

성산포수산업협동조합

재무제표에 대한  
감사보고서

제62(당)기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

회계법인 상지원

# 목 차

독립된 감사인의 감사보고서 ----- 1

## 재무제표

재무상태표 ----- 5

손익계산서 ----- 6

자본변동표 ----- 7

주석 ----- 8

# 독립된 감사인의 감사보고서

성산포수산업협동조합

조합원 및 대의원회 귀중

2024년 1월 31일

## 한정의견

우리는 성산포수산업협동조합(이하 "조합")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는보고기간의 손익계산서, 자본변동표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 조합의 재무제표는 이 감사보고서의 한정의견근거 단락에 기술된 사항이 미치는 영향을 제외하고는, 조합의 2023년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과를 수산업협동조합의 회계처리기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

## 한정의견근거

우리는 2023년 2월 21일에 조합의 감사인으로 선임되었기 때문에, 보고기간 개시일 현재의 재고자산 실사에 입회하지 못하였습니다. 대체적인 방법으로도 해당 2022년 12월 31일 현재 보유 중인 재고자산 수량에 대하여 만족할만한 결과를 얻지 못하였습니다. 기초 재고자산이 재무성과와 현금흐름의 결정에 영향을 미치기 때문에, 우리는 손익계산서에 보고된 연간 손익에 수정을 요하는 사항이 있는지 여부에 대하여 결정할 수 없었습니다.

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 우리

는 믿습니다.

### 재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 수산업협동조합 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 기업을 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 오류로인한 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.

## 기타사항

비교표시된 조합의 2022년 12월 31일로 종료되는 재무제표는 감사받지 않았습니다.

서울특별시 강남구 영동대로 708, 정화빌딩 2층

회계법인 상지원

대표이사 이 상 원



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 62(당) 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

#### 제61(전기)

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 조합이 작성한 것입니다."

성산포수산업협동조합 조합장 고관범

본점 소재지 : (도로명주소) 제주특별자치도 서귀포시 성산읍 성산등용로 130-19

(전 화) 064-784-2136

재 무 상 태 표

제62(당)기 2023년 12월 31일 현재

제61(전기) 2022년 12월 31일 현재

성산포수산업협동조합

(단위 : 원)

과 목	제62(당)기		제61(전기) <감사받지 않은 재무제표>	
자 산				
1. 현금및예치금(주석3)	89,999,424,619		82,851,689,256	
2. 대출채권(주석4,21)	290,468,044,083		270,588,054,837	
3. 이연대출부대비용(주석4)	269,478,528		355,004,710	
4. 사업채권(주석5)	9,580,328,780		7,993,431,312	
5. 채고자산(주석6)	12,964,907,866		21,918,948,541	
6. 유형자산(주석7)	16,297,164,504		17,141,092,506	
7. 기타자산(주석8)	11,620,431,315		10,493,867,909	
8. 대손충당금(주석9)	(4,186,912,366)		(3,708,824,008)	
자 산 총 계		427,012,867,329		407,633,265,063
부 채				
1. 예탁부채(주석10,21)	347,171,267,831		331,484,554,490	
2. 차입부채(주석11)	31,611,282,991		29,948,410,000	
3. 사업채무(주석12)	2,117,869,800		2,173,613,079	
4. 기타부채(주석13)	11,734,235,046		9,852,829,044	
부 채 총 계		392,634,655,668		373,459,406,613
자 본				
1. 출자금(주석14)	12,354,475,497		11,906,806,422	
2. 자본잉여금	1,541,120,000		1,541,120,000	
3. 이익잉여금(주석15)	20,482,616,164		20,725,932,028	
자 본 총 계		34,378,211,661		34,173,858,450
부 채 및 자 본 총 계		427,012,867,329		407,633,265,063

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제62(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제61(전기) 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

성산포수산업협동조합

(단위 : 원)

과목	제62(당)기		제61(전기) <감사받지 않은 재무제표>	
	2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지	2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지	2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지	2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지
I. 사업수익		108,029,160,720		106,171,639,532
1. 구매사업수익	31,079,817,947		34,836,814,127	
2. 판매사업수익	54,894,961,759		53,769,438,658	
3. 이용가공사업수익	2,342,671,344		2,425,906,613	
4. 지도사업수익	32,060,353		32,770,798	
5. 이자수익(주석16,21)	18,377,110,599		13,259,388,450	
6. 수수료수익	349,135,104		560,903,933	
7. 공제사업수익	709,743,716		804,355,024	
8. 대출채권평가및처분이익	243,650,154		474,757,480	
9. 기타영업수익	9,744		7,304,449	
II. 사업비용		98,277,032,289		92,846,283,095
1. 구매사업비용	30,044,674,412		33,145,102,881	
2. 판매사업비용	49,875,356,781		48,428,269,549	
3. 이용가공사업비용	1,823,131,921		2,119,568,426	
4. 지도사업비용	764,529,350		900,390,652	
5. 이자비용(주석17,21)	14,196,616,672		6,779,615,924	
6. 수수료비용	473,666,094		511,621,074	
7. 공제사업비용	78,216,899		164,227,471	
8. 대출채권평가및처분손실	762,731,162		559,498,921	
9. 기타영업비용	258,108,998		237,988,197	
III. 사업총이익		9,752,128,431		13,325,356,437
IV. 사업관리비(주석18)		8,864,128,245		10,747,065,613
1. 인건비	5,002,585,289		6,942,201,472	
2. 경비	3,861,542,956		3,804,864,141	
V. 사업이익		888,000,186		2,578,290,824
VI. 사업외수익		707,876,475		269,416,299
VII. 사업외비용		368,945,717		952,528,143
VIII. 법인세비용차감전순이익		1,226,930,944		1,895,178,980
IX. 법인세비용		139,851,955		233,567,828
X. 당기순이익		1,087,078,989		1,661,611,152

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."



자 본 변 동 표

제62(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제61(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

<감사받지 않은 재무제표>

성산포수산업협동조합

(단위 : 원)

과 목	출 자 금	자 본잉여금	이익잉여금	총 계
2022. 01. 01(전기초)	11,743,853,145	1,541,120,000	20,436,686,915	33,721,660,060
조합원의 변동	162,953,277	-	(344,282,158)	(181,328,881)
배당의 지급	-	-	(1,028,083,881)	(1,028,083,881)
당기순이익	-	-	1,661,611,152	1,661,611,152
2022. 12. 31(전기말)	11,906,806,422	1,541,120,000	20,725,932,028	34,173,858,450
2023. 01. 01(당기초)	11,906,806,422	1,541,120,000	20,725,932,028	34,173,858,450
조합원의 변동	447,669,075	-	(300,828,947)	146,840,128
배당의지급	-	-	(1,029,565,906)	(1,029,565,906)
당기순이익	-	-	1,087,078,989	1,087,078,989
2023. 12. 31(당기말)	12,354,475,497	1,541,120,000	20,482,616,164	34,378,211,661

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 주석

제62(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제61(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

성산포수산업협동조합

### 1. 일반사항

#### (1) 조합의 개요

성산포수산업협동조합 (이하 "조합")은 1962년 4월 수산업협동조합법에 의거 성산포 어업협동조합으로 설립되었으며, 1977년 성산포수산업협동조합으로 명칭이 변경되어 오늘날에 이르고 있습니다. 남제주군 성산읍과 표선면을 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 판로확대 및 유통의 원활화를 도모하며 조합원이 필요로 하는 자금, 자재, 기술 및 정보등을 제공함으로써 조합원의 경제·사회·문화적 지위를 향상시키는 것을 목적으로 하고 있으며, 이와 같은 목적을 달성하기 위해 지도사업, 경제사업, 신용사업, 공제사업 등을 수행하고 있습니다.

보고기간말 현재 조합원은 2,216명이며 수산물위판장 2개소, 제빙냉동공장 2개소, 급유소 3개소, 바다마트 2개소, 외식사업센터 1개소와 상호금융영업점 5개소 등 총 15개의 사업장을 두고 있습니다.

### 2. 중요한 회계정책

재무제표의 작성에 작용된 중요한 회계정책은 아래에 제시되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용되었습니다.

## 2.1 재무제표 작성기준

### (1) 회계기준의 적용

조합의 재무제표는 수산업협동조합의 회계처리기준에 따라 작성되었습니다. 수산업협동조합법 제66조에 따르면 조합의 회계처리기준에 필요한 사항은 중앙회의 회장이 정하고, 신용사업의 회계처리기준에 관하여 필요한 사항은 금융위원회가 따로 정할 수 있도록 규정하고 있습니다.

### (2) 신용사업회계와 비신용사업회계의 구분

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

## 2.2 재고자산

조합은 재고자산의 수량을 계속기록법과 정기적으로 실시하는 실지재고조사에 의하여 확정하고 있으며, 재고자산의 단위원가는 선입선출법으로 결정하고 있습니다. 재고자산의 시가가 취득원가보다 하락한 경우에는 시가를 장부금액으로 하고 있습니다. 다만, 재고자산의 평가손실을 초래했던 상황이 해소되어 새로운 시가가 장부금액보다 상승한 경우에는 최초의 장부금액을 초과하지 않는 범위 내에서 평가손실을 환입하고 있으며, 재고자산평가손실의 환입은 매출원가에서 차감하여 표시하고 있습니다.

## 2.3 상환준비에치금

조합은 신용협동조합법 제43조에 의거 전월 말일 현재의 예탁금 및 적금 잔액의 100분의 10 이상을 대통령령이 정하는 바에 따라 상환준비금으로 보유하여야 하며, 대통령령이 정한 비율과 방법에 따라 상환준비금의 일부를 중앙회에 예치하여야 합니다.

## 2.4 대손충당금

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

조합의 자산건전성분류기준의 주요 내용은 다음과 같습니다.

구분	자산건전성분류기준
정상	금융거래 내용, 신용상태가 양호한 채무자와 1월 미만의 연체대출금(정책자금대출금 포함)을 보유하고 있으나, 채무상환능력이 충분한 채무자에 대한 총대출금
요주의	1월 이상 3월 미만의 연체대출금을 보유하고 있으나 회수가 확실시 되는 채무자에 대한 총대출금과 1월 미만의 연체대출금을 보유하고 있으나 신용정보관리규약에 의하여 신용불량거래처로 등록된 거래처에 대한 대출금 등
고정	1월 이상의 연체대출금을 보유하고 있는 채무자에 대한 총 대출금중 회수예상가액 해당 금액과 담보권의 실행, 지급명령신청, 대여금 청구소송, 강제집행 등 법적절차 진행중인 채무자에 대한 회수예상가액 해당 금액 등
회수의문	3월 이상 12월 미만 연체대출금을 보유하고 있는 채무자에 대한 총 대출금중 회수예상가액 초과부분 등
추정손실	12월 이상 연체대출금을 보유하고 있는 채무자에 대한 총 대출금중 회수예상가액 초과부분 등

관련규정에 따른 건전성분류별 대손충당금 최저적립률은 다음과 같습니다.

건전성분류	상호금융자산	경제사업자산
정상	1% 이상	0.5% 이상
요주의	10% 이상	1% 이상
고정	20% 이상	20% 이상
회수의문	55% 이상	75% 이상
추정손실	100%	100%

## 2.5 이연대출부대수익(비용)

조합은 대출채권에서 발생하는 취급수수료 등 대출부대수익(대출부대비용을 차감)을 이연하여 이연대출부대수익(비용)의 계정과목으로 하여 해당 대출채권에서 차감(가산)하는 형식으로 표시하고, 유효이자율법 등에 따라 환입(상각)하여 수익(비용)으로 인식하고 있습니다.

## 2.6 유형자산

유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되어 있습니다.

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

구분	감가상각방법	내용연수(년)
업무용건물	정액법	10~60
업무용동산	정액법	3~20

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 생산능력 증대, 내용연수 연장, 상당한 원가 절감 또는 품질향상을 가져오는 등 미래경제적효익의 유입 가능성이 매우 높고, 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 자본적 지출로 인식하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

## 2.7 차입원가자본화

조합은 유형자산, 무형자산 및 투자부동산과 제조, 매입, 건설, 또는 개발이 개시된 날로부터 의도된 용도로 사용하거나 판매할 수 있는 상태가 될 때까지 1년 이상의 기간이 소요되는 재고자산과 관련하여 발생한 차입원가 등을 기간비용으로 회계처리하고 있습니다.

## 2.8 충당부채와 우발부채

조합은 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 충당부채로 계상하고 있습니다. 또한, 조합은 과거 사건이 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생 여부에 의해서 존재 여부가 확인되는 잠재적 의무가 있는 경우 또는 과거 사건이나 거래의 결과 현재 의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석 기재하고 있습니다.

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정하며, 현재 가치 평가에 사용하는 할인율은 그 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 또한, 충당부채는 보고기간말마다 그 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 증감조정하며, 이 때 현재가치 평가에 사용한 할인율은 변동되지 않는 것으로 보고 당초에 사용한 할인율로 평가하고 있습니다.

## 2.9 출자금

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

## 2.10 수익인식

조합은 제품 및 상품매출에 대하여 재화의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 이전된 시점에 수익으로 인식하고 있습니다. 용역제공거래에 대하여는 진행기준에 의하여 수익을 인식하고 있습니다.

이자수익은 유효이자율법을 적용한 발생기준에 따라 인식하고, 배당금수익은 배당을 받을 권리와 금액이 확정된 시점에 인식하고 있습니다. 다만, 보고기간말 현재 원리금의 연체 등으로 수익의 실현가능성이 낮은 대출금에 대한 이자수익은 실제 이자수익을 수취하는 시점에서 수익으로 인식하고 있습니다.

## 2.11 정부보조금

조합은 정부보조금에 부수되는 조건의 준수와 보조금 수취에 대한 합리적인 확신이 있을 경우에만 정부보조금을 인식하고 있습니다.

자산관련보조금을 받는 경우에는 관련 자산을 취득하기 전까지 받은 자산 또는 받은 자산을 일시적으로 운용하기 위하여 취득하는 다른 자산의 차감계정으로 회계처리하고, 관련 자산을 취득하는 시점에서 관련 자산의 차감계정으로 회계처리합니다. 자산관련 보조금은 그 자산의 내용연수에 걸쳐 상각금액과 상계하며, 해당자산을 처분하는 경우에는 그 잔액을 처분손익에 반영합니다.

수익관련 보조금은 특정의 비용을 보전할 목적으로 지급되는 경우에는 특정의 비용과 상계처리합니다. 반면, 대응되는 비용이 없는 경우 조합의 주된 영업활동과 직접적인 관련성이 있다면 영업수익으로, 그렇지 않다면 영업외수익으로 회계처리합니다. 다만, 수익관련보조금을 사용하기 위하여 특정의 조건을 충족해야 하는 경우에는 그 조건을 충족하기 전에 받은 수익관련 보조금은 선수수익으로 회계처리합니다.

## 2.12 종업원급여

조합은 현재 확정급여형 퇴직연금제도를 시행하고 있으며, 재직 중인 종업원과 퇴직연금의 수령을 선택하고 퇴사한 종업원과 관련된 부채를 각각 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금으로 계상하고 있습니다.

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

### 2.13 법인세

조합은 조세특례제한법 제72조 "조합법인 등에 대한 법인세 과세특례" 규정에 따라 조합의 법인세비용차감전순이익에 기부금의 손금불산입액, 접대비의 손금불산입액, 퇴직급여충당부채 손금산입 한도초과액과 대손충당금 손금산입 한도초과액 등을 합한 금액을 과세표준으로 하여 그 과세표준의 9% (20억원 초과 과세표준 금액에 대해서는 12%)의 세율을 적용하여 법인세를 계산하고 이에 지방소득세와 농어촌특별세를 가산하여 법인세납부액을 계산하고 있습니다.

### 3. 현금및예치금

(1) 당기말 및 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	예치기관	당기말	전기말
현금	-	1,391,128	1,130,215
대내예치금			
일시자금예치금	수협중앙회	1,729,872	2,019,667
상환준비에치금	수협중앙회	33,297,000	33,128,000
정기예치금	수협중앙회	51,600,000	46,500,000
소 계		86,626,872	81,647,667
대외예치금			
기타예치금	-	1,981,425	258,771
정부보조금			
자산취득전정부보조금	-	-	(184,964)
정부보조금 차감후		89,999,425	82,851,689

(2) 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	예치기관	당기말	전기말	비고
상환준비에치금	수협중앙회	33,297,000	33,128,000	-



(3) 당기말 및 전기말 현재 현금 및 예치금의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
1년 이내	89,999,425	82,851,689

#### 4. 대출채권

##### (1) 대출채권 내역

당기말 및 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기말		전기말	
	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
상호금융대출금	5.62	268,609,751	4.31	251,454,630
정책자금대출금	2.29	21,858,293	1.32	19,133,425
합계		290,468,044		270,588,055

당 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 초과하는 대출 등을 할 수 없습니다. 당기말 현재 동법 시행령 제16조의4제1항의 규정에 의하여 금융위원회가 자산총액의 100분의 1에 해당하는 금액에 대하여 설정하는 최고한도는 7억원으로 하고 있습니다. 당기말 현재 동 규정에 의하여 금융위원회가 자기자본의 100분의 20에 해당하는 금액에 대하여 설정하는 최고한도는 50억원으로 하고 있습니다. 다만, 직전 사업연도말 자기자본이 500억원 이상인 조합이 법인인 조합원에 대한 대출을 하는 경우에는 최고한도를 100억원으로 합니다.

(2) 대출채권에 대한 고객별 분포

당기말 및 전기말 현재 대출채권은 전액 국내 원화대출채권이며, 대출채권에 대한 고객별 분포는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
가계자금대출금	235,887,507	81.21%	223,016,141	82.42%
기업자금대출금	54,580,537	18.79%	47,571,914	17.58%
합계	290,468,044	100.00%	270,588,055	100.00%

(3) 대출채권 만기구조

당기말 및 전기말의 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
1년 이내	244,231,105	163,660,019
2년 이내	26,430,532	88,216,323
3년 이내	10,638,933	8,342,350
3년 초과	9,167,474	10,369,363
합계	290,468,044	270,588,055

(4) 이연대출부대손익 변동내역

당기 및 전기의 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기초	355,004	466,572
발생	269,479	355,004
상각	(355,005)	(466,572)
기말	269,478	355,004

## 5. 사업채권

당기말 및 전기말 현재 사업채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
구매사업	3,486,122	2,874,594
판매사업	3,332,197	3,249,820
이용가공사업	2,762,010	1,869,018
합 계	9,580,329	7,993,432

## 6. 재고자산

당기말 및 전기말 현재 조합의 재고자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
구매품	5,181,729	2,616,937
판매품	5,522,166	15,062,427
가공품	2,670,717	4,739,998
재고자산평가충당금	(409,704)	(500,414)
합 계	12,964,908	21,918,948

## 7. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)								
구 분	당기말				전기말			
	취득가액	감가상각 누계액	정보보조금	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	정보보조금	장부금액
업무용토지	1,964,678	-	-	1,964,678	1,964,678	-	-	1,964,678
업무용건물	38,656,765	(11,901,954)	(14,134,936)	12,619,875	38,423,919	(10,975,815)	(14,443,167)	13,004,937
업무용동산	8,108,059	(6,140,967)	(422,340)	1,544,752	7,589,193	(5,404,632)	(163,349)	2,021,212
건설중인자산	167,860	-	-	167,860	150,266	-	-	150,266
합 계	48,897,362	(18,042,922)	(14,557,276)	16,297,165	48,128,056	(16,380,447)	(14,606,516)	17,141,093

(2) 당기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
구 분	기초금액	취득액	처분액	감가상각비	자산재평가	기타증감	기말금액
업무용토지	1,964,678	-	-	-	-	-	1,964,678
업무용건물	13,004,937	81,530	-	(926,139)	-	459,547	12,619,875
업무용동산	2,021,212	170,965	-	(736,335)	-	88,910	1,544,752
건설중인자산	150,266	526,811	-	-	-	(509,217)	167,860
합 계	17,141,093	779,306	-	(1,662,475)	-	39,241	16,297,165

(3) 당기말 현재 토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
소재지	면적(㎡)	장부금액	공시지가
성산읍 고성리 298-1	4,641	981,950	3,403,245
성산읍 고성리 298-43	1,315	137,100	65,750
성산읍 성산리 225-1	540	414,720	872,640
성산읍 신산리 1041-5	259	39,627	106,035
표선면 표선리 664	647	391,281	682,585
합 계	7,402	1,964,678	5,130,255

(4) 당기말 현재 건물 등에 대한 화재보험은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
부보자산	부보금액	보험료	기간	보험회사명
성산리 225-1 / 건물및부속설비 / 동산	260,397	19	2023.07.01~2024.07.01	수협보험
성산리 347-5 / 건물및부속설비 / 동산 / 재고자산	40,068,166	40,805	2023.07.01~2024.07.01	수협보험
성산리 347-9 / 건물및부속설비 / 동산 / 재고자산	798,308	468	2023.07.01~2024.07.01	수협보험
신산리 1041-5 / 건물및부속설비 / 동산	280,512	21	2023.07.01~2024.07.01	수협보험
표선리 45-5 / 건물및부속설비	41,900	65	2023.07.01~2024.07.01	수협보험
표선리 664 / 건물및부속설비 / 동산	2,184,255	1,739	2023.07.01~2024.07.01	수협보험
고성리 298-1 / 건물및부속설비 / 동산	2,699,223	2,138	2023.07.01~2024.07.01	수협보험
서울시 중구 신당동 369-26 / 건물및부속설비 / 동산	673,621	140	2023.07.01~2024.07.01	수협보험
합계	47,006,382	45,395		

## 8. 기타자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
중앙회출자금	1,753,443	1,753,443
무형자산	1,310,794	1,421,429
가지금	45,075	33,041
미수금	3,530	226
선급비용	77,039	80,303
미수수익	1,816,316	1,245,685
공탁금	1,000	-
보증금	2,900,000	2,850,000
기타잡자산	-	24,469
조합육성자금납입금	38,903	38,903
부가가치세선급금	2,241	29,829
대리점	2,529	1,963
미회수내국환채권	3,638,506	2,991,280
신용카드대리취급	31,055	23,297
합계	11,620,431	10,493,868

(2) 당기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	기초	취득	상각	기말
기타무형자산	1,421,429	-	(110,635)	1,310,794

## 9. 대손충당금

### (1) 자산건전성분류에 따른 채권내역

당기말 및 전기말 현재 채권별 자산건전성 분류 내역 및 대손충당금 설정액은 다음과 같습니다.

#### ① 당기말

(단위: 천원)								
계정과목	총채권액	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	요적립액	대손충당금
<b>&lt;상호금융&gt;</b>								
상호금융대출	268,609,751	262,306,239	5,578,198	642,308	77,306	5,700	3,518,379	3,718,206
정책자금대출	21,858,293	21,820,906	37,250	123	-	14	221,972	223,494
신용카드채권	31,056	11,053	-	-	5,131	14,872	17,807	17,913
여신성가지급금	22,522	-	7,855	12,332	2,327	8	4,540	4,540
기타	3,833	3,530	-	-	-	303	338	338
상호금융 소계	290,525,455	284,141,728	5,623,303	654,763	84,764	20,897	3,763,036	3,964,491
<b>&lt;경제사업&gt;</b>								
구매사업채권	3,486,122	3,393,709	1,817	44,129	-	46,467	72,279	72,614
판매사업채권	3,332,197	3,230,577	-	42,000	-	59,620	84,173	84,173
이용가공채권	2,762,011	908,340	1,799,963	21,068	21,493	11,147	54,021	54,021
기타가지급금	22,250	10,000	-	859	-	11,391	11,613	11,613
경제사업 소계	9,602,580	7,542,626	1,801,780	108,056	21,493	128,625	222,086	222,421
합계	300,128,035	291,684,354	7,425,083	762,819	106,257	149,522	3,985,122	4,186,912

② 전기말

(단위: 천원)								
계정과목	총채권액	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	요적립액	대손충당금
<b>&lt;상호금융&gt;</b>								
상호금융대출	251,454,630	249,995,703	214,102	1,082,136	141,502	21,187	3,024,217	3,171,748
정책자금대출	19,133,425	19,117,875	2,250	11,970	-	1,330	195,128	196,023
신용카드채권	23,296	14,800	-	-	-	8,496	8,644	10,288
여신성가지급금	7,173	-	-	6,614	-	559	1,882	2,177
기타	-	-	-	-	-	-	-	50
상호금융 소계	270,618,524	269,128,378	216,352	1,100,720	141,502	31,572	3,229,871	3,380,286
<b>&lt;경제사업&gt;</b>								
구매사업채권	2,874,594	2,001,217	818,734	-	-	54,643	72,836	72,836
판매사업채권	3,249,820	3,123,713	-	-	-	126,107	141,726	141,649
이용가공채권	1,869,018	880,363	700,221	252,068	-	36,366	98,184	98,184
기타가지급금	26,094	10,226	-	-	-	15,868	15,919	15,869
경제사업 소계	8,019,526	6,015,519	1,518,955	252,068	-	232,984	328,665	328,538
합 계	278,638,050	275,143,897	1,735,307	1,352,788	141,502	264,556	3,558,536	3,708,824

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

(단위: 천원)			
구분	대출채권(*)	대손충당금	대손설정비율
2023년	290,468,044	3,941,700	1.36%
2022년	270,588,055	3,367,771	1.24%
2021년	255,393,009	3,603,544	1.41%

(\*) 대출채권은 상호금융대출, 정책자금대출로 구성되어 있습니다.

(3) 대손충당금의 변동 내역

대손충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	상호금융	경제사업	합계
전기말	3,380,286	328,538	3,708,824
증가	794,432	-	794,432
감소(*)	(210,227)	(106,117)	(316,344)
당기말	3,964,491	222,421	4,186,912

(\*) 대손충당금환입 및 제각이 반영되어 있습니다.

(4) 대손충당금 미사용약정은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)				
계정과목	미사용잔액	신용환산율(%)	신용환산금액	충당금적립액
대손충당금미사용약정	7,783,107	30	2,334,932	28,314

② 전기말

(단위: 천원)				
계정과목	미사용잔액	신용환산율(%)	신용환산금액	충당금적립액
대손충당금미사용약정	6,856,203	20	1,371,241	15,084

2022년 7월 1일부터 시행되는 「상호금융업감독규정」 개정안에 따라, 한도성 여신의 미사용약정(잔액)에 신용환산율을 곱하여 산정한 금액에 대해 대손충당금을 적립 하였습니다.



## 10. 예탁부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 예탁부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	이자율	당기말	전기말
<b>&lt;요구불예탁금&gt;</b>			
보통예탁금	0.10	9,179,896	8,657,039
별단예탁금	-	883,653	1,595,029
공금예탁금	-	7,180	1,090
자립예탁금	0.13	20,510,731	21,363,239
국민주청약예탁금	0.10	3,597	3,537
새물결우대예탁금	0.32	478,585	659,158
기업자유예탁금	0.46	905,045	572,340
소 계		31,968,687	32,851,432
<b>&lt;기한부예탁금&gt;</b>			
정기예탁금	4.62	298,179,521	289,000,695
정기적금	4.32	13,768,306	6,333,700
장학적금	2.37	32,417	117,215
자유적립적금	3.93	2,242,498	1,650,415
어가목돈마련저축	2.60	836,720	931,680
장기주택마련저축	0.88	143,119	599,418
소 계		315,202,581	298,633,123
합 계		347,171,268	331,484,555

(2) 당기말 및 전기말 현재 예탁부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
1년 이내	309,041,676	288,496,596
2년 이내	13,054,592	22,516,871
3년 이내	7,687,276	5,633,221
3년 초과	17,387,724	14,837,867
합 계	347,171,268	331,484,555

요구불예금은 전액 1년 이내의 만기구조에 포함되어 있습니다.

## 11. 차입부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분		이자율(%)	당기말	전기말
정책자금차입금	금융운전자금차입부채	2.18	14,300,013	13,185,676
	재정운전자금차입금	0.41	157,780	184,332
	금융시설자금차입금	1.98	6,799,806	5,225,218
	재정시설자금차입금	1.13	598,684	538,184
운전자입금	농안기금차입부채	3.00	4,755,000	5,815,000
	기타차입부채	0.70	5,000,000	5,000,000
합계			31,611,283	29,948,410

(2) 당기말 및 전기말 현재 차입부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
1년 이내	22,986,018	23,419,433
2년 이내	688,146	671,677
3년 이내	743,869	661,796
3년 초과	7,193,250	5,195,504
합계	31,611,283	29,948,410

## 12. 사업채무

당기말 및 전기말 현재 사업채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
구매사업	2,006,062	2,046,259
판매사업	27,478	55,195
이용가공사업	84,330	72,159
합 계	2,117,870	2,173,613

## 13. 기타부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
가수금	1,337	206
미지급금	354,604	532,162
당기법인세부채	119,446	70,532
선수수익	76	71
미지급비용	447,925	593,368
수입제세	201,118	201,656
미지급이자	7,073,400	3,983,036
부가가치세	87,275	96,707
퇴직급여충당부채	6,062,936	6,648,891
퇴직연금운용자산	(6,630,844)	(6,644,443)
대손충당금미사용약정	28,314	15,084
대행업무수입금	155,540	142,945
대리점	74,676	8,589
미지급내/외국환채무	3,295,242	3,740,723

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
수입보증금	315,235	346,659
체크/선불카드채무	131,965	98,118
자금관리서비스(CMS)계정	1,290	3,636
예수금	14,700	14,890
합계	11,734,235	9,852,830

(2) 퇴직급여충당부채와 퇴직연금운용자산의 변동 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	퇴직급여충당부채	퇴직연금운용자산
기초	6,648,891	(6,644,443)
증가	29,460	(451,795)
감소	(615,415)	465,394
기말	6,062,936	(6,630,844)

#### 14. 출자금

당기말 및 전기말 현재 출자금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	출자금	회전출자금	가입금	합계
기초	10,363,847	1,532,250	10,709	11,906,806
증가	1,290,015	-	727	1,290,742
감소	(327,142)	(515,883)	(48)	(843,073)
기말	11,326,720	1,016,367	11,388	12,354,475

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.

15. 이익잉여금

(1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
법정적립금	12,277,767	12,066,767
임의적립금	6,692,903	6,550,732
미처분이익잉여금	1,560,925	2,108,433
합계	20,531,595	20,725,932

(2) 이익잉여금처분계산서

(단위: 원)				
구분	당기말		전기말	
	처분예정일: 2024년 2월 29일		처분확정일: 2023년 2월 9일	
I. 처분전 이익잉여금		1,511,946,559		2,108,433,476
1. 전기이월이익잉여금	424,867,570		446,822,324	
2. 당기순이익	1,087,078,989		1,661,611,152	
II. 잉여금 처분액		1,196,617,717		1,683,565,906
1. 법정적립금	152,000,000		211,000,000	
2. 임의적립금	315,000,000		443,000,000	
3. 배당금	729,617,717		1,029,565,906	
가. 출자배당	486,361,458		639,098,986	
나. 이용고배당	243,256,259		390,466,920	
III. 차기이월이익잉여금		315,328,842		424,867,570

(3) 당기말 현재 좌당배당 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
배당대상좌수	1,132,672	1,036,385
좌당배당금액(배당금액/배당대상좌수)	429	617
배당금액	486,361,458	639,098,986
당기순이익(결합)	1,136,057,839	1,661,611,152
배당성향(배당금액/당기순이익)	42.81%	38.46%

16. 이자수익

당기와 전기의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
예치금이자	2,318,473	1,181,385
대출채권이자	14,962,010	11,062,187
기타수입이자	1,096,627	1,015,817
합 계	18,377,110	13,259,389

17. 이자비용

당기와 전기의 이자수익의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
예탁금이자	13,640,403	6,561,356
차입금이자	525,440	199,918
기타지급이자	30,773	18,343
합 계	14,196,616	6,779,617

## 18. 사업관리비

당기와 전기의 사업관리비의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
급여	1,485,071	1,444,705
제수당	3,517,514	4,044,255
퇴직급여	-	1,453,241
여비	43,078	37,762
보험료	50,170	45,793
임차료	202,301	196,004
전력수도료	38,454	32,755
연료유지비	651	510
차량비	23,721	28,689
감가상각비	1,144,907	1,202,002
무형자산상각비	130,575	131,450
복리후생비	906,917	885,818
소모품비	30,732	35,186
체육예능비	12,119	12,444
피복비	54,900	53,134
광고선전비	57,393	58,390
지급수수료	155,818	88,421
등기소송비	11,698	4,202
행사비	211,802	173,393
포상금	12,400	18,400
교육훈련비	15,302	22,897
도서인쇄비	41,523	45,964
전산운영비	207,010	206,185
업무추진비	92,134	108,488
당직비	126,000	137,600
잡비	30,173	33,067
통신비	58,067	61,007

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
경조비	40,310	22,230
세금공과	74,268	82,888
분담금	48,529	23,404
수선유지비	40,591	56,781
합계	8,864,128	10,747,065

## 19. 우발부채

당기말 현재 조합이 계류중인 중요한 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
사건내용	원고	피고	소송가액	진행상황
소송비용액 확정소	현선희 외 2인	성산포수산업협동조합	3,418	소송비용액 확정으로 지급예정



20. 비신용사업의 요약재무제표

(1) 요약재무상태표

(단위: 천원)		
계정과목	당기말	전기말
<b>자 산</b>		
현금및예치금	1,990,316	260,376
유가증권	-	-
사업채권	9,580,329	7,993,431
재고자산	13,374,612	22,419,362
유형자산	14,789,435	15,381,828
기타자산	3,808,024	4,051,174
대손충당금	(222,422)	(328,538)
자금수수자산	20,716,210	20,200,764
자산차감	(409,704)	(685,378)
<b>자 산 총 계</b>	<b>63,626,800</b>	<b>69,293,019</b>
<b>부 채</b>		
사업채무	2,117,870	2,173,613
차입부채	9,755,000	10,815,000
기타부채	7,298,551	8,241,255
자금수수부채	16,708,012	20,533,736
부채차감	(6,630,844)	(6,644,443)
<b>부 채 총 계</b>	<b>29,248,589</b>	<b>35,119,161</b>
<b>자 본</b>		
출자금	12,354,475	11,906,806
자본잉여금	1,541,120	1,541,120
이익잉여금	20,482,616	20,725,932
<b>자 본 총 계</b>	<b>34,378,211</b>	<b>34,173,858</b>
<b>부채및자본총계</b>	<b>63,626,800</b>	<b>69,293,019</b>

(2) 요약손익계산서

(단위: 천원)		
계정과목	당 기	전 기
사업수익	92,411,509	92,749,169
사업비용	87,699,090	87,016,868
사업총이익	4,712,419	5,732,300
사업관리비	5,499,165	6,910,307
사업이익	(786,746)	(1,178,006)
사업외수익	1,853,246	1,179,237
타회계전입	515,445	2,832,763
사업외비용	355,014	938,815
법인세차감전순이익	1,226,931	1,895,179
법인세비용	139,852	233,568
당기순이익	1,087,079	1,661,611

21. 특수관계자와의 거래내역

(1) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
계정과목	당 기		전 기	
	수익	비용	수익	비용
주요 경영진	270,027	60,731	296,471	8,491

(2) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권 및 채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당기말			전기말		
	채권	채무	출자금	채권	채무	출자금
주요 경영진	5,631,922	1,472,340	434,501	5,283,692	1,360,452	411,681

(3) 당기말 현재 특수관계자에게 제공하거나 제공받고 있는 지급보증 및 담보내역은 없으며, 제공받은 지급보증을 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	보증처	지급보증금액
주요 경영진	서울보증보험	910,000

## 22. 재무제표를 확정할 날

당사는 2024년 2월 29일 조합원총회에서 재무제표를 최종 확정할 예정입니다.