

주식회사 우정라이프의 재무제표와
독립된 감사인의 감사보고서

제 10 기

2019년 1월 1일부터

2019년 12월 31일까지

제 9 기

2018년 1월 1일부터

2018년 12월 31일까지

주식회사 우정라이프



재무제표에 대한
감사보고서

제 10 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 9 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

정명회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	—————	1
재무제표		
재무상태표	—————	5
손익계산서	—————	7
자본변동표	—————	9
현금흐름표	—————	10
주석	—————	12
외부감사 실시내용	-----	27

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 우정라이프
주주 및 이사회 귀중

2020년 03월 16일

재무제표감사에 대한 보고

감사의견

우리는 주식회사 우정라이프(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2019년 12월 31일과 2018년 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 회사의 2019년 12월 31일과 2018년 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 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 계

속기업으로서의 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 558(대치동) 안양빌딩 2층

정명회계법인

대표이사 조상진



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 우정라이프

제 10 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 9 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 우정라이프 대표이사 박 상 진

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 의정부시 시민로 31, 14층(의정부동, 네오타워빌딩)
(전 화) 1544 - 3144

재 무 상 태 표

제 10 기 2019년 12월 31일 현재

제 9 기 2018년 12월 31일 현재

주식회사 우정라이프

(단위 : 원)

과 목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
자 산				
I. 유동자산		3,623,637,026		5,970,250,222
(1) 당좌자산		3,282,388,028		5,633,955,286
현금및현금성자산	224,939,411		451,343,006	
단기금융상품(주석3)	1,551,380,886		1,501,683,760	
매출채권	-		8,281,500	
단기대여금(주석4)	143,704,420		194,453,290	
미수금	83,024,977		40,468,820	
선급금	1,277,590,884		3,436,470,960	
선납세금	1,747,450		1,253,950	
(2) 재고자산		341,248,998		336,294,936
상품	341,248,998		336,294,936	
II. 비유동자산		10,405,884,498		6,593,793,368
(1) 투자자산		9,141,176,710		5,290,705,720
매도가능증권(주석5)	626,111,500		600,000,000	
투자부동산(주석6)	4,365,629,390		1,244,529,900	
임목	637,695,000		637,695,000	
미술품	66,000,000		66,000,000	
상조예치금(주석7)	3,445,740,820		2,742,480,820	
(2) 유형자산(주석8)		38,499,513		71,681,001
시설장치	184,800,000		184,800,000	
감가상각누계액	(163,317,945)		(140,846,909)	
차량운반구	98,854,810		98,854,810	
감가상각누계액	(90,144,585)		(82,767,388)	
비품	34,684,318		30,968,863	
감가상각누계액	(26,377,085)		(19,328,375)	
(3) 무형자산(주석9)		22,505,275		30,969,647
특허권	11,207,504		14,516,672	
상표권	174,224		261,336	
소프트웨어	11,123,547		16,191,639	
(4) 기타비유동자산		1,203,703,000		1,200,437,000
임차보증금	252,000,000		252,000,000	
기타보증금	951,703,000		948,437,000	
자 산 총 계		14,029,521,524		12,564,043,590
부 채				

과목	제 10(당) 기	제 9(전) 기
I. 유동부채	22,085,834,742	19,409,444,130
매입채무	-	5,940,000
미지급금	10,621,346	3,676,990
미지급비용	17,638,276	-
예수금	10,539,070	9,244,140
선수금	16,917,550	-
크루즈선수금	93,428,000	160,430,000
단기차입금(주식12)	761,384,000	1,810,555,500
의전보증금	29,000,000	26,000,000
부금선수금(주식10)	21,146,306,500	17,393,597,500
II. 비유동부채	860,841,930	403,345,826
장기차입금(주식12)	497,160,000	132,000,000
임대보증금	2,000,000	-
퇴직급여충당부채(주식11)	361,681,930	271,345,826
부채총계	22,946,676,672	19,812,789,956
자본		
I. 자본금(주식13)	2,000,000,000	2,000,000,000
보통주자본금	2,000,000,000	2,000,000,000
II. 자본조정	(9,406,000)	(9,406,000)
주식할인발행차금	(9,406,000)	(9,406,000)
III. 이익잉여금(결손금)(주식13)	(10,907,749,148)	(9,239,340,366)
미처리결손금	(10,907,749,148)	(9,239,340,366)
자본총계	(8,917,155,148)	(7,248,746,366)
부채 및 자본총계	14,029,521,524	12,564,043,590

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제10기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제 9기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 우정라이프

(단위 : 원)

과목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
I. 매출액		1,396,821,342		1,235,121,286
상품매출	50,964,300		41,745,000	
행사수입	1,196,880,000		1,149,801,963	
여행사수입	113,431,585		16,301,591	
웨딩수입	35,545,457		27,272,732	
II. 매출원가		50,564,300		41,745,000
기초상품재고액	336,294,936		322,373,055	
당기상품매입액	55,518,362		55,666,881	
기말상품재고액	(341,248,998)		(336,294,936)	
III. 매출총이익		1,346,257,042		1,193,376,286
IV. 판매비와관리비		3,686,558,364		3,596,215,417
급여(주석17)	896,940,662		750,905,530	
퇴직급여(주석17)	113,304,465		77,515,447	
제수당	332,564,885		409,311,370	
복리후생비(주석17)	38,330,470		44,846,582	
여비교통비	47,230,288		76,709,772	
접대비	41,635,150		44,626,695	
통신비	15,787,174		15,512,779	
수도광열비	2,391,447		1,150,710	
전력비	2,128,021		257,082	
세금과공과(주석17)	2,624,190		3,242,420	
감가상각비(주석17)	36,896,943		54,176,485	
지급입차료(주석17)	186,838,520		199,203,687	
수선비	50,000		-	
보험료	73,515,865		62,918,380	
차량유지비	27,196,963		19,950,847	
운반비	511,500		114,130	
도서인쇄비	16,429,000		17,481,500	
사무용품비	735,870		1,072,340	
소모품비	32,650,115		62,592,413	
지급수수료	394,993,574		241,255,213	
광고선전비	33,441,818		66,578,094	
판매촉진비	1,117,600		-	
건물관리비	39,590,490		41,491,603	
무형자산상각비	8,864,372		8,629,006	

과 목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
접비	129,800		-	
장의행사비	817,121,100		826,702,980	
영업수당	450,557,365		501,492,560	
웨딩행사비	27,560,717		32,918,792	
포상비	4,700,000		-	
협회비	10,000,000		-	
행사비(할인)	30,720,000		35,559,000	
V. 영업이익(손실)		(2,340,301,322)		(2,402,839,131)
VI. 영업외수익		700,812,168		293,586,941
이자수익	9,525,853		6,401,801	
수입임대료	4,500,000		-	
채무면제이익	300,000,000		-	
보조금수입	13,416,000		-	
상조해약차익	372,860,424		285,462,730	
잡이익	509,891		1,722,410	
VII. 영업외비용		28,919,628		37,880,750
이자비용	17,433,617		8,603,660	
기부금	8,000,000		27,045,000	
잡손실	3,486,011		2,232,090	
VIII. 법인세차감전순이익(손실)		(1,668,408,782)		(2,147,132,940)
IX. 법인세 등		-		-
X. 당기순이익(손실)(주석16)		(1,668,408,782)		(2,147,132,940)

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 10 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제 9 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 우정라이프

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2018.01.01 (전기초)	2,000,000,000	-	(9,406,000)	-	(7,092,207,426)	(5,101,613,426)
당기순이익(손실)	-	-	-	-	(2,147,132,940)	(2,147,132,940)
2018.12.31 (전기말)	2,000,000,000	-	(9,406,000)	-	(9,239,340,366)	(7,248,746,366)
2019.01.01 (당기초)	2,000,000,000	-	(9,406,000)	-	(9,239,340,366)	(7,248,746,366)
당기순이익(손실)	-	-	-	-	(1,668,408,782)	(1,668,408,782)
2019.12.31 (당기말)	2,000,000,000	-	(9,406,000)	-	(10,907,749,148)	(8,917,155,148)

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 10 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제 9 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 우정라이프

(단위 : 원)

과목	제 10(당) 기	제 9(전) 기
I. 영업활동으로인한현금흐름	4,363,157,476	102,761,637
1. 당기순이익(손실)	(1,668,408,782)	(2,147,132,940)
2. 현금의유출이없는비용등의가산	159,065,780	140,320,938
(1)감가상각비	36,896,943	54,176,485
(2)무형자산상각비	8,864,372	8,629,006
(3)퇴직급여	113,304,465	77,515,447
3. 현금의유입이없는수익등의차감	-	-
4. 영업활동으로인한자산부채의변동	5,872,500,478	2,109,573,639
(1)매출채권의 감소(증가)	8,281,500	2,718,500
(2)단기대여금의 감소(증가)	50,748,870	(25,923,290)
(3)미수금의 감소(증가)	(42,556,157)	(19,431,250)
(4)선급금의 감소(증가)	2,158,880,076	(1,593,821,267)
(5)선납세금의 감소(증가)	(493,500)	(483,200)
(6)재고자산의 감소(증가)	(4,954,062)	(13,921,881)
(7)매입채무의 증가(감소)	(5,940,000)	1,620,000
(8)미지급금의 증가(감소)	6,944,356	(30,778,213)
(9)미지급비용의 증가(감소)	17,638,276	
(10)예수금의 증가(감소)	1,294,930	1,648,740
(11)선수금의 증가(감소)	16,917,550	-
(12)크루즈선수금의 증가(감소)	(67,002,000)	159,530,000
(13)의전보증금의 증가(감소)	3,000,000	26,000,000
(14)부금선수금의 증가(감소)	3,752,709,000	3,602,415,500
(15)퇴직금의지급	(22,968,361)	-
II. 투자활동으로인한현금흐름	(3,907,549,571)	(1,621,534,900)
1. 투자활동으로인한현금유입액	-	-
2. 투자활동으로인한현금유출액	(3,907,549,571)	(1,621,534,900)
(1)단기금융상품의 증가	49,697,126	735,274,060
(2)매도가능증권의 증가	26,111,500	-
(3)투자부동산의 증가	3,121,099,490	-
(4)미술품의 증가	-	66,000,000
(5)상조예치금의 증가	703,260,000	664,980,000
(6)시설장치의 증가	-	4,050,000
(7)비품의 증가	3,715,455	8,470,000
(8)특허권의 증가	400,000	18,145,840
(9)소프트웨어의 증가	-	8,500,000

과 목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
(10)임차보증금의 증가	-		92,000,000	
(11)기타보증금의 증가	3,266,000		24,115,000	
III. 재무활동으로인한현금흐름		(682,011,500)		1,229,955,500
1. 재무활동으로인한현금유입액	367,160,000		1,229,955,500	
(1)단기차입금의 차입	365,160,000		1,229,955,500	
(2)임대보증금 증가	2,000,000		-	
2. 재무활동으로인한현금유출액	(1,049,171,500)		-	
(1)단기차입금의 상환	1,049,171,500		-	
IV. 현금의증가(감소)(I+II+III)		(226,403,595)		(288,817,763)
V. 기초의현금		451,343,006		740,160,769
VI. 기말의현금		224,939,411		451,343,006

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주식

제10(당기) : 2019년 12월 31일 현재

제 9(전기) : 2018년 12월 31일 현재

주식회사 우정라이프

1. 당사의 개요

주식회사 우정라이프(이하 "당사")는 2010년에 설립되어 장례토탈 서비스업, 장례용품 제조 및 판매업 및 장의사업을 주 영업목적으로 하고 있으며, 보고기간 종료일 현재 자본금은 20억원(액면금액: 500원)입니다. 보고기간 종료일 현재 주주 현황은 다음과 같습니다.

주주명	주식수	지분율
박종학	3,460,000주	86.50%
김우형	120,000주	3.00%
한상준	90,000주	2.25%
김미숙	90,000주	2.25%
김옥순	80,000주	2.00%
박상진	80,000주	2.00%
박지영	80,000주	2.00%
합계	4,000,000주	100.00%

2. 중요한 회계처리방침의 요약

당사의 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며, 그 중요한 회계처리 방침은 다음과 같습니다.

(1) 수익인식

당사는 상품 매출에 대하여 재화의 소유에 따른 유의적인 위험과 효익이 이전된 시점에 수익으로 인식하고 있습니다. 수익에 대해서는 수익가득과정이 완료되고 수익금

액을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며 경제적 효익의 유입가능성이 매우 높을 경우에 인식하고 있습니다.

(2) 현금성자산

당사는 큰 거래비용없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 유가증권 및 단기금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내에 도래하는 것을 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 한편, 현금흐름표상의 현금은 현금및현금성자산입니다.

(3) 금융자산

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

(4) 대손충당금

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

(5) 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 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 시장성있는 유가증권은 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간종료일 현재의 종가로 하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게

측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 공정가치 평가에 따라 발생하는 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익으로 처리하고 있으며, 매도가능증권에 대한 미실현보유 손익은 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.

(6) 유형자산의 평가 및 감가상각방법

당사는 유형자산에 대해 당해 자산의 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출을 취득원가(현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치)로 산정하고 있으며, 자산재평가법에 의하여 재평가된 자산은 재평가액으로 평가하고 있습니다.

또한 유형자산의 취득 또는 완성후의 지출이 유형자산으로 인식되기 위한 조건을 충족하는 경우에는 자본적지출로, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

한편, 유형자산에 대한 감가상각비는 아래의 내용연수에 따라 정률법(단, 건물은 정액법)에 의하여 계상되고 있습니다.

구분	내용연수
시설장치, 차량운반구, 비품	5년

(7) 무형자산의 평가 및 상각방법

개별적으로 취득한 무형자산은 취득원가로 계상하고 사업결합으로 취득하는 무형자산은 취득일의 공정가치로 계상하며 최초취득 이후 상각누계액과 손상차손누계액을 직접 차감하여 표시하고 있습니다. 한편, 개발비를 제외한 내부적으로 창출된 무형자산은 발생시점에 비용항목으로 하여 당기손익에 반영하고 있으며, 다음의 내용연수

에 따라 정액법에 의하여 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

구분	내용연수
특허권, 상표권, 소프트웨어	5년

(8) 자산손상차손

당사는 공정가치로 평가되는 자산 이외에 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.

매도가능증권에 대해 차기 이후에 손상차손을 인식하였던 자산의 회수가능가액이 장부금액을 초과하는 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 손상차손환입으로 인식하고 있습니다.

(9) 퇴직급여

당사는 임직원 퇴직금지급규정에 따라 보고기간말 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다. 당사는 당기말 현재 별도의 퇴직연금운용자산을 적립하고 있지 않습니다.

(10) 중소기업의 회계처리 특례

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

1) 법인세비용

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 납부할 금액을 법인세비용으로 계상하고 있습니다.

2) 장기연불조건의 매매거래 등

장기연불조건의 매매거래 및 장기금전대차거래 등에서 발생하는 채권·채무는 명목

가액으로 표시하고 있습니다.

3) 시장성 없는 지분증권

시장성이 없는 지분증권의 경우에 취득원가로 평가하고 있습니다.

4) 지분법적용투자주식

유의적인 영향력을 행사할 수 있는 지분증권에 대하여 지분법을 적용하지 않고 있습니다.

(11) 추정의 사용

일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사는 자산 및 부채의 금액, 총당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있으며 차기에 유의적으로 조정될 가능성이 있습니다.

3. 단기금융상품

보고기간말 종료일 현재 농협은행 및 양주축협에 예치되어 있는 정기에·적금 700,000천 원은 질권설정되어 있습니다.

4. 단기대여금

(1) 단기 중 단기대여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

거래처	이자율	기초	증가	감소	기말	비고
임·직원	-	192,371	40,000	140,255	92,116	임·직원
(주)본향	-	1,900	4,000	-	5,900	관계회사
금정수산	-	-	20,000	-	20,000	거래처
장원장의사	-	182	-	182	-	거래처
합계	-	194,453	64,000	140,437	118,016	

(2) 단기대여금과 관련하여 취득한 담보 및 지급보증의 내역은 없습니다.

5. 매도가능증권

보고기간종료일 현재 당사의 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

① 단기

(단위:원)

구분(※)	주식수	지분율(%)	취득원가	장부가액
주식회사 본향	600,000주	100.0	300,000,000	300,000,000
주식회사 유제이시스템	60,000주	100.0	276,111,500	276,111,500
주식회사 유제이피플	10,000주	100.0	50,000,000	50,000,000
매도가능증권 합계			626,111,500	626,111,500

② 전기

(단위:원)

구분(*)	주식수	지분율(%)	취득원가	장부가액
주식회사 본항	600,000주	100.0	300,000,000	300,000,000
주식회사 유제이시스템	60,000주	100.0	300,000,000	300,000,000
매도가능증권 합계			600,000,000	600,000,000

(*)매도가능증권에 대한 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수가 없어 취득원가로 평가 하였습니다. 또한 중소기업회계처리 특례규정에 따라 지분법을 적용하지 아니합니다

6. 투자부동산

보고기간종료일 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	취득원가	장부가액	비 고
녹양동 아파트1	359,687,000	359,687,000	-
녹양동 아파트2	322,500,000	322,500,000	-
철원부동산	259,259,000	259,259,000	-
포천부동산	53,812,500	53,812,500	-
품걸리부동산	2,687,509,990	2,687,509,990	차입금 담보 설정
합계	4,365,629,390	4,365,629,390	-

7. 상조에치금

당사는 보고기간 종료일 현재 할부거래에 관한 법률에 의거하여 상조업체와 계약한 소비자의 피해를 보상하고, 상조회사의 신용도를 증대시키며, 이를 통해 상조회사의 영업을 활성화시킬 목적으로 설립된 상조보증공제조합에 1,246,923,780원을 출자하였으며, 동 금액은 상조에치금에 포함시켜서 계상하고 있습니다. 또한 이행보증을 위한 담보금으로 2,198,817,820원을 납입하고 있으며, 동 금액도 상조에치금(별단예금)으로 계상하고 있습니다.

8. 유형자산

당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위 : 원)

구분	기초장부가액	취득	처분 및 대체	감가상각비	기말장부가액
시설장치	43,953,091	-	-	(22,471,036)	21,482,055
차량운반구	16,087,422	-	-	(7,377,197)	8,710,225
비품	11,640,488	3,715,455	-	(7,048,710)	8,307,233
합계	71,681,001	12,520,000	-	(36,896,943)	38,499,513

② 전기

(단위 : 원)

구분	기초장부가액	취득	처분 및 대체	감가상각비	기말장부가액
시설장치	75,314,965	4,050,000	-	(35,411,874)	43,953,091
차량운반구	29,524,939	-	-	(13,437,517)	16,087,422
비품	8,497,582	8,470,000	-	(5,327,094)	11,640,488
합계	113,337,486	12,520,000	-	(54,176,485)	71,681,001

9. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위 : 원)

구분	기초	증가	무형자산상각비	기말
특 허 권	14,516,672	400,000	(3,309,168)	11,207,504
상 표 권	261,336	-	(87,112)	174,224
소프트웨어	16,191,639	-	(5,068,092)	11,123,547
합계	30,969,647	400,000	(8,864,372)	22,505,275

② 전기

(단위 : 원)

구분	기초	증가	무형자산상각비	기말
특 허 권	-	18,145,840	(3,629,168)	14,516,672
상 표 권	348,448	-	(87,112)	261,336
소프트웨어	12,604,365	8,500,000	(4,912,726)	16,191,639
합계	12,952,813	26,645,840	(8,629,006)	30,969,647

10. 부금선수금 및 장기선급비용

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 계상하고 있으며, 해당 계약의 수익인식 시점에 영업비용으로 인식하고 있습니다. 한편 상조회원의 계약해지가 발생할 경우 당사는 납입된 부금선수금에서 공정거래위원회가 마련한 표준해약환급금표에 의한 환급금 등을 공제한 잔액을 부금해약손익(영업외손익)으로 계상하고 있으며 당기 및 전기에 계상한 부금해약이익은 각각 372,860,424원, 285,462,730원이고 부금해약손실은 없습니다.

(1) 당기 및 전기 중 부금선수금 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
기초	17,393,597	13,791,182
납입	5,588,596	4,985,981
행사	(534,862)	(484,946)
해약	(1,301,025)	(898,620)
기말	21,146,307	17,393,597

(2)장기선급비용

회사는 모집수당 등의 지급정책으로 불입금 1회 및 2회분 만을 지급하고 있으며, 전액 모집수당 지급시 비용(판매비와관리비)으로 인식하며, 장기선급비용(비유동자산)으로 계상하지 않습니다. 회사는 행사시 추가적인 수당지급이 없으며, 해약시에는기 지급한 모집수당을 반환받아 수익으로 인식하고 있습니다.

(3)부금선수금 보전금액

당기말과 전기말의 부금선수금 보전금액 현황은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계정과목	계약기관	당기		전기	
예치금 총계			3,445,740		2,742,481
출자금	상조보증공제조합	1,246,924		1,246,924	
현금예치	상조보증공제조합	2,198,816		1,495,557	
부금선수금			21,146,307		17,393,597
예치비율			16.30%		15.77%

(4)부금선수금과 해약환급금

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
부금선수금	21,146,307	17,393,597
해약환급금	11,799,517	10,031,083

11. 퇴직급여충당부채

당기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기	전기
기초잔액	271,345,826	193,830,379
퇴직급여설정액	113,304,465	77,515,447
퇴직급여지급액	(22,968,361)	-
기말잔액	361,681,930	271,345,826

12. 장 · 단기차입금

당기 및 전기말 현재 당사의 장 · 단기차입금 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

차입처	차입금의종류	이자율(%)	당기	전기
농협은행	단기차입금	4.60	16,384,000	20,480,000
농협은행	단기차입금	4.05	270,000,000	712,500,000
양주축협	단기차입금	4.10	360,000,000	521,000,000
특수관계자	단기차입금	-	115,000,000	555,000,000
소 계			761,384,999	1,810,555,500
농협은행	장기차입금	3.25	-	132,000,000
특수관계자	장기차입금	-	497,160,000	-
소 계			497,160,000	132,000,000

한편 당사는 단기차입금과 관련하여 농협은행 및 양주축협에 정기에·적금 700,000천 원을 담보제공(질권설정)하고 있습니다. 또한 추가로 제3자(특수관계자_박종학)로부터 담보(나대지 및 근린상가)를 제공 받고 있습니다.

13. 자본금

(1) 당사가 발행할 주식의 총수는 보고기간 종료일 현재 15,000,000주이며, 발행한 주식의 수 및 1주당 액면금액은 각각 보통주 4,000,000주 및 500원입니다.

(2) 결손금처리계산서

(단위 : 원)

구분	당기 (처리에정일: 2020.03.18)		전기 (처리확정일: 2019.03.31)	
I.미처리결손금		10,907,749,148		9,239,340,366
1.전기이월미처리결손금	9,239,340,366		7,092,207,426	
2.당기순손실	1,668,408,782		2,147,132,940	
II.결손금처리액		-		-
III.차기이월미처리결손금		10,907,749,148		9,239,340,366

당사의 전기 결손금처리계산서는 2019년 3월 31일 정기주주총회에서 확정되었으며, 당기 결손금처리계산서는 2020년 3월 18일 정기주주총회에서 확정될 예정입니다.

14. 우발부채와 주요약정사항

(1) 사용제한예금

회사는 할부거래에 관한 법률 상 제27조 1항에 따라 소비자피해보상금의 지급을 확보하기 위하여 소비자의 선수금과 관련하여 상호보증공제조합과 예치계약을 체결하였습니다. 회사가 폐업이나 선불식할부거래업의 등록말소 및 취소 등의 사유로 소비자에게 소비자피해보상금을 지급하지 못하게 되는 경우 예치기관은 예치금을 인출하여 선불식 할부계약을 체결한 소비자에게 우선 지급합니다.

(2) 지급보증

회사는 할부거래에 관한 법률 상 제27조 1항에 따라 회사의 폐업이나 선불식할부거래업의 등록말소 및 취소 등의 사유로 소비자에게 소비자피해보상금을 지급하지 못하게 되는 경우 소비자가 납입한 선수금의 50% 상당액에 대하여 공제조합으로부터

이행보증을 제공받고 있습니다.

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

(단위 : 천원)

계정과목	당기	전기
출자금(*)	1,246,924	1,246,924
예치보증금	2,198,816	1,495,557
보증수수료	21,533	19,843

(*)출자좌수: 12좌, 출자지분율: 1.61%

(3)담보제공 내역

회사는 공제계약과 관련하여 담보를 제공하고 있으며, 담보제공 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	장부가액	설정순위	설정금액	비고
상조예치금(출자금)	1,246,924	1	1,246,924	질권
상조예치금(예치보증금)	2,198,816	1	2,198,816	예치금

(4) 보험가입내역

보고기간종료일 현재 당사는 KB 손해보험(주)에 2건의 단체상해보험에 가입하고 있으며, 동 보험과 관련된 부보금액은 각각 1.4억원(상해)입니다. 또한 회사는 이행지급을 보증하기 위하여 서울보증보험(주)에 부보금액 1억원 2건과 1.5억원 1건을 가입하고 있습니다.

15. 특수관계자 거래

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	당사와의 관계
박종학	최대주주
김옥순	최대주주의 배우자
(주)본향	관계기업
(주)유제이시스템	관계기업
(주)유제이피플	관계기업

(2) 기중 특수관계자와의 주요 거래내용 및 보고기간종료일 현재 채권·채무 등의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

회사명	채권 등	채무 등	매출(매입)
(주)본향	-	-	26,572,726
(주)유제이시스템	-	-	13,636,363
(주)유제이피플	-	-	-
박종학(*)	72,800,000	485,000,000	-
김옥순(*)	-	127,160,000	-
합계	14,860,000	555,000,000	40,209,089

(*)박종학 및 김옥순으로 부터 단기차입금과 관련하여 담보를 제공받고 있습니다.

16. 주당손익

(1) 기본주당이익 계산 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
당기순손실	1,668,408,782	2,147,132,940
가중평균유통주식수	4,000,000	4,000,000
기본주당손실	417.10	536.78

(2) 가중평균유통보통주식수

① 당기

기간	발행보통주식수	일수	적수
1.1~12.31(기초)	4,000,000	365	1,460,000,000
가중평균	4,000,000	365	1,460,000,000

당기 가중평균유통보통주식수 = 1,460,000,000 ÷ 365 = 4,000,000 주

② 전기

기간	발행보통주식수	일수	적수
1.1~12.31(기초)	4,000,000	365	1,460,000,000
가중평균	4,000,000	365	1,460,000,000

전기 가중평균유통보통주식수 = 1,460,000,000 ÷ 365 = 4,000,000 주

(3) 당사는 희석화증권을 발행하지 않았으므로, 희석주당순이익을 산정하지 않습니다.

17. 부가가치 계산에 필요한 계정

기중 부가가치 계산에 필요한 주요 계정과 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기	전기
급 여	896,940,662	750,905,530
퇴 직 급 여	113,304,465	77,515,447
복리 후 생 비	38,330,470	44,846,582
임 차 료	186,838,520	199,203,687
세 금 과 공 과	2,624,190	3,242,420
감 가 상 각 비	36,896,943	54,176,485
합계	1,274,935,250	1,129,890,151,

18. 재무제표 확정

당사의 2019년 12월 31일 현재 및 동일로 종료되는 회계기간에 대한 재무제표는 2020년 03월 18일 주주총회에서 확정될 예정입니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 우정라이프			
감사대상 사업연도	2019년 01월 01일	부터	2019년 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							
투입 인원수	1	1	1	1	1	1	-	-	-	-	-	-	3	3	
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	8	8	90	90	90	82	-	-	-	-	-	-	188	180
	합계	8	8	90	90	90	82	-	-	-	-	-	-	188	180

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2019년 04월			1	일
	주요내용	회사에 대한 이해, 감사위험 평가 및 중요성기준 설정				
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원		주요 감사업무 수행내용	
			상주	비상주		
	2019년 11월	2 일	2 명	- 명	내부통제제도 평가	
	2020년 03월	2 일	2 명	- 명	계정잔액 입증감사 실시	
-	- 일	- 명	- 명	-		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	2020년 01월 06일			1	일
	실사(입회)장소	본사 사무실 및 창고				
	실사(입회)대상	상품				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2020년 01월 06일			1	일
	실사(입회)장소	회사 사무실				
	실사(입회)대상	현금및현금성자산 등				
	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	X

외부조회	기타조회	-		
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회	
	수행시기	2019년 11월 및 2020년 02월 중		
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-		
	수행시기	-	-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2019년 11월 11일	회사 : 감사 감사인 : 담당이사	면담	중간감사 관련 주요내용 토의
2	2020년 02월 28일	회사 : 감사 및 대표이사 감사인 : 담당이사	면담	기말감사 관련 주요내용 토의