

주식회사 삼육리더스상조

재무제표에 대한
감사보고서

제 7 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

대현회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
재 무 제 표	
· 재 무 상 태 표	4
· 손 익 계 산 서	6
· 자 본 변 동 표	7
· 현 금 흐 름 표	8
재무제표에 대한 주석	9

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 삼육리더스상조

주주 및 이사회 귀중

2017년 3월 24일

재무제표에 대한 보고

우리는 별첨된 주식회사 삼육리더스상조의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때

상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 주식회사 삼육리더스상조의 2016년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업 회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

기타사항

주식회사 삼육리더스상조의 2015년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 감사받지 않았습니다.

서울특별시 강남구 삼성동 테헤란로 103길 6

대 현 회 계 법 인

대표이사 송 재 현

이 감사보고서는 감사보고서일(2017년 3월 24일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 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

주식회사 삼육리더스상조

제 7 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 6 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 삼육리더스상조 대표이사 최 명 섭

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 동대문구 망우로82

(전 화) 02-2249-3636

재 무 상 태 표

제 7(당) 기 2016년 12월 31일 현재

제 6(전) 기 2015년 12월 31일 현재

(감사받지 아니한 재무제표)

주식회사 삼육리더스상조

(단위 : 원)

과 목	제 7(당) 기		제 6(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
자 산				
I. 유동자산		7,681,442,357		6,685,527,635
(1) 당좌자산		7,681,442,357		6,685,527,635
현금및현금성자산(주석3)	4,448,822,012		423,523,369	
단기금융상품(주석4)	2,907,025,705		5,935,489,052	
미수금(주석8)	289,486,417		285,326,417	
대손충당금	(2,894,860)		(2,853,260)	
미수수익	21,119,202		22,556,989	
선급비용	3,494,951		2,830,538	
선납세금	14,388,930		18,654,530	
II. 비유동자산		265,380,703		316,382,944
(1) 유형자산(주석5)		65,380,703		116,382,944
비품	27,188,300		21,726,800	
감가상각누계액	(19,134,852)		(14,924,552)	
차량운반구	427,848,380		427,848,380	
감가상각누계액	(370,521,125)		(318,267,684)	
(2) 기타비유동자산		200,000,000	-	200,000,000
임차보증금	200,000,000		200,000,000	
자 산 총 계		7,946,823,060		7,001,910,579
부 채				
I. 유동부채		7,795,649,990		6,796,408,491
미지급금	76,412,750		69,540,980	
부금선수금(주석6)	7,718,665,940		6,726,392,311	
예수금	571,300		475,200	
부 채 총 계		7,795,649,990		6,796,408,491
자 본				
I. 자본금		300,000,000		300,000,000
보통주자본금(주석7)	300,000,000		300,000,000	
II. 결손금		148,826,930		94,497,912
미처리결손금(주석9)	(148,826,930)		(94,497,912)	

과 목	제 7(당) 기		제 6(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
자 본 총 계		151,173,070		205,502,088
부 채 와 자 본 총 계		7,946,823,060		7,001,910,579

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 7(당) 기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 6(전) 기 : 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

(감사받지 아니한 재무제표)

주식회사 삼육리더스상조

(단위 : 원)

과목	제 7(당) 기		제 6(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
I. 영업수익		1,575,243,200		1,582,068,302
상조수익	1,575,243,200		1,582,068,302	
II. 영업비용		1,787,619,835		1,620,289,239
여비교통비	4,543,250		2,606,000	
통신비	4,699,420		4,981,890	
세금과공과	1,460,450		501,490	
감가상각비	56,463,741		94,588,801	
보험료	6,007,967		6,146,870	
소모품비	22,382,710		256,980	
사무용품비	26,939,190		10,019,280	
시설관리비(주석8)	84,287,620		175,025,150	
차량유지비(주석8)	35,563,483		41,526,675	
광고선전비	42,819,340		51,834,100	
회의비	321,200		1,456,034	
지급수수료(주석8)	419,471,714		215,590,919	
협회비	660,000		720,000	
대손상각비	41,600		(78,020)	
피복침구비	871,500		360,000	
행사비	1,081,086,650		1,014,753,070	
III. 영업손실		212,376,635		38,220,937
IV. 영업외수익		158,047,617		104,553,448
이자수익	92,020,345		104,543,448	
부금해약수익	51,413,250		-	
잡이익	14,614,022		10,000	
V. 영업외비용		-		2,054,000
삼육상조할인	-		2,054,000	
VI. 법인세차감전순손실(이익)		54,329,018		(64,278,511)
VII. 법인세등		-		8,088,450
VIII. 당기순손실(이익)		54,329,018		(56,190,061)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 7(당) 기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 6(전) 기 : 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지
(감사받지 아니한 재무재표)

주식회사 삼육리더스상조

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	이 익 잉여금	총 계
I. 2015.01.01(전기초)	300,000,000	(150,687,973)	149,312,027
당기순이익	-	56,190,061	56,190,061
II. 2015.12.31(전기말)	300,000,000	(94,497,912)	205,502,088
III. 2016.01.01(당기초)	300,000,000	(94,497,912)	205,502,088
당기순손실	-	(54,329,018)	(54,329,018)
IV. 2016.12.31(당기말)	300,000,000	(148,826,930)	151,173,070

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 7(당) 기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 삼육리더스상조

(단위 : 원)

과 목	제 7(당) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		1,002,296,796
1. 당기순손실	(54,329,018)	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	56,505,341	
감가상각비	56,463,741	
대손상각비	41,600	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	-	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	1,000,120,473	
미수금	(4,160,000)	
미수수익	1,437,787	
선급비용	(664,413)	
선납세금	4,265,600	
미지급금	6,871,770	
부금선수금	992,273,629	
예수금	96,100	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		3,023,001,847
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	5,642,000,000	
단기금융상품의 감소	5,642,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금 유출액	(2,618,998,153)	
단기금융상품의 증가	2,613,536,653	
비품의 취득	5,461,500	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-
1. 재무활동으로 인한 현금 유입액	-	
2. 재무활동으로 인한 현금 유출액	-	
IV. 현금의 증가(I + II + III)		4,025,298,643
V. 기초의 현금		423,523,369
VI. 기말의 현금		4,448,822,012

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 7(당) 기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 6(전) 기 : 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지
(감사받지 아니한 재무재표)

주식회사 삼육리더스상조

1. 일반사항

당사는 2010년 8월 31일에 설립되어 장의관련 서비스업 및 장의관련 선불식 할부거래업 등을 주요 영업으로 하고 있습니다. 서울시 동대문구 망우로에 본사를 두고 있습니다. 당기말 현재 자본금은 300백만원이며, 당사의 주주는 다음과 같습니다.

주 주 명	주 식 수	지 분 율
재단법인 제철일안식일예수재림교 한국연합회유지재단	60,000주	100%

2. 중요한 회계처리방침의 요약

당사의 재무제표는 한국의 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며, 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

(1) 현금및현금성자산

당사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 보통예금 및 큰 거래비용없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(2) 수익인식기준

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

있습니다.

(3) 금융자산

당사는 단기적 자금운용목적으로 소유하거나 기한이 1년 이내에 도래하는 금융기관의 정기에금과 정기적금 등을 단기금융상품으로 분류하고, 유동자산에 속하지 아니하는 금융상품을 장기금융상품으로 분류하고 있습니다.

(4) 유형자산

당사는 유형자산에 대해 당해 자산의 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출을 취득원가(현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치)로 산정하고 있으며, 유형자산의 취득 또는 완성후의 지출이 유형자산으로 인식되기 위한 조건을 충족하는 경우에는 자본적 지출로, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

한편, 유형자산에 대한 감가상각비는 아래의 상각방법과 내용연수에 따라 계상되고 있습니다.

과 목	상각방법	내용연수
차량운반구	정률법	5년
비 품	정률법	5년

(5) 중소기업의 회계처리특례

당사는 중소기업기본법에 의한 중소기업으로서 일반기업회계기준 제31장에 따라 중소기업의 회계처리특례를 적용하고 있으며, 그 내용은 다음과 같습니다.

① 법인세등

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 납부할 금액을 법인세비용으로 계상하고 법인세등의 과목으로 표시하고 있습니다.

②유형자산의 내용연수 및 잔존가액의 결정

유형자산의 감가상각비는 법인세법 규정의 내용연수 및 잔존가액에 따라 계상되고 있습니다.

3. 현금및현금성자산

당기말 현재 당사의 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원).	
구분	당기말
보통예금	4,448,822,012

4. 단기금융상품

당기말 현재 당사의 단기금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원).	
구분	당기말
특정금전신탁	707,025,705
정기예금	2,200,000,000
합 계	2,907,025,705

5. 유형자산

당기 중 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)					
과 목	기 초	취 득	처 분	감가상각	기 말
비품	6,802,248	5,461,500	-	(4,210,300)	8,053,448
차량운반구	109,580,696	-	-	(52,253,441)	57,327,255
합 계	116,382,944	5,461,500	-	(56,463,741)	65,380,703

6. 부금선수금

당기 중 부금선수금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)	
구분	당기
기초	6,726,392,311
수납	1,535,437,260
행사(*1)	(322,311,500)
해약(*2)	(200,971,000)
기타	(19,881,131)
기말	7,718,665,940

당기말 현재 부금선수금은 상조회원 가입약관에 따라 계약자로부터 정해진 기간동안 불입받은 금액입니다.

(*1) 행사로 인하여 감소한 부금선수금을 매출로 대체하고 있습니다.

(*2) 해약으로 인한 감소액 중 반환되지 않는 금액을 영업외수익(부금해약수익)으로 대체하고 있습니다.

7. 자본금

당기말 및 전기말 현재 자본금에 관한 사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구분	당기말	전기말
발행할 보통주식수	240,000주	240,000주
1주의 금액	5,000	5,000
발행한 보통주식수	60,000주	60,000주
자본금	300,000,000	300,000,000

8. 특수관계자 거래

(1) 당기 중 특수관계자와의 주요거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
특수관계자명	관계	내역	당기
삼육서울병원	기타	차량유지비	4,840,000
		시설관리비	57,773,220
		지급수수료	150,052,570

(2) 당기말 현재 특수관계자와의 채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
특수관계자명	관계	내역	당기
삼육서울병원	기타	미수금	277,556,417

9. 재무제표의 확정일

당사의 재무제표는 2017년 3월 31일자 정기주주총회에서 확정될 예정이며, 당기 및 전기 중 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

과 목	당기		전기	
처리확(예)정일	2017년3월31일		2016년3월31일	
I. 미처리결손금		148,826,930		94,497,912
전기이월미처리결손금	94,497,912		150,687,973	
당기순손실(이익)	54,329,018		(56,190,061)	
II. 결손금처분액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		148,826,930		94,497,912