

더케이에다함상조 주식회사

재무제표에 대한  
감사보고서

제 8 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

삼덕회계법인

# 목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. 재무제표	3
1. 재무상태표	4
2. 손익계산서	6
3. 자본변동표	8
4. 현금흐름표	9
5. 주석	11
III. 내부회계관리제도 검토의견	33
1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	34
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서	36
IV. 외부감사 실시내용	37

# 독립된 감사인의 감사보고서

더케이에다함상조 주식회사

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 더케이에다함상조 주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 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 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 더케이예다함상조 주식회사의 2016년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

#### 기타사항

더케이예다함상조 주식회사의 2015년 12월 31일로 종료되는 재무제표는 대주회계법인이 감사하였으며, 이 감사인의 2016년 3월 22일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

서울특별시 종로구 우정국로 48

삼 덕 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 장 영



2017년 3월 24일

이 감사보고서는 감사보고서일(2017년 3월 24일) 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

더케이에다함상조 주식회사

### 제 8 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

### 제 7 기

2015년 01월 22일 부터

2015년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

더케이에다함상조 주식회사 대표이사 김형진

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 마포구 마포대로 86 창강빌딩 16층

(전 화) 02-2090-3124

재 무 상 태 표  
제 8 기 2016년 12월 31일 현재  
제 7 기 2015년 12월 31일 현재

더케이에다함상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
자 산				
I. 유동자산(주석2)		18,024,973,145		21,850,593,364
당좌자산		17,595,759,605		21,443,292,287
현금및현금성자산(주석17)	5,112,683,875		73,779,116	
단기금융상품(주석3)	6,794,483,105		4,569,000,000	
매출채권	710,057,520		554,582,010	
미수금	341,590		859,250	
미수수익	1,227,885,009		2,907,387,341	
선급금	50,000,000		159,240,190	
매도가능증권(주석4,17)	-		12,129,600,000	
선급비용	196,909,196		-	
당기법인세자산	3,503,399,310		1,048,844,380	
재고자산		429,213,540		407,301,077
상품(주석10)	429,213,540		407,301,077	
II. 비유동자산(주석2)		273,460,624,433		205,103,896,753
투자자산		201,897,707,938		147,428,538,565
매도가능증권(주석4)	201,897,707,938		144,428,538,565	
장기대여금(주석17)	-		3,000,000,000	
유형자산(주석5,10)		1,981,131,659		609,048,052
시설장치	1,181,982,300		1,055,122,500	
(-)감가상각누계액	(950,942,260)		(877,676,644)	
차량운반구	2,116,189,901		2,192,686,881	
(-)감가상각누계액	(1,712,485,852)		(2,148,399,308)	
기구와비품	2,106,197,054		1,451,103,214	
(-)감가상각누계액	(1,262,260,450)		(1,243,095,561)	
행사용품	1,613,558,822		1,156,992,553	
(-)감가상각누계액	(1,111,107,856)		(977,685,583)	
무형자산(주석6)		559,687,290		321,949,001
산업재산권	-		205,705	
소프트웨어	559,687,290		321,743,296	
기타비유동자산		69,022,097,546		56,744,361,135
장기선급비용	67,502,649,546		55,587,313,135	
임차보증금(주석17)	827,320,000		578,160,000	
기타보증금	692,128,000		578,888,000	
자 산 총 계		291,485,597,578		226,954,490,117

과 목	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
부 채				
I.유동부채(주석2)		6,152,170,256		8,214,522,133
미지급금(주석19)	4,860,130,155		7,625,547,747	
선수금	4,016,356		3,416,356	
예수금	170,077,849		164,213,273	
선수수익	1,117,945,896		421,344,757	
II.비유동부채(주석2)		247,609,036,628		185,853,851,365
부금예수금(주석7,10)	245,340,036,638		183,768,851,920	
퇴직급여충당부채(주석9)	1,928,930,240		1,734,929,695	
보증금(주석19)	340,069,750		350,069,750	
부 채 총 계		253,761,206,884		194,068,373,498
자 본				
I.자본금		50,000,000,000		50,000,000,000
보통주자본금(주석1,11)	50,000,000,000		50,000,000,000	
II.기타포괄손익누계액(주석4,15)		1,394,078,941		977,078,787
매도가능증권평가이익	2,318,619,393		1,848,542,186	
매도가능증권평가손실	(924,540,452)		(871,463,399)	
III.결손금		13,669,688,247		18,090,962,168
미처리결손금(주석12)	(13,669,688,247)		(18,090,962,168)	
자 본 총 계		37,724,390,694		32,886,116,619
부채및자본총계		291,485,597,578		226,954,490,117

"별첨 주석 참조"

손익계산서

제 8 기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

제 7 기 2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지

더케이에다함상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
I. 영업수익(주석2,17)		27,109,581,466		23,528,357,864
행사수익	27,109,581,466		23,528,357,864	
II. 영업비용(주석2)		37,653,614,602		33,266,491,120
급여(주석18)	6,246,375,255		5,318,141,241	
퇴직급여(주석18)	500,049,246		549,948,781	
복리후생비(주석17,18)	1,111,794,313		1,039,443,911	
여비교통비	53,076,372		44,448,704	
사내행사비(주석17)	55,333,580		35,022,090	
통신비	270,229,717		331,877,937	
수도광열비	34,115,642		31,723,979	
세금과공과(주석18)	40,130,467		9,229,460	
감가상각비(주석5,18)	367,111,161		632,428,042	
지급임차료(주석17,18)	663,654,000		611,252,452	
수선유지비	122,447,250		87,902,360	
보험료(주석17)	121,320,543		142,102,338	
소모품비	105,176,610		64,240,226	
차량유지비	938,549,526		1,088,380,207	
접대비(주석17)	57,044,614		81,694,610	
도서인쇄비	52,664,361		55,437,862	
교육훈련비	135,748,272		101,699,930	
광고선전비(주석17)	1,551,682,227		1,346,007,763	
지급수수료(주석17)	10,917,921,669		9,704,656,850	
회의비(주석17)	4,671,675		8,161,830	
행사사업비	14,134,369,571		11,727,603,889	
판매촉진비(주석17)	23,447,820		17,853,480	
무형자산상각비(주석6,18)	136,441,711		219,217,178	
포장운반비	6,959,000		16,046,000	
잡급	2,100,000		770,000	
잡비	1,200,000		1,200,000	
III. 영업이익(손실)		(10,544,033,136)		(9,738,133,256)



과 목	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
IV. 영업외수익		15,008,951,270		12,493,268,617
이자수익(주석17)	1,579,162,002		2,633,391,567	
부금해약수입	2,979,054,360		1,465,778,290	
배당금수익	8,827,819,666		6,664,345,554	
매도가능증권처분이익	1,527,785,083		1,640,476,950	
유형자산처분이익	25,343,731		1,904,100	
잡이익	69,786,428		87,372,156	
V. 영업외비용		43,644,213		9,897,236
이자비용	-		5,404,107	
유형자산처분손실	6,625,623		74,499	
재고자산폐기손실	36,636,150		-	
잡손실	382,440		4,418,630	
VI. 법인세비용차감전순이익		4,421,273,921		2,745,238,125
VII. 법인세비용(주석2,13)		-		-
VIII. 당기순이익		4,421,273,921		2,745,238,125
IX. 주당순이익				
기본주당이익(주석14)		884		549

"별첨 주석 참조"

자 본 변 동 표

제 8 기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

제 7 기 2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지

더케이에다함상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2015.1.1(보고금액)	50,000,000,000	1,680,800,898	(20,836,200,293)	30,844,600,605
매도가능증권평가손익	-	(703,722,111)	-	(703,722,111)
당기순이익	-	-	2,745,238,125	2,745,238,125
2015.12.31	50,000,000,000	977,078,787	(18,090,962,168)	32,886,116,619
2016.1.1(보고금액)	50,000,000,000	977,078,787	(18,090,962,168)	32,886,116,619
매도가능증권평가손익	-	417,000,154	-	417,000,154
당기순이익	-	-	4,421,273,921	4,421,273,921
2016.12.31	50,000,000,000	1,394,078,941	(13,669,688,247)	37,724,390,694

"별첨 주석 참조"

현금흐름표

제 8 기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

제 7 기 2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지

더케이에다함상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
I. 영업활동으로인한현금흐름		49,753,828,660		29,853,663,546
당기순이익	4,421,273,921		2,745,238,125	
현금의유출이없는비용등의가산	1,046,863,891		1,401,668,500	
퇴직급여	500,049,246		549,948,781	
감가상각비	367,111,161		632,428,042	
무형자산상각비	136,441,711		219,217,178	
유형자산처분손실	6,625,623		74,499	
재고자산폐기손실	36,636,150		-	
현금의유입이없는수익등의차감	(1,553,128,814)		(1,642,381,050)	
매도가능증권처분이익	1,527,785,083		1,640,476,950	
유형자산처분이익	25,343,731		1,904,100	
영업활동으로인한자산부채의변동	45,838,819,662		27,349,137,971	
매출채권의증가	(155,475,510)		(56,001,190)	
미수금의감소	517,660		4,882,276	
미수수익의감소(증가)	1,679,502,332		(1,281,792,861)	
선급금의감소	109,240,190		8,438,250	
선급비용의증가	(196,909,196)		(16,063,794)	
당기법인세자산의감소(증가)	(2,454,554,930)		59,086,710	
재고자산의감소(증가)	(58,548,613)		120,337,521	
장기선급비용의증가	(11,915,336,411)		(1,298,000)	
임차보증금의증가	(249,160,000)		-	
기타보증금의증가	(113,240,000)		(27,750,344,537)	
미지급금의감소	(2,765,417,592)		(15,749,578)	
선수금의증가	600,000		575,000	
예수금의증가	5,864,576		37,153,523	
선수수익의증가	696,601,139		171,344,763	
부금예수금의증가	61,571,184,718		56,036,938,044	
퇴직금의지급	(306,048,701)		(158,368,156)	
보증금의증가(감소)	(10,000,000)		190,000,000	
II. 투자활동으로인한현금흐름(주식16)		(44,714,923,901)		(30,146,541,751)
투자활동으로인한현금유입액	140,249,874,866		123,828,531,088	
단기금융상품의처분	115,631,467,904		75,330,877,747	
단기투자자산의처분	-		1,501,065,251	
매도가능증권의처분	21,591,494,592		46,993,928,087	
장기대여금의감소	3,000,000,000		-	

과 목	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
차량운반구의처분	19,500,000		-	
기구와비품의처분	6,821,400		-	
행사용품의처분	590,970		2,660,003	
투자활동으로인한현금유출액	(184,964,798,767)		(153,975,072,839)	
단기금융상품의취득	117,856,951,009		76,981,116,885	
매도가능증권의취득	64,986,278,728		73,748,011,724	
장기대여금의증가	-		3,000,000,000	
시설장치의취득	126,859,800		16,020,000	
차량운반구의취득	429,724,720		-	
기구와비품의취득	733,905,840		127,083,540	
행사용품의취득	456,898,670		69,495,690	
소프트웨어의취득	374,180,000		33,345,000	
III. 재무활동으로인한현금흐름		-		-
재무활동으로인한현금유입액	-		-	
재무활동으로인한현금유출액	-		-	
IV. 현금의증가(감소)( I +II+III)		5,038,904,759		(292,878,205)
V. 기초의현금		73,779,116		366,657,321
VI. 기말의현금		5,112,683,875		73,779,116

"별첨 주석 참조"

## 주석

제 8 기 2016년 12월 31일 현재

제 7 기 2015년 12월 31일 현재

더케이에다함상조 주식회사

### 1. 회사의 개요

더케이에다함상조 주식회사(이하 "회사")는 장례업, 장례식장 및 관련서비스업 등을 목적으로 2009년 9월 1일에 더케이라이프 주식회사의 명칭으로 설립되었으며, 2012년 11월 회사의 상호를 더케이에다함상조 주식회사로 변경하였습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울특별시 마포구 마포대로 86 창강빌딩 16층이며, 자본금은 50,000백만원으로 한국교직원공제회가 100% 지분을 보유하고 있습니다.

### 2. 중요한 회계처리방침

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

이하 회사의 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

#### 2-1. 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. 또한 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 원가결정방법으로 채무증권에 대해서는 개별법, 지분증권에 대해서는 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.

## 2-2. 재고자산

재고자산은 총평균법을 사용하여 재고자산의 단위원가를 결정하고, 이를 장부금액으로 계상하고 있으며, 재고자산의 순실현가능가치가 취득원가보다 하락한 경우 항목별로 저가법을 사용하여 장부금액을 결정하고 있습니다.

재고자산은 이를 판매하여 수익을 인식하는 기간에 매출원가로 인식하고 있습니다. 재고자산의 시가가 장부금액 이하로 하락하여 발생한 평가손실은 재고자산의 차감계정으로 표시하고 매출원가에 가산하고 있으며, 이후 저가법의 적용에 따른 평가손실을 초래하였던 상황이 해소되어 새로운 시가가 장부금액보다 상승한 경우에는 최초의 장부금액을 초과하지 않는 범위 내에서 평가손실을 환입하고, 동 환입액은 매출원

가에서 차감하고 있습니다.

재고자산의 장부상 수량과 실제 수량과의 차이에서 발생하는 감모손실의 경우 정상적으로 발생한 감모손실은 매출원가에 가산하고, 비정상적으로 발생한 감모손실은 영업외비용으로 분류하고 있습니다.

## 2-3. 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 현금가격상당액으로 계상하고 있습니다.

### (2) 감가상각방법

유형자산에 대해서는 5년의 내용연수를 적용하여 정액법으로 감가상각하고 있으며, 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 및 손상차손누계액 등은 해당 자산과목에서 차감하는 형식으로 기재하고 있습니다.



## (5) 유형자산의 제거

유형자산의 장부금액은 처분하는 때, 사용이나 처분을 통하여 미래 경제적효익이 기대되지 않을 때 제거하고 있으며 제거로 인하여 발생하는 손익은 자산을 제거할 때 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## 2-4. 무형자산

### (1) 무형자산의 취득원가

무형자산을 개별취득하는 경우 취득원가는 구입원가와 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되며, 매입할인 등을 차감하여 취득원가를 산출하고 있으며, 취득자금에 대한 지급기간이 일반적인 신용기간보다 긴 경우 취득원가는 현금가격상당액으로 계상하고 있습니다.

취득 또는 완성 후의 지출이 무형자산의 미래 경제적효익을 실질적으로 증가시킬 가능성이 매우 높고, 관련된 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며, 무형자산과 직접 관련된 경우에는 자본적지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식합니다.

### (2) 상각방법

무형자산에 대해서는 5년의 상각연수에 따라 정액법으로 상각하고 있으며, 잔존가치는 없는 것을 원칙으로 하고 있습니다.

### (3) 무형자산의 표시방법

상각액과 손상차손은 해당 자산과목에서 직접 차감하여 기재하고 있습니다.

## 2-5. 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 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나, 또는 그 가능성은 매우 높으나 해당 의무의 이행에 필요한 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우

### (3) 우발자산

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

## 2-6. 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. 또한 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.

## 2-7. 수익, 신계약비 및 부금예수금

### (1) 수익의 인식

회사는 장례서비스의 제공 시점에서 수익을 인식하고 있으며, 기타의 수익에 대해서는 수익가득과정이 완료되고 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며 경제적 효익의 유입가능성이 매우 높을 경우에 인식하고 있습니다.

### (2) 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 미달하여 손실이 예상되는 경우 그에 상당하는 금액만큼을 이연신계약비 손상차손으로 처리하며, 부족한 경우 충당부채를 계상하고 있습니다.

### (3) 부금예수금

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

#### 2-8. 퇴직급여

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

#### 2-9. 자산손상

금융자산, 재고자산, 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 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.

## 2-10. 법인세비용

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 당기에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계액에서 회계이익과 과세소득간의 일시적차이 및 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제에 대한 이연법인세의 변동액 그리고 자본에 직접 반영되는 법인세효과 및 중단사업손익에 직접 반영된 법인세효과 등을 가감하여 산출하고 있습니다.

이연법인세자산과 이연법인세부채는 재무상태표상에 유동과 비유동항목으로 분류하고 있으며, 동일한 유동 및 비유동 구분 내에서의 이연법인세자산과 이연법인세부채는 각각 상계하여 표시하고 있습니다.

## 2-11. 주당손익

기본주당순이익은 사외에 유통되는 보통주 1주에 대한 순이익을 계산한 것으로 주주에게 귀속되는 손익계산서상 당기순이익을 보고기간 동안의 회사의 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정한 것입니다.

## 2-12. 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.

## 2-13. 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, 이연법인세자산 및 충당부채 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

## 3. 단기금융상품

단기금융상품의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

금융기관	종목명	당기	전기
유안타증권	자유입출금신탁	1,001,600	4,569,000
신한금융투자	전단채펀드	2,566,009	-
한국투자신탁운용	MMF	3,226,874	-
합계		6,794,483	4,569,000

#### 4. 매도가능증권

4-1. 매도가능증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
채무증권	36,060,265	27,631,385
투자펀드	165,837,443	128,926,754
합계	201,897,708	156,558,139
차감: 유동성대체	-	12,129,600
투자자산	201,897,708	144,428,539

4-2. 채무증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종목명	당기			전기		
	취득원가	공정가치	장부금액	취득원가	공정가치	장부금액
하나캐피탈회사채	10,000,000	9,957,733	9,957,733	10,000,000	10,005,623	10,005,623
대한항공신종자본증권	500,000	435,309	435,309	500,000	492,037	492,037
대한항공회사채	2,000,000	1,971,100	1,971,100	2,000,000	1,999,314	1,999,314
코오롱신종자본증권	3,000,300	3,010,345	3,010,345	3,000,300	3,004,811	3,004,811
현대오일뱅크신종자본증권	5,067,486	4,975,067	4,975,067	-	-	-
만도신종자본증권	5,053,897	4,899,079	4,899,079	-	-	-
JB우리캐피탈신종자본증권	6,000,000	5,810,816	5,810,816	-	-	-
SK해운회사채	5,000,000	5,000,816	5,000,816	-	-	-
우면산터널후순위채	-	-	-	10,601,815	12,129,600	12,129,600
합계	36,621,683	36,060,265	36,060,265	26,102,115	27,631,385	27,631,385

4-3. 투자펀드의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종목명	당기			전기		
	취득원가	공정가치	장부금액	취득원가	공정가치	장부금액
이레빌딩	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
동두천펀드	9,964,092	9,942,599	9,942,599	9,964,092	9,962,767	9,962,767
맥쿼리 I 펀드	19,054,750	19,054,750	19,054,750	19,054,750	19,054,750	19,054,750

종목명	당기			전기		
	취득원가	공정가치	장부금액	취득원가	공정가치	장부금액
홈플러스인수	4,800,895	4,800,895	4,800,895	5,000,000	5,000,000	5,000,000
송도푸르지오투자	-	-	-	6,170,000	6,170,000	6,170,000
서초동복합시설	1,552,667	1,552,667	1,552,667	1,224,000	1,224,000	1,224,000
동두천화력발전펀드	980,000	980,000	980,000	980,000	980,000	980,000
강남N타워	3,120,000	3,120,000	3,120,000	2,770,000	2,770,000	2,770,000
GS연수원	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000
센트럴, 디오센터	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
NPL ABS펀드	481,217	481,217	481,217	24	24	24
여의도미래에셋	7,847,850	7,847,850	7,847,850	5,370,300	5,370,300	5,370,300
이랜드리테일RCPS	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
맥쿼리 III펀드	12,366,841	12,366,841	12,366,841	10,301,181	10,301,181	10,301,181
서초할인점	92,308	92,308	92,308	92,308	92,308	92,308
하남푸르지오	4,256,417	4,256,417	4,256,417	3,816,667	3,816,667	3,816,667
한국사모올에셋펀드	1,829,633	1,829,633	1,829,633	1,229,633	1,229,633	1,229,633
강남P타워	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
2001아울렛	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
하이무비스타K영화펀드	1,278,976	1,233,709	1,233,709	1,310,200	1,113,537	1,113,537
베트남리테일펀드	5,000,000	4,714,500	4,714,500	5,000,000	4,697,500	4,697,500
호주담수화	5,000,000	5,017,754	5,017,754	5,000,000	4,637,674	4,637,674
Emirates비행기펀드	2,792,710	2,818,365	2,818,365	2,871,661	2,879,116	2,879,116
IOG유럽선순위펀드	423,738	443,598	443,598	202,061	205,159	205,159
멀티패밀리	2,770,627	2,838,120	2,838,120	2,937,703	2,952,332	2,952,332
Brep아시아부동산펀드	3,929,839	5,829,521	5,829,521	3,151,714	3,430,554	3,430,554
Brep글로벌부동산펀드	4,248,085	4,377,620	4,377,620	2,032,651	2,039,252	2,039,252
우면산터널전문사모신탁	4,217,549	4,217,549	4,217,549	-	-	-
맥쿼리인프라펀드	2,989,252	2,989,252	2,989,252	-	-	-
중국동주비즈니스파크	11,097,000	11,161,916	11,161,916	-	-	-
맥쿼리인프라펀드	12,787,500	12,870,362	12,870,362	-	-	-
합계	163,881,946	165,837,443	165,837,443	129,478,945	128,926,754	128,926,754



4-4. 회사는 매도가능증권에 대하여 자산운용회사가 제시하는 매매기준가격 등으로 평가(미수수익은 별도 인식)하고 있으며, 취득원가와 공정가치와의 차액은 기타포괄손익누계액(매도가능증권평가손익)으로 계상하고 있습니다. 이하 매도가능증권평가손익의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

	기초금액	손익반영액	평가손익증감액	기말잔액
채무증권	1,529,269	(1,527,785)	(562,903)	(561,419)
투자펀드	(552,190)	-	2,507,688	1,955,498
합계	977,079	(1,527,785)	1,944,785	1,394,079
평가이익	1,848,542	(1,527,785)	1,997,862	2,318,619
평가손실	(871,463)	-	(53,077)	(924,540)

4-5. 매도가능증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	1년이내	1년~2년	2년~5년	5년초과	합계
채무증권	-	10,417,570	19,831,879	5,810,816	36,060,265
투자펀드	-	17,587,270	55,561,423	92,688,750	165,837,443
합계	-	28,004,840	75,393,302	98,499,566	201,897,708

## 5. 유형자산

유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

### (1) 당기

(단위: 천원)

과목	기초잔액	취득	처분	감가상각비	기말잔액
시설장치	177,446	126,860	-	(73,266)	231,040
차량운반구	44,288	429,724	(8,126)	(62,182)	403,704
기구와비품	208,008	733,906	-	(97,977)	843,937
행사용품	179,306	456,899	(68)	(133,686)	502,451
합계	609,048	1,747,389	(8,194)	(367,111)	1,981,132

(2) 전기

(단위: 천원)

과목	기초잔액	취득	처분	감가상각비	기말잔액
시설장치	243,964	16,020	-	(82,538)	177,446
차량운반구	319,826	-	-	(275,538)	44,288
기구와비품	204,297	127,084	(74)	(123,299)	208,008
행사용품	261,620	69,495	(756)	(151,053)	179,306
합계	1,029,707	212,599	(830)	(632,428)	609,048

6. 무형자산

6-1. 무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	산업재산권	소프트웨어	합계	산업재산권	소프트웨어	합계
취득원가	7,987	1,938,902	1,946,889	7,987	1,564,722	1,572,709
상각누계액	(7,987)	(1,379,215)	(1,387,202)	(7,781)	(1,242,979)	(1,250,760)
장부금액	-	559,687	559,687	206	321,743	321,949
잔존상각기간	-	0.16~4.91년		0.13년	0.25~4.91년	

6-2. 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	산업재산권	소프트웨어	합계	산업재산권	소프트웨어	합계
기초잔액	206	321,743	321,949	1,803	506,018	507,821
취득	-	374,180	374,180	-	33,345	33,345
상각	(206)	(136,236)	(136,442)	(1,597)	(217,620)	(219,217)
기말잔액	-	559,687	559,687	206	321,743	321,949

## 7. 부금예수금

부금예수금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	183,768,852	127,731,914
고객납입금액	78,581,533	67,625,822
사업비집행금액	(6,142,906)	(4,916,242)
환급 및 해약금액	(10,867,442)	(6,672,642)
기말잔액	245,340,037	183,768,852

당기(전기) 고객납입금액 대비 환급 및 해약률 및 부금예수금 평균잔액 대비 환급 및 해약률은 각각 13.83%(9.87%) 및 5.07%(4.28%)입니다.

## 9. 퇴직급여

퇴직급여충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	1,734,930	1,343,349
지급액	(306,049)	(158,368)
설정액	500,049	549,949
기말잔액	1,928,930	1,734,930

당기말 및 전기말 현재 퇴직금소요액은 각각 1,928,930천원 및 1,734,930천원입니다.

## 10. 우발상황과 약정사항

10-1. 회사가 제공받은 지급보증의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보증제공자	제공받은 보증내용	보증금액	실행금액	보증기간
이행지급보증	서울보증보험	1,227,852	1,227,852	
채무지급보증(*1)	신한은행	60,000,000	52,216,894	
	KEB하나은행	60,000,000	46,799,076	
	우리은행	40,000,000	33,142,199	
	소계	160,000,000	132,158,170	
합계		161,227,852	133,386,021	

(\*1) 「할부거래에 관한 법률」 제27조 제1항에 따른 소비자피해보상 보험계약에 따라 고객납입금에 대해 보전비율(2016년 말 기준 50%) 상당액에 대하여 신한은행 등과 체결한 채무지급보증계약입니다.

10-2. 회사가 가입하고 있는 보험의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	보험의 종류	부보자산	보험금액	보험료	보험기간	보험회사
본사	화재보험	재고자산, 집기비품 등	200,000	30	2015.4.26~2018.4.26	더케이손해보험
지사	화재보험	재고자산, 집기비품 등	5,390,000	14,602	2015.4.26~2018.4.26	더케이손해보험

상기 보험자산 외 회사는 임원의 회사 업무에 대한 민사상 손해보상 및 법률비용에 대한 책임보상보험에 가입되어 있습니다.

## 11. 자본금

회사의 발행할 주식의 총수 및 발행한 주식의 총수는 각각 15,000,000주 및 5,000,000주이며, 1주당 금액 및 자본금은 각각 10,000원 및 50,000,000천원입니다.

## 12. 결손금처리계산서

당기 및 전기 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

제 8(당) 기	2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지	제 7(전) 기	2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지
처분예정일	2017년 03월 28일	처분확정일	2016년 03월 23일

(단위: 천원)

과목	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
I. 미처리결손금		(13,669,688)		(18,090,962)
전기이월미처리결손금	(18,090,962)		(20,836,200)	
당기순이익	4,421,274		2,745,238	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		(13,669,688)		(18,090,962)

## 13. 법인세비용

13-1. 당기 및 전기 법인세부담액과 일시적차이로 인한 이연법인세변동액 및 자본에 직접 가감된 법인세비용이 없음에 따라 법인세비용은 0원입니다.

13-2. 법인세비용차감전순이익과 법인세수익간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
법인세비용차감전순이익		4,421,274		2,745,238
적용세율에 따른 법인세		994,680		581,952
조정사항		(994,680)		(581,952)
비과세수익		-		-
비공제비용	9,097		9,114	
미인식이연법인세자산	(1,073,517)		(828,024)	
기타(세율차이 등)	69,740		236,957	
법인세수익		-		-
유효세율		0.00%		0.00%

13-3. 일시적 차이 및 이연법인세자산(부채)의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 천원)

구분	가산할(차감할)일시적차이			이연법인세자산(부채)	
	기초	증감	기말	기초	기말
미수수익	(2,907,387)	1,679,502	(1,227,885)	(270,135)	-
미지급금	520,781	24,171	544,952	119,890	-
매도가능증권	(977,079)	(417,000)	(1,394,079)	-	(306,697)
장기선급비용	(55,587,313)	(11,915,336)	(67,502,650)	-	(14,850,583)
퇴직급여충당부채	1,583,928	345,003	1,928,930	-	424,365
세무상결손금	74,191,580	5,404,038	79,595,617	-	17,511,036
합계	16,824,509	(4,879,623)	11,944,886	(150,245)	2,778,120
이연법인세 인식 제외금액				(150,245)	2,778,120
이연법인세 인식 대상금액				-	-

(2) 전기

(단위: 천원)

구분	가산할(차감할)일시적차이			이연법인세자산(부채)	
	기초	증감	기말	기초	기말
미수수익	(1,625,594)	(1,281,793)	(2,907,387)	(639,625)	-
미지급금	300,939	219,843	520,781	114,572	-
매도가능증권	(1,680,801)	703,722	(977,079)	-	(214,957)
장기선급비용	(27,836,969)	(27,750,345)	(55,587,313)	-	(12,229,209)
퇴직급여충당부채	1,150,315	433,613	1,583,928	-	348,464
세무상결손금	48,599,563	25,592,017	74,191,580	-	16,322,147
합계	18,907,452	(2,082,943)	16,824,509	(525,053)	4,226,445
이연법인세 인식 제외금액				(525,053)	4,226,445
이연법인세 인식 대상금액				-	-

13-4. 실현가능성의 판단에 따라 인식한 이연법인세자산과 판단 근거

이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적 차이가 실현되는 기간동안 과세소득을 창출할 수 있는 회사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 회사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 회계상 비용인식이 이연된 모집비용(장기선급비용)이 세무상 비용으로 인정되어 가입자수의 증가율이 높은 상황에서는 과세소득이 발생하지 않을 것으로 예상됩니다. 따라서 당기말 및 전기말 현재 누적 일시적차이에 대한 이연법인세자산(순액)의 미래 실현가능성을 예측할 수 없어 자산으로 인식하지 아니하였습니다.

14. 주당손익

기본주당손익 산정내용은 다음과 같습니다.

	당기	전기
보통주순이익	4,421,274천원	2,745,238천원
가중평균유통보통주식수	5,000,000주	5,000,000주
기본주당순이익	884원	549원

15. 포괄손익계산서

당기 및 전기 중 회사의 포괄손익의 내용은 다음과 같습니다.

포괄손익계산서

제 8(당) 기: 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 7(전) 기: 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기순이익	4,421,274	2,745,238
기타포괄손익		
매도가능증권평가손익(법인세효과: 0원)	417,000	(703,722)
당기포괄이익	4,838,274	2,041,516

## 16. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
매도가능증권평가손익	417,000	703,722
장기투자증권의 매도가능증권 대체	-	96,531,921

## 17. 특수관계자 거래

17-1. 당기말 현재 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구분	특수관계자	비고
최상위지배회사	한국교직원공제회	
기타특수관계자	더케이손해보험(주), 더케이저축은행(주) 더케이교직원나라(주), 더케이호텔앤리조트(주) 더케이제주호텔(주), 더케이스드에이지(주) 더케이소피아그린(주), 동부환경(주)	지배회사의 자회사
	신공항하이웨이(주), 김천에너지(주) 광주제2순환도로(주)	지배회사의 피투자회사

17-2. 특수관계자와의 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자	당기			전기		
	영업수익	영업비용	기타수익	영업수익	영업비용	기타수익
한국교직원공제회	48,692	7,544	-	53,028	4,313	-
더케이손해보험(주)	-	127,688	-	-	150,179	-
더케이저축은행(주)	-	10	2,650	-	10	42,220
더케이호텔앤리조트(주)	-	1,276	103,798	-	2,876	-
더케이제주호텔(주)	-	1,006	-	-	-	-
부산그린파워(주)(*1)	-	-	-	-	48,296	-
우면산인프라웨이(주)(*1)	-	-	-	-	-	1,638,857
합계	48,692	137,524	106,448	53,028	205,674	1,681,077



17-3. 특수관계자에 대한 채권 및 채무 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자	당기		전기	
	채권	채무	채권	채무
한국교직원공제회	-	-	7,907	-
더케이저축은행(주)	5,001,217	-	12,043	-
더케이호텔앤리조트(주)	-	-	3,000,000	-
부산그린파워(주)(*1)	-	-	30,000	-
우면산인프라웨이(주)(*1)	-	-	12,129,600	-
합계	5,001,217	-	15,179,550	-

(\*1) 부산그린파워(주) 등은 당기에 특수관계가 소멸되었습니다.

### 18. 부가가치의 계산

부가가치계산에 필요한 계정과목과 그 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당기	전기
급여	6,246,375	5,318,141
퇴직급여	500,049	549,949
복리후생비	1,111,794	1,039,444
세금과공과	40,130	9,229
감가상각비	367,111	632,428
지급임차료	663,654	611,252
무형자산상각비	136,442	219,217
합계	9,065,555	8,379,660

## 19. 유동성위험 관리 및 금융부채의 계약상 만기

### 19-1. 유동성위험 관리

회사의 자금팀은 미래 현금흐름을 예측하여 단기 및 중장기 자금조달 계획을 수립하고 예측현금흐름과 실제현금흐름을 계속하여 관찰하고 있으며, 이러한 예측에 따라 충분한 유동성을 확보하기 위하여 일정 수준의 차입한도를 유지하고, 수시입출금식 예금 등의 금융상품에 잉여자금을 투자하고 있습니다.

### 19-2. 금융부채의 만기분석

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

#### (1) 당기

(단위: 천원)

구분	장부금액	3개월이하	3개월 ~ 1년	1년 ~ 2년	2년 ~ 5년	5년 초과
미지급금	4,860,130	4,860,130	-	-	-	-
보증금	340,070	-	-	-	340,070	-
합계	5,200,200	4,860,130	-	-	340,070	-

#### (2) 전기

(단위: 천원)

구분	장부금액	3개월이하	3개월 ~ 1년	1년 ~ 2년	2년 ~ 5년	5년 초과
미지급금	7,625,548	7,625,548	-	-	-	-
보증금	350,070	-	-	-	350,070	-
합계	7,975,618	7,625,548	-	-	350,070	-

## 20. 보고기간 후 사건

회사의 제 8기 정기주주총회 제출용 재무제표는 2017년 3월 28일자 이사회에서 최종 승인되었습니다.

## 내부회계관리제도 검토의견

더케이에다함상조 주식회사

내부회계관리제도 검토보고서는 더케이에다함상조 주식회사의 2016년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서  
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

# 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

더케이에다함상조 주식회사  
대표이사 귀하

2017년 3월 24일

우리는 첨부된 더케이에다함상조 주식회사의 2016년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 더케이에다함상조 주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토 결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "2016년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2016년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단된다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 기업 회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다

우리의 검토는 2016년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2016년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

서울특별시 종로구 우정국로 48

삼 덕 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 장 영 철

## 내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

본 내부회계관리자는 2016년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.


내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준(다른 기준을 사용한 경우 그 기준의 명칭)을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2016년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준(다른 기준을 사용한 경우 그 기준의 명칭)에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2017년 3월 28일

더케이에다함상조 주식회사

대표이사 김형진 (인) 

내부회계관리자 최용호 (인) 

## 외부감사 실시내용

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

### 1. 감사대상업무

회 사 명	더케이에다함상조 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	1	-	1	1	1	2	2	1	-	-	-	-	4	4	
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	1	-	92	58	76	208	136	76	-	-	-	-	305	342
	합계	1	-	92	58	76	208	136	76	-	-	-	-	305	342

전기 투입 인원수 및 투입시간은 전기감사인의 감사보고서에 첨부된 「외부감사 실시내용」에 있는 수치를 기재하였습니다.

### 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2016.11.30				1 일
	주요내용	과거 감사경험 및 회사와 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정함.				
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원			주요 감사업무 수행내용
			상주		비상주	
	2016.12.01 ~ 02	2 일	2 명	-		내부통제 이해 및 평가
	2017.01.18 ~ 20	3 일	4 명	-		중요 계정잔액 및 공시내용에 대하여 질문, 분석적 절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)
-	- 일	- 명	-		-	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	2017.01.04				1 일
	실사(입회)장소	경기도 용인시 기흥구 하갈로 86번길 23				

	실사(입회)대상	상품				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2017.01.04	1	일		
	실사(입회)장소	서울특별시 마포구 마포대로 86 창강빌딩 16층				
	실사(입회)대상	현금				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	-
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2016.12.02 / 2017.01.20				