

성산포수산업협동조합의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제 60 기

2021년 01월 01일부터

2021년 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. 재무제표에 대한 주석	10

독립된 감사인의 감사보고서

성산포수산업협동조합

조합원 및 이사회 귀중

2022년 02월 18일

한정의견

우리는 성산포수산업협동조합(이하 "조합")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 이 감사보고서의 한정의견근거 단락에 기술된 사항이 미칠 수 있는 영향을 제외하고는 회사의 2021년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 수산업협동조합의 회계처리기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

한정의견근거

우리는 2021년 6월 29일에 회사의 감사인으로 선임되었기 때문에, 보고기간 개시일 현재의 재고자산 실사에 입회하지 못하였습니다. 대체적인 방법으로도 해당 2020년 12월 31일 현재 보유 중인 재고자산 수량에 대하여 만족할만한 결과를 얻지 못하였습니다. 기초 재고자산이 재무성과와 현금흐름의 결정에 영향을 미치기 때문에, 우리는 손익계산서에 보고된 연간 손익과 현금흐름표에 보고된 영업활동으로부터의 순 현금흐름에 수정을 요하는 사항이 있는지 여부에 대하여 결정할 수 없었습니다.

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 요구받고 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 2020년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 감사받지 아니한 재무제표입니다.

대표이사 김 명 진 

김 명 진

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 60 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 59 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 조합이 작성한 것입니다."

성산포수산업협동조합 조합장 김계호

본점 소재지 : (도로명주소) 제주특별자치도 서귀포시 성산읍 성산등용로 91

(전 화) 064-782-3135

재 무 상 태 표

제 60(당) 기 2021년 12월 31일 현재

제 59(전) 기 2020년 12월 31일 현재

성산포수산업협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 60(당) 기		제 59(전) 기	
자산				
현금및예치금(주석3)	58,195,855,598		60,227,849,007	
대출채권(주석4,20)	255,393,009,277		217,662,196,313	
이연대출부대비용	466,572,114		472,196,772	
사업채권(주석5)	6,967,107,684		6,600,861,186	
재고자산(주석6)	30,671,347,759		26,995,508,614	
유형자산(주석7)	16,992,894,841		17,775,746,542	
기타자산(주석8)	10,363,436,816		10,041,074,621	
대손충당금(주석9)	(3,906,720,880)		(3,727,125,141)	
자산총계		375,143,503,209		336,048,307,914
부채				
예수부채(주석10,20)	303,233,243,163		267,995,737,252	
차입부채(주석11)	27,697,613,000		24,991,553,764	
사업채무(주석12)	1,884,136,570		2,096,566,485	
기타부채(주석13)	8,606,850,416		7,925,409,446	
부채총계		341,421,843,149		303,009,266,947
자본				
출자금(주석14)	11,743,853,145		11,488,351,128	
자본잉여금	1,541,120,000		1,541,120,000	
이익잉여금(주석15)	20,436,686,915		20,009,569,839	
자본총계		33,721,660,060		33,039,040,967
부채및자본총계		375,143,503,209		336,048,307,914

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제 60(당) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 59(전) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

성산포수산업협동조합

(단위 : 원)

과목	제 60(당) 기		제 59(전) 기	
사업수익		89,571,115,005		78,603,335,002
구매사업수익	26,259,264,957		22,484,817,158	
판매사업수익	47,814,346,152		42,641,294,109	
이용가공사업수익	2,261,236,729		2,253,211,807	
지도사업수익	36,461,898		30,119,851	
이자수익(주석16,20)	10,789,366,496		9,240,572,609	
수수료수익	490,512,976		384,711,401	
공제사업수익	961,998,685		1,028,293,635	
대출채권평가및처분이익	657,898,855		536,447,774	
기타영업수익	300,028,257		3,866,658	
사업비용		76,885,167,412		67,386,706,229
구매사업비용	24,863,233,312		21,211,209,421	
판매사업비용	43,047,812,648		37,108,627,777	
이용가공사업비용	1,790,894,934		1,859,232,336	
지도사업비용	862,706,629		636,075,817	
이자비용(주석17,20)	4,463,703,389		4,515,210,981	
수수료비용	493,630,113		368,954,551	
공제사업비용	261,184,037		300,541,093	
대출채권평가및처분손실	880,073,000		989,586,379	
기타영업비용	221,929,350		397,267,874	
사업총이익		12,685,947,593		11,216,628,773
사업관리비(주석18)		10,276,046,356		9,308,745,474
인건비	6,658,087,090		6,000,761,063	
경비	3,617,959,266		3,307,984,411	
사업이익		2,409,901,237		1,907,883,299
사업외수익		412,747,106		602,142,645
사업외비용		890,945,933		534,849,444
법인세비용차감전순이익		1,931,702,410		1,975,176,500
법인세비용		152,461,595		153,830,688
당기순이익		1,779,240,815		1,821,345,812

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 60(당) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 59(전) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

성산포수산업협동조합

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	이 익 잉여금	총 계
2020.1.1 (전기초)	10,767,854,679	1,541,120,000	19,294,154,326	31,603,129,005
당기순이익			1,821,345,812	1,821,345,812
조합원의 변동	720,496,449		(195,397,603)	525,098,846
연차배당			(910,532,696)	(910,532,696)
2020.12.31(전기말)	11,488,351,128	1,541,120,000	20,009,569,839	33,039,040,967
2021.1.1 (당기초)	11,488,351,128	1,541,120,000	20,009,569,839	33,039,040,967
당기순이익			1,779,240,815	1,779,240,815
조합원의 변동	255,502,017		(324,039,858)	(68,537,841)
연차배당			(1,028,083,881)	(1,028,083,881)
2021.12.31(당기말)	11,743,853,145	1,541,120,000	20,436,686,915	33,721,660,060

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 60(당) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 59(전) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

성산포수산업협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 60(당) 기		제 59(전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
영업활동으로 인한 현금흐름		(4,087,043,992)		2,342,372,304
1. 영업에서 창출된 현금흐름	(9,321,120,998)		(858,604,072)	
가. 당기순이익	1,779,240,815		2,533,030,858	
나. 손익조정사항	(4,152,229,537)		(1,279,394,534)	
법인세비용	152,461,595		153,415,484	
이자수익	(10,789,366,496)		(6,317,676,643)	
이자비용	4,463,703,389		2,455,184,496	
배당수익	(45,589,517)		(72,612,553)	
유형자산처분이익	-		-	
퇴직급여	469,592,866		469,592,866	
대출채권평가및처분이익	(657,898,855)		(536,447,774)	
대출채권평가및처분손실	880,073,000		989,586,379	
감가상각비	1,347,046,185		1,446,764,933	
무형자산상각비	27,748,296		132,798,278	
다. 운전자본 변동	(6,948,132,276)		(2,112,240,396)	
대출채권의 증감	(37,730,812,964)		(44,791,682,539)	
이연대출부대비용의 증감	5,624,658		(270,342,497)	
사업채권의 증감	(366,246,498)		2,075,522,627	
재고자산의 증감	(3,675,839,145)		(13,526,713,359)	
기타자산의 증감	(363,720,604)		(1,339,388,081)	
예수부채의 증감	35,237,505,911		55,465,075,264	
사업채무의 증감	(212,429,915)		(327,512,231)	
기타부채의 증감	(236,881,848)		997,468,549	
퇴직금의 지급	394,668,129		(394,668,129)	
2. 이자수취	10,778,674,531		6,229,403,381	
3. 이자지급	(4,332,120,331)		(2,549,073,092)	
4. 배당금수취	45,589,517		72,612,553	
5. 배당금지급	(1,028,083,881)		(393,523,623)	
6. 법인세환급(납부)	(229,982,830)		(158,442,843)	
투자활동으로 인한 현금흐름		(906,510,670)		(1,175,656,766)
유형자산의 취득	(906,510,670)		(1,175,656,766)	
자산취득전정부보조금의정산	-		-	
유형자산의 처분	-		-	

과목	제 60(당) 기		제 59(전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
재무활동으로 인한 현금흐름		2,961,561,253		5,582,131,456
차입부채의증가	2,706,059,236		11,635,007	
출자금의증가	255,502,017		720,496,449	
차입부채의감소	-		4,850,000,000	
현금및예치금의 증가		(2,031,993,409)		6,748,846,994
기초의 현금및예치금		60,227,849,007		53,479,002,013
기말의 현금및예치금		58,195,855,598		60,227,849,007

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

당기 2021년 12월 31일 현재

전기 2020년 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 2,286명이며, 수산물위판장 2곳, 제빙냉동냉장공장 2곳, 면세유류 공급시설 3곳, 바다마트 2곳, 외식사업센터 1곳, 상호금융영업점 5곳 등 총 15개의 사업장을 두고 있습니다.

보고기간종료일 현재 1좌당 금액은 10,000원이며, 출자금 총액은 11,744백만원입니다.

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 현금및현금성자산으로 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 종가로 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
<현금및현금성자산>			
현금	-	1,463,176,759	1,537,049,595
<대내예치금-상호금융특별회계>			
정기예치금	수협중앙회	24,300,000,000	31,400,000,000
상환준비예치금(*)	수협중앙회	30,221,000,000	25,529,000,000
일시자금예치금	수협중앙회	2,211,678,839	1,833,799,412
소 계		56,732,678,839	58,762,799,412
<자산차감계정>			
자산취득전 정부보조금	성산포수산업협동조합	-	(72,000,000)
합 계		58,195,855,598	60,227,849,007

(*) 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	2.30~12.00	49,633,875,914	2.39~12.00	51,802,236,734
	기업자금대출금	2.60~10.17	158,138,909,694	2.37~9.77	121,836,566,146
	공공및기타자금대출금	3.81~4.14	28,924,498,669	3.29~3.58	27,689,678,669
	상호정책대출금	1.5	1,568,092,000	1.50~3.00	1,912,136,000
소 계			238,265,376,277		203,240,617,549
정책자금대출금	금융운전자금대출금	0.60~2.00	12,160,476,000	1.00~2.00	10,162,575,192
	재정운전자금대출금	1.5	283,302,000	0.80~1.50	457,952,000
	시설자금대출금	1.00~2.00	4,683,855,000	1.00~4.00	3,801,051,572
	소 계		17,127,633,000		14,421,578,764
합 계			255,393,009,277		217,662,196,313

(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	205,005,720,770	80.27	181,554,265,842	83.41
기 업	50,387,288,507	19.73	36,107,930,471	16.59
합 계	255,393,009,277	100.00	217,662,196,313	100.00

(3) 대출채권 만기구조

보고기간종료일 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
1년 이내	131,898,577,581	95,416,342,753
2년 이내	101,011,176,237	101,902,728,026
3년 이내	14,570,204,779	12,729,307,849
3년 초과	7,913,050,680	7,613,817,685
합 계	255,393,009,277	217,662,196,313

5. 사업채권

보고기간종료일 현재 사업채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
구매사업채권	2,393,574,289	1,969,059,794
판매사업채권	3,375,081,910	3,646,942,390
이용가공사업채권	1,198,451,485	984,859,002
합 계	6,967,107,684	6,600,861,186

6. 재고자산

보고기간종료일 현재 재고자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
구매품	1,863,897,696	1,771,957,396
판매품	21,381,297,751	16,314,796,436
가공품	8,117,077,516	9,449,442,710
소 계	-	-
재고자산평가충당금	(690,925,204)	(540,687,928)
합 계	30,671,347,759	26,995,508,614

7. 유형자산

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

(당기)

(단위: 원)

구 분	업무용토지	업무용건물	업무용동산	건설중인자산	취득후정정보조금	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	433,072,859	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	취득후정정보조금	합 계
기초	1,964,677,634	26,067,692,994	5,421,132,016	5,725,403,291	(9,528,090,218)	29,650,815,717
취득		11,905,507,247	1,564,683,507			13,470,190,754
감가상각		(795,206,348)	(651,558,585)			(1,446,764,933)
대체		(8,218,231,380)	(3,385,729,628)	(5,715,653,291)	(6,578,880,697)	(23,898,494,996)
기말	1,964,677,634	28,959,762,513	2,948,527,310	9,750,000	(16,106,970,915)	17,775,746,542

(2) 보고기간종료일 현재 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

소재지	면적(m ²)	당기말		전기말	
		장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
서귀포시 성산읍 고성리 298-1	4,641	981,949,634	3,501,170,400	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	676,115,000	391,281,000	549,950,000
서귀포시 성산읍 신산리 1041-5	259	39,627,000	110,100,900	39,627,000	102,097,800
서귀포시 성산읍 성산리 225-1	540	414,720,000	908,820,000	414,720,000	771,120,000
합 계	7,402	1,964,677,634	5,196,206,300	1,964,677,634	-

(*) 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
지분법적용투자주식	0	0
무형자산	2,203,939,745	2,359,563,393
비업무용자산	0	0
미수금	0	0
선급비용	82,164,223	76,736,048
미수수익	784,107,813	773,415,848
공탁금	0	0
보증금	2,850,000,000	2,850,000,000
조합육성자금납입금	38,902,548	38,902,548
부가가치세선급금	37,734,210	48,857,496
대리점	4,682,580	12,323,680
미회수내국환채권	2,563,259,424	2,044,041,658
신용카드대리취급	6,773,285	20,455,337
기타	38,430,022	63,335,647
합 계	10,363,436,816	10,041,074,621

9. 대손충당금

(1) 자산건전성분류에 따른 채권 내역

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

(당기)

(단위: 원)

구분	총채권액	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	요적립액	대손충당금
<일반회계>								
구매사업채권	2,393,574,289	2,207,114,825	186,459,464	-	-	-	12,900,169	12,900,169
판매사업채권	3,375,081,910	3,204,708,772	30,516,261	90,000,000	49,856,877	-	71,721,365	71,635,606
이용가공채권	1,198,451,485	900,034,965	112,240	119,445,100	-	178,859,180	207,249,497	207,249,497
기타	11,391,150	-	-	-	-	11,391,150	11,391,150	11,391,150
일반회계합계	6,978,498,834	6,311,858,562	217,087,965	209,445,100	49,856,877	190,250,330	303,262,181	303,176,422
<특별회계>								
상호금융대출	238,265,376,277	235,153,256,075	366,125,274	2,443,165,064	96,829,864	206,000,000	3,290,823,120	3,402,633,377
정책자금대출	17,127,633,000	17,094,333,000	31,970,000	-	1,330,000	-	174,871,830	185,180,566
기타	33,789,467	646,809	12,657,353	9,723,460	5,057,868	5,703,977	11,702,700	15,730,515
특별회계합계	255,426,798,744	252,248,235,884	410,752,627	2,452,888,524	103,217,732	211,703,977	3,477,397,650	3,603,544,458
총합계	262,405,297,578	258,560,094,446	627,840,592	2,662,333,624	153,074,609	401,954,307	3,780,659,831	3,906,720,880

(전기)

(단위: 원)

구분	총채권액	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	요적립액	대손충당금
<일반회계>								
구매사업채권	1,969,059,794	1,830,128,664	132,364,030	4025000	-	2542100	13,821,384	13,821,384
판매사업채권	3,646,942,390	1,854,535,172	1,638,570,834	139890267	13946117	-	64,096,025	64,069,176
이용가공채권	984,859,002	454,753,825	16,303,239	282924201	-	230877737	289,899,379	289,899,379
기타	25,952,810	14,216,000	-	-	-	11,736,810	11,807,890	11,804,890
일반회계합계	6,626,813,996	4,153,633,661	1787238103	426,839,468	13,946,117	245,156,647	379,624,678	379,594,829
<특별회계>								
상호금융대출	203,240,617,549	195,445,187,702	6,372,071,559	1,232,860,667	90,895,141	99,602,480	3,156,793,115	3,156,793,115
정책자금대출	14,421,578,764	14,368,409,443	35,394,129	2,539,673	-	15,235,519	162,966,961	165,240,473
기타	57,838,114	3,987,130	33,465,340	2,627,105	-	17,758,539	21,670,365	25,496,724
특별회계합계	217,720,034,427	209,817,584,275	6,440,931,028	1,238,027,445	90,895,141	132,596,538	3,341,430,441	3,347,530,312
총합계	224,346,848,423	213,971,217,936	8,228,169,131	1,664,866,913	104,841,258	377,753,185	3,721,055,119	3,727,125,141

(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(%)
<일반회계>						
구매사업채권	2,393,574,289	12,900,169	0.54	1,969,059,794	13,821,384	0.87
판매사업채권	3,375,081,910	71,635,606	2.12	3,646,942,390	64,069,176	0.5
이용가공채권	1,198,451,485	207,249,497	-	984,859,002.00	289,899,379.00	-
기타	11,391,150	11,391,150	100.00	25,952,810	11,804,890	17.79
일반회계합계	6,978,498,834	303,176,422	4.34	6,626,813,996	379,594,829	1.29
<특별회계>						
상호금융대출	238,265,376,277	3,402,633,377	1.43	203,240,617,549	3,156,793,115	1.55
정책자금대출	17,127,633,000	185,180,566	1.08	14,421,578,764	165,240,473	1.15
기타	33,789,467	15,730,515	46.55	57,838,114	25,496,724	44.08
특별회계합계	255,426,798,744	3,603,544,458	1.41	217,720,034,427	3,347,530,312	1.54
총 합 계	262,405,297,578	3,906,720,880	1.49	224,346,848,423	3,727,125,141	1.66

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

(단위: 원)

구 분	대출채권(*)	대손충당금	대손설정비율(%)
2021년	255,393,009,277	3,603,544,458	1.41
2020년	217,662,196,313	3,347,530,312	1.54
2019년	172,870,513,774	3,470,623,505	1.64

(*) 대출채권은 상호금융대출, 정책자금대출로 구성되어 있습니다.

10. 예수부채

(1) 보고기간종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
1. 요구불예금		
보통예탁금	10,864,659,906	10,293,748,489
별단예탁금	1,869,386,292	1,140,892,496
공금예탁금	2,365,330	2,462,150
자립예탁금	24,234,668,120	24,518,901,967
국민주청약예탁금	3,564,870	3,435,354
새물결우대예탁금	632,237,848	674,699,922
기업자유예탁금	605,612,263	340,118,375
소 계	38,212,494,629	36,974,258,753
2. 기한부예금		
정기예탁금	244,577,338,478	209,174,240,886
정기적금	9,425,128,623	8,484,000,759
자유적립적금	181,276,653	263,976,935
어가목돈마련저축	8,865,218,879	12,156,669,919
장기주택마련저축	942,750,000	920,260,000
재형저축	1,029,035,901	22,330,000
소 계	265,020,748,534	231,021,478,499
합 계	303,233,243,163	267,995,737,252

(2) 보고기간종료일 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
1년이내	40,762,892,307	39,901,024,443
2년이내	248,436,564,170	208,950,587,571
3년이내	10,862,577,886	15,611,643,638
3년초과	3,171,208,800	3,532,481,600
합 계	303,233,243,163	267,995,737,252

11. 차입부채

보고기간종료일 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	차입기관	금 액	
		당기말	전기말
정책자금차입금	수협은행	17,127,613,000	14,421,553,764
운전차입금	수협중앙회	10,570,000,000	10,570,000,000
합 계		27,697,613,000	24,991,553,764

12. 사업채무

보고기간종료일 현재 사업채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
구매사업	1,850,482,030	2,083,173,108
판매사업	25,553,002	500,000
이용가공사업	8,101,538	12,893,377
합 계	1,884,136,570	2,096,566,485

13. 기타부채

보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
미지급금	176,731,286	533846054
선수수익	84,832,748	162353983
미지급비용	-	282629
수입제세	591,999,804	533894023
미지급이자	185,821,480	128444550
부가가치세선수금	2,605,282,896	2473699838
퇴직급여충당부채	67,578,200	64630184
퇴직연금운용자산	252,346,629	113743541
대행업무수입금	123,312,478	215138275
대리점	8,195,700	-
미지급내외국환채무	3,579,641,393	2867189167
수입보증금	816,016,870	734680972
체크/선불카드채무	88,805,494	63863992
예수금	-	-
자금관리서비스(CMS)계정	-	-
뱅크머니채무	11,154,734	18712799
기타	15,130,704	14929439
합 계	8,606,850,416	7,925,409,446

14. 출자금

보고기간종료일 현재 출자금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	출자금	회전출자금	가입금	합계
기 초	9,801,193,322	1,678,222,806	8,935,000	11,488,351,128
증 가	614,720,310		644,000	615,364,310
감 소		(359,862,293)		(359,862,293)
기 말	10,415,913,632	1,318,360,513	9,579,000	11,743,853,145

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)	11,843,567,059	11,623,567,059
임의적립금(*2)	6,361,398,915	6,235,438,773
미처분이익잉여금	2,231,720,941	2,150,564,007
합 계	20,436,686,915	20,009,569,839

(*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: 2022년 03월 8일		처분확정일: 2021년 3월 5일	
I. 처분전 이익잉여금		2,231,720,941		2,150,564,007
1. 전기이월 이익잉여금	452,480,126		329,218,195	
2. 당기순이익	1,779,240,815		1,821,345,812	
II. 이익잉여금처분액		1,784,898,617		1,698,083,881
1. 법정적립금	223,200,000		220,000,000	
2. 임의적립금	468,700,000		450,000,000	
3. 배당금	1,092,998,617		1,028,083,881	
가. 출자배당	451,172,453		415,208,010	
나. 이용고배당	641,826,164		612,875,871	
III. 차기이월 이익잉여금		446,822,324		452,480,126
1. 지도사업이월금	446,400,000		450,000,000	
2. 미처분이익잉여금	422,324		2,480,126	

16. 이자수익

당기와 전기의 이자수익 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당 기	전 기
예치금이자	842,160,604	801,024,206
대출채권이자	8,930,405,164	7,505,466,475
기타수입이자	1,016,800,728	934,081,928
합 계	10,789,366,496	9,240,572,609

17. 이자비용

당기와 전기의 이자비용 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당 기	전 기
예탁금이자	4,324,288,832	4,351,565,471
차입부채이자	134,276,183	158,378,205
기타지급이자	5,138,374	5,267,305
합 계	4,463,703,389	4,515,210,981

18. 사업관리비

당기와 전기의 사업관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당 기	전 기
인건비		
급여	1,337,657,850	1,348,983,613
제수당	3,915,311,218	3,826,375,456
퇴직급여	1,405,118,022	825,401,994
인건비 소계	6,658,087,090	6,000,761,063
경비		
여비	23,015,359	31701075
소모품비	32,174,060	33152315
도서인쇄비	42,102,740	36117150
통신비	59,087,268	58119450
경조비	22,850,000	19400000
세금공과	78,556,090	57575570
분담금	24,792,969	21787971
수선유지비	74,328,400	72340176
보험료	196,845,532	198920000
전력수도료	31,984,799	33256660
연료유지비	42,206,134	23685835
차량비	638,000	1419000
감가상각비	23,023,693	22810739
복리후생비	1,250,770,531	1022837693
체육예능비	808,754,532	744799746
피복비	45,570,000	18703000
광고선전비	50,402,280	56757200
지급수수료	60,704,908	108496744
등기소송비	4,434,717	7740150
행사비	142,034,440	168564680
포상금	17,470,000	14440000

구 분	당 기	전 기
교육훈련비	20,185,592	17506158
전산운영비	181,493,888	195242033
업무추진비	100,826,760	96859752
당직비	123,160,000	87180000
무형자산상각비	132,798,278	128505746
잡비	27,748,296	30065568
경비 소계	3,617,959,266	3,307,984,411
합 계	10,276,046,356	9,308,745,474

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	36,173,235	6,664,890	64,841,201	3,378,997

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

(단위: 원)

특수관계자 명칭	당 기		전 기	
	대출채권	예탁부채	대출채권	예탁부채
주요경영진	2,251,527,237	787,416,697	2,415,139,156	810,064,258

(3) 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당 기	전 기
단기급여	288,243,550	247,815,913

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 60(당) 기	제 59(전) 기
자산		
현금및예치금	200,933,209	445,142,201
사업채권	6,967,107,684	6600861186
재고자산	30,671,347,759	26995508614
유형자산	15,718,668,401	16307648457
기타자산	4,127,574,842	4354155261
대손충당금	(303,176,422)	-379,594,829
자금수수자산	17,220,091,308	14,750,674,465
자산총계	74,602,546,781	69,074,395,355
부채		
차입부채	10,570,000,000	10,570,000,000
사업채무	1,884,136,570	2096566485
기타부채	1,931,158,005	2052929733
자금수수부채	26,495,592,146	21315858170
부채총계	40,880,886,721	36,035,354,388
자본		
출자금	11,743,853,145	11,488,351,128
자본잉여금	1,541,120,000	1,541,120,000
이익잉여금	20,436,686,915	20,009,569,839
자본총계	33,721,660,060	33,039,040,967
부채와자본총계	74,602,546,781	69,074,395,355

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

(2) 요약손익계산서

(단위: 원)

계 정	제 60(당) 기	제 59(전) 기
사업수익	77,682,015,929	69,247,994,780
사업비용	72,017,175,017	62,564,286,610
사업총이익	5,664,840,912	6,683,708,170
사업관리비	6,645,776,688	5,843,048,351
사업이익	(980,935,776)	840,659,819
사업외수익	1,315,182,506	1,521,643,830
사업외비용	871,961,163	527,078,208
법인세차감전순이익	(537,714,433)	1,835,225,441
법인세비용	152,461,595	153,830,688
당기순이익	(690,176,028)	1,681,394,753

22. 재무제표의 사실상 확정일

당 조합의 재무제표는 2022년 3월 8일 대의원회에서 최종 승인될 예정입니다.