

경기신용보증재단의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제24(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

경기신용보증재단

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	-----	1
II. 재무제표	-----	4
1. 재무상태표	-----	5
2. 손익계산서	-----	7
3. 자본변동표	-----	8
4. 현금흐름표	-----	9
5. 주석	-----	11

독립된 감사인의 감사보고서

경기신용보증재단
이사회 귀중

감사의견

우리는 경기신용보증재단(이하 "재단")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 재단의 재무제표는 재단의 2023년 12월 31일과 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 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 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

기타사항

재단의 2022년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 대교회계법인이 감사하였으며, 이 감사인의 2023년 2월 13일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 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 기업을 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 재단의 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 종로구 우정국로 48

삼 덕 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 김 명 철



2024년 2월 26일

이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 2월 26일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 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

경기신용보증재단

제24(당)기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제23(전)기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 재단이 작성한 것입니다."

경기신용보증재단 이사장 시석중

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

(전 화) 1577-5900

재무상태표

제24(당)기말 2023년 12월 31일 현재

제23(전)기말 2022년 12월 31일 현재

경기신용보증재단

(단위 : 원)

과목	주석	제24(당)기말		제23(전)기말	
자산					
I. 유동자산	2		1,268,866,344,439		1,157,766,670,523
현금및현금성자산	3	11,152,570,684		8,025,075,104	
단기금융상품	3	994,100,000,000		924,200,000,000	
단기투자증권	4	27,220,000		14,984,428,611	
단기대여금	16	624,000,000		774,000,000	
구상채권	5	671,325,084,735		522,343,695,758	
(-) 구상채권상각총당금		(223,213,924,288)		(168,243,333,820)	
(-) 손실보전준비금		(341,353,203,510)		(259,452,718,979)	
미수금		46,594,597,687		16,232,583,826	
미수수익		30,284,473,055		19,971,899,137	
공탁금		3,889,228,717		1,702,892,561	
법무비용대급금		6,768,079,797		6,645,251,650	
(-) 대손총당금		(2,269,957,447)		(2,193,530,306)	
선급비용		70,790,422,699		72,642,751,481	
당기법인세자산		147,752,310		133,675,500	
II. 비유동자산	2		374,814,064,532		338,326,579,096
투자자산			278,527,242,049		264,979,965,137
장기금융상품	3	75,000,000,000		175,500,000,000	
장기투자증권	4	193,339,328,871		81,691,096,757	
퇴직연금운용자산	8	10,145,230,678		7,771,384,880	
장기대여금	16	42,682,500		17,483,500	
유형자산	6		74,479,947,698		56,809,335,151
토지		305,130,222		305,130,222	
건물		711,970,518		711,970,518	
(-) 감가상각누계액		(179,475,867)		(161,676,605)	
기계장치		7,106,668,757		6,515,517,957	
(-) 감가상각누계액		(6,045,868,927)		(5,596,386,751)	
(-) 정부보조금		(4,435,183)		(7,318,738)	
시설장치		8,211,616,439		7,394,459,089	
(-) 감가상각누계액		(7,051,815,376)		(6,648,887,231)	
(-) 정부보조금		(2,817,218)		(4,648,856)	
차량운반구		130,175,710		130,175,710	
(-) 감가상각누계액		(130,173,710)		(130,173,710)	
비품		2,485,630,017		2,194,856,867	
(-) 감가상각누계액		(1,999,117,513)		(1,815,841,511)	

과목	주석	제24(당)기말		제23(전)기말	
건설중인자산		70,942,459,829		53,922,158,190	
무형자산	7		7,616,771,992		2,620,841,885
소프트웨어		3,932,306,040		1,049,474,721	
(-)정부보조금		(21,639,218)		(45,245,636)	
개발중인무형자산		3,706,105,170		1,616,612,800	
기타비유동자산			14,190,102,793		13,916,436,923
보증금		14,190,102,793		13,916,436,923	
자산총계			1,643,680,408,971		1,496,093,249,619
부채					
I. 유동부채			229,924,583,675		177,636,920,996
미지급금		5,082,132,529		2,817,497,934	
미지급비용		1,755,095,610		1,571,450,830	
선수수익	2-7	124,528,766,630		125,648,865,378	
예수금	2-7	96,639,375,948		46,239,479,768	
미환급보증료		1,919,212,958		1,359,627,086	
II. 비유동부채			120,556,651,756		91,043,956,460
퇴직급여충당부채	2,8	31,309,185,823		29,055,646,500	
(-)퇴직연금운용자산		(31,309,185,823)		(29,055,646,500)	
대위변제준비금	2-7, 9	120,556,651,756		91,043,956,460	
부채총계			350,481,235,431		268,680,877,456
자본					
I. 기본재산	1,2,13		2,020,781,014,183		1,825,286,281,812
출연금		2,020,131,314,183		1,824,636,581,812	
조합비		649,700,000		649,700,000	
II. 기타포괄손익누계액			-		-
III. 결손금			(727,581,840,643)		(597,873,909,649)
미처리결손금	21	(727,581,840,643)		(597,873,909,649)	
자본총계			1,293,199,173,540		1,227,412,372,163
부채및자본총계			1,643,680,408,971		1,496,093,249,619

별첨 주석 참조

손익계산서

제24(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제23(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

경기신용보증재단

(단위 : 원)

과목	주석	제24(당)기		제23(전)기	
I. 영업수익	12		125,307,062,741		103,117,475,823
보증료수익	10	67,510,727,363		64,144,768,030	
손해금		906,884,073		1,712,919,775	
수입수수료		34,730,000		24,190,000	
이자수익		45,497,946,121		24,141,719,141	
보조금수익	10	10,038,701,247		11,795,997,568	
대행사업수익	20	1,318,073,937		1,297,881,309	
II. 영업비용	2		259,458,085,720		150,503,666,457
재보충료		36,759,475,150		38,236,392,350	
관리업무비	11	56,693,095,754		53,201,560,865	
감가상각비	6,17	1,048,898,082		983,209,080	
무형자산상각비	7,17	556,146,863		592,419,763	
구상채권상각충당금전입	5	105,711,764,577		48,184,635,782	
대위변제준비금전입	9	29,512,695,296		6,969,858,391	
대지급금상각비		1,172,325,401		913,946,136	
채권매각손실		28,003,684,597		1,421,644,090	
III. 영업손실			(134,151,022,979)		(47,386,190,634)
IV. 영업외수익			13,310,209,867		7,834,024,913
특수채권기타회수금		742,542,447		805,932,153	
상각채권추심이익		2,191,153,411		2,563,692,161	
특수채권매각이익		12,954,060		-	
정부보조금수익		8,089,553,580		3,577,561,933	
퇴직연금운용수익		1,845,995,961		782,689,564	
대여금이자수익	16	26,058,680		10,454,490	
잡이익		401,951,728		93,694,552	
V. 영업외비용			8,867,117,882		2,220,234,627
특수채권관리비		444,630,610		349,322,495	
이차보전금정산		7,837,572,414		984,677,433	
매도가능증권손상차손	4	61,197,620		-	
유형자산처분손실		1,000		-	
잡손실		523,716,238		886,234,699	
VI. 법인세비용차감전순손실			(129,707,930,994)		(41,772,400,348)
VII. 법인세비용	2,12		-		-
VIII. 당기순손실			(129,707,930,994)		(41,772,400,348)

별첨 주석 참조

자 본 변 동 표

제24(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제23(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

경기신용보증재단

(단위 : 원)

과목	기본재산			기타포괄 손익누계액	결손금	총계
	출연금	조항비	합계			
2022.1.1(보고금액)	1,573,403,457,922	649,700,000	1,574,053,157,922	(296,668,537)	(556,101,509,301)	1,017,654,980,084
자본의변동	251,233,123,890	-	251,233,123,890	296,668,537	(41,772,400,348)	209,757,392,079
정부출연금	44,208,843,016	-	44,208,843,016	-	-	44,208,843,016
경기도출연금	79,324,463,000	-	79,324,463,000	-	-	79,324,463,000
기초자치단체출연금	69,153,250,000	-	69,153,250,000	-	-	69,153,250,000
금융기관출연금	45,115,637,401	-	45,115,637,401	-	-	45,115,637,401
금융기관의무출연금	10,930,930,473	-	10,930,930,473	-	-	10,930,930,473
기타출연금	2,500,000,000	-	2,500,000,000	-	-	2,500,000,000
당기손실	-	-	-	-	(41,772,400,348)	(41,772,400,348)
장기투자증권의처분	-	-	-	296,668,537	-	296,668,537
2022.12.31	1,824,636,581,812	649,700,000	1,825,286,281,812	-	(597,873,909,649)	1,227,412,372,163
2023.1.1(보고금액)	1,824,636,581,812	649,700,000	1,825,286,281,812	-	(597,873,909,649)	1,227,412,372,163
자본의변동	195,494,732,371	-	195,494,732,371	-	(129,707,930,994)	65,786,801,377
정부출연금	13,230,649,311	-	13,230,649,311	-	-	13,230,649,311
경기도출연금	43,105,000,000	-	43,105,000,000	-	-	43,105,000,000
기초자치단체출연금	62,901,000,000	-	62,901,000,000	-	-	62,901,000,000
금융기관출연금	63,006,118,608	-	63,006,118,608	-	-	63,006,118,608
금융기관의무출연금	12,851,964,452	-	12,851,964,452	-	-	12,851,964,452
기타출연금	400,000,000	-	400,000,000	-	-	400,000,000
당기손실	-	-	-	-	(129,707,930,994)	(129,707,930,994)
2023.12.31	2,020,131,314,183	649,700,000	2,020,781,014,183	-	(727,581,840,643)	1,293,199,173,540

별첨 주석 참조

현금흐름표

제24(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제23(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

경기신용보증재단

(단위 : 원)

과목	주석	제24(당)기		제23(전)기	
I. 영업활동으로인한현금흐름	14		(107,614,791,945)		1,870,950,872
당기순손실		(129,707,930,994)		(41,772,400,348)	
현금의유출이없는비용등의가산		169,953,868,589		62,736,338,712	
구상채권상각총당금전입		105,711,764,577		48,184,635,782	
대위변제준비금전입		29,512,695,296		6,969,858,391	
퇴직급여		3,887,155,153		3,670,625,470	
감가상각비		1,048,898,082		983,209,080	
무형자산상각비		556,146,863		592,419,763	
대지급금상각비		1,172,325,401		913,946,136	
채권매각손실		28,003,684,597		1,421,644,090	
매도가능증권손상차손		61,197,620		-	
유형자산처분손실		1,000		-	
현금의유입이없는수익등의차감		(5,689,249,868)		(874,495,972)	
이자수익		5,689,249,868		874,495,972	
영업활동으로인한자산·부채의변동		(142,171,479,672)		(18,218,491,520)	
구상채권의감소(증가)		(145,956,743,030)		(51,266,189,157)	
미수금의감소(증가)		(30,362,013,861)		1,517,925,348	
미수수익의감소(증가)		(10,312,573,918)		(8,221,051,338)	
공탁금의감소(증가)		(2,186,336,156)		977,956,544	
법무비용대급금의증가		(1,218,726,407)		(850,191,587)	
선급비용의증가		1,852,328,782		(1,929,053,387)	
당기법인세자산의감소(증가)		(14,076,810)		18,507,300	
미지급금의감소		2,264,634,595		(363,169,337)	
미지급비용의증가		183,644,780		(88,248,490)	
선수수익의증가		(1,120,098,748)		10,584,915,649	
예수금의증가(감소)		50,399,896,180		35,937,835,779	
미환급보증료의증가		559,585,872		68,952,800	
퇴직금의지급		(1,633,615,830)		(777,882,500)	
퇴직연금운용자산의감소(증가)		(4,627,385,121)		(3,828,799,144)	
II. 투자활동으로인한현금흐름	14		(84,752,444,846)		(250,383,305,418)
투자활동으로인한현금유입액		939,434,428,611		907,284,959,116	
단기금융상품의처분		924,200,000,000		835,100,000,000	
단기투자증권의처분		14,984,428,611		37,907,233,000	
단기대여금의감소		150,000,000		365,000,000	
보증금의감소		100,000,000		725,000,000	
수탁사업대여금의감소		-		31,687,726,116	

과목	주석	제24(당)기		제23(전)기	
정부보조금의감소		-		1,500,000,000	
투자활동으로인한현금유출액		(1,024,186,873,457)		(1,157,668,264,534)	
장기금융상품의취득		893,600,000,000		1,053,700,000,000	
장기투자증권의취득		105,916,419,988		55,976,648,419	
장기대여금의증가		25,199,000		698,896,000	
기계장치의취득		591,150,800		526,561,950	
시설장치의취득		817,157,350		408,284,400	
비품의취득의증가		290,901,840		160,401,500	
건설중인자산의증가		17,020,301,639		9,332,626,999	
소프트웨어의증가		1,702,971,800		385,874,000	
개발중인무형자산의증가		3,849,105,170		1,616,612,800	
보증금의증가		373,665,870		1,674,632,350	
수탁사업대여금의증가		-		4,837,726,116	
정부보조금의증가		-		28,350,000,000	
III. 재무활동으로인한현금흐름			195,494,732,371		251,233,123,890
재무활동으로인한현금유입액		195,494,732,371		251,233,123,890	
출연금의증가		195,494,732,371		251,233,123,890	
재무활동으로인한현금유출액		-		-	
IV. 현금의 증가(I+II+III)			3,127,495,580		2,720,769,344
V. 기초의현금			8,025,075,104		5,304,305,762
VI. 기말의현금			11,152,570,684		8,025,075,106

별첨 주석 참조

주석

제24(당)기말 2023년 12월 31일 현재

제23(전)기말 2022년 12월 31일 현재

경기신용보증재단

1. 재단의 개요

경기신용보증재단(이하 "재단")은 1996년 3월 6일 경기도 및 지역경제인이 공동으로 재원을 출연하여 사단법인으로 설립되었습니다. 재단은 2000년 2월 28일 "지역신용보증재단법(법률 제6022호)"에 의거 사단법인을 해산하고 2000년 3월 2일 특별법인(법인명칭 : 경기신용보증재단)으로 전환되었으며, 동법 부칙 제2조에 의거 사단법인의 모든 재산과 권리의무를 포괄승계하였습니다.

재단은 경기도에 소재하고 있는 담보력은 미약하나 성장잠재력이 있고 신용상태가 양호한 소기업 등의 채무를 보증함으로써 자금유통을 원활히 하고 신용정보의 효율적인 관리, 운용을 통하여 지역경제 활성화에 기여함을 목적으로 합니다.

재단의 설립 시 기본재산은 78,654백만원이며, 이후 지자체 등의 출연에 따라 당기 말 현재 기본재산은 2,020,781백만원입니다.

재단의 본점은 경기도 수원시 영통구에 소재하고 있으며, 지역본부 및 지점 등 총 37개 사업장을 운영하고 있습니다. 재단의 사업장 현황은 다음과 같습니다.

사업장명	주소
본점	경기도 수원시 영통구 광교로 107 2~3층
보증심사부	경기도 수원시 영통구 광교로 109 한국나노기술원 6층
재기지원센터	경기도 안양시 만안구 만안로 217 3층
북부채권관리센터	경기도 의정부시 청사로48번길 7 11층
남부채권관리센터	경기도 수원시 영통구 광교로 107 15층
수원지점(남부영업본부)	경기도 수원시 영통구 광교로 105 4층 401호
의정부지점(북부영업본부)	경기도 의정부시 청사로48번길 7 3층

사업장명	주소
성남지점(동부영업본부)	경기도 성남시 분당구 분당로53번길 3 3층
부천시점	경기도 부천시 소항로 217, NH농협은행 부천시지부 건물 4층
평택지점	경기도 평택시 중앙로 37 NH농협은행 평택시지부 3층
안양지점(중부영업본부)	경기도 안양시 만안구 만안로 217 3층
고양지점	경기도 고양시 일산서구 중앙로1442, 신한은행 5층
안산지점	경기도 안산시 단원구 당곡로 17 3층(신한은행)
화성지점	경기도 화성시 향남읍 발안로 101 4층
남양주시점	경기도 남양주시 경춘로 1350번길 35 5층 502호
이천시점	경기도 이천시 이섭대천로 1241 우리은행빌딩 4층
용인지점	경기도 용인시 기흥구 동백중앙로 283 A동 8층
시흥지점	경기도 시흥시 산기대학로 237 시흥비즈니스센터 12층
김포지점	경기도 김포시 김포대로 851 6층 601호
포천지점	경기도 포천시 소흘읍 송우로 62 8층
파주지점	경기도 파주시 문화로 98 NH농협은행 파주시지부 3층
광주지점	경기도 광주시 파발로 212 3층
양주지점	경기도 양주시 평화로 1215 섬유종합지원센터 3층
동탄지점	경기도 화성시 동탄반석로 130 1001호,1002호
광명지점	경기도 광명시 철산로 36 양정타워 9층 902호
군포지점	경기도 군포시 고산로 166 SK벤티움 102동 1205호
안성지점	경기도 안성시 비룡5길 30 한경대학교 산학협력관 209~213호
하남지점	경기도 하남시 검단산로 239 하남시벤처센터 1층
구리지점	경기도 구리시 동구릉로136번길 90 구리농수산물도매시장 청과B동 330호
오산지점	경기도 오산시 성호대로 124 오산신협 3층
여주지점	경기도 여주시 세종로 10, 6층(홍문동, 영무빌딩)
양평출장소	경기도 양평군 양평읍 양평시장길 11-1 양평물맑은시장센터 2층
동두천출장소	경기도 동두천시 큰시장로 29-1, 3층
가평출장소	경기도 가평군 청평면 청평중앙로 52, 신협빌딩 2층
연천출장소	경기도 연천군 전곡읍 전곡로 81, KT빌딩 2층
의왕출장소	경기도 의왕시 포일로 20, NH농협은행 의왕시지부 내
서수원출장소	경기도 수원시 권선구 산업로156번길 142-10 수원벤처밸리III B동 616호

2. 중요한 회계정책

재단의 재무제표는 재단의 회계규정에 따라 작성되었으며, 재단의 회계규정에서 언급이 없는 사항은 일반기업회계기준에 따라 작성되었습니다.

재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 별도의 언급이 없는 한 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었으며, 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

2-1. 금융상품

금융자산이나 금융부채는 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하며, 최초인식시 공정가치로 측정합니다. 다만, 최초인식 이후 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우 당해 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초인식하는 공정가치에 가산(차감)합니다.

최초 인식시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격(자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)이며, 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권, 채무로서 명목 금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 이를 공정가치로 평가하고 있습니다. 한편, 제공하거나 수취한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다면 그 금융상품의 공정가치는 시장가격으로 평가하되 시장가격이 없는 경우에는 평가기법(현재가치평가기법 포함)을 사용하여 공정가치를 추정하고 있습니다.

최초 인식 후 금융상품은 당기손익인식지정항목, 유가증권, 파생상품 및 채권·채무조정을 제외하고는 상각후원가로 측정하며 금융상품의 현금흐름에 대한 추정 변경 또는 재협상 등으로 현금흐름이 변경되는 경우에는 실제 현금흐름과 변경된 계약상 현금흐름을 반영하여 해당 금융자산의 순장부금액이나 금융부채 상각후원가를 조정하고 조정금액은 당기손익으로 인식합니다(해당 금융상품이 채권·채무조정에 해당되거나 대손상각비(손상차손)와 관련된 추정 변경 등의 경우는 제외).

금융자산(유가증권 제외)의 양도의 경우에, 재단이 금융자산 양도후 당해 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도후에 효율적인 통제권을 행사할 수 없으며, 양수인은 양수한 금융자산을 처분할 자유로운 권리를 갖고 있는 경우에 한하여 재단이 금융자산에 대한 통제권을 이전한 것으로 보아 금융자산을 제거하며, 이외의 경우에는 금융자산을 담보로 한 차입거래로 회계처리하고 있습니다.

2-2. 유가증권

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류합니다.

재단은 후속 측정시 만기보유증권을 상각후원가로 평가하며, 만기보유증권을 상각후원가로 측정할 때에는 장부금액과 만기액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감합니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가합니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 또한 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로 처리합니다. 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 기타포괄손익누계액으로 처리하고, 당해 유가증권에 대한 기타포괄손익누계액은 그 유가증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영합니다.

재단은 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 보고기간종료일마다 평가하고 유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권

의 경우, 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않는 범위내에서 회복된 금액을 당기 이익으로 인식하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

2-3. 구상채권 등

(1) 구상채권

구상채권은 재단이 보증채무를 금융기관에 대위변제를 이행함으로써 지급한 대위변제금이며, 구상채권상각충당금은 구상채권의 회수가 불가능하게 됨에 따라 재단이 당해 연도에 부담하게 될 대손금의 추정액으로서 보고기간종료일 현재 구상채권 잔액에서 (1-재보증률)을 곱한 금액에 구상채권대손율을 곱하여 산정합니다.

한편, 재단은 회수할 수 없다고 인정되거나 무효가 된 구상채권에 대하여 이사회 및 재단중앙회운영위원회의 의결을 거쳐 상각처리하고 있으며, 상각처리한 채권 중에서 실제회수가 이루어 지는 경우에는 그 회수금액을 상각채권추심이익의 과목으로 영업외수익에 계상합니다

(2) 손실보전준비금

재단이 대위변제한 금액 중 재보증에 가입한 금액은 재보증기관으로부터 손실을 보전받으며, 손실을 보전받은 금액을 손실보전준비금 과목으로 계상하며 구상채권의 차감항목으로 표시하고 있습니다.

(3) 법무비용대급금

재단은 구상채권에 대한 채권보전조치비용 및 소송비용과 그 부대비용인 대지급금에 대하여 법무비용대급금 과목으로 계상하고 있습니다.

(4) 추정예상손실률

구상채권과 법무비용대급금에 대한 추정예상손실율에 대해서는 최근 5년간 경험률을 적용하되, 국가적재난 등 미래 손실이 클 것으로 예상되는 경우에는 별도의 경험률을 정하여 적용합니다. 이에 따라 2020 회계연도부터 재단은 "COVID-19"로 인한 유동성 공급으로 차후 미래손실이 클 것으로 예상됨에 따라 금융위기시기(2008년~2013년)를 포함한 별도의 경험률을 적용하고 있습니다.

2-5. 유형자산

(1) 취득원가

유형자산은 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출과 매입할인 등을 취득원가에 가감하며, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치를 취득원가로 계상하고 있으며, 장기후불조건으로 구입하거나, 대금지급기간이 일반적인 신용기간보다 긴 경우 취득원가는 취득시점의 현금가격상당액으로 계상하고 있습니다.

자산취득에 충당할 정부보조금 등으로 자산을 취득한 경우에는 해당 자산의 내용연수에 걸쳐 상각금액과 상계하며, 해당 자산을 처분하는 경우에는 그 잔액을 처분손익에 반영하고 있습니다.

(2) 감가상각방법

유형자산에 대해서는 추정내용연수(건물: 40년, 기타 유형자산: 6년)를 적용하여 건물은 정액법, 기타 유형자산은 정률법으로 감가상각하고 있으며, 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

(3) 자본적지출과 수익적지출

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 미래 경제적효익이 기업에 유입될 가능성이

매우 높고 그 금액이 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 자본적지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

(4) 표시방법

감가상각누계액, 손상차손누계액 및 정부보조금 등은 해당 자산과목에서 차감하는 형식으로 기재하고 있습니다.

(5) 유형자산의 제거

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

2-6. 무형자산

(1) 취득원가

무형자산을 개별취득하는 경우 취득원가는 구입원가와 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되며, 매입할인 등을 차감하여 취득원가를 산출하고 있으며, 취득자금에 대한 지급기간이 일반적인 신용기간보다 긴 경우 취득원가는 현금가격상당액으로 계상하고 있습니다.

자산취득에 충당할 정부보조금 등으로 자산을 취득한 경우에는 이를 관련 자산에서 차감하고 해당 자산의 내용연수에 걸쳐 상각금액과 상계하며, 해당 자산을 처분하는 경우에는 그 잔액을 처분손익에 반영하고 있습니다.

취득 또는 완성 후의 지출이 무형자산의 미래 경제적효익을 실질적으로 증가시킬 가능성이 매우 높고, 관련된 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며, 무형자산과 직접 관련된 경우에는 자본적지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식합니다.

(2) 상각방법

무형자산에 대해서는 5년의 상각연수에 따라 정액법으로 상각하고 있으며, 잔존가치는 없는 것을 원칙으로 하고 있습니다.

최근 보고기간 이후 무형자산의 사용방법, 기술적 진보 그리고 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.

(3) 표시방법

상각액과 손상차손 및 정부보조금은 해당 자산과목에서 직접 차감하여 기재하고 있습니다.

(4) 무형자산의 제거

무형자산의 장부금액은 처분하는 때, 사용이나 처분으로 미래 경제적 효익이 예상되지 않을 때에 제거하며, 제거 손익은 순매각금액(매각금액에서 매각부대원가를 뺀 금액)과 장부금액의 차액으로 산정하며, 손익계산서에서 당기손익으로 인식합니다.

2-7. 부채

재단의 부채는 선수수익, 예수금 등의 유동부채와 대위변제준비금, 퇴직급여충당부채의 비유동부채로 구성되어 있으며 모두 이자비용이 발생하지 않는 비금융성 부채입니다.

(1) 선수수익

보증료수납(보증료 할인 지원포함)분 중 차년도 이후 귀속시기도래분입니다.

(2) 예수금

사회보험 및 소득세 등의 원천징수분과 사업운영비 재원목적의 출연금 집행대기분입니다. 출연금은 수령시 예수금으로 처리한 후 사업수행으로 수익인식요건을 충족할 때 해당수익으로 인식합니다.

(3) 대위변제준비금

대위변제준비금은 보증승낙에 기인한 보증채무부채의 이행에 따라 재단이 향후 부담하게 될 대손금의 추정액으로 재단은 보고기간종료일 현재의 정상보증잔액과 보증보증잔액에서 재보증기관과의 재보증협약에 의한 재보증금액을 차감한 후 대위변제에 대한 추정예상손실액을 고려하여 대위변제준비금을 계상하고 있습니다. 추정예상손실액은 구상채권상각충당금 추정예상손실률 적용방식과 동일합니다.

2-8. 충당부채, 우발부채 및 우발자산

(1) 충당부채

재단은 과거 사건이나 거래의 결과로 인하여 존재하는 현재의무로서, 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 충당부채로 인식하고 있습니다.

(2) 우발부채

재단은 다음의 경우를 우발부채로 보아 부채로 인식하지 않고 있습니다.

- ① 과거사건은 생겼으나 재단이 전적으로 통제할 수 없는 하나 이상의 불확실한 미래 사건의 발생 여부로만 그 존재 유무를 확인할 수 있는 잠재적인 의무인 경우
- ② 과거사건으로 생긴 현재 의무이지만 그 의무를 이행하기 위하여 자원을 유출할 가능성이 매우 높지가 않거나, 또는 그 가능성은 매우 높으나 해당 의무의 이행에 필요한 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우

(3) 우발자산

재단은 과거사건으로 생겼으나, 재단이 전적으로 통제할 수 없는 하나 이상의 불확실한 미래사건의 발생 여부로만 그 존재 유무를 확인할 수 있는 잠재적 자산을 우발자산으로 보아 자산으로 인식하지 않고 있습니다.

2-9. 수익의 인식

(1) 보증료수익

보증료수익은 거래와 관련된 경제적효익의 유입가능성이 높으며, 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있을 때 보증기간에 따라 수익을 인식하고 있으며, 보증기간이 미경과된 보증료는 선수수익의 과목으로 계상합니다.

(2) 보조금수익 및 출연금수익

보조금수익 및 출연금수익은 정부 및 지자체 등의 보조금(또는 출연금)을 수령 시 예수금 처리 후 보조금(또는 출연금)에 대해 부수되는 조건의 준수와 보조금(또는 출연금)을 수취에 대한 합리적인 확신이 있을 경우에만 수익으로 인식하고 있습니다.

(3) 대행사업수익

재단은 지자체 등으로부터 대행사업비 수취 시 수익을 인식하고 관련 비용 발생 시 관리업무비로 처리하며, 보고기간종료일 현재 대행사업기간이 종료된 미집행 잔액은 대행사업수익을 차감하고 예수금 처리합니다.

2-10. 퇴직급여

재단은 확정급여형 퇴직연금제도와 확정기여형 퇴직연금제도를 시행하고 있으며 보고기간종료일 현재 전 임직원이 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직일시금에 상당하는 금액을 측정하여 퇴직급여충당부채로 인식하고 있습니다.

(1) 확정급여형 퇴직연금

보고기간종료일 현재 퇴직연금에 대한 수급요건 중 가입기간 요건을 갖추고 퇴사하였으며 퇴직연금의 수령을 선택한 종업원에 대해서는 보고기간종료일 이후 퇴직 임직원에게 지급하여야 할 예상퇴직연금합계액의 현재가치를 측정하여 퇴직연금미지급금으로 계상하고 있습니다. 예상퇴직연금합계액은 퇴직 후 사망률과 같은 보험수리적 가정을 사용하여 추정하고, 그 현재가치를 계산할 때에는 보고기간종료일 현재 우량회사채(우량회사채를 이용할 수 없는 경우는 국공채)의 시장수익률에 기초하여 할인합니다. 사망률과 같은 보험수리적 가정이 바뀌거나 할인율이 바뀔에 따라 발생하는 퇴직연금미지급금 증감액과 시간의 경과에 따른 현재가치 증가액은 퇴직급여로 당기손익에 반영하고 있습니다.

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

(2) 확정기여형 퇴직연금

재단은 당해 회계기간에 대하여 재단이 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여로 인식하고 있습니다.

2-11. 자산손상

금융자산, 이연법인세자산을 제외한 모든 자산의 손상은 아래의 방법으로 손상차손을 인식하고 있습니다.

아직 사용가능하지 않은 무형자산 및 사용을 중지하고 처분을 위해 보유하는 자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후가 있는지에 관계없이 매년 회수가능액을 추정하며, 그 외의 자산은 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 그러한 징후가 있다면 회수가능액을 추정하고 있습니다.

자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 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 처분으로 부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

재단은 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며 만약 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속한 현금창출단위로 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 배분합니다.

매 보고기간말마다 영업권을 제외한 자산에 대해 과거에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하여 징후가 있는 경우 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입하고 있습니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없으며, 손상차손환입은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

현금창출단위의 손상차손환입은 현금창출단위를 구성하는 자산들(영업권 제외)의 장부금액에 비례하여 배분하며, 영업권에 대해 인식한 손상차손은 후속기간에 환입하지 않고 있습니다.

2-12. 법인세비용

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 당기에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계액에서 회계이익과 과세소득간의 일시적차이 및 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제에 대한 이연법인세의 변동액 그리고 자본에 직접 반영되는

법인세효과 등을 가감하여 산출하고 있습니다.

이연법인세자산과 이연법인세부채는 재무상태표상에 유동과 비유동항목으로 분류하고 있으며, 동일한 유동 및 비유동 구분 내에서의 이연법인세자산과 이연법인세부채는 각각 상계하여 표시하고 있습니다.

2-13. 기본재산

재단은 지역신용보증재단법 등 관련법규에 따라 정부 및 금융기관 등의 출연금을 재원으로 기본재산을 조성하고 있으며, 동 출연금은 업무운영상 필요한 자금 외의 여유금은 금융기관에의 예치, 국채, 지방채 및 정부, 지방자치단체가 지급을 보증한 채권 또는 금융기관이 발행하거나 지급을 보증한 채권의 매입 등에 운용하여야 합니다. 또한 2000년 이전에는 피보증기업에 최초 보증시 재단의 조합원으로 가입하고 조합비 100,000원(1997년 3월 이전은 1,000,000원)을 납부하였으며, 이를 수령시점에서 기본재산으로 계상하였습니다.

2-14. 전기 재무제표의 계정과목 재분류

전기재무제표는 당기와의 비교를 용이하게 하기 위하여 일부 계정과목을 당기재무제표의 계정과목에 따라 재분류하고 있습니다. 이러한 재분류는 전기에 보고된 순손익이나 순자산가치에 영향을 미치지 아니합니다.

2-15. 추정의 사용

재단의 회계규정 및 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 재단의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 구상채권, 법무비용대급금, 이연법인세자산 및 충당부채 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 현금및현금성자산과 장·단기금융상품

3-1. 당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산과 장·단기금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	용도	금융기관	당기말		전기말	
			이자율	금액	이자율	금액
현금및현금성자산	운영자금	농협은행 외	0 ~ 0.1	11,152,571	0 ~ 0.2	8,025,075
단기금융상품	사업자보증	하나은행 외	2.3 ~ 5.06	972,000,000	1.19 ~ 5.67	911,100,000
	브릿지보증	농협은행	3.7 ~ 4.08	22,100,000	3.02	13,100,000
	소계			994,100,000		924,200,000
장기금융상품	사업자보증	기업은행 외	3.54 ~ 4.54	75,000,000	2.30 ~ 5.06	166,500,000
	브릿지보증	농협은행	-	-	3.7	9,000,000
	소계			75,000,000		175,500,000
합계				1,080,252,571		1,107,725,075

3-2. 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 현금및현금성자산과 장·단기금융상품은 없습니다.

4. 유가증권

4-1. 당기말 및 전기말 현재 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금융기관	당기말	전기말
지분증권	비상장주식	69,782	-
채무증권	국공채	92,440	145,890
	지방채	193,204,327	96,529,635
	소계	193,296,767	96,675,525
합계		193,366,549	96,675,525

4-2. 지분증권은 구상채권의 출자전환에 따라 취득한 비상장주식으로 당기말 및 전기말 현재 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	지분율	당기말	전기말
갑산메탈㈜	6.37%	69,782	-
(주)탑룩스(*1)	10.97%	-	-
합계		69,782	-

(*1) (주)탑룩스에 대한 지분증권은 당기에 전액 손상차손(61,198천원)을 인식하였습니다.

4-3. 당기말 및 전기말 현재 채무증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

만기	당기말			전기말		
	국공채	지방채	합계	국공채	지방채	합계
1년이하	27,220	-	27,220	54,910	14,929,519	14,984,429
1년초과 ~ 5년이하	65,220	102,882,101	102,947,321	90,980	81,600,117	81,691,097
5년초과	-	90,322,226	90,322,226	-	-	-
합계	92,440	193,204,327	193,296,767	145,890	96,529,635	96,675,525

5. 구상채권

5-1. 당기말 및 전기말 현재 구상채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기초금액	522,343,696	527,684,597
증가	389,284,676	148,125,722
회수	(39,423,832)	(50,811,658)
상각	(100,780,383)	(98,941,159)
매각	(100,099,072)	(3,713,807)
기말금액	671,325,085	522,343,696
구상채권상각총당금	(223,213,924)	(168,243,334)
손실보전준비금	(341,353,204)	(259,452,719)
장부금액	106,757,957	94,647,643

5-2. 당기말 및 전기말 현재 구상채권상각총당금의 설정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	일반보증	햇살론	합계	일반보증	햇살론	합계
구상채권금액(①)	642,767,948	28,557,137	671,325,085	488,801,728	33,541,968	522,343,696
구상채권대손율(②)	68.88%	61.92%		64.90%	64.90%	
1-재보증율(③)	48.46%	50.04%		50.40%	49.97%	
구상채권상각 총당금[①X②③]	214,366,133	8,847,791	223,213,924	157,351,700	10,891,634	168,243,334

5-3. 당기 및 전기 중 구상채권상각총당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	일반보증	햇살론	합계	일반보증	햇살론	합계
기초금액	157,351,700	10,891,634	168,243,334	157,759,572	14,530,457	172,290,029
충전입	152,000,291	3,750,682	155,750,973	91,749,603	3,144,861	94,894,464
상각	(94,985,858)	(5,794,524)	(100,780,383)	(92,157,475)	(6,783,684)	(98,941,159)
기말금액	214,366,133	8,847,791	223,213,924	157,351,700	10,891,634	168,243,334

5-4. 당기 및 전기 중 손실보전준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	259,452,719	262,442,454
전입	172,237,839	68,747,541
상각 시 환입	(50,039,208)	(46,709,828)
반환 등	(40,298,146)	(25,027,448)
기말금액	341,353,204	259,452,719

5-5. 당기 및 전기 중 구상채권상각충당금전입의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	일반보증	햇살론	합계	일반보증	햇살론	합계
구상채권상각충당금총전입	152,000,291	3,750,682	155,750,973	91,749,603	3,144,861	94,894,464
손실보전준비금환입	(47,211,409)	(2,827,800)	(50,039,208)	(43,489,567)	(3,220,261)	(46,709,828)
합계	104,788,883	922,882	105,711,765	48,260,036	(75,400)	48,184,636

6. 유형자산

6-1. 당기 및 전기 중 유형자산(장부금액)의 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 천원)

과목	기초금액	취득및 자본적지출	처분	감가상각	기말금액
토지	305,130	-	-	-	305,130
건물	550,294	-	-	(17,799)	532,495
기계장치	911,812	591,151	-	(446,599)	1,056,365
시설장치	740,923	817,157	-	(401,097)	1,156,984
차량운반구	2	-	-	-	2
비품	379,015	290,902	(1)	(183,404)	486,513
건설중인자산(*1)	53,922,158	17,020,302	-	-	70,942,460
합계	56,809,335	18,719,512	(1)	(1,048,898)	74,479,948

(2) 전기

(단위: 천원)

과목	기초금액	취득및 자본적지출	처분	감가상각	기말금액
토지	305,130	-	-	-	305,130
건물	568,093	-	-	(17,799)	550,294
기계장치	783,698	526,562	-	(398,448)	911,812
시설장치	702,225	408,284	-	(369,587)	740,923
차량운반구	6,002	-	-	(6,000)	2
비품	409,990	160,402	-	(191,376)	379,015
건설중인자산(*1)	44,589,531	9,332,627	-	-	53,922,158
합계	47,364,669	10,427,875	-	(983,209)	56,809,335

(*1) 재단은 2019년 6월 7일 경기도시공사와 광고택지개발지구의 일반업무시설용지 (5,000㎡)를 매입하는 계약(계약금액: 35,300,000천원)을 체결하였으며, 이에 따라 납부한 대금 35,300,000천원과 설계비 및 시공비 등을 건설중인자산으로 계상하고 있습니다.

6-2. 당기말 및 전기말 현재 보유토지 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	소재지	면적 (㎡)	장부금액	공시지가	
				당기말	전기말
화성지점	경기도 화성시 향남동 행정리 474-3	97.0338	305,130	265,679	291,490

6-3. 당기말 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험의 종류	부보자산	부보금액	보험료	보험기간	보험회사
화재보험	화성지점 외 본점 등 사업장 건물, 비품 등	17,100,111	714	2023.8.1 ~ 2024.8.1	DB손해보험

재단은 상기 보험 외 영업배상책임보험, 자동차 책임보험, 임직원 상해보험 및 직원에 대한 신원보증보험에 가입하고 있습니다.

7. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 천원)

과목	기초금액	취득	처분	상각	대체	기말금액
소프트웨어	1,004,229	1,702,972	-	(556,147)	1,759,613	3,910,667
개발중인무형자산	1,616,613	3,849,105	-	-	(1,759,613)	3,706,105
합계	2,620,842	5,552,077	-	(556,147)	-	7,616,772

(2) 전기

(단위: 천원)

과목	기초잔액	취득	처분	상각	기말잔액
소프트웨어	931,423	385,874	-	(313,068)	1,004,229
기타무형자산	279,352	-	-	(279,352)	-
개발중인무형자산	-	1,616,613	-	-	1,616,613
합계	1,210,775	2,002,487	-	(592,420)	2,620,842

8. 퇴직급여

8-1. 당기 및 전기 중 퇴직급여충당부채 및 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 천원)

구분	기초금액	지급액	설정(불입)액	기말금액
퇴직급여충당부채	29,055,647	(1,633,616)	3,887,155	31,309,186
퇴직연금운용자산	(36,827,031)	1,218,611	(5,845,996)	(41,454,417)
합계	(7,771,385)	(415,005)	(1,958,841)	(10,145,231)

(2) 전기

(단위: 천원)

구분	기초금액	지급액	설정(불입)액	기말금액
퇴직급여충당부채	26,162,904	(777,882)	3,670,625	29,055,647
퇴직연금운용자산	(32,998,232)	953,891	(4,782,690)	(36,827,031)
합계	(6,835,329)	176,009	(1,112,065)	(7,771,385)

8-2. 재단은 당기말 및 전기말 현재 퇴직금소요액의 약 132.40% 및 126.75%에 해당하는 금액에 대하여 농협은행 등에 직원의 퇴직금수급권이 보장된 퇴직보험에 가입하고 있으며, 동 퇴직보험은 전액 정기예금으로 운용되고 있습니다. 또한 퇴직금소요액을 초과하는 퇴직연금운용자산은 투자자산에 계상하고 있습니다.

8-3. 당기말 및 전기말 현재 퇴직금소요액은 각각 31,309,186천원 및 29,055,647천원입니다.

8-4. 당기 및 전기 중 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 111,391천원과 114,993천원입니다.

9. 대위변제준비금

9-1. 당기말 및 전기말 현재 대위변제준비금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	일반보증	햇살론	합계	일반보증	햇살론	합계
정상보증	74,673,479	569,308	75,242,787	73,781,504	923,448	74,704,953
부실보증	45,053,939	259,926	45,313,865	16,116,245	222,759	16,339,004
합계	119,727,419	829,233	120,556,652	89,897,749	1,146,207	91,043,956

9-2. 당기 및 전기 중 대위변제준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	일반보증	햇살론	합계	일반보증	햇살론	합계
기초금액	89,897,749	1,146,207	91,043,956	82,256,518	1,817,580	84,074,098
전입(환입)액	29,829,669	(316,974)	29,512,695	7,641,231	(671,373)	6,969,858
기말금액	119,727,419	829,233	120,556,652	89,897,749	1,146,207	91,043,956

9-3. 당기말 및 전기말 현재 대위변제준비금의 설정내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기말

(단위: 천원)

구분		대상잔액 ①	보증부실율 ②	대위변제율 ③	구생채권 대손율④	대위변제준비금 ①X②X③X④
정상보증	일반보증	4,234,755,654	4.15%	61.65%	68.88%	74,673,479
	햇살론	17,650,380	8.62%	60.42%	61.92%	569,308
	소계	4,252,406,034				75,242,787
부실보증	일반보증	106,101,798	100.00%	61.65%	68.88%	45,053,939
	햇살론	694,815	100.00%	60.42%	61.92%	259,926
	소계	106,796,613				45,313,865
합계		4,359,202,646				120,556,652

(2) 전기말

(단위: 천원)

구분		대상잔액 ①	보증부실율 ②	대위변제율 ③	구생채권 대손율④	대위변제준비금 ①X②X③X④
정상보증	일반보증	4,565,947,836	4.01%	62.02%	64.90%	73,781,504
	햇살론	27,048,564	8.82%	59.68%	64.90%	923,448
	소계	4,592,996,400				74,704,953
부실보증	일반보증	40,038,330	100.00%	62.02%	64.90%	16,116,245
	햇살론	575,189	100.00%	59.68%	64.90%	222,759
	소계	40,613,519				16,339,004
합계		4,633,609,918				91,043,956

10. 영업수익

10-1. 보증료수익

당기 및 전기 중 보증료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
대출보증	58,776,247	54,189,158
비은행대출보증	16,604,685	23,409,448
어음보증	9,665	13,708
전자상거래대출보증	28,730	39,602
선수보증료 보정	(7,995,346)	(13,588,056)
연체보증료	5,819	5,292
추가보증료	80,926	75,616
합계	67,510,727	64,144,768

10-2. 보조금수익

당기 및 전기 중 보조금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
정부보조금	4,041,365	4,494,876
지자체보조금	5,997,336	7,301,121
합계	10,038,701	11,795,998

11. 관리업무비

당기 및 전기 중 관리업무비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
인건비		35,937,645		34,680,626
기본봉급	17,731,077		16,933,452	

구분	당기		전기	
제수당	2,865,203		2,736,584	
성과급	4,608,306		4,448,498	
계약직급	4,924,103		5,016,150	
잡급	1,810,409		1,760,324	
퇴직급여	3,998,546		3,785,618	
경비		20,755,451		18,520,935
급식비	139,616		116,032	
법정분담금	3,082,389		2,920,631	
복리후생비	2,942,835		2,571,228	
여비	495,069		449,410	
연수비	132,606		207,302	
포상비	13,112		71,929	
강사비	12,254		14,574	
소모품비	411,875		405,253	
도서인쇄비	504,680		552,761	
차량비	147,102		133,252	
통신비	1,200,083		1,061,646	
전력수도료	1,421,236		1,297,114	
세금과공과	240,665		256,050	
수선유지비	1,349,019		1,103,297	
보험료	225,199		203,226	
광고선전비	1,434,609		1,513,348	
업무회의비	99,767		138,979	
업무추진비	363,463		435,840	
분담금	1,263,770		615,509	
임차료	1,123,547		1,132,498	
행사운영비	29,548		11,281	
특정업무수행경비	28,222		26,893	
기타경비	4,094,784		3,282,881	
합계		56,693,096		53,201,561

12. 법인세비용

재단은 법인세비용차감전순손실(당기: 129,708백만원 / 전기: 41,772백만원) 및 세무상 결손금 등의 영향으로 당기 및 전기에 부담할 법인세비용은 없습니다. 또한 재단은 미래에 발생할 과세소득의 불확실성으로 인하여 당기말 및 전기말 현재 미래에 차감할 일시적차이와 세무상 결손금에 대해 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

13. 기본재산

당기말 및 전기말 현재 기본재산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
출연금		2,020,131,314		1,824,636,582
정부출연금	205,614,256		192,383,607	
경기도출연금	499,477,263		456,372,263	
기초자치단체출연금	580,161,225		517,260,225	
금융기관출연금	596,205,506		533,199,388	
금융기관의무출연금	111,313,064		98,461,099	
기타출연금	27,360,000		26,960,000	
조합비		649,700		649,700
합계		2,020,781,014		1,825,286,282

14. 현금흐름표

당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
장기금융상품의 유동성 대체	994,100,000	179,500,000
장기투자증권의 유동성 대체	27,220	14,984,429
구상채권의 출자전환에 따른 장기투자증권 증가	130,980	-
장기대여금의 유동성 대체	-	180,000

15. 우발상황

15-1. 보증현황

(1) 당기말 및 전기말 현재 재단이 제공한 보증내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
대출보증	6,567,291,906	6,935,180,738
비은행보증	2,610,480,291	2,827,647,658
어음보증	880,000	1,275,000
전자상거래대출보증	1,950,475	2,464,950
합계	9,180,602,672	9,766,568,346

(2) 당기말 및 전기말 현재 보증의 재원별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 건, 천원)

구분	당기말		전기말	
	건수	보증잔액	건수	보증잔액
경기도	69,836	2,257,288,595	63,681	2,266,519,675
시군	8,223	225,501,281	7,411	221,555,719
정부	50,278	1,218,570,476	55,764	1,391,891,982
일반	283,215	5,479,242,320	303,060	5,886,600,971
합계	411,552	9,180,602,672	429,916	9,766,568,346

(3) 당기말 및 전기말 현재 보증의 주요 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말				전기말			
	일반	햇살론	브릿지보증	합계	일반	햇살론	브릿지보증	합계
제조업	1,483,268,093	998,138	2,364,830	1,486,631,061	1,629,976,815	1,435,018	1,685,399	1,633,097,231
도소매업	2,652,379,518	6,737,427	12,586,231	2,671,703,176	2,795,872,982	10,470,471	9,790,334	2,816,133,787
기타	4,948,850,119	28,955,713	44,462,602	5,022,268,434	5,240,713,139	43,346,954	33,277,234	5,317,337,327
합계	9,084,497,730	36,691,278	59,413,663	9,180,602,671	9,666,562,936	55,252,443	44,752,967	9,766,568,346

(4) 당기말 및 전기말 현재 보증관리 지표현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말				전기말			
	일반	햇살론	브릿지보증	합계	일반	햇살론	브릿지보증	합계
보증잔액①	9,084,497,730	36,691,278	59,413,663	9,180,602,671	9,666,562,936	55,252,443	44,752,967	9,766,568,346
보증부실증감액②	514,650,012	4,036,801	4,882,691	523,569,504	176,645,325	2,885,077	1,743,602	181,274,003
부실율②/①	5.67%	11.00%	8.22%	5.70%	1.83%	5.22%	3.90%	1.86%
순대위변제액③	345,246,983	1,220,398	3,417,512	349,884,893	97,013,144	(662,354)	982,727	97,333,517
대위변제율③/①	3.80%	3.33%	5.75%	3.81%	1.00%	(-)1.20%	2.20%	1.00%
구생채권회수율	4.19%	7.10%	3.69%	4.30%	7.44%	8.64%	2.43%	7.52%

(5) 당기말 및 전기말 현재 보증으로 인한 손실누적액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	순보증공급액	순대위변제액	변제율	순보증공급액	순대위변제액	변제율
정책보증사업						
뉴스타트(08.04~08.12)	204,295,500	14,733,043	7.21%	204,295,500	14,890,749	7.29%
자유특례(08.12~09.09)	592,568,600	38,842,505	6.55%	592,528,600	39,242,814	6.62%
금융소외(09.01~10.08)	363,525,300	48,541,362	13.35%	363,525,300	49,384,508	13.58%
햇살론(10.07~)	502,143,054	64,907,500	12.93%	489,101,469	63,689,221	13.02%
굿모닝론(15.3~)	148,155,800	17,341,588	11.70%	148,155,800	12,724,163	8.59%
브릿지보증(21.7~)	87,573,400	4,400,239	5.02%	50,228,027	982,727	1.96%
소계	1,898,261,654	188,766,237	9.94%	1,847,834,696	180,914,182	9.79%
일반사업	34,250,006,635	1,817,065,413	5.31%	30,028,741,547	1,286,272,485	4.28%
합계	36,148,268,289	2,005,831,650	5.55%	31,876,576,243	1,467,186,667	4.60%

15-2. 재단은 상각처리한 채권 중 관련 법률에 의한 소멸시효의 미완성, 대손상각 후 채권미회수 등의 사유로 인하여 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 특수채권으로 관리하고 있으며, 당기말 및 전기말 현재 특수채권 잔액은 각각 636,001,842천원과 611,087,704천원입니다.

15-3. 재단은 당기말 현재 영업활동과 관련하여 원고 및 피고로 계류중인 소송사건이 존재하나 이러한 소송사건들로 인하여 재무제표에 중대한 영향을 미치는 손실이 발생하지는 않을 것으로 예상하고 있습니다.

15-4. 재단은 당기말 현재 서울보증보험으로부터 공탁 등에 대해 61,178,207천원의 보증을 제공받고 있습니다.

16. 특수관계자 거래

16-1. 당기 및 전기 중 특수관계자(직원)와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	자금대여	자금회수	자금대여	자금회수
전세자금	-	150,000	1,864,000	1,535,000
자녀학자금	25,199	-	4,896	-
합계	25,199	150,000	1,868,896	1,535,000

16-2. 당기 및 전기 중 특수관계자와의 자금거래로 인하여 인식한 수익(이자수익)은 각각 26,059천원과 10,454천원입니다.

16-3. 당기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권(대여금)금액은 각각 666,683천원과 791,484천원입니다.

17. 부가가치의 계산

당기 및 전기 중 부가가치계산에 필요한 계정과목과 그 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당기	전기
급여	31,939,099	30,895,008
퇴직급여	3,998,546	3,785,618
복리후생비	2,942,835	2,571,228
세금과공과	240,665	256,050
감가상각비	1,048,898	983,209
지급임차료	1,123,547	1,132,498
무형자산상각비	556,147	592,420
합계	41,849,737	40,216,031

18. 햇살론 보증 재무제표

재 무 상 태 표

제24(당)기말 2023년 12월 31일 현재

제23(전)기말 2022년 12월 31일 현재

경기신용보증재단

(단위 : 원)

과목	제24(당)기말		제23(전)기말	
자산				
I. 유동자산		16,304,177,571		17,763,638,533
현금및현금성자산	41,450,397		67,048,350	
단기금융상품	8,900,000,000		9,994,835,169	
법무비용대급금	605,313,380		660,769,222	
(-)대손충당금	(222,660,197)		(257,813,852)	
공탁금	168,240,000		12,060,000	
미수금	340,226,199		269,807,270	
선급비용	428,679,780		590,654,140	
미수수익	257,844,268		161,556,420	
미수법인세환급액	1,161,590		825,237	
구상채권	28,557,136,974		33,541,967,659	
(-)구상채권상각충당금	(8,847,791,404)		(10,891,633,952)	
(-)손실보전준비금	(13,925,423,416)		(16,386,437,130)	
자산총계		16,304,177,571		17,763,638,533
부채				
I. 유동부채		925,827,561		1,103,270,709
미지급금	59,523,497		43,877,449	
미지급비용	22,729,083		29,048,645	
예수금	35,580,831		32,746,985	
선수수익	791,609,400		984,996,520	
미환급보증료	16,384,750		12,601,110	
II. 비유동부채		829,233,071		1,146,207,220
대위변제준비금	829,233,071		1,146,207,220	
부채총계		1,755,060,632		2,249,477,929
자본				
I. 기본재산		68,856,351,943		68,856,351,943

과목	제24(당)기말		제23(전)기말	
출연금	68,856,351,943		68,856,351,943	
II. 결손금		(54,307,235,004)		(53,342,191,339)
미처리결손금	(54,307,235,004)		(53,342,191,339)	
자본총계		14,549,116,939		15,514,160,604
부채및자본총계		16,304,177,571		17,763,638,533

손익계산서

제24(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제23(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

경기신용보증재단

(단위 : 원)

과목	제24(당)기		제23(전)기	
I. 영업수익		722,121,214		704,623,546
이자수익	349,982,853		145,204,450	
보증료수익	248,690,380		375,631,120	
정부보조금수익	40,197,430		11,288,940	
손해금	82,800,786		172,051,878	
수입수수료	449,765		447,158	
II. 영업비용		1,794,311,474		502,657,526
구상채권상각충당금전입(환입)액	922,881,951		(75,399,954)	
대위변제준비금전입(환입)액	(316,974,149)		(671,372,643)	
재보증료	141,242,118		201,680,509	
관리업무비	754,980,691		1,012,569,484	
대손충당금전입액	73,697,611		13,866,976	
구상채권매각손실	218,483,252		21,313,154	
III. 영업손실		(1,072,190,260)		201,966,020
IV. 영업외수익		181,631,179		242,617,252
특수채권기타회수금	44,299,093		56,063,586	
상각채권추심이익	137,332,086		186,553,666	
V. 영업외비용		74,484,584		92,153,847
특수채권관리비	39,755,950		32,324,230	
잡손실	34,728,634		59,829,617	
VI. 당기순손실		(965,043,665)		352,429,425

19. 브릿지 보증 재무제표

재 무 상 태 표

제24(당)기말 2023년 12월 31일 현재

제23(전)기말 2022년 12월 31일 현재

경기신용보증재단

(단위 : 원)

과목	제24(당)기말		제23(전)기말	
자산				
I. 유동자산		25,707,199,567		15,896,420,960
현금및현금성자산	730,020,377		1,074,511,880	
단기금융상품	22,100,000,000		13,100,000,000	
구상채권	4,236,362,027		982,727,212	
(-)구상채권상각총당금	(1,493,755,918)		(316,352,804)	
(-)손실보전준비금	(2,492,266,345)		(579,335,203)	
미수금	718,338,397		310,184,311	
미수수익	929,280,059		482,563,724	
선급비용	979,220,970		842,121,840	
II. 비유동자산		7,413,405,646		16,326,349,550
장기금융상품	-		9,000,000,000	
장기투자증권	7,413,405,646		7,326,349,550	
자산총계		33,120,605,213		32,222,770,510
부채				
I. 유동부채		2,413,223,028		1,367,936,734
예수금	727,370		2,080,990	
미지급금	1,183,508,710		459,621,767	
선수수익	1,215,948,720		902,045,130	
미환급보증료	13,038,228		4,188,847	
II. 비유동부채		766,992,880		407,682,413
대위변제준비금	766,992,880		407,682,413	
부채총계		3,180,215,908		1,775,619,147
자본				
I. 기본재산		30,330,000,000		30,330,000,000
출연금	30,330,000,000		30,330,000,000	
II. 결손금		(389,610,695)		117,151,363

과목	제24(당)기말		제23(전)기말	
미처리결손금	(389,610,695)		117,151,363	
자본총계		29,940,389,305		30,447,151,363
부채및자본총계		33,120,605,213		32,222,770,510

손익계산서

제24(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제23(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

경기신용보증재단

(단위 : 원)

과목	제24(당)기		제23(전)기	
I. 영업수익		1,425,057,843		887,911,460
보증료수익	444,308,300		267,034,800	
손해금	24,068		-	
이자수익	980,725,475		620,876,660	
II. 영업비용		2,118,439,265		1,024,673,296
재보증료	238,210,300		155,736,090	
관리업무비	274,186,066		167,310,068	
구상채권상각총당금전입액	1,246,732,432		316,352,804	
대위변제준비금전입액	359,310,467		385,274,334	
III. 영업손실		(693,381,422)		(136,761,836)
IV. 영업외수익		186,619,364		211,399,840
상각채권추심이익	810,706		-	
국고보조금수입	185,808,658		211,399,840	
V. 영업외비용		-		-
VI. 당기순손실		(506,762,058)		74,638,004

20. 대행사업(경기도 중소기업 육성자금 사업)

재단은 경기도 중소기업 육성자금 사업을 위탁받아 수행하고 있으며 사업기간별로 사업비를 정산하여 잔액은 반납하고 있습니다.

당기 및 전기 대행사업의 세부내역 및 증감내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 천원)

부처	사업명	사업기간	예산액	전기 이월분	증가		감소		차기 이월분
					교부 지급	발생이자	집행	반환(*1)	
경기도 지역금융과	경기도 중소 기업 육성자금	2023.01.01~ 2023.12.31	1,376,802	-	1,376,802	257	1,318,074	58,985	-

(*1) 반환금액은 2024년 반환예정금액으로 실제 반환금액(원 단위 절사)은 동 금액에 사업비계좌 해지 시 발생이자가 포함됩니다.

(2) 전기

(단위: 천원)

부처	사업명	사업기간	예산액	전기 이월분	증가		감소		차기 이월분
					교부 지급	발생이자	집행	반환(*2)	
경기도 지역금융과	경기도 중소 기업 육성자금	2022.01.01~ 2022.12.31	1,300,609	-	1,300,609	479	1,269,195	31,893	-

(*2) 반환금액은 2023년 반환예정금액(원 단위 절사)입니다.

21. 결손금처리계산서

당기 및 전기 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

제24(당기)	2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지	제23(전기)	2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지
처분예정일	2024년 02월 28일	처분확정일	2023년 02월 28일

(단위: 천원)

과목	제24(당기)		제23(전기)	
I. 미처리결손금		727,581,841		597,873,910
전기이월미처리결손금	597,873,910		556,101,509	
당기손실	129,707,931		41,772,400	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		727,581,841		597,873,910

22. 보고기간 후 사건

재단의 제24기 재무제표는 2024년 2월 28일자 이사회에서 최종 승인될 예정입니다.