사 업 보 고 서

1기

(2016. 3. 11 ~ 2016. 12. 31)

한국사회혁신금융(주)

목 차

Ⅰ. 회사의 개요

1. 회사의 개요 ····· 1
2. 회사의 연혁 ····· 1
3. 자본금 변동사항 ····· 3
4. 주식의 총수 등 ····· 4
5. 의결권 현황 ····· 4
6. 배당에 관한 사항 ····· 5
7. 시스템에 관한 사항 등 ····· 6

Ⅱ. 사업의 내용

1. 사업 개요 ····· 7
2. 영업 현황 ····· 11

Ⅲ. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항 ····· 16
2. 감사에 관한 사항 ····· 16
3. 사회혁신기금 운영위원회에 관한 사항 ····· 17

Ⅳ. 주주, 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 주주에 관한 사항 ····· 18
2. 임원 및 직원의 현황 ····· 19

Ⅴ. 재무에 관한 사항

1. 재무상태표 ····· 20
2. 손익계산서 ····· 21
3. 이익잉여금 처분계산서 ····· 22
4. 주요 재무비율 ····· 23
5. 기타 재무에 관한 사항 ····· 23

Ⅰ. 회사의 개요

1. 회사의 개요

가. 회사의 법적 · 상업적 명칭

당사의 명칭은 한국사회혁신금융 주식회사이며, 영문으로는 Korea Social Innovation Finance Co. Ltd.(약어는 KSIF)라고 표기합니다.

나. 설립일자

한국사회혁신금융 주식회사(이하 "당사")는 2016년 3월 11일에 설립되어, 『대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률』에 적용을 받고 있습니다.

다. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

- 주소 : 서울시 동대문구 회기로 85, 9호관 507호
- 전화번호 : 대표번호 02-6408-0080
- 홈페이지 : www.ksifinance.com

2. 회사의 연혁

가. 회사의 본점 소재지 및 변동

- 서울시 동대문구 회기로 85, 9호관 507호(청량리동, 한국과학기술원 서울캠퍼스)
- 2016년 5월 9일 아래와 같이 주소를 변경하였습니다.

- 변경 전 : 서울시 동대문구 회기로 85, 9호관 503호
- 변경 후 : 서울시 동대문구 회기로 85, 9호관 507호

나. 경영진의 중요한 변동

- 2016년 3월 11일 창립시 아래와 같이 이사 신규 선임했습니다.
  - 사외이사 이 상 진, 감사 박 민 호
- 2016년 8월 29일 아래와 같이 이사 신규 선임했습니다.
  - 대표이사 이 상 진, 사외이사 박 광 회, 사외이사 정 상 훈
- 2016년 11월 11일 아래와 같이 감사 변경했습니다.
  - 감사 박 민 호 → 감사 윤 현 조

다. 상호의 변경

- 2016년 3월 11일 한국사회혁신대부 주식회사로 창립
- 2016년 5월 9일 한국사회혁신금융 주식회사로 상호 변경

라. 사업목적 및 변경

2016년 5월 9일에 사업목적을 아래와 같이 변경하였습니다.

- 사회혁신기업에 대한 컨설팅업, 교육업, 자문 등 비금융서비스 제공업
- 사회혁신, 사회적기업, 사회적금융, 사회적경제 등에 관한 연구, 컨설팅, 교육, 자문, 출판 등 용역서비스업
- 자조기금 설립을 위한 컨설팅, 교육, 자문 등 용역서비스 제공과 타인이 설립한 기금의 위탁운영업
- 사회혁신기업에 대한 융자업, 지분투자업, 지급보증업 등 금융서비스 제공업
- 사회혁신기업에 대한 금융서비스 제공을 위한 자금의 조달
- 사회적 프로젝트에 대한 금융서비스와 컨설팅, 교육, 자문 등 비금융서비스 제공업
- 회사 및 타인을 위한 자산 운용업
- 기타 제1항의 목적과 위 각 호에 관련된 부대사업

마. 합병, 분할(합병), 포괄적 주식교환 · 이전, 중요한 영업의 양수 · 도 등

1) 2016년 4월 11일, 사단법인 사회혁신공간데어로부터 사회혁신기금 조성과 운영에 관하여 양도인이 영위하는 영업일체를 양수도 하였습니다.

- 영업 양수도 목적물
  - 회원이 사회혁신기금 조성을 위해 출자한 자금(양도인의 채무)과 양도인이 회원사에 대출한 자금(양도인의 채권)이 이에 해당됩니다.
  - 사회혁신기금이라 함은 양도인이 동 기금의 회원이 출자한 자금을 재원으로 회원에 대한 대출 등으로 운용하기 위해 조성한 기금을 말합니다.

2) 2016년 7월 1일, 한국사회혁신컨설팅 주식회사를 흡수합병 하였습니다.

- 합병당사회사
  - 합병후 존속회사 : 한국사회혁신금융 주식회사(대표 이상진)
  - 합병후 소멸회사 : 한국사회혁신컨설팅 주식회사(대표 이상진)
- 합병 내용
  - 존속회사는 합병에 있어서 자본금 4천만원이 증가했습니다.
  - 존속회사는 보통주식 8천주(1주의 액면금액 5,000원)를 발행하여 합병기일 현재의 소멸회사의 최종주주에 대하여 소유주식 1주(1주의 액면금액 5,000

원)에 대하여 0.8주의 비율로 할당하여 교부했습니다.

- 존속회사는 현재 소멸회사가 보유중인 보통주식 2천주(1주의 액면금액 5,000원)를 발행하여 합병기일 현재의 소멸회사의 최종주주에 대하여 소유주식 1주(1주의 액면금액 5,000원)에 대하여 0.2주의 비율로 할당하여 교부한다.

• 합병 일정

- 5월 16일 합병 기준일, 존속회사, 소멸회사 실사 확인
- 5월 23일 합병계약체결일, 주주 서면 결의
- 5월 24일~6월 24일 채권자이의제출 공고 및 최고
- 6월 27일 합병기일
- 7월 1일 존속회사 변경등기, 소멸회사 해산등기 완료

바. 공고방법의 변경

• 이 회사의 공고는 인터넷 홈페이지(http://ksifinance.com)에 합니다. 다만, 전산장애 또는 그 밖에 부득이한 사유로 회사의 인터넷 홈페이지에 공고를 할 수 없을 때에는 서울특별시에서 발행되는 일간 아주경제신문에 게재합니다.

사. 그 밖에 경영활동과 관련된 중요한 사항의 발생내용

5월 16일	사회혁신기금 신규 상품 출시(한도 증액)
6월 17일	서울시 사회투자기금 2억원 매칭
7월 5일	사회혁신기금 '사업개발자금' 상품 출시
12월 14일	서울시 예비사회적기업 지정(지역사회 공헌형, 2016.12~2019.12)

3. 자본금 변동사항

일자	형태	주식종류	수량	액면가	발행가	자본금변동	배정방법
16.3.11	설립자본	보통주	2,000주	5,000원	5,000원	10백만원	
16.6.27	합병증자	보통주	8,000주	5,000원	5,000원	40백만원	구주주배정
16.9.1	유상증자	보통주	10,000주	5,000원	5,000원	50백만원	구주주배정[1]
합계		보통주	20,000주	5,000원		100백만원	

1) 손영지 1,111주 신주인수권 포기 후 실권주 재배정하지 않음

4. 주식의 총수 등

(기준일 : 2016년 12월 31일) (단위 : 주)

구분	주식의 종류			비고
	보통주	우선주	합계	
I. 발행할 주식의 총수	40,000	-	40,000	
Ⅱ. 현재까지 발행한 주식의 총수	20,000	-	20,000	
Ⅲ. 현재까지 감소한 주식의 총수	0	-	0	
1. 감자	0	-	0	
2. 이익소각	0	-	0	
3. 상환주식의 상환	0	-	0	
4. 기타	0	-	0	
Ⅳ. 발행주식의 총수	20,000		20,000	
Ⅴ. 자기주식수	0	-	0	
Ⅵ. 유통주식수(Ⅳ-Ⅴ)	20,000	-	20,000	

5. 의결권 현황

(기준일 : 2016년 12월 31일) (단위 : 주)

구분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	20,000	
	우선주	0	
의결권없는 주식수(B)	보통주	0	
	우선주	0	
정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C)	보통주	0	
	우선주	0	
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	보통주	0	
	우선주	0	
의결권이 부할된 주식수(E)	보통주	0	
	우선주	0	
의결권을 행사할 수 있는 주식수(F=A-B-C-D+E)	보통주	20,000	
	우선주	0	

6. 배당에 관한 사항

가. 배당에 관한 사항

당사는 정관 제45조, 제 46조에 이익배당에 관하여 다음과 같이 규정하고 있습니다.

- 제45조 (이익금의 처분)

① 회사는 매 사업년도 말의 미처분이익잉여금을 다음과 같이 처분한다.

1. 법정적립금(이익준비금)
2. 사회적 목적을 위한 사용 또는 이를 위한 적립금(미처분이익잉여금에서 이익준비금을 공제한 금액의 3분의 2 이상)
3. 기타의 법정적립금
4. 배당금
5. 임의적립금
6. 기타의 이익잉여금처분액
7. 차기이월이익잉여금

② 제1항 제2호의 사회적 목적을 위한 사용은 다음의 용도로 사용한다.

1. 근로자의 근로조건 개선(임금인상, 복리후생비, 성과급 등)
2. 지역사회 기부 등 사회공헌사업
3. 고용확대를 위한 시설투자 등

- 제46조 (이익배당)

① 이익의 배당은 금전과 주식으로 할 수 있다.

② 이익의 배당을 주식으로 하는 경우 배당은 주식의 액면액으로 하며, 회사가 수종의 주식을 발행한 때에는 각각 그와 같은 종류의 주식으로 할 수 있다.

③ 제1항의 배당은 매결산기말 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 지급한다.

나. 최근 3사업연도 배당에 관한 사항

해당 사항 없음

7. 시스템에 관한 사항 등

가. 구축 배경

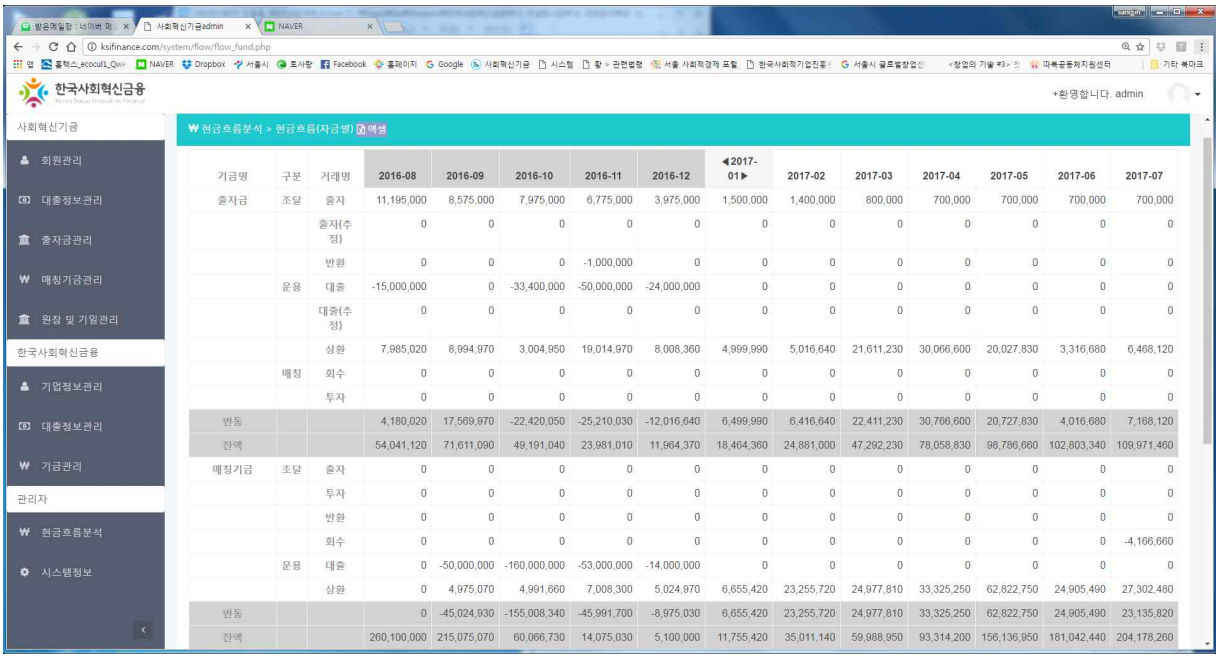
운용하는 기금에 따라 유관된 정보를 체계적으로 관리하고자 3~4분기 시스템을 개발하여 운영 중입니다. 향후 기금 수, 회원 수, 출자 및 대출거래건수가 늘어나면서 관리에 대한 부담이 늘어날 것을 대비하여 선제적으로 대응하였습니다.

나. 시스템(메뉴) 구조

- 사회혁신기금
  - ① 회원관리 : 가입회원정보, 회원정보분석, 가입추천정보, 탈퇴회원정보
  - ② 대출정보 : 대출현황, 전체대출실적, 대출추천정보, 대출상품정보
  - ③ 출자금관리 : 회원출자정보, 운용현황(매칭기금 제외)
  - ④ 매칭기금관리 : 조달현황, 운용현황
  - ⑤ 원장 및 기일관리 : 거래원장(전체), 거래원장(회원사별), 기일관리(통합)
- 자기자본(한국사회혁신금융)
  - ① 이해관계자관리 : 투자대상정보, 투자자정보
  - ② 대출정보 : 대출현황, 전체대출실적
  - ③ 기금관리 : 조달현황, 운용현황, 거래원장(투자자별), 기일관리
- 관리자
  - ① 현금흐름분석 : 현금흐름(자금별), 현금흐름(일별), 현금흐름추정
  - ② 시스템정보 : 로그인정보, 로그정보, 계정관리

다. 시스템 화면(예시)

본 화면은 과거부터 미래까지 현금흐름을 분석하는 화면으로, 매월 운영하는 자금별로 현금 유출입이 어떻게 변동하는지 표시해주는 화면입니다.



기금명	구분	거래명	2016-08	2016-09	2016-10	2016-11	2016-12	◀2017-01▶	2017-02	2017-03	2017-04	2017-05	2017-06	2017-07
출자금	조달	출자	11,195,000	8,575,000	7,975,000	6,775,000	3,975,000	1,500,000	1,400,000	800,000	700,000	700,000	700,000	700,000
		출자(추정)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		반환	0	0	0	-1,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0
	운용	대출	-15,000,000	0	-33,400,000	-50,000,000	-24,000,000	0	0	0	0	0	0	0
		대출(추정)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		상환	7,985,020	8,994,970	3,004,950	19,014,970	8,008,360	4,999,990	5,016,640	21,611,230	30,066,600	20,027,830	3,316,680	6,468,120
	매칭	회수	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		투자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
변동			4,180,020	17,569,970	-22,420,050	-25,210,030	-12,016,640	6,499,990	6,416,640	22,411,230	30,766,600	20,727,830	4,016,680	7,168,120
잔액			54,041,120	71,611,090	49,191,040	23,981,010	11,964,370	18,464,360	24,881,000	47,292,230	78,058,830	98,786,660	102,803,340	109,971,460
매칭기금	조달	출자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		투자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		반환	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		회수	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-4,166,660
	운용	대출	0	-50,000,000	-160,000,000	-53,000,000	-14,000,000	0	0	0	0	0	0	0
		상환	0	4,975,070	4,991,660	7,008,300	5,024,970	6,655,420	23,255,720	24,977,810	33,325,250	62,822,750	24,905,490	27,302,480
변동			0	-45,024,930	-155,008,340	-45,991,700	-8,975,030	6,655,420	23,255,720	24,977,810	33,325,250	62,822,750	24,905,490	23,135,820
잔액			260,100,000	215,075,070	60,066,730	14,075,030	5,100,000	11,755,420	35,011,140	59,988,950	93,314,200	156,136,950	181,042,440	204,178,260

Ⅱ. 사업의 내용

1. 사업 개요

가. 사업 개요

당사는 『대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률』에 의거하여 대부업을 영위하고 있습니다. "대부업"이란 금전의 대부(어음할인 · 양도담보, 그 밖에 이와 비슷한 방법을 통한 금전의 교부를 포함)를 업(業)으로 하거나 대부계약에 따른 채권을 양도받아 이를 추심하는 것을 업으로 하는 것을 말합니다. 대부업자는 수신기능 없이 여신업무만을 취급하는 금융회사로 영업소별로 해당 영업소를 관할하는 특별시장 · 광역시장 · 특별자치시장 · 도지사 또는 특별자치도지사에게 등록해야 합니다.

당사는 자금조달 능력이 중시되는 사업입니다. 대부업자는 자본금 및 자기자본 규모가 크지 않으며, 사업운영을 위한 자금조달의 대부분은 금융기관 차입 및 회사채 발행 등을 통해 이루어집니다. 수익창출과 이익잉여금적립을 통한 자기자본 확대가 이루어지는 경우 기존부채 상환 및 신규 자금조달이 안정적으로 이루어질 가능성이 높습니다. 그러나 자산건전성과 수익성이 저하되는 경우 또는 금융시장이 경색될 경우 자금조달에 어려움을 겪게 될 가능성이 존재합니다. 따라서 자기자본, 자산건전성, 유동성 및 부채 만기구조에 따라 개별회사의 자금조달능력에 차별성이 존재합니다.

또한, 차주의 신용위험에 노출된 고위험(High Risk), 고수익(High Return)사업으로 채권회수능력이 중시됩니다. 대부업자의 유동성의 원천이 자산으로부터의 원활한 현금회수라는 점에서 차주의 채무상환능력은 주요 리스크 요인입니다. 따라서 연체채권의 관리능력에 따라 개별회사의 차별성이 확대 될 수 있습니다.

아직 법률적인 기반이 마련되지 않았으나, 공익성이 높은 사업 혹은 기업에 투자하는 영업행위를 『사회적금융』이라고 언급하고 있습니다. 광의의 사회적금융(Social Financing)은 사회적 가치를 추구하는 아이디어의 사업화·규모화 등 사회혁신 全 과정에 필요한 자금을 지원하는 것입니다. 협의의 사회적금융은 사회적 가치를 추구하는 사회적 경제기업, 사회적 프로젝트 등에 대해 가치평가에 근거하여 필요한 자금을 공급하는 행위로, 사회적 경제 성장을 위해 매우 중요합니다. 당사는 사회적 경제기업, 사회적 프로젝트에 채무상환능력을 평가하여 융자형태로 자금을 제공하고 있습니다. 아울러 사업으로부터 창출되는 미래수익을 기초로 지분 투자 형태로 사업을 다각화하고자 계획하고 있습니다.

나. 사회적금융 현황

1) 사회적 경제기업 규모(2016년 11월 기준)

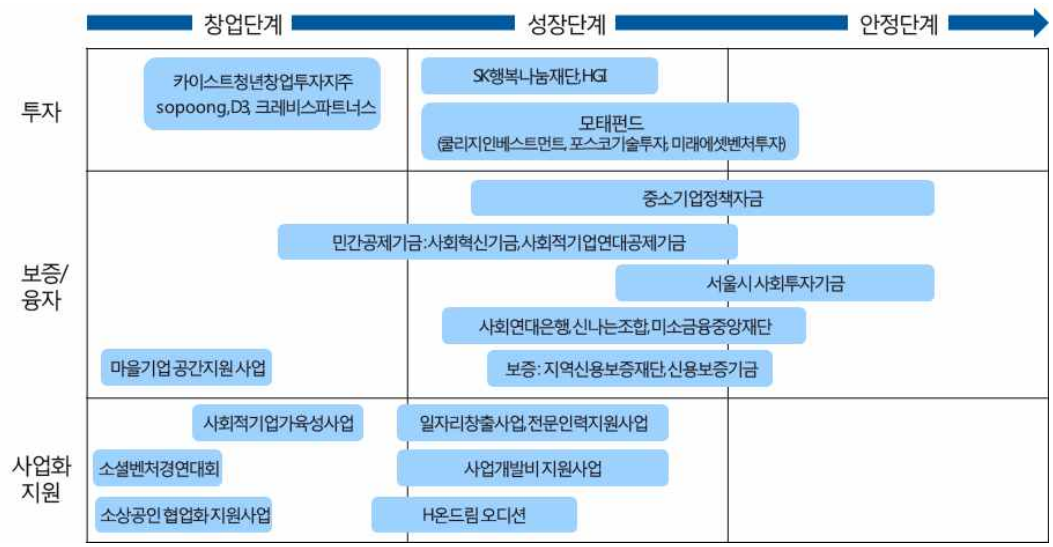
협동조합 1만개, (예비)사회적기업 3천개 등 다양한 형태의 사회적 경제기업 수는 2만여개에 달합니다.

	정의	관계부처/근거법	사회적 경제 규모
사회적기업 (예비사회적기업 포함)	취약계층에게 사회서비스 또는 일자리를 제공하여 지역주민의 삶의 질을 높이는 등의 사회적 목적을 추구하면서 재화 및 서비스의 생산판매 등 영업활동을 하는 기업	**고용노동부(2007)** '사회적기업육성법'	사회적기업 1,672개 ('16.11) 예비사회적기업 1,212개 ('16.6) 소셜벤처[1] 2,276개 ('16.6)
협동조합 (사회적협동조합 포함)	재화 또는 용역의 구매·생산·판매·제공 등을 협동으로 영위함으로써 조합원의 권익을 향상하고 지역사회에 공헌하는 사업조직	**기획재정부(2012)** '협동조합기본법'	일반협동조합 9,791개 ('16.11) 사회적협동조합 577개 ('16.11)
자활공동체	지역자활센터의 자활근로사업을 통해 습득된 기술을 바탕으로 1인 혹은 2인 이상의 수급자 또는 저소득층 주민들이 생산자협동조합이나 공동사업자 형태로 운영되는 기업	**보건복지부(2000)** '국민기초생활보장법'	자활기업 1,339개 ('14.12) - 사업종류 514개
마을기업 (커뮤니티비즈니스)	지역주민이 각종 지역자원을 활용한 수익사업을 통해 공동의 지역문제를 해결하고, 소득 및 일자리를 창출하여 지역공동체 이익을 효과적으로 실현하는 기업	**안전행정부(2013)** '도시재생활성화 및 지원에 관한 특별법'	마을기업 1,342 ('15.12) - 경기(169), 전남(123), 강원(100)
농어촌공동체회사	지역주민 또는 귀촌인력이 지역의 인적, 물적 자원을 활용함으로써 농어촌 지역의 일자리와 소득을 창출하고 지역사회발전에 기여하는 조직	**농림식품부(2011)** '농어업인의 삶의 질 향상 및 농어촌지역 개발촉진에 관한 특별법'	농촌공동체회사 867 ('13.12) - 전남(169), 경북(160), 전북(146) 강원(144)

주 1) 사회적기업가육성사업 참여기업을 통해 추정

2) 사회적금융 현황

사회적금융 구조(2016년)



• 임팩트투자

민간 임팩트투자사, 모태펀드, 기업재단을 중심으로 전환사채 및 지분 등에 투자하는 형태로 자금 제공투자금 회수시장 부재란 구조적인 한계로 대출형태에 비해 규모는 미미한 수준입니다. 투자한 유가증권을 유통할 수 있는 사회적거래소나 안정적인 후속 투자자가 있어야 하나 전무한 상황이기 때문에 제한적으로 성장할 것으로 기대됩니다. 사회적 경제기업은 2만개를 넘어가지만, 임팩트투자사에서 투자한 기업은 50개 내외로 극히 제한적입니다. 특히 협동조합을 비롯한 대부분의 사회적 경제기업들은 지분투자가 어렵게 때문에 투자 대상이 될 수 없습니다.

• 융자 및 보증

- 정책금융은 중앙부처, 지자체 및 출연기관 등이 사회적 경제기업, 사회적 프로젝트에 융자 및 보증 형태로 비교적 큰 자금을 제공하고 있습니다.

구분	합계	2013년	2014년	2015년
서울시 사회투자기금	330억원	330억원	330억원	330억원
사회적경제활용 정책금융*	163.9억원	163.9억원	163.9억원	163.9억원

* 시행기관 : 서울보증재단, 신용보증재단 중앙회, 중소기업진흥공단, 신용보증기금

- 민간공제기금은 당사자인 사회적 기업들이 스스로 납입한 출자금을 기반으로 융자 제공하고 있으며, 한국사회적기업중앙회 공제사업단, 한국사회혁신금융(주) 사회혁신기금이 25억원 규모의 자금 운용하고 있습니다.

• 금융권의 사회적금융 제공

- 시중은행은 사회적 경제기업에 대한 관심 부족으로 타 기관의 보증서(혹은 담보)를 기반으로 대출 실행하고 있습니다. 지역신용보증재단, 신용보증기금의 보증을 기반으로 기업은행, 우리은행, 국민은행, 신한은행에서 대출 실행하며, 사회적 경제기업에 대한 독자적인 신용평가모형은 없습니다.
- 신용협동조합은 북서울신협 등 5개 내외의 신협만 제외하고는 시중은행과 비슷한 관점에서 사회적 기업을 심사하고 있습니다. 이들은 개인대출 위주로 운용되었기 때문에 사회적 경제기업에 대한 별도의 대출평가시스템이 부재한 상황입니다. 금융감독원은 신협(상호금융업)을 영리를 추구하는 시중은행과 설립목적만 다를 뿐이지 동일한 금융회사로 인식하고, 비슷한 규제정책을 적용하고 있습니다.
- 신용보증기금, 신용보증재단은 사회적기업, 협동조합을 위한 특별보증 상품을 출시했으나 여전히 활용도는 미비합니다. 서울신용보증재단이 제공하는 사회적

기업 전용 특별보증의 3년간 이용실적은 약 15건, 7억원 이내 파악됩니다.

3) 당사의 강점

당사는 사회적기업가들과 함께 자조기금을 조성해 오면서 기업가들로부터 신뢰를 받고 있으며, 금융사업에 대한 전문성을 바탕으로 기금을 안정적으로 성장시키고 있습니다. 짧은 시간 내에 다양한 금융상품을 출시하여 호응을 얻고 있으며, 사회적 경제기업 및 사회적 프로젝트에 대한 재무컨설팅을 제공하면서 신뢰할만한 사회적금융기관으로 입지를 다지고 있습니다. 최근 서울시 예비사회적기업으로 지정되면서 각종 지원사업을 통해 사업 확장을 위한 인적, 물적 자원 동원 여력이 증가할 것이라고 판단됩니다.

- **사회혁신기금은 자조기금의 성공적인 사례로 차별화된 명분과 가치 보유**

순수 민간의 역량으로 자조기금(『사회혁신기금』)을 조성하고 안정적으로 운영하는 최초의 성공사례로 90여개 사회적기업들이 출자하여 3억원(약정 기준)기금을 조성했습니다. 사회적경제가 성장에 따라 사회적금융에 대한 관심이 높아지면서 사회혁신기금은 다양한 지역에서 벤치마킹이 되고 있습니다. 특히, 민간 주도의 지역기금을 조성하고자 하는 광주, 충남 등의 지역의 당사자 협의체, 사회적경제 지원기관 등에서는 협업, 자문에 대한 요청이 지속적으로 이어지고 있습니다.

- **체계적인 리스크관리로 자산건전성 유지**

당사는 관계금융에 기반한 효과적인 위험관리시스템을 통해 채무불이행 위험을 최소화하고 있으며, 회원사들에게 무료로 재무진단서비스를 제공함으로써 신용위험에 대해 선제적으로 대응하고 있습니다. 대출시 대출원금의 1%를 대손보전적립금으로 선취하고, 신용평가체계 구축을 통해 체계적인 손실률 관리를 준비하는 등 손실완충능력을 제고하고자 지속적으로 노력하고 있습니다. 신뢰할만한 커뮤니티를 조성하고, 소속된 회원을 대상으로 대출하는 것이 일반적인 대출에 비해 상대적으로 신용위험이 크지 않기 때문에 당사의 자산건전성 부담은 낮은 수준입니다.

- **안정적인 수익창출을 통해 지속가능한 운영구조 확립**

운용자산이 적어 이자수익을 통해 운영비가 확보되는 구조는 아니지만, 다양한 컨설팅, 연구용역 등을 통해 안정적인 수익을 창출하고 있습니다. 누적되는 이익규모가 지속적으로 증가하고, 적극적인 투자자 유치를 통해 자본금을 확충에 가면서 자본적정성을 적절하게 유지할 예정입니다.

2. 영업현황

가. 사회혁신기금 사업

1) 운용실적

올해 누적대출금액은 501,800천원, 평균 대출금액은 20,072천원이며, 총상환금액은 132,563천원입니다. 가입비와 이자합계를 더한 수익은 9,637천원이며, 대손보전을 위해 5,018천원을 적립했습니다.

(기준일 : 2016년 12월 31일) (단위 : 원)

기간	신규 대출			원금상환	순유출액
	대출총액	건수	평균금액		
16.1.1~16.3.31	19,500,000	4	4,875,000	33,225,000	-13,725,000
16.4.1~16.6.30	43,000,000	5	8,600,000	32,362,500	10,637,500
16.7.1~16.9.30	104,900,000	4	26,225,000	29,930,160	74,969,840
16.10.1~16.12.31	334,400,000	12	27,866,667	37,044,870	297,355,130
합계	501,800,000	25	20,072,000	132,562,530	369,237,470

(단위 : 원)

가입비	대출이자	대손보전적립금[2]
2,100,000	7,537,702	5,018,000

2) 상품이용현황

현재 운영 중인 4개 대출상품 중 운영자금대출과 사업개발자금대출 이용 비중이 각 40%로 집계됩니다. 매출채권연계일반대출의 경우 이용률이 0%입니다.

대출상품	2016년				합계	비고
	1/4	2/4	3/4	4/4		
운영자금	3	2	3	2	10	
매출채권연계소액	1	3	-	1	5	
매출채권연계일반	-	-	-	-	-	
사업개발자금			1	9	10	
합계	4	5	4	12	25	

2) 2016년부터 대출수수료수익 계정으로 인식하며, 별도 계좌로 관리함

3) 자금조달실적

- 2016년 59개 회원사는 사회혁신기금에 70,728천원을 출자하였으며, 5월 16일 출자금과 연동하여 대출한도를 증액하면서 평균 출자금액이 증가했습니다. 반면, 회원탈퇴 2건, 경영악화로 인한 출자금 반환 2건, 채무불이행으로 인한 대위변제 1건 등으로 인해 9,100천원의 출자금이 반환되었습니다.

(기준일 : 2016년 12월 31일)

기간	출자금 납입			출자금 반환	순출자납입
	출자총액	건수	평균금액		
16.1.1~16.3.31	12,233,000	49	249,653	2,500,000	9,733,000
16.4.1~16.6.30	12,925,000	24	538,542	5,600,000	7,325,000
16.7.1~16.9.30	28,845,000	30	961,500	0	28,845,000
16.10.1~16.12.31	16,725,000	21	796,429	1,000,000	15,725,000
합계	70,728,000	124	570,387	9,100,000	61,628,000

- 서울시 사회투자기금으로부터 2억원의 자금을 차입하였습니다.

(기준일 : 2016년 12월 31일) (단위 : 천원)

차입일	상환일	이율	상환방법	거치기간	상환기간	대출원금
16.6.17	21.6.17	0%	원금분할상환	12개월	48개월	200,000
합계						200,000

나. 자기자본 투자사업

1) 운용실적

올해 누적대출금액은 113,000천원, 평균 대출금액은 28,250천원이며, 총상환금액은 40,941천원입니다. 이자수익은 2,168천원이며, 조달비용은 173천원입니다.

(기준일 : 2016년 12월 31일) (단위 : 천원)

신규 대출			원금상환	순유출액	이자수익	조달이자
대출총액	건수	평균금액				
113,000	4	28,250	40,941	72,059	2,168	173

2) 자금조달실적

당사는 무보증 사모사채를 발행하여 자금을 조달하고 있습니다.

(기준일 : 2016년 12월 31일) (단위 : 천원)

발행일	투자자	상환일	이율	이자지급	상환방법	발행총액	잔액
16.4.22	이상진	17.4.22	1%	반기별	만기일시상환	40,000	0
16.4.22	탁무권	17.4.22	1%	반기별	만기일시상환	10,000	10,000
16.12.26	강수영	17.12.26	1.5%	연별	만기일시상환	30,000	30,000
16.12.30	이상진	17.12.30	1.5%	연별	만기일시상환	10,000	10,000
합계						90,000	50,000

다. 컨설팅 사업

1) 컨설팅 실적

사회적 경제기업, 사회적 프로젝트에 대한 재무컨설팅을 적극적으로 수행합니다.

(기준일 : 2016년 12월 31일) (단위 : 천원)

발주처	용역명	수행기간	금액	비고
카창투[3]	피투자기업 기업가치평가(3건)	16.8	9,000	용역매출
신나는조합	재무컨설팅기업가치평가(16건)	16.8~16.11	3,824	잡이익
사경센터[4]	공동비즈니스 수익성 분석	16.9~16.12	10,000	용역매출
사람마중	지점별 수익성 분석 등	16.9~16.12	3,000	용역매출
합계			25,824	

2) 연구용역 실적

사회적금융 생태계 활성화를 위한 연구용역을 제한적으로 수행합니다.

(기준일 : 2016년 12월 31일) (단위 : 천원)

발주처	용역명	수행기간	금액	비고
충남연구원	사회적금융체계 구축방안 연구	16.3~16.10	478	잡이익
사경센터	사회적기업 공제사업 활성화 방안 연구	16.7~16.11	20,000	용역매출

3) 카이스트 청년창업투자지주회사

4) 서울시 사회적경제지원센터

합계	20,478	

3) 기타 수수료 수익

기업 요청에 따라 대출신청 및 투자유치 대행 등을 제한적으로 수행합니다.

(기준일 : 2016년 12월 31일) (단위 : 천원)

발주처	용역명	수행기간	금액	비고
안세회계법인	오요리아시아 재무자문 알선수수료	16.7	1,220	수수료
더함	서울시 사투기금 대출신청 대행	16.8	300	수수료
합계			1,520	

라. 기타 대외 활동

1) 컨퍼런스, 포럼, 세미나 등 참석

각종 컨퍼런스, 포럼 등에서 사회혁신기금 사례를 토대로 사회적금융 관련 주제로 발제를 수행했습니다.

수행 기관	강의명	일시	지역
인제대학교	경남 사회적금융 컨퍼런스 『경남을 바꾸는 사회적금융』	1/22	경남
한양대학교	글로벌사회적경제학과 세미나 『한국의 사회적금융과 가치평가』	4/2	서울
마포구 사회적경제 생태계조성사업단	지역기금 현실화 방안(마을공동체편) 『사회혁신기금 현황』	4/21	서울
한양대학교	사회적기업 리더과정 『사회혁신기금과 사회적 금융』	4/28	서울
한국사회적기업진흥원	지역기반의 사회적 금융 토론회	7/20, 8/29 9/29, 11/7	서울
NPO지원센터	NPO의 사회적투자 활용 방안	11/17	서울
광주사회적경제지원센터	사회적경제기금 토론회 『사회혁신기금 사례 및 제언』	11/29	광주

2) 외부 강의

사회적 경제와 기업을 소개하거나 사회적금융 관련 강의를 수행하였습니다.

수행 기관	강의명	일시	시간	비고
한국외국어대학교	소셜벤처를 위한 펀드레이징	1/28	2	특강
대전사회적기업협의회	사회적기업의 자금조달	2/24	2	특강
차의과대학 경영학과	사회적기업 이해	5/24	2	특강
성남시 사회적경제지원센터	사회적경제 아카데미(강사양성과정) 『사회적금융』	7/21 7/28	6	
송파구 사회적경제지원센터	사회적경제 CEO 아카데미 『임팩트투자 확장』	11/1	3	
우송대학교	Social Enterprise 소개	11/16	2	특강
매경 PEF포럼	자본주의 4.0을 선도하는 사회적기업과 사회적 금융	11/28	1	특강
VVCV	자본주의 4.0을 선도하는 사회적기업과 사회적 금융	12/3	1	특강
합계			19	

Ⅲ. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

(기준일 : 2016년 12월 31일)

구분	성명	상근여부	약력	학력
대표이사	이상진	상근	現 (사)소셜벤처파트너스서울 이사 現 (주)소셜밸런스 감사 前 우리금융지주 전략기획부/경영혁신실 前 글로벌 컨설팅사 AT Kearney, Accenture, 삼정KPMG, 삼성SDS	신일고 연세대 산업공학 KAIST SE MBA
사외이사	박광회	비상근	現 (사)소셜벤처파트너스서울 이사장 現 (주)르호봇비즈니스인큐베이터 회장 現 (사)한국소호진흥협회 회장 現 (사)KCERN 이사 現 (주)벤처스퀘어 공동창업자	용산고 한국외대 국제통상
사외이사	정상훈	비상근	現 유한책임회사 더함 이사 前 서울혁신센터 센터장 前 사회혁신공간 There 상임이사 前 희망제작소 사회적경제센터 센터장 前 함께일하는재단 소셜벤처인큐베이터 센터장	휘문고 고려대 법학과

2. 감사에 관한 사항

회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가·개선하기 위해 이사회, 집행기관, 타 부서로부터 독립된 위치에서 업무를 수행하며, 이를 위해 회사 내 모든 정보에 대한 요구 및 관계자의 출석 및 답변 요구, 기타 감사업무 수행에 필요한 사항 등을 요구할 수 있는 권한을 보유하고 있습니다.

(기준일 : 2016년 12월 31일)

자격	성명	상근여부	약력	학력
공인회계사	윤현조	비상근	現 인덕회계법인 이사 前 삼정회계법인, 안건회계법인 前 우림 해사본, 아주그룹 해외사업본부	서울과학고 서울대 건국대 부동산대학원

3. 사회혁신기금 운영위원회에 관한 사항

운영위원회는 사회혁신기금 운영 제반 업무 중 대출심사 및 실행, 상환에 대해 역할을 수행합니다. 현재 7명의 사회적기업가(기금회원사 대표 또는 관계자)와 한국사회혁신금융 주식회사 1인으로 구성되어 있습니다.

가. 운영위원회 명단

구분	성명	소속	임명연월
사회적기업가	이지혜	오요리아시아 대표	2015년 5월 8일
사회적기업가	정지연	에이컴퍼니 대표	2015년 5월 8일
사회적기업가	전상준	아름다운가게 사무처장	2015년 5월 8일
사회적기업가	진무두	C3Korea 대표	2015년 5월 8일
사회적기업가	구자덕	리맨 대표	2016년 7월 12일
사회적기업가	조주연	티팟 대표	2016년 7월 12일
사회적기업가	이창환	인스케어코어 대표	2016년 7월 12일
전문위원	이상진	한국사회혁신금융 대표	-

나. 대출심사 인터뷰 참석 내역

2016년 총 20건의 대출 신청 건(대면심사 해당 건 기준)에 대해 14회의 대출심사 인터뷰가 개최되었습니다. 이중에서 7월 27일, 10월 6일, 12월 6일 심사의 경우, 각각 참석 예정 위원 중 1인의 불참으로 운영위원 2인(한국사회혁신금융 주식회사 포함)이 대출심사 인터뷰를 진행하였습니다.

상세 참석 내역은 아래 표와 같습니다. (대면심사 인터뷰 기준)

	2016년												
성명	1	2	3	4	5	6[5]	7	8	9	10	11	12	합계
이지혜													-
정지연						1							1
전상준					1	1	1	1		1	1	1	7
진무두		1			1			1	1				4
구자덕								1	1	1			3
조주연							1	1				1	3
이창환							1	1	2	1	1	1	7

5) 서면심사(류호선우리밀베이커리)

Ⅳ. 주주, 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 주주에 관한 사항

가. 주주의 주식 소유 현황

(기준일 : 2016년 12월 31일) (단위 : 주)

성명	관계	종류	소유주식수 및 지분율						비고
			기초			기말			
			주식수	금액	지분율	주식수	금액	지분율	
이상진	대표이사	보통주	8,500	42,500	85%	19,000	95,000	95%	
손영지	직원	보통주	500	2,500	5%	1,000	5,000	5%	
황호진	직원	보통주	1,000	5,000	10%	-	-	-	퇴사
합계		보통주	10,000	50,000	100%	20,000	100,000	100%	

나. 주주 변동현황

2016년 8월 9일, 황호진은 퇴사를 하면서 보유하고 있던 1,000주를 구주주인 이상진과 손영지에게 각각 500주씩 양도하였습니다.

- 이상진 주식수(지분율) : 8,500주(85%) → 9,000주(90%)
- 손영지 주식수(지분율) : 500주(5%) → 1,000주(10%)

다. 주식사무

당사 정관상의 주식 사무에 관련된 주요사항은 다음과 같습니다.

결 산 일	12월 31일
정기주주총회	사업연도 종료후 3개월 이내
주주명부폐쇄기간	1월1일부터 1월31일까지
주권의 종류	회사의 기명식 보통주식과 기명식 우선주식으로 하고, 1주권, 5주권, 10주권, 50주권, 100주권, 500주권, 1,000주권, 10,000주권의 8종으로 합니다.

2. 임원 및 직원의 현황

가. 임원 현황

(기준일 : 2016년 12월 31일) (단위 : 주)

성명	출생년도	직위	등기여부	상근여부	담당업무	주식수	취임월	만료월
이상진	1977	대표이사	등기임원	상근	업무총괄	19,000	2016.8	2019.8
박광회	1958	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	-	2016.8	2019.8
정상훈	1970	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	-	2016.8	2019.8
윤현조	1973	감사	등기임원	비상근	감사	-	2016.11	2019.11

나. 직원 현황

직원수는 1명이며, 연간급여액은 근로소득지급명세서의 근로소득을 기준으로 합니다.

(기준일 : 2016년 12월 31일) (단위 : 천원)

성명	성별	출생년도	직위	담당업무	계약형태	근속연수	연간급여	비고
손영지	여	1988	팀장	기금운용 등	정규직	10개월[6]	19,000	

다. 임원의 보수 등

직원수는 1명이며, 연간급여액은 근로소득지급명세서의 근로소득을 기준으로 합니다.

(기준일 : 2016년 12월 31일) (단위 : 천원)

성명	성별	직위	상근여부	담당업무	연간급여	비고
이상진	남	대표이사	상근	업무총괄	24,000	

※ 당사는 비상근 이사에게 보수를 지급하지 않습니다.

6) 근속년수는 합병된 한국사회혁신컨설팅회사에서의 근무월수를 포함함(3~12월)
본 법인 명의로 실제 지급한 급여내역은 7월부터. 한국사회혁신컨설팅에서 지급한 3월~6월 급여지급 내역 포함

V. 재무에 관한 사항

1. 재무상태표

제 1 기 2016년 12월 31일 현재

(단위 : 원)

과 목	제1(당)기			
	금 액		금 액	
자 산				
Ⅰ. 유 동 자 산		566,094,612		
(1) 당 좌 자 산		566,094,612		
보 통 예 금	84,080,473			
미 수 수 익	838,710			
미 수 금	1,110,000			
대 출 채 권	487,376,070			
대 손 충 당 금	(7,310,641)			
(2) 재 고 자 산		0		
Ⅱ. 비 유 동 자 산		28,012,051		
(1) 투 자 자 산		0		
(2) 유 형 자 산		0		
(3) 무 형 자 산		27,873,451		
영 업 권	27,873,451			
(4) 기 타 비 유 동 자 산		138,600		
임 차 보 증 금	138,600			
자 산 총 계		594,106,663		
부 채				
Ⅰ. 유 동 부 채		53,449,838		
미 지 급 금	195,382			
예 수 금	401,650			
부 가 세 예 수 금	1,775,399			
미 지 급 세 금	1,051,654			
미 지 급 비 용	25,753			
유 동 성 사 채	50,000,000			
Ⅱ. 비 유 동 부 채		431,881,000		
장 기 차 입 금	200,000,000			
기 금 회 원 출 자 금	231,881,000			
부 채 총 계		485,330,838		
자 본				
Ⅰ. 자 본 금		100,000,000		
자 본 금	100,000,000			
Ⅱ. 자 본 잉 여 금		0		
Ⅲ. 자 본 조 정		0		
Ⅳ. 기 타 포 괄 손 익누계액		0		
Ⅴ. 잉 여 금		8,775,825		
이 익 잉 여 금		8,775,825		

(당 기 순 이 익)				
당기 : 8,925,312 원				
전기 : 0 원				
자 본 총 계		108,775,825		
부 채 및 자 본 총 계		594,106,663		

2. 손익계산서

제 1 기 2016년 3월 11일부터 2016년 12월 31일까지

(단위 : 원)

과 목	제 1 (당)기		제 0 (전)기	
	금 액		금 액	
Ⅰ. 매 출 액		57,008,682		
가 입 수 수 료 수 익	2,100,000			
대 출 이 자 수 익	7,537,762			
자 문 수 수 료 수 익	42,610,920			
대 출 수 수 료 수 익	4,760,000			
Ⅱ. 매 출 원 가		0		
상 품 매 출 원 가		0		
Ⅲ. 매 출 총 이 익		57,008,682		
Ⅳ. 판 매 비 와 관 리 비		54,998,500		
직 원 급 여	31,038,305			
상 여 금	400,000			
복 리 후 생 비	3,547,657			
여 비 교 통 비	2,015,698			
접 대 비	112,00			
통 신 비	85,631			
세 금 과 공 과 금	3,029,223			
지 급 임 차 료	315,000			
보 험 료	177,570			
도 서 인 쇄 비	3,501,999			
회 의 비	562,727			
소 모 품 비	13,491			
지 급 수 수 료	9,702,002			
광 고 선 전 비	12,372			
대 손 상 각 비	-2,612,225			
무 형 고 정 자 산 상 각	3,097,050			
Ⅴ. 영 업 이 익		2,010,182		
Ⅵ. 영 업 외 수 익		8,210,184		
이 자 수 익	227,932			

잡 이 익	7,982,252			
Ⅶ. 영 업 외 비 용		358,297		
이 자 비 용	229,297			
잡 손 실	130,000			
Ⅷ. 법 인 세 차 감 전 이 익		9,861,069		
Ⅸ. 법 인 세 등		1,085,244		
법 인 세 등	1,085,244			
Ⅹ. 당 기 순 이 익		8,775,825		

3. 이익잉여금 처분계산서

제 1 기 2016년 3월 11일부터 2016년 12월 31일까지(처분확정일 2017년 3월 31일)

(단위 : 원)

과 목	제 1(당)기			
	금 액		금 액	
Ⅰ. 이 익 잉 여 금		8,775,825		
1. 전 기 이 월 이익잉 여 금	0			
2. 회 계 변 경 의 누 적효과	0			
3. 전 기 오 류 수 정 이 익	0			
4. 전 기 오 류 수 정 손 실	0			
5. 중 간 배 당 금	0			
6. 당 기 순 이 익	8,775,825			
Ⅱ. 임 의 적 립 금 등 의 이 입 액		0		
1.	0			
2.	0			
합 계	0	8,775,825		
Ⅲ. 이 익 잉 여 금 처 분 액		0		
1. 이 익 준 비 금	0			
2. 기 업 합 리 화 적 립 금	0			
3. 배 당 금	0			
가. 현 금 배 당	0			
나. 주 식 배 당	0			
4. 사 업 확 장 적 립 금	0			
5. 감 채 적 립 금	0			
6. 배 당 평 균 적 립 금	0			
Ⅳ. 차 기 이 월 이 익 잉 여 금		8,775,825		

※ 본 재무제표는 중소기업회계기준에 따라 작성되었습니다.

4. 주요 재무비율

구분		값		구분		값
유동성	유동비율	1059.1%		수익성	매출액영업이익률	3.5%
	당좌비율	1059.1%			매출액순이익률	15.4%
안전성	부채비율	446.2%			이자보상비율	8.8
	자기자본비율	18.3%				
	차입금의존도	81.1%				

5. 기타 재무에 관한 사항

가. 채무증권 발행실적

(기준일 : 2016년 12월 31일)

구분	발행방법	발행일자	권면총액	이자율	만기일	상환여부
무보증 회사채(1회)	사모	2016.4.22	4천만원	1%	2017.4.22	조기상환
무보증 회사채(2회)	사모	2016.4.22	1천만원	1%	2017.4.26	미상환
무보증 회사채(3회)	사모	2016.12.26	3천만원	1.5%	2017.12.26	미상환
무보증 회사채(4회)	사모	2016.12.30	1천만원	1.5%	2017.12.30	미상환

나. 서울시 사회투자기금 매칭

당사는 서울시 사회투자기금 위탁운영사인 (재)한국사회투자의 『중간지원기관 협력사업』을 2억원을 융자받았습니다.

- 대출일 2016년 6월 17일, 대출금 2억원, 금리 0%, 대표이사 보증
- 상환일 2020년 6월 17일, 1년 거치 36개월 원리금균등 분할상환

내부감사의견서

본인은 한국사회혁신금융 주식회사의 감사로서 2016년 회계연도 결산에 대해 재무제표상의 재무상태표, 손익계산서, 자본변동표를 비롯한 기타 재무명세서 등의 회계정보와 이와 관련한 영업보고내용을 감사하였습니다.

본인의 의견으로는 한국사회혁신금융 주식회사의 회계정보와 이와 관련한 영업보고내용은 중요성의 관점에서 일반적으로 인정된 회계원칙에 따라 표시하고 있습니다.

2017년 4월 20일

한국사회혁신금융 주식회사

감사 윤현조