

주식회사 고이장례연구소

재무제표에 대한
감사보고서

제 4 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

더클회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
----------------	-------	---

재무제표

재무상태표	5
손익계산서	7
자본변동표	8
현금흐름표	9
재무제표에 대한 주석	12

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 고이장례연구소

주주 및 이사회 귀족

감사의견

우리는 주식회사 고이장례연구소(이하 “회사”)의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2024년 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 2024년 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.

기타사항

회사의 2023년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 감사받지 않았습니다.

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.

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 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.

경기도 부천시 원미구 신흥로 234

더 클 회계법인

대표 이사 이영현



2025년 3월 7일

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)재무제표

주식회사 고이장례연구소

제 4 기]

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 3 기]

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 고이장례연구소 대표이사 송슬옹

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 관악구 신림로 122, 2층(신림동)

(전화) 1666-9784

재무상태표

제 4 기 2024년 12월 31일 현재

제 3 기 2023년 12월 31일 현재

주식회사 고이장례연구소

(단위 : 원)

과 목	제 4(당) 기	제 3(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)
자 산		
I. 유동자산	2,795,178,708	1,292,208,133
(1) 당좌자산	2,795,178,708	1,292,208,133
현금및현금성자산(주석2)	1,239,950,286	212,276,027
단기금융상품(주석4)	1,500,000,000	1,049,698,518
매출채권	37,435,114	20,583,271
미수수익	5,034,247	—
미수금	3,437,324	—
선급금	6,211,061	9,650,317
선급비용	559,756	—
선납세금	2,550,920	—
II. 비유동자산	141,005,292	72,696,202
(1) 투자자산	70,864,650	—
선불제예치금(주석3,9,17)	70,864,650	—
(2) 유형자산(주석2,5)	36,241,024	39,291,202
비품	90,276,211	67,557,815
감가상각누계액	(54,035,187)	(28,266,613)
(3) 무형자산(주석2,6)	3,819,618	3,305,000
상표권	3,819,618	3,305,000
(4) 기타비유동자산	30,080,000	30,100,000
임차보증금	30,000,000	30,100,000
기타보증금	80,000	—
자 산 총 계	2,936,184,000	1,364,904,335
부 채		
I. 유동부채	169,512,968	103,676,843
미지급금	105,686,030	35,749,997
예수금	9,851,260	7,125,820
선수금	19,733,500	12,250,000
미지급세금	11,169,500	12,504,974
미지급비용	21,888,978	36,046,052
부금예수금	1,846,200	—
(상품권할인액)	(662,500)	—
II. 비유동부채	1,141,276,156	484,285,927
장기차입금(주석7)	450,000,000	450,000,000
퇴직급여총당부채(주석8)	105,870,199	34,285,927

과 록	제 4(당) 기	제 3(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)
투자예수금	500,000,000	-
장기선수금(주석9)	85,405,957	-
부 채 총 계	1,310,789,124	587,962,770
자 본		
I . 자본금(주석10)	1,565,236,500	12,215,000
보통주자본금	1,167,537,500	10,152,500
우선주자본금	397,699,000	2,062,500
II . 자본잉여금	1,360,425,676	1,438,078,518
주식발행초과금	1,360,425,676	1,438,078,518
III. 결손금(주석12)	(1,300,267,300)	(673,351,953)
미처리결손금	(1,300,267,300)	(673,351,953)
자 본 총 계	1,625,394,876	776,941,565
부 채 및 자 본 총 계	2,936,184,000	1,364,904,335

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손 익 계 산 서

제 4 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제 3 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

주식회사 고이장례연구소

(단위 : 원)

과 목	제 4 (당) 기		제 3 (전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)
I . 영업수익		3,533,366,018	1,206,977,424
서비스매출	3,036,924,262		1,066,986,831
수수료매출	442,839,664		113,297,863
기타매출	53,602,092		26,692,730
II . 영업비용		4,191,321,102	1,681,193,750
급여(주석13)	700,725,993		412,849,755
퇴직급여(주석13)	71,584,272		52,802,130
복리후생비(주석13)	74,043,511		41,733,062
여비교통비	7,271,972		18,598,686
기업업무추진비	5,134,250		679,000
통신비	3,096,953		1,148,303
수도광열비	-		18,880
전력비	3,092,423		49,908
세금과공과(주석13)	32,912,701		13,238,900
감가상각비(주석13)	26,401,101		11,523,248
지급임차료(주석13)	27,500,000		6,944,140
보험료	12,881,094		7,585,930
차량유지비	65,000		3,528,420
운반비	3,625,067		339,400
교육훈련비	1,597,123		627,865
도서인쇄비	2,753,940		317,040
회의비	5,643,588		-
사무용품비	5,345,482		600,000
소모품비	46,564,067		42,192,510
지급수수료	122,302,116		105,913,439
광고선전비	458,019,946		55,071,189
건물관리비	2,486,000		1,010,100
판매수수료	20,993,903		-
무형자산상각비(주석13)	1,015,502		990,000
외주용역비	2,556,265,098		903,431,845
III. 영업손실		(657,955,084)	(474,216,326)
IV. 영업외수익		22,397,105	238,698,094
이자수익	21,631,790		382,274
지원금수익	-		235,901,496
잡이익	765,315		2,414,324

과 목	제 4 (당) 기		제 3 (전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
V. 영업외비용		24,668,524		23,187,598
이자비용	22,819,136		22,977,348	
유형자산폐기손실	1,237,473		-	
잡손실	611,915		210,250	
VI. 법인세차감전순손실		(660,226,503)		(258,705,830)
VII. 법인세등		(44,860)		44,860
VIII. 당기순손실		(660,181,643)		(258,750,690)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 4 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제 3 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

주식회사 고이장례연구소

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	이 익 잉여금	총 계
2023.01.01 (전기초) (감사받지 아니한 재무제표)	11,518,500	408,476,500	(414,601,263)	5,393,737
유상증자	696,500	1,029,602,018	-	1,030,298,518
당기순손실	-	-	(258,750,690)	(258,750,690)
2023.12.31 (전기말) (감사받지 아니한 재무제표)	12,215,000	1,438,078,518	(673,351,953)	776,941,565
2024.01.01 (당기초) (감사받지 아니한 재무제표)	12,215,000	1,438,078,518	(673,351,953)	776,941,565
유상증자	54,434,500	1,443,018,798	-	1,497,453,298
무상증자	1,498,587,000	(1,520,671,640)	-	(22,084,640)
전기오류수정이익	-	-	33,266,296	33,266,296
당기순손실	-	-	(660,181,643)	(660,181,643)
2024.12.31 (당기말)	1,565,236,500	1,360,425,676	(1,300,267,300)	1,625,394,876

현금흐름표

제 4 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제 3 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

주식회사 고이장례연구소

(단위 : 원)

과 목	제 4(당) 기	제 3(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)
I . 영업활동으로 인한 현금흐름		(471,294,401)
1. 당기순손실	(660,181,643)	(258,750,690)
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	100,238,348	46,799,175
감가상각비	26,401,101	11,523,248
무형자산상각비	1,015,502	990,000
퇴직급여	71,584,272	34,285,927
유형자산폐기손실	1,237,473	–
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	–	(517,288)
잡이익	–	517,288
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	88,648,894	60,914,882
매출채권의 감소(증가)	(19,581,843)	(16,241,271)
미수수익의 감소	(5,034,247)	–
미수금의 감소(증가)	(3,437,324)	–
선급금의 감소(증가)	(3,643,125)	(491,793)
선급비용의 감소	(559,756)	–
선납세금의 감소(증가)	(2,550,920)	37,020
선불제예치금의 증가	(70,864,650)	–
미지급금의 증가	113,194,710	31,100,947
예수금의 증가(감소)	2,545,440	(429,100)
선수금의 증가	7,483,500	11,500,000
미지급세금의 증가	(1,335,474)	11,292,414
미지급비용의 증가(감소)	(14,157,074)	24,146,665
부금예수금의 증가	1,183,700	–
장기선수금의 증가	85,405,957	–
II . 투자활동으로 인한 현금흐름	(476,399,998)	(1,108,180,977)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	2,549,798,518	4,900,000
단기금융상품의 감소	2,549,698,518	–
임차보증금의 감소	100,000	4,900,000
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(3,026,198,516)	(1,113,080,977)
단기금융상품의 증가	3,000,000,000	1,049,698,518
비품의 취득	24,588,396	33,382,459
상표권의 취득	1,530,120	–
임차보증금의 증가	–	30,000,000
기타보증금의 증가	80,000	–
III . 재무활동으로 인한 현금흐름	1,975,368,658	980,298,518

과 목	제 4(당) 기	제 3(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	1,975,368,658	1,030,298,518
투자예수금의 증가	500,000,000	-
유상증자	1,475,368,658	1,030,298,518
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-	(50,000,000)
장기차입금의 상환	-	50,000,000
IV. 현금의 증가(감소)(I +II +III)	1,027,674,259	(279,436,380)
V. 기초의현금	212,276,027	491,712,407
VI. 기말의현금	1,239,950,286	212,276,027

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 4 기 : 2024년 12월 31일 현재

제 3 기 : 2023년 12월 31일 현재
(감사받지 아니한 재무제표)

주식회사 고이장례연구소

1. 일반사항

주식회사 고이장례연구소(이하 '당사'라 함)는 장의 관련 서비스업을 목적으로 2021년 08월 24일 설립되었으며, 본사는 서울특별시 관악구 신림로 122, 2층(신림동)에 위치하고 있습니다.

당사의 당기말 현재의 자본금은 1,565,237천 원이며, 당기말 현재 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	주식수			지분율
	보통주	우선주	합계	
송슬옹	1,779,050	–	1,779,050	56.83%
카카오-신한 제1호 트나이트 투자조합	–	447,638	447,638	14.30%
김명곤	267,950	–	267,950	8.56%
패스트 2022 Seed 투자조합	–	214,015	214,015	6.84%
김소현	138,000	–	138,000	4.41%
신용보증기금	–	133,745	133,745	4.27%
이한림	115,000	–	115,000	3.67%
최서규	26,450	–	26,450	0.84%
이정준	8,625	–	8,625	0.28%
합 계	2,335,075	795,398	3,130,473	100.00%

2. 중요한 회계정책

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

2.1 재무제표 작성기준

회사의 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었습니다. 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 2024년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 신규로 적용한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

- '제2장 '재무제표의 작성과 표시 I'' - 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. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- '제22장 '법인세회계 - '국제조세개혁 - 필라2 모범규칙'

2021년 12월, 경제협력개발기구(Organisation for Economic Cooperation and Development, 'OECD' OECD)는 다국기업의 국제조세를 개혁하는 필라2 모범규칙을 발표했습니다. 이 규칙의 적용을 받는 대규모 다국적기업은 각 구성기업이 소재하는 국가별 실효세율을 계산하고, 국가별 실효세율이 최저한세율(15%)보다 낮은 국가에 소재하는 경우 그 차이에 대한 추가 세액을 부담해야 합니다.

필라2 모범규칙을 이행하기 위하여 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법(필라2 법률)에 따라 발생하는 법인세(필라2 법인세)와 관련한 이연법인세 회계처리를 일시적으로 완화하는 좁은 범위의 개정이 발표되었으며, 다음의 공시를 요구하고 있습니다.

- ① 필라2 법인세와 관련한 이연법인세 자산 · 부채 인식 및 공시의 예외 규정을 적용하였다는 사실
- ② 필라2 법인세와 관련한 당기 법인세비용

또한, 필라2 법인세를 발생한 기간에 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우, 해당 세액을 신고납부해야 하는 회계연도에 비용으로 인식하도록 하는 예외 규정을 두었으며, 예외 규정 적용 사실과 신고납부기간을 공시하도록 하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.3 현금및현금성자산

회사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 처리하고 있습니다.

2.4 유가증권

유가증권은 이동평균법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 회사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도 및 능력에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 유가증권 중 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 지분법적용투자주식으로 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.

만기보유증권은 상각후원가로 평가하며, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치

로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

회사는 상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 공정가치로 사용하고 있으며, 공시가격이 없는 경우 독립적인 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 DCF모형(Discounted Cash Flow Model)을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다. (회사에서 측정한 공정가치 평가방법 및 할인율/중도상환율 등의 가정을 기술)

단기매매증권평가손익은 당기손익으로 인식하고 있으며, 매도가능증권평가손익은 기타포괄손익누계액으로 인식하고 그 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 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 보고 기간종료일마다 평가하고 그러한 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하고 있습니다. 손상차손금액은 당기손익에 반영됩니다.

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

2.5 파생상품

회사는 파생상품의 계약에 따라 발생된 권리와 의무를 공정가치로 평가하여 자산과 부채로 계상하고, 동 계약으로부터 발생한 손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 위험회피를 목적으로 하는 경우, 특정위험으로 인한 자산·부채

및 확정계약의 공정가치의 변동위험을 회피하는 계약에서 발생한 평가손익은 당기손익으로 처리하고, 미래 예상거래의 현금흐름변동위험을 회피하는 계약에서 발생한 평가손익중위험회피에 효과적이지 못한 부분은 당기손익으로 인식하고 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다. 이 후 미래 예상거래의 종류에 따라 향후 예상거래가 당기손익에 영향을 미치는 회계연도에 당기손익 또는 예상거래 발생시 관련 자산 및 부채의 장부금액에 가감하고 있습니다.

2.6 대손충당금

회사는 회수가 불확실한 매출채권 등을 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다. 대손추산액에서 대손충당금 잔액을 차감한 금액을 대손상각비로 인식하며, 상거래에서 발생한 매출채권에 대한 대손상각비는 판매비와 관리비로 계상하고, 기타 채권에 대한 대손상각비는 영업외비용으로 계상하고 있습니다. 회수가 불가능한 채권은 대손충당금과 상계하고, 대손충당금이 부족한 경우에는 그 부족액을 대손상각비로 인식하고 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. 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 그 자산을 제거, 해체하거나 또는 부지를 복원하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 충당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치도 취득원가에 포함하고 있습니다.

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

구분	추정내용연수	감가상각방법
비품	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 기본적 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 아래의 추정내용연수와 상각방법에 따라 산정된 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

구분	추정내용연수	상각방법
상표권	5년	정액법

회사는 신제품, 신기술 등의 개발원가 중 개별적으로 식별가능하고, 미래의 경제적 효익이 유입될 가능성이 매우 높은 원가는 개발비로 계상하고, 관련 제품 등의 판매 또는 사용이 가능한 시점부터 상각하고 있습니다.

2.9 비금융자산의 손상

아직 사용가능하지 않은 무형자산은 매 보고기간말 손상검사를 실시하고 있습니다. 사업결합으로 취득한 영업권 및 감가상각 또는 상각하는 자산의 경우는 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건과 같이 자산손상을 시사하는 징후가 있다면 손상검사를 수행하고 있습니다. 단, 유형자산의 경우에는 이러한 손상징후가 있다고 판단되고, 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액으로 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산을 별도의 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로

그룹화하고 있습니다.

손상검사 목적상 사업결합으로 취득한 영업권은 사업결합으로 인한 시너지효과의 혜택을 받게될 것으로 기대되는 각 현금창출단위(집단)에 취득일로부터 배분되며, 현금창출단위(집단)의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 우선 현금창출단위(집단)에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키고, 그 다음 현금창출단위(집단)에 속하는 다른 자산에 각각 장부금액에 비례하여 배분하고 있습니다.

손상차손이 인식된 영업권 이외의 비금융자산은 매 보고일에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있으며, 손상된 영업권은 추후 회복될 수 없습니다.

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.

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 보고기간마다 그 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 증감조정하며, 이때 현재가치 평가에 사용한 할인율은 변동되지 않는 것으로 보고 당초에 사용한 할인율로 평가하고 있습니다.

2.11 종업원급여

(1) 퇴직급여충당부채

회사는 임직원 퇴직금 지급규정에 따라 당기말 현재 1년이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

회사는 수익자인 종업원의 퇴직금 수급권을 보장하는 퇴직보험에 가입하고 있으며, 이에 따라 납입한 퇴직보험료는 퇴직보험예치금의 과목으로 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 동 퇴직보험예치금이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 투자자산으로 표시하고 있습니다.

(2) 연차수당부채

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.

2.12 수익인식

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

한편, 회사는 용역의 제공이나 자산의 사용에 대하여 받았거나 또는 받을 대가의 공정가치로 수익을 측정하고 있으며 수익을 신뢰성 있게 측정할 수 있고 관련된 경제적 효익의 유입 가능성성이 매우 높은 경우에 수익을 인식하고 있습니다.

2.13 장기선급비용 및 장기선수금

회사는 상조계약 체결과 직접 관련되고 신계약 모집실적에 따라 모집인에게 지급하는 수당을 장기선급비용으로 처리하고 있으며, 해당 장기선급비용은 고객에 대한 상조행사가 완료되거나 고객이 해약하는 시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

한편, 회사는 상조계약과 관련하여 고객으로부터 부금을 수령하는 경우 장기선수금으로 처리한 후, 고객에 대한 행사가 완료되거나 고객이 해약하는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

2.14 금융자산과 금융부채의 측정

(1) 최초측정

회사는 금융자산과 금융부채의 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 이 때의 공정가치는 일반적으로 거래가격(금융자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 금융부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)입니다. 그러나 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권·채무로서 명목금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 공정가치로 평가합니다.

제공(수취)한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다면 그 금융상품의 공정가치는 시장가격으로 평가하되, 시장가격이 없는 경우에는 평가기법(현재가치평가기법을 포함)을 사용하여 공정가치를 추정합니다. 다만, 제공하거나 수취한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었더라도, 자금의 사용에 따른 반대 급부(예를 들어 생산물 공급가액의 제약 등)를 부과하거나 제공하는 자금의 조달과 사용의 연계성이 확실한 경우 및 임대차보증금에 대하여는 거래가격 전체를 금융상품의 최초인식액으로 하고 있습니다. 회사는 단기매매증권, 파생상품(현금흐름위험회피회계에서 위험회피수단으로 지정되는 경우는 제외) 같이 최초 인식 이후 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우에는 당해 금융자산의 취득 또는 금융부채의 발행과 직접적으로 관련된 거래원가를 최초인식하는 공정가치에 가산 또는 차감하고 있습니다.

회사는 금융상품의 현재가치 측정시에 당해 거래의 내재이자율을 적용하고 있으나, 이러한 이자율을 구할 수 없거나 동종시장이자율과의 차이가 유의적인 경우에는 동종시장이자율을 적용하고, 동종시장이자율을 실무적으로 산정할 수 없는 경우에는 객관적이고 합리적인 기준에 의하여 산출한 가중평균이자율을 적용하고 있으며, 가중평균이자율을 산출하기 위한 객관적이고 합리적인 기준이 없는 경우에는 회사채 유통수익률을 기초로 회사의 신용도 등을 반영하여 회사에 적용될 자금조달비용을 합리적으로 추정하여 적용합니다.

(2) 후속측정

회사는 금융자산 및 금융부채에 대하여 유가증권, 파생상품 및 당기손익인식지정항목을 제외하고는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다. 당기손익인식지정항목의 후속측정은 단기매매증권의 후속측정방법을 준용하고 있습니다.

2.15 중소기업 회계처리 특례

당사는 중소기업기본법 상의 중소기업에 해당하며, 다음의 사항에 대하여는 일반기업회계기준 제31장 "중소기업회계처리 특례"에 따라 회계처리하고 있습니다.

항 목	특례내역
유형자산 및 무형자산	내용연수 및 잔존가치 결정시 법인세법 규정에 따름
현재가치평가	장기연불조건의 매매거래 및 장기금전대차거래 등에서 발생하는채권·채무는 현재가치가 아닌 명목가치로 평가
법인세비용	법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 납부하여야 할 금액으로 계상
주식기준보상	주식결제형 주식기준보상거래에 대하여 부여한 지분상품이 실제로 행사되거나 발행되기까지 별도의 회계처리를 아니함.

3. 사용이 제한된 예금 등

보고기간종료일 현재 당사의 사용이 제한된 예금 등의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	금융기관	당기	전기	제한내용
선불제예치금	국민은행	70,865	-	장기선수금예치(*1)

(* 1) 회사는 할부거래에 관한 법률 제27조 제1항에 따라 소비자피해보상금의 지급을 확보하기 위하여 소비자의 선수금과 관련하여 국민은행과 예치계약을 체결하였습니다. 회사가 폐업이나 선불식 할부거래업의 등록말소 및 취소 등의 사유로 소비자에게 소비자피해보상금을 지급하지 못하게 되는 경우 예치기관은 예치금을 인출하여 선불식 할부계약을 체결한 소비자에게 우선 지급합니다. 동법 시행령 제16조에 따라 소비자로부터 수령한 선수금 잔액의 50% 이상을 금융기관에 예치하여야 합니다.

4. 단기금융상품

(단위 : 천원)

구분	예치기관	당기	전기
정기예금	신한은행	1,500,000	50,000
	우리은행	-	999,699
합 계		1,500,000	1,049,699

5. 유형자산

(1) 당기 및 전기 중 당사의 유형자산 장부가액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구 分	비 품
기초	39,291
취득	24,588
처분	(1,237)

감가상각	(26,401)
기말	36,241
취득원가	90,276
상각누계액	(54,035)

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	비 품
기초	17,432
취득	33,382
처분	-
감가상각	(11,523)
기말	39,291
취득원가	67,558
상각누계액	(28,267)

6. 무형자산

당기 및 전기 중 당사의 무형자산 장부가액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	상 표 권
기초	3,305
취득	1,530
처분	-
감가상각	(1,016)
기말	3,819
취득원가	6,480
상각누계액	(2,661)

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	상 표 권
기초	4,295
취득	-
처분	-
감가상각	(990)
기말	3,305
취득원가	4,950
상각누계액	(1,645)

7. 차입금

당기말 및 전기말 현재 당사의 차입금 내역은 다음과 같습니다.

(1) 장기차입금 상세내역

(단위 : 천원)

구분	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
일반차입금	신한은행	4.51	450,000	450,000
	합계		450,000	450,000
	차감: 유동성대체		-	-
	잔액		450,000	450,000

(2) 금융부채의 만기분석

당기말 및 전기말 현재 당사의 현금 등 금융자산을 인도하여 결제하는 금융부채의 종류별 만기분석 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

당기말	3개월 미만	3개월에서 1년 이하	1년에서 2년 이하	2년에서 5년 이하	5년 초과
미지급금	105,686	-	-	-	-

미지급비용	21,889	-	-	-	-
장기차입금	-	-	450,000	-	-
합계	127,575	-	450,000	-	-

(단위 : 천원)

전기말	3개월 미만	3개월에서 1년 이하	1년에서 2년 이하	2년에서 5년 이하	5년 초과
미지급금	35,750	-	-	-	-
미지급비용	36,046	-	-	-	-
장기차입금	-	-	-	450,000	-
합계	71,796	-	-	450,000	-

(2) 유동성위험관리

당사의 유동성위험관리에 대한 궁극적인 책임은 단기 및 중장기 자금조달과 유동성 관리규정을 적절하게 관리하기 위한 기본정책을 수립하는 이사회에 있습니다. 당사는 충분한 적립금과 차입한도를 유지하고 예측현금흐름과 실제현금흐름을 계속하여 관찰하고 금융자산과 금융부채의 만기구조를 대응시키면서 유동성위험을 관리하고 있습니다.

8. 퇴직급여충당부채

(1) 퇴직급여충당부채 변동내용

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초금액	34,286	-
증가	71,584	34,286
지급액	-	-
기말금액	105,870	34,286
퇴직연금운용자산	-	-
퇴직급여충당부채	105,870	34,286

9. 장기선수금

장기선수금은 회사가 선불식 할부거래 계약을 체결한 소비자로부터 매월 또는 정해진 기간에 따라 불입받은 금액이며 동 부금예수금은 소비자의 장례 등 약정된 행사 수행 시 수익으로 인식하여 상계처리하고 있습니다. 동시에 모집수당 등은 장기선급비용으로 계상하고 있으며, 해당 계약의 수익인식 시점에 영업비용으로 인식하고 있습니다. 한편 선불식 할부거래 계약을 체결한 회원의 계약해지가 발생할 경우 당사는 납입된 장기선수금에서 공정거래위원회가 마련한 표준해약환급금표에 의한 환급금 등을 공제한 잔액을 해약수익금(영업외수익)으로 계상하고 있으며 당기와 전기중 계상한 부금해약이익은 없습니다.

(1) 당기와 전기 중 장기선수금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초	-	-
납입	86,860	-
행사	(1,454)	-
해약	-	-
기말	85,406	-

(2) 당기와 전기 중 장기선급비용의 변동내역은 없습니다.

(3) 장기선수금 보전금액

당기말과 전기말의 장기선수금 보전금액 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	계약기관	당기	전기
예치계약	국민은행	70,865	-
합계		70,865	-
장기선수금		85,406	-
선수금 보전비율(예치비율)		82.97%	-

(4) 장기선수금과 해약환급금

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
장기선수금	85,406	-
해약환급금	85,406	-

10. 자본금

(1) 자본금 변동내용

(단위 : 천원)

구분	증자내역	주식수(주)	보통주자본금	우선주자본금	주식발행초과금	합계
전기초		23,037	10,038	1,481	408,477	419,996
2023.04.02	유상증자(보통주)	230	115	-	30,935	31,050
2023.12.27	유상증자(상환전환우선주)	1,163	-	582	998,667	999,249
전기말		24,430	10,153	2,063	1,438,079	1,450,295
2024.03.19	유상증자(상환전환우선주)	1,861	-	931	997,912	998,843
2024.03.27	무상증자	2,997,174	1,157,385	341,202	(1,520,672)	(22,085)
2024.04.13	유상증자(상환전환우선주)	107,008	-	53,504	445,107	498,611
당기말		3,130,473	1,167,538	397,700	1,360,426	2,925,664

(2) 회사가 발행할 주식의 총수는 100,000,000주이고, 발행한 주식수는 보통주식 2,335,075주(전기말 20,305주), 상환전환우선주식 795,398주(전기말 4,125주)이며 1주당 액면금액은 500원입니다.

(3) 우선주의 내역

구분	상환전환우선주	제2종상환전환우선주	제3종상환전환우선주	제4종상환전환우선주
발행일	2021.09.10	2023.12.27	2024.03.19	2024.04.13
발행가액	1,174	7,475	4,672	4,672
의결권	있음	있음	있음	있음
전환기간	발행일 익일부터 10년	발행일로부터 10년	발행일 익일부터 10년	발행일 익일부터 10년
전환비율	우선주식 1주당 보통주 1주	우선주식 1주당 보통주 1주	우선주식 1주당 보통주 1주	우선주식 1주당 보통주 1주
배당조건	참가적, 비누적적, 연 1% 우선 배당	참가적, 누적적, 연 1% 우선 배당	참가적, 비누적적, 연 1% 우선 배당	참가적, 비누적적, 연 1% 우선 배당

11. 주식기준보상

회사는 임직원 등에게 회사의 주식을 미리 정해진 가격(행사가격)으로 취득할 수 있는 주식선택권을 부여하였습니다.

(1) 회사는 당기말 현재 다음과 같이 주식기준보상약정을 보유하고 있습니다.

(단위 : 주)

구분	주식선택권(2023)	주식선택권(2024)
부여일	2023.06.07~2023.12.23	2024.08.07
부여수량	80,730	14,983
만기	3년	7년
가득조건	부여일로부터 2~4년 근속	부여일로부터 2~4년 근속

(2) 주식선택권 증감내역

(단위 : 주)

구분	당기		전기	
	주식선택권수량	가중평균행사가격	주식선택권수량	가중평균행사가격
기초	702	500원	460	500원
무상증자	80,028	4.35원	—	—
부여	21,653	4.35원 ~ 500원	702	500원
행사(소멸)	—	—	—	—
상실	(6,670)	4.35원	(460)	500원
기말현재 행사가능	95,713	4.35원 ~ 500원	702	500원

12. 결손금

당기 및 전기의 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구 분	제 4(당) 기		제 3(전) 기	
	처분예정일: 2025년 3월 28일		처분확정일: 2024년 3월 31일	
I. 미처리결손금		(1,300,267,300)		(673,351,953)
전기이월미처리결손금	(673,351,953)		(414,601,263)	
전기오류수정이익	33,266,296		-	
당기순손실	(660,181,643)		(258,750,690)	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		(1,300,267,300)		(673,351,953)

13. 부가가치 계산에 필요한 항목

당기와 전기 중 영업비용에 포함된 부가가치의 계산에 필요한 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 分	당 기	전 기
급여	700,726	412,850
퇴직급여	71,584	52,802
복리후생비	74,044	41,733
지급임차료	27,500	6,944
감가상각비	26,401	11,523
무형자산상각비	1,016	990
세금과공과	32,913	13,239
합 계	934,184	540,081

14. 현금 유출입이 없는 중요한 거래

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
무상증자	1,498,587	-

15. 특수관계자 거래

(1) 보고기간종료일 현재 회사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구분	특수관계자명	비고
기타 특수관계자	주요경영진	

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 매출 · 매입 등 거래 내역은 없습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 채권 · 채무 내역은 없습니다.

(4) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 없습니다.

(5) 당기말 현재 당사가 특수관계자의 자금조달 등을 위하여 제공하고 있는 지급보증 및 담보의 내역은 없으며, 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보 및 지급보증은 없습니다.

16. 우발부채와 약정사항

(1) 제공받은 보증의 내용

회사가 타인으로부터 제공받은 보증의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

보증제공자	제공받은 보증내용	보증금액	보증기간	보증처
서울보증보험	이행지급보증	165,000	2024.06.04 ~ 2025.06.03	CMS보증
신용보증기금	신용보증	450,000	2022.10.14 ~ 2025.10.10	신한은행

(2) 회사가 계류중인 중요한 소송사건은 없습니다.

17. 예치계약

(1) 예치계약 내역

회사는 할부거래에 관한 법률 제27조 제1항에 따라 소비자피해보상금의 지급을 확보하기 위하여 소비자의 선수금과 관련하여 국민은행과 예치계약을 체결하였습니다. 회사가 폐업이나 선불식 할부거래업의 등록말소 및 취소 등의 사유로 소비자에게 소비자피해보상금을 지급하지 못하게 되는 경우 예치기관은 예치금을 인출하여 선불식 할부계약을 체결한 소비자에게 우선 지급합니다. 동 법 시행령 제16조에 따라 소비자로부터 수령한 선수금 잔액의 50% 이상을 금융기관에 예치하여야 합니다. 당기말과 전기말 현재 예치계약의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	예치기관	예치금액		비고
		당기	전기	
선불제예치금	국민은행	70,865	-	

18. 재무제표 확정일

회사의 재무제표는 2025년 3월 28일 주주총회에서 최종 확정될 예정입니다.