

사회복지법인  
열매나눔재단의 재무제표  
별첨: 독립된 외부감사인의 감사보고서

제11기

2017년 1월 1일부터

2017년 12월 31일까지

제10기

2016년 1월 1일부터

2016년 12월 31일까지

사회복지법인 열매나눔재단

목 차

=====

페이지

감 사 보 고 서 .....	1 ~ 2
재 무 제 표	
· 재 무 상 태 표 .....	3
· 운 영 성 과 표 .....	4
· 재 무 제 표 에 대 한 주 석.....	5 ~ 22

## 독립된 감사인의 감사보고서

사회복지법인 열매나눔재단

이사회 귀중

우리는 첨부된 사회복지법인 열매나눔재단의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 운영성과표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

### 재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 공익법인회계기준, 일반기업회계기준 및 사회복지법인 재무·회계규칙에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡 표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

### 감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다. 우리는 회계감사기준에 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 감사 절차를 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 사회복지법인 열매나눔재단의 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 운영성과 내용을 사회복지법인 재무·회계규칙, 공익법인회계기준 및 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

2018년 2월 9일

신 화 회 계 법 인  
대 표 이 사 김 성 철



이 감사보고서는 감사보고서일(2018년 2월 9일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에, 첨부된 재단의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

## 재 무 상 태 표

제 11 기 : 2017년 12월 31일 현재

제 10 기 : 2016년 12월 31일 현재

사회복지법인 열매나눔재단

(단위: 원)

과 목	제 11 기			제 10 기		
	총합	고유목적사업	수익사업	총합	고유목적사업	수익사업
<b>자 산</b>						
<b>I. 유 동 자 산</b>	<b>2,765,340,280</b>	<b>1,675,770,696</b>	<b>1,089,569,584</b>	<b>2,406,059,127</b>	<b>1,405,948,522</b>	<b>1,000,110,605</b>
현금 및 현금성자산(주3)	1,244,662,048	1,176,107,421	68,554,627	1,280,082,518	906,854,680	373,227,838
단기금융상품(주4)	1,010,000,000	-	1,010,000,000	600,000,000	-	600,000,000
단기대여금(주5)	365,891,353	365,891,353	-	365,891,353	365,891,353	-
단기대여금대손충당금	(217,857,157)	(217,857,157)	-	(217,857,157)	(217,857,157)	-
미수수익(주6)	6,960,108	-	6,960,108	1,792,767	-	1,792,767
미수임대료(주7)	13,980,000	-	13,980,000	25,090,000	-	25,090,000
미수임대료대손충당금	(10,075,000)	-	(10,075,000)	-	-	-
미수보증금(주8)	183,312,700	183,312,700	-	182,900,000	182,900,000	-
매도가능증권(주9)	163,600,000	163,600,000	-	163,600,000	163,600,000	-
퇴직연금예치금(주10)	3,743,880	3,743,880	-	2,534,970	2,534,970	-
선선금(주12)	122,200	122,200	-	966,000	966,000	-
선선금비용(주12)	1,000,148	850,299	149,849	1,058,676	1,058,676	-
선선납세금(주11,23)	-	-	-	-	-	-
<b>II. 비 유 동 자 산</b>						
<b>(1) 투 자 자 산 (주13)</b>	<b>2,772,797,722</b>	<b>2,772,797,722</b>	<b>-</b>	<b>3,255,452,187</b>	<b>3,255,452,187</b>	<b>-</b>
장기대여금	2,839,099,897	2,839,099,897	-	3,321,754,362	3,321,754,362	-
장기대여금대손충당금	(66,302,175)	(66,302,175)	-	(66,302,175)	(66,302,175)	-
<b>(2) 유 형 자 산 (주14)</b>	<b>6,316,783,173</b>	<b>1,911,143,777</b>	<b>4,405,639,396</b>	<b>6,343,917,662</b>	<b>1,928,237,846</b>	<b>4,415,679,816</b>
토지	5,537,743,855	1,668,422,829	3,869,321,026	5,537,743,855	1,668,422,829	3,869,321,026
건물	839,301,900	252,866,599	586,435,301	839,301,900	252,866,599	586,435,301
건물감가상각누계액	(89,175,824)	(37,349,087)	(51,826,737)	(68,193,277)	(28,116,766)	(40,076,511)
차량운반구	60,071,022	60,071,022	-	60,071,022	60,071,022	-
차량운반구감가상각누계액	(60,071,022)	(60,071,022)	-	(58,084,226)	(58,084,226)	-
비품	160,530,139	158,753,309	1,776,830	149,639,679	149,639,679	-
비품감가상각누계액	(131,616,897)	(131,549,873)	(67,024)	(116,561,291)	(116,561,291)	-
<b>(3) 무 형 자 산 (주15)</b>	<b>4,226,600</b>	<b>4,226,600</b>	<b>-</b>	<b>4,056,800</b>	<b>4,056,800</b>	<b>-</b>
상표권	2,400,600	2,400,600	-	-	-	-
소프트웨어	1,826,000	1,826,000	-	4,056,800	4,056,800	-
<b>(4) 기 타 비 유 동 자 산 (주16)</b>	<b>480,070,000</b>	<b>480,070,000</b>	<b>-</b>	<b>480,000,000</b>	<b>480,000,000</b>	<b>-</b>
임차보증금	480,000,000	480,000,000	-	480,000,000	480,000,000	-
기타보증금	70,000	70,000	-	-	-	-
<b>자 산 총 계</b>	<b>12,339,217,775</b>	<b>6,844,008,795</b>	<b>5,495,208,980</b>	<b>12,489,485,776</b>	<b>7,073,695,355</b>	<b>5,415,790,421</b>
<b>부 채</b>						
<b>I. 유 동 부 채</b>	<b>15,859,279</b>	<b>10,861,444</b>	<b>4,997,835</b>	<b>21,988,679</b>	<b>15,401,253</b>	<b>6,587,426</b>
미지급금(주17)	4,215,604	4,183,604	32,000	3,494,235	3,494,235	-
예수금	7,851,200	6,677,840	1,173,360	11,907,018	11,907,018	-
부가세예수금	2,962,622	-	2,962,622	3,761,310	-	3,761,310
미지급법인세(주23)	829,853	-	829,853	2,826,116	-	2,826,116
<b>II. 비 유 동 부 채</b>	<b>2,967,802,453</b>	<b>2,849,776,404</b>	<b>118,026,049</b>	<b>3,221,945,730</b>	<b>3,126,945,730</b>	<b>95,000,000</b>
장기차입금(주19)	2,817,705,538	2,817,705,538	-	3,099,975,010	3,099,975,010	-
임대보증금(주20)	115,000,000	-	115,000,000	95,000,000	-	95,000,000
퇴직보험충당부채(주18)	35,096,915	32,070,866	3,026,049	26,970,720	26,970,720	-
<b>부 채 총 계</b>	<b>2,983,661,732</b>	<b>2,860,637,848</b>	<b>123,023,884</b>	<b>3,243,934,409</b>	<b>3,142,346,983</b>	<b>101,587,426</b>
<b>자 본</b>						
<b>I. 자 본 금 (주21,26)</b>	<b>6,197,586,680</b>	<b>1,998,301,118</b>	<b>4,199,285,562</b>	<b>6,009,986,680</b>	<b>994,306,864</b>	<b>5,015,679,816</b>
기본채	6,197,586,680	1,998,301,118	4,199,285,562	6,009,986,680	994,306,864	5,015,679,816
<b>II. 이 익 잉 역 금 (주22,26)</b>	<b>3,157,969,363</b>	<b>1,985,069,829</b>	<b>1,172,899,534</b>	<b>3,235,564,687</b>	<b>2,937,041,508</b>	<b>298,523,179</b>
임의적립금	-	-	-	84,025,800	-	84,025,800
고유목적사업전입금	-	-	-	-	60,591,101	(60,591,101)
미처분이익잉여금	3,157,969,363	1,985,069,829	1,172,899,534	3,151,538,887	2,876,450,407	275,088,480
<b>자 본 총 계</b>	<b>9,355,556,043</b>	<b>3,983,370,947</b>	<b>5,372,185,096</b>	<b>9,245,551,367</b>	<b>3,931,348,372</b>	<b>5,314,202,995</b>
<b>부 채 와 자 본 총 계</b>	<b>12,339,217,775</b>	<b>6,844,008,795</b>	<b>5,495,208,980</b>	<b>12,489,485,776</b>	<b>7,073,695,355</b>	<b>5,415,790,421</b>

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 운 영 성 과 표

제 11 기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일 까지  
제 10 기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일 까지

사회복지법인 열매나눔재단

(단위: 원)

과 목	제 11 기			제 10 기		
	통합	고유목적사업	수익사업	통합	고유목적사업	수익사업
<b>I. 사업 수익</b>	<b>1,825,379,942</b>	<b>1,663,960,365</b>	<b>161,419,577</b>	<b>1,558,379,166</b>	<b>1,396,545,313</b>	<b>161,833,853</b>
후원수입	1,114,624,343	1,114,624,343	-	803,943,315	803,943,315	-
기타수입	24,262,939	9,604,559	14,658,380	7,700,000	7,700,000	-
보조금	537,765,424	537,765,424	-	582,417,947	582,417,947	-
이익로크테릿이익	1,966,039	1,966,039	-	2,991,117	2,484,051	507,066
임대료수입	-	-	-	10,009,530	-	10,009,530
임대료	146,761,197	-	146,761,197	151,317,257	-	151,317,257
<b>II. 사업 비용</b>	<b>1,714,940,220</b>	<b>1,645,264,500</b>	<b>69,675,720</b>	<b>2,026,476,124</b>	<b>2,014,076,429</b>	<b>12,399,695</b>
<b>1. 사업수행비용</b>	<b>1,136,750,002</b>	<b>1,136,750,002</b>	<b>-</b>	<b>1,515,564,881</b>	<b>1,515,564,881</b>	<b>-</b>
탈북자치원사업	69,404,174	69,404,174	-	362,027,124	362,027,124	-
취약계층지원사업	202,465,430	202,465,430	-	97,777,920	97,777,920	-
기획홍보사업	28,417,145	28,417,145	-	17,402,577	17,402,577	-
모금개발사업	38,340,861	38,340,861	-	22,258,933	22,258,933	-
밀천나눔뱅크	89,000,900	89,000,900	-	19,526,403	19,526,403	-
희망키움뱅크	-	-	-	789,112	789,112	-
그림홈지원사업	673,270	673,270	-	12,986,640	12,986,640	-
희망드림	25,550	25,550	-	121,699	121,699	-
서술형MC	90,406,290	90,406,290	-	109,512,520	109,512,520	-
사회적기업지원	59,968,740	59,968,740	-	116,258,453	116,258,453	-
사회적기업육성사업	460,925,653	460,925,653	-	588,002,414	588,002,414	-
H-온드림	-	-	-	4,720,000	4,720,000	-
JPMC	59,758,117	59,758,117	-	162,376,966	162,376,966	-
북한이탈주민지원(한국수출입은행)	-	-	-	1,800,000	1,800,000	-
사회적기업지원(공동모금회)	-	-	-	4,120	4,120	-
한국은행	13,854,700	13,854,700	-	-	-	-
한국전력	22,992,272	22,992,272	-	-	-	-
기아자동차	516,900	516,900	-	-	-	-
<b>2. 일반관리비용</b>	<b>578,190,218</b>	<b>508,514,498</b>	<b>69,675,720</b>	<b>510,911,243</b>	<b>498,511,548</b>	<b>12,399,695</b>
급여비용	319,784,028	301,640,028	18,144,000	224,739,500	224,739,500	-
복리후생비용	19,393,020	18,833,020	560,000	16,583,300	16,583,300	-
사회보험부담금	64,373,638	64,373,638	-	49,310,084	49,310,084	-
퇴직비	8,126,195	6,431,608	1,694,587	-	-	-
수용비	33,023,446	29,293,821	3,729,625	25,226,050	25,226,050	-
회의비	1,392,890	1,392,890	-	2,432,090	2,432,090	-
여관업무추진비	9,385,085	9,385,085	-	90,200	90,200	-
공공요금	3,507,330	3,507,330	-	1,055,840	1,055,840	-
제조공과금	14,636,494	7,592,557	7,043,937	14,266,500	14,266,500	-
교육훈련과금	12,832,644	12,369,608	463,036	4,787,653	4,787,653	-
대외협력수행비	5,140,050	5,140,050	-	6,000,000	6,000,000	-
세금과공과비	8,847,009	8,847,009	-	9,475,399	9,475,399	-
감가상각비	10,577,817	-	10,577,817	13,095,866	13,095,866	-
운영예비비	38,024,949	26,207,699	11,817,250	44,759,832	32,360,137	12,399,695
시설유지비	11,147,693	5,577,225	5,570,468	3,507,520	3,507,520	-
차량유지비	5,080,410	5,080,410	-	76,104,030	76,104,030	-
대손상각비	10,075,000	-	10,075,000	6,204,597	6,204,597	-
무형자산상각비	2,710,920	2,710,920	-	9,262,915	9,262,915	-
소모품비	131,600	131,600	-	4,009,867	4,009,867	-
<b>III. 사업이익(손실)</b>	<b>110,439,722</b>	<b>18,695,865</b>	<b>91,743,857</b>	<b>(468,096,958)</b>	<b>(617,531,116)</b>	<b>149,434,158</b>
<b>IV. 사업외이익</b>	<b>4,502,807</b>	<b>3,579,260</b>	<b>923,547</b>	<b>100,042</b>	<b>100,042</b>	<b>-</b>
전기료수정이익	1,500,000	1,500,000	-	-	-	-
잡이익	3,002,807	2,079,260	923,547	100,042	100,042	-
<b>V. 사업외비용</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>3,589,135</b>	<b>3,589,135</b>	<b>-</b>
전기료수정손실	-	-	-	3,552,878	3,552,878	-
잡손실	30	30	-	36,257	36,257	-
<b>VI. 법인세차감전당기운영이익(손실)</b>	<b>114,942,499</b>	<b>22,275,095</b>	<b>92,667,404</b>	<b>(471,586,051)</b>	<b>(621,020,209)</b>	<b>149,434,158</b>
<b>VII. 법인세(주23)</b>	<b>4,937,823</b>	<b>-</b>	<b>4,937,823</b>	<b>7,640,466</b>	<b>-</b>	<b>7,640,466</b>
<b>VIII. 당기운영이익(손실)</b>	<b>110,004,676</b>	<b>22,275,095</b>	<b>87,729,581</b>	<b>(479,226,517)</b>	<b>(621,020,209)</b>	<b>141,793,692</b>

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 재무제표에 대한 주석

2017년 12월 31일 현재

### 사회복지법인 열매나눔재단

#### 1. 재단의 개요 :

사회복지법인 열매나눔재단(이하 “재단”이라 함)은 2007년 7월 20일에 국민기초생활보장법 규정에 의한 저소득층(노인, 여성, 장애인, 탈북자 등)을 대상으로 탈빈곤을 위한 자활, 자립의지를 고취하기 위한 통합교육 실시 및 창업에 필요한 소액창업자금을 지원하기 위한 빈민지원센터 역할을 수행함을 목적으로 하여 설립되었으며, 사업의 종류는 다음과 같습니다.

- 저소득층 자활, 자립(개인, 단체)을 위한 소액창업자금 지원사업.
- 저소득층 자활, 자립을 위한 탈빈곤 프로그램 운영.
- 저소득층 자활, 자립사업에 필요한 사업 지원.
- 저소득층 일자리 창출 관련 연구, 조사, 세미나, 책자 발간 등
- 탈북주민 자활 지원체계 연구 및 지원 사업 개발 운영.
- 그 밖에 이 법인 목적 달성에 필요한 사업.
- 사회복지사업법 제 28 조의 규정에 의한 법인의 목적사업 수행에 지장이 없는 범위안에서의 수익사업(부동산 임대업)

#### 2. 중요한 회계처리방침 :

##### 가. 회계기준

재단의 재무제표는 상속세 및 증여세법에 의한 공익법인회계기준, 사회복지사업법 제 23 조 4 항, 제 45 조 2 항의 규정에 의한 사회복지법인 재무·회계규칙 및 일반기업회계기준에 따라 작성되었습니다.

##### 나. 대손충당금

재단은 보고기간종료일 현재의 단기 및 장기대여금 등의 잔액에 대하여 과거의 대손경험률과 장래의 대손액을 기초로 대손충당금을 설정하고 있습니다.

계속;

## 재무제표에 대한 주석

2017년 12월 31일 현재

### 사회복지법인 열매나눔재단

#### 2. 중요한 회계처리방침, 계속 ;

##### 다. 유가증권의 평가

유가증권의 취득원가는 유가증권의 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 포함한 가격으로 산정하고, 이에 이동평균법을 적용하여 취득목적과 성격에 따라 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권으로 분류하고 있으며, 재단이 적용하고 있는 유가증권의 평가방법은 다음과 같습니다.

##### (ㄱ) 단기매매증권의 평가

단기매매증권은 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권으로서 공정가액을 재무상태표가액으로 하고, 미실현보유손익은 단기매매증권평가이익(또는 손실)의 과목으로 하여 기간손익으로 표시하고 있습니다.

##### (ㄴ) 만기보유증권의 평가

만기보유증권은 원금 및 이자의 상환금액과 상환시기가 약정에 의하여 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권으로서 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 투자자산인 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일로부터 1년내에 만기가 도래하는 만기보유증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 취득원가를 재무상태표 가액으로 하고 있으며, 취득원가와 액면 가액이 다른 것은 그 차액을 상환기간에 걸쳐 유효이자율법을 적용하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다. 또한, 만기보유증권의 회수가능가액이 상각후 취득원가보다 작은 경우에는 동 차액을 만기보유증권손상차손의 과목으로 하여 기간손실로 처리하고 감액손실 금액을 차감한 후의 회수가능가액을 재무상태표 가액으로 표시하고 있습니다. 다만, 감액한 만기보유증권의 손상차손의 회복이 감액손실을 인식한 기간 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후 취득원가가 되었을 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 만기보유증권손상차손환입의 과목으로 하여 기간이익으로 처리하고 있습니다.

계속;



## 재무제표에 대한 주석

2017년 12월 31일 현재

### 사회복지법인 열매나눔재단

#### 2. 중요한 회계처리방침, 계속 ;

##### 다. 유가증권의 평가, 계속:

##### (ㄷ) 매도가능증권의 평가

매도가능증권은 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권으로서 투자자산으로 분류하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일로부터 1년 이내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 매도가능증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다.

매도가능증권은 공정가액을 재무상태표가액으로 하되, 시장성이 없는 지분증권은 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있으며, 시장가격이 없는 채무증권은 미래현금흐름을 공신력 있는 독립된 신용평가기관에 의한 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율로 평가한 금액을 공정가액으로 평가하고 있습니다. 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가이익(또는 손실)의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다. 또한, 공정가액이 하락하여 회복할 가능성이 없는 경우에는 당해 매도가능증권의 장부가액과 공정가액의 차액을 매도가능증권손상차손의 과목으로 하여 기간 손실로 처리하고 있으며, 동 매도가능증권과 관련된 매도가능증권평가이익(또는 손실)은 매도가능증권손상차손에서 차감(또는 부가)하고 있습니다. 다만, 감액한 매도가능증권의 손상차손의 회복이 손상차손을 인식한 기간 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 매도가능증권손상차손환입의 과목으로 하여 기간이익으로 처리하고 있습니다.

계속;

## 재무제표에 대한 주석

2017년 12월 31일 현재

### 사회복지법인 열매나눔재단

#### 2. 중요한 회계처리방침, 계속 ;

##### 라. 유형자산의 평가 및 감가상각방법

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가액으로 측정하고, 공정가액이 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가액으로 측정하고 있습니다.

유형자산의 내용연수를 연장시키거나 그 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 자본적 지출로 하여 취득가액에 가산하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다.

유형자산의 감가상각은 아래의 내용연수 및 감가상각방법을 적용하고 있습니다.

계정과목	내용연수	상각방법
건 물	40	정액법
차 량 운 반 구	5	정액법
비 품	5	정액법

##### 마. 무형자산의 평가 및 감가상각방법

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득 원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 5년간 정액법으로 상각하고 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

계속 ;

## 재무제표에 대한 주석

2017년 12월 31일 현재

### 사회복지법인 열매나눔재단

#### 2. 중요한 회계처리방침, 계속 ;

##### 바. 퇴직급여충당부채

재단은 근로기준법 및 재단의 퇴직금지급규정에 따라 당기말 현재 1년 이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액과 퇴직연금불입액과의 차액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있으며, 퇴직금총추계액을 미래에셋증권에 퇴직연금(DC형)으로 지출하고 있습니다.

#### 3. 현금 및 현금성자산 :

당기 및 전기말 현재 재단의 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

과목	금융기관	당 기	전 기
보통예금	KEB 하나은행(14 개 계좌)	680,060	449,414
“	신한은행(16 개 계좌)	110,124	186,549
“	국민은행(4 개 계좌)	85,425	382,044
“	기업은행(3 개 계좌)	351,892	122,853
“	농협은행(1 개 계좌)	9,145	73,690
“	우리은행(1 개 계좌)	7,726	65,443
“	씨티은행(1 개 계좌)	290	90
	합 계	1,244,662	1,280,083

재무제표에 대한 주석

2017년 12월 31일 현재

사회복지법인 열매나눔재단

4. 단기금융상품 :

당기 및 전기말 현재 재단의 단기금융상품의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

과목	금융기관	당 기	전 기
정기예금	하나은행	610,000	600,000
“	우리은행	400,000	-
계		1,010,000	600,000

5. 단기대여금 :

당기 및 전기말 현재 재단의 단기대여금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

거래처	당 기	전 기	비고
메자닌에코원	48,034	48,034	
메자닌아이팩	100,000	100,000	
고마운손	217,857	217,857	전액 대손충당금설정
합계	365,891	365,891	

(\* ) 당기 및 전기말 단기대여금에 대한 대손충당금은 (주)고마운손의 자본잠식과 영업중단사유로 인한 대손설정액임

6. 미수수익 :

당기 및 전기말 현재 재단의 미수수익은 전액 단기금융상품(정기예금)에 대한 발생주의 이자수익입니다.

재무제표에 대한 주석

2017년 12월 31일 현재

사회복지법인 열매나눔재단

7. 미수임대료 :

당기 및 전기말 현재 재단의 미수임대료의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

거래처	당 기	전 기	비고
주식회사 더필	3,795	3,795	2018년 1월 입금완료
앤디자인스튜디오	-	8,250	임대계약종료
칸그림(구, 칸유비크)	-	1,650	
오승주	-	1,320	
블리스앤블레스	10,075	10,075	전액 대손충당금설정
한국상생유통	110	-	2018년 1월 입금완료
합 계	13,980	25,090	

(\*) 당기말 현재 미수임대료에 대한 대손충당금은 2016년 퇴거한 블리스앤블레스에 대한 대손설정액임.

8. 미수금 :

당기 및 전기말 현재 재단의 미수금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

거래처	당 기	전 기	비고
김 x 호	144,000	144,000	2010년 발생
김 x 석	9,100	9,100	2009년 3,600천원 2010년 5,500천원
박 x 덕	19,800	19,800	2009년 발생
이 x 진	-	-	
이 x 노	10,000	10,000	2010년 발생
기 타	413	-	연말정산환급미정산
합 계	183,313	182,900	

(\*) 재단은 2016년 12월 17일 임시이사회를 개최하여, 메자니아이팩(주), 메자니아코원(주), (주) 고마운사람의 직원(북한이탈주민, 장기근속일반직원)에 대한 중업원지주체의 지원계획에 따라 김x호(216,000천원), 이x진(26,050천원) 및 김x석(84,550천원)에 대한 미수금 326,600천원을 각각의 회사에 양도하는 지원계획을 승인하였으며, 이로 인하여 미수금이 326,600천원이 감소함

재무제표에 대한 주석

2017년 12월 31일 현재

사회복지법인 열매나눔재단

9. 매도가능증권 :

당기 및 전기말 현재 재단의 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

거래처	지분율	당 기	전 기
메자닌 아이팩(주)	5.6%	50,000	50,000
메자닌 에코원(주)	15.1%	13,600	13,600
(주)고마운 사람(*1)	3.9%	-	-
(주)고마운 손(*2)	49.0%	-	-
(주) M Y S C	6.2%	100,000	100,000
합 계		163,600	163,600

(\*1) (주)고마운 사람은 비상장주식으로 합리적인 평가모형에 의한 공정가액을 산정할 수 없으므로 2014년까지는 취득원가로 평가하였으나, 2014년중 순자본금액의 급격한 하락과 회복가능성이 없으므로 전액 매도가능증권 손상차손을 인식함

(\*2) (주)고마운 손은 2015년중 실질적 폐업 및 자본잠식에 따라 전액 매도가능증권손상차손으로 인식하였으며, 2016년 12월중 폐업신고를 하였음

(\*3) 아래표와 같이 당기중 매도가능주식(메자닌아이팩 주식회사, 메자닌에코원 주식회사, 주식회사 고마운손, MYSC) 187,600천원이 기본재산으로 편입됨

구분	주식수(주)			액면주식가액(천원)		
	기본재산편입	보통재산	계	기본재산편입	보통재산	계
메자닌아이팩 주식회사	9,900	100	10,000	49,500	500	50,000
메자닌에코원 주식회사	2,720	-	2,720	13,600	-	13,600
주식회사 고마운손	4,900	-	4,900	24,500	-	24,500
주식회사 고마운사람	-	4,800	4,800	-	24,000	24,000
MYSC(*1)	10,000	-	10,000	100,000	-	100,000
	27,520	4,900	32,420	187,600	24,500	212,100

## 재무제표에 대한 주석

2017년 12월 31일 현재

### 사회복지법인 열매나눔재단

#### 10. 퇴직연금예치금 :

당기 및 전기말 현재 재단의 퇴직연금예치금은 근속년수 1년 미만자에 대한 퇴직연금예치금 (미래에셋증권 DC형)입니다.

#### 11. 선납법인세 :

당기 및 전기말 현재 재단의 선납법인세는 예금이자에 대한 원천징수세액 및 중간예납세액으로서 당기중 발생한 수익사업(이자소득, 임대사업소득)의 법인세 등에서 차감하여 계상되었습니다.

#### 12. 선급비용 및 선급금 :

당기 및 전기말 현재 재단의 선급비용은 재단 건물 및 기숙사에 대한 화재보험료 및 영업배상책임보험, 기숙사에 대한 가스사고배상책임보험 및 재단소유 차량(4대)에 대한 자동차보험료에 대한 기간미경과분에 대한 보험료입니다.

전기말 현재 재단의 선급금은 Merry Mate 및 Merry Mom에 대한 상표출원비이며, 상표권등록 후 무형자산으로 계상되었으며, 당기말 현재 재단의 선급금은 희망어패럴 관련 지급명령 및 주소보정관련비용입니다.

재무제표에 대한 주석

2017년 12월 31일 현재

사회복지법인 열매나눔재단

13. 장기대여금 :

당기 및 전기말 현재 재단의 장기대여금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기		전 기	
	대출채권금액	대손충당금	대출채권금액	대손충당금
씨 앳 은 행	85,153	(-)55,153	85,153	(-)55,153
스 토 리 머 니	11,149	(-)11,149	11,149	(-)11,149
공 동 모 금 회	41,624	-	52,304	-
미 소 금 용 재 단	1,969,266	-	2,468,500	-
희 망 드 림 뱅 크	494,084	-	525,099	-
긴 급 지 원	7,455	-	15,003	-
탈 북 자 지 원	68,187	-	20,000	-
M e r r y M o m	162,182	-	144,546	-
합 계	2,839,100	(-)66,302	3,321,754	(-)66,302

14. 유형자산 :

당기 및 전기말 현재 재단의 유형자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

<당 기>

과 목	기초가액	증가액	처분액	폐기액	기말잔액
토 지	5,537,744	-	-	-	5,537,744
건 물	839,302	-	-	-	839,302
차 량 운 반 구	60,071	-	-	-	60,071
비 품	149,640	10,891	-	-	160,531
소 계	6,586,757	10,891	-	-	6,597,648
감가상각누계액	(-)242,839	(-)38,025	-	-	(-)280,864
합 계	6,343,918	(-)27,134	-	-	6,316,784

계속;



재무제표에 대한 주석

2017년 12월 31일 현재

사회복지법인 열매나눔재단

14. 유형 자산, 계속:

<전 기>

과 목	기초가액	증가액	처분액	폐기액	기말잔액
토 지	5,537,744	-	-	-	5,537,744
건 물	839,302	-	-	-	839,302
차 량 운 반 구	60,071	-	-	-	60,071
비 품	134,444	15,196	-	-	149,640
소 계	6,571,561	15,196	-	-	6,586,757
감가상각누계액	(-)198,079	(-)44,760	-	-	(-)242,839
합 계	6,373,482	(-)29,564	-	-	6,343,918

15. 무형 자산 :

당기 및 전기말 현재 재단의 무형자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

<당 기>

구 분	기초가액	증가액	상각액	기말잔액
후원관리프로그램	2,552	-	1,914	638
회 계 프 로 그 램	1,505	-	317	1,188
상 표 권	-	2,881	480	2,401
합 계	4,057	2,881	2,711	4,227

<전 기>

구 분	기초가액	증가액	상각액	기말잔액
홈 페이지	2,017	-	2,017	-
후원관리프로그램	4,466	-	1,914	2,552
회 계 프 로 그 램	-	1,584	79	1,505
합 계	6,483	1,584	4,010	4,057

재무제표에 대한 주석

2017년 12월 31일 현재

사회복지법인 열매나눔재단

16. 보 증 금 :

당기 및 전기말 현재 재단의 임차보증금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기	비고
임 차 보 증 금	220,000	220,000	탈북여대생기숙사
“	260,000	260,000	탈북남대생기숙사
보 안 업 체 보 증 금	70	-	
합 계	480,070	480,000	

17. 미지급금 예수금 :

당기 및 전기말 현재 재단의 미지급금 및 예수금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 원).

<당기>

구 분	예수금 (본인부담분)	미지급금 (기관부담분)	비고
소 득 세	4,728,630	-	7~12 월분(반기납신고)
주 민 세	459,940	-	7~12 월분(반기납신고)
국 민 연 금	1,354,860	1,362,360	12 월분
건 강 보 험	1,090,490	1,392,430	“
고 용 보 험	208,830	401,070	“
산 재 보 험	-	243,970	“
기 타	8,450	71,730	
카드결제이월	-	479,400	
합 계	7,851,200	3,950,960	

<전기>

구 분	예수금 (본인부담분)	미지급금 (기관부담분)	비고
소 득 세	6,083,430	-	7~12 월분(반기납신고)
주 민 세	608,520	-	7~12 월분(반기납신고)
국 민 연 금	1,557,320	1,557,320	12 월분
건 강 보 험	1,235,390	1,235,390	“
장기요양보험	80,820	80,820	“
고 용 보 험	262,395	363,285	“
산 재 보 험	-	257,420	“
기 타	2,079,143	-	
합 계	11,907,018	3,494,235	

재무제표에 대한 주석

2017년 12월 31일 현재

사회복지법인 열매나눔재단

18. 퇴직급여충당부채 :

당기 및 전기말 현재 재단의 퇴직급여충당부채의 증감내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

<당기>

<퇴직급여충당부채>

구 분	기초금액	증가액	감소액	기말금액
퇴 직 급여 충 당 부 채	26,971	8,126	-	35,097

(\*) 당기말 퇴직급여충당부채 35,097 천원은 DC 형 미가입자 및 DC 형가입자중 부족납입액의 합계액임

<퇴직연금예치금>

구 분	기초금액	증가액	감소액	기말금액
1년미만 퇴직연금예치금	2,535	3,744	2,535	3,744

(\*) 근속년수 1년미만의 퇴직연금 및 1년이상의 과다퇴직연금예치금은 퇴직연금예치금으로 유동자산으로 계상됨

<전기>

<퇴직급여충당부채>

구 분	기초금액	증가액	감소액	기말금액
퇴 직 급여 충 당 부 채	9,614	18,797	1,440	26,971

(\*) 당기말 퇴직급여충당부채 26,971 천원은 DC 형 미가입자 및 DC 형가입자중 부족납입액의 합계액임

<퇴직연금예치금>

구 분	기초금액	증가액	감소액	기말금액
1년미만 퇴직연금예치금	4,532	2,535	4,532	2,535

(\*) 근속년수 1년미만의 퇴직연금 및 1년이상의 과다퇴직연금예치금은 퇴직연금예치금으로 유동자산으로 계상됨

재무제표에 대한 주석

2017년 12월 31일 현재

사회복지법인 열매나눔재단

19. 장기차입금:

당기 및 전기말 현재 재단의 장기차입금 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기	비고
보 건 복 지 부	-	-	희망키움 사업비
서 울 시	523,382	568,335	희망드림 사업비
서 민 금 용 진 흥 원	2,294,324	2,531,640	휴먼예금 사업비
합 계	2,817,706	3,099,975	

(\*) 재단은 2016년 중 희망키움뱅크의 사업기간종료에 따라 보유중인 관련 자금을 반환하였으며, 대출채권(희망키움뱅크)와 장기차입금 862,649천원을 보건복지부의 위탁운영업체인 중앙자활센터에 전액 이관함

20. 임대보증금 :

당기 및 전기말 현재 재단의 임대보증금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기	비고
에스플러스건축	20,000	20,000	
(주)엔디자인스튜디오	-	25,000	2017년 계약만료
칸그림(202호)	25,000	-	
칸그림(203호)	20,000	-	
(사)열매나눔인터내셔널	20,000	20,000	
한국상생유통	-	-	
(주) 더 필	30,000	30,000	
합 계	115,000	95,000	

재무제표에 대한 주석

2017년 12월 31일 현재

사회복지법인 열매나눔재단

21. 기본재산 :

재단의 자본은 기본재산으로 구성되어 있으며, 재단의 기본재산은 높은뜻 승의교회와 체결한 약정서상에 명시되어 있는 기부금으로 구성되어 있습니다. 재단은 2013년 중 높은뜻 승의교회로부터 열매나눔빌딩을 감정가액 6,009,987천원으로 취득하였으며, 매입대금으로 단기금융상품(정기예금)에 적립되어 있는 기본재산 2,000,000천원을 해지하여 지급하였으며, 실지급액(2,000,000천원)과 감정가액의 차액인 4,009,987천원은 무상기증을 받았습니다.

재단은 종전의 기본재산 2,000,000천원이외의 4,009,987천원을 기본재산예정자산으로 계상하였으며, 2015년 중 관계기관(중구청)의 허가에 따라 기본재산으로 변경 하였습니다. 또한 재단은 당기중 매도가능주식(매자난아이팩 주식회사, 메자난에코원 주식회사, 주식회사 고마운손, MYSC) 187,600천원을 기본재산에 추가하였습니다(참조 주석 9).

22. 이익잉여금 :

당기와 전기중 이익잉여금의 처분(안)은 다음과 같습니다.(단위:원)

제 11 기	2017년 1월 1일 부터	제 10 기	2016년 1월 1일 부터
	2017년 12월 31일 까지		2016년 12월 31일 까지
처분예정일	2018년 2월 22일	처분확정일	2017년 2월 24일

구분	제 11(당)기		제 10(전)기	
I. 미처분이익잉여금		3,157,969,363		3,151,538,887
1. 전기이월이익잉여금	3,070,376,711		3,561,751,083	
2. 고유목적사업준비금 사용	81,162,176		69,014,321	
3. 임의적적립금사용	84,025,800		-	
3. 기본재산추가등재	(-)187,600,000		-	
3. 사업순이익(손실)	110,004,676		(-)479,226,517	
II. 이익잉여금처분액		54,380,344		81,162,176
1. 고유목적사업준비금	54,380,344		81,162,176	
III. 차기이월이익잉여금		3,103,589,019		3,070,376,711

재무제표에 대한 주석

2017년 12월 31일 현재

사회복지법인 열매나눔재단

23. 수익사업 법인세:

(단위: 원)

구분	당기	전기
I. 영업수익 계	162,343,124	161,833,853
(1) 이자소득	14,658,380	10,516,596
(2) 임대료수익	146,761,197	151,317,257
(3) 잡이익	923,547	-
II. 영업비용 계	69,675,720	12,399,695
(1) 감가상각비	11,817,250	12,399,695
(2) 대손상각비	10,075,000	-
(3) 공통비용안분	46,269,876	-
(4) 기타판매비와관리비	1,513,594	-
III. 법인세차감전순이익(I - II)	92,667,404	149,434,158
IV. 세무조정	(-)47,778,098	(-)79,975,377
기초미수이자	1,792,767	2,979,566
기말미수이자	(-)6,960,108	(-)1,792,767
퇴직연금미가입	1,694,587	-
대손상각비	10,075,000	-
고유목적사업준비금 손금산입	(-)54,380,344	(-)81,162,176
- 신고조정-이자소득	9,491,039	11,703,395
- 신고조정-기타소득	44,889,305	69,458,781
V. 각사업연도소득금액(III+IV)	44,889,306	69,458,781
VI. 이월결손금	-	-
VII. 과세표준(V-VI)	44,889,306	69,458,781
VIII. 법인세등	4,937,823	7,640,466
법인세율	10%	10%
법인세	4,488,930	6,945,878
주민세	448,893	694,588
IX. 당기순이익(I-II-VIII)	87,729,581	141,793,692

계속;

## 재무제표에 대한 주석

2017년 12월 31일 현재

### 사회복지법인 열매나눔재단

#### 23. 수익사업 법인세:

구분	당기	전기
I. 선납법인세(미지급법인세)의 내역		
선납법인세	4,107,970	4,814,350
법인세등	4,937,823	7,640,466
계	(-)829,853	(-)2,826,116
II. 고유목적사업준비금의 내역		
1. 전기이월	165,187,976	153,040,121
2. 당기 전입액	54,380,344	81,162,176
3. 당기 사용액(5년이내)	165,187,976	69,014,321
4. 차기이월(미사용액)	54,380,344	165,187,976

#### 24. 약정사항 :

재단의 사회복지공동모금회(이하 “공동모금회”)와 체결하여 진행중인 “저소득취약계층 일차리창출을 위한 개인창업(기획창업) 및 예비사회적기업설립의 지원을 위한 사업”은 2018년 1월 26일 사업이 종료되어 사업기간 종료후의 배분금과 그 관리가 재단으로 위임되었습니다.

재단은 희망드림뱅크 사업과 관련하여 서울시와 위탁관리계약을 맺고 있으며, 목적외사용, 운용규칙위반, 사전현장실사 미실시 등 재단의 귀책사유로 인한 대손금에 대하여 배상하도록 약정하고 있습니다.

재무제표에 대한 주석

2017년 12월 31일 현재

사회복지법인 열매나눔재단

25. 우발채무 :

당기 및 전기말 현재 재단은 서울보증보험과 다음과 같은 이행보증보험을 체결하고 있습니다(단위: 천원).

구분	당기	전기	비고
이행계약보증보험	440,306	621,863	사회적기업가 육성사업에 따른 반환지급보증
이행계약보증보험	130,000	130,000	CMS 이용계약에 따른 손해배상금 지급보증
공탁보증보험	45,900	45,900	마이크로 크레딧관련 가압류
입찰보증금	9,912	-	2018년 사회적기업가 육성사업 공모
계약보증금	45,073	-	2017년 사회적기업가 육성사업 표준협약
합계	671,191	797,763	

26. 순자산변동내역 :

당기중 재단의 순자산 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원)

구분	통합				고유목적사업부문				수익사업부문			
	기본순자산	보통순자산		순자산조정	기본순자산	보통순자산		순자산조정	기본순자산	보통순자산		순자산조정
		적립금	잉여금			적립금	잉여금			적립금	잉여금	
당기초	6,009,987	84,026	3,151,539	-	994,307	-	2,937,042	-	5,015,680	84,026	214,497	-
회계변경누적효과												
전기오류수정					816,394	-	-816,394	-	-816,394		816,394	-
수정후순자산	6,009,987	84,026	3,151,539	-	1,810,701	-	2,120,647	-	4,199,286	84,026	1,030,892	-
기본순자산증감	187,600		-187,600		187,600		-187,600					
당기운영이익(손실)			110,652				22,275				87,730	
적립금전입		-84,026	84,026				0		-84,026	84,026		
정기예금불입							-400,000				400,000	
정기예금환출							50,000				-50,000	
공익목적전입							379,747				-379,747	
							0				0	
당기말	6,197,587	-	3,158,617	-	1,998,301	-	1,985,070	-	4,199,286	-	1,172,900	-