

보람상조라이프 주식회사

재 무 제 표

(별첨. 독립된 감사인의 감사보고서)

- 제 28 기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지
- 제 27 기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

목 차

	페 이 지
독립된 감사인의 감사보고서	1 ~ 3
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 ~ 45
내부회계관리제도 검토의견	46 ~ 49
외부감사 실시내용	50 ~ 51

독립된 감사인의 감사보고서

보람상조라이프 주식회사

주주 및 이사회 귀중

한정의견

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

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

한정의견근거

우리는 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일로 종료되는 보고기간말의 매도가능증권 중 지분증권에 대한 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 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

감사의견에 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 다음의 사항에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다.

- 특수관계자와의 중요한 거래내용

주석 15에 기술되어 있는 바와 같이 회사는 특수관계자와의 자금 대여거래, 지분 취득거래 등으로 당기말 현재 특수관계자 채권 등 및 채무 등은 각각 17,602백만원과 30,315백만원이 있습니다. 또한 회사는 당기 중 특수관계자와의 토지 매각거래 금액은 22,900백만원이며, 장의행사대행 위탁 등으로 당기 중 인식한 지급수수료 등은 10,745백만원 입니다.

- 회계정책 변경

주석8에서 기술하고 있는 바와 같이, 회사는 당기에 유형자산 중 부동산에 대하여 원가법에서 재평가법으로 회계정책을 변경하였으며, 회계정책변경의 효과를 소급적용하지 않고 전진적으로 조정하였습니다.

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 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 유

의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

서울특별시 강남구 논현로 652
동 현 회 계 법 인
대 표 이 사 장 선택



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

보람상조라이프 주식회사

제 28 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 27 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

보람상조라이프 주식회사 대표이사 오준오

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 중구 세종대로73, 24층(태평로빌딩)

(전 화) 02-6003-1043

재 무 상 태 표

제 28 기 2021년 12월 31일 현재

제 27 기 2020년 12월 31일 현재

회사명 : 보람상조라이프 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제28(당)기	제27(전)기
자산		
I. 유동자산	58,995,030,326	52,879,256,034
(1) 당좌자산	58,995,030,326	52,879,256,034
현금및현금성자산	44,895,012,827	15,079,157,913
단기금융상품(주식 3)	11,153,044	24,292,749,322
단기매도가능증권(주식 4)	-	5,179,708,953
당기손익인식지정금융자산(주식 5)	-	1,166,418,000
단기대여금(주식 6)	9,140,000,000	2,500,000,000
매출채권(주식 15)	49,412,857	98,616,539
미수금(주식 15)	5,921,311,906	5,283,110,195
대손충당금	(1,681,446,080)	(1,681,446,080)
미수수익(주식 15)	335,338,154	433,251,457
선급금	122,124,450	204,927,740
대손충당금	(5,000,000)	(5,000,000)
선급비용	13,718,803	87,893,058
소모품	6,374,325	12,064,757
당기법인세자산	187,030,040	227,804,180
II. 비유동자산	243,807,562,460	181,649,919,763
(1) 투자자산	57,550,227,999	21,001,980,610
당기손익인식지정금융자산(주식 5)	1,166,418,000	-
매도가능증권(주식 5, 13)	45,426,010,291	15,525,800,000
장기대여금(주식 6)	13,700,000,000	9,000,000,000
대손충당금	(2,742,200,292)	(3,523,819,390)
(2) 유형자산(주식 8)	104,897,013,306	83,334,631,108
토지	72,961,631,000	55,683,397,929
건물	18,151,552,809	18,890,684,414
감가상각누계액	(2,712,835,909)	(2,240,568,801)
구축물	36,759,097	36,759,097
감가상각누계액	(36,751,097)	(36,751,097)
기계장치	796,202,273	275,602,273
감가상각누계액	(376,146,936)	(31,074,156)
차량운반구	474,474,806	521,273,897
감가상각누계액	(468,644,740)	(510,657,578)
비품	1,224,002,594	1,097,106,224
감가상각누계액	(1,064,795,731)	(1,000,218,006)

과목	제28(당)기		제27(전)기	
시설장치	1,340,659,652		821,268,783	
감가상각누계액	(905,297,241)		(795,268,031)	
임차시설물	375,446,795		375,446,795	
감가상각누계액	(356,196,153)		(340,404,065)	
건설중인자산	15,456,952,087		10,588,033,430	
(3)무형자산(주석 9)		5,109,749,517		5,414,748,786
상표권	1,858,955		2,547,051	
고객관계	4,971,908,524		5,401,222,761	
소프트웨어	135,982,038		10,978,974	
(4) 기타비유동자산		76,250,571,638		71,898,559,259
보증금(주석 13)	33,105,229,000		27,232,251,000	
이연모집수당(주석 10)	43,145,342,638		44,666,308,259	
자산총계		302,802,592,786		234,529,175,797
부채				
I.유동부채		36,044,056,764		7,919,945,427
미지급금(주석 15)	30,686,555,323		3,376,757,290	
예수금	96,885,170		84,406,510	
미지급비용	847,159,844		593,200,458	
선수금	4,412,456,427		3,865,581,169	
해약충당보증금	1,000,000		-	
II.비유동부채		302,099,270,595		297,398,537,952
임대보증금	300,000,000		300,000,000	
부금예수금(주석 10)	301,240,418,000		296,614,100,500	
퇴직급여충당부채(주석 11)	945,786,221		776,501,860	
퇴직연금운용자산(주석 11)	(386,933,626)		(292,064,408)	
부채총계		338,143,327,359		305,318,483,379
자본				
I.자본금(주석 12)		1,500,000,000		1,500,000,000
보통주자본금	1,500,000,000		1,500,000,000	
II.자본조정(주석 12)		(4,144,600)		(4,144,600)
주식할인발행차금	(4,144,600)		(4,144,600)	
III.기타포괄손익누계액		27,608,522,164		80,980,516
매도가능증권평가이익	-		85,180,516	
매도가능증권평가손실	(4,000,000)		(4,200,000)	
유형자산재평가이익	27,612,522,164		-	
IV.결손금(주석 12)		64,445,112,137		72,366,143,498
미처리결손금	(64,445,112,137)		(72,366,143,498)	
자본총계		(35,340,734,573)		(70,789,307,582)
부채와자본총계		302,802,592,786		234,529,175,797

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손 익 계 산 서

제28기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제27기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

회사명 : 보람상조라이프 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제28(당)기		제27(전)기	
I. 영업수익(주석 15)		15,147,791,261		14,425,271,805
행사매출	14,576,468,620		13,838,661,454	
임대수익	484,721,599		483,063,117	
기타수익	86,601,042		103,547,234	
II. 영업비용		24,059,095,228		23,341,930,335
급여	3,841,387,760		3,921,307,602	
모집수당(주석 10)	964,906,696		1,111,793,985	
퇴직급여(주석 11)	317,125,878		101,085,882	
용역비	988,601,605		905,375,342	
복리후생비	777,417,016		829,640,952	
여비교통비	65,326,405		92,615,900	
통신비	292,787,077		310,487,692	
수도광열비	26,766,860		7,146,858	
전력비	200,427,504		102,701,726	
세금과공과	838,163,823		562,395,690	
감가상각비(주석 8)	1,012,524,164		416,102,084	
무형자산상각비(주석 9)	444,390,441		569,727,382	
판매촉진비	3,029,000		9,221,920	
임차료	1,312,946,690		1,343,525,669	
보험료	121,037,682		129,005,737	
차량유지비	53,254,249		49,691,171	
도서인쇄비	30,770,111		7,648,967	
소모품비	360,572,661		304,471,871	
지급수수료(주석 13, 15)	10,964,615,625		11,208,640,412	
광고선전비	183,845,564		490,449,608	
건물관리비	1,050,380,274		807,228,889	
접대비	1,602,900		-	
식자재비	165,762,265		12,203,180	
기타의판관비	41,452,978		49,461,816	
III. 영업이익(손실)		(8,911,303,967)		(8,916,658,530)
IV. 영업외수익		19,676,551,444		10,588,439,277
이자수익	862,959,458		976,521,068	
배당금수익	429,597,162		329,063,043	
단기매매증권처분이익	-		90,602,271	
지분법이익(주석 7)	257,799,708		-	

과목	제28(당)기		제27(전)기	
유형자산처분이익(주석 15)	13,412,623,124		-	
외화환산이익(주석 19)	1,289		-	
대손충당금환입	523,819,390		3,533,293,682	
부금해약수입(주석 10)	2,093,337,445		3,204,931,195	
외환차익	2,074,350,997		2,452,903,208	
잡이익	22,062,871		1,124,810	
V. 영업외비용		2,844,216,116		6,140,877,721
외환차손	201,409,822		1,074,360,073	
외화환산손실(주석 19)	-		3,570,509,220	
부금환인료	70,290,000		100,682,500	
매도가능증권손상차손	979,209,509			
단기매매증권평가손실	-		965,190,000	
유형자산감액손실	1,584,242,950		-	
기부금	4,000,000		50,000,000	
잡손실	5,063,835		380,135,928	
법인세차감전순이익(손실)		7,921,031,361		(4,469,096,974)
법인세등(주석 16)		-		-
당기순이익(손실)		7,921,031,361		(4,469,096,974)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제28기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제27기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

회사명 : 보람상조라이프 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	(4,144,600)	99,400,000	(67,897,046,524)	(66,301,791,124)
매도가능증권평가이익	-	-	(18,419,484)	-	(18,419,484)
당기순이익(손실)	-	-	-	(4,469,096,974)	(4,469,096,974)
2020.12.31(전기말)	1,500,000,000	(4,144,600)	80,980,516	(72,366,143,498)	(70,789,307,582)
2021.1.1(당기초)	1,500,000,000	(4,144,600)	80,980,516	(72,366,143,498)	(70,789,307,582)
매도가능증권평가이익	-	-	(84,980,516)	-	(84,980,516)
유형자산재평가이익	-	-	27,612,522,164	-	27,612,522,164
당기순이익(손실)	-	-	-	7,921,031,361	7,921,031,361
2021.12.31(당기말)	1,500,000,000	(4,144,600)	27,608,522,164	(64,445,112,137)	(35,340,734,573)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제28기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제27기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

회사명 : 보람상조라이프 주식회사

(단위 : 원)

과목	제28(당)기		제27(전)기	
영업활동으로 인한 현금흐름		2,381,888,395		(676,377,836)
당기순이익(손실)	7,921,031,361		(4,469,096,974)	
현금의 유출이 없는 비용등의 가산	4,337,492,942		2,052,105,348	
퇴직급여	317,125,878		101,085,882	
감가상각비	1,012,524,164		416,102,084	
무형자산상각비	444,390,441		569,727,382	
매도가능증권평가손실	979,209,509		-	
단기매매증권평가손실	-		965,190,000	
유형자산재평가손실	1,584,242,950		-	
현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(14,194,242,222)		(3,533,293,682)	
대손충당금환입	523,819,390		3,533,293,682	
지분법이익	257,799,708		-	
유형자산처분이익	13,412,623,124		-	
영업활동으로 인한 자산부채의 변동	4,317,606,314		5,273,907,472	
매출채권의 감소(증가)	49,203,682		(65,204,466)	
미수금의 증가	(638,201,711)		(360,357,268)	
미수수익의 감소(증가)	97,913,303		(150,404,702)	
선급금의 감소	82,803,290		319,290,451	
선급비용의 감소	74,174,255		90,546,732	
부가세대급금의 감소	-		19,858	
소모품의 증가	5,690,432		(5,407,757)	
당기법인세자산의 감소(증가)	40,774,140		(20,787,750)	
이연모집수당의 감소	1,520,965,621		2,527,605,592	
미지급금의 증가(감소)	(2,113,636,767)		1,639,034,333	
예수금의 증가(감소)	12,478,660		(112,213,120)	
미지급비용의 증가(감소)	253,959,386		(503,512,293)	
선수금의 증가(감소)	546,875,258		(434,747,160)	
해약충당보증금의 증가	1,000,000		-	
부가세예수금의 감소	-		(29,858)	
부금예수금의 증가	4,626,317,500		2,556,210,000	
퇴직금의 지급	(147,841,517)		(169,948,614)	
퇴직연금운용자산의 증가	(94,869,218)		(36,186,506)	
투자활동으로 인한 현금흐름		27,433,966,519		(26,614,826,057)
투자활동으로 인한 현금유입액	55,148,425,773		170,389,660,300	
단기금융상품의 감소	24,281,596,278		134,886,216,919	

과목	제28(당)기		제27(전)기	
단기매매증권의 처분	-		30,089,696,381	
단기매도가능증권의 처분	5,094,728,437		-	
단기대여금의 감소	-		3,000,000,000	
장기대여금의 감소	-		2,413,747,000	
보증금의 감소	701,720,800		-	
토지의 처분	22,900,620,054		-	
건물의 처분	1,181,818		-	
비품의 처분	2,168,578,386		-	
투자활동으로 인한 현금유출액	(27,714,459,254)		(197,004,486,357)	
단기금융상품의 증가	-		143,057,867,372	
단기매매증권의 취득	-		20,000,000,000	
단기대여금의 증가	11,340,000,000		2,500,000,000	
매도가능증권의 취득	1,455,985,000		94,528,437	
토지의 취득	-		15,319,011,397	
건물의 취득	-		9,505,755,738	
비품의 취득	126,896,370		24,170,616	
기계장치의 취득	520,600,000		275,602,273	
시설장치의 취득	519,390,869		24,341,000	
건설중인자산의 취득	7,037,497,043		4,454,640,044	
상표권의 취득	-		1,680,480	
소프트웨어의 취득	139,391,172		-	
보증금의 증가	1,038,255,800		300,000	
공제조합예치금의 증가	5,536,443,000		1,746,589,000	
재무활동으로 인한 현금흐름		-		300,000,000
재무활동으로 인한 현금유입액	-		300,000,000	
임대보증금의 증가	-		300,000,000	
재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
현금의 증가		29,815,854,914		(26,991,203,893)
기초의 현금		15,079,157,913		42,070,361,806
기말의 현금		44,895,012,827		15,079,157,913

주석

제 28 기 2021년 12월 31일 현재

제 27 기 2020년 12월 31일 현재

회사명 : 보람상조라이프 주식회사

1. 회사의 개요

보람상조라이프 주식회사(이하 "회사")는 1994년에 설립되었으며, 서울시 중구 세종대로에 본사를 두고 관혼상제 알선업, 장의사업을 주 영업목적으로 하고 있습니다. 보고기간 종료일 현재 자본금은 1,500백만원이며, 최대주주 최철홍외 특수관계인이 100% 보유하고 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

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

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 지급의 무는 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.

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 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 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

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. 단기매매증권은 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 제작용가 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 당기부터 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.

한편, 유형자산에 대한 감가상각비는 아래의 내용연수에 따라 정률법(단, 건물은 정액법)에 의하여 계상되고 있습니다.

구분	내용연수
건물	40년
구축물	20년

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

2.11 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 있으며, 다음의 내용연수에 따라 정액법에 의하여 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

구분	내용연수
영업권	10년
고객관계	20년
상표권	5년
소프트웨어	5년

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 받게될 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.

구 국민연금법의 규정에 의하여 퇴직금의 일부를 전환하여 국민연금관리공단에 납부한 퇴직금전환금이 있으며 퇴직급여충당부채액은 동 금액을 차감하는 형식으로 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, 매출에누리와 할인 및 환입은 수익에서 차감하고 있습니다.

회사는 상품 매출에 대하여 재화의 소유에 따른 유의적인 위험과 효익이 이전된 시점

에 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, 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, 가

중평균이자율을 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(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, 총당부채 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 2021년 3월 15일 이사회에서 사실상 승인되었으며, 정기 주주총회에서 수정 승인될 수 있습니다.

3. 단기금융상품

보고기간 종료일 현재 단기금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

금융기관	금융상품	연이자율(%)	당기말	전기말
국민은행 외	정기예금	-	-	24,281,596
기업은행	환매조건부채권	2.03	11,153	11,153
합계			11,153	24,292,749

4. 단기매도가능증권

보고기간 종료일 현재 단기매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말 단기매도가능증권은 없습니다.

- 전기말

(단위 : 천원)

구분	종류	취득원가	장부금액	미실현손익
수익증권	채권형	5,094,528	5,179,709	85,181

5. 매도가능증권 및 당기손익인식금융자산

보고기간 종료일 현재 매도가능증권 및 당기손익인식금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분		당기말	전기말
당기손익인식지정금융자산			
파생결합증권	(1)	1,166,418	1,166,418
소 계		1,166,418	1,166,418
비유동항목		1,166,418	-
유동항목		-	1,166,418
매도가능증권			
수익증권-채권형	(2)	4,996,000	4,995,800
지분증권	(3)	40,430,010	10,530,000
소 계		45,426,010	15,525,800
비유동항목		45,426,010	15,525,800
유동항목		-	-

(1) 보고기간 종료일 현재 파생결합증권의 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구 분	종 류	취득원가	장부금액
특정금전신탁	파생결합증권(*)	2,096,822	1,166,418

(*) 상기 투자와 관련된 SPV가 파산절차에 돌입한 상태이며, 일괄 만기 연장이 되었습니다. 한편, 해당 투자와 관련하여 투자사로부터 피해보상금 1,000백만원을 수령하여 선수금으로 계상하고 있습니다.

- 전기말

(단위 : 천원)

구 분	종 류	취득원가	장부금액
특정금전신탁	파생결합증권	2,096,822	1,166,418

(2) 보고기간 종료일 현재 수익증권-채권형의 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구 분	종 류	취득원가	장부금액	미실현손익
수익증권	사모부동산신탁	5,000,000	4,996,000	(4,000)

- 전기말

(단위 : 천원)

구 분	종 류	취득원가	장부금액	미실현손익
수익증권	사모부동산신탁	5,000,000	4,995,800	(4,200)

(3) 보고기간 종료일 현재 지분증권의 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구 분	주식수	지분율	취득원가	장부가액
한국상조보증 (주1),(주2)	7,000주	35.00%	70,000	70,000
한국상조공제조합 (주1),(주3)	1,046좌	23.76%	10,460,000	10,460,000
보람상조개발 (주1),(주2)	86,960주	28.99%	26,227,571	26,227,571
비아생명공학 (주1),(주2)	56,000주	28.00%	3,195,864	3,195,864
농업법인 보람바이오텍 (주1),(주2)	90,000주	90.00%	872,010	476,575
국방상조회 (주1),(주2)	1,448,680주	96.58%	583,775	-
합 계			41,409,220	40,430,010

- 전기말

(단위 : 천원)

구 분	주식수	지분율	취득원가	장부가액
한국상조보증 (주1),(주2)	7,000주	35.00%	70,000	70,000
한국상조공제조합 (주1),(주3)	1,046좌	23.76%	10,460,000	10,460,000
합 계			10,530,000	10,530,000

(주1) 중소기업 회계처리 특례규정에 따라 취득원가로 평가하였습니다.

(주2) 중소기업 회계처리 특례규정에 따라 지분법을 적용하지 아니하였습니다.

(주3) 회사는 할부거래에 관한 법률에 의거하여 공정거래위원회의 인가를 받아 상조업체(조합원)의 자주적인 경제활동 및 소비자의 권익을 보호할 목적으로 설립된 한국상조공제조합에 10,460백만원을 출자하였으며, 동 금액은 매도가능증권으로 계상되어 있습니다.

한편, 한국공제조합 이사장의 사퇴로 인해, 한국상조공제조합 이사회에서 회사의 대표이사를 이사장 직무대행에 선임하였고, 회사의 대표이사가 수락하여 공석상태인 이사장직을 직무대행으로 겸직하고 있습니다. 이로인해 회사의 경영진이 한국상조공제조합의 의사결정기구에 참여하고 있어 지분법피투자회사로 분류되나 '중소기업 회계처리 특례'를 적용하여 지분법을 적용하지 않고 있습니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 매도가능증권 중 채무증권의 만기일 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기손익인식금융자산		매도가능증권	
	당기말	전기말	당기말	전기말
1년 이내	-	1,166,418	4,996,000	4,995,800
1년 초과 5년 이내	1,166,418	-	-	-
합 계	1,166,418	1,166,418	4,996,000	4,995,800

6. 장 · 단기 대여금

(1) 당기와 전기 중 장 · 단기 대여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위: 천원)

거래처	이자율	기초	증가	감소	기말	비고
단기대여금						
주에스에프씨바이오	4.60%	-	6,000,000	-	6,000,000	
이경재	5.00%	2,500,000	-	-	2,500,000	개인
농업법인 보람바이오텍(주)	4.60%	-	100,000	-	100,000	관계회사

거래처	이자율	기초	증가	감소	기말	비고
국방상조회(주)	4.60%	-	540,000	-	540,000	관계회사
소계		2,500,000	6,640,000	-	9,140,000	
장기대여금						
주비알시티100	7.00%	6,000,000	-	-	6,000,000	관계회사
주다온21	4.60%	3,000,000	-	-	3,000,000	종속회사
농업법인 보람바이오텍(주)	4.60%	-	4,700,000	-	4,700,000	관계회사
소계		9,000,000	4,700,000	-	13,700,000	
합계		11,500,000	11,340,000	-	22,840,000	

- 전기

(단위: 천원)

거래처	이자율	기초	증가	감소	기말	비고
단기대여금						
보람종합건설(주)	5.00%	500,000	-	500,000	-	관계회사
이경재	5.00%	2,500,000	-	-	2,500,000	개인
농업법인 보람바이오텍(주)	4.60%	-	2,500,000	2,500,000	-	관계회사
소계		3,000,000	2,500,000	3,000,000	2,500,000	
장기대여금						
주비알시티100	7.00%	6,000,000	-	-	6,000,000	관계회사
주다온21	4.60%	5,413,747	-	2,413,747	3,000,000	종속회사
소계		11,413,747	-	2,413,747	9,000,000	
합계		14,413,747	2,500,000	5,413,747	11,500,000	

(2) 장·단기 대여금과 관련하여 취득한 담보 및 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

거래처	담보구분	설정순위	설정금액	비고
단기대여금				
농업법인 보람바이오텍(주)	토지	1	5,781,000	근저당
이경재	토지1	2,3	3,250,000	근저당
	토지2	2,3		
	토지3	1,2		
	토지4	1,2		
합 계			9,031,000	

7. 지분법적용투자주식

(1) 지분법적용투자주식의 내역

- 당기말

(단위: 천원)

구 분	지분율	취득원가	순자산가액	장부금액
㈜다운21	59.33%	5,933	(7,010,005)	-

- 전기말

(단위: 천원)

구 분	지분율	취득원가	순자산가액	장부금액
㈜다운21	59.33%	5,933	(8,005,297)	-

㈜다운21은 자본잠식으로 인하여 2017년 중 지분법적용투자주식 장부가액이 0이 되었으며, 지분법적용투자주식의 장부가액을 초과하여 발생한 지분법손실은 ㈜다운21의 대여금 잔액을 한도로 대손충당금을 계상하였습니다.

㈜다운21은 누적 손실로 2018년도 중 ㈜다운21의 대여금에 대하여 대손충당금을 계상하고 지분법이 중단되었으며, 지분법 적용의 중지로 인하여 회사의 연결재무제표상 인식된 당기순손익 및 순자산과 차이가 발생합니다.

(2) 지분법적용투자주식의 증감내역

- 당기

(단위: 천원)

구 분	당기초	취득(처분)	지분법손익	기타증감	당기말
㈜다운21	(3,000,000)	-	257,800	-	(2,742,200)

- 전기

(단위: 천원)

구 분	당기초	취득(처분)	지분법손익	기타증감(*)	당기말
㈜다운21	(5,068,753)	-	-	2,068,753	(3,000,000)

(*) 대여금에 대해서 지분법손실로 반영한 손실 중 회수된 금액은 대손충당금환입으로 반영하였습니다.

(3) 피투자회사의 요약재무정보

- 당기

(단위: 천원)

구분	자산총액	부채총액	매출액	당기순손익
㈜다운21	16,714,837	23,724,842	-	995,292

- 전기

(단위: 천원)

구분	자산총액	부채총액	매출액	당기순손익
㈜다운21	15,352,413	23,357,710	-	1,112,855

8. 유형자산

(1) 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	재평가증감	감가상각비	기말
토지	55,683,398	-	(9,489,178)	26,767,411	-	72,961,631
건물	16,650,116	-	-	(739,132)	(472,267)	15,438,717
구축물	8	-	-	-	-	8
기계장치	244,528	520,600	-	-	(345,073)	420,055
차량운반구	10,617	-	(1)	-	(4,785)	5,831
비품	96,889	126,896	-	-	(64,578)	159,208
시설장치	26,001	519,391	-	-	(110,029)	435,363
임차시설물	35,043	-	-	-	(15,792)	19,251
건설중인자산	10,588,033	7,037,497	(2,168,578)	-	-	15,456,952
합계	83,334,633	8,204,384	(11,657,757)	26,028,279	(1,012,524)	104,897,015

- 전기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
토지	40,364,387	15,319,011	-	-	55,683,398
건물	7,410,455	9,505,756	-	(266,095)	16,650,116
구축물	34	-	-	(26)	8
기계장치	-	275,602	-	(31,074)	244,528
차량운반구	19,333	-	-	(8,716)	10,617
비품	147,298	24,171	-	(74,580)	96,889
시설장치	7,863	24,341	-	(6,203)	26,001
임차시설물	64,450	-	-	(29,407)	35,043
건설중인자산	6,133,393	4,454,640	-	-	10,588,033
합계	54,147,213	29,603,521	-	(416,101)	83,334,633

한편, 상기 유형자산 중 부동산 일부는 한국상조공제조합에 보증금 대용납입으로 담보로 제공되어 있습니다(주석 13 참조).

(2) 회사가 보유하고 있는 토지의 공시지가는 당기말과 전기말 현재 각각 28,582백만원과 34,456백만원입니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 회사는 유형자산과 관련하여 부보금액 21,000백만원의 화재보험에 가입하고 있습니다.

(4) 회사는 당기부터 유형자산 중 토지 및 건물에 대하여 원가법에서 재평가법으로 회계정책을 변경하였습니다. 이러한 회계정책의 변경은 토지 및 건물의 취득금액과 공정가치의 중요한 차이가 발생한 상황에서 공정가치가 실질가치에 근접하게 되므로 이를 공정가치로 측정하여 재무상태, 재무성과 또는 현금흐름에 미치는 영향에 대하여 신뢰성 있고 더 목적적합한 정보를 제공하기 위한 것입니다.

(5) 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.

토지와 건물을 역사적원가로 인식하는 경우 그 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	
	토지	건물
원가	46,194,220	18,890,684
감가상각누계액	-	(2,712,836)
순장부금액	46,194,220	16,177,849

(단위 : 천원)

구 분	당기	
	토지	건물
기초 기타포괄손익누계액	-	-
기타포괄손익의 변동	26,767,411	845,111
기말 기타포괄손익누계액	26,767,411	845,111

9. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위 : 천원)

구 분	기 초	증 가	무형자산상각비	기 말
고객관계	5,401,223	-	(429,314)	4,971,909
소프트웨어	10,979	139,391	(14,388)	135,982
상표권	2,547	-	(688)	1,859
합 계	5,414,749	139,391	(444,391)	5,109,749

(2) 전기

(단위 : 천원)

구 분	기 초	증 가	무형자산상각비	기 말
고객관계	5,962,757	-	(561,534)	5,401,223
소프트웨어	18,484	-	(7,505)	10,979
상표권	1,555	1,680	(688)	2,547
합 계	5,982,796	1,680	(569,727)	5,414,749

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 계약의수익인식 시점에 영업비용으로 인식하고 있습니다.

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

(1) 이연모집수당

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	44,666,308	47,193,914
모집수당지급액	1,444,416	1,920,433
행사 모집수당금액	(945,928)	(1,059,268)
환급 및 해약 모집수당금액	(2,019,454)	(3,388,771)
기말잔액	43,145,342	44,666,308

(2) 부금예수금

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	296,614,100	294,057,890
고객납입금액	26,931,592	30,995,743
행사집행금액	(7,052,843)	(6,751,420)
환급 및 해약금액	(15,252,431)	(21,688,113)
기말잔액	301,240,418	296,614,100

(3) 당기말과 전기말의 부금예수금 보전금액 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	계약기관	당기	전기
공제계약	한국상조공제조합	150,620,209	148,307,050
부금예수금	한국상조공제조합	301,240,418	296,614,100
보전비율	한국상조공제조합	50.00%	50.00%

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
부금예수금	301,240,418	296,614,100
해약환급금	191,161,731	160,674,875

11. 퇴직급여

(1) 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
기초잔액	776,502	845,365
퇴직급여설정액	317,126	101,086
퇴직급여지급액	(147,842)	(169,949)
기말잔액	945,786	776,502

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

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부가액	공정가치	장부가액	공정가치
정기예금 등	386,934	386,934	292,046	292,046

12. 자본금 및 결손금

(1) 수권주식수 및 발행주식수

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

(2) 보고기간 종료일 현재 자본금 및 주식발행초과금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 1주, 천원)

구분	주식수	자본금	주식할인발행차금
	보통주	보통주	
전기			
기초	300,000	1,500,000	(4,145)

구분	주식수	자본금	주식할인발행차금
	보통주	보통주	
기말	300,000	1,500,000	(4,145)
당기			
기초	300,000	1,500,000	(4,145)
기말	300,000	1,500,000	(4,145)

(3) 결손금처리계산서

(단위 : 천원)

구분	당기 (처리확정일 2022년 3월 30일)		전기 (처리확정일 2021년 3월 30일)	
미처리결손금		64,445,112		72,366,143
전기이월미처리결손금	72,366,143		67,897,046	-
당기순손실(이익)	(7,921,031)		4,469,097	-
결손금처리액		-	-	-
차기이월미처리결손금		64,445,112	-	72,366,143

13. 공제계약

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

(단위 : 천원)

보증제공자	보증기간	당기말	전기말
한국상조공제조합	2021.07.01~2022.06.30	150,620,209	148,307,050

(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	10,460,000	10,460,000
보증금	30,266,943	24,730,500
지급수수료	318,453	467,937

(3) 담보제공내역

회사는 한국상조공제조합과의 공제 계약과 관련하여 담보를 제공하고 있으며, 담보 제공내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	장부가액	설정순위	설정금액	비고
출자금	10,460,000	-	10,460,000	
상조보증예치금	30,266,943	-	30,266,943	예치금
토지 및 건물	35,926,217	1	20,617,970	근저당

한편, 회사는 부금예수금에 대한 보증금 납부금액에 대한 대용납입으로 회사의 유형 자산을 담보로 제공하고 있으며, 차량의 렌트 등과 관련하여 서울보증보험으로부터 이행보증을 제공받고 있습니다.

14. 우발상황 및 약정사항의 내용

(1) 사용이 제한된 예금의 내용

(단위 : 천원)

구분	예치기관	당기말	전기말	제한사유
단기금융상품	수협은행	-	4,000,000	㈜다운21 대출금 담보

(2) 타인을 위한 지급보증

회사는 보람상조개발(주)이 서울보증보험과 체결한 CMS 이용계약에 따른 손해배상금 지급보증 계약(보험가입금액 4,250백만원)에 대해, 보람정보산업(주)와 함께 연대보증을 제공하고 있습니다.

(3) 제공받은 보증의 내용

회사는 당기말 현재 서울보증보험으로부터 CMS 이용계약등과 관련하여 4,384백만원의 이행지급보증을 제공받고 있습니다. 이에 대해 보람상조개발(주)과 보람정보산업(주)의 연대보증을 제공받고 있습니다.

(4) 리스계약

회사는 본사 및 지점 사무실 등을 취소불가능한 운용리스로 이용하고 있으며, 이러한 리스계약에 따라 지급하는 리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
운용리스료	1,258,894	1,297,884

(5) 소송중인 사건

회사가 원고로 계류중인 중요한 소송사건은 10건(소가 : 18,258백만원)이며, 피고로 계류중인 소송사건은 3건(소가 : 637백만원)입니다.

15. 특수관계자 거래

(1) 종속기업 등 현황

가. 당기말과 전기말 현재 회사의 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

회사명	지분율(%)		비고
	당기말	전기말	
(주)다운21	59.93%	59.93%	(주 1)

(주1) 회사의 특수관계자인 보람상조개발(주)가 29.7%를 보유하고 있음.

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

구분	당기	전기	비고
지배주주	최철홍외 2인	최철홍	주요 경영진
종속기업	(주)다운21	(주)다운21	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보람상조개발(주)	보람상조개발(주)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보람상조애니콜(주)	보람상조애니콜(주)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보람상조실로암(주) (구, 한국힐링라이프)	보람상조실로암(주) (구, 한국힐링라이프)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보람재향상조(주) (구, 재향군인상조회)	보람재향상조(주) (구, 재향군인상조회)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	국방상조회(주)	-	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보람정보산업(주)	보람정보산업(주)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보람상조피플(주)	보람상조피플(주)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	(주)비알씨티100	(주)비알씨티100	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보람종합건설(주)	보람종합건설(주)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	비아생명공학(주) (구, 비아로지스)	비아생명공학(주) (구, 비아로지스)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	(주)보람종합건축 (구, 신우종합건축사사무소)	(주)보람종합건축 (구, 신우종합건축사사무소)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보람카네기(주)	보람카네기(주)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보람바이오텍(주)	보람바이오텍(주)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	케이플라워(주)	케이플라워(주)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보국산업(주)	보국산업(주)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	유니온네트워크 코리아(주)	유니온네트워크 코리아(주)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보람종합현상소	보람종합현상소	지배주주등 지배력

(2) 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	유형자산 취득
지배주주	-	29,423,435	-	-	-
보람상조개발주	57,486	636,956	4,277	8,002,589	-
보람상조애니콜주	1,340	-	21,915	-	-
보람상조실로암주	1,056	-	-	235	-
보람재향상조주	9,048	2,407	-	-	-
국방상조회주	556,577	-	14,542	-	-
보람정보산업주	198,335	221,071	-	2,328,689	122,896
보람상조피플주	2,704	-	8,667	19	-
(주)다운21	3,000,000	-	-	-	-
(주)비알씨티100	8,932,017	-	-	-	-
보람종합건설주	-	-	-	69	4,561,270
비아생명공학주	-	-	-	2,400	-
보람카네기주	-	16,494	4,429	203,819	-
보람바이오텍주	4,844,185	-	44,185	-	-
기타 특수관계자	-	14,379	-	207,116	-
합계	17,602,748	30,314,742	98,015	10,744,936	4,684,166

- 전기

(단위 : 천원)

회사명	채권 등	채무 등	매출 등	지급수수료 등	유형자산의 취득
보람상조개발주	52,320	545,195	-	7,902,841	-
보람상조애니콜주	1,067	4,840	2,552	-	-
보람상조실로암주	1,056	-	-	-	-
보람재향상조주	13,497	-	-	-	-
보람정보산업주	198,335	210,895	-	2,373,515	-
보람상조피플주	2,562	5	3,563	5	-
(주)다운21	3,000,000	-	-	242,089	-
(주)비알씨티100	6,000,000	2,932,017	-	-	-
보람종합건설주	53,767	2,187,227	-	25,068	5,784,623
비아생명공학주	-	-	-	82,500	467,500
(주)보람종합건축	-	-	-	-	877,463
보람카네기주	-	18,855	-	178,965	-
보람바이오텍주	-	-	32,363	-	2,780,000
기타 특수관계자	244,674	15,209	-	194,095	63,007

회사명	채권 등	채무 등	매출 등	지급수수료 등	유형자산의 취득
합계	9,567,278	5,914,243	38,478	10,999,078	9,972,593

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

(단위 : 천원)

특수관계자	대 여		상 환	
	당 기	전 기	당 기	전 기
(주)다운21	-	-	-	2,413,747
보람종합건설(주)	-	-	-	500,000
보람바이오텍(주)	4,800,000	2,500,000	-	2,500,000
국방상조회(주)	540,000	-	-	-
합 계	5,340,000	2,500,000	-	5,413,747

(4) 당기말 현재 종속기업 (주)다운21의 대여금에 대하여 투자계정금액을 초과하여 발생한 손실에 대하여 투자계정으로 판단하여 인식한 대손충당금 설정액은 2,742백만원입니다. 이와 관련하여 당기 중 인식한 지분법이익은 257,800천원입니다.

(5) 당기 중 특수관계자와의 지분거래로 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

거래상대방	취득 대상 지분	거래 내역	지분 취득
지배주주 등	보람상조개발(주)	구주 거래	26,227,571
지배주주 등	비아생명공학(주)	구주 거래	3,195,864
유니온네트워크 코리아(주)	보람바이오텍(주)	구주 거래	872,010
합 계			30,295,445

(6) 당기 중 회사는 (주)보람재향상조에 토지(역삼동)를 22,900백만원에 매각하였으며. 이와 관련하여 당기 중 인식한 유형자산처분이익은 13,411백만원 입니다.

(7) 당기말 현재 회사는 보람상조개발(주)이 서울보증보험과 체결한 CMS 이용계약에 따른 손해배상금지급보증 계약(보험가입금액 4,250백만원)에 대해, 보람정보산업(주)

와 함께 연대보증을 제공하고 있습니다.

(8) 당기말 현재 회사가 서울보증보험으로부터 CMS 이용계약등과 관련하여 4,384백만원의 이행지급보증을 제공받고 있습니다. 이에 대해 보람상조개발(주)과 보람정보산업(주)의 연대보증을 제공받고 있습니다.

(9) 회사의 유형자산 중 부동산 일부는 한국상조공제조합에 보증금 대용납입으로 담보로 제공되어 있습니다(주석 13 참조).

(10) 회사는 보람상조개발(주) 등과 장의행사용역 등 일부업무에 대한 업무위탁약정을 체결하고 있으며, 보람정보산업(주)와 차량운행에 대한 용역제공 약정을 체결하고 있습니다. 또한, 비아생명공학(주)(구, 비아로지스)와 부동산건설관련 PM 약정을 체결하고 있습니다.

16. 법인세 등

회사는 '중소기업 회계처리 특례'를 적용하여 법인세법 등 법령에 의해 납부해야 할 금액을 법인세비용으로 계상하고 있으며, 누적결손에 따른 영향으로 부담세액은 없습니다.

17. 포괄손익

당기중 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기순이익(손실)	7,921,031	(4,469,097)
매도가능증권평가손익	(84,981)	(18,419)
유형자산재평가손익	27,612,522	-
포괄손익(손실)	35,448,573	(4,487,516)

18. 현금흐름표

현금의 유입과 유출이 없는 주요 거래의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
건설중인자산의 건물 대체	-	9,505,756
자산재평가에 따른 유형자산 증가	26,028,279	-
매도가능증권 취득 관련 미지급금	29,423,435	-
장단기 대여금 유동성 대체	4,700,000	-

19. 외화자산 및 부채

회사는 보유하고 있는 화폐성 외화자산 및 부채를 보고기간종료일 현재의 환율로 환산하여 이로 인한 외화환산손익을 당기손익으로 처리하고 있습니다.

20. 부가가치 계산에 필요한 계정

부가가치 계산에 필요한 주요 계정과 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
급여	3,841,388	3,921,308
퇴직급여	317,126	101,086
모집수당	964,907	1,111,794
복리후생비	777,417	829,641
임차료	1,312,947	1,343,526
세금과공과	838,164	562,396
감가상각비	1,012,524	416,102
무형자산상각비	444,390	569,727
합계	9,508,863	8,855,579

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

보람상조라이프 주식회사

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 보람상조라이프 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

=====

보람상조라이프 주식회사
대표이사 귀하

2022년 3월 31일

우리는 첨부된 보람상조라이프 주식회사의 2021년 12월 31일 현재의 내부회계관리 제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 보람상조라이프 주식회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 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】

보람상조라이프 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 조치를 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 과기의 방지를 위한 통제 절차에 관한 사항의 준수	○		
• 회계정보의 작성 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 대표이사등의 인사·보수 및 차기 사업연도 내부회계관리제 도 운영계획 등에 반영하기 위한 절차 및 방법의 준수	○		
• 회사의 대표이사등을 대상으로 하는 교육·훈련의 계획·성과평가·평가결과의 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 위한 임직원의 경계 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 기재되거 나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

2022년 3월 22일

대 표 이 사 오 준 오
내부회계관리자 김 태 경

보람상조라이프_내부회계관리제도 운영실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	보람상조라이프 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	3	2	95	73	317	393	-	-	-	-	-	-	416	468
	합계	3	2	95	73	317	393	-	-	-	-	-	-	416	468

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2021.10.10 ~ 2021.10.11				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		
	2021.11.10~11.12	3	일	5	명	-	명	내부통제 이해 및 평가
	2022.2.23~2.28	4	일	5	명	-	명	중요 계정잔액 및 공시내용 에대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						

	실사(입회)대상	-				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	3	회			
	수행시기	2021.11.12 / 2022.3.30				
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 재무담당이사외 2명 감사인: 업무수 행이사외 1명	구두회의	. 감사계약 및 경영진의 책임 . 독립성 . 감사계획
2	2022년 03월 23일	회사 : 감사 및 재무담당이사 감사인: 업무수 행이사외 2	서면	. 감사수행 절차보고 . 감사 업무 진행 과정에서 발견한 유의적 사항 논의
3	2022년 03월 30일	회사 : 감사 및 재무담당이사 감사인: 업무수 행이사외 2	서면	. 감사종료 절차보고