

주식회사 유토피아퓨처

재무제표에 대한
감사보고서

제 16 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 15 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

삼영회계법인

목 차

| | | |
|----------------|-------|----|
| 독립된 감사인의 감사보고서 | ----- | 1 |
| (첨부)재무제표 | | |
| . 재무상태표 | ----- | 5 |
| . 손익계산서 | ----- | 7 |
| . 자본변동표 | ----- | 9 |
| . 현금흐름표 | ----- | 10 |
| . 주석 | ----- | 12 |

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 유토피아퓨처

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 별첨된 주식회사 유토피아퓨처 (이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2020년 12월 31일과 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계 정책에 대한 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2020년 12월 31일과 2019년 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. 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 대해서

도 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 강남구 테헤란로8길8 흥은빌딩11층

삼영회계법인

대표이사 김 덕 이



2021년 3월 15일

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.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 유토피아퓨처

제 16 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 15 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 유토피아퓨처 대표이사 우원기

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 광진구 광나루로56길 85, 32층 12,13호
(구의동, 테크노마트 21)
(전 화) 02-482-8277

재 무 상 태 표

제 16 기 2020년 12월 31일 현재

제 15 기 2019년 12월 31일 현재

주식회사 유토피아퓨처

(단위 : 원)

| 과 목 | 제 16(당) 기 | 제 15(전) 기 |
|----------------|----------------|----------------|
| 자 산 | | |
| I. 유동자산 | 1,272,981,038 | 1,359,084,608 |
| (1) 당좌자산 | 1,023,093,344 | 1,233,817,214 |
| 현금및현금성자산(주석14) | 861,367,682 | 354,433,916 |
| 단기금융상품 | - | 700,000,000 |
| 매출채권(주석13) | 123,041,278 | 66,718,332 |
| 대손충당금 | (1,230,412) | (667,183) |
| 미수금 | 2,176,480 | 4,672,806 |
| 선급금 | 11,392,113 | - |
| 선급비용 | 25,530,403 | 107,767,423 |
| 선납세금 | 815,800 | 891,920 |
| (2) 재고자산 | 249,887,694 | 125,267,394 |
| 상품 | 249,887,694 | 125,267,394 |
| II. 비유동자산 | 10,379,468,331 | 10,168,966,069 |
| (1) 투자자산 | 107,774,367 | 100,497,671 |
| 매도가능증권(주석3,12) | 100,000,000 | 100,000,000 |
| 퇴직연금운용자산(주석7) | 7,774,367 | 497,671 |
| (2) 유형자산(주석4) | 125,452,216 | 55,986,613 |
| 차량운반구 | 145,513,087 | 35,005,000 |
| 감가상각누계액 | (41,686,017) | (23,634,209) |
| 비품 | 89,271,890 | 89,271,890 |
| 감가상각누계액 | (87,137,846) | (82,470,088) |
| 시설장치 | 127,659,900 | 127,659,900 |
| 감가상각누계액 | (108,168,798) | (89,845,880) |
| (3) 무형자산(주석6) | 10,658,401 | 17,101,668 |
| 상표권 | 1,000 | 1,000 |
| 소프트웨어 | 10,657,401 | 17,100,668 |
| (4) 기타비유동자산 | 10,135,583,347 | 9,995,380,117 |
| 보증금 | 149,040,000 | 115,374,170 |
| 장기선급비용(주석8) | 6,421,819,347 | 6,347,880,947 |
| 상조보증위탁금(주석12) | 3,564,724,000 | 3,532,125,000 |
| 자 산 총 계 | 11,652,449,369 | 11,528,050,677 |
| 부 채 | | |
| I. 유동부채 | 450,128,334 | 268,591,150 |
| 매입채무(주석14) | 11,084,147 | 14,010,000 |

| 과목 | 제 16(당) 기 | | 제 15(전) 기 | |
|---------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 예수금 | 10,143,100 | | 16,591,290 | |
| 예수보증금 | 155,153,180 | | 20,164,060 | |
| 선수금 | 10,266,000 | | 48,878,200 | |
| 미지급세금 | 31,494,720 | | - | |
| 미지급비용 | 231,987,187 | | 168,947,600 | |
| II. 비유동부채 | | 19,597,430,600 | | 18,751,500,350 |
| 퇴직급여충당부채(주석7) | 162,156,341 | | 167,625,584 | |
| 퇴직연금운용자산(주석7) | (162,156,341) | | (167,625,584) | |
| 부금선수금(주석8) | 19,597,430,600 | | 18,751,500,350 | |
| 부채총계 | | 20,047,558,934 | | 19,020,091,500 |
| 자본 | | | | |
| I. 자본금 | | 2,000,000,000 | | 2,000,000,000 |
| 보통주자본금(주석1,9) | 2,000,000,000 | | 2,000,000,000 | |
| II. 결손금 | | 10,395,109,565 | | 9,492,040,823 |
| 미처리결손금(주석10) | (10,395,109,565) | | (9,492,040,823) | |
| 자본총계 | | (8,395,109,565) | | (7,492,040,823) |
| 부채 및 자본총계 | | 11,652,449,369 | | 11,528,050,677 |

"별첨 재무제표에 대한 주석 참조"

손익계산서

제 16 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 15 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 유토피아퓨처

(단위 : 원)

| 과목 | 제 16(당) 기 | 제 15(전) 기 |
|----------------|---------------|---------------|
| I. 매출액(주석13) | 2,860,259,905 | 1,464,465,516 |
| 행사매출 | 675,002,000 | 839,803,000 |
| 기타매출 | 1,646,028,745 | 388,912,459 |
| 상품매출 | 539,229,160 | 235,750,057 |
| II. 매출원가 | 349,605,169 | 149,210,292 |
| 상품매출원가 | 349,605,169 | 149,210,292 |
| 기초상품재고액 | 125,267,394 | 245,847,257 |
| 당기상품매입액 | 474,225,469 | 31,369,509 |
| 타계정으로 대체액 | - | (2,739,080) |
| 기말상품재고액 | (249,887,694) | (125,267,394) |
| III. 매출총이익 | 2,510,654,736 | 1,315,255,224 |
| IV. 판매비와관리비 | 3,229,938,074 | 2,537,800,821 |
| 급여(주석11) | 657,821,890 | 785,085,130 |
| 퇴직급여(주석7, 11) | 56,734,598 | 79,648,097 |
| 복리후생비(주석11) | 42,813,740 | 61,976,320 |
| 여비교통비 | 11,537,573 | 840,400 |
| 접대비 | 2,063,100 | 13,308,280 |
| 통신비 | 19,625,804 | 18,262,262 |
| 수도광열비 | 137,700 | - |
| 전력비 | 350,938 | - |
| 세금과공과(주석11) | 27,369,620 | 34,141,280 |
| 감가상각비(주석4, 11) | 41,042,484 | 44,299,173 |
| 지급임차료(주석11) | 118,502,575 | 130,207,636 |
| 수선비 | - | 677,000 |
| 보험료 | 12,314,470 | 11,146,780 |
| 차량유지비 | 2,126,068 | 2,932,875 |
| 운반비 | 29,626,806 | 1,389,100 |
| 도서인쇄비 | 14,405,250 | 22,543,498 |
| 사무용품비 | 1,031,447 | 1,198,450 |
| 소모품비 | 8,833,493 | 7,236,308 |
| 지급수수료(주석12) | 308,980,252 | 209,265,378 |
| 광고선전비 | 25,342,677 | 22,365,955 |
| 판매촉진비 | - | 18,955,460 |
| 대손상각비 | 563,229 | 888,211 |
| 건물관리비 | 63,696,447 | 66,307,876 |

| 과 목 | 제 16(당) 기 | | 제 15(전) 기 | |
|-----------------|---------------|-------------|-------------|---------------|
| 수출제비용 | 5,678,064 | | - | |
| 무형자산상각비(주석6,11) | 6,443,267 | | 7,837,600 | |
| 외주용역비 | 1,095,904,229 | | 31,985,456 | |
| 행사용역비 | 462,330,000 | | 603,735,300 | |
| 모집수당 | 189,034,098 | | 307,775,693 | |
| 모집경비 | 25,628,255 | | 53,791,303 | |
| V. 영업손실 | | 719,283,338 | | 1,222,545,597 |
| VI. 영업외수익 | | 93,170,833 | | 66,302,615 |
| 이자수익 | 5,329,322 | | 5,623,097 | |
| 외환차익 | 3,127,201 | | - | |
| 퇴직연금운용수익 | 2,249,065 | | 1,945,560 | |
| 부금해약수익(주석8) | 77,656,430 | | 54,186,450 | |
| 잡이익 | 4,808,815 | | 4,547,508 | |
| VII. 영업외비용 | | 276,956,237 | | 239,911,706 |
| 이자비용 | 4,523,932 | | 680,107 | |
| 외환차손 | 2,430,020 | | - | |
| 기타의대손상각비 | - | | 3,000,000 | |
| 유형자산처분손실 | - | | 199,578 | |
| 부금해약손실(주석8) | 268,521,698 | | 214,852,074 | |
| 잡손실 | 1,480,587 | | 21,179,947 | |
| VIII. 법인세차감전순손실 | | 903,068,742 | | 1,396,154,688 |
| IX. 법인세등 | | - | | - |
| X. 당기순손실 | | 903,068,742 | | 1,396,154,688 |

"별첨 재무제표에 대한 주석 참조"

자 본 변 동 표

제 16 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 15 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 유토피아퓨처

(단위 : 원)

| 과 목 | 자 본 금 | 이 익 잉여금 | 총 계 |
|-----------------|---------------|------------------|-----------------|
| 2019.1.1(전기초) | 1,500,000,000 | (8,095,886,135) | (6,595,886,135) |
| 유상증자 | 500,000,000 | - | 500,000,000 |
| 당기순손실 | - | (1,396,154,688) | (1,396,154,688) |
| 2019.12.31(전기말) | 2,000,000,000 | (9,492,040,823) | (7,492,040,823) |
| 2020.1.1(당기초) | 2,000,000,000 | (9,492,040,823) | (7,492,040,823) |
| 당기순손실 | - | (903,068,742) | (903,068,742) |
| 2020.12.31(당기말) | 2,000,000,000 | (10,395,109,565) | (8,395,109,565) |

"별첨 재무제표에 대한 주석 참조"

현금흐름표

제 16 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 15 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 유토피아퓨처

(단위 : 원)

| 과 목 | 제 16(당) 기 | 제 15(전) 기 |
|-----------------------|---------------|-----------------|
| I. 영업활동으로 인한 현금흐름 | (48,892,317) | (180,349,950) |
| 1. 당기순손실 | (903,068,742) | (1,396,154,688) |
| 2. 현금의 유출이 없는 비용등의 자산 | 104,783,578 | 135,872,659 |
| 퇴직급여 | 56,734,598 | 79,648,097 |
| 대손상각비 | 563,229 | 888,211 |
| 감가상각비 | 41,042,484 | 44,299,173 |
| 무형자산상각비 | 6,443,267 | 7,837,600 |
| 유형자산처분손실 | - | 199,578 |
| 기타의대손상각비 | - | 3,000,000 |
| 3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감 | - | - |
| 4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동 | 749,392,847 | 1,079,932,079 |
| 매출채권 | (56,322,946) | 278,884 |
| 재고자산 | (124,620,300) | 120,579,863 |
| 미수금 | 2,496,326 | 24,184,434 |
| 선금금 | (11,392,113) | - |
| 선급비용 | 82,237,020 | 89,827,677 |
| 선급법인세 | 76,120 | (740,520) |
| 장기선급비용 | (73,938,400) | (126,653,363) |
| 상조보증위탁금 | (32,599,000) | (399,844,000) |
| 매입채무 | (2,925,853) | 11,600,000 |
| 선수금 | (38,612,200) | (70,544,820) |
| 예수금 | (6,448,190) | (668,090) |
| 예수보증금 | 134,989,120 | 5,000,000 |
| 미지급비용 | 63,039,587 | (90,637,055) |
| 미지급세금 | 31,494,720 | (11,453,030) |
| 부금선수금 | 845,930,250 | 1,605,177,250 |
| 퇴직금지급액 | (62,203,841) | (35,341,894) |
| 퇴직연금운용자산 | (1,807,453) | (40,833,257) |
| II. 투자활동으로 인한 현금흐름 | 555,826,083 | (80,260,480) |
| 1. 투자활동으로 인한 현금 유입액 | 714,004,170 | 752,745,000 |
| 단기금융상품의 감소 | 700,000,000 | 700,000,000 |
| 유형자산의 처분 | - | 1,500,000 |
| 보증금의 감소 | 14,004,170 | 51,245,000 |
| 2. 투자활동으로 인한 현금유출액 | (158,178,087) | (833,005,480) |
| 단기금융상품의 증가 | - | 800,000,000 |

| 과 목 | 제 16(당) 기 | | 제 15(전) 기 | |
|-----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 유형자산의 취득 | 110,508,087 | | 3,870,000 | |
| 보증금의 증가 | 47,670,000 | | 29,135,480 | |
| III. 재무활동으로 인한 현금흐름 | | - | | 500,000,000 |
| 1. 재무활동으로 인한 현금유입액 | - | | 500,000,000 | |
| 유상증자 | - | | 500,000,000 | |
| 2. 재무활동으로 인한 현금유출액 | - | | - | |
| IV. 현금의 증가(I+II+III) | | 506,933,766 | | 239,389,570 |
| V. 기초의 현금 | | 354,433,916 | | 115,044,346 |
| VI. 기말의 현금 | | 861,367,682 | | 354,433,916 |

"별첨 재무제표에 대한 주석 참조"

주석

제 16 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 15 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 유토피아퓨처

1. 일반사항

주식회사 유토피아퓨처(이하 "당사")의 개요는 다음과 같습니다.

(1) 설립연월일 : 2005년 1월 25일

(2) 주요영업내용 : 관혼상제 알선업

(3) 본점소재지 : 서울특별시 광진구 광나루로56길 85, 32층 12,13호
(구의동, 테크노마트 21)

(4) 대표이사 : 우원기

(5) 자본금 : 2,000,000,000원

(6) 주주구성

| 주 주 명 | 소유주식수(주) | 지분율(%) |
|-------|----------|--------|
| 우원기 | 60,000 | 15.00 |
| 이정민 | 54,000 | 13.50 |
| 이명녀 | 180,000 | 45.00 |
| 우용기 | 6,000 | 1.50 |
| 최해석 | 60,000 | 15.00 |
| 최병섭 | 40,000 | 10.00 |
| 합계 | 400,000 | 100.00 |

2. 중요한 회계정책

당사의 재무제표는 한국의 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며, 그 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 수익의 인식기준

당사는 용역 등의 제공시 소유에 따른 위험과 효익의 대부분이 거래상대방에게 이전되어 통상적으로 행사하는 정도의 관리나 효과적인 통제를 할 수 없으며 수익금액을 신뢰성있게 측정할 수 있고 경제적 효익의 유입가능성이 매우 높으며 거래와 관련하

여 발생하였거나 발생할 거래원가와 관련비용을 신뢰성있게 측정할 수 있는 경우에 받았거나 받을 대가의 공정가액으로 측정한 금액을 수익으로 인식하고 있습니다.

(2) 현금및현금성자산

당사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 유가증권 및 단기금융상품으로서 취득당시 만기(또는 상환일)가 3개월 이내에 도래하는 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(3) 대손충당금

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

(4) 재고자산

당사는 재고자산을 선입선출법에 의해 산정된 취득원가로 평가하고 있으며, 연중 계속기록법에 의하여 수량 및 금액을 계산하고 매회계연도의 결산기에 실지재고조사를 실시하여 그 기록을 조정하고 있습니다. 다만, 재고자산의 시가가 취득원가보다 하락한 경우에는 시가를 장부금액으로 하고 있으며, 감액된 재고자산의 시가가 장부금액보다 상승한 경우에는 최초의 장부금액을 초과하지 않는 범위내에서 평가손실을 환입하고 있습니다.

(5) 유가증권

당사는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가에 취득부대비용을 포함한 가액을 취득원가로 하고 있으며, 제공한 대가의 시장가격이 없는 경우에는 취득한 유가증권의 시장가격을 취득원가로 하고 있습니다. 한편, 제공한 대가와 취득한 유가증권 모두 시장가격이 없는 경우에는 공정가액을 추정하여 취득원가로 계상하고 있습니다.

취득한 유가증권은 만기보유증권, 단기매매증권, 매도가능증권으로 분류되어 회계처리되고 있는 바, 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있으며, 주로 단기간내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권

으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우 단기매매증권으로 분류하고 있습니다. 또한, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 취득원가와 만기액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있으며, 이러한 상각 후 취득원가를 재무상태표가액으로 계상하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 시장성 있는 유가증권은 시장가격을 공정가액으로 보며 시장가격은 재무상태표일 현재의 증가로 하고 있습니다. 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우를 제외하고는 취득원가로 평가하고 있습니다. 공정가액 평가에 따라 발생하는 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익으로 처리하고 있으며, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고, 매도가능증권평가손익의 누적금액은 매도가능증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

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

단기매매증권은 유동자산으로 분류하고 있으며, 매도가능증권과 만기보유증권은 투자자산으로 분류하되, 다만 재무제표일로부터 1년 내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 매도가능증권과 재무제표일로부터 1년 내에 만기가 도래하는 만기보유증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다

(6) 유형자산

당사는 유형자산에 대해 당해 자산의 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 지출을 취득원가(현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치)로 산정하고 있으며, 자산재평가법에 의하여 재평가된 자산은 재평가액으로 평가하고 있습니다.

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

당사는 유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름 총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액(순매각가액과 사용가치 중 큰 금액)으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 차기 이후에 손상된 자산의 회수가능가액이 장부가액을 초과하는 경우에는 그 자산이 손상되기 전의 장부가액의 감가상각 후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 손상차손환입으로 처리하고 있습니다. 유형자산에 대한 감가상각은 아래의 내용연수와 상각방법에 따라 계산하고 있습니다.

| 과목 | 추정내용연수 | 상각방법 |
|-------|--------|------|
| 차량운반구 | 5년 | 정액법 |
| 비품 | 5년 | 정률법 |
| 시설장치 | 5년 | 정률법 |

(7) 무형자산

당사는 무형자산을 최초로 인식할 때에는 취득원가(당해 무형자산의 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출)로 측정하고 있습니다. 무형자산은 자산의 판매 또는 사용이 가능한 시점부터 아래의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

| 과목 | 추정내용연수 |
|-------|--------|
| 상표권 | 5년 |
| 소프트웨어 | 5년 |

한편, 무형자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가능가액(순매각가액과 사용가치 중 큰 금액)이 장부가액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있으며, 차기 이후에 손상된 자산의 회수가능가액이 장부가액을 초과하게 되는 경우에는 그 자산이 손상되기 전 장부가액의 상각 후 잔액을 한도로 하여 그 초과금액을 손상차손환입으로 처리하고 있습니다.

(8) 퇴직급여충당부채

당사는 확정급여제도를 운영하고 있으며 임직원 퇴직금지급규정에 따라 보고기간 말 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다. 한편, 퇴직연금운용자산에 대하여는 퇴직급여충당부채의 차감항목으로 표시하고 있으며 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 표시하고 있습니다

(9) 외화거래 및 외화자산·부채의 환산

당사는 모든 외화거래를 거래당시의 환율에 의하여 원화로 기록하고 있으며, 이들 거래의 결과로 발생하는 외환차손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 화폐성 외화자산 및 부채는 보고기간종료일의 기준환율로 환산하고 있으며 외화환산손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(10) 중소기업의 회계처리특례

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

1) 법인세 등

법인세비용은 법인세법등의 법령에 의하여 납부할 금액을 법인세비용으로 계상하고 법인세등의 과목으로 표시하고 있습니다.

2) 시장성 없는 지분증권

시장성이 없는 지분증권의 경우에 취득원가로 평가하고 있습니다.

3. 매도가능증권

당기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

| 회사명 | 보유 주식수 | 지분율 | 취득가액 | 공정가액 (순자산가액) | 장부가액 |
|--------------------|-----------|-----|-------------|-----------------|-------------|
| <당기말> | | | | | |
| 한국상조공제조합 | 10좌 | - | 100,000,000 | 100,000,000 | 100,000,000 |
| <전기말> | | | | | |
| 한국상조공제조합 | 10좌 | - | 100,000,000 | 100,000,000 | 100,000,000 |

4. 유형자산

당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 원)

| 구분 | 기초장부가액 | 취득 | 처분 | 감가상각비 | 기말장부가액 |
|-------|------------|-------------|----|------------|-------------|
| 차량운반구 | 11,370,791 | 110,508,087 | - | 18,051,808 | 103,827,070 |
| 비품 | 6,801,802 | - | - | 4,667,758 | 2,134,044 |
| 시설장치 | 37,814,020 | - | - | 18,322,918 | 19,491,102 |
| 합계 | 55,986,613 | 110,508,087 | - | 41,042,484 | 125,452,216 |

<전기>

(단위: 원)

| 구분 | 기초장부가액 | 취득 | 처분 | 감가상각비 | 기말장부가액 |
|-------|------------|-----------|-----------|------------|------------|
| 차량운반구 | 18,371,791 | - | - | 7,001,000 | 11,370,791 |
| 비품 | 13,111,839 | - | - | 6,310,037 | 6,801,802 |
| 시설장치 | 66,631,734 | 3,870,000 | 1,699,578 | 30,988,136 | 37,814,020 |
| 합계 | 98,115,364 | 3,870,000 | 1,699,578 | 44,299,173 | 55,986,613 |

5. 타인으로부터 제공받은 보증내역

당기말 현재 타인으로부터 제공받은 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

| 보증제공자 | 내역 | 보증금액 | 제공처 |
|--------|-------------------|-------------|------------|
| 서울보증보험 | NCEPAY 전자지불서비스 계약 | 5,000,000 | 나이스페이먼츠(주) |
| | CMS 이용계약 | 500,000,000 | (사단)금융결제원 |
| | 가맹점 특약서 | 5,000,000 | 신한카드(주) |
| | 가맹점 특약서 | 5,000,000 | (주)케이비국민카드 |
| | 가맹점 특약서 | 5,000,000 | 롯데카드(주) |
| 합계 | | 520,000,000 | |

6. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 원)

| 구분 | 기초장부가액 | 취득 | 무형자산상각비 | 기말장부가액 |
|-------|------------|----|-----------|------------|
| 상표권 | 1,000 | - | - | 1,000 |
| 소프트웨어 | 17,100,668 | - | 6,443,267 | 10,657,401 |
| 합계 | 17,101,668 | - | 6,443,267 | 10,658,401 |

<전기>

(단위: 원)

| 구분 | 기초장부가액 | 취득 | 무형자산상각비 | 기말장부가액 |
|-------|------------|----|-----------|------------|
| 상표권 | 1,000 | - | - | 1,000 |
| 소프트웨어 | 24,938,268 | - | 7,837,600 | 17,100,668 |
| 합계 | 24,939,268 | - | 7,837,600 | 17,101,668 |

7. 퇴직급여충당부채 및 퇴직연금운용자산

당기와 전기 중 퇴직급여충당부채와 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

| 구분 | 기초잔액 | 감소 | 증가 | 기말잔액 |
|-------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| <당기> | | | | |
| 퇴직급여충당부채 | 167,625,584 | 62,203,841 | 56,734,598 | 162,156,341 |
| 퇴직연금운용자산 | (168,123,255) | (14,769,685) | (16,577,138) | (169,930,708) |
| 합계(*) | (497,671) | 47,434,156 | 40,157,460 | (7,774,367) |
| <전기> | | | | |
| 퇴직급여충당부채 | 123,319,381 | 35,341,894 | 79,648,097 | 167,625,584 |
| 퇴직연금운용자산 | (127,289,998) | (18,566,404) | (59,399,661) | (168,123,255) |
| 합계(*) | (3,970,617) | 16,775,490 | 20,248,436 | (497,671) |

(*) 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 표시하고 있습니다.

8. 부금선수금 및 장기선급비용

부금선수금은 당사가 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, 당기와 전기에 계상한 부금해약수익은 각각 77,656,430원, 54,186,450원이고 부금해약손실은 각각 268,521,698원, 214,852,074원입니다.

(1) 당기와 전기 중 부금선수금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|----|-----------------|-----------------|
| 기초 | 18,751,500,350 | 17,146,323,100 |
| 납입 | 4,325,949,500 | 4,490,168,250 |
| 행사 | (363,386,000) | (423,264,000) |
| 해약 | (3,116,633,250) | (2,461,727,000) |
| 기말 | 19,597,430,600 | 18,751,500,350 |

(2) 당기와 전기 중 장기선급비용 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|----|-----------------|---------------|
| 기초 | 6,347,880,947 | 6,221,227,584 |
| 지급 | 1,389,381,230 | 1,223,350,100 |
| 행사 | (74,218,700) | (145,985,250) |
| 해약 | (1,241,224,130) | (950,711,487) |
| 기말 | 6,421,819,347 | 6,347,880,947 |

(3) 부금선수금 보전금액

당기말과 전기말 현재 부금선수금 보전금액 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

| 구분 | 계약기관 | 당기 | 전기 |
|----------|----------|----------------|----------------|
| 공제계약 | 한국상조공제조합 | 9,798,715,300 | 9,375,750,175 |
| 부금선수금 | - | 19,597,430,600 | 18,751,500,350 |
| 선수금 보전비율 | - | 50% | 50% |

(4) 부금선수금과 해약환급금

당기말과 전기말 현재 부금선수금과 고객이 일시에 해약을 요구할 경우 지급해야 할 해약환급금은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|-------|----------------|----------------|
| 부금선수금 | 19,597,430,600 | 18,751,500,350 |
| 해약환급금 | 14,503,641,150 | 13,556,900,360 |

9. 자본금

(1) 당사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 일백만주, 사십만주 및 오천원입니다.

(2) 당기와 전기 중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

| 구분 | 당기 | | 전기 | |
|------|---------|---------------|---------|---------------|
| | 주식수 | 자본금 | 주식수 | 자본금 |
| 기초잔액 | 400,000 | 2,000,000,000 | 300,000 | 1,500,000,000 |
| 유상증자 | - | - | 100,000 | 500,000,000 |
| 기말잔액 | 400,000 | 2,000,000,000 | 400,000 | 2,000,000,000 |

10. 결손금처리계산서

당기와 전기의 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

결손금처리계산서

| | | | |
|--------|----------------------------------|--------|----------------------------------|
| 제 16 기 | 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지 | 제 15 기 | 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지 |
| 처리에정일 | 2021년 3월 31일 | 처리확정일 | 2020년 3월 31일 |

(단위: 원)

| 구분 | 당기 | | 전기 | |
|------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
| 미처리결손금 | | 10,395,109,565 | | 9,492,040,823 |
| 전기이월미처리결손금 | 9,492,040,823 | | 8,095,886,135 | |
| 당기순손실 | 903,068,742 | | 1,396,154,688 | |
| 결손금처리액 | | - | | - |
| 차기이월미처리결손금 | | 10,395,109,565 | | 9,492,040,823 |

11. 부가가치 계산

판매비와관리비에 포함된 부가가치 계산에 필요한 계정과목과 그 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

| 계정과목 | 당기 | 전기 |
|---------|-------------|---------------|
| 급 여 | 657,821,890 | 785,085,130 |
| 퇴 직 급 여 | 56,734,598 | 79,648,097 |
| 복리후생비 | 42,813,740 | 61,976,320 |
| 지급임차료 | 118,502,575 | 130,207,636 |
| 감가상각비 | 41,042,484 | 44,299,173 |
| 무형자산상각비 | 6,443,267 | 7,837,600 |
| 세금과공과 | 27,369,620 | 34,141,280 |
| 합계 | 950,728,174 | 1,143,195,236 |

12. 공제계약

(1) 당기말과 전기말 현재 당사의 공제계약 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

| 보증제공자 | 보증기간 | 보증금액 | | 비고 |
|----------|--------------------|---------------|---------------|------|
| | | 당기 | 전기 | |
| 한국상조공제조합 | 2020.7.1~2021.6.30 | 9,798,715,300 | 9,375,750,175 | (주1) |

(주1) 당사는 할부거래에 관한 법률상 제27조 1항에 따라서 폐업이나 선불식할부거래업의 등록말소 및 취소 등의 사유로 소비자에게 소비자피해보상금을 지급하지 못하게 되는 경우 소비자가 납입한 부금선수금의 50% 상당액에 대하여 한국상조공제조합으로부터 이행보증을 제공받고 있습니다.

(2) 공제계약 관련 자산, 담보제공자산 및 공제비용

당사는 부금선수금의 보전을 위하여 한국상조공제조합에 출자금 출자, 위탁금 예치, 부동산담보 제공 및 보증수수료를 납부하고 있으며, 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|----------|---------------|---------------|
| 출자금 | 100,000,000 | 100,000,000 |
| 상조보증위탁금 | 3,564,724,000 | 3,532,125,000 |
| 부동산담보(*) | 580,663,000 | - |
| 합계 | 4,245,387,000 | 3,632,125,000 |
| 지급수수료 | 56,593,868 | 72,482,623 |

(*) 주주 소유의 부동산이 한국상조공제조합에 담보로 제공되어 있습니다. 당기말 현재 담보실행액은 580,663,000원, 채권최고액은 1,319,300,640원입니다.

13. 특수관계자 거래

(1) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

| 특수관계 구분 | 특수관계자명 | 매출 | |
|---------|------------|-------------|-------------|
| | | 당기 | 전기 |
| 관계회사 | 유토피아 | 58,290,909 | 58,674,995 |
| 관계회사 | 유토피아추모관 | 257,989,775 | 178,188,632 |
| 관계회사 | (주)유토피아퍼블릭 | 15,498,182 | 6,980,000 |

(2) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에게 대한 채권,채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

| 특수관계 구분 | 특수관계자명 | 매출채권 | |
|---------|------------|------|------------|
| | | 당기 | 전기 |
| 관계회사 | 유토피아 | - | 21,729,000 |
| 관계회사 | (주)유토피아퍼블릭 | - | 3,036,000 |

(3) 당기말 현재 당사는 주주로부터 부동산담보를 제공받고 있습니다. 근저당권자는 한국상조공제조합, 채권최고액은 1,319,300,640원입니다.

14. 외화자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 외화자산과 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 외화단위: JPY, USD, CNY)

| 구분 | 과목 | 통화 | 당기 | | 전기 | |
|------|----------|-----|---------|------------|------|------|
| | | | 외화금액 | 원화금액 | 외화금액 | 원화금액 |
| 외화자산 | 현금및현금성자산 | JPY | 196,900 | 2,075,838 | - | - |
| | | USD | 17,177 | 18,689,098 | - | - |
| | | CNY | 18,862 | 3,149,200 | - | - |
| 합계 | | | | 23,914,136 | - | - |
| 외화부채 | 매입채무 | JPY | 196,900 | 2,075,838 | - | - |
| | | USD | 675 | 734,400 | - | - |
| 합계 | | | | 2,810,238 | - | - |

15. 재무제표 사실상의 확정일

당사의 재무제표는 주주총회 제출을 위하여 2021년 2월 23일 이사회에서 사실상 확정되었으나 추후 수정될 수 있습니다.