

에이치디투어존 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 9 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 8 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

회계법인 예원

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. (첨부)재무제표	
1. 재무상태표	5
2. 손익계산서	7
3. 자본변동표	9
4. 현금흐름표	10
5. 주석	12

독립된 감사인의 감사보고서

에이치디투어존 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2025년 3월 29일

감사의견

우리는 에이치디투어존 주식회사 (이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2024년 12월 31일과 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 에이치디투어존 주식회사의 2024년 12월 31일과 2023년 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 대한민국의 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 큼니다.
- 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 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.

서울특별시 금천구 가산디지털1로 128,1404(가산동,
에스티엑스브이타워)

회계법인 예원

대표이사 공인회계사 조 대 영



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

에이치디투어존 주식회사

제 9 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 8 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

에이치디투어존 주식회사 대표이사 정재철

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강서구 양천로 364

(전 화) 02-1800-4826

재 무 상 태 표

제 9 기 2024년 12월 31일 현재

제 8 기 2023년 12월 31일 현재

회사명 : 에이치디투어존 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
자 산				
I. 유동자산		39,820,416,775		25,549,648,048
(1)당좌자산		39,773,662,230		25,435,727,048
1.현금및현금성자산 (주석4)	235,289,360		3,551,450,571	
2.정기예적금	-		114,127,200	
3.단기금융상품 (주석3)	11,242,054,115		1,530,630,534	
4.단기매매증권	2,100,000,000		5,608,158,289	
5.매출채권	20,605,663,640		7,696,345,119	
6.단기대여금 (주석12)	2,441,400,550		2,852,901,530	
대손충당금	(1,675,419,007)		(1,675,419,007)	
7.미수익	163,728,390		267,898,387	
8.미수금	481,519,987		443,420,879	
9.미수환급금	12,971,357		120,412,897	
10.선납세금	314,208,490		113,759,700	
11.선급금	16,200,226		2,754,095,000	
12.행사선급금	3,816,228,526		2,052,621,141	
대손충당금	(900,000)		(900,000)	
13.선급비용	20,716,596		6,224,808	
(2)재고자산		46,754,545		113,921,000
1.상품	46,754,545		113,921,000	
II.비유동자산		46,801,474,613		39,057,503,167
(1)투자자산		16,567,920,329		15,265,344,712
1.매도가능증권 (주석5)	16,384,283,965		15,081,708,348	
2.회원권	183,636,364		183,636,364	
(2)유형자산 (주석6)		499,734,977		77,366,981
1.차량운반구	157,454,261		128,815,604	
감가상각누계액	(73,214,801)		(106,183,684)	
2.비품	159,281,731		86,185,202	
감가상각누계액	(64,312,900)		(36,357,091)	
3.인테리어	541,035,000		10,685,000	
감가상각누계액	(220,508,314)		(5,778,050)	
(3)무형자산		56,960,000		23,950,000
1.소프트웨어 (주석7)	56,960,000		23,950,000	
(4)기타비유동자산		29,676,859,307		23,690,841,474
1.임차보증금 (주석12)	3,021,000,000		95,000,000	

과목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
2.기타보증금	654,000		434,000	
3.이연모집수당(세포) (주석8)	59,333,496		237,889,237	-
4.이연모집수당(여행) (주석8)	26,595,871,811		23,357,518,237	
자 산 총 계		86,621,891,388		64,607,151,215
부 채				
I.유동부채		782,669,370		710,665,450
1.미지급금	458,217,795		198,618,291	
2.예수금	28,908,916		25,024,350	
3.부가세예수금	-		2,000,833	
4.미지급세금	26,499,175		-	
5.단기차입금	71,331,624		-	
6.미지급비용	7,211,860		8,771,976	
7.유동성장기차입금 (주석9)	190,500,000		476,250,000	
II.비유동부채		94,265,305,546		73,730,306,422
1.장기차입금 (주석9)	1,809,750,000		1,809,750,000	
2.행사예수금(세포) (주석8,)	474,652,004		525,447,000	
3.행사예수금(여행) (주석8,13)	91,970,158,056		71,393,680,536	
4.판매자예수금	10,745,486		1,428,886	
부 채 총 계		95,047,974,916		74,440,971,872
자 본				
I. 자본금		1,500,000,000		1,500,000,000
1.보통주자본금 (주석1)	1,500,000,000		1,500,000,000	
II.자본잉여금		-		-
III.기타포괄손익누계액 (주석16)		491,271,058		490,265,829
1.매도가능증권평가이익	491,271,058		490,265,829	
II.결손금 (주석11)		(10,417,354,586)		(11,824,086,486)
1.미처리결손금	10,417,354,586		11,644,647,145	
2.전기오류수정이익	-		(179,439,341)	
자 본 총 계		(8,426,083,528)		(9,833,820,657)
부채와자본총계		86,621,891,388		64,607,151,215

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손 익 계 산 서

제 9 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 8 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

회사명 : 에이치디투어존 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 9(당) 기	제 8(전) 기
I.매출액	8,408,263,682	2,419,237,910
1.세포매출	-	6,226,444
2.여행매출	8,377,272,821	2,405,327,636
3.상품매출	15,248,575	7,683,830
4.임대료매출	15,742,286	-
II.매출원가	15,741,818	5,169,910
1.상품매출원가	15,741,818	5,169,910
III.매출총이익	8,392,521,864	2,414,068,000
IV.판매비와관리비 (주석14)	7,959,548,791	3,914,915,415
1.직원급여 (주석10)	1,488,589,083	1,248,148,550
2.퇴직급여	200,860,390	84,334,610
3.복리후생비	230,259,257	97,788,041
4.여비교통비	47,252,363	23,117,435
5.접대비	134,841,809	93,355,642
6.통신비	55,093,924	36,458,361
7.전력비	8,399,158	-
8.세금과공과	32,404,325	36,861,959
9.감가상각비	212,440,910	66,894,546
10.지급임차료	215,320,630	144,962,194
11.수선비	30,606,364	90,301,345
12.보험료	144,313,325	34,823,137
13.차량유지비	11,521,573	10,074,197
14.운반비	33,132,698	30,278,725
15.교육훈련비	2,650,000	150,000
16.도서인쇄비	28,271,448	39,745,720
17.포장비	-	5,041,130
18.사무용품비	1,419,821	1,342,847
19.소모품비	55,496,051	42,148,634
20.지급수수료	1,042,839,368	396,011,010
21.광고선전비	974,527,294	308,646,576
22.판매촉진비	16,282,134	20,487,576
23.건물관리비	13,898,260	28,317,422
24.판매수수료	2,335,719,862	-
25.무형자산상각비	8,990,000	2,759,092
27.하자보수충당금전입	-	512,400

과목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
28.인적용역수수료	629,556,744		852,686,266	
29.대손상각비	4,862,000		219,668,000	
V.영업이익		432,973,073		(1,500,847,415)
VI.영업외수익		2,229,383,483		2,444,623,677
1.이자수익	1,064,227,876		941,063,741	
2.배당금수익	104,343,248		74,839,857	
3.임대료	-		4,200,000	
4.단기매매증권처분이익	86,617,094		-	
5.외환차익	64,069,054		5,851,510	
6.외화환산이익	41,502		2,788,379	
7.해지수익 (주석8)	612,905,827		309,090,662	
8.유형자산처분이익	1,453,286		-	
9.매도가능증권처분이익	-		566,214,815	
10.단기매매증권평가이익	-		517,568,670	
11.잡이익	283,948,916		7,497,043	
12.위약금수익	11,776,680		5,425,000	
13.지원금수익	-		10,000,000	
14.하자보수충당금환입	-		84,000	
VII.영업외비용		1,255,608,546		1,938,330,504
1.이자비용	60,659,179		71,117,136	
2.외환차손	38,636,379		2,927,743	
3.기부금	8,160,000		4,430,000	
4.외화환산손실	103,703		89,226	
5.전기오류수정손실	599,662,723		-	
6.단기매매증권처분손실	85,548,706		-	
7.해지손실 (주석8)	331,544,479		500,014,743	
8.외국납부세액	7,169,632		-	
9.위약금손실	1,733,205		-	
10.매도가능증권처분손실	10,818,422		1,358,071,713	
11.잡손실	111,572,118		1,679,943	
VIII.법인세차감전순이익		1,406,748,010		(994,554,242)
IX.법인세등		16,110	-	-
X.당기순이익		1,406,731,900		(994,554,242)

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 9 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 8 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

회사명 : 에이치디투어존 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2023.01.01(기초)	1,500,000,000	(1,107,158,172)	(11,008,971,585)	(10,616,129,757)
전기오류수정이익	-	-	179,439,341	179,439,341
매도가능증권평가이익	-	1,597,424,001	-	1,597,424,001
당기순이익(손실)	-	-	(994,554,242)	(994,554,242)
2023. 12. 31 (당기말)	1,500,000,000	490,265,829	(11,824,086,486)	(9,833,820,657)
2024.01.01(당기초)	1,500,000,000	490,265,829	(11,824,086,486)	(9,833,820,657)
매도가능증권평가이익	-	1,005,229	-	1,005,229
당기순이익(손실)	-	-	1,406,731,900	1,406,731,900
2024. 12. 31 (당기말)	1,500,000,000	491,271,058	(10,417,354,586)	(8,426,083,528)

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 9 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 8 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

회사명 : 에이치디투어존 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		7,488,790,319		7,725,691,520
1. 당기순이익(손실)	1,406,731,900		(994,554,242)	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	317,798,038		2,147,497,320	
감가상각비	212,440,910		66,894,546	
기타의대손상각비	-		219,668,000	
무형자산상각비	8,990,000		2,759,092	
단기매매증권처분손실	85,548,706		-	
매도가능증권처분손실	10,818,422		1,358,071,713	
외화환산손실	-		89,226	
해지손실	-		500,014,743	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(88,070,380)		(1,395,662,526)	
유형자산처분이익	1,453,286		-	
매도가능증권처분이익	-		566,214,815	
단기매매증권처분이익	86,617,094		-	
외화환산이익	-		2,788,379	
해지수익	-		309,090,662	
단기매매증권평가이익	-		517,568,670	
4. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	5,852,330,761		7,968,410,968	
매출채권의 감소(증가)	(12,909,318,521)		(7,263,157,519)	
미수수익의 감소(증가)	104,169,997		(148,850,162)	
미수금의 감소(증가)	(38,099,108)		(308,370,829)	
미수환급금의 감소(증가)	107,441,540		236,995,283	
미수관광수탁금의 감소(증가)	-		163,703,400	
선급금의 감소(증가)	2,737,894,774		(2,884,095,000)	
미수법인세환급액의 감소(증가)	(200,448,790)		(100,788,350)	
행사선급금의 감소(증가)	(1,763,607,385)		(1,586,121,741)	
선급비용의 감소(증가)	(14,491,788)		(6,224,808)	
이연모집수당감소(증가)	(3,059,797,833)		(4,335,778,111)	
재고자산의 증가(감소)	67,166,455		(113,921,000)	
미지급금의 증가(감소)	286,098,679		43,667,640	
예수금의 증가(감소)	1,883,733		8,531,693	
행사예수금의 증가(감소)	20,525,682,524		24,426,866,405	
선수금의 증가(감소)	-		(17,930,000)	
미지급비용의 증가(감소)	(1,560,116)		(129,844,819)	
업그레이드예수금의 증가(감소)	-		(17,700,000)	

과목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
판매자예수금의 증가(감소)	9,316,600		1,428,886	
퇴직급여충당부채의 증가(감소)	-		-	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(10,590,533,154)		(5,447,302,569)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	29,758,228,679		104,470,744,953	
정기예적금의 처분	114,127,200		-	
단기금융상품의 처분	2,429,868,222		9,044,460,163	
매도가능증권의 감소	8,393,018,222		92,060,863,460	
단기매매증권처분	17,210,982,275		-	
보증금의 감소	76,300,000		48,000,000	
대여금의 회수	1,529,892,760		3,317,421,330	
유형자산의 처분	4,040,000			
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(40,348,761,833)		(109,918,047,522)	
단기금융상품의 취득	12,140,223,415		(2,626,158,733)	
단기매매증권의 취득	13,702,823,986		932,701,506	
매도가능증권의 취득	9,705,407,032		108,652,912,393	
유형자산의 취득	637,395,620		82,394,623	
무형자산의 취득	42,000,000		25,500,000	
대여금의 증가	1,118,391,780		2,757,697,733	
보증금의 증가	3,002,520,000		93,000,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(214,418,376)		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	90,361,999		2,286,000,000	
장기차입금의 차입	-		2,286,000,000	
단기차입금의 차입	90,361,999		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(304,780,375)		(2,286,000,000)	
단기차입금의 감소	19,030,375		2,286,000,000	
유동성장기차입금의 감소	285,750,000		-	
IV. 현금의 증가(감소) (I +II +III)(주석16)		(3,316,161,211)		2,278,388,951
V. 기초의 현금		3,551,450,571		1,273,061,620
VI. 기말의 현금		235,289,360		3,551,450,571

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주식

제 9 기 2024년 12월 31일 현재

제 8 기 2023년 12월 31일 현재

회사명 : 에이치디투어존 주식회사

1. 회사의 개요

에이치디투어존 주식회사(이하 "회사")는 국외여행 알선사업, 줄기세포제공 및 판매업 등을 주로 영위할 목적으로 2016년 3월에 (주)퓨처셀뱅크이라는 이름으로 설립되었습니다. 회사는 2022년에 현대투어존(주)를 흡수합병하여 회사명을 에이치디투어존(주)로 변경하였으며 본점은 서울시 강서구 양천로 364에 소재하고 있습니다.

당기말 현재 회사의 자본금은 1,500,000천원 (발행할 주식의 총수 : 1,000,000주, 발행주식수 : 300,000주, 주당 액면가액 : 5,000원)이며 대표이사 정재철(지분율22.19%)과 특수관계자가 지분의 100%를 소유하고 있습니다.

한편, 회사의 정기주주총회 제출용 당기 재무제표는 2025년 3월 31일에 개최될 정기주주총회에서 최종 확정 및 승인될 예정입니다.

2. 중요한 회계처리방침의 요약

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

회사의 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

(1) 현금및현금성자산

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

(2) 금융상품

1) 공통사항

금융자산이나 금융부채는 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하며, 최초 인식시 공정가치로 측정합니다. 다만, 최초 인식 이후 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우 당해 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식하는 공정가치에 가산(차감)합니다.

최초 인식시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격(자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)이며, 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권, 채무로서 명목 금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 이를 공정가치로 평가하고 있습니다. 한편, 제공하거나 수취한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다면 그 금융상품의 공정가치는 시장가격으로 평가하되 시장가격이 없는 경우에는 평가기법(현재가치평가기법 포함)을 사용하여 공정가치를 추정하고 있습니다.

최초 인식 후 금융상품은 당기 손익인식 지정항목, 유가증권, 파생상품 및 채권·채무조정을 제외하고는 상각후원가로 측정하고 있습니다.

금융자산(유가증권 제외)의 양도의 경우에, 회사가 금융자산 양도후 당해 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도후에 효율적인 통제권을 행사할 수 없으며, 양수인은 양수한 금융자산을 처분할 자유로운 권리를 갖고 있는 경우에 한하여 회사가 금융자산에 대한 통제권을 이전한 것으로 보아 금융자산을 제거하며, 이외의 경우에는 금융자산을 담보로 한 차입거래로 회계처리하고 있습니다.

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

2) 유가증권

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류합니다.

회사는 후속 측정시 만기보유증권을 상각 후 원가로 평가하며, 만기보유증권을 상각 후 원가로 측정할 때에는 장부금액과 만기액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감합니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가합니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로 처리합니다. 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 기타포괄손익누계액으로 처리하고, 당해 유가증권에 대한 기타포괄손익누계액은 그 유가증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영합니다.

한편, 유가증권의 양도에 따른 실현손익을 인식하기 위한 원가결정방법은 총평균법을 적용하고 있습니다.

회사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 보고기간종료일마다 평가하고 유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액이 채무증권의 상각후 원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복 후 장부금

액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우, 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않는 범위내에서 회복된 금액을 당기이익으로 인식하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

(3) 수익인식

가. 용역수익

회사는 여행알선 및 세포시술 등 용역수익에 대해서 수익가득과정이 완료되고 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며 경제적 효익의 유입가능성이 매우 높을 경우에 인식하고 있습니다.

나. 재화 판매

재화의 판매수익은 재화가 인도되는 시점에 인식하고 있습니다.

(4) 대손충당금

회사는 보고기간 종료일 현재의 매출채권과 기타채권 잔액에 대하여 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

(5) 유형자산의 평가 및 감가상각방법

회사는 유형자산에 대해 당해 자산의 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출을 취득원가(현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치)로 산정하고 있습니다.

또한, 유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 경우에는 자본적 지출로, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

회사는 유형자산에 대한 감가상각비는 비품 및 인테리어는 5년 정률법, 차량운반구는 5년 정액법에 의하여 인식하고 있습니다.

(6) 무형자산

회사는 무형자산을 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득 부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 5년 정액법에 따라 산정된 상각액을 취득원가에서 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

(7) 자산손상차손

회사는 공정가치로 평가되는 자산이외에 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.

(8) 퇴직급여

회사는 확정기여형(DC형) 퇴직연금에 가입하고 있습니다.

(9) 이연모집수당

회사는 여행, 줄기세포시술 계약 체결과 직접 관련되고 신계약 모집실적에 따라 모집인에게 지급하는 수당(이하 '이연모집수당')은 상품계약별로 구분하여 중도 해약 시 공제할 모집수당공제액 범위 내에서 이연하고 있으며, 상품계약에 따라 고객으로부터 수령한 금액은 그 서비스를 제공하기 전까지 예수금 등 적절한 과목으로 표시하고 이연된 신계약비는 이연모집수당으로 표시하고 있습니다. 또한, 미상각 이연모집수당 상계 후 예수금 등의 부채가 서비스 등의 원가 등에 미달하여 손실이 예상되는 경우 그에 상당하는 금액만큼을 이연모집수당 손상차손으로 처리하며, 부족한 경우 충당부채를 계상하고 있습니다.

(10) 행사예수금

행사예수금은 회사가 회원 가입약관에 따라 계약자가 매월 또는 정해진 기간 동안 납입한 금액으로 표시하고 있습니다. 동 행사예수금은 회원의 여행 등 약정된 행사 발생 시 수익을 인식하여 상계처리되고 있으며, 회원의 계약해지가 발생할 경우 가입약관에 따라 해약환급금을 제외한 금액을 해지수익으로 인식하고 있습니다.

회사는 할부거래에 관한 법률 제27조 제1항에 따라서 회사가 폐업이나 선불식 할부거래업의 등록말소 및 취소 등의 사유로 소비자에게 소비자피해보상금을 지급하지 못하게 되는 경우 소비자가 납입한 선수금의 30% 상당액에 대하여 기업은행으로부터 채무지급보증을 제공받고 있습니다.

기존에는 금융기관(국민은행)에 선수금의 20%를 예치하는 방식으로 선수금 지급을 담보하였으나 당기(6월 12일)부터는 금융기관으로부터 지급보증을 받는 형식으로 변경하였습니다.

3. 사용이 제한된 금융자산

회사는 행사예수금(여행)의 보전을 위하여 중소기업은행과 채무지급보증계약을 맺고 다음과 같이 수수료를 납부하고 있습니다.

(단위:천원).

계정과목	보증기관	당기	전기	비고
기타단기금융상품(*1)	기업은행	10,850,000	-	금융채권 보증
지급수수료	기업은행	21,944	-	보증보험 수수료 합계

*1 : 지급보증계약과 관련하여 담보로 제공되었습니다.

4. 외화환산 내역

당기말 현재 보유하고 있는 외화자산과 외화환산내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

과목	금액	환율	평가액	회사계상액	환산(손)익
보통예금	20,657.87	1,532.83	31,665,002	31,768,705	(103,703.00)
보통예금	15,841.00	1,083.70	17,166,892	17,125,389	41,502

5. 매도가능증권

당기 및 전기의 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

투자회사	당기	전기
한화투자증권 외	16,384,284	15,081,708

당기 말 매도가능증권 평가액은 16,875,555천원으로서 기말현재 491,271천원이 기타포괄손익 누계액에 계상되어 있습니다.

6. 유형자산

회사의 당기 및 전기 중 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

구분	기초	증가	감소	상각	기말
차량운반구	22,632	33,949	(2,587)	30,245	84,239
비품	49,828	73,097	-	(27,956)	94,969
인테리어	4,907	530,350	-	(214,730)	320,527
합계	77,367	637,396	(2,587)	(212,441)	499,735

(전기)

(단위:천 원)

구분	기초	증가	감소	상각	기말
차량운반구	54,897	-	-	(32,265)	22,632
비품	6,969	75,610	-	(32,751)	49,828
인테리어	1	6,785	-	(1,879)	4,907
합계	61,867	82,395	-	(66,895)	77,367

7. 무형자산

회사의 당기 및 전기 중 무형자산 변동내역은 다음과 같습니다..

(당기)

(단위:천 원)

구분	기초	증가	상각	기말
소프트웨어	23,950	42,000	(8,990)	56,960

(전기)

(단위:천 원)

구분	기초	증가	상각	기말
소프트웨어	1,209	25,500	(2,759)	23,950

8. 행사예수금, 이연모집수당

행사예수금(세포), 행사예수금(여행)은 회사가 선불식할부거래 계약을 체결한 소비자로부터 매월 또는 정해진 기간에 따라 불입받은 금액이며 동 예수금들은 소비자의 줄기세포시술, 여행 등 약정된 용역 수행 시 수익을 인식하여 상계처리하고 있습니다. 동시에 회원모집과 관련된 모집수당 등은 이연모집수당으로 계상하고 있으며, 해당 계약의 수익인식 시점에 영업비용으로 인식하고 있습니다. 한편 회원의 계약해지가 발생할 경우 회사는 납입된 예수금에서 환급금과 이연모집수당 등을 공제한 잔액을 해지손익(영업외손익)으로 계상하고 있으며 당기에 계상한 해지수익은 612,906천원이고 해지손실은 331,544천원입니다.

(1) 당기 중 행사예수금(세포) 및 행사예수금(여행)의 변동내용은 다음과 같습니다.
(단위:천원).

구 분	당기		전기	
	행사예수금(세포)	행사예수금(여행)	행사예수금(세포)	행사예수금(여행)
기 초	525,447	71,393,680	648,731	46,652,605
납 입	42,639	42,276,520	34,970	33,244,581
행 사	-	(15,558,959)	(10,040)	(5,460,473)
해 약	(93,434)	(6,141,083)	(148,215)	(3,043,033)
기 말	474,652	91,970,158	525,447	71,393,680

(2) 전기 중 이연모집수당의 변동내용은 다음과 같습니다. (단위 : 천 원).

구 분	당기		전기	
	이연모집수당(세포)	이연모집수당(여행)	이연모집수당(세포)	이연모집수당(여행)
기초	237,889	23,357,518	238,889	19,020,740
납입	-	7,517,981	-	6,704,109
행사	-	(2,267,159)	-	(942,111)
해약	(178,556)	(2,012,469)	(1,000)	(1,425,220)
기말	59,333	26,595,871	237,889	23,357,518

9. 장기차입금

(1) 당기 및 전기의 장기차입금 내역은 다음과 같습니다. 장기차입금은 기업은행으로부터의 차입금이며 이자율은 2.98%, 만기는 2027년 8월 15일입니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
총차입액	2,000,250	2,286,000
유동성대체액	190,500	476,250
기말 장기차입금	1,809,750	1,809,750

(2) 장기차입금의 연도별 상환계획

(단위:천원)

2025년	190,500
2026년 이후	1,809,750
합계	2,000,250

(3) 담보제공

회사는 위 차입금에 대해 대표이사 소유 부동산을 담보로 제공하였습니다. 근저당 설정금액은 2,743,200천원입니다.

(4) 유동성위험

1) 유동성위험 관리 방법

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.

2) 금융부채의 계약상 만기

당기와 전기말 현재 당사의 주요 금융부채의 만기 분석내역은 다음과 같으며, 당사는 이 현금흐름이 유의적으로 더 이른 기간에 발생하거나, 유의적으로 다른 금액일 것

으로 기대하지 않습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구분	1년미만	1~2년	2년초과	합계
미지급금	458,218	-	-	458,218
예수금	28,909	-	-	28,909
미지급세금	26,499	-	-	26,499
단기차입금	71,332	-	-	71,332
미지급비용	7,212	-	-	7,212
유동성장기차입금	190,500	-	-	190,500
장기차입금	-	762,000	1,047,750	1,809,750
합계	782,670	762,000	1,047,750	2,592,420

(전기)

(단위: 천원)

구분	1년미만	1~2년	2년초과	합계
미지급금	198,618	-	-	198,618
예수금	25,024	-	-	25,024
부가세예수금	2,000	-	-	2,000
미지급비용	8,772	-	-	8,772
유동성장기차입금	476,250	-	-	476,250
장기차입금	-	-	1,809,750	1,809,750
합계	710,664	-	85,840	286,720

10. 퇴직급여

회사는 확정기여형(DC형) 퇴직연금에 가입하고 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우 지급해야할 총 퇴직금 상당액을 불입하고 있습니다.

당기에 회사는 퇴직금으로 27,740천원을 지급하였으며 DC형 퇴직연금으로 불입한 금액은 173,117천원입니다.

11. 결손금처리계산서

결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

(단위:원)

과 목	당기		전기	
	처리에정일 : 2025년 3월 31일		처리확정일 : 2024년 3월 31일	
I.미처리결손금		10,417,354,586		11,824,086,486
1.전기이월미처리결손금	11,824,086,486		11,008,971,585	
2. 전기오류수정이익			179,439,341	
4.당기순손실(이익)	(1,406,731,900)		994,554,242	
II.차기이월미처리결손금		10,417,354,586		11,824,086,486

12. 특수관계자와의 주요 거래 및 채권·채무

당기 및 전기 중 특수관계자에 대한 거래는 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천 원)

특수관계자	내역	기초	증가	감소	기말
대표이사	임차보증금 선급	2,750,000	250,000	3,000,000	-
대표이사	임차보증금	-	3,000,000	-	3,000,000
에이치라이브	대여금	-	780,000	550,000	230,000
합계		2,750,000	4,030,000	3,550,000	3,230,000

(전기)

(단위:천 원)

특수관계자	내역	기초	증가	감소	기말
듀얼하이테크	대여금	135,050	-	135,050	-
(주)피비자산본부	대여금	1,682,452	535,000	2,217,451	-
대표이사	임차보증금 선급	-	2,750,000	-	2,750,000
합계		1,817,502	3,285,000	2,352,501	2,750,000

13. 우발채무와 약정사항

(1) 당기 말 현재 회사가 제공받고 있는 지급보증내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	보증내용	보증금액
서울보증보험(주)	여행업자 영업보증금 보증	150,000
서울보증보험(주)	지급 보증	1,900,000
합계		2,050,000

(2) 행사예수금(여행)과 해약환급금

당기말과 전기말의 행사예수금(여행)과 고객이 일시에 해약을 요구할 경우 지급하여야 할 해약환급금은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기	비고
행사예수금(여행)	35,972,817	19,600,392	
해약환급금	13,964,659	3,203,939	

14. 부가가치 계산에 필요한 사항

부가가치 계산에 필요한 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천 원)

구 분	당기	전기
급 여	1,488,589	1,248,149
퇴 직 급 여	200,860	84,335
복리후생비	230,259	97,788
세금과공과	32,404	36,862
감가상각비	212,441	66,895
임 차 료	215,321	144,962
합 계	2,379,875	1,678,990

15. 현금흐름표

현금흐름표는 간접법으로 작성되었으며, 현금의 유입과 유출이 없는 주요한 거래는 다음과 같습니다.

- (1) 전기부터 이월되는 전기오류수정손실 처분 : 179,439천원
- (2) 매도가능증권 평가이익 증가 : 1,005천원

16. 포괄손익계산서

당기 및 전기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

과목	당기	전기
당기순이익(손실)	1,406,732	(994,554)
기타포괄손익누계액	1,005	1,597,424
매도가능증권평가이익	1,005	1,597,424
당기총포괄이익(손실)	1,407,737	602,870