

주식회사 신원라이프의 재무제표와
독립된 감사인의 감사보고서

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

제 9 기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 신원라이프

주식회사 신원라이프

재무제표에 대한
감사보고서

제 10 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 9 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

정현회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. (첨부)재무제표	
재무상태표	4
손익계산서	6
자본변동표	7
현금흐름표	8
재무제표에 대한 주석	9

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 신원라이프

주주 및 이사회 귀중

2018년 3월 21일

우리는 별첨된 주식회사 신원라이프의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 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.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 주식회사 신원라이프의 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이 보고서의 이용자는 다음 사항에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 재무제표에 대한 주석 18에서 기술하고 있는 바와 같이 회사는 2017년 12월 31일로 종료되는 보고기간에 362,827천원의 영업손실과 349,534천원의 당기순손실이 발생하였으며, 보고기간말 현재 유동부채가 유동자산을 204,811천원만큼 초과하고 831,663천원의 누적결손으로 인해 회사의 총부채가 총자산을 335,203천원만큼 초과하고 있습니다. 이러한 상황은 회사의 계속기업으로서의 존속능력에 유의적 의문을 제기할 만한 중요한 불확실성이 존재함을 나타냅니다. 이와 같은 불확실성의 최종결과로 계속기업가정이 타당하지 않을 경우에 발생할 수도 있는 자산과 부채의 금액 및 분류표시와 관련 손익항목에 대한 수정사항은 동 재무제표에 반영되어 있지 아니합니다.

서울시 강남구 테헤란로88길 17

정현회계법인

대표이사 노은한



이 감사보고서는 감사보고서일(2018년 3월 21일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 금고의 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 10 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 9 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 신원라이프 대표이사 안병관

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 성북구 동소문로 305-1, 4층(길음동)

(전 화) 1588-5583

재 무 상 태 표

제 10 기 2017년 12월 31일 현재

제 9 기 2016년 12월 31일 현재

주식회사 신원라이프

(단위 : 원)

과목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
자 산				
I. 유동자산		61,446,519		32,599,823
(1) 당좌자산		61,446,519		32,599,823
1. 현금및현금성자산	3,580,611		22,663,823	
2. 매출채권	23,756,200		-	
3. 선급금 (주석16)	33,525,200		9,936,000	
4. 선급비용	584,508		-	
II. 비유동자산		1,047,262,765		172,811,253
(1) 유형자산 (주석4)		17,689,437		17,932,000
1. 차량운반구	5,816,000		-	
감가상각누계액	(387,733)		-	
2. 비품 (주석16)	27,290,000		22,890,000	
감가상각누계액	(24,873,400)		(22,889,000)	
3. 시설장치	25,890,000		25,890,000	
감가상각누계액	(16,045,430)		(7,959,000)	
(2) 기타비유동자산		1,029,573,328		154,879,253
1. 장기선급비용 (주석6)	551,487,328		17,454,753	
2. 임차보증금	30,000,000		30,000,000	
3. 상호보증위탁금 (주석3,5)	448,086,000		107,424,500	
자 산 총 계		1,108,709,284		205,411,076
부 채				
I. 유동부채		266,257,780		148,491,411
1. 미지급금	14,538,000		1,753,051	
2. 예수금	12,811,780		130,360	
3. 단기차입금 (주석7,11)	238,608,000		146,608,000	
4. 부가세예수금	300,000		-	
II. 비유동부채		1,177,654,776		239,048,600
1. 부금선수금 (주석6)	1,175,079,776		239,048,600	
2. 퇴직급여충당부채 (주석8)	2,575,000		-	
부 채 총 계		1,443,912,556		387,540,011
자 본				
I. 자본금 (주석9,11)		500,000,000		300,000,000
1. 보통주자본금	500,000,000		300,000,000	
II. 자본조정 (주석9)		(3,540,000)		-
1. 주식할인발행차금	(3,540,000)		-	

과목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
III. 결손금 (주석9)		(831,663,272)		(482,128,935)
1. 미처리결손금	(831,663,272)		(482,128,935)	
자 본 총 계		(335,203,272)		(182,128,935)
부 채 및 자 본 총 계		1,108,709,284		205,411,076

"재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손 익 계 산 서

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

제 9 기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 신원라이프

(단위 : 원)

과 목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
I. 영업수익		164,331,818		21,600,000
1. 행사수익	164,331,818		21,600,000	
II. 영업비용		527,158,732		67,246,941
1. 급여 (주석15)	177,609,178		13,500,000	
2. 퇴직급여 (주석15)	2,575,000		1,458,333	
3. 복리후생비 (주석15)	6,354,800		-	
4. 외주행사비	107,545,600		14,040,000	
5. 여비교통비	8,654,540		-	
6. 통신비	4,754,406		175,636	
7. 수도광열비	1,106,658		82,500	
8. 전력비	2,857,581		280,031	
9. 세금과공과 (주석15)	18,117,825		1,062,230	
10. 감가상각비	10,458,563		-	
11. 지급임차료 (주석15)	48,332,386		3,421,000	
12. 보험료	1,453,052		-	
13. 차량유지비	803,800		-	
14. 교육훈련비	330,000		-	
15. 사무용품비	265,850		120,270	
16. 소모품비	986,799		-	
17. 지급수수료 (주석6)	134,952,694		33,106,941	
III. 영업손실		(362,826,914)		(45,646,941)
IV. 영업외수익		15,698,739		12,851,726
1. 이자수익	2,461,671		874,980	
2. 부금해약이익 (주석6)	12,408,286		11,958,360	
3. 잡이익	828,782		18,386	
V. 영업외비용		2,406,162		31,137,502
1. 전기오류수정손실 (주석4)	-		31,098,000	
2. 잡손실	2,406,162		39,502	
VI. 법인세비용차감전순손실		(349,534,337)		(63,932,717)
VII. 법인세비용 (주석2,12)		-		-
VIII. 당기순손실		(349,534,337)		(63,932,717)
IX. 주당손익 (주석13)				
1. 기본주당손실		(5,329)		(1,066)

"재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

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

제 9 기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 신원라이프

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	이 익 잉여금	총 계
2016.01.01 (전기초)	300,000,000	-	(418,196,218)	(118,196,218)
당기순손실	-	-	(63,932,717)	(63,932,717)
2016.12.31 (전기말)	300,000,000	-	(482,128,935)	(182,128,935)
2017.01.01 (당기초)	300,000,000	-	(482,128,935)	(182,128,935)
차입금 출자전환	200,000,000	(3,540,000)	-	196,460,000
당기순손실	-	-	(349,534,337)	(349,534,337)
2017.12.31 (당기말)	500,000,000	(3,540,000)	(831,663,272)	(335,203,272)

"재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

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

제 9 기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 신원라이프

(단위 : 원)

과목	제 10(당) 기	제 9(전) 기
I. 영업활동으로인한 현금흐름	(301,727,212)	(62,007,206)
1. 당기순손실	(349,534,337)	(63,932,717)
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	13,033,563	31,098,000
감가상각비	10,458,563	-
퇴직급여	2,575,000	-
전기오류수정손실	-	31,098,000
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	-	-
4. 영업활동으로인한 자산부채의 변동	34,773,562	(29,172,489)
매출채권의 증가	(23,756,200)	-
선급금의 증가	(27,989,200)	(9,936,000)
선급비용의 증가	(584,508)	-
장기선급비용의 감소(증가)	(534,032,575)	21,600,000
보증금의 증가	-	(20,000,000)
상조보증위탁금의 감소(증가)	(340,661,500)	2,171,500
매입채무의 감소	-	(360,000)
미지급금의 증가	12,784,949	1,753,051
예수금의 증가	12,681,420	49,180
미지급비용의 감소	-	(918,820)
부가세예수금의 증가	300,000	-
부금선수금의 증가(감소)	936,031,176	(23,531,400)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(5,816,000)	(17,930,000)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(5,816,000)	(17,930,000)
차량운반구의 취득	5,816,000	-
시설장치의 취득	-	17,930,000
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	288,460,000	101,699,500
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	472,108,000	146,608,000
단기차입금의 차입	472,108,000	146,608,000
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(183,648,000)	(44,908,500)
단기차입금의 상환	180,108,000	44,908,500
신주발행비의 지급	3,540,000	-
IV. 현금의 증가(감소)	(19,083,212)	21,762,294
V. 기초의 현금	22,663,823	901,529
VI. 기말의 현금	3,580,611	22,663,823

주식

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

제 9 기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 신원라이프

1. 당사의 개요

주식회사 신원라이프(이하 "당사")는 2008년 3월에 설립되어 장례서비스 제공 및 관혼상제 알선업 등을 주된 목적사업으로 하고 있습니다. 당사의 본사는 서울특별시 성북구 동소문로 305-1, 4층(길음동, 레즈키즈 빌딩)에 소재하고 있습니다.

당사는 당기 중 2억원의 차입금을 자본금으로 전환하였으며, 당기말 현재 보통주자본금은 5억원이고 대표이사 안병관이 100%의 지분을 보유하고 있습니다.

2. 중요한 회계정책

당사의 재무제표는 한국의 일반기업회계기준에 따라 작성되었습니다. 회사는 2011년 1월 1일 이후 개시하는 연차보고기간부터 일반기업회계기준을 적용하고 있으며, 일반기업회계기준은 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준을 적용하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

중요한 회계처리방침은 다음과 같으며, 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

(1) 수익의 인식

당사는 장례서비스 등의 용역매출에 대하여 용역의 제공 시점에 수익을 인식하고 있습니다. 기타의 수익에 대해서는 수익확득과정이 완료되고 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며 경제적 효익의 유입가능성이 매우 높은 경우에 인식하고 있습니다.

(2) 현금및현금성자산

당사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 중요하지 않은 유가증권 및 금융상품으로서 취득 당시 만기일이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 처리하고 있습니다.

(3) 금융자산

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

(4) 대손충당금

당사는 보고기간 종료일 현재 미수금 등 채권 잔액의 회수가능성에 대한 개별분석 및 과거의 대손경험율을 토대로 하여 예상되는 대손추정액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

(5) 유가증권

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

유가증권(최초인식 이후 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 단기매매증권은 제외)의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 포함한 가액으로 하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 시장성있는 유가증권은 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간종료일 현재의 증가로 하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 공정가치 평가에 따라 발생하는 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익으로 처리하고 있으며, 매도가능증권에 대한 미실현보유 손익은 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 매도가능증권평가손익의 누적금액은 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(회수가능가액)이 채무증권의 상각 후 취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작고 손상차손이 발생하였다는 객관적인 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 손상차손을 인식하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

(6) 유형자산

당사는 유형자산에 대해 당해 자산의 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출을 취득원가(현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치)로 산정하고 있습니다. 또한, 유형자산의 취득 또는 완성후의 지출이 유형자산으로 인식되기 위한 조건을 충족하는 경우에는 자본적지출로, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

한편, 유형자산에 대한 감가상각비는 아래의 내용연수 및 상각방법에 따라 계상되고 있습니다.

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

(7) 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.

(8) 자산손상차손

당사는 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. 차기 이후에 손상차손을 인식하였던 자산의 회수가능가액이 장부금액을 초과하는 경우에는 그 자산의 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 (감가)상각후 잔액을 한도로 하여 손상차손환입을 인식하고 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 발생시에 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 영업비용으로 인식하여 상계하고 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 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, 당사는 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.

(12) 납입자본

당사는 주식을 발행하는 경우 주식의 발행금액이 액면금액보다 크다면 그 차액을 주식발행초과금으로 하여 자본잉여금으로 처리하고, 발행금액이 액면금액보다 작다면 그 차액을 주식발행초과금의 범위 내에서 상계처리하고 미상계된 잔액이 있는 경우에는 자본조정의 주식할인발행차금으로 처리하고 있습니다. 한편, 자본거래 비용 중 자본거래가 없었다면 회피가능하고 자본거래에 직접 관련되어 발생한 추가비용에 대해서는 관련된 법인세효과를 차감한 금액을 주식발행초과금에서 차감하거나 주식할인발행차금에 가산하고 있습니다

(13) 중소기업의 회계처리에 대한 특례규정 적용

당사는 중소기업기본법에 의한 중소기업으로서 일반기업회계기준 제31장에서 규정된 중소기업의 회계처리 특례를 적용하고 있으며, 그 내용은 다음과 같습니다.

① 법인세비용

법인세비용은 법인세법 등에 의하여 납부할 금액을 법인세비용으로 계상하고 있습니다.

② 장기연불조건의 매매거래 등

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

③ 시장성없는 지분증권

시장성이 없는 지분증권을 취득원가로 평가하고 있으며, 보고기간말마다 회수가능액을 분석하여 손상여부를 판단하고 있습니다.

(13) 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. 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	(주)우리은행	448,086	107,425	소비자피해보상

(*) 할부거래에 관한 법률에 따라 소비자피해보상금의 지급을 확보하기 위하여 (주)우리은행과의 예치계약에 따라 예치한 금액입니다(주석5 참조).

4. 유형자산

당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)						
과 목	기초장부가액	취 득	처 분	감가상각	기 타	기말장부가액
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

<전기>

(단위 : 천원)						
과 목	기초장부가액	취 득	처 분	감가상각	기 타(*)	기말장부가액
차량운반구	250	-	-	-	(250)	-
비 품	22,890	-	-	-	(22,889)	1
시설장치	7,960	17,930	-	-	(7,959)	17,931
합 계	31,100	17,930	-	-	(31,098)	17,932

(*) 과거 기간에 미인식된 유형자산폐기손실 및 감가상각비이며, 전기오류수정손실의 과목으로 당기손익에 반영하였습니다.

5. 상조보증위탁금

당사는 할부거래에 관한 법률에 의한 선불식 할부거래업자로서, 할부거래에 관한 법률 제27조 제1항에 따라 소비자피해보상금의 지급을 확보하기 위하여 장래 및 혼례를 위한 부금선수금과 관련하여 (주)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(주식3 참조).

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

(단위 : 천원)		
과 목	당기말	전기말
상조보증위탁금	448,086	107,425
부금선수금(*)	896,172	214,850
예치비율	50%	50%

(*) 예치관련 규정의 적용을 받지 않는 여행관련 상품의 부금선수금은 차감되어 있습니다.

6. 부금선수금 및 장기선급비용

부금선수금은 당사가 선불식 할부거래 계약을 체결한 계약자로부터 매월 또는 정해진 기간에 따라 불입받은 금액이며, 동 부금선수금은 계약자의 장래 등 약정된 행사 수행 시점에 수익을 인식하여 상계처리하고 있습니다. 또한, 회원의 모집을 위해 지급한 모집수당 등은 장기선급비용으로 계상하여 해당 계약의 수익인식 시점에 상계처리하여 영업비용으로 인식하고 있습니다.

(1) 당기 및 전기 중 부금선수금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
기 초 잔 액	239,049	262,580
당기납입액	1,022,122	47,332
행사감소액	(58,951)	(58,833)
해약감소액	(27,140)	(12,030)
기 말 잔 액	1,175,080	239,049

한편, 회원의 계약해지가 발생할 경우 당사는 납입된 부금선수금에서 공정거래위원회가 마련한 표준해약환급금표에 의한 환급금 등을 공제한 잔액을 부금해약손익의 과목으로 영업외손익에 반영하고 있으며, 당기 및 전기에 계상한 부금해약이익은 각각 12,408천원 및 11,958천원입니다.

(2) 당기 및 전기 중 장기선급비용의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
기 초 잔 액	17,455	39,055
당기지급액	625,947	-
비용인식액	(91,915)	(21,599)
기 말 잔 액	551,487	17,455

7. 차입금

당기말 및 전기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	차입처	이자율	금 액	
			당기말	전기말
단기차입금	대표이사(*)	-	238,608	146,608

(*) 당기 중 이사회 결의에 의하여 대표이사로부터의 단기차입금 200,000천원이 자본으로 전환되어 40,000주의 보통주가 발행되었습니다.

8. 퇴직급여충당부채

당기말 현재 당사의 퇴직금 지급규정에 의하여 전직원이 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금 추계액은 2,575천원이며, 당기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

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

9. 자본

(1) 자본금과 자본조정

당사가 발행할 보통주식의 총수는 300,000주이며, 당기 중 자본금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	발행한 주식수	1주당 금액(원)	자본금
전 기 말	60,000	5,000	300,000
유상증자(*)	40,000	5,000	200,000
당 기 말	100,000	5,000	500,000

(*) 당기 중 이사회 결의에 의하여 대표이사에 대한 단기차입금 200,000천원이 보통주 자본금으로 출자전환되었으며, 이로 인해 40,000주의 보통주가 발행되었습니다.

한편, 당기 중 유상증자와 관련하여 발생한 등기수수료 등 신주발행비는 3,540천원이며, 동 신주발행비는 주식할인발행차금의 과목으로 자본조정항목에서 자본의 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(2) 결손금처리계산서

당사의 당기 및 전기의 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

제 10(당) 기	2017년 1월 1일 부터 2017년 12월 31일 까지	제 9(전) 기	2015년 1월 1일 부터 2015년 12월 31일 까지
처분예정일 :	2018년 3월 30일	처분확정일 :	2017년 3월 31일

(단위 : 원)

과 목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
I. 처리전결손금		(831,663,272)		(482,128,935)
1. 전기이월미처리결손금	(482,128,935)		(418,196,218)	
2. 당기순손실	(349,534,337)		(63,932,717)	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		(831,663,272)		(482,128,935)

10. 우발채무 및 약정사항

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

11. 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	417,108	146,608
"	"	단기차입금 상환	160,108	44,909
"	"	차입금 출자전환	200,000	

(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	203,608	146,608

12. 법인세비용

당사는 일반기업회계기준 제31장(중소기업 회계처리 특례)에 따라 법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 납부하여야 할 금액을 법인세등의 과목으로 표시하고 있습니다. 한편, 당사는 당기에 법인세법 등의 법령에 의하여 납부하여야 할 금액이 없습니다.

13. 주당손익

(1) 당기 및 전기의 기본주당손익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구 분	당 기	전 기
보통주 당기순손실	(349,534,337)	(63,932,717)
가중평균보통유통주식수	65,589주	60,000주
기본주당순손실	(5,329)	(1,066)

(2) 당기의 주당손익 계산 시 적용된 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

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

한편, 전기 중 주식수의 변동이 없으므로 전기의 가중평균유통보통주식수는 기초의 주식수인 60,000주와 동일합니다.

(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	(349,534,337)	(63,932,717)
기타포괄손익	-	-
포괄손익	(349,534,337)	(63,932,717)

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	177,609	13,500
퇴 직 급 여	2,575	1,458
복리후생비	6,355	-
지급임차료	48,332	3,421
세금과공과	18,117	1,062
합 계	252,988	19,441

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	-
선급금의 비품 대체	4,400	-

17. 재무제표의 확정기관

당사의 당기 재무제표는 2018년 3월 30일에 개최될 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

18. 계속기업의 가정에 관한 중요한 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 362,827천원과 당기순손실 349,534천원이 발생하였으며, 당기말 현재 유동부채가 유동자산을 204,811천원만큼 초과하고, 831,663천원의 누적결손으로 인하여 부채총액이 자산총액을 335,203천원만큼 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 아니합니다.