

크리스찬상조 주식회사

재무제표에 대한  
**감사보고서**

제 10 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 9 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

현대회계법인

# 목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서	1 ~ 2
재 무 제 표	
재 무 상 태 표 .....	4 ~ 5
손 익 계 산 서 .....	6 ~ 7
자 본 변 동 표 .....	8
현 금 흐름 표 .....	9 ~ 10
주 석 .....	11 ~ 25
외부감사 실시내용 .....	26 ~ 27

# 독립된 감사인의 감사보고서

크리스찬상조 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2018년 3월 15일

우리는 별첨된 크리스찬상조 주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 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 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

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 10 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

### 제 9 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 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 10 기 : 2017년 12월 31일 현재

제 09 기 : 2016년 12월 31일 현재

크리스찬상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
자 산				
I. 유동자산		2,993,750,995		4,148,286,336
(1) 당좌자산		2,993,750,995		4,148,286,336
현금및현금성자산(주석3)	348,349,629		725,376,908	
단기투자자산(주석4)	2,600,000,000		3,400,000,000	
매출채권	-		2,720,105	
(-)대손충당금	-		(27,201)	
미수수익(주석18)	30,969,646		11,738,096	
미수금	1,456,200		-	
선급금	2,902,581		242,716	
선급비용	1,364,509		2,373,502	
당기법인세자산	8,708,430		5,862,210	
(2) 재고자산		-		-
II. 비유동자산		11,649,868,013		6,164,566,688
(1) 투자자산		870,000,000		100,000,000
장기투자자산(주석5,12)	870,000,000		100,000,000	
(2) 유형자산(주석6)		43,345,105		73,824,780
차량운반구	114,596,520		175,645,520	
(-)감가상각누계액	(88,927,802)		(103,117,199)	
비품	44,302,100		23,813,500	
(-)감가상각누계액	(26,625,713)		(22,517,041)	
(3) 무형자산(주석7)		3,000		3,000
소프트웨어	3,000		3,000	
(4) 기타비유동자산		10,736,519,908		5,990,738,908
신계약비(주석11)	4,156,513,000		3,827,278,000	
상조보증예치금(주석8,12)	2,653,006,908		1,823,460,908	
임차보증금(주석18)	3,540,000,000		40,000,000	
기타보증금	387,000,000		300,000,000	
자 산 총 계		14,643,619,008		10,312,853,024
부 채				
I. 유동부채		41,568,465		38,952,939
미지급금(주석9,18)	16,585,828		16,642,802	
예수금(주석9)	16,132,980		14,650,805	
부가세예수금	1,723,957		491,401	
미지급비용(주석9)	7,125,700		7,167,931	
II. 비유동부채		20,588,582,162		15,611,284,867

과 목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
퇴직급여충당부채(주석10)	1,007,779,462		523,871,667	
부금선수금(주석11)	19,580,802,700		15,087,413,200	
부 채 총 계		20,630,150,627		15,650,237,806
자 본				
I. 자본금(주석1,13)		900,000,000		300,000,000
보통주자본금	900,000,000		300,000,000	
II. 자본조정(주석13)		(3,441,000)		-
주식할인발행차금	(3,441,000)		-	
III. 결손금(주석14)		6,883,090,619		5,637,384,782
미처리결손금	(6,883,090,619)		(5,637,384,782)	
자 본 총 계		(5,986,531,619)		(5,337,384,782)
부채와자본총계		14,643,619,008		10,312,853,024

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 10 기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 09 기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

크리스찬상조 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 10(당) 기	제 9(전) 기
I. 영업수익	1,253,147,255	1,197,192,048
행사수입	1,209,568,456	1,157,756,891
기타수입	43,578,799	39,435,157
II. 영업비용(주석19)	2,682,786,021	2,509,894,914
급여	766,216,250	713,488,750
퇴직급여	483,907,795	211,034,515
행사용역비	73,096,650	96,266,755
모집수당	226,990,870	293,685,000
복리후생비	61,142,160	66,055,200
여비교통비	26,121,275	23,597,762
접대비	15,026,430	28,240,975
통신비	14,408,354	13,383,833
수도광열비	2,273,870	2,212,210
세금과공과	13,563,000	12,302,630
감가상각비	31,017,858	30,946,043
지급임차료	44,384,740	36,646,070
수선비	250,250	-
보험료	17,097,643	13,040,018
차량유지비	13,149,050	25,325,237
운반비	1,233,130	1,483,570
도서인쇄비	4,240,090	7,839,680
사무용품비	1,814,860	3,987,310
소모품비	15,497,800	7,519,890
지급수수료(주석12)	176,161,531	128,687,803
광고선전비	94,060,267	209,693,082
대손상각비	-	27,201
행사용품비	109,990,948	107,457,410
외주용역비	491,141,200	476,973,970
III. 영업손실	1,429,638,766	1,312,702,866
IV. 영업외수익	296,717,296	203,182,818
이자수익(주석18)	78,564,087	48,101,396
투자자산처분이익	32,676,657	44,979,285
외환차익	135,000	-
대손충당금환입	27,201	-
유형자산처분이익	6,089,909	-



과 목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
부금해약이익	177,573,542		109,900,232	
잡이익	1,650,900		201,905	
V. 영업외비용		112,784,367		812,350,948
이자비용	1,121,819		235,951	
기부금	63,370,000		41,050,000	
외화환산손실	2,094		-	
전기오류수정손실(주석15)	-		769,515,132	
유형자산처분손실	7,222,145		-	
부금해약손실	39,891,500		-	
잡손실	1,176,809		1,549,865	
VI. 법인세비용차감전순손실		1,245,705,837		1,921,870,996
VII. 법인세등(주석16)		-		-
VIII. 당기순손실		1,245,705,837		1,921,870,996

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 10 기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 09 기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

크리스찬상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	이 익 잉여금	총 계
2016.01.01(전기초)	300,000,000	-	(3,715,513,786)	(3,415,513,786)
당기순손실	-	-	(1,921,870,996)	(1,921,870,996)
2016.12.31(전기말)	300,000,000	-	(5,637,384,782)	(5,337,384,782)
2017.01.01(당기초)	300,000,000	-	(5,637,384,782)	(5,337,384,782)
유상증자	600,000,000	(3,441,000)	-	596,559,000
당기순손실	-	-	(1,245,705,837)	(1,245,705,837)
2017.12.31(당기말)	900,000,000	(3,441,000)	(6,883,090,619)	(5,986,531,619)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 10 기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 09 기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

크리스찬상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 10(당) 기	제 9(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	3,381,953,483	2,834,507,389
1. 당기순손실	(1,245,705,837)	(1,921,870,996)
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 자산	522,147,798	658,825,108
퇴직급여	483,907,795	211,034,515
감가상각비	31,017,858	30,946,043
대손상각비	-	27,201
전기오류수정손실	-	416,817,349
유형자산처분손실	7,222,145	-
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(38,793,767)	(44,979,285)
투자자산처분이익	32,676,657	44,979,285
대손충당금환입	27,201	-
유형자산처분이익	6,089,909	-
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	4,144,305,289	4,142,532,562
매출채권의 감소(증가)	2,720,105	(2,720,105)
미수수익의 감소(증가)	(19,231,550)	10,304,095
미수금의 감소(증가)	(1,456,200)	-
선급금의 감소(증가)	(2,659,865)	4,738,727
선급비용의 감소(증가)	1,008,993	(2,373,502)
당기법인세자산의 감소(증가)	(2,846,220)	(4,212,640)
신계약비의 감소(증가)	(329,235,000)	(278,797,502)
미지급금의 증가(감소)	(56,974)	(24,556,458)
예수금의 증가(감소)	1,482,175	124,475
부가세예수금의 증가(감소)	1,232,556	(181,125)
미지급비용의 증가(감소)	(42,231)	(1,425,553)
부금선수금의 증가(감소)	4,493,389,500	4,441,632,150
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(4,355,539,762)	(2,873,241,715)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	4,524,932,453	100,000,000
단기금융상품의 감소	2,506,114,272	-
단기대여금의 회수	2,000,000,000	100,000,000
차량운반구의 처분	18,818,181	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(8,880,472,215)	(2,973,241,715)
단기금융상품의 증가	1,673,437,615	1,855,020,715
단기대여금의 대여	2,000,000,000	100,000,000
매도가능증권의 취득	770,000,000	-
비품의 취득	20,488,600	-

과 목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
상조보증예치금의 증가	829,546,000		698,221,000	
임차보증금의 증가	3,500,000,000		20,000,000	
기타보증금의 증가	87,000,000		300,000,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		596,559,000		(9,000,000)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	1,066,559,000		-	
단기차입금의 차입	470,000,000		-	
유상증자	596,559,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(470,000,000)		(9,000,000)	
단기차입금의 상환	470,000,000		9,000,000	
IV. 현금의 감소( I+II+III)		377,027,279		47,734,326
V. 기초의 현금		725,376,908		773,111,234
VI. 기말의 현금		348,349,629		725,376,908

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

# 주석

제 10 기 : 2017년 12월 31일 현재

제 09 기 : 2016년 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 900,000천원입니다. 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 회수가가능액까지 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 현재 의무가 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
보통예금	우리은행 외	348,308	725,377
외화예금	우리은행	42	-
합 계		348,350	725,377



#### 4. 단기투자자산

당기말과 전기말 현재 회사의 단기투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분		예입처	당기	전기
단기금융상품	정기적금	국민은행	1,100,000	900,000
	정기예금	우리은행	1,500,000	2,500,000
합 계			2,600,000	3,400,000

#### 5. 장기투자자산

##### 5.1 장기투자자산의 내역

당기말과 전기말 현재 회사의 장기투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

##### (1) 당기

(단위: 천원)					
회사명	내역	출자좌수	지분율(%)	취득원가	장부가액
시장성 없는 지분증권					
한국상조공제조합	출자금	87	1.90	870,000	870,000

##### (2) 전기

(단위: 천원)					
회사명	내역	출자좌수	지분율(%)	취득원가	장부가액
시장성 없는 지분증권					
한국상조공제조합	출자금	10	0.22	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	취득	처분	감가상각	기말
차량운반구	72,529	-	(19,951)	(26,909)	25,669
비품	1,296	20,489	-	(4,109)	17,676
합 계	73,825	20,489	(19,951)	(31,018)	43,345

#### (2) 전기

(단위: 천원)				
구 분	기초	감가상각	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

### 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	(9,292)	3

### 7.2 장부가액의 변동내역

당기와 전기 중 무형자산의 각 계정별 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

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

## 8. 상조보증예치금

상조보증예치금은 할부거래에관한법률 제27조에 제1항에 의거 소비자 피해보상을 위하여 공제계약을 체결한 한국상조공제조합에 예치한 금액으로 부금선수금과 관련하여 한국상조공제조합의 지급보증에 담보로 제공한 금액입니다. 상기 상조보증예치금은 공제계약에 따라 상조회사가 폐업이나 휴업 등의 불가피한 사유로 가입자에게 부금선수금을 지급하지 못하는 경우에는 한국상조공제조합이 일정 한도내에서 가입자의 부금선수금을 대신 지급합니다.

## 9. 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	7,342	9,244	16,586
예수금	16,133	-	16,133
미지급비용	7,126	-	7,126
합 계	30,601	9,244	39,845

## 10. 퇴직급여충당부채

당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
기초금액	523,872	-
전기오류수정손실	-	312,837
퇴직급여전입액	483,907	211,035
기말금액	1,007,779	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 행사수행시 수익을 인식하여 상계처리하고 있으며, 동시에 신계약비로 계상된 사업비 관련 모집수당 등은 수익인식 시점에서 영업비용으로 인식하여 상계처리하고 있습니다. 한편, 상호회원의 계약 해지가 발생할 경우 회사는 납입된 부금선수금에서 공정거래위원회가 마련한 표준해약환급금표에 의한 환급액과 관련 신계약비를 공제한 금액을 부금해약손익(영업외손익)으로 계상하고 있습니다. 이와 관련하여 당기 중 계상한 부금해약이익은 177,574천원(전기: 109,900천원)이며, 부금해약손실은 39,892천원(전기: 0원)입니다.

11.1 당기와 전기 중 신계약비의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
기초금액	3,827,278	3,548,480
수당지급액	629,430	920,688
행사대체	(52,055)	(46,580)
해약	(248,140)	(252,880)
전기오류수정손실	-	(342,430)
기말금액	4,156,513	3,827,278

11.2 당기와 전기 중 부금선수금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
기초금액	15,087,413	10,645,781
회원불입액	5,953,908	5,619,241
행사대체	(327,282)	(267,344)
해약	(1,133,236)	(914,465)
전기오류수정손실	-	4,200
기말금액	19,580,803	15,087,413

## 12. 우발채무와 약정사항

### 12.1 타인으로부터 제공받은 보증내역

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

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

(단위: 천원)		
과 목	당기	전기
출자금	870,000	100,000
상조보증예치금	2,653,007	1,823,461
지급수수료	66,347	51,447

회사는 당기말 현재 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 44,385천원(전기: 36,646천원)이며, 동 운용리스계약에 따라 향후 지급할 리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
연 도	운용리스료
2018년	34,800

### 13. 자본금

당기말 현재 회사가 발행할 주식의 총수는 240,000주이고, 발행된 보통주는 180,000주이며 1주당 액면금액은 5,000원입니다. 한편, 당기와 전기 중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	주식수(주)	보통주자본금	주식할인발행차금	합 계
2016.01.01(전기초)	60,000	300,000	-	300,000
2016.12.31(전기말)	60,000	300,000	-	300,000
2017.01.01(당기초)	60,000	300,000	-	300,000
2017.12.04(유상증자)	120,000	600,000	(3,441)	596,559
2017.12.31(당기말)	180,000	900,000	(3,441)	896,559

### 14. 결손금처리계산서

당기와 전기의 회사의 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
과 목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
	처리예정일: 2018년 3월 20일		처리일: 2017년 3월 31일	
I. 미처리결손금		6,883,090,619		5,637,384,782
1. 전기이월미처리결손금	5,637,384,782		3,715,513,786	
2. 당기순손실	1,245,705,837		1,921,870,996	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		6,883,090,619		5,637,384,782



## 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 세무조정사항 및 결손으로 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	(1,245,706)	(1,921,871)
기타포괄손익	-	-
총포괄손익	(1,245,706)	(1,921,871)

## 18. 특수관계자와의 거래

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

(단위: 천원)			
구분	당기		전기
	이자수익	차량 매각	이자수익
주요 경영진	23,428	12,727	2,735

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

(단위: 천원)				
구분	당기		전기	
	미수수익	임차보증금	미수수익	미지급금
주요 경영진	23,428	3,500,000	2,735	10

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	2,000,000	2,000,000	100,000	100,000

18.4 당기말 현재 회사는 서울보증보험의 이행보증과 관련하여 대표이사로부터 640,000천원의 보증을 제공받고 있으며, 한국상조공제조합의 이행보증과 관련하여 대표이사로부터 연대보증을 제공받고 있습니다(주석12참조).

## 19. 부가가치계산에 필요한 계정과목과 금액

회사가 당기와 전기에 창출한 부가가치계산에 필요한 계정과목의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
계정과목	당기	전기
	영업비용	영업비용
급 여	766,216	713,489
퇴직급여	483,908	211,035
복리후생비	61,142	66,055
세금과공과	13,563	12,303
감가상각비	31,018	30,946
지급임차료	44,385	36,646
합 계	1,400,232	1,070,474

## 20. 재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관

회사의 당기 재무제표는 2018년 3월 5일 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

## 외부감사 실시내용

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

### 1. 감사대상업무

회 사 명	크리스찬상조 주식회사			
감사대상 사업연도	2017년 01월 01일	부터	2017년 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	1	1	2	2	-	-	-	-	-	-	4	4	
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	4	4	74	88	128	112	-	-	-	-	-	-	206	204
	합계	4	4	74	88	128	112	-	-	-	-	-	-	206	204

### 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
	전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2017년10월18일			
주요내용		감사절차의 성격, 범위 및 시기 등을 결정				
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원			주요 감사업무 수행내용
			상주	비상주		
	2017년11월23~24일	2 일	3 명	- 명		내부통제 이해 및 평가
	2018년2월26일~27일	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	2017년11월24일/2018년2월27일				