

엘비라이프 주식회사의 재무제표

제11(당기) : 2021년 1월 1일부터 12월 31일까지

제10(전기) : 2020년 1월 1일부터 12월 31일까지

(별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서)

엘비라이프 주식회사

목 차

독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
재무제표	
재무상태표 -----	5
손익계산서 -----	7
자본변동표 -----	9
현금흐름표 -----	10
재무제표에 대한 주석 -----	12
참고자료	
외부감사 실시내용 -----	29

독립된 감사인의 감사보고서

엘비라이프 주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 엘비라이프 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 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 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견의 근거

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, 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 감사

보고서에 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.

서울시 영등포구 국회대로70길 19 대하빌딩 2층

인 덕 회 계 법 인
대 표 이 사 김 종 필



2022년 2월 17일

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

엘비라이프 주식회사

제 11(당) 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 10(전) 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

엘비라이프 주식회사 대표이사 정안식

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 강남대로 574

(전 화) 02-1688-7676

재 무 상 태 표

제 11(당) 기 2021년 12월 31일 현재

제 10(전) 기 2020년 12월 31일 현재

엘비라이프 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 11(당) 기	제 10(전) 기
자산		
I. 유동자산	13,661,408,082	13,159,588,763
(1) 당좌자산	13,642,205,432	13,144,985,763
1. 현금및현금성자산<주석19>	2,506,598,611	13,094,508,540
2. 만기보유증권<주석4>	-	390,000
3. 단기금융상품	10,895,667,933	-
4. 회비미수금	-	34,220,000
5. 미수금	5,660,800	54,220
6. 선급비용	82,088	68,723
7. 선급금	207,850,000	1,350,000
8. 당기법인세자산	26,346,000	14,394,280
(2) 재고자산	19,202,650	14,603,000
1. 저장품	19,202,650	14,603,000
II. 비유동자산	12,257,953,837	11,276,821,632
(1) 투자자산	6,465,642,000	5,576,813,000
1. 부금예치금<주석3>	4,065,642,000	3,176,813,000
2. 매도가능증권<주석5>	2,400,000,000	2,400,000,000
(2) 유형자산<주석6,7>	18,464,792	27,661,103
1. 차량운반구	70,986,360	70,986,360
감가상각누계액	(68,325,434)	(65,959,077)
2. 비품	267,821,528	266,276,568
감가상각누계액	(252,017,662)	(243,642,748)
(3) 무형자산<주석8>	23,465,335	33,666,169
1. 개발비	1,887,000	6,895,834
2. 소프트웨어	21,578,335	26,770,335
(4) 기타비유동자산	5,750,381,710	5,638,681,360
1. 보증금<주석9>	880,600,000	910,600,000
2. 장기선급비용<주석11>	4,869,781,710	4,728,081,360
자산총계	25,919,361,919	24,436,410,395
부채		
I. 유동부채	246,163,239	231,089,350
1. 미지급금<주석21>	205,448,551	217,264,710
2. 미지급비용<주석21>	6,284,230	3,240,840
3. 선수금	2,010,000	1,570,000
4. 예수금	30,670,458	6,763,800

과 목	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
5. 예수보증금<주석21>	1,750,000		2,250,000	
II. 비유동부채		34,834,957,701		32,150,746,267
1. 부금예수금<주석3,11,15>	34,686,595,885		32,093,435,000	
2. 퇴직급여충당부채<주석10>	339,017,119		269,923,807	
퇴직연금운용자산	(190,655,303)		(212,612,540)	
부채총계		35,081,120,940		32,381,835,617
자본				
I. 자본금<주석12>		3,000,000,000		3,000,000,000
1. 보통주자본금	3,000,000,000		3,000,000,000	
II. 결손금<주석13>		12,161,759,021		10,945,425,222
1. 미처리결손금	(12,161,759,021)		(10,945,425,222)	
자본총계		(9,161,759,021)		(7,945,425,222)
부채및자본총계		25,919,361,919		24,436,410,395

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

손익계산서

제 11(당) 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제 10(전) 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

엘비라이프 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 11(당) 기	제 10(전) 기
I. 매출액	956,078,907	981,633,817
1. 행사매출<주석9>	920,828,545	980,170,182
2. 기타매출	35,250,362	1,463,635
II. 매출원가	707,406,554	733,655,229
1. 행사매출원가<주석17>	707,406,554	733,655,229
III. 매출총이익	248,672,353	247,978,588
IV. 판매비와관리비	1,597,666,031	1,659,183,863
1. 급여<주석17>	611,688,968	680,971,740
2. 퇴직급여<주석10,17>	93,143,032	54,538,615
3. 복리후생비<주석17>	15,338,000	400,000
4. 피복비	4,159,100	2,728,000
5. 여비교통비	12,528,990	6,998,600
6. 업무추진비	8,414,830	13,078,400
7. 친목상조비	19,350,000	27,130,000
8. 통신비	29,813,304	34,398,070
9. 수도광열비<주석9>	38,900,819	38,614,382
10. 세금과공과금<주석17>	69,566,565	69,429,005
11. 감가상각비<주석6,17>	13,064,262	20,561,990
12. 임차료<주석9,17>	49,681,800	63,668,800
13. 수선유지비	-	1,083,000
14. 차량유지비	4,874,892	6,518,484
15. 교육훈련비	873,910	396,930
16. 영업업무비	35,200,900	44,055,440
17. 인쇄비	9,446,080	9,113,510
18. 회의비	19,094,220	8,318,000
19. 소모품비	1,758,830	2,063,980
20. 광고선전비	50,423,460	59,446,885
21. 무형고정자산상각<주석8>	11,850,834	10,902,000
22. 잡비	1,605,220	2,363,624
23. 지급수수료	98,508,075	96,680,392
24. 도서신문비	66,820	239,200
25. 행사비	685,300	21,257,020
26. 전산업무비	24,687,170	27,175,000
27. 경영활동비	6,311,920	11,612,396
28. 영업수당	366,628,730	345,440,400

과목	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
V. 영업이익(손실)		(1,348,993,678)		(1,411,205,275)
VI. 영업외수익		260,043,621		433,599,344
1. 이자수익	168,282,323		87,097,317	
2. 만기보유증권이자	56,191		-	
3. 유형자산처분이익	535,223		13,622,857	
4. 해약수입<주석11>	59,063,061		332,810,495	
5. 잡이익	9,055,149		68,675	
6. 단기금융자산평가이익	23,051,674			
VII. 영업외비용		127,383,742		-
1. 잡손실	1		-	
2. 단기금융상품평가손실	127,383,741		-	
VIII. 법인세비용차감전순이익(순손실)		(1,216,333,799)		(977,605,931)
IX. 법인세비용<주석16>		-		-
X. 당기순이익(손실)<주석18>		(1,216,333,799)		(977,605,931)
XI. 주당순이익<주석14>				
기본주당순이익(손실)		(2,027)		(1,629)

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

자 본 변 동 표

제 11(당) 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제 10(전) 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

엘비라이프 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	이 익 잉여금	총 계
2020.1.1 (전기초)	3,000,000,000	(9,967,819,291)	(6,967,819,291)
당기순이익(손실)	-	(977,605,931)	(977,605,931)
2020.12.31 (전기말)	3,000,000,000	(10,945,425,222)	(7,945,425,222)
2021.1.1 (당기초)	3,000,000,000	(10,945,425,222)	(7,945,425,222)
당기순이익(손실)	-	(1,216,333,799)	(1,216,333,799)
2021.12.31 (당기말)	3,000,000,000	(12,161,759,021)	(9,161,759,021)

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

현금흐름표

제 11(당) 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제 10(전) 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

엘비라이프 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 11(당) 기	제 10(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	1,481,955,608	3,401,966,127
1. 당기순이익(손실)	(1,216,333,799)	(977,605,931)
2. 현금의유출이 없는 비용 등의 가산	249,971,291	92,121,216
감가상각비	13,064,262	20,561,990
무형자산상각비	11,850,834	10,902,000
퇴직급여	97,672,454	60,657,226
단기금융상품평가손실	127,383,741	-
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(23,643,088)	(13,622,857)
만기보유증권처분이익	56,191	-
유형자산처분이익	535,223	13,622,857
단기금융상품평가이익	23,051,674	-
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	2,471,961,204	4,301,073,699
매출채권	-	3,090,000
미수금	(5,606,580)	(54,220)
회비미수금	34,220,000	840,000
선급비용	(13,365)	330,264
선급금	-	1,513,635
당기법인세자산	(11,951,720)	7,812,660
재고자산	(4,599,650)	3,749,550
장기선급비용	(141,700,350)	(286,253,550)
미지급금	(11,816,159)	15,496,364
미지급비용	3,043,390	(3,195,897)
선수금	440,000	(455,000)
예수금	23,406,658	(22,477,010)
부금예수금	2,593,160,885	4,660,528,000
퇴직금의 지급	(28,579,142)	(27,238,557)
퇴직연금운용자산	21,957,237	(52,612,540)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(12,069,865,537)	8,187,437,835
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	31,173,463	15,500,542,524
부금예치금의 감소	-	15,452,178,889
만기보유증권의 처분	446,191	-
차량운반구의 처분	-	11,363,636
보증금의 감소	30,000,000	30,000,000
비품의 처분	727,272	6,999,999
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(12,101,039,000)	(7,313,104,689)

과목	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
부금예치금의 증가	888,829,000		4,884,207,889	
비품의 취득	4,060,000		696,800	
소프트웨어의 취득	1,650,000		13,200,000	
보증금의 증가	-		15,000,000	
매도가능증권의 취득	-		2,400,000,000	
단기금융상품의 취득	11,000,000,000		-	
선급금의 증가	206,500,000		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
IV. 현금의 증가(감소)(+/-)		(10,587,909,929)		11,589,403,962
V. 기초의 현금<주석19>		13,094,508,540		1,505,104,578
VI. 기말의 현금<주석19>		2,506,598,611		13,094,508,540

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

주석

제 11(당) 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제 10(전) 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

엘비라이프 주식회사

1. 회사의 개요

엘비라이프 주식회사(이하 "당사")는 장례업, 장례식장 및 관련서비스업 등을 목적으로 2011년 4월 1일에 설립되었으며, 서울특별시 강남구 강남대로 574에 본사를 두고 있습니다. 당기말 현재 당사의 자본금은 3,000백만원이며 주주는 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
전기공사공제조합	600,000	100

2. 재무제표 작성기준 및 유의적인 회계처리방침

당사는 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하였으며, 당사가 채택하고 있는 유의적인 회계처리방침은 다음과 같습니다

2-1 현금 및 현금성자산

통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 현금성자산을 재무상태표상 현금및현금성자산으로 계상하고 있습니다. 이 경우 현금성자산이라 함은 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내에 도래하는 것을 말합니다.

2-2 금융상품

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

2-3 대손충당금

당사는 보고기간종료일 현재의 미수금과 기타채권 잔액에 대하여 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

2-4 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, 매출원가에서 차감하고 있습니다.

2-5 유가증권

유가증권 중 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우에는 단기매매증권으로, 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있으며 분류의 적정성은 보고기간종료일 마다 재검토하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 공정가치로 측정하고 있으며, 단기매매증권을 제외한 유가증권의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초인식하는 공정가치에 가산하고 있습니다. 만기보유증권은 상각 후 취득원가로 평가하고 있으며 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 자본항목(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 있으며, 당해 유가증권

에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에서 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 보고기간종료일마다 평가하여 유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액이 채무증권의 상각 후 취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하고 이를 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한, 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손환입의 과목으로 하여 당기이익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 매도가능증권손상차손환입의 과목으로 하여 당기이익으로 인식하고 있습니다.

단기매매증권은 유동자산으로 분류하고, 매도가능증권과 만기보유증권은 투자자산으로 분류하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일로부터 1년 내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 매도가능증권과, 보고기간종료일로부터 1년 내에 만기가 도래하는 만기보유증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다. 또한, 드문 상황에서 더 이상 단기간 내의 매매차익을 목적으로 보유하지 않는 단기매매증권은 매도가능증권이나 만기보유증권으로 분류할 수 있으며, 단기매매증권이 시장성을 상실한 경우에는 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

2-6 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 금액으로 계상하며, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가치를 취득원가로 하고 있습니다. 한편, 동종자산과의 교환으로 받은 유형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하고, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다.

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자본적 지출로 처리하고 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 교체된 자산은 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 한편, 수선유지를 위한 지출에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

유형자산에 대해서는 다음의 내용연수에 따라 정률법을 적용하여 감가상각하고 있습니다.

자 산	추정내용연수	자 산	추정내용연수
비품	6년	차량운반구	4년

유형자산의 제조, 매입, 건설, 개발에 사용된 차입금에 대한 이자비용 또는 기타 이와 유사한 금융비용은 발생시 비용처리하고 있습니다.

2-7 무형자산의 평가 및 상각방법

당사는 개별적으로 취득한 무형자산은 취득원가로 계상하고 사업결합으로 취득하는 무형자산은 취득일의 공정가치로 계상하며 최초취득 이후 상각누계액과 손상차손누계액을 직접 차감하여 표시하고 있습니다. 한편, 개발활동 관련 비용 중 일정요건을 충족하는 미래 경제적 효익이 확실한 비용은 개발비의 과목으로 무형자산으로 처리하고 있습니다.

무형자산으로 계상된 개발비 및 소프트웨어는 5년의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 상각하고 손상징후가 파악되는 경우 손상여부를 검토하고 있습니다.

2-8 자산손상

당사는 금융자산을 제외한 당사의 모든 자산에 대하여 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지 검토하고 있습니다. 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며 자산의 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우에는 유형자산의 손상징후가 있다고 판단

되고 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

또한, 아직 사용가능하지 않은 무형자산과 사용을 중지하고 처분을 위해 보유하는 자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매 보고기간말에 회수가능액을 추정하고 있습니다.

당사는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며 만약 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속한 현금창출단위(다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단)로 회수가능액을 결정하고 있습니다. 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 손상차손을 인식하며 손상차손은 우선적으로 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키는데 배분되고 그 다음 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 속하는 다른 자산에 각각 장부금액에 비례하여 배분하며, 이러한 경우 개별 자산의 장부금액은 순공정가치, 사용가치 또는 영(0) 중 가장 큰 금액 이하로 감소할 수 없습니다.

2-9 이연법인세자산(부채)

자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이에 대하여 원칙적으로 이연법인세를 인식하고 있습니다. 즉, 차감할 일시적차이 및 이월공제가 가능한 세무상결손금·세액공제·소득공제 등으로 인하여 미래에 경감될 법인세부담액은 이연법인세자산으로 인식하며 가산할 일시적차이로 인하여 미래에 부담하게 될 법인세 부담액은 이연법인세부채로 인식하고 있습니다. 이연법인세자산(부채)은 관련된 자산항목 또는 부채항목의 재무상태표상 분류에 따라 유동자산(부채) 또는 기타비유동자산(부채)으로 분류하며 유동 및 비유동 구분내의 이연법인세자산(부채)과 당기법인세부채 및 당기법인세자산이 동일한 과세당국과 관련된 경우에는 각각 상계하여 표시하고 있습니다. 법인세비용은 당기법인세부담액(법인세에 부가되는 세액 포함)에 당기 이연법인세 변동액과 전기이전의 기간과 관련된 법인세부담액을 당기에 인식한 금액(법인세 추납액 또는 환급액)을 가감하여 산출하고 있습니다.

이연법인세자산(부채)은 일시적 차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세자산(부채)의 변동금액은 법률이 개정된 회계연도의 법인세비용에서 가감하고 있습니다.

이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생가능성이 매우 높은 경우에 인식하고 있으며 이연법인세자산의 실현가능성은 보고기간종료일마다 재검토되고 있습니다.

2-10 퇴직급여충당부채

당사는 확정급여제도를 운영하고 있으며, 보고기간종료일 현재 1년 이상 근속한 전 임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다. 또한, 당사는 확정급여형퇴직연금을 삼성증권(주)에 가입하고 있으며, 당사가 납부한 부담금은 퇴직연금운용자산으로 계상하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

2-11 충당부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목금액과 현재가치의 차이가 유의적인 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

2-12 수익의 인식

당사는 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 가능성이 매우 높은 경우에 수익을 인식합니다.

1) 용역의 제공

당사는 장의사업, 장례알선업 및 상조업 등의 용역을 제공하고 있으며, 동 용역의 제공과 관련하여 서비스의 제공 시점인 행사수행시 수익을 인식하고 있습니다.

2) 재화의 판매

당사는 재화의 판매에 따른 수익은 재화가 구매자에게 인도되는 시점에서 인식하고 있습니다. 재화의 인도는 재화가 특정 장소로 이전되고, 재화의 진부화와 손실에 대한 위험이 구매자에게 이전되며, 구매자가 판매 계약에 따라 재화의 수령을 승인하거나 그 승인기간이 만료되거나 또는 회사가 재화의 수령 승인요건이 충족되었다는 객관적인 증거를 가지는 시점이 되어야 발생합니다.

2-13 추정의 사용

당사의 경영자는 재무제표 작성시 수익, 비용, 자산 및 부채에 대한 장부금액과 우발 부채에 대한 주식공시사항에 영향을 미칠 수 있는 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 그러나 이러한 추정 및 가정의 불확실성은 향후 영향을 받을 자산 및 부채의 장부 금액에 중요한 조정을 유발할 수 있습니다.

3. 부금예치금

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 부금예치금 등의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

과목	종류	예치기관명	당기말	전기말	사용제한내용
부금예치금	현금담보	상조보증공제조합	4,065,642,000	3,176,813,000	(주1)

(주1) 당사는 할부거래에 관한 법률 제27조 제1항에 따라 소비자피해보상금의 지급을 확보하기 위하여 회원의 부금예수금과 관련하여 상조보증공제조합과 예치계약을 체결하였습니다. 당사가 폐업이나 선불식할부거래업의 등록말소 및 취소 등의 사유로 회원에게 피해보상금을 지급하지 못하게 되는 경우 소비자가 납입한 선수금의 50% 상당액에 대하여 상조보증공제조합으로부터 이행보증을 제공받고 있습니다.(주석 15참조)

당사의 당기말 및 전기말 현재 부금예수금 대비 부금예치금의 보전비율은 아래와 같습니다.

(단위:원)

구분	당기말	전기말
부금예수금	34,686,595,885	32,093,435,000
부금예수금 보전비율	50%	50%

4. 유가증권

당기말과 전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말		전기말	
	취득가액	장부가액	취득가액	장부가액
서울도시철도공채	-	-	390,000	390,000
합계	-	-	390,000	390,000
유동자산	-	-	390,000	390,000

5. 매도가능증권

(1) 당기말 현재 지분증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	주식수	지분율	취득원가	장부가액
상조보증공제조합 (주1),(주2)	24좌	3.14%	2,400,000,000	2,400,000,000

(주1) 회사는 할부거래에 관한 법률에 의거하여 상조업체와 계약한 소비자의 피해를 보상하고, 상조회사의 신용도를 증대시키며, 이를 통해 상조회사의 영업을 활성화시킬 목적으로 설립된 상조보증공제조합에 2,400백만원을 출자하였으며, 동 금액은 매도가능증권으로 계상되어 있습니다(주석 15참조).

(주2) 매도가능증권의 공정가액을 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가하였습니다.

6. 유형자산

당기 및 전기 중 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 원)

과목	기초가액	취득	처분	감가상각비	기말잔액
차량운반구	5,027,283	-	-	(2,366,357)	2,660,926
비품	22,633,820	4,060,000	(192,049)	(10,697,905)	15,803,866
합계	27,661,103	4,060,000	(192,049)	(13,064,262)	18,464,792

<전기> (단위: 원)

과목	기초가액	취득	처분	감가상각비	기말잔액
차량운반구	10,040,752	-	-	(5,013,469)	5,027,283
비품	42,226,319	696,800	(4,740,778)	(15,548,521)	22,633,820
합계	52,267,071	696,800	(4,740,778)	(20,561,990)	27,661,103

유형자산 감가상각비는 판매비와관리비에 계상되어 있습니다.

7. 보험가입내역

당사는 자동차종합보험 및 임직원 신원보증에 가입하고 있습니다.

8. 무형자산

당기 및 전기 중 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 원)

과목	기초가액	취득	무형자산상각비	기말잔액
개발비	6,895,834	-	(5,008,834)	1,887,000
소프트웨어	26,770,335	1,650,000	(6,842,000)	21,578,335
합계	33,666,169	1,650,000	(11,850,834)	23,465,335

<전기>

(단위: 원)

과목	기초가액	취득	무형자산상각비	기말잔액
개발비	12,275,834	-	(5,380,000)	6,895,834
소프트웨어	19,092,335	13,200,000	(5,522,000)	26,770,335
합계	31,368,169	13,200,000	(10,902,000)	33,666,169

무형자산상각비는 판매비와관리비에 계상되어 있습니다.

9. 특수관계자와의 거래

9-1 당기말과 전기말 현재 특수관계기업의 현황은 다음과 같습니다.

회사명	당사와의 관계
전기공사공제조합	지배회사

9-2 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요거래 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

특수관계자명	거래내용	당기	전기
전기공사공제조합	행사매출	10,800,000	19,680,000
	수도광열비 등	31,035,031	31,639,680

9-3 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권, 채무의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

특수관계자명	당기말		전기말	
	채권	채무	채권	채무
	보증금	부금예수금	보증금	부금예수금
전기공사공제조합	640,600,000	9,330,000	640,600,000	18,330,000

10. 퇴직급여충당부채

10-1 당기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
기초	269,923,807	236,505,138
설정	97,672,454	60,657,226
지급	(28,579,142)	(27,238,557)
기말	339,017,119	269,923,807

10-2 당기 및 전기 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
기초	(212,612,540)	(160,000,000)
부담금납입	-	(60,000,000)
퇴직급여지급	21,957,237	7,387,460
기말	(190,655,303)	(212,612,540)

11. 장기선급비용 및 부금예수금

부금예수금은 당사가 상조회원 가입약관에 따라 계약자로부터 매월 또는 정해진 기간에 따라 불입받은 금액이며 동 부금예수금은 회원의 장례 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 부금예수금에서 공정거래위원회가 마련한 표준해약환급금표에 의한 환급금 등을 공제한 잔액을 부금해약손익(영업외손익)으로 계상하고 있으며 당기 및 전기에 계상한 부금해약이익은 59,063,061 원 및 332,810,495원입니다.

11-1 당기 및 전기 중 장기선급비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
기초잔액	4,728,081,360	4,441,827,810
모집수당지급액	1,034,951,780	1,104,778,030
행사 모집수당금액	(358,366,730)	(345,077,580)
환급 및 해약 모집수당금액	(534,884,700)	(473,446,900)
기말잔액	4,869,781,710	4,728,081,360

11-2 당기와 전기 중 부금예수금 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
기초잔액	32,093,435,000	27,432,907,000
고객납입금액	7,523,923,885	7,949,360,000
행사집행금액	(385,472,000)	(983,657,000)
환급 및 해약금액	(4,545,291,000)	(2,305,175,000)
기말잔액	34,686,595,885	32,093,435,000

12. 자본

당기말과 전기말 현재 수권(발행)주식수 및 주당 액면금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기말	전기말
수권발행주식수	2,400,000주	2,400,000주
발행주식수	600,000주	600,000주
1주당금액	5,000	5,000

13. 결손금처리계산서

당사의 당기 및 전기의 결손금처리계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기		전기	
	처리에정일 : 2022년 3월 24일		처리확정일 : 2021년 3월 25일	
I. 미처리결손금		12,161,759,021		10,945,425,222
1. 전기이월미처리결손금	10,945,425,222		9,967,819,291	
2. 당기순손실	1,216,333,799		977,605,931	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		12,161,759,021		10,945,425,222

14. 주당손익

당기 및 전기의 가중평균유통보통주식수와 주당손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
보통주당기순이익(손실)	(1,216,333,799)	(977,605,931)
가중평균유통보통주식수 (주1)	600,000주	600,000주
기본주당순이익(손실)	(2,027)	(1,629)

(주1) 당기 및 전기 중 유통보통주식수의 변동내역은 없습니다.

15. 공제계약

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

(단위:원)

보증제공자	보증기간	당기말	전기말
상조보증공제조합	2021.6.19~2022.6.18	17,359,387,943	16,036,287,500

(주1) 회사는 '할부거래에 관한 법률 제27조 제1항에 따라서 회사의 폐업이나 선불식 할부거래업의 등록말소 및 취소 등의 사유로 소비자피해보상금을 지급하지 못하게 되는 경우, 소비자가 납입한 선수금의 50% 상당액에 대하여 상조보증공제조합으로부터 이행보증을 제공받고 있습니다.

(2) 공제계약 관련 자산 및 공제비용

회사는 부금예수금의 보전을 위하여 상조보증공제조합에 출자금 출자, 부금예치금 납입, 담보제공 및 보증수수료를 납부하고 있으며, 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
출자금	2,400,000,000	2,400,000,000
부금예치금	4,065,642,000	3,176,813,000
지급수수료	25,510,780	12,918,430

(3) 담보제공내역

회사는 공제 계약과 관련하여 담보를 제공하고 있으며, 담보제공내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	장부가액	설정금액	비고
출자금	2,400,000,000	2,400,000,000	매도가능증권
예치금	4,065,642,000	3,176,813,000	부금예치금

16. 법인세비용

당사는 당기말 현재 세무상 결손금의 발생 및 이월결손금 등으로 인하여 납부하여야 할 법인세 부담액은 없으며 차감할 일시적차이와 이월결손금에 대한 법인세 절감 효과는 그 실현 가능성이 희박한 것으로 판단하여 관련 이연법인세 자산을 인식하지 않았습니다.

17. 부가가치 계산을 위한 자료

당기와 전기의 당사의 부가가치 계산에 필요한 계정과목 및 금액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:원)

계정과목	행사매출원가		판매비와관리비		합 계	
	당 기	전 기	당 기	전 기	당 기	전 기
급여	66,894,372	66,937,653	611,688,968	680,971,740	678,583,340	747,909,393
퇴직급여	7,279,478	6,118,611	93,143,032	54,538,615	100,422,510	60,657,226
복리후생비	-	-	19,497,100	3,128,000	19,497,100	3,128,000
임차료	3,400,000	10,680,000	49,681,800	63,668,800	53,081,800	74,348,800
세금과공과	-	-	69,566,565	69,429,005	69,566,565	69,429,005
감가상각비	-	-	13,064,262	20,561,990	13,064,262	20,561,990
합 계	77,573,850	83,736,264	856,641,727	892,298,150	934,215,577	976,034,414

18. 포괄손익계산서

당기 및 전기 중 당사의 포괄손실은 당기순손실과 일치합니다.

19. 현금흐름표

당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기말	전기말
보통예금	2,506,598,611	13,094,508,540

20. 우발채무와 약정사항

당기말 현재 타인(특수관계자 제외)으로부터 제공받은 담보 및 보증의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:원)

보증제공자	보증의 종류	금액
서울보증보험	이행지급보증	750,000,000

21. 금융부채의 유동성위험 관리방법 및 종류별 만기 분석

21-1 유동성위험 관리방법

유동성위험이란 당사가 금융부채에 관련된 의무를 충족하는 데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다. 당사의 유동성 관리방법은 재무적으로 어려운 상황에서도 받아들일 수 없는 손실이 발생하거나, 당사의 평판에 손상을 입힐 위험 없이 만기일에 부채를 상환할 수 있는 충분한 유동성을 유지하도록 하는 것입니다.

당사는 자금수요를 충족시킬 수 있도록 유동성에 대한 예측을 항상 모니터링하여 차입금 한도나 약정을 위반하는 일이 없도록 하고 있습니다.

당사는 부채 상황을 포함하여, 60일에 대한 예상 운영비용을 충당할 수 있는 충분한 요구불예금을 보유하고 있다고 확신하고 있습니다. 여기에는 합리적으로 예상할 수 없는 극단적인 상황으로 인한 잠재적인 효과는 포함되지 않았습니다.

21-2 금융부채의 계약상 만기

<당기> (단위: 원)

과목	6개월 이내	6개월~1년 이내	합계
미지급금	205,448,551	-	205,448,551
미지급비용	6,284,230	-	6,284,230
예수보증금	-	1,750,000	1,750,000
합계	211,732,781	1,750,000	213,482,781

<전기> (단위: 원)

과목	6개월 이내	6개월~1년 이내	합계
미지급금	218,359,620	-	218,359,620
미지급비용	3,240,840	-	3,240,840
예수보증금	-	2,250,000	2,250,000
합계	221,600,460	2,250,000	223,850,460

22. 재무제표의 승인

당기 재무제표는 2022년 3월 24일에 개최될 정기주주총회에서 최종 확정 및 승인될 예정입니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	엘비라이프 주식회사			
감사대상 사업연도	2021년 01월 01일	부터	2021년 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	1	2	-	-	-	-	-	-	3	4	
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	4	4	75	80	114	96	-	-	-	-	-	193	180	
	합계	4	4	75	80	114	96	-	-	-	-	-	193	180	

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역								
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2021.9.15				1	일		
	주요내용	회사의 대한 이해를 바탕으로 감사의 방법, 범위와 시기 등 감사계획 수립							
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용		
			상주		비상주				
	2021.10.20~10.21		2	일	2	명	1	명	회사의 업무프로세스 및 내부통제에 대한 이해와 평가 및 주요 변동에 대한 분석적 검토
	2022.1.13~1.14		2	일	2	명	1	명	계정잔액 및 주식에 대한 입증감사절차 수행
-		-	일	-	명	-	명	-	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일		
	실사(입회)장소	-							
	실사(입회)대상	-							

금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	-		-	일	
	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	X	변호사조회	X
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2021.10.21 / 2022.1.14				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-		-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021년 10월 21일	회사측: 감사, 재무책임자 감사인측: 업무수행이사, 업무담당회계사	서면회의	감사의 계획 및 감사사항 등
2	2022년 01월 14일	회사측: 감사, 재무책임자 감사인측: 업무수행이사, 업무담당회계사	서면회의	감사인의 독립성 및 감사사항 등