

# 주식회사 다운플랜 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제 11 기 : 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제 10 기 : 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

# 목 차

	페이지
독립된 외부감사인의 감사보고서 .....	1 - 3
재무제표	
재무상태표 .....	5
포괄손익계산서 .....	7
자본변동표 .....	8
현금흐름표 .....	9
재무제표에 대한 주석 .....	10

## 독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 다운플랜  
주주 및 이사회 귀중

### 감사의견

우리는 주식회사 다운플랜(이하 “ 회사” )의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 12월 31일 및 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서(또는 포괄손익계산서), 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2020년 12월 31일 및 2019년 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 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 불확

실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사 보고서에 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.

대표이사 공인회계사

이현  
전 이 현



2022년 3월 28일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 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 다운플랜

### 제 11 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

### 제 10 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 다운플랜 대표이사 최장복

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 성남시 분당구 불정로90 (정자동) kt본사 2층

(전 화) 031- 727- 4805

재 무 상 태 표

제 11(당)기 2021년 12월 31일 현재

제 10(전)기 2020년 12월 31일 현재

주식회사 다운플랜

(단위 : 원)

과 목	제 11(당)기말	제 10(전)기말
자산		
유동자산	11,378,442,678	20,690,376,700
당좌자산	11,091,508,953	20,644,466,700
현금및현금성자산(주석3)	2,453,707,165	1,804,747,148
단기금융자산(주석4)	7,431,796,000	17,531,796,000
매출채권(주석5)	75,726,000	59,573,000
미수금	482,010	501,960
선급부가세	-	762,136
미수수익	1,074,842,033	1,203,996,311
선급비용(주석4,6)	46,459,615	40,168,252
선급금	8,496,130	2,921,893
선납세금	-	-
재고자산	286,933,725	45,910,000
비유동자산	49,009,659,428	47,426,178,353
투자자산	48,643,799,870	47,071,257,938
장기금융자산(주석6,16)	48,643,799,870	47,071,257,938
유형자산(주석7)	3,724,829	6,740,392
무형자산(주석8)	7,000	7,000
기타비유동자산(주석6)	362,127,729	348,173,023
자산총계	60,388,102,106	68,116,555,053
부채		
유동부채	55,001,540,291	64,126,536,961
매입채무	11,650,000	8,400,000
미지급금	52,371,624	40,546,215
예수금(주석9,16)	54,690,388,370	64,014,148,370
부가세예수금	9,910,248	3,708,781
당기법인세부채(주석11)	237,220,049	59,733,595
비유동부채	44,070,420	36,425,420
퇴직급여충당부채(주석10)	44,070,420	36,425,420
부채총계	55,045,610,711	64,162,962,381
자본		
자본금	1,500,000,000	1,500,000,000
보통주자본금(주석12)	1,500,000,000	1,500,000,000
자본잉여금	-	-

과목	제 11(당)기말		제 10(전)기말	
자본조정		-		-
기타포괄손익누계액		-		-
이익잉여금(주석13)		3,842,491,395		2,453,592,672
이익준비금	154,000,000		154,000,000	
미처분이익잉여금	3,688,491,395		2,299,592,672	
자본총계		5,342,491,395		3,953,592,672
부채와자본총계		60,388,102,106		68,116,555,053

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.



## 손익계산서

제 11(당) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 10(전) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 다온플랜

(단위: 원)

과 목	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
영업수익		3,104,618,280		3,095,575,461
서비스매출	2,670,484,205		2,669,300,649	
기타매출	434,134,075		426,274,812	
영업비용		3,889,799,857		3,423,187,741
직원급여(주석14)	197,994,630		237,652,350	
퇴직급여(주석14)	7,645,000		12,204,770	
복리후생비(주석14)	38,203,470		42,736,030	
여비교통비	22,779,907		20,941,355	
회원관리비	12,578,976		24,292,967	
접대비	16,900,000		100,000	
통신비	10,956,343		10,126,932	
세금과공과(주석14)	140,113,658		43,852,305	
감가상각비(주석14)	3,015,563		5,492,830	
임차료(주석14)	7,190,908		7,190,908	
보험료	42,702,034		29,030,502	
교육훈련비	-		500,000	
운반비	67,700		19,500	
소모품비	15,231,126		6,150,361	
지급수수료	2,301,893,634		2,250,882,930	
예식용품비	663,714,908		692,437,134	
광고선전비(주석15)	395,340,000		24,000,000	
무형자산상각비(주석14)	-		5,052,867	
수선비	13,472,000		10,524,000	
영업손실		785,181,577		327,612,280
영업외수익		3,052,772,124		1,137,442,389
이자수익	528,785,720		918,814,557	
해지수익	2,523,972,375		218,614,375	
잡이익	14,029		13,457	
영업외비용		513,000,005		-
잡손실	513,000,005		-	
법인세비용차감전순이익		1,754,590,542		809,830,109
법인세비용(주석11)		365,691,819		156,651,144
당기순이익		1,388,898,723		653,178,965

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 자 본 변 동 표

제 11(당) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 10(전) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 다운플랜

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
전기초	1,500,000,000	-	-	-	1,800,413,707	3,300,413,707
당기순이익	-	-	-	-	653,178,965	653,178,965
전기말	1,500,000,000	-	-	-	2,453,592,672	3,953,592,672
당기초	1,500,000,000	-	-	-	2,453,592,672	3,953,592,672
당기순이익	-	-	-	-	1,388,898,723	1,388,898,723
당기말	1,500,000,000	-	-	-	3,842,491,395	5,342,491,395

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 현금흐름표

제 11(당) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 10(전) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 다온플랜

(단위 : 원)

과 목	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
영업활동으로 인한 현금흐름		(7,878,498,051)		5,169,932,585
당기순이익	1,388,898,723		653,178,965	
현금의유출이없는비용등의가산	53,362,597		51,780,969	
유형자산 감가상각비	3,015,563		5,492,830	
무형자산 감가상각비	-		5,052,867	
보험료	42,702,034		29,030,502	
퇴직급여	7,645,000		12,204,770	
현금의유입이없는수익등의차감	-		-	
영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	(9,320,759,371)		4,464,972,651	
재고자산의 감소	(241,023,725)		792,500	
매출채권의 감소	(16,153,000)		13,107,500	
미수금의 감소(증가)	19,950		(79,350)	
부가세대금금의 증가	762,136		476,395	
미수수익의 감소(증가)	129,154,278		(289,478,039)	
선급비용의 증가	(48,993,397)		(42,347,380)	
선급금의 증가	(5,574,237)		(2,921,893)	
선납세금의 감소(증가)	-		92,452,739	
장기선급비용의 증가	(13,954,706)		(91,628,410)	
매입채무의 증가(감소)	3,250,000		(22,900,000)	
미지급금의 증가(감소)	11,825,409		(13,506,497)	
예수금의 증가	(9,323,760,000)		4,767,546,930	
부가세예수금의 감소	6,201,467		3,708,781	
미지급법인세의 증가(감소)	177,486,454		59,733,595	
퇴직급여지급액	-		(9,984,220)	
투자활동으로 인한 현금흐름		8,527,458,068		(5,744,389,281)
투자활동으로인한현금유입액	47,996,305,965		23,470,991,399	
단기금융자산의 처분	17,531,796,000		8,931,796,000	
장기금융자산의 처분	30,464,509,965		14,539,195,399	
투자활동으로인한현금유출액	(39,468,847,897)		(29,215,380,680)	
단기금융자산의 취득	7,431,796,000		17,531,796,000	
장기금융자산의 취득	32,037,051,897		11,678,409,680	
유형자산의 취득	-		5,175,000	
재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
재무활동으로인한현금유입액	-		-	
재무활동으로인한현금유출액	-		-	
현금의 증가(감소)		648,960,017		(574,456,696)
기초의 현금		1,804,747,148		2,379,203,844
기말의 현금		2,453,707,165		1,804,747,148

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

# 주석

제 11(당)기 2021년 12월 31일 현재

제 10(전)기 2020년 12월 31일 현재

주식회사 다운플랜

## 1. 일반사항

주식회사 다운플랜(이하 "회사")는 2011년 4월 1일에 설립되어 장의관련 서비스업 등을 주요영업으로 하고 있습니다. 보고기간말 현재 회사는 경기도 성남시 분당구 정자동 KT본사 2층에 본사를 두고 있으며, 주요 주주는 다음과 같습니다.

주주명	주식수	지분율
KT노동조합	300,000주	100%

## 2. 중요한 회계정책

재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에 제시되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용되었습니다.

### 2.1 재무제표 작성기준

회사는 2011년 4월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사등의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

### 2.2 외화환산

#### (1) 기능통화와 표시통화

회사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의

통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 회사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시하고 있습니다.

## (2) 외화거래와 보고기간 말의 외화환산

회사는 기능통화 이외의 다른 통화("외화")로 이루어진 거래를 기능통화로 인식하는 경우에 거래일의 외화와 기능통화 사이의 현물환율을 외화금액에 적용하여 기록하고 있으며, 화폐성 외화자산과 부채는 보고기간종료일 현재의 환율로 환산하여 이로 인한 외화환산손익을 당기손익으로 처리하고 있습니다.

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보고하고 있습니다. 당기손익인식지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익으로, 매도가능지분상품의 외환차이는 공정가치 변동에 대한 기타포괄손익에 포함하여 인식하고 있습니다.

## 2.3 현금및현금성자산

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

## 2.4 유가증권

유가증권은 이동평균법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 회사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 유가증권 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 지분법적용투자주식으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권은 단기투자자산으로 분류하고, 매도가능증권 및 만기보유증권은 장기투자증권으로 분류하고 있으나 보고기간종료일로부터 1년 이내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 경우에는 단기투자자산으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후원가로 평가하며, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를

신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

단기매매증권평가손익은 당기손익으로 인식하고 있으며, 매도가능증권평가손익은 기타포괄손익누계액으로 인식하고 그 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

회사는 유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(이하 "회수가능액")이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는, 손상차손을 인식할 것을 고려합니다. 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지는 보고기간종료일마다 평가하고 그러한 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하고 있습니다. 손상차손금액은 당기손익에 반영됩니다.

손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 당기이익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우, 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 합니다. 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

## 2.5 대손충당금

회사는 회수가 불확실한 매출채권 등은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다. 대손추산액에서 대손충당금 잔액을 차감한 금액을 대손상각비로 인식하며, 상거래에서 발생한 매출채권에 대한 대손상각비는 판매비와 관리비로 계상하고, 기타 채권에 대한 대손상각비는 영업외비용으로 계상하고 있습니다. 회수가 불가능한 채권은 대손충당금과 상계하고, 대손충당금이 부족한 경우에는 그 부족액을 대손상각비로 인식하고 있습니다.

## 2.6 재고자산

회사의 재고자산의 수량은 계속기록법과 정기적으로 실시하는 실지재고조사에 의하여 확정되며, 선입선출법을 적용하여 산정한 원가로 평가되고 있습니다. 또한, 재고자산의 시가가 취득원가 보다 하락한 경우에는 순실현가능가치를 재무상태표가액으

로 하고 있습니다. 다만, 재고자산의 평가손실을 초래했던 상황이 해소되어 새로운 시가가 장부금액보다 상승한 경우에는 최초의 장부금액을 초과하지 않는 범위 내에서 평가손실을 환입하고 있으며, 재고자산평가손실의 환입은 영업비용에서 차감하여 표시하고 있습니다.

## 2.7 유형자산

유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되어 있습니다.

회사는 유형자산을 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 감가상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

구 분	추정내용연수	감가상각방법
비 품	5년	정률법

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 생산능력 증대, 내용연수 연장, 상당한 원가 절감 또는 품질향상을 가져오는 등 미래경제적효익의 유입 가능성이 매우 높고, 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 자본적 지출로 인식하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

## 2.8 무형자산

무형자산의 취득원가는 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되어 있습니다. 회사는 무형자산을 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 상각방법에 따라 산정된 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

구 분	추정내용연수	상각방법
소프트웨어	5년	정액법

## 2.9 비금융자산의 손상

아직 사용가능하지 않은 무형자산은 매 보고기간말 손상검사를 실시하고 있습니다. 사업결합으로 취득한 영업권은 매 결산기에 회수가능액을 평가하여 손상검사를 실시합니다. 이외에 감가상각 또는 상각하는 자산의 경우는 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건과 같이 자산손상을 시사하는 징후가 있다면 손상검사를 수행하고 있습니다. 단, 유형자산의 경우에는 이러한 손상징후가 있다고 판단되고, 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액으로 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산을 별도의 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다.

손상차손이 인식된 영업권 이외의 비금융자산은 매 보고일에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있으며, 손상된 영업권은 추후 회복될 수 없습니다.

## 2.10 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 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정하며, 현재가치 평가에 사용하는 할인율은 그 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 또한, 충당부채는 보고기간말마다 그 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 증감조정하며, 이때 현재가치 평가에 사용한 할인율은 변동되지 않는 것으로 보고 당초에 사용한 할인율로 평가하고 있습니다.



## 2.11 중소기업특례의 적용

회사는 제31장 중소기업 회계처리 특례에 따라 법령에 의하여 납부하여야 할 금액을 법인세등으로 계상하고 있으며, 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 지분증권에 대하여는 지분법을 적용하지 아니하였습니다.

## 2.12 종업원급여

### (1) 퇴직급여충당부채

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

### (2) 연차수당부채

회사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다. 회사는 근로기준법에 따라 연차유급휴가의 사용촉진제도를 시행하고 있으며, 미사용 연차유급휴가에 대해서는 보상의무가 없습니다. 따라서, 보고기간말 현재 근무용역의 제공을 통하여 발생한 연차유급휴가 중 종업원이 사용할 것으로 예상되는 부분에 대하여 비용과 부채를 인식합니다.

## 2.13 수익인식

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

### (1) 재화의 판매

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) 용역의 제공

회사는 서비스의 제공 시점에서 수익을 인식하고 있습니다.

## (3) 이자수익

이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다. 채권 손상이 발생하는 경우 채권금액의 장부금액을 회수가가능액까지 손상차손을 인식하며, 시간의 경과에 따라 증가하는 부분은 이자수익으로 인식하고 있습니다. 손상채권에 대한 이자수익은 최초 유효이자율에 의하여 인식하고 있습니다.

## 2.14 금융자산과 금융부채의 측정

### 최초측정

회사는 금융자산과 금융부채의 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 이 때의 공정가치는 일반적으로 거래가격(금융자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 금융부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)입니다. 그러나 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권·채무로서 명목금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 공정가치로 평가합니다.

제공(수취)한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다면 그 금융상품의 공정가치는 시장가격으로 평가하되, 시장가격이 없는 경우에는 평가기법(현재가치평가기법을 포함)을 사용하여 공정가치를 추정합니다. 다만, 제공하거나 수취한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었더라도, 자금의 사용에 따른 반대 급부(예를 들어 생산물 공급가액의 제약 등)를 부과하거나 제공하는 자금의 조달과 사용의 연계성이 확실한 경우 및 임대차보증금에 대하여는 거래가격 전체를 금융상품의 최초인식액으로 하고 있습니다. 회사는 단기매매증권, 파생상품(현금흐름위험회피회계에서 위험회피수단으로 지정되는 경우는 제외) 같이 최초 인식 이후 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우에는 당해 금융자산의 취득 또는 금융부채의 발행과 직접적으로 관련된 거래원가를 최초인식하는 공정가치에 가산 또는 차감하고 있습니다.

회사는 금융상품의 현재가치 측정시에 당해 거래의 내재이자율을 적용하고 있으나, 이러한 이자율을 구할 수 없거나 동종시장이자율과의 차이가 유의적인 경우에는 동

중시장이자율을 적용하고, 동종시장이자율을 실무적으로 산정할 수 없는 경우에는 객관적이고 합리적인 기준에 의하여 산출한 가중평균이자율을 적용하고 있으며, 가중평균이자율을 산출하기 위한 객관적이고 합리적인 기준이 없는 경우에는 회사채 유통수익률을 기초로 회사의 신용도 등을 반영하여 회사에 적용될 자금조달비용을 합리적으로 추정하여 적용합니다.

### 후속측정

회사는 금융자산 및 금융부채에 대하여 유가증권(주석2.7), 파생상품(주석2.8), 당기 손익인식지정항목 및 금융보증계약을 제외하고는 유효이자율법을 적용하여 상각후 원가로 측정하고 있습니다. 당기손익인식지정항목의 후속측정은 단기매매증권의 후속측정방법을 준용하고 있습니다(주석2.4).

## 2.15 회계정책과 공시의 변경

### (1) 회사가 채택한 개정 기준서

회사는 2021년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습니다. 동 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 제25장 특수관계자 공시 (주요 경영진 보상에 관한 공시 규정의 명확화)
- 제29장 중간재무제표 (중간재무보고 비교표시 면제 명확화)
- 제31장 중소기업 회계처리 특례 (관계기업, 공동지배기업, 시장성 있는 지분증권 특례 회계처리 명확화)

### 3. 현금및현금성자산

(단위: 천원)

구분	금융기관	당기말	전기말
보통예금	국민은행	881	11,342
기업자유예금	신한은행	2,452,826	1,793,405
합계		2,453,707	1,804,747

### 4. 단기금융자산

(단위: 천원)

구분	금융기관	당기말	전기말
정기예금	신한은행	4,000,000	14,100,000
	흥국생명	3,431,796	3,431,796
합계		7,431,796	17,531,796

### 5. 매출채권

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
매출채권	75,726	59,573
대손충당금	-	-
매출채권(순액)	75,726	59,573

### 6. 장기금융자산

(단위: 천원)

구분	금융기관	당기말	전기말
부금예수금예치금(*)	신한은행	28,108,724	32,473,234
저축성보험	ABL생명(**)	20,535,076	14,598,024
합계		48,643,800	47,071,258

(\*)회비예수금과 관련하여 사용이 제한되어 있습니다(주석16 참조).

(\*\*)납입순보험료로 당기말 기준 납입총액 21,000,000천원과의 차액인 보험료 중 기간미경과분은 선급비용으로 계상되어 있습니다.

## 7. 유형자산

(단위: 천원)

비 품	당기	전기
기초	6,740	7,058
취득	-	5,175
감가상각	(3,017)	(5,492)
기말	3,723	6,741
취득원가	56,574	56,574
상각누계액	(52,849)	(49,834)
장부가액	3,725	6,740

## 8. 무형자산

(단위: 천원)

소프트웨어	당기	전기
기초	7	5,060
취득	-	-
감가상각	-	(5,053)
기말	7	7
취득원가	89,198	89,198
상각누계액	(89,191)	(89,191)

## 9. 예수금

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
부금예수금	54,688,115	64,010,870
기타예수금	2,273	3,278
기말	54,690,388	64,014,148

부금예수금의 당기 및 전기의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초	64,010,870	59,243,765
납입	9,253,668	8,019,620
사용	(1,824,755)	(1,833,078)
해지	(16,751,668)	(1,419,438)
기말	54,688,115	64,010,870

부금예수금은 회사가 상호회원 가입약관에 따라 계약자가 매월 또는 정해진 기간 동안 납입한 금액으로 표시하고 있습니다. 동 부금예수금은 상호회원의 장래등 약정된 행사발생시 수익을 인식하여 상계처리되고 있습니다. 또한 상호회원의 계약해지가 발생할 경우 회원이 납입한 금액에서 해약환급금을 제외한 금액을 해지수익으로 인식하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 고객이 일시에 해약을 요구할 경우 지급하여야 할 해약환급금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
해약환급금	44,766,211	54,186,362

#### 10. 퇴직급여충당부채

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	36,425	34,205
증가	7,645	12,205
지급액	-	(9,984)
기말금액	44,070	36,426

당기말 현재 전 임직원의 퇴직금 소요액은 44,070천원(전기말: 36,426천원)이며, 동일한 금액에 대하여 퇴직급여충당부채를 설정하고 있습니다.

#### 11. 법인세비용

회사는 중소기업회계처리 특례를 적용하여 법인세비용을 법인세법 등의 법령에 의하여 납부하여야 할 금액으로 계상하였으며, 이에 따라 당기 및 전기의 법인세비용은 각각 365,692천원과 156,651천원입니다.

#### 12. 자본금

회사가 발행할 주식의 총수는 500,000주이고, 발행한 주식수는 보통주식 300,000주이며 1주당 액면금액은 5,000원입니다. 회사는 전기 중 유상증자를 실시하여 자본금 1,150,000천원(230,000주)이 증가하였습니다.

### 13. 이익잉여금처분계산서

제11기 2021년 1월 1일부터  
2021년 12월 31일까지  
처분예정일 2022년 3월 31일

제10기 2020년 1월 1일부터  
2020년 12월 31일까지  
처분확정일 2021년 3월 19일

(단위:천원)

과 목	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		3,688,492		2,299,593
전기이월미처분이익잉여금	2,299,593		1,646,414	
당기순이익	1,388,899		653,179	
II. 임의적립금등의 이입액		-		-
III. 합계(II+I)		3,688,492		2,299,593
IV. 이익잉여금처분액		-		-
V. 차기이월미처분이익잉여금		3,688,492		2,299,593

### 14. 부가가치 계산에 필요한 항목

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
급여	197,995	237,652
퇴직급여	7,645	12,205
복리후생비	38,203	42,736
임차료	7,191	7,191
감가상각비	3,016	5,493
무형자산상각비	-	5,053
세금과공과	140,114	43,852
합 계	394,164	354,182

### 15. 특수관계자거래

(1) 당기말 현재 회사와 특수관계자의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자명
대주주	KT노동조합

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계 구분	특수관계자명	거래내용	당기	전기
대주주	KT노동조합	매출 등	-	-
		매입 등	69,455	24,000

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 없습니다.

(4) 회사는 기업 활동의 계획·운영·통제에 대하여 중요한 권한과 책임을 가진 등기 임원, 비등기임원 등을 주요 경영진으로 판단하였으며, 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상을 위해 지급한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
단기종업원급여	89,077	144,517
복리후생비	7,974	12,351
합 계	97,051	156,868

## 16. 우발부채와 약정사항

(1) 회사는 선불식 할부거래업자에 해당하며, 할부거래에관한법률 상 제27조 제1항에 따라 소비자피해보상금의 지급을 확보하기 위하여 소비자의 부금예수금과 관련하여 신한은행과 예치계약을 체결하였습니다. 회사가 폐업이나 선불식할부거래업의 등록말소 및 취소 등의 사유로 소비자에게 소비자피해보상금을 지급하지 못하게 되는 경우 예치기관은 예치금을 인출하여 선불식 할부계약을 체결한 소비자에게 우선 지급합니다. 동법 시행령제16조에 따라 부금예수금잔액의 50% 이상을 금융기관에 예치하여야 합니다. 회사의 당기말 및 전기말 현재 부금예수금 대비 예치금의 보전비율(예치비율)은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
예치금 총계		28,108,724		32,473,234
부금예수금예치금 등	28,108,724		32,473,234	
부금예수금		54,688,115		64,010,870
부금예수금 보전비율		51.4%		50.7%

회사는 상기 법정 예치금 이외에도 부금예수금의 보전목적으로 금융기관에 추가적으로 예치하고 있으며, 기말 현재 예수금 대비 금융기관 총예치금비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)



구 분	당기		전기	
금융자산총계		58,529,303		66,407,801
현금및현금성자산	2,453,707		1,804,747	
단기금융자산	7,431,796		17,531,796	
장기금융자산	48,643,800		47,071,258	
부금예수금		54,688,115		64,010,870
예치비율		107.0%		103.7%

(2) 회사는 신한은행과 CMS 자동이체약정을 체결하였습니다.

#### 17. 포괄손익계산서

회사의 당기 기타포괄손익이 존재하지 아니하여, 당기순이익과 일치합니다.

# 외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

## 1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 다운플랜			
감사대상 사업연도	2021년 01월 01일	부터	2021년 12월 31일	까지

## 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사		당기	전기	당기	전기	당기	전기	
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							
투입 인원수	3	3	1	1	2	1	-	-	-	-	-	-	6	5	
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	3	4	56	101	144	100	-	-	-	-	-	-	203	205
	합계	3	4	56	101	144	100	-	-	-	-	-	-	203	205

## 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2021년 6월			1 일
	주요내용	예비 분석적 검토, Key Risk, 시간배분			
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원			주요 감사업무 수행내용
		상주	비상주		
	2021.9.28~29	2 일	2 명	- 명	주요 계정과 Cycle검토
	2022.3.11~15	3 일	2 명	- 명	본감사
-	- 일	- 명	- 명	-	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	NA			- 일
	실사(입회)장소	-			
	실사(입회)대상	-			
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	NA			- 일
	실사(입회)장소	-			
	실사(입회)대상	-			

외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	-
	기타조회	타처보관채고자산조회				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	중간감사수행후, 본감사 수행후				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	-	일	

#### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021년 09월 29일	장병기 감사 김종규 감사 변우영 이사	대면회의	내부통제 등 중간감사 결과 논의
2	2022년 03월 14일	장병기 감사 김종규 감사 변우영 이사	대면회의	기말감사 결과 논의