

목 차

감 사 보 고 서	1
외부감사인의 감사보고서	2
재 무 제 표	4
재 무 상 태 표	4
손 익 계 산 서	6
자 본 변 동 표	8
현 금 흐 름 표	9
재무제표에 대한 주석.....	11

더케이에다함상조주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 4 기

2012년 01월 01일 부터
2012년 12월 31일 까지

제 3 기

2011년 01월 01일 부터
2011년 12월 31일 까지

대주회계법인

외부감사인의 감사보고서

더케이에다함상조주식회사

주주 및 이사회 귀중

2013년 1월 18일

본 감사인은 첨부된 더케이라이프 주식회사의 2012년 12월 31일과 2011년 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 표명하는데 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 더케이라이프 주식회사의 2012년 12월 31일과 2011년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

감사의견에 영향을 미치지 않는 사항으로서 주석 2와 15에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 당년도에 신계약비 회계처리방법을 변경하였습니다. 이러한 회계변경의결과로 선급비용은 종전의 방법에 의하였을 경우보다 4,620,580천원만큼 증가하였으며, 당기순손실 1,823,817천원과 미처리결손금 4,620,580천원이 감소하였습니다.한편, 비교 표시된 재무제표는 이러한 회계정책의 변경효과를 반영하여 재작성되었습니다.

대 주 회 계 법 인
대표이사 이 상 남

이 감사보고서는 감사보고서일(2013년 1월 18일) 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 4(당) 기 : 2012년 12월 31일 현재

제 3(전) 기 : 2011년 12월 31일 현재

더케이에다함상조주식회사

(단위 : 원)

과목	제 4(당) 기	제 3(전) 기
자 산		
Ⅰ. 유동자산	32,799,722,864	11,252,009,288
(1) 당좌자산	32,300,312,613	10,725,798,529
1. 현금및현금성자산	51,769,079	53,109,222
2. 단기금융상품(주석3)	25,510,677,130	6,522,157,599
3. 매출채권	483,630,890	421,112,040
4. 미수금	51,900	-
5. 미수수익	666,795,677	489,898,040
6. 선급비용(주석12,15)	4,768,180,472	2,877,215,458
7. 미수법인세환급액	819,207,465	362,306,170
(2) 재고자산(주석2)	499,410,251	526,210,759
1. 상품	499,410,251	526,210,759
Ⅱ. 비유동자산	59,701,595,234	60,320,349,062
(1) 투자자산	54,279,162,798	53,533,280,300
1. 장기투자자산(주석3,4)	43,234,745,978	42,296,982,879
2. 만기보유증권(주석4)	11,044,416,820	11,236,297,421
(2) 유형자산(주석5)	3,091,274,954	3,882,552,883
1. 시설장치	836,934,000	814,984,000
감가상각누계액	(458,028,130)	(291,804,829)
2. 차량운반구	2,791,795,438	2,791,795,438
감가상각누계액	(1,347,682,121)	(789,323,009)
3. 공기구비품	1,273,633,085	1,201,220,585
감가상각누계액	(626,939,374)	(384,638,627)
4. 행사용구	1,037,769,778	762,319,580
감가상각누계액	(416,207,722)	(222,000,255)
(3) 무형자산(주석6)	857,779,482	921,045,692
1. 산업재산권	4,997,737	6,595,081
2. 소프트웨어	852,781,745	914,450,611
(4) 기타비유동자산	1,473,378,000	1,983,470,187
1. 보증금(주석9,12)	1,473,378,000	1,983,470,187
자 산 총 계	92,501,318,098	71,572,358,350
부 채		
Ⅰ. 유동부채	2,309,965,648	4,376,257,465
1. 미지급금	2,239,644,982	1,341,775,286
2. 미지급비용	-	5,375,343
3. 예수금	65,517,415	29,106,836

4. 선수금	4,803,251		-	
5. 단기차입금	-		3,000,000,000	
II. 비유동부채		60,364,124,985		33,962,712,060
1. 부금예수금(주석8)	59,658,188,710		33,572,465,640	
2. 장기에수금	22,300		-	
3. 퇴직급여충당부채(주석7)	705,913,975		390,246,420	
부 채 총 계		62,674,090,633		38,338,969,525
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		20,172,772,535		16,766,611,175
1. 미처리결손금	(20,172,772,535)		(16,766,611,175)	
자 본 총 계		29,827,227,465		33,233,388,825
부 채 와 자 본 총 계		92,501,318,098		71,572,358,350

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

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

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

더케이에다함상조주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 4(당) 기		제 3(전) 기	
I. 영업수익		14,170,842,390		11,923,889,513
1. 행사수익	14,170,842,390		11,923,889,513	
II. 영업비용		22,414,424,433		20,588,329,696
1. 급여	4,260,674,640		3,547,596,035	
2. 퇴직급여(주석7)	393,388,394		271,424,782	
3. 복리후생비	740,386,577		620,324,515	
4. 여비교통비	73,485,035		157,099,310	
5. 사내행사비	38,254,300		48,935,830	
6. 회의비	4,426,520		4,980,900	
7. 통신비	217,167,357		221,224,168	
8. 세금과공과	6,552,130		12,016,200	
9. 지급임차료	843,882,920		751,814,160	
10. 감가상각비(주석5)	1,165,125,146		1,040,276,267	
11. 무형자산상각비(주석6)	276,655,280		259,172,529	
12. 수선유지비	133,307,870		137,310,240	
13. 보험료	164,482,959		112,538,475	
14. 접대비	83,615,707		81,662,439	
15. 지급수수료(주석15)	3,170,216,853		2,269,826,050	
16. 소모품비	53,105,940		196,756,200	
17. 도서인쇄비	92,809,375		86,825,889	
18. 수도광열비	32,357,476		32,133,780	
19. 차량유지비	1,680,993,320		1,603,601,086	
20. 광고선전비	1,976,436,527		3,018,269,303	
21. 판매촉진비	58,251,980		25,036,316	
22. 행사사업비	6,922,453,477		5,955,991,872	
23. 교육훈련비	19,315,750		129,668,350	
24. 포장운반비	7,010,200		3,641,000	
25. 잡급	45,000		204,000	
26. 잡비	23,700		-	
III. 영업손실		8,243,582,043		8,664,440,183
IV. 영업외수익		4,874,880,621		2,870,596,350
1. 이자수익	1,721,086,696		704,073,491	
2. 배당금수익	3,108,253,946		2,127,402,421	
3. 부금해약수입	35,906,380		14,631,210	
4. 유형자산처분이익	901,777		-	
5. 잡이익	8,731,822		24,489,228	

V. 영업외비용		37,459,938		23,861,306
1. 이자비용	36,432,874		18,813,699	
2. 기부금	-		945,800	
3. 유형자산처분손실	-		1,915	
4. 잡손실	1,027,064		4,099,892	
VI. 법인세비용차감전순손실		3,406,161,360		5,817,705,139
VII. 법인세비용(주석11)		-		-
VIII. 당기순손실		3,406,161,360		5,817,705,139
IX. 주당손익(주석13)				
1. 기본주당순손실		681		1,164

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

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

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

더케이에다함상조주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉 여 금	이 익 잉 여 금	총 계
2011년 1월 1일(전기초)	50,000,000,000	-	(10,948,906,036)	39,051,093,964
당기순손실	-	-	(5,817,705,139)	(5,817,705,139)
2011년 12월 31일(전기말)	50,000,000,000	-	(16,766,611,175)	33,233,388,825
2012년 1월 1일(당기초)	50,000,000,000	-	(16,766,611,175)	33,233,388,825
당기순손실	-	-	(3,406,161,360)	(3,406,161,360)
2012년 12월 31일(당기말)	50,000,000,000	-	(20,172,772,535)	29,827,227,465

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

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

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

더케이에다함상조주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 4(당) 기		제 3(전) 기	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		22,809,304,209		14,401,009,725
1. 당기순손실	(3,406,161,360)		(5,817,705,139)	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	1,835,168,820		1,570,875,493	
퇴직급여	393,388,394		271,424,782	
감가상각비	1,165,125,146		1,040,276,267	
무형자산상각비	276,655,280		259,172,529	
유형자산처분손실	-		1,915	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(901,777)		-	
유형자산처분이익	901,777		-	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	24,381,198,526		18,647,839,371	
매출채권의 감소(증가)	(62,518,850)		(350,311,040)	
미수금의 감소(증가)	(51,900)		2,280,092	
미수수익의 감소(증가)	(176,897,637)		(301,127,284)	
선급금의 감소(증가)	-		97,708,000	
선급비용의 감소(증가)	(1,890,965,014)		(1,472,406,998)	
미수법인세환급액의 감소(증가)	(456,901,295)		109,077,430	
재고자산의 감소(증가)	26,800,508		(85,167,489)	
미지급금의 증가(감소)	897,869,696		(662,748,925)	
미지급비용의 증가(감소)	(5,375,343)		5,375,343	
예수금의 증가(감소)	36,410,579		(17,925,604)	
선수금의 증가(감소)	4,803,251		-	
예수보증금의 증가(감소)	-		(1,045,000)	
부금예수금의 증가(감소)	26,085,723,070		21,348,372,107	
장기예수금의 증가(감소)	22,300		-	
퇴직금의 지급	(77,720,839)		(24,241,261)	
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름		(19,810,644,352)		(34,663,990,184)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	11,630,657,277		10,721,731,250	
단기금융상품의 순감소	-		677,842,401	
장기투자자산의 감소	10,833,002,089		10,000,000,000	
만기보유증권의 상각	191,880,601		13,702,579	
보증금의 감소	600,320,187		21,308,813	
행사용구의 처분	5,454,400		8,877,457	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(31,441,301,629)		(45,385,721,434)	
단기금융상품의 순증가	18,988,519,531		-	
장기투자자산의 증가	11,770,765,188		32,296,982,879	
만기보유증권의 증가	-		11,250,000,000	
보증금의 증가	90,228,000		450,354,600	
시설장치의 취득	21,950,000		100,084,000	

차량운반구의 취득	-		746,582,540	
공기구비품의 취득	72,412,500		158,664,185	
행사용구의 취득	284,037,340		259,263,080	
산업재산권의 증가	-		7,986,720	
소프트웨어의 증가	213,389,070		115,803,430	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(3,000,000,000)		3,000,000,000
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		3,000,000,000	
단기차입금의 증가	-		3,000,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(3,000,000,000)		-	
단기차입금의 상환	3,000,000,000		-	
IV. 현금의 증가(I + II + III)		(1,340,143)		(17,262,980,459)
V. 기초의 현금		53,109,222		17,316,089,681
VI. 기말의 현금		51,769,079		53,109,222

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

재무제표에 대한 주석

제 4(당) 기 2012년 12월 31일 현재

제 3(전) 기 2011년 12월 31일 현재

더케이에다함상조주식회사

1. 회사의 개요 :

더케이에다함상조주식회사(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

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.

한편, 회사는 당기 중 신계약비 회계처리방법을 변경하였으며, 그 내용은 다음과 같습니다.

회사는 신계약비(상조 가입 관련 모집원에 대한 수당) 관련 회계처리에 대해 모집수당 지급 시점에 비용처리하였으나, 2011년 1월 1일부터 시행하는 일반기업회계기준의 제정에 따른 새로운 해석 『금융감독원 질의회신(2012-01) 상조회사 신계약비 관련 회계처리(주석 2-(4) 참조)』에 따라 해당 신계약비를 선급비용으로 처리하고, 관련 수익이 발생하는 시점에 해당 선급비용을 비용으로 대체하는 회계정책으로 변경하였습니다. 동 회계정책의 변경으로 인한 효과는 소급하여 적용하였으며 비교 표시된 재무제표는 이러한 회계정책의 변경효과를 반영하여 재작성되었습니다.

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 장례서비스의 제공 시점에서 수익을 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 전 까지 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

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 제공품의 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

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.

(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	예치처	종류	당기	전기	비고
단기금융상품	국민은행	정기예금	500,000	1,700,000	(*1)
	우리은행	정기예금	2,000,000	2,000,000	(*2)
		정기적금	2,000,000	-	
장기투자자산	한국투자증권	-	-	3,900,000	질권설정

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

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

4. 장기투자자산 및 만기보유증권

(1) 당기말과 전기말 현재 장기투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

투자대상사	투자내역	만기	당기	전기
한국투자증권	송도국제화복합단지	-	-	10,000,000
	가산 하이힐 아울렛	2014-05-31	10,000,000	8,102,273
	동탄택지개발지구	2016-05-20	10,000,000	5,127,543
KTB투자증권	GS자이 미분양	2013-12-06	8,233,665	9,066,667
동부증권	한남동 더힐아파트	2014-10-14	10,000,000	10,000,000
하이투자증권	KB우이신설경전철	2033-11-21	500	500
대신증권	동두천LNG화력발전	2035-06-01	581	-
KB자산운용	영등포 이레빌딩투자	2022-10-31	5,000,000	-
합계			43,234,746	42,296,983

(2) 당기말 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%	11,044,417

나. 만기보유증권 증감 내역

(단위:천원)

전기말	현금이자	이자수익	상각액	회수금액	당기말
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	-
15년 초과 20년 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	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

(2) 전기

(단위:천원)

구 분	기 초	취 득	처분 및 폐기	감가상각비	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

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	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

(2) 전기

(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

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	390,246	143,063
당기전입액	393,388	271,425
당기지급액	(77,720)	(24,242)
기 말 잔 액	705,914	390,246
추 계 액	705,914	390,246

8. 부금예수금

당기와 전기의 부금예수금 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
기초 부금예수금	33,572,466	12,224,094
고객납입금액	30,017,694	23,681,145
사업비집행금액	(2,006,849)	(1,341,999)
환급및해약금액	(1,925,122)	(990,774)
기말 부금예수금	59,658,189	33,572,466

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	22,070
우리은행	채무지급보증(*)	20,766,940

(*) 「할부거래에 관한 법률」 제27조 제1항에 따른 소비자피해보상 보험계약에 따라 고객납입금에 대해 보전비율(2012년 말 기준 30%) 상당액에 대하여 우리은행과 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 75건의 운용리스 계약을 체결하고 있는 바,회사가 2015년까지 지급할 리스료 총액은 499,883천원입니다.

10. 자본금 및 이익잉여금

(1) 회사의 발행할 주식총수는 15,000,000주(1주당금액: 10,000원)이며, 당기말 현재회사의 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 : 2013년 3월 28일		처리확정일 : 2012년 3월 27일	
I. 미처리결손금		20,172,772,535		16,766,611,175
1. 전기이월미처리결손금	(16,766,611,175)		(12,299,717,379)	
2. 회계정책변경효과	-		1,350,811,343	
3. 당기순손실	(3,406,161,360)		(5,817,705,139)	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		20,172,772,535		16,766,611,175

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	(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)			4,518,516	(146,695)	1,140,769
세무상결손금	19,657,940	3,439,968	-	23,097,908	146,695	4,934,845
합 계	19,460,727			27,616,424	-	6,075,614

② 전기

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)			(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			19,460,727	-	4,281,360

(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 (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	351,910	330,099	보증금	244,292	911,423
	행사수익	61,060	-	매출채권	3,773	-
더케이손해보험(주)	보험료(차량)	222,327	140,438	선급비용	124,519	74,945
더케이저축은행(주)	이자수익	13	61,768	-	-	-
우면산인프라웨이(주)	이자수익	1,091,916	80,746	만기보유증권	11,044,417	11,236,297
부산그린파워(주)	지급임차료 등	33,279	39,600	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	3,406,161,360원	5,817,705,139원
가중평균유통보통주식수	5,000,000주	5,000,000주
기본 주당순손실	681원	1,164원

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	4,260,675	3,547,596
퇴직급여	393,388	271,425
복리후생비	740,387	620,325
감가상각비	1,165,125	1,040,276
무형자산상각비	276,655	259,173
세금과공과	6,552	12,016
지급임차료	843,883	751,814

15. 회계정책변경이 재무제표에 미치는 영향

주석2에서 설명하고 있는 회계정책의 변경내용을 과거연도부터 소급하여 적용할 경우, 당사의 당기 및 전기 재무제표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(1) 회계정책변경이 당기 및 전기 재무제표에 미치는 영향

(단위:천원)

계정과목	당 기		전 기	
	변경전	변경후	변경전	변경후
자 산				
선급비용	147,600	4,768,180	80,451	2,877,215
기타자산	87,733,138	87,733,138	68,695,143	68,695,143
자산총계	87,880,738	92,501,318	68,775,594	71,572,358
부 채				
부채총계	62,674,091	62,674,091	38,338,969	38,338,969
자 본				
자본총계	25,206,647	29,827,227	30,436,625	33,233,389
수 익				
영업수익	14,170,842	14,170,842	11,923,890	11,923,890
영업외수익	4,874,881	4,874,881	2,870,596	2,870,596
수익총계	19,045,723	19,045,723	14,794,486	14,794,486
비 용				
지급수수료	4,994,034	3,170,217	3,715,779	2,269,826
기타영업비용	19,244,207	19,244,207	18,318,504	18,318,504
영업외비용	37,460	37,460	23,861	23,861
비용총계	24,275,701	22,451,884	22,058,144	20,612,191
당기순손실	5,229,978	3,406,161	7,263,658	5,817,705

(2) 새로운 회계처리기준이 과거연도부터 소급하여 적용되었다고 가정할 경우의 직전 3개년도의 당기순손실은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	제 4(당) 기	제 3(전) 기	제 2(전전) 기
변경 전	5,229,978	7,263,658	10,793,858
변경 후	3,406,161	5,817,705	9,443,047