

디에스라이프주식회사의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제42기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제41기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

디에스라이프주식회사

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
재무제표	
재무상태표	5
손익 계산서	7
자본변동표	9
현금흐름표	10
주석	12
외부감사 실시내용	40

독립된 감사인의 감사보고서

디에스라이프주식회사
주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 디에스라이프주식회사(이하 '회사')의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023 년 12 월 31 일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 디에스라이프주식회사의 2023 년 12 월 31 일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준 감사기준서 1200 '소규모기업 재무제표에 대한 감사'에 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

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 2022 년 12 월 31 일로 종료되는 보고기간의 재무제표를 감사하였으며, 2023 년 3 월 21 일자 감사보고서에 적정의견을 표명하였습니다.

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 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.

서울시 강남구 언주로 159 길 27

세 연 회 계 법 인

대표이사 주 민 구

2024 년 3 월 21 일



이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 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

디에스라이프주식회사

제 42(당) 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 41(전) 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

디에스라이프주식회사 대표이사 이 곤

본점 소재지 : (도로명주소) 대구광역시 수성구 달구벌대로 2461 디에스라이프빌딩

(전 화) 053-253-6655

재 무 상 태 표

제 42 기 2023년 12월 31일 현재

제 41 기 2022년 12월 31일 현재

디에스라이프주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 42(당) 기말	제 41(전) 기말
자 산		
I. 유동자산	14,915,024,356	15,831,901,304
(1) 당좌자산	14,840,430,590	15,763,980,839
1. 현금및현금성자산	1,577,155,700	868,476,558
2. 단기금융상품(주식3,9,20)	9,746,152,710	9,707,332,386
3. 단기투자자산(주식5,16,21)	3,033,595,785	4,891,038,363
4. 매출채권	12,378,000	13,147,000
5. 미수금	80,451,390	26,494,600
6. 미수수익	227,513,411	133,647,560
7. 당기법인세자산	114,926,635	83,346,627
8. 선급금	8,345,264	1,200,000
9. 선급비용	39,911,695	39,297,745
(2) 재고자산	74,593,766	67,920,465
1. 저장품(주식4)	74,593,766	67,920,465
II. 비유동자산	33,949,026,553	32,929,959,091
(1) 투자자산	16,100,540,189	14,977,668,298
1. 장기금융상품(주식21)	3,448,375,884	1,928,341,137
2. 장기투자증권(주식6,16,21)	2,352,164,305	1,849,327,161
3. 장기대여금(주식7,11)	10,300,000,000	11,200,000,000
(2) 유형자산(주식8,19,20)	17,683,770,764	17,787,575,193
1. 토지	10,814,618,692	10,814,618,692
2. 건물	9,864,627,504	9,864,627,504
감가상각누계액	(3,423,471,173)	(3,176,855,486)
3. 차량운반구	388,111,433	388,111,433
감가상각누계액	(380,860,001)	(378,443,857)
4. 비품	1,591,516,061	1,327,024,242
감가상각누계액	(1,239,555,651)	(1,176,796,766)
5. 기계장치	518,311,272	524,471,272
감가상각누계액	(444,285,396)	(389,633,435)
국고보조금	(5,241,977)	(9,548,406)
(3) 기타비유동자산	164,715,600	164,715,600

과목	제 42(당) 기말		제 41(전) 기말	
1. 보증금	164,715,600		164,715,600	
자 산 총 계		48,864,050,909		48,761,860,395
부 채				
I. 유동부채		714,089,320		890,455,462
1. 매입채무(주석21)	53,188,000		53,892,000	
2. 단기차입금(주석9,21)	50,000,000		50,000,000	
3. 미지급금(주석21)	263,027,802		174,155,085	
4. 예수금	30,598,705		27,962,785	
5. 미지급비용(주석21)	112,274,813		69,445,592	
6. 임대보증금(주석21)	205,000,000		515,000,000	
II. 비유동부채		38,995,938,000		39,562,399,000
1. 퇴직급여충당부채(주석10)	549,902,761		678,364,296	
퇴직연금운용자산	(548,402,861)		(676,864,396)	
국민연금전환금	(1,499,900)		(1,499,900)	
2. 부금예수금(주석12,20)	38,263,596,000		39,140,057,000	
3. 임대보증금(주석21)	732,342,000		422,342,000	
부 채 총 계		39,710,027,320		40,452,854,462
자 본				
I. 자본금		1,600,000,000		1,600,000,000
1. 보통주자본금(주석14)	1,600,000,000		1,600,000,000	
II. 기타포괄손익누계액(주석5,6,17)		(543,689,490)		(869,067,634)
1. 매도가능증권평가이익	56,367,326		9,820,021	
2. 매도가능증권평가손실	(600,056,816)		(878,887,655)	
III. 이익잉여금(주석15)		8,097,713,079		7,578,073,567
1. 이익준비금	469,160,000		437,160,000	
2. 사업확장적립금	6,000,000,000		7,000,000,000	
3. 미처분이익잉여금	1,628,553,079		140,913,567	
자 본 총 계		9,154,023,589		8,309,005,933
부 채 와 자 본 총 계		48,864,050,909		48,761,860,395

별첨 주석 참조

손 익 계 산 서

제42기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제41기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

디에스라이프주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 42(당) 기		제 41(전) 기	
I. 영업수익		4,825,914,058		5,128,364,400
1. 행사수익	2,384,172,000		2,769,536,000	
2. 알선수익	28,872,044		31,396,211	
3. 임대료수익	1,755,203,968		1,808,464,287	
4. 기타수익	657,666,046		518,967,902	
II. 영업비용		5,354,038,688		5,470,814,839
1. 급여	1,680,604,987		1,572,312,460	
2. 퇴직급여	105,067,682		76,908,626	
3. 복리후생비	152,547,945		140,171,314	
4. 여비교통비	82,891,339		84,846,450	
5. 통신비	7,873,359		7,654,816	
6. 세금과공과	217,704,364		223,456,609	
7. 감가상각비	403,798,429		467,386,537	
8. 수선비	9,439,455		16,700,908	
9. 지급임차료	49,680,000		49,848,000	
10. 보험료	19,120,383		18,814,682	
11. 접대비	37,080,810		33,759,550	
12. 광고선전비	2,548,618		4,074,268	
13. 장의차운행비	398,496,000		456,488,800	
14. 지급수수료(주석20)	286,199,152		291,972,790	
15. 행사소모품비	548,798,024		637,678,294	
16. 소모품비	12,765,734		14,928,580	
17. 차량유지비	17,027,401		16,351,035	
18. 도서인쇄비	8,390,000		12,090,600	
19. 수도광열비	175,722,526		174,056,857	
20. 용역비	611,700,820		671,667,133	
21. 교육훈련비	1,128,700		703,980	
22. 회원모집수당	525,352,960		498,842,550	
23. 잡비	100,000		100,000	
III. 영업손실		528,124,630		342,450,439
IV. 영업외수익		1,586,763,510		724,471,296

과목	제 42(당) 기		제 41(전) 기	
1. 이자수익(주석11)	718,359,920		632,923,377	
2. 배당금수익	3,789,440		4,791,925	
3. 금융상품평가이익	661,747,274		1,494,504	
4. 투자자산평가이익	30,593,180		-	
5. 투자자산처분이익	143,381,228		45,892,566	
6. 잡이익	28,892,468		39,368,924	
V. 영업외비용		209,722,353		890,110,503
1. 이자비용	1,720,336		982,802	
2. 금융상품평가손실	347,033		789,334,633	
3. 투자자산평가손실	-		8,764,130	
4. 투자자산처분손실	155,926,306		35,727,694	
5. 유형자산처분손실	6,000		-	
6. 잡손실	51,722,678		55,301,244	
VI. 법인세차감전순이익(손실)		848,916,527		(508,089,646)
VII. 법인세등(주석13)		9,277,015		25,975,193
VIII. 당기순이익(손실)		839,639,512		(534,064,839)
IX. 주당순이익(주석18)				
1. 기본주당순이익		2,624		(1,669)

별첨 주석 참조

자 본 변 동 표

제42기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제41기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

디에스라이프주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022.01.01(전기초)	1,600,000,000	(292,387,145)	8,400,138,406	9,707,751,261
연차배당			(288,000,000)	(288,000,000)
처분후 이익잉여금			8,112,138,406	9,419,751,261
당기순이익			(534,064,839)	(534,064,839)
매도가능증권평가손익		(576,680,489)		(576,680,489)
2022.12.31(전기말)	1,600,000,000	(869,067,634)	7,578,073,567	8,309,005,933
2023.01.01(당기초)	1,600,000,000	(869,067,634)	7,578,073,567	8,309,005,933
연차배당			(320,000,000)	(320,000,000)
처분후 이익잉여금			7,258,073,567	7,989,005,933
당기순이익			839,639,512	839,639,512
매도가능증권평가손익		325,378,144		325,378,144
2023.12.31(당기말)	1,600,000,000	(543,689,490)	8,097,713,079	9,154,023,589

별첨 주석 참조

현금흐름표

제42기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제41기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

디에스라이프주식회사

(단위 : 원)

과목	제 42(당) 기	제 41(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(372,347,018)	401,333,740
1. 당기순이익(손실)	839,639,512	(534,064,839)
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	665,145,450	1,378,121,620
퇴직급여	105,067,682	76,908,626
금융상품평가손실	347,033	789,334,633
투자자산평가손실	-	8,764,130
투자자산처분손실	155,926,306	35,727,694
감가상각비	403,798,429	467,386,537
유형자산처분손실	6,000	-
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(856,306,456)	(79,774,068)
금융상품평가이익	661,747,274	1,494,504
투자자산평가이익	30,593,180	-
투자자산처분이익	143,381,228	45,892,566
이자수익	79,774	74,998
잡이익	20,505,000	32,312,000
4. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	(1,020,825,524)	(362,948,973)
매출채권의 감소(증가)	769,000	(5,347,000)
미수금의 증가	(53,956,790)	(17,438,600)
미수수익의 증가	(93,865,851)	(64,662,703)
당기법인세자산의 감소(증가)	(31,580,008)	9,997,857
선급금의 감소(증가)	(7,145,264)	5,550,000
선급비용의 감소(증가)	(613,950)	14,408,382
저장품의 증가	(6,673,301)	(2,613,626)
매입채무의 증가(감소)	(704,000)	17,670,000
미지급금의 증가	88,872,717	52,516,905
예수금의 증가	2,635,920	296,730
선수금의 감소	-	(2,595,000)
미지급비용의 증가(감소)	42,829,221	(11,363,970)
부금예수금의 감소	(855,956,000)	(345,262,000)
퇴직금의 지급	(233,529,217)	(41,752,239)
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	128,091,999	(38,353,709)
임대보증금의 증가	-	66,000,000
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	1,401,026,160	(1,500,239,658)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	12,336,956,804	11,826,008,025
단기금융상품의 감소	8,360,000,000	8,360,000,000
단기투자자산의 처분	3,076,956,804	2,811,582,025

과목	제 42(당) 기		제 41(전) 기	
장기대여금의 감소	900,000,000		640,000,000	
국고보조금의 증가	-		14,426,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(10,935,930,644)		(13,326,247,683)	
단기금융상품의 증가	8,160,000,000		8,523,458,900	
단기투자자산의 취득	872,056,624		2,599,529,703	
장기금융상품의 증가	1,097,005,520		1,052,028,360	
장기투자증권의 취득	506,868,500		1,110,400,000	
차량의 취득	-		2,380,720	
비품의 취득	300,000,000		12,950,000	
기계장치의 취득	-		25,500,000	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		(320,000,000)		(288,000,000)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(320,000,000)		(288,000,000)	
배당금의 지급	320,000,000		288,000,000	
Ⅳ. 현금의 증가(감소)(+/-)		708,679,142		(1,386,905,918)
Ⅴ. 기초의 현금		868,476,558		2,255,382,476
Ⅵ. 기말의 현금		1,577,155,700		868,476,558

별첨 주석 참조

주석

제42기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제41기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

디에스라이프주식회사

1. 회사의 개요

디에스라이프주식회사(이하 '당사'라 함)는 1982년 10월 7일 대구상조개발주식회사로 설립되어 상호를 1999년 대구상조주식회사로, 2017년 1월 디에스라이프주식회사로 변경하였습니다. 당사는 관혼상제 실시에 관한 제 준비 및 알선업과 예식장업, 여행알선업 등을 주된 사업으로 영위하고 있으며, 대구광역시 수성구 달구벌대로 2461 디에스라이프빌딩에 본사를 두고 있습니다. 당기말 현재 자본금은 1,600백만원이며, 대주주는 정윤화로서 지분율은 71%입니다.

2. 재무제표 작성기준 및 유의적인 회계정책

당사의 재무제표는 일반기업회계기준에 준거하여 작성되었고, 당기 재무제표 작성에 적용된 유의적인 회계정책의 내용은 다음과 같으며, 당기 재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

(1) 현금및현금성자산

당사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(2) 수익인식기준

수익인식기준은 거래형태별로 적용하고 있으며, 재화나 서비스 등의 제공으로 인한 수익은 다음 조건이 모두 충족될 때 인식하고 있습니다.

- (가) 재화의 소유에 따른 위험과 효익이 대부분 구매자에게 이전된 경우
- (나) 판매한 재화에 대하여 소유권이 있을 때 통상적으로 행사하는 정도의 관리나 효과적인 통제가 불가능한 경우
- (다) 수익금액 및 거래와 관련하여 발생했거나 발생할 거래원가와 관련비용을 신뢰성 있게 측정한 경우
- (라) 경제적 효익의 유입가능성이 매우 높은 경우
- (마) 수익금액을 신뢰성 있게 측정가능한 경우

또한, 이자, 배당금 및 로열티는 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며, 경제적 효익의 유입 가능성이 매우 높은 경우에 수익으로 인식하고 있습니다.

(3) 대손충당금

당사는 보고기간종료일 현재 매출채권, 대여금, 미수금 등 받을채권 잔액의 회수가능성에 대한 개별분석 및 과거의 대손경험율을 토대로 하여 예상되는 대손추정액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다. 상거래에서 발생한 매출채권에 대한 대손상각비는 판매비와 관리비로 처리하고, 기타 채권에 대한 대손상각비는 영업외비용으로 처리하고 있습니다.

(4) 재고자산의 평가

당사는 재고자산을 총평균법에 의해 산정된 취득원가를 재무상태표가액으로 하고 있으며, 연중 계속기록법에 의하여 수량 및 금액을 계산하고 매 기말 실지재고조사를 실시하여 그 기록을 조정하고 있습니다.

또한, 보고기간종료일 현재 재고자산의 시가(순실현가능가액)가 취득원가보다 하락한 경우에는 시가를 장부금액으로 하고 있습니다. 재고자산의 저가법 적용은 종목별

로 하고 있으며, 재고자산의 저가법 적용으로 발생하는 평가손실은 당해 재고자산에서 차감하는 형식으로 표시하고, 이를 매출원가에 가산하고 있습니다. 한편, 저가법의 적용에 따른 평가손실을 초래했던 상황이 해소되어 새로운 시가가 장부금액보다 상승한 경우에는 최초의 장부금액을 초과하지 않는 범위 내에서 평가손실을 환입하고 있으며, 이러한 재고자산평가손실의 환입은 매출원가에서 차감하고 있습니다.

(5) 유가증권 (지분법적용투자주식 제외)

당사는 유가증권의 최초인식시 유가증권 취득을 위하여 제공하거나 수취한 대가의 시장가격에 취득과 직접 관련되는 거래원가(최초 인식 이후 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 단기매매증권 등은 제외)를 가산하여 공정가치로 측정하고 있습니다. 또한, 유가증권의 취득목적과 성격에 따라 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 한편, 당사는 유가증권의 처분시 실현손익을 계산하기 위한 유가증권의 원가 결정 방법으로 채무증권에 대하여는 개별법, 지분증권에 대하여는 이동평균법을 적용하고 있습니다.

당사가 적용하고 있는 분류별 유가증권의 회계처리 내역은 다음과 같습니다.

1) 단기매매증권

당사는 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권(단기적인 이익을 획득할 목적으로 운용되는 것이 분명한 증권 포트폴리오를 구성하는 유가증권 포함)을 단기매매증권으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권은 공정가치로 평가하고 있으며, 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 단기투자자산평가이익(손실)의 과목으로 하여 영업외수익(비용)으로 표시하고 있습니다.

2) 만기보유증권

당사는 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 투자자산인 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일로부터 1년 이내에 만기가 도

래하는 만기보유증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후원가로 평가하여 재무상태표에 표시하고 있으며, 상각후원가로 측정할 때에는 장부금액과 만기액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

3) 매도가능증권

당사는 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일로부터 1년 내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 매도가능증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다.

매도가능증권은 후속적으로 매 보고기간말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권장기투자증권평가손익의 과목으로 하여 자본항목 중 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능평가손익의 누적금액은 해당 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 매도가능증권처분손익 또는 매도가능증권손상차손에 반영하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

4) 유가증권 손상차손

당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 보고기간 종료일마다 평가하여 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손의 과목으로 하여 영업외비용에 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 영업외수익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않

도록 하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 매도가능증권손상차손환입의 과목으로 하여 영업외수익으로 인식하고 있습니다.

5) 유가증권의 재분류

단기매매증권을 다른 범주로 또는 다른 범주의 유가증권을 단기매매증권으로 재분류할 수 없으나, 드문 상황에서 더 이상 단기간 내의 매매차익을 목적으로 보유하지 않는 단기매매증권은 매도가능증권이나 만기보유증권으로 분류할 수 있으며, 단기매매증권이 시장성을 상실한 경우에는 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권을 매도가능증권이나 만기보유증권으로 재분류하는 경우에는 재분류일 현재의 공정가치를 새로운 취득원가로 보며, 재분류일까지의 미실현보유손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

만기보유증권을 매도가능증권으로 재분류하는 경우 분류변경일 현재의 공정가치로 평가한 후 유가증권 분류변경에 따른 평가에서 발생하는 공정가치와 장부금액의 차이금액은 매도가능증권평가손익의 과목으로 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다.

매도가능증권을 만기보유증권으로 재분류하는 경우에는 재분류를 위한 평가시점까지 발생한 매도가능증권의 미실현보유손익 잔액 및 매도가능증권의 만기액면가액과 분류변경일 현재의 공정가치와의 차이는 유효이자율법에 의하여 그 채무증권의 만기일까지의 잔여기간에 걸쳐서 상각하고 각 기간의 이자수익에 가감하고 있습니다.

(6) 유형자산

당사는 유형자산을 최초에는 취득원가(구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되며 매입할인 등이 있는 경우에는 이를 차감)로 측정하며, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 유형자산은 공정가치를 취득원가로 하고 있습니다. 한편, 동종자산과의 교환으로 받은 유형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위

하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하고, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다.

당사는 유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 자산으로부터 발생하는 미래경제적 효익이 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.

한편, 당사는 자산의 제조, 매입, 건설 또는 개발과 관련된 차입원가를 기간비용으로 회계처리하고 있습니다.

유형자산은 매입원가 또는 제작원가에 취득부대비용과 자본적지출(자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출금액)을 가산한 취득원가와 감가상각누계액의 잔액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 감가상각은 건물과 차량운반구의 경우 정액법, 기타의 유형자산의 경우 정률법으로 계산하고 있으며 당사가 적용하고 있는 자산별 내용연수는 다음과 같습니다.

자 산	내 용 연 수
건물	40년
차량운반구	5년
비품	5년
기계장치	5년

한편, 당해 유형자산의 사용 또는 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 당기손실(손상차손)로 처리하고 있습니다.

(7) 무형자산

무형자산은 미래 경제적 효익이 기업에 유입될 가능성이 매우 높고 취득원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산으로 인식하고 있습니다. 무형자산은 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출을 취득원가로 하며, 경제적 내용연수(5년)에 따라 정액법으로 상각하여 당해 자산에서 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

한편, 무형자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가능가액(순매각가액과 사용가치 중 큰 금액)이 장부가액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있으며, 차기 이후에 감액된 자산의 회수가능가액이 장부가액을 초과하게 되는 경우에는 그 자산이 감액되기 전 장부가액의 상각 후 잔액을 한도로 하여 그 초과금액을 손상차손환입으로 처리하고 있습니다.

(8) 자산손상

당사는 금융자산, 재고자산, 건설형 공사계약에서 발생한 자산, 중단사업에 속하는 자산을 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 판단되고 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 현

금융유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단)로 회수가 가능액을 결정하고 있습니다. 현금창출단위의 회수가 가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 손상차손을 인식하며 손상차손은 우선적으로 현금창출단위(또는 현금창출단위 집단)에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키는데 배분되고 그 다음 현금창출단위(또는 현금창출단위 집단)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.

영업권에 대해 인식한 손상차손은 후속기간에 환입할 수 없으며 매 보고일에 영업권을 제외한 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가 가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우 환입하고 있습니다. 영업권을 제외한 자산의 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없으며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(9) 정부보조금

당사는 정부보조금에 부수되는 조건의 준수와 보조금 수취에 대한 합리적인 확신이 있을 경우에만 정부보조금을 인식하고 있습니다.

시장이자율보다 낮은 이자율인 정부대여금의 효익은 정부보조금으로 처리하고 있으며, 해당 정부보조금은 시장이자율에 기초하여 산정된 정부대여금 공정가치와 수취한 대가의 차이로 측정하고 있습니다.

자산관련정부보조금은 자산의 장부금액을 결정할 때 차감하여 재무상태표에 표시하고 있습니다. 해당 정부보조금은 관련자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각비를 감소시키는 방식으로 당기손익으로 인식하고 있습니다.

수익관련정부보조금은 보상하도록 의도된 비용에 대응시키기 위해 체계적인 기준에 따라 해당 기간에 걸쳐 수익으로 인식하며, 이미 발생한 비용이나 손실에 대한 보전 또는 향후 관련원가의 발생 없이 당사에 제공되는 즉각적인 금융지원으로 수취하는

정부보조금은 수취할 권리가 발생하는 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(10) 퇴직급여충당부채

당사는 임직원 퇴직금 지급규정에 따라 보고기간종료일 현재 1년 이상 근속한 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

또한, 당사는 임직원의 퇴직시 퇴직금 지급에 충당하기 위하여 삼성생명보험과 대구은행에 임직원을 수익자로 하는 확정급여형 퇴직연금에 가입하고 있으며, 이에 따라 납입한 보험료는 퇴직연금운용자산의 과목으로 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 종전 국민연금법의 규정에 의하여 국민연금공단에 납부한 퇴직전환금은 국민연금전환금의 과목으로 하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(11) 외화거래 및 외화자산·부채의 환산

당사는 모든 외화거래를 거래 당시의 환율에 의하여 원화로 환산·기록하고 있는바, 이들 거래의 결과로 발생하는 외환차손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 보고기간종료일 현재의 화폐성 외화자산 및 외화부채는 당기말 현재의 기준환율에 의하여 환산하고 있으며, 동 환산에 의하여 발생하는 환산손익은 당기의 손익으로 처리하고 있습니다.

(12) 중소기업 회계처리 특례

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

항 목	특 례 내 역
유의적인 영향력 행사가능 지분증권	지분법적용을 하지 않음
중단사업부문의 정보	주석공시 하지 않음
파생상품의 평가	정형화된 시장에서 거래되지 않아 시가가 없는 파생상품에 대하여는 계약시점 후 평가에 관한 회계처리를 하지 않음
시장성 없는 지분증권	취득원가로 평가함
유형자산 및 무형자산	내용연수 및 잔존가치 결정시 법인세법 규정에 따름
장기할부로 처분한 유형 자산	당해 자산의 처분이익을 할부금회수기일이 도래한 날에 실현되는 것으로 함.
현재가치평가	장기연불조건의 매매거래 및 장기금전대차거래 등에서 발생하는 채권·채무는 현재가치가 아닌 명목가치로 평가
수익의 인식	1년 내의 기간에 완료되는 용역매출 및 건설형 공사계약에 대하여는 용역제공을 완료하였거나 공사 등을 완성한 날에 수익으로 인식하며, 1년 이상의 기간에 걸쳐 이루어지는 할부매출은 할부금회수기일이 도래한 날에 실현되는 것으로 회계처리
법인세비용	법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 납부하여야 할 금액으로 계상

(13) 추정의 사용

한국의 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사는 자산 및 부채의 금액, 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 매출채권, 재고자산, 이연법인세자산에 대한 평가, 파생금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가 금액은 실제와 다를 수 있으며 차기에 유의적으로 조정될 가능성이 있습니다.

3. 사용이 제한된 예금 등

보고기간종료일 현재 당사의 사용이 제한된 예금 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	거 래 처	당 기	전 기	제 한 내 용
단기금융상품	대구은행	8,100,000	8,300,000	지급보증(소비자피해보상) 질권설정
단기금융상품	대구은행	60,000	60,000	차입금 질권설정

4. 재고자산의 평가

보고기간종료일 현재 당사의 재고자산에 대한 저가법 평가 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	취득원가		저가법 평가액		평가손실(평가손실환입)	
	당 기	전 기	당 기	전 기	당 기	전 기
저장품	74,594	67,920	74,594	67,920	-	-

5. 단기투자자산

(1) 보고기간종료일 현재 단기투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내 용	당 기	전 기
단기매매증권	928,282	25,632
매도가능증권	2,051,164	3,811,256
만기보유증권	54,150	1,054,150
계	3,033,596	4,891,038

(2) 보고기간종료일 현재 단기매매증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내 용	당 기		전 기	
	취득원가	공정가치	취득원가	공정가치
상장주식				
DGB금융지주	49,210	31,133	49,210	25,632
일임형웹어카운트	872,057	897,149	-	-
합 계	921,267	928,282	49,210	25,632

시장성 있는 유가증권의 공정가치는 보고기간종료일 현재(보고기간종료일 현재의 증가가 없으면 직전 거래일)의 증가로 평가하였습니다.

(3) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내 용	당 기		전 기	
	취득원가	공정가치	취득원가	공정가치
수익증권	2,594,853	2,051,164	4,680,324	3,811,256

(4) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내 용	당 기	전 기
회사채	54,150	1,054,150

상기 만기보유증권은 보고기간종료일로부터 1년 이내에 만기가 도래하는 회사채로서 유동자산인 단기투자자산으로 분류하고 있습니다.

6. 장기투자증권

(1) 보고기간종료일 현재 장기투자증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내 용	당 기	전 기
매도가능증권	238,030	238,030
만기보유증권	2,114,134	1,611,297
계	2,352,164	1,849,327

(2) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내 용	당 기		전 기	
	취득원가	공정가치	취득원가	공정가치
수익증권	13,030	13,030	13,030	13,030
시장성 없는 지분증권				
(주)삼연	225,000	225,000	225,000	225,000
계	238,030	238,030	238,030	238,030

매도가능증권 중 시장성 없는 지분증권은 일반기업회계기준 제31장 중소기업 회계 처리 특례 규정에 따라 취득원가로 평가하고 있습니다.

(3) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내 용	당 기	전 기
회사채 등	2,114,134	1,611,297

(4) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 만기일 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내 용	금 액
1년 초과 5년 내	2,114,134
5년 초과	-
합 계	2,114,134

7. 대여금

(1) 당기 및 전기 중 장기대여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

거래처	이자율	기초	증가	감소	기말	비고
(주)삼연	2.05%	11,200,000	-	900,000	10,300,000	관계회사

(전기)

(단위 : 천원)

거래처	이자율	기초	증가	감소	기말	비고
(주)삼연	2.05%	11,840,000	-	640,000	11,200,000	관계회사

(2) 당기말 현재 장기대여금과 관련하여 (주)삼연 대표이사의 지급보증이 제공되어 있습니다.

8. 유형자산

(1) 토지의 공시지가

보고기간종료일 현재 유형자산 중 토지의 공시지가 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내역	당기		전기	
	장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
사무용 토지	10,814,619	16,923,676	10,814,619	17,209,415

(2) 당기 중 당사의 유형자산에 대한 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	기초잔액	취득	처분	감가상각비	대체 등	기말잔액
토지	10,814,619	-	-	-	-	10,814,619
건물	6,687,772	-	-	(246,616)	-	6,441,156
차량운반구	9,668	-	-	(2,416)	-	7,252
비품	150,227	300,000	(6)	(98,261)	-	351,960
기계장치	125,289	-	-	(56,505)	-	68,784
계	17,787,575	300,000	(6)	(403,798)	-	17,683,771

(3) 전기 중 당사의 유형자산에 대한 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	기초잔액	취득	처분	감가상각비	대체 등	기말잔액
토지	10,814,619	-	-	-	-	10,814,619
건물	6,934,388	-	-	(246,616)	-	6,687,772
차량운반구	3	2,381	-	(2,416)	9,700	9,668
비품	251,491	12,950	-	(114,213)	-	150,227
기계장치	218,357	25,500	-	(104,142)	(14,426)	125,289
계	18,218,857	40,831	-	(467,387)	(4,726)	17,787,575

(4) 보고기간종료일 현재 담보 설정된 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	지번	거래처	채권최고액	장부금액	내용
토지	범어동 165-4, 165-25	대구은행 외	15,108,610	10,814,619	지급보증 근저당설정 등
건물				6,441,156	

9. 차입금

(1) 당기 및 전기 중 단기차입금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

거래처	이자율	기초	증가	감소	기말
대구은행	3.93%	50,000	-	-	50,000

(전기)

(단위 : 천원)

거래처	이자율	기초	증가	감소	기말
대구은행	2.03%	50,000	-	-	50,000

(2) 단기차입금과 관련하여 제공한 담보 및 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

거래처	담보구분	설정순위	설정금액	비고
대구은행	정기예금	1	50,000	질권

10. 퇴직급여충당부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 현재 퇴직금 추계액은 각각 549,903천원 및 678,364천원이며, 당기 및 전기 중 퇴직금 지급액은 233,529천원 및 41,752천원입니다.

(2) 보고기간종료일 현재 퇴직연금운용자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
예금	548,403	676,864

(3) 당기 및 전기 중 퇴직연금운용자산의 공정가치 및 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	676,864	641,708
불입	66,000	71,870
퇴직금의 지급	(216,578)	(41,752)
평가	22,814	8,628
대체	(697)	(3,589)
기말	548,403	676,864

11. 특수관계자 등과의 공시

당사의 당기 및 전기의 특수관계자 공시와 관련된 내용은 다음과 같습니다.

(1) 특수관계자 현황

구 분	특수관계자의 명칭
관계기업(*)	(주)삼연

(*) 중소기업회계처리특례에 따라 지분법적용을 하지 않습니다.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

특수관계자명	거래내용	당 기	전 기
(주)삼연	이자수익	221,668	236,792
	대여금 회수	900,000	640,000

(3) 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

특수관계자명	거래내용	당 기	전 기
(주)삼연	장기대여금	10,300,000	11,200,000
	미수이자	1,735	1,258

(4) 특수관계자와 관련된 지급보증 및 담보제공사항은 없습니다.

12. 부금예수금

(1) 부금예수금은 당사가 상호회원 가입약관에 따라 선불식 할부거래 계약을 체결한 소비자로부터 매월 또는 정해진 기간에 따라 불입 받은 금액이며 동 부금예수금은 소비자의 결혼이나 장례 등 약정된 행사수행시 수익을 인식하여 상계처리하고 있습니다. 동 부금예수금은 할부거래에 관한 법률에 따라 50%의 보전비율을 적용받고 있으며 이를 위해 당사는 주석20에서 설명하고 있는 지급보증계약을 체결하고 있습니다. 동시에 모집수당 등은 발생시점에 영업비용으로 인식하고 있습니다. 한편 상호회원의 계약해지가 발생할 경우 당사는 납입된 부금예수금에서 공정거래위원회가 마련한 표준계약환급금표에 의한 환급금 등을 공제한 잔액을 부금계약손익(영업외손익 등)으로 계상하고 있으며 당기 및 전기에 계상한 부금계약이익은 548,720천원, 473,565천원이고 부금계약손실은 6,543천원, 1,087천원입니다.

(2) 당기 및 전기 중 부금예수금 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초	39,140,057	39,517,631
납입	3,268,235	3,523,961
행사	(1,485,699)	(1,680,162)
해약	(2,658,997)	(2,221,373)
기말	38,263,596	39,140,057

(3) 부금예수금 보전금액

보고기간종료일 현재 부금예수금의 보전금액 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	계약기관	당기	전기
지급보증계약	대구은행	20,100,000	20,300,000
부금예수금		38,263,596	39,140,057
예수금 보전비율		52.5%	51.9%

(4) 부금선수금과 해약환급금

보고기간종료일 현재 부금예수금과 고객이 일시에 해약을 요구할 경우 지급하여야 할 해약환급금은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
부금예수금	38,263,596	39,140,057
해약환급금	30,719,800	31,392,883

13. 법인세 등

당사의 당기 각사업연도소득금액은 93,707천원이며, 기업회계상의 법인세차감전순이익과 차이내용은 금융상품평가손익, 퇴직급여 등의 세무조정에 의한 것입니다.

한편, 당사의 당기와 전기의 유효법인세율은 아래와 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세차감전순손익	848,917	(508,090)
법인세 등	9,277	25,975
유효세율	1.1%	(*)

(*) 전기 손실발생으로 전기의 유효법인세율은 산정하지 않습니다.

14. 자본

보고기간종료일 현재 당사의 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

구 분	당 기	전 기
발행할 주식의 총수	600,000주	600,000주
발행주식수	보통주 320,000주	보통주 320,000주
1주당 액면금액	5,000원	5,000원
보통주자본금	1,600,000천원	1,600,000천원

15. 이익잉여금

당사의 보고기간종료일 현재 법정적립금 및 임의적립금의 세부 내용 및 법령 등에 따라 이익배당이 제한되어 있는 이익잉여금의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 법정적립금 및 임의적립금의 세부 내역

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
법정적립금 :		
이익준비금	469,160	437,160
합 계	469,160	437,160
임의적립금 :		
사업확장적립금	6,000,000	7,000,000
합 계	6,000,000	7,000,000

(2) 법령 등에 따라 이익배당이 제한되어 있는 이익잉여금의 내용

당사는 상법의 규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기의 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상의 금액을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 이익배당 목적으로 사용될 수 없으며 자본전입 또는 결손보전에만 사용이 가능합니다.

(3) 이익잉여금처분계산서

당사의 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서의 내역은 다음과 같습니다.

이익잉여금처분계산서

제42(당)기	2023년 1월 1일 부터 2023년 12월 31일 까지	제41(전기)	2022년 1월 1일 부터 2022년 12월 31일 까지
처분예정일	2024년 3월 29일	처분확정일	2023년 3월 29일

디에스라이프주식회사

(단위 : 원)

과 목	당 기		전 기	
I. 미처분이익잉여금		1,628,553,079		140,913,567
1. 전기이월미처분이익잉여금	788,913,567		674,978,406	
2. 당기순이익	839,639,512		(534,064,839)	
II. 임의적립금등의 이입액		-		1,000,000,000
1. 사업확장적립금	-		1,000,000,000	
합 계		1,628,553,079		1,140,913,567
III. 이익잉여금처분액		387,200,000		352,000,000
1. 이익준비금	35,200,000		32,000,000	
2. 배당금 현금배당 (주당배당금(률) : 제42기: 1,100원 (22%), 제41기: 1,000원 (20%))	352,000,000		320,000,000	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		1,241,353,079		788,913,567

(4) 당기 및 전기의 배당금 산정내용은 다음과 같습니다.

구 분	당 기	전 기
배당대상주식수	320,000주	320,000주
액면금액	5,000원	5,000원
배당대상자본금	1,600,000천원	1,600,000천원
배당금총액	352,000천원	320,000천원
배당률	22.0%	20.0%
1주당 배당금	1,100원	1,000원

(5) 당기 및 전기의 당기순이익에 대한 배당성향은 다음과 같습니다.

구 분	당 기	전 기
배당금총액	352,000천원	320,000천원
당기순손익	839,640천원	(534,065천원)
배당성향	41.9%	-

16. 현금흐름표

현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산과 구성내용이 동일하며, 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내 역	당 기	전 기
장기투자증권의 유동성대체	-	819,118

17. 포괄손익계산서

당기와 전기 중 포괄손익 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내 역	당 기	전 기
I. 당기순손익	839,640	(534,065)
II. 기타포괄손익		
매도가능증권평가손익	325,378	(576,680)
III. 포괄손익	1,165,018	(1,110,745)

18. 주당이익

(1) 주당이익은 보통주 1주에 대한 이익을 계산한 것으로서, 보통주에 귀속되는 순이익을 각 기간에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 산정한 것입니다.

(2) 보고기간종료일 현재 주당이익의 산정내역은 다음과 같습니다.

구 분	당 기	전 기
보통주 당기순손익	839,640천원	(534,065천원)
가중평균유통보통주식수	320,000주	320,000주
기본주당이익	2,624원	(1,669원)

19. 보험가입자산

보고기간종료일 현재 당사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

보 험 종 류	보험가입 자산	보 험 회 사	장 부 금 액	부 보 금 액
화재보험	범어동사옥	삼성화재	6,441,156	12,000,000
가스사고배상책임보험		AIG손해보험		380,000

또한, 당사는 상기 보험 이외에 범어동사옥의 시설 및 집기비품에 대하여 삼성화재에 부보액 694,000천원의 화재보험에 가입되어 있으며, 영업배상보험을 삼성화재에 가입하고 있습니다. 차량운반구에 대하여는 KB손해보험, 삼성화재해상보험, DB손해보험에 자동차손해배상책임보험에 가입되어 있습니다. 한편, 화재보험의 보험금수급권에 대하여 대구은행에서 10,000,000천원의 질권을 설정하고 있습니다.

20. 채무지급보증

(1) 채무지급보증계약 내역

보고기간종료일 현재 당사의 채무지급보증계약 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

보증제공자	보증기간	보증금액		비고
		당기	전기	
대구은행	2023.03.10~2024.03.10	20,100,000	20,300,000	(주1)

(주1) 당사는 할부거래에 관한 법률 제27조 제1항에 따라서 당사가 폐업이나 선불식 할부거래업의 등록말소 및 취소 등의 사유로 소비자에게 소비자피해보상금을 지급하지 못하게 되는 경우 소비자가 납입한 선수금의 50% 상당액에 대하여 대구은행으로부터 채무지급보증을 제공받고 있습니다.

(2) 채무지급보증 관련 자산 및 지급수수료

당사는 부금예수금의 보전을 위하여 대구은행과 채무지급보증계약을 맺고 있습니다. 지급보증을 위하여 보증금 예치, 담보제공 및 보증수수료를 납부하고 있으며, 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	보증기관	당기	전기	비고
정기예금	대구은행	8,100,000	8,300,000	보증금
부동산	대구은행	14,400,000	14,400,000	담보제공
합계		22,500,000	22,700,000	
지급수수료		159,018	160,370	

(3) 담보제공내역

당사는 채무지급보증계약과 관련하여 담보를 제공하고 있으며, 담보제공내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	장부가액	설정금액	설정순위	비고
정기예금	8,100,000	8,100,000	1	질권
부동산	17,255,775	14,400,000	1	근저당
합 계	25,355,775	22,500,000		

(4) 당사는 당기말 현재 여행업 영위와 관련하여 서울보증보험으로 부터 30,000천원의 영업보증을 제공받고 있습니다.

21. 금융상품

(1) 금융상품의 공정가치

보고기간종료일 현재 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
금융자산		
단기금융상품	1,586,153	1,347,332
단기투자자산	2,979,446	3,536,888
장기금융상품	3,444,648	1,925,040
합 계	8,010,247	6,809,260

금융자산의 공정가치는 시장가격을 참고하여 결정하였습니다.

(2) 금융부채의 만기분석 및 유동성위험관리

1) 금융부채의 만기분석

현금 등 금융자산을 인도하여 결제하는 금융부채의 종류별 만기분석 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

구 분	1개월 미만	1~3개월	3개월~1년	1~5년	합계
매입채무	53,188	-	-	-	53,188
차입금	-	-	50,000	-	50,000
미지급금	263,028	-	-	-	263,028
미지급비용	112,275	-	-	-	112,275
임대보증금	40,000	-	165,000	732,342	937,342
합 계	468,491	-	215,000	732,342	1,415,833

(전기말)

(단위 : 천원)

구 분	1개월 미만	1~3개월	3개월~1년	1~5년	합계
매입채무	53,892	-	-	-	53,892
차입금	-	-	50,000	-	50,000
미지급금	174,155	-	-	-	174,155
미지급비용	69,446	-	-	-	69,446
임대보증금	155,000	-	360,000	422,342	937,342
합 계	452,493	-	410,000	422,342	1,284,835

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.

22. 부가가치의 산정

당기와 전기의 당사의 부가가치 산정에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계 정 과 목	당 기	전 기
급여	1,680,605	1,572,312
퇴직급여	105,068	76,909
복리후생비	152,548	140,171
감가상각비	403,798	467,387
세금과공과	217,704	223,457
합 계	2,559,723	2,480,236

23. 재무제표의 승인

당사의 정기주주총회 제출용 당기 재무제표는 2024년 2월 23일자 이사회에서 사실상 확정되었으며, 2024년 3월 29일자 주주총회에서 최종승인될 예정입니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	디에스라이프주식회사			
감사대상 사업연도	2023년 01월 01일	부터	2023년 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	2	-	-	-	-	-	-	3	4
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	4	4	98	70	118	155	-	-	-	-	-	-	220	229
	합계	4	4	98	70	118	155	-	-	-	-	-	-	220	229

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역									
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기			2023.05.01~2023.05.31			2	일		
	주요내용			유의적 감사위험 요인 파악 및 중간·기말감사 업무수행계획 수립						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원			주요 감사업무 수행내용			
				상주		비상주				
	2023.11.27~2023.11.28			2	일	2	명	2	명	중간감사
	2024.02.14~2024.02.16			3	일	2	명	2	명	기말감사
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기			-			-	일		
	실사(입회)장소			-						
	실사(입회)대상			-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기			2024.02.14			1	일		
	실사(입회)장소			본사 건물						
	실사(입회)대상			회사보유 현금 시재 확인						
외부조회	금융거래조회			O	채권채무조회			O	변호사조회	-
	기타조회			-						

지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회		
	수행시기	2023.11.28, 2024.02.16			
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-			
	수행시기	-	-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
-	-	-	-	-