

주식회사 씨에스라이프

재무제표에 대한
감 사 보 고 서

제 11 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

태흥공인회계사 감사반(제303호)

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서 ·····	1
II. 재무제표 ·····	
1. 재무상태표 ·····	4
2. 손익계산서 ·····	6
3. 자본변동표 ·····	8
4. 현금흐름표 ·····	9
5. 주식 ·····	11
III. 외부감사 실시내용 ·····	28

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 씨에스라이프

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 주식회사 씨에스라이프의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 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 평가뿐만 아니라, 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 주식회사 씨에스라이프의 2016년 12월 31 현재 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업 회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.


강조사항


회사의 2016년 12월 31일로 종료되는 회계연도에 순손실 84백만원이 발생하였고, 보고기간종료일 현재로 회사의 유동부채가 유동자산보다 1,056백만원 만큼 많고 회사의 총부채가 총자산보다 1,611백만원만큼 많습니다. 이러한 사항은 회사의 계속기업으로서의 존속능력에 유의적 의문을 불러일으킬 만한 중요한 불확실성이 존재함을 의미합니다. 우리의 의견은 이 사항과 관련하여 영향을 받지 아니합니다.


기타사항

비교표시된 전기재무제표는 감사받지 아니한 것입니다.

부산광역시 동구 진성로 18, 3층
태흥공인회계사감사반(제303호)

공인회계사 김 영 창 (인 

공인회계사 조 영 숙 (인 

공인회계사 백 시 민 (인 

2017년 03월 25일

이 감사보고서는 감사보고서일(2017년 03월 25일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 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 씨에스라이프

제 11 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 10 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 씨에스라이프 대표이사 박성훈

본점 소재지 : (도로명주소) 부산광역시 동구 조방로 39 1210호(범일동, 썬오피스텔)

(전 화) 051-637-7916

재 무 상 태 표
제 11 기 2016년 12월 31일 현재
제 10 기 2015년 12월 31일 현재

회사명 : 주식회사 씨에스라이프

(단위 : 원)

과 목	제 11(당) 기		제 10(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
자산				
유동자산		17,470,247		37,805,243
당좌자산		17,470,247		37,805,243
현금및현금성자산	17,470,247		34,647,413	
선급금	-		2,937,830	
부가세대급금	-		220,000	
비유동자산		306,426,246		364,152,464
투자자산		100,000,000		102,400,000
장기금융상품	-		2,400,000	
매도가능증권(주식3)	100,000,000		100,000,000	
유형자산(주식4)		10,253,256		43,245,655
비품	138,752,131		138,752,131	
감가상각누계액	(130,762,364)		(119,462,443)	
시설장치	271,590,181		271,590,181	
감가상각누계액	(269,326,692)		(247,634,214)	
기타비유동자산		196,172,990		218,506,809
장기선급비용(주식6)	185,191,990		209,993,809	
임차보증금	56,500,000		56,500,000	
대손충당금	(51,500,000)		(51,500,000)	
상조보증위탁금(주식5)	5,871,000		3,513,000	
기타보증금	110,000		-	
자산총계		323,896,493		401,957,707
부채				
유동부채		1,073,145,548		977,281,101
미지급금	99,714,625		131,138,995	
예수금	694,620		1,470,540	
부가세예수금	-		4,944,863	
주임종단기차입금(주식11)	832,301,464		721,171,464	
미지급비용	130,434,839		108,555,239	
예수보증금	10,000,000		10,000,000	

과목	제 11(당) 기		제 10(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
비유동부채		861,875,999		951,651,270
부금선수금(주석6)	828,076,000		909,386,000	
퇴직급여충당부채(주석7)	33,799,999		42,265,270	
부채총계		1,935,021,547		1,928,932,371
자본				
자본금		300,000,000		300,000,000
자본금(주석9)	300,000,000		300,000,000	
자본조정		(2,191,200)		(2,191,200)
주식할인발행차금	(2,191,200)		(2,191,200)	
결손금		1,908,933,854		1,824,783,464
미처리결손금(주석10)	(1,908,933,854)		(1,824,783,464)	
자본총계		(1,611,125,054)		(1,526,974,664)
부채및자본총계		323,896,493		401,957,707

"별첨 주석 참조"

손익계산서

제 11 기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

제 10 기 2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지

회사명 : 주식회사 씨에스라이프

(단위 : 원)

과목	제 11(당) 기		제 10(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
I. 매출액		27,245,456		319,889,382
장의수입금	26,400,000		16,890,000	
상조수입금	845,456		741,821	
결혼예식수입금	-		302,257,561	
II. 매출원가		15,288,929		11,928,207
행사원가	15,288,929		11,928,207	
III. 매출총이익		11,956,527		307,961,175
IV. 판매비와관리비		133,432,918		440,720,506
급여	46,800,000		144,670,000	
퇴직급여	(8,465,271)		8,872,514	
복리후생비	1,313,620		14,705,180	
여비교통비	40,000		433,845	
접대비	31,000		480,000	
통신비	1,314,754		1,679,741	
세금과공과금	2,287,700		7,356,200	
감가상각비	32,992,399		33,931,139	
지급임차료	3,300,000		47,712,185	
수선비	58,800		418,000	
보험료	3,172,070		1,604,390	
차량유지비	2,906,700		3,668,500	
운반비	6,500		26,454	
도서인쇄비	45,000		5,441,600	
소모품비	151,500		6,235,377	
지급수수료	20,748,767		122,332,719	
모집수당	24,801,819		27,143,982	
광고선전비	-		2,430,000	
건물관리비	1,927,560		11,578,680	
V. 영업손실		121,476,391		132,759,331
VI. 영업외수익		37,329,468		27,075,689
이자수익	326		2,395	

과목	제 11(당) 기		제 10(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
부금해약수익	21,460,750		25,088,500	
잡이익	15,868,392		1,984,794	
VII. 영업외비용		3,467		53,272,304
영업권손실	-		120,000	
기타의대손상각비	-		51,500,000	
잡손실	3,467		1,652,304	
VIII. 법인세비용차감전순손실		84,150,390		158,955,946
IX. 법인세비용		-		-
X. 당기순손실		84,150,390		158,955,946

"별첨 주석 참조"

자 본 변 동 표

제 11 기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

제 10 기 2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지

(감사받지 아니한 재무제표)

회사명 : 주식회사 씨에스라이프

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	이 익 잉여금	총 계
2015.1.1(보고금액)	300,000,000	(2,191,200)	(1,665,827,518)	(1,368,018,718)
당기순이익	-	-	(158,955,946)	(158,955,946)
2015.12.31	300,000,000	(2,191,200)	(1,824,783,464)	(1,526,974,664)
2016.1.1(보고금액)	300,000,000	(2,191,200)	(1,824,783,464)	(1,526,974,664)
당기순이익	-	-	(84,150,390)	(84,150,390)
2016.12.31	300,000,000	(2,191,200)	(1,908,933,854)	(1,611,125,054)

"별첨 주석 참조"

현금흐름표

제 11 기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

제 10 기 2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지

회사명 : 주식회사 씨에스라이프

(단위 : 원)

과 목	제 11(당) 기		제 10(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(128,239,166)		(56,782,302)
1. 당기순이익	(84,150,390)		(158,955,946)	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	24,527,128		94,303,653	
감가상각비	32,992,399		33,931,139	
기타의대손상각비	-		51,500,000	
퇴직급여	(8,465,271)		8,872,514	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	-		-	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(68,615,904)		7,869,991	
선금금의 감소(증가)	2,937,830		(2,134,940)	
부가세대금금의 감소(증가)	220,000		(220,000)	
장기선금비용의 감소(증가)	24,801,819		27,043,982	
미지급금의 증가(감소)	(31,424,370)		45,124,980	
예수금의 증가(감소)	(775,920)		(484,710)	
부가세예수금의 증가(감소)	(4,944,863)		(112,380)	
선수금의 증가(감소)	-		(7,800,000)	
미지급비용의 증가(감소)	21,879,600		46,885,150	
부금선수금의 증가(감소)	(81,310,000)		(70,520,000)	
퇴직금의 지급	-		(29,912,091)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(68,000)		9,347,364
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	11,760,000		41,210,000	
장기금융상품의감소	2,400,000		-	
임차보증금의감소	-		28,500,000	
상조위탁보증금의감소	9,360,000		12,710,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(11,828,000)		(31,862,636)	
장기금융상품의증가	-		1,920,000	
비품의취득	-		9,513,636	
임차보증금의증가	-		5,000,000	
상조위탁보증금의증가	11,718,000		15,429,000	
기타보증금의증가	110,000		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		111,130,000		54,560,000

과목	제 11(당) 기		제 10(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	148,480,000		316,860,000	
주임종단기차입금의차입	148,480,000		316,860,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(37,350,000)		(262,300,000)	
주임종단기차입금의상환	37,350,000		262,300,000	
IV. 현금의 증가(감소) (I + II + III)		(17,177,166)		7,125,062
V. 기초의 현금		34,647,413		27,522,351
VI. 기말의 현금		17,470,247		34,647,413

"별첨 주석 참조"

주석

제 11 기 2016년 12월 31일 현재

제 10 기 2015년 12월 31일 현재

주식회사 씨에스라이프

1. 회사의 개요

주식회사 씨에스라이프(이하 "회사"라 함)은 2006년 2월에 설립되었으며, 회사의 본사 및 공장소재지와 주요사업 내용 등은 다음과 같습니다.

(1) 본점 소재지: 부산광역시 동구 조방로 39, 1210호(범일동, 선오피스텔)

(2) 주요사업 내용: 혼례 및 장의대행 알선업, 결혼예식장업 및 장례식장업

(3) 대표이사: 박성훈

(4) 주요 주주 및 지분율

주 주 명	당기		전기	
	소유주식수(주)	지분율(%)	소유주식수(주)	지분율(%)
강영임	6,000	10.0	6,000	10.0
강준남	22,000	36.7	22,000	36.7
박성훈	32,000	53.3	32,000	53.3
합 계	60,000	100	60,000	100

2. 중요한 회계처리방침

회사의 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며 전기재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

회사의 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

(1) 금융상품

1) 공통사항

금융자산이나 금융부채는 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하며, 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

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 상각후원가로 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.

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

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 현금가격상당액으로 계상하고 있습니다.

정부보조 등에 의해 자산을 무상 또는 공정가치보다 낮은 대가로 취득한 경우 취득원가는 취득일의 공정가치로 계상하고 있고, 이종자산과의 교환으로 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 정률법을 적용하여 감가상각하고 있습니다.

과 목	내 용 연 수
비 품	5년
시 설 장 치	5년

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) 장기선급비용

회사는 회원에 대한 계약 모집에 따른 수당(신계약비)을 장기선급비용으로 표시하고 있으며, 회원이 종료 또는 해지하는 시점에 해당 장기선급비용에서 모집사원으로부터의 환수금을 차감한 금액을 모집수당로 인식하고 있습니다.

(4) 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 생겼으나 기업이 전적으로 통제할 수 없는 하나 또는 그 이상의 불확실한 미래사건의 발생 여부로만 그 존재 유무를 확인할 수 있는 잠재적인 의무인 경우

② 과거사건으로 생긴 현재 의무이지만 그 의무를 이행하기 위하여 자원을 유출할 가능성이 매우 높지 않거나, 또는 그 가능성은 매우 높으나 해당 의무의 이행에 필요한 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우

3) 우발자산

회사는 과거사건으로 생겼으나, 기업이 전적으로 통제할 수 없는 하나 이상의 불확실한 미래사건의 발생 여부로만 그 존재유무를 확인할 수 있는 잠재적 자산을 우발자산으로 보아 자산으로 인식하지 않고 있습니다.

(5) 수익

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

1) 재화의 판매

재화의 소유에 따른 유의적인 위험과 보상이 구매자에게 이전되고, 판매자는 판매된 재화의 소유권과 결부된 통상적 수준의 지속적인 관리상 관여를 하지 않을 뿐만 아니라 효과적인 통제를 하지도 아니하며, 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 거래와 관련된 경제적효익의 유입가능성이 높으며, 거래와 관련하여 발생했거나 발생할 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있을 때 재화의 판매로 인한 수익을 인식하고 있습니다.

2) 용역의 제공

수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 거래와 관련된 경제적효익의 유입가능성이 높으며, 보고기간말에 그 거래의 진행률을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 이미 발생한 원가 및 거래의 완료를 위한 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있을 때 용역제공거래의 결과를 신뢰성 있게 추정할 수 있는 것으로 보아 보고기간말에 그 거래의 진행률에 따라 용역의 제공으로 인한 수익을 인식하고 있습니다.

거래의 진행률은 작업수행정도의 조사로 결정하고 있습니다.

용역제공거래의 성과를 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우에는 발생한 비용의 범위 내에서의 회수가 가능한 금액만을 수익으로 인식하고 있으며, 용역제공거래의 성과를 신뢰성 있게 추정할 수 없고 발생한 원가의 회수가 가능성이 높지 않은 경우에는 수익은 인식하지 아니하고 발생한 원가를 비용으로 인식하고 있습니다.

3) 이자수익, 로열티수익 및 배당수익

자산을 타인에게 사용하게 함으로써 창출되는 이자수익, 로열티수익 및 배당수익은 거래와 관련된 경제적효익의 유입가능성이 높으며, 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있을 때 수익을 인식하며, 이자수익은 원칙적으로 유효이자율법으로 인식하고, 로열티수익은 관련된 계약의 경제적 실질을 반영하여 발생기준에 따라 인식하며, 배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리와 금액이 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

(6) 퇴직급여

회사는 퇴직금 지급규정에 따라 보고기간종료일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

(7) 자산손상

금융자산, 재고자산, 건설형 공사계약에서 발생한 자산, 공정가치에서 추정 처분부대원가를 차감한 금액으로 측정되는 농림어업활동과 관련되는 생물자산, 중단사업에 속하는 자산을 제외한 모든 자산의 손상은 아래의 방법으로 손상차손을 인식하고 있습니다.

아직 사용가능하지 않은 무형자산 및 사용을 중지하고 처분을 위해 보유하는 자산에 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 장부

금액에 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.

(8) 중소기업의 회계처리에 대한 특례

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

1) 1년 내의 기간에 완료되는 용역매출 및 건설형 공사계약에 대하여는 용역제공을 완료하였거나 공사 등을 완성한 날에 수익으로 인식하고 있으며, 1년 이상의 기간에 걸쳐 이루어지는 할부매출은 할부금회수기일이 도래한 날에 실현되는 것으로 회계처리하고 있습니다.

2) 유형자산과 무형자산의 내용연수 및 잔존가치는 법인세법의 규정에 따랐습니다.

3) 법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 납부하여야 할 금액으로 계상하고 있습니다.

(9) 전기 재무제표의 계정과목 재분류

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

(10) 추정의 사용

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

3. 매도가능증권

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

(단위:천원)

회 사 명	당 기			전 기	
	취득원가	순자산가치	장부금액	취득원가	장부금액
한국상조공제조합	100,000	-	100,000	100,000	100,000

4. 유형자산의 내용

유형자산의 변동 내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

과 목	기초잔액	취 득	처분및폐기	감가상각비	기말잔액
비 품	19,290	-	-	(11,300)	7,990
시 설 장 치	23,956	-	-	(21,693)	2,263
합 계	43,246	-	-	(32,993)	10,253

<전기>

(단위:천원)

과 목	기초잔액	취 득	처분및폐기	감가상각비	기말잔액
비 품	23,922	9,514	-	(14,146)	19,290
시 설 장 치	43,741	-	-	(19,785)	23,956
합 계	67,663	9,514	-	(33,931)	43,246

5. 상조보증위탁금

상조보증위탁금은 2010년 9월 18일 할부거래에관한법률 시행으로 소비자피해 보상 제도 목적으로 설립된 상조보증공제조합에 위탁한 금액이며, 상조회사가 폐업이나 휴업 등의 불가피한 사유로 가입자에게 부금예수금을 지급하지 못하는 경우에는 상조보증공제조합이 당사가 위탁한 위탁금 범위 한도내에서 동 위탁금으로 가입자의 부금예수금을 대신 지급합니다.

6. 부금선수금 및 장기선급비용의 내용

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

(1) 당기말 및 전기말 현재 부금선수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	909,386	979,906
고객납입금액	30,730	51,300
행사집행금액	(23,000)	(30,080)
환급 및 해약금액	(89,040)	(91,740)
기말잔액	828,076	909,386

(2) 당기말 및 전기말 현재 장기선급비용(사업비)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	209,994	237,138
모집수당금액	-	100
행사 모집수당금액	(5,091)	(6,727)
환급 및 해약 모집수당금액	(19,710)	(20,517)
기말잔액	185,193	209,994

7. 퇴직급여충당부채의 내용

퇴직급여충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
기 초 잔 액	42,265	63,305
충 당 부 채 설 정 액	(8,465)	29,912
퇴 직 금 지 급 액	-	(50,952)
기 말 잔 액	33,800	42,265

8. 우발상황과 약정사항의 내용

(1) 제공받은 보증의 내용

회사는 서울보증보험으로부터 4백만원의 이행지급보증을 제공받고 있습니다.

(2) 보험가입의 내용

회사는 자동차종합보험, 국민건강보험 및 고용보험 등에 가입하고 있습니다.

9. 자본금의 내용

당기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

구 분	보 통 주
발행할 주식의 총수	240,000 주
1주당금액	5,000 원
발행한 주식의 총수	60,000 주
당기말 현재 자본금	300,000,000 원

10. 결손금처리계산서

당기 및 전기의 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

결 손 금 처 리 계 산 서

제11기	2016년 1월 1일 부터	제10기	2015년 1월 1일 부터
	2016년 12월 31일 까지		2015년 12월 31일 까지
처리에정일	2017년 03월 31일	처리확정일	2016년 03월 31일

회사명 : 주식회사 씨에스라이프

(단위 : 원)

과 목	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
미처리결손금		1,908,933,854		1,824,783,464
전기이월미처리결손금	1,824,783,464		1,665,827,518	
당기순손실	84,150,390		158,955,946	
차기이월미처리결손금		1,908,933,854		1,824,783,464

11. 특수관계자와의 기타거래내용

특수관계자와의 기타거래내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

특수관계자	관계	과 목	변동내용			
			기초잔액	기중증가액	기중감소액	기말잔액
박성훈	대표이사	주임종단기차입금	721,171	148,480	(37,350)	832,301

12. 부가가치계산에 필요한 계정과목과 그 금액

부가가치계산에 필요한 계정과목과 그 금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	판매비와관리비		행사원가		합 계	
	당기	전기	당기	전기	당기	전기
급 여	46,800	144,670	-	-	46,800	144,670
퇴 직 급 여	(8,465)	8,873	-	-	(8,465)	8,873
복리후생비	1,314	14,705	-	-	1,314	14,705
임 차 료	3,300	47,712	-	-	3,300	47,712
감가상각비	32,992	33,931	-	-	32,992	33,931
세금과공과	2,288	7,356	196	1,666	2,484	9,022
합 계	78,229	257,247	196	1,666	78,425	258,913

13. 포괄손익계산서

당기 및 전기 중 회사의 포괄손익의 내용은 다음과 같습니다.

포괄손익계산서

제 11 기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 10 기 : 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

(단위:원)

구 분	당 기	전 기
당기순손익	(84,150,390)	(158,955,946)
기타포괄손익	-	-
당기포괄손익	(84,150,390)	(158,955,946)

14. 유동성위험 관리방법 및 금융부채의 만기분석

(1) 유동성위험 관리 방법

회사의 대표이사는 미래 현금흐름을 예측하여 단기 및 중장기 자금조달 계획을 수립하고 예측현금흐름과 실제현금흐름을 계속하여 관찰하고 있습니다.

대표이사는 상기에서 언급된 예측에 따라 충분한 유동성을 확보하기 위하여 일정 수준의 차입한도를 유지하고 있으며, 수시입출금식 예금 등의 금융상품에 잉여자금을 투자하고 있습니다.

(2) 금융부채의 만기분석

현금 등 금융자산을 인도하여 결제하는 금융부채의 종류별 만기분석 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	장부금액	3개월 이하	3개월~1년	1년~2년	2년~5년	5년 초과
미지급금	99,715	4,678	95,037	-	-	-
주임종단기차입금	832,301	-	832,301	-	-	-
미지급비용	130,435	16,809	113,626	-	-	-
합 계	1,062,451	21,487	1,040,964	-	-	-

15. 재무제표의 확정

회사의 제 11 기 정기주주총회 제출용 재무제표는 2017년 3월 31일자 이사회에서 최종 승인될 예정입니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 씨에스라이프			
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	1	-	1	-	2	-	-	-	-	-	-	-	4	-	
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	4	-	30	-	83	-	-	-	-	-	-	-	117	-
	합계	4	-	30	-	83	-	-	-	-	-	-	-	117	-

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2016.12.17				1	일
	주요내용	재무상태 및 손익의 주요변동 검토					
현장감사 주요내용	수행시기	1 일		투입인원		주요 감사업무 수행내용	
				상주	비상주		
	2016.12.17	1 일		2 명	1 명	위험평가 및 위험대응 검토	
	2017.03.04	1 일		2 명	1 명	입증감사업무 수행	
-	- 일		- 명	- 명	-		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2017.01.03				1	일
	실사(입회)장소	본사					
	실사(입회)대상	금융자산					

외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	X
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2016.12.17, 2017.03.04				