

보람재향상조 주식회사의

(구, 주식회사 재향군인회상조회)

재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제 17 기 : 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제 16 기 : 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

보람재향상조 주식회사

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
재 무 제 표	5
재 무 상 태 표	6
손 익 계 산 서	8
자 본 변 동 표	9
현 금 흐름 표	10
주 석	12
내부회계관리제도 검토의견	37
외부감사 실시내용	41

독립된 감사인의 감사보고서

보람재향상조 주식회사(구, 주식회사 재향군인회상조회)

주주 및 이사회 귀중

한정의견

우리는 보람재향상조 주식회사(구, 주식회사 재향군인회상조회)(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 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

회사는 2021년 2월 15일에 한국상조공제조합과 공제계약을 체결하였으며, 이와 관련하여 회사의 2021년 12월 31일의 재무상태표에는 공제조합 보증금 64,626백만원, 공제조합 출자금 100백만원이 자산으로 계상되어 있습니다. 우리는 2021년 12월 31일로 종료되는 보고기간 말의 한국상조공제조합 보증금, 출자금에 대한 손상검토를 위한 자료를 요청하였으나 충분하고 적합한 감사증거를 입수할 수 없었습니다. 따라서 우리는 회사가 동 자산, 손익 및 관련 주석에 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 한정 의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

기타사항

회사의 2020년 12월 31일로 종료되는 재무제표는 우리가 감사하였으며, 2021년 3월 29일자 감사보고서에는 적정 의견이 표명되었습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 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.



Nexia
Samduk

삼덕회계법인

· 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 종로구 우정국로 48

삼 덕 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 김 명 철



2022년 3월 29일

이 감사보고서는 감사보고서일 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

보람재향상조 주식회사(구, 주식회사 재향군인회상조회)

제 17 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 16 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

보람재향상조 주식회사 대표이사 오준오

본점 소재지: (도로명주소) 서울특별시 중구 세종대로 73, 26층(서소문동, 태평로빌딩)
(전 화) 02-6003-1040

재 무 상 태 표

제 17 기 : 2021년 12월 31일 현재

제 16 기 : 2020년 12월 31일 현재

보람재향상조 주식회사(구, 주식회사 재향군인회상조회)

(단위 : 원)

과목	제 17 기		제 16 기	
자산				
유동자산		106,277,116,514		16,691,452,734
당좌자산		106,231,513,909		16,645,722,180
현금및현금성자산	97,325,608,626		3,413,192,196	
단기금융상품(주식3)	7,000,000,000		7,010,000,000	
단기투자자산(주식4)	65,630,404		2,655,219,840	
단기대여금(주식18)	300,000,000		-	
매출채권	4,340,000		-	
미수금(주식18)	764,090,806		880,781,684	
미수수익(주식18)	70,676,111		2,166,120,007	
선급금	196		-	
선급비용	16,813,469		981,513	
당기법인세자산	684,354,297		519,426,940	
재고자산		45,602,605		45,730,554
상품	17,721,661		-	
소모품	27,880,944		45,730,554	
비유동자산		173,238,715,369		258,990,887,123
투자자산		16,122,898,012		183,499,424,608
예치금(주식3,9)	-		163,559,094,603	
공제조합출자금	100,000,000		-	
장기투자증권(주식4)	14,995,640,439		19,436,787,505	
지분법적용투자주식(주식5)	-		68,367,545	
장기대여금(주식18)	933,339,683		297,550,233	
퇴직연금투자자산(주식10)	93,917,890		137,624,722	
유형자산(주식6)		37,931,044,070		17,787,546,889
무형자산(주식7)		130,168,043		209,742,101
기타비유동자산		119,054,605,244		57,494,173,525
장기선급비용(주식8)	54,305,371,244		57,162,739,525	
장기미수금	19,860,000,000		19,860,000,000	
대손충당금	(19,860,000,000)		(19,860,000,000)	
공제조합보증금(주식9)	64,626,460,000		-	
보증금	87,774,000		260,001,000	
임차보증금	35,000,000		71,433,000	
자산총계		279,515,831,883		275,682,339,857

과목	제 17 기		제 16 기	
부채				
유동부채		2,025,351,038		7,575,811,815
미지급금(주석11)	1,310,634,261		1,872,896,319	
예수금(주석11)	524,801,646		528,090,178	
선수금	584,200		-	
단기차입금(주석11)	-		5,000,000,000	
미지급비용(주석11)	189,330,931		174,825,318	
비유동부채		340,859,837,894		327,172,259,444
임대보증금	15,000,000		15,000,000	
퇴직급여충당부채(주석10)	507,091,853		681,473,070	
퇴직연금운용자산(주석10)	(507,091,853)		(681,473,070)	
장래사업예수금(주석8)	340,844,837,894		327,157,259,444	
부채총계		342,885,188,932		334,748,071,259
자본				
자본금		1,500,000,000		1,500,000,000
보통주자본금(주석1,12)	1,500,000,000		1,500,000,000	
자본조정		(5,492,000)		(5,492,000)
주식할인발행차금(주석12)	(5,492,000)		(5,492,000)	
기타포괄손익누계액		(68,321,701)		(321,609,285)
매도가능증권평가손익(주석4)	(68,321,701)		(321,609,285)	
결손금		64,795,543,348		60,238,630,117
미처리결손금(주석13)	(64,795,543,348)		(60,238,630,117)	
자본총계		(63,369,357,049)		(59,065,731,402)
부채 및 자본총계		279,515,831,883		275,682,339,857

"별첨 주석 참조"

손익계산서

제17기 : 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제16기 : 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

(단위 :
원)

보람재향상조 주식회사(구, 주식회사 재향군인회상조회)

과목	제 17 기		제 16 기	
영업수익		16,631,660,237		13,206,949,572
행사매출(주석18)	14,782,701,600		12,769,180,000	
장례식장매출	1,395,100,700		-	
상품중개	253,122,265		348,139,452	
임대료수입	197,404,010		89,630,120	
기타매출	3,331,662		-	
영업비용(주석15, 16, 18)		17,231,804,547		19,157,831,853
영업손실		600,144,310		5,950,882,281
영업외수익		2,756,241,576		5,650,882,789
이자수익(주석18)	2,658,321,731		4,376,284,239	
퇴직연금운용수익(주석10)	3,655,562		10,700,759	
외화환산이익	195,513		-	
단기투자자산처분이익	-		16,412,223	
단기투자자산평가이익	-		46,285,381	
해지수익(주석2)	93,045,735		742,495,910	
장기투자증권처분이익	-		250,591,609	
잡이익	1,023,035		208,112,668	
영업외비용		6,697,364,064		20,207,279,896
기부금	114,000,000		-	
이자비용	35,795,568		14,754,158	
기타의대손상각비	-		19,860,000,000	
단기투자자산처분손실	-		49,322,518	
단기투자자산평가손실	2,589,589,436		-	
지분법손실(주석5)	68,367,545		10,584,694	
유형자산손상차손(주석6)	3,697,084,994		-	
장기투자증권처분손실	169,012,114		234,263,626	
외화환산손실	-		139,403	
유형자산처분손실	-		9,936,295	
잡손실	23,514,407		28,279,202	
법인세비용차감전순손실		4,541,266,798		20,507,279,388
법인세비용(수익)(주석17)		15,646,433		(366,330,428)
당기순손실		4,556,913,231		20,140,948,960

"별첨 주석 참조"

자 본 변 동 표

제17기 : 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제16기 : 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

보람재향상조 주식회사(구, 주식회사 재향군인회상조회)

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2020.01.01(전기초)	1,500,000,000	-	(5,492,000)	(180,416,624)	(40,097,681,157)	(38,783,589,781)
장기투자증권평가	-	-	-	(141,192,661)	-	(141,192,661)
당기순손익	-	-	-	-	(20,140,948,960)	(20,140,948,960)
2020.12.31(전기말)	1,500,000,000	-	(5,492,000)	(321,609,285)	(60,238,630,117)	(59,065,731,402)
2021.01.01(당기초)	1,500,000,000	-	(5,492,000)	(321,609,285)	(60,238,630,117)	(59,065,731,402)
장기투자증권평가	-	-	-	253,287,584	-	253,287,584
당기순손익	-	-	-	-	(4,556,913,231)	(4,556,913,231)
2021.12.31(당기말)	1,500,000,000	-	(5,492,000)	(68,321,701)	(64,795,543,348)	(63,369,357,049)

"별첨 주석 참조"

현금흐름표

제17기 : 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제16기 : 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

보람재향상조 주식회사(구, 주식회사 재향군인회상조회)

(단위 : 원)

과목	제 17 기		제 16 기	
영업활동으로인한현금흐름		18,823,305,364		(9,464,560,477)
당기순손실	(4,556,913,231)		(20,140,948,960)	
현금의유출이없는비용등의가산	6,840,825,031		20,717,898,047	
감가상각비	172,861,229		139,805,136	
퇴직급여	64,335,655		324,041,257	
단기투자자산평가손실	2,589,589,436		-	
단기투자자산처분손실	-		49,322,518	
기타의대손상각비	-		19,860,000,000	
지분법손실	68,367,545		10,584,694	
무형자산상각	79,574,058		89,944,521	
유형자산손상차손	3,697,084,994		-	
장기투자증권처분손실	169,012,114		234,263,626	
유형자산처분손실	-		9,936,295	
현금의유입이없는수익등의차감	(1,465,282,343)		(313,289,213)	
단기투자자산평가이익	-		46,285,381	
단기투자자산처분이익	-		16,412,223	
장기투자증권처분이익	-		250,591,609	
이자수익	1,461,626,781		-	
퇴직연금운영수익	3,655,562		-	
영업활동으로인한자산부채의변동	18,004,675,907		(9,728,220,351)	
매출채권의 증가	(4,340,000)		-	
미수이자 감소(증가)	2,095,443,896		(1,102,967,797)	
미수금의 감소	116,690,878		69,451,343	
장기미수금의 증가	-		(19,860,000,000)	
선급금의 증가	(196)		-	
선급비용의 증가	(15,831,956)		(189,487)	
당기법인세자산의 감소(증가)	(164,927,357)		359,303,782	
재고자산의 감소	127,949		140,323,796	
장기선급비용의 감소	2,857,368,281		4,818,751,908	
미지급금의 감소	(562,262,058)		(2,101,235,342)	
미지급비용의 증가(감소)	14,505,613		(24,954,199)	
예수금의 증가(감소)	(3,288,532)		494,564,088	
선수금의 증가	584,200		-	
퇴직금의 지급	(310,116,153)		(970,527,907)	
퇴직연금운용자산의 감소	293,142,892		451,520,286	
퇴직연금투자자산의 증가	-		(137,624,722)	

과목	제 17 기		제 16 기	
장례사업예수금의 증가	13,687,578,450		8,135,363,900	
투자활동으로인한현금흐름		80,089,111,066		862,455,468
투자활동으로인한현금유입액	441,909,575,327		384,599,043,910	
단기금융상품의 감소	7,081,110,530		7,130,997,894	
단기투자자산의 처분	-		3,969,046,747	
장기투자자산의 처분	6,146,264,667		15,273,817,928	
비품의 처분	-		350,000	
단기대여금의 회수	-		6,930,000,000	
장기대여금의 회수	14,210,550		2,449,767	
예치금의 감소	327,680,398,761		349,915,061,574	
공제조합보증금의 회수	100,755,497,819		-	
임차보증금의 감소	41,433,000		296,320,000	
보증금의 감소	190,660,000		1,081,000,000	
투자활동으로인한현금유출액	(361,820,464,261)		(383,736,588,442)	
공제조합출자금의 취득	100,000,000		-	
공제조합보증금의 증가	165,381,957,819		-	
단기금융상품의 증가	7,071,110,530		7,140,997,894	
예치금의 증가	164,121,304,158		353,801,603,809	
단기대여금의 증가	300,000,000		930,000,000	
장기대여금의 증가	650,000,000		300,000,000	
장기투자증권의 취득	159,215,350		10,242,847,371	
토지의 취득	23,985,601,404		8,055,214,608	
건물의 취득	-		1,931,187,097	
비품의 취득	27,842,000		32,417,663	
임차보증금의 증가	5,000,000		1,320,000	
보증금의 증가	18,433,000		1,301,000,000	
재무활동으로인한현금흐름		(5,000,000,000)		5,000,000,000
재무활동으로인한현금유입액	-		5,800,000,000	
단기차입금의 차입	-		5,800,000,000	
재무활동으로인한현금유출액	(5,000,000,000)		(800,000,000)	
단기차입금의 상환	5,000,000,000		800,000,000	
현금의증가(감소)		93,912,416,430		(3,602,105,009)
기초의현금		3,413,192,196		7,015,297,205
기말의현금		97,325,608,626		3,413,192,196

"별첨 주석 참조"

주식

제 17 기 : 2021년 12월 31일 현재

제 16 기 : 2020년 12월 31일 현재

보람재향상조 주식회사(구, 주식회사 재향군인회상조회)

1. 회사의 개요

보람재향상조 주식회사(이하 "회사"라 함)는 장례사업을 목적으로 2005년 12월 1일 주식회사 향군가족으로 설립되어 2010년 9월 1일에 상호를 주식회사 재향군인회상조회로, 2021년 3월 9일에 보람재향상조 주식회사로 변경하였으며, 서울특별시 중구 세종대로에 본사를 두고 있습니다.

회사의 자본금은 1,500백만원이며, 보람상조개발 주식회사가 100%의 지분을 소유하고 있습니다.

(단위: 주,%)

성 명	소유주식수	지분율	비 고
보람상조개발주식회사	300,000	100	지배회사

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 2011년 1월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 회사가 채택한 개정 기준서

회사의 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며, 2021년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되는 다음의 개정 기준서를 신규로 적용한 것을 제외하고는 전기재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다. 동 개정사항이 회사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 일반기업회계기준 제25장 '특수관계자 공시' (개정)

개정된 기준은 주요 경영진 보상에 관한 공시 규정을 수정하여 주요 경영진 보상 총액과 분류별 금액에 관한 공시 모두가 생략 범위에 포함됨을 명확히 하였습니다.

- 일반기업회계기준 제29장 '중간재무제표' (개정)

개정된 기준은 직전 연도의 동일 중간기간에 대한 현금흐름표나 자본변동표가 작성되지 않은 경우에도 손익계산서와 마찬가지로 비교 표시 면제 규정을 적용할 수 있음을 명확히 하였습니다.

- 일반기업회계기준 제31장 '중소기업 회계처리 특례' (개정)

개정된 기준은 시장성이 없는 지분증권은 취득원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 측정할 수 있으며, 관계기업이나 공동지배기업에 지분법을 적용하지 않을 경우 취득원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액과 공정가치 중 하나로 측정함을 명확히 하였습니다.

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.

2.4 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.

2.5 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.

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.

2.6 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.

2.7 재고자산

회사의 재고자산의 수량은 계속기록법과 정기적으로 실시하는 실지재고조사에 의하여 확정되며, 총평균법을 적용하여 산정한 원가로 평가되고 있습니다. 또한, 재고자산의 시가가 취득원가 보다 하락한 경우에는 시가(저장품의 시가는 순실현가능가액)를 재무상태표가액으로 하고 있습니다. 다만, 재고자산의 평가손실을 초래했던 상황이 해소되어 새로운 시가가 장부금액보다 상승한 경우에는 최초의 장부금액을 초과하지 않는 범위 내에서 평가손실을 환입하고 있으며, 재고자산평가손실의 환입은 영업비용의 행사비에서 차감하고 있습니다.

2.8 지분법적용투자주식

피투자회사에 대하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 지분법적용투자주식은 취득원가에 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 당기순이익 및 순자산이 재무제표의 당기순이익 및 순자산에 대한 지배회사의 지분과 일치되도록 회계처리하고 있습니다.

2.9 유형자산

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

구 분	추정내용연수	감가상각방법
건 물	40 년	정 액 법
비 품	5 년	정 률 법
시설장치	5 년	정 률 법

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

2.10 무형자산

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

구 분	추정내용연수	상각방법
소프트웨어	5년	정액법

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

2.12 장래사업예수금

장래사업예수금은 상호회원가입약관에 따라 계약자가 회사에 매월 또는 정해진 기간 동안 납입한 금액으로 표시하고 있습니다. 동 장래사업예수금은 상호회원의 장래 등 약정된 행사발생시 장래사업수익으로 대체 처리하고 있습니다. 또한 상호회원의 계약해지가 발생할 경우 회원이 납입한 금액 중 반환되지 아니한 금액에서 계약해지자에 대한 장기선급비용을 차감한 금액을 영업외수익의 해지수익으로 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) 퇴직연금운용자산

회사는 근로자퇴직급여보장법에 따라 확정급여형퇴직연금에 가입하고 있으며, 확정급여형퇴직연금제도에서 운용되는 자산은 회사가 직접 보유하고 있는 것으로 보아 퇴직연금운용자산으로 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 이에 따른 수익은 퇴직연금운용수익으로 처리하고 있습니다.

(3) 연차수당부채

회사는 종업원의 미사용 연차에 대하여 보상을 하고 있으므로 근무용역의 제공으로 발생하는 연차유급휴가 전체에 대하여 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다.

2.14 수익인식

장례사업수입은 회사가 용역을 제공하는 시점에 인식하고 있습니다. 기타의 수익에 대해서는 수익가득과정이 완료되고 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며 경제적 효익의 유입가능성이 매우 높을 경우에 인식하고 있습니다.

2.15 장례사업예수금

장례사업예수금은 회사가 선불식할부거래 계약을 체결한 소비자로부터 매월 또는 정해진 기간에 따라 불입받은 금액이며 소비자의 장례 등 약정된 행사수행 시 수익으로 인식하여 상계처리하고 있습니다.

2.16 장기선급비용

장례계약 과정에서 발생한 모집수당 등은 장기선급비용으로 계상하고있습니다. 향후 소비자의 장례 등 약정된 행사수행 시 미상각 장기선급비용을 판매수수료로 인식합니다. 또한, 보고기간 말 계약 건별로 해지한다고 가정하여 예상되는 손실을 장기선급비용충당부채로 인식하고 있습니다.

2.17 계약해지이익, 손실

상조회원의 계약해지가 발생할 경우 회사는 납입된 장례사업예수금에서 공정거래위원회가 마련한 표준해약환급금표에 의한 환급금 등을 공제한 잔액을 해지손익(영업외손익)으로 계상하고 있으며 당기 및 전기에 계상한 해지이익은 손익계산서와와 일치합니다.

3. 사용이 제한된 금융상품

(단위: 천원)

과목	예금종류	금융기관	2021	2020	사용제한내용
예치금	정기예금	하나은행	-	163,559,095	(*1)
단기금융상품	정기예금	우리은행	7,000,000	7,000,000	(*2)
합계			7,000,000	170,559,095	

(*1) 장례사업예수금예치계좌로 사용이 제한되어 있었으나, 해지되었습니다(주석9).

(*2) CMS 사용과 관련하여 사용이 제한되어 있습니다.

4. 단기매매증권 및 매도가능증권

(1) 단기매매증권

(단위: 천원)

구분	2021		2020	
	공정가치	장부가액	공정가치	장부가액
수익증권	65,630	65,630	2,655,220	2,655,220

(2) 매도가능증권

(단위: 천원)

구분	2021			2020		
	취득원가	공정가치	장부가액	취득원가	공정가치	장부가액
수익증권	15,063,962	14,995,640	14,995,640	19,758,397	19,436,788	19,436,788

(3) 매도가능증권의 평가에 따른 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)의 변동

(단위: 천원)

2021	기초잔액	손익반영액	평가손익 증감액	기말잔액
수익증권	(321,610)	62,250	191,038	(68,322)

(단위: 천원)

2020	기초잔액	손익반영액	평가손익 증감액	기말잔액
수익증권	(180,417)	150,800	(291,993)	(321,610)

5. 지분법적용투자주식

(1) 지분법적용투자주식현황

(단위: 천원)

구 분	지분율	취득원가	2021		2020
			순자산금액	장부금액	장부금액
바이솔로(주)(주1)	100%	98,340	(123,113)	-(주2)	68,368

(주1) 주식회사 봄팩토리에서 바이솔로 주식회사로 사명이 변경되었습니다.

(주2) 바이솔로 주식회사는 2021년 말 현재 투자주식의 장부금액이 "0"이하가 되어 지분법적용을 중지하였습니다. 이로 인해 인식하지 못한 당기의 지분변동액은 각각 123,113천원(전기 : 0원)입니다.

(2) 지분법적용투자주식의 증감내역

(단위: 천원)

2021	당기초	취득(처분)	지분법손익	기타증감	당기말
바이솔로(주)	68,368	-	(68,368)	-	-

(단위: 천원)

2020	당기초	취득(처분)	지분법손익	기타증감	당기말
바이솔로(주)	78,952	-	(10,584)	-	68,368

(3) 피투자회사의 요약재무정보

(단위: 천원)

2021	자산총액	부채총액	매출액	당기순이익(손실)
바이솔로(주)	195,795	318,908	-	(191,480)

(단위: 천원)

2020	자산총액	부채총액	매출액	당기순이익(손실)
바이솔로(주)	69,890	1,524	-	(10,584)

6. 유형자산

(1) 유형자산의 변동내역

(단위: 천원)

2021	토지	건물	비 품	시설장치	합 계
기초	12,864,566	4,848,985	44,126	29,870	17,787,547
취득	23,985,601	-	27,842	-	24,013,443
감가상각비	-	(127,916)	(31,476)	(13,469)	(172,861)
손상	(3,690,457)	(6,628)	-	-	(3,697,085)
기말	33,159,710	4,714,441	40,492	16,401	37,931,044
취득원가	37,224,376	5,771,322	312,504	277,098	43,585,300
감가상각누계액	-	(395,583)	(272,012)	(260,697)	(928,292)
손상차손누계액	(4,064,666)	(661,298)	-	-	(4,725,964)

(단위: 천원)

2020	토지	건물	비 품	시설장치	합 계
기초	4,809,351	3,001,458	41,541	66,469	7,918,819
취득	8,055,215	1,931,187	32,417	-	10,018,819
처분	-	-	(941)	(9,345)	(10,286)
감가상각비	-	(83,660)	(28,891)	(27,254)	(139,805)
기말	12,864,566	4,848,985	44,126	29,870	17,787,547
취득원가	13,238,775	5,771,322	284,662	277,098	19,571,857
감가상각누계액	-	(267,666)	(240,536)	(247,228)	(755,430)
손상차손누계액	(374,209)	(654,671)	-	-	(1,028,880)

(2) 보유토지의 공시지가

(단위: 천원)

구 분	내 역	장 부 금 액		공 시 지 가	
		2021	2020	2021	2020
유형자산	경기도 여주시 오학동 123-8번지	4,809,351	4,809,351	5,029,397	5,561,301
유형자산	경기도 여주시 능서면 왕대리 981-7	2,882,598	6,573,055	1,384,137	1,323,300
유형자산	경기도 여주시 능서면 왕대리 996-1	1,482,160	1,482,159	931,286	815,439
유형자산	서울 역삼동 782외 4필지	23,985,601	-	9,156,594	-
합계		33,159,710	12,864,565	16,501,414	7,700,040

7. 무형자산

(단위: 천원)

과 목	2021	2020
기초	209,742	299,687
무형자산상각비	(79,574)	(89,945)
기말	130,168	209,742
취득원가	1,182,067	1,182,067
감가상각누계액	(1,051,899)	(972,325)

8. 장례사업예수금과 장기선급비용

(1) 장례사업예수금의 변동내용

(단위: 천원)

구 분	2021	2020
기 초	327,157,259	319,021,896
납 입	41,214,975	49,216,866
행 사	(7,649,462)	(6,819,619)
해 약	(19,877,934)	(34,261,884)
기 말	340,844,838	327,157,259

(2) 장기선급비용의 변동내용

(단위: 천원)

구 분	2021	2020
기 초	86,689,661	90,884,300
지 급	3,070,881	6,578,465
행 사	(1,408,788)	(1,340,316)
해 약	(4,913,677)	(9,432,788)
기 말	83,438,077	86,689,661

(3) 장기선급비용 충당부채의 변동내용

(단위: 천원)

구 분	2021	2020
기 초	29,526,921	28,902,808
설 정	2,215,719	5,019,975
환 입	(2,609,934)	(4,395,862)
기 말	29,132,706	29,526,921

(4) 장례사업예수금 보전금액 현황

(단위: 천원)

구 분	계약기관	2021	2020
예치계약	하나은행	-	163,559,095
공제계약	한국상조공제조합	170,422,419	-
보증 계		170,422,419	163,559,095
장례사업예수금		340,844,838	327,157,259
보전비율		50.0%	50.0%

(5) 장례사업예수금과 고객이 일시에 해약을 요구할 경우 지급하여야 할 해약환급금

(단위: 천원)

계정과목	2021	2020
장례사업예수금	340,844,838	327,157,259
해약환급금	281,837,662	264,080,762

9. 공제조합

(1) 당기말과 전기말 현재 회사의 공제계약 내역

(단위: 천원)

보증제공자	보증기간	보증금액		비고
		2021	2020	
한국상조공제조합	2021.07.01.~ 2022.06.30.	170,422,419	-	(주1)
하나은행	2020.10.01~ 2021.09.30	-	163,559,095	(주2)

(주1) 회사는 할부거래에 관한 법률 제 27조 제 1항에 따라 회사가 폐업이나 선불식 할부거래업의 등록말소 및 취소 등의 사유로 소비자에게 소비자피해보상금을 지급하지 못하게 되는 경우 소비자가 납입한 선수금의 50% 상당액에 대하여 공제조합으로부터 지급보증을 제공받고 있습니다.

(주2) 회사는 2021년 2월 15일에 하나은행을 해지하고, 한국상조공제조합에 가입하였습니다.

(2) 공제계약 관련 자산 및 공제비용

(단위: 천원)

계정과목	2021	2020
조합출자금	100,000	-
조합예치금	64,626,460	-
합계	64,726,460	-
지급수수료	202,171	-

10. 퇴직급여충당부채

(1) 퇴직급여충당부채의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	2021	2020
기초	681,473	1,327,960
전입	64,336	324,041
관계사전입	71,399	-
퇴직금지급	(310,116)	(970,528)
기 말	507,092	681,473

(2) 퇴직연금운용자산의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	2021	2020
기 초	819,098	1,132,993
부담금 납입액	-	333,000
관계사 전입	71,399	-
운용수익	3,656	10,701
퇴직급여지급액	(293,143)	(657,596)
기 말	601,010	819,098
퇴직연금운용자산	93,918	681,473
퇴직연금투자자산	507,092	137,625

(3) 보고기간 종료일 현재 퇴직연금운용자산의 구성내역은 전액 정기예금으로 구성되어 있습니다.

11. 금융부채의 유동성 위험관리 방법 및 종류별 만기 분석

(단위: 천원)

2021	장부금액	6개월 이내	1년 이상	합 계
미지급금	1,310,634	1,310,634	-	1,310,634
미지급비용	189,331	189,331	-	189,331
합계	1,499,965	1,499,965	-	1,499,965

(단위: 천원)

2020	장부금액	6개월 이내	1년 이상	합 계
미지급금	1,872,896	1,872,896	-	1,872,896
단기차입금	5,000,000	5,000,000	-	5,000,000
미지급비용	174,825	174,825	-	174,825
합계	7,575,811	7,575,811	-	7,575,811

회사는 이 현금흐름이 유의적으로 더 이른 기간에 발생하거나, 유의적으로 다른 금액 일 것으로 기대하지 않습니다.

12. 자본금 및 자본조정

(단위: 주, 원)

일자	내용	주식수	보통주자본금	주식할인발행차금	합계
2020.1.1	전기초	300,000	1,500,000,000	(5,492,000)	1,494,508,000
2020.12.31	전기말	300,000	1,500,000,000	(5,492,000)	1,494,508,000
2021.1.1	당기초	300,000	1,500,000,000	(5,492,000)	1,494,508,000
2021.12.31	당기말	300,000	1,500,000,000	(5,492,000)	1,494,508,000

13. 결손금처리계산서

(단위: 천원)

과 목	제 17 기		제 16 기	
	처리에정일 : 2022년 03월 30일		처리확정일 : 2021년 03월 30일	
미처리결손금		(64,795,543)		(60,238,630)
전기이월미처리결손금	(60,238,630)		(40,097,681)	
당기순이익(손실)	(4,556,913)		(20,140,949)	
차기이월미처리결손금		(64,795,543)		(60,238,630)

14. 포괄손익계산서

(단위: 천원)

구 분	2021	2020
당기순이익	(4,556,913)	(20,140,949)
기타포괄손익		
매도가능증권평가이익(손실)	253,287	(141,193)
당기포괄이익	(4,303,626)	(20,282,142)

15. 영업비용

(단위: 천원)

구분	2021	2020
직원급여	1,459,635	1,905,396
잡급	1,076	-
퇴직급여	64,336	324,041
외주용역비	93,054	-
복리후생비	290,832	147,172
여비교통비	14,886	5,751
접대비	14,948	11,701
통신비	44,756	44,240
수도광열비	5,022	-
전력비	40,614	4,629
세금과공과	94,522	139,514
감가상각비	172,861	139,805
지급임차료	123,989	206,025
수선비	13,884	4,268
보험료	37,475	59,494
차량유지비	12,346	4,852
운반비	7,467	4,716
교육훈련비	556	368
도서인쇄비	18,730	2,500
회의비	-	521
소모품비	142,035	3,036
지급수수료	1,559,598	1,528,523
광고선전비	73,620	141,958
판매촉진비	420	-
판매수수료	3,239,063	6,455,518
무형자산상각비	79,574	89,945
견본비	2,400	-
식자재비	165,472	-
잡비	2,788	-
행사비	9,451,183	7,931,619
기타	4,663	2,240
합계	17,231,805	19,157,832

16. 부가가치의 산정

(단위: 천원)

구 분	2021	2020
급여	1,459,635	1,905,396
퇴직급여	64,336	324,041
복리후생비	290,832	147,172
지급임차료	123,989	206,025
감가상각비	172,861	139,805
무형자산상각비	79,574	89,945
세금과공과	94,522	139,514
합 계	2,285,749	2,951,898

17. 법인세 등

회사는 중소기업기본법상 중소기업으로서 일반기업회계기준 제31호"중소기업 회계 처리 특례"에 의하여 일반기업회계기준에서 규정한 내용에 불구하고 법인세비용을 법인세법 등의 법령에 의하여 납부하여야 할 금액으로 계상하고 있습니다.

18. 특수관계자와의 거래

(1) 지배 · 종속관계

구 분	2021	2020
지배회사	보람상조개발 주식회사	보람상조개발 주식회사
종속회사(*)	바이솔로 주식회사(*1)	주식회사 봄팩토리
기타특수관계자	보람상조라이프 주식회사	보람상조라이프 주식회사
기타특수관계자	보람정보산업 주식회사	보람정보산업 주식회사
기타특수관계자	보람카네기 주식회사	보람카네기 주식회사
기타특수관계자	비아생명공학 주식회사(*2)	주식회사 비아로지스
기타특수관계자	링코리모터스 주식회사	링코리모터스 주식회사
기타특수관계자	보국산업 주식회사	보국산업 주식회사
기타특수관계자	보람종합건설 주식회사	보람종합건설 주식회사
기타특수관계자	보람건축설계 주식회사(*3)	주식회사 신우종합건축사사무소
기타특수관계자	보람상조애니콜 주식회사	보람상조애니콜 주식회사
기타특수관계자	주식회사 다운21	주식회사 다운21
기타특수관계자	주식회사 비알씨티100	주식회사 비알씨티100
기타특수관계자	보람상조실로암 주식회사	보람상조피플 주식회사
기타특수관계자	보람바이오텍 주식회사	보람종합현상소
기타특수관계자	유니온네트워크코리아 주식회사	-
기타특수관계자	케이플라워 주식회사	-
기타특수관계자	보람상조보증 주식회사	-

(*1) 당기 중 주식회사 봄팩토리에서 바이솔로 주식회사로 사명 변경되었습니다.

(*2) 당기 중 주식회사 비아로지스에서 비아생명공학 주식회사로 사명 변경되었습니다.

(*3) 당기 중 주식회사 신우종합건축사사무소에서 보람건축설계 주식회사로 사명 변경되었습니다.

(2) 특수관계자와의 매출·매입 등 거래 내역

(단위: 천원)

2021	이자수익	기타수익 등	수익계	지급수수료	기타비용 등	비용계
보람상조개발 주식회사	-	12,066	12,066	122,606	8,329,255	8,451,861
보람상조라이프 주식회사	-	-	-	133	80,982	81,115
보람정보산업 주식회사	15,646	-	15,646	264,000	338,366	602,366
보람종합현상소	-	-	-	-	269	269
보람카네기 주식회사	-	180	180	28	230,758	230,786
바이솔로 주식회사	5,444	-	5,444	-	-	-
비아생명공학 주식회사	-	-	-	-	2,400	2,400
유니온네트워크코리아주식회사	-	-	-	-	54,668	54,668
케이플라워 주식회사	-	-	-	-	171,432	171,432
합 계	21,090	12,246	33,336	386,767	9,208,130	9,594,897

(단위: 천원)

2020	매출 등	매입 등
보람상조개발 주식회사	7	58,714
보람정보산업 주식회사	-	176,000
보람상조라이프 주식회사	-	13,497
보람카네기 주식회사	-	27,412
합계	7	275,623

(3) 특수관계자에 대한 채권·채무

(단위: 천원)

2021	대여금	기타채권	기타부채
보람상조개발	-	108,660	918,309
보람상조라이프	-	2,407	9,048
보람정보산업	650,000	15,646	44,066
보람카네기 주식회사	-	-	16,368
바이솔로	300,000	5,444	-
케이플라워	-	-	13,184
합계	950,000	132,157	1,000,975

(단위: 천원)

2020	채권	채무	
	기타채권	기타채무	단기차입금
보람상조개발 주식회사	162,652	611,726	5,000,000
보람정보산업 주식회사	-	57,476	-
보람상조라이프 주식회사	-	13,497	-
보람카네기 주식회사	-	27,412	-
합계	162,652	710,111	5,000,000

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

1) 대여

(단위: 천원)

2021	기초	대여	회수	기말
주요경영진	297,550	-	(14,210)	283,340
보람정보산업(주)	-	650,000	-	650,000
바이솔로 주식회사	-	300,000	-	300,000
합계	297,550	950,000	(14,210)	1,233,340

(단위: 천원)

2020	기초	대여	회수	기말
주요경영진	-	300,000	(2,450)	297,550
대한민국 재향군인회	6,000,000	-	(6,000,000)	-
합계	6,000,000	300,000	(6,002,450)	297,550

2) 차입

(단위: 천원)

2021	기초	차입	상환	기말
보람상조개발	5,000,000	-	5,000,000	-

(단위: 천원)

2020	기초	차입	상환	기말
보람상조개발	-	5,800,000	(800,000)	5,000,000

(5) 기타

특수관계자로부터의 보증 내역이 존재합니다(주석 19).

19. 우발부채와 주요 약정사항

(1) 타인으로부터 제공받은 담보·보증

(단위: 천원)

보증 제공자	보증금액	보증기간	보증처
한국상조공제조합	170,422,419	2021.07.01. ~ 2022.06.30.	주석9
SG서울보증	7,000,000	2021.12.01 ~ 2022.11.30.	(사)금융결제원(주1)

(주1) 회사는 서울보증보험으로부터 CMS 이용계약에 따른 손해배상금 지급보증 등 7,000백만원의 보증을 제공받고 있습니다. 이에 대해 보람상조개발(주)와 보람정보산업(주)의 연대보증을 제공받고 있습니다.

(2) 피고로 계류중인 중요한 소송사건

(단위: 천원)

원고	피고	사건명	소송가액	비고
하태수	회사	매매대금	1,538,360	(*)
정기용	회사	전등채대표이사업무원상복귀등재임명등	250,603	(*)
서비스일반노동조합 향군상조회지회	회사	보관금 등	500,000	(*)

(*) 회사는 동 소송사건의 결과가 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예상하고 있으며, 당기말 현재 상기 계류중인 소송사건의 결과는 예측할 수 없습니다.

20. 재무제표 확정일과 기관

회사의 재무제표는 2022년 3월 15일 이사회에서 사실상 확정되었으며, 주주총회에서 수정승인될 수 있습니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

보람재향상조 주식회사(구, 주식회사 재향군인회상조회)

내부회계관리제도 검토보고서는 보람재향상조 주식회사의 2021년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의 외부감사 등에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

보람재향상조 주식회사(구, 주식회사 재향군인회상조회)

대표이사 귀중

2022년 3월 29일

우리는 첨부된 보람재향상조 주식회사의 2021년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 보람재향상조 주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "2021년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2021년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다" 고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범기준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 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 일반 기업회계기준에 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.

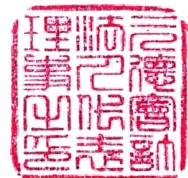
경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 다음과 같은 중요한 취약점이 발견되었습니다.

(1) 회사의 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 회계추정치의 측정 등과 관련하여 충분하고 적합한 통제절차를 운영하지 않았습니다. 이러한 미비점은 출자금과 보증금 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 법률」에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼 덕 회 계 법 인



대표이사 공인회계사 김명철

3. 비상장중소기업

【대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서】

보람제향상조 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. (미준수 사항이 있는 경우 : 내부회계관 리규정 상 관련 통제절차의 준수상황은 다음과 같습니다.)

통제항목	예	아니오	비고
• 회계정보의 식별·측정·분류·기록 및 보고방법에 관한 사항의 준수	○		
• 회계정보의 오류를 통제하고 이를 수정하는 방법에 관한 사항의 준수	○		
• 회계정보에 대한 정기적인 점검 및 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 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 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 기재되거나 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

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	보람재향상조 주식회사(구, 주식회사 재향군인회상조회)			
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		2	1	2	1	6	5	-	-	-	-	-	-	10	7
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	10	9	32	66	524	419	-	-	-	-	-	-	566	494
	합계	10	9	32	66	524	419	-	-	-	-	-	-	566	494

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역										
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기			2021.06.03~06.04				2	일		
	주요내용			회사에 대한 이해 및 중점 감사 항목 선정							
현장감사 주요내용	수행시기				투입인원				주요 감사업무 수행내용		
					상주		비상주				
	2021.11.19		1	일	2	명	2	명	중간감사		
	2022.02.18 - 02.22		3	일	3	명	1	명	기말감사		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기			-				-	일		
	실사(입회)장소			-							
	실사(입회)대상			-							
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기			해당사항없음				-	일		
	실사(입회)장소			해당사항없음							
	실사(입회)대상			해당사항없음							
외부조회	금융거래조회			O	채권채무조회			O	변호사조회		O
	기타조회			해당사항없음							
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수			2	회						
	수행시기			2021.11.19, 2022.02.21							
외부전문가 활용	감사 활용 내용			-							
	수행시기			-				-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021년 11월 19일	회사측: 감사, 이사회 등/ 감사인: 당당회계사 2명	서면보고	중간감사종료보고
2	2022년 02월 22일	회사측: 감사, 이사회 등/ 감사인: 당당회계사 3명	서면보고	기말감사종료보고