

주식회사 신원라이프

재무제표에 대한
감사보고서

제 15 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 14 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

회계법인 예원

목 차

독립된 감사인의 감사보고서-----	1
재무상태표-----	6
손익계산서-----	8
자본변동표-----	10
현금흐름표-----	11
주석-----	13

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 신원라이프

주주 및 이사회 귀중

2023년 03월 17일

감사의견

우리는 주식회사 신원라이프(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2022년 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 2022년 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 계속기업 전제의 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.

기타사항

회사의 2021년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 타감사인인 감사하였으며, 이 감사인의 2022년 3월 28일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서, 이용자는 다음 사항들에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다.

(1) 계속기업가정의 불확실성

회사의 재무제표에 대한 주석 18에 기술되어 있는 바와 같이, 회사는 2022년 12월 31일자로 종료되는 보고기간에 순손실이 59,682천원 발생하였고 재무제표일 현재로 회사의 총부채가 총자산보다 1,528,875천원 만큼 많습니다. 이러한 상황은 회사의 계속기업으로서의 존속능력에 중대한 의문을 불러일으킬 만큼 중대한 불확실성이 존재함을 의미합니다.

(2) 특수관계자 거래

회사의 재무제표에 대한 주석 11에 기술되어 있는 바와 같이, 회사는 특수관계자인 대표이사 및 주주와의 당기 중 자금대여거래로 보고기간 종료일 현재 733백만원을

단기차입금으로 계상하고 있습니다.

회 계 법 인 예 원

서울특별시 금천구 가산디지털1로 128



대표이사 공인회계사 이 정 연

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간사이에 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 15 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 14 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 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 15 기 2022년 12월 31일 현재

제 14 기 2021년 12월 31일 현재

주식회사 신원라이프

(단위 : 원)

과 목	제 15(당) 기	제 14(전) 기
I. 유동자산	8,401,221	54,132,713
(1) 당좌자산	8,401,221	21,287,883
1. 현금및현금성자산	403,395	870,864
2. 매출채권	250,000	250,250
3. 미수금	612,000	330,130
4. 선급금	4,427,726	15,550,896
5. 선급비용	568,580	2,308,133
6. 부가세대급금	-	8,420
7. 당기법인세자산	2,139,520	1,969,190
(2) 재고자산	-	32,844,830
1. 상품	-	32,844,830
II. 비유동자산	2,421,553,851	2,323,230,195
(1) 유형자산(주석4)	5,601,044	13,578,034
1. 차량운반구	46,864,615	46,864,615
감가상각누계액	(41,437,183)	(33,599,527)
2. 비품	27,290,000	27,290,000
감가상각누계액	(27,288,000)	(27,288,000)
3. 시설장치	27,830,000	27,830,000
감가상각누계액	(27,658,388)	(27,519,054)
(2) 무형자산(주석5)	611,163,407	649,763,201
1. 영업권	611,163,407	649,763,201
(3) 기타비유동자산	1,804,789,400	1,659,888,960
1. 장기선급비용(주석7,18)	456,078,900	377,486,460
2. 상조보증위탁금(주석3,6)	1,333,510,500	1,247,202,500
3. 임차보증금	15,000,000	35,000,000
4. 기타보증금	200,000	200,000
자 산 총 계	2,429,955,072	2,377,362,908
부 채		
I. 유동부채	834,265,958	873,502,845
1. 매입채무(주석8)	-	372,000
2. 미지급금(주석8)	39,693,541	40,480,231
3. 단기차입금(주석8,11)	733,119,924	774,824,211
4. 미지급비용(주석8)	2,598,310	-
5. 예수금	37,738,928	37,526,403
6. 선수금	2,999,000	8,300,000

과목	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
7.부가세예수금	5,116,255		-	
8.유동성장기부채(주석8)	13,000,000		12,000,000	
II.비유동부채		3,124,567,666		2,973,056,666
1.장기차입금(주석8)	46,000,000		58,000,000	
2.부금선수금(주석6,7)	3,040,526,000		2,883,515,000	
3.퇴직급여충당부채(주석9)	38,041,666		31,541,666	
부채총계		3,958,833,624		3,846,559,511
자본				
I.자본금(주석1,10)		2,381,500,000		2,381,500,000
1.보통주자본금	2,381,500,000		2,381,500,000	
II.자본조정		(844,567,420)		(844,567,420)
1.주식할인발행차금(주석10)	(844,567,420)		(844,567,420)	
III.기타포괄손익누계액		-		-
IV.결손금(주석10)		(3,065,811,132)		(3,006,129,183)
1.미처리결손금	(3,065,811,132)		(3,006,129,183)	
자본총계		(1,528,878,552)		(1,469,196,603)
부채와자본총계		2,429,955,072		2,377,362,908

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

손 익 계 산 서

제15기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제14기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 신원라이프

(단위 : 원)

과 목	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
I.매출액		314,860,319		180,435,857
1.상품매출	54,770,000		25,989,857	
2.행사매출	260,090,319		154,446,000	
II.매출원가		32,844,830		10,627,458
기초상품재고액	32,844,830		42,681,380	
당기상품매입액	-		790,908	
기말상품재고액	-		32,844,830	
III.매출총이익		282,015,489		
IV.판매비와관리비		383,311,755		449,757,200
1.급여(주석16)	81,120,000		103,600,000	
2.퇴직급여(주석9,16)	6,500,000		8,512,825	
3.복리후생비(주석16)	2,875,940		8,020,508	
4.여비교통비	9,400		3,841,055	
5.접대비	-		1,266,600	
6.통신비	3,393,524		3,076,196	
7.전력비	1,332,816		2,010,550	
8.세금과공과(주석16)	3,836,600		3,938,100	
9.감가상각비(주석4,16)	7,976,990		11,653,236	
10.무형자산상각비(주석5,16)	38,599,794		38,599,794	
11.지급임차료(주석16)	19,779,997		29,750,000	
12.보험료	3,656,818		2,977,600	
13.차량유지비	9,267,200		6,691,611	
14.운반비	18,720		64,960	
15.도서인쇄비	-		10,000	
16.소모품비	211,354		5,542,394	
17지급수수료	18,255,942		139355305	
18.광고선전비	5,610		-	
19.외주행사비	18,576,000		8,536,000	
20.행사경비	150,191,620		71,300,466	
21.건물관리비	823,330		1,010,000	
22.사업소득수수료	16,880,100		-	
V.영업손실		101,296,266		279,948,801
VI.영업외수익		43,591,608		220,127,814
1.이자수익	13,897,140		12,791,798	
2.부금해약이익(주석7)	13,846,111		181,973,405	

과목	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
3.잡이익	15,848,357		25,362,611	
VII. 영업외비용		1,977,291		9,767,848
1.이자비용	303,343		-	
2.잡손실	1,673,948		9,767,848	
VIII. 법인세차감전순손실		59,681,949		69,588,835
IX. 법인세비용(주석13)	-		-	
X. 당기순손실		59,681,949		69,588,835

별첨 재무제표의 주석 참조

자 본 변 동 표

제 15 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

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

주식회사 신원라이프

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	이 익 잉여금	총 계
2021.01.01 (전기초)	2,381,500,000	(844,567,420)	(2,936,540,348)	(1,399,607,768)
당기순손실	-	-	(69,588,835)	(69,588,835)
2021.12.31 (전기말)	2,381,500,000	(844,567,420)	(3,006,129,183)	(1,469,196,603)
2022.01.01 (당기초)	2,381,500,000	(844,567,420)	(3,006,129,183)	(1,469,196,603)
당기순손실	-	-	(59,681,949)	(59,681,949)
2022.12.31(당기말)	2,381,500,000	(844,567,420)	(3,065,811,132)	(1,528,878,552)

현금흐름표

제15기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제14기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 신원라이프

(단위 : 원)

과목	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
I. 영업활동으로인한현금흐름		32,236,818		117,155,495
1. 당기순이익(손실)	(59,681,949)		(69,588,835)	
2. 현금의유출이 없는 비용 등의 가산	53,076,784		58,765,855	
감가상각비	7,976,990		11,653,236	
퇴직급여	6,500,000		8,512,825	
무형자산상각비	38,599,794		38,599,794	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	-		-	
4. 영업활동으로인한 자산부채의 변동	38,841,983		127,978,475	
매출채권의 감소(증가)	250		4,508,984	
미수금의 감소(증가)	(281,870)		-	
선급금의 감소(증가)	11,123,170		(11,308,717)	
선급비용의 감소(증가)	1,739,553		283,210	
부가세대급금의 감소(증가)	8,420		108,750	
당기법인세자산의 감소(증가)	(170,330)		(192,520)	
재고자산의 감소(증가)	32,844,830		9,836,550	
장기선급비용의 감소(증가)	(78,592,440)		6,542,540	
상조보증위탁금의 감소(증가)	(86,308,000)		(61,797,000)	
매입채무의 증가(감소)	(372,000)		-	
미지급금의 증가(감소)	(786,690)		(32,618,581)	
선수금의 증가	(5,301,000)		8,000,000	
예수금의 증가(감소)	212,525		(14,095,400)	
미지급비용의 증가(감소)	2,598,310		(6,132,336)	
부가세예수금의 증가(감소)	5,116,255		(3,689,999)	
부금선수금의 증가(감소)	157,011,000		235,609,706	
퇴직금의 지급	-		(7,076,712)	
II. 투자활동으로인한현금흐름		20,000,000		-
1. 투자활동으로인한현금유입액	20,000,000		-	
보증금의 감소	20,000,000		-	
2. 투자활동으로인한현금유출액	-		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(52,704,287)		117,770,851
1. 재무활동으로인한현금유입액	156,299,759		185,055,186	
단기차입금의 차입	156,299,759		185,055,186	
2. 재무활동으로인한현금유출액	(209,004,046)		(302,826,037)	
단기차입금의 상환	198,004,046		290,826,037	
유동성장기차입금의 상환	11,000,000		12,000,000	

과목	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
IV.현금의증가(감소)(Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ)		(467,469)		(615,356)
V.기초의 현금		870,864		1,486,220
VI.기말의 현금		403,395		870,864

별첨 재무제표의 주석 참조

주식

제 15 기 2022년 12월 31일 현재

제 14 기 2021년 12월 31일 현재

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, 2020년에 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.

주주명	소유주식수(주)	지분율	비고
남미옥	336,300	70.6%	대표이사
안병관	140,000	29.4%	
합계	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.

구 분	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, 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 (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 기간동안 수령한 납입금액을 부금선수금으로 계상하고 있으며, 동 부금선수금은 상호회원의 장래 등 약정된 행사완료시에 부금선수금에서 차감하여 당기수익으로 인식하고 있습니다.

한편, 당사는 상호계약체결과 직접 관련되고 신계약모집실적에 따라 모집인에게 지급하는 수당을 장기선급비용으로 계상하고 있으며, 행사 발생 등 관련 수익인식 시점에이를 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 위

하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있으며, 보고기간 말마다 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) 전기오류수정손익

전기 또는 그 이전기간의 재무제표를 작성할 때 발생하였던 오류가 당기에 발견되는 경우 당기 손익계산서에 영업외손익 중 전기오류수정손익으로 계상하고 있습니다. 다만, 중대한 오류의 수정은 전기이월미처분이익잉여금에 반영하고 관련 계정잔액을 수정하며 중대한 오류의 영향을 받은 회계기간의 재무제표를 재작성하고 있습니다.

(15) 중소기업 회계처리 특례

당사는 중소기업기본법상의 중소기업에 해당하며, 다음의 사항에 대하여는 일반기업 회계기준 31 장 "중소기업회계처리 특례"에 따라 회계처리하고 있습니다.

1) 법인세비용

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 납부할 금액을 법인세비용으로 계상하고 있습니다.

2) 장기연불조건의 매매거래 등

장기연불조건의 매매거래 및 장기금전대차거래 등에서 발생하는 채권·채무는 명목가액으로 표시하고 있습니다.

3) 시장성 없는 지분증권

시장성이 없는 지분증권의 경우에 취득원가로 평가하고 있습니다.

(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	1,333,511	1,247,203	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 50.2% 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	13,265	-	-	7,838	5,427
비 품	2	-	-	-	2
시설장치	311	-	-	139	172
합계	13,578	-	-	7,977	5,601

(전기)

(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

5. 무형자산

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

(당기)

(단위: 천원)					
과목	기초금액	취득	처분	감가상각	기말금액
영업권	649,763	-	-	(38,600)	611,163

(전기)

(단위: 천원)					
과목	기초금액	취득	처분	감가상각	기말금액
영업권	688,363	-	-	(38,600)	649,763

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 전기말 부금선수금 대비 예치금의 예치비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
과목	당기말	전기말
부금선수금(상조)(*)	2,656,851	2,483,896
상조보증위탁금	1,333,511	1,247,203
예치비율	50.20%	50.20%

(*) 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 383,675천원 및 399,619천원입니다.

7. 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)						
구분	당기			전기		
	상조	여행등	합계	상조	여행등	합계
기초잔액	2,483,896	399,619	2,883,515	2,369,687	278,219	2,647,906
당기납입액	419,744	31,956	451,700	484,949	134,514	619,463
행사감소액	(48,345)	(1,386)	(49,731)	(48,571)	-	(48,571)
해약감소액	(198,444)	(46,514)	(244,958)	(322,169)	(13,114)	(335,283)
기말잔액	2,656,851	383,675	3,040,526	2,483,896	399,619	2,883,515

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 13,846 천원 및 181,973천원입니다.

(2) 당기 및 전기 중 장기선급비용의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기 초 잔 액	1,398,875	1,405,418
전기오류수정손실	1,021,389	-
당기지급액	140,543	102,017
행사감소액	16,880	13,580
해지감소액	45,070	94,980
기말잔액	456,079	1,398,875

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

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
부금선수금	2,656,851	2,483,896
해약환급금	1,952,815	1,770,977

8. 차입금

(1) 당기말 및 전기말 현재 단기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
차입처	이자율(%)	금 액	
	당 기	당기말	전기말
임원및주주	-	724,500	774,824
관계회사	-	8,620	-
합 계		733,120	774,824

(2) 당기말 및 전기말 현재 장기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
차입처	이자율(%)	금 액	
	당 기	당기말	전기말
신용보증기금	-	59,000	70,000
차감:유동성대체		13,000	12,000
잔 액		46,000	58,000

(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 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)								
구분	당기				전기			
	1년미만	1~2년	2년초과	합계	1년미만	1~2년	2년초과	합계
매입채무	-	-	-	-	372	-	-	372
미지급금	39,694	-	-	39,694	40,480	-	-	40,480
단기차입금	733,120	-	-	733,120	774,824	-	-	774,824
미지급비용	2,598	-	-	2,598	-	-	-	-
장기차입금	13,000	12,000	34,000	59,000	12,000	12,000	46,000	70,000
합계	788,412	12,000	34,000	834,412	827,676	12,000	46,000	885,676

9. 퇴직급여충당부채

당기말 현재 당사의 퇴직금 지급규정에 의하여 전직원이 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금 추계액은 38,042천원이며, 당기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기초잔액	31,542	30,106
퇴직급여충당부채설정액	6,500	8,513
퇴직금지급액	-	(7,077)
기말잔액	38,042	31,542

10. 자본

(1) 자본금과 자본조정

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

(단위: 천원)				
구분	발행한 주식수	1주당 금액(원)	자본금	주식발행차금
전기말	476,300	5,000	2,381,500	(844,567)
당기말	476,300	5,000	2,381,500	(844,567)

(2) 결손금처리계산서

당사의 당기 및 전기의 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

(단위:천 원)

과 목	제15기 처리에정일 : 2023년 3월 31일		제14기 처리확정일 : 2022년 3월 31일	
I.미처리결손금		(3,065,811,132)		(1,984,740,367)
전기이월미처리결손금	(1,984,740,367)		(1,915,151,532)	
전기오류수정손실	(1,021,388,816)		-	
당기순손실	(59,681,949)		(69,588,835)	

과 목	제15기		제14기	
	처리에정일 : 2023년 3월 31일		처리확정일 : 2022년 3월 31일	
II.결손금처리액		-		-
III.차기이월미처리결손금		(3,065,811,132)		(1,984,740,367)

11. 특수관계자와의 거래

(1) 당기 중 특수관계자와의 주요거래 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
특수관계자	당사와의 관계	거래내용	금액	
			당기	전기
안병관	주주	단기차입금상환	-	19,000
남미옥	대표이사	단기차입금차입	148,300	181,416
남미옥	대표이사	단기차입금상환	198,624	268,187
(주)신원바이오로직스	관계회사	단기차입금차입	8,620	-

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

(단위:천원)				
특수관계자	당사와의 관계	거래내용	금액	
			당기	전기
안병관	주주	단기차입금	203,014	203,014
남미옥	대표이사	단기차입금	521,486	571,810
(주)신원바이오로직스	관계회사	단기차입금	8,620	-
합계			733,120	774,824

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)		
구분	당기	전기
보통주당기순손실	(59,681,949)	(69,588,835)
가중평균보통유통주식수	476,300	476,300
기본주당순손실	(125)	(146)

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

(당기)

구분	기간	주식수	일수	적수	가중평균주식수
기초	2022.01.01~2022.12.31	476,300	365	173,849,500	476,300

(전기)

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

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

15. 포괄손익계산서

당기 및 전기의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
과목	당기	전기
당기순손실	(59,681,949)	(69,588,835)
기타포괄손익	-	-
포괄손익	(59,681,949)	(69,588,835)

16. 부가가치계산에 필요한 사항

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

(단위:천원)		
구분	당기	전기
급여	81,120	103,600
퇴직급여	6,500	8,513
복리후생비	2,876	8,021
지급임차료	19,779	29,750
세금과공과	3,836	3,938
감가상각비	7,977	11,653
무형자산상각비	38,600	38,600
합계	160,688	204,075

17. 현금흐름표

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

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
미지급비용의 장기차입금대체	12,000	12,000

18. 전기오류수정손익

(1) 전기오류수정손익의 발생원인과 내용 및 금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)			
구 분	오류발생연도	발생원인	금 액
전기오류수정손실	2020년이전	장기선금비용 과대계상	1,021,389

(2) 비교재무제표에 보고된 최초회계기간 이전에 발생한 중대한 오류의 수정에 대하여는 당해 최초회계기간의 자산과 부채 및 자본의 기초금액에 반영되었으며, 비교목적으로 공시되는 전기재무제표는 재작성되었습니다.

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 2022년 12월 31일로 종료되는 보고기간에 순손실이 59,682천원이 발생하였고, 재무제표일 현재로 기업의 유동부채가 유동자산을 825,865천원 초과하고 있으며, 부채가 총자산보다 1,528,875천원 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 발생될 수도 있는 자산과 부채의 금액 및 분류표시와 관련 손익 항목에 대한 수정사항은 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

19. 재무제표의 확정기관

당사의 당기 재무제표는 2023년 3월 31일에 개최될 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.