

(주)대노복지사업단

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

한선공인회계사 감사반(제362호)

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	-----	1
재무제표		
재무상태표	-----	5
손익계산서	-----	7
자본변동표	-----	9
현금흐름표	-----	10
재무제표에 대한 주석	-----	12

독립된 감사인의 감사보고서

(주)대노복지사업단

주주및 이사회 귀중

2023년 03월 02일

감사의견

우리는 (주)대노복지사업단(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 (주)대노복지사업단의 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견의 근거

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 필요

하다고 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.

재무제표에 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 왜곡표를 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, 상황

과 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.

서울특별시 강동구 양재대로 134길 43, 303호

한선공인회계사 감사반(제362호)

공인회계사 나 병 희

공인회계사 이 종 식

공인회계사 류 덕 선



이 감사보고서는 감사보고서일(2023년 3월 2일) 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

(주)대노복지사업단

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."

(주)대노복지사업단 대표이사 박남희

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 당산로 171 (당산동, 금강펜테리움 IT타워 5층 5호)

(전 화) 02-6348-0521

재 무 상 태 표

제 15 기 2022년 12월 31일 현재

제 14 기 2021년 12월 31일 현재

회사명 : (주)대노복지사업단

(단위 : 원)

과 목	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
자 산				
I. 유동자산		2,118,317,925		2,265,022,119
(1) 당좌자산		2,118,317,925		2,265,022,119
1. 현금및현금성자산(주석3)	384,330,295		788,399,848	
2. 단기금융상품(주석4)	1,242,096,450		1,220,327,657	
3. 단기매매증권	224,554,443		-	
4. 미수금	286,979,447		169,502,007	
대손충당금	(54,257,613)		-	
5. 미수수익	4,133,359		42,547,584	
6. 선급금	345,390,630		347,599,547	
대손충당금	(329,294,750)		(328,294,750)	
7. 선급비용	9,674,936		24,468,516	
8. 기타당좌자산	4,710,728		471,710	
(2) 재고자산		-		-
1. 상품	-		-	
II. 비유동자산		47,771,508,322		46,431,518,918
(1) 투자자산		1,319,975,358		645,885,649
1. 장기금융상품(주석4,10)	481,411,952		515,395,649	
2. 매도가능증권(주석5,18)	100,000,000		100,000,000	
3. 장기대여금	-		30,490,000	
4. 장기투자대출채권	738,563,406		-	
(2) 유형자산(주석6)		1,570,868,561		1,519,998,595
1. 토지	744,067,818		710,500,000	
2. 건물	844,174,493		809,236,560	
감가상각누계액	(22,790,271)		(1,685,909)	
3. 비품	181,086,162		175,237,981	
감가상각누계액	(175,669,641)		(173,290,037)	
(3) 무형자산		28,159,042		38,085,066
1. 상표권	73,374		117,398	
2. 소프트웨어	28,085,668		37,967,668	
(4) 기타비유동자산		44,852,505,361		44,227,549,608
1. 임차보증금	115,300,000		15,300,000	
2. 기타보증금	843,629,000		743,629,000	

과 목	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
3. 상조보증위탁금(주식18)	16,352,811,185		14,692,205,185	
4. 장기선급비용(주식9)	27,540,765,176		28,776,415,423	
자 산 총 계		49,889,826,247		48,696,541,037
부 채				
I. 유동부채		391,698,371		844,096,346
1. 미지급금	48,935,087		192,947,592	
2. 예수금	15,867,707		10,869,810	
3. 예수보증금	21,386,000		30,000,000	
4. 선수금	15,437,000		14,025,000	
5. 유동성장기차입금(주식7)	40,277,976		416,666,811	
6. 미지급비용	197,560,994		125,206,730	
7. 기타유동부채	52,233,607		54,380,403	
II. 비유동부채		76,965,941,520		73,460,856,278
1. 장기차입금(주식7)	157,610,000		219,815,784	
2. 임대보증금	16,000,000		16,000,000	
3. 퇴직급여충당부채(주식8)	466,933,333		451,578,333	
4. 부금선수금(주식9)	76,325,398,187		72,773,462,161	
부 채 총 계		77,357,639,891		74,304,952,624
자 본				
I. 자본금		2,000,500,000		2,000,500,000
1. 보통주자본금	2,000,500,000		2,000,500,000	
II. 자본잉여금		-		-
III. 자본조정		(10,993,000)		(10,993,000)
1. 주식할인발행차금	(10,993,000)		(10,993,000)	
IV. 결손금		29,457,320,644		27,597,918,587
1. 미처리결손금	(29,457,320,644)		(27,597,918,587)	
자 본 총 계		(27,467,813,644)		(25,608,411,587)
부 채 및 자 본 총 계		49,889,826,247		48,696,541,037

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제 15 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 14 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

회사명 : (주)대노복지사업단

(단위 : 원)

과목	제 15(당) 기	제 14(전) 기
I.매출액	2,120,446,213	1,540,688,905
1.상품매출	-	26,715,908
2.알선수입	1,691,786,310	1,436,390,510
3.기타수입	428,659,903	77,582,487
II.매출원가	-	38,018,182
III.매출총이익	2,120,446,213	1,502,670,723
IV.판매비와 관리비(주석17)	4,929,214,978	5,503,421,704
1.급여	389,022,713	441,826,013
2.잡급	1,200,000	2,500,000
3.퇴직급여	35,371,813	33,125,606
4.수당	1,950,451,157	2,476,386,246
5.복리후생비	32,250,048	41,477,136
6.여비교통비	4,393,470	5,011,268
7.접대비	77,057,806	55,478,950
8.통신비	15,711,438	26,775,265
9.수도광열비	8,800,208	9,816,007
10.세금과공과금	59,188,315	33,832,067
11.감가상각비(주석6)	23,483,966	7,480,518
12.지급임차료	24,922,908	33,582,244
13.보험료	20,909,100	15,460,504
14.차량유지비	22,911,755	23,736,910
15.운반비	570,318	1,030,459
16.도서인쇄비	2,233,219	9,680,946
17.소모품비	10,149,477	16,337,271
18.지급수수료	820,640,912	962,715,363
19.광고선전비	249,638,008	54,000,000
20.건물관리비	5,114,930	4,808,320
21.무형자산상각비	9,926,024	12,785,752
22.행사비	905,815,043	811,076,900
23.보증수수료	202,668,373	96,003,209
24.대손상각비	55,257,613	328,294,750
25.잡비	1,526,364	200,000
V.영업이익(손실)	(2,808,768,765)	(4,000,750,981)
VI.영업외수익	1,207,178,376	2,402,977,253
1.이자수익	5,010,491	5,868,682

과 목	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
2.배당금수익	783,177		-	
3.부금해약이익	1,189,102,780		2,391,798,104	
4.외환차익	-		125,600	
5.외화환산이익	37,532		-	
6.잡이익	12,244,396		5,184,867	
VII. 영업외비용		257,811,668		215,842,020
1.이자비용	136,783,598		211,096,627	
2.기부금	18,000,000		-	
3.단기매매증권평가손실	89,414,998		-	
4.잡손실	13,613,072		4,745,393	
VIII. 법인세차감전순이익(손실)		(1,859,402,057)		(1,813,615,748)
IX. 법인세 등		-		-
X. 당기순이익(손실)		(1,859,402,057)		(1,813,615,748)

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제15기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제14기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

회사명 : (주)대노복지사업단

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	이 익 잉여금	총 계
2021.01.01 (전기초)	2,000,500,000	(10,993,000)	(25,784,302,839)	(23,794,795,839)
당기순손실	-	-	(1,813,615,748)	(1,813,615,748)
2021.12.31 (전기말)	2,000,500,000	(10,993,000)	(27,597,918,587)	(25,608,411,587)
2022.01.01 (당기초)	2,000,500,000	(10,993,000)	(27,597,918,587)	(25,608,411,587)
당기순손실	-	-	(1,859,402,057)	(1,859,402,057)
2022.12.31 (당기말)	2,000,500,000	(10,993,000)	(29,457,320,644)	(29,457,320,644)

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제15기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제14기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

회사명 : (주)대노복지사업단

(단위 : 원)

과목	제 15(당) 기	제 14(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	1,318,706,941	3,373,828,044
1. 당기순이익(손실)	(1,859,402,057)	(1,813,615,748)
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	2,074,471,168	2,527,598,005
가. 감가상각비	23,483,966	7,480,518
나. 무형자산상각비	9,926,024	12,785,752
다. 퇴직급여	15,355,000	5,323,000
라. 단기매매증권평가손실	89,414,998	-
마. 수당	1,919,599,097	2,476,386,246
바. 이자비용	16,692,083	25,622,489
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(1,193,236,139)	(2,397,009,616)
가. 해지수익금	1,189,102,780	2,391,798,104
나. 이자수익	4,133,359	5,211,512
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	2,296,873,969	5,056,855,403
가. 상품의 감소(증가)	-	38,018,182
나. 미수금의 감소(증가)	(63,219,827)	122,901,499
다. 미수이자의 감소(증가)	42,547,584	2,643,288
라. 선급금의 감소(증가)	3,208,917	397,488,442
마. 선급비용의 감소(증가)	(1,129,692)	(17,303,658)
바. 선납세금의 감소(증가)	(4,239,018)	(416,250)
사. 상조보증위탁금의 감소(증가)	(1,660,606,000)	(1,333,395,000)
아. 장기선급비용의 감소(증가)	(683,948,850)	(728,164,615)
자. 미지급금의 증가(감소)	(144,012,505)	73,598,575
차. 예수금의 증가(감소)	4,997,897	(3,034,563)
카. 선수금의 증가(감소)	1,412,000	13,337,500
타. 미지급비용의 증가(감소)	71,585,453	(120,218,674)
파. 기타유동부채의 증가(감소)	9,893,204	(947,596)
하. 행사미지급금의 증가(감소)	(12,040,000)	41,788,000
거. 부금선수금의 증가(감소)	4,741,038,806	6,920,760,273
너. 예수보증금의 증가(감소)	(8,614,000)	(350,200,000)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(1,284,181,875)	(2,926,404,321)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	442,903,663	400,000,000
가. 단기금융상품의 감소	378,429,966	100,000,000
나. 장기금융상품의 감소	33,983,697	-
다. 장기대여금의 감소	30,490,000	-
라. 임차보증금의 회수	-	300,000,000

과 목	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,727,085,538)		(3,326,404,321)	
가. 단기금융상품의 증가	400,198,759		1,210,327,657	
나. 단기매매증권의 증가	313,969,441		-	
다. 장기금융상품의 증가	-		126,642,376	
라. 장기투자자대출채권의 증가	738,563,406		-	
다. 임차보증금의 증가	100,000,000		-	
라. 기타보증금의 증가	100,000,000		383,575,000	
마. 임대보증금의 감소	-		10,000,000	
바. 토지의 증가	33,567,818		710,500,000	
사. 건물의 증가	34,937,933		809,236,560	
아. 집기비품의 취득	5,848,181		632,728	
자. 장기대여금의 증가	-		30,490,000	
차. 소프트웨어의 취득	-		45,000,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(438,594,619)		(734,930,044)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		46,629,834	
가. 차입금의 증가	-		46,629,834	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(438,594,619)		(781,559,878)	
가. 차입금의 상환	438,594,619		781,559,878	
IV. 현금의 증가(감소) (I+II+III)		(404,069,553)		(287,506,321)
V. 기초의 현금		788,399,848		1,075,906,169
VI. 기말의 현금		384,330,295		788,399,848

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 15 기 2022년 12월 31일 현재

제 14 기 2021년 12월 31일 현재

회사명 : (주)대노복지사업단

1. 일반사항

(주)대노복지사업단(이하 "회사")은 대한노인회 산하 고령화에 따른 수익사업을 위하여 2008년 6월 20일에 설립되었으며, 2011년 1월 26일에 할부거래에관한법률 제18조 2항에 따라 선불식 할부거래업 등록(등록번호:서울-2011-제73호)을 완료하였습니다. 사업의 종류로는 생애주기별 통합서비스라는 개념으로 웨딩컨설팅, 어학연수, 크루즈여행 및 장례서비스를 제공하고 있습니다. 보고서 종료일 현재 회사는 서울특별시 영등포구 당산로 171 금강펜테리움 IT타워 5층에 본사를 두고 있습니다.

회사의 납입자본금은 2,000,500천원이며, 주주의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

주주명	소유주식수(주)	금액	지분율(%)
(주)케이투씨피	3,401,000	1,700,500	85.0%
박 남 희	420,000	210,000	10.5%
(사)대한노인회	120,000	60,000	3.0%
기 타	60,000	30,000	1.5%
합 계	4,001,000	2,000,500	100.0%

2. 중요한 회계정책

회사의 재무제표 작성에 적용한 중요한 회계정책은 다음과 같습니다. 별도로 언급된 사항을 제외하고는 전기와 동일하게 적용되었습니다.

회사는 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

가. 수익의 인식기준

회사는 재화의 판매, 용역의 제공이나 자산의 사용에 대하여 받았거나 또는 받을 대가의 공정가치로 수익을 측정하고 있으며, 매출에누리와 할인 및 환입은 수익에서 차감하고 있습니다. 회사는 수익을 신뢰성 있게 측정할 수 있고 관련된 경제적 효익의 유입 가능성이 매우 높은 경우에 수익을 인식하고 있습니다.

(1) 용역의 제공

회사는 여행알선, 장의사업, 장례알선업 및 상조업 등의 용역을 제공하고 있으며, 동 용역의 제공과 관련하여 서비스의 제공 시점인 알선 및 행사수행과 관련된 의무의 이행이 완료되었을 때 수익을 인식하고 있습니다.

(2) 재화의 판매

회사는 재화의 판매에 따른 수익은 재화가 구매자에게 인도되는 시점에서 인식하고 있습니다. 재화의 인도는 재화가 특정 장소로 이전되고, 재화의 진부화와 손실에 대한 위험이 구매자에게 이전되며, 구매자가 판매 계약에 따라 재화의 수령을 승인하거나 그 승인기간이 만료되거나 또는 회사가 재화의 수령 승인요건이 충족되었다는 객관적인 증거를 가지는 시점이 되어야 발생합니다.

나. 현금및현금성자산

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

다. 금융자산

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

라. 유가증권

유가증권은 총평균법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 회사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

단기매매증권은 단기투자자산으로 분류하고, 매도가능증권 및 만기보유증권은 장기투자자산으로 분류하고 있으나 채무채표일로부터 1년 이내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 경우에는 단기투자자산으로 분류하고 있습니다.

매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 매도가능증권평가손익은 기타포괄손익누계액으로 인식하고 그 매도가능증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

회사는 유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(이하 "회수가능액")이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손을 인식할 것을 고려합니다. 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지는 보고기간종료일마다 평가하고 그러한 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하고 있습니다. 손상차손 금액은 당기손익에 반영됩니다.

손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우 만기 보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 당기이익으로 인식하되 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우는 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 합니다. 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

마. 유형자산

유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되어 있습니다.

회사의 유형자산은 취득원가에서 아래의 추정내용연수 및 감가상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액을 차감하는 형식으로 재무상태표에 표시하고 있습니다.

구 분	추정내용연수	감가상각방법
건물	40 년	정액법
비 품	5 년	정률법

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 생산능력 증대, 내용연수 연장, 상당한 원가 절감 또는 품질향상을 가져오는 등 미래경제적효익의 유입 가능성이 매우 높고, 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 자본적 지출로 인식하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

바. 무형자산

무형자산의 취득원가는 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되어 있습니다. 회사는 무형자산을 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 상각방법에 따라 산정된 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

구 분	추정내용연수	상각방법
상표권	5 년	정액법
소프트웨어	5 년	정액법

사. 종업원급여

(1) 퇴직급여충당부채

회사는 재무제표일 현재 1년이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 회사의 퇴직금지급규정에 따라 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

회사는 2015년부터 퇴직연금제도를 도입하여, 일부직원에게 대해 확정기여형 퇴직연금제도에 가입하였습니다. 확정기여형 퇴직연금제도는 연금의 운용결과와 관계없이 확정된 부담금을 납부하며 당기에 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여로 인식하고 있습니다.

(2) 연차수당부채

회사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다.

회사는 근로기준법에 따라 연차유급휴가의 사용촉진제도를 시행하고 있으며, 미사용 연차유급휴가에 대해서는 보상의무가 없습니다. 따라서, 보고기간말 현재 근무용역의 제공을 통하여 발생한 연차유급휴가 중 종업원이 사용할 것으로 예상되는 부분에 대하여 비용과 부채를 인식합니다.

아. 충당부채와 우발부채

회사는 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, 회사는 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. 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정하며, 현재가치 평가에 사용하는 할인율은 그 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 또한, 충당부채는 보고기간말마다 그 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 증감조정하며, 이때 현재가치 평가에 사용한 할인율은 변동되지 않는 것으로 보고 당초에 사용한 할인율로 평가하고 있습니다.

자. 부금선수금

부금선수금은 가입약관에 따라 계약자로부터 매월 또는 정해진 기간에 따라 일정금액을 불입받은 금액입니다. 동 부금선수금은 웨딩컨설팅, 어학연수 및 장례서비스 등 약정된 행사발생시 수익으로 인식하고 그와 관련된 모집수당은 수익인식 시점에서 영업비용으로 인식하고 있습니다. 한편, 계약해지가 발생할 경우, 당사는 납입된 부금선수금에서 공정거래위원회가 마련한 표준계약환급금표에 의한 환급금 등을 공제한 잔액을 부금해약이익(부금해약관련수익)으로 계상하고 있습니다.

차. 추정의 사용

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

카. 중소기업의 회계처리에 대한 특례

회사는 중소기업기본법 상의 중소기업에 해당하며, 다음의 사항에 대하여는 일반기업회계기준 제31장 "중소기업회계처리 특례"에 따라 법인세법 등의 법령에 의하여 납부하여야 할 금액을 법인세 등으로 계상하고 있습니다.

3. 현금 및 현금성자산

당기말 및 전기말 현재 현금 및 현금성자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

종 류	당 기	전 기
현 금	-	459,052
보 통 예 금	384,330,295	787,940,796
합 계	384,330,295	788,399,848

4. 단기금융상품 및 장기금융상품

(1) 당기말 및 전기말 현재 단기금융상품과 장기금융상품 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

과 목	예금종류	은행명	당기	전기
단기금융상품	정기예금	하나은행	10,198,759	10,000,000
	상호부금	하나은행	-	10,000,000
	MMDA	하나은행	830,931,979	1,200,327,657
	정기예금	우리은행	300,000,000	-
	정기예금	우리은행	100,000,000	-
	예수금	키움증권	954,487	-
	예수금	미래에셋증권	11,225	-
소 계			1,242,096,450	1,220,327,657
장기금융상품	정기예금	농협	-	60,000,000
	정기예금	농협	-	56,764,443
	정기예금	농협	-	56,039,241
	정기예금	농협	-	22,342,389
	정기예금	기업은행	-	75,000,000
	정기예금	기업은행	219,000,000	-
	집합투자증권	하나은행	10,000,000	10,000,000
	연금저축 외	하나생명보험(주) 외	252,411,952	235,249,576
	소 계			481,411,952
합 계			1,723,508,402	1,735,723,306

(2) 사용이 제한된 예금의 내용

당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예금의 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 원)

과목	예금종류	은행명	금액	사용제한내용
단기금융상품	정기예금	하나은행	10,198,759	법인카드지급보증
장기금융상품	"	기업은행	219,000,000	CMS계좌출금이행보증

(전기)

(단위: 원)

과목	예금종류	은행명	금액	사용제한내용
단기금융상품	정기예금	하나은행	10,000,000	법인카드지급보증
장기금융상품	"	농협	195,146,073	CMS계좌출금이행보증
"	"	기업은행	75,000,000	(주)에큐온캐피탈 지급보증

5. 매도가능증권

당기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

과 목	구분	당기	전기
매도가능증권	지분증권	100,000,000	100,000,000

매도가능증권의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	보유주식수	지분율	취득원가	장부가액
한국상조공제조합	10	0.33%	100,000,000	100,000,000

전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

과 목	구분	당기	전기
매도가능증권	지분증권	100,000,000	100,000,000

매도가능증권의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	보유주식수	지분율	취득원가	장부가액
한국상조공제조합	10	0.32%	100,000,000	100,000,000

6. 유형자산

당기말 및 전기말 현재 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 원)

구분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	기 말
토지	710,500,000	33,567,818	-	-	744,067,818
건물	807,550,651	34,937,933	-	21,104,362	821,384,222
비 품	1,947,944	5,848,181	-	2,379,604	5,416,521
합 계	1,519,998,595	74,353,932	-	23,483,966	1,570,868,561

(전기)

(단위: 원)

구분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	기 말
토지	-	710,500,000	-	-	710,500,000
건물	-	809,236,560	-	1,685,909	807,550,651
비 품	7,109,825	632,728	-	5,794,609	1,947,944
합 계	7,109,825	1,520,369,288	-	7,480,518	1,519,998,595

7. 차입금

(1) 유동성장기차입금

당기말 및 전기말 현재 유동성장기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 원)

차 입 처	연이자율(%)	금액
영창씨엠(주)	11%	27,777,888
SY대부	11%	12,500,088
합 계		40,277,976

(전기)

(단위: 원)

차 입 처	연이자율(%)	금액
영창씨엠(주)	11%	275,000,099
(주)비전전자	11%	91,666,744
SY대부	11%	49,999,968
합 계		416,666,811

(2) 장기차입금

당기말 및 전기말 현재 장기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 원)

차입처	연이자율(%)	금액
하나생명보험	4.23%~4.25%	157,610,000

(전기)

(단위: 원)

차입처	연이자율(%)	금액
영창씨엠	11%	27,777,888
(주)비전전자	11%	2,777,808
SY대부	11%	12,500,088
DB손해보험	2.9%	19,150,000
하나생명보험	4%	157,610,000
합계		219,815,784

8. 퇴직급여충당부채

회사의 당기 및 전기 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
기초잔액	451,578,333	446,255,333
퇴직급여지급액	-	-
퇴직급여설정액	15,355,000	5,323,000
기말잔액	466,933,333	451,578,333

9. 부금선수금 및 선급비용의 내용

부금선수금은 회사가 선불식할부거래 계약을 체결한 소비자로부터 매월 또는 정해진 기간에 따라 불입받은 금액이며 동 부금선수금은 소비자의 장래 등 약정된 행사수행 시 수익을 인식하여 상계처리하고 있습니다.

동시에 모집수당 등은 장기선급비용으로 계상 하고 있으며, 해당 계약의 수익인식 시점에 영업비용으로 인식하고 있습니다. 한편 상조 회원의 계약해지가 발생할 경우 당사는 납입된 부금선수금에서 공정거래위원회가 마련한 표준해약환급금표에 의한 환급금 등을 공제한 잔액을 부금해약손익(영업외손익)으로 계상하고 있으며 당기 및 전기에 계상한 부금해약이익은 1,189,102,780원과 2,391,798,104원 입니다.

가. 회사의 당기 및 전기 부금선수금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
기 초	72,773,462,161	68,244,499,992
납입	9,866,089,502	11,630,722,662
행사	940,332,950	1,597,688,723
해약	5,373,820,526	5,504,071,770
기 말	76,325,398,187	72,773,462,161

나. 회사의 당기 및 전기 수당관련 장기선급비용의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
기 초	28,776,415,423	30,524,637,054
지급	714,800,910	728,164,615
행사	30,852,060	31,895,071
해약	1,919,599,097	2,444,491,175
기 말	27,540,765,176	28,776,415,423

10. 우발상황과 약정사항의 내용

(1) 주요 약정사항의 내용은 다음과 같습니다.

2022년 12월 31일 현재 회사는 서울보증보험(주)로부터 CMS이용계약 등과 관련하여 지급보증을 제공받고 있으며, 이를 위하여 장기금융상품에 계상된 기업은행 219백만원이 서울보증보험(주)에 담보로 제공하고 있습니다.

또한 CMS이용계약에 따른 손해배상금의 지급보증과 관련하여 1,600백만원의 이행보증보험과 (주)에큐온캐피탈 지급보증과 관련하여 50백만원의 이행보증보험 그외 추가로 보증계약금액이 74백만원인 보증보험이 서울보증보험(주)에 가입되어 있습니다.

(2) 할부매출채권의 양도

(당기)

(단위: 원)

양수자	채권양도금액	만기미도래 채권잔액
(주)에큐온캐피탈	-	94,142,737

* 에큐온캐피탈에 대한 팩토링거래의 총 한도는 5,000백만원입니다.

(전기)

(단위: 원)

양수자	채권양도금액	만기미도래 채권잔액
(주)에큐온캐피탈	-	429,285,072

* 에큐온캐피탈에 대한 팩토링거래의 총 한도는 5,000백만원입니다.

11. 특수관계자

(1) 지배기업 등 현황

당기말과 전기말 현재 당사의 지배기업은 케이투씨피(지분율 85%)입니다.

(2) 당사는 기업 활동의 계획·운영·통제에 대하여 중요한 권한과 책임을 가진 등기 임원, 비등기임원, 내부감사 책임자 등을 주요 경영진으로 판단하였으며, 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상을 위해 지급한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
단기급여	132,000	137,000
퇴직급여	15,355	5,323
합계	147,355	142,323

(3) 당기와 전기 중 특수관계자와의 매출, 매입 등 및 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

구분	매출 등	매입 등	자금대여 거래		자금차입	
			대여	회수	차입	상환
(주)케이투씨피	-	19,000	-	-	-	-
대표이사	-	-	-	-	100,000	100,000

(전기)

(단위: 천원)

구분	매출 등	매입 등	자금대여 거래		자금차입	
			대여	회수	차입	상환
(주)케이투씨피	-	12,000	-	-	-	-
대표이사	-	-	-	-	427,115	427,115

(4) 당기 및 전기말 현재 특수관계자와의 채권 및 채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	차입금		선수금		미지급금	
	당기말	전기말	당기말	전기말	당기말	전기말
(주)케이투씨피	-	-	-	13,000	-	-
대표이사	-	-	-	-	-	-

* 당기말 현재 상기 외 채무로는 대표이사에 대한 미지급비용 54,561천원이 있습니다.

12. 법인세 등

회사는 일반기업회계기준에 의한 중소기업의 회계처리에 대한 특례규정에 따라 법인세 등은 법인세법 등의 법령에 의하여 납부하여야 할 금액으로 계상하고 있습니다.

13. 자본금

당기말 현재 당사가 발행할 주식의 총수 및 1주의 금액은 10,000,000주 및 500원이며 발행주식수는 보통주식 4,001,000주이고 발행자본금은 2,000,500,000원입니다.

16. 현금흐름표

회사의 현금흐름표는 간접법에 의해 작성되었으며, 당기 및 전기 중 현금흐름표상의 현금의 유입과 유출이 없는 주요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구 분	당기	전기
선급금의 미지급금 대체	-	2,145,000
장기차입금의 유동성장기차입금 대체	40,277,976	416,666,811

17. 부가가치계산에 필요한 계정과목

회사의 매출원가 및 판매비와 일반관리비에 포함된 부가가치 산정에 필요한 계정별 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

계정과목	당기	전기
급여	389,022,713	441,826,013
퇴직급여	35,371,813	33,125,606
복리후생비	32,250,048	41,477,136
지급임차료	24,922,908	33,582,244
감가상각비	23,483,966	7,480,518
무형자산상각비	9,926,024	12,785,752
세금과공과	59,188,315	33,832,067
합계	574,165,787	604,109,336

18. 공제계약

(1) 당기말과 전기말 현재 회사의 공제계약 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

보증제공자	보증기간	보증금액		비고
		당기	전기	
한국상조공제조합	2022. 7. 1. ~ 2023. 6. 30.	16,352,811,185	14,692,205,185	(주1)

(주1) 회사는 할부거래에 관한 법률 상 제27조 제1항에 따라서 회사가 폐업이나 선불식할부거래업의 등록말소 및 취소 등의 사유로 소비자에게 소비자피해보상금을 지급하지 못하게 되는 경우 소비자가 납입한 선수금의 50% 상당액에 대하여 공제조합으로부터 지급보증을 제공받고 있으며, 상기 보증기간은 매년 1년 단위로 갱신 됩니다.

(2) 공제계약 관련 자산 및 공제비용

회사는 부금선수금의 보전을 위하여 공제조합에 출자금 출자, 보증금 예치 및 보증수수료를 납부하고 있으며 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

계정과목	공제기관	당기	전기	비고
매도가능증권	한국상조공제조합	100,000,000	100,000,000	출자금
상조보증위탁금	"	16,352,811,185	14,692,205,185	보증금
보증수수료	"	202,668,373	96,003,209	보증수수료

(3) 담보제공내역

회사는 공제계약과 관련하여 공제조합에 담보를 제공하고 있으며 담보제공내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

계정과목	장부가액	설정금액	비고
매도가능증권	100,000,000	100,000,000	질권
상조보증위탁금	16,352,811,185	16,352,811,185	예치금

19. 재무제표 확정 예정일과 승인기관

회사의 당기 재무제표는 이사회 결의를 거친 후 2023년 3월 29일 정기주주총회에서 승인될 예정입니다.