

보람상조라이프 주식회사

# 재 무 제 표

(별첨. 독립된 외부감사인의 감사보고서)

- 제 25 기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지
- 제 24 기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

# 목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서 .....	1~3
재무제표	
재무상태표 .....	5~6
손익계산서 .....	7~8
자본변동표 .....	9
현금흐름표 .....	10~11
주석 .....	12~40
내부회계관리제도 검토의견 .....	41~44
외부감사 실시내용 .....	45~46

# 독립된 감사인의 감사보고서

보람상조라이프 주식회사

주주 및 이사회 귀중

## 감사의견

우리는 별첨된 보람상조라이프 주식회사(이하 “ 회사” )의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2018년 12월 31일과 2017년 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 2018년 12월 31일과 2017년 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 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.

- 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 (한일빌딩)

영 앤 진 회 계 법 인

대표이사 강 인 중



2019년 3월 29일

이 감사보고서는 감사보고서일(2019년 3월 29일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에, 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

# (첨부)재 무 제 표

보람상조라이프 주식회사

## 제 25 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

## 제 24 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

보람상조라이프 주식회사 대표이사 오준오

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 강남구 테헤란로 151(역삼동, 역삼하이츠빌딩)

(전 화) 02-6003-1043

재 무 상 태 표

제 25 기 2018년 12월 31일 현재

제 24 기 2017년 12월 31일 현재

회사명 : 보람상조라이프 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제25(당)기	제24(전)기
자산		
I. 유동자산	68,683,693,636	37,548,707,427
(1) 당좌자산	68,683,693,636	37,548,707,427
현금및현금성자산	2,205,218,507	10,910,690,914
단기금융상품(주석 3,12,13,17)	37,972,316,253	21,585,680,735
단기매매증권(주석 4,17)	17,955,903,872	-
단기매도가능증권(주석 5)	952,230,439	-
당기손익인식금융자산(주석 5)	2,096,822,000	-
단기대여금(주석 13)	3,000,000,000	-
매출채권(주석 13)	50,503,530	50,432,646
미수금(주석 13)	5,292,232,546	5,679,036,013
대손충당금	(1,701,272,910)	(1,681,446,080)
미수수익	156,742,055	843,479,714
선급금	201,428,940	48,224,440
대손충당금	(5,000,000)	-
선급비용	12,205,549	6,078,645
소모품	6,657,000	6,657,000
당기법인세자산	487,705,855	99,873,400
II. 비유동자산	164,880,596,318	161,798,539,361
(1) 투자자산	19,070,633,768	40,991,876,073
장기금융상품(주석 3,12)	-	19,137,751,848
매도가능증권(주석 5)	15,525,500,000	15,525,450,000
장기대여금(주석 6,13)	10,673,761,000	9,390,778,847
대손충당금	(7,128,627,232)	(3,062,104,622)
(2) 유형자산(주석 7)	69,010,393,061	65,709,544,722
토지	46,742,280,489	45,758,609,067
건물	14,298,833,411	14,298,833,411
감가상각누계액	(2,793,483,306)	(2,436,012,472)
건축물	36,759,097	36,759,097
감가상각누계액	(35,718,949)	(34,440,652)
차량운반구	540,842,008	518,288,747
감가상각누계액	(516,522,670)	(518,280,747)
비품	972,017,413	881,448,393
감가상각누계액	(875,238,688)	(818,012,484)
시설장치	800,619,783	800,619,783

과 목	제25(당)기		제24(전)기	
감가상각누계액	(785,553,361)		(773,184,099)	
임차시설물	313,090,796		307,664,126	
감가상각누계액	(285,235,053)		(251,456,539)	
건설중인자산	10,597,702,091		7,938,709,091	
(3) 무형자산(주석 8,19)		7,878,556,764		17,037,380
영업권	1,218,037,576		-	
고객관계	6,647,947,024		-	
소프트웨어	12,572,164		17,037,380	
(4) 기타비유동자산		68,921,012,725		55,080,081,186
보증금	23,214,956,000		12,353,020,018	
이연모집수당(주석 9)	45,706,056,725		42,727,061,168	
자산총계		233,564,289,954		199,347,246,788
부채				
I. 유동부채		4,278,730,020		4,276,628,713
미지급금(주석 13)	1,050,494,009		1,103,913,793	
예수금	135,870,470		129,755,250	
미지급비용	1,226,450,464		1,223,113,283	
선수금	1,865,915,077		1,819,846,387	
II. 비유동부채		248,915,256,288		209,194,328,589
부금예수금(주석 9)	247,551,923,000		208,183,658,000	
장기충당부채	628,260,000		592,450,000	
퇴직급여충당부채(주석 10)	1,016,171,074		649,724,545	
퇴직연금운용자산	(281,097,786)		(231,503,956)	
부채총계		253,193,986,308		213,470,957,302
자본				
I. 자본금(주석 11)		1,500,000,000		300,000,000
보통주자본금	1,500,000,000		300,000,000	
II. 자본조정		(4,144,600)		(4,144,600)
주식할인발행차금	(4,144,600)		(4,144,600)	
III. 기타포괄손익누계액		(37,163,564)		(4,550,000)
매도가능증권평가손실(주석 5)	(37,163,564)		(4,550,000)	
IV. 결손금		21,088,388,190		14,415,015,914
미처리결손금(주석 11)	(21,088,388,190)		(14,415,015,914)	
자본총계		(19,629,696,354)		(14,123,710,514)
부채와자본총계		233,564,289,954		199,347,246,788

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.



손익계산서

제25기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제24기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

회사명 : 보람상조라이프 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 25 (당) 기		제 24 (전) 기	
I. 영업수익(주석 13)		15,825,243,469		14,681,926,539
행사매출	15,478,210,997		13,577,838,136	
임대수익	245,791,845		216,955,440	
호텔사업수익	-		497,281,781	
기타수익	101,240,627		389,851,182	
II. 영업비용		24,446,879,209		21,746,826,932
급여(주석 18)	4,110,492,375		3,773,900,969	
모집수당	997,743,136		637,260,990	
퇴직급여(주석 10,18)	425,161,237		261,561,095	
용역비	708,327,621		901,001,155	
복리후생비(주석 18)	762,182,970		583,047,639	
여비교통비	120,856,742		115,746,619	
통신비	272,591,281		308,097,838	
수도광열비	24,098,481		104,657,129	
전력비	138,203,753		187,750,400	
세금과공과(주석 18)	595,415,349		544,616,094	
감가상각비(주석 18)	463,073,532		458,282,844	
무형자산상각비	362,020,941		5,732,011	
판매촉진비	128,375,740		148,235,284	
임차료(주석 18)	1,255,007,294		1,292,580,361	
보험료	43,610,676		36,145,796	
차량유지비	44,199,216		69,195,125	
도서인쇄비	48,903,471		68,766,739	
소모품비	412,665,531		492,864,126	
지급수수료(주석 13)	12,202,521,211		10,467,794,446	
광고선전비	560,864,583		518,367,084	
건물관리비	721,935,932		693,803,045	
기타의판관비	48,628,137		77,420,143	
III. 영업이익(손실)		(8,621,635,740)		(7,064,900,393)
IV. 영업외수익		8,188,793,113		5,395,475,625
이자수익(주석 13)	1,230,279,567		1,199,063,856	
단기매매증권평가이익	134,753,606		416,670,967	
유형자산처분이익	636,364		2,090,909	
매도가능증권처분이익	124,248,152		-	
투자자산평가이익	41,326,000		-	

과 목	제 25 (당) 기		제 24 (전) 기	
대손충당금환입	1,717,017,847		-	
부금해약수입(주석 9)	3,818,716,523		3,571,002,203	
외환차익	1,119,608,036		203,820,093	
잡이익	2,207,018		2,827,597	
V. 영업외비용		6,240,529,649		6,005,233,519
외환차손	265,579,182		1,130,206,536	
외화환산손실	47,580,982		238,736,579	
부금할인료	52,047,500		82,232,500	
지분법손실(주석 6)	3,348,501,055		1,351,019,775	
매도가능증권처분손실	-		121,937,200	
단기매매증권평가손실	11,195,136		-	
유형자산손상차손	-		390,936,250	
기부금	4,100,000		29,401,940	
기타의대손상각비(주석 13)	2,454,866,232		1,717,017,847	
잡손실	56,659,562		943,744,892	
VI. 법인세차감전순이익(손실)		(6,673,372,276)		(7,674,658,287)
VII. 법인세등(주석 14)		-		-
VIII. 당기순이익		(6,673,372,276)		(7,674,658,287)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제25기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제24기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

회사명 : 보람상조라이프 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2017.1.1(전기초)	300,000,000	(4,144,600)	(278,738,302)	(6,740,357,627)	(6,723,240,529)
매도가능증권평가이익(손실)	-	-	274,188,302	-	274,188,302
당기순이익(손실)	-	-	-	(7,674,658,287)	(7,674,658,287)
2017.12.31(전기말)	300,000,000	(4,144,600)	(4,550,000)	(14,415,015,914)	(14,123,710,514)
2018.1.1(당기초)	300,000,000	(4,144,600)	(4,550,000)	(14,415,015,914)	(14,123,710,514)
유상증자 (주식 11)	1,200,000,000	-	-	-	1,200,000,000
매도가능증권평가이익(손실)	-	-	(32,613,564)	-	(32,613,564)
당기순이익(손실)	-	-	-	(6,673,372,276)	(6,673,372,276)
2018.12.31(당기말)	1,500,000,000	(4,144,600)	(37,163,564)	(21,088,388,190)	(19,629,696,354)

현금흐름표

제25기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제24기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

회사명 : 보람상조라이프 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제25(당)기	제24(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	6,108,028,961	10,254,289,338
당기순이익(손실)	(6,673,372,276)	(7,674,658,287)
현금의 유출이 없는 비용등의 가산	7,112,399,115	4,306,486,022
퇴직급여	425,161,237	261,561,095
감가상각비	463,073,532	458,281,844
외화환산손실	47,580,982	-
무형자산상각비	362,020,941	5,732,011
지분법손실	3,348,501,055	1,351,019,775
기타의대손상각비	2,454,866,232	1,717,017,847
단기매매증권평가손실	11,195,136	-
매도가능증권처분손실	-	121,937,200
유형자산손상차손	-	390,936,250
현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(1,976,655,969)	(2,090,909)
대손충당금환입	1,717,017,847	-
매도가능증권처분이익	124,248,152	-
단기매매증권평가이익	134,753,606	-
유형자산처분이익	636,364	2,090,909
영업활동으로 인한 자산부채의 변동	7,645,658,091	13,624,552,512
매출채권의 감소(증가)	(70,884)	915,700
미수금의 감소(증가)	400,945,022	(1,566,213,305)
미수수익의 감소	695,104,509	795,778,570
선급금의 증가	(147,544,500)	(45,524,440)
선급비용의 감소(증가)	(6,126,904)	499,906
소모품의 증가	-	(6,657,000)
당기법인세자산의 감소(증가)	(344,076,155)	226,439,240
이연모집수당의 증가	(2,978,995,557)	(6,364,094,563)
미지급금의 증가(감소)	(138,046,888)	65,589,828
예수금의 증가(감소)	(9,529,200)	20,702,640
미지급비용의 증가	65,962,190	181,405,817
선수금의 증가(감소)	15,829,440	(3,227,000)
부금예수금의 증가	10,298,830,000	19,957,070,000
장기충당부채의 증가	-	592,450,000
퇴직금의 지급	(167,140,660)	(217,974,320)
퇴직연금운용자산의 증가	(39,482,322)	(12,608,561)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(16,013,501,368)	(21,047,505,010)

과 목	제25(당)기		제24(전)기	
투자활동으로 인한 현금유입액	105,368,917,434		31,126,262,210	
단기금융상품의 감소	53,698,803,787		15,702,107,501	
장기금융상품의 감소	19,249,751,848		-	
장기대여금의 감소	1,717,017,847		-	
매도가능증권의 처분	30,209,776,992		14,887,062,800	
보증금의 감소	50,000,000		535,000,000	
차량운반구의 처분	636,364		2,091,909	
합병으로인한순현금흐름	442,930,596		-	
투자활동으로 인한 현금유출액	(121,382,418,802)		(52,173,767,220)	
단기금융상품의 증가	68,433,020,287		35,676,635,192	
단기대여금의 증가	3,000,000,000		-	
장기대여금의 증가	3,000,000,000		1,000,050,000	
장기금융상품의 증가	-		752,670,967	
매도가능증권의 취득	36,803,058,584		5,260,000,000	
토지의 취득	983,671,422		-	
비품의 취득	90,016,098		33,951,205	
차량운반구의 취득	25,261,759			
임차시설물의 취득	5,426,670		61,833,914	
건설중인자산의 취득	2,658,993,000		761,967,080	
소프트웨어의 취득	-		3,284,121	
보증금의 증가	277,579,982		954,903,741	
공제조합예치금의 증가	6,105,391,000		7,668,471,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		1,200,000,000		-
재무활동으로 인한 현금유입액	1,200,000,000		-	
유상증자(주식 11)	1,200,000,000			
재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
IV. 현금의 증가		(8,705,472,407)		(10,793,215,672)
V. 기초의 현금		10,910,690,914		21,703,906,586
VI. 기말의 현금		2,205,218,507		10,910,690,914

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

# 주석

2018년 12월 31일 현재

2017년 12월 31일 현재

회사명 : 보람상조라이프 주식회사

## 1. 회사의 개요

보람상조라이프 주식회사(이하 "회사")는 1994년에 설립되어 관혼상제 알선업, 장의 사업을 주 영업목적으로 하고 있으며, 보고기간 종료일 현재 자본금은 15억원입니다.

보고기간종료일 현재 최철홍이 회사의 주식을 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 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

### 2.2 회계정책과 공시의 변경

#### (1) 회사가 채택한 개정 기준서

회사는 2018년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 개정 기준서를 신규로 적용하였습니다.

- 일반기업회계기준 제16장 수익

반품가능판매의 회계처리를 판매시점에 반품이 예상되는 매출액에 해당하는 금액을 환불충당부채로 설정하고, 환불충당부채를 결제할 때 고객에게서 제품을 회수할 기업의 권리를 자산으로 인식하고 환불충당부채와 구분하여 표시하도록 개정되었습니다.

#### - 일반기업회계기준 32장 동일지배거래

투자기업이 피투자기업에 대하여 지배력이 있음에도 해당 피투자기업이 법령 등에 의하여 자산, 부채, 종업원 수 등에 따라 종속기업에서 제외되어 관계기업에 대한 지분법을 적용하는 경우에도 이 장의 목적상 지배종속기업의 범위에 포함되는 것으로 개정되었습니다.

#### 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 인식

하며, 일정기간 동안 정액법으로 상각합니다(주석 2.13 참조).

## 2.4 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) 재무상태표 대차대조표의 자산과 부채는 해당 보고기간종료일 현재의 환율로 환산하고 있습니다.
- 2) 손익계산서의 수익과 비용은 평균환율로 환산한다. 다만, 환율이 유의적으로 변동한 경우에는 해당 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.
- 3) 위 1), 2)의 환산에서 생기는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.



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

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

## 2.5 수익인식

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

## 2.6 현금성자산

회사는 큰 거래비용없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 유가증권 및 단기금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내에 도래하는 것을 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 한편, 현금흐름표상의 현금은 현금및현금성자산입니다.

## 2.7 금융자산 및 금융부채

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

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

## 후속측정

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

## 2.8 대손충당금

회사는 보고기간종료일 현재 매출채권 등의 채권 잔액의 회수가능성에 대한 개별분

석 및 과거의 대손경험률을 토대로 하여 예상되는 대손추정액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

## 2.9 유가증권

회사는 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우에는 단기매매증권으로, 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 포함한 가액으로 하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 시장성있는 유가증권은 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간종료일 현재의 종가로 하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 공정가치 평가에 따라 발생하는 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익으로 처리하고 있으며, 매도가능증권에 대한 미실현보유 손익은 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 매도가능증권평가손익의 누적금액은 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(회수가능가액)이 채무증권의 상각 후 취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작고 손상차손이 발생하였다는 객관적인 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 손상차손을 인식하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

## 2.10 지분법적용투자주식

회사는 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 피투자회사에 대하여 중소기업회계처리특례에 따라 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 종속회사의 경우 지분법을 적

용하고 있습니다.

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 당기순손익 및 순자산이 연결재무제표의 당기순손익 및 순자산에 대한 지배회사의 지분과 일치되도록 회계 처리하고 있습니다.

## 2.11 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 상당하

는 금액만큼을 이연신계약비 손상차손으로 처리하며, 부족한 경우 충당부채를 계상하고 있습니다.

## 2.12 유형자산의 평가 및 감가상각방법

회사는 유형자산에 대해 당해 자산의 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출을 취득원가(현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치)로 산정하고 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 정률법(단, 건물은 정액법)에 의하여 계상되고 있습니다.

구분	내용연수
건물	40년
건축물	20년
차량운반구	5년
비품	5년
시설장치	5년
임차시설물	5년

## 2.13 무형자산의 평가 및 상각방법

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
소프트웨어	5년

## 2.14 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.

## 2.15 종업원급여

### (1) 퇴직급여

회사는 확정급여제도를 운영하고 있으며, 임직원 퇴직금지급규정에 따라 보고기간말 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다. 회사는 확정급여형 퇴직연금을 금융기관에 가입하고 있으며, 회사가 납부한 부담금은 퇴직연금운용자산으로 계상하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 표시하고 있습니다.

### (2) 연차수당

회사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다. 한편, 회사는 종업원의 미사용 연차에 대하여 보상을 하지 않으므로 근무용역의 제공으로 발생하는 연차유급휴의 사용률에 따라 비용과 부채를 인식합니다.

## 2.16 중소기업의 회계처리 특례

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

### (1) 법인세등

법인세비용은 법인세법등의 법령에 의하여 납부할 금액을 법인세비용으로 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.

## 2.17 전기 재무제표의 계정과목 재분류

회사는 당기 재무제표와의 비교를 용이하게 하기 위하여 전기 재무제표의 일부 계정과목을 당기 재무제표의 계정과목에 따라 재분류 하였습니다. 이러한 계정과목의 재분류가 전기에 보고된 순자산가액 및 당기순이익에는 영향을 미치지 아니합니다.

## 2.18 추정의 사용

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

## 2.19 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2019년 3월 29일 정기주주총회에서 승인될 예정입니다.

## 3. 장·단기 금융상품

구분	금융기관	금융상품	연이자율(%)	금액 (단위 : 천원)		비고
			2018.12.31	2018.12.31	2017.12.31	
단기금융상품	국민은행 외	정기예금	2.0~2.6	37,961,163	21,574,528	(*1)
	기업은행 외	환매조건부채권	1.0~4.0	11,153	11,153	
	합 계			37,972,316	21,585,681	
장기금융상품	신한은행 외	정기예금	1.92%	-	5,750,000	(*2)
	LIG손해보험	저축성보험	-	-	13,387,752	
	합 계			-	19,137,752	

(\*1) 상기 장·단기금융상품 중 정기예금 4,000백만원은 특수관계자 차입금과 관련하여 하여질권이 설정되어 있습니다.(주석 12과 13 참고)

(\*2) 회사의 CMS 이용과 관련 담보제공되었으며, 당기 중 보증보험으로 대체되었습니다.(주석 12)

## 4. 단기매매증권

(1) 보고기간 종료일 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구분	종류	취득원가	장부금액	미실현손익
수익증권	MMF	3,837,769	3,848,045	10,276
회사채	외화표시채권	7,487,322	7,542,620	55,298
수익증권	채권형	6,528,480	6,565,239	36,759
합 계		17,853,571	17,955,904	102,333



## 5. 매도가능증권 및 당기손익인식금융자산

보고기간 종료일 현재 매도가능증권 및 당기손익인식금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분		당 기	전 기
당기손익인식지정금융자산			
파생결합증권	(1)	2,096,822	-
소 계		2,096,822	-
매도가능증권			
수익증권-채권형	(2)	5,947,730	4,995,450
지분증권	(3)	10,530,000	10,530,000
소 계		16,477,730	15,525,450
비유동항목		(15,525,500)	(15,525,450)
유동항목		952,230	-

(1) 보고기간 종료일 현재 파생결합증권의 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구 분	종 류	취득원가	장부금액	미실현손익
특정금전신탁	파생결합증권	2,055,496	2,096,822	41,326

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

- 당기말

(단위 : 천원)

구 분	종 류	취득원가	장부금액	미실현손익
수익증권	채권형	984,894	952,230	(32,664)
수익증권	사모부동산신탁	5,000,000	4,995,500	(4,500)

구 분	종 류	취득원가	장부금액	미실현손익
합계		5,984,894	5,947,730	(37,164)

- 전기말

(단위 : 천원)

구 분	종 류	취득원가	장부금액	미실현손익
수익증권	사모부동산신탁	5,000,000	4,995,450	(4,550)

(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
합 계			10,530,000	10,530,000

- 전기말

(단위 : 천원)

구 분	주식수	지분율	취득원가	장부가액
한국상조보증 (주1),(주2)	7,000주	35.00%	70,000	70,000
보람상조유니온 (주1),(주2)	20,000주	25.00%	100,000	100,000
한국상조공제조합 (주1),(주3)	1,036좌	23.54%	10,360,000	10,360,000
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 상조업체와 계약한 소비자의 피해를

보상하고, 상조회사의 신용도를 증대시키며, 이를 통해 상조회사의 영업을 활성화시킬 목적으로 설립된 한국상조공제조합에 10,460백만원을 출자하였으며, 동 금액은 매도가능증권으로 계상되어 있습니다(주석 12참조).

한편, 회사의 경영진이 한국상조공제조합의 의사결정기구에 참여하고 있어 지분법피투자회사로 분류되나 '중소기업 회계처리 특례'를 적용하여 지분법을 적용하지 않고 있습니다(주석 13참조).

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

(단위 : 천원)

구 분	당기손익인식금융자산		매도가능증권	
	당기말	전기말	당기말	전기말
1년 이내	2,096,822	-	952,230	-
1년 초과 5년 이내	-	-	15,525,500	15,525,450
합 계	2,096,822	-	16,477,730	15,525,450

## 6. 지분법적용투자주식

(1) 지분법적용투자주식의 내역

- 당기말

(단위: 천원)

구 분	지분율 (당기말)	취득원가	순자산가액	장부금액
㈜다온21	59.33%	5,933	(7,206,785)	-

- 전기말

(단위: 천원)

구 분	지분율 (전기말)	취득원가	순자산가액	장부금액
㈜다운21	59.33%	5,933	(1,621,370)	-

㈜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 대여금 전액에 대하여 대손충당금을 계상하고 지분법이 중단되었으며, 지분법적용 중지로 인한 미인식지분변동액은 아래와 같습니다. 지분법 적용의 중지로 인하여 회사의 연결재무제표상 인식된 당기 순손익 및 순자산과 차이가 발생합니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기 초	-	-
증 감	199,378	-
기 말	199,378	-

## (2) 투자차액

### - 당기

(단위: 천원)

구 분	당기초	증 가	상각(환입)	당기말
㈜다운21	276,283	-	276,283	-

### - 전기

(단위: 천원)

구 분	전기초	증 가	상각(환입)	전기말
㈜다운21	345,354	-	69,071	276,283

(3) 지분법 적용투자주식의 증감내역

- 당기

(단위: 천원)

구분	당기초	취득(처분)	지분법손익	기타증감	당기말
(주)다운21	(1,345,087)	-	(3,348,501)	-	(4,693,588)

- 전기

(단위: 천원)

구분	전기초	취득(처분)	지분법손익	기타증감	전기말
(주)다운21	5,933	-	(1,351,020)	-	(1,345,087)

(4) 피투자회사의 요약재무정보

- 당기

(단위: 천원)

구분	자산총액	부채총액	매출액	당기순손익
(주)다운21	26,587,257	38,734,205	-	(9,414,148)

- 전기

(단위: 천원)

구분	자산총액	부채총액	매출액	당기순손익
(주)다운21	19,011,511	21,744,311	-	(2,160,709)

7. 유형자산

(1) 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위: 천원)

구분	기초	취득	합병승계	처분	대체	감가상각비	기말
토지	45,758,609	983,671	-	-	-	-	46,742,280

구분	기초	취득	합병승계	처분	대체	감가상각비	기말
건물	11,862,821	-	-	-	-	(357,471)	11,505,350
구축물	2,318	-	-	-	-	(1,278)	1,040
차량운반구	8	25,261	-	-	-	(950)	24,319
비품	63,436	90,016	553	-	-	(57,226)	96,779
시설장치	27,436	-	-	-	-	(12,369)	15,067
임차시설물	56,208	5,427	-	-	-	(33,779)	27,856
건설중인자산	7,938,709	2,658,993	-	-	-	-	10,597,702
합계	65,709,545	3,763,368	553	-	-	(463,073)	69,010,393

- 전기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	대체	감가상각비	기말
토지	45,758,609	-	-	-	-	45,758,609
건물	12,220,292	-	-	-	(357,471)	11,862,821
구축물	4,144	-	-	-	(1,826)	2,318
차량운반구	9	-	(1)	-	-	8
비품	69,661	33,951	-	-	(40,176)	63,436
시설장치	49,815	-	-	-	(22,379)	27,436
임차시설물	30,804	61,834	-	-	(36,430)	56,208
건설중인자산	7,567,678	761,967	-	(390,936)	-	7,938,709
합계	65,701,012	857,752	(1)	(390,936)	(458,282)	65,709,545

한편, 상기 유형자산 중 부동산 일부는 한국상조공제조합에 보증금 대용납입으로 담보(한도 : 7,488백만원)로 제공되어 있습니다(주석 12 참조)

(2) 회사가 보유하고 있는 토지의 공시지가는 당기말과 전기말 현재 각각 28,189백만원과 26,158백만원입니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 회사는 유형자산과 관련하여 부보금액 27,897백만원의 화재보험에 가입하고 있습니다

## 8. 무형자산

기중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	합병	무형자산상각비	기말
영업권	-	-	1,270,996	(52,958)	1,218,038
고객관계	-	-	6,952,000	(304,053)	6,647,947
소프트웨어	17,037	-	545	(5,010)	12,572
합계	17,037	-	8,223,541	(362,021)	7,878,557

(2) 전기

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	무형자산상각비	기말
소프트웨어	19,485	3,284	(5,732)	17,037

9. 이연모집수당 및 부금예수금

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

한편, 상호회원의 계약해지가 발생할 경우 회사는 납입된 부금예수금에서 공정거래위원회가 마련한 표준해약환급금표에 의한 환급금 등을 공제한 잔액을 부금해약손익(영업외손익)으로 계상하고 있으며 당기 및 전기에 계상한 부금해약이익은 3,818백만원, 3,571백만원입니다.

- 이연모집수당

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	42,727,061	36,362,967
모집수당지급액	7,345,260	8,014,641
행사 모집수당금액	(997,428)	(454,109)

구분	당기	전기
환급 및 해약 모집수당금액	(3,368,837)	(1,196,438)
기말잔액	45,706,056	42,727,061

- 부금예수금

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	208,183,658	188,226,588
합병승계	29,069,435	-
고객납입금액	40,964,600	41,318,380
행사집행금액	(7,074,835)	(5,877,055)
환급 및 해약금액	(23,590,935)	(15,484,255)
기말잔액	247,551,923	208,183,658

10. 퇴직급여

(1) 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	649,725	606,138
퇴직급여설정액	425,161	261,561
퇴직급여지급액	(167,141)	(217,974)
관계사전입액	91,248	
합병	17,178	-
기말잔액	1,016,171	649,725

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

(단위 : 천원)



구분	당기말		전기말	
	장부가액	공정가치	장부가액	공정가치
정기예금 등	281,098	281,098	231,504	231,504

## 11. 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	60,000	300,000	(4,145)
기말	60,000	300,000	(4,145)
당기			
기초	60,000	300,000	(4,145)
유상증자	240,000	1,200,000	-
기말	300,000	1,500,000	(4,145)

### (3) 결손금처리계산서

(단위 : 천원)

구분	당기 (처리예정일 2019년 3월 29일)		전기 (처리확정일 2018년 3월 30일)	
	미처리결손금		21,088,388	
전기이월미처리결손금	14,415,016		6,740,358	
당기순손실(이익)	6,673,372		7,674,658	
결손금처리액		-		-
차기이월미처리결손금		21,088,388		14,415,016

회사의 재무제표는 2019년 3월 29일 정기주주총회에서 승인될 예정입니다.

## 12. 우발상황 및 약정사항의 내용

### (1) 사용이 제한된 예금의 내용

(단위 : 천원)

구분	예치기관	당기말	전기말	제한사유
단기금융상품	국민은행	-	4,600,000	CMS담보제공
	수협은행	4,000,000	-	다운21대출금 담보
	하나은행	-	4,000,000	
장기금융상품	신한은행	-	1,000,000	CMS담보제공
합계		4,000,000	9,600,000	

### (2) 타인을 위한 지급보증

회사는 보람상조개발(주)가 서울보증보험과 체결한 CMS 이용계약에 따른 손해배상금 지급보증 계약에 대해(보험가입금액 41억원), 보람정보산업(주)와 함께 연대보증을 제공하고 있습니다.

### (3) 제공받은 보증의 내용

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

회사는 동 이행보증과 관련하여 한국상조공제조합에 출자금 출자 및 보증금 예치, 지급수수료를 납부하고 있으며 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
출자금	10,460,000	10,360,000
보증금	20,858,213	10,223,857

구분	당기	전기
지급수수료	473,600	374,121

한편, 회사는 부금예수금에 대한 보증금 납부금액에 대한 대용납입으로 회사의 유형 자산을 담보로 제공하고 있으며, 차량의 렌트 등과 관련하여 서울보증보험으로부터 339백만원의 이행보증을 제공받고 있습니다(주석 7참조).

또한 회사는 서울보증보험과 CMS 이용계약에 따른 손해배상금 지급보증 계약을 체결하였으며, 보험가입금액은 28억원입니다. 이에 대해 보람상조개발(주)와 보람정보산업(주)의 연대보증을 제공받고 있습니다.

#### (4) 소송중인 사건

회사가 원고로 계류중인 중요한 소송사건은 9건이며 소송가액은 8,630백만원이며, 보고기간종료일 현재 소송의 결과를 예측할 수 없습니다.

회사가 피고로 계류중인 중요한 소송사건은 1건으로 건물명도소송입니다. 소송가액은 198백만원이며, 보고기간종료일 현재 소송의 결과를 예측할 수 없습니다.

### 13. 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%	(주1)

(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 기

타 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	당기	전기	비고
관계기업	-	보람상조유니온(주)	(*1)
그 밖의 특수관계자	보람상조피플(주)	보람상조피플(주)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보람정보산업(주)	보람정보산업(주)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보라상조임팩트(주)(*3)	보람상조임팩트(주)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	(주)비알씨티100	(주)비알씨티100	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	(주)보람홀딩스	(주)보람홀딩스	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보람카네기(주)	보람카네기(주)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보람상조플러스(주)(*2)	보람상조플러스(주)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보람상조프라임(주)(*2)	보람상조프라임(주)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보람상조개발(주)	보람상조개발(주)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보람상조리더스(주)(*3)	보람상조리더스(주)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보람상조나이스(주)(*3)	보람상조나이스(주)	지배주주등 지배력
주요경영진	최철홍	최철홍	지배주주

(\*1) 당기 중 회사가 지분 100%를 취득하여 흡수 합병 하였습니다.

(\*2) 당기 중 보람상조개발(주)에 흡수 합병 되었습니다.

(\*3) 당기 중 보람상조피플(주)에 흡수 합병 되었습니다.

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

- 당기

(단위 : 천원)

회사명	채권 등	채무 등	매출 등	지급수수료 등	유형자산의 매입
보람상조개발(주)	50,000	480,635	-	8,225,977	-
보람상조프라임(주)	-	-	7,951	129,552	-
보람상조플러스(주)	-	-	55,271	-	-
보람정보산업(주)	176,603	225,216	-	2,644,448	-
보람상조리더스(주)	-	-	3,170	-	-
보람상조나이스(주)	-	-	165	-	-
보람상조피플(주)	6,048	1,129	7,063	-	-
보람상조임팩트(주)	-	-	598	-	-
(주)다운21(*)	4,693,588	-	22,145	1	-
(주)비알씨티100(*)	8,932,017	-	-	-	-
보람종합건설(주)	500,000	-	-	-	-
보람홀딩스(주)	-	-	-	2,200	297,500
신우종합건축사사무소	-	-	-	-	139,530

회사명	채권 등	채무 등	매출 등	지급수수료 등	유형자산의 매입
보람카네기(주)	-	4,740	-	75,995	-
기타 특수관계자	16,500	8,980	180,000	86,694	-
합계	14,374,756	720,700	276,363	11,164,867	437,030

(\*) 한편, 회사는 상기 특수관계자 대여금에 대하여 2,455백만원(종속기업 제외)의 대손충당금을 설정하였으며, 종속기업 대여금에 대하여 투자계정금액을 초과하여 발생한 손실에 대하여 투자계정으로 판단하여 초과손실을 인식하여 4,674백만원의 대손충당금을 설정하였습니다.

또한, 회사는 당기말 현재 종속기업인 (주)다운21의 차입금과 관련하여 정기예금 4,000백만원을 담보로 제공하고 있습니다.

- 전기

(단위 : 천원)

회사명	채권 등	채무 등	매출 등	지급수수료 등
보람상조개발(주)	59,825	431,079	-	7,036,725
보람상조프라임(주)	15,788	-	14,353	260,715
보람상조플러스(주)	2,682,370	-	79,129	-
보람정보산업(주)	165,000	226,316	-	2,101,882
(주)다운21	1,693,588	-	32,478	-
기타 특수관계자	8,945,738	19,807	432,474	1,696,999
합계	13,562,309	677,202	558,434	11,096,321

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

한편, 회사의 CMS 이용계약에 따른 손해배상금 지급보증계약에 대하여 보람상조개발(주)와 보람정보산업(주)로부터 연대보증을 제공받고 있으며, 보람상조개발(주)의 CMS 이용계약과 관련하여 보람정보산업(주)와 연대보증을 제공하고 있습니다(주석 12 참조)

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

- 당기

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	자금대여 거래		자금차입 거래		현금출자
		대여	회수	차입	상환	
종속기업	(주)다온21	3,000,000	-	-	-	-
기타특수관계자	보람종합건설(주)	500,000	-	-	-	-

- 전기

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	자금대여 거래		자금차입 거래		현금출자
		대여	회수	차입	상환	
종속기업	(주)다온21	1,000,050	-	-	-	-

(4) 회사는 당기중 보람상조개발(주)의 3의 특수관계자가 보유하고 있던 보람상조유니온(주)의 지분 60,000주(지분율 : 75%)을 3,480백만원에 취득하였으며, 2018년 7월 31일을 합병기일로 하여 흡수합병하였습니다(주석 18참조).

(5) 회사의 경영진이 한국상조공제조합의 의사결정기구에 참여하고 있어 특수관계자 인관계기업에 해당되나, 법규에 따른 의무가입으로 거래내용은 주석12을 참조하시기 바랍니다.

#### 14. 법인세 등

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

#### 15. 포괄손익

당기중 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기순이익(손실)	(6,673,372)	(7,674,658)
매도가능증권평가손익	(32,614)	274,188
포괄손익(손실)	(6,705,986)	(7,400,470)

## 16. 현금흐름표

현금의 유입과 유출이 없는 주요 거래의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
단기대여금의 장기대여금 대체	-	8,390,729

## 17. 외화자산 및 부채

회사가 보유하고 있는 화폐성 외화자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : USD, 천원)

구분	외화종류	당기말		전기말	
		외화금액	원화환산액	외화금액	원화환산액
단기금융상품	USD	5,786,977	6,462,317	15,843,315	16,974,528
단기매매증권	USD	10,155,246	11,344,307	-	-
합계	USD	15,942,223	17,806,624	15,843,315	16,974,528

## 18. 부가가치 계산에 필요한 계정

기중 부가가치 계산에 필요한 주요 계정과 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
급여	4,110,492	3,773,901
퇴직급여	425,161	261,561

구분	당기	전기
모집수당	997,743	637,261
복리후생비	762,183	583,048
임차료	1,255,007	1,292,580
세금과공과	595,415	544,616
감가상각비	463,074	458,283
합계	8,609,075	7,551,250

## 19. 사업결합

2018년 6월 27일, 임시주주총회 결의에 따라 회사는 관혼상제 알선업, 장의사업을 주 영업목적하고 있는 보람상조유니온(주) 지분 100%를 취득하여 지배력을 획득하였으며, 2018년 7월 31일 합병기일로 하여 합병하였습니다. 회사는 합병의 결과로 동 시장에서의 시장점유율이 상승과 규모의 경제 및 업무효율화를 통하여 비용을 절감할 것으로 예상하고 있습니다.

구분	상호	영업개황
취득자	보람상조라이프(주)	관혼상제 알선업, 장의사업
피취득자	보람상조유니온(주)	관혼상제 알선업, 장의사업

피취득자에 대하여 지불한 이전대가와 취득일의 인수한 자산,부채의 가액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
이전대가	
현금	3,480,180
사업결합전에 보유하던 보람상조유니온(주) 지분(25%)의 공정가치	100,000
이전대가 합계	3,580,180
취득한 자산과 인수한 부채의 계상액	
현금및현금성자산	442,930
단기금융상품	1,700,000
단기투자자산	14,798,533
미수금	16,970
미수수익	8,367



구 분	금 액
선급금	5,660
대손충당금	(5,000)
당기법인세자산	43,756
장기투자자산	3,090,177
유형자산	553
무형자산(*1)	6,952,545
보증금	4,528,965
미지급금	(87,455)
예수금	(15,644)
미지급비용	(28,623)
선수금	(30,239)
부금예수금	(29,069,435)
장기충당부채	(35,810)
퇴직급여충당부채	(17,178)
퇴직연금운용자산	10,112
식별가능 순자산의 공정가치	2,309,184
영업권	1,270,996
합 계	3,580,180

(\*1) 취득시점의 무형자산의 공정가치 평가후 금액으로 고객관계 평가금액이 포함되어 있습니다.

2017년 및 당기 취득일(2018년 7월 31일)까지의 회계기간동안 결합참여회사 각각의 요약 재무상태표 및 요약 손익계산서는 아래와 같습니다.

(1) 요약 재무상태표

(단위: 천원)

구 분	보람상조라이프(주)	보람상조유니온(주)	
	2018. 7.31	2018.7.31	2017.12.31
유동자산	49,287,150	17,011,218	14,422,653
투자자산	27,793,938	3,090,177	4,999,589
유형자산	67,131,537	553	820
무형자산	14,215	545	686

구 분	보람상조라이프(주)	보람상조유니온(주)	
	2018. 7.31	2018.7.31	2017.12.31
기타비유동자산	62,810,781	8,861,110	8,712,002
자산총계	207,037,621	28,963,603	28,135,750
유동부채	3,944,355	161,962	159,007
비유동부채	216,036,430	29,112,311	28,543,135
부채총계	219,980,785	29,274,273	28,702,142
자본총계	(12,943,164)	(310,670)	(566,392)
부채와 자본총계	207,037,621	28,963,603	28,135,750

(2) 요약 손익계산서

(단위: 천원)

구 분	보람상조라이프(주)	보람상조유니온(주)	
	2018.1.1~7.31	2018.1.1~7.31	2017.1.1~12.31
매출	8,902,293	954,433	1,712,263
영업비용	(13,635,347)	(1,205,157)	(2,206,028)
영업손익	(4,733,054)	(250,724)	(493,765)
영업외손익	5,915,251	496,099	464,026
법인세비용	-	-	(8,243)
당기순손익	1,182,197	245,375	(37,982)

## 내부회계관리제도 검토의견

보람상조라이프 주식회사

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 보람상조라이프 주식회사의 2018년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

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

## 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

=====

보람상조라이프 주식회사  
대표이사 귀하

2019년 3월 29일

우리는 첨부된 보람상조라이프 주식회사의 2018년 12월 31일 현재의 내부회계관리 제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 보람상조라이프 주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 “ 2018년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2018년 12월 31일 현재 회사의 내부회계관리제도는 주식회사의외부감사에관한법률에 따라 내부회계관리규정 및 조직을 구비하고 있으며 내부회계관리규정상 관련 통제절차를 모두 준수하고 있다” 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 비상장중소기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범규준 제 6장 ‘ 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 기업 회계기준에 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.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 제 6장 ‘부칙’의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2018년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2018년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

영 앤 진 회 계 법 인  
대표이사 강 인 중



# 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

## 【대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서】

보람상조라이프 주식회사 주주, 이사회 및 감사(위원회) 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 다음과 같이 2018년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다. 당사는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 따라 내부회계관리규정 및 조직을 구비하고 있으며 다음과 같이 내부회계관리규정 상 관련 통제절차를 모두 준수하고 있습니다. (미준수 사항이 있는 경우 : 내부회계관리규정 상 관련 통제절차의 준수상황은 다음과 같습니다.)

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

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

2019년 2월 18일

대표이사 오준우(인)  
내부회계관리자 김명삼(인)

보람상조라이프 내부회계

# 외부감사 실시내용

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

## 1. 감사대상업무

회 사 명	보람상조라이프 주식회사			
감사대상 사업연도	2018년 01월 01일	부터	2018년 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
투입 인원수	1	1	1	1	3	2	-	-	-	-	-	-	5	4	
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	4	4	114	129	273	261	-	-	-	-	-	-	391	394
	합계	4	4	114	129	273	261	-	-	-	-	-	-	391	394

## 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2018.9.19 ~ 2018.9.20				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		
	2018.10.25-10.26	2	일	3	명	-	명 내부통제 이해 및 평가
	2019.1.7	1	일	1	명	-	명 금융실사
2019.2.18-2.22	5	일	4	명	-	명 중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					

금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2019.1.7		1	일	
	실사(입회)장소	본사				
	실사(입회)대상	현금 등				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2018.10.26 / 2019.3.27				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	-	일	

#### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2018년 10월 26일	회사 : 감사 및 재무담당이사외 2명 감사인: 업무수행이사외 1명	구두회의	. 감사계약 및 경영진의 책임 . 독립성 . 감사계획
2	2019년 03월 27일	회사 : 감사 및 재무담당이사 감사인: 업무수행이사외 2	서면	감사종결보고