

더케이예다함상조 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 14기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

삼덕회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	_____	1
II. 재 무 제 표	_____	4
1. 재무상태표	_____	5
2. 손익계산서	_____	7
3. 자본변동표	_____	9
4. 현금흐름표	_____	10
5. 주석	_____	12
III. 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견	_____	36
1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도검토보고서	_____	37
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서	_____	39
IV. 외부감사 실시내용	_____	40

독립된 감사인의 감사보고서

더케이에다함상조 주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 더케이에다함상조 주식회사(이하 “ 회사”)의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2022년 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 2022년 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 2021년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 타감사인이 감사하였으며, 이 감사인의 2022년 3월 14일자 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 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 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.

삼 덕 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 김 명 철



2023년 3월 6일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

더케이에다함상조 주식회사

제 14 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 13 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

더케이에다함상조 주식회사 대표이사 오승찬

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

(전 화) 02-2090-3122

재 무 상 태 표

제 14 기 : 2022년 12월 31일 현재

제 13 기 : 2021년 12월 31일 현재

더케이에다함상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제14(당)기 기말		제13(전)기 기말	
자 산				
I. 유동자산		76,177,765,000		56,830,841,229
(1) 당좌자산		75,522,527,065		56,491,191,786
현금및현금성자산	27,529,420,199		26,622,216,867	
단기금융상품(주석3)	28,000,000,000		100,000,000	
매도가능증권(주석4)	16,451,728,101		26,789,013,420	
매출채권	975,906,140		854,159,060	
매출채권대손충당금	(46,420,480)		(35,115,730)	
미수금	105,000,000		10,582,697	
미수금대손충당금	(105,000,000)		-	
미수수익	527,353,917		319,195,601	
선급비용	341,628,580		304,925,619	
부가세대급금	-		6,129,732	
당기법인세자산	1,742,910,608		1,520,084,520	
(2) 재고자산		655,237,935		339,649,443
상품	655,237,935		339,649,443	
II. 비유동자산		628,868,565,387		573,746,399,626
(1) 투자자산		347,928,331,078		323,856,456,903
장기금융상품(주석3)	19,920,000,000		-	
매도가능증권(주석4)	328,008,331,078		323,856,456,903	
(2) 유형자산(주석5)		22,377,640,455		21,713,827,198
토지	19,664,927,943		19,664,927,943	
건물	64,495,524		64,495,524	
감가상각누계액	(1,746,758)		(134,366)	
시설장치	1,804,382,188		1,848,014,823	
감가상각누계액	(1,611,818,168)		(1,612,507,219)	
차량운반구	3,556,319,434		3,556,319,434	
감가상각누계액	(2,853,191,752)		(2,295,693,968)	
기구와비품	2,725,779,809		2,666,096,326	
감가상각누계액	(2,467,184,055)		(2,245,421,778)	
행사용구	1,607,477,420		1,588,107,220	
감가상각누계액	(1,581,214,050)		(1,520,376,741)	
건설중인자산	1,469,412,920		-	
(3) 무형자산(주석6)		325,950,946		572,801,131
산업재산권	6,144,129		8,136,813	

과 목	제14(당)기 기말		제13(전)기 기말	
소프트웨어	319,806,817		564,664,318	
(4)기타비유동자산		258,236,642,908		227,603,314,394
장기선급비용(주석7)	255,635,314,990		223,688,148,394	
장기미수금	2,687,026,336		4,374,377,352	
장기미수금 대손충당금	(2,677,529,418)		(3,774,377,352)	
장기선급금	-		564,300,000	
임차보증금	1,195,660,000		1,458,240,000	
기타보증금	1,396,171,000		1,292,626,000	
자 산 총 계		705,046,330,387		630,577,240,855
부채				
I.유동부채		13,256,569,629		10,213,662,708
매입채무	868,936,996		-	
미지급금(주석17)	12,321,075,865		10,086,927,040	
예수금	65,073,195		126,735,668	
부가세예수금	1,483,573		-	
II.비유동부채		620,594,632,162		552,526,829,205
부금예수금(주석7)	620,712,216,380		552,163,578,330	
퇴직급여충당부채(주석8)	4,929,542,914		4,851,837,688	
퇴직연금운용자산(주석8)	(5,562,935,745)		(4,843,656,563)	
보증금(주석17)	455,000,000		355,069,750	
만기환급충당부채	60,808,613		-	
부 채 총 계		633,851,201,791		562,740,491,913
자 본				
I.자본금(주석10)		50,000,000,000		50,000,000,000
보통주자본금	50,000,000,000		50,000,000,000	
II.기타포괄손익누계액		3,725,715,642		6,252,779,452
매도가능증권평가이익	3,725,715,642		6,252,779,452	
III.이익잉여금(주석11)		17,469,412,954		11,583,969,490
미처분이익잉여금	17,469,412,954		11,583,969,490	
자 본 총 계		71,195,128,596		67,836,748,942
부 채 및 자 본 총 계		705,046,330,387		630,577,240,855

"별첨 주석 참조"

손익계산서

제 14기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 13기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

더케이에다함상조 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 14(당) 기		제 13(전) 기	
I. 영업수익		56,584,715,454		43,716,993,935
행사수익(주석14)	56,481,795,690		43,716,993,935	
임대수익	102,919,764		-	
II. 영업비용(주석15)		68,396,588,331		55,371,575,485
급여	9,547,373,698		9,665,950,036	
퇴직급여	872,278,795		1,363,407,482	
복리후생비	1,571,508,175		1,780,291,536	
여비교통비	25,148,116		24,695,996	
사내행사비	57,653,350		39,990,600	
회의비	10,973,020		6,272,160	
통신비	215,648,928		227,318,869	
세금과공과금	85,288,955		23,092,310	
지급임차료	1,126,804,980		1,099,355,381	
감가상각비	982,487,075		1,403,834,602	
무형자산상각비	250,051,185		337,608,637	
대손상각비	43,493,524		2,753,010,972	
수선유지비	182,350,960		169,376,840	
보험료	106,721,498		123,153,031	
접대비	90,553,620		68,855,400	
지급수수료	18,762,947,696		11,438,751,562	
소모품비	44,211,385		37,539,687	
도서인쇄비	35,069,670		38,552,760	
수도광열비	45,050,646		44,724,410	
차량유지비	1,438,605,651		1,257,834,307	
광고선전비	1,863,740,342		2,043,677,692	
판매촉진비	226,002,205		111,853,660	
행사사업비	30,767,820,167		21,273,898,470	
교육훈련비	29,215,750		30,506,575	
포장운반비	13,413,940		6,126,510	
잡급	2,175,000		1,696,000	
잡비	-		200,000	
III. 영업손실		11,811,872,877		11,654,581,550
IV. 영업외수익		27,238,321,065		21,786,585,835
이자수익(주석14)	4,980,238,056		4,116,843,250	
배당금수익	21,282,858,119		16,778,936,057	

과 목	제 14(당) 기		제 13(전) 기	
부금해약이익(주석7)	955,517,689		831,014,358	
유형자산처분이익	1,010,000		631,620	
잡이익	18,697,201		59,160,550	
V. 영업외비용		7,686,779,282		5,058,114,423
부금해약손실(주석7)	7,358,046,349		4,783,458,658	
매도가능증권처분손실	152,761,852		-	
기부금	106,067,117		264,532,165	
잡손실	6,921,354		10,123,600	
유형자산처분손실	2,173,997		-	
만기환급충당부채전입액	60,808,613		-	
VI. 법인세비용차감전순이익		7,739,668,906		5,073,889,862
VII. 법인세등(주석 2)		1,854,225,442		4,407,611,410
VIII. 당기순이익(주석13)		5,885,443,464		666,278,452
IX. 주당손익(주석12)		1,177		133
기본주당순이익	1,177		133	

"별첨 주석 참조"

자 본 변 동 표

제 14기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 13기 2021년 1월 1일부터 2021년 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
2021년 1월 1일(전기초)	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
총포괄이익계	-	-	-	6,179,677,922	666,278,452	6,845,956,374
2021년 12월 31일(전기말)	50,000,000,000	-	-	6,252,779,452	11,583,969,490	67,836,748,942
2022년 1월 1일(당기초)	50,000,000,000	-	-	6,252,779,452	11,583,969,490	67,836,748,942
매도가능증권평가(손)익	-	-	-	(2,527,063,810)	-	(2,527,063,810)
당기순(손)익	-	-	-	-	5,885,443,464	5,885,443,464
총포괄이익계	-	-	-	(2,527,063,810)	5,885,443,464	3,358,379,654
2022년 12월 31일(당기말)	50,000,000,000	-	-	3,725,715,642	17,469,412,954	71,195,128,596

"별첨 주석 참조"

현금흐름표

제 14기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 13기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

더케이에다함상조 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 14(당) 기		제 13(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		46,049,017,929		46,307,512,202
1. 당기순이익(손실)	5,885,443,464		666,278,452	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	2,332,286,494		5,690,051,615	
대손상각비	43,493,524		2,753,010,972	
감가상각비	982,487,075		1,403,834,602	
무형자산상각비	250,051,185		337,608,637	
퇴직급여	840,510,248		1,195,597,404	
유형자산처분손실	2,173,997		-	
만기환급총당부채전입	60,808,613		-	
매도가능증권처분손실	152,761,852		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(1,010,000)		(631,620)	
유형자산처분이익	(1,010,000)		(631,620)	
4. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	37,832,297,971		39,951,813,755	
매출채권의 감소(증가)	(121,747,080)		(142,836,130)	
미수금의 감소(증가)	(94,417,303)		(358,884,574)	
미수수익의 감소(증가)	(208,158,316)		4,957,685,358	
선급금의 감소(증가)	-		(391,500,000)	
선급비용의 감소(증가)	(36,702,961)		(16,890,584)	
부가세대급금의 감소(증가)	6,129,732		(6,129,732)	
당기법인세자산의 감소(증가)	(222,826,088)		667,969,080	
재고자산의 감소(증가)	(315,588,492)		(89,366,043)	
장기미수금의 감소(증가)	663,314,308		-	
장기선급비용 감소(증가)	(31,947,166,596)		(34,698,954,713)	
미지급금의 증가(감소)	2,234,148,825		1,181,689,239	
매입채무의 증가(감소)	868,936,996		-	
예수금의 증가(감소)	(60,178,900)		20,059,050	
선수금의 증가(감소)	-		(2,557,404)	
선수수익의 증가(감소)	-		(60,438,278)	
부금예수금의 증가(감소)	68,548,638,050		70,459,293,890	
퇴직금의지급	(579,572,935)		(299,780,333)	
퇴직연금운용자산 감소 (증가)	(902,511,269)		(1,267,545,071)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(45,241,744,847)		(31,263,618,547)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	173,972,134,098		26,505,860,028	
단기금융상품의처분	96,240,000,000		2,520,000,000	
매도가능증권의처분	77,571,959,098		23,968,148,408	

과 목	제 14(당) 기		제 13(전) 기	
기구와비품의처분	310,000		-	
시설장치의처분	130,000		-	
행사용구의처분	700,000		631,620	
보증금의감소	159,035,000		17,080,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(219,213,878,945)		(57,769,478,575)	
단기금융상품의취득	(124,140,000,000)		(380,000,000)	
장기금융상품의취득	(19,920,000,000)		-	
매도가능증권의취득	(74,066,373,616)		(37,527,599,883)	
토지의취득	-		(19,664,927,943)	
건물의취득	-		(64,495,524)	
시설장치의취득	(99,638,000)		(49,500,670)	
차량운반구의취득	-		-	
기구와비품의취득	(59,753,409)		(24,310,115)	
행사용구의취득	(19,800,000)		-	
건설중인자산의취득	(905,112,920)		-	
산업재산권의취득	-		(9,963,440)	
소프트웨어의취득	(3,201,000)		(37,466,000)	
보증금의증가	-		(11,215,000)	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		99,930,250		100,000,000
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	99,930,250		100,000,000	
예수보증금의감소	99,930,250		100,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
Ⅳ. 현금의 증가(Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ)		907,203,332		15,143,893,655
Ⅴ. 기초의 현금		26,622,216,867		11,478,323,212
Ⅵ. 기말의 현금		27,529,420,199		26,622,216,867

"별첨 주석 참조"

주석

제 14 기 : 2022년 12월 31일 현재

제 13 기 : 2021년 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.

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

2. 주요한 회계처리방침

당사의 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 별도의 언급이 없는 한 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

재무제표 작성을 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

2.1 회계정책의 변경과 공시

(1) 당사가 채택한 제·개정 기준서

당사가 2022년 1월 1일 이후 개시하는 회계기간부터 적용한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

- 일반기업회계기준 '시행일 및 경과규정(2022.12.2)' 개정

일반기업회계기준 연차개선(2018년)에 따르면 기업은 지배력을 보유하는 모든 종속 기업을 예외없이 연결대상 종속기업으로 포함합니다. 다만 '시행일 및 경과규정'의 개정에 따라 대형비상장주식회사, 금융회사, 상장법인, 증권신고서 제출법인, 사업보고서 제출대상법인에 해당하지 않는 지배기업과 연결실체에 이러한 기업이 포함되지 않는 지배기업은 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률' 제4조 및 같은 법 시행령 제5조에 따른 외부감사 대상이 아닌 기업(이하 '비외감기업')을 종속기업에서 제외할 수 있습니다. 동 개정 내용은 2022년 12월 31일부터 시행하고, 시행일이 속하는 회계연도부터 적용하며, 2027년 12월 31일이 속하는 회계연도까지 효력이 있습니다.

당사는 대형비상장주식회사로서 동 개정 내용이 적용되지 않으며, 지배력을 보유한 종속기업은 보고기간종료일 현재 없습니다.

(2) 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

- 제17장 '정부보조금의 회계처리' 개정 - 수익관련보조금

수익관련보조금의 표시를 수익 또는 관련 비용 차감 중 실질에 맞게 선택하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되, 조기 적용도 가능합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 제3장 '재무제표의 작성과 표시II(금융업)' 개정 - 고객 예수금의 현금흐름표 분류

거래의 실질을 반영하여, 금융업 회사의 고객 예수금 관련 현금흐름을 재무활동 현금흐름에서 영업활동 현금흐름으로 변경하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되, 조기 적용도 가능합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

당사의 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 금융상품

1) 공통사항

금융자산이나 금융부채는 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하며, 최초인식시 공정가치로 측정합니다. 다만, 최초인식 이후 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우 당해 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초인식하는 공정가치에 가산(차감)합니다.

최초 인식시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격(자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)이며, 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권, 채무로서 명목 금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 이를 공정가치로 평가하고 있습니다. 한편, 제공하거나 수취한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다면 그 금융상품의 공정가치는 시장가격으로 평가하되 시장가격이 없는 경우에는 평가기법(현재가치평가기법 포함)을 사용하여 공정가치를 추정하고 있습니다.

최초 인식 후 금융상품은 당기손익인식지정항목, 유가증권, 파생상품 및 채권·채무조정을 제외하고는 상각후원가로 측정하며 금융상품의 현금흐름에 대한 추정 변경 또는 재협상 등으로 현금흐름이 변경되는 경우에는 실제 현금흐름과 변경된 계약상 현금흐름을 반영하여 해당 금융자산의 순장부금액이나 금융부채 상각후원가를 조정하고 조정금액은 당기손익으로 인식합니다(해당 금융상품이 채권·채무조정에 해당되거나 대손상각비(손상차손)와 관련된 추정 변경 등의 경우는 제외).

금융자산(유가증권 제외)의 양도의 경우에, 회사가 금융자산 양도후 당해 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도후에 효율적인 통제권을 행사할 수 없으며, 양수인은 양수한 금융자산을 처분할 자유로운 권리를 갖고 있는 경우에 한하여 회사가 금융자산에 대한 통제권을 이전한 것으로 보아 금융자산을 제거하며, 이외의 경우에는 금융자산을 담보로 한 차입거래로 회계처리하고 있습니다.

회수가 불확실한 금융자산(유가증권 제외)은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

2)유가증권

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류합니다.

회사는 후속 측정시 만기보유증권을 상각후원가로 평가하며, 만기보유증권을 상각후원가로 측정할 때에는 장부금액과 만기액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감합니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가합니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

회사는 상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 공정가치로 사용하고 있으며, 공시가격이 없는 경우 독립적인 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로 처리합니다. 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 기타포괄손익누계액으로 처리하고, 당해 유가증권에 대한 기타포괄손익누계액은 그 유가증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영합니다. 한편, 유가증권의 양도에 따른 실현손익을 인식하기

위한 원가결정방법은 총평균법을 적용하고 있습니다.

회사는 손상차손 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 보고기간종료일마다 평가하고 유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우, 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않는 범위내에서 회복된 금액을 당기이익으로 인식하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

(2) 재고자산의 평가

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.

(3) 유형자산의 취득원가와 감가상각방법 등

1) 유형자산의 취득원가

유형자산은 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출과 매입할인 등을 취득원가에 가감하며, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치를 취득원가로 계상하고 있으며, 장기후불조건으로 구입하거나, 대금지급기간이 일반적인 신용기간보다 긴 경우 취득원가는 취득시점의 현금 가격상당액으로 계상하고 있습니다.

정부보조 등에 의해 자산을 무상 또는 공정가치보다 낮은 대가로 취득한 경우 취득원

가는 취득일의 공정가치로 계상하고 있고, 이종자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 계상하고 있으며, 교환으로 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 계상하고 있습니다.

2) 감가상각방법

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.

3) 자본적지출과 수익적지출의 구분

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 미래 경제적 효익이 기업에 유입될 가능성이 매우 높고 그 금액이 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 자본적지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

4) 표시방법

감가상각누계액, 손상차손누계액 및 정부보조금 등은 해당 자산과목에서 차감하는 형식으로 기재하고 있습니다.

5) 복구비용의 회계처리방법

유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복에 소요될 것으로 추정되는 비용이 충당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치는 취득원가에 포함시키고 있습니다.

6) 유형자산의 제거

유형자산의 장부금액은 처분하는 때, 사용이나 처분을 통하여 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 제거하고 있으며 제거로 인하여 발생하는 손익은 자산을 제거할 때 당기손익으로 인식하고 있으며, 유형자산의 재평가와 관련하여 인식한 기타포괄손익의 잔액이 있다면, 그 유형자산을 폐기하거나 처분할 때 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(4) 무형자산의 취득원가와 상각방법 등

1) 무형자산의 취득원가

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

사업결합으로 취득한 무형자산은 취득일의 공정가치로 계상하고 있으며, 취득일 현재 식별가능하지 않은 취득한 무형자산의 가치와 자산의 요건을 충족하지 못한 항목에 귀속되는 가치는 영업권에 포함시키고 있습니다.

정부보조 등에 의해 자산을 무상 또는 공정가치보다 낮은 대가로 취득한 경우 취득원가는 취득일의 공정가치로 계상하고 있고, 자산교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 공정가치로 계상하고 있으며, 교환으로 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 계상하고 있습니다.

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

2) 상각방법

무형자산에 대해서는 취득원가에서 5년의 추정내용연수와 정액법에 따라 산정된 상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

최근 보고기간 이후 무형자산의 사용방법, 기술적 진보 그리고 시장가격의 변동과 같은 지표가 존재하는 경우 내용연수 등에 대한 종전의 추정치를 재검토하고 있으며, 최근의 기대와 달라진 경우 잔존가치, 상각방법 또는 상각기간의 변경이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

3) 무형자산의 표시방법

상각액과 손상차손은 해당 자산과목에서 직접 차감하여 기재하고 정부보조금은 해당 자산과목에서 차감하는 형식으로 기재하고 있습니다.

(5) 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.

(6) 퇴직급여

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.

(7) 수익

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.

1) 재화의 판매

재화의 소유에 따른 유의적인 위험과 보상이 구매자에게 이전되고, 판매자는 판매된 재화의 소유권과 결부된 통상적 수준의 지속적인 관리상 관여를 하지 않을 뿐만 아니라 효과적인 통제를 하지도 아니하며, 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 거래와 관련된 경제적효익의 유입가능성이 높으며, 거래와 관련하여 발생했거나 발생할 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있을 때 재화의 판매로 인한 수익을 인식하고 있습니다.

2) 이자수익, 로열티수익 및 배당수익

자산을 타인에게 사용하게 함으로써 창출되는 이자수익, 로열티수익 및 배당수익은 거래와 관련된 경제적효익의 유입가능성이 높으며, 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있을 때 수익을 인식하며, 이자수익은 원칙적으로 유효이자율법으로 인식하고, 로열티수익은 관련된 계약의 경제적 실질을 반영하여 발생기준에 따라 인식하며, 배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리와 금액이 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

(8) 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.

(9) 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.

(10) 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.

(11) 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.

(12) 주당손익

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

(13) 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.

(14) 중소기업의 회계처리특례

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

(15) 전기 재무제표의 계정과목 재분류

전기재무제표는 당기와의 비교를 용이하게 하기 위하여 일부 계정과목을 당기재무제표의 계정과목에 따라 재분류하고 있습니다. 이러한 재분류는 전기에 보고된 순손익이나 순자산가치에 영향을 미치지 않습니다.

3. 단기금융상품

당기말과 전기말 현재 장단기금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	금융기관	종류	당기말	전기말
단기금융상품	전북은행	정기적금	-	100,000
	한화투자증권	채권맞춤형신탁	15,000,000	-
	TheK저축은행	정기예금	3,000,000	-
	수협은행	정기예금	5,000,000	-
	우리은행	정기예금	5,000,000	-
	소계			28,000,000
장기금융상품	하나증권	해외특정금전신탁	19,920,000	-
합 계			47,920,000	100,000

4. 매도가능증권

(1) 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	당기			전기		
	유동	비유동	합계	유동	비유동	합계
채무증권	16,451,728	53,541,224	69,992,952	4,866,742	80,247,644	85,114,386
투자펀드	-	274,467,107	274,467,107	21,922,272	243,608,813	265,531,085
합계	16,451,728	328,008,331	344,460,059	26,789,014	323,856,457	350,645,471

(2) 매도가능증권 중 채무증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	당기			전기		
	취득원가	공정가치	장부금액	취득원가	공정가치	장부금액
후순위채	17,335,610	16,057,562	16,057,562	20,015,049	19,862,290	19,862,290
신종자본증권	61,378,472	53,935,390	53,935,390	66,415,489	65,252,096	65,252,096
합계	78,714,082	69,992,952	69,992,952	86,430,538	85,114,386	85,114,386

(3) 매도가능증권 중 투자펀드의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	당기말			전기말		
	취득원가	공정가치	장부금액	취득원가	공정가치	장부금액
부동산투자펀드	142,095,051	146,772,284	146,772,284	155,077,143	156,977,333	156,977,333
인프라투자펀드	76,315,034	80,172,222	80,172,222	60,211,525	62,633,956	62,633,956
기업금융투자펀드	43,610,177	47,522,601	47,522,601	42,673,485	45,919,796	45,919,796
합 계	262,020,262	274,467,107	274,467,107	257,962,153	265,531,085	265,531,085

(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	9,914,477	1,666,865	2,917,185	14,498,527
평가손실	(3,661,697)	(424,441)	(6,686,674)	(10,772,812)
합계	6,252,780	1,242,424	(3,769,489)	3,725,715

(전기)

(단위 : 천원)				
구분	기초금액	손익반영액	평가손익증감액	기말잔액
평가이익	3,769,730	-	6,144,747	9,914,477
평가손실	(3,696,628)	(450,330)	485,261	(3,661,697)
합계	73,102	(450,330)	6,630,008	6,252,780

(5) 매도가능증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구분	1년이내	1년~2년	2년 ~ 5년	5년 초과	합계
채무증권	16,451,728	-	47,113,372	6,427,852	69,992,952
투자펀드	-	23,475,974	98,278,824	152,712,309	274,467,107
합계	16,451,728	23,475,974	145,392,196	159,140,161	344,460,059

5. 유형자산

(1) 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)					
과목	기초잔액	취득 등	처분	감가상각비	기말잔액
토지	19,664,928	-	-	-	19,664,928
건물	64,361	-	-	(1,612)	62,749
시설장치	235,508	99,638	(2,304)	(140,278)	192,564
차량운반구	1,260,625	-	-	(557,498)	703,128
기구와비품	420,675	59,753	-	(221,832)	258,596
행사용구	67,730	19,800	-	(61,267)	26,263
건설중인자산	-	1,469,413	-	-	1,469,413
합계	21,713,827	1,648,604	(2,304)	(982,487)	22,377,641

(전기)

(단위 : 천원)					
과목	기초잔액	취득 등	처분	감가상각비	기말잔액
토지	-	19,664,928	-	-	19,664,928
건물	-	64,496	-	(134)	64,361
시설장치	391,004	49,501	-	(204,997)	235,508
차량운반구	1,950,265	-	-	(689,639)	1,260,625
기구와비품	748,968	24,310	-	(352,603)	420,675
행사용구	224,191	-	-	(156,461)	67,730
합계	3,314,428	19,803,235	-	(1,403,834)	21,713,827

(2) 보유토지의 내용

당기말 현재 당사가 보유하고 있는 토지는 업무용토지이며, 장부가액과 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
장부가액	19,664,928	19,664,928
공시지가	8,424,541	7,853,941

6. 무형자산

(1) 무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	당기			전기		
	산업재산권	소프트웨어	합계	산업재산권	소프트웨어	합계
취득원가	17,950	3,004,580	3,022,530	17,950	3,001,379	3,019,329
상각누계액	11,806	2,684,773	2,696,579	9,813	2,436,714	2,446,528
장부금액	6,144	319,807	325,951	8,137	564,664	572,801

(2) 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	당기			전기		
	산업재산권	소프트웨어	합계	산업재산권	소프트웨어	합계
기초잔액	8,137	564,664	572,801	-	862,980	862,980
취득	-	3,201	3,201	9,963	37,466	47,429
상각	(1,993)	(248,059)	(250,051)	(1,827)	(335,782)	(337,608)
기말잔액	6,144	319,806	325,951	8,136	564,664	572,801

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 부금해약손익(영업외손익)으로 계상하고 있습니다.

(1) 부금예수금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
기초잔액	552,163,578	481,704,285
납입	114,304,912	107,423,401
행사	(17,725,314)	(13,577,493)
해약	(28,030,960)	(23,386,615)
기말잔액	620,712,216	552,163,578

당기(전기) 고객납입금액 대비 환급 및 해약률 및 부금예수금 평균잔액 대비 환급 및 해약률은 각각 24.52%(21.77%) 및 4.78%(4.52%)입니다.

(2) 장기선급비용의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
기초잔액	223,688,148	190,466,966
지급	57,072,914	47,722,270
행사	(4,600,419)	(3,596,101)
해약	(11,155,458)	(7,994,574)
직권해지	(3,868,377)	(1,432,640)
상각	(5,955,230)	-
손상증감	453,736	(1,477,773)
기말잔액	255,635,314	223,688,148

(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	2023-09-15	100,000,000	97,750,780	100,000,000	96,348,570
	KEB하나은행	2023-09-16	100,000,000	84,461,945	100,000,000	64,533,420
	우리은행	2023-09-19	40,000,000	34,380,738	40,000,000	37,024,173
	전북은행	2023-09-16	20,000,000	15,738,737	20,000,000	14,132,056
	SH수협은행	2023-09-13	20,000,000	15,133,007	20,000,000	14,672,581

(단위 : 천원)						
구분	계약기관	보증기간만료일	당기		전기	
			보증금액	실행금액	보증금액	실행금액
	SC제일은행	2023-09-19	90,000,000	78,440,617	120,000,000	67,387,950
합계			370,000,000	325,905,824	400,000,000	294,098,750
부금예수금			620,712,216		552,163,578	
선수금 보전비율(예치비율)			52.51%		53.26%	

(*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	신한은행	120,000,000	120,000,000	한국교직원공제회 연대보증
	KEB하나은행	120,000,000	120,000,000	
	우리은행	48,000,000	48,000,000	
	전북은행	24,000,000	24,000,000	
	SH수협은행	24,000,000	24,000,000	
	SC제일은행	108,000,000	144,000,000	
지급수수료	신한은행	390,399	386,978	
	KEB하나은행	304,430	226,772	
	우리은행	151,484	153,531	
	전북은행	71,745	50,634	
	SH수협은행	73,909	71,090	
	SC제일은행	294,858	267,432	

(5) 부금예수금과 해약환급금

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

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
부금예수금	620,712,216	552,163,578
해약환급금	436,840,509	395,034,496

8. 퇴직급여충당부채

당기와 전기의 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
기 초 잔 액	4,851,838	4,042,153
당기전입액	840,510	1,195,597
당기지급액	(579,573)	(299,780)
DC형 전환	(183,232)	(86,132)
기 말 잔 액	4,929,543	4,851,838
퇴직연금운용자산	(5,562,936)	(4,843,657)
퇴직연금운용비율	112.8%	99.8%

당사는 당기말 현재 퇴직금소요액의 약 112.8%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 1,518백만원(전기 : 2,155백만원)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	4,200,000	695	2022-04-26 ~ 2023-04-26	하나손해보험
	지사		13,700,000	2,358		
신원보증보험	임직원	손해배상	6,120,000	3,941	2022-11-13 ~ 2023-11-12	SGI서울보증보험
임원배상책임 보험	임직원	배상책임	5,000,000	12,196	2022-04-29 ~ 2023-04-29	하나손해보험
개인정보보호 배상책임보험	기타	배상책임	20,000	1,969	2022-07-18 ~ 2023-07-18	KB손해보험

상기 보험자산 외 당사는 임직원의 자동차보험 및 운전자보험에 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 14(당) 기	2022년 01월 01일부터	제 13(전) 기	2021년 01월 01일부터
	2022년 12월 31일까지		2021년 12월 31일까지
처분예정일	2023년 03월 23일	처분확정일	2022년 03월 28일

(단위 : 천원)				
과목	제 14(당) 기		제 13(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		17,469,412		11,583,969
전기이월미처분이익잉여금	11,583,969		10,917,691	
당기순이익	5,885,443		666,278	
II. 이익잉여금처분액		-		-
III. 차기이월미처분이익잉여금		17,469,412		11,583,969

12. 주당손익

기본주당손익 산정내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)		
구 분	당 기	전 기
당기순이익	5,885,443,464	666,278,452
가중평균유통보통주식수 (*)	5,000,000	5,000,000
주당순이익	1,177	133

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

13. 포괄손익계산서

당기 및 전기 중 회사의 포괄손익의 내용은 다음과 같습니다.

포괄손익계산서		
제 14(당) 기: 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지		
제 13(전) 기: 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지		
(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
당기순이익	5,885,443	666,278
매도가능증권평가(손)익	(2,527,064)	6,179,678
당기포괄이익	3,358,379	6,845,956

14. 특수관계자 거래

(1) 당기말 현재 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구분	특수관계자	비고
최상위지배회사	한국교직원공제회	
	더케이저축은행	
	더케이교직원나라	
	더케이호텔앤리조트(주)	

구분	특수관계자	비고
기타특수관계자	더케이호텔앤리조트(주)더케이호텔경주	지배회사의 자회사
	더케이호텔앤리조트(주)지리산가족호텔	
	더케이제주호텔주식회사	
	더케이소피아그린(주)	
	하나손해보험 주식회사	
	동부환경(주)	
기타특수관계자	신공항하이웨이(주)	지배회사의 피투자회사
	김천에너지박스(주)	
	광주제2순환도로(주)	

(2) 특수관계자와의 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
특수관계자	당기			전기		
	영업수익	영업비용	기타수익	영업수익	영업비용	기타수익
한국교직원공제회	43,743	34,494	-	18,813	36,546	-
더케이저축은행	-	-	72,454	-	-	33,224
더케이교직원나라	-	10,000	-	-	25,200	-
더케이호텔앤리조트(주)	-	-	-	-	47	-
더케이소피아그린(주)	-	-	-	-	9,642	-
하나손해보험 주식회사	-	117,186	-	-	-	-
합계	43,743	161,680	72,454	18,813	71,435	33,224

(3) 특수관계자에 대한 채권 및 채무 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
특수관계자	당기		전기	
	채권	채무	채권	채무
한국교직원공제회	145,000	-	145,000	-
더케이저축은행	3,000,000	-	3,046,241	-
더케이교직원나라	-	300	-	650

(4) 당사가 특수관계자로부터 제공받은 지급보증의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
보증제공자	보증내용	보증처	보증금액
한국교직원공제회	계약이행보증	신한은행	120,000,000
		KEB하나은행	120,000,000
		우리은행	48,000,000
		전북은행	24,000,000
		SH수협은행	24,000,000
		SC제일은행	108,000,000
	합계	444,000,000	

15. 부가가치 계산에 필요한 계정

부가가치계산에 필요한 계정과목과 그 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
과목	당기	전기
급여	9,547,374	9,665,950
퇴직급여	872,279	1,363,407
복리후생비	1,571,508	1,780,292
세금과공과	85,289	23,092
지급임차료	1,126,805	1,099,355
감가상각비	982,487	1,403,835
무형자산상각비	250,051	337,609
합계	14,435,793	15,673,540

16. 현금흐름표

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

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
매도가능증권평가손익	(2,527,064)	6,179,678
매도가능증권의 유동성 대체	15,995,397	26,789,013

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
장기선급비용의 미수금대체	-	1,477,773
장기미수금의 장기선급비용손상 대체	1,024,037	-
장기선급금의 건설중인자산 대체	564,300	-
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
매입채무	868,937	868,937	-	-	-	-
미지급금	12,321,076	12,321,076	-	-	-	-
보증금	455,000	-	-	-	455,000	-
합계	13,645,013	13,190,013	-	-	455,000	-

(전기)

(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	-

18. 만기환급충당부채

당사는 만기불입시까지 상조서비스를 이용하지 않을 경우 고객의 요청에 따라 불입 금액의 100%를 환급하는 결합상품 등을 판매하고 있습니다. 당사는 만기시 추가로 부담할 것으로 예상되는 금액을 회사의 신용평가등급과 잔여 만기를 고려한 적절한 할인률을 적용하여 현재가치로 평가하여 만기환급충당부채를 설정하고 있으며, 동 할인률은 매기 동일하게 적용됩니다. 또한 만기환급충당부채는 향후 고객의 환급가능성과 관련하여 추가되거나 변경되는 정보를 반영하여 매 보고기간말 현재 최선의 추정치로 측정됩니다.

(단위 : 천원)				
구분	기초	당기증가	기말	유출예상시기
유출예상액	-	486,000	486,000	2041년 1월 ~ 2042년 1월
현재가치할인	-	(425,191)	(425,191)	
총당부채	-	60,809	60,809	

19. 계류중인 소송사건

당기말 현재 진행중인 소송사건은 당사가 피고인 소송사건은 없으며, 당사가 원고인 소송사건은 3건(소송가액 : 3,459,853천원)입니다. 현재로서는 동 소송의 전망을 예측할 수 없습니다.

20. 보고기간 후 사건

당사의 제 14기 재무제표는 2023년 3월 23일자 주주총회에서 최종 확정될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

더케이에다함상조 주식회사

내부회계관리제도 검토보고서는 더케이에다함상조 주식회사의 2022년 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

2023년 3월 6일

우리는 첨부된 더케이에다함상조 주식회사의 2022년 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 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 “ 2021년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2022년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 주식회사의외부감사에관한법률에 따라 내부회계관리규정 및 조직을 구비하고 있으며 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 내부회계관리규정 및 조직을 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 기업 회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

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

우리의 검토는 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2022년 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.

삼 덕 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 김 명 철



회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

내부회계팀 귀중권 1220213 • 168.100.139 2023/03/07-11:57:01

내부회계관리제도 운영실태 보고서

더케이에디함상조(주) 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2022년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 점검하였습니다.

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 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범기준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2022년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

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 직접 확인·검토하였습니다.

2023년 2월 28일

대 표 이 사

오 승 찬 

내부회계관리자

권 대 일 

- 6 -

내부회계관리제도 운영실태보고(2.28날인)_1

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	더케이에다함상조 주식회사			
감사대상 사업연도	2022년 01월 01일	부터	2022년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	1	1	1	1	2	3	-	-	-	-	-	-	4	5	
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	7	4	110	136	436	235	-	-	-	-	-	-	553	375
	합계	7	4	110	136	436	235	-	-	-	-	-	-	553	375

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2022-07-01			1	일		
	주요내용	감사위험 평가 및 감사위험 식별, 감사전략 수립, 감사접근방법 결정						
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원		주요 감사업무 수행내용				
		상주	비상주					
	2022.10.17~2022.10.19	3	일	3	명	-	명	통제의 설계 및 운영의 효과성 평가
	2022.11.30~2022.12.01	2	일	2	명	-	명	통제의 설계 및 운영의 효과성 평가
2023.01.16~2023.01.20	5	일	3	명	-	명	기말감사	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	2022.1.5			1	일		
	실사(입회)장소	본사						
	실사(입회)대상	재고자산						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2022.1.5			1	일		
	실사(입회)장소	본사						
	실사(입회)대상	현금및현금성자산, 장단기금융상품						
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○		
	기타조회	해당사항없음						

지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회	
	수행시기	2022년 12월 1일, 2023년 1월 20일		
외부전문가 활용	감사 활용 내용	해당사항없음		
	수행시기	해당사항없음	-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2022년 12월 01일	회사: 감사 및 회계팀장 감사인: 담당이사, 책임회계사	대면회의	중간감사 수행결과 등 논의
2	2023년 01월 20일	회사: 감사 및 회계팀장 감사인: 담당이사, 책임회계사	대면회의	기말감사 수행결과 보고