

# 사단법인 함께하는 사랑밭의 재무제표

별첨: 독립된 외부감사인의 감사보고서

제 13 기

2017년 1월 1일부터

2017년 12월 31일까지

제 12 기

2016년 1월 1일부터

2016년 12월 31일까지

사단법인 함께하는 사랑밭

# 목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서.....	1
II. 재무제표 .....	3
1. 재무상태표.....	4
2. 운영성과표.....	6
3. 현금흐름표.....	8
4. 재무제표에 대한 주석 .....	10
III. 주요사항설명서 .....	18

# 독립된 감사인의 감사보고서

## 사단법인 함께하는 사랑밭

이사회 귀중

본 감사인은 별첨된 사단법인 함께하는 사랑밭의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2017년12월31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 운영성과표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

### 재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 일반기업회계기준과 회계기준원이 제정한 비영리조직회계기준 및 법인회계규정에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

### 감사인의 책임

본 감사인의 책임은 감사인이 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 감사인은 한국회계감사기준을 적용하여 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 감사인이 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 법인의 재무제표작성 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.

본 감사인이 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 감사인은 믿습니다.

## 감사의견

본 감사인의 의견으로는 법인의 재무제표는 사단법인 함께하는 사랑밭의 2017년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준과 회계기준원이 제정한 비영리조직회계기준 및 법인회계규정에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

서울시 영등포구 영등포로 84길 41

안 세 회 계 법 인

대표이사 장 용 석

2018년 2월 20일



# (첨부) 재 무 제 표

1. 재 무 상 태 표
2. 손 익 계 산 서
3. 현 금 흐 름 표
4. 재 무 제 표 에 대 한 주 석

제 13 기  
2017년 1월 1일 부터  
2017년 12월 31일 까지

제 12 기  
2016년 1월 1일 부터  
2016년 12월 31일 까지

(첨부된 재무제표는 당 법인이 작성한 것입니다.)

사단법인 함께하는 사랑밭 이사장 최 성 균

소재지 : 서울시 구로구 경인로 75 02)2612-4400

# 재 무 상 태 표

제13기 2017년 12월 31일 현재  
제12기 2016년 12월 31일 현재

사단법인함께하는사랑밭

(단위 : 원)

과 목	당 기		전 기	
<b>자 산</b>				
<b>유동자산</b>		5,430,152,618		6,907,998,324
<b>당좌자산</b>		5,301,899,068		6,857,894,124
현금및현금성자산*3	5,112,131,700		6,161,364,000	
선급금	123,405,806		636,309,402	
단기대여금	58,400,000		29,500,000	
선납세금	699,270		22,346,730	
전도금	7,262,292		8,373,992	
<b>재고자산</b>		128,253,550		50,104,200
후원물품*10	128,253,550		50,104,200	
<b>비유동자산</b>		29,005,905,879		24,647,921,015
<b>투자자산</b>		577,270,000		-
투자유가증권*4	577,270,000		-	
<b>유형자산*4,5,6,7</b>		27,311,035,879		23,214,721,015
토지*6		15,441,000,832		15,202,785,009
건물	12,117,579,611		8,929,624,284	
(-) 감가상각누계액	(1,563,483,315)	10,554,096,296	(1,156,648,586)	7,772,975,698
차량운반구	622,710,442		563,736,182	
(-) 감가상각누계액	(394,364,579)	228,345,863	(324,775,874)	238,960,308
건설중인자산		1,087,592,888	-	
<b>기타비유동자산</b>		1,117,600,000		1,433,200,000
임차보증금	1,117,600,000		1,433,200,000	
<b>자 산 총 계</b>		34,436,058,497		31,555,919,339
<b>부 채</b>				
<b>유동부채</b>		4,670,787,766		4,612,093,383
단기차입금*9	4,000,000,000		4,000,000,000	
미지급금	568,586,083		532,012,304	
예수금	102,201,683		80,081,079	
<b>비유동부채</b>		4,000,000,000		4,000,000,000
임대보증금	4,000,000,000		4,000,000,000	

과 목	당 기		전 기	
부 채 총 계		8,670,787,766		8,612,093,383
순 자 산 <sup>*11</sup>				
자 본 금		500,000,000		500,000,000
이익잉여금		25,265,270,731		22,443,825,956
미 처 분 이 익 잉 여 금	25,265,270,731		22,443,825,956	
순 자 산 총 계		25,765,270,731		22,943,825,956
부채 및 순자산 총계		34,436,058,497		31,555,919,339

# 운 영 성 과 표

제13기 2017년1월1일부터 2017년12월31일까지  
제12기 2016년1월1일부터 2016년12월31일까지

사단법인함께하는사랑밭

(단위 : 원)

과 목	당 기		전 기	
<b>사업수익</b>		24,687,662,117		20,495,209,322
회비수익		22,329,027,325		18,928,967,462
직접회비	20,770,305,857		17,677,563,860	
지로회비	37,940,468		43,301,100	
카드회비	1,520,781,000		1,208,102,502	
기부금수익		2,358,634,792		1,566,241,860
후원헌금	16,563,000		27,703,000	
결연후원금	587,809,925		532,286,436	
인터넷모금후원금	158,936,946		110,754,878	
행사후원금	1,222,479,901		501,154,464	
모금함후원금	2,211,350		3,716,310	
홈피일시후원금	143,411,402		91,526,268	
새벽편지회비	105,571,000		114,572,000	
기타후원금	121,651,268		184,528,504	
<b>사업비용</b>		22,041,434,567		20,135,989,718
<b>사업수행비용</b>		15,852,078,602		15,304,131,767
구제사업수행비용		3,117,444,409		2,850,200,075
홍보사업수행비용		1,612,580,006		1,651,032,766
모금사업비		2,675,593,752		2,353,988,209
선교사업비		234,499,000		273,800,584
지원운영비		556,344,335		583,512,367
지원사업비		7,655,617,100		7,591,597,766
<b>일반관리비용</b>		6,189,355,965		4,753,696,151
인건비		4,083,787,663		3,596,204,274
급여	3,173,241,457		2,781,147,260	
상여	249,943,150		251,211,425	
퇴직급여*8	223,806,478		194,898,622	
사회보험부담금	266,868,377		231,249,820	
기타후생비	169,928,201		137,697,147	
업무추진비		51,827,140		43,581,360
기관운영비	45,244,110		31,873,600	
회의비	6,583,030		11,707,760	



과목	당기		전기	
운영비		1,540,662,540		788,274,460
여비교통비	4,132,100		6,237,400	
교육훈련비	59,868,354		68,418,877	
지급임차료	127,908,800		178,403,800	
보험료	5,115,080		7,051,990	
차량유지비	52,640,421		33,269,254	
소모품비	663,865,162		404,411,127	
수수료	402,555,816		-	
공공요금	101,743,567		80,848,272	
제세공과금	122,833,240		9,633,740	
시설비		513,078,622		403,797,857
감가상각비	504,210,622		325,636,057	
시설장비유지비	8,868,000		78,161,800	
사업이익		2,646,227,550		359,219,604
사업외수익		288,928,225		457,307,586
이자수익	5,549,201		145,757,613	
유형자산처분이익	548,766		5,016,509	
외환차익	18,793		112,401	
기타물품후원금	280,065,401		305,851,850	
잡이익	2,746,064		569,213	
사업외비용		113,711,000		125,710
이자비용	108,666,714		-	
외환차손	659,048		67,204	
유형자산처분손실	885,378		-	
잡손실	3,499,860		58,506	
당기순이익		2,821,444,775		816,401,480
기초 순자산		22,943,825,956		22,127,424,476
기말 순자산		25,765,270,731		22,943,825,956

# 현금흐름표

제13기 2017년1월1일부터 2017년12월31일까지  
제12기 2016년1월1일부터 2016년12월31일까지

사단법인함께하는사랑밭

(단위 : 원)

과 목	당 기		전 기	
<b>사업활동 현금흐름</b>		<b>3,813,299,798</b>		<b>707,837,381</b>
당기순이익	2,821,444,775		816,401,480	
현금의유출이없는비용등의 가산	707,012,051		618,052,107	
감가상각비	504,210,622		325,636,057	
유형자산처분손실	885,378		-	
물품후원비지출	201,916,051		292,416,050	
현금의유입이없는수익등의 차감	(280,614,167)		(310,868,359)	
유형자산처분이익	548,766		5,016,509	
기타물품후원금	280,065,401		305,851,850	
사업활동으로인한 자산·부채의변동	565,457,139		(415,747,847)	
선급금의 감소(증가)	512,903,596		(601,375,463)	
종업원단기대여금의감소(증가)	(28,900,000)		14,500,000	
선납세금의 감소(증가)	21,647,460		(2,146,370)	
전도금의 감소(증가)	1,111,700		3,023,185	
미지급금의 증가(감소)	36,573,779		142,071,529	
예수금의 증가(감소)	22,120,604		28,179,272	
<b>투자활동 현금흐름</b>		<b>(4,862,532,098)</b>		<b>(7,078,326,222)</b>
투자활동 현금유입	320,100,000		7,330,194,027	
차량운반구의처분	4,500,000		8,500,000	
임차보증금의 감소	315,600,000		245,000,000	
장기성예금의감소	-		7,076,694,027	
투자활동 현금유출	(5,182,632,098)		(14,408,520,249)	
만기보유증권 취득	577,270,000		-	
토지의취득	238,215,823		11,361,715,109	
건물의취득	3,187,955,327		2,184,068,351	
차량운반구의취득	91,598,060		137,736,789	
건설중인자산의 취득	1,087,592,888		-	
임차보증금의 증가	-		725,000,000	
<b>재무활동 현금흐름</b>		<b>-</b>		<b>8,000,000,000</b>

재무활동 현금유입		-	8,000,000,000	
임대보증금의 증가		-	4,000,000,000	
단기차입금의 차입		-	4,000,000,000	
재무활동 현금유출		-	-	
현금의 증가(감소)		(1,049,232,300)		1,629,511,159
기초의 현금		6,161,364,000		4,531,852,841
기말의 현금		5,112,131,700		6,161,364,000

# 재무제표에 대한 주석

2017년 12월 31일 현재

## 사단법인 함께하는 사랑밭

### 1. 법인 개요

사단법인 함께하는 사랑밭은 기독교정신을 바탕으로 국내외 복음 전파사업과 이웃사랑 실천 및 국내외 사회복지시설 지원 및 운영을 목적으로 설립된 법인입니다. 당 법인은 2016.12.30. 서울시 구로구 경인로 75에 신사옥을 마련하여 이전하였습니다.

1) 소재지: 서울시 구로구 경인로 75 사랑밭센터

2) 설립일: 2004. 9. 3

3) 설립자: 권태일 목사

4) 주요사업

1. 교회일치를 위한 협력 및 후원사업
2. 선교를 통한 국내외구제사업
3. 사회복지시설 지원 및 운영사업
4. 문화예술시설 운영 및 지원
5. 기타 본 법인 목적달성에 필요한 사업
6. 해외 법인 및 지부운영에 필요한 사업

5) 임직원 현황(현원) (2017.12.31. 기준)

1. 이사현황

성명	직책	취입일
최성균	이사장	2016.5.6
권태일	상임이사	2016.5.2
김동순	이사	2016.5.6
강모균	이사	2016.5.6
최순자	이사	2016.5.6

2. 조직기구 : 2임원 6부

총103명 (임원 2, 일반직 101 )

(국내사업부, 대외협력부, 콘텐츠제작부, 국제사업부, 회원센터부, 업무지원부)

## 2. 재무제표 작성기준 및 주요 회계처리방법

재무제표는 일반기업회계기준에 준거하여 작성하는 것을 원칙으로 하고 있으나, 비영리조직의 특수성을 고려하여 한국회계기준원이 제정한 비영리조직회계기준(2017.7.20.)을 우선 적용하고 있다. 이 기준은 2018.1.1.일 이후 최초로 시작되는 사업년도부터 적용토록 하고 있으나 당 법인은 당 사업년도부터 조기적용 하였습니다. 따라서 일반기업회계기준에 따른 재무보고와는 다를 수 있으며, 주요 회계처리 방법은 다음과 같다.

### (1) 예산 결산

매 회계연도의 사업계획과 예산을 예산편성지침에 따라 편성하여 이사회 의결을 거쳐 집행하고, 결산은 익년도 3월 이내에 확정하여 이사회 의결을 거쳐 총회의 승인을 받고 있습니다.

### (2) 수익의 인식기준

#### 1) 회계기준의 적용

당사의 재무제표는 대한민국의 일반기업회계기준을 포함한 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었으며, 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용되었습니다.

#### 2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적 원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 단기매매증권 및 당기손익인식지정항목
- 공정가치로 측정되는 매도가능증권

#### 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.

#### (2-1) 유의적 회계정책

당사가 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

##### 1) 현금 및 현금성자산

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 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다.

##### 2) 유형자산의 평가 및 감가상각방법

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 장부

금액으로 하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산이 사용가능한 때부터 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래와 같은 방법으로 감가상각을 하고 있습니다.

구분	내용년수(년)	상각방법
건물	30	정액법
차량운반구	7	정률법

유형자산의 제거로부터 발생하는 손익은 처분금액과 장부금액의 차액으로 결정되며, 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 유형자산의 재평가와 관련하여 인식한 기타포괄손익의 잔액이 있을 경우 당해 유형자산을 처분할 때 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 3) 퇴직급여

당 법인은 임직원 퇴직금지급규정에 따라 당기말 현재 1년이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액에 대하여 근로자퇴직급여보장법에 따라 퇴직연금제도에 가입하고 있으며 확정기여형(D.C형)에 가입하여 퇴직연금 납입시에 퇴직급여로 회계처리하고 있으므로 퇴직충당금은 계상하지 않고 있습니다.

### 3. 현금예금등

당기말 현재 현금예금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

항목	거래처	계좌번호	금액	비고
현금			20,262,213	현금시재잔액
소계			20,262,213	
보통예금	우리은행	1005-300-927389	1,877,356,234	일반운영비통장
보통예금	우리은행	1005-803-037807	8,249,038	나눔기획팀운영비통장
소계			1,885,605,272	
기타제예금	국민은행	285-01-0003-601	194,802,238	지로
	국민은행	285-01-0020-881	61,354,127	모계좌
소계			256,156,365	
기타제예금	우리은행	1005-001-706638	205,162,051	난치캠페인
	우리은행	1005-002-909938	-	기획팀/조손가정
	우리은행	1005-003-339516	12,687,169	사회공헌
	우리은행	1005-081-205802	30,156,742	공동모금회/기획사업/현대
	우리은행	1005-100-935578	2,140	국제사업팀/대사협
	우리은행	1005-101-702140	56,554,602	국제사업/일반(후원금)
	우리은행	1005-101-735278	6,542	공동모금회/후원개발

	우리은행	1005-102-376877	3,303,200	기획팀생리대지원사업
	우리은행	1005-102-909935	5,270,396	국제사업팀/쉘터
	우리은행	1005-201-688563	3,839,989	국제사업팀/희망해
	우리은행	1005-201-710897	40,647,958	국내결연/결연사업팀
	우리은행	1005-202-909918	38,362,507	북한, 제3세계/해외결연
	우리은행	1005-202-909932	1,530,158	아시아나/해외아동결연
	우리은행	1005-203-347539	10,000,027	공동모금회/KCFA
	우리은행	1005-280-130226	525,540	나눔걷기/일시후원
	우리은행	1005-301-722615	97,814,554	미혼모캠페인
	우리은행	1005-301-735284	1,465	공동모금회/아시아나항공
	우리은행	1005-303-282798	38,572,432	미션영상
	우리은행	1005-501-681287	46,378,848	지부사업팀/CMS
	우리은행	1005-501-735276	138,124,788	사랑의쌀
	우리은행	1005-601-710895	82,679,887	나눔콘서트 배넷
	우리은행	1005-602-909928	2,100,748	국제사업팀/빈곤(무료급식)
	우리은행	1005-702-825983	3,197,720	홈페이지대표(일시)
	우리은행	1005-702-909937	53,412,156	국제사업팀/지역개발
	우리은행	1005-702-909949	108,336,925	국제사업팀/교육지원
	우리은행	1005-801-416083	285,690,609	홈페이지/나이스
	우리은행	1005-801-434477	150,439,381	화상캠페인
	우리은행	1005-801-681290	65,151,936	전략기획/강의 CMS
	우리은행	1005-801-722341	39,428,468	국제사업팀/긴급구호
	우리은행	1005-801-735277	78,837,539	생계지원캠페인
	우리은행	1005-802-909934	102,243,208	국제사업팀/의료지원
	우리은행	1005-802-909946	551,120	국제사업팀/식수지원
	우리은행	1005-900-945882	15,254,002	사랑이 저금통
	우리은행	1005-901-416080	89,044,900	SK카드
	우리은행	1005-901-667229	9,742,018	미디어홍보/방송 CMS
	우리은행	1005-901-828752	69,839,509	쿠키 외/가상계좌
	우리은행	1005-901-869554	67,596,182	이랜드
	우리은행	1005-902-547583	9,809,061	결연사업팀/공동모금회
	우리은행	1005-902-909943	106,489,595	국제사업팀/해외결연
	국민은행	020601-04-105234	192,953,589	기획팀
	국민은행	538837-01-004623	384,758,963	사업팀
	국민은행	538801-01-405142	75,673,843	공동모금회/삼성지정기탁
	국민은행	538801-01-405238	335,211	수출입은행캠프/기획사업
	국민은행	813037-04-005492	38,411	공동모금회/AIA도시락사업
	국민은행	813001-04-063350	6,336,728	공동모금회/신한카드
	기업은행	214-093396-01-011	1,000	
	하나은행	360-910006-07004	104,315,686	기획사업
	하나은행	585-910012-66504	69,537,680	하나SK카드
	하나은행	240-890030-64804	405,319	모바일모금(구외환)
	제일은행	234-20-049977	557	나눔기획
	신한은행	140-009-861735	13,757,671	기획사업
	농협	355-0002-8185-13	33,042,325	
	우체국	310003-01-001693	-	나눔기획(엽서후원)



소계			2,949,943,055	
기업자유예금	우리은행		163,384	
기업자유예금	우리은행		1,411	외화예금
합계			5,112,131,700	

#### 4. 투자유가증권

기말 현재 투자유가증권의 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

종류	구분	금액	만기
채권	국민주택1종17-01	577,270	2022.01.31
합계		577,270	

당 채권은 신사옥매입당시 취득한 국민주택채권으로 만기시까지 보유예정입니다.

#### 5. 유형자산

당기중 유형자산의 장부가액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말잔액
토지	15,202,785	238,216	-	-	15,441,001
건물	7,772,976	190,732	-	(309,579)	7,654,128
차량운반구	238,960	91,598	(4,837)	(97,376)	228,346
건설중인자산	-	1,087,593	-	-	1,087,593
합계	23,214,721	1,608,139	(4,837)	(406,955)	24,411,068

법인에서 관리하고 있는 건물 및 시설물에 대하여 화재보험에 가입하고 있으며, 차량운반구에 대하여는 차량종합보험에 가입하고 있습니다.

#### 6. 토지보유내역

기말 현재 당법인이 보유하고 있는 토지의 공시지가 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	지목	장부가액	공시지가
인천시계양구박촌동 200-4,5,6	대지	2,008,708	802,513
부평구부평동675-17,31	대지	126,700	212,476
강화군 인화리556-14	대지	49,806	107,433
강화 양사면교산리산295-1,297-1	임야	1,592,697	356,512
인화리614	대지	63,159	61,645

부평동675-20	대지	461,086	229,961
675-28	대지	603,328	253,482
서울시구로구오류동115-1,4	대지	10,535,517	10,302,090
합계		15,441,001	12,326,112

7. 담보제공자산 및 지급보증

가. 보고기간종료일 현재 당 법인의 차입금과 관련하여 담보제공한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 :천원)

담보제공자산	장부가액	소재지	채권최고액	담보권자	비고
토지	15,441,001	서울시구로구오류동 115-1,115-4	4,800,000	우리은행	공동담보
건물	2,193,812				

8. 퇴직급여

당 법인은 전종업원과 근로자퇴직급여보장법에 따라 퇴직연금제도에 가입하고 있으며 확정기여형(D.C형)에 가입하여 퇴직연금 납입시에 퇴직급여로 회계처리하고 있으므로 퇴직충당금은 계상하지 않고 있습니다. 당기에 불입한 확정기여형(D.C형)퇴직연금은 223,806,478원입니다.

9. 차입금

보고기간종료일 현재 당 법인의 차입금 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

차입금종류	차입처	이자율(%)	당기	전기
일반자금	우리은행	2.96	4,000,000	4,000,000
합계			4,000,000	4,000,000

10. 현물기부의 내용

당 법인이 제공받은 현물기부의 내용은 다음과 같습니다.

항목	거래처	내역	금액	비고
후원물품	엘제이 컴퍼니	여성백	2,290,000	사업팀
	니나페이퍼	인쇄박스,고무인	437,000	

	그린블리스	양말(성인,아동)	2,308,200	
	제일유통	손목시계	10,875,000	
	MK상사	아동책가방 신주머니	4,974,000	
	동구제약	스프링클	18,720,000	의약품
	본비엔코리아	에코백	10,500,000	
	골드앤로와라	티셔츠	300,000	
	이연제약	점안액외	34,428,550	아루엔,카르콘정, 네오월드정
	경동제약(주)	파이로신정	3,521,000	
	(주)퍼슨	안연고	18,964,800	
	(주)대한간호사협회	감기약외	886,000	아이튼튼,파나콘정, 초감콜,사리돈,밴드외
	삼성프린터스	쌀	420,000	
	브레인파이	화장품	19,629,000	사회공헌협력팀
합계			128,253,550	

## 11. 자본금

법인설립시 납입자본금은 기본재산으로 예치한 500,000,000원이고 그 내역은 다음과 같습니다.

순자산	
기본금과적립금	500,000,000
기본금	500,000,000
적립금	-
이익잉여금	25,265,270,731
순자산총계	25,765,270,731

## 12. 현금흐름표

현금흐름표는 간접법으로 작성되었으며, 당기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 없습니다.

## 주요사항 설명서

본 설명서는 당 법인의 감사를 실시하면서 발견된 사항 중 일반적으로 인정되는 회계 감사기준에 따라 필요한 범위 내에서 추후 개선을 요구하는 사항을 기술한 것입니다.

이러한 문제점은 원칙적으로 시사에 의하여 추출된 회계기록 및 관련 자료에 의한 것이므로 내부통제의 모든 취약점과 회계처리상의 모든 문제점 전부를 발견할 수는 없습니다.

별첨사항들은 감사실시 도중 발견된 사항으로 귀 법인의 내부통제 및 회계처리상의 개선이 필요한 사항이라 판단되는 것으로 귀 법인은 이를 충분히 검토하시어 가능한 한 개선하여 주실 것을 부탁드립니다.

동 설명사항은 귀 법인의 관리업무에만 참조하도록 작성한 것이므로 다른 목적으로 사용할 수 없음을 첨언합니다.

## 1. 회계기준의 적용

재무제표는 일반기업회계기준에 준거하여 작성하는 것을 원칙으로 하고 있으나, 비영리조직의 특수성을 고려하여 한국회계기준원이 제정한 비영리조직회계기준(2017.7.20.)을 우선 적용하고 있습니다. 이 기준은 2018.1.1.일 이후 최초로 시작되는 사업년도 부터 적용토록 하고 있으나 당 법인은 당 사업년도 부터 조기적용 하였습니다. 따라서 일반기업회계기준에 따른 재무보고와는 다를 수 있으며, 차후년도부터는 비영리조직회계기준의 주요 회계처리 기준을 적용할 수 있도록 만반의 준비를 하여야 할 것입니다.

다음은 일반목적회계기준상으로 적용이 요구되는 주요한 내용입니다.

### 1). 순자산 구성

1. 주식에 표시할 순자산표시내용은 기본금과적립금, 이익잉여금으로 각각 ‘제약있는순자산’과 ‘제약없는순자산’을 나타내며, 다음과 같이 기부자나 법령에 의해 가해진 사용과 처분에 관한 제약의 유무와 정도에 따라 구분됩니다.

- (1) 기본금: 영구적으로 보유하여 특정 목적에 사용하여야 하며 처분을 할 수 없는 순자산
- (2) 적립금: 사용목적이나 사용기간 등에 제약이 있으며 동 목적이 충족되거나 기간이 경과되면 처분이 가능한 순자산
- (3) 이익잉여금: 사용과 처분에 관한 제약이 없는 순자산

2. 기본금, 적립금, 이익잉여금 별로 세부항목과 그 금액은 다음과 같습니다.

#### (1) 기본금

- ① 설립자기본금: 비영리조직 설립자가 출연한 재산으로서 영구적으로 보유하여 특정 목적에 사용하여야 하며 처분을 할 수 없는 순자산
- ② 원금보존기본금: 기부자가 기부한 재산으로서 영구적으로 투자하여 그 원금을 보존하여야 하며 처분을 할 수 없는 순자산(그 투자수익에는 사용과 처분 제약이 없음)

#### (2) 적립금

- ① 투자적립금: 기부자가 기부한 재산으로서 일정기간 동안 투자하여 그 원금을 보존하여야 하며 그 기간이 경과한 후에는 처분할 수 있는 순자산
- ② 시설적립금: 기부자가 기부한 시설(경제적 내용연수가 유한한 유형자산)로서 경제적 내용연수 동안 사용하여야 하며 내용연수동안 처분이 불가능한 순자산

#### (3) 이익잉여금

- ① 임의적립금: 비영리조직 이사회 결의로 연구, 장학, 건축, 퇴직 등 특정 목적에의 사용을 위해 내부 유보된 순자산
- ② 기타이익잉여금

## 2) 사업비용의 성격별 구분

운영성과표에는 사업비용이 기능별로 구분되어 표시되어 있습니다. 이를 다시 성격별로 구분하여 다음과 같은 내용으로 세분하여 표시하여야 할 것입니다.

	인력비용	시설비용	기타비용	합계
사업수행비용				
일반관리비용				
합계				

## 2. 과도한 순이익의 증가 지양

당 법인은 운영성과표에서 보듯이 다음과 같이 총수입과 당기순이익을 시현하였습니다.

구분	당기(2017)	전기(2016)
총수입(A)	24,687,662,117	20,495,209,322
당기순이익(B)	2,821,444,775	816,401,480
순이익비율(B/A)	11.43%	8.86%

이는 정관상의 사업목적을 수행해야하는 당 법인의 비영리조직으로서의 성격상 개선을 요하는 사항입니다. 상기와 같이 과도한 순이익이 발생한 이유는 예산수립 당시의 예측치보다 많은 출연금 및 기부금수입이 이루어진 영향이 크다고 하겠으나 보다 면밀한 예산계획을 수립함으로써 이에 근거한 현실성 있는 예산수립과 집행이 요구됩니다.