

보람상조개발 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 33 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 32 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

회계법인 조은

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. 재무제표	
재무상태표	5
손익계산서	8
자본변동표	10
현금흐름표	11
주석	13

독립된 감사인의 감사보고서

보람상조개발 주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 보람상조개발 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 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 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 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

보람상조개발 주식회사

제 33 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 32 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

보람상조개발 주식회사 대표이사 오준오, 이창우

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 중구 세종대로73, 23층(태평로빌딩)

(전 화) 02-6003-1512

재 무 상 태 표

제 33 기 2024년 12월 31일 현재

제 32 기 2023년 12월 31일 현재

회사명 : 보람상조개발 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 33 (당) 기	제 32 (전) 기
자산		
유동자산	109,206,850,631	95,703,571,179
당좌자산	85,788,893,143	77,504,715,528
현금및현금성자산(주석3,16,20)	25,337,291,135	39,255,381,718
단기대여금(주석6,15)	3,710,000,000	3,710,000,000
대손충당금	(988,011,978)	(988,011,978)
단기금융상품(주석3,15)	22,207,500,000	10,818,000,000
매출채권(주석15)	5,420,995,188	1,596,815,521
미수금(주석15)	27,953,441,792	20,196,261,816
대손충당금	(319,964,738)	(319,964,738)
미수수익	540,603,095	838,584,440
부가가치세대급금	54,238,977	25,273,269
선급금	1,652,512,054	2,773,660,613
대손충당금	(30,000,000)	(654,967,000)
선급비용	250,287,618	198,894,417
당기법인세자산(주석17)	-	54,787,450
재고자산	23,417,957,488	18,198,855,651
상품	389,572,851	578,776,274
미완성공사(주석10,14)	23,028,384,637	17,620,079,377
비유동자산	471,799,235,722	399,697,381,354
투자자산	37,798,061,770	27,178,332,473
매도가능증권(주석4,13)	10,391,950,000	10,410,900,000
지분법적용투자주식(주석5)	19,745,111,770	13,591,212,473
장기대여금(주석6,15,16)	7,661,000,000	3,176,220,000
유형자산(주석7,13)	255,412,748,192	194,731,075,817
토지	202,952,312,600	152,164,446,287
건물	30,659,126,210	41,599,262,220
감가상각누계액	-	(9,913,472,023)
건축물	1,594,842,156	-
감가상각누계액	(39,871,053)	-
차량운반구	3,756,919,447	3,766,039,844
감가상각누계액	(3,081,014,823)	(2,653,887,453)
비품	4,909,219,569	5,364,134,976
감가상각누계액	(4,060,760,127)	(3,651,940,735)
국고보조금	(41,315,974)	(75,256,772)

과 목	제 33 (당) 기		제 32 (전) 기	
시설장치	2,200,685,372		2,213,811,775	
감가상각누계액	(2,165,651,363)		(2,148,291,536)	
임차시설물	4,002,776,046		6,231,350,010	
감가상각누계액	(3,063,829,762)		(2,740,008,615)	
건설중인자산	17,789,309,894		4,574,887,839	
무형자산(주석8)		41,411,954,153		44,148,479,629
영업권	3,671,688,728		4,664,037,033	
고객관계	36,624,435,968		39,341,210,648	
소프트웨어	1,083,237,150		113,233,034	
산업재산권	32,591,307		29,997,914	
기타무형자산	1,000		1,000	
기타비유동자산		137,176,471,607		133,639,493,435
보증금(주석13)	85,717,102,143		80,380,990,527	
이연모집수당(주석9)	51,459,369,464		53,258,502,908	
자산총계		581,006,086,353		495,400,952,533
부채				
유동부채		37,449,488,149		11,354,997,577
미지급금(주석15)	8,351,609,734		7,007,567,588	
예수금	717,230,221		597,069,464	
선수금	1,272,120,677		436,062,215	
미지급비용(주석15)	2,830,291,218		2,115,442,915	
단기차입금(주석10,15)	9,000,000,000		-	
유동성장기차입금(주석10,15)	8,889,504,289		-	
미지급법인세	5,073,783,931		-	
소송충당부채(주석14)	1,314,948,079		1,198,855,395	
비유동부채		467,707,888,234		461,145,970,982
임대보증금	268,100,000		318,100,000	
부금예수금(주석9)	457,387,454,102		455,951,077,866	
장기차입금(주석10,15)	9,200,000,000		4,286,344,188	
퇴직급여충당부채(주석11)	4,661,552,396		3,979,985,629	
퇴직연금운용자산(주석11)	(4,385,488,646)		(3,498,084,460)	
만기환급충당부채	576,270,382		108,547,759	
부채총계		505,157,376,383		472,500,968,559
자본				
자본금(주석1,12)		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		103,750,195,671		66,867,855,391
매도가능증권평가이익(주석4,18)	311,950,000		330,900,000	
유형자산재평가차익(주석7,18)	97,410,566,687		64,518,618,718	

과 목	제 33 (당) 기		제 32 (전) 기	
지분법자본변동(주석5, 18)	6,027,678,984		2,018,336,673	
결손금(주석12)		29,401,806,055		45,468,191,771
미처리결손금	(29,401,806,055)		(45,468,191,771)	
자본총계		75,848,709,970		22,899,983,974
부채와자본총계		581,006,086,353		495,400,952,533

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제33기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제32기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

회사명 : 보람상조개발 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 33 (당) 기		제 32 (전) 기	
영업수익(주석15)		120,931,037,891		101,173,110,470
행사매출	82,035,949,629		68,033,616,549	
장례식장수익	37,203,083,455		30,231,234,150	
임대수익	438,541,560		860,220,138	
호텔사업수익	457,770,826		459,748,903	
기타수익	795,692,421		1,588,290,730	
영업비용(주석19)		112,777,906,556		88,389,123,065
급여	25,636,865,470		20,720,798,917	
모집수당(주석9)	1,080,781,283		1,145,369,203	
퇴직급여(주석11)	1,707,048,485		1,451,187,160	
복리후생비	2,756,360,176		2,201,122,449	
여비교통비	264,433,613		192,432,014	
통신비	312,857,232		236,527,891	
수도광열비	405,534,807		246,642,229	
전력비	1,134,900,031		952,005,626	
세금과공과	1,705,700,861		1,566,054,839	
접대비	79,800,500		59,487,949	
감가상각비(주석7)	3,969,223,342		2,884,029,476	
임차료	8,543,186,312		5,489,206,901	
수선비	244,463,965		69,262,473	
보험료	516,605,294		425,078,515	
차량유지비	1,243,335,930		1,075,694,138	
운반비	114,496,284		77,102,543	
교육훈련비	90,355,360		65,690,134	
도서인쇄비	50,338,253		64,222,548	
소모품비	534,924,565		365,185,233	
지급수수료(주석13,15)	16,862,563,737		14,407,398,553	
광고선전비	1,398,003,963		2,410,555,365	
판매촉진비	145,404,700		5,151,524	
건물관리비	1,595,957,559		639,975,814	
용역비	6,963,375,475		3,726,792,005	
무형자산상각비(주석8)	3,986,676,784		4,083,393,205	
건본비	-		11,477,999	
식자재비	6,480,891,757		5,144,690,362	
행사용품비	24,734,724,491		18,529,704,098	

과 목	제 33 (당) 기		제 32 (전) 기	
잡비	219,096,327		142,883,902	
영업이익		8,153,131,335		12,783,987,405
영업외수익		19,397,655,005		10,282,775,158
이자수익	421,384,053		551,907,057	
외환차익	1,668,000		175,152,000	
대손충당금환입	624,967,000		16,017,741	
외화환산이익	831,166,618		28,734,003	
배당수익	-		27,607,362	
부금해약수입(주석9)	3,244,371,817		5,684,223,550	
유형자산처분이익(주석7)	8,091,000		11,195,944	
지분법이익(주석5)	2,439,569,046		685,538,088	
재평가이익	458,213,426		-	
퇴직연금운용수익	111,284,616		90,609,025	
소송충당부채환입액	-		387,200,000	
잡이익	11,256,939,429		2,624,590,388	
영업외비용		5,912,815,373		4,940,315,798
이자비용(주석10)	1,129,088,105		498,897,917	
부금할인료	120,338,000		287,944,000	
외화환산손실	-		103,213,504	
기타의대손상각비	-		244,008	
기부금	81,000,000		18,000,000	
지분법손실(주석5)	295,012,060		3,758,574,420	
재평가손실	3,546,121,459		-	
소송손실(주석14)	116,092,684		106,147,833	
유형자산처분손실	16,918,838		24,133,696	
만기환금충당부채전입액	467,722,623		108,547,759	
잡손실	140,521,604		34,612,661	
법인세차감전순이익		21,637,970,967		18,126,446,765
법인세비용(주석17)		5,571,585,251		-
당기순이익		16,066,385,716		18,126,446,765

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제33기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제32기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

회사명 : 보람상조개발 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2023. 1. 1(전기초)	1,500,000,000	320,354	66,480,962,955	(63,594,638,536)	4,386,644,773
당기순이익	-	-	-	18,126,446,765	18,126,446,765
지분법자본변동	-	-	386,742,436	-	386,742,436
매도가능증권평가	-	-	150,000	-	150,000
2023. 12. 31(전기말)	1,500,000,000	320,354	66,867,855,391	(45,468,191,771)	22,899,983,974
2024. 1. 1(당기초)	1,500,000,000	320,354	66,867,855,391	(45,468,191,771)	22,899,983,974
당기순이익	-	-	-	16,066,385,716	16,066,385,716
지분법자본변동	-	-	4,009,342,311	-	4,009,342,311
재평가잉여금	-	-	32,891,947,969	-	32,891,947,969
매도가능증권평가	-	-	(18,950,000)	-	(18,950,000)
2024. 12. 31(당기말)	1,500,000,000	320,354	103,750,195,671	(29,401,806,055)	75,848,709,970

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제33기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제32기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

회사명 : 보람상조개발 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 33 (당) 기	제 32 (전) 기
영업활동으로 인한 현금흐름	20,410,195,859	25,783,339,219
당기순이익	16,066,385,716	18,126,446,765
현금의 유출이 없는 비용등의 가산	14,104,816,275	12,416,257,557
퇴직급여	1,707,048,485	1,451,187,160
감가상각비	3,969,223,342	2,884,029,476
무형자산상각비	3,986,676,784	4,083,393,205
기타의대손상각비	-	244,008
지분법손실	295,012,060	3,758,574,420
재평가손실	3,546,121,459	-
유형자산처분손실	16,918,838	24,133,696
소송손실	116,092,684	106,147,833
만기환급충당부채전입액	467,722,623	108,547,759
현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(3,765,620,472)	(1,128,681,773)
대손충당금환입	624,967,000	16,017,741
지분법이익	2,439,569,046	685,538,088
재평가이익	458,213,426	-
외화환산이익	234,780,000	28,730,000
유형자산처분이익	8,091,000	11,195,944
소송충당부채환입액	-	387,200,000
영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(5,995,385,660)	(3,630,683,330)
국고보조금의 증감	-	(74,872,163)
매출채권의 증감	(3,824,179,667)	(562,441,030)
미수금의 증감	(7,757,179,976)	(2,785,976,085)
미수수익의 증감	297,981,345	(223,184,629)
선급금의 증감	1,121,148,559	(166,693,101)
선급비용의 증감	(51,393,201)	16,941,633
부가세대급금의 증감	(28,965,708)	3,587,525
당기법인세자산의 증감	54,787,450	29,342,030
재고자산의 증감	(5,219,101,837)	(2,279,014,101)
이연모집수당의 증감	1,799,133,444	(3,197,767,576)
미지급금의 증감	1,344,042,146	1,274,316,356
예수금의 증감	120,160,757	25,475,243
선수금의 증감	836,058,462	(2,571,291,699)
미지급비용의 증감	714,848,303	153,962,042
미지급법인세의 증감	5,073,783,931	(5,140,880)

과 목	제 33 (당) 기		제 32 (전) 기	
부금예수금의 증감	1,436,376,236		8,413,801,698	
퇴직금의 지급	(1,025,481,718)		(629,694,433)	
퇴직연금운용자산의 증감	(887,404,186)		(1,052,034,160)	
투자활동으로 인한 현금흐름		(50,406,619,927)		(5,675,576,451)
투자활동으로 인한 현금유입액	37,953,042,860		26,005,586,907	
단기금융상품의 감소	34,618,000,000		20,724,815,616	
보증금의 감소	1,338,715,000		5,145,035,900	
차량운반구의 처분	44,662,928		60,883,020	
비품의 처분	727,053,347		2,540,780	
임차자산개량권의 처분	1,224,611,585		-	
국고보조금의 증가	-		72,311,591	
투자활동으로 인한 현금유출액	(88,359,662,787)		(31,681,163,358)	
단기금융상품의 증가	46,007,500,000		568,071,616	
지분법적용투자주식의 취득	-		500,000,000	
장기대여금의 증가	4,250,000,000		1,500,000,000	
토지의 취득	22,588,339,277		1,016,500,000	
차량운반구의 취득	154,012,602		613,949,821	
비품의 취득	675,237,545		1,747,405,646	
시설장치의 취득	-		26,180,000	
임차시설물의 취득	-		3,776,223,964	
건설중인자산의 취득	13,434,422,055		3,898,779,191	
산업재산권의 취득	1,250,151,308		32,771,120	
소프트웨어의 취득	-		30,316,000	
보증금의 증가	-		17,970,966,000	
재무활동으로 인한 현금흐름		16,078,333,485		1,249,599,525
재무활동으로 인한 현금유입액	22,803,160,101		2,264,499,525	
단기차입금의 증가	9,000,000,000		-	
장기차입금의 증가	13,803,160,101		2,154,499,525	
임대보증금의 증가	-		110,000,000	
재무활동으로 인한 현금유출액	(6,724,826,616)		(1,014,900,000)	
보증금의 감소	6,674,826,616		-	
기타보증금의 감소	-		14,900,000	
임대보증금의 감소	50,000,000		1,000,000,000	
현금의 증가(감소)		(13,918,090,583)		21,357,362,293
기초의 현금		39,255,381,718		17,898,019,425
기말의 현금		25,337,291,135		39,255,381,718

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 33 기 2024년 12월 31일 현재

제 32 기 2023년 12월 31일 현재

회사명 : 보람상조개발 주식회사

1. 회사의 개요

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

보고기간 종료일 현재 주주 현황은 최대주주 최철홍외 기타특수관계인이 100% 소유하고 있습니다.

2. 중요한 회계처리방침의 요약

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

2.1 재무제표 작성기준

회사의 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었습니다. 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 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 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.3 사업결합 회계처리

회사의 사업결합은 취득법으로 회계처리되며, 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(특수 목적기업을 포함)이며, 일반적으로 과반의 의결권을 보유하고 있는 경우가 해당됩니다.

다. 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 영업 정책을 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.

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.

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) 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), 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.

2.6 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

유가증권은 이동평균법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 회사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능

증권과 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 매도 등에 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 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.

2.8 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 대손상

각비는 판매비와 관리비로 계상하고, 기타 채권에 대한 대손상각비는 영업외비용으로 계상하고 있습니다. 회수가 불가능한 채권은 대손충당금과 상계하고, 대손충당금이 부족한 경우에는 그 부족액을 대손상각비로 인식하고 있습니다.

2.9 지분법적용투자주식

피투자회사에 대하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 지분법적용투자주식은 취득 원가에 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 영(0)이 되어 지분법 적용을 중지하게 되는 경우를 제외하고는 지배회사 개별재무제표의 당기순손익 및 순자산이연결재무제표의 당기순손익 및 순자산에 대한 지배회사의 지분과 일치되도록 회계처리하고 있습니다.

2.10 재고자산

재고자산의 취득원가는 매입원가 또는 제조원가에 직접적으로 관련되어 있거나 정상적으로 발생하는 기타원가를 포함하고 있으며, 재고자산의 단위원가는 총평균법(미완성공사, 완성공사는 개별법)으로 결정하고 있습니다. 또한, 재고자산의 시가가 취득원가 보다 하락한 경우에는 시가(저장품의 시가는 순실현가능가액)를 재무상태표가액으로 하고 있습니다. 다만, 재고자산의 평가손실을 초래했던 상황이 해소되어 새로운 시가가 장부금액보다 상승한 경우에는 최초의 장부금액을 초과하지 않는 범위 내에서 평가손실을 환입하고 있으며, 재고자산평가손실의 환입은 영업비용의 행사비에서 차감하고 있습니다.

2.11 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. 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.

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

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

유형자산의 장부금액이 재평가로 인해 증가된 경우 재평가에 따른 증가액은 기타포괄손익으로 인식하나, 동일한 유형자산에 대하여 이전에 당기손익으로 인식한 재평가 감소액이 있다면 그 금액을 한도로 재평가증가액만큼 당기손익으로 인식하고 있

습니다. 한편, 장부금액이 재평가로 인하여 감소된 경우에 그 감소액은 당기손익으로 인식하고 있으나, 그 유형자산의 재평가로 인해 인식한 기타포괄손익의 잔액이 있다면 그 금액을 한도로 재평가감소액을 기타포괄손익에서 차감하고 있습니다.

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

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

2.12 무형자산의 평가 및 상각방법

개별적으로 취득한 무형자산은 취득원가로 계상하고 사업결합으로 취득하는 무형자산은 취득일의 공정가치로 계상하며 최초취득 이후 상각누계액과 손상차손누계액을 직접 차감하여 표시하고 있습니다. 한편, 개발비를 제외한 내부적으로 창출된 무형자산은 발생시점에 비용항목으로 하여 당기손익에 반영하고 있으며, 다음의 내용연수에 따라 정액법에 의하여 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

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

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

2.13 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 받게될 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.

2.14 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 경

우 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.

상조상품 중 일부 결합상품은 만기 완납 후 해지 시, 결합한 상품의 대가를 포함한 총 계약금액을 환급하는 것으로 약정되어 있습니다. 회사는 동 약정과 관련하여 만기 시 추가로 부담할 것으로 예상하는 금액을 현재가치로 평가하여 만기환급충당부채로 설정하고 있습니다.

2.15 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.

(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.

2.16 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.

2.17 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 금융

상품의 공정가치는 시장가격으로 평가하되, 시장가격이 없는 경우에는 평가기법(현재가치평가기법을 포함)을 사용하여 공정가치를 추정합니다. 다만, 제공하거나 수취한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다고, 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(주식2.7), 파생상품 및 당기손익인식지정항목을 제외하고는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다. 당기손익인식지정항목의 후속측정은 단기매매증권의 후속측정방법을 준용하고 있습니다(주식2.7).

2.18 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 상

조서서비스를 제공하기 전까지 부금예수금으로 표시하고, 이연된 신계약비는 이연모집 수당으로서, 자산으로 표시하고 있습니다. 또한, 미상각 이연신계약비 상계 후 예수금등의 부채가 상조서비스등의 원가등에 미달하여 손실이 예상되는 경우 그에 상당하는 금액만큼을 이연신계약비 손상차손으로 처리하며, 부족한 경우 충당부채를 계상하고 있습니다.

2.19 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.

2.20 외화표시자산 및 부채의 환산

회사는 화폐성 외화자산 및 외화부채를 보고기간종료일 현재의 적정환율에 의하여 환산하고 있으며, 환산손익을 당기손익으로 계상하고 있습니다.

2.21 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.

2.22 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.

2.23 전기오류수정

전기 또는 그 이전기간의 재무제표를 작성할 때 발생하였던 오류가 당기에 발견되는 경우 당기 손익계산서에 영업외손익 중 전기오류수정손익으로 계상하고 있습니다. 다만, 중대한 오류의 수정은 전기이월미처분이익잉여금에 반영하고 관련 계정잔액을 수정하며 중대한 오류의 영향을 받은 회계기간의 재무제표를 재작성하고 있습니다.

2.24 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2025년 3월 31일 정기 주주회에서 최종확정 될 예정입니다.

3. 사용이 제한된 예금

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	금융기관	당기말	전기말	비고
단기금융상품	국민은행	7,500	18,000	(*1)
	신한은행	2,000,000	-	(*2)
현금및현금성자산	국민은행	50,000	14,000,000	(*3)
합 계		2,057,500	14,018,000	

(*1) 일부 상조계약상품과 관련하여 질권이 설정되어 있습니다.

(*2) 당 금융기관의 차입금과 관련하여 담보로 제공되어 있습니다.

(*3) 계류중인 소송과 관련하여 회사의 보통예금이 압류되어 있습니다.

4. 매도가능증권

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
수익증권-채권형	5,311,950	5,330,900
지분증권	5,080,000	5,080,000
소 계	10,391,950	10,410,900
비유동항목	10,391,950	10,410,900
유동항목	-	-

(2) 당기말과 전기말 현재 수익증권-채권형의 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구분	종류	취득원가	장부금액	미실현손익
수익증권	채권형	5,000,000	5,311,950	311,950

- 전기말

(단위 : 천원)

구분	종류	취득원가	장부금액	미실현손익
수익증권	채권형	5,000,000	5,330,900	330,900

(3) 당기말과 전기말 현재 지분증권의 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구분	주식수	지분율	취득원가	장부가액
한국상조공제조합 (주1),(주2)	508좌	17.40%	5,080,000	5,080,000
(주)다운21 (주1)	2,967주	29.67%	2,967	-
합계			5,082,967	5,080,000

(주1) 중소기업특별세규정에 따라 취득원가로 평가하였습니다.

(주2) 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.

- 전기말

(단위 : 천원)

구분	주식수	지분율	취득원가	장부가액
한국상조공제조합	508좌	16.28%	5,080,000	5,080,000
(주)다운21	2,967주	29.67%	2,967	-
합계			5,082,967	5,080,000

(4) 당기말과 전기말 현재 매도가능증권 중 채무증권의 만기일 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
1년 미만	-	-
1년 초과 5년내	5,311,950	5,330,900

5. 지분법적용투자주식

(1) 당기말과 전기말 현재 지분법적용투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구 분	주식수	지분율	취득원가	장부가액
보람상조실로암(주)	187,000주	100%	935,000	-
보람상조보증(주)	12,000주	60%	1,179,074	1,241,689
보람상조리더스(주)	300,000주	100%	25,000,000	9,937,858
보람카네기(주)	60,000주	100%	5,124,720	8,565,565
보람컨벤션(주)	100,000주	100%	500,000	-
합계			32,738,794	19,745,112

-전기말

(단위 : 천원)

구 분	주식수	지분율	취득원가	장부가액
보람상조실로암(주)	187,000주	100%	935,000	-
보람상조보증(주)	12,000주	60%	1,179,074	1,241,149
보람상조리더스(주)	300,000주	100%	25,000,000	4,800,524
보람카네기(주)	60,000주	100%	5,124,720	7,254,527
보람컨벤션(주)	100,000주	100%	500,000	295,012
합계			32,738,794	13,591,212

(2) 당기와 전기 중 지분법적용투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	지분법손익	기타증감	기말
보람상조실로암(주)	-	-	-	-	-
보람상조보증(주)	1,241,149	-	540	-	1,241,689
보람상조리더스(주)	4,800,524	-	1,127,991	4,009,343	9,937,858
보람카네기(주)	7,254,527	-	1,311,038	-	8,565,565
보람컨벤션(주)	295,012	-	(295,012)	-	-
합 계	13,591,212	-	2,144,557	4,009,343	19,745,112

- 전기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	지분법손익	기타증감	기말
보람상조실로암(주)	-	-	-	-	-
보람상조보증(주)	1,241,111	-	38	-	1,241,149
보람상조리더스(주)	8,172,356	-	(3,758,574)	386,742	4,800,524
보람카네기(주)	6,364,039	-	890,488	-	7,254,527
보람컨벤션(주)	-	500,000	(204,988)	-	295,012
합 계	15,777,506	500,000	(3,073,036)	386,742	13,591,212

(3) 당기와 전기 중 투자차액의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	상각	기말
보람상조실로암(주)	26,734,159	-	(1,673,276)	25,060,883
보람상조리더스(주)	103,448,364	-	(8,143,389)	95,304,975
보람카네기(주)	1,748,717	-	(47,261)	1,701,456
합 계	131,931,240	-	(9,863,926)	122,067,314

- 전기

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	상각	기말
보람상조실로암(주)	28,407,436	-	(1,673,277)	26,734,159
보람상조리더스(주)	113,900,838	-	(10,452,474)	103,448,364
보람카네기(주)	1,795,980	-	(47,263)	1,748,717
합 계	144,104,254	-	(12,173,014)	131,931,240

(4) 당기말과 전기말 현재 피투자회사의 요약재무제표의 내용은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구분	자산총액	부채총액	매출액	당기순손익
보람상조실로암(주)	18,326,752	43,745,346	1,834,512	217,469
보람상조보증(주)	2,069,481	-	-	900
보람상조리더스(주)	313,786,615	365,669,278	27,811,564	1,144,019
보람카네기(주)	7,372,012	507,902	4,920,591	1,346,211
보람컨벤션(주)	4,629,840	4,850,741	3,381,846	(515,914)

- 전기

(단위 : 천원)

구분	자산총액	부채총액	매출액	당기순손익
보람상조실로암(주)	18,437,764	44,073,827	1,707,490	133,789
보람상조보증(주)	2,068,582	-	-	63
보람상조리더스(주)	302,014,303	360,656,421	26,112,179	2,137,582
보람카네기(주)	6,149,809	414,789	4,526,032	1,152,139
보람컨벤션(주)	602,832	307,820	-	(204,988)

6. 장 · 단기대여금

당기와 전기 중 장 · 단기대여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

거래처	이자율	기초	증가	감소	기말	비고
㈜비알시티100	7.00%	2,700,000	-	-	2,700,000	관계회사
㈜다운21	4.60%	310,000	-	-	310,000	관계회사
한국유엔봉사단	5.00%	200,000	-	-	200,000	법인
유만윤	5.00%	500,000	-	-	500,000	개인
보람정보산업(주)	4.60%	3,176,220	234,780	-	3,411,000	관계회사
보람상조라이프(주)	4.60%	-	3,300,000	-	3,300,000	관계회사
김성규	4.60%	-	950,000	-	950,000	개인
합 계		6,886,220	4,484,780	-	11,371,000	
단기대여금		3,710,000	-	-	3,710,000	
장기대여금		3,176,220	4,484,780	-	7,661,000	

- 전기

(단위 : 천원)

거래처	이자율	기초	증가	감소	기말	비고
㈜비알시티100	7.00%	2,700,000	-	-	2,700,000	관계회사
㈜다운21	4.60%	310,000	-	-	310,000	관계회사
한국유엔봉사단	5.00%	200,000	-	-	200,000	법인
유만윤	5.00%	500,000	-	-	500,000	개인
보람정보산업(주)	4.60%	1,647,490	1,528,730	-	3,176,220	관계회사
합 계		5,357,490	1,528,730	-	5,357,490	
단기대여금		3,710,000	-	-	3,710,000	
장기대여금		1,647,490	1,528,730	-	3,176,220	

7. 유형자산

(1) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구 분	기초	취득	처분	대체	감가상각비	재평가	기말
토지	152,164,446	22,588,339	-	-	-	28,199,528	202,952,313
건물	31,685,790	-	(12,930)	(1,594,842)	(1,023,405)	1,604,513	30,659,126
구축물	-	-	-	1,594,842	(39,871)	-	1,554,971
차량운반구	1,112,152	154,013	(40,536)	-	(549,724)	-	675,905
비품	1,712,194	675,238	(727,071)	-	(811,902)	-	848,459
(국고보조금)	(75,257)	-	-	-	33,941	-	(41,316)
시설장치	65,520	-	(8)	-	(30,478)	-	35,034
임차시설물	3,491,342	-	(1,224,612)	220,000	(1,547,784)	-	938,946
건설중인자산	4,574,888	13,434,422	-	(220,000)	-	-	17,789,310
합 계	194,731,075	36,852,012	(2,005,157)	-	(3,969,223)	29,804,041	255,412,748

- 전기

(단위 : 천원)

구 분	기초	취득	처분	대체	감가상각비	기말
토지	151,147,945	1,016,501	-	-	-	152,164,446
건물	23,034,100	-	-	9,670,518	(1,018,828)	31,685,790
차량운반구	1,118,895	613,950	(73,822)	25,216	(572,087)	1,112,152
비품	440,141	1,747,406	(2,541)	35,179	(507,991)	1,712,194
(국고보조금)	(62,545)	(72,312)	-	-	59,600	(75,257)
시설장치	107,086	26,180	-	-	(67,746)	65,520
임차시설물	492,096	3,776,224	-	-	(776,978)	3,491,342
건설중인자산	10,407,022	3,898,779	-	(9,730,913)	-	4,574,888
합 계	186,684,740	11,006,728	(76,363)	-	(2,884,030)	194,731,075

(2) 당기말 현재 담보로 제공된 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

제공처	장부금액	설정액	비고
한국상조공제조합	101,963,849	30,934,340	보증금 대용납입(주석13)
신한은행	56,657,740	19,440,000	차입금

(3) 회사가 보유하고 있는 토지의 공시지가는 당기말과 전기말 현재 각각 80,766백만원, 71,396백만원입니다.

(4) 회사는 건물 및 임차장레식장 등에 대하여 당기말 현재 부보금액 183,503백만원의 화재 및 영업배상보험 등을 가입하고 있으며, 자동차보험을 가입하고 있습니다.

(5) 유형자산 재평가

가. 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 2024년 12월 31일에 독립된 평가기관인 (주)중앙감정평가법인에 의하여 재평가 되었습니다. 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래에 근거하여 수행되었습니다.

나. 당기말 현재 유형자산이 원가모형으로 평가되었을 경우 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	재평가모형	원가모형
토지	202,952,313	130,279,472
건물	30,659,126	24,887,447

다. 당기 중 재평가관련 기타포괄손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	기초	재평가	처분	기말
토 지	51,793,238	31,745,650	-	83,538,888
건 물	5,512,351	1,435,818	(289,519)	6,658,650
재고자산(*)	7,213,029	-	-	7,213,029
합 계	64,518,618	33,181,468	(289,519)	97,410,567

(*) 회사가 보유중이던 토지를 역삼동 주택개발사업에 투입하였으며, 재고자산으로 대체한 이후 재평가를 수행하지 않습니다. 대체 이전에 발생한 재평가잉여금은 재고자산의 매각시점에 당기손익으로 대체될 예정입니다.

8. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	무형자산상각비	기말
영업권	4,664,037	-	(992,348)	3,671,689
고객관계	39,341,211	-	(2,716,775)	36,624,436
소프트웨어	113,233	1,239,115	(269,111)	1,083,237
산업재산권	29,998	11,036	(8,443)	32,591
기타무형자산	1	-	-	1
합계	44,148,480	1,250,151	(3,986,677)	41,411,954

- 전기

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	무형자산상각비	기말
영업권	5,656,385	-	(992,348)	4,664,037
고객관계	42,338,661	-	(2,997,450)	39,341,211
소프트웨어	173,735	30,315	(90,817)	113,233
산업재산권	4	32,771	(2,777)	29,998
기타무형자산	1	-	-	1
합계	48,168,786	63,086	(4,083,392)	44,148,480

9. 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 있습니다.

(1) 당기와 전기 중 이연모집수당의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	53,258,503	50,060,735
모집수당지급액	1,968,679	6,191,460
행사 모집수당금액	(1,080,781)	(793,401)
환급 및 해약 모집수당금액	(2,687,032)	(2,200,291)
기말잔액	51,459,369	53,258,503

(2) 당기와 전기 중 부금예수금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	455,951,078	447,537,276
고객납입금액	39,918,900	46,020,159
행사집행금액	(12,197,538)	(12,530,784)
환급 및 해약금액	(26,284,986)	(25,075,573)
기말잔액	457,387,454	455,951,078

(3) 당기말과 전기말 현재 부금예수금 보전금액 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	계약기관	당기말	전기말
공제계약	한국상조공제조합	228,693,727	227,975,539
부금예수금		457,387,454	455,951,078
보전비율		50.00%	50.00%

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
부금예수금	457,387,454	455,951,078
해약환급금	332,592,189	316,199,266

10. 차입금

(1) 당기말과 전기말 현재 단기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	차입처	이자율	당기말	전기말
시설자금	신한은행	3.65%	9,000,000	-

(2) 당기말과 전기말 현재 장기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	차입처	이자율	당기말	전기말
공동주택 개발사업 관련	보람역삼개발 주식회사	6.80%	8,889,504	4,286,344
시설자금	신한은행	3.41%	9,200,000	-
소 계			18,089,504	4,286,344
유동성 대체			(8,889,504)	-
차감 계			9,200,000	4,286,344

상기 차입금과 관련하여 당기중 발생한 금융원가 12,636천원이 재고자산 중 미완성 공사로 대체되었습니다.

(3) 당기말 현재 장기차입금의 만기에 따른 상환액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

연 도	상환예정액
2025년	8,889,504
2026년	-
2027년	9,200,000
합 계	18,089,504

11. 퇴직급여

(1) 당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
기초잔액	3,979,986	3,158,493
퇴직급여설정액	1,707,048	1,451,187
퇴직급여지급액	(1,025,483)	(629,694)
기말잔액	4,661,552	3,979,986

(2) 당기말과 전기말 현재 퇴직연금운용자산의 구성내역 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부가액	공정가치	장부가액	공정가치
정기예금 등	4,385,489	4,385,489	3,498,084	3,498,084

12. 자본금 및 결손금

(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) 당기 및 전기 중 자본금 및 주식발행초과금의 변동은 없습니다.

(3) 결손금처리계산서

(단위 : 천원)

구분	당기 (처리예정일 : 2025년 3월 31일)		전기 (처리확정일 : 2024년 3월 29일)	
	미처리결손금		29,401,806	
전기이월미처리결손금	45,468,192	-	63,594,639	-
당기순이익	(16,066,386)		(18,126,447)	
결손금처리액		-		-
차기이월미처리결손금		29,401,806		45,468,192

13. 공제계약

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

(단위 : 천원)

보증제공자	보증기간	당기말	전기말	비고
한국상조공제조합	2024.07.01~2025.06.30	228,693,727	227,975,539	(주1)

(주1) 회사는 '할부거래에 관한 법률 제27조 제1항'에 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(주식5)	5,080,000	5,080,000
보증금	56,792,422	56,792,422
지급수수료	508,825	509,157

(3) 담보제공내역

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

(단위 : 천원)

구분	장부가액	설정금액(불입액)	비고
출자금	5,080,000	5,080,000	
상조보증예치금	56,792,422	56,792,422	예치금
토지및건물	101,963,849	30,934,340	근저당(*)

(*) 공제계약에 관한 근저당이 1순위로 설정되어 있습니다.

한편, 회사는 부금예수금에 대한 보증금 납부금액에 대한 대용납입으로 회사의 유형 자산을 담보로 제공하고 있습니다.

14. 우발상황 및 약정사항의 내용

(1) 회사가 체결한 보증 약정

회사는 보람상조라이프(주), 보람상조리더스(주)가 서울보증보험과 체결한 CMS 이용계약에 따른 손해배상금 지급보증 계약에 대해(각각 보험가입금액 4,200백만원, 1,500백만원), 보람정보산업(주)와 함께 연대보증을 제공하고 있습니다.

(2) 제공받은 보증의 내용

회사는 서울보증보험으로부터 CMS 이용계약에 따른 손해배상금 지급보증 등 7,649백만원의 보증을 제공받고 있으며, 이에 대해 보람상조라이프(주)와 보람정보산업(주)의 연대보증을 제공받고 있습니다.

(3) 소송중인 사건 등

회사가 원고로 계류중인 중요한 소송사건은 5건(소가 : 3,009백만원)이며, 피고로 계류중인 소송사건은 6건(소가 : 5,889백만원)이며, 회사는 피고로 계류중인 소송사건과 관련하여 1,315백만원의 소송충당부채를 설정하였습니다.

(4) 신탁계약

회사는 보람상조리더스(주)와 공동시행하고 있는 서울 강남 역삼동 공동주택 개발사업과 관련하여, 건축자금을 조달하기 위해 회사소유의 토지를 신영부동산신탁에 담보신탁하였으며, 신탁 계약에 대한 내역은 다음과 같습니다.

사업명	서울 강남 역삼동 공동주택 개발사업
신탁종류	관리형토지신탁계약
사업지	서울 강남구 역삼동782외 4필지
위탁자	당사, 보람상조리더스(주)
신탁회사	신영부동산신탁
우선수익권	제1순위(공동): DB저축은행, 애규온저축은행, 웰컴저축은행, 조은저축은행, 고려저축은행, 페퍼저축은행, 한투저축은행, 인성저축은행
	제2순위:두산건설(주)
신탁목적	신탁토지 위에 신탁건물을 건축하여 처분하는 등 운영하여 수익자에게 신탁이익을 지급함에 있어, 위탁자는 사업비 조달의무를 지고 수탁자는 신탁재산 범위내 사업주체로서 권리/의무의 주체가 되는 형태로 사업을 안정적으로 진행하기 위함

상기 신탁계약과 관련하여 회사는 2022년 9월 (주)디비저축은행을 대리금융기관으로 하여 8개 대출금융기관과 대출약정서를 체결하였습니다. 동 약정의 총 대출액 한도는 43,000백만원이며, 명의상 차주는 보람역삼개발(주)입니다. 한편, 보람역삼개발(주)는 회사와 공동시행사업자인 보람상조리더스(주)에 각각 16,671.1백만원과 26,328.9백만원의 대출한도를 약정하였습니다. 신탁계약과 관련하여 미완성공사 230억이 계상되어 있습니다.

15. 특수관계자 거래

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

회사명	지분율(%)	
	당기말	전기말
보람상조실로암(주)	100	100
보람상조리더스(주)	100	100
보람상조보증(주)	60	60
보람카네기(주)	100	100
바이솔로(주)	100	100
보람컨벤션(주)	100	100
보람바이오(주)	58.36	58.36
(주)유담	58.36	-

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

구분	당기	전기	비고
종속기업	보람상조실로암(주)	보람상조실로암(주)	지배주주등 지배력
종속기업	보람상조리더스(주)	보람상조리더스(주)	지배주주등 지배력
종속기업	보람상조보증(주)	보람상조보증(주)	지배주주등 지배력
종속기업	보람카네기(주)	보람카네기(주)	지배주주등 지배력
종속기업	보람바이오(주)	보람바이오(주)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보람상조라이프(주)	보람상조라이프(주)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보람상조애니콜(주)	보람상조애니콜(주)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	(주)비알시티100	(주)비알시티100	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보람정보산업(주)	보람정보산업(주)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보국산업(주)	보국산업(주)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	비아생명공학(주)	비아생명공학(주)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	(주)다운21	(주)다운21	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	유니온네트워크코리아(주)	유니온네트워크코리아(주)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	국빈플라워(주)	국빈플라워(주)	지배주주등 지배력

구분	당기	전기	비고
그 밖의 특수관계자	보람상조플러스(주)	보람상조플러스(주)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보람종합건설(주)	보람종합건설(주)	지배주주등 지배력
그 밖의 특수관계자	보람역삼개발(주)	보람역삼개발(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 5,080백만원을 출자하였으며, 동 금액은 매도가능 증권으로 계상되어 있습니다.

(3) 특수관계자와의 주요 거래내용 및 채권·채무의 내용은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

회사명	채권 등	채무 등	매출 등	지급수수료 등	고정자산 매입 등
보람상조라이프(주)	14,493,143	905	16,360,337	-	-
보람상조리더스(주)	1,657,668	630,048	9,570,827	939,579	-
보람상조실로암(주)	91,411	5,501	1,288,029	-	-
보람카네기(주)	31,464	83,052	-	1,338,385	10,000
보람상조애니콜(주)	450,286	-	5,699,865	-	-
(주)비알시티100	3,089,661	-	-	-	-
보람정보산업(주)	4,047,881	1,217,034	77,070	11,911,045	1,325,622
비아생명공학(주)	180,725	336,421	23,091	197,400	106,634
유니온네트워크코리아(주)	398,902	79,314	-	579,087	-
국빈플라워(주)	770	616,673	10,200	6,328,225	-
보람상조플러스(주)	2,327	-	14,362	-	-
보국산업(주)	-	77,500	60,000	294,800	-
보람역삼개발(주)	-	8,889,504	-	-	-
보람종합건설(주)	49,300	374,715	-	118,658	317,515
보람바이오(주)	-	2,563	-	329,677	-
합 계	24,493,538	12,313,230	33,103,781	22,036,856	1,759,771

- 전기

(단위 : 천원)

회사명	채권 등	채무 등	매출 등	지급수수료 등
보람상조라이프(주)	2,841,652	10,250	12,636,058	-
보람상조리더스(주)	1,665,500	716,200	9,565,572	299,985
보람상조실로암(주)	90,070	5,501	1,198,907	-
보람카네기(주)	43,348	138,629	800	1,801,036
보람상조애니콜(주)	409,926	7,450	4,738,078	-
(주)비알시티100	2,979,885	-	-	-
보람정보산업(주)	5,039,582	1,151,634	10,882,689	983,012
비아생명공학(주)	110,000	111,550	-	80,260
유니온네트워크코리아(주)	-	376,665	-	434,266
케이플라워(주)	15,770	557,955	77,000	5,440,595
보람상조플러스(주)	1,053	-	26,733	-
보국산업(주)	-	62,100	40,000	145,200
보람역삼개발(주)	-	4,286,344	-	-
보람종합건설(주)	-	465,422	-	395,513
보람바이오(주)	-	1,861	-	149,140
합계	13,196,786	7,891,561	39,165,837	9,729,007

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

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

- 당기

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	자금대여 거래		자금차입 거래	
		대여	회수	차입	상환
기타특수관계자	보람상조라이프(주)	3,300,000	-	-	-
기타특수관계자	보람역삼개발(주)	-	-	4,603,160	-
합계		3,300,000	-	4,603,160	-

- 전기

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	자금대여 거래		자금차입 거래	
		대여	회수	차입	상환
기타특수관계자	보람정보산업(주)	1,528,730	-	-	-
기타특수관계자	보람역삼개발(주)	-	-	2,154,499	-
합계		1,528,730	-	2,154,499	-

(5) 당기말 현재 특수관계자와의 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

제공한자	제공받은자	제공처	보증내역	보증금액
보람정보산업(주)	보람상조개발(주)	SGI서울보증	연대보증	4,250,000
보람상조라이프(주)				
보람상조개발(주)	보람상조라이프(주)	SGI서울보증	연대보증	4,200,000
보람정보산업(주)				
보람상조개발(주)	보람상조리더스(주)	SGI서울보증	연대보증	1,500,000
보람정보산업(주)				

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	3,302,399.26	4,854,527	3,322,115.60	4,283,536
장기대여금	USD	1,300,000.00	1,911,000	1,300,000.00	1,676,220

17. 법인세

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

18. 포괄손익

포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기순이익	16,066,386	18,126,447
매도가능증권평가손익	(18,950)	150
지분법자본변동	4,009,342	386,742
유형자산재평가손익	32,891,948	-
포괄이익	52,948,725	18,513,339

19. 부가가치 계산에 필요한 계정

부가가치 계산에 필요한 주요 계정과 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	25,636,865	20,720,799
퇴직급여	1,707,048	1,451,187
복리후생비	2,756,360	2,201,122
임차료	8,543,186	5,489,207
세금과공과	1,705,701	1,566,055
감가상각비	3,969,223	2,884,029
무형자산상각비	3,986,677	4,083,393
합계	48,305,060	38,395,792

20. 현금 유·출입이 없는 중요한 거래

회사의 현금 유·출입이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
건물의 구축물 대체	1,594,842,156	-
건설중인자산의 건물 대체	-	9,670,518
건설중인자산의 차량운반구 대체	-	25,216
건설중인자산의 비품 대체	-	35,180
건설중인자산의 임차시설물 대체	220,000,000	-