

보람상조개발 주식회사

재 무 제 표

(별첨. 독립된 외부감사인의 감사보고서)

- 제 27 기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지
- 제 26 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 | 12~39 |
| 내부회계관리제도 검토의견 | 40~43 |
| 외부감사 실시내용 | 44~45 |

독립된 감사인의 감사보고서

보람상조개발 주식회사

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 보람상조개발 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

감사의견

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 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 불확

실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사 보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구 받고 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 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

보람상조개발 주식회사

제 27 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 26 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

보람상조개발 주식회사 대표이사 오준오

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

(전 화) 02-6003-1043

재 무 상 태 표

제 27 기 2018년 12월 31일 현재

제 26 기 2017년 12월 31일 현재

회사명 : 보람상조개발 주식회사

(단위 : 원)

| 과 목 | 제 27 (당) 기 | | 제 26 (전) 기 | |
|--------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 자산 | | | | |
| 유동자산 | | 69,385,178,412 | | 41,240,372,433 |
| 당좌자산 | | 69,385,178,412 | | 41,240,372,433 |
| 현금및현금성자산(주석 11,13) | 10,693,789,239 | | 14,932,701,752 | |
| 단기금융상품(주석 3,11,13) | 43,321,881,083 | | 4,077,367,121 | |
| 단기매매증권(주석 4) | 1,758,922,160 | | 3,009,651,000 | |
| 단기매도가능증권(주석 5) | 4,995,500,000 | | 12,007,490,000 | |
| 단기대여금(주석 12) | 3,536,754,900 | | - | |
| 대손충당금 | (681,591,792) | | - | |
| 매출채권(주석 12) | 798,986,138 | | 1,734,334,227 | |
| 미수금(주석 12) | 2,989,272,105 | | 2,629,236,360 | |
| 대손충당금 | (1,318,832,612) | | (1,316,284,562) | |
| 미수수익(주석 12) | 411,248,901 | | 280,454,477 | |
| 선급금 | 2,433,440,311 | | 3,736,324,093 | |
| 대손충당금 | (30,000,000) | | - | |
| 선급비용 | 110,008,914 | | 58,558,526 | |
| 소모품 | 365,799,065 | | 90,539,439 | |
| 비유동자산 | | 285,362,849,514 | | 132,848,048,643 |
| 투자자산 | | 6,050,556,894 | | 8,577,068,894 |
| 장기금융상품(주석 3) | - | | 750,000,000 | |
| 매도가능증권(주석 5,11,12) | 6,050,556,894 | | 7,827,068,894 | |
| 장기대여금(주석 12) | - | | 747,368,301 | |
| 대손충당금 | - | | (747,368,301) | |
| 유형자산(주석 6,11,12) | | 95,157,815,855 | | 66,983,956,688 |
| 토지 | 74,933,530,975 | | 51,995,312,250 | |
| 건물 | 24,037,220,950 | | 18,770,098,715 | |
| 감가상각누계액 | (5,755,006,273) | | (4,692,232,841) | |
| 차량운반구 | 1,419,997,106 | | 1,308,944,328 | |
| 감가상각누계액 | (1,276,708,731) | | (1,181,915,102) | |
| 비품 | 2,558,986,521 | | 2,352,189,624 | |
| 감가상각누계액 | (2,305,843,755) | | (2,190,017,045) | |
| 시설장치 | 1,865,842,466 | | 1,401,266,694 | |
| 감가상각누계액 | (1,460,470,741) | | (1,353,308,569) | |
| 임차시설물 | 630,866,691 | | 594,149,091 | |
| 감가상각누계액 | (558,168,960) | | (502,841,082) | |
| 건설중인자산 | 1,067,569,606 | | 482,310,625 | |
| 무형자산(주석 7,17) | | 79,560,430,272 | | 29,909,356 |
| 영업권 | 22,731,225,888 | | - | |
| 고객관계 | 56,793,241,172 | | - | |
| 상표권 | 2,000 | | 1,000 | |
| 소프트웨어 | 18,922,526 | | 5,636,015 | |
| 산업재산권 | 2,000 | | 2,000 | |

| 과 목 | 제 27 (당) 기 | | 제 26 (전) 기 | |
|---------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| 기타무형자산 | 17,036,686 | | 24,270,341 | |
| 기타비유동자산 | | 104,594,046,493 | | 57,257,113,705 |
| 보증금(주석11) | 53,726,545,893 | | 24,907,836,767 | |
| 장기선급금(주석11) | 13,000,000,000 | | - | |
| 이연모집수당(주석 8) | 37,867,500,600 | | 32,349,276,938 | |
| 자산총계 | | 354,748,027,926 | | 174,088,421,076 |
| 부채 | | | | |
| 유동부채 | | 8,204,780,009 | | 5,033,421,967 |
| 미지급금(주석 12) | 2,185,939,749 | | 1,432,977,381 | |
| 예수금 | 553,299,582 | | 214,645,329 | |
| 부가세예수금 | 52,660,647 | | - | |
| 선수금 | 2,513,008,952 | | 1,527,175,772 | |
| 미지급비용 | 2,044,863,393 | | 1,843,660,062 | |
| 미지급법인세(주석 14) | 855,007,686 | | 14,963,423 | |
| 비유동부채 | | 350,813,311,969 | | 173,929,351,589 |
| 임대보증금 | 1,253,964,100 | | 1,142,000,000 | |
| 부금예수금(주석8) | 348,269,736,750 | | 172,354,382,500 | |
| 장기총당부채 | 104,220,000 | | 11,590,000 | |
| 퇴직급여총당부채(주석9) | 2,538,518,433 | | 1,248,394,752 | |
| 퇴직연금운용자산(주석9) | (1,353,127,314) | | (827,015,663) | |
| 부채총계 | | 359,018,091,978 | | 178,962,773,556 |
| 자본 | | | | |
| 자본금(주석 10) | | 1,500,000,000 | | 300,000,000 |
| 보통주자본금 | 1,500,000,000 | | 300,000,000 | |
| 자본잉여금 | | 320,354 | | - |
| 주식발행초과금 | 320,354 | | - | |
| 기타포괄손익누계액 | | 18,192,139,075 | | 17,200,566,617 |
| 매도가능증권평가손실(주석 5,14) | (4,500,000) | | (88,091,114) | |
| 유형자산재평가차익(주석 6,14) | 18,196,639,075 | | 17,288,657,731 | |
| 결손금(주석 10) | | 23,962,523,481 | | 22,374,919,097 |
| 미처리결손금 | (23,962,523,481) | | (22,374,919,097) | |
| 자본총계 | | (4,270,064,052) | | (4,874,352,480) |
| 부채와자본총계 | | 354,748,027,926 | | 174,088,421,076 |

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제27기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제26기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

회사명 : 보람상조개발 주식회사

(단위 : 원)

| 과 목 | 제 27 (당) 기 | | 제 26 (전) 기 | |
|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 영업수익(주석 12) | | 52,215,471,790 | | 41,127,486,468 |
| 행사매출 | 40,929,805,047 | | 32,773,890,810 | |
| 장례식장수익 | 10,479,487,625 | | 7,249,320,986 | |
| 임대수익 | 242,940,730 | | 440,350,806 | |
| 호텔사업수익 | 400,205,399 | | 376,032,549 | |
| 기타수익 | 163,032,989 | | 287,891,317 | |
| 영업비용 | | 51,595,605,700 | | 37,492,232,691 |
| 급여(주석 16) | 11,550,716,997 | | 9,518,888,541 | |
| 모집수당(주석 16) | 989,682,020 | | 571,939,587 | |
| 퇴직급여(주석 9,16) | 1,246,859,454 | | 743,353,839 | |
| 복리후생비(주석 16) | 1,317,950,389 | | 842,109,745 | |
| 여비교통비 | 446,741,996 | | 256,469,122 | |
| 통신비 | 148,711,925 | | 111,490,246 | |
| 수도광열비 | 180,935,596 | | 210,892,970 | |
| 전력비 | 417,275,922 | | 387,774,216 | |
| 세금과공과(주석 16) | 508,415,656 | | 215,969,125 | |
| 접대비 | 3,873,000 | | 3,953,500 | |
| 감가상각비(주석 6,16) | 1,445,589,130 | | 785,944,101 | |
| 임차료(주석 16) | 3,255,129,227 | | 3,043,329,331 | |
| 수선비 | 125,948,317 | | 51,685,048 | |
| 보험료 | 182,389,972 | | 153,021,219 | |
| 차량유지비 | 930,476,757 | | 818,405,453 | |
| 경상연구개발비 | 37,389,000 | | - | |
| 운반비 | 57,800,633 | | 57,822,668 | |
| 교육훈련비 | 4,875,620 | | 2,103,000 | |
| 도서인쇄비 | 59,960,643 | | 86,582,280 | |
| 소모품비 | 155,222,924 | | 149,453,997 | |
| 지급수수료(주석 11,12) | 8,065,671,688 | | 4,549,430,914 | |
| 광고선전비 | 1,312,085,170 | | 1,248,512,311 | |
| 판매촉진비 | 44,836,755 | | 101,570,055 | |
| 건물관리비 | 829,345,254 | | 578,431,146 | |
| 용역비 | 1,447,020,688 | | 780,795,082 | |
| 협회비 | 1,283,000 | | 1,312,000 | |
| 무형자산상각비(주석7) | 3,199,485,309 | | 11,351,164 | |
| 식자재비 | 2,209,676,519 | | 1,871,367,164 | |
| 행사용품비 | 11,337,849,818 | | 10,294,116,447 | |

| 과 목 | 제 27 (당) 기 | | 제 26 (전) 기 | |
|-------------------|---------------|-----------------|---------------|---------------|
| | | | | |
| 잡비 | 82,406,321 | | 44,158,420 | |
| 영업이익 | | 619,866,090 | | 3,635,253,777 |
| 영업외수익 | | 6,780,866,039 | | 3,456,358,853 |
| 이자수익 | 988,734,098 | | 847,842,809 | |
| 외환차익 | 80,348,096 | | 11,303,577 | |
| 대손충당금환입 | 285,953,425 | | 15,100,000 | |
| 배당수익 | 183,833,817 | | 89,240,005 | |
| 부금해약수입(주석 8) | 4,140,957,681 | | 2,410,900,424 | |
| 단기매매증권평가이익 | 21,798,854 | | 9,651,000 | |
| 매도가능증권처분이익(주석 12) | 1,060,060,000 | | - | |
| 유형자산처분이익 | 2,444,648 | | - | |
| 잡이익 | 16,735,420 | | 72,321,038 | |
| 영업외비용 | | 7,718,447,531 | | 1,605,392,288 |
| 이자비용 | 9,088,434 | | - | |
| 부금할인료 | 142,618,750 | | 90,195,000 | |
| 외환차손 | 15,970,227 | | 76,161,063 | |
| 외화환산손실 | 9,537,705 | | 46,658,150 | |
| 기타의대손상각비 | 681,591,792 | | 747,368,301 | |
| 기부금 | 235,700,000 | | 554,774,220 | |
| 매도가능증권처분손실 | 161,470,499 | | - | |
| 매도가능증권감액손실 | 2,967,000 | | - | |
| 유형자산처분손실 | 85,000 | | - | |
| 유형자산감액손실(주석 6) | 2,046,332,539 | | - | |
| 무형자산감액손실(주석 7) | 4,379,662,589 | | - | |
| 잡손실 | 33,422,996 | | 90,235,554 | |
| 법인세차감전순이익(손실) | | (317,715,402) | | 5,486,220,342 |
| 법인세비용(주석 14) | | 1,269,888,982 | | 297,491,757 |
| 당기순이익(손실) | | (1,587,604,384) | | 5,188,728,585 |

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제27기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제26기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

회사명 : 보람상조개발 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 | - | 17,190,499,617 | (27,563,647,682) | (10,073,148,065) |
| 당기순이익(손실) | - | - | - | 5,188,728,585 | 5,188,728,585 |
| 매도가능증권평가이익(손실) | - | - | 10,067,000 | - | 10,067,000 |
| 2017.12.31(전기말) | 300,000,000 | - | 17,200,566,617 | (22,374,919,097) | (4,874,352,480) |
| 2018.1.1(당기초) | 300,000,000 | - | 17,200,566,617 | (22,374,919,097) | (4,874,352,480) |
| 당기순이익(손실) | - | - | - | (1,587,604,384) | (1,587,604,384) |
| 유상증자 | 10,485,000 | 1,189,835,354 | - | - | 1,200,320,354 |
| 무상증자 | 1,189,515,000 | (1,189,515,000) | - | - | - |
| 자산재평가차익 | - | - | 907,981,344 | - | 907,981,344 |
| 매도가능증권평가이익(손실) | - | - | 83,591,114 | - | 83,591,114 |
| 2018.12.31(당기말) | 1,500,000,000 | 320,354 | 18,192,139,075 | (23,962,523,481) | (4,270,064,052) |

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제27기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제26기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

회사명 : 보람상조개발 주식회사

(단위 : 원)

| 과목 | 제27(당기) | 제26(전기) |
|--------------------|-----------------|-----------------|
| 영업활동으로 인한 현금흐름 | 25,675,154,028 | 15,942,269,080 |
| 당기순이익(손실) | (1,587,604,384) | 5,188,728,585 |
| 현금의 유출이 없는 비용등의 가산 | 13,164,043,312 | 2,288,017,405 |
| 퇴직급여 | 1,246,859,454 | 743,353,839 |
| 감가상각비 | 1,445,589,130 | 785,944,101 |
| 무형자산상각비 | 3,199,485,309 | 11,351,164 |
| 무형자산감액손실 | 4,379,662,589 | - |
| 기타의대손상각비 | 681,591,792 | 747,368,301 |
| 매도가능증권처분손실 | 161,470,499 | - |
| 매도가능증권감액손실 | 2,967,000 | - |
| 유형자산처분손실 | 85,000 | - |
| 유형자산감액손실 | 2,046,332,539 | - |
| 현금의 유입이 없는 수익등의 차감 | (1,370,256,927) | (24,751,000) |
| 대손충당금환입 | 285,953,425 | 15,100,000 |
| 단기매매증권평가이익 | 21,798,854 | 9,651,000 |
| 매도가능증권처분이익 | 1,060,060,000 | - |
| 유형자산처분이익 | 2,444,648 | - |
| 영업활동으로 인한 자산부채의 변동 | 15,468,972,027 | 8,490,274,090 |
| 매출채권의 감소(증가) | 789,227,769 | (1,656,278,927) |
| 미수금의 감소(증가) | (411,087,859) | 1,034,044,616 |
| 미수수익의 감소(증가) | (12,196,220) | 163,901,859 |
| 선급금의 감소(증가) | 1,364,089,782 | 342,681,107 |
| 선급비용의 감소(증가) | (45,668,903) | (4,279,968) |
| 선납세금의 감소(증가) | 156,008,188 | |
| 소모품의 감소(증가) | (220,763,797) | (20,391,972) |
| 이연모집수당의 감소(증가) | (5,518,223,662) | (5,543,955,037) |
| 미지급금의 증가(감소) | (940,671,402) | 39,494,206 |
| 예수금의 증가(감소) | (95,714,727) | 90,429,142 |
| 부가세예수금의 증가(감소) | 52,660,647 | (12,813,666) |
| 선수금의 증가(감소) | 261,644,959 | 21,753,051 |
| 미지급비용의 증가(감소) | (458,237) | 600,549,038 |
| 미지급법인세의 증가(감소) | 840,044,263 | (949,126,855) |
| 부금예수금의 증가(감소) | 20,048,710,215 | 14,918,290,000 |
| 장기충당부채의 증가(감소) | - | 11,590,000 |
| 퇴직금의 지급 | (431,808,840) | (325,232,530) |
| 퇴직연금운용자산의 증가 | (366,820,149) | (220,379,974) |

| 과목 | 제27(당)기 | | 제26(전)기 | |
|-----------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|
| 투자활동으로 인한 현금흐름 | | (29,395,333,148) | | (15,756,722,909) |
| 투자활동으로 인한 현금유입액 | 91,216,297,650 | | 59,551,715,188 | |
| 단기금융상품의 감소 | 35,953,276,325 | | 59,425,825,088 | |
| 단기매매증권의 처분 | 22,131,532,041 | | | |
| 매도가능증권의 처분 | 17,974,065,608 | | - | |
| 장기금융상품의 감소 | 874,598,439 | | | |
| 장기투자증권의 처분 | 4,176,572,000 | | | |
| 차량운반구의 처분 | 3,200,000 | | - | |
| 보증금의 감소 | 5,737,938,000 | | 125,890,100 | |
| 합병에 따른 순현금흐름 | 4,365,115,237 | | - | |
| 투자활동으로 인한 현금유출액 | (120,611,630,798) | | (75,308,438,097) | |
| 단기금융상품의 증가 | 75,127,790,287 | | 35,767,356,592 | |
| 단기매매증권의 취득 | 14,630,518,309 | | 3,000,000,000 | |
| 매도가능증권의 취득 | 11,040,854,993 | | 12,660,000,000 | |
| 장기금융상품의 취득 | 124,598,439 | | - | |
| 장기선급금의 증가 | 13,000,000,000 | | - | |
| 토지의 취득 | 44,038,800 | | 22,120,476,550 | |
| 건물의 취득 | 109,300,000 | | - | |
| 차량운반구의 취득 | 95,531,942 | | 13,716,620 | |
| 비품의 취득 | 128,203,887 | | 72,371,663 | |
| 시설장치의 취득 | 395,314,000 | | 4,950,000 | |
| 임차시설물의 취득 | 36,716,600 | | 103,145,852 | |
| 건설중인자산의 취득 | 435,600,000 | | 320,650,000 | |
| 보증금의 증가 | 5,443,163,541 | | 1,245,770,820 | |
| 재무활동으로 인한 현금흐름 | | (518,733,393) | | (75,000,000) |
| 재무활동으로 인한 현금유입액 | 1,200,320,354 | | 51,000,000 | |
| 임대보증금의 증가 | - | | 51,000,000 | |
| 유상증자 | 1,200,320,354 | | - | |
| 재무활동으로 인한 현금유출액 | (1,719,053,747) | | (126,000,000) | |
| 임대보증금의 감소 | 1,717,017,847 | | - | |
| 단기차입금의 상환 | 2,035,900 | | 126,000,000 | |
| 현금의증가 | | (4,238,912,513) | | 110,546,171 |
| 기초의현금 | | 14,932,701,752 | | 14,822,155,581 |
| 기말의현금 | | 10,693,789,239 | | 14,932,701,752 |

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

2018년 12월 31일 현재

2017년 12월 31일 현재

회사명 : 보람상조개발 주식회사

1. 회사의 개요

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

보고기간 종료일 현재 주주 현황은 다음과 같습니다.

| 주주명 | 주식수 | 지분율 |
|-----|----------|--------|
| 최철홍 | 213,040주 | 71.0% |
| 최요엘 | 43,480주 | 14.5% |
| 최요한 | 43,480주 | 14.5% |
| 합계 | 300,000주 | 100.0% |

2. 중요한 회계처리방침의 요약

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

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 적용 하였습니다.

- 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 순자산의 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(주석 2.12 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) 표시통화로 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 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.

2.5 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 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

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. 매도가능증권 및 만기보유증권은 비유동자산으로 분류하고 있으나 보고 기간종료일로부터 1년 이내에 만기가 도래하거나 또는 매도등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 경우에는 유동자산으로 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 보고 기간종료일마다 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 손상차손

금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

2.8 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 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 당사에 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.

2.9 대손충당금

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

2.10 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.

2.11 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 있으며, 재평가모형에 의하여 재평가된 자산은 재평가액으로 평가하고 있습니다.

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

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

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

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

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

2.12 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 |
|--------|------|
| 영업권 | 10년 |
| 고객관계 | 20년 |
| 상표권 | 5년 |
| 산업재산권 | 5년 |
| 기타무형자산 | 5년 |

2.13 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.

2.14 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 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 제공하

는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다.

회사는 종업원의 미사용 연차에 대하여 보상을 하지 않으므로, 근무용역의 제공으로 발생하는 연차유급휴의 사용율에 따라 비용과 부채를 인식합니다.

2.15 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.

2.16 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 명목가

액으로 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 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.

2.18 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2019년 3월 21일 이사회에서 사실상 승인되었으며, 주주총회에서 변경 승인될 수 있습니다.

3. 장 · 단기금융상품

(1) 보고기간종료일 현재 장 · 단기금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 금융기관 | 금융상품 | 연이자율(%) | 금 액 | | 비 고 |
|--------|--------|------|------------|------------|-----------|------|
| | | | 2018.12.31 | 당기말 | 전기말 | |
| 단기금융상품 | 국민은행 외 | 정기예금 | 1.68~2.10 | 43,321,881 | 4,077,367 | (*1) |
| | 합 계 | | | 43,321,881 | 4,077,367 | |
| 장기금융상품 | 우리은행 외 | 정기예금 | - | - | 750,000 | (*1) |
| | 합 계 | | | - | 750,000 | |

(*1) 전기말 현재 단기금융상품 750백만원은 금융기관 CMS 이용관련하여 담보제공되었으나, 당기 중 서울보증보험의 지급보증으로 대체되었습니다.(주석 11참고).

4. 단기매매증권

(1) 보고기간종료일 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

| 구분 | 종류 | 취득원가 | 장부금액 | 미실현손익 |
|------|-----|-----------|-----------|--------|
| 수익증권 | MMF | 1,700,000 | 1,758,922 | 58,922 |

- 전기말

(단위 : 천원)

| 구분 | 종류 | 취득원가 | 장부금액 | 미실현손익 |
|------|--------|-----------|-----------|-------|
| 수익증권 | 파생결합증권 | 3,000,000 | 3,009,651 | 9,651 |

5. 매도가능증권

보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | | 당기 | 전기 |
|----------|-----|-------------|-------------|
| 수익증권-채권형 | (1) | 4,995,500 | 12,007,490 |
| 채무증권 | (2) | - | 3,016,512 |
| 지분증권 | (3) | 6,050,557 | 4,810,557 |
| 소 계 | | 11,046,057 | 19,834,559 |
| 비유동항목 | | (6,050,557) | (7,827,069) |
| 유동항목 | | 4,995,500 | 12,007,490 |

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

- 당기말

(단위 : 천원)

| 구분 | 종류 | 취득원가 | 장부금액 | 미실현손익 |
|------|-----|-----------|-----------|---------|
| 수익증권 | 채권형 | 5,000,000 | 4,995,500 | (4,500) |

- 전기말

(단위 : 천원)

| 구분 | 종류 | 취득원가 | 장부금액 | 미실현손익 |
|------|-----|------------|------------|-------|
| 수익증권 | 채권형 | 12,000,000 | 12,007,490 | 7,490 |

(2) 보고기간종료일 현재 채무증권의 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

| 구분 | 종류 | 취득원가 | 장부금액 | 미실현손익 |
|------|-----|------|------|-------|
| 수익증권 | 채권형 | - | - | - |

- 전기말

(단위 : 천원)

| 구분 | 종류 | 취득원가 | 장부금액 | 미실현손익 |
|------|-----|-----------|-----------|----------|
| 수익증권 | 채권형 | 3,112,093 | 3,016,512 | (95,581) |

(3) 보고기간종료일 현재 지분증권의 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

| 구분 | 주식수 | 지분율 | 취득원가 | 장부가액 |
|--------------------|---------|--------|-----------|-----------|
| 한국상조보증 (주1),(주2) | 12,000주 | 60.00% | 1,821,114 | 970,557 |
| 한국상조공제조합 (주1),(주3) | 508좌 | 12.49% | 5,080,000 | 5,080,000 |
| (주)다운21 (주1),(주2) | 2,967주 | 29.67% | 2,967 | - |
| 합계 | | | 6,904,081 | 6,050,557 |

- 전기말

(단위 : 천원)

| 구 분 | 주식수 | 지분율 | 취득원가 | 장부가액 |
|--------------------|---------|--------|-----------|-----------|
| 보람상조유니온 (주1),(주2) | 20,000주 | 25.00% | 100,000 | 100,000 |
| 한국상조보증 (주1),(주2) | 10,000주 | 50.00% | 1,296,597 | 950,557 |
| 한국상조공제조합 (주1),(주3) | 310좌 | - | 3,760,000 | 3,760,000 |
| 합계 | | | 5,156,597 | 4,810,557 |

(주1) 중소기업특별세규정에 따라 취득원가로 평가하였습니다.

(주2) 중소기업 회계처리 특별세규정에 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 5,080백만원을 출자하였으며, 동 금액은 매도가능증권으로 계상되어 있습니다.

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

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|-----------|-----------|------------|
| 1년미만 | 4,995,500 | 12,007,490 |
| 1년 초과 5년내 | - | 3,016,512 |

6. 유형자산

(1) 기중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

| 구분 | 기초 | 취득 | 합병승계 | 처분 | 재평가증감 | 감가상각비 | 기말 |
|--------|------------|-----------|------------|-------|-------------|-------------|------------|
| 토지 | 51,995,312 | 44,039 | 22,482,777 | - | 411,403 | - | 74,933,531 |
| 건물 | 14,077,866 | 109,300 | 6,707,577 | - | (1,549,754) | (1,062,773) | 18,282,216 |
| 차량운반구 | 127,029 | 95,532 | 22,811 | (755) | - | (101,329) | 143,288 |
| 비품 | 162,173 | 128,204 | 81,763 | (1) | - | (118,996) | 253,143 |
| 시설장치 | 47,958 | 395,314 | 69,262 | - | - | (107,162) | 405,372 |
| 임차시설물 | 91,308 | 36,717 | 1 | - | - | (55,328) | 72,698 |
| 건설중인자산 | 482,311 | 435,600 | 149,659 | - | - | - | 1,067,570 |
| 합계 | 66,983,957 | 1,244,706 | 29,513,850 | (756) | (1,138,351) | (1,445,588) | 95,157,818 |

한편, 상기 유형자산 중 부동산 일부는 한국상조공제조합에 보증금 대용납입 담보(한도 : 13,980백만원)로 제공되어 있습니다(주석 10 참조)

- 전기

(단위 : 천원)

| 구분 | 기초 | 취득 | 처분 | 재평가증감 | 감가상각비 | 기말 |
|--------|------------|------------|----|-------|-----------|------------|
| 토지 | 29,874,836 | 22,120,476 | - | - | - | 51,995,312 |
| 건물 | 14,547,118 | - | - | - | (469,252) | 14,077,866 |
| 차량운반구 | 206,385 | 13,717 | - | - | (93,073) | 127,029 |
| 비품 | 204,156 | 72,372 | - | - | (114,355) | 162,173 |
| 시설장치 | 84,311 | 4,950 | - | - | (41,303) | 47,958 |
| 임차시설물 | 56,123 | 103,146 | - | - | (67,961) | 91,308 |
| 건설중인자산 | 161,661 | 320,650 | - | - | - | 482,311 |
| 합계 | 45,134,590 | 22,635,311 | - | - | (785,944) | 66,983,957 |

회사는 유형자산 중 토지 및 건물에 대하여 재평가모형을 회계정책으로 선택하였습니다. 이에 따라 토지 및 건물을 공정가치로 측정하고 있으며, 재평가로 인한 증감액은 기타포괄손익누계액으로 표시하고 있습니다.

(2) 회사가 보유하고 있는 토지의 공시지가는 당기말과 전기말 현재 각각 42,065백만원, 26,250백만원입니다.

(3) 회사는 건물 및 임차장레식장 등에 대하여 부보금액 28,556백만원의 화재 및 영업배상보험 등을 가입하고 있으며, 자동차보험을 가입하고 있습니다

(4) 토지와 건물은 2018년 12월 31일에 독립된 평가기관에 의하여 재평가 되었습니다

다. 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래에 근거하여 수행되었습니다.

(5) 토지와 건물을 역사적원가로 인식하는 경우 그 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기말 | |
|---------|------------|-------------|
| | 토지 | 건물 |
| 원가 | 62,584,535 | 20,235,911 |
| 감가상각누계액 | - | (4,712,304) |
| 순장부금액 | 62,584,535 | 15,523,607 |

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기 | |
|--------------|------------|-------------|
| | 토지 | 건물 |
| 기초 기타포괄손익누계액 | 11,937,593 | 5,351,065 |
| 기타포괄손익의 변동 | 2,243,560 | (1,335,578) |
| 기말 기타포괄손익누계액 | 14,181,153 | 4,015,487 |

7. 무형자산

기중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

| 구분 | 기초 | 증가 | 합병 | 무형자산상각비 | 무형자산감액손실(*) | 기말 |
|--------|--------|----|------------|-------------|-------------|------------|
| 영업권 | - | - | 28,099,203 | (988,314) | (4,379,663) | 22,731,226 |
| 고객관계 | - | - | 58,992,000 | (2,198,759) | - | 56,793,241 |
| 상표권 | 1 | - | 1 | - | - | 2 |
| 소프트웨어 | 5,636 | - | 18,465 | (5,179) | - | 18,922 |
| 산업재산권 | 2 | - | - | - | - | 2 |
| 기타무형자산 | 24,270 | - | - | (7,234) | - | 17,036 |
| 합계 | 29,909 | - | 87,109,669 | (3,199,486) | (4,379,663) | 79,560,429 |

(*) 당기 합병으로 취득한 영업권 중 회수가능금액이 장부가액에 미달하는 금액을 감

액손실로 인식하였습니다.

- 전기

(단위 : 천원)

| 구분 | 기초 | 증가 | 무형자산상각비 | 기말 |
|---------|--------|----|----------|--------|
| 상표권 | 1 | - | - | 1 |
| 소프트웨어 | 8,977 | - | (3,341) | 5,636 |
| 산업재산권 | 55 | - | (53) | 2 |
| 기타의무형자산 | 32,228 | - | (7,958) | 24,270 |
| 합계 | 41,261 | - | (11,352) | 29,909 |

8. 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 공정거래 위원회가 마련한 표준해약환급금표에 의한 환급금 등을 공제한 잔액을 부금해약손익(영업외손익)으로 계상하고 있으며 당기 및 전기에 계상한 부금해약이익은 각각 4,141백만원과 2,411백만원입니다.

(1) 이연모집수당의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|----------------|-------------|-------------|
| 기초잔액 | 32,349,277 | 26,805,322 |
| 모집수당지급액 | 9,053,711 | 7,250,374 |
| 행사 모집수당금액 | (746,660) | (408,358) |
| 환급 및 해약 모집수당금액 | (2,788,827) | (1,298,061) |
| 기말잔액 | 37,867,501 | 32,349,277 |

(2) 부금예수금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|-----------|--------------|--------------|
| 기초잔액 | 172,354,383 | 157,436,093 |
| 합병승계 | 155,924,452 | - |
| 고객납입금액 | 49,955,543 | 32,205,410 |
| 행사집행금액 | (6,862,290) | (4,136,925) |
| 환급 및 해약금액 | (23,102,350) | (13,150,195) |
| 기말잔액 | 348,269,738 | 172,354,383 |

9. 퇴직급여

(1) 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|---------|-----------|-----------|
| 기초잔액 | 1,248,395 | 830,273 |
| 퇴직급여설정액 | 1,246,859 | 743,354 |
| 퇴직급여지급액 | (431,809) | (325,232) |
| 관계사이관 | 53,247 | - |
| 합병승계 | 421,826 | - |
| 기말잔액 | 2,538,518 | 1,248,395 |

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

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기말 | | 전기말 | |
|--------|-----------|-----------|---------|---------|
| | 장부가액 | 공정가치 | 장부가액 | 공정가치 |
| 정기예금 등 | 1,353,127 | 1,353,127 | 827,016 | 827,016 |

10. 자본금 및 이익잉여금

(1) 자본금

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

(2) 자본금 및 주식발행초과금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 천원)

| 구분 | 주식수 | 자본금 | 주식발행초과금 |
|------|---------|-----------|-------------|
| 기초 | 60,000 | 300,000 | - |
| 유상증자 | 2,097 | 10,485 | 1,189,835 |
| 무상증자 | 237,903 | 1,189,515 | (1,189,515) |
| 기말 | 300,000 | 1,500,000 | 320 |

(3) 결손금처리계산서

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기 (처리예정일 2019년 3월 29일) | | 전기 (처리확정일 2018년 3월 29일) | |
|------------|----------------------------|------------|----------------------------|------------|
| | 미처리결손금 | | 23,962,523 | |
| 전기이월미처리결손금 | 22,374,919 | | 27,563,648 | |
| 당기순손실(이익) | 1,587,604 | | (5,188,729) | |
| 결손금처리액 | | - | | - |
| 차기이월미처리결손금 | | 23,962,523 | | 22,374,919 |

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

11. 우발상황 및 약정사항의 내용

(1) 사용이 제한된 예금의 내용

(단위 : 천원)

| 구 분 | 예치기관 | 당기말 | 전기말 | 제한사유 |
|----------|------|---------|-----------|------------|
| 현금및현금성자산 | 국민은행 | 329,863 | - | 압류등 강제집행 |
| 단기금융상품 | 국민은행 | - | 4,000,000 | CMS 담보제공 등 |
| | 국민은행 | - | 40,000 | |
| 합 계 | | 329,863 | 4,040,000 | |

(2) 제공받은 보증의 내용

회사는 '할부거래에 관한 법률 상 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 회사는 한국상조공제조합에 출자금 출자 및 보증금 예치, 지급수수료를 납부하고 있으며 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|-------|------------|------------|
| 출자금 | 5,080,000 | 3,760,000 |
| 보증금 | 34,624,657 | 14,327,996 |
| 지급수수료 | 435,969 | 308,987 |

한편, 회사는 부금예수금에 대한 보증금 납부금액에 대한 대응납입으로 회사의 유형자산을 담보로 제공하고 있으며, 차량의 렌트 등과 관련하여 서울보증보험으로부터 330백만원의 이행보증을 제공받고 있습니다

또한 회사는 서울보증보험과 CMS 이용계약에 따른 손해배상금 지급보증 계약을 체결하였으며, 보험가입금액은 41억원입니다. 이에 대해 보람상조라이프(주)와 보람정보산업(주)의 연대보증을 제공받고 있습니다.

(3) 회사가 제공하는 지급보증

회사는 보람상조라이프(주)가 서울보증보험과 체결한 CMS 이용계약에 따른 손해배상금 지급보증 계약에 대해(보험가입금액 28억원), 보람정보산업(주)와 함께 연대보증을 제공하고 있습니다.

(4) 유형자산 매입 약정

회사는 임차장례식장에 100억원 예약매매약정을 체결하였으며, 2021년 11월 15일 까지 양자간에 매입완결권을 보유하고 있습니다.

보고기간 종료일 현재 장기선급금은 당기에 조건부로 취득한 토지(13,000백만원)이며, 호텔건축 인허가를 득하는 조건 매매로서 5년 이내에 허가를 받지 못하면 계약이 자동 소멸됩니다.

(5) 소송중인 사건

회사가 원고로 계류중인 중요한 소송사건은 12건이며, 피고로 계류중인 소송사건은 6건으로 다음과 같으며, 보고기간종료일 현재 소송의 결과를 예측할 수 없습니다.

| 원고 | 피고 | 사건명 | 소가 | 비고 |
|-----------|---------|---------|-----------|----------|
| 최태익 | 회사 | 임차보증금반환 | 1,011,000 | - |
| (주)국민은행 | 회사 | 건물명도 | 245,680 | - |
| (주)국민은행 | 회사 | 건물명도 | 245,680 | 피합법법인 승계 |
| 임자상 | 회사 | 약정금 | 30,172 | - |
| (주)제이준컴퍼니 | 회사 | 손해배상 | 50,000 | - |
| 김현경 외1 | 회사외 | 건물명도 | - | - |
| 회사 | 조성인 | 위약금 | 27,520 | - |
| 회사 | 최승호 외 3 | 채무부존재확인 | 1,000,000 | - |
| 회사 | 윤병학 | 위약금 | 528,883 | - |
| 회사 | 김재성,최태익 | 위약금 | 78,844 | - |
| 회사외2 | 유승희 | 손해배상 | 442,521 | - |
| 회사외2 | 이만순 | 손해배상 | 175,000 | - |

12. 특수관계자 거래

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

| 구분 | 당기 | 전기 | 비고 |
|------------|---------------|---------------|-----------|
| 관계기업 | 보람상조유니온㈜(*2) | 보람상조유니온㈜ | |
| 그 밖의 특수관계자 | (주)보람홀딩스 | (주)보람홀딩스 | 지배주주등 지배력 |
| 그 밖의 특수관계자 | 링코리모터스㈜ | 링코리모터스㈜ | 지배주주등 지배력 |
| 그 밖의 특수관계자 | 보국산업㈜ | 보국산업㈜ | 지배주주등 지배력 |
| 그 밖의 특수관계자 | 보람상조나이스㈜(*3) | 보람상조나이스㈜ | 지배주주등 지배력 |
| 그 밖의 특수관계자 | 보람상조라이프㈜ | 보람상조라이프㈜ | 지배주주등 지배력 |
| 그 밖의 특수관계자 | 보람상조리더스㈜(*3) | 보람상조리더스㈜ | 지배주주등 지배력 |
| 그 밖의 특수관계자 | 보람상조임팩트㈜(*3) | 보람상조임팩트㈜ | 지배주주등 지배력 |
| 그 밖의 특수관계자 | 보람상조프라이미㈜(*1) | 보람상조프라이미㈜ | 지배주주등 지배력 |
| 그 밖의 특수관계자 | 보람상조플러스㈜(*1) | 보람상조플러스㈜ | 지배주주등 지배력 |
| 그 밖의 특수관계자 | 보람상조피플㈜ | 보람상조피플㈜ | 지배주주등 지배력 |
| 그 밖의 특수관계자 | 보람정보산업㈜ | 보람정보산업㈜ | 지배주주등 지배력 |
| 그 밖의 특수관계자 | 보람종합건설㈜ | 보람종합건설㈜ | 지배주주등 지배력 |
| 그 밖의 특수관계자 | 보람카네기㈜ | 보람카네기㈜ | 지배주주등 지배력 |
| 그 밖의 특수관계자 | (주)신우종합건축사사무소 | (주)신우종합건축사사무소 | 지배주주등 지배력 |
| 그 밖의 특수관계자 | 보람상조애니콜㈜ | 보람상조애니콜㈜ | 지배주주등 지배력 |
| 그 밖의 특수관계자 | (주)다운21 | (주)다운21 | 지배주주등 지배력 |
| 그 밖의 특수관계자 | (주)비알시티100 | (주)비알시티100 | 지배주주등 지배력 |
| 주요경영진 | 최철홍 | 최철홍 | 지배주주 |

(*1) 당기 중 지분을 100% 취득후 흡수합병하였습니다.

(*2) 당기 중 지분을 보람상조라이프(주)에 전량매각하였으며, 2018년 7월 31일을 합병기일로 보람상조라이프(주) 흡수합병되어 소멸되었습니다.

(*3) 당기 중 2018년 10월 31일을 합병기일로 보람상조피플(주)에 흡수합병되어 소멸되었습니다.

(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 | 유형자산매입 |
|------------|-----------|---------|------------|-----------|--------|
| 보람상조프라임(주) | - | - | 4,626,773 | 80,224 | - |
| 보람상조플러스(주) | - | - | 63,923 | 10,015 | - |
| 보람상조라이프(주) | 480,491 | 50,000 | 8,080,917 | 9,088 | - |
| 보람정보산업(주) | 618,536 | 544,915 | 90,033 | 3,840,505 | - |
| 보람상조피플(주) | 340,644 | 9,706 | 2,116,303 | 19,412 | - |
| 보람상조유니온(주) | - | - | 1,561,566 | 5,800 | - |
| 보국산업(주) | - | 12,100 | - | 145,200 | - |
| 보람종합건설(주) | - | - | 891 | - | - |
| 보람카네기(주) | - | 128,575 | 200 | 1,277,952 | - |
| 보람상조리더스(주) | - | - | 2,640,954 | 98,365 | - |
| 보람상조나이스(주) | - | - | 110,525 | - | - |
| 보람상조임팩트(주) | - | - | 474,745 | - | - |
| (주)보람홀딩스 | - | - | - | 333,806 | - |
| 보람상조애니콜(주) | 4,021 | 13,666 | - | 325,149 | - |
| (주)비알시티100 | 389,661 | - | - | - | - |
| 기타의특수관계자 | 33,513 | 13,653 | 4,230 | 213,309 | - |
| 합계 | 1,866,866 | 772,615 | 19,771,060 | 6,358,825 | - |

- 전기

(단위 : 천원)

| 회사명 | 채권 등 | 채무 등 | 매출 등 | 지급수수료 등 | 유형자산매입 |
|------------|-----------|---------|------------|-----------|---------|
| 보람상조라이프(주) | 434,959 | 58,670 | 6,968,342 | 1,898 | - |
| 보람상조프라임(주) | 366,823 | 1,320 | 7,301,293 | 149,905 | - |
| 보람상조리더스(주) | 183,191 | 11,046 | 3,367,871 | 116,472 | - |
| 보람상조플러스(주) | 1,580,572 | - | 134,586 | - | - |
| 보람정보산업(주) | 580,018 | 218,896 | 87,434 | 2,172,917 | 13,000 |
| 기타 특수관계자 | 313,515 | 41,592 | 2,902,661 | 1,333,183 | 163,900 |
| 합계 | 3,459,078 | 331,524 | 20,762,187 | 3,774,375 | 176,900 |

다. 지배주주인 최철홍으로부터 보람상조프라임(주)와 보람상조플러스(주)의 발행주식을 각각300천원과 600천원에 취득하여 흡수합병하였습니다. 또한, 보람상조유니온(주) 지분을 1,160백만원에 매각하였으며 처분이익 1,060백만원을 인식하였습니다.

한편, 회사의 CMS 이용계약에 따른 손해배상금 지급보증계약에 대하여 보람상조라

이프(주)와 보람정보산업(주)로부터 연대보증을 제공받고 있으며, 보람상조라이프(주)의 CMS 이용계약과 관련하여 보람정보산업(주)와 연대보증을 제공하고 있습니다(주석 11 참조)

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

- 당기

(단위: 천원)

| 특수관계구분 | 회사명 | 자금대여 거래 | | 자금차입 거래 | | 현금출자 |
|---------|------------|-----------|----|-----------|-----------|------|
| | | 대여 | 회수 | 차입 | 상환 | |
| 기타특수관계자 | 주)다온21 | 836,755 | - | - | - | - |
| 기타특수관계자 | 주)비알씨티100 | 2,700,000 | - | - | - | - |
| 기타특수관계자 | 보람상조라이프(주) | - | - | 1,717,018 | 1,717,018 | - |

(4) 회사의 경영진이 한국상조공제조합의 의사결정기구에 참여하고 있어 특수관계자인 관계기업에 해당되나, 법규에 따른 의무가입으로 거래내용은 주석11을 참조하시기 바랍니다.

13. 외화자산 및 부채

회사의 화폐성 외화자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : USD, 천원)

| 구분 | 외화종류 | 당기말 | | 전기말 | |
|----------|------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | 외화금액 | 원화환산액 | 외화금액 | 원화환산액 |
| 현금및현금성자산 | USD | - | - | 1,257,950 | 1,347,768 |
| 단기금융상품 | USD | 1,271,694 | 1,421,881 | - | - |

14. 법인세

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

(단위 : 천원, %)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|-----------|-----------|-----------|
| 법인세차감전손이익 | (317,715) | 5,486,220 |
| 법인세등 | 1,269,889 | 297,492 |
| 부담세율 | - | 5.42% |

(*1) 당기 회계상 법인세차감전손실로 부담세율을 산출하지 않음.

(*2) 회사의 법정세율은 22%이나 기간귀속차이 및 비공제비용 등으로 당기 부담세액은 1,270백만원 입니다.

15. 포괄손익

포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|------------|-------------|-----------|
| 당기순이익(손실) | (1,587,604) | 5,188,729 |
| 매도가능증권평가손익 | 83,591 | 10,067 |
| 자산재평가차익 | 907,981 | - |
| 포괄이익(손실) | (596,032) | 5,198,796 |

16. 부가가치 계산에 필요한 계정

부가가치 계산에 필요한 주요 계정과 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|-------|------------|------------|
| 급여 | 11,550,717 | 9,518,889 |
| 퇴직급여 | 1,246,859 | 743,354 |
| 모집수당 | 989,682 | 571,940 |
| 복리후생비 | 1,317,950 | 842,110 |
| 임차료 | 3,255,129 | 3,043,329 |
| 세금과공과 | 508,416 | 215,969 |
| 감가상각비 | 1,445,589 | 785,944 |
| 합계 | 20,314,342 | 15,721,535 |

17. 사업결합

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

| 구 분 | 상 호 | 영업개황 |
|------|------------|------------------|
| 취득자 | 보람상조개발(주) | 관혼상제 알선업, 장의사업 을 |
| 피취득자 | 보람상조프라임(주) | 관혼상제 알선업, 장의사업 을 |
| 피취득자 | 보람상조플러스(주) | 관혼상제 알선업, 장의사업 을 |

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

(단위: 천원)

| 구 분 | 금 액 | |
|---------------------|------------|------------|
| | 보람상조프라임(주) | 보람상조플러스(주) |
| 이전대가 | | |
| 현금 | 300 | 600 |
| 이전대가 합계 | 300 | 600 |
| 취득한 자산과 인수한 부채의 계상액 | | |
| 현금및현금성자산 | 4,211,822 | 153,294 |
| 단기금융상품 | - | 70,000 |
| 단기투자자산 | 6,228,486 | - |
| 매출채권 | 51,494 | 2,580 |
| 미수금 | 987,481 | 3,871 |
| 대손충당금 | (88,501) | - |
| 미수수익 | 137,475 | 1,091 |
| 선급금 | 81 | 66,605 |
| 대손충당금 | - | (30,000) |
| 선급비용 | 5,574 | 207 |
| 단기대여금 | 3,536,755 | - |

| 구 분 | 금 액 | |
|----------------|---------------|-------------|
| | 보람상조프라임(주) | 보람상조플러스(주) |
| 소모품 | 54,496 | - |
| 당기법인세자산 | 3,582 | 9 |
| 장기금융상품 | - | 205 |
| 매도가능증권 | 1,232,967 | 110,000 |
| 장기대여금 | 200,000 | - |
| 대손충당금 | (200,000) | - |
| 유형자산(*1) | 29,513,682 | 168 |
| 무형자산(*1) | 59,010,465 | 1 |
| 보증금 | 28,679,173 | 434,395 |
| 퇴직연금운용자산 | 159,087 | - |
| 미지급금 | (1,166,121) | (1,643,143) |
| 미지급비용 | (251,378) | (3,531) |
| 예수금 | (17,068) | (417,301) |
| 선수금 | (650,139) | (16,241) |
| 단기차입금 | - | (1,917,018) |
| 예수보증부채 | - | (14,000) |
| 임대보증금 | (100,000) | - |
| 부금예수금 | (153,875,197) | (2,049,255) |
| 장기충당부채 | (92,630) | - |
| 퇴직급여충당부채 | (421,826) | - |
| 식별가능 순자산의 공정가치 | (22,850,240) | (5,248,063) |
| 영업권 | 22,850,540 | 5,248,663 |
| 합 계 | 300 | 600 |

(*1) 취득시점의 공정가치 평가후 금액임.

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

(1) 요약 재무상태표

(단위: 천원)

| 구 분 | 보람상조개발(주) | 보람상조프라임(주) | | 보람상조플러스(주) | |
|----------|-------------|--------------|--------------|-------------|-------------|
| | 2018. 7.31 | 2018.7.31 | 2017.12.31 | 2018.7.31 | 2017.12.31 |
| 유동자산 | 54,780,821 | 15,128,744 | 7,420,540 | 267,657 | 220,837 |
| 투자자산 | 4,711,457 | 1,232,967 | 9,377,612 | 110,205 | 110,203 |
| 유형자산 | 67,122,666 | 26,368,826 | 26,504,425 | 168 | 211 |
| 무형자산 | 24,462 | 18,465 | 22,336 | 1 | 1 |
| 기타비유동자산 | 63,795,223 | 69,449,115 | 63,418,178 | 775,669 | 728,663 |
| 자산총계 | 190,434,629 | 112,198,117 | 106,743,091 | 1,153,700 | 1,059,915 |
| 유동부채 | 5,353,540 | 2,084,705 | 2,104,408 | 4,758,602 | 4,688,866 |
| 비유동부채 | 182,805,689 | 154,330,566 | 146,406,076 | 2,049,255 | 1,942,365 |
| 부채총계 | 188,159,230 | 156,415,271 | 148,510,484 | 6,807,857 | 6,631,231 |
| 자본총계 | 2,275,399 | (44,217,154) | (41,767,393) | (5,654,157) | (5,571,316) |
| 부채와 자본총계 | 190,434,629 | 112,198,117 | 106,743,091 | 1,153,700 | 1,059,915 |

(2) 요약 손익계산서

(단위: 천원)

| 구 분 | 보람상조개발(주) | 보람상조프라임(주) | | 보람상조플러스(주) | |
|-------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2018.1.1~ 7.31 | 2018.1.1~ 7.31 | 2017.1.1~12.31 | 2018.1.1~ 7.31 | 2017.1.1~12.31 |
| 매출 | 28,050,091 | 11,090,401 | 17,179,519 | 100,550 | 146,375 |
| 영업비용 | (25,201,713) | (14,824,347) | (25,778,941) | (121,758) | (235,932) |
| 영업손익 | 2,848,378 | (3,733,946) | (8,599,422) | (21,208) | (89,557) |
| 영업외손익 | 3,616,797 | 1,284,185 | (90,347) | (61,633) | (82,533) |
| 법인세비용 | (594,856) | - | - | - | - |
| 당기순손익 | 5,870,319 | (2,449,761) | (8,689,769) | (82,841) | (172,090) |

내부회계관리제도 검토의견

보람상조개발 주식회사

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 보람상조개발 주식회사의 2018년 12월 31일 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

=====

보람상조개발 주식회사
대표이사 귀하

2019년 3월 29일

우리는 첨부된 보람상조개발 주식회사의 2018년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태 평가보고서를 작성할 책임은 보람상조개발 주식회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토 결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에서 "2018년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과 2018년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 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 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 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 적용의견서 06-1 '모범규준 시행 시기의 적용' 및 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 이루어졌습니다. 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 운영실태 평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 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 주식회사등의외부감사에관한법률에 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】

보람상조개발 주식회사 주주, 이사회 및 감사(위원회) 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 다음과 같이 2018년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 실제 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·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 통제절차에 관한 사항의 준수 | ○ | | |
| • 회계정보의 작성 및 공시와 관련된 임직원의 업무분장과 책임에 관한 사항의 준수 | ○ | | |
| • 내부회계관리규정의 제정 및 개정을 위한 절차의 준수 | ○ | | |
| • 내부회계관리자의 자격요건 및 임면절차의 준수 | ○ | | |
| • 대표이사의 운영실태 보고 기준 및 절차의 준수 | ○ | | |
| • 감사(위원회)의 평가·보고 기준 및 절차의 준수 | ○ | | |
| • 감사(위원회)의 평가 결과를 회사의 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 김병삼(인)

보람상조개발 내부회계 운영 실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

| | | | | |
|-----------|---------------|----|---------------|----|
| 회 사 명 | 보람상조개발 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 | 117 | 123 | 256 | 247 | - | - | - | - | - | - | 377 | 374 |
| | 합계 | 4 | 4 | 117 | 123 | 256 | 247 | - | - | - | - | - | - | 377 | 374 |

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 | | | |
| | 2018.10.23-10.24 | 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 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 | 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 | 2018.10.24 / 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 24일 | 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 |