

(첨부)재 무 제 표

엘비라이프 주식회사

제 8(당) 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 7(전) 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

엘비라이프 주식회사 대표이사 임세환

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 강남대로 574

(전 화) 02-1688-7676

재 무 상 태 표

제 8(당) 기 2018년 12월 31일 현재

제 7(전) 기 2017년 12월 31일 현재

엘비라이프 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 8(당) 기	제 7(전) 기
자산		
I. 유동자산	1,158,780,479	796,414,620
(1) 당좌자산	1,158,780,479	796,414,620
1. 현금및현금성자산<주석17>	1,082,800,358	702,014,124
2. 만기보유증권<주석4>	770,000	380,000
3. 미수금	-	12,580,870
4. 회비미수금	54,755,000	67,635,000
5. 선급비용	559,541	586,106
6. 선급금	3,780,000	300,000
7. 당기법인세자산	16,115,580	12,918,520
II. 비유동자산	16,387,106,337	13,290,734,842
(1) 투자자산	11,426,229,500	8,727,215,000
1. 부금예치금<주석3>	11,425,839,500	8,726,435,000
2. 만기보유증권<주석4>	390,000	780,000
(2) 유형자산<주석5,6,8>	87,014,839	75,651,654
1. 차량운반구	103,079,270	64,092,910
감가상각누계액	(81,587,717)	(59,226,458)
2. 비품	278,622,768	247,136,568
감가상각누계액	(213,099,482)	(176,351,366)
(3) 무형자산<주석7>	17,948,168	26,737,168
1. 개발비	17,948,168	26,737,168
(4) 기타비유동자산	4,855,913,830	4,461,131,020
1. 보증금<주석8>	935,600,000	1,190,600,000
2. 장기선급비용<주석10>	3,920,313,830	3,270,531,020
자산총계	17,545,886,816	14,087,149,462
부채		
I. 유동부채	359,109,537	338,774,872
1. 미지급금<주석19>	320,047,450	320,107,121
2. 미지급비용<주석19>	19,191,165	8,879,155
3. 선수금	1,103,896	1,106,050
4. 예수금	16,517,026	6,432,546
5. 예수보증금<주석19>	2,250,000	2,250,000
II. 비유동부채	22,811,615,079	17,492,180,997
1. 부금예수금<주석3,8,10>	22,593,035,000	17,351,716,000
2. 퇴직급여충당부채<주석9>	218,580,079	140,464,997

과목	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
부채총계		23,170,724,616		17,830,955,869
자본				
I. 자본금<주석11>		3,000,000,000		3,000,000,000
1. 보통주자본금	3,000,000,000		3,000,000,000	
II. 결손금<주석12>		8,624,837,800		6,743,806,407
1. 미처리결손금	(8,624,837,800)		(6,743,806,407)	
자본총계		(5,624,837,800)		(3,743,806,407)
부채및자본총계		17,545,886,816		14,087,149,462

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

손익계산서

제 8(당) 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

제 7(전) 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

엘비라이프 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 8(당) 기	제 7(전) 기
I. 매출액	1,102,447,679	972,134,363
1. 행사매출<주석8>	1,087,758,545	970,579,818
2. 기타매출	14,689,134	1,554,545
II. 매출원가	694,904,932	637,102,904
1. 행사매출원가	694,904,932	637,102,904
III. 매출총이익	407,542,747	335,031,459
IV. 판매비와관리비	3,004,481,076	2,935,202,820
1. 급여<주석15>	1,087,520,587	396,589,342
2. 퇴직급여<주석9,15>	104,077,204	72,213,719
3. 복리후생비<주석15>	3,326,800	3,290,990
4. 피복비	4,143,800	6,919,500
5. 여비교통비	11,352,600	12,034,700
6. 업무추진비	13,047,570	11,897,000
7. 친목상조비	33,681,740	33,547,820
8. 통신비	41,075,508	43,153,425
9. 수도광열비<주석8>	61,930,629	62,473,667
10. 세금과공과금<주석15>	76,186,060	67,142,560
11. 감가상각비<주석5,15>	59,109,375	48,432,104
12. 임차료<주석15>	106,586,244	112,518,600
13. 수선유지비	360,000	440,500
14. 차량유지비	17,575,238	16,063,085
15. 교육훈련비	13,877,390	3,655,930
16. 영업업무비	46,254,630	24,775,950
17. 인쇄비	14,096,860	7,749,995
18. 회의비	24,176,300	24,500,130
19. 조사활동비	2,936,600	-
20. 소모품비	5,159,300	6,367,160
21. 광고선전비	126,704,690	135,847,187
22. 무형고정자산상각<주석7>	8,789,000	7,240,000
23. 잡비	1,830,020	1,927,720
24. 지급수수료	105,280,892	164,562,706
25. 도서신문비	219,570	41,200
26. 행사비	41,990,930	53,037,050
27. 전산업무비	28,939,460	25,720,230
28. 경영활동비	31,005,899	30,983,990

과목	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
29. 영업수당	933,246,180		1,562,076,560	
V. 영업이익(손실)		(2,596,938,329)		(2,600,171,361)
VI. 영업외수익		716,575,286		471,132,740
1. 이자수익	104,650,169		71,542,959	
2. 유형자산처분이익	-		3,199,000	
3. 해약수입<주석10>	611,105,545		395,947,740	
4. 잡이익	819,572		443,041	
VII. 영업외비용		668,350		5,583,975
1. 이자비용	-		5,583,967	
2. 잡손실	668,350		8	
VIII. 법인세비용차감전순이익(순손실)		(1,881,031,393)		(2,134,622,596)
IX. 법인세비용<주석14>		-		-
X. 당기순이익(손실)<주석16>		(1,881,031,393)		(2,134,622,596)
XI. 주당순익<주석13>				
기본주당순이익(손실)		3,135		3,558

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

자 본 변 동 표

제 8(당) 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

제 7(전) 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

엘비라이프 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	이 익 잉여금	총 계
2017.1.1 (전기초)	3,000,000,000	(4,609,183,811)	(1,609,183,811)
당기순손실	-	(2,134,622,596)	(2,134,622,596)
2017.12.31 (전기말)	3,000,000,000	(6,743,806,407)	(3,743,806,407)
2018.1.1 (당기초)	3,000,000,000	(6,743,806,407)	(3,743,806,407)
당기순손실	-	(1,881,031,393)	(1,881,031,393)
2018.12.31 (당기말)	3,000,000,000	(8,624,837,800)	(5,624,837,800)

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

현금흐름표

제 8(당) 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

제 7(전) 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

엘비라이프 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		2,895,663,294		2,351,116,733
1. 당기순이익(손실)	(1,881,031,393)		(2,134,622,596)	
2. 현금의유출이 없는 비용 등의 가산	171,975,579		127,885,823	
감가상각비	59,109,375		48,432,104	
무형자산상각비	8,789,000		7,240,000	
퇴직급여	104,077,204		72,213,719	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	-		(3,199,000)	
유형자산처분이익	-		3,199,000	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	4,604,719,108		4,361,052,506	
매출채권	-		1,680,000	
미수금	12,580,870		(12,580,870)	
회비미수금	12,880,000		(6,855,000)	
미수수익	-		12,344,110	
선급비용	26,565		716,573	
선급금	(3,480,000)		(300,000)	
당기법인세자산	(3,197,060)		(386,180)	
장기선급비용	(649,782,810)		(725,044,170)	
미지급금	(59,671)		(110,921,703)	
미지급비용	10,312,010		(4,092,535)	
선수금	(2,154)		(251,450)	
예수금	10,084,480		(8,209,172)	
예수보증금	-		250,000	
부금예수금	5,241,319,000		5,219,441,000	
퇴직금의 지급	(25,962,122)		(4,738,097)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(2,514,877,060)		(1,794,590,320)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	1,416,541,563		1,578,852,766	
부금예치금의 감소	906,541,563		542,652,766	
만기보유증권의 처분	-		1,000,000,000	
차량운반구의 처분	-		3,200,000	
보증금의 감소	510,000,000		33,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(3,931,418,623)		(3,373,443,086)	
부금예치금의 증가	3,605,946,063		3,233,850,766	
차량운반구의 취득	38,986,360		5,192,910	
비품의 취득	31,486,200		37,399,410	
개발비의 취득	-		23,500,000	

과 목	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
보증금의 증가	255,000,000		73,500,000	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		800,000,000	
단기차입금의 차입	-		800,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		(800,000,000)	
단기차입금의 상환	-		800,000,000	
Ⅳ. 현금의 증가(하세)		380,786,234		556,526,413
Ⅴ. 기초의 현금<주석17>		702,014,124		145,487,711
Ⅵ. 기말의 현금<주석17>		1,082,800,358		702,014,124

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

주석

제 8(당) 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

제 7(전) 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

엘비라이프 주식회사

1. 회사의 개요

엘비라이프 주식회사(이하 "당사")는 장례업, 장례식장 및 관련서비스업 등을 목적으로 2011년 4월 1일에 설립되었으며, 서울특별시 강남구 강남대로 574에 본사를 두고 있습니다. 당기말 현재 당사의 자본금은 3,000백만원이며 주주는 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
전기공사공제조합	600,000	100

2. 재무제표 작성기준 및 유의적인 회계처리방침

당사는 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하였으며, 당사가 채택하고 있는 유의적인 회계처리방침은 다음과 같습니다

2-1 회계정책 및 공시사항의 변경

당사는 당기부터 시행되는 일반기업회계기준연차개선(2017년)의 개정사항을 적용하였습니다.

2-2 현금 및 현금성자산

통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 현금성자산을 재무상태표상 현금및현금성자산으로 계상하고 있습니다. 이 경우 현금성자산이라 함은 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내에 도래하는 것을 말합니다.

2-3 금융상품

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

2-4 대손충당금

당사는 보고기간종료일 현재의 미수금과 기타채권 잔액에 대하여 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

2-5 유가증권

유가증권 중 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우에는 단기매매증권으로, 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있으며 분류의 적정성은 보고기간종료일 마다 재검토하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 공정가치로 측정하고 있으며, 단기매매증권을 제외한 유가증권의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초인식하는 공정가치에 가산하고 있습니다. 만기보유증권은 상각 후 취득원가로 평가하고 있으며 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 자본항목(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 있으며, 당해 유가증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에서 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 보고기간종료일마다 평가하여 유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액이 채무증권의 상각 후 취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백

한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하고 이를 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한, 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기 보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손환입의 과목으로 하여 당기이익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 매도가능증권손상차손환입의 과목으로 하여 당기이익으로 인식하고 있습니다.

단기매매증권은 유동자산으로 분류하고, 매도가능증권과 만기보유증권은 투자자산으로 분류하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일로부터 1년 내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 매도가능증권과, 보고기간종료일로부터 1년 내에 만기가 도래하는 만기보유증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다. 또한, 드문 상황에서 더 이상 단기간 내의 매매차익을 목적으로 보유하지 않는 단기매매증권은 매도가능증권이나 만기보유증권으로 분류할 수 있으며, 단기매매증권이 시장성을 상실한 경우에는 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

2-6 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 금액으로 계상하며, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가치를 취득원가로 하고 있습니다. 한편, 동종자산과의 교환으로 받은 유형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하고, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다.

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자본적 지출로 처리하고 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 교체된 자산은 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 한편, 수선유지를 위한 지출에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

유형자산에 대해서는 다음의 내용연수에 따라 정률법을 적용하여 감가상각하고 있습니다.

자 산	추정내용연수	자 산	추정내용연수
비품	6년	차량운반구	4년

유형자산의 제조, 매입, 건설, 개발에 사용된 차입금에 대한 이자비용 또는 기타 이와 유사한 금융비용은 발생시 비용처리하고 있습니다.

2-7 개발비

개발활동 관련 비용 중 일정요건을 충족하는 미래 경제적 효익이 확실한 비용은 개발비의 과목으로 무형자산으로 처리하며 이외의 경우에는 경상개발비의 과목으로 제조원가 또는 판매비와관리비로 처리하고 있습니다. 또한 연구활동과 관련된 비용은 연구비의 과목으로 판매비와관리비로 처리하고 있습니다.

당사는 무형자산으로 계상된 개발비를 관련 제품 등의 판매 또는 사용이 가능한 시점부터 5년 이내의 합리적인 기간 동안 정액법으로 상각하고 있으며, 그 상각액을 제조원가 또는 판매비와 관리비로 처리하고 있습니다.

2-8 자산손상

당사는 금융자산을 제외한 당사의 모든 자산에 대하여 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지 검토하고 있습니다. 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며 자산의 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우에는 유형자산의 손상징후가 있다고 판단되고 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로 부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

또한, 아직 사용가능하지 않은 무형자산과 사용을 중지하고 처분을 위해 보유하는 자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매 보고기간말에 회수가능액을

추정하고 있습니다.

당사는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며 만약 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속한 현금창출단위(다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단)로 회수가능액을 결정하고 있습니다. 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 손상차손을 인식하며 손상차손은 우선적으로 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키는데 배분되고 그 다음 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 속하는 다른 자산에 각각 장부금액에 비례하여 배분하며, 이러한 경우 개별 자산의 장부금액은 순공정가치, 사용가치 또는 영(0) 중 가장 큰 금액 이하로 감소할 수 없습니다.

2-9 이연법인세자산(부채)

자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이에 대하여 원칙적으로 이연법인세를 인식하고 있습니다. 즉, 차감할 일시적차이 및 이월공제가 가능한 세무상결손금·세액공제·소득공제 등으로 인하여 미래에 경감될 법인세부담액은 이연법인세자산으로 인식하며 가산할 일시적차이로 인하여 미래에 부담하게 될 법인세 부담액은 이연법인세부채로 인식하고 있습니다. 이연법인세자산(부채)은 관련된 자산항목 또는 부채항목의 재무상태표상 분류에 따라 유동자산(부채) 또는 기타비유동자산(부채)으로 분류하며 유동 및 비유동 구분내의 이연법인세자산(부채)과 당기법인세부채 및 당기법인세자산이 동일한 과세당국과 관련된 경우에는 각각 상계하여 표시하고 있습니다. 법인세비용은 당기법인세부담액(법인세에 추가되는 세액 포함)에 당기 이연법인세 변동액과 전기이전의 기간과 관련된 법인세부담액을 당기에 인식한 금액(법인세 추납액 또는 환급액)을 가감하여 산출하고 있습니다.

이연법인세자산(부채)은 일시적 차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세자산(부채)의 변동금액은 법률이 개정된 회계연도의 법인세비용에서 가감하고 있습니다.

이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생가능성이 매우 높은 경우에 인식하고 있으며 이연법인세자산의 실현가능성은 보고기간종료일마다 재검토되고 있습니다.

2-10 퇴직급여충당부채

보고기간종료일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 추계액(근로자퇴직급여보장법과 당사의 퇴직금지급규정 중 큰 금액) 전액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다.

2-11 충당부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목금액과 현재가치의 차이가 유의적인 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

2-12 수익의 인식

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

1) 용역의 제공

당사는 장의사업, 장례알선업 및 상조업 등의 용역을 제공하고 있으며, 동 용역의 제공과 관련하여 서비스의 제공 시점인 행사수행시 수익을 인식하고 있습니다.

2) 재화의 판매

당사는 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.

2-13 추정의 사용

당사의 경영자는 재무제표 작성시 수익, 비용, 자산 및 부채에 대한 장부금액과 우발 부채에 대한 주식공시사항에 영향을 미칠 수 있는 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 그러나 이러한 추정 및 가정의 불확실성은 향후 영향을 받을 자산 및 부채의 장부 금액에 중요한 조정을 유발할 수 있습니다.

3. 사용이 제한된 예금 등

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예금 등의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

과목	종류	금융기관명	당기말	전기말	사용제한내용
부금예치금	보통예금	하나은행	11,425,839,500	8,726,435,000	(주1)

(주1) 당사는 할부거래에 관한 법률 제27조 제1항에 따라 소비자피해보상금의 지급을 확보하기 위하여 회원의 부금예수금(선수금)과 관련하여 하나은행과 예치계약을 체결하였습니다. 당사가 폐업이나 선불식할부거래업의 등록말소 및 취소 등의 사유로 회원에게 피해보상금을 지급하지 못하게 되는 경우 예치기관은 예치금을 인출하여 선불식 할부계약을 체결한 회원에게 우선 지급합니다. 동 법 시행령 제16조에 따라 회원으로부터 수령한 선수금 잔액의 50% 이상을 금융기관에 예치하여야 합니다.

당사의 당기말 및 전기말 현재 부금예수금 대비 부금예치금의 보전비율(예치비율)은 아래와 같습니다.

(단위:원)

구분	당기말	전기말
부금예치금	11,425,839,500	8,726,435,000
부금예수금	22,593,035,000	17,351,716,000
선수금 보전비율(예치비율)	50.57%	50.29%

4. 유가증권

당기말과 전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	취득원가	당기말	전기말
서울도시철도공채	1,160,000	1,160,000	1,160,000
합계	1,160,000	1,160,000	1,160,000
유동자산		770,000	380,000
비유동자산		390,000	780,000

5. 유형자산

당기 및 전기 중 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 원)

과목	기초가액	취득	처분	감가상각비	기말잔액
차량운반구	4,866,452	38,986,360	-	(22,361,259)	21,491,553
비품	70,785,202	31,486,200	-	(36,748,116)	65,523,286
합계	75,651,654	70,472,560	-	(59,109,375)	87,014,839

<전기>

(단위: 원)

과목	기초가액	취득	처분	감가상각비	기말잔액
차량운반구	4,149,080	5,192,910	(1,000)	(4,474,538)	4,866,452
비품	77,343,358	37,399,410	-	(43,957,566)	70,785,202
합계	81,492,438	42,592,320	(1,000)	(48,432,104)	75,651,654

유형자산 감가상각비는 판매비와관리비에 계상되어 있습니다.

6. 보험가입내역

당사는 자동차종합보험 및 임직원 신원보증에 가입하고 있습니다.

7. 무형자산

7-1 당기 및 전기 중 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 원)

과목	기초가액	취득	무형자산상각비	기말잔액
개발비	26,737,168	-	(8,789,000)	17,948,168

<전기> (단위: 원)

과목	기초가액	취득	무형자산상각비	기말잔액
개발비	10,477,168	23,500,000	(7,240,000)	26,737,168

7-2 무형자산상각비는 판매비와관리비에 계상되어 있습니다.

8. 특수관계자와의 거래

8-1 당기말과 전기말 현재 특수관계기업의 현황은 다음과 같습니다.

회사명	당사와의 관계
전기공사공제조합	지배회사

8-2 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요거래 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

특수관계자명	거래내용	당기	전기
전기공사공제조합	행사매출	30,220,000	23,510,000
	수도광열비	22,571,030	21,026,410

특수관계자명	거래내용	당기	전기
	유형자산취득	-	4,000,000

8-3 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권, 채무의 내용은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 원)

특수관계자명	채 권			채 무		
	매출채권	미수금	임차보증금	매입채무	미지급금	부금예수금
전기공사공제조합	-	-	635,600,000	-	-	22,350,000

<전기> (단위: 원)

특수관계자명	채 권			채 무		
	매출채권	미수금	임차보증금	매입채무	미지급금	부금예수금
전기공사공제조합	-	-	635,600,000	-	-	27,630,000

9. 퇴직급여충당부채

당기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
기초	140,464,997	72,989,375
설정	104,077,204	72,213,719
지급	(25,962,122)	(4,738,097)
기말	218,580,079	140,464,997

10. 장기선급비용 및 부금 예수금

부금예수금은 당사가 상호회원 가입약관에 따라 계약자로부터 매월 또는 정해진 기간에 따라 불입받은 금액이며 동 부금예수금은 회원의 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 부금예수금에서 공정거래위원회가 마련한 표준해약환급금표에 의한 환급금 등을 공제한 잔액을 부금해약손익(영업외손익)으로 계상하고 있으며 당기 및 전기에 계상한 부금해약이익은 611,105,545 원 및 395,947,740원입니다.

10-1 당기 및 전기 중 장기선급비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
기초잔액	3,270,531,020	2,545,486,850
모집수당지급액	1,564,717,870	1,825,283,305
행사 모집수당금액	(623,736,560)	(923,212,335)
환급 및 해약 모집수당금액	(291,198,500)	(177,026,800)
기말잔액	3,920,313,830	3,270,531,020

10-2 당기와 전기 중 부금예수금 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
기초잔액	17,351,716,000	12,132,275,000
고객납입금액	7,652,607,000	6,951,703,000
행사집행금액	(1,091,748,000)	(951,792,000)
환급 및 해약금액	(1,319,540,000)	(780,470,000)
기말잔액	22,593,035,000	17,351,716,000

11. 자본

당기말과 전기말 현재 수권(발행)주식수 및 주당 액면금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기말	전기말
수권발행주식수	2,400,000주	2,400,000주
발행주식수	600,000주	600,000주
1주당금액	5,000	5,000

12. 결손금처리계산서

당사의 당기 및 전기의 결손금처분계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기		전기	
I. 미처리결손금		8,624,837,800		6,743,806,407
1. 전기이월미처리결손금	6,743,806,407		4,609,183,811	
2. 당기순손실	1,881,031,393		2,134,622,596	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		8,624,837,800		6,743,806,407

13. 주당손익

당기 및 전기의 가중평균유통보통주식수와 주당손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
보통주당기순손실	1,881,031,393	2,134,622,596
가중평균유통보통주식수 (주1)	600,000주	600,000주
기본주당순손실	3,135	3,558

(주1) 당기 및 전기 중 유통보통주식수의 변동내역은 없습니다.

14. 법인세비용

당사는 당기말 현재 세무상 결손금의 발생 및 이월결손금 등으로 인하여 납부하여야 할 법인세 부담액은 없으며 차감할 일시적차이와 이월결손금에 대한 법인세 절감 효과는 그 실현 가능성이 희박한 것으로 판단하여 관련 이연법인세 자산을 인식하지 않았습니다.

15. 부가가치 계산을 위한 자료

당기와 전기의 당사의 부가가치 계산에 필요한 계정과목 및 금액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
급여	1,087,520,587	396,589,342
퇴직급여	104,077,204	72,213,719
복리후생비	3,326,800	3,290,990
임차료	106,586,244	112,518,600
세금과공과	76,186,060	67,142,560
감가상각비	59,109,375	48,432,104
합계	1,436,806,270	700,187,315

16. 포괄손익계산서

당기 및 전기 중 당사의 포괄손실은 당기순손실과 일치합니다.

17. 현금흐름표

당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기말	전기말
보통예금	1,082,800,358	702,014,124

18. 우발채무와 약정사항

당기말 현재 타인(특수관계자 제외)으로부터 제공받은 담보 및 보증의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:원)

보증제공자	보증의 종류	보증상대방	보증기간	금액
서울보증보험(주)	이행지급보증	금융결제원	2017.7.1~2019.6.30	750,000,000

19. 금융부채의 유동성위험 관리방법 및 종류별 만기 분석

19-1 유동성위험 관리방법

유동성위험이란 당사가 금융부채에 관련된 의무를 충족하는 데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다. 당사의 유동성 관리방법은 재무적으로 어려운 상황에서도 받아들일 수 없는 손실이 발생하거나, 당사의 평판에 손상을 입힐 위험 없이 만기일에 부채를 상환할 수 있는 충분한 유동성을 유지하도록 하는 것입니다.

당사는 자금수요를 충족시킬 수 있도록 유동성에 대한 예측을 항상 모니터링하여 차입금 한도나 약정을 위반하는 일이 없도록 하고 있습니다.

당사는 부채 상환을 포함하여, 60일에 대한 예상 운영비용을 충당할 수 있는 충분한 요구불예금을 보유하고 있다고 확신하고 있습니다. 여기에는 합리적으로 예상할 수 없는 극단적인 상황으로 인한 잠재적인 효과는 포함되지 않았습니다.

19-2 금융부채의 계약상 만기

<당기>

(단위: 원)

과목	6개월 이내	6개월~1년이내	합계
미지급금	320,047,450	-	320,047,450
미지급비용	19,191,165	-	19,191,165
예수보증금	-	2,250,000	2,250,000
합계	339,238,615	2,250,000	341,488,615

<전기>

(단위: 원)

과목	6개월 이내	6개월~1년이내	합계
미지급금	320,107,121	-	320,107,121
미지급비용	8,879,155	-	8,879,155
예수보증금	-	2,250,000	2,250,000
합계	328,986,276	2,250,000	331,236,276

20. 재무제표의 승인

당기 재무제표는 2019년 2월 26일에 개최될 정기주주총회에서 최종 확정 및 승인될 예정입니다.