

# 목 차

감 사 보 고 서 .....	1
외부감사인의 감사보고서 .....	2
재 무 제 표 .....	5
재 무 상 태 표 .....	5
손 익 계 산 서 .....	7
자 본 변 동 표 .....	9
현 금 흐 름 표 .....	10
재무제표에 대한 주석.....	12

더케이에다함상조 주식회사

재무제표에 대한  
**감사보고서**

제 5 기

2013년 01월 01일 부터  
2013년 12월 31일 까지

제 4 기

2012년 01월 01일 부터  
2012년 12월 31일 까지

대주회계법인

# 외부감사인의 감사보고서

더케이에다함상조 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2014년 1월 24일

본 감사인은 첨부된 더케이에다함상조 주식회사의 2013년 12월 31일과 2012년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다.

본 감사인은 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중대하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 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 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 더케이에다함상조 주식회사의 2013년 12월 31일과 2012년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

대 주 회 계 법 인  
대표이사 이 상 남

이 감사보고서는 감사보고서일(2014년 1월 24일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

## 재무제표

### 제 5 기

2013년 01월 01일 부터  
2013년 12월 31일 까지

### 제 4 기

2012년 01월 01일 부터  
2012년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표(주석 포함)는 당사가 작성한 것입니다."  
더케이에다함상조 주식회사 대표이사 김호영

# 재무제표

## 재무상태표

제 5(당) 기 : 2013년 12월 31일 현재

제 4(전) 기 : 2012년 12월 31일 현재

더케이에다함상조 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 5(당) 기	제 4(전) 기
자 산		
Ⅰ. 유동자산	39,060,057,400	32,799,722,864
(1) 당좌자산	38,511,027,922	32,300,312,613
1. 현금및현금성자산	55,183,952	51,769,079
2. 단기금융상품(주석3)	16,555,319,355	25,510,677,130
3. 단기투자증권(주석2,3,4,16)	11,932,380,000	-
4. 매출채권	466,741,750	483,630,890
5. 미수금	4,008,870	51,900
6. 미수수익	1,129,733,115	666,795,677
7. 선급비용(주석2)	7,395,234,008	4,768,180,472
8. 당기법인세자산	972,426,872	819,207,465
(2) 재고자산(주석2)	549,029,478	499,410,251
1. 상품	549,029,478	499,410,251
Ⅱ. 비유동자산	83,003,117,216	59,701,595,234
(1) 투자자산	78,869,225,615	54,279,162,798
1. 장기투자증권(주석2,3,4,16)	48,539,142,442	43,234,745,978
2. 매도가능증권(주석2,3,4)	19,496,347,598	-
3. 만기보유증권(주석2,4)	10,833,735,575	11,044,416,820
(2) 유형자산(주석5)	1,889,768,986	3,091,274,954
1. 시설장치	836,934,000	836,934,000
감가상각누계액	(625,414,930)	(458,028,130)
2. 차량운반구	2,192,686,881	2,791,795,438
감가상각누계액	(1,439,140,693)	(1,347,682,121)
3. 공기구비품	1,310,811,145	1,273,633,085
감가상각누계액	(869,795,006)	(626,939,374)
4. 행사용구	1,109,745,308	1,037,769,778
감가상각누계액	(626,057,719)	(416,207,722)
(3) 무형자산(주석6)	889,465,615	857,779,482
1. 산업재산권	3,400,393	4,997,737
2. 소프트웨어	886,065,222	852,781,745
(4) 기타비유동자산	1,354,657,000	1,473,378,000
1. 보증금(주석9,12)	1,354,657,000	1,473,378,000
자 산 총 계	122,063,174,616	92,501,318,098
부 채		
Ⅰ. 유동부채	2,478,348,621	2,309,965,648
1. 미지급금	2,391,287,765	2,239,644,982

2. 예수금	83,608,145		65,517,415	
3. 선수금	3,452,711		4,803,251	
II. 비유동부채		91,304,657,161		60,364,124,985
1. 부금예수금(주석8)	90,306,253,570		59,658,188,710	
2. 장기예수금	30,069,750	-	22,300	
3. 퇴직급여충당부채(주석7)	968,333,841		705,913,975	
부 채 총 계		93,783,005,782		62,674,090,633
자 본				
I. 자본금(주석1,10)		50,000,000,000		50,000,000,000
1. 보통주자본금	50,000,000,000		50,000,000,000	
II. 기타포괄손익누계액(주석2,4,15)		(73,356,408)		-
1. 매도가능증권평가이익	68,740,634		-	
2. 매도가능증권평가손실	(142,097,042)		-	
III. 결손금		21,646,474,758		20,172,772,535
1. 미처리결손금	(21,646,474,758)		(20,172,772,535)	
자 본 총 계		28,280,168,834		29,827,227,465
부 채 와 자 본 총 계		122,063,174,616		92,501,318,098

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 손익계산서

제 5(당) 기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제 4(전) 기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

더케이에다함상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 5(당) 기		제 4(전) 기	
I. 영업수익(주석2)		16,371,337,450		14,170,842,390
1. 행사수익	16,371,337,450		14,170,842,390	
II. 영업비용		24,337,463,903		22,414,424,433
1. 급여	4,094,229,502		4,260,674,640	
2. 퇴직급여(주석7)	420,745,128		393,388,394	
3. 복리후생비	773,910,374		740,386,577	
4. 여비교통비	97,967,472		73,485,035	
5. 사내행사비	39,816,270		38,254,300	
6. 회의비	5,557,700		4,426,520	
7. 통신비	189,080,764		217,167,357	
8. 세금과공과	13,490,390		6,552,130	
9. 지급임차료	896,970,270		843,882,920	
10. 감가상각비(주석5)	1,184,936,428		1,165,125,146	
11. 무형자산상각비(주석6)	320,467,937		276,655,280	
12. 수선유지비	152,016,950		133,307,870	
13. 보험료	209,078,475		164,482,959	
14. 접대비	83,057,873		83,615,707	
15. 지급수수료	3,858,176,880		3,170,216,853	
16. 소모품비	77,339,490		53,105,940	
17. 도서인쇄비	89,753,762		92,809,375	
18. 수도광열비	33,534,916		32,357,476	
19. 차량유지비	1,626,029,378		1,680,993,320	
20. 광고선전비	2,003,908,161		1,976,436,527	
21. 판매촉진비	18,788,000		58,251,980	
22. 행사사업비	8,071,527,003		6,922,453,477	
23. 교육훈련비	62,931,560		19,315,750	
24. 포장운반비	11,835,220		7,010,200	
25. 잡급	1,160,000		45,000	
26. 잡비	1,154,000		23,700	
III. 영업손실		7,966,126,453		8,243,582,043
IV. 영업외수익		6,496,694,725		4,874,880,621
1. 이자수익	2,021,646,199		1,721,086,696	
2. 배당금수익	4,277,321,534		3,108,253,946	
3. 부금해약수입	134,813,990		35,906,380	
4. 유형자산처분이익	41,783,620		901,777	
5. 잡이익	21,129,382		8,731,822	



V. 영업외비용		4,270,495		37,459,938
1. 이자비용	-		36,432,874	
2. 유형자산처분손실	2,376,000		-	
3. 잡손실	1,894,495		1,027,064	
VI. 법인세비용차감전순손실		1,473,702,223		3,406,161,360
VII. 법인세비용(주석11)		-		-
VIII. 당기순손실		1,473,702,223		3,406,161,360
IX. 주당손익(주석13)				
1. 기본주당순손실		295		681

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 5(당) 기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제 4(전) 기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

더케이에다함상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2012년 1월 1일(전기초)	50,000,000,000	-	(16,766,611,175)	33,233,388,825
당기순손실	-	-	(3,406,161,360)	(3,406,161,360)
2012년12월31일(전기말)	50,000,000,000	-	(20,172,772,535)	29,827,227,465
2013년 1월 1일(당기초)	50,000,000,000	-	(20,172,772,535)	29,827,227,465
매도가능증권평가이익	-	68,740,634	-	68,740,634
매도가능증권평가손실	-	(142,097,042)	-	(142,097,042)
당기순손실	-	-	(1,473,702,223)	(1,473,702,223)
2013년12월31일(당기말)	50,000,000,000	(73,356,408)	(21,646,474,758)	28,280,168,834

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 현금흐름표

제 5(당) 기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제 4(전) 기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

더케이에다함상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 5(당) 기		제 4(전) 기	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		27,821,312,233		22,809,304,209
1. 당기순이익(손실)	(1,473,702,223)		(3,406,161,360)	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	1,928,525,493		1,835,168,820	
퇴직급여	420,745,128		393,388,394	
감가상각비	1,184,936,428		1,165,125,146	
무형자산상각비	320,467,937		276,655,280	
유형자산처분손실	2,376,000		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(41,783,620)		(901,777)	
유형자산처분이익	41,783,620		901,777	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	27,408,272,583		24,381,198,526	
매출채권의 감소(증가)	16,889,140		(62,518,850)	
미수금의 감소(증가)	(3,956,970)		(51,900)	
미수수익의 감소(증가)	(462,937,438)		(176,897,637)	
선급비용의 감소(증가)	(2,627,053,536)		(1,890,965,014)	
당기법인세자산의 감소(증가)	(153,219,407)		(456,901,295)	
재고자산의 감소(증가)	(49,619,227)		26,800,508	
미지급금의 증가(감소)	151,642,783		897,869,696	
미지급비용의 증가(감소)	-		(5,375,343)	
예수금의 증가(감소)	18,090,730		36,410,579	
선수금의 증가(감소)	(1,350,540)		4,803,251	
부금예수금의 증가(감소)	30,648,064,860		26,085,723,070	
장기예수금의 증가(감소)	30,047,450		22,300	
퇴직금의 지급	(158,325,262)		(77,720,839)	
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름		(27,817,897,360)		(19,810,644,352)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	37,707,704,753		11,630,657,277	
단기금융상품의 순감소	8,955,357,775		-	
장기투자자산의 감소	28,233,664,583		10,833,002,089	
만기보유증권의 상각	210,681,245		191,880,601	
보증금의 감소	118,721,000		600,320,187	
차량운반구의 처분	182,920,000		-	
공기구비품의 처분	1,716,000		-	
행사용구의 처분	4,644,150		5,454,400	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(65,525,602,113)		(31,441,301,629)	
단기금융상품의 순증가	-		18,988,519,531	
단기투자자산의 증가	1,932,380,000		-	
장기투자자산의 증가	43,538,061,047		11,770,765,188	
매도가능증권의 증가	19,569,704,006		-	
보증금의 증가	-		90,228,000	

시설장치의 취득	-		21,950,000	
공기구비품의 취득	53,018,060		72,412,500	
행사용구의 취득	80,284,930		284,037,340	
소프트웨어의 증가	352,154,070		213,389,070	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		(3,000,000,000)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		(3,000,000,000)	
단기차입금의 상환	-		3,000,000,000	
Ⅳ. 현금의 증가(Ⅰ + Ⅱ + Ⅲ)		3,414,873		(1,340,143)
Ⅴ. 기초의 현금(주석16)		51,769,079		53,109,222
Ⅵ. 기말의 현금(주석16)		55,183,952		51,769,079

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

# 재무제표에 대한 주석

제 5(당) 기 : 2013년 12월 31일 현재

제 4(전) 기 : 2012년 12월 31일 현재

더케이에다함상조 주식회사

## 1. 회사의 개요 :

더케이에다함상조 주식회사(이하 "회사")는 장례업, 장례식장 및 관련서비스업 등을 목적으로 2009년 9월 1일에 설립되었으며, 현재 서울시 영등포구 여의도동에 본사를 두고 있습니다. 한편 회사는 2012년 중 회사의 명칭을 더케이라이프주식회사에서 더케이에다함상조주식회사로 변경하였습니다. 보고기간종료일 현재 회사의 자본금은 설립시 자본금인 50,000백만원이며 주주의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

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

## 2. 중요한 회계처리방침의 요약

회사의 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며, 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

### (1) 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.

### (2) 수익의 인식

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.

### (3) 대손충당금

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

### (4) 신계약비(모집수당)

회사는 상조계약 체결과 직접 관련되고 신계약 모집실적에 따라 모집인에게 지급하는 수당(이하 '신계약비')은 상조계약별로 구분하여 중도 해약시 공제할 모집수당공제액 범위 내에서 이연하고 있으며, 상조계약에 따라 고객으로부터 수령한 금액은 상조서비스를 제공하기 전까지 예수금 등 적절한 과목으로 표시하고, 이연된 신계약비는 선급비용으로 표시하고 있습니다. 또한, 미상각 이연신계약비 상계후 예수금등의 부채가 상조서비스등의 원가등에 미달

하여 손실이 예상되는 경우 그에 상당하는 금액만큼을 이연신계약비 손상차손으로 처리하며, 부족한 경우 충당부채를 계상하고 있습니다.

#### (5) 재고자산

회사의 재고자산의 수량은 계속기록법과 정기적으로 실시하는 실시재고조사에 의하여 확정되며, 총평균법을 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 경우 최초의 장부금액을 초과하지 않는 범위 내에서 평가손실을 환입하고 있으며, 재고자산평가손실의 환입은 매출원가에서 차감하여 표시하고 있습니다.

#### (6) 유가증권 (지분법적용투자주식 제외)

회사는 유가증권의 최초인식시 유가증권 취득을 위하여 제공하거나 수취한 대가의시장가격에 취득과 직접 관련되는 거래원가(최초인식 이후 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 단기매매증권 등은 제외)를 가산하여 공정가치로 측정하고 있습니다. 또한, 유가증권의 취득 목적과 성격에 따라 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 한편, 당사는 유가증권의 처분시 실현손익을 계산하기 위한 유가증권의 원가 결정 방법으로 채무증권에 대하여는 개별법, 지분증권에 대하여는 이동평균법을 적용하고 있습니다.

당사가 적용하고 있는 분류별 유가증권의 회계처리 내역은 다음과 같습니다.

##### 1) 단기매매증권

회사는 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권(단기적인 이익을 획득할 목적으로 운용되는 것이 분명한 증권포트폴리오를 구성하는 유가증권 포함)을 단기매매증권으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권은 공정가치로 평가하고 있으며, 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 단기매매증권평가이익(손실)의 과목으로 하여 영업외수익(비용)으로 표시하고 있습니다.

##### 2) 만기보유증권

회사는 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 투자자산인 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일로부터 1년 이내에 만기가 도래하는 만기보유증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다. 만기보유증권은 상각후원가로 평가하여 재무상태표에 표시하고 있으며, 상각후원가로 측정할 때에는 장부금액과 만기액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

##### 3) 매도가능증권

회사는 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일로부터 1년 내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 매도가능증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다. 매도가능증권은 공정가치를 재무상태표가액으로 하고 있습니다. 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익의 과목으로 하여 자본항목 중 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능평가손익의누적금액은 해당 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 매도가능증권처분손익 또는 매도가능증권손상차손에 반영하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있

계 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

#### 4) 유가증권 손상차손

회사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 보고기간종료일마다 평가하여 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손의 과목으로 하여 영업외비용에 반영하고 있습니다. 또한, 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손환입의 과목으로 하여 영업외수익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 매도가능증권손상차손환입의 과목으로 하여 영업외수익으로 인식하고 있습니다.

#### 5) 유가증권의 재분류

단기매매증권을 다른 유가증권과목으로 또는 다른 유가증권과목을 단기매매증권으로 재분류할 수 없으나, 다만 드문 상황에서 더 이상 단기간 내의 매매차익을 목적으로 보유하지 않는 단기매매증권은 매도가능증권이나 만기보유증권으로 분류할 수 있으며, 단기매매증권이 시장성을 상실한 경우에는 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권을 매도가능증권이나 만기보유증권으로 재분류하는 경우에는 재분류일 현재의 공정가치를 새로운 취득원가로 보며, 재분류일까지의 미실현보유손익은당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### (7) 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.

#### (8) 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.

#### (9) 자산손상

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.

#### (10) 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.



(11) 퇴직급여충당부채

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

(12) 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.

(13) 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.

(14) 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 제외한매기의 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.

### 3. 사용이 제한된 금융상품

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계정과목	금융기관	종류	당 기	전 기	비 고
단기금융상품	국민은행	정기예금	500,000	500,000	(*1)
	우리은행	정기예금	2,000,000	2,000,000	(*2)
		정기적금	-	2,000,000	
합 계			2,500,000	4,500,000	

(\*1) 금융결제원의 CMS계좌출금 등의 업무와 관련하여 질권이 설정된 것입니다.

(\*2) 할부거래에 관한 법률에 따른 채무지급보증계약과 관련하여 질권이 설정된 것입니다.  
(주석 9-(2) 참조)

### 4. 장·단기투자증권과 매도가능증권 및 만기보유증권

(1) 당기말과 전기말 현재 단기투자증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

투자대상사	투자내역	만기	당 기	전 기
동부증권	한남동 더힐아파트	2014-04-14	10,000,000	-
IBK투자증권	A&P파이낸셜 회사채	2014-03-31	1,932,380	-
합 계			11,932,380	-

(2) 당기말과 전기말 현재 장기투자증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

투자대행사	투자내역	만기	당 기	전 기
한국투자증권	가산 하이힐 아울렛	2014-05-31	-	10,000,000
	동탄택지개발지구	2016-05-20	-	10,000,000
KTB투자증권	GS자이 미분양	2013-12-06	-	8,233,665
동부증권	한남동 더힐아파트	2014-10-14	-	10,000,000
	홈플러스 자산 유동화	2018-03-26	5,000,000	-
하나대투증권	맥쿼리펀드투자	2031-01-01	8,164,750	-
하이투자증권	KB우이신설경전철	2033-11-21	410,300	500
	송도 푸르지오	2017-03-16	10,000,000	-
대신증권	동두천LNG화력발전	2035-06-01	9,964,092	581
KB자산운용	영등포 이레빌딩투자	2022-10-31	5,000,000	5,000,000
코크랩양재위탁	강남P타워투자	2018-06-24	5,000,000	-
KB부동산신탁	2001아울렛 투자	2018-03-18	5,000,000	-
합 계			48,539,142	43,234,746

(3) 당기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

투자대행사	투자내역	만기	취득원가	공정가액	장부가액
동양증권	롯데캐피탈회사채	2022-02-28	559,129	529,841	529,841
NH농협증권	아시아나항공회사채	2018-04-30	1,000,000	970,403	970,403
HMC투자증권	중앙일보회사채	2015-06-05	3,010,575	3,021,350	3,021,350
동양증권	대한항공회사채	2018-06-28	5,000,000	4,916,788	4,916,788
KTB투자증권	경남은행회사채 I	2043-11-11	7,000,000	7,027,978	7,027,978
	경남은행회사채 II	2043-11-28	3,000,000	3,029,988	3,029,988
합 계			19,569,704	19,496,348	19,496,348

상기 매도가능증권은 시장성 있는 채무증권으로 동 매도가능증권에 대한 미실현보유손익(미수수익은 별도 인식)은 매도가능증권평가손익의 과목으로 하여 자본항목 중 기타포괄손익누계액으로 계상하고 있습니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

가. 만기보유증권 내역

(단위:천원)

발행회사	액면금액	만기	표면이자율	유효이자율	장부금액
우면산인프라웨이(주)	6,384,000	2026.12.29	20%	9.72%	10,833,736

나. 만기보유증권 증감 내역

<당기>

(단위:천원)

기초	현금이자	이자수익	상각액	회수금액	기말
11,044,417	1,276,800	1,066,119	210,681	-	10,833,736

<전기>

(단위:천원)

기초	현금이자	이자수익	상각액	회수금액	기말
11,236,297	1,280,298	1,088,418	191,880	-	11,044,417

다. 만기보유증권 연도별 회수스케줄

(단위:천원)

기 간	회 수 금 액
1년 내	-
1년 초과 5년 내	-
5년 초과 10년 내	-
10년 초과 15년 내	6,384,000

## 5. 유형자산

당기와 전기의 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

### (1) 당기

(단위:천원)

구 분	기 초	취 득	처분 및 폐기	감가상각비	기 말
시설장치	378,906	-		(167,387)	211,519
차량운반구	1,444,113	-	(142,193)	(548,374)	753,546
공기구비품	646,694	53,018	(4,092)	(254,604)	441,016
행사용구	621,562	80,285	(3,587)	(214,572)	483,688
합 계	3,091,275	133,303	(149,872)	(1,184,937)	1,889,769

### (2) 전기

(단위:천원)

구 분	기 초	취 득	처분 및 폐기	감가상각비	기 말
시설장치	523,179	21,950	-	(166,223)	378,906
차량운반구	2,002,473	-	-	(558,360)	1,444,113
공기구비품	816,582	72,413	-	(242,301)	646,694
행사용구	540,319	284,037	(4,553)	(198,241)	621,562
합 계	3,882,553	378,400	(4,553)	(1,165,125)	3,091,275

한편, 당기말 현재 상기 차량운반구에 대해서는 더케이손해보험(주)에 운전자보험 및자동차 보험이 가입되어 있습니다.

6. 무형자산

당기와 전기의 무형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위:천원)

구 분	기 초	취 득	상 각	기 말
소프트웨어	852,782	352,154	(318,871)	886,065
산업재산권	4,998	-	(1,597)	3,401
합 계	857,780	352,154	(320,468)	889,466

(2) 전기

(단위:천원)

구 분	기 초	취 득	상 각	기 말
소프트웨어	914,451	213,389	(275,058)	852,782
산업재산권	6,595	-	(1,597)	4,998
합 계	921,046	213,389	(276,655)	857,780

당기 및 전기 중 계상한 무형자산상각비는 모두 영업비용에 포함되어 있습니다.

7. 퇴직급여충당부채

당기와 전기의 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
기 초 잔 액	705,914	390,246
당기전입액	420,745	393,388
당기지급액	(158,325)	(77,720)
기 말 잔 액	968,334	705,914
추 계 액	968,334	705,914

8. 부금예수금

당기와 전기의 부금예수금 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
기초 부금예수금	59,658,189	33,572,466
고객납입금액	36,309,152	30,017,694
사업비집행금액	(2,821,678)	(2,006,849)
환급및해약금액	(2,839,409)	(1,925,122)
기말 부금예수금	90,306,254	59,658,189

9. 우발채무와 약정사항

(1) 당기말 현재 회사가 가입한 보험의 주요내역은 다음과 같습니다

(단위:천원)

구 분	보험종류	부보금액
더케이손해보험	자동차 화재보험	3,660,000

(2) 당기말 현재 회사가 제공받고 있는 지급보증내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	보증종류	보증금액
서울보증보험(주)	이행지급보증	70,000
우리은행	채무지급보증(*)	25,243,603
신한은행	채무지급보증(*)	13,202,639

(\*) 「할부거래에 관한 법률」 제27조 제1항에 따른 소비자피해보상 보험계약에 따라 고객납입금에 대해 보전비율(2013년 말 기준 40%) 상당액에 대하여 우리은행 등과 체결한 채무지급보증계약입니다.

(3) 당기말 현재 회사는 본사 및 지점 사무실에 대한 임대차계약을 체결하고 804,292천원을 임차보증금으로 제공하고 있습니다.

(4) 회사는 차량에 대해 현대캐피탈(주)와 69건의 운용리스 계약을 체결하고 있는 바, 회사가 2017년까지 지급할 리스료 총액은 772,258천원입니다.

#### 10. 자본금 및 이익잉여금

(1) 회사의 발행할 주식총수는 15,000,000주(1주당금액: 10,000원)이며, 당기말 현재 회사의 발행주식은 보통주 5,000,000주입니다.

(2) 회사는 상법의 규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 금전에의한 이익배당액의 10%이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으며, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전이 가능합니다.

#### (3) 결손금처리계산서

(단위 : 원)

과 목	당 기		전 기	
	처리에정일 : 2014년 3월 31일		처리확정일 : 2013년 3월 28일	
I. 미처리결손금		21,646,474,758		20,172,772,535
1. 전기이월미처리결손금	(20,172,772,535)		(16,766,611,175)	
2. 당기순손실	(1,473,702,223)		(3,406,161,360)	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		21,646,474,758		20,172,772,535



## 11. 법인세비용

(1) 회사는 당기순손실을 포함한 결손금누적으로 인하여 당기 및 전기의 법인세 부담액이 없으며, 일시적차이 및 세무상결손금 등 일시적차이의 법인세 효과에 대하여 자산 및 부채로 인식한 이연법인세 변동액이 없으므로 당기 및 전기의 법인세비용은 계상하지 아니하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 회사의 차감(가산)할 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

### ① 당기

구분	기 초	증 가	감 소	기 말	이연법인세자산(부채)	
					유동	비유동
미수수익	(666,796)	(1,129,733)	(666,796)	(1,129,733)	(248,541)	-
선급비용	(4,620,581)	(2,659,577)	-	(7,280,158)	-	(1,601,635)
퇴직급여충당부채	564,731	258,353	-	823,084	-	181,078
미지급금	-	52,925	-	52,925	11,644	-
미지급상여	-	159,777	-	159,777	35,151	-
소 계	(4,722,646)			(7,374,105)	(201,746)	1,782,713
세무상결손금	24,743,853	4,079,539	-	28,823,392	201,746	6,139,400
합 계	20,021,207			21,449,287	-	7,922,113

### ② 전기

구분	기 초	증 가	감 소	기 말	이연법인세자산(부채)	
					유동	비유동
미수수익	(489,898)	(666,796)	(489,898)	(666,796)	(146,695)	-
선급비용	-	(4,620,581)	-	(4,620,581)	-	(1,016,528)
퇴직급여충당부채	292,685	272,046	-	564,731	-	124,241
소 계	(197,213)			(4,722,646)	(146,695)	(892,287)
세무상결손금	19,656,994	5,086,859	-	24,743,853	146,695	5,296,952
합 계	19,459,781			20,021,207	-	4,404,665

(3) 회사는 미래 과세소득의 발생가능성에 대한 불확실성으로 인하여 차감할 일시적차이에 대한 법인세 효과를 인식하지 아니하였습니다

(4) 이연법인세자산(부채)은 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율 (지방소득세 포함 22%)을 사용하여 측정하였습니다.

## 12. 특수관계자와의 거래

(1) 당기말 현재 회사와 거래가 있는 특수관계자 내역은 다음과 같습니다.

구분	내용	(최상위)지배회사 지분율
한국교직원공제회	(최상위)지배회사	-
더케이손해보험(주)	지배회사 자회사	100%
더케이저축은행(주)	지배회사 자회사	100%
부산그린파워(주)	지배회사 자회사	100%
우면산인프라웨이(주)	지배회사 피투자회사	15%

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

(단위:천원)

구분	기중거래액			기말잔액		
	계정과목	당기	전기	계정과목	당기	전기
한국교직원공제회	지급임차료	385,134	351,910	보증금	244,292	244,292
	행사수익	48,471	61,060	매출채권		3,773
더케이손해보험(주)	보험료(차량)	165,887	222,327	선급비용	64,297	124,519
더케이저축은행(주)	이자수익	-	13	-	-	-
우면산인프라웨이(주)	이자수익	1,066,119	1,088,418	만기보유증권	10,833,736	11,044,417
부산그린파워(주)	지급임차료 등	26,089	33,279	보증금	30,000	30,000

(3) 회사는 당기 중 주요 경영진에게 당기급여 200백만원을 계상하고 있습니다.

### 13. 주당순손실

회사의 기본 주당순손실 계산 내역은 다음과 같습니다.

구 분	당 기	전 기
당기순손실	1,473,702,223원	3,406,161,360원
가중평균유통보통주식수	5,000,000주	5,000,000주
기본 주당순손실	295원	681원

한편, 회사는 희석증권이 없으므로 희석주당순손실을 계산하지 아니하였습니다.

### 14. 부가가치 계산에 필요한 계정

당기와 전기 중 부가가치계산에 필요한 주요 계정과 금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
급 여	4,094,230	4,260,675
퇴직급여	420,745	393,388
복리후생비	773,910	740,387
감가상각비	1,184,936	1,165,125
무형자산상각비	320,468	276,655
세금과공과	13,490	6,552
지급임차료	896,970	843,883

15. 포괄손익계산서

당기와 전기중 회사의 포괄손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
당기순손익	(1,473,702)	(3,406,161)
기타포괄손익	(73,356)	-
- 매도가능증권평가이익	68,741	-
- 매도가능증권평가손실	(142,097)	-
포괄손익	(1,547,058)	(3,406,161)

16. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금 및 현금성자산과 일치합니다.

(2) 당기와 전기중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
장기투자증권의 단기투자증권 대체	10,000,000	-
매도가능증권평가이익	68,741	-
매도가능증권평가손실	142,097	-