

대전서부수산업협동조합

재무제표에 대한
감사보고서

제21(당)기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 20(전)기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

회계법인 상지원

목 차

독립된 감사인의 감사보고서 ----- 1

재무제표

재무상태표 ----- 5

손익계산서 ----- 6

자본변동표 ----- 7

주석 ----- 8

독립된 감사인의 감사보고서

대전서부수산업협동조합
조합원 및 이사회 귀중

2023년 01월 30일

감사의견

우리는 대전서부수산업협동조합(이하 “ 회사”)의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2022년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과를 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 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

기타사항

비교표시된 회사의 2021년 12월 31일로 종료되는 재무제표는 감사받지 않았습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 수산업협동조합법, 상호금융기관의 신용사업회계처리기준 및 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, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 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 이해합니

다. 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 회사의 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.

서울특별시 강남구 영동대로 708, 정화빌딩 2층

회계법인 상지원

대표이사 이상윤

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

(첨부)재 무 제 표

대전서부수산업협동조합

제 21(당) 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 20(전) 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 조합이 작성한 것입니다."

대전서부수산업협동조합 조합장 고영욱

본점 소재지 : (도로명주소) 충남 보령시 머드로 34

(전 화) 041-931-9778

재 무 상 태 표

제21(당)기 2022년 12월 31일 현재

제20(전)기 2021년 12월 31일 현재

대전서부수산업협동조합

(단위 : 원)

과 목	제21(당)기	제20(전)기 (감사받지 않은 재무제표)
자 산		
1. 현금및예치금(주석3)	13,978,803,174	22,732,898,099
2. 대출채권(주석4,9,21)	90,087,506,603	74,330,404,096
3. 이연대출부대비용(주석4)	226,645,562	169,869,616
4. 사업채권(주석5,9)	3,993,091,330	3,715,137,193
5. 채고자산(주석6)	363,794,376	903,751,561
6. 유형자산(주석7)	10,210,192,144	10,214,909,704
7. 기타자산(주석8)	3,142,603,475	2,484,765,493
8. 대손충당금(주석9)	(2,419,217,617)	(1,688,391,720)
자 산 총 계	119,583,419,047	112,863,344,042
부 채		
1. 예탁부채(주석10,21)	94,296,915,038	90,878,475,351
2. 차입부채(주석11)	11,203,211,147	9,133,885,207
3. 사업채무(주석12)	716,951,660	585,885,026
4. 기타부채(주석13)	4,391,277,025	4,066,417,709
부 채 총 계	110,608,354,870	104,664,663,293
자 본		
1. 출자금(주석14)	4,970,648,662	4,418,093,410
2. 이익잉여금(주석15)	1,100,343,215	876,515,039
3. 기타포괄손익누계액(주석16)	2,904,072,300	2,904,072,300
자 본 총 계	8,975,064,177	8,198,630,749
부 채 및 자 본 총 계	119,583,419,047	112,863,344,042

첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제21(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제20(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

대전서부수산업협동조합

(단위 : 원)

과목	제21(당)기	제20(전)기 (감사받지 않은 재무제표)
I. 사업수익	14,521,065,259	10,669,561,632
1. 구매사업수익	6,449,348,200	4,283,353,544
2. 판매사업수익	3,517,652,584	3,196,554,196
3. 이용가공사업수익	161,253,005	162,233,148
4. 지도사업수익	17,860,996	17,363,649
5. 이자수익(주석17,21)	3,957,206,609	2,611,162,064
6. 수수료수익	160,011,553	119,078,729
7. 공제사업수익	245,026,337	264,129,940
8. 대출채권평가및처분이익	55,000	467
9. 기타영업수익	12,650,975	15,685,895
II. 사업비용	10,937,202,002	7,437,098,730
1. 구매사업비용	6,120,484,646	4,013,619,175
2. 판매사업비용	2,016,729,604	1,780,095,576
3. 이용가공사업비용	122,145,625	158,473,098
4. 지도사업비용	39,891,190	13,199,350
5. 이자비용(주석18,21)	1,677,931,511	1,107,190,044
6. 수수료비용	137,660,376	129,010,493
7. 공제사업비용	17,165,795	38,047,569
8. 대출채권평가및처분손실	730,756,636	135,234,868
9. 기타영업비용	74,436,619	62,228,557
III. 사업총이익	3,583,863,257	3,232,462,902
IV. 사업관리비(주석19)	3,443,516,577	3,013,405,250
1. 인건비	2,284,131,394	1,924,484,191
2. 경비	1,159,385,183	1,088,921,059
V. 사업이익	140,346,680	219,057,652
VI. 사업외수익	440,594,425	464,561,422
VII. 사업외비용	91,231,263	176,964,483
VIII. 법인세비용차감전순이익	489,709,842	506,654,591
IX. 법인세비용	48,911,392	50,447,048
X. 당기순이익(주석15)	440,798,450	456,207,543

첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제21(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제20(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

대전서부수산업협동조합

(단위 : 원)

과 목	출 자 금	이 익 잉여금	기타포괄손익누계액	총 계
2021. 1. 1(보고금액)	4,218,074,189	567,136,387	2,904,072,300	7,689,282,876
조합원의 변동	200,019,221	(32,504)	-	199,986,717
연차배당	-	(146,796,387)	-	(146,796,387)
당기순이익	-	456,207,543	-	456,207,543
2021. 12. 31(전기말) (감사받지 않은 재무제표)	4,418,093,410	876,515,039	2,904,072,300	8,198,680,749
2022. 1. 1(보고금액)	4,418,093,410	876,515,039	2,904,072,300	8,198,680,749
조합원의 변동	552,555,252	(202,731)	-	552,352,521
연차배당	-	(216,767,543)	-	(216,767,543)
당기순이익	-	440,798,450	-	440,798,450
2022. 12. 31(당기말)	4,970,648,662	1,100,343,215	2,904,072,300	8,975,064,177

첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제21(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제20(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

대천서부수산업협동조합

1. 일반사항

(1) 조합의 개요

대천서부수산업협동조합(이하 "조합")은 1978년 설립된 신협법인어촌계를 기반으로 하여 2002년 조합 설립인가를 받았으며, 2011년 조합의 명칭을 신협수산업협동조합에서 대천서부수산업협동조합으로 변경하였습니다. 보령시(신협동, 남곡동, 내항동, 요암동 일원)를 업무구역으로 하고 있으며, 업무구역에 주소나 거소 또는 사업장이 있는 어업인으로써 1년중 60일 이상 정관에서 정하고 있는 어업을 경영하거나 종사하는 자를 조합원으로 두고 있는 지구별 수산업협동조합입니다. 조합은 조합원의 어업 생산성을 높이고 조합원이 생산한 수산물의 판로확대 및 유통의 원활화를 도모하며 조합원이 필요로 하는 자금, 자재, 기술 및 정보등을 제공함으로써 조합원의 경제·사회·문화적지위를 향상시키는 것을 목적으로 하고 있으며, 이와 같은 목적을 달성하기 위하여 지도사업, 경제사업, 신용사업, 공제사업 등을 수행하고 있습니다. 보고기간말 현재 조합원은 1,248명이며 수산물위판장 2개소, 제빙냉동공장 1개소, 주유소 1개소, 상호금융영업점 2개소 등 총 6개의 사업장을 두고 있습니다.

2. 중요한 회계정책

재무제표의 작성에 작용된 중요한 회계정책은 아래에 제시되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용되었습니다.

2.1 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

조합의 재무제표는 수산업협동조합의 회계처리기준에 따라 작성되었습니다. 수산업협동조합법 제66조에 따르면 조합의 회계처리기준에 필요한 사항은 중앙회의 회장이 정하고, 신용사업의 회계처리기준에 관하여 필요한 사항은 금융위원회가 따로 정할 수 있도록 규정하고 있습니다.

(2) 신용사업회계와 비신용사업회계의 구분

조합의 회계는 '수산업협동조합재무기준'에 따라 일반회계와 특별회계로 구분하여 회계처리하고 있습니다. 일반회계는 경제사업, 지도사업으로 구분되며, 특별회계는 신용사업, 공제사업으로 구분됩니다.

2.2 재고자산

조합은 재고자산의 수량을 계속기록법과 정기적으로 실시하는 실지재고조사에 의하여 확정하고 있으며, 재고자산의 단위원가는 선입선출법으로 결정하고 있습니다. 재고자산의 시가가 취득원가보다 하락한 경우에는 시가를 장부금액으로 하고 있습니다. 다만, 재고자산의 평가손실을 초래했던 상황이 해소되어 새로운 시가가 장부금액보다 상승한 경우에는 최초의 장부금액을 초과하지 않는 범위 내에서 평가손실을 환입하고 있으며, 재고자산평가손실의 환입은 매출원가에서 차감하여 표시하고 있습니다.

2.3 유가증권

조합은 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 유가증권 중 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 지분법적용투자주식으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후원가로 평가하며, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

단기매매증권평가손익은 당기손익으로 인식하고 있으며, 매도가능증권평가손익은 기타포괄손익누계액으로 인식하고 그 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

조합은 유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(이하 "회수가능액")이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는, 손상차손을 인식할 것을 고려합니다. 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지는 보고기간종료일마다 평가하고 그러한 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하고 있습니다. 손상차손금액은 당기손익에 반영됩니다.

손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 당기이익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우, 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 합니다. 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

2.4 상환준비에치금

조합은 신용협동조합법 제43조에 의거 전월 말일 현재의 예탁금 및 적금 잔액의 100분의 10 이상을 대통령령이 정하는 바에 따라 상환준비금으로 보유하여야 하며, 대통령령이 정한 비율과 방법에 따라 상환준비금의 일부를 중앙회에 예치하여야 합니다.

2.5 대손충당금

조합은 관련규정(상호금융자산은 금융감독원이 정한 상호금융업감독규정, 경제사업자산은 수협중앙회가 정한 회원조합 경제사업자산 건정성분류 및 대손충당금 적립기준)에서 규정한 자산건전성분류기준 및 최저적립률을 고려하여 대손충당금을 설정하고 있습니다.

조합의 자산건전성분류기준의 주요 내용은 다음과 같습니다.

구분	자산건전성분류기준
정상	금융거래 내용, 신용상태가 양호한 채무자와 1월 미만의 연체대출금(정책자금대출금 포함)을 보유하고 있으나, 채무상환능력이 충분한 채무자에 대한 총대출금
요주의	1월 이상 3월 미만의 연체대출금을 보유하고 있으나 회수가 확실시 되는 채무자에 대한 총대출금과 1월 미만의 연체대출금을 보유하고 있으나 신용정보관리규약에 의하여 신용불량거래처로 등록된 거래처에 대한 대출금 등
고정	1월 이상의 연체대출금을 보유하고 있는 채무자에 대한 총 대출금중 회수예상가액 해당 금액과 담보권의 실행, 지급명령신청, 대여금 청구소송, 강제집행 등 법적절차 진행중인 채무자에 대한 회수예상가액 해당 금액 등
회수의문	3월 이상 12월 미만 연체대출금을 보유하고 있는 채무자에 대한 총 대출금중 회수예상가액 초과부분 등
추정손실	12월 이상 연체대출금을 보유하고 있는 채무자에 대한 총 대출금중 회수예상가액 초과부분 등

관련규정에 따른 건전성분류별 대손충당금 최저적립률은 다음과 같습니다.

건전성분류	상호금융자산	경제사업자산
정상	1% 이상	0.5% 이상
요주의	10% 이상	1% 이상
고정	20% 이상	20% 이상
회수의문	55% 이상	75% 이상
추정손실	100%	100%

2.6 이연대출부대수익(비용)

조합은 대출채권에서 발생하는 취급수수료 등 대출부대수익(대출부대비용을 차감)을 이연하여 이연대출부대수익(비용)의 계정과목으로 하여 해당 대출채권에서 차감(가산)하는 형식으로 표시하고, 유효이자율법 등에 따라 환입(상각)하여 수익(비용)으로 인식하고 있습니다.

2.7 유형자산

유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되어 있습니다.

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

구분	감가상각방법	내용연수(년)
업무용건물	정액법	10~60
업무용동산	정액법	1~20

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 생산능력 증대, 내용연수 연장, 상당한 원가 절감 또는 품질향상을 가져오는 등 미래경제적효익의 유입 가능성이 매우 높고, 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 자본적 지출로 인식하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

2.8 차입원가자본화

조합은 유형자산, 무형자산 및 투자부동산과 제조, 매입, 건설, 또는 개발이 개시된 날로부터 의도된 용도로 사용하거나 판매할 수 있는 상태가 될 때까지 1년 이상의 기간이 소요되는 재고자산과 관련하여 발생한 차입원가 등을 기간비용으로 회계처리하고 있습니다.

2.9 충당부채와 우발부채

조합은 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 충당부채로 계상하고 있습니다. 또한, 조합은 과거 사건이 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생 여부에 의해서 존재 여부가 확인되는 잠재적 의무가 있는 경우 또는 과거 사건이나 거래의 결과 현재 의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석 기재하고 있습니다.

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정하며, 현재가치 평가에 사용하는 할인율은 그 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 또한, 충당부채는 보고기간말마다 그 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 증감조정하며, 이 때 현재가치 평가에 사용한 할인율은 변동되지 않는 것으로 보고 당초에 사용한 할인율로 평가하고 있습니다.

2.10 출자금

조합의 출자금은 출자금, 회전출자금, 우선출자금 및 가입금으로 구성되어 있으며, 납입금액을 출자금으로 처리하고 있습니다.

2.11 수익인식

조합은 제품 및 상품매출에 대하여 재화의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 이전된 시점에 수익으로 인식하고 있습니다. 용역제공거래에 대하여는 진행기준에 의하여 수익을 인식하고 있습니다.

이자수익은 유효이자율법을 적용한 발생기준에 따라 인식하고, 배당금수익은 배당을 받을 권리와 금액이 확정된 시점에 인식하고 있습니다. 다만, 보고기간말 현재 원리금의 연체 등으로 수익의 실현가능성이 낮은 대출금에 대한 이자수익은 실제 이자수익을 수취하는 시점에서 수익으로 인식하고 있습니다.

2.12 정부보조금

조합은 정부보조금에 부수되는 조건의 준수와 보조금 수취에 대한 합리적인 확신이 있을 경우에만 정부보조금을 인식하고 있습니다.

자산관련보조금을 받는 경우에는 관련 자산을 취득하기 전까지 받은 자산 또는 받은 자산을 일시적으로 운용하기 위하여 취득하는 다른 자산의 차감계정으로 회계처리하고, 관련 자산을 취득하는 시점에서 관련 자산의 차감계정으로 회계처리합니다. 자산관련 보조금은 그 자산의 내용연수에 걸쳐 상각금액과 상계하며, 해당자산을 처분하는 경우에는 그 잔액을 처분손익에 반영합니다.

수익관련보조금은 특정의 비용을 보전할 목적으로 지급되는 경우에는 특정의 비용과 상계처리합니다. 반면, 대응되는 비용이 없는 경우 조합의 주된 영업활동과 직접적인 관련성이 있다면 영업수익으로, 그렇지 않다면 영업외수익으로 회계처리합니다. 다만, 수익관련보조금을 사용하기 위하여 특정의 조건을 충족해야 하는 경우에는 그 조건을 충족하기 전에 받은 수익관련보조금은 선수수익으로 회계처리합니다.

2.13 퇴직급여

조합은 현재 확정급여형 퇴직연금제도를 시행하고 있으며, 재직 중인 종업원과 퇴직 연금의 수령을 선택하고 퇴사한 종업원과 관련된 부채를 각각 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금으로 계상하고 있습니다.

퇴직연금운용자산은 기업이 직접 보유하고 있는 것으로 보아 회계처리합니다. 퇴직 연금운용자산은 상기 부채의 합계액에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 퇴직 연금운용자산이 상기 부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산으로 표시하고 있습니다.

2.14 법인세

조합은 조세특례제한법 제72조 "조합법인 등에 대한 법인세 과세특례" 규정에 따라 조합의 법인세비용차감전순이익에 기부금의 손금불산입액, 접대비의 손금불산입액, 퇴직급여충당부채 손금산입 한도초과액과 대손충당금 손금산입 한도초과액 등을 합한 금액을 과세표준으로 하여 그 과세표준의 9% (20억원 초과 과세표준 금액에 대해서는 12%)의 세율을 적용하여 법인세를 계산하고 이에 지방소득세와 농어촌특별세를 가산하여 법인세납부액을 계산하고 있습니다.

3. 현금및예치금

(1) 당기말 및 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	예치기관	당기말	전기말
현금	-	1,154,998	884,027
대내예치금			
상환준비예치금(*)	수협중앙회	9,742,000	8,760,000
일시자금예치금	수협중앙회	3,081,805	13,088,871
소 계		12,823,805	21,848,871
합 계		13,978,803	22,732,898

(*) 관련규정에 따라 수협중앙회에 의무적으로 예치한 것으로 사용이 제한되어 있습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 현금및예치금의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
1년 이내	13,978,803	22,732,898

4. 대출채권

(1) 대출채권 내역

당기말 및 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기말		전기말	
	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
상호금융대출금	4.66	81,084,285	3.79	66,896,527
정책자금대출금	1.66	9,003,221	1.62	7,433,877
합계		90,087,506		74,330,404

당 조합은 동일인에 대하여 금융위원회가 정하는 기준에 따라 수협중앙회장의 승인이 있는 경우를 제외하고는 조합의 자기자본의 100분의 20 또는 자산총액의 100분의 1 중 큰 금액의 범위안에서 신용협동조합법시행령으로 정하는 한도를 초과하는 대출 등을 할 수 없습니다. 당기말 현재 동법 시행령 제16조의4제1항의 규정에 의하여 금융위원회가 자산총액의 100분의 1에 해당하는 금액에 대하여 설정하는 최고한도는 7억원으로 하고 있습니다. 당기말 현재 동 규정에 의하여 금융위원회가 자기자본의 100분의 20에 해당하는 금액에 대하여 설정하는 최고한도는 50억원으로 하고 있습니다. 다만, 직전 사업연도말 자기자본이 500억원 이상인 조합이 법인인 조합원에 대한 대출을 하는 경우에는 최고한도를 100억원으로 합니다.

(2) 대출채권에 대한 고객별 분포

당기말 및 전기말 현재 대출채권은 전액 국내 원화대출채권이며, 대출채권에 대한 고객별 분포는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
가계자금대출금	16,785,760	18.63%	21,888,084	29.45%
기업자금대출금	73,301,746	81.37%	52,442,320	70.55%
합계	90,087,506	100.00%	74,330,404	100.00%

(3) 대출채권 만기구조

당기말 및 전기말의 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
1년 이내	32,710,743	18,461,231
2년 이내	21,395,716	25,546,509
3년 이내	13,224,862	16,465,684
3년 초과	22,756,185	13,856,980
합 계	90,087,506	74,330,404

(4) 당기 및 전기 중 이연대출부대비용의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기초	169,870	116,307
증가	226,646	169,870
상각	(169,870)	(116,307)
기말	226,646	169,870

5. 사업채권

당기말 및 전기말 현재 사업채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
구매사업	66,710	64,940
판매사업	3,908,797	3,626,712
이용가공사업	17,584	23,485
합 계	3,993,091	3,715,137

6. 재고자산

당기말 및 전기말 현재 조합의 재고자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
구매품	201,317	222,686
판매품	162,477	681,066
합 계	363,794	903,752

7. 유형자산

(1) 당기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구분	업무용토지	업무용건물	업무용동산	건설중인자산	합계
기초	4,995,873	7,738,505	1,070,303	-	13,804,681
취득	81,161	-	86,842	207,472	375,475
감가상각	-	(228,178)	(319,062)	-	(547,240)
기말	5,077,034	7,510,327	838,083	207,472	13,632,916
취득원가	5,077,034	10,583,994	2,164,915	207,472	18,033,415
상각누계액	-	(3,073,667)	(1,326,832)	-	(4,400,499)
정부보조금	-	(3,170,288)	(252,437)	-	(3,422,725)

당기말 현재 업무용토지 및 건물 중 5,283백만원은 수협중앙회 차입금과 관련하여 채권최고액 3,000백만원으로 담보 제공되어 있습니다.

(2) 당기 중 정부보조금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구분	기초	취득	처분	상각	기말
업무용건물	3,254,824	-	-	(84,536)	3,170,288
업무용동산	334,948	-	-	(82,511)	252,437
합계	3,589,772	-	-	(167,047)	3,422,725

(3) 당기말 및 전기말 현재 보유 토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
소재지	면적(㎡)	장부금액	공시지가	
			당기말	전기말
충청남도 보령시 신희동 1627	1,250.30	738,399	214,426	201,423
충청남도 보령시 신희동 1895	1,889.10	3,457,053	2,378,377	2,255,585
충청남도 아산시 배방읍 공수리 1504	255.36	881,582	399,383	366,697
합계	3,394.76	5,077,034	2,992,186	2,823,705

(4) 회사는 수협공제보험에 건물등에 대하여 화재 관련 부보금액 14,651,590,348원으로 보험에 가입되어 있습니다.

8. 기타자산

당기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
중앙회출자금	200,000	200,000
무형자산(*)	3,321	5,207
가지급금	3,949	14,602
선급비용	15,797	15,642
미수수익	237,097	134,798
공탁금	3,352	6,386
부가가치세선급금	42,548	52,242
농어가목돈마련저축장려금	-	1,796
미회수내국환채권	2,610,585	2,054,092
기타	25,954	-
합 계	3,142,603	2,484,765

(*) 당기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	기초	취득	처분	상각	기말
어업권	1,043	-	-	(430)	613
기타무형자산	4,164	-	-	(1,456)	2,708
합 계	5,207	-	-	(1,886)	3,321

9. 대손충당금

(1) 자산건전성분류에 따른 채권내역

당기말 및 전기말 현재 채권별 자산건전성 분류 내역 및 대손충당금 설정액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)								
계정과목	총채권액	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	요적립액	대손충당금
<상호금융>								
상호금융대출	81,084,285	77,871,875	398,575	2,793,165	10,837	9,833	1,435,503	1,708,226
정책자금대출	9,003,221	8,711,978	275,000	-	3,000	13,243	129,512	155,415
여신성가지급금	3,306	-	-	3,091	-	215	833	963
상호금융 소계	90,090,812	86,583,853	673,575	2,796,256	13,837	23,291	1,565,848	1,864,604
<경제사업>								
구매사업채권	66,710	64,001	-	-	-	2,709	3,029	2,969
판매사업채권	3,908,796	3,607,571	-	42,000	2,367	256,858	285,071	550,231
이용가공채권	17,585	15,977	927	-	-	681	770	770
기타가지급금	643	-	-	-	-	643	643	643
경제사업 소계	3,993,734	3,687,549	927	42,000	2,367	260,891	289,513	554,613
합 계	94,084,546	90,271,402	674,502	2,838,256	16,204	284,182	1,855,361	2,419,217

<전기말>

(단위: 천원)								
계정과목	총채권액	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	요적립액	대손충당금
<상호금융>								
상호금융대출	66,896,527	65,258,313	846,137	781,110	-	10,967	947,968	1,027,968
정책자금대출	7,433,877	7,420,339	-	-	-	13,538	87,741	105,940
여신성가지급금	215	-	-	-	-	215	215	215
기타가지급금	5,500	5,500	-	-	-	-	55	55
상호금융 소계	74,336,119	72,684,152	846,137	781,110	-	24,720	1,035,979	1,134,178
<경제사업>								
구매사업채권	64,940	60,560	-	-	-	4,380	4,637	4,637
판매사업채권	3,626,712	3,068,520	-	158,046	48,531	351,615	436,812	533,269
이용가공채권	23,486	12,650	1,041	-	9,795	-	5,618	7,420
기타가지급금	8,887	-	-	-	-	8,887	8,887	8,887
경제사업 소계	3,724,025	3,141,730	1,041	158,046	58,326	364,882	455,954	554,213
합 계	78,060,144	75,825,882	847,178	939,156	58,326	389,602	1,491,933	1,688,391

(2) 최근 3년간 대출채권의 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, %)			
구 분	대출채권(*)	대손충당금	대손설정비율
2020년	90,087,506	1,863,640	2.07%
2019년	74,330,404	1,133,909	1.53%
2018년	48,288,799	996,441	2.06%

(*) 대출채권은 상호금융대출, 정책자금대출, 공제대출로 구성되어 있습니다.

(3) 대손충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	상호금융	경제사업	합계
기초	1,134,178	554,213	1,688,391
증가	730,481	400	730,881
감소(*)	(55)	-	(55)
기말	1,864,604	554,613	2,419,217

(*) 대손충당금환입 및 제각이 반영되어 있습니다.

(4) 대손충당금 미사용약정

(단위: 천원)				
계정과목	미사용잔액	신용환산율(%)	신용환산금액	총당금적립액
대손충당금미사용약정	6,041,505	20	1,208,301	12,509

2022년 7월 1일부터 시행되는 「상호금융업감독규정」 개정안에 따라, 한도성 여신의 미사용약정(잔액)에 신용환산율을 곱하여 산정한 금액에 대해 대손충당금을 적립 하였습니다.

10. 예탁부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 예탁부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
<요구불예탁금>		
보통예탁금	12,471,464	13,538,020
별단예탁금	135,400	275,800
공금예탁금	862	-
자립예탁금	6,521,132	6,183,373
국민주청약예탁금	15,862	43,968
새물결우대예탁금	508,980	656,961
기업자유예탁금	91,431	46,628
소 계	19,745,131	20,744,750
<기한부예탁금>		
정기예탁금	72,129,670	65,678,955
정기적금	1,767,200	3,278,829
장학적금	26,880	49,026
자유적립적금	492,334	999,615
어가목돈마련저축	52,300	53,900
재형저축	83,400	73,400
소 계	74,551,784	70,133,725
합 계	94,296,915	90,878,475

(2) 당기말 및 전기말 현재 예탁부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
1년 이내	87,675,181	79,243,048
2년 이내	3,067,732	4,856,950
3년 이내	2,736,481	6,075,785
3년 초과	817,521	702,692
합 계	94,296,915	90,878,475

11. 차입부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
정책자금차입금	9,003,211	7,433,885
운전자금차입금	1,500,000	1,500,000
시설차입금	700,000	200,000
합 계	11,203,211	9,133,885

(2) 당기말 및 전기말 현재 차입부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
1년 이내	3,835,953	3,275,753
2년 이내	382,680	275,620
3년 이내	71,270	304,020
3년 초과	6,913,308	5,278,492
합 계	11,203,211	9,133,885

12. 사업채무

당기말 및 전기말 현재 사업채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
구매사업	304,514	212,526
판매사업	411,857	373,359
이용가공사업	581	-
합 계	716,952	585,885

13. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
가수금	4,107	10,272
미지급금	170,711	217,269
당기법인세부채	25,432	35,019
선수수익	69,781	88,463
미지급비용	23,142	19,468
수입제세	30,763	21,761
미지급이자	933,381	698,855
부가가치세선수금	108,779	132,842
퇴직급여충당부채	1,302,820	936,394
퇴직연금운용자산	(1,302,820)	(936,394)
대손충당금미사용약정	12,509	-
대행업무수입금	18,320	47,807
대리점	128	18,456
미지급내/외국환채무	2,587,247	2,354,476

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
수입보증금	350,100	370,100
체크/선불카드채무	42,601	32,955
예수금	12,658	11,947
자금관리서비스(CMS)계정	1,618	6,728
합계	4,391,277	4,066,418

* 퇴직급여충당부채와 퇴직연금운용자산의 변동 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	퇴직급여충당부채	퇴직연금운용자산
기초	936,394	(936,394)
증가	370,210	(366,426)
감소	(3,784)	-
기말	1,302,820	(1,302,820)

14. 출자금

당기말 및 전기말 현재 출자금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	출자금	가입금	합계
기초	4,414,943	3,150	4,418,093
증가	588,205	311	588,516
감소	(35,958)	(2)	(35,960)
기말	4,967,190	3,459	4,970,649

출자금은 조합 잉여금 배당에 있어 우선적 지위를 가지며 의결권 및 선거권을 가지지 아니하는 우선출자금, 조합원 배당 금액의 전부 또는 일부에 대하여 출자금으로 대체하는 회전출자금과 준조합원에 대한 가입금으로 구성되어 있습니다.

15. 이익잉여금

(1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
법정적립금	349,120	297,500
임의적립금	155,595	62,887
미처분이익잉여금	595,628	516,128
합계	1,100,343	876,515

(2) 잉여금처분계산서

(단위: 원)				
구분	당기		전기	
	처분예정일: 2023년 2월 16일		처분확정일: 2022년 2월 21일	
I. 이익잉여금		595,628,450		516,127,543
1. 전기이월이익잉여금	154,830,000		59,920,000	
2. 당기순이익	440,798,450		456,207,543	
II. 이익잉여금처분액		418,628,450		361,297,543
1. 법정적립금	44,079,850		51,620,000	
2. 임의적립금	66,338,340		92,910,000	
3. 배당금	308,210,260		216,767,543	
가. 출자배당	238,210,260		149,543,457	
나. 이용고배당	70,000,000		67,224,086	
III. 미처분이익잉여금		177,000,000		154,830,000

(3) 당기말 현재 좌당배당 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
배당대상좌수	497,065	441,809
좌당배당금액(배당금액/배당대상좌수)	479	338
배당금액	238,210,260	149,543,457
당기순이익(결합)	440,798,450	456,207,543
배당성향(배당금액/당기순이익)	54%	33%

16. 기타포괄손익누계액

당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
유형자산재평가	2,904,072	2,904,072
합 계	2,904,072	2,904,072

17. 이자수익

당기와 전기의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
예치금이자	285,673	271,150
대출채권이자	3,580,233	2,266,596
기타수입이자	91,301	73,416
합 계	3,957,207	2,611,162

18. 이자비용

당기와 전기의 이자비용의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
예탁금이자	1,549,202	1,011,538
차입금이자	122,112	94,099
기타지급이자	6,618	1,553
합 계	1,677,932	1,107,190

19. 사업관리비

당기와 전기의 사업관리비의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
인건비		
급여	786,409	809,665
제수당	1,127,512	912,181
퇴직급여금	370,210	202,639
소 계	2,284,131	1,924,485
경비		
여비	72,148	62,571
보험료	17,160	18,208
전력수도료	26,539	25,451
연료유지비	26,457	21,844
청사관리비	3,108	3,390
차량비	14,158	16,653
감가상각비	380,193	388,262
무형자산상각비	1,886	3,219
복리후생비	238,907	211,384
소모품비	11,103	11,128
체육예능비	-	4,730
피복비	3,006	6,643
광고선전비	9,369	19,934
지급수수료	27,968	27,826
등기소송비	2,575	4,310
행사비	80,862	58,870
포상금	1,924	1,770
교육훈련비	5,443	2,732
도서인쇄비	18,940	16,001
전산운영비	94,693	85,707
업무추진비	39,834	24,032
운반보관비	-	4
잡비	21	1,370
통신비	14,375	14,694
경조비	21,380	12,000
세금공과	22,199	22,596
분당금	15,191	7,839
수선유지비	9,947	15,752
소 계	1,159,386	1,088,920
합 계	3,443,517	3,013,405

20. 비신용사업의 요약재무제표

(1) 요약재무상태표

(단위: 천원)		
계정과목	당 기	전 기
자 산		
사업채권	3,993,091	3,715,137
재고자산	363,794	903,751
유형자산	8,578,621	8,472,928
기타자산	287,624	283,858
대손충당금	(554,614)	(554,213)
자금수수자산	7,711,439	7,378,034
자 산 총 계	20,379,955	20,199,495
부 채		
사업채무	716,952	585,885
원화차입부채	2,200,000	1,700,000
기타부채	1,434,888	1,358,842
자금수수부채	7,806,460	8,922,847
부채차감	(753,409)	(566,760)
부 채 총 계	11,404,891	12,000,814
자 본		
출자금	4,970,649	4,418,094
이익잉여금	1,100,343	876,515
기타포괄손익누계액	2,904,072	2,904,072
자 본 총 계	8,975,064	8,198,681
부채및자본총계	20,379,955	20,199,495

(2) 요약손익계산서

(단위: 천원)		
계정과목	당 기	전 기
사업수익	10,146,115	7,659,505
사업비용	8,487,266	6,184,673
사업총이익	1,658,849	1,474,832
사업관리비	2,100,588	1,792,164
사업이익(손실)	(441,739)	(317,332)
사업외수익	650,310	620,570
사업외비용	88,900	174,327
타회계전입(전출)	333,405	340,346
법인세차감전순이익	453,075	469,257
법인세비용	12,277	13,050
당기순이익	440,798	456,207

21. 특수관계자

(1) 당기와 전기 중 신용사업과 관련된 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
계정과목	당기		전기	
	이자수익	이자비용	이자수익	이자비용
주요 경영진	65,569	4,914	69,970	3,989

(2) 당기말과 전기말 현재 신용사업과 관련된 특수관계자에 대한 채권 및 채무내역 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
계정과목	당기말		전기말	
	대출채권	예탁부채	대출채권	예탁부채
주요 경영진	1,552,251	763,425	1,589,933	465,953

(3) 당기말 현재 특수관계자에게 제공하거나 제공받고 있는 지급보증 및 담보내역은 없으며, 제공받은 지급보증을 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	보증처	지급보증금액
주요 경영진	서울보증보험	770,000
임직원	수협보험	3,200,000

22. 재무제표를 확정할 날

당사는 2023년 2월 16일 조합원총회에서 재무제표를 최종 확정할 예정입니다.