

사단법인 에스케이미소금융재단의 재무제표와
독립된 감사인의

감 사 보 고 서

제 13 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 12 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

사단법인 에스케이미소금융재단

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
재무제표	4
주석	7

독립된 감사인의 감사보고서

사단법인 에스케이미소금융재단

사원총회 및 이사회 귀중

2022년 2월 16일

감사의견

우리는 사단법인 에스케이미소금융재단의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 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 2021년 12월 31일과 2020년 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 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 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 13 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 12 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 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 13 (당)기 2021년 12월 31일 현재

제 12 (전)기 2020년 12월 31일 현재

사단법인 에스케이미소금융재단

(단위 : 원)

과목	제 13 (당)기	제 12 (전)기
자 산		
I. 유동자산	21,140,645,422	23,300,231,142
1. 당좌자산	21,140,645,422	23,300,231,142
1) 현금및현금성자산(주석 3)	10,878,768	9,519,538
2) 단기투자자산(주석 4)	20,601,867,509	22,825,486,944
3) 미수금	179,489,010	119,616,380
4) 미수수익	331,923,090	306,736,122
5) 선급비용	16,487,045	38,872,158
II. 대출채권(주석 5)	67,550,998,957	73,392,144,846
1) 대출채권	70,830,322,650	76,423,476,588
대손충당금	(3,279,323,693)	(3,031,331,742)
III. 비유동자산	28,943,871,610	20,951,929,964
1. 투자자산(주석 6)	28,020,950,058	20,078,188,210
1) 장기투자자산	28,020,950,058	20,078,188,210
2. 유형자산(주석 7)	52,021,552	42,841,754
1) 비품	236,847,466	273,213,735
감가상각누계액	(184,825,914)	(230,371,981)
3. 기타비유동자산	870,900,000	830,900,000
1) 보증금	870,900,000	830,900,000
자 산 총 계	117,635,515,989	117,644,305,952
부 채		
I. 유동부채	302,054,657	260,312,471
1) 예수금	74,261,892	59,010,637
2) 미지급금	51,941,287	53,171,538
3) 미지급비용	175,851,478	148,130,296
II. 비유동부채	508,480,491	513,044,863
1) 퇴직급여충당부채(주석 8)	508,480,491	513,044,863
부 채 총 계	810,535,148	773,357,334
순 자 산		
I. 기본순자산	120,121,501,505	120,121,501,505
1) 기부출연금(주석 1, 11, 12)	120,121,501,505	120,121,501,505
II. 보통순자산	(3,296,520,664)	(3,250,552,887)
1) 결손금(주석 13)	(3,296,520,664)	(3,250,552,887)
자 본 총 계	116,824,980,841	116,870,948,618
부 채 및 자 본 총 계	117,635,515,989	117,644,305,952

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

운 영 성 과 표

제 13(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 12(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

사단법인 에스케이미소금융재단

(단위 : 원)

과 목	제 13 (당)기		제 12 (전)기	
I. 사업수익		3,595,193,400		3,482,490,280
미소금융대출이자	2,533,245,005		2,674,586,876	
예금이자수익	1,008,277,163		609,789,708	
배당금수익	53,671,232		198,113,696	
II. 사업비용		4,068,116,278		4,161,631,067
사업수행비용	3,831,704,189		3,902,129,307	
인력비용	1,366,318,076		1,393,681,453	
시설비용	66,939,954		29,597,854	
대손비용	2,127,524,070		2,163,415,964	
기타비용	270,922,089		315,434,037	
일반관리비용	236,412,089		259,501,760	
인력비용	160,088,456		157,468,709	
시설비용	11,578,445		47,636,253	
기타비용	64,745,188		54,396,797	
III. 사업이익(손실)		(472,922,878)		(679,140,787)
IV. 사업외수익		427,162,174		385,056,875
유형자산처분이익	-		100,000	
상각채권추심이익	414,187,519		350,865,399	
업무대행수익	12,000,000		33,000,000	
잡이익	974,655		1,091,476	
V. 사업외비용		207,073		19,854
유형자산처분및폐기손실	-		9,269	
잡손실	207,073		10,585	
VI. 법인세비용차감전 당기운영이익(손실)		(45,967,777)		(294,103,766)
VII. 법인세비용		-		-
VIII. 당기운영이익(손실)		(45,967,777)		(294,103,766)

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 13(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 12(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 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 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 회수불가능한 금액을 합하여 대손충당금으로 설정하고 있습니다. 다만 COVID-19 영향으로 회수의문 분류채권 및 정부 정책에 따른 유예 대출채권에 대해 추가적으로 대손충당금을 설정하였습니다.

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 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	0.10	9,178	8,421
MMDA	하나은행	0.10	1,701	1,099
합 계			10,879	9,520

4. 단기투자자산

보고기간종료일 현재 단기투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종 류	금융기관명	당기말 현재 이자율(%)	당 기	전 기
특정금전신탁	하나은행	0.93	1,617,536	-
	부산은행	-	-	825,487
	SK증권	1.40~2.15	1,994,699	-
	NH투자증권	1.50	11,000,000	11,000,000
	교보증권	-	-	1,000,000
	유안타증권	1.50	1,000,000	3,000,000
RP	교보증권	2.30~2.35	2,000,000	-
DLT 등	삼성증권	1.60~2.54	2,989,633	7,000,000
합 계			20,601,868	22,825,487

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	66,583,957	443,237	635,272	1,361,285	1,806,572	70,830,323
대손충당금	565,964	31,027	127,054	748,707	1,806,572	3,279,324
장부가액	66,017,993	412,210	508,218	612,578	-	67,550,999

<전기말>

(단위:천원)

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
대출채권	72,255,962	626,895	732,998	1,161,889	1,645,733	76,423,477
대손충당금	614,172	43,883	146,600	580,944	1,645,733	3,031,332
장부가액	71,641,790	583,012	586,398	580,945	-	73,392,145

5-2 당기 및 전기 중 대손충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	3,031,332	2,871,883
전입	2,116,892	2,151,496
제각(*)	(1,868,900)	(1,992,047)
기말	3,279,324	3,031,332

(*) 당기 중 이사회결의에 의하여 회수가 불가능한 296건의 채권을 제각하였고, 당기 말 기준 대출채권은 9,485건입니다.

6. 장기투자자산

보고기간종료일 현재 장기투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종 류	금융기관명	만기	이자율	당 기	전 기
신종영구채 등	삼성증권	2023.3 ~2025.9	2.15%~3.30%	28,020,950	20,078,188

7. 유형자산

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

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
비품	42,842	26,054	(207)	(16,668)	52,021

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
비품	20,677	36,900	(509)	(14,226)	42,842

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	513,044	410,192
퇴 직 급 여 지 급 액	(92,811)	(18,756)
퇴 직 급 여 설 정 액	88,247	121,608
기 말 잔 액	508,480	513,044

9. 사업비용

당기 및 전기 중 사업비용의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

과 목	사업수행비용	일반관리비용	합 계
대손상각비 등	2,127,524	-	2,127,524
급여	1,128,033	132,271	1,260,304
퇴직급여	81,268	6,979	88,247
복리후생비	144,849	20,613	165,462
여비교통비	19,249	3,330	22,579
차량유지비	40,080	6,932	47,012
통신비	54,281	13,423	67,704
세금과공과	-	406	406
소모품비	11,492	1,988	13,480
임차료	52,345	9,054	61,399
홍보비	22,487	-	22,487
업무추진비	8,820	10,964	19,784
교육훈련비	12,168	226	12,394
지급수수료	105,779	26,191	131,970
기타일반관리비	9,119	1,577	10,696
감가상각비	14,210	2,458	16,668
합 계	3,831,704	236,412	4,068,116

<전기>

(단위: 천 원)

과 목	사업수행비용	일반관리비용	합 계
대손상각비 등	2,163,416	-	2,163,416
급여	1,130,603	124,243	1,254,846
퇴직급여	114,533	7,075	121,608
복리후생비	138,970	24,697	163,667
여비교통비	22,906	655	23,561
차량유지비	55,319	2,305	57,624
통신비	62,804	9,079	71,883
세금과공과	190	193	383
소모품비	17,548	3,201	20,749
임차료	17,336	45,197	62,533
홍보비	14,175	1,423	15,598
업무추진비	4,673	11,580	16,253
교육훈련비	9,575	1,453	11,028
지급수수료	129,559	21,735	151,294
기타일반관리비	8,657	4,305	12,962
감가상각비	11,865	2,361	14,226
합 계	3,902,129	259,502	4,161,631

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	120,121,501,505	(2,956,449,121)
기본순자산증가	-	-
전기운영이익(손실)	-	(294,103,766)
전기말	120,121,501,505	(3,250,552,887)
당기초	120,121,501,505	(3,250,552,887)
기본순자산증가	-	-
당기운영이익(손실)	-	(45,967,777)
당기말	120,121,501,505	(3,296,520,664)

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		3,296,520,664		3,250,552,887
1. 전기이월미처리결손금	3,250,552,887		2,956,449,121	
2. 당기순손실	45,967,777		294,103,766	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		3,296,520,664		3,250,552,887

상기 결손금 처리액의 당기의 처리예정일은 2022년 2월 18일이고, 전기의 처리 확정일은 2021년 2월 22일입니다.

14. 재무제표의 승인

재단의 첨부된 2021년 재무제표는 2022년 2월 18일에 이사회 의결을 거쳐 동일자
사원총회에서 최종 승인될 예정입니다.