

늘겔애라이프온주식회사의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

감 사 보 고 서

제 41 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 40 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

회계법인 상지원

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	-----	1
재무제표	-----	4
재무상태표	-----	5
손익계산서	-----	7
자본변동표	-----	9
현금흐름표	-----	10
주석	-----	12
내부회계관리제도 검토의견	-----	35
외부감사 실시내용	-----	38

독립된 감사인의 감사보고서

늘결에라이프온(주)

주주 및 이사회 귀중

2023년 03월 27일

감사의견

우리는 늘결에라이프온주식회사(이하 “ 회사”)의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2022년 12월 31일과 2021년 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 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재 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.

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 불확실

성이 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 강남구 영동대로 708, 정화빌딩 2층

회계법인 상지원

대표이사 이 상 윤



이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

늘곶애라이프온(주)

제 41 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 40 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

늘곶애라이프온주식회사 대표이사

본점 소재지 : (도로명주소) 부산광역시 연제구 중앙대로 1066(연산동)

(전 화) 051-462-6250

재 무 상 태 표

제 41 (당) 기 2022년 12월 31일 현재

제 40 (전) 기 2021년 12월 31일 현재

회사명 : 늘걸애라이프온주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 41 (당) 기		제 40 (전) 기	
I. 유동자산		54,815,737,968		58,818,003,042
(1) 당좌자산		54,815,737,968		58,818,003,042
현금및현금성자산	9,120,151,575		12,087,547,532	
단기금융상품(주석3,18)	31,500,000,000		32,002,856,222	
단기매매증권(주석3)	109,648,000		224,853,000	
매도가능증권(주석3,18)	10,927,400,312		11,202,915,560	
미수금(주석15)	385,980,380		470,239,627	
대손충당부채	-		(29,665,160)	
미수수익	378,984,236		258,800,028	
부가세대급금	61,795,911		-	
선급금	500,016,500		503,129,660	
당기법인세자산	300,926,383		220,415,464	
선급비용	174,484,671		74,891,109	
단기대여금	-		300,000,000	
상조계약대출	1,356,350,000		1,502,020,000	
II. 비유동자산		68,666,188,630		63,475,378,702
(1) 투자자산		33,125,245,593		30,501,052,798
장기금융상품	621,433,952		845,865,262	
매도가능증권(주석4)	32,217,911,641		29,549,287,536	
장기대여금	200,000,000		-	
임원종업원대여금(주석20)	85,900,000		105,900,000	
(2) 유형자산(주석5,6,7,18)		24,451,621,737		24,942,965,904
토지	14,314,057,576		14,314,057,576	
건물	16,089,862,894		16,089,862,894	
감가상각누계액	(6,412,391,293)		(6,010,144,721)	
건축물	421,851,700		421,851,700	
감가상각누계액	(161,967,463)		(151,421,170)	
차량운반구	289,475,580		362,968,448	
감가상각누계액	(252,733,986)		(291,241,236)	
기타유형자산	5,107,433,645		5,104,250,009	
감가상각누계액	(5,089,970,461)		(5,043,221,141)	
입목	146,003,545		146,003,545	
(3) 기타비유동자산		11,089,321,300		8,031,360,000

과 목	제 41 (당) 기		제 40 (전) 기	
보증금	8,032,760,000		8,031,360,000	
장기선급비용(주식2,8)	3,056,561,300		-	
자 산 총 계		123,481,926,598		122,293,381,744
부 채				
I. 유동부채		5,495,192,161		5,509,461,354
외상매입금	22,070,000		28,852,500	
부금정산금(주식9,15)	88,198,900		77,860,100	
미지급금(주식9)	995,324,205		997,453,708	
미지급비용(주식9)	317,681,680		303,953,730	
예수금	401,538,720		387,776,730	
부금미지급금(주식9)	3,348,406,950		3,459,065,450	
부금가수금	62,599,706		65,329,136	
보증금(주식15)	258,900,000		188,900,000	
선수금	472,000		270,000	
II. 비유동부채		110,397,066,372		106,440,000,427
부금예수금(주식8)	109,384,882,780		105,495,116,880	
임대보증금(주식15)	600,000,000		550,000,000	
부활손실충당부채(주식10)	23,158,200		34,029,200	
퇴직급여충당부채(주식11)	855,891,978		889,723,638	
퇴직보험예치금	(126,481,285)		(125,976,646)	
국민연금전환금	(1,323,000)		(1,323,000)	
퇴직연금운용자산	(339,062,301)		(401,569,645)	
부 채 총 계		115,892,258,533		111,949,461,781
자 본				
I. 자본금		1,500,030,000		1,500,030,000
보통주자본금(주식12)	1,500,030,000		1,500,030,000	
II. 자본잉여금		32,500		32,500
주식발행초과금(주식12)	32,500		32,500	
III. 기타포괄손익누계액(주식3,4,16)		(1,437,650,602)		(239,346,110)
매도가능증권평가이익	97,205,450		74,712,217	
매도가능증권평가손실	(1,534,856,052)		(314,058,327)	
IV. 이익잉여금		7,527,256,167		9,083,203,573
임의적립금	900,000,000		900,000,000	
미처분이익잉여금(주식13)	6,627,256,167		8,183,203,573	
자 본 총 계		7,589,668,065		10,343,919,963
부 채 와 자 본 총 계		123,481,926,598		122,293,381,744

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제 41 (당) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 40 (전) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

회사명 : 늘곶에라이프온주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 41 (당) 기	제 40 (전) 기
I. 영업수익(주석15)	4,711,984,686	4,627,575,322
행사수입	684,478,518	544,327,329
협력수입	3,700,009	3,604,559
기타수입(주석8)	1,622,765,000	1,635,411,050
임대수입	1,928,425,000	1,929,300,000
상품매출	396,495,568	432,245,549
대출이자수입	76,120,591	82,686,835
II. 매출원가	362,949,995	393,661,173
상품매출원가	362,949,995	393,661,173
III. 매출총이익	4,349,034,691	4,233,914,149
IV. 영업비용	8,276,825,320	8,352,188,517
급여	1,546,497,250	1,522,354,200
퇴직급여	164,126,875	185,493,282
영업수당금	2,899,333,250	2,912,325,150
복리후생비	95,743,361	103,462,517
여비교통비	14,272,107	9,351,377
차량유지비	26,054,498	28,018,789
통신비	40,721,683	44,798,903
지급임차료	151,668,915	167,961,635
접대비	38,962,314	43,081,701
교육훈련비	-	402,000
도서인쇄비	32,737,237	21,755,246
보험료	68,239,127	50,269,432
지급수수료(주석15)	1,269,124,714	1,980,768,545
세금과공과	325,863,803	299,819,687
광고선전비	754,250,000	377,274,080
감가상각비	489,721,884	521,393,734
소모품비	27,953,257	28,952,570
수선유지비	-	19,532,000
수도광열비	31,355,045	33,660,419
잡비	200,000	1,513,250

과 목	제 41 (당) 기		제 40 (전) 기	
대손상각비	300,000,000		-	
V. 영업이익(손실)		(3,927,790,629)		(4,118,274,368)
VI. 영업외수익		4,188,338,964		3,837,899,391
이자수익	1,996,623,038		1,782,936,544	
배당금수익	204,503,506		120,826,023	
분배금수익	1,424,005,233		843,184,829	
단기매매증권평가이익	-		30,540,500	
단기매매증권처분이익	21,969,500		-	
매도가능증권처분이익	102,222,837		769,255,392	
단기금융상품처분이익	-		1,729,940	
매도가능증권손상차손환입(주석3)	247,541,943		995,389	
유형자산처분이익	9,375,900		-	
잡이익	61,923,194		63,941,267	
장기금융상품평가이익	-		11,807,407	
장기금융상품처분이익	4,382,813		-	
부금해약수입(주석8)	115,791,000		212,682,100	
VII. 영업외비용		2,063,497,717		436,461,276
단기매매증권평가손실(주석3)	22,402,000		13,640,000	
단기금융상품평가손실	49,835,839		16,597,935	
장기금융상품평가손실	65,286,431		-	
매도가능증권처분손실	4,419,612		21,028,560	
매도가능증권손상차손(주석3,4)	1,801,993,065		283,042,917	
기부금	14,300,000		33,100,000	
부활손실금(주석10)	14,031,800		7,498,830	
부금할인료	59,322,550		54,074,870	
잡손실	31,906,420		7,478,164	
VIII. 법인세비용차감전순이익		(1,802,949,382)		(716,836,253)
IX. 법인세비용(주석14)		(247,001,976)		-
X. 당기순이익(손실)		(1,555,947,406)		(716,836,253)

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 41 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 40 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

회사명 : 늘곶애라이프온주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2021년 1월1일(보고금액)	1,500,030,000	32,500	114,285,014	9,800,039,826	11,414,387,340
당기순이익	-	-	-	(716,836,253)	(716,836,253)
매도가능증권평가이익	-	-	(442,804,478)	-	(442,804,478)
매도가능증권평가손실	-	-	89,173,354	-	89,173,354
2021년12월31일	1,500,030,000	32,500	(239,346,110)	9,083,203,573	10,343,919,963
2022년 1월1일(보고금액)	1,500,030,000	32,500	(239,346,110)	9,083,203,573	10,343,919,963
당기순이익	-	-	-	(1,555,947,406)	(1,555,947,406)
매도가능증권평가이익	-	-	22,493,233	-	22,493,233
매도가능증권평가손실	-	-	(1,220,797,725)	-	(1,220,797,725)
2022년12월31일	1,500,030,000	32,500	(1,437,650,602)	7,527,256,167	7,589,668,065

현금흐름표

제 41 (당) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 40 (전) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

회사명 : 늘곶애라이프온주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 41 (당) 기		제 40 (전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		1,103,645,909		1,760,915,330
1. 당기순이익(손실)	(1,555,947,406)		(716,836,253)	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	2,601,685,084		1,053,351,740	
감가상각비	489,721,884		521,393,734	
퇴직급여	164,126,875		185,493,282	
부활손실금	-		7,498,830	
단기매매증권평가손실	22,402,000		13,640,000	
매도가능증권손상차손	1,801,993,065		283,042,917	
매도가능증권상각	3,899,378		4,656,482	
매도가능증권처분손실	4,419,612		21,028,560	
단기금융상품평가손실	49,835,839		16,597,935	
장기금융상품평가손실	65,286,431		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(632,494,969)		(814,328,628)	
법인세수익	247,001,976		-	
단기매매증권처분이익	21,969,500		-	
단기매매증권평가이익	-		30,540,500	
단기금융상품처분이익	-		1,729,940	
매도가능증권처분이익	102,222,837		769,255,392	
매도가능증권손상차손환입	247,541,943		995,389	
유형자산처분이익	9,375,900		-	
장기금융상품평가이익	-		11,807,407	
장기금융상품처분이익	4,382,813		-	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	690,403,200		2,238,728,471	
미수금의 감소(증가)	54,594,087		(85,421,187)	
미수수익의 감소(증가)	(120,184,208)		70,088,808	
부가세대급금의 증가	(61,795,911)		-	
선급금의 감소(증가)	3,113,160		(502,577,260)	
선급비용의 감소(증가)	(99,593,562)		(4,377,591)	
장기선급비용의 감소(증가)	(3,056,561,300)		-	
당기법인세자산의 감소(증가)	166,491,057		(196,804,880)	
상조계약대출의 감소(증가)	145,670,000		157,521,300	
외상매입금의 증가(감소)	(6,782,500)		(5,035,500)	
부금정산금의 증가(감소)	10,338,800		22,871,300	
미지급금의 증가(감소)	(2,129,503)		8,350,629	
미지급비용의 증가(감소)	13,727,950		(45,465,390)	

과 목	제 41 (당) 기		제 40 (전) 기	
예수금의 증가(감소)	13,761,990		17,774,010	
부금미지급금의 증가(감소)	(110,658,500)		(69,499,250)	
부금가수금의 증가(감소)	(2,729,430)		4,169,610	
선수금의 증가(감소)	202,000		(1,220,000)	
부활손실금의 지급	(10,871,000)		(34,710,400)	
부금예수금의 증가(감소)	3,889,765,900		3,367,727,200	
퇴직금의 지급	(197,958,535)		(161,485,919)	
퇴직보험예치금의 불입	(504,639)		(1,607,364)	
퇴직연금운용자산 불입	62,507,344		(301,569,645)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(4,191,041,866)		3,461,432,161
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	67,320,854,938		49,571,598,544	
단기금융상품의 감소	41,000,000,000		37,371,606,119	
단기매매증권의 감소	114,772,500		-	
단기매도가능증권의 처분	21,923,057,168		3,298,372,444	
장기매도가능증권의 처분	3,058,595,376		8,226,619,981	
장기금융상품의 처분	890,248,075		-	
단기대여금의 회수	300,000,000		300,000,000	
장기대여금의 회수	20,000,000		34,000,000	
보증금의 감소	-		341,000,000	
유형자산의 처분	14,181,819		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(71,511,896,804)		(46,110,166,383)	
단기금융상품의 증가	41,053,700,000		36,570,000,000	
단기매도가능증권의 취득	18,587,070,846		3,048,000,000	
장기금융상품의 취득	220,000,000		184,440,000	
장기매도가능증권의 취득	11,446,542,322		5,640,000,000	
단기대여금의 대여	-		600,000,000	
장기대여금의 대여	200,000,000		3,900,000	
차량운반구의 취득	-		60,476,383	
기타유형자산의 취득	3,183,636		3,350,000	
보증금의 증가	1,400,000		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		120,000,000		95,900,000
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	120,000,000		95,900,000	
임대보증금의 증가	120,000,000		95,900,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
IV. 현금의 증가(감소)(네네)		(2,967,395,957)		5,318,247,491
V. 기초의 현금		12,087,547,532		6,769,300,041
VI. 기말의 현금		9,120,151,575		12,087,547,532

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 41 (당) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 40 (전) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

회사명 : 늘곶애라이프온주식회사

1. 일반사항

당사는 관혼상제 실시에 관한 제준비 및 알선 등을 주된 사업목적으로 하여 1982년 4월 16일 설립되었으며 기업경쟁력확보와 사업영역의 다양성을 통한 기업가치 제고를 위하여 2008년 6월 1일자로 신대전상조(주)를 흡수합병 하였습니다. 당사는 수차의 증자를 통하여 당기말 현재 자본금은 1,500,030천원이며, 대주주는 (주)장례식장아시아드(27.1%)입니다. 한편, 당사는 2014년 1월 1일 회사명을 부산상조주식회사에서 라이프온 주식회사로 변경하였으며, 이어 2019년 1월 8일에 회사명을 늘곶애라이프온 주식회사로 변경하였습니다.

당사의 관계회사로는 (주)드림의전서비스, (주)울산영락원, (주)에스엠지연세병원장례식장, (주)장례식장아시아드, 호텔라운(주), (주)라이프온투어가 있습니다.

2. 중요한 회계처리방침의 요약

당사의 재무제표는 한국의 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며, 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

2-1 현금성자산

당사는 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 유가증권 및 단기금융상품으로서 취득당시 만기(또는 상환일)가 3개월 이내에 도래하는 것을 현금성자산으로 분류하고 있습니다.

2-2 금융상품

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

2-3 대손충당금

당사는 기말 현재 미수금, 대여금 등 채권 잔액의 회수가능성에 대한 개별분석 및 과거의 대손경험률을 토대로 하여 예상되는 대손추정액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

2-4 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. 유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 포함한 가액으로 하고 있으며, 단기매매증권의 취득원가는 취득당시의 공정가치로 하고 있습니다.

만기보유증권은 취득원가와 만기액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법으로 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있으며, 이러한 상각 후 원가를 재무상태표 가액으로 계상하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 시장성있는 유가증권은 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 기말 현재의 종가로 하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 공정가치 평가에 따라 발생하는 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익으로 처리하고 있으며, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 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.

2-5 유형자산의 평가 및 감가상각방법

당사는 유형자산에 대해 당해 자산의 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 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 자본적 지출로, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

한편, 유형자산에 대한 감가상각비는 아래의 내용연수에 따라 정율법(건물, 구축물의 경우는 정액법)에 의하여 계상되고 있습니다.

구 분	내 용 연 수
건물	40년
구축물	40년
차량운반구	5년
기타의유형자산	5년

2-6 차입원가자본화

당사는 차입원가를 기간비용으로 회계처리하고 있습니다.

2-7 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)상각 후 잔액을 한도로 하여 손상차손환입을 인식하고 있습니다. 다만, 매도가능증권의 경우 이전에 인식하였던 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 손상차손환입으로 인식하고 있습니다.

2-8 퇴직급여충당부채

당사는 확정급여제도를 운영하고 있으며, 임직원 퇴직금지급규정에 따라 당기말 현재 1년이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다. 또한, 국민연금법의 규정에 의하여 1999년 3월까지 국민연금관리공단에 납부한 퇴직금전환금을 국민연금전환금의 과목으로 하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 당사는 종업원의 수급권을 보장하는 퇴직보험을 삼성생명보험(주)에 가입하고 있으며, 납입보험료는 퇴직보험예치금으로 계상하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

2-9 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. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

또한, 당사는 과거사건은 생겼으나 불확실한 미래사건의 발생여부로만 그 존재유무를 확인할 수 있는 잠재적인 의무 또는 과거사건으로 생긴 현재의무이지만 자원을 유출할 가능성이 매우 높지 않거나, 해당의무 이행에 필요한 금액을 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다. 한편, 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재의무를 이행하기 위한 자원의 유출 가능성이 거의 없더라도 타인에게 제공한 지급보증 또는 이와 유사한 보증, 중요한 계류 중인 소송사건은 그 내용을 주석 기재하고 있습니다.

2-10 수익인식

당사는 행사수입 등에 대하여 수익가득과정이 완료되고 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며 경제적 효익의 유입가능성이 매우 높을 경우에 수익을 인식하고 있습니다.

2-11 장기선급비용 및 부금예수금

회사는 급여성격의 모집수당을 제외하고 상조계약 체결과 직접 관련되고 신계약 모집실적에 따라 모집인에게 지급하는 수당(이하 '신계약비')을 상조계약별로 구분하여 이연하고 있으며, 상조계약에 따라 고객으로부터 수령한 금액은 상조서비스를 제공하기 전까지 부금예수금으로 표시하고, 이연된 신계약비는 장기선급비용으로서, 자산으로 표시하고 있습니다.

2-12 중소기업의 회계처리특례

당사는 중소기업기본법에 의한 중소기업으로서 일반기업회계기준 제31장 "중소기업 회계처리 특례"를 적용하였습니다. 이로 인하여 법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 납부할 금액으로 계상하였으며, 시장성이 없는 지분증권의 경우에 취득원가로 평가하고 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 지분증권에 대하여 지분법을 적용하지 않고 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 연결재무제표 작성대상의 범위에 해당하는 종속기업에 대하여는 지분법을 적용하고 있습니다. 한편, 유형자산의 감가상각비는 법인세법 규정의 내용연수 및 잔존가액에 따라 계상되고 있으며, 정형화된 시장에서 거래되지 않아 시가가 없는 파생상품에 대하여는 계약시점 후 평가에 관한 회계처리를 하지 않고 있습니다.

2-13 회계추정

당사의 경영자는 재무제표의 작성과 관련하여 재무제표상의 자산과 부채, 주식으로 표시된 우발채권 및 우발채무, 그리고 회계기간 중에 인식된 수익과 비용의 금액에 영향을 미칠 수 있는 회계추정 및 가정에 책임이 있습니다. 실제 결과와 회계추정과 는 다를 수 있습니다.

3. 단기투자자산

기말 현재 단기투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종 목 명	당 기	전 기
단기금융상품(*)	31,500,000	32,002,856
단기매매증권	109,648	224,853
매도가능증권(지분증권)	3,776,202	6,602,916
매도가능증권(채무증권)	7,151,198	4,600,000
합 계	42,537,048	43,430,625

(*) 당기말 현재 단기금융상품 중 31,500,000천원은 부산은행과 신한은행에 담보로 제공되어 있습니다(주석 18 참조).

3-1 단기매매증권

기말 현재 단기매매증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

종 목 명	평가전가액	공 정 가 치	평 가 손 익
삼성SDS 등	132,050	109,648	22,402

상기 평가손익은 평가손실 22,402천원으로 구성되어 있습니다.

<전기>

(단위 : 천원)

종 목 명	평가전가액	공 정 가 치	평 가 손 익
삼성SDS 등	207,953	224,853	16,900

상기 평가손익은 평가이익 30,540천원과 평가손실 13,640천원으로 구성되어 있습니다.

3-2 매도가능증권

기말 현재 1년 이내 만기가 도래하거나 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

3-2-1 지분증권

<당기>

(단위 : 천원)

회 사 명	취득원가	공정가치	장부금액	손상차손누계	평가손익누계
수익증권 등	4,289,823	3,776,202	3,776,202	(488,255)	(25,366)

상기 손상차손 중 당기에 인식한 금액은 손상차손환입으로 인식한 금액은 965천원입니다.

<전기>

(단위 : 천원)

회 사 명	취득원가	공정가치	장부금액	손상차손누계	평가손익누계
수익증권 등	6,348,842	4,594,685	4,594,685	(1,756,078)	1,921

상기 손상차손 중 당기에 손상차손으로 인식한 금액은 83,128천원이며 손상차손환입으로 인식한 금액은 603천원입니다.

3-2-2 채무증권

<당기>

(단위 : 천원)

만기일	종 목 명	취득가액	상 각 액	상각후취득원가	공정가치	장부금액	손상차손누계	평가손익누계
1년 이내	금 융 채	8,632,827	(1,630)	8,631,197	7,151,198	7,151,198	(1,405,341)	(74,658)

상기 손상차손 중 당기에 손상차손환입 으로 인식한 금액은 246,279천원입니다.

<전기>

(단위 : 천원)

만기일	종 목 명	취득가액	상 각 액	상각후취득원가	공정가치	장부금액	손상차손누계	평가손익누계
1년 이내	금 융 채	6,601,221	956	6,600,265	6,608,231	6,608,231	-	7,966

상기 손상차손 중 당기에 손상차손과 손상차손환입 으로 인식한 금액은 없습니다.

3-2-3 (단기)매도가능증권평가손익

당기중 (단기)매도가능증권의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
기 초	9,886	-
증 감	(101,944)	9,886
처 분(실 현)	(7,966)	-
기 말	(100,024)	9,886

당기중 (단기)매도가능증권평가손익중 평가이익으로 인식한 금액은 32,789천원이고 평가손실로 인식한 금액은 132,813천원 입니다.

4. 장기투자증권

기말 현재 장기투자증권(매도가능증권)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종 목 명	당 기	전 기
지분증권	17,839,117	15,769,615
채무증권	14,378,794	13,779,672
합 계	32,217,911	29,549,287

4-1 지분증권

<당기>

(단위 : 천원)

회 사 명	주식수	지분율(%)	취득원가	공정가치	장부금액	손상차손누계	평가손익누계
(주)드림의전서비스	20,000	50	100,000	100,000	100,000	-	-
(주)라이프온투어	140,000	97.2	700,000	700,000	700,000		
상조연합회	출자금	-	3,000	3,000	3,000	-	-
부산경제신문	출자금	-	1,000	1,000	1,000	-	-
수익증권 등	출자금	-	17,907,282	17,035,117	17,035,117	(702,177)	(169,987)
합 계			18,711,282	17,839,117	17,839,117	(702,177)	(169,987)

상기 손상차손 중 당기에 손상차손으로 인식한 금액은 1,801,993천원이고 손상차손 환입으로 인식한 금액은 298천원입니다.

<전기>

(단위 : 천원)

회 사 명	주식수	지분율(%)	취득원가	공정가치	장부금액	손상차손누계	평가손익누계
(주)드림의전서비스	20,000	50	100,000	100,000	100,000	-	-
상조연합회	출자금	-	3,000	3,000	3,000	-	-
부산경제신문	출자금	-	1,000	1,000	1,000	-	-
수익증권 등	출자금	-	16,490,677	15,665,615	15,665,615	(702,475)	(122,587)
합 계			16,594,677	15,769,615	15,769,615	(702,475)	(122,587)

상기 손상차손 중 전기에 손상차손환입으로 인식한 금액은 393천원입니다.

4-2 채무증권

<당기>

(단위 : 천원)

만기일	종 목 명	취득가액	상 각 액	상각후취득원가	공정가치	장부금액	손상차손누계	평가손익누계
1년 초과 5년 이내	회 사 채	9,480,568	-	9,480,568	8,947,948	8,947,948	-	(532,620)
5년 초과 10년 이내	회 사 채	6,068,134	(2,270)	6,065,864	5,430,845	5,430,845	-	(635,019)
합	계	15,548,702	(2,270)	15,546,432	14,378,793	14,378,793	-	(1,167,639)

상기 손상차손 중 당기에 손상차손과 손상차손환입으로 인식한 금액은 없습니다.

<전기>

(단위 : 천원)

만기일	종 목 명	취득가액	상 각 액	상각후취득원가	공정가치	장부금액	손상차손누계	평가손익누계
1년 초과 5년 이내	회 사 채	8,498,170	4,773	8,493,397	6,806,798	6,806,798	(1,651,620)	(34,979)
5년 초과 10년 이내	회 사 채	7,076,000	11,460	7,064,540	6,972,874	6,972,874	-	(91,666)
합	계	15,574,170	16,233	15,557,937	13,779,672	13,779,672	(1,651,620)	(126,645)

상기 손상차손 중 전기에 손상차손으로 인식한 금액은 199,915천원이며, 손상차손 환입으로 인식한 금액은 없습니다.

4-3 당기말 현재 채무상품 중 4,000,000천원은 부산은행에 담보로 제공되어 있습니다(주석 18 참조).

4-4 (장기)매도가능증권평가손익

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
기 초	(249,232)	114,285
증 감	(1,163,598)	(272,602)
처 분(실 현)	75,204	(90,915)
기 말	(1,337,626)	(249,232)

4-5 기말 현재 당사가 지분율을 20% 이상 보유하고 있지만, 중소기업회계처리특례의 적용에 따라 지분법을 적용하지 않은 투자주식의 내용은 다음과 같습니다.

회 사 명	지 분 율	
	당 기 말	전 기 말
(주)드림의전서비스	50%	50%
(주)라이프온투어	97.2%	-

당사는 상기 투자주식을 장기투자자산 중 매도가능증권으로 계상하고 있습니다.

5. 보유토지의 공시지가

기말 현재 당사가 보유하고 있는 토지의 공시지가 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	내 역	장 부 금 액		공 시 지 가	
		당 기	전 기	당 기	전 기
유형자산	동래구사직동 사업부지	2,765,944	2,765,944	9,350,743	8,511,801
	울산 영락원 사업부지	3,350,572	3,350,572	4,733,200	4,212,553
	연제구 연산동 사옥부지	8,197,542	8,197,542	13,126,522	11,634,739
합 계		14,314,058	14,314,058	27,210,465	24,359,093

6. 유형자산

당사의 기중 유형자산의 장부금액 변동내용은 다음과 같습니다.

6-1 당기

(단위 : 천원)

구 분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	대 체	기 말
토지	14,314,058	-	-	-	-	14,314,058
건물	10,079,717	-	-	402,246	-	9,677,471
구축물	270,432	-	-	10,547	-	259,885
차량운반구	71,726	-	4,805	30,180	-	36,741
기타유형자산	61,028	3,184	-	46,749	-	17,463
입목	146,004	-	-	-	-	146,004
합 계	24,942,965	3,184	4,805	489,722	-	24,451,622

6-2 전기

(단위 : 천원)

구 분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	대 체	기 말
토지	14,314,058	-	-	-	-	14,314,058
건물	10,481,964	-	-	402,247	-	10,079,717
구축물	280,978	-	-	10,546	-	270,432
차량운반구	63,240	60,476	-	51,990	-	71,726
기타유형자산	114,289	3,350	-	56,611	-	61,028
입목	146,004	-	-	-	-	146,004
합 계	25,400,533	63,826	-	521,394	-	24,942,965

상기 유형자산 중 토지와 건물은 당사가 제공받고 있는 지급보증과 관련하여 부산은행이 근저당권을 설정하고 있습니다(주석 18 참조).

7. 보험가입자산

기말 현재 당사의 유형자산에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

보험종류	부보자산	부보처	부보액	
			당기	전기
화재보험	본사(연산)건물 및 집기비품	삼성화재해상보험(주)	2,380,000	2,380,000

8. 부금예수금 및 장기선급비용

8-1 부금예수금은 회사가 선불식할부거래 계약을 체결한 소비자로부터 매월 또는 정해진 기간에 따라 불입받은 금액이며 동 부금예수금은 소비자의 장래 등 약정된 행사 수행시 수익을 인식하여 상계처리하고 있습니다. 동시에 급여성격의 모집수당을 제외한 금액은 장기선급비용으로 계상하고 있으며, 해당 계약의 수익인식 시점에 영업비용으로 계상하고 있습니다. 한편 상호회원의 계약해지가 발생 할 경우 당사는 납입된 부금예수금에서 공정거래위원회가 마련한 표준해약환급금표에 의한 환급금 등을 공제한 잔액을 부금해약수입(기타수입)으로 계상하고 있으며 당기및 전기에 계상한 부금해약수입(기타수입)은 각각 1,622,765천원 및 1,635,411천원이고 부금해약손실은 없습니다.

또한, 당사는 상호회원이 12개월 이상 부금을 미납한 경우 계약이 해지된 것으로 인식하여 환급금 등을 공제한 잔액을 부금해약수입(영업외손익)으로 계상하고 있으며, 당기 및 전기에 계상한 부금해약수입(영업외손익)은 각각 115,791천원 및 212,682천원이고 부금해약손실은 없습니다. 한편, 미납으로 인하여 계약해제 된 상호회원이 부금을 다시 납입하는 경우 계약이 부활한 것으로 인식하고 있습니다(주석 10 참조).

8-2 기중 부금예수금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
기 초	105,495,116	102,127,389
납 입	14,166,635	13,429,990
행 사	(3,157,514)	(2,672,221)
해 약	(7,194,843)	(7,465,071)
부 활	75,488	75,029
기 말	109,384,882	105,495,116

8-3 당기말과 전기말의 부금예수금 보전금액 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기	계 약 기 관
지급보증계약	54,896,451	53,000,000	부산은행, 신한은행
부금예수금	109,384,882	105,495,116	
보전비율	50.19%	50.24%	

8-4 당기말과 전기말의 부금예수금과 고객이 일시에 해약을 요구할 경우 지급하여야 할 해약환급금은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기	비 고
부금예수금	109,384,882	105,495,116	
해약환급금	80,314,681	79,354,506	

8-5 당기말 장기선급비용은 급여성격의 모집수당을 제외하고 3,069,989천원이 납입금 중 13,427천원이 행사되어 3,056,562천원입니다. 전기말 금액은 없습니다.

8-6 당기말 현재 당사는 "늘곶애 495 상품"등 58종의 부금상품을 운용하고 있습니다

9. 금융부채의 만기분석 및 유동성 위험 관리

9-1 금융부채의 만기분석

현금 등 금융자산을 인도하여 결제하는 금융부채와 종류별 만기분석 내역은 다음과 같습니다.

9-1-1 당기

계정과목	6개월 미만	6개월~1년	1년~2년	2년 초과	합 계
부금정산금	88,199	-	-	-	88,199
미지급금	49,600	945,724	-	-	995,324
미지급비용	251,105	66,576	-	-	317,681
부금미지급금	-	3,348,407	-	-	3,348,407
합계	388,904	4,360,707	-	-	4,749,611

9-1-2 전기

(단위 : 천원)

계정과목	6개월 미만	6개월~1년	1년~2년	2년 초과	합 계
부금정산금	77,860	-	-	-	77,860
미지급금	64,579	932,875	-	-	997,454
미지급비용	230,932	73,022	-	-	303,954
부금미지급금	-	3,459,065	-	-	3,459,065
합계	373,371	4,464,962	-	-	4,838,333

위의 분석에 포함된 금융부채는 보고기간말로부터 계약 만기일까지의 잔여기간에 따라 만기별로 구분되었습니다. 계약 만기일까지의 잔여기간에 따른 만기별 구분에 포함된 현금흐름은 현재가치 할인을 하지 않은 금액으로 이자를 포함하지 않은 금액입니다.

9-2 유동성 위험관리

당사의 유동성위험관리에 대한 궁극적인 책임은 단기 및 중장기 자금조달과 유동성 관리구정을 적절하게 관리하기 위한 기본정책을 수립하는 이사회에 있습니다. 당사는 예측현금흐름과 실제현금흐름을 계속하여 관찰하고, 금융자산과 금융부채의 만기 구조를 대응시키면서 유동성위험을 관리하고 있습니다.

10. 총당부채

10-1 총당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

10-1-1 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	증가액	지급액	기말
부활손실총당부채	34,030	14,031	(24,903)	23,158

10-1-2 전기

(단위 : 천원)

구분	기초	증가액	지급액	기말
부활손실총당부채	61,241	7,499	(34,710)	34,030

당사는 12개월 이상 부금을 미납하여 계약이 해지된 것으로 인식한 상호회원의 계약이 부활하는 경우 발생할 손실 예상액을 부활손실총당부채로 인식하고 있으며, 향후 5년 이내에 모든 손실이 발생할 것으로 예상하고 있습니다.

11. 퇴직급여충당부채

(1) 당기 및 전기 중 당사의 퇴직급여충당부채의 증감 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
기초잔액	889,723	865,716
퇴직급여지급액	(197,958)	(161,486)
퇴직급여설정액	164,127	185,493
기말잔액	855,892	889,723
퇴직보험예치금 등	(466,867)	(528,869)
차감잔액	389,025	360,854

당기 및 전기에 당사의 퇴직보험예치금은 삼성생명보험(주)에 가입되어 있습니다.

(2) 당사는 부산은행 및 신한은행에 확정급여형 퇴직연금을 가입하고 있는 바, 퇴직연금운용자산의 공정가치 및 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
기초잔액	401,570	100,000
적립액	5,893	300,000
감소액	68,401	1,570
기말잔액	339,062	401,570

12. 자본금

12-1 당사가 발행할 주식의 총수는 기말 현재 1,000,000주이며, 기말 현재 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 보통주 300,006주 및 5,000원입니다.

13. 이익잉여금처분계산서

당사의 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제 41 (당) 기	2022년 1월 1일 부터	제 40(전) 기	2021년 1월 1일 부터
	2022년 12월 31일 까지		2021년 12월 31일 까지
처분예정일	2023년 3월 31일	처분확정일	2022년 3월 31일

(단위 : 원)

과 목	당 기		전 기	
I. 미처분이익잉여금		6,627,256,167		8,183,203,573
전기이월미처분이익잉여금	8,183,203,573		8,900,039,826	
당기순이익	(1,555,947,406)		(716,836,253)	
손해배상준비금이입액	-		-	
II. 이익잉여금처분액		-		-
손해배상책임준비금		-		-
III. 차기이월미처분이익잉여금		6,627,256,167		8,183,203,573

14. 법인세비용

당사는 '중소기업 회계처리 특례'를 적용하여 법인세비용은 법령에 따라 납부하여야 할 금액을 법인세비용으로 계상하고 있으며 지방소득세를 포함한 당기분 법인세등 부담액은 없습니다.

15. 특수관계자와의 거래

15-1 주요거래내역

(단위 : 천원)

특수관계자	특수관계자 성격	내역	당기	전기
(주)드림의전서비스	기타 특수관계자	영업수익	648,538	521,655
		지급수수료	4,000	-
(주)울산영락원	"	영업수익	924,000	924,000
		지급수수료	-	-
(주)에스엠자연세병원장례식장	"	영업수익	528,000	528,000
		지급수수료	-	-
(주)장례식장아시아드	"	영업수익	396,000	396,000
		지급수수료	-	-
(주)라이프온웨딩투어	"	영업수익	15,683	12,791
(주)라이프온투어	"	영업수익	20,652	-

15-2 채권·채무 내역

(단위 : 천원)

특수관계자	특수관계자 성격	계정과목	당기	전기
(주)드림의전서비스	기타 특수관계자	미수금	220	220
		부금정산금	73,152	75,750
		임대보증금등	8,000	8,000
(주)울산영락원	"	미수금	84,700	84,700
		임대보증금등	300,000	300,000
(주)에스엠지연세병원장례식장	"	미수금	48,400	48,400
		임대보증금	50,000	50,000
(주)장례식장아시아드	"	미수금	36,300	36,300
		임대보증금	50,000	50,000
(주)라이프온웨딩투어	"	미수금	-	27,779
		임대보증금등	-	20,000
(주)라이프온투어	"	미수금	303	-
		부금정산금	9,877	-
		임대보증금등	50,000	-
채 권 합 계			169,923	197,399
채 무 합 계			541,029	503,750
상기채권에 설정된 대손충당금			-	-
채권에 대하여 기중에 인식된 대손상각비			-	-

15-3 자금거래

당기와 전기의 단기차입금액 내역은 없습니다.

15-4 지급보증 등

당사는 대표이사로부터 부산은행에 대한 연대보증(한도: 10,300,000천원)을 제공받고 있습니다. 또한 당사는 호텔라운주식회사를 위하여 신한은행에 대한 채무보증(한도 309,400천원)을 제공하고 있습니다.(주석 18 참조)

16. 포괄손익계산서

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
당기순이익	(1,555,947)	(716,836)
기타포괄손익 매도가능증권평가(손)익	(1,198,304)	(353,631)
포괄이익(손실)	(2,754,251)	(1,070,467)

17. 현금흐름표

기중 현금의 유입과 유출이 없는 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	당 기	전 기
매도가능증권평가이익 증가(감소)	22,493	(442,804)
매도가능증권평가손실 감소(증가)	(1,220,798)	89,173

18. 지급보증, 담보제공자산 및 우발부채

18-1 제공받은 지급보증 및 담보제공 등

당사는 할부거래에 관한 법률 상 제27조 제1항에 따라서 당사가 폐업이나 선불식할부거래업의 등록말소 및 취소등의 사유로 소비자에게 소비자피해보상금을 지급하지 못하는 경우 소비자가 납입한 예수금 50% 상당액을 부산은행 및 신한은행으로부터 이행보증을 제공받고 있습니다.

부산은행으로부터 2023년 3월 17일까지 이행보증(한도: 55,000,000천원, 실행금액: 54,500,000천원)을 제공받고 있으며, 신한은행으로부터 2023년 1월 5일까지 이행보증(한도: 10,000,000천원, 실행금액:396,451천원)을 제공받고 있습니다.

또한 당사는 상기 이행보증과 관련하여 당사의 대표이사로부터 부산은행에 대한 연대보증(한도: 10,300,000천원)을 제공받고 있습니다.

당기말 현재 서울보증보험으로부터 5,160,000천원의 이행지급보증과 192,808천원의 인허가보증 등을 제공받고 있습니다.

18-2 제공한 지급보증 및 담보제공등

당기말 현재 소비자피해보상금에 대하여 부산은행과 신한은행으로부터 제공받고 있고 부산은행에는 이행보증의 담보를 위해 당사의 정기예금 29,500,000천원 및 당사 소유의 매도가능증권(유동) 4,000,000천원(설정액: 4,400,000천원)을 부산은행에 제공하고 있으며, 또한 당사 소유 토지 및 건물에 근저당권(채권최고액: 30,000,000천원)이 설정되어 있습니다.

신한은행에는 이행보증의 담보를 위해 당사의 정기예금 2,000,000천원 및 당사 소유 토지 및 건물에 근저당권(채권최고액:9,720,000 천원)이 설정되어 있습니다.

당사의 관계회사인 호텔라운주식회사의 대출과 관련하여 신한은행에 채무보증한 금액이 (309,400)천원 있습니다.

또한 당사는 CMS 이용거래를 위하여 서울보증보험에 2022년 12월 31일까지 2,550,000천원과 2023년 12월 31일까지 2,550,000천원의 연대보증을 제공하고 있습니다.

18-3 계류중인 소송사건

당기말 현재 당사가 계류중인 소송사건은 없습니다.

19. 부가가치계산에 필요한 사항

당사의 부가가치의 계산에 필요한 계정별 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계 정 과 목	당 기	전 기
급 여	1,546,497	1,522,354
퇴 직 급 여	164,127	185,493
영 업 수 당 금	2,899,333	2,912,325
복 리 후 생 비	95,743	103,463
지 급 임 차 료	151,669	167,962
감 가 상 각 비	489,722	521,394
세 금 과 공 과	325,864	299,820
합 계	5,672,955	5,712,811

20. 장기대여금

20-1 임원종업원대여금

당사는 임직원 대상으로 퇴직금을 담보로 대출을 시행하고 있으며, 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

당기	전기	이율	비고
85,900	105,900	연3%	

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

늘겜에라이프온(주)

대표이사 귀하

2023년 02월 04일

우리는 첨부된 늘겜에라이프온 주식회사의 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리 제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태 평가보고서를 작성할 책임은 라이프온 주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에서 "2022년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2022년 12월31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장중소기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어 졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국

의 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영 실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2022년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여 적절하지 않을 수 있습니다.

서울특별시 강남구 영동대로 708, 정화빌딩 2층

회계법인 상지원

대표이사 이 상 윤



내부회계관리 운영실태보고서

늘겜애라이프온주식회사

이사회 및 감사 귀중

본 내부회계관리자는 2022년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준 제5장(중소기업에 대한 적용)을 평가기준으로 사용하였습니다.


본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2022년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2023년 1월 31일

내부회계관리자 :

조현석 

대표이사 :

정연기 

내부회계관리운영실태보고서_늘겜애(2022)

외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	늘결에라이프온(주)			
감사대상 사업연도	2022년 01월 01일	부터	2022년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	1	1	1	1	2	2	-	1	-	-	-	-	4	5	
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	8	8	210	200	355	253	-	32	-	-	-	-	573	493
	합계	8	8	210	200	355	253	-	32	-	-	-	-	573	493

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2022년 5월20~22			3	일	
	주요내용	전기조서 검토 및 당기 감사계획 수립					
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원				주요 감사업무 수행내용	
		상주		비상주			
		2022년12월 5일~ 7일	3	일	3	명	1
2023년 2월 6일~ 8일	3	일	3	명	1	명	기말감사
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2022년12월31일			1	일	
	실사(입회)장소	본사					
	실사(입회)대상	금융실사					

외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	X
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	중간감사 및 기말감사				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2022년 12월 07일	감사, 회계담당자, 감사인	면담	회사의 내부통제 샘플링 테스트의 수행 및 결과
2	2023년 02월 10일	감사, 회계담당자, 감사인	면담	기말감사 결과