경남신용보증재단

재 무 제 표 에 대 한

감 사 보 고 서

제 24 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 23 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

영원공인회계사감사반(제243호)

목 차

독립된 감사인의 감사보고서 ····· 1

재무제표

재무상태표 ····· 5

손익계산서 ····· 8

순자산변동표 ····· 10

현금흐름표 ····· 11

재무제표에 대한 주석 ····· 13

부속명세서 ····· 39

독립된 감사인의 감사보고서

경남신용보증재단

이사회 귀중 2024년 02월 16일

감사의견

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

우리의 의견으로는 별첨된 재단의 재무제표는 재단의 2023년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 재단의 회계규정 및 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

또한 "보조금 관리에 관한 법률"에 따른 국고보조사업 및 "지방자치단체 보조금 관리에 관한 법률"에 따른 지방보조사업은 법령에 규정한 바에 따라 적정하게 관리되고 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.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 재단의 회계규정과 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정

하게 표시할 책임이있으며, 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 재단의 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.

기타사항

재단의 2022년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 타 감사인이 감사하였으며, 이 감사인의 2023년 2월 17일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

경상남도 창원시 의창구 중동중앙로 47, 2058호

영원공인회계사 감사반(제243호)

공인회계사 서 정 민

공인회계사 이 돈 선

공인회계사 이 인 규

이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 2월 16일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 재단의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

경남신용보증재단

제 24 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 23 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 재단이 작성한 것입니다."

경남신용보증재단 이사장 이효근

본점 소재지 : (도로명주소) 경상남도 창원시 성산구 원이대로 362 4층
(대원동, 창원컨벤션센터)

(전 화) 055-715-5120

재 무 상 태 표

제 24 기 2023년 12월 31일 현재

제 23 기 2022년 12월 31일 현재

경남신용보증재단 (단위 : 원)

과 목	제 24(당)기		제 23(전)기	
자 산				
Ⅰ. 유동자산		368,809,703,641		355,265,217,858
(1) 당좌자산		368,809,703,641		355,265,217,858
1. 현금및현금성자산(주석4)	5,155,665,340		2,537,083,256	
2. 단기금융상품(주석4)	336,011,000,000		328,467,000,000	
3. 단기투자증권(주석5)	3,080,699,423		1,217,646,115	
4. 대지급금	728,551,842		700,124,514	
대지급금상각충당금	(137,186,311)		(153,607,317)	
5.공탁금	311,490,000		171,950,000	
6.신용카드미수금	14,315,234		13,117,033	
7.미수수익	8,866,154,956		5,401,056,169	
8.선급비용	14,667,666,497		16,801,361,298	
9.선급법인세	97,941,000		104,503,600	
10.미수재보증료	13,405,660		4,983,190	
Ⅱ. 구상자산(주석8)		26,875,607,735		20,257,827,777
1. 구상채권	174,467,249,877		121,498,627,185	
구상채권상각충당금	(63,646,804,241)		(41,230,014,730)	
재보증손실보전금	(83,944,837,901)		(60,010,784,678)	
Ⅲ. 비유동자산		31,025,059,771		33,135,106,157
(1) 투자자산		26,837,586,488		28,724,391,481
1. 퇴직연금운용자산(주석10)	870,799,651		602,783,750	
2. 장기투자증권(주석5)	22,608,501,837		25,693,083,731	
3. 직원주택대여금(주석15)	729,417,000		778,747,000	
4. 생활안정자금대여금(주석15)	128,868,000		149,777,000	
5. 기타대여금	2,500,000,000		1,500,000,000	
(2) 유형자산(주석6)		369,542,443		289,569,836
1. 업무용기계	968,885,461		867,309,224	
감가상각누계액	(837,189,580)		(784,486,059)	
2. 업무용비품	1,246,197,856		1,203,377,152	
감가상각누계액	(1,008,351,294)		(996,630,481)	
(3) 무형자산(주석7)		-		-
1.개발비	24,735,460		24,735,460	
감가상각누계액	(24,735,460)		(24,735,460)	
(4) 기타비유동자산		3,817,930,840		4,121,144,840
1. 임차보증금	3,786,011,840		4,090,011,840	

과 목	제 24(당)기		제 23(전)기	
2.학자금대여금(주석15)	31,919,000		31,133,000	
자 산 총 계		426,710,371,147		408,658,151,792
부 채				
Ⅰ. 유동부채		44,150,962,188		45,160,619,321
1.미지급금	773,544,682		248,567,063	
2.예수금	2,708,773,338		1,892,712,283	
3.선수수익	32,907,665,290		35,908,292,910	
4.미환급보증료	7,689,943,958		7,048,090,645	
5.미지급재보증료	71,034,920		62,956,420	
Ⅱ. 비유동부채		36,565,228,209		31,718,916,709
1.대위변제준비금(주석9)	36,565,228,209		31,718,916,709	
2.퇴직급여충당금(주석10)	6,822,290,710		6,224,320,460	
국민연금전환금	(8,945,300)		(8,945,300)	
퇴직연금운용자산	(6,813,345,410)		(6,215,375,160)	
부 채 총 계		80,716,190,397		76,879,536,030
순 자 산				
Ⅰ. 기본순자산(주석1, 11)		443,791,431,991		398,800,101,357
1.설립시 기본재산		32,047,612,202		32,047,612,202
국가출연기본재산	8,150,000,000		8,150,000,000	
지자체출연기본재산	10,500,000,000		10,500,000,000	
금융기관출연기본재산	3,930,000,000		3,930,000,000	
기타기본재산	9,467,612,202		9,467,612,202	
2.출연금		411,743,819,789		366,752,489,155
국가출연기본재산	76,289,628,366		69,629,041,953	
지자체출연기본재산	149,156,323,000		133,106,323,000	
금융기관출연기본재산	183,797,868,423		161,517,124,202	
기타기본재산	2,500,000,000		2,500,000,000	
Ⅱ. 보통순자산		(97,797,251,241)		(67,021,485,595)
1.적립금		(67,021,485,595)		(58,095,135,073)
전기이월이익금(결손금)	(67,021,485,595)		(58,095,135,073)	
2.이익잉여금(결손금)		(30,775,765,646)		(8,926,350,522)
당기순이익(손실)	(30,775,765,646)		(8,926,350,522)	
Ⅲ. 순자산조정		-		-
순 자 산 총 계		345,994,180,750		331,778,615,762
부 채 및 순 자 산 총 계		426,710,371,147		408,658,151,792

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

<각주>

(단위: 원)

과 목	제 24(당) 기	제 23(전) 기
Ⅰ. 보증자산	2,589,831,921,410	2,707,755,456,535
1. 신용보증승낙	2,589,831,921,410	2,707,755,456,535
가. 대출보증승낙	1,822,599,831,831	1,846,463,401,617
나. 비은행대출보증승낙	767,232,089,579	861,292,054,918

손 익 계 산 서

제 24 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 23 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

경남신용보증재단 (단위 : 원)

과 목	제 24(당)기		제 23(전)기	
Ⅰ. 영업수익		40,553,168,836		35,115,363,525
1. 보증료수입(주석12)	21,302,160,398		23,057,879,782	
2. 연체보증료	264,550		1,510,790	
3. 추가보증료	25,653,072		18,001,978	
4. 손해금	243,999,875		303,630,317	
5. 예치금이자(주석4)	13,154,408,203		6,510,638,782	
6. 유가증권이자(주석5)	660,194,225		691,074,524	
7.수입수수료	732,146,198		600,416,963	
8.수입잡이자	449,320		257,067	
9.위탁사업수익	4,433,892,995		3,931,953,322	
Ⅱ. 영업비용		72,716,143,074		45,055,796,896
1. 재보증료(주석13)	10,397,494,010		10,742,771,790	
2. 위탁수수료	103,344,519		121,401,856	
3. 지급수수료	129,145,764		131,779,735	
4. 관리업무비(주석14)	10,806,282,881		10,305,483,959	
5. 성과급	567,374,450		542,332,700	
6. 감가상각비	223,178,127		115,018,159	
7. 구상채권상각비	33,859,479,845		11,097,017,825	
8. 대위변제준비비	4,846,311,500		8,068,037,550	
9. 위탁사업비	4,433,892,995		3,931,953,322	
10. 구상채권매각손실	7,349,638,983		-	
Ⅲ. 영업이익(손실)		(32,162,974,238)		(9,940,433,371)
Ⅳ. 영업외수익		1,560,548,615		1,266,338,970
1. 직원주택대여금이자	32,584,410		19,049,070	
2. 생활안정자금대여금이자	6,275,300		4,211,230	
3. 퇴직연금운용수익	270,879,251		66,773,515	
4. 특수채권기타회수금	115,714,564		119,004,430	
5. 잡이익	18,059,008		68,432,037	
6. 상각채권추심이익	1,093,895,127		988,868,688	
7 .상각채권매각이익	23,140,955		-	
Ⅴ. 영업외비용		173,340,023		252,256,121
1. 대지급금상각	49,369,512		91,404,194	
2. 업무용유형자산처분손	309,168		-	
3. 특수채권관리비	84,124,010		121,470,147	
4. 잡손실	39,537,333		39,381,780	

과 목	제 24(당)기		제 23(전)기	
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익(손실)		(30,775,765,646)		(8,926,350,522)
Ⅶ. 법인세비용		-		-
Ⅷ. 당기순이익(손실)		(30,775,765,646)		(8,926,350,522)

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

순 자 산 변 동 표

제 24 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 23 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

경남신용보증재단 (단위 : 원)

구분	기본순자산		보통순자산	순자산조정	합계
	설립시기본재산	출연금			
2022.01.01(전기초)	32,047,612,202	308,560,617,579	(58,095,135,073)	-	282,513,094,708
출연금증가액	-	58,191,871,576	-	-	58,191,871,576
당기순이익(손실)	-	-	(8,926,350,522)	-	(8,926,350,522)
2022.12.31(전기말)	32,047,612,202	366,752,489,155	(67,021,485,595)	-	331,778,615,762
2023.01.01(당기초)	32,047,612,202	366,752,489,155	(67,021,485,595)	-	331,778,615,762
출연금증가액	-	44,991,330,634	-	-	44,991,330,634
당기순이익(손실)	-	-	(30,775,765,646)	-	(30,775,765,646)
2023.12.31(당기말)	32,047,612,202	411,743,819,789	(97,797,251,241)	-	345,994,180,750

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현 금 흐 름 표

제 24 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 23 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

경남신용보증재단 (단위 : 원)

과 목	제 24(당) 기		제 23(전) 기	
Ⅰ. 영업활동으로인한현금흐름		(78,380,205,528)		(76,363,735,649)
1. 당기순이익(손실)	(30,775,765,646)		(8,926,350,522)	
2. 현금의유출이없는비용등의가산	39,581,511,502		20,475,596,365	
가.퇴직급여	602,863,350		1,104,234,530	
나.감가상각비	223,178,127		115,018,159	
다.구상채권상각비	33,859,479,845		11,097,017,825	
라.대지급금상각비	49,369,512		91,288,301	
마.대위변제준비비	4,846,311,500		8,068,037,550	
바.유형자산처분손실	309,168		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	-		-	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(87,185,951,384)		(87,912,981,492)	
가.단기금융상품의 감소(증가)	(7,544,000,000)		(54,981,000,000)	
나.단기투자증권의 감소(증가)	(1,863,053,308)		144,292,175	
다.대지급금의 감소(증가)	(94,217,846)		(90,483,264)	
라.공탁금의 감소(증가)	(139,540,000)		(29,286,000)	
마.신용카드미수금의 감소(증가)	(1,198,201)		1,778,200	
바.미수수익의 감소(증가)	(3,465,098,787)		(3,334,562,158)	
사.선급비용의 감소(증가)	2,133,694,801		(298,089,561)	
아.당기법인세자산의 감소(증가)	6,562,600		803,780	
자.미수재보증료의 감소(증가)	(8,422,470)		43,944,320	
차.구상채권의 감소(증가)	(77,414,723,683)		(28,721,937,860)	
카.장기금융상품의 감소(증가)	-		(362,538,985)	
타.장기투자증권의 감소(증가)	3,084,581,894		307,003,511	
파.미지급금의 증가(감소)	524,977,619		32,694,914	
하.예수금의 증가(감소)	816,061,055		(4,591,572,697)	
거.선수수익의 증가(감소)	(3,000,627,620)		3,698,357,980	
너.미환급보증료의 증가(감소)	641,853,313		1,365,254,473	
더.미지급재보증료의 증가(감소)	8,078,500		6,594,210	
러.퇴직금의 지급	(4,893,100)		(209,476,360)	
머.퇴직연금운용자산의 감소(증가)	(865,986,151)		(894,758,170)	
Ⅱ. 투자활동으로인한현금흐름		(930,006,902)		(1,702,142,490)
1. 투자활동으로인한현금유입액	597,339,400		501,954,400	
가.직원주택대여금의 감소	119,330,000		95,336,000	
나.생활안정자금대여금의 감소	20,909,000		24,532,200	
다.임차보증금의 감소	450,000,000		370,000,000	

과 목	제 24(당) 기		제 23(전) 기	
라.학자금대여금의 감소	7,100,400		12,086,200	
2. 투자활동으로인한현금유출액	(1,527,346,302)		(2,204,096,890)	
가.업무용기계의 취득	113,990,752		53,882,110	
나.업무용비품의 취득	189,469,150		198,049,780	
다.직원주택대여금의 증가	70,000,000		200,000,000	
라.임차보증금의 증가	146,000,000		750,000,000	
마.학자금대여금의 증가	7,886,400		2,165,000	
바.기타대여금의 증가	1,000,000,000		1,000,000,000	
III. 재무활동으로인한현금흐름		81,928,794,514		73,437,109,120
1. 재무활동으로인한현금유입액	101,580,356,664		78,814,356,085	
가.출연금의 증가	44,991,330,634		58,191,871,576	
나.재보증손실보전금의 증가	56,589,026,030		20,622,484,509	
2. 재무활동으로인한현금유출액	(19,651,562,150)		(5,377,246,965)	
가.재보증손실보전금의 감소	19,651,562,150		5,377,246,965	
IV. 현금의 증가(감소)(Ⅰ+II+III)		2,618,582,084		(4,628,769,019)
Ⅴ. 기초의현금		2,537,083,256		7,165,852,275
VI. 기말의현금		5,155,665,340		2,537,083,256

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 24 기 2023년 12월 31일 현재

제 23 기 2022년 12월 31일 현재

경남신용보증재단

1. 재단의 개요

경남신용보증재단(이하 "재단")은 담보력이 미약한 사업자에 대한 채무보증을 제공함으로써 원활한 자금융통을 도모하고 신용정보의 효율적 관리운용을 통한 건전한 신용질서 확립을 통한 지역경제 활성화를 위하여 신용보증, 신용조사등을 사업목적으로 하여 1996년 6월 5일에 설립되었으며, 2000년 3월 20일자로 상호를 경남신용보증재단으로 변경하였습니다.

재단의 2023년 12월 31일 현재 기본순자산 현황은 다음과 같습니다.

구분	출연기관	금액	비율
설립시 기본재산	정부	8,150,000,000	1.84%
	지방자치단체	10,500,000,000	2.37%
	금융기관	3,930,000,000	0.89%
	기타출연금	9,467,612,202	2.13%
	소계	32,047,612,202	7.22%
출연금	정부	76,289,628,366	17.19%
	지방자치단체	149,156,323,000	33.61%
	금융기관	66,653,190,611	15.02%
	협약보증출연금	117,144,677,812	26.40%
	기타출연금	2,500,000,000	0.56%
	소계	411,743,819,789	92.78%
합계		443,791,431,991	100.00%

2. 중요한 회계처리 방침

재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에 제시되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용되었습니다

(1) 재무제표 작성기준
재단의 재무제표는 자체적으로 제정한 회계규정에 의거하여 작성되고 있으며, 동 규정에서 규정되어 있지 아니한 사항은 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 작성되고 있습니다. 재단이 영위하고 있는 업종의 특수성으로 인하여 재무상태표 및 손익계산서에서 특수한 명칭의 계정과목이 사용되고 있으며, 재무제표 계정과목의 배열이 일반기업회계기준에서 정하는 바와 상이합니다.

(2) 측정기준
재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 구상채권 등
- 공정가치로 측정되는 단기투자증권 등

(3) 추정과 판단
일반기업회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.
- 주석 3 : (4) 금융상품

(4) 회계구분

재단은 2021년 중 개인신용보증사업을 새롭게 취급하게 되었습니다. 이에 따라 재단은 기존의 사업자보증업무와 관련된 사업자보증회계와 개인신용보증회계를 구분하여 관리하고 있습니다.

개인보증회계의 기본재산은 출연금외에 사업자보증회계로 부터의 자본전입을 포함하고 있습니다. 개인보증회계의 자본전입과 사업자보증회계의 자본전출은 회계간 내부거래에 해당하여 재단 전체의 재무상태표에는 이를 상계하여 표시하고 있습니다.

3. 유의적 회계정책

재단이 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 현금및현금성자산
재단은 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 처리하고 있습니다.

(2) 구상채권상각충당금 및 대지급금상각충당금
재단은 보고기간종료일 현재 대지급금, 구상채권 등 받을채권 잔액의 회수가능성에 대해 대손추정액을 산정하여 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

재단은 채무관계자에 대하여 보증채무의 이행으로 가지는 민법상의 구상권, 그에 대한 종속채권 및 기타채권에 대한 권리 행사로 인한 회수가능가액을 구상채권으로 계상하고 있습니다. 구상채권잔액에 재보증율 및 과거 대손경험율에 근거하여 산정한 대손추정액을 구상채권상각충당금으로 계상하고 있으며, 대지급금잔액에 과거 대손경험율에 근거하여 산정한 대손추정액을 대지급금상각충당금으로 계상하고 있습니다. 대손율은 최근 5년간 발생한 경험율을 적용하고 있습니다.

(3) 재보증손실보전금

재단은 보증 제공시 재보증기관(신용보증재단중앙회)과 재보증약정을 맺고 있으며, 구상채권 발생시 재보증기관으로부터 사전 약정에 의한 손실보전금을 수령하고 재보증손실보전금으로 계상하고 있습니다. 재보증손실보전금은 구상채권의 회수시 재보증기관에 반환하여야 하며, 구상채권 제각시 동 금액과 상계하고 있습니다.

(4) 금융상품

① 공통사항

금융자산이나 금융부채는 재단이 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고, 최초 인식시 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우 당해 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식하는 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다.

최초 인식 후 금융자산이나 금융부채는 유가증권, 파생상품 및 당기손익인식지정항목을 제외하고 상각후원가로 측정하고 있습니다.

재단은 상각후원가로 측정하는 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 그러한 증거가 있는 경우, 그러한 금융자산에 대한 손상차손의 인식, 측정 및 환입은 아래 유가증권의 손상에 대한 회계정책을 준용하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 유가증권을 제외한 회수가 불확실한 금융자산은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

유가증권을 제외한 금융자산의 양도의 경우에, 재단이 금융자산 양도후 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도후에 효율적인 통제권을 행사할 수 없으며 양수인이 양수한 금융자산을 처분할 자유로운 권리가 있을 때에 한하여 금융자산을 제거하고 있으며, 이외의 경우에는 금융자산을 담보로 한 차입거래로 회계처리하고 있습니다.

② 유가증권

종속기업, 지분법피투자기업, 조인트벤처에 대한 투자를 제외한 지분증권과 채무증권에 대해서 취득하는 시점에 만기보유증권, 단기매매증권으로 분류하고 매 보고기

간말마다 분류의 적정성을 재검토하고 있습니다. 보고기간종료일로부터 1년 이내 만기가 도래하거나 처분예정인 경우에는 단기매매증권으로, 1년 이후에 만기가 도래하거나 처분예정인 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

단기매매증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 단기매매증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 시장성있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간말 현재의 종가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가치로하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가치로 하고 있습니다.

재단은 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 매 보고기간말마다 평가하여 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련되는 경우 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다.

유가증권의 양도로 당 재단이 유가증권의 통제를 상실한 때에는 그 유가증권을 재무상태표에서 제거하나, 통제를 상실하지 않았을 경우 당해 거래를 담보차입거래로 회계처리하고 있습니다.

단기매매증권과 보고기간말로부터 1년 내에 만기가 도래하는 만기보유증권은 단기투자증권의 과목으로 통합하여 유동자산으로 분류하고 있으며, 투자자산으로 분류되는 매도가능증권과 만기보유증권은 장기투자증권으로 통합하여 표시하고 있습니다.

(5) 유형자산

재단은 유형자산의 취득원가 산정시, 당해 자산의 제작원가 또는 구입원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가를 가산하고 있습니다. 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은

공정가치를 취득원가로 하고, 동일한 업종 내에서 유사한 용도로 사용되고 공정가치가 비슷한 동종자산과의 교환으로 받은 유형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로 인식합니다. 한편, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하고, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다.

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출인 경우에는 자본적 지출로 처리하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다.

토지를 제외한 유형자산은 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있으며, 토지는 취득원가를 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산이 사용가능한 때부터 자산의취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래의 내용연수와 상각방법으로 상각하고 있습니다.

구분	추정내용연수	감가상각방법
업무용기계	4년	정률법
업무용비품	4년	정률법
업무용차량	4년	정률법

유형자산의 제거로부터 발생하는 손익은 처분금액과 장부금액의 차액으로 결정되며, 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(6) 무형자산

영업권을 제외한 무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 구입가격에 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는 데 직접 관련되는 원가를 가산한 가액을 취득원가로 계상하고 있습니다. 한편, 사업결합으로 취득한 무형자산은 취득일의 공정가치를 취득원가로 하고, 동일한 업종 내에서 유사한 용도로 사용되고 공정가치가 비슷한 동종자산과의 교환으로 받은 무형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액

으로, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하고, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다.

무형자산은 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 아래의 내용연수와 상각방법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

구분	추정내용연수	감가상각방법
개발비	5년	정액법

(7) 자산손상

금융자산, 건설형공사계약에서 발생한 자산, 재고자산 및 중단사업에 속하는 자산을 제외한 모든 자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 또한, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로 추정합니다. 만약, 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 현금창출단위란 다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단을 의미합니다. 개별 자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 이러한 장부금액의 감소는 손상차손(당기손익)으로 인식하고 있습니다.

한편, 사업결합으로 취득한 영업권은 사업결합으로 인한 시너지 효과의 혜택을 받게 될 것으로 기대되는 각 현금창출단위에 배분합니다. 현금창출단위에 대한 손상차손은 우선 현금창출단위에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키고, 그 다음 현금창출단위에 속하는 다른 자산 각각의 장부금액에 비례하여 자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

매 보고기간말에 영업권을 제외한 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 손상차손을 환입하고 있으며, 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

(8) 충당부채

재단은 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목금액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

① 대위변제준비금

재단은 보증자산 및 보증사고는 발생하였으나 대위변제 청구기한의 미도래로 보고기간종료일 현재 지급하지 않은 보증사고 잔액에 대하여 재보증을 감안하여 대위변제에 대한 추정 예상손실액을 산출한 후 동 산출액에 과거 대손경험율을 고려하여 산정한 추정액을 대위변제준비금으로 계상하고 있습니다. 대위변제율 및 보증사고율은 최근 5년간 발생한 경험율을 적용하고 있습니다.

(9) 퇴직급여충당부채

재단은 보고기간말 현재 1년 이상 근속한 전종업원이 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금(근로기준법과 재단의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액)에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다. 재단은 종전 국민연금법의 규정에 의하여 종업원이 퇴직할 경우지급할 퇴직금의 일부를 국민연금관리공단에 납부한 바 있으며 동 금액은 국민연금전환금의 과목으로 퇴직급여충당부채에서 차감하여 표시하였습니다.

한편, 재단은 종업원의 수급권을 보장하는 확정급여형퇴직연금을 (주)경남은행 및 농협은행(주)에 가입하고 있으며 당해 회계기간에 납부하여야 할 부담금은 퇴직급여로 인식하고, 납부한 부담금은 퇴직연금운용자산으로 계상하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 다만 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 표시하고 있습니다.

한편, 일부 임직원의 경우 확정기여형 퇴직연금제도를 가입하고 있으며, 재단은 연금의 운용결과와 관계없이 확정된 부담금을 납부합니다. 당해 회계기간에 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여로 인식하고 있습니다.

(10) 보증자산

재단은 보고기간종료일 현재 재무상태표에 표시능력이 없는 우발채권 및 우발채무인 대출보증승낙 및 비은행대출보증승낙을 재무상태표의 각주 사항으로 표시하고 있습니다.

(11) 수익

보증료수익, 예치금 이자수익 및 유가증권 이자수익은 발생주의 기준에 의하여 인식하고 있습니다. 다만, 보증료 수납이 중단된 보증사고 발생채권에서 발생되는 보증료수익은 관련 대금 회수시점에서 수익을 인식하고 있습니다.

(12) 법인세비용

법인세비용은 법령 등에 의하여 당해 사업연도에 부담하여야 할 법인세 및 지방소득세 등의 합계로 하고 있습니다.

4. 현금및현금성자산 등

(1) 당기 및 전기말 현재 현금및현금성자산 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

내용	구분	회계구분	거래처	당기말	전기말
현금및현금성자산	요구불예금	사업자보증	경남은행 외	4,541,202,052	2,048,839,898
		개인보증		614,463,288	488,243,358
		합계		5,155,665,340	2,537,083,256
단기금융상품	정기예금	사업자보증	경남은행 외	328,211,000,000	320,667,000,000
		개인보증		7,800,000,000	7,800,000,000
		합계		336,011,000,000	328,467,000,000

(2) 당기 및 전기 중 현금및현금성자산 등과 관련하여 인식한 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

-당기

(단위 : 원)

회계구분	기중수입액	당기미수이자보정액	전기미수이자보정액	합계
사업자보증	9,451,590,241	8,394,737,763	(5,026,573,925)	12,819,754,079
개인보증	272,947,778	176,189,850	(114,483,504)	334,654,124
합계	9,724,538,019	8,570,927,613	(5,141,057,429)	13,154,408,203

-전기

(단위 : 원)

회계구분	기중수입액	당기미수이자보정액	전기미수이자보정액	합계
사업자보증	3,135,178,533	5,026,573,925	(1,825,037,187)	6,336,715,271
개인보증	78,491,023	114,483,504	(19,051,016)	173,923,511
합계	3,213,669,556	5,141,057,429	(1,844,088,203)	6,510,638,782

5. 유가증권

(1) 당기 및 전기말 현재 장단기투자증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

회계구분	구분	당기말		전기말	
		단기투자증권	장기투자증권	단기투자증권	장기투자증권
사업자보증	국채	-	22,505,797,615	-	22,541,334,381
	지방채	3,080,699,423	-	-	3,049,045,128
	금융채	-	-	1,217,646,115	-
	기타	-	102,704,222	-	102,704,222
	합계	3,080,699,423	22,608,501,837	1,217,646,115	25,693,083,731

(2) 당기 및 전기 중 장단기투자증권과 관련하여 인식한 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

-당기

(단위 : 원)

회계구분	구분	기중수입액	당기미수이자보정액	전기미수이자보정액	유가증권상각	합계
사업자보증	국채	613,163,064	35,277,865	(35,277,865)	(35,536,766)	577,626,298
	지방채	-	259,462,913	(217,808,130)	31,654,295	73,309,078
	금융채	22,820,144	-	(6,426,180)	(7,135,115)	9,258,849
	합계	635,983,208	294,740,778	(259,512,175)	(11,017,586)	660,194,225

-전기

(단위 : 원)

회계구분	구분	기중수입액	당기미수이자보정액	전기미수이자보정액	유가증권상각	합계
사업자보증	국채	601,940,537	35,277,865	(33,911,427)	(37,364,723)	565,942,252
	지방채	-	217,808,130	(176,667,603)	30,938,114	72,078,641
	금융채	76,658,214	6,426,180	(11,340,213)	(18,690,550)	53,053,631
	합계	678,598,751	259,512,175	(221,919,243)	(25,117,159)	691,074,524

(3) 당기말 현재 장기투자증권 만기구조는 다음과 같습니다

(단위 : 원)

회계구분	구분	1년초과 3년이내	3년초과 5년이내	5년초과	합계
사업자보증	국채	11,732,458,339	-	10,773,339,276	22,505,797,615
	지방채	-	-	-	-
	금융채	-	-	-	-
	기타	-	-	102,704,222	102,704,222
	합계	11,732,458,339	-	10,876,043,498	22,608,501,837

6. 유형자산

당기 및 전기 중 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

-당기

(단위 : 원)

회계구분	구분	기초	취득	처분및폐기	감가상각비	기말
사업자보증	업무용기계	82,823,165	113,990,752	(37,000)	(65,081,036)	131,695,881
	업무용비품	206,746,671	189,469,150	(272,168)	(158,097,091)	237,846,562
	합계	289,569,836	303,459,902	(309,168)	(223,178,127)	369,542,443

-전기

(단위 : 원)

회계구분	구분	기초	취득	처분및폐기	감가상각비	기말
사업자보증	업무용기계	96,800,236	53,882,110	-	(67,859,181)	82,823,165
	업무용비품	55,855,869	198,049,780	-	(47,158,978)	206,746,671
	합계	152,656,105	251,931,890	-	(115,018,159)	289,569,836

7. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

-당기

(단위 : 원)

회계구분	구분	기초	취득	처분및폐기	감가상각비	기말
사업자보증	개발비	-	-	-	-	-

-전기

(단위 : 원)

회계구분	구분	기초	취득	처분및폐기	감가상각비	기말
사업자보증	개발비	-	-	-	-	-

8. 구상채권

(1) 당기 및 전기 중 구상채권 변동내역은 다음과 같습니다.

-당기

(단위 : 원)

회계구분	기초	기중발생	기중회수	기중상각	기중매각	기말
사업자보증	121,099,746,305	113,542,734,450	(10,900,174,067)	(24,311,677,095)	(26,176,457,562)	173,254,172,031
개인보증	398,880,880	1,243,631,710	(120,308,617)	(134,423,896)	(174,702,231)	1,213,077,846
합계	121,498,627,185	114,786,366,160	(11,020,482,684)	(24,446,100,991)	(26,351,159,793)	174,467,249,877

-전기

(단위 : 원)

회계구분	기초	기중발생	기중회수	기중상각	기말
사업자보증	115,550,997,449	39,565,676,113	(11,345,207,462)	(22,671,719,795)	121,099,746,305
개인보증	-	419,199,189	(20,318,309)	-	398,880,880
합계	115,550,997,449	39,984,875,302	(11,365,525,771)	(22,671,719,795)	121,498,627,185

(2) 당기 및 전기 중 구상채권상각충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

-당기

(단위 : 원)

회계구분	기초	당기상각액			전입액	기말
		대손제각액	재보증손실 보전금상계	차가감계		
사업자보증	41,113,270,275	(24,311,677,095)	12,924,983,584	(11,386,693,511)	33,528,063,671	63,254,640,435
개인보증	116,744,455	(134,423,896)	78,427,073	(55,996,823)	331,416,174	392,163,806
합계	41,230,014,730	(24,446,100,991)	13,003,410,657	(11,442,690,334)	33,859,479,845	63,646,804,241

-전기

(단위 : 원)

회계구분	기초	당기상각액			전입액	기말
		대손제각액	재보증손실 보전금상계	차가감계		
사업자보증	40,755,510,997	(22,671,719,795)	12,049,205,703	(10,622,514,092)	10,980,273,370	41,113,270,275
개인보증	-	-	-	-	116,744,455	116,744,455
합계	40,755,510,997	(22,671,719,795)	12,049,205,703	(10,622,514,092)	11,097,017,825	41,230,014,730

(3) 당기 및 전기 중 재보증손실보전금 변동내역은 다음과 같습니다.

-당기

(단위 : 원)

회계구분	기초	기중증가	기중감소			기말
			대손금상계	반환	합계	
사업자보증	59,890,138,890	55,933,005,624	(12,924,983,584)	(19,493,102,523)	(32,418,086,107)	83,405,058,407
개인보증	120,645,788	656,020,406	(78,427,073)	(158,459,627)	(236,886,700)	539,779,494
합계	60,010,784,678	56,589,026,030	(13,003,410,657)	(19,651,562,150)	(32,654,972,807)	83,944,837,901

-전기

(단위 : 원)

회계구분	기초	기중증가	기중감소			기말
			대손금상계	반환	합계	
사업자보증	56,814,752,837	20,500,149,841	(12,049,205,703)	(5,375,558,085)	(17,424,763,788)	59,890,138,890
개인보증	-	122,334,668	-	(1,688,880)	(1,688,880)	120,645,788
합계	56,814,752,837	20,622,484,509	(12,049,205,703)	(5,377,246,965)	(17,426,452,668)	60,010,784,678

9. 보증자산 및 대위변제준비금

(1) 당기 및 전기말 현재 보증자산 및 대위변제준비금 잔액 및 준비금 설정율의 내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 원)

구분	회계구분	정상보증	보증사고	합계
보증자산	사업자보증	2,494,757,307,510	66,981,863,045	2,561,739,170,555
	개인보증	26,962,064,131	1,130,686,724	28,092,750,855
	합계	2,521,719,371,641	68,112,549,769	2,589,831,921,410
대위변제준비금	사업자보증	20,416,353,131	15,716,206,619	36,132,559,750
	개인보증	191,821,794	240,846,665	432,668,459
	합계	20,608,174,925	15,957,053,284	36,565,228,209
설정	사업자보증	1.41%		
	개인보증	1.54%		
	합계	1.41%		

- 전기

(단위 : 원)

구분	회계구분	정상보증	보증사고	합계
보증자산	사업자보증	2,660,519,607,484	30,473,544,111	2,690,993,151,595
	개인보증	16,384,023,264	378,281,676	16,762,304,940
	합계	2,676,903,630,748	30,851,825,787	2,707,755,456,535
대위변제준비금	사업자보증	23,405,351,186	8,097,476,695	31,502,827,881
	개인보증	126,818,936	89,269,892	216,088,828
	합계	23,532,170,122	8,186,746,587	31,718,916,709

구분	회계구분	정상보증	보증사고	합계
설정	사업자보증	1.17%		
	개인보증	1.29%		
	합계	1.17%		

(2) 당기 및 전기 중 대위변제준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 원)

회계구분	기초잔액	기중전입	기중환입	기말잔액
사업자보증	31,502,827,881	4,629,731,869	-	36,132,559,750
개인보증	216,088,828	216,579,631	-	432,668,459
합계	31,718,916,709	4,846,311,500	-	36,565,228,209

- 전기

(단위 : 원)

회계구분	기초잔액	기중전입	기중환입	기말잔액
사업자보증	23,633,659,847	7,869,168,034	-	31,502,827,881
개인보증	17,219,312	198,869,516	-	216,088,828
합계	23,650,879,159	8,068,037,550	-	31,718,916,709

10. 퇴직급여충당부채

(1) 당기 및 전기말 현재 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다

(단위 : 원)

구분	당기	전기
기초	6,224,320,460	5,329,562,290

설정액	602,863,350	1,104,234,530
지급액	(4,893,100)	(209,476,360)
기말	6,822,290,710	6,224,320,460

당기 및 전기에 발생한 확정기여형 퇴직연금부담금은 각각 30,447,135원 및 42,321,400원이며, 상기 지급액 및 설정액에는 동 부담금이 포함되어 있지 않습니다.

(2) 당기 및 전기 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기	전기
기초	6,818,158,910	5,320,616,990
증가	870,879,251	1,707,018,280
지급액	(4,893,100)	(209,476,360)
기말	7,684,145,061	6,818,158,910

11. 기본순자산

(1) 당기 및 전기 중 기본재산의 변동내역은 다음과 같습니다.

-당기

(단위 : 원)

구분	회계구분	기초잔액	기중증가	기중감소	기말잔액
정부출연금	사업자보증	76,375,364,358	6,571,488,328	-	82,946,852,686
	개인보증	1,403,677,595	89,098,085	-	1,492,775,680
	소계	77,779,041,953	6,660,586,413	-	84,439,628,366
지방자치단체출연금	사업자보증	139,606,323,000	16,050,000,000	-	155,656,323,000
	개인보증	4,000,000,000	-	-	4,000,000,000
	소계	143,606,323,000	16,050,000,000	-	159,656,323,000
금융기관출연금	사업자보증	62,134,384,754	8,448,805,857	-	70,583,190,611
	개인보증	-	-	-	-
	소계	62,134,384,754	8,448,805,857	-	70,583,190,611
	사업자보증	103,312,739,448	13,831,938,364	-	117,144,677,812

구분	회계구분	기초잔액	기중증가	기중감소	기말잔액
협약보증출연금	개인보증	-	-	-	-
	소계	103,312,739,448	13,831,938,364	-	117,144,677,812
기타출연금	사업자보증	11,967,612,202	-	-	11,967,612,202
	개인보증	-	-	-	-
	소계	11,967,612,202	-	-	11,967,612,202
합계		398,800,101,357	44,991,330,634	-	443,791,431,991

-전기

(단위 : 원)

구분	회계구분	기초잔액	기중증가	기중감소	기말잔액
정부출연금	사업자보증	56,453,410,248	19,921,954,110	-	76,375,364,358
	개인보증	1,330,000,000	73,677,595	-	1,403,677,595
	소계	57,783,410,248	19,995,631,705	-	77,779,041,953
지방자치단체출연금	사업자보증	121,856,323,000	17,750,000,000	-	139,606,323,000
	개인보증	1,000,000,000	3,000,000,000	-	4,000,000,000
	소계	122,856,323,000	20,750,000,000	-	143,606,323,000
금융기관출연금	사업자보증	54,786,476,799	7,347,907,955	-	62,134,384,754
	개인보증	-	-	-	-
	소계	54,786,476,799	7,347,907,955	-	62,134,384,754
협약보증출연금	사업자보증	93,214,407,532	10,098,331,916	-	103,312,739,448
	개인보증	-	-	-	-
	소계	93,214,407,532	10,098,331,916	-	103,312,739,448
기타출연금	사업자보증	11,967,612,202	-	-	11,967,612,202
	개인보증	-	-	-	-
	소계	11,967,612,202	-	-	11,967,612,202
합계		340,608,229,781	58,191,871,576	-	398,800,101,357

12. 보증료수입

당기 및 전기 중 보증료수입의 변동내역은 다음과 같습니다.

-당기

(단위 : 원)

회계구분	기중수입액	전기미경과 보증료보정액	기중환급액	당기미경과 보증료보정액	합계
사업자보증	26,054,043,060	35,419,720,430	(8,122,709,312)	(32,240,815,170)	21,110,239,008
개인보증	558,069,730	488,572,480	(187,870,700)	(666,850,120)	191,921,390
합계	26,612,112,790	35,908,292,910	(8,310,580,012)	(32,907,665,290)	21,302,160,398

-전기

(단위 : 원)

회계구분	기중수입액	전기미경과 보증료보정액	기중환급액	당기미경과 보증료보정액	합계
사업자보증	32,307,835,882	32,136,904,600	(6,063,421,950)	(35,419,720,430)	22,961,598,102
개인보증	609,423,480	73,030,330	(97,599,650)	(488,572,480)	96,281,680
합계	32,917,259,362	32,209,934,930	(6,161,021,600)	(35,908,292,910)	23,057,879,782

13. 재보증료

당기 및 전기 중 재보증료의 변동내역은 다음과 같습니다.

-당기

(단위 : 원)

회계구분	기중지급액	전기미경과 재보증료보정액	기중환입액	당기미경과 재보증료보정액	합계
사업자보증	11,900,706,510	16,536,912,580	(3,845,230,180)	(14,304,641,860)	10,287,747,050
개인보증	307,804,090	263,568,910	(99,437,890)	(362,188,150)	109,746,960
합계	12,208,510,600	16,800,481,490	(3,944,668,070)	(14,666,830,010)	10,397,494,010

-전기

(단위 : 원)

회계구분	기중지급액	전기미경과재 보증료보정액	기중환입액	당기미경과 재보증료보정액	합계
사업자보증	13,852,852,140	16,463,540,010	(3,092,152,880)	(16,536,912,580)	10,687,326,690
개인보증	329,800,470	39,613,430	(50,399,890)	(263,568,910)	55,445,100
합계	14,182,652,610	16,503,153,440	(3,142,552,770)	(16,800,481,490)	10,742,771,790

14. 관리업무비

(1) 재단은 손익계산서에 관리업무비를 일괄하여 표시하고 있으며, 당기 및 전기의 관리업무비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

계정과목	당기	전기
급여	5,636,923,140	5,009,488,977
기간제근로자보수	258,258,432	817,155,897
퇴직급여	633,310,485	1,146,555,930
복리후생비	1,117,271,120	1,056,019,099
여비	167,731,148	109,766,500
공공요금및제세	1,426,984,456	878,578,232
수도광열비	38,122,083	34,279,063
차량유지비	5,326,307	4,042,455
보험료	6,283,391	4,185,509
소모품비	259,488,900	69,184,540
도서인쇄비	24,872,800	9,790,000
지급임차료	295,109,759	91,544,236
수선유지비	8,516,800	1,843,500
지급수수료	528,306,590	751,280,338
회의운영비	17,563,250	694,750
업무추진비	54,217,160	32,401,860
관서업무비	41,317,684	38,025,909
교육훈련비	98,382,624	86,009,140
행사홍보비	180,746,752	156,678,024
포상금	7,550,000	7,960,000
합계	10,806,282,881	10,305,483,959

15. 임직원과의 거래

당기 및 전기말 현재 재단과 임직원의 주요 거래 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기	전기
주택자금대여금	729,417,000	778,747,000
생활안정자금대여금	128,868,000	149,777,000
학자금대여금	31,919,000	31,133,000
합계	890,204,000	959,657,000

16. 현금흐름표

당기 및 전기의 영업, 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

과목	당기	전기
대지급금과 대지급금상각충당금의 상계	65,790,518	72,524,640
구상채권과 구상채권상각충당금의 상계	24,446,100,991	10,622,514,092
구상채권과 재보증손실보전금의 상계	13,003,410,657	12,049,205,703

17. 국고보조사업 및 지방보조사업

(1) 보조사업별 세부내용 및 보조금 증감내역

(단위 : 천원)

지자체명	세부 사업명	사업내용	수행기간	예산액	2023년													
					전기 이월분 (A)	증가(B)						감소(C)						차기 이월분 (D=A+B-C)
						교부· 지급			발생이자			집행			반환			
						자기부담금	지자체 부담금	국고 보조금	자기 부담금	지자체 부담금	국고 보조금	자기 부담금	지자체 부담금	국고 보조금	자기 부담금	지자체 부담금	국고 보조금	
경상남도	금융복지상담센터운영	채무조정 및 재무상담, 서민금융지원 안내 및 금융교육 등	2023.1 ~2023.12	400,000	-	-	400,000	-	-	13	-	-	381,643	-	-	18,370	-	-
경상남도	사회보험망사업	소상공인 사회보험 지원	2023.1 ~2023.12	412,440	-	-	412,440	-	-	24	-	-	255,949	-	-	156,515	-	-
경상남도	생애주기별맞춤지원	소상공인 생애주기에 따른 맞춤지원	2023.1 ~2023.12	970,000	-	-	970,000	-	-	49	-	-	937,262			32,787	-	-
경상남도	소상공인협업화	소상공인 협업, 공동사업을 통한 협업체 지원	2023.1 ~2023.12	40,000	-	-	40,000	-	-	-	-	-	38,841	-	-	1,159	-	-
창원시	소상공인컨설팅(창원시)	소상공인컨설팅 지원	2023.1 ~2023.12	100,000	-	-	100,000	-	-	5	-	-	98,321	-	-	1,684	-	-
함양군	소상공인컨설팅(함양군)	소상공인컨설팅 지원	2023.1 ~2023.12	10,000	-	-	10,000	-	-	1	-	-	9,900	-	-	101	-	-
의령군	소상공인컨설팅(의령군)	소상공인컨설팅 지원	2023.1 ~2023.12	5,000	-	-	5,000	-	-	1	-	-	4,900	-	-	101	-	-
함안군	소상공인컨설팅(함안군)	소상공인컨설팅 지원	2023.1 ~2023.12	10,000	-	-	10,000	-	-	1	-	-	9,100	-	-	901	-	-
거창군	소상공인컨설팅(거창군)	소상공인컨설팅 지원	2023.1 ~2023.12	5,000	-	-	5,000	-	-	1	-	-	4,900	-	-	101	-	-
창녕군	소상공인컨설팅(창녕군)	소상공인컨설팅 지원	2023.1 ~2023.12	7,500	-	-	7,500	-	-	1	-	-	7,465	-	-	36	-	-
고성군	소상공인컨설팅(고성군)	소상공인컨설팅 지원	2023.1 ~2023.12	10,000	-	-	10,000	-	-	1	-	-	9,900	-	-	101	-	-
하동군	소상공인컨설팅(하동군)	소상공인컨설팅 지원	2023.1 ~2023.12	10,000	-	-	10,000	-	-	1	-	-	9,500	-	-	501	-	-
중소벤처기업부	희망리턴패키지사업	재창업소상공인선발,교육,멘토링,자금지원	2023.1 ~2023.12	2,289,000	-	-	-	2,043,698	-	-	-	-	-	2,043,698	-	-	-	-
중소벤처기업부	신사업창업시관학교	예비창업자 종합교육	2023.1 ~2023.12	690,000	-	-	-	622,513	-	-	-	-	-	622,513	-	-	-	-

(2) 보조사업별 유형 및 무형자산 내역

(단위 : 천원)

지자체명	세부사업명	면적	소재지	2023년				
				기초	취득	처분	감가상각	기말
-	-	-	-	-	-	-	-	-

18. 재무제표의 사실상 확정일

재단의 재무제표는 2024년 2월 28일 이사회에서 사실상 확정될 예정입니다.

19. 개인보증회계의 재무제표

2023년 개인보증회계의 재무상태표와 손익계산서는 다음과 같습니다.

개 인 보 증 재 무 상 태 표

제 3 기 2023년 12월 31일 현재

제 2 기 2022년 12월 31일 현재

경남신용보증재단 (단위 : 원)

과 목	제 3(당)기		제 2(전)기	
자 산				
Ⅰ. 유동자산		8,955,202,397		8,666,795,028
(1) 당좌자산		8,955,202,397		8,666,795,028
1. 현금및현금성자산	614,463,288		488,243,358	
2. 예치금	7,800,000,000		7,800,000,000	
3. 대지급금	2,373,815		528,229	
대지급금상각충당금	(446,989)		(115,893)	
4.신용카드미수금	423,603		-	
5.미수수익	176,189,850		114,483,504	
6.선급비용	362,188,150		263,568,910	
7.미수재보증료	10,680		86,920	
Ⅱ. 구상자산		281,134,546		161,490,637
1. 구상채권	1,213,077,846		398,880,880	
구상채권상각충당금	(392,163,806)		(116,744,455)	
재보증손실보전금	(539,779,494)		(120,645,788)	
자 산 총 계		9,236,336,943		8,828,285,665
부 채				
Ⅰ. 유동부채		819,543,885		550,048,320
1. 미지급금	94,587		-	
2.선수수익	666,850,120		488,572,480	
3.미환급보증료	143,868,958		56,741,320	
4.미지급재보증료	8,730,220		4,734,520	
Ⅱ. 비유동부채		432,668,459		216,088,828
1.대위변제준비금	432,668,459		216,088,828	
부 채 총 계		1,252,212,344		766,137,148
순 자 산				
Ⅰ. 기본순자산		8,249,775,680		8,160,677,595
1.출연금	5,492,775,680		5,403,677,595	
2.자본전입	2,757,000,000		2,757,000,000	
Ⅱ. 보통순자산		(265,651,081)		(98,529,078)
1.적립금		(98,529,078)		3,644,887
전기이월이익금(결손금)	(98,529,078)		3,644,887	
2.이익잉여금(결손금)		(167,122,003)		(102,173,965)
당기순이익(손실)	(167,122,003)		(102,173,965)	
순 자 산 총 계		7,984,124,599		8,062,148,517

과 목	제 3(당)기		제 2(전)기	
부 채 및 순 자 산 총 계		9,236,336,943		8,828,285,665

개 인 보 증 손 익 계 산 서

제 3 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 2 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

경남신용보증재단 (단위 : 원)

과 목	제 3(당)기		제 2(전)기	
Ⅰ. 영업수익		526,576,054		270,219,893
1. 보증료수입	191,921,930		96,281,720	
2. 손해금	-		14,662	
3. 예치금이자	334,654,124		173,923,511	
Ⅱ. 영업비용		693,295,908		372,277,965
1. 재보증료	109,746,960		55,445,100	
2. 지급수수료	1,219,550		1,218,894	
3. 구상채권상각비	331,416,174		116,744,455	
4. 대위변제준비비	216,579,631		198,869,516	
5. 구상채권매각손실	34,333,593		-	
Ⅲ. 영업이익(손실)		(166,719,854)		(102,058,072)
Ⅳ. 영업외수익		-		-
Ⅴ. 영업외비용		402,149		115,893
1. 대지급금상각	402,149		115,893	
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익(손실)		(167,122,003)		(102,173,965)
Ⅶ. 법인세비용		-		-
Ⅷ. 당기순이익(손실)		(167,122,003)		(102,173,965)

부 속 명 세 서

본 감사인은 경남신용보증재단의 2023년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대하여 감사를 실시한 바 있습니다. 이와 관련하여 별첨 부속명세서에 대하여도 회계감사기준을 준수하였습니다.

본 감사인의 의견으로는 별첨 부속명세서는 위에 언급한 재무제표에 포함되어야 할 재무정보를 경남신용보증재단 회계규정과 대한민국의 국가회계기준(첨부1) 및 일반기업회계기준(첨부2)에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

첨부 : 1. 국가회계기준에 따른 재정상태표, 재정운영표, 순자산변동표 및 주석
2. 햇살론사업자보증회계 : 재무상태표 및 손익계산서

재 정 상 태 표

제 24 기 2023년 12월 31일 현재

제 23 기 2022년 12월 31일 현재

경남신용보증재단 (단위 : 원)

과 목	제 24(당)기		제 23(전)기	
자 산				
Ⅰ. 유동자산		395,685,311,376		375,523,045,635
1. 현금및현금성자산(주석2)	5,155,665,340		2,537,083,256	
2. 단기금융상품(주석2)	336,011,000,000		328,467,000,000	
3. 단기투자증권(주석3)	3,080,699,423		1,217,646,115	
4. 미수채권(주석4)	8,893,875,850		5,419,156,392	
5. 기타유동자산(주석5)	42,544,070,763		37,882,159,872	
Ⅱ. 투자자산		26,869,505,488		28,755,524,481
1. 퇴직연금운용자산(주석3)	870,799,651		602,783,750	
2. 장기투자증권(주석3)	22,608,501,837		25,693,083,731	
3. 장기대여금(주석6)	3,390,204,000		2,459,657,000	
Ⅲ. 일반유형자산(주석7)		369,542,443		289,569,836
1. 업무용기계	968,885,461		867,309,224	
감가상각누계액	(837,189,580)		(784,486,059)	
2. 업무용비품	1,246,197,856		1,203,377,152	
감가상각누계액	(1,008,351,294)		(996,630,481)	
Ⅳ. 무형자산(주석8)		-		-
1.기타무형자산	-		-	
Ⅴ. 기타비유동자산(주석9)		3,786,011,840		4,090,011,840
1. 기타비유동자산	3,786,011,840		4,090,011,840	
자 산 총 계		426,710,371,147		408,658,151,792
부 채				
Ⅰ. 유동부채(주석10)		44,150,962,188		45,160,619,321
1.기타유동부채	44,150,962,188		45,160,619,321	
Ⅱ. 장기충당부채(주석11)		36,565,228,209		31,718,916,709
1.퇴직급여충당부채	-		-	
2.기타장기충당부채	36,565,228,209		31,718,916,709	
부 채 총 계		80,716,190,397		76,879,536,030
순 자 산				
Ⅰ. 기본순자산		158,836,484,928		158,836,484,928
Ⅱ. 적립금및잉여금		187,157,695,822		172,942,130,834
순자산총계		345,994,180,750		331,778,615,762
부 채 및 순자산총계		426,710,371,147		408,658,151,792

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

재 정 운 영 표

제 24 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 23 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

경남신용보증재단 (단위 : 원)

과 목	제 24(당)기			제 23(전)기		
	총원가	수익	순원가	총원가	수익	순원가
Ⅰ.프로그램순원가 (주석12, 13)	68,565,300,324	40,063,943,911	28,501,356,413	40,959,321,752	34,325,962,973	6,633,358,779
1.프로그램	68,565,300,324	40,063,943,911	28,501,356,413	40,959,321,752	34,325,962,973	6,633,358,779
Ⅱ.관리운영비			3,795,111,347			3,519,948,933
1. 인건비			2,270,677,282			2,329,815,386
2. 복리후생비			373,164,416			341,621,551
3. 소모품비			83,036,448			21,447,207
4. 인쇄비			5,967,616			2,520,920
5. 광고선전비			57,838,960			48,570,187
6. 지급수수료			149,350,167			185,204,939
7. 연구개발비			-			-
8. 세금과공과			395,930,189			210,681,065
9. 수도광열비			12,199,066			10,626,509
10. 지급보험료			2,010,684			1,297,507
11. 교육훈련비			31,482,439			26,662,833
12. 지급임차료			94,435,122			28,378,713
13. 유류비			1,704,418			1,253,161
14. 수선유지비			2,725,376			571,485
15. 여비교통비			53,673,967			34,027,615
16. 업무추진비			22,969,731			10,259,948
17. 외주용역비			166,528,466			231,354,278
18. 감가상각비			71,417,000			35,655,629
Ⅲ. 비배분비용(주석14)			4,473,739,496			3,971,335,102
1. 자산처분손실			309,168			-
2. 기타비용			4,473,430,328			3,971,335,102
Ⅳ.비배분수익(주석15)			5,994,441,610			5,198,292,292
1. 자산처분이익			-			-
2. 기타수익			5,994,441,610			5,198,292,292
Ⅴ. 재정운영순원가 (Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ-Ⅳ)			30,775,765,646			8,926,350,522
Ⅵ.비교환수익 등			22,280,744,221			17,446,239,871
1. 부담금수익			22,280,744,221			17,446,239,871
Ⅶ.재정운영결과(Ⅴ-Ⅵ)			8,495,021,425			(8,519,889,349)

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

순 자 산 변 동 표

제 24 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 23 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

경남신용보증재단 (단위 : 원)

구분	기본순자산	적립금및잉여금	합계
2022.01.01(전기초)	158,836,484,928	123,676,609,780	282,513,094,708
재정운영결과	-	(8,519,889,349)	(8,519,889,349)
기타순자산의 증감	-	40,745,631,705	40,745,631,705
2022.12.31(전기말)	158,836,484,928	172,942,130,834	331,778,615,762
2023.01.01(당기초)	158,836,484,928	172,942,130,834	331,778,615,762
재정운영결과	-	8,495,021,425	8,495,021,425
기타순자산의 증감	-	22,710,586,413	22,710,586,413
2023.12.31(당기말)	158,836,484,928	187,157,695,822	345,994,180,750

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 24 기 2023년 12월 31일 현재

제 23 기 2022년 12월 31일 현재

경남신용보증재단

1. 국가회계기준 재무제표 작성시 적용한 중요한 회계정책

국가회계기준 재무제표 작성을 위해 적용한 중요한 회계정책의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 수익인식

교환수익은 재화와 용역을 제공한 대가로 발생하는 수익이며, 비교환수익은 직접적인 반대급부 없이 발생하는 국세, 부담금, 기부금, 무상이전 및 제재금 등의 수익을 의미합니다. 재단은 교환수익의 경우 수익창출 활동이 완료되고 그 금액을 합리적으로 측정할 수 있을때 인식하며, 비교환수익은 해당 수익에 대한 청구권이 발생하고 그 금액을 합리적으로 측정할 수 있을 때 인식하고 있습니다.

(2) 출연금 및 부담금

출연금은 정부사업을 대행하는 비영리기관 등에 대해 재정상 원조를 목적으로 법령에 따라 반대급부 없이 지급하는 금전적 재산을 말합니다. 출연금은 주로 재산의 자산 또는 부채의 변화를 가져오는 용도로 사용되어 조성된 재원의 원본이 유지되는 경우 기타순자산의 증감 계정과목으로 순자산변동표의 조정항목에 반영하여 적립금 및 잉여금의 증가 항목으로 처리합니다. 한편, 재단이 출연금으로 조성된 재원을 운영비 등에 충당하여 소진하는 경우 재정운영표의 비교환수익으로 처리하고 있습니다.

부담금은 부담금관리기본법 제2조에서 규정하는 재화 또는 용역의 제공과 관계없이 특정 공익사업과 관련하여 법률이 정하는 바에 따라 부과하는 조세외의 금전지급의무를 말합니다. 부담금의 경우 출연금과 달리 재단이 수행하는 사업과 직접적인 이해관계를 가진 자에게만 제한적으로 부담시키는 의무로 국가회계기준 제28조에 의한 비교환수익으로 정의됨에 따라 예외없이 비교환수익으로 회계처리하고 있으며, 일반적으로 금융기관 또는 기업 등으로부터 조성된 재원은 부담금으로 처리하고 있습니

다.

(3) 채권 등의 평가

재단은 보증채무 이행으로 인하여 취득한 채권을 기타유동자산 내에 구상채권의 과목으로 계상하고 있습니다. 재단은 보고기간종료일 현재의 구상채권 잔액에 대하여 과거 5개년간 구상채권발생액 및 구생채권회수액 비율에 의하여 산정된 구상채권대손율에 재보증비율을 고려하여 산출한 대손추산액을 구상채권상각충당금으로 설정하여 평가하고 있습니다.

(4) 유가증권

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 포함한 가액에 개별법을 적용하여 측정하고 있으며, 보고기간종료일로부터 1년 이내에 만기가 도래하거나 처분예정인 채무증권, 지분증권 및 기타단기투자증권의 경우에는 단기투자증권으로, 보고기간종료일로부터 1년 이후에 만기가 도래하거나 처분예정인 채무증권, 지분증권 및 기타장기투자증권의 경우에는 장기투자증권으로 분류하고 있습니다. 채무증권, 지분증권과 기타장단기투자증권은 상각후취득원가로 평가하고 있습니다. 다만, 지분증권과 기타장단기투자증권의 경우 보고기간종료일 현재 신뢰성 있게 공정가액을 측정할 수 있는 경우 그 공정가액으로 평가하며 장부가액과 공정가액의 차이금액은 순자산변동표에 조정항목으로 표시하고 있습니다. 한편, 유가증권의 회수가능가액이 장부가액 미만으로 하락하고 그 하락이 장기간 계속되어 회복될 가능성이 없을 경우에는 장부가액과의 차액을 손상차손으로 인식하고 재정운영순원가에 반영하고 있습니다.

(5) 일반유형자산의 평가

일반유형자산은 해당 자산의 건설원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 더한 금액을 취득원가로 하고, 객관적이고 합리적인 방법으로 추정한 기간에 정률법을 적용하여 산정된 감가상각누계액을 취득원가에서 차감하는 형식으로 재정상태표에 표시하고 있습니다.

(6) 무형자산

무형자산은 해당 자산의 개발원가 또는 매입가액에 부대비용을 더한 금액을 취득원가로 하고 해당 자산을 사용할 수 있는 시점부터 합리적인 기간에 걸쳐 정액법에 의

하여 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

(7) 자산의 감액

재단은 재정상태표의 자산 중 국가회계기준에서 별도로 정하는 경우를 제외하고는 자산의 진부화, 물리적인 손상 및 시장가치의 급격한 하락 등의 원인으로 인하여 당해 자산의 회수가능가액이 장부가액에 미달하고 그 미달액이 중요한 경우에는 이를 장부가액에서 직접 차감하여 회수가능가액으로 조정하고, 장부가액과 회수가능가액의 차액은 동 자산에 대한 감액손실의 과목으로 재정운영순원가에 반영하고 있습니다. 다만, 감액한 자산의 회수가능가액이 차기 이후에 당해 자산이 감액되지 않았을 경우에 장부가액 이상으로 회복되는 경우 동 장부가액까지를 한도로하여 동 자산에 대한 손상차손환입 과목으로 재정운영순원가에 반영하고 있으며, 이 경우 회수가능가액은 순실현가능가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정하고 있습니다. 한편, 유형자산의 경우에는 손상의 징후가 있다고 판단되고 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손의 과목으로 재정운영순원가에 반영하고 있습니다.

(8) 장기충당부채

재단은 지출의 시기 또는 금액은 불확실하지만 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 재단이 부담하는 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우 그 손실금액을 장기충당부채로 계상하고 있습니다.

① 퇴직급여충당부채

재단은 보고기간종료일 현재 1년 이상 근속한 전종업원이 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금(근로기준법과 재단의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액)에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 계상하고, 종업원의 수급권을 보장하는 종업원 퇴직보험에 가입한 예치금은 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 재단은 종전 국민연금법의 규정에 의하여 종업원이 퇴직할 경우 지급할 퇴직금의 일부를 국민연금관리공단에 납부한 바 있으며 동 금액은 국민연금전환금의 과목으로 퇴직급여 충당부채에서 차감하여 표시하였습니다.

한편, 재단은 종업원의 수급권을 보장하는 확정급여형퇴직연금을 (주)경남은행 및 농협은행(주)에 가입하고 있으며 당해 회계기간에 납부하여야 할 부담금은 퇴직급여로 인식하고, 납부한 부담금은 퇴직연금운용자산으로 계상하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 다만 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 표시하고 있습니다.

한편 일부 임직원의 경우 확정기여형 퇴직연금제도를 가입하고 있으며, 재단은 연금의 운용결과와 관계없이 확정된 부담금을 납부합니다. 당해 회계기간에 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여로 인식하고 있습니다.

② 기타장기충당부채

보증충당부채는 보증약정 등에 따른 피보증인인 주채무자의 채무불이행에 따라 재단이 부담하게 될 추정 순현금유출액의 현재가치로 평가합니다. 다만, 추정 순현금유출액의 현재가치를 추정하기 어려운 경우 재정상태표일 현재의 보증잔액에 대하여 피보증인의 신용위험, 경험손실율 및 예상손실율 등 신뢰성 있고 객관적인 기준을 적용하여 산출한 추정 손실예상액을 추정 순현금유출액의 현재가치로 할 수 있습니다.

재단은 부실사유가 발생되지 아니한 정상보증잔액 및 부실사유가 발생하였으나 지급시기 미도래 등으로 지급되지 아니한 부실보증잔액에 대하여 과거 5개년간 경험률에 의한 보증부실대위변제율, 재보증비율 및 구상채권대손율을 적용하여 산정한 금액을 기타장기충당부채의 과목으로 계상하고 있습니다.

(9) 재보증손실보전금

재단은 보증제공시 재보증기관(신용보증재단중앙회)과 재보증약정을 맺고 있으며, 구상채권 발생시 재보증기관으로부터 사전 약정에 의한 손실보전금을 수령하고 재보증손실보전금으로 계상하고 있습니다. 재보증손실보전금은 구상채권의 회수시 재보증기관에 반환하여야 하며, 구상채권 제각시 동 금액과 상계하고 있습니다.

(10) 우발상황

재단은 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재 의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액

을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발상황의 내용을 주석으로 표시하고 있습니다.

(11) 법인세비용

법인세비용은 법령 등에 의하여 당해 사업연도에 부담해야할 법인세 및 지방소득세 등의 합계금액으로 하고 있습니다.

(12) 중요한 회계적 판단, 추정 및 가정

재단의 경영자는 재무제표 작성시 보고일 현재 수익, 비용, 자산 및 부채에 대한 보고금액과 우발부채에 대한 주석공시사항에 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.

2. 현금및현금성자산 등

(1) 당기 및 전기말 현재 현금및현금성자산 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

내용	구분	회계구분	거래처	당기말	전기말
현금및현금성자산	요구불예금	사업자보증	경남은행외	4,541,202,052	2,048,839,898
		개인보증		614,463,288	488,243,358
		합계		5,155,665,340	2,537,083,256
단기금융상품	정기예금	사업자보증	경남은행외	328,211,000,000	320,667,000,000
		개인보증		7,800,000,000	7,800,000,000
		합계		336,011,000,000	328,467,000,000

(2) 당기 및 전기 중 현금및현금성자산 등과 관련하여 인식한 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

-당기

(단위 : 원)

회계구분	기중수입액	당기미수이자보정액	전기미수이자보정액	합계
사업자보증	9,451,590,241	8,394,737,763	(5,026,573,925)	12,819,754,079
개인보증	272,947,778	176,189,850	(114,483,504)	334,654,124
합계	9,724,538,019	8,570,927,613	(5,141,057,429)	13,154,408,203

-전기

(단위 : 원)

회계구분	기중수입액	당기미수이자보정액	전기미수이자보정액	합계
사업자보증	3,135,178,533	5,026,573,925	(1,825,037,187)	6,336,715,271
개인보증	78,491,023	114,483,504	(19,051,016)	173,923,511
합계	3,213,669,556	5,141,057,429	(1,844,088,203)	6,510,638,782

3. 유가증권

(1) 당기 및 전기말 현재 장단기투자증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

회계구분	구분	당기말		전기말	
		단기투자증권	장기투자증권	단기투자증권	장기투자증권
사업자보증	국채	-	22,505,797,615	-	22,541,334,381
	지방채	3,080,699,423	-	-	3,049,045,128
	금융채	-	-	1,217,646,115	-
	기타	-	102,704,222	-	102,704,222
	합계	3,080,699,423	22,608,501,837	1,217,646,115	25,693,083,731

(2) 당기 및 전기 중 장단기투자증권과 관련하여 인식한 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

-당기

(단위 : 원)

회계구분	구분	기중수입액	당기미수이자보정액	전기미수이자보정액	유가증권상각	합계
사업자보증	국채	613,163,064	35,277,865	(35,277,865)	(35,536,766)	577,626,298
	지방채	-	259,462,913	(217,808,130)	31,654,295	73,309,078
	금융채	22,820,144	-	(6,426,180)	(7,135,115)	9,258,849
	합계	635,983,208	294,740,778	(259,512,175)	(11,017,586)	660,194,225

-전기

(단위 : 원)

회계구분	구분	기중수입액	당기미수이자보정액	전기미수이자보정액	유가증권상각	합계
사업자보증	국채	601,940,537	35,277,865	(33,911,427)	(37,364,723)	565,942,252
	지방채	-	217,808,130	(176,667,603)	30,938,114	72,078,641
	금융채	76,658,214	6,426,180	(11,340,213)	(18,690,550)	53,053,631
	합계	678,598,751	259,512,175	(221,919,243)	(25,117,159)	691,074,524

(3) 당기말 현재 장기투자증권 만기구조는 다음과 같습니다

(단위 : 원)

회계구분	구분	1년초과 3년이내	3년초과 5년이내	5년초과	합계
사업자보증	국채	11,732,458,339	-	10,773,339,276	22,505,797,615
	지방채	-	-	-	-
	금융채	-	-	-	-
	기타	-	-	102,704,222	102,704,222
	합계	11,732,458,339	-	10,876,043,498	22,608,501,837

4. 미수채권

당기 및 전기말 현재 미수채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기말			전기말		
	전체	사업자보증	개인보증	전체	사업자보증	개인보증
신용카드미수금	14,315,234	13,891,631	423,603	13,117,033	13,117,033	-
미수수익	8,866,154,956	8,689,965,106	176,189,850	5,401,056,169	5,286,572,665	114,483,504
미수재보증료	13,405,660	13,394,980	10,680	4,983,190	4,896,270	86,920
합계	8,893,875,850	8,717,251,717	176,624,133	5,419,156,392	5,304,585,968	114,570,424

5. 기타유동자산

(1) 당기 및 전기말 현재 기타유동자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기말			전기말		
	전체	사업자보증	개인보증	전체	사업자보증	개인보증
선급비용	14,667,666,497	14,305,478,347	362,188,150	16,801,361,298	16,537,792,388	263,568,910
공탁금	311,490,000	311,490,000	-	171,950,000	171,950,000	-
선급법인세	97,941,000	97,941,000	-	104,503,600	104,503,600	-
구상채권	174,467,249,877	173,254,172,031	1,213,077,846	121,498,627,185	121,099,746,305	398,880,880
구상채권상각충당금	(63,646,804,241)	(63,254,640,435)	(392,163,806)	(41,230,014,730)	(41,113,270,275)	(116,744,455)
재보증손실보전금	(83,944,837,901)	(83,405,058,407)	(539,779,494)	(60,010,784,678)	(59,890,138,890)	(120,645,788)
대지급급	728,551,842	726,178,027	2,373,815	700,124,514	699,596,285	528,229
대지급금상각충당금	(137,186,311)	(136,739,322)	(446,989)	(153,607,317)	(153,491,424)	(115,893)
합계	42,544,070,763	41,898,821,241	645,249,522	37,882,159,872	37,456,687,989	425,471,883

(2) 당기 및 전기 중 구상채권 변동내역은 다음과 같습니다.

-당기

(단위 : 원)

회계구분	기초	기중발생	기중회수	기중상각	기중매각	기말
사업자보증	121,099,746,305	113,542,734,450	(10,900,174,067)	(24,311,677,095)	(26,176,457,562)	173,254,172,031
개인보증	398,880,880	1,243,631,710	(120,308,617)	(134,423,896)	(174,702,231)	1,213,077,846
합계	121,498,627,185	114,786,366,160	(11,020,482,684)	(24,446,100,991)	(26,351,159,793)	174,467,249,877

-전기

(단위 : 원)

회계구분	기초	기중발생	기중회수	기중상각	기말
사업자보증	115,550,997,449	39,565,676,113	(11,345,207,462)	(22,671,719,795)	121,099,746,305
개인보증	-	419,199,189	(20,318,309)	-	398,880,880
합계	115,550,997,449	39,984,875,302	(11,365,525,771)	(22,671,719,795)	121,498,627,185

(3) 당기 및 전기 중 구상채권상각충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

-당기

(단위 : 원)

회계구분	기초	당기상각액			전입액	기말
		대손제각액	재보증손실 보전금상계	차가감계		
사업자보증	41,113,270,275	(24,311,677,095)	12,924,983,584	(11,386,693,511)	33,528,063,671	63,254,640,435
개인보증	116,744,455	(134,423,896)	78,427,073	(55,996,823)	331,416,174	392,163,806
합계	41,230,014,730	(24,446,100,991)	13,003,410,657	(11,442,690,334)	33,859,479,845	63,646,804,241

-전기

(단위 : 원)

회계구분	기초	당기상각액			전입액	기말
		대손제각액	재보증손실 보전금상계	차가감계		
사업자보증	40,755,510,997	(22,671,719,795)	12,049,205,703	(10,622,514,092)	10,980,273,370	41,113,270,275
개인보증	-	-	-	-	116,744,455	116,744,455
합계	40,755,510,997	(22,671,719,795)	12,049,205,703	(10,622,514,092)	11,097,017,825	41,230,014,730

(4) 당기 및 전기 중 재보증손실보전금 변동내역은 다음과 같습니다.

-당기

(단위 : 원)

회계구분	기초	기중증가	기중감소			기말
			대손금상계	반환	합계	
사업자보증	59,890,138,890	55,933,005,624	(12,924,983,584)	(19,493,102,523)	(32,418,086,107)	83,405,058,407
개인보증	120,645,788	656,020,406	(78,427,073)	(158,459,627)	(236,886,700)	539,779,494
합계	60,010,784,678	56,589,026,030	(13,003,410,657)	(19,651,562,150)	(32,654,972,807)	83,944,837,901

-전기

(단위 : 원)

회계구분	기초	기중증가	기중감소			기말
			대손금상계	반환	합계	
사업자보증	56,814,752,837	20,500,149,841	(12,049,205,703)	(5,375,558,085)	(17,424,763,788)	59,890,138,890
개인보증	-	122,334,668	-	(1,688,880)	(1,688,880)	120,645,788
합계	56,814,752,837	20,622,484,509	(12,049,205,703)	(5,377,246,965)	(17,426,452,668)	60,010,784,678

6. 장기대여금

당기 및 전기말 현재 장기대여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기말			전기말		
	전체	사업자보증	개인보증	전체	사업자보증	개인보증
직원주택대여금	729,417,000	729,417,000	-	778,747,000	778,747,000	-
생활안정자금대여금	128,868,000	128,868,000	-	149,777,000	149,777,000	-
학자금대여금	31,919,000	31,919,000	-	31,133,000	31,133,000	-
기타대여금	2,500,000,000	2,500,000,000	-	1,500,000,000	1,500,000,000	-
합계	3,390,204,000	3,390,204,000	-	2,459,657,000	2,459,657,000	-

7. 일반유형자산

당기 및 전기 중 일반유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

-당기

(단위 : 원)

회계구분	구분	기초	취득	처분및폐기	감가상각비	기말
사업자보증	업무용기계	82,823,165	113,990,752	(37,000)	(65,081,036)	131,695,881
	업무용비품	206,746,671	189,469,150	(272,168)	(158,097,091)	237,846,562
	합계	289,569,836	303,459,902	(309,168)	(223,178,127)	369,542,443

-전기

(단위 : 원)

회계구분	구분	기초	취득	처분및폐기	감가상각비	기말
사업자보증	업무용기계	96,800,236	53,882,110	-	(67,859,181)	82,823,165
	업무용비품	55,855,869	198,049,780	-	(47,158,978)	206,746,671
	합계	152,656,105	251,931,890	-	(115,018,159)	289,569,836

8. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

-당기

(단위 : 원)

회계구분	구분	기초	취득	처분및폐기	감가상각비	기말
사업자보증	개발비	-	-	-	-	-

-전기

(단위 : 원)

회계구분	구분	기초	취득	처분및폐기	감가상각비	기말
사업자보증	개발비	-	-	-	-	-

9. 기타비유동자산

당기 및 전기말 현재 기타비유동자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기말			전기말		
	전체	사업자보증	개인보증	전체	사업자보증	개인보증
임차보증금	3,786,011,840	3,786,011,840	-	4,090,011,840	4,090,011,840	-

10. 기타유동부채

당기 및 전기말 현재 기타유동부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기말			전기말		
	전체	사업자보증	개인보증	전체	사업자보증	개인보증
미지급금	773,544,682	773,450,095	94,587	248,567,063	248,567,063	-
예수금	2,708,773,338	2,708,773,338	-	1,892,712,283	1,892,712,283	-
선수수익	32,907,665,290	32,240,815,170	666,850,120	35,908,292,910	35,419,720,430	488,572,480
미환급보증료	7,689,943,958	7,546,075,000	143,868,958	7,048,090,645	6,991,349,325	56,741,320
미환급재보증료	71,034,920	62,304,700	8,730,220	62,956,420	58,221,900	4,734,520
합계	44,150,962,188	43,331,418,303	819,543,885	45,160,619,321	44,610,571,001	550,048,320

11. 장기충당부채

(1) 당기 및 전기말 현재 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다

(단위 : 원)

구분	당기	전기
기초	6,224,320,460	5,329,562,290
설정액	602,863,350	1,104,234,530
지급액	(4,893,100)	(209,476,360)
기말	6,822,290,710	6,224,320,460

당기 및 전기에 발생한 확정기여형 퇴직연금부담금은 각각 30,447,135원 및 42,321,400원이며, 상기 지급액 및 설정액에는 동 부담금이 포함되어 있지 않습니다.

(2) 당기 및 전기 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기	전기
기초	6,818,158,910	5,320,616,990
증가액	870,879,251	1,707,018,280
지급액	(4,893,100)	(209,476,360)
기말	7,684,145,061	6,818,158,910

(3) 당기 및 전기 중 기타장기충당부채(대위변제준비금)의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 원)

회계구분	기초잔액	기중전입	기중환입	기말잔액
사업자보증	31,502,827,881	4,629,731,869	-	36,132,559,750
개인보증	216,088,828	216,579,631	-	432,668,459
합계	31,718,916,709	4,846,311,500	-	36,565,228,209

- 전기

(단위 : 원)

회계구분	기초잔액	기중전입	기중환입	기말잔액
사업자보증	23,633,659,847	7,869,168,034	-	31,502,827,881
개인보증	17,219,312	198,869,516	-	216,088,828
합계	23,650,879,159	8,068,037,550	-	31,718,916,709

12. 프로그램총원가

당기 및 전기 중 프로그램총원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기말			전기말		
	전체	사업자보증	개인보증	전체	사업자보증	개인보증
기타이전비용	4,846,311,500	4,629,731,869	216,579,631	8,068,037,550	7,869,168,034	198,869,516
대손상각비	33,908,849,357	33,577,031,034	331,818,323	11,188,422,019	11,071,561,671	116,860,348
인 건 비	4,825,189,225	4,825,189,225	-	5,185,718,118	5,185,718,118	-
복리후생비	792,974,388	792,974,388	-	760,383,457	760,383,457	-
소 모 품 비	176,452,452	176,452,452	-	47,737,333	47,737,333	-
인 쇄 비	12,681,184	12,681,184	-	5,611,080	5,611,080	-
광고선전비	122,907,792	122,907,792	-	108,107,837	108,107,837	-
지급수수료	371,095,870	369,876,320	1,219,550	395,042,907	393,824,013	1,218,894
연구개발비	-	-	-	-	-	-
세금과공과	841,351,654	841,351,654	-	468,935,274	468,935,274	-
수도광열비	25,923,017	25,923,017	-	23,652,554	23,652,554	-
지급보험료	4,272,707	4,272,707	-	2,888,002	2,888,002	-
교육훈련비	66,900,185	66,900,185	-	59,346,307	59,346,307	-
지급임차료	200,674,637	200,674,637	-	63,165,523	63,165,523	-
유 류 비	3,621,889	3,621,889	-	2,789,294	2,789,294	-
수선유지비	5,791,424	5,791,424	-	1,272,015	1,272,015	-
여비교통비	114,057,181	114,057,181	-	75,738,885	75,738,885	-
업무추진비	48,810,679	48,810,679	-	22,836,662	22,836,662	-
외주용역비	353,872,993	353,872,993	-	514,949,845	514,949,845	-
감가상각비	151,761,127	151,761,127	-	79,362,530	79,362,530	-
구상채권매각손실	7,349,638,983	7,315,305,390	34,333,593	-	-	-
기 타	14,342,162,080	14,132,977,230	209,184,850	13,885,324,560	13,779,479,570	105,844,990
합계	68,565,300,324	67,772,164,377	793,135,947	40,959,321,752	40,536,528,004	422,793,748

13. 프로그램수익

당기 및 전기 중 프로그램수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기말			전기말		
	전체	사업자보증	개인보증	전체	사업자보증	개인보증
용역제공수익	26,248,892,163	25,957,532,343	291,359,820	27,123,992,600	26,977,296,328	146,696,272

구분	당기말			전기말		
	전체	사업자보증	개인보증	전체	사업자보증	개인보증
이자수익	13,814,602,428	13,479,948,304	334,654,124	7,201,713,306	7,027,789,795	173,923,511
기타수익	449,320	449,320	-	257,067	257,067	-
합계	40,063,943,911	39,437,929,967	626,013,944	34,325,962,973	34,005,343,190	320,619,783

14. 비배분비용

당기 및 전기 중 비배분비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기말			전기말		
	전체	사업자보증	개인보증	전체	사업자보증	개인보증
자산처분손실	309,168	309,168	-	-	-	-
유가증권처분손실	-	-	-	-	-	-
유형자산처분손실	309,168	309,168	-	-	-	-
기타비용	4,473,430,328	4,473,430,328	-	3,971,335,102	3,971,335,102	-
위탁사업비	4,433,892,995	4,433,892,995	-	3,931,953,322	3,931,953,322	-
잡손실	39,537,333	39,537,333	-	39,381,780	39,381,780	-
합계	4,473,739,496	4,473,739,496	-	3,971,335,102	3,971,335,102	-

15. 비배분수익

당기 및 전기 중 비배분수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기말			전기말		
	전체	사업자보증	개인보증	전체	사업자보증	개인보증
자산처분이익	-	-	-	-	-	-
유가증권처분익	-	-	-	-	-	-
기타수익	5,994,441,610	5,994,441,610	-	5,198,292,292	5,198,292,292	-
위탁사업수익	4,433,892,995	4,433,892,995	-	3,931,953,322	3,931,953,322	-
주택대여금이자	32,584,410	32,584,410	-	19,049,070	19,049,070	-
생활안정자금대여금이자	6,275,300	6,275,300	-	4,211,230	4,211,230	-
퇴직연금운용수익	270,879,251	270,879,251	-	66,773,515	66,773,515	-
특수채권기타회수금	115,714,564	115,714,564	-	119,004,430	119,004,430	-
상각채권추심이익	1,093,895,127	1,093,895,127	-	988,868,688	988,868,688	-
상각채권매각이익	23,140,955	23,140,955	-	-	-	-

구분	당기말			전기말		
	전체	사업자보증	개인보증	전체	사업자보증	개인보증
잡이익	18,059,008	18,059,008	-	68,432,037	68,432,037	-
전기오류수정이익	-	-	-	-	-	-
합계	5,994,441,610	5,994,441,610	-	5,198,292,292	5,198,292,292	-

16. 신용보증

당기 및 전기말 현재 재단의 신용보증 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기말			전기말		
	전체	사업자보증	개인보증	전체	사업자보증	개인보증
대출보증승낙	1,822,599,831,831	1,801,532,931,927	21,066,899,904	1,846,463,401,617	1,833,457,938,507	13,005,463,110
비은행대출보증승낙	767,232,089,579	760,206,238,628	7,025,850,951	861,292,054,918	857,535,213,088	3,756,841,830
합계	2,589,831,921,410	2,561,739,170,555	28,092,750,855	2,707,755,456,535	2,690,993,151,595	16,762,304,940

17. 국가회계기준과의 비교

재단회계기준과 국가회계기준의 재무제표 작성의 중요한 차이는 다음과 같습니다.

(1) 출연금 및 부담금 회계처리

국가회계기준은 출연금 및 부담금이 주로 재단의 자산 또는 부채의 변화를 가져오는 용도로 사용되어 조성된 재원의 원본이 유지되는 경우 기타순자산의 증감 계정과목으로 순자산변동표의 조정항목에 반영하고 적립금및잉여금의 증가 항목으로 처리하며, 조성된 재원을 운영비 등에 충당하여 조성된 재원이 소진되는 경우에는 재정운표의 비교환수익으로 처리합니다.

출연금 및 부담금 회계처리에 기인한 국가회계기준을 적용한 재무제표와 재단의 회계처리기준에 의한 재무제표의 주요 차이내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

국가회계기준(전체)		재단회계기준(전체)		차이
재정운영결과	8,495,021,425	당기순이익(순손실)	(30,775,765,646)	(22,280,744,221)

국가회계기준(전체)		재단회계기준(전체)		차이
기본순자산	158,836,484,928	기본순자산	443,791,431,991	(284,954,947,063)
적립금및잉여금	187,157,695,822	이익잉여금(결손금)	(97,797,251,241)	284,954,947,063

(2)분류체계 및 계정과목 재분류

국가회계기준에 따른 재무제표와 재단의 회계처리기준에 따른 재무제표는 그 명칭을 포함하여 분류체계 및 계정과목명이 상이합니다. 국가회계기준을 적용할 때 발생하는 이러한 계정재분류가 재정운영결과나 순자산에 미치는 영향은 없습니다.

재 무 상 태 표

제 13 기 2023년 12월 31일 현재

제 12 기 2022년 12월 31일 현재

경남신용보증재단-햇살론사업자보증계정 (단위 : 원)

과 목	제 13(당)기		제 12(전)기	
자 산				
Ⅰ. 유동자산		12,355,591,607		12,002,222,566
(1) 당좌자산		12,355,591,607		12,002,222,566
1. 현금및현금성자산	50,962,396		50,957,471	
2. 단기금융상품	12,100,000,000		11,730,000,000	
3.미수수익	204,629,211		185,493,945	
4.기타유동자산	-		35,771,150	
Ⅱ. 구상자산		1,543,978,149		1,192,959,167
1. 구상채권	5,846,917,503		6,754,836,523	
구상채권상각충당금	(1,497,395,572)		(2,324,339,247)	
재보증손실보전금	(2,805,543,782)		(3,237,538,109)	
Ⅲ. 비유동자산		2,940,987,721		3,052,249,828
(1) 투자자산		2,940,987,721		3,052,249,828
1. 장기투자증권	2,940,987,721		3,052,249,828	
자 산 총 계		16,840,557,477		16,247,431,561
부 채				
Ⅰ. 비유동부채		354,192,787		734,862,203
1.대위변제준비금	354,192,787		734,862,203	
부 채 총 계		354,192,787		734,862,203
순 자 산				
Ⅰ. 기본순자산		25,584,707,037		25,584,707,037
1.출연금	25,584,707,037		25,584,707,037	
Ⅱ. 보통순자산		(9,098,342,347)		(10,072,137,679)
1.전기이월이익금(결손금)	(10,072,137,679)		(9,566,627,704)	
2.당기순이익(손실)	973,795,332		(505,509,975)	
순 자 산 총 계		16,486,364,690		15,512,569,358
부 채 및 순 자 산 총 계		16,840,557,477		16,247,431,561

<각주>

(단위: 원)

과 목	제 13(당) 기	제 12(전) 기
Ⅰ. 보증자산	21,670,434,268	24,152,460,950
1. 신용보증승낙	21,670,434,268	24,152,460,950
가. 비은행대출보증승낙	21,670,434,268	24,152,460,950

손 익 계 산 서

제 13 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 12 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

경남신용보증재단-햇살론사업자보증계정 (단위 : 원)

과 목	제 13(당)기		제 12(전)기	
Ⅰ. 영업수익		864,494,586		476,277,187
1. 보증료수입	318,016,590		259,652,852	
2. 예치금이자	466,875,956		137,022,295	
3. 유가증권이자	79,602,040		79,602,040	
Ⅱ. 영업비용		491,097,512		981,787,162
1. 재보증료	127,206,636		103,861,140	
2. 위탁수수료	2,323,195		3,505,415	
3. 지급수수료	2,875,794		3,769,876	
4. 관리업무비	242,917,894		297,587,486	
5. 성과급	12,754,634		15,659,575	
6. 구상채권상각비	-		527,542,971	
7. 대위변제준비비	-		29,860,699	
8. 구상채권매각손실	103,019,359		-	
Ⅲ. 영업이익(손실)		373,397,074		(505,509,975)
Ⅳ. 영업외수익		600,398,258		-
1. 대위변제준비금환입액	380,669,416		-	
2. 구상채권상각충당금환입액	219,728,842		-	
Ⅴ. 영업외비용		-		-
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익(손실)		973,795,332		(505,509,975)
Ⅶ. 법인세비용		-		-
Ⅷ. 당기순이익(손실)		973,795,332		(505,509,975)