

주식회사 신장상조

재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 9 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 8 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

대성회계법인

목 차

	페이지
I. 독립된 감사인의 감사보고서-----	1
II. (첨부)재무제표	
재무상태표-----	4
손익계산서-----	5
자본변동표-----	6
현금흐름표-----	7
주석 -----	8

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 신장상조

주주 및 이사회 귀중

2017년 03월 28일

우리는 별첨된 주식회사 신장상조의 재무제표를 감사하였습니다. 동 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 평가뿐 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 주식회사 신장상조의 2016년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이 감사보고서의 이용자는 다음 사항에 대하여 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다.

회사는 「할부거래에 관한 법률」 제27조 및 동 시행령 제16조 소비자피해보상보험계약등에 따라 선수금을 보전하기 위하여 선수금 합계액의 100분의 50을 초과하지 아니하는 범위내에서 금융기관 등에 예치하여야 합니다. 이에 따라 회사는 당기말 상조선수금 잔액 40,542,000원의 50%인 20,271,000원을 예치하여야 하나 회사가 예치하고 있는 금액은 동 금액에 부족한 것으로 판단됩니다.

기타사항

비교표시된 주식회사 신장상조의 2015년 12월 31일로 종료되는 재무제표는 감사받지 아니한 재무제표입니다.

대성회계법인

대표이사 김 순 태

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 신장상조

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."

주식회사 신장상조 대표이사 김기자

본점 소재지: (도로명주소) 충청북도 충주시 능바우길 162

(전 화) 043-853-3205

재 무 상 태 표

제 9 기 2016년 12월 31일 현재

제 8 기 2015년 12월 31일 현재

회사명 : 주식회사 신장상조

(단위 : 원)

과 목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
자 산				
I.유동자산		226,753,636		230,809,320
(1) 당좌자산		226,753,636		230,809,320
현금및현금성자산(주석3)	17,702,734		19,137,285	
미수수익	9,803,152		13,619,465	
미수금	196,000		-	
부가가치세대금	42,000		43,000	
당기법인세자산	9,750		9,570	
단기대여금	199,000,000		198,000,000	
II.비유동자산		2,529,892		4,608,181
(1)유형자산(주석4)		2,529,892		4,608,181
비품	4,608,181		4,608,181	
감가상각누계액	(2,078,289)		-	
자 산 총 계		229,283,528		235,417,501
부 채				
I.유동부채		517,000		957,000
미지급금	517,000		957,000	
II.비유동부채		48,542,000		40,997,000
상조선수금(주석5)	40,542,000		33,997,000	
퇴직급여충당부채	8,000,000		7,000,000	
부 채 총 계		49,059,000		41,954,000
자 본				
I.자본금(주석10)		300,000,000		300,000,000
보통주자본금	300,000,000		300,000,000	
II.자본조정		(1,429,400)		(1,429,400)
주식할인발행차금	(1,429,400)		(1,429,400)	
III.결손금(주석10)		118,346,072		105,107,099
미처리결손금	(118,346,072)		(105,107,099)	
자 본 총 계		180,224,528		193,463,501
부 채 및 자 본 총 계		229,283,528		235,417,501

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손 익 계 산 서

제 9 기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

제 8 기 2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지

회사명 : 주식회사 신장상조

(단위 : 원)

과 목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
I. 매출액		3,000,000		-
서비스수입	3,000,000		-	
II. 매출원가		-		-
III. 매출총이익		3,000,000		-
IV. 판매비와관리비		26,378,791		24,583,620
급여	12,000,000		12,000,000	
퇴직급여	1,000,000		1,000,000	
복리후생비	4,480,870		5,684,720	
여비교통비	94,640		337,000	
통신비	532,100		570,180	
세금과공과	1,069,880		1,309,840	
감가상각비	2,078,289		-	
수선비	-		7,000	
차량유지비	1,152,000		1,508,000	
사무용품비	33,250		-	
소모품비	174,100		228,220	
지급수수료	3,763,662		1,938,660	
V. 영업손실		23,378,791		24,583,620
VI. 영업외수익		10,239,818		17,940,628
이자수익	9,877,156		13,692,330	
잡이익	362,662		4,248,298	
VII. 영업외비용		100,000		-
잡손실	100,000		-	
VIII. 법인세차감전순손실		13,238,973		6,642,992
IX. 법인세등		-		-
X. 당기순손실		13,238,973		6,642,992

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 9 기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

제 8 기 2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지

회사명 : 주식회사 신장상조

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	이 익 잉여금	총 계
2015.01.01(전기초)	300,000,000	(1,429,400)	(98,464,107)	200,106,493
당기순손실	-	-	(6,642,992)	(6,642,992)
2015.12.31(전기말)	300,000,000	(1,429,400)	(105,107,099)	193,463,501
2016.01.01(당기초)	300,000,000	(1,429,400)	(105,107,099)	193,463,501
당기순손실	-	-	(13,238,973)	(13,238,973)
2016.12.31(당기말)	300,000,000	(1,429,400)	(118,346,072)	180,224,528

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 9 기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

제 8 기 2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지

회사명 : 주식회사 신장상조

(단위 : 원)

과목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(434,551)		(9,481,525)
(1) 당기순이익	(13,238,973)		(6,642,992)	
(2) 현금의 유출이 없는 비용 등의 자산	3,078,289		1,000,000	
감가상각비	2,078,289		-	
퇴직급여	1,000,000		1,000,000	
(3) 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	-		-	
(4) 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	9,726,133		(3,838,533)	
미수수익의 감소(증가)	3,816,313		499,447	
미수금의 감소(증가)	(196,000)		-	
부가가치세대금금의 감소(증가)	1,000		(1,000)	
당기법인세자산의 감소(증가)	(180)		(980)	
미지급금의 증가(감소)	(440,000)		880,000	
상조선수금의 증가(감소)	6,545,000		(5,216,000)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,000,000)		8,000,000
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액	7,000,000		8,000,000	
단기대여금의 회수	7,000,000		8,000,000	
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액	(8,000,000)		-	
단기대여금의 증가	8,000,000		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
IV. 현금의 증가(감소)		(1,434,551)		(1,481,525)
V. 기초의 현금		19,137,285		20,618,810
VI. 기말의 현금		17,702,734		19,137,285

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주식

2016년 12월 31일 현재

2015년 12월 31일 현재

회사명 : 주식회사 신장상조

1. 주식회사 신장상조(이하 “ 당사”)의 개황과 주요 영업내용

당사는 고객의 장례행사를 대행하는 상조회사로서 장례행사 뿐만 아니라 웨딩, 회갑 등 애경사를 아울러 제공하는 서비스 회사로 보고기간 종료일 현재 자본금은 3억원입니다.

가. 설립연월일: 2008년 09월 17일

나. 사업목적: 장례행사 대행 서비스

다. 소재지: 충청북도 충주시 능바우길 162

라. 주요주주현황: 2016년 12월 31일 현재 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율
김기자	60,000	100%

2. 주요 회계처리방침

당사는 2011년 1월 1일부터 시행되는 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다. 이에 따라 이익잉여금처분계산서는 재무제표에서 제외하고 주식의 일부로 표시하였으며, 일반기업회계기준시행일 및 경과규정 문단 4의 규정에 따라 종전 기업회계기준에 따라 작성된 전기 재무제표에 대하여 일반기업회계기준을 소급 적용하지 아니하였습니다. 당사가 채택하고 있는 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

(1) 현금 및 현금성자산

현금 및 현금성자산은 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 말합니다.

(2) 유가증권의 분류 및 평가

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격(제공한 대가의 시장가격이 없는 경우에는 취득한 유가증권의 시장가격)에 취득부대비용을 포함한 가격으로 측정하고, 이에 총평균법을 적용하여 취득목적과 성격에 따라 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

1) 단기매매증권의 평가

당사는 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권(단기적인 이익을 획득할 목적으로 운용되는 것이 분명한 증권 포트폴리오를 구성하는 유가증권 포함)을 단기매매증권으로 분류하고 있으며, 공정가액을 재무상태표가액으로 하고 미실현보유손익은 단기매매증권평가이익(또는 손실)의 과목으로 하여 기간손익으로 표시하고 있습니다.

2) 만기보유증권의 평가

당사는 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 투자자산인 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 재무제표일로부터 1년 내에 만기가 도래하는 만기보유증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하여 재무상태표에 표시하고 있으며, 상각후취득원가로 측정할 때에는 취득원가와 만기액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

한편, 만기보유증권의 원리금을 계약상의 조건대로 회수하지 못할 가능성이 매우 높은 경우에는 회수가능가액과 상각후취득원가와 차액을 만기보유증권손상차손의 과목으로 하여 기간손실로 처리하고, 손상차손 금액을 차감한 후의 회수가능가액을 재무상태표가액으로 표시하고 있습니다.

3) 매도가능증권의 평가

당사는 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 투자자산인 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 재무제표일로부터 1년 내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 매도가능증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다.

매도가능증권은 공정가액을 재무상태표가액으로 하되, 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 매도가능증권의 공정가액평가로 인한 미실현보유손익은 매도가능증권평가이익(또는 손실)의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다.

한편, 매도가능증권의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있으며 회수가능가액이 매도가능증권의 취득원가(채무증권은 상각후취득원가)보다 작은 경우에는 매도가능증권손상차손의 과목으로 하여 기간손실로 처리하고 있으며, 동 매도가능증권과 관련된 매도가능증권평가이익(또는 손실)은 매도가능증권손상차손에서 차감(또는 가산)하고 있습니다.

(3) 유형자산의 평가

유형자산은 취득원가로 평가하고, 감가상각은 당사에서 정하고 있는 자산별 내용연수를 적용하여 정액법 및 정률법을 적용하여 계상하고 있습니다. 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해자산의 원가에 가산되며, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리됩니다.

유형자산의 미래 경제적효익이 장부가액에 현저하게 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

당사가 적용하고 있는 유형자산별 상각방법 및 내용연수는 다음과 같습니다.

계 정 과 목	상각방법	내 용 연 수
차 량 운 반 구 공구와기구,비품	정률법	5년

(4) 퇴직급여충당부채의 설정

당사는 퇴직금지급규정에 따라 재무제표일 현재 1년이상 근속한 임직원이 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금 상당액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다.

한편 당사는 확정급여형 퇴직연금에 가입하고 있으며 납입보험료는 퇴직연금운용자산으로 계상하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(5) 외화자산 및 부채의 환산

화폐성 외화자산과 화폐성 외화부채는 재무제표일 현재의 기준환율을 적용하여 원화로 환산하고 있으며, 외화환산손익은 당기손익으로 처리하고 있습니다.

(6) 수익의 인식

당사는 제품매출에 대하여 재화의 소유에 따른 위험과 효익의 대부분이 이전된 시점에 수익으로 인식하고 있습니다.

(7) 중소기업회계처리 특례

당사는 일반기업회계기준 제31장 중소기업회계처리특례에 따라 다음과 같이 처리하고 있습니다.

구 분	내 용
유형자산	내용연수 및 잔존가치의 결정은 법인세법의 규정에 따라 처리합니다.
법인세비용	법인세법 등의 법령에 의하여 납부하여야 할 금액으로 계산합니다..

3. 현금및현금성자산

보고기간말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
과 목		당 기
현 금		537,508
보통예금	국민은행	3,526,814
	농협은행	13,629,746
	신용협동조합	8,666
합 계		17,702,734

4. 유형자산

기중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

가. 당기

(단위 : 천원)					
구 분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
비 품	4,608,181	-	-	(2,078,289)	2,529,892

나. 전기

(단위 : 천원)					
구 분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
비 품	4,608,181	-	-	-	4,608,181

5. 상조선수금

보고기간말 현재 종속기업주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
기초잔액	33,997,000	39,213,000
고객납입금액	11,759,000	9,968,000
행사집행금액	(3,300,000)	-
환급 및 해약금액	(1,914,000)	(15,184,000)
기말잔액	40,542,000	33,997,000

당사의 상조대행서비스 상품은 주로 계약금액 3,600,000원이며, 120회 분할납부 방식입니다.

6. 자본

(1) 자본금

당기말 현재 당사 자본금 현황은 다음과 같으며, 당기중 자본금 변동은 없습니다.

당사가 발행할 주식의 총수:	100,000 주
당사가 발행한 주식의 수:	60,000 주
1주의 금액:	5,000 원
당기말 현재 자본금:	300,000,000 원

(2) 결손금처리계산서

보고기간말 현재 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

(단위:원)				
과 목	제9(당) 기 (처리에정일: 2017년 3월 31일)		제8(전) 기 (처리확정일: 2016년 3월 31일)	
I. 미처리결손금		118,346,072		105,107,099
전기이월미처리결손금	105,107,099		98,464,107	
당기순손실	13,238,973		6,642,992	
II. 결손금 처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		118,346,072		105,107,099

7. 기타포괄손익계산서

당기 및 전기의 기타포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
과 목	당 기	전 기
당기순손실	13,238,973	6,642,992
기타포괄손익	-	-
총포괄순손실	13,238,973	6,642,992

8. 주당손익

당기 및 전기의 주당손익은 다음과 같습니다.

(단위: 원,주)		
과 목	당 기	전 기
당기순손실	13,238,973	6,642,992
가중평균주식수	60,000주	60,000주
기본주당손익	(221)	(111)

당사는 기중 유통보통주식수에 변함이 없으므로 가중평균유통보통주식수는 발행주식수와 동일합니다. 한편, 당사는 회석증권이 없으므로 회석주당이익을 계산하지 아니하였습니다.

9. 법인세

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

10. 약정사항 등

「할부거래에 관한 법률」 제27조 및 동 시행령 제16조에 의하면 선불식 할부거래업자가 소비자피해보상보험계약등에 따라 보전하여야 할 금액은 다음과 같습니다.

보전해야할 금액 = (선불식 할부거래업자가 소비자로부터 선불식 할부계약과 관련되는 재화등의 대금으로서 미리 수령한 금액- 선불식 할부거래업자가 소비자에게 공급한 재화등의 가액)*50%

이에따라 당사는 당기말 상조선수금 잔액 40,542,000원의 50%인 20,271,000원을 보전해야하며 그 방법으로 「할부거래에 관한 법률」 제27조 1항에 따라 예치기관에 예치계약을 맺었습니다. 그러나 당사가 현재 예치기관에 예치하고 있는 금액은 17,156,560원으로 당사가 보전해야 할 금액에 3,114,440원 부족합니다.

11. 특수관계자와의 거래 내용

당기 및 전기 중 대표이사와의 거래는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 원)					
과 목	특수관계자	기 초	증 가	감 소	기 말
단기대여금	대표이사	198,000,000	8,000,000	(7,000,000)	199,000,000

<전기>

(단위: 원)					
과 목	특수관계자	기 초	증 가	감 소	기 말
단기대여금	대표이사	206,000,000	-	(8,000,000)	198,000,000

12. 재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관

2016년 12월 31일 현재의 재무제표는 2017년 3월 31일 개최될 이사회에서 승인될 예정입니다.

13. 부가가치계산에 필요한 계정과목과 금액

당사의 판매비와 관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 계정과목과 그 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
계 정 과 목	당 기	전 기
급 여	12,000,000	12,000,000
퇴 직 급 여	1,000,000	1,000,000
복리후생비	4,480,870	5,684,720
세금과공과	1,069,880	1,309,840
감가상각비	2,078,289	-
합계	20,629,039	19,994,560

외부감사 실시내용