

보람상조실로암 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 19 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 18 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

회계법인 조은

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. 재무제표	
재무상태표	5
손익계산서	7
자본변동표	8
현금흐름표	9
주석	10

독립된 감사인의 감사보고서

보람상조실로암 주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 보람상조실로암 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2024년 12월 31일과 2023년 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 2024년 12월 31일과 2023년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니

다. 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 강서구 마곡중앙6로 40
(마곡동, 장흥빌딩)

회 계 법 인 조 은

대 표 이 사 김 태 영



2025년 3월 14일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

보람상조실로암 주식회사

제 19 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 18 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

보람상조실로암 주식회사 대표이사 오준오

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 중구 세종대로73, 24층(태평로빌딩)

(전 화) 02-6003-1516

재 무 상 태 표

제 19 기 2024년 12월 31일 현재

제 18 기 2023년 12월 31일 현재

보람상조실로암 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 19 (당) 기		제 18 (전) 기	
자산				
유동자산		1,842,575,764		1,693,105,432
당좌자산		1,842,575,764		1,693,105,432
현금및현금성자산(주석3)	503,018,343		626,072,757	
단기금융상품	1,300,000,000		1,000,000,000	
매출채권	3,270,000		6,498,350	
미수금(주석11)	25,836,590		24,992,500	
미수수익	-		34,331,430	
선급비용	792,011		1,121,285	
선납세금(주석12)	9,658,820		89,110	
비유동자산		16,484,175,926		16,744,659,006
투자자산		676,388,573		860,021,448
장기금융상품	376,388,573		560,021,448	
매도가능증권(주석4,9,11)	300,000,000		300,000,000	
유형자산(주석5)		13,594,838		16,117,180
토지	10,474,400		10,474,400	
차량운반구	5,369,100		5,369,100	
감가상각누계액	(5,368,100)		(5,368,100)	
비품	180,352,860		180,352,860	
감가상각누계액	(177,243,422)		(174,721,080)	
시설장치	97,878,500		97,878,500	
감가상각누계액	(97,868,500)		(97,868,500)	
무형자산(주석6)		69,967,574		96,196,414
소프트웨어	69,967,574		96,196,414	
기타비유동자산		15,724,224,941		15,772,323,964
보증금(주석9)	11,192,060,441		11,103,049,964	
이연모집수당(주석7)	4,532,164,500		4,669,274,000	
자산총계		18,326,751,690		18,437,764,438
부채				
유동부채		330,554,611		355,431,149
미지급금(주석 11)	315,191,353		320,282,249	
예수금	5,064,387		8,839,027	
선수금	-		760,000	
미지급비용(주석11)	10,298,871		25,549,873	
비유동부채		43,414,791,460		43,718,396,710
부금예수금(주석 7)	43,414,791,460		43,718,396,710	
부채총계		43,745,346,071		44,073,827,859

과 목	제 19 (당) 기		제 18 (전) 기	
자본				
자본금		1,527,575,000		1,527,575,000
보통주자본금(주식1,8)	1,527,575,000		1,527,575,000	
자본조정		(1,796,999,637)		(1,796,999,637)
자기주식	(592,575,000)		(592,575,000)	
합병차손	(1,204,424,637)		(1,204,424,637)	
결손금		25,149,169,744		25,366,638,784
미처리결손금(주식8)	(25,149,169,744)		(25,366,638,784)	
자본총계		(25,418,594,381)		(25,636,063,421)
부채와자본총계		18,326,751,690		18,437,764,438

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 19 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 18 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

보람상조실로암 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 19 (당) 기		제 18 (전) 기	
영업수익		1,834,511,820		1,707,490,509
행사매출(주석11)	1,834,511,820		1,706,376,873	
기타매출	-		1,113,636	
영업비용(주석14)		2,094,495,375		2,163,145,767
급여	33,476,221		155,328,190	
모집수당(주석9)	145,000,000		169,222,000	
퇴직급여(주석7)	1,864,621		4,243,577	
복리후생비	7,364,750		14,364,020	
통신비	5,461,814		2,673,061	
접대비	406,800		2,638,000	
여비교통비	504,335		3,059,651	
세금과공과	5,452,000		5,228,300	
감가상각비(주석5)	2,522,342		1,689,220	
소모품비	239,036		1,028,100	
무형자산상각비(주석6)	26,228,840		26,228,840	
임차료	1,833,150		9,504,000	
보험료	5,220,594		10,005,154	
차량유지비	320,000		590,000	
운반비	-		11,000	
도서인쇄비	7,998,816		4,827,696	
지급수수료(주석9,11)	1,849,810,056		1,751,270,958	
판매촉진비	792,000		1,234,000	
영업손실		259,983,555		455,655,258
영업외수익		478,380,287		592,212,297
이자수익	28,406,196		23,758,777	
장기금융상품평가이익(주석3)	6,501,525		-	
부금해약수입(주석7)	443,446,988		515,042,575	
잡이익	25,578		53,410,945	
영업외비용		927,692		2,767,200
부금할인(주석7)	862,500		2,667,200	
잡손실	65,192		100,000	
법인세차감전순이익		217,469,040		133,789,839
법인세등(주석12)		-		-
당기순이익(주석13)		217,469,040		133,789,839

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 19 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 18 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

보람상조실로암 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	이 익 잉여금	총 계
2023.01.01.(전기초)	1,527,575,000	(1,796,999,637)	(25,500,428,623)	(25,769,853,260)
당기순이익	-	-	133,789,839	133,789,839
2023.12.31.(전기말)	1,527,575,000	(1,796,999,637)	(25,366,638,784)	(25,636,063,421)
2024.01.01.(당기초)	1,527,575,000	(1,796,999,637)	(25,366,638,784)	(25,636,063,421)
당기순이익	-	-	217,469,040	217,469,040
2024.12.31.(당기말)	1,527,575,000	(1,796,999,637)	(25,149,169,744)	(25,418,594,381)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 19 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 18 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

보람상조실로암 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 19 (당) 기		제 18 (전) 기	
영업활동으로 인한 현금흐름		75,821,663		378,983,278
당기순이익	217,469,040		133,789,839	
현금의 유출이 없는 비용등의 가산	30,615,803		32,261,637	
퇴직급여	1,864,621		4,243,577	
감가상각비	2,522,342		1,689,220	
무형자산상각비	26,228,840		26,228,840	
잡손실	-		100,000	
현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(6,501,525)		-	
장기금융상품평가이익	6,501,525		-	
영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(165,761,655)		212,931,802	
매출채권의 증감	3,228,350		(2,328,350)	
미수금의 증감	(844,090)		(16,881,175)	
미수수익의 증감	34,331,430		(23,179,550)	
선급비용의 증감	329,274		314,514	
선납세금의 증감	(9,569,710)		156,310	
이연모집수당의 증감	137,109,500		151,406,000	
미지급금의 증감	(5,090,896)		20,901,610	
예수금의 증감	(3,714,590)		844,790	
선수금의 증감	(820,050)		(68,150)	
미지급비용의 증감	(15,251,002)		5,851,930	
부금예수금의 증감	(303,605,250)		80,157,450	
퇴직금의 지급	(1,864,621)		(4,243,577)	
투자활동으로 인한 현금흐름		(198,876,077)		(401,027,525)
투자활동으로 인한 현금유입액	2,500,000,000		-	
단기금융상품의 감소	2,250,000,000		-	
장기금융상품의 감소	250,000,000		-	
투자활동으로 인한 현금유출액	(2,698,876,077)		(401,027,525)	
단기금융상품의 증가	2,550,000,000		-	
장기금융상품의 증가	59,865,600		59,865,600	
비품의 취득	-		7,282,000	
소프트웨어의 취득	-		-	
보증금의 증가	89,010,477		333,879,925	
재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
현금의증가(감소)		(123,054,414)		(22,044,247)
기초의현금		626,072,757		648,117,004
기말의현금		503,018,343		626,072,757

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 19(당) 기 2024년 12월 31일 현재

제 18(전) 기 2023년 12월 31일 현재

보람상조실로암 주식회사

1. 회사의 개요

보람상조실로암 주식회사(이하 "회사")는 2006년에 설립되어 서울시 중구 세종대로에 본사를 두고 관혼상제 알선업, 장의사업을 주 영업목적으로 하고 있습니다.

당기말 현재 자본금은 1,527,575천원이며, 주주 현황은 다음과 같습니다.

주주명	주식수	지분율
보람상조개발주식회사	187,000	61.21%
자기주식	118,515	38.79%
합계	305,515	100.00%

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 2011년 1월 1일 이후에 개시하는 연차보고 기간부터 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사의외부감사에관한법률'의 적용대상 기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

회사의 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며, 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용한 것을 제외하고는 전기재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다. 동 개정사항이 회사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(1) 회사가 채택한 개정 기준서

회사는 2024년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습니다. 동 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 일반기업회계기준 제2장 '재무제표의 작성과 표시 I' - 부채의 유동·비유동 분류
부채는 보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 기업이 보고기간말 후에 준수해야하는 약정은 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야 하는 부채가 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 계약 상대방의 선택에 따라 기업이 자신의 지분상품을 이전하여 부채를 결제할 수 있는 조건은 부채의 분류에 영향을 미치지 않습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 일반기업회계기준 제22장 '법인세회계 - '국제조세개혁 - 필라2 모범규칙'

2021년 12월, 경제협력개발기구(Organisation for Economic Cooperation and Development, 'OECD' OECD)는 다국기업의 국제조세를 개혁하는 필라2 모범규칙을 발표했습니다. 이 규칙의 적용을 받는 대규모 다국적기업은 각 구성기업이 소재하는 국가별 실효세율을 계산하고, 국가별 실효세율이 최저한세율(15%)보다 낮은 국가에 소재하는 경우 그 차이에 대한 추가 세액을 부담해야 합니다.

필라2 모범규칙을 이행하기 위하여 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법(필라2 법률)에 따라 발생하는 법인세(필라2 법인세)와 관련한 이연법인세 회계처리를 일시적으로 완화하는 좁은 범위의 개정이 발표되었으며, 다음의 공시를 요구하고 있습니다.

- ① 필라2 법인세와 관련한 이연법인세 자산·부채 인식 및 공시의 예외 규정을 적용하였다는 사실
- ② 필라2 법인세와 관련한 당기 법인세비용

또한, 필라2 법인세를 발생한 기간에 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우, 해당 세액을 신고납부해야 하는 회계연도에 비용으로 인식하도록 하는 예외 규정을 두었으며, 예외 규정 적용 사실과 신고납부기간을 공시하도록 하고 있습니다. 해당 기준서의 개정 이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

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

(2) 외화거래와 보고기간 말의 외화환산

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

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

(3) 표시통화로 환산

기능통화로 작성된 재무제표를 표시통화로 환산하는 절차는 다음과 같습니다.

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

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

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

2.5 현금성자산

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

2.6 유가증권

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

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

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

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

2.7 대손충당금

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

2.8 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.

2.9 유형자산

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.

회사는 유형자산을 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 감가상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

구분	내용연수	감가상각방법
차량운반구	5년	정률법
비품	5년	정률법
시설장치	5년	정률법

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.

2.10 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	5년
소프트웨어	5년

2.11 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 현금창출단위(집단)에 취득일로부터 배분되며, 현금창출단위(집단)의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 우선 현금창출단위(집단)에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키고, 그 다음 현금창출단위(집단)에 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.

2.12 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 현재 확정급여형퇴직연금제도를 시행하고 있으며, 재직 중인 종업원과 퇴직연금의 수령을 선택하고 퇴사한 종업원과 관련한 부채를 각각 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금으로 계상하고 있습니다.

퇴직연금운용자산은 기업이 직접 보유하고 있는 것으로 보아 회계처리합니다. 퇴직연금운용자산은 상기 부채의 합계액에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 퇴직연금운용자산이 상기 부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산으로 표시하고 있습니다.

구 국민연금법의 규정에 의하여 퇴직금의 일부를 전환하여 국민연금관리공단에 납부한 퇴직금전환금이 있으며 퇴직급여충당부채액은 동 금액을 차감하는 형식으로 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 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.

2.14 수익인식

회사는 재화의 판매, 용역의 제공이나 자산의 사용에 대하여 받았거나 또는 받을 대가의 공정가치로 수익을 측정하고 있으며, 부가가치세, 매출에누리와 할인 및 환입은 수익에서 차감하고 있습니다.

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.

2.15 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 포함되었더라도, 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(주식2.6), 파생상품 및 당기손익인식지정항목을 제외하고는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다. 당기손익인식지정항목의 후속측정은 단기매매증권의 후속측정방법을 준용하고 있습니다(주식2.6).

2.16 중소기업의 회계처리 특례

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

(1) 법인세등

법인세비용은 법인세법등의 법령에 의하여 납부할 금액을 법인세비용으로 계상하고

법인세등의 과목으로 표시하고 있습니다.

(2) 장기연불조건의 매매거래 등

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

(3) 시장성 없는 지분증권

시장성이 없는 지분증권의 경우에 취득원가로 평가하고 있습니다.

(4) 지분법적용투자주식

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

2.17 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 2025년 3월 31일 정기주주총회에서 최종확정 될 예정입니다.

3. 사용이 제한된 금융자산

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 금융자산은 없습니다.

4. 매도가능증권

당기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	주식수	지분율(%)	취득원가	당기말	전기말
한국상조공제조합 (주1,2)	30좌	(주3)	300,000	300,000	300,000

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

(주2) 회사는 할부거래에 관한 법률에 의거하여 공정거래위원회의 인가를 받아 상조업체(조합원)의 자주적인 경제활동 및 소비자의 권익을 보호할 목적으로 설립된 한국상조공제조합에 300백만원을 출자하였으며, 동 금액은 매도가능증권으로 계상되어 있습니다.

(주3) 지분율이 미미하여 기재하지 않았습니다.

5. 유형자산

(1) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
토 지	10,474	-	-	-	10,474
차량운반구	1	-	-	-	1
비 품	5,632	-	-	(2,522)	3,110
시 설 장 치	10	-	-	-	10
합 계	16,117	-	-	(2,522)	13,595

- 전기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
토 지	10,474	-	-	-	10,474
차량운반구	1	-	-	-	1
비 품	39	7,282	-	(1,689)	5,632
시 설 장 치	10	-	-	-	10
합 계	10,524	7,282	-	(1,689)	16,117

(2) 당기말과 전기말 현재 회사가 보유한 토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

주 소	면적 (㎡)	당기말		전기말	
		장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
충북 제천시 신동 233-6	331	10,474	7,514	10,474	7,348

6. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	상각비	기말
소프트웨어	96,196	-	(26,228)	69,968

- 전기

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	상각비	기말
소프트웨어	122,425	-	(26,229)	96,196

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 장기선급비용으로 계상하고 있으며, 해당 계약의 수익인식 시점에 영업비용으로 인식하고 있습니다.

한편, 상호회원의 계약해지가 발생할 경우 회사는 납입된 부금예수금에서 공정거래 위원회가 마련한 표준해약환급금표에 의한 환급금 등을 공제한 잔액을 부금해약손익(영업외손익)으로 계상하고 있으며 당기와 전기에 계상한 부금해약수입은 각각 443,447천원 및 515,043천원입니다.

(1) 당기와 전기 중 부금예수금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	43,718,397	43,638,239
고객납입금액	2,296,822	2,725,182
행사집행금액	(679,479)	(626,568)
환급 및 해약금액	(1,920,949)	(2,018,456)
기말잔액	43,414,791	43,718,397

(2) 당기와 전기 중 이연모집수당의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	4,669,274	4,820,680
모집수당지급액	7,711	17,816
행사 모집수당금액	(25,630)	(20,310)
환급 및 해약 모집수당금액	(119,190)	(148,912)
기말잔액	4,532,165	4,669,274

(3) 당기말과 전기말의 부금예수금 보전금액 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	계약기관	당기말	전기말
공제계약	한국상조공제조합	21,707,396	21,859,199
부금예수금		43,414,791	43,718,397
보전비율		50%	50%

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

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
부금예수금	43,414,791	43,718,397
해약환급금	31,065,972	30,929,808

8. 자본금 및 결손금

(1) 자본금

회사가 발행할 주식의 총수는 당기말 현재 1,120,000주이며, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 보통주 305,515주 및 5,000원입니다.

(2) 결손금처리계산서

(단위 : 천원)

구분	당기		전기	
	(처리에정일 2025년 3월 31일)		(처리확정일 2024년 3월 29일)	
미처리결손금		25,149,169		25,366,638
전기이월미처리결손금	25,366,638		25,500,428	
당기순이익	(217,469)		(133,790)	
결손금처리액		-		-
차기이월미처리결손금		25,149,169		25,366,638

9. 공제계약

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

(단위 : 천원)

보증제공자	보증기간	당기말	전기말	비고
한국상조공제조합	2024.07.01~2025.06.30.	21,707,396	21,859,199	(주)

(주) 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(주석4)	300,000	300,000
보증금	11,119,521	11,062,060
지급수수료	152,431	152,182

(3) 담보제공내역

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

- 당기

(단위 : 천원)

구분	장부가액	설정순위	설정금액	비고
보증금	11,119,521	1	11,119,521	예치금

- 전기

(단위 : 천원)

구분	장부가액	설정순위	설정금액	비고
보증금	11,062,060	1	11,062,060	예치금

10. 우발상황 및 약정사항의 내용

(1) 제공받은 보증의 내용

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

회사는 당기말 현재 서울보증보험으로부터 CMS 이용계약등과 관련하여 272백만원의 이행지급보증을 제공받고 있습니다.

(2) 소송중인 사건

보고기간 종료일 현재 회사가 피고로 계류중인 중요한 소송사건은 없습니다.

11. 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)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보람상조라이프(주)	보람상조라이프(주)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보람정보산업(주)	보람정보산업(주)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보람카네기(주)	보람카네기(주)	지배주주등 지배력

상기 특수관계자 이외 회사는 할부거래에 관한 법률에 의거하여 공정거래위원회의 인가를 받아 상조업체(조합원)의 자주적인 경제활동 및 소비자의 권익을 보호할 목적으로 설립된 한국상조공제조합에 300백만원을 출자하였으며, 동 금액은 매도가능증권으로 계상되어 있습니다.

(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
보람상조개발(주)	5,501	91,490	-	1,360,795
보람상조라이프(주)	-	1,833	-	1,833
보람정보산업(주)	-	7,386	-	88,634
국빈플라워(주)	-	-	-	260
보람카네기(주)	-	177,065	-	54,949
합계	5,501	277,774	-	1,506,471

- 전기

(단위 : 천원)

회사명	채권 등	채무 등	매출 등	지급수수료 등
보람상조개발(주)	5,501	90,070	5,955	1,292,729
보람상조라이프(주)	-	-	-	9,445
보람정보산업(주)	-	7,386	-	59,089
보람카네기(주)	-	181,606	-	71,944
합계	5,501	279,062	5,955	1,433,207

(3) 회사는 보람상조개발(주) 등과 장의행사용역 및 차량운행 등 일부업무에 대한 업무위탁약정을 체결하고 있습니다.

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

12. 법인세등

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

당기와 전기 중 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기순이익	217,469	133,790
기타포괄손익	-	-
당기포괄이익	217,469	133,790

14. 부가가치 계산에 필요한 계정

부가가치 계산에 필요한 주요 계정과 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
급여	33,476	155,328
퇴직급여	1,865	4,244
모집수당	145,000	169,222
복리후생비	7,365	14,364
임차료	1,833	9,504
세금과공과	5,452	5,228
감가상각비	2,522	1,689
무형자산상각비	26,229	26,229
합계	223,742	385,808