

# 목 차

감 사 보 고 서 .....	1
외부감사인의 감사보고서 .....	2
재 무 제 표 .....	3
재 무 상 태 표 .....	3
손 익 계 산 서 .....	5
자 본 변 동 표 .....	7
현 금 흐 름 표 .....	8
재무제표에 대한 주석.....	10

더케이라이프 주식회사

재무제표에 대한  
**감사보고서**

제 3 기

2011년 01월 01일 부터

2011년 12월 31일 까지

대주회계법인

# 외부감사인의 감사보고서

더케이라이프 주식회사  
주주 및 이사회 귀중

2012년 1월 13일

본 감사인은 첨부된 더케이라이프 주식회사의 2011년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 것입니다. 비교표시된 2010년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 재무제표는삼일회계법인이 감사하였으며 이 감사인의 2011년 2월 18일자 감사의견은 적정의견이 표명되었습니다.

본 감사인은 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 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 합리적인근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표가 더케이라이프 주식회사의 2011년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 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 (2012년 1월 13일) 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

## 재무상태표

제 3(당) 기 : 2011년 12월 31일 현재

제 2(전) 기 : 2010년 12월 31일 현재

더케이라이프주식회사

(단위 : 원)

과목	제 3(당) 기	제 2(전) 기
자 산		
Ⅰ. 유동자산	8,455,245,387	25,842,073,516
(1) 당좌자산	7,929,034,628	25,401,030,246
1. 현금및현금성자산	53,109,222	17,316,089,681
2. 단기금융상품(주석3)	6,522,157,599	7,200,000,000
3. 매출채권	421,112,040	70,801,000
4. 미수금	-	2,280,092
5. 미수수익	489,898,040	188,770,756
6. 선급금	-	97,708,000
7. 선급비용(주석12)	80,451,557	53,997,117
8. 미수법인세환급액	362,306,170	471,383,600
(2) 재고자산(주석2)	526,210,759	441,043,270
1. 상품	526,210,759	441,043,270
Ⅱ. 비유동자산	60,320,349,062	26,277,967,188
(1) 투자자산	53,533,280,300	20,000,000,000
1. 장기투자자산(주석3,4)	42,296,982,879	20,000,000,000
2. 만기보유증권(주석4)	11,236,297,421	-
(2) 유형자산(주석5)	3,882,552,883	3,667,114,717
1. 시설장치	814,984,000	714,900,000
감가상각충당부채	(291,804,829)	(138,057,099)
2. 차량운반구	2,791,795,438	2,045,212,898
감가상각충당부채	(789,323,009)	(275,251,510)
3. 공기구비품	1,201,220,585	1,042,556,400
감가상각충당부채	(384,638,627)	(155,121,788)
4. 행사용구	762,319,580	514,358,500
감가상각충당부채	(222,000,255)	(81,482,684)
(3) 무형자산(주석6)	921,045,692	1,056,428,071
1. 산업재산권	6,595,081	-
2. 소프트웨어	914,450,611	1,056,428,071
(4) 기타비유동자산	1,983,470,187	1,554,424,400
1. 보증금(주석9,12)	1,983,470,187	1,554,424,400
자 산 총 계	68,775,594,449 =====	52,120,040,704 =====
부 채		
Ⅰ. 유동부채	4,376,257,465	2,052,601,651

1. 미지급금	1,341,775,286		2,004,524,211	
2. 미지급비용	5,375,343		-	
3. 예수금	29,106,836		47,032,440	
4. 예수보증금	-		1,045,000	
5. 단기차입금	3,000,000,000		-	
II. 비유동부채		33,962,712,060		12,367,156,432
1. 부금예수금(주석8)	33,572,465,640		12,224,093,533	
2. 퇴직급여충당부채(주석7)	390,246,420		143,062,899	
부 채 총 계		38,338,969,525		14,419,758,083
자 본				
I. 자본금(주석1과10)		50,000,000,000		50,000,000,000
1. 보통주자본금	50,000,000,000		50,000,000,000	
II. 결손금		19,563,375,076		12,299,717,379
1. 미처리결손금	(19,563,375,076)		(12,299,717,379)	
자 본 총 계		30,436,624,924		37,700,282,621
부 채 와 자 본 총 계		68,775,594,449		52,120,040,704
		=====		=====
		=		=

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 3(당) 기 : 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

제 2(전) 기 : 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

더케이라이프주식회사

(단위 : 원)

과목	제 3(당) 기		제 2(전) 기	
I. 영업수익		11,923,889,513		4,799,640,966
1. 행사수익	11,923,889,513		4,799,640,966	
II. 영업비용		22,034,282,254		18,715,676,899
1. 급여	3,547,596,035		2,290,919,011	
2. 퇴직급여(주석7)	271,424,782		143,062,899	
3. 복리후생비	620,324,515		456,972,230	
4. 여비교통비	157,099,310		77,401,096	
5. 사내행사비	48,935,830		43,352,726	
6. 회의비	4,980,900		2,046,300	
7. 통신비	221,224,168		155,120,607	
8. 세금과공과	12,016,200		3,793,363	
9. 지급임차료	751,814,160		663,399,762	
10. 감가상각비(주석5)	1,040,276,267		626,190,288	
11. 무형자산상각비(주석6)	259,172,529		166,718,589	
12. 수선유지비	137,310,240		106,953,430	
13. 보험료	112,538,475		75,004,262	
14. 접대비	81,662,439		64,233,331	
15. 지급수수료	3,715,778,608		2,291,385,456	
16. 소모품비	196,756,200		101,219,020	
17. 도서인쇄비	86,825,889		192,879,315	
18. 수도광열비	32,133,780		33,749,238	
19. 차량유지비	1,603,601,086		713,705,990	
20. 광고선전비	3,018,269,303		7,927,954,220	
21. 판매촉진비	25,036,316		3,581,500	
22. 행사사업비	5,955,991,872		2,516,422,356	
23. 교육훈련비	129,668,350		57,353,410	
24. 포장운반비	3,641,000		726,000	
25. 잡급	204,000		1,532,500	
III. 영업손실		10,110,392,741		13,916,035,933
IV. 영업외수익		2,870,596,350		3,133,653,190
1. 이자수익	704,073,491		1,078,151,618	
2. 배당금수익	2,127,402,421		2,009,212,338	
3. 부금해약수입	14,631,210		5,671,735	
4. 잡이익	24,489,228		40,617,499	
V. 영업외비용		23,861,306		11,475,057
1. 이자비용	18,813,699		-	

2. 기부금	945,800		-	
3. 유형자산처분손실	1,915		10,565,616	
4. 잡손실	4,099,892		909,441	
VI. 법인세비용차감전순손실		7,263,657,697		10,793,857,800
VII. 법인세비용(주석11)		-		-
VIII. 당기순손실		7,263,657,697 =====		10,793,857,800 =====
		==		==
IX. 주당손익(주석13)				
1. 기본주당순손실		1,453		2,159

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 3(당) 기 : 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

제 2(전) 기 : 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

더케이라이프주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄손익 누계액	이 익 잉 여 금	총 계
2010년 1월 1일(전기초)	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(전기말)	50,000,000,000	-	(12,299,717,379)	37,700,282,621
	=====	=====	=====	=====
	=	=	=	=
2011년 1월 1일(당기초)	50,000,000,000	-	(12,299,717,379)	37,700,282,621
당기순손실	-	-	(7,263,657,697)	(7,263,657,697)
2011년 12월 31일(당기말)	50,000,000,000	-	(19,563,375,076)	30,436,624,924
	=====	=====	=====	=====
	=	=	=	=

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.



## 현금흐름표

제 3(당) 기 : 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

제 2(전) 기 : 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

더케이라이프주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 3(당) 기		제 2(전) 기	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		14,401,009,725		3,155,504,916
1. 당기순손실	(7,263,657,697)		(10,793,857,800)	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	1,570,875,493		946,537,392	
퇴직급여	271,424,782		143,062,899	
감가상각비	1,040,276,267		626,190,288	
무형자산상각비	259,172,529		166,718,589	
유형자산처분손실	1,915		10,565,616	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	-		-	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	20,093,791,929		13,002,825,324	
매출채권의 감소(증가)	(350,311,040)		(70,801,000)	
미수금의 감소(증가)	2,280,092		(2,280,092)	
미수수익의 감소(증가)	(301,127,284)		(186,880,347)	
선급금의 감소(증가)	97,708,000		721,212,000	
선급비용의 감소(증가)	(26,454,440)		(27,997,618)	
미수법인세환급액의 감소(증가)	109,077,430		(321,948,920)	
재고자산의 감소(증가)	(85,167,489)		(256,315,970)	
미지급금의 증가(감소)	(662,748,925)		887,109,548	
미지급비용의 증가(감소)	5,375,343		-	
예수금의 증가(감소)	(17,925,604)		37,679,190	
예수보증금의 증가(감소)	(1,045,000)		(1,045,000)	
부금예수금의 증가(감소)	21,348,372,107		12,224,093,533	
퇴직금의 지급	(24,241,261)		-	
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름		(34,663,990,184)		14,107,193,459
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	10,721,731,250		40,438,417,189	
단기금융상품의 순감소	677,842,401		3,300,000,000	
장기투자자산의 감소	10,000,000,000		35,021,685,997	
만기보유증권의 상각	13,702,579		-	
보증금의 감소	21,308,813		2,116,136,192	
행사용구의 처분	8,877,457		595,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(45,385,721,434)		(26,331,223,730)	
장기투자자산의 증가	32,296,982,879		20,000,000,000	
만기보유증권의 증가	11,250,000,000		-	
보증금의 증가	450,354,600		1,906,122,192	
시설장치의 취득	100,084,000		308,186,000	
차량운반구의 취득	746,582,540		1,641,574,578	
공기구비품의 취득	158,664,185		896,909,500	
행사용구의 취득	259,263,080		418,088,000	

산업재산권의 증가	7,986,720		-	
소프트웨어의 증가	115,803,430		1,160,343,460	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		3,000,000,000		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	3,000,000,000		-	
단기차입금의 증가	3,000,000,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
IV. 현금의 증가( I + II + III )		(17,262,980,459)		17,262,698,375
V. 기초의 현금		17,316,089,681		53,391,306
VI. 기말의 현금		53,109,222 =====		17,316,089,681 =====
		==		==

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

# 재무제표에 대한 주석

제 3(당) 기 2011년 12월 31일 현재

더케이라이프주식회사

## 1. 회사의 개요 :

더케이라이프주식회사(이하 "회사")는 장례업, 장례식장 및 관련서비스업 등을 목적으로 2009년 9월 1일에 설립되었으며, 현재 서울시 영등포구 여의도동에 본사를 두고 있습니다.

2011년 12월 31일 현재 회사의 자본금은 설립시 자본금인 50,000백만원입니다.

2011년 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 회계처리방침의 요약

회사는 2011년 1월 1일부터 시행되는 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다. 이에 따라 이익잉여금처분계산서는 재무제표에서 제외하고 주식의 일부로 표시하였으며, 일반기업회계기준시행일 및 경과규정 문단 4의 규정에 따라 종전 기업회계기준에 따라 작성된 전기 재무제표에 대하여 일반기업회계기준을 소급 적용하지 아니하였습니다.

회사가 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표에 적용한 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 장레서비스의 제공 시점에서 수익을 인식하고 있습니다.

(3) 대손충당금

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

(4) 재고자산

회사의 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.

(5) 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.

#### (6) 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.

#### (7) 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.

#### (8) 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.

(9) 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.

(10) 퇴직급여충당부채

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

(11) 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.

(12) 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.

(13) 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	예치처	당 기	전 기	비 고
단기금융상품	국민은행	1,700,000	1,700,000	질권설정(*)
	우리은행	2,000,000	-	질권설정
장기투자자산	한국투자증권	3,900,000	-	질권설정

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

### 4. 장기투자자산 및 만기보유증권

(1) 당기말과 전기말 현재 장기투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

투자대행사	투자내역	만기	2011년	2010년
한국투자증권	송도국제화복합단지	2014-10-01	10,000,000	10,000,000
	가산 하이힐	2014-05-31	8,102,273	-
	화성동탄 투자	2016-05-20	5,127,543	-
KTB투자증권	수산사모특별자산	-	-	10,000,000
	GS자이 미분양	2013-12-06	9,066,667	-
동부증권	마이어사모한남더힐	2014-10-14	10,000,000	-
하이투자증권	KB우이신설경전철	2033-11-21	500	-
합 계			42,296,983	20,000,000

(2) 당기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

발행회사	액면금액	만기	표면이자율	유효이자율	장부금액
우면산인프라웨이(주)	6,384,000	2026.12.29	20%	9.72%	11,236,297

5. 유형자산

당기와 전기의 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위:천원)

구 분	기 초	취 득	처분 및 폐기	감가상각	기 말
시설장치	576,843	100,084	-	153,748	523,179
차량운반구	1,769,961	746,583	-	514,071	2,002,473
공기구비품	887,435	158,664	-	229,517	816,582
행사용구	432,876	259,263	8,880	142,940	540,319
합 계	3,667,115	1,264,594	8,880	1,040,276	3,882,553

(2) 전기

(단위:천원)

구 분	기 초	취 득	처분 및 폐기	감가상각	기 말
시설장치	395,384	308,186	-	126,727	576,843
차량운반구	396,911	1,641,575	-	268,524	1,769,961
공기구비품	139,615	896,910	-	149,090	887,435
행사용구	107,797	418,088	11,161	81,849	432,876
합 계	1,039,708	3,264,758	11,161	626,190	3,667,115

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	1,056,428	115,804	257,781	914,451
산업재산권	-	7,987	1,392	6,595
합 계	1,056,428	123,791	259,173	921,046

### (2) 전기

(단위:천원)

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

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	143,063	-
당기전입액	271,425	143,063
당기지급액	(24,242)	-
기 말 잔 액	390,246	143,063
추 계 액	390,246	143,063

8. 부금예수금

당기와 전기의 부금예수금 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
기초 부금예수금	12,224,094	-
고객납입금액	23,681,145	13,224,241
사업비집행금액	(1,341,999)	(774,083)
환급처리액	(990,774)	(226,064)
기말 부금예수금	33,572,466	12,224,094

9. 우발채무와 약정사항

(1) 당기말 현재 회사가 가입한 보험의 주요내역은 다음과 같습니다

(단위:천원)

구 분	보험종류	부보금액
더케이손해보험	자동차 화재보험	3,220,000

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

(단위:천원)

구 분	보증종류	부보금액
서울보증보험(주)	이행지급보증	19,000
우리은행	채무지급보증(*)	8,435,485

(\*) 「할부거래에 관한 법률」 제27조 제1항에 따른 소비자피해보상 보험계약에 따라 고객납입금에 대해 보전비율(2011년 말 기준 20%) 상당액에 대하여 우리은행과 체결한 채무지급보증계약입니다.

(3) 당기말 현재 회사는 본사 및 지점 사무실에 대한 임대차계약을 체결하고 1,368,700천원을 임차보증금으로 제공하고 있습니다.

(4) 회사는 차량에 대해 현대캐피탈(주)와 70건의 운용리스 계약을 체결하고 있는 바, 연도별 리스료 지급 계획은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	리스료
2013년	335,483
2014년	462,462
2015년	161,742
합 계	959,687

### 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

제3(당)기	2011년 1월 1일 부터 2011년 12월 31일 까지	제2(전)기	2010년 1월 1일 부터 2010년 12월 31일 까지
처리에정일	2012년 3월 27일	처리확정일	2011년 3월 10일

더케이라이프주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 3(당) 기		제 2(전) 기	
I. 미처리결손금		19,563,375,076		12,299,717,379
1. 전기이월미처리결손금	(12,299,717,379)		(1,505,859,579)	
2. 당기순손실	(7,263,657,697)		(10,793,857,800)	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		19,563,375,076		12,299,717,379

## 11. 법인세비용

(1) 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.

(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	(188,711)	(489,898)	(188,711)	(489,898)	(107,778)	-
감가상각비	291	-	291	-	-	-
퇴직급여충당부채	100,144	192,541	-	292,685	-	64,391
소 계	(88,276)	(297,357)	(188,420)	(197,213)	(107,778)	64,391
세무상결손금	12,333,291	7,324,649	-	19,657,940	107,778	4,216,969
합 계	12,245,015	7,027,292	(188,420)	19,460,727	-	4,281,360

### ② 전기

구분	기 초	증 가	감 소	기 말	이연법인세자산(부채)	
					유동	비유동
미수수익	(1,890)	(188,711)	(1,890)	(188,711)	(45,668)	-
매도가능증권	(10,111)	-	(10,111)	-	-	-
감가상각비	291	-	-	291	70	-
퇴직급여충당부채	-	100,144	-	100,144	-	24,235
소 계	(11,710)	(88,567)	(12,001)	(88,276)	(45,598)	24,235
세무상결손금	1,505,568	10,827,723	-	12,333,291	45,668	2,938,988
합 계	1,493,858	10,739,156	(12,001)	12,245,015	70	2,963,223

(3) 회사는 상기 차감할 일시적차이 중 가산할 일시적차이가 소멸될 것으로 예상되는금액 범위내에서 차감할 일시적차이에 대한 이연법인세자산을 인식하였으므로, 이연법인세부채와 상계후 인식할 이연법인세자산의 잔액은 없습니다.

(4) 이연법인세자산(부채)은 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율(2011년 24.2%, 2011년 이후 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	330,099	252,219	보증금	911,423	884,523
더케이손해보험(주)	보험료(차량)	139,120	75,004	선급비용	74,945	53,997
	보험료(화재)	1,318	-			
더케이저축은행(주)	이자수익	61,768	68,236	현금성자산	-	17,204,149
				미수수익	-	4,345
우면산인프라웨이(주)	이자수익	80,746	-	만기보유증권	11,236,297	-
부산그린파워(주)	지급임차료	39,600	-	보증금	30,000	-

(3) 회사는 당기 중 주요 경영진에게 당기급여 221백만원을 계상하고 있습니다.

13. 주당순손실 :

회사의 기본 주당순손실 계산 내역은 다음과 같습니다.

구 분	당 기	전 기
당기순손실	7,263,657,697원	10,793,857,800원
가중평균유통보통주식수	5,000,000주	5,000,000주
기본 주당순손실	1,453원	2,159원

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	3,547,596	2,290,919
퇴직급여	271,425	143,063
복리후생비	620,325	456,972
감가상각비	1,040,276	626,190
무형자산상각비	259,173	166,719
세금과공과	12,016	3,793
지급임차료	751,814	663,400