

주식회사 신원라이프의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제14기 : 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지
제13기 : 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 신원라이프

목 차

(첨부)재 무 제 표	-----	1
주 석	-----	9
독립된 감사인의 감사보고서	-----	28

(첨부)재 무 제 표

주식회사 신원라이프

제 14 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 13 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 신원라이프 대표이사 남미옥

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

(전 화) 1588-5583

재 무 상 태 표

제 14 기 2021년 12월 31일 현재

제 13 기 2020년 12월 31일 현재

주식회사 신원라이프

(단위 : 원)

과 목	제 14(당) 기		제13(전) 기	
자 산				
I. 유동자산		54,132,713		57,984,326
(1) 당좌자산		21,287,883		15,302,946
현금및현금성자산	870,864		1,486,220	
매출채권	250,250		4,759,234	
미수금	330,130		330,130	
선급금	15,550,896		4,242,179	
선급비용	2,308,133		2,591,343	
부가세대급금	8,420		117,170	
당기법인세자산(주석13)	1,969,190		1,776,670	
(2) 재고자산		32,844,830		42,681,380
상품	32,844,830		42,681,380	
II. 비유동자산		3,344,619,011		3,339,617,581
(1) 유형자산(주석4)		13,578,034		25,231,270
차량운반구	46,864,615		46,864,615	
감가상각누계액	(33,599,527)		(24,226,604)	
비품	27,290,000		27,290,000	
감가상각누계액	(27,288,000)		(26,889,292)	
시설장치	27,830,000		27,830,000	
감가상각누계액	(27,519,054)		(25,637,449)	
(2) 무형자산(주석5)		649,763,201		688,362,995
영업권	649,763,201		688,362,995	
(3) 기타비유동자산		2,681,277,776		2,626,023,316
장기선급비용(주석7)	1,398,875,276		1,405,417,816	
상조보증위탁금(주석3,6)	1,247,202,500		1,185,405,500	
임차보증금	35,000,000		35,000,000	
기타보증금	200,000		200,000	
자 산 총 계		3,398,751,724		3,397,601,907
부 채				
I. 유동부채		873,502,845		1,027,810,012
매입채무(주석8)	372,000		372,000	
미지급금(주석8)	40,480,231		73,098,812	

과목	제 14(당) 기		제13(전) 기	
단기차입금(주석8,11)	774,824,211		880,595,062	
미지급비용(주석8)	-		6,132,336	
예수금	37,526,403		51,621,803	
선수금	8,300,000		300,000	
부가세예수금	-		3,689,999	
유동성장기부채(주석8)	12,000,000		12,000,000	
II. 비유동부채		2,973,056,666		2,748,010,847
장기차입금(주석8)	58,000,000		70,000,000	
부금선수금(주석6,7)	2,883,515,000		2,647,905,294	
퇴직급여충당부채(주석9)	31,541,666		30,105,553	
부채총계		3,846,559,511		3,775,820,859
자본				
I. 자본금		2,381,500,000		2,381,500,000
보통주자본금(주석1,10)	2,381,500,000		2,381,500,000	
II. 자본조정		(844,567,420)		(844,567,420)
주식할인발행차금(주석10)	(844,567,420)		(844,567,420)	
III. 결손금		1,984,740,367		1,915,151,532
미처리결손금(주석10)	(1,984,740,367)		(1,915,151,532)	
자본총계		(447,807,787)		(378,218,952)
부채 및 자본총계		3,398,751,724		3,397,601,907

별첨 주석 참조

손익계산서

제 14 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제 13 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 신원라이프

(단위 : 원)

과목	제 14(당) 기		제13(전) 기	
I. 매출액		180,435,857		159,114,315
상품매출	25,989,857		23,472,815	
행사매출	154,446,000		135,641,500	
II. 매출원가		10,627,458		9,773,167
기초상품재고액	42,681,380		52,116,366	
당기상품매입액	790,908		338,181	
기말상품재고액	(32,844,830)		(42,681,380)	
III. 매출총이익		169,808,399		149,341,148
IV. 판매비와관리비		449,757,200		666,632,037
급여(주석16)	103,600,000		159,170,000	
퇴직급여(주석9,16)	8,512,825		12,659,621	
복리후생비(주석16)	8,020,508		12,769,841	
여비교통비	3,841,055		253,300	
접대비	1,266,600		13,307,503	
통신비	3,076,196		3,790,405	
전력비	2,010,550		2,486,410	
세금과공과(주석16)	3,938,100		6,560,820	
대손상각비	-		(35,819)	
감가상각비(주석4,16)	11,653,236		11,501,623	
무형자산상각비(주석5,16)	38,599,794		38,599,794	
지급임차료(주석16)	29,750,000		37,210,000	
보험료	2,977,600		3,734,627	
차량유지비	6,691,611		16,694,422	
운반비	64,960		470,725	
도서인쇄비	10,000		444,183	
사무용품비	-		1,115,800	
소모품비	5,542,394		6,541,330	
지급수수료	139,355,305		260,631,525	
광고선전비	-		144,000	
외주행사비	8,536,000		25,099,455	
행사경비	71,300,466		52,212,472	
건물관리비	1,010,000		1,270,000	
V. 영업손실		279,948,801		517,290,889
VI. 영업외수익		220,127,814		148,720,071
이자수익	12,791,798		11,542,725	
부금해약이익(주석7)	181,973,405		133,044,887	
잡이익	25,362,611		4,132,459	

과목	제 14(당) 기		제13(전) 기	
Ⅶ. 영업외비용		9,767,848		45,922,115
전기오류수정손실	-		45,033,093	
잡손실	9,767,848		889,022	
Ⅷ. 법인세차감전순손실		69,588,835		414,492,933
Ⅸ. 법인세등(주석13)		-		-
X. 당기순손실		69,588,835		414,492,933
XI. 주당손익(주석14)				
기본주당순손실		(146)		870

별첨 주석 참조

자 본 변 동 표

제 14 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제 13 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 신원라이프

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	이 익 잉여금	총 계
2020.01.01(전기초)	2,381,500,000	(844,567,420)	(1,500,658,599)	36,273,981
당기순손실	-	-	(414,492,933)	(414,492,933)
2020.12.31(전기말)	2,381,500,000	(844,567,420)	(1,915,151,532)	(378,218,952)
2021.01.01(당기초)	2,381,500,000	(844,567,420)	(1,915,151,532)	(378,218,952)
당기순손실	-	-	(69,588,835)	(69,588,835)
2021.12.31(당기말)	2,381,500,000	(844,567,420)	(1,984,740,367)	(447,807,787)

현 금 흐 름 표

제 14 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제 13 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 신원라이프

(단위 : 원)

과 목	제 14(당) 기		제13(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		117,155,495		(263,534,968)
1. 당기순이익(손실)	(69,588,835)		(414,492,933)	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	58,765,855		107,758,312	
대손상각비	-		(35,819)	
감가상각비	11,653,236		11,501,623	
퇴직급여	8,512,825		12,659,621	
무형자산상각비	38,599,794		38,599,794	
전기오류수정손실	-		45,033,093	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	-		-	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	127,978,475		43,199,653	
매출채권의 감소(증가)	4,508,984		(3,873,131)	
미수금의 감소(증가)	-		(330,130)	
선급금의 감소(증가)	(11,308,717)		(1,546,300)	
선급비용의 감소(증가)	283,210		(865,153)	
부가세대급금의 감소(증가)	108,750		(117,170)	
당기법인세자산의 감소(증가)	(192,520)		(1,776,670)	
재고자산의 감소(증가)	9,836,550		9,434,986	
장기선급비용의 감소(증가)	6,542,540		(142,630,060)	
상조보증위탁금의 감소(증가)	(61,797,000)		(98,044,500)	
기타보증금의 감소(증가)	-		(200,000)	
매입채무의 증가(감소)	-		(628,000)	
미지급금의 증가(감소)	(32,618,581)		5,345,644	
선수금의 증가(감소)	8,000,000		300,000	
예수금의 증가(감소)	(14,095,400)		19,436,883	
미지급비용의 증가(감소)	(6,132,336)		(35,604,998)	
부가세예수금의 증가(감소)	(3,689,999)		(2,884,308)	
부금선수금의 증가(감소)	235,609,706		299,978,294	
퇴직금의 지급	(7,076,712)		(2,795,734)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		-		-
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	-		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(117,770,851)		262,439,903
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	185,055,186		481,155,280	
단기차입금의 차입	185,055,186		481,155,280	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(302,826,037)		(218,715,377)	
단기차입금의 상환	290,826,037		198,715,377	
유동성장기차입금의 상환	12,000,000		-	

과목	제 14(당) 기		제13(전) 기	
장기차입금의 상환	-		20,000,000	
IV. 현금의 증가(감소)(배배)		(615,356)		(1,095,065)
V. 기초의 현금		1,486,220		2,581,285
VI. 기말의 현금		870,864		1,486,220

별첨 주석 참조

주식

제 14 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제 13 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 신원라이프

1. 회사의 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, 전기 중 200,000천원의 차입금을 자본금으로 출자전환하여 보통주 40,000주를 발행하였습니다.

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

주 주 명	소유주식수(주)	지분율(%)	비 고
남미옥	336,300	70.6%	대표이사
안병관	140,000	29.4%	
합 계	476,300	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 분류하고있습니다.

(2) 금융자산

당사는 단기적 자금운용목적으로 소유하거나 만기가 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 판매비와관리비로 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 이른 때)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

사업결합과 관련하여 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액 및 단계적으로 이루어지는 사업결합의 경우 회사가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치의 합계금액이 취득일의 식별가능한 취득 자산과 인수 부채의 순액을 초과하는 경우 그 초과금액을 영업권으로 인식하고 있으며, 사업결합에 관한 일반기업회계기준에서 정하는 바에 따라 회계처리하고 있습니다. 이에 따라 영업권이 발생하는 경우 20년의 기간에 걸쳐 정액법으로 상각하고 매 결산기에 회수가능액을 평가하여 영업권에 대한 손상차손을 인식하며 손상된 영업권은 추후 회복할 수 없습니다. 한편 염가매수차익이 발생하는 경우에는 취득일에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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, 상각누계액과손상차손누계액을 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 추정하고있습니다.

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 (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 상조회원 가입약관에 따라 계약자로부터 매월 또는 정해진 기간동안 수령한 납입금액을 부금선수금으로 계상하고 있으며, 동 부금선수금은 상조회원의 장례 등 약정된 행사완료시에 부금선수금에서 차감하여 당기수익으로 인식하고 있습니다. 한편, 당사는 상조계약체결과 직접 관련되고 신계약모집실적에 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 불확실한부채 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 31 장 "중소기업회계처리 특례"에 따라 회계처리하고 있습니다.

항목	
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)					
과목	종류	금융기관	당기말	전기말	사용제한내용
상조보증위탁금	예치금(*)	우리은행	1,247,203	1,185,406	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 상조 관련 부금선수금 대비 예치금의 예치비율은 각각 50.2% 및 50.0%입니다(주석6 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	기말금액
차량운반구	22,638	-	-	(9,373)	13,265
비 품	401	-	-	(399)	2
시설장치	2,192	-	-	(1,881)	311
합계	25,231	-	-	(11,653)	13,578

(전기)

(단위: 천원)					
과 목	기초금액	취 득	처 분	감가상각	기말금액
차량운반구	32,011	-	-	(9,373)	22,638
비 품	729	-	-	(328)	401
시설장치	3,993	-	-	(1,801)	2,192
합계	36,733	-	-	(11,502)	25,231

5. 무형자산

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

(당기)

(단위: 천원)					
과 목	기초금액	취 득	처 분	감가상각	기말금액
영업권	688,363	-	-	(38,600)	649,763

(전기)

(단위: 천원)						
과 목	기초금액	취 득	처 분	감가상각	전기오류수정손실	기말금액
영업권	771,996	-	-	(38,600)	(45,033)	688,363

6. 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 전기말부금선수금 대비 예치금의 예치비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
과목	당기말	전기말
부금선수금(상조)(*)	2,483,896	2,369,687
상조보증위탁금	1,247,203	1,185,406
예치비율	50.2%	50.0%

(*) 당사는 장례상품 이외에 장례상품과 결합된 여행상품 등을 판매하고 있습니다. 여행상품 등과 관련한 부금선수금은 예치금 규정을 적용받지 않으며, 위 부금선수금은 장례상품과 관련된 부금선수금으로써 여행상품 등의 부금선수금은 제외되어 있습니다. 한편, 당기와 전기말 현재 여행상품 등과 관련한 부금선수금은 각각 399,619천원 및 278,219천원입니다.

7. 부금선수금 및 장기선급비용

부금선수금은 당사가 선불식 할부거래 계약을 체결한 계약자로부터 매월 또는 정해진 기간에 따라 불입받은 금액이며, 동 부금선수금은 계약자의 장래 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)						
구분	당기			전기		
	상조	여행 등	합계	상조	여행 등	합계
기초잔액	2,369,687	278,219	2,647,906	2,169,150	178,777	2,347,927
당기납입액	484,949	134,514	619,463	598,523	120,580	719,103
행사감소액	(48,571)	-	(48,571)	(30,950)	(780)	(31,730)
해약감소액	(322,169)	(13,114)	(335,283)	(367,036)	(20,358)	(387,394)
기말잔액	2,483,896	399,619	2,883,515	2,369,687	278,219	2,647,906

한편, 회원의 계약해지가 발생할 경우 당사는 납입된 부금선수금에서 공정거래위원회가 마련한 표준해약환급금표에 의한 환급금 등을 공제한 잔액을 부금해약손익의 과목으로 영업외손익에 반영하고 있으며, 당기 및 전기에 인식한 부금해약이익은 각각 181,973천원 및 133,045천원입니다.

(2) 당기 및 전기 중 장기선급비용의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기 초 잔 액	1,405,418	1,262,788
당기지급액	102,017	275,728
행사감소액	(13,580)	(10,225)
해지감소액	(94,980)	(122,873)
기 말 잔 액	1,398,875	1,405,418

(3) 당기말과 전기말의 부금선수금 및 고객이 일시에 해약을 요구할 경우 지급하여야 할 해약환급금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
부금선수금	2,483,896	2,647,906
해약환급금	1,770,977	1,596,025

8. 차입금

(1) 당기말 및 전기말 현재 단기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
차입처	이자율(%)	금액	
	당기	당기말	전기말
임원및주주	-	774,824	880,595

(2) 당기말 및 전기말 현재 장기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
차입처	이자율(%)	금액	
	당기	당기말	전기말
신용보증기금	-	70,000	82,000
차감: 유동성대체		(12,000)	(12,000)
잔액		58,000	70,000

(3) 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 계약상만기

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	당기				전기			
	1년미만	1년~2년	2년초과	합계	1년미만	1년~2년	2년초과	합계
매입채무	372	-	-	372	372	-	-	372
미지급금	40,480	-	-	40,480	73,099	-	-	73,099
단기차입금	774,824	-	-	774,824	880,595	-	-	880,595
미지급비용	-	-	-	-	6,132	-	-	6,132
장기차입금	12,000	12,000	46,000	70,000	12,000	12,000	58,000	82,000
합 계	827,676	12,000	46,000	885,676	972,198	12,000	58,000	1,042,198

9. 퇴직급여충당부채

당기말 현재 당사의 퇴직금 지급규정에 의하여 전직원이 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금 추계액은 31,542천원이며, 당기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	30,106	20,242
퇴직급여충당부채 설정액	8,513	12,660
퇴직금 지급액	(7,077)	(2,796)
기말잔액	31,542	30,106

10. 자본

(1) 자본금과 자본조정

당사가 발행할 보통주식의 총수는 1,000,000주이며, 당기 및 전기 중 자본금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	발행한 주식수	1주당 금액(원)	자본금	주식발행차금
전 기 말	476,300	5,000	2,381,500	(844,567)
당 기 말	476,300	5,000	2,381,500	(844,567)

(2) 결손금처리계산서

당사의 당기 및 전기의 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

결 손 금 처 리 계 산 서

제 14 기	2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지	제 13 기	2020년 01월 01일 부터 2020년 12월 31일 까지
처리예정일	2022년 3월 31일	처리확정일	2021년 3월 31일

주식회사 신원라이프

(단위 : 원)

과 목	제 13(당) 기		제 12(전) 기	
I. 처리전결손금		(1,984,740,367)		(1,915,151,532)
1. 전기이월미처리결손금	(1,915,151,532)		(1,500,658,599)	
2. 당기순손실	(69,588,835)		(414,492,933)	
II. 결손금 처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		(1,984,740,367)		(1,915,151,532)

11. 특수관계자와의 거래

(1) 당기 중 특수관계자와의 주요거래 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
특수관계자	당사와의 관계	거래내용	금액	
			당기	전기
안병관	주주	단기차입금 상환	19,000	-
남미옥	대표이사	단기차입금 차입	181,416	481,155
남미옥	대표이사	단기차입금 상환	268,187	198,715

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

(단위: 천원)				
특수관계자	당사와의 관계	거래내용	금액	
			당기	전기
안병관	주주	단기차입금	203,014	222,014
남미옥	대표이사	단기차입금	571,810	658,581
합계			774,824	880,595

12. 우발채무 및 약정사항

당기말 현재 회사는 인허가, 이행보증 등과 관련하여 서울보증보험으로부터 122,898천원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

13. 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 억원 이하 11%, 지방소득세 포함)이나 결손금 등으로 인하여 당기말 현재 납부할 법인세부담액은 없습니다.

14. 주당손익

(1) 당기 및 전기의 기본주당손익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당 기	전 기
보통주당기순손실	(69,588,835)	(414,492,933)
가중평균보통유통주식수	476,300	476,300
기본주당순손실	(146)	(870)

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

(당기)

구분	기간	주식수	일수	적수	가중평균주식수
기초	2021.01.01~2021.12.31	476,300	365	173,849,500	476,300
합계			366	173,849,500	476,300

(전기)

구분	기간	주식수	일수	적수	가중평균주식수
기초	2020.01.01~2020.12.31	476,300	366	174,325,800	476,300
합계			366	174,325,800	476,300

(3) 당사는 회석효과의 발생가능성이 있는 잠재적보통주가 없으므로 회석주당이익을 계산하지 아니하였습니다.

15. 포괄손익계산서

당기 및 전기의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
과목	당기	전기
당기순손실	(69,588,835)	(414,492,933)
기타포괄손익	-	-
포괄손익	(69,588,835)	(414,492,933)

16. 부가가치계산에 필요한 사항

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

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
급 여	103,600	159,170
퇴직급여	8,513	12,660
복리후생비	8,021	12,770
지급임차료	29,750	37,210
세금과공과	3,938	6,561
감가상각비	11,653	11,502
무형자산상각비	38,600	38,600
합 계	204,075	278,473

17. 현금흐름표

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

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
장기차입금 유동성대체	12,000	12,000
미지급비용의 장기차입금 대체	-	2,000

18. 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 2021년 12월 31일로 종료되는 보고기간에 순손실이 69,589천원이 발생하였고, 재무제표일 현재로 기업의 유동부채가 유동자산을 819,370천원 초과하고 있으며, 부채가 총자산보다 447,808천원 만큼 더 많음을 나타내고 있습니다. 이러한 상황은 다른 사항과 더불어 당사의 계속기업으로서의 존속능력에 유의적 의문을 제기할 만한 중요한 불확실성이 존재함을 나타냅니다.

당사는 상기 계속기업으로서의 존속문제에 대한 불확실성을 해소하기 위한 방안으로 당사의 주된 영업인 장례서비스 계약 확대를 통한 현금흐름의 개선, 장례행사와 관련된 경비의 절감 및 신규사업 확대 등을 계획하고 있습니다. 만일 이러한 당사의 계획에 차질이 있는 경우에는 당사의 자산과 부채를 정상적인 사업활동과정을 통하여 장부가액으로 회수하거나 상환하지 못할 수도 있습니다. 이와 같은 중요한 불확실성의 최종결과로 계속기업가정이 타당하지 아니할 경우에 발생할 수도 있는 자산과 부채의 금액 및 분류표시와 관련 손익 항목에 대한 수정사항은 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

19. 재무제표의 확정기관

당사의 당기 재무제표는 2022년 3월 31일에 개최될 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 신원라이프

주주 및 이사회 귀중

2022년 3월 28일

감사의견

우리는 주식회사 신원라이프(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 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 회사의 2021년 12월 31일과 2020년 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.

계속기업 관련 중요한 불확실성

재무제표에 대한 주석 18에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 재무제표에 대한 주석 18은 회사의 2021년 12월 31일로 종료되는 보고기간에 순손실이 69,589천원이 발생하였고, 재무제표일 현재로 기업의 유동부채가 유동자산을 819,370천원 초과

하고 있으며, 부채가 총자산보다 447,808천원 만큼 더 많음을 나타내고 있습니다. 주석 18에서 기술된 바와 같이, 이러한 사건이나 상황은 주석 18에서 설명하고 있는 다른 사항과 더불어 계속기업으로서의 존속능력에 유의적 의문을 제기할 만한 중요한 불확실성이 존재함을 나타냅니다. 우리의 의견은 이 사항으로부터 영향을 받지 아니합니다.

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 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

최 창 기

최 창



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.