

세종라이프 주식회사

재무제표에 대한  
감사보고서

제 12 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

이촌회계법인

# 목 차

독립된 감사인의 감사보고서 .....	1
재무제표	
재무상태표 .....	4
손익계산서 .....	6
자본변동표 .....	8
현금흐름표 .....	9
재무제표에 대한 주석 .....	11
외부감사 실시내용 .....	32

# 독립된 감사인의 감사보고서

세종라이프 주식회사

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 세종라이프 주식회사 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 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 세종라이프 주식회사의 2016년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

### 강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 재무제표에 대한 주석 20에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 회사의 2016년 12월 31일로 종료되는 보고기간에 순손실 398백만원이 발생하였고, 재무제표일 현재로 기업의 유동부채가 유동자산보다 454백만원 만큼 많고, 회사의 총부채가 총자산보다 779백만원 만큼 더 많음을 나타내고 있습니다. 이러한 상황은 주석 20에서 설명하고 있는 다른 사항과 더불어 계속기업으로서의 존속능력에 유의적 의문을 제기할 만한 중요한 불확실성이 존재함을 나타냅니다.

### 기타사항

세종라이프 주식회사의 2015년 12월 31일로 종료되는 재무제표는 감사받지 않았습니다.

서울특별시 영등포구 국제금융로 70

이 촌 회 계 법 인

대표이사 정 석 용



2017년 4월 27일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 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

세종라이프 주식회사

## 제 12 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

## 제 11 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

세종라이프 주식회사 대표이사 마 상 옥

본점 소재지 : (도로명주소) 대전광역시 동구 계족로 510, 3층(용전동)

(전 화) 1588-7969

## 재 무 상 태 표

제 12(당) 기 2016년 12월 31일 현재

제 11(전) 기 2015년 12월 31일 현재

세종라이프 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 12(당) 기	제 11(전) 기 <감사받지 아니한 재무제표>
자 산		
I. 유동자산	3,128,860	212,302,081
(1) 당좌자산	3,128,860	212,302,081
현금및현금성자산(주석2,3)	379,393	197,842,787
단기금융상품(주석3)	-	5,487,329
단기대여금	5,000,000	-
대손충당금	(2,500,000)	-
미수수익	-	8,271,965
미수금	248,127	-
선급금	-	700,000
선납세금	1,340	-
II. 비유동자산	1,278,962,822	362,991,890
(1) 투자자산	100,000,000	100,000,000
매도가능증권(주석6,10)	100,000,000	100,000,000
(2) 유형자산(주2,4)	101,724,339	1,000
건축물	30,390,000	-
감가상각누계액	(12,156,000)	-
비품	61,666,105	26,932,217
감가상각누계액	(58,396,385)	(26,931,217)
시설장치	245,300,000	-
감가상각누계액	(165,079,381)	-
(3) 무형자산(주석2,5)	491,986,884	-
영업권	491,986,884	-
(4) 기타비유동자산	585,251,599	262,990,890
장기선급비용(주석2,8)	367,195,599	235,119,890
임차보증금	85,000,000	25,000,000
상조보증위탁금(주석10)	133,056,000	2,871,000
자 산 총 계	1,282,091,682	575,293,971
부 채		
I. 유동부채	456,682,562	61,815,232

과목	제 12(당) 기		제 11(전) 기 <감사받지 아니한 재무제표>	
미지급금(주석17)	41,609,680		1,287,012	
미지급비용(주석17)	6,230,137		-	
예수금(주석17)	5,641,170		528,220	
주.임.종단기채무(주석13,17)	83,201,575		60,000,000	
단기차입금(주석7,17)	320,000,000		-	
II. 비유동부채		1,604,443,369		1,288,939,746
부금예수금(주석2,8)	1,600,638,350		1,288,939,746	
퇴직급여충당부채(주석2,9)	3,805,019		-	
부채총계		2,061,125,931		1,350,754,978
자본				
I. 자본금(주1,11)		730,000,000		300,000,000
II. 자본조정(주석11)		(35,690,000)		-
주식할인발행차금	(35,690,000)		-	
III. 결손금(주12)		1,473,344,249		1,075,461,007
미처리결손금	(1,473,344,249)		(1,075,461,007)	
자본총계		(779,034,249)		(775,461,007)
부채와 자본총계		1,282,091,682		575,293,971

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제 12(당) 기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

제 11(전) 기 2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지

세종라이프 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 12(당) 기		제 11(전) 기 <감사받지 아니한 재무제표>	
I. 영업수익		99,749,094		93,600,000
행사매출	93,240,000		93,600,000	
수수료수입	6,509,094		-	
II. 영업비용		583,830,471		214,462,669
급여(주석14)	54,000,000		71,900,000	
퇴직급여(주석9,14)	3,805,019		-	
모집수당	169,568,091		17,413,492	
복리후생비(주석14)	12,310,635		8,668,390	
여비교통비	2,676,410		933,300	
접대비	5,117,500		3,316,200	
통신비	3,124,763		2,651,068	
수도광열비	1,831,553		1,022,558	
전력비	1,926,931		-	
세금과공과금(주석14)	3,712,170		2,083,200	
감가상각비(주석4,14)	96,788,605		-	
지급임차료(주석14)	44,348,450		19,984,677	
보험료	1,011,570		547,560	
차량유지비	4,748,154		2,724,644	
운반비	20,000		-	
도서인쇄비	5,705,930		696,000	
행사용역비	59,406,000		55,400,600	
소모품비	5,302,175		1,161,660	
지급수수료(주석14)	26,234,725		14,464,320	
광고선전비	3,691,000		1,900,000	
판매촉진비	-		4,125,000	
건물관리비	2,810,500		520,000	
무형고정자산상각비(주석5)	75,690,290		-	
행사제비용	-		4,950,000	
III. 영업이익(손실)		(484,081,377)		(120,862,669)
IV. 영업외수익		101,255,735		28,801,719



과목	제 12(당) 기		제 11(전) 기 <감사받지 아니한 재무제표>	
이자수익	18,807		8,476,741	
해지수익	101,097,090		19,892,500	
잡이익	139,838		432,478	
V. 영업외비용		15,057,600		90
이자비용	10,898,777		-	
단기투자자산처분손실	431,745		-	
기타의 대손상각비	2,500,000		-	
잡손실	1,227,078		90	
VI. 법인세차감전순이익(손실)		(397,883,242)		(92,061,040)
VII. 법인세 등(주석2)		-		-
VIII. 당기순이익(손실)		(397,883,242)		(92,061,040)
IX. 주당순이익(주석18)				
기본주당순이익(손실)		(3,470)		(1,534)

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 12(당) 기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

제 11(전) 기 2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지

세종라이프 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	이 익 잉여금	총 계
2015.01.01 (전기초) <감사받지 아니한 재무제표>	300,000,000	-	(956,468,750)	(656,468,750)
전기오류수정(주석15)	-	-	(26,931,217)	(26,931,217)
수정후자본	300,000,000	-	(983,399,967)	(683,399,967)
당기순이익(손실)	-	-	(92,061,040)	(92,061,040)
2015.12.31 (전기말) <감사받지 아니한 재무제표>	300,000,000	-	(1,075,461,007)	(775,461,007)
2016.01.01 (당기초) <감사받지 아니한 재무제표>	300,000,000	-	(1,048,529,790)	(748,529,790)
전기오류수정(주석15)	-	-	(26,931,217)	(26,931,217)
수정후 자본	300,000,000	-	(1,075,461,007)	(775,461,007)
합병(주석19)	430,000,000	(35,690,000)	-	394,310,000
당기순이익(손실)	-	-	(397,883,242)	(397,883,242)
2016.12.31 (당기말)	730,000,000	(35,690,000)	(1,473,344,249)	(779,034,249)

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 12(당) 기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

제 11(전) 기 2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지

세종라이프 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 12(당) 기		제 11(전) 기 <감사받지 아니한 재무제표>	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(74,884,763)		17,206,688
1. 당기순이익(손실)	(397,883,242)		(92,061,040)	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	179,215,659		-	
감가상각비	96,788,605		-	
무형자산상각비	75,690,290		-	
퇴직급여	3,805,019		-	
기타의 대손상각비	2,500,000		-	
단기투자자산처분손실	431,745		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	-		-	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	143,782,820		109,267,728	
미수금의 (증가)감소	(248,127)		-	
선급금의 (증가)감소	27,483,450		(700,000)	
미수수익의 (증가)감소	8,271,965		(1,195,118)	
선납세금의 (증가)감소	(1,340)		-	
장기선급비용의 (증가)감소	(44,198,508)		(10,680,944)	
미지급금의 증가(감소)	29,571,729		288,440	
예수금의 증가(감소)	4,745,690		(46,460)	
선수금의 증가(감소)	(10,000,000)		-	
미지급비용의 증가(감소)	(5,492,483)		-	
부금예수금의 증가(감소)	133,650,444		121,601,810	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(77,594,428)		(466,908)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	53,190,572		20,000,000	
단기금융상품의 감소	5,655,584		-	
보증금의 감소	10,000,000		20,000,000	
합병으로 인한 현금 증가	37,534,988		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(130,785,000)		(20,466,908)	
장기금융상품의 증가	600,000		2,595,908	
상조보증위탁금의 증가	130,185,000		2,871,000	
보증금의 증가	-		15,000,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(44,984,203)		37,000,000
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	420,567,229		60,000,000	
단기차입금의 차입	330,000,000		-	
주임종단기차입금의 증가	90,567,229		60,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(465,551,432)		(23,000,000)	
단기차입금의 상환	35,000,000		-	

과 목	제 12(당) 기		제 11(전) 기 <감사받지 아니한 재무제표>	
주임종단기차입금의 감소	430,551,432		23,000,000	
IV. 현금의 증가(감소)( I +II+III)		(197,463,394)		53,739,780
V. 기초의 현금		197,842,787		144,103,007
VI. 기말의 현금		379,393		197,842,787

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 주석

제 12(당) 기 2016년 12월 31일 현재

제 11(전) 기 2015년 12월 31일 현재  
(감사받지 않은 재무제표)

세종라이프 주식회사

### 1. 회사의 개요

세종라이프 주식회사(이하 "회사")는 2005년에 11월 3일에 설립되어 관혼상제 실시  
에 관한 제준비 및 알선, 웨딩, 어학연수, 여행알선 등 관련 사업을 주 영업목적으로  
하고 있으며, 보고기간 종료일 현재 자본금은 730백만원입니다. 보고기간 종료일 현  
재 주주 현황은 다음과 같습니다.

주주명	주식수	지분율
박윤숙	146,000주	100%

### 2. 중요한 회계처리방침

회사의 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며 전기재무제표 작성시 채  
택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

회사의 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

#### (1) 금융상품

##### 1) 공통사항

금융자산이나 금융부채는 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식  
하며, 최초인식시 공정가치로 측정합니다. 다만, 최초인식 이후 공정가치로 측정하고  
공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우 당해

금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초인식하는 공정가치에 가산(차감)합니다.

최초 인식시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격(자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)이며, 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권, 채무로서 명목 금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 이를 공정가치로 평가하고 있습니다. 한편, 제공하거나 수취한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다면 그 금융상품의 공정가치는 시장가격으로 평가하되 시장가격이 없는 경우에는 평가기법(현재가치평가기법 포함)을 사용하여 공정가치를 추정하고 있습니다.

최초 인식 후 금융자산이나 금융부채는 당기손익인식지정항목, 유가증권, 파생상품 및 채권·채무조정을 제외하고는 상각후원가로 측정합니다.

금융자산(유가증권 제외)의 양도의 경우에, 회사가 금융자산 양도후 당해 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도후에 효율적인 통제권을 행사할 수 없으며, 양수인은 양수한 금융자산을 처분할 자유로운 권리를 갖고 있는 경우에 한하여 회사가 금융자산에 대한 통제권을 이전한 것으로 보아 금융자산을 제거하며, 이외의 경우에는 금융자산을 담보로 한 차입거래로 회계처리하고 있습니다.

회수가 불확실한 금융자산(유가증권 제외)은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

## 2) 유가증권

유가증권은 취득한 후에 만기보유증권, 단기매매증권, 매도가능증권으로 분류합니다. 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류합니다.

회사는 후속 측정시 만기보유증권을 상각후원가로 평가하며, 만기보유증권을 상각후

원가로 측정할 때에는 장부금액과 만기액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감합니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가합니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로 처리합니다. 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 기타포괄손익누계액으로 처리하고, 당해 유가증권에 대한 기타포괄손익누계액은 그 유가증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영합니다.

회사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 보고기간종료일마다 평가하고 유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우, 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않는 범위내에서 회복된 금액을 당기이익으로 인식하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

## (2) 유형자산의 취득원가와 감가상각방법 등

### 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 현금 구입상당액으로 계상하고 있습니다.

정부보조 등에 의해 자산을 무상 또는 공정가치보다 낮은 대가로 취득한 경우 취득원가는 취득일의 공정가치로 계상하고 있고, 자산교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 계상하고 있으며, 교환으로 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 계상하고 있습니다.

## 2) 감가상각방법

유형자산에 대해서는 다음의 내용연수에 따라 건물은 정액법으로 그 외의 자산은 정률법을 적용하여 감가상각하고 있습니다.

과 목	내 용 연 수	상 각 방 법
구축물	5년	정액법
기타의 유형자산	5년	정률법

유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 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) 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 유형자산을 폐기하거나 처분할 때 당기손익으로 인식하고 있습니다.



### (3) 무형자산의 평가 및 상각방법

개별적으로 취득한 무형자산은 취득원가로 계상하고 사업결합으로 취득하는 무형자산은 취득일의 공정가치로 계상하며 최초취득 이후 상각누계액과 손상차손누계액을 직접 차감하여 표시하고 있습니다. 한편, 개발비를 제외한 내부적으로 창출된 무형자산은 발생시점에 비용항목으로 하여 당기손익에 반영하고 있으며, 다음의 내용연수에 따라 정액법에 의하여 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

구분	내용연수
영업권	5년

### (4) 차입원가자본화

회사는 제조, 매입, 건설 또는 개발이 개시된 날로부터 의도된 용도로 사용하거나 판매할 수 있는 상태가 될 때까지 1년 이상의 기간이 소요되는 재고자산과 유형자산, 무형자산 및 투자부동산과 관련하여 발생된 차입원가 등을 당해 자산의 취득원가에 산입하고 있습니다.

### (5) 부금예수금 및 장기선급비용

부금예수금은 회사가 상호회원 가입약관에 따라 계약자가 매월 또는 정해진 기간 동안 납입한 금액이며, 회사는 사업비와 관련된 모집수당 등에 대하여 장기선급비용으로 계상하고 있습니다. 동 부금예수금은 상호회원의 장래 등 약정된 행사 발생시 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.

## (6) 충당부채, 우발부채 및 우발자산

### 1) 충당부채

회사는 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 충당부채로 인식하고 있습니다.

### 2) 우발부채

회사는 다음의 경우를 우발부채로 보아 부채로 인식하지 않고 있습니다.

- ① 과거사건은 발생하였으나 기업이 전적으로 통제할 수 없는 하나 또는 그 이상의 불확실한 미래사건의 발생 여부에 의하여서만 그 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무인 경우
- ② 과거사건이나 거래의 결과로 발생한 현재 의무이지만 그 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높지가 않거나, 또는 그 가능성은 매우 높으나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우

### 3) 우발자산

회사는 과거사건이나 거래의 결과로 발생할 가능성이 있으며, 기업이 전적으로 통제할 수 없는 하나 또는 그 이상의 불확실한 미래사건의 발생 여부에 의하여서만 그 존재여부가 확인되는 잠재적 자산을 우발자산으로 보아 자산으로 인식하지 않고 있습니다.

## (7) 수익

수익은 재화의 판매, 용역의 제공이나 자산의 사용에 대하여 받았거나 또는 받을 대가 (이하 "판매대가"라 한다)의 공정가치로 측정하며 판매자에 의해 제공된 매출에누리와 할인 및 환입은 수익에서 차감하고 있습니다.

## 1) 용역의 제공

회사는 장의사업 장례알선업 및 상조업 등의 용역을 제공하고 있으며, 동 용역의 제공과 관련하여 서비스의 제공 시점인 행사수행시점에서 수익을 인식하고 있습니다. 특히, 셀뱅킹의 가입과 관련된 매출인식은 세포의 보관이 완료되는 시점에서 관련 수익을 인식하고 있습니다.

## 2) 재화의 판매

회사는 재화의 판매에 따른 수익을 재화가 구매자에게 인도되는 시점에서 인식하고 있습니다. 재화의 인도는 재화가 특정 장소로 이전되고, 재화의 진부화와 손실에 대한 위험이 구매자에게 이전되며, 구매자가 판매 계약에 따라 재화의 수령을 승인하거나 그 승인기간이 만료되거나 또는 회사가 재화의 수령 승인요건이 충족되었다는 객관적인 증거를 가지는 시점이되어야 발생합니다.

## (8) 퇴직급여

회사의 임직원 퇴직금지급규정에 따라 보고기간종료일 현재 1년이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금소요액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

## (9) 자산손상

금융자산, 재고자산을 제외한 모든 자산의 손상은 아래의 방법으로 손상차손을 인식하고 있습니다.

아직 사용가능하지 않은 무형자산, 사용을 중지하고 처분을 위해 보유하는 자산 및 사업결합으로 취득한 영업권에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후가 있는지에 관계없이 매년 회수가능액을 추정하며, 그 외의 자산은 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 그러한 징후가 있다면 회수가능액을 추정하고 있습니다.

자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을

손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우에는 유형자산의 손상징후가 있다고 판단되고, 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로 부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

회사는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며 만약 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속한 현금창출단위로 회수가능액을 결정하고 있습니다. 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 손상차손을 인식하며 손상차손은 우선적으로 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키는데 배분되고, 그 다음 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 속하는 다른 자산에 각각 장부금액에 비례하여 배분합니다.

매 보고기간말마다 영업권을 제외한 자산에 대해 과거에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하여 징후가 있는 경우 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입하고 있습니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없으며, 손상차손환입은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

현금창출단위의 손상차손환입은 현금창출단위를 구성하는 자산들(영업권 제외)의 장부금액에 비례하여 배분하며, 영업권에 대해 인식한 손상차손은 후속기간에 환입하지 않고 있습니다.

#### (10) 중소기업의 회계처리에 대한 특례

중소기업기본법에 의한 중소기업으로서 일반기업회계기준 제31장 "중소기업 회계처리 특례"에 의하여 다음과 같이 회계처리하고 있습니다.

① 유형자산과 무형자산의 내용연수 및 잔존가치는 법인세법의 규정에 따랐습니다.

② 법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 납부하여야 할 금액으로 계상하고 있습니다.

③ 장기연불조건의 매매거래 및 장기금전대차거래 등에서 발생하는 채권·채무는 명목가액으로 표시하고 있습니다.

#### (11) 추정의 사용

한국의 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 회사의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 총당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 매출채권, 재고자산, 이연법인세자산 및 총당부채 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

### 3. 현금및현금성자산과 금융상품

보고기간 종료일 현재 현금및현금성자산과 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분		예금처	당기	전기
현금및현금성자산	현금	-	-	729,342
	보통예금	우리은행 외	379,393	197,113,445
	합계		379,393	197,842,787
단기금융상품	주식형펀드	국민은행	-	5,487,329

### 4. 유형자산

(1) 당기중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 원)

과목	기초장부금액	취득금액	합병	감가상각비	기말장부금액
구축물	-	-	24,312,000	(6,078,000)	18,234,000
비품	1,000	-	28,078,601	(24,809,881)	3,269,720
시설장치	-	-	146,121,343	(65,900,724)	80,220,619
합계	1,000	-	198,511,944	(96,788,605)	101,724,339

(2) 전기중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<전기>

(단위 : 원)

과목	기초장부금액	취득금액	감가상각비	기말장부금액
구축물	-	-	-	-
비품	1,000	-	-	1,000
시설장치	-	-	-	-
합계	1,000	-	-	1,000

## 5. 무형자산

당기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	기초	증가	무형자산상각비	기말
영업권	-	567,677,174	(75,690,290)	491,986,884

## 6. 매도가능증권

매도가능증권은 시장성 없는 지분증권인 출자금으로 구성되어 있으며, 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

회사명	당기			전기
	취득원가	공정가액	장부금액	
한국상조공제조합	100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000

## 7. 단기차입금

(1) 보고기간종료일 현재 단기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

차입처	종류	당기말 이자율	당기	전기
금강산코퍼레이션	일반대출	7%	200,000,000	-
박대훈	일반대출	20%~24%	120,000,000	-
합 계			320,000,000	-

8. 부금예수금 및 장기선급비용

(1) 기중 부금예수금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기	전기
기초잔액	1,288,939,746	1,167,337,936
고객납입금액	502,212,944	239,389,810
합병으로 인한 증가액	178,048,160	-
행사집행금액	(39,180,000)	(30,845,000)
환급 및 해약금액	(329,382,500)	(86,943,000)
기말잔액	1,600,638,350	1,288,939,746

(2) 기중 장기선급비용의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기	전기
기초잔액	235,119,890	224,438,946
모집수당지급액	120,393,799	28,094,436
합병으로 인한 증가액	87,877,201	-
행사 모집수당금액	(10,971,482)	(5,287,287)
환급 및 해약 모집수당금액	(65,223,809)	(12,126,205)
기말잔액	367,195,599	235,119,890



## 9. 퇴직급여

당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
기 초 금 액	-	-
퇴 직 급여	3,805,019	-
퇴직금지금액	-	-
기 말 금 액	3,805,019	-

## 10. 우발상황 및 약정사항의 내용

(1) 당기말 현재 회사가 타인으로부터 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

제공자	내역	제공처	보증금액	보증내용
서울보증보험	이행보증	(사단)금융결제원	30,000,000	CMS 이용계약에 따른 손해배상금 지급보증
한국관광협회중앙회	영업보증	고객 회원	30,000,000	국외 여행 영업보증
합계			60,000,000	

(2) 제공받은 보증의 내용

회사는 '할부거래에 관한 법률'에 따라 한국상조공제조합으로부터 보고기간종료일 현재 고객이 납입한 부금예수금 50% 상당액에 대한 이행보증을 제공받고 있습니다. 동 이행보증과 관련하여 회사는 한국상조공제조합에 출자금 출자 및 보증금 예치, 지급수수료를 납부하고 있으며 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기	전기
출자금	100,000,000	100,000,000
상조보증위탁금	133,056,000	2,871,000
지급수수료	6,741,063	6,224,825

## 11. 자본금

(1) 보고기간종료일 현재 회사의 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기	전기
발행할 주식의 총수	1,000,000 주	1,000,000 주
1주당 액면가액	5,000	5,000
발행한 주식의 수	146,000 주	60,000 주
보통주자본금	730,000,000	300,000,000

(2) 당기의 자본금과 자본조정의 변동 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

변동일자	변동사유	증감주식수	주당발행가액	자본금 증감액	자본조정 증감액
2016-06-21	합병	86,000주	4,585	430,000,000	(35,690,000)

## 12. 결손금

당기와 전기의 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기		전기	
	처리확정일: 2017년 3월 31일		처리확정일: 2016년 3월 31일	
I. 미처리결손금		(1,473,344,249)		(1,075,461,007)
1. 전기이월미처리결손금	(1,075,461,007)		(956,468,750)	
2. 전기오류수정손익	-		(26,931,217)	
2. 당기순이익(손실)	(397,883,242)		(92,061,040)	
II. 임의적립금등의 이입액		-		-
III. 합계(I+II)		(1,473,344,249)		(1,075,461,007)
IV. 결손금처리액		-		-
V. 차기이월미처리결손금		(1,473,344,249)		(1,075,461,007)

## 13. 특수관계자와의 주요거래내용

### (1) 특수관계자 현황

관 계	특수관계자명	비 고
기타 특수관계자	대표이사, 주주	-

(3) 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

특수관계자명	당기		전기	
	채권 등	채무 등	채권 등	채무 등
대표이사	-	9,680,059	-	60,000,000
주주	-	13,521,516	-	-
합계	-	23,201,575	-	60,000,000

14. 부가가치 관련자료

당기와 전기의 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

계정과목	당기	전기
급여	54,000,000	71,900,000
퇴직급여	3,805,019	-
복리후생비	12,310,635	8,668,390
지급임차료	44,348,450	19,984,677
감가상각비	96,788,605	-
세금과공과금	3,712,170	2,083,200
합계	214,964,879	102,636,267

15. 전기오류수정손익의 내용

전기오류수정손익의 발생원인과 내용 및 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	발생원인 및 내용	금액
전기오류수정손실	전기 감가상각누계액 과소계상	26,931,217

16. 현금흐름표

회사의 현금흐름표는 간접법으로 작성되었으며, 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

내역	당기	전기
합병으로 인한 자본 증가	394,310,000	-

## 17. 금융부채의 유동성 위험관리 방법 및 종류별 만기 분석

### (1) 유동성위험 관리 방법

유동성위험이란 회사가 금융부채에 관련된 의무를 충족하는 데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다. 회사의 유동성 관리방법은 재무적으로 어려운 상황에서도 받아들일 수 없는 손실이 발생하거나, 회사의 평판에 손상을 입힐 위험 없이, 만기일에 부채를 상환할 수 있는 충분한 유동성을 유지하도록 하는 것입니다.

(2) 당기말 현재 금융부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	장부금액	1년 이내	1~2년	2년 이상
미지급금	41,609,680	41,609,680	-	-
미지급비용	6,230,137	6,230,137	-	-
예수금	5,641,170	5,641,170	-	-
주.임.종단기채무	83,201,575	83,201,575	-	-
단기차입금	320,000,000	320,000,000	-	-
합계	456,682,562	456,682,562	-	-

회사는 이 현금흐름이 유의적으로 더 이른 기간에 발생하거나, 유의적으로 다른 금액일 것으로 기대하지 않습니다.

## 18. 주당순이익

주당순이익은 보통주 1주에 대한 순이익을 계산한 것으로, 회사의 1주당 순이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

구분	당기	전기
당기순이익(손실)	(397,883,242)	(92,061,040)
가중평균유통주식수	114,663주	60,000주
기본주당이익(손실)	(3,470)	(1,534)

## 19. 합병

### (1) 합병의 개요

회사는 사업경쟁력을 강화하고 경영효율성을 증대시키며 사업시너지효과를 극대화하기 위하여 2016년 5월 13일을 합병기일 (합병등기일은 2016년 6월 21일)로 하여 주식회사 예드림라이프를 흡수합병하였습니다.

### (2) 합병 참여회사 및 합병비율

구분	상호	대표이사	법인구분	주요영업	소재지	합병비율
합병후 존속회사	세종라이프 주식회사	마상욱	비상장	상조서비스업	서울시 구로구 개봉동	-
합병후 소멸회사	주식회사 예드림라이프	마상욱	비상장	상조서비스업	대전 동구 용전동	1 : 1

### (3) 회계처리

상기 합병은 일반기업회계기준서 제12장 '사업결합'에 따라 취득법을 적용하여 회계처리하였으므로 취득한 자산과 부채는 공정가치로 측정되었습니다.

### (4) 이전대가

주식회사 예드림라이프를 취득하기 위하여 발행한 보통주는 총 86,000주이며, 회사가 발행한 주식의 공정가치인 4,585원을 적용하여 총 이전대가는 394백만원입니다.

### (5) 수취채권의 내용

주식회사 예드림라이프로부터 취득한 수취채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	공정가치	계약상 총액	회수될 것으로 기대되지 않는 금액
단기대여금	5,000,000	5,000,000	-

(6) 자산 및 부채의 내용

주식회사 예드림라이프로부터 취득한 자산과 인수한 부채의 내용은 다음과 같습니다

(단위 : 원)

구분	장부금액	공정가치
자 산		
I. 유동자산	157,195,639	157,195,639
(1) 당좌자산	157,195,639	157,195,639
현금및현금성자산	37,534,988	37,534,988
단기대여금	5,000,000	5,000,000
선급금	26,783,450	26,783,450
선급비용	87,877,201	87,877,201
II. 비유동자산	268,511,944	268,511,944
(1) 유형자산	198,511,944	198,511,944
구축물	24,312,000	24,312,000
비품	28,078,601	28,078,601
시설장치	146,121,343	146,121,343
(2) 기타비유동자산	70,000,000	70,000,000
임차보증금	70,000,000	70,000,000
자 산 총 계	425,707,583	425,707,583
부 채		
I. 유동부채	579,074,757	579,074,757
미지급금	10,526,414	10,526,414
예수금	367,260	367,260
가수금	363,185,778	363,185,778
선수금	10,000,000	10,000,000
단기차입금	5,000,000	5,000,000
미지급세금	224,525	224,525

구분	장부금액	공정가치
미지급비용	11,722,620	11,722,620
상조예수금	178,048,160	178,048,160
II. 비유동부채	20,000,000	20,000,000
사채	20,000,000	20,000,000
부 채 총 계	599,074,757	599,074,757

## 20. 계속기업가정에 대한 불확실성

재무제표는 회사가 계속기업으로서 존속한다는 가정을 전제로 작성되었습니다. 따라서, 자산과 부채를 정상적인 사업활동과정을 통하여 장부금액으로 회수하거나 상환할 수 있다는 가정하에 회계처리되었습니다. 그러나 다음의 상황은 이러한 계속기업가정에 중대한 의문을 제기하는 요인으로 봅니다.

- 1) 당기 영업손실 : 484,081천원
- 2) 당기 법인세비용차감전순손실 : 397,883천원
- 3) 당기말 현재 유동자산을 초과한 유동부채 총액 : 453,554천원
- 4) 당기말 현재 자산총액을 초과한 부채 총액 : 779,034천원

다만, 회사의 주요 매출원인 상조서비스가 선불식할부거래(행사가 발생하지 않는 경우 최대 11년간 부금을 납입함)의 특성으로 수익이 가입시점에서 발생하지 않는 반면, 상조상품 가입 고객 관리 및 대응을 위한 조직은 가입고객에 비례하여 증가하여야 하므로, 회원수가 증가하는 상조회사는 고객과 유관기관의 요구에 대응할 수 있는 규모의 조직을 운영하기 위하여 급여 및 임차료와 같은 판관비를 지출해야 하며, 이는 일정 수준의 당기순손실을 피할 수 없는 산업구조를 가지고 있습니다.

회사는 고객서비스 증대 및 영업조직 관리를 통하여 해약을 감소와 신규고객 유치, 상조산업의 특성상 회사의 매출 규모와 인식시기가 불명확 함에 따른 수익성 악화를 타계하기 위하여 신상품 개발을 통한 수익원천 다각화, 경영효율화를 통한 경비 및 행사원가 절감을 통하여 매년 당기순손실 규모를 축소하여야 하며, 우량한 영업현금



흐름을 활용하여 안전자산 및 위험자산에 대한 효율적인 투자를 통하여 추가적인 영업외수익을 창출하여야 합니다. 경영진은 해당 사실을 인지하고 있으며, 회사는 사업 경쟁력을 강화하고 경영효율성을 증대시키며 사업시너지효과를 극대화하기 위하여 2016년 5월 주식회사 예드림라이프를 흡수합병하였으며, 설계사를 통한 영업방식에서 법인영업, 단체영업, 후불제영업 등 영업활성화를 통하여 유효계약금액 총액이 2015년 12월말 기준 3,827백만원에서 2016년 12월 기준 7,875백만원으로 연간 205%의 영업성장이 있었습니다.

따라서, 회사의 계속기업으로서의 존속여부는 위 사항에 대한 임직원의 노력과 실현 여부에 따라 결정되므로 중요한 불확실성이 존재하고 있습니다. 만일 이러한 회사의 경영계획에 차질이 있는 경우에는 회사가 계속기업으로서 존속하기 어려우므로 계속기업가정이 타당하지 않으므로 회사의 자산과 부채를 정상적인 사업활동과정을 통하여 장부금액으로 회수하거나 상환하지 못할 수도 있습니다. 이 경우에 발생될 수도 있는 자산과 부채의 금액 및 분류표시에 대한 수정사항은 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

## 21. 재무제표의 승인

회사의 재무제표는 2017년 3월 31일자 주주총회에서 최종 승인되었습니다.

## 외부감사 실시내용

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

### 1. 감사대상업무

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

### 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

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

### 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기					일
	주요내용					
현장감사 주요내용	수행시기	일		투입인원		주요 감사업무 수행내용
				상주	비상주	
		명	명			
		명	명			
	일	명	명			
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		회			
	수행시기					