

더케이에다함상조 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 13 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 12 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

한미회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. 재무제표	
재무상태표	5
손익계산서	7
자본변동표	9
현금흐름표	10
재무제표에 대한 주석	12
내부회계관리제도 검토의견	32
외부감사 실시내용	35

독립된 감사인의 감사보고서

더케이에다함상조 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2022년 3월 14일

감사의견

우리는 더케이에다함상조 주식회사(이하 “ 회사”)의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 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.

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 계속기업전제의 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 회계추정치와 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 감사

보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구 받고 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

한미회계법

대표이사 신기



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 13 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 12 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

더케이에다함 주식회사 대표이사 오승찬

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

(전 화) 02-2090-3123

재 무 상 태 표

제 13 기 2021년 12월 31일 현재

제 12 기 2020년 12월 31일 현재

더케이에다함상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 13 (당) 기		제 12 (전) 기	
자 산				
I. 유동자산		56,830,841,229		50,864,753,408
(1) 당좌자산		56,491,191,786		50,614,470,008
현금및현금성자산	26,622,216,867		11,478,323,212	
단기금융상품(주석3)	100,000,000		2,240,000,000	
매도가능증권(주석4)	26,789,013,420		26,767,233,859	
매출채권	854,159,060		711,322,930	
매출채권대손충당금	(35,115,730)		(9,314,730)	
미수금	10,582,697		2,548,302,523	
미수금대손충당금	-		(1,047,167,380)	
미수수익	319,195,601		5,276,880,959	
선급금	-		172,800,000	
선급비용	304,925,619		288,035,035	
부가세대급금	6,129,732		-	
당기법인세자산	1,520,084,520		2,188,053,600	
(2) 재고자산		339,649,443		250,283,400
상품	339,649,443		250,283,400	
II. 비유동자산		573,746,399,626		501,540,212,576
(1) 투자자산		323,856,456,903		304,139,107,067
매도가능증권(주석4)	323,856,456,903		304,139,107,067	
(2) 유형자산(주석5)		21,713,827,198		3,314,427,548
토지	19,664,927,943		-	
건물	64,495,524		-	
감가상각누계액	(134,366)		-	
시설장치	1,848,014,823		1,979,154,334	
감가상각누계액	(1,612,507,219)		(1,588,150,811)	
차량운반구	3,556,319,434		3,556,319,434	
감가상각누계액	(2,295,693,968)		(1,606,054,771)	
기구와비품	2,666,096,326		2,663,555,340	
감가상각누계액	(2,245,421,778)		(1,914,587,477)	

과 목	제 13 (당) 기		제 12 (전) 기	
행사용구	1,588,107,220		1,768,117,636	
감가상각누계액	(1,520,376,741)		(1,543,926,137)	
(3)무형자산(주석6)		572,801,131		862,980,328
산업재산권	8,136,813		-	
소프트웨어	564,664,318		862,980,328	
(4)기타비유동자산		227,603,314,394		193,223,697,633
장기선급비용(주석7)	223,688,148,394		190,466,966,633	
장기미수금	4,374,377,352		-	
대손충당금	(3,774,377,352)		-	
장기선급금	564,300,000		-	
임차보증금	1,458,240,000		1,475,320,000	
기타보증금	1,292,626,000		1,281,411,000	
자 산 총 계		630,577,240,855		552,404,965,984
부 채				
I.유동부채		10,213,662,708		9,074,910,101
미지급금(주석17)	10,086,927,040		8,905,237,801	
예수금	126,735,668		106,676,618	
선수금	-		2,557,404	
선수수익	-		60,438,278	
II.비유동부채		552,526,829,205		482,339,263,315
부금예수금(주석7)	552,163,578,330		481,704,284,440	
퇴직급여충당부채(주석8)	4,851,837,688		4,042,152,577	
퇴직연금운용자산(주석8)	(4,843,656,563)		(3,662,243,452)	
보증금(주석17)	355,069,750		255,069,750	
부 채 총 계		562,740,491,913		491,414,173,416
자 본				
I.자본금(주석10)		50,000,000,000		50,000,000,000
보통주자본금	50,000,000,000		50,000,000,000	
II.기타포괄손익누계액		6,252,779,452		73,101,530
매도가능증권평가(손)익	6,252,779,452		73,101,530	
III.이익잉여금(주석11)		11,583,969,490		10,917,691,038
미처분이익잉여금	11,583,969,490		10,917,691,038	
자 본 총 계		67,836,748,942		60,990,792,568
부 채 및 자 본 총 계		630,577,240,855		552,404,965,984

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손 익 계 산 서

제13기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제12기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

더케이에다함상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 13 (당) 기		제 12 (전) 기	
I. 영업수익		43,716,993,935		37,715,858,367
행사수익(주석14)	43,716,993,935		37,715,858,367	
II. 영업비용(주석15)		55,371,575,485		56,943,526,247
급여	9,665,950,036		9,571,710,030	
퇴직급여	1,363,407,482		1,320,578,163	
복리후생비	1,780,291,536		1,680,938,438	
여비교통비	24,695,996		29,265,920	
사내행사비	39,990,600		44,638,080	
회의비	6,272,160		6,262,660	
통신비	227,318,869		217,006,583	
세금과공과금	23,092,310		19,824,940	
지급임차료	1,099,355,381		1,204,369,563	
감가상각비	1,403,834,602		1,456,663,905	
무형자산상각비	337,608,637		308,034,158	
대손상각비	2,753,010,972		575,710,590	
수선유지비	169,376,840		162,366,780	
보험료	123,153,031		146,646,153	
접대비	68,855,400		65,944,500	
지급수수료	11,438,751,562		18,903,935,412	
소모품비	37,539,687		47,433,411	
도서인쇄비	38,552,760		41,663,010	
수도광열비	44,724,410		44,539,410	
차량유지비	1,257,834,307		1,181,659,334	
광고선전비	2,043,677,692		1,808,829,594	
판매촉진비	111,853,660		56,459,663	
행사사업비	21,273,898,470		17,990,916,400	
교육훈련비	30,506,575		46,086,650	
포장운반비	6,126,510		10,842,900	
잡급	1,696,000		-	
잡비	200,000		1,200,000	
III. 영업이익(또는손실)		(11,654,581,550)		(19,227,667,880)

과 목	제 13 (당) 기		제 12 (전) 기	
IV. 영업외수익		21,786,585,835		24,649,716,352
이자수익(주석14)	4,116,843,250		3,449,883,222	
배당금수익	16,778,936,057		15,907,375,406	
부금해약이익(주석7)	831,014,358		5,130,662,909	
유형자산처분이익	631,620		105,533,660	
매도가능증권처분이익	-		15,871,667	
잡이익	59,160,550		40,389,488	
V. 영업외비용		5,058,114,423		284,553,557
부금해약손실(주석7)	4,783,458,658		-	
기부금	264,532,165		277,213,314	
잡손실	10,123,600		7,340,243	
VI. 법인세비용차감전순이익		5,073,889,862		5,137,494,915
VII. 법인세등(주석 2)		4,407,611,410		-
VIII. 당기순이익(주석13)		666,278,452		5,137,494,915
IX. 주당순익(주석12)		133		1,027
기본주당순(손)익	133		1,027	

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제13기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제12기 2020년 01월 01일부터 2020년 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
2020년1월1일(전기초)	50,000,000,000	-	-	2,505,682,881	5,780,196,123	58,285,879,004
매도가능증권평가(손)익	-	-	-	(2,432,581,351)	-	(2,432,581,351)
당기순(손)익	-	-	-	-	5,137,494,915	5,137,494,915
2020년12월31일(전기말)	50,000,000,000	-	-	73,101,530	10,917,691,038	60,990,792,568
2021년1월1일(당기초)	50,000,000,000	-	-	73,101,530	10,917,691,038	60,990,792,568
매도가능증권평가(손)익	-	-	-	6,179,677,922	-	6,179,677,922
당기순(손)익	-	-	-	-	666,278,452	666,278,452
2021년12월31일(당기말)	50,000,000,000	-	-	6,252,779,452	11,583,969,490	67,836,748,942

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제13기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제12기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

더케이에다함상조 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 13 (당) 기		제 12 (당) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		46,413,377,202		26,104,230,601
1. 당기순이익(손실)	666,278,452		5,137,494,915	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	5,690,051,615		3,413,253,425	
대손상각비	2,753,010,972		575,710,590	
감가상각비	1,403,834,602		1,456,663,905	
무형자산상각비	337,608,637		308,034,158	
퇴직급여	1,195,597,404		1,072,844,772	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(631,620)		(121,405,327)	
매도가능증권처분이익	-		(15,871,667)	
유형자산처분이익	(631,620)		(105,533,660)	
4. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	40,057,678,755		17,674,887,588	
매출채권의 감소(증가)	(142,836,130)		159,984,959	
미수금의 감소(증가)	(358,884,574)		(588,461,788)	
미수수익의 감소(증가)	4,957,685,358		375,667,087	
선금금의 감소(증가)	(391,500,000)		(172,800,000)	
선급비용의 감소(증가)	(16,890,584)		(12,852,261)	
부가세대급금의 감소(증가)	(6,129,732)		-	
당기법인세자산의 감소(증가)	667,969,080		577,899,420	
재고자산의 감소(증가)	(89,366,043)		55,621,634	
장기선급비용 감소(증가)	(34,698,954,713)		(46,272,557,630)	
임차보증금의 감소(증가)	17,080,000		(180,000,000)	
기타보증금의 감소(증가)	(11,215,000)		12,437,000	
미지급금의 증가(감소)	1,181,689,239		1,124,075,807	
예수금의 증가(감소)	20,059,050		11,822,701	
선수금의 증가(감소)	(2,557,404)		2,507,404	
선수수익의 증가(감소)	(60,438,278)		(40,459,530)	
부금예수금의 증가(감소)	70,459,293,890		63,398,100,870	
퇴직금의지급	(299,780,333)		(102,296,761)	
퇴직연금운용자산 감소 (증가)	(1,267,545,071)		(728,801,324)	
보증금의증가(감소)	100,000,000		55,000,000	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(31,269,483,547)		(22,358,799,152)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	26,488,780,028		153,958,828,923	
단기금융상품의처분	2,520,000,000		107,700,243,613	
매도가능증권의처분	23,968,148,408		46,144,789,310	
차량운반구의처분	-		113,566,000	

과 목	제 13 (당) 기		제 12 (당) 기	
행사용구의처분	631,620		230,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(57,758,263,575)		(176,317,628,075)	
단기금융상품의취득	(380,000,000)		(74,961,273,748)	
매도가능증권의취득	(37,527,599,883)		(100,210,456,763)	
토지의취득	(19,664,927,943)		-	
건물의취득	(64,495,524)		-	
시설장치의취득	(49,500,670)		(41,470,550)	
차량운반구의취득	-		(806,276,564)	
기구와비품의취득	(24,310,115)		(42,813,450)	
산업재산권의취득	(9,963,440)		-	
소프트웨어의취득	(37,466,000)		(255,337,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
IV. 현금의 증가(I + II + III)		15,143,893,655		3,745,431,449
V. 기초의 현금		11,478,323,212		7,732,891,763
VI. 기말의 현금		26,622,216,867		11,478,323,212

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 13 (당) 기 : 2021년 12월 31일 현재

제 12 (전) 기 : 2020년 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 본사를두고 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, 2021년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되는 다음의 개정 기준서를 신규로 적용한 것을 제외하고는 전기재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

- 일반기업회계기준 제25장 '특수관계자 공시' (개정)

개정된 기준은 주요 경영진 보상에 관한 공시 규정을 수정하여 주요 경영진 보상 총액과 분류별 금액에 관한 공시 모두가 생략 범위에 포함됨을 명확히 하였습니다. 동 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 일반기업회계기준 제31장 '중소기업 회계처리 특례' (개정)

개정된 기준은 시장성이 없는 지분증권은 취득원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 측정할 수 있으며, 관계기업이나 공동 지배기업에 지분법을 적용하지 않을 경우 취득원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액과 공정가치 중 하나로 측정함을 명확히 하였습니다. 동 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(1) 현금및현금성자산

당사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 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 순 실현가능가액, 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 대가의 시장가격에 취득과 직접 관련되는 거래원가(최초인식 이후 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 단기매매증권 등은 제외)를 가산하여 공정가치로 측정하고 있습니다. 또한, 유가증권의 취득목적과 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 증권 포트폴리오를 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 도

래하는 만기보유증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다. 만기보유증권은 상각후원가로 평가하여 재무상태표에 표시하고 있으며, 상각후원가로 측정할 때에는 장부금액과 만기액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

3) 매도가능증권

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 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익의 과목으로 하여 자본항목 중 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능평가손익의누적금액은 해당 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 매도가능증권처분손익 또는 매도가능증권손상차손에 반영하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 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 하여 영업외수익으로 인식하고 있습니다.

5) 유가증권의 재분류

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

지 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 임직원이 퇴직할 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 퇴직 종업원에게 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 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

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 제외한 매기의 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 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.

(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
전북은행	정기적금	100,000	2,240,000
합 계		100,000	2,240,000

4. 매도가능증권

(1) 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
채무증권	4,866,742	80,247,644	5,910,122	87,073,079
투자펀드	21,922,271	243,608,813	20,857,112	217,066,028
합계	26,789,013	323,856,457	26,767,234	304,139,107

(2) 채무증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

종목명	당기말			전기말		
	취득원가	공정가치	장부금액	취득원가	공정가치	장부금액
CJ푸드빌 제8회무보증사모 사채 등 2종목	-	-	-	4,955,000	4,955,000	4,955,000
하나캐피탈신종자본증권 등	66,415,489	65,252,096	65,252,096	72,411,994	72,868,542	72,868,542
미래에셋후순위채 등	20,015,049	19,862,290	19,862,290	15,016,011	15,159,660	15,159,660
합 계	86,430,538	85,114,386	85,114,386	92,383,005	92,983,202	92,983,202

(3) 투자펀드의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

종목명	당기말			전기말		
	취득원가	공정가치	장부금액	취득원가	공정가치	장부금액
이레빌딩투자대여금	40,527,188	43,558,870	43,558,870	84,461,591	83,669,944	83,669,944
우면산터널 등	70,805,343	72,947,134	72,947,134	18,675,110	18,849,604	18,849,604
Bep아시아 등	146,629,622	149,025,081	149,025,081	135,313,532	135,403,591	135,403,591
합 계	257,962,153	265,531,085	265,531,085	238,450,233	237,923,139	237,923,139

(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	3,769,729	-	6,144,747	9,914,477
평가손실	(3,696,628)	(450,330)	485,261	(3,661,697)

(전기)

(단위: 천원)

구분	기초금액	손익반영액	평가손익증감액	기말잔액
평가이익	4,245,335	-	(475,605)	3,769,729
평가손실	(1,739,652)	(72,170)	(1,884,806)	(3,696,628)

(5) 매도가능증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	1년이내	1년~2년	2년~5년	5년초과	합계
채무증권	4,866,742	20,035,316	52,199,717	8,012,611	85,114,385
투자펀드	21,922,272	5,296,864	91,524,466	146,787,484	265,531,085
합계	26,789,013	25,332,180	143,724,182	154,800,095	350,645,470

5. 유형자산

(1) 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)

과목	기초잔액	취득	처분	감가상각비	기말잔액
토지	-	19,664,928	-	-	19,664,928
건물	-	64,496	-	(134)	64,362
시설장치	391,004	49,500	-	(204,997)	235,507
차량운반구	1,950,265	-	-	(689,639)	1,260,626
기구와비품	748,968	24,310	-	(352,603)	420,675
행사용구	224,192	-	-	(156,461)	67,730
합계	3,314,428	19,803,234	-	(1,403,834)	21,713,828

(전기)

(단위: 천원)

과목	기초잔액	취득	처분	감가상각비	기말잔액
시설장치	558,727	41,471	-	(209,194)	391,004
차량운반구	1,797,852	806,277	(8,262)	(645,602)	1,950,265
기구와비품	1,107,545	42,813	-	(401,390)	748,968
행사용구	424,670	-	-	(200,478)	224,192
합계	3,888,793	890,561	(8,262)	(1,456,664)	3,314,428

(2) 보유토지의 내용

당기말 현재 당사가 보유하고 있는 토지는 업무용토지이며, 장부가액과 공시지가는 다음과 같습니다(단위 : 천원).

구분	당기	전기
장부가액	19,664,928	-
공시지가	7,853,941	-

6. 무형자산

(1) 무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	산업재산권	소프트웨어	합계	산업재산권	소프트웨어	합계
취득원가	17,950	3,001,379	3,019,329	7,987	3,525,690	3,533,677
상각누계액	(9,813)	(2,436,715)	(2,446,528)	(7,987)	(2,662,710)	(2,138,927)
장부금액	8,137	564,664	572,801	-	862,980	1,394,750

(2) 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	산업재산권	소프트웨어	합계	산업재산권	소프트웨어	합계
기초잔액	-	862,980	862,980	-	915,677	915,677
취득	9,963	37,466	47,429	-	255,337	255,337
상각	(1,826)	(335,782)	(337,608)	-	(308,034)	(308,034)
기말잔액	8,137	564,664	572,801	-	862,980	862,980

7. 부금예수금 및 장기선급비용

부금예수금은 당사가 선불식할부거래 계약을 체결한 소비자로부터 매월 또는 정해진 기간에 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 부금계약손익(영업외손익)으로 계상하고 있습니다.

(1) 부금예수금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	481,704,285	418,306,183
납입	107,423,401	99,114,271
행사	(13,577,493)	(11,477,632)
해약	(23,386,615)	(24,238,538)
기말잔액	552,163,578	481,704,284

당기(전기) 고객납입금액 대비 환급 및 해약률 및 부금예수금 평균잔액 대비 환급 및 해약률은 각각 21.77%(24.36%) 및 4.52%(5.36%)입니다.

(2) 장기선급비용의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	190,466,967	144,194,409
지급	47,722,270	58,590,784
행사	(3,596,101)	(3,098,783)
해약	(9,427,213)	(9,219,443)
기말잔액	225,165,923	190,466,967

(3) 부금예수금 보전금액

당기말과 전기말의 부금예수금 보증금액 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	계약기관	보증기간만료일	당기		전기	
			보증금액	실행금액	보증금액	실행금액
지급보증 계약(*1)	신한은행	2022-09-16	100,000,000	96,348,570	100,000,000	96,331,001
	KEB하나은행	2022-09-16	100,000,000	64,533,420	60,000,000	40,944,009
	우리은행	2022-09-19	40,000,000	37,024,173	40,000,000	25,436,042
	전북은행	2022-09-17	20,000,000	14,132,056	10,000,000	8,552,592
	SH수협은행	2022-03-16	20,000,000	14,672,581	20,000,000	13,313,826
	SC제일은행	2022-09-19	120,000,000	67,387,950	70,000,000	69,730,814
합계			400,000,000	294,098,750	300,000,000	254,308,284
부금예수금			552,163,578		481,704,284	
선수금 보전비율(예치비율)			53.26%		52.79%	

(*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	120,000,000	72,000,000	한국교직원공제회 연대보증
	SC제일은행	144,000,000	84,000,000	
	신한은행	120,000,000	120,000,000	
	전북은행	24,000,000	12,000,000	
	SH수협은행	24,000,000	24,000,000	
	우리은행	48,000,000	48,000,000	
지급수수료	KEB하나은행	226,772	138,920	
	SC제일은행	267,432	266,896	
	신한은행	386,978	379,472	
	전북은행	50,634	34,212	
	SH수협은행	71,090	64,130	
	우리은행	153,531	113,067	

(5) 부금예수금과 해약환급금

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
부금예수금	552,163,578	481,704,284
해약환급금	395,034,496	359,433,073

8. 퇴직급여충당부채

당기와 전기의 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
기 초 잔 액	4,042,152	3,184,447
당기전입액	1,195,597	1,203,955
당기지급액	(299,780)	(102,297)
DC형 전환	(86,132)	(243,953)
기 말 잔 액	4,851,838	4,042,152
퇴직연금운용자산	(4,843,657)	(3,662,243)
퇴직연금운용비율	99.83%	90.60%

회사는 당기말 현재 퇴직금소요액의 약 99.83%에 해당하는 금액에 대하여 신한은행 등에 임직원의 퇴직금수급권이 보장된 퇴직보험에 가입하고 있으며, 동 퇴직보험은 전액 정기예금으로 운용되고 있습니다. 또한 일부 인원에 대하여 확정기여형(DC)퇴직연금으로 전환되어 운영중입니다.

9. 우발채무와 약정사항

(1) 당사는 서울보증보험으로부터 계약이행지급보증 2,155백만원(전기: 2,104백만원)을 제공받고 있습니다.

(2) 당사가 가입하고 있는 보험의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험의 종류	구분	부보자산	보험금액	보험료	보험기간	보험회사
화재보험	본사	재고자산, 집기비품 등	2,200,000	700	2021.4.26 ~ 2022.4.26	하나손해보험
	지사 및 IT센터		8,000,000	3,007		

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. 이익잉여금처분계산서

당기 및 전기 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

제 13(당) 기	2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지	제 12(전) 기	2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지
처리예정일	2022년 03월 28일	처리확정일	2021년 03월 26일

(단위: 천원)

과목	제 13(당) 기		제 12(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		11,583,969		10,917,691
전기이월미처분이익잉여금	10,917,691		5,780,196	
당기순이익	666,278		5,137,495	
II. 이익잉여금처분액		-		-
III. 차기이월미처분이익잉여금		11,583,969		10,917,691

12. 주당손익

기본주당손익 산정내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구 분	당 기	전 기
당기순이익	666,278,452	5,137,494,915
가중평균유통보통주식수 (*)	5,000,000주	5,000,000주
주당순이익	133	1,027

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

13. 포괄손익계산서

당기 및 전기 중 회사의 포괄손익의 내용은 다음과 같습니다.

포괄손익계산서

제 13(당) 기: 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 12(전) 기: 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기순이익	666,278	5,137,495
기타포괄손익		
매도가능증권평가손익	6,179,678	(2,432,581)
당기포괄이익	6,845,956	2,704,914

14. 특수관계자 거래

(1) 당기말 현재 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

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

(2) 특수관계자와의 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자	당기			전기		
	영업수익	영업비용	기타수익	영업수익	영업비용	기타수익
한국교직원공제회	18,813	36,546	-	21,334	22,028	-
하나손해보험(주)	-	-	-	-	152,094	-
더케이저축은행(주)	-	-	33,224	-	10	38,641
더케이교직원나라(주)	-	25,200	-	-	27,150	-
더케이호텔앤리조트(주)	-	47	-	-	19	-
더케이제주호텔(주)	-	-	-	-	-	-
더케이소피아그린(주)	-	9,642	-	-	16,644	-
합계	-	71,435	33,224	21,334	217,945	38,641

(3) 특수관계자에 대한 채권 및 채무 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자	당기		전기	
	채권	채무	채권	채무
한국교직원공제회	145,000	-	145,000	-
더케이저축은행(주)	3,046,241	-	3,018,134	-
더케이교직원나라(주)	-	650	-	-
하나손해보험	-	-	64,154	-

(4) 당사가 특수관계자로부터 제공받은 지급보증의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보증제공자	보증내용	보증처	보증금액
한국교직원 공제회	계약이행보증	신한은행	120,000,000
		KEB하나은행	120,000,000
		우리은행	48,000,000
		전북은행	24,000,000
		SH수협은행	24,000,000
		SC제일은행	144,000,000

보증제공자	보증내용	보증처	보증금액
	합계		480,000,000

15. 부가가치 계산에 필요한 계정

부가가치계산에 필요한 계정과목과 그 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당기	전기
급여	9,665,950	9,571,710
퇴직급여	1,363,407	1,320,578
복리후생비	1,780,292	1,680,938
세금과공과	23,092	19,825
감가상각비	1,403,835	1,456,664
지급임차료	1,099,355	1,204,370
무형자산상각비	337,609	308,034
합계	15,673,540	15,562,119

16. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
매도가능증권평가손익	6,179,678	(2,432,581)
매도가능증권의 유동성 대체	26,789,013	26,767,234
장기선급비용의 미수금대체	1,477,773	-
미수금의 장기미수금 대체(*)	1,849,437	-

(*)미수금의 장기미수금 대체내역에는 대손충당금 대체내역이 포함되어 있습니다.

17. 유동성위험 관리 및 금융부채의 계약상 만기

(1) 유동성위험 관리

당사의 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.

(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	10,086,927	10,086,927	-	-	-	-
보증금	355,070	-	-	-	355,070	-
합계	10,441,997	10,086,927	-	-	355,070	-

(전기)

(단위: 천원)

구분	장부금액	3개월이하	3개월 ~ 1년	1년 ~ 2년	2년 ~ 5년	5년 초과
미지급금	8,905,238	8,905,238	-	-	-	-
보증금	255,070	-	-	-	255,070	-
합계	9,160,308	8,905,238	-	-	255,070	-

18. 보고기간 후 사건

당사의 제 13기 재무제표는 2022년 3월 28일자 주주총회에서 최종 확정될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

더케이에다함상조 주식회사

내부회계관리제도 검토보고서는 더케이에다함상조 주식회사의 2021년 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

2022년 3월 14일

우리는 첨부된 더케이에다함상조 주식회사의 2021년 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 “ 2021년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2021년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 주식회사의외부감사에관한법률에따라 내부회계관리규정 및 조직을 구비하고있으며 내부회계관리규정상 관련 통제절차를 모두 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 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 외감법 제2조의2규정에 따라 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 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준 제5장의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2021년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2021년 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
대표이사 공인회계사 신 기



내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

더케이에다함상조(주) 주주, 이사회 및 감사 귀중



본 대표이사 및 내부회계관리자는 2021년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 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 운영실태를 평가함에 있어 '내부회계관리제도 모범규준 제5장'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2021년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 모범규준 제5장'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.

2022년 3월 14일

대 표 이 사 오 승 찬 (인) 
내부회계관리자 권 대 일 

내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	더케이에다함상조 주식회사			
감사대상 사업연도	2021년 01월 01일	부터	2021년 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	전기	당기	전기	당기	전기								
투입 인원수	1	1	1	1	3	3	-	-	-	-	-	-	5	5	
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	4	4	136	145	235	228	-	-	-	-	-	-	375	377
	합계	4	4	136	145	235	228	-	-	-	-	-	-	375	377

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2021년 10월			2	일	
	주요내용	전반감사전략(회사의 영업이해, 감사방법 등의 결정)					
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원		주요 감사업무 수행내용			
		상주	비상주				
	2021.10.18~10.20	3 일	3 명	- 명	중간감사		
	2022.1.19~21	3 일	3 명	- 명	기말감사		
-	- 일	- 명	- 명	-			
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	2021.1.5			1	일	
	실사(입회)장소	수원지부					
	실사(입회)대상	재고자산					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2021.1.21			1	일	
	실사(입회)장소	본사					
	실사(입회)대상	금융자산					
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○	
	기타조회	-					
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	1	회				
	수행시기	2021.10.20; 2022.2.3					

외부전문가 활용	감사 활용 내용	-		
	수행시기	-	-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021년 10월 20일	감사, 함영진	서면보고	중간감사 주요 이슈
2	2022년 02월 03일	감사, 함영진	전화회의	기말감사 주요 이슈