

주식회사 유토피아퓨처

재무제표에 대한
감사보고서

제 18 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 17 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

삼영회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	-----	1
(첨부)재무제표		
. 재무상태표	-----	5
. 손익계산서	-----	7
. 자본변동표	-----	9
. 현금흐름표	-----	10
. 주석	-----	12

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 유토피아퓨처

주주 및 이사회 귀중

2023년 3월 15일

감사의견

우리는 별첨된 주식회사 유토피아퓨처(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 회계 정책에 대한 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2022년 12월 31일과 2021년 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 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 대해서

도 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 큼니다.
- 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.

서울특별시 강남구 테헤란로 226 대왕빌딩4층

삼 영 회 계 법 인

대표이사 김 덕 이



2023년 3월 15일

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

주식회사 유토피아퓨처

제 18 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 17 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 유토피아퓨처 대표이사 임익근

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 광진구 광나루로56길 85, 사무동 지하1층
04호 (구의동, 테크노마트 21)
(전 화) 02-482-8277

재 무 상 태 표

제 18 기 2022년 12월 31일 현재

제 17 기 2021년 12월 31일 현재

주식회사 유토피아퓨처

(단위 : 원)

과 목	제 18(당) 기	제 17(전) 기
자 산		
I. 유동자산	517,933,375	981,424,357
(1) 당좌자산	491,527,133	750,290,668
현금및현금성자산(주식14)	279,851,208	691,037,832
매출채권(주식13)	128,378,190	35,980,490
대손충당금	(1,283,781)	(359,804)
미수금(주식13)	16,305,883	1,866,480
선급비용	68,192,073	21,700,000
선급법인세	83,560	65,670
(2) 재고자산	26,406,242	231,133,689
상품	26,406,242	231,133,689
II. 비유동자산	10,246,117,430	9,417,071,204
(1) 투자자산	121,000,000	115,011,939
매도가능증권(주식3,12)	121,000,000	100,000,000
퇴직연금운용자산(주식7)	-	15,011,939
(2) 유형자산(주식4)	12,722,953	25,506,825
차량운반구	-	35,005,000
감가상각누계액	-	(35,004,000)
비품	15,694,640	101,873,982
감가상각누계액	(7,114,856)	(94,812,420)
시설장치	53,246,900	141,782,852
감가상각누계액	(49,103,731)	(123,338,589)
(3) 무형자산(주식6)	47,303,847	14,943,196
상표권	7,294,847	9,655,196
소프트웨어	40,009,000	5,288,000
(4) 기타비유동자산	10,065,090,630	9,261,609,244
보증금(주식13)	1,114,150,280	99,165,050
장기선급비용(주식8)	4,622,609,350	5,157,524,194
상조보증위탁금(주식12)	4,328,331,000	4,004,920,000
자 산 총 계	10,764,050,805	10,398,495,561
부 채		
I. 유동부채	172,275,179	123,652,527
매입채무	-	3,275,690
예수금	7,596,950	5,314,650
예수보증금	14,659,612	14,843,972

과 목	제 18(당) 기		제 17(전) 기	
선수금	41,349,380		7,305,800	
미지급세금	-		2,698,930	
미지급비용	108,669,237		90,213,485	
II. 비유동부채		20,003,564,092		19,728,205,600
퇴직급여충당부채(주석7)	179,516,878		136,644,545	
퇴직연금운용자산(주석7)	(172,847,736)		(136,644,545)	
부금선수금(주석8)	19,996,894,950		19,728,205,600	
부 채 총 계		20,175,839,271		19,851,858,127
자 본				
I. 자본금		3,000,000,000		2,000,000,000
보통주자본금(주석1,9)	3,000,000,000		2,000,000,000	
II. 결손금		12,411,788,466		11,453,362,566
미처리결손금(주석10)	(12,411,788,466)		(11,453,362,566)	
자 본 총 계		(9,411,788,466)		(9,453,362,566)
부 채 및 자 본 총 계		10,764,050,805		10,398,495,561

"별첨 재무제표에 대한 주석 참조"

손익계산서

제 18 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 17 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 유토피아퓨처

(단위 : 원)

과목	제 18(당) 기	제 17(전) 기
I. 매출액(주석13)	1,400,423,262	1,156,782,494
행사매출	681,436,500	512,333,200
기타매출	182,889,984	80,630,011
상품매출	536,096,778	563,819,283
II. 매출원가(주석13)	564,991,910	450,087,194
상품매출원가	564,991,910	450,087,194
기초상품재고액	231,133,689	249,887,694
당기상품매입액	360,264,463	431,333,189
기말상품재고액	(26,406,242)	(231,133,689)
III. 매출총이익	835,431,352	706,695,300
IV. 판매비와관리비	1,663,763,803	1,454,074,763
급여(주석11)	511,088,790	413,018,160
퇴직급여(주석7,11)	74,345,131	23,478,462
복리후생비(주석11)	41,762,247	28,191,274
여비교통비	7,648,129	1,651,424
접대비	1,969,100	200,000
통신비	12,735,961	17,152,206
전력비	-	1,039,934
세금과공과(주석11)	23,748,600	19,206,585
감가상각비(주석4,11)	9,458,813	43,789,369
지급임차료(주석11)	93,567,805	109,748,500
수선비	13,000	-
보험료	6,354,605	7,970,980
차량유지비	11,302,600	6,659,285
운반비	10,675,779	14,144,656
교육훈련비	10,000	-
도서인쇄비	4,182,109	2,423,278
사무용품비	372,821	1,045,236
소모품비	10,646,248	15,659,452
지급수수료	209,683,473	174,807,415
광고선전비	2,700,006	26,718,190
대손상각비(환입)	923,977	(870,608)
건물관리비	21,759,577	33,245,384
수출제비용	18,898,711	8,857,359
무형자산상각비(주석6,11)	7,639,349	7,516,953

과 목	제 18(당) 기	제 17(전) 기
건본비	2,758,067	5,883,335
협회비	1,892,000	-
외주용역비	5,001,818	17,823,636
행사용역비	455,950,000	359,920,000
모집수당	108,835,414	101,610,533
모집경비	7,839,673	13,183,765
V. 영업손실	828,332,451	747,379,463
VI. 영업외수익	64,068,960	73,772,827
이자수익	569,754	461,113
외환차익	1,616,217	2,487,152
유형자산처분이익	9,272,728	755,298
퇴직연금운용수익	3,382,515	1,516,892
부금해약수익(주식8)	45,280,200	67,521,210
잡이익	3,947,546	1,031,162
VII. 영업외비용	194,162,409	384,646,365
이자비용	-	7,791,321
외환차손	7,528,008	1,806,244
유형자산처분손실	49,955,059	-
부금해약손실(주식8)	136,133,560	374,735,210
잡손실	545,782	313,590
VIII. 법인세차감전순손실	958,425,900	1,058,253,001
IX. 법인세등	-	-
X. 당기순손실	958,425,900	1,058,253,001

"별첨 재무제표에 대한 주석 참조"

자 본 변 동 표

제 18 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 17 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 유토피아퓨처

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	이 익 잉여금	총 계
2021.1.1(전기초)	2,000,000,000	(10,395,109,565)	(8,395,109,565)
당기순손실	-	(1,058,253,001)	(1,058,253,001)
2021.12.31(전기말)	2,000,000,000	(11,453,362,566)	(9,453,362,566)
2022.1.1(당기초)	2,000,000,000	(11,453,362,566)	(9,453,362,566)
증자	1,000,000,000	-	1,000,000,000
당기순손실	-	(958,425,900)	(958,425,900)
2022.12.31(당기말)	3,000,000,000	(12,411,788,466)	(9,411,788,466)

"별첨 재무제표에 대한 주석 참조"

현금흐름표

제 18 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 17 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 유토피아퓨처

(단위 : 원)

과 목	제 18(당) 기	제 17(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(297,844,122)	(265,314,372)
1. 당기순손실	(958,425,900)	(1,058,253,001)
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	132,049,657	74,784,784
퇴직급여	64,072,459	23,478,462
대손상각비	923,977	-
감가상각비	9,458,813	43,789,369
무형자산상각비	7,639,349	7,516,953
유형자산처분손실	49,955,059	-
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(9,272,728)	(1,625,906)
대손충당금환입(설정)	-	870,608
유형자산처분이익	9,272,728	755,298
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	537,804,849	719,779,751
매출채권의 감소(증가)	(92,397,700)	87,060,788
재고자산의 감소(증가)	204,727,447	18,754,005
미수금의 감소(증가)	(14,439,403)	310,000
선급금의 감소(증가)	-	11,392,113
선급비용의 감소(증가)	(46,492,073)	3,830,403
선급법인세의 감소(증가)	(17,890)	750,130
장기선급비용의 감소(증가)	534,914,844	1,264,295,153
상조보증위탁금의 감소(증가)	(323,411,000)	(440,196,000)
매입채무의 증가(감소)	(3,275,690)	(7,808,457)
선수금의 증가(감소)	34,043,580	(2,960,200)
예수금의 증가(감소)	2,282,300	(4,828,450)
예수보증금의 증가(감소)	(184,360)	(140,309,208)
미지급비용의 증가(감소)	18,455,752	(141,773,702)
미지급세금의 증가(감소)	(2,698,930)	(28,795,790)
부금선수금의 증가(감소)	268,689,350	130,775,000
퇴직금지급액	(21,200,126)	(48,990,258)
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	(21,191,252)	18,274,224
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(1,113,342,502)	94,984,522
1. 투자활동으로 인한 현금 유입액	122,294,938	133,636,364
유형자산의 처분	9,272,728	83,636,364
보증금의 감소	113,022,210	50,000,000
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,235,637,440)	(38,651,842)
매도가능증권의 취득	21,000,000	-

과 목	제 18(당) 기		제 17(전) 기	
유형자산의 취득	46,630,000		26,725,044	
무형자산의 취득	40,000,000		11,801,748	
보증금의 증가	1,128,007,440		125,050	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		1,000,000,000		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	1,000,000,000		-	
유상증자	1,000,000,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
IV. 현금의 증가(감소)(I +II+III)		(411,186,624)		(170,329,850)
V. 기초의 현금		691,037,832		861,367,682
VI. 기말의 현금		279,851,208		691,037,832

"별첨 재무제표에 대한 주석 참조"

주석

제 18 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 17 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 유토피아퓨처

1. 일반사항

주식회사 유토피아퓨처(이하 "당사")의 개요는 다음과 같습니다.

- (1) 설립연월일 : 2005년 1월 25일
- (2) 주요영업내용 : 관혼상제 알선업
- (3) 본점소재지 : 서울특별시 광진구 광나루로56길 85, 사무동 지하1층 04호
(구의동, 테크노마트 21)
- (4) 대표이사 : 임익근
- (5) 자본금 : 3,000,000,000원
- (6) 주주구성

주 주 명	당기		전기	
	소유주식수(주)	지분율(%)	소유주식수(주)	지분율(%)
이명녀	280,000	46.67	280,000	70.00
우원기	60,000	10.00	60,000	15.00
이정민	54,000	9.00	54,000	13.50
우용기	6,000	1.00	6,000	1.50
박기순	40,000	6.67	-	-
임경미	60,000	10.00	-	-
조안나	50,000	8.33	-	-
조상훈	50,000	8.33	-	-
합계	600,000	100.00	400,000	100.00

2. 중요한 회계정책

당사의 재무제표는 한국의 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며, 그 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 수익의 인식기준

당사는 용역 등의 제공시 소유에 따른 위험과 효익의 대부분이 거래상대방에게 이전되어 통상적으로 행사하는 정도의 관리나 효과적인 통제를 할 수 없으며 수익금액을 신뢰성있게 측정할 수 있고 경제적 효익의 유입가능성이 매우 높으며 거래와 관련하여 발생하였거나 발생할 거래원가와 관련비용을 신뢰성있게 측정할 수 있는 경우에 받았거나 받을 대가의 공정가액으로 측정한 금액을 수익으로 인식하고 있습니다.

(2) 현금및현금성자산

당사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 유가증권 및 단기금융상품으로서 취득당시 만기(또는 상환일)가 3개월 이내에 도래하는 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(3) 대손충당금

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

(4) 재고자산

당사는 재고자산을 선입선출법에 의해 산정된 취득원가로 평가하고 있으며, 연중 계속기록법에 의하여 수량 및 금액을 계산하고 매회계연도의 결산기에 실지재고조사를 실시하여 그 기록을 조정하고 있습니다. 다만, 재고자산의 시가가 취득원가보다 하락한 경우에는 시가를 장부금액으로 하고 있으며, 감액된 재고자산의 시가가 장부금액보다 상승한 경우에는 최초의 장부금액을 초과하지 않는 범위내에서 평가손실을 환입하고 있습니다.

(5) 유가증권

당사는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가에 취득부대비용을 포함한 가액을 취득원가로 하고 있으며, 제공한 대가의 시장가격이 없는 경우에는 취득한 유가증권의 시장가격을 취득원가로 하고 있습니다. 한편, 제공한 대가와 취득한 유가증권 모두 시장가격이 없는 경우에는 공정가액을 추정하여 취득원가로 계상하고 있습니다.

취득한 유가증권은 만기보유증권, 단기매매증권, 매도가능증권으로 분류되어 회계처리되고 있는 바, 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있으며, 주로 단기기간내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우 단기매매증권으로 분류하고 있습니다. 또한, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 취득원가와 만기액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있으며, 이러한 상각 후 취득원가를 재무상태표가액으로 계상하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 시장성 있는 유가증권은 시장가격을 공정가액으로 보며 시장가격은 보고기간종료일 현재의 종가로 하고 있습니다. 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우를 제외하고는 취득원가로 평가하고 있습니다. 공정가액 평가에 따라 발생하는 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익으로 처리하고 있으며, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고, 매도가능증권평가손익의 누적금액은 매도가능증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

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

단기매매증권은 유동자산으로 분류하고 있으며, 매도가능증권과 만기보유증권은 투자자산으로 분류하되, 다만 보고기간종료일로부터 1년 내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 매도가능증권과 보고기간종료일로부터 1년 내에 만기가 도래하는 만기보유증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다.

(6) 유형자산

당사는 유형자산에 대해 당해 자산의 구입원가 또는 제작용가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 지출을 취득원가(현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치)로 산정하고 있으며, 자산재평가법에 의하여 재평가된 자산은 재평가액으로 평가하고 있습니다. 또한, 당사는 유형자산의 취득 또는 완성후의 지출이 유형자산으로 인식되기 위한 조건을 충족하는 경우에는 자본적 지출로, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

당사는 유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름 총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액(순매각가액과 사용가치 중 큰 금액)으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 차기 이후에 손상된 자산의 회수가능가액이 장부가액을 초과하는 경우에는 그 자산이 손상되기 전의 장부가액의 감가상각 후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 손상차손환입으로 처리하고 있습니다. 유형자산에 대한 감가상각은 아래의 내용연수와 상각방법에 따라 계산하고 있습니다.

과목	추정내용연수	상각방법
비품	5년	정률법
시설장치	5년	정률법

(7) 무형자산

당사는 무형자산을 최초로 인식할 때에는 취득원가(당해 무형자산의 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출)로 측정하고 있습니다. 무형자산은 자산의 판매 또는 사용이 가능한 시점부터 아래의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

과목	추정내용연수
상표권	5년
소프트웨어	5년

한편, 무형자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수

가능가액(순매각가액과 사용가치 중 큰 금액)이 장부가액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있으며, 차기 이후에 손상된 자산의 회수 가능가액이 장부가액을 초과하게 되는 경우에는 그 자산이 손상되기 전 장부가액의 상각 후 잔액을 한도로 하여 그 초과금액을 손상차손환입으로 처리하고 있습니다.

(8) 퇴직급여충당부채

당사는 확정급여제도를 운영하고 있으며 임직원 퇴직금지급규정에 따라 보고기간종료일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다. 한편, 퇴직연금운용자산에 대하여는 퇴직급여충당부채의 차감항목으로 표시하고 있으며 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 표시하고 있습니다.

(9) 외화거래 및 외화자산·부채의 환산

당사는 모든 외화거래를 거래당시의 환율에 의하여 원화로 기록하고 있으며, 이들 거래의 결과로 발생하는 외환차손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 화폐성 외화자산 및 부채는 보고기간종료일의 기준환율로 환산하고 있으며 외화환산손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(10) 중소기업의 회계처리특례

당사는 중소기업기본법에 의한 중소기업으로서 일반기업회계기준 제31장에 따라 중소기업의 회계처리특례를 적용하고 있으며 그 내용은 다음과 같습니다.

1) 법인세 등

법인세비용은 법인세법등의 법령에 의하여 납부할 금액을 법인세비용으로 계상하고 법인세등의 과목으로 표시하고 있습니다.

2) 시장성 없는 지분증권

시장성이 없는 지분증권의 경우에 취득원가로 평가하고 있습니다.

3. 매도가능증권

당기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

회사명	보유 주식수	지분율(%)	취득가액	공정가액 (순자산가액)	장부가액
<당기>					
한국상조공제조합	10좌	-	100,000,000	100,000,000	100,000,000
코웨이퍼레이션	4,200주	42.00	21,000,000	21,000,000	21,000,000
합계			121,000,000	121,000,000	121,000,000
<전기>					
한국상조공제조합	10좌	-	100,000,000	100,000,000	100,000,000

4. 유형자산

당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 원)

구분	기초장부가액	취득	처분	감가상각비	기말장부가액
차량운반구	1,000	-	-	1,000	-
비품	7,061,562	14,520,000	6,947,549	6,054,229	8,579,784
시설장치	18,444,263	32,110,000	43,007,510	3,403,584	4,143,169
합계	25,506,825	46,630,000	49,955,059	9,458,813	12,722,953

<전기>

(단위: 원)

구분	기초장부가액	취득	처분	감가상각비	기말장부가액
차량운반구	103,827,070	-	82,881,066	20,945,004	1,000
비품	2,134,044	12,602,092	-	7,674,574	7,061,562
시설장치	19,491,102	14,122,952	-	15,169,791	18,444,263
합계	125,452,216	26,725,044	82,881,066	43,789,369	25,506,825

5. 타인으로부터 제공받은 보증내역

당기말 현재 타인으로부터 제공받은 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

보증제공자	내역	보증금액	제공처
서울보증보험	가맹점 특약서	15,000,000	롯데카드(주)
	CMS 이용계약	500,000,000	(사단)금융결제원
	가맹점 특약서	5,000,000	신한카드(주)
	가맹점 특약서	5,000,000	(주)KB국민카드
합계		525,000,000	

6. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 원)

구분	기초장부가액	취득	무형자산상각비	기말장부가액
상표권	9,655,196	-	2,360,349	7,294,847
소프트웨어	5,288,000	40,000,000	5,279,000	40,009,000
합계	14,943,196	40,000,000	7,639,349	47,303,847

<전기>

(단위: 원)

구분	기초장부가액	취득	무형자산상각비	기말장부가액
상표권	1,000	11,801,748	2,147,552	9,655,196
소프트웨어	10,657,401	-	5,369,401	5,288,000
합계	10,658,401	11,801,748	7,516,953	14,943,196

7. 퇴직급여충당부채 및 퇴직연금운용자산

당기와 전기 중 퇴직급여충당부채와 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	기초잔액	감소	증가	기말잔액
<당기>				
퇴직급여충당부채	136,644,545	21,200,126	64,072,459	179,516,878
퇴직연금운용자산	(151,656,484)	(21,200,126)	(42,391,378)	(172,847,736)
합계	(15,011,939)	-	21,681,081	6,669,142
<전기>				
퇴직급여충당부채	162,156,341	48,990,258	23,478,462	136,644,545
퇴직연금운용자산	(169,930,708)	(48,990,258)	(30,716,034)	(151,656,484)
합계(*)	(7,774,367)	-	(7,237,572)	(15,011,939)

(*) 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 표시하고 있습니다.

8. 부금선수금 및 장기선급비용

부금선수금은 당사가 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 계상하고 있으며, 해당 계약의 수익인식 시점에 영업비용으로 인식하고 있습니다. 한편 상호회원의 계약해지가 발생할 경우 당사는 납입된 부금선수금에서 공정거래위원회가 마련한 표준해약환급금표에 의한 환급금 등을 공제한 잔액을 부금해약손익(영업외손익)으로 계상하고 있으며, 당기와 전기에 계상한 부금해약수익은 각각 45,280,200원, 67,521,210원이고 부금해약손실은 각각 136,133,560원, 374,735,210원입니다.

(1) 당기와 전기 중 부금선수금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
기초	19,728,205,600	19,597,430,600
납입	2,998,463,000	3,394,289,950
행사	(482,240,600)	(323,929,100)
해약	(2,247,533,050)	(2,939,585,850)
기말	19,996,894,950	19,728,205,600

(2) 당기와 전기 중 장기선급비용 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
기초	5,157,524,194	6,421,819,347
지급	84,568,800	233,016,100
행사	(102,135,414)	(62,640,990)
해약	(517,348,230)	(1,434,670,263)
기말	4,622,609,350	5,157,524,194

(3) 부금선수금 보전금액

당기말과 전기말 현재 부금선수금 보전금액 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	계약기관	당기	전기
공제계약	한국상조공제조합	9,998,447,475	9,864,102,800
부금선수금	-	19,996,894,950	19,728,205,600
선수금 보전비율	-	50%	50%

(4) 부금선수금과 해약환급금

당기말과 전기말 현재 부금선수금과 고객이 일시에 해약을 요구할 경우 지급해야 할 해약환급금은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
부금선수금	19,996,894,950	19,728,205,600
해약환급금	15,987,402,470	15,427,287,970

9. 자본금

(1) 당기말과 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

구분	당기	전기
수권주식수	1,000,000주	1,000,000주
발행주식수	600,000주	400,000주
1주당 금액	5,000원	5,000원
자본금	3,000,000,000원	2,000,000,000원

당사는 2022년 5월 21일 200,000주를 유상증자 하였습니다.

10. 결손금처리계산서

당기와 전기의 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

결손금처리계산서

제 18 기	2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지	제 17 기	2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지
처리에정일	2023년 3월 31일	처리확정일	2022년 3월 31일

(단위: 원)

구분	당기	전기
미처리결손금	12,411,788,466	11,453,362,566
전기이월미처리결손금	11,453,362,566	10,395,109,565
당기순손실	958,425,900	1,058,253,001
결손금처리액	-	-
차기이월미처리결손금	12,411,788,466	11,453,362,566

11. 부가가치 계산

판매비와관리비에 포함된 부가가치 계산에 필요한 계정과목과 그 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

계정과목	당기	전기
금 여	511,088,790	413,018,160
퇴 직 금 여	74,345,131	23,478,462
복리후생비	41,762,247	28,191,274
지급임차료	93,567,805	109,748,500
감가상각비	9,458,813	43,789,369
무형자산상각비	7,639,349	7,516,953
세금과공과	23,748,600	19,206,585
합계	761,610,735	644,949,303

12. 공제계약

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

(단위: 원)

보증제공자	보증기간	보증금액		비고
		당기	전기	
한국상조공제조합	2022.07.01 ~ 2023.06.30	9,998,447,475	9,864,102,800	(주1)

(주1) 당사는 할부거래에 관한 법률상 제27조 1항에 따라서 폐업이나 선불식할부거래업의 등 록말소 및 취소 등의 사유로 소비자에게 소비자피해보상금을 지급하지 못하게 되는 경우 소비자가 납입한 부금선수금의 50%상당액에 대하여 한국상조공제조합으로부터 이행보증을 제공받고 있습니다.

(2) 공제계약 관련 자산, 담보제공자산 및 공제비용

당사는 부금선수금의 보전을 위하여 한국상조공제조합에 출자금 출자, 위탁금 예치, 부동산담보 제공 및 지급수수료를 납부하고 있으며, 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
출자금	100,000,000	100,000,000

구분	당기	전기
상조보증위탁금	4,328,331,000	4,004,920,000
합계	4,428,331,000	4,104,920,000
지급수수료	79,628,887	39,084,877

13. 특수관계자 거래

(1) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

특수관계 구분	특수관계자명	구분	당기	전기
관계회사	유토피아	매출	23,019,009	575,455
	유토피아추모관	매출	22,454,546	5,720,000
		매입	(42,000,000)	7,675,455
	(주)유토피아퍼블릭	매출	-	1,380,000
	재단법인 우리	매출	32,167,863	-
	케이셀바이오뱅크	매출	56,834,943	-
매입		1,870,909	-	

(2) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

특수관계 구분	특수관계자명	구분	당기	전기
관계회사	유토피아	외상매출금	25,320,910	-
	유토피아추모관	외상매출금 및 미수금	17,000,000	-
		보증금	550,000,000	-
	재단법인 우리	외상매출금	33,278,550	-
		보증금	500,000,000	-
	케이셀바이오뱅크	외상매출금	6,243,160	-

14. 재무제표 사실상의 확정일

당사의 재무제표는 이사회 결의에서 사실상 확정되었으며, 2023년 3월 30일자 주주총회에서 수정 승인될 수 있습니다.