

재단법인 한국사회가치연대기금

재무제표

별첨 : 독립된 외부감사인의 감사보고서

제5(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제4(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
----------------	---

재무제표

재무상태표	3
-------	---

운영성과표	5
-------	---

재무제표에 대한 주석	6
-------------	---

수입지출결산서	29
---------	----

수입지출결산서(2023)	30
---------------	----

독립된 감사인의 감사보고서

재단법인 한국사회가치연대기금
이사회 귀중

감사의견

우리는 재단법인 한국사회가치연대기금(이하 "재단")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 운영성과표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 재단의 재무제표는 재단의 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 운영성과를 공익법인회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 공익법인회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

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

지배기구는 재단의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 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.

신 성 회 계 법 인



대표이사 공인회계사 조 남 석

2024년 2월 22일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 재단의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재무제표

재단법인 한국사회가치연대기금

제5(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지
제4(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

"첨부된 재무제표는 당 재단이 작성한 것입니다."
재단법인 한국사회가치연대기금 이사장 송경용

본점소재지 : 서울특별시 마포구 양화로11길 14-10, 2층(서교동)
(전화) 02-2088-3288

재무상태표

제5(당)기 2023년 12월 31일 현재

제4(전)기 2022년 12월 31일 현재

재단법인 한국사회가치연대기금

(단위 : 원)

과 목	주석	제 5(당) 기	제 4(전) 기
자산			
I. 유동자산		7,655,947,357	7,159,015,977
(1) 당좌자산		7,655,947,357	7,159,015,977
1. 현금및현금성자산	2, 3	2,822,845,647	4,114,599,269
2. 단기금융상품	2, 3	2,550,000,000	2,000,000,000
3. 사회적금융대출채권	2, 4,16	0	109,063,000
4. 유동성장기사회적금융대출채권		2,220,106,933	890,000,000
5. 미수금		1,980,000	0
6. 미수수익		26,567,534	24,105,522
7. 부가세대급금		20,000	0
8. 선급법인세		34,427,243	21,248,186
II. 비유동자산		15,328,898,360	16,677,950,028
(1) 투자자산		15,210,469,348	16,510,926,540
1. 사회적금융투자증권	2, 5,16	10,652,784,151	10,693,926,540
2. 장기사회적금융대출채권	2, 6,16	4,557,685,197	5,817,000,000
(2) 유형자산	2, 7	66,172,569	89,687,493
1. 비품		46,906,620	46,058,620
감가상각누계액		(34,320,551)	(24,983,627)
2. 시설장치		75,130,000	75,130,000
감가상각누계액		(21,543,500)	(6,517,500)
3. 건설중인자산		0	0
(3) 무형자산	2, 8,16	22,256,443	47,335,995
1. 소프트웨어		22,256,443	47,335,995
(4) 기타비유동자산		30,000,000	30,000,000
1. 임차보증금		30,000,000	30,000,000
자산총계		22,984,845,717	23,836,966,005
부채			
I. 유동부채		526,897,782	687,811,070
1. 미지급금		370,082	201,736
2. 예수금		0	5,307,700

(계속)

과 목	주석	제 5(당) 기		제 4(전) 기	
3. 미지급비용		26,527,700		23,968,300	
4. 사회투자기금반환부채	9	500,000,000		0	
5. 유동성장기사회투자기금반환부채	9	0		658,333,334	
II. 비유동부채			0		0
III. 고유목적사업준비금	13		0		0
부채총계			526,897,782		687,811,070
순자산					
I. 기본순자산	1, 11,12		500,000,000		500,000,000
1. 기본재산		500,000,000		500,000,000	
II. 보통순자산	2, 12		21,957,947,935		22,649,154,935
1. 사회가치투자출연금		27,570,905,000		27,570,905,000	
2. 재난연대기금집행금		183,831,250		183,831,250	
3. 재난연대기금적립금		102,550,630		102,550,630	
4. 미처분잉여금					
(미처리결손금)		(5,899,338,945)		(5,208,131,945)	
순자산총계			22,457,947,935		23,149,154,935
부채및순자산총계			22,984,845,717		23,836,966,005

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

운영성과표

제5(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제4(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

재단법인 한국사회가치연대기금

(단위 : 원)

과 목	주석	제 5(당) 기		제 4(전) 기	
I. 사업수익	2,14,16		462,125,455		241,648,045
1. 비금융사업수익		72,053,254		35,000,000	
2. 노동공제지원금수입		50,000,000		40,000,000	
3. 민간공공기부금수입		90,564,800		12,419,760	
4. 사회가치투융자수익		41,845,527		24,539,787	
5. 예금이자수익		207,661,874		129,688,498	
II. 사업비용	15,16,17,18		1,153,699,522		1,248,331,631
(1) 사업수행비용			953,714,506		987,824,374
1. 기금사업비		231,910,129		328,011,948	
2. 기반조성사업비		721,804,377		659,812,426	
(2) 일반관리비용			199,985,016		260,507,257
1. 일반관리비용		199,985,016		260,507,257	
III. 사업이익			(691,574,067)		(1,006,683,586)
IV. 사업외수익			367,079		5
1. 잡이익		367,079		5	
V. 사업외비용			12		26,327,055
1. 유형자산처분손실		0		26,327,046	
2. 잡손실		12		9	
VI. 고유목적사업준비금전입액	13		247,045,389		142,279,997
VII. 고유목적사업준비금환입액	13		247,045,389		142,279,997
VIII. 법인세 등 차감전					
당기운영이익(손실)			(691,207,000)		(1,033,010,636)
IX. 법인세 등	2		0		0
X. 당기운영이익(손실)			(691,207,000)		(1,033,010,636)

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

재무제표에 대한 주석

제5(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제4(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

재단법인 한국사회가치연대기금

1. 일반현황

가. 재단의 개요

재단법인 한국사회가치연대기금(이하 "재단")은 정부의 '사회적금융 활성화 방안(2018.2.8)'에 따라 민·관협력을 통해 설립된 대한민국 최초의 사회적금융 도매기금으로 지속가능한 사회적금융 생태계 발전과 사회적경제의 활성화를 위해 2019년 1월 2일 설립되었습니다. 재단의 주요사업은 지속 가능한 사회적 금융 생태계 발전과 사회적 경제 활성화에 기여하고자 사회적경제 인내자본 공급, 사회적가치 창출을 위한 사회적목적 프로젝트 지원, 지역기반의 사회적금융 중개기관 육성 등입니다.

재단은 「민법」 제32조 및 「기획재정부 및 그 소속청 소관 비영리법인의 설립 및 감독에 관한 규칙」 제4조에 따라 2018년 12월 27일에 기획재정부장관의 설립 허가를 받고 2019년 1월 2일에 등기하여 설립되었으며, 서울특별시 마포구 양화로11길 14-10, 강화빌딩 2층(201호)에 소재하고 있습니다.

나. 재단의 주요 사업

재단은 건강한 사회적경제 생태계 구축을 위해 사회적경제조직 발굴 및 육성사업, 사회적경제조직에 대한 금융지원사업, 사회적가치 증진 및 확산을 위한 연구 사업을 수행함으로써 지속가능하고 건강한 사회 발전에 이바지 함을 목적으로 하고 있습니다.

(1) 재단은 정관 제4조 제1항에 따라 다음의 주요 사업을 수행하고 있습니다.

- 사회적경제 조직의 성장과 발전을 위해 사회적금융 중개기관을 통한 투자, 융자, 보증 등의 지원사업
- 사회적 가치 창출이 기대되는 사회적 목적프로젝트에 대한 투자, 융자, 보증 등의 지원사업
- 사회적금융 중개기관 발굴 및 육성을 위한 교육, 컨설팅, 보육 및 투자, 융자 등의 지원사업
- 사회적금융 활성화를 위한 정책, 사업 및 연구개발
- 사회적 금융발전을 위한 포럼, 학술대회, 강연, 교육 등 국내외 행사 및 홍보
- 기타 재단의 목적달성에 필요한 것으로 이사회에서 승인한 사업

(2) 재단의 사회적경제 활성화 사업추진을 위한 투·융자, 보증, 자금공급 지원사업의 유형은 다음과 같습니다.

사 업 분 야	사 업 명
사회적 경제조직 자금공급 사업	① 공동 펀드상품 투자 참여 ② 사회적금융 중개기관 공동상품 지원
사회적 목적 프로젝트 지원	① 고임팩트 사회목적프로젝트 지원을 통한 사회적가치 극대화
사회적 금융 중개기관 육성 및 생태계구축	① 중개기관 자기자본 투자 ② 중개기관 운전자금 융자

(3) 재단은 목적사업의 경비를 총당하기 위해 필요한 경우 재단의 설립목적과 본질에 반하지 않는 범위에서 수익사업을 할 수 있습니다.

2. 재무제표 작성기준 및 유의적인 회계정책

가. 재무제표 작성기준

재단의 재무제표는 공익법인회계기준에 의거하여 작성되고 있으며, 동 기준에 규정되지 아니한 사항은 일반기업회계기준에 따라 작성되고 있습니다. 재단의 재무제표 작성기준은 다음과 같습니다.

(1) 재무상태표 작성기준

재단은 회계연도말 현재 재단의 목적사업을 지속적으로 수행할 수 있는 능력과 재단의 유동성 및 재무건전성에 대한 정보를 제공하는 것을 목적으로 회계연도말 현재 재단의 모든 자산, 부채 및 순자산을 적정하게 표시하고 있습니다. 또한 재무상태표의 작성은 재단을 하나의 작성단위로 보아 통합하여 작성하고 있습니다.

한편, 재단은 재무상태표의 작성시 공익목적사업부문과 기타사업부문을 각각 구분하여 표시하는 것을 원칙으로 하고 있으나, 회계연도말 현재 재단은 기타사업부문에 대한 사업내용이 없으므로 재무상태표상의 모든 재무정보는 공익목적사업부문에 대한 내용입니다.

(2) 운영성과표 작성기준

재단은 해당 회계연도의 재단의 사업수행 성과와 관리자의 책임수행 정도에 대한 정보를 제공하는 것을 목적으로 그 회계연도에 속하는 재단의 모든 수익 및 이에 대응하는 모든 비용을 적정하게 표시하고 있습니다. 또한 운영성과표의 작성은 재단을 하나의 작성단위로 보아 통합하여 작성하고 있습니다.

한편, 재단은 운영성과표의 작성시 공익목적사업부문과 기타사업부문을 각각 구분하여 표시하는 것을 원칙으로 하고 있으나, 당해 회계연도 중 재단은 기타사업부문에 대한 사업내용이 없으므로 운영성과표상의 모든 재무정보는 공익목적사업부문에 대한 내용입니다.

나. 유의적인 회계정책

재단의 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 현금및현금성자산

통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 현금성자산을 현금및현금성자산으로 계상하고 있습니다. 여기서 현금성자산이라 함은 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내 인 것을 말합니다.

(2) 단기금융상품

재단은 단기적 자금운용목적으로 소유하거나 기한이 1년 이내에 도래하는 금융기관의 정기예금, 정기적금 등을 단기금융상품으로 분류하고, 유동자산에 속하지 아니하는 금융상품을 장기금융상품으로 분류하고 있습니다.

(3) 사회적금융대출채권

재단은 사회적 경제 활성화 사업의 성공적인 추진을 위하여 사회적금융 중개기관을 통하여 지원되는 융자금, 사회적경제조직에 직접지원되는 융자금 및 사회적 목적 프로젝트에 지원되는 융자금, 사회적 금융중개기관 운영자금을 위한 융자금을 사회적금융대출채권으로 계상하고 있으며, 보고기간말 현재 채권 잔액의 회수가능성에 대한 개별분석 및 과거의 대손경험률을 토대로 하여 예상되는 대손추정액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

(4) 사회적금융투자증권

재단은 사회적 경제 활성화 사업의 성공적인 추진을 위하여 사회적금융 중개기관을 통한 투자금, 사회적경제조직 및 사회적 목적 프로젝트에 대한 투자금, 사회적금융 중개기관에 대한 투자금을 사회적금융투자증권으로 계상하고 있습니다.

사회적금융투자증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(회수가능가액)이 사회적금융투자증권의 취득원가보다 작고 손상차손이 발생하였다는 객관적인 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 손상차손을 인식하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

(5) 유형자산의 취득원가와 감가상각방법

유형자산은 취득원가로 평가되고 있으며, 취득원가는 구입가격 또는 제작원가와 자산을 가동하기 위하여 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가를 포함한 금액을 말합니다. 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 자본적 지출로서 해당 자산의 원가에 가산되며, 유형자산의 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 수익적 지출로서 당기 비용으로 처리됩니다.

유형자산은 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 감가상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

과 목	추정내용연수	감가상각방법
비 품	5년	정 액 법
시 설 장 치	"	"

(6) 무형자산

무형자산의 취득원가는 구입가격 또는 제작원가와 자산을 가동하기 위하여 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련된 원가를 포함하고 있습니다. 무형자산을 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 상각방법에 따라 산정된 상각누계액과 손상차손누계액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

과 목	추정내용연수	감가상각방법
소프트웨어	5년	정 액 법

(7) 자산손상

금융자산을 제외한 모든 자산의 손상은 아래의 방법으로 손상차손을 인식하고 있습니다.

아직 사용가능하지 않은 무형자산, 사용을 중지하고 처분을 위해 보유하는 자산 및 사업결합으로 취득한 영업권에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후가 있는지에 관계없이 매년 회수가능액을 추정하고 장부금액과 비교하여 손상검사를 하고 있으며, 그 외의 자산은 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고, 그러한 징후가 있다면 개별 자산별로 회수가능액을 추정하며, 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가능액을 추정하고 있습니다.

자산의 회수가능액은 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정하고 있습니다. 자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하는 경우 자산의 장부금액을 회수가능액으로 조정하고, 그 차액을 손상차손으로 처리하고 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우에는 손상의 징후가 있다고 판단되고

당해 유형자산(개별자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래현금흐름 총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 장부금액을 회수가능액으로 조정하고, 그 차액을 손상차손으로 처리하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

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

(8) 수익인식기준과 사업수익의 구분

사업수익은 공익목적사업과 기타사업의 결과 경상적으로 발생하는 자산의 증가 또는 부채의 감소를 말합니다. 사업수익은 공익목적사업수익과 기타사업수익으로 구분하여 표시하는 것을 원칙으로 하고 있으나 재무제표일 현재 재단은 기타사업수익이 없으므로 모든 사업수익은 공익목적사업수익입니다.

재단의 사업수익의 구분과 인식기준은 다음과 같습니다.

■ 사회가치투융자수익

재단은 사회적 경제 활성화 사업의 성공적인 추진을 위하여 사회적 경제 지원 중개기관, 사회적 경제 조직 및 사회적 목적 프로젝트에 대한 투자금인 투자유가증권과 융자금인 대출채권으로부터 발생하는 이자 및 배당 등의 수입을 사회가치투융자수익으로 계상하고 있으며, 발생주의에 따라 당해 회계기간에 발생한 수익을 사회가치투융자수익으로 인식하고 있습니다.

■ 비금융사업수익

재단은 사회적금융, 사회적가치와 관련해 재단에서 외부에 제공한 용역, 컨설팅, 연구, 교육 등에서 발생한 수익을 비금융사업수익으로 인식하고 있습니다.

■ 보조금수익

재단은 지자체 등 공공기관의 사회적경제 기금을 운용하는 과정에서, 비용보존을 위해 보조금을 수령하는 경우 비용을 지출한 금액 만큼 보조금수익으로 인식하고 있습니다.

■ 기부금수익

재단은 「기부금품의 모집 및 사용에 관한 법률」에 따라 모집하는 기부금과 회비 등의 기부금은 기부금수익으로 인식하고 있습니다.

■ 지원금수익

재단은 사회복지공동모금회 등을 통해 기업으로부터 용도를 지정하여 사업비를 수령하는 경우 실제 지

원금을 수령하는 시점에 지원금수익으로 인식하고 있습니다.

■ 예금이자수익

재단은 운영자금의 일시적 예치금에서 발생하는 이자수익을 예금이자수익으로 계상하고 있으며, 발생 주기에 따라 당해기간에 발생한 이자를 예금이자수익으로 인식하고 있습니다.

(9) 퇴직급여

재단은 전기까지 임직원 퇴직급 지급규정에 따라 재무제표일 현재 1년 이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직급추계액을 퇴직급여총당금으로 설정하고 있었으나, 당기말 현재 전 임직원이 확정기여형퇴직연금(DC형)에 가입함에 따라 연금의 운용결과와 관계없이 확정된 부담금을 납부하며, 당기에 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여로 인식하고 있습니다.

(10) 연차총당부채

재단은 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다.

(11) 고유목적사업준비금

법인세법 제29조에 의거 당해 사업연도에 발생한 이자소득금액 등을 고유목적사업에 총당하기 위하여 세무상 고유목적사업준비금을 설정하고, 고유목적에 사용한 금액 상당액을 고유목적사업준비금의 환입으로 처리하고 있습니다.

(12) 법인세 등

재단은 법인세법 등의 법령에 의하여 납부할 금액을 법인세 등의 계정과목으로 표시하고 있습니다.

(13) 추정의 사용

재단의 경영자는 공익법인회계기준과 일반기업회계기준에 따라 재무제표 작성을 위하여 자산과 부채의 금액 및 우발채무 등에 대한 공시, 수익과 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 사회적금융대출채권, 미수금, 미수수익, 유·무형자산의 장부가액, 미지급금 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 현금및현금성자산 등

현금및현금성자산 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구 분	금융기관	당 기	전 기
1) 현금및현금성자산			
보통예금	신한은행	602,387,811	747,938,805
"	우리은행	90,995,510	5,203,422
"	신용협동조합-소공	105,564,835	105,475,203
"	신용협동조합-경기제일	136	0
보조금전용통장	신한은행	2,365,838	5,308,161
MMT	"	1,006,867	169,176,228
"	하나증권	647,726,027	1,214,710,309
"	신한투자증권	0	769,360,000
CMA	"	1,372,798,623	1,097,427,141
소 계		2,822,845,647	4,114,599,269
2) 단기금융상품			
정기예금	우리은행	0	500,000,000
"	신한은행	2,050,000,000	1,500,000,000
전자단기사채	"	500,000,000	0
소 계		2,550,000,000	2,000,000,000
합 계		5,372,845,647	6,114,599,269

4. 사회적금융대출채권

장·단기 사회적금융대출채권은 재단이 사회가치투융자사업을 위해 사회적경제기업 또는 사회적금융 중개 기관에 대출방식으로 공급한 자금으로서 보고기간말 현재 만기가 1년 이내에 도래하는 금액은 사회적금융 대출채권으로 계상하고 있으며, 만기가 1년 이후에 도래하는 금액은 장기사회적금융대출채권으로 계상하고 있습니다

당기말 현재 사회적금융대출채권은 없으며 전기말 현재 사회적금융대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(전기)

(단위 : 원)

대출대상회사	대출금액	약정이율	만기일	비 고
한국사회주택협회	100,000,000	3.50%	2023-06-05	비플러스플랫폼이용
사단법인신나는조합	9,063,000	-	2023-02-28	중개기관대출
합 계	109,063,000			

5. 사회적금융투자증권

사회적금융투자증권은 사회적금융 중개기관이 벤처투자조합이나 사모펀드 등의 형태로 결성한 임팩트펀드에 재단이 출자한 자금입니다.

(1) 사회적금융투자증권의 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 원)

투자대상회사	구분	주식수	출자비율	약정액	출자금액	장부가액
디쓰리 임팩트 벤처투자조합 제2호	출자증권	2,000좌	6.48%	2,000,000,000	2,000,000,000	2,000,000,000
(주)경남사회가치금융대부	보통주	200주	4.65%	2,000,000	2,000,000	2,000,000
	우선주	800주	100.00%	8,000,000	8,000,000	8,000,000
엑스트라마일 임팩트2호 개인투자조합	"	378좌	20.00%	400,000,000	378,094,600	378,094,600
엑스트라마일 임팩트6호 벤처투자조합	"	10좌	10.00%	100,000,000	10,000,000	10,000,000
소셜벤처피크닉/호 투자조합	"	191좌	6.57%	250,000,000	191,331,940	191,331,940
안산의료복지 사회적협동조합	"	9,000좌	4.98%	90,000,000	90,000,000	90,000,000
북류포인트사회혁신기술창업벤처전문/호 사모투자합자회사	"	24좌	54.55%	2,500,000,000	2,439,857,611	2,439,857,611
티비티오픈노베이션투자조합	"	430좌	1.52%	500,000,000	429,500,000	429,500,000
한국공장지붕태양광지주 주식회사	"	3,000주	5.00%	30,000,000	30,000,000	30,000,000
임팩트스케어 사회적기업 디딤돌 벤처투자조합	"	90좌	15.52%	900,000,000	900,000,000	900,000,000
경남청년임팩트투자펀드	"	200좌	4.55%	200,000,000	200,000,000	200,000,000
전주의료복지 사회적협동조합	"	4,400좌	5.70%	44,000,000	44,000,000	44,000,000
강원피크닉투자조합	"	100좌	3.09%	100,000,000	100,000,000	100,000,000
CCVC 우리동네도시재생펀드	"	150좌	1.20%	300,000,000	150,000,000	150,000,000
경북청년애꿎ESG벤처투자조합	"	80좌	2.00%	100,000,000	80,000,000	80,000,000
아크임팩트벤처전문사모투자신탁(2종)	신탁형태	-	5.77%	1,500,000,000	1,500,000,000	1,500,000,000
아크임팩트벤처전문사모투자신탁(3종)	"	-	3.85%	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000
팬임팩트코리아 유한책임회사	성과보상	1,100좌	43.31%	1,100,000,000	1,100,000,000	1,100,000,000
합계				11,124,000,000	10,652,784,151	10,652,784,151

공정가치를 측정할 수 있는 사회적금융투자증권의 경우에는 회사 가치가 크게 변할 만한 특별한 사건이 발생하지 아니하여 평가금액과 장부가액이 일치합니다. 한편, 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 사회적금융투자증권에 대하여는 취득원가로 평가하였습니다.

(전기)

(단위 : 원)

투자대상회사	구분	주식수	출자비율	약정액	출자금액	장부가액	
디쓰리 임팩트 벤처투자조합 제2호	출자증권	2,000좌	6.48%	2,000,000,000	2,000,000,000	2,000,000,000	
(주)경남사회가치금융대부	보통주	"	200주	4.65%	2,000,000	2,000,000	2,000,000
	우선주	"	800주	100.00%	8,000,000	8,000,000	8,000,000
엑스트라마일 임팩트2호 개인투자조합	"	378좌	20.00%	400,000,000	378,094,600	378,094,600	
소셜벤처피크닉/호 투자조합	"	202좌	6.57%	250,000,000	202,331,940	202,331,940	
안산의료복지 사회적협동조합	"	9,000좌	5.69%	90,000,000	90,000,000	90,000,000	
북루포인트사회혁신기술창업벤처전문/호 사모투자항자회사	"	25좌	55.56%	2,500,000,000	2,500,000,000	2,500,000,000	
티비티오폰이노베이션투자조합	"	430좌	1.52%	500,000,000	429,500,000	429,500,000	
한국공장지붕태양광지구 주식회사	"	3,000주	5.00%	30,000,000	30,000,000	30,000,000	
임팩트스퀘어 사회적기업 디딤돌 벤처투자조합	"	90좌	15.52%	900,000,000	900,000,000	900,000,000	
경남청년임팩트투자펀드	"	200좌	4.55%	200,000,000	200,000,000	200,000,000	
전주의료복지 사회적협동조합	"	4,400좌	6.65%	44,000,000	44,000,000	44,000,000	
강원피크닉투자조합	"	100좌	3.09%	100,000,000	80,000,000	100,000,000	
CCVC 우리동네도시재생펀드	"	120좌	1.20%	300,000,000	60,000,000	120,000,000	
경북청년애꿎ESG벤처투자조합	"	40좌	2.00%	100,000,000	40,000,000	40,000,000	
아크임팩트벤처전문사모투자신탁(2종)	신탁형태	-	5.77%	1,500,000,000	1,050,000,000	1,500,000,000	
아크임팩트벤처전문사모투자신탁(3종)	"	-	3.85%	1,000,000,000	700,000,000	1,000,000,000	
한국사회주택협회_다다룸하우스조성비용	지분투자	50좌	33.33%	50,000,000	50,000,000	50,000,000	
팬임팩트코리아 유한책임회사	성과보상	1,100좌	43.31%	1,100,000,000	500,000,000	1,100,000,000	
합계				11,074,000,000	9,263,926,540	10,693,926,540	

공정가치를 측정할 수 있는 사회적금융투자증권의 경우에는 회사 가치가 크게 변할 만한 특별한 사건이 발생하지 아니하여 평가금액과 장부가액이 일치합니다. 한편, 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 사회적금융투자증권에 대하여는 취득원가로 평가하였습니다.

6. 장기사회적금융대출채권 및 유동성장기사회적금융대출채권

장·단기 사회적금융대출채권은 재단이 사회가치투융자사업을 위해 사회적경제기업 또는 사회적금융 중개 기관에 대출방식으로 공급한 자금으로서 보고기간말 현재 만기가 1년 이내에 도래하는 금액은 사회적금융 대출채권으로 계상하고 있으며, 만기가 1년 이후에 도래하는 금액은 장기사회적금융대출채권으로 계상하고 있습니다. 한편, 장기사회적금융대출채권 중 만기가 1년 이내에 도래하는 금액은 유동성장기사회적금융 대출채권으로 분류하고 있습니다.

(1) 장기사회적금융대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 원)

대출대상회사	대출금액	약정이율	만기일	비 고
사단법인 마이크로크레딧트 신나는조합	1,125,000,000	무이자	2026-01-16	
재단법인 밴드	1,500,000,000	무이자	2026-01-16	
전국화학섬유식품산업노동조합	300,000,000	1.00%	2025-06-29	
한국공장지붕태양광지주 주식회사	460,000,000	(주1)	2041-09-11	전환사채
전북사회적경제연대회의	145,000,000	무이자	2026-07-15	
전북사회적경제연대회의	83,000,000	무이자	2028-02-28	
(주)푸른바이크쉐어링	25,000,000	2.30%	2025-02-09	
해빛투게더협동조합(지역자산화)	102,000,000	2.30%	2025-06-10	
전국시민발전협연합회	131,250,000	0.50%	2026-12-08	
사단법인 풍뎡	150,000,000	1.50%	2027-12-10	재난연대기금
경기제일신협	50,000,000	4.90%	2026-10-31	
경기제일신협	50,000,000	3.40%	2026-10-31	
경기제일신협	1,435,197	3.40%	2026-10-31	
(재)대구사회가치금융	200,000,000	무이자	2026-11-03	
한국사회주택협회	60,000,000	1.50%	2025-10-31	
사회적협동조합 우리함께	100,000,000	무이자	2027-12-28	
제주사회적경제네트워크	75,000,000	무이자	2027-12-05	
합 계	4,557,685,197			

주1) 상기 한국공장지붕태양광지주 주식회사에 대한 장기사회적금융대출채권은 전환사채로서 표면이자율은 연 1.0%이며, 만기보장수익율은 연 6.0%입니다.

(전기)

(단위 : 원)

대출대상회사	대출금액	약정이율	만기일	비 고
(사)한국지역자활센터협회	1,200,000,000	무이자	2024-01-16	
사단법인 마이크로크레딧 신나는조합	1,500,000,000	무이자	2026-01-16	
재단법인 밴드	1,500,000,000	무이자	2026-01-16	
전국화학섬유식품산업노동조합	300,000,000	1.00%	2025-06-29	
한국공장지붕태양광지주 주식회사	460,000,000	(주1)	2041-09-11	전환사채
전북사회적경제연대회의	145,000,000	무이자	2026-07-15	
팬임팩트코리아 (부여SIB)	100,000,000	(주2)	2024-06-27	
(주)푸른바이크웨어링	45,000,000	2.30%	2025-02-09	
해빗투게더협동조합(지역자산화)	117,000,000	2.30%	2025-06-10	
전국시민발전협연합회	150,000,000	0.50%	2026-12-08	
사단법인 풀빵	150,000,000	1.50%	2027-12-10	재난연대기금
경기제일신협	50,000,000	2.50%	2026-10-31	
(재)대구사회가치금융	100,000,000	-	2026-11-03	
합 계	5,817,000,000			

주1) 상기 한국공장지붕태양광지주 주식회사에 대한 장기사회적금융대출채권은 전환사채로서 표면이자율은 연 1.0%이며, 만기보장수익율은 연 6.0%입니다.

주2) 상기 팬임팩트코리아(부여SIB)에 대한 장기사회적금융대출채권은 부여군 경도인지장애인 치매진단 감소를 위한 SIB 투자계약으로서, 만기일 4개월 후 성과평가를 하여 성과보상을 결정합니다.

(2) 유동성장기사회적금융대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 원)

대출대상회사	대출금액	약정이율	만기일	비 고
(사)한국지역자활센터협회	1,200,000,000	무이자	2024-01-16	
팬임팩트코리아 (부여SIB)	100,000,000	주1	2024-06-27	
경남사회가치금융대부	250,000,000	무이자	2023-12-24	
한국사회주택협회	140,000,000	1.50%	2023-10-31	
한국사회주택협회	500,000,000	5.00%	2024-03-20	
한국노총 플랫폼온전자지부	30,106,933	무이자	2023-07-31	불안전고용사투기금
합 계	2,220,106,933			

주1) 상기 팬임팩트코리아(부여SIB)에 대한 장기사회적금융대출채권은 부여군 경도인지장애인 치매진단 감소를 위한 SIB 투자계약으로서, 만기일 4개월 후 성과평가를 하여 성과보상을 결정합니다.

(전기)

(단위 : 원)

대출대상회사	대출금액	약정이율	만기일	비 고
경남사회가치금융대부	250,000,000	무이자	2023-12-24	
한국사회주택협회	140,000,000	1.50%	2023-10-31	
서울라이더유니온	150,000,000	무이자	2023-07-28	불안전고용사투기금
화섬노조 봉제인공제회	150,000,000	"	2023-07-30	"
한국노총 플랫폼온전자지부	100,000,000	"	2023-07-31	"
사회적협동조합 우리함께	100,000,000	"	2023-08-01	"
합 계	890,000,000			

7. 유형자산

유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 원)

구 분	기 초	취 득	처분/폐기	감가상각비	기 말
비 품	21,074,993	848,000	0	(9,336,924)	12,586,069
시설장치	68,612,500	0	0	(15,026,000)	53,586,500
건설중인자산	0	0	0	0	0
합계	89,687,493	848,000	0	(24,362,924)	66,172,569

(전기)

(단위 : 원)

구 분	기 초	취 득	처분/폐기(주1)	감가상각비	기 말
비 품	17,645,694	11,446,600	0	(8,017,301)	21,074,993
시설장치	41,769,400	75,130,000	(31,327,046)	(16,959,854)	68,612,500
건설중인자산	4,400,000	0	(4,400,000)	0	0
합계	63,815,094	86,576,600	(35,727,046)	(24,977,155)	89,687,493

주1) 상기 건설중인자산의 처분/폐기액은 전액 전기에 제작된 소프트웨어 개발이 전기에 완료됨에 따라 무형자산으로 대체된 금액입니다.

8. 무형자산

무형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 원)

구 분	기 초	취 득	대체증가(주1)	무형자산상각비	기 말
소프트웨어	47,335,995	0	0	(25,079,552)	22,256,443
합계	47,335,995	0	0	(25,079,552)	22,256,443

(전기)

(단위 : 원)

구 분	기 초	취 득	대체증가(주1)	무형자산상각비	기 말
소프트웨어	63,028,880	4,400,000	4,400,000	(24,492,885)	47,335,995
합계	63,028,880	88,217,760	0	(8,821,776)	47,335,995

(주1) 무형자산의 전기 대체증가는 유형자산의 건설중인자산에서 대체되어 증가한 금액입니다.

9. 장·단기사회투자기금반환부채

사회투자기금반환부채는 서울시로부터 불안전고용 노동자 대출지원 사업을 위하여 받은 서울시사회투자기금 융자금으로서 보고기간말 현재 만기가 1년 이내에 도래하는 금액은 유동성사회투자기금반환부채로 계상하고 있으며, 만기가 1년 이후에 도래하는 금액은 사회투자기금반환부채로 계상하고 있습니다.

가. 사회투자기금반환부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

차입금종류	차입처	이자율	만기	당 기	전 기
사회주택재용자사업	(재)416재단	4.50%	2024.05.20	500,000,000	0
합 계				500,000,000	0

나. 장기사회투자기금반환부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

차입금종류	차입처	이자율	만기	당 기	전 기
서울시사회투자기금	서울시청	무이자	2023.09.15	0	658,333,334
합 계				0	658,333,334
유동성대체				0	658,333,334
장기사회투자기금반환부채				0	0

다. 사회투자기금반환부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 원)

차입금종류	기초잔액	증 가	반 환	유동성대체	기말잔액
공익재단기금대출	0	500,000,000	0	0	500,000,000
합 계	0	500,000,000	0	0	500,000,000

라. 장기사회투자기금반환부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(전기)

(단위 : 원)

차입금종류	기초잔액	증 가	반 환	유동성대체	기말잔액
지자체기금대출	658,333,334	0	0	(658,333,334)	0
합 계	658,333,334	0	0	(658,333,334)	0

10. 퇴직급여제도

(1) 확정기여형퇴직급여제도 운영

회사는 2022년부터 자격을 갖춘 모든 종업원들을 위해 확정기여형퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 사외 적립자산은 수탁자의 관리하에서 기금형태로 회사의 자산들로부터 독립적으로 운용되고 있습니다. 재단은 급여의 특정비율을 기금 적립을 위해 퇴직급여제도에 납부해야 합니다. 이 퇴직급여제도에 대한 재단의 유일한 의무는 규정된 기여금을 납부하는 것입니다.

(2) 확정기여형퇴직연금의 납부액은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구 분	당 기	전 기
확정기여형 퇴직연금 납부액	37,577,400	158,086,430

한편, 재단은 신한은행과 퇴직연금운용관리계약을 체결하고 있으며, 당기말 현재 미납한 퇴직연금은 없습니다.

(3) 기존에 재단이 운영하던 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구 분	당 기	전 기
기초잔액	0	202,558,672
증가액(설정)	0	0
감소액(지급)	0	(202,558,672)
기말잔액	0	0

11. 고유목적사업준비금

고유목적사업준비금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 원)

계정과목	기초잔액	증 가 액	감 소 액	기말잔액
고유목적사업준비금	0	247,045,389	247,045,389	0

(전기)

(단위 : 원)

계정과목	기초잔액	증 가 액	감 소 액	기말잔액
고유목적사업준비금	0	142,279,997	142,279,997	0

12. 기본순자산

기본순자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구 분	출연자	당 기	전 기	비 고
기본재산	아이쿱소비자생활협동조합사업연합회	100,000,000	100,000,000	설립출연금
	사회적협동조합 신헌사회공헌재단	100,000,000	100,000,000	"
	사회가치투자출연금의 기본재산 편입	300,000,000	300,000,000	이사회결의
계		500,000,000	500,000,000	

재단은 정관 제25조 제2항에 따라 재단의 목적사업 수행에 관계되는 부동산 또는 동산으로서 설립자가 출연한 재산과 이사회에서 기본재산으로 정한 재산을 기본재산으로 계상하고 있습니다.

13. 순자산의 변동

재단은 출연금과 용자금을 사용해 투융자사업을 진행하고 있습니다. 재단의 운영비에 총당할 목적으로 출연 또는 기부되는 자금은 보조금수익, 기부금수익 및 지원금수익 등의 명목으로 수익으로 인식하고 있으며, 사회가치투융자 사업을 위해 출연된 자금은 자본금으로 인식하고 있습니다. 한편, 투융자사업에 사용되는 자금 중 상환이 예정되어 있는 용자금은 부채로 인식하고 있습니다.

사회가치투자출금은 사회적경제 도매기금 투융자 등 재단의 고유목적사업을 위해 금융기관 등으로부터 출연을 통해 조성된 자금으로서, 사회가치투융자사업, 기반조성사업 등 재단의 고유목적사업 수행을 위해 사용되고 있습니다.

재난연대기금은 코로나19 대응 재난연대사업을 위해 개인 및 단체의 기부로 조성된 기금으로서 투융자사업을 위해 사용되고 있으며, 보고기간말 현재 사용된 기금은 재난연대기금집행금으로 계상하고, 보고기간말 현재 미사용되거나 집행후 상환된 기금은 재난연대기금적립금으로 계상하고 있습니다.

(1) 순자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구 분	기본순자산	보통순자산				합 계
	기본재산	사회가치 투자출연금	재난연대 기금집행금	재난연대 기금적립금	미처분 잉여금	
2022.01.01(전기초)	500,000,000	27,570,905,000	123,766,365	162,615,515	(4,175,121,309)	24,182,165,571
재난연대기금 회수			(39,935,115)	39,935,115		0
재난연대기금 집행(자본)			100,000,000	(100,000,000)		0
당기운영이익(손실)					(1,033,010,636)	(1,033,010,636)
2022.12.31(전기말)	500,000,000	27,570,905,000	183,831,250	102,550,630	(5,208,131,945)	23,149,154,935
2023.01.01(당기초)	500,000,000	27,570,905,000	183,831,250	102,550,630	(5,208,131,945)	23,149,154,935
재난연대기금 회수			0	0		0
재난연대기금 집행(자본)			0	0		0
당기운영이익(손실)					(691,207,000)	(691,207,000)
2023.12.31(당기말)	500,000,000	27,570,905,000	183,831,250	102,550,630	(5,899,338,945)	22,457,947,935

재난연대기금집행금은 장기사회적금융대출채권으로 집행한 금액으로 장기사회적금융대출채권 183,831,250 원 중 33,831,250원은 회수불가능한 채권으로 대손처리되었으며, 당기말 현재 장기사회적금융대출채권의 회수가능액은 150백만원(주석 6. 장기사회적금융대출채권 참조)입니다.

(2) 결손금의 처리 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

과 목	당 기		전 기	
	처분예정일 : 2024년 2월 28일		처리확정일 : 2023년 2월 21일	
I. 미 처 분 이 익 잉 여 금				
(미 처 리 결 손 금)		(5,899,338,945)		(5,208,131,945)
1. 전 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금				
(전 기 이 월 미 처 리 결 손 금)	(5,208,131,945)		(4,175,121,309)	
2. 당 기 운 영 이 익 (손 실)	(691,207,000)		(1,033,010,636)	
II. 결 손 금 처 리 액		0		0
III. 차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금				
(차 기 이 월 미 처 리 결 손 금)		(5,899,338,945)		(5,208,131,945)

14. 사업수익

사업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구 분	당 기	전 기	비 고
비금융사업수익	72,053,254	35,000,000	(주1)
노동공제지원금수입	50,000,000	40,000,000	(주2,3)
민간공공기부금수입	90,564,800	12,419,760	(주4)
사회가치투융자수익	41,845,527	24,539,787	
예금이자수익	207,661,874	129,688,498	
합 계	462,125,455	241,648,045	

(주1) 재단이 당기에 인식한 비금융사업수익은 경기연구원에 '사회적경제 기금운영 개선방안 연구, 보건복지부에 '사회서비스 금융지원방안 연구, 화성시사회적경제지원센터에 '화성시 소셜벤처 육성전략 및 자원조사' 연구용역을 제공하고 받은 수익입니다.

(주2) 재단이 당기에 인식한 재난연대지원금수입은 사회복지공동모금회를 통하여 재난 대응을 위한 지원사업에 사용하도록 용도를 정해 지원받은 지원금입니다.

(주3) 재단이 당기에 인식한 노동공제지원금수입은 사회복지공동모금회를 통하여 노동공제 육성을 위한 지원사업에 사용하도록 용도를 정해 지원받은 지원금입니다.

(주4) 재단이 전기에 인식한 민간기부금수익은 재단 직원이 재단 업무와 관련한 외부활동을 통해 수령한 비용을 기부한 자금을 수령한 수익과 제1회 사회적금융포럼 개최를 위해 7개 기관이 기부한 후원금을 수익으로 인식한 금액입니다.

15. 사업비용의 성격별·기능별 구분

(1) 재단은 운영성과표에서 사업비용을 성격별로 구분하여 표시하고 있습니다. 이를 다시 기능별로 구분한 내용은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위 : 원)

구 분	분배비용	인력비용	시설비용	기타비용	합 계
사업수행비용	64,251,232	384,034,293	108,043,553	397,385,428	953,714,506
일반관리비용	0	183,158,784	4,060,000	12,766,232	199,985,016
계	64,251,232	567,193,077	112,103,553	410,151,660	1,153,699,522

(전 기)

(단위 : 원)

구 분	분배비용	인력비용	시설비용	기타비용	합 계
사업수행비용	125,750,000	458,137,539	159,592,769	244,344,066	987,824,374
일반관리비용	0	203,789,365	17,972,800	38,745,092	260,507,257
계	125,750,000	661,926,904	177,565,569	283,089,158	1,248,331,631

(2) 사업수행비용의 기능별 구분 상세내역

(단위 : 원)

구 분	당 기			전 기
	기금사업비	기반조성사업비	소계	
< 분배비용 >				
재난지원분배금	0	0	0	125,750,000
재난대응사업지원금	0	64,251,232	64,251,232	0
분배비용 소계	0	64,251,232	64,251,232	125,750,000
< 인력비용 >				
급여	125,517,383	201,606,367	327,123,750	388,672,160
제수당	982,042	1,577,358	2,559,400	1,071,684
퇴직급여	10,024,853	16,101,947	26,126,800	35,090,291
복리후생비	9,455,931	15,188,143	24,644,074	32,300,094
교육훈련비	1,373,749	2,206,520	3,580,269	1,003,310
인력비용 소계	147,353,958	236,680,335	384,034,293	458,137,539
< 시설비용 >				
감가상각비	9,348,054	15,014,870	24,362,924	24,977,155
지급임차료	20,151,157	32,366,843	52,518,000	87,664,200
차량유지비	1,178,096	1,892,261	3,070,357	2,391,509
수도광열비	1,155,981	1,856,739	3,012,720	1,235,770
대손상각비	0	0	0	18,831,250
무형자산상각비	9,623,024	15,456,528	25,079,552	24,492,885
시설비용 소계	41,456,311	66,587,242	108,043,553	159,592,769
< 기타비용 >				
여비교통비	2,027,885	2,440,578	4,468,463	4,738,990
통신비	618,747	993,833	1,612,580	1,701,380
도서인쇄비	727,161	2,963,969	3,691,130	2,048,190
회의비	7,523,302	10,430,998	17,954,300	37,280,880
사무용품비	452,024	765,143	1,217,167	4,630,648
소모품비	358,259	575,436	933,695	2,008,540
지급수수료	18,935,721	35,101,510	54,037,231	30,415,331

(계속)

(계속)

구 분	당 기			전 기
	기금사업비	기반조성사업비	소계	
세금과공과	5,124,214	8,257,526	13,381,740	16,381,090
업무추진비	6,948,847	10,902,658	17,851,505	19,027,361
홍보비	0	24,534,980	24,534,980	29,231,831
후원금	383,700	1,916,300	2,300,000	0
대외협력및국제교류비	0	35,957,502	35,957,502	21,201,404
정책개발및연구조사비	0	59,717,168	59,717,168	46,562,463
역량강화및네트워크활성화	0	138,081,399	138,081,399	8,388,797
생태계조성사업수행비	0	0	0	20,127,161
재난분배사업수행비	0	600,000	600,000	600,000
재대출이자비용	0	21,046,568	21,046,568	0
기타비용 소계	43,099,860	354,285,568	397,385,428	244,344,066
총 계	231,910,129	721,804,377	953,714,506	987,824,374

(3) 일반관리비용의 기능별 구분 상세내역

(단위 : 원)

구 분	당 기	전 기
< 인력비용 >		
급여	151,774,000	162,952,950
제수당	1,372,070	2,266,928
잡급	5,883,870	13,209,890
퇴직급여	11,450,600	8,217,159
복리후생비	12,598,244	14,629,938
교육훈련비	80,000	2,512,500
인력비용 소계	183,158,784	203,789,365
< 시설비용 >		
지급임차료	3,960,000	17,972,800
차량유지비	100,000	0
시설비용 소계	4,060,000	17,972,800
< 기타비용 >		
여비교통비	147,000	903,000
도서인쇄비	875,090	0
회의비	2,183,200	68,500

(계속)

(계속)

구 분	당 기	전 기
사무용품비	355,029	0
소모품비	81,390	0
수선비	165,000	0
지급수수료	5,177,313	33,421,350
세금과공과	3,244,710	3,292,120
업무추진비	537,500	1,060,122
기타비용 소계	12,766,232	38,745,092
총 계	199,985,016	260,507,257

16. 대규모 거래에 대한 거래내역

총자산 또는 사업수익금액의 10% 이상에 해당하는 거래에 대한 거래내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 원)

거래유형	계정과목	거래처명	거래금액
사회적금융투자금 회수	사회적금융투자금	(주)비플러스	50,000,000
"	"	블루포인트 사회혁신기술 창업벤처전문1호	60,142,389
장기사회적금융대출채권실행	장기사회적금융대출채권	한국사회주택협회	500,000,000
"	"	한국사회주택협회	60,000,000
"	"	전북사회적경제연대회의	83,000,000
"	"	경기평택신협	50,000,000
"	"	경기평택신협	50,000,000
"	"	대구사회가치금융	100,000,000
"	"	제주사회적경제네트워크	75,000,000
"	"	사회적협동조합 우리함께	100,000,000
장기사회적금융대출채권회수	"	한국사회주택협회	100,000,000
"	"	사단법인 신나는조합	375,000,000
"	"	전국화성노조봉제인공제회	150,000,000
"	"	서울라이더유니온	150,000,000
"	"	사회적협동조합우리함께	100,000,000
"	"	한국노총플랫폼 운전자지부	69,893,067
서울시사회투자금	유동성사회투자금반환부채	서울시청	658,333,334
사무실 임대보증금(서교동)	지급임차료	강화빌딩	47,520,000

(계속)

(계속)

거래유형	계정과목	거래처명	거래금액
사회투자기금반환부채	차입금	재단법인416재단	500,000,000
대손충당용예금	정기예적금	신한은행	50,000,000
노동공제지원금수입	노동공제지원금수입	사회복지공동모금회	50,000,000
재난대응사업	재난대응지원금	사단법인 풀빵	50,000,000
합 계			3,428,888,790

(전기)

(단위 : 원)

거래유형	계정과목	거래처명	거래금액
단기대출실행	대출채권	한국사회주택협회	100,000,000
단기대출회수	"	비플러스(블랭크외)로컬메이트펀딩프로그램	82,500,000
"	"	사단법인신나는조합	63,714,581
매도가능증권투자	매도가능증권	아크임팩트벤처전문사모투자신탁	750,000,000
"	"	소셜벤처 피크닉 1호 투자조합	50,000,000
"	"	티비티오픈이노베이션투자조합	50,000,000
"	"	CCVC 우리동네도시재생펀드	60,000,000
"	"	강원피크닉투자조합	20,000,000
"	"	(주)비플러스(다다름하우스 조성비용 투자금)	50,000,000
"	"	팬임팩트(서울시 청년실업해소 SIB 3차투자금)	600,000,000
"	"	경북청년애꿈ESG벤처투자조합	40,000,000
매도가능증권투자금 회수	"	티비티오픈이노베이션투자조합	70,500,000
"	"	엑스타라마일 임팩트2호	21,905,400
"	"	소셜벤처피크닉1호 투자조합	47,668,060
장기대출실행	장기대출채권	경기제일신협(평택사회적경제 자조기금 매칭대출)	50,000,000
"	"	전북사회적경제연대회의	85,000,000
"	"	팬임팩트코리아 (부여SIB)	50,000,000
"	"	한국사회주택협회	30,000,000
"	"	전국시민발전협연합회	75,000,000
"	"	사단법인 풀빵	100,000,000
"	"	대구사회가치금융	100,000,000
장기대출회수	사회투자용자금상환	자바르떼	50,000,000
"	"	한국노총플랫폼 운전자지부	100,000,000
"	"	사회적협동조합우리함께	200,000,000
"	"	전국화성노조봉제인공제회	150,000,000

(계속)

(계속)

거래유형	계정과목	거래처명	거래금액
"	"	서울라이더유니온	150,000,000
"	"	사단법인 풀빵	400,000,000
"	"	한국지역자활협회	200,000,000
재난대응사업	재난대응지원금	사단법인 풀빵	40,000,000
노동공제지원금수입	노동공제지원금수입	사회복지공동모금회	40,000,000
서울시사회투자기금	유동성사회투자기금반환부채	서울시청	658,333,333
사무공간 인테리어공사	시설장치	쥬노마드	66,990,000
사무실 임대보증금(서교동)	임차보증금	강화빌딩	30,000,000
사무실 임대보증금 회수(명동)	임차보증금	더함에스디	88,000,000
퇴직연금가입	퇴직급여충당부채	신한은행	158,086,430
퇴사자 퇴직금지급	퇴직급여	직원	24,897,945
"	"	직원	22,394,820
복지부연구용역수입	비금융사업수입	보건복지부	35,000,000
사회적경제크라우드펀딩지원잔금	재난연대사업	오마이컴퍼니	54,000,000
합 계			4,963,990,569

17. 특수관계자와의 중요한 거래내역

(1) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 거래내역은 없습니다

(2) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무 내역은 없습니다.

(3) 당기 및 전기 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구 분	당 기	전 기	비 고
임원급여	83,806,550	104,401,280	이사장, 사무총장
퇴직급여	6,567,600	28,312,781	"
복리후생비	3,121,000	3,089,890	"
합 계	93,495,150	135,803,951	

18. 부가가치 계산에 필요한 사항

사업비용에 포함된 부가가치의 계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위 : 원)

과 목	사업수행비용	일반관리비용	합 계	비 고
급 여	329,683,150	159,029,940	488,713,090	
퇴직급여	26,126,800	11,450,600	37,577,400	
복리후생비	24,644,074	12,598,244	37,242,318	
지급임차료	52,518,000	3,960,000	56,478,000	
감가상각비	24,362,924	0	24,362,924	
세금과공과	13,381,740	3,244,710	16,626,450	
합 계	470,716,688	190,283,494	661,000,182	

(전 기)

(단위 : 원)

과 목	사업수행비용	일반관리비용	합 계	비 고
급 여	389,743,844	178,429,768	568,173,612	
퇴직급여	35,090,291	8,217,159	43,307,450	
복리후생비	32,300,094	14,629,938	46,930,032	
지급임차료	87,664,200	17,972,800	105,637,000	
감가상각비	24,977,155	0	24,977,155	
세금과공과	16,381,090	3,292,120	19,673,210	
합 계	586,156,674	222,541,785	808,698,459	

수입지출결산서

재단법인 한국사회가치연대기금

제5(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지
제4(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

"첨부된 수입지출결산서는 당 재단이 작성한 것입니다."
재단법인 한국사회가치연대기금 이사장 송경용

본점소재지 : 서울특별시 마포구 양화로11길 14-10, 2층(서교동)
(전화) 02-2088-3288

수입지출결산서(2023)

제 5(당)기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

재단법인 한국사회가치연대기금

과 목	제 5(당)기			제 4(전)기	제 4(전)기	전기비교
	예산액(A)	결산액(B)	증감(A-B)	예산액	결산액(D)	증감(B-D)
I. 수입						
(1) 사업수입	189,000,000	306,282,984	(117,282,984)	105,000,000	148,010,602	158,272,382
1. 기금운용수입	122,000,000	233,866,332	(111,866,332)	70,000,000	113,010,602	120,855,730
1)사회가치투자수입	28,000,000	35,884,744	(7,884,744)	30,000,000	19,582,297	16,302,447
2)예금이자수입	94,000,000	197,981,588	(103,981,588)	40,000,000	93,428,305	104,553,283
2. 고유목적사업수입	67,000,000	72,416,652	(5,416,652)	35,000,000	35,000,000	37,416,652
1)고유목적사업수입	67,000,000	66,900,000	100,000	35,000,000	35,000,000	31,900,000
2)기타사업수입	0	5,516,652	(5,516,652)	0	0	5,516,652
(2) 사업외수입	6,219,000,000	6,200,836,369	18,163,631	8,648,000,000	8,688,121,357	(2,487,284,988)
1. 전년도이월금	6,123,000,000	6,114,599,269	8,400,731	8,560,000,000	8,560,521,408	(2,445,922,139)
2. 기부금수입	96,000,000	91,514,800	4,485,200	0	12,419,760	79,095,040
3. 예탁금및예수금수입	0	(5,277,700)	5,277,700	0	27,180,189	(32,457,889)
4. 기타수입	0	0	0	88,000,000	88,000,000	(88,000,000)
1)기타잡수입	0	0	0	0	0	0
2)보증금회수수입	0	0	0	88,000,000	88,000,000	(88,000,000)
5. 과년도수입	0	0	0	0	0	0
1)과년도수입	0	0	0	0	0	0
(3) 출연금	0	0	0	0	0	0
1. 정부출연금	0	0	0	0	0	0
1)정부출연금	0	0	0	0	0	0
2. 민간출연금	0	0	0	0	0	0
1)금융기관출연금	0	0	0	0	0	0
3. 민간출연금	0	0	0	0	0	0
1)민간출연금	0	0	0	0	0	0
4. 특별지원출연금	0	0	0	0	0	0
1)특별지원출연금	0	0	0	0	0	0
(4) 투융자원금회수	1,100,000,000	1,128,848,456	(28,848,456)	1,595,000,000	1,609,273,156	(480,424,700)
1. 투융자원금회수	1,100,000,000	1,128,848,456	(28,848,456)	1,595,000,000	1,609,273,156	(480,424,700)
(5) 보조금	0	0	0	0	0	0
1. 지자체보조금	0	0	0	0	0	0
1)지자체기금운영보조금	0	0	0	0	0	0
(6) 민간지원금	50,000,000	50,000,000	0	50,000,000	40,000,000	10,000,000
1. 민간지원금	50,000,000	50,000,000	0	50,000,000	40,000,000	10,000,000
1)민간지원금	50,000,000	50,000,000	0	50,000,000	40,000,000	10,000,000
(7) 용자금	500,000,000	500,000,000	0	500,000,000	0	500,000,000
1. 지자체용자금	0	0	0	0	0	0
1)지자체용자금	0	0	0	0	0	0
2. 사회투자위탁금	500,000,000	500,000,000	0	500,000,000	0	500,000,000
1)사회투자위탁금(용자)	500,000,000	500,000,000	0	500,000,000	0	500,000,000
수입합계	8,058,000,000	8,185,967,809	(127,967,809)	10,898,000,000	10,485,405,115	(2,299,437,306)

(계속)

과 목	제 5(당)기			제 4(전)기	제 4(전)기	전기비교
	예산액(A)	결산액(B)	증감(A-B)	예산액(A)	결산액(B)	증감(B-D)
II. 지출						
(1) 사업비	3,226,800,000	2,612,916,146	613,883,854	4,577,109,000	3,965,592,833	(1,352,676,687)
1. 기금사업비	1,126,000,000	551,347,837	574,652,163	2,329,600,000	2,114,189,880	(1,562,842,043)
1) 투융자금	1,123,000,000	549,435,197	573,564,803	2,325,000,000	2,110,000,000	(1,560,564,803)
2) 기금사업관리	3,000,000	1,912,640	1,087,360	4,600,000	4,189,880	(2,277,240)
2. 특별기금	1,175,400,000	1,179,435,614	(4,035,614)	1,258,333,333	758,333,333	421,102,281
1) 재난연대기금	0	0	0	100,000,000	100,000,000	(100,000,000)
2) 사회책임투자기금	500,000,000	500,000,000	0	500,000,000	0	500,000,000
3) 서울시사회투융자기금	0	0	0	0	0	0
4) 사회투융자사업수행비	17,000,000	21,102,280	(4,102,280)	0	0	21,102,280
5) 서울시사회투자기금반환금	658,400,000	658,333,334	66,666	658,333,333	658,333,333	1
3. 생태계기반조성	345,400,000	333,079,506	12,320,494	269,230,000	254,795,413	78,284,093
1) 역량개발 및 인프라구축	4,000,000	2,923,010	1,076,990	13,000,000	7,399,397	(4,476,387)
2) 기획홍보사업	32,000,000	31,309,705	690,295	20,130,000	18,824,531	12,485,174
3) 대외협력및국제교류	40,000,000	37,257,502	2,742,498	38,370,000	32,279,564	4,977,938
4) 정책연구개발	67,400,000	59,717,168	7,682,832	64,580,000	63,935,764	(4,218,596)
5) 자원개발및전략분야육성	700,000	662,500	37,500	7,400,000	6,606,157	(5,943,657)
6) 재난연대지원사업	64,300,000	64,251,232	48,768	125,750,000	125,750,000	(61,498,768)
7) 사회적금융포럼	137,000,000	136,958,389	41,611			
4. 관리업무비(사업수행비용)	580,000,000	549,053,189	30,946,811	719,945,667	838,274,207	(289,221,018)
1) 인력비용	345,400,000	327,123,750	18,276,250	392,500,000	392,357,344	(65,233,594)
2) 인건비성경비	60,000,000	56,201,770	3,798,230	70,250,000	243,941,677	(187,739,907)
3) 인력비용(복리후생비)	8,000,000	7,923,844	76,156	8,820,000	8,704,584	(780,740)
4) 인력비용(교육훈련비)	3,600,000	3,580,269	19,731	1,050,000	1,003,310	2,576,959
5) 시설비용	71,000,000	70,178,857	821,143	100,810,000	100,510,849	(30,331,992)
6) 기타비용	92,000,000	84,044,699	7,955,301	146,515,667	91,756,443	(7,711,744)
(2) 일반관리비용	219,200,000	199,193,016	20,006,984	286,891,000	286,191,143	(86,998,127)
1. 경상비(일반관리비용)	189,200,000	187,469,387	1,730,613	240,700,000	240,494,051	(53,024,664)
1) 인력비용	160,000,000	159,029,940	970,060	178,600,000	178,429,768	(19,399,828)
2) 인건비성경비	23,000,000	22,945,973	54,027	54,520,000	54,516,975	(31,571,002)
3) 인력비용(복리후생비)	5,500,000	5,413,474	86,526	5,060,000	5,034,808	378,666
4) 인력비용(교육훈련비)	700,000	80,000	620,000	2,520,000	2,512,500	(2,432,500)
2. 일반관리비(시설비용)	9,000,000	4,660,000	4,340,000	22,191,000	21,972,800	(17,312,800)
3. 일반관리비(기타비용)	21,000,000	7,063,629	13,936,371	24,000,000	23,724,292	(16,660,663)
(3) 자본적지출	4,000,000	1,013,000	2,987,000	128,000,000	119,021,870	(118,008,870)
1. 자본적지출	4,000,000	1,013,000	2,987,000	128,000,000	119,021,870	(118,008,870)
1) 시설비/자산취득	4,000,000	1,013,000	2,987,000	98,000,000	89,021,870	(88,008,870)
2) 보증금	0	0	0	30,000,000	30,000,000	(30,000,000)
(4) 예비비및기타	4,608,000,000	0	4,608,000,000	5,406,000,000	0	0
1. 예비비	0	0	0	0	0	0
2. 고유목적사업준비금	4,608,000,000	0	4,608,000,000	5,406,000,000	0	0
(5) 기본재산	0	0	0	0	0	0
1. 기본재산편입액	0	0	0	0	0	0
지출합계	8,058,000,000	2,813,122,162	5,244,877,838	10,898,000,000	4,370,805,846	(1,557,683,684)
III. 수입 - 지출	0	5,372,845,647	(5,372,845,647)	0	6,114,599,269	(741,753,622)