

추자도수산업협동조합

재무제표에 대한  
감사보고서

제 62 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 61 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

삼덕회계법인

# 목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	—————	1
II. 재무제표		
재무상태표	—————	5
손익계산서	—————	8
자본변동표	—————	11
주석	—————	12

# 독립된 감사인의 감사보고서

추자도수산업협동조합  
조합원 및 이사회 귀중

## 감사의견

우리는 추자도수산업협동조합(이하 “ 조합” )의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 조합의 재무제표는 조합의 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과를 수산업협동조합법 및 관계규정 등에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

## 감사의견 근거

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.

## 재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 수산업협동조합법 및 관계규정 등에 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, 조합의 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 조합의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

## 재무제표 감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 조합의 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 계속기업 전제의 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 감사

보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구 받고 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.

삼 덕 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 김 명 철

2024년 3월 6일



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

## (첨부)재 무 제 표

### 추자도수산업협동조합

#### 제 62 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

#### 제 61 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 조합이 작성한 것입니다."

추자도수산업협동조합 조합장 김춘옥

본점 소재지 : (도로명주소)

(전 화)

제주특별자치도 제주시 추자면 추자로2

064-742-9193

재 무 상 태 표

제 62 기 2023년 12월 31일 현재

제 61 기 2022년 12월 31일 현재

추자도수산업협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 62(당) 기	제 61(전) 기
자 산		
I. 현금및예치금 (주석 4,5)	29,813,446,810	23,652,596,275
1. 현금및현금성자산	78,862,968	249,715,976
가. 현금	78,862,968	249,715,976
2. 예치금	29,734,583,842	23,402,880,299
가. 중앙회상호금융예치금	27,435,078,669	21,265,266,899
나. 조합간예치금	1,940,000,000	1,940,000,000
다. 보통예치금	359,505,173	197,613,400
II. 대출채권 (주석 6,8)	18,061,001,943	17,396,703,619
1. 상호금융대출금	9,244,835,203	9,499,349,438
2. 정책자금대출금	9,098,292,000	8,114,726,000
대출채권대손충당금	(289,957,110)	(226,918,393)
3. 이연대출부대비용	7,831,850	9,546,574
III. 사업채권 (주석 7,8)	454,230,734	286,847,654
1. 판매미수금	126,277,900	5,193,860
2. 판매선금금	266,936,959	67,254,419
3. 매수인	169,640,788	212,186,905
4. 이용미수금	-	3,740,622
사업채권대손충당금	(108,624,913)	(1,528,152)
IV. 재고자산 (주석 12)	4,961,721,606	3,399,984,329
1. 구매품	66,042,340	155,457,468
2. 판매품	4,728,289,989	3,039,433,498
3. 가공품	69,628,475	32,464,371
4. 양식품	38,657,697	151,971,697
5. 저장품	59,103,105	70,657,295
재고자산평가충당금	-	(50,000,000)
V. 유형자산및무형자산 (주석 11,12,13,14)	2,536,090,780	2,375,864,398
1. 토지	20,958,000	20,958,000
2. 건물	870,888,432	870,888,432
감가상각누계액	(645,311,400)	(631,611,900)
3. 업무용동산	11,614,059,713	11,377,306,172
감가상각누계액	(5,103,855,600)	(4,586,599,966)
유형자산손상차손누계액	557,177,785	(3,138,983,328)

과 목	제 62(당) 기		제 61(전) 기	
4.건설중인자산	(3,138,983,328)		337,059,420	
5.기증자산	1,862,585,870		1,915,936,740	
자산취득전정보조금	-		(74,359,700)	
자산취득후정보조금	(3,501,428,692)		(3,714,729,472)	
VI.기타자산		2,068,258,580		1,564,915,979
1.투자자산	170,062,940		170,062,940	
2.가지금	27,688,810		7,102,345	
가지금대손충당금	(133,749)		(11,250)	
3.미수금	-		74,386,000	
미수금대손충당금	-		(371,930)	
4.선급비용	6,278,576		28,491,132	
5.미수수익	1,225,315,116		731,045,422	
6.보증금	20,261,538		18,746,928	
7.조합육성자금납입금	8,167,257		8,167,257	
8.부가가치세선급금	25,322,901		23,710,898	
9.신용카드대리취급	583,724,750		502,042,844	
10.미회수내국환채권	1,570,441		1,543,393	
자 산 총 계		57,894,750,453		48,676,912,254
부 채				
I.예수부채 (주석 9)		34,255,160,761		28,594,801,993
1.요구불예금	10,429,839,001		8,381,253,747	
2.기한부예금	23,825,321,760		20,213,548,246	
II.차입부채 (주석 15)		20,779,721,000		17,551,392,667
1.정책자금차입부채	9,069,721,000		8,114,726,000	
2.회원지원자금	1,000,000,000		300,000,000	
3.조합육성자금	1,650,000,000		916,666,667	
4.농안기금차입부채	4,060,000,000		3,220,000,000	
5.기타차입부채	5,000,000,000		5,000,000,000	
III.사업채무		299,087,180		382,024,250
1.구매미지급금	297,551,580		382,024,250	
2.판매미지급금	1,535,600		-	
IV.기타부채		1,618,270,132		1,415,842,721
1.가수금	-		880,000	
2.미지급금	301,108		5,665	
3.당기법인세부채	16,380,682		69,352,120	
4.선수수익	6,718		13,079	
5.미지급비용	122,402,646		92,511,145	
6.수입제세	5,240,850		4,656,230	
7.미지급이자	329,933,418		210,765,222	
8.퇴직급여충당부채(주석 16)	222,201,806		227,431,106	
9.대행업무수입금	39,217,865		37,869,370	

과 목	제 62(당) 기		제 61(전) 기	
10.대리점	77,610		18,414,030	
11.미지급내국환채무	691,382,207		373,128,566	
12.수입보증금	125,394,548		332,142,265	
13.체크카드채무	59,228,628		42,586,536	
14.예수금	5,969,180		5,919,630	
15.자금관리서비스(CMS)	532,866		167,757	
부 채 총 계		56,952,239,073		47,944,061,631
자 본				
I.출자금 (주석 18)		2,066,212,353		2,005,632,353
1.출자금	1,961,281,353		1,900,881,353	
2.우선출자금	1,350,000		1,350,000	
3.가입금	103,581,000		103,401,000	
II.자본잉여금		118,721,351		118,721,351
1.자본적립금	118,721,351		118,721,351	
II.결손금 (주석 19)		(1,242,422,324)		(1,391,503,081)
1.미처리결손금	(1,242,422,324)		(1,391,503,081)	
자 본 총 계		942,511,380		732,850,623
부채 및 자본 총계		57,894,750,453		48,676,912,254

"별첨 주석 참조"

손익계산서

제62기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제61기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

추자도수산업협동조합

(단위 : 원)

과목	제 62(당) 기	제 61(전) 기
I. 영업수익	8,915,924,277	9,260,505,355
1. 사업수익	6,847,393,327	8,012,404,235
가. 구매사업수익	1,481,058,967	1,597,165,761
구매품판매대금	1,470,128,980	1,571,824,875
구매잡수익	10,929,987	25,340,886
나. 판매사업수익	4,986,362,720	5,938,080,861
판매품판매대금	4,462,797,505	5,633,274,088
판매수수료	369,375,112	208,616,966
판매잡수익	154,190,103	96,189,807
다. 양식사업수익	113,314,000	27,260,000
양식품판매대금	113,314,000	27,260,000
라. 이용가공사업수익	262,004,076	436,854,617
이용수익	117,563,886	249,907,663
이용잡수익	23,687,190	29,834,954
제품판매대금	120,753,000	157,112,000
마. 지도사업수익	4,653,564	13,042,996
지도사업수익	4,653,564	13,042,996
2. 이자수익	1,915,991,106	1,078,930,103
가. 예치금이자	1,006,876,447	412,561,778
예치금이자	1,006,876,447	412,561,778
나. 대출채권이자	769,541,839	542,813,257
상호금융대출금이자	565,317,628	437,902,819
정책자금대출금이자	204,224,211	104,910,438
다. 기타수입이자	139,572,820	123,555,068
이차보전이자	136,166,927	119,684,264
은행간조정자금이자	3,296,806	3,234,597
가지금금이자	109,087	636,207
3. 수수료수익	30,287,983	28,300,412
가. 수신관련수입수수료	18,438,084	17,499,333
나. 여신관련수입수수료	987,102	991,948
다. 전자금융수입수수료	7,028,900	6,641,870
라. 신용카드대리취급수수료	3,833,897	3,167,261
4. 기타영업수익	392,130	161,681
가. 기타영업잡수익	392,130	161,681
5. 공제사업수익	121,859,731	124,694,664

과 목	제 62(당) 기		제 61(전) 기	
가. 공제수익	107,512,731		104,624,664	
나. 공제사업수익	14,347,000		20,070,000	
6. 대출채권평가및처분이익	-		16,014,260	
가. 일반사업대손충당금환입	-		16,014,260	
II. 영업비용		9,385,585,238		9,168,131,679
1. 사업비용	6,741,891,628		7,406,013,593	
가. 구매사업비용	1,452,019,215		1,446,194,121	
구매품판매원가	1,437,990,028		1,438,628,229	
구매비용	14,029,187		7,565,892	
나. 판매사업비용	4,619,755,931		5,455,787,811	
판매품판매원가	4,373,113,177		5,130,781,412	
판매비용	246,642,754		325,006,399	
다. 양식사업비용	149,874,956		57,046,158	
양식품판매원가	123,409,000		28,168,200	
양식비용	26,465,956		28,877,958	
라. 이용가공사업비용	492,300,179		422,371,403	
이용비용	220,057,778		205,547,104	
제품판매원가	272,242,401		216,824,299	
마. 지도사업비용	27,941,347		24,614,100	
지도사업비용	27,941,347		24,614,100	
2. 이자비용	874,009,220		407,970,429	
가. 예탁부채이자	682,826,265		311,860,952	
요구불예탁금이자	17,396,118		11,524,769	
기한부예탁금이자	665,430,147		300,336,183	
나. 차입부채이자	188,462,842		93,861,688	
상호금융차입부채이자	11,040,147		9,460,213	
정책자금차입부채이자	177,422,695		84,401,475	
다. 기타지급이자	2,720,113		2,247,789	
이차보전손실분담이자	411,403		334,545	
은행간조정자금이자	2,308,710		1,913,244	
3. 수수료비용	13,294,642		8,579,200	
가. 상호금융지급수수료	7,644,346		6,550,005	
나. 신용카드대리취급수수료	5,650,296		2,029,195	
4. 기타영업비용	17,799,937		18,415,496	
가. 수산업자신보출연금	1,057,069		1,164,364	
나. 예보기금출연금	14,463,000		15,732,000	
다. 서민금융진흥원출연금	706,061		832,392	
라. 대손보전기금출연금	389,369		686,740	
마. 기타비용	1,184,438		-	
5. 공제사업비용	1,627,807		4,764,746	
가. 공제비용	1,203,330		2,971,284	

과 목	제 62(당) 기		제 61(전) 기	
나. 공제사업비용	424,477		1,793,462	
6. 대출채권평가및처분손실	169,886,047		30,180,168	
가. 일반사업대손상각비	106,847,330		-	
나. 상호금융대출금대손상각비	63,038,717		30,180,168	
7. 사업관리비(주석 21)	1,567,075,957		1,292,208,047	
가. 인건비	953,186,964		739,682,404	
나. 퇴직급여	71,342,781		60,618,139	
다. 경비	542,546,212		491,907,504	
III. 영업이익		(469,660,961)		92,373,676
IV. 영업외수익		887,134,598		760,588,402
1. 수입보조금	672,310,280		512,723,700	
2. 수입임대료	6,000,000		17,000,000	
3. 수입조성금	142,690,131		137,998,361	
4. 기타사업외수익	60,329,688		84,878,617	
5. 배당수익	5,271,951		3,741,384	
6. 기타영업외수익	532,548		4,246,340	
V. 영업외비용		252,012,198		152,435,606
1. 운전성차입부채이자	165,953,119		148,134,577	
2. 기타사업외비용	80,865,563		3,500,000	
3. 기타영업외비용	5,193,516		801,029	
VI. 법인세비용차감전순이익		165,461,439		700,526,472
VII. 법인세비용		16,380,682		69,352,120
VIII. 당기순이익(주석20)		149,080,757		631,174,352

"별첨 주석 참조"

자 본 변 동 표

제62기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제61기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

추자도수산업협동조합

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자본잉여금	결손금	총 계
2022.01.01 (전기초)	1,950,667,888	117,825,816	(2,022,677,433)	45,816,271
조합원의 변동	55,860,000	-	-	55,860,000
자본적립금 대체	(895,535)	895,535	-	-
당기순이익	-	-	631,174,352	631,174,352
2022.12.31 (전기말)	2,005,632,353	118,721,351	(1,391,503,081)	732,850,623
2023.01.01 (당기초)	2,005,632,353	118,721,351	(1,391,503,081)	732,850,623
조합원의 변동	60,580,000	-	-	60,580,000
당기순이익	-	-	149,080,757	149,080,757
2023.12.31 (당기말)	2,066,212,353	118,721,351	(1,242,422,324)	942,511,380

"별첨 주석 참조"

## 주석

제 62 기 2023년 12월 31일 현재

제 61 기 2022년 12월 31일 현재

조합명 : 추자도수산업협동조합

### 1. 조합의 개요

추자도수산업협동조합(이하 "당 조합")은 1919년 설립되어 제주특별자치도 제주시 추자면 대서·영흥·묵·신양1·신양2·예초리를 업무구역으로 하고 있으며, 업무 구역에 주소나 거소 또는 사업장이 있는 어업인으로서 1년 중 60일 이상 정관에서 정하는 어업을 경영하거나 종사하는 자를 조합원으로 두고 있는 지구별수산업협동조합입니다. 당 조합은 조합원의 어업생산성을 높이고 조합원이 생산한 수산물의 판로확대 및 유통의 원활화를 도모하며 조합원이 필요로 하는 자금, 자재, 기술 및 정보 등을 제공함으로써 조합원의 경제·사회·문화적 지위를 향상시키는 것을 목적으로 하고 있으며, 이와 같은 목적을 달성하기위하여 지도사업, 경제사업, 신용사업, 공제사업 등을 수행하고 있습니다. 당 조합은 당기말 현재 5개 어촌계에 조합원은 367명입니다.

당기 보고기간말 현재 1좌당 금액은 10,000원이며 출자금 총액은 2,066백만원입니다.

### 2. 재무제표 작성기준

#### (1) 회계기준의 적용

당 조합의 재무제표는 수산업협동조합법 및 관계 규정 등에 의거하여 작성되고 있습니다.

#### (2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 매도가능증권

### (3) 추정과 판단

재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

다음 보고기간 이내에 유의적인 조정을 유발할 수 있는 위험과 관련된 유의적인 가정과 측정상의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.

- 주석 17: 우발부채와 약정사항

### 3. 유의적 회계정책

당 조합이 수산업협동조합법 및 관계규정 등에 의하여 작성한 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

#### (1) 현금및현금성자산

당 조합은 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

#### (2) 재고자산

재고자산의 취득원가는 매입원가 또는 제조원가에 취득에 직접적으로 관련되어 있으며 정상적으로 발생하는 기타원가를 포함하고 있으며, 재고자산의 단위원가는 총평균법으로 결정하고 있습니다.

재고자산의 시가가 취득원가보다 하락한 경우에 발생한 평가손실 및 정상적으로 발생한 감모손실은 매출원가에 가산하고, 평가손실은 재고자산의 차감계정으로 표시하고 있습니다. 한편, 재고자산 평가손실을 초래했던 상황이 해소되어 새로운 시가가 장부금액보다 상승한 경우에는 최초의 장부금액을 초과하지 않는 범위 내에서 평가손실을 환입하고 매출원가에서 차감하고 있습니다. 매출원가에 가산된 당기 및 전기의 재고자산평가손실은 없습니다.

### (3) 금융상품

#### ① 공통사항

금융자산이나 금융부채는 당 조합이 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고 최초 인식시 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우 당해 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식하는 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다. 최초 인식 후 금융자산이나 금융부채는 유가증권, 파생상품 및 당기손익인식지정항목을 제외하고 상각후원가로 측정하고 있습니다.

당 조합은 상각후원가로 측정하는 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 그러한 증거가 있는 경우, 그러한 금융자산에 대한 손상차손의 인식, 측정 및 환입은 아래 유가증권의 손상에 대한 회계정책을 준용하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 유가증권을 제외한 회수가 불확실한 금융자산은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

유가증권을 제외한 금융자산의 양도의 경우에, 당 조합이 금융자산 양도후 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도후에 효율적인 통제권을 행사할 수 없으며 양수인이 양수한 금융자산을 처분할 자유로운 권리가 있을 때에 한하여 금융자산을 제거하고 있으며, 이외의 경우에는 금융자산을 담보로 한 차입거래로 회계처리하고 있습니다.

#### ② 유가증권

지분증권과 채무증권에 대해서 취득하는 시점에 만기보유증권, 매도가능증권, 단기매매증권으로 분류하고 매 보고기간말마다 분류의 적정성을 재검토하고 있습니다. 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 그리고 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

당 조합은 후속 측정시 만기보유증권을 상각후원가로 평가하고, 만기보유증권의 만기액면금액과 취득원가의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 시장성이 있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간말 현재의 종가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가치로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가치로 하고 있습니다.

당 조합은 단기매매증권의 미실현보유손익을 당기손익항목으로 처리하고, 매도가능증권의 미실현보유손익을 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

당 조합은 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 매 보고기간말마다 평가하여 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련되는 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)를 한도로 당기이익을 인식하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다.

유가증권의 양도로 당 조합이 유가증권의 통제를 상실한 때에는 그 유가증권을 재무상태표에서 제거하나, 통제를 상실하지 않았을 경우 당해 거래를 담보차입거래로 회계처리하고 있습니다.

단기매매증권과 보고기간말로부터 1년 내에 만기가 도래하거나 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 매도가능증권과 보고기간말로부터 1년 내에 만기가 도래하는 만기보유증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다.

#### (4) 상환준비예치금

조합은 신용협동 조합법 43조에 의거 전월말일 현재의 예탁금 및 적금잔액의 100분의 10 이상을 대통령령이 정하는 바에 따라 상환준비금으로 보유하여야 하며, 대통령령이 정한 비율과 방법에 따라 상환준비금의 일부를 중앙회에 예치하여야 하는 바 조합은 상환준비예치금으로 회계처리하고 있습니다.

#### (5) 대손충당금

상호금융특별회계는 상호금융업감독규정 및 관련 규정에 따라 차주의 채무상환능력과 금융거래내용 등을 감안하여 대출채권의 자산건전성을 분류하고 있습니다.

경제사업특별회계는 보고기간종료일 현재 매출채권, 미수금 등 채권잔액의 회수가능성에 대한 개별분석 및 과거의 대손경험률을 토대로하여 예상되는 대손추정액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

지도사업특별회계는 지도사업자산 중 회원조합 대여금의 건전성분류 및 대손충당금 적립기준에 따라 대여회원조합의 연체기준 등을 감안하여 자산건전성을 분류하고 있습니다.

공제사업특별회계는 수산업협동조합 공제사업 감독기준에 따라 자산건전성을 분류하고 있으며 회원조합여신에 대하여는 경영내용, 담보여부 및 재무상태 등을 감안하여 자산건전성을 분류하고 있습니다.

당 조합은 보고기간종료일 현재의 대손충당금 설정대상채권(대출채권, 매출채권, 지도사업대여금 및 대여금관련 가지급금)에 대해서 각 사업부문별로 다음의 방법에 따라 자산건전성을 분류하고 있습니다. 동 자산건전성의 분류에 따라 정상분류채권의 0.5% 이상(상호금융특별회계 1% 이상), 요주의분류채권의 1% 이상(상호금융특별회계 10% 이상), 고정분류채권의 20% 이상, 회수의문분류채권의 75% 이상(상호금융특

별회계 55% 이상), 추정손실분류채권의 100% 상당액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

#### (6) 이연대출부대수익(비용)

당 조합은 대출채권과 관련하여 발생한 대출부대수익과 대출부대비용 중 미래 경제적 효익이 거래별로 식별·대응될 수 있는 등의 요건을 충족하는 경우 대출부대수익과 대출부대비용을 이연하여 대출채권의 가감계정으로 계상하고, 이연대출부대수익(비용)은 대출기간 동안 상각 또는 환입하여 대출채권 이자수익에 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

#### (7) 유형자산

당 조합은 유형자산의 취득원가 산정시, 당해 자산의 제작원가 또는 구입원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가를 가산하고 있습니다. 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가치를 취득원가로 하고, 동일한 업종 내에서 유사한 용도로 사용되고 공정가치가 비슷한 동종자산과의 교환으로 받은 유형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로 인식합니다. 한편, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하고, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다.

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출인 경우에는 자본적 지출로 처리하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다.

최초 인식 후에 유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산이 사용가능한 때부터 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

계정과목	추정내용연수
건물	10~50년
업무용동산	2~20년

유형자산의 제거로부터 발생하는 손익은 처분금액과 장부금액의 차액으로 결정되며, 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 유형자산의 재평가와 관련하여 인식한 기타 포괄손익의 잔액이 있을 경우 당해 유형자산을 처분할 때 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### (8) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 구입가격에 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는 데 직접 관련되는 원가를 가산한 가액을 취득원가로 계상하고 있습니다. 한편, 동일한 업종 내에서 유사한 용도로 사용되고 공정가치가 비슷한 동종자산과의 교환으로 받은 무형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하고, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다.

무형자산은 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 아래의 내용연수동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

계정과목	추정내용연수
기증자산	20~25년

무형자산의 취득 또는 완성 후의 지출로서 무형자산과 직접 관련 되어 있고 미래경제적효익을 증가시킬 가능성이 매우 높으며, 관련된 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에만 자본적 지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

#### (9) 충당부채

당 조항은 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로

현재의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목금액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

#### (10) 출자금

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

#### (11) 수익

당 조합의 수익은 구매사업수익, 판매사업수익, 양식사업수익, 이용가공사업수익, 지도사업수익, 이자수익, 수수료수익, 공제사업수익 등으로 구성되어 있습니다.

재화의 판매에 대하여 받았거나 받을 대가의 공정가치로 수익을 측정하고 매출에누리와 할인 및 환입은 수익에서 차감하고 있습니다. 재화의 소유에 따른 위험과 효익의 대부분이 구매자에게 이전되고, 판매한 재화에 대하여 소유권이 있을 때 통상적으로 행사하는 정도의 관리나 효과적인 통제를 할 수 없으며, 수익금액 및 거래와 관련하여 발생했거나 발생할 거래원가와 관련 비용을 신뢰성있게 측정할 수 있고, 경제적 효익의 유입가능성이 매우 높을 때 수익을 인식하고 있습니다.

용역의 제공으로 인한 수익은 거래 전체의 수익금액과 진행률을 신뢰성있게 측정할 수 있고, 경제적효익의 유입가능성이 매우 높으며, 이미 발생한 원가 및 거래의 완료를 위하여 투입하여야 할 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있을 때 진행기준에 따라 인식하고 있습니다.

예치금, 대출금 및 유가증권 등에 대한 이자수익을 발생주의에 의거하여 인식하고 있습니다. 다만, 보고기간말 현재 원리금의 연체 등으로 수익의 실현가능성이 낮은 대출금에 대한 이자수익은 실제 이자수익을 수취하는 시점에서 수익으로 인식하고 있

습니다.

당 조합이 거래의 당사자가 아니라 공급자의 대리인의 역할을 수행하는 경우 고객에게 청구한 금액에서 재화나 용역의 실질적인 공급자에게 지급해야 할 금액을 차감한 순액을 수수료수익으로 인식하고 있습니다.

#### (12) 정부보조금

당 조합은 자산 관련 보조금을 받는 경우에는 관련 자산을 취득하기 전까지는 받은 자산 또는 받은 자산을 일시적으로 운용하기 위하여 취득하는 다른 자산의 차감계정으로 회계처리하고, 관련 자산을 취득하는 시점에서 관련 자산의 차감계정으로 회계처리하고 있습니다. 한편, 정부보조금을 사용하기 위하여 특정조건을 충족해야 하는 경우가 아닌 기타의 정부보조금을 받은 경우에는 주된 영업활동과 직접적인 관련성이 있다면 영업수익으로, 그렇지 않다면 영업외수익으로 회계처리하고 있으며, 대응되는 비용이 있는 경우에는 특정 비용과 상계처리하고 당기손익에 반영하고 있습니다.

#### (13) 자산손상

금융자산 및 채고자산에 속하는 자산을 제외한 당 조합의 모든 자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 또한, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로 추정합니다. 만약, 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 현금창출단위란 다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단을 의미합니다. 개별 자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 이러한 장부금액의 감소는 손상차손(당기손익)으로 인식하고 있습니다.

매 보고기간말에 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후

회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 손상차손을 환입하고 있으며, 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

#### (14) 퇴직급여

당 조합은 보고기간말 현재 1년 이상 근속한 전종업원이 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금(근로자퇴직급여보장법과 당조합의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액)에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다.

#### (15) 법인세

당 조합은 조세특례제한법 제72조의 규정 "조합법인 등에 대한 법인세 과세특례" 규정에 의거하여 2020년 12월 31일 이전에 종료하는 사업연도까지 조합의 결산 재무제표상 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.

#### (16) 전기오류수정손익

전기 또는 그 이전기간의 재무제표를 작성할 때 발생하였던 오류가 당기에 발견되는 경우 당기 손익계산서에 영업외손익 중 전기오류수정손익으로 계상하고 있습니다. 다만, 중대한 오류의 수정은 전기이월미처분이익잉여금에 반영하고 관련 계정잔액을 수정하며 중대한 오류의 영향을 받은 회계기간의 재무제표를 재작성하고 있습니다.

#### 4. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)						
구 분	예치기관	이자율(%)	당 기		전 기	
<현금및현금성자산>			일반회계	특별회계	일반회계	특별회계
현 금	-	-	984,000	77,878,968	-	249,715,976
<예치금>						
일시자금예치금	수협중앙회	2.20%	-	143,078,669	-	652,266,899
상환준비예치금	수협중앙회	1.70%	-	3,147,000,000	-	2,813,000,000
정기예치금	수협중앙회	4.50%	-	24,145,000,000	-	17,800,000,000
조합간예치금	제주시수협	4.40%	-	1,940,000,000	-	1,940,000,000
보통예치금	대내예치금	-	363,486,173	-	197,613,400	-
소 계			363,486,173	29,375,078,669	197,613,400	23,205,266,899
합 계			364,470,173	29,452,957,637	197,613,400	23,454,982,875

#### 5. 지급준비자산

당 조합이 당기말과 전기말 현재 지급준비목적으로 보유하고 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)			
계 정 과 목	내 용	당 기	전 기
중앙회상호금융예치금	상환준비예치금	3,147,000,000	2,813,000,000

상환준비예치금은 상호금융예탁금의 지급준비를 위한 소정률의 상환준비금으로 전월말 총예탁금 잔액의 100분의 10이상을 상환준비예치금으로 중앙회 상호금융회계에 예치하여야 합니다.

## 6. 대출채권

### (1) 대출채권 내역

당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)					
구 분	구분	당기말		전기말	
		이자율(%)	금 액	이자율(%)	금 액
상호대출금	가계자금대출금	6.72	4,018,712,597	5.36	4,272,972,882
	기업자금대출금	6.67	4,231,257,606	4.84	4,103,186,556
	공공및기타자금대출금	1.26	906,095,000	0.77	980,000,000
	상호정책대출금	1.76	88,770,000	1.64	143,190,000
정책대출금	금융운전자금대출금	2.51	5,600,341,000	1.06	5,723,341,000
	재정운전자금대출금	1.89	969,590,000	1.86	239,100,000
	시설자금대출금	1.79	2,528,361,000	1.84	2,152,285,000
합 계			18,343,127,203		17,614,075,438

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. 시행령 제16조의4제1항의 규정에 의하여 금융위원회가 자산총액의 100분의 1에 해당하는 금액에 대하여 설정하는 최고한도는 7억원으로 하고 있습니다. 동 규정에 의하여 금융위원회가 자기자본의 100분의 20에 해당하는 금액에 대하여 설정하는 최고한도는 다음과 같습니다.

1. 직전 사업연도말 자기자본이 500억원 이상인 조합이 법인 조합에 대출하는 경우 : 100억원
2. 그 외 : 50억

(2) 대출채권에 대한 고객별 분포

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

(단위: 원)				
구 분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
중소기업	4,231,257,606	23	4,103,186,556	23
가계자금	14,111,869,597	77	13,510,888,882	77
합 계	18,343,127,203	100	17,614,075,438	100

(3) 연도별 회수계획

당기말과 전기말 현재 대출채권의 연도별 회수계획은 다음과 같습니다.

(단위: 원)					
당기말					
구 분	1년이내(*)	2년이내	3년이내	3년초과	합 계
가계자금대출금	1,476,487,933	2,033,741,280	8,666,670	499,816,714	4,018,712,597
기업자금대출금	1,616,757,600	2,252,000,000	-	362,500,006	4,231,257,606
공공및기타자금대출금	750,000,000	140,000,000	16,095,000	-	906,095,000
상호정책대출금	30,850,000	57,920,000	-	-	88,770,000
금융운전자금대출금	5,061,341,000	-	-	539,000,000	5,600,341,000
재정운전자금대출금	-	109,590,000	-	860,000,000	969,590,000
시설자금대출금	45,640,000	97,160,000	128,580,000	2,256,981,000	2,528,361,000
합 계	8,981,076,533	4,690,411,280	153,341,670	4,518,297,720	18,343,127,203

(\*) 만기가 경과된 연체채권은 1년 이내로 분류되었습니다.

(단위: 원)					
전기말					
구 분	1년이내(*)	2년이내	3년이내	3년초과	합 계
가계자금대출금	45,000,000	6,033,372	318,164,881	3,903,774,629	4,272,972,882
기업자금대출금	485,767,201	225,000,000	180,000,000	3,212,419,355	4,103,186,556
공공및기타자금대출금	-	14,000,000	394,000,000	572,000,000	980,000,000
상호정책대출금	-	-	-	382,290,000	382,290,000
금융운전자금대출금	2,416,000,000	898,341,000	1,596,000,000	813,000,000	5,723,341,000
시설자금대출금	-	-	-	2,152,285,000	2,152,285,000
합 계	2,946,767,201	1,143,374,372	2,488,164,881	11,035,768,984	17,614,075,438

(\*) 만기가 경과된 연체채권은 1년 이내로 분류되었습니다.

(4) 이연대출부대손익 변동내역

당기 및 전기의 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당기	전기
기초	9,546,574	6,013,162
발생	3,293,622	4,248,840
상각	(5,008,346)	(715,428)
기말	7,831,850	9,546,574

7. 사업채권

당기말과 전기말 현재 사업채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당기말	전기말
판매미수금	126,277,900	5,193,860
판매선급금	266,936,959	67,254,419
이용미수금	-	3,740,622
매수인	169,640,788	212,186,905
합 계	562,855,647	288,375,806

## 8. 대손충당금

### (1) 자산건전성분류에 따른 채권 내역

당기말과 전기말 현재 당 조합의 자산건전성 분류기준에 따라 분류한 채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)							
당기말							
계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금
<b>일반회계</b>							
1.매수인	30,045,554	-	133,000,000	6,095,234	-	169,140,788	31,321,653
2.판매미수금	126,777,900	166,936,959		100,000,000	-	393,714,859	77,303,260
3.기타	26,750,000	-	-	-	-	26,750,000	133,749
일반회계합계	183,573,454	166,936,959	133,000,000	106,095,234	-	589,605,647	108,758,662
<b>특별회계</b>							
<b>1.대출채권</b>							
상호대출금	9,210,510,211	14,240,000	-	20,084,992	-	9,244,835,203	135,014,687
정책대출금	8,901,733,750	143,870,000	19,850,000	17,828,250	15,010,000	9,098,292,000	148,051,875
소 계	18,112,243,961	158,110,000	19,850,000	37,913,242	15,010,000	18,343,127,203	283,066,562
<b>2. 기타자산</b>							
미사용약정 등	1,187,553,620	-	-	965,967	1,543,244	1,190,062,831	6,890,548
소 계	1,187,553,620	-	-	965,967	1,543,244	1,190,062,831	6,890,548
특별회계합계	19,299,797,581	158,110,000	19,850,000	38,879,209	16,553,244	19,533,190,034	289,957,110

(단위: 원)							
전기말							
계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금
<b>일반회계</b>							
1.매수인	212,186,905	-	-	-	-	212,186,905	1,060,935
2.판매미수금	55,193,860	17,254,419	-	-	-	72,448,279	448,513
3.이용미수금	3,740,622	-	-	-	-	3,740,622	18,703
4.기타	2,276,300	-	-	-	-	2,276,300	11,381
일반회계합계	273,397,687	17,254,419	-	-	-	290,652,106	1,539,532
<b>특별회계</b>							
<b>1.대출채권</b>							
상호대출금	9,443,799,438	5,550,000	42,000,000	8,000,000	-	9,499,349,438	125,976,687
정책대출금	8,065,726,000	49,000,000	-	-	-	8,114,726,000	95,824,130
소 계	17,509,525,438	54,550,000	42,000,000	8,000,000	-	17,614,075,438	221,800,817
<b>2. 기타자산</b>							
미사용약정 등	1,317,880,453	-	-	-	1,543,244	1,319,423,697	5,117,576
소 계	1,317,880,453	-	-	-	1,543,244	1,319,423,697	5,117,576
특별회계합계	18,827,405,891	54,550,000	42,000,000	8,000,000	1,543,244	18,933,499,135	226,918,393

(2) 대손충당금 설정금액 및 설정비율

당기말과 전기말 현재 대출채권에 대한 대손충당금의 설정금액 및 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 원)						
계정과목	당기말			전기말		
	금액	대손충당금	설정비율(%)	금액	대손충당금	설정비율(%)
일반회계						
1.매수인	169,140,788	31,321,653	18.5	212,186,905	1,060,935	0.5
2.판매미수금	393,714,859	77,303,260	19.6	72,448,279	448,513	0.6
3.이용미수금	-	-	-	3,740,622	18,703	0.5
4.기타	26,750,000	133,749	0.5	2,276,300	11,381	0.5
일반회계합계	589,605,647	108,758,662	18.4	290,652,106	1,539,532	0.5
특별회계						
1.대출채권						
상호대출금	9,244,835,203	135,014,687	1.5	9,499,349,438	125,976,687	1.3
정책대출금	9,098,292,000	148,051,875	1.6	8,114,726,000	95,824,130	1.2
2.기타자산						
미사용약정 등	1,190,062,831	6,890,548	0.6	1,319,423,697	5,117,576	0.4
특별회계합계	19,533,190,034	289,957,110	1.5	18,933,499,135	226,918,393	1.2
합 계	20,122,795,681	398,715,772	2.0	19,224,151,241	228,457,925	1.2

(3) 대손충당금 변동내역

당기 및 전기의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<일반사업>

(단위: 원)		
구 분	당기	전기
기초잔액	1,539,532	17,925,592
전입액	107,219,130	-
환입액	-	(16,386,060)
기말잔액	108,758,662	1,539,532

<상호금융>

(단위: 원)		
구 분	당기	전기
기초잔액	226,918,393	213,763,001
전입액	63,038,717	26,845,371
환입액	-	(13,689,979)
기말잔액	289,957,110	226,918,393

(4) 최근 3년간 채권의 대손충당금 설정비율

(단위: 원)			
년도	채권	대손충당금	대손설정비율(%)
2023년	20,122,795,681	398,715,772	1.98
2022년	19,224,151,241	228,457,925	1.19
2021년	18,504,083,277	213,763,001	1.16

9. 예수부채

(1) 당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
계정과목	이자율(%)	당기말	전기말
1.요구불예탁금			
보통예탁금	0.10%	5,126,006,840	5,170,775,124
별단예탁금	0.00%	110,500,000	80,200,000
자립예탁금	0.20%	2,488,028,381	2,645,940,325
새물결우대예탁금	0.17%	700,109,260	484,338,298
기업자유예탁금	3.95%	2,005,194,520	-
소 계		10,429,839,001	8,381,253,747
2.기한부예탁금			
정기예탁금	4.03%	22,694,932,122	19,022,382,752
정기적금	3.23%	944,679,000	916,916,000
자유적립적금	3.12%	98,610,638	220,349,494
어가목돈마련저축	2.76%	87,100,000	53,900,000
소 계		23,825,321,760	20,213,548,246
합 계		34,255,160,761	28,594,801,993

(2) 당기말과 전기말 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당기말	전기말
1년이내	31,483,235,769	5,674,000,533
2년이내	1,525,325,466	20,851,067,291
3년이내	1,246,599,526	2,069,734,169
합 계	34,255,160,761	28,594,801,993

## 10. 특수관계자

주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
분 류	당 기	전 기
단기급여	50,690,985	50,760,000
퇴직급여	32,000,000	8,000,000
합 계	82,690,985	58,760,000

당 조합의 주요 경영진에는 조합장과 등기이사를 포함하였습니다.

## 11. 유형자산

(1) 당기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
과 목	기초	취득(자본적지출 포함)액	감가상각비	기타	기말
토 지	20,958,000	-	-	-	20,958,000
건 물	239,276,532	-	(13,699,500)	-	225,577,032
업무용동산	3,651,722,878	162,393,841	(517,255,634)	74,359,700	3,371,220,785
건설중인자산	337,059,420	294,478,065	-	(74,359,700)	557,177,785
합 계	4,249,016,830	456,871,906	(530,955,134)	-	4,174,933,602

(2) 당기말과 전기말 현재 당 조합의 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 원)					
과 목	종류(면적)	당기말		전기말	
		장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
토 지	292 m <sup>2</sup>	20,958,000	205,743,200	20,958,000	222,066,000

## 12. 보험가입자산

보고기간종료일 현재 당 조합은 건물과 재고자산 및 동산과 관련하여 수협중앙회에 부보금액 16,076,024천원, 연보험료 13,780천원의 화재보험 및 직원 관련 신원보증 공제, 가스사고배상 책임공제 등에 가입되어 있습니다.

또한, 보고기간종료일 현재 당 조합은 서울보증보험 주식회사와 공탁, 인허가 및 가맹사업자 보증보험을 체결한 상태이며, 보증금액은 71,225천원입니다.

## 13. 무형자산

당기와 전기 중 발생한 무형자산의 변동내용은 다음과 같으며 무형자산상각비의 과목으로 손익계산서에 계상하였습니다.

(단위: 원)		
내역	당기	전기
	기증자산	기증자산
기초금액	1,915,936,740	1,969,287,610
상각액	(53,350,870)	(53,350,870)
기말금액	1,862,585,870	1,915,936,740

## 14. 정부보조금

### (1) 자산취득후 정부보조금

#### ① 유형자산 관련 정부보조금

당 조합은 수산물 처리저장시설 관련 정부 보조금 1,549,156천원, 활어일시보관시설 관련 정부 보조금 136,691천원, 어선어획물 양육기 관련 정부 보조금 42,520천원 등 총 3,380,658천원의 보조금을 수령하였으며 관련 자산의 감가상각비와 상계 후 당기 말 잔존가액은 1,873,061천원입니다.

#### ② 무형자산(기증자산) 관련 정부보조금

당 조합은 수산물 처리저장시설 관련 정부 보조금 1,533,647천원, 복지회관 관련 정부 보조금 270,000천원, 수산물 판매시설공사 정부 보조금 118,961천원, 수산물 가공공장 관련 정부 보조금 105,000천원 등 총 2,163,378천원의 보조금을 수령하였으며 관련 자산의 감가상각비와 상계 후 당기말 잔존가액은 1,628,367천원입니다.

15. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 조합의 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	내 역	이자율(%)	당 기	전 기
정책자금차입부채	금융운전자금	2.45%	5,600,341,000	5,723,341,000
	재정운전자금	1.68%	969,590,000	239,100,000
	금융시설자금	2.00%	2,496,290,000	2,140,285,000
	재정시설자금	0.87%	3,500,000	12,000,000
운전차입부채	회원지원자금	2.00%	1,000,000,000	-
	회원지원자금	-	-	300,000,000
	조합육성자금	3.25%	1,648,319,636	916,666,667
농안기금차입부채	농안기금차입부채	3.00%	4,060,000,000	3,220,000,000
기타차입부채	수산물수매지원자금	0.70%	5,000,000,000	5,000,000,000
합 계			20,778,040,636	17,551,392,667

(2) 당기말과 전기말 현재 당 조합 차입부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 원)					
구 분	정책자금차입부채	운전차입부채	농안기금차입부채	기타차입부채	합 계
2024년	5,121,241,000	2,232,213,090	4,060,000,000	5,000,000,000	16,413,454,090
2025년	182,490,000	249,439,878	-	-	431,929,878
2026년	128,580,000	166,666,668	-	-	295,246,668
2027년 이후	3,637,410,000	-	-	-	3,637,410,000
합 계	9,069,721,000	2,648,319,636	4,060,000,000	5,000,000,000	20,778,040,636

② 전기말

(단위: 원)					
구 분	정책자금차입부채	조합경영개선자금	농안기금차입부채	기타차입부채	합 계
2023년	4,933,241,000	966,666,666	3,220,000,000	5,000,000,000	14,119,907,666
2024년	-	166,666,666	-	-	166,666,666
2025년	-	83,333,335	-	-	83,333,335
2026년 이후	3,181,485,000	-	-	-	3,181,485,000
합 계	8,114,726,000	1,216,666,667	3,220,000,000	5,000,000,000	17,551,392,667

16. 퇴직급여충당부채

당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당 기	전 기
기 초 잔 액	227,431,106	252,778,939
퇴직급여지급액	(85,243,953)	(153,826,628)
퇴직급여설정액	80,014,653	128,478,795
기 말 잔 액	222,201,806	227,431,106

17. 출자금

(1) 당 조합의 출자금 발행좌수는 총 196,128좌이며, 출자금은 2,066백만원입니다. 출자금은 조합 잉여금 배당에 있어 우선적 지위를 가지며 의결권 및 선거권을 가지지 아니하는 우선출자금, 조합원 배당 금액의 전부 또는 일부에 대하여 출자금으로 대체 하는 회전출자금과 준조합원에 대한 가입금으로 구성되어 있습니다. 한편 '수산업협동조합법 부칙 제11조 탈퇴조합원의 지분환급에 관한 특례'에 따라 2005년 7월 1일부터 2013년 12월 31일의 기간에 출자한 조합원에 대하여는 출자금 전액을 환급하도록 하고 있으며 당 조합의 해당 출자금은 93백만원 입니다.

당기와 전기 중 출자금 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 원)				
구분	출자금	우선출자금	가입금	합계
기초	1,900,881,353	1,350,000	103,401,000	2,005,632,353
증가	60,400,000	-	180,000	60,580,000
감소	-	-	-	-
기말	1,961,281,353	1,350,000	103,581,000	2,066,212,353

② 전기

(단위: 원)				
구분	출자금	우선출자금	가입금	합계
기초	1,846,066,888	1,350,000	103,251,000	1,950,667,888
증가	73,710,000	-	150,000	73,860,000
감소	(18,895,535)	-	-	(18,895,535)
기말	1,900,881,353	1,350,000	103,401,000	2,005,632,353

19. 미처리결손금

(1) 당기말 및 전기말 미처리결손금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	당기	전기
차기이월미처리결손금	(1,242,422,324)	(1,391,503,081)

(2) 당기와 전기의 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구분	당기		전기	
	처리예정일: 2024년 3월 20일		처분확정일: 2023년 3월 31일	
I. 미처리결손금		(1,242,422,324)		(1,391,503,081)
1. 전기이월미처리결손금	(1,391,503,081)		(2,022,677,433)	
2. 당기순이익	149,080,757		631,174,352	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		(1,242,422,324)		(1,391,503,081)

20. 포괄손익계산서

당기와 전기중 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
과목	당기	전기
당기순이익	149,080,757	631,174,352
기타포괄손익	-	-
포괄손익	149,080,757	631,174,352

## 21. 사업관리비

당기와 전기의 사업관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
내역	당기	전기
급여	202,335,265	218,508,600
제수당	313,793,999	223,964,074
잡급	437,057,700	297,209,730
퇴직급여	71,342,781	60,618,139
여비	20,475,252	18,234,576
소모품비	4,767,427	4,042,172
도서인쇄비	4,208,662	5,907,456
통신비	7,119,943	7,206,412
경조비	2,879,000	2,865,000
세금공과	8,941,230	7,615,980
분담금	9,257,027	8,699,734
수선유지비	30,960,692	16,151,926
보험료	1,119,603	2,005,402
전력수도료	14,108,010	11,975,090
연료유지비	301,000	-
차량비	3,475,190	2,675,760
감가상각비	218,126,175	234,627,280
복리후생비	66,564,421	61,837,561
피복비	592,000	4,398,700
광고선전비	155,600	1,456,000
지급수수료	40,162,158	18,179,544
등기소송비	522,240	460,890
행사비	33,337,520	15,145,000
교육훈련비	5,018,358	5,425,763
전산운영비	49,263,825	47,246,211
업무추진비	6,859,620	3,457,500
무형자산상각비	7,780,300	7,780,300
잡비	6,550,959	4,513,247

(단위: 천원)		
내역	당기	전기
합계	1,567,075,957	1,292,208,047

## 22. 보고기간 후 사건

### (1) 재무제표의 사실상의 확정일

당 조합의 재무제표는 2024년 3월 20일 대의원회에서 최종 승인될 예정입니다.

## 외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

### 1. 감사대상업무

회 사 명				
감사대상 사업연도	XXXX년 XX월 XX일	부터	XXXX년 XX월 XX일	까지

### 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)	감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
		담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사		당기	전기	당기	전기	당기	전기
		당기	전기	당기	전기	당기	전기						
투입 인원수													
투입 시간	분·반기검토												
	감사												
	합계												

### 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기					일
	주요내용					
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원				주요 감사업무 수행내용
		상주		비상주		
		일	명	명		
		일	명	명		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기					일
	실사(입회)장소					
	실사(입회)대상					
	실사(입회)시기					일

금융자산실사(입회)	실사(입회)장소					
	실사(입회)대상					
외부조회	금융거래조회		채권채무조회		변호사조회	
	기타조회					
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수		회			
	수행시기					
외부전문가 활용	감사 활용 내용					
	수행시기				일	

#### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1				
2				
3				
4				