

보람상조애니콜 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 11 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

회계법인 청담

목 차

독립된 감사인의 감사보고서-----1

(첨부) 재무제표

재무상태표-----5

손익계산서-----6

자본변동표-----8

현금흐름표-----9

주석 -----10

독립된 감사인의 감사보고서

보람상조애니콜 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2019년 03월 15일

감사의견

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

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2018년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 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 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

기타사항

회사의 2017년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 타감사인인 감사하였 으며, 이 감사인의 2018년 3월 9일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

서울특별시 강남구 언주로 134길 14

회 계 법 인 청 담

대 표 이 사 이 무 섭



이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 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

보람상조애니콜 주식회사

제 11 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 10 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

보람상조애니콜 주식회사 대표이사 오준오

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 테헤란로 20길 9

(전 화) 1600-3880

재 무 상 태 표

제 11 기 2018년 12월 31일 현재

제 10 기 2017년 12월 31일 현재

보람상조애니콜 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 11(당) 기	제 10(전) 기
자산		
Ⅰ. 유동자산	1,387,661,205	247,102,334
(1) 당좌자산	1,387,661,205	247,102,334
현금및현금성자산	1,349,221,013	247,062,124
미수금	35,710,900	-
선급비용	2,086,102	-
당기법인세자산	643,190	40,210
Ⅱ. 비유동자산	2,093,620,444	76,926,358
(1) 유형자산	10,058,092	
비품	2,918,656	-
감가상각누계액	(281,437)	-
임차자산개량	8,284,180	-
감가상각누계액	(863,307)	-
(2) 기타비유동자산	2,083,562,352	76,926,358
보증금(주4)	697,343,920	76,926,358
이연모집수당(주3)	1,386,218,432	-
자산총계	3,481,281,649	324,028,692
부채		
Ⅰ. 유동부채	263,012,661	5,046,150
미지급금	44,112,461	515,800
예수금	18,015,860	4,530,350
미지급비용	200,884,340	
Ⅱ. 비유동부채	2,367,839,130	154,950,000
부금선수금(주3)	2,358,650,000	154,950,000
퇴직급여충당부채	9,189,130	-
부채총계	2,630,851,791	159,996,150
자본		
Ⅰ. 자본금(주6)	1,500,000,000	400,000,000
자본금	1,500,000,000	400,000,000
Ⅱ. 결손금(주7)	649,570,142	235,967,458
미처리결손금	(649,570,142)	(235,967,458)
자본총계	850,429,858	164,032,542
부채및자본총계	3,481,281,649	324,028,692

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 11 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 10 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

보람상조애니콜 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
I. 영업수익		645,898,771		10,200,000
행사매출	645,898,771		10,200,000	
II. 영업비용		1,086,299,115		96,430,551
급여	288,914,080		-	
퇴직급여	10,000,604		-	
복리후생비	27,706,420		571,080	
여비교통비	3,305,032		829,970	
접대비	-		267,920	
통신비	1,561,756		834,325	
감가상각비	1,144,744		-	
세금과공과	8,296,530		993,160	
지급임차료	39,677,264		-	
수선비	693,000		-	
보험료	6,252,968		-	
차량유지비	-		549,090	
운반비	5,336,910		-	
도서인쇄비	28,308,767		17,900	
소모품비	17,301,922		905,540	
지급수수료	546,411,047		84,631,566	
광고선전비	446,600		-	
판매촉진비	5,851,675		-	
건물관리비	9,823,000		-	
행사비	-		6,530,000	
모집수당	85,266,796		300,000	
III. 영업이익(손실)		(440,400,344)		(86,230,551)
IV. 영업외수익		52,942,570		14,746,363
이자수익	4,242,250		90,949	
부금해약수익(주3)	45,051,068		1,633,790	
잡이익	3,649,252		13,021,624	
V. 영업외비용		26,144,910		53,938
기부금	1,000,000		-	
잡손실	25,144,910		53,938	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		(413,602,684)		(71,538,126)
VII. 법인세비용		-		-
VIII. 당기순이익(손실)		(413,602,684)		(71,538,126)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 11 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 10 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

보람상조애니콜 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	이 익 잉여금	총 계
2017.01.01(전기초)	300,000,000	(164,429,332)	135,570,668
당기순이익(손실)	-	(71,538,126)	(71,538,126)
유상증자	100,000,000	-	100,000,000
2017.12.31(전기말)	400,000,000	(235,967,458)	164,032,542
2018.01.01(당기초)	400,000,000	(235,967,458)	164,032,542
당기순이익(손실)	-	(413,602,684)	(413,602,684)
유상증자	1,100,000,000	-	1,100,000,000
2018.12.31(당기말)	1,500,000,000	(649,570,142)	850,429,858

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 11 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 10 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

보람상조애니콜 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 11(당) 기	제 10(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	633,779,287	(79,761,950)
1. 당기순이익(손실)	(413,602,684)	(71,538,126)
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	11,145,348	-
감가상각비	1,144,744	-
퇴직급여	10,000,604	-
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	-	-
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	1,036,236,623	(8,223,824)
미수금의 감소(증가)	(35,710,900)	-
미수수익의 감소(증가)	-	10,140,746
선급비용의 감소(증가)	(2,086,102)	1,666,210
미수법인세의 감소(증가)	(602,980)	(40,210)
이연모집수당의 감소(증가)	(1,386,218,432)	-
미지급금의 증가(감소)	43,596,661	279,740
미지급비용의 증가(감소)	200,884,340	-
예수금의 증가(감소)	13,485,510	4,472,450
부금선수금의 증가(감소)	2,203,700,000	(24,742,760)
퇴직금의 지급	(811,474)	-
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(631,620,398)	225,433,642
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-	225,433,642
보증금의 감소	-	23,433,642
단기대여금의 감소	-	202,000,000
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(631,620,398)	-
보증금의 증가	620,417,562	-
비품의 취득	2,918,656	-
임차자산개량의 증가	8,284,180	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	1,100,000,000	100,000,000
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	1,100,000,000	100,000,000
유상증자	1,100,000,000	100,000,000
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-	-
IV. 현금의 증가(감소)(I +II +III)	1,102,158,889	245,671,692
V. 기초의 현금	247,062,124	1,390,432
VI. 기말의 현금	1,349,221,013	247,062,124

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제11기 2018년 12월 31일 현재

제10기 2017년 12월 31일 현재

보람상조애니콜 주식회사

1. 회사의 개요

보람상조애니콜 주식회사("당사")는 관혼상제 실시에 관한 제준비 및 알선업 등을 주된 사업목적으로 영위하기 위하여 2007년 12월 26일에 설립되었으며, 서울특별시 강남구 테헤란로 20길 9에 본사를 두고 있습니다. 2018년 12월 31일 현재 납입자본금은 1,500,000천원입니다.

당기말 현재 주주현황은 다음과 같습니다.

주요주주	소유주식수(주)	지분율(%)
최철홍	144,000주	48.0%
(주)보람홀딩스	156,000주	52.0%
합 계	300,000주	100.0%

2. 중요한 회계처리방침의 요약

당사의 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며, 당사의 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

2-1. 현금및현금성자산

당사는 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.

2-2. 금융상품

당사는 금융기관이 취급하는 정기예금, 정기적금 및 기타 정형화된 상품 등으로 단기적 자금운용목적으로 소유하거나 기한이 1년 이내에 도래하는 것을 단기금융상품으로 계상하고 있으며, 현금및현금성자산 또는 단기금융상품에 속하지 아니하는 것을 장기금융상품으로 계상하고 있습니다.

2-3. 유가증권

종속회사, 지분법피투자회사, 조인트벤처에 대한 투자를 제외한 채무증권과 지분증권에 대해서 취득하는 시점에 만기보유증권, 매도가능증권, 단기매매증권으로 분류하고 보고기간종료일마다 분류의 적정성을 재검토하고 있습니다.

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 그리고 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

당사는 유가증권의 취득원가를 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하여 산정하고 있습니다.

당사는 만기보유증권을 상각후취득원가로 평가하고, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

시장성있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간말 현재의 증가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가치로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가치로 하고 있습니다.

당사는 단기매매증권의 미실현보유손익을 당기손익항목으로 처리하고, 매도가능증

권의 미실현보유손익을 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 당사는 만기보유증권의 만기액면가액과 취득원가의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법을 이용하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 보고기간종료일마다 평가하여 유가증권의 회수가능가액이 채무증권의 상각후취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 감액이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

단기매매증권과 보고기간종료일로부터 1년 내에 만기가 도래하거나 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 매도가능증권과 보고기간종료일로부터 1년 내에 만기가 도래하는 만기보유증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다.

2-4. 대손충당금

채권 등에 대하여 개별분석과 과거의 대손경험률에 의한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 관련 자산에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

한편 채무자가 정리절차개시, 화의절차개시 및 거래 당사자간의 합의 등으로 인하여 대출채권 등 채권의 계약조건이 채권자인 당사에게 불리하게 재조정된 경우 미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차액을 대손상각비로 처리하고 있습니다.

2-5. 이연모집수당 및 부금선수금

당사는 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 부금선수금으로 표시하고, 이연된 신계약비는 이연모집수당으로서, 자산으로 표시하고 있습니다.

2-6. 유형자산

당사는 유형자산의 취득원가 산정시, 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산하고 있습니다. 한편, 현물출자, 증여 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가치를 취득원가로 하고, 동종자산과의 교환으로 받은 유형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하고, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다.

수선비 중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해자산의 원가에 가산하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리하고 있습니다.

유형자산의 제조, 매입, 건설, 개발에 사용된 차입금에 대한 이자비용 또는 기타 이와 유사한 금융비용은 발생시 비용처리하고 있습니다.

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부금액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에는 장부금액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

2-7. 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 아래의 내용연수동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가능가액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능가액으로 조정

하고, 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

2-8. 퇴직급여충당부채

당사는 보고기간말 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액(근로기준법과 당사의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액) 전액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다.

2-9. 중소기업 회계처리 특례

당사는 중소기업기본법상의 중소기업에 해당하며, 다음의 사항에 대하여는 일반기업 회계기준 제31장 "중소기업회계처리 특례"에 따라 회계처리하고 있습니다.

항목	특례내역
유의적인 영향력 행사가능 지분증권	지분법적용을 하지 않음
시장성 없는 지분증권	취득원가로 평가함
유형자산 및 무형자산	내용연수 및 잔존가치 결정시 법인세법 규정에 따름
법인세비용	법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 납부하여야 할 금액으로 계상

2-10. 추정의 사용

한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사는 자산 및 부채의 금액, 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 채권, 대여금에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 부금선수금 및 이연모집수당

부금선수금은 회사가 선불식할부거래 계약을 체결한 소비자로부터 매월 또는 정해진 기간에 따라 불입받은 금액이며 동 부금선수금은 소비자의 장래 등 약정된 행사수행 시 수익을 인식하여 상계처리하고 있습니다. 동시에 모집수당 등은 선급비용으로 계상하고 있으며, 해당 계약의 수익인식 시점에 영업비용으로 인식하고 있습니다. 한편 상호회원의 계약해지가 발생할 경우 당사는 납입된 부금선수금에서 공정거래위원회가 마련한 표준계약환급금표에 의한 환급금 등을 공제한 잔액을 부금계약손익(영업외손익)으로 계상하고 있으며, 당기에 계상한 부금계약이익은 45,051,068원이고, 부금계약손실은 없습니다.

(1) 부금선수금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
기초	154,950,000	179,692,760
납입	2,337,840,000	10,688,800
행사	(44,170,000)	(13,470,000)
해약	(89,970,000)	(8,940,000)
기타	-	(13,021,560)
기말	2,358,650,000	154,950,000

(2) 이연모집수당의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
기초	-	1,666,210
납입	1,426,825,760	-
행사	(13,371,296)	(300,000)
해약	(27,236,032)	(1,366,210)
기말	1,386,218,432	-

4. 지급보증 및 사용이 제한된 예금 등

(1) 당기

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

당사는 동 이행보증과 관련하여 당사는 한국상조공제조합에 보증금 예치, 지급수수료를 납부하고 있으며 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
출자금	-	-
보증금	416,874,000	-
지급수수료	5,818,402	-

(2) 전기

당사는 할부거래에 관한 법률상 제27조 제1항에 따라 소비자피해보상금의 지급을 확보하기 위하여 소비자의 선수금과 관련하여 신한은행과 예치계약을 체결하였습니다.

당사가 폐업이나 선불식할부거래업의 등록말소 및 취소 등의 사유로 소비자에게 소비자피해보상금을 지급하지 못하게 되는 경우 예치기관은 예치금을 인출하여 선불식할부계약을 체결한 소비자에게 우선 지급합니다.

동 법 시행령 제16조에 따라 소비자로부터 수령한 선수금 잔액의 50% 이상을 금융기관에 예치하여야 합니다. 회사의 전기말 현재 선수금 대비 예치금의 보전비율(예치율)은 아래와 같습니다.

(단위:원)	
구분	전기
예치금	76,926,358
부금선수금	154,950,000
선수금 보전비율(예치비율)	50%

5. 특수관계자와의 거래

보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 없습니다.

6. 자본금

보고기간종료일 현재 당사의 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위:원,주)	
① 발행할 주식의 총수	1,000,000주
② 1주당 액면금액	5,000원
③ 발행한 보통주식의 수	300,000주

7. 결손금처리계산서

보고기간종료일 현재 당사의 결손금처리계산서의 내역은 다음과 같습니다.

제11(당)기	2018년 01월 01일부터	제10(전기)	2017년 01월 01일부터
	2018년 12월 31일까지		2017년 12월 31일까지
처리에정일	2019년 03월 28일	처리확정일	2018년 03월 31일

(단위:원)				
구분	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
I. 미처리결손금		(649,570,142)		(235,967,458)
전기이월미처리결손금	(235,967,458)		(164,429,332)	
당기순이익(손실)	(413,602,684)		(71,538,126)	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		(649,570,142)		(235,967,458)

8. 포괄손익계산서

(단위:원)		
계정과목	당기	전기
I. 당기순손익	(413,602,684)	(71,538,126)
II. 기타포괄손익	-	-
III. 포괄순손익	(413,602,684)	(71,538,126)

9. 재무제표의 승인기관 및 사실상 확정일

당사의 재무제표는 2019년 3월 13일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2019년 3월 28일 주주총회에서 확정될 예정입니다.