

인터서브 코리아 2019 재정보고서

Interserve Korea 2019 Proxy Statement

회기연도: 2019.1.1 - 2019.12.31

1. 재정 하이라이트 -----	01
2. 2019 년 선교사 재정 현황 -----	04
3. 2019 년 본부 행정 손익 -----	08
4. 2019 년 기금 현황 -----	16
5. 2020 년 예산 -----	18
6. 부 록 -----	23

이상의 자료는 이정채 재경이사의 감수와 김현경 감사의 재정감사를 거친 정보입니다.



1. 2019 년 재정 하이라이트

표 1. 선교사 손익결산

2019.1.1 - 2019.12.31

단위 : 원

선교사파트	수입				지출			
	항 목	2019 년	2018 년	전년대비 증감율	항 목	2019 년	2018 년	전년대비 증감율
	일반/자녀후원금	2,803,692,988	2,751,005,866	1.9%	생활비/자녀교육비	2,109,988,856	1,983,047,754	6.4%
	지정/사역	1,324,274,003	1,504,257,662	-12.0%	선교비, 사역비	1,631,962,487	1,789,976,645	-8.8%
	기타	18,609,288	15,764,554	18.0%	행정비,부조기금외	383,294,093	373,514,757	2.6%
	수입계	4,146,576,279	4,271,028,082	-2.9%	지출계	4,125,245,436	4,146,539,156	-0.5%

2019년 선교사들의 재정 총 수입은 전년대비 -2.9% 감소되었습니다. 그러나 감소된 부분은 프로젝트성 항목인 지정/사역 부분에서만 발생을 하였고, 선교사 생활에 직접적으로 영향을 미치는 일반/자녀 후원금은 작년대비 1.9%로 약간 증가한 것을 볼 수 있습니다. 지출면에서의 변화는 전년대비 -0.5%의 감소로 큰 차이는 보이지 않습니다.

표 2. 행정부분 손익결산

2019.1.1 - 2019.12.31

단위 : 원

본부행정	수입							
	항 목	2019 년 예산	2019 년 결산	결산대비 항목구성비율	19 년 예산대비 달성률	2018 년 결산	결산대비 항목구성비율	전년대비 증감률
	파트너본부헌금	226,269,512	214,654,096	46.5%	94.9%	211,369,934	48.8%	1.6%
	이사후원금	129,875,770	119,122,500	25.8%	91.7%	117,332,162	27.1%	1.5%
	프랜즈후원금	28,279,952	36,844,170	8.0%	130.3%	26,679,200	6.2%	38.1%
	부서수입	34,300,000	61,409,110	13.3%	179.0%	41,961,754	9.7%	46.3%
	기타수입	36,761,627	29,945,271	6.5%	81.5%	36,183,389	8.3%	-17.2%
	수입계	455,486,861	461,975,147	100.0%	101.4%	433,526,439	100.0%	6.6%

2019년 본부 행정 수입은 총 461,975,147 원(약 4억 6천 1백만원)으로 2019년 예산 대비 1.4%의 증가가 있었고, 전년 대비로도 6.6%의 증가가 있었습니다. 이는 당초 목표했던 5.1%¹의 증가를 이뤄낸 셈입니다. 특별히 프렌즈들의 후원이 38.1% 증가한 것은 개인 후원자들의 증가와 관계성 강화의 결과로 보입니다. 부서수입의 증가도 이루어졌으며 이는 재정적 수익의 건강성을 유지하고 있음을 보여주고 있습니다. 본부 운영을 위한 수입의 46.5%는 파트너를 통해서, 53.5%는 외부후원을 통해서 이루어졌습니다.

2019.1.1 - 2019.12.31

단위 : 원

항 목	지출							
	2019년 예산	2019년 결산	총액대비 항목구성비율	19년 예산대비 달성률	2018년 결산	결산대비 항목구성비율	전년대비 증감률	
인건비	232,500,000	225,138,323	50.6%	96.8%	221,629,385	49.6%	1.6%	
리더십팀	27,000,000	32,506,032	7.3%	120.4%	31,740,849	7.1%	2.4%	
운영비	55,500,000	57,137,039	12.8%	102.9%	62,401,601	14.0%	-8.4%	
부서별지출	128,242,789	119,965,044	27.0%	93.5%	128,884,308	28.8%	-6.9%	
전략프로젝트/ 기타	10,400,000	9,971,671	2.2%	95.9%	2,400,000	0.5%	315.5%	
수입계	453,642,789	444,718,109	100.0%	98.0%	447,056,143	100.0%	-0.5%	

본부 행정의 지출은 총 444,718,109 원 (약 4억 4천 4백만원) 으로 수입 대비 17,257,038 원 (약 1천 7백 2십만원) 의 차익이 발생하였습니다. 2018년에 발생한 3,537,261원(약 3백 5십만원)의 이연손실을 회복하고, 13,719,777원 (약 1천 3백 7십만원) 이익잉여금이 발생되었습니다. 지출의 가장 큰 비중은 인건비로서 총 지출의 50.6%를 차지하고 있습니다.

¹ 2018년 수입결산대비, 2019년 수입예산 목표율

표 3. 기금

2019.1.1 - 2019.12.31

단위 : 원

기금	항 목		수 입			지 출			잔액
			2019 년	2018 년	전년대비 증감율	2019 년	2018 년	전년대비 증감율	
파트너	부조기금		12,030,238	11,688,977	2.9%	8,031,240	18,000,000	-55%	31,865,479
	도움및 사역기금		19,603,570	23,358,320	16.1%	21,312,643	31,059,052	-31%	
본부	사역기금		12,597,817	724,933	1637.8%	7,703,049	4,096,688	88%	33,807,767
	목적기금		23,543,370	5,605,000	320.0%	18,782,610	6,767,812	178%	14,940,267
파트너대회기금 (30 주년)	파트너 공헌 1%		24,035,651	4,163,982	477.2%	6,102,195		100%	79,556,974
	본부 펀드레이징		52,459,536	5,000,000	949.2%				
고방효원신탁기금			-	-		40,000,000	50,000,000	-20%	464,623,917
계			144,270,182	50,541,212	185.5%	101,931,737	109,923,552	-7%	655,342,490

2019년 말 현재 인터서브가 운영하는 기금의 총액은 655,342,490원 (약 6억 5천 5백만원)이며 이중 가장 큰 비중을 차지하는 부분은 고방효원 신탁기금입니다. 약4억6천4백만원으로 전체 기금의 약 70.9%를 차지하고 있습니다. 고방효원 신탁기금은 목적에 드러진 것으로 행정본부에서는 사용할 수 없는 부채성 자산입니다. 파트너 기금의 62,413,565원 (약 6천 2백만원)의 잔액은 31,865,479원 (약 3천 2백만원)의 부조기금과 14,147,379원 (약 1천 4백만원)의 파트너 도움기금, 16,400,707원 (약 1천 6백만원)의 파트너 사역기금으로 이루어져 있습니다. 본부 기금의 48,748,034원 (약 4천 8백만원)의 잔액은 33,807,767원 (약 3천 3백만원)의 본부에서의 사역기금과 14,940,267원 (약 1천 4백만원)의 목적기금으로 이루어져 있습니다. 2018년 11월부터 시작된, 30주년을 기념하기 위한 기금은 2019년도 한 해에 76,495,187원 (약 7천6백만원)이 모아졌습니다. 이는 선교사들의 재정수입의 1%인 24,035,651원 (약 2천4백만원)과 본부에서의 펀드레이징 52,459,536원 (약 5천2백만원)으로 모아진 기금입니다. 현재 잔액은 79,556,974원 (약 7천 9백만원)입니다..

2. 선교사 재정현황

표 4. 2019년 선교사 수입 지출 현황

2019.1.1 - 2019.12.31

단위 : 원

구분	항 목	2017년	2018년	2019년	전년대비 증감율
수입	일반후원금	2,413,939,112	2,630,121,036	2,649,727,900	0.7%
	자녀교육비	124,477,180	120,884,830	153,965,088	27.4%
	지정후원금/사역비	1,735,180,701	1,504,257,662	1,324,274,003	-12%
	기 타	12,651,260	15,764,554	18,609,288	18.0%
	수입계	4,286,248,253	4,271,028,082	4,146,576,279	-2.9%
지출	생활비	1,680,989,536	1,811,067,529	1,929,148,890	6.5%
	선교비, 사역비	1,988,233,887	1,789,976,645	1,631,962,487	-8.8%
	파트너본부헌금	196,151,984	211,369,934	214,654,096	1.6%
	파트너필드상환금	34,802,466	72,626,970	66,308,647	-8.7%
	자녀교육비	231,273,004	171,980,225	180,839,966	5.2%
	국제본부분담금	59,050,574	62,568,260	65,108,341	4.1%
	부조기금	11,195,765	11,688,977	12,030,238	2.9%
	30주년 파트너대회 기금		4,163,982	24,035,651	477.2%
	기 타	10,651,260	11,096,634	1,157,120	-89.6%
지출계	4,212,348,476	4,146,539,156	4,125,245,436	-0.5%	
차 액		73,899,777	124,488,926	21,330,843	

표 4를 볼 때, 2019년 선교사들의 재정 총수입은 전년대비 -2.9% 감소되었습니다. 그러나 줄어든 부분은 프로젝트기금(지정후원금/사역) 항목에서만 발생을 하였으며, 선교사 생활에 직접적으로 영향을 끼치는 일반후원금과 자녀교육 후원금은 늘어났습니다. 특히 자녀교육비 항목의 후원은 작년대비 27%의 상승율을 보입니다. 지출의 변화는 전년대비 -0.5% 감소하여 큰 차이는 보이지 않았습니다. 연말 전체손익에서는 수입과 지출이 거의 균형을 이루어 21,330,843원 (약 2천1백만원)의 잉여금이 남았습니다.

표 5. 2019 년 선교사 가정당 수입 변화

2019.1.1 - 2019.12.31

단위 : 원

항 목	2017 년	2018 년	2019 년	비고
파트너(장기)일반/자녀후원금	2,538,416,292	2,751,005,866	2,803,692,988	일반후원금과 자녀교육비의 합산
지정후원금/사역비	1,735,180,701	1,504,257,662	1,324,274,003	
기 타	12,651,260	15,764,554	18,609,288	
총수입	4,286,248,253	4,271,028,082	4,146,576,279	
Unit 숫자(가정)	84	80	80(76) ²	Unit:단기/사임/해외파송제외
Unit 당 연 후원금	25,243,483	26,918,927	27,969,920	
Unit 당 월 평균 후원금(가정)	2,103,624	2,243,244	2,330,827	
싱글 숫자	20	21	23(22) ³	
Unit 당 연 후원금	20,284,983	22,699,785	23,728,150	
Unit 당 월 평균 후원금(싱글)	1,690,415	1,891,649	1,977,346	

도표 1. 지난 3년 동안의 가정당 월 수입 변화

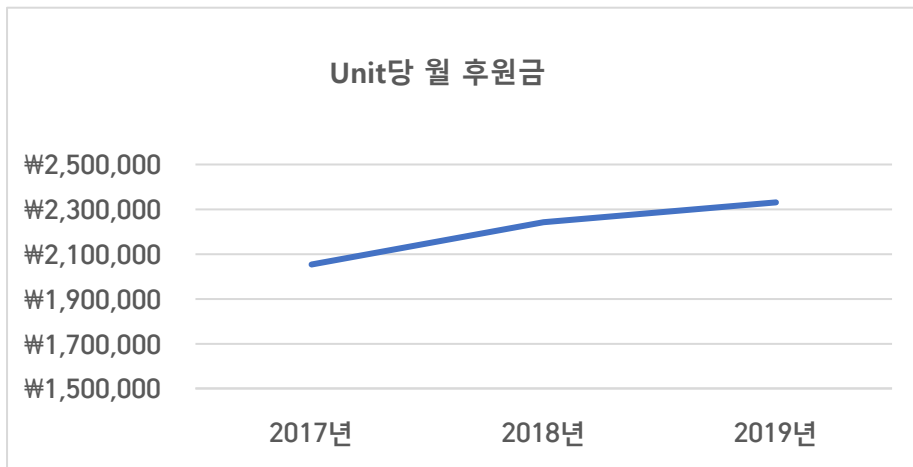


표5에는 선교사들이 실제 생활에 사용하는 생활후원금과 교육비를 합치고 이를 전체 선교사들 가정 숫자로 나누어 가정당 실제 수입에 어떤 변화가 있는가를 살펴보았습니다. 전년대비 가정당 후원금이 3.9% 증가를 보이고 있습니다.

도표 1에서는 3년간의 추세를 나타냅니다. 2018년 처음으로 증가세로 들어선 가정당 월 수입이 2019년도에도 증가되었음을 볼 수 있습니다. 이는 새로운 선교사들에 대한 펀드레이징 교육강화, 후원자 및 후원 교회와의 연결을 적극적으로 하였기 때문입니다. 그러나, 여전히 가정당 월 수입액이 2백3십만원 정도로서 높은 편이라고 볼 수 없습니다. 이를 개선하기 위해서, 교회와의 연결을 기존 선교사들에게도 확장하며, 동시에 펀드레이징 교육을 2020년도에 강화하여 진행 할 것입니다.

² 현재 가정당 전체 유닛 수는 80입니다. 하지만 신입 4유닛은 아직 후원금이 들어오지 않아 가정 당 실제 수입에서 제외하여 평균을 산정했습니다.

³ 현재 싱글 전체 유닛 수는 23입니다. 하지만 하반기의 신입 1유닛은 아직 후원금이 들어오지 않아 싱글 당 실제 수입에서 제외하여 평균을 산정했습니다.

표 6. 선교사 일반후원금/자녀교육비 후원자 구성 변화

	2017년			2018년			2019년		
	개 인	교 회	합 계	개 인	교 회	합 계	개 인	교 회	합 계
일반후원금	1,429,787,390	984,151,722	2,413,939,112	1,626,365,097	1,003,755,939	2,630,121,036	1,556,286,125	1,093,441,775	2,649,727,900
	59.23%	40.77%		61.84%	38.16%		58.73%	41.27%	
자녀교육비	93,745,680	30,731,500	124,477,180	70,932,350	49,952,480	120,884,830	103,875,443	50,089,645	153,965,088
	75.31%	24.69%		58.68%	41.32%		67.47%	32.53%	
합 계	1,523,533,070	1,014,883,222	2,538,416,292	1,697,297,447	1,053,708,419	2,751,005,866	1,660,161,568	1,143,531,420	2,803,692,988
	60.0%	40.0%		61.7%	38.3%		59.2%	40.8%	

표 6에서는 선교사들의 생활비와 교육비에 있어서 교회와 개인의 후원비율을 살펴보았습니다. 2019년, 개인후원자들이 차지하는 비중이 59.2%, 교회 후원이 40.8%입니다.

도표 2를 볼 때 개인과 교회 후원의 비율이 약 59:41로, 2017년 이후 2018년과 비교하여 개인후원비율이 주춤해 지고 있음을 볼 수 있습니다.

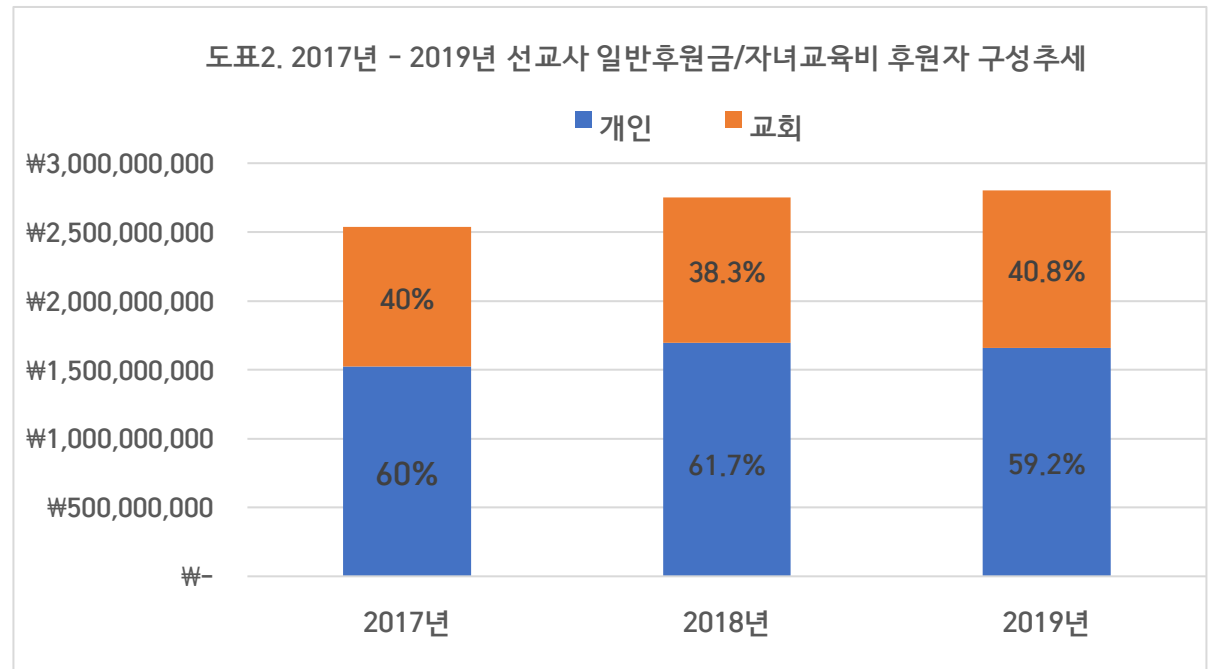


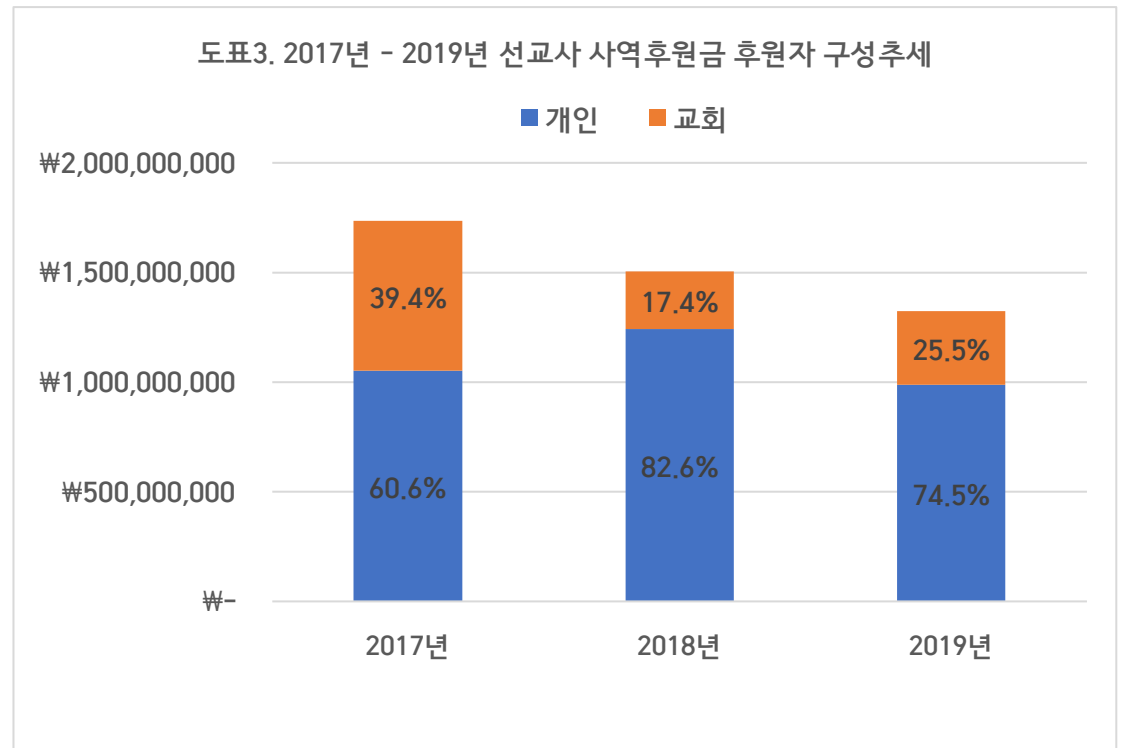
표 7. 선교사 사역후원금 후원자 구성변화

	2017년			2018년			2019년		
	개 인	교 회	합 계	개 인	교 회	합 계	개 인	교 회	합 계
사역후원금	1,051,367,872	683,812,829	1,735,180,701	1,242,894,951	261,362,711	1,504,257,662	986,702,267	337,571,736	1,324,274,003
	60.59%	39.41%		82.63%	17.37%		74.51%	25.49%	
합 계	1,051,367,872	683,812,829	1,735,180,701	1,242,894,951	261,362,711	1,504,257,662	986,702,267	337,571,736	1,324,274,003
	60.6%	39.4%		82.6%	17.4%		74.5%	25.5%	

표 7에서는 사역 후원금에 있어서 교회와 개인의 후원비율을 살펴 보았습니다. 2019년, 개인후원자들이 차지하는 비중이 74.5%, 교회 후원이 25.5%입니다.

도표 3를 볼 때 개인과 교회 후원의 비율은 매 해 사역의 성격과 상황에 따라 후원금과 후원비율이 변화할 수 있습니다.

인터서브를 통하지 않고 NGO나 정부기관을 통해서 들어온 사역후원금이 프로젝트 성격으로 이 자료들에는 잡히지 않지만, 꾸준히 늘어 왔습니다. 이런 추세는 선교사 펀드레이징에서 중요하게 살펴볼 부분입니다. 개인 후원자들과의 관계, 정부공적자금과의 연결은 미래 후원에 있어서 중요합니다.



3. 본부 행정 손익

표 8. 2017-2019 년 본부행정 수입

항목	2017 년	2018 년	2019 년
파트너본부헌금	196,151,984	211,369,934	214,654,096
이사후원금	88,920,000	117,332,162	119,122,500
프렌즈 후원금	26,956,414	26,679,200	36,844,170
부서수입	47,679,226	41,961,754	61,409,110
기타수입	63,433,292	36,183,389	29,945,271
합 계	423,140,916	433,526,439	461,975,147

도표 4. 2017-2019 년 본부행정 수입 구성

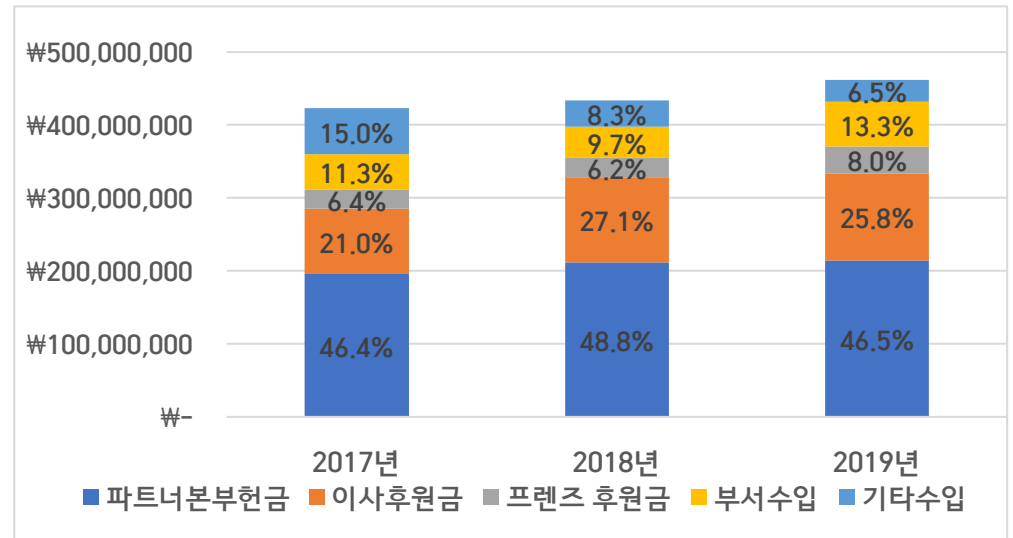


표 9. 2017-2019 년 본부행정 지출

항목	2017 년	2018 년	2019 년
인건비	168,161,843	221,629,385	225,138,323
리더십팀	37,212,384	31,740,849	32,506,032
사무실운영비	79,349,903	62,401,601	57,137,039
부서별지출	140,110,724	128,884,308	119,965,044
전략프로젝트/기타	8,343,840	2,400,000	9,971,671
합 계	433,178,694	447,056,143	444,718,109

도표 5. 2017-2019 년 본부행정 지출 구성

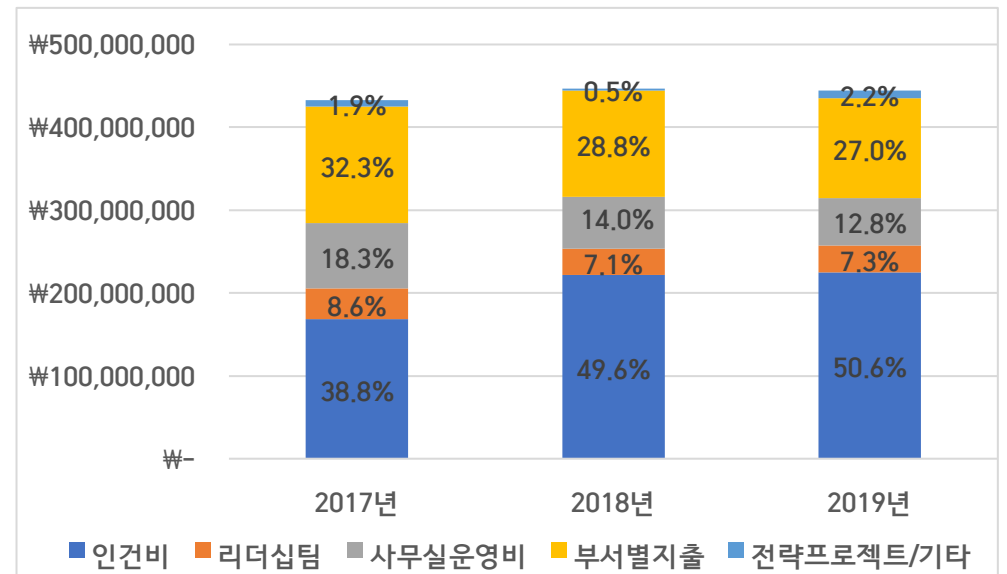


표 10. 2017~2019년 본부행정 적립 손익 결산

항목	2017년	2018년	2019년
전기이연액	20,030,221	9,992,443	-3,537,261
당기수입	423,140,916	433,526,439	461,975,147
당기지출	433,178,694	447,056,143	444,718,109
당기차액	-10,037,778	-13,529,704	17,257,038
적립손익	9,992,443	-3,537,261	13,719,777

도표 6. 2017~2019년 본부행정 적립 손익 결산

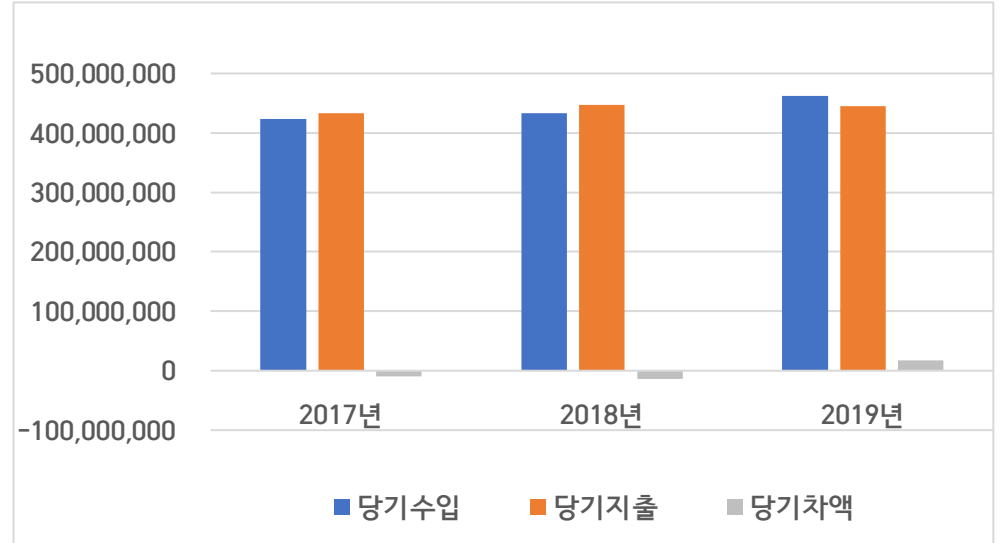


도표6에는 2017년부터 본부 손익 변화 추이를 설명합니다. 2017년과 2018년 행정부분에서 재정손실이 발생하였습니다. 금액이 크지는 않았지만, 이 부분은 선교사 재정에서 현금을 끌어와 운영을 해온 셈입니다. 2019년, 발생하였던 모든 손실을 회복하고 이익잉여 적립으로 한 해를 마무리 할 수 있었습니다.

표10에는 적립 손익의 변화를 보다 구체적으로 정리했습니다. 2017년과 2018년 적극적 재정 사용으로 인하여 적립되었던 잉여금이 모두 사라지고 -3,537,261원(약 3백 5십만원)의 적립 손실이 생겼습니다. 2019년 각 부분에서 재정후원의 증가가 발생하였습니다. 이로 인해 2018년의 발생하였던 적립손실을 모두 회복하고 13,719,777원의 이익잉여금이 적립되었습니다.

표 11. 2019년 본부 수입 결산

2019.1.1 - 2019.12.31

단위 : 원

항목	세부항목	19년 예산	19년 결산	결산대비 구성비율	19년 예산대비 달성률	18년 결산	전년대비 증감률
파트너 본부헌금	파트너본부헌금	226,269,512	214,654,096	46.5%	94.9%	211,369,934	1.6%
	소계	226,269,512	214,654,096	46.5%	94.9%	211,369,934	1.6%
후원자 본부헌금	이사 선교 후원금(정기)	120,275,770	115,683,638	25.0%	96.2%	112,407,262	2.9%
	프랜즈 후원금(정기)	28,279,952	36,844,170	8.0%	130.3%	26,679,200	38.1%
	이사,프랜즈 후원금(비정기)	9,600,000	3,438,862	0.7%	35.8%	4,924,900	-30.2%
	소계	158,155,722	155,966,670	33.8%	98.6%	144,011,362	8.3%
부서수입	멤버케어(MC/안식관)	20,000,000	22,205,000	4.8%	111.0%	16,984,364	30.7%
	호스텔	0	7,560,000	1.6%	100.0%	9,565,500	-21.0%
	선교학교/교회관계	0	8,255,000	1.8%	100.0%	95,000	8589.5%
	홍보 및 출판	3,000,000	4,408,000	1.0%	146.9%	5,761,500	-23.5%
	인사/HR	4,000,000	4,849,000	1.0%	121.2%	1,210,500	300.6%
	온트랙	3,000,000	2,518,500	0.5%	84.0%	1,828,950	37.7%
	총무행정/재정	4,300,000	11,613,610	2.5%	270.1%	6,515,940	78.2%
	소계	34,300,000	61,409,110	13.3%	179.0%	41,961,754	46.3%
기타수입	기타 수입(간사후원금포함)	4,000,000	4,948,381	1.1%	123.7%	7,871,554	-37.1%
	기타수입 - 리더십강의료(10%)		1,118,360	0.2%	100.0%		
	일자리안정지원금	9,000,000	7,301,600	1.6%	81.1%	10,412,880	-29.9%
	예수금/가수금	20,000,000	10,830,980	2.3%	54.2%	17,898,955	-39.5%
	기금 행정 수입	3,761,627	5,745,950	1.2%	152.8%	-	
	소계	36,761,627	29,945,271	6.5%	81.5%	36,183,389	-17.2%
총계		455,486,861	461,975,147	100.0%	101.4%	433,526,439	6.6%

전체 본부 행정 총수입은 461,975,147원 (약 4억6천1백만원)으로 2019년 예산 대비 1.4%의 증가가 있었고, 전년 대비로도 6.6%의 증가가 있었습니다. 이는 당초 목표했던 5.1%의 증가를 이뤄냈습니다. 2019년에는 대부분 증가가 이루어졌습니다. 이사정기후원금의 경우 2.9%의 증가가 있었습니다. 전년 20.9%의 증가를 보였던 것에 비교하면 정체 되었다고 볼 수 있습니다. 이는 2018년과 비교하여 새로이 영입된 이사들이 거의 없었기 때문입니다. 특별히 프렌즈의 경우 38.1%의 증가를 이루었습니다. 이는 약화되었던 개인 후원자와의 관계성 강화의 결과로 보입니다.

선교사들의 본부헌금은 1.6%의 증가하였는데, 앞서 언급하였듯이 선교사들의 수입이 약간 증가하며 나타난 결과로 보여집니다. 기타수입의 경우 -17.2%의 감소가 발생하였습니다. 기타수입 중 정부의 지원을 받았던 일자리 안정자금의 감소와 2018년에 발생하였던 가지급금이 2019년에는 발생하지 않았기 때문입니다. 또한 기타수입 - 리더십강의료(10%)는 2019년 처음 발생한 수입으로 본부리더십 파트너의 경우 외부강의로 인한 수입이 발생하였을 경우 강의료의 10%를 본부로 입금시키는 수입입니다.

부서수입의 경우 46.3%의 증가가 있었습니다. 여기에는 멤버케어 후원 10,000,000원 (1천만원)과 패밀리캠프 6,400,000원(6백 4십만원)의 일시적 후원이 있었습니다. 더불어 교회관계에서 8,255,000원(약 8백 2십만원)의 후원이 발생하여 전년대비의 증가가 있었습니다. 그러나 교회관계의 경우 수입과 지출이 동시에 발생하는 항목으로 전체 수입규모에 커다란 영향을 미치지 않습니다. 결과적으로 전년대비 본부 후원에 6.6%의 전체적 증가가 발생하였습니다.

표 12. 2019년 본부 지출 결산

2019.1.1 - 2019.12.31

단위 : 원

항목	세부항목	19년 예산	19년 결산	결산대비 구성비율	19년 예산대비 달성률	18년 결산	전년대비 증감률
인건비	스텝 급여	142,000,000	134,793,848	30.3%	94.9%	136,293,003	-1.1%
	본부 파트너 생활보조금	50,000,000	49,520,000	11.1%	99.0%	42,820,000	15.6%
	교육 및 연수	5,000,000	4,632,988	1.0%	92.7%	5,579,133	-17.0%
	복리후생 및 식대	20,500,000	20,053,930	4.5%	97.8%	20,313,315	-1.3%
	퇴직금	12,000,000	16,137,557	3.6%	134.5%	16,623,934	-2.9%
	회계 아웃소싱/ 사단법인	3,000,000	0			-	
	소계	232,500,000	225,138,323	50.6%	96.8%	221,629,385	1.6%
리더십팀	출장비	7,000,000	10,268,558	2.3%	146.7%	9,619,556	6.7%
	활동비	16,000,000	17,648,300	4.0%	110.3%	17,925,040	-1.5%
	접대비	4,000,000	4,589,174	1.0%	114.7%	4,196,253	9.4%
	소계	27,000,000	32,506,032	7.3%	120.4%	31,740,849	2.4%
사무실 운영비	관리비	8,000,000	8,658,940	1.9%	108.2%	7,856,820	10.2%
	운영비	23,000,000	23,549,085	5.3%	102.4%	26,294,573	-10.4%
	기타비용/예수금	20,500,000	22,456,206	5.0%	109.5%	19,283,954	16.5%
	비품	4,000,000	946,400	0.2%	23.7%	3,628,900	-73.9%
	LC 후원금 지출	0	1,526,408	0.3%	100.0%	5,337,354	-71.4%
	소계	55,500,000	57,137,039	12.8%	102.9%	62,401,601	-8.4%
부서별지출	멤버케어(MC/안식관)	27,000,000	17,519,772	3.9%	64.9%	16,518,277	6.1%
	호스텔	600,000	8,160,000	1.8%	1360.0%	10,115,500	-19.3%
	선교학교/교회관계	0	6,524,550	1.5%	100.0%	724,320	800.8%
	홍보 및 출판	32,000,000	22,940,419	5.2%	71.7%	35,364,175	-35.1%
	인사/HR	7,000,000	11,583,302	2.6%	165.5%	3,674,550	215.2%
	온트랙	3,000,000	2,679,274	0.6%	89.3%	2,118,150	26.5%
	총무행정	33,442,789	27,978,281	6.3%	83.7%	34,681,478	-19.3%

	재정	16,000,000	13,279,446	3.0%	83.0%	16,376,858	-18.9%
	협회비	9,200,000	9,300,000	2.1%	101.1%	9,311,000	-0.1%
	소계	128,242,789	119,965,044	27.0%	93.5%	128,884,308	-6.9%
전략 프로젝트 지출	이태원(다문화)		0			600,000	-100.0%
	원코리아		0			600,000	-100.0%
	다텐프로젝트		0			600,000	-100.0%
	해외디아스포라	1,200,000	800,000	0.2%	66.7%	600,000	33.3%
	BAM	1,200,000	971,671	0.2%	81.0%		100.0%
	소계	2,400,000	1,771,671	0.4%	73.8%	2,400,000	-26.2%
기타지출	30주년 기념 준비비용	2,000,000				-	
	기금적립(비상,사무실인프라구축)		8,200,000	1.8%	100.0%		100.0%
	소계	2,000,000	8,200,000	1.8%	410.0%	-	
합계		447,642,789	444,718,109	100.0%	99.3%	447,056,143	-0.5%
예비비		6,000,000					
총계		453,642,789	444,718,109	100.0%	98.0%	447,056,143	-0.5%
차액		1,844,072	17,257,038			-13,529,704	

표 12에서 2019년 전체 지출액은 444,718,109 원 (약 4억 4천 4백만원) 으로 수입대비 17,257,038 원 (약 1천 7백만원)의 차액이 발생하였습니다.

인건비의 경우 책정되어진 예산에서 적절한 규모로 지출되었습니다. 스텝의 경우 1명의 계약만료와 1명의 자발적 이직이 있었습니다. 이로 인해 파트타임 1인과 풀타임 1명이 새로이 스텝으로 들어오게 되었습니다.

본부 파트너 생활보조금의 경우 1명의 선교사가 추가로 본부에서 일하게 됨으로 인하여 추가적 비용이 발생하게 되었습니다.

프로젝트의 경우, 각 프로젝트들이 자발적으로 펀드레이징을 함으로서, 해외 디아스포라, BAM사역을 제외하고는 지출이 나가지 않았습니다.

기타지출의 경우, 비상기금 또는 사무실 인프라구축(차량, 비품 등) 기금에 적립하였습니다.

2019년, 17,257,038원 (약 1천 7백만원)의 차액을 발생시켜 2018년에 이연 된 -3,537,261원(약 3백 5십만원) 을 회복하고 이익잉여금 13,719,777원(약 1천 3백만원)으로 마감하였습니다.

첨부 1. 자산 내역서 (대차대조표)

2019.1.1 - 2019.12.31

단위 : 원

항목	내용	금액	비고
건물	본부 사무실	545,000,000	취득가액
	부산 안식관	141,270,000	취득가액
	살롬빌	150,000,000	취득가액
보증금	ND 주택 보증금	30,000,000	
	광고안식관 보증금	5,000,000	
	호스텔 보증금	50,000,000	
비품 평가액	노트북 및 기타	13,000,000	감가상각 포함안됨
차량 평가액	SM3 외(4 대)	8,000,000	
소 계		942,270,000	
현금자산		242,881,606	
파트너 미수금	32 명	86,743,028	
기금	파트너대회기금(30 주년)	79,556,974	
	선교사 / 본부기금	111,161,599	
	故방효원 추모신탁기금	464,623,917	
	기금 계	655,342,490	
자산평가총액		1,927,237,124	

2019년 말 인터서브코리아의 총자산액은 1,927,237,124원 (약 19억 2천 7백만원)입니다. 전년도에 비해서 자산총액이 약 7천만원정도 늘어난 이유는 30주년 기금의 수입과 본부행정의 적립손익이 발생했기 때문입니다. 작년에 발생하였던 본부행정의 미수금은 다 상환하였습니다. 기금자산의 부채성기금은 고방효원 추모 신탁기금으로서 전체자산규모를 파악하기 위해 기금성자산에 보고하는 것이 합당합니다. 현재 인터서브코리아에는 부채가 전혀 없습니다.

첨부 2. 현금 유동표

2019.1.1 - 2019.12.31

단위 : 원

	당월입금	당월출금	잔액
전기이월			207,160,930
1 월	301,259,636	316,106,774	192,313,792
2 월	307,547,951	294,173,793	205,687,950
3 월	485,477,503	379,886,688	311,278,765
4 월	285,816,053	371,360,029	225,734,789
5 월	293,439,441	297,827,718	221,346,512
6 월	302,998,005	283,914,441	240,430,076
7 월	342,089,715	266,327,643	316,192,148
8 월	353,551,648	329,198,231	340,545,565
9 월	354,145,393	365,618,606	329,072,352
10 월	292,566,198	328,839,654	292,798,896
11 월	301,900,689	310,217,043	284,482,542
12 월	430,661,515	313,352,256	401,791,801
평균현금흐름	337,621,146	321,401,906	280,139,599

2019년 동안의 매월 현금 잔액을 표시함으로 인터서브코리아의 현금관리를 살펴보고 있습니다. 2019년 매월 평균 현금 흐름은 280,139,599(약 2억8천만원)이었습니다. 2019년도의 현금의 유동성은 안정적이었습니다.

4. 기금

표 13. 기금 내역서

2019.1.1 - 2019.12.31

단위 : 원

항 목		전기이연	수입	지출	잔액	잔액 구성비율	
파트너	부조기금	부조기금	27,866,481	12,030,238	8,031,240	31,865,479	9.5%
	파트너 도움기금	MK 장학기금	1,000,000	0	0	1,000,000	
		파트너비상기금	12,633,809	513,570	0	13,147,379	
	파트너 사역	파키스탄구호	2,687,713	0	2,687,713	0	
		ANCHOR	1,533,576	7,730,000	8,000,000	1,263,576	
		탄센도서관	4,839,650	2,400,000	6,004,800	1,234,850	
		네팔사역	7,393,411	0	0	7,393,411	
		BAM 사역	2,169,000	8,960,000	4,620,130	6,508,870	
합계		60,123,640	31,633,808	29,343,883	62,413,565		
본부기금	사역기금	사무실인프라구축	6,000,000	3,000,000	9,000,000	7.4%	
		비상기금 A	22,912,999	9,597,817	7,703,049		24,807,767
	목적기금	리디아기금	1,342,319	17,563,370	11,356,190		7,549,499
		도움과나눔	8,837,188	5,980,000	7,426,420		7,390,768
합계		39,092,506	36,141,187	26,485,659	48,748,034		
파트너대회기금(30주년)		파트너 공헌 1%	4,163,982	24,035,651	6,102,195	79,556,974	12.1%
		본부 펀드레이징	5,000,000	52,459,536			
		합계	9,163,982	76,495,187	6,102,195	79,556,974	
故방효원추모신탁기금		故방효원추모신탁기금	504,623,917		40,000,000	464,623,917	70.9%
총계		613,004,045	144,270,182	101,931,737	655,342,490	100.0%	

표 13에는 인터서브코리아가 운영하는 기금 자산의 내역을 정리하였습니다. 현재 인터서브가 운영하는 기금의 총액은 655,342,490원 (약 6억 5천 5백만원)이며 이중 가장 큰 비중을 차지하는 부분은 방효원 추모 신탁기금으로 약 70.9%를 차지하고 있습니다. 기금성 자산은 목적에 드러진 것으로 행정본부에서는 사용할 수 없는 부채성 자산입니다. 기금은 총 3가지로 구성되어 있습니다.

첫째는 파트너회 부조기금으로서 부조기금과 파트너 도움기금, 그리고 파트너사역으로 나누어져 관리되고 있습니다.

- 파트너회 부조기금은 선교사들의 상호 기능을 위해서 파트너회에게 맡겨진 기금입니다. 이는 선교사들의 재정수입의 0.5%를 매년 적립하여 운영되고 있습니다.
- 파트너 도움기금은 MK를 위한 장학기금과 파트너비상기금으로 구성되어 있습니다.
- 파트너비상기금은 18년까지 故방효원추모선교기금으로 운영하다가 19년도부터 파트너 도움기금으로 성격을 옮겨 관리하게 되었습니다. 파트너비상기금은 선교지에서 예측을 불허하는 갖가지 위기가 발생함에 따라 어려움을 겪는 선교사 가정과 자녀를 지원합니다. 또한 선교사 자녀들(MK)을 위한 사업으로도 사용되어집니다. 그리고 방효원&김윤숙 선교사를 추모하는 기념 선교사업 등의 수행에 사용됩니다.
- 파트너 사역기금은 선교사들이 자신의 프로젝트를 위해서 후원을 받고 사용하는 기금입니다. 이 기금은 2020년 1월 1일부터 파트너사역계정으로 이전하여 관리합니다.

둘째는 본부기금으로서 사역기금과 목적기금으로 나누어져 관리되고 있습니다.

- 사역기금의 사무실 인프라구축기금은 사무실의 기자재구입과 리모델링, 자동차 구입등에 대한 기금으로 적립되고 있습니다.
- 비상기금 A는 18년도의 이자수익기금과 재정위원회기금을 합하여 관리하고 있습니다.⁴ 이 기금은 본부 목적성 미래프로젝트와 본부에서 비상시 사용됩니다.
- 리디아기금은 여성 선교사들을 위해서 열리는 컨퍼런스의 재정공급을 위해서 마련된 기금이며 19년도 5월에 컨퍼런스를 통해 여성선교사님들이 많은 위로와 휴식을 얻을 수 있었습니다.
- 도움과 나눔 기금은 브라질 인터서브와 인도 인터서브의 재정 후원을 위해서 운용되는 기금입니다.

셋째는 파트너대회기금으로 이 기금은 30주년 캠프를 목적으로 선교사들의 재정수입 1%(약 2천4백만원)와 본부에서의 펀드레이징(약 5천2백만원)으로 모아진 기금입니다.

마지막으로 고방효원추모신탁기금은 2013년 캄보디아에서 불의사고로 소천한 방효원, 김윤숙 선교사의 유자녀인 다은, 다정을 돌보기 위해서 모여진 기금입니다. 당시 7억가량 모였던 기금은 두 아이의 생활비와 교육비를 위해서 사용되고 있으며 7년이 지난 현재 464,623,917원 (약 4억 6천 4백만원)이 남은 상태입니다.

⁴ 2019년 11월 11일 실행이사회 안건 통과

5. 2020년 예산

표 14. 2020년 본부행정비 수입예산

2019.1.1 - 2.19.12.31

단위 : 원

항목	세부항목	2020년 예산	예산대비 구성비율	19년 결산대비 증감	2019년 결산
파트너 본부헌금	파트너본부헌금	230,000,000	48.7%	7.1%	214,654,096
	소계	230,000,000	48.7%	7.1%	214,654,096
후원자 본부헌금	이사 선교 후원금(정기)	127,252,002	27.0%	10.0%	115,683,638
	프랜즈 후원금(정기)	40,528,587	8.6%	10.0%	36,844,170
	이사,프랜즈 후원금(비정기)	4,000,000	0.8%	16.3%	3,438,862
	소계	171,780,589	36.4%	10.1%	155,966,670
부서수입	멤버케어(MC/MK/안식관)	11,200,000	2.4%	-49.6%	22,205,000
	호스텔	7,560,000	1.6%	0.0%	7,560,000
	교회관계	7,000,000	1.5%	-15.2%	8,255,000
	홍보 및 출판	3,000,000	0.6%	-31.9%	4,408,000
	인사/HR	6,600,000	1.4%	36.1%	4,849,000
	온트랙	3,000,000	0.6%	19.1%	2,518,500
	총무행정/재정	1,300,000	0.3%	-88.8%	11,613,610
	소계	39,660,000	8.4%	-35.4%	61,409,110
기타수입	기타 수입(간사후원금 포함)	5,600,000	1.2%	13.2%	4,948,381
	기타수입-리더십강의료(10%)	2,500,000	0.5%	123.5%	1,118,360
	미션허브	400,000	0.1%	100.0%	
	일자리안정지원금	5,000,000	1.1%	-31.5%	7,301,600

	예수금/가수금	12,000,000	2.5%	10.8%	10,830,980
	기금 행정 수입	5,000,000	1.1%	-13.0%	5,745,950
	소계	30,500,000	6.5%	1.9%	29,945,271
	총계	471,940,589	100.0%	2.2%	461,975,147

2020년의 가장 큰 주제는 펀드레이징을 통한 본부후원의 증가입니다. 2019년은 본부 행정 능력과 시스템을 강화하고 홍보자료들을 준비하여 파트너 재정과 본부재정을 동시에 늘릴 수 있었습니다. 2019년도에 부서수입에서 일시적후원이 발생하였고 이로 인해 예상하지 못했던 수입의 증가가 있었습니다. 보수적으로 예산을 책정하였을 경우 2019년 일시적 후원을 제외하면 2020년에는 본부 행정 수입이 약 2.2% 증가할 것으로 예상합니다.

이사와 프랜즈들의 정기 후원액을 전년 대비 약 10%가량 늘리려고 합니다. 또, 선교사 펀드레이징 교육과 숫자 증가와 함께 선교사들의 본부 공헌이 약 7%로 증가되기를 기대하고 있습니다

반면 부서수입 가운데 멤버케어와 총무행정에서의 작년대비 마이너스를 보이는 것은 2019년도에 예산에 없던 일시적 후원이 있었던 이유입니다.

기타수입 가운데 리더십 강의료는 2019년도부터 본부파트너가 외부 강의 시 발생하는 수입의 10%를 본부에 리턴하고 있습니다. 2020년도에도 계속 상승할 것으로 보입니다. 현재 세운 전체 수입예산대로 진행될 경우 본부의 재정은 2019년도에 이어 안정적으로 진행될 것이라고 기대합니다.

표 15. 2020년 본부행정비 지출예산

2019.1.1 - 2019.12.31

단위 : 원

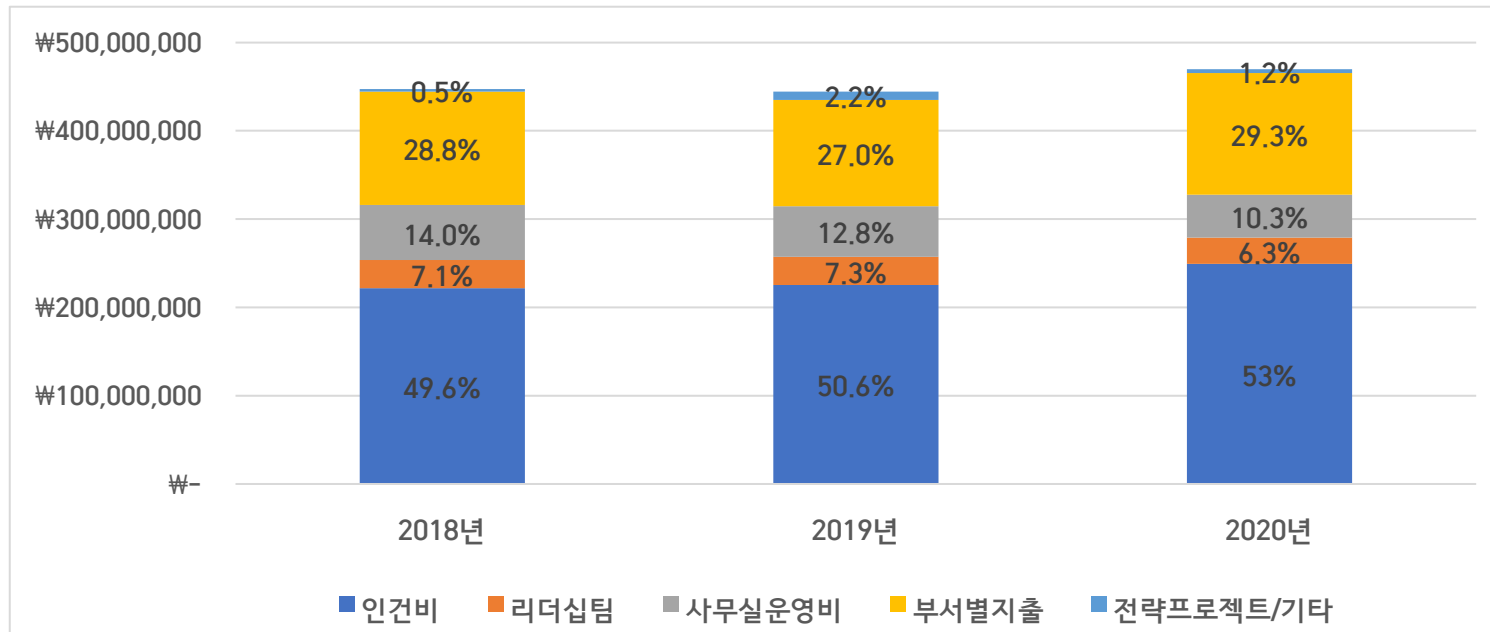
항목	세부항목	2020년 예산	20년 예산대비 구성 비율(예비비 제외)	19년 결산대비 증감율	2019년 결산
인건비	스텝 급여	141,500,000	30.0%	5.0%	134,793,848
	본부 파트너 생활보조금	63,400,000	13.5%	28.0%	49,520,000
	교육 및 연수	5,000,000	1.1%	7.9%	4,632,988
	복리후생 및 식대	24,500,000	5.2%	22.2%	20,053,930
	퇴직금	12,000,000	2.5%	-25.6%	16,137,557
	회계 아웃소싱/ 사단법인	3,000,000	0.6%	100.0%	0
	소계	249,400,000	53.0%	10.8%	225,138,323
리더십팀	출장비	8,000,000	1.7%	-22.1%	10,268,558
	활동비	17,000,000	3.6%	-3.7%	17,648,300
	접대비	4,500,000	1.0%	-1.9%	4,589,174
	소계	29,500,000	6.3%	-9.2%	32,506,032
사무실 운영비	관리비	9,500,000	2.0%	9.7%	8,658,940
	운영비	23,000,000	4.9%	-2.3%	23,549,085
	기타비용/가수금/예수금	13,000,000	2.8%	-42.1%	22,456,206
	비품	3,000,000	0.6%	217.0%	946,400
	LC 후원금 지출			-100.0%	1,526,408
	소계	48,500,000	10.3%	-15.1%	57,137,039
부서별지출	멤버케어	16,000,000	3.4%	-8.7%	17,519,772
	호텔	7,560,000	1.6%	-7.4%	8,160,000
	교회관계	7,000,000	1.5%	7.3%	6,524,550
	홍보 및 출판	32,000,000	6.8%	39.5%	22,940,419
	인사/HR	15,500,000	3.3%	33.8%	11,583,302
	온트랙	3,000,000	0.6%	12.0%	2,679,274
	총무행정	32,380,589	6.9%	15.7%	27,978,281

	재정	15,000,000	3.2%	13.0%	13,279,446
	협회비	9,500,000	2.0%	2.2%	9,300,000
	소계	137,940,589	29.3%	15.0%	119,965,044
전략프로젝트 지출	해외디아스포라	1,200,000	0.3%	50.0%	800,000
	미션허브	400,000	0.1%	100.0%	
	BAM			-100.0%	971,671
	크리에이션 케어	1,000,000	0.2%	100.0%	
	소계	2,600,000	0.6%	46.8%	1,771,671
기타지출	30주년 기념 준비비용				
	기금적립(비상,사무실인프라구축)	3,000,000	0.6%	-63.4%	8,200,000
	소계	3,000,000	0.6%	-63.4%	8,200,000
합계		470,940,589	100.0%	5.9%	444,718,109
예비비		1,000,000			
총계		471,940,589			
차액		0			17,257,038

표 15은 2020년의 지출 예산을 보여주고 있습니다. 총 지출 예산은 예비비를 제외할 경우 470,940,589원 (약 4억7천만원)이 됩니다. 이럴 경우, 연말에 수입대비 약 1백만원의 잉여를 남기게 됩니다. 예비비 예산을 작게 잡은 이유는 이연 된 이익잉여금 약 1천 3백만원이 있기 때문입니다.

예산 편성에서 큰 변화는 없습니다. 2020년 예산에서 가장 비중을 차지하는 것은 역시 인건비입니다. 전년 대비하여 10%가량을 더 늘리게 됩니다. 큰 이유는 인건비 자체의 상승입니다. 2020년 4월에 시급을 9,630원으로 상승시킴으로써 7%의 인건비가 상승하게 됩니다. 지난 3년동안 계속 임금 상승을 가파르게 하고 있으나, 국가에서 정한 최저 임금 역시 계속 오름으로 인해서, 2020년 최저임금인 8,590원보다 인터서브 코리아는 12.1%정도의 급여를 더 주게 되는 것입니다. 이와 더불어 본부 파트너 생활 보조금 역시 작년 대비 28% 상승하였습니다. 전체 본부파트너의 생활 보조금이 증가한 것이 아니라, 본부에서 일하는 파트너 숫자가 1명이 더 늘었고, 또, 상대적으로 덜 지급받던 파트너에게 평균 생활보조금을 지급함으로 평준화를 기했기 때문입니다. 반면 파트너와 비교하여 상대적으로 비용 지출이 높은 스태프 한사람이 줄었기에, 전체 인건비의 변화에는 소량 정도의 상승이 있습니다.

도표 7. 2018-2020년 본부 지출 구성 변화



6. 부 록

표 16. 인터서브 스태프 급여 기준표

단위 : 원

	2019 년		2020 년 (4 월부터 적용)	
	최저임금 기준	인터서브	최저임금 기준	인터서브
1 주일 일하는 시간	40	40	40	40
시급	₩8,350	₩9,000	₩8,590	₩9,630
세전 월임금	₩1,739,472	₩1,874,880	₩1,789,469	₩2,006,122

표16은 스태프의 급여 기준을 보여주고 있습니다. 40시간을 기준으로 2019년 세전 월임금은 1,874,880원으로 최저임금대비 7.8% 더 지급되었습니다. 2020년에는(4월부터) 2,006,122원으로 전년 대비 7% 증가폭이 있습니다. 최저임금대비로는 12.1% 입니다. 스태프의 임금은 2020년(4월 이후) 처음으로 세전 200만원을 넘게 되었습니다.

표 17. 본부파트너 생활보조금

단위 : 원

	2019 년		2020 년 (4 월부터 적용)	
	월금액	1 년 총금액	월금액	1 년 총금액
기본생활비 보조(플타임)	최대 900,000	10,800,000	최대 800,000	9,600,000
자녀교육비 지원	X		자녀 1 인당 100,000	

표17은 파트너 생활보조금을 보여주고 있습니다. 2019년 월 최대 900,000원까지 신청이 가능하였으며, 7명(대표포함)의 파트너에게 평균 월 594,286원 지급되었습니다. 2020년 최대 신청금액은 800,000원이며 자녀가 있는 가정의 경우 자녀 1인당 100,000원의 자녀교육비를 추가로 신청할 수 있습니다.