

사단법인 에스케이미소금융재단의 재무제표와
독립된 감사인의

감 사 보 고 서

제 11 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 10 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

사단법인 에스케이미소금융재단

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
재무제표	4
재무제표에 대한 주석	8

독립된 감사인의 감사보고서

사단법인 에스케이미소금융재단

사원총회 및 이사회 귀중

2020년 2월 14일

감사의견

우리는 사단법인 에스케이미소금융재단의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 운영성과표 그리고 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 재단의 재무제표는 사단법인 에스케이미소금융재단의 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 운영성과를 공익법인회계기준 및 서민금융진흥원의 회계지침에 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 재단으로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 공익법인회계기준 및 서민금융진흥원의 회계지침에 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 발행하는데 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 이해합니

다. 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 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 영등포구 여의공원로 8

신 한 회 계 법 인

대 표 이 사 최 종 만

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

(첨부)재 무 제 표

사단법인 에스케이미소금융재단

제 11 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 10 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

사단법인 에스케이미소금융재단 이사장 이형희

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 퇴계로 166 2층 2호(주자동, 흥국빌딩)

(전 화) 02-6332-5531

재 무 상 태 표

제 11 (당)기 2019년 12월 31일 현재

제 10 (전)기 2018년 12월 31일 현재

사단법인 에스케이미소금융재단

(단위 : 원)

과 목	제 11 (당)기		제 10 (전)기	
자 산				
I. 유동자산		33,691,441,698		35,630,438,670
1. 당좌자산		33,691,441,698		35,630,438,670
1) 현금및현금성자산(주석 3)	14,757,968		51,273,181	
2) 단기투자자산(주석 4)	33,097,763,857		34,940,956,485	
3) 미수금	140,950,970		147,250,090	
4) 미수수익	363,477,704		458,854,350	
5) 선급비용	74,491,199		32,104,564	
II. 대출채권(주석 5)		78,337,019,470		77,923,168,938
1) 대출채권	81,208,902,197		80,087,886,083	
대손충당금	(2,871,882,727)		(2,164,717,145)	
III. 비유동자산		5,828,595,557		862,070,888
1. 투자자산(주석 6)		4,977,022,491		-
1) 장기투자자산	4,977,022,491		-	
2. 유형자산(주석 7)		20,676,916		31,174,738
1) 비품	249,605,465		260,018,660	
감가상각누계액	(228,928,549)		(228,843,922)	
3. 기타비유동자산		830,896,150		830,896,150
1) 보증금	830,896,150		830,896,150	
자 산 총 계		117,857,056,725		114,415,678,496
부 채				
I. 유동부채		281,811,873		266,062,681
1) 예수금	85,646,838		92,451,774	
2) 미지급금	52,006,986		51,700,613	
3) 미지급비용	144,158,049		121,910,294	
II. 비유동부채		410,192,468		393,857,206
1) 퇴직급여충당부채(주석 8)	410,192,468		393,857,206	
부 채 총 계		692,004,341		659,919,887
순 자 산				
I. 기본순자산		120,121,501,505		116,121,501,505
1) 기부출연금(주석 1, 11, 12)	120,121,501,505		116,121,501,505	
II. 보통순자산		(2,956,449,121)		(2,365,742,896)
1) 결손금(주석 11)	(2,956,449,121)		(2,365,742,896)	

과 목	제 11 (당)기		제 10 (전)기	
자 본 총 계		117,165,052,384		113,755,758,609
부 채 및 자 본 총 계		117,857,056,725		114,415,678,496

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

운 영 성 과 표

제 11(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 10(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

사단법인 에스케이미소금융재단

(단위 : 원)

과 목	제 11 (당)기	제 10 (전)기
I. 사업수익	3,519,825,998	3,357,753,139
미소금융대출이자	2,694,062,452	2,632,514,105
예금이자수익	825,763,546	724,293,034
기부금수익	-	946,000
II. 사업비용	4,406,028,621	4,221,877,125
사업수행비용	4,127,607,964	3,878,394,954
인력비용	1,307,171,204	1,226,257,027
시설비용	30,197,595	49,248,816
대손비용	2,464,516,468	2,303,215,728
기타비용	325,722,697	299,673,383
일반관리비용	278,420,657	343,482,171
인력비용	155,498,876	172,315,446
시설비용	46,119,943	50,442,343
기타비용	76,801,838	120,724,382
III. 사업이익(손실)	(886,202,623)	(864,123,986)
IV. 사업외수익	295,496,398	175,541,425
유형자산처분이익	597,971	-
상각채권추심이익	294,018,768	175,188,009
잡이익	879,659	353,416
V. 사업외비용	-	542,498
유형자산처분및폐기손실	-	542,498
VI. 법인세비용차감전 당기운영이익(손실)	(590,706,225)	(689,125,059)
VII. 법인세비용	-	-
VIII. 당기운영이익(손실)	(590,706,225)	(689,125,059)

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 11 (당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 10 (전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

사단법인 에스케이미소금융재단

1. 일반사항

사단법인 에스케이미소금융재단(이하 "재단")은 제도권 금융회사 이용이 곤란한 금융 소외계층을 대상으로 창업·운영자금등 자활자금을 무담보·무보증으로 지원하는 소액대출사업을 목적으로, 금융위원회로부터 2009년 12월 18일자로 허가를 받아 설립된 비영리사단법인입니다.

재단의 기부출연금은 전액 SK그룹계열사가 서민금융진흥원을 통하여 출연한 것이며, 주사무소 소재지는 서울시 중구 퇴계로입니다.

2. 중요한 회계처리방침의 요약

재단의 재무제표는 공익법인회계기준 및 서민금융진흥원의 회계지침에 따라 작성되었으며, 그 중요한 회계처리 방침은 다음과 같습니다.

2-1 수익사업의 구분회계

재단은 당기에 법인세법상 수익사업에 해당하는 사회적기업 대출을 시작하였으나 정관상 공익목적에 해당하는 사업이므로 회계목적상 모두 고유목적사업에 해당하여 별도로 구분 표시하지 않았습니다.

2-2 수익인식

재단은 수익가득과정이 완료되고 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며 경제적 효익의 유입가능성이 매우 높을 경우에 수익을 인식하고 있습니다. 한편, 재단의 대출채권에 대한 이자수익은 서민금융진흥원의 회계처리 지침에 따라 경제적 효익이 유입된 시점에 인식하고 있습니다.

한편, 기부금수익은 기부금을 수취하였거나 기부자로부터 기부약정을 받은 시점에 수익으로 인식하고 있습니다. 기부자가 사용에 제약을 가한 기부금의 경우 일시적 제한이 있는 순자산으로 계상하고, 기부자가 명시한 사용용도에 따라 사용하거나 사용 제한 기간이 경과하면 이를 사용제한이 없는 순자산으로 분류하고 있습니다.

2-3 현금성자산

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

2-4 금융자산

재단은 단기적 자금운용목적으로 소유하거나 기한이 1년 이내에 도래하는 금융기관의 정기예금 및 정기적금 등을 단기투자자산으로 분류하고, 유동자산에 속하지 아니하는 금융상품을 장기투자자산으로 분류하고 있습니다.

2-5 대손충당금

재단은 서민금융진흥원 회계처리 지침에 따라 보고기간 종료일 현재 대출채권에 대하여 자산건전성을 분류한 후 그 결과에 따라 정상 분류채권의 0.85%, 요주의 분류채권의 7%, 고정 분류채권의 20%, 회수의문 분류채권의 50%, 추정손실 분류채권의 100% 상당액을 합제한 금액과 개별 대출채권의 자산건전성을 평가하여 산출한 회수 불가능한 금액을 합하여 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

2-6 유형자산의 평가 및 감가상각방법

재단은 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 유형자산으로 인식되기 위한 조건을 충족하는 경우에는 자본적 지출로, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다. 유형자산은 취득원가에서 5년의 추정내용연수에 따라 정액법에 의하여 산정된 감가상각누계액을 차감하는 형식으로 재무상태표에 표시되어 있습니다.

2-7 퇴직급여충당부채

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

2-8 순자산의 분류

재단은 기부금 출연액을 기부자가 제시한 사용제약의 여부에 따라 분류하고 있습니다. 이에 따라 재단의 운영성과와 순자산의 현황 및 증감은 다음에 따라 분류하여 계상하고 있습니다.

- 기본순자산 - 사용이나 처분에 '영구적 제약'이 있는 순자산으로 법령, 정관 등에 의해 사용이나 처분시 주무관청 등의 허가가 필요한 순자산
- 보통순자산 - '기본순자산'이나 '순자산조정'이 아닌 순자산
- 순자산조정 - 순자산 가감성격의 항목으로서 매도가능증권평가손익, 유형자산재평가이익 등이 포함됨

2-9 중요한 회계정책 판단근거 및 미래에 관한 중요한 가정 · 측정상의 불확실성에 대한 정보

재단의 경영자는 재무제표 작성시 수익, 비용, 자산 및 부채에 대한 장부금액과 우발부채에 대한 주식공시사항에 영향을 미칠 수 있는 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 그러나 이러한 추정 및 가정의 불확실성은 향후 영향을 받을 자산 및 부채의 장부금액에 중요한 조정을 유발할 수 있습니다.

3. 현금및현금등가물

보고기간종료일 현재 현금및현금등가물의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종 류	금융기관명	당기말 현재 이자율(%)	당 기	전 기
보통예금	기업은행	0.01	10,904	44,938
MMDA	하나은행	0.01	3,853	6,335
합 계			14,757	51,273

4. 단기투자자산

보고기간종료일 현재 단기투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종 류	금융기관명	당기말 현재 이자율(%)	당 기	전 기
채권형펀드 등	하나은행	2.15	101,005	100,570
특정금전신탁	부산은행	1.18	1,996,759	1,840,386
특정금전신탁	SK증권	1.46 ~ 2.46	12,000,000	21,000,000
특정금전신탁	NH투자증권	1.75	2,000,000	4,000,000
특정금전신탁	신한금융투자	2.20	-	2,000,000
특정금전신탁	유안타증권	2.05 ~ 2.50	5,000,000	4,000,000
특정금전신탁	한화투자증권	2.25 ~ 2.35	-	2,000,000
ELB 등	삼성증권	2.05~2.10	7,000,000	-
채권	기업은행	2.04~2.25	5,000,000	-
합 계			33,097,764	34,940,956

5. 대출채권과 대손충당금

5-1 보고기간종료일 현재 대출채권의 자산건전성 분류 및 대손충당금의 설정 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
대출채권	76,809,262	832,982	977,670	1,247,653	1,341,335	81,208,902
대손충당금	652,879	58,309	195,534	623,827	1,341,335	2,871,884
장부가액	76,156,383	774,673	782,136	623,826	-	78,337,018

<전기말>

(단위:천원)

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
대출채권	76,358,968	940,827	1,012,342	1,056,820	718,929	80,087,886
대손충당금	649,051	65,858	202,469	528,410	718,929	2,164,717
장부가액	75,709,917	874,969	809,873	528,410	-	77,923,169

5-2 당기 및 전기 중 대손충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	2,164,717	1,365,122
전입	2,461,622	2,303,216
제각(*)	(1,754,456)	(1,503,621)
기말	2,871,883	2,164,717

(*) 당기중 이사회결의에 의하여 회수가 불가능한 318건의 채권을 제각하였고, 당기 말 기준 대출채권은 9,932건입니다.

6. 장기투자자산

보고기간종료일 현재 장기투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종 류	금융기관명	만기	이자율	당 기	전 기
신종영구채	삼성증권	2023.3.9	2.35%	4,977,022	-

7. 유형자산

7-1 당기 및 전기 중 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
비품	31,175	2,585	88	(13,171)	20,677

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
비품	53,859	946	(1,342)	(22,288)	31,175

7-2 당기말 현재 유형자산과 관련한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

부보자산	부보금액	보험회사
사무국 내 집기비품	200,000	KB손해보험

8. 퇴직급여충당부채

당기 및 전기중 퇴직급여충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기 초 잔 액	393,857	334,609
퇴 직 급 여 지 급 액	(68,493)	(25,807)
퇴 직 급 여 설 정 액	84,828	85,055
기 말 잔 액	410,192	393,857

9. 사업비용

당기 및 전기 중 사업비용의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

과 목	사업수행비용	일반관리비용	합 계
대손상각비	2,461,622	-	2,461,622
기타영업비용	2,895	-	2,895
급여	1,075,419	121,175	1,196,594
퇴직급여	80,991	3,837	84,828
복리후생비	135,396	27,793	163,189
여비교통비	24,373	911	25,284
차량유지비	59,093	3,070	62,163
통신비	57,830	11,255	69,085
세금과공과	382	9,663	10,045
소모품비	20,450	2,795	23,245
임차료	19,119	43,567	62,686
홍보비	24,033	3,658	27,691
업무추진비	5,671	17,106	22,777
교육훈련비	15,365	2,694	18,059
지급수수료	123,816	24,738	148,554
기타일반관리비	10,449	3,693	14,142
감가상각비	10,704	2,466	13,170
합 계	4,127,608	278,421	4,406,029

<전기>

(단위: 천 원)

과 목	사업수행비용	일반관리비용	합 계
대손상각비	2,303,216	-	2,303,216
기타영업비용	3,469	-	3,469
급여	1,017,848	116,324	1,134,172
퇴직급여	76,313	8,741	85,054
복리후생비	113,154	41,127	154,281
여비교통비	19,975	4,813	24,788
차량유지비	59,181	7,796	66,977
통신비	50,660	19,341	70,001
세금과공과	326	9,711	10,037
소모품비	16,725	4,991	21,716
임차료	33,673	43,033	76,706
홍보비	16,022	2,770	18,792
업무추진비	17,149	32,252	49,401
교육훈련비	18,942	6,123	25,065
지급수수료	108,256	33,075	141,331
기타일반관리비	7,920	6,537	14,457
감가상각비	15,440	6,848	22,288
무형자산상각비	126	-	126
합 계	3,878,395	343,482	4,221,877

10. 보험가입내역

재단은 당기말 서울보증보험에 임직원을 대상으로 신원보증보험을 가입하고 있으며, 보험가입금액은 510,000천원입니다.

11. 순자산 변동

당기 및 전기의 순자산 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

과목	기본순자산	보통순자산
		잉여금(결손금)
전기초	112,121,501,505	(1,676,617,837)
기본순자산증가	4,000,000,000	-
전기운영이익(손실)	-	(689,125,059)
전기말	116,121,501,505	(2,365,742,896)
당기초	116,121,501,505	(2,365,742,896)
기본순자산증가	4,000,000,000	-
당기운영이익(손실)	-	(590,706,225)
당기말	120,121,501,505	(2,956,449,121)

12. 약정사항

12-1 기본재산 출연

SK그룹과 서민금융진흥원은 협정에 따라 일정 규모의 사업재원을 SK그룹이 서민금융진흥원에 기부하기로 하였으며, 서민금융진흥원은 SK그룹으로부터 기부받은 사업재원을 재단에 출연하기로 하였습니다. 이에 따라 재단이 당기말 현재 서민금융진흥원으로부터 출연받은 기본재산은 총 120,121,502천원입니다.

13. 결손금처리계산서

당기 및 전기의 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

과 목	당 기		전 기	
I. 미처리결손금		2,956,449,121		2,365,742,896
1. 전기이월미처리결손금	2,365,742,896		1,676,617,837	
2. 당기순손실	590,706,225		689,125,059	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		2,956,449,121		2,365,742,896

상기 결손금 처리액의 당기의 처리예정일은 2020년 2월20일이고, 전기의 처리 확정일은 2019년 2월 28일입니다.

14. 재무제표의 승인

재단의 첨부된 2019년 재무제표는 2020년 2월 20일에 이사회 의결을 거쳐 동일자 사원총회에서 최종 승인될 예정입니다.