

더케이예다함상조 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 9 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 8 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

삼덕회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. 재무제표	3
1. 재무상태표	4
2. 손익계산서	6
3. 자본변동표	8
4. 현금흐름표	9
5. 주석	11
III. 내부회계관리제도 검토의견	35
1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	36
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서	38
IV. 외부감사 실시내용	39

독립된 감사인의 감사보고서

더케이에다함상조 주식회사

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 더케이에다함상조 주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 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.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때, 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라, 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 더케이예다함상조 주식회사의 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 종로구 우정국로 48

삼 덕 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 장 영 철



2018년 3월 21일

이 감사보고서는 감사보고서일(2018년 3월 21일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 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 주식회사

제 9 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 8 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

더케이에다함상조 주식회사 대표이사 조경제

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

(전 화) 02-2090-3124

재 무 상 태 표
제 9 기 2017년 12월 31일 현재
제 8 기 2016년 12월 31일 현재

더케이에다함상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
자 산				
I. 유동자산(주석2)		37,703,608,219		18,024,973,145
당좌자산		37,295,473,987		17,595,759,605
현금및현금성자산(주석15)	4,352,671,352		5,112,683,875	
단기금융상품(주석3)	2,000,000,000		6,794,483,105	
매출채권	811,162,280		710,057,520	
미수금	160,420		341,590	
미수수익	2,024,107,701		1,227,885,009	
선급금	-		50,000,000	
매도가능증권(주석4)	26,166,198,603		-	
선급비용	225,671,031		196,909,196	
당기법인세자산	1,715,502,600		3,503,399,310	
재고자산		408,134,232		429,213,540
상품(주석9)	408,134,232		429,213,540	
II. 비유동자산(주석2)		313,876,456,820		273,460,624,433
투자자산		232,033,175,682		201,897,707,938
매도가능증권(주석4)	232,033,175,682		201,897,707,938	
유형자산(주석5,9)		3,327,084,879		1,981,131,659
시설장치	1,630,013,128		1,181,982,300	
(-)감가상각누계액	(1,066,507,438)		(950,942,260)	
차량운반구	2,899,950,251		2,116,189,901	
(-)감가상각누계액	(1,877,040,074)		(1,712,485,852)	
기구와비품	2,204,917,054		2,106,197,054	
(-)감가상각누계액	(1,095,929,421)		(1,262,260,450)	
행사용품	1,618,351,997		1,613,558,822	
(-)감가상각누계액	(986,670,618)		(1,111,107,856)	
무형자산(주석6)		510,835,381		559,687,290
소프트웨어	510,835,381		559,687,290	
기타비유동자산		78,005,360,878		69,022,097,546
장기선급비용(주석7)	76,041,748,878		67,502,649,546	
임차보증금	1,200,320,000		827,320,000	
기타보증금	763,292,000		692,128,000	
자 산 총 계		351,580,065,039		291,485,597,578
부 채				
I. 유동부채(주석2)		4,605,723,966		6,152,170,256

과 목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
미지급금(주석18)	4,145,808,678		4,860,130,155	
선수금	3,894,258		4,016,356	
예수금	161,206,536		170,077,849	
선수수익	294,814,494		1,117,945,896	
II.비유동부채(주석2)		306,702,649,166		247,609,036,628
부금예수금(주석7,9)	306,644,713,709		245,340,036,638	
퇴직급여충당부채(주석8)	2,413,088,786		1,928,930,240	
(-)퇴직연금운용자산	(2,365,223,079)		-	
보증금(주석18)	10,069,750		340,069,750	
부 채 총 계		311,308,373,132		253,761,206,884
자 본				
I.자본금		50,000,000,000		50,000,000,000
보통주자본금(주석1,10)	50,000,000,000		50,000,000,000	
II.기타포괄손익누계액(주석4,14)		98,364,401		1,394,078,941
매도가능증권평가이익	1,580,031,989		2,318,619,393	
매도가능증권평가손실	(1,481,667,588)		(924,540,452)	
III.결손금		9,826,672,494		13,669,688,247
미처리결손금(주석11)	(9,826,672,494)		(13,669,688,247)	
자 본 총 계		40,271,691,907		37,724,390,694
부채및자본총계		351,580,065,039		291,485,597,578

"별첨 주석 참조"

손익계산서

제 9 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

제 8 기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

더케이에다함상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
I. 영업수익(주석2,16)		30,022,484,470		27,109,581,466
행사수익	30,022,484,470		27,109,581,466	
II. 영업비용(주석2)		40,891,112,695		37,653,614,602
급여(주석17)	6,484,917,066		6,246,375,255	
퇴직급여(주석8,17)	681,525,358		500,049,246	
복리후생비(주석15,17)	1,241,130,925		1,111,794,313	
여비교통비	45,094,558		53,076,372	
사내행사비(주석15)	52,263,668		55,333,580	
통신비	266,597,584		270,229,717	
수도광열비	40,271,164		34,115,642	
세금과공과(주석17)	28,034,130		40,130,467	
감가상각비(주석5,17)	705,779,825		367,111,161	
지급임차료(주석15,17)	1,066,489,800		663,654,000	
수선유지비	178,294,336		122,447,250	
보험료(주석15)	155,176,760		121,320,543	
소모품비	84,032,780		105,176,610	
차량유지비	1,107,468,671		938,549,526	
접대비(주석15)	39,366,388		57,044,614	
도서인쇄비	47,483,740		52,664,361	
교육훈련비(주석15)	157,158,663		135,748,272	
광고선전비(주석15)	1,915,255,933		1,551,682,227	
지급수수료(주석15)	11,064,651,200		10,917,921,669	
회의비(주석15)	7,986,450		4,671,675	
행사사업비	15,265,766,139		14,134,369,571	
판매촉진비(주석15)	28,813,148		23,447,820	
무형자산상각비(주석6,17)	207,154,409		136,441,711	
포장운반비	17,570,000		6,959,000	
잡급	2,480,000		2,100,000	
잡비	350,000		1,200,000	
III. 영업이익(손실)		(10,868,628,225)		(10,544,033,136)

과 목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
IV. 영업외수익		17,012,469,470		15,008,951,270
이자수익(주석15)	2,244,147,187		1,579,162,002	
부금해약수익(주석7)	3,562,232,920		2,979,054,360	
배당금수익	11,111,058,893		8,827,819,666	
매도가능증권처분이익	-		1,527,785,083	
유형자산처분이익	600,000		25,343,731	
잡이익	94,430,470		69,786,428	
V. 영업외비용		2,300,825,492		43,644,213
유형자산처분손실	5,804,045		6,625,623	
기부금	21,834,406		-	
재고자산폐기손실	-		36,636,150	
매도가능증권손상차손(주석4)	2,266,545,611		-	
잡손실	6,641,430		382,440	
VI. 법인세비용차감전순이익		3,843,015,753		4,421,273,921
VII. 법인세비용(주석2,12)		-		-
VIII. 당기순이익		3,843,015,753		4,421,273,921
IX. 주당순이익				
기본주당이익(주석13)		769		884

"별첨 주석 참조"

자 본 변 동 표

제 9 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

제 8 기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

더케이에다함상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2016.1.1(보고금액)	50,000,000,000	977,078,787	(18,090,962,168)	32,886,116,619
매도가능증권평가손익	-	417,000,154	-	417,000,154
당기순이익	-	-	4,421,273,921	4,421,273,921
2016.12.31	50,000,000,000	1,394,078,941	(13,669,688,247)	37,724,390,694
2017.1.1(보고금액)	50,000,000,000	1,394,078,941	(13,669,688,247)	37,724,390,694
매도가능증권평가손익	-	(1,295,714,540)	-	(1,295,714,540)
당기순이익	-	-	3,843,015,753	3,843,015,753
2017.12.31	50,000,000,000	98,364,401	(9,826,672,494)	40,271,691,907

"별첨 주식 참조"

현금흐름표

제 9 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

제 8 기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

더케이에다함상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
I. 영업활동으로인한현금흐름		56,524,670,460		49,753,828,660
당기순이익	3,843,015,753		4,421,273,921	
현금의유출이없는비용등의가산	3,866,809,248		1,046,863,891	
퇴직급여	681,525,358		500,049,246	
감가상각비	705,779,825		367,111,161	
무형자산상각비	207,154,409		136,441,711	
유형자산처분손실	5,804,045		6,625,623	
매도가능증권손상차손	2,266,545,611		-	
재고자산폐기손실	-		36,636,150	
현금의유입이없는수익등의차감	(600,000)		(1,553,128,814)	
매도가능증권처분이익	-		1,527,785,083	
유형자산처분이익	600,000		25,343,731	
영업활동으로인한자산부채의변동	48,815,445,459		45,838,819,662	
매출채권의증가	(101,104,760)		(155,475,510)	
미수금의감소	181,170		517,660	
미수수익의감소(증가)	(796,222,692)		1,679,502,332	
선급금의감소	50,000,000		109,240,190	
선급비용의증가	(28,761,835)		(196,909,196)	
당기법인세자산의감소(증가)	1,787,896,710		(2,454,554,930)	
재고자산의감소(증가)	21,079,308		(58,548,613)	
장기선급비용의증가	(8,539,099,332)		(11,915,336,411)	
임차보증금의증가	(373,000,000)		(249,160,000)	
기타보증금의증가	(71,164,000)		(113,240,000)	
미지급금의감소	(714,321,477)		(2,765,417,592)	
선수금의증가(감소)	(122,098)		600,000	
예수금의증가(감소)	(8,871,313)		5,864,576	
선수수익의증가(감소)	(823,131,402)		696,601,139	
부금예수금의증가	61,304,677,071		61,571,184,718	
퇴직금의지급	(197,366,812)		(306,048,701)	
퇴직연금운용자산의증가	(2,365,223,079)		-	
보증금의감소	(330,000,000)		(10,000,000)	
II. 투자활동으로인한현금흐름(주식16)		(57,284,682,983)		(44,714,923,901)
투자활동으로인한현금유입액	176,689,132,517		140,249,874,866	
단기금융상품의처분	168,039,637,199		115,631,467,904	
매도가능증권의처분	8,648,895,318		21,591,494,592	

과 목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
장기대여금의감소	-		3,000,000,000	
차량운반구의처분	-		19,500,000	
기구와비품의처분	21,750		6,821,400	
행사용품의처분	578,250		590,970	
투자활동으로인한현금유출액	(233,973,815,500)		(184,964,798,767)	
단기금융상품의취득	163,245,154,094		117,856,951,009	
매도가능증권의취득	68,512,821,816		64,986,278,728	
시설장치의취득	472,712,500		126,859,800	
차량운반구의취득	783,760,350		429,724,720	
기구와비품의취득	492,422,900		733,905,840	
행사용품의취득	308,641,340		456,898,670	
소프트웨어의취득	158,302,500		374,180,000	
III. 재무활동으로인한현금흐름		-		-
재무활동으로인한현금유입액	-		-	
재무활동으로인한현금유출액	-		-	
IV. 현금의증가(감소)(I +II+III)		(760,012,523)		5,038,904,759
V. 기초의현금		5,112,683,875		73,779,116
VI. 기말의현금		4,352,671,352		5,112,683,875

"별첨 주석 참조"

주석

제 9 기 2017년 12월 31일 현재

제 8 기 2016년 12월 31일 현재

더케이에다함상조 주식회사

1. 회사의 개요

더케이에다함상조 주식회사(이하 "회사")는 장례업, 장례식장 및 관련서비스업 등을 목적으로 2009년 9월 1일에 더케이라이프 주식회사의 명칭으로 설립되었으며, 2012년 11월 회사의 상호를 더케이에다함상조 주식회사로 변경하였습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울특별시 마포구 마포대로 86 창강빌딩 16층이며, 자본금은 50,000백만원으로 한국교직원공제회가 100% 지분을 보유하고 있습니다.

2. 중요한 회계처리방침

회사의 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며 다음의 사항을 제외하고는 전기재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

당기부터 적용된 회계정책의 변경내용은 하기와 같습니다.

가. 일반기업회계기준 제22호 '법인세회계' 개정

개정기준서는 이연법인세자산의 측정시 과세소득의 수준에 따라 적용되는 세율이 다른 경우에는 일시적차이가 소멸될 것으로 예상되는 기간의 과세소득(세무상결손금)에 적용될 것으로 예상되는 평균세율을 사용하여 이연법인세자산(부채)를 측정하도록 하였습니다. 회사는 상기 개정 내용을 당기부터 전진적으로 적용하였습니다

회사의 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

2-1. 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 금융자산이나 금융부채는 당기손익인식지정항목, 유가증권, 파생상품 및 채권·채무조정을 제외하고는 상각후원가로 측정합니다.

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 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 또한 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 원가결정방법으로 채무증권에 대해서는 개별법, 지분증권에 대해서는 이동평균법을 적용하고 있습니다.

회사는 손상차손의 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 인식하지 않았다면 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.

2-2. 재고자산

재고자산은 총평균법을 사용하여 재고자산의 단위원가를 결정하고, 이를 장부금액으로 계상하고 있으며, 재고자산의 순실현가능가치가 취득원가보다 하락한 경우 항목별로 저가법을 사용하여 장부금액을 결정하고 있습니다.

재고자산은 이를 판매하여 수익을 인식하는 기간에 매출원가로 인식하고 있습니다. 재고자산의 시가가 장부금액 이하로 하락하여 발생한 평가손실은 재고자산의 차감계정으로 표시하고 매출원가에 가산하고 있으며, 이후 저가법의 적용에 따른 평가손실을 초래하였던 상황이 해소되어 새로운 시가가 장부금액보다 상승한 경우에는 최초의 장부금액을 초과하지 않는 범위 내에서 평가손실을 환입하고, 동 환입액은 매출원가에서 차감하고 있습니다.

재고자산의 장부상 수량과 실제 수량과의 차이에서 발생하는 감모손실의 경우 정상적으로 발생한 감모손실은 매출원가에 가산하고, 비정상적으로 발생한 감모손실은 영업외비용으로 분류하고 있습니다.

2-3. 유형자산

(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 현금가격상당액으로 계상하고 있습니다.

(2) 감가상각방법

유형자산에 대해서는 5년의 내용연수를 적용하여 정액법으로 감가상각하고 있으며, 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 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 및 손상차손누계액 등은 해당 자산과목에서 차감하는 형식으로 기재하고 있습니다.

(5) 유형자산의 제거

유형자산의 장부금액은 처분하는 때, 사용이나 처분을 통하여 미래 경제적 효익이 기대되지 않을 때 제거하고 있으며 제거로 인하여 발생하는 손익은 자산을 제거할 때 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2-4. 무형자산

(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.

취득 또는 완성 후의 지출이 무형자산의 미래 경제적 효익을 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 5년의 상각연수에 따라 정액법으로 상각하고 있으며, 잔존가치는 없는 것을 원칙으로 하고 있습니다.

(3) 무형자산의 표시방법

상각액과 손상차손은 해당 자산과목에서 직접 차감하여 기재하고 있습니다.

2-5. 충당부채, 우발부채 및 우발자산

(1) 충당부채

회사는 과거 사건이나 거래의 결과로 인하여 존재하는 현재의무로서, 지출의 시기 또는 금액이 불확실하지만 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 또한 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우 그 금액을 충당부채로 인식하고 있습니다.

(2) 우발부채

회사는 다음의 경우를 우발부채로 보아 부채로 인식하지 않고 있습니다.

① 과거사건은 생겼으나 기업이 전적으로 통제할 수 없는 하나 또는 그 이상의 불확실한 미래사건의 발생 여부로만 그 존재 유무를 확인할 수 있는 잠재적인 의무인 경우

② 과거사건으로 생긴 현재 의무이지만 그 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나, 또는 그 가능성은 매우 높으나 해당 의무의 이행에 필요한 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우

(3) 우발자산

회사는 과거사건으로 생겼으나, 기업이 전적으로 통제할 수 없는 하나 또는 그 이상의 불확실한 미래사건의 발생 여부로만 그 존재 유무를 확인할 수 있는 잠재적 자산을 우발자산으로 보아 자산으로 인식하지 않고 있습니다.

2-6. 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 제외한 매기의 최소리스료는 이자비용과 리스부채의 상환액으로 배분하며 이자비용은 유효이자율법으로 계산합니다. 또한 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.

2-7. 수익의 인식

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

2-8. 퇴직급여

회사는 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 퇴직종업원에게 지급하여야 할 예상퇴직연금합계액의 현재가치를 측정하여 퇴직연금미

지급금으로 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.

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

2-9. 자산손상

금융자산, 재고자산, 중단사업에 속하는 자산을 제외한 모든 자산의 손상은 아래의 방법으로 손상차손을 인식하고 있습니다.

아직 사용가능하지 않은 무형자산 및 사용을 중지하고 처분을 위해 보유하는 자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후가 있는지에 관계없이 매년 회수가능액을 추정하며, 그 외의 자산은 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 그러한 징후가 있다면 회수가능액을 추정하고 있습니다.

자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우에는 유형자산의 손상징후가 있다고 판단되고, 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로 부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

회사는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며 만약 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속한 현금창출단위로 회수가능액을 결정하고 있습니다.

다. 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 손상차손을 인식하며 손상차손은 우선적으로 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키는데 배분되고, 그 다음 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 속하는 다른 자산에 각각 장부금액에 비례하여 배분합니다.

매 보고기간말마다 영업권을 제외한 자산에 대해 과거에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하여 징후가 있는 경우 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입하고 있습니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없으며, 손상차손환입은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

현금창출단위의 손상차손환입은 현금창출단위를 구성하는 자산들(영업권 제외)의 장부금액에 비례하여 배분하며, 영업권에 대해 인식한 손상차손은 후속기간에 환입하지 않고 있습니다.

2-10. 법인세비용

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 당기에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계액에서 회계이익과 과세소득간의 일시적차이 및 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제에 대한 이연법인세의 변동액 그리고 자본에 직접 반영되는 법인세효과 및 중단사업손익에 직접 반영된 법인세효과 등을 가감하여 산출하고 있습니다.

이연법인세자산과 이연법인세부채는 재무상태표상에 유동과 비유동항목으로 분류하고 있으며, 동일한 유동 및 비유동 구분 내에서의 이연법인세자산과 이연법인세부채는 각각 상계하여 표시하고 있습니다.

2-11. 주당손익

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

2-12. 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 아니합니다.

2-13. 추정의 사용

한국의 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 회사의 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.

3. 단기금융상품

단기금융상품의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

금융기관	종목명	당기	전기
신한은행	전단채펀드	2,000,000	-
유안타증권	자유입출금신탁	-	1,001,600
신한금융투자	전단채펀드	-	2,566,009
한국투자신탁운용	MMF	-	3,226,874
합계		2,000,000	6,794,483

4. 매도가능증권

4-1. 매도가능증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
채무증권	50,682,930	36,060,265
투자펀드	207,516,444	165,837,443
합계	258,199,374	201,897,708
차감: 유동성대체	26,166,198	-
투자자산	232,033,176	201,897,708

4-2. 채무증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종목명	당기			전기		
	취득원가	공정가치	장부금액	취득원가	공정가치	장부금액
하나캐피탈회사채	10,000,000	9,765,873	9,765,873	10,000,000	9,957,733	9,957,733
대한항공신종자본증권	500,000	458,671	458,671	500,000	435,309	435,309
대한항공회사채	2,000,000	2,014,456	2,014,456	2,000,000	1,971,100	1,971,100
코오롱신종자본증권	3,000,300	3,002,625	3,002,625	3,000,300	3,010,345	3,010,345
현대오일뱅크신종자본증권	5,047,646	4,879,652	4,879,652	5,067,486	4,975,067	4,975,067
만도신종자본증권	5,035,905	4,824,864	4,824,864	5,053,897	4,899,079	4,899,079
JB우리캐피탈신종자본증권	6,000,000	5,688,674	5,688,674	6,000,000	5,810,816	5,810,816
SK해운회사채	5,000,000	5,004,421	5,004,421	5,000,000	5,000,816	5,000,816
경남은행신종자본증권	5,030,997	4,931,177	4,931,177	-	-	-
경남은행신종자본증권	5,029,930	4,932,607	4,932,607	-	-	-
JB금융지주신종자본증권	5,167,148	5,179,910	5,179,910	-	-	-
합계	51,811,926	50,682,930	50,682,930	36,621,683	36,060,265	36,060,265

4-3. 투자펀드의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종목명	당기			전기		
	취득원가	공정가치	장부금액	취득원가	공정가치	장부금액
이레빌딩	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
동두천펀드(*1)	9,964,092	7,697,547	7,697,547	9,964,092	9,942,599	9,942,599
맥쿼리 I 펀드	19,054,750	19,054,750	19,054,750	19,054,750	19,054,750	19,054,750
홍플러스인수	4,548,694	4,548,695	4,548,695	4,800,895	4,800,895	4,800,895
서초동복합시설	-	-	-	1,552,667	1,552,667	1,552,667
동두천화력발전펀드	946,730	946,730	946,730	980,000	980,000	980,000
강남N타워	3,890,000	3,890,000	3,890,000	3,120,000	3,120,000	3,120,000
GS연수원	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000
센트럴, 디오센터	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
NPL ABS 펀드	-	-	-	481,217	481,217	481,217
여의도미래에셋	3,000,000	3,000,000	3,000,000	7,847,850	7,847,850	7,847,850
이랜드리테일RCPS	-	-	-	10,000,000	10,000,000	10,000,000
맥쿼리 III 펀드	20,058,251	20,058,251	20,058,251	12,366,841	12,366,841	12,366,841
서초할인점	4,000,000	4,000,000	4,000,000	92,308	92,308	92,308
하남푸르지오	1,950,833	1,950,833	1,950,833	4,256,417	4,256,417	4,256,417
한국사모올에셋펀드	1,566,364	1,566,364	1,566,364	1,829,633	1,829,633	1,829,633
강남P타워	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
2001아울렛	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
하이무비스타K영화펀드	1,209,225	1,137,330	1,137,330	1,278,976	1,233,709	1,233,709
베트남리테일펀드	-	-	-	5,000,000	4,714,500	4,714,500
호주담수화	5,000,000	5,328,975	5,328,975	5,000,000	5,017,754	5,017,754
Emirates비행기펀드	2,826,139	2,844,547	2,844,547	2,792,710	2,818,365	2,818,365
IOG유럽선순위펀드	656,258	693,317	693,317	423,738	443,598	443,598
멀티패밀리	-	-	-	2,770,627	2,838,120	2,838,120
Brep아시아부동산펀드	6,494,923	7,146,831	7,146,831	3,929,839	5,829,521	5,829,521
Brep글로벌부동산펀드	4,923,641	5,261,278	5,261,278	4,248,085	4,377,620	4,377,620
우면산터널전문사모신탁	3,973,502	3,973,502	3,973,502	4,217,549	4,217,549	4,217,549
맥쿼리인프라펀드	6,987,000	6,987,000	6,987,000	2,989,252	2,989,252	2,989,252
중국동주비즈니스파크	10,629,000	10,676,282	10,676,282	11,097,000	11,161,916	11,161,916
아시아물류플랫폼	12,591,480	12,608,590	12,608,590	12,787,500	12,870,362	12,870,362
남대문오피스개발사업	5,280,000	5,280,000	5,280,000	-	-	-

종목명	당기			전기		
	취득원가	공정가치	장부금액	취득원가	공정가치	장부금액
르네상스호텔개발사업	10,000,000	10,000,000	10,000,000	-	-	-
홍대아일렉스빌딩투자	100,368	100,368	100,368	-	-	-
영등포도시환경정비사업	8,000,000	8,000,000	8,000,000	-	-	-
런던오피스선순위투자	5,000,000	5,029,400	5,029,400	-	-	-
맥쿼리호주인프라펀드	9,398,515	9,156,409	9,156,409	-	-	-
시애틀오피스투자	4,571,659	4,566,952	4,566,952	-	-	-
라스베가스호텔투자	10,934,205	11,012,493	11,012,493	-	-	-
합계	208,555,629	207,516,444	207,516,444	163,881,946	165,837,443	165,837,443

(*1) 동두천펀드에 대해서는 현금흐름할인모형을 사용하여 기대현금흐름의 현재가치를 평가한 결과 공정가치가 하락하여 회복할 가능성이 없다고 판단되어 취득원가와 공정가치의 차액 2,266,546천원을 매도가능증권손상차손으로 처리하였습니다.

4-4. 회사는 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.

(1) 당기

(단위: 천원)

	기초금액	손익반영액	평가손익증감액	기말잔액
채무증권	(561,419)	-	(567,577)	(1,128,996)
투자펀드	1,955,498	(239,501)	(488,637)	1,227,360
합계	1,394,079	(239,501)	(1,056,214)	98,364
평가이익	2,318,619	67,493	(806,080)	1,580,032
평가손실	(924,540)	(306,994)	(250,134)	(1,481,668)

(2) 전기

(단위: 천원)

	기초금액	손익반영액	평가손익증감액	기말잔액
채무증권	1,529,269	(1,527,785)	(562,903)	(561,419)
투자펀드	(552,190)	-	2,507,688	1,955,498
합계	977,079	(1,527,785)	1,944,785	1,394,079
평가이익	1,848,542	(1,527,785)	1,997,862	2,318,619
평가손실	(871,463)	-	(53,077)	(924,540)

4-5. 매도가능증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	1년이내	1년~2년	2년~5년	5년초과	합계
채무증권	10,480,174	5,179,910	29,334,172	5,688,674	50,682,930
투자펀드	15,686,025	9,990,368	76,225,422	105,614,629	207,516,444
합계	26,166,199	15,170,278	105,559,594	111,303,303	258,199,374

5. 유형자산

유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 천원)

과목	기초잔액	취득	처분	감가상각비	기말잔액
시설장치	231,040	472,713	(1,283)	(138,964)	563,506
차량운반구	403,704	783,760	-	(164,554)	1,022,910
기구와비품	843,937	492,423	(22)	(227,350)	1,108,988
행사용품	502,451	308,641	(4,499)	(174,912)	631,681
합계	1,981,132	2,057,537	(5,804)	(705,780)	3,327,085

(2) 전기

(단위: 천원)

과목	기초잔액	취득	처분	감가상각비	기말잔액
시설장치	177,446	126,860	-	(73,266)	231,040
차량운반구	44,288	429,724	(8,126)	(62,182)	403,704
기구와비품	208,008	733,906	-	(97,977)	843,937
행사용품	179,306	456,899	(68)	(133,686)	502,451
합계	609,048	1,747,389	(8,194)	(367,111)	1,981,132

6. 무형자산

6-1. 무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	산업재산권	소프트웨어	합계	산업재산권	소프트웨어	합계
취득원가	7,987	2,097,205	2,105,192	7,987	1,938,902	1,946,889
상각누계액	(7,987)	(1,586,370)	(1,594,357)	(7,987)	(1,379,215)	(1,387,202)
장부금액	-	510,835	510,835	-	559,687	559,687
잔존상각기간	-	1.25~4.33년		-	0.16~4.91년	

6-2. 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	산업재산권	소프트웨어	합계	산업재산권	소프트웨어	합계
기초잔액	-	559,687	559,687	206	321,743	321,949
취득	-	158,303	158,303	-	374,180	374,180
상각	-	(207,155)	(207,155)	(206)	(136,236)	(136,442)
기말잔액	-	510,835	510,835	-	559,687	559,687

7. 부금예수금 및 장기선급비용

7-1. 부금예수금은 회사가 선불식할부거래 계약을 체결한 소비자로부터 매월 또는 정해진기간에 따라 불입받은 금액이며, 동 부금예수금은 소비자의 장래 등 약정된 행사수행 시 수익을 인식하여 상계처리하고 있습니다. 동시에 모집수당 등은 장기선급비용으로 계상하고 있으며, 해당 계약의 수익인식 시점에 영업비용(지급수수료)으로 인식하고 있습니다. 한편 상호회원의 계약해지가 발생할 경우 회사는 납입된 부금예수금에서 공정거래위원회가 마련한 표준해약환급금에 의한 환급금 등을 공제한 잔액을 부금해약손익(영업외손익)으로 계상하고 있으며, 당기 및 전기에 계상한 부금해약이익은 각각 3,562,233천원 및 2,979,054천원 입니다.

7-2. 부금예수금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	245,340,037	183,768,852
납입	81,355,338	78,581,533
행사	(8,013,875)	(6,142,906)
해약	(12,036,786)	(10,867,442)
기말잔액	306,644,714	245,340,037

당기(전기) 고객납입금액 대비 환급 및 해약률 및 부금예수금 평균잔액 대비 환급 및 해약률은 각각 14.80%(13.83%) 및 4.36%(5.07%)입니다.

7-3. 장기선급비용의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	67,502,650	55,587,313
지급	14,828,805	21,296,452
행사	(5,789,706)	(9,381,115)
해약	(500,000)	-
기말잔액	76,041,749	67,502,650

8. 퇴직급여

8-1. 퇴직급여충당부채 및 퇴직연금운용자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 천원)

구분	기초잔액	지급액	설정(불입)액	기말잔액
퇴직급여충당부채	1,928,930	(197,367)	681,526	2,413,089
퇴직연금운용자산	-	-	(2,365,223)	(2,365,223)
합계	1,928,930	(197,367)	(1,683,697)	47,866

(2) 전기

(단위: 천원)

구분	기초잔액	지급액	설정(불입)액	기말잔액
퇴직급여충당부채	1,734,930	(306,049)	500,049	1,928,930

당기 및 전기말 현재 퇴직금소요액은 각각 2,413,089천원과 1,928,930천원입니다.

8-2. 회사는 당기말 현재 퇴직금소요액의 약 98.02%에 해당하는 금액에 대하여 신한은행 등에 임직원의 퇴직금수급권이 보장된 퇴직보험에 가입하고 있으며, 동 퇴직보험은 전액 정기에금으로 운용되고 있습니다.

9. 우발상황과 약정사항

9-1. 회사가 특수관계자로부터 제공받은 지급보증의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보증제공자	보증내용	보증처	보증금액	보증기간
한국교직원공제회	계약이행보증	신한은행	96,000	2017.9.19 ~ 2018.9.18
		KEB하나은행	72,000	2017.9.19 ~ 2018.9.18
		우리은행	48,000	2017.9.19 ~ 2018.9.18
		전북은행	24,000	2017.12.19 ~ 2018.12.18
	합계		240,000	

9-2. 회사가 타인으로부터 제공받은 지급보증의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보증제공자	제공받은 보증내용	보증금액	실행금액	보증기간
채무지급보증(*1)	신한은행	80,000,000	68,989,864	2017.9.19 ~ 2018.9.18
	KEB하나은행	60,000,000	50,984,371	2017.9.19 ~ 2018.9.18
	우리은행	40,000,000	34,752,749	2017.9.19 ~ 2018.9.18
	전북은행	20,000,000	8,056,807	2017.12.19 ~ 2018.12.18
	합계	200,000,000	162,783,791	

(*1) 「할부거래에 관한 법률」 제27조 제1항에 따른 소비자피해보상 보험계약에 따라 고객납입금에 대해 보전비율(2017년 말 기준 50%) 상당액에 대하여 신한은행 등과 체결한 채무지급보증계약입니다.

상기 보증 외 회사는 서울보증보험으로부터 계약이행지급보증 1,275백만원을 제공 받고 있습니다.

9-3. 회사가 가입하고 있는 보험의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	보험의 종류	부보자산	보험금액	보험료	보험기간	보험회사
본사	화재보험	재고자산, 집기비품 등	200,000	30	2015.4.26 ~ 2018.4.26	더케이손해보험
지사			5,390,000	14,602		

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

10. 자본금

회사의 발행할 주식의 총수 및 발행한 주식의 총수는 각각 15,000,000주 및 5,000,000주이며, 1주당 금액 및 자본금은 각각 10,000원 및 50,000,000천원입니다.

11. 결손금처리계산서

당기 및 전기 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

제 9(당) 기	2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지	제 8(전) 기	2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지
처리예정일	2018년 03월 27일	처리확정일	2017년 03월 28일

(단위: 천원)

과목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
I. 미처리결손금		(9,826,672)		(13,669,688)
전기이월미처리결손금	(13,669,688)		(18,090,962)	
당기순이익	3,843,016		4,421,274	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		(9,826,672)		(13,669,688)

12. 법인세비용

12-1. 당기 및 전기 법인세부담액과 일시적차이로 인한 이연법인세변동액 및 자본에 직접 가감된 법인세비용이 없음에 따라 법인세비용은 0원입니다.

12-2. 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
법인세비용차감전순이익		3,843,016		4,421,274
적용세율에 따른 법인세		823,463		994,680
조정사항		(823,463)		(994,680)
비공제비용	6,770		9,097	
미인식이연법인세자산	(560,979)		(1,073,517)	
기타(세율차이 등)	(269,254)		69,740	
법인세비용		-		-
유효세율		0.00%		0.00%

12-3. 일시적 차이 및 이연법인세자산(부채)의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 천원)

구분	가산할(차감할)일시적차이			이연법인세자산(부채)	
	기초	증감	기말	기초	기말
미수수익	(1,227,885)	(796,223)	(2,024,108)	(445,304)	-
미지급금	544,952	(199,357)	345,596	76,031	-
매도가능증권	(1,394,079)	3,562,260	2,168,181	-	477,000
장기선급비용	(67,502,650)	(8,539,099)	(76,041,749)	-	(16,729,185)
퇴직급여충당부채	1,928,930	484,159	2,413,089	-	530,880
퇴직연금운용자산	-	(2,365,223)	(2,365,223)	-	(520,349)
세무상결손금	79,595,617	5,303,578	84,899,196	-	18,677,823
합계	11,944,886	(2,549,905)	9,394,981	(369,273)	2,436,169
이연법인세 인식 제외금액				(369,273)	2,436,169
이연법인세 인식 대상금액				-	-

(2) 전기

(단위: 천원)

구분	가산할(차감할)일시적차이			이연법인세자산(부채)	
	기초	증감	기말	기초	기말
미수수익	(2,907,387)	1,679,502	(1,227,885)	(270,135)	-
미지급금	520,781	24,171	544,952	119,890	-
매도가능증권	(977,079)	(417,000)	(1,394,079)	-	(306,697)
장기선급비용	(55,587,313)	(11,915,336)	(67,502,650)	-	(14,850,583)
퇴직급여충당부채	1,583,928	345,003	1,928,930	-	424,365
세무상결손금	74,191,580	5,404,038	79,595,617	-	17,511,036
합계	16,824,509	(4,879,623)	11,944,886	(150,245)	2,778,120
이연법인세 인식 제외금액				(150,245)	2,778,120
이연법인세 인식 대상금액				-	-

12-4. 실현가능성의 판단에 따라 인식한 이연법인세자산과 판단 근거

이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적 차이가 실현되는 기간동안 과세소득을 창출할 수 있는 회사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 회사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 회계상 비용인식이 이연된 모집비용(장기선급비용)이 세무상 비용으로 인정되어 가입자수가 증가하는 상황에서는 과세소득이 발생하지 않을 것으로 예상됩니다. 따라서 당기말 및 전기말 현재 누적 일시적차이에 대한 이연법인세자산(순액)의 미래 실현가능성을 예측할 수 없어 자산으로 인식하지 아니하였습니다.

13. 주당손익

기본주당손익 산정내용은 다음과 같습니다.

	당기	전기
보통주순이익	3,843,016천원	4,421,274천원
가중평균유통보통주식수	5,000,000주	5,000,000주
기본주당순이익	769원	884원

14. 포괄손익계산서

당기 및 전기 중 회사의 포괄손익의 내용은 다음과 같습니다.

포괄손익계산서

제 9(당) 기: 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 8(전) 기: 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기순이익	3,843,016	4,421,274
기타포괄손익		
매도가능증권평가손익(법인세효과: 0원)	(1,295,715)	417,000
당기포괄이익	2,547,301	4,838,274

15. 특수관계자 거래

15-1. 당기말 현재 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구분	특수관계자	비고
최상위지배회사	한국교직원공제회	
기타특수관계자	더케이손해보험(주), 더케이저축은행(주) 더케이교직원나라(주), 더케이호텔앤리조트(주) 더케이제주호텔(주), 더케이서드에이지(주) 더케이소피아그린(주), 동부환경(주) (주)생보제사호위탁관리부동산투자회사 (주)코크렘서면위탁관리부동산투자회사 (주)코크렘더프라이밍위탁관리부동산투자회사	지배회사의 자회사
	신공항하이웨이(주), 김천에너지(주) 광주순환도로(주), 광주제2순환도로(주), 부산정관에너지(주), 서울라이트타워(주) (주)코크렘양재위탁관리부동산투자회사 (주)케이비와이즈스타제6호위탁관리부동산투자회사 (주)코람코가치부가형리테일부동산투자회사 (주)에이알에이알파리움위탁관리부동산투자회사	지배회사의 피투자회사

15-2. 특수관계자와의 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자	당기			전기		
	영업수익	영업비용	기타수익	영업수익	영업비용	기타수익
한국교직원공제회	-	11,295	-	48,692	7,544	-
더케이손해보험(주)	-	155,152	-	-	127,688	-
더케이저축은행(주)	-	-	12,641	-	10	2,650
더케이교직원나라(주)	-	6,790	-	-	-	-
더케이호텔앤리조트(주)	-	3,535	-	-	1,276	103,798
더케이제주호텔(주)	-	1,038	-	-	1,006	-
더케이소피아그린(주)	-	847	-	-	3,717	-
합계	-	178,657	12,641	48,692	141,241	106,448

15-3. 특수관계자에 대한 채권 및 채무 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자	당기		전기	
	채권	채무	채권	채무
더케이저축은행(주)	4,000,000	-	5,001,217	-

16. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
매도가능증권평가손익	1,295,715	417,000
매도가능증권의 유동성 대체	26,166,199	-

17. 부가가치의 계산

부가가치계산에 필요한 계정과목과 그 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당기	전기
급여	6,484,917	6,246,375
퇴직급여	681,525	500,049
복리후생비	1,241,131	1,111,794
세금과공과	28,034	40,130
감가상각비	705,780	367,111
지급임차료	1,066,490	663,654
무형자산상각비	207,154	136,442
합계	10,415,031	9,065,555

18. 유동성위험 관리 및 금융부채의 계약상 만기

18-1. 유동성위험 관리

회사의 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.

18-2. 금융부채의 만기분석

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

(1) 당기

(단위: 천원)

구분	장부금액	3개월이하	3개월 ~ 1년	1년 ~ 2년	2년 ~ 5년	5년 초과
미지급금	4,145,809	4,145,809	-	-	-	-
보증금	10,070	-	-	-	10,070	-
합계	4,155,878	4,145,809	-	-	10,070	-

(2) 전기

(단위: 천원)

구분	장부금액	3개월이하	3개월 ~ 1년	1년 ~ 2년	2년 ~ 5년	5년 초과
미지급금	4,860,130	4,860,130	-	-	-	-
보증금	340,070	-	-	-	340,070	-
합계	5,200,200	4,860,130	-	-	340,070	-

19. 보고기간 후 사건

회사의 제 9기 정기주주총회 제출용 재무제표는 2018년 3월 27일자 주주총회에서 최종 확정될 예정입니다.

내부회계관리제도 검토의견

더케이에다함상조 주식회사

내부회계관리제도 검토보고서는 더케이에다함상조 주식회사의 2017년 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 운영실태 평가보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

더케이에다함상조 주식회사

대표이사 귀하

2018년 3월 21일

우리는 첨부된 더케이에다함상조 주식회사의 2017년 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 "2017년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2017년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단된다"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.

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 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다

우리의 검토는 2017년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2017년 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.

서울특별시 종로구 우정국로 48

삼 덕 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 장 영 철

내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

본 내부회계관리자는 2017년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 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 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준(다른 기준을 사용한 경우 그 기준의 명칭)을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2017년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준(다른 기준을 사용한 경우 그 기준의 명칭)에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2018년 3월 21일

더케이에다함상조 주식회사

대표이사

조정제 

내부회계관리자

최용호 

내부회계관리자의 운용실태 평가보고서

외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	더케이에다함상조 주식회사			
감사대상 사업연도	2017년 01월 01일	부터	2017년 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	1	-	2	-	-	-	-	4	5	
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	2	1	102	92	216	76	-	136	-	-	-	-	320	305
	합계	2	1	102	92	216	76	-	136	-	-	-	-	320	305

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2017.11.01			1 일
	주요내용	과거 감사경험 및 회사와 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정함.			
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원		주요 감사업무 수행내용
			상주	비상주	
	2017.11.27 ~ 28	2 일	3 명	- 명	내부통제 이해 및 평가
	2018.01.17 ~ 19	3 일	3 명	- 명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대하여 질문, 분석적 절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)
-	- 일	- 명	- 명		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	2017.12.29			1 일
	실사(입회)장소	경기도 용인시 기흥구 하갈로 86번길 23			
	실사(입회)대상	상품			
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2017.12.29			1 일
	실사(입회)장소	서울특별시 마포구 마포대로 86 창강빌딩 16층			

	실사(입회)대상	현금				
		외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2017.11.28 / 2018.01.19				