

성산포수산업협동조합의 재무제표

(독립된 감사인의 감사보고서 첨부)

감 사 보 고 서

제 57 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 56 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

성산포수산업협동조합

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	-----	1
재무제표		
재무상태표	-----	5
손익계산서	-----	6
자본변동표	-----	7
주석	-----	8
외부감사 실시내용	-----	38

독립된 감사인의 감사보고서

성산포수산업협동조합
조합원 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 별첨된 성산포수산업협동조합(이하 "조합")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서 및 자본변동표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 조합의 재무제표는 조합의 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과를 수산업협동조합법 등 관계법규에 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 수산업협동조합법 등 관계법규에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작

성하는데 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 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

· 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

서울시 영등포구 국회대로70길 15-1

우 일 회 계 법 인

대 표 이 사 이 준 섭

2019년 2월 12일



이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 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

성산포수산업협동조합

제 57 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 56 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 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 57 기 2018년 12월 31일 현재
제 56 기 2017년 12월 31일 현재

성산포수산업협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 57(당) 기		제 56(전) 기	
자산				
현금및예치금(주석4)	46,003,441,514		41,328,136,835	
대출채권(주석5,21)	143,843,629,127		135,863,110,606	
이연대출부대비용	198,588,468		188,704,569	
사업채권(주석6)	7,459,763,448		7,650,055,832	
재고자산(주석7)	18,438,190,014		18,817,606,713	
유형자산(주석8)	11,856,457,187		12,864,318,001	
기타자산(주석9)	8,304,536,478		7,288,196,645	
대손충당금(주석10)	(3,761,890,686)		(4,143,390,535)	
자산총계		232,342,715,550		219,856,738,665
부채				
예수부채(주석11,21)	165,984,487,552		154,972,663,197	
차입부채(주석12)	25,134,990,042		24,972,433,396	
사업채무(주석13)	2,177,686,550		1,461,093,372	
기타부채(주석14)	7,847,334,390		8,995,934,306	
부채총계		201,144,498,534		190,402,124,271
자본				
출자금(주석15)	10,354,588,401		9,580,735,570	
자본잉여금	1,541,120,000		1,541,120,000	
이익잉여금(주석16)	19,302,508,615		18,332,758,824	
자본총계		31,198,217,016		29,454,614,394
부채및자본총계		232,342,715,550		219,856,738,665

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

손익계산서

제 57 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 56 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

성산포수산업협동조합

(단위 : 원)

과목	제 57(당) 기		제 56(전) 기	
사업수익		73,247,105,086		68,781,633,549
구매사업수익	22,664,587,869		20,586,911,084	
판매사업수익	39,836,167,843		35,915,321,461	
이용가공사업수익	2,105,942,004		1,866,133,769	
지도사업수익	26,904,206		24,671,183	
이자수익(주석17,21)	6,889,554,614		6,118,936,429	
수수료수익	228,816,046		279,511,240	
공제사업수익	1,119,609,459		1,059,171,620	
대출채권평가및처분이익	326,564,824		2,689,959,639	
기타영업수익	48,958,221		241,017,124	
사업비용		62,781,530,632		56,434,934,801
구매사업비용	21,476,653,431		19,166,878,874	
판매사업비용	35,132,610,732		31,495,115,519	
이용가공사업비용	1,682,478,976		1,399,336,008	
지도사업비용	671,397,949		862,903,220	
이자비용(주석18,21)	2,883,131,871		2,375,376,637	
수수료비용	193,119,985		246,525,935	
공제사업비용	337,004,980		329,831,562	
대출채권평가및처분손실	16,998		50,157,079	
기타영업비용	405,115,710		508,809,967	
사업총이익		10,465,574,454		12,346,698,748
사업관리비(주석19)		8,475,451,319		7,452,712,394
인건비	6,017,125,498		5,265,581,100	
경비	2,458,325,821		2,187,131,294	
사업이익		1,990,123,135		4,893,986,353
사업외수익		461,844,156		1,215,031,785
사업외비용		282,992,523		270,376,004
법인세비용차감전순이익		2,168,974,768		5,838,642,134
법인세비용		244,857,994		788,476,999
당기순이익		1,924,116,774		5,050,165,135

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

자 본 변 동 표

제 57 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 56 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

성산포수산업협동조합

(단위 : 원)

과 목	출자금	자본잉여금	이익잉여금	총 계
2017.1.1 (전기초)	8,771,668,859	1,541,120,000	14,049,860,094	24,362,648,953
당기순이익	-	-	5,050,165,135	5,050,165,135
조합원의 변동	809,066,711	-	(20,109,125)	788,957,586
연차배당	-	-	(747,157,280)	(747,157,280)
2017.12.31(전기말)	9,580,735,570	1,541,120,000	18,332,758,824	29,454,614,394
2018.1.1 (당기초)	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(당기말)	10,354,588,401	1,541,120,000	19,302,508,615	31,198,217,016

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

주석

제 57 기 2018년 12월 31일 현재

제 56 기 2017년 12월 31일 현재

성산포수산업협동조합

1. 조합의 개요

성산포수산업협동조합(이하 "조합")은 1962년 4월 1일에 설립되어 현재 제주특별자치도 서귀포시(성산읍, 표선면)를 업무구역으로 하고 있으며, 업무구역에 주소나 거소 또는 사업장이 있는 어업인으로서 1년 중 60일 이상 정관에서 정하는 어업을 경영하거나 종사하는 자를 조합원으로 두고 있는 지구별 수산업협동조합입니다. 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. 보고기간 종료일 현재 조합원은 2,794명이며, 수산물위판장 2개소과 상호금융영업점 4개소 등 총 13개의 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 수산업협동조합법 및 관계법규 등과 금융위원회가 정한 상호금융기관의 신용사업회계처리기준 및 일반기업회계기준에 의거하여 작성되고 있습니다.

(2) 신용사업회계와 비신용사업회계의 구분

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

(3) 측정기준

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

- 공정가치로 측정되는 매도가능증권
- 공정가치로 측정되는 유형자산(토지)

(4) 추정과 판단

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

2.2 재고자산

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

재고자산의 시가가 취득원가보다 하락한 경우에는 시가를 장부가액으로 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 투자자산 및 유가증권

조합의 지분증권 및 채무증권은 다음과 같이 투자자산 또는 유가증권으로 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, 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 금액으로 하고 있으며, 단기매매증권의 취득원가는 취득당시의 공정가치로 하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후원가로 평가하여 재무상태표에 표시하고 있으며, 상각후원가로 측정할 때에는 장부금액과 만기액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 시장성 있는 유가증권은 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간 종료일 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(회수가능금액)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.

2.4 상환준비예치금

조합은 상호금융자금관리요령 제15조에 의거 전월말일 현재의 예탁금 및 적금잔액의 100분의 10이상을 대통령령이 정하는 바에 따라 상환준비금으로 보유하여야 하며, 대통령령이 정한 비율과 방법에 따라 상환준비금의 일부를 중앙회에 예치하여야 하는 바, 당 조합은 상환준비예치금으로 회계처리하고 있습니다.

2.5 대손충당금

조합은 관련규정(상호금융자산은 금융감독원이 정한 상호금융업감독규정, 경제사업자산은 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
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%

2.6 이연대출부대수익(비용)

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

2.7 유형자산

조합은 유형자산을 최초에는 취득원가(구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되며 매입할인 등이 있는 경우에는 이를 차감)로 측정하며, 현물출자, 증여, 기타무상으로 취득한 유형자산은 공정가치를 취득원가로 하고 있습니다. 한편, 동종자산과의 교환으로 받은 유형자산의 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.

조합은 유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 자산으로부터 발생하는 미래경제적 효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자본적 지출로 처리하고 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 교체된 자산은 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 한편, 수선유지를 위한 지출에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

또한, 조합은 자산의 제조, 매입, 건설 또는 개발과 관련된 차입원가를 기간비용으로 회계처리하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각비는 아래의 내용연수에 따라 정액법에 의하여 계상되고 있습니다.

구 분	내 용 연 수
업무용 건물	18~40년
업무용 동산	3~15년

2.8 무형자산

조합은 개별취득한 무형자산을 최초로 인식할 때에는 취득원가(당해 무형자산의 구입가격과 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 원가)로 측정하고 있습니다.

무형자산은 사용가능한 시점부터 잔존금액을 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	40 년
기타의 무형자산	5~10 년

무형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 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 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.

2.10 출자금

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

2.11 수익인식

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

재화의 판매로 인한 수익은 재화의 소유에 따른 위험과 보상이 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 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 경제적 효익의 유입가능성이 매우 높을 때 수익을 인식하고 있습니다.

용역의 제공으로 인한 수익은 거래 전체의 수익금액과 진행률을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 경제적효익의 유입가능성이 매우 높고, 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, 보고기간 종료일 현재 원리금의 연체 등으로 수익의 실현가능성이 낮은 대출금에 대한 이자수익은 실제 이자수익을 수취하는 시점에서 수익으로 인식하고 있습니다.

2.12 정부보조금

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

한편, 자산관련보조금을 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.

2.13 퇴직급여

조합은 보고기간 종료일 현재 1년이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금(근로기준법과 당 조합의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액)에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

조합은 현재 확정급여형퇴직연금제도를 시행하고 있으며, 재직 중인 종업원과 퇴직연금의 수령을 선택하고 퇴사한 종업원과 관련한 부채를 각각 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금으로 계상하고 있습니다.

퇴직연금운용자산은 조합이 직접 보유하고 있는 것으로 보아 회계처리합니다. 퇴직연금운용자산은 상기 부채의 합계액에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 퇴직연금운용자산이 상기부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산으로 표시하고 있습니다.

2.14 법인세

당 조합은 조세특례제한법 제72조의 규정 "조합법인 등에 대한 법인세 과세특례" 규정에 따라 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.

4. 현금및예치금

(1) 보고기간 종료일 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	예치기관	당기말	전기말
<현금및현금성자산>			
현금	-	643,353,025	524,475,351
<대내예치금-상호금융특별회계>			
정기예치금	수협중앙회	25,100,000,000	24,100,000,000
상환준비예치금(*)	수협중앙회	17,205,000,000	16,060,000,000
일시자금예치금 등	수협중앙회 등	3,626,271,169	4,883,661,484
소 계		45,931,271,169	45,043,661,484
<자산차감계정>			
자산취득전 정부보조금	성산포수산업협동조합	(571,182,680)	(4,240,000,000)
합 계		46,003,441,514	41,328,136,835

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

(2) 보고기간 종료일 현재 예치금의 만기는 전액 1년 이내 입니다.

5. 대출채권

(1) 대출채권 내역

보고기간 종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
상호금융대출금	129,538,639,085	118,915,677,210
정책자금대출금	14,304,990,042	16,946,533,396
공제대출금	-	900,000
합 계	143,843,629,127	135,863,110,606

조합은 동일인에 대하여 금융위원회가 정하는 기준에 따라 수협중앙회장의 승인이 있는 경우를 제외하고는 직전 사업연도말 조합 자기자본의 100분의 20에 해당하는 금액을 초과할 수 없으며, 최고한도는 50억원 이내로 설정하고 있습니다. 다만, 직전 사업연도말 자기자본이 500억원 이상인 조합이 법인인 조합원에 대하여 대출을 하는 경우에는 최고한도를 100억원 이내로 설정하고 있습니다.

(2) 대출채권 만기구조

보고기간 종료일 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
1년 이내	75,293,645,224	76,168,878,999
2년 이내	54,635,546,126	42,897,726,280
3년 이내	1,164,222,315	2,247,584,341
3년 초과	12,750,215,462	14,548,920,986
합 계	143,843,629,127	135,863,110,606

6. 사업채권

보고기간 종료일 현재 사업채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
구매사업	2,305,798,598	2,045,493,650
판매사업	4,100,451,796	5,470,859,348
이용가공사업	1,053,513,054	133,702,834
합 계	7,459,763,448	7,650,055,832

7. 재고자산

보고기간 종료일 현재 재고자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
구매품	2,541,465,673	2,037,165,042
판매품	9,924,688,845	18,457,746,496
가공품	6,530,717,235	16,336,520
소 계	18,996,871,753	20,511,248,058
재고자산평가충당금	(558,681,739)	(1,693,641,345)
합 계	18,438,190,014	18,817,606,713

8. 유형자산

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

(당기)

(단위: 원)

구 분	업무용토지	업무용건물	업무용동산	건설중인자산	합 계
기초	1,964,677,634	17,069,170,790	1,505,858,917	1,526,106,000	22,065,813,341
취득	-	66,640,900	524,699,400	382,800,000	974,140,300
처분	-	-	-	-	-
감가상각	-	(445,597,974)	(470,407,065)	-	(916,005,039)
기타	-	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	21,483,042,602
취득원가	1,964,677,634	25,193,669,403	4,479,923,457	378,000,000	32,016,270,494
상각누계액	-	(7,613,455,687)	(2,919,772,205)	-	(10,533,227,892)

(*) 취득후 정부보조금으로 계상되어 있는 금액은 9,626,585,415원입니다.

(전기)

(단위: 원)

구 분	업무용토지	업무용건물	업무용동산	건설중인자산	합 계
기초	1,964,677,634	15,348,096,197	1,159,416,474	6,282,749	18,478,473,054
취득	-	1,297,391,800	814,328,040	1,526,106,000	3,637,825,840
처분	-	-	(23,426,964)	-	(23,426,964)
감가상각	-	(411,317,207)	(444,458,633)	-	(855,775,840)
기타	-	835,000,000	-	(6,282,749)	828,717,251
기말	1,964,677,634	17,069,170,790	1,505,858,917	1,526,106,000	22,065,813,341
취득원가	1,964,677,634	24,237,028,503	3,955,224,057	1,526,106,000	31,683,036,194
상각누계액	-	(7,167,857,713)	(2,449,365,140)	-	(9,617,222,853)

(*) 취득후 정부보조금으로 계상되어 있는 금액은 9,201,495,340원입니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

소재지	면적(㎡)	당기말		전기말	
		장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
서귀포시 성산읍 고성리 298-1	4,641	981,949,634	2,885,773,800	981,949,634	2,419,817,400
서귀포시 성산읍 고성리 298-43(*)	1,315	137,100,000	-	137,100,000	-
서귀포시 표선면 표선리 664	647	391,281,000	549,950,000	391,281,000	468,428,000
서귀포시 성산읍 신산리 1041-5	259	39,627,000	102,097,800	39,627,000	82,413,800
서귀포시 성산읍 성산리 225-1	540	414,720,000	771,120,000	414,720,000	672,840,000
합 계	7,402	1,964,677,634	4,308,941,600	1,964,677,634	3,643,499,200

(*) 해당 소재지는 도로 지번으로 공시지가가 조회되지 않습니다.

9. 기타자산

보고기간 종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
중앙회출자금	1,753,442,966	1,253,442,966
무형자산	2,616,231,518	2,120,108,214
미수금	-	602,760
선급비용	64,758,331	64,654,440
미수수익	640,200,836	582,584,687
당기법인세자산	135,545,016	-
조합육성자금납입금	38,902,548	38,902,548
부가가치세선급금	6,794,128	414,789,596
대리점	2,049,600	4,750,370
미회수내국환채권	2,956,357,852	2,764,624,942
신용카드대리취급	35,114,973	31,628,142
기타	55,138,710	12,107,980
합 계	8,304,536,478	7,288,196,645

10. 대손충당금

(1) 자산건전성분류에 따른 채권 내역

보고기간 종료일 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	2,305,798,598	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
공제자금대출	-	-	-	-	-	-	-	1,000,000
여신성가지급금	3,397,950	-	-	2,835,800	221,200	340,950	1,029,770	3,790,142
신용카드 등	35,783,923	2,877,324	10,447,821	-	9,382,518	13,076,260	19,310,200	25,030,389
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	3,126,359,237	3,761,890,686

(전기)

(단위: 원)

구 분	총채권액	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	요적립액	대손충당금
<일반회계>								
구매사업채권	2,045,493,650	1,381,940,679	204,532,282	-	8,661,122	450,359,567	697,191,052	697,191,052
판매사업채권	5,470,859,348	4,993,782,180	-	48,580,000	359,594,456	68,902,412	802,671,650	802,671,650
이용가공채권	133,702,834	133,702,834	-	-	-	-	40,779,364	40,779,364
기타	11,633,970	-	-	-	-	11,633,970	11,633,970	11,633,970
일반회계합계	7,661,689,802	6,509,425,693	204,532,282	48,580,000	368,255,578	530,895,949	1,552,276,036	1,552,276,036
<특별회계>								
상호금융대출	118,915,677,210	112,487,125,317	6,378,129,466	32,378,219	18,044,208	-	2,084,986,190	2,282,818,950
정책자금대출	16,946,533,396	16,850,063,735	1,200,000	89,411,729	2,900,000	2,957,932	191,055,915	263,954,141
공제자금대출	900,000	900,000	-	-	-	-	9,000	1,000,000
여신성가지급금	177,620	-	-	-	-	177,620	177,620	12,407,060
신용카드 등	32,527,292	191,508	11,430,580	312,139	2,467,068	18,125,997	20,690,285	30,934,348
특별회계합계	135,895,815,518	129,338,280,560	6,390,760,046	122,102,087	23,411,276	21,261,549	2,296,919,010	2,591,114,499
총 합 계	143,557,505,320	135,847,706,253	6,595,292,328	170,682,087	391,666,854	552,157,498	3,849,195,046	4,143,390,535

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

(단위: 원)

구 분	대출채권(★)	대손충당금	대손설정비율(%)
2018년	143,843,629,127	2,502,525,297	1.74
2017년	135,863,110,606	2,547,773,091	1.88
2016년	130,373,670,889	2,481,082,918	1.90

(★) 대출채권은 상호금융대출, 정책자금대출 및 공제자금대출로 구성되어 있습니다.

11. 예수부채

(1) 보고기간 종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
1. 요구불예금		
보통예탁금	6,256,769,567	5,657,142,917
별단예탁금	693,200,000	960,216,000
공금예탁금	21,300,460	2,344,930
자립예탁금	21,348,565,033	20,906,786,001
국민주청약예탁금	3,334,021	3,225,830
새물결우대예탁금	1,152,438,381	761,158,471
기업자유예탁금	581,411,786	1,689,174,896
소 계	30,057,019,248	29,980,049,045
2. 기한부예금		
정기예탁금	95,762,689,835	85,053,849,327
정기적금	2,493,175,460	2,595,741,500
장학적금	359,302,019	427,800,364
자유적립적금	34,903,839,321	34,554,798,393
어가목돈마련저축	717,890,000	719,340,000
장기주택마련저축	1,583,721,669	1,556,024,568
재형저축	106,850,000	85,060,000
소 계	135,927,468,304	124,992,614,152
합 계	165,984,487,552	154,972,663,197

(2) 보고기간 종료일 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
1년 이내	160,773,260,187	149,414,542,977
2년 이내	2,355,381,036	2,638,182,458
3년 이내	854,574,425	977,129,376
3년 초과	2,001,271,904	1,942,808,386
합 계	165,984,487,552	154,972,663,197

12. 차입부채

보고기간 종료일 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	금 액	
	당기말	전기말
정책자금차입금	14,274,990,042	16,946,533,396
공제차입금	-	900,000
운전차입금	10,860,000,000	8,025,000,000
합 계	25,134,990,042	24,972,433,396

13. 사업채무

보고기간 종료일 현재 사업채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
구매사업	2,170,271,242	1,450,931,127
판매사업	-	10,162,245
이용가공사업	7,415,308	-
합 계	2,177,686,550	1,461,093,372

14. 기타부채

보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
미지급금	47,039,127	147,134,412
당기법인세부채	-	495,624,959
선수수익	695,262	711,301
미지급비용	556,880,883	483,719,004
수입제세	147,905,250	112,720,900
미지급이자	1,499,146,551	1,145,505,316
부가가치세선수금	36,105,648	144,700,320
퇴직급여충당부채	4,910,742,171	4,389,295,240
퇴직연금운용자산	(3,573,961,799)	(2,938,524,901)
유통지원자금충당금	-	390,953,000
대행업무수입금	199,488,746	122,968,640
대리점	71,242,520	702,850
미지급내외국환채무	3,190,712,594	3,698,152,509
수입보증금	660,048,280	717,436,890
체크/선불카드채무	73,298,326	71,666,852
예수금	10,033,427	8,613,297
자금관리서비스(CMS)계정	17,224,962	4,172,393
뱅크머니채무	307,908	307,908
기타	424,534	73,416
합 계	7,847,334,390	8,995,934,306

15. 출자금

보고기간 종료일 현재 출자금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
출자금	8,443,181,395	7,942,788,974
회전출자금	1,904,080,006	1,630,804,596
가입금	7,327,000	7,142,000
합 계	10,354,588,401	9,580,735,570

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

16. 이익잉여금

(1) 보고기간 종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
법정적립금(*1)	10,541,567,059	7,321,567,059
임의적립금(*2)	5,654,417,592	5,124,989,429
미처분이익잉여금	3,106,523,964	5,886,202,336
합 계	19,302,508,615	18,332,758,824

(*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: 2019년 2월 25일		처분확정일: 2018년 3월 07일	
I. 처분전 이익잉여금		3,106,491,893		5,886,202,336
1. 전기이월 이익잉여금	1,182,375,119		836,037,201	
2. 당기순이익	1,924,116,774		5,050,165,135	
II. 이익잉여금처분액		2,320,084,569		4,703,827,217
1. 법정적립금	900,000,000		3,220,000,000	
2. 임의적립금	500,000,000		600,000,000	
3. 배당금	920,084,569		883,827,217	
가. 출자배당	437,908,820		357,100,373	
나. 이용고배당	482,175,749		526,726,844	
III. 차기이월 이익잉여금		786,407,324		1,182,375,119
1. 지도사업이월금	780,000,000		1,180,000,000	
2. 미처분이익잉여금	6,407,324		2,375,119	

17. 이자수익

당기와 전기의 이자수익 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당 기	전 기
예치금이자	853,752,831	717,568,468
대출채권이자	5,247,155,218	4,666,914,533
기타수입이자	788,646,565	734,453,428
합 계	6,889,554,614	6,118,936,429

18. 이자비용

당기와 전기의 이자비용 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당 기	전 기
예탁금이자	2,708,831,339	2,216,304,182
차입부채이자	165,269,060	151,042,251
기타지급이자	9,031,472	8,030,204
합 계	2,883,131,871	2,375,376,637

19. 사업관리비

당기와 전기의 사업관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당 기	전 기
인건비		
급여	1,347,417,124	1,336,727,110
제수당	3,719,885,370	3,196,996,475
퇴직급여	949,823,004	731,857,515
인건비 소계	6,017,125,498	5,265,581,100
경비		
여비	36,527,210	36,512,615
소모품비	33,721,350	29,671,326
도서인쇄비	40,604,036	41,531,744
통신비	53,671,496	50,165,857
경조비	24,750,000	26,450,000
세금공과	61,812,120	48,737,110
분담금	15,532,159	13,454,147
수선유지비	30,438,600	174,998,900
보험료	34,192,741	21,623,935
전력수도료	22,389,000	22,662,115
연료유지비	3,227,200	4,253,200
차량비	16,949,000	15,648,000
감가상각비	534,300,628	168,135,165
복리후생비	686,476,800	620,274,305
체육예능비	19,021,210	9,612,900
피복비	35,126,000	44,034,360
광고선전비	65,668,990	55,428,000
지급수수료	69,085,158	75,753,365
등기소송비	60,000	2,979,200
행사비	135,322,550	157,498,370

구 분	당 기	전 기
포상금	25,910,000	29,304,000
교육훈련비	19,262,200	28,708,861
전산운영비	159,983,370	147,785,220
업무추진비	119,640,060	103,882,240
당직비	66,550,000	99,450,000
무형자산상각비	125,364,453	133,650,844
잡비	22,739,490	24,925,515
경비 소계	2,458,325,821	2,187,131,294
합 계	8,475,451,319	7,452,712,394

20. 우발부채와 약정사항

당기말 현재 조합은 서울보증보험(주)로부터 대출채권 회수를 위한 공탁금과 관련하여 39백만원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

21. 특수관계자

(1) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

특수관계자 명칭	당 기		전 기	
	이자수익	이자비용	이자수익	이자비용
주요경영진	43,780,153	7,382,153	22,411,568	5,295,849

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

(단위: 원)

특수관계자 명칭	당 기		전 기	
	대출채권	예탁부채	대출채권	예탁부채
주요경영진	3,266,178,761	576,893,681	1,005,682,603	646,122,787

22. 비신용사업의 요약재무제표

(1) 요약재무상태표

(단위: 원)

계정	제57(당)기	제56(전)기
자산		
현금및예치금	5,804,696,779	1,870,130,069
사업채권	7,459,763,448	7,650,055,832
재고자산	18,438,190,014	18,817,606,713
유형자산	10,923,035,037	11,917,353,983
기타자산	4,852,800,361	3,903,531,734
대손충당금	(1,230,544,858)	(1,552,276,036)
자금수수자산	13,647,005,353	12,239,914,645
자산총계	59,894,946,134	54,846,316,939
부채		
차입부채	10,860,000,000	8,025,000,000
사업채무	2,177,686,550	1,461,093,372
기타부채	2,555,944,392	3,579,162,628
자금수수부채	13,103,098,176	12,326,446,545
부채총계	28,696,729,118	25,391,702,545
자본		
출자금	10,354,588,401	9,580,735,570
자본잉여금	1,541,120,000	1,541,120,000
이익잉여금	19,302,508,615	18,332,758,824
자본총계	31,198,217,016	29,454,614,394
부채와자본총계	59,894,946,134	54,846,316,939

(2) 요약손익계산서

(단위: 원)

계 정	제57(당) 기	제56(전) 기
사업수익	65,009,120,951	62,005,581,655
사업비용	59,329,047,773	53,963,034,085
사업총이익	5,680,073,178	8,042,547,570
사업관리비	5,868,646,307	5,166,453,572
사업이익	(188,573,129)	2,876,093,997
사업외수익	1,070,393,174	1,825,282,763
사업외비용	271,327,529	255,926,118
법인세차감전순이익	610,492,516	4,445,450,642
법인세비용	93,466,450	604,575,722
당기순이익	517,026,066	3,840,874,920

외부감사 실시내용

1. 감사대상업무

회 사 명	성산포수산업협동조합			
감사대상 사업연도	2018년 01월 01일	부터	2018년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \\ 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)	감사업무 담당 회계사			합계
			담당이사 (업무수행이 사)	등록 공인회계사	수습 공인회계사	
투입 인원수		1	1	3	-	5
현장 감사 투입 시간	중간감사	-	20	60	-	80
	재고실사	-	-	16	-	16
	기말감사	-	24	72	-	96
	합계	-	44	148	-	192
기타(조회서작성 및 보고서작성 등)		12	12	24	-	48
총 외부감사 투입시간		12	56	172	-	240