

주식회사 새부산상조

재무제표에 대한
감사보고서

제 29 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 28 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

회계법인베을

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. 재 무 제 표	
재 무 상 태 표	5
손 익 계 산 서	7
자 본 변 동 표	9
현 금 흐 름 표	10
주 석	12
III. 외 부 감 사 실 시 내 용	32

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 새부산상조

주주 및 이사회 귀중

감사의견

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

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큼니다.

- 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 불확

실성이 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.

회 계 법 인 베 율
대 표 이 사 박 장 우

2019년 3월 18일

서울특별시 강남구 선릉로111길 8

이 감사보고서는 감사보고서일(2019년 3월 18일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사 보고서일 후 이 보고서를 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

주식회사 새부산상조

제 29 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 28 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 새부산상조 대표이사 박영혜

본점 소재지 : (도로명주소) 부산광역시 연제구 중앙대로 1074(연산동)

(전 화) 051-867-8517

재 무 상 태 표

제 29 기 2018년 12월 31일 현재

제 28 기 2017년 12월 31일 현재

주식회사 새부산상조

(단위 : 원)

과 목	제 29(당) 기		제 28(전) 기	
자 산				
I. 유동자산		4,983,638,722		2,121,277,637
(1) 당좌자산		4,983,638,722		2,121,277,637
1. 현금및현금성자산(주석3)	393,845,825		2,279,724	
2. 단기금융상품(주석4)	4,500,000,000		1,999,524,480	
3. 미수수익	56,375,554		57,719,977	
4. 선급비용	12,314,879		3,025,023	
5. 당기법인세자산	21,102,464		58,728,433	
II. 비유동자산		11,636,119,825		14,336,284,542
(1) 투자자산		7,353,756,497		10,153,756,497
1. 매도가능증권(주석5)	1,300,000,000		1,600,000,000	
2. 장기금융상품(주석4)	6,053,756,497		8,553,756,497	
(2) 유형자산(주석6)		3,188,847,272		3,228,757,741
1. 토지	2,941,703,333		2,941,703,333	
2. 건물	267,427,575		267,427,575	
감가상각누계액	(60,728,342)		(54,042,653)	
3. 차량운반구	175,491,338		175,491,338	
감가상각누계액	(135,381,916)		(102,435,569)	
4. 비품	3,690,818		9,308,091	
감가상각누계액	(3,355,534)		(8,694,374)	
(3) 무형자산(주석7)		7,685,000		10,869,000
1. 기타무형자산	7,685,000		10,869,000	
(4) 기타비유동자산		1,085,831,056		942,901,304
1. 보증금	3,881,200		3,881,200	
2. 상호보증위탁금(주석8,18)	921,596,000		800,000,000	
3. 이연법인세자산(주석11)	160,353,856		139,020,104	
자 산 총 계		<u>16,619,758,547</u>		<u>16,457,562,179</u>
부 채				
I. 유동부채		366,947,376		391,187,988
1. 미지급금	126,116,790		145,258,370	

과 목	제 29(당) 기		제 28(전) 기	
2. 미지급비용	23,129,270		28,985,679	
3. 예수금	4,963,245		3,503,815	
4. 예수보증금	200,000,000		200,000,000	
5. 부가가치세예수금	335,450		741,730	
6. 이연법인세부채(주석11)	12,402,621		12,698,394	
II. 비유동부채		14,666,452,847		15,480,132,595
1. 부금예수금(주석9)	13,942,145,000		14,827,850,000	
2. 퇴직급여충당부채(주석10)	725,737,347		653,712,095	
국민연금전환금(주석10)	(1,429,500)		(1,429,500)	
부 채 총 계		15,033,400,223		15,871,320,583
자 본				
I. 자본금(주석1과12)		1,501,180,000		305,000,000
1. 보통주자본금	1,501,180,000		305,000,000	
II. 이익잉여금(주석13)		85,178,324		281,241,596
1. 이익준비금	-		152,500,000	
2. 임의적립금	7,400,000		7,400,000	
3. 미처분이익잉여금	77,778,324		121,341,596	
자 본 총 계		1,586,358,324		586,241,596
부 채 와 자 본 총 계		<u>16,619,758,547</u>		<u>16,457,562,179</u>

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제29기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

제28기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 새부산상조

(단위 : 원)

과목	제 29(당) 기		제 28(전) 기	
I. 영업수익(주석9)		415,500,920		405,722,109
1. 행사수익	96,877,780		89,973,103	
2. 해약수익	318,623,140		315,749,006	
II. 영업비용		832,235,054		810,002,875
1. 급여(주석15)	500,090,910		512,836,590	
2. 퇴직급여(주석10,15)	72,025,252		58,359,581	
3. 복리후생비(주석15)	75,659,308		70,149,226	
4. 접대비	5,500,000		3,335,500	
5. 감가상각비(주석6,15)	39,907,469		25,774,927	
6. 무형자산상각비(주석7,15)	3,180,000		4,679,000	
7. 세금과공과(주석15)	33,792,150		21,888,140	
8. 광고선전비	1,308,385		3,204,424	
9. 통신비	8,768,503		9,397,954	
10. 보험료	7,424,224		6,485,682	
11. 차량유지비	12,799,671		11,214,006	
12. 지급수수료	50,873,300		58,241,093	
13. 도서인쇄비	3,373,000		8,240,600	
14. 수도광열비	7,114,274		7,156,954	
15. 소모품비	2,056,200		631,900	
16. 수선비	176,000		398,000	
17. 여비교통비	1,723,800		1,546,690	
18. 잡비	6,462,608		6,462,608	
III. 영업손실		416,734,134		404,280,766
IV. 영업외수익		520,782,782		503,979,387
1. 이자수익	515,977,763		503,839,365	
2. 명의변경수수료	125,000		100,000	
3. 잡이익	4,680,019		40,022	
V. 영업외비용		10,682,076		919,648
1. 이자비용	10,675,076		919,648	
2. 유형자산처분손실	3,000		-	
3. 무형자산처분손실	4,000		-	

과 목	제 29(당) 기		제 28(전) 기	
VI. 법인세비용차감전순이익		93,366,572		98,778,973
VII. 법인세비용(주석11)		36,929,844		(234,747)
VIII. 당기순이익		<u>56,436,728</u>		<u>99,013,720</u>

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제29기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

제28기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 새부산상조

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	이 익 잉여금	총 계
2017. 1. 1	305,000,000	302,227,876	607,227,876
연차배당(주석17)	-	(120,000,000)	(120,000,000)
당기순이익	-	99,013,720	99,013,720
2017. 12. 31	305,000,000	281,241,596	586,241,596
2018. 1. 1	305,000,000	281,241,596	586,241,596
연차배당(주석17)	-	(100,000,000)	(100,000,000)
무상증자	152,500,000	(152,500,000)	-
유상증자	1,043,680,000	-	1,043,680,000
당기순이익	-	56,436,728	56,436,728
2018. 12. 31	1,501,180,000	85,178,324	1,586,358,324

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제29기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

제28기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 새부산상조

(단위 : 원)

과목	제 29(당) 기	제 28(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(730,042,379)	(451,312,692)
1. 당기순이익	56,436,728	99,013,720
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	115,119,721	88,813,508
가. 퇴직급여	72,025,252	58,359,581
나. 감가상각비	39,907,469	25,774,927
다. 무형자산상각비	3,180,000	4,679,000
라. 유형자산처분손실	3,000	-
마. 무형자산처분손실	4,000	-
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	-	-
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(901,598,828)	(639,139,920)
가. 미수수익의 감소(증가)	1,344,423	65,032,312
나. 선급비용의 감소(증가)	(9,289,856)	(634,788)
다. 당기법인세자산의 감소(증가)	37,625,969	(5,059,990)
라. 선급금의 감소(증가)	-	8,500,000
마. 이연법인세자산의 감소(증가)	(21,333,752)	(14,798,038)
바. 미지급금의 증가(감소)	(19,141,580)	(24,602,700)
사. 미지급비용의 증가(감소)	(5,856,409)	8,082,313
아. 예수금의 증가(감소)	1,459,430	(54,230)
자. 부가가치세예수금의 증가(감소)	(406,280)	(192,170)
차. 이연법인세부채의 증가(감소)	(295,773)	(14,307,109)
카. 부금예수금의 증가(감소)	(885,705,000)	(641,757,500)
타. 퇴직금의 지급	-	(19,348,020)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	177,928,480	410,044,000
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	2,491,524,480	5,000,000,000
가. 단기금융상품의 감소	1,999,524,480	5,000,000,000
나. 상조보증위탁금의 감소	192,000,000	-
다. 매도가능증권의 감소	300,000,000	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(2,313,596,000)	(4,589,956,000)
가. 단기금융상품의 증가	-	4,500,000,000
나. 차량운반구의 취득	-	89,956,000
다. 장기금융상품의 증가	2,000,000,000	-
라. 상조보증위탁금의 증가	313,596,000	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	943,680,000	(120,000,000)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	1,043,680,000	-
가. 유상증자	1,043,680,000	-

과 목	제 29(당) 기		제 28(전) 기	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(100,000,000)		(120,000,000)	
가.배당금의 지급	(100,000,000)		(120,000,000)	
IV.현금의 증가(감소)(I +II +III)		391,566,101		(161,268,692)
V.기초의 현금		2,279,724		163,548,416
VI.기말의 현금		<u>393,845,825</u>		<u>2,279,724</u>

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주식

제 29(당) 기 2018년 12월 31일 현재

제 28(전) 기 2017년 12월 31일 현재

주식회사 새부산상조

1. 회사의 개요 :

회사는 1990년 10월 22일에 설립되어 관혼상제 행사준비 및 알선업 등을 주요 영업으로 하고 있습니다. 2018년 12월 31일 현재 부산광역시 연제구 연산동에 본사를 두고 있습니다.

회사의 정관에 의한 발행할 주식의 총수는 500,000주(1주의 금액: 5,000원)이며, 2018년 12월 31일 현재 발행한 보통 주식수는 300,236주입니다. 최대주주는 2018년 12월 31일 현재 99.25% 지분을 가지고 있는 고봉복 외 1인입니다.

2. 중요한 회계정책 :

재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에 제시되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용되었습니다.

2.1 재무제표 작성기준

회사는 2011년 1월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사의외부감사에관한법률'의 적용 대상 기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

2.2 현금및현금성자산

회사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 처리하고 있습니다.

2.3 유가증권

유가증권은 이동평균법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 회사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 유가증권 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 지분법적용투자주식으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권은 단기투자자산으로 분류하고, 매도가능증권 및 만기보유증권은 장기투자자산으로 분류하고 있으나 보고기간종료일로부터 1년 이내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 경우에는 단기투자자산으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후원가로 평가하며, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

단기매매증권평가손익은 당기손익으로 인식하고 있으며, 매도가능증권평가손익은 기타포괄손익누계액으로 인식하고 그 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

회사는 유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(이하 "회수가능액")이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는, 손상차손을 인식할 것을 고려합니다. 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지는 보고기간종료일마다 평가하고 그러한 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하고 있습니다. 손상차손금액은 당기손익에 반영됩니다.

손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기 보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 당기이익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우, 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 합니다. 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

2.4 유형자산

유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되어 있습니다.

회사는 유형자산을 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 감가상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

구분	추정내용연수	감가상각방법
건물	40년	정액법
차량운반구	5년	정률법
비품	5년	정률법

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 생산능력 증대, 내용연수 연장, 상당한 원가 절감 또는 품질향상을 가져오는 등 미래경제적효익의 유입 가능성이 매우 높고, 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 자본적 지출로 인식하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

2.5 무형자산

무형자산의 취득원가는 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되어 있습니다. 회사는 무형자산을 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 상각방법에 따라 산정된 상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

구 분	추정내용연수	상 각 방 법
소 프 트 웨 어	5년	정 액 법

2.6 비금융자산의 손상

감가상각 또는 상각하는 자산의 경우는 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건과 같이 자산손상을 시사하는 징후가 있다면 손상검사를 수행하고 있습니다. 단, 유형자산의 경우에는 이러한 손상징후가 있다고 판단되고, 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액으로 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산을 별도의 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다.

2.7 충당부채와 우발부채

회사는 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 회사는 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재 의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정하며, 현재가치 평가에 사용하는 할인율은 그 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전이자율입니다. 또한, 충당부채는 보고기간말마다 그 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 증감조정하며, 이 때 현재가치 평가에 사용한 할인율은 변동되지 않는 것으로 보고 당초에 사용한 할인율로 평가하고 있습니다.

2.8 당기법인세와 이연법인세

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계상하고 있습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무기준액의 차이인 일시적차이 중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적차이에 대한 법인세효과는 예외 항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다. 미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이 및 결손금 등에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생가능성이 매우 높아 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

2.9 종업원급여

2.9.1 퇴직급여충당부채

회사는 임직원 퇴직금 지급규정에 따라 당기말 현재 1년이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

국민연금법의 규정에 의하여 퇴직금의 일부를 전환하여 국민연금관리공단에 납부한 퇴직금전환금을 국민연금전환금의 과목으로 하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

2.9.2 연차수당부채

회사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다.

회사는 종업원의 미사용 연차에 대하여 보상을 하므로 근무용역의 제공으로 발생하는 연차유급휴가 전체에 대하여 비용과 부채를 인식합니다.

2.10 신계약비

회사는 상조계약 체결과 직접 관련되고 신계약 모집실적에 따라 모집인에게 지급하는 수당을 신계약비로 분류하고 있으며, 회사는 상조계약으로 인해 발생하는 신계약비를 당기 비용으로 처리하고 있습니다.

2.11 수익인식

회사는 용역의 제공이나 자산의 사용에 대하여 받았거나 또는 받을 대가의 공정가치로 수익을 측정하고 있으며, 부가가치세, 매출에누리와 할인 및 환입은 수익에서 차감하고 있습니다. 회사는 수익을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며 관련된 경제적 효익의 유입 가능성이 매우 높은 경우에 수익을 인식합니다.

2.11.1 용역의 제공

회사는 관혼상제 행사준비 및 알선용역을 제공하고 있습니다. 수익은 고객에 대한 행사가 완료되는 시점, 그리고 고객이 납입한 부금예수금을 해약하는 시점에 인식하고 있습니다.

2.11.2 이자수익

이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다.

2.11.3 배당수익

배당수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

2.12 금융자산과 금융부채의 측정

2.12.1 최초측정

회사는 금융자산과 금융부채의 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 이 때의 공정가치는 일반적으로 거래가격(금융자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 금융부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)입니다. 그러나 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권·채무로서 명목금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 공정가치로 평가합니다.

제공(수취)한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다면 그 금융상품의 공정가치는 시장가격으로 평가하되, 시장가격이 없는 경우에는 평가기법(현재가치평가기법을 포함)을 사용하여 공정가치를 추정합니다. 다만, 제공하거나 수취한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다더라도, 자금의 사용에 따른 반대 급부(예를 들어 생산물 공급가액의 제약 등)를 부과하거나 제공하는 자금의 조달과 사용의 연계성이 확실한 경우 및 임대차보증금에 대하여는 거래가격 전체를 금융상품의 최초인식액으로 하고 있습니다.

회사는 단기매매증권, 파생상품(위험회피회계를 적용하는 경우는 제외)과 같이 최초인식 이후 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우에는 당해 금융자산의 취득 또는 금융부채의 발행과 직접적으로 관련된 거래원가를 최초인식하는 공정가치에 가산 또는 차감하고 있습니다.

회사는 금융상품의 현재가치 측정시에 당해 거래의 내재이자율을 적용하고 있으나, 이러한 이자율을 구할 수 없거나 동종시장이자율과의 차이가 유의적인 경우에는 동종시장이자율을 적용하고, 동종시장이자율을 실무적으로 산정할 수 없는 경우에는 객관적이고 합리적인 기준에 의하여 산출한 가중평균이자율을 적용하고 있으며, 가중평균이자율을 산출하기 위한 객관적이고 합리적인 기준이 없는 경우에는 회사채

유통수익률을 기초로 회사의 신용도 등을 반영하여 회사에 적용될 자금조달비용을 합리적으로 추정하여 적용합니다.

2.12.2 후속측정

회사는 금융자산 및 금융부채에 대하여 유가증권(주식 2.3)을 제외하고는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

3. 현금및현금성자산 :

현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	2018. 12. 31	2017. 12. 31
보 유 현 금	11,495	1,818
은 행 예 금	382,351	462
합 계	393,846	2,280

4. 금융상품 :

금융상품의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	2018. 12. 31	2017. 12. 31
단기금융상품	4,500,000	1,999,524
장기금융상품	6,053,756	8,553,756
합 계	10,553,756	10,553,280

(*) 상기 금융상품은 회사가 지정한 자산담보부 기업어음에 투자되어 있습니다.

5. 유가증권 :

가. 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	2018. 12. 31	2017. 12. 31
<시장성 없는 지분증권>		
상조보증공제조합(*)	1,300,000	1,600,000

(*) 상조보증공제조합은 "할부거래에관한법률"의 개정에 따라 설립되었으며, 회사는 설립된 조합에 주주로 참여하고 상기 금액을 출자하였습니다. 상조보증공제조합의 지분가치는 미래현금흐름을 예측할 수 있는 기초자료와 경험이 부족하여 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 취득원가로 평가하였습니다.

나. 상조보증공제조합 재무정보(단위: 백만원)

2018년	자 산	부 채	자 본	매 출액	당기순이익
상조보증공제조합	152,290	88,776	63,514	4,186	1,498

2017년	자 산	부 채	자 본	매 출액	당기순이익
상조보증공제조합	129,444	96,155	33,090	3,854	(13,132)

6. 유형자산 :

가. 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

2018년	토지	건물	차량운반구	비품	계
기 초	2,941,703	213,385	73,055	613	3,228,756
당기취득	-	-	-	-	-
당기처분	-	-	-	(3)	(3)
감가상각	-	(6,686)	(32,946)	(275)	(39,907)
기 말	2,941,703	206,699	40,109	335	3,188,846
취득원가	2,941,703	267,428	175,491	3,691	3,388,313
감가상각누계액	-	(60,728)	(135,382)	(3,356)	(199,466)

2017년	토지	건물	차량운반구	비품	계
기 초	2,941,703	220,070	1,687	1,115	3,164,576
당기취득	-	-	89,956	-	89,956
당기처분	-	-	-	-	-
감가상각	-	(6,685)	(18,588)	(502)	(25,775)
기 말	2,941,703	213,385	73,055	613	3,228,757
취득원가	2,941,703	267,428	175,491	9,308	3,393,930
감가상각누계액	-	(54,043)	(102,436)	(8,694)	(165,173)

나. 차입금과 관련하여 담보로 제공되어 있는 유형자산은 다음과 같습니다(주석 9참조).

담보제공처	담보제공자산	채권최고액(천원)	
		2018. 12. 31	2017. 12. 31
부산은행	토지, 건물	800,000	800,000

다. 보유토지 공시지가

회사가 보유하고 있는 토지에 대한 공시지가는 3,603,024천원(2017년: 3,081,120천원)입니다.

7. 무형자산 :

가. 무형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	소 프 트 웨 어	
	2 0 1 8 년	2 0 1 7 년
기 초	10,869	15,548
취 득	-	-
처 분 및 폐 기	(4)	-
상 각	(3,180)	(4,679)
기 말	7,685	10,869
취 득 원 가	15,900	20,181
감 가 상 각 누 계 액	(8,215)	(9,312)

나. 당기 무형자산상각비 3,180천원(2017년: 4,679천원)은 영업비용에 포함되어 있습니다.

8. 상조보증위탁금 :

상조보증위탁금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	2 0 1 8 년	2 0 1 7 년
기 초	800,000	800,000
증 가	313,596	-
감 소	(192,000)	-
기 말	921,596	800,000

9. 부금예수금 :

부금예수금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	2 0 1 8 년	2 0 1 7 년
기 초	14,827,850	15,469,607
증 가	1,101,017	1,161,015
감 소	(1,986,722)	(1,802,772)
기 말	13,942,145	14,827,850

부금예수금은 회사가 상호회원가입약관에 따라 계약자가 매월 또는 정해진 기간 동안 납입한 금액의 총액으로 표시하고 있습니다. 동 부금예수금은 상호회원의 장래 등 약정된 행사발생시 수익을 인식하여 상계처리되고 있습니다. 동시에 모집수당 등은 신계약비로 당기비용으로 계상하고 있습니다.

한편, 상호회원의 계약해지가 발생할 경우 당사는 납입된 부금예수금에서 공정거래위원회가 마련한 표준해약환급금표에 의한 환급금 등을 공제한 잔액을 해약수익으로 계상하고 있으며 당기 및 전기에 계상한 해약수익은 318,623천원 및 315,749천원입니다.

10. 퇴직급여충당부채 :

퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	2 0 1 8 년	2 0 1 7 년
기 초	653,712	614,700
증 가	72,025	58,360
감 소	-	(19,348)
기 말	725,737	653,712
국민연금전환금	(1,430)	(1,430)
퇴직급여충당부채(순액)	724,308	652,282

2018년 12월 31일 현재 전 임직원의 퇴직금 소요액은 725,737천원(2017년: 653,712천원)이며, 동일한 금액에 대하여 퇴직급여충당부채를 설정하고 있습니다.

11. 이연법인세 :

가. 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	2018년	2017년
(1) 당기법인세부담액	19,184	28,922
(2) 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	17,746	(29,157)
합 계	36,930	(235)

나. 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	2018년	2017년
법인세비용차감전순이익	93,366	98,779
적용세율에 따른 법인세	10,270	10,965
조정사항	26,660	(11,100)
이연법인세효과 등	26,660	(11,100)
법인세비용	36,930	(235)
유효법인세율(*)	39.5%	-

(*) 법인세비용 ÷ 법인세비용차감전순이익

다. 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감(단위: 천원)

(1) 2018년

계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기 초	증 가	감 소	기 말	기 초	기 말
퇴직급여충당부채	623,005	72,025	-	695,030	137,061	152,906
감가상각비	8,904	24,946	-	33,850	1,959	7,447
미수수익	(57,720)	(56,375)	(57,720)	(56,375)	(12,698)	(12,402)
합 계	574,189	40,596	(57,720)	672,505	126,322	147,951

(2) 2017년

계 정 과 목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기 초	증 가	감 소	기 말	기 초	기 말
퇴직급여충당부채	564,645	58,360	-	623,005	124,222	137,061
감가상각비	-	8,904	-	8,904	-	1,959
미수수익	(122,752)	(57,720)	(122,752)	(57,720)	(27,005)	(12,698)
합 계	441,893	9,544	(122,752)	574,189	97,217	126,322

라. 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산 및 이연법인세부채(단위: 천원)

구 분	2018. 12. 31		2017. 12. 31	
	이연법인세자산	이연법인세부채	이연법인세자산	이연법인세부채
유 동	-	(12,402)	-	(12,698)
비 유 동	160,353	-	139,020	-
합 계	160,353	(12,402)	139,020	(12,698)

이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적차이가 실현되는 기간 동안 과세소득을 창출할 수 있는 회사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 회사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 2018년 12월 31일 현재 모든 차감할 일시적차이에 대하여 실현가능성이 있다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하였습니다.

12. 자본금 :

자본금과 관련된 내용은 다음과 같습니다.

구 분	2018. 12. 31	2017. 12. 31
발행할 보통주식수	500,000주	120,000주
1 주 의 금 액	5,000원	5,000원
발행한 보통주식수	300,236주	61,000주
자 본 금	1,501,180천원	305,000천원

상법 제409조 제2항에 의해 발행주식 총수의 100분의 3을 초과하는 수의 주식을 가

진 주주는 그 초과하는 주식에 관하여 감사의 선임에 있어서는 의결권을 행사하지 못합니다.

13. 이익잉여금 :

가. 상법상 회사는 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 현금에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수는 없으나, 자본전입 또는 결손보전이 가능하며 자본준비금과 이익준비금의 총액이 자본금의 1.5배를 초과하는 경우 주주총회의 결의에 따라 그 초과한 범위내에서 자본준비금과 이익준비금을 감액할 수 있습니다.

나. 이익잉여금처분계산서의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

당기의 이익잉여금처분계산서는 2019년 3월 22일 주주총회에서 처분될 예정입니다.
(전기 처분확정일: 2018년 3월 22일)

(단위 : 천원)

과 목	제29기		제28기	
I. 미처분이익잉여금		77,779		121,342
1. 전기이월미처분이익잉여금	21,342		22,328	
2. 당기순이익	56,437		99,014	
II. 이익잉여금처분액		-		100,000
1. 배당금	-		100,000	
[주당배당금(률): 제29기: -원(-%) 제28기: 1,639원(32.78%)				
III. 차기이월미처분이익잉여금		77,779		21,342

14. 주당손익

가. 기본주당순이익 계산내역은 다음과 같습니다.

과 목	2 0 1 8 년	2 0 1 7 년
보통주당기순이익	56,436,728원	99,013,720원
가중평균유통보통주식수	110,372주	61,000주
기본주당이익	511원	1,623원

회사는 당기 및 전기 중 희석증권이 없으므로 희석주당손익은 기본주당손익과 동일합니다.

나. 가중평균유통보통주식수 계산 내역은 다음과 같습니다.

(1) 2018년

기간	항목	해당일수	유통주식수	누적유통보통주식수
1.1 ~ 12.31	기초의 유통주식수	365	61,000	22,265,000
1.1 ~ 12.31	이익준비금 자본전입	365	30,500	11,132,500
11.29 ~ 12.31	유상증자	33	208,736	6,888,288
합계				40,285,788

가중평균유통보통주식수 : 40,285,788주 ÷ 365일 = 110,372주

(2) 2017년

기간	항목	해당일수	유통주식수	누적유통보통주식수
1.1 ~ 12.31	기초의 유통주식수	365	61,000	22,265,000

가중평균유통보통주식수 : 22,265,000주 ÷ 365일 = 61,000주

15. 부가가치의 계산에 필요한 항목 :

영업비용 중 부가가치계산에 필요한 계정과목과 그 금액은 다음과 같습니다(단위: 천 원).

과 목	2 0 1 8 년	2 0 1 7 년
급 여	500,091	512,837
퇴 직 급 여	72,025	58,359
복 리 후 생 비	75,659	70,149
감 가 상 각 비	39,907	25,775
무형자산상각비	3 180	4,679
세 금 과 공 과	33,792	21,888
합 계	721,474	693,687

16. 포괄손익계산서 :

포괄손익계산서는 다음과 같습니다(단위: 천원).

계 정 과 목	2 0 1 8 년	2 0 1 7 년
당 기 순 이 익	56,436	99,014
기타포괄손익	-	-
포 괄 손 익	56,436	99,014

17. 배당금 :

가. 배당예정액 및 산정내역은 다음과 같습니다.

구 분	2 0 1 8 년	2 0 1 7 년
(1) 배당대상 주식수: 보통주	61,000주	61,000주
(2) 액면가액	5,000원	5,000원
(3) 액면배당률	-	32.78%
(4) 1주당배당할금액[(2)×(3)]	-	1,639원
(5) 배당예정금액[(1)×(4)]	-	100,000,000원

나. 배당성향의 산정내역은 다음과 같습니다.

구 분	2 0 1 8 년	2 0 1 7 년
(1) 배당예정금액	-	100,000,000원
(2) 당기순이익	56,436,728원	99,013,720원
(3) 배당성향[(1)÷(2)×100]	-	100.99%

18. 주요 경영진에 대한 보상 :

주요 경영진에 대한 보상으로 단기급여 220,718천원(2017년: 217,343천원)과 퇴직 급여 58,681천원(2017년: 47,726천원)을 당기 비용으로 반영하였습니다.

주요 경영진에는 회사 활동의 계획, 운영 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 이사가 포함되어 있습니다.

19. 우발채무와 약정사항 :

가. 운영자금과 관련한 한도 약정사항은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	금 용 기 관	2018. 12. 31	2017. 12. 31
운 영 자 금	부 산 은 행	650,000	650,000

나. 2018년12월 31일 현재 회사는 할부거래에관한법률 제27조 제1항에 따라서 회사
가 폐업하거나 선불식할부거래업의 등록말소 및 취소 등의 사유로 소비자에게 소비
자피해보상금을 지급하지 못하게 되는 경우 소비자가 납입한 선수금의 50% 상당액
에 대하여 공제조합으로부터 이행보증을 제공받고 있습니다.

회사는 공제조합에 출자금 출자, 보증금 예치 및 보증수수료를 납부하고 있으며 그
내역은 다음과 같습니다(단위 : 천원).

계 정 과 목	2018. 12. 31	2017. 12. 31
출자금	1,300,000	1,600,000
보증금	921,596	800,000
지급수수료	18,336	27,429

20. 현금흐름표 :

회사는 현금흐름표상의 영업활동으로 인한 현금흐름을 간접법으로 표시하고 있으며, 2018년과 2017년 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	2018. 12. 31	2017. 12. 31
장기금융상품의 대체	4,500,000	-
이익준비금의 자본전입	152,500	-

21. 재무제표의 사실상 확정일과 승인기관 :

정기주주총회 제출을 위한 회사의 재무제표는 2019년 3월 7일 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 새부산상조			
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	4	4	16	16	219	217	-	-	-	-	-	-	239	237
	합계	4	4	16	16	219	217	-	-	-	-	-	-	239	237

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2018.11.01~2018.11.02			2 일
	주요내용	회사와 회사환경에 대한 이해를 통한 중요한 왜곡표시위험의 식별과 평가, 감사팀 구성, 감사계획의 수립과 수행시 사용될 중요성금액 결정, 기업수준 및 프로세스통제 이해, 유의적 계정 및 공시항목 식별, 계정 과목별 감사계획수립			
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원			주요 감사업무 수행내용
		상주		비상주	
	2018.11.12~2018.11.13	2 일	2 명	1 명	내부통제의 이해, 평가 및 운영 테스트
	2019.02.11~2019.02.12	2 일	2 명	1 명	계정과목별 입증감사절차(질문, 분석적 절차, 표본감사 등)
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			- 일
	실사(입회)장소	-			
	실사(입회)대상	-			
	실사(입회)시기	2019.01.03			1 일

금융자산실사(입회)	실사(입회)장소	본사				
	실사(입회)대상	현금				
외부조회	금융거래조회	0	채권채무조회	-	변호사조회	-
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	3	회			
	수행시기	2018.10.25, 2018.11.01, 2019.02.28				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2019년 02월 28일	회사 : 감사, 대표이사 감사인 : 담당 파트너	서면회의	감사결과보고