

주식회사 삼육리더스라이프

재무제표에 대한
감사보고서

제 15 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 14 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 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 2024년 12월 31일과 2023년 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 2024년 12월 31일과 2023년 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



2025년 3월 14일

이 감사보고서는 감사보고서일(2025년 3월 14일)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 15 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 14 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 삼육리더스라이프 대표이사 양 거 승

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 동대문구 망우로82

(전 화) 02-2210-3417

재 무 상 태 표

제 15(당) 기 2024년 12월 31일 현재

제 14(전) 기 2023년 12월 31일 현재

주식회사 삼육리더스라이프

(단위 : 원)

| 과 목 | 제 15 (당) 기 | | 제 14 (전) 기 | |
|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 자산 | | | | |
| I. 유동자산 | | 4,575,233,924 | | 3,710,072,382 |
| (1) 당좌자산 | | 4,575,233,924 | | 3,710,072,382 |
| 현금및현금성자산<주식 2> | 1,344,369,440 | | 1,532,972,297 | |
| 단기투자자산<주식 4> | 3,000,000,000 | | 2,000,000,000 | |
| 미수금 | 26,835,000 | | 20,332,500 | |
| 미수수익 | 201,956,960 | | 154,618,280 | |
| 선급비용 | 2,072,524 | | 2,149,305 | |
| II. 비유동자산 | | 13,543,090,416 | | 13,171,386,247 |
| (1) 투자자산 | | 13,150,386,506 | | 12,758,785,597 |
| 장기금융상품<주식 2,4> | 39,911,793 | | 48,414,058 | |
| 부금선수금예치금<주식 2,3> | 6,961,476,015 | | 6,837,347,753 | |
| 매도가능증권<주식 2,5> | 5,981,634,498 | | 5,766,446,386 | |
| 장기선급비용<주식 2,7> | 167,364,200 | | 106,577,400 | |
| (2) 유형자산<주식 2,6> | | 42,703,910 | | 62,600,650 |
| 차량운반구 | 328,017,222 | | 328,017,222 | |
| 감가상각누계액 | (285,477,544) | | (265,710,790) | |
| 비품 | 15,798,390 | | 15,798,390 | |
| 감가상각누계액 | (15,634,158) | | (15,504,172) | |
| (3) 기타비유동자산 | | 350,000,000 | | 350,000,000 |
| 보증금<주식 9> | 350,000,000 | | 350,000,000 | |
| 자산총계 | | 18,118,324,340 | | 16,881,458,629 |
| 부채 | | | | |
| I. 유동부채 | | 13,690,375,233 | | 13,408,669,007 |
| 미지급금 | 145,927,910 | | 156,030,615 | |
| 예수금 | 364,470 | | 362,980 | |
| 선수금<주식 2,7> | 13,499,493,000 | | 13,232,057,500 | |
| 당기법인세부채 | 44,589,853 | | 20,217,912 | |
| II. 비유동부채 | | - | | - |
| 부채총계 | | 13,690,375,233 | | 13,408,669,007 |
| 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 | | (32,924,468) | | (248,112,580) |
| 매도가능증권평가손실<주식 5> | (32,924,468) | | (248,112,580) | |
| III. 이익잉여금 | | 2,960,873,575 | | 2,220,902,202 |
| 미처분이익잉여금<주식 11> | 2,960,873,575 | | 2,220,902,202 | |
| 자본총계 | | 4,427,949,107 | | 3,472,789,622 |
| 부채및자본총계 | | 18,118,324,340 | | 16,881,458,629 |

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 15(당) 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 14(전) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

주식회사 삼육리더스라이프

(단위 : 원)

| 과목 | 제 15 (당) 기 | | 제 14 (전) 기 | |
|---------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| I. 영업수익<주석 2> | | 3,409,663,000 | | 3,349,234,000 |
| 행사매출액 | 3,409,663,000 | | 3,349,234,000 | |
| II. 영업비용<주석 9,12> | | 3,117,250,644 | | 3,011,444,567 |
| 복리후생비 | 1,529,000 | | 2,284,050 | |
| 여비교통비 | 2,714,400 | | 2,354,290 | |
| 통신비 | 8,682,570 | | 5,749,470 | |
| 세금과공과금 | 1,136,350 | | 1,466,190 | |
| 임차료 | 33,000,000 | | 33,000,000 | |
| 감가상각비 | 19,896,740 | | 25,666,415 | |
| 보험료 | 4,807,521 | | 3,762,260 | |
| 소모품비 | 7,262,350 | | 8,410,700 | |
| 사무용품비 | 35,788,423 | | 25,488,360 | |
| 차량유지비 | 26,272,590 | | 27,891,529 | |
| 광고선전비 | 58,017,000 | | 59,389,700 | |
| 도서인쇄비 | - | | 2,497,000 | |
| 지급수수료 | 575,572,045 | | 574,925,263 | |
| 협회비 | 720,000 | | 720,000 | |
| 외주용역비 | 214,680,405 | | 193,667,340 | |
| 행사비 | 2,127,171,250 | | 2,044,172,000 | |
| III. 영업이익 | | 292,412,356 | | 337,789,433 |
| IV. 영업외수익 | | 607,665,877 | | 490,020,803 |
| 이자수익 | 496,374,779 | | 404,669,134 | |
| 부금해약수익 | 111,271,098 | | 84,331,665 | |
| 잡이익 | 20,000 | | 1,020,004 | |
| V. 영업외비용 | | 6,689,759 | | 1,022,297 |
| 장기금융상품평가손실 | 2,822,031 | | 1,022,297 | |
| 장기금융상품처분손실 | 3,867,728 | | - | |
| VI. 법인세비용차감전순이익 | | 893,388,474 | | 826,787,939 |
| VII. 법인세비용<주석 2,10> | | 153,417,101 | | 147,894,122 |
| VIII. 당기순이익 | | 739,971,373 | | 678,893,817 |

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 15(당) 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 14(전) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 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 |
|----------------------|---------------|------------|------------|---------------|---------------|---------------|
| 2023.01.01(전기초 보고금액) | 1,500,000,000 | - | - | (688,066,233) | 1,542,008,385 | 2,353,942,152 |
| 매도가능증권평가손실 | | | | 439,953,653 | - | 439,953,653 |
| 당기순이익 | | | | | 678,893,817 | 678,893,817 |
| 2023.12.31(전기말) | 1,500,000,000 | - | - | (248,112,580) | 2,220,902,202 | 3,472,789,622 |
| 2024.01.01(당기초 보고금액) | 1,500,000,000 | - | - | (248,112,580) | 2,220,902,202 | 3,472,789,622 |
| 매도가능증권평가손실 | | | | 215,188,112 | - | 215,188,112 |
| 당기순이익 | | | | | 739,971,373 | 739,971,373 |
| 2024.12.31(당기말) | 1,500,000,000 | - | - | (32,924,468) | 2,960,873,575 | 4,427,949,107 |

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 15(당) 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 14(전) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

주식회사 삼육리더스라이프

(단위 : 원)

| 과 목 | 제 15 (당) 기 | | 제 14 (전) 기 | |
|---------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| I. 영업활동으로 인한 현금흐름 | | 933,712,899 | | 943,051,442 |
| 1. 당기순이익 | 739,971,373 | | 678,893,817 | |
| 2. 현금의유출이없는비용등의가산 | 26,586,499 | | 26,688,712 | |
| 감가상각비 | 19,896,740 | | 25,666,415 | |
| 장기금융상품평가손실 | 2,822,031 | | 1,022,297 | |
| 장기금융상품처분손실 | 3,867,728 | | - | |
| 3. 현금의유입이없는수익등의차감 | - | | - | |
| 4. 영업활동으로인한자산부채의변동 | 167,155,027 | | 237,468,913 | |
| 미수금의 감소(증가) | (6,502,500) | | (15,582,500) | |
| 미수수익의 감소(증가) | (47,338,680) | | (12,530,630) | |
| 선급비용의 감소(증가) | 76,781 | | (1,026,850) | |
| 장기선급비용의 감소(증가) | (60,786,800) | | (50,847,000) | |
| 미지급금의 증가(감소) | (10,102,705) | | 58,658,555 | |
| 예수금의 증가(감소) | 1,490 | | 16,000 | |
| 부금선수금의 증가(감소) | 267,435,500 | | 348,226,500 | |
| 당기법인세부채의 증가(감소) | 24,371,941 | | (89,445,162) | |
| II. 투자활동으로 인한 현금흐름 | | (1,122,315,756) | | (241,794,036) |
| 1. 투자활동으로 인한 현금유입액 | 1,562,187,044 | | 2,486,323,004 | |
| 단기금융상품의 감소 | 1,000,000,000 | | 2,000,000,000 | |
| 장기금융상품의 감소 | 1,812,506 | | 2,378,914 | |
| 부금선수금예치금의 감소 | 560,374,538 | | 483,944,090 | |
| 2. 투자활동으로 인한 현금유출액 | (2,684,502,800) | | (2,728,117,040) | |
| 단기금융상품의 증가 | 2,000,000,000 | | 2,000,000,000 | |
| 부금선수금예치금의 증가 | 684,502,800 | | 674,544,980 | |
| 차량운반구의 취득 | - | | 53,572,060 | |
| III. 재무활동으로 인한 현금흐름 | | - | | - |
| 1. 재무활동으로 인한 현금유입액 | - | | - | |
| 2. 재무활동으로 인한 현금유출액 | - | | - | |
| IV. 현금의 증가(감소)(H-E) | | (188,602,857) | | 701,257,406 |
| V. 기초의 현금 | | 1,532,972,297 | | 831,714,891 |
| VI. 기말의 현금 | | 1,344,369,440 | | 1,532,972,297 |

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주식

제 15(당) 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 14(전) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

주식회사 삼육리더스라이프

1. 일반사항

당사는 2010년 8월 31일에 설립되어 장의관련 서비스업 및 장의관련 선불식 할부거래업을 주요 영업으로 하고 있습니다. 서울시 동대문구 망우로에 본사를 두고 있습니다. 당기 말 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 2024년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 신규로 적용한 제·개정 기준서는 다음

과 같습니다.

- '제2장 ' 재무제표의 작성과 표시 I' - 부채의 유동·비유동 분류

부채는 보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 기업이 보고기간말 후에 준수해야하는 약정은 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야 하는 부채가 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 계약 상대방의 선택에 따라 기업이 자신의 지분상품을 이전하여 부채를 결제할수 있는 조건은 부채의 분류에 영향을 미치지 않습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- '제22장 ' 법인세회계 - '국제조세개혁 - 필라2 모범규칙'

2021년 12월, 경제협력개발기구(Organisation for Economic Cooperation and Development, 'OECD' OECD)는 다국기업의 국제조세를 개혁하는 필라2 모범규칙을 발표했습니다. 이 규칙의 적용을 받는 대규모 다국적기업은 각 구성기업이 소재하는 국가별 실효세율을 계산하고, 국가별 실효세율이 최저한세율(15%)보다 낮은 국가에 소재하는 경우 그 차이에 대한 추가 세액을 부담해야 합니다.

필라2 모범규칙을 이행하기 위하여 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법(필라2 법률)에 따라 발생하는 법인세(필라2 법인세)와 관련한 이연법인세 회계처리를 일시적으로 완화하는 좁은 범위의 개정이 발표되었으며, 다음의 공시를 요구하고 있습니다.

- ① 필라2 법인세와 관련한 이연법인세 자산·부채 인식 및 공시의 예외 규정을 적용하였다는 사실
- ② 필라2 법인세와 관련한 당기 법인세비용

또한, 필라2 법인세를 발생한 기간에 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우, 해당 세액을 신고납부해야 하는 회계연도에 비용으로 인식하도록 하는 예외 규정을 두었으며, 예외 규정 적용 사실과 신고납부기간을 공시하도록 하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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, 만기보유 증권 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 | 내 용 연 수 |
|-------|------|---------|
| 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 장례서비스의 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, 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 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.

2.12 전기 재무제표의 계정과목 재분류

전기재무제표는 당기와의 비교를 용이하게 하기 위하여 일부 계정과목을 당기재무제표의 계정과목에 따라 재분류하고 있습니다. 이러한 재분류는 전기에 보고된 순손익이나 순자산가치에 영향을 미치지 아니합니다.

3. 법률에 의한 예치금

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

| (단위 : 원) | | | |
|----------|------|---------------|---------------|
| 예치금융자산 | 예치기관 | 당기말 | 전기말 |
| 부금선수금예치금 | 우리은행 | 6,961,476,015 | 6,837,347,753 |

(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 51.57%(전기말: 51.67%)입니다.

4. 단기금융상품과 장기금융상품

기말 현재 당사의 단기금융상품과 장기금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 원) | | | |
|----------|------|---------------|---------------|
| 구분 | 금융기관 | 당기말 | 전기말 |
| 단기금융상품 | 우리은행 | 3,000,000,000 | 2,000,000,000 |
| 장기금융상품 | 우리은행 | 39,911,793 | 48,414,058 |
| 합 계 | | 3,039,911,793 | 2,048,414,058 |

5. 매도가능증권

(1) 기말 현재 당사의 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 원) | | |
|----------|---------------|---------------|
| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
| 기타 채무증권 | 5,981,634,498 | 5,766,446,386 |

(2) 채무증권의 만기일은 다음과 같습니다.

| (단위 : 원) | | |
|----------|---------------|---------------|
| 구 분 | 매도가능증권 | |
| | 당기말 | 전기말 |
| 1년이내 | - | - |
| 10년초과 | 5,981,634,498 | 5,766,446,386 |
| 합 계 | 5,981,634,498 | 5,766,446,386 |

(3) 매도가능증권평가손익의 변동 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 원) | | | | |
|----------|---------------|-------------|--------|--------------|
| 구 분 | 기 초 | 증 감 | 처분(실현) | 기 말 |
| 기타 채무증권 | (248,112,580) | 215,188,112 | - | (32,924,468) |

6. 유형자산

기중 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

| (단위 : 원) | | | | | |
|----------|------------|----|----|--------------|------------|
| 과목 | 기초 | 취득 | 처분 | 감가상각 | 기말 |
| 차량운반구 | 62,306,432 | - | - | (19,766,754) | 42,539,678 |
| 비품 | 294,218 | - | - | (129,986) | 164,232 |
| 합 계 | 62,600,650 | - | - | (19,896,740) | 42,703,910 |

<전기>

| (단위 : 원) | | | | | |
|----------|------------|------------|----|--------------|------------|
| 과목 | 기초 | 취득 | 처분 | 감가상각 | 기말 |
| 차량운반구 | 34,164,018 | 53,572,060 | - | (25,429,646) | 62,306,432 |
| 비품 | 530,987 | - | - | (236,769) | 294,218 |
| 합계 | 34,695,005 | 53,572,060 | - | (25,666,415) | 62,600,650 |

7. 부금선수금 및 선급비용

(1) 기중 부금선수금의 변동내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 원) | | |
|----------|----------------|----------------|
| 구분 | 당기 | 전기 |
| 기초 | 12,883,831,000 | 12,425,237,100 |
| 수납 | 1,323,995,000 | 1,360,530,900 |
| 행사(*1) | (568,820,000) | (563,748,000) |
| 해약(*2) | (406,378,000) | (336,466,500) |
| 기타 | (570,500) | (1,722,500) |
| 기말 | 13,232,057,500 | 12,883,831,000 |

당기말 현재 부금선수금은 상조회원 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 | 13,499,493,000 | 13,232,057,500 |
| 환급의무액(책임준비금) | 10,654,704,476 | 10,508,846,766 |
| 환급비율 | 78.93% | 79.42% |

(3) 모집수당 관련한 선급비용 변동내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 원) | | | | |
|----------|-------------|-------------|--------------|-------------|
| 구분 | 기초 | 증가 | 감소 | 기말 |
| 장기선급비용 | 106,577,400 | 145,783,500 | (84,996,700) | 167,364,200 |

상기 장기선급비용은 회원의 모집과 관련된 모집수당 등을 비용으로 인식하지 않고 자산으로 인식한 것이며, 해당 계약의 수익인식 시점에 영업비용으로 인식하고 자산에서 차감하고 있습니다.

8. 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 |

9. 특수관계자 거래

(1) 기중 특수관계자와의 주요거래 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 원) | | | | |
|----------|----|-----------|-------------|-------------|
| 특수관계자명 | 관계 | 내역 | 당기 | 전기 |
| 삼육서울병원 | 기타 | 임차료 | 33,000,000 | 33,000,000 |
| | | 지급수수료 | 410,254,632 | 399,364,540 |
| | | 외주용역비 | 214,680,405 | 193,667,340 |
| | | 행사비 | 89,400,000 | 75,700,000 |
| 시조사 | 기타 | 소모품및사무용품비 | 1,507,000 | - |
| | | 광고선전비 | 30,925,000 | 29,275,000 |
| | | 도서인쇄비 | - | 2,497,000 |
| | | 소모품및사무용품비 | 3,900,000 | - |

| (단위 : 원) | | | | |
|----------|----|-------|-----------|----|
| 특수관계자명 | 관계 | 내역 | 당기 | 전기 |
| 삼육유기능 | 기타 | 광고선전비 | 3,600,000 | - |

(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 | 739,971,373 | 678,893,817 |
| 익금산입 | 526,085,524 | 731,407,722 |
| 손금산입 | (426,732,300) | (598,454,894) |
| 각사업연도소득금액 | 839,324,597 | 811,846,645 |
| 이월결손금 | - | - |
| 과세표준 | 839,324,597 | 811,846,645 |
| 법인세산출세액 | 139,471,673 | 134,250,862 |
| 지방소득세 | 13,947,160 | 13,425,080 |
| 전기분 법인세 | (1,732) | 218,180 |
| 법인세비용 | 153,417,101 | 147,894,122 |

11. 재무제표의 확정일

당사의 재무제표는 2025년 3월 31일자 주주총회에서 확정될 예정이며, 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

| 과 목 | 당 기 | | 전 기 | |
|-------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 처분확(예)정일 | 2025년 3월 31일 | | 2024년 3월 29일 | |
| I. 미처분이익잉여금 | | 2,960,873,575 | | 2,220,902,202 |
| 전기이월미처분이익잉여금 | 2,220,902,202 | | 1,542,008,385 | |
| 당기순이익 | 739,971,373 | | 678,893,817 | |
| II. 잉여금처분액 | | - | | - |
| III. 차기이월미처분이익잉여금 | | 2,960,873,575 | | 2,220,902,202 |

12. 부가가치 계산을 위한 자료

당사의 영업비용에 포함된 부가가치의 계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | |
|---------|------------|------------|
| 계정과목 | 당 기 | 전 기 |
| 복리후생비 | 1,529,000 | 2,284,050 |
| 임차료 | 33,000,000 | 33,000,000 |
| 감가상각비 | 19,896,740 | 25,666,415 |
| 세금과공과금 | 1,136,350 | 1,466,190 |
| 합계 | 55,562,090 | 62,416,655 |

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

| | | | | |
|-----------|---------------|----|---------------|----|
| 회 사 명 | 주식회사 삼육리더스라이프 | | | |
| 감사대상 사업연도 | 2024년 01월 01일 | 부터 | 2024년 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 | 2 | - | - | - | - | - | - | 3 | 4 | |
| 투입 시간 | 분·반기검토 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 감사 | - | 2 | 59 | 58 | 44 | 52 | - | - | - | - | - | - | 103 | 112 |
| | 합계 | - | 2 | 59 | 58 | 44 | 52 | - | - | - | - | - | - | 103 | 112 |

3. 주요 감사실시내용

| 구 분 | 내 역 | | | | | | |
|--------------------|-----------------|---|------|---|-----|---|--------------|
| 전반감사계획 (감사착수단계) | 수행시기 | 2024년 04월 22일 | | | | 1 | 일 |
| | 주요내용 | 과거 감사경험과 회사의 대한 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정 | | | | | |
| 현장감사 주요내용 | 수행시기 | | 투입인원 | | | | 주요 감사업무 수행내용 |
| | | | 상주 | | 비상주 | | |
| | 2024년 12월 2일~3일 | 2 | 일 | 2 | 명 | - | |
| | 2025년 02월 26일 | 2 | 일 | 2 | 명 | - | 명 |
| 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 | 2024년 12월 3일, 2025년 2월 26일 | | | | |
| 외부전문가 활용 | 감사 활용 내용 | - | | | | |
| | 수행시기 | - | - | 일 | | |

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

| 구분 | 일자 | 참석자 | 방식 | 주요 논의 내용 |
|----|---------------|---------------------------------|------|-----------------------|
| 1 | 2024년 12월 03일 | 회사: 감사 외 2인 감사인: 업무수행이사 외 1인 | 대면회의 | 감사착수 보고 및 감사계획 등 논의 |
| 2 | 2025년 02월 26일 | 회사: 감사 외 2인 감사인: 업무수행이사 외 1인 | 대면회의 | 감사에서의 발견사항 보고 및 보완 권고 |