

보람상조개발 주식회사

재 무 제 표

(별첨. 독립된 감사인의 감사보고서)

- 제 30 기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지
- 제 29 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 흐름 표	11 ~ 12
주 석	13 ~ 44
내부회계관리제도 검토의견	45 ~ 48
외부감사 실시내용	49 ~ 50

독립된 감사인의 감사보고서

보람상조개발 주식회사

주주 및 이사회 귀중

한정의견

우리는 보람상조개발 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 이 감사보고서의 한정의견근거 단락에 기술된 사항이 미칠 수 있는 영향을 제외하고는 회사의 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

한정의견근거

우리는 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일로 종료되는 보고기간말의 매도가능 증권 중 지분증권 손상검토를 위한 자료를 요청하였으나 충분하고 적합한 감사증거를 입수할 수 없었습니다. 따라서 우리는 회사가 동 자산 및 손익에 대하여 수정이 필요한지 여부를 결정할 수 없었습니다.

우리는 2020년 12월 31일로 종료되는 보고기간말의 이연모집수당의 적정성 검토를 위한 자료를 요청하였으나 충분하고 적합한 감사증거를 입수할 수 없었습니다. 따라서 우리는 회사가 동 자산 및 손익에 대하여 수정이 필요한지 여부를 결정할 수 없었습니다. 기초 이연모집수당이 재무성과와 현금흐름의 결정에 영향을 미치기 때문에

우리는 손익계산서에 보고된 연간 손익과 현금흐름표에 보고된 영업활동으로부터의 순현금흐름에 수정을 요하는 사항이 있는지 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 우리는 믿습니다.

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서, 이용자는 재무제표에 대한 주석 15에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다.

재무제표에 대한 주석 15에서 기술하고 있는 바와 같이 회사는 당기중 특수관계자와 11,922백만원의 대여와 7,071백만원의 상환거래가 존재하며, 당기말 현재 특수관계자에 대한 채권잔액은 18,510백만원입니다.

또한, 주석 15에 기술되어 있는 바와 같이, 회사의 특수관계인으로부터 피소되어 계류중인 소송사건 관련하여 보고기간종료일 이후 1심 패소 판결이 확정되었으며, 회사는 이와 관련하여 소송충당부채 17,627백만원을 계상하였습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 대한민국의 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 대해서

도 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

대 표 이 사 장 선 택



2022년 3월 31일

이 감사보고서는 감사보고서일(2022년 3월 31일)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

보람상조개발 주식회사

제 30 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 29 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

보람상조개발 주식회사 대표이사 오준오, 이창우

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 중구 세종대로73, 23층(태평로빌딩)

(전 화) 02-6003-1043

재 무 상 태 표

제 30 기 2021년 12월 31일 현재

제 29 기 2020년 12월 31일 현재

회사명 : 보람상조개발 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 30 (당) 기	제 29 (전) 기
자산		
유동자산	74,771,464,922	73,300,658,605
당좌자산	74,771,464,922	73,300,658,605
현금및현금성자산(주석16)	40,204,191,820	42,111,029,103
단기매매증권(주석4)	-	5,224,557,116
단기대여금(주석7,15)	11,710,000,000	8,400,000,000
대손충당금	(991,252,873)	(1,037,790,682)
단기금융상품(주석3,15)	4,900,000,000	-
매출채권(주석15)	473,684,088	394,285,022
미수금(주석15)	17,485,008,003	16,790,176,279
대손충당금	(1,247,964,072)	(1,247,964,072)
미수수익	518,978,862	118,597,258
선급금	1,991,417,101	1,468,398,346
대손충당금	(654,967,000)	(681,805,240)
선급비용	180,306,480	1,306,040,492
부가세대급금	-	10,920,060
선납세금	138,538,130	371,318,421
소모품	63,524,383	72,896,502
비유동자산	375,108,051,465	330,688,101,178
투자자산	31,948,094,305	32,866,052,815
매도가능증권(주석5,13)	10,076,000,000	10,075,800,000
지분법적용투자주식(주석6)	20,330,944,305	22,790,252,815
장기대여금(주석7,15,16)	1,541,150,000	-
유형자산(주석8,13)	182,828,057,247	116,279,761,882
토지	156,403,918,042	83,819,380,224
건물	31,741,744,620	30,689,114,301
감가상각누계액	(8,068,844,750)	(7,208,329,154)
차량운반구	2,314,052,239	1,804,187,460
감가상각누계액	(1,793,000,637)	(1,477,603,510)
비품	3,225,888,739	3,160,844,139
감가상각누계액	(2,973,204,665)	(2,766,111,136)
시설장치	2,174,251,775	2,167,862,776
감가상각누계액	(1,991,065,775)	(1,836,885,997)
임차시설물	2,199,324,141	2,146,604,141
감가상각누계액	(1,655,723,203)	(1,226,410,201)

과 목	제 30 (당) 기		제 29 (전) 기	
건설중인자산	1,250,716,721		7,007,108,839	
무형자산(주석9)		52,280,774,739		67,273,660,709
영업권	6,648,733,643		17,987,317,888	
고객관계	45,381,157,546		48,952,642,300	
소프트웨어	250,878,550		331,127,145	
산업재산권	4,000		4,000	
기타무형자산	1,000		2,569,376	
기타비유동자산		108,051,125,174		114,268,625,772
보증금(주석13)	62,404,897,408		56,652,722,408	
이연모집수당(주석10)	45,646,227,766		57,615,903,364	
자산총계		449,879,516,387		403,988,759,783
부채				
유동부채		32,588,662,561		10,360,066,095
미지급금(주석15)	9,263,138,264		6,218,926,829	
예수금	582,424,780		495,992,368	
선수금	1,961,605,950		2,045,914,620	
미지급비용	1,504,361,499		1,591,307,308	
미지급법인세	6,856,670		7,924,970	
소송충당부채(주석15)	19,270,275,398		-	
비유동부채		428,478,850,948		411,727,102,451
임대보증금	1,251,000,000		1,780,180,108	
부금예수금(주석10)	426,345,574,571		409,208,544,639	
퇴직급여충당부채(주석11)	2,666,072,404		2,407,233,630	
퇴직연금운용자산(주석11)	(1,783,796,027)		(1,668,855,926)	
부채총계		461,067,513,509		422,087,168,546
자본				
자본금(주석12)		1,500,000,000		1,500,000,000
보통주자본금	1,500,000,000		1,500,000,000	
자본잉여금		320,354		320,354
주식발행초과금	320,354		320,354	
기타포괄손익누계액		66,227,415,300		17,900,446,414
매도가능증권평가손실(주석5)	(4,000,000)		(4,200,000)	
유형자산재평가차익(주석8)	64,521,474,854		18,196,639,075	
지분법자본변동(주석6)	1,709,940,446		(291,992,661)	
결손금(주석12)		78,915,732,776		37,499,175,531
미처리결손금	(78,915,732,776)		(37,499,175,531)	
자본총계		(11,187,997,122)		(18,098,408,763)
부채와자본총계		449,879,516,387		403,988,759,783

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손 익 계 산 서

제30기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제29기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

회사명 : 보람상조개발 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 30 (당) 기		제 29 (전) 기	
영업수익(주석 15)		68,978,432,024		60,457,934,769
행사매출	53,083,187,903		46,471,884,881	
장례식장수익	14,952,319,800		13,209,995,980	
임대수익	499,986,137		393,169,684	
호텔사업수익	180,354,166		133,187,167	
기타수익	262,584,018		249,697,057	
영업비용		82,691,198,589		66,221,936,220
급여(주석19)	14,309,502,718		13,312,565,024	
모집수당(주석19)	13,026,730,275		28,264,700	
퇴직급여(주석11, 19)	962,553,005		956,856,623	
복리후생비(주석19)	1,634,446,837		1,558,454,133	
여비교통비	241,638,808		199,246,335	
통신비	340,807,075		305,638,320	
수도광열비	174,211,497		155,832,415	
전력비	518,966,931		420,176,327	
세금과공과(주석19)	1,308,544,616		1,030,413,844	
접대비	30,265,750		310,600	
감가상각비(주석8, 19)	1,971,708,693		1,800,236,566	
임차료(주석19)	4,256,739,391		4,552,043,606	
수선비	72,136,404		97,074,036	
보험료	316,043,279		293,169,571	
차량유지비	925,492,769		835,668,286	
경상연구개발비	-		22,472,422	
운반비	37,285,264		33,860,125	
교육훈련비	95,487,390		102,741,780	
도서인쇄비	42,683,035		113,853,740	
소모품비	174,251,224		196,101,518	
지급수수료	12,063,928,843		11,862,980,053	
광고선전비	4,269,007,190		4,906,085,340	
판매촉진비	1,306,291,242		87,415,954	
건물관리비	534,525,694		612,071,947	
용역비	1,935,185,403		3,037,447,817	
협회비	840,000		692,000	
무형자산상각비(주석9, 19)	6,027,295,225		6,048,451,095	
건본비	46,037,236		-	

과 목	제 30 (당) 기		제 29 (전) 기	
식자재비	2,604,966,799		2,375,992,214	
행사용품비	13,404,157,376		11,222,177,329	
잡비	59,468,620		53,642,500	
영업이익(손실)		(13,712,766,565)		(5,764,001,451)
영업외수익		10,545,243,089		7,675,724,738
이자수익	778,422,633		528,724,542	
외환차익	409,231,630		15	
대손충당금환입	699,941,696		242,995,262	
외화환산이익	487,500,000		4,597,064	
배당수익	429,597,162		162,545,679	
부금해약수입	4,881,461,991		6,476,491,468	
단기매매증권평가이익	-		221,376	
유형자산처분이익	6,000,000		999,000	
유형자산재평가이익(주석8)	2,043,476,403		-	
지분법이익(주석 6)	21,162,353		16,218,478	
임가매수차익	-		208,517,182	
퇴직연금운용수익	9,691,157		-	
잡이익	778,758,064		34,414,672	
영업외비용		38,249,033,769		6,056,999,261
이자비용	121,231,625		369,692,638	
부금할인료	302,536,500		411,765,500	
외환차손	-		4	
외화환산손실	-		797,354,591	
기타의대손상각비	641,252,873		376,838,240	
기부금	21,500,000		20,500,000	
유형자산재평가손실(주석8)	658,410,382		-	
지분법손실(주석 6)	9,607,123,970		4,048,047,078	
소송손실(주석 14,15)	17,832,405,398		-	
단기매매증권처분손실	85,180,516		-	
단기매매증권평가손실	-		18,519,484	
유형자산처분손실	1,000		1,000	
무형자산손상차손(주석 9)	8,966,630,245		-	
잡손실	12,761,260		14,280,726	
법인세차감전순이익(손실)		(41,416,557,245)		(4,145,275,974)
법인세비용(주석 17)		-		-
당기순이익(손실)		(41,416,557,245)		(4,145,275,974)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제30기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제29기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

회사명 : 보람상조개발 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2020.1.1(전기초)	1,500,000,000	320,354	18,192,339,075	(33,353,899,557)	(13,661,240,128)
당기순이익(손실)	-	-	-	(4,145,275,974)	(4,145,275,974)
지분법자본변동	-	-	(291,992,661)	-	(291,992,661)
매도가능증권평가손실	-	-	100,000	-	100,000
2020.12.31(전기말)	1,500,000,000	320,354	17,900,446,414	(37,499,175,531)	(18,098,408,763)
2021.1.1(당기초)	1,500,000,000	320,354	17,900,446,414	(37,499,175,531)	(18,098,408,763)
당기순이익(손실)	-	-	-	(41,416,557,245)	(41,416,557,245)
지분법자본변동	-	-	2,001,933,107	-	2,001,933,107
매도가능증권평가손실	-	-	200,000	-	200,000
자산재평가차익	-	-	46,324,835,779	-	46,324,835,779
2021.12.31(당기말)	1,500,000,000	320,354	66,227,415,300	(78,915,732,776)	(11,187,997,122)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현 금 흐 름 표

제30기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제29기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

회사명 : 보람상조개발 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 30 (당) 기		제 29 (전) 기	
영업활동으로 인한 현금흐름		34,795,403,983		21,400,095,040
당기순이익(손실)	(41,416,557,245)		(4,145,275,974)	
현금의 유출이 없는 비용등의 가산	46,752,561,307		13,248,950,086	
퇴직급여	962,553,005		956,856,623	
감가상각비	1,971,708,693		1,800,236,566	
무형자산상각비	6,027,295,225		6,048,451,095	
기타의대손상각비	641,252,873		376,838,240	
단기매매증권평가손실	-		18,519,484	
단기매매증권처분손실	85,180,516		-	
지분법손실	9,607,123,970		4,048,047,078	
유형자산처분손실	1,000		1,000	
유형자산재평가손실	658,410,382		-	
무형자산손상차손	8,966,630,245		-	
소송손실	17,832,405,398		-	
현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(2,891,330,452)		(468,951,298)	
대손충당금환입	699,941,696		242,995,262	
단기매매증권평가이익	-		221,376	
지분법이익	21,162,353		224,735,660	
외화환산이익	126,750,000		-	
유형자산처분이익	-		999,000	
유형자산재평가이익	2,043,476,403		-	
영업활동으로 인한 자산부채의 변동	32,350,730,373		12,765,372,226	
매출채권의 감소(증가)	(79,399,066)		94,490,439	
미수금의 감소(증가)	(694,831,724)		(857,170,055)	
미수수익의 감소(증가)	(400,381,604)		13,534,322	
선급금의 감소(증가)	(537,705,981)		816,866,034	
선급비용의 감소(증가)	1,125,734,012		433,368,890	
부가세대급금의 감소(증가)	10,920,060		(634,771)	
선납세금의 감소(증가)	232,780,291		(381,603,710)	
소모품의 감소(증가)	9,372,119		(1,206,899)	
이연모집수당의 감소(증가)	11,969,675,598		(18,433,533,834)	
미지급금의 증가(감소)	4,482,081,435		1,914,182,872	
예수금의 증가(감소)	86,432,412		(70,537,824)	
부가세예수금의 증가(감소)	-		(2,426,914)	
선수금의 증가(감소)	(84,308,670)		(958,652,854)	

과 목	제 30 (당) 기		제 29 (전) 기	
미지급비용의 증가(감소)	(86,945,809)		(339,807,365)	
미지급법인세의 증가(감소)	(1,068,300)		(146,092,186)	
부금예수금의 증가(감소)	17,137,029,932		31,637,658,571	
퇴직금의 지급	(703,714,231)		(751,402,249)	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	(114,940,101)		(201,660,241)	
투자활동으로 인한 현금흐름		(36,173,061,158)		(40,617,966,775)
투자활동으로 인한 현금유입액	12,363,476,600		6,001,812,657	
단기매매증권의 감소	5,139,376,600		4,905,692,938	
단기대여금의 감소	7,071,200,000		-	
장기대여금의 감소	-		370,014,000	
보증금의 감소	152,900,000		726,105,719	
투자활동으로 인한 현금유출액	(48,536,537,758)		(46,619,779,432)	
단기금융상품의 증가	4,900,000,000		-	
단기대여금의 증가	10,381,200,000		4,063,245,100	
지분법적용투자주식의 취득	5,124,720,000		25,000,000,000	
장기대여금의 증가	1,414,400,000		-	
토지의 취득	-		3,851,029,249	
건물의 취득	-		6,651,893,351	
차량운반구의 취득	515,075,440		336,175,968	
비품의 취득	65,044,600		268,536,790	
시설장치의 취득	6,388,999		299,820,310	
임차시설물의 취득	52,720,000		975,597,450	
건설중인자산의 취득	20,170,874,219		4,788,798,214	
소프트웨어의 취득	1,039,500		384,683,000	
보증금의 증가	5,905,075,000		-	
재무활동으로 인한 현금흐름		(529,180,108)		998,035,900
재무활동으로 인한 현금유입액	-		1,000,000,000	
임대보증금의 증가	-		1,000,000,000	
재무활동으로 인한 현금유출액	(529,180,108)		(1,964,100)	
기타보증금의 감소	1,000,000		1,964,100	
임대보증금의 감소	528,180,108		-	
현금의증가		(1,906,837,283)		(18,219,835,835)
기초의현금		42,111,029,103		60,330,864,938
기말의현금		40,204,191,820		42,111,029,103

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 30(당)기 : 2021년 12월 31일 현재

제 29(전)기 : 2020년 12월 31일 현재

회사명 : 보람상조개발 주식회사

1. 회사의 개요

보람상조개발 주식회사(이하 "회사")는 1992년에 설립되어 관혼상제 알선업, 장의사업 등을 주 영업목적으로 하고 있으며, 보고기간 종료일 현재 자본금은 15억원입니다.

보고기간 종료일 현재 주주 현황은 최대주주 최철홍외 기타특수관계인이 100% 소유하고 있습니다.

2. 중요한 회계처리방침의 요약

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

2.1 재무제표 작성기준

회사의 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 회사가 채택한 제·개정 기준서

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.

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.

그러나, 일반기업회계기준 시행일 및 경과규정 문단 3의 2에 따라 비상장회사 중 자산규모, 부채규모, 종업원 수 등이 특정 금액 및 수에 미달하거나, 청산중인 법인 등에 해당하는 기업은 종속기업에서 제외됩니다.

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 현금흐름위험회피에 대한 위험회피금액과 외화표시 매도가능채무증권의 경우 동 금액을 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보고하고 있습니다. 당기손익인식지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익으로, 매도가능지분상품의 외환차이는 공정가치 변동에 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 환산한다. 다만, 환율이 유의적으로 변동한 경우에는 해당 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.
- 3) 위 1), 2)의 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

유가증권은 이동평균법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 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. 단기매매증

권은 단기투자자산으로 분류하고, 매도가능증권 및 만기보유증권은 장기투자증권으로 분류하고 있으나 보고기간종료일로부터 1년 이내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 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.

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 판매비와 관리비로 계상하고, 기타 채권에 대한 대손상각비는 영업외비용으로 계상하고 있습니다. 회수가 불가능한 채권은 대손충당금과 상계하고, 대손충당금이 부족한 경우에는 그 부족액을 대손상각비로 인식하고 있습니다.

2.9 지분법적용투자주식

피투자회사에 대하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 지분법적용투자주식은 취득 원가에 취득시점 이후 발생한 지분변동액을 가감하여 처리하고 있습니다. 피투자회사의 지분변동이 피투자회사의 당기순손익으로 인하여 발생한 경우에는 당기손익(지분법손익)으로, 회계정책의 변경에 의한 전기이월이익잉여금의 증감으로 인한 경우에는 전기이월이익잉여금의 증감으로 인식하고 있습니다. 단, 관계기업의 전기이월이익잉여금이 중대한 오류수정에 의하여 변동하였을 경우 회사의 재무제표에 미치는 영향이 중대하지 아니하면 당해 지분변동액을 당기손익으로 처리합니다. 기타 자본의 증감으로 인하여 발생한 경우에는 기타포괄손익누계액(지분법자본변동)의 증감으로 처리하고 있습니다. 회사는 관계기업이 배당금지급을 결의한 시점에 투자기업이 수취하게 될 배당금 금액을 지분법적용투자주식에서 직접 차감합니다.

유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여는 관계기업의 회계정책을 회사의 회계정책으로 일치하도록 적절히 수정하여 지분법을 적용합니다. 단, 회사 또는 관계기업이 일반기업회계기준 제31장 '중소기업 회계처리의 특례'를 적용하거나, 관계기업이 한국채택국제회계기준(또는 국제회계기준)을 적용하여 재무제표를 작성함에 따라 회계정책이 일치하지 아니하는 경우에는 예외로 합니다.

지분법피투자회사가 종속회사인 경우, 투자계정의 잔액이(0)이 되어 지분법 적용을 중지하게 되는 경우를 제외하고는 지배회사 개별재무제표의 당기순손익 및 순자산이 연결재무제표의 당기순손익 및 순자산에 대한 지배회사의 지분과 일치되도록 회계처리하고 있습니다.

2.10 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. 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 그 자산을 제거, 해체하거나 또는 부지를 복원하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 충당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치도 취득원가에 포함하고 있습니다.

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

회사는 일반기업회계기준 제10장 문단 22에 따라 유형자산 중 토지, 건물에 대해 재평가모형을 회계정책으로 선택하였습니다. 재평가는 자산의 장부금액이 공정가치와 중요하게 차이가 나지 않도록 3년 ~ 5년의 기간에 따라 주기적으로 수행하고 있습니다.

유형자산의 장부금액이 재평가로 인해 증가된 경우 재평가에 따른 증가액은 기타포괄손익으로 인식하나, 동일한 유형자산에 대하여 이전에 당기손익으로 인식한 재평가 감소액이 있다면 그 금액을 한도로 재평가증가액만큼 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 장부금액이 재평가로 인하여 감소된 경우에 그 감소액은 당기손익으로 인식하고 있으나, 그 유형자산의 재평가로 인해 인식한 기타포괄손익의 잔액이 있다면 그 금액을 한도로 재평가감소액을 기타포괄손익에서 차감하고 있습니다.

회사는 유형자산을 취득원가(또는 재평가일의 공정가치) 에서 아래의 추정내용연수와 감가상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

구분	내용연수
건물	40년
차량운반구	5년
비품	5년
시설장치	5년
임차시설물	5년

2.11 무형자산의 평가 및 상각방법

개별적으로 취득한 무형자산은 취득원가로 계상하고 사업결합으로 취득하는 무형자

산은 취득일의 공정가치로 계상하며 최초취득 이후 상각누계액과 손상차손누계액을 직접 차감하여 표시하고 있습니다. 한편, 개발비를 제외한 내부적으로 창출된 무형자산은 발생시점에 비용항목으로 하여 당기손익에 반영하고 있으며, 다음의 내용연수에 따라 정액법에 의하여 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

구분	상각방법	내용연수
영업권	정액법	10년
고객관계(*)	정액법	20년
상표권	정액법	5년
산업재산권	정액법	5년
기타무형자산	정액법	5년

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

2.12 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 현금창출단위(집단)에 취득일로부터 배분되며, 현금창출단위(집단)의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 우선 현금창출단위(집단)에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키고, 그 다음 현금창출단위(집단)에 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.

2.13 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 현재의무가 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, 현재가치 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.

2.14 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 현재 확정급여형퇴직연금제도를 시행하고 있으며, 재직 중인 종업원과 퇴직연금의 수령을 선택하고 퇴사한 종업원과 관련한 부채를 각각 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금으로 계상하고 있습니다.

퇴직연금운용자산은 기업이 직접 보유하고 있는 것으로 보아 회계처리합니다. 퇴직연금운용자산은 상기 부채의 합계액에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 퇴직연금운용자산이 상기 부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산으로 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.

2.15 수익인식

회사는 재화의 판매, 용역의 제공이나 자산의 사용에 대하여 받았거나 또는 받을 대가의 공정가치로 수익을 측정하고 있으며, 부가가치세, 매출에누리과 할인 및 환입은 수익에서 차감하고 있습니다.

회사는 상품 매출에 대하여 재화의 소유에 따른 유의적인 위험과 효익이 이전된 시점에 수익으로 인식하고 있습니다. 용역제공거래에 대하여는 진행기준에 의하여 수익을 인식하고 있으며, 진행률은 총예정원가에 대한 실제 누적발생원가의 비율에 따라 산정하고 있습니다. 기타의 수익에 대해서는 수익가득과정이 완료되고 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며 경제적 효익의 유입가능성이 매우 높을 경우에 인식하고 있습니다.

2.16 금융자산과 금융부채의 측정

(1) 최초측정

회사는 금융자산과 금융부채의 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 이 때의 공정가치는 일반적으로 거래가격(금융자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 금융

부채의 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 회사채유통수익률을 기초로 회사의 신용도 등을 반영하여 회사에 적용될 자금조달비용을 합리적으로 추정하여 적용합니다.

(2) 후속측정

회사는 금융자산 및 금융부채에 대하여 유가증권(주식2.7), 파생상품 및 당기손익인식지정항목을 제외하고는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다. 당기손익인식지정항목의 후속측정은 단기매매증권의 후속측정방법을 준용하고 있습니다(주식2.7).

2.17 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 계상하고 있습니다.

2.18 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.

2.19 외화표시자산 및 부채의 환산

회사는 화폐성 외화자산 및 외화부채를 보고기간종료일 현재의 적정환율에 의하여 환산하고 있으며, 환산손익을 당기손익으로 계상하고 있습니다.

2.20 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.

2.21 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.

2.22 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2022년 3월 15일 이사회에서 사실상 승인되었으며, 정기 주주총회에서 수정 승인되었습니다.

3. 사용이 제한된 예금

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	금융기관	당기말	전기말	비고
단기금융상품	국민은행	900,000	-	(*1)
	수협은행	4,000,000	-	(*2)

계정과목	금융기관	당기말	전기말	비고
합 계		4,900,000	-	

(*1) 단기금융상품 900백만원은 금융기관 CMS 이용관련하여 담보 제공 되어 있습니다.

(*2) 특수관계자인 (주)다운21의 단기차입금과 관련하여 회사의 정기예금이 질권설정되어 담보 제공되어 있습니다.

4. 단기매매증권

(1) 보고기간종료일 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구분	종류	취득원가	장부금액	미실현손익
수익증권	MMF 등	-	-	-

- 전기말

(단위 : 천원)

구분	종류	취득원가	장부금액	미실현손익
수익증권	MMF 등	5,224,557	5,224,557	-

5. 매도가능증권

보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분		당기	전기
수익증권-채권형	(1)	4,996,000	4,995,800
지분증권	(2)	5,080,000	5,080,000
소 계		10,076,000	10,075,800
비유동항목		10,076,000	10,075,800
유동항목		-	-

(1) 보고기간종료일 현재 수익증권-채권형의 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구분	종류	취득원가	장부금액	미실현손익
수익증권	채권형	5,000,000	4,996,000	(4,000)

- 전기말

(단위 : 천원)

구분	종류	취득원가	장부금액	미실현손익
수익증권	채권형	5,000,000	4,995,800	(4,200)

(2) 보고기간종료일 현재 지분증권의 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구 분	주식수	지분율	취득원가	장부가액
한국상조공제조합 (주1), (주2)	508좌	16.28%	5,080,000	5,080,000
(주)다운21 (주1)	2,967주	29.67%	2,967	-
합계			5,082,967	5,080,000

- 전기말

(단위 : 천원)

구 분	주식수	지분율	취득원가	장부가액
한국상조공제조합 (주1), (주2)	508좌	15.42%	5,080,000	5,080,000
(주)다운21 (주1)	2,967주	29.67%	2,967	-
합계			5,082,967	5,080,000

(주1) 중소기업특례규정에 따라 취득원가로 평가하였습니다.

(주2) 한국상조공제조합 이사장의 사퇴로 인해, 한국상조공제조합 이사회에서 회사의 대표이사를 이사장 직무대행에 선임하였고, 회사의 대표이사가 수락하여 공석상태인 이사장직을 직무대행 겸직하고 있습니다. 한국상조공제조합과의 거래내역은 주석 13에 기재되어 있습니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 매도가능증권 중 채무증권의 만기일 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
1년 미만	-	-
1년 초과 5년내	4,996,000	4,995,800

6. 지분법적용투자주식

(1) 보고기간종료일 현재 지분법적용투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구 분	주식수	지분율	취득원가	장부가액
보람상조실로암주(*1)	187,000주	100.00%	935,000	-
보람상조보증주(*2)	12,000주	60.00%	1,179,074	1,216,454
보람재향상조주(*3)	300,000주	100.00%	25,000,000	13,995,249
보람카네기주	36,000주	100.00%	5,124,720	5,119,241
합계			32,241,761	20,330,944

(*1) 한국힐링라이프주에서 보람상조실로암주로 사명이 변경 되었습니다.

(*2) 한국상조보증에서 보람상조보증주로 사명이 변경 되었습니다.

(*3) ㈜재향군인회상조회에서 보람재향상조주로 사명이 변경 되었습니다.

-전기말

(단위 : 천원)

구 분	주식수	지분율	취득원가	장부가액
보람상조실로암(주)	187,000주	100.00%	935,000	-
한국상조보증	12,000주	60.00%	1,179,074	1,195,292
재향군인회상조회(주)	300,000주	100.00%	25,000,000	21,594,960
합계			27,117,041	22,790,252

(2) 기중 지분법적용투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	지분법손익	기타증감	기말
보람카네기(주)	-	5,124,720	(5,479)	-	5,119,241
보람상조실로암(주)	-	-	-	-	-
보람상조보증(주)	1,195,292	-	21,162	-	1,216,454
보람재향상조(주)	21,594,960	-	(9,601,645)	2,001,934	13,995,249
합계	22,790,252	5,124,720	(9,585,962)	2,001,934	20,330,944

- 전기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	지분법손익	기타증감	기말
보람상조실로암(주)	935,000	-	(935,000)	-	-
보람상조보증(주)	-	1,179,074	16,218	-	1,195,292
보람재향상조(주)	-	25,000,000	(3,113,047)	(291,993)	21,594,960
합계	935,000	26,179,074	(4,031,829)	(291,993)	22,790,252

(3) 투자차액의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	상각	기말
보람상조실로암(주)(*)	31,753,990	-	(1,673,277)	30,080,713
보람상조보증(주)	-	-	-	-
보람재향상조(주)(*)	136,170,963	-	(10,601,403)	125,569,560
보람카네기(주)	-	1,890,506	(47,263)	1,843,243

구분	기초	증가	상각	기말
합계	167,924,953	1,890,506	(12,321,943)	157,493,516

(*) 상기 투자제거차액은 공정가치 평가 대상이 되는 이연모집수당 자산의 장부금액을 제거후 산정한 금액입니다.

- 전기

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	상각	기말
보람상조실로암(주)	33,427,267	-	1,673,277	31,753,990
보람상조보증(주)	-	-	-	-
보람재향상조(주)	-	145,005,465	8,834,502	136,170,963
합계	33,427,267	145,005,465	10,507,779	167,924,953

(4) 요약재무제표

- 당기

(단위 : 천원)

구분	자산총액	부채총액	매출액	당기순손익
보람상조실로암(주)	18,357,369	44,056,834	1,427,166	(520,327)
보람상조보증 주식회사	2,027,424	-	-	32,699
보람재향상조(주)	279,515,831	342,885,188	16,631,660	(4,556,913)
보람카네기	4,102,317	830,601	5,872,811	1,402,095

- 전기

(단위 : 천원)

구분	자산총액	부채총액	매출액	당기순손익
보람상조실로암(주)	24,424,994	44,603,990	2,133,224	(243,824)
보람상조보증(주)	1,992,154	-	-	27,031
보람재향상조(주)	275,682,340	334,748,071	13,206,950	(20,140,949)

7. 장 · 단기대여금

당기와 전기 중 장 · 단기대여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

거래처	이자율	기초	증가	감소	기말	비고
(주)비알시티100	7.00%	2,700,000	-	-	2,700,000	관계회사
(주)다운21	4.60%	-	310,000	-	310,000	관계회사
한국유엔봉사단	5.00%	200,000	-	-	200,000	법인
유만윤	5.00%	500,000	-	-	500,000	개인
보람재향상조(주)	4.60%	5,000,000	-	5,000,000	-	관계회사
유니온네트워크코리아(주)	4.60%	-	8,000,000	-	8,000,000	관계회사
보람정보산업(주)	4.60%	-	1,541,150	-	1,541,150	관계회사
합계		8,400,000	9,851,150	5,000,000	13,251,150	
단기대여금		(8,400,000)	(8,310,000)	(5,000,000)	(11,710,000)	
장기대여금		-	1,541,150	-	1,541,150	

- 전기

(단위 : 천원)

거래처	이자율	기초	증가	감소	기말	비고
(주)비알시티100	7.00%	2,700,000	-	-	2,700,000	관계회사
(주)다운21	4.60%	1,206,769	-	1,206,769	-	관계회사
한국유엔봉사단	5.00%	200,000	-	-	200,000	법인
곽수종	-	100,000	-	100,000	-	개인
유만윤	5.00%	500,000	-	-	500,000	개인
(주)재향군인회상조회	4.60%	-	5,000,000	-	5,000,000	관계회사
합계		4,706,769	5,000,000	1,306,769	8,400,000	
단기대여금		(4,336,755)	(5,000,000)	(936,755)	(8,400,000)	
장기대여금		370,014	-	370,014	-	

8. 유형자산

(1) 기중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	재평가증감	처분	대체	감가상각비	기말
토지	83,819,380	-	46,657,271	-	25,927,266	-	156,403,917
건물	23,480,785	-	1,052,630	-	-	(860,516)	23,672,899

구분	기초	취득	재평가증감	처분	대체	감가상각비	기말
차량운반구	326,584	515,075	-	(1)	-	(320,607)	521,051
비품	394,733	65,045	-	-	-	(207,094)	252,684
시설장치	330,976	6,389	-	-	-	(154,179)	183,186
임차시설물	920,193	52,721	-	-	-	(429,313)	543,601
건설중인자산	7,007,109	20,170,874	-	-	(25,927,266)	-	1,250,717
합계	116,279,760	20,810,104	47,709,901	(1)	-	(1,971,708)	182,828,056

- 전기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	기타증감	감가상각비	기말
토지	79,968,351	3,851,029	-	-	-	83,819,380
건물	17,580,144	6,651,893	-	-	(751,252)	23,480,785
차량운반구	97,188	337,174	-	-	(107,778)	326,584
비품	374,432	268,537	-	-	(248,236)	394,733
시설장치	226,391	299,819	-	-	(195,234)	330,976
임차시설물	442,332	975,597	-	-	(497,736)	920,193
건설중인자산	2,218,311	4,788,798	-	-	-	7,007,109
합계	100,907,149	17,172,847	-	-	(1,800,236)	116,279,760

(2) 담보 제공 유형자산

(단위 : 천원)

제공처	장부금액	설정액	비고
남대문세무서	698,290	655,865	조세담보
한국상조공제조합	64,959,017	27,718,340	보증금 대용납입(주석13)
박일근	6,388,589	1,000,000	임대보증금_여수장례식장
대전상호저축은행	4,699,820	1,300,000	매입전근저당설정액_금산 리 333-1 외3필지

(3) 회사가 보유하고 있는 토지의 공시지가는 당기말과 전기말 현재 각각 65,421백만원, 65,405백만원입니다.

(4) 회사는 건물 및 임차장례식장 등에 대하여 부보금액 78,544백만원의 화재 및 영업배상보험 등을 가입하고 있으며, 자동차보험을 가입하고 있습니다.

(5) 회사는 유형자산 중 토지 및 건물에 대하여 재평가모형을 회계정책으로 선택하였

습니다. 이에 따라 토지 및 건물을 공정가치로 측정하고 있으며, 재평가로 인한 증감액은 기타포괄손익누계액으로 표시하고 있습니다. 유형자산 중 토지 및 건물에 대한 재평가모형의 회계정책 적용으로 유형자산 중 토지와 건물은 2021년 12월 31일에 독립된 평가기관에 의하여 재평가 되었습니다. 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래에 근거하여 수행되었습니다.

9. 무형자산

기중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	무형자산상각비	손상(*1)	기말
영업권	17,987,318	-	(2,371,954)	(8,966,630)	6,648,734
고객관계	48,952,642	-	(3,571,484)	-	45,381,158
소프트웨어	331,127	1,040	(81,288)	-	250,879
산업재산권	4	-	-	-	4
기타의무형자산	2,569	-	(2,568)	-	1
합계	67,273,660	1,040	(6,027,294)	(8,966,630)	52,280,776

(*1) 당기말 손상검토에 따라 보람상조프라임(주) 합병 관련 영업권에 대한 손상차손을 인식하였습니다.

- 전기

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	무형자산상각비	기말
영업권	20,359,272	-	(2,371,954)	17,987,318
고객관계	52,557,001	-	(3,604,359)	48,952,642
소프트웨어	11,348	384,683	(64,904)	331,127
산업재산권	4	-	-	4
기타의무형자산	9,803	-	(7,234)	2,569
합계	72,937,429	384,683	(6,048,451)	67,273,660

10. 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 장기선급비용으로 계상하고 있으며, 해당 계약의 수익인식 시점에 영업비용으로 인식하고 있습니다.

한편, 상조회원의 계약해지가 발생할 경우 회사는 납입된 부금예수금에서 공정거래위원회가 마련한 표준해약환급금표에 의한 환급금 등을 공제한 잔액을 부금해약손익(영업외손익)으로 계상하고 있습니다.

(1) 이연모집수당의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	57,615,903	39,182,370
모집수당지급액	2,587,960	24,791,489
행사 모집수당금액	(12,446,181)	(1,207,654)
환급 및 해약 모집수당금액	(2,111,454)	(5,150,302)
기말잔액	45,646,228	57,615,903

(2) 부금예수금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	409,208,544	377,551,882
고객납입금액	51,097,297	55,717,636
행사집행금액	(10,484,996)	(9,593,400)
환급 및 해약금액	(23,475,271)	(30,150,782)
기타증감(주1)	-	15,683,208
기말잔액	426,345,575	409,208,544

(주1) 회사는 한국상조공제조합의 회원보호 목적사업인 폐업한 상조회사의 회원보호를 위한 안심서비스를 제공하고 있습니다. 전기 기타증감은 폐업한 상조회사의 회원들이 직접 회사를 선택하여 서비스 제공을 요청하고 피해보상금을 납부한 금액입니다.

(3) 당기말과 전기말의 부금예수금 보전금액 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	계약기관	당기	전기
공제계약	한국상조공제조합	213,172,787	204,604,272
부금예수금		426,345,574	409,208,545
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	426,345,574	409,208,545
해약환급금	285,790,503	269,346,099

11. 퇴직급여

(1) 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
기초잔액	2,407,234	2,201,779
퇴직급여설정액	962,553	956,866
퇴직급여지급액	(703,714)	(751,402)
기말잔액	2,666,073	2,407,234

(2) 보고기간 종료일 현재 퇴직연금운용자산의 구성내역 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부가액	공정가치	장부가액	공정가치
정기예금 등	1,783,796	1,783,796	1,668,856	1,668,856

12. 자본금 및 이익잉여금

(1) 자본금

회사가 발행할 주식의 총수는 보고기간 종료일 현재 600,000주이며, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 보통주 300,000주 및 5,000원입니다.

(2) 당기 및 전기 중 자본금 및 주식발행초과금의 변동은 없습니다.

(3) 결손금처리계산서

(단위 : 천원)

구분	당기 (처리확정일 : 2022년 3월 30일)		전기 (처리확정일 : 2021년 3월 30일)	
미처리결손금	-	78,915,732	-	37,499,176
전기이월미처리결손금	37,499,176	-	33,353,900	-
당기순손실(이익)	41,416,557	-	4,145,276	-
결손금처리액	-	-	-	-
차기이월미처리결손금	-	78,915,732	-	37,499,176

13. 공제계약

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

(단위 : 천원)

보증제공자	보증기간	당기말	전기말	비고
한국상조공제조합	2021.07.01~2022.06.30	213,172,787	204,604,272	(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, 담보제공및 보증수수료를 납부하고 있으며, 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
출자금(주식5)	5,080,000	5,080,000
보증금	50,644,746	45,680,195
지급수수료	245,071	388,135

(3) 담보제공내역

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

(단위 : 천원)

구분	장부가액	설정순위	설정금액	비고
출자금	5,080,000			
상조보증예치금	50,644,746			예치금
토지및건물	66,057,089	1	33,118,340	근저당

한편, 회사는 부금예수금에 대한 보증금 납부금액에 대한 대용납입으로 회사의 유형 자산을 담보로 제공하고 있습니다.

14. 우발상황 및 약정사항의 내용

(1) 타인을 위한 지급보증

회사는 보람상조라이프(주), 보람재향상조(주)가 서울보증보험과 체결한 CMS 이용계약에 따른 손해배상금 지급보증 계약에 대해(각각 보험가입금액 3,200백만원, 7,000백만원), 보람정보산업(주)와 함께 연대보증을 제공하고 있습니다.

(2) 제공받은 보증의 내용

회사는 서울보증보험으로부터 CMS 이용계약에 따른 손해배상금 지급보증 등 9,190

백만원의 보증을 제공받고 있으며, 이에 대해 보람상조라이프(주)와 보람정보산업(주)의 연대보증을 제공받고 있습니다.

(3) 소송중인 사건

회사가 원고로 계류중인 중요한 소송사건은 12건(31,819백만원)이며, 피고로 계류중인 소송사건은 10건(18,459백만원)으로, 보고기간종료일 현재 소송의 결과를 예측할 수 없습니다.

한편, 보고기간종료일 이후 특수관계인으로부터 피소되어 계류중인 소송사건 관련하여 1심 패소 판결이 확정되었으며, 회사는 이와 관련하여 소송충당부채 17,627백만원을 계상하였습니다.

15. 특수관계자 거래

(1) 당기말과 전기말 현재 회사의 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

회사명	지분율(%)	
	당기말	전기말
보람상조실로암(주)(*1)	100	100
보람재향상조(주)(*2)	100	100
보람상조보증(주)(*3)	60	60
보람카네기(주)	100	-
바이솔로(주)(*)	100	100

(*)종속회사인 (주)보람재향상조가 보유한 지분율이며, (주)봄팩토리에서 바이솔로(주)로 사명이 변경되었습니다.

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

구분	당기	전기	비고
종속기업	보람상조실로암(주)(*1)	한국힐링라이프(주)(*1)	지배주주등 지배력
종속기업	보람재향상조(주)(*2)	보람재향상조(주)(*2)	지배주주등 지배력

구분	당기	전기	비고
종속기업	보람상조보증(주)(*3)	한국상조보증(주)(*3)	지배주주등 지배력
종속기업	보람카네기(주)	보람카네기(주)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보람상조라이프(주)	보람상조라이프(주)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보람상조애니콜(주)	보람상조애니콜(주)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	(주)비알시티100	(주)비알시티100	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보람정보산업(주)	보람정보산업(주)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	바이솔로(주)	보람상조피플(주)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보국산업(주)	보국산업(주)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	비아생명공학(주)(*4)	비아생명공학(주)(*4)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보람종합건설(주)	보람종합건축	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	(주)다운21	(주)다운21	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	유니온네트워크코리아(주)	-	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	(주)케이플라워	-	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보람종합건설(주)	-	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	디오프크레이티브(주)	-	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	-	보람현상소	지배주주등 지배력
기타특수관계자	최철홍	최철홍	지배주주

(*1) 한국힐링라이프(주)에서 보람상조실로암(주)로 사명이 변경 되었습니다.

(*2) (주)재향군인회상조회에서 보람재향상조(주)로 사명이 변경 되었습니다.

(*3) 한국상조보증(주)에서 보람상조보증(주)로 사명이 변경 되었습니다.

(*4) 비아로지스(주)에서 비아생명공학(주)로 사명이 변경 되었습니다.

(주1) 상기 특수관계자이외 회사는 할부거래에 관한 법률에 의거하여 공정거래위원회
회의 인가를 받아 상조업체(조합원)의 자주적인 경제활동 및 소비자의 권익을 보호할
목적으로 설립된 한국상조공제조합에 5,080백만원을 출자하였으며, 동 금액은 매도
가능증권으로 계상되어 있습니다. 한편, 한국상조공제조합 이사장의 사퇴로 인해, 한
국상조공제조합 이사회에서 회사의 대표이사를 이사장 직무대행에 선임하였고, 회사
의 대표이사가 수락하여 공석상태인 이사장직을 직무대행 겸직하고 있습니다.

(3) 기중 특수관계자와의 주요 거래내용 및 보고기간종료일 현재 채권·채무의 내용
은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

회사명	채권 등	채무 등	매출 등	지급수수료 등
보람상조라이프(주)	636,956	57,486	7,479,595	-
보람재향상조(주)(*1)	936,059	76,872	8,365,634	-
보람상조실로암(주)(*2)	66,924	-	797,014	-
보람상조애니콜(주)	151,506	-	2,517,462	109,288
(주)비알시티100	3,089,661	-	-	-
보람정보산업(주)	2,764,438	680,651	220,777	6,187,338
비아생명공학(주)(*3)	110,000	3,074,832	-	128,300
유니온네트웍크코리아(주)	8,350,482	3,230	-	552,568
기타특수관계자	2,410,373	2,678,615	61,379	6,871,541
합계	18,509,545	6,517,778	19,441,861	13,849,035

(*1) (주)재향군인회상조회에서 보람재향상조(주)로 사명이 변경 되었습니다.

(*2) 한국힐링라이프(주)에서 보람상조실로암(주)로 사명이 변경 되었습니다.

(*3) 비아로지스(주)에서 비아생명공학(주)로 사명이 변경 되었습니다.

- 전기

(단위 : 천원)

회사명	채권 등	채무 등	매출 등	지급수수료 등	유형자산매입
보람상조라이프(주)	543,975	2,320	7,484,125	15	-
(주)재향군인회상조회	5,453,986	268	4,068,985	(4,023)	5,000
한국힐링라이프(주)	44,341	-	664,413	(44)	-
보람상조애니콜(주)	77,075	186,989	1,347,575	327,632	-
(주)비알시티100	3,279,178	-	-	189,518	280,453
보람정보산업(주)	1,592,925	619,963	109,730	5,350,936	-
보람상조피플(주)	343,461	-	4,393,842	50	-
보국산업(주)	-	12,100	-	145,200	-
한국상조보증(주)	-	-	-	1,410,028	-
비아로지스(주)	451,000	-	-	87,500	-
보람카네기(주)	73	237,739	8	2,067,175	285,453
보람종합건축	100,428	-	-	-	-
보람현상소	-	12,088	-	124,204	-
합계	11,886,442	1,071,467	18,068,678	9,698,191	-

한편, 회사의 CMS 이용계약에 따른 손해배상금 지급보증계약에 대하여 보람상조라이프(주)와 보람정보산업(주)로부터 연대보증을 제공받고 있으며, 보람상조라이프(주)의 CMS 이용계약과 관련하여 보람정보산업(주)와 연대보증을 제공하고 있습니다

(4) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	자금대여 거래		자금차입 거래		현금출자
		대여	회수	차입	상환	
기타특수관계자	유니온네트워크코리아(주)	8,000,000	-	-	-	-
기타특수관계자	디오픈크레이티브(주)	2,071,200	2,071,200	-	-	-
기타특수관계자	(주) 다운21	310,000	-	-	-	-
기타특수관계자	보람정보산업(주)	1,541,150	-	-	-	-
종속기업	보람재향상조(주)	-	5,000,000	-	-	-
합계		11,922,350	7,071,200	-	-	-

- 전기

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	자금대여 거래		자금차입 거래		현금출자
		대여	회수	차입	상환	
기타특수관계자	(주)다운21	-	1,306,769	-	-	-
종속기업	보람재향상조(주)	5,800,000	800,000	-	-	-
합계		5,800,000	2,106,769	-	-	-

(5) 당기말 현재 특수관계자와의 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

제공한자	제공받은자	제공처	보증내역	보증금액
보람정보산업(주)	보람상조개발(주)	SG서울보증	연대보증	4,250,000
보람상조라이프(주)				
보람상조개발(주)	보람상조라이프(주)	SG서울보증	연대보증	2,800,000
보람정보산업(주)				
보람상조개발(주)	보람상조라이프(주)	SG서울보증	연대보증	400,000
보람정보산업(주)				
보람상조개발(주)	보람재향상조(주)	SG서울보증	연대보증	7,000,000
보람정보산업(주)				

회사의 CMS 이용계약에 따른 손해배상금 지급보증계약에 대하여 보람상조라이프(주)와 보람정보산업(주)로부터 연대보증을 제공받고 있으며, 보람상조라이프(주)의 CMS

이용계약과 관련하여 보람정보산업(주)와 연대보증을 제공하고 있습니다

(6) 당기말 현재 특수관계자를 위하여 담보로 제공된 당사의 자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

제공받은자	담보제공자산	금액	설정일	담보권자
주다운21	정기예금	4,000,000	2021. 5. 27.	수협은행

(7) 보고기간종료일 후, 특수관계인으로부터 피소되어 계류중인 소송사건 관련하여 1심 패소 판결이 확정되었으며, 회사는 이와 관련하여 소송충당부채 17,627백만원을 계상하였습니다.

16. 외화자산 및 부채

회사의 화폐성 외화자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: USD, 천원)

구분	외화종류	당기말		전기말	
		외화금액	원화환산액	외화금액	원화환산액
현금및현금성자산	USD	3,700	4,386,350	13,179,789	12,382,434
장기대여금	USD	1,300	1,541,150	-	-

17. 법인세

회사는 '중소기업 회계처리 특례'를 적용하여 법인세법 등 법령에 의해 납부해야 할 금액을 법인세비용으로 계상하고 있습니다.

18. 포괄손익

포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기순이익(손실)	(41,416,557)	(4,145,276)

구분	당기	전기
매도가능증권평가손익	200	100
지분법자본변동	2,001,934	(291,993)
유형자산재평가손익	46,324,836	-
포괄이익(손실)	6,910,413	(4,437,169)

19. 부가가치 계산에 필요한 계정

부가가치 계산에 필요한 주요 계정과 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	14,309,503	13,312,565
퇴직급여	962,553	956,857
모집수당	13,026,730	28,265
복리후생비	1,634,447	1,558,454
임차료	4,256,739	4,552,044
세금과공과	1,308,545	1,030,414
감가상각비	1,971,708	1,800,237
무형자산상각비	6,027,295	6,048,451
합계	43,497,520	29,287,287

20. 현금 유·출입이 없는 중요한 거래

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
건설중인자산의 토지 대체	25,927,266	-
자산재평가에 따른 유형자산 증가	47,709,901	-

21. 보고기간종료일 이후 발생 사건

회사의 특수관계인으로부터 피소되어 계류중인 소송사건 관련하여 2022년 2월 11일에 1심 패소 판결이 확정되었으며, 회사는 이와 관련하여 소송충당부채 17,627백만 원을 계상하였습니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

보람상조개발 주식회사

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 보람상조개발 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 평가보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

=====

보람상조개발 주식회사

2022년 3월 31일

대표이사 귀하

우리는 첨부된 보람상조개발 주식회사의 2021년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 보람상조개발 주식회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "2021년 12월 31일 현재 당사는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 따라 내부회계관리규정 및 조직을 구비하고 있으며 내부회계관리규정상 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 비상장중소기업으로 경영진의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태 평가보고는 내부회계관리제도 모범규준 제6장 '부칙'의 규정에 따라 상장중소기업보다 현저하게 완화된 방식으로 외감법 제2조의 2 규정에 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 대한

민국의 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 회계처리를 검토하는 내부통제의 미비로 인하여 감사전 재무제표 제출 이후 중요한 수정사항이 감사인에 의해 발견되었습니다. 동 수정사항은 재무제표에 적절하게 반영되었습니다.

(2) 회사는 중요한 오류사항에 대한 발견과 이에 따른 재무제표의 수정 및 일관성 있는 회계정책의 적용, 회계추정치의 측정에 대한 검토 등과 관련하여 충분하고 적합한 통제절차를 운영하지 않았습니다. 이러한 미비점은 매도가능증권 등의 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 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이거나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

서울특별시 강남구 논현로 652, 4층

동 현 회 계 법 인

대 표 이 사 장 선 택



회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

=====

3. 비상장중소기업

【대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서】

보람상조개발 주식회사 주주, 이사회 및 감사(위원회) 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 다음과 같이 2021년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리 제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다. 당사는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 따라 내부회계관리규정 및 조직을 구비 하고 있으며 다음과 같이 내부회계관리규정 상 관련 통제절차를 모두 준수하고 있습니다. (비준수 사항이 있는 경우 : 내부회계관 리규정 상 관련 통제절차의 준수상황은 다음과 같습니다.)

통제항목	예	아니오	비고
• 회계정보의 식별·추정·분류·기록 및 보고방법에 관한 사항의 준수	○		
• 회계정보의 오류를 통제하고 이를 수정하는 방법에 관한 사항의 준수	○		
• 회계정보에 대한 정기적인 점검 및 조정 등 내부검증에 관한 사항의 준수	○		
• 회계정보를 기록·보관하는 장부의 관리방법과 위조·변조·훼손 및 파기의 방지를 위한 통제 절차에 관한 사항의 준수	○		
• 회계정보의 작성 및 공시의 관련된 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 대표이사등의 인사·보수 및 차기 사업연도 내부회계관리제 도 운영계획 등에 반영하기 위한 절차 및 방법의 준수	○		
• 회사의 대표이사등을 대상으로 하는 교육·훈련의 계획·성과평가·평가결과와 활용 등에 관한 사 항의 준수	○		
• 회사의 대표이사등이 내부회계관리규정을 관리·운영하는 임직원 또는 회계정보를 작성·공시하 는 임직원에게 내부회계관리규정에 위반되는 행위를 지시하는 경우에 해당 임직원이 지시를 거부 하더라도 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 예외사항 또는 미준수의 사유를 기재하거나 직전 사업연도에 보고한 점검 결과의 시정조치 이행 결과를 기재

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨 리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되지 나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

2022년 3월 22일

공동 대표이사 오준오

공동 대표이사 이창우

내부회계관리자 김태경 (인)

보람상조개발 내부회계 운영실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	보람상조개발 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	5	3	-	-	-	-	-	-	7	5
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	6	2	90	108	423	374	-	-	-	-	-	-	519	484
	합계	6	2	90	108	423	374	-	-	-	-	-	-	519	484

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2021.9.2 ~ 2021.9.3				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		
	2021.11.10 ~ 2021.11.12	3	일	5	명	- 명 내부통제 이해 및 평가
	2022.2.21 ~ 2022.2.25	5	일	5	명	- 명 중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				- 일
	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
	실사(입회)시기	-				- 일

금융자산실사(입회)	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회	O	변호사조회	O
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회	2021.11.12, 2022.3.23, 2022.3.30		
	수행시기					
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-		-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021년 11월 12일	회사: 감사 및 재무담당 감사인: 업무수행이사외 1명	서면	. 감사계약 및 경영진의 책임 . 독립성 . 감사계획
	2022년 03월 23일	회사: 감사 및 재무담당 감사인: 업무수행이사외 2명	서면	. 감사업무 진행과정에서 발견한 유의적 사항 논의
2	2022년 03월 30일	회사: 감사 및 재무담당 감사인: 업무수행이사외 2명	서면	. 감사종료 절차보고