

온라이프상조주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 3 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 2 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

회계법인공감

목 차

페이지

독립된 감사인의 감사보고서	1
재 무 제 표	
· 재 무 상 태 표	5
· 손 익 계 산 서	7
· 자 본 변 동 표	9
· 현 금 흐 름 표	10
· 재무제표에 대한 주석	11

독립된 감사인의 감사보고서

온라이프상조주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 온라이프상조주식회사(이하 “ 회사”)의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2024년 12월 31일과 2023년 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 2024년 12월 31일과 2023년 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 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.

부산광역시 부산진구 동천로 116

회 계 법 인 공 감

대표이사 정 일



2025년 3월 31일

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

온라이프상조주식회사

제 2 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 2 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

온라이프상조주식회사 대표이사 노상조

본점 소재지 : (도로명주소) 부산광역시 부산진구 가야대로 767, 8층

(전 화) 051-927-8111

재 무 상 태 표

제 3 기 2024년 12월 31일 현재

제 2 기 2023년 12월 31일 현재

온라인프렌즈(株)주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 3 (당) 기	제 2 (전) 기
자 산		
I. 유동자산	956,831,968	489,034,834
(1) 당좌자산	956,831,968	488,459,374
현금및현금성자산(주석3,6,7)	185,215,614	335,140,116
매출채권	-	8,078,400
단기대여금(주석8)	610,000,000	-
미수금(주석15)	150,796,714	145,240,858
선급금	10,600,000	-
당기법인세자산	219,640	-
(2) 재고자산	-	575,460
상품	-	575,460
II. 비유동자산	1,918,038,274	1,695,711,908
(1) 유형자산(주석4)	4,122,208	7,508,574
시설장치	11,760,000	11,760,000
감가상각누계액	(7,637,792)	(4,251,426)
(2) 무형자산(주석5)	9,033,334	12,185,334
소프트웨어	9,033,334	12,185,334
(3) 기타비유동자산	1,904,882,732	1,676,018,000
임차보증금(주석15)	1,500,000,000	1,500,000,000
장기선급비용(주석7)	404,882,732	176,018,000
자 산 총 계	287,487,024	2,184,746,742
부 채		
I. 유동부채	31,907,782	32,241,241
미지급금	715,000	3,239,590
예수금	2,229,460	2,551,310
부가세예수금	-	193,117
주임종단기차입금(주석8,15)	13,346,793	6,846,793
미지급비용	15,616,529	19,410,431
II. 비유동부채	1,413,466,966	672,476,954
부금선수금(주석6,7)	1,396,523,080	662,801,000
퇴직급여충당부채(주석10)	16,943,886	9,675,954
부 채 총 계	1,445,374,748	704,718,195
자 본		
I. 자본금	1,500,000,000	1,500,000,000
보통주자본금(주석1,11)	1,500,000,000	1,500,000,000

과 목	제 3 (당) 기		제 2 (전) 기	
II. 결손금		70,504,506		19,971,453
미처리결손금(주식12)	(70,504,506)		(19,971,453)	
자 본 총 계		1,429,495,494		1,480,028,547
부 채 와 자 본 총 계		2,874,870,242		2,184,746,742

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 3 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제 2 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

온라인프렌즈(주)주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 3 (당) 기	제 2 (전) 기
I. 영업수익	90,994,726	171,758,952
상품매출	67,653,817	104,158,952
상조수입금	3,740,909	-
장의수입금	19,600,000	67,600,000
II. 매출원가	53,848,755	71,507,811
상품매출원가	41,779,642	30,088,591
기초상품재고액	575,460	-
당기상품매입액	41,204,182	30,664,051
기말상품재고액	-	(575,460)
행사원가(주석14)	12,069,113	41,419,220
III. 매출총이익	37,145,971	100,251,141
IV. 판매비와관리비(주석14)	190,457,156	533,303,031
급여	86,931,900	137,476,450
퇴직급여	7,267,932	9,675,954
복리후생비	4,472,462	4,205,271
여비교통비	915,653	894,447
접대비	429,000	858,280
통신비	4,600,662	4,538,263
수도광열비	-	1,488,194
전력비	6,005,144	5,261,514
세금과공과금	8,917,980	1,017,023
감가상각비	3,386,366	4,251,426
지급임차료	5,155,045	13,400,000
수선비	-	964,500
보험료	1,893,394	11,002,610
운반비	-	53,000
도서인쇄비	3,496,046	12,510,546
소모품비	1,519,085	12,386,957
지급수수료	43,072,366	287,651,104
광고선전비	5,220,909	-
건물관리비	4,021,212	22,607,401
무형자산상각비	3,152,000	3,052,000
청소용품비	-	8,091
V. 영업이익(손실)	(153,311,185)	(433,051,890)
VI. 영업외수익	103,261,321	478,267,364

과 목	제 3 (당) 기		제 2 (전) 기	
이자수익	1,439,186		116,191	
부금해약수익	101,587,875		443,755,125	
잡이익	234,260		34,396,048	
VII. 영업외비용		(483,189)		12,113
잡손실	483,189		12,113	
VIII. 법인세차감전순이익(손실)				45,203,361
IX. 법인세등(주석13)		-		-
X. 당기순이익(손실)		(50,533,053)		45,203,361

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 3 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제 2 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

온라이프상조주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	이 익 잉여금	총 계
2023. 1. 1(전기초)	1,500,000,000	(65,174,814)	1,434,825,186
당기순이익(손실)	-	45,203,361	45,203,361
2023.12.31(전기말)	1,500,000,000	(19,971,453)	1,480,028,547
2024. 1. 1(당기초)	1,500,000,000	(19,971,453)	1,480,028,547
당기순이익(손실)	-	(50,533,053)	(50,533,053)
2024.12.31(당기말)	1,500,000,000	(70,504,506)	1,429,495,494

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 3 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제 2 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

온라인프렌즈(株)주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 3 (당) 기	제 2 (전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	453,575,498	75,488,731
1. 당기순이익(손실)	(50,533,053)	45,203,361
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	13,806,298	16,979,380
퇴직급여	7,267,932	9,675,954
감가상각비	3,386,366	4,251,426
무형자산상각비	3,152,000	3,052,000
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	-	-
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	490,302,253	13,305,990
매출채권의 감소(증가)	8,078,400	(8,078,400)
미수금의 감소(증가)	(5,555,856)	(144,074,058)
선급금의 감소(증가)	(10,600,000)	-
당기법인세자산의 감소(증가)	(219,640)	14,500
재고자산의 감소(증가)	575,460	(575,460)
장기선급비용의 감소(증가)	(228,864,732)	(176,018,000)
미지급금의 증가(감소)	(2,524,590)	18,590
예수금의 증가(감소)	(321,850)	1,042,960
부가세예수금의 증가(감소)	(193,117)	193,117
미지급비용의 증가(감소)	(3,793,902)	6,036,741
부금선수금의 증가(감소)	733,722,080	334,746,000
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(610,000,000)	185,240,000
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-	200,000,000
임차보증금의 감소	-	200,000,000
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(610,000,000)	(14,760,000)
단기대여금의 증가	610,000,000	-
시설장치의 취득	-	11,760,000
소프트웨어의 증가	-	3,000,000
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	6,500,000	6,846,793
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	9,500,000	6,846,793
주임종단기차입금의 증가	9,500,000	6,846,793
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(3,000,000)	-
주임종단기차입금의 감소	3,000,000	-
IV. 현금의 증가(해제)	(149,924,502)	267,575,524
V. 기초의 현금	335,140,116	67,564,592
VI. 기말의 현금	185,215,614	335,140,116

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주식

제 3 기 2024년 12월 31일 현재

제 2 기 2023년 12월 31일 현재

온라이프상조주식회사

1. 회사의 개요

온라이프상조주식회사(이하 "당사"라 함)는 2022년 8월 19일에 설립되어 장례 및 웨딩에 관련된 용역 및 물품제공, 관련 서비스업을 사업목적으로 하고 있으며 보고기간 종료일 현재 자본금은 15억원입니다. 당사의 본점소재지는 부산광역시 부산진구 가야대로 767이며, 대표이사는 노상조입니다.

보고기간종료일 현재 당사의 주주현황은 다음과 같습니다.

주 주 명	소유주식수(주)	지분율(%)
(주)온건설	100,000	66.67
(주)온그룹	50,000	33.33
합 계	150,000	100.00

2. 유의적인 회계정책

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

2-1 현금및현금성자산

당사는 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 분류하고 있습니다.

2-2 유형자산

유형자산은 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출과 매입할인 등을 취득원가에 가감하며, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치를 취득원가로 계상하고 있으며, 장기후불조건으로 구입하거나, 대금지급기간이 일반적인 신용기간보다 긴 경우 취득원가는 취득시점의 현금가격상당액으로 계상하고 있습니다.

유형자산에 대해서는 다음의 내용연수에 따라 정률법을 적용하여 감가상각하고 있습니다.

과 목	내 용 연 수
시설 장치	5년

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 미래 경제적 효익이 기업에 유입될 가능성이 매우 높고 그 금액이 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 자본적지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

유형자산은 역사적원가에서 감가상각누계액, 손상차손누계액 및 정부보조금 등은 해당 자산과목에서 차감하는 형식으로 기재하고 있습니다.

2-3 무형자산

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 있습니다.

무형자산은 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 아래의 내용연수동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

계정과목	추정내용연수
소프트웨어	5년

2-4 장기선급비용 및 부금선수금

당사는 상조계약 체결과 직접 관련되고 신계약 모집실적에 따라 모집인에게 지급하는 수당(이하 "신계약비"라 함)은 상조계약별로 구분하여 중도 해약시 공제할 모집수당공제액 범위내에서 이연하고 있으며, 상조계약에 따라 고객으로부터 수령한 금액은 상조서비스를 제공하기 전까지 부금선수금으로 표시하고, 이연된 신계약비는 장기선급비용으로서 자산으로 표시하고 있습니다. 또한, 이연된 신계약비 상계후 부금선수금 등 부채가 상조서비스 등 원가에 미달하여 손실이 예상되는 경우 그에 상당하는 금액만큼을 손상차손으로 처리하며, 부족한 경우 충당부채를 계상하고 있습니다.

2-5 충당부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고, 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우 충당부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

또한, 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무 또는 과거사건이나 거래의 결과로 발생한 현재의무이지만 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성

있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

2-6 수익

당사의 수익은 재화의 판매와 용역의 제공에 대하여 받았거나 받을 대가의 공정가치로 측정하고 있으며 매출에누리와 할인 및 환입은 수익에서 차감하고 있습니다. 재화의 판매로 인한 수익은 소유에 따른 위험과 효익의 대부분이 구매자에게 이전된 시점에 인식하고 있으며 용역의 제공으로 인한 수익은 거래 전체의 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 경제적효익의 유입가능성이 매우 높고, 이미 발생한 원가 및 거래의 완료를 위하여 투입하여야 할 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있을 때 인식하고 있습니다.

2-7 퇴직급여

당사는 퇴직금지급규정에 따라 임직원의 퇴직금을 지급하고 있으며, 보고기간종료일 현재 전임직원이 일시 퇴직할 경우 지급해야 할 퇴직금추계액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다.

2-8 중소기업의 회계처리 특례

당사는 중소기업기본법에 의한 중소기업으로서 일반기업회계기준 제31장에 따라 중소기업 회계처리 특례를 적용하고 있으며 그 내용은 다음과 같습니다.

1) 법인세 등

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

2) 장기연불조건의 매매거래 등

장기연불조건의 매매거래 및 장기금전대차거래 등에서 발생하는 채권,채무는 명목가액으로 표시하고 있습니다.

3) 유형자산 및 무형자산

내용연수 및 잔존가치 결정시 법인세법 규정에 따르고 있습니다.

3. 사용이 제한된 예금 등

보고기간 종료일 현재 당사의 사용이 제한된 예금 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

예치기관	당기	전기	제한내역
국민은행	138,927	68,242	(주1)

(주1) 당사는 할부거래에 관한 법률 제27조 제1항에 따라 회사가 폐업이나 선불식 할부거래업의 등록말소 및 취소 등의 사유로 소비자에게 소비자피해보상금을 지급하지 못하게 되는 경우를 대비하여 상조 및 여행상품을 위하여 소비자가 납입한 선수금의 각각 50% 및 20% 상당액을 국민은행에 예치하도록 계약되어 있습니다.

4. 유형자산

보고기간 중 유형자산의 증감 내역은 다음과 같습니다.

4-1 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	상각비	기말
시설장치	7,509	-	(3,386)	4,123

4-2 전기

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	상각비	기말
시설장치	-	11,760	(4,251)	7,509

5. 무형자산

보고기간 중 무형자산의 증감 내역은 다음과 같습니다.

5-1 당기

(단위 : 천원)

구분	기 초	증 가	상각비	기 말
소프트웨어	12,185	-	(3,152)	9,033

5-2 전기

(단위 : 천원)

구분	기 초	증 가	상각비	기 말
소프트웨어	12,237	3,000	(3,052)	12,185

6. 예치계약

보고기간 종료일 현재 회사의 예치계약 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

예치기관	예치금액		비고
	당 기	전 기	
국민은행	138,927	68,242	(주1)

(주1) 당사는 할부거래에 관한 법률 제27조 제1항에 따라 회사가 폐업이나 선불식 할부거래업의 등록말소 및 취소 등의 사유로 소비자에게 소비자피해보상금을 지급하지 못하게 되는 경우를 대비하여 상조 및 여행상품을 위하여 소비자가 납입한 선수금의 각각 50% 및 20% 상당액을 국민은행에 예치하도록 계약되어 있습니다.

7. 부금선수금

부금선수금은 당사가 선불식할부거래 계약을 체결한 소비자로부터 매월 또는 정해진 기간에 따라 불입받은 금액이며 동 부금선수금은 소비자의 장래 등 약정된 행사수행 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 부금선수금에서 공정거래위원회가 마련한 표준해약환급금표에 의한 환급금 등을 공제한 잔액을 부금해약수익(영업외수익)으로 계상하고 있으며 당기와 전기 중 계상한 해약수입금은 각각 443,755천원 및 228천원입니다.

7-1 보고기간 중 부금선수금 증감 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당 기	전 기
기초금액	662,801	328,055
납 입	851,811	868,579
행 사	(2,170)	(67,600)
해 약	(115,919)	(466,233)
기말금액	1,396,523	662,801

7-2 보고기간 중 장기선급비용의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당 기	전 기
기초금액	176,018	-
납 입	251,735	443,378
행 사	(2,000)	(4,550)
해 약	(20,870)	(262,810)
기말금액	404,883	176,018

7-3 보고기간 종료일 현재 부금선수금 보전금액 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
예치계약	138,927	68,242
부금선수금	1,396,523	662,801
선수금 보전비율(예치비율)	9.95%	10.30%

7-4 부금선수금과 고객이 일시에 해약을 요구할 경우 지급해야 할 해약환급금은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
부금선수금	1,396,523	662,801
해약환급금	286,782	31,340

8. 단기대여금

보고기간 중 단기대여금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	기 초	증가	감 소	기 말
(주)온라이프건설	-	610,000	-	610,000

9. 주임종단기차입금

보고기간 중 주임종단기차입금의 증감내역은 다음과 같습니다.

9-1 당기

(단위 : 천원)

구분	기 초	증가	감 소	기 말
대표이사	6,847	9,500	(3,000)	13,347

9-2 전기

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	기말
대표이사	-	6,847	-	6,847

10. 퇴직급여충당부채

보고기간 중 퇴직급여충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기 초 잔 액	9,676	-
당 기 증 가 액	7,268	9,676
당 기 감 소 액	-	-
기 말 잔 액	16,944	9,676

11. 자본금

당사가 보고기간종료일 현재 발행할 주식의 총수는 150,000주이며, 발행한 주식수 및 1주당 금액은 보통주 150,000주 및 10,000원입니다.

12. 결손금처리계산서

보고기간별 결손금처리내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기		전기	
	처리에정일 : 2025년 3월31일		처리확정일 : 2024년 3월31일	
I. 미처리결손금		70,505		19,972
1. 전기이월미처리결손금	19,972		65,175	
2. 당기순손실(이익)	50,533		(45,203)	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		70,505		19,972

13. 법인세등

13-1 당사는 일반기업회계기준 제31장 '중소기업 회계처리 특례'에 따라 법인세비용을 법인세법 등의 법령에 의하여 납부하여야 할 금액으로 하고, 법인세비용은 법인세등의 계정과목으로 기재하고 있습니다.

13-2 당사의 법인세등의 한계세율은 20.9%이나 퇴직급여충당부채 손금불산입 등의 세무조정 사항과 세액공제 등으로 인하여 실제 부담세율과는 차이가 있습니다. 당기에 결손금 발생등의 사유로 납부할 법인세액은 없습니다.

14. 부가가치의 산정

보고기간 중 부가가치계산에 필요한 계정과목과 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	당 기	전 기
급 여	86,932	137,476
퇴 직 급 여	7,268	9,676
복리후생비	4,472	4,205
감가상각비	3,386	4,251
무형자산상각비	3,152	3,052
세금과공과	11,187	4,237
지급임차료	5,155	13,400
합 계	121,552	176,297

15. 특수관계자와의 거래

15-1 보고기간 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

특수관계구분	회사명	수 익	비 용
기타의특수관계자	(주)온라이프건설	-	5,155

15-2 보고기간 종료일 현재 특수관계자와의 채권채무 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

특수관계구분	회사명	채 권	채 무
기타의특수관계자	온라이프그룹(주)	123,108	-
기타의특수관계자	(주)온라이프건설	1,100	-
기타의특수관계자	정근안과병원	1,500,000	-

15-3 보고기간 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

특수관계구분	회사명	계정과목	기 초	증 가	감 소	기 말
기타의특수관계자	(주)온라이프건설	단기대여금	-	610,000	-	610,000
기타의특수관계자	대표이사	단기차입금	-	6,847	-	6,847

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명				
감사대상 사업연도	XXXX년 XX월 XX일	부터	XXXX년 XX월 XX일	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														
투입 시간	분·반기검토													
	감사													
	합계													

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역											
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기								일			
	주요내용											
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용					
			상주		비상주							
		일		명		명						
		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											
	금융거래조회		채권채무조회				변호사조회					

외부조회	기타조회			
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수		회	
	수행시기			
외부전문가 활용	감사 활용 내용			
	수행시기			일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1				
2				
3				
4				