

목 차

감 사 보 고 서	1
외부감사인의 감사보고서	2
재 무 제 표	4
재 무 상 태 표	4
손 익 계 산 서	6
결 손 금 처 리 계 산 서.....	8
자 본 변 동 표	9
현 금 흐 름 표	10
재무제표에 대한 주석.....	12

더케이라이프 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 2 기

2010년 01월 01일 부터

2010년 12월 31일 까지

삼일회계법인

외부감사인의 감사보고서

더케이라이프 주식회사

주주 및 이사회 귀중

본 감사인은 첨부된 더케이라이프 주식회사의 2010년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일
로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 결손금처리계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하
였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재
무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있
습니다. 비교표시된 2009년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 재무제표는 감사받지 아니한
것입니다.

본 감사인은 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인
이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계
획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하
는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사
는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가
적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한
감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표가 더케이라이프 주식회사의 2010년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 회계연도의 경영성과 그리고 결손금 및 자본의 변동과 현금흐름의 내용을 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 용산구 한강로 2가 191번지
삼 일 회 계 법 인
대 표 이 사 안 경 태

2011년 2월 23일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2011년 2월 23일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재무제표

재무상태표

제 2 기 : 2010년 12월 31일 현재

제 1 기 : 2009년 12월 31일 현재

(단위 : 원)

더케이라이프 주식회사

과목	제 2 (당) 기		제 1 (전) 기 (감사를 받지 않은 재무제표)	
자 산				
Ⅰ. 유동자산		25,842,073,516		11,734,363,194
(1) 당좌자산		25,401,030,246		11,549,635,894
1. 현금및현금성자산	17,316,089,681		53,391,306	
2. 단기금융상품(주석3)	7,200,000,000		10,500,000,000	
3. 매출채권	70,801,000		-	
4. 미수금	2,280,092		-	
5. 미수수익	188,770,756		1,890,409	
6. 선급금	97,708,000		818,920,000	
7. 선급비용	53,997,117		25,999,499	
8. 미수법인세환급액	471,383,600		149,434,680	
(2) 재고자산		441,043,270		184,727,300
1. 상품	441,043,270		184,727,300	
Ⅱ. 비유동자산		26,277,967,188		37,898,746,469
(1) 투자자산		20,000,000,000		35,031,797,326
1. 장기투자자산(주석4)	20,000,000,000		35,031,797,326	
(2) 유형자산(주석5)		3,667,114,717		1,039,707,543
1. 시설장치	714,900,000		406,714,000	
감가상각총당부채	(138,057,099)		(11,329,998)	
2. 차량운반구	2,045,212,898		403,638,320	
감가상각총당부채	(275,251,510)		(6,727,304)	
3. 공기구비품	1,042,556,400		145,646,900	
감가상각총당부채	(155,121,788)		(6,031,518)	
4. 행사용구	514,358,500		109,861,500	
감가상각총당부채	(81,482,684)		(2,064,357)	
(3) 무형자산(주석6)		1,056,428,071		62,803,200
1. 소프트웨어	1,056,428,071		62,803,200	
(4) 기타비유동자산		1,554,424,400		1,764,438,400
1. 보증금(주석9)	1,554,424,400		1,764,438,400	
자 산 총 계		52,120,040,704 =====		49,633,109,663 =====
부 채				
Ⅰ. 유동부채		2,052,601,651		1,128,857,913
1. 미지급금	2,004,524,211		1,117,414,663	
2. 예수금	47,032,440		9,353,250	
3. 예수보증금	1,045,000		2,090,000	
Ⅱ. 비유동부채		12,367,156,432		-

1. 부금예수금(주석8)	12,224,093,533		-	
2. 퇴직급여충당부채(주석7)	143,062,899		-	
부 채 총 계		14,419,758,083		1,128,857,913
자 본				
Ⅰ. 자본금(주석1과10)		50,000,000,000		50,000,000,000
1. 보통주자본금	50,000,000,000		50,000,000,000	
Ⅱ. 기타포괄손익누계액		-		10,111,329
1. 매도가능증권평가이익(주석4)	-		10,111,329	
Ⅲ. 결손금		12,299,717,379		1,505,859,579
1. 미처리결손금	(12,299,717,379)		(1,505,859,579)	
자 본 총 계		37,700,282,621		48,504,251,750
부 채 와 자 본 총 계		52,120,040,704		49,633,109,663
		=====		=====

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 2 기 : 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

제 1 기 : 2009년 9월 1일부터 2009년 12월 31일까지

(단위 : 원)

더케이라이프 주식회사

과 목	제 2 (당) 기		제 1 (전) 기 (감사를 받지 않은 재무제표)	
I. 영업수익		4,799,640,966		-
1. 행사수익	4,799,640,966		-	
II. 영업비용		18,715,676,899		2,399,364,867
1. 급여	2,290,919,011		232,103,218	
2. 퇴직급여(주석7)	143,062,899		-	
3. 복리후생비	456,972,230		45,025,607	
4. 여비교통비	77,401,096		4,916,150	
5. 사내행사비	43,352,726		976,700	
6. 회의비	2,046,300		2,500,000	
7. 통신비	155,120,607		19,099,390	
8. 세금과공과	3,793,363		721,050,100	
9. 지급임차료	663,399,762		102,556,990	
10. 감가상각비(주석5)	626,190,288		26,153,177	
11. 무형자산상각비(주석6)	166,718,589		1,064,460	
13. 수선유지비	106,953,430		3,766,400	
14. 보험료	75,004,262		2,445,341	
15. 접대비	64,233,331		185,000	
16. 지급수수료	2,291,385,456		485,488,300	
17. 소모품비	101,219,020		24,133,140	
18. 도서인쇄비	192,879,315		9,350,980	
19. 수도광열비	33,749,238		1,250,584	
20. 차량유지비	713,705,990		11,114,146	
21. 광고선전비	7,927,954,220		598,694,704	
22. 판매촉진비	3,581,500		-	
25. 행사사업비	2,516,422,356		-	
26. 교육훈련비	57,353,410		105,187,480	
27. 포장운반비	726,000		-	
28. 잡급	1,532,500		360,000	
29. 잡비	-		1,943,000	
III. 영업손실		13,916,035,933		2,399,364,867
IV. 영업외수익		3,133,653,190		894,009,548
1. 이자수익	1,078,151,618		397,050,487	
2. 배당금수익	2,009,212,338		388,680,591	
3. 부금해약수입	5,671,735		-	

4. 매도가능증권처분이익	-		108,274,341	
5. 잡이익	40,617,499		4,129	
V. 영업외비용		11,475,057		504,260
1. 이자비용	-		504,260	
2. 유형자산처분손실	10,565,616		-	
3. 잡손실	909,441		-	
VI. 법인세비용차감전순손실		10,793,857,800		1,505,859,579
VII. 법인세비용(주석11)		-		-
VIII. 당기순손실		10,793,857,800 =====		1,505,859,579 =====
		==		==
IX. 주당손익(주석12)				
1. 기본주당순손실		2,159		301

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

결손금처리계산서

제2(당)기	2010년 1월 1일 부터	제1(전)기	2009년 9월 1일 부터
	2010년 12월 31일 까지		2009년 12월 31일 까지
처리예정일	2011년 3월 25일	처리확정일	2010년 3월 25일

더케이라이프 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 2(당) 기		제 1(전) 기	
I. 미처리결손금		12,299,717,379		1,505,859,579
1. 전기이월미처리결손금	(1,505,859,579)		-	
2. 당기순손실	(10,793,857,800)		(1,505,859,579)	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		12,299,717,379		1,505,859,579
		=====		=====

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 2 기 : 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

제 1 기 : 2009년 9월 1일부터 2009년 12월 31일까지

(단위 : 원)

더케이라이프 주식회사

과 목	자 본 금	기타포괄손익 누계액	이 익 잉 여 금	총 계
2009년 9월 1일(설립일)	50,000,000,000	-	-	50,000,000,000
당기순손실	-	-	(1,505,859,579)	(1,505,859,579)
매도가능증권평가손익	-	10,111,329	-	10,111,329
2009년 12월 31일 (감사를 받지 않은 재무제표)	50,000,000,000 =====	10,111,329 =====	(1,505,859,579) =====	48,504,251,750 =====
	=	=	=	=
2010년 1월 1일	50,000,000,000	10,111,329	(1,505,859,579)	48,504,251,750
당기순손실	-	-	(10,793,857,800)	(10,793,857,800)
매도가능증권의 처분	-	(10,111,329)	-	(10,111,329)
2010년 12월 31일	50,000,000,000 =====	- =====	(12,299,717,379) =====	37,700,282,621 =====
	=	=	=	=

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 2 기 : 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

제 1 기 : 2009년 9월 1일부터 2009년 12월 31일까지

더케이라이프 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 2 (당) 기		제 1 (전) 기 (감사를 받지 않은 재무제표)	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		3,155,504,916		(1,639,030,258)
1. 당기순손실	(10,793,857,800)		(1,505,859,579)	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	946,537,392		27,217,637	
퇴직급여	143,062,899		-	
감가상각비	626,190,288		26,153,177	
무형자산상각비	166,718,589		1,064,460	
유형자산처분손실	10,565,616		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	-		(108,274,341)	
매도가능증권처분이익	-		108,274,341	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	13,002,825,324		(52,113,975)	
매출채권의 증가	(70,801,000)		-	
미수금의 증가	(2,280,092)		-	
미수수익의 증가	(186,880,347)		(1,890,409)	
선급금의 감소(증가)	721,212,000		(818,920,000)	
선급비용의 증가	(27,997,618)		(25,999,499)	
미수법인세환급액의 증가	(321,948,920)		(149,434,680)	
재고자산의 증가	(256,315,970)		(184,727,300)	
미지급금의 증가	887,109,548		1,117,414,663	
예수금의 증가	37,679,190		9,353,250	
예수보증금의 증가(감소)	(1,045,000)		2,090,000	
부금예수금의 증가	12,224,093,533		-	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		14,107,193,459		(48,307,578,436)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	40,438,417,189		387,988,344	
단기금융상품의 순감소	3,300,000,000		-	
장기투자자산의 감소	35,021,685,997		387,988,344	
보증금의 감소	2,116,136,192		-	
행사용구의 처분	595,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(26,331,223,730)		(48,695,566,780)	
단기금융상품의 순증가	-		10,500,000,000	
장기투자자산의 증가	20,000,000,000		35,301,400,000	
보증금의 증가	1,906,122,192		1,764,438,400	
시설장치의 취득	308,186,000		406,714,000	
차량운반구의 취득	1,641,574,578		403,638,320	
공기구비품의 취득	896,909,500		145,646,900	
행사용구의 취득	418,088,000		109,861,500	
소프트웨어의 증가	1,160,343,460		63,867,660	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		50,000,000,000
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		50,000,000,000	
자본금의 납입	-		50,000,000,000	

2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
IV. 현금의 증가(Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ)		17,262,698,375		53,391,306
V. 기초의 현금		53,391,306		-
VI. 기말의 현금		17,316,089,681		53,391,306
		=====		=====

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

재무제표에 대한 주석

2010년 12월 31일 현재

더케이라이프 주식회사

1. 회사의 개요 :

더케이라이프 주식회사(이하 "회사")는 장례업, 장례식장 및 관련서비스업 등을 목적으로 2009년 9월 1일에 설립되었으며, 현재 서울시 종로구 인의동에 본사를 두고 있습니다.

2010년 12월 31일 현재 회사의 자본금은 설립시 자본금인 50,000,000천원입니다.

2010년 12월 31일 현재 주주의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)	금 액
한국교직원공제회	5,000,000	100.0%	₩ 50,000,000

2. 중요한 회계정책 :

회사의 재무제표는 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었으며, 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 2009년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 적용한 회계정책과 동일합니다.

회사가 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

가. 수익의 인식 -

회사는 서비스의 제공 시점에서 수익을 인식하고 있습니다.

계속;

나. 현금및현금성자산 -

회사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득 당시 만기일이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 처리하고 있습니다.

다. 대손충당금 -

회사는 보고기간종료일 현재의 매출채권과 기타채권 잔액에 대하여 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

라. 재고자산 -

회사의 재고자산의 수량은 계속기록법과 정기적으로 실시하는 실지재고조사에 의하여 확정되며, 이동평균법을 적용하여 산정한 원가로 평가되고 있습니다. 또한, 재고자산의 시가가 취득원가보다 하락한 경우에는 시가(제품, 상품 및 재공품의 시가는 순실현가능가액, 원재료의 시가는 현행대체원가)를 재무상태표가액으로 하고 있습니다. 다만, 재고자산의 평가손실을 초래했던 상황이 해소되어 새로운 시가가 장부금액보다 상승한 경우에는 최초의 장부금액을 초과하지 않는 범위 내에서 평가손실을 환입하고 있으며, 재고자산평가손실의 환입은 매출원가에서 차감하여 표시하고 있습니다.

계속;

마. 유가증권 -

유가증권은 이동평균법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 회사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 유가증권 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 지분법적용투자주식으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권과 재무제표일로부터 1년 이내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 매도가능증권과 만기보유증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하며, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

단기매매증권평가손익은 당기손익으로 인식하고 있으며, 매도가능증권평가손익은 기타포괄손익누계액으로 인식하고 그 매도가능증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

바. 유형자산 -

유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되어 있습니다. 회사는 유형자산을 취득원가에서 5년의 추정내용연수와 정액법에 따라 산정된 감가상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 경우에는 자본적 지출로 인식하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

계속;

사. 무형자산 -

무형자산의 취득원가는 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되어 있습니다. 회사는 무형자산을 취득원가에서 5년의 추정내용연수와 정액법에 따라 산정된 상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

아. 자산의 감액 -

회사는 재무상태표의 자산 중 진부화, 물리적손상 및 시장가치의 급격한 하락 등의 원인으로 인하여 당해 자산의 회수가능가액이 장부금액에 미달하고 그 미달액이 중요한 경우에는 이를 장부금액에서 직접 차감하여 회수가능가액으로 조정하고, 장부금액과 회수가능가액의 차액은 당기손실로 처리하고 있습니다. 다만, 감액한 자산의 회수가능가액이 차기이후에 장부금액을 초과하는 경우에는 당해 자산이 감액되지 않았을 경우의 장부금액을 한도로 하여 그 초과액을 동 자산에 대한 감액손실환입의 과목으로 하여 당기이익으로 처리하고 있습니다. 다만, 감액된 영업권은 추후에 환입되지 않습니다.

자. 법인세비용과 이연법인세 -

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계상하고 있습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이 중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적차이에 대한 법인세효과는 예외항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다. 미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이 및 결손금 등에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

계속;

차. 퇴직급여충당부채 -

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

카. 부금예수금 -

부금예수금은 회사가 상호회원 가입약관에 따라 계약자가 매월 또는 정해진 기간 동안 납입한 금액으로 표시하고 있습니다. 동 부금예수금은 상호회원의 장래등 약정된 행사발생시 수익을 인식하여 상계처리되고 있으며, 상호회원의 계약해지가 발생할 경우 가입약관에 따라 해약환급금을 제외한 금액을 부금해약수익으로 인식하고 있습니다.

타. 충당부채와 우발부채 -

회사는 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 충당부채로 계상하고 있습니다. 또한, 회사는 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

계속;

과. 리스거래 -

회사는 리스자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 효익을 이전받은 경우 금융리스로 분류하고 리스실행일에 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하고 있습니다. 보증잔존가치를 제외한 매기의 최소리스료는 이자비용과 리스부채의 상환액으로 배분하며 이자비용은 유효이자율법으로 계산합니다. 회사는 리스자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 효익을 이전받지 않는 경우에 운용리스로 분류하고, 운용리스자산의 사용과 관련하여 보증잔존가치를 제외한 최소리스료에 대해서 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 비용으로 인식하고 있습니다.

하. 재무제표 확정일과 기관 -

회사의 재무제표는 2011년 2월 18일 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

3. 사용이 제한된 금융상품 :

2010년과 2009년 12월 31일 현재 사용이 제한된 금융상품의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	2010년		2009년
	예치처	금 액	금 액
단기금융상품	국민은행	₩ 1,700,000	₩ 1,500,000

상기 정기에금은 금융결제원의 CMS계좌출금 등의 업무와 관련하여 질권이 설정되어 있습니다.

4. 장기투자자산 :

가. 2010년과 2009년 12월 31일 현재 장기투자자산(매도가능증권)의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	2010년		2009년
	취득가액	장부가액	장부가액
한국투자사모송도국제화 복합단지부동산투자신탁	₩ 10,000,000	₩ 10,000,000	₩ -
KTB수산사모특별자산투자신탁	10,000,000	10,000,000	-
한국사모올에셋11호	-	-	15,000,000
KB PS 사모 특별자산투자신탁	-	-	20,031,797
합 계	₩ 20,000,000	₩ 20,000,000	₩ 35,031,797

나. 당기와 전기의 매도가능증권 평가에 따른 평가손익(기타포괄손익누계액 계정) 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

1) 당기

구 분	기초잔액	평 가	처 분	기말잔액
매도가능증권평가이익	₩ 10,111,329	₩ -	₩ (10,111,329)	₩ -

2) 전기

구 분	기초잔액	평 가	처 분	기말잔액
매도가능증권평가이익	₩ -	₩ 10,111,329	₩ -	₩ 10,111,329

다. 2010년과 2009년 12월 31일 현재 채무증권의 만기별 내역은 다음과 같습니다 (단위:천원).

구 분	2010년		2009년(*)
	취득원가	장부가액	장부가액
1년 초과 5년 미만	₩ 20,000,000	₩ 20,000,000	₩ 35,031,797

(*) 2009년 12월 31일 현재 채무증권 35,031,797천원의 당초 만기는 2012년과 2013년이었으나, 당기중 조기상환되었습니다.

5. 유형자산 :

당기와 전기의 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

1) 당기

구 분	시설장치	차량운반구	공기구비품	행사용구	계
취득원가:					
기초금액	₩ 406,714	₩ 403,638	₩ 145,647	₩ 109,862	₩ 1,065,861
취득금액	308,186	1,641,574	896,910	418,088	3,264,758
처분금액	-	-	-	13,591	13,591
기말금액	714,900	2,045,212	1,042,557	514,359	4,317,028
감가상각누계액:					
기초금액	11,330	6,727	6,032	2,064	26,153
감가상각비	126,727	268,524	149,090	81,849	626,190
처분금액	-	-	-	2,430	2,430
기말금액	138,057	275,251	155,122	81,483	649,913
장부금액:					
기초금액	395,384	396,911	139,615	107,798	1,039,708
기말금액	₩ 576,843	₩ 1,769,961	₩ 887,435	₩ 432,876	₩ 3,667,115

계속;

2) 전기

구 분	시설장치	차량운반구	공기구비품	행사용구	합 계
취득원가:					
기초금액	₩ -	₩ -	₩ -	₩ -	₩ -
취득금액	406,714	403,638	145,647	109,862	1,065,861
기말금액	406,714	403,638	145,647	109,862	1,065,861
감가상각누계액:					
기초금액	-	-	-	-	-
취득금액	11,330	6,727	6,032	2,064	26,153
기말금액	11,330	6,727	6,032	2,064	26,153
장부금액:					
기초금액	-	-	-	-	-
기말금액	₩ 395,384	₩ 396,911	₩ 139,615	₩ 107,798	₩ 1,039,708

6. 무형자산 :

가. 당기와 전기의 무형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

1) 당기

구 분	기 초	취 득	상 각	기 말
소프트웨어	₩ 62,803	₩ 1,160,343	₩ 166,719	₩ 1,056,428

2) 전기

구 분	기 초	취 득	상 각	기 말
소프트웨어	₩ -	₩ 63,868	₩ 1,064	₩ 62,803

나. 당기 및 전기 중 계상한 무형자산상각비는 모두 영업비용에 포함되어 있습니다.

7. 퇴직급여충당부채 :

회사의 당기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	기초잔액	당기전입액	당기지급액	당기말잔액
퇴직급여충당부채	₩ -	₩ 143,063	₩ -	₩ 143,063

8. 부금예수금 :

당기 중 부금예수금 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	금 액
기초 부금예수금	₩ -
고객납입금액	13,224,241
사업비집행금액	(774,083)
환급처리액	(226,064)
기말 부금예수금	₩ 12,224,094

9. 우발채무와 약정사항 :

가. 지급보증을 제공받은 내역 -

2010년 12월 31일 현재 회사가 지급보증을 제공받고 있는 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	보증종류	보증금액
서울보증보험(주)	이행지급	₩ 54,055
농협중앙회	지급보증	2,000,000

상기 지급보증 내역 중 농협중앙회 지급보증과 관련하여 한국교직원공제회의 정기예금이 담보로 설정되어 있습니다.

계속;

나. 리스거래 -

회사는 차량에 대해 40건의 운용리스 계약을 체결하고 있는 바, 연도별 리스료 지급 계획은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	리스료	
2011. 1. 1. ~ 2011. 12. 31.	₩	303,828
2012. 1. 1. ~ 2012. 12. 31.		303,828
2013. 1. 1. ~ 2013. 12. 31.		301,706
2014. 1. 1. ~ 2014. 12. 31.		56,224
합 계	₩	965,586

다. 2010년 12월 31일 현재 회사는 본사 및 지점 사무실에 대하여 한국교직원공제회 등과 임대차계약을 체결하고 있으며 1,284,523천원을 임차보증금으로 예치하고 있습니다.

10. 자본금 및 이익잉여금 :

가. 회사의 발행할 주식총수는 15,000,000주(1주당금액: 10,000원)이며, 2010년 12월 31일 현재 회사의 발행주식은 보통주 5,000,000주입니다.

나. 회사는 상법의 규정에 따라 자본금의 2분의 1에 달할 때까지 매 결산기마다 금전에의한 이익배당액의 10분의 1이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으며, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전이 가능합니다.

11. 법인세비용 :

가. 회사는 당기순손실을 포함한 결손금누적으로 인하여 당기 및 전기의 법인세 부담액이 없으며, 일시적차이 및 세무상결손금 등 일시적차이의 법인세 효과에 대하여자산 및 부채로 인식한 이연법인세 변동액이 없으므로 당기 및 전기의 법인세비용은 계상하지 아니하였습니다.

나. 당기와 전기 중 회사의 차감(가산)할 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

1) 당기

계정과목	기초잔액	증 가	감 소	기말잔액
미수수익	₩ (1,890)	₩ (188,771)	₩ (1,890)	₩ (188,771)
매도가능증권	(10,111)	-	(10,111)	-
감가상각비	291	-	-	291
퇴직급여충당부채	-	100,144	-	100,144
계	₩ (11,710)	₩ (88,627)	₩ (12,001)	₩ (88,336)
이월결손금	1,507,459	10,837,960	-	12,345,419
이연법인세자산(부채)	₩ 329,023	₩ 2,363,382	₩ -	₩ 2,692,405

2) 전기

계정과목	기초잔액	증 가	감 소	기말잔액
미수수익	₩ -	₩ (1,890)	₩ -	₩ (1,890)
매도가능증권	-	(10,111)	-	(10,111)
감가상각비	-	291	-	291
계	₩ -	₩ (11,710)	₩ -	₩ (11,710)
이월결손금	-	1,507,459	-	1,507,459
이연법인세자산(부채)	₩ -	₩ 329,023	₩ -	₩ 329,023

계속;

다. 회사의 당기말 현재 모든 차감할 일시적차이에 대한 이연법인세자산 및 실현가능성에 대한 판단에 따라 인식한 이연법인세자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

1) 모든 차감할 일시적차이 및 세무상 결손금 등에 대한 이연법인세자산

계정과목	2010년말 현재 일시적차이 및 결손금 등	일시적차이 소멸시기		2010년말 현재 이연법인세자산
		2011년	2011년 이후	
감가상각비	₩ 291	₩ -	₩ 291	₩ 64
퇴직급여충당부채	100,144	-	100,144	22,032
이월결손금	12,345,419	188,771	12,156,648	2,720,145
차감할 일시적차이 합계	₩ 12,445,854	₩ 188,771	₩ 12,257,083	₩ 2,742,241

2) 이연법인세자산의 실현가능성에 대한 판단

회사는 상기 차감할 일시적차이 중 가산할 일시적차이가 소멸될 것으로 예상되는 금액범위 내에서 차감할 일시적차이에 대한 이연법인세자산을 인식하였으므로, 이연법인세부채와 상계 후 이연법인세자산 잔액은 없습니다(하기 "라"와 "마" 참조).

라. 2010년 12월 31일 현재 이연법인세자산을 인식하지 아니한 일시적차이 금액 및 미사용 세무상 결손금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	금 액	만기일
I. 일시적차이		
감가상각비	₩ 291	
퇴직급여충당부채	100,144	
소 계	₩ 100,435	
II. 이월결손금	₩ 1,318,688	2014년
	10,837,960	2015년
소 계	₩ 12,156,648	

계속;

마. 회사의 당기말 현재 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산(부채)은 다음과 같습니다. 다만, 차감할 일시적 차이에 대한 이연법인세 자산은 이연법인세 부채의 금액을 한도로 인식하였습니다(단위:천원).

계정과목	2010년말 현재 일시적차이 및 결손금 등	일시적차이 소멸시기		이연법인세자산(부채)	
		2011년	2011년 이후	유동	비유동
감가상각비	₩ 291	₩ -	₩ 291	₩ -	₩ 64
퇴직급여충당부채	100,144	-	100,144	-	22,032
이월결손금	12,345,419	188,771	12,156,648	45,683	2,674,462
차감할 일시적 차이 소계	12,445,854	188,771	12,257,083	45,683	2,696,558
미수수익	(188,771)	(188,771)	-	(45,683)	-
가산할 일시적 차이 소계	(188,771)	(188,771)	-	(45,683)	-
총 계	₩ 12,257,083	₩ -	₩ 12,257,083	₩ -	₩ 2,696,558
적용될 법인세율		24.2%	22.0%		

바. 회사의 법인세(주민세 포함) 법정세율은 24.2%이며, 당기에는 법인세비용차감전순손실이므로 법인세비용의 유효세율은 계산하지 아니하였습니다.

12. 주당순손실 :

가. 기본 주당순손실 -

(1) 가중평균유통보통주식수 : 5,000,000주

(2) 기본주당순손실의 계산

구 분	2010년	2009년
당기순손실	10,793,857,800원	1,505,859,579원
가중평균유통보통주식수	5,000,000주	5,000,000주
기본 주당순손실	2,159원	301원

나. 희석 주당순손실 -

회사는 희석증권이 없으므로 희석주당순손실을 계산하지 아니하였습니다.

13. 특수관계자와의 거래:

가. 회사의 지배주주는 한국교직원공제회(지분율:100%)입니다.

나. 당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내용 및 당기말과 전기말 현재의 관련 채권, 채무의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	기중거래액			기말잔액		
	계정과목	2010년	2009년	계정과목	2010년	2009년
한국교직원공제회	지급임차료	₩ 252,219	₩ 68,765	보증금	₩ 884,523	₩1,100,906
더케이손해보험	보험료(차량)	75,004	2,445	선급비용	53,997	25,999
교원나라상호저축은행	이자수익	68,236	-	현금및현금성자산	17,204,149	-
	-	-	-	미수수익	4,345	-

14. 부가가치 계산에 필요한 계정 :

당기와 전기 중 부가가치계산에 필요한 주요 계정과 금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	2010년	2009년
급 여	₩ 2,290,919	₩ 232,103
퇴직급여	143,063	-
복리후생비	456,972	45,026
감가상각비	626,190	26,153
무형자산상각비	166,719	1,064
세금과공과	3,793	721,050
지급임차료	663,400	102,557

15. 포괄손익계산서 :

당기 및 전기중 회사의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	2010년	2009년
당기순손익	₩ (10,793,858)	₩ (1,505,860)
기타포괄손익	-	10,111
매도가능증권평가이익 (법인세효과 : 당기 - 원, 전기 - 원)	-	10,111
당기포괄손익	₩ (10,793,858)	₩ (1,495,749)