

보람상조피플 주식회사

재 무 제 표

(별첨. 독립된 감사인의 감사보고서)

- 제 11 기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지
- 제 10 기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 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

보람상조피플 주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 보람상조피플 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2019년 12월 31일과 2018년 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 2019년 12월 31일과 2018년 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.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큼니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과

관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

· 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

서울특별시 강남구 논현로 652 (한일빌딩)

영 앤 진 회 계 법 인

대표이사 강 인 중



2020년 3월 30일

이 감사보고서는 감사보고서일(2020년 3월 30일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에, 별첨된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

보람상조피플 주식회사

제 11 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 10 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 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 11 기 2019년 12월 31일 현재

제 10 기 2018년 12월 31일 현재

회사명 : 보람상조피플 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 11 (당) 기	제 10 (전) 기
자산		
유동자산	46,849,151,211	106,733,093,686
당좌자산	46,849,151,211	106,733,093,686
현금및현금성자산(주석15)	3,715,503,910	16,342,413,327
단기금융상품(주석 3, 11)	-	4,910,000,000
단기매도가능증권(주석 4)	42,109,741,306	83,846,831,482
매출채권	60,552,500	186,355,000
미수금	617,469,359	290,117,075
미수수익	-	829,344,491
선급금	11,298,510	47,752,149
선급비용	8,038,586	3,021,662
당기법인세자산	326,547,040	277,258,500
비유동자산	145,303,860,240	98,323,912,162
투자자산	27,387,352,145	3,337,525,823
장기금융상품(주석 3)	2,289,439,904	2,227,985,872
매도가능증권(주석 4,10)	25,078,682,111	1,100,000,000
퇴직연금운용자산(주석 8)	19,230,130	9,539,951
유형자산(주석 5)	39,218,712,022	14,249,734,152
토지	31,526,276,246	3,973,200,000
건물	7,553,949,436	3,250,800,000
감가상각누계액	(132,078,126)	(21,964,858)
차량운반구	48,556,243	48,556,243
감가상각누계액	(31,261,248)	(11,046,337)
비품	108,041,496	8,041,496
감가상각누계액	(13,687,684)	(963,352)
시설장치	60,156,176	60,156,176
감가상각누계액	(45,140,517)	(7,045,216)
건설중인자산	143,900,000	6,950,000,000
무형자산(주석 6)	22,917,854,039	25,305,146,961
고객관계	22,917,254,370	25,303,421,164
소프트웨어	599,669	1,725,797
기타비유동자산	55,779,942,034	55,431,505,226
보증금(주석 10)	33,654,349,400	30,916,833,960

과 목	제 11 (당) 기		제 10 (전) 기	
이연모집수당(주석 7)	22,125,592,634		24,514,671,266	
자산총계		192,153,011,451		205,057,005,848
부채				
유동부채		1,608,477,228		1,367,965,874
미지급금(주석 11, 12)	856,195,437		819,490,046	
예수금	92,827,400		92,286,750	
부가세예수금	-		8,115,892	
예수보증금	3,141,000		3,141,000	
미지급비용(주석 11)	183,859,472		203,158,835	
선수금(주석11)	472,453,919		241,773,351	
비유동부채		209,440,047,500		201,534,207,500
부금예수금(주석 7)	207,409,047,500		201,304,817,500	
멤버쉽부금총당부채	-		11,390,000	
퇴직급여총당부채(주석 8)	809,030,231		688,100,701	
퇴직연금운용자산(주석 8)	(809,030,231)		(688,100,701)	
임대보증금(주석 11)	2,031,000,000		218,000,000	
부채총계		211,048,524,728		202,902,173,374
자본				
자본금		1,578,960,000		1,578,960,000
보통주자본금(주석 1, 9)	1,578,960,000		1,578,960,000	
자본잉여금		6,597,323,127		6,597,323,127
주식발행초과금(주석 9)	6,597,323,127		6,597,323,127	
기타포괄손익누계액		1,178,628,526		(92,960,000)
매도가능증권평가이익(주석4)	1,250,653,561		-	
매도가능증권평가손실(주석4)	(72,025,035)		(92,960,000)	
결손금(주석 9)		28,250,424,930		5,928,490,653
미처리결손금	(28,250,424,930)		(5,928,490,653)	
자본총계		(18,895,513,277)		2,154,832,474
부채와자본총계		192,153,011,451		205,057,005,848

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 11 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 10 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

회사명 : 보람상조피플 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 11 (당) 기		제 10 (전) 기	
영업수익(주석12)		10,297,166,619		7,066,295,401
행사매출	9,694,666,156		7,029,295,401	
임대수익	599,511,733		37,000,000	
기타수입	2,988,730		-	
영업비용		14,045,268,261		9,572,106,201
급여	1,748,709,017		1,166,966,940	
퇴직급여	143,986,000		115,540,934	
모집수당	524,546,197		550,056,312	
복리후생비	286,116,206		248,638,275	
여비교통비	20,514,597		15,903,874	
접대비	10,150,000		2,810,800	
통신비	15,231,927		13,078,684	
임차료	80,735,151		491,316,065	
감가상각비(주석 5)	181,147,812		72,682,576	
무형자산상각비(주석 6)	2,387,292,922		511,105,500	
보험료	18,436,899		12,918,548	
차량유지비	18,090,913		2,439,490	
광고선전비	89,095,790		64,915,439	
세금과공과	48,751,322		2,732,821	
지급수수료(주석10과 12)	7,916,790,822		5,547,308,089	
유지보수료	226,220,724		153,074,298	
외주용역비	85,748,576		370,541,808	
소모품비	201,121,616		182,043,787	
운반비	5,774,585		7,009,356	
교육훈련비	4,945,000		-	
사무용품비	-		1,745,880	
전력비	4,320,179		5,084,166	
수도광열비	128,807		992,354	
도서인쇄비	3,894,825		4,178,368	
건물관리비	23,518,374		29,021,837	
영업이익(손실)		(3,748,101,642)		(2,505,810,800)

과목	제 11 (당) 기		제 10 (전) 기	
영업외수익		4,466,695,736		4,274,909,564
이자수익	1,640,292,376		1,428,085,320	
부금해약수입(주석7)	2,621,664,454		1,873,373,081	
유형자산처분이익	-		302,846,515	
외환차익	182,561,908		644,782,437	
잡이익	22,176,998		25,822,211	
영업외비용		23,040,528,371		947,685,550
외환차손	41,650,740		101,948,607	
외화환산손실(주석 15)	235,734		84,721,802	
매도가능증권처분손실	65,763,569		10,418,756	
매도가능증권손상차손(주석4)	22,460,781,109		-	
전기오류수정손실	-		980,000	
유형자산처분손실	-		45,279,227	
무형자산감액손실(주석 6)	-		676,889,678	
기부금	4,140,000		12,940,000	
부금할인료	5,370,000		7,940,000	
잡손실	462,587,219		6,567,480	
법인세차감전순이익(손실)		(22,321,934,277)		821,413,214
법인세 등(주석 13)		-		-
당기순이익(손실)		(22,321,934,277)		821,413,214

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 11 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 10 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

회사명 : 보람상조피플 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		(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(전기말)	1,578,960,000	6,597,323,127	(92,960,000)	(5,928,490,653)	2,154,832,474
2019.1.1(당기초)	1,578,960,000	6,597,323,127	(92,960,000)	(5,928,490,653)	2,154,832,474
당기순이익(손실)	-	-	-	(22,321,934,277)	(22,321,934,277)
매도가능증권평가이익	-	-	1,271,588,526	-	1,271,588,526
2019.12.31(당기말)	1,578,960,000	6,597,323,127	1,178,628,526	(28,250,424,930)	(18,895,513,277)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 11 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 10 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

회사명 : 보람상조피플 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 11 (당) 기		제 10 (전) 기	
영업활동으로 인한 현금흐름		11,439,370,965		13,018,785,527
당기순이익(손실)	(22,321,934,277)		821,413,214	
현금의유출이 없는 비용등의 가산	25,238,977,412		1,431,916,671	
퇴직급여	143,986,000		115,540,934	
감가상각비	181,147,812		72,682,576	
무형자산상각비	2,387,292,922		511,105,500	
무형자산감액손실	-		676,889,678	
매도가능증권처분손실	65,763,569		10,418,756	
매도가능증권손상차손	22,460,781,109		-	
유형자산처분손실	-		45,279,227	
잡손실	6,000			
현금의 유입이없는 수익등의 차감	(526,332,293)		(302,846,515)	
유형자산처분이익	-		302,846,515	
이자수익	526,332,293		-	
영업활동으로 인한 자산부채의 변동	9,048,660,123		11,068,302,157	
매출채권의 감소(증가)	125,802,500		(138,644,316)	
미수금의 감소(증가)	(327,352,284)		27,277,957	
미수수익의 감소(증가)	699,307,925		(136,280,560)	
선급금의 감소(증가)	36,453,639		41,165,611	
선급비용의 감소(증가)	(5,016,924)		11,300,030	
부가세대급금의 감소(증가)	-		10,745	
당기법인세자산의 감소(증가)	(49,288,540)		(5,644,040)	
이연모집수당의 감소(증가)	2,389,078,632		1,645,799,411	
미지급금의 증가(감소)	36,705,391		(98,950,868)	
예수금의 증가(감소)	540,650		(18,746,610)	
미지급비용의 증가(감소)	(19,299,363)		(276,664,000)	
예수보증금의 증가(감소)	-		3,141,000	
선수금의 증가(감소)	230,680,568		10,141,125	
부가세예수금의 증가(감소)	(8,115,892)		5,640,437	
부금예수금의 증가(감소)	6,104,230,000		10,293,172,510	
장기총당부채의 증가(감소)	(11,390,000)		-	
퇴직금의 지급	(23,056,470)		(444,805,270)	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	(130,619,709)		150,388,995	
투자활동으로인한 현금흐름		(25,879,280,382)		(11,716,235,681)
투자활동으로인한 현금유입액	82,136,193,510		80,834,099,121	

과목	제 11 (당) 기		제 10 (전) 기	
단기금융상품의감소	4,910,000,000		77,118,486,324	
매도가능증권의처분	77,226,193,510		615,984,922	
보증금의감소	-		296,039,641	
토지의처분	-		936,035,400	
차량운반구의처분	-		20,909,090	
합병에 따른 순현금흐름	-		1,846,643,744	
투자활동으로인한 현금유출액	(108,015,473,892)		(92,550,334,802)	
단기금융상품의 증가	-		50,490,773,990	
장기금융상품의 증가	61,460,032		9,498,328	
매도가능증권의 취득	80,066,372,738		32,169,517,934	
유형자산의 취득	25,150,125,682		6,984,534,400	
보증금의 증가	2,737,515,440		2,896,010,150	
재무활동으로인한 현금흐름		1,813,000,000		-
재무활동으로인한 현금유입액	1,813,000,000		-	
임대보증금의 증가	1,813,000,000		-	
재무활동으로인한 현금유출액	-		-	
현금의증가(감소)		(12,626,909,417)		1,302,549,846
기초의현금		16,342,413,327		15,039,863,481
기말의현금		3,715,503,910		16,342,413,327

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

2019년 12월 31일 현재

2018년 12월 31일 현재

회사명 : 보람상조피플 주식회사

1. 회사의 개요

보람상조피플 주식회사(이하 "회사")는 2009년에 설립되었으며, 서울시 성동구 광나루로 130 본사를 두고 관혼상제 알선업, 장의사업을 주 영업목적으로 하고 있습니다. 한편, 당기 중 회사는 부산시 수영구 민락동 소재 캐슬비치호텔을 취득하였습니다.

보고기간 종료일 현재 자본금은 1,579백만원이며, 회사의 주주는 김미자 100%로 구성되어 있습니다.

2. 중요한 회계정책

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

2.1 재무제표 작성기준

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

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 회사가 채택한 개정 기준서

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

재무제표를 작성할 때 지배기업이 종속기업에 대한 소유지분과 연계된 이익에 접근할 수 있도록 하는 거래의 결과로 실질적으로 현재의 소유권을 보유하는 경우 관련된 잠재적 의결권과 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 '법인세 회계'를 적용함을 명확히 하고, 과세당국의 수용 가능성이 매우 높으면 회사의 법인세 처리와 일관되게 산정하고 매우 높지 않은 경우 불확실성의 영향을 반영하도록 개정되었습니다.

⑤ 일반기업회계기준 제31장 '중소기업 회계처리 특례' 개정

중소기업 회계처리 특례를 적용하는 경우 관계기업뿐만 아니라 공동 지배기업에 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 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 현금 흐름위험회피에 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) 재무상태표의 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 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.

2.6 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 장기투자자산으로 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.

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

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

손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 당기이익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우, 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 합니다. 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

2.7 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.

2.8 유형자산

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

회사는토지를 제외한 유형자산을 취득원가에서 아래의 추정내연수와 감가상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습

니다.

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

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

2.9 무형자산

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

구분	내용연수
영업권	10년
고객관계(*)	20년
소프트웨어	5년

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

2.10 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.

2.11 충당부채와 우발부채

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

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정하며, 현재

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

2.12 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) 연차수당부채

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

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

2.13 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.

2.14 금융자산과 금융부채의 측정

(1) 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.

(2) 후속측정

회사는 금융자산 및 금융부채에 대하여 유가증권(주석2.6) 및 당기손익인식지정항목을 제외하고는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다. 당기손익인식지정항목의 후속측정은 단기매매증권의 후속측정방법을 준용하고 있습니다(주석2.6).

2.15 이연모집수당 및 부금예수금

회사는 상조계약 체결과 직접 관련되고 신계약 모집실적에 따라 모집인에게 지급하는 수당(이하 '신계약비')을 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.

2.16 운용리스

회사는 리스자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 효익을 이전하지 않는 경우 운용리스로 분류하고, 운용리스자산의 성격에 따라 유형자산 또는 무형자산의 항목으로 계상하고 있습니다. 리스자산의 보증잔존가치를 제외한 최소리스료에 대해서 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 수익으로 인식하고 있습니다. 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 별도의 자산항목으로 인식하고 리스료수익에 대응하여 리스기간 동안 비용으로 인식하고 있습니다. 또한 운용리스자산의 감가상각은 다른 유사자산의 감가상각과 일관성 있게 인식하고 있습니다(주석 5참조).

2.17 중소기업특례

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

(1) 법인세등

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 납부할 금액으로 계상하고 법인세등의 과목으로 표시하고 있습니다.

(2) 장기연불조건의 매매거래 등

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

(3) 시장성 없는 지분증권

시장성이 없는 지분증권의 경우에 취득원가로 평가하고 있습니다.

(4) 지분법적용투자주식

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

2.17 추정의 사용

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

2.18 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2020년 3월 20일 이사회에서 사실상 승인되었으며, 정기주주총회에서 변경 승인될 수 있습니다.

3. 장·단기금융상품

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

(단위 : 천원)

구분	금융기관	금융상품	연이자율(%)	금 액	
			2019.12.31	당기말	전기말
단기금융상품	신한은행 외	정기예금	-	-	4,910,000
장기금융상품	BNP파리바카디프생명 외	저축성보험	-	2,289,440	2,227,986
합 계				2,289,440	7,317,986

4. 매도가능증권

(1) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
지분증권	1,100,000	1,100,000
수익증권	66,088,423	9,907,040
채무증권	-	73,939,791
소계	67,188,423	84,946,831
유동성항목	(42,109,741)	(83,846,831)
비유동항목	25,078,682	1,100,000

(2) 지분증권

- 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 평가하

고 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.

- 전기말

(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

(3) 수익증권

- 당기말

(단위 : 천원)

구분	취득원가	장부가액	만기일
현대로디움 전문투자형사모투자신탁12호	500,000	520,670	2020-08-25
한화 이머징 국공채증권 자투자신탁	3,500,000	3,488,512	2020-08-01
포트코리아 Genco 전문투자형 사모투자신탁	8,000,000	8,526,495	2020-09-21
한일퍼스트 전문투자형 사모혼합자산투자신탁 제8호	3,000,000	3,002,276	2020-04-27
GOLD 무역금융 DLS	2,500,000	2,566,663	2020-02-13
트라이엄프 매출채권 유동화 신탁	2,200,000	2,295,338	2020-09-05
MERRIOTT IN LAS VEGAS DLS 신탁	10,000,000	10,260,110	2020-11-13
아너스문화콘텐츠 전문투자형 사모투자신탁제3호	1,900,000	1,979,254	2020-03-11
비전 콜렉션전문투자형사모투자신탁제1호(USD)	9,270,576	9,470,424	2020-08-17
키웨스트파이 미국 렌딩 플랫폼 프리미엄 전문사모투자신탁	10,000,000	9,939,463	2021-02-28
새턴 전문투자형 사모증권투자신탁12호	2,000,000	775,168	(*1)
플루토-FI 1Y 전문투자형 사모투자신탁5호	10,000,000	5,529,805	(*1)
AI 스타 1.5Y 전문투자형 사모투자신탁3호	10,000,000	-	(*1)
NEW 플루토-FI 1Y 전문투자형 사모투자신탁1호	14,500,000	7,734,245	(*1)
합계	87,370,576	66,088,423	

(*1) 공정가치의 중요한 하락으로 인하여 회수가능가액과 취득가액의 차이22,461백만원

을 손상차손으로 영업외비용으로 계상하였으며, 환매가능시기와 회수가능금액에 대한 불확실성이 존재하여 비유동항목으로 재분류되었습니다.

- 전기말

(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)	

(4) 채무증권

- 당기말

해당사항 없음

- 전기말

(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
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	

5. 유형자산

(1) 기중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	대체	감가상각비	기말
토지	3,973,200	20,603,076	-	6,950,000	-	31,526,276
건물	3,228,835	4,303,149	-	-	(110,113)	7,421,871
차량운반구	37,510	-	-	-	(20,215)	17,295
비품	7,078	100,000	-	-	(12,724)	94,354
시설장치	53,111	-	-	-	(38,095)	15,016
건설중인자산(*)	6,950,000	143,000	-	(6,950,000)	-	143,900
합계	14,249,734	25,150,125	-	-	(181,147)	39,218,712

(*) 회사는 당기 중 특수관계자인 보람상조라이프(주)로부터 토지 및 건물 등을 14,100백만원에 취득하였습니다(주석 12참조).

- 전기

(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

(2) 회사가 보유하고 있는 토지의 공시지가는 당기말과 전기말 현재 각각 13,723백만원과 1,693백만원입니다.

(3) 보고기간종료일 현재 회사는 건물 및 비품 등과 관련하여 부보금액 2,700백만원

의 화재보험에 가입하고 있으며, 차량운반구에 대해서는 자동차보험에 가입하고 있습니다.

(4) 운용리스

회사는 소유부동산을 운용리스로 제공하고 있으며 운용리스자산 및 최소리스료 금액은 다음과 같습니다.

가. 운용리스자산의 내역

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	토지	건물	토지	건물
취득원가	21,119,326	3,228,835	3,973,200	3,313,531
감가상각누계액	-	(91,965)	-	(84,695)
장부금액	21,119,326	3,136,870	3,973,200	3,228,836

(*) 보고기간종료일 현재 토지 중 일부(장부금액 : 14,577백만원)는 임차인에 대한 보증금과 관련하여 담보제공(채권최고액 : 2,100백만원)되어 있습니다.

나. 미래 최소리스료

(단위: 천원)

	당기	전기
1년이내	524,080	44,913
1년초과 5년이내	2,179,462	104,775
5년초과	3,002,333	-
합계	5,705,875	149,688

6. 무형자산

기중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

가. 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	증가(감소)	무형자산상각비	기말
고객관계	25,303,421	-	(2,386,167)	22,917,254
소프트웨어	1,725	-	(1,126)	599
합계	25,305,146	-	(2,387,293)	22,917,853

나. 전기

(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

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

한편, 상호회원의 계약해지가 발생할 경우 회사는 납입된 부금예수금에서 공정거래위원회가 마련한 표준해약환급금표에 의한 환급금 등을 공제한 잔액에서 이연모집수당과 상계한 후 차액을 부금해약손익(영업외손익)으로 계상하고 있으며 당기 및 전기에 계상한 부금해약이익은 각각 2,621백만원과 1,873백만원입니다.

(1) 기중 이연모집수당의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	24,514,671	26,160,471
모집수당지급액	321,586	1,369,846

구분	당기	전기
행사 모집수당금액	(490,347)	(524,355)
환급 및 해약 모집수당금액	(2,220,317)	(2,491,290)
기말잔액	22,125,594	24,514,672

(2) 기중 부금예수금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	201,304,818	113,367,017
고객납입금액	31,012,563	28,233,178
합병	-	77,644,628
멤버십부금부채인식	473,820	-
행사집행금액	(5,203,323)	(3,211,345)
환급및해약금액	(20,178,830)	(14,728,660)
기말잔액	207,409,048	201,304,818

(3) 당기말과 전기말의 부금예수금 보전금액 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	계약기관	당기	전기
공제계약	한국상조공제조합	32,464,244	29,243,706
부금예수금	-	207,409,048	201,304,818
보전비율	-	15.65%	14.53%

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
부금예수금	207,409,048	201,304,818
해약환급금	157,868,729	148,934,038

8. 퇴직급여

(1) 기중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	688,101	411,027
합병	-	606,338
퇴직급여설정액	143,986	115,541
퇴직급여지급액	(23,056)	(444,805)
기말잔액	809,030	688,101

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

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부가액	공정가치	장부가액	공정가치
정기예금 등(*)	828,260	828,260	697,641	697,641

(*)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) 당기와 전기중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

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

구분	주식수(단위: 주)	자본금	자본잉여금
당기초	315,792	1,578,960	6,597,323
당기말	315,792	1,578,960	6,597,323

(2) 결손금처리계산서

(단위: 천원)

구분	당기 (처리에정일 2020년 3월 30일)		전기 (처리확정일 2019년 3월 28일)	
	미처리결손금		28,250,425	
전기이월미처리결손금	5,928,491		6,749,904	
당기순손실(이익)	22,321,934		(821,413)	
결손금처리액		-		-
차기이월미처리결손금		28,250,425		5,928,491

10. 공제계약

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

(단위: 천원)

보증제공자	보증기간	당기말	전기말	비고
한국상조공제조합	2019.07.01~2020.06.30	32,464,244	29,243,706	(주1)

(주1) 회사는 '할부거래에 관한 법률 제27조 제1항에 따라서 회사의 폐업이나 선불식 할부거래업의 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(주식4)	1,090,000	1,090,000

구분	당기	전기
보증금	32,464,244	29,243,706
지급수수료	354,020	281,771

(3) 담보제공내역

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

(단위 : 천원)

구분	장부가액	설정순위	설정금액	비고
보증금	32,464,244	1	32,464,244	예치금

11. 우발상황 및 약정사항

(1) 사용이 제한된 예금의 내용

(단위 : 천원)

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

(2) 제공받는 보증의 내용

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(주석10참조).

한편, 회사는 국내외 여행업등록 및 CMS 이용계약 등과 관련하여 서울보증보험으로부터 3,380백만원의 이행보증을 제공받고 있으며, 이와 관련하여 대표이사가 서울보증보험에 3,050백만원의 연대보증을 제공하고 있습니다.

(3) 소송중인 사건

보고기간종료일 현재 회사가 공동원고로 계류중인 소송사건은 3건으로 소송가액은 5,490백만원(공동원고로 회사지분은 일부임)이며, 피고로 계류중인 소송사건은 1건으로 소송가액은 271백만원입니다. 한편, 당기말 현재 회사는 원고로 계류 중인 사건과 관련하여 일부 승소금액 268백만원을 수령하여 선수금으로 계상하고 있으며, 피고로 계류 중인 소송과 관련하여 선수금에 174백만원을 계상하고 있으나 해당 소송사건은 결과를 예측할 수 없습니다.

(4) 금융부채의 만기 분석내역

(단위 : 천원)

당기말	1년 이내	1년에서 2년 이하	2년에서 5년 이하	5년 초과
미지급금	856,195	-	-	-
미지급비용	183,859	-	-	-
임대보증금	30,000	191,000	60,000	1,750,000

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
그 밖의 특수관계자	보람상조개발(주)	보람상조개발(주)	
그 밖의 특수관계자	보람상조라이프(주)	보람상조라이프(주)	
그 밖의 특수관계자	보람정보산업(주)	보람정보산업(주)	
그 밖의 특수관계자	-	보람상조리더스(주)	(*1)
그 밖의 특수관계자	-	보람상조임팩트(주)	(*1)
그 밖의 특수관계자	-	보람상조나이스(주)	(*1)
그 밖의 특수관계자	-	보람상조프라임(주)	(*2)

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

(*2) 2018년 7월 31일을 합병기일로 하여 보람상조개발(주)에 흡수합병되어 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	유형자산매입
보람상조개발(주)	167,305	602,874	-	5,305,202	-
보람상조라이프(주)	4,850	35,435	-	25,484	14,100,000
보람정보산업(주)	-	137,186	-	1,471,441	-
기타 특수관계자	3,288	3,995	-	64,642	-
합계	175,443	779,490	-	6,866,769	14,100,000

회사는 당기 중 보람상조라이프(주)로부터 부산시 수영구 민락동 소재 캐슬비치 호텔을 14,100백만원에 취득하였습니다.

나. 전기

(단위 : 천원)

회사명	채권 등	채무 등	매출 등	지급수수료 등
보람상조개발(주)	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

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

(4) 보고기간종료일 현재 회사는 CMS이용에 대한 보증제공과 관련하여 대표이사로부터 지급보증을 제공받고 있습니다(주석 11참조).

13. 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.

14. 포괄손익

기중 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기순이익(손실)	(22,321,934)	821,413
매도가능증권평가이익(손실)	1,271,588	(31,007)
포괄이익(손실)	(21,050,346)	790,406

15. 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	9,533	11,104	8,106,808	9,064,222

16. 현금흐름표

현금의 유입과 유출이 없는 주요 거래의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
건설중인자산의 본계정대체	6,950,000	25,301
매도가능증권의 유동성대체	-	16,928,697
단기매도가능증권의 비유동성대체	14,500,000	-

17. 부가가치 계산에 필요한 계정

부가가치 계산에 필요한 주요 계정과 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
급여	1,748,709	1,166,967
퇴직급여	143,986	115,541
모집수당	524,546	550,056
복리후생비	286,116	248,638
임차료	80,735	491,316
세금과공과	48,751	2,733
감가상각비	181,148	72,683
무형자산상각비	2,387,293	511,106
합계	5,401,284	3,159,040

18. 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 주식회사

를 취득자로 식별하였습니다.

구 분	상 호	영업개황
취득자(피합법법인)	보람상조리더스(주)	관혼상제 알선업, 장의사업
피취득자(합법법인)	보람상조피플(주)	관혼상제 알선업, 장의사업
피취득자(피합법법인)	보람상조임팩트(주)	관혼상제 알선업, 장의사업
피취득자(피합법법인)	보람상조나이스(주)	관혼상제 알선업, 장의사업

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
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 피합법법인의 공정가치를 이전대가로 측정하였습니다.

(*2) 취득시점의 공정가치 평가후 금액임.

전기 취득일(2018년 10월 31일)까지 및 전전기의 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
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

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

보람상조피플 주식회사

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 보람상조피플 주식회사의 2019년 12월 31일로 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 보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

=====

보람상조피플 주식회사
대표이사 귀하

2020년 3월 30일

우리는 첨부된 보람상조피플 주식회사의 2019년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 보람상조피플 주식회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 “ 당사는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 따라 내부회계관리규정 및 조직을 구비하고 있으며 다음과 같이 내부회계관리규정 상 관련 통제절차를 모두 준수하고 있습니다.” 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 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장중소기업으로서 경영진의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범규준 제 6장 '부칙'의 규정에 따라 상장중소기업보다 현저하게 완화된 방식으로 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 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 대한민국의 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, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 제 6장 '부칙'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2019년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2019년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

영 앤 진 회 계 법 인
대표이사 강 인 중



회사의 내부회계관리제도 운영실태 보고서

▣ 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서 ▣

보험삼조피플 주식회사 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2019년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다. 당사는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 따라 내부회계관리규정 및 조직을 구비하고 있으며, 다음과 같이 내부회계관리규정 상 관련 통제절차를 모두 준수하고 있습니다.

(미준수 사항이 있는 경우 : 내부회계관리규정 상 관련 통제절차의 준수상황은 다음과 같습니다.)

통제항목	예	아니오	비고
· 회계정보의 식별, 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 기록보관하는 장부의 관리방법과 위조변조훼손 및 파기의 방지를 위한 통제절차에 관한 사항의 준수	○		
· 회계정보의 작성 및 공시와 관련한 임직원의 업무분장과 책임에 관한 사항의 준수	○		
· 내부회계관리규정의 제정 및 개정을 위한 절차의 준수	○		
· 내부회계관리자의 자격요건 및 임면절차의 준수	○		
· 대표이사의 운영실태 보고 기준 및 절차의 준수	○		
· 감사(위원회)의 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 해외사항 또는 미준수의 사유를 기재하거나 직권 시정연도에 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.

2020년 02월 24일

대표이사 : 김 미 자

내부회계관리자 : 이 수 영



2019년 내부회계관리제도 운영실태보고서-피플

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	보람상조피플 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 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	44	103	330	221	-	-	-	-	-	-	378	328
	합계	4	4	44	103	330	221	-	-	-	-	-	-	378	328

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2019.9.23 ~ 2019. 9.24				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			
	2019.11.18-11.19	2	일	2	명	-	명	내부통제 이해 및 평가
	2020.03.04-03.06	3	일	3	명	-	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2020.1.3				-	일	
	실사(입회)장소	본사						

	실사(입회)대상	현금 등				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2019.11.18 / 2020.3. 18				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2019년 11월 18일	회사 : 재무담당이사외 1명 감사인 : 업무수행이사외 1명	구두회의	. 감사계약 및 경영진의 책임 . 독립성 . 감사계획
2	2020년 03월 18일	회사 : 감사 및 재무담당이사 감사인 : 업무수행이사외 2	서면	. 감사종결보고