

주식회사 삼육리더스라이프
(구, 주식회사 삼육리더스상조)

재무제표에 대한
감사보고서

제 8 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

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
외부감사 실시내용	15

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 삼육리더스라이프

주주 및 이사회 귀중

2018년 3월 21일

재무제표에 대한 보고

우리는 별첨된 주식회사 삼육리더스라이프의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 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 삼육리더스라이프의 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 강남구 삼성동 테헤란로 103길 6

대 현 회 계 법 인

대표이사 송 재 현

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사 보고서일 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 삼육리더스라이프
(구, 주식회사 삼육리더스상조)

제 8 기

2017년 01월 01일 부터
2017년 12월 31일 까지

제 7 기

2016년 01월 01일 부터
2016년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."
주식회사 삼육리더스라이프 대표이사 최 명 섭

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 동대문구 망우로82
(전 화) 02-2249-3636

재 무 상 태 표

제 8(당) 기 2017년 12월 31일 현재

제 7(전) 기 2016년 12월 31일 현재

주식회사 삼육리더스라이프

(단위 : 원)

과 목	제 8(당) 기	제 7(전) 기
자 산		
I. 유동자산	8,805,213,314	7,681,442,357
(1) 당좌자산	8,805,213,314	7,681,442,357
현금및현금성자산(주석3)	4,775,016,956	4,448,822,012
단기금융상품(주석4)	3,712,877,378	2,907,025,705
미수금(주석8)	276,997,959	289,486,417
대손충당금	(2,769,979)	(2,894,860)
미수수익	24,738,974	21,119,202
선급비용	2,448,026	3,494,951
선납세금	15,904,000	14,388,930
II. 비유동자산	234,784,812	265,380,703
(1) 유형자산(주석5)	34,784,812	65,380,703
비품	27,188,300	27,188,300
감가상각누계액	(22,759,292)	(19,134,852)
차량운반구	427,848,380	427,848,380
감가상각누계액	(397,492,576)	(370,521,125)
(2) 기타비유동자산	200,000,000	200,000,000
임차보증금(주석8)	200,000,000	200,000,000
자 산 총 계	9,039,998,126	7,946,823,060
부 채		
I. 유동부채	8,877,091,553	7,795,649,990
미지급금	73,455,813	76,412,750
부금선수금(주석6)	8,800,687,200	7,718,665,940
기타선수금	2,376,000	-
예수금	572,540	571,300
부 채 총 계	8,877,091,553	7,795,649,990
자 본		
I. 자본금	300,000,000	300,000,000
보통주자본금(주석7)	300,000,000	300,000,000
II. 결손금	137,093,427	148,826,930
미처리결손금(주석10)	(137,093,427)	(148,826,930)

과 목	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
자 본 총 계		162,906,573		151,173,070
부 채 와 자 본 총 계		9,039,998,126		7,946,823,060

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 8(당) 기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

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

주식회사 삼육리더스라이프

(단위 : 원)

과목	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
I. 영업수익		1,971,155,100		1,575,243,200
상조수익	1,971,155,100		1,575,243,200	
II. 영업비용		2,112,825,450		1,787,619,835
여비교통비	3,966,540		4,543,250	
통신비	5,767,580		4,699,420	
수선비	333,500		-	
세금과공과	834,680		1,460,450	
감가상각비	30,595,891		56,463,741	
보험료	5,580,085		6,007,967	
소모품비	3,481,200		22,382,710	
사무용품비	22,646,521		26,939,190	
시설관리비(주석8)	43,739,000		84,287,620	
차량유지비(주석8)	50,049,060		35,563,483	
광고선전비	72,532,010		42,819,340	
회의비	160,920		321,200	
지급수수료	301,470,644		269,419,144	
협회비	720,000		660,000	
대손상각비	(124,881)		41,600	
피복침구비	1,499,800		871,500	
외주용역비(주석8)	212,393,680		150,052,570	
행사비	1,357,179,220		1,081,086,650	
III. 영업손실		141,670,350		212,376,635
IV. 영업외수익		153,403,853		158,047,617
이자수익	106,905,913		92,020,345	
부금해약수익	46,229,440		51,413,250	
잡이익	268,500		14,614,022	
V. 영업외비용		-		-
VI. 법인세차감전순이익(손실)		11,733,503		(54,329,018)
VII. 법인세등(주석9)		-		-
VIII. 당기순이익(손실)		11,733,503		(54,329,018)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 8(당) 기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

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

주식회사 삼육리더스라이프

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	이 익 잉여금	총 계
I. 2016.01.01(전기초)	300,000,000	(94,497,912)	205,502,088
당기순손실	-	(54,329,018)	(54,329,018)
II. 2016.12.31(전기말)	300,000,000	(148,826,930)	151,173,070
III. 2017.01.01(당기초)	300,000,000	(148,826,930)	151,173,070
당기순이익	-	11,733,503	11,733,503
IV. 2017.12.31(당기말)	300,000,000	(137,093,427)	162,906,573

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 8(당) 기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

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

주식회사 삼육리더스라이프

(단위 : 원)

과 목	제 8(당) 기	제 7(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	1,132,046,617	1,002,296,796
1. 당기순이익(손실)	11,733,503	(54,329,018)
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	30,471,010	56,505,341
감가상각비	30,595,891	56,463,741
대손상각비	(124,881)	41,600
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	-	-
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	1,089,842,104	1,000,120,473
미수금	12,488,458	(4,160,000)
미수수익	(3,619,772)	1,437,787
선급비용	1,046,925	(664,413)
선납세금	(1,515,070)	4,265,600
미지급금	(2,956,937)	6,871,770
부금선수금	1,082,021,260	992,273,629
기타선수금	2,376,000	-
예수금	1,240	96,100
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(805,851,673)	3,023,001,847
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	2,200,000,000	5,642,000,000
단기금융상품의 감소	2,200,000,000	5,642,000,000
2. 투자활동으로 인한 현금 유출액	(3,005,851,673)	(2,618,998,153)
단기금융상품의 증가	3,005,851,673	2,613,536,653
비품취득	-	5,461,500
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	-	-
1. 재무활동으로 인한 현금 유입액	-	-
2. 재무활동으로 인한 현금 유출액	-	-
IV. 현금의 증가(I + II + III)	326,194,944	4,025,298,643
V. 기초의 현금	4,448,822,012	423,523,369
VI. 기말의 현금	4,775,016,956	4,448,822,012

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 8(당) 기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

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

주식회사 삼육리더스라이프

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.

주주명	주식수	지분율
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. 사용이 제한된 예금 등

당기말 및 전기말 현재 당사의 사용이 제한된 예금 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원).			
계정과목	거래처	당기말	전기말
보통예금	우리은행	4,575,151,244	4,448,822,012

(주1) 당사는 할부거래에 관한 법률 상 제27조 제1항에 따라 소비자피해보상금의 지급을 확보하기 위하여 소비자의 부금선수금과 관련하여 우리은행과 예치계약을 체결하였습니다. 회사가 폐업이나 선불식할부거래업의 등록말소 및 취소 등의 사유로 소비자에게 소비자피해보상금을 지급하지 못하게 되는 경우 예치기관은 예치금을 인출하여 선불식 할부계약을 체결한 소비자에게 우선 지급합니다.

동 법 시행령 제16조에 따라 소비자로부터 수령한 부금선수금 잔액의 50% 이상을 금융기관에 예치하여야 합니다. 회사의 당기말 및 전기말 현재 부금선수금 대비 보전비율(예치비율)은 51.99%, 57.64% 입니다.

4. 단기금융상품

당기말 및 전기말 현재 당사의 단기금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원).		
구분	당기말	전기말
특정금전신탁	1,512,877,378	707,025,705
정기예금	2,200,000,000	2,200,000,000
합계	3,712,877,378	2,907,025,705

5. 유형자산

당기 및 전기 중 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 원)				
과 목	기 초	취 득	감가상각	기 말
비품	8,053,448	-	(3,624,440)	4,429,008
차량운반구	57,327,255	-	(26,971,451)	30,355,804
합 계	65,380,703	-	(30,595,891)	34,784,812

<전기>

(단위 : 원)				
과 목	기 초	취 득	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 및 전기중 부금선수금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구분	당 기	전 기
기초	7,718,665,940	6,726,392,311
수납	1,632,747,060	1,535,437,260
행사(*1)	(363,911,300)	(322,311,500)
해약(*2)	(186,814,500)	(200,971,000)
기타	-	(19,881,131)
기말	8,800,687,200	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 및 전기 중 특수관계자와의 주요거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
특수관계자명	관계	내역	당기	전기
삼육서울병원	기타	차량유지비	11,880,000	4,840,000
		시설관리비	42,768,000	57,773,220
		외주용역비	212,393,680	150,052,570

(2) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
특수관계자명	관계	내역	당기말	전기말
삼육서울병원	기타	미수금	260,000,000	277,556,417
		임차보증금	200,000,000	200,000,000

9. 법인세등

당기 중 법인세등의 산정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)	
구분	금액
당기순이익	11,733,503
익금산입	21,215,202
손금산입	(24,738,974)
각사업연도소득금액	8,209,731
이월결손금	(8,209,731)
과세표준	-
산출세액	-
법인세등	-

10. 재무제표의 확정일

당사의 재무제표는 2018년 3월 31일자 주주총회에서 확정될 예정이며, 당기 및 전기 중 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

과 목	당 기		전 기	
	2018년3월31일		2017년3월31일	
I. 미처리결손금		137,093,427		148,826,930
전기이월미처리결손금	148,826,930		94,497,912	
당기순이익(손실)	11,733,503		(54,329,018)	
II. 결손금처분액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		137,093,427		148,826,930

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 삼육리더스상조			
감사대상 사업연도	2017년 01월 01일	부터	2017년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	1	-	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	3	-	
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	2	-	52	-	60	-	-	-	-	-	-	-	114	-
	합계	2	-	52	-	60	-	-	-	-	-	-	-	114	-

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2017-05-23				1	일	
	주요내용	회사에 대한 이해를 통한 감사위험식별, 계정별 감사계획 수립 등						
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용	
			상주		비상주			
	2017-11-30 ~ 2017-12-01	2	일	2	명	-	명	위험평가 및 내부통제
	2018-02-28 ~ 2018-03-02	2	일	2	명	-	명	입증감사절차 및 감사종결
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2017-12-26				1	일	
	실사(입회)장소	서울 휘경동 본사						
	실사(입회)대상	현금						

외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	-
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2017-12-01, 2018-03-02				