

주식회사 삼육리더스라이프

재무제표에 대한
감사보고서

제 13기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 12기

2021년 01월 01일 부터

2021년 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	22

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 삼육리더스라이프

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 삼육리더스라이프(이하 “ 회사”)의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2022년 12월 31일과 2021년 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 2022년 12월 31일과 2021년 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 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결

론은 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 김 경 태



2023년 3월 20일

이 감사보고서는 감사보고서일(2023년 3월 20일)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 13 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 12 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 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 13(당) 기 2022년 12월 31일 현재

제 12(전) 기 2021년 12월 31일 현재

주식회사 삼육리더스라이프

(단위 : 원)

과 목	제 13(당) 기		제 12(전) 기	
자산				
I. 유동자산		3,035,405,396		3,323,177,722
(1) 당좌자산		3,035,405,396		3,323,177,722
현금및현금성자산<주식 2>	831,714,891		867,657,141	
단기투자자산<주식 4>	2,000,000,000		2,400,000,000	
미수금	4,750,000		12,317,500	
미수수익	142,087,650		34,902,230	
선급금	-		7,150,000	
선급비용	56,852,855		1,150,851	
II. 비유동자산		12,409,749,870		11,418,408,536
(1) 투자자산		12,025,054,865		11,005,217,377
장기금융상품<주식 2,4>	51,815,269		4,579,577,768	
부동산수금예치금<주식 2,3>	6,646,746,863		6,425,639,609	
매도가능증권<주식 2,5>	5,326,492,733		-	
(2) 유형자산<주식 2,6>		34,695,005		63,191,159
차량운반구	274,445,162		368,003,942	
감가상각누계액	(240,281,144)		(305,775,044)	
비품	15,798,390		15,798,390	
감가상각누계액	(15,267,403)		(14,836,129)	
(3) 기타비유동자산		350,000,000		350,000,000
보증금<주식 9>	350,000,000		350,000,000	
자산총계		15,445,155,266		14,741,586,258
부채				
I. 유동부채		13,091,213,114		12,574,264,758
미지급금	97,372,060		69,387,344	
예수금	346,980		300,170	
선수금<주식 2,7>	12,883,831,000		12,425,237,100	
당기법인세부채	109,663,074		79,340,144	
II. 비유동부채		-		-
부채총계		13,091,213,114		12,574,264,758
자본				
I. 자본금		1,500,000,000		1,500,000,000
보통주자본금<주식 1,8>	1,500,000,000		1,500,000,000	
II. 기타포괄손익누계액		(688,066,233)		-
매도가능증권평가손실<주식 5>	(688,066,233)		-	
III. 이익잉여금		1,542,008,385		667,321,500
미처분이익잉여금<주식 11>	1,542,008,385		667,321,500	
자본총계		2,353,942,152		2,167,321,500
부채및자본총계		15,445,155,266		14,741,586,258

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손 익 계 산 서

제 13(당) 기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

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

주식회사 삼육리더스라이프

(단위 : 원)

과 목	제 13(당) 기		제 12(전) 기	
I. 영업수익<주석 2>		3,234,109,000		2,636,523,500
행사매출액	3,234,109,000		2,636,523,500	
II. 영업비용<주석 9,12>		2,619,864,442		2,276,928,256
복리후생비	460,000		1,788,000	
여비교통비	1,666,100		1,631,114	
통신비	5,921,770		5,812,370	
세금과공과금	531,690		1,124,250	
임차료	33,000,000		31,500,000	
수선비	66,000		250,000	
감가상각비	28,495,154		38,281,498	
보험료	3,311,926		4,924,998	
소모품비	5,045,190		5,358,621	
사무용품비	25,466,165		16,239,950	
차량유지비	30,965,734		21,621,853	
광고선전비	131,739,060		65,463,050	
도서인쇄비	7,060,020		102,080	
회의비	449,800		-	
지급수수료	148,898,733		215,443,372	
협회비	780,000		1,080,000	
시설관리비	19,265,760		4,622,300	
청소폐기물처리비	1,540,900		440,000	
외주용역비	186,534,640		161,728,100	
행사비	1,988,665,800		1,699,516,700	
III. 영업이익		614,244,558		359,595,244
IV. 영업외수익		449,030,469		236,222,090
이자수익	363,301,023		153,588,922	
부금해약수익	74,710,446		60,671,443	
장기금융상품처분이익	-		244,682	
유형자산처분이익	10,999,000		21,697,000	
잡이익	20,000		20,043	
V. 영업외비용		2,596,992		101,493,239
기부금	1,000,000		-	
장기금융상품평가손실	1,596,992		98,413,098	
장기금융상품처분손실	-		3,070,141	
유형자산처분손실	-		10,000	
VI. 법인세비용차감전순이익		1,060,678,035		494,324,095
VII. 법인세비용<주석 2,10>		185,991,150		113,903,455
VIII. 당기순이익		874,686,885		380,420,640

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 13(당) 기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

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

식회사 삼육리더스라이프

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2021.01.01(전기초 보고금액)	1,500,000,000	-	-		286,900,860	1,786,900,860
당기순이익					380,420,640	380,420,640
2021.12.31(전기말)	1,500,000,000	-	-	-	667,321,500	2,167,321,500
2022.01.01(당기초 보고금액)	1,500,000,000	-	-	-	667,321,500	2,167,321,500
매도가능증권평가손실				(688,066,233)		(688,066,233)
당기순이익					874,686,885	874,686,885
2022.12.31(당기말)	1,500,000,000	-	-	(688,066,233)	1,542,008,385	2,353,942,152

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 13(당) 기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

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

주식회사 삼육리더스라이프

(단위 : 원)

과 목	제 13(당) 기		제 12(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		1,262,558,463		1,329,385,898
1. 당기순이익	874,686,885		380,420,640	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 자산	30,092,146		139,774,737	
감가상각비	28,495,154		38,281,498	
장기금융상품평가손실	1,596,992		98,413,098	
장기금융상품처분손실	-		3,070,141	
유형자산처분손실	-		10,000	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(10,999,000)		(21,941,682)	
장기금융상품처분이익	-		244,682	
유형자산처분이익	10,999,000		21,697,000	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	368,778,432		831,132,203	
미수금의 감소(증가)	7,567,500		(8,017,500)	
미수수익의 감소(증가)	(107,185,420)		49,300,856	
선급금의 감소(증가)	7,150,000		(7,150,000)	
선급비용의 감소(증가)	(55,702,004)		1,025,418	
미지급금의 증가(감소)	27,984,716		(11,797,876)	
예수금의 증가(감소)	46,810		300,170	
부금선수금의 증가(감소)	458,593,900		735,606,400	
당기법인세부채의 증가(감소)	30,322,930		71,864,735	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,298,500,713)		(493,231,072)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	8,485,138,725		18,442,392,447	
단기금융상품의 감소	2,400,000,000		18,402,529,621	
장기금융상품의 감소	-		18,162,826	
부금선수금예치금의 감소	6,074,138,725		-	
차량운반구의 처분	11,000,000		21,700,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(9,783,639,438)		(18,935,623,519)	
단기금융상품의 증가	2,000,000,000		14,859,358,994	
장기금융상품의 증가	1,488,393,459		3,596,899,684	
부금선수금예치금의 증가	6,295,245,979		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)(I+II-III)		(35,942,250)		836,154,826
V. 기초의 현금		867,657,141		31,502,315
VI. 기말의 현금		831,714,891		867,657,141

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주식

제 13(당) 기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 12(전) 기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 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 회계정책

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

2.1 재무제표 작성기준

회사의 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사가 2022년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 신규로 적용한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

- 일반기업회계기준 '시행일 및 경과규정'의 개정

일반기업회계기준 연차개선(2018년)에 따르면 기업은 지배력을 보유한 모든 피투자기업을 종속기업으로 회계처리해야 합니다. 다만, 시행일 및 경과규정의 개정에 따라 대형비상장주식회사, 상장법인, 금융회사 등에 해당하지 않는 지배기업과 연결실체에 이러한 기업이 포함되지 않은 지배기업은 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률' 제4조 및 같은 법 시행령 제5조에 따른 외부감사 대상이 아닌 기업(이하 "비외감 기업")을 종속기업에서 제외하는 것으로 선택할 수 있습니다. 동 개정 내용은 2022년12월 31일부터 시행하고, 시행일에 종료되는 회계연도부터 적용합니다. 해당 기준의 개정이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

- '제17장 ' 정부보조금의 회계처리' - 수익관련보조금의 표시

수익관련보조금은 수익으로 표시하거나 관련비용에서 보조금을 상계하여 표시하도록 개정하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다.

- '제3장 ' 재무제표의 작성과 표시 II(금융업)' - 고객 예수금의 현금흐름표 분류

자금의 중개를 통한 수익 창출이 주요 영업활동인 금융회사의 경우 고객 예수금의 현금흐름을 재무활동에서 영업활동으로 변경하도록 개정되었습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다.

2.3 현금및현금성자산

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

2.4 유가증권

유가증권은 이동평균법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 회사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 유가증권 중 유의적인 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.

당사는 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, 만기보유증권 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.

2.5 대손충당금

당사는 회수가 불확실한 매출채권 등은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다. 대손추산액에서 대손충당금 잔액을 차감한 금액을 대손상각비로 인식하며, 상거래에서 발생한 매출채권에 대한 대손상각비는 판매비와 관리비로 계상하고, 기타 채권에 대한 대손상각비는 영업외비용으로 계상하고 있습니다. 회수가 불가능한 채권은 대손충당금과 상계하고, 대손충당금이 부족한 경우에는 그 부족액을 대손상각비로 인식하고 있습니다.

2.6 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.

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 현재의무가 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 세전 이자율입니다. 또한, 충당부채는 보고기간말마다 그 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 증감조정하며, 이때 현재가치 평가에 사용한 할인율은 변동되지 않는 것으로 보고 당초에 사용한 할인율로 평가하고 있습니다.

2.8 수익인식기준

당사는 장레서비스의 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.

2.9 금융자산과 금융부채의 측정

(1) 최초측정

당사는 금융자산과 금융부채의 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 이 때의 공정가치는 일반적으로 거래가격(금융자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 금융부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)입니다. 그러나 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차

거래 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 포함되었다하더라도, 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. 당사는 단기매매증권, 파생상품(현금흐름위험회피회계에서 위험회피수단으로 지정되는 경우는 제외) 같이 최초 인식 이후 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우에는 당해 금융자산의 취득 또는 금융부채의 발행과 직접적으로 관련된 거래원가를 최초 인식하는 공정가치에 가산 또는 차감하고 있습니다.

당사는 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 당사의 신용도 등을 반영하여 당사에 적용될 자금조달비용을 합리적으로 추정하여 적용합니다.

(2) 후속측정

당사는 금융자산 및 금융부채에 대하여 유가증권, 파생상품 및 당기손익인식지정항목을 제외하고는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다. 당기손익인식지정항목의 후속측정은 단기매매증권의 후속측정방법을 준용하고 있습니다.

2.10 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.

2.11 중소기업의 회계처리특례

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

(1) 법인세비용

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	6,646,746,863	6,425,639,609

(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 51.59%(전기말: 51.71%) 입니다.

4. 단기금융상품과 장기금융상품

기말 현재 당사의 단기금융상품과 장기금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)			
구분	금융기관	당기말	전기말
단기금융상품	우리은행	2,000,000,000	2,400,000,000
장기금융상품	우리은행	51,815,269	59,718,274
	삼성증권	-	4,519,859,494
합 계		2,051,815,269	6,979,577,768

5. 매도가능증권

(1) 기말 현재 당사의 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구 분	당기말	전기말
기타 채무증권	5,326,492,733	-

(2) 채무증권의 만기일은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구 분	매도가능증권	
	당기말	전기말
1년이내	-	-
10년초과	5,326,492,733	-
합 계	5,326,492,733	-

(3) 매도가능증권평가손익의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)				
구 분	기 초	증 감	처분(실현)	기 말
기타 채무증권	-	(688,066,233)	-	(688,066,233)

6. 유형자산

기중 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 원)					
과목	기초	취득	처분	감가상각	기말
차량운반구	62,228,898	-	(1,000)	(28,063,880)	34,164,018
비품	962,261	-	-	(431,274)	530,987
합 계	63,191,159	-	(1,000)	(28,495,154)	34,695,005

<전기>

(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
합계	423,905	101,061,752	(13,000)	(38,281,498)	63,191,159

7. 부금선수금 및 선급비용

(1) 기중 부금선수금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구분	당기	전기
기초	12,425,237,100	11,689,630,700
수납	1,360,530,900	1,497,352,400
행사(*1)	(565,470,500)	(476,089,500)
해약(*2)	(336,466,500)	(285,656,500)
기말	12,883,831,000	12,425,237,100

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 해약환급금

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

(단위 : 원)		
구분	당기	전기
선수금총액	12,883,831,000	12,425,237,100
환급의무액(책임준비금)	10,222,815,231	9,176,827,844
환급비율	79.35%	73.86%

(3) 선급비용의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원).				
구 분	기초	증가	감소	기말
선급비용	-	55,730,400	-	55,730,400

8. 자본금

기말 현재 자본금에 관한 사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구 분	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

9. 특수관계자 거래

(1) 기중 특수관계자와의 주요거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)				
특수관계자명	관계	내역	당기	전기
삼육서울병원	기타	임차료	33,000,000	31,500,000
		시설관리비	-	1,000,000
		외주용역비	184,534,640	159,628,100
		행사비	73,850,000	60,000,000
시조사	기타	소모품및사무용품비	1,485,000	3,443,000
		광고선전비	30,850,000	1,960,000

(2) 기말 현재 특수관계자와의 채권 내역은 다음과 같습니다.

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

10. 법인세등

기중 법인세등의 산정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	당기	전기
당기순이익	874,686,885	380,420,640
익금산입	910,686,605	296,519,639
손금산입	(839,950,519)	(60,787,257)
각사업연도소득금액	945,422,971	616,153,022
이월결손금	-	-
과세표준	945,422,971	616,153,022
법인세산출세액	169,084,594	103,230,604
지방소득세	16,908,450	10,323,060
전기분 법인세	(1,894)	349,791
법인세비용	185,991,150	113,903,455

11. 재무제표의 확정일

당사의 재무제표는 2023년 3월 31일자 주주총회에서 확정될 예정이며, 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

과 목	당 기		전 기	
	2023년3월31일		2022년3월31일	
Ⅰ. 미처분이익잉여금		1,542,008,385		667,321,500
전기이월미처분이익잉여금	667,321,500		286,900,860	
당기순이익	874,686,885		380,420,640	
Ⅱ. 잉여금처분액		-		-
Ⅲ. 차기이월미처분이익잉여금		1,542,008,385		667,321,500

12. 부가가치 계산을 위한 자료

당사의 영업비용에 포함된 부가가치의 계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
계정과목	당기	전기
복리후생비	460,000	1,788,000
임차료	33,000,000	31,500,000
감가상각비	28,495,154	38,281,498
세금과공과금	531,690	1,124,250
합계	62,486,844	72,693,748

13. 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	2022년 01월 01일	부터	2022년 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	3	1	-	1	-	-	-	-	5	4	
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	3	2	62	63	52	45	-	16	-	-	-	-	117	126
	합계	3	2	62	63	52	45	-	16	-	-	-	-	117	126

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2022년 06월 17일				1	일
	주요내용	과거 감사경험과 회사의 대한 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정					
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용
			상주		비상주		
	2022년 11월 24일~25일	2 일	2	명	-	명	
	2023년 3월 6일~7일	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	2022년 11월 25일, 2023년 3월 7일				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2022년 11월 25일	회사: 감사 외 2인 감사인: 업무수행이사 외 1인	대면회의	감사착수 보고 및 감사계획 등 논의
2	2023년 03월 07일	회사: 감사 외 2인 감사인: 업무수행이사 외 1인	대면회의	감사에서의 발견사항 보고 및 보완 권고