

주식회사 신원라이프의 재무제표와
독립된 감사인의 감사보고서

제 11 기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 10 기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 신원라이프

주식회사 신원라이프

재무제표에 대한
감사보고서

제 11 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 10 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

회계법인 동행

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
(첨부)재 무 제 표	4
재무상태표	5
손익계산서	7
자본변동표	9
현금흐름표	10
주석	12

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 신원라이프

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 신원라이프(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2018년 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.

기타사항

회사의 2017년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 정현회계법인이 감사하였으며, 이 감사인의 2018년 3월 21일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

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 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 금고의 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 강서구 마곡서로 152, 4층 오비동 401호
(마곡동, 두산더랜드타워)

회 계 법 인 동 행
대 표 이 사 유 환 철



2019년 3월 19일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 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

주식회사 신원라이프

제 11 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 10 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 신원라이프 각자 대표이사 안병관, 남미옥

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 부천시 부일로 278, 5층(상동)

(전 화) 1588-5583

재 무 상 태 표

제 11 기 2018년 12월 31일 현재

제 10 기 2017년 12월 31일 현재

주식회사 신원라이프

(단위 : 원)

과 목	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
자 산				
I. 유동자산		50,821,483		61,446,519
(1) 당좌자산		10,254,369		61,446,519
1. 현금및현금성자산 (주석17)	4,035,632		3,580,611	
2. 매출채권	2,093,808		23,756,200	
3. 선급금	2,400,000		33,525,200	
4. 선급비용	1,724,929		584,508	
(2) 재고자산		40,567,114		-
1. 상품	40,567,114		-	
II. 비유동자산		2,711,731,514		1,047,262,765
(1) 유형자산 (주석4)		49,983,231		17,689,437
1. 차량운반구	46,864,615		5,816,000	
감가상각누계액	(5,480,758)		(387,733)	
2. 비품 (주석16)	27,290,000		27,290,000	
감가상각누계액	(25,962,835)		(24,873,400)	
3. 시설장치	27,830,000		25,890,000	
감가상각누계액	(20,557,791)		(16,045,430)	
(2) 무형자산		771,995,882		-
1. 영업권 (주석17)	771,995,882		-	
(3) 기타비유동자산		1,889,752,401		1,029,573,328
1. 장기선급비용 (주석6)	1,030,447,901		551,487,328	
2. 상조보증위탁금 (주석3,5)	820,804,500		448,086,000	
3. 임차보증금	38,500,000		30,000,000	
자 산 총 계		2,762,552,997		1,108,709,284
부 채				
I. 유동부채		437,382,227		266,257,780
1. 매입채무 (주석8)	8,557,716		-	
2. 미지급금 (주석8)	55,874,000		14,538,000	
3. 단기차입금 (주석7,8,10,16)	311,313,876		238,608,000	
4. 미지급비용	38,450,107		-	
5. 예수금	15,029,497		12,811,780	
6. 선수금	5,822,280		-	
7. 부가세예수금	2,334,751		300,000	
II. 비유동부채		1,905,894,000		1,177,654,776

과목	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
1. 장기차입금 (주석7,8,11)	100,000,000		-	
2. 부금선수금 (주석5,6)	1,796,819,000		1,175,079,776	
3. 퇴직급여충당부채 (주석8)	9,075,000		2,575,000	
부채총계		2,343,276,227		1,443,912,556
자본				
I. 자본금 (주석9,10,16)		2,381,500,000		500,000,000
1. 보통주자본금	2,381,500,000		500,000,000	
II. 자본조정 (주석9)		(844,567,420)		(3,540,000)
1. 주식할인발행차금	(844,567,420)		(3,540,000)	
III. 결손금 (주석9)		(1,117,655,810)		(831,663,272)
1. 미처리결손금	(1,117,655,810)		(831,663,272)	
자본총계		419,276,770		(335,203,272)
부채 및 자본 총계		2,762,552,997		1,108,709,284

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손 익 계 산 서

제 11 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

제 10 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 신원라이프

(단위 : 원)

과 목	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
I. 매출액		256,344,885		164,331,818
1. 상품매출	24,990,929		-	
2. 행사매출	231,353,956		164,331,818	
II. 매출원가		17,993,469		-
(1) 상품매출원가	17,993,469		-	-
1. 기초상품재고액	-		-	
2. 당기상품매입액	58,560,583		-	
3. 기말상품재고액	(40,567,114)		-	
III. 매출총이익		238,351,416		164,331,818
IV. 판매비와관리비		608,589,403		527,158,732
1. 급여 (주석15)	105,778,334		177,609,178	
2. 퇴직급여 (주석15)	12,063,885		2,575,000	
3. 복리후생비 (주석15)	6,371,038		6,354,800	
4. 외주행사비	100,102,000		107,545,600	
5. 행사경비	12,649,000		-	
6. 여비교통비	1,791,840		8,654,540	
7. 접대비	670,700		-	
8. 통신비	3,935,344		4,754,406	
9. 수도광열비	-		1,106,658	
10. 전력비	2,471,820		2,857,581	
11. 세금과공과 (주석15)	10,195,963		18,117,825	
12. 대손상각비	142,000,000		-	
13. 감가상각비 (주석15)	7,640,062		10,458,563	
14. 지급임차료 (주석15)	47,650,000		48,332,386	
15. 보험료	1,744,625		1,453,052	
16. 차량유지비	2,193,258		803,800	
17. 교육훈련비	-		330,000	
18. 도서인쇄비	739,545		-	
19. 사무용품비	3,600,086		265,850	
20. 소모품비	3,063,649		986,799	
21. 지급수수료	140,517,724		134,952,694	
22. 건물관리비	3,410,530		-	
V. 영업손실		(370,237,987)		(362,826,914)
VI. 영업외수익		85,552,727		15,698,739

과목	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
1. 이자수익	4,709,762		2,461,671	
2. 부금해약이익 (주석6)	70,779,936		12,408,286	
3. 잡이익	10,063,029		828,782	
V. 영업외비용		1,307,278		2,406,162
1. 이자비용	748,755		-	
2. 기부금	300,000		-	
3. 잡손실	258,523		2,406,162	
VI. 법인세비용차감전순손실		(285,992,538)		(349,534,337)
VII. 법인세비용 (주석2,12)		-		-
VIII. 당기순손실		(285,992,538)		(349,534,337)
IX. 주당손익 (주석13)				
1. 기본주당손실		(2,072)		(5,329)

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 11 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

제 10 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 신원라이프

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	이 익 잉여금	총 계
2017.01.01 (전기초)	300,000,000	-	(482,128,935)	(182,128,935)
차입금 출자전환	200,000,000	(3,540,000)	-	196,400,000
당기순손실	-	-	(349,534,337)	(349,534,337)
2017.12.31 (전기말)	500,000,000	(3,540,000)	(831,663,272)	(335,203,272)
2018.01.01 (당기초)	500,000,000	(3,540,000)	(831,663,272)	(335,203,272)
합병신주발행	1,681,500,000	(839,212,940)	-	842,287,060
차입금 출자전환	200,000,000	(1,814,480)	-	198,185,520
당기순손실	-	-	(285,992,538)	(285,992,538)
2018.12.31 (당기말)	2,381,500,000	(844,567,420)	(1,117,655,810)	419,276,770

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 11 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

제 10 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 신원라이프

(단위 : 원)

과목	제 11(당) 기	제 10(전) 기
I. 영업활동으로인한 현금흐름	(255,399,817)	(301,727,212)
1. 당기순손실	(285,992,538)	(349,534,337)
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	158,715,062	13,033,563
가. 대손상각비	142,000,000	-
나. 감가상각비	7,640,062	10,458,563
다. 퇴직급여	9,075,000	2,575,000
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	-	-
4. 영업활동으로인한 자산부채의 변동	(128,122,341)	34,773,562
가. 매출채권의 감소(증가)	21,680,227	(23,756,200)
나. 선급금의 감소(증가)	33,033,830	(27,989,200)
다. 선급비용의 증가	(1,140,421)	(584,508)
라. 재고자산의 증가	5,733,086	-
마. 장기선급비용의 증가	(478,960,573)	(534,032,575)
바. 상조보증위탁금의 증가	(372,718,500)	(340,661,500)
사. 임차보증금의 증가	(5,500,000)	-
아. 매입채무의 감소	(21,579,284)	-
자. 미지급금의 증가	41,056,000	12,784,949
차. 선수금의 증가	5,822,280	-
카. 예수금의 증가(감소)	(1,192,370)	12,681,420
타. 미지급비용의 증가	25,382,459	-
파. 부가세예수금의 증가	1,096,701	300,000
하. 부금선수금의 증가	621,739,224	936,031,176
거. 퇴직금의 지급	(2,575,000)	-
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(28,457,918)	(5,816,000)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	3,075,347	-
가. 합병에 의한 증가 (주식17)	3,075,347	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(31,533,265)	(5,816,000)
가. 차량운반구의 취득	29,593,265	5,816,000
나. 시설장치의 취득	1,940,000	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	284,312,756	288,460,000
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	482,705,876	472,108,000
가. 단기차입금의 차입	482,705,876	472,108,000
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(198,393,120)	(183,648,000)
가. 단기차입금의 상환	185,000,000	180,108,000

과목	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
나. 신주발행비의 지급	13,393,120		3,540,000	
IV. 현금의 증가(감소)		455,021		(19,083,212)
VI. 기초의 현금		3,580,611		22,663,823
VII. 기말의 현금		4,035,632		3,580,611

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주식

제 11 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

제 10 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 신원라이프

1. 당사의 개요

주식회사 신원라이프(이하 "당사")는 2008년 3월에 장례서비스 제공 및 관혼상제 알선업 등을 주된 목적사업으로 설립되었습니다. 당사의 본사는 경기도 부천시 부일로 278(상동)에 소재하고 있습니다. 당사는 경영효율성을 제고하기 위하여 2018년 11월 22일자로 (주)주경이엔에프를 흡수합병하였으며, 합병으로 인해 보통주 336,300주를 발행하였습니다. 또한, 당기 중 200,000천원의 차입금을 자본금으로 출자전환하여 보통주 40,000주를 발행하였습니다.

당기말 현재 당사의 발행주식수는 476,300주이고 1주당 액면금액은 5,000원이며 납입자본금은 2,381,500천원입니다. 당기말 현재 당사의 주주현황은 다음과 같습니다.

구 분	주 주 명	보유주식수	지 분 율
각자 대표이사	남미옥	336,300주	70.6%
각자 대표이사	안병관	140,000주	29.4%
합 계		476,300주	100.0%

2. 재무제표 작성기준 및 유의적인 회계정책

당사는 2011년 1월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 일반기업회계기준을 적용하여 재무제표를 작성하고 있습니다. 당사가 재무제표를 작성하기 위하여 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같으며, 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면 표시된 회계기간에 계속적으로 적용되었습니다.

(1) 현금및현금성자산

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

(2) 금융자산

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

(3) 대손충당금

당사는 보고기간종료일 현재 매출채권 등 받을채권 잔액의 회수가능성에 대한 개별 분석 및 과거의 대손경험율을 토대로 하여 예상되는 대손추정액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다. 상거래에서 발생한 채권에 대한 대손상각비는 판매비와 관리비로 처리하고, 기타 채권에 대한 대손상각비는 영업외비용으로 처리하고 있습니다.

(4) 재고자산

당사는 재고자산을 총평균법에 의해 산정된 취득원가를 재무상태표가액으로 하고 있으며, 계속기록법에 의하여 수량 및 금액을 계산하고 매 기말 실지재고조사를 실시하여 그 기록을 조정하고 있습니다. 또한, 보고기간종료일 현재 재고자산의 시가(순실현가능가액)가 취득원가보다 하락한 경우에는 시가를 재무상태표가액으로 하고 있습니다.

재고자산의 저가법 적용은 종목별로 하고 있으며, 재고자산의 저가법 적용으로 발생하는 재고자산평가손실은 당해 재고자산에서 차감하는 형식으로 표시하고, 이를 매출원가에 가산하고 있습니다. 한편, 저가법의 적용에 따른 평가손실을 초래했던 상황이 해소되어 새로운 시가가 장부금액보다 상승한 경우에는 최초의 장부금액을 초과하지 않는 범위 내에서 평가손실을 환입하고 있으며, 이러한 재고자산평가손실의 환입은 매출원가에서 차감하고 있습니다.

(5) 유형자산

당사는 유형자산을 최초에는 취득원가(구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되며 매입할인 등이 있는 경우에는 이를 차감)로 측정하며, 현물출자, 증여, 기타무상으로 취득한 유형자산은 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 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출인 경우에는 자본적 지출로 처리하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다.

유형자산은 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다. 한편, 유형자산에 대한 감가상각은 자산이 사용가능한 때(경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르면)부터 아래의 자산별 내용연수 및 상각방법에 따라 인식하고 있습니다.

계정과목	내용연수	상각방법
차량운반구	5년	정액법
비 품	5년	정률법
시설장치	5년	정률법

(6) 무형자산

1) 영업권

사업결합은 취득법에 의하여 회계처리하고 있습니다. 당사는 사업결합과 관련하여 취득일의 이전대가의 공정가치의 합계금액이 취득일의 식별가능한 취득 자산과 인수 부채의 순액을 초과하는 경우 그 초과금액을 영업권으로 인식하고 있으며, 사업결합으로 취득한 영업권은 무형자산에 포함되어 있습니다. 영업권은 매년 손상검사를 하고 월가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다. 영업권에 대한 손상차손은 즉시 비용으로 인식되며 후속적으로 환입되지 않습니다.

2) 영업권 이외의 무형자산

개별적으로 취득한 무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 금액을 취득원가로 계상하고 있습니다. 또한, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 5년의 내용년수를 적용하여 정액법에 의하여 상각하고, 상각누계액과 손상차손누계액을 직접 차감하여 표시하고 있습니다. 한편, 당사가 보유한 무형자산은 전기 이전에 상각이 완료되어 당기말 및 전기말 현재 무형자산의 미상각 잔액 및 변동 내역은 없습니다.

(7) 자산손상

당사는 금융자산, 재고자산에 속하는 자산을 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 처분으로부터 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.

(8) 차입원가자본화

당사는 제조, 매입, 건설 또는 개발이 개시된 날로부터 의도된 용도로 사용하거나 판매할 수 있는 상태가 될 때까지 1년 이상의 기간이 소요되는 재고자산과 유형자산, 무형자산 및 투자부동산과 관련하여 발생된 차입원가 등을 당해 자산의 취득원가에 가산하고 있습니다.

(9) 부금선수금과 장기선급비용

당사는 상호회원 가입약관에 따라 계약자로부터 매월 또는 정해진 기간 동안 수령한 납입금액을 부금선수금으로 계상하고 있으며, 동 부금선수금은 상호회원의 장래 등 약정된 행사 완료시에 부금선수금에서 차감하여 당기수익으로 인식하고 있습니다. 한편, 당사는 상호계약 체결과 직접 관련되고 신계약 모집실적에 따라 모집인에게 지급하는 수당을 장기선급비용으로 계상하고 있으며, 행사 발생 등 관련 수익인식 시점에 이를 차감하여 비용으로 인식하고 있습니다.

(10) 퇴직급여충당부채

당사는 임원 퇴직금 지급규정에 따라 당기말 현재 1년 이상 근속한 전 임원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

(11) 충당부채와 우발부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고, 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우 충당부채로 계상하고 있습니다. 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있으며, 보고기간말마다 그 잔액을 검토하고 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다.

한편, 회사는 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재 의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

(12) 수익인식

수익은 재화의 판매, 용역의 제공 등에 대하여 받았거나 받을 대가의 공정가치로 측정하고 매출에누리와 할인 및 환입은 수익에서 차감하고 있습니다.

당사는 장례서비스 등의 용역매출에 대하여 용역의 제공 시점에 수익을 인식하고 있으며, 재화의 판매 등에 의한 수익에 대해서는 재화의 소유에 따른 위험과 보상이 구매자에게 이전되고, 판매한 재화에 대하여 소유권이 있을 때 통상적으로 행사하는 정도의 관리나 효과적인 통제를 할 수 없으며, 수익금액 및 거래와 관련하여 발생했거나 발생할 거래원가와 관련 비용을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 경제적 효익의 유입 가능성이 매우 높을 때 수익을 인식하고 있습니다.

(13) 기본주당손익

당사는 보통주에 귀속되는 회계기간의 당기순손익에 대하여 그 기간에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 기본주당손익을 계산하고 손익계산서에 표시하고 있습니다.

(14) 중소기업 회계처리 특례

당사는 중소기업기본법상의 중소기업에 해당하며, 다음의 사항에 대하여는 일반기업 회계기준 제31장 "중소기업회계처리 특례"에 따라 회계처리하고 있습니다.

항 목	특 례 내 역
현재가치평가	장기연불조건의 매매거래 및 장기금전대차거래 등에서 발생하는 채권·채무는 현재가치가 아닌 명목가치로 평가
법인세비용	법인세법 등의 법령에 의하여 납부하여야 할 금액으로 계상

(15) 추정의 사용

일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사는 자산 및 부채의 금액, 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 매출채권 및 재고자산 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있으며 차기에 유의적으로 조정될 가능성이 있습니다.

3. 사용이 제한된 금융상품

당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
과 목	종 류	금융기관	당기말	전기말	사용제한내용
상조보증위탁금	예치금(*)	우리은행	820,805	448,086	소비자피해보상

(*) 당사는 할부거래에 관한 법률 제27조 제1항에 따라 소비자피해보상금의 지급을 확보하기 위하여 소비자가 납입한 부금선수금과 관련하여 우리은행과 예치계약을 체결하고 있습니다. 당사가 폐업이나 선불식할부거래업의 등록말소 및 취소 등의 사유로 소비자에게 소비자피해보상금을 지급하지 못하게 되는 경우 예치금융기관은 예치금을 인출하여 선불식할부계약을 체결한 소비자에게 우선 지급합니다.

한편, 동 법 시행령 제16조에 따라 선불식할부거래업 사업자는 소비자로부터 수령한 부금선수금 잔액의 50% 이상을 금융기관에 예치하여야 하며, 당기말 및 전기말 현재 당사의 부금선수금 대비 예치금의 예치비율은 각각 50%입니다(주석5 참조).

4. 유형자산

(1) 당기 및 전기 중 당사의 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)						
과 목	기초금액	취 득	처 분	감가상각	기 타(*)	기말금액
차량운반구	5,428	29,593	-	(2,038)	8,401	41,384
비 품	2,416	-	-	(1,090)	-	1,326
시설장치	9,845	1,940	-	(4,512)	-	7,273
합 계	17,689	31,533	-	(7,640)	8,401	49,983

(*) 기타의 증가액은 당기 중 (주)주경이엔에프와의 합병으로 승계한 것입니다.

(전기)

(단위: 천원)						
과 목	기초금액	취 득	처 분	감가상각	기 타	기말금액
차량운반구	-	5,816	-	(388)	-	5,428
비 품	1	4,400	-	(1,985)	-	2,416
시설장치	17,931	-	-	(8,086)	-	9,845
합 계	17,932	10,216	-	(10,459)	-	17,689

5. 상조보증위탁금

당사는 할부거래에 관한 법률에 의한 선불식 할부거래업 사업자로서, 할부거래에 관한 법률 제27조 제1항에 따라 소비자피해보상금의 지급을 확보하기 위하여 장례를 위한 부금선수금과 관련하여 우리은행과 예치계약을 체결하였으며, 이에 따른 예치금을 상조보증위탁금으로 계상하였습니다. 당사가 폐업이나 선불식 할부거래업의 등록말소 및 취소 등의 사유로 소비자에게 소비자피해보상금을 지급하지 못하게 되는 경우에 예치기관은 예치금을 인출하여 선불식 할부계약을 체결한 계약자에게 우선하여 지급하며 동 예치금은 양도하거나 담보로 제공할 수 없습니다.

한편, 동 법 시행령 제16조에 따라 선불식 할부거래업 사업자는 계약자로부터 수령한 선수금 잔액의 50% 이상을 금융기관에 예치하여야 합니다. 당사의 당기말 및 전기말 부금선수금 대비 예치금의 예치비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
과 목	당기말	전기말
부금선수금(*1)	1,684,892	971,870
상조보증위탁금(*2)	842,446	485,935
예치비율	50%	50%

(*1) 당사는 장례상품 이외에 장례상품과 결합된 여행상품을 판매하고 있습니다. 여행상품과 관련하여 수령한 부금선수금은 예치금 규정을 적용받지 않으며, 위 부금선수금은 장례상품과 관련된 부금선수금으로써 여행상품과 관련된 부금선수금은 제외되어 있습니다.

(*2) 당사는 계약자로부터 CMS 등을 통해 부금선수금을 수령하고 이에 해당하는 예치금을 매월 단위로 금융기관에 예치하고 있으며, 매월의 부금선수금 납입액의 확인은 절차 상 매월 말일로부터 2~3일이 추가로 소요됩니다. 이에 따라 당사는 매월의 부금선수금 납입액을 익월 초에 최종 확인한 후에 이에 대한 예치금을 예치하고 있습니다. 위 상조보증위탁금은 당기 및 전기 최종 월의 부금선수금 납입액에 해당하는 예치금을 예치한 후의 금액이며, 당기말 및 전기말 현재 상조보증위탁금의 장부상 금액과의 차이내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
기말 장부상 예치금 잔액	820,805	448,086
12월 해당 예치금의 익월초 납입 등	21,641	37,849
기말 부금선수금에 대한 예치금	842,446	485,935

6. 부금선수금 및 장기선급비용

부금선수금은 당사가 선불식 할부거래 계약을 체결한 계약자로부터 매월 또는 정해진 기간에 따라 불입받은 금액이며, 동 부금선수금은 계약자의 장례 및 여행 등 약정된 행사 완료 시점에 이를 차감하여 수익을 인식하고 있습니다. 또한, 회원의 모집을 위해 지급한 모집수당 등은 장기선급비용으로 계상한 후 해당 계약의 수익인식 시점에 차감하여 비용으로 인식하고 있습니다.

(1) 당기 및 전기 중 부금선수금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기 초 잔 액	1,175,080	239,049
당기납입액	799,004	1,022,122
행사감소액	(29,438)	(27,140)
해약감소액	(147,827)	(58,951)
기 말 잔 액	1,796,819	1,175,080

한편, 회원의 계약해지가 발생할 경우 당사는 납입된 부금선수금에서 공정거래위원회가 마련한 표준계약환급금표에 의한 환급금 등을 공제한 잔액을 부금계약손익의 과목으로 영업외손익에 반영하고 있으며, 당기 및 전기에 인식한 부금계약이익은 각각 70,780천원 및 12,408천원입니다.

(2) 당기 및 전기 중 장기선급비용의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
기 초 잔 액	551,487	17,455
당기지급액	561,655	625,947
행사감소액	(14,767)	(9,412)
해지감소액	(67,928)	(82,503)
기 말 잔 액	1,030,448	551,487

7. 차입금

(1) 당기말 및 전기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	차입처	이자율(%)	금 액	
			당기말	전기말(*)
단기차입금(*1)	대표이사	-	311,314	238,608
장기차입금(*2)	국민은행	4.65	100,000	-

(*) 당기 및 전기 중 이사회 결의에 의하여 대표이사로부터의 단기차입금 200,000천원이 각각 자본으로 출자전환되어 당기와 전기에 각각 40,000주의 보통주가 발행되었습니다.

(*2) 당기 중 (주)주경이엔에프와의 합병에 의하여 승계한 차입금이며, 신용보증보험으로부터 지급보증을 제공받고 있습니다(주석11 참조).

(2) 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

당기말 및 전기말 현재 당사의 주요 금융부채의 만기 분석내역은 다음과 같으며, 당사는 이 현금흐름이 유의적으로 더 이른 기간에 발생하거나, 유의적으로 다른 금액일 것으로 기대하지 않습니다.

(단위: 천원)								
구 분	당기말				전기말			
	1년 미만	1년~2년	2년 초과	합 계	1년 미만	1년~2년	2년 초과	합 계
매입채무	8,558	-	-	8,558	-	-	-	-
미지급금	55,874	-	-	55,874	14,538	-	-	14,538
단기차입금	311,314	-	-	311,314	238,608	-	-	238,608
장기차입금	-	-	100,000	100,000	-	-	-	-
합 계	375,746	-	100,000	475,746	253,146	-	-	253,146

8. 퇴직급여충당부채

당기말 현재 당사의 퇴직금 지급규정에 의하여 전직원이 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금 추계액은 9,075천원이며, 당기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	2,575	-
퇴직급여충당부채 설정액	9,075	2,575
퇴직금 지급액	(2,575)	-
기말잔액	9,075	2,575

9. 자본

(1) 자본금과 자본조정

당사가 발행할 보통주식의 총수는 1,000,000주이며, 당기 중 자본금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	발행한 주식수	1주당 금액(원)	자본금	주식할인발행차금
전 기 말	100,000	5,000	500,000	3,540
합 병(*1)	336,300	5,000	1,681,500	839,213
유상증자(*2)	40,000	5,000	200,000	1,814
당 기 말	476,300	5,000	2,381,500	844,567

(*1) 2018년 10월 17일 임시주주총회의 결의에 의하여 2018년 11월 22일자로 (주)주경이엔에프를 흡수합병하였으며, 이와 관련하여 336,300주의 보통주가 발행되었습니다.

(*2) 2018년 12월 5일 이사회 결의에 의하여 2018년 12월 21일자로 대표이사로 부터의 단기차입금 200,000천원이 보통주 자본금으로 출자전환되었으며, 이로 인해 40,000주의 보통주가 발행되었습니다.

한편, 당기 중 합병 및 유상증자에 의한 신주발행과 관련하여 발생한 등기수수료 등 신주발행비는 13,393천원이며, 동 신주발행비는 주식할인발행차금에 반영하여 자본조정항목에서 자본의 차감 형식으로 표시하고 있습니다.

(2) 결손금처리계산서

당사의 당기 및 전기의 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

제 11(당) 기	2018년 1월 1일 부터 2018년 12월 31일 까지	제 10(전) 기	2017년 1월 1일 부터 2017년 12월 31일 까지
처분예정일 :	2019년 3월 29일	처분예정일 :	2018년 3월 30일

(단위: 원)

과 목	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
I. 처리전결손금		(1,171,655,810)		(831,663,272)
1. 전기이월미처리결손금	(831,663,272)		(482,128,935)	
2. 당기순손실	(285,992,538)		(349,534,337)	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		(1,171,655,810)		(831,663,272)

10. 특수관계자와의 거래

(1) 당기 중 특수관계자와의 주요 거래 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
특수관계자	당사와의 관계	거래내용	금 액	
			당 기	전 기
안병관	대표이사	단기차입금 차입	306,406	417,108
"	"	단기차입금 상환	88,000	160,108
"	"	차입금 출자전환	200,000	200,000
남미옥	"	합병신주발행	1,681,500	-
"	"	단기차입금 승계	23,000	-
"	"	단기차입금 차입	71,300	-

(2) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
특수관계자	당사와의 관계	과 목	금 액	
			당 기	전 기
안병관	대표이사	단기차입금	222,014	203,608
남미옥	"	"	89,300	-
합 계			311,314	203,608

11. 우발채무 및 약정사항

당기말 현재 진행 중인 소송사건, 담보제공 및 지급보증 등과 관련된 우발채무 및 약정사항은 없습니다. 한편, 당사는 서울보증보험(주)로부터 CMS 결제와 관련한 55,000천원 및 장기차입금과 관련한 100,000천원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

12. 법인세비용

당사는 중소기업기본법상 중소기업에 해당되며 일반기업회계기준의 중소기업특례를 적용하여 법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 납부하여야 할 금액으로 계상하고 있습니다. 그에 따라 당사는 모든 차감할 일시적 차이 및 가산할 일시적 차이에 대하여 이연법인세자산 및 이연법인세부채를 인식하지 않았습니다. 한편, 법인세법 등에 의하여 당사가 부담하여야 할 법정세율은 22%(과세표준 2억원 이하 11%, 지방소득세 포함)이나 결손금 등으로 인하여 당기말 현재 납부할 법인세부담액은 없습니다.

13. 주당손익

(1) 당기 및 전기의 기본주당손익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당 기	전 기
보통주 당기순손실	(285,992,538)	(349,534,337)
가중평균보통유통주식수	138,060주	65,589주
기본주당순손실	(2,072)	(5,329)

(2) 당기 및 전기의 주당손익 계산 시 적용된 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

(당기)

구 분	기 간	주식수	일 수	적 수	가중평균주식수
기 초	2018.01.01~2018.11.21	100,000	325	32,500,000	89,041
합병신주	2018.11.22~2018.12.20	436,300	29	12,652,700	34,665
유상증자	2018.12.21~2018.12.31	476,300	11	5,239,300	14,354
합 계			365	50,392,000	138,060

(전기)

구 분	기 간	주식수	일 수	적 수	가중평균주식수
기 초	2017.01.01~2017.11.10	60,000	314	18,840,000	51,616
유상증자	2017.11.11~2017.12.31	100,000	51	5,100,000	13,973
합 계			365	23,940,000	65,589

(3) 당사는 희석효과의 발생가능성이 있는 잠재적보통주가 없으므로 희석주당이익을 계산하지 아니하였습니다.

14. 포괄손익계산서

당기 및 전기의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
과 목	당 기	전 기
당기순손실	(285,992,538)	(349,534,337)
기타포괄손익	-	-
포괄손익	(285,992,538)	(349,534,337)

15. 부가가치계산에 필요한 사항

당기 및 전기의 부가가치 계산에 필요한 주요 계정과 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
급 여	105,778	177,609
퇴 직 급 여	12,064	2,575
복리후생비	6,371	6,355
지급임차료	47,650	48,332
세금과공과	10,196	18,117
감가상각비	7,640	10,459
합 계	189,699	263,447

16. 현금흐름표

현금흐름표의 현금은 재무상태표의 현금및현금성자산과 동일하며, 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
거 래 내 용	당 기	전 기
단기차입금의 보통주자본금 대체	200,000	200,000
합병에 의한 단기대여금과 단기차입금 상계	48,000	-
선급금의 비품 대체	-	4,400

17. 사업결합

(1) 합병 일반사항

당사는 경영효율성 증대 및 사업경쟁력 강화를 위하여 2018년 10월 17일 임시주주 총회 결의에 의하여 2018년 11월 22일(합병등기일)에 보통주를 발행하여 (주)주경이엔에프를 흡수합병하였습니다.

합병 당사회사의 개요 및 합병비율은 다음과 같습니다.

구 분	상 호	법인구분	주요영업	소재지	합병비율(*)
존속회사	(주)신원라이프	비상장	장례서비스업 등	서울시 동두천시 중앙로	-
소멸회사	(주)주경이엔에프	비상장	관혼상제알선업 등	경기도 부천시 부일로	1 : 1.363

(*) 합병비율은 2018년 6월 30일을 기준으로 외부평가기관이 현금흐름할인(DCF)모형을 적용하여 평가한 존속회사와 소멸회사의 1주당 공정가치에 근거하여 산정되었습니다.

(2) 이전대가의 배부

당사는 취득일 현재 취득자산 및 인수부채를 공정가치로 측정하고, 취득한 순자산 공정가치와 이전대가의 차액을 영업권으로 계상하였으며, 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	금 액	
이전대가(*)		853,866
보통주 공정가치	853,866	
취득한 순자산 공정가치		
취득자산	252,703	(81,870)
인수부채	(170,833)	
영업권		771,996

(*) 합병으로 인하여 발행된 보통주식수는 336,300주이며, 이는 외부평가기관에 의하여 평가된 존손회사 및 소멸회사의 1주당 공정가치에 근거한 것입니다.

(3) 합병으로 인한 취득자산과 인수부채

당사가 합병으로 인해 취득한 자산과 인수한 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
취득자산		인수부채	
과 목	금 액	과 목	금 액
현금및현금성자산	3,075	매입채무	30,137
재고자산	46,300	단기차입금	23,000
단기대여금(*)	48,000	기타유동부채	17,696
선급비용	142,000	장기차입금	100,000
기타유동자산	1,927		
유형자산	8,401		
기타비유동자산	3,000		
합 계	252,703	합 계	170,833

(*) 합병일 현재 당사에 대한 채권으로써 당사의 소멸회사에 대한 단기차입금 48,000천원과 상계제거 되었습니다.

18. 재무제표의 확정기관

당사의 당기 재무제표는 2019년 3월 29일에 개최될 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

19. 계속기업의 가정에 관한 불확실성

당사의 재무제표는 당사가 계속기업으로서 존속할 것이라는 가정을 전제로 작성되었습니다. 따라서 당사의 회계처리는 자산과 부채가 정상적인 영업활동과정을 통하여 장부가액으로 회수되거나 상환될 수 있다는 가정 하에 이루어졌습니다. 그러나 당사는 당기에 영업손실 370,238천원과 당기순손실 285,993천원이 발생하였으며, 당기말 현재 유동부채가 유동자산을 386,561천원만큼 초과하고 있습니다. 이러한 사항은 당사의 계속기업으로서의 존속능력에 중대한 의문을 불러일으킬만한 중요한 불확실성이 존재함을 의미합니다. 즉, 당사의 계속기업으로서의 존속여부는 당사의 주된 영업인 장례서비스 계약 확대를 통한 현금흐름의 개선과 장례행사와 관련된 경비의 절감여부 등에 따른 영업이익의 실현여부에 따라 결정되므로 이러한 사항은 당사의 계속기업으로서의 존속능력에 중요한 불확실성이 존재하고 있음을 나타내고 있습니다. 만일 현금흐름의 개선 및 비용절감 등을 통한 영업이익 실현에 차질이 있는 경우에는 계속기업으로서의 존속이 어려우므로 당사의 자산과 부채를 정상적인 사업활동과정을 통하여 장부가액으로 회수하거나 상환하지 못할 수도 있습니다. 이와 같이 불확실성의 최종결과로 계속기업가정이 타당하지 않을 경우에 발생할 수도 있는 자산과 부채의 금액 및 분류표시와 관련 손익항목에 대한 수정사항은 당기 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.