

사단법인 에스케이미소금융재단

재무제표에 대한

감사보고서

제 17 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 16 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

신한회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	_____	1
재무제표		
재무상태표	_____	5
운영성과표	_____	6
주석	_____	7

독립된 감사인의 감사보고서

사단법인 에스케이미소금융재단

사원총회 및 이사회 귀중

2026년 2월 13일

감사의견

우리는 사단법인 에스케이미소금융재단(이하 "재단")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 운영성과표 그리고 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 재단의 재무제표는 재단의 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 운영성과를 공익법인회계기준 및 서민금융진흥원 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 서민금융진흥원 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 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 대해

여 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 의사당대로 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 17 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 16 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

사단법인 에스케이미소금융재단 이사장 지동섭

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

(전 화) 02-6332-5520

재 무 상 태 표

제 17 (당기) 2025년 12월 31일 현재

제 16 (전기) 2024년 12월 31일 현재

사단법인 에스케이미소금융재단

(단위 : 원)

과 목	제 17 (당기)	제 16 (전기)
자 산		
I. 유동자산	8,053,076,653	24,387,563,659
1. 당좌자산	8,053,076,653	24,387,563,659
현금및현금성자산(주석 3)	8,262,975	15,468,016
단기투자자산(주석 4)	7,300,055,517	23,682,069,910
당기법인세자산	289,847,260	294,894,550
미수수익	446,006,618	382,469,306
선급비용	8,904,283	12,661,877
II. 대출채권(주석 5)	61,530,734,370	65,067,445,457
대출채권	67,610,193,323	70,900,764,455
대손충당금	(6,079,458,953)	(5,833,318,998)
III. 비유동자산	43,744,849,779	26,148,203,938
1. 투자자산(주석 6)	42,844,092,390	25,238,994,357
장기투자자산	42,844,092,390	25,238,994,357
2. 유형자산(주석 7)	29,957,389	38,509,581
비품	238,319,138	250,245,541
감가상각누계액	(208,361,749)	(211,735,960)
3. 기타비유동자산	870,800,000	870,700,000
보증금	870,800,000	870,700,000
자 산 총 계	113,328,660,802	115,603,213,054
부 채		
I. 유동부채	363,661,369	372,371,464
예수금	71,126,268	76,096,400
미지급금	62,254,285	86,595,456
미지급비용	230,280,816	209,679,608
II. 비유동부채	578,495,420	568,394,560
퇴직급여충당부채(주석 8)	578,495,420	568,394,560
부 채 총 계	942,156,789	940,766,024
순 자 산		
I. 기본순자산	120,121,501,505	120,121,501,505
기부출연금(주석 1, 11, 12)	120,121,501,505	120,121,501,505
II. 보통순자산	(7,734,997,492)	(5,459,054,475)
결손금(주석 11, 13)	(7,734,997,492)	(5,459,054,475)
순 자 산 총 계	112,386,504,013	114,662,447,030
부 채 및 순 자 산 총 계	113,328,660,802	115,603,213,054

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

운 영 성 과 표

제 17(당)기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 16(전)기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

사단법인 에스케이미소금융재단

(단위 : 원)

과 목	제 17 (당)기		제 16 (전)기	
I. 사업수익		4,077,119,653		4,081,637,856
미소금융대출이자수익	2,258,929,835		2,350,239,528	
예금이자수익	1,818,189,818		1,731,398,328	
II. 사업비용(주석 9)		6,559,087,036		5,941,938,482
사업수행비용	6,075,262,168		5,506,756,076	
대손비용	3,961,334,584		3,406,295,986	
인력비용	1,686,984,775		1,687,065,666	
시설비용	73,477,891		72,439,807	
기타비용	353,464,918		340,954,617	
일반관리비용	483,824,868		435,182,406	
인력비용	362,310,844		322,173,123	
시설비용	17,689,357		15,340,936	
기타비용	103,824,667		97,668,347	
III. 사업이익(손실)		(2,481,967,383)		(1,860,300,626)
IV. 사업외수익		418,928,360		367,193,643
상각채권추심이익	377,042,574		351,850,518	
채권매각이익	35,780,866		13,932,036	
잡이익	6,104,920		1,411,089	
V. 사업외비용		212,903,994		217,264,732
채권매각손실	212,901,829		217,259,732	
잡손실	2,165		5,000	
VI. 고유목적사업준비금전입액		1,811,080,660		-
VII. 고유목적사업준비금환입액		1,811,080,660		-
VIII. 법인세비용차감전 당기운영이익(손실)		(2,275,943,017)		(1,710,371,715)
IX. 법인세비용		-		-
X. 당기운영이익(손실)		(2,275,943,017)		(1,710,371,715)

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 17(당)기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 16(전)기 2024년 01월 01일부터 2024년 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, 중요한 회계처리 방침은 다음과 같습니다.

2-1 수익사업의 구분회계

재단은 11기부터 법인세법상 수익사업에 해당하는 사회적기업대출을 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 사용제한 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 표시되

어 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 고유목적사업준비금 전(환)입액

고유목적사업준비금전입액은 재단이 법인세법에 따라 수익사업부문에서 발생한 소득 중 일부를 고유목적사업부문이나 지정기부금에 지출한 금액이며, 향후 지출하기 위하여 적립할 경우에는 동일한 금액을 부채(고유목적사업준비금)로 인식합니다.

고유목적사업준비금환입액은 고유목적사업준비금이 법인세법에 따라 수익사업부문에서 고유목적사업부문에 전출되어 목적사업에 사용되었거나 미사용되어 임의 환입된 금액입니다.

2-10 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. 현금및현금성자산

보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종 류	금융기관	당기말	전기말
보통예금	기업은행	7,505	14,256
MMDA	하나은행	758	1,212
합 계		8,263	15,468

보고기간종료일 현재 사용이 제한된 현금및현금성자산은 없습니다.

4. 단기투자자산

보고기간종료일 현재 단기투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종 류	금융기관	이자율(%)	당기말	전기말
단기금융상품				
정기예금 등	하나은행 등	2.05~3.35	5,780,957	4,537,536
유동성장기금융상품				
회사채	삼성증권	3.31~4.21	1,519,099	19,144,534
합 계			7,300,056	23,682,070

5. 대출채권

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	58,756,788	822,710	1,894,879	1,984,710	4,151,106	67,610,193
대손충당금	(499,433)	(57,590)	(378,976)	(992,354)	(4,151,106)	(6,079,459)
장부가액	58,257,355	765,120	1,515,903	992,356	-	61,530,734

<전기말> (단위 : 천원)

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
대출채권	62,399,359	1,015,816	1,494,851	2,115,778	3,874,960	70,900,764
대손충당금	(530,392)	(71,107)	(298,970)	(1,057,890)	(3,874,960)	(5,833,319)
장부가액	61,868,967	944,709	1,195,881	1,057,888	-	65,067,445

5-2 당기 및 전기 중 대손충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	5,833,319	5,291,447
전입	3,956,558	3,399,882
제각(*)	(2,587,042)	(2,181,317)
매각	(1,123,376)	(676,693)
기말	6,079,459	5,833,319

(*) 당기 중 이사회결의에 의하여 회수가 불가능한 392건의 채권을 제각하였고, 당기 말 기준 대출채권은 8,889건입니다.

6. 장기투자자산

보고기간종료일 현재 장기투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종 류	금융기관	이자율(%)	당기말	전기말
회사채 등	삼성증권 등	3.15~5.44	42,844,092	25,238,994

7. 유형자산

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

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
비품	38,510	8,390	-	(16,943)	29,957

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
비품	35,537	19,852	(274)	(16,605)	38,510

7-2 당기말 현재 유형자산과 관련한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

부보자산	부보금액	보험회사
사무국 건물, 시설 및 집기비품	200,000	KB손해보험

8. 퇴직급여충당부채

당기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
기초잔액	568,395	529,305
퇴직급여지급액	(149,737)	(208,158)
퇴직급여설정액	159,837	247,248
기말잔액	578,495	568,395

9. 사업비용

당기 및 전기 중 사업비용의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

과 목	사업수행비용	일반관리비용	합 계
대손상각비 등	3,961,335	-	3,961,335
급여	1,353,412	296,256	1,649,668
퇴직급여	135,477	24,360	159,837
복리후생비	178,708	41,378	220,086
여비교통비	14,576	3,509	18,085
차량유지비	40,911	9,850	50,761
통신비	50,725	12,214	62,939
세금과공과	-	316	316
소모품비	11,266	2,712	13,978
임차료	59,812	14,402	74,214
홍보비	40,668	-	40,668
업무추진비	8,047	21,064	29,111
교육훈련비	19,388	317	19,705
지급수수료	175,728	51,377	227,105
기타일반관리비	11,554	2,782	14,336
감가상각비	13,655	3,288	16,943
합 계	6,075,262	483,825	6,559,087

<전기>

(단위 : 천원)

과 목	사업수행비용	일반관리비용	합 계
대손상각비 등	3,406,296	-	3,406,296
급여	1,285,318	248,511	1,533,829
퇴직급여	209,265	37,982	247,247
복리후생비	172,235	35,133	207,368
여비교통비	15,520	3,287	18,807
차량유지비	38,107	8,070	46,177
통신비	52,787	11,179	63,966
세금과공과	-	151	151
소모품비	18,197	3,854	22,051
임차료	58,515	12,392	70,907
홍보비	33,646	-	33,646
업무추진비	6,983	22,243	29,226
교육훈련비	20,248	546	20,794
지급수수료	162,981	46,189	209,170
기타일반관리비	12,955	2,743	15,698
감가상각비	13,703	2,902	16,605
합 계	5,506,756	435,182	5,941,938

10. 보험가입내역

재단은 당기말 현재 서울보증보험에 임직원을 대상으로 신원보증보험을 가입하고 있으며 보험가입금액은 610,000천원입니다.

11. 순자산 변동

당기 및 전기의 순자산 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

과 목	기본순자산	보통순자산	합 계
		잉여금(결손금)	
전기초	120,121,501,505	(3,748,682,760)	116,372,818,745
전기운영이익(손실)	-	(1,710,371,715)	(1,710,371,715)
전기말	120,121,501,505	(5,459,054,475)	114,662,447,030
당기초	120,121,501,505	(5,459,054,475)	114,662,447,030
당기운영이익(손실)	-	(2,275,943,017)	(2,275,943,017)
당기말	120,121,501,505	(7,734,997,492)	112,386,504,013

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.

결손금처리계산서

제17(당)기	2025년 01월 01일 부터 2025년 12월 31일 까지	제16(전)기	2024년 01월 01일 부터 2024년 12월 31일 까지
처리예정일	2026년 02월 25일	처리확정일	2025년 02월 18일

사단법인 에스케이미소금융재단

(단위 : 원)

과 목	당 기		전 기	
I. 미처리결손금		7,734,997,492		5,459,054,475
1. 전기이월미처리결손금	5,459,054,475		3,748,682,760	
2. 당기순손실	2,275,943,017		1,710,371,715	
3. 고유목적사업준비금 사용	-		-	
II. 결손금처리액		1,811,080,660		-
1. 고유목적사업준비금	1,811,080,660		-	
III. 차기이월미처리결손금		9,546,078,152		5,459,054,475

14. 재무제표의 승인

재단의 첨부된 2025년 재무제표는 2026년 2월 25일에 이사회 의결을 거쳐 동일자 사원총회에서 최종 승인될 예정입니다.