

육지수산업협동조합

재무제표에 대한
감사보고서

제 32 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 31 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

안사회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
재무제표	4
재무상태표	5
손익계산서	6
자본변동표	7
주석	8

독립된 감사인의 감사보고서

옥지수산업협동조합
조합원 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 옥지수산업협동조합(이하 “ 조합”)의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서 및 자본변동표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 조합의 재무제표는 조합의 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과를 수산업협동조합법 등 관계법규에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견의 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 수산업협동조합법에 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 조합을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 조합의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 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 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 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.

서울특별시 영등포로84길 41

안 세 회 계 법 인
대 표 이 사 박 윤 중



2020년 2월 10일

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

(첨부)재 무 제 표

욕지수산업협동조합

제 32 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 31 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 조합이 작성한 것입니다."

욕지수산업협동조합 조합장 최판길

본점 소재지 : (도로명주소) 경상남도 통영시 욕지면 욕지일주로 178-5
(전 화) (055) 643 - 6771

재 무 상 태 표

제32기 : 2019년 12월 31일 현재

제31기 : 2018년 12월 31일 현재

옥지수산업협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 32(당) 기		제 31(전) 기	
자산				
현금및예치금(주석3)	7,211,214,579		4,930,142,225	
대출채권(주석4,21)	38,968,917,509		37,664,280,762	
이연대출부대비용	23,262,293		19,539,643	
사업채권(주석5)	2,926,905,481		2,570,836,214	
재고자산(주석6)	497,368,825		629,401,909	
유형자산(주석7)	3,069,582,319		3,143,621,142	
기타자산(주석8)	704,863,940		769,990,228	
대손충당금(주석9)	(794,451,145)		(736,596,161)	
자산총계		52,607,663,801		48,991,215,962
부채				
예탁부채(주석10)	14,026,501,793		12,805,594,827	
차입부채(주석11)	33,788,314,970		31,354,595,259	
사업채무(주석12)	122,612,800		85,543,900	
기타부채(주석13)	1,264,427,039		1,420,290,063	
부채총계		49,201,856,602		45,666,024,049
자본				
출자금(주석14)	1,534,884,181		1,505,630,378	
자본잉여금	20,055,858		10,169,113	
기타포괄손익누계액(주석7,16)	1,719,629,678		1,719,629,678	
이익잉여금(주석15)	131,237,482		89,762,744	
자본총계		3,405,807,199		3,325,191,913
부채및자본총계		52,607,663,801		48,991,215,962

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제32기 : 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제31기 : 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

옥지수산업협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 32(당) 기		제 31(전) 기	
사업수익		8,939,732,445		8,448,376,455
구매사업수익	6,538,610,250		6,009,179,470	
판매사업수익	380,145,937		413,310,803	
이용가공사업수익	362,923,180		306,485,530	
지도사업수익	18,020,164		16,032,859	
이자수익(주석17,21)	1,467,544,776		1,320,122,545	
수수료수익	11,205,409		12,351,745	
공제사업수익	137,463,323		241,001,299	
대출채권평가및처분이익	23,819,406		129,892,204	
기타영업수익			-	
사업비용		7,205,321,732		6,576,072,498
구매사업비용	6,216,289,629		5,671,668,079	
판매사업비용	52,210,166		55,338,560	
이용가공사업비용	230,921,852		238,769,360	
지도사업비용	57,219,270		46,637,090	
이자비용(주석18,21)	556,304,971		461,804,716	
수수료비용	17,784,645		11,362,905	
공제사업비용	25,027,301		50,041,429	
대출채권평가및처분손실	13,107,870		-	
기타영업비용	36,456,028		40,450,359	
사업총이익		1,734,410,713		1,872,303,957
사업관리비(주석19)		1,555,432,504		1,535,014,017
인건비	1,003,566,708		1,019,643,282	
경비	551,865,796		515,370,735	
사업이익		178,978,209		337,289,940
사업외수익		117,083,968		92,736,455
사업외비용		195,751,469		178,385,931
법인세비용차감전순이익		100,310,708		251,640,464
법인세비용		18,835,970		34,183,746
당기순이익		81,474,738		217,456,718

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제32기 : 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제31기 : 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

육지수산업협동조합

(단위 : 원)

과 목	출자금	자본잉여금	이익잉여금 (결손금)	기타포괄손익 누계액	총 계
전기초	1,505,438,758	7,939,691	(127,693,974)	1,719,629,678	3,105,314,153
당기순이익	-	-	217,456,718	-	217,456,718
조합원의 변동	191,620	2,229,422	-	-	2,421,042
전기말	1,505,630,378	10,169,113	89,762,744	1,719,629,678	3,325,191,913
당기초	1,505,630,378	10,169,113	89,762,744	1,719,629,678	3,325,191,913
당기순이익	-	-	81,474,738	-	81,474,738
배당	-	-	(40,000,000)	-	(40,000,000)
조합원의 변동	29,253,803	9,886,745	-	-	39,140,548
당기말	1,534,884,181	20,055,858	41,474,738	1,719,629,678	3,405,807,199

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제32기 : 2019년 12월 31일 현재

제31기 : 2018년 12월 31일 현재

육지수산업협동조합

1. 조합의 개요

육지수산업협동조합(이하"조합")은 1988년 설립되어 육지면(동항리, 서산리, 노대리, 연화리, 두미리)을 업무구역으로 하고 있으며, 업무구역에 주소나 거소 또는 사업장이 있는 어업인으로서 1년 중 60일 이상 정관에서 정하는 어업을 경영하거나 종사하는 자를 조합원으로 두고 있는 지구별수산업협동조합입니다. 조합은 조합원의 어업 생산성을 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 달성하기 위하여 지도사업, 경제사업, 상호금융사업, 공제사업 등을 수행하고 있습니다. 보고기간말 현재 조합원은 487명이며, 수산물위판장 1개소, 제빙냉동공장 1개소, 급유소 1개소, 상호금융본점 1개소의 총 4개의 사업장을 두고 있습니다.

2. 중요한 회계정책

재무제표의 작성에 적용된 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 정

할 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 상환준비예치금

조합은 신용협동조합법 43조에 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.

2.4 대손충당금

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

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%

2.5 유형자산

토지와 건물은 최소한 5년의 주기로 외부 독립된 평가기관에 의하여 공정가치로 평가되며, 공정가치가 장부금액과 중요하게 차이가 나는 경우에는 추가적인 재평가를 수행합니다. 그 외의 모든 유형자산은 취득원가에서 감가상각누계액을 차감하여 표시하고 있습니다. 유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되어 있습니다.

토지와 건물의 재평가로 인한 장부금액의 증가액은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 재평가로 인하여 장부금액이 감소되는 경우 동일한 자산에 대하여 기존에 인식한 기타포괄손익에서 우선적으로 차감하고 그 나머지는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

또한, 유형자산의 재평가와 관련하여 인식한 기타포괄손익의 잔액이 있다면, 그 유형자산을 폐기하거나 처분할 때 당기손익으로 인식합니다.

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

구 분	감가상각방법	내용연수
업무용건물	정액법	5년 ~ 60년
업무용동산	정액법	5년 ~ 20년

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.

2.6 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 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 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, 이때 현재가치 평가에 사용한 할인율은 변동되지 않는 것으로 보고 당초에 사용한 할인율로 평가하고 있습니다.

2.7 출자금

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

2.8 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 배당금을 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.

2.9 정부보조금

조합은 정부보조금에 부수되는 조건을 준수하고 보조금을 수취할 것이라는 합리적인 확신이 있을 때 정부보조금을 인식합니다.

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. 자산관련보조금은 그 자산의 내용연수에 걸쳐 상각금액과 상계하며, 해당 자산을 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.

2.10 퇴직급여

조합은 보고기간말 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

2.11 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) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구분	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
현금	-	-	221,485,177	111,439,507
대내예치금				
정기예치금	수협중앙회	1.64	4,500,000,000	2,500,000,000
상환준비예치금(*)	수협중앙회	1.35	1,450,000,000	1,392,000,000
일시자금예치금	수협중앙회	1.07	569,729,402	456,702,718
대외예치금				
조합간예치금	진해수산업협동조합	2.25	470,000,000	470,000,000
합계			7,211,214,579	4,930,142,225

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

(2) 상환준비예치금

관련규정에 따라 수협중앙회에 의무적으로 예치한 것으로 사용이 제한되어 있습니다. 상환준비예치금은 상호금융예탁금의 지급준비를 위한 소정률의 상환준비금으로 전월말 총예탁금 잔액의 100분의 10이상을 상환준비예치금으로 중앙회 상호금융회계에 예치하여야 합니다.

전월말 총예탁금 잔액	요적립액(10%)	적립액	적립비율
14,492,614,790	1,449,261,479	1,450,000,000	10%

(3) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 만기는 전액 1년이내입니다.

4. 대출채권

(1) 대출채권 내역

당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구분	세부내역	연평균이자율(%)	당기말	전기말
상호금융대출금	가계자금대출금	5.66	7,640,635,553	8,482,041,503
	기업자금대출금	6.06	1,943,158,247	1,735,672,000
	상호정책대출금	1.36	1,341,721,739	1,459,410,000

구 분	세부내역	연평균이자율(%)	당기말	전기말
소계			10,925,515,539	11,677,123,503
정책자금대출금	금융운전자금대출금	1.34	18,703,890,695	18,986,524,759
	재정운전자금대출금	1.49	195,100,000	319,200,000
	금융시설자금대출금	1.52	8,992,584,000	6,465,732,500
	재정시설자금대출금	1.75	151,827,275	215,700,000
소계			28,043,401,970	25,987,157,259
합 계			38,968,917,509	37,664,280,762

(2) 대출채권 만기구조

당기말과 전기말의 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:원).

구 분	당기말	전기말
1년 이내	18,836,661,171	19,219,682,980
2년 이내	10,181,673,114	9,195,281,956
3년 이내	1,928,153,563	3,169,802,326
3년 초과	8,022,429,661	6,079,513,500
합 계	38,968,917,509	37,664,280,762

5. 사업채권

당기말과 전기말 현재 사업채권의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구 분	당기말	전기말
구매사업	1,498,600,068	1,305,638,947
판매사업	1,428,305,413	1,265,197,267
합 계	2,926,905,481	2,570,836,214

6. 재고자산

당기말과 전기말 현재 재고자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구 분	당기말	전기말
구매품	488,533,894	629,401,909

구 분	당기말	전기말
판매품	8,834,931	-
합 계	497,368,825	629,401,909

7. 유형자산

(1) 당기와 전기의 유형자산 증감내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당기>

구 분	업무용토지	업무용건물	업무용동산	건설중인자산	합 계
기초	907,777	2,333,116	1,903,961	-	5,144,854
취득	-	-	106,877	-	106,877
대체	-	-	382	-	382
처분	-	-	-	-	-
감가상각	-	59,464	264,116	-	323,580
기말	907,777	2,273,652	1,747,104	-	4,928,533
취득원가	907,777	2,550,991	3,262,003	-	6,720,771
감가상각누계액	-	(277,339)	(1,514,516)	-	(1,791,855)

(*) 유형자산의 차감계정으로 계상되어 있는 정부보조금은 1,858,951천원입니다.

(**) 진해수협 차입금 2,000,000천원과 관련하여 업무용토지와 업무용건물이 담보로 제공되어있습니다.

<전기>

구 분	업무용토지	업무용건물	업무용동산	건설중인자산	합 계
기초	907,777	2,392,580	895,019	379,400	4,574,776
취득	-	-	824,680	-	824,680
처분	-	-	379,400	(379,400)	-
감가상각	-	-	-	-	-
기타	-	(59,464)	(195,138)	-	(254,602)
기말	907,777	2,333,116	1,903,961	-	5,144,854
취득원가	907,777	2,550,991	3,154,744	-	6,613,512
감가상각누계액	-	(217,875)	(1,250,783)	-	(1,468,658)

(*) 유형자산의 차감계정으로 계상되어 있는 정부보조금은 2,001,233천원입니다.
 (**) 진해수협 차입금 2,000,000천원과 관련하여 업무용토지와 업무용건물이 담보로 제공되어있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다(단위:원).

소재지	면적(㎡)	장부금액	공시지가	
			당기말	전기말
경상남도 통영시 옥지일주로 178-27	637	179,634,000	120,329,300	111,347,600
경상남도 통영시 옥지일주로 178-5	1,894	587,140,000	368,383,000	340,920,000
경상남도 통영시 서촌윗길 187	402	141,002,960	72,319,800	68,139,000
합계	2,933	907,776,960	561,032,100	520,406,600

(3) 토지와 건물은 2012년 12월 31일과 2016년 12월 31일에 독립된 평가기관에 의하여 재평가 되었습니다. 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래에 근거하여 수행되었습니다. 재평가모형을 도입함에 따라 누적으로 증가된 기타 포괄손익 1,719,603천원입니다.

8. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구 분	당기말	전기말
중앙회출자금	280,000,000	280,000,000
가지급금	4,666,472	15,330,752
선급비용	486,104	315,069
미수수익	221,048,443	238,883,754
보증금	716,700	716,700
부가가치세선급금	872,279	989,680
대리점	-	381,250
미회수내국환채권	191,633,952	233,373,023
당기법인세자산	5,439,990	-
합 계	704,863,940	769,990,228

9. 대손충당금

(1) 자산건전성분류에 따른 채권 내역

당기말과 전기말 현재 채권별 자산건전성분류 내역 및 대손충당금 설정액은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당기말>

계정과목	총 채권액	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	요적립액	대손충당금
<상호금융>								
상호금융대출	10,925,516	10,873,327	15,000	-	18,414	18,774	143,612	143,612
정책자금대출	28,043,402	27,858,598	102,138	50,000	22,867	9,800	321,176	321,176
여신성가지급금	3,991	-	-	3,175	816	-	1,084	1,084
상호금융 소계	38,972,909	38,731,925	117,138	53,175	42,097	28,574	465,872	465,872
<경제사업>								
구매사업채권	1,498,600	1,184,938	-	-	-	-	319,587	319,587
판매사업채권	1,428,305	1,298,043	129,195	-	-	1,068	8,850	8,850
기 타	676	489	-	-	187	-	143	143
경제사업 소계	2,927,581	2,483,470	129,195	-	187	314,730	328,579	328,579
합 계	41,900,490	41,215,395	246,333	53,175	42,284	343,304	794,451	794,451

<전기말>

계정과목	총 채권액	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	요적립액	대손충당금
<상호금융>								
상호금융대출	11,677,124	11,663,174	-	-	-	13,950	135,718	135,718
정책자금대출	25,987,157	25,984,534	-	-	-	2,623	262,468	262,468
여신성가지급금	-	-	-	-	-	-	-	-
상호금융 소계	37,664,281	37,647,708	-	-	-	16,573	398,186	398,186
<경제사업>								
구매사업채권	1,305,639	985,287	-	-	-	320,352	325,278	325,278
판매사업채권	1,265,197	1,256,064	-	-	9,133	-	13,131	13,131
기 타	15,331	187	-	-	-	-	1	1
경제사업 소계	2,586,167	2,241,538	-	-	9,133	320,352	338,409	338,410
합 계	40,250,448	39,889,246	-	-	9,133	336,925	736,595	736,596

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

년 도	대출채권(*)	대손충당금	대손설정비율(%)
2019년	38,968,917,509	465,872,022	1.20
2018년	37,664,280,762	398,186,376	1.06
2017년	35,337,342,557	472,605,949	1.34

(*) 대출채권은 상호금융대출 및 정책자금대출로 구성되어 있습니다.

10. 예탁부채

(1) 당기말과 전기말 현재 예탁부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구 분	당기말	전기말
요구불예탁금		
보통예탁금	472,510,983	443,427,124
별단예탁금	10,103,358	28,027,650
자립예탁금	2,660,794,751	3,511,202,011
국민주청약예탁금	24,665,504	23,611,489
새물결우대예탁금	535,639,983	780,822,983
기업자유예탁금	42,982,176	42,011,036
소 계	3,746,696,755	4,829,102,293
기한부예탁금		
정기예탁금	9,434,925,263	7,217,429,805
정기적금	718,845,260	577,239,144
자유적립적금	90,394,515	142,443,585
어가목돈마련저축	35,640,000	39,380,000
소 계	10,279,805,038	7,976,492,534
합 계	14,026,501,793	12,805,594,827

(2) 당기말과 전기말 현재 예탁부채의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:원).

구 분	당기말	전기말
1년 이내	10,973,590,227	10,987,437,495
2년 이내	1,934,460,678	720,216,632
3년 이내	859,670,888	819,033,117
3년 초과	258,780,000	278,907,583
합 계	14,026,501,793	12,805,594,827

11. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구 분	차입처	연평균 이자율(%)	당기말	전기말
정책자금차입금	수협중앙회	1.22	27,996,604,970	25,961,175,259
조합육성자금	수협중앙회	1.75	770,000,000	850,000,000
농안기금차입금	수협중앙회	3.00	3,000,000,000	2,500,000,000
시설차입금	수협중앙회	3.00	21,710,000	43,420,000
기타차입금	진해수산업협동조합	4.33	2,000,000,000	2,000,000,000
합 계			33,788,314,970	31,354,595,259

(2) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:원).

구 분	당기말	전기말
1년 이내	13,020,005,818	15,434,762,759
2년 이내	8,151,669,877	8,119,710,000
3년 이내	3,314,760,000	1,053,480,000
3년 초과	9,301,879,275	6,746,642,500
합 계	33,788,314,970	31,354,595,259

12. 사업채무

당기말과 전기말 현재 사업채무의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구 분	당기말	전기말
구매미지급금	122,190,000	84,360,700
구매가수금	92,800	1,183,200
판매선수금	330,000	-
합 계	122,612,800	85,543,900

13. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구 분	당기말	전기말
가수금	160,151	23,114,267
미지급금	7,820,905	8,810,881
당기법인세부채	-	3,859,640
선수수익	1,497,137	1,337,821
미지급비용	127,774,360	120,866,001
수입제세	6,108,430	9,637,730
미지급이자	235,965,488	197,195,386
퇴직급여충당부채	484,502,400	436,809,300
대행업무수입금	19,124,374	20,291,827
대리점	40,000	-
미지급내/외국환채무	260,723,020	426,743,175
수입보증금	105,000,000	85,000,000
체크/선불카드채무	2,682,160	4,179,850
예수금	8,911,000	80,544,250
자금관리서비스(CMS)계정	4,117,614	1,899,935
합 계	1,264,427,039	1,420,290,063

14. 출자금

(1) 당기말과 전기말 현재 출자금의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구 분	당기말	전기말
출자금	1,525,751,441	1,504,358,908
회전출자금	8,142,740	341,470
가입금	990,000	930,000
합 계	1,534,884,181	1,505,630,378

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.

(2) 당기 및 전기 중 출자금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:원)

기초	증가	감소	기말
1,505,630,378	79,668,113	50,414,310	1,534,884,181

15. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금 및 결손금의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구 분	당기말	전기말
법정적립금	14,610,194	-
임의적립금	17,200,000	-
처분전이익잉여금	99,427,288	89,762,744
합계	131,237,482	89,762,744

(2) 이익잉여금처분(결손금처리)계산서(단위:원)

구 분	당 기		전 기	
	처분예정일: 2020년 2월 18일		처분확정일: 2019년 2월 15일	
I. 처분전이익잉여금		99,427,288		89,762,744
1. 전기이월이익잉여금(결손금)	17,952,550		(127,693,974)	
2. 당기순이익	81,474,738		217,456,718	
II. 이익잉여금처분액		77,427,288		71,810,194
1. 법정적립금	15,427,288		14,610,194	
2. 임의적립금	32,000,000		17,200,000	
3. 배당금	30,000,000		40,000,000	
III. 차기이월미처분이익잉여금		22,000,000		17,952,550

16. 기타포괄손익누계액

당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구 분	당기말	전기말
유형자산재평가이익	1,719,629,678	1,719,629,678

17. 이자수익

당기와 전기의 이자수익의 세부내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구 분	당 기	전 기
예치금이자	123,130,565	113,757,423
대출채권이자	970,062,298	856,755,601
기타수입이자	374,351,913	349,609,521
합 계	1,467,544,776	1,320,122,545

18. 이자비용

당기와 전기의 이자비용의 세부내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구 분	당 기	전 기
예탁금이자	224,531,371	196,682,701
차입금이자	329,897,306	264,063,970
기타지급이자	1,876,294	1,058,045
합 계	556,304,971	461,804,716

19. 사업관리비

당기와 전기의 사업관리비의 세부내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구 분	당 기	전 기
인건비		
급여	400,564,950	389,201,010
제수당	505,133,808	501,445,032
잡급	840,000	-
퇴직급여금	97,027,950	128,997,240
소 계	1,003,566,708	1,019,643,282
경비		

구 분	당 기	전 기
여비	38,583,033	36,891,388
소모품비	8,811,921	6,654,625
도서인쇄비	6,932,608	7,257,645
통신비	21,602,424	20,226,967
경조비	14,388,500	13,216,500
세금공과	14,126,070	14,763,900
분담금	1,469,824	1,098,350
수선유지비	8,655,285	35,290,754
보험료	5,571,149	6,527,352
전력수도료	13,794,110	15,042,130
연료유지비	84,000	-
차량비	4,713,026	4,731,685
유형자산감가상각비	181,297,780	139,922,978
복리후생비	79,435,300	71,715,081
피복비	951,000	2,726,200
광고선전비	2,047,100	1,203,400
지급수수료	54,521,884	41,201,600
등기소송비	1,188,156	618,200
행사비	26,515,580	25,554,060
포상금	800,000	800,000
교육훈련비	778,270	1,593,270
전산운영비	27,892,476	25,640,870
업무추진비	32,042,570	35,313,310
잡비	5,663,730	7,380,470
소 계	551,865,796	515,370,735
합 계	1,555,432,504	1,535,014,017

20. 비신용사업의 요약재무제표

(1) 요약재무상태표

(단위:원)

계정과목	제32(당)기	제31(전)기
자산		
현금및예치금	800,000	262,764
사업채권	2,926,905,481	2,570,836,214
재고자산	497,368,825	629,401,909
유형자산	3,019,617,922	3,103,623,819
기타자산	291,145,689	307,660,716
대손충당금	(328,579,123)	(338,409,785)
자금수수자산	8,149,498,199	7,683,547,978
자산총계	14,556,756,993	13,956,923,615
부채		
차입채무	5,791,710,000	5,393,420,000
사업채무	122,612,800	85,543,900
기타부채	883,230,176	919,862,183
자금수수부채	4,353,396,818	4,232,905,619
부채총계	11,150,949,794	10,631,731,702
자본		
출자금	1,534,884,181	1,505,630,378
자본잉여금	20,055,858	10,169,113
이익잉여금	131,237,482	89,762,744
기타포괄손익누계액	1,719,629,678	1,719,629,678
자본총계	3,405,807,199	3,325,191,913
부채와자본총계	14,556,756,993	13,956,923,615

(2) 요약손익계산서

(단위:원)

계정과목	제32(당)기	제31(전)기
사업수익	7,320,901,970	6,759,051,385
사업비용	6,647,359,928	6,095,140,213
사업총이익	673,542,042	663,911,172
사업관리비	1,068,627,475	1,039,342,001
사업손실	395,085,433	375,430,829
사업외수익	202,530,918	37,808,449
사업외비용	191,920,968	174,143,957
법인세차감전순손실	384,475,483	511,766,337
법인세비용	-	-
당기순손실	384,475,483	511,766,337

21. 특수관계자

(1) 당기와 전기 중 신용사업과 관련된 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다 (단위:원).

특수관계자 명칭	당 기		전 기	
	이자수익	이자비용	이자수익	이자비용
주요경영진	47,076,786	13,782,776	30,027,576	12,713,376

(2) 당기말과 전기말 현재 신용사업과 관련된 특수관계자에 대한 채권, 채무내역은 다음과 같습니다(단위:원).

특수관계자 명칭	당기말		전기말	
	대출채권	예탁부채	대출채권	예탁부채
주요경영진	1,738,182,038	710,391,199	1,743,650,514	720,282,782

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에게 제공하거나 제공받고 있는 지급보증 및 담보내역은 없습니다.