

# 성산포수산업협동조합의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제58기

2019년 01월 01일부터

2019년 12월 31일까지

성산포수산업협동조합

# 목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. 재무제표	4
1. 재무상태표	5
2. 손익계산서	6
3. 자본변동표	7
4. 현금흐름표	8
5. 주석	10

## 독립된 감사인의 감사보고서

성산포수산업협동조합

조합원 및 이사회 귀중

2020년 03월 20일

### 감사의견

우리는 성산포수산업협동조합(이하 "조합")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 조합의 재무제표는 조합의 2019년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 수산업협동조합의 회계처리기준에 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 조합으로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

### 재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 수산업협동조합이 회계처리기준에 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 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구 받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 조합의 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.

#### 기타사항

조합의 2018년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 타감사인이 감사하였으며, 이 감사인의 2019년 2월 12일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

대표이사 정 석 용 

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

# (첨부)재 무 제 표

## 성산포수산업협동조합

### 제 58 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

### 제 57 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 조합이 작성한 것입니다."

성산포수산업협동조합 조합장 김계호

본점 소재지 : (도로명주소) 제주특별자치도 서귀포시 성산읍 성산등용로 4

(전 화) 064-782-3135

재 무 상 태 표

제 58(당) 기 2019년 12월 31일 현재

제 57(전) 기 2018년 12월 31일 현재

성산포수산업협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 58(당) 기		제 57(전) 기	
자산				
현금및예치금(주석3)	51,021,303,967		46,003,441,514	
대출채권(주석4,20)	172,870,513,774		143,843,629,127	
이연대출부대비용	201,854,275		198,588,468	
사업채권(주석5)	8,676,383,813		7,459,763,448	
재고자산(주석6)	13,468,795,255		18,438,190,014	
유형자산(주석7)	17,872,199,709		11,856,457,187	
기타자산(주석8)	10,348,648,069		8,304,536,478	
대손충당금(주석9)	(3,277,676,327)		(3,761,890,686)	
자산총계		271,182,022,535		232,342,715,550
부채				
예수부채(주석10,20)	210,072,963,942		165,984,487,552	
차입부채(주석11)	20,129,918,757		25,134,990,042	
사업채무(주석12)	2,424,078,716		2,177,686,550	
기타부채(주석13)	6,951,932,115		7,847,334,390	
부채총계		239,578,893,530		201,144,498,534
자본				
출자금(주석14)	10,767,854,679		10,354,588,401	
자본잉여금	1,541,120,000		1,541,120,000	
이익잉여금(주석15)	19,294,154,326		19,302,508,615	
자본총계		31,603,129,005		31,198,217,016
부채및자본총계		271,182,022,535		232,342,715,550

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제 58(당) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 57(전) 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

성산포수산업협동조합

(단위 : 원)

과목	제 58(당) 기		제 57(전) 기	
사업수익		72,105,609,869		73,247,105,086
구매사업수익	21,320,795,246		22,664,587,869	
판매사업수익	38,736,268,965		39,836,167,843	
이용가공사업수익	2,057,980,385		2,105,942,004	
지도사업수익	32,578,632		26,904,206	
이자수익(주석16,20)	7,759,053,489		6,889,554,614	
수수료수익	239,065,381		228,816,046	
공제사업수익	1,068,510,134		1,119,609,459	
대출채권평가및처분이익	891,350,877		326,564,824	
기타영업수익	6,760		48,958,221	
사업비용		62,217,014,373		62,781,530,632
구매사업비용	20,184,482,097		21,476,653,431	
판매사업비용	34,147,203,673		35,132,610,732	
이용가공사업비용	1,405,240,862		1,682,478,976	
지도사업비용	1,049,893,873		671,397,949	
이자비용(주석17,20)	4,042,333,687		2,883,131,871	
수수료비용	226,759,739		193,119,985	
공제사업비용	321,256,625		337,004,980	
대출채권평가및처분손실	407,177,307		16,998	
기타영업비용	432,666,510		405,115,710	
사업총이익		9,888,595,496		10,465,574,454
사업관리비(주석18)		8,631,951,732		8,475,451,319
인건비	5,635,171,651		6,017,125,498	
경비	2,996,780,081		2,458,325,821	
사업이익		1,256,643,764		1,990,123,135
사업외수익		386,372,636		461,844,156
사업외비용		420,579,653		282,992,523
법인세비용차감전순이익		1,222,436,747		2,168,974,768
법인세비용		195,205,211		244,857,994
당기순이익		1,027,231,536		1,924,116,774

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."



자 본 변 동 표

제 58(당) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 57(전) 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

성산포수산업협동조합

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	이 익 잉여금	총 계
2018.1.1 (전기초)	9,580,735,570	1,541,120,000	18,332,758,824	29,454,614,394
당기순이익	-	-	1,924,116,774	1,924,116,774
조합원의 변동	773,852,831	-	(70,539,766)	703,313,065
연차배당	-	-	(883,827,217)	(883,827,217)
2018.12.31(전기말)	10,354,588,401	1,541,120,000	19,302,508,615	31,198,217,016
2019.1.1 (당기초)	10,354,588,401	1,541,120,000	19,302,508,615	31,198,217,016
당기순이익	-	-	1,027,231,536	1,027,231,536
조합원의 변동	413,266,278	-	(115,581,216)	297,685,062
연차배당	-	-	(920,004,609)	(920,004,609)
2019.12.31(당기말)	10,767,854,679	1,541,120,000	19,294,154,326	31,603,129,005

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 58(당) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 57(전) 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

성산포수산업협동조합

(단위 : 원)

과목	제 58(당) 기	제 57(전) 기 (감사받지 않은 재무제표)
영업활동으로 인한 현금흐름	16,441,400,485	3,889,340,024
1. 영업에서 창출된 현금흐름	13,198,081,823	1,383,444,188
가. 당기순이익	1,027,231,536	1,924,116,774
나. 손익조정사항	(2,196,845,857)	(2,441,291,039)
법인세비용	195,205,211	244,857,994
이자수익	(7,759,053,489)	(6,889,554,614)
이자비용	4,042,333,687	2,883,131,871
배당수익	(38,671,782)	(33,842,960)
유형자산처분이익	-	(1,200,000)
재고자산감모손실	56,660,000	-
퇴직급여	881,321,086	1,037,900,407
대출채권평가및처분이익	(891,350,877)	(326,564,824)
대출채권평가및처분손실	407,177,307	16,998
감가상각비	787,377,103	518,599,636
무형자산상각비	122,155,897	125,364,453
다. 운전자본 변동	14,367,696,144	1,900,618,453
대출채권의 증감	(29,026,884,647)	(7,980,518,521)
이연대출부대비용의 증감	(3,265,807)	(9,883,899)
사업채권의 증감	(1,216,620,365)	190,292,384
재고자산의 증감	4,912,734,759	379,416,699
기타자산의 증감	(2,050,946,778)	(498,134,160)
예수부채의 증감	44,088,476,390	11,011,824,355
사업채무의 증감	246,392,166	716,593,178
기타부채의 증감	(1,734,835,565)	(1,392,518,107)
퇴직금의 지급	(847,354,009)	(516,453,476)
2. 이자수취	7,672,305,390	6,831,938,465
3. 이자지급	(3,341,684,775)	(2,529,490,636)
4. 배당금수취	38,671,782	33,842,960
5. 배당금지급	(920,004,609)	(883,827,217)
6. 조합원탈퇴정산금지급	(115,581,216)	(70,539,766)
7. 법인세환급(납부)	(90,387,910)	(876,027,970)
투자활동으로 인한 현금흐름	(6,831,733,025)	(150,444,822)
유형자산의취득	(7,173,721,758)	(974,140,300)
자산취득특정정보조금의정산	341,988,733	822,495,478

과 목	제 58(당) 기		제 57(전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
유형자산의처분	-		1,200,000	
재무활동으로 인한 현금흐름		(4,591,805,007)		936,409,477
차입부채의증가	134,928,715		2,835,000,000	
출자금의증가	413,266,278		773,852,831	
차입부채의감소	(5,140,000,000)		(2,672,443,354)	
현금및예치금의 증가		5,017,862,453		4,675,304,679
기초의 현금및예치금		46,003,441,514		41,328,136,835
기말의 현금및예치금		51,021,303,967		46,003,441,514

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

# 주석

당기 2019년 12월 31일 현재

전기 2018년 12월 31일 현재

성산포수산업협동조합

## 1. 일반사항

성산포수산업협동조합(이하 "조합")은 1962년 설립되어 업무구역에 주소나 거소 또는 사업장이 있는 어업인으로서 1년 중 60일 이상 정관에서 정하는 어업을 경영하거나 종사하는 자를 조합원으로 두고 있는 지구별 수산업협동조합입니다. 당 조합은 조합원의 어업생산성을 높이고 조합원이 생산한 수산물의 판로 확대 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, 신용사업, 공제사업 등을 수행하고 있습니다.

당 조합은 보고기간 종료일 현재 13개 어촌계에 조합원은 2,766명이며, 수산물위판장 2곳, 제빙냉동냉장공장 2곳, 면세유류 공급시설 3곳, 바다마트 2곳, 상호금융영업점 5곳 등 총 14개의 사업장을 두고 있습니다.

보고기간종료일 현재 1좌당 금액은 10,000원이며, 출자금 총액은 10,768백만원입니다.

## 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

당 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) 일반회계와 특별회계의 구분

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

#### (3) 계정과목 배열

조합의 재무상태표 계정과목은 대분류 과목은 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류 내의 계정과목은 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하고 있습니다.

#### (4) 측정기준

재무제표는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

#### (5) 추정과 판단

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

## 2.2 유의적 회계정책

당 조합이 수산업협동조합법 및 관계 법규에 의하여 작성한 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

### (1) 현금및현금성자산

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

### (2) 재고자산

당 조합은 재고자산의 수량을 소매재고법과 정기적으로 실시하는 실지재고조사에 의하여 확정하고 있으며, 재고자산의 시가가 취득원가보다 하락한 경우에는 시가(제품의 시가는 순실현가능가액, 원재료 및 저장품의 시가는 현행대체원가)를 재무상태표 가액으로 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.

### (3) 투자자산

당 조합의 지분증권 및 채무증권은 다음과 같이 투자자산으로 분류하고 있습니다.

#### ① 투자자산

투자자산은 수산업협동조합법 제60조에 따라 출자한 출자금으로서, 수산업협동조합 중앙회에 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, 시장성있는 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 대한 미실현보유손익은 당기손익으로 처리하고 있으며, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 매도가능증권평가손익의 누적금액은 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(회수가능가액)이 채무증권의 상각 후 취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작고 손상차손이 발생하였다는 객관적인 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 손상차손을 인식하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

(4) 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 중앙회에 예치하여야 하는 바 조합은 상환준비예치금으로 회계처리하고 있습니다.

(5) 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 최저적립율은 다음과 같습니다.

건전성분류	상호금융자산	경제사업자산
정 상	1% 이상	0.5% 이상
요 주의	10% 이상	1% 이상
고 정	20% 이상	20% 이상
회수의문	55% 이상	75% 이상
추정손실	100%	100%

(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 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.

구 분	내 용 연 수
업무용 건물	5~60년
업무용 동산	4~20년

(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.

구 분	내 용 연 수
기 증 자 산	50~60년
기타의 무형자산	5년

(9) 충당부채와 우발부채

당 조합은 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 충당부채로 계상하고 있습니다.

또한, 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무 또는 과거사건이나 거래의 결과로 발생한 현재의무이지만 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

(10) 출자금

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

(11) 수익

당 조합의 수익은 구매사업수익, 판매사업수익, 이용가공사업수익, 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 이자수익은 발생주의에 의거하여 인식하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일 현재 원리금의 연체 등으로 수익의 실현가능성이 낮은 대출금에 대한 이자수익은 실제 이자수익을 수취하는 시점에서 수익으로 인식하고 있습니다.

#### (12) 정부보조금

당 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.

#### (13) 퇴직급여

당 조합은 보고기간종료일 현재 1년이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총추계액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다.

당 조합은 현재 확정급여형퇴직연금제도를 시행하고 있으며, 조합이 납부한 부담금은 퇴직연금운용자산으로 계상하여 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금의 합계액을 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 표시하고 있습니다.

(14) 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 주민세와 농어촌특별세를 가산하여 법인세납부액을 계산하고 있습니다. 한편, 당 조합은 이연법인세회계는 적용하고 있지 않습니다.

(15) 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.

### 3. 현금및예치금

(1) 보고기간종료일 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	예치기관	당기말	전기말
<b>&lt;현금및현금성자산&gt;</b>			
현금	-	1,191,183,075	643,353,025
<b>&lt;대내예치금-상호금융특별회계&gt;</b>			
정기예치금	수협중앙회	30,000,000,000	25,100,000,000
상환준비예치금(*)	수협중앙회	21,325,000,000	17,205,000,000
일시자금예치금	수협중앙회	2,005,120,892	3,626,271,169
소 계		53,330,120,892	45,931,271,169
<b>&lt;자산차감계정&gt;</b>			
자산취득전 정부보조금	성산포수산업협동조합	(3,500,000,000)	(571,182,680)
합 계		51,021,303,967	46,003,441,514

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

당기말 현재, 자산취득전 정부보조금은 수산물위판장건립사업과 관련하여 수령한 정부보조금입니다.

(2) 보고기간종료일 현재 예치금의 만기는 전액 1년이내 입니다.

#### 4. 대출채권

##### (1) 대출채권 내역

보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분		당기말		전기말	
		이자율(%)	금 액	이자율(%)	금 액
상호금융대출금	가계자금대출금	3.10~9.00	48,971,366,837	3.00~8.10	53,568,824,662
	기업자금대출금	3.60~8.60	88,700,433,511	3.60~8.60	54,204,975,088
	공공및기타자금대출금	0.59~2.40	18,451,344,669	0.90~2.40	19,319,815,335
	상호정책대출금	1.31~2.50	2,337,390,000	1.34~2.50	2,445,024,000
소 계			158,460,535,017		129,538,639,085
정책자금대출금	금융운전자금대출금	1.31~3.00	9,877,493,757	1.34~3.00	9,621,698,042
	재정운전자금대출금	1.31~1.50	630,750,000	1.35~1.50	852,852,000
	시설자금대출금	1.50~2.00	3,901,735,000	1.00~2.00	3,830,440,000
	소 계		14,409,978,757		14,304,990,042
합 계			172,870,513,774		143,843,629,127

##### (2) 대출채권에 대한 고객별 분포

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

(단위: 원)

구 분	당기말		전기말	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
개 인	107,204,256,482	62.01	98,321,496,673	68.35
기 업	65,666,257,292	37.99	45,522,132,454	31.65
합 계	172,870,513,774	100.00	143,843,629,127	100.00

(3) 대출채권 만기구조

보고기간종료일 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
1년 이내	102,560,508,989	75,293,645,224
2년 이내	50,400,085,878	54,635,546,126
3년 이내	9,670,193,324	1,164,222,315
3년 초과	10,239,725,583	12,750,215,462
합 계	172,870,513,774	143,843,629,127

5. 사업채권

보고기간종료일 현재 사업채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
구매사업채권	2,716,763,249	2,305,798,598
판매사업채권	4,385,903,702	4,100,451,796
이용가공사업채권	1,573,716,862	1,053,513,054
합 계	8,676,383,813	7,459,763,448

## 6. 재고자산

보고기간종료일 현재 재고자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
구매품	2,210,576,129	2,541,465,673
판매품	5,964,624,412	9,924,688,845
가공품	5,503,594,714	6,530,717,235
소 계	13,678,795,255	18,996,871,753
재고자산평가충당금	(210,000,000)	(558,681,739)
합 계	13,468,795,255	18,438,190,014



## 7. 유형자산

(1) 당기 및 전기 중 유형자산 장부금액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 원)

구 분	업무용토지	업무용건물	업무용동산	건설중인자산	취득후정정부보조금	합 계
기초	1,964,677,634	17,580,213,716	1,560,151,252	378,000,000	(9,626,585,415)	11,856,457,187
취득	-	577,518,468	433,072,869	6,163,130,431	(343,649,990)	6,830,071,768
감가상각	-	(721,903,610)	(505,957,423)	-	440,483,930	(787,377,103)
대체	-	278,978,040	508,135,700	(815,727,140)	1,661,257	(26,952,143)
기말	1,964,677,634	17,714,806,614	1,995,402,388	5,725,403,291	(9,528,090,218)	17,872,199,709

(전기)

(단위: 원)

구 분	업무용토지	업무용건물	업무용동산	건설중인자산	취득후정정부보조금	합 계
기초	1,964,677,634	17,069,170,790	1,505,858,917	1,526,106,000	(9,201,495,340)	12,864,318,001
취득	-	66,640,900	524,699,400	382,800,000	(822,495,478)	151,644,822
감가상각	-	(445,597,974)	(470,407,065)	-	397,405,403	(518,599,636)
대체	-	890,000,000	-	(1,530,906,000)	-	(640,906,000)
기말	1,964,677,634	17,580,213,716	1,560,151,252	378,000,000	(9,626,585,415)	11,856,457,187

(2) 보고기간종료일 현재 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

소재지	면적(m <sup>2</sup> )	당기말		전기말	
		장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
서귀포시 성산읍 고성리 298-1	4,641	981,949,634	3,172,123,500	981,949,634	2,885,773,800
서귀포시 성산읍 고성리 298-43(*)	1,315	137,100,000	-	137,100,000	-
서귀포시 표선면 표선리 664	647	391,281,000	610,121,000	391,281,000	549,950,000
서귀포시 성산읍 신산리 1041-5	259	39,627,000	107,510,900	39,627,000	102,097,800
서귀포시 성산읍 성산리 225-1	540	414,720,000	835,380,000	414,720,000	771,120,000
합 계	7,402	1,964,677,634	4,725,135,400	1,964,677,634	4,308,941,600

(\*) 해당 소재지는 도로 지번으로 공시지가가 조회되지 않습니다.

## 8. 기타자산

보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
중앙회출자금	1,753,442,966	1,753,442,966
기타무형자산	2,478,720,202	2,616,231,518
선급비용	51,147,938	64,758,331
미수수익	726,948,935	640,200,836
당기법인세자산	30,727,715	135,545,016
조합육성자금납입금	38,902,548	38,902,548
부가가치세선급금	34,754,091	6,794,128
공탁금	14,000,000	-
보증금	2,860,000,000	-
대리점	2,726,610	2,049,600
미회수내국환채권	2,295,104,038	2,956,357,852
신용카드대리취급	36,908,268	35,114,973
기타	25,264,758	55,138,710
합 계	10,348,648,069	8,304,536,478

## 9. 대손충당금

### (1) 자산건전성분류에 따른 채권 내역

보고기간종료일 현재 당 조합의 자산건전성분류기준에 따라 분류한 채권의 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 원)

구 분	총채권액	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	요적립액	대손충당금
<일반회계>								
구매사업채권	2,716,763,249	1,794,507,062	427,266,601	150,000,000	271,122,323	73,867,263	320,454,207	320,454,214
판매사업채권	4,385,903,702	4,102,029,045	135,930,587	-	147,075,070	869,000	133,044,754	132,827,504
이용가공채권	1,573,716,862	670,180,554	127,389,800	325,406,100	336,475,363	114,265,045	436,327,588	436,327,588
기타	22,351,690	10,000,000	-	-	-	12,351,690	12,401,690	12,351,690
일반회계합계	8,698,735,503	6,576,716,661	690,586,988	475,406,100	754,672,756	201,352,998	902,228,239	901,960,996
<특별회계>								
상호금융대출	158,460,535,017	155,002,556,883	3,166,388,302	112,094,000	171,756,745	7,739,087	2,105,266,934	2,178,985,149
정책자금대출	14,409,978,757	14,320,985,000	62,163,126	20,961,000	3,800,000	2,069,631	157,777,993	177,397,155
기타	39,821,336	5,170,469	21,196,543	-	284,460	13,169,864	15,497,676	19,333,027
특별회계합계	172,910,335,110	169,328,712,352	3,249,747,971	133,055,000	175,841,205	22,978,582	2,278,542,603	2,375,715,331
총 합 계	181,609,070,613	175,905,429,013	3,940,334,959	608,461,100	930,513,961	224,331,580	3,180,770,842	3,277,676,327

(전기)

(단위: 원)

구 분	총채권액	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	요적립액	대손충당금
<일반회계>								
구매사업채권	2,305,798,598	1,689,692,614	126,640,540	361,422,801	103,417	127,939,226	463,966,476	463,966,476
판매사업채권	4,100,451,796	4,099,483,796	-	-	-	968,000	370,190,248	370,307,741
이용가공채권	1,053,513,054	558,299,093	-	-	452,519,861	42,694,100	384,875,491	384,875,491
기타	51,071,810	39,680,660	-	-	-	11,391,150	11,391,150	11,395,150
일반회계합계	7,510,835,258	6,387,156,163	126,640,540	361,422,801	452,623,278	182,992,476	1,230,423,365	1,230,544,858
<특별회계>								
상호금융대출	129,538,639,085	126,735,156,428	2,701,451,792	79,500,000	11,385,289	11,145,576	1,714,333,633	2,242,653,004
정책자금대출	14,304,990,042	14,210,329,735	14,208,841	78,391,724	-	2,059,742	161,262,268	258,872,293
기타	39,181,873	2,877,324	10,447,821	2,835,800	9,603,718	13,417,210	20,339,970	29,820,531
특별회계합계	143,882,811,000	140,948,363,487	2,726,108,454	160,727,524	20,989,007	26,622,528	1,895,935,871	2,531,345,828
총 합 계	151,393,646,258	147,335,519,650	2,852,748,994	522,150,325	473,612,285	209,615,004	3,126,359,236	3,761,890,686

(2) 대손충당금 설정금액 및 설정비율

보고기간종료일 현재 채권에 대한 대손충당금의 설정금액 및 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말			전기말		
	채권금액	대손충당금	설정비율(%)	채권금액	대손충당금	설정비율(%)
<b>&lt;일반회계&gt;</b>						
구매사업채권	2,716,763,249	320,454,214	11.80	2,305,798,598	463,966,476	20.12
판매사업채권	4,385,903,702	132,827,504	3.03	4,100,451,796	370,307,741	9.03
이용가공채권	1,573,716,862	436,327,588	27.73	1,053,513,054	384,875,491	36.53
기타	22,351,690	12,351,690	55.26	51,071,810	11,395,150	22.31
일반회계합계	8,698,735,503	901,960,996	10.37	7,510,835,258	1,230,544,858	16.38
<b>&lt;특별회계&gt;</b>						
상호금융대출	158,460,535,017	2,178,985,149	1.38	129,538,639,085	2,242,653,004	1.73
정책자금대출	14,409,978,757	177,397,155	1.23	14,304,990,042	258,872,293	1.81
기타	39,821,336	19,333,027	48.55	39,181,873	29,820,531	76.11
특별회계합계	172,910,335,110	2,375,715,331	1.37	143,882,811,000	2,531,345,828	1.76
총 합 계	181,609,070,613	3,277,676,327	1.80	151,393,646,258	3,761,890,686	2.48

(3) 최근 3년간의 대출채권의 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	대출채권(*)	대손충당금	대손설정비율(%)
2019년	172,870,513,774	2,356,382,304	1.36
2018년	143,843,629,127	2,501,525,297	1.74
2017년	135,863,110,606	2,547,773,091	1.88

(\*) 대출채권은 상호금융대출, 정책자금대출로 구성되어 있습니다.

10. 예수부채

(1) 보고기간종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
1. 요구불예금		
보통예탁금	7,203,740,865	6,256,769,567
별단예탁금	554,600,000	693,200,000
공금예탁금	3,591,480	21,300,460
자립예탁금	19,317,627,048	21,348,565,033
국민주청약예탁금	3,390,614	3,334,021
새물결우대예탁금	565,911,882	1,152,438,381
기업자유예탁금	971,544,447	581,411,786
소 계	28,620,406,336	30,057,019,248
2. 기한부예금		
정기예탁금	150,577,486,240	95,762,689,835
정기적금	4,853,298,823	2,493,175,460
장학적금	283,214,690	359,302,019
자유적립적금	23,209,368,765	34,903,839,321
어가목돈마련저축	845,740,000	717,890,000
장기주택마련저축	1,556,359,088	1,583,721,669
재형저축	127,090,000	106,850,000
소 계	181,452,557,606	135,927,468,304
합 계	210,072,963,942	165,984,487,552

(2) 보고기간종료일 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
1년 이내	188,889,567,173	160,773,260,187
2년 이내	15,467,608,672	2,355,381,036
3년 이내	3,428,050,235	854,574,425
3년 초과	2,287,737,862	2,001,271,904
합 계	210,072,963,942	165,984,487,552

## 11. 차입부채

보고기간종료일 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	차입기관	금 액	
		당기말	전기말
정책자금차입금	수협은행	14,409,918,757	14,274,990,042
운전차입금	수협중앙회	5,720,000,000	10,860,000,000
합 계		20,129,918,757	25,134,990,042

## 12. 사업채무

보고기간종료일 현재 사업채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
구매사업	2,307,757,717	2,170,271,242
판매사업	78,079,031	-
이용가공사업	38,241,968	7,415,308
합 계	2,424,078,716	2,177,686,550

13. 기타부채

보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
미지급금	394,682,047	47,039,127
선수수익	819,697	695,262
미지급비용	419,189,435	556,880,883
수입제세	163,512,720	147,905,250
미지급이자	2,199,795,463	1,499,146,551
부가가치세선수금	20,184,250	36,105,648
퇴직급여충당부채	4,944,709,248	4,910,742,171
퇴직연금운용자산	(4,889,430,193)	(3,573,961,799)
대행업무수입금	219,539,104	199,488,746
대리점	127,097,070	71,242,520
미지급내외국환채무	2,496,696,082	3,190,712,594
수입보증금	719,316,508	660,048,280
체크/선불카드채무	67,715,373	73,298,326
예수금	10,620,877	10,033,427
자금관리서비스(CMS)계정	16,748,494	17,224,962
뱅크머니채무	307,908	307,908
기타	40,428,032	424,534
합 계	6,951,932,115	7,847,334,390

#### 14. 출자금

보고기간종료일 현재 출자금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	출자금	회전출자금	가입금	합계
기 초	8,443,181,395	1,904,080,006	7,327,000	10,354,588,401
증 가	973,731,931	33,283	1,019,000	974,784,214
감 소	(238,383,125)	(323,132,811)	(2,000)	(561,517,936)
기 말	9,178,530,201	1,580,980,478	8,344,000	10,767,854,679

출자금은 조합원에 대한 출자금과 조합원 배당 금액의 전부 또는 일부에 대하여 출자금으로 대체하는 회전출자금, 준조합원에 대한 가입금으로 구성되어 있습니다.

#### 15. 이익잉여금

(1) 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
법정적립금(*1)	11,441,567,059	10,541,567,059
임의적립금(*2)	6,038,836,376	5,654,417,592
미처분이익잉여금	1,813,750,891	3,106,523,964
합 계	19,294,154,326	19,302,508,615

(\*1) 지구별수협은 수산업협동조합법 제70조에 따라 매 회계연도의 손실 보전을 하고 남을 때에는 자기자본의 3배가 될 때까지 회계년도 잉여금의 10분의 1이상을 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 법정적립금 등은 동법 제72조에 따라 손실금 보전 등의 경우 이외에는 사용하지 못합니다.

(\*2) 지구별수협은 수산업협동조합법 제70조에 따라 정관으로 정하는 바에 따라 잉여금에서 법정적립금과 법정이월금을 빼고 나머지가 있을 때 잉여금의 100분의 30이상을 사업준비금 등의 임의적립금으로 적립합니다.



(2) 이익잉여금처분계산서

(단위: 원)

구 분	당 기		전 기	
	처분예정일: 2020년 3월 27일		처분확정일: 2019년 2월 25일	
I. 처분전 이익잉여금		1,813,750,891		3,106,523,964
1. 전기이월 이익잉여금	786,519,355		1,182,407,190	
2. 당기순이익	1,027,231,536		1,924,116,774	
II. 이익잉여금처분액		1,484,532,696		2,320,004,609
1. 법정적립금	182,000,000		900,000,000	
2. 임의적립금	392,000,000		500,000,000	
3. 배당금	910,532,696		920,004,609	
가. 출자배당	447,442,381		437,908,820	
나. 이용고배당	463,090,315		482,095,789	
III. 차기이월 이익잉여금		329,218,195		786,519,355
1. 지도사업이월금	328,000,000		780,000,000	
2. 미처분이익잉여금	1,218,195		6,519,355	

16. 이자수익

당기와 전기의 이자수익 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당 기	전 기
예치금이자	978,251,649	853,752,831
대출채권이자	6,005,583,954	5,247,155,218
기타수입이자	775,217,886	788,646,565
합 계	7,759,053,489	6,889,554,614

17. 이자비용

당기와 전기의 이자비용 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당 기	전 기
예탁금이자	3,851,329,423	2,708,831,339
차입부채이자	181,367,988	165,269,060
기타지급이자	9,636,276	9,031,472
합 계	4,042,333,687	2,883,131,871

18. 사업관리비

당기와 전기의 사업관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당 기	전 기
인건비		
급여	1,419,632,468	1,347,417,124
제수당	3,399,949,514	3,719,885,370
퇴직급여	815,589,669	949,823,004
인건비 소계	5,635,171,651	6,017,125,498
경비		
여비	57,257,630	36,527,210
소모품비	35,313,927	33,721,350
도서인쇄비	50,211,335	40,604,036
통신비	58,361,295	53,671,496
경조비	22,150,000	24,750,000
세금공과	59,420,220	61,812,120
분담금	12,869,409	15,532,159
수선유지비	33,239,100	30,438,600
보험료	44,257,605	34,192,741
전력수도료	27,110,638	22,389,000
연료유지비	2,734,000	3,227,200
차량비	18,546,640	16,949,000
감가상각비	842,369,605	534,300,628
복리후생비	710,568,980	686,476,800
체육예능비	36,397,100	19,021,210
피복비	33,128,600	35,126,000
광고선전비	81,903,620	65,668,990
지급수수료	119,733,997	69,085,158
등기소송비	4,845,150	60,000
행사비	184,631,690	135,322,550
포상금	10,500,000	25,910,000

구 분	당 기	전 기
교육훈련비	26,245,100	19,262,200
전산운영비	176,041,959	159,983,370
업무추진비	116,226,920	119,640,060
당직비	86,580,000	66,550,000
무형자산상각비	122,155,897	125,364,453
잡비	23,979,664	22,739,490
경비 소계	2,996,780,081	2,458,325,821
합 계	8,631,951,732	8,475,451,319

19. 우발부채와 약정사항

당기말 현재 조합은 서울보증보험(주)로부터 대출채권 회수를 위한 공탁금과 관련하여 180백만원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

20. 특수관계자

(1) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

특수관계자 명칭	당 기		전 기	
	이자수익	이자비용	이자수익	이자비용
주요경영진	130,887,711	11,934,703	43,780,153	7,382,153

(2) 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

특수관계자 명칭	당 기		전 기	
	대출채권	예탁부채	대출채권	예탁부채
주요경영진	4,463,716,107	1,085,291,263	3,266,178,761	576,893,681

(3) 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당 기	전 기
단기급여	202,443,471	261,720,000

당 조합의 주요경영진은 조합장과 상임이사를 포함합니다.

(4) 보고기간종료일 현재 당 조합이 특수관계자를 위하여 제공하고 있는 담보 및 보증은 존재하지 않습니다.

21. 비신용사업의 요약재무제표

(1) 요약재무상태표

(단위: 원)

계 정	제 58(당) 기	제 57(전) 기
자산		
현금및예치금	(1,043,267,374)	5,804,696,779
사업채권	8,676,383,813	7,459,763,448
재고자산	13,468,795,255	18,438,190,014
유형자산	16,309,717,452	10,923,035,037
기타자산	4,426,109,650	4,852,800,361
대손충당금	(901,960,996)	(1,230,544,858)
자금수수자산	14,758,632,925	13,794,914,872
자산총계	55,694,410,725	60,042,855,653
부채		
차입부채	5,720,000,000	10,860,000,000
사업채무	2,424,078,716	2,177,686,550
기타부채	1,590,035,640	2,555,944,392
자금수수부채	14,357,167,364	13,251,007,695
부채총계	24,091,281,720	28,844,638,637
자본		
출자금	10,767,854,679	10,354,588,401
자본잉여금	1,541,120,000	1,541,120,000
이익잉여금	19,294,154,326	19,302,508,615
자본총계	31,603,129,005	31,198,217,016
부채와자본총계	55,694,410,725	60,042,855,653

(\*) 당기말 현금및예치금은 취득전 정부보조금으로 인하여 (-)표기 되었습니다.

(2) 요약손익계산서

(단위: 원)

계 정	제 58(당) 기	제 57(전) 기
사업수익	64,100,436,332	66,089,285,125
사업비용	58,834,872,894	60,409,211,947
사업총이익	5,265,563,438	5,680,073,178
사업관리비	5,761,058,797	5,868,646,307
사업이익	(495,495,359)	(188,573,129)
사업외수익	1,066,855,440	1,070,393,174
사업외비용	312,641,387	271,327,529
법인세차감전순이익	258,718,694	610,492,516
법인세비용	195,205,211	93,466,450
당기순이익	63,513,483	517,026,066

22. 재무제표의 사실상 확정일

당 조합의 재무제표는 2020년 3월 27일 대의원회에서 최종 승인될 예정입니다.