

보람상조피플 주식회사

재무제표에 대한  
감사보고서

제 16 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 15 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	9
현금흐름표	10
재무제표에 대한 주석	12

# 독립된 감사인의 감사보고서

보람상조피플 주식회사  
주주 및 이사회 귀중

## 감사의견

우리는 보람상조피플 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 대한민국의 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

## 감사의견근거

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

## 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

회 계 법 인 조 은

대표이사 김 태 영



2025년 3월 14일

이 감사보고서는 감사보고서일(2025년 3월 14일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점사이에, 첨부된 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 16 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

### 제 15 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

보람상조피플 주식회사 대표이사 김충현

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

(전 화) 02-6233-7913

재 무 상 태 표

제 16 기 2024년 12월 31일 현재

제 15 기 2023년 12월 31일 현재

보람상조피플 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 16 (당) 기	제 15 (전) 기
자산		
I. 유동자산	43,038,111,554	43,222,346,496
(1) 당좌자산	43,038,111,554	43,222,346,496
현금및현금성자산	2,680,110,033	2,138,508,441
단기대여금	50,000,000	300,000,000
단기금융상품(주석3)	26,000,000,000	34,000,000,000
단기매도가능증권(주석4)	5,656,220,993	5,505,574,112
매출채권	376,474,491	162,676,200
미수금(주석12)	7,437,253,642	194,997,046
미수수익	335,202,860	586,340,274
상품	19,070,333	18,448,224
선급금	249,312,830	107,278,656
선급비용	3,949,032	5,983,863
당기법인세자산(주석13)	230,517,340	202,539,680
II. 비유동자산	144,937,171,200	140,607,988,926
(1) 투자자산	19,353,128,218	19,579,846,289
장기금융상품(주석3)	288,326,420	339,004,864
매도가능증권(주석4,10)	19,029,178,349	19,207,540,353
퇴직연금운용자산(주석8)	35,623,449	33,301,072
(2) 유형자산(주석5)	41,516,511,139	42,112,188,757
토지	31,526,276,246	31,526,276,246
건물	11,624,764,866	11,624,764,866
감가상각누계액	(1,461,215,593)	(1,189,875,598)
손상차손누계액	(612,390,196)	(612,390,196)
차량운반구	485,121,686	485,121,686
감가상각누계액	(429,214,149)	(383,287,246)
비품	758,480,878	732,136,242
감가상각누계액	(655,886,495)	(581,615,867)
시설장치	2,367,999,643	2,367,999,643
감가상각누계액	(2,087,425,747)	(1,856,941,019)
(3) 무형자산(주석6)	15,334,292,360	16,688,574,997
고객관계	15,318,923,855	16,663,445,398
소프트웨어	15,368,505	25,129,599
(4) 기타비유동자산	68,733,239,483	62,227,378,883
보증금(주석10)	36,719,961,600	37,370,040,700
이연모집수당(주석7)	32,013,277,883	24,857,338,183

과 목	제 16 (당) 기		제 15 (전) 기	
자산총계		187,975,282,754		183,830,335,422
부채				
Ⅰ. 유동부채		16,571,299,662		9,870,873,452
미지급금(주석11,12)	1,071,199,239		882,313,813	
예수금	203,788,293		135,595,680	
미지급비용(주석11)	986,706,755		540,080,540	
선수금(주석4)	14,309,605,375		8,312,883,419	
Ⅱ. 비유동부채		205,010,126,440		202,825,734,162
부금예수금(주석7,10)	202,786,222,000		200,767,281,500	
퇴직급여충당부채(주석8)	1,701,570,570		1,360,206,950	
퇴직연금운용자산(주석8)	(1,701,570,570)		(1,360,206,950)	
임대보증금(주석11)	1,970,000,000		1,983,000,000	
만기환급충당부채	253,904,440		75,452,662	
부채총계		221,581,426,102		212,696,607,614
자본				
Ⅰ. 자본금		1,578,960,000		1,578,960,000
보통주자본금(주석9)	1,578,960,000		1,578,960,000	
Ⅱ. 자본잉여금		6,597,323,127		6,597,323,127
주식발행초과금	6,597,323,127		6,597,323,127	
Ⅲ. 기타포괄손익누계액		1,499,550,129		1,341,418,924
매도가능증권평가이익(주석4)	1,499,550,129		1,341,418,924	
Ⅳ. 결손금(주석9)		43,281,976,604		38,383,974,243
미처리결손금	(43,281,976,604)		(38,383,974,243)	
자본총계		(33,606,143,348)		(28,866,272,192)
부채와자본총계		187,975,282,754		183,830,335,422

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 16 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제 15 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

보람상조피플 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 16 (당) 기		제 15 (전) 기	
I. 영업수익(주석12)		15,272,470,385		14,782,586,054
행사매출	9,687,833,882		10,005,979,089	
임대수익	782,598,382		789,497,060	
기타수입	4,802,038,121		3,987,109,905	
II. 영업비용		22,392,998,227		20,280,934,730
급여(주석15)	4,601,089,415		3,592,661,409	
퇴직급여(주석8,15)	469,580,094		303,527,091	
모집수당(주석7,15)	1,996,978,439		1,870,241,347	
복리후생비(주석15)	1,202,591,177		715,850,311	
교육훈련비	1,740,000			
여비교통비	267,714,452		154,776,243	
접대비	5,935,200		6,430,000	
통신비	74,697,639		50,971,518	
임차료(주석15)	175,898,850		120,925,871	
수선비	4,288,172		14,736,136	
감가상각비(주석5,15)	622,022,254		929,139,255	
무형자산상각비(주석6,15)	1,354,282,637		1,362,128,813	
보험료	47,326,380		51,179,278	
차량유지비	34,902,242		34,189,864	
광고선전비	542,059,123		498,563,683	
세금과공과(주석15)	259,500,242		186,180,780	
지급수수료(주석10,12)	9,221,131,449		9,234,532,602	
유지보수료	170,007,600		188,345,308	
소모품비	967,665,602		689,680,706	
운반비	149,016,745		72,490,436	
전력비	111,464,072		108,978,702	
수도광열비	40,644,818		38,875,059	
도서인쇄비	17,672,205		9,800,096	
건물관리비	54,789,420		46,730,222	
III. 영업손실		7,120,527,842		5,498,348,676
IV. 영업외수익		3,647,156,641		7,241,199,505
이자수익	1,277,802,307		1,489,638,111	
부금해약수입(주석7)	1,129,393,722		1,185,488,823	
매도가능증권손상차손환입(주석4)	788,436,126		4,003,336,384	
잡이익	407,717,486		374,994,687	
전기오류수정이익	43,807,000		187,741,500	

과 목	제 16 (당) 기		제 15 (전) 기	
V. 영업외비용		1,424,631,160		622,162,058
매도가능증권처분손실(주석4)	-		24,922,463	
매도가능증권손상차손(주석4)	966,798,130		351,035,418	
기부금	2,640,000		2,640,000	
부금할인료	229,687,000		47,401,500	
만기환급충당부채전입액	178,451,778		75,452,662	
잡손실	47,054,252		120,710,015	
VI. 법인세차감전순이익(손실)		(4,898,002,361)		1,120,688,771
VII. 법인세등(주석 13)		-		-
VIII. 당기순이익(손실)		(4,898,002,361)		1,120,688,771

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 16 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제 15 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

보람상조피플 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2023.01.01.(전기초)	1,578,960,000	6,597,323,127	1,262,375,620	(39,504,663,014)	(30,066,004,267)
당기순이익	-	-	-	1,120,688,771	1,120,688,771
매도가능증권평가이익	-	-	79,043,304	-	79,043,304
2023.12.31.(전기말)	1,578,960,000	6,597,323,127	1,341,418,924	(38,383,974,243)	(28,866,272,192)
2024.01.01.(당기초)	1,578,960,000	6,597,323,127	1,341,418,924	(38,383,974,243)	(28,866,272,192)
당기순이익	-	-	-	(4,898,002,361)	(4,898,002,361)
매도가능증권평가이익	-	-	158,131,205	-	158,131,205
2024.12.31.(당기말)	1,578,960,000	6,597,323,127	1,499,550,129	(43,281,976,604)	(33,606,143,348)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 16 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 15 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

보람상조피플 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 16 (당) 기		제 15 (전) 기	
영업활동으로인한현금흐름		(8,377,295,640)		(7,407,982,239)
당기손이익(손실)	(4,898,002,361)		1,120,688,771	
현금의유출이없는비용등의가산	3,591,134,893		3,046,205,702	
퇴직급여	469,580,094		303,527,091	
감가상각비	622,022,254		929,139,255	
무형자산상각비	1,354,282,637		1,362,128,813	
매도가능증권처분손실	-		24,922,463	
매도가능증권손상차손	966,798,130		351,035,418	
만기환급총당부채전입액	178,451,778		75,452,662	
현금의유입이없는수익등의차감	(788,436,126)		(4,003,336,384)	
매도가능증권손상차손환입	788,436,126		4,003,336,384	
영업활동으로인한자산부채의변동	(6,281,992,046)		(7,571,540,328)	
매출채권의감소(증가)	(213,798,291)		(99,462,020)	
미수금의감소(증가)	(7,242,256,596)		(36,156,923)	
미수수익의감소(증가)	251,137,414		(109,307,675)	
선급금의감소(증가)	(142,034,174)		(81,138,203)	
선급비용의감소	2,034,831		2,308,198	
당기법인세자산의감소(증가)	(27,977,660)		(107,313,710)	
상품의증가	(622,109)		(1,008,902)	
이연모집수당의감소(증가)	(7,155,939,700)		(4,175,080,184)	
미지급금의증가(감소)	188,885,426		(72,046,643)	
예수금의증가(감소)	68,192,613		7,540,400	
미지급비용의증가(감소)	446,626,215		117,164,874	
선수금의증가(감소)	5,996,721,956		107,076,963	
부금예수금의증가	2,018,940,500		(2,801,417,500)	
퇴직금의지급	(128,216,474)		(150,187,911)	
퇴직연금운용자산의증가	(343,685,997)		(172,511,092)	
투자활동으로인한현금흐름		8,931,897,232		8,102,226,238
투자활동으로인한현금유입액	34,958,241,868		42,492,779,742	
단기대여금의 감소	250,000,000		50,000,000	
단기금융상품의감소	34,000,000,000		42,000,000,000	
매도가능증권의처분	7,484,324		42,865,242	
보증금의감소	650,079,100		399,914,500	
장기금융상품의 감소	50,678,444		-	
투자활동으로인한현금유출액	(26,026,344,636)		(34,390,553,504)	
단기대여금의 증가	-		300,000,000	

과 목	제 16 (당) 기		제 15 (전) 기	
단기금융상품의증가	26,000,000,000		34,000,000,000	
장기금융상품의증가	-		83,617,140	
유형자산의취득	26,344,636		6,936,364	
재무활동으로인한현금흐름		(13,000,000)		(38,000,000)
재무활동으로인한현금유입액	-		-	
재무활동으로인한현금유출액	(13,000,000)		(38,000,000)	
임대보증금의감소	13,000,000		38,000,000	
현금의증가(감소)		541,601,592		656,243,999
기초의현금		2,138,508,441		1,482,264,442
기말의현금		2,680,110,033		2,138,508,441

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

# 주석

제 16 기 2024년 12월 31일 현재

제 15 기 2023년 12월 31일 현재

보람상조피플 주식회사

## 1. 회사의 개요

보람상조피플 주식회사(이하 "회사")는 2009년에 설립되었으며, 서울시 성동구 광나루로 130에 본사를 두고 관혼상제 알선업, 장의사업을 주 영업목적으로 하고 있으며, 2021년부터 부산시 수영구 민락동 소재 호텔AG405의 영업을 개시하였습니다.

## 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

회사의 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며, 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되는 다음의 개정 기준서를 신규로 적용한 것을 제외하고는 전기재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다. 동 개정사항이 회사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(1) 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사는 2024년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습니다.

- '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.

- '제22장' 법인세회계 - '국제조세개혁 - 필라2 모범규칙'

2021년 12월, 경제협력개발기구(Organisation for Economic Cooperation and Development, '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 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 종속기업의 판단

종속기업은 회사가 재무 및 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 있는 모든 기업(특수 목적기업을 포함)이며, 일반적으로 과반의 의결권을 보유하고 있는 경우가 해당됩니

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.

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

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로

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

### (3) 표시통화로의 환산

기능통화로 작성된 재무제표를 표시통화로 환산하는 절차는 다음과 같습니다.

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

② 손익계산서의 수익과 비용은 평균환율로 환산합니다. 다만, 환율이 유의적으로 변동한 경우에는 해당 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

③ 위 ①, ②의 환산에서 생기는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

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

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

## 2.6 현금및현금성자산

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

## 2.7 유가증권

회사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 유가증권

중 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 지분법적용투자주식으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권은 단기투자자산으로 분류하고, 매도가능증권 및 만기보유증권은 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.

## 2.8 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 대손상각비는 영업비용으로 계상하고, 기타 채권에 대한 대손상각비는 영업외비용으로 계상하고 있습니다. 회수가 불가능한 채권은 대손충당금과 상계하고, 대손충당금이 부족한 경우에는 그 부족액을 대손상각비로 인식하고 있습니다.

## 2.9 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.

회사는 토지를 제외한 유형자산을 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 감가상각법에 따라 산정된 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

구분	상각방법	내용연수
건물	정액법	40년
차량운반구	정률법	5년
비품	정률법	5년
시설장치	정률법	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.

## 2.10 무형자산

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

구분	내용연수
고객관계(*)	20년
소프트웨어	5년

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

## 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 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.

## 2.12 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.

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

## 2.13 종업원급여

### (1) 퇴직급여충당부채

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

회사는 확정급여형 퇴직연금을 금융기관에 가입하고 있으며, 회사가 납부한 부담금은 퇴직연금운용자산으로 계상하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시

하고 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.

## 2.14 수익인식

회사는 제품 및 상품매출에 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.

이자수익은 유효이자율법을 적용한 발생기준에 따라 인식하고, 배당금수익은 배당금을 받을 권리와 금액이 확정된 시점에 인식하고 있으며 로열티 수익은 계약 내용에 따라 발생기준에 의하여 수익을 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(주석2.7) 및 당기손익인식지정항목을 제외하고는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다. 당기손익인식지정항목의 후속측정은 단기매매증권의 후속측정방법을 준용하고 있습니다(주석2.7).

## 2.16 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 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.

## 2.17 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).

## 2.18 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.

### 2.19 추정의 사용

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

### 2.20 재무제표 승인

회사의 재무제표는 정기주주총회에서 최종승인될 예정입니다.

### 3. 장·단기금융상품

보고기간종료일 현재 장·단기금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	금융기관	금융상품	연이자율(%)	금 액	
			2024. 12.31.	당기말	전기말
단기금융상품	신한은행 외	정기예금	3.46~3.53	26,000,000	34,000,000
장기금융상품	삼성화재 외	저축성보험	-	288,326	339,005
합 계				26,288,326	34,339,005

### 4. 매도가능증권

(1) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
지분증권	1,100,000	1,100,000
수익증권	23,585,398	23,613,114
소계	24,685,398	24,713,114
유동성항목	(5,656,220)	(5,505,574)
비유동항목	19,029,178	19,207,540

#### (2) 지분증권

보고기간종료일 현재 지분증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	주식수	지분율(%)	취득원가	당기말	전기말
한국상조보증 (*1)	1,000주	5.00	10,000	10,000	10,000
한국상조공제조합 (*1),( *2)	109좌	3.59	1,090,000	1,090,000	1,090,000
합계			1,100,000	1,100,000	1,100,000

(\*1) 중소기업특례회계처리를 적용하여 시장성 없는 지분증권을 취득원가로 평가하고 있습니다.

(\*2) 회사는 할부거래에 관한 법률에 의거하여 상조업체와 계약한 소비자의 피해를 보상하고, 상조회사의 신용도를 증대시키며, 이를 통해 상조회사의 영업을 활성화시

킬 목적으로 설립된 한국상조공제조합에 1,090백만원을 출자하였으며, 동 금액은 매도가능증권으로 계상되어 있습니다.

### (3) 수익증권

보고기간종료일 현재 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

#### - 당기말

(단위 : 천원)

구분	취득원가	장부가액	만기일
한일퍼스트 전문투자형 사모혼합자산투자신탁 제8호	3,000,000	3,619,566	1년 이하
아너스문화콘텐츠 전문투자형 사모투자신탁제3호	1,156,671	2,036,654	1년 이하
MERRIOTT IN LAS VEGAS DLS 신탁	10,001,132	193,734	(*1)
새턴 전문투자형 사모증권투자신탁12호	185,668	749,765	(*1)
플루토-PI 1Y 전문투자형 사모투자신탁5호	6,844,035	6,498,723	(*1)
시 스타 1.5Y 전문투자형 사모투자신탁3호	10,000,000	4,567,615	(*1)
NEW 플루토-PI 1Y 전문투자형 사모투자신탁1호	14,500,000	5,919,341	(*1)
합계	45,687,506	23,585,398	

(\*1) 해당 수익증권은 미래에 회수될 것으로 예상되는 금액을 공정가치로 반영하여 회수가능가액과 취득가액의 차이를 당기에 영업외수익의 매도가능증권손상차손환입 788백만원과 영업외비용의 매도가능증권손상차손 967백만원을 계상하였습니다. 한편, 분쟁조정위원회의 보상비율 확정전 판매사로부터 보상금 8,068백만원을 선수령하였으며, 선수령한 보상금의 최종 정산시까지 해당 수익증권의 처분이 제한되고 있습니다.

#### - 전기말

(단위 : 천원)

구분	취득원가	장부가액	만기일
한일퍼스트 전문투자형 사모혼합자산투자신탁 제8호	3,000,000	3,630,621	1년 이하
아너스문화콘텐츠 전문투자형 사모투자신탁제3호	1,164,155	1,874,953	1년 이하
MERRIOTT IN LAS VEGAS DLS 신탁	10,001,132	188,189	(*1)
새턴 전문투자형 사모증권투자신탁12호	185,668	539,406	(*1)
플루토-PI 1Y 전문투자형 사모투자신탁5호	6,844,035	6,849,091	(*1)
시 스타 1.5Y 전문투자형 사모투자신탁3호	10,000,000	3,995,084	(*1)
NEW 플루토-PI 1Y 전문투자형 사모투자신탁1호	14,500,000	6,535,770	(*1)
합계	45,694,990	23,613,114	

(\*1) 해당 수익증권은 미래에 회수될 것으로 예상되는 금액을 공정가치로 반영하여

회수가능가액과 취득가액의 차이를 당기에 영업외수익의 매도가능증권손상차손환입 4,003백만원과 영업외비용의 매도가능증권손상차손 351백만원을 계상하였습니다. 한편, 분쟁조정위원회의 보상비율 확정전 판매사로부터 보상금 7,851백만원을 선수령하였으며, 선수령한 보상금의 최종 정산시까지 해당 수익증권의 처분이 제한되고 있습니다.

## 5. 유형자산

(1) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
토지	31,526,276	-	-	-	31,526,276
건물	9,822,499	-	-	(271,340)	9,551,159
차량운반구	101,834	-	-	(45,927)	55,907
비품	150,520	26,345	-	(74,271)	102,594
시설장치	511,059	-	-	(230,484)	280,575
합계	42,112,188	26,345	-	(622,022)	41,516,511

- 전기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
토지	31,526,276	-	-	-	31,526,276
건물	10,122,992	-	-	(300,493)	9,822,499
차량운반구	186,911	-	-	(85,077)	101,834
비품	266,270	6,936	-	(122,686)	150,520
시설장치	931,943	-	-	(420,884)	511,059
합계	43,034,391	6,936	-	(929,140)	42,112,188

(2) 회사가 보유하고 있는 토지의 공시지가는 당기말과 전기말 현재 각각 16,982백

만원과 16,518백만원입니다.

(3) 당기말 현재 회사는 건물 및 비품 등과 관련하여 부보금액 8,310백만원의 화재보험에 가입하고 있으며, 차량운반구에 대해서는 자동차보험에 가입하고 있습니다.

(4) 운용리스

회사는 소유부동산을 운용리스로 제공하고 있으며 최소리스료 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
1년 이내	809,075	843,876
1년 초과 5년 이내	2,184,600	2,502,811
5년 초과	-	202,400
합계	2,993,675	3,549,087

6. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	증가(감소)	무형자산상각비	기말
고객관계	16,663,446	-	(1,344,522)	15,318,924
소프트웨어	25,129	-	(9,761)	15,368
합계	16,688,575	-	(1,354,283)	15,334,292

- 전기

(단위 : 천원)

구분	기초	증가(감소)	무형자산상각비	기말
고객관계	18,009,959	-	(1,346,513)	16,663,446
소프트웨어	40,744	-	(15,615)	25,129
합계	18,050,703	-	(1,362,128)	16,688,575

## 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 공정거래 위원회가 마련한 표준해약환급금표에 의한 환급금 등을 공제한 잔액에서 이연모집수당과 상계한 후 차액을 부금해약손익(영업외손익)으로 계상하고 있으며 당기 및 전기에 계상한 부금해약이익은 각각 1,129백만원과 1,185백만원입니다.

(1) 당기와 전기 중 부금예수금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	200,767,282	203,568,699
고객납입금액	22,355,893	16,709,339
행사집행금액	(5,840,923)	(5,949,224)
환급및해약금액	(14,496,030)	(13,561,532)
기말잔액	202,786,222	200,767,282

(2) 당기와 전기 중 이연모집수당의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	24,857,338	20,682,258
모집수당지급액	10,027,099	6,448,010
행사 모집수당금액	(824,909)	(693,173)
환급 및 해약 모집수당금액	(2,046,250)	(1,579,757)
기말잔액	32,013,278	24,857,338

(3) 당기말과 전기말의 부금예수금 보전금액 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	계약기관	당기	전기
공제계약	한국상조공제조합	101,393,111	100,383,641
부금예수금		202,786,222	200,767,282
보전비율		50%	50%

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
부금예수금	202,786,222	200,767,282
해약환급금	146,370,675	153,270,511

## 8. 퇴직급여

(1) 당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	1,360,207	1,206,868
퇴직급여설정액	469,580	303,527
퇴직급여지급액	(128,216)	(150,188)
기말잔액	1,701,571	1,360,207

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

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부가액	공정가치	장부가액	공정가치
정기예금 등(*)	1,737,194	1,737,194	1,393,508	1,393,508

(\*) 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) 결손금처리계산서

(단위 : 천원)

구분	당기 (처리예정일 2025년 3월 31일)		전기 (처리확정일 2024년 3월 29일)	
미처리결손금		43,281,976		38,383,974
전기이월미처리결손금	38,383,974		39,504,663	
당기순이익(손실)	(4,898,002)		1,120,689	
결손금처리액		-		-
차기이월미처리결손금		43,281,976		38,383,974

## 10. 공제계약

(1) 보고기간종료일 현재 회사의 공제계약 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

보증제공자	보증기간	당기말	전기말	비고
한국상조공제조합	2024.07.01~2025.06.30	101,393,111	100,383,641	(*)

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

(2) 공제계약 관련 자산 및 공제비용

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
출자금	1,090,000	1,090,000
보증금	34,844,284	35,544,284
지급수수료	357,648	359,527

(3) 담보제공내역

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

- 당기

(단위 : 천원)

구분	장부가액	설정순위	설정금액	비고
매도가능증권	1,090,000		1,090,000	질권
보증금	34,844,284	1	34,844,284	예치금

- 전기

(단위 : 천원)

구분	장부가액	설정순위	설정금액	비고
매도가능증권	1,090,000	-	1,090,000	질권
보증금	35,544,284	1	35,544,284	예치금

## 11. 우발상황 및 약정사항

### (1) 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 1,285백만원의 이행보증을 제공받고 있습니다.

### (2) 소송중인 사건

보고기간종료일 현재 회사가 원고로 계류중인 소송사건은 5건으로 소송가액은 23,734백만원이며, 공동피고로 계류중인 소송은 1건으로 소송가액은 307백만원입니다. 판결이 확정되지 않은 계류중인 소송사건의 결과는 현재 예측할 수 없습니다.

### (3) 금융부채의 만기 분석내역

- 당기

(단위 : 천원)

당기말	1년 이내	1년에서 2년 이하	2년에서 5년 이하	5년 초과
미지급금	1,071,199	-	-	-

당기말	1년이내	1년에서 2년 이하	2년에서 5년 이하	5년 초과
미지급비용	986,707	-	-	-
임대보증금	70,000	60,000	90,000	1,750,000

- 전기

(단위 : 천원)

전기말	1년이내	1년에서 2년 이하	2년에서 5년 이하	5년 초과
미지급금	882,314	-	-	-
미지급비용	540,081	-	-	-
임대보증금	163,000	20,000	30,000	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
그 밖의 특수관계자	보람상조개발(주)	보람상조개발(주)
그 밖의 특수관계자	보람상조라이프(주)	보람상조라이프(주)
그 밖의 특수관계자	보람정보산업(주)	보람정보산업(주)
그 밖의 특수관계자	(주)비아생명공학	(주)비아생명공학
그 밖의 특수관계자	보람카네기(주)	보람카네기(주)
그 밖의 특수관계자	보람종합현상소	보람종합현상소

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

- 당기

(단위 : 천원)

회사명	채권 등	채무 등	매출 등	지급수수료 등	고정자산매입
보람상조개발(주)	153,943	589,388	10,330	5,591,560	-
보람상조라이프(주)	7,015	6,964	8,775	11,992	-
보람정보산업(주)	-	117,334	-	1,321,125	-
기타 특수관계자	-	11,231	-	109,235	-
합계	160,958	724,917	19,105	7,033,912	-

- 전기

(단위 : 천원)

회사명	채권 등	채무 등	매출 등	지급수수료 등	고정자산매입
보람상조개발(주)	-	479,558	-	5,779,747	-
보람상조라이프(주)	-	6,403	-	11,046	-
보람정보산업(주)	-	117,225	-	1,490,898	-
기타 특수관계자	-	8,404	-	85,999	-
합계	-	611,590	-	7,367,690	-

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

### 13. 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.

### 14. 포괄손익

당기와 전기 중 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기순이익(손실)	(4,898,022)	1,120,689
매도가능증권평가이익	158,131	79,043
포괄이익(손실)	(4,739,891)	1,199,732

### 15. 부가가치 계산에 필요한 계정

부가가치 계산에 필요한 주요 계정과 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
급여	4,601,089	3,592,661
퇴직급여	469,580	303,527
모집수당	1,996,978	1,870,241
복리후생비	1,202,591	715,850
임차료	175,899	120,926
세금과공과	259,500	186,181
감가상각비	622,022	929,139
무형자산상각비	1,354,283	1,362,129
합계	10,681,942	9,080,654