

크리스찬상조 주식회사

재무제표에 대한  
**감사보고서**

제 9 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

현대회계법인

# 목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서	1 ~ 2
재무제표	
재무상태표 .....	4 ~ 5
손익계산서 .....	6 ~ 7
자본변동표 .....	8
현금흐름표 .....	9 ~ 10
주석 .....	11 ~ 24
외부감사 실시내용 .....	25 ~ 26

# 독립된 감사인의 감사보고서

크리스찬상조 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2017년 3월 24일

우리는 별첨된 크리스찬상조 주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

## 재무제표에 대한 경영진의 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.

## 감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다. 우리는 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

### **감사의견**

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 크리스찬상조 주식회사의 2016년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

### **기타사항**

크리스찬상조 주식회사의 2015년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 감사받지 않았습니니다.

서울특별시 강남구 역삼로 542  
현 대 회 계 법 인  
대 표 이 사 김 창 권

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

### 크리스찬상조 주식회사

#### 제 9 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

#### 제 8 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

크리스찬상조 주식회사 대표이사 김현재

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 선릉로 115길 3, 1층(논현동)

(전 화) 02- 541- 7256

재 무 상 태 표

제 9 기 : 2016년 12월 31일 현재

제 8 기 : 2015년 12월 31일 현재

크리스찬상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 9(당) 기		제 8(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
자 산				
I. 유동자산		4,148,286,336		2,301,784,438
(1) 당좌자산		4,148,286,336		2,301,784,438
현금및현금성자산(주석3)	725,376,908		773,111,234	
단기투자자산(주석4)	3,400,000,000		1,500,000,000	
매출채권	2,720,105		-	
(-)대손충당금	(27,201)		-	
미수수익(주석18)	11,738,096		22,042,191	
선급금	242,716		4,981,443	
선급비용	2,373,502		-	
당기법인세자산	5,862,210		1,649,570	
(2) 재고자산		-		-
II. 비유동자산		6,164,566,688		5,002,474,426
(1) 투자자산		100,000,000		100,000,000
장기투자자산(주석5)	100,000,000		100,000,000	
(2) 유형자산(주석6)		73,824,780		199,459,020
차량운반구	175,645,520		175,645,520	
(-)감가상각누계액	(103,117,199)		-	
비품	23,813,500		23,813,500	
(-)감가상각누계액	(22,517,041)		-	
(3) 무형자산(주석7)		3,000		9,295,000
소프트웨어	3,000		9,295,000	
(4) 기타비유동자산		5,990,738,908		4,693,720,406
신계약비(주석11)	3,827,278,000		3,548,480,498	
상조보증예치금(주석8)	1,823,460,908		1,125,239,908	
임차보증금	40,000,000		20,000,000	
기타보증금	300,000,000		-	
자 산 총 계		10,312,853,024		7,304,258,864
부 채				
I. 유동부채		38,952,939		73,991,600
미지급금(주석9,18)	16,642,802		41,199,260	
예수금(주석9)	14,650,805		14,526,330	
부가세예수금	491,401		672,526	
단기차입금(주석9)	-		9,000,000	
미지급비용(주석9)	7,167,931		8,593,484	

과 목	제 9(당) 기		제 8(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
II. 비유동부채		15,611,284,867		10,645,781,050
퇴직급여충당부채(주석10)	523,871,667		-	
부금선수금(주석11)	15,087,413,200		10,645,781,050	
부 채 총 계		15,650,237,806		10,719,772,650
자 본				
I. 자본금(주석1,13)		300,000,000		300,000,000
보통주자본금	300,000,000		300,000,000	
II. 결손금(주석14)		5,637,384,782		3,715,513,786
미처리결손금	(5,637,384,782)		(3,715,513,786)	
자 본 총 계		(5,337,384,782)		(3,415,513,786)
부채와자본총계		10,312,853,024		7,304,258,864

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 9 기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 8 기 : 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

크리스찬상조 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 9(당) 기		제 8(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
I. 영업수익		1,197,192,048		1,002,580,314
행사수입	1,157,756,891		981,088,952	
기타수입	39,435,157		21,491,362	
II. 영업비용(주석19)		2,509,894,914		1,748,751,421
급여	713,488,750		518,579,640	
퇴직급여	211,034,515		17,223,087	
행사용역비	96,266,755		87,392,060	
모집수당	293,685,000		23,650,000	
복리후생비	66,055,200		58,684,614	
여비교통비	23,597,762		36,287,565	
접대비	28,240,975		17,295,410	
통신비	13,383,833		13,158,459	
수도광열비	2,212,210		2,373,850	
세금과공과	12,302,630		13,862,140	
감가상각비	30,946,043		-	
지급임차료	36,646,070		38,845,500	
수선비	-		654,500	
보험료	13,040,018		13,084,350	
차량유지비	25,325,237		30,305,795	
운반비	1,483,570		1,668,140	
도서인쇄비	7,839,680		10,746,571	
사무용품비	3,987,310		4,128,292	
소모품비	7,519,890		4,478,560	
지급수수료	128,687,803		101,785,669	
광고선전비	209,693,082		264,794,719	
대손상각비	27,201		-	
행사용품비	107,457,410		181,163,200	
외주용역비	476,973,970		308,589,300	
III. 영업손실		1,312,702,866		746,171,107
IV. 영업외수익		203,182,818		283,689,772
이자수익(주석18)	48,101,396		32,779,416	
투자자산처분이익	44,979,285		24,209,063	
부금해약수입	109,900,232		226,700,030	
잡이익	201,905		1,263	
V. 영업외비용		812,350,948		146,923,329

과 목	제 9(당) 기		제 8(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
이자비용	235,951		21,969	
기부금	41,050,000		146,900,000	
전기오류수정손실(주석15)	769,515,132		-	
잡손실	1,549,865		1,360	
VI. 법인세비용차감전순손실		1,921,870,996		609,404,664
VII. 법인세등(주석16)			-	-
VIII. 당기순손실		1,921,870,996		609,404,664

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 9 기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 8 기 : 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

크리스찬상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	이 익 잉여금	총 계
2015.01.01(전기초) (감사받지 아니한 재무제표)	300,000,000	(3,106,109,122)	(2,806,109,122)
당기순손실	-	(609,404,664)	(609,404,664)
2015.12.31(전기말) (감사받지 아니한 재무제표)	300,000,000	(3,715,513,786)	(3,415,513,786)
2016.01.01(당기초)	300,000,000	(3,715,513,786)	(3,415,513,786)
당기순손실	-	(1,921,870,996)	(1,921,870,996)
2016.12.31(당기말)	300,000,000	(5,637,384,782)	(5,337,384,782)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 9 기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 8 기 : 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

크리스찬상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 9(당) 기		제 8(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		2,834,507,389		1,885,489,453
1. 당기손실	(1,921,870,996)		(609,404,664)	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	658,825,108		-	
퇴직급여	211,034,515		-	
감가상각비	30,946,043		-	
대손상각비	27,201		-	
전기오류수정손실	416,817,349		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(44,979,285)		(24,209,063)	
투자자산처분이익	44,979,285		24,209,063	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	4,142,532,562		2,519,103,180	
매출채권의 감소(증가)	(2,720,105)		-	
미수수익의 감소(증가)	10,304,095		(2,111,967)	
미수금의 감소(증가)	-		8,530	
선급금의 감소(증가)	4,738,727		(4,450,091)	
선급비용의 감소(증가)	(2,373,502)		-	
당기법인세자산의 감소(증가)	(4,212,640)		(1,157,489)	
신계약비의 감소(증가)	(278,797,502)		(1,175,695,430)	
미지급금의 증가(감소)	(24,556,458)		11,885,657	
예수금의 증가(감소)	124,475		8,623,340	
부가세예수금의 증가(감소)	(181,125)		131,856	
미지급비용의 증가(감소)	(1,425,553)		(8,834,726)	
부금선수금의 증가(감소)	4,441,632,150		3,690,703,500	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(2,873,241,715)		(1,919,263,937)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	100,000,000		400,000,000	
단기대여금의 회수	100,000,000		400,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(2,973,241,715)		(2,319,263,937)	
단기금융상품의 증가	1,855,020,715		1,395,790,937	
단기대여금의 대여	100,000,000		400,000,000	
차량운반구의 취득	-		34,199,000	
상조보증예치금의 증가	698,221,000		489,274,000	
임차보증금의 증가	20,000,000		-	
기타보증금의 증가	300,000,000		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(9,000,000)		9,000,000
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		9,000,000	
단기차입금의 차입	-		9,000,000	

과 목	제 9(당) 기		제 8(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
2.재무활동으로 인한 현금유출액	(9,000,000)		-	
단기차입금의 상환	9,000,000		-	
IV.현금의 감소(Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ)		47,734,326		24,774,484
V.기초의 현금		773,111,234		797,885,718
VI.기말의 현금		725,376,908		773,111,234

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

# 주석

제 9 기 : 2016년 12월 31일 현재

제 8 기 : 2015년 12월 31일 현재

크리스찬상조 주식회사

## 1. 회사의 개요

크리스찬상조 주식회사(이하 "회사")는 2008년 4월 1일 설립되어 장의, 관혼상제 관련 서비스 등을 주요 사업목적으로 하고 있으며, 서울특별시 강남구에 본사를 두고 있습니다. 당기말 현재 납입자본금은 300,000천원입니다. 당기말 현재 대표이사 및 특수관계자가 100%의 지분을 소유하고 있습니다.

## 2. 중요한 회계정책

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

### 2.1 재무제표 작성기준

회사는 2011년 1월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'의 적용 대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

### 2.2 수익인식기준

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 장례서비스 등의 행사수입은 행사 시점에 수익을 인식하고 있으며, 기타수입은 수익을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며 관련된 경제적 효익의 유입 가능성이 매우 높은 경우에 수익을 인식합니다.

이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다. 채권 손상이 발생하는 경우 채권금액의 장부금액을 회수가능액까지 손상차손을 인식하며, 시간의 경과에 따라 증가하는 부분은 이자수익으로 인식하고 있습니다. 손상채권에 대한 이자수익은 최초 유효이자율에 의하여 인식하고 있습니다.

### 2.3 현금및현금성자산

회사는 통화 및 타인발행수표등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득 당시 만기일이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 처리하고 있습니다.

### 2.4 대손충당금

회사는 보고기간종료일 현재의 매출채권과 기타채권 잔액에 대하여 합리적이고 객관적인기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

### 2.5 유가증권

유가증권은 총평균법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 회사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권은 단기투자자산으로 분류하고, 매도가능증권 및 만기보유증권은 장기투자자산으로 분류하고 있으나 보고기간 종료일로부터 1년 이내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 경우에는 단기투자자산으로 분류하고 있습니다.

### 2.6 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 유형자산을 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 감가상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 재무상태표에 표시하고 있습니다.

구분	추정내용연수	감가상각방법
차량운반구	5년	정액법
비품	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.

## 2.7 무형자산

무형자산의 취득원가는 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되어 있습니다. 회사는 무형자산을 취득원가에서 5년의 내용연수와 정액법에 따라 산정된 상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

## 2.8 종업원급여

### 2.8.1 퇴직급여충당부채

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

### 2.8.2 연차유급휴가

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 연차유

급휴가 전체에 대하여 비용과 부채를 인식합니다.

## 2.9 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.

## 2.10 중소기업회계처리특례 적용

회사는 일반기업회계기준 제31장 '중소기업 회계처리의 특례'에 따라 법령에 의하여 납부하여야 할 금액을 법인세등으로 계상하고 있으며, 시장성 없는 지분증권은 취득 원가로 평가하고 있습니다.

## 3. 현금및현금성자산

당기말과 전기말 현재 회사의 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	예 입 처	당 기	전 기
현금	보유시재	-	90
보통예금	기업은행 외	725,377	773,021
합 계		725,377	773,111

#### 4. 단기투자자산

당기말과 전기말 현재 회사의 단기투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분		예입처	당기	전기
단기금융상품	정기적금	우리은행 외	900,000	490,000
	정기에금	우리은행	2,500,000	1,010,000
합 계			3,400,000	1,500,000

#### 5. 장기투자자산

##### 5.1 장기투자자산의 내역

당기말과 전기말 현재 회사의 장기투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
회사명	내역	당기			전기	
		지분율(%)	취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
시장성 없는 지분증권						
한국상조공제조합	출자금	0.22	100,000	100,000	100,000	100,000

## 6. 유형자산

### 6.1 장부가액의 변동내역

당기와 전기 중 유형자산의 각 계정별 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

#### (1) 당기

(단위: 천원)				
구 분	기초	감가상각비	전기오류수정손실	기말
차량운반구	175,646	(29,759)	(73,358)	72,529
비품	23,813	(1,187)	(21,330)	1,296
합 계	199,459	(30,946)	(94,688)	73,825

#### (2) 전기

(단위: 천원)			
구 분	기초	취득	기말
차량운반구	141,447	34,199	175,646
비품	23,813	-	23,813
합 계	165,260	34,199	199,459

### 6.2 보험가입현황

회사는 보유차량에 대한 손해배상책임보험 및 자동차종합보험에 가입하고 있습니다.

## 7. 무형자산

### 7.1 무형자산의 내역

당기말과 전기말 현재 회사의 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당기			전기		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
소프트웨어	9,295	(9,292)	3	9,295	-	9,295

### 7.2 장부가액의 변동내역

당기와 전기 중 무형자산의 각 계정별 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
기초	9,295	9,295
전기오류수정손실	(9,292)	-
기말	3	9,295

## 8. 상조보증예치금

상조보증예치금은 할부거래에관한법률 제27조에 의거 소비자피해보상보험계약을 체결한 한국상조공제조합에 예치한 금액으로 부금선수금과 관련하여 한국상조공제조합의 지급보증에 담보로 제공한 금액입니다. 상기 상조보증예치금은 지급보증계약에 따라 상조회사가 폐업이나 휴업 등의 불가피한 사유로 가입자에게 부금선수금을 지급하지 못하는 경우에는 한국상조공제조합이 일정 한도내에서 가입자의 부금선수금을 대신 지급합니다.

## 9. 단기차입금

### 9.1 단기차입금의 내역

당기말과 전기말 현재 회사의 단기차입금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	차 입 처	당기말 이자율(%)	당기	전기
일반자금대출	우리은행	-	-	9,000

### 9.2 유동성위험

회사는 미사용 차입금한도를 적정수준으로 유지하고 영업 자금수요를 충족시킬 수 있도록 유동성에 대한 예측을 항시 모니터링하여 차입금 한도나 약정을 위반하는 일이 없도록 하고 있습니다. 유동성에 대한 예측 시에는 회사의 자금조달 계획, 약정 준수, 회사 내부의 목표재무비율 및 통화에 대한 제한과 같은 외부법규나 법률 요구사항이 있는 경우 그러한 요구사항을 고려하고 있습니다.

한편, 당기말 현재 회사의 금융부채의 잔존 계약만기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	3개월 이내	1년 이내	합 계
미지급금	7,951	8,692	16,643
예수금	14,651	-	14,651
미지급비용	7,168	-	7,168
합 계	29,770	8,692	38,462

## 10. 퇴직급여충당부채

당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
기초금액	-	-
전기오류수정손실	312,837	-
퇴직급여전입액	211,035	-
기말금액	523,872	-

회사는 당기말 현재의 전 임직원의 퇴직금 소요액과 동일한 금액에 대하여 퇴직급여충당부채를 설정하고 있습니다.

## 11. 신계약비 및 부금선수금

회사는 상호회원 가입약관에 따라 계약자가 매월 또는 정해진 기간 동안 납입한 금액을 부금선수금으로 계상하고 있으며, 회원모집과 관련된 수당 등을 신계약비로 계상하고 있습니다. 부금선수금은 상호회원의 장래 등 약정된 행사발생시 수익을 인식하여 상계처리되고 있으며, 동시에 신계약비로 계상된 사업비 관련 모집수당 등은 수익인식 시점에서 영업비용으로 인식하여 상계처리되고 있습니다. 또한 상호회원의 계약 해지가 발생할 경우 회원이 납입한 금액에서 사업비와 관련된 모집수당 및 해약환급금을 제외한 금액을 부금해약손익으로 인식하고 있습니다.

11.1 당기말 및 전기말 현재 신계약비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
기초금액	3,548,480	2,372,785
수당지급액	920,688	1,199,345
행사대체	(46,580)	(23,650)
해약	(252,880)	-
전기오류수정손실	(342,430)	-
기말금액	3,827,278	3,548,480

11.2 당기말 및 전기말 현재 부금선수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
기초금액	10,645,781	6,955,078
회원불입액	5,619,241	4,498,465
행사대체	(267,344)	(93,113)
해약/철회	(914,465)	(714,649)
전기오류수정손실	4,200	-
기말금액	15,087,413	10,645,781

## 12. 우발채무와 약정사항

### 12.1 타인으로부터 제공받은 보증내역

당기말 현재 회사는 금융결제원을 통한 CMS거래와 관련하여 서울보증보험으로부터 640,000천원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

## 12.2 운용리스

회사는 당기말 현재 부동산 등에 대한 운용리스계약을 체결하고 있으며, 동 계약과 관련되어 발생하는 지급리스료는 당기비용으로 인식하고 있습니다. 이와 관련하여 당기 중 지급한 리스료는 36,646천원(전기: 38,846천원)이며, 동 운용리스계약에 따라 향후 지급할 리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
연 도	운용리스료
2017년	25,520

## 13. 자본금

당기말 현재 회사가 발행할 주식의 총수는 240,000주이고, 발행된 보통주는 60,000주이며 1주당 액면금액은 5,000원입니다. 한편, 당기와 전기 중 자본금의 변동은 없습니다.

## 14. 결손금처리계산서

당기와 전기의 회사의 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
과 목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
	처리에정일 : 2017년 3월 31일		처리일 : 2016년 3월 21일	
I. 미처리결손금		5,637,384,782		3,715,513,786
1. 전기이월미처리결손금	3,715,513,786		3,106,109,122	
2. 당기순손실	1,921,870,996		609,404,664	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		5,637,384,782		3,715,513,786

## 15. 전기오류수정손실

당기와 전기 중 전기오류수정손실의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
내역	당기	전기
선급금 과대계상	649	-
유형자산 과대계상	94,688	-
무형자산 과대계상	9,292	-
신계약비 과대계상	342,430	-
미지급금 과소계상	5,419	-
퇴직급여충당부채 과소계상	312,837	-
부금선수금 과소계상	4,200	-
합 계	769,515	-

## 16. 법인세등

회사의 당기와 전기의 법인세(주민세 포함) 법정세율은 22%이나 세무조정사항으로 인하여 법인세차감전순손익에 법인세율을 적용하여 산정한 세액과는 일치하지 아니합니다. 당기와 전기는 결손으로 인하여 법인세부담액은 없습니다.

## 17. 포괄손익계산서

당기와 전기 중 회사의 포괄손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
손익계산서상 당기순손익	(1,921,871)	(609,405)
기타포괄손익	-	-
총포괄손익	(1,921,871)	(609,405)

## 18. 특수관계자와의 거래

18.1 당기와 전기 중 회사의 특수관계자와의 주요 손익거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
	이자수익	이자수익
주요 경영진	2,735	22,042

18.2 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무의 주요 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	당기		전기
	미수수익	미지급금	미수수익
주요 경영진	2,735	10	22,042

18.3 당기와 전기 중 회사의 특수관계자와의 자금차입 거래는 없으며, 자금대여 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기		전기	
	자금대여	자금회수	자금대여	자금회수
주요 경영진	100,000	100,000	400,000	400,000

18.4 당기말 현재 회사는 서울보증보험의 이행보증과 관련하여 대표이사로부터 640,000천원의 보증을 제공받고 있습니다.

## 19. 부가가치계산에 필요한 계정과목과 금액

회사가 당기와 전기에 창출한 부가가치계산에 필요한 계정과목의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
계정과목	당기	전기
	영업비용	영업비용
급여	713,489	518,580
퇴직급여	211,035	17,223
복리후생비	66,055	58,685
세금과공과	12,303	13,862
감가상각비	30,946	-
지급임차료	36,646	38,846
합계	1,070,474	647,196

## 20. 재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관

회사의 당기 재무제표는 2017년 3월 2일 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

## 외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

### 1. 감사대상업무

회 사 명	크리스찬상조 주식회사			
감사대상 사업연도	2016년 01월 01일	부터	2016년 12월 31일	까지

### 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	1	-	1	-	2	-	-	-	-	-	-	-	4	-	
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	4	-	88	-	112	-	-	-	-	-	-	-	204	-
	합계	4	-	88	-	112	-	-	-	-	-	-	-	204	-

### 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
	전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2016년6월8일				1
주요내용		감사절차의 성격, 범위 및 시기 등을 결정					
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원			주요 감사업무 수행내용
				상주	비상주		
	2016년11월9일~11일	3	일	2	명	-	명
2017년3월9일~10일	2	일	3	명	-	명	기말감사: 중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 분석적절 차, 표본점검 등(문서검증, 재계산 등)
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회		○	변호사조회	-
	기타조회	-					
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회				
	수행시기	2016년 12월7일/2017년3월23일					