

# 목 차

감 사 보 고 서 .....	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)재 무 제 표.....	5
재 무 상 태 표 .....	6
손 익 계 산 서 .....	8
자 본 변 동 표 .....	10
현 금 흐 름 표 .....	11
주 석 .....	13
내부회계관리제도 감사 또는 검토의견.....	40
외부감사 실시내용.....	44

보람상조개발 주식회사

재무제표에 대한  
감사보고서

제 28 기

2019년 01월 01일 부터  
2019년 12월 31일 까지

제 27 기

2018년 01월 01일 부터  
2018년 12월 31일 까지

영앤진회계법인

# 독립된 감사인의 감사보고서

보람상조개발 주식회사

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 보람상조개발 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2019년 12월 31일과 2018년 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 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 대한민국의 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.

## 강조사항

이 보고서의 이용자는 회사의 재무제표에 대한 주석 21에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 연결회사는 2020년 3월중에 주식회사 재향군인회상조회의 지분 300,000주(발행주식수 300,000주, 지분을 100%)를 인수하고 매입 대금으로 38,000백만원을 지급하기로 하는 계약을 체결하였습니다. 한편 피투자법인의 감사인은 2020년 3월 26일 감사보고서에서 한정 의견을 표명하였습니다.

## 재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전체의 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 그러한위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 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

2020년 5월 11일

이 감사보고서는 감사보고서일(2020년 5월 11일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에, 별첨된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건

이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

# (첨부)재 무 제 표

## 보람상조개발 주식회사

### 제 28 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

### 제 27 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

보람상조개발 주식회사 대표이사 오준오

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 중구 세종대로 73, 23층(서소문동, 태평로빌딩)  
(전 화) 02-6003-1040

## 재무상태표

제 28 기 2019년 12월 31일 현재

제 27 기 2018년 12월 31일 현재

회사명 : 보람상조개발 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 28 (당) 기		제 27 (전) 기	
자산				
유동자산		97,628,427,614		69,385,178,412
당좌자산		97,628,427,614		69,385,178,412
현금및현금성자산(주석 14,16)	60,330,864,938		10,693,789,239	
단기금융상품(주석 3,16)	-		43,321,881,083	
단기매매증권(주석 4)	10,148,548,162		1,758,922,160	
단기매도가능증권(주석 5)	4,995,700,000		4,995,500,000	
단기대여금(주석 7,15)	4,336,754,900		3,536,754,900	
대손충당금	(924,785,944)		(681,591,792)	
매출채권(주석 15)	488,775,461		798,986,138	
미수금(주석 14,15)	15,934,719,910		2,989,272,105	
대손충당금	(1,255,677,758)		(1,318,832,612)	
미수수익(주석 15)	132,131,580		411,248,901	
선급금	2,285,264,380		2,433,440,311	
대손충당금	(654,967,000)		(30,000,000)	
선급비용	1,739,409,382		110,008,914	
소모품	71,689,603		365,799,065	
비유동자산		277,761,346,471		285,362,849,514
투자자산		7,355,570,894		6,050,556,894
매도가능증권(주석 5,13,15)	6,050,556,894		6,050,556,894	
지분법적용투자주식(주석 6)	935,000,000		-	
장기대여금(주석 7,15)	370,014,000		-	
유형자산(주석 8,13,14)		100,907,149,116		95,157,815,855
토지	79,968,350,975		74,933,530,975	
건물	24,037,220,950		24,037,220,950	
감가상각누계액	(6,457,076,921)		(5,755,006,273)	
차량운반구	1,497,992,210		1,419,997,106	
감가상각누계액	(1,400,803,909)		(1,276,708,731)	
비품	2,892,307,349		2,558,986,521	
감가상각누계액	(2,517,874,855)		(2,305,843,755)	
시설장치	1,868,042,466		1,865,842,466	
감가상각누계액	(1,641,651,944)		(1,460,470,741)	
임차시설물	1,171,006,691		630,866,691	
감가상각누계액	(728,674,521)		(558,168,960)	
건설중인자산	2,218,310,625		1,067,569,606	
무형자산(주석 9)		72,937,428,804		79,560,430,272
영업권	20,359,271,888		22,731,225,888	
고객관계	52,557,001,586		56,793,241,172	
소프트웨어	11,348,299		18,922,526	
산업재산권	4,000		4,000	

기타무형자산	9,803,031		17,036,686	
기타비유동자산		96,561,197,657		104,594,046,493
보증금(주석 13)	57,378,828,127		53,726,545,893	
장기선급금(주석 14)	-		13,000,000,000	
이연모집수당(주석 10)	39,182,369,530		37,867,500,600	
자산총계		375,389,774,085		354,748,027,926
부채				
유동부채		9,982,404,134		8,204,780,009
미지급금(주석 15)	4,304,743,957		2,185,939,749	
예수금	566,530,192		553,299,582	
부가세예수금	2,426,914		52,660,647	
선수금(주석 14,15)	3,023,571,242		2,513,008,952	
미지급비용	1,931,114,673		2,044,863,393	
미지급법인세(주석 17)	154,017,156		855,007,686	
비유동부채		379,068,610,079		350,813,311,969
임대보증금	782,144,208		1,253,964,100	
부금예수금(주석 10)	377,551,882,300		348,269,736,750	
장기충당부채(주석 10)	-		104,220,000	
퇴직급여충당부채(주석 11)	2,201,779,256		2,538,518,433	
퇴직연금운용자산(주석 11)	(1,467,195,685)		(1,353,127,314)	
부채총계		389,051,014,213		359,018,091,978
자본				
자본금(주석 12)		1,500,000,000		1,500,000,000
보통주자본금	1,500,000,000		1,500,000,000	
자본잉여금		320,354		320,354
주식발행초과금	320,354		320,354	
기타포괄손익누계액		18,192,339,075		18,192,139,075
매도가능증권평가손실(주석 5)	(4,300,000)		(4,500,000)	
유형자산재평가차익(주석 6)	18,196,639,075		18,196,639,075	
결손금(주석 10)		33,353,899,557		23,962,523,481
미처리결손금	(33,353,899,557)		(23,962,523,481)	
자본총계		(13,661,240,128)		(4,270,064,052)
부채와자본총계		375,389,774,085		354,748,027,926

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.



## 손익계산서

제28기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제27기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

회사명 : 보람상조개발 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 28 (당) 기		제 27 (전) 기	
영업수익(주석 15)		57,188,799,648		52,215,471,790
행사매출	43,610,932,788		40,929,805,047	
장례식장수익	12,507,940,255		10,479,487,625	
임대수익	237,843,242		242,940,730	
호텔사업수익	269,608,180		400,205,399	
기타수익	562,475,183		163,032,989	
영업비용		61,438,750,590		51,595,605,700
급여(주석 19)	13,167,477,661		11,550,716,997	
모집수당(주석 19)	2,476,242,253		989,682,020	
퇴직급여(주석 11,19)	318,233,053		1,246,859,454	
복리후생비(주석 19)	1,612,253,419		1,317,950,389	
여비교통비	246,385,255		446,741,996	
통신비	194,998,761		148,711,925	
수도광열비	207,153,372		180,935,596	
전력비	402,445,363		417,275,922	
세금과공과(주석 19)	848,046,980		508,415,656	
접대비	58,392,600		3,873,000	
감가상각비(주석 8,19)	1,389,883,690		1,445,589,130	
임차료(주석 19)	3,215,981,717		3,255,129,227	
수선비	153,685,706		125,948,317	
보험료	278,422,797		182,389,972	
차량유지비	914,762,200		930,476,757	
경상연구개발비	24,926,000		37,389,000	
운반비	90,104,468		57,800,633	
교육훈련비	73,362,022		4,875,620	
도서인쇄비	107,762,867		59,960,643	
소모품비	215,954,371		155,222,924	
지급수수료(주석 13,15)	8,966,705,791		8,065,671,688	
광고선전비	2,982,825,869		1,312,085,170	
판매촉진비	95,609,246		44,836,755	
건물관리비	884,568,421		829,345,254	
용역비	2,344,552,488		1,447,020,688	
협회비	1,312,000		1,283,000	
무형자산상각비(주석 9, 19)	6,623,001,468		3,199,485,309	
식자재비	3,043,046,071		2,209,676,519	
행사용품비	10,445,193,681		11,337,849,818	
잡비	55,461,000		82,406,321	
영업이익(손실)		(4,249,950,942)		619,866,090
영업외수익		4,509,668,073		6,780,866,039
이자수익	651,207,558		988,734,098	

외환차익	348,196,947		80,348,096	
대손충당금환입	73,554,854		285,953,425	
배당수익	219,815,780		183,833,817	
부금해약수입(주석 10)	2,884,513,849		4,140,957,681	
단기매매증권평가이익	148,548,162		21,798,854	
단기매매증권처분이익	176,956,287		-	
매도가능증권처분이익(주석 15)	-		1,060,060,000	
유형자산처분이익	-		2,444,648	
잡이익	6,874,636		16,735,420	
영업외비용		8,890,837,458		7,718,447,531
이자비용	-		9,088,434	
부금할인료	178,255,500		142,618,750	
외환차손	104,327		15,970,227	
외화환산손실	444,607,777		9,537,705	
기타의대손상각비	878,561,152		681,591,792	
기부금	264,000,000		235,700,000	
단기매매증권처분손실	16,707,841		-	
매도가능증권처분손실	-		161,470,499	
매도가능증권감액손실	-		2,967,000	
유형자산처분손실	-		85,000	
유형자산감액손실(주석 8)	-		2,046,332,539	
무형자산감액손실(주석 9)	-		4,379,662,589	
전기오류수정손실(주석 10)	6,635,200,000		-	
잡손실	473,400,861		33,422,996	
법인세차감전손이익(손실)		(8,631,120,327)		(317,715,402)
법인세비용(주석 17)		760,255,749		1,269,888,982
당기순이익(손실)		(9,391,376,076)		(1,587,604,384)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 자 본 변 동 표

제28기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제27기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

회사명 : 보람상조개발 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2018.1.1(전기초)	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(전기말)	1,500,000,000	320,354	18,192,139,075	(23,962,523,481)	(4,270,064,052)
2019.1.1(당기초)	1,500,000,000	320,354	18,192,139,075	(23,962,523,481)	(4,270,064,052)
당기순이익(손실)	-	-	-	(9,391,376,076)	(9,391,376,076)
매도가능증권평가이익(손실)	-	-	200,000	-	200,000
2019.12.31(당기말)	1,500,000,000	320,354	18,192,339,075	(33,353,899,557)	(13,661,240,128)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 현금흐름표

제28기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제27기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

회사명 : 보람상조개발 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 28 (당) 기		제 27 (전) 기	
영업활동으로 인한 현금흐름		27,764,357,087		25,675,154,028
당기순이익(손실)	(9,391,376,076)		(1,587,604,384)	
현금의 유출이 없는 비용등의 가산	15,861,587,204		13,164,043,312	
퇴직급여	318,233,053		1,246,859,454	
감가상각비	1,389,883,690		1,445,589,130	
무형자산상각비	6,623,001,468		3,199,485,309	
무형자산감액손실	-		4,379,662,589	
기타의대손상각비	878,561,152		681,591,792	
전기오류수정손실	6,635,200,000		-	
단기매매증권처분손실	16,707,841		-	
매도가능증권처분손실	-		161,470,499	
매도가능증권감액손실	-		2,967,000	
유형자산처분손실	-		85,000	
유형자산감액손실	-		2,046,332,539	
현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(399,059,303)		(1,370,256,927)	
대손충당금환입	73,554,854		285,953,425	
단기매매증권평가이익	148,548,162		21,798,854	
단기매매증권처분이익	176,956,287		-	
매도가능증권처분이익	-		1,060,060,000	
유형자산처분이익	-		2,444,648	
영업활동으로 인한 자산부채의 변동	21,693,205,262		15,468,972,027	
매출채권의 감소(증가)	310,210,677		789,227,769	
미수금의 감소(증가)	54,552,195		(411,087,859)	
미수수익의 감소(증가)	279,117,321		(12,196,220)	
선금금의 감소(증가)	148,175,931		1,364,089,782	
선급비용의 감소(증가)	(1,629,400,468)		(45,668,903)	
선납세금의 감소(증가)	-		156,008,188	
소모품의 감소(증가)	294,109,462		(220,763,797)	
이연모집수당의 감소(증가)	(1,314,868,930)		(5,518,223,662)	
미지급금의 증가(감소)	2,118,804,208		(940,671,402)	
예수금의 증가(감소)	13,230,610		(95,714,727)	
부가세예수금의 증가(감소)	(50,233,733)		52,660,647	
선수금의 증가(감소)	489,591,669		261,644,959	
미지급비용의 증가(감소)	(113,748,720)		(458,237)	
미지급법인세의 증가(감소)	(700,990,530)		840,044,263	
부금예수금의 증가(감소)	22,563,696,171		20,048,710,215	
퇴직금의 지급	(654,972,230)		(431,808,840)	
퇴직연금운용자산의 증가	(114,068,371)		(366,820,149)	
투자활동으로 인한 현금흐름		22,344,538,504		(29,395,333,148)
투자활동으로 인한 현금유입액	83,548,675,437		91,216,297,650	

단기금융상품의 감소	58,523,341,310		35,953,276,325	
단기매매증권의 처분	23,790,334,127		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	1,235,000,000		5,737,938,000	
합병에 따른 순현금흐름	-		4,365,115,237	
투자활동으로 인한 현금유출액	(61,204,136,933)		(120,611,630,798)	
단기금융상품의 증가	15,201,460,227		75,127,790,287	
단기대여금의 증가	800,000,000		-	
단기매매증권의 취득	31,871,163,521		14,630,518,309	
매도가능증권의 취득	-		11,040,854,993	
지분법적용투자주식의 취득	935,000,000		-	
장기금융상품의 증가	-		124,598,439	
장기대여금의 증가	370,014,000		-	
장기선급금의 증가	-		13,000,000,000	
토지의 취득	3,967,250,394		44,038,800	
건물의 취득	-		109,300,000	
차량운반구의 취득	77,995,104		95,531,942	
비품의 취득	333,320,828		128,203,887	
시설장치의 취득	2,200,000		395,314,000	
임차시설물의 취득	540,140,000		36,716,600	
건설중인자산의 취득	2,218,310,625		435,600,000	
보증금의 증가	4,887,282,234		5,443,163,541	
재무활동으로 인한 현금흐름		(471,819,892)		(518,733,393)
재무활동으로 인한 현금유입액		-	1,200,320,354	
유상증자	-		1,200,320,354	
재무활동으로 인한 현금유출액	(471,819,892)		(1,719,053,747)	
임대보증금의 감소	471,819,892		1,717,017,847	
단기차입금의 상환	-		2,035,900	
현금의증가		49,637,075,699		(4,238,912,513)
기초의현금		10,693,789,239		14,932,701,752
기말의현금		60,330,864,938		10,693,789,239

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

# 주석

2019년 12월 31일 현재

2018년 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 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 제·개정 기준서

회사는 2019년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습니다. 회사가 2019년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 조기 적용한 제·개정 기준서는 없습니다.

#### ① 일반기업회계기준 제4장 '연결재무제표' 개정

연결재무제표를 작성할 때 지배기업이 종속기업에 대한 소유지분과 연계된 이익에 접근할 수 있도록 하는 거래의 결과로 실질적으로 현재의 소유권을 보유하는 경우 관련된 잠재적 의

결권과 그 밖의 파생상품의 궁극적인 행사를 고려하여 지배기업지분과 비지배지분의 배분비율을 결정하며 해당 금융상품에는 제6장 '금융자산·금융부채'를 적용하지 않는다는 것을 명확히 하도록 개정하였습니다. 동 개정이 재무제표 미치는 중요한 영향은 없습니다.

#### ② 일반기업회계기준 제8장 '지분법' 개정

기업이 유의적인 영향력을 보유하는지를 평가할 때 다른 기업이 보유한 잠재적 의결권을 포함하여 현재 행사할 수 있거나 전환할 수 있는 잠재적 의결권의 존재와 영향을 고려한다는 것을 명확히 하도록 개정하였습니다. 동 개정이 재무제표 미치는 중요한 영향은 없습니다.

지분법을 적용할 때 소유지분과 연계된 이익에 현재 접근할 수 있게 하는 거래의 결과로 실질적으로 현재의 소유권을 보유하는 경우 관련된 잠재적 의결권과 그 밖의 파생상품의 궁극적인 행사를 고려하여 기업에 배분될 비례적 부분을 결정하며 해당 금융상품에는 제6장 '금융자산·금융부채'를 적용하지 않는다는 것을 명확히 하도록 개정하였습니다. 동 개정이 재무제표 미치는 중요한 영향은 없습니다.

#### ③ 일반기업회계기준 제21장 '종업원 급여' 개정

해고급여의 정의 및 해고급여를 회계처리하기 위한 지침을 추가하여 퇴직급여와 해고급여를 구분하여 회계처리 하도록 개정하였습니다. 동 개정이 재무제표 미치는 중요한 영향은 없습니다.

#### ④ 일반기업회계기준 제22장 '법인세회계' 개정

회사의 법인세 처리를 과세당국이 수용할지가 불확실한 경우에도 제22장 '법인세회계'를 적용함을 명확히 하고, 과세당국의 수용 가능성이 매우 높으면 회사의 법인세 처리와 일관되게 산정하고 매우 높지 않은 경우 불확실성의 영향을 반영하도록 개정되었습니다. 동 개정이 재무제표 미치는 중요한 영향은 없습니다.

#### ⑤ 일반기업회계기준 제31장 '중소기업 회계처리 특례' 개정

중소기업 회계처리 특례를 적용하는 경우 관계기업뿐만 아니라 공동지배기업에 대해서도 지분법 적용을 면제하는 규정을 추가하고, 종속기업에 대해서는 지분법 적용을 면제하지 않는다는 점을 명확히 하기 위하여 개정하였습니다. 동 개정이 재무제표 미치는 중요한 영향은 없습니다.

### 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 지급의무는 일반기업회계기준 제6장 '금융자산·금융부채, 제15장 '자본' 등에 따라 부채 또는 자본으로 분류합니다.

취득한 식별가능한 순자산이 이전대가 및 취득자가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치의 합계를 초과하는 금액(염가매수차익)은 당기손익으로 인식합니다. 만일 후자의 금액이 전자의 금액을 초과하는 경우 영업권을 인식하며, 일정기간 동안 정액법으로 상각합니다.

## 2.4 종속기업의 판단

종속기업은 회사가 재무 및 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 있는 모든 기업(특수목적기업을 포함)이며, 일반적으로 과반의 의결권을 보유하고 있는 경우가 해당됩니다. 보고기간말 현재 행사 또는 전환가능한 잠재적 의결권의 존재여부 및 그 영향은 회사가 다른 기업을 지배하고 있는지의 여부를 평가하는데 고려됩니다.

또한, 회사는 의결권이 50% 이하인 경우에도 사실상의 지배력에 따라 재무 및 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 존재하는지를 평가합니다. 사실상의 지배력은 회사의 의결권의 상대적인 규모와 다른 주주의 분산도 등을 종합적으로 고려하여 이를 통해 회사가 재무 및 영업정책을 통제할 수 있는 능력이 존재한다고 판단되는 경우 발생합니다.

그러나, 일반기업회계기준 시행일 및 경과규정 문단 3의 2에 따라 비상장회사 중 자산규모, 부채규모, 종업원 수 등이 특정 금액 및 수에 미달하거나, 청산중인 법인 등에 해당하는 기업은 종속기업에서 제외됩니다.

## 2.5 외화환산

### (1) 기능통화와 표시통화

회사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 회사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시하고 있습니다.

### (2) 외화거래와 보고기간 말의 외화환산

회사는 기능통화 이외의 다른 통화("외화")로 이루어진 거래를 기능통화로 인식하는 경우에 거래일의 외화와 기능통화 사이의 현물환율을 외화금액에 적용하여 기록하고 있으며, 화폐성 외화자산과 부채는 보고기간종료일 현재의 환율로 환산하여 이로 인한 외화환산손익을 당기손익으로 처리하고 있습니다. 다만, 요건을 충족하는 현금흐름위험회피에 대한 위험회피금액과 외화표시 매도가능채무증권의 경우 동 금액을 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

외화로 대가를 선지급하거나 선수취하여 인식한 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 제거하면서 관련 자산, 비용, 수익 또는 이들 항목의 일부를 인식할 때에는, 그 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 인식한 날을 거래일로 보고 그 날의 환율을 적용합니다.



비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보고하고 있습니다. 당기손익인식지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익으로, 매도가능지분상품의 외환차이는 공정가치 변동에 대한 기타포괄손익에 포함하여 인식하고 있습니다.

### (3) 표시통화로의 환산

기능통화로 작성된 재무제표를 표시통화로 환산하는 절차는 다음과 같습니다.

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

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

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

## 2.6 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.

## 2.7 현금성자산

회사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 처리하고 있습니다.

## 2.8 유가증권

유가증권은 이동평균법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 회사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권은 단기투자자산으로 분류하고, 매도가능증권 및 만기보유증권은 장기투자증권으로 분류하고 있으나 보고기간종료일로부터 1년 이내에 만기가 도래하거나 또는 매도등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 경우에는 단기투자자산으로 분류하고 있습니다.

단기보유증권은 상각후원가로 평가하며, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다, 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

회사는 상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 공정가치로 사용하고 있습니다.

단기매매증권평가손익은 당기손익으로 인식하고 있으며, 매도가능증권평가손익은 기타포괄손익누계액으로 인식하고 그 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

회사는 유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(이하 "회수가능액")이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는, 손상차손을 인식할 것을 고려합니다. 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지는 보고기간종료일마다 평가하고 그러한 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하고 있습니다. 손상차손금액은 당기손익에 반영됩니다.

손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 단기보유증권 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.

## 2.9 금융자산과 금융부채의 측정

### 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(주석2.8), 파생상품 및 당기손익인식지정항목을 제외하고는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다. 당기손익인식지정항목의 후속측정은 단기매매증권의 후속측정방법을 준용하고 있습니다(주석2.8).

### 2.10 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 영업비용으로 계상하고, 기타 채권에 대한 대손상각비는 영업외비용으로 계상하고 있습니다. 회수가 불가능한 채권은 대손충당금과 상계하고, 대손충당금이 부족한 경우에는 그 부족액을 대손상각비로 인식하고 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 예수금등의 부채가 상조서비스등의 원가등에 미달하여 손실이 예상되는 경우 그에 상당하는 금액만큼을 이연신계약비 손상차손으로 처리하며, 부족한 경우 충당부채를 계상하고 있습니다.

### 2.12 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 순자산이연결재무제표의 당기순이익 및 순자산에 대한 지배회사의 지분과 일치되도록 회계처리하고 있습니다.

### 2.13 유형자산의 평가 및 감가상각방법

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

토지와 건물은 최소한 3년~5년의 주기로 외부 독립된 평가기관에 의하여 공정가치로 평가되며, 공정가치가 장부금액과 중요하게 차이가 나는 경우에는 추가적인 재평가를 수행합니다. 건물은 재평가일의 공정가치에서 이후의 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시하며, 건물을 재평가할 때, 재평가시점의 총장부금액에서 기존의 감가상각누계액을 제거하여 건물의 순장부금액이 재평가금액이 되도록 수정합니다. 그 외의 모든 유형자산은 취득원가에서 감가상각누계액을 차감하여 표시하고 있습니다. 유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출로 구성되어 있습니다. 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 그 자산을 제거, 해체하거나 또는 부지를 복원하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 총당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치도 취득원가에 포함하고 있습니다.

토지와 건물의 재평가로 인한 장부금액의 증가액은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 재평가로 인하여 장부금액이 감소되는 경우 동일한 자산에 대하여 기존에 인식한 기타포괄손익에서 우선적으로 차감하고 그 나머지는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

또한, 유형자산의 재평가와 관련하여 인식한 기타포괄손익의 잔액이 있다면, 그 유형자산을 폐기하거나 처분할 때 당기손익으로 인식합니다.

회사는 유형자산을 취득원가(또는 재평가일의 공정가치) 에서 아래의 추정내용연수와 감가상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

구분	감가상각방법	내용연수
건물	정액법	40년
차량운반구	정률법	5년
비품	정률법	5년
시설장치	정률법	5년
임차시설물	정률법	5년

### 2.14 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, 아래의 추정내용연수와 상각방법에 따라 산정된 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

구분	상각방법	내용연수
영업권	정액법	10년
고객관계(*)	정액법	20년
상표권	정액법	5년
산업재산권	정액법	5년
기타무형자산	정액법	5년

(\*) 합병시 취득한 고객관계는 감소한 고객수에 비례하여 상각한 금액과 정액법으로 상각한 금액 중 큰 금액으로 상각하고 있습니다.

## 2.15 비금융자산의 손상

아직 사용가능하지 않은 무형자산은 매 보고기간말 손상검사를 실시하고 있습니다. 사업결합으로 취득한 영업권 및 감가상각 또는 상각하는 자산의 경우는 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건과 같이 자산손상을 시사하는 징후가 있다면 손상검사를 수행하고 있습니다. 단, 유형자산의 경우에는 이러한 손상징후가 있다고 판단되고, 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액으로 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산을 별도의 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다.

손상검사 목적상 사업결합으로 취득한 영업권은 사업결합으로 인한 시너지효과의 혜택을 받게 될 것으로 기대되는 각 현금창출단위에 취득일로부터 배분되며, 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 우선 현금창출단위에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키고, 그 다음 현금창출단위에 속하는 다른 자산에 각각 장부금액에 비례하여 배분하고 있습니다.

손상차손이 인식된 영업권 이외의 비금융자산은 매 보고일에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있으며, 손상된 영업권은 추후 회복될 수 없습니다.

## 2.16 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 퇴직 연금운용자산으로 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 회계 기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다.

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

## 2.17 충당부채와 우발부채

회사는 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 충당부채로 계상하고 있습니다. 또한, 회사는 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

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

## 2.18 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 지분증권(종속회사는 제외)에 대하여 지분법을 적용하지 않고 있습니다.

## 2.19 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.

## 2.20 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2020년 4월 28일 정기주주총회에서 확정되었습니다.

## 3. 장·단기금융상품

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

(단위 : 천원)

구분	금융기관	금융상품	연이자율(%)	금 액		비 고
			2019.12.31	당기말	전기말	
단기금융상품	국민은행 외	정기예금	-	-	43,321,881	(*1)

(\*1) 전기말 현재 단기금융상품 750백만원은 금융기관 CMS 이용관련하여 담보제공되었으나, 당기 중 서울보증보험의 지급보증으로 대체되었습니다.(주석 14참고).

## 4. 단기매매증권

(1) 보고기간종료일 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구분	종류	취득원가	장부금액	미실현손익
수익증권	MMF 등	10,000,000	10,148,548	148,548

- 전기말

(단위 : 천원)

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

## 5. 매도가능증권

보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
-----	----	----

수익증권-채권형	(1)	4,995,700	4,995,500
지분증권	(2)	6,050,557	6,050,557
소 계		11,046,257	11,046,057
비유동항목		(6,050,557)	(6,050,557)
유동항목		4,995,700	4,995,500

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

- 당기말

(단위 : 천원)

구분	종류	취득원가	장부금액	미실현손익
수익증권	채권형	5,000,000	4,995,700	(4,300)

- 전기말

(단위 : 천원)

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

(2) 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)

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



(주1) 중소기업특례규정에 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 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	4,995,700	4,995,500
1년 초과 5년내	-	-

## 6. 지분법적용투자주식

(1) 보고기간종료일 현재 지분법적용투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구 분	주식수	지분율	취득원가	장부가액
한국힐링라이프(주)	187,000주	100.00%	935,000	935,000

(2) 기중 지분법적용투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	지분법손익	기타증감	기말
한국힐링라이프(주)(주1)	-	935,000	-	-	935,000

(3) 투자차액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	상각	기말
고객관계	-	33,427,267	-	33,427,267

(4) 요약재무제표

- 당기

(단위 : 천원)

구분	자산총액	부채총액	매출액	당기순손익
한국힐링라이프(주)	24,424,994	44,603,990	2,133,224	(243,824)

## 7. 장·단기대여금

- 당기

(단위 : 천원)

거래처	이자율	기초	증가	감소	기말	비고
㈜비알시티100	4.60%	2,700,000	-	-	2,700,000	관계회사
㈜다운21	4.60%	836,755	370,014	-	1,206,769	관계회사
한국유엔봉사단	5.00%	-	200,000	-	200,000	개인
곽수종	0.00%	-	100,000	-	100,000	개인
유만윤	5.00%	-	500,000	-	500,000	개인
합계		3,536,755	1,170,014	-	4,706,769	
단기대여금		(3,536,755)	(800,000)	-	(4,336,755)	
장기대여금		-	370,014	-	370,014	

- 전기

(단위 : 천원)

거래처	이자율	기초	증가	감소	기말	비고
㈜비알시티100	4.60%	-	2,700,000	-	2,700,000	관계회사
㈜다운21	4.60%	-	836,755	-	836,755	관계회사
보람상조플러스(주)	-	747,368	-	747,368	-	관계회사
합계		747,368	3,536,755	747,368	3,536,755	
단기대여금		-	(3,536,755)	-	(3,536,755)	
장기대여금		747,368	-	747,368	-	

## 8. 유형자산

(1) 기중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	대체	감가상각비	기말
토지	74,933,531	3,967,250	-	1,067,570	-	79,968,351
건물	18,282,216	-	-	-	(702,071)	17,580,144

차량운반구	143,288	77,995	-	-	(124,095)	97,188
비품	253,143	333,321	-	-	(212,031)	374,432
시설장치	405,372	2,200	-	-	(181,181)	226,391
임차시설물	72,698	540,140	-	-	(170,506)	442,332
건설중인자산(*)	1,067,570	2,218,311	-	(1,067,570)	-	2,218,311
합계	95,157,818	7,139,217	-	-	(1,389,884)	100,907,149

(\*) 보고기간종료일 현재 토지매매계약(계약금액 : 16,400백만원)을 체결하였으며, 계약금 1,640백만원을 지급하였습니다.

- 전기

(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

(2) 담보 제공 유형자산

(단위 : 천원)

제공처	장부금액	설정액	비고
남대문세무서	698,290	655,865	조세담보
한국상조공제조합	39,983,201	19,156,800	보증금 대용납입(주석13)
최태익	11,360,379	1,000,000	임대보증금
대전상호저축은행	4,699,820	1,300,000	매입전근저당설정액

(3) 회사가 보유하고 있는 토지의 공시지가는 당기말과 전기말 현재 각각 51,202백만원, 42,065백만원입니다.

(4) 회사는 건물 및 임차장례식장 등에 대하여 부보금액 39,747백만원의 화재 및 영업배상 보험 등을 가입하고 있으며, 자동차보험을 가입하고 있습니다.

(5) 회사는 유형자산 중 토지 및 건물에 대하여 재평가모형을 회계정책으로 선택하였습니다. 이에 따라 토지 및 건물을 공정가치로 측정하고 있으며, 재평가로 인한 증감액은 기타포괄손익누계액으로 표시하고 있습니다. 토지와 건물은 2018년 12월 31일에 독립된 평가기관에 의하여 재평가 되었습니다. 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래에 근거하여 수행되었습니다.

## 9. 무형자산

기중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	무형자산상각비	기말
영업권	22,731,226	-	(2,371,954)	20,359,272
고객관계	56,793,241	-	(4,236,240)	52,557,001
소프트웨어	18,922	-	(7,574)	11,348
산업재산권	4	-	-	4
기타의무형자산	17,036	-	(7,233)	9,803
합계	79,560,429	-	(6,623,001)	72,937,429

- 전기

(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
소프트웨어	5,636	-	18,465	(5,179)	-	18,922
산업재산권	3	-	1	-	-	4
기타의무형자산	24,270	-	-	(7,234)	-	17,036
합계	29,909	-	87,109,669	(3,199,486)	(4,379,663)	79,560,429

(\*) 전기 합병으로 취득한 영업권 중 회수가가능금액이 장부가액에 미달하는 금액을 감액손실로 인식하였습니다.

## 10. 이연모집수당 및 부금예수금

부금예수금은 회사가 선불식할부거래 계약을 체결한 소비자로부터 매월 또는 정해진기간에 따라 불입받은 금액이며 동 부금예수금은 소비자의 장래 등 약정된 행사수행시 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 각각 2,885백만원과 4,141백만원입니다.

(1) 이연모집수당의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	37,867,501	32,349,277
모집수당지급액	9,719,549	9,053,711
행사 모집수당금액	(1,685,405)	(746,660)
환급 및 해약 모집수당금액	(6,719,275)	(2,788,827)
기말잔액	39,182,370	37,867,501

(2) 부금예수금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	348,269,738	172,354,383
합병승계	-	155,924,452
고객납입금액	63,181,872	49,955,543
행사집행금액	(9,835,589)	(6,862,290)
환급 및 해약금액	(30,803,559)	(23,102,350)
기타증감(*)	6,739,420	-
기말잔액	377,551,882	348,269,738

(\*) 회사는 2004년이전 판매한 멤버십 회원(일정금액 할인조건의 회원권)의 부금과 관련하여 향후 고객의 행사 및 환급을 고려하여 충당부채를 계상하였으나 소비자 보호원 및 공정거래위원회 지침을 고려하여 환급을 이행하고 있는바 약관상 계약부채가 소멸하지 않은 것으로 판단하여 당기중 계약 관계가 소멸되지 않은 계약 잔액 6,739백만원을 부금예수금으로 추가 계상하고, 이와 관련하여 6,635백만원을 전기오류수정손실로 계상하였습니다.

(3) 당기말과 전기말의 부금예수금 보전금액 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	계약기관	당기	전기
공제계약	한국상조공제조합	188,775,941	177,507,178
부금예수금		377,551,882	348,269,738
보전비율		50.00%	50.97%

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
부금예수금	377,551,882	348,269,737
해약환급금	256,925,506	251,466,140

## 11. 퇴직급여

(1) 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	2,538,518	1,248,395
퇴직급여설정액	318,233	1,246,859
퇴직급여지급액	(654,972)	(431,809)
관계사이관	-	53,247
합병승계	-	421,826
기말잔액	2,201,779	2,538,518

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

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부가액	공정가치	장부가액	공정가치
정기예금 등	1,467,196	1,467,196	1,353,127	1,353,127

## 12. 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
전기초	60,000	300,000	-
유상증자	2,097	10,485	1,189,835
무상증자	237,903	1,189,515	(1,189,515)
전기말	300,000	1,500,000	320
당기말	300,000	1,500,000	320

(3) 결손금처리계산서

(단위 : 천원)

구분	당기 (처리확정일 2020년 4월 28일)		전기 (처리확정일 2019년 3월 29일)	
	미처리결손금		33,353,900	
전기이월미처리결손금	23,962,523		22,374,919	
당기순손실(이익)	9,391,376		1,587,604	
결손금처리액		-		-
차기이월미처리결손금		33,353,900		23,962,523

### 13. 공제계약

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

(단위 : 천원)

보증제공자	보증기간	당기말	전기말	비고
한국상조공제조합	2019.07.01~2020.06.30	188,775,941	177,507,178	(주1)

(주1) 회사는 '할부거래에 관한 법률 제27조 제1항에 따라서 회사의 폐업이나 선불식할부거래업의 등록말소 및 취소 등의 사유로 소비자피해보상금을 지급하지 못하게 되는 경우, 소비자가 납입한 선수금의 50% 상당액에 대하여 한국상조공제조합으로부터 이행보증을 제공받고 있습니다.

(2) 공제계약 관련 자산 및 공제비용

회사는 부금예수금의 보전을 위하여 한국상조공제조합에 출자금 출자, 보증금 예치, 담보제공 및 보증수수료를 납부하고 있으며, 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
출자금(주석4)	5,080,000	5,080,000
보증금	38,575,877	34,624,657
지급수수료	575,282	435,969

(3) 담보제공내역

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

(단위 : 천원)

구분	장부가액	설정순위	설정금액	비고
출자금	5,080,000			
상조보증예치금	38,575,877			예치금
토지및건물	39,983,201	1	19,156,800	근저당

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

#### 14. 우발상황 및 약정사항

##### (1) 사용이 제한된 예금의 내용

(단위 : 천원)

구 분	예치기관	당기말	전기말	제한사유
현금및현금성자산	국민은행	-	329,863	압류등 강제집행

##### (2) 회사가 체결한 보증 약정

회사는 서울보증보험과 CMS 이용계약에 따른 손해배상금 지급보증 계약을 체결하였으며, 보험가입금액은 4,683백만원 입니다. 이에 대해 보람상조라이프(주)와 보람정보산업(주)의 연대보증을 제공받고 있습니다. 또한 회사는 서울보증보험으로부터 인허가 등과 관련된 306백만원 한도의 이행보증을 제공받고 있습니다.

또한, 회사는보람상조라이프(주)가 서울보증보험과 체결한 CMS 이용계약에 따른 손해배상금 지급보증 계약에 대해(보험가입금액 3,200백만원), 보람정보산업(주)와 함께 연대보증을 제공하고 있습니다.

##### (3) 유형자산 매입 약정

회사는 임차장레식장에 100억원 예약매매약정을 체결하였으며, 2021년 11월 15일까지 양자간에 매입완결권을 보유하고 있습니다. 한편, 전기말 현재 호텔 사업 관련 조건부 토지 매매 계약은 당기 중 해지되어 관련 선금금(13,000백만원)은 미수금으로 대체되었으며, 담보물에 대한 압류 절차가 진행중입니다.

##### (4) 리스 계약

###### 1) 당기손익으로 인식한 리스료

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
운용리스료	3,109,545	3,178,251

###### 2) 미래 최소리스료



회사가 운용리스계약에 따라 향후 지급할 리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
1년이내	1,901,272	1,426,871
1년초과 5년이내	4,573,923	2,916,454
5년초과	281,820	91,822
합 계	6,757,015	4,435,147

#### (5) 소송중인 사건

회사가 원고로 계류중인 중요한 소송사건은 7건이며, 피고로 계류중인 소송사건은 6건입니다.

(단위 : 천원)

원고	피고	사건명	소가	비고
회사	김재성,최태익	채무부존재확인	1,000,000	-
회사	최태익	임차보증금반환	300,000	-
회사의 공동원고	부모사랑(주)	손해배상	4,952,476	(*1)
회사의 공동원고	더리본(주)	손해배상	500,000	-
회사	(주)에이비씨솔루션	손해배상(기)	51,572	-
회사	함영걸,김대성,김철홍	전직금지등가처분	100,000	-
회사	더리본(주)	영업비밀침해금지등가처분	100,000	-
최태익	회사	임차보증금반환	1,011,000	-
임자상	회사	약정금	30,172	-
(주)제이준컴퍼니	회사	손해배상	50,000	-
인천광역시 서구	회사	건물명도(인도)	238,012	-
이승호	회사	임금	2,500	-
최철홍	회사	부당이득금반환	2,515,590	(*2)

(\*1) 1심 관련 수령액 275백만원을 선수금으로 계상하고 있습니다.

(\*2) 2심에서 일부 패소하였으며 회사가 세무서로부터 환급받은 개인소득세를 선수금으로 계상하고 있습니다.

### 15. 특수관계자 거래

(1) 당기말과 전기말 현재 회사의 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

회사명	지분율(%)	
	당기말	전기말
한국힐링라이프(주)	100.00	-

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

구분	당기	전기	비고
관계기업	-	보람상조유니온㈜(*2)	-
그 밖의 특수관계자	㈜비아로지스(구, ㈜보람홀딩스)	㈜보람홀딩스	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	링코리모터스㈜	링코리모터스㈜	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보국산업㈜	보국산업㈜	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	-	보람상조나이스㈜(*3)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보람상조라이프㈜	보람상조라이프㈜	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	-	보람상조리더스㈜(*3)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	-	보람상조임팩트㈜(*3)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	-	보람상조프라임㈜(*1)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	-	보람상조플러스㈜(*1)	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	㈜신우종합건축사사무소	㈜신우종합건축사사무소	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보람상조애니콜㈜	보람상조애니콜㈜	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	㈜다운21	㈜다운21	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	㈜비알시티100	㈜비알시티100	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보람종합현상소	보람종합현상소	지배주주등 지배력
주요경영진	최철홍	최철홍	지배주주
그 밖의 특수관계자	보람상조피플㈜	보람상조피플㈜	기타의특수관계자

(\*1) 전기 중 지분을 100% 취득후 흡수합병하였습니다.

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

(\*3) 전기 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
보람상조라이프㈜	507,710	50,000	8,034,077	-
보람정보산업㈜	1,643,997	532,812	79,340	4,874,981
보람상조피플㈜	457,331	6,175	5,130,127	70,678

보국산업(주)	-	12,100	-	145,200
보람종합건설(주)	6,018	-	-	-
보람카네기(주)	-	105,250	-	997,956
(주)비아로지스(구, (주)보람홀딩스)	330,000	-	-	432,290
보람상조애니콜(주)	25,306	-	714,066	-
(주)비알시티100(*1)	3,089,661	-	-	-
(주)다운21(*1)	1,238,546	-	-	-
보람종합현상소	-	12,476	-	156,607
기타의특수관계자	-	282,998	8,400	2,720,328
합계	7,298,569	1,001,810	13,966,010	9,398,040

(\*1)보고기간종료일 현재 특수관계자 대여금에 대하여 925백만원의 대손충당금을 설정하고 있습니다.

- 전기

(단위 : 천원)

회사명	채권 등	채무 등	매출 등	지급수수료 등
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)비아로지스(구, (주)보람홀딩스)	-	-	-	333,806
보람상조애니콜(주)	4,021	13,666	-	325,149
(주)비알시티100	3,089,661	-	-	-
(주)다운21	868,532	-	-	-
기타의특수관계자	33,513	13,653	4,230	213,309
합계	5,435,398	772,615	19,771,060	6,358,825

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

지배주주인 최철홍으로부터 세무서가 회사로 환급한 개인소득세와 관련하여 반환을 청구하는 소송사건에 피고로 계류되어 있으며, 해당 환급 금액을 선수금 (장부금액 : 2,112백만원)으로 계상하고 있습니다.

한편, 회사의 CMS 이용계약에 따른 손해배상금 지급보증계약에 대하여 보람상조라이프(주)와 보람정보산업(주)로부터 연대보증을 제공받고 있으며, 보람상조라이프(주)의 CMS 이용계약과 관련하여 보람정보산업(주)와 연대보증을 제공하고 있습니다(주석 14 참조). 또한 특수관계자인 비아로지스(주)의 조세채무와 관련하여 회사의 부동산을 담보로 제공하고 있습니다(주석 8참조).

(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)다운21	370,014	-	-	-	-

- 전기

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	자금대여 거래		자금차입 거래		현금출자
		대여	회수	차입	상환	
기타특수관계자	(주)다운21	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 주석13을 참조하시기 바랍니다.

## 16. 외화자산 및 부채

회사의 화폐성 외화자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : USD, 천원)

구분	외화종류	당기말		전기말	
		외화금액	원화환산액	외화금액	원화환산액
현금및현금성자산	USD	11,369,712	13,163,853	-	-
단기금융상품	USD	-	-	1,271,694	1,421,881

## 17. 법인세

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

(단위 : 천원, %)

구분	당기	전기
법인세차감전순이익	(8,631,120)	(317,715)
법인세등	760,256	1,269,889
부담세율	-	-

(\*1) 당기 회계상 법인세차감전순손실로 부담세율을 산출하지 않음.

(\*2) 회사의 법정세율은 22%이나 기간귀속차이 및 비공제비용 등으로 당기 부담세액은 760백만원 입니다.

## 18. 포괄손익

포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기순이익(손실)	(9,391,376)	(1,587,604)
매도가능증권평가손익	200	83,591
자산재평가차익	-	907,981
포괄이익(손실)	(9,391,176)	(596,032)

## 19. 부가가치 계산에 필요한 계정

부가가치 계산에 필요한 주요 계정과 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
급여	13,167,478	11,550,717
퇴직급여	318,233	1,246,859
모집수당	2,476,242	989,682
복리후생비	1,612,253	1,317,950
임차료	3,215,982	3,255,129
세금과공과	848,047	508,416
감가상각비	1,389,884	1,445,589
무형자산상각비	6,623,001	3,199,485
합계	29,651,120	23,513,827

## 20. 현금 유·출입이 없는 중요한 거래

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
장기선급금의 미수금 대체	13,000,000	-
건설중인자산의 토지 대체	1,067,570	-
장기충당부채의 부금예수금 대체	104,220	-

## 21. 보고기간종료일 이후 발생 사건

회사는 2020년 3월중에 주식회사 재향군인회상조회의 지분 300,000주(발행주식수 300,000주, 지분을 100%)를 인수하고 매입 대금으로 38,000백만원을 지급하기로 하는 계약을 체결하였습니다.

## 22. 사업결합

2018년 6월 27일, 임시주주총회 결의에 따라, 회사는 관훈상제 알선업, 장의사업을 주 영업 목적하고 있는 보람상조프라임(주)와 보람상조플러스(주)를 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.

구 분	상 호	영업개황
취득자	보람상조개발(주)	관훈상제 알선업, 장의사업 등
피취득자	보람상조프라임(주)	관훈상제 알선업, 장의사업 등
피취득자	보람상조플러스(주)	관훈상제 알선업, 장의사업 등

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	-
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)	58,141,465	869,001
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	(23,719,240)	(4,379,063)
영업권	23,719,540	4,319,663
합 계	300	600

(\*1) 취득시점의 공정가치 평가후 금액임.

전기 및 당기 취득일(2018년 7월 31일)까지의 회계기간동안 결합참여회사 각각의요약 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 감사 또는 검토의견

보람상조개발 주식회사

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 보람상조개발 주식회사의 2019년 12월 31일 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사등의외부감사에관한법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

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

## 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

=====

보람상조개발 주식회사  
대표이사 귀하

2020년 5월 11일

우리는 첨부된 보람상조개발 주식회사의 2019년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 보람상조개발 주식회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "2019년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과 2019년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 주식회사등의 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 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우제한적 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 시행시기의 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 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 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

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

- (1) 회사의 회계처리를 검토하는 내부통제의 미비로 인하여 감사전 재무제표 제출 이후 중요한 수정사항이 감사인에 의해 발견되었습니다. 동 수정사항은 재무제표에 적절하게 반영되었습니다.
- (2) 회사의 회계처리를 검토하는 내부통제의 미비로 인하여 중요한 전기오류수정손실이 발

생하였으며 이를 당기손실에 반영하였습니다.

우리의 검토는 2019년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2019년 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

## 3. 비상장중소기업

### 【대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서】

보람상조개발 주식회사 주주, 이사회 및 감사(위원회) 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 다음과 같이 2019년 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 기재되거 나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

2020년 3월 23일

대 표 이 사 오준우

내부회계관리자 이형영

# 외부감사 실시내용

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

## 1. 감사대상업무

회 사 명	보람상조개발 주식회사			
감사대상 사업연도	2019년 01월 01일	부터	2019년 12월 31일	까지

## 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \\ 인원수 및 시간	품질관리		감사업무 담당 회계사						전산감사·세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
	감도자 (심리실 등)		담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사		당기	전기	당기	전기	당기	전기	
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기							
투입 인원수	1	1	1	1	4	3	-	-	-	-	-	-	-	6	5
투입시 간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	4	4	48	117	375	256	-	-	-	-	-	-	427	377
	합계	4	4	48	117	375	256	-	-	-	-	-	-	427	377

## 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역									
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2019.10.7 ~ 2019.10.8						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					
	2019.10.21-10.23	3 일	3 명	-		명	내부통제 이해 및 평가			
2020.2.24-2.22	5 일	4 명	-		명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본 점검(문서검증, 재계산등)				
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-						-	일	
	실사(입회)장소	-								
	실사(입회)대상	-								
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	-						-	일	
	실사(입회)장소	-								
	실사(입회)대상	-								
외부조회	금융거래조회	0	채권채무조회			0	변호사조회		0	
	기타조회	-								
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회							
	수행시기	2019.10.23 / 2020.4.20								

외부전문가 활용	감사 활용 내용	-		
	수행시기	-	-	일

#### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2019년 10월 23일	회사 : 감사 및 재무담당이사외 2명 감사인: 업무수행이사외 1명	구두회의	. 감사계약 및 경영진의 책임 . 독립성 . 감사계획
2	2020년 04월 20일	회사 : 감사 및 재무담당이사 감사인: 업무수행이사외 2	서면	. 감사종료 절차보고