

보람상조피플 주식회사

재 무 제 표

(별첨. 독립된 감사인의 감사보고서)

- 제 13 기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지
- 제 12 기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

목 차

	페 이 지
독립된 감사인의 감사보고서	1 ~ 4
재 무 제 표	
재 무 상 태 표	6 ~ 7
손 익 계 산 서	8 ~ 9
자 본 변 동 표	10
현 금 흐 름 표	11 ~ 12
주 석	13 ~ 36
내부회계관리제도 검토의견	37 ~ 40
외부감사 실시내용	41 ~ 42

독립된 감사인의 감사보고서

보람상조피플 주식회사

주주 및 이사회 귀중

한정의견

우리는 보람상조피플 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익 계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 이 감사보고서의 한정의견근거 단락에 기술된 사항이 미칠 수 있는 영향을 제외하고는 회사의 2021년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 대한민국의 일반기업 회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

한정의견근거

우리는 2021년 12월 31일로 종료되는 보고기간말의 매도가능증권의 공정가치 검토를 위한 자료를 요청하였으나 충분하고 적합한 감사증거를 입수할 수 없었습니다. 따라서 우리는 회사가 동 자산 및 손익에 대하여 수정이 필요한지 여부를 결정할 수 없었습니다.

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 한정의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리

는 믿습니다.

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 재무제표에 대한 주석 2.20에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 재무제표에 대한 주석 2.20은 경영진이 코로나바이러스감염증-19의 확산이 기업의 생산 능력과 고객에 대한 주문 이행능력에 미칠 수 있는 영향과 관련한 불확실성을 설명합니다.

기타사항

회사의 2020년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 우리가 감사하였으며, 2021년 3월 30일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

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.

서울특별시 강남구 논현로 652, 4층

동 현 회 계 법 인

대표이사 장 선 택



2022년 3월 31일

이 감사보고서는 감사보고서일(2022년 3월 31일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점사이에, 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

보람상조피플 주식회사

제 13 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 12 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

보람상조피플 주식회사 대표이사 김충현/이수영

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 성동구 광나루로 130(성수동1가,서울숲IT캐슬)

(전 화) 02-6233-7913

재 무 상 태 표

제 13 기 2021년 12월 31일 현재

제 12 기 2020년 12월 31일 현재

회사명 : 보람상조피플 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 13 (당) 기		제 12 (전) 기	
자산				
유동자산		29,941,448,773		60,435,698,662
당좌자산		29,941,448,773		60,435,698,662
현금및현금성자산(주석15)	10,993,191,771		11,016,582,346	
단기금융상품(주석 3)	13,000,000,000		24,400,000,000	
단기매도가능증권(주석 4)	5,455,130,912		24,585,789,162	
매출채권	127,830,513		86,512,050	
미수금	200,191,706		127,990,233	
미수수익	52,315,063		22,214,781	
소모품	8,499,248		-	
선급금	49,565,288		11,367,700	
선급비용	9,682,352		10,326,600	
당기법인세자산(주석 13)	45,041,920		174,915,790	
비유동자산		168,402,514,830		136,595,659,413
투자자산		23,464,051,867		10,717,063,976
장기금융상품(주석 3)	171,770,584		88,131,364	
매도가능증권(주석 4,10)	23,286,254,159		10,622,202,173	
퇴직연금운용자산(주석 8)	6,027,124		6,730,439	
유형자산(주석 5)		70,098,810,858		47,693,606,433
토지	57,311,855,652		31,526,276,246	
건물	11,624,764,866		7,553,949,436	
감가상각누계액	(588,889,506)		(330,800,787)	
손상차손누계액	(612,390,196)		-	
차량운반구	294,608,050		312,796,983	
감가상각누계액	(159,417,802)		(64,474,780)	
비품	772,891,398		115,905,496	
감가상각누계액	(251,860,533)		(59,535,500)	
시설장치	2,386,557,993		60,156,176	
감가상각누계액	(679,309,064)		(56,491,837)	
건설중인자산	-		8,635,825,000	
무형자산(주석 6)		19,432,874,412		20,966,323,812
고객관계	19,376,477,902		20,966,101,237	
소프트웨어	56,396,510		222,575	

과목	제 13 (당) 기		제 12 (전) 기	
기타비유동자산		55,406,777,693		57,218,665,192
보증금(주석 10)	36,772,664,200		37,299,399,200	
이연모집수당(주석 7)	18,634,113,493		19,919,265,992	
자산총계		198,343,963,603		197,031,358,075
부채				
유동부채		15,701,711,083		11,756,222,026
미지급금(주석 11, 12)	826,214,817		716,581,972	
예수금	136,207,220		94,412,050	
미지급비용(주석 11)	536,481,629		163,100,906	
선수금(주석 4, 12)	14,202,807,417		10,782,127,098	
비유동부채		207,841,980,000		208,954,642,500
부금예수금(주석 7, 10)	205,820,980,000		206,923,642,500	
퇴직급여충당부채(주석 8)	1,000,594,950		935,877,307	
퇴직연금운용자산(주석 8)	(1,000,594,950)		(935,877,307)	
임대보증금(주석 11)	2,021,000,000		2,031,000,000	
부채총계		223,543,691,083		220,710,864,526
자본				
자본금		1,578,960,000		1,578,960,000
보통주자본금(주석 1, 9)	1,578,960,000		1,578,960,000	
자본잉여금		6,597,323,127		6,597,323,127
주식발행초과금(주석 9)	6,597,323,127		6,597,323,127	
기타포괄손익누계액		1,182,155,484		311,682,020
매도가능증권평가이익(주석4)	1,182,155,484		549,312,120	
매도가능증권평가손실(주석4)	-		(237,630,100)	
결손금(주석 9)		(34,558,166,091)		32,167,471,598
미처리결손금	(34,558,166,091)		(32,167,471,598)	
자본총계		(25,199,727,480)		(23,679,506,451)
부채와자본총계		198,343,963,603		197,031,358,075

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손 익 계 산 서

제 13 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 12 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

회사명 : 보람상조피플 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 13 (당) 기		제 12 (전) 기	
영업수익(주석12)		10,260,959,946		8,971,472,364
행사매출	8,698,909,402		8,112,584,134	
임대수익	862,889,990		858,888,230	
기타수입	699,160,554		-	
영업비용		16,734,932,702		13,073,928,628
급여	3,485,722,566		1,894,723,914	
퇴직급여(주석 8)	112,634,423		144,647,906	
모집수당(주석 7)	483,642,420		384,211,729	
복리후생비	424,250,566		345,095,280	
여비교통비	144,520,391		36,946,088	
접대비	10,620,000		9,500,000	
통신비	34,996,790		13,345,065	
임차료	209,453,535		28,294,974	
감가상각비(주석 5)	1,184,807,166		294,513,649	
무형자산상각비(주석 6)	1,601,046,880		1,951,530,227	
보험료	42,781,638		33,529,581	
차량유지비	11,474,791		15,488,443	
광고선전비	124,822,279		84,332,092	
세금과공과	201,745,692		129,538,896	
지급수수료(주석10과 12)	7,792,337,164		7,227,471,472	
유지보수료	225,920,724		232,259,271	
외주용역비	1,311,840		1,829,040	
소모품비	450,049,611		192,824,212	
운반비	17,035,462		5,924,321	
교육훈련비	157,300		1,138,000	
전력비	65,193,780		22,227,030	
수도광열비	13,431,794		2,225,860	
도서인쇄비	57,038,044		2,207,938	
건물관리비	39,937,846		20,123,640	
영업이익(손실)		(6,473,972,756)		(4,102,456,264)
영업외수익		11,675,691,265		4,835,651,715

과목	제 13 (당) 기		제 12 (전) 기	
이자수익	204,406,253		672,201,085	
배당금수익	-		571,301,698	
부금해약수입(주석 7)	1,085,225,001		2,294,107,549	
외환차익	975,743,222		210,562,311	
외화환산이익(주석 15)	65,813,419		-	
매도가능증권처분이익(주석 4)	21,386,738		1,071,132,165	
매도가능증권손상차손환입(주석 4)	9,300,413,676		-	
유형자산처분이익(주석 5)	7,535,141		1,941,515	
잡이익	15,167,815		14,405,392	
영업외비용		7,592,413,002		4,650,242,119
외환차손	239,659,638		984,339,761	
외화환산손실(주석 15)	-		27,583,257	
매도가능증권처분손실(주석 4)	-		172,599,792	
매도가능증권손상차손(주석 4)	6,637,493,404		3,304,753,915	
기부금	6,640,000		109,177,000	
보상비	-		32,500,000	
부금할인료	63,385,000		8,697,500	
유형자산처분손실(주석 5)	31,900,000		-	
유형자산손상차손(주석 5)	612,390,196		-	
잡손실	944,764		10,590,894	
법인세차감전순이익(손실)		(2,390,694,493)		(3,917,046,668)
법인세 등(주석 13)		-		-
당기순이익(손실)		(2,390,694,493)		(3,917,046,668)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 13 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 12 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

회사명 : 보람상조피플 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2020.1.1(전기초)	1,578,960,000	6,597,323,127	1,178,628,526	(28,250,424,930)	(18,895,513,277)
당기순이익(손실)	-	-	-	(3,917,046,668.0)	(3,917,046,668)
매도가능증권평가이익	-	-	(866,946,506)	-	(866,946,506)
2020.12.31(전기말)	1,578,960,000	6,597,323,127	311,682,020	(32,167,471,598)	(23,679,506,451)
2021.1.1(당기초)	1,578,960,000	6,597,323,127	311,682,020	(32,167,471,598)	(23,679,506,451)
당기순이익(손실)	-	-	-	(2,390,694,493)	(2,390,694,493)
매도가능증권평가이익	-	-	870,473,464	-	870,473,464
2021.12.31(당기말)	1,578,960,000	6,597,323,127	1,182,155,484	(34,558,166,091)	(25,199,727,480)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 13 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 12 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

회사명 : 보람상조피플 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 13 (당) 기		제 12 (전) 기	
영업활동으로 인한 현금흐름		(893,363,920)		2,503,959,478
당기순이익(손실)	(2,390,694,493)		(3,917,046,668)	
현금의유출이 없는 비용등의 가산	10,180,272,069		5,868,045,489	
퇴직급여	112,634,423		144,647,906	
감가상각비	1,184,807,166		294,513,649	
유형자산손상차손	612,390,196		-	
무형자산상각비	1,601,046,880		1,951,530,227	
유형자산처분손실	31,900,000		-	
매도가능증권처분손실	-		172,599,792	
매도가능증권손상차손	6,637,493,404		3,304,753,915	
현금의 유입이없는 수익등의 차감	(9,329,335,555)		(1,073,073,680)	
유형자산처분이익	7,535,141		1,941,515	
매도가능증권처분이익	21,386,738		1,071,132,165	
매도가능증권손상차손환입	9,300,413,676		-	
영업활동으로 인한 자산부채의 변동	646,394,059		1,626,034,337	
매출채권의 감소(증가)	(41,318,463)		(25,959,550)	
미수금의 감소(증가)	(72,201,473)		489,479,126	
미수수익의 감소(증가)	(30,100,282)		(22,214,781)	
선급금의 감소(증가)	(38,197,588)		(69,190)	
선급비용의 증가	644,248		(2,288,014)	
당기법인세자산의 감소(증가)	129,873,870		151,631,250	
소모품의 증가	(8,499,248)		-	
이연모집수당의 감소	1,285,152,499		2,206,326,642	
미지급금의 증가(감소)	109,632,845		(347,645,465)	
예수금의 증가(감소)	41,795,170		1,584,650	
미지급비용의 증가(감소)	373,380,723		(20,758,566)	
예수보증금의 증가(감소)	-		(3,141,000)	
선수금의 증가(감소)	110,825,366		(183,357,550)	
부금예수금의 증가(감소)	(1,102,662,500)		(485,405,000)	
퇴직금의 지급	(47,916,780)		(17,800,830)	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	(64,014,328)		(114,347,385)	
투자활동으로인한 현금흐름		879,973,345		4,797,118,958
투자활동으로인한 현금유입액	49,230,332,600		41,926,512,236	
단기금융상품의 감소	34,400,000,000		-	
매도가능증권의 처분	10,021,386,738		28,708,395,748	

과목	제 13 (당) 기		제 12 (전) 기	
장기금융상품의 감소	-		2,289,439,904	
유형자산의 처분	9,090,909		4,545,455	
토지매도 선수금의 수령(주석 5)	3,200,000,000		-	
보증금의 감소	1,490,000,000		431,100,400	
손실보상금의 수령(주석 4)	109,854,953		10,493,030,729	
투자활동으로인한 현금유출액	(48,350,359,255)		(37,129,393,278)	
단기금융상품의 증가	23,000,000,000		24,400,000,000	
장기금융상품의 증가	83,639,220		88,131,364	
매도가능증권의 취득	-		1,131,714	
유형자산의 취득	24,235,857,555		8,563,980,000	
무형자산의 취득	67,597,480		-	
보증금의 증가	963,265,000		4,076,150,200	
재무활동으로인한 현금흐름		(10,000,000)		-
재무활동으로인한 현금유입액	50,000,000		-	
임대보증금의 증가	50,000,000		-	
재무활동으로인한 현금유출액	(60,000,000)		-	
임대보증금의 감소	60,000,000		-	
현금의증가(감소)		(23,390,575)		7,301,078,436
기초의현금		11,016,582,346		3,715,503,910
기말의현금		10,993,191,771		11,016,582,346

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 13 기 : 2021년 12월 31일 현재

제 12 기 : 2020년 12월 31일 현재

회사명 : 보람상조피플 주식회사

1. 회사의 개요

보람상조피플 주식회사(이하 "회사")는 2009년에 설립되었으며, 서울시 성동구 광나루로 130에 본사를 두고 관혼상제 알선업, 장의사업을 주 영업목적으로 하고 있으며, 부산시 수영구 민락동 소재 캐슬비치호텔을 취득 후 2021년 호텔영업을 개시하였습니다.

보고기간 종료일 현재 자본금은 1,579백만원이며, 회사의 주주는 김미자 100%로 구성되어 있습니다.

2. 중요한 회계정책

재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에 제시되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용되었습니다.

2.1 재무제표 작성기준

회사는 대한민국의 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

회사는 2021년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습니다. 동 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 제25장 '특수관계자 공시' (주요 경영진 보상에 관한 공시 규정의 명확화)
- 제29장 '중간재무제표' (중간재무보고 비교표시 면제 명확화)
- 제31장 '중소기업 회계처리 특례' (관계기업, 공동지배기업, 시장성 있는 지분증권 특례 회계처리 명확화)

2.3 사업결합 회계처리

회사의 사업결합은 취득법으로 회계처리 되며, 취득관련 원가는 발생 시 당기비용으로 인식됩니다. 이전대가는 취득과 관련하여 취득일에 제공한 자산, 발행한 지분증권, 인수하거나 발생시킨 부채의 공정가치의 합으로 측정하고 있습니다. 이전대가는 조건부 대가 지급 약정으로부터 발생하는 자산 및 부채의 공정가치를 포함하고 있습니다. 사업결합으로 취득한 식별가능자산·부채 및 우발부채는 취득일의 공정가치로 최초 측정하고 있습니다.

사업결합이 단계적으로 발생한 경우 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분은 취득일에 공정가치로 재측정되며 변동분은 당기손익으로 인식됩니다.

회사가 지불할 조건부대가는 취득일에 공정가치로 인식됩니다. 조건부대가의 지급의무는 일반기업회계기준 제6장 '금융자산·금융부채', 제15장 '자본' 등에 따라 부채 또는 자본으로 분류합니다.

취득한 식별가능한 순자산이 이전대가 및 취득자가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치의 합계를 초과하는 금액(염가매수차익)은 당기손익으로 인식합니다. 만일 후자의 금액이 전자의 금액을 초과하는 경우 영업권을 인식하며, 일정기간 동안 정액법으로 상각합니다(주석 2.10 참조).

2.4 종속기업의 판단

종속기업은 회사가 재무 및 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 있는 모든 기업(특수 목적기업을 포함)이며, 일반적으로 과반의 의결권을 보유하고 있는 경우가 해당됩니다. 보고기간말 현재 행사 또는 전환가능한 잠재적 의결권의 존재여부 및 그 영향은 회사가 다른 기업을 지배하고 있는지의 여부를 평가하는데 고려됩니다.

또한, 회사는 의결권이 50% 이하인 경우에도 사실상의 지배력에 따라 재무 및 영업 정책을 결정할 수 있는 능력이 존재하는지를 평가합니다. 사실상의 지배력은 회사의 의결권의 상대적인 규모와 다른 주주의 분산도 등을 종합적으로 고려하여 이를 통해 회사가 재무 및 영업정책을 통제할 수 있는 능력이 존재한다고 판단되는 경우 발생합니다.

2.5 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

회사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 회사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시하고 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간 말의 외화환산

회사는 기능통화 이외의 다른 통화('외화')로 이루어진 거래를 기능통화로 인식하는 경우에 거래일의 외화와 기능통화 사이의 현물환율을 외화금액에 적용하여 기록하고 있으며, 화폐성 외화자산과 부채는 보고기간종료일 현재의 환율로 환산하여 이로 인한 외화환산손익을 당기손익으로 처리하고 있습니다. 다만, 요건을 충족하는 현금 흐름위험회피에 대한 위험회피금액과 외화표시 매도가능채무증권의 경우 동 금액을 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

외화로 대가를 선지급하거나 선수취하여 인식한 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 제거하면서 관련 자산, 비용, 수익 또는 이들 항목의 일부를 인식할 때에는, 그 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 인식한 날을 거래일로 보고 그 날의 환율을 적용합니다.

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보고하고 있습니다. 당기손익인식지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익으로, 매도가능지분상품의 외환차이는 공정가치 변

동에 대한 기타포괄손익에 포함하여 인식하고 있습니다.

(3) 표시통화로의 환산

기능통화로 작성된 재무제표를 표시통화로 환산하는 절차는 다음과 같습니다.

- ① 재무상태표의 자산과 부채는 해당 보고기간종료일 현재의 환율로 환산하고 있습니다.
- ② 손익계산서의 수익과 비용은 평균환율로 환산합니다. 다만, 환율이 유의적으로 변동한 경우에는 해당 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.
- ③ 위 ①, ②의 환산에서 생기는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

해외사업장에 대한 순투자 및 그러한 투자에 대한 위험회피 수단으로 지정된 차입금 또는 기타 통화상품에서 발생하는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 해외사업장을 일부 또는 전부 처분하는 경우, 기타포괄손익에 인식한 순투자에 대한 외환차이는 손익계산서의 처분손익의 일부로 인식하고 있습니다.

해외기업의 취득에서 발생하는 영업권과 공정가치 조정액은 해당 해외기업의 자산·부채로 간주하며, 해당 해외기업의 기능통화로 표시하고 마감환율로 환산하고 있습니다.

2.6 현금및현금성자산

회사는 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 처리하고 있습니다.

2.7 유가증권

회사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 유가증권

중 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 지분법적용투자주식으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권은 단기투자자산으로 분류하고, 매도가능증권 및 만기보유증권은 장기투자자산으로 분류하고 있으나 보고기간종료일로부터 1년 이내에 만기가 도래하거나 또는 매도등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 경우에는 단기투자자산으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후원가로 평가하며, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다, 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

단기매매증권평가손익은 당기손익으로 인식하고 있으며, 매도가능증권평가손익은 기타포괄손익누계액으로 인식하고 그 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

회사는 유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(이하 "회수가능액")이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는, 손상차손을 인식할 것을 고려합니다. 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지는 보고기간종료일마다 평가하고 그러한 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하고 있습니다. 손상차손금액은 당기손익에 반영됩니다.

손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 당기이익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우, 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 합니다. 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

2.8 대손충당금

회사는 회수가 불확실한 매출채권 등은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다. 대손추산액에서 대손충당금 잔액을

차감한 금액을 대손상각비로 인식하며, 상거래에서 발생한 매출채권에 대한 대손상각비는 영업비용으로 계상하고, 기타 채권에 대한 대손상각비는 영업외비용으로 계상하고 있습니다. 회수가 불가능한 채권은 대손충당금과 상계하고, 대손충당금이 부족한 경우에는 그 부족액을 대손상각비로 인식하고 있습니다.

2.9 유형자산

유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되어 있습니다.

회사는 토지를 제외한 유형자산을 취득원가에서 아래의 추정내연수와 감가상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

구분	상각방법	내용연수
건물	정액법	40년
차량운반구	정률법	5년
비품	정률법	5년
시설장치	정률법	5년
임차시설물	정률법	5년

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 생산능력 증대, 내용연수 연장, 상당한 원가 절감 또는 품질향상을 가져오는 등 미래경제적효익의 유입 가능성이 매우 높고, 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 자본적 지출로 인식하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

2.10 무형자산

무형자산의 취득원가는 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되어 있습니다. 회사는 무형자산을 취득원가에서 아래의 추정내용연수에 따라 정액법으로 산정된 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시

하고 있습니다.

구분	내용연수
영업권	10년
고객관계(*)	20년
소프트웨어	5년

(*) 합병시 취득한 고객관계는 감소한 고객수에 비례하여 상각한 금액과 정액법으로 상각한 금액 중 큰 금액으로 상각하고 있습니다.

2.11 비금융자산의 손상

아직 사용가능하지 않은 무형자산은 매 보고기간말 손상검사를 실시하고 있습니다. 사업결합으로 취득한 영업권 및 감가상각 또는 상각하는 자산의 경우는 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건과 같이 자산손상을 시사하는 징후가 있다면 손상검사를 수행하고 있습니다. 단, 유형자산의 경우에는 이러한 손상징후가 있다고 판단되고, 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액으로 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산을 별도의 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다.

손상검사 목적상 사업결합으로 취득한 영업권은 사업결합으로 인한 시너지효과의 혜택을 받게 될 것으로 기대되는 각 현금창출단위에 취득일로부터 배분되며, 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 우선 현금창출단위에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키고, 그 다음 현금창출단위에 속하는 다른 자산에 각각 장부금액에 비례하여 배분하고 있습니다.

손상차손이 인식된 영업권 이외의 비금융자산은 매 보고일에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있으며, 손상된 영업권은 추후 회복될 수 없습니다.

2.12 충당부채와 우발부채

회사는 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 충당부채로 계상하고 있습니다. 또한, 회사는 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재 의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정하며, 현재 가치 평가에 사용하는 할인율은 그 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 또한, 충당부채는 보고기간말마다 그 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 증감조정하며, 이때 현재가치 평가에 사용한 할인율은 변동되지 않는 것으로 보고 당초에 사용한 할인율로 평가하고 있습니다.

2.13 종업원급여

(1) 퇴직급여충당부채

회사는 임직원 퇴직금 지급규정에 따라 당기말 현재 1년이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

회사는 확정급여형 퇴직연금을 금융기관에 가입하고 있으며, 회사가 납부한 부담금은 퇴직연금운용자산으로 계상하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 표시하고 있습니다.

(2) 연차수당부채

회사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다.

회사는 종업원의 미사용 연차에 대하여 보상을 하므로 근무용역의 제공으로 발생하는 연차유급휴가 전체에 대하여 비용과 부채를 인식합니다.

2.14 수익인식

회사는 제품 및 상품매출에 대하여 재화의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 이전된 시점에 수익으로 인식하고 있습니다. 용역제공거래에 대하여는 진행기준에 의하여 수익을 인식하고 있으며, 진행률은 총예정원가에 대한 실제누적발생원가의 비율에 따라 산정하고 있습니다.

이자수익은 유효이자율법을 적용한 발생기준에 따라 인식하고, 배당금수익은 배당금을 받을 권리와 금액이 확정된 시점에 인식하고 있으며 로열티 수익은 계약 내용에 따라 발생기준에 의하여 수익을 인식하고 있습니다.

2.15 금융자산과 금융부채의 측정

(1) 최초측정

회사는 금융자산과 금융부채의 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 이 때의 공정가치는 일반적으로 거래가격(금융자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 금융부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)입니다. 그러나 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권·채무로서 명목금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 공정가치로 평가합니다.

제공(수취)한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다면 그 금융상품의 공정가치는 시장가격으로 평가하되, 시장가격이 없는 경우에는 평가기법(현재가치평가기법을 포함)을 사용하여 공정가치를 추정합니다. 다만, 제공하거나 수취한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었더라도, 자금의 사용에

따른 반대 급부(예를 들어 생산물 공급가액의 제약 등)를 부과하거나 제공하는 자금의 조달과 사용의 연계성이 확실한 경우 및 임대차보증금에 대하여는 거래가격 전체를 금융상품의 최초인식액으로 하고 있습니다. 회사는 단기매매증권, 파생상품(현금흐름위험회피회계에서 위험회피수단으로 지정되는 경우는 제외) 같이 최초 인식 이후 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우에는 당해 금융자산의 취득 또는 금융부채의 발행과 직접적으로 관련된 거래원가를 최초인식하는 공정가치에 가산 또는 차감하고 있습니다.

회사는 금융상품의 현재가치 측정시에 당해 거래의 내재이자율을 적용하고 있으나, 이러한 이자율을 구할 수 없거나 동종시장이자율과의 차이가 유의적인 경우에는 동종시장이자율을 적용하고, 동종시장이자율을 실무적으로 산정할 수 없는 경우에는 객관적이고 합리적인 기준에 의하여 산출한 가중평균이자율을 적용하고 있으며, 가중평균이자율을 산출하기 위한 객관적이고 합리적인 기준이 없는 경우에는 회사채 유통수익률을 기초로 회사의 신용도 등을 반영하여 회사에 적용될 자금조달비용을 합리적으로 추정하여 적용합니다.

(2) 후속측정

회사는 금융자산 및 금융부채에 대하여 유가증권(주석2.7) 및 당기손익인식지정항목을 제외하고는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다. 당기손익인식지정항목의 후속측정은 단기매매증권의 후속측정방법을 준용하고 있습니다(주석2.7).

2.16 이연모집수당 및 부금예수금

회사는 상조계약 체결과 직접 관련되고 신계약 모집실적에 따라 모집인에게 지급하는 수당(이하 '신계약비')을 상조계약별로 구분하여 중도 해약시 공제할 모집수당공제액 범위내에서 이연하고 있으며, 상조계약에 따라 고객으로부터 수령한 금액은 상조서비스를 제공하기 전까지 부금예수금으로 표시하고, 이연된 신계약비는 이연모집수당으로서, 자산으로 표시하고 있습니다. 또한, 미상각 이연신계약비 상계후 예수금 등의 부채가 상조서비스등의 원가등에 미달하여 손실이 예상되는 경우 그에 상당하는 금액만큼을 이연신계약비 손상차손으로 처리하며, 부족한 경우 충당부채를 계상

하고 있습니다.

2.17 운용리스

회사는 리스자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 효익을 이전하지 않는 경우 운용리스로 분류하고, 운용리스자산의 성격에 따라 유형자산 또는 무형자산의 항목으로 계상하고 있습니다. 리스자산의 보증잔존가치를 제외한 최소리스료에 대해서 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 수익으로 인식하고 있습니다. 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 별도의 자산항목으로 인식하고 리스료수익에 대응하여 리스기간 동안 비용으로 인식하고 있습니다. 또한 운용리스자산의 감가상각은 다른 유사자산의 감가상각과 일관성 있게 인식하고 있습니다(주석 5참조).

2.18 중소기업특례

회사는 중소기업기본법에 의한 중소기업으로서 일반기업회계기준 제31장에 따라 중소기업의 회계처리 특례를 적용하고 있으며 그 내용은 다음과 같습니다.

(1) 법인세등

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 납부할 금액으로 계상하고 법인세등의 과목으로 표시하고 있습니다.

(2) 장기연불조건의 매매거래 등

장기연불조건의 매매거래 및 장기금전대차거래 등에서 발생하는 채권·채무는 명목가액으로 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.

2.19 추정의 사용

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

2.20 COVID-19 바이러스 영향

2021년도 중 COVID-19의 확산은 국내외 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 이는 생산성 저하와 매출의 감소나 지연, 기존 채권의 회수 등에 부정적인 영향을 미칠 수 있으며 이로 인해 회사의 재무상태와 재무성과에도 부정적인 영향이 발생할 수 있습니다.

재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 COVID-19에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있으며, COVID-19로 인하여 회사의 사업, 재무상태 및 경영성과 등에 미칠 궁극적인 영향은 현재 예측할 수 없습니다.

2.21 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2022년 3월 23일 이사회에서 사실상 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정 승인될 수 있습니다.

3. 장 · 단기금융상품

(1) 보고기간종료일 현재 장 · 단기금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	금융기관	금융상품	이자율(%) 2021.12.31	금 액	
				당기말	전기말
단기금융상품	신한은행 외	정기예금	1.2~1.25	13,000,000	24,400,000
장기금융상품	삼성화재 외	저축성보험	-	171,771	88,131
합 계				13,171,771	24,488,131

4. 매도가능증권

(1) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
지분증권	1,100,000	1,100,000
수익증권	27,641,385	34,107,991
소계	28,741,385	35,207,991
유동성항목	(5,455,131)	(24,585,789)
비유동항목	23,286,254	10,622,202

(2) 지분증권

(단위 : 천원)

구분	주식수	지분율(%)	당기말		전기말
			취득원가	장부가액	장부가액
한국상조보증 (주1)	1,000주	5.00	10,000	10,000	10,000
한국상조공제조합 (주1),(주2)	109좌	3.49	1,090,000	1,090,000	1,090,000
합계			1,100,000	1,100,000	1,100,000

(주1) 중소기업회계처리특례를 적용하여 시장성 없는 지분증권을 취득원가로 평가하고 있습니다.

(주2) 회사는 할부거래에 관한 법률에 의거하여 상조업체와 계약한 소비자의 피해를 보상하고, 상조회사의 신용도를 증대시키며, 이를 통해 상조회사의 영업을 활성화시킬 목적으로 설립된 한국상조공제조합에 1,090백만원을 출자하였으며, 동 금액은 매도가능증권으로 계상되어 있습니다.

(3) 수익증권

- 당기말

(단위 : 천원)

구분	취득원가	장부가액	만기일
한일퍼스트 전문투자형 사모혼합자산투자신탁 제8호	3,000,000	3,809,025	1년 이하
아너스문화콘텐츠 전문투자형 사모투자신탁제3호	1,272,975	1,646,106	1년 이하
MERRIOTT IN LAS VEGAS DLS 신탁	10,001,132	4,500,583	(*)
새턴 전문투자형 사모증권투자신탁12호	185,668	60,112	(*)
플루토-PI 1Y 전문투자형 사모투자신탁5호	6,844,035	7,335,823	(*)
AI 스타 1.5Y 전문투자형 사모투자신탁3호	10,000,000	5,810,000	(*)
NEW 플루토-PI 1Y 전문투자형 사모투자신탁1호	14,500,000	4,479,737	(*)
합계	45,803,810	27,641,385	

(*1) 해당 수익증권은 불완전판매에 따른 보상으로 회수될 것으로 예상되는 금액을 공정가치로 반영하여 회수가능가액과 취득가액의 차이를 당기에 영업외손익의 매도가능증권손상차손환입 9,300백만원과 영업외비용의 매도가능증권손상차손 6,647백만원을 계상하였습니다. 한편, 분쟁조정위원회의 보상비율 확정전 판매사로부터 보상금 10,603백만원을 선수령하였으며, 선수령한 보상금의 최종 정산시까지 해당 수익증권의 처분이 제한되어 있습니다.

- 전기말

(단위 : 천원)

구분	취득원가	장부가액	만기일
한일퍼스트 전문투자형 사모혼합자산투자신탁 제8호	3,000,000	3,370,552	1년 이하
MERRIOTT IN LAS VEGAS DLS 신탁	10,001,132	9,867,279	1년 이하
아너스문화콘텐츠 전문투자형 사모투자신탁제3호	1,272,975	1,451,736	1년 이하
키웨스트파이 미국 렌딩 플랫폼 프리미엄 전문사모투자신탁	10,000,000	9,896,223	1년 이하
새턴 전문투자형 사모증권투자신탁12호	522,538	168,521	(*)
플루토-PI 1Y 전문투자형 사모투자신탁5호	8,843,319	3,845,409	(*)
AI 스타 1.5Y 전문투자형 사모투자신탁3호	10,000,000	-	(*)
NEW 플루토-PI 1Y 전문투자형 사모투자신탁1호	14,500,000	5,508,272	(*)
합계	58,139,964	34,107,991	

(*1) 해당 수익증권은 공정가치의 중요한 하락으로 인하여 회수가능가액과 취득가액의 차이를 전기에 22,461백만원 영업외비용의 손상차손으로 계상하였습니다.

5. 유형자산

(1) 기중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	대체	감가상각비	손상/환입	기말
토지	31,526,276	20,885,579	-	4,900,000	-	-	57,311,855
건물	7,223,149	1,254,540	-	2,816,275	(258,089)	(612,390)	10,423,485
차량운반구	248,322	-	(1,556)	-	(111,576)	-	135,190
비품	56,370	656,986	-	-	(192,325)	-	521,031
시설장치	3,664	1,438,752	-	887,650	(622,817)	-	1,707,249
건설중인자산	8,635,825	-	(31,900)	(8,603,925)	-	-	-
합계	47,693,606	24,235,857	(33,456)	-	(1,184,807)	(612,390)	70,098,810

(*) 상기 토지 중 25,785백만원은 당기 중 32,000백만원에 매각하기로 계약을 체결 하였으며, 계약금 3,200백만원을 수령하여 선수금으로 계상하고 있습니다.

- 전기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	대체	감가상각비	기말
토지	31,526,276	-	-	-	-	31,526,276
건물	7,421,871	-	-	-	(198,723)	7,223,148
차량운반구	17,295	272,223	(2,604)	-	(38,592)	248,322
비품	94,354	7,864	-	-	(45,848)	56,370
시설장치	15,016	-	-	-	(11,351)	3,665
건설중인자산	143,900	8,491,925	-	-	-	8,635,825
합계	39,218,712	8,772,012	(2,604)	-	(294,514)	47,693,606

(2) 회사가 보유하고 있는 토지의 공시지가는 당기말과 전기말 현재 각각 23,374백만원과 15,144백만원입니다.

(3) 보고기간종료일 현재 회사는 건물 및 비품 등과 관련하여 부보금액 5,313백만원의 화재보험에 가입하고 있으며, 차량운반구에 대해서는 자동차보험에 가입하고 있습니다.

(4) 운용리스

회사는 소유부동산을 운용리스로 제공하고 있으며 최소리스료 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
1년이내	969,540	860,145
1년초과 5년이내	2,714,140	2,659,800
5년초과	1,416,800	2,074,600
합계	5,100,480	5,594,545

6. 무형자산

기중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

가. 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	증가(감소)	무형자산상각비	기말
고객관계	20,966,101	-	(1,589,623)	19,376,478
소프트웨어	223	67,597	(11,424)	56,396
합계	20,966,324	67,597	(1,601,047)	19,432,874

나. 전기

(단위 : 천원)

구분	기초	증가(감소)	무형자산상각비	기말
고객관계	22,917,254	-	(1,951,153)	20,966,101
소프트웨어	599	-	(377)	223
합계	22,917,853	-	(1,951,530)	20,966,324

7. 이연모집수당 및 부금예수금

부금예수금은 회사가 선불식할부거래 계약을 체결한 소비자로부터 매월 또는 정해진 기간에 따라 불입받은 금액이며 동 부금예수금은 소비자의 장래 등 약정된 행사수행 시 수익을 인식하여 상계처리하고 있습니다. 동시에 모집수당 등은 이연모집수당으로 계상하고 있으며, 해당 계약의 수익인식 시점에 영업비용으로 인식하고 있습니다.

한편, 상호회원의 계약해지가 발생할 경우 회사는 납입된 부금예수금에서 공정거래위원회가 마련한 표준해약환급금표에 의한 환급금 등을 공제한 잔액에서 이연모집수당과 상계한 후 차액을 부금해약손익(영업외손익)으로 계상하고 있으며 당기 및 전기에 계상한 부금해약이익은 각각 1,085백만원과 2,294백만원입니다.

(1) 기중 이연모집수당의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	19,919,266	22,125,593
모집수당지급액	1,098,216	57,537
행사 모집수당금액	(535,670)	(374,669)
환급 및 해약 모집수당금액	(1,847,699)	(1,889,195)
기말잔액	18,634,113	19,919,266

(2) 기중 부금예수금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	206,923,643	207,409,048
고객납입금액	19,346,023	23,971,843
행사집행금액	(5,270,453)	(4,630,898)
환급및해약금액	(15,178,233)	(19,826,350)
기말잔액	205,820,980	206,923,643

(3) 당기말과 전기말의 부금예수금 보전금액 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	계약기관	당기	전기
공제계약	한국상조공제조합	102,910,490	103,461,821
부금예수금	-	205,820,980	206,923,643
보전비율	-	50.00%	50.00%

(4) 당기말과 전기말의 부금예수금과 고객이 일시에 해약을 요구할 경우 지급하여야 할 해약환급금은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
부금예수금	205,820,980	206,923,643
해약환급금	160,490,427	160,294,977

8. 퇴직급여

(1) 기중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	935,877	809,030
퇴직급여설정액	112,634	144,648
퇴직급여지급액	(47,917)	(17,801)
기말잔액	1,000,594	935,877

(2) 보고기간종료일 현재 퇴직연금운용자산의 구성내역 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부가액	공정가치	장부가액	공정가치
정기예금 등(*)	1,006,622	1,006,622	942,608	942,608

(*)퇴직급여충당부채를 초과하여 적립한 금액을 투자자산으로 계상하고 있습니다.

9. 자본금

(1) 회사가 발행할 주식의 총수는 보고기간 종료일 현재 600,000주이며, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 보통주 315,792주 및 5,000원입니다.

(2) 당기와 전기중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	주식수(단위: 주)	자본금	자본잉여금
전기초	315,792	1,578,960	6,597,323
전기말	315,792	1,578,960	6,597,323
당기말	315,792	1,578,960	6,597,323

(2) 결손금처리계산서

(단위 : 천원)

구분	당기 (처리예정일 2022년 3월 31일)	전기 (처리확정일 2021년 3월 30일)
미처리결손금	34,558,166	32,167,472
전기이월미처리결손금	32,167,472	28,250,425
당기순손실	2,390,694	3,917,047
결손금처리액	-	-
차기이월미처리결손금	34,558,166	32,167,472

10. 공제계약

(1) 보고기간말 현재 회사의 공제계약 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

보증제공자	보증기간	당기말	전기말	비고
한국상조공제조합	2021.07.01~2022.06.30	102,910,490	103,461,821	(주1)

(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 한국상조공제조합으로부터 이행보증을 제공받고 있습니다.

(2) 공제계약 관련 자산 및 공제비용

회사는 부금예수금의 보전을 위하여 한국상조공제조합에 출자금 출자, 보증금 예치, 담보제공 및 보증수수료를 납부하고 있으며, 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
출자금(주식4)	1,090,000	1,090,000
보증금	35,274,003	36,114,003
지급수수료	181,011	265,096

(3) 담보제공내역

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

- 당기

(단위 : 천원)

계정과목	장부가액	설정순위	설정금액	비고
매도가능증권	1,090,000	-	1,090,000	질권
보증금	35,274,003	1	35,274,003	예치금

- 전기

(단위 : 천원)

구분	장부가액	설정순위	설정금액	비고
매도가능증권	1,090,000	-	1,090,000	질권
보증금	36,114,003	1	36,114,003	예치금

11. 우발상황 및 약정사항

(1) 제공받는 보증의 내용

회사는 '할부거래에 관한 법률 제27조 제1항에 따라서 회사의 폐업이나 선불식할부거래업의 등록말소 및 취소 등의 사유로 소비자피해보상금을 지급하지 못하게 되는 경우, 소비자가 납입한 선수금의 50% 상당액에 대하여 한국상조공제조합으로부터 이행보증을 제공받고 있습니다(주석10참조).

한편, 회사는 국내외 여행업등록 및 CMS 이용계약 등과 관련하여 서울보증보험으로부터 2,255백만원의 이행보증을 제공받고 있으며, 이와 관련하여 대표이사가 서울보증보험에 1,805백만원의 연대보증을 제공하고 있습니다.

(3) 소송중인 사건

보고기간종료일 현재 회사가 원고로 계류중인 소송사건은 6건으로 소송가액은 57,405백만원(이 중 소송가액 47,993백만원, 3건은 공동원고로 회사지분은 일부임)이며, 피고로 계류중인 소송사건은 없습니다.

(4) 금융부채의 만기 분석내역

(단위 : 천원)

당기말	1년 이내	1년에서 2년 이하	2년에서 5년 이하	5년 초과
미지급금	826,215	-	-	-
미지급비용	536,482	-	-	-
임대보증금	75,000	136,000	60,000	1,750,000

(단위 : 천원)

전기말	1년 이내	1년에서 2년 이하	2년에서 5년 이하	5년 초과
미지급금	716,582	-	-	-
미지급비용	163,101	-	-	-

전기말	1년 이내	1년에서 2년 이하	2년에서 5년 이하	5년 초과
임대보증금	30,000	191,000	60,000	1,750,000

12. 특수관계자 거래

(1) 당기와 전기에 회사와 매출 등 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	당기	전기
그 밖의 특수관계자	보람상조개발(주)	보람상조개발(주)
그 밖의 특수관계자	보람상조라이프(주)	보람상조라이프(주)
그 밖의 특수관계자	보람정보산업(주)	보람정보산업(주)
그 밖의 특수관계자	(주)비아생명공학(구, 비아로지스)	(주)비아생명공학(구, 비아로지스)
그 밖의 특수관계자	보람카네기(주)	보람카네기(주)
그 밖의 특수관계자	보람종합현상소	보람종합현상소

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

가. 당기

(단위 : 천원)

회사명	채권 등	채무 등	매출 등	지급수수료 등	고정자산매입
보람상조개발(주)	-	488,050	55	4,956,343	-
보람상조라이프(주)	-	2,704	18	8,667	-
보람정보산업(주)	-	141,663	-	1,371,765	56,397
기타 특수관계자	-	5,995	-	53,454	-
합계	-	638,412	73	6,390,229	56,397

나. 전기

(단위 : 천원)

회사명	채권 등	채무 등	매출 등	지급수수료 등	선수금반환(★)
보람상조개발(주)	-	338,885	46	4,533,877	-
보람상조라이프(주)	-	2,562	-	9,362	-
보람정보산업(주)	-	110,998	-	1,271,324	-
기타 특수관계자	-	4,198	-	46,300	184,647

회사명	채권 등	채무 등	매출 등	지급수수료 등	선수금반환(*)
합계	-	456,643	46	5,860,863	184,647

(*) 회사는 전기초 소송사건과 관련하여 예치중이던 선수금 중 185백만원을 최종판결에 따라 반환하였습니다.

(3) 회사 보람상조개발(주) 등과 장의행사용역 등 일부업무에 대한 업무위탁약정을 체결하고 있으며, 보람정보산업(주)와 차량운행에 대한 용역제공 약정을 체결하고 있습니다.

(4) 보고기간종료일 현재 회사는 CMS이용에 대한 보증제공과 관련하여 대표이사로부터 지급보증을 제공받고 있습니다(주석 11참조).

13. 법인세 등

회사는 '중소기업 회계처리 특례'를 적용하여 법인세법 등 법령에 의해 납부해야 할 금액을 법인세비용으로 계상하고 있는 바, 세무상 결손으로 인하여 당기와 전기의 법인세등의 부담액은 없습니다.

14. 포괄손익

기중 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기순이익(손실)	(2,390,694)	(3,917,047)
매도가능증권평가이익(손실)	870,473	(866,947)
포괄이익(손실)	(1,520,221)	(4,783,993)

15. 외화자산 및 부채

회사가 보유하고 있는 화폐성 외화자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : USD, 천원)

구분	외화종류	당기말		전기말	
		외화금액	원화환산액	외화금액	원화환산액
현금및현금성자산	USD	8,248,616	9,779,225	9,653	10,524

16. 현금흐름표

현금의 유입과 유출이 없는 주요 거래의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
건설중인자산의 본계정대체	8,603,925	-
유형자산취득관련 미지급금	-	208,032
매도가능증권의 재분류	9,867,278	9,939,463

17. 부가가치 계산에 필요한 계정

부가가치 계산에 필요한 주요 계정과 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
급여	3,485,723	1,894,724
퇴직급여	112,634	144,648
모집수당	483,642	384,212
복리후생비	424,251	345,095
임차료	209,454	28,295
세금과공과	201,746	129,539
감가상각비	1,184,807	294,514
무형자산상각비	1,601,047	1,951,530
합계	7,703,304	5,172,557

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

보람상조피플 주식회사

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 보람상조피플 주식회사의 2021년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사등의외부감사에관한법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

첨부: 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태 보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

=====

보람상조피플 주식회사
대표이사 귀하

2022년 3월 31일

우리는 첨부된 보람상조피플 주식회사의 2021년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 보람상조피플 주식회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 “ 당사는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 따라 내부회계관리규정 및 조직을 구비하고 있으며 다음과 같이 내부회계관리규정 상 관련 통제절차를 모두 준수하고 있습니다.” 고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장중소기업으로서 경영진의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범규준 제 6장 '부칙'의 규정에 따라 상장중소기업보다 현저하게 완화된 방식으로 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 내부회계관리규정 및 조직을 구비하고 내부회계관리규정상 관련 통제절차를 준수하는 방법으로 이루어 졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 ' 14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 다음과 같은 중요한 취약점이 발견되었습니다.

(1) 회사는 중요한 오류사항에 대한 발견과 이에 따른 재무제표의 수정 및 회계추정치의 측정 등과 관련하여 충분하고 적합한 통제절차를 운영하지 않았습니다. 이러한 미비점은 매도가능증권의 재무상태표 계정과 영업외손익 등의 손익계산서 계정이 적절히 기록되지 않을 수 있는 중요한 취약점을 의미합니다.

우리의 검토는 2021년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2021년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

동 현 회 계 법 인
대표이사 장 선 택



회사의 내부회계관리제도 운영실태 보고서

■ 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서 ■

보람상조피플 주식회사 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2021년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다. 당사는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 따라 내부회계관리규정 및 조직을 구비하고 있으며, 다음과 같이 내부회계관리규정 상 관련 통제절차를 모두 준수하고 있습니다.

(이준수 사항이 있는 경우 : 내부회계관리규정 상 관련 통제절차의 준수상황은 다음과 같습니다.)

통제항목	예	아니오	비고
· 회계정보의 식별, 측정, 분류, 기록 및 보고방법에 관한 사항의 준수	○		
· 회계정보의 오류를 통제하고 이를 수정하는 방법에 관한 사항의 준수	○		
· 회계정보에 대한 정기적인 점검 및 조절 등 내부검증에 관한 사항의 준수	○		
· 회계정보를 기록·보관하는 장부의 관리방법과 위조변조훼손 및 파기의 방지를 위한 통제절차에 관한 사항의 준수	○		
· 회계정보의 직성 및 공시와 관련한 임직원의 업무분장과 책임에 관한 사항의 준수	○		
· 내부회계관리규정의 제정 및 개정을 위한 절차의 준수	○		
· 내부회계관리자의 자격요건 및 임면절차의 준수	○		
· 대표이사의 운영실태 보고 기준 및 절차의 준수	○		
· 감사(위원회)의 평가·보고 기준 및 절차의 준수	○		
· 감사(위원회)의 평가 결과를 회사의 대표이사들의 인사·보수 및 차기 사업연도 내부회계관리제도 운영계획 등에 반영하기 위한 절차 및 방법의 준수	○		
· 회사의 대표이사들을 대상으로 하는 교육·훈련의 계획·성과평가·평가결과의 활용 등에 관한 사항의 준수	○		
· 회사의 대표이사들이 내부회계관리규정을 관리·운영하는 임직원 또는 회계정보를 작성·공시하는 임직원에게 내부회계관리규정에 위반되는 행위를 지시하는 경우에 해당 임직원이 지시를 거부하더라도 그와 관련하여 불이익을 받지 아니하도록 보호하는 제도에 관한 사항의 준수	○		
· 내부회계관리규정 위반행위 신고제도의 운영에 관한 사항의 준수	○		
· 법 제22조 제3항·제4항에 따른 조사·시정 등의 요구 및 조사결과 제출 등과 관련하여 필요한 감사의 역할 및 책임에 관한 사항의 준수	○		
· 법 제22조 제5항에 따른 자료나 정보 및 비용의 제공과 관련한 회사 대표자의 역할 및 책임에 관한 사항의 준수	○		
· 내부회계관리규정을 위반한 임직원의 징계 등에 관한 사항의 준수	○		

※ 비고란에는 여의치 않, 또는 미준수의 사유를 기재하거나 특권 사업연도에 보고한 결산 결과의 사경소지 미행 결과를 기재

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다.

또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

2022년 03월 25일

대표이사 : 김충현, 이수영

내부회계관리자 : 정경민



대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서_보람상조피플

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	보람상조피플 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	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		1	1	1	1	4	3	-	-	-	-	-	-	6	5
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	5	2	65	57	346	286	-	-	-	-	-	-	416	345
	합계	5	2	65	57	346	286	-	-	-	-	-	-	416	345

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2021.9.21 ~ 2021. 9.22			2 일
	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 통한 감사의 범위와 시기 등을 결정			
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원		주요 감사업무 수행내용
			상주	비상주	
	2021.12.20-12.22	3 일	5 명	- 명	내부통제 이해 및 평가
재고자산실사(입회)	2022.03.02-03.04	3 일	5 명	- 명	중요 계정잔액 및 공시내용 에대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)
	실사(입회)시기	-			- 일
	실사(입회)장소	-			
금융자산실사(입회)	실사(입회)대상	-			
	실사(입회)시기	2022.1.3			- 일
금용자산실사(입회)	실사(입회)장소	본사			

	실사(입회)대상	현금 등				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2021.12.22 / 2022.3. 25				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-			-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021년 12월 22일	회사 : 재무담당이사외 1명 감사인 : 업무수행이사외 1명	구두회의	. 감사계약 및 경영진의 책임 . 독립성 . 감사계획
2	2022년 03월 25일	회사 : 감사 및 재무담당이사 감사인 : 업무수행이사외 2 명	서면	. 감사종결보고