

보람상조애니콜 주식회사

재 무 제 표

(별첨. 독립된 감사인의 감사보고서)

- 제 14 기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지
- 제 13 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	5~6
손 익 계 산 서	7~8
자 본 변 동 표	9
현 금 흐 름 표	10
주 석	11~27
외부감사 실시내용	28~29

독립된 감사인의 감사보고서

보람상조애니콜 주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 보람상조애니콜 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 회사의 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요

하다고 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 큼니다.
- 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 논현로652 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 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

보람상조애니콜 주식회사

제 14 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 13 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

보람상조애니콜 주식회사 대표이사 오준오

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 중구 세종대로 73, 25층(서소문동, 태평로빌딩)

(전 화) 1600-3880

재 무 상 태 표

제 14 기 2021년 12월 31일 현재

제 13 기 2020년 12월 31일 현재

회사명 : 보람상조애니콜 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 14 (당) 기		제 13 (전) 기	
자산				
유동자산		4,789,258,689		2,019,399,930
당좌자산		4,789,258,689		2,019,399,930
현금및현금성자산	4,527,261,642		1,499,639,005	
매출채권	13,305,000		116,982,870	
미수금(주석11)	247,066,607		400,666,735	
선금금	-		1,430,000	
선급비용	915,940		107,570	
당기법인세자산(주석2)	709,500		573,750	
비유동자산		27,923,688,538		18,371,681,886
투자자산		100,000,000		100,000,000
매도가능증권(주석3,9)	100,000,000		100,000,000	
유형자산(주석4,11)		168,265,073		170,508,470
비품	106,706,441		73,076,339	
감가상각누계액	(25,726,987)		(8,674,145)	
임차자산개량	129,078,846		122,916,326	
감가상각누계액	(41,793,227)		(16,810,050)	
무형자산(주석5,11)		14,913,460		-
소프트웨어	14,913,460		-	
기타비유동자산		27,640,510,005		18,101,173,416
보증금	1,908,634,000		1,708,634,000	
공제조합예치금(주석9)	9,321,912,000		4,987,999,000	
이연모집수당(주석6)	16,409,964,005		11,404,540,416	
자산총계		32,712,947,227		20,391,081,816
부채				
유동부채		1,853,373,268		2,210,131,756
매입채무(주석11)	8,347,168		-	
미지급금(주석11)	320,059,620		250,704,508	
예수금	63,322,340		100,297,320	
선수금	773,599,685		685,768,555	
미지급비용	688,044,455		1,173,361,373	
비유동부채		45,655,073,275		26,321,661,930
퇴직급여충당부채(주석7)	251,418,775		114,847,430	
부금예수금(주석6,9)	45,239,254,500		26,206,814,500	
임대보증금	164,400,000		-	

과 목	제 14 (당) 기		제 13 (전) 기	
부채총계		47,508,446,543		28,531,793,686
자본				
자본금		1,500,000,000		1,500,000,000
자본금(주식1,8)	1,500,000,000		1,500,000,000	
결손금		16,295,499,316		9,640,711,870
미처리결손금(주식8)	(16,295,499,316)		(9,640,711,870)	
자본총계		(14,795,499,316)		(8,140,711,870)
부채와자본총계		32,712,947,227		20,391,081,816

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손 익 계 산 서

제 14 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 13 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

회사명 : 보람상조애니콜 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 14 (당) 기		제 13 (전) 기	
영업수익		4,737,469,232		2,558,943,902
행사매출	4,570,711,955		2,558,943,902	
기타매출	166,757,277			
영업비용(주석15)		10,883,050,663		8,789,402,793
급여	1,934,823,625		3,083,786,276	
퇴직급여(주석7)	270,482,605		-	
복리후생비	412,987,655		559,501,521	
여비교통비	27,824,385		69,386,517	
통신비	25,208,363		12,342,353	
감가상각비(주석4)	42,036,019		22,044,682	
무형자산상각비(주석5)	1,065,247		-	
세금과공과	76,867,630		86,784,434	
임차료	680,183,967		464,501,092	
수선비	25,332,431		6,636,937	
보험료	167,966,780		41,376,145	
운반비	13,081,485		15,680,159	
도서인쇄비	33,402,858		42,247,814	
소모품비	103,254,143		15,353,909	
지급수수료(주석9,11)	1,444,191,771		1,024,791,219	
판매수수료	62,943,400		-	
광고선전비	58,514,996		277,187,731	
판매촉진비	438,030,535		130,266,077	
건물관리비	367,178,009		353,589,828	
행사비(주석11)	3,447,824,716		1,877,597,756	
모집수당(주석6)	1,249,850,043		706,328,343	
영업이익(손실)		(6,145,581,431)		(6,230,458,891)
영업외수익		360,924,740		85,440,267
이자수익	4,613,541		3,730,066	
부금해약수입	355,150,419		-	
잡이익	1,160,780		81,710,201	
영업외비용		870,130,755		782,949,021

과목	제 14 (당) 기		제 13 (전) 기	
기부금	4,000,000		-	
부금할인료	865,235,000		782,945,000	
잡손실	895,755		4,021	
법인세차감전순이익(손실)		(6,654,787,446)		(6,927,967,645)
법인세 등(주석12)		-		
당기순이익(손실)		(6,654,787,446)		(6,927,967,645)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 14 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 13 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

회사명 : 보람상조애니콜 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	이 익 잉여금	총 계
2020.1.1(전기초)	1,500,000,000	(2,712,744,225)	(1,212,744,225)
당기순이익(손실)	-	(6,927,967,645)	(6,927,967,645)
2020.12.31(전기말)	1,500,000,000	(9,640,711,870)	(8,140,711,870)
2021.1.1(당기초)	1,500,000,000	(9,640,711,870)	(8,140,711,870)
당기순이익(손실)	-	(6,654,787,446)	(6,654,787,446)
2021.12.31(당기말)	1,500,000,000	(16,295,499,316)	(14,795,499,316)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 14 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 13 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

회사명 : 보람상조애니콜 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 14 (당) 기		제 13 (전) 기	
영업활동으로 인한 현금흐름		7,452,906,966		3,657,865,680
당기순이익(손실)	(6,654,787,446)		(6,927,967,645)	
현금의 유출이 없는 비용등 의 가산	313,583,871		22,044,682	
감가상각비	42,036,019		22,044,682	
무형자산상각비	1,065,247		-	
퇴직급여	270,482,605		-	
현금의 유입이 없는 수익등 의 차감	-		(75,768,558)	
잡이익	-		75,768,558	
영업활동으로인한자산부채의변동	13,794,110,541		10,639,557,201	
매출채권의 감소(증가)	103,677,870		(58,170,370)	
미수금의 감소(증가)	153,600,128		(394,160,435)	
선금금의 감소(증가)	1,430,000		(1,429,560)	
선급비용의 감소(증가)	(808,370)		(46,045)	
당기법인세자산의 감소(증가)	(135,750)		37,240	
이연모집수당의 감소(증가)	(5,005,423,589)		(6,780,864,868)	
매입채무의 증가	8,347,168		-	
미지급금의 증가(감소)	69,355,112		136,728,984	
미지급비용의 증가(감소)	(485,316,918)		735,701,172	
예수금의 증가(감소)	(36,974,980)		22,835,420	
선수금의 증가(감소)	87,831,130		339,481,015	
부금예수금의 증가(감소)	19,032,440,000		16,667,485,000	
퇴직금의 지급	(133,911,260)		(28,040,352)	
투자활동으로 인한 현금흐름		(4,589,684,329)		(4,202,323,714)
투자활동으로 인한 현금유입액	100,000,000		-	
보증금의 감소	100,000,000		-	
투자활동으로 인한 현금유출액	(4,689,684,329)		(4,202,323,714)	
보증금의 증가	300,000,000		683,924,000	
비품의 취득	33,630,102		68,531,568	
임차자산개량의 증가	6,162,520		114,632,146	
소프트웨어의 취득	15,978,707		-	
공제조합예치금의 증가	4,333,913,000		3,335,236,000	
재무활동으로 인한 현금흐름		164,400,000		-
재무활동으로 인한 현금유입액	183,600,000		-	
임대보증금의 증가	183,600,000		-	
재무활동으로 인한 현금유출액	(19,200,000)		-	
임대보증금의 감소	19,200,000		-	
현금의 증가(감소)		3,027,622,637		(544,458,034)
기초의 현금		1,499,639,005		2,044,097,039
기말의 현금		4,527,261,642		1,499,639,005

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

2021년 12월 31일 현재

2020년 12월 31일 현재

회사명 : 보람상조애니콜 주식회사

1. 회사의 개요

보람상조애니콜 주식회사(이하 "회사")는 관혼상제 실시에 관한 제준비 및 알선업 등을 주된 사업목적으로 영위하기 위하여 2007년 12월 26일에 설립되었으며, 보고기간 종료일 현재 자본금은 15억원 입니다.

보고기간 종료일 현재 주주현황은 최대주주 비아생명공학(주)와 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

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 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 환산합니다. 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.

2.4 수익인식

회사는 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.

2.5 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.

2.6 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 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 상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 공정가치로 사용하고 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.

2.7 금융자산

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

후속측정

회사는 금융자산 및 금융부채에 대하여 유가증권, 파생상품 및 당기손익인식지정항

목을 제외하고는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다. 당기손익인식지정항목의 후속측정은 단기매매증권의 후속측정방법을 준용하고 있습니다.

2.8 대손충당금

회사는 보고기간종료일 현재 매출채권 등의 채권 잔액의 회수가능성에 대한 개별분석 및 과거의 대손경험률을 토대로 하여 예상되는 대손추정액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

2.9 이연모집수당 및 부금예수금

회사는 상조계약 체결과 직접 관련되고 신계약 모집실적에 따라 모집인에게 지급하는 수당(이하 '신계약비')은 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.

2.10 유형자산

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

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

한편, 유형자산에 대한 감가상각비는 아래의 내용연수에 따라 정액법에 의하여 계상되고 있습니다.

구분	내용연수
비품	5년
임차자산개량	5년

2.11 무형자산

무형자산의 취득원가는 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되어 있습니다. 무형자산에 대한 감가상각비는 아래의 내용연수에 따라 정액법에 의하여 계상되고 있습니다.

구분	내용연수
소프트웨어	5년

2.12 자산손상차손

회사는 공정가치로 평가되는 자산 이외에 투자, 유형 및 무형자산 등이 진부화, 물리적인 손상 및 시장가치의 급격한 하락 등의 원인으로 인하여 당해 자산의 회수가능가액이 장부금액에 중요하게 미달하는 경우 그 미달액을 자산손상차손의 과목으로 기간손익에 반영하고 있습니다.

매도가능증권에 대해 차기 이후에 손상차손을 인식하였던 자산의 회수가능가액이 장부금액을 초과하는 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 손상차손환입으로 인식하고 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.

(2) 연차수당

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

2.14 중소기업의 회계처리 특례

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

1) 법인세비용

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 납부할 금액을 법인세비용으로 계상하고 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.

2.15 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.

2.16 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2022년 3월 15일 이사회에서 사실상 승인되었으며, 정기주주총회에서 변경 승인될 수 있습니다.

3. 매도가능증권

보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	주식수	지분율(%)	취득원가	장부가액	
				당기말	전기말
한국상조공제조합 (주1),(주2)(*1)	10좌	0.32	100,000,000	100,000,000	100,000,000

(*1) 한국상조공제조합 이사장의 사퇴로 인해, 한국상조공제조합 이사회에서 회사의 대표이사를 이사장 직무대행에 선임하였고, 회사의 대표이사가 수락하여 공석상태인 이사장직을 직무대행 겸직하고 있습니다. 한국상조공제조합 거래내역은 주석 9에 기재되어 있습니다.

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

(주2) 회사는 할부거래에 관한 법률에 의거하여 공정거래위원회의 인가를 받아 상조업체(조합원)의 자주적인 경제활동 및 소비자의 권익을 보호할 목적으로 설립된 한국상조공제조합에 100백만원을 출자하였으며, 동 금액은 매도가능증권으로 계상되어 있습니다.

4. 유형자산

(1) 기중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 원)

구분	기초	취득	감가상각비	기말
비품	64,402,194	33,630,102	(17,052,842)	80,979,454
임차자산개량권	106,106,276	6,162,520	(24,983,177)	87,285,619
합계	170,508,470	39,792,622	(42,036,019)	168,265,073

- 전기

(단위 : 원)

구분	기초	취득	감가상각비	기말
비품	3,625,400	68,531,568	(7,754,774)	64,402,194
임차자산개량권	5,764,038	114,632,146	(14,289,908)	106,106,276
합계	9,389,438	183,163,714	(22,044,682)	170,508,470

5. 무형자산

(1) 기중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 원)

구분	기초	취득	상각비	기말
소프트웨어	-	15,978,707	(1,065,247)	14,913,460

6. 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 이연모집수당으

로 계상하고 있으며, 해당 계약의 수익인식 시점에 영업비용으로 인식하고 있습니다.

한편, 상호회원의 계약해지가 발생할 경우 회사는 납입된 부금예수금에서 공정거래위원회가 마련한 표준계약환급금표에 의한 환급금 등을 공제한 잔액에서 이연모집수당과 상계한 후 차액을 부금해약손익(영업외손익)으로 계상하고 있습니다.

(1) 기중 이연모집수당의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기	전기
기초잔액	11,404,540,416	4,623,675,548
모집수당지급액	8,630,889,153	8,592,130,601
행사 모집수당금액	(1,249,850,043)	(706,328,343)
환급 및 해약 모집수당금액	(2,375,615,521)	(1,104,937,390)
기말잔액	16,409,964,005	11,404,540,416

(2) 기중 부금예수금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기	전기
기초잔액	26,206,814,500	9,539,329,500
고객납입금액	24,069,845,000	18,429,620,000
행사집행금액	(812,675,000)	(311,890,000)
환급 및 해약금액	(4,224,730,000)	(1,450,245,000)
기말잔액	45,239,254,500	26,206,814,500

(3) 당기말과 전기말의 부금예수금 보전금액 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	계약기관	당기	전기
공제계약	한국상조공제조합	21,688,761,250	12,372,403,750
공제조합 부금액		43,377,522,500	24,744,807,500
부금예수금		45,239,254,500	26,206,814,500
보전비율		50%	50%

(주1) 공제조합 부금액과 회사 부금예수금의 인정기준일 차이가 발생하였습니다.

(주2) 회사인식 부금예수금 중 256,679,500원은 현금예치 하였습니다.

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

(단위 : 원)

구분	당기	전기
부금예수금	45,239,254,500	26,206,814,500
해약환급금	15,471,240,650	6,571,233,030

7. 퇴직급여

기중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기	전기
기초잔액	114,847,430	218,656,340
퇴직급여설정액	270,482,605	(75,768,558)
퇴직급여지급액	(133,911,260)	(28,040,352)
기말잔액	251,418,775	114,847,430

8. 자본금

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

(2) 결손금처리계산서

(단위 : 원)

구분	당 기 (처리예정일 2022년 3월 30일)		전 기 (처리확정일 2021년 3월 30일)	
미처리결손금		(16,295,499,316)		(9,640,711,870)
전기이월미처리결손금	(9,640,711,870)		(2,712,744,225)	
당기순이익(손실)	(6,654,787,446)		(6,927,967,645)	

구분	당 기 (처리예정일 2022년 3월 30일)		전 기 (처리확정일 2021년 3월 30일)	
결손금처리액		-		-
차기이월미처리결손금		(16,295,499,316)		(9,640,711,870)

9. 공제계약

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

(단위 : 원)

보증제공자	보증기간	보증금액		비고
		당기말	전기말	
한국상조공제조합	2021.07.01~2022.06.30	21,688,761,250	12,372,403,750	(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 : 원)

계정과목	당기	전기	비고
매도가능증권	100,000,000	100,000,000	출자금
공제조합예치금	9,321,912,000	4,987,999,000	보증금
합계	9,421,912,000	5,087,999,000	
지급수수료	59,912,237	42,255,699	

(3) 담보제공내역

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

- 당기

(단위 : 원)

계정과목	장부가액	설정순위	설정금액	비고
매도가능증권	100,000,000	1	100,000,000	질권
공제조합예치금	9,321,912,000	1	9,321,912,000	예치금

- 전기

(단위 : 원)

계정과목	장부가액	설정순위	설정금액	비고
매도가능증권	100,000,000	1	100,000,000	질권
공제조합예치금	4,987,999,000	1	4,987,999,000	예치금

10. 우발상황 및 약정사항의 내용

(1) 사용이 제한된 예금의 내용

보고기간 종료일 현재 사용이 제한된 예금은 없습니다.

(2) 제공받은 보증현황

보고기간 종료일 회사가 제공받은 보증현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

보증내용	보증제공기관	보증금액	비고
금융기관 CMS 손해배상지급보증	서울보증보험	1,700,000,000	(주1)
여행알선업자 영업보증금 보증	서울보증보험	250,000,000	

(주1) 비아생명공학(주)로부터 1,200백만원의 지급보증을 제공받고 있습니다(주석11 참조).

(3) 진행중인 소송 사건

회사가 원고로 계류중인 소송사건은 1건(37,945천원)이며, 피고로 계류중인 소송사건은 1건(21천원)으로, 보고기간종료일 현재 소송의 결과를 예측할 수 없습니다.

11. 특수관계자 거래

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

구분	당기	전기
지배주주	비아생명공학(주)(주1)	비아로지스(주)
그 밖의 특수관계자	보람상조개발(주)	보람상조개발(주)
그 밖의 특수관계자	보람상조라이프(주)	보람상조라이프(주)
그 밖의 특수관계자	보람정보산업(주)	보람정보산업(주)
그 밖의 특수관계자	케이플라워(주)(주1)	(주)그린애프앤제이
그 밖의 특수관계자	보람카네기(주)	보람카네기(주)
그 밖의 특수관계자	유니온네트워크코리아(주)	유니온네트워크코리아(주)
그 밖의 특수관계자	바이솔로(주)(주1)	(주)봄팩토리
그 밖의 특수관계자	보람종합현상소	보람종합현상소

(주1) 당기 중 사명이 변경되었습니다.

(주2) 상기 특수관계자이외 회사는 할부거래에 관한 법률에 의거하여 공정거래위원회 인가를 받아 상조업체(조합원)의 자주적인 경제활동 및 소비자의 권익을 보호할 목적으로 설립된 한국상조공제조합에 100백만원을 출자하였으며, 동 금액은 매도가 능증권으로 계상되어 있습니다. 한편, 한국상조공제조합 이사장의 사퇴로 인해, 한국상조공제조합 이사회에서 회사의 대표이사를 이사장 직무대행에 선임하였고, 회사의 대표이사가 수락하여 공식상태인 이사장직을 직무대행 겸직하고 있습니다.

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

- 당기

(단위 : 원)

회사명	채권 등	채무 등	매출 등	지급수수료 등	고정자산 매입
보람상조개발(주)	-	151,505,698	-	2,823,239,474	-
보람상조라이프(주)	-	1,339,800	-	24,106,600	-
보람정보산업(주)	-	54,179,900	-	567,660,000	30,696,482

회사명	채권 등	채무 등	매출 등	지급수수료 등	고정자산 매입
비아생명공학(주)	-	-	-	375,781,818	-
유니온네트웍크코리아(주)	-	40,912,668	-	144,598,200	-
보람종합현상소	-	2,695,000	-	30,644,000	9,646,333
케이플라워(주)	-	800,000	-	8,120,000	-
보람카네기(주)	1,460,000	7,391,000	-	501,751,840	-
바이솔로(주)	2,002,000	-	-	-	-
합계	3,462,000	258,824,066	-	4,475,901,932	40,342,815

- 전기

(단위 : 원)

회사명	채권 등	채무 등	매출 등	지급수수료 등
보람상조개발(주)	186,989,185	77,042,362	-	1,540,700,357
보람상조라이프(주)	4,840,000	1,067,440	-	2,872,540
보람정보산업(주)	-	37,074,900	-	315,827,400
보람종합현상소	-	3,762,000	-	26,424,600
유니온네트웍크코리아(주)	-	8,180,000	-	60,765,109
(주)그린에프앤제이	-	800,000	-	15,560,000
보람카네기(주)	1,460,000	4,136,000	-	411,271,815
(주)봄팩토리	1,097,870	-	-	-
합계	194,387,055	132,062,702	-	2,373,421,821

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

(4) 보고기간 종료일 현재 회사는 서울보증보험이 제공하는 이행보증과 관련하여 비아생명공학(주)로부터 1,200백만원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

12. 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.

13. 포괄손익

기중 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기	전기
당기순손실	6,654,787,446	6,927,967,645
기타포괄손익	-	-
당기포괄손실	6,654,787,446	6,927,967,645

14. 현금흐름표

당기 중 현금의 유입과 유출이 없는 주요 거래 내역은 없습니다.

15. 부가가치 계산에 필요한 계정

부가가치 계산에 필요한 주요 계정과 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기	전기
급여	1,934,823,625	3,083,786,276
퇴직급여	270,482,605	-
모집수당	1,249,850,043	706,328,343
복리후생비	412,987,655	559,501,521
임차료	680,183,967	464,501,092
세금과공과	76,867,630	86,784,434
감가상각비	42,036,019	22,044,682
무형자산상각비	1,065,247	-
합계	4,668,296,791	4,922,946,348

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	보람상조애니콜 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	-	4	-	-	-	-	-	-	-	6	-
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	1	-	31	-	104	-	-	-	-	-	-	-	136	-
	합계	1	-	31	-	104	-	-	-	-	-	-	-	136	-

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2021.11.9 ~ 2021.11.10			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	
	2021.11.18-11.19	2 일	5 명	- 명	내부통제 이해 및 평가
	2022.2.23-2.25	3 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	-			
	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			
	수행시기	2021.11.22 / 2022.3.2				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-		-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021년 11월 22일	회사 : 감사 및 재무담당이사외 2명 감사인: 업무수행이사외 1명	구두회의	. 감사계약 및 경영진의 책임 . 독립성 . 감사계획
2	2022년 03월 02일	회사 : 감사 및 재무담당이사 감사인: 업무수행이사외 2명	서면	. 감사종료 절차보고