

크리스찬상조 주식회사

재무제표에 대한  
감사보고서

제 16 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 15 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

현대회계법인

# 목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서	1 ~ 3
재무제표	
재무상태표 .....	5 ~ 6
손익계산서 .....	7 ~ 8
자본변동표 .....	9
현금흐름표 .....	10 ~ 11
주석 .....	12 ~ 30
외부감사 실시내용 .....	31 ~ 32

# 독립된 감사인의 감사보고서

크리스찬상조 주식회사

주주 및 이사회 귀중

## 감사의견

우리는 크리스찬상조 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 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 2023년 12월 31일과 2022년 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 책임을 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 또는 그 외에는 다른 현실적인 대안이 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 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.

서울특별시 강남구 역삼로 542

현 대 회 계 법 인

대 표 이 사 곽 규 백

2024년 3월 13일

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

크리스찬상조 주식회사

## 제 16 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

## 제 15 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

크리스찬상조 주식회사 대표이사 김현재

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 선릉로 115길 3, 1층(논현동)

(전 화) 02-541-7256

재 무 상 태 표

제 16 기 : 2023년 12월 31일 현재

제 15 기 : 2022년 12월 31일 현재

크리스찬상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 16(당) 기		제 15(전) 기	
자 산				
I. 유동자산		11,365,761,322		12,725,377,356
(1) 당좌자산		11,365,761,322		12,725,377,356
현금및현금성자산(주석3)	3,490,334,179		3,135,435,500	
단기투자자산(주석4)	2,000,000,000		4,000,000,000	
매출채권	762,000		4,334,000	
미수금	60,550,000		24,321,500	
대손충당금	(550,000)		-	
미수수익(주석18)	310,399,642		343,321,093	
선급금	5,175,085		9,019,543	
선급비용	1,392,976		1,536,200	
단기대여금(주석5, 18)	5,460,000,000		5,199,981,250	
당기법인세자산	37,697,440		7,428,270	
II. 비유동자산		17,125,058,154		13,374,185,021
(1) 투자자산		4,153,920,000		870,000,000
장기투자자산(주석6, 13)	1,533,920,000		870,000,000	
장기대여금(주석5, 18)	2,620,000,000		-	
(2) 유형자산(주석7)		86,505,035		46,264,762
차량운반구	209,159,511		123,468,905	
(-)감가상각누계액	(126,932,063)		(81,827,399)	
비품	46,777,100		44,302,100	
(-)감가상각누계액	(45,027,250)		(44,283,100)	
시설장치	6,248,000		6,248,000	
(-)감가상각누계액	(3,720,263)		(1,643,744)	
(3) 무형자산(주석8)		1,849,492		2,136,132
산업재산권	1,000		49,512	
소프트웨어	1,848,492		2,086,620	
(4) 기타비유동자산		12,882,783,627		12,455,784,127
신계약비(주석12)	3,450,310,000		3,241,660,500	
상조보증예치금(주석9, 13)	5,602,769,627		5,384,419,627	
임차보증금(주석18)	3,540,000,000		3,540,000,000	
기타보증금	289,704,000		289,704,000	
자 산 총 계		28,490,819,476		26,099,562,377
부 채				
I. 유동부채		89,257,496		103,811,422
미지급금(주석10)	69,596,958		83,842,045	

과 목	제 16(당) 기		제 15(전) 기	
예수금	6,664,560		5,639,710	
부가세예수금	1,617,842		3,541,012	
미지급비용(주석10)	11,378,136		10,788,655	
II.비유동부채		34,197,424,200		33,104,810,200
퇴직급여충당부채(주석11)	198,240,000		150,120,000	
부금선수금(주석12)	33,939,184,200		32,894,690,200	
임대보증금(주석10)	60,000,000		60,000,000	
부 채 총 계		34,286,681,696		33,208,621,622
자 본				
I. 자본금(주석1,14)		1,500,000,000		1,500,000,000
보통주자본금	1,500,000,000		1,500,000,000	
II. 자본조정		(7,141,000)		(7,141,000)
주식할인발행차금	(7,141,000)		(7,141,000)	
III.결손금(주석15)		7,288,721,220		8,601,918,245
미처리결손금	(7,288,721,220)		(8,601,918,245)	
자 본 총 계		(5,795,862,220)		(7,109,059,245)
부채와자본총계		28,490,819,476		26,099,562,377

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 16 기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 15 기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

크리스찬상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 16(당) 기		제 15(전) 기	
I. 영업수익		1,307,591,859		1,286,197,037
행사수입	1,184,494,589		1,165,771,130	
기타수입	123,097,270		120,425,907	
II. 영업비용(주석19)		1,896,368,077		1,633,549,582
급여	436,101,279		355,102,938	
퇴직급여	45,418,675		59,065,000	
행사용역비	89,048,990		66,548,260	
모집수당	124,333,710		73,503,700	
복리후생비	20,080,420		15,249,490	
여비교통비	30,390,410		12,777,730	
접대비	35,244,513		34,235,418	
통신비	10,323,934		8,904,824	
수도광열비	3,279,540		3,235,290	
세금과공과	14,897,676		6,579,899	
감가상각비(주석7)	59,113,291		8,109,328	
지급임차료(주석13)	74,140,000		64,354,400	
보험료	33,018,774		23,889,814	
차량유지비	10,097,146		13,349,015	
운반비	456,600		582,470	
도서인쇄비	279,500		497,050	
사무용품비	1,210,670		1,009,430	
소모품비	46,214,891		46,968,622	
지급수수료(주석13)	200,680,192		194,086,732	
광고선전비	5,845,828		5,166,604	
무형자산상각비(주석8)	286,640		337,152	
대손상각비	550,000		-	
행사용품비	80,577,998		83,256,716	
외주용역비	574,777,400		556,739,700	
III. 영업손실		588,776,218		347,352,545
IV. 영업외수익		1,961,764,964		852,577,632
이자수익(주석18)	495,630,452		407,055,618	
투자자산처분이익	1,295,382,264		259,204,389	
유형자산처분이익	1,437,631		-	
부금해약이익(주석12)	168,688,150		184,924,540	
잡이익	626,467		1,393,085	
V. 영업외비용		59,791,721		331,761,392

과 목	제 16(당) 기		제 15(전) 기	
이자비용	9,597,598		-	
기부금	6,000,000		6,000,000	
투자자산처분손실	-		295,531,984	
부금해약손실(주식12)	44,154,500		29,419,000	
잡손실	39,623		810,408	
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익		1,313,197,025		173,463,695
Ⅶ. 법인세비용(주식16)		-		-
Ⅷ. 당기순이익		1,313,197,025		173,463,695

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 16 기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 15 기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

크리스찬상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	이 익 잉여금	총 계
2022.01.01(전기초)	1,500,000,000	(7,141,000)	(8,775,381,940)	(7,282,522,940)
당기순이익	-	-	173,463,695	173,463,695
2022.12.31(전기말)	1,500,000,000	(7,141,000)	(8,601,918,245)	(7,109,059,245)
2023.01.01(당기초)	1,500,000,000	(7,141,000)	(8,601,918,245)	(7,109,059,245)
당기순이익	-	-	1,313,197,025	1,313,197,025
2023.12.31(당기말)	1,500,000,000	(7,141,000)	(7,288,721,220)	(5,795,862,220)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 16 기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 15 기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

크리스찬상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 16(당) 기	제 15(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	919,721,098	1,858,933,150
1. 당기순이익	1,313,197,025	173,463,695
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	108,069,931	355,218,464
퇴직급여	48,120,000	51,240,000
감가상각비	59,113,291	8,109,328
무형자산상각비	286,640	337,152
대손상각비	550,000	-
투자자산처분손실	-	295,531,984
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(1,296,819,895)	(259,204,389)
투자자산처분이익	1,295,382,264	259,204,389
유형자산처분이익	1,437,631	-
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	795,274,037	1,589,455,380
매출채권의 감소(증가)	3,572,000	(2,775,527)
미수금의 감소(증가)	32,921,451	19,078,500
미수수익의 감소(증가)	(36,228,500)	(105,475,889)
선급금의 감소(증가)	3,844,458	(1,675,276)
선급비용의 감소(증가)	143,224	(567,576)
당기법인세자산의 감소(증가)	(30,269,170)	48,451,710
신계약비의 감소(증가)	(208,649,500)	126,655,000
미지급금의 증가(감소)	(14,245,087)	7,966,705
예수금의 증가(감소)	1,024,850	894,810
부가세예수금의 증가(감소)	(1,923,170)	838,725
미지급비용의 증가(감소)	589,481	(2,903,302)
부금선수금의 증가(감소)	1,044,494,000	1,498,967,500
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(564,822,419)	(1,789,739,993)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	9,042,200,445	22,500,978,176
단기금융상품의 감소	5,500,000,000	10,000,000,000
단기매매증권의 감소	1,295,382,264	7,550,660,725
매도가능증권의 감소	-	298,701
단기대여금의 회수	2,210,000,000	4,950,018,750
차량운반구의 처분	36,818,181	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(9,607,022,864)	(24,290,718,169)
단기금융상품의 증가	3,500,000,000	10,000,000,000
단기매매증권의 증가	-	7,099,097,021
매도가능증권의 증가	663,920,000	390,000
단기대여금의 증가	2,470,018,750	6,600,000,000

과 목	제 16(당) 기		제 15(전) 기	
장기대여금의 증가	2,620,000,000		-	
차량운반구의 취득	132,259,114		46,568,508	
비품의 취득	2,475,000		-	
시설장치의 취득	-		6,248,000	
소프트웨어의 취득	-		1,190,640	
상조보증예치금의 증가	218,350,000		257,520,000	
기타보증금의 증가	-		279,704,000	
III.재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
1.재무활동으로 인한 현금유입액	2,231,000,000		-	
단기차입금의 차입	2,231,000,000		-	
2.재무활동으로 인한 현금유출액	(2,231,000,000)		-	
단기차입금의 상환	2,231,000,000		-	
IV.현금의 증가( I +II+III)		354,898,679		69,193,157
V.기초의 현금		3,135,435,500		3,066,242,343
VI.기말의 현금		3,490,334,179		3,135,435,500

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

# 주석

제 16 기 : 2023년 12월 31일 현재

제 15 기 : 2022년 12월 31일 현재

크리스찬상조 주식회사

## 1. 회사의 개요

크리스찬상조 주식회사(이하 "회사")는 2008년 4월 1일 설립되어 장의, 관혼상제 관련 서비스 등을 주요 사업목적으로 하고 있으며, 서울특별시 강남구에 본사를 두고 있습니다. 당기말 현재 납입자본금은 1,500,000천원입니다. 당기말 현재 대표이사 및 특수관계자가 100%의 지분을 소유하고 있습니다.

## 2. 중요한 회계정책

재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에 제시되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용되었습니다.

### 2.1 재무제표 작성기준

회사는 2011년 1월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

### 2.2 회계정책과 공시의 변경

#### (1) 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사가 2023년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 신규로 적용한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

- '제17장 '정부보조금의 회계처리' - 수익관련보조금의 표시

수익관련보조금의 표시를 수익 또는 관련 비용 차감 중 실질에 맞게 선택하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

## (2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

- '제2장 '재무제표의 작성과 표시' - 부채의 유동·비유동 분류

부채는 보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 기업이 보고기간말 후에 준수해야하는 약정은 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야 하는 부채가 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 계약 상대방의 선택에 따라 기업이 자신의 지분상품을 이전하여 부채를 결제할 수 있는 조건은 부채의 분류에 영향을 미치지 않습니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 동 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

## 2.3 수익인식기준

회사는 재화의 판매, 용역의 제공이나 자산의 사용에 대하여 받았거나 또는 받을 대가의 공정가치로 수익을 측정하고 있으며, 부가가치세, 매출에누리과 할인 및 환입은 수익에서 차감하고 있습니다. 회사는 장례서비스 등의 행사수입은 행사 시점에 수익을 인식하고 있으며, 기타수입은 수익을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며 관련된 경제적 효익의 유입 가능성이 매우 높은 경우에 수익을 인식합니다.

이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다. 채권 손상이 발생하는 경우 채권금액의 장부금액을 회수가가능액까지 손상차손을 인식하며, 간의 경과에 따라 증가하는 부분은 이자수익으로 인식하고 있습니다. 손상채권에 대한 이자수익은 최초 유효이자율에 의하여 인식하고 있습니다.

## 2.4 현금및현금성자산

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

## 2.5 대손충당금

회사는 보고기간종료일 현재의 매출채권과 기타채권 잔액에 대하여 합리적이고 객관적인기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

## 2.6 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 보고기간종료일로부터 1년 이내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 경우에는 단기투자자산으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권평가손익은 당기손익으로 인식하고 있으며, 매도가능증권평가손익은 기타포괄손익누계액으로 인식하고 그 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

## 2.7 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.

회사는 유형자산을 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 감가상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 재무상태표에 표시하고 있습니다.

구 분	추정내용연수	감가상각방법
차량운반구	5년	정률법
비품	5년	정률법
시설장치	5년	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.

## 2.8 무형자산

무형자산의 취득원가는 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되어 있습니다. 회사는 무형자산을 취득원가에서 5년의 내용연수와 정액법에 따라 산정된 상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

## 2.9 종업원급여

### 2.9.1 퇴직급여충당부채

회사는 임원 퇴직금 지급규정에 따라 당기말 현재 1년이상 근속한 전임원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다. 한편, 회사는 직원에 대하여 확정기여형 퇴직연금제도에 따라 당해 회계기간 중에 회사가 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기비용으로 인식하고 있습니다.

## 2.9.2 연차유급휴가

회사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다. 회사는 종업원의 미사용 연차에 대하여 보상을 하므로 근무용역의 제공으로 발생하는 연차유급휴가 전체에 대하여 비용과 부채를 인식합니다.

## 2.10 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.

## 2.11 중소기업회계처리특례 적용

회사는 일반기업회계기준 제31장 '중소기업 회계처리의 특례'에 따라 법령에 의하여 납부하여야 할 금액을 법인세비용으로 계상하고 있으며, 시장성 없는 지분증권 및 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 취득원가로 평가하고 있습니다.

### 3. 현금및현금성자산

보고기간종료일 현재 회사의 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	예 입 처	당기	전기
보통예금	우리은행 외	3,488,774	3,135,394
외화예금	우리은행	1,560	42
합 계		3,490,334	3,135,436

### 4. 단기투자자산

보고기간종료일 현재 회사의 단기투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분		당기	전기
단기금융상품	정기예금	2,000,000	4,000,000

## 5. 장 · 단기대여금

5.1 당기와 전기 중 장 · 단기대여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

### (1) 당기

(단위: 천원)							
구분	대여처	이자율	기초	증가	감소	기말	비고
단기대여금	대표이사	4.6%	4,149,981	2,470,019	(1,410,000)	5,210,000	
단기대여금	김인덕	6.0%	1,050,000	-	(800,000)	250,000	개인
장기대여금	(주)플루토	6.0%	-	2,620,000	-	2,620,000	종속기업
합 계			5,199,981	5,090,019	(2,210,000)	8,080,000	

### (2) 전기

(단위: 천원)							
구분	대여처	이자율	기초	증가	감소	기말	비고
단기대여금	대표이사	4.6%	3,550,000	5,350,000	(4,750,019)	4,149,981	
단기대여금	김인덕	6.0%	-	1,250,000	(200,000)	1,050,000	개인
합 계			3,550,000	6,600,000	(4,950,019)	5,199,981	

5.2 대여금과 관련하여 취득한 담보 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
대여처	담보구분	설정순위	설정금액	비고
대표이사	부동산	3순위	5,000,000	근저당
김인덕	부동산	3순위	250,000	근저당
	부동산	2순위		

## 6. 장기투자자산

보고기간종료일 현재 회사의 장기투자자산은 전액 매도가능증권이며 내역은 다음과 같습니다.

### (1) 당기

(단위: 천원)					
회사명	내역	보유 주식수	지분율(%)	취득원가	장부가액
시장성 없는 지분증권					
한국상조공제조합	출자금(*1)	87	2.90	870,000	870,000
(주)플루토	지분증권(*2)	1,224,000	68.00	663,920	663,920
합 계				1,533,920	1,533,920

(\*1) 당기말 현재 출자금은 공제계약과 관련하여 한국상조공제조합에 담보로 제공되어 있습니다(주석13참조).

(\*2) 당기 중 신규 취득하였으며, 소규모 비상장회사로 연결대상 종속기업의 범위에 해당하지 않아 중소기업회계처리 특례를 적용하여 지분법 회계처리를 적용하지 않고 매도가능증권으로 분류하여 취득원가로 평가하였습니다.

### (2) 전기

(단위: 천원)					
회사명	내역	보유 주식수	지분율(%)	취득원가	장부가액
시장성 없는 지분증권					
한국상조공제조합	출자금(*)	87	2.79	870,000	870,000

(\*) 전기말 현재 출자금은 공제계약과 관련하여 한국상조공제조합에 담보로 제공되어 있습니다(주석13참조).

## 7. 유형자산

### 7.1 장부가액의 변동내역

당기와 전기 중 유형자산의 각 계정별 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

#### (1) 당기

(단위: 천원)					
구 분	기초	취득	처분	감가상각	기말
차량운반구	41,642	132,259	(35,381)	(56,293)	82,227
비품	19	2,475	-	(744)	1,750
시설장치	4,604	-	-	(2,076)	2,528
합 계	46,265	134,734	(35,381)	(59,113)	86,505

#### (2) 전기

(단위: 천원)				
구 분	기초	취득	감가상각	기말
차량운반구	1	46,569	(4,928)	41,642
비품	1,556	-	(1,537)	19
시설장치	-	6,248	(1,644)	4,604
합 계	1,557	52,817	(8,109)	46,265

### 7.2 보험가입현황

회사는 보유차량에 대한 손해배상책임보험 및 자동차종합보험에 가입하고 있습니다.

## 8. 무형자산

### 8.1 무형자산의 내역

보고기간종료일 현재 회사의 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당기			전기		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
산업재산권	495	(494)	1	495	(445)	50
소프트웨어	11,676	(9,828)	1,848	11,676	(9,590)	2,086
합 계	12,171	(10,322)	1,849	12,171	(10,035)	2,136

### 8.2 장부가액의 변동내역

당기와 전기 중 무형자산의 각 계정별 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당기			전기		
	산업재산권	소프트웨어	합 계	산업재산권	소프트웨어	합 계
기초	50	2,086	2,136	149	1,134	1,283
취득	-	-	-	-	1,190	1,190
상각	(49)	(238)	(287)	(99)	(238)	(337)
기말	1	1,848	1,849	50	2,086	2,136

## 9. 상조보증예치금

보고기간종료일 현재 회사의 상조보증예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
예 입 처	당기	전기
한국상조공제조합	5,602,770	5,384,420

보고기간종료일 현재 상조보증예치금은 공제계약과 관련하여 한국상조공제조합에 담보로 제공되어 있습니다(주석13참조).

## 10. 유동성위험

회사는 미사용 차입금한도를 적정수준으로 유지하고 영업 자금수요를 충족시킬 수 있도록 유동성에 대한 예측을 항상 모니터링하여 차입금 한도나 약정을 위반하는 일이 없도록 하고 있습니다. 유동성에 대한 예측 시에는 회사의 자금조달 계획, 약정 준수, 회사 내부의 목표재무비율 및 통화에 대한 제한과 같은 외부법규나 법률 요구사항이 있는 경우 그러한 요구사항을 고려하고 있습니다.

한편, 당기말 현재 회사의 금융부채의 잔존 계약만기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	3개월 이내	1년 이내	1년 ~ 5년 이내	합 계
미지급금	10,561	59,035	-	69,596
미지급비용	11,378	-	-	11,378
임대보증금	-	-	60,000	60,000
합 계	21,939	59,035	60,000	140,974

## 11. 퇴직급여충당부채

당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
기초금액	150,120	98,880
퇴직급여전입액	48,120	51,240
퇴직금지급액	-	-
기말금액	198,240	150,120

회사는 당기말 현재의 임원의 퇴직금 소요액과 동일한 금액에 대하여 퇴직급여충당부채를 설정하고 있습니다. 또한, 회사는 직원의 퇴직금추계액에 대하여 확정기여형 퇴직연금에 가입하고 있으며, 당기말 현재 퇴직연금 미불입액 53,799천원(전기말: 68,805천원)은 미지급금으로 계상되어 있습니다.

## 12. 신계약비 및 부금선수금

회사는 상호회원 가입약관에 따라 계약자가 매월 또는 정해진 기간 동안 납입한 금액을 부금선수금으로 계상하고 있으며, 회원모집과 관련된 수당 등을 신계약비로 계상하고 있습니다. 부금선수금은 상호회원의 장래 등 약정된 행사수행시 수익을 인식하여 상계처리하고 있으며, 동시에 신계약비로 계상된 사업비 관련 모집수당 등은 수익인식 시점에 영업비용으로 인식하여 상계처리하고 있습니다. 한편, 상호회원의 계약해지가 발생할 경우 회사는 납입된 부금선수금에서 공정거래위원회가 마련한 표준계약환급금표에 의한 환급액과 관련 신계약비를 공제한 금액을 부금해약손익(영업외손익)으로 계상하고 있습니다. 이와 관련하여 당기 중 계상한 부금해약이익은 168,688천원(전기:184,925천원)이며, 부금해약손실은 44,155천원(전기:29,419천원)입니다.

12.1 당기와 전기 중 신계약비의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
기초금액	3,241,661	3,368,316
수당지급액	436,950	100,970
행사대체	(46,941)	(49,805)
해약	(181,360)	(177,820)
기말금액	3,450,310	3,241,661

12.2 당기와 전기 중 부금선수금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
기초금액	32,894,690	31,395,723
회원불입액	3,754,789	4,048,871
행사대체	(676,728)	(675,193)
해약	(2,033,567)	(1,874,711)
기말금액	33,939,184	32,894,690

12.3 당기말과 전기말 현재 부금선수금 보전금액 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	계약기관	당기	전기
공제계약	한국상조공제조합	16,969,592	16,447,345
부금선수금		33,939,184	32,894,690
선수금 보전비율		50.0%	50.0%

12.4 당기말과 전기말의 부금선수금과 고객이 일시에 해약을 요구할 경우 지급하여야 할 해약환급금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
부금선수금	33,939,184	32,894,690
해약환급금	26,847,523	25,336,320

### 13. 우발채무와 약정사항

#### 13.1 공제계약

당기말과 전기말 현재 회사의 공제계약 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
보증제공자	보증기간	보증금액		비고
		당기	전기	
한국상조공제조합	2023.7.1~2024.6.30	16,969,592	16,447,345	(*)

(\*) 회사는 할부거래에 관한 법률 제27조 제1항에 따라서 회사가 폐업이나 선불식할부거래업의 등록말소 및 취소 등의 사유로 가입자에게 소비자피해보상금을 지급하지 못하게 되는 경우 소비자가 납입한 선수금의 50% 상당액에 대하여 한국상조공제조합으로부터 지급보증을 제공받고 있습니다.

#### 13.2 공제계약 관련 자산 및 공제비용

회사는 한국상조공제조합의 부금선수금 보전과 관련하여 한국상조공제조합에 출자금 출자, 보증금 예치 및 보증수수료를 납부하고 있으며 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
과 목	당기	전기
출자금	870,000	870,000
상조보증예치금	5,602,770	5,384,420
지급수수료	115,550	113,492

### 13.3 담보제공 내역

회사는 당기말 현재 공제계약과 관련하여 담보를 제공하고 있으며 담보제공내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
과 목	장부가액	설정금액	설정순위
출자금	870,000	870,000	1순위
상조보증예치금	5,602,770	5,602,770	1순위

### 13.4 타인으로부터 제공받은 보증내역

회사는 당기말 현재 금융결제원을 통한 CMS거래와 관련하여 서울보증보험으로부터 330,000천원의 지급보증을 제공받고 있으며, 개인정보보호배상책임과 관련하여 소프트웨어공제조합으로부터 50,000천원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

### 13.5 금융기관 약정사항

당기말 현재 금융기관과 체결하고 있는 약정사항의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
금융기관	내용	한도액	차입액
DB금융투자	주식담보대출	1,000,000	-
한국투자증권	주식담보대출	5,000,000	-

### 13.6 운용리스

회사는 당기말 현재 부동산 등에 대한 운용리스계약을 체결하고 있으며, 동 계약과 관련되어 발생하는 지급리스료는 당기비용으로 인식하고 있습니다. 이와 관련하여 당기 중 지급한 리스료는 74,140천원(전기: 64,354천원)이며, 동 운용리스계약에 따라 향후 지급할 리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
연 도	운용리스료
2024년	59,928
2025년	27,192
2026년 이후	36,256

### 14. 자본금

당기말 현재 회사가 발행할 주식의 총수는 3,000,000주이고, 발행된 보통주는 300,000주이며 1주당 액면금액은 5,000원입니다. 한편, 당기와 전기 중 자본금의 변동은 없습니다.

### 15. 결손금처리계산서

당기와 전기의 회사의 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
과 목	제 16(당) 기		제 15(전) 기	
	처리에정일: 2024년 3월 29일		처리일: 2023년 3월 31일	
I. 미처리결손금		7,288,721,220		8,601,918,245
1. 전기이월미처리결손금	8,601,918,245		8,775,381,940	
2. 당기순이익	(1,313,197,025)		(173,463,695)	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		7,288,721,220		8,601,918,245

## 16. 법인세비용

회사의 당기의 법인세(지방소득세 포함) 법정세율은 20.9%(전기: 22%)이나 세무조정사항 및 결손으로 인하여 법인세차감전순손익에 법인세율을 적용하여 산정한 세액과는 일치하지 아니합니다. 당기와 전기는 이월결손금 공제로 인하여 법인세부담액은 없습니다.

## 17. 포괄손익계산서

당기와 전기의 회사의 포괄손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
손익계산서상 당기순이익	1,313,197	173,464
기타포괄손익	-	-
총포괄이익	1,313,197	173,464

## 18. 특수관계자와의 거래

18.1 보고기간종료일 현재 회사의 주요 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	당기	전기
종속기업	(주)플루토(*)	-
기타특수관계자	주요 경영진	주요 경영진

(\*) 당기 중 신규 취득하였습니다.

18.2 당기와 전기 중 회사의 특수관계자와의 주요 손익거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
	이자수익	이자수익
(주)플루토	66,100	-
주요 경영진	270,287	308,918
합 계	336,387	308,918



18.3 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 채권·채무의 주요 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당기			전기		
	대여금	미수수익	임차보증금	대여금	미수수익	임차보증금
(주)플루토	2,620,000	-	-	-	-	-
주요 경영진	5,210,000	270,287	3,500,000	4,149,981	308,918	3,500,000
합 계	7,830,000	270,287	3,500,000	4,149,981	308,918	3,500,000

18.4 당기와 전기 중 회사의 특수관계자와의 자금차입 거래는 없으며, 자금대여 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	당기			전기	
	자금대여	자금회수	현금 출자	자금대여	자금회수
(주)플루토	2,620,000	-	373,320	-	-
주요 경영진	2,470,019	1,410,000	-	5,350,000	4,750,019
합 계	5,090,019	1,410,000	373,320	5,350,000	4,750,019

18.5 당기말 현재 회사는 한국상조공제조합의 공제계약과 관련하여 대표이사로부터 연대보증을 제공받고 있습니다.

## 19. 부가가치계산에 필요한 항목

당기와 전기의 부가가치계산에 필요한 항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
계정과목	당기	전기
	영업비용	영업비용
급여	436,101	355,103
퇴직급여	45,419	59,065
복리후생비	20,080	15,249
세금과공과	14,898	6,580
감가상각비	59,113	8,109
지급임차료	74,140	46,226
무형자산상각비	287	337
합 계	650,038	490,669

## 20. 재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관

회사의 당기 재무제표는 2024년 3월 29일 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.