

감 사 보 고 서

본 감사인은 사단법인 한국마이크로크레딧 신나는조합의 2008년 12월 31일 종료하는 사업년도의 대차대조표와 동일로 종료되는 회계연도의 운영성과표 및 수지결산서를 감사하였습니다.

본 감사인은 감사를 실시함에 있어 관련된 장부와 증빙서류를 시사의 방법에 의하여 검토하였습니다.

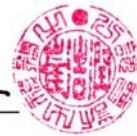
본 감사인의 의견으로는 상기 결산서는 법인의 정관 및 일반적으로 타당하다고 인정된 회계원칙에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

2009년 2월 18일

감사

崔浩潤

최 호 윤



대차대조표

제 1기 2008 년 12 월 31일 현재

단체명 : (사)한국마이크로크레디트신나는조합

(단위 : 원)

과 목	제 1 (당)기	
	금액	
I. 자산		
1. 유동자산		1,340,955,086
가. 당좌자산		1,326,105,086
(1) 현금		28,700
(2) 예금		1,184,834,445
(3) 선급금		2,127,980
(4) 미수이자		139,093,261
(5) 기금간대여금		20,700
나. 기증자산		14,850,000
(1) 지원물품		14,850,000
2. 비유동자산		2,508,254,159
가. 투자자산		2,370,618,069
(1) 창업대출금		2,370,618,069
나. 유형자산		5,636,090
(1) 비품		5,636,090
다. 기타비유동자산		132,000,000
(1) 임차보증금		132,000,000
자 산 총 계		3,849,209,245
II. 부채		
1. 유동부채		14,876,603
(1) 미지급금		3,496,817
(2) 예수금		11,359,086
(3) 기금간차입금		20,700
2. 비유동부채		2,321,901,460
(1) 위탁사업금		2,182,931,460
(2) 출자금(개인위탁)		138,970,000
부 채 총 계		2,336,778,063
III. 순자산		
1. 기본금(영구적 제약)		1,055,332,623
(1) 기본재산		50,000,000
(2) 출연재산		1,005,332,623
2. 잉여금(무계약)		457,098,559
(1) 잉여차액		457,098,559
(순자산증감		
당기 :	464,548,569	
전기 :		0)
순 자 산 총 계		1,512,431,182
부채와순자산총계		3,849,209,245

운영성과표

당기 : 2008 년 04 월 15 일 부터 2008 년 12 월 31 일 까지

단체명 : (사)한국마이크로크레디트신나는조합

(단위 : 원)

계정과목	당기	
I . 사업수익		946,746,137
1 . 회비		5,950,000
(1) 이사회비	1,900,000	
(2) 조합원회비	4,050,000	
2 . 일반후원금		66,472,100
(1) 일반후원금	51,622,100	
(2) 현물후원	14,850,000	
3 . 목적후원금		648,114,050
(1) 기탁후원금	644,338,000	
(2) 운영비지원금	3,776,050	
4 . 보조금(교부금)		65,220,000
(1) 정부보조금	65,220,000	
5 . 사업수입		160,989,987
가. 마이크로크레딧사업		160,989,987
(1) 이자상환수입	160,989,987	
II . 사업비용		516,335,340
1 . 사업비		316,837,909
가. 사업선정		209,524,441
(1) 교육비(선정)	3,048,280	
(2) 회의비(선정)	641,700	
(3) 장소임차료(선정)	1,800,000	
(4) 심사/강사비(선정)	9,542,914	
(5) 교통비(선정)	773,057	
(6) 자료제작비(선정)	73,000	
(7) 경영진단(선정)	1,084,951	
(8) 공사비	192,560,539	
나. 사업관리		107,313,468
(1) 활동비(사업관리)	7,684,325	
(2) 교통비(사업관리)	1,562,180	
(3) 통신비(사업관리)	1,351,070	
(4) 소모품비(사업관리)	1,929,040	
(5) 워크숍(사업관리)	5,385,520	
(6) 자료집제작비(사업관리)	25,774,000	
(7) 홍보비(사업관리)	10,462,280	
(8) 교육비(사업관리)	34,892,768	
(9) 경영진단(사업관리)	9,188,585	
(10) 회의비(사업관리)	6,083,700	
(11) 감사비(사업관리)	3,000,000	
2 . 사무관리비		199,497,431
가. 인건비		162,992,545
(1) 급여	123,464,940	
(2) 사회보험료	9,535,150	
(3) 퇴직급여	3,192,455	

계정과목	당기	
(4) 잡급	26,800,000	
나. 사무비		36,504,886
(1) 여비교통비	7,611,110	
(2) 소모품비	3,711,130	
(3) 통신비	2,026,720	
(4) 복리후생비	2,298,070	
(5) 건물임차료	9,256,500	
(6) 회의비	7,566,606	
(7) 지급수수료	2,598,570	
(8) 공공요금	128,100	
(9) 사무용품구입비	1,308,080	
III. 사업이익		430,410,797
IV. 사업외수익		100,676,902
1. 사업외수익		100,676,902
(1) 이자수익	2,373,242	
(2) 타기금전입금	66,000,000	
(3) 잡수입	32,303,660	
V. 사업외비용		66,539,130
1. 사업외비용		66,539,130
(1) 타기금전출금	66,000,000	
(2) 잡지출	539,130	
VI. 당기 순자산의 증(감)		464,548,569

수지결산서

2008 년 04 월 부터 2008 년 12 월 까지

단체명 : (사)한국마이크로크레디트신나는조합

(단위 : 원)

계정과목	누계	
	예산	결산
<수입>		
I. 사업수익		946,746,137
1. 회비		5,950,000
(1) 이사회비		1,900,000
(2) 조합원회비		4,050,000
2. 일반후원금		66,472,100
(1) 일반후원금		51,622,100
(2) 현물후원		14,850,000
3. 목적후원금		648,114,050
(1) 기탁후원금		644,338,000
(2) 운영비지원금		3,776,050
4. 보조금(교부금)		65,220,000
(1) 정부보조금		65,220,000
5. 사업수입		160,989,987
가. 마이크로크레딧사업		160,989,987
(1) 이자상환수입		160,989,987
II. 사업외수익		100,676,902
1. 사업외수익		100,676,902
(1) 이자수익		2,373,242
(2) 타기금전입금		66,000,000
(3) 잡수입		32,303,660
III. 기타		3,767,984,479
(1) 창업대출금의 처분		121,910,143
(2) 미지급금의 발생		3,496,817
(3) 예수금의 발생		11,359,086
(4) 기금간차입금의 발생		20,700
(5) 위탁사업금의 발생		2,210,225,130
(6) 출자금(개인위탁)의 발생		192,170,000
(7) 기본재산의 출연		42,549,990
(8) 출연재산의 출연		1,186,252,613
합 계		4,815,407,518
<지출>		
IV. 사업비용		516,335,340
1. 사업비		316,837,909
가. 사업선정		209,524,441
(1) 교육비(선정)		3,048,280
(2) 회의비(선정)		641,700
(3) 장소임차료(선정)		1,800,000
(4) 심사/강사비(선정)		9,542,914
(5) 교통비(선정)		773,057
(6) 자료제작비(선정)		73,000
(7) 경영진단(선정)		1,084,951
(8) 공사비		192,560,539

계정과목	누계	
	예산	결산
나. 사업관리		107,313,468
(1) 활동비(사업관리)		7,684,325
(2) 교통비(사업관리)		1,562,180
(3) 통신비(사업관리)		1,351,070
(4) 소모품비(사업관리)		1,929,040
(5) 워크숍(사업관리)		5,385,520
(6) 자료집제작비(사업관리)		25,774,000
(7) 홍보비(사업관리)		10,462,280
(8) 교육비(사업관리)		34,892,768
(9) 경영진단(사업관리)		9,188,585
(10) 회의비(사업관리)		6,083,700
(11) 감사비(사업관리)		3,000,000
2. 사무관리비		199,497,431
가. 인건비		162,992,545
(1) 급여		123,464,940
(2) 사회보험료		9,535,150
(3) 퇴직급여		3,192,455
(4) 잡급		26,800,000
나. 사무비		36,504,886
(1) 여비교통비		7,611,110
(2) 소모품비		3,711,130
(3) 통신비		2,026,720
(4) 복리후생비		2,298,070
(5) 건물임차료		9,256,500
(6) 회의비		7,566,606
(7) 지급수수료		2,598,570
(8) 공공요금		128,100
(9) 사무용품구입비		1,308,080
V. 사업외비용		66,539,130
1. 사업외비용		66,539,130
(1) 타기금전출금		66,000,000
(2) 잡지출		539,130
VI. 기타		3,047,669,903
(1) 선급금의 발생		2,127,980
(2) 미수이자의 발생		139,093,261
(3) 기금간대여금의 발생		20,700
(4) 지원물품의 발생		14,850,000
(5) 창업대출금의 취득		2,492,528,212
(6) 비품의 취득		5,636,090
(7) 임차보증금의 취득		132,000,000
(8) 위탁사업금의 상환		27,293,670
(9) 출자금(개인위탁)의 상환		53,200,000
(10) 출연재산의 감소		180,919,990
합 계		3,630,544,373
< 수지차액 >		1,184,863,145
< 차월(기)이월 >		
(1) 현금		28,700
(2) 예금		1,184,834,445
합 계		1,184,863,145

구분 대차대조표

제 1기 2008 년 12 월 31일 현재

단체명 : (사)한국미이크로크레디트신나는조합

(단위 : 원)

과 목	전체	경상	국민 2007	국민 2008	국민 2008 2차	보건 2005	보건 2006	보건 2007	보건 2008	상성 2005	상성 2006	상성 2007	소액서민 2008	씨티 2008	씨티 2009	한국은행	한사랑펀드	토지공사	기타
I. 자산																			
1. 유동자산	1,340,955,086	149,983,516	8,077,179	53,307,638	167,486,104	70,607,777	72,654,269	61,111,027	134,980,880	14,564,381	27,385,046	18,614,708	328,009,631	10,600,617	192,338,000	3,693,216	3,502,081	12,934,963	11,104,053
가. 당좌자산	1,326,105,086	135,133,516	8,077,179	53,307,638	167,486,104	70,607,777	72,654,269	61,111,027	134,980,880	14,564,381	27,385,046	18,614,708	328,009,631	10,600,617	192,338,000	3,693,216	3,502,081	12,934,963	11,104,053
(1) 현금	28,700	28,700																	
(2) 예금	1,184,834,445	135,104,816	4,647,931	52,693,979	167,486,104	65,058,240	46,398,180	34,585,244	101,326,515	12,218,095	23,244,035	13,334,691	300,520,960	8,451,937	192,338,000	1,956,536	3,502,081	12,934,963	9,032,138
(3) 선급금	2,127,980													2,127,980					
(4) 미수이자	139,093,261		3,429,248	613,659		5,549,537	26,256,089	26,525,783	33,654,365	2,346,286	4,141,011	5,280,017	27,488,671			1,736,680			2,071,915
(5) 기금간대여	20,700													20,700					
나. 기종자산	14,850,000	14,850,000																	
(1) 지원물품	14,850,000	14,850,000																	
2. 비유동자산	2,508,254,159	133,955,090	92,875,673	10,000,000	0	158,918,351	501,417,836	426,782,987	385,000,000	#####	129,622,654	131,060,347	300,000,000	3,681,000	0	52,533,496	0	0	82,260,530
가. 무자자산	2,370,618,069	0	92,875,673	10,000,000	0	158,918,351	501,417,836	426,782,987	385,000,000	#####	129,622,654	131,060,347	300,000,000	0	0	52,533,496	0	0	82,260,530
(1) 창업대출금	2,370,618,069		92,875,673	10,000,000		158,918,351	501,417,836	426,782,987	385,000,000	100,146,195	129,622,654	131,060,347	300,000,000			52,533,496			82,260,530
나. 유형자산	5,636,090	1,955,090	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,681,000	0	0	0	0	0
(1) 비품	5,636,090	1,955,090												3,681,000					
다. 기타비유동자산	132,000,000	132,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(1) 임차보증금	132,000,000	132,000,000																	
자 산 총 계	3,849,209,245	283,938,606	100,952,852	63,307,638	167,486,104	229,526,128	574,072,105	487,894,014	519,980,880	#####	157,007,700	149,675,055	628,009,631	14,281,617	192,338,000	56,226,712	3,502,081	12,934,963	93,364,583
II. 부채																			
1. 유동부채	14,876,603	10,848,952	33,334	273,617	0	0	0	0	0	500,000	0	0	0	2,020,700	0	0	0	1,200,000	0
(1) 미지급금	3,496,817	2,500		273,617										2,020,700				1,200,000	
(2) 예수금	11,359,086	10,825,752	33,334							500,000									
(3) 기금간차입금	20,700	20,700																	
2. 비유동부채	2,321,901,460	138,970,000	0	0	0	210,561,540	503,873,860	433,716,060	434,780,000	0	0	0	600,000,000	0	0	0	0	0	0
(1) 위탁사업금	2,182,931,460					210,561,540	503,873,860	433,716,060	434,780,000				600,000,000						
(2) 출자금(개인위탁)	138,970,000	138,970,000																	
부 채 총 계	2,336,778,063	149,818,952	33,334	273,617	0	210,561,540	503,873,860	433,716,060	434,780,000	500,000	0	0	600,000,000	2,020,700	0	0	0	1,200,000	0
III. 순자산																			
1. 기본금(영구적 제약)	1,055,332,623	50,000,000	111,223,899	88,487,889	0	11,699,970	46,733,728	48,936,190	0	#####	152,539,743	156,423,719	0	113,006,697	0	59,040,399	3,500,377	0	71,119,335
(1) 기본재산	50,000,000	50,000,000																	
(2) 출연재산	1,005,332,623		111,223,899	88,487,889		11,699,970	46,733,728	48,936,190		142,620,677	152,539,743	156,423,719		113,006,697		59,040,399	3,500,377		71,119,335
2. 잉여금(무제약)	457,098,559	84,119,654	(10,304,381)	(25,453,868)	167,486,104	7,264,618	23,464,517	5,241,764	85,200,880	(28,410,101)	4,467,957	(6,748,664)	28,009,631	#####	192,338,000	(2,813,687)	1,704	11,734,963	22,245,248
(1) 잉여차액	457,098,559	84,119,654	(10,304,381)	(25,453,868)	167,486,104	7,264,618	23,464,517	5,241,764	85,200,880	(28,410,101)	4,467,957	(6,748,664)	28,009,631	#####	192,338,000	(2,813,687)	1,704	11,734,963	22,245,248
(순자산증감 당기 : 464,648,711 전기 : 0)																			
순 자 산 총 계	1,512,431,182	134,119,654	100,919,518	63,034,021	167,486,104	18,964,588	70,198,245	54,177,954	85,200,880	#####	157,007,700	149,675,055	28,009,631	12,260,917	192,338,000	56,226,712	3,502,081	11,734,963	93,364,583
부채와순자산총계	3,849,209,245	283,938,606	100,952,852	63,307,638	167,486,104	229,526,128	574,072,105	487,894,014	519,980,880	#####	157,007,700	149,675,055	628,009,631	14,281,617	192,338,000	56,226,712	3,502,081	12,934,963	93,364,583

구분 운영성과표

당기 : 2008년 04월 15일부터 2008년 12월 31일 까지

단체명 : (사)한국마이크로크레디트신나는조합

(단위 : 원)

계정과목	전체	보건복지부 2005년	보건복지부 2006년	보건복지부 2007년	삼성지정기탁 2007년	새티기금2008년	한국은행기금	국민은행기금 2008년	경상회계	삼성지정기탁 2005년	삼성지정기탁 2006년	기타기금회계	한사랑펀드	한국토지공사	국민기금2007	보건복지부 2008년	소액서민금융 재단2008년	국민은행기금 2008-2차	새티기금2009 년
I. 사업수익	946,746,137	7,634,559	34,811,329	32,758,948	6,491,278		2,185,816	613,859	76,198,150	2,575,641	4,454,813	2,240,677		252,000,000	4,675,305	99,779,218	27,988,744	200,000,000	192,338,000
1. 회비	5,950,000								5,950,000										
(1) 이사회비	1,900,000								1,900,000										
(2) 조합원회비	4,050,000								4,050,000										
2. 일반후원금	66,472,100								66,472,100										
(1) 일반후원금	51,622,100								51,622,100										
(2) 현물후원	14,850,000								14,850,000										
3. 목적후원금	648,114,050								3,776,050					252,000,000				200,000,000	192,338,000
(1) 기탁후원금	644,338,000													252,000,000				200,000,000	192,338,000
(2) 운영비지원금	3,776,050								3,776,050										
4. 보조금(교부금)	65,220,000																65,220,000		
(1) 정부보조금	65,220,000																65,220,000		
5. 사업수입	160,989,987	7,634,559	34,811,329	32,758,948	6,491,278		2,185,816	613,859		2,575,641	4,454,813	2,240,677			4,675,305	34,559,218	27,988,744		
가. 마이크로크레딧사업	160,989,987	7,634,559	34,811,329	32,758,948	6,491,278		2,185,816	613,859		2,575,641	4,454,813	2,240,677			4,675,305	34,559,218	27,988,744		
(1) 이자상환수입	160,989,987	7,634,559	34,811,329	32,758,948	6,491,278		2,185,816	613,859		2,575,641	4,454,813	2,240,677			4,675,305	34,559,218	27,988,744		
II. 사업비용	516,335,340	313,620	11,378,165	27,539,311	13,163,390	102,785,311	5,013,280	26,094,760	42,586,118					240,277,239	3,000	14,652,809		32,528,337	
1. 사업비	316,837,909	311,620	12,100	548,720	11,892,040	46,380,758	4,992,480	6,686,590	2,134,630					213,657,913		5,929,361		24,291,697	
가. 사업선정	209,524,441			548,720	11,892,040	1,800,000	1,212,680	388,000	2,084,330					198,587,653		4,461,581		990,197	
(1) 교육비(선정)	3,048,280						732,150		564,800							1,751,330			
(2) 회의비(선정)	641,700							388,000										253,700	
(3) 장소임차료(선정)	1,800,000					1,800,000													
(4) 심사/강사비(선정)	9,542,914						480,530		795,860					5,954,114		1,625,300		687,110	
(5) 교통비(선정)	773,057								723,670									49,387	
(6) 자료제작비(선정)	73,000													73,000					
(7) 경영진단(선정)	1,084,951															1,084,951			
(8) 공사비	192,560,539													192,560,539					
나. 사업관리	107,313,468	311,620	12,100	548,720	11,892,040	44,580,758	3,779,800	6,298,590	50,300					15,070,260		1,467,780		23,301,500	
(1) 활동비(사업관리)	7,684,325				1,600,000	5,184,325	900,000		29,600										
(2) 교통비(사업관리)	1,562,180	52,300	12,100	364,620		296,860	487,800	144,900								174,000			
(3) 통신비(사업관리)	1,351,070	259,320		1,840		736,370		313,930								39,610			
(4) 소모품비(사업관리)	1,929,040			95,540	130,020	202,980		1,464,500	20,700							15,300			
(5) 워크숍(사업관리)	5,385,520					5,385,520													
(6) 자료집제작비(사업관리)	25,774,000				3,993,000	11,175,000	192,000							10,414,000					
(7) 홍보비(사업관리)	10,462,280			20,000	6,169,020									4,273,260					
(8) 교육비(사업관리)	34,892,768					12,976,898								383,000		1,238,870		20,294,000	
(9) 경영진단(사업관리)	9,188,585			66,720		4,600,605	1,200,000	3,321,260											
(10) 회의비(사업관리)	6,083,700					3,022,200		54,000										3,007,500	
(11) 감사비(사업관리)	3,000,000					1,000,000	1,000,000	1,000,000											
2. 사무관리비	199,497,431	2,000	11,366,065	26,990,591	1,271,350	56,404,553	20,800	19,408,170	40,451,488					26,619,326	3,000	8,723,448		8,236,640	
가. 인건비	162,992,545		10,848,565	26,657,291	1,245,050	41,522,023		16,827,770	30,730,858					18,250,000		8,710,948		8,200,040	
(1) 급여	123,464,940		9,815,000	23,995,000	1,041,523	21,110,000		15,366,620	22,763,477					16,750,000		7,890,000		4,733,320	
(2) 사회보험료	9,535,150		743,980	1,909,370	145,610	1,682,020		994,530	3,136,960							589,280		333,400	
(3) 퇴직급여	3,192,455		289,585	752,921	57,917	530,003		466,620	730,421							231,668		133,320	
(4) 잡급	26,800,000					18,200,000			4,100,000					1,500,000				3,000,000	
나. 사무비	36,504,886	2,000	517,500	333,300	26,300	14,882,530	20,800	2,580,400	9,720,630					8,369,326	3,000	12,500		36,600	
(1) 어비교통비	7,611,110					2,942,054			390,940					4,278,116					
(2) 소모품비	3,711,130					3,385,930			259,200					66,000					
(3) 통신비	2,026,720					305,000		16,000	755,740					949,980					
(4) 복리후생비	2,298,070					252,120		68,650	1,977,300										
(5) 건물임차료	9,256,500		500,000	228,500		3,314,000		700,000	4,514,000										
(6) 회의비	7,566,606					4,000,166		1,741,650	584,800					1,239,990					
(7) 지급수수료	2,598,570	2,000	17,500	104,800	26,300	317,400	20,800	54,100	1,067,200					936,370	3,000	12,500		36,600	
(8) 공공요금	128,100								128,100										
(9) 사무용품품구입비	1,308,080					365,860			43,350					898,870					
III. 사업이익	430,410,797	7,320,939	23,433,164	5,219,637	(6,672,112)	(102,785,311)	(2,827,464)	(25,481,101)	33,612,032	2,575,641	4,454,813	2,240,677		11,722,761	4,672,305	85,126,409	27,988,744	167,471,663	192,338,000
IV. 사업외수익	100,676,902	13,309	31,353	22,127	(76,552)	2,039,531	13,777	27,233	78,427,132	14,258	13,144	20,004,571	1,704	12,202	23,314	74,471	20,887	14,441	
1. 사업외수익	100,676,902	13,309	31,353	22,127	(76,552)	2,039,531	13,777	27,233	78,427,132	14,258	13,144	20,004,571	1,704	12,202	23,314	74,471	20,887	14,441	
(1) 이자수익	2,373,242	13,309	31,353	22,127	(76,552)	39,531	13,777	27,233	2,124,132	14,258	13,144	3,911	1,704	12,202	23,314	74,471	20,887	14,441	

계정과목	전체	보건복지부 2005년	보건복지부 2006년	보건복지부 2007년	삼성지정기탁 2007년	씨티기금2008년	한국은행기금	국민은행기금 2008년	경상회계	삼성지정기탁 2005년	삼성지정기탁 2006년	기타기금회계	한사랑펀드	한국토지공사	국민기금2007	보건복지부 2008년	소액서민금융 재단2008년	국민은행기금 2008-2차	씨티기금2009 년
(2) 타기금전입금	66,000,000								46,000,000			20,000,000							
(3) 잡수입	32,303,660					2,000,000			30,303,000			660							
V. 사업외비용	66,539,130	69,630							20,469,500	31,000,000					15,000,000				
1. 사업외비용	66,539,130	69,630							20,469,500	31,000,000					15,000,000				
(1) 타기금전출금	66,000,000								20,000,000	31,000,000					15,000,000				
(2) 잡지출	539,130	69,630							469,500										
VI. 당기 순자산의 증(감)	464,548,569	7,264,618	23,464,517	5,241,764	(6,748,664)	(100,745,780)	(2,813,687)	(25,453,868)	91,569,664	(28,410,101)	4,467,957	22,245,248	1,704	11,734,963	(10,304,381)	85,200,880	28,009,631	167,486,104	192,338,000

구분 수지결산서

2008년 04월 부터 2008년 12월 까지

단체명 : (사)한국마이크로크레디트신나는조합

(단위 : 원)

계정과목	전체	보건 2005년	보건 2006년	보건 2007년	상징 2007년	세티기금2008년	한국은행기금	국민은행2008년	경상회계	상징 2005년	상징 2006년	기타기금회계	한사랑펀드	한국토지공사	국민기금2007	보건 2008년	소액서민 2008년	국민2008-2차	세티 2009년	
<수입>																				
I. 사업수익	946,746,137	7,634,559	34,811,329	32,758,948	6,491,278		2,185,816	613,659	76,198,150	2,575,641	4,454,813	2,240,677		252,000,000	4,675,305	99,779,218	27,988,744	200,000,000	192,338,000	
1. 회비	5,950,000								5,950,000											
(1) 이사회비	1,900,000								1,900,000											
(2) 조합원회비	4,050,000								4,050,000											
2. 일반후원금	66,472,100								66,472,100											
(1) 일반후원금	51,622,100								51,622,100											
(2) 현물후원	14,850,000								14,850,000											
3. 목적후원금	648,114,050								3,776,050					252,000,000				200,000,000	192,338,000	
(1) 기탁후원금	644,338,000													252,000,000				200,000,000	192,338,000	
(2) 운영비지원금	3,776,050								3,776,050											
4. 보조금(교부금)	65,220,000																			
(1) 정부보조금	65,220,000																			
5. 사업수입	160,989,987	7,634,559	34,811,329	32,758,948	6,491,278		2,185,816	613,659	2,575,641	4,454,813	2,240,677	2,240,677						4,675,305	34,559,218	27,988,744
가. 마이크로크레딧사업	160,989,987	7,634,559	34,811,329	32,758,948	6,491,278		2,185,816	613,659	2,575,641	4,454,813	2,240,677	2,240,677						4,675,305	34,559,218	27,988,744
(1) 이자상환수입	160,989,987	7,634,559	34,811,329	32,758,948	6,491,278		2,185,816	613,659	2,575,641	4,454,813	2,240,677	2,240,677						4,675,305	34,559,218	27,988,744
II. 사업외수익	100,676,902	13,309	31,353	22,127	(76,552)	2,039,531	13,777	27,233	78,427,132	14,258	13,144	20,004,571	1,704	12,202	23,314	74,471	20,887	14,441		
1. 사업외수익	100,676,902	13,309	31,353	22,127	(76,552)	2,039,531	13,777	27,233	78,427,132	14,258	13,144	20,004,571	1,704	12,202	23,314	74,471	20,887	14,441		
(1) 이자수익	2,373,242	13,309	31,353	22,127	(76,552)	39,531	13,777	27,233	2,124,132	14,258	13,144	3,911	1,704	12,202	23,314	74,471	20,887	14,441		
(2) 타기금전입금	66,000,000								46,000,000			20,000,000								
(3) 잡수입	32,303,660					2,000,000			30,303,000			660								
III. 기타	3,767,984,479	288,010,148	578,801,746	491,713,203	166,363,372	115,027,397	60,506,903	88,761,506	426,488,932	147,665,322	157,649,658	76,734,355	5,900,377	1,200,000	128,381,560	434,780,000	600,000,000			
(1) 창업대출금의 처분	121,910,143	57,375,048	10,338,018	7,997,013	9,939,653		1,466,504		4,544,645	5,109,915	5,615,020	2,400,000		17,124,327						
(2) 미지급금의 발생	3,496,817					2,020,700		273,617	2,500					1,200,000						
(3) 예수금의 발생	11,359,086								10,825,752	500,000				33,334						
(4) 기금간차입금의 발생	20,700								20,700											
(5) 위탁사업금의 발생	2,210,225,130	218,935,130	521,730,000	434,780,000											434,780,000	600,000,000				
(6) 출자금(개인위탁)의 발생	192,170,000								192,170,000											
(7) 기본재산의 출연	42,549,990								42,549,990											
(8) 출연재산의 출연	1,186,252,613	11,699,970	46,733,728	48,936,190	156,423,719	113,006,697	59,040,399	88,487,889	180,919,990	142,620,677	152,539,743	71,119,335	3,500,377		111,223,899					
합 계	4,815,407,518	295,658,016	613,844,428	524,494,278	172,778,098	117,066,928	62,706,496	89,402,398	581,114,214	150,255,221	162,117,615	98,979,603	5,902,081	253,212,202	133,080,179	534,633,689	628,009,631	200,014,441	192,338,000	
<지출>																				
IV. 사업비용	516,335,340	313,620	11,378,165	27,539,311	13,163,390	102,785,311	5,013,280	26,094,760	42,586,118					240,277,239	3,000	14,652,809		32,528,337		
1. 사업비	316,837,909	311,620	12,100	548,720	11,892,040	46,380,758	4,992,480	6,686,590	2,134,630					213,657,913		5,929,361		24,291,697		
가. 사업선정	209,524,441					1,800,000	1,212,680	388,000	2,084,330					198,587,653		4,461,581		990,197		
(1) 교육비(선정)	3,048,280						732,150		564,800							1,751,330				
(2) 회의비(선정)	641,700							388,000										253,700		
(3) 장소임차료(선정)	1,800,000					1,800,000														
(4) 심사/감사비(선정)	9,542,914						480,530		795,860					5,954,114		1,625,300		687,110		
(5) 교통비(선정)	773,057								723,670									49,387		
(6) 자료제작비(선정)	73,000													73,000						
(7) 경영진단(선정)	1,084,951															1,084,951				
(8) 공사비	192,560,539													192,560,539						
나. 사업관리	107,313,468	311,620	12,100	548,720	11,892,040	44,580,758	3,779,800	6,298,590	50,300					15,070,260		1,467,780		23,301,500		
(1) 활동비(사업관리)	7,684,325				1,600,000	5,184,325	900,000													
(2) 교통비(사업관리)	1,562,180	52,300	12,100	364,620		296,860	487,800	144,900	29,600							174,000				
(3) 통신비(사업관리)	1,351,070	259,320		1,840		736,370	313,930									39,610				
(4) 소모품비(사업관리)	1,929,040			95,540	130,020	202,980	1,464,500	20,700								15,300				
(5) 워크숍(사업관리)	5,385,520					5,385,520														
(6) 자료집제작비(사업관리)	25,774,000				3,993,000	11,175,000	192,000							10,414,000						
(7) 홍보비(사업관리)	10,462,280			20,000	6,169,020									4,273,260						
(8) 교육비(사업관리)	34,892,768					12,976,898								383,000		1,238,870		20,294,000		
(9) 경영진단(사업관리)	9,188,585			66,720		4,600,605	1,200,000	3,321,260												
(10) 회의비(사업관리)	6,083,700					3,022,200		54,000										3,007,500		
(11) 감사비(사업관리)	3,000,000					1,000,000	1,000,000	1,000,000												
2. 사무관리비	199,497,431	2,000	11,366,065	26,990,591	1,271,350	56,404,553	20,800	19,408,170	40,451,488					26,619,326	3,000	8,723,448		8,236,840		
가. 인건비	162,992,545		10,848,565	26,657,291	1,245,050	41,522,023		16,827,770	30,730,858					18,250,000		8,710,948		8,200,040		
(1) 급여	123,464,940		9,815,000	23,995,000	1,041,523	21,110,000		15,366,620	22,763,477					16,750,000		7,890,000		4,733,320		

계정과목	전체	보건 2005년	보건 2006년	보건 2007년	삼성 2007년	씨티기금2008년	한국은행기금	국민은행2008년	경상회계	삼성 2005년	삼성 2006년	기타기금회계	한사랑펀드	한국토지공사	국민기금2007	보건 2008년	소액서민 2008년	국민2008-2차	씨티 2009년
(2) 사회보험료	9,535,150		743,980	1,909,370	145,610	1,682,020		994,530	3,136,960							589,280		333,400	
(3) 퇴직급여	3,192,455		289,585	752,921	57,917	530,003		466,620	730,421							231,668		133,320	
(4) 지급	26,800,000					18,200,000			4,100,000					1,500,000				3,000,000	
나. 사무비	36,504,886	2,000	517,500	333,300	26,300	14,882,530	20,800	2,580,400	9,720,630					8,369,326	3,000	12,500		36,600	
(1) 여비교통비	7,611,110					2,942,054			390,940					4,278,116					
(2) 소모품비	3,711,130					3,385,930			259,200					66,000					
(3) 통신비	2,026,720					305,000		16,000	755,740					949,980					
(4) 복리후생비	2,298,070					252,120		68,650	1,977,300										
(5) 건물임차료	9,256,500		500,000	228,500		3,314,000		700,000	4,514,000										
(6) 회의비	7,566,606					4,000,166		1,741,650	584,800					1,239,990					
(7) 지급수수료	2,598,570	2,000	17,500	104,800	26,300	317,400	20,800	54,100	1,067,200					936,370	3,000	12,500		36,600	
(8) 공공요금	128,100								128,100										
(9) 사무용품구입비	1,308,080					365,860			43,350					898,870					
V. 사업외비용	66,539,130	69,630							20,469,500	31,000,000					15,000,000				
1. 사업외비용	66,539,130	69,630							20,469,500	31,000,000					15,000,000				
(1) 타기금전출금	66,000,000								20,000,000	31,000,000					15,000,000				
(2) 잡지출	539,130	69,630							469,500										
VI. 기타	3,047,669,903	230,216,526	555,868,083	462,369,723	146,280,017	5,829,680	55,736,680	10,613,659	382,925,080	107,037,126	138,873,580	89,947,465	2,400,000		113,429,248	418,654,365	327,488,671		
(1) 선급금의 발생	2,127,980					2,127,980													
(2) 미수이자 발생	139,093,261	5,549,537	26,256,089	26,525,783	5,280,017		1,736,680	613,659		2,346,286	4,141,011	2,071,915			3,429,248	33,654,365	27,488,671		
(3) 기간대여금의 발생	20,700					20,700													
(4) 지원물품의 발생	14,850,000								14,850,000										
(5) 창업대출금의 취득	2,492,528,212	216,293,399	511,755,854	434,780,000	141,000,000		54,000,000	10,000,000		104,690,840	134,732,569	87,875,550	2,400,000		110,000,000	385,000,000	300,000,000		
(6) 비품의 취득	5,636,090					3,681,000			1,955,090										
(7) 임차보증금의 취득	132,000,000								132,000,000										
(8) 위탁사업금의 상환	27,293,670	8,373,590	17,856,140	1,063,940															
(9) 출자금(개인위탁)의 상환	53,200,000								53,200,000										
(10) 출연재산의 감소	180,919,990								180,919,990										
합 계	3,630,544,373	230,599,776	567,246,248	489,909,034	159,443,407	108,614,991	60,749,960	36,708,419	445,980,698	138,037,126	138,873,580	89,947,465	2,400,000	240,277,239	128,432,248	433,307,174	327,488,671	32,528,337	
<수지차액>	1,184,863,145	65,058,240	46,398,180	34,585,244	13,334,691	8,451,937	1,956,536	52,693,979	135,133,516	12,218,095	23,244,035	9,032,138	3,502,081	12,934,963	4,647,931	101,326,515	300,520,960	167,486,104	192,338,000
<차월(기)이월>																			
(1) 현금	28,700								28,700										
(2) 예금	1,184,834,445	65,058,240	46,398,180	34,585,244	13,334,691	8,451,937	1,956,536	52,693,979	135,104,816	12,218,095	23,244,035	9,032,138	3,502,081	12,934,963	4,647,931	101,326,515	300,520,960	167,486,104	192,338,000
합 계	1,184,863,145	65,058,240	46,398,180	34,585,244	13,334,691	8,451,937	1,956,536	52,693,979	135,133,516	12,218,095	23,244,035	9,032,138	3,502,081	12,934,963	4,647,931	101,326,515	300,520,960	167,486,104	192,338,000