

# 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.....      | 34 |

주식회사 교원라이프

재무제표에 대한  
**감사보고서**

제 8 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 7 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

대성삼경회계법인

# 독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 교원라이프  
주주 및 이사회 귀중

2018년 3월 21일

우리는 별첨된 주식회사 교원라이프의 재무제표를 감사하였습니다. 동 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 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 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반 기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 강남구 영동대로 333(대치동 동원빌딩 8층)

대 성 삼 경 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 8 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

## 제 7 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 교원라이프 대표이사 장동하

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

## 재무상태표

제 8 (당)기 2017년 12월 31일 현재

제 7 (전)기 2016년 12월 31일 현재

회사명 : 주식회사 교원라이프

(단위 : 원)

| 과 목             | 제 8 (당) 기        |                 | 제 7 (전) 기      |                |
|-----------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|
| 자 산             |                  |                 |                |                |
| Ⅰ. 유동자산         |                  | 33,000,157,778  |                | 19,992,255,024 |
| (1) 당좌자산        |                  | 32,949,364,384  |                | 19,940,751,126 |
| 1. 현금및현금성자산     | 8,866,016,100    |                 | 10,769,177,941 |                |
| 2. 단기금융상품(주석3)  | 2,720,000,000    |                 | 7,231,000,000  |                |
| 3. 단기대여금        | 339,496,097      |                 | 1,361,551,640  |                |
| 4. 매출채권         | 20,951,024,736   |                 | 431,241,020    |                |
| 대손충당금           | (206,680,466)    |                 | (2,972,900)    |                |
| 5. 미수금          | 22,226,940       |                 | 22,914,768     |                |
| 6. 미수수익         | 29,059,999       |                 | 88,239,548     |                |
| 7. 선급금          | 15,029,880       |                 | -              |                |
| 8. 선급비용         | 66,384,043       |                 | 183,909        |                |
| 9. 선급법인세        | 146,807,055      |                 | 39,415,200     |                |
| (2) 재고자산        |                  | 50,793,394      |                | 51,503,898     |
| 1. 상품           | 4,728,863        |                 | -              |                |
| 2. 저장품          | 46,064,531       |                 | 51,503,898     |                |
| Ⅱ. 비유동자산        |                  | 153,435,479,796 |                | 28,626,555,427 |
| (1) 투자자산        |                  | 8,087,130,751   |                | 4,758,446,617  |
| 1. 매도가능증권(주석4)  | 8,029,212,521    |                 | 4,704,896,167  |                |
| 2. 장기대여금        | 57,918,230       |                 | 53,550,450     |                |
| (2) 유형자산 (주석5)  |                  | 11,146,825,740  |                | 64,080,563     |
| 1. 토지           | 5,809,250,789    |                 | -              |                |
| 2. 건물           | 5,187,285,361    |                 | -              |                |
| 감가상각누계액         | (44,091,926)     |                 | -              |                |
| 3. 차량운반구        | 26,696,714       |                 | -              |                |
| 감가상각누계액         | (3,523,966)      |                 | -              |                |
| 4. 기타의유형자산      | 526,881,771      |                 | 347,296,178    |                |
| 감가상각누계액         | (355,673,003)    |                 | (283,215,615)  |                |
| (3) 기타비유동자산     |                  | 134,201,523,305 |                | 23,804,028,247 |
| 1. 보증금          | 816,820,000      |                 | 369,399,000    |                |
| 2. 회원권          | 1,862,084,000    |                 |                |                |
| 3. 장기성매출채권      | 92,781,818,622   |                 | 1,219,543,830  |                |
| 대손충당금           | (927,818,186)    |                 | (12,195,438)   |                |
| 현재가치할인차금        | (12,875,864,286) |                 | (138,868,300)  |                |
| 4. 장기선급비용 (주석7) | 52,544,483,155   |                 | 22,366,149,155 |                |
| 자산총계            |                  | 186,435,637,574 |                | 48,618,810,451 |
| 부채              |                  |                 |                |                |
| Ⅰ. 유동부채         |                  | 76,287,760,881  |                | 2,846,377,561  |

|                   |                  |                 |                  |                 |
|-------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| 1.매입채무 (주석18)     | 14,903,900       |                 | 21,965,460       |                 |
| 2.단기차입금(주석8,18)   | 69,600,000,000   |                 | -                |                 |
| 3.미지급금 (주석18)     | 5,708,346,667    |                 | 2,490,271,089    |                 |
| 4.선수금             | 150,362,065      |                 | 41,881,745       |                 |
| 5.예수금             | 93,448,215       |                 | 213,960,290      |                 |
| 6.미지급비용 (주석18)    | 445,900,461      |                 | 58,715,101       |                 |
| 7.연차수당충당부채 (주석17) | 38,318,110       |                 | 16,185,340       |                 |
| 8.예수부가가치세         | 236,481,463      |                 | 3,398,536        |                 |
| II.비유동부채          |                  | 115,791,588,008 |                  | 51,934,934,988  |
| 1.임대보증금           | 620,000,000      |                 | -                |                 |
| 2.퇴직급여충당부채 (주석9)  | 583,477,330      |                 | 295,042,920      |                 |
| 퇴직연금운용자산          | (306,096,148)    |                 | (126,182,914)    |                 |
| 3.부금예수금 (주석7,18)  | 114,755,762,826  |                 | 51,622,878,982   |                 |
| 4.장기행사선수금         | 138,444,000      |                 | 143,196,000      |                 |
| 부채총계              |                  | 192,079,348,889 |                  | 54,781,312,549  |
| 자본                |                  |                 |                  |                 |
| I.자본금             |                  | 5,000,000,000   |                  | 5,000,000,000   |
| 1.보통주자본금 (주석10)   | 5,000,000,000    |                 | 5,000,000,000    |                 |
| II.기타포괄손익누계액      |                  | 2,192,637       |                  | 4,896,167       |
| 1.매도가능증권평가손익      | 2,192,637        |                 | 4,896,167        |                 |
| III.결손금           |                  | 10,645,903,952  |                  | 11,167,398,265  |
| 1.미처리결손금 (주석11)   | (10,645,903,952) |                 | (11,167,398,265) |                 |
| 자본총계              |                  | (5,643,711,315) |                  | (6,162,502,098) |
| 부채와자본총계           |                  | 186,435,637,574 |                  | 48,618,810,451  |

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 손익계산서

제 8(당)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 7(전)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

회사명 : 주식회사 교원라이프

(단위 : 원)

| 과 목            | 제 8 ( 당 ) 기     |                 | 제 7 ( 전 ) 기   |                 |
|----------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|
| I. 매출액(주석13)   |                 | 104,377,269,576 |               | 2,953,929,460   |
| 1. 상품매출        | 100,387,389,090 |                 | 1,318,654,860 |                 |
| 2. 기타매출        | 3,989,880,486   |                 | 1,635,274,600 |                 |
| II. 매출원가       |                 | 79,233,880,722  |               | 1,129,617,000   |
| 1. 상품매출원가      | 79,233,167,084  |                 | 1,129,617,000 |                 |
| (1) 기초상품재고액    | -               |                 | -             |                 |
| (2) 당기상품매입원가   | 79,238,135,947  |                 | 1,129,882,000 |                 |
| (3) 기말상품재고액    | (4,728,863)     |                 | -             |                 |
| (4) 매출이외의상품감소액 | (240,000)       |                 | (265,000)     |                 |
| 2. 기타매출원가      | 713,638         |                 | -             |                 |
| III. 매출총이익     |                 | 25,143,388,854  |               | 1,824,312,460   |
| IV. 판매비와관리비    |                 | 24,971,875,936  |               | 4,491,781,605   |
| 1. 급여          | 1,398,166,442   |                 | 678,214,469   |                 |
| 2. 퇴직급여        | 116,517,090     |                 | 103,957,320   |                 |
| 3. 복리후생비       | 172,217,709     |                 | 79,607,514    |                 |
| 4. 교육훈련비       | 15,938,125      |                 | 11,021,813    |                 |
| 5. 여비교통비       | 24,290,413      |                 | 4,497,760     |                 |
| 6. 통신비         | 266,090,257     |                 | 286,529,279   |                 |
| 7. 임차료         | 200,493,612     |                 | 157,138,647   |                 |
| 8. 접대비         | 23,245,542      |                 | 17,696,210    |                 |
| 9. 감가상각비       | 121,704,580     |                 | 33,900,715    |                 |
| 10. 무형자산상각비    | -               |                 | 1,100,000     |                 |
| 11. 세금과공과      | 867,920         |                 | 555,200       |                 |
| 12. 광고선전비      | 2,936,293,999   |                 | 139,594,318   |                 |
| 13. 판매수수료      | 7,622,017,730   |                 | 86,206,610    |                 |
| 14. 지급수수료      | 10,661,256,114  |                 | 2,657,224,234 |                 |
| 15. 운반비        | 115,364         |                 | 1,140,414     |                 |
| 16. 소모품비       | 103,801,340     |                 | 65,464,640    |                 |
| 17. 도서인쇄비      | 142,533,597     |                 | 149,561,388   |                 |
| 18. 대손상각비      | 1,119,330,314   |                 | 14,648,838    |                 |
| 19. 기타영업비용     | 46,995,788      |                 | 3,722,236     |                 |
| V. 영업이익(손실)    |                 | 171,512,918     |               | (2,667,469,145) |
| VI. 영업외수익      |                 | 2,338,363,817   |               | 1,179,791,055   |
| 1. 이자수익        | 497,337,050     |                 | 274,572,752   |                 |
| 2. 배당금수익       | 326,603,595     |                 | -             |                 |
| 3. 유형자산처분이익    | 29,000          |                 | 278,145       |                 |
| 4. 부금해약이익      | 569,184,681     |                 | 742,819,545   |                 |
| 5. 잡이익         | 945,209,491     |                 | 162,120,613   |                 |

|                    |               |               |             |                 |
|--------------------|---------------|---------------|-------------|-----------------|
| Ⅶ. 영업외비용           |               | 1,975,150,387 |             | 947,621,408     |
| 1. 이자비용            | 1,265,390,642 |               | 31,886,656  |                 |
| 2. 기부금             | 5,100         |               | -           |                 |
| 3. 부금해약손실          | 694,244,047   |               | 862,388,210 |                 |
| 4. 잡손실             | 15,510,598    |               | 53,346,542  |                 |
| Ⅷ. 법인세비용차감전순이익(손실) |               | 534,726,348   |             | (2,435,299,498) |
| Ⅸ. 법인세비용 (주석12)    |               | 13,232,035    |             | -               |
| X. 당기순이익(손실)       |               | 521,494,313   |             | (2,435,299,498) |
| X I. 주당손익          |               |               |             |                 |
| 1. 기본주당순손실(주석15)   |               | 521           |             | (2,435)         |

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 자 본 변 동 표

제 8(당)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 7(전)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

회사명 : 주식회사 교원라이프

(단위 : 원)

| 과 목             | 자 본 금         | 기타포괄<br>손익누계액 | 이 익<br>잉여금       | 총 계             |
|-----------------|---------------|---------------|------------------|-----------------|
| 2016.1.1(전기초)   | 5,000,000,000 | -             | (8,732,098,767)  | (3,732,098,767) |
| 당기순손실           | -             | -             | (2,435,299,498)  | (2,435,299,498) |
| 매도가능증권평가손익      | -             | 4,896,167     | -                | 4,896,167       |
| 2016.12.31(전기말) | 5,000,000,000 | 4,896,167     | (11,167,398,265) | (6,162,502,098) |
| 2017.1.1(당기초)   | 5,000,000,000 | 4,896,167     | (11,167,398,265) | (6,162,502,098) |
| 당기순이익           | -             | -             | 521,494,313      | 521,494,313     |
| 매도가능증권평가손익      | -             | (2,703,530)   | -                | (2,703,530)     |
| 2017.12.31(당기말) | 5,000,000,000 | 2,192,637     | (10,645,903,952) | (5,643,711,315) |

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 현금흐름표

제 8(당)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 7(전기) 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

회사명 : 주식회사 교원라이프

(단위 : 원)

| 과 목                | 제 8 ( 당 ) 기       |                  | 제 7 ( 전 ) 기     |                  |
|--------------------|-------------------|------------------|-----------------|------------------|
| 1. 영업활동으로인한현금흐름    |                   | (30,452,656,729) |                 | 25,725,819,082   |
| 1. 당기순이익(손실)       | 521,494,313       |                  | (2,435,299,498) |                  |
| 2. 현금의유출이없는비용등의가산  | 14,094,547,970    |                  | 292,475,173     |                  |
| 가. 감가상각비           | 121,704,580       |                  | 33,900,715      |                  |
| 나. 무형자산상각비         | -                 |                  | 1,100,000       |                  |
| 다. 퇴직급여            | 116,517,090       |                  | 103,957,320     |                  |
| 라. 대손상각비           | 1,119,330,314     |                  | 14,648,838      |                  |
| 마. 현재가치할인차금상각      | 12,736,995,986    |                  | 138,868,300     |                  |
| 3. 현금의유입이없는수익등의차감  | (29,000)          |                  | (278,145)       |                  |
| 가. 유형자산처분이익        | 29,000            |                  | 278,145         |                  |
| 4. 영업활동으로인한자산부채의변동 | (45,068,670,012)  |                  | 27,868,921,552  |                  |
| 가. 매출채권의감소(증가)     | (112,082,058,508) |                  | (1,564,245,510) |                  |
| 나. 미수금의감소(증가)      | 687,828           |                  | 1,099,174       |                  |
| 다. 미수수익의감소(증가)     | 59,179,549        |                  | (18,686,080)    |                  |
| 라. 선급금의감소(증가)      | (15,029,880)      |                  | -               |                  |
| 마. 선급비용의감소(증가)     | (66,200,134)      |                  | 436,736         |                  |
| 바. 선급법인세의감소(증가)    | (107,391,855)     |                  | (6,767,370)     |                  |
| 사. 선급부가가치세의감소(증가)  | -                 |                  | 22,183,573      |                  |
| 아. 재고자산의감소(증가)     | 710,504           |                  | (13,656,008)    |                  |
| 자. 매입채무의증가(감소)     | (7,061,560)       |                  | (10,374,430)    |                  |
| 차. 미지급금의증가(감소)     | 3,218,075,578     |                  | 1,390,402,614   |                  |
| 카. 선수금의증가(감소)      | 108,480,320       |                  | 35,151,980      |                  |
| 타. 예수금의증가(감소)      | (120,512,075)     |                  | 183,707,065     |                  |
| 파. 연차수당충당부채의증가(감소) | 22,132,770        |                  | (2,401,290)     |                  |
| 하. 미지급비용의증가(감소)    | 387,185,360       |                  | (22,071,806)    |                  |
| 거. 예수부가가치세의증가(감소)  | 233,082,927       |                  | 3,398,536       |                  |
| 너. 부금예수금의증가(감소)    | 63,132,883,844    |                  | 27,881,100,248  |                  |
| 더. 퇴직금의지급          | (30,243,240)      |                  | (134,875,890)   |                  |
| 러. 관계회사퇴직급여충당부채수령액 | 286,429,290       |                  | 307,364,570     |                  |
| 머. 관계회사퇴직급여충당부채지급액 | (84,268,730)      |                  | (324,522,230)   |                  |
| 버. 국민연금전환금의감소(증가)  | -                 |                  | 204,000         |                  |
| 서. 장기행사선수금의증가(감소)  | (4,752,000)       |                  | 143,196,000     |                  |
| 어. 보증예치금의증가(감소)    | -                 |                  | (1,722,330)     |                  |
| II. 투자활동으로인한현금흐름   |                   | (41,670,505,112) |                 | (14,245,493,989) |
| 1. 투자활동으로인한현금유입액   | 5,596,959,030     |                  | 11,766,668,203  |                  |
| 가. 단기금융상품의감소       | 4,511,000,000     |                  | -               |                  |
| 나. 단기대여금의감소        | 1,022,055,543     |                  | -               |                  |
| 다. 장기금융상품의감소       | -                 |                  | 11,502,985,173  |                  |
| 라. 장기대여금의감소        | -                 |                  | 45,565,680      |                  |
| 마. 퇴직연금운용자산의감소     | 63,874,487        |                  | 217,817,350     |                  |

|                        |                  |                 |                  |                 |
|------------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| 바.비품의처분                | 29,000           |                 | 300,000          |                 |
| 2.투자활동으로인한현금유출액        | (47,267,464,142) |                 | (26,012,162,192) |                 |
| 가.단기금융상품의증가            | -                |                 | 6,291,000,000    |                 |
| 나.단기대여금의증가             | -                |                 | 1,336,998,800    |                 |
| 다.매도가능증권의증가            | 3,327,019,884    |                 | 4,700,000,000    |                 |
| 라.장기대여금의증가             | 4,367,780        |                 | -                |                 |
| 마.보증금의증가               | 447,421,000      |                 | 279,461,000      |                 |
| 바.회원권의증가               | 1,862,084,000    |                 | -                |                 |
| 사.장기선급비용의증가            | 30,178,334,000   |                 | 13,146,707,415   |                 |
| 아.퇴직연금운용자산의증가          | 243,787,721      |                 | 202,574,697      |                 |
| 자.토지의취득                | 5,809,250,789    |                 | -                |                 |
| 차.건물의취득                | 5,187,285,361    |                 | -                |                 |
| 카.차량운반구의취득             | 26,696,714       |                 | -                |                 |
| 타.비품의취득                | 181,216,893      |                 | 55,420,280       |                 |
| III.재무활동으로인한현금흐름       |                  | 70,220,000,000  |                  | (1,000,000,000) |
| 1.재무활동으로인한현금유입액        | 70,220,000,000   |                 | -                |                 |
| 가.임대보증금의증가             | 620,000,000      |                 | -                |                 |
| 나.단기차입금의증가             | 69,600,000,000   |                 | -                |                 |
| 2.재무활동으로인한현금유출액        | -                |                 | (1,000,000,000)  |                 |
| 가.단기차입금의상환             | -                |                 | 1,000,000,000    |                 |
| IV.현금의증가(감소)(I+II+III) |                  | (1,903,161,841) |                  | 10,480,325,093  |
| V.기초의현금                |                  | 10,769,177,941  |                  | 288,852,848     |
| VI.기말의현금               |                  | 8,866,016,100   |                  | 10,769,177,941  |

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 주석

당기 : 2017년 12월 31일 현재

전기 : 2016년 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 장동화외1인(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) 채고자산

채고자산은 총평균법을 적용한 취득원가로 계상하고 있으며, 연중 계속기록법에 의하여 수량과 금액을 계산하고 회계연도말에 실지채고조사에 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, 장기금전 대차거래 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 매도

가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

### 매출채권 및 기타금융자산

지급금액이 확정되었거나 결정가능하며 활성시장에서 가격이 공시되지 않는 비과생금융자산은 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 과생상품자산에 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 상각후원

가 또는 취득원가를 초과하지 않도록 하고 있으며 환입한 금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### 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 인

식하고 있으며, 유형자산의 재평가와 관련하여 인식한 기타포괄손익의 잔액이 있다면, 그 유형자산을 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) 부금예수금 및 장기선급비용의 내용

부금예수금은 회사가 상호회원 가입약관에 따라 계약자가 매월 또는 정해진 기간 동안 납입한 금액이며, 사업비와 관련된 모집수당 등을 장기선급비용으로 계상하고 있습니다. 동 부금예수금은 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)

| 계정과목   | 금융기관 | 2017년말    | 2016년말    | 사용제한내역 |
|--------|------|-----------|-----------|--------|
| 단기금융상품 | 기업은행 | 2,720,000 | 1,520,000 | 질권 설정  |
| 합계     |      | 2,720,000 | 1,520,000 |        |

당사는 할부거래에 관한 법률(공정거래위원회)에 의하여 부금예수금에 해당되는 금액의 50%를 은행에 예치하거나 지급보증을 설정하게 되어 있으며, 당기에 부금예수금 중 이에 해당되는 금액 62,300,000천원(만기일: 2018.09.25)에 대해 신한은행의 지급보증이 설정되어 있습니다.



#### 4.매도가능증권

(1) 당기 및 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분  | 2017년말    | 2016년말    |
|------|-----------|-----------|
| 지분증권 | 8,029,213 | 4,704,896 |

(2) 공정가액 평가 지분증권의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위:천원)

| 구분          | 취득가액    | 공정가액    | 장부가액    |
|-------------|---------|---------|---------|
| 부동산펀드수익증권 등 | 588,787 | 590,980 | 590,980 |

매도가능증권에 대한 취득가액과 공정가액의 차이금액은 매도가능평가손익으로 2,193천원을 계상하고 있습니다.

2)전기

(단위:천원)

| 구분          | 취득가액      | 공정가액      | 장부가액      |
|-------------|-----------|-----------|-----------|
| 부동산펀드수익증권 등 | 4,700,000 | 4,704,896 | 4,704,896 |

매도가능증권에 대한 취득가액과 공정가액의 차이금액은 매도가능평가손익으로 4,896천원을 계상하고 있습니다.

(3) 당기말 현재 취득원가 평가 지분증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 회 사 명         | 주식수(주)  | 지분율   | 취득가액      | 순자산가액<br>(공정가액) | 장부가액      |
|---------------|---------|-------|-----------|-----------------|-----------|
| 주식회사교원더오름(*1) | 100,000 | 100%  | 2,000,000 | 1,824,631       | 2,000,000 |
| 평택장례문화원(*1)   | 10,000  | 100%  | 4,438,233 | 4,438,233       | 4,438,233 |
| 투자조합(*2)      | -       | 8.33% | 1,000,000 | 924,963         | 1,000,000 |
| 계             |         |       | 6,438,233 | 7,187,827       | 7,438,233 |

(\*1)자산총액이 120억미만으로 지분법을 적용하지 아니하였습니다.

(\*2)당기말 현재 가결산채무제표를 이용하여 순자산가액을 평가하였습니다.

#### 5. 유형자산

당기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

가) 당기

(단위:천원)

| 과목    | 기초가액   | 취득액        | 처분액 | 감가상각비   | 기말가액       |
|-------|--------|------------|-----|---------|------------|
| 토 지   | -      | 5,809,251  | -   | -       | 5,809,251  |
| 건 물   | -      | 5,187,285  | -   | 44,092  | 5,143,193  |
| 차량운반구 | -      | 26,697     | -   | 3,524   | 23,173     |
| 비품    | 64,081 | 181,217    | -   | 74,089  | 171,209    |
| 합 계   | 64,081 | 11,204,450 | -   | 121,705 | 11,146,826 |

나) 전기

(단위:천원)

| 과목 | 기초가액   | 취득액    | 처분액 | 감가상각비  | 기말가액   |
|----|--------|--------|-----|--------|--------|
| 비품 | 42,583 | 55,420 | 22  | 33,901 | 64,081 |

## 6. 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 | 88,000 |
| 기초장부가액  | -      |
| 취득액     | -      |
| 당기상각비   | -      |
| 기말장부가액  | -      |

## 7. 부금예수금 및 장기선급비용의 내용

부금예수금은 당사가 선불식할부거래 계약을 체결한 소비자로부터 매월 또는 정해진 기간에 따라 불입받은 금액이며 동 부금예수금은 소비자의 장래 등 약정된 행사수행시 수익을 인식

하여 상계처리되고 있습니다. 동시에 모집수당 등은 정기선급비용으로 계상하고 있으며, 해당계약의 수익인식 시점에 영업비용으로 인식하고 있습니다.

한편 상호회원의 계약해지가 발생할 경우 당사는 납입된 부금예수금에서 공정거래위원회가 마련한 표준계약환급금표에 의한 환급금 등을 공제한 잔액을 부금계약손익(영업외손익)으로 계상하고 있으며 당기 및 전기에 계상한 부금계약이익은 당기 569,185천원 전기 742,820천원이며 부금계약손실은 당기 694,244천원 전기 862,388천원입니다.

1) 당기 및 전기 중 부금예수금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

| 구분 | 당기          | 전기         |
|----|-------------|------------|
| 기초 | 51,766,075  | 23,698,137 |
| 납입 | 69,413,971  | 33,442,469 |
| 행사 | 3,129,637   | 1,618,128  |
| 해약 | 3,156,202   | 3,756,403  |
| 기말 | 114,894,207 | 51,766,075 |

(\*)기말잔액은 부금예수금과 장기행사선수금의 합계금액입니다.

2) 당기 및 전기 중 장기선급비용의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

| 구분 | 당기         | 전기         |
|----|------------|------------|
| 기초 | 22,366,149 | 9,219,442  |
| 지급 | 31,013,510 | 14,162,407 |
| 행사 | 140,932    | 85,684     |
| 해약 | 694,244    | 930,016    |
| 기말 | 52,544,483 | 22,366,149 |

3) 당기 및 전기 중 부금계약이익(손실)은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

| 구분     | 당기      | 전기      |
|--------|---------|---------|
| 부금계약이익 | 569,185 | 742,820 |
| 부금계약손실 | 694,244 | 862,388 |

## 8. 차입금

당기말과 전기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

| 차입처  | 내역    | 이자율  | 2017년      | 2016년 |
|------|-------|------|------------|-------|
| 교원구몬 | 관계사차입 | 4.6% | 69,600,000 | -     |

9. 퇴직급여충당부채

(1) 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     | 2017년   | 2016년   |
|---------|---------|---------|
| 기초잔액    | 295,043 | 343,119 |
| 관계회사전출액 | 84,269  | 324,522 |
| 관계회사전입액 | 286,429 | 307,365 |
| 퇴직금지급액  | 30,243  | 134,876 |
| 퇴직급여설정액 | 116,517 | 103,957 |
| 기말잔액    | 583,477 | 295,043 |
| 퇴직금 추계액 | 583,477 | 295,043 |

(2) 퇴직연금운용자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분   | 2017년   | 2016년   |
|-------|---------|---------|
| 기초잔액  | 126,183 | 141,426 |
| 당기증가액 | 243,787 | 202,575 |
| 당기감소액 | 63,874  | 217,817 |
| 기말잔액  | 306,096 | 126,183 |

(3) 퇴직연금운용자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위 :천원)

| 구 분   | 2017년   | 2016년   |
|-------|---------|---------|
| 이율보증형 | 306,096 | 126,183 |

10. 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 |

11. 결손금처리계산서

당사의 당기 및 전기의 결손금처리계산서의 내용은 다음과 같습니다.

결 손 금 처 리 계 산 서

|        |                                    |        |                                    |
|--------|------------------------------------|--------|------------------------------------|
| 제8(당)기 | 2017년 1월 1일 부터<br>2017년 12월 31일 까지 | 제7(전기) | 2016년 1월 1일 부터<br>2016년 12월 31일 까지 |
| 처리확정일  | 2018년 3월 30일                       | 처리확정일  | 2017년 3월 31일                       |

회사명 : 주식회사 교원라이프

(단위 : 천원)

| 과 목           | 제 8(당) 기   |            | 제 7(전) 기  |            |
|---------------|------------|------------|-----------|------------|
| I.미처리결손금      |            | 10,645,904 |           | 11,167,398 |
| 1.전기이월미처리결손금  | 11,167,398 |            | 8,732,099 |            |
| 2.당기순손실(이익)   | (521,494)  |            | 2,435,299 |            |
| II.차기이월미처리결손금 |            | 10,645,904 |           | 11,167,398 |

12. 법인세비용

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

(1) 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

| 구 분                 | 2017년  | 2016년 |
|---------------------|--------|-------|
| 법인세등 부담액            | 13,232 | -     |
| 일시적 차이로인한 이연법인세 변동액 | -      | -     |
| 법인세비용               | 13,232 | -     |

(2) 당기의 법인세비용차감전손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

| 구분            | 2017년    | 2016년       |
|---------------|----------|-------------|
| 법인세비용차감전손익    | 534,726  | (2,435,299) |
| 적용세율에 따른 세부담액 | 95,640   | -           |
| 조정사항          | -        | -           |
| 비공제비용         | 71,599   |             |
| 비공제수익         | (56,920) |             |
| 기타            | (97,087) |             |
| 법인세비용         | 13,232   | -           |

(\*)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        | 123,007        | 52,643    | 175,650    | -           | 38,643    | 38,643    |
| 퇴직연금운용자산        | (123,007)      | (52,643)  | (175,650)  | -           | (38,643)  | (38,643)  |
| 연차수당충당부채        | 16,185         | 22,133    | 38,318     | 8,430       | -         | 8,430     |
| 미수이자            | (88,239)       | 59,179    | (29,060)   | (6,393)     | -         | (6,393)   |
| 매도가능증권          | (4,896)        | 2,703     | (2,193)    | -           | (482)     | (482)     |
| -소계             | (76,950)       | 84,015    | 7,065      | 2,037       | (482)     | 1,554     |
| 이월결손금           | 11,167,398     | (521,494) | 10,645,904 | -           | 2,342,099 | 2,342,099 |
| -소계             | 11,167,398     | (521,494) | 10,645,904 | -           | 2,342,099 | 2,342,099 |
| 이연법인세자산(부채)미인식액 | -              | -         | -          | 2,037       | 2,341,616 | 2,343,653 |
| -합계             | 11,167,398     | (521,494) | 10,645,904 | -           | -         | -         |

나)전기

(단위:천원)

| 계정과목            | 차감할(가산할) 일시적차이 |           |            | 이연법인세자산(부채) |           |           |
|-----------------|----------------|-----------|------------|-------------|-----------|-----------|
|                 | 기초잔액           | 증가(감소)    | 기말잔액       | 유동          | 비유동       | 합계        |
| 퇴직급여충당부채        | 236,867        | (113,860) | 123,007    | -           | 27,062    | 27,062    |
| 퇴직연금운용자산        | (141,426)      | 18,419    | (123,007)  | -           | (27,062)  | (27,062)  |
| 연차수당충당부채        | 18,587         | (2,402)   | 16,185     | 3,561       | -         | 3,561     |
| 미수이자            | (69,553)       | (18,686)  | (88,239)   | (19,413)    | -         | (19,413)  |
| 매도가능증권          | -              | (4,896)   | (4,896)    | -           | (1,077)   | (1,077)   |
| -소계             | 44,475         | (121,425) | (76,950)   | (15,852)    | (1,077)   | (16,929)  |
| 이월결손금           | 8,732,099      | 2,435,299 | 11,167,398 | -           | 2,456,828 | 2,456,828 |
| -소계             | 8,732,099      | 2,435,299 | 11,167,398 | -           | 2,456,828 | 2,456,828 |
| 이연법인세자산(부채)미인식액 | -              | -         | -          | (15,852)    | 2,455,750 | 2,439,899 |
| -합계             | 8,732,099      | 2,435,299 | 11,167,398 | -           | -         | -         |

(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.

### 13. 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 | - |
| (주)교원인베스트   | 동일지배주주 | 있음 | - |
| (주)교원크리에이티브 | 동일지배주주 | 있음 | - |
| (주)교원더오름    | 동일지배주주 | 있음 | - |
| (주)교원위즈     | 동일지배주주 | 있음 | - |
| (주)평택장례문화원  | 동일지배주주 | 있음 | - |

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

(단위:천원)

| 회 사 명       | 거래내용거래내용 | 2017년     | 2016년   |
|-------------|----------|-----------|---------|
| (주)교원       | 매출       | 158,775   | 44,680  |
|             | 매입       | 1,520,932 | 892,313 |
| (주)교원구몬     | 매출       | 127,342   | 86,695  |
|             | 매입       | 181,000   | 142,322 |
| (주)교원더오름    | 매출       | 1,050     | -       |
| (주)교원여행     | 매출       | 411       | 145     |
| (주)교원하이퍼센트  | 매출       | 952       | 1,065   |
| (주)교원크리에이티브 | 매출       | 9,366     | 390     |
| (주)교원인베스트   | 매출       | 217       | 145     |
| (주)평택장례문화원  | 매출       | 151,681   | -       |
| (주)교원위즈     | 매출       | 195       | -       |

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

(단위:천원)

| 회 사 명       | 거래내용   | 2017년     | 2016년   |
|-------------|--------|-----------|---------|
| (주)교원       | 채권등    | 80,012    | 3,865   |
|             | 채무등    | 1,050,865 | 308,558 |
| (주)교원구몬     | 채권등*1) | 613,203   | 373,934 |
|             | 채무등    | 21,662    | 195     |
| (주)교원하이퍼센트  | 채권등    | 64        | 95      |
| (주)교원여행     | 채무등    | 3,778     |         |
| (주)평택장례문화원  | 채권등    | 73,725    | -       |
|             | 채무등*2) | 20,000    | -       |
| (주)교원크리에이티브 | 채권등    | 1,971     | 390     |

|           |     |     |   |
|-----------|-----|-----|---|
| (주)교원인베스트 | 채권등 | 131 | - |
|-----------|-----|-----|---|

\*1) 임차보증금을 포함한 금액입니다.

\*2) 임대보증금을 포함한 금액입니다.

(4) 특수관계자에게 제공받은 담보 및 지급보증의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

| 제공자     | 보증제공처 | 내용    | 보증금액       |
|---------|-------|-------|------------|
| (주)교원구몬 | 신한은행  | 예금 담보 | 62,300,000 |

#### 14. 약정사항 및 우발 채무

당기말 현재 금융기관등과 체결한 주요 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분    | 금융기관명  | 약정한도액      | 비 고 |
|--------|--------|------------|-----|
| 지급보증등  | 서울보증보험 | 1,190,000  |     |
| 채무지급보증 | 신한은행   | 62,300,000 |     |
| 일반자금대출 | 신한은행   | 300,000    |     |

#### 15. 주당손익

당기 및 전기의 주당순이익의 산출근거는 다음과 같습니다.

| 구 분       | 2017년      | 2016년         |
|-----------|------------|---------------|
| 당기순이익(손실) | 521,494천원  | (2,435,299)천원 |
| 유통보통주식수   | 1,000,000주 | 1,000,000주    |
| 주당순이익(손실) | 521원       | (2,435)원      |

#### 16. 부가가치의 산정

당기의 당사의 부가가치 산정에 필요한 계정별 금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

| 구 분   | 2017년     | 2016년   |
|-------|-----------|---------|
|       | 판매비와관리비   | 판매비와관리비 |
| 급여    | 1,398,166 | 678,214 |
| 퇴직급여  | 116,517   | 103,957 |
| 복리후생비 | 172,218   | 79,608  |
| 임차료   | 200,494   | 157,139 |

|       |           |           |
|-------|-----------|-----------|
| 세금과공과 | 868       | 555       |
| 감가상각비 | 121,705   | 33,901    |
| 합 계   | 2,009,967 | 1,053,374 |

17. 총당부채

당사의 당기 및 전기 중 주요 총당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

| 구 분      | 2017년  |        |        | 2016년  |         |        |
|----------|--------|--------|--------|--------|---------|--------|
|          | 기초     | 증감     | 기말     | 기초     | 증감      | 기말     |
| 연차수당총당부채 | 16,185 | 22,133 | 38,318 | 18,587 | (2,402) | 16,185 |

18. 금융부채의 만기분석

당기말 현재 금융부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분   | 장부금액        | 3개월 미만    | 3~6개월      | 6개월~1년     | 1년이상        |
|-------|-------------|-----------|------------|------------|-------------|
| 매입채무  | 14,904      | 14,904    | -          | -          | -           |
| 단기차입금 | 69,600,000  | -         | 21,000,000 | 48,600,000 | -           |
| 미지급금  | 5,708,347   | 5,708,347 | -          | -          | -           |
| 미지급비용 | 445,900     | 445,900   | -          | -          | -           |
| 부금예수금 | 114,755,763 | -         | -          | -          | 114,755,763 |
| 합 계   | 190,524,914 | 6,169,151 | 21,000,000 | 48,600,000 | 114,755,763 |

19. 포괄손익계산서

당기 및 전기의 당사 포괄손익의 내용은 다음과 같습니다.

포괄손익계산서

제 8 (당) 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 7 (전) 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 교원라이프

(단위 : 천원)

| 구 분       | 제 7 (당) 기 | 제 7 (전) 기   |
|-----------|-----------|-------------|
| 당기순이익(손실) | 521,494   | (2,435,299) |
| 기타포괄손익    | 2,193     | 4,896       |

|            |         |             |
|------------|---------|-------------|
| 매도가능증권평가손익 | 2,193   | 4,896       |
| 당기포괄이익(손실) | 523,687 | (2,430,403) |

## 20. 보고기간종료일 이후 사건

### 재무제표의 확정

정기주주총회 제출을 위한 당사의 재무제표는 2018년 3월 5일 이사회에서 최종 승인되었습니다.

## 외부감사 실시내용

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

### 1. 감사대상업무

|           |               |    |               |    |
|-----------|---------------|----|---------------|----|
| 회 사 명     | 주식회사 교원라이프    |    |               |    |
| 감사대상 사업연도 | 2017년 01월 01일 | 부터 | 2017년 12월 31일 | 까지 |

### 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

| 감사참여자<br>\<br>인원수 및 시간 | 품질관리<br>검토자<br>(심리실 등) |    | 감사업무 담당 회계사      |    |             |     |             |    | 전산감사·<br>세무·가치평가<br>등 전문가 |    | 건설계약 등<br>수주산업<br>전문가 |    | 합계 |     |     |
|------------------------|------------------------|----|------------------|----|-------------|-----|-------------|----|---------------------------|----|-----------------------|----|----|-----|-----|
|                        |                        |    | 담당이사<br>(업무수행이사) |    | 등록<br>공인회계사 |     | 수습<br>공인회계사 |    | 당기                        | 전기 | 당기                    | 전기 |    |     |     |
|                        | 당기                     | 전기 | 당기               | 전기 | 당기          | 전기  | 당기          | 전기 |                           |    |                       |    |    |     |     |
| 투입 인원수                 | 1                      | 1  | 1                | 1  | 3           | 2   | -           | -  | -                         | -  | -                     | -  | 5  | 4   |     |
| 투입시<br>간               | 분·반기검토                 | -  | -                | -  | -           | -   | -           | -  | -                         | -  | -                     | -  | -  | -   |     |
|                        | 감사                     | 4  | 4                | 48 | 49          | 146 | 104         | -  | -                         | -  | -                     | -  | -  | 198 | 157 |
|                        | 합계                     | 4  | 4                | 48 | 49          | 146 | 104         | -  | -                         | -  | -                     | -  | -  | 198 | 157 |

### 3. 주요 감사실시내용

| 구 분                | 내 역                        |                  |        |   |     |       |              |                                |
|--------------------|----------------------------|------------------|--------|---|-----|-------|--------------|--------------------------------|
| 전반감사계획<br>(감사착수단계) | 수행시기                       | 2017년 5월 15일~16일 |        |   |     | 2     | 일            |                                |
|                    | 주요내용                       | 전반감사계획, 고위위험평가   |        |   |     |       |              |                                |
| 현장감사<br>주요내용       | 수행시기                       |                  | 투입인원   |   |     |       | 주요 감사업무 수행내용 |                                |
|                    |                            |                  | 상주     |   | 비상주 |       |              |                                |
|                    | 2017-11-27~29              | 3                | 일      | 4 | 명   | -     | 명            | 회사시스템이해 및 평가, 테스트, 기타위험평가 절차수행 |
|                    | 2018년 2월 28일, 3월 2일, 3월 5일 | 3                | 일      | 4 | 명   | -     | 명            | 입증절차를 통한 감사증거 징구               |
| 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<br>커뮤니케이션 | 커뮤니케이션 횟수 | 3                                | 회 |
|                  | 수행시기      | 2017-11-29,2018-03-05,2018-03-17 |   |