

주식회사 삼육리더스라이프

재무제표에 대한
감사보고서

제 12 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 11 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

대현회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
재 무 제 표	
· 재 무 상 태 표	5
· 손 익 계 산 서	6
· 자 본 변 동 표	7
· 현 금 흐 름 표	8
· 재무제표에 대한 주석	9
외부감사 실시내용	19

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 삼육리더스라이프

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 삼육리더스라이프(이하 “ 회사”)의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 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 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업 회계기준에 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 감사 증거가 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 발행하는 데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라수행된 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 환기

시키고, 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.

서울특별시 광진구 능동로 7

대 현 회 계 법 인

대표이사 이 광 준



2022년 3월 18일

이 감사보고서는 감사보고서일(2022년 3월 18일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 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 삼육리더스라이프

제 12 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 11 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 삼육리더스라이프 대표이사 양 거 승

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 동대문구 망우로82

(전 화) 02-2249-3636

재 무 상 태 표

제 12(당) 기 2021년 12월 31일 현재

제 11(전) 기 2020년 12월 31일 현재

주식회사 삼육리더스라이프

(단위 : 원)

과 목	제 12(당) 기		제 11(전) 기	
자산				
I. 유동자산		3,323,177,722		6,065,352,297
(1) 당좌자산		3,323,177,722		6,065,352,297
현금및현금성자산<주석 2>	867,657,141		31,502,315	
단기투자자산<주석 4>	2,400,000,000		5,943,170,627	
미수금	12,317,500		4,300,000	
미수수익	34,902,230		84,203,086	
선급금	7,150,000		-	
선급비용	1,150,851		2,176,269	
II. 비유동자산		11,418,408,536		7,499,839,892
(1) 투자자산		11,005,217,377		7,149,415,987
장기금융상품<주석 2,4>	4,579,577,768		1,102,079,467	
부금선수금예치금<주석 3>	6,425,639,609		6,047,336,520	
(2) 유형자산<주석 2,5>		63,191,159		423,905
차량운반구	368,003,942		427,848,380	
감가상각누계액	(305,775,044)		(427,842,380)	
비품	15,798,390		21,358,300	
감가상각누계액	(14,836,129)		(20,940,395)	
(3) 기타비유동자산		350,000,000		350,000,000
보증금<주석 8>	350,000,000		350,000,000	
자산총계		14,741,586,258		13,565,192,189
부채				
I. 유동부채		12,574,264,758		11,778,291,329
미지급금	69,387,344		81,185,220	
예수금	300,170		-	
선수금<주석 2,6>	12,425,237,100		11,689,630,700	
당기법인세부채	79,340,144		7,475,409	
II. 비유동부채		-		-
부채총계		12,574,264,758		11,778,291,329
자본				
I. 자본금		1,500,000,000		1,500,000,000
보통주자본금<주석 1,7>	1,500,000,000		1,500,000,000	
II. 이익잉여금		667,321,500		286,900,860
미처분이익잉여금	667,321,500		286,900,860	
자본총계		2,167,321,500		1,786,900,860
부채및자본총계		14,741,586,258		13,565,192,189

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손 익 계 산 서

제 12(당) 기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 11(전) 기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 삼육리더스라이프

(단위 : 원)

과 목	제 12(당) 기		제 11(전) 기	
I. 영업수익<주석 2>		2,636,523,500		2,796,542,000
행사매출액	2,636,523,500		2,796,542,000	
II. 영업비용<주석 8,11>		2,276,928,256		2,665,032,910
복리후생비	1,788,000		-	
여비교통비	1,631,114		4,700	
통신비	5,812,370		5,673,205	
세금과공과금	1,124,250		651,340	
임차료	31,500,000		24,000,000	
수선비	250,000		6,955,750	
감가상각비	38,281,498		702,128	
보험료	4,924,998		5,582,482	
소모품비	5,358,621		1,200,510	
사무용품비	16,239,950		10,746,584	
차량유지비	21,621,853		22,981,260	
광고선전비	65,463,050		51,516,807	
도서인쇄비	102,080		71,500	
지급수수료	215,443,372		276,241,474	
협회비	1,080,000		720,000	
시설관리비	4,622,300		6,000,000	
피복청구비	440,000		418,000	
외주용역비	161,728,100		117,790,320	
행사비	1,699,516,700		2,133,776,850	
III. 영업이익		359,595,244		131,509,090
IV. 영업외수익		236,222,090		266,272,115
이자수익	153,588,922		182,174,219	
부금해약수익	60,671,443		84,077,866	
장기금융상품처분이익	244,682		-	
유형자산처분이익	21,697,000		-	
잡이익	20,043		20,030	
V. 영업외비용		101,493,239		124,575,888
장기금융상품평가손실	98,413,098		105,885,219	
장기금융상품처분손실	3,070,141		18,690,669	
유형자산처분손실	10,000		-	
VI. 법인세비용차감전순이익		494,324,095		273,205,317
VII. 법인세비용<주석 2,9>		113,903,455		44,454,609
VIII. 당기순이익		380,420,640		228,750,708

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 12(당) 기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 11(전) 기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 삼육리더스라이프

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	이 익 잉여금	총 계
2020.01.01(전기초 보고금액)	1,500,000,000	58,150,152	1,558,150,152
당기순이익		228,750,708	228,750,708
2020.12.31(전기말)	1,500,000,000	286,900,860	1,786,900,860
2021.01.01(당기초 보고금액)	1,500,000,000	286,900,860	1,786,900,860
당기순이익		380,420,640	380,420,640
2021.12.31(당기말)	1,500,000,000	667,321,500	2,167,321,500

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 12(당) 기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 11(전) 기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 삼육리더스라이프

(단위 : 원)

과 목	제 12(당) 기		제 11(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		1,329,385,898		1,296,065,153
1. 당기순이익	380,420,640		228,750,708	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 자산	139,774,737		125,278,016	
감가상각비	38,281,498		702,128	
장기금융상품평가손실	98,413,098		105,885,219	
장기금융상품처분손실	3,070,141		18,690,669	
유형자산처분손실	10,000		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(21,941,682)		-	
장기금융상품처분이익	244,682		-	
유형자산처분이익	21,697,000		-	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	831,132,203		942,036,429	
미수금의 감소(증가)	(8,017,500)		9,505,000	
미수수익의 감소(증가)	49,300,856		58,682,180	
선급금의 감소(증가)	(7,150,000)		-	
선급비용의 감소(증가)	1,025,418		153,582	
당기법인세자산의 감소(증가)	-		18,380,400	
미지급금의 증가(감소)	(11,797,876)		12,627,378	
예수금의 증가(감소)	300,170		-	
부금선수금의 증가(감소)	735,606,400		835,212,480	
당기법인세부채의 증가(감소)	71,864,735		7,475,409	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(493,231,072)		(2,136,394,701)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	18,442,392,447		7,576,421,459	
단기금융상품의 감소	18,402,529,621		7,576,421,459	
장기금융상품의 감소	18,162,826		-	
차량운반구의 처분	21,700,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(18,935,623,519)		(9,712,816,160)	
단기금융상품의 증가	14,859,358,994		8,609,146,693	
장기금융상품의 증가	3,596,899,684		1,103,669,467	
부금선수금예치금의 증가	378,303,089		-	
차량운반구의 취득	99,694,362		-	
비품의 취득	1,367,390		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
IV. 현금의 증가(감소)(비배)		836,154,826		(840,329,548)
V. 기초의 현금		31,502,315		871,831,863
VI. 기말의 현금		867,657,141		31,502,315

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 12(당) 기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 11(전) 기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 삼육리더스라이프

1. 일반사항

당사는 2010년 8월 31일에 설립되어 장의관련 서비스업 및 장의관련 선불식 할부거래업, 웨딩토탈서비스업 등을 주요 영업으로 하고 있습니다. 서울시 동대문구 망우로에 본사를 두고 있습니다. 당기말 현재 자본금은 1,500백만원이며, 당사의 주주는 다음과 같습니다.

주주명	주식수	지분율
재단법인 제철일안식일예수재림교 한국연합회유지재단	300,000주	100%

2. 중요한 회계처리방침의 요약

2.1 회계기준의 적용

당사의 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며, 2021년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되는 다음의 개정 기준서를 신규로 적용한 것을 제외하고는 전기재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

- 일반기업회계기준 제25장 '특수관계자 공시' (개정)

개정된 기준은 주요 경영진 보상에 관한 공시 규정을 수정하여 주요 경영진 보상 총액과 분류별 금액에 관한 공시 모두가 생략 범위에 포함됨을 명확히 하였습니다. 동 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 일반기업회계기준 제29장 '중간재무제표' (개정)

개정된 기준은 직전 연도의 동일 중간기간에 대한 현금흐름표나 자본변동표가 작성되지 않은 경우에도 손익계산서와 마찬가지로 비교 표시 면제 규정을 적용할 수 있음을 명확히 하였습니다. 동 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 일반기업회계기준 제31장 '중소기업 회계처리 특례' (개정)

개정된 기준은 시장성이 없는 지분증권은 취득원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 측정할 수 있으며, 관계기업이나 공동지배기업에 지분법을 적용하지 않을 경우 취득원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액과 공정가치의 금액 중 하나로 측정함을 명확히 하였습니다. 동 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 일반기업회계기준 제4장 '연결재무제표', 제8장 '지분법', 제32장 '동일지배거래' (개정)

2018년 외감법령의 개정으로 특정 규모 미만의 피투자기업 등을 연결대상 종속기업에서 제외하는 규정이 삭제됨에 따라 제4장 '연결재무제표'도 해당 법령의 참조를 삭제하는 것으로 개정되었습니다. 따라서 기업은 지배력을 보유하는 모든 종속기업을 예외없이 연결대상 종속기업으로 포함합니다.

회사는 지배력을 보유하지만 연결대상 종속기업에서 제외하였던 경우가 없었으므로 동 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.2 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 단기매매증권 및 당기손익인식지정항목
- 공정가치로 측정되는 매도가능증권

2.3 추정과 판단

일반기업회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

2.4 유의적 회계정책

당사가 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과

같습니다.

(1) 현금및현금성자산

당사는 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 분류하고 있습니다.

(2) 수익인식기준

당사는 장래서비스의 제공 시점에서 수익을 인식하고 있습니다. 기타의 수익에 대해서는 수익가득과정이 완료되고 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며 경제적 효익의 유입 가능성이 매우 높을 경우에 인식하고 있습니다.

(3) 금융상품

금융자산이나 금융부채는 당사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고, 최초 인식시 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우 당해 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식하는 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다.

최초 인식 후 금융자산이나 금융부채는 유가증권, 파생상품 및 당기손익인식지정항목을 제외하고 상각후원가로 측정하고 있습니다.

당사는 상각후원가로 측정하는 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 그러한 증거가 있는 경우, 그러한 금융자산에 대한 손상차손 인식, 측정 및 환입은 아래 유가증권의 손상에 대한 회계정책을 준용하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 유가증권을 제외한 회수가 불확실한 금융자산은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

유가증권을 제외한 금융자산의 양도의 경우에, 당사가 금융자산 양도후 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도후에 효율적인 통제권을 행사할 수 없으며 양수인이 양수한 금융자산을 처분할 자유로운 권리가 있을 때에 한하여 금융자산을 제거하고 있으며, 이외의 경우에는 금융자산을 담보로 한 차입거래로 회계처리하고 있습니다.

(4) 유형자산

당사는 유형자산의 취득원가 산정시, 당해 자산의 제작원가 또는 구입원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가를 가산하고 있습니다. 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가치를 취득원가로 하고, 동일한 업종 내에서 유사한 용도로 사용되고 공정가치가 비슷한 동종자산과의 교환으로 받은 유형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로 인식합니다. 한편, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하고, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다.

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출인 경우에는 자본적 지출로 처리하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다.

최초 인식 후에 유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

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

과 목	상각방법	내용연수
차량운반구	정률법	5년
비 품	정률법	5년

유형자산의 제거로부터 발생하는 손익은 처분금액과 장부금액의 차액으로 결정되며, 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

(5) 부금선수금

부금선수금은 당사가 상호회원 가입약관에 따라 계약자가 매월 또는 정해진 기간 동안 납입한 금액으로 표시하고 있습니다. 동 부금선수금은 상호회원의 장래등 약정된 행사발생시 수익을 인식하여 상계처리되고 있으며, 상호회원의 계약해지가 발생할 경우 가입약관에 따라 해약환급금을 제외한 금액을 부금해약수익으로 인식하고 있습니다.

(6) 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 금액으로 계상하고 있습니다.

② 유형자산의 내용연수 및 잔존가액의 결정

유형자산의 감가상각비는 법인세법 규정의 내용연수 및 잔존가액에 따라 계상되고 있습니다.

3. 법률에 의한 예치금

(1) 기말 현재 당사의 법률에 의한 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원).			
예치금융자산	예치기관	당기말	전기말
부금선수금예치금(*)	우리은행	6,425,639,609	6,047,336,520

(*) 당기에 예치계약에 해당하는 금액을 부금선수금예치금의 계정과목으로 분류함에 따라 전기의 금액도 당기의 분류기준에 따라 재분류하였습니다.

(2) 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 경우에는 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 현재 부금선수금 대비 보전비율(예치비율)은 51.71%(전기말: 51.73%) 입니다.

4. 단기금융상품과 장기금융상품

기말 현재 당사의 단기금융상품과 장기금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원).			
구분	금융기관	당기말	전기말
특정금전신탁	우리은행	-	193,170,627
정기예금	우리은행,	2,400,000,000	4,750,000,000
	SC제일은행	-	1,000,000,000
장기금융상품	우리은행	59,718,274	89,269,467
	삼성증권	4,519,859,494	1,012,810,000
합 계		6,979,577,768	7,045,250,094

5. 유형자산

기중 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 원)					
과목	기초	취득	처분	감가상각	기말
차량운반구	6,000	99,694,362	(3,000)	(37,468,464)	62,228,898
비품	417,905	1,367,390	(10,000)	(813,034)	962,261
합 계	423,905	101,061,752	(13,000)	(38,281,498)	63,191,159

<전기>

(단위 : 원)				
과목	기초	취득 등	감가상각	기말
차량운반구	6,000	-	-	6,000
비품	1,120,033	-	(702,128)	417,905
합 계	1,126,033	-	(702,128)	423,905

6. 부금선수금

(1) 기중 부금선수금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구분	당 기	전 기
기초	11,689,630,700	10,854,418,220
수납	1,497,352,400	1,649,094,620
행사(*1)	(476,089,500)	(436,761,500)
해약(*2)	(285,656,500)	(377,120,640)
기말	12,425,237,100	11,689,630,700

당기말 현재 부금선수금은 상호회원 가입약관에 따라 계약자로부터 정해진 기간동안 불입 받은 금액입니다.

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

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

(2) 부금선수금과 계약환급금

기말의 부금예수금과 고객이 일시에 해약을 요구할 경우 지급하여야 할 계약환급금은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구분	당기	전기
선수금총액	12,425,237,100	11,689,630,700
환급의무액	9,779,044,921	9,176,827,844
환급비율	78.70%	78.50%

7. 자본금

기말 현재 자본금에 관한 사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구분	당기말	전기말
발행할 보통주식수	1,000,000주	1,000,000주
1주의 금액	5,000	5,000
발행한 보통주식수	300,000주	300,000주
자본금	1,500,000,000	1,500,000,000

8. 특수관계자 거래

(1) 기중 특수관계자와의 주요거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)				
특수관계자명	관계	내역	당기	전기
삼육서울병원	기타	임차료	31,500,000	24,000,000
		시설관리비	1,000,000	6,000,000
		외주용역비	159,628,100	109,390,320
		행사비	60,000,000	70,350,000
시조사	기타	소모품및사무용품비	3,443,000	2,539,000
		광고선전비	1,960,000	3,677,500
		행사비	-	363,000

(2) 기말 현재 특수관계자와의 채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)				
특수관계자명	관계	내역	당기말	전기말
삼육서울병원	기타	임차보증금	350,000,000	350,000,000

9. 법인세등

기중 법인세등의 산정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	당기	전기
당기순이익	380,420,640	228,750,708
익금산입	296,519,639	291,635,094
손금산입	(60,787,257)	(85,235,233)
각사업연도소득금액	616,153,022	435,150,569
이월결손금	-	(133,084,162)
과세표준	616,153,022	302,066,407
법인세산출세액	103,230,604	40,413,281
지방소득세	10,323,060	4,041,328
전기분법인세	349,791	-
법인세비용	113,903,455	44,454,609

10. 재무제표의 확정일

당사의 재무제표는 2022년 3월 31일자 주주총회에서 확정될 예정이며, 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

과 목	당 기		전 기	
	2022년3월31일		2021년3월31일	
I. 미처분이익잉여금		667,321,500		286,900,860
전기이월미처분이익잉여금	286,900,860		58,130,152	
당기순이익	380,420,640		228,770,708	
II. 잉여금처분액		-		-
III. 차기이월미처분이익잉여금		667,321,500		286,900,860

11. 부가가치 계산을 위한 자료

당사의 영업비용에 포함된 부가가치의 계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
계정과목	당기	전기
복리후생비	1,788,000	-
임차료	31,500,000	24,000,000
감가상각비	38,281,498	702,128
세금과공과금	1,124,250	651,340
합계	72,693,748	25,353,468

12. 약정사항 등

당사는 CMS계좌 신청 관련 서울보증보험으로부터 60백만원의 이행지급보증을 제공받고 있습니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 삼육리더스라이프			
감사대상 사업연도	2021년 01월 01일	부터	2021년 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	2	1	1	1	1	-	-	-	-	4	5	
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	2	2	63	67	45	2	16	50	-	-	-	-	126	121
	합계	2	2	63	67	45	2	16	50	-	-	-	-	126	121

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2021년 4월 28일, 29일			2	일	
	주요내용	과거 감사경험과 회사의 대한 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정					
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용
			상주		비상주		
	2021년 11월 26일~27일	2 일	2	명	-	명	
	2022년 3월 7일~8일	2 일	2	명	-	명	중요 계정잔액에 대한 외부 조회, 질문, 분석적절차와 표본점검을 통한 입증감사 수행
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
	실사(입회)시기	-				-	일

금융자산실사(입회)	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
외부조회	금융거래조회	0	채권채무조회	-	변호사조회	-
	기타조회	해당사항 없음				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2021년 11월 26일, 2022년 3월 8일				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021년 11월 26일	회사: 감사 외 2인 감사인: 업무수행이사 외 1인	대면회의	감사착수 보고 및 감사계획 등 논의
2	2022년 03월 08일	회사: 감사 외 2인 감사인: 업무수행이사 외 1인	대면회의	감사에서의 발견사항 보고 및 보완 권고