

보람상조피플 주식회사

감 사 보 고 서

(별첨. 독립된 외부감사인의 감사보고서)

· 제 10 기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서	1~3
재 무 제 표	
재 무 상 태 표	5~6
손 익 계 산 서	7~8
자 본 변 동 표	9
현 금 흐 름 표	10~11
주 석	12~35
외부감사 실시내용	36~37

독립된 감사인의 감사보고서

보람상조피플 주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 보람상조피플 주식회사(이하 “ 회사”)의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

강조사항

주석 17에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 법률적으로 보람상조피플 주식회사를 합병법인으로 하여 합병하였으나, 일반기업회계기준 제12장 사업결합에 따라 피합병법인 보람상조리더스 주식회사를 취득자로 식별하였습니다. 비교표시된 전기 재무상태표는 보람상조리더스 주식회사의 재무제표입니다.

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 받

견하지 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 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 27일

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

보람상조피플 주식회사

제 10 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 9 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

보람상조피플 주식회사 대표이사 김미자

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 성동구 광나루로 130(성수동1가,서울숲IT캐슬)

(전 화) 02-6233-7913

재 무 상 태 표

제 10 기 2018년 12월 31일 현재

제 9 기 2017년 12월 31일 현재

회사명 : 보람상조피플 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 10 (당) 기	제 9 (전) 기
자산		
유동자산	106,733,093,686	47,601,914,737
당좌자산	106,733,093,686	47,601,914,737
현금및현금성자산(주석14)	16,342,413,327	15,039,863,481
단기금융상품(주석 3,10)	4,910,000,000	26,700,000,000
단기매도가능증권(주석 4)	83,846,831,482	5,019,350,001
매출채권(주석 11)	186,355,000	25,160,684
미수금	290,117,075	248,355,422
미수수익	829,344,491	322,609,080
선급금	47,752,149	75,469,389
선급비용	3,021,662	1,370,580
당기법인세자산	277,258,500	169,736,100
비유동자산	98,323,912,162	60,685,680,132
투자자산	3,337,525,823	17,718,697,245
장기금융상품(주석 3)	2,227,985,872	-
매도가능증권(주석 4,10)	1,100,000,000	17,718,697,245
퇴직연금운용자산(주석 8)	9,539,951	-
유형자산(주석 5)	14,249,734,152	716,465,375
토지	3,973,200,000	622,457,080
건물	3,250,800,000	-
감가상각누계액	(21,964,858)	-
차량운반구	48,556,243	51,019,400
감가상각누계액	(11,046,337)	(43,211,829)
비품	8,041,496	275,677,470
감가상각누계액	(963,352)	(247,459,398)
시설장치	60,156,176	13,581,625
감가상각누계액	(7,045,216)	(13,576,625)
임차자산개량권	-	201,329,183
감가상각누계액	-	(168,652,031)
건설중인자산	6,950,000,000	25,300,500
무형자산(주석 6)	25,305,146,961	13,731,384
고객관계	25,303,421,164	-
소프트웨어	1,725,797	13,731,384
기타비유동자산	55,431,505,226	42,236,786,128
보증금(주석 10)	30,916,833,960	16,076,315,451

과 목	제 10 (당) 기		제 9 (전) 기	
이연모집수당(주석 7)	24,514,671,266		26,160,470,677	
자산총계		205,057,005,848		108,287,594,869
부채				
유동부채		1,367,965,874		1,237,736,984
미지급금(주석 11)	819,490,046		629,244,968	
예수금	92,286,750		66,655,950	
부가세예수금	8,115,892		-	
예수보증금	3,141,000		-	
미지급비용	203,158,835		384,947,020	
선수금	241,773,351		156,889,046	
비유동부채		201,534,207,500		113,561,714,506
부금예수금(주석 7)	201,304,817,500		113,367,017,490	
멤버쉽부금총당부채	11,390,000		11,390,000	
퇴직급여총당부채(주석 8)	688,100,701		411,027,147	
퇴직연금운용자산(주석 8)	(688,100,701)		(227,720,131)	
임대보증금	218,000,000		-	
부채총계		202,902,173,374		114,799,451,490
자본				
자본금		1,578,960,000		300,000,000
보통주자본금(주석 9)	1,578,960,000		300,000,000	
자본잉여금		6,597,323,127		-
주식발행초과금(주석 9)	6,597,323,127		-	
기타포괄손익누계액		(92,960,000)		(61,952,754)
매도가능증권평가이익(주석4)	-		18,660,001	
매도가능증권평가손실(주석4)	(92,960,000)		(80,612,755)	
결손금		5,928,490,653		6,749,903,867
미처리결손금	(5,928,490,653)		(6,749,903,867)	
자본총계		2,154,832,474		(6,511,856,621)
부채와자본총계		205,057,005,848		108,287,594,869

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제10기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 9기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

회사명 : 보람상조피플 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 10 (당) 기		제 9 (전) 기	
영업수익		7,066,295,401		6,788,077,420
행사매출(주석11)	7,029,295,401		6,672,878,780	
임대수익	37,000,000		2,708,640	
기타수입	-		112,490,000	
영업비용		9,572,106,201		10,495,486,929
급여	1,166,966,940		2,218,522,723	
퇴직급여	115,540,934		170,559,157	
모집수당	550,056,312		611,436,452	
복리후생비	248,638,275		372,622,549	
여비교통비	15,903,874		149,743,367	
접대비	2,810,800		-	
통신비	13,078,684		23,711,293	
임차료	491,316,065		681,601,989	
감가상각비(주석 5)	72,682,576		45,889,483	
무형자산상각비(주석 6)	511,105,500		4,263,790	
보험료	12,918,548		9,416,227	
차량유지비	2,439,490		-	
광고선전비	64,915,439		194,625,167	
세금과공과	2,732,821		4,768,220	
지급수수료(주석10과 11)	5,547,308,089		4,939,115,698	
유지보수료	153,074,298		136,106,247	
외주용역비	370,541,808		558,875,983	
소모품비	182,043,787		210,817,348	
운반비	7,009,356		9,083,608	
교육훈련비	-		360,000	
사무용품비	1,745,880		3,790,791	
전력비	5,084,166		5,134,229	
판매촉진비	-		22,087,717	
수도광열비	992,354		2,556,315	
도서인쇄비	4,178,368		61,148,794	
건물관리비	29,021,837		59,249,782	
영업이익(손실)		(2,505,810,800)		(3,707,409,509)
영업외수익		4,274,909,564		2,173,839,638
이자수익	1,428,085,320		1,046,125,231	

과목	제 10 (당) 기		제 9 (전) 기	
배당수익	-		267,500,000	
부금해약수입(주석7)	1,873,373,081		840,375,873	
유형자산처분이익	302,846,515		-	
외환차익	644,782,437		12,809,417	
잡이익	25,822,211		7,029,117	
영업외비용		947,685,550		607,225,844
외환차손	101,948,607		250,414,586	
외화환산손실	84,721,802		295,491,663	
매도가능증권처분손실	10,418,756		-	
전기오류수정손실	980,000		-	
유형자산처분손실	45,279,227		-	
무형자산감액손실(주석 6)	676,889,678		-	
기부금	12,940,000		35,194,040	
부금할인료	7,940,000		14,007,500	
잡손실	6,567,480		12,118,055	
법인세차감전순이익(손실)		821,413,214		(2,140,795,715)
법인세 등		-		-
당기순이익(손실)		821,413,214		(2,140,795,715)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제10기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제9기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

회사명 : 보람상조피플 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	-	259,951,660	(4,609,108,152)	(4,049,156,492)
당기순이익(손실)	-	-	-	(2,140,795,715)	(2,140,795,715)
매도가능증권평가손실	-	-	(321,904,414)	-	(321,904,414)
2017.12.31(전기말)	300,000,000	-	(61,952,754)	(6,749,903,867)	(6,511,856,621)
2018.1.1(당기초)	300,000,000	-	(61,952,754)	(6,749,903,867)	(6,511,856,621)
합병증자	1,278,960,000	6,597,323,127	-	-	7,876,283,127
당기순이익(손실)	-	-	-	821,413,214	821,413,214
매도가능증권평가손실	-	-	(31,007,246)	-	(31,007,246)
2018.12.31(당기말)	1,578,960,000	6,597,323,127	(92,960,000)	(5,928,490,653)	2,154,832,474

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제10기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제9기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

회사명 : 보람상조피플 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 10 (당) 기		제 9 (전) 기	
영업활동으로인한현금흐름		13,018,785,527		16,503,188,392
당기순이익(손실)	821,413,214		(2,140,795,715)	
현금의유출이없는비용등의가산	1,431,916,671		220,712,430	
퇴직급여	115,540,934		170,559,157	
감가상각비	72,682,576		45,889,483	
무형자산상각비	511,105,500		4,263,790	
무형자산감액손실	676,889,678		-	
매도가능증권처분손실	10,418,756		-	
유형자산처분손실	45,279,227		-	
현금의유입이없는수익등의차감	(302,846,515)		-	
유형자산처분이익	302,846,515		-	
영업활동으로인한자산부채의변동	11,068,302,157		18,423,271,677	
매출채권의 감소(증가)	(138,644,316)		25,524,316	
미수금의 감소(증가)	27,277,957		49,465,042	
미수수익의 감소(증가)	(136,280,560)		(25,580,710)	
선급금의 감소(증가)	41,165,611		(43,613,389)	
선급비용의 감소(증가)	11,300,030		(217,618)	
부가세대급금의 감소(증가)	10,745		-	
당기법인세자산의 감소(증가)	(5,644,040)		(55,341,979)	
이연모집수당의 감소(증가)	1,645,799,411		(2,407,661,301)	
미지급금의 증가(감소)	(98,950,868)		54,452,283	
예수금의 증가(감소)	(18,746,610)		(10,810,680)	
미지급비용의 증가(감소)	(276,664,000)		(187,962,036)	
예수보증금의 증가(감소)	3,141,000		-	
선수금의 증가(감소)	10,141,125		14,752,500	
부가세예수금의 증가(감소)	5,640,437		-	
부금예수금의 증가(감소)	10,293,172,510		21,120,937,490	
장기총당부채의 증가(감소)	-		11,390,000	
퇴직금의지급	(444,805,270)		(95,704,310)	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	150,388,995		(26,357,931)	
투자활동으로인한현금흐름		(11,716,235,681)		(21,249,406,770)
투자활동으로인한현금유입액	80,834,099,121		42,548,381,239	
단기금융상품의감소	77,118,486,324		5,051,784,907	
매도가능증권의처분	615,984,922		37,409,226,332	

과목	제 10 (당) 기		제 9 (전) 기	
보증금의감소	296,039,641		87,370,000	
토지의처분	936,035,400		-	
차량운반구의처분	20,909,090		-	
합병에 따른 순현금흐름	1,846,643,744		-	
투자활동으로인한현금유출액	(92,550,334,802)		(63,797,788,009)	
단기금융상품의 증가	50,490,773,990		17,090,853,400	
장기금융상품의 증가	9,498,328		-	
매도가능증권의 취득	32,169,517,934		41,920,226,332	
차량운반구의 취득	30,367,310		-	
비품의 취득	4,167,090		7,965,100	
건설중인자산의 취득	6,950,000,000		-	
임차시설물의취득	-		4,871,403	
보증금의증가	2,896,010,150		4,773,871,774	
재무활동으로인한현금흐름		-		-
재무활동으로인한현금유입액	-		-	
재무활동으로인한현금유출액	-		-	
현금의증가(감소)		1,302,549,846		(4,746,218,378)
기초의현금		15,039,863,481		19,786,081,859
기말의현금		16,342,413,327		15,039,863,481

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

2018년 12월 31일 현재

2017년 12월 31일 현재

회사명 : 보람상조피플 주식회사

1. 회사의 개요

보람상조피플 주식회사(이하 "회사")는 2009년에 설립되어 관혼상제 알선업, 장의사업을 주 영업목적으로 하고 있으며, 서울시 성동구 광나루로 130에 본사를 두고 있습니다.

회사는 영업의 경쟁력 강화 및 효율적 사업의 운영을 위하여 보람상조리더스 주식회사, 보람상조임팩트 주식회사 및 보람상조나이스 주식회사와 2018년 9월 20일 합병계약을 체결하였으며, 2018년 10월 31일을 합병기일로 하여 합병을 완료하였습니다. 한편, 법률적으로 보람상조피플 주식회사(합병회사)가 보람상조리더스 주식회사의 2개회사(피합병회사)를 흡수합병하였습니다.

보고기간 종료일 현재 당사의 주주는 김미자 100%입니다.

2. 중요한 회계정책

재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에 제시되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용되었습니다.

2.1 재무제표 작성기준

회사는 대한민국의 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 회사가 채택한 개정 기준서

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

당사가 지불할 조건부대가는 취득일에 공정가치로 인식됩니다. 조건부대가의 지급의 무는 일반기업회계기준 제6장 '금융자산·금융부채', 제15장 '자본' 등에 따라 부채 또는 자본으로 분류합니다.

취득한 식별가능한 순자산이 이전대가 및 취득자가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치의 합계를 초과하는 금액(염가매수차익)은 당기손익으로 인식합니다. 만일 후자의 금액이 전자의 금액을 초과하는 경우 영업권을 인식하며, 일정기간 동안 정액법으로 상각합니다(주석 2.10 참조).

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

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

(2) 외화거래와 보고기간 말의 외화환산

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

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

(3) 표시통화로의 환산

기능통화로 작성된 재무제표를 표시통화로 환산하는 절차는 다음과 같습니다.

1) 재무상태표 대차대조표의 자산과 부채는 해당 보고기간종료일 현재의 환율로 환산하고 있습니다.

2) 손익계산서의 수익과 비용은 평균환율로 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 현금및현금성자산

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

2.7 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. 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.

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

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

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

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

손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 당기이익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우, 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 합

니다. 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. 당사는 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.

2.9 이연모집수당 및 부금예수금

회사는 상조계약 체결과 직접 관련되고 신계약 모집실적에 따라 모집인에게 지급하는 수당(이하 '신계약비')은 상조계약별로 구분하여 중도 해약시 공제할 모집수당공제액 범위내에서 이연하고 있으며, 상조계약에 따라 고객으로부터 수령한 금액은 상조서비스를 제공하기 전까지 부금예수금으로 표시하고, 이연된 신계약비는 이연모집수당으로서, 자산으로 표시하고 있습니다. 또한, 미상각 이연신계약비 상계후 예수금 등의 부채가 상조서비스등의 원가등에 미달하여 손실이 예상되는 경우 그에 상당하는 금액만큼을 이연신계약비 손상차손으로 처리하며, 부족한 경우 충당부채를 계상하고 있습니다.

2.10 유형자산의 평가 및 감가상각방법

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

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

한편, 유형자산에 대한 감가상각비는 아래의 내용연수에 따라 정률법에 의하여 계상

되고 있습니다(건물은 정액법 적용).

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

2.11 무형자산의 평가 및 상각방법

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

구분	내용연수
영업권	10년
고객관계	20년
소프트웨어	5년

2.12 자산손상차손

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

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

2.13 종업원급여

(1) 퇴직급여충당부채

회사는 임직원 퇴직금 지급규정에 따라 당기말 현재 1년이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

당사는 확정급여형 퇴직연금을 금융기관에 가입하고 있으며, 당사가 납부한 부담금은 퇴직연금운용자산으로 계상하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 표시하고 있습니다.

(2) 연차수당

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

당사는 종업원의 미사용 연차에 대하여 보상을 하므로 근무용역의 제공으로 발생하는 연차유급휴가 전체에 대하여 비용과 부채를 인식합니다.

2.14 중소기업의 회계처리 특례

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

1) 법인세비용

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 납부할 금액을 법인세비용으로 계상하고 있습니다.

2) 장기연불조건의 매매거래 등

장기연불조건의 매매거래 및 장기금전대차거래 등에서 발생하는 채권·채무는 명목가액으로 표시하고 있습니다.

3) 시장성 없는 지분증권

시장성이 없는 지분증권의 경우에 취득원가로 평가하고 있습니다.

4) 지분법적용투자주식

유의적인 영향력을 행사할 수 있는 지분증권에 대하여 지분법을 적용하지 않고 있습니다.

2.15 추정의 사용

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

2.16 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2019년 3월 21일 이사회에서 사실상 승인되었으며, 2019년 3월 28일 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	신한은행 외	정기예금	2.00	4,910,000	6,700,000	(*1)
	SC제일은행 외	정기예금 등	-	-	20,000,000	
	합 계			4,910,000	26,700,000	
장기금융상품	BNP파리바카디 프생명 외	저축성보험	-	2,227,986	-	
	합 계			2,227,986	-	

(*1)단기금융상품은 금융기관 CMS 이용관련하여 담보제공되어 있습니다(주석 10 참조).

4. 매도가능증권

(1) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
지분증권	1,100,000	800,000
수익증권-채권형	9,907,040	19,927,039
채무증권	73,939,791	2,011,008
소계	84,946,831	22,738,047
유동성분류	(83,846,831)	(5,019,350)
합계	1,100,000	17,718,697

(2) 지분증권

가. 당기말

(단위 : 천원)

구분	주식수	지분율(%)	취득원가	장부가액
한국상조보증 (주1)	1,000주	5.00	10,000	10,000
한국상조공제조합 (주1),(주2)	109좌	2.68	1,090,000	1,090,000
합계			1,100,000	1,100,000

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

(주2) 회사는 할부거래에 관한 법률에 의거하여 상조업체와 계약한 소비자의 피해를 보상하고, 상조회사의 신용도를 증대시키며, 이를 통해 상조회사의 영업을 활성화시킬 목적으로 설립된 한국상조공제조합에 1,090백만원을 출자하였으며, 동 금액은 매도가능증권으로 계상되어 있습니다.

나. 전기말

(단위 : 천원)

구분	주식수	지분율	취득원가	장부가액
한국상조보증 (주1)	1,000주	5.00	10,000	10,000
한국상조공제조합 (주1),(주2)	79좌	1.73	790,000	790,000
합계			800,000	800,000

(3) 수익증권

- 당기말

(단위 : 천원)

구분	취득원가	장부가액	미실현손익	만기일
KB증권DLB334	10,000,000	9,907,040	(92,960)	1년이하
합계	10,000,000	9,907,040	(92,960)	

- 전기말

(단위 : 천원)

구분	취득원가	장부가액	미실현손익	만기일
KB증권DLB334	10,000,000	9,941,720	(58,280)	2년이하
KBableELS311	2,991,400	2,999,052	7,652	1년이하
하이든든한증권C-W	7,008,600	6,986,267	(22,333)	1년이하
합계	20,000,000	19,927,039	(72,961)	

(4) 채무증권

- 당기말

(단위 : 천원)

구분	취득원가	장부가액	만기일
라임 무역금융	2,820,552	2,820,552	1년이하
아이엠오아이 사모사채	19,990,725	19,990,725	1년이하
SK해운43 사모사채	5,039,000	5,039,000	1년이하

구분	취득원가	장부가액	만기일
이랜드리테일	8,136,038	8,136,038	1년이하
라임NEW플루토 사모사채	14,500,000	14,500,000	1년이하
현대중공업지주 전단채	2,600,000	2,600,000	1년이하
파라다이스영종제삼차 전단채	10,000,000	10,000,000	1년이하
포레스트위례제일차 ABCP	7,914,380	7,914,380	1년이하
케이에셋씨엠제일차 ABCP	2,939,096	2,939,096	1년이하
합계	73,939,791	73,939,791	

- 전기말

(단위 : 천원)

구분	취득원가	장부가액	만기일
효성캐피탈	2,000,000	2,011,008	1년이하

5. 유형자산

(1) 기중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	대체	감가상각비	합병	기말
토지	622,457	-	(647,758)	25,301	-	3,973,200	3,973,200
건물	-	-	-	-	(21,965)	3,250,800	3,228,835
차량운반구	7,808	30,367	(6,340)	-	(12,514)	18,190	37,511
비품	28,218	4,167	(20,098)	-	(13,250)	8,041	7,078
시설장치	5	-	(5)	-	(7,045)	60,156	53,111
임차자산개량권	32,677	-	(14,768)	-	(17,909)	-	-
건설중인자산(*)	25,301	6,950,000	-	(25,301)	-	-	6,950,000
합계	716,466	6,984,534	(688,969)	-	(72,683)	7,310,387	14,249,735

(*)회사는 보고기간 종료일 현재 성남시 분당구 서현동 토지의 매매계약을 체결하고(총금액 : 13,850백만원), 계약금과 중도금 6,900백만원을 지급하였습니다.

당기 토지 등을 보람상조라이프(주)에 957백만원에 매각하였으며, 유형자산 처분이
 의 302백만원과 처분손실 45백만원을 인식하였습니다(주석 11참조).

- 전기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
토지	622,457	-	-	-	622,457
차량운반구	14,221	-	-	(6,413)	7,808
비품	39,068	7,965	-	(18,816)	28,217
시설장치	5	-	-	-	5
임차자산개량권	48,466	4,871	-	(20,660)	32,677
건설중인자산	25,301	-	-	-	25,301
합계	749,518	12,836	-	(45,889)	716,465

(2) 당사가 보유하고 있는 토지의 공시지가는 당기말과 전기말 현재 각각 1,693백만
 원과 440백만원입니다.

(3) 보고기간종료일 현재 회사는 건물 및 비품 등과 관련하여 부보금액 2,700백만원
 의 화재보험에 가입하고 있으며, 차량운반구에 대해서는 자동차보험에 가입하고 있
 습니다.

6. 무형자산

기중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

가. 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	증가(감소)	합병	무형자산상각비	감액	기말
영업권	-	-	676,890	-	(676,890)	-
고객관계	-	-	25,811,000	(507,579)	-	25,303,421
소프트웨어	13,731	(10,408)	1,929	(3,527)	-	1,725
합계	13,731	(10,408)	26,489,819	(511,106)	(676,890)	25,305,146

당기 중 특수관계자인 보람상조라이프(주)에게 소프트웨어 10백만원을 매각하였습니다(주식 10참조).

나. 전기

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	무형자산상각비	기말
소프트웨어	17,995	-	(4,264)	13,731

7. 이연모집수당 및 부금예수금

부금예수금은 당사가 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 이연모집수당으로 계상하고 있으며, 해당 계약의 수익인식 시점에 영업비용으로 인식하고 있습니다.

한편, 상호회원의 계약해지가 발생할 경우 당사는 납입된 부금예수금에서 공정거래 위원회가 마련한 표준해약환급금표에 의한 환급금 등을 공제한 잔액에서 이연모집수당과 상계한 후 차액을 부금해약손익(영업외손익)으로 계상하고 있으며 당기 및 전기에 계상한 부금해약이익은 각각 1,873백만원과 840백만원입니다.

(1) 기중 이연모집수당의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	26,160,471	23,752,809
모집수당지급액	1,369,846	5,178,613
행사 모집수당금액	(524,355)	(548,126)
환급 및 해약 모집수당금액	(2,491,290)	(2,222,825)
기말잔액	24,514,672	26,160,471

(2) 기중 부금예수금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	113,367,017	92,246,080
고객납입금액	28,233,178	32,481,342
합병	77,644,628	-
행사집행금액	(3,211,345)	(2,247,220)
환급 및 해약금액	(14,728,660)	(9,113,185)
기말잔액	201,304,818	113,367,017

8. 퇴직급여

(1) 기중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	411,027	336,172
합병	606,338	-
퇴직급여설정액	115,541	170,559
퇴직급여지급액	(444,805)	(95,704)
기말잔액	688,101	411,027

(2) 보고기간종료일 현재 퇴직연금운용자산의 구성내역 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부가액	공정가치	장부가액	공정가치
정기예금 등(*)	697,641	697,641	227,720	227,720

(*)퇴직급여충당부채를 초과하여 적립한 금액을 투자자산으로 계상하고 있습니다.

9. 자본금

(1) 회사가 발행할 주식의 총수는 보고기간 종료일 현재 600,000주이며, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 보통주 315,792주 및 5,000원입니다.

(2) 당기중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	주식수(단위: 주)	자본금	자본잉여금
2018.1.1	60,000	300,000	-
합병신주발행	255,792	1,278,960	6,597,323
2018.12.31	315,792	1,578,960	6,597,323

(3) 결손금처리계산서

(단위 : 천원)

구분	당기 (처리예정일 2019년 3월 28일)		전기 (처리확정일 2018년 3월 29일)	
미처리결손금		5,928,491		6,749,904
전기이월미처리결손금	6,749,904		4,609,108	
당기순이익	(821,413)		2,140,796	
결손금처리액		-		-
차기이월미처리결손금		5,928,491		6,749,904

회사의 재무제표는 2019년 3월 28일 정기주주총회에서 승인될 예정입니다.

10. 우발상황 및 약정사항의 내용

(1) 사용이 제한된 예금의 내용

(단위 : 천원)

구분	예치기관	당기말	전기말	제한사유
단기금융상품	국민은행 등	4,910,000	6,700,000	CMS담보제공 등

(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 당사는 한국상조공제조합에 출자금 출자 및 보증금 예치, 지급수수료를 납부하고 있으며 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
출자금(주식4)	1,090,000	790,000
보증금	29,243,706	14,865,430
지급수수료	281,771	231,492

한편, 회사는 국내외 여행업등록 등과 관련하여 서울보증보험으로 부터 270백만원의 이행보증을 제공받고 있습니다.

(3) 회사는 보고기간 종료일 현재 성남시 분당구 서현동 토지의 매매계약을 체결하고 (총금액 : 13,850백만원), 계약금과 중도금 6,900백만원을 지급하였습니다.

(4) 소송중인 사건

보고기간종료일 현재 회사가 원고로 계류중인 소송사건은 3건으로 소송가액은 1,940백만원이며, 피고로 계류중인 소송사건은 2건으로 소송가액은 933백만원입니다. 한편, 당기말 현재 해당 소송사건은 결과를 예측할 수 없습니다.

(5) 부동산 매입 약정

회사는 보고기간 종료일 현재 성남시 분당구 서현동 토지의 매매계약을 체결하고(총금액 : 13,850백만원), 계약금과 중도금 6,900백만원을 지급하였습니다.

11. 특수관계자 거래

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

구분	당기	전기	비고
그 밖의 특수관계자	보람상조리더스㈜(*1)	보람상조리더스㈜	지배주주의 지배력
그 밖의 특수관계자	보람상조임팩트㈜(*1)	보람상조임팩트㈜	지배주주의 지배력
그 밖의 특수관계자	보람상조나이스㈜(*1)	보람상조나이스㈜	지배주주의 지배력
그 밖의 특수관계자	보람상조개발㈜	보람상조개발㈜	
그 밖의 특수관계자	보람상조라이프㈜	보람상조라이프㈜	
그 밖의 특수관계자	보람상조프라임㈜(*2)	보람상조프라임㈜	
그 밖의 특수관계자	보람정보산업㈜	보람정보산업㈜	
주요경영진	(*3)	최철홍	

(*1) 2018년 10월 31일을 합병기일로 하여 당사에 흡수합병되어 소멸되었습니다.

(*2) 2018년 7월 31일을 합병기일로 하여 보람상조개발(주)에 흡수합병되어 소멸되었습니다.

(*3) 당기 중 특수관계가 소멸되었습니다.

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

가. 당기

(단위 : 천원)

회사명	채권 등	채무 등	매출 등	지급수수료 등
보람상조개발㈜	251,393	570,676	-	3,632,761
보람상조라이프(주)	-	6,048	-	8,668
보람상조프라임(주)	-	-	-	95,274
보람정보산업(주)	1,892	143,286	-	1,061,350
기타 특수관계자	-	6,057	-	51,682
합계	253,285	726,067	-	4,849,735

나. 전기

(단위 : 천원)

회사명	채권 등	채무 등	매출 등	지급수수료 등
보람상조개발(주)	184,536	348,331	-	3,407,697
보람상조라이프(주)	4,335	7,465	2,708	7,465
보람상조프라임(주)	3,260	-	-	-
기타 특수관계자	2,057	113,360	-	1,160,839
합계	194,188	469,156	2,708	4,576,001

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

(4) 당기 중 회사는 특수관계자인 보람상조라이프(주)에 토지 등 유형자산 957백만원에 매각하였으며, 유형자산 처분이익 302백만원과 처분손실 45백만원을 인식하였으며, 무형자산 10백만원을 장부가액에 매각하였습니다(주석 5와6 참조).

12. 법인세 등

회사는 '중소기업 회계처리 특례'를 적용하여 법인세법 등 법령에 의해 납부해야 할 금액을 법인세비용으로 계상하고 있는 바, 세무상 결손으로 인하여 당기와 전기의 법인세등의 부담액은 없습니다.

13. 포괄손익

기중 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기순이익	821,413	(2,140,796)
매도가능증권평가손실	(31,007)	(112,653)
포괄이익	790,406	(2,253,449)

14. 외화자산 및 부채

회사가 보유하고 있는 화폐성 외화자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : USD, 천원)

구분	외화종류	당기말		전기말	
		외화금액	원화환산액	외화금액	원화환산액
현금및현금성자산	USD	8,106,808	9,064,222	7,967,599	8,536,485

15. 현금흐름표

현금의 유입과 유출이 없는 주요 거래의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
건설중인자산의 본계정대체	25,301	-
매도가능증권의 유동성대체	16,928,697	-

16. 부가가치 계산에 필요한 계정

부가가치 계산에 필요한 주요 계정과 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
급여	1,166,967	2,218,523
퇴직급여	115,541	170,559
모집수당	550,056	611,436
복리후생비	248,638	372,623
임차료	491,316	681,602
세금과공과	2,733	4,768
감가상각비	72,683	45,889
무형자산상각비	511,106	4,264
합계	3,159,040	4,105,400

17. 사업결합

회사는 영업의 경쟁력 강화 및 효율적 사업의 운영을 위하여 보람상조리더스 주식회사, 보람상조임팩트 주식회사 및 보람상조나이스 주식회사와 2018년 9월 20일 합병계약을 체결하였으며, 2018년 10월 31일을 합병기일로 하여 합병을 완료하였습니다.

회사는 합병의 결과로 동 시장에서의 경쟁력 강화 및 규모의 경제와 업무효율화를 통하여 비용을 절감할 것으로 예상하고 있습니다.

한편, 회사는 법률적으로 보람상조피플 주식회사를 합병법인으로 하여 합병하였으나, 일반기업회계기준 제12장 사업결합에 따라 피합병법인 보람상조리더스 주식회사를 취득자로 식별하였습니다.

구 분	상 호	영업개황
취득자(피합병법인)	보람상조리더스(주)	관혼상제 알선업, 장의사업 을
피취득자(합병법인)	보람상조피플(주)	관혼상제 알선업, 장의사업 을
피취득자(피합병법인)	보람상조임팩트(주)	관혼상제 알선업, 장의사업 을
피취득자(피합병법인)	보람상조나이스(주)	관혼상제 알선업, 장의사업 을

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

(단위: 천원)

구 분	금 액		
	보람상조피플(주)	보람상조임팩트(주)	보람상조나이스(주)
이전대가			
지분상품(*1)	6,018,441	1,857,843	-
취득한 자산과 인수한 부채의 계상액			
현금및현금성자산	1,335,846	349,423	161,375
단기금융상품	4,227,712	450,000	160,000
단기투자자산	16,875,565	11,330,416	2,190,696
매도가능증권	100,000	100,000	100,000
유형자산(*2)	7,310,231	155	1
무형자산(*2)	17,711,443	5,842,243	2,259,243
보증금	8,406,775	2,754,064	1,079,709
기타자산	2,579,732	165,276	79,764

구 분	금 액		
	보람상조피플(주)	보람상조임팩트(주)	보람상조나이스(주)
부금예수금	(51,963,903)	(19,017,355)	(6,663,370)
미지급금	(205,610)	(58,985)	(26,581)
기타부채	(359,350)	(57,394)	(17,727)
식별가능 순자산의 공정가치	6,018,441	1,857,843	(676,890)
영업권	-	-	676,890
합 계	6,018,441	1,857,843	-

(*1) 발행법인의 지분가치를 신뢰성있게 측정하기 어려워 피합병법인의 공정가치를 이전대가로 측정하였습니다.

(*2) 취득시점의 공정가치 평가후 금액임.

당기 취득일(2018년 10월 31일)까지 및 전기 의 회계기간동안 결합참여회사 각각의 요약 재무상태표 및 요약 손익계산서는 아래와 같습니다.

(1) 요약 재무상태표

(단위: 천원)

구 분	보람상조리더스(주)	보람상조피플(주)		보람상조임팩트(주)		보람상조나이스(주)	
	2018.10.31	2018.10.31	2017.12.31	2018.10.31	2017.12.31	2018.10.31	2017.12.31
유동자산	73,944,110	22,788,888	12,822,660	12,292,695	10,723,157	2,591,764	1,516,229
투자자산	800,000	2,329,967	11,219,153	102,421	1,094,932	100,072	986,955
유형자산	23,519	6,166,556	6,260,219	155	247	1	1
무형자산	-	1,443	2,044	243	344	243	344
기타비유동자산	43,884,636	15,848,034	14,854,609	5,189,654	5,153,770	1,876,505	1,921,928
자산총계	118,652,265	47,134,888	45,158,685	17,585,168	16,972,450	4,568,585	4,425,457
유동부채	817,658	346,960	309,890	116,379	130,761	44,308	44,609
비유동부채	122,603,128	52,181,902	50,569,215	19,017,355	18,535,585	6,663,370	6,598,365
부채총계	123,420,786	52,528,862	50,879,105	19,133,734	18,666,346	6,707,678	6,642,974
자본총계	(4,768,521)	(5,393,974)	(5,720,420)	(1,548,566)	(1,693,896)	(2,139,093)	(2,217,517)
부채와 자본총계	118,652,265	47,134,888	45,158,685	17,585,168	16,972,450	4,568,585	4,425,457

(2) 요약 손익계산서

(단위: 천원)

구 분	보람상조리더스(주)	보람상조피플(주)		보람상조임팩트(주)		보람상조나이스(주)	
	2018.1.1~10.31	2018.1.1~10.31	2017.1.1~12.31	2018.1.1~10.31	2017.1.1~12.31	2018.1.1~10.31	2017.1.1~12.31
영업수익	5,249,835	2,519,429	2,843,864	912,275	1,052,292	220,380	298,254

구분	보람상조리더스(주)	보람상조피플(주)		보람상조임팩트(주)		보람상조나이스(주)	
	2018.1.1~10.31	2018.1.1~10.31	2017.1.1~12.31	2018.1.1~10.31	2017.1.1~12.31	2018.1.1~10.31	2017.1.1~12.31
영업비용	6,777,037	3,259,577	3,889,289	1,169,479	1,362,973	281,415	335,910
영업손익	(1,527,202)	(740,148)	(1,045,425)	(257,204)	(310,681)	(61,035)	(37,656)
영업외손익	3,594,506	1,059,660	917,848	410,816	328,212	148,529	86,409
법인세비용	-	-	(11,148)	-	(5,252)	-	(2,636)
당기순손익	2,067,304	319,512	(138,725)	153,612	12,279	87,494	46,117

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	보람상조피플 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	2	2	-	-	-	-	-	-	4	4	
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	4	4	103	98	221	197	-	-	-	-	-	-	328	299
	합계	4	4	103	98	221	197	-	-	-	-	-	-	328	299

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2018.6.15 ~ 2018. 6.17				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			
	2018.10.16-17	2	일	2	명	-	명	내부통제 이해 및 평가
	2019.3.6-3.8	3	일	3	명	-	명	중요 계정잔액 및 공시내용 에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2019.1.5					일	
	실사(입회)장소	본사						

	실사(입회)대상	현금 등				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2018.10.17 / 2019.3. 18				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2018년 10월 17일	회사 : 재무담당이사외 1명 감사인: 업무수행이사외 1명	구두회의	· 감사계약 및 경영진의 책임 · 독립성 · 감사계획
2	2019년 03월 18일	회사 : 감사 및 재무담당이사 감사인: 업무수행이사외 2	서면	감사종결보고