

(붙임)

재무상태표

(제 26 기 : 2023년 12월 31일 현재)

(제 25 기 : 2022년 12월 31일 현재)

특수법인 소프트웨어공제조합

(단위 : 원)

과목	제 26 기 (당 기)		제 25 기 (전 기)	
자 산				
I. 운용 자산		383,329,121,655		390,144,593,086
(1) 자금대여금	17,508,179,867		15,759,742,267	
대손충당금	777,690,500	16,730,489,367	967,646,300	14,792,095,967
(2) 지급준비예치금		366,598,632,288		375,352,497,119
II. 유 동 자 산		5,708,639,968		6,834,028,583
1. 현금과예금		674,544,583		652,090,385
2. 보증납입금	7,416,651,421		5,956,198,297	
대손충당금	5,904,396,100	1,512,255,321	4,863,831,500	1,092,366,797
3. 선급비용		260,966,112		402,380,800
4. 선급법인세		20,133,129		-
5. 미수자금대여이자	20,539,030		20,072,470	
대손충당금	205,390	20,333,640	200,725	19,871,745
6. 미수지연이자	9,992,950		-	
대손충당금	99,930	9,893,020	-	-
7. 미수보증수수료	97,176,011		74,377,632	
대손충당금	971,760	96,204,251	743,776	73,633,856
8. 미수금		-		172,160
9. 미수이자		1,889,193,608		2,885,687,845
10. 미수임대사업수입		1,162,106,178		32,028,736
11. 미수공제료		-		17,128
12. 부가세대급금		63,010,126		1,675,779,131
III. 비 유 동 자 산		231,213,151,777		171,726,098,445
(1) 투자자산		387,666,384		415,206,667
1. 투자유가증권		63,024,104		89,040,887
2. 전신전화가입권		2,500,000		2,500,000
3. 기타보증금		141,480,000		141,480,000
4. 기타의투자자산		180,662,280		182,185,780
(2) 유형자산		230,825,485,393		171,310,891,778
1. 토지		92,064,258,486		91,935,194,576
2. 건물	144,475,435,936		26,223,323,213	
감가상각누계액	6,667,154,298	137,808,281,638	5,026,136,946	21,197,186,267
3. 차량운반구	55,235,846		55,235,846	
감가상각누계액	55,233,846	2,000	55,233,846	2,000
4. 비품	4,641,903,095		3,594,024,440	
감가상각누계액	3,688,959,826	952,943,269	3,354,790,231	239,234,209
5. 건설중인 자산		-		57,939,274,726
자 산 총 계		620,250,913,400		568,704,720,114

과 목	제 26 기 (당 기)		제 25 기 (전 기)	
부 채				
I. 유 동 부 채		16,346,473,003		22,578,595,971
1. 미 지 급 금		984,756,025		5,682,168,950
2. 예 수 금		188,986,619		131,512,158
3. 선수자금대여이자		219,340		-
4. 선수보증수수료		13,965,814,705		12,632,086,851
5. 선수공제료		497,619,218		611,019,442
6. 미지급법인세 등		122,993,296		1,780,810,210
7. 유동성임대보증금		586,083,800		1,740,998,360
II. 비 유 동 부 채		26,805,204,886		16,598,735,886
1. 퇴직급여충당부채	3,130,760,944		3,430,285,780	
퇴직연금운용자산	3,130,760,944		3,430,285,780	
2. 구상채권상각충당부채		13,833,557,944		11,898,935,481
3. 예 수 보 증 금		1,186,804,242		2,223,649,805
4. 임 대 보 증 금		11,784,842,700		2,476,150,600
부 채 총 계		43,151,677,889		39,177,331,857
자 본				
I. 자 본 금		372,321,500,000		349,560,500,000
II. 자 본 잉 여 금		64,938,180,135		53,219,997,939
1. 증권발행초과금	64,938,180,135		53,219,997,939	
III. 이 익 잉 여 금		139,839,555,376		126,746,890,318
(1) 손실보전준비금	25,237,500,000		22,608,500,000	
(2) 이 익 준 비 금	15,693,500,000		14,378,500,000	
(3) 사 업 준 비 금	85,815,700,000		76,615,700,000	
(4) 미처분이익잉여금	13,092,855,376		13,144,190,318	
자 본 총 계		577,099,235,511		529,527,388,257
부 채 와 자 본 총 계		620,250,913,400		568,704,720,114

○ 대 조 계 정

(단 위 : 원)

보 증 계 정	제 26 기 (당 기)	제 25 기 (전 기)
이행보증승락대충	22,405,790,544,336	19,354,193,170,320
입찰보증승락대충	755,623,038,921	691,432,596,628
계약보증승락대충	5,782,358,876,127	5,329,864,717,426
하자보증승락대충	1,509,741,501,902	1,451,159,116,564
선금급보증승락대충	9,497,609,392,655	8,189,951,301,140
상품판매대금승락대충	25,390,054,174	18,792,969,020
이행지급보증승락대충	4,834,950,633,203	3,672,875,422,188
인허가보증승락대충	117,047,354	117,047,354

손익계산서

(제 26 기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지)

(제 25 기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지)

특수법인 소프트웨어공제조합

(단 위 : 원)

과 목	제 26 기 (당 기)		제 25 기 (전 기)	
I. 사업수익		23,481,019,489		20,159,219,783
1. 자금대여이자	407,417,660		315,954,540	
2. 이행보증수수료	14,770,889,635		13,461,532,735	
3. 임대수입	7,331,509,278		5,305,765,507	
4. 부가목적사업수입	961,198,596		1,075,966,791	
5. 기타사업수익	10,004,320		210	
II. 사업비용		19,093,028,282		13,174,048,922
(1) 사업비		1,900,167,653		1,846,037,263
1. 가입촉진홍보비	308,377,490		250,331,380	
2. 채권관리비사업비	11,346,008		80,281,633	
3. 신용조사사업비	42,785,023		112,237,670	
4. 부가목적사업비	599,680,684		488,475,889	
5. 공제사업지원비	484,246,615		511,592,090	
6. 정보화사업비	453,731,833		403,118,601	
(2) 인건비		4,341,903,554		3,745,623,800
1. 연봉	3,223,562,800		2,881,024,700	
2. 수당	346,826,900		334,645,300	
3. 퇴직급여	771,513,854		529,953,800	
(3) 경비		8,995,804,317		5,473,586,552
1. 여비교통비	15,174,808		6,051,779	
2. 복리후생비	730,819,539		680,326,472	
3. 지급수수료	696,311,157		94,844,907	
4. 교육훈련비	29,993,230		19,039,660	
5. 행사비	118,340,520		5,688,000	
6. 업무추진비	29,929,700		27,073,560	
7. 회의비	179,193,290		80,908,970	
8. 도서비	5,581,250		5,950,000	
9. 인쇄비	12,260,900		14,867,750	
10. 제세공과금	832,135,704		872,802,253	
11. 차량유지비	8,195,967		4,689,663	
12. 통신비	26,117,022		29,688,959	
13. 소모품비	40,656,752		24,766,090	
14. 수선유지비	58,384,560		7,798,840	
15. 보험료	920,597,230		971,346,716	

과 목	제 26 기 (당 기)		제 25 기 (전 기)	
16. 잡 비	58,245,704		10,049,586	
17. 건물관리비	1,657,288,332		889,708,149	
18. 수도광열비	549,054,696		382,502,611	
19. 감가상각비	1,986,626,777		825,250,889	
20. 대손상각비	1,040,897,179		520,231,698	
(4) 예 비 비		649,800,200		542,159,100
1. 인건비에비비		649,800,200		542,159,100
(5) 구상채권상각충당금전입액		3,205,352,558		1,566,642,207
Ⅲ. 사 업 이 익		4,387,991,207		6,985,170,861
Ⅳ. 사 업 외 수 익		12,152,339,693		10,927,183,774
1. 기본재산운용수입	11,646,834,422		10,784,055,622	
2. 이 자 수 익	157,732,088		47,828,368	
3. 투자유가증권평가이익	-		20,317,675	
4. 대손충당금환입액	189,955,800		-	
5. 잡 이 익	157,817,383		74,982,109	
Ⅴ. 사 업 외 비 용		46,077,805		7,884,690
1. 기 부 금	20,000,000		7,300,000	
2. 유형자산처분손실	46,000		584,669	
3. 투자유가증권평가손실	26,016,783		-	
4. 잡 손 실	15,022		21	
Ⅵ. 법인세차감전이익		16,494,253,095		17,904,469,945
Ⅶ. 법 인 세 등		3,401,588,037		4,761,213,490
Ⅷ. 당 기 순 이 익		13,092,665,058		13,143,256,455

이익잉여금처분계산서

제 26 기 : 2023년 01월 01일부터
2023년 12월 31일까지
처분예정일 : 2024년 02월 23일

제 25 기 : 2022년 01월 01일부터
2022년 12월 31일까지
처분확정일 : 2023년 02월 23일

특수법인 소프트웨어공제조합

(단 위 : 원)

과 목	제 26 기 (당 기)		제 25 기 (전 기)	
I. 미처분이익잉여금		13,092,855,376		13,144,190,318
1. 전기이월이익잉여금	190,318		933,863	
2. 당 기 순 이 익	13,092,665,058		13,143,256,455	
II. 이익잉여금 처분액		13,092,000,000		13,144,000,000
1. 손실보전준비금	2,619,000,000		2,629,000,000	
2. 이 익 준 비 금	1,310,000,000		1,315,000,000	
3. 사 업 준 비 금	9,163,000,000		9,200,000,000	
III. 차기이월이익잉여금		855,376		190,318

좌당 지분가치 계산

(제 26 기 : 2023년 12월 31일 현재)
(제 25 기 : 2022년 12월 31일 현재)

특수법인 소프트웨어공제조합

계 산 내 역	제 26 기 (당 기)	제 25 기 (전 기)
I. 지분가치 계산 대상	577,099,235,511원	529,527,388,257원
- 자본금	372,321,500,000원	349,560,500,000원
- 자본잉여금	64,938,180,135원	53,219,997,939원
- 이익잉여금	139,839,555,376원	126,746,890,318원
II. 총 출자좌수	744,643좌	699,121좌
III. 좌당 지분액 (I / II)	775,001원	757,418원

※ '23년도 좌당 지분액은 '22년도 757,418원 대비 17,583원(2.32%) 증가

자 본 변 동 표

(제 26 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지)
 (제 25 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지)

특수법인 소프트웨어공제조합

(단 위 : 원)

과 목	자 본 금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총 계
2022. 1. 1(전기초)	332,697,000,000	45,172,094,926	-	-	113,603,633,863	491,472,728,789
자본금의 증가	16,863,500,000	8,047,903,013	-	-	-	24,911,403,013
자기출자증권의 취득	-	-	(6,988,812,978)	-	-	(6,988,812,978)
자기출자증권의 처분	-	-	6,988,812,978	-	-	6,988,812,978
당기순이익	-	-	-	-	13,143,256,455	13,143,256,455
2022.12.31(전기말)	349,560,500,000	53,219,997,939	-	-	126,746,890,318	529,527,388,257
2023. 1. 1(당기초)	349,560,500,000	53,219,997,939	-	-	126,746,890,318	529,527,388,257
자본금의 증가	22,761,000,000	11,718,182,196	-	-	-	34,479,182,196
자기출자증권의 취득	-	-	(3,784,060,328)	-	-	-3,784,060,328
자기출자증권의 처분	-	-	3,784,060,328	-	-	3,784,060,328
당기순이익	-	-	-	-	13,092,665,058	13,092,665,058
2023.12.31(당기말)	372,321,500,000	64,938,180,135	-	-	139,839,555,376	577,099,235,511

현 금 흐 름 표

(제 26 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지)
(제 25 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지)

특수법인 소프트웨어공제조합

(단 위 : 원)

과 목	제 26 기 (당 기)	제 25 기 (전 기)
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	18,289,150,063	22,365,586,453
1. 당기순이익	13,092,665,058	13,143,256,455
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	6,649,989,751	3,432,918,556
퇴직급여	581,006,254	519,948,500
감가상각비	1,986,626,777	825,250,889
대손상각비	850,941,379	520,231,698
투자유가증권평가손실	26,016,783	-
유형자산처분손실	46,000	584,669
구상채권상각충당부채전입액	3,205,352,558	1,566,902,800
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	-	(20,317,675)
투자유가증권평가이익	-	(20,317,675)
투자유가증권처분이익	-	-
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(1,453,504,746)	5,809,729,117
자금대여금의 감소(증가)	(1,748,437,600)	(3,637,842,199)
보증납입금등의 증가(감소)	(2,731,183,219)	(441,436,471)
선급비용의 감소(증가)	141,414,688	8,279,060
미수자금대여이자의 감소(증가)	(466,560)	(15,465,720)
미수지연이자의 감소(증가)	(9,992,950)	-
미수보증수수료의 감소(증가)	(22,798,379)	(3,170,317)
미수이자의 감소(증가)	996,494,237	5,040,449,186
미수임대사업수입의 감소(증가)	(1,130,077,442)	(1,825,266)
미수공제료의 감소(증가)	17,128	(6,132)
미수금의 감소(증가)	172,160	(172,160)
부가세대급금의 감소(증가)	1,612,769,005	(1,317,492,877)
미지급금의 증가(감소)	(4,697,412,925)	4,953,158,304
예수금의 증가(감소)	57,474,461	1,692,369
선수자금대여이자의 증가(감소)	219,340	-
선수보증수수료의 증가	1,333,727,854	1,657,488,212
선수공제료의 증가	(113,400,224)	(87,841,559)
미지급법인세등의 증가(감소)	(1,677,950,043)	367,053,805
퇴직금의 지급	(880,531,090)	(88,860,400)
퇴직연금운용자산의 증가	299,524,836	(431,088,100)
예수보증금의 증가	(1,036,845,563)	(5,405,018)
임대보증금의 증가(감소)	8,153,777,540	(187,785,600)

과 목	제 25 기 (당 기)		제 24 기 (전 기)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(52,745,878,061)		(47,031,160,157)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	8,753,864,831		-	
투자유가증권의 감소	-		-	
지급준비예치금의 감소	8,753,864,831		-	
기타보증금의 감소	-		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(61,499,742,892)		(47,031,160,157)	
지급준비예치금의 순증가	-		(80,691,521)	
기타보증금의 증가	-		-	
유형자산의 취득	(61,499,742,892)		(46,950,468,636)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		34,479,182,196		24,911,403,013
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	38,263,242,524		31,900,215,991	
출자금의 증가	22,761,000,000		16,863,500,000	
증권발행초과금의 증가	11,718,182,196		8,047,903,013	
자기출자증권의 처분	3,784,060,328		6,988,812,978	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(3,784,060,328)		(6,988,812,978)	
자기출자증권의 취득	(3,784,060,328)		(6,988,812,978)	
IV. 현금및현금성자산의증가(감소)		22,454,198		245,829,309
V. 기초의 현금및현금성자산		652,090,385		406,261,076
VI. 기말의 현금및현금성자산		674,544,583		652,090,385