

울릉군수산업협동조합

재무제표에 대한  
감사보고서

제 62 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

태경회계법인

# 목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. 재무제표	4
1. 재무상태표	5
2. 손익계산서	8
3. 자본변동표	11
4. 주식	12

# 독립된 감사인의 감사보고서

울릉군수산업협동조합

조합원 및 이사회 귀중

## 감사의견

우리는 울릉군수산업협동조합(이하 "조합")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 조합의 재무제표는 조합의 2023년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 보고기간의 경영성과 그리고 자본의 변동을 '수산업협동조합법 및 관계규정 등'에 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.

## 기타사항

조합의 2022년 12월 31일로 종료된 보고기간의 재무제표는 감사받지 아니한 것입니다.

## 재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 '수산업협동조합법 및 관계규정 등'에 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.

### 회계처리기준과 보고서의 배포 및 이용제한

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서, 이 보고서의 이용자는 조합의 회계처리기준을 기술하고 있는 주식 2에 주의를 기울일 필요가 있습니다. 조합의 재무제표는 수산업협동조합법 및 관계규정 등'에 따라 작성되었습니다. 우리의 보고서는 조합만을 위한 것이며 그 밖의 다른 당사자들에게 배포되거나 이용되어서는 아니됩니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 520(대치동, 삼안빌딩) 2층

태 경 회 계 법 인

대표이사 김상운

2024년 3월 \*\*일

이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 3월 \*\*일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 조합의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

## (첨부)재 무 제 표

### 울릉군수산업협동조합

#### 제 62 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

#### 제 61 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당조합이 작성한 것입니다."

울릉군수산업협동조합 조합장 김영복

본점 소재지 : (도로명주소) 경상북도 울릉군 울릉읍 울릉순환로 212-16

(전 화) 054-791-8003

재 무 상 태 표  
제 62 기 2023년 12월 31일 현재  
제 61 기 2022년 12월 31일 현재

울릉군수산업협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 62(당) 기		제 61(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
자 산				
I. 현금및예치금(주석2,3)		27,331,802,879		35,345,684,681
현금및현금성자산	1,024,242,922		1,623,018,062	
대내예치금	25,857,559,957		31,922,666,619	
대외예치금	450,000,000		1,800,000,000	
II. 유가증권(주석2,4)		-		-
매도가능증권	-		-	
만기보유증권	-		-	
III. 대출채권(주석2,5,6,14,16)		134,460,207,629		115,904,914,057
상호금융대출금	132,199,474,998		113,196,781,994	
대손충당금	(3,583,795,330)		(2,429,005,044)	
정책자금대출금	5,663,647,000		4,951,914,000	
대손충당금	(58,436,470)		(54,886,319)	
이연대출부대비용	239,317,431		240,109,426	
IV. 사업채권(주석6)		1,653,655,756		2,161,085,188
구매미수금	1,460,267,742		1,506,550,383	
구매선금금	31,008,000		309,436,000	
매수인	379,258,608		551,669,149	
이용미수금	26,051,430		30,559,680	
대손충당금	(242,930,024)		(237,130,024)	
V. 재고자산(주석2,9)		1,302,535,093		325,920,756
구매품	1,302,535,093		325,920,756	
VI. 유형자산(주석2,7,9)		10,610,007,422		10,737,488,133
토지	8,774,550,000		8,774,550,000	
건물	9,093,466,102		9,073,466,102	
감가상각누계액	(4,247,158,848)		(3,997,093,224)	
업무용동산	1,752,795,870		1,752,105,870	
감가상각누계액	(1,453,087,172)		(1,392,477,020)	
정부보조금	(3,320,208,530)		(3,473,063,595)	
건설중인자산	9,650,000		-	

과 목	제 62(당) 기		제 61(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
VII. 기타자산		4,949,428,364		4,233,149,889
투자자산(주석2,4)	1,000,002,530		1,000,002,530	
무형자산(주석2)	326,209,454		353,468,090	
가지금	111,519,764		148,724,113	
대손충당금	(23,411,153)		(21,465,662)	
미수금	3,367,000		22,319,800	
대손충당금	(223,195)		(223,195)	
선급비용	-		137,585	
미수수익	749,219,304		704,289,251	
보증금	300,000,000		300,000,000	
기타자산	3,193,070		21,775,000	
조합육성자금납입금	202,827,555		202,827,555	
대리점	1,920,080		-	
미회수내국환채권	2,270,771,893		1,495,809,508	
신용카드대리취급	4,031,842		5,485,294	
자금관리서비스(CMS)	220		20	
VIII. 공제사업자산(주석2,6,16)		-		-
공제대출금	-		-	
대손충당금	-		-	
자 산 총 계		180,307,637,143		168,708,242,704
부 채				
I. 예수부채(주석10,14,16)		152,461,751,113		143,372,308,367
요구불예탁금	17,922,039,807		17,633,994,306	
기한부예탁금	134,539,711,306		125,738,314,061	
II. 차입부채(주석11,16)		8,600,788,000		4,951,914,000
정책자금차입부채	5,600,788,000		4,951,914,000	
기타차입부채	3,000,000,000		-	
III. 사업채무		30,041,043		1,198,158,869
구매미지급금	14,519,970		1,175,067,960	
구매가수금	3,241,300		5,340,000	
구매선수금	11,890,909		17,750,909	
판매가수금	388,864		-	
이용가공가수금	-		-	
IV. 기타부채		5,057,305,596		4,088,981,066
가수금	14,596,764		80,266,171	

과 목	제 62(당) 기		제 61(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
미지급금	15,552,641		26,289,301	
당기법인세부채	-		78,296,216	
선수수익	23,770		18,035	
미지급비용	146,836,657		138,973,758	
수입제세	137,579,920		58,053,900	
부가가치세선수금	49,482,441		45,720,217	
수입보증금	131,640,000		145,100,000	
퇴직급여충당부채(주석12)	2,365,201,303		2,278,184,712	
퇴직연금운용자산(주석12)	(2,388,472,155)		(2,155,546,148)	
대손충당금미사용약정	49,334,151		34,923,475	
예수금	30,089,120		29,335,210	
미지급이자	3,077,834,659		1,580,218,326	
대리점	180,000		8,948,640	
미지급내국환채무	1,299,943,208		1,619,005,802	
자금관리서비스(CMS)	298,902		616,760	
체크카드채무	50,967,287		31,613,209	
대행업무수입금	76,216,928		88,963,482	
V. 공제사업부채		-		-
공제차입금	-		-	
부 채 총 계		166,149,885,752		153,611,362,302
자 본				
I. 출자금(주석2,13)		4,393,114,849		4,221,983,182
출자금	4,384,325,099		4,213,459,221	
회전출자금	2,510,650		2,540,861	
가입금	6,279,100		5,983,100	
II. 기타포괄손익누계액		7,266,740,237		7,266,740,237
매도가능증권평가손익(주석4)	-		-	
유형자산재평가차손익	7,266,740,237		7,266,740,237	
III. 이익잉여금(주석2)		2,497,896,305		3,608,156,983
법정적립금	2,194,000,000		1,944,000,000	
임의적립금	1,029,220,884		944,220,884	
미처분이익잉여금(주석15)	(725,324,579)		719,936,099	
자 본 총 계		14,157,751,391		15,096,880,402
부채및자본총계		180,307,637,143		168,708,242,704

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제 62 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 61 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

울릉군수산업협동조합

(단위 : 원)

과목	제 62(당) 기		제 61(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
I. 영업수익(주석2)		17,778,392,814		18,238,279,293
사업수익	8,816,163,093		12,473,196,036	
구매사업수익	8,527,116,476		11,701,597,977	
판매사업수익	46,957,429		569,257,711	
이용가공사업수익	239,146,825		199,921,589	
지도사업수익	2,942,363		2,418,759	
이자수익	8,693,753,739		5,487,744,878	
예치금이자	996,978,100		641,693,220	
대출채권이자	7,617,023,998		4,765,235,620	
기타수입이자	79,751,641		80,816,038	
수수료수익	94,266,656		117,836,891	
수신관련수입수수료	32,032,318		34,725,647	
여신관련수입수수료	25,704,891		47,724,885	
전자금융수입수수료	13,473,992		16,639,039	
신용카드대리취급수입수수료	23,055,455		18,747,320	
유가증권평가 및 처분이익	-		-	
매도가능증권처분이익	-		-	
대출채권평가및처분이익	48,758,776		5,863,388	
대손충당금환입액	48,758,776		5,863,388	
배당금수익	-		-	
매도가능증권배당금수익	-		-	
공제사업수익	125,392,535		153,538,099	
공제수익	115,732,535		128,098,099	
공제사업수익	9,660,000		25,440,000	
기타영업수익	58,015		100,001	
기타영업잡수익	58,015		100,001	
II. 영업비용(주석2)		19,388,189,081		18,283,129,413
사업비용	8,438,593,337		11,346,395,889	
구매사업비용	8,058,476,626		10,965,940,844	
판매사업비용	76,747,544		98,096,744	

과 목	제 62(당) 기		제 61(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
이용가공사업비용	105,532,720		114,102,221	
지도사업비용	197,836,447		168,256,080	
이자비용	5,862,519,961		2,497,739,049	
예탁부채이자	5,753,440,138		2,453,687,629	
차입부채이자	91,746,974		35,027,168	
기타지급이자	17,332,849		9,024,252	
수수료비용	165,496,648		144,845,402	
상호금융지급수수료	163,770,847		142,725,965	
신용카드대리취급지급수수료	1,725,801		2,119,437	
유가증권평가 및 처분손실	-		-	
매도가능증권처분손실	-		-	
대출채권평가및처분손실	1,232,620,370		535,025,696	
대손상각비	1,218,209,694		500,102,221	
미사용약정충당금전입액	14,410,676		34,923,475	
공제사업비용	10,476,324		15,581,414	
공제비용	9,385,150		7,910,000	
공제사업비용	1,091,174		7,671,414	
기타영업비용	127,294,238		114,097,789	
기금출연금	127,294,238		114,097,789	
사업관리비(주석17)	3,551,188,203		3,629,444,174	
인건비(주석14)	2,216,309,125		2,147,487,898	
퇴직급여(주석14)	262,561,986		290,804,599	
경비	1,072,317,092		1,191,151,677	
III. 영업이익(손실)		(1,609,796,267)		(44,850,120)
IV. 영업외수익		849,182,995		756,309,793
수입임대료	148,988,816		233,415,816	
기타영업외수익	238,291,363		213,358,068	
수입보조금	305,403,010		252,029,900	
유가증권이자	-		-	
배당수익	31,000,078		22,000,055	
기타수입이자	118,078,371		28,918,949	
수입조성금	7,421,357		6,587,005	
유형자산처분이익	-		-	
V. 영업외비용		164,711,307		43,227,358
기타사업외비용	158,915,068		43,106,421	

과 목	제 62(당) 기		제 61(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
단기매매증권처분손실	-		120,937	
유가증권처분손실	1,193,500		-	
기타차입부채이자비용	4,602,739		-	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		(925,324,579)		668,232,315
VII. 법인세비용(주석2)		-		78,296,216
VIII. 당기순이익(손실)		(925,324,579)		589,936,099

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 62 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 61 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

울릉군수산업협동조합

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022.1.1(전기초)	3,966,985,508	7,266,740,237	3,176,742,695	14,410,468,440
연차배당	-	-	(158,521,811)	(158,521,811)
처분후 이익잉여금	-	-	3,018,220,884	3,018,220,884
조합원지분의 증가	254,997,674	-	-	254,997,674
출자금의 납입	254,687,674	-	-	254,687,674
가입금의 납입	310,000	-	-	310,000
당기순이익	-	-	589,936,099	589,936,099
2022.12.31(전기말)	4,221,983,182	7,266,740,237	3,608,156,983	15,096,880,402
2023.1.1(당기초)	4,221,983,182	7,266,740,237	3,608,156,983	15,096,880,402
연차배당	-	-	(184,936,099)	(184,936,099)
처분후 이익잉여금	-	-	3,423,220,884	3,423,220,884
조합원지분의 증가	171,161,878	-	-	171,161,878
출자금의 납입	170,865,878	-	-	170,865,878
가입금의 납입	296,000	-	-	296,000
조합원지분의 감소	(30,211)	-	-	(30,211)
회전출자금의 감소	(30,211)	-	-	(30,211)
당기순이익	-	-	(925,324,579)	(925,324,579)
2023.12.31(당기말)	4,393,114,849	7,266,740,237	2,497,896,305	14,157,751,391

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 주석

제 62(당) 기 2023년 12월 31일 현재

제 61(전) 기 2022년 12월 31일 현재

울릉군수산업협동조합

### 1. 조합의 개요

울릉군수산업협동조합(이하 "조합")은 1962년 7월 2일에 설립되어 울릉군 및 대구광역시 울릉도·독도를 업무구역으로 하고 있으며, 업무구역에 주소나 거소 또는 사업장이 있는 어업인으로서 1년 중 60일 이상 정관에서 정하는 어업을 경영하는 어업인을 조합원으로 하는 지구별수산업협동조합입니다.

조합은 조합원의 어업생산성을 높이고 조합원이 생산한 수산물의 판로확대 및 유통의 원활화를 도모하며 조합원이 필요로 하는 자금, 자재, 기술 및 정보 등을 제공함으로써 조합원의 경제적·사회적·문화적 지위를 향상시키는 것을 목적으로 하고 있으며, 이와 같은 목적을 달성하기 위하여 교육·지원사업, 경제사업, 신용사업 및 공제사업 등을 수행하고 있습니다.

조합은 당기말 현재 10개 어촌계에 조합원은 364명이며 위판장 2곳과 상호금융 영업점 3곳 등 총 7개의 사업장을 두고 있으며, 1좌당 금액은 10,000원이며 출자금 총액은 4,393백만원입니다.

### 2. 중요한 회계처리방침

조합의 재무제표는 수산업협동조합법 및 관계규정 등에 의거하여 작성되고 있으며, 조합의 회계는 "수산업협동조합 재무기준"에 따라 일반회계와 특별회계로 구분하여 일반회계는 경제사업, 지도사업 등으로, 특별회계는 신용사업, 공제사업 등으로 구분됩니다.

조합의 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

### 2-1. 현금및현금성자산

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

### 2-2. 재고자산

조합은 재고자산의 수량을 계속기록법과 정기적으로 실시하는 실지재고조사에 의하여 확정하고 있으며, 재고자산의 단위원가는 선입선출법으로 결정하고 있습니다.

재고자산의 시가가 취득원가보다 하락한 경우에는 시가(판매품의 시가는 순실현가능가액, 구매품, 가공품 및 저장품의 시가는 현행대체원가)를 장부가액으로 하고 있습니다. 다만, 재고자산의 평가손실을 초래했던 상황이 해소되어 새로운 시가가 장부가액보다 상승한 경우에는 최초의 장부금액을 초과하지 않는 범위 내에서 평가손실을 환입하고 있으며, 재고자산평가손실의 환입은 매출원가에서 차감하여 표시하고 있습니다.

### 2-3. 투자자산 및 유가증권

조합의 지분증권 및 채무증권은 다음과 같이 투자자산 또는 유가증권으로 분류하고 있습니다.

#### (1) 투자자산

투자자산은 수산업협동조합법 제60조에 따라 출자한 출자금으로서, 수산업협동조합중앙회에 대한 출자금(중앙회출자금)과 타기업에 대한 출자금(기타출자금) 등으로 구성되어 있습니다.

중앙회출자금은 취득원가로 평가하고 있으며, 기타출자금은 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 기업에 대한 출자금은 지분법, 시장성 있는 유가증권은 시장가격, 기타의 경우에는 원가법으로 평가하는 것을 원칙으로 하고 있습니다.

## (2) 유가증권

투자자산 이외에, 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우에는 단기매매증권으로, 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 포함한 가액으로 하고 있으며, 단기매매증권의 취득원가는 취득당시의 공정가치로 하고 있습니다.

만기보유증권은 취득원가와 만기액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법으로 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있으며, 이러한 상각후원가를 대차대조표 가액으로 계상하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 시장성있는 유가증권은 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간종료일 현재의 증가로 하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 공정가치 평가에 따라 발생하는 단기매매증권에 대한미실현보유손익은 당기손익으로 처리하고 있으며, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 매도가능증권평가손익의 누적금액은 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

## 2-4. 지급준비금

### (1) 상환준비예치금

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

### (2) 영어자금예치금

영어자금예치금은 어업인에 대하여 영어자금대출(전대 포함)을 취급하는 조합에서 의무적으로 예치하도록 되어 있는 바, 조합은 영어자금예치금으로 회계처리하고 있습니다.

## 2-5. 대손충당금

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

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

지도사업일반회계는 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.

조합은 보고기간종료일 현재의 대손충당금 설정대상채권(대출채권, 매출채권, 지도 사업대여금 및 대여금관련 가지급금 등)에 대해서 각 사업부문별로 자산건전성 분류에 따른 채권금액에 다음의 요적립율 이상에 상당하는 금액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

구분	일반회계	특별회계
정상	0.5%	1%
요주의	1%	10%
고정	20%	20%
회수의문	75%	55%
추정손실	100%	100%

또한 조합은 고위험대출(만기일시상환 가계대출 중 2억원 이상의 대출, 또는 5개 이상의 금융기관에 개인대출잔액을 보유한 자에 대한 가계대출)에 대해서는 대손충당금을 추가적으로 30% 설정하고 있습니다.

그리고 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 초과하는대출 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 미만인 조합 : 50억원
2. 직전 사업연도말 자기자본이 500억원 이상인 조합 : 100억원

## 2-6. 이연대출부대수익(비용)

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.

## 2-7. 유형자산

조합은 유형자산에 대해 당해 자산의 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 지출을 취득원가(현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치)로 산정하고 있습니다.

또한, 유형자산의 취득 또는 완성후의 지출이 유형자산으로 인식되기 위한 조건을 충족하는 경우에는 자본적 지출로, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

한편, 유형자산에 대한 감가상각비는 아래의 내용연수에 따라 정액법에 의하여 계상되고 있습니다.

구분	추정내용연수
건물	10 ~ 55년
업무용동산	4 ~ 20년

한편, 조합은 해당 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 그자산을 제거, 해체하거나 또는 부지를 복원하는데 소요될 것으로 추정되는 비용이 총당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치를 유형자산의 취득원가로 산정하고 있습니다.

## 2-8. 무형자산

영업권을 제외한 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.

구분	추정내용연수
기증자산	4년
기타무형자산	5년

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

## 2-9. 충당부채와 우발부채

조합은 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 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, 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무 또는 과거사건이나 거래의 결과로 발생한 현재의 의무이지만 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

## 2-10. 출자금

조합의 출자금은 조합의 잉여금 배당에 있어 우선적 지위를 가지는 출자금과 조합원 배당 금액의 전부 또는 일부에 대하여 출자금으로 대체하는 회전출자금 및 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 출자금전액을 환급하도록 하고 있습니다.

## 2-11. 법정적립금과 임의적립금

### (1) 법정적립금

조합은 수산업협동조합법 제70조에 따라 매 회계연도의 손실 보전을 하고 남은 때에는 자기자본의 3배가 될 때까지 회계연도 잉여금의 10분의 1 이상을 법정적립금으로 적립해야 합니다. 또한 정관이 정하는 바에 따라 교육·지원사업 등 지도사업에 소요되는 비용을 충당하기 위하여 잉여금의 100분의 20이상을 지도사업이월금으로 다음 회계연도에 이월하여야 합니다. 한편, 동 법정적립금등은 동법 제72조에 따라 손실금 보전 등의 경우 이외에는 사용하지 못합니다.

### (2) 임의적립금

조합은 수산업협동조합법 제70조에 따라 정관으로 정하는 바에 따라 잉여금에서 법정적립금과 법정이월금을 차감하고 나머지가 있을 때 잉여금의 100분의 30이상을 사업준비금 등의 임의적립금으로 적립합니다.

## 2-12. 수익

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

재화의 판매에 대하여 받았거나 받을 대가의 공정가치로 수익을 측정하고 매출에 누리와 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 있습니다.

## 2-13. 정부보조금

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

## 2-14. 퇴직급여

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

확정급여형퇴직연금제도에 운용되는 자산은 퇴직연금운용자산의 과목으로 하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 계상하고 있습니다.

## 2-15. 법인세

조합은 조세특례제한법 제72조의 규정 "조합법인 등에 대한 법인세 과세특례" 규정에 의거하여 2017년 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.

## 2-16. 추정의 사용

수산업협동조합법 및 관계규정 등에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 조합의 경영자는 자산 및 부채의 금액, 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 매출채권 및 충당부채 등이 포함되며, 이러한 평가금액은 실제와 다를수 있습니다.

### 3. 현금및예치금

현금및예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	내용	예치기관	당기		전기	
			이자율	금액	이자율	금액
현금및현금성자산	현금	-	-	1,024,243	-	1,623,018
대내예치금	일시자금예치금	수협중앙회	1.81%	1,360,282	3.13%	1,565,640
	상환준비예치금(*1)	수협중앙회	2.26%	15,465,000	2.04%	13,824,000
	정기예치금	수협중앙회	5.90%	9,000,000	1.70%	16,500,000
	보통예치금	당 조합외	0.00%	32,278	0.00%	33,027
	소계				25,857,560	
대외예치금	조합간예치금	구룡포수협	0.02%	450,000	1.68%	1,800,000
합계				27,331,803		35,345,685

(\*1) 신용협동조합법 등 관계법규에 따라 지급준비 목적으로 보유하고 있는 자산입니다.

### 4. 유가증권 및 투자자산

유가증권 및 투자자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	내용	당기		전기		
		취득원가	장부금액	취득원가	장부금액	
투자자산	지분증권	수협중앙회 출자금	1,000,003	1,000,003	1,000,003	1,000,003
합계			1,000,003	1,000,003	1,000,003	1,000,003

## 5. 대출채권

5-1. 대출채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	내용	당기		전기	
		이자율	금액	이자율	금액
상호금융 대출금	가계자금대출금	4.87%	50,624,406	5.04%	49,654,698
	기업자금대출금	3.41%	80,751,949	5.15%	61,944,524
	공공운전자금대출금	0.00%	-	6.04%	690,000
	상호정책대출금	2.57%	823,120	1.02%	907,560
	소계		132,199,475		113,196,782
정책자금 대출금	운전자금대출금	1.64%	5,037,772	1.07%	4,263,554
	시설자금대출금	1.64%	625,875	1.77%	688,360
	소계		5,663,647		4,951,914
합계			137,863,122		118,148,696

5-2. 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며, 대출채권의 고객별 분포는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	금액	비율	금액	비율
중소기업	87,238,716	63.3%	68,493,998	58.0%
가계자금	50,624,406	36.7%	49,654,698	42.0%
합계	137,863,122	100.0%	118,148,696	100.0%

5-3. 이연대출부대손익의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	240,109	210,523
발생	284,343	240,109
상각	(285,135)	(210,523)
기말잔액	239,317	240,109

## 6. 대손충당금

6-1. 자산건전성 분류기준에 따른 채권의 내용은 다음과 같습니다.

### (1) 당기

(단위: 천원)

구분	내용	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
사업 채권	구매사업채권	1,217,276	127,000	101,000	24,000	22,000	1,491,276
	판매사업채권	59,259	-	236,000	84,000	-	379,259
	이용사업채권	26,051	-	-	-	-	26,051
	소계	1,302,586	127,000	337,000	108,000	22,000	1,896,586
대출 채권	가계자금대출	48,514,867	1,162,847	762,662	114,313	69,716	50,624,406
	기업자금대출	70,772,589	1,932,313	7,922,348	56,000	68,700	80,751,949
	공공운전자금대출	-	-	-	-	-	-
	상호정책대출	793,120	24,300	-	-	5,700	823,120
	운전자금대출	5,017,772	20,000	-	-	-	5,037,772
	시설자금대출	625,875	-	-	-	-	625,875
	소계	125,724,223	3,139,460	8,685,010	170,313	144,116	137,863,122
가지금금 등	78,827	111	21,655	-	18,326	118,919	
합계	127,105,635	3,266,570	9,043,665	278,313	184,442	139,878,626	

### (2) 전기

(단위: 천원)

구분	내용	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
사업 채권	구매사업채권	1,695,986	86,000	9,000	4,000	21,000	1,815,986
	판매사업채권	443,669	-	108,000	-	-	551,669
	이용사업채권	30,560	-	-	-	-	30,560
	소계	2,170,215	86,000	117,000	4,000	21,000	2,398,215
대출 채권	가계자금대출	48,470,952	658,684	331,474	134,158	59,430	49,654,698
	기업자금대출	57,786,068	933,063	3,140,739	6,000	78,654	61,944,524
	공공운전자금대출	690,000	-	-	-	-	690,000
	상호정책대출	877,560	24,300	-	-	5,700	907,560
	운전자금대출	4,243,554	20,000	-	-	-	4,263,554
	시설자금대출	688,360	-	-	-	-	688,360
	소계	112,756,494	1,636,046	3,472,214	140,158	143,784	118,148,696
가지금금 등	148,586	-	11,112	-	16,831	176,529	
합계	115,075,295	1,722,046	3,600,326	144,158	181,615	120,723,440	

6-2. 채권에 대한 대손충당금 설정금액 및 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	내용	당기			전기		
		금액	대손충당금	설정비율	금액	대손충당금	설정비율
사업 채권	구매사업채권	1,491,276	229,726	15.4%	1,815,986	223,926	12.3%
	판매사업채권	379,259	12,204	3.2%	551,669	12,204	2.2%
	이용미수금	26,051	1,000	3.8%	30,560	1,000	3.3%
	소계	1,896,586	242,930	12.8%	2,398,215	237,130	9.9%
대출 채권	가계자금대출	50,624,406	982,807	1.9%	49,654,698	1,027,498	2.1%
	기업자금대출	80,751,949	2,584,927	3.2%	61,944,524	1,381,269	2.2%
	공공운전자금대출	-	-	0.0%	690,000	6,900	1.0%
	상호정책대출	823,120	16,061	2.0%	907,560	16,906	1.9%
	운전자금대출	5,037,772	52,178	1.0%	4,263,554	44,436	1.0%
	시설자금대출	625,875	6,259	1.0%	688,360	6,884	1.0%
	소계	137,863,122	3,642,232	2.6%	118,148,696	2,483,891	2.1%
기타자산	118,919	23,634	19.9%	176,529	21,689	12.3%	
합계	139,878,626	3,908,796	2.8%	120,723,440	2,742,710	2.3%	

6-3. 신용사업 대출채권 등에 대한 대손충당금 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	2,505,580	2,233,827
대손상각비	1,218,210	297,354
기타증감(환입, 제각 등)	(57,924)	(25,601)
기말잔액	3,665,866	2,505,580

6-4. 회수불가능채권(추정손실분류 채권) 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나, 보증인 등 채무 관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	채권금액	청구권금액	채권금액	청구권금액
구매사업채권	22,000	22,000	21,000	21,000
가계자금대출	69,716	69,716	59,430	59,430
기업자금대출	68,700	68,700	78,654	78,654
정책자금대출	5,700	5,700	5,700	5,700
기타자산	18,326	18,326	16,831	16,831
합계	184,442	184,442	181,615	181,615

6-5. 최근 3년간의 신용사업 대출채권 등에 대한 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기	전전기
대출채권	137,863,122	118,148,696	103,660,659
대손충당금	3,665,866	2,505,580	2,233,827
대손설정비율	2.66%	2.12%	2.15%

## 7. 유형자산

7-1. 유형자산 변동내용은 다음과 같습니다.

### (1) 당기

(단위: 천원)

구분	기초잔액	취득	처분	감가상각비	대체 등(*1)	기말잔액
토지	8,774,550	-	-	-	-	8,774,550
건물	5,076,373	20,000	-	(250,066)	-	4,846,307
업무용동산	359,629	690	-	(60,610)	-	299,709
건중자	-	9,650	-	-	-	9,650
정부보조금	(3,473,064)	-	152,855	-	-	(3,320,209)
합계	10,737,488	30,340	152,855	(310,676)	-	10,610,007

(\*1) 대체 등에는 재평가, 무형자산상각비와 정부보조금의 상계내역이 포함되어 있습니다.

### (2) 전기

(단위: 천원)

구분	기초잔액	취득	처분	감가상각비	대체 등(*1)	기말잔액
토지	8,774,550	-	-	-	-	8,774,550
건물	4,741,156	739,562	-	(404,345)	-	5,076,373
업무용동산	350,544	75,183	(8,183)	(57,915)	-	359,629
건중자	150,000	-	-	-	(150,000)	-
정부보조금	(3,036,353)	(589,565)	152,855	-	-	(3,473,064)
합계	10,979,897	225,179	144,672	(462,260)	(150,000)	10,737,488

7-2. 보유토지의 장부금액 및 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	면적(㎡)	당기		전기
		공시지가	장부금액	장부금액
도동지점	85	200,515	1,863,000	1,863,000
주유소	1,356	671,220	1,627,200	1,627,200

구분	면적(㎡)	당기		전기
		공시지가	장부금액	장부금액
복지회관	1,328	1,314,587	3,187,200	3,187,200
지하탱크(저동)	648	641,455	233,280	233,280
어입통신국	79	81,765	118,500	118,500
유류탱크(현포)	2,490	595,110	1,132,800	1,132,800
천부출장소	89	40,680	53,400	53,400
태하출장소	585	96,057	526,500	526,500
기타	-	-	32,670	32,670
합계	6,660	3,641,389	8,774,550	8,774,550

## 8. 정부보조금

자산취득 후 정부보조금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		취득자산	미상각잔액	
			당기	전기
건물	건물	제빙냉동공장	1,455,548	1,423,896
		복지회관	404,894	273,229
		어선수리소	681,340	665,488
	구축물	저동유류탱크	40,295	75,937
		현포유류탱크	437,849	622,922
		신흥유류탱크(사업과)	233,905	317,176
	소계		3,253,832	3,378,648
무형 자산	기증자산	저동위판장1호	2,799	4,112
		저동위판장3호	4,174	6,196
		저동위판장4호	19,958	29,239
		활어직판장	39,446	54,868
	소계		66,377	94,415
합계		3,320,209	3,473,064	

## 9. 보험가입자산

당기말 현재 조합은 건물과 재고자산 및 동산과 관련하여 수협중앙회에 화재보험을 가입하고 있으며, 그 외 임직원 신원보증보험 등에 가입되어 있습니다.

## 10. 예수부채

예수부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	내용	당기		전기	
		이자율	금액	이자율	금액
요구불 예탁금	보통예탁금	0.11%	4,978,896	0.08%	6,099,842
	별단예탁금	0.62%	741,224	0.71%	1,292,174
	자립예탁금	0.20%	10,024,906	0.27%	10,177,372
	국민주청약예탁금	0.18%	18,059	0.22%	18,583
	새물결우대예탁금	0.41%	37,338	0.20%	7,351
	기업자유예탁금	0.12%	2,121,616	0.17%	38,672
	소계		17,922,040		17,633,994
기한부 예탁금	정기에탁금	4.29%	131,225,067	1.91%	122,119,191
	정기적금	2.50%	2,444,029	1.65%	1,794,689
	장학적금	0.00%	0	0.00%	0
	자유적립적금	3.93%	637,737	2.65%	1,028,317
	농어가목돈마련저축	2.97%	109,500	2.75%	141,500
	신재형저축	6.54%	83,820	4.19%	492,930
	장기주택마련저축	4.59%	39,558	1.70%	161,688
소계		134,539,711		125,738,314	
합계		152,461,751		143,372,308	

## 11. 차입부채

차입부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	내용	당기		전기	
		이자율	금액	이자율	금액
정책자금	금융운전자금차입금	1.4%	5,196,350	0.7%	4,353,290
	재정운전자금차입금	0.5%	129,512	0.5%	261,124
	금융시설자금차입금	1.3%	16,000	1.0%	37,500
	재정시설자금차입금	0.3%	258,926	0.5%	300,000
	소계		5,600,788		4,951,914
공제사업부채	공제차입금	-	3,000,000	-	-
합계			8,600,788		4,951,914

## 12. 퇴직급여충당부채

12-1. 퇴직급여충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

### (1) 당기

(단위: 천원)

구분	기초잔액	지급액	설정(납입)액	기말잔액
퇴직급여충당부채	2,278,185	(1,194,127)	1,281,144	2,365,201
퇴직연금운용자산	(2,155,546)	-	(232,926)	(2,388,472)
합계	122,639	(1,194,127)	1,048,218	(23,271)

### (2) 전기

(단위: 원)

구분	기초잔액	지급액	설정(납입)액	기말잔액
퇴직급여충당부채	1,974,544	(2,692)	306,333	2,278,185
퇴직연금운용자산	(2,126,627)	-	(28,919)	(2,155,546)
합계	(152,083)	(2,692)	277,414	122,639

당기 및 전기말 현재 퇴직금소요액은 각각 2,365,201천원 및 1,802,740천원입니다.

12-2. 조합은 당기말(전기말) 현재 퇴직금소요액의 약 101.0%(94.6%)에 해당하는 금액에 대하여 KB국민은행에 종업원의 퇴직금수급권이 보장된 퇴직보험에 가입하고 있으며, 동 퇴직보험은 전액 정기예금으로 운용되고 있습니다.

### 13. 출자금

출자금 변동내용은 다음과 같습니다.

#### (1) 당기

(단위: 천원)

구분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
출자금	4,213,460	233,107	(62,241)	4,384,326
회전출자금	2,541	-	(30)	2,511
가입금	5,983	302	(6)	6,279
합계	4,221,984	233,409	(62,277)	4,393,115

#### (2) 전기

(단위: 천원)

구분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
출자금	3,958,772	352,228	(97,541)	4,213,460
회전출자금	2,541	-	-	2,541
가입금	5,673	318	(8)	5,983
합계	3,966,986	352,546	(97,549)	4,221,984

#### 14. 특수관계자 거래

14-1. 보고기간말 현재 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구분	특수관계자
기타특수관계자	수협중앙회
	수협은행
	수협중앙회 회원조합

14-2. 특수관계자와의 중요한 거래내용은 다음과 같습니다.

##### (1) 자금 및 투자거래

(단위: 천원)

과목	특수관계자	당기		전기	
		기말잔액	관련손익	기말잔액	관련손익
대내예치금	수협중앙회	25,825,282	401,688	31,889,640	632,312
대외예치금	동해시수협	450,000	29,490	1,800,000	57,327
출자금	수협중앙회	1,000,003	28,669	1,000,003	20,712
조합육성자금납입금	수협중앙회	202,828	-	202,828	-
차입부채	수협은행	5,600,788	28,930	4,951,914	49,155

##### (2) 유류 매입거래

(단위: 천원)

과목	특수관계자	당기		전기	
		총거래금액	채무	총거래금액	채무
구매미지급금	수협중앙회	4,024,908	14,520	5,454,486	1,175,068

14-3. 주요 경영진(조합장 및 상임이사)에 대한 당기(전기) 급여는 각각 172,962천 원 및 177,760천원입니다.

15. 이익잉여금처분계산서

제 62(당) 기	2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지	제 61(전) 기	2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지
처분예정일	2024년 02월 26일	처분확정일	2023년 02월 15일

(단위: 천원)

과목	제 62(당) 기		제 61(전) 기	
I. 미처분이익잉여금(결손금)		(725,325)		719,936
전기이월미처분이익잉여금	200,000		130,000	
당기순이익(손실)	(925,325)		589,936	
II. 이익잉여금처분액		-		519,936
법정적립금	-		250,000	
임의적립금	-		85,000	
배당금	-		184,936	
출자배당	-		159,043	
이용고배당	-		25,893	
III. 차기이월미처분이익잉여금 (미처리결손금)		(725,325)		200,000

16. 여·수신 만기구조

조합의 여·수신에 대한 계약만기일까지의 잔존기간별 내역은 다음과 같으며, 만기가 경과되었거나, 만기가 없는 경우 1년이내로 분류하였습니다.

(1) 당기

(단위: 천원)

구분	내용		3개월이내	3~6개월	6개월~1년	1년~2년	2년초과	합계	
여 신	대출 채권	상호금융	일반자금대출	10,946,407	6,992,742	31,393,869	48,129,815	24,870,891	122,333,724
			자립예탁대출	1,345,307	1,886,203	1,769,533	3,250,407	791,181	9,042,631
			기타	139,000	37,000	385,040	262,080	-	823,120
		소계	12,430,713	8,915,945	33,548,442	51,642,302	25,662,072	132,199,475	
	정책자금	정책자금대출	256,000	232,000	2,367,332	2,230,790	577,525	5,663,647	
		소계	256,000	232,000	2,367,332	2,230,790	577,525	5,663,647	
	합계		12,686,713	9,147,945	35,915,774	53,873,092	26,239,597	137,863,122	
	요구불예탁금	17,922,040	-	-	-	-	17,922,040		

구분	내용		3개월이내	3~6개월	6개월~1년	1년~2년	2년초과	합계	
수 신	예수 부채	기한부 예탁금	정기예탁금	38,613,172	29,796,133	59,608,274	2,430,705	776,783	131,225,067
			정기적금	685,623	454,934	480,025	414,154	409,293	2,444,029
			장학적금	0	-	-	-	-	0
			자유적립적금	117,652	39,638	122,764	31,704	325,980	637,737
			어가목돈마련저축	23,700	-	30,800	36,600	18,400	109,500
			신재형저축	-	7,720	26,900	49,200	-	83,820
			장기주택마련저축	-	-	-	-	39,558	39,558
			소계	39,440,147	30,298,425	60,268,763	2,962,363	1,570,013	134,539,711
	합계	57,362,187	30,298,425	60,268,763	2,962,363	1,570,013	152,461,751		

## (2) 전기

(단위: 천원)

구분	내용		3개월이내	3~6개월	6개월~1년	1년~2년	2년초과	합계	
여 신	대출 채권	상호금융	일반자금대출	6,052,378	6,411,834	17,383,610	49,266,963	23,385,724	102,500,508
			자립예탁대출	768,143	1,037,197	1,688,343	4,623,411	1,671,620	9,788,714
			기타	111,000	133,000	623,000	36,600	3,960	907,560
		소계	6,931,521	7,582,031	19,694,953	53,926,974	25,061,303	113,196,782	
	정책자금	정책자금대출	1,942,000	1,055,500	982,000	168,184	804,230	4,951,914	
		소계	1,942,000	1,055,500	982,000	168,184	804,230	4,951,914	
	합계		8,873,521	8,637,531	20,676,953	54,095,158	25,865,533	118,148,696	
수 신	예수 부채	기한부 예탁금	요구불예탁금	17,633,994	-	-	-	-	17,633,994
			정기예탁금	27,224,171	28,610,828	63,343,288	2,396,016	544,888	122,119,191
			정기적금	594,943	294,460	374,235	344,438	186,613	1,794,689
			장학적금	0	-	-	-	-	0
			자유적립적금	264,792	112,453	245,848	234,500	170,723	1,028,317
			어가목돈마련저축	34,800	11,200	28,600	37,700	29,200	141,500
			신재형저축	233,310	93,700	90,400	33,020	42,500	492,930
			장기주택마련저축	12	-	-	-	161,676	161,688
	소계	28,352,029	29,122,642	64,082,371	3,045,674	1,135,600	125,738,314		
합계	45,986,023	29,122,642	64,082,371	3,045,674	1,135,600	143,372,308			

## 17. 사업관리비

사업관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	내용	당기	전기
인건비	급여	867,592	829,506
	제수당	1,348,716	1,317,982
	소계	2,216,308	2,147,488
퇴직급여	퇴직급여금	262,562	290,805
경비	여비	75,345	65,919
	소모품비	8,479	9,985
	도서인쇄비	10,889	11,927
	통신비	15,603	17,043
	경조비	12,157	11,511
	세금공과	11,897	11,892
	분담금	15,076	11,331
	수선유지비	29,483	25,627
	보험료	2,947	2,419
	임차료	92,400	92,400
	전력수도료	26,565	22,982
	연료유지비	-	1,230
	차량비	18,721	19,405
	감가상각비	186,196	350,392
	복리후생비	217,082	226,614
	피복비	8,367	3,329
	광고선전비	43,135	42,292
	지급수수료	51,887	31,486
	등기소송비	5,771	4,328
	행사비	17,391	5,431
	포상금	9,780	7,337
	교육훈련비	5,461	6,813
	체육예능비	1,000	1,000
	전산운영비	106,170	96,593
	업무추진비	50,403	58,181

구분	내용	당기	전기
	당직비	18,486	18,549
	잡비	31,627	35,135
	소계	1,072,318	1,481,956
	합계	3,551,188	3,629,444

## 18. 부문별 정보

18-1. 일반회계의 요약 재무제표는 다음과 같습니다.

### (1) 재무상태표

(단위: 천원)

구분	당기	전기
현금및예치금	32,278	33,027
유가증권	-	-
사업채권	1,653,656	2,161,085
재고자산	1,302,535	325,920
유형자산	10,550,683	10,662,518
기타자산	1,606,445	1,718,996
자산총계	15,145,597	14,901,546
사업채무	30,041	1,198,158
차입부채	3,000,000	-
기타부채	75,322	295,360
자금수수(*1)	(2,117,518)	(1,688,853)
부채총계	987,845	(195,335)
출자금	4,393,115	4,221,983
기타포괄손익누계액	7,266,740	7,266,740
이익잉여금	2,497,897	3,608,158
자본총계	14,157,752	15,096,881
부채와자본총계	15,145,597	14,901,546

(\*1) 자금수수계정은 순액으로 표시하였습니다.

(2) 손익계산서

(단위: 천원)

구분	당기	전기
사업수익	8,816,161	12,473,193
사업비용	10,223,646	13,193,006
사업손실	(1,407,485)	(719,813)
사업외수익	1,702,438	2,094,168
사업외비용	1,220,277	784,419
법인세비용차감전순손실	(925,324)	589,936
법인세비용	-	-
당기순손실	(925,324)	589,936

18-2. 특별회계의 요약 재무제표는 다음과 같습니다.

(1) 재무상태표

(단위: 천원)

구분	당기	전기
현금 및 예치금	27,299,525	35,312,657
유가증권	-	-
대출채권	134,436,573	115,883,225
유형자산	59,325	74,971
기타자산	3,366,618	2,535,843
공제사업자산	-	-
자금수수(*1)	(2,117,519)	(1,700,993)
자산총계	163,044,522	152,105,703
예수부채	152,461,751	143,372,308
차입부채	5,600,788	4,951,914
기타부채	4,981,983	3,781,481
공제사업부채	-	-
부채총계	163,044,522	152,105,703
자본총계	-	-
부채와자본총계	163,044,522	152,105,703

(\*1) 자금수수계정은 순액으로 표시하였습니다.

(2) 손익계산서

(단위: 천원)

구분	당기	전기
영업수익	10,066,331	6,497,823
영업비용	9,164,540	5,070,120
영업이익	901,791	1,427,703
영업외수익	33,346	41,463
영업외비용	109,212	81,597
법인세비용차감전순이익	825,925	1,387,569
법인세비용	-	66,155
당기순이익	825,925	1,321,414

19. 보고기간 후 사건

조합의 제62기 재무제표는 2024년 2월 26일자 조합원총회에서 최종 승인되었습니다.