

경기신용보증재단의 재무제표

별첨 : 독립된 외부감사인의 감사보고서

제 22 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 21 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

경기신용보증재단

목 차

(별첨) 독립된 감사인의 감사보고서	1
재무제표	4
재무상태표	5
손익계산서	8
기본재산계산서.....	10
현금흐름표	11
재무제표에 대한 주석	13

독립된 감사인의 감사보고서

경기신용보증재단

이사회 귀중

감사의견

우리는 경기신용보증재단의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 기본재산계산서 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 재단의 재무제표는 경기신용보증재단의 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과와 기본재산의 변동 및 현금흐름을 일반기업회계기준 및 경기신용보증재단 회계규정에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 한국공인회계사회가 제정한 특정목적 감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 일반기업회계기준 및 경기신용보증재단 회계규정에 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, 재단의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 재단을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 재단의 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 :

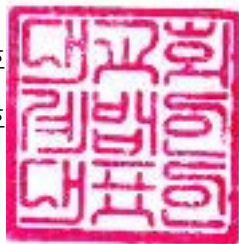
- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.

- 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.

경기도 수원시 영통구 의의동 906-5 경기R&DB센터 6층 603호

대교회계법인 대표이사 김희호



2022년 2월 17일

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.

재 무 제 표

경기신용보증재단

제 22 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 21 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 재단이 작성한 것입니다."

경기신용보증재단 이사장 이 민 우

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 수원시 영통구 광교로 107 2~3층

(전 화) 1577-5900

재 무 상 태 표

제22기 당기 2021년 12월 31일 현재

제21기 전기 2020년 12월 31일 현재

경기신용보증재단

(단위 : 원)

과 목	제22(당)기	제21(전)기
자산		
유동자산	1,009,744,848,266	822,405,683,505
현금및현금성자산(주석3)	5,304,305,762	11,419,770,688
단기금융상품(주석3)	795,100,000,000	612,300,000,000
매도가능증권(주석4)	26,760,000	72,470,000
국공채	26,760,000	72,470,000
만기보유증권(주석5)	8,317,485,965	-
단기대여금(주석12,19)	445,000,000	247,662,000
구상채권(주석6)	527,684,597,263	537,662,134,105
구상채권상각총당금(주석6)	(172,290,028,801)	(184,216,863,099)
손실보전준비금(주석6)	(262,442,453,576)	(262,897,825,570)
미수금(주석10)	17,750,509,174	16,871,922,344
미수수익	11,750,847,799	8,694,432,506
공탁금	2,680,849,105	4,393,633,400
법무비용대급금(주석11)	6,923,936,180	7,503,618,612
대손총당금(주석11)	(2,372,841,499)	(2,936,570,973)
선급비용	70,713,698,094	73,124,391,982
선급금	-	14,724,710
미환급법인세	152,182,800	152,182,800
수탁사업지원금(주석12)	26,850,000,000	19,850,000,000
정부보조금(주석12)	(26,850,000,000)	(19,850,000,000)
비유동자산	223,480,864,482	275,894,390,543
투자자산	161,938,615,679	220,142,454,424
장기금융상품(주석3)	86,000,000,000	164,000,000,000
매도가능증권(주석4)	29,366,913,000	29,735,490,080
국공채	145,140,000	114,770,000
기타채권	29,221,773,000	29,584,701,500
주식	-	36,018,580
만기보유증권(주석5)	39,723,786,473	22,760,105,466
퇴직연금운용자산(주석13)	6,835,328,706	3,334,271,378
장기대여금(주석12,19)	12,587,500	312,587,500
유형자산(주석7,8)	47,364,669,382	40,775,059,187
토지	305,130,222	305,130,222
건물	711,970,518	711,970,518

과 목	제22(당)기		제21(전)기	
감가상각누계액	(143,877,343)		(126,078,081)	
기계장치	5,988,956,007		5,636,706,717	
감가상각누계액	(5,193,180,879)		(4,730,084,501)	
정부보조금	(12,077,097)		(19,929,158)	
차량운반구	130,175,710		130,175,710	
감가상각누계액	(124,174,040)		(120,272,615)	
비품	2,034,455,367		1,875,981,967	
감가상각누계액	(1,624,465,756)		(1,378,315,344)	
시설장치	6,986,174,689		6,815,886,439	
감가상각누계액	(6,276,277,847)		(5,844,707,317)	
정부보조금	(7,671,360)		(12,659,000)	
건설중인자산	44,589,531,191		37,531,253,630	
무형자산(주석9)		1,210,774,848		1,647,118,739
소프트웨어	1,000,274,679		1,018,510,458	
정부보조금	(68,852,054)		(92,458,472)	
기타무형자산	279,352,223		721,066,753	
기타비유동자산		12,966,804,573		13,329,758,193
보증금	12,966,804,573		13,329,758,193	
자산총계		1,233,225,712,748		1,098,300,074,048
부채				
유동부채		131,496,634,595		114,927,847,838
미지급금	3,180,667,271		4,264,034,523	
예수금	10,301,643,989		1,651,382,351	
선수수익	115,063,949,729		106,286,708,881	
미환급보증료	1,290,674,286		1,190,226,485	
미지급비용	1,659,699,320		1,535,495,598	
비유동부채		84,074,098,069		83,112,802,056
퇴직급여충당부채(주석13)	26,162,903,530		24,639,206,603	
퇴직연금운용자산(주석13)	(26,162,903,530)		(24,639,206,603)	
대위변제준비금(주석14)	84,074,098,069		83,112,802,056	
부채총계		215,570,732,664		198,040,649,894
자본				
자본금(주석15)		1,574,053,157,922		1,433,977,062,031
출연금	1,573,403,457,922		1,433,327,362,031	
조합비	649,700,000		649,700,000	
기타포괄손익누계액(주석4,16)		(296,668,537)		30,848,691
매도가능증권평가이익	-		33,630,080	
매도가능증권평가손실	(296,668,537)		(2,781,389)	
결손금		556,101,509,301		533,748,486,568
미처리결손금	556,101,509,301		533,748,486,568	
자본총계		1,017,654,980,084		900,259,424,154

과 목	제22(당)기		제21(전)기	
부채및자본총계		1,233,225,712,748		1,098,300,074,048

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제22기 당기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제21기 전기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

경기신용보증재단

(단위 : 원)

과 목	제22(당)기		제21(전)기	
영업수익		88,027,208,037		74,276,763,681
이자수입	12,439,730,674		12,744,517,250	
보증료수입(주석2)	65,634,235,420		56,036,205,464	
추가및연체보증료	79,783,040		79,622,433	
손해금	2,140,325,842		2,094,607,827	
수입수수료	23,785,450		29,870,000	
대행사업수익(주석2)	1,476,410,403		2,013,491,815	
정부보조금수입(주석2)	6,232,937,208		1,278,448,892	
영업비용(주석26)		122,415,157,782		174,088,307,564
구상채권상각총당금전입(주석6)	32,997,274,943		53,312,109,858	
대위변제준비금전입(주석2,14)	961,296,013		41,095,855,509	
재보증료(주석2)	35,013,432,390		26,090,355,670	
관리업무비(주석21,25)	50,919,312,480		50,264,778,806	
감가상각비(주석2,7,21)	1,149,678,306		1,113,029,419	
무형자산상각비(주석2,9,21)	765,677,391		729,177,583	
대지급금상각비	608,486,259		1,483,000,719	
영업손실(주석26)		34,387,949,745		99,393,376,909
영업외수익		13,352,597,604		6,980,780,447
기타이자수익	488,772,625		418,166,974	
매도가능증권처분이익	35,663,172		-	
특수채권기타회수금	766,203,010		1,028,473,860	
정부보조금수입(주석2)	9,420,900,180		2,215,844,310	
상각채권추심익	2,519,852,553		2,978,732,577	
특수채권매각이익	-		61,762,787	
잡이익	121,206,064		277,799,939	
영업외비용		1,317,670,592		2,641,001,140
유형자산처분손실	-		1,695,590	
무형자산처분손실	-		3,153,343	
특수채권관리비	458,568,858		1,377,804,797	
잡손실	859,101,734		1,258,347,410	
법인세비용차감전손실		22,353,022,733		95,471,764,576
법인세비용(주석2,18)				-
당기순손실(주석26,27)		22,353,022,733		95,471,764,576

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

기본재산계산서

제22기 당기 2021년 12월 31일 현재

제21기 전기 2020년 12월 31일 현재

경기신용보증재단

(단위 : 원)

과 목	제22(당기)		제21(전기)	
기본재산		1,574,053,157,922		1,433,977,062,031
출연금(주석15)		1,573,403,457,922		1,433,327,362,031
정부출연금	148,174,763,774		138,213,248,442	
경기도출연금	377,047,800,000		352,889,800,000	
기초자치단체출연금	448,106,975,000		397,678,175,000	
금융기관출연금	488,083,750,466		445,447,372,072	
금융기관의무출연금	87,530,168,682		77,588,766,517	
기타출연금	24,460,000,000		21,510,000,000	
조합비(주석15)		649,700,000		649,700,000
기타포괄손익누계액(주석16)		(296,668,537)		30,848,691
매도가능증권평가이익		-	33,630,080	
매도가능증권평가손실	(296,668,537)		(2,781,389)	
이월결손금		556,101,509,301		533,748,486,568
미처리결손금(주석22)	556,101,509,301		533,748,486,568	
기본재산총계		1,017,654,980,084		900,259,424,154

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현 금 흐 림 표

제22기 당기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제21기 전기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

경기신용보증재단

(단위 : 원)

과 목	제21(당기)	제20(전기)
영업활동으로인한현금흐름	(3,904,480,399)	(17,655,195,598)
당기순이익	(22,353,022,733)	(95,471,764,576)
현금의유출이없는비용등의가산	50,732,323,986	102,963,659,680
구상채권상각총당금전입액	44,533,493,100	53,312,109,858
대위변제준비금전입액	961,296,013	41,095,855,509
대지급금상각비	608,486,259	848,406,236
무형자산상각비	765,677,391	729,177,583
감가상각비	1,149,678,306	1,113,029,419
유형자산처분손실	-	1,695,590
무형자산처분손실	-	3,153,343
퇴직급여	2,713,692,917	5,860,232,142
현금의유입이없는수익등의차감	(335,077,338)	(202,631,900)
매도가능증권처분이익	(35,663,172)	-
이자수익	(299,414,166)	(202,631,900)
영업활동으로인한자산부채의변동	(31,948,704,314)	(24,944,458,802)
구상채권의감소(증가)	(79,480,065,499)	(96,392,809,155)
공탁금의감소(증가)	1,712,784,295	1,172,840,600
미수수익의감소(증가)	(3,056,415,293)	7,437,779,585
미수금의감소(증가)	(878,586,830)	6,266,731,596
선급금의감소(증가)	14,724,710	(14,724,710)
선급비용의감소(증가)	2,410,693,888	(22,881,715,619)
미환급법인세의감소(증가)	-	65,186,070
법무비용대급금의감소(증가)	(592,533,301)	(571,776,318)
예수금의증가(감소)	8,650,261,638	323,883,250
미지급금의증가(감소)	(1,083,367,252)	1,467,187,399
미지급비용의증가(감소)	124,203,722	100,010,719
미환급보증금의증가(감소)	100,447,801	(167,310,531)
선수수익의증가(감소)	8,777,240,848	29,206,839,913
손실보전준비금의증가(감소)	32,541,902,949	50,477,374,223
퇴직금의지급	(1,189,995,990)	(1,433,955,824)
투자활동으로인한현금흐름	(142,287,080,418)	(233,567,653,287)
투자활동으로인한현금유입액	640,965,920,381	567,900,963,131
단기금융상품의감소	617,300,000,000	547,600,000,000
국공채의감소	72,470,000	24,410,000

과 목	제21(당)기		제20(전)기	
매도가능증권의감소	38,051,672		-	
대여금의감소	172,662,000		457,414,500	
수탁사업대여금의감소	14,238,002,239		4,950,775,668	
퇴직연금운용자산의감소	1,158,453,630		1,498,944,555	
보증금의감소	974,477,640		1,388,928,640	
정부보조금의수령	7,011,803,200		11,980,489,768	
투자활동으로인한현금유출액	(783,253,000,799)		(801,468,616,418)	
단기금융상품의증가	(722,100,000,000)		(745,300,000,000)	
국공채의증가	(57,130,000)		(6,690,000)	
만기보유증권의증가	(24,912,711,454)		-	
대여금의증가	(70,000,000)		(303,990,000)	
수탁사업대여금의증가	(21,238,002,239)		(16,708,198,361)	
퇴직연금운용자산의증가	(6,183,207,885)		(7,667,085,209)	
정부보조금의 반환	-		(4,950,775,668)	
기계장치의취득	(352,249,290)		(497,025,840)	
비품의취득	(158,473,400)		(313,601,130)	
시설장치의취득	(170,288,250)		(464,610,740)	
건설중인자산의취득	(7,058,277,561)		(23,192,031,060)	
소프트웨어의취득	(341,136,700)		(518,951,820)	
보증금의증가	(611,524,020)		(1,545,656,590)	
재무활동으로인한현금흐름		140,076,095,891		246,584,767,271
재무활동으로인한현금유입액	140,076,095,891		246,584,767,271	
출연금의증가	140,076,095,891		246,584,767,271	
재무활동으로인한현금유출액	-		-	
현금및예치금의증가(감소)		(6,115,464,926)		(4,638,081,614)
기초의현금		11,419,770,688		16,057,852,302
기말의현금		5,304,305,762		11,419,770,688

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

재무제표에 대한 주석

제22기 당기 2021년 12월 31일 현재

제21기 전기 2020년 12월 31일 현재

경기신용보증재단

1. 경기신용보증재단의 개요

경기신용보증재단(이하 "재단")은 1996년 3월 6일자로 민법 제32조의 규정에 따라 경기도 및 지역경제인이 공동으로 재원을 출연하여 사단법인으로 설립되었으며, 경기도 내 중소기업의 담보력 부족문제를 해소하여 기업자금 조달의 원활화를 도모하고, 지역경제활성화를 목적으로 신용보증업무를 수행하고 있는 비영리법인입니다.

가. 사단법인의 해산 및 특별법인으로 전환

재단은 『지역신용보증재단법(법률 제6022호)』에 의해 2000년 2월 28일 사단법인을 해산하고 2000년 3월 1일 특별법인(법인명칭 : 경기신용보증재단)으로 전환되었으며, 동법 부칙 제2조에 의거 모든 재산과 권리의무를 포괄승계 하였습니다.

나. 경기신용보증재단 본점 및 지점의 현황

재단의 본점 및 지점 등 사업장의 내용은 다음과 같습니다.

구 분	주 소
본 점	경기 수원 영통 광교로 107 경기중소기업종합지원센터 2, 3층
남부지역본부	경기 수원 영통 광교로 109 한국나노기술원 6층
중부지역본부	경기 안양시 만안구 만안로 217 3층
북부지역본부	경기 의정부시 청사로 48번길 7 11층
수원지점	경기 수원 영통 광교로 105 경기R&DB센터 4층
의정부지점	경기 의정부 청사로 48번길 7 3층
성남지점	경기 성남 분당 분당로 53번길 3 3층
부천지점	경기 부천 원미 송내대로 388 204동 302호

구 분	주 소
평택지점	경기 평택 중앙로 37 농협평택지부 3층
안양지점	경기 안양 만안 만안로 217 3층
고양지점	경기 고양 일산서 중앙로 1442 5층
안산지점	경기 안산 단원 당곡로 17 3층(신한은행)
화성지점	경기 화성 향남 발안로 101 4층
남양주지점	경기 남양주 경춘로 1350번길 35 5층 502호
이천지점	경기 이천 이섭대천로 1241 우리은행빌딩 4층
용인지점	경기 용인 기흥 동백중앙로 283 A동 8층
시흥지점	경기 시흥 산기대학로 237 시흥비즈니스센터 12층
김포지점	경기 김포 김포대로 851 6층 601호
포천지점	경기 포천 소흘읍 송우로 62 8층
파주지점	경기 파주 문화로 98 농협은행 파주시지부 3층
광주지점	경기 광주 파발로 212 3층
양주지점	경기 양주 평화로 1215 섬유종합지원센터 3층
동탄지점	경기 화성 동탄반석로 130 1001호,1002호
광명지점	경기 광명 철산로 36 양정타워 9층 902호
군포지점	경기 군포 고산로 166 SK벤티움 102동 1205호
안성지점	경기 안성 비룡5길 30 한경대학교 산학협력관 209~213호
하남지점	경기 하남 검단산로 239 하남시벤처센터 1층
구리지점	경기 구리 동구릉로136번길 90 구리농수산물도매시장 청과B동 3층 330호
오산지점	경기 오산 성호대로 124 오산신협 3층
의왕출장소	경기 의왕 내손순환로 7, NH농협은행 의왕시지부 내
여주출장소	경기 여주 세종로 14 NH농협은행여주시지부 내
양평출장소	경기 양평 양평 양근로 178 NH농협은행 양평군지부 1층
동두천출장소	경기 동두천 중앙로 271 NH농협은행 동두천시지부내
가평출장소	경기 가평 가평 가화로 111 NH농협은행 가평군지부 2층
연천출장소	경기 연천 전곡 전곡로 131 NH농협은행 연천군지부내
서수원출장소	경기 수원 권선 산업로156번길 142-10 수원벤처밸리 B동 616호

2. 유의적인 회계처리방침의 요약

재단의 재무제표는 일반기업회계기준과 재단의 회계규정에 따라 작성되었으며, 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 2020년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되고 있습니다. 한편, 재단이 채택하고 있는 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

가. 수익 및 비용의 인식기준

재단은 보증료수입과 재보증료는 발생주의에 따라 인식하고, 기말 현재 미경과기간에 대한 보정액을 가감하여 표시하고 있습니다. 한편, 기타의 수익에 대해서는 수익가득과정이 완료되고 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며 경제적 효익의 유입가능성이 매우 높을 때 인식하고 있습니다.

나. 현금 및 현금성자산

재단은 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내에 도래하는 것으로서 큰 거래비용이 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 중요하지 않은 유가증권 및 단기금융상품을 현금 및 현금성자산으로 계상하였습니다. 한편, 현금흐름표상의 현금은 이러한 현금 및 현금성자산을 의미합니다.

다. 금융상품

다-1. 금융자산의 인식과 측정

재단은 일반기업회계기준 제6장의 적용대상이 되는 금융자산에 대하여 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고 있으며, 금융자산의 정형화된 매입이나 매도는 매매일에 인식하고 있습니다. 재단은 금융자산의 최초 인식시점에 그 성격과 보유목적에 따라 당기손익인식금융자산, 유가증권(단기매매증권, 만기보유증권, 매도가능증권), 기타금융자산으로 분류하고 있습니다.

금융자산은 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 당기에 손익을 인식하는 금융자산이 아닌 경우 당해 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초인식하는 공정가치에 가산하여 측정하고 있습니다.

최초인식시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격(자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)입니다.

당기손익인식금융자산

최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정하는 경우 당기손익인식금융자산으로 분류하며, 최초 인식시점에서 취득과 직접 관련되는 거래원가는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 재무상태표에 공정가치로 표시하고 있으며 공정가치 변동에 따른 손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

단기매매증권

주로 단기간내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 빈번하게 이루어지는 경우 단기매매증권으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권은 재무상태표에 공정가치로 표시하고 있으며, 시장성 있는 유가증권은 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간종료일 현재의 증가로 하고 있습니다. 공정가치로 평가함에 따라 발생한 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

만기보유증권

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있으며, 만기보유증권은 취득원가와 액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있으며 이러한 상각후 취득원가를 재무상태표가액으로 계상하고 있습니다.

매도가능증권

단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있으며 공정가치로 평가하고 있습니다. 시장성 있는 유가증권은 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간종료일 현재의 증가로 하고 있습니다. 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우 취득원가로 평가하고 있습니다.

공정가치로 평가함에 따라 발생한, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 기타포괄손익누계액(매도가능증권평가손익)으로 처리하고, 매도가능증권평가손익의 누적금액은 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

기타금융자산

지급금액이 확정되었거나 결정가능하며 활성시장에서 가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 기타금융자산으로 분류하며, 최초 인식 후 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

다-2. 금융자산의 제거

재단은 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우, 혹은 금융자산의 현금흐름을 수취할 계약상 권리를 양도한 경우 등으로서 재단이 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하거나 재단이 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 아니하고 이전하지도 아니하면서 금융자산을 통제하고 있지 아니한 경우에 금융자산을 제거하고 있습니다.

한편, 유가증권의 양도에 따른 실현손익을 인식하기 위한 원가결정방법은 개별법을 적용하고 있습니다.

다-3. 금융자산의 손상

재단은 금융자산(또는 금융자산의 집합)의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는 지를 매 보고기간말에 평가하고, 최초인식 후 하나 이상의 손상사건이 발생한 결과 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산(또는 금융자산의 집합)의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우 손상차손을 인식하고 있습니다.

상각후원가 또는 취득원가를 장부금액으로 하는 금융자산

상각후원가를 장부금액으로 하는 매출채권 및 기타금융자산이나 만기보유증권에서 손상이 발생하였다는 객관적 증거가 있는 경우, 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율(최초인식시점에 계산된 유효이자율)로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치(회수가능액)의 차이로 측정하고 있습니다. 이 경우 아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 미래예상현금흐름에 포함하지 아니하며 손상차손은 당해 자산의 장부금액에서 직접 차감하거나 총당금계정을 사용하여 차감하고 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 만기보유증권은 손상차손금액을 차감한 후의 회수가능액으로 재무상태표에 표시하고 있습니다.

공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어서 취득원가를 장부금액으로 하는 공시가격이 없는 지분상품(매도가능증권)이나, 공시가격이 없는 이러한 지분상품과 연계되어 있으며 그 지분상품의 인도로 결제되어야 하는 파생상품자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있다면, 손상차손은 유사한 금융자산의 현행 시장수익율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차이로 측정하고 있습니다.

후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 직접 환입하거나 총당금을 조정하여 환입하며, 회복 후 장부금액은 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후원가 또는 취득원가를 초과하지 않도록 하고 있으며 환입한 금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

공정가치를 장부금액으로 하는 매도가능증권

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능증권에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 기타포괄손익으로 인식한 누적손실은 당해 자산이 제거되지 않더라도 재분류조정으로 자본에서 당기손익으로 재분류하며, 당기손익으로 재분류하는 누적손실은 공정가치(회수가능액)가 취득원가(상각후원가)에 미달하는 금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액으로 산정하고 있습니다. 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다. 손상차손을 인식한 기간 후에 공정가치가 상승하더라도 위와 같은 손상차손의 회복에 해당되지 아니하는 경우에는 당해 공정가치 상승금액을 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다.

다-4. 금융부채의 인식

재단은 일반기업회계기준 제6장의 적용대상이 되는 금융부채에 대하여 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고 있으며, 금융부채의 최초 인식시점에 그 성격과 보유목적에 따라 당기손익인식금융부채와 그 밖의 금융부채로 분류하고 있습니다

금융부채는 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 당기손익인식금융부채가 아닌 경우 당해 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 최초인식하는 공정가치에 차감하여 측정하고 있습니다.

당기손익인식금융부채

단기매매금융부채이거나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정하는 경우 당기손익인식금융부채로 분류하며, 최초 인식시점에서 발행과 직접 관련되는 거래원가는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 재무상태표에 공정가치로 표시하고 있으며 공정가치 변동에 따른 손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당기손익인식금융부채로 분류되지 않는 금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않는 금융부채는 최초인식 후 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

다-5. 금융부채의 제거

금융부채(또는 금융부채의 일부)는 소멸한 경우(즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우)에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 기존 차입자와 대여자가 실질적으로 다른 조건으로 채무상품을 교환하거나 기존 금융부채(또는 금융부채의 일부)의 조건이 실질적으로 변경된 경우 최초의 금융부채를 제거하고 새로운 금융부채를 인식하고 있으며, 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채(또는 금융부채의 일부)의 장부금액과 지급한 대가의 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

다-6. 금융자산과 금융부채의 상계

재단은 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있으면서 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있는 경우에 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

다-7. 대손충당금

재단은 보고기간종료일 현재의 회수가 불확실한 금융자산(유가증권은 제외)은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

라. 구상채권과 구상채권상각충당금

재단은 보증사고 발생으로 지급된 보증채무 중 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능가액을 구상채권으로 계상하고 있으며, 보고기간종료일 현재 구상채권 잔액의 회수가능성에 대한 개별분석 및 과거의 합리적인 회수경험율을 토대로 하여 예상되는 대손추정액을 구상채권상각충당금으로 설정하고 있습니다.

마. 유형자산의 평가 및 감가상각방법

재단은 유형자산을 당해 자산의 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출 및 해당 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 그 자산을 제거·해체하거나 또는 부지를 복원하는데 소요될 것으로 추정되는 비용이 총당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치를 취득원가로 산정하고 있습니다.

재단의 유형자산은 취득원가에서 추정내용연수(건물 40년, 기타 유형자산 6년)에 따라 건물은 정액법, 기타 유형자산은 정률법으로 산정된 감가상각누계액과 감액손실누계액을 차감하는 형식으로 재무상태표에 표시하고 있습니다.

또한, 유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

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

유형자산의 장부금액은 처분하는 때, 사용이나 처분을 통하여 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 제거하고 있으며 제거로 인하여 발생하는 손익은 자산을 제거할 때 당기손익으로 인식하고 있습니다.

바. 무형자산

재단은 무형자산을 당해 자산의 구입원가 또는 제작원가에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 산정하고 있으며, 추정내용연수(5년)에 따라 정액법으로 산정된 상각액을 취득원가에서 직접 차감한 가액으로 표시하고 있습니다.

최근 보고기간 이후 무형자산의 사용방법·기술적 진보·시장가격의 변동과 같은 지표가 존재하는 경우 내용연수 등에 대한 종전의 추정치를 재검토하고 있으며, 최근의 기대와 달라진 경우 잔존가치, 상각방법 또는 상각기간의 변경이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

재단은 연구 및 개발단계에서 발생한 비용 중 연구단계에서 발생한 비용은 발생한 기간에 연구비의 과목으로 하여 당기비용으로 인식하고 있습니다. 개발단계에서 발생한 비용은 무형자산의 인식요건에 부합되는 경우 발생한 지출금액은 개발비의 과목으로 하여 무형자산으로 처리하고 있으며, 이외의 경우에는 전산개발비의 과목으로 하여 관리업무비로 처리하고 있습니다.

사. 자산손상

재단은 금융자산, 이연법인세자산, 생물자산 및 중단사업에 속하는 자산을 제외한 재단의 모든 자산에 대하여 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지 검토하고 있습니다. 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며 자산의 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

다만, 유형자산의 경우에는 유형자산의 손상징후가 있다고 판단되고 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 또한, 아직 사용가능하지 않은 무형자산과 사용을 중지하고 처분을 위해 보유하는 자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매 보고기간말에 회수가능액을 추정하고 있습니다.

재단은 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며 만약 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속한 현금창출단위(다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단)로 회수가능액을 결정하고 있습니다.

현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 손상차손을 인식하며 손상차손은 우선적으로 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키는데 배분되고 그 다음 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 속하는 다른 자산에 각각 장부금액에 비례하여 배분하며, 이러한 경우 개별 자산의 장부금액은 순공정가치, 사용가치 또는 영(0) 중 가장 큰 금액 이하로 감소할 수 없습니다.

아. 퇴직급여충당부채

재단은 보고기간종료일 현재 국민은행 등의 확정급여형 퇴직연금제도와 확정기여형 퇴직연금제도를 시행하고 있습니다.

확정급여형 퇴직연금제도에서는 보고기간종료일 현재 퇴직연금에 대한 수급요건 중 가입기간 요건을 갖추었으나 퇴직하지 않은 종업원이 퇴직할 경우 퇴직일시금의 수령을 선택한다고 가정할 때 지급하여야 할 퇴직일시금 상당액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있으며, 확정기여형 퇴직연금제도에서는 연금의 운용결과와 관계없이 확정된 부담금을 납부하며, 당기에 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여로 인식하고 있습니다.

또한, 퇴직연금제도를 적용받지 않은 종업원의 경우도 당기말 현재 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금상당액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있으며 기존 퇴직금제도의 퇴직급여충당부채와 퇴직연금 도입 후 퇴직급여충당부채를 합산하여 표시하고 있습니다.

보고기간종료일 현재 퇴직연금에 대한 수급요건 중 가입기간 요건을 갖추고 퇴사하였으며 퇴직연금의 수령을 선택한 종업원에 대해서는 보고기간종료일 이후 퇴직 종업원에게 지급하여야 할 예상퇴직연금합계액의 현재가치를 측정하여 퇴직연금미지급금으로 계상하고 있습니다. 예상퇴직연금합계액은 퇴직 후 사망률과 같은 보험수리적 가정을 사용하여 추정하고, 그 현재가치를 계산할 때는 만기가 비슷한 국공채의 매 보고기간종료일 현재 시장이자율에 기초하여 할인합니다. 사망률과 같은 보험수리적 가정이 바뀌거나 할인율이 바뀔에 따라 발생하는 퇴직연금미지급금 증감액과 시간의 경과에 따른 현재가치 증가액은 퇴직급여로 당기손익에 반영하고 있습니다.

한편, 임금수준의 변동에 따른 기존제도하의 퇴직급여충당부채의 증감은 퇴직급여로 인식하고 있습니다.

재단은 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금 합계액에서 퇴직연금운용자산을 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금의 합계액을 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 계상하고 있습니다.

자. 이연법인세자산·부채 및 법인세비용의 계상

재단은 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계액에 당해 회계연도의 이연법인세자산·부채의 변동액을 가감하여 산출한 금액을 법인세 비용으로 계상하고 있습니다.

또한, 재단은 자산·부채의 장부가액과 세무가액의 차이에 따른 일시적 차이로 인하여 미래에 부담하게 되거나 경감될 법인세부담액을 각각 이연법인세자산과 이연법인세부채로 인식하고 있습니다. 다만, 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생가능성이 매우 높아 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 자산으로 인식하고 있습니다.

일시적 차이로 인한 법인세효과는 발생한 기간의 법인세 비용에 반영하고 있으며, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 이연법인세는 관련 자본계정에 직접 반영하고 있습니다.

한편, 이연법인세자산과 이연법인세부채는 재무상태표상에 유동과 비유동항목으로 분류하고 있으며, 동일한 유동 및 비유동 구분 내에서의 이연법인세자산과 이연법인세부채가 동일한 과세당국과 관련된 경우에는 각각 상계하여 표시하고 있습니다.

차. 정부보조금

재단은 정부보조금에 부수되는 조건의 준수와 보조금 수취에 대한 합리적인 확신이 있을 경우에만 정부보조금을 인식하고 있습니다.

시장이자율보다 낮은 이자율인 정부대여금의 효익은 정부보조금으로 처리하고 있으며, 해당 정부보조금은 시장이자율에 기초하여 산정된 정부대여금 공정가치와 수취한 대가의 차이로 측정하고 있습니다.

자산관련 정부보조금은 자산의 장부금액을 결정할 때 차감하는 형식으로 재무상태표에 표시하고 있습니다. 해당 정부보조금은 관련자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각비를 감소시키는 방식으로 당기손익으로 인식하고 있습니다.

수익관련 정부보조금은 보상하도록 의도된 비용에 대응시키기 위해 체계적인 기준에 따라 해당 기간에 걸쳐 수익으로 인식하며, 이미 발생한 비용이나 손실에 대한 보전 또는 향후 관련원가의 발생 없이 재단에 제공되는 즉각적인 금융지원으로 수취하는 정부보조금은 수취할 권리가 발생하는 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

이에 따라 수익관련 정부보조금은 대응되는 비용이 없는 경우에는 영업외수익으로 회계처리하고 특정의 비용을 보전할 목적으로 받는 정부보조금은 특정의 비용과 상계처리하고 있으며, 특별히 지정된 독립의 사업 또는 경기도의 대행사업을 영업으로 하여 이에 총당하는 경우에는 재단의 회계규정 제25조에 의하여 영업수익으로 계상하고 있습니다.

카. 차입원가자본화

재단은 매입, 건설 또는 개발이 개시된 날로부터 의도된 용도로 사용할 수 있는 상태가 될 때까지 1년 이상의 기간이 소요되는 유형자산, 무형자산 및 투자자산과 관련하여 발생한 금융비용 등은 기간비용으로 회계처리하고 있습니다.

타. 총당부채, 우발부채 및 우발자산

총당부채

재단은 과거 사건이나 거래의 결과로 인하여 존재하는 현재의 의무로서, 지출의 시기 또는 금액이 불확실하지만 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 또한 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우 그 금액을 총당부채로 인식하고 있습니다.

우발부채

재단은 ① 과거사건은 발생하였으나 재단이 전적으로 통제할 수 없는 하나 또는 그 이상의 불확실한 미래사건의 발생 여부에 의하여서만 그 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무인 경우와 ② 과거사건이나 거래의 결과로 발생한 현재의무이지만 그 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높지가 않거나, 또는 그 가능성은 매우 높으나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우를 우발부채로 보아 부채로 인식하지 않고 있습니다.

우발자산

재단은 과거사건이나 거래의 결과로 발생할 가능성이 있으며, 재단이 전적으로 통제할 수 없는 하나 또는 그 이상의 불확실한 미래사건의 발생 여부에 의하여서만 그 존재여부가 확인되는 잠재적 자산을 우발자산으로 보아 자산으로 인식하지 않고 있습니다.

파. 추정의 사용

대한민국의 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 재단의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 총당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 구상채권에 대한 구상채권상각충당금, 대위변제준비금, 이연법인세자산·부채에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있으며 차기에 유의적으로 조정될 가능성이 있습니다.

3. 현금 및 예치금

가. 당기와 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	구 분	예치기관	이자율(%)	당 기	전 기
현금및현금성자산	보통예금	농협중앙회 등	0.00~0.20	5,304,306	11,419,771

나. 당기와 전기말 현재 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	구 분	예치기관	이자율(%)	당 기	전 기
단기금융상품	정기예금	농협중앙회 등	0.84~2.30	795,100,000	612,300,000
장기금융상품	정기예금	우리은행 등	1.19~2.20	86,000,000	164,000,000
합 계				881,100,000	776,300,000

다. 당기와 전기말 현재 금융상품의 만기구조는 다음과 같습니다.

[당 기]

(단위 : 천원)

과 목	3월 이하	3월 초과~6월 이하	6월 초과~1년 이하	1년 초과~5년 이하	합 계
단기금융상품	347,000,000	166,500,000	281,600,000	-	795,100,000
장기금융상품	-	-	-	86,000,000	86,000,000
합 계	347,000,000	166,500,000	281,600,000	86,000,000	881,100,000

[전 기]

(단위 : 천원)

과 목	3월 이하	3월 초과~6월 이하	6월 초과~1년 이하	1년 초과~5년 이하	합 계
단기금융상품	173,500,000	271,200,000	167,600,000	-	612,300,000
장기금융상품	-	-	-	164,000,000	164,000,000
합 계	173,500,000	271,200,000	167,600,000	164,000,000	776,300,000

4. 매도가능증권

가. 당기와 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분		당 기				전 기				비 고
		액면가액	취득가액	장부가액	미실현손익	액면가액	취득가액	장부가액	미실현손익	
유동자산	국공채	26,760	26,760	26,760	-	72,470	72,470	72,470	-	
비유동자산	국공채	145,140	145,140	145,140	-	114,770	114,770	114,770	-	
	기타채권	29,500,000	29,827,500	29,221,773	(296,669)	29,500,000	29,827,500	29,584,702	(2,781)	(주1)
	주 식									
	콜마파마(주)	-	-	-	-	2,389	2,389	36,019	33,630	(주1)
	기 타	102,720	387,833	-	-	102,720	387,833	-	-	(주2)
합 계		29,774,620	30,387,233	29,393,673	(296,669)	29,792,349	30,404,962	29,807,960	30,849	

(주1) 당기말 현재 매도가능증권 중 기타채권은 영구채로 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 있으며, 전기말 현재 매도가능증권 중 콜마파마(주)(액면가액 500원 주식수 4,777주)의 주식과 기타채권은 시장성이 있는 주식 등으로 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 있습니다.

(주2) 당기와 전기말 현재 매도가능증권 중 기타의 주식은 공정가액을 측정할 수 없는 시장성이 없는 주식입니다.

나. 당기와 전기말 현재 매도가능증권 중 채무증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기				전 기			
	유동자산	비유동자산		합 계	유동자산	비유동자산		합 계
	국공채	국공채	기타채권		국공채	국공채	기타채권	
1년 이하	26,760	-	-	26,760	72,470	-	-	72,470
1년 초과~5년 이하	-	145,140	-	145,140	-	114,770	-	114,770
5년 초과	-	-	29,221,773	29,221,773	-	-	29,584,702	29,584,702
합 계	26,760	145,140	29,221,773	29,393,673	72,470	114,770	29,584,702	29,771,942

다. 당기와 전기의 매도가능증권 중 채권과 관련하여 인식한 이자수익은 각각 924,709천원과 923,449천원입니다.

5. 만기보유증권

가. 당기와 전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

[당 기]

(단위 : 천원)

구 분		기초장부가액	취득가액	처분가액	유동성 대체	유효이자율법 조정가액	기말장부가액
유동자산	지방채 등	-	-	-	8,317,486	-	8,317,486
비유동자산	지방채 등	22,760,105	24,912,711	-	(8,317,486)	368,456	39,723,786
합 계		22,760,105	24,912,711	-	-	368,456	48,041,272

[전 기]

(단위 : 천원)

구 분		기초장부가액	취득가액	처분가액	유동성 대체	유효이자율법 조정가액	기말장부가액
비유동자산	지방채 등	22,491,198	-	-	-	268,907	22,760,105

나. 당기와 전기말 현재 만기보유증권 중 채무증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
1년 이하	8,317,486	-
1년 초과~5년 이하	39,723,786	22,760,105
5년 초과	-	-
합 계	48,041,272	22,760,105

6. 구상채권, 구상채권상각총당금 및 손실보전준비금

재단은 보증사고가 발생하여 대위변제를 한 경우 동 금액을 구상채권으로 계상하고 있으며, 당기와 전기말 현재 구상채권, 구상채권상각총당금 및 손실보전준비금의 내역은 다음과 같습니다.

가. 구상채권

(단위 : 천원)

구 분		당 기	전 기	비 고
기초잔액		537,662,134	500,458,378	
증가액		136,677,384	152,120,388	
감소액	회수 등	(57,197,318)	(55,727,579)	
	상각액	(89,457,602)	(59,189,053)	
기말잔액		527,684,597	537,662,134	
차감 : 구상채권상각총당금		(172,290,029)	(184,216,863)	
차감 : 손실보전준비금		(262,442,454)	(262,897,826)	
장부가액		92,952,115	90,547,445	

나. 구상채권상각총당금

(단위 : 천원)

구 분	당 기			전 기		
	일반보증	햇살론	합계	일반보증	햇살론	합계
기초잔액	164,808,414	19,408,449	184,216,863	148,035,912	13,185,271	161,221,183
총전입액	79,426,385	(1,895,617)	77,530,768	73,720,451	8,464,282	82,184,733
상각액	(86,475,227)	(2,982,375)	(89,457,602)	(56,947,950)	(2,241,104)	(59,189,053)
기말잔액	157,759,572	14,530,457	172,290,029	164,808,414	19,408,449	184,216,863

다. 구상채권상각총당금의 설정내역

[당 기]

(단위 : 천원)

구 분	구상채권잔액①	구상채권대손율②	재보증율③	구상채권총당금 ①X②X(1-③)
일반보증	486,651,664	64.47%	49.72%	157,759,572
햇살론	41,032,934	70.77%	49.96%	14,530,457
합 계	527,684,597			172,290,029

[전 기]

(단위 : 천원)

구 분	구상채권잔액①	구상채권대손율②	재보증율③	구상채권총당금 ①X②X(1-③)
일반보증	493,155,809	65.27%	48.80%	164,808,414
햇살론	44,506,325	87.15%	49.96%	19,408,449
합 계	537,662,134			184,216,863

라. 구상채권상각총당금전입액(영업비용)

(단위 : 천원)

구 분	당 기			전 기		
	일반보증	햇살론	합계	일반보증	햇살론	합계
구상채권상각총당금총전입액①	79,426,385	(1,895,617)	77,530,768	73,720,451	8,464,282	82,184,733
손실보전준비금환입액②	(43,042,608)	(1,490,885)	(44,533,493)	(27,752,336)	(1,120,288)	(28,872,624)
구상채권상각총당금전입액③=①-②	36,383,777	(3,386,502)	32,997,275	45,968,115	7,343,994	53,312,110

마. 손실보전준비금

(단위 : 천원)

구 분		당 기	전 기	비 고
기초잔액		262,897,826	241,293,075	
증가액		67,098,628	71,413,280	
감소액	환입액	(44,533,493)	(28,872,624)	
	기 타	(23,020,507)	(20,935,906)	
기말잔액		262,442,454	262,897,826	

바. 지역신용보증재단중앙회는 2020년 「코로나바이러스감염증-19(COVID-19)」에 따른 보증의 급격한 증가 및 경기불황에 의한 부실 증가에 대비하고, 지역신용보증재단의 재무 안정성을 확충하기 위하여 구상채권상각충당금과 대위변제준비금 등의 산정시 국가 재난 등의 상황으로 미래 손실이 클 것으로 예상되는 경우에는 최근 5년간 단순 경험률이 아닌 별도의 경험률을 적용 가능하도록 신용보증재단의 회계처리기준을 개정하여 2020년 회계연도부터 적용하고 있습니다.

7. 유형자산

가. 당기와 전기중 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

[당 기]

(단위 : 천원)

과 목	기초 장부가액	취득액	처분자산 장부가액	감가상각비	기타 증(감)액	기말 장부잔액
토 지	305,130	-	-	-	-	305,130
건 물	585,892	-	-	(17,799)	-	568,093
기계장치	886,693	352,249	-	(455,244)	-	783,698
차량운반구	9,903	-	-	(3,901)	-	6,002
비 품	497,667	158,473	-	(246,150)	-	409,990
시설장치	958,520	170,288	-	(426,583)	-	702,225
건설중인자산	37,531,254	7,058,278	-	-	-	44,589,531
합 계	40,775,059	7,739,289	-	(1,149,678)	-	47,364,669

재단은 2019년 6월 7일 경기도시공사와 광고택지개발지구의 일반업무시설용지 5,000㎡를 35,300,000천원에 매입하는 계약을 체결하였습니다. 이에 따라 납부한 대금 35,300,000천원과 설계비 및 시공비 등을 건설중인자산으로 계상하고 있습니다.

[전 기]

(단위 : 천원)

과 목	기초 장부가액	취득액	처분자산 장부가액	감가상각비	기타 증(감)액	기말 장부잔액
토 지	305,130	-	-	-	-	305,130
건 물	603,692	-	-	(17,799)	-	585,892
기계장치	831,837	470,763	(45)	(415,863)	-	886,693
차량운반구	18,907	-	-	(9,004)	-	9,903
비 품	400,975	310,150	(1,237)	(212,222)	-	497,667
시설장치	952,465	464,611	(414)	(458,142)	-	958,520
건설중인자산	14,339,223	23,192,031	-	-	-	37,531,254
합 계	17,452,230	24,437,555	(1,696)	(1,113,030)	-	40,775,059

재단은 2019년 6월 7일 경기도시공사와 광고택지개발지구의 일반업무시설용지 5,000㎡를 35,300,000천원에 매입하는 계약을 체결하였습니다. 이에 따라 납부한 대금 35,300,000천원과 설계비 등을 건설중인자산으로 계상하고 있습니다.

나. 당기와 전기말 현재 유형자산 중 감가상각이 완료되었으나 계속 사용중인 유형자산의 잔존가액은 각각 3,811천원과 3,662천원입니다.

다. 당기와 전기말 현재 토지의 공시지가 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	소재지	면 적	당 기		전 기	
			장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토 지	경기 화성 향남 행정 474-3	97.0338㎡	305,130	271,792	305,130	259,371

8. 보험가입 자산

당기와 전기말 현재 재단의 보험가입자산은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

보험의 종류	보험가입자산	부보금액		부보처
		당 기	전 기	
화재보험	건물, 집기 등	15,540,546	14,206,640	DB손해보험

재단은 상기 보험 이외에 차량운반구에 대하여는 자동차 책임보험 및 종합보험, 모든 임직원에게 대하여 상해보험, 임원을 제외한 모든 종업원에 대하여 신원보증보험에 가입하고 있습니다.

9. 무형자산

가. 당기와 전기중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

[당 기]

(단위 : 천원)

과 목	기초장부가액	취 득 액	처분자산 장부가액	무형자산 상각비	기타 증(감)액	기말장부잔액
소프트웨어	926,052	329,334	-	(323,963)	-	931,423
기타무형자산	721,067	-	-	(441,715)	-	279,352
합 계	1,647,119	329,334	-	(765,677)	-	1,210,775

[전 기]

(단위 : 천원)

과 목	기초장부가액	취 득 액	처분자산 장부가액	무형자산 상각비	기타 증(감)액	기말장부잔액
소프트웨어	664,284	518,952	(2,420)	(254,763)	-	926,052
기타무형자산	1,196,214	-	(733)	(474,414)	-	721,067
합 계	1,860,498	518,952	(3,153)	(729,178)	-	1,647,119

나. 당기와 전기의 무형자산상각비는 영업비용에 포함되어 있습니다.

10. 미수금

신용보증재단중앙회로부터 보전받아야 할 손실보전금과 기타의 미수금이며, 당기와 전기말 현재 미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기	비 고
손실보전금	17,746,247	16,870,291	
기타의 미수금	4,263	1,631	
합 계	17,750,509	16,871,922	

11. 법무비용대급금

보증업체의 보증사고 발생시에 채권보전조치 등을 위하여 지출된 법무사수수료 등의 비용을 대급한 금액으로 보증해지시 미경과보증료와 상계하고, 채권회수시 회수 금액과 상계하며, 최종적으로 대손이 확정되는 시점에서 잔액을 대지급금상각비로 계상하고 있습니다. 한편, 당기와 전기말 현재 법무비용대급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기	비 고
법무비용대급금	6,923,936	7,503,619	
차감 : 대손충당금	(2,372,841)	(2,936,571)	
장부가액	4,551,095	4,567,048	

12. 대여금과 수탁사업지원금

가. 대여금

대여금은 임직원의 복리후생목적으로 주택임차보증금과 학자금을 보조하기 위해서 대여한 것이며, 당기와 전기말 현재 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기	비 고
단기대여금	445,000	247,662	(주)
장기대여금	12,588	312,588	(주)
합 계	457,588	560,250	

(주) 대여금의 대여조건은 다음과 같습니다.

- 이자율 : 대출일 현재 재단이 가장 최근에 예치한 1년 만기 정기예금의 이자율
- 원금상환방법 : 만기 일시상환

나. 수탁사업지원금

수탁사업지원금은 재단과 경기도 및 신용회복위원회가 체결한 "경기도 채무조정 성실상환자 소액금융지원을 위한 재도전론 업무 협약서"에 의해 경기도의 출연금을 신용회복위원회에 대여한 것이며, 당기와 전기말 현재 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기				전 기				비 고
	기초잔액	증가액	감소액	기말잔액	기초잔액	증가액	감소액	기말잔액	
수탁사업지원금	19,850,000	21,238,002	(14,238,002)	26,850,000	8,092,577	16,708,198	(4,950,776)	19,850,000	(주1)
정부보조금	(19,850,000)	(7,000,000)		(26,850,000)	(8,092,577)	(11,757,423)	-	(19,850,000)	(주2)

(주1) 대여금의 대여조건은 다음과 같습니다.

- 이자율 : 무이자
- 원금상환방법
: 신용회복위원회가 수행한 대출사업의 마지막 수혜자의 대출실행일로부터 5년 이내 매분기에 재도전론 대출상환 원금(대위변제 포함)을 상환

(주2) 재단은 수탁사업지원금의 반환액을 별도로 관리하고 있으며, 현금및현금성자산의 차감항목(주석3 참조)으로 계상하고 있습니다.

13. 퇴직급여충당부채 및 퇴직연금운용자산

당기와 전기말 현재 퇴직급여충당부채와 퇴직연금운용자산의 내역은 다음과 같습니다.

[당 기] (단위 : 천원)

구 분	기초금액	증 가	감 소	기말금액
퇴직급여충당부채	24,639,207	2,723,591	(1,199,894)	26,162,904
퇴직연금운용자산	(27,973,478)	(6,183,208)	1,158,454	(32,998,232)
합 계	(3,334,271)	(3,459,617)	(41,440)	(6,835,329)

당기말 현재 퇴직급여충당부채를 초과하는 퇴직연금운용자산은 6,835,329천원으로 투자자산에 계상하고 있습니다.

[전 기] (단위 : 천원)

구 분	기초금액	증 가	감 소	기말금액
퇴직급여충당부채	20,212,930	5,860,232	(1,433,956)	24,639,207
퇴직연금운용자산	(21,805,337)	(7,408,682)	1,240,541	(27,973,478)
합 계	(1,592,407)	(1,548,449)	(193,415)	(3,334,271)

전기말 현재 퇴직급여충당부채를 초과하는 퇴직연금운용자산은 3,334,271천원으로 투자자산에 계상하고 있습니다.

14. 대위변제준비금

가. 당기와 전기말 현재 대위변제준비금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기	비 고
기초잔액	83,112,802	42,016,947	
증 가	961,296	41,095,856	
감 소	-	-	
기말잔액	84,074,098	83,112,802	

나. 당기와 전기중 대위변제준비금의 설정내역은 다음과 같습니다.

[당 기]

(단위 : 천원)

구 분		대상잔액①	보증부실율②	대위변제율③	구상채권 대손율④	대위변제준비금 ①×②×③×④
정상보증	일반보증	4,215,374,125	4.26%	62.75%	64.47%	72,598,911
	햇살론	37,336,931	9.81%	59.07%	70.77%	1,530,496
부실보증	일반보증	23,874,316	100.00%	62.75%	64.47%	9,657,607
	햇살론	686,778	100.00%	59.07%	70.77%	287,084
합 계		4,277,272,149				84,074,098

[전 기]

(단위 : 천원)

구 분		대상잔액①	보증부실율②	대위변제율③	구상채권 대손율④	대위변제준비금 ①×②×③×④
정상보증	일반보증	3,606,455,287	4.88%	60.74%	65.27%	69,774,805
	햇살론	42,404,717	13.21%	55.89%	87.15%	2,728,199
부실보증	일반보증	25,567,651	100.00%	60.74%	65.27%	10,136,727
	햇살론	971,258	100.00%	55.89%	87.15%	473,072
합 계		3,675,398,913				83,112,802

15. 자본금(출연금 및 조합비)

가. 재단은 정부, 경기도, 경기도 내 기초자치단체 및 경제인이 공동으로 출연하여 설립되었으며, 2000년 이전에는 피보증기업은 최초 보증시에 당 재단에 조합원으로 가입하고 조합비 100천원(1997년 3월 이전은 1,000천원)을 납부하였으며, 이를 수령시점에서 기본재산으로 계상하였습니다.

나. 당기와 전기중 자본금(출연금 및 조합비)의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분		당 기				전 기			
		기초금액	증 가	감 소	기말금액	기초금액	증 가	감 소	기말금액
출연금 (1)	정부출연금	138,213	9,962	-	148,175	121,674	16,540	-	138,213
	경기도출연금	352,890	24,158	-	377,048	330,191	22,699	-	352,890
	기초자치단체출연금	397,678	50,429	-	448,107	331,428	66,250	-	397,678
	금융기관출연금	445,447	42,636	-	488,084	314,745	130,702	-	445,447
	금융기관의무출연금	77,589	9,941	-	87,530	71,195	6,394	-	77,589
	기타출연금	21,510	2,950	-	24,460	17,510	4,000	-	21,510
	소 계	1,433,327	140,076	-	1,573,403	1,186,743	246,585	-	1,433,327
조합비 (2)	650	-	-	650	650	-	-	650	
자본금 (1)+(2)	1,433,977	140,076	-	1,574,053	1,187,392	246,585	-	1,433,977	

16. 기타포괄손익누계액

당기와 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기				전 기			
	기초금액	증 가	감 소	기말금액	기초금액	증 가	감 소	기말금액
매도가능증권평가이익	33,630	-	(33,630)	-	99,898	-	(66,267)	33,630
매도가능증권평가손실	(2,781)	(293,887)	-	(296,669)	-	(2,781)	-	(2,781)
합 계	30,849	(293,887)	(33,630)	(296,669)	99,898	(2,781)	(66,267)	30,849

17. 포괄손익계산서

당기와 전기말 현재 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당 기	전 기
당기순손실	22,353,023	95,471,765
기타포괄손익	(327,517)	(69,049)
매도가능증권평가이익	(33,630)	(66,267)
매도가능증권평가손실	(293,887)	(2,781)
당기포괄손실	22,680,540	95,540,813

18. 법인세비용

재단은 법인세비용차감전순손실, 미수이자 익금불산입 등 기업회계와 세무회계의 차이 및 이월결손금 등의 영향으로 당기와 전기에 부담할 법인세 등은 없습니다.

한편, 재단은 미래에 발생할 과세소득의 불확실성으로 인하여 당기와 전기말 현재 미래에 차감할 일시적 차이 및 이월결손금에서 발생하는 법인세 효과의 실현가능성이 불확실하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

19. 특수관계자와의 거래

가. 당기와 전기중 발생한 특수관계자와의 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

특수관계자명	거래내용	당 기	전 기	계정과목
임직원	대여금 대여	70,000	303,990	장·단기대여금
	대여금 회수	172,662	457,415	장·단기대여금

나. 당기와 전기말 현재 특수관계자에 대한 주요 채권·채무잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

특수관계자명	계정과목	당 기	전 기	거래내용
임직원	장·단기대여금	457,588	560,250	대여금 거래

20. 우발상황 등

가. 보증내역

가-1. 당기와 전기말 현재 보증내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	당 기	전 기	비 고
대출보증	6,544,277	6,348,577	
비은행보증	2,197,006	1,645,982	
어음보증	1,419	1,796	
전자상거래대출보증	2,561	3,148	
합 계	8,745,263	7,999,504	

가-2. 당기와 전기말 현재 신용보증의 자금별 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 건수, 백만원)

구 분	당 기		전 기		비 고
	건 수	보증잔액	건 수	보증잔액	
경기도자금	54,535	2,040,786	34,387	1,211,310	
시군자금	6,110	183,261	4,564	140,788	
정부자금	58,416	1,532,845	61,591	1,624,431	
일반자금	235,089	4,988,371	228,336	5,022,975	
합 계	354,150	8,745,263	328,878	7,999,504	

가-3. 당기와 전기말 현재 신용보증의 주요 산업별 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	당 기				전 기		
	일 반	햇살론	브릿지보증	합 계	일 반	햇살론	합 계
제조업	1,547,375	1,968	250	1,549,593	1,323,082	2,445	1,325,527
도소매업	2,442,824	15,208	796	2,458,828	2,264,553	17,950	2,282,503
기 타	4,675,746	58,872	2,224	4,736,842	4,325,117	66,357	4,391,474
합 계	8,665,945	76,048	3,270	8,745,263	7,912,752	86,752	7,999,504

가-4. 당기와 전기말 현재 보증관리 지표현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	당 기			전 기		
	일 반	햇살론	합 계	일 반	햇살론	합 계
보증잔액①	8,669,216	76,047	8,745,263	7,912,752	86,752	7,999,504
보증부실순증금액②	128,275	3,197	131,472	143,334	5,308	148,642
부실율②/①	1.48%	4.20%	1.50%	1.81%	6.12%	1.86%
순대위변제③	79,999	(491)	79,508	91,873	4,521	96,394
대위변제율③/①	0.92%	(0.65%)	0.91%	1.16%	5.21%	1.20%
구상채권회수율	8.52%	7.92%	8.48%	8.52%	8.81%	8.54%

가-5. 당기와 전기말 현재 보증으로 인한 손실 누적액은 다음과 같습니다.

[당 기]

(단위 : 백만원)

구 분		순보증공급액	순대위변제액	변제율
정책보증사업	뉴스타트 (08.04~08.12)	204,296	15,122	7.40%
	자유특례 (08.12~09.09)	592,569	39,822	6.72%
	금융소외 (09.01~10.08)	363,525	50,671	13.94%
	햇살론 (10.07~21.12)	474,987	64,350	13.55%
	굿모닝론(15.3~21.12)	129,198	10,420	8.06%
	브릿지보증(21.7~21.12)	3,307	-	0.00%
일반사업		26,718,288	1,189,487	4.45%
합 계		28,486,170	1,369,872	4.81%

[전 기]

(단위 : 백만원)

구 분		순보증공급액	순대위변제액	변제율
정책보증사업	뉴스타트 (08.04~08.12)	204,296	15,407	7.54%
	자유특례 (08.12~09.09)	592,569	40,627	6.86%
	금융소외 (09.01~10.08)	363,525	52,238	14.37%
	햇살론 (10.07~20.12)	455,680	64,840	14.23%
	굿모닝론(15.3~20.12)	106,690	8,728	8.18%
일반사업		24,273,710	1,108,341	4.57%
합 계		25,996,470	1,290,181	4.96%

나. 재단은 상각 처리한 채권 중 관련법률에 의한 소멸시효의 미완성, 대손상각 후 채권미회수 등의 사유로 인하여 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 특수채권으로 관리하고 있는 바, 당기와 전기말 현재 상각채권 잔액은 각각 5,780억원과 5,408억원입니다.

다. 재단은 당기말 현재 영업활동과 관련하여 원고 및 피고로 계류중인 소송사건이 있으며, 이러한 소송사건들로 인하여 재무제표에 중대한 영향을 미치는 손실이 발생하지는 않을 것으로 예상하고 있습니다.

라. 당기말 현재 타인으로부터 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

제공자	제공받은 내용	보증금액	비 고
서울보증보험	공탁 보증 등	43,640,690	

21. 부가가치 계산에 필요한 계정과목과 금액

당기와 전기의 부가가치 계산에 필요한 계정과목과 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당 기	전 기	비 고
관리업무비 : 급여 등	29,004,748	27,594,470	
관리업무비 : 퇴직급여	2,828,023	5,997,822	
관리업무비 : 복리후생비	2,428,057	2,632,400	
관리업무비 : 지급임차료	900,161	726,788	
관리업무비 : 세금과공과	909,715	87,069	
감가상각비	1,149,678	1,113,029	
무형자산상각비	765,677	729,178	
합 계	37,986,060	38,880,757	

22. 결손금처리계산서

당기 및 전기의 결손금처리계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목 기 간 (처분예정일/처분확정일)	당 기 2021.01.01~2021.12.31 (2022.02.24)		전 기 2020.01.01~2020.12.31 (2021.02.26)	
미처리결손금		556,101,509		533,748,487
전기이월미처리결손금	533,748,487		438,276,722	
당기순손실	22,353,023		95,471,765	
차기이월미처리결손금		556,101,509		533,748,487

23. 현금흐름표

당기와 전기중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기	비 고
단기금융상품의 장기금융상품 대체	86,000,000	164,000,000	
매도가능증권의 유동성 대체	26,760	72,470	
만기보유증권의 유동성 대체	8,317,486	-	
단기대여금의 비유동성 대체	12,588	312,588	

24. 재무제표의 확정

재단의 재무제표는 2022년 2월 24일자 이사회에서 확정될 예정입니다.

25. 관리업무비

당기와 전기중 관리업무비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	당 기	전 기	비 고
인건비	31,832,771	33,592,292	
기준봉급	16,269,121	15,128,906	
제수당	2,555,301	2,729,785	
성과급	4,210,806	3,439,643	
계약직급	4,729,973	4,821,995	
잡급	1,239,548	1,474,141	
퇴직급여	2,828,023	5,997,822	
경비	19,086,542	16,672,487	
급식비	86,191	165,319	
법정분담금	2,819,073	2,412,401	
복리후생비	2,428,057	2,632,400	
여비	414,365	392,041	
연수비	142,706	123,016	
포상비	71,960	73,880	
강사비	7,140	7,030	
소모품비	385,156	258,360	
도서인쇄비	517,099	321,261	
차량비	134,559	157,076	
통신비	1,032,973	981,300	
전력수도료	1,238,817	1,161,698	
세금공과금	909,715	87,069	
등기소송비	379,032	433,479	
수선유지비	1,093,820	869,028	
보험료	185,614	175,823	
광고선전비	1,436,487	1,235,000	

과 목	당 기	전 기	비 고
용역비	2,781,986	3,165,105	
업무회의비	106,456	155,039	
업무추진비	388,067	386,019	
분담금	672,589	485,052	
임차료	900,161	726,788	
지급수수료	122,416	131,869	
대행사업비	674,914	-	
행사운영비	33,238	7,815	
특정업무수행경비	28,227	26,222	
관서업무비	95,722	102,397	
관리업무비	50,919,312	50,264,779	

26. 햇살론 보증 재무재표

재 무 상 태 표

제22기 당기 2021년 12월 31일 현재

제21기 전기 2020년 12월 31일 현재

경기신용보증재단

(단위 : 원)

과 목	제22(당)기		제21(전)기	
자산				
유동자산		11,131,914,016		10,526,651,155
현금및현금성자산	13,940,935		79,456,168	
단기금융상품	3,059,572,728		5,321,862,718	
구상채권	41,032,933,697		44,506,324,902	
구상채권상각충당금	(14,530,456,852)		(19,408,449,103)	
손실보전준비금	(20,499,622,679)		(22,235,748,678)	
미수수익	41,273,172		133,420,116	
미수금	746,922,633		747,535,163	
공탁금	13,900,000		28,320,000	
법무비용대급금	721,912,253		738,914,569	
대손충당금	(318,715,501)		(459,821,935)	
선급비용	849,481,370		1,073,510,450	
미환급법인세	772,260		1,326,785	
자산총계		11,131,914,016		10,526,651,155
부채				
유동부채		1,535,802,974		2,047,769,743
미지급금	117,708,672		184,656,418	
예수금	88,851,113		112,969,307	
선수수익	1,225,256,950		1,633,446,590	
미환급보증료	10,357,660		11,655,810	
미지급비용	93,628,579		105,041,618	
비유동부채		1,817,579,863		3,201,270,605
대위변제준비금	1,817,579,863		3,201,270,605	
부채총계		3,353,382,837		5,249,040,348
자본				
자본금		61,473,151,943		61,563,307,136
출연금	61,473,151,943		61,563,307,136	
결손금		53,694,620,764		56,285,696,329
미처리결손금	53,694,620,764		56,285,696,329	
자본총계		7,778,531,179		5,277,610,807
부채및자본총계		11,131,914,016		10,526,651,155

손익계산서

제22기 당기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제21기 전기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

경기신용보증재단

(단위 : 원)

과 목	제22(당)기		제21(전)기	
영업수익		879,996,944		1,148,993,062
이자수입	62,601,765		109,226,413	
보증료수입	652,325,460		794,198,388	
손해금	163,964,845		243,996,908	
수입수수료	1,104,874		1,571,353	
영업비용		(1,589,044,343)		12,773,936,867
구상채권상각총당금전입(환입)액	(3,386,502,139)		7,343,994,430	
대위변제준비금전입(환입)액	(1,383,690,742)		1,133,802,590	
재보증료	286,324,900		414,824,100	
관리업무비	2,980,391,665		3,564,583,391	
대지금금상각비(환입)액	(85,568,027)		316,732,356	
영업이익		2,469,041,287		(11,624,943,805)
영업외수익		205,671,321		237,855,256
특수채권기타회수금	53,839,956		38,567,845	
상각채권추심익	151,831,365		199,287,411	
영업외비용		83,637,043		149,191,532
특수채권관리비	23,063,350		63,986,620	
잡손실	60,573,693		85,204,912	
법인세비용차감전이익		2,591,075,565		(11,536,280,081)
법인세비용		-		-
당기순이익		2,591,075,565		(11,536,280,081)

27. 브릿지 보증 재무재표

재 무 상 태 표

제22기 당기 2021년 12월 31일 현재

경기신용보증재단

(단위 : 원)

과 목	제22(당)기	
자산		
유동자산		10,151,302,787
현금및현금성자산	1,010,762,448	
단기금융상품	9,000,000,000	
미수수익	77,030,739	
선급비용	63,509,600	
비유동자산		7,244,615,960
매도가능증권	7,244,615,960	
자산총계		17,395,918,747
부채		
유동부채		100,997,309
미지급금	31,806,059	
예수금	33,070	
선수수익	69,158,180	
비유동부채		22,408,079
대위변제준비금	22,408,079	
부채총계		123,405,388
자본		
자본금		17,230,000,000
출연금	17,230,000,000	
이익잉여금		42,513,359
이월이익잉여금	42,513,359	
자본총계		17,272,513,359
부채및자본총계		17,395,918,747

손익계산서

제22기 당기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

경기신용보증재단

(단위 : 원)

과 목	제22(당)기	
영업수익		100,470,959
이자수입	93,620,259	
보증료수입	6,850,700	
영업비용		57,957,600
대위변제준비금전입(환입)액	22,408,079	
재보증료	3,678,700	
관리업무비	31,870,821	
영업이익		42,513,359
영업외수익		-
영업외비용		-
법인세비용차감전이익		42,513,359
법인세비용		-
당기순이익		42,513,359