

사단법인 전국재해구호협회의 재무제표

제53(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일 까지
제52(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일 까지

(별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서)

사단법인 전국재해구호협회

목 차

	<u>페이지</u>
독립된 감사인의 감사보고서	----- 1~3
재무제표	
· 재무상태표	----- 5~6
· 운영성과표	----- 7~8
· 주석	----- 9~

독립된 감사인의 감사보고서

사단법인 전국재해구호협회

협회장 귀중

감사의견

우리는 사단법인 전국재해구호협회(이하 “협회”)의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 운영성과표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 협회의 재무제표는 협회의 2019년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 운영성과를 공익법인회계기준에 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 협회로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사 증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

강조사항

감사의견에 영향을 미치지 않는 사항으로서 재무제표에 대한 주석 2에서 기술하고 있는 바와 같이 협회의 재무제표는 공익법인회계기준에 따라 작성되었습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 공익법인회계기준에 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, 협회의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 협회를 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 협회의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표 감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 협회의 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 따라 수행된 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 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 협회의 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.

기타사항

협회의 2018년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 타감사인이 감사하였으며, 이 감사인의 2019년 2월 13일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

서울특별시 영등포구 은행로 11, 7층

진 일 회 계 법 인

대표이사 **배 영 석**



2020년 2월 17일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 협회의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재무제표

사단법인 전국재해구호협회

제53(당)기

2019년 01월 01일부터

2019년 12월 31일까지

제52(전)기

2018년 01월 01일부터

2018년 12월 31일까지

“재무제표는 당 협회가 작성한 것입니다.”

사단법인 전국재해구호협회 협회장 송필호

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 마포구 신수로 52 희망브리지

(전 화) 1544-9595

재무상태표

제 53 기 2019년 12월 31일 현재

제 52 기 2018년 12월 31일 현재

사단법인 전국재해구호협회

(단위 : 원)

과 목	당 기			전 기		
	통합	공익목적사업	기타사업	통합	공익목적사업	기타사업
자산						
I. 유동자산	56,462,488,501	54,766,345,859	1,696,142,642	54,370,063,426	52,444,825,561	1,925,237,865
(1) 당좌자산	53,845,342,497	52,149,199,855	1,696,142,642	51,259,562,940	49,334,325,075	1,925,237,865
1. 현금및현금성자산(주석3)	18,751,082,063	18,340,600,649	410,481,414	15,939,520,421	15,751,238,368	188,282,053
2. 단기금융상품(주석3)	33,910,559,551	32,910,559,551	1,000,000,000	34,406,148,304	33,006,148,304	1,400,000,000
3. 미수금	575,000	575,000	-	271,494,413	256,877,589	14,616,824
4. 미수수익	166,301,061	-	166,301,061	226,085,530	-	226,085,530
5. 선급금	887,436,940	887,436,940	-	310,909,940	310,909,940	-
6. 선급비용	10,749,723	10,027,715	722,008	9,670,937	9,150,874	520,063
7. 미수법인세환급액	118,638,159	-	118,638,159	95,733,395	-	95,733,395
(2) 재고자산	2,617,146,004	2,617,146,004	-	3,110,500,486	3,110,500,486	-
1. 원재료	568,340	568,340	-	720,610	720,610	-
2. 구조물품(주석12)	2,279,718,051	2,279,718,051	-	2,767,774,001	2,767,774,001	-
3. 협회용구조물품(주석14)	195,762,195	195,762,195	-	262,520,389	262,520,389	-
4. 의연물품	35,102,056	35,102,056	-	36,683,051	36,683,051	-
5. 희망티	105,995,362	105,995,362	-	42,802,435	42,802,435	-
II. 비유동자산	13,069,921,743	13,422,208,879	4,451,765,430	13,088,325,544	13,328,058,904	4,558,723,853
(1) 투자자산	134,910,362	4,363,390,791	575,572,137	144,458,886	4,372,328,797	570,587,302
1. 장기금융상품(주석3)	134,910,362	134,910,362	-	134,910,362	134,910,362	-
2. 퇴직연금운영자산	-	-	-	9,548,524	8,938,006	610,518
3. 수익사업출연금	-	4,228,480,429	-	-	4,228,480,429	-
4. 목적회계	-	-	575,572,137	-	-	569,976,784
(2) 유형자산(주석4)	11,334,025,420	7,458,285,227	3,875,740,193	11,411,429,564	7,423,746,113	3,987,683,451
1. 토지	7,382,009,466	4,400,775,766	2,981,233,700	7,382,009,466	4,400,775,766	2,981,233,700
2. 건물	5,583,288,482	3,572,204,099	2,011,084,383	5,583,288,482	3,572,204,099	2,011,084,383
감가상각누계액	(2,209,204,128)	(1,006,139,224)	(1,203,064,904)	(2,097,538,360)	(934,695,143)	(1,162,843,217)
3. 구축물	51,384,235	31,210,600	20,173,635	51,384,235	31,210,600	20,173,635
감가상각누계액	(51,372,235)	(31,202,600)	(20,169,635)	(51,372,235)	(31,202,600)	(20,169,635)
4. 기계장치	128,826,909	117,196,000	11,630,909	128,826,909	117,196,000	11,630,909
감가상각누계액	(128,817,909)	(117,189,000)	(11,628,909)	(128,817,909)	(117,189,000)	(11,628,909)
5. 차량운반구	871,325,590	871,325,590	-	804,263,060	804,263,060	-
감가상각누계액	(809,297,926)	(809,297,926)	-	(804,257,060)	(804,257,060)	-
6. 공기구	4,279,000	4,279,000	-	4,279,000	4,279,000	-
감가상각누계액	(4,277,000)	(4,277,000)	-	(4,277,000)	(4,277,000)	-

과 목	당 기			전 기		
	통합	공익목적사업	기타사업	통합	공익목적사업	기타사업
7. 비품	1,400,579,174	1,205,386,005	195,193,169	1,338,756,700	1,143,563,531	195,193,169
감가상각누계액	(885,287,691)	(776,570,536)	(108,717,155)	(796,530,435)	(758,839,630)	(37,690,805)
8. 시설물	109,487,272	5,860,000	103,627,272	109,487,272	5,860,000	103,627,272
감가상각누계액	(108,897,819)	(5,275,547)	(103,622,272)	(108,072,561)	(5,145,510)	(102,927,051)
(3) 무형자산	1,552,905,741	1,552,905,741	-	1,484,356,874	1,484,356,874	-
1. 소프트웨어	128,497,584	128,497,584	-	1,248,667	1,248,667	-
2. 사용수익기부자산	1,424,408,157	1,424,408,157	-	1,483,108,207	1,483,108,207	-
(4) 기타비유동자산	48,080,220	47,627,120	453,100	48,080,220	47,627,120	453,100
1. 보증금	48,080,220	47,627,120	453,100	48,080,220	47,627,120	453,100
자산총계	69,532,410,244	68,188,554,738	6,147,908,072	67,458,388,970	65,772,884,465	6,483,961,718
부채						
I. 유동부채	2,984,668,092	2,717,758,105	266,909,987	3,695,702,080	3,300,944,307	394,757,773
1. 미지급금	542,578,456	501,060,499	41,517,957	720,365,231	615,371,538	104,993,693
2. 선수금	2,062,132,886	2,061,835,886	297,000	2,662,761,909	2,662,464,909	297,000
3. 예수금	159,156,750	154,861,720	4,295,030	24,264,940	23,107,860	1,157,080
4. 임대보증금	220,800,000	-	220,800,000	288,310,000	-	288,310,000
II. 비유동부채	161,734,585	718,344,268	18,962,454	134,910,362	704,887,146	-
1. 장기미지급금	134,910,362	134,910,362	-	134,910,362	134,910,362	-
2. 퇴직급여충당부채(주석7)	950,478,506	785,106,784	165,371,722	1,039,059,608	972,623,734	66,435,874
퇴직연금운용자산(주석7)	(923,654,283)	(777,245,015)	(146,409,268)	(1,039,059,608)	(972,623,734)	(66,435,874)
3. 회관회계	-	575,572,137	-	-	569,976,784	-
부채총계	3,146,402,677	3,436,102,373	285,872,441	3,830,612,442	4,005,831,453	394,757,773
순자산(주석8)						
I. 기본순자산	-	-	4,228,480,429	-	-	4,228,480,429
1. 시설잉여금	-	-	4,228,480,429	-	-	4,228,480,429
II. 보통순자산	66,386,007,567	64,752,452,365	1,633,555,202	63,627,776,528	61,767,053,012	1,860,723,516
적립금	3,551,906,546	3,551,906,546	-	3,551,906,546	3,551,906,546	-
잉여금	62,834,101,021	61,200,545,819	1,633,555,202	60,075,869,982	58,215,146,466	1,860,723,516
III. 순자산조정	-	-	-	-	-	-
순자산총계	66,386,007,567	64,752,452,365	5,862,035,631	63,627,776,528	61,767,053,012	6,089,203,945
부채와순자산총계	69,532,410,244	68,188,554,738	6,147,908,072	67,458,388,970	65,772,884,465	6,483,961,718

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

운 영 성 과 표

제 53 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제 52 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

사단법인 전국재해구호협회

(단위 : 원)

과 목	당 기			전 기		
	총합	공익목적사업	기타사업	총합	공익목적사업	기타사업
I.사업수익	50,659,159,463	49,371,386,351	1,287,773,112	18,169,879,439	16,773,975,939	1,395,903,500
(1)고유목적사업수익	49,371,386,351	49,371,386,351	-	16,773,975,939	16,773,975,939	-
1.의연금수입(주석9)	5,552,901,897	5,552,901,897	-	11,857,892,904	11,857,892,904	-
2.특별성금(주석9)	41,726,233,300	41,726,233,300	-	2,784,800,081	2,784,800,081	-
3.긴급물품공급수입(주석13)	1,808,214,023	1,808,214,023	-	1,929,899,342	1,929,899,342	-
4.기타수입(주석9)	284,037,131	284,037,131	-	201,383,612	201,383,612	-
(2)수익사업수익	1,287,773,112	-	1,287,773,112	1,395,903,500	-	1,395,903,500
1.임대료수입	355,896,000	-	355,896,000	405,000,000	-	405,000,000
2.관리비수입	163,936,800	-	163,936,800	192,060,000	-	192,060,000
3.주차수입	18,325,213	-	18,325,213	15,678,589	-	15,678,589
4.이자수입	736,324,633	-	736,324,633	765,007,185	-	765,007,185
5.희망티관매수입	13,290,466	-	13,290,466	18,157,726	-	18,157,726
II.사업비용(주석10)	45,028,851,506	45,028,851,506	-	42,065,634,158	42,065,634,158	-
(1)사업수행비용	44,455,699,137	44,455,699,137	-	41,507,347,706	41,507,347,706	-
1.구호비(주석11)	6,079,710,000	6,079,710,000	-	36,984,250,000	36,984,250,000	-
2.특별구호비(주석12)	35,695,264,907	35,695,264,907	-	1,560,885,220	1,560,885,220	-
3.긴급물품공급원가(주석13)	1,887,485,644	1,887,485,644	-	2,346,756,868	2,346,756,868	-
4.구호사업비	167,449,214	167,449,214	-	358,892,100	358,892,100	-
5.구호물품사업비	94,483,723	94,483,723	-	2,919,100	2,919,100	-
6.배분사업비	15,950,000	15,950,000	-	68,200,000	68,200,000	-
8.구호품비(주석14)	515,355,649	515,355,649	-	185,444,418	185,444,418	-
(2)모집비용	573,152,369	573,152,369	-	558,286,452	558,286,452	-
1.모집사업비	265,047,928	265,047,928	-	146,663,325	146,663,325	-
2.직접모집비	308,104,441	308,104,441	-	411,623,127	411,623,127	-
III.일반관리비용	3,024,835,346	2,401,086,596	623,748,750	2,188,848,942	1,745,105,567	443,743,375
1.급여(주석16)	1,364,053,531	1,219,155,298	144,898,233	1,119,452,325	1,008,254,759	111,197,566
2.퇴직급여(주석16)	140,772,895	108,825,677	31,947,218	118,403,859	108,660,027	9,743,832
3.복리후생비(주석16)	131,906,450	119,261,174	12,645,276	98,464,009	88,500,372	9,963,637
4.여비교통비	51,565,765	51,270,765	295,000	49,809,610	49,336,110	473,500
5.통신비	15,499,385	15,329,287	170,098	12,374,235	12,099,951	274,284
6.수도광열비	47,752,334	-	47,752,334	53,766,253	-	53,766,253
7.세금과공과(주석16)	125,445,280	44,619,950	80,825,330	107,889,026	34,256,680	73,632,346
8.감가상각비(주석16)	366,843,709	254,900,451	111,943,258	151,763,891	105,039,919	46,723,972
9.보험료	17,198,059	15,252,720	1,945,339	13,229,973	11,458,685	1,771,288

과 목	당 기			전 기		
	통합	공익목적사업	기타사업	통합	공익목적사업	기타사업
10.차량유지비	50,999,681	50,999,681	-	26,442,885	26,442,885	-
11.교육훈련비	14,892,970	14,792,970	100,000	12,493,710	12,445,710	48,000
12.인쇄제본비	3,530,660	3,530,660	-	49,138,325	49,032,545	105,780
13.회의비	19,831,475	19,831,475	-	7,923,150	7,923,150	-
14.소모품비	35,174,054	23,290,874	11,883,180	33,558,546	24,538,404	9,020,142
15.도서신문대	2,464,760	2,464,760	-	1,571,320	1,540,900	30,420
16.지급수수료	155,850,410	56,737,921	99,112,489	131,652,013	57,549,578	74,102,435
17.수선비	67,619,035	1,962,740	65,656,295	43,669,352	732,700	42,936,652
18.업무추진비	41,167,470	39,360,270	1,807,200	31,808,180	31,320,180	488,000
19.행사비	4,602,500	4,602,500	-	2,680,450	2,680,450	-
20.단체회비	700,000	700,000	-	800,000	800,000	-
21.무형자산상각비	71,228,133	71,228,133	-	59,580,050	59,580,050	-
22.조사연구비	31,389,777	31,389,777	-	29,741,496	29,741,496	-
23.이사회관리비	19,360,000	19,360,000	-	10,446,700	10,446,700	-
24.반환금	33,639,513	33,639,513	-	12,724,316	12,724,316	-
25.희망터사업비	12,767,500	-	12,767,500	9,465,268	-	9,465,268
26.기타관리비용	198,580,000	198,580,000	-	-	-	-
V.사업이익(손실)	2,605,472,611	1,941,448,249	664,024,362	(26,084,603,661)	(27,036,763,786)	952,160,125
VI.사업외수익	160,130,485	156,564,080	3,566,405	167,291,715	165,976,617	1,315,098
1.유형자산처분이익	73,658,726	73,658,726	-	70,108,246	70,108,246	-
2.전기오류수정이익	62,462,235	62,462,235	-	66,197,406	66,197,406	-
3.반환금	-	-	-	1,828,791	1,828,791	-
4.잡이익	24,009,524	20,443,119	3,566,405	29,157,272	27,842,174	1,315,098
VII.사업외비용	7,372,057	7,372,053	4	29,725,548	29,725,535	13
1.외환차손	20,536	20,536	-	30,014	30,014	-
2.전기오류수정손실	-	-	-	101,700	101,700	-
3.재고자산감모손실	-	-	-	26,226,621	26,226,621	-
4.잡손실	7,351,521	7,351,517	4	3,367,213	3,367,200	13
VIII.법인세비용차감전당기운영이익(손실)	2,758,231,039	2,090,640,276	667,590,763	(25,947,037,494)	(26,900,512,704)	953,475,210
X.법인세비용(주석15)	-	-	-	9,211,315	-	9,211,315
XI.당기운영이익(손실)	2,758,231,039	2,090,640,276	667,590,763	(25,956,248,809)	(26,900,512,704)	944,263,895

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

주석

제 53 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제 52 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

사단법인 전국재해구호협회

1. 전국재해구호협회의 개요

사단법인 전국재해구호협회(이하 '협회')는 재해구호법에 의거 설립된 법정단체로서 정부와 역할을 분담해 불시에 발생하는 재해의 복구와 이재민 구호를 목적으로 전국 언론사 대표들 등 사회 각계인사들이 뜻을 모아 1961년 7월 13일 발족한 '전국수해 대책위원회'를 모태로 하여 1968년 10월 15일 설립된 비영리 사단법인입니다.

협회의 고유목적사업은 국민의연금품을 모집·관리·배분하고, 이재민들의 고통과 아픔을 나누기 위해 자원봉사활동을 통해 직접 구호활동에 참여, 이재민들이 하루 속히 일상으로 돌아가도록 하는 일련의 활동을 수행합니다.

수익사업은 상기한 고유목적사업의 재원조성 목적으로 임대사업 등을 운영하고 있습니다.

2. 중요한 회계처리방침의 요약

(1) 회계기준의 적용

협회의 재무제표는 공익법인회계기준에 따라 재무제표를 작성하고 있습니다.

협회는 구호사업등을 위한 고유목적사업과 기금조성을 위한 수익사업으로 구분하여 회계처리하고 있으며, 수익사업회계에서 고유목적사업준비금 상당액을 적립 후 목적사업회계로 전출하여 고유목적사업비용으로 사용하고 있습니다.

(2) 수익·비용의 인식

의연금수익, 구호비 비용 등 목적사업 관련 수익과 비용은 해당 회계에서 금품을 제공받고 지급하는 시점에 인식하고 있으며 기타의 수익과 비용은 발생주의에 의해 인식하고 있습니다.

(3) 현금성자산

협회는 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 유가증권 및 단기금융상품으로서 취득당시 만기(또는 상환일)가 3 개월 이내에 도래하는 것을 현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(4) 금융자산

협회는 단기적 자금운용목적으로 소유하거나 기한이 1 년 이내에 도래하는 금융기관의 정기예금, 정기적금 등을 단기금융상품으로 분류하고 유동자산에 속하지 아니하는 금융상품을 장기금융상품으로 분류하고 있습니다.

(5) 재고자산의 평가

협회는 재고자산을 총평균법에 의해 산정된 취득원가로 평가하고 있으며, 연중 계속 기록법에 의하여 수량 및 금액을 계산하고 매회계연도의 결산기에 실시재고조사를 실시하여 그 기록을 조정하고 있습니다. 다만, 일부 의연품에 대하여는 신뢰할 수 있는 시가 추정이 어렵고, 판매목적으로 보유하고 있는 것이 아니므로 시가평가를 하지 아니합니다.

시가평가를 하지 않는 의연품은 다음과 같습니다.

품명	단위	전기이월	접수	지원	기말잔고
의 류	점	79,531	13,118	26,655	65,994
침구류	매	53,602	879	8,746	45,735
버 너	대	-	-	-	-
생필품	점	202,964	28,622	45,328	186,258
신발류	족	-	-	-	-
세제류	점	-	6,608	3,656	2,952
학용품	점	-	-	-	-
생 수	박스	3,210	3,579	4,879	1,910
식기류	점	10	-	-	10
식품류	박스	-	41,162	41,162	-
의약품	점	-	-	-	-
백 미	박스	-	620	620	-
기 타	점	38,414	63,229	58,634	43,009
계		377,731	157,817	189,680	345,868

(6) 대손충당금

협회는 보고기간종료일 현재 미수금등 채권 잔액의 회수가능성에 대한 개별분석 및 과거의 대손경험률을 토대로 하여 예상되는 대손추정액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

(7) 유가증권

협회는 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우에는 단기매매증권으로, 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 포함한 가액으로 하고 있으며, 단기매매증권의 취득원가는 취득당시의 공정가치로 하고 있습니다.

만기보유증권은 취득원가와 만기액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법으로 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있으며, 이러한 상각후원가를 재무상태표 가액으로 계상하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 시장성 있는 유가증권은 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간종료일 현재의 증가로 하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 공정가치 평가에 따라 발생하는 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익으로 처리하고 있으며, 매도가능증권에 대한 미실현보유 손익은 매도가능증권평가손익 (기타포괄손익누계액)으로 처리하고 매도가능증권평가손익의 누적금액은 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(회수가능가액)이 채무증권의 상각 후 취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작고 손상차손이 발생하였다는 객관적인 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 손상차손을 인식하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

(8) 유형자산의 평가 및 감가상각방법

협회는 유형자산에 대해 당해 자산의 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출을 취득원가(현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치)로 산정하고 있습니다.

또한, 유형자산의 취득 또는 완성후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 경우에는 자본적 지출로, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

한편, 유형자산에 대한 감가상각비는 아래의 내용연수에 따라 정률법(건물, 구축물의 경우는 정액법)에 의하여 계상되고 있습니다.

구 분	내용연수
건 물	50년
시설물	15년
구축물	5년
기계장치	4년
차량운반구	4년
공구와기구	5년
비 품	5년

(9) 무형자산의 평가 및 상각방법

협회는 무형자산에 대해 당해 자산의 제작원가 또는 구입원가에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 산정하고 있으며, 무형자산 중 소프트웨어는 5년, 사용수익 기부자산은 사용수익기간 동안의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

(10) 고유목적사업준비금

협회는 법인세법상 비영리법인에 해당되는 바, 법인세법 제 29 조 제 1 항의 내용에 따라 고유목적사업에 충당하기 위하여 당해 사업연도에 발생한 이자소득금액 전액과 임대사업에서 발생한 소득금액의 일부를 합한 금액을 한도로 잉여금 처분에 의하여 고유목적사업준비금을 설정하고 있습니다. 동 준비금은 설정한 날이 속하는 사업연도부터 5년 이내에 고유목적사업 또는 지정기부금에 사용하기로 되어 있습니다.

(11) 퇴직급여충당부채

협회는 확정급여제도를 운영하고 있으며 임직원 퇴직금지급규정에 따라 보고기간말 현재 1년이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

협회는 확정급여형퇴직연금을 국민은행에 가입하고 있으며, 당사가 납부한 부담금은 퇴직연금운용자산으로 계상하여 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 표시하고 있습니다.

(12) 순자산

협회는 기부자(보조금을 제공하는 정부 등을 포함)가 기부한 자산은 제시한 제약의 종류에 따라 영구적 제약이 있는 경우는 기본순자산, 기본재산의 일부가 보통재산으로 편입되는 경우 보통순자산으로 변경할 수 있습니다. 보통순자산 중 특정 용도에 사용하기 위한 목적으로 편입하면 별도의 적립금, 제약이 없는 경우는 잉여금으로 구분하고 있습니다.

(13) 정부출연금

협회는 정부출연금 중 유형자산 취득 등에 사용된 금액은 적립금으로, 운영비에 사용된 금액은 출연금수익으로 인식하고 있습니다.

(14) 법인세 등

협회의 수익사업은 법인세법 등의 법령에 의하여 납부할 금액을 법인세비용으로 계상하고 법인세등의 과목으로 표시하고 있습니다.

3. 금융상품 등

보고기간종료일 현재 협회의 현금및현금성자산과 단기금융상품 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당기말	전기말
현금및현금성자산	보통예금	17,605,817	14,905,068
	MMDA	1,121,755	941,302
	상품권	23,510	93,150
소 계		18,751,082	15,939,520
단기금융상품	정기예금	33,910,560	34,406,148
소 계		33,910,560	34,406,148
장기금융상품	신탁자산	134,910	134,910
소 계		134,910	134,910
합 계		52,796,552	50,480,578

4. 유형자산

(1) 당기 중 유형자산의 장부가액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

과 목	기초	취득	처분	대체	감가상각비	기말잔액
토지	7,382,009	-	-	-	-	7,382,009
건물	3,485,750	-	-	-	(111,666)	3,374,084
구축물	12	-	-	-	-	12
기계장치	9	-	-	-	-	9
차량운반구	6	67,063	-	-	(5,041)	62,028
공구와기구	2	-	-	-	-	2
비품	542,226	228,495	-	-	(255,429)	515,291
시설물	1,415	-	-	-	(825)	589
합 계	11,411,430	295,557	-	-	(372,961)	11,334,025

<전기>

(단위: 천원)

과 목	기초	취득	처분	대체	감가상각비	기말잔액
토지	7,382,009	-	-	-	-	7,382,009
건물	3,597,416	-	-	-	(111,666)	3,485,750
구축물	12	-	-	-	-	12
기계장치	9	-	-	-	-	9
차량운반구	14,244	-	-	-	(14,238)	6
공구와기구	2	-	-	-	-	2
비품	38,174	533,248	-	-	(29,196)	542,226
시설물	1,729	-	-	-	(314)	1,415
합 계	11,033,595	533,248	-	-	(155,414)	11,411,429

(2) 보고기간 종료일 현재 보유토지에 대한 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	주소	면적(m ²)	금액	
			장부가액	공시지가
회관부지	서울 마포구 신수동 371-19	1,785	2,981,234	11,847,045
창고부지	경기도 파주시 파주읍 백석리 402-10 외	33,653	4,400,775	8,667,679
합계		35,438	7,382,009	20,514,724

(3) 보험가입내역

협회는 흥국화재해상보험(주) 등에 재고자산 및 유형자산에 대하여 부보금액 8,758백만원의 화재보험에 가입하고 있습니다.

5. 무형자산

(1) 보고기간종료일 현재 회사의 무형자산 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

과목	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
소프트웨어	219,275	(90,777)	-	128,498
사용수익기부자산	1,834,377	(409,968)	-	1,424,408
합계	2,053,652	(500,746)	-	1,552,906

<전기>

(단위: 천원)

과목	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
소프트웨어	79,498	(78,249)	-	1,249
사용수익기부자산	1,834,377	(351,269)	-	1,483,108
합계	1,913,875	(429,518)	-	1,484,357

(2) 협회의 무형자산 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

과 목	기 초	증가	상각비	장부금액
소프트웨어	1,249	139,777	(12,528)	128,498
사용수익기부자산	1,483,108	-	(58,700)	1,424,408
합 계	1,484,357	139,777	(71,228)	1,552,906

<전기>

(단위: 천원)

과 목	기 초	증가	상각비	장부금액
소프트웨어	2,129	-	(880)	1,249
사용수익기부자산	1,541,808	-	(58,700)	1,483,108
합 계	1,543,937	-	(59,580)	1,484,357

사용수익기부자산은 함양물류센터의 건물로서 당 협회가 2004 년에 2,300,250 천원의 공사비를 투입하여 건설한 후 보건복지부에 기부채납하고 39.5년간 무상사용 수익하기로 하였는바, 기부 당시 건물 투자비를 전액 비용처리 하였으나 자산처리 하는 것이 타당한 것으로 판단하여 2014 회계연도에 잔존 사용수익기간인 31.5 년에 상당하는 1,834,377 천원을 사용수익기부자산 및 전기오류수정이익으로 계상하였습니다.

한편, 소프트웨어 상각비는 일반관리비로, 사용수익기부자산 상각비는 사업비용(건물품공급원가)으로 분류하고 있습니다.

6. 고유목적사업준비금

협회의 고유목적사업준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과 목	당 기	전 기
준비금전입액(수익사업)	894,759	127,649
준비금환입액(목적사업)	894,759	127,649

협회는 전기에 수익사업에서 설정한 고유목적사업준비금 894,759 천원을 당기 중 전액 고유목적사업에 전출(지출)하였고 동 전출금은 고유목적사업준비금으로 하여 고유목적사업의 이익잉여금에 계상되었다가 고유목적사업에 사용하여 전액 환입처리되었습니다(주석 17 참조).

7. 퇴직급여충당부채

협회의 퇴직급여충당부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기 초	1,039,060	1,147,761
당기전입	179,459	127,881
당기지급	(268,040)	(236,582)
기 말	950,479	1,039,060
차감(퇴직연금운용자산)	(923,654)	(1,039,060)

8. 순자산의 변동

당기의 순자산 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	통합				공익목적사업부문				기타사업부문			
	기본 순자산	보통순자산		순자산 조정	기본 순자산	보통순자산		순자산 조정	기본 순자산	보통순자산		순자산 조정
		적립금	잉여금			적립금	잉여금			적립금	잉여금	
전기초	-	3,551,907	86,032,119	-	-	3,551,907	84,260,067	-	-	-	1,772,052	-
기본순자산증감	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
당기운영이익	-	-	(25,956,249)	-	-	-	(26,900,513)	-	-	-	944,264	-
전기말	-	3,551,907	60,075,870	-	-	3,551,907	57,359,554	-	-	-	2,716,316	-
당기초	-	3,551,907	60,075,870	-	-	3,551,907	58,215,146	-	-	-	1,860,724	-
기본순자산증감	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
당기운영이익	-	-	2,758,231	-	-	-	2,090,640	-	-	-	667,591	-
고유목적사업 준비금	-	-	-	-	-	-	894,759	-	-	-	(894,759)	-
당기말	-	3,551,907	62,834,101	-	-	3,551,907	61,200,546	-	-	-	1,633,555	-

9. 의연금 등 사업수익

협회의 의연금과 특별성금 및 기타수입의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
I. 의연금	-	-
재해의연금(2017 지진)	-	146,629
재해의연금(2018 지진)	-	301,763
재해의연금(1.1~6.30)	-	18,945
재해의연금(7.1~12.31)	-	2,444,005
사회복지공동모금회 의연금	-	8,446,551
사회복지공동모금회 의연금(2019호우피해 SK하이 닉스 상품권)	-	500,000
2019 수해 재해의연금(태풍 링링 및 미탁)	5,465,053	-
2019 상시 모금 재해의연금	87,570	-

구 분	당 기	전 기
이자수입	279	-
소 계	5,552,902	11,857,893
II. 특별성금	-	-
강원 산불 피해	37,339,493	12,118
목포 시장 화재피해	266,903	-
제일평화시장 화재피해	80,783	-
울산 먹자골목 화재피해	285,737	-
제천 다중이용시설 화재피해	-	15,530
밀양 세종병원 화재피해	-	142,942
종로 고시원 화재	-	3,124
폭염 긴급구호 피해	16,176	18,259
참여형캠페인(희망티 등)	140,352	258,761
강원 평창 지정 기부	-	51,015
기업 지정기부금 등	3,596,789	2,281,112
기타	-	1,939
소 계	41,726,233	2,784,800
III. 기타수입	-	-
정기후원금(지정기부금)	157,760	127,333
일시후원금	76,375	53,691
기타	49,902	20,360
소 계	284,037	201,384
합 계	47,563,172	14,844,077

10. 사업비용의 성격별 구분

협회의 운영성과표에는 사업비용이 기능별로 구분되어 표시되어 있습니다. 이를 다시 성격별로 구분한 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	분배비용	인력비용	시설비용	기타비용	합계
1. 공익목적사업비용	44,395,706	1,782,713	542,476	709,043	47,429,938
(1) 사업수행비용	43,890,755	304,784	2,515	257,646	44,455,700
구호비	6,079,710	-	-	-	6,079,710
특별구호비	35,212,743	287,187	2,515	192,820	35,695,265
긴급물품공급원가	1,887,486	-	-	-	1,887,486
구호사업비	122,048	15,241	-	30,160	167,449
구호물품사업비	73,412	2,356	-	18,716	94,484
배분사업비	-	-	-	15,950	15,950
구호품비	515,356	-	-	-	515,356
(2) 일반관리비용	-	1,462,035	539,961	399,090	2,401,086
(3) 모금비용	504,951	15,894	-	52,307	573,152
모집사업비	223,731	840	-	40,477	265,048
직접모집비	281,220	15,054	-	11,830	308,104
2. 기타사업비용	-	189,591	179,545	254,613	623,749
합계	44,395,706	1,972,304	722,021	963,656	48,053,687

11. 구호비

협회의 구호비내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	포항지진	태풍 솔릭	태풍 콩레이	태풍 링링	태풍 미탁	합 계
	(17년)	(18년)	(18년)			
서울	-	-	-	17,500	-	17,500
부산	-	-	-	-	40,000	40,000
대구	-	-	-	-	5,500	5,500
인천	-	10,000	-	35,500	-	45,500
광주	-	-	-	-	-	-
대전	-	-	-	-	-	-
울산	-	-	-	-	25,500	25,500
경기	-	-	-	85,000	-	85,000
강원	-	-	-	2,500	1,183,500	1,186,000
충북	-	-	-	8,500	-	8,500
충남	-	-	-	78,000	9,000	87,000
전북	-	-	-	12,500	2,500	15,000
전남	-	-	-	376,000	211,500	587,500
경북	165,710	-	595,000	-	2,384,000	3,144,710
경남	-	-	-	-	777,500	777,500
제주	-	-	-	5,500	39,000	44,500
세종	-	-	-	10,000	-	10,000
합계	165,710	10,000	595,000	631,000	4,678,000	6,079,710

<전기>

(단위: 천원)

구 분	7월호우	포항지진	6월 호우· 태풍	8월 호우· 태풍솔릭	10월	합 계
	(17년)	(17년)			태풍콩레이	
서울	-	-	-	744,500	-	744,500
부산	-	-	1,000	-	31,500	32,500
대구	-	-	-	-	10,000	10,000
인천	-	-	-	107,000	-	107,000
광주	-	-	-	12,000	-	12,000
대전	-	-	-	46,500	-	46,500
울산	-	-	2,000	500	6,500	9,000
경기	-	-	84,500	793,000	-	877,500
강원	-	-	-	27,000	20,000	47,000
충북	500,000	-	-	25,500	-	525,500
충남	-	-	34,500	3,500	-	38,000
전북	-	-	31,500	22,000	5,000	58,500
전남	-	-	155,000	60,500	-	215,500
경북	-	32,878,250	1,000	2,500	1,245,000	34,126,750
경남	-	-	8,000	11,000	115,000	134,000
제주	-	-	-	-	-	-
세종	-	-	-	-	-	-
합 계	500,000	32,878,250	317,500	1,855,500	1,433,000	36,984,250

12. 특별구호비

협회의 특별구호비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
구호서비스 지원사업	-	107,823
재난복지 및 지속돌봄 사업	-	17,500
국내구호 및 지원 소계	-	125,323
2017년 계	-	125,323
구호서비스 지원사업	159,138	303,612
사회재난 지원사업	-	347,940
선제대응 및 체계구축 사업	-	116,009
예방 및 재난안전사업	-	9,900
자연재난 지원사업	-	56,718
재난복지 및 지속돌봄 사업	17,996	92,621
국내구호 및 지원 소계	177,134	926,800
해외재난 지원사업	-	77,566
해외구호 및 지원 소계	-	77,566
2018년 계	177,134	1,004,366
구호서비스 지원사업	42,538	-
사회재난 지원사업	34,462,495	-
선제대응 및 체계구축 사업	111,151	138,385
예방 및 재난안전사업	140,369	35,815
자연재난 지원사업	288,007	118,432
재난복지 및 지속돌봄 사업	351,739	46,856
국내구호 및 지원 소계	35,396,301	339,488
기후난민 지원사업	31,194	-
재난복지 및 지속돌봄 사업	1,100	-
해외재난 지원사업	77,895	73,529
해외구호 및 지원 소계	110,189	73,529
기타	11,642	18,179
2019년 계	35,518,131	431,196
합계	35,695,265	1,560,885

13. 긴급물품공급원가

협회의 긴급물품공급원가 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초구호물품	2,767,774	3,208,597
구호물품매입	1,379,430	1,905,934
타계정대체	20,000	
기말구호물품	(2,279,718)	(2,767,774)
긴급물품공급원가	1,887,486	2,346,757

긴급물품공급원가에 대응하는 긴급물품공급수입 1,808,214 천원을 사업수익으로 계상하고 있습니다.

14. 구호품비

협회의 구호품비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초협회용구호물품	262,520	194,383
협회용구호물품매입(타계정대체제외)	442,017	167,259
전기오류수정이익(기업기탁물품)	-	15,669
기말협회용구호물품	(195,762)	(262,520)
구호품(협회용구호물품) 소계	508,775	114,791
구호품(의연품사용)	6,581	70,653
구호품비 합계	515,356	185,444

15. 법인세 등

협회는 수익사업에서 발생한 소득에 대하여 법인세와 지방소득세 납부의무가 있으며 법인세율(지방소득세포함)은 2 억원 이하는 11%, 2 억원 초과분은 22%입니다.

16. 부가가치 계산에 필요한 사항

협회의 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다

(단위: 천원)

계정과목	당 기			전 기		
	목적사업	수익사업	합 계	목적사업	수익사업	합 계
급여	1,509,679	144,898	1,654,577	1,228,511	111,198	1,339,708
퇴직급여	151,336	31,947	183,283	133,538	9,744	143,282
복리후생비	150,385	12,645	163,030	111,849	9,964	121,812
감가상각비	261,018	111,943	372,961	108,689	46,724	155,413
세금과공과	62,050	80,825	142,875	47,358	73,632	120,990
합계	2,134,468	382,258	2,516,726	1,629,945	251,261	1,881,206

17. 이익잉여금처분계산서

(단위 : 원)

과 목	제 53(당) 기		제 52(전) 기	
	처분예정일(2020년 2월 25일)		처분확정일(2019년 2월 21일)	
I. 미처분이익잉여금		62,834,101,021		60,075,869,982
1. 전기이월미처분이익잉여금	59,181,110,905		85,904,469,957	
2. 고유목적사업준비금환입	894,759,077		127,648,834	
3. 당기순이익	2,758,231,039		(25,956,248,809)	
II. 이익잉여금처분액		(726,327,179)		(894,759,077)
1. 고유목적사업준비금전입	(726,327,179)		(894,759,077)	
III. 차기이월미처분이익잉여금		62,107,773,842		59,181,110,905

18. 재무제표의 사실상 확정일과 승인기관

협회의 재무제표는 2020년 2월 25일 총회에서 사실상 확정될 예정입니다.