

더케이에다함 주식회사
(구, 더케이에다함상조 주식회사)

재무제표에 대한
감사보고서

제 16기

2024년 01월 01일 부터
2024년 12월 31일 까지

제 15기

2023년 01월 01일 부터
2023년 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	_____	41
1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도검토보고서	_____	42
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서	_____	44
IV. 외부감사 실시내용	_____	45

독립된 감사인의 감사보고서

더케이에다함 주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 더케이에다함 주식회사(구, 더케이에다함상조 주식회사, 이하 “회사”)의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2024년 12월 31일과 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2024년 12월 31일과 2023년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요

하다고 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 덕 수



2025년 3월 12일

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

더케이에다함 주식회사

제 16 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 15 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

더케이에다함 주식회사 대표이사 김도한

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

(전 화) 02-2090-3122

재 무 상 태 표

제 16 기말 : 2024년 12월 31일 현재

제 15 기말 : 2023년 12월 31일 현재

더케이에다함 주식회사

(단위 : 원)

과목	제16(당) 기말		제15(전) 기말	
자 산				
I.유동자산		161,541,332,258		95,431,671,755
(1)당좌자산		160,667,551,378		94,655,739,276
현금및현금성자산	8,493,210,623		18,427,155,297	
단기금융상품(주석3)	60,000,000,000		51,700,000,000	
매도가능증권(주석4)	86,842,603,339		21,528,932,219	
매출채권	1,044,979,330		1,127,998,200	
매출채권대손충당금	(40,416,192)		-	
미수금	103,163,750		100,000,000	
미수금대손충당금	(100,000,000)		(100,000,000)	
미수수익	651,062,423		1,072,970,806	
선급금	10,871,000		15,000,000	
선급비용	370,297,940		358,709,592	
당기법인세자산	2,970,023,383		211,213,162	
이연법인세자산(주석2,14)	321,755,782		213,760,000	
(2)재고자산		873,780,880		775,932,479
상품	873,780,880		775,932,479	
II.비유동자산		691,529,551,650		692,455,460,662
(1)투자자산		360,612,228,878		377,084,333,642
장기금융상품(주석3)	21,781,500,000		19,955,250,000	
매도가능증권(주석4)	338,830,728,878		357,129,083,642	
(2)유형자산(주석5)		22,530,556,837		21,274,775,785
토지	19,870,857,537		19,729,423,467	
시설장치	1,805,997,510		1,805,358,938	
감가상각누계액	(1,741,820,916)		(1,690,174,842)	
차량운반구	4,226,668,614		3,556,319,434	
감가상각누계액	(3,507,721,815)		(3,244,328,886)	
기구와비품	3,426,146,189		3,099,984,989	
감가상각누계액	(2,867,826,568)		(2,684,075,909)	
행사용구	1,397,714,880		1,535,120,500	
감가상각누계액	(1,388,134,870)		(1,521,580,490)	
건설중인자산	1,308,676,276		688,728,584	
(3)무형자산(주석6)		1,227,201,597		1,392,491,558
산업재산권	2,158,761		4,151,445	
소프트웨어	1,225,042,836		1,388,340,113	

과목	제16(당) 기말		제15(전) 기말	
(4)기타비유동자산		307,159,564,338		292,703,859,677
장기선급비용(주석2,7)	304,673,044,340		289,949,508,749	
장기미수금	6,307,300		14,693,230	
장기미수금 대손충당금	(6,307,302)		(6,307,302)	
임차보증금	1,140,660,000		1,160,660,000	
기타보증금	1,345,860,000		1,585,305,000	
자 산 총 계		853,070,883,908		787,887,132,417
부채				
I.유동부채		10,123,107,907		11,344,455,858
매입채무(주석18)	974,839,510		1,046,236,326	
미지급금(주석18)	9,093,671,110		10,249,394,529	
예수금	53,264,899		48,825,003	
부가세예수금	1,332,388		-	
II.비유동부채		743,935,888,591		689,126,202,897
부금예수금(주석7)	740,277,629,920		688,223,669,690	
퇴직급여충당부채(주석8)	6,609,117,022		5,516,349,103	
퇴직연금운용자산(주석8)	(7,763,620,932)		(6,150,416,954)	
보증금(주석18)	505,000,000		455,000,000	
이연법인세부채(주석2,14)	4,210,644,035		992,813,410	
만기환급충당부채(주석19)	97,118,546		88,787,648	
부 채 총 계		754,058,996,498		700,470,658,755
자 본				
I.자본금(주석1,10)		50,000,000,000		50,000,000,000
보통주자본금	50,000,000,000		50,000,000,000	
II.기타포괄손익누계액		18,417,072,551		11,898,576,721
매도가능증권평가이익(주석2)	18,417,072,551		11,898,576,721	
III.이익잉여금(주석11)		30,594,814,859		25,517,896,941
법정적립금	250,000,000		-	
미처분이익잉여금	30,344,814,859		25,517,896,941	
자 본 총 계		99,011,887,410		87,416,473,662
부 채 및 자 본 총 계		853,070,883,908		787,887,132,417

"별첨 주석 참조"

손익계산서

제 16기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 15기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

더케이에다함 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 16(당) 기		제 15(전) 기	
I. 영업수익		59,185,085,664		60,710,903,220
행사수익(주석15)	59,160,001,781		60,610,103,220	
임대수익	24,000,000		100,800,000	
전환상품수익	1,083,883		-	
II. 영업비용(주석15, 16)		75,631,808,732		71,058,231,447
급여	10,078,166,198		9,984,339,510	
퇴직급여	1,292,808,890		1,146,418,221	
복리후생비	1,712,914,728		1,615,734,235	
여비교통비	28,033,723		29,294,484	
사내행사비	86,005,320		52,834,770	
회의비	12,297,080		17,417,480	
통신비	287,677,197		266,204,879	
세금과공과금	84,333,410		67,734,229	
지급임차료	1,177,289,660		1,128,410,860	
감가상각비	502,749,662		700,276,372	
무형자산상각비	409,575,061		509,959,388	
대손상각비	37,111,192		16,646,000	
수선유지비	127,521,085		176,703,650	
보험료	108,106,974		113,561,089	
접대비	78,604,490		99,084,470	
지급수수료(주석2)	23,314,513,036		17,743,413,550	
소모품비	23,153,410		26,170,663	
도서인쇄비	39,006,290		23,229,750	
수도광열비	50,339,270		50,865,060	
차량유지비	1,415,589,780		1,458,251,632	
광고선전비	1,826,771,944		1,448,726,495	
판매촉진비	270,678,005		194,511,405	
행사사업비	32,579,625,617		34,152,237,165	
교육훈련비	73,423,900		22,826,730	
포장운반비	15,512,810		12,059,360	
잡급	-		920,000	
잡비	-		400,000	
III. 영업손실		16,446,723,068		10,347,328,227
IV. 영업외수익		33,849,335,572		27,969,216,433
이자수익	9,145,126,111		8,326,963,232	

과목	제 16(당) 기		제 15(전) 기	
배당금수익	22,513,851,222		18,269,982,340	
매도가능증권상환이익	301,834,158		-	
부금해약이익(주석2,7)	1,860,489,596		969,749,461	
유형자산처분이익	2,110,000		820,000	
대손충당금환입	4,863,287		20,110,877	
장기선급비용손상차손환입	6,384,811		354,055,630	
잡이익	14,676,387		27,534,893	
V. 영업외비용		7,851,340,780		9,499,095,978
부금해약손실(주석2,7)	6,940,719,853		9,296,829,590	
매도가능증권처분손실	-		102,561,227	
매도가능증권상환손실	870,911,881		71,724,126	
기부금	30,000,000		-	
유형자산처분손실	-		2,000	
잡손실	1,206,123		-	
만기환급충당부채전입액	8,330,898		27,979,035	
장기선급비용손상차손	172,025		-	
VI. 법인세비용차감전순이익		9,551,271,724		8,122,792,228
VII. 법인세비용(주석2,14)		1,974,353,806		1,463,758,507
VIII. 당기순이익(주석13)		7,576,917,918		6,659,033,721
IX. 주당순이익(주석12)		1,515		1,331
기본주당순이익	1,515		1,331	

"별첨 주석 참조"

자 본 변 동 표

제 16기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 15기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

더케이에다함 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2023년 1월 1일(전기초)	50,000,000,000	-	-	3,725,715,642	17,469,412,954	71,195,128,596
회계정책변경의 효과	-	-	-	(778,674,569)	1,389,450,266	610,775,697
2023년 1월 1일(전기초)	50,000,000,000	-	-	2,947,041,073	18,858,863,220	71,805,904,293
매도가능증권평가(손)익	-	-	-	8,951,535,648	-	8,951,535,648
당기순(손)익	-	-	-	-	6,659,033,721	6,659,033,721
총포괄이익계	-	-	-	8,951,535,648	6,659,033,721	15,610,569,369
2023년 12월 31일(전기말)	50,000,000,000	-	-	11,898,576,721	25,517,896,941	87,416,473,662
2024년 1월 1일(당기초)	50,000,000,000	-	-	11,898,576,721	25,517,896,941	87,416,473,662
배당금지급	-	-	-	-	(2,500,000,000)	(2,500,000,000)
매도가능증권평가(손)익	-	-	-	6,518,495,830	-	6,518,495,830
당기순(손)익	-	-	-	-	7,576,917,918	7,576,917,918
총포괄이익계	-	-	-	6,518,495,830	5,076,917,918	11,595,413,748
2024년 12월 31일(당기말)	50,000,000,000	-	-	18,417,072,551	30,594,814,859	99,011,887,410

"별첨 주석 참조"

현금흐름표

제 16기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 15기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

더케이에다함 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 16(당) 기		제 15(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		43,727,131,103		39,013,975,273
1. 당기순이익(손실)	7,576,917,918		6,659,033,721	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	3,121,659,609		2,574,424,198	
대손상각비	37,111,192		16,646,000	
장기선급비용손상차손	172,025		-	
감가상각비	502,749,662		700,276,372	
무형자산상각비	409,575,061		509,959,388	
퇴직급여	1,292,808,890		1,145,276,050	
유형자산처분손실	-		2,000	
만기환급충당부채전입	8,330,898		27,979,035	
매도가능증권상환손실	870,911,881		71,724,126	
매도가능증권처분손실	-		102,561,227	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(310,328,969)		(376,733,265)	
유형자산처분이익	(2,110,000)		(820,000)	
대손상각비환입	-		(20,110,877)	
장기선급비용손상차손환입	(6,384,811)		(354,055,630)	
매도가능증권상환이익	(301,834,158)		-	
잡이익	-		(1,746,758)	
4. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	33,338,882,545		30,157,250,619	
매출채권의 감소(증가)	86,323,870		(215,158,540)	
미수금의 감소(증가)	(185,650)		5,000,000	
미수수익의 감소(증가)	421,908,383		(545,616,889)	
선급금의 감소(증가)	4,129,000		(15,000,000)	
선급비용의 감소(증가)	(11,588,348)		(17,081,012)	
당기법인세자산의 감소(증가)	(2,758,810,221)		1,531,697,446	
단기이연법인세자산의 감소(증가)	(107,995,782)		879,511,499	
재고자산의 감소(증가)	(97,848,401)		(120,694,544)	
장기미수금의 감소(증가)	5,407,830		16,221,867	
장기선급비용 감소(증가)	(14,717,322,805)		(33,960,138,129)	
미지급금의 증가(감소)	(1,155,723,419)		(2,071,681,336)	
매입채무의 증가(감소)	(71,396,816)		177,299,330	
예수금의 증가(감소)	4,439,896		(16,248,192)	
부가세예수금의 증가(감소)	1,332,388		(1,483,573)	
부금예수금의 증가(감소)	52,053,960,230		67,511,453,310	
장기이연법인세부채의 증가(감소)	1,495,497,339		(1,854,879,548)	

과목	제 16(당) 기		제 15(전) 기	
퇴직금의지급	(200,040,971)		(489,580,334)	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	(1,613,203,978)		(656,370,736)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(51,211,075,777)		(48,116,240,175)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	207,230,100,021		109,691,564,808	
단기금융상품의처분	172,200,000,000		75,000,000,000	
매도가능증권의처분	34,768,545,021		34,690,744,808	
행사용구의처분	2,110,000		820,000	
보증금의 감소	259,445,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(258,441,175,798)		(157,807,804,983)	
단기금융상품의취득	(180,500,000,000)		(98,700,000,000)	
장기금융상품의취득	(1,826,250,000)		(35,250,000)	
매도가능증권의취득	(74,112,109,984)		(57,746,254,039)	
토지의취득	(141,434,070)		-	
시설장치의취득	(638,572)		(1,197,350)	
기구와비품의취득	(326,161,200)		(59,653,930)	
차량운반구의취득	(670,349,180)		-	
건설중인자산의취득	(619,947,692)		(1,100,315,664)	
소프트웨어의취득	(244,285,100)		(11,000,000)	
보증금의 증가	-		(154,134,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(2,450,000,000)		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	50,000,000		-	
예수보증금의증가	50,000,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(2,500,000,000)		-	
배당금의지급	(2,500,000,000)		-	
IV. 현금의 증가(I + II + III)		(9,933,944,674)		(9,102,264,902)
V. 기초의 현금		18,427,155,297		27,529,420,199
VI. 기말의 현금		8,493,210,623		18,427,155,297

"별첨 주석 참조"

주석

제 16 기 : 2024년 12월 31일 현재

제 15 기 : 2023년 12월 31일 현재

더케이에다함 주식회사

1. 당사의 개요 :

더케이에다함 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 더케이에다함상조 주식회사로 변경하였으며, 2024년 중 더케이에다함 주식회사로 사명을 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) 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사가 2024년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 신규로 적용한 제·개정 기준서는

다음과 같습니다.

- 제2장 '재무제표의 작성과 표시 I' 개정 - 부채의 유동·비유동 분류

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 또한, 기업이 보고기간말 후에 준수해야 하는 약정은 보고기간말에 해당 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야 하는 부채가 보고기간말 현재 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2-2 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 공정 가치로 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 취득원가는 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 보험

수리적 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 상조회원 가입약관에 따라 계약자가 매월 또는 정해진 기간 동안 납입한 금액으로 표시하고 있습니다. 동 부금예수금은 상조회원의 장례등 약정된 행사발생시 수익을 인식하여 상계처리되고 있으며, 상조회원의 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 보증 잔존가치를 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) 법인세비용과 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액, 사업결합에서 발생한 금액을 제외하고는 당기손익으로 인식합니다. 기타포괄손익이나 자본의 특정 항목과 관련된 경우에는 해당 법인세를 각각 기타포괄손익이나 자본에서 직접 부가하거나 차감하여 인식합니다.

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계이며 전기 이전의 기간과 관련된 법인세부담액을 당기에 인식하는 법인세추납액 또는 환급액이 포함됩니다. 회사의 당기 법인세부채는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산합니다. 회사는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 인해 발생하는 일시적차이에 대해 자산부채법을 적용하여 이연법인세를 인식하고 있습니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산, 부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식하지 아니하고 있습니다.

이연법인세는 관련 이연법인세자산이 실현되고 이연법인세부채가 결제될 때 적용될 것으로 예상되는 보고기간말에 제정되었거나 실질적으로 제정될 세율과 세법을 적용하여 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하고, 이연법인세자산의 전부 또는 일부가 회수될 수 있을 만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시킵니다.

(15) 중소기업의 회계처리특례

당사는 전기까지 중소기업기본법에 의한 중소기업으로서 일반기업회계기준 제31장에 따라 중소기업의 회계처리특례를 적용하였으나, 당기부터 규모의 증가로 인하여 더이상 중소기업회계처리특례를 적용하지 아니하였으며 그 효과를 회계정책의 변경으로 반영하고 비교표시된 전기재무제표를 재작성하였습니다.

(16) 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.

(17) 회계정책의 변경

1) 중소기업 회계처리특례

당사는 전기까지 중소기업기본법에 의한 중소기업으로서 일반기업회계기준 제31장에 따라 중소기업의 회계처리특례를 적용하였으나, 당기부터 규모의 증가로 인하여 더이상 중소기업회계처리특례를 적용하지 아니하였으며 그 효과를 회계정책의 변경으로 반영하고 비교표시된 전기재무제표를 재작성하였습니다. 이에 따른 누적변경효과는 다음과 같습니다.

<전기초>

(단위 : 천원)			
구분	변경전	변경후	변경효과
이연법인세자산(유동)	-	1,093,271	1,093,271
이연법인세부채(비유동)	-	482,496	482,496
매도가능증권평가손익	3,725,716	2,947,041	(778,675)
이익잉여금누적효과	-	1,389,450	1,389,450

<전기>

(단위 : 천원)			
구분	변경전	변경후	변경효과
이연법인세자산(유동)	-	213,760	213,760
이연법인세부채(비유동)	-	992,813	992,813
매도가능증권평가손익	15,042,448	11,898,577	(3,143,871)
법인세비용	2,439,127	1,463,759	(975,368)

<당기>

(단위 : 천원)			
구분	변경전	변경후	변경효과
이연법인세자산(유동)	-	321,756	321,756
이연법인세부채(비유동)	-	4,210,644	4,210,644
매도가능증권평가손익	23,283,278	18,417,073	(4,866,205)
법인세비용	586,852	1,974,354	1,387,502

2) 장기선급비용 산출방식의 변경

당사는 전기까지 지급한 모집수당에 대하여 월별 평균모집수당을 계산하여 산출하였으나 당기부터 신시스템 도입으로 인하여 계약건별 모집수당을 산출하는 방식으로 변경하였습니다. 이러한 변경에 따른 누적효과를 합리적으로 결정하기 어려워 그 효과를 당기와 당기 이후의 기간에 반영하도록 하였으며, 이로 인하여 당기 법인세차감전손익이 712백만원 감소하였습니다.

3. 단기금융상품

당기말과 전기말 현재 장단기금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	금융기관	종류	당기말	전기말
단기금융상품	한화투자증권	맞춤형신탁	20,000,000	10,000,000
	삼성증권	맞춤형신탁	-	10,000,000
	KB증권	맞춤형신탁	15,000,000	10,000,000
	The-K저축은행	정기예금	-	10,000,000
	신한은행	정기예금	10,000,000	-
	하나은행	정기예금	15,000,000	11,000,000
	전북은행	정기적금	-	700,000
	소계		60,000,000	51,700,000
장기금융상품	하나증권	해외특정금전신탁	21,781,500	19,955,250
합 계			81,781,500	71,655,250

4. 매도가능증권

(1) 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	당기			전기		
	유동	비유동	합계	유동	비유동	합계
채무증권	58,648,277	30,792,072	89,440,349	4,563,033	67,441,665	72,004,698
투자펀드	28,194,326	308,038,657	336,232,983	16,965,899	289,687,419	306,653,318
합계	86,842,603	338,830,729	425,673,332	21,528,932	357,129,084	378,658,016

(2) 매도가능증권 중 채무증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	당기			전기		
	취득원가	공정가치	장부금액	취득원가	공정가치	장부금액
선순위채	10,000,778	10,046,591	10,046,591	10,002,277	10,033,711	10,033,711
후순위채	10,005,421	9,728,368	9,728,368	10,012,378	9,490,734	9,490,734
신종자본증권	71,427,965	69,665,390	69,665,390	56,285,046	52,480,253	52,480,253
합계	91,434,164	89,440,349	89,440,349	76,299,701	72,004,698	72,004,698

(3) 매도가능증권 중 투자펀드의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	당기말			전기말		
	취득원가	공정가치	장부금액	취득원가	공정가치	장부금액
부동산투자펀드	143,121,450	150,730,111	150,730,111	152,685,432	161,860,320	161,860,320
인프라투자펀드	107,159,885	120,384,989	120,384,989	94,744,654	101,561,282	101,561,282
기업금융투자펀드	60,674,556	65,117,883	65,117,883	39,885,777	43,231,716	43,231,716
합 계	310,955,891	336,232,983	336,232,983	287,315,863	306,653,318	306,653,318

(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	이연법인세효과	기말잔액
평가이익	17,238,378	(2,830)	6,653,783	(1,390,049)	22,499,282
평가손실	(5,339,802)	376,534	1,213,342	(332,284)	(4,082,210)
합계	11,898,576	373,704	7,867,125	(1,722,333)	18,417,072

(전기)

(단위 : 천원)					
구분	기초금액	손익반영액	평가손익증감액	이연법인세효과	기말잔액
평가이익	11,469,541	(684,249)	7,977,343	(1,524,257)	17,238,378
평가손실	(8,522,500)	867,438	3,156,201	(840,941)	(5,339,802)
합계	2,947,041	183,189	11,133,544	(2,365,198)	11,898,576

(5) 매도가능증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구분	1년이내	1년~2년	2년 ~ 5년	5년 초과	합계
채무증권	58,648,277	2,844,195	23,479,124	4,468,753	89,440,349
투자펀드	28,194,326	15,923,550	86,490,258	205,624,849	336,232,983
합계	86,842,603	18,767,745	109,969,382	210,093,602	425,673,332

5. 유형자산

(1) 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)					
과목	기초잔액	취득 등	처분	감가상각비	기말잔액
토지	19,729,423	141,434	-	-	19,870,857
시설장치	115,184	639	-	(51,646)	64,177
차량운반구	311,991	670,349	-	(263,393)	718,947
기구와비품	415,909	326,161	-	(183,751)	558,319
행사용구	13,540	-	(137,409)	(3,960)	9,580
건설중인자산	688,729	619,948	-	-	1,308,677
합계	21,274,776	1,758,531	(137,409)	(502,750)	22,530,557

(전기)

(단위 : 천원)					
과목	기초잔액	취득 등	처분	감가상각비	기말잔액
토지	19,664,928	64,495	-	-	19,729,423
건물	62,749	-	(62,749)	-	-
시설장치	192,564	1,197	-	(78,577)	115,184
차량운반구	703,128	-	-	(391,137)	311,991
기구와비품	258,596	375,154	(2)	(217,839)	415,909
행사용구	26,263	-	-	(12,723)	13,540
건설중인자산	1,469,413	1,100,316	(1,881,000)	-	688,729
합계	22,377,641	1,541,162	(1,943,751)	(700,276)	21,274,776

(2) 보유토지의 내용

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

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
장부가액	19,870,857	19,729,423
공시지가	8,260,091	7,953,778

6. 무형자산

(1) 무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	당기			전기		
	산업재산권	소프트웨어	합계	산업재산권	소프트웨어	합계
취득원가	17,950	4,825,365	4,843,315	17,950	4,581,080	4,599,030
상각누계액	15,791	3,600,322	3,616,113	13,799	3,192,739	3,206,538
장부금액	2,159	1,225,043	1,227,202	4,151	1,388,341	1,392,492

(2) 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	당기			전기		
	산업재산권	소프트웨어	합계	산업재산권	소프트웨어	합계
기초잔액	4,151	1,388,341	1,392,492	6,144	319,807	325,951
취득	-	244,285	244,285	-	1,576,500	1,576,500
상각	(1,992)	(407,583)	(409,575)	(1,993)	(507,966)	(509,959)
기말잔액	2,159	1,225,043	1,227,202	4,151	1,388,341	1,392,492

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 표준해약환급금에 의한 환급금 등을 공제한 잔액을 부금해약손익(영업외손익)으로 계상하고 있으며 당기 및 전기에 계상한 부금해약이익

은 1,860,489,596원, 969,749,461원이고, 부금해약손실은 당기 6,940,719,853원, 전기 9,296,829,590원입니다.

(1) 부금예수금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
기초잔액	688,223,669	620,712,216
납입	125,734,480	121,836,630
행사	18,323,107	18,186,632
해약	55,357,413	36,138,545
기말잔액	740,277,629	688,223,669

당기(전기) 고객납입금액 대비 환급 및 해약률 및 부금예수금 평균잔액 대비 환급 및 해약률은 각각 44.0%(29.7%) 및 7.5%(5.3%)입니다.

(2) 장기선급비용의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
기초잔액	289,949,509	255,635,314
지급	46,111,093	62,555,498
행사	(3,912,073)	(4,798,999)
해약	(16,187,710)	(15,085,502)
직권해지	(4,022,650)	(4,136,441)
상각	(7,271,338)	(4,574,417)
손상증감	6,213	354,056
기말잔액	304,673,044	289,949,509

(3) 부금예수금 보전금액

당기말과 전기말의 부금예수금 보증금액 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	계약기관	보증기간	당기		전기	
			보증금액	실행금액	보증금액	실행금액
	신한은행	2024-09-13 ~ 2025-09-12	140,000,000	108,086,484	115,000,000	110,689,438
	KEB하나은행	2024-09-13 ~ 2025-09-12	150,000,000	120,189,446	115,000,000	101,320,182

(단위 : 천원)						
구분	계약기관	보증기간	당기		전기	
			보증금액	실행금액	보증금액	실행금액
지급보증 계약(*1)	우리은행	2024-09-13 ~ 2025-09-12	40,000,000	36,586,322	40,000,000	32,985,257
	전북은행	2024-09-13 ~ 2025-09-12	20,000,000	17,369,215	20,000,000	16,955,267
	SH수협은행	2024-09-13 ~ 2025-09-12	20,000,000	17,610,572	20,000,000	14,873,480
	SC제일은행	2024-09-13 ~ 2025-09-12	110,000,000	91,490,994	90,000,000	83,903,652
합계			480,000,000	391,333,033	400,000,000	360,727,276
부금예수금			740,277,623		688,223,669	
선수금 보전비율(예치비율)			52.86%		52.41%	

(*1) 「할부거래에 관한 법률」 제27조 제1항에 따라서 당사가 폐업이나 선불식 할부 거래업의 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	168,000,000	138,000,000	한국교직원공제회 연대보증
	KEB하나은행	180,000,000	138,000,000	
	우리은행	48,000,000	48,000,000	
	전북은행	24,000,000	24,000,000	
	SH수협은행	24,000,000	24,000,000	
	SC제일은행	132,000,000	108,000,000	
지급수수료	신한은행	438,356	433,954	
	KEB하나은행	444,417	380,909	
	우리은행	149,194	143,101	
	전북은행	81,379	77,816	
	SH수협은행	84,367	76,732	
	SC제일은행	346,036	324,892	

(5) 부금예수금과 해약환급금

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

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
부금예수금	740,277,629	688,223,669
해약환급금	504,851,717	477,435,410

8. 퇴직급여충당부채

(1) 당기와 전기의 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
기 초 잔 액	5,516,349	4,929,543
당기전입액	1,292,809	1,145,276
당기지급액	(200,041)	(489,580)
DC형 전환	-	(68,890)
기 말 잔 액	6,609,117	5,516,349
퇴직연금운용자산	(7,763,621)	(6,150,417)
퇴직연금운용비율	117.5%	111.5%

(2) 당기와 전기의 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
기 초 잔 액	6,150,417	5,562,936
당기불입액	1,522,696	916,807
당기지급액	(131,439)	(489,580)
DC형 전환	-	(68,890)
운 용 수 익	253,374	258,380
운용수수료	(31,427)	(29,236)
기 말 잔 액	7,763,621	6,150,417

당사는 당기말 현재 퇴직금소요액의 약 117.5%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 3,036백만원(전기 : 5,855백만원)을 제공받고 있습니다.

(2) 당사가 가입하고 있는 보험의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
보험의 종류	구분	부보자산	보험금액	보험료	보험기간	보험회사
화재보험	본사	재고자산,	4,200,000	483	2024-04-26~2025-04-26	하나손해보험
	지사	집기비품 등	11,240,000	1,532		
	IDC센터	전산장치	2,170,926	482		
신원보증보험	임직원	손해배상	2,510,000	1,616	2024-08-01~2025-07-31	SGI서울보증보험
임원배상책임보험	임직원	배상책임	5,000,000	7,971	2024-04-29~2025-04-29	하나손해보험
개인정보보호배상책임보험	기타	배상책임	200,000	1,499	2024-07-18~2025-07-18	메리츠화재

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 16(당) 기	2024년 01월 01일부터	제 15(전) 기	2023년 01월 01일부터
	2024년 12월 31일까지		2023년 12월 31일까지
처분예정일	2025년 03월 20일	처분확정일	2024년 03월 21일

(단위 : 천원)				
과목	제 16(당) 기		제 15(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		30,344,815		25,517,897
전기이월미처분이익잉여금	22,767,897		18,858,863	
당기순이익	7,576,918		6,659,034	
II. 이익잉여금처분(예정)액		2,750,000		2,750,000
법정적립금	250,000		250,000	
배당금	2,500,000		2,500,000	
III. 차기이월미처분이익잉여금		27,594,815		22,767,897

12. 주당손익

기본주당손익 산정내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)		
구 분	당 기	전 기
당기순이익	7,576,917,918	6,659,033,721
가중평균유통보통주식수 (*)	5,000,000	5,000,000
주당순이익	1,515	1,332

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

13. 포괄손익계산서

당기 및 전기 중 회사의 포괄손익의 내용은 다음과 같습니다.

포괄손익계산서		
제 16(당) 기: 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지		
제 15(전) 기: 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지		
(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
1. 당기순이익	7,576,918	6,659,034
2. 기타포괄이익	6,518,496	8,951,536
매도가능증권평가이익	8,240,829	11,316,733
법인세효과	(1,722,333)	(2,365,197)
당기포괄이익	14,095,414	15,610,570

14. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
법인세부담액	586,852	2,565,806
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	3,109,835	1,263,149
자본에 직접 반영된 법인세효과	(1,722,333)	(2,365,197)
법인세비용	1,974,354	1,463,759

(2) 회계이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	9,551,272	8,122,792
적용세율에 따른 법인세비용	1,974,216	1,675,664
조정사항		
- 비공제 수익/비용효과	138	(211,905)
- 세액공제/감면효과	-	-
- 기타(세율변동효과 등)	-	-
당기손익으로 인식된 법인세비용	1,974,354	1,463,759
평균 유효세율	0.21	0.18

(3) 당기와 전기의 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위 : 천원)

구 분	일시적차이에 대한 법인세효과			이연법인세자산(부채)		
	기초	증가(감소)	기말	기초	기말	
					유동	비유동
미수수익	(224,251)	88,179	(136,072)	(224,251)	(136,072)	-
미지급금	418,390	11,185	429,575	418,390	429,575	-
매도가능증권(평가)	(3,143,872)	(1,722,333)	(4,866,205)	(3,143,872)	-	(4,866,205)
매도가능증권	1,992,476	(1,495,940)	496,536	1,992,476	-	496,536
대손충당금	19,621	8,631	28,252	19,621	28,252	-
퇴직급여충당부채	1,152,917	228,388	1,381,305	1,152,917	-	1,381,305
퇴직연금충당부채	(1,152,917)	(228,388)	(1,381,305)	(1,152,917)	-	(1,381,305)
만기환급충당부채	18,557	1,741	20,298	18,557	-	20,298
장기선급비용손상차손	140,026	(1,298)	138,728	140,026	-	138,728
합 계	(779,053)	(3,109,835)	(3,888,888)	(779,053)	321,755	(4,210,643)

② 전기

(단위 : 천원)

구 분	일시적차이에 대한 법인세효과			이연법인세자산(부채)		
	기초	증가(감소)	기말	기초	기말	
					유동	비유동
미수수익	(110,217)	(114,034)	(224,251)	(110,217)	(224,251)	-
미지급금	408,229	10,161	418,390	408,229	418,390	-
매도가능증권(평가)	(778,675)	(2,365,197)	(3,143,872)	(778,675)	-	(3,143,872)
매도가능증권	603,419	1,389,057	1,992,476	603,419	-	1,992,476
대손충당금	795,259	(775,638)	19,621	795,259	19,621	-
장기미수금	(319,949)	319,949	-	(319,949)	-	-
퇴직급여충당부채	1,030,274	122,643	1,152,917	1,030,274	-	1,152,917
퇴직연금충당부채	(1,030,274)	(122,643)	(1,152,917)	(1,030,274)	-	(1,152,917)
만기환급충당부채	12,709	5,848	18,557	12,709	-	18,557
장기선급비용손상차손	-	140,026	140,026	-	-	140,026
합 계	610,775	(1,389,828)	(779,053)	610,775	213,760	(992,813)

(4) 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, 당기말 현재 차감할 일시적 차이에 대하여 실현가능성이 있다고 판단하여 이

연법인세자산을 인식하였습니다.

(5) 당기 및 전기에 자본에 직접 반영된 법인세 효과는 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)					
구분	기초금액	손익반영액	평가손익증감액	이연법인세효과	기말잔액
평가손익	11,898,576	373,704	7,867,125	(1,722,333)	18,417,072

(전기)

(단위 : 천원)					
구분	기초금액	손익반영액	평가손익증감액	이연법인세효과	기말잔액
평가손익	2,947,041	183,189	11,133,544	(2,365,198)	11,898,576

15. 특수관계자 거래

(1) 당기말 현재 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구분	특수관계자	비고
최상위지배회사	한국교직원공제회	
기타특수관계자	더케이저축은행	지배회사의 자회사
	더케이교직원나라	
	더케이호텔앤리조트(주)	
	더케이호텔앤리조트(주)더케이호텔경주	
	더케이호텔앤리조트(주)지리산가족호텔	
	더케이제주호텔주식회사	
	더케이소피아그린(주)	
	하나손해보험 주식회사	
	신공항하이웨이(주)	지배회사의 피투자회사
	광주제2순환도로(주)	

(2) 특수관계자와의 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
특수관계자	당기			전기		
	영업수익	영업비용	기타수익	영업수익	영업비용	기타수익
한국교직원공제회	16,977	42,123	5,000	32,582	35,928	-
더케이저축은행	-	-	26,334	-	-	73,895
더케이교직원나라	-	24,800	-	-	25,350	-
더케이호텔앤리조트(주)	-	10	-	-	4,748	-
더케이소피아그린(주)	-	-	-	-	12,680	-
하나손해보험 주식회사	-	2,514	-	-	1,222	-
합계	16,977	69,447	31,334	32,582	79,928	73,895

(3) 특수관계자에 대한 채권 및 채무 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
특수관계자	당기		전기	
	채권	채무	채권	채무
한국교직원공제회	145,000	-	161,755	-
더케이저축은행	-	-	10,000,000	-
더케이교직원나라	-	550	-	400

(4) 당사가 특수관계자로부터 제공받은 지급보증의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
보증제공자	보증내용	보증처	보증금액
한국교직원공제회	계약이행보증	신한은행	168,000,000
		KEB하나은행	180,000,000
		우리은행	48,000,000
		전북은행	24,000,000
		SH수협은행	24,000,000
		SC제일은행	132,000,000
	합계		576,000,000

16. 부가가치 계산에 필요한 계정

부가가치계산에 필요한 계정과목과 그 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
과목	당기	전기
급여	10,078,166	9,984,340
퇴직급여	1,292,809	1,146,418
복리후생비	1,712,915	1,615,734
세금과공과	84,333	67,734
지급임차료	1,177,290	1,128,411
감가상각비	502,750	700,276
무형자산상각비	409,575	509,959
합계	15,257,838	15,152,872

17. 현금흐름표

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

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
매도가능증권평가손익	8,240,829	11,316,733
매도가능증권의 유동성 대체	74,207,296	16,965,899
매출채권의 제각	-	63,066
장기미수금의 제각	-	2,656,111
장기미수금의 유동성 대체	2,978	-
건설중인자산의 유형자산 대체	-	315,500
건설중인자산의 무형자산 대체	-	1,565,500
이연법인세효과	1,722,333	2,365,197

18. 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	974,840	974,840	-	-	-	-
미지급금	9,093,671	6,424,004	2,669,667	-	-	-
보증금	505,000	-	-	-	-	505,000
합계	10,573,511	7,398,844	2,669,667	-	-	505,000

(전기)

(단위 : 천원)						
구분	장부금액	3개월이하	3개월 ~ 1년	1년 ~ 2년	2년 ~ 5년	5년 초과
매입채무	1,046,236	1,046,236	-	-	-	-
미지급금	10,249,395	251,380	9,998,015	-	-	-
보증금	455,000	100,000	-	-	-	355,000
합계	11,750,631	1,397,616	9,998,015	-	-	355,000

19. 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 있습니다. 만기환급충당부채는 향후 고객의 환급가능성과 관련하여 추가되거나 변경되는 정보를 반영하여 매 보고기간말 현재 최선의 추정치로 측정됩니다.

(1) 보고기간종료일 현재 회사의 만기환급충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
만기환급충당부채	97,119	88,788

(2) 당기 및 전기 회사의 만기환급충당부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)				
구분	기초	당기증가	기말	유출예상시기
유출예상액	568,500	1,500	570,000	2041년 8월 ~ 2042년 4월
현재가치할인	(479,712)	(6,831)	(472,881)	
충당부채	88,788	(5,331)	97,119	

(전기)

(단위 : 천원)				
구분	기초	당기증가	기말	유출예상시기
유출예상액	486,000	82,500	568,500	2041년 1월 ~ 2042년 11월
현재가치할인	(425,191)	(54,521)	(479,712)	
충당부채	60,809	27,979	88,788	

20. 계류중인 소송사건

당기말 현재 진행중인 소송사건은 당사가 피고인 소송사건은 없으며, 당사가 원고인 소송사건은 2건(소송가액 :3,508백만원)입니다. 현재로서는 동 소송의 전망을 예측할 수 없습니다.

21. 보고기간 후 사건

당사의 제 16기 재무제표는 2025년 3월 20일자 주주총회에서 최종 확정될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

더케이에다함 주식회사

내부회계관리제도 검토보고서는 더케이에다함 주식회사의 2024년 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

더케이에다함 주식회사

주주 및 이사회 귀중

우리는 첨부된 더케이에다함 주식회사의 2024년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 더케이에다함 주식회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태 보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2024년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영 되고 있다고 판단된다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영진의 내부회계관리제도 설계와 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계' 제4장 '중소기업에 대한 적용'과 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준' 제4장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 완화된 방식으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 일반기업회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 일반기업회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회에 의 승인에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정 시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준' 제4장 '중소기업에 대한 적용'에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2024년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2024년 12월 31 일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이거나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

2025년 3월 12일

삼 덕 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 김 덕 수



회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

재무회계팀 윤정현 1100025 * 158 100 173 2025/02/28-14:14:35

내부회계관리제도 운영실태 보고서

더케이에다함(주) 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2024년 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 사용하여왔습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정 시행세칙」 별표6 '내부회계관리제도 평가 및 보고 기준'을 평가기준으로 사용하여왔습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2024년 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.

2025년 2월 28일

대 표 이 사 김 도 한 (인)

내부회계관리자 윤 석 태 (인)

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	더케이에다함 주식회사			
감사대상 사업연도	2024년 01월 01일	부터	2024년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)	감사업무 담당 회계사								전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
		담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사				당기	전기	당기	전기	당기	전기
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기						
투입 인원수		1	1	1	1	2	2	-	-	-	-	-	-	4	4
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	10	17	60	80	422	398	-	-	-	-	-	-	492	495
	합계	10	17	60	80	422	398	-	-	-	-	-	-	492	495

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2024-09-23			1	일
	주요내용	감사위험 평가 및 감사위험 식별, 감사전략 수립, 감사접근방법 결정				
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원			주요 감사업무 수행내용
			상주	비상주		
	2024.11.25~2024.11.27	3 일	3 명	- 명	- 명	통제의 설계 및 운영의 효과성 평가
	2025.01.15~2025.01.17	3 일	3 명	- 명	- 명	기말감사
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	2025.1.10			1	일
	실사(입회)장소	수원				
	실사(입회)대상	재고자산				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2025.1.10			1	일
	실사(입회)장소	본사				
	실사(입회)대상	현금및현금성자산, 장단기금융상품				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	해당사항없음				
지배기구와의	커뮤니케이션 횟수	2	회			

커뮤니케이션	수행시기	2024년 11월 27일, 2025년 2월 28일		
외부전문가 활용	감사 활용 내용	해당사항없음		
	수행시기	해당사항없음	-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2024년 11월 27일	회사 : 감사 및 회계팀장 감사인 : 담당이사, 책임회계사	서면회의	감사계획, 독립성, 중간감사 수행결과 등 논의
2	2025년 02월 28일	회사 : 감사 및 회계팀장 감사인 : 담당이사, 책임회계사	서면회의	독립성, 기말감사 수행결과 보고