

재단법인 한국사회가치연대기금

재무제표

별첨 : 독립된 외부감사인의 감사보고서

제1(당)기 2019년 1월 2일부터 2019년 12월 31일까지

목 차

독립된 감사인의 감사보고서 ----- 1

재무제표

재무상태표 ----- 3

운영성과표 ----- 5

재무제표에 대한 주석 ----- 6

독립된 감사인의 감사보고서

재단법인 한국사회가치연대기금
이사회 귀중

감사의견

우리는 재단법인 한국사회가치연대기금(이하 "재단")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 운영성과표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 재단의 재무제표는 재단의 2019년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 운영성과를 공익법인회계기준과 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 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 공익법인회계기준과 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 재단의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 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

2020년 2월 16일

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.

재 무 제 표

재단법인 한국사회가치연대기금

제1(당)기 2019년 1월 2일부터 2019년 12월 31일까지

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

본점소재지 : 서울특별시 중구 명동11길 20 서울YWCA 6층
(전화) 02-2088-3288

재무상태표

제1(당)기 2019년 12월 31일 현재

재단법인 한국사회가치연대기금

(단위 : 원)

과 목	주석	제 1(당) 기		
		통합	공익목적사업	기타사업
자산				
I. 유동자산		25,454,888,808	25,454,888,808	0
(1) 당좌자산		25,454,888,808	25,454,888,808	0
1. 현금및현금성자산	2, 3	20,202,953,070	20,202,953,070	0
2. 단기금융상품	2, 3	5,200,000,000	5,200,000,000	0
3. 대출채권	2, 4	50,000,000	50,000,000	0
4. 미수금		43,055	43,055	0
5. 미수수익		341,333	341,333	0
6. 선급법인세		1,551,350	1,551,350	0
II. 비유동자산		1,088,037,052	1,088,037,052	0
(1) 투자자산		810,000,000	810,000,000	0
1. 매도가능증권	2, 5	810,000,000	810,000,000	0
(2) 유형자산	2, 6	110,641,068	110,641,068	0
1. 비품		27,024,470	27,024,470	0
감가상각누계액		(4,982,202)	(4,982,202)	0
2. 시설장치		104,423,500	104,423,500	0
감가상각누계액		(20,884,700)	(20,884,700)	0
3. 건설중인자산		5,060,000	5,060,000	0
(3) 무형자산	2, 7	79,395,984	79,395,984	0
1. 소프트웨어		79,395,984	79,395,984	0
(4) 기타비유동자산		88,000,000	88,000,000	0
1. 임차보증금		88,000,000	88,000,000	0
자산총계		26,542,925,860	26,542,925,860	0
부채				
I. 유동부채		29,449,760	29,449,760	0
1. 미지급금		29,449,760	29,449,760	0
II. 비유동부채		0	0	0
부채총계		29,449,760	29,449,760	0

(계속)

과 목	주석	제 1(당) 기		
		통합	공익목적사업	기타사업
순자산				
I. 기본순자산	1, 8, 9	200,000,000	200,000,000	0
1. 기본재산		200,000,000	200,000,000	0
II. 보통순자산	2, 9	26,313,476,100	26,313,476,100	0
1. 사회가치투자출연금		27,913,905,000	27,913,905,000	0
2. 고유목적사업준비금		0	0	0
3. 미처분잉여금(미처리결손금)		(1,600,428,900)	(1,600,428,900)	0
순자산총계		26,513,476,100	26,513,476,100	0
부채및순자산총계		26,542,925,860	26,542,925,860	0

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

운영성과표

제1(당)기 2019년 1월 2일부터 2019년 12월 31일까지

재단법인 한국사회가치연대기금

(단위 : 원)

과 목	주석	제 1(당) 기		
		통합	공익목적사업	기타사업
I. 사업수익	2	10,431,536	10,431,536	0
1. 사회가치투융자수익		79,233	79,233	0
2. 예금이자수익		10,352,303	10,352,303	0
II. 사업비용	10, 11	1,612,997,436	1,612,997,436	0
(1) 사업수행비용		1,259,926,927	1,259,926,927	0
1. 기금사업비		596,839,696	596,839,696	0
2. 기반조성사업비		663,087,231	663,087,231	0
(2) 일반관리비용		353,070,509	353,070,509	0
III. 사업이익		(1,602,565,900)	(1,602,565,900)	0
IV. 사업외수익		2,137,000	2,137,000	0
1. 잡이익		2,137,000	2,137,000	
V. 사업외비용		0	0	0
VI. 법인세 등 차감전				
당기운영이익(손실)		(1,600,428,900)	(1,600,428,900)	0
VII. 법인세 등	2	0	0	0
VIII. 당기운영이익(손실)		(1,600,428,900)	(1,600,428,900)	0

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

재무제표에 대한 주석

제1(당)기 2019년 1월 2일부터 2019년 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 자본시장의 최종 위험을 부담하는 사회적경제 인내자본 공급, 사회적가치 창출을 위한 사회적목적 프로젝트 지원, 지역기반의 사회적금융 중개기관 육성 등입니다.

재단은 서울특별시 중구 명동11길 20, 서울 YWCA회관 6층(602호)에 소재하고 있습니다.

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 설립 등기를 하여 설립되었으며, 설립당시 출연받은 다음의 설립출연금을 기본순자산의 기본재산으로 순자산에 계상하고 있습니다.

(단위 : 원)

출연자	금 액	비 고
아이쿱소비자생활협동조합사업연합회	100,000,000	기본재산
사회적협동조합 실험사회공헌재단	100,000,000	"
합 계	200,000,000	

나. 재단의 주요 사업

재단은 사회적 가치 증진 및 확산을 위한 연구, 사회적 가치를 창출하는 사회적경제조직 발굴 및 육성 사업, 사회적경제조직에 대한 자금지원사업 등을 수행함으로써 지속가능하고 건강한 사회 발전에 이바지 함을 목적으로 하고 있습니다.

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

- 사회적 가치 증진을 위한 사회적 경제 활성화 사업 발굴 및 지원
- 사회적 경제 활성화 사업의 성공적인 추진을 위한 출연, 투·융자, 보증 등의 지원
- 사회적 경제 지원 중개기관 육성, 지원 및 중개기관을 통한 사회적 경제 조직 및 사회적 목적 프로젝트에 대한 출연 투·융자, 보증 등의 지원
- 사회적 가치 확산 및 사회적 경제 활성화를 위한 정책, 학술, 금융상품 및 사업 연구 개발, 홍보 및 네트워킹
- 사회적 경제 조직 육성 및 지원을 위한 교육, 전문가 자문 제공 등 각종 사업 기획 및 운영
- 포럼, 학술대회, 강연, 교육 등 국내외 행사 주관 및 지원
- 사회적 경제 조직의 활동을 지원하기 위한 부동산, 시설 등 업무공간 무상 제공
- 사회적 가치, 사회적 경제, 사회적 금융, 사회투자 관련 국내외 생태계 구축사업
- 기타 재단의 목적달성에 필요한 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 사회가치 극대화
사회적 금융 중개기관 육성 및 생태계구축	① PEF 운영사 운영자금 지원 ② SIB 운영기관 운영자금 지원 ③ 중개기관 운영자금 지원

(3) 재단은 목적사업의 경비를 충당하기 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 이내인 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) 대출채권

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 대출채권으로 계상하고 있으며, 보고기간말 현재 채권 잔액의 회수가능성에 대한 개별분석 및 과거의 대손경험률을 토대로 하여 예상되는 대손추정액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

(4) 유가증권

재단은 사회적 경제 활성화 사업의 성공적인 추진을 위하여 사회적금융 중개기관을 통한 투자금, 사회적경제조직 및 사회적 목적 프로젝트에 대한 투자금, 사회적금융 중개기관에 대한 투자금을 장단기 투자유가증권으로 계상하고 있으며, 유가증권을 자산의 분류기준에 따라 단기투자증권과 장기투자증권으로 구분하고 있습니다.

재단은 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우에는 단기매매증권으로, 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되거나 확정가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 포함한 가액으로 하고 있으며, 단기매매증권의 취득원가는 취득당시의 공정가치로 하고 있습니다

만기보유증권은 취득원가와 만기액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법으로 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있으며, 이러한 상각후원가를 재무상태표 가액으로 계상하고 있습니다.

재단은 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 시장성있는 유가증권은 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간종료일 현재의 종가로 하고있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 공정가치 평가에 따라 발생하는 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익으로 처리하고 있으며, 매도가능증권에 대한 미실현보유 손익은 매도가능증권평가손익(순자산조정)으로 처리하고 매도가능증권평가손익의 누적금액은 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(회수가능가액)이 채무증권의 상각 후 취득원가 또는 지분증권의 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 처리

하고 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.

■ 예금이자수익

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

■ 기부금수익

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

(9) 퇴직급여충당부채

재단은 임직원 퇴직금 지급규정에 따라 재무제표일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금추계액을 퇴직급여충당금으로 설정하고 있습니다.

재단의 보수규정 제18조에 따르면 퇴직금의 지급대상을 근속년수 1년 이상인 임직원으로 규정하고 있으며, 재단은 당기에 설립되어 전임직원이 근속년수 1년 미만에 해당하므로 당기 보고기간말에 계상할 퇴직급여충당부채는 없습니다.

(10) 연차충당부채

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 충당하기 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 대출채권, 미수금, 미수수익, 유·무형자산의 장부가액, 미지급금금 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 현금및현금성자산 등

현금및현금성자산 등의 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 원)

구 분	금융기관	금 액	사용제한 여부
1) 현금및현금성자산			
보통예금	신한은행	4,756,216,558	
"	신용협동조합	3,903,500	
MMT	신한은행	15,442,833,012	
소 계		20,202,953,070	
2) 단기금융상품			
정기예금	우리은행	200,000,000	기본순자산
MMT	하나금융투자	5,000,000,000	목적사업지출예정
소 계		5,200,000,000	
합 계		25,402,953,070	

4. 대출채권

대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 원)

구 분	대출대상회사	대출금액	비 고
SIB대출채권	(주)한국사회혁신금융	50,000,000	SIB(Social Impact Bond) 사회성과연계채권
합 계		50,000,000	

5. 매도가능증권

매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 원)

구 분	투자대상회사	주식수	출자비율	출자금액	평가금액 (주2)	장부가액	
출자증권	디쓰리 임팩트 벤처투자조합 제2호 (주1)	800좌	6.48%	800,000,000	800,000,000	800,000,000	
"	(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
합계				810,000,000	810,000,000	810,000,000	

(주1) 조합은 디쓰리 임팩트 벤처투자조합 제2호 규약 제9조에 정한 바에 따라 총 20억을 출자하기로 약정하였으며, 당기말 현재까지의 출자액은 8억원입니다.

(주2) 위 출자증권은 최초 투자 후 1년이 경과하지 않았고 회사 가치가 크게 변할 만한 특별한 사건이 발생하지 아니하였으며, 신뢰성 있는 공정가치를 측정할 수 없어 취득원가로 평가하였습니다.

6. 유형자산

유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 원)

구 분	기 초	취 득	처분/폐기	감가상각비	기 말
비 품	0	27,024,470	0	(4,982,202)	22,042,268
시설장치	0	104,423,500	0	(20,884,700)	83,538,800
건설중인자산	0	5,060,000	0	0	5,060,000
합계	0	136,507,970	0	(25,866,902)	110,641,068

7. 무형자산

무형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 원)

구 분	기 초	취 득	처분/폐기	무형자산상각비	기 말
소프트웨어	0	88,217,760	0	(8,821,776)	79,395,984
합계	0	88,217,760	0	(8,821,776)	79,395,984

8. 기본순자산

기본순자산의 내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위 : 원)

구 분	출연자	금 액	비 고
기본재산	아이쿱소비자생활협동조합사업연합회	100,000,000	
	사회적협동조합 신희사회공헌재단	100,000,000	
계		200,000,000	

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

9. 순자산의 변동

(1) 순자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위 : 원)

구 분	기본순자산	보통순자산		합 계
	기본재산	사회가치투자출연금	미처분잉여금	
2019.01.02(당기초)	200,000,000	0	0	200,000,000
보통순자산(출연금) 증가		27,913,905,000	0	27,913,905,000
당기운영이익(손실)			(1,600,428,900)	(1,600,428,900)
2019. 12. 31(당기말)	200,000,000	27,913,905,000	(1,600,428,900)	26,513,476,100

재단은 2019년 11월 25일 이사회 결의에 따라 2020년에 보통순자산의 사회가치투자출연금 중 3억원을 기본순자산의 기본재산으로 편입할 예정입니다.

(2) 결손금의 처리 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 원)

과 목	금 액	
	처리에정일 : 2020년 2월 24일	
I. 미처분이익잉여금		
(미처리결손금)		(1,600,428,900)
1. 전기이월미처분이익잉여금		
(전기이월미처리결손금)	0	
2. 당기운영이익(손실)	(1,600,428,900)	
II. 임의적립금등의 이입액		0
합 계		(1,600,428,900)
III. 결손금처리액		8,538,853
1. 고유목적사업준비금전입액	8,538,853	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		
(차기이월미처리결손금)		(1,608,967,753)

10. 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	0	611,529,456	138,112,114	510,285,357	1,259,926,927
일반관리비용	0	298,535,256	37,224,798	17,310,455	353,070,509
계	0	910,064,712	175,336,912	527,595,812	1,612,997,436

(2) 사업비용의 기능별 구분 상세내역

(당 기)

(단위 : 원)

구 분	사업수행비용	일반관리비용	당 기	비 고
급여	554,005,166	273,881,989	827,887,155	
복리후생비	55,150,926	24,653,267	79,804,193	
여비교통비	12,123,952	0	12,123,952	
통신비	1,492,310	0	1,492,310	
전력비	6,232,800	0	6,232,800	
감가상각비	25,866,902	0	25,866,902	
지급임차료	86,857,862	37,224,798	124,082,660	
차량유지비	10,332,774	0	10,332,774	
교육훈련비	2,373,364	0	2,373,364	
도서인쇄비	13,941,920	0	13,941,920	
회의비	6,935,845	11,044,875	17,980,720	
사무용품비	4,598,380	0	4,598,380	
소모품비	48,760,290	0	48,760,290	
지급수수료	17,920,530	6,265,580	24,186,110	
무형자산상각비	8,821,776	0	8,821,776	
업무추진비	18,098,790	0	18,098,790	
법인설립비	250,182,393	0	250,182,393	
홍보비	7,146,201	0	7,146,201	
연구출판및국제교류비	89,414,051	0	89,414,051	
정책개발및기반조성비	39,670,695	0	39,670,695	
합 계	1,259,926,927	353,070,509	1,612,997,436	

11. 특수관계자와의 중요한 거래내역

(1) 당기 중 특수관계자와의 거래내역은 없습니다

(2) 당기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무 내역은 없습니다.

(3) 당기 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구 분	보상금액	비 고
임원급여	169,644,626	이사장, 사무총장
퇴직급여	0	"
복리후생비	4,828,350	"
합 계	174,472,976	

12. 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	554,005,166	273,881,989	827,887,155	
퇴직급여	0	0	0	
복리후생비	55,150,926	24,653,267	79,804,193	
임 차 료	86,857,862	37,224,798	124,082,660	
감가상각비	25,866,902	0	25,866,902	
세금과공과	0	0	0	
합 계	721,880,856	335,760,054	1,057,640,910	

한국사회가치연대기금

재 무 제 표 (별첨 : 감사보고서)

제 1 기 (2 0 1 9 년 12 월 31 일)