

더케이예다함상조 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 10 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 9 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

삼덕회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. 재무제표	4
1. 재무상태표	5
2. 손익계산서	7
3. 자본변동표	9
4. 현금흐름표	10
5. 주석	12
III. 내부회계관리제도 검토의견	35
1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	36
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서	38
IV. 외부감사 실시내용	39

독립된 감사인의 감사보고서

더케이에다함상조 주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 더케이에다함상조 주식회사(이하 “ 회사”)의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계 정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2018년 12월 31일과 2017년 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.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는재무제표를 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 종로구 우정국로 48

삼 덕 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 이 용 모



2019년 3월 29일

이 감사보고서는 감사보고서일(2019년 3월 29일) 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 10 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 9 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

더케이에다함상조 주식회사 대표이사 홍승표

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

(전 화) 02-2090-3124

재 무 상 태 표
제 10 기 2018년 12월 31일 현재
제 9 기 2017년 12월 31일 현재

더케이에다함상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
자 산				
I. 유동자산(주석2)		38,286,148,075		37,703,608,219
당좌자산		37,912,833,076		37,295,473,987
현금및현금성자산(주석15)	581,684,816		4,352,671,352	
단기금융상품(주석3)	18,988,469,204		2,000,000,000	
매출채권	796,649,460		811,162,280	
미수금	-		160,420	
미수수익	2,976,576,274		2,024,107,701	
매도가능증권(주석4)	12,174,048,000		26,166,198,603	
선급비용	314,491,152		225,671,031	
당기법인세자산	2,080,914,170		1,715,502,600	
재고자산		373,314,999		408,134,232
상품(주석9)	373,314,999		408,134,232	
II. 비유동자산(주석2)		382,242,294,479		313,876,456,820
투자자산		278,318,663,749		232,033,175,682
매도가능증권(주석4)	278,318,663,749		232,033,175,682	
유형자산(주석5,9)		3,460,788,102		3,327,084,879
시설장치	1,868,949,074		1,630,013,128	
(-)감가상각누계액	(1,254,803,098)		(1,066,507,438)	
차량운반구	3,073,555,606		2,899,950,251	
(-)감가상각누계액	(1,781,421,442)		(1,877,040,074)	
기구와비품	2,294,916,897		2,204,917,054	
(-)감가상각누계액	(1,372,310,834)		(1,095,929,421)	
행사용품	1,810,572,010		1,618,351,997	
(-)감가상각누계액	(1,178,670,111)		(986,670,618)	
무형자산(주석6)		901,065,441		510,835,381
소프트웨어	901,065,441		510,835,381	
기타비유동자산		99,561,777,187		78,005,360,878
장기선급비용(주석7)	97,552,186,187		76,041,748,878	
임차보증금	1,170,320,000		1,200,320,000	
기타보증금	839,271,000		763,292,000	
자 산 총 계		420,528,442,554		351,580,065,039
부 채				
I. 유동부채(주석2)		7,030,982,568		4,605,723,966
미지급금(주석18)	6,730,366,667		4,145,808,678	

과 목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
선수금	13,919,093		3,894,258	
예수금	130,423,850		161,206,536	
선수수익	156,272,958		294,814,494	
II.비유동부채(주석2)		361,897,816,977		306,702,649,166
부금예수금(주석7,9)	361,649,300,734		306,644,713,709	
퇴직급여충당부채(주석8)	2,817,852,510		2,413,088,786	
(-)퇴직연금운용자산	(2,789,406,017)		(2,365,223,079)	
보증금(주석18)	220,069,750		10,069,750	
부 채 총 계		368,928,799,545		311,308,373,132
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)		2,504,758,478		98,364,401
매도가능증권평가이익	3,875,185,319		1,580,031,989	
매도가능증권평가손실	(1,370,426,841)		(1,481,667,588)	
III.결손금		905,115,469		9,826,672,494
미처리결손금(주석11)	(905,115,469)		(9,826,672,494)	
자 본 총 계		51,599,643,009		40,271,691,907
부채및자본총계		420,528,442,554		351,580,065,039

"별첨 주석 참조"

손익계산서

제 10 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

제 9 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

더케이에다함상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
I. 영업수익(주석2,16)		32,675,838,178		30,022,484,470
행사수익	32,675,838,178		30,022,484,470	
II. 영업비용(주석2)		47,078,009,654		40,891,112,695
급여(주석16)	7,418,956,927		6,484,917,066	
퇴직급여(주석8,16)	570,545,310		681,525,358	
복리후생비(주석15,16)	1,284,268,407		1,241,130,925	
여비교통비	74,240,662		45,094,558	
사내행사비(주석15)	57,931,958		52,263,668	
통신비	296,089,499		266,597,584	
수도광열비	49,736,050		40,271,164	
세금과공과(주석16)	39,711,120		28,034,130	
감가상각비(주석5,16)	1,036,219,410		705,779,825	
지급임차료(주석15,16)	1,152,743,600		1,066,489,800	
수선유지비	135,676,620		178,294,336	
보험료(주석15)	155,084,635		155,176,760	
소모품비	50,801,141		84,032,780	
차량유지비	1,151,226,515		1,107,468,671	
접대비(주석15)	35,353,280		39,366,388	
도서인쇄비	90,024,790		47,483,740	
교육훈련비(주석15)	234,475,620		157,158,663	
광고선전비(주석15)	1,789,876,293		1,915,255,933	
지급수수료(주석15)	14,060,050,646		11,064,651,200	
회의비(주석15)	7,253,250		7,986,450	
행사사업비	17,105,878,765		15,265,766,139	
판매촉진비(주석15)	54,536,417		28,813,148	
무형자산상각비(주석6,16)	217,287,940		207,154,409	
포장운반비	8,840,799		17,570,000	
잡급	-		2,480,000	
잡비	1,200,000		350,000	
III. 영업이익(손실)		(14,402,171,476)		(10,868,628,225)

과 목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
IV. 영업외수익		23,682,762,556		17,012,469,470
이자수익(주석15)	3,295,876,958		2,244,147,187	
부금해약수익(주석7)	4,847,041,190		3,562,232,920	
배당금수익	13,811,271,226		11,111,058,893	
매도가능증권처분이익	1,645,905,100		-	
유형자산처분이익	46,121,978		600,000	
잡이익	36,546,104		94,430,470	
V. 영업외비용		359,034,055		2,300,825,492
유형자산처분손실	776,585		5,804,045	
매도가능증권처분손실	325,953,457			
기부금	31,858,648		21,834,406	
매도가능증권손상차손(주석4)	-		2,266,545,611	
잡손실	445,365		6,641,430	
VI. 법인세비용차감전순이익		8,921,557,025		3,843,015,753
VII. 법인세비용(주석2,12)		-		-
VIII. 당기순이익		8,921,557,025		3,843,015,753
IX. 주당순익				
기본주당이익(주석13)		1,784		769

"별첨 주석 참조"

자 본 변 동 표

제 10 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

제 9 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

더케이에다함상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
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
2018.1.1(보고금액)	50,000,000,000	1,394,078,941	(13,669,688,247)	37,724,390,694
매도가능증권평가손익	-	2,406,394,077	-	2,406,394,077
당기순이익	-	-	8,921,557,025	8,921,557,025
2018.12.31	50,000,000,000	2,504,758,478	(905,115,469)	51,599,643,009

"별첨 주석 참조"

현금흐름표

제 10 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

제 9 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

더케이에다함상조 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
I. 영업활동으로인한현금흐름		43,516,569,652		56,524,670,460
당기순이익	8,921,557,025		3,843,015,753	
현금의유출이없는비용등의가산	2,150,782,702		3,866,809,248	
퇴직급여	570,545,310		681,525,358	
감가상각비	1,036,219,410		705,779,825	
무형자산상각비	217,287,940		207,154,409	
유형자산처분손실	776,585		5,804,045	
매도가능증권처분손실	325,953,457			
매도가능증권손상차손	-		2,266,545,611	
현금의유입이없는수익등의차감	(1,692,027,078)		(600,000)	
매도가능증권처분이익	1,645,905,100		-	
유형자산처분이익	46,121,978		600,000	
영업활동으로인한자산부채의변동	34,136,257,003		48,815,445,459	
매출채권의증가	14,512,820		(101,104,760)	
미수금의감소	160,420		181,170	
미수수익의감소(증가)	(952,468,573)		(796,222,692)	
선급금의감소	-		50,000,000	
선급비용의증가	(88,820,121)		(28,761,835)	
당기법인세자산의감소(증가)	(365,411,570)		1,787,896,710	
재고자산의감소(증가)	34,819,233		21,079,308	
장기선급비용의증가	(21,510,437,309)		(8,539,099,332)	
임차보증금의증가	30,000,000		(373,000,000)	
기타보증금의증가	(75,979,000)		(71,164,000)	
미지급금의감소	2,584,557,989		(714,321,477)	
선수금의증가(감소)	10,024,835		(122,098)	
예수금의증가(감소)	(30,782,686)		(8,871,313)	
선수수익의증가(감소)	(138,541,536)		(823,131,402)	
부금예수금의증가	55,004,587,025		61,304,677,071	
퇴직금의지급	(165,781,586)		(197,366,812)	
퇴직연금운용자산의증가	(424,182,938)		(2,365,223,079)	
보증금의감소	210,000,000		(330,000,000)	
II. 투자활동으로인한현금흐름(주석17)		(47,287,556,188)		(57,284,682,983)
투자활동으로인한현금유입액	155,654,112,195		176,689,132,517	
단기금융상품의처분	144,632,141,113		168,039,637,199	
매도가능증권의처분	10,967,771,082		8,648,895,318	

과 목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
차량운반구의처분	53,700,000		-	
기구와비품의처분	455,450		21,750	
행사용품의처분	44,550		578,250	
투자활동으로인한현금유출액	(202,941,668,383)		(233,973,815,500)	
단기금융상품의취득	161,620,610,317		163,245,154,094	
매도가능증권의취득	39,534,762,826		68,512,821,816	
시설장치의취득	258,074,000		472,712,500	
차량운반구의취득	611,470,160		783,760,350	
기구와비품의취득	103,437,680		492,422,900	
행사용품의취득	205,795,400		308,641,340	
소프트웨어의취득	607,518,000		158,302,500	
III. 재무활동으로인한현금흐름		-		-
재무활동으로인한현금유입액	-		-	
재무활동으로인한현금유출액	-		-	
IV. 현금의증가(감소)(I + II + III)		(3,770,986,536)		(760,012,523)
V. 기초의현금		4,352,671,352		5,112,683,875
VI. 기말의현금		581,684,816		4,352,671,352

"별첨 주석 참조"

주석

제 10 기 2018년 12월 31일 현재

제 9 기 2017년 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 전기재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

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 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 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 단위원가를결정하고, 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 경제적효익이 예상되지 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 경제적효익을 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.

(4) 무형자산의 제거

무형자산의 장부금액은 처분하는 때, 사용이나 처분으로 미래 경제적 효익이 예상되지 않을 때에 제거하며, 제거 손익은 순매각금액(매각금액에서 매각부대원가를 뺀 금액)과 장부금액의 차액으로 산정하며, 손익계산서에서 당기손익으로 인식합니다.

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.

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 측정하였습니다.

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. 추정의 사용

한국의 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 회사의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 총당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 매출채권, 재고자산, 이연법인세자산 및 총당부채 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 단기금융상품

단기금융상품의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

금융기관	종목명	당기	전기
신한은행	특전금전신탁	2,000,000	2,000,000
한화증권	R P	1,124,000	-
한국투자신탁운용	MMF	64,469	-
우리은행	채권플러스	2,000,000	-
교보증권	단기맞춤형신탁	5,000,000	-
NH증권	MMDA	5,000,000	-
전북은행	정기적금	3,000,000	-
SH수협은행	정기적금	800,000	-
합계		18,988,469	2,000,000

4. 매도가능증권

4-1. 매도가능증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
채무증권	77,009,626	50,682,930
투자펀드	213,483,086	207,516,444
합계	290,492,712	258,199,374
차감: 유동성대체	12,174,048	26,166,198
투자자산	278,318,664	232,033,176

4-2. 채무증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종목명	당기			전기		
	취득원가	공정가치	장부금액	취득원가	공정가치	장부금액
하나캐피탈 등 회사채 3종목	15,000,000	14,649,159	14,649,159	17,000,000	16,784,749	16,784,749
만도 등 신증자본증권 12종목	47,430,882	47,297,861	47,297,861	34,811,926	33,898,181	33,898,181
미래에셋후순위채 등 4종목	14,971,000	15,062,606	15,062,606	-	-	-
합계	77,401,882	77,009,626	77,009,626	51,811,926	50,682,930	50,682,930

4-3. 투자펀드의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종목명	당기			전기		
	취득원가	공정가치	장부금액	취득원가	공정가치	장부금액
이레빌딩투자대여금 등 국내실물투자 17종목	79,539,154	79,539,154	79,539,154	95,658,486	95,586,591	95,586,591
우면산터널전문사모투자 등 국내SOC투자 8종목(*1)	23,494,649	21,640,477	21,640,477	39,871,324	37,604,778	37,604,778
Brep아시아부동산펀드 등 해외투자 16종목	109,612,627	112,303,454	112,303,454	73,025,819	74,325,074	74,325,074
합계	212,646,430	213,483,086	213,483,086	208,555,629	207,516,444	207,516,444

(*1) 국내SOC투자 중 동두천펀드에 대해서는 전기에 현금흐름할인모형 적용 후 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)

구분	기초금액	손익반영액	평가손익증감액	기말잔액
채무증권	(1,128,996)	24,547	712,192	(392,257)
투자펀드	1,227,360	(71,895)	1,741,550	2,897,015
합계	98,364	(47,348)	2,453,742	2,504,758
평가이익	1,580,032	(88,677)	2,383,830	3,875,185
평가손실	(1,481,668)	41,329	69,912	(1,370,427)

(2) 전기

(단위: 천원)

구분	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)

4-5. 매도가능증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	1년이내	1년~2년	2년~5년	5년초과	합계
채무증권	5,136,180	19,356,164	30,041,964	22,475,318	77,009,626
투자펀드	7,037,868	9,270,000	54,342,048	142,833,170	213,483,086
합계	12,174,048	28,626,164	84,384,012	165,308,488	290,492,712

5. 유형자산

유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 천원)

과목	기초잔액	취득	처분	감가상각비	기말잔액
시설장치	563,506	258,074	-	(207,434)	614,146
차량운반구	1,022,910	611,470	(8,033)	(334,213)	1,292,134
기구와비품	1,108,988	103,438	(676)	(289,144)	922,606
행사용품	631,681	205,795	(146)	(205,428)	631,902
합계	3,327,085	1,178,777	(8,855)	(1,036,219)	3,460,788

(2) 전기

(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

6. 무형자산

6-1. 무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	산업재산권	소프트웨어	합계	산업재산권	소프트웨어	합계
취득원가	7,987	2,704,723	2,712,710	7,987	2,097,205	2,105,192
상각누계액	(7,987)	(1,803,658)	(1,811,645)	(7,987)	(1,586,370)	(1,594,357)
장부금액	-	901,065	901,065	-	510,835	510,835
잔존상각기간	-	0.25~4.83년		-	1.25~4.33년	

6-2. 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	산업재산권	소프트웨어	합계	산업재산권	소프트웨어	합계
기초잔액	-	510,835	510,835	-	559,687	559,687
취득	-	607,518	607,518	-	158,303	158,303
상각	-	(217,288)	(217,288)	-	(207,155)	(207,155)
기말잔액	-	901,065	901,065	-	510,835	510,835

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 4,847,041천원 및 3,562,233천원 입니다.

7-2. 부금예수금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	306,644,714	245,340,037
납입	82,530,776	81,355,338
행사	(9,381,641)	(8,013,875)
해약	(18,144,548)	(12,036,786)
기말잔액	361,649,301	306,644,714

당기(전기) 고객납입금액 대비 환급 및 해약률 및 부금예수금 평균잔액 대비 환급 및 해약률은 각각 21.99%(14.80%) 및 5.43%(4.36%)입니다.

7-3. 장기선급비용의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	76,041,749	67,502,650
지급	30,482,505	14,828,805
행사	(8,972,068)	(5,789,706)
해약	-	(500,000)
기말잔액	97,552,186	76,041,749

8. 퇴직급여

8-1. 퇴직급여충당부채 및 퇴직연금운용자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 천원)

구분	기초잔액	지급액	설정(불입)액	기말잔액
퇴직급여충당부채	2,413,089	(165,782)	570,545	2,817,852
퇴직연금운용자산	(2,365,223)	-	(424,183)	(2,789,406)
합계	47,866	(165,782)	146,362	28,446

(2) 전기

(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)	(1,683,699)	47,866

당기 및 전기말 현재 퇴직금소요액은 각각 2,817,853천원과 2,413,089천원입니다.

8-2. 회사는 당기(전기)말 현재 퇴직금소요액의 약 98.99%(98.02%)에 해당하는 금액에 대하여 신한은행 등에 임직원의 퇴직금수급권이 보장된 퇴직보험에 가입하고 있으며, 동 퇴직보험은 전액 정기예금으로 운용되고 있습니다.

9. 우발상황과 약정사항

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

(단위: 천원)

보증제공자	보증내용	보증처	보증금액	보증기간
한국교직원 공제회	계약이행보증	신한은행	120,000,000	2018.09.19 ~ 2019.09.18
		KEB하나은행	72,000,000	2018.09.19 ~ 2019.09.18
		우리은행	48,000,000	2018.09.19 ~ 2019.09.18
		전북은행	24,000,000	2018.12.19 ~ 2019.09.18
		SH수협은행	48,000,000	2018.06.20 ~ 2019.06.19
		SC제일은행	48,000,000	2018.09.20 ~ 2019.09.18
	합계		360,000,000	

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

(단위: 천원)

제공받은 보증내용	보증제공자	보증금액	실행금액	보증기간
채무지급보 증(*1)	신한은행	100,000,000	75,492,256	2018.09.19 ~ 2019.09.18
	KEB하나은행	60,000,000	21,871,599	2018.09.19 ~ 2019.09.18
	우리은행	40,000,000	35,255,618	2018.09.19 ~ 2019.09.18
	전북은행	20,000,000	12,749,097	2018.12.19 ~ 2019.09.18
	SH수협은행	40,000,000	13,367,439	2018.06.20 ~ 2019.06.19
	SC제일은행	40,000,000	33,044,849	2018.09.20 ~ 2019.09.18
	합계		300,000,000	191,780,858

(*1) 「할부거래에 관한 법률」 제27조 제1항에 따른 소비자피해보상 보험계약에 따라 고객납입금에 대해 보전비율(2018년 말 기준 53.38%) 상당액에 대하여 신한은행 등과 체결한 채무지급보증계약입니다.

상기 보증 외 회사는 서울보증보험으로부터 계약이행지급보증 1,238백만원을 제공 받고 있습니다.

9-3. 회사가 가입하고 있는 보험의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험의 종류	구분	부보자산	보험금액	보험료	보험기간	보험회사
화재보험	본사	재고자산, 집기비품 등	1,200,000	73	2018.4.26 ~ 2019.4.26	더케이손해보험
	지사		5,930,000	5,107		

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 10(당) 기	2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지	제 9(전) 기	2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지
처리예정일	2019년 03월 20일	처리확정일	2018년 03월 27일

(단위: 천원)

과목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
I. 미처리결손금		(905,115)		(9,826,672)
전기이월미처리결손금	(9,826,672)		(13,669,688)	
당기순이익	8,921,557		3,843,016	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		(905,115)		(9,826,672)

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		8,921,557		3,843,016
적용세율에 따른 법인세		1,940,743		823,463
조정사항		(1,940,743)		(823,463)
비공제비용	160		6,770	
미인식이연법인세자산	2,308,951		(560,979)	
기타(세율차이 등)	(4,249,853)		(269,254)	
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	유동	비유동
미수수익	(2,024,108)	(952,469)	(2,976,576)	(327,423)	-
미지급금	345,596	514,527	860,123	94,613	-
매도가능증권	2,168,181	(2,406,394)	(238,213)	-	(26,203)
장기선급비용	(76,041,749)	(21,510,437)	(97,552,186)	-	(10,730,740)
퇴직급여충당부채	2,413,089	404,764	2,817,853	-	309,964
퇴직연금운용자산	(2,365,223)	(424,183)	(2,789,406)	-	(306,835)
세무상결손금	84,899,196	13,045,135	97,944,331	-	10,773,876
합계	9,394,981	(11,329,057)	(1,934,075)	(232,810)	20,062
이연법인세 인식 제외금액				(232,810)	20,062
이연법인세 인식 대상금액				-	-

(2) 전기

(단위: 천원)

구분	가산할(차감할)일시적차이			이연법인세자산(부채)	
	기초	증감	기말	유동	유동
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)	9,394,982	(369,273)	2,436,169
이연법인세 인식 제외금액				(369,273)	2,436,169
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.

구분	당기	전기
보통주순이익	8,921,557천원	3,843,016천원
가중평균유통보통주식수	5,000,000주	5,000,000주
기본주당순이익	1,784원	769원

14. 포괄손익계산서

당기 및 전기 중 회사의 포괄손익의 내용은 다음과 같습니다.

포괄손익계산서

제 10(당) 기: 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기순이익	8,921,557	3,843,016
기타포괄손익		
매도가능증권평가손익(법인세효과: 0원)	2,406,394	(1,295,715)
당기포괄이익	11,327,951	2,547,301

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), 더케이스드에이지(주) 더케이소피아그린(주), 동부환경(주) (주)생보제사호위탁관리부동산투자회사 (주)코크렙서면위탁관리부동산투자회사 (주)코크렙더프라임위탁관리부동산투자회사	지배회사의 자회사
	신공향하이웨이(주), 김천에너지(주) 광주순환도로(주), 광주제2순환도로(주), 부산정관에너지(주), 서울라이트타워(주) (주)코크렙양재위탁관리부동산투자회사 (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	37,297	12,079	-	-	11,295	-
더케이손해보험(주)	-	128,593	-	-	155,152	-
더케이저축은행(주)	-	-	46,279	-	-	12,641
더케이교직원나라(주)	-	11,650	-	-	6,790	-
더케이호텔앤리조트(주)	-	3,957	-	-	3,535	-
더케이제주호텔(주)	-	-	-	-	1,038	-
더케이소피아그린(주)	-	-	-	-	847	-
합계	37,297	156,279	46,279	-	178,657	12,641

15-3. 특수관계자에 대한 채권 및 채무 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자	당기		전기	
	채권	채무	채권	채무
더케이저축은행(주)	5,568	-	4,000,000	-

16. 부가가치의 계산

부가가치계산에 필요한 계정과목과 그 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당기	전기
급여	7,418,957	6,484,917
퇴직급여	570,545	681,525
복리후생비	1,284,268	1,241,131
세금과공과	39,711	28,034
감가상각비	1,036,219	705,780
지급임차료	1,152,744	1,066,490
무형자산상각비	217,288	207,154
합계	11,719,732	10,415,031

17. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
매도가능증권평가손익	2,406,394	1,295,715
매도가능증권의 유동성 대체	12,174,048	26,166,199

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	6,730,367	6,730,367	-	-	-	-
보증금	220,070	-	-	-	220,070	-
합계	6,950,436	6,730,367	-	-	220,070	-

(2) 전기

(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	-

19. 보고기간 후 사건

회사의 제 10기 재무제표는 2019년 3월 20일자 주주총회에서 최종 확정되었습니다.

내부회계관리제도 검토의견

더케이에다함상조 주식회사

내부회계관리제도 검토보고서는 더케이에다함상조 주식회사의 2018년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

더케이에다함상조 주식회사

대표이사 귀하

2019년 3월 8일

우리는 첨부된 더케이에다함상조 주식회사의 2018년 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 "2018년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2018년 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 2018년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2018년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」에 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 이 용 모



내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

본 내부회계관리자는 2018년 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, 2018년 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.

2019년 3월 8일

더케이에다함상조 주식회사

대 표 이 사 홍 승 표 (인)

내부회계관리자 최 용 호 (인)

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	더케이에다함상조 주식회사			
감사대상 사업연도	2018년 01월 01일	부터	2018년 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	2	-	-	-	-	-	-	4	4	
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	2	1	115	102	235	216	-	-	-	-	-	-	352	320
	합계	2	1	115	102	235	216	-	-	-	-	-	-	352	320

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2018.11.05			1 일
	주요내용	과거 감사경험 및 회사와 산업에 대한 전반적인 이해를 바탕으로 감사 절차의 범위와 시기 등을 결정함.			
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원		주요 감사업무 수행내용
			상주	비상주	
	2018.12.5 ~ 7	3 일	3 명	- 명	내부회계관리제도 검토
	2019.1.21 ~ 24	4 일	3 명	- 명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대하여 질문, 분석적 절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)
-	- 일	- 명	- 명		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	2018.12.28			1 일
	실사(입회)장소	경기도 용인시 기흥구 하갈로 86번길 23			
	실사(입회)대상	상품			
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2018.1.2			1 일
	실사(입회)장소	서울시 마포구 마포대로 86 창강빌딩 16층			

	실사(입회)대상	현금				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	-
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2018.12.7 / 2019.1.24				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	-	-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2018년 12월 07일	회사측: 내부회계관리자 1인 감사인: 담당이사 1인	대면회의	내부회계관리제도 운영
2	2019년 01월 24일	회사측: 대표이사 1인 감사인: 담당이사 1인	대면회의	회계감사 결과
3	-	-	-	-
4	-	-	-	-