

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)재 무 제 표.....	4
재 무 상 태 표	5
손 익 계 산 서	7
자 본 변 동 표	9
현 금 흐 름 표	10
주 석	12
내부회계관리제도 감사 또는 검토의견.....	30
외부감사 실시내용.....	33

더케이에다함상조 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 11 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

한미회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

더케이에다함상조 주식회사
주주 및 이사회 귀중

2020년 3월 19일

감사의견

우리는 더케이에다함상조 주식회사(이하 “회사”)의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2019년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

기타사항

회사의 2018년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 타감사인이 감사하였으며, 이 감사인의 2019년 3월 29일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 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.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전체의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계 추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

서울특별시 강남구 테헤란로77길 13

한 미 회 계 법 인

대표 이사 신 기 동

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 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(주)

제 11 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 10 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

더케이에다함 주식회사 대표이사 홍승표

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 마포구 마포대로 86 창강빌딩 16층
(전 화) 02-2090-3124

재무상태표
제 11 기 2019년 12월 31일 현재
제 10 기 2018년 12월 31일 현재

더케이에다함상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 11 (당) 기		제 10 (전) 기	
자 산				
I. 유동자산		64,093,280,215		38,286,148,075
(1) 당좌자산		63,787,375,181		37,912,833,076
현금및현금성자산	7,732,891,763		581,684,816	
단기금융상품(주석3)	34,978,969,865		18,988,469,204	
매출채권	871,307,889		796,649,460	
미수금	1,959,840,735		-	
미수금대손충당금	(480,771,520)		-	
미수수익	5,652,548,046		2,976,576,274	
매도가능증권(주석4)	10,031,452,609		12,174,048,000	
선급비용	275,182,774		314,491,152	
당기법인세자산	2,765,953,020		2,080,914,170	
(2) 재고자산		305,905,034		373,314,999
상품	305,905,034		373,314,999	
II. 비유동자산		420,813,978,266		382,242,294,479
(1) 투자자산		269,225,930,548		278,318,663,749
매도가능증권(주석4)	269,225,930,548		278,318,663,749	
(2) 유형자산(주석5)		3,888,793,229		3,460,788,102
시설장치	1,991,624,113		1,868,949,074	
감가상각누계액	(1,432,897,354)		(1,254,803,098)	
차량운반구	3,370,359,878		3,073,555,606	
감가상각누계액	(1,572,507,749)		(1,781,421,442)	
기구와비품	2,824,171,655		2,294,916,897	
감가상각누계액	(1,716,627,061)		(1,372,310,834)	
행사용구	1,768,272,164		1,810,572,010	
감가상각누계액	(1,343,602,417)		(1,178,670,111)	
(3) 무형자산(주석6)		915,677,486		901,065,441
소프트웨어	915,677,486		901,065,441	
(4) 기타비유동자산		146,783,577,003		99,561,777,187
장기선급비용(주석7)	144,194,409,003		97,552,186,187	
임차보증금	1,295,320,000		1,170,320,000	
기타보증금	1,293,848,000		839,271,000	
자 산 총 계		484,907,258,481		420,528,442,554
부채				
I. 유동부채		7,976,963,719		7,030,982,568

미지급금(주석17)	7,781,161,994		6,730,366,667	
예수금	94,853,917		130,423,850	
선수금	50,000		13,919,093	
선수수익	100,897,808		156,272,958	
II.비유동부채		418,644,415,758		361,897,816,977
부금예수금(주석7)	418,306,183,570		361,649,300,734	
퇴직급여충당부채(주석8)	3,184,446,975		2,817,852,510	
퇴직연금운용자산(주석8)	(3,046,284,537)		(2,789,406,017)	
보증금(주석17)	200,069,750		220,069,750	
부 채 총 계		426,621,379,477		368,928,799,545
자 본				
I.자본금(주석10)		50,000,000,000		50,000,000,000
보통주자본금	50,000,000,000		50,000,000,000	
II.기타포괄손익누계액		2,505,682,881		2,504,758,478
매도가능증권평가(손)익	2,505,682,881		2,504,758,478	
III.이익잉여금(주석11)		5,780,196,123		(905,115,469)
미처분이익잉여금	5,780,196,123		(905,115,469)	
자 본 총 계		58,285,879,004		51,599,643,009
부 채 및 자 본 총 계		484,907,258,481		420,528,442,554

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제11기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제10기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

더케이에다함상조 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 11 (당) 기		제 10 (전) 기	
I. 영업수익		35,541,208,910		32,675,838,178
행사수익(주석14)	35,541,208,910		32,675,838,178	
II. 영업비용(주석15)		57,394,839,073		47,078,009,654
급여	8,157,356,983		7,418,956,927	
퇴직급여	875,967,152		570,545,310	
복리후생비	1,477,642,798		1,284,268,407	
여비교통비	78,334,129		74,240,662	
사내행사비	98,739,555		57,931,958	
회의비	13,039,060		7,253,250	
통신비	306,853,823		296,089,499	
세금과공과금	36,018,550		39,711,120	
지급임차료	1,177,798,180		1,152,743,600	
감가상각비	1,257,684,349		1,036,219,410	
무형자산상각비	262,907,329		217,287,940	
대손상각비	480,771,520		-	
수선유지비	133,395,160		135,676,620	
보험료	153,495,183		155,084,635	
접대비	56,438,490		35,353,280	
지급수수료	20,408,157,551		14,060,050,646	
소모품비	55,242,797		50,801,141	
도서인쇄비	70,682,075		90,024,790	
수도광열비	49,777,280		49,736,050	
차량유지비	1,105,212,985		1,151,226,515	
광고선전비	2,409,191,532		1,789,876,293	
판매촉진비	82,374,120		54,536,417	
행사사업비	18,443,360,922		17,105,878,765	
교육훈련비	188,160,850		234,475,620	
포장운반비	14,736,700		8,840,799	
잡급	800,000		-	
잡비	700,000		1,200,000	
III. 영업이익(또는손실)		(21,853,630,163)		(14,402,171,476)
IV. 영업외수익		28,587,992,131		23,682,762,556
이자수익(주석14)	3,760,145,337		3,295,876,958	
배당금수익	16,918,353,535		13,811,271,226	
부금해약수익	5,911,205,850		4,847,041,190	
유형자산처분이익	102,487,474		46,121,978	

매도가능증권처분이익	1,839,275,429		1,645,905,100	
잡이익	56,524,506		36,546,104	
V. 영업외비용		49,050,376		359,034,055
매도가능증권처분손실	-		325,953,457	
기부금	48,968,373		31,858,648	
유형자산처분손실	-		776,585	
잡손실	82,003		445,365	
VI. 법인세비용차감전순이익		6,685,311,592		8,921,557,025
VII. 법인세등(주석 2)		-		-
VIII. 당기순이익(주석13)		6,685,311,592		8,921,557,025
IX. 주당손익(주석12)		1,337		1,784
기본주당순(손)익	1,337		1,784	

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제11기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제10기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

더케이에다함상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2018년1월1일(전기초)	50,000,000,000	-	-	98,364,401	(9,826,672,494)	40,271,691,907
매도가능증권평가(손)익	-	-	-	2,406,394,077	-	2,406,394,077
당기순(손)익	-	-	-	-	8,921,557,025	8,921,557,025
2018년12월31일(전기말)	50,000,000,000	-	-	2,504,758,478	(905,115,469)	51,599,643,009
2019년1월1일(당기초)	50,000,000,000	-	-	2,504,758,478	(905,115,469)	51,599,643,009
매도가능증권평가(손)익	-	-	-	924,403	-	924,403
당기순(손)익	-	-	-	-	6,685,311,592	6,685,311,592
2019년12월31일(당기말)	50,000,000,000	-	-	2,505,682,881	5,780,196,123	58,285,879,004

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제11기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제10기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

더케이에다함상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 11 (당) 기		제 10 (전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		11,926,900,560		43,516,569,652
1. 당기순이익(손실)	6,685,311,592		8,921,557,025	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	2,793,646,494		2,150,782,702	
퇴직급여	792,283,296		570,545,310	
감가상각비	1,257,684,349		1,036,219,410	
무형자산상각비	262,907,329		217,287,940	
유형자산처분손실	-		776,585	
매도가능증권처분손실	-		325,953,457	
대손상각비	480,771,520		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(1,941,762,903)		(1,692,027,078)	
매도가능증권처분이익	1,839,275,429		1,645,905,100	
유형자산처분이익	102,487,474		46,121,978	
4. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	4,389,705,377		34,136,257,003	
매출채권의 감소(증가)	(74,658,429)		14,512,820	
미수금의 감소(증가)	(1,959,840,735)		160,420	
미수수익의 감소(증가)	(2,675,971,772)		(952,468,573)	
선급비용의 감소(증가)	39,308,378		(88,820,121)	
당기법인세자산의 감소(증가)	(685,038,850)		(365,411,570)	
재고자산의 감소(증가)	67,409,965		34,819,233	
장기선급비용 감소(증가)	(46,642,222,816)		(21,510,437,309)	
임차보증금의 감소(증가)	(125,000,000)		30,000,000	
기타보증금의 감소(증가)	(454,577,000)		(75,979,000)	
미지급금의 증가(감소)	1,050,795,327		2,584,557,989	
예수금의 증가(감소)	(35,569,933)		(30,782,686)	
선수금의 증가(감소)	(13,869,093)		10,024,835	
선수수익의 증가(감소)	(55,375,150)		(138,541,536)	
부금예수금의 증가(감소)	56,656,882,836		55,004,587,025	
퇴직금의지급	(425,688,831)		(165,781,586)	
퇴직연금운용자산 감소 (증가)	(256,878,520)		(424,182,938)	
보증금의증가(감소)	(20,000,000)		210,000,000	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(4,775,693,613)		(47,287,556,188)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	254,780,731,500		155,654,112,195	
단기금융상품의처분	176,344,456,705		144,632,141,113	
매도가능증권의처분	78,311,409,211		10,967,771,082	
차량운반구의처분	124,050,000		53,700,000	
기구와비품의처분	-		455,450	
행사용구의처분	815,584		44,550	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(259,556,425,113)		(202,941,668,383)	

단기금융상품의취득	192,334,957,366		161,620,610,317	
매도가능증권의취득	65,235,880,787		39,534,762,826	
시설장치의취득	165,393,130		258,074,000	
차량운반구의취득	1,002,439,640		611,470,160	
기구와비품의취득	540,234,816		103,437,680	
행사용구의취득	-		205,795,400	
소프트웨어의취득	277,519,374		607,518,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
IV. 현금의 증가(I + II + III)	-	7,151,206,947	-	(3,770,986,536)
V. 기초의 현금	-	581,684,816	-	4,352,671,352
VI. 기말의 현금	-	7,732,891,763	-	581,684,816

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 11 (당) 기 : 2019년 12월 31일 현재

제 10 (전) 기 : 2018년 12월 31일 현재

더케이에다함상조 주식회사

1. 당사의 개요 :

더케이에다함상조 주식회사(이하 "당사")는 장례업, 장례식장 및 관련서비스업 등을 목적으로 2009년 9월 1일에 설립되었으며, 현재 서울시 마포구 마포대로 86 창강빌딩 16층에 본사를 두고 있습니다. 한편 당사는 2012년 중 명칭을 더케이라이프주식회사에서 더케이에다함상조주식회사로 변경하였습니다. 보고기간종료일 현재 회사의 자본금은 설립시 자본금인 50,000백만원이며 주주의 구성내역은 다음과 같습니다.

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

2. 중요한 회계처리방침의 요약

당사의 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며 다음의 개정기준서 채택과 본 주석(10)에서 설명한 사항을 제외하면 전기재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

회사가 채택한 제·개정 기준서 -

- 일반기업회계기준 제21장 '종업원 급여' 개정

해고급여의 정의 및 해고급여를 회계처리하기 위한 지침을 추가하여 퇴직급여와 해고급여를 구분하여 회계처리 하도록 개정하였습니다. 동 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

당사의 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

(1) 현금및현금성자산

당사는 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

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

(3) 대손충당금

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

(4) 신계약비(모집수당)

당사는 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.

(5) 재고자산

당사의 재고자산의 수량은 계속기록법과 정기적으로 실시하는 실지재고조사에 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)

당사는 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

당사는 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

당사는 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

결쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

3) 매도가능증권

당사는 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 미실현 보유손익은 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 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

4) 유가증권 손상차손

당사는 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 하여영업외수익으로 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. 당사는 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. 당사는 무형자산을 취득원가에서 5년의 추정내용연수와 정액법에 따

라 산정된 상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

(9) 자산손상

당사는 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

당사는 당기부터 일반기업회계기준 제31장에 따라 중소기업의 회계처리특례를 적용하여 i)법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 납부할 금액을 법인세비용으로 계상하고 법인세등의 과목으로 표시하고 있습니다. 이러한 회계변경을 소급 적용할 경우 전기 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(11) 퇴직급여충당부채

당사는 확정급여형 퇴직연금제도를 시행하고 있으며 보고기간종료일 현재 임직원이퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직일시금에 상당하는 금액을 측정하여 퇴직급여충당부채로 인식하고 있습니다.

한편, 보고기간종료일 현재 퇴직연금에 대한 수급요건 중 가입기간 요건을 갖추고 퇴사하였으며 퇴직연금의 수령을 선택한 종업원에 대해서는 보고기간종료일 이후 퇴직종업원에게 지급하여야 할 예상퇴직연금합계액의 현재가치를 측정하여 퇴직연금미지급금으로 계상하고 있습니다. 예상퇴직연금합계액은 퇴직 후 사망률과 같은 보험수리적 가정을 사용하여 추정하고, 그 현재가치를 계산할 때에는 보고기간종료일 현재 우량회사채(우량회사채를 이용할 수 없는 경우에는 국공채)의 시장수익률에 기초하여 할인합니다. 사망률과 같은 보험수리적 가정이 바뀌거나 할인율이 바뀔에 따라 발생하는 퇴직연금미지급금 증감액과 시간의 경과에 따른 현재가치 증가액은 퇴직급여로 당기손익에 반영하고 있습니다.

당사는 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금 합계액에서 퇴직연금운용자산을 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금의 합계액을 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 계상하고 있습니다.

(12) 부금예수금

부금예수금은 당사가 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

당사는 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, 당사는 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래

의 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

당사는 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. 당사는 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.

(15) 주당손익

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

(16) 추정의 사용

한국의 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사의 경영자는 자산및 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 다를수 있습니다.

(17) 중소기업의 회계처리특례

당사는 중소기업기본법에 의한 중소기업으로서 일반기업회계기준 제31장에 따라 중소기업의 회계처리특례를 적용하여 i)법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 납부할 금액을 법인세비용으로 계상하고 법인세등의 과목으로 표시하고 있습니다.

3. 단기금융상품

당기말과 전기말 현재 단기금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

금융기관	종 류	당기말	전기말
한화투자증권	RP	-	1,124,000
전북은행	정기적금	3,000,000	3,000,000
수협은행	정기예금	2,000,000	800,000
하나은행	정기예금	3,000,000	-
우리은행	전단채	2,000,000	-
한국투자신탁운용	MMF	-	64,469
SK증권	전단채펀드	1,993,425	-
SK증권	전단채펀드	1,996,263	-
SK증권	전단채펀드	5,000,000	-
유안타증권	전단채펀드	5,000,000	-
유안타증권	전단채펀드	5,000,000	-
유진투자증권	전단채펀드	2,995,858	-
교보증권	전단채펀드	2,993,425	-
신한금융투자	전단채펀드	-	2,000,000
우리은행	MMT	-	5,000,000
NH투자증권	MMDA	-	5,000,000
신한은행	전단채펀드	-	2,000,000
합 계		34,978,970	18,988,469

4. 매도가능증권

(1) 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
채무증권	52,925,933	77,009,626
투자펀드	226,331,450	213,483,086
합계	279,257,383	290,492,712
차감 : 유동성대체	10,031,453	12,174,048
투자자산	269,225,930	278,318,664

(2) 채무증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

종목명	당기말			전기말		
	취득원가	공정가치	장부금액	취득원가	공정가치	장부금액
CJ푸드빌 제8회 무보증사모사채 등 2종목	9,955,000	9,949,231	9,949,231	9,955,000	9,949,166	9,949,166
하나캐피탈 신종자본증권 등 11종목	37,210,792	37,870,311	37,870,311	57,430,882	56,952,854	56,952,854
미래에셋후순위채 등 2종목	5,006,401	5,106,391	5,106,391	10,016,000	10,107,606	10,107,606
합계	52,172,193	52,925,933	52,925,933	77,401,882	77,009,626	77,009,626

(3) 투자펀드의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

종목명	당기말			전기말		
	취득원가	공정가치	장부금액	취득원가	공정가치	장부금액
KB스타오피스사모부동산1호 등 10종목	52,303,194	52,303,194	52,303,194	79,291,569	79,291,569	79,291,569
KB동두천드림파워 사모증투신채 등 6종목	20,600,371	20,600,371	20,600,371	21,434,290	21,640,477	21,640,477
이시스영국전문투자형 사모부동산투자신탁 73-1호 등 21종목	151,675,942	153,427,885	153,427,885	109,860,212	112,551,039	112,551,039
합계	224,579,507	226,331,450	226,331,450	210,586,071	213,483,086	213,483,086

(4) 당사는 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.

(당기)

(단위: 천원)

구분	기초금액	손익반영액	평가손익증감액	기말잔액
평가이익	3,875,185	66,006	304,144	4,245,335
평가손실	(1,370,427)	(537,341)	168,116	(1,739,652)

(전기)

(단위: 천원)

구분	기초금액	손익반영액	평가손익증감액	기말잔액
평가이익	1,580,032	(88,677)	2,383,830	3,875,185
평가손실	(1,481,668)	41,329	69,912	(1,370,427)

(5) 매도가능증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	1년이내	1년~2년	2년~5년	5년초과	합계
채무증권	10,031,453	10,879,670	25,335,417	6,679,394	52,925,933
투자펀드	-	33,210,698	44,959,201	148,161,551	226,331,450
합계	10,031,453	44,090,368	70,294,618	154,840,945	279,257,383

5. 유형자산

유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.
(당기)

(단위: 천원)

과목	기초잔액	취득	처분	감가상각비	기말잔액
시설장치	614,146	165,393	-	(220,812)	558,727
차량운반구	1,292,134	1,002,440	(22,378)	(474,344)	1,797,852
기구와비품	922,606	540,235	-	(355,296)	1,107,545
행사용구	631,902	-	-	(207,232)	424,670
합계	3,460,788	1,708,068	(22,378)	(1,257,684)	3,888,793

(전기)

(단위: 천원)

과목	기초잔액	취득	처분	감가상각비	기말잔액
시설장치	563,506	258,074	-	(207,434)	614,146
차량운반구	1,022,910	611,470	(8,033)	(334,213)	1,292,134
기구와비품	1,108,988	103,438	(676)	(289,144)	922,606
행사용구	631,681	205,795	(146)	(205,428)	631,902
합계	3,327,085	1,178,777	(8,855)	(1,036,219)	3,460,788

6. 무형자산

(1) 무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	산업재산권	소프트웨어	합계	산업재산권	소프트웨어	합계
취득원가	7,987	3,270,354	3,278,341	7,987	2,704,723	2,712,710
상각누계액	(7,987)	(2,354,676)	(2,362,663)	(7,987)	(1,803,658)	(1,811,645)
장부금액	-	915,677	915,678	-	901,065	901,065

(2) 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	산업재산권	소프트웨어	합계	산업재산권	소프트웨어	합계
기초잔액	-	901,065	901,065	-	510,835	510,835

취득	-	277,519	277,519	-	607,518	607,518
상각	-	(262,907)	(262,907)	-	(217,288)	(217,288)
기말잔액	-	915,677	915,677	-	901,065	901,065

7. 부금예수금 및 장기선급비용

부금예수금은 당사가 선불식할부거래 계약을 체결한 소비자로부터 매월 또는 정해진기간에 따라 불입받은 금액이며, 동 부금예수금은 소비자의 장래 등 약정된 행사수행 시 수익을 인식하여 상계처리하고 있습니다. 동시에 모집수당 등은 장기선급비용으로 계상하고 있으며, 해당 계약의 수익인식 시점에 영업비용(지급수수료)으로 인식하고 있습니다. 한편 상호회원의 계약해지가 발생할 경우 당사는 납입된 부금예수금에서 공정거래위원회가 마련한 표준계약환급금에 의한 환급금 등을 공제한 잔액을 부금해약손익(영업외손익)으로 계상하고 있으며, 당기 및 전기에 계상한 부금해약이익은 각각 5,911,206천원 및 4,847,041천원입니다.

(1) 부금예수금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	361,649,301	306,644,714
납입	88,696,743	82,530,776
행사	(10,637,841)	(9,381,641)
해약	(21,402,019)	(18,144,548)
기말잔액	418,306,183	361,649,301

당기(전기) 고객납입금액 대비 환급 및 해약률 및 부금예수금 평균잔액 대비 환급 및 해약률은 각각 24.13%(21.99%) 및 5.49%(5.43%)입니다.

(2) 장기선급비용의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	97,552,186	76,041,749
지급	61,180,285	30,482,505
행사	(2,659,953)	(2,226,590)
해약	(11,878,109)	(6,745,478)
기말잔액	144,194,409	97,552,186

(3) 부금예수금 보전금액

당기말과 전기말의 부금예수금 보증금액 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	계약기관	보증기간	당기		전기	

			보증금액	실행금액	보증금액	실행금액
지급보증 계약(*1)	신한은행	2019.9.19~2020.9.18	100,000,000	86,521,394	100,000,000	75,492,256
	KEB하나은행	2019.9.19~2020.9.18	60,000,000	28,390,602	60,000,000	21,871,599
	우리은행	2019.9.19~2020.9.18	40,000,000	27,469,208	40,000,000	35,255,618
	전북은행	2019.9.19~2020.9.18	10,000,000	9,621,215	20,000,000	12,749,097
	SH수협은행	2019.9.19~2020.9.18	20,000,000	11,984,363	40,000,000	13,367,439
	SC제일은행	2019.9.19~2020.9.18	70,000,000	57,688,012	40,000,000	33,044,849
합계			300,000,000	221,674,794	300,000,000	191,780,858
부금예수금			418,306,184		361,649,301	
선수금 보전비율(예치비율)			52.99%		53.03%	

(*1) 「할부거래에 관한 법률」 제27조 제1항에 따라서 당사가 폐업이나 선불식 할부거래업의 등록말소 및 취소 등의 사유로 소비자에게 소비자피해보상금을 지급하지 못하게 되는 경우 소비자가 납입한 예수금의 50% 상당액에 대하여 신한은행 외 5개 은행으로부터 채무지급보증을 제공 받고 있습니다.

(4) 채무지급보증관련 자산 및 지급수수료

당사는 부금예수금의 보전을 위하여 신한은행 외 5개 은행과 채무지급보증계약을 맺고 있으며 지급보증을 위하여 연대보증 및 보증수수료를 납부하고 있습니다.

(단위: 천원)

구분	보증기관	당기	전기	비고
지급보증계약	KEB하나은행	72,000,000	72,000,000	한국교직원공제회 연대보증
	SC제일은행	84,000,000	48,000,000	
	신한은행	120,000,000	120,000,000	
	전북은행	12,000,000	24,000,000	
	SH수협은행	24,000,000	48,000,000	
	우리은행	48,000,000	48,000,000	
지급수수료	KEB하나은행	99,260	146,979	
	SC제일은행	129,188	147,511	
	신한은행	340,397	288,735	
	전북은행	55,670	57,573	
	SH수협은행	61,675	44,783	
	우리은행	129,869	153,215	

(5) 부금예수금과 해약환급금

당기말과 전기말의 부금예수금과 고객이 일시에 해약을 요구할 경우 지급하여야 할 해약환급금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
부금예수금	418,306,184	316,649,301
해약환급금	321,993,485	285,716,986

8. 퇴직급여충당부채

당기와 전기의 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
기 초 잔 액	2,817,852	2,413,089
당기전입액	792,283	570,545
당기지급액	(425,688)	(165,782)
기 말 잔 액	3,184,447	2,817,852
퇴직연금운용자산	(3,046,285)	(2,789,406)
퇴직연금운용비율	95.66%	98.99%

회사는 당기말 현재 퇴직금소요액의 약 95.66%에 해당하는 금액에 대하여 신한은행등에 임직원의 퇴직금수급권이 보장된 퇴직보험에 가입하고 있으며, 동 퇴직보험은 전액 정기예금으로 운용되고 있습니다.

9. 우발채무와 약정사항

- (1) 당사가 제공받은 지급보증의 내용은 주석 7의(4) 및 14의(4)와 같습니다.
- (2) 당사는 서울보증보험으로부터 계약이행지급보증 1,769백만원을 제공받고 있습니다.
- (3) 당사가 가입하고 있는 보험의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험의 종류	구분	부보자산	보험금액	보험료	보험기간	보험회사
화재보험	본사	재고자산, 집기비품 등	1,400,000	66	2019.4.29 ~ 2020.4.28	더케이 손해보험
	지사		12,780,000	7,595		

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

10. 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.

11. 결손금처리계산서

당기 및 전기 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.
같습니다.

제 11(당) 기	2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지	제 10(전) 기	2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지
처리예정일	2020년 03월 19일	처리확정일	2019년 03월 20일

(단위: 천원)

과목	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
I. 미처리결손금		5,780,196		(905,115)
전기이월미처리결손금	(905,115)		(9,826,672)	
당기순이익	6,685,312		8,921,557	
II. 결손금처리액				-
III. 차기이월미처리결손금		5,780,196		(905,115)

12. 주당손익

기본주당손익 산정내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구 분	당 기	전 기
당기순이익	6,685,311,592	8,921,557,025
가중평균유통보통주식수 (*)	5,000,000주	5,000,000주
주당순이익	1,337	1,784

(*) 가중평균유통주식수는 당기 및 전기 자본금 변동이 없어 기말 주식수와 동일합니다.

13. 포괄손익계산서

당기 및 전기 중 회사의 포괄손익의 내용은 다음과 같습니다.

포괄손익계산서

제 11(당) 기: 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 10(전) 기: 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기순이익	6,685,312	8,921,557
기타포괄손익		
매도가능증권평가손익(법인세효과: 0원)	924	2,406,394
당기포괄이익	6,686,236	11,327,951

14. 특수관계자 거래

(1) 당기말 현재 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구분	특수관계자	비고
최상위지배회사	한국교직원공제회	
기타특수관계자	더케이손해보험(주), 더케이저축은행(주) 더케이교직원나라(주), 더케이호텔앤리조트(주) 더케이제주호텔(주), 더케이사드에이지(주) 더케이소피아그린(주), 동부환경(주)	지배회사의 자회사
	신공향하이웨이(주), 김천에너지박스(주) 광주제2순환도로(주)	지배회사의 피투자회사

(2) 특수관계자와의 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자	당기			전기		
	영업수익	영업비용	기타수익	영업수익	영업비용	기타수익
한국교직원공제회	61,541	-	-	37,297	12,079	-
더케이손해보험(주)	-	173,281	-	-	128,593	-
더케이저축은행(주)	-	-	1,370	-	-	46,279
더케이교직원나라(주)	-	22,450	-	-	11,650	-
더케이호텔앤리조트(주)	-	3,453	-	-	3,957	-
더케이제주호텔(주)	-	1,180	-	-	-	-
더케이소피아그린(주)	-	-	-	-	-	-
합계	61,541	200,364	1,370	37,297	156,279	46,279

(3) 특수관계자에 대한 채권 및 채무 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자	당기		전기	
	채권	채무	채권	채무
더케이저축은행(주)	3,001,123	-	5,568	-

(4) 당사가 특수관계자로부터 제공받은 지급보증의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보증제공자	보증내용	보증처	보증금액
한국교직원 공제회	계약이행보증	신한은행	120,000,000
		KEB하나은행	72,000,000
		우리은행	48,000,000
		전북은행	12,000,000
		SH수협은행	24,000,000
		SC제일은행	84,000,000
	합계	360,000,000	

15. 부가가치 계산에 필요한 계정

부가가치계산에 필요한 계정과목과 그 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당기	전기
급여	8,157,357	7,418,957

퇴직급여	875,967	570,545
복리후생비	1,477,643	1,284,268
세금과공과	36,019	39,711
감가상각비	1,257,684	1,036,219
지급임차료	1,177,798	1,152,744
무형자산상각비	262,907	217,288
합계	13,245,375	11,719,732

16. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
매도가능증권평가손익	924	2,406,394
매도가능증권의 유동성 대체	9,978,271	12,174,048

17. 유동성위험 관리 및 금융부채의 계약상 만기

(1) 유동성위험 관리

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

(2) 금융부채의 만기분석

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

(당기)

(단위: 천원)

구분	장부금액	3개월이하	3개월 ~ 1년	1년 ~ 2년	2년 ~ 5년	5년 초과
미지급금	7,781,162	7,781,162	-	-	-	-
보증금	200,070	-	-	-	200,070	-
합계	7,981,232	7,781,162	-	-	200,070	-

(전기)

(단위: 천원)

구분	장부금액	3개월이하	3개월 ~ 1년	1년 ~ 2년	2년 ~ 5년	5년 초과
미지급금	6,730,367	6,730,367	-	-	-	-
보증금	220,070	-	-	-	220,070	-
합계	6,950,436	6,730,367	-	-	220,070	-

18. 보고기간 후 사건

당사의 제 11기 재무제표는 2020년 3월 19일자 주주총회에서 최종 확정될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

더케이에다함상조 주식회사

내부회계관리제도 검토보고서는 더케이에다함상조 주식회사의 2019년 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 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

더케이에다함상조 주식회사
대표이사 귀하

2020년 3월 19일

우리는 첨부된 더케이에다함상조 주식회사의 2019년 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 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 “2019년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2019년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 주식회사의외부감사에관한법률에따라 내부회계관리규정 및 조직을 구비하고있으며 내부회계관리규정상 관련 통제절차를모두 준수하고 있다”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. 그러나 회사는 비상장중소기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범규준 제6장 부칙의 규정에따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 외감법 제2조의2규정에따라 내부회계관리규정및조직을 구비하고 내부회계관리규정상 관련 통제절차를 준수하는 방법으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 기업회계기준에 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 평가및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준 제6장 '부칙'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2019년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2019년 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.

한 미 회 계 법 인
대표이사 공인회계사 신 기 동

내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

더케이에다함상조(주) 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2019년 12월 31일 현재 동일자로 종료되는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 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 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태 평가를 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 모범규준 제5장' 을 사용하였습니다.


본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과 2019년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도모범규준' 에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

2020년 3월 9일

더케이에다함상조 주식회사

대 표 이 사 홍 승 표 

내부회계관리자 장 영 호 

외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	더케이에다함상조 주식회사			
감사대상 사업연도	2019년 01월 01일	부터	2019년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \\ 인원수 및 시간	품질관리		감사업무 담당 회계사						전산감사·세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계			
	감도자 (심리실 등)		담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사		당기	전기	당기	전기	당기	전기		
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기								
투입 인원수	1	2	1	1	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	4	5
투입시 간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	4	3	150	116	256	236	-	-	-	-	-	-	-	410	355
	합계	4	3	150	116	256	236	-	-	-	-	-	-	-	410	355

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역								
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2019년 10월			2	일			
	주요내용	전반감사전략(회사의 영업이해, 감사방법 등의 결정)							
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원			주요 감사업무 수행내용			
			상주		비상주				
	2019.10.30~11.1		3	일	3	명	-	명	중간감사
	2020.1.17~1.21		3	일	3	명	-	명	기말감사
-		-	일	-	명	-	명	-	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	2019.12.30			1	일			
	실사(입회)장소	본사							
	실사(입회)대상	재고자산							
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2020.1.21			1	일			
	실사(입회)장소	본사							
	실사(입회)대상	금융자산							
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회		○	변호사조회	○		
	기타조회	-							
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	3	회						
	수행시기	2019.2.11; 2019.10.30; 2020.1.21							
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-							
	수행시기	-			-	일			

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2019년 02월 11일	감사, 함영진	대면회의	감사계약
2	2019년 11월 01일	감사, 함영진	대면회의	중간감사 주요 이슈
3	2020년 01월 21일	감사, 함영진	대면회의	내부통제검토