

주식회사 지우라이프상조의
재 무 제 표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제16(당)기
2023년 01월 01일부터
2023년 12월 31일까지

제15(전)기
2022년 01월 01일부터
2022년 12월 31일까지

(주)지우라이프상조

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
----------------	---

재무제표

재무상태표	4
-------	---

손익계산서	6
-------	---

자본변동표	7
-------	---

현금흐름표	8
-------	---

재무제표에 대한 주석	9
-------------	---

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 지우라이프상조
주주 및 이사회 귀중

2024년 03월 26일

감사의견

우리는 주식회사 지우라이프상조의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태, 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. 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 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 따라수행된 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 위해 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.

신 성 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 조 남 석



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

(별첨)재 무 제 표

주식회사 지우라이프상조

제16(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제15(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 지우라이프상조 대표이사 조범식

본점소재지 (주소) 충청북도 음성군 대소면 대금로 888-8

(전화) 1544-0118

재 무 상 태 표

제16(당)기 2023년 12월 31일 현재

제15(전)기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 지우라이프상조

(단위 : 원)

과목	제16(당)기		제15(전)기	
자 산				
I. 유 동 자 산		1,019,334,816		1,015,371,277
(1) 당 좌 자 산		1,017,894,816		1,012,091,277
현금및현금성자산	14,935,499		50,677,708	
매 출 채 권 (주석2, 17)	35,115,000		23,080,000	
단 기 대 여 금 (주석5, 12, 17)	895,533,971		856,628,271	
미 수 금 (주석17)	19,060		0	
미 수 수 익 (주석5, 17)	40,660,115		38,905,700	
선 급 금	31,136,953		42,284,450	
선 급 비 용	261,668		305,188	
당 기 법 인 세 자 산	232,550		209,960	
(2) 재 고 자 산 (주석2, 4)		1,440,000		3,280,000
II. 비 유 동 자 산		757,859,145		716,338,602
(1) 투 자 자 산		229,210,650		194,144,260
부금선수금예치금 (주석3, 8, 17)	229,210,650		194,144,260	
(1) 유 형 자 산 (주석2, 6)		4,938,335		34,430,342
차 량 운 반 구	147,535,035		147,520,035	
감 가 상 각 누 계 액	(142,605,700)		(113,098,693)	
비 품	4,608,181		4,608,181	
감 가 상 각 누 계 액	(4,599,181)		(4,599,181)	
(2) 기 타 비 유 동 자 산		523,710,160		487,764,000
장 기 선 급 비 용 (주석7)	523,710,160		487,764,000	
자 산 총 계		1,777,193,961		1,731,709,879
부 채				
I. 유 동 부 채		32,689,490		21,051,792
매 입 채 무 (주석17)	4,852,000		2,954,000	
미 지 급 금 (주석17)	16,597,120		13,413,962	
선 수 금	10,000,000		3,980,000	
예 수 금	1,235,870		681,330	
부 가 세 예 수 금	4,500		22,500	
II. 비 유 동 부 채		458,421,300		509,922,671
부 금 선 수 금 (주석7)	458,421,300		509,922,671	
부 채 총 계		491,110,790		530,974,463

(계 속)

과목	제 16(당)기		제 15(전)기	
자 본				
I . 자 본 금		1,500,000,000		1,500,000,000
보 통 주 자 본 금 (주석1,9)	1,500,000,000		1,500,000,000	
II . 자 본 조 정		(7,422,620)		(7,422,620)
주 식 할 인 발 행 차 금 (주석9)	(7,422,620)		(7,422,620)	
III . 결 손 금		(206,494,209)		(291,841,964)
미 처 리 결 손 금 (주석10)	(206,494,209)		(291,841,964)	
자 본 총 계		1,286,083,171		1,200,735,416
부 채 및 자 본 총 계		1,777,193,961		1,731,709,879

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

손익계산서

제16(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제15(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 지우라이프상조

(단위 : 원)

과목	제16(당)기		제15(전)기	
I. 매출액 (주석2)		251,905,060		192,999,800
상품매출	251,905,060		192,999,800	
II. 매출원가		230,182,000		197,514,000
(1) 상품매출원가	230,182,000		197,514,000	
기초상품재고액	3,280,000		3,840,000	
당기상품매입액	228,342,000		196,954,000	
기말상품재고액	(1,440,000)		(3,280,000)	
III. 매출총이익(총손실)		21,723,060		(4,514,200)
IV. 판매비와관리비		106,121,875		81,750,475
급여 (주석13)	25,820,370		25,324,605	
퇴직급여 (주석13)	0		2,301,234	
복리후생비 (주석13, 15)	804,240		837,070	
접대비	0		1,170,000	
통신비	1,738,325		1,854,254	
세금과공과 (주석13)	2,421,160		2,928,710	
감가상각비 (주석6, 13)	29,507,007		29,504,007	
임차료	26,400,000		0	
보험료	2,670,650		3,030,658	
차량유지비	68,300		382,400	
도서인쇄비	785,400		0	
소모품비	33,600		1,749,000	
지급수수료	15,229,510		9,328,266	
광고선전비	643,313		3,340,271	
V. 영업이익(손실)		(84,398,815)		(86,264,675)
VI. 영업외수익		170,247,434		43,439,269
이자수익	42,184,324		40,285,128	
해약차익 (주석7)	127,442,813		289,691	
잡이익	620,297		2,864,450	
VII. 영업외비용		500,864		2,782,812
이자비용	36,747		750,812	
잡손실	464,117		2,032,000	
VIII. 법인세비용차감전순이익(순손실)		85,347,755		(45,608,218)
IX. 법인세비용 (주석2, 14)		0		0
X. 당기순이익(순손실)		85,347,755		(45,608,218)

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

자 본 변 동 표

제 16(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지
제 15(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 지우라이프상조

(단위 : 원)

구분	자본금	자본조정	결손금	합계
2022.01.01.(전기초)	1,500,000,000	(7,422,620)	(246,233,746)	1,246,343,634
당기순이익(순손실)	0	0	(45,608,218)	(45,608,218)
2022.12.31.(전기말)	1,500,000,000	(7,422,620)	(291,841,964)	1,200,735,416
2023.01.01.(당기초)	1,500,000,000	(7,422,620)	(291,841,964)	1,200,735,416
당기순이익	0	0	85,347,755	85,347,755
2023.12.31.(당기말)	1,500,000,000	(7,422,620)	(206,494,209)	1,286,083,171

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

현금흐름표

제16(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제15(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 지우라이프상조

(단위 : 원)

과목	제16(당)기		제15(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		38,244,881		24,823,899
1. 당 기 순 이 익 (순 손 실)	85,347,755		(45,608,218)	
2. 현금의유출이없는비용등의가산	29,507,007		29,504,007	
감 가 상 각 비	29,507,007		29,504,007	
3. 현금의유입이없는수익등의차감	(495,432)		0	
잡 이 익	(495,432)		0	
4. 영업활동으로인한자산·부채의변동	(76,114,449)		40,928,110	
매 출 채 권 의 감 소 (증 가)	(12,035,000)		(5,755,000)	
미 수 금 의 감 소 (증 가)	(19,060)		0	
미 수 수 익 의 감 소 (증 가)	(1,754,415)		4,607,496	
선 급 금 의 감 소 (증 가)	11,147,497		52,743,850	
선 급 비 용 의 감 소 (증 가)	43,520		52,998	
당기법인세자산의 감소(증가)	(22,590)		(209,960)	
재 고 자 산 의 감 소 (증 가)	1,840,000		560,000	
장 기선급비용의 감소(증가)	(35,946,160)		(166,735,000)	
매 입 채 무 의 증 가 (감 소)	1,898,000		2,834,000	
미 지 급 금 의 증 가 (감 소)	3,678,590		(7,930,881)	
선 수 금 의 증 가 (감 소)	6,020,000		3,980,000	
예 수 금 의 증 가 (감 소)	554,540		249,540	
부가세예수금의 증가(감소)	(18,000)		(2,346,674)	
부금선수금의 증가(감소)	(51,501,371)		158,877,741	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(73,987,090)		(45,697,192)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	14,840,735		114,100,000	
단 기 대 여 금 의 회 수	0		45,000,000	
부금선수금예치금의 감소	14,840,735		69,100,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(88,827,825)		(159,797,192)	
단 기 대 여 금 의 증 가	38,905,700		39,481,638	
부금선수금예치금의 증가	49,907,125		120,315,554	
차 량 운 반 구 의 취 득	15,000		0	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		0		0
IV. 현 금 의 증 가 (I + II + III)		(35,742,209)		(20,873,293)
V. 기 초 의 현 금		50,677,708		71,551,001
VI. 기 말 의 현 금		14,935,499		50,677,708

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

재무제표에 대한 주석

제16(당)기 2023년 12월 31일 현재

제15(전)기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 지우라이프상조

1. 당사의 개요

당사는 2008년 8월 5일에 설립되어 장례용역, 여행알선업 및 관련서비스업 등을 주요사업으로 하고 있으며, 2019년 2월 26일 당사의 상호를 주식회사 신장상조에서 주식회사 지우라이프상조로 변경하였습니다. 당기말 현재 충청북도 음성군 대소면 대금로 888-8에 본사를 두고 있습니다.

당사의 자본금은 당기말 현재 1,500백만원이며, 대표이사는 조범식(지분율 20%, 특수관계자 포함 66.67%)입니다.

2. 재무제표 작성기준 및 유의적 회계정책

당사는 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하였으며, 재무제표 작성에 적용된 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 현금및현금성자산

당사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융상품으로서 취득당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(2) 금융상품

1) 금융상품의 인식과 측정

금융자산이나 금융부채는 당사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고 있으며, 금융자산의 정형화된 매입이나 매도는 매매일에 인식하고 있습니다. 당사는 금융자산의 최초 인식시점에 그 성격과 보유목적에 따라 당기손익인식금융자산, 유가증권(단기매매증권, 만기보유증권, 매도가능증권), 매출채권 및 기타금융자산으로 분류하고 있습니다.

금융자산은 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 당기에 손익을 인식하는 금융자산이 아닌 경우 당해 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초인식하는 공정가치에 가산하여 측정하고 있습니다.

최초인식 후 금융자산이나 금융부채는 유가증권, 파생상품, 당기손익인식지정항목을 제외하고 상각후원가로 측정하고 있습니다.

당기손익인식금융자산

최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정하는 경우 당기손익인식금융자산으로 분류하며, 최초 인식시점에서 취득과 직접 관련되는 거래원가는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 재무상태표에 공정가치로 표시하고 있으며, 공정가치 변동에 따른 손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

단기매매증권

단기매매증권은 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권으로서 재무상태표에 공정가치로 표시하고 있으며, 공정가치로 평가함에 따라 발생한 미실현보유손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

만기보유증권

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고, 재무상태표에 상각후취득원가로 표시하고 있습니다. 취득원가와 액면가액과의 차액은 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

매도가능증권

단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 공정가치로 평가하고 있습니다. 시장성 있는 유가증권은 시장가격을 공정가치로 보며, 시장가격은 보고기간종료일 현재의 종가로 하고 있습니다. 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우 취득원가로 평가하고 있습니다. 공정가치로 평가함에 따라 발생한 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 기타포괄손익누계액(매도가능증권평가손익)으로 처리하고, 매도가능증권평가손익의 누적금액은 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

매출채권 및 기타금융자산

지급금액이 확정되었거나 결정가능하며, 활성시장에서 가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 매출채권 및 기타금융자산으로 분류하며, 최초 인식 후 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

2) 금융자산의 제거

당사는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우, 또는 금융자산의 현금흐름을 수취할 계약상 권리를 양도한 경우 등으로서 당사가 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하거나 당사가 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 아니하고 이전하지도 아니하면서 당사가 금융자산을 통제하고 있지 아니한 경우에 금융자산을 제거하고 있습니다. 한편, 유가증권의 양도에 따른 실현손익을 인식하기 위한 원가결정방법은 이동평균법을 적용하고 있습니다.

3) 금융자산의 손상

당사는 금융자산(또는 금융자산의 집합)의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 최초 인식 후 하나 이상의 손상사건이 발생한 결과 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산(또는 금융자산의 집합)의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우 손상차손을 인식하고 있습니다.

상각후원가 또는 취득원가를 장부금액으로 하는 금융자산

상각후원가를 장부금액으로 하는 매출채권 및 기타금융자산이나 만기보유증권에서 손상이 발생하였다는 객관적 증거가 있는 경우, 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율(최초 인식 시점에 계산된 유효이자율)로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치(회수가능액)의 차이로 측정하고 있습니다. 이 경우 아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 미래예상현금흐름에 포함하지 아니하며, 손상차손은 당해 자산의 장부금액에서 직접 차감하거나 총당금계정을 사용하여 차감하고 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 만기보유증권은 손상차손금액을 차감한 후의 회수가능액으로 재무상태표에 표시하고 있습니다.

공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어서 취득원가를 장부금액으로 하는 공시가격이 없는 지분상품(매도가능증권)이나, 공시가격이 없는 이러한 지분상품과 연계되어 있으며 그 지분상품의 인도로 결제되어야 하는 파생상품자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있다면, 손상차손은 유사한 금융자산의 현행 시장수익율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차이로 측정하고 있습니다.

후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 직접 환입하거나 총당금을 조정하여 환입하며, 회복 후 장부금액은 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후원가 또는 취득원가를 초과하지 않도록 하고 있으며 환입한 금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

공정가치를 장부금액으로 하는 매도가능증권

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능증권에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 기타포괄손익으로 인식한 누적손실은 당해 자산이 제거되지 않더라도 재분류조정으로 자본에서 당기손익으로 재분류하며, 당기손익으로 재분류하는 누적손실은 공정가치(회수가능액)가 취득원가(상각후원가)에 미달하는 금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액으로 산정하고 있습니다. 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다. 손상차손을 인식한 기간 후에 공정가치가 상승하더라도 위와 같은 손상차손의 회복에 해당되지 아니하는 경우에는 당해 공정가치 상승금액을 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다.

4) 금융부채의 인식

당사는 금융부채에 대하여 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고 있으며, 금융부채의 최초 인식시점에 그 성격과 보유목적에 따라 당기손익인식금융부채와 그 밖의 금융부채로 분류하고 있습니다.

금융부채는 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 당기손익인식금융부채가 아닌 경우 당해 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 최초인식하는 공정가치에 차감하여 측정하고 있습니다.

당기손익인식금융부채

단기매매금융부채이거나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정하는 경우 당기손익인식금융부채로 분류하며, 최초 인식시점에서 발행과 직접 관련되는 거래원가는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 재무상태표에 공정가치로 표시하고 있으며, 공정가치 변동에 따른 손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당기손익인식금융부채로 분류되지 않는 금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않는 금융부채는 다음의 금융부채를 제외하고는 최초인식 후 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

금융자산의 양도가 제거 조건을 충족하지 못하거나 지속적관여접근법이 적용되는 경우에 발생하는 금융부채의 경우, 양도자산을 상각후원가로 측정한다면 양도자산과 관련부채의 순장부금액이 양도자가 보유하는 권리와 부담하는 의무의 상각후원가가 되도록 관련부채를 측정하며, 양도자산을 공정가치로 측정한다면 양도자산과 관련부채의 순장부금액이 양도자가 보유하는 권리와 부담하는 의무의 독립적으로 측정된 공정가치가 되도록 관련부채를 측정하고 있습니다.

5) 금융부채의 제거

금융부채(또는 금융부채의 일부)는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 기존 차입자와 대여자가 실질적으로 다른 조건으로 채무상품을 교환하거나 기존 금융부채(또는 금융부채의 일부)의 조건이 실질적으로 변경된 경우 최초의 금융부채를 제거하고 새로운 금융부채를 인식하고 있으며, 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채(또는 금융부채의 일부)의 장부금액과 지급한 대가의 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

6) 금융자산과 금융부채의 상계

당사는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계 권리를 현재 보유하고 있으면서 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있는 경우에 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

7) 대손충당금

보고기간종료일 현재의 회수가 불확실한 금융자산(유가증권은 제외)은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

(3) 재고자산

재고자산은 총평균법(미착품은 개별법)에 의해 산정된 취득원가를 재무상태표가액으로 하고 있으며, 연중 계속기록법에 의하여 수량과 금액을 계산하고 매 기말 실시재고조사를 실시하여 그 기록을 조정하고 있습니다. 또한, 재고자산의 시가(원재료는 현행대체원가, 기타의 재고자산은 순실현가능가액)가 취득원가보다 하락한 경우에는 시가를 재무상태표가액으로 하고 있습니다.

재고자산의 저가법 적용은 항목별로 하고 있으며, 저가법 적용으로 발생하는 재고자산평가손실은 매출원가에 가산하고 있습니다. 다만, 저가법 적용에 따른 평가손실을 초래했던 상황이 해소되어 새로운 시가가 장부가액보다 상승한 경우에는 최초의 장부가액을 초과하지 않는 범위 내에서 평가손실을 환입하고 있으며, 재고자산평가손실의 환입은 매출원가에서 차감하여 표시하고 있습니다.

(4) 유형자산의 취득원가와 감가상각방법

1) 취득원가

유형자산은 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출과 매입할인 등을 취득원가에 가감하며, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치를 취득원가로 계상하고 있으며, 장기후불조건으로 구입하거나 대금지급기간이 일반적인 신용기간보다 긴 경우 취득원가는 취득시점의 현금구입가격으로 계상하고 있습니다.

정부보조 등에 의해 자산을 무상 또는 공정가치보다 낮은 대가로 취득한 경우 취득원가는 취득일의 공정가치로 계상하고 있고, 자산교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 계상하고 있으며, 교환으로 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 계상하고 있습니다.

2) 감가상각방법

유형자산에 대해서는 아래의 내용연수와 상각방법을 적용하여 감가상각하고 있습니다.

과목	내용연수	감가상각방법
차량운반구	5년	정액법
비품	5년	정률법

유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

3) 자본적지출과 수익적지출의 구분

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 미래경제적효익이 기업에 유입될 가능성이 매우 높고 그 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 자본적지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

4) 재무제표 표시방법

감가상각누계액, 손상차손누계액, 정부보조금 등은 해당 자산의 취득원가에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

5) 유형자산의 제거

유형자산의 장부가액은 처분하는 때, 사용이나 처분을 통하여 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 제거하고, 제거로 인하여 발생하는 손익은 자산을 제거할 때 당기손익으로 인식하고 있으며, 유형자산의 재평가와 관련하여 인식한 기타포괄손익의 잔액이 있다면, 그 유형자산을 폐기하거나 처분할 때 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(5) 외화환산

외화거래를 최초로 인식하는 경우에 거래일의 외화의 현물환율을 외화금액에 적용하여 기록합니다. 다만, 환율이 유의적으로 변동하지 않는 경우에는 일정기간의 평균환율을 사용하고 있습니다. 보고기간말 화폐성 외화항목은 마감환율로 환산하며, 역사적원가로 측정하는 비화폐성 외화항목은 거래일의 환율로 환산하고, 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 화폐성항목의 환산에 사용한 환율이 회계기간 중 최초로 인식한 시점이나 전기의 재무제표 환산시점의 환율과 다르기 때문에 생기는 외환차이는 그 외환차이가 생기는 회계기간의 손익으로 인식하고 있으며, 일정요건을 충족하는 위험회피회계를 적용하는 외환차이 등은 기타포괄손익으로 보고하고 있습니다.

비화폐성항목에서 생긴 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하며, 비화폐성항목에서 생긴 손익을 당기손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(6) 리스거래

당사는 리스자산의 소유에 따른 위험과 효익이 당사에 대부분 이전된 리스의 경우에는 금융리스로 분류하며, 일반적으로 리스기간 종료시 또는 그 이전에 리스자산의 소유권을 당사에 이전하기로 약정한 경우이거나 리스실행일 현재 리스자산의 잉가매수선택권을 가지고 있고 이를 행사할 것이 확실한 경우 또는 리스기간이 리스자산의 내용연수의 상당부분을 차지하는 경우, 리스실행일 현재 최소리스료를 내재이자율로 할인한 현재가치가 리스자산의 공정가치의 대부분을 차지하는 경우 또는 리스자산의 범용성이 없는 경우의 리스거래를 금융리스로, 기타의 리스거래는 운용리스로 분류하여 각각 다음과 같이 회계처리하고 있습니다.

1) 금융리스

리스약정일에 측정된 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 리스기간개시일에 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하며, 최소리스료의 현재가치를 계산할 때 적용해야 할 할인율은 리스제공자의 내재이자율이며, 리스개설직접원가는 금융리스자산으로 인식하는 금액에 포함하고 있습니다.

매기 지급되는 최소리스료는 금융원가와 리스부채의 상환액으로 나누고, 금융원가는 매기 부채의 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 리스기간의 각 회계기간에 배분하고 있으며, 조정리스료는 발생한 기간의 비용으로 회계처리하고 있습니다.

금융리스자산의 감가상각대상금액은 당사가 소유한 다른 감가상각대상자산에 대하여 채택한 감가상각정책과 일관된 체계적인 기준으로 매 회계기간에 배분하고 있으며, 리스기간 종료시점까지 자산의 소유권을 획득할 것이 확실시 된다면 기대사용기간이 자산의 내용연수가 되며, 그러하지 않은 경우에는 리스기간과 자산의 내용연수 중 짧은 기간에 걸쳐 감가상각하고 있습니다.

2) 운용리스

운용리스에서 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식하고 있으며, 신규 또는 갱신되는 운용리스 계약에 따른 모든 인센티브는 총효익을 리스기간에 걸쳐 정액기준에 따라 리스비용에서 차감하여 인식하고 있습니다.

(7) 총당부채, 우발부채 및 우발자산

1) 총당부채

당사는 과거 사건이나 거래의 결과로 인하여 존재하는 현재의무로서, 지출의 시기 또는 금액이 불확실하지만 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고, 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우 그 금액을 총당부채로 인식하고 있습니다.

2) 우발부채

당사는 다음의 경우를 우발부채로 보아 부채로 인식하지 않고 있습니다.

- ① 과거사건은 발생하였으나 기업이 전적으로 통제할 수 없는 하나 또는 그 이상의 불확실한 미래사건의 발생 여부에 의하에서만 그 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무인 경우
- ② 과거사건이나 거래의 결과로 발생한 현재의무이지만 그 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높지가 않거나 또는 그 가능성은 매우 높으나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성있게 추정할 수 없는 경우

3) 우발자산

당사는 과거사건이나 거래의 결과로 발생할 가능성이 있으며, 기업이 전적으로 통제할 수 없는 하나 또는 그 이상의 불확실한 미래사건의 발생 여부에 의하에서만 그 존재여부가 확인되는 잠재적 자산을 우발자산으로 보아 자산으로 인식하지 않고 있습니다.

(8) 수익

수익은 재화의 판매, 용역의 제공이나 자산의 사용에 대하여 받았거나 또는 받을 대가(판매대가)의 공정가치로 측정하며, 판매자에 의해 제공된 매출에누리과 할인 및 환입은 수익에서 차감하고 있습니다.

1) 재화의 판매

재화의 소유에 따른 유의적인 위험과 보상이 구매자에게 이전되고, 판매자는 판매된 재화의 소유권과 결부된 통상적 수준의 지속적인 관리상 관여를 하지 않을 뿐만 아니라 효과적인 통제를 하지도 아니하며, 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 거래와 관련된 경제적효익의 유입가능성이 매우 높으며, 거래와 관련하여 발생했거나 발생할 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있을 때 재화의 판매로 인한 수익을 인식하고 있습니다.

2) 용역의 제공

수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 거래와 관련된 경제적효익의 유입가능성이 매우 높으며, 보고기간말에 그 거래의 진행률을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 이미 발생한 원가 및 거래의 완료를 위한 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있을 때 용역제공거래의 결과를 신뢰성 있게 추정할 수 있는 것으로 보아 보고기간말에 그 거래의 진행률에 따라 용역의 제공으로 인한 수익을 인식하고 있습니다.

거래의 진행률은 작업수행정도(총예상용역량 대비 현재까지 수행한 누적용역량의 비율)의 조사로 결정하고 있습니다.

용역제공거래의 성과를 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우에는 인식된 비용의 회수가 가능한 범위 내에서의 금액만을 수익으로 인식하고 있으며, 용역제공거래의 성과를 신뢰성 있게 추정할 수 없고 발생한 원가의 회수가능성이 높지 않은 경우에는 수익은 인식하지 아니하고 발생한 원가를 비용으로 인식하고 있습니다.

3) 이자수익, 로열티수익 및 배당수익

자산을 타인에게 사용하게 함으로써 창출되는 이자수익, 로열티수익 및 배당수익은 거래와 관련된 경제적효익의 유입가능성이 매우 높으며, 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있을 때 수익을 인식하며, 이자수익은 원칙적으로 유효이자율법으로 인식하고, 로열티수익은 관련된 약정의 실질을 반영하여 발생기준에 따라 인식하며, 배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리와 금액이 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

4) 기타의 수익

재화의 판매, 용역의 제공, 이자, 배당금, 로열티로 분류할 수 없는 기타의 수익은 수익가득과정이 완료되었거나 실질적으로 거의 완료되었고, 경제적효익의 유입가능성이 매우 높으며, 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있을 때 발생기준에 따라 합리적인 방법으로 인식하고 있습니다.

(9) 퇴직급여

당사는 보고기간종료일 현재 확정기여형 퇴직연금제도를 시행하여 당해 회계기간에 대하여 당사가 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여로 인식하고 있습니다.

(10) 자산손상

금융자산, 재고자산, 건설형 공사계약에서 발생한 자산, 이연법인세자산, 중단사업에 속하는 자산을 제외한 모든 자산의 손상은 아래의 방법으로 손상차손을 인식하고 있습니다.

아직 사용가능하지 않은 무형자산, 사용을 중지하고 처분을 위해 보유하는 자산 및 사업결합으로 취득한 영업권에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후가 있는지에 관계없이 매년 회수가가능액을 추정하고 장부금액과 비교하여 손상검사를 하고 있으며, 그 외의 자산은 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고, 그러한 징후가 있다면 개별 자산별로 회수가가능액을 추정하며, 개별 자산의 회수가가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가가능액을 추정하고 있습니다.

자산의 회수가능액은 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정하고 있습니다. 자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하는 경우 자산의 장부금액을 회수가능액으로 조정하고, 그 차액을 손상차손으로 처리하고 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우에는 손상의 징후가 있다고 판단되고 당해 유형자산(개별자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래현금흐름 총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 장부금액을 회수가능액으로 조정하고, 그 차액을 손상차손으로 처리하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

매 보고기간말마다 영업권을 제외한 자산에 대해 과거에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하여 징후가 있는 경우 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며, 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입하고 있습니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없으며, 손상차손환입은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

현금창출단위의 손상차손환입은 현금창출단위를 구성하는 자산들(영업권 제외)의 장부금액에 비례하여 배분하며, 영업권에 대해 인식한 손상차손은 후속기간에 환입하지 않고 있습니다.

(11) 중소기업의 회계처리에 대한 특례

당사는 중소기업기본법에 의한 중소기업에 해당하는 바, 다음의 사항에 대하여 일반기업회계기준 제31장 "중소기업 회계처리 특례"에 따라 회계처리하고 있습니다.

특례 적용 항목	특례 적용 내용
유형자산	상각방법, 내용연수 및 잔존가치 결정시 법인세법 규정에 따름.
법인세비용	법인세법 등 법령에 따라 납부하여야 할 금액으로 계상

(12) 추정의 사용

당사의 경영자는 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위하여 자산과 부채의 금액 및 총당부채 등에 대한 공시, 수익과 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 매출채권, 재고자산 및 총당부채 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 사용이 제한된 예금

보고기간 종료일 현재 당사의 사용이 제한된 예금 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

과목	금융기관명	당기	전기	제한내용
부금선수금예치금	국민은행	229,210,650	194,144,260	(주)
합계		229,210,650	194,144,260	

(주) 당사는 할부거래에 관한 법률 제27조 제1항에 따라 소비자피해보상금의 지급을 확보하기 위하여 소비자의 선수금과 관련하여 국민은행과 예치계약을 체결하고 있습니다. 당사가 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%(여행상품 20%) 이상을 금융기관에 예치하여야 합니다.

4. 재고자산

재고자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

과목	당기			전기		
	평가전금액	평가총당금	장부금액	평가전금액	평가총당금	장부금액
상품	1,440,000	0	1,440,000	3,280,000	0	3,280,000
합계	1,440,000	0	1,440,000	3,280,000	0	3,280,000

5. 단기대여금

(1) 당기와 전기 중 단기대여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위 : 원)

거래처명	이자율	기초	증가	감소	기말	비고
(주)지우	4.60%	500,000,000	0	0	500,000,000	주주
김기자	-	158,000,000	0	0	158,000,000	
조길제	-	198,628,271	38,905,700	0	237,533,971	감사
합계		856,628,271	38,905,700	0	895,533,971	

② 전기

(단위 : 원)

거래처명	이자율	기초	증가	감소	기말	비고
(주)지우	4.60%	500,000,000	0	0	500,000,000	주주
김기자	-	158,000,000	0	0	158,000,000	
조길제	-	200,115,075	43,513,196	45,000,000	198,628,271	감사
합계		858,115,075	43,513,196	45,000,000	856,628,271	

(2) 단기대여금과 관련하여 취득한 담보 및 지급보증 내역은 없습니다.

6. 유형자산

유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기			전기		
	차량운반구	비품	합계	차량운반구	비품	합계
<취득금액>						
기초금액	147,520,035	4,608,181	152,128,216	147,520,035	4,608,181	152,128,216
취득및자본적지출	15,000	0	15,000	0	0	0
기말금액	147,535,035	4,608,181	152,143,216	147,520,035	4,608,181	152,128,216
<감가상각누계액>						
기초금액	113,098,693	4,599,181	117,697,874	83,594,686	4,599,181	88,193,867
감가상각비	29,507,007	0	29,507,007	29,504,007	0	29,504,007
기말금액	142,605,700	4,599,181	147,204,881	113,098,693	4,599,181	117,697,874
<장부금액>						
기초금액	34,421,342	9,000	34,430,342	63,925,349	9,000	63,934,349
기말금액	4,929,335	9,000	4,938,335	34,421,342	9,000	34,430,342

7. 부금선수금 및 장기선급비용

부금선수금은 당사가 선불식 할부거래 계약을 체결한 소비자로부터 매월 또는 정해진 기간에 따라 불입받은 금액이며, 동 부금예수금은 소비자의 장래, 여행 등 약정된 행사 수행 시 수익으로 인식하여 상계처리하고 있습니다. 동시에 모집수당 등은 장기선급비용으로 계상하고 있으며, 해당 계약의 수익인식 시점에 영업비용으로 인식하고 있습니다. 한편, 선불식 할부거래 계약을 체결한 회원의 계약해지가 발생할 경우 당사는 납입된 부금선수금에서 공정거래위원회가 마련한 표준해약환급금표에 의한 환급금 등을 공제한 잔액을 해약차익(영업외수익)으로 계상하고 있으며, 당기와 전기 중 계상한 해약차익(부금해약이익)은 각각 127백만원과 0.3백만원입니다.

(1) 당기와 전기 중 부금선수금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기	전기	비고
기초	509,922,671	351,044,930	
납입	95,627,820	203,592,970	
행사	0	0	
해약 및 환급	(147,129,191)	(44,715,229)	
기말	458,421,300	509,922,671	

(2) 당기와 전기 중 장기선급비용의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기	전기	비고
기초	487,764,000	321,029,000	
납입	36,004,180	166,735,000	
행사	(58,020)	0	
해약	0	0	
기말	523,710,160	487,764,000	여행모집수당 포함

(3) 당기말과 전기말의 부금선수금 보전금액 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

과목	금융기관명	당기	전기	비고
부금선수금예치금	국민은행	229,210,650	194,144,260	
합계		229,210,650	194,144,260	
부금선수금		458,421,300	509,922,671	
선수금보전비율 (예치비율)		50.00%	38.07%	

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

(단위 : 원)

구분	당기	전기	비고
부금선수금	458,421,300	509,922,671	
해약환급금	177,793,055	130,189,377	

8. 우발상황 및 약정사항

(1) 사용이 제한된 예금으로 피해자보상금 지급을 위한 예치금이 있습니다. (주석 3 참조)

(2) 타인으로부터 제공받은 담보 및 보증의 내용

(단위 : 원)

담보·보증제공자	담보·보증내용	담보·보증금액	담보제공·보증처
(타인으로부터 제공받은 보증)			
서울보증보험	인허가보증	250,000,000	한국여행업협회
"	이행지급보증	40,000,000	금융결제원
합계		290,000,000	

(3) 예치계약

당사는 할부거래에 관한 법률 제27조 제1항에 따라 소비자피해보상금의 지급을 확보하기 위하여 소비자의 선수금과 관련하여 국민은행과 예치계약을 체결하였습니다. 당사가 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%(여행상품 20%) 이상을 금융기관에 예치하여야 합니다. 당기말과 전기말 현재 예치계약의 내용은 주석 3 및 주석 7(3)과 같습니다.

9. 자본금

(1) 자본금에 관한 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 원)

구분	당기	전기
발행할 주식의 총수	10,000,000	10,000,000
발행한 주식수	300,000	300,000
1주의 금액	5,000	5,000
자본금	1,500,000,000	1,500,000,000

(2) 자본금 및 주식할인발행차금의 변동 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	주식수	자본금	주식할인발행차금
<전기>			
기초	300,000	1,500,000,000	(7,422,620)
기말	300,000	1,500,000,000	(7,422,620)
<당기>			
기초	300,000	1,500,000,000	(7,422,620)
기말	300,000	1,500,000,000	(7,422,620)

10. 결손금처리의 내용

당기 및 전기의 결손금처리 내용은 다음과 같습니다.

결손금처리계산서(안)

제16기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지
제15기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지
처리예정일 2024년 03월 29일 처리확정일 2023년 03월 31일

(단위 : 원)

과목	제16(당)기		제15(전)기	
미처리결손금		206,494,209		291,841,964
전기이월미처리결손금	291,841,964		246,233,746	
당기순손실(순이익)	(85,347,755)		45,608,218	
차기이월미처리결손금		206,494,209		291,841,964

11. 포괄손익계산서

(단위 : 원)

구분	당기	전기
당기순이익(순손실)	85,347,755	(45,608,218)
기타포괄손익	0	0
당기포괄손익	85,347,755	(45,608,218)

12. 특수관계자와의 거래

(1) 특수관계자로부터 제공받거나 특수관계자에게 제공한 담보 및 보증 내용은 없습니다.

(2) 특수관계자와의 단기대여에 따른 자금거래 내용은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위 : 원)

특수관계자	이자율	기초	증가	감소	기말
(주)지우	4.60%	500,000,000	0	0	500,000,000
임직원	4.60%	198,628,271	38,905,700	0	237,533,971

② 전기

(단위 : 원)

특수관계자	이자율	기초	증가	감소	기말
(주)지우	4.60%	500,000,000	0	0	500,000,000
임직원	4.60%	200,115,075	43,513,196	45,000,000	198,628,271

상기 단기대여금과 관련하여 취득한 담보 및 지급보증 내용은 없습니다.

(3) 채권·채무 잔액

(단위 : 원)

특수관계자명	특수관계자구분	과목	당기	전기
(주)지우	주주	단기대여금	500,000,000	500,000,000
임직원	임직원	단기대여금	237,533,971	198,628,271

13. 부가가치계산에 필요한 계정과목

부가가치계산에 필요한 계정과목과 그 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

과목	판매비와관리비	
	당기	전기
급여	25,820,370	25,324,605
퇴직급여	0	2,301,234
복리후생비	804,240	837,070
감가상각비	29,507,007	29,504,007
세금과공과	2,421,160	2,928,710
합계	58,552,777	60,895,626

14. 법인세비용

당사는 법인세법 등의 법령에 의하여 납부하여야 할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계액을 법인세비용으로 계상하고 있는바, 당사의 법인세등 법정세율은 최고 26.4%이나 세무조정사항으로 인하여 당기 법인세차감전순이익 대비 법인세비용의 유효세율은 0.00%(전기는 0.00%)입니다.

15. 종업원 복지 및 사회에 대한 기여금

(단위 : 원)

구분	내용	당기	전기
복리후생비	임직원에 대한 복지비	804,240	837,070

16. 현금흐름에 관한 사항

(1) 현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산과 동일합니다.

(2) 현금흐름표는 간접법으로 작성되었으며, 현금의 유입과 유출이 없는 거래는 없습니다.

17. 금융상품에 관한 사항

(1) 금융상품의 공정가치

보고기간종료일 현재 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

과목	당기	전기
금융자산		
매출채권	35,115,000	23,080,000
단기대여금	895,533,971	856,628,271
미수금	19,060	0
미수수익	40,660,115	38,905,700
부금선수금예치금	229,210,650	194,144,260
합계	1,200,538,796	1,112,758,231
금융부채		
매입채무	4,852,000	2,954,000
미지급금	16,597,120	13,413,962
합계	21,449,120	16,367,962

금융자산과 금융부채의 공정가치는 다음과 같이 결정하였습니다.

표준거래조건과 활성시장이 존재하는 금융자산과 금융부채의 공정가치는 시장가격을 참고하여 결정하였으며, 기타 금융자산과 금융부채의 공정가치는 할인된 현금흐름분석에 기초하여 일반적으로 인정된 가격결정모형에 따라 결정하였습니다.

(2) 금융부채의 만기분석 및 유동성위험관리

현금 등 금융자산을 인도하여 결제하는 금융부채의 종류별 만기분석 내용은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위 : 원)

구분	장부금액	6개월 미만	6~12개월	1~2년	2~5년	5년 이상
매입채무	4,852,000	4,852,000	0	0	0	0
미지급금	16,597,120	16,597,120	0	0	0	0
합계	21,449,120	21,449,120	0	0	0	0

② 전기

(단위 : 원)

구분	장부금액	6개월 미만	6~12개월	1~2년	2~5년	5년 이상
매입채무	2,954,000	2,954,000	0	0	0	0
미지급금	13,413,962	13,413,962	0	0	0	0
합계	16,367,962	16,367,962	0	0	0	0

당사의 유동성위험관리에 대한 궁극적인 책임은 단기 및 중장기 자금조달과 유동성관리규정을 적절하게 관리하기 위한 기본정책을 수립하는 이사회에 있습니다. 당사는 충분한 적립금과 차입한도를 유지하고, 예측현금흐름과 실제현금흐름을 계속하여 관찰하고, 금융자산과 금융부채의 만기구조를 대응시키면서 유동성위험을 관리하고 있습니다.

18. 보고기간 후 사건

(1) 재무제표의 확정

당사의 재무제표는 2024년 3월 29일 정기주주총회에서 확정될 예정입니다.