

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)재 무 제 표.....	4
재 무 상 태 표	5
손 익 계 산 서	7
자 본 변 동 표	9
현 금 흐 름 표	10
주 석	12
외부감사 실시내용.....	30

주식회사 교원라이프

재무제표에 대한
감사보고서

제 5 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

대성회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 교원라이프
주주 및 이사회 귀중

2015년 3월 20일

우리는 별첨된 주식회사 교원라이프의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2014년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 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 표명하는데 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 교원라이프의 2014년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 강남구 영동대로 333(대치동 일동빌딩 8층)

대 성 회 계 법 인
대표이사 김 순 태(인)

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

주식회사 교원라이프

제 5 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

제 4 기

2013년 01월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 교원라이프 대표이사 장평순

본점 소재지 : (도로명주소) 서울 중구 을지로 51
(전 화) 02-397-9054

재무상태표

제 5 (당)기 2014년 12월 31일 현재

제 4 (전)기 2013년 12월 31일 현재

회사명 : 주식회사 교원라이프

(단위 : 원)

과 목	제 5 (당) 기		제 4 (전) 기 (감사받지않은재무제표)	
자 산				
I. 유동자산		2,036,862,311		7,211,283,272
(1) 당좌자산		2,012,592,762		7,185,343,623
1. 현금및현금성자산	284,243,676		651,125,805	
2. 단기금융상품(주석3)	1,200,000,000		2,400,000,000	
3. 단기대여금	25,555,920		-	
4. 매출채권	258,689,000		19,901,000	
대손충당금	(2,416,400)		-	
5. 미수금	69,220,484		40,719,440	
6. 미수수익	81,592,491		71,417,862	
7. 선급금	65,851,940		269,806,444	
8. 선급비용	1,413,844		3,705,563,092	
9. 선급법인세	28,219,430		26,537,250	
10. 선급부가가치세	222,377		272,730	
(2) 재고자산		24,269,549		25,939,649
1. 저장품	24,269,549		25,939,649	
II. 비유동자산		13,355,128,529		4,648,152,004
(1) 투자자산		8,031,269,572		4,102,250,446
1. 장기금융상품 (주석3)	7,942,631,272		4,097,094,196	
2. 장기대여금	88,638,300		5,156,250	
(2) 유형자산 (주석4)		21,722,347		39,241,558
1. 기타의유형자산	230,269,958		216,069,230	
감가상각누계액	(208,547,611)		(176,827,672)	
(3) 무형자산 (주석5)		18,700,000		36,300,000
1. 산업재산권	18,700,000		36,300,000	
(4) 기타비유동자산		5,283,436,610		470,360,000
1. 보증금	313,188,000		470,360,000	
2. 장기선급비용 (주석6)	4,970,248,610		-	
자산총계		15,391,990,840		11,859,435,276
부채				
I. 유동부채		489,832,982		463,516,156
1. 매입채무 (주석16)	3,602,457		4,414,375	
2. 미지급금 (주석16)	165,690,423		203,507,877	
3. 선수금	4,615,565		4,957,165	
4. 예수금	28,043,345		21,116,160	
5. 미지급비용 (주석16)	265,738,100		215,609,076	
6. 연차수당충당부채 (주석15)	22,143,092		13,911,503	

II.비유동부채		16,750,654,695		10,882,820,034
1.퇴직급여충당부채 (주석7)	266,592,920		102,118,270	
퇴직연금운용자산	(95,836,093)		(15,757,588)	
2.부금예수금 (주석6,16)	16,579,897,868		10,796,459,352	
부채총계		17,240,487,677		11,346,336,190
자본				
I.자본금		5,000,000,000		5,000,000,000
1.보통주자본금 (주석8)	5,000,000,000		5,000,000,000	
II.결손금		6,848,496,837		4,486,900,914
1.미처리결손금 (주석9)	(6,848,496,837)		(4,486,900,914)	
자본총계		(1,848,496,837)		513,099,086
부채와자본총계		15,391,990,840		11,859,435,276

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제 5(당)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 4(전)기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

회사명 : 주식회사 교원라이프

(단위 : 원)

과 목	제 5 (당) 기		제 4 (전) 기 (감사받지않은 재무제표)	
I.매출액		1,616,885,895		1,185,857,600
1.상품매출	544,873,881		70,645,000	
2.행사수익	1,072,012,014		1,115,212,600	
II.매출원가		359,460,454		51,765,000
1.상품매출원가	359,460,454		51,765,000	
(1)기초상품재고액	-		-	
(2)당기상품매입원가	359,845,454		52,145,000	
(3)기말상품재고액	-		-	
(4)매출이외의상품감소액	(385,000)		(380,000)	
III.매출총이익		1,257,425,441		1,134,092,600
IV.판매비와관리비		3,903,330,466		3,068,896,319
1.급여	835,725,472		667,988,698	
2.퇴직급여	75,270,400		60,757,060	
3.복리후생비	126,191,257		103,034,533	
4.교육훈련비	53,247,243		66,007,778	
5.여비교통비	23,493,205		11,550,528	
6.통신비	36,242,945		32,263,984	
7.임차료	212,070,183		214,339,822	
8.접대비	8,214,630		5,683,335	
9.감가상각비	31,719,939		41,050,649	
10.무형자산상각비	17,600,000		17,600,000	
11.세금과공과	910,220		508,400	
12.광고선전비	501,002,505		12,589,167	
13.판매수수료	844,912,428		715,703,820	
14.지급수수료	1,045,340,803		1,049,007,659	
15.운반비	1,573,000		2,190,100	
16.소모품비	63,272,435		42,553,676	
17.도서인쇄비	14,722,402		16,860,221	
18.기타영업비용	11,821,399		9,206,889	
V.영업손실		2,645,905,025		1,934,803,719
VI.영업외수익		681,143,424		606,568,278
1.이자수익	220,191,448		173,227,672	
2.잡이익	460,951,976		433,340,606	
VII.영업외비용		396,834,322		3,467,939
1.이자비용	8,219,722		2,617,939	
2.기부금	2,550,000		850,000	
3.잡손실	386,064,600		-	

VIII. 법인세비용차감전순손실		2,361,595,923		1,331,703,380
IX. 법인세비용				
X. 당기순손실		2,361,595,923		1,331,703,380
X I. 주당손익				
1. 기본주당순손실		2,362		1,332

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 5(당)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 4(전)기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

회사명 : 주식회사 교원라이프

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	이 익 잉여금	총 계
2013. 1. 1(전기초)	5,000,000,000	(3,155,197,534)	1,844,802,466
처분 후 이익잉여금		(3,155,197,534)	1,844,802,466
당기순손실		(1,331,703,380)	(1,331,703,380)
2013.12.31(전기말)	5,000,000,000	(4,486,900,914)	513,099,086
2014. 1. 1(당기초)	5,000,000,000	(4,486,900,914)	513,099,086
처분 후 이익잉여금		(4,486,900,914)	513,099,086
당기순손실		(2,361,595,923)	(2,361,595,923)
2014.12.31(당기말)	5,000,000,000	(6,848,496,837)	(1,848,496,837)

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 5(당)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 4(전)기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

회사명 : 주식회사 교원라이프

(단위 : 원)

과 목	제 5 (당) 기		제 4 (전) 기 (감사받지않은 재무제표)	
I. 영업활동으로인한현금흐름		7,295,048,760		1,874,869,601
1. 당기순손실	(2,361,595,923)		(1,331,703,380)	
2. 현금의유출이없는비용등의가산	124,590,339		119,407,709	
가. 감가상각비	31,719,939		41,050,649	
나. 무형자산상각비	17,600,000		17,600,000	
나. 퇴직급여	75,270,400		60,757,060	
3. 현금의유입이없는수익등의차감	-		-	
4. 영업활동으로인한자산부채의변동	9,532,054,344		3,087,165,272	
가. 매출채권의감소(증가)	(236,371,600)		(18,801,000)	
나. 미수금의감소(증가)	(28,501,044)		28,633,810	
다. 미수수익의감소(증가)	(10,174,629)		17,534,686	
라. 선금금의감소(증가)	203,954,504		(254,126,285)	
마. 선급비용의감소(증가)	3,704,149,248		(1,097,932,829)	
바. 선급법인세의감소(증가)	(1,682,180)		(1,788,360)	
바. 선급부가가치세의감소(증가)	50,353		-	
사. 재고자산의감소(증가)	1,670,100		(5,908,144)	
아. 매입채무의증가(감소)	(811,918)		(211,182,384)	
자. 미지급금의증가(감소)	(37,817,454)		(66,824,511)	
차. 선수금의증가(감소)	(341,600)		1,080,560	
카. 예수금의증가(감소)	6,927,185		2,498,410	
타. 연차수당충당부채의증가(감소)	8,231,589		-	
파. 미지급비용의증가(감소)	50,129,024		25,301,947	
하. 부금예수금의증가(감소)	5,783,438,516		4,719,539,752	
거. 퇴직금의지급	(4,616,930)		(12,197,260)	
너. 관계회사퇴직급여충당부채수령액	123,017,830		23,619,590	
더. 관계회사퇴직급여충당부채지급액	(29,196,650)		(62,282,710)	
II. 투자활동으로인한현금흐름		(7,661,930,889)		(1,464,245,153)
1. 투자활동으로인한현금유입액	1,281,552,369		972,262,262	
가. 단기금융상품의감소	1,200,000,000		800,000,000	
나. 장기대여금의감소	(83,482,050)		1,875,000	
다. 보증금의감소	157,172,000		134,528,000	
라. 퇴직연금운용자산의감소	7,862,419		35,859,262	
2. 투자활동으로인한현금유출액	(8,943,483,258)		(2,436,507,415)	
가. 단기대여금의증가	25,555,920		-	
나. 장기금융상품의증가	3,845,537,076		2,396,129,686	
다. 장기선급비용의증가	4,970,248,610		-	
라. 퇴직연금운용자산의증가	87,940,924		32,956,749	
마. 비품의취득	14,200,728		7,420,980	
III. 재무활동으로인한현금흐름		-		-
1. 재무활동으로인한현금유입액	-		-	

2.재무활동으로인한현금유출액	-		-	
IV.현금의증가(감소)(Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ)		(366,882,129)		410,624,448
V.기초의현금		651,125,805		240,501,357
VI.기말의현금		284,243,676		651,125,805

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

당기 : 2014년 12월 31일 현재

회사명 : 주식회사 교원라이프

1. 회사의 개요

주식회사 교원라이프(이하 "당사"라 함)는 2010년 9월 8일 설립되었으며, 장례업, 장례비품 도소매 및 대여업 사업을 영위하고 있습니다. 본사는 서울시 중구 을지로 51에 위치하고 있으며, 자본금은 기말 현재 5,000,000,000원입니다. 주주는 (주)교원 (100%)입니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 2011년 1월 1일 이후 최초로 개시하는 회계연도부터 시행되는 일반기업회계기준에 따라 당기의 재무제표를 작성하였습니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 단기매매증권 및 당기손익인식지정항목
- 공정가치로 측정되는 매도가능증권

(3) 추정과 판단

일반기업회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

(4) 현금 및 현금성 자산

당사는 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 유가증권 및 단기금융상품으로서 취득당시 만기(또는 상환일)가 3개월 이내에 도래하는 것을 현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(5) 재고자산

재고자산은 총평균법을 적용한 취득원가로 계상하고 있으며, 연중 계속기록법에 의하여 수량과 금액을 계산하고 회계연도말에 실지재고조사에 의하여 기록을 조정하고 있습니다.

(6) 금융상품

1) 금융자산의 인식과 측정

당사는 일반기업회계기준 제6장의 적용대상이 되는 금융자산에 대하여 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고 있으며, 금융자산의 정형화된 매입이나 매도는 매매일에 인식하고 있습니다. 회사는 금융자산의 최초 인식시점에 그 성격과 보유목적에 따라 당기손익 인식금융자산, 유가증권(단기매매증권, 만기보유증권, 매도가능증권), 매출채권 및 기타금융자산으로 분류하고 있습니다.

금융자산은 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 당기에 손익을 인식하는 금융자산이 아닌 경우 당해 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초인식하는 공정가치에 가산하여 측정하고 있습니다.

최초 인식시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격(자산의 경우에는 제공한대가의 공정가치, 부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)이다. 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권·채무로서 명목금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 이를 공정가치로 평가하고 있습니다.

당기손익인식금융자산

최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정하는 경우 당기손익인식금융자산으로 분류하며, 최초 인식시점에서 취득과 직접 관련되는 거래원가는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 재무상태표에 공정가치로 표시하고 있으며 공정가치 변동에 따른 손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

단기매매증권

주로 단기간내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 빈번하게 이루어지는 경우 단기매매증권으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권은 재무상태표에 공정가치로 표시하고 있으며, 시장성 있는 유가증권은 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간종료일 현재의 증가로 하고 있습니다. 공정가치로 평가함에 따라 발생한 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

만기보유증권

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있으며, 만기보유증권은 취득원가와 액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있으며 이러한 상각후취득원가를 재무상태표가액으로 계상하고 있습니다.

매도가능증권

단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있으며 공정가치로 평가하고 있습니다. 시장성 있는 유가증권은 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간종료일 현재의 증가로 하고 있습니다. 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우 취득원가로 평가하고 있습니다. 공정가치로 평가함에 따라 발생한, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 기타포괄손익누계액(매도가능증권평가손익)으로 처리하고, 매도가능증권평가손익의 누적금액은 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

니다.

매출채권 및 기타금융자산

지급금액이 확정되었거나 결정가능하며 활성시장에서 가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 매출채권 및 기타금융자산으로 분류하며, 최초 인식 후 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

2) 금융자산의 제거

당사는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우, 혹은 금융자산의 현금흐름을 수취할 계약상 권리를 양도한 경우 등으로서 회사가 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하거나 회사가 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 아니하고 이전하지도 아니하면서 회사가 금융자산을 통제하고 있지 아니한 경우에 금융자산을 제거하고 있습니다.

한편, 유가증권의 양도에 따른 실현손익을 인식하기 위한 원가결정방법은 총평균법을 적용하고 있습니다.

3) 금융자산의 손상

당사는 금융자산(또는 금융자산의 집합)의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 최초인식 후 하나 이상의 손상사건이 발생한 결과 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산(또는 금융자산의 집합)의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우 손상차손을 인식하고 있습니다.

상각후원가 또는 취득원가를 장부금액으로 하는 금융자산

상각후원가를 장부금액으로 하는 매출채권 및 기타금융자산이나 만기보유증권에서 손상이 발생하였다는 객관적 증거가 있는 경우, 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율(최초인식시점에 계산된 유효이자율)로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치(회수가능액)의 차이로 측정하고 있습니다. 이 경우 아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 미래예상현금흐름에 포함하지 아니하며 손상차손은 당해 자산의 장부금액에서 직접 차감하거나 충당금계정을 사용하여 차감하고 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 만기보유증권은 손상차손금액을 차감한 후의 회수가능액으로 재무상태표에 표시하고 있습니다.

공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어서 취득원가를 장부금액으로 하는, 공시가격이 없는 지분상품(매도가능증권)이나, 공시가격이 없는 이러한 지분상품과 연계되어 있으며 그 지분상품의 인도로 결제되어야 하는 파생상품자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있다면, 손상차손은 유사한 금융자산의 현행 시장수익율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차이로 측정하고 있습니다.

후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 직접 환입하거나 충당금을 조정하여 환입하며, 회복 후 장부금액은 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재인식하였을 상각후원가 또는 취득원가를 초과하지 않도록 하고 있으며 환입한 금액은 당기손익으로 인식하고 있

습니다.

공정가치를 장부금액으로 하는 매도가능증권

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능증권에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 기타포괄손익으로 인식한 누적손실은 당해 자산이 제거되지 않더라도 재분류조정으로 자본에서 당기손익으로 재분류하며, 당기손익으로 재분류하는 누적손실은 공정가치(회수가능액)가 취득원가(상각후원가)에 미달하는 금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액으로 산정하고 있습니다. 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다. 손상차손을 인식한 기간 후에 공정가치가 상승하더라도 위와 같은 손상차손의 회복에 해당되지 아니하는 경우에는 당해 공정가치 상승금액을 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다.

4) 금융부채의 인식

당사는 일반기업회계기준 제6장의 적용대상이 되는 금융부채에 대하여 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고 있으며, 금융부채의 최초 인식시점에 그 성격과 보유목적에 따라 당기손익인식금융부채와 그 밖의 금융부채로 분류하고 있습니다

금융부채는 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 당기손익인식금융부채가 아닌 경우 당해 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 최초인식하는 공정가치에 차감하여 측정하고 있습니다.

당기손익인식금융부채

단기매매금융부채이거나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정하는 경우 당기손익인식금융부채로 분류하며, 최초 인식시점에서 발행과 직접 관련되는 거래원가는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 재무상태표에 공정가치로 표시하고 있으며 공정가치 변동에 따른 손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당기손익인식금융부채로 분류되지 않는 금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않는 금융부채는 최초인식 후 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

5) 금융부채의 제거

금융부채(또는 금융부채의 일부)는 소멸한 경우(즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우)에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 기존 차입자와 대여자가 실질적으로 다른 조건으로 채무상품을 교환하거나 기존 금융부채(또는 금융부채의 일부)의 조건이 실질적으로 변경된 경우 최초의 금융부채를 제거하고 새로운 금융부채를 인식하고 있으며, 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채(또는 금융부채의 일부)의 장부금액과 지급한 대가의 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

6) 금융자산과 금융부채의 상계

당사는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있으면서 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있는 경우에 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

7) 대손충당금

보고기간종료일 현재의 회수가 불확실한 금융자산(유가증권은 제외)은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다

(7) 유형자산

1) 유형자산의 취득원가

유형자산은 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출과 매입할인 등을 취득원가에 가감하며, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치를 취득원가로 계상하고 있으며, 장기후불조건으로 구입하거나, 대금지급기간이 일반적인 신용기간보다 긴 경우 취득원가는 취득시점의 현금구입가격으로 계상하고 있습니다.

2) 감가상각방법

유형자산의 감가상각은 5년 정액법을 적용하고 있습니다. 수선비중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해자산의 원가에 가산되며, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리하고 있습니다

3) 자본적지출과 수익적지출의 구분

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 미래 경제적 효익이 기업에 유입될 가능성이 매우 높고 그 금액이 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 자본적지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

4) 표시방법

감가상각누계액, 손상차손누계액 및 정부보조금 등은 해당 자산과목에서 차감하는 형식으로 기재하고 있습니다.

5) 복구비용의 회계처리방법

유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복에 소요될 것으로 추정되는 비용이충당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치는 취득원가에 포함시키고 있습니다.

6) 유형자산의 제거

유형자산의 장부금액은 처분하는 때, 사용이나 처분을 통하여 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 제거하고 있으며 제거로 인하여 발생하는 손익은 자산을 제거할 때 당기손익으로 인식하고 있으며, 유형자산의 재평가와 관련하여 인식한 기타포괄손익의 잔액이 있다면, 그 유

형자산을 폐기하거나 처분할 때 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(8) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 취득원가에서 상각액을 직접 차감한 잔액을 재무제표 가액으로 계상하고 있으며, 다음의 내용연수에 따라 정액법에 의하여 계상된 상각액을 직접 차감한 미상각액으로 표시하고 있습니다. 다만, 무형자산의 회수가능가액이 장부가액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액은 무형자산손상차손의 과목으로 하여 당기손실로 처리하고 있습니다.

자 산	추정내용연수
개발비	5년
기타의무형자산	5년

(9) 총당부채

1) 총당부채

당사는 과거 사건이나 거래의 결과로 인하여 존재하는 현재의무로서, 지출의 시기 또는 금액이 불확실하지만 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 또한 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우 그 금액을 총당부채로 인식하고 있습니다.

(10) 부금선수금 및 장기선급비용의 내용

부금선수금은 회사가 상호회원 가입약관에 따라 계약자가 매월 또는 정해진 기간 동안 납입한 금액이며, 사업비와 관련된 모집수당 등을 장기선급비용으로 계상하고 있습니다. 동 부금선수금은 상호회원의 장래등 약정된 행사발생시 수익을 인식하여 상계처리되고 있으며, 동시에 장기선급비용으로 계상된 사업비 관련 모집수당 등은 수익인식 시점에서 영업비용으로 인식하여 상계처리되고 있습니다. 또한 상호회원의 계약해지가 발생할 경우 회원이 납입한 금액에서 사업비와 관련된 모집수당 및 해약환급금을 제외한 금액을 부금해약손익으로 인식하고 있습니다.

(11) 퇴직급여총당부채

1) 총당부채

당사는 과거 사건이나 거래의 결과로 인하여 존재하는 현재의무로서, 지출의 시기 또는 금액이 불확실하지만 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 또한 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우 그 금액을 총당부채로 인식하고 있습니다.

당사는 보고기간종료일 현재 확정급여형퇴직연금제도를 시행하고 있으며 보고기간종료일 현재 퇴직연금에 대한 수급요건 중 가입기간 요건을 갖추었으나 퇴직하지 않은 종업원이 퇴직할 경우 퇴직일시금의 수령을 선택한다고 가정할 때 지급하여야 할 퇴직일시금 상당액을 퇴직급여총당부채로 계상하고 있습니다.

보고기간종료일 현재 퇴직연금에 대한 수급요건 중 가입기간 요건을 갖추고 퇴사하였으며 퇴직연금의 수령을 선택한 종업원에 대해서는 보고기간종료일 이후 퇴직 종업원에게 지급하여야 할 예상퇴직연금합계액의 현재가치를 측정하여 퇴직연금미지급금으로 계상하고 있습니다. 예상퇴직연금합계액은 퇴직 후 사망률과 같은 보험수리적 가정을 사용하여 추정하고, 그 현재가치를 계산할 때는 만기가 비슷한 국공채의 매 보고기간종료일 현재 시장이자율에 기초하여 할인합니다. 사망률과 같은 보험수리적 가정이 바뀌거나 할인율이 바뀔에 따라 발생하는 퇴직연금미지급금 증감액과 시간의 경과에 따른 현재가치 증가액은 퇴직급여로 당기손익에 반영하고 있습니다.

한편, 임금수준의 변동에 따른 기존제도하의 퇴직급여총당부채의 증감은 퇴직급여로인식하고 있습니다.

당사는 퇴직급여총당부채와 퇴직연금미지급금 합계액에서 퇴직연금운용자산을 차감하는 형

식으로 표시하고 있으며, 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금의 합계액을 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 계상하고 있습니다.

당사는 당기 이전에 수익자인 종업원의 퇴직금수급권을 보장하는 퇴직보험에 가입하고 있으며, 이에 따라 납입한 퇴직보험료는 퇴직보험예치금의 과목으로 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

한편, 당사는 국민연금법의 종전 규정에 의하여 종업원이 퇴직할 경우 지급할 퇴직금의 일부를 국민연금관리공단에 납부한 바 있으며, 동 금액은 국민연금전환금의 과목으로 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(12) 수익

회사는 장례서비스의 제공 시점에서 수익을 인식하고 있습니다. 기타의 수익에 대해서는 수익가득과정이 완료되고 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며 경제적 효익의 유입가능성이 매우 높은 경우에 인식하고 있습니다.

(13) 법인세비용

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 사업년도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계액에서 이연법인세의 변동액을 가감하여 산출하고 있으며, 보고기간종료일 현재 회계이익과 과세소득간의 일시적차이 및 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제에 대한 법인세 효과 그리고 자본에 직접 반영된 이연법인세 및 중단사업손익에 직접 반영된 법인세비용 등을 이연법인세자산과 이연법인세부채로 계상하고 있습니다.

이연법인세자산과 이연법인세부채는 재무상태표상에 유동과 비유동항목으로 분류하고 있으며, 동일한 유동 및 비유동 구분 내에서의 이연법인세자산과 이연법인세부채는 각각 상계하여 표시하고 있습니다.

(14) 전기 재무제표의 계정과목 재분류

전기재무제표는 당기와의 비교를 용이하게 하기 위하여 일부 계정과목을 당기재무제표의 계정과목에 따라 재분류하고 있습니다. 이러한 재분류는 전기에 보고된 순손익이나 순자산가치에 영향을 미치지 아니합니다.

3. 사용이 제한된 예금

(단위:천원)

계 정 과 목	금융기관	2014년말	2013년말	사용제한내역
단기금융상품	신한은행 외	400,000	400,000	질권 설정
장기금융상품	신한은행 외	7,942,631	4,097,094	부금예수금 예치
합 계		8,342,631	4,497,094	

할부거래에 관한 법률(공정거래위원회)에 의하여 부금예수금에 해당되는 금액의 50%를 은행에 예치하게 되어있으며, 이는 매출이 발생하는 시점에 대출이 가능합니다.

4. 유형자산

당기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

가) 당기

(단위:천원)

과목	기초가액	취득액	처분액	감가상각비	기말가액
비품	39,242	14,201	-	31,720	21,722

나) 전기

(단위:천원)

과목	기초가액	취득액	처분액	감가상각비	기말가액
비품	72,871	7,421	-	41,050	39,242

5. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기말 현재 무형자산의 취득가액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

내역	산업재산권
기초가액	88,000
당기취득액	-
당기처분액	-
기말가액	88,000

(2) 당기 중 무형자산의 변동 내역은 다음과 같습니다

(단위:천원)

구분	산업재산권
기초취득원가	88,000
기초상각누계액	51,700
기초장부가액	36,300
취득액	-
당기상각비	17,600
기말장부가액	18,700

6. 부금선수금 및 장기선급비용의 내용

부금선수금은 회사가 상호회원 가입약관에 따라 계약자가 매월 또는 정해진 기간 동안 납입한 금액이며, 사업비와 관련된 모집수당 등을 장기선급비용으로 계상하고 있습니다. 동 부금선수금은 상호회원의 장래등 약정된 행사발생시 수익을 인식하여 상계처리되고 있으며, 동시에 장기선급비용으로 계상된 사업비 관련 모집수당 등은 수익인식 시점에서 영업비용으로 인식하여 상계처리되고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

차입처	2014년	2013년
고객납입금액(부금선수금)	16,579,898	10,796,459
사업비금액(장기선급비용)	4,970,249	3,705,563

7. 퇴직급여충당부채

당기말 및 전기말 현재 당사는 퇴직금지급규정에 의하여 전임직원이 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금 추계액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있으며, 당기의 퇴직급여 충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

내 용	2014년	2013년
기초잔액	102,118	92,222
관계회사전출액	29,197	62,283
관계회사전입액	123,018	23,620
퇴직금지급액	4,617	12,197
퇴직급여설정액	75,270	60,757
기말잔액	266,593	102,118
퇴직금 추계액	266,593	102,118

(2) 퇴직연금운용자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	2014년	2013년
기초잔액	15,758	18,660
당기증가액	87,941	32,957
당기감소액	7,862	35,859
기말잔액	95,836	15,758

(3) 퇴직연금운용자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	2014년	2013년
이율보증형	95,836	15,758

8. 자본의 내용

당기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 원)

수권주식수	발행주식수	1주당금액(액면가액)	자본금(단위: 원)
4,000,000	1,000,000	5,000	5,000,000,000

9. 결손금처리계산서

당사의 당기 및 전기의 결손금처리계산서의 내용은 다음과 같습니다.

결 손 금 처 리 계 산 서

제5(당)기	2014년 1월 1일 부터 2014년 12월 31일 까지	제4(전)기	2013년 1월 1일 부터 2013년 12월 31일 까지
처리확정일	2015년 3월 30일	처리확정일	2014년 3월 26일

회사명 : 주식회사 교원라이프

(단위 : 천원)

과 목	제 5(당) 기		제 4(전) 기	
I.미처리결손금		6,848,497		4,486,901
1.전기이월미처리결손금	4,486,901		3,155,198	
2.당기순손실	2,361,596		1,331,703	
II.차기이월미처리결손금		6,848,497		4,486,901

10. 법인세비용

당사의 당기의 법인세비용 및 이연법인세자산(부채) 계상내역은 다음과 같습니다.

(1) 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	2014년	2013년
법인세등 부담액	-	-
일시적 차이로인한 이연법인세 변동액	-	-
법인세비용	-	-

(2) 당기의 법인세비용차감전손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	2014년	2013년
법인세비용차감전순손익	2,361,596	1,331,703
적용세율에 따른 세부담액	-	-
조정사항	-	-
법인세비용	-	-

세액이 없어 유효법인세율은 계산하지 않았습니다.

(3)일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

가)당기

(단위:천원)

계정과목	차감할(가산할) 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증가(감소)	기말잔액	유동	비유동	합계
퇴직급여충당부채	76,111	67,408	143,518		31,574	31,574
퇴직연금운용자산	(15,758)	(80,079)	(95,836)		(21,084)	(21,084)
연차수당충당부채	13,912	8,232	22,143	4,871		4,871
미수이자	(71,418)	(10,175)	(81,592)	(17,950)		(17,950)
-소계	2,847	(14,614)	(11,767)	(13,079)	10,490	(2,589)
이월결손금	4,486,901	608	4,487,509		987,252	987,252
-소계	4,486,901	608	4,487,509		987,252	987,252
이연법인세자산(부채)미인식액	987,744			(13,079)	997,742	984,663
-합계	4,489,747	(14,006)	4,475,742	-	-	-

(*1)당기말 현재 누적일시적차이의 법인세 효과는 당해 일시적차이가 소멸되는 회계연도의 미래예상세율을 적용하여 계산하였는 바, 22%를 적용하여 산정하였습니다.

나)전기

(단위:천원)

계정과목	차감할(가산할) 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증가(감소)	기말잔액	유동	비유동	합계
퇴직급여충당부채	51,213	24,898	76,111		16,744	16,744
퇴직연금운용자산	(18,660)	2,903	(15,758)		(3,467)	(3,467)
연차수당충당부채	11,300	2,612	13,912		3,061	3,061
미수이자	(88,953)	17,535	(71,418)	(15,712)		(15,712)
-소계	(45,100)	47,947	2,847	(15,712)	16,338	626
이월결손금	3,155,198	1,331,703	4,486,901		987,118	987,118
-소계	3,155,198	1,331,703	4,486,901		987,118	987,118
이연법인세자산(부채)미인식액	684,221			(15,712)	1,003,456	987,744
-합계	3,110,097	1,379,650	4,489,747	-	-	-

(*1)전기말 현재 누적일시적차이의 법인세 효과는 당해 일시적차이가 소멸되는 회계연도의 미래예상세율을 적용하여 계산하였는 바, 22%를 적용하여 산정하였습니다.

(4) 이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 당사의 성과, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망, 향후 예상수익, 세액공제와 이월결손금의 공제가능기간 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 당사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 최근 3년동안 누적 손실이 발생하여 당기말 현재 모든 차감할 일시적 차이에 대하여 실현가능성이 없다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

11. 특수관계자와의 거래

(1) 당사의 특수관계자의 주요내역은 다음과 같습니다.

회 사 명	특수관계여부	거래여부	기타
(주)교원	동일지배주주	있음	-

(주)교원구몬	동일지배주주	있음	-
(주)교원여행	동일지배주주	있음	-
(주)교원하이퍼센트	동일지배주주	있음	

(2) 당기 및 전기 중의 특수관계자와 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

회 사 명	회 사 명	거래내용	2014년
(주)교원		매출	44,460
		매입	17,672
(주)교원구몬		매출	92,365
		매입	161,184
(주)교원하이퍼센트		매출	1,240

(3) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 거래에서 발생한 주요 채권, 채무의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

회 사 명	회 사 명	거래내용	2014년
(주)교원		채권등	18,014
		채무등	61,880
(주)교원구몬		채권등*1)	276,348
		채무등	17,420
(주)교원하이퍼센트		채권등	335

*1) 임차보증금을 포함한 금액입니다.

(4) 특수관계자에게 제공받은 지급보증의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

제 공 자	보 증 제 공 처	내 용	보 증 금 액
(주)교원	신한은행	일반자금대출	2,500,000
(주)교원구몬	씨티은행	전자방식외담대	600,000

12. 약정사항 및 우발 채무

당기말 현재 금융기관등과 체결한 주요 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	금 융 기 관 명	약 정 한 도 액	비 고
이행보증	서울보증보험	100,000	

13. 주당손익

당기 및 전기의 주당순손실의 산출근거는 다음과 같습니다.

구 분	2014년	2013년
당기순손실	2,361,596천원	1,331,703천원
유통보통주식수	1,000,000주	1,000,000주
주당순손실	2,362원	1,332원

14. 부가가치의 산정

당기의 당사의 부가가치 산정에 필요한 계정별 금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	2014년	2013년
	판매비와관리비	판매비와관리비
급여	835,725	667,989
퇴직급여	75,270	60,757
복리후생비	126,191	103,035
임차료	212,070	214,340
세금과공과	910	508
감가상각비	49,320	58,651
합 계	1,299,487	1,105,279

15. 총당부채

당사의 당기 및 전기 중 주요 총당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	2014년			2013년		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
연차수당총당부채	13,912	8,231	22,143	11,300	2,612	13,912

16. 금융부채의 만기분석

당기말 현재 금융부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	장부금액	3개월 미만	3개월~1년	1년이상
매입채무	3,602	3,602	-	-
미지급금	165,690	165,690	-	-
미지급비용	265,738	265,738	-	-
부금예수금	16,579,898	-	-	16,579,898
합 계	17,014,929	435,031	-	16,579,898

17. 보고기간종료일 이후 사건

재무제표의 확정

정기주주총회 제출을 위한 당사의 재무제표는 2015년 3월 6일 이사회에서 최종 승인되었습니다.

니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 교원라이프			
감사대상 사업연도	2014년 01월 01일	부터	2014년 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	합계
		담당이사 (업무수행이사)	등록 공인회계사	수습 공인회계사		
투입 인원수	1	1	1	-	-	3
투입시 간	분·반기검토	-	-	-	-	-
	감사	4	30	68	-	102
	합계	4	30	68	-	102

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2014년 5월20일			1	일
	주요내용	전반감사계획, 고위위험평가				
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원			주요 감사업무 수행내용
			상주		비상주	
	2014년11월27일 ~28일	2 일	2 명	-	명	
	2015년 3월 5일~6일	2 일	2 명	-	명	회사시스템이해 및 평가, 테스트, 기타위험평가 절차수행
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	O	채권채무조회	O	변호사조회	-
	기타조회	-				

지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회
	수행시기	2014-11-27, 2015-03-06	