울산수산업협동조합

재 무 제 표 에 대 한

감 사 보 고 서

제 59 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 58 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

태성회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서 ---------- 1

재 무 제 표

재무상태표 ---------- 5

손익계산서 ---------- 8

자본변동표 ---------- 10

주석 ---------- 11

TAESUNG
태성회계법인
ACCOUNTING CORPORATION
서울특별시 강남구 역삼로25길 35, 3,4,5층(역삼동, 청오큐브)
우.06223 Tel.02)561-0077 / Fax. 02)561-8839

독립된 감사인의 감사보고서

울산수산업협동조합
조합원 및 이사회 귀중

2021년 1월 28일

감사의견

우리는 울산수산업협동조합(이하 "조합")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2020년 12월 31일과 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 조합의 재무제표는 울산수산업협동조합의 2020년 12월 31일과 2019년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과를 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 수산업협동조합의 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 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.

대표이사 南相煥 (남 상 환)

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

울산수산업협동조합

제 59 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 58 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 조합이 작성한 것입니다."

울산수산업협동조합 조합장 오시환

본점 소재지 : (도로명주소) 울산광역시 남구 봉월로 75(신정동)

(전 화) 052-268-8006

재 무 상 태 표

제 59 기 2020년 12월 31일 현재

제 58 기 2019년 12월 31일 현재

울산수산업협동조합 (단위 : 원)

과 목	제 59(당) 기		제 58(전) 기	
자 산				
Ⅰ.현금및예치금(주석4,21)		110,049,284,245		141,889,824,564
1.현금및현금성자산	5,363,136,023		4,787,456,535	
2.예치금	104,686,148,222		137,102,368,029	
Ⅱ.유가증권(주석5,21)		2,803,040,770		5,613,035,868
1.만기보유증권	2,803,040,770		5,613,035,868	
Ⅲ.대출채권(주석6,7,21,24)		652,723,426,471		558,686,304,451
1.상호금융대출금	646,000,392,945		552,196,216,156	
대손충당금	(13,193,782,418)		(10,566,846,651)	
2.정책자금대출금	18,543,290,223		15,935,048,922	
대손충당금	(254,236,624)		(205,144,907)	
3.이연대출부대비용	1,694,917,466		1,426,380,024	
4.이연대출부대수익	(67,155,121)		(99,349,093)	
Ⅳ.사업채권(주석7)		1,719,677,267		1,929,185,765
1.구매사업채권	241,008,474		326,313,967	
2.판매사업채권	1,486,283,567		1,609,283,195	
3.이용가공사업채권	1,389,914		3,283,004	
사업채권대손충당금	(9,004,688)		(9,694,401)	
Ⅴ.재고자산(주석9)		278,377,080		646,062,784
1.구매품	261,836,167		629,652,405	
2.판매품	4,720,643		3,307,744	
3.가공품	11,820,270		13,102,635	
Ⅵ.유형자산(주석8,9,12)		20,634,204,868		20,621,255,416
1.토지	14,682,886,000		14,682,886,000	
2.건물	6,184,977,310		6,184,977,310	
감가상각누계액	(1,654,475,180)		(1,528,870,712)	
3.업무용동산	10,027,226,785		9,503,473,036	
감가상각누계액	(7,687,654,948)		(7,266,411,011)	
4.건설중인자산	-		241,087	
5.정부보조금	(918,755,099)		(955,040,294)	
Ⅶ.기타자산		24,668,590,178		22,834,933,849
1.투자자산(주석10)	3,182,559,592		3,182,559,592	
2.무형자산(주석11,12)	3,356,178,722		3,484,257,370	
정부보조금	(139,950,000)		(145,350,000)	
3.미수금(주석7)	333,659,751		30,004,400	

과 목	제 59(당) 기		제 58(전) 기	
대손충당금	(2,347,171)		(33,174)	
4.가지급금(주석7)	113,897,030		68,097,423	
대손충당금	(30,387,574)		(24,199,909)	
5.선급비용	22,499,220		20,340,941	
6.미수수익	2,126,487,460		1,964,268,175	
7.미회수내국환채권	6,296,646,153		6,384,362,951	
8.당기법인세자산	17,433,950		85,981,570	
9.보증금	9,298,352,000		7,693,040,000	
10.기타(주석13)	46,965,155		46,898,539	
11.신용카드대리취급(주석7)	86,591,888		83,459,331	
대손충당금	(39,995,998)		(38,753,360)	
자 산 총 계		812,876,600,879		752,220,602,697
부 채				
I.예수부채(주석14,21,24)		745,981,736,186		681,381,486,817
1.요구불예금	118,237,672,456		92,992,179,648	
2.기한부예금	627,744,063,730		588,389,307,169	
II.차입부채(주석4,15,21,26)		20,011,250,002		24,704,884,161
1.상호금융차입부채	-		7,000,000,000	
2.정책자금차입부채	18,521,250,002		15,894,884,161	
3.기타차입부채	1,490,000,000		1,810,000,000	
III.사업채무		571,281,435		1,429,759,679
1.구매사업채무	569,541,435		1,429,759,679	
2.판매사업채무	1,740,000		-	
IV.기타부채		19,081,255,331		17,007,827,702
1.미지급금	249,948,287		160,409,601	
2.선수수익	289,066		219,322	
3.미지급비용	866,700,720		1,045,856,585	
4.수입제세	106,142,000		80,397,080	
5.미지급이자	7,132,834,980		9,278,952,737	
6.미지급내국환채무	9,278,470,754		5,303,642,727	
7.퇴직급여충당부채(주석16,24)	6,717,078,948		6,299,515,408	
퇴직연금운용자산	(6,709,296,788)		(6,546,053,192)	
국민연금전환금	(1,243,142)		(1,313,324)	
8.대행업무수입금	556,395,768		515,293,905	
9.대리점	34,306,460		21,613,060	
10.자금관리서비스	63,603,205		53,423,488	
11.수입보증금	557,916,640		593,416,640	
12.체크카드채무	101,473,228		110,155,104	
13.기타채무(주석17)	126,635,205		92,298,561	
부 채 총 계		785,645,522,954		724,523,958,359
자 본				

과 목	제 59(당) 기		제 58(전) 기	
Ⅰ.출자금(주석18)		11,944,286,000		11,565,811,000
1.출자금	11,760,130,000		11,392,130,000	
2.가입금	184,156,000		173,681,000	
Ⅱ.자본잉여금		150,896,589		150,896,589
1.자본적립금	150,896,589		150,896,589	
Ⅲ.이익잉여금(주석19)		6,772,576,884		7,616,618,297
1.법정적립금	2,248,000,000		2,218,000,000	
2.임의적립금	4,972,676,311		5,102,865,012	
3.미처분이익잉여금(미처리결손금)	(448,099,427)		295,753,285	
Ⅳ.기타포괄손익누계액(주석5,8)		8,363,318,452		8,363,318,452
1.유형자산재평가이익	8,363,318,452		8,363,318,452	
자 본 총 계		27,231,077,925		27,696,644,338
부 채 및 자 본 총 계		812,876,600,879		752,220,602,697

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손 익 계 산 서

제59기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

제58기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

울산수산업협동조합 (단위 : 원)

과 목	제 59(당) 기		제 58(전) 기	
Ⅰ.영업수익		38,958,510,619		42,777,142,417
1.사업수익		9,716,981,814		11,925,415,320
가.구매사업수익	7,151,866,579		9,666,412,799	
나.판매사업수익	2,076,792,660		1,779,536,022	
다.이용가공사업수익	465,743,698		443,540,776	
라.지도사업수익	22,578,877		35,925,723	
2.이자수익(주석21,24)		26,741,367,292		27,849,099,680
가.예치금이자	1,825,414,426		2,999,871,133	
나.유가증권이자	90,872,696		255,385,327	
다.대출채권이자	24,571,723,191		24,330,910,007	
라.기타수입이자	253,356,979		262,933,213	
3.수수료수익		1,736,934,925		1,902,098,641
4.기타영업수익		10,383,791		15,465,647
5.공제사업수익		523,432,406		481,496,622
6.대출채권평가및처분이익(주석7)		229,410,391		603,566,507
가.일반회계대손충당금환입	845,190		212,330	
나.특별회계대손충당금환입	228,565,201		603,354,177	
Ⅱ.영업비용		40,225,548,585		43,176,361,450
1.사업비용		8,870,297,820		11,428,266,968
가.구매사업비용	6,926,799,485		9,363,737,859	
나.판매사업비용	278,642,676		251,147,856	
다.이용가공사업비용	563,648,230		655,585,681	
라.지도사업비	1,101,207,429		1,157,795,572	
2.이자비용(주석21,24)		11,387,665,614		13,216,107,224
가.예탁부채이자	11,128,985,659		12,984,253,074	
나.차입부채이자	241,994,112		200,436,052	
다.기타지급이자	16,685,843		31,418,098	
3.수수료비용		1,311,532,590		1,076,480,084
4.공제사업비용		111,846,445		106,356,110
5.기타영업비용		1,315,263,191		1,809,883,524
6.유가증권평가및처분손실		1,793,116		8,211,166
가.매도가능증권처분손실	1,793,116		8,211,166	
7.대출채권평가및처분손실(주석7)		4,016,604,699		2,779,937,452
가.일반회계대손상각비	155,477		3,053,246	
나.특별회계대손상각비	4,016,449,222		2,776,884,206	

과 목	제 59(당) 기		제 58(전) 기	
8.사업관리비(주석16,22,24)		13,210,545,110		12,751,118,922
가.인건비	7,628,733,456		7,396,632,818	
나.퇴직급여	1,275,580,675		978,458,471	
다.경비	4,306,230,979		4,376,027,633	
III.영업이익(손실)		(1,267,037,966)		(399,219,033)
IV.영업외수익		848,052,863		731,980,740
1.유형자산처분이익	41,230,000		8,344,033	
2.수입임대료	214,419,579		230,291,840	
3.배당수익	98,659,347		91,860,349	
4.전기오류수정이익	10,341		11,186	
5.기타영업외수익	493,733,596		401,473,332	
V.영업외비용		81,643,174		194,041,032
1.이자비용	31,905,180		31,732,583	
2.기타영업외비용	49,737,994		162,308,449	
VI.법인세비용차감전순이익(손실)		(500,628,277)		138,720,675
VII.법인세비용		7,471,150		21,967,390
VIII.당기순이익(손실)		(508,099,427)		116,753,285

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제59기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

제58기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

울산수산업협동조합 (단위 : 원)

과 목	자본금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2019년 1월 1일(전기초)	11,090,737,000	150,896,589	8,380,199,051	7,992,081,465	27,613,914,105
배당금의 지급(주석19,20)	-	-	-	(431,746,708)	(431,746,708)
사업준비금의 감소	-	-	-	(60,469,745)	(60,469,745)
출자금의 증가(주석18)	651,388,887	-	-	-	651,388,887
출자금의 감소(주석18)	(176,314,887)	-	-	-	(176,314,887)
당기순이익	-	-	-	116,753,285	116,753,285
매도가능증권평가이익(주석5)	-	-	(26,107,978)	-	(26,107,978)
매도가능증권평가손실(주석5)	-	-	9,603,231	-	9,603,231
유형자산재평가이익 감소(주석8)	-	-	(375,852)	-	(375,852)
2019년12월31일(전기말)	11,565,811,000	150,896,589	8,363,318,452	7,616,618,297	27,696,644,338
2020년 1월 1일(당기초)	11,090,737,000	150,896,589	8,380,199,051	7,992,081,465	27,613,914,105
배당금의 지급(주석19,20)	-	-	-	(143,501,926)	(143,501,926)
사업준비금의 감소	-	-	-	(192,440,060)	(192,440,060)
출자금의 증가(주석18)	781,956,125	-	-	-	781,956,125
출자금의 감소(주석18)	(403,481,125)	-	-	-	(403,481,125)
당기순손실	-	-	-	(508,099,427)	(508,099,427)
2020년12월31일(당기말)	11,944,286,000	150,896,589	8,363,318,452	6,772,576,884	27,231,077,925

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 59 기 2020년 12월 31일 현재

제 58 기 2019년 12월 31일 현재

울산수산업협동조합

1. 조합의 개요

울산수산업협동조합(이하 "당 조합")은 1962년 설립되어 울산광역시 일원을 업무구역으로 하고 있으며, 업무구역에 주소나 거소 또는 사업장이 있는 어업인으로서 1년 중 60일 이상 정관에서 정하는 어업을 경영하거나 종사하는 자를 조합원으로 두고 있는 지구별수산업협동조합입니다. 당 조합은 조합원의 어업생산성을 높이고 조합원이 생산한 수산물의 판로확대 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 당기말 현재 29개 어촌계에 조합원은 3,098명이며 공판장 및 판매과 4곳과 상호금융영업점 16곳 등 총 24개의 사업장을 두고 있습니다. 당기말 현재 1좌당 금액은 10,000원이며, 출자금 총액은 11,760,130천원입니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당 조합의 재무제표는 수산업협동조합의 회계처리기준에 따라 작성되었습니다. 수산업협동조합법 제 66조에 따르면 조합의 회계처리기준에 필요한 사항은 중앙회의 회장이 정하고, 신용사업의 회계처리기준에 관하여 필요한 사항은 금융위원회가 따로 정할 수 있도록 규정하고 있습니다.

(2) 일반회계와 상호금융특별회계의 구분

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

(3) 측정기준

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

- 공정가치로 측정되는 유형자산(토지)

(4) 추정과 판단

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

특히, 당기 중 COVID-19의 확산은 국내외 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 이는 조합의 영업수익의 감소과 대출채권 등의 회수 등에 부정적인 영향을 미칠 수 있으며 이로 인해 조합의 재무상태와 재무성과에도 부정적인 영향이 발생할 수 있습니다. 재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 COVID-19에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있으며, COVID-19로 인하여 조합의 사업, 재무상태 및 경영성과 등에 미칠 궁극적인 영향은 현재 예측할 수 없습니다.

3. 유의적 회계정책

당 조합이 수산업협동조합의 회계처리기준에 의하여 작성한 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 현금및현금성자산

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

(2) 상환준비예치금

조합은 신용협동조합법 43조에 의거 전월말일 현재의 예탁금 및 적금잔액의 100분의 10 이상을 대통령령이 정하는 바에 따라 상환준비금으로 보유하여야 하며, 대통

령령이 정한 비율과 방법에 따라 상환준비금의 일부를 중앙회에 예치하여야 하는 바 조합은 상환준비예치금(대내예치금)으로 회계처리하고 있습니다.

(3) 투자자산 및 유가증권
당 조합의 지분증권 및 채무증권은 다음과 같이 투자자산 또는 유가증권으로 분류하고 있습니다.

① 투자자산
투자자산은 수산업협동조합법 제60조에 따라 출자한 출자금으로서, 수산업협동조합중앙회에 대한 출자금(중앙회출자금)과 타기업에 대한 출자금(기타출자금) 등으로 구성되어 있습니다. 중앙회출자금은 취득원가로 평가하고 있으며, 기타출자금은 유의적인 영향력을 행사수 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 재무상태표 가액으로 계상하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 시장성있는 유가증권은 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간종료일 현재의 종가로 하고있습니다. 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 미실현보유

손익은 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) 재고자산

당 조합은 재고자산의 수량을 계속기록법과 정기적으로 실시하는 실지재고조사에 의하여 확정하고 있으며, 재고자산의 단위원가는 구매사업재고의 경우 선입선출법, 가공사업재고의 경우 총평균법, 판매사업재고의 경우 개별법으로 결정하고 있습니다. 재고자산의 시가가 취득원가보다 하락한 경우 시가(제품의 시가는 순실현가능가액, 원재료 및 저장품의 시가는 현행대체원가)를 재무상태표가액으로 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.

(5) 대손충당금

당 조합은 관련규정(상호금융자산은 금융감독원이 정한 상호금융업감독규정, 경제사업자산은 수협중앙회가 정한 회원조합 경제사업자산 건전성분류 및 대손충당금 적립기준)에서 규정한 자산건전성분류기준 및 최저적립률을 고려하여 대손충당금을 설정하고 있습니다. 관련 규정에 따른 건전성분류별 대손충당금 최저적립율은 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%

(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 환입 또는 상각하여 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.

계정과목	감가상각방법	추정내용연수
업무용건물	정액법	10~50년
업무용동산	정액법	3~20년

토지를 제외한 유형자산은 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있으며, 토지는 재평가일의 재평가금액을 장부금액으로 하고 있습니다. 재평가는 보고기간말에 자산의 장부금액이 공정가치와 중요하게 차이가 나지 않도록 주기적으로 수행하고 있습니다. 자산의 장부금액이 재평가로 인하여 증가된 경우에 그 증가액은 기타포괄손익으로 인식하며, 동일한 자산에 대하여 이전에 당기손익으로 인식한 재평가감소분이 있다면 그 금액을 한도로 재평가증가액 만큼 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 자산의 장부금액이 재평가로 인하여 감소된 경우에는 그 감소액은 당해 자산의 재평가로 인해 인식한 기타포괄손익의 잔액이 있다면 그 금액을 한도로 재평가감소액을 기타포괄손익에서 차감하고, 차감후 재평가감소 잔액이 있을 경우에 이를 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(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.

계정과목	추정내용연수
기증자산	10~50년
기타무형자산	5년

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

(9) 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 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.

(10) 퇴직급여

당 조합은 보고기간말 현재 1년 이상 근속한 전종업원이 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금(근로자퇴직급여보장법과 당조합의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액)에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 계상하고, 종업원의 수급권을 보장하는 종업원퇴직보험에 가입한 예치금은 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

당기말 현재 당 조합은 확정급여형퇴직연금을 NH투자증권, 하나은행 및 대신증권에 가입하고 있으며, 당 조합이 납부한 부담금은 퇴직연금운용자산으로 계상하여 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금의 합계액을 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 표시하고 있습니다.

또한, 당 조합은 국민연금법의 규정에 의하여 1999년 3월까지 국민연금관리공단에 납부한 퇴직금전환금을 국민연금전환금의 과목으로 하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(11) 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.

(12) 출자금

당 조합의 출자금은 출자금과 가입금으로 구성되어 있으며, 납입금액을 출자금으로 처리하고 있습니다.

(13) 수익

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

재화의 판매에 대하여 받았거나 받을 대가의 공정가치로 수익을 측정하고 매출에누리와 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, 보고기간말 현재 원리금의 연체 등으로 수익의 실현가능성이 낮은 대출금에 대한 이자수익은 실제 이자수익을 수취하는 시점에서 수익으로 인식하고 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 지방소득세를 가산하여 법인세납부액을 계산하고 있습니다. 한편, 당 조합은 이연법인세회계는 적용하고 있지 아니합니다.

(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.

4. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구 분	예치기관	이자율(%)	당 기 말	전 기 말
<현금및현금성자산>				
현 금			5,363,136,023	4,787,456,535
<대내예치금-상호금융특별회계>				
정기예치금	수협중앙회	0.9~1.64	30,320,000,000	59,640,000,000
일시자금예치금	"	0.50	1,551,140,379	328,368,029
상환준비예치금	"	0.90	72,815,000,000	67,134,000,000
소 계			104,686,140,379	127,102,368,029
<대외예치금-상호금융특별회계>				
조합간정기예치금	대형기선저인망수협	2.30	-	5,000,000,000
<타금융기관예치금>				
정기예치금-특별회계	수협은행	-	7,843	5,000,000,000
합 계			110,049,284,245	141,889,824,564

(2) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	계정과목	당 기 말	전 기 말	사용제한내용
대내예치금	정기예치금	-	7,000,000,000	예치금범위내 차입에 따른 사용제한
"	"	320,000,000	640,000,000	기타차입금에 대한 사용 제한
"	상환준비예치금	72,815,000,000	67,134,000,000	지급준비자산
합 계		73,135,000,000	74,774,000,000	

(3) 당기말 현재 당 조합의 정기예치금 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
대내정기예치금	30,320,000,000	-	-	30,320,000,000

5. 유가증권

(1) 당기말 현재 만기보유증권은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

종목명	액면가액	취득가액	장부가액	만기일
SK실트론43-2	1,000,000,000	1,001,900,000	1,000,158,338	1년이내
SK케미칼9-1	1,800,000,000	1,813,520,572	1,802,882,432	
합 계	2,800,000,000	2,815,420,572	2,803,040,770	

(2) 전기말 현재 만기보유증권은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

종목명	액면가액	취득가액	장부가액	만기일
SK실트론43-1	1,000,000,000	1,001,100,000	1,000,141,505	1년이내
SK실트론43-2	1,000,000,000	1,001,900,000	1,000,819,889	1년초과 5년이내
현대로템27-2	1,800,000,000	1,807,369,517	1,804,384,875	
SK케미칼9-1	1,800,000,000	1,813,520,572	1,807,689,599	
합 계	5,600,000,000	5,623,890,089	5,613,035,868	

6. 대출채권

(1) 대출채권 내역

당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분		당 기 말	전 기 말
상호금융 대출금	가계자금대출금	201,370,920,426	189,460,957,305
	기업자금대출금	438,240,712,197	356,167,686,398
	공공및기타자금대출금	5,902,000,000	4,740,600,000
	상호정책대출금	486,760,322	1,826,972,453
	소 계	646,000,392,945	552,196,216,156
정책자금 대출금	금융운전자금대출금	12,507,076,468	9,889,873,361
	재정운전자금대출금	839,619,734	1,157,042,000
	시설자금대출금	5,196,594,021	4,888,133,561
	소 계	18,543,290,223	15,935,048,922
합 계		664,543,683,168	568,131,265,078

(2) 대출채권에 대한 고객별 분포

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

(단위: 원)

구 분	당 기 말		전 기 말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
개인	545,584,365,959	82.1	509,795,802,388	89.7
법인	118,959,317,209	17.9	58,335,462,690	10.3
합 계	664,543,683,168	100.0	568,131,265,078	100.0

(3) 연도별 회수계획

당기말과 전기말 현재 대출채권의 연도별 회수계획은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	3년초과	합 계
상호금융대출금	151,178,697,371	220,597,625,898	181,234,861,386	92,989,208,290	646,000,392,945
정책자금대출금	13,150,214,139	744,362,514	774,570,714	3,874,142,856	18,543,290,223
합 계	164,328,911,510	221,341,988,412	182,009,432,100	96,863,351,146	664,543,683,168

② 전기말

(단위: 원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	3년초과	합 계
상호금융대출금	136,535,267,103	130,824,670,983	197,815,743,056	87,020,535,014	552,196,216,156
정책자금대출금	10,541,158,122	738,191,000	711,630,800	3,944,069,000	15,935,048,922
합 계	147,076,425,225	131,562,861,983	198,527,373,856	90,964,604,014	568,131,265,078

7. 대손충당금

(1) 당기말과 전기말 현재 당 조합의 자산건전성분류기준에 따라 분류한 채권의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 원)

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금 요적립액	대손충당금
일반회계								
1.구매사업채권	241,008,474	-	-	-	-	241,008,474	1,205,042	1,205,042
2.판매사업채권	1,486,283,567	-	-	-	-	1,486,283,567	7,431,418	7,431,418
3.이용가공사업채권	1,389,914	-	-	-	-	1,389,914	6,950	6,950
4.미수금	72,255,736	-	-	-	-	72,255,736	361,278	361,278
일반회계 합계	1,800,937,691	-	-	-	-	1,800,937,691	9,004,688	9,004,688
특별회계								
1.대출채권								
상호금융대출금	618,837,835,387	4,670,785,190	20,380,677,075	505,220,499	1,605,874,794	646,000,392,945	13,105,562,719	13,193,782,418
정책자금대출금	18,201,878,534	251,540,000	49,856,069	17,189,466	22,826,154	18,543,290,223	249,424,360	254,236,624
소 계	637,039,713,921	4,922,325,190	20,430,533,144	522,409,965	1,628,700,948	664,543,683,168	13,354,987,079	13,448,019,042
2.기타자산								
가지급금	1,179,696	3,078,194	98,907,418	1,520,063	9,211,659	113,897,030	30,148,794	30,387,574
미수금	180,256,015	-	-	-	-	180,256,015	1,802,560	2,347,171
신용카드대리취급	1,656,925	44,840,767	-	10,241,281	29,852,915	86,591,888	39,995,998	39,995,998
소 계	183,092,636	47,918,961	98,907,418	11,761,344	39,064,574	380,744,933	71,947,352	72,730,743
특별회계 합계	637,222,806,557	4,970,244,151	20,529,440,562	534,171,309	1,667,765,522	664,924,428,101	13,426,934,431	13,520,749,785
합 계	639,023,744,248	4,970,244,151	20,529,440,562	534,171,309	1,667,765,522	666,725,365,792	13,435,939,119	13,529,754,473

② 전기말

(단위: 원)

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금 요적립액	대손충당금
일반회계								
1.구매사업채권	326,313,967	-	-	-	-	326,313,967	1,631,570	1,631,570
2.판매사업채권	1,609,283,195	-	-	-	-	1,609,283,195	8,046,416	8,046,416
3.이용가공사업채권	3,283,004	-	-	-	-	3,283,004	16,415	16,415
일반회계 합계	1,938,880,166	-	-	-	-	1,938,880,166	9,694,401	9,694,401
특별회계								
1.대출채권								
상호금융대출금	530,040,521,196	10,599,063,045	9,528,436,911	374,307,221	1,653,887,783	552,196,216,156	10,566,842,840	10,566,846,651
정책자금대출금	15,670,968,800	192,420,000	38,704,129	25,580,000	7,375,993	15,935,048,922	205,137,508	205,144,907
소 계	545,711,489,996	10,791,483,045	9,567,141,040	399,887,221	1,661,263,776	568,131,265,078	10,771,980,348	10,771,991,558
2.기타자산								
가지급금	915,000	3,326,440	47,072,945	5,198,915	11,584,123	68,097,423	24,199,909	24,199,909
미수금	92,400	-	-	-	-	92,400	924	33,174
신용카드대리취급	13,068,010	11,633,136	-	47,498,860	11,259,325	83,459,331	38,746,992	38,753,360
소 계	14,075,410	14,959,576	47,072,945	52,697,775	22,843,448	151,649,154	62,947,825	62,986,443
특별회계 합계	545,725,565,406	10,806,442,621	9,614,213,985	452,584,996	1,684,107,224	568,282,914,232	10,834,928,173	10,834,978,001
합 계	547,664,445,572	10,806,442,621	9,614,213,985	452,584,996	1,684,107,224	570,221,794,398	10,844,622,574	10,844,672,402

(2) 대손충당금 설정금액 및 설정비율

당기말과 전기말 현재 대출채권에 대한 대손충당금의 설정금액 및 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

계정과목	당 기 말			전 기 말		
	금액	대손충당금	설정비율(%)	금액	대손충당금	설정비율(%)
일반회계						
1.구매사업채권	241,008,474	1,205,042	0.50	326,313,967	1,631,570	0.50
2.판매사업채권	1,486,283,567	7,431,418	0.50	1,609,283,195	8,046,416	0.50
3.이용가공사업채권	1,389,914	6,950	0.50	3,283,004	16,415	0.50
4.미수금	72,255,736	361,278	0.50	-	-	-
일반회계 합계	1,800,937,691	9,004,688	0.50	1,938,880,166	9,694,401	0.50
특별회계						
1.대출채권						
상호금융대출금	646,000,392,945	13,193,782,418	2.04	552,196,216,156	10,566,846,651	1.91
정책자금대출금	18,543,290,223	254,236,624	1.37	15,935,048,922	205,144,907	1.29
소 계	664,543,683,168	13,448,019,042	2.02	568,131,265,078	10,771,991,558	1.90
2.기타자산						
가지급금	113,897,030	30,387,574	26.68	68,097,423	24,199,909	35.54
미수금	180,256,015	2,347,171	1.30	92,400	33,174	35.90
신용카드대리취급	86,591,888	39,995,998	46.19	83,459,331	38,753,360	46.43

(단위: 원)

계정과목	당 기 말			전 기 말		
	금액	대손충당금	설정비율(%)	금액	대손충당금	설정비율(%)
소 계	380,744,933	72,730,743	19.10	151,649,154	62,986,443	41.53
특별회계 합계	664,924,428,101	13,520,749,785	2.03	568,282,914,232	10,834,978,001	1.91
합 계	666,725,365,792	13,529,754,473	2.03	570,221,794,398	10,844,672,402	1.90

(3) 대손충당금 변동내역

당기 및 전기의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	일반회계		특별회계	
	당 기	전 기	당 기	전 기
기초잔액	9,694,401	6,853,485	10,834,978,001	8,699,806,530
전입	155,477	3,053,246	4,016,449,222	2,776,884,206
대출채권의 제각 및 매각	-	-	(1,102,112,237)	(38,358,558)
환입	(845,190)	(212,330)	(228,565,201)	(603,354,177)
기말잔액	9,004,688	9,694,401	13,520,749,785	10,834,978,001

(4) 당기말과 전기말 현재 회수불가능으로 판단되어 재무제표상 제각처리 되었으나, 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 대출채권은 각각 3,617,489천원 및 2,566,968천원입니다.

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

(단위: 원)

년도	대출채권	대손충당금	대손설정비율(%)
당기말	664,543,683,168	13,448,019,042	2.02
전기말	568,131,265,078	10,771,991,558	1.90
전전기말	504,795,440,159	8,658,486,408	1.72

8. 유형자산

(1) 당기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

과 목	기초	취득	대체	처분	감가상각비	기말
토 지	14,682,886,000	-	-	-	-	14,682,886,000
건 물	4,656,106,598	-	-	-	(125,604,468)	4,530,502,130
업무용동산	2,237,062,025	670,013,763	132,241,087	-	(699,745,038)	2,339,571,837
건설중인자산	241,087	132,000,000	(132,241,087)	-	-	-
정부보조금	(955,040,294)	-	-	-	36,285,195	(918,755,099)
소 계	20,621,255,416	802,013,763	-	-	(789,064,311)	20,634,204,868

(2) 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

과 목	기초	취득	대체	처분	감가상각비	기말
토 지	14,771,611,000	-	-	(88,725,000)	-	14,682,886,000
건 물	4,870,742,054	-	69,420,160	(160,912,260)	(123,143,356)	4,656,106,598
업무용동산	1,863,783,440	703,107,678	483,115,769	-	(812,944,862)	2,237,062,025
건설중인자산	-	552,777,016	(552,535,929)	-	-	241,087
정부보조금	(968,927,754)	(121,546,000)	-	-	135,433,460	(955,040,294)
소 계	20,537,208,740	1,134,338,694	-	(249,637,260)	(800,654,758)	20,621,255,416

(3) 당기말과 전기말 현재 당 조합의 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

소재지	당 기 말			전 기 말		
	면적(㎡)	장부금액	공시지가	면적(㎡)	장부금액	공시지가
울산 남구 신정동 1238-3	614.0	2,002,618,000	1,313,960,000	614.0	2,002,618,000	1,295,540,000
울산 남구 야음동 712-1	431.0	1,961,050,000	1,114,997,000	431.0	1,961,050,000	1,097,757,000
울산 남구 달동 189-4	196.0	1,254,400,000	649,348,000	196.0	1,254,400,000	615,440,000
울산 남구 선암동 621-4	215.0	395,600,000	230,050,000	215.0	395,600,000	221,020,000
울산 울주군 온산읍 덕신리 1296-7	438.1	1,331,824,000	841,152,000	438.1	1,331,824,000	824,066,100
울산 울주군 서생면 신암리 295-15	679.0	645,729,000	497,571,200	679.0	645,729,000	481,546,800
울산 울주군 서생면 신암리 295-4/2	447.0	429,120,000	327,561,600	447.0	429,120,000	317,012,400
울산 북구 정자동 31-1	982.0	2,936,180,000	1,817,682,000	982.0	2,936,180,000	1,795,096,000
울산 동구 방어동 391-5	309.0	1,038,240,000	485,130,000	309.0	1,038,240,000	500,580,000
울산 동구 방어동 391-19	2.0	2,220,000	1,003,200	2.0	2,220,000	1,009,800
울산 동구 방어동 391-21	27.0	29,970,000	13,988,700	27.0	29,970,000	14,434,200
울산 동구 방어동 167-75	35.5	59,995,000	9,581,450	35.5	59,995,000	9,652,450
울산 동구 방어동 175-26	1,643.0	2,595,940,000	587,208,200	1,643.0	2,595,940,000	586,058,100
합 계	6,018.6	14,682,886,000	7,889,233,350	6,018.6	14,682,886,000	7,759,212,850

(4) 당 조합은 토지에 대하여 재평가모형으로 평가하고 있으며, 2017년 11월 30일을 기준으로 재평가하였습니다. 재평가 금액은 당 조합과 독립적인 전문평가인 중앙감정평가법인의 감정평가 결과를 근거로 하였습니다. 재평가모형을 적용하는토지가 원가모형으로 평가되었을 경우의 장부금액은 6,319,567천원이며, 토지재평가차익은 8,363,318천원으로 기타포괄손익누계액으로 반영되어 있습니다.

9. 보험가입자산

당기말 현재 당 조합의 주요 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

기관명	가입대상	부보금액	연보험료
수협중앙회	건물, 재고자산 및 동산 등 화재보험	16,628,542,645	14,396,525
수협중앙회	전자금융배상책임	1,000,000,000	454,999
수협중앙회	개인정보보호배상책임	8,200,000,000	777,900
현대해상화재보험	도난 및 가스사고배상책임	3,000,000,000	2,017,600
서울보증보험	신원보증보험	18,030,000,000	9,913,520

10. 투자자산

당기말과 전기말 현재 투자자산의 내역은 수협중앙회 출자금입니다.

11. 무형자산

(1) 당기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

과 목	기초	취득	처분	상각비	기말
기증자산	3,420,093,556	-	-	(123,540,654)	3,296,552,902
기타무형자산	64,163,814	18,809,087	(8,355,600)	(14,991,481)	59,625,820
(정부보조금)	(145,350,000)	-	-	5,400,000	(139,950,000)
합 계	3,338,907,370	18,809,087	(8,355,600)	(133,132,135)	3,216,228,722

(2) 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

과 목	기초	취득	처분	상각비	기말
기증자산	3,542,373,004	-	-	(122,279,448)	3,420,093,556
기타무형자산	642,348	72,552,930	-	(9,031,464)	64,163,814
(정부보조금)	(150,750,000)	-	-	5,400,000	(145,350,000)
합 계	3,392,265,352	72,552,930	-	(125,910,912)	3,338,907,370

12. 정부보조금

당기말 및 전기말 현재 정부보조금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	내 역	수 령 액	당 기 말	전 기 말
유형자산	위판장시설	940,000,000	741,033,382	759,833,374
	유류탱크	120,000,000	73,937,500	76,937,500
	유조차	121,546,000	103,539,192	117,044,300
	기타	4,900,450	245,025	1,225,120
	소 계	1,186,446,450	918,755,099	955,040,294
무형자산	복지회관	270,000,000	139,950,000	145,350,000

13. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산 중 기타내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당 기 말	전 기 말
대리점	4,558,500	4,510,010
부가세선급금	306,036	287,910
조합육성자금납입금	32,785,619	32,785,619
공탁금	9,315,000	9,315,000
합 계	46,965,155	46,898,539

14. 예수부채

(1) 당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

과 목		당 기 말	전 기 말
1.요구불예탁금	보통예탁금	8,049,684,386	10,746,736,530
	별단예탁금	6,608,246,070	4,211,627,219
	공금예탁금	7,489,980	21,024,120
	자립예탁금	69,355,054,931	54,588,819,305
	국민주청약예탁금	71,218,275	61,058,919
	새물결우대예탁금	7,671,369,464	9,364,523,341
	기업자유예탁금	26,474,609,350	13,998,390,214
	소 계	118,237,672,456	92,992,179,648
2.기한부예탁금	정기예탁금	578,374,034,559	531,046,701,583
	정기적금	23,605,381,575	26,844,791,482
	장학적금	-	2,258,000
	자유적립적금	24,010,734,665	27,458,056,864
	어가목돈마련저축	751,290,000	638,770,000
	신재형저축	835,230,000	2,157,630,000
	장기주택마련저축	167,392,931	241,099,240
	소 계	627,744,063,730	588,389,307,169
합 계		745,981,736,186	681,381,486,817

(2) 당기말과 전기말 현재 기한부예탁금의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	3년초과	합 계
당기말	587,439,685,865	31,958,437,982	7,306,729,059	1,039,210,824	627,744,063,730
전기말	537,428,920,507	39,043,504,833	11,151,824,534	765,057,295	588,389,307,169

15. 차입부채

(1)당기말과 전기말 현재 당 조합의 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	내 역	당 기 말	전 기 말
상호금융차입부채	상호금융지원자금	-	7,000,000,000
정책자금차입부채	금융운전자금	12,507,076,468	9,889,873,361
	재정운전자금	839,619,734	1,157,018,000
	금융시설자금	5,113,153,800	4,724,072,800
	재정시설자금	61,400,000	123,920,000
	소 계	18,521,250,002	15,894,884,161
기타차입부채	기타차입금	320,000,000	640,000,000
	수산발전기금	1,170,000,000	1,170,000,000
	소 계	1,490,000,000	1,810,000,000
합 계		20,011,250,002	24,704,884,161

(2) 당기말 현재 당 조합의 차입부채 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	2021년	2022년	2023년	2024년 이후	합 계
정책자금차입부채	13,279,093,618	719,553,675	746,660,262	3,775,942,447	18,521,250,002
기타차입부채	1,490,000,000	-	-	-	1,490,000,000
합 계	14,769,093,618	719,553,675	746,660,262	3,775,942,447	20,011,250,002

(3) 전기말 현재 당 조합의 차입부채 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	2020년	2021년	2022년	2023년 이후	합 계
상호금융차입부채	7,000,000,000	-	-	-	7,000,000,000
정책자금차입부채	10,565,021,959	743,806,015	716,083,509	3,869,972,678	15,894,884,161
기타차입부채	1,490,000,000	320,000,000	-	-	1,810,000,000
합 계	19,055,021,959	1,063,806,015	716,083,509	3,869,972,678	24,704,884,161

16. 퇴직급여

(1) 당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	6,299,515,408	5,644,989,792
퇴직급여 지급액	(858,017,135)	(323,932,855)
퇴직급여 설정액	1,275,580,675	978,458,471
기말잔액	6,717,078,948	6,299,515,408
차감 : 퇴직연금운용자산	(6,709,296,788)	(6,546,053,192)
차감 : 국민연금전환금	(1,243,142)	(1,313,324)
차감 계	6,539,018	(247,851,108)

(2) 당기와 전기중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	6,546,053,192	5,623,874,353
증 가 액	531,014,046	1,111,730,421
감 소 액	(367,770,450)	(189,551,582)
기말잔액	6,709,296,788	6,546,053,192

(3) 당기말과 전기말 현재 퇴직연금운용자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당 기 말	전 기 말
단기금융상품 등	6,709,296,788	6,546,053,192

17. 기타채무

당기말과 전기말 현재 기타부채 중 기타채무은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당 기 말	전 기 말
가수금	114,068,296	83,305,569
부가가치세선수금	7,202,385	6,119,707
뱅크머니채무	-	51
선불카드채무	5,364,524	2,873,234
합 계	126,635,205	92,298,561

18. 출자금

당 조합의 당기 중 출자금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	출자금	가입금	합계
기초	11,392,130,000	173,681,000	11,565,811,000
증가	770,756,125	11,200,000	781,956,125
감소	(402,756,125)	(725,000)	(403,481,125)
기말	11,760,130,000	184,156,000	11,944,286,000

출자금은 조합원의 납입출자금과 준조합원에 대한 가입금으로 구성되어 있습니다. 한편 '수산업협동조합법 부칙 제11조 탈퇴조합원의 지분환급에 관한 특례' 에 따라 2005년 7월 1일부터 2013년 12월 31일의 기간에 출자한 조합원에 대하여는 탈퇴시 출자금 전액을 환급하도록 하고 있으며, 당기말 현재 당 조합의 환급보장출자금은 4,436백만원입니다.

19. 이익잉여금

(1) 당 조합의 당기와 전기의 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당 기		전 기	
	처리예정일: 2021년 2월 26일		처분확정일: 2020년 2월 25일	
Ⅰ. 처분전이익잉여금 (미처리결손금)		(448,099,427)		295,753,285
1. 전기이월 이익잉여금	60,000,000		179,000,000	
2. 당기순이익(손실)	(508,099,427)		116,753,285	
Ⅱ. 결손금처리액		448,099,427		-
1. 임의적립금 이입액	448,099,427		-	
Ⅲ. 이익잉여금 처분액		-		235,753,285
1. 법정적립금	-		30,000,000	
2. 임의적립금	-		62,251,359	
3. 배당금	-		143,501,926	
가. 출자배당	-		114,501,926	
나. 이용고배당	-		29,000,000	
Ⅳ. 차기이월 이익잉여금		-		60,000,000
1. 지도사업이월금	-		60,000,000	

(2) 법정적립금

지구별수협은 수산업협동조합법 제70조에 따라 매 회계년도의 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 법정적립금등은 동법 제72조에 따라 손실금 보전등의 경우 이외에는 사용하지 못합니다.

(3) 임의적립금

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

20. 배당금

당기와 전기의 제안된 배당금 산정내역, 배당성향은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당 기	전 기
배당대상좌수	1,194,429	1,156,581
좌당배당금액	-	124
배당금액	-	143,501,926
당기순이익(손실)	(508,099,427)	116,753,285
배당성향(배당금액/당기순이익)	0.0%	122.9%

21. 이자수익이 있는 자산의 평균잔액 및 이자비용이 있는 부채의 평균잔액(상호금융특별회계)

(1) 당기와 전기의 이자부 자산의 평균잔액 및 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당 기			전 기		
	평균잔액	이자금액	이자율(*)	평균잔액	이자금액	이자율(*)
예치금	115,845,220,109	1,825,414,426	1.58	141,853,340,791	2,999,871,133	2.11
유가증권	3,170,006,480	90,872,696	2.87	8,155,353,015	255,385,327	3.13
대출채권	599,718,354,524	24,571,723,191	4.10	527,322,072,614	24,330,910,007	4.61
합 계	718,733,581,113	26,488,010,313	3.69	677,330,766,420	27,586,166,467	4.07

(2) 당기와 전기의 이자부 부채의 평균잔액 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당 기			전 기		
	평균잔액	이자금액	이자율(*)	평균잔액	이자금액	이자율(*)
예수부채	695,046,738,824	11,128,985,659	1.60	657,660,888,776	12,984,253,074	1.97
차입부채	19,621,996,574	241,994,112	1.23	16,129,138,552	200,436,052	1.24
합 계	714,668,735,398	11,370,979,771	1.59	673,790,027,328	13,184,689,126	1.96

(*) 이자율은 이자수익(비용)을 평균잔액으로 나눈 비율입니다.

22. 사업관리비 및 부가가치계산에 필요한 계정

(1) 당기와 전기의 사업관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

내 역	당 기	전 기
급여	2,712,652,196	2,433,009,978
제수당	4,609,591,223	4,815,239,751
잡급	306,490,037	148,383,089
퇴직급여(주석16)	1,275,580,675	978,458,471
여비	74,792,123	110,754,034
소모품비	55,767,792	53,438,965
도서인쇄비	67,481,823	69,560,011
통신비	85,264,171	84,850,621
경조비	54,058,800	61,089,800
세금공과	54,416,960	60,671,706
분담금	30,632,702	25,538,310
수선유지비	180,847,720	164,028,678
보험료	16,339,637	15,436,615
임차료	234,719,408	144,599,615
전력수도료	140,385,779	142,358,466
연료유지비	1,000,000	1,000,000
청사관리비	49,275,546	36,548,364
차량비	122,832,667	154,114,658
유형자산상각비(주석8)	789,064,311	800,654,758
무형자산상각비(주석11)	133,132,135	125,910,912
복리후생비	1,026,252,899	1,099,637,893
피복비	8,582,680	40,218,200
광고선전비	107,435,759	122,870,350
지급수수료	149,034,870	159,878,208
등기소송비	15,256,410	16,048,870
행사비	78,257,371	109,084,936
포상금	121,152,980	108,069,540
교육훈련비	37,774,771	45,912,902

(단위: 원)

내 역	당 기	전 기
전산운영비	490,564,243	454,704,475
업무추진비	96,115,960	94,424,850
당직비	11,250,000	11,550,000
잡비	74,541,462	63,071,896
합 계	13,210,545,110	12,751,118,922

(2) 부가가치계산에 필요한 계정

당기와 전기의 사업관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 계정과목과 그 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

계정과목	당 기	전 기
급 여 등	7,628,733,456	7,396,632,818
퇴직급여	1,275,580,675	978,458,471
복리후생비	1,026,252,899	1,099,637,893
감가상각비 및 상각비	922,196,446	926,565,670
세금과공과	54,416,960	60,671,706
합계	10,907,180,436	10,461,966,558

23. 포괄손익계산서

당기와 전기 중 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

과 목	당 기	전 기
당기순이익(손실)	(508,099,427)	116,753,285
기타포괄손익	-	(16,880,599)
- 매도가능증권평가이익	-	(26,107,978)
- 매도가능증권평가손실	-	9,603,231
- 유형자산재평가익	-	(375,852)
포괄손익	(508,099,427)	99,872,686

24. 특수관계자

(1) 당기와 전기 중 신용사업과 관련된 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

특수관계자 명칭	계정과목	당 기	전 기
주요 경영진	이자수익	420,207	1,455,566
〃	이자비용	3,701,369	3,069,748

(2) 당기말 및 전기말 현재 신용사업과 관련된 특수관계자에게 대한 채권, 채무 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

특수관계자 명칭	계정과목	당 기 말	전 기 말
주요 경영진	대출채권	24,680,000	47,647,898
〃	예탁부채	74,783,522	119,714,791

(3) 당기와 전기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

분 류	당 기	전 기
단기급여	203,150,000	199,700,000
퇴직후급여	109,041,237	90,785,000
합 계	312,191,237	290,485,000

당 조합의 주요 경영진은 조합장과 상임이사를 포함합니다.

(4) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자를 위하여 제공한 담보 및 지급보증은 없습니다.

25. 비신용사업의 요약재무제표

(1) 요약재무상태표

(단위: 원)		
과 목	당 기	전 기
자 산		
현금및예치금	7,843	-
사업채권	1,719,677,267	1,929,185,765
재고자산	278,377,080	646,062,784
유형자산	5,720,360,223	5,633,949,099
기타자산	7,312,650,012	7,355,420,324
자금수수계정	69,812,414,096	66,788,759,188
자 산 총 계	84,843,486,521	82,353,377,160
부 채		
차입부채	1,170,000,000	1,170,000,000
사업채무	571,281,435	1,429,759,679
기타부채	708,223,853	423,161,585
자금수수계정	60,499,791,492	56,970,699,742
부 채 총 계	62,949,296,780	59,993,621,006
자 본		
출자금	11,944,286,000	11,565,811,000
자본잉여금	150,896,589	150,896,589
기타포괄손익누계액	3,026,430,268	3,026,430,268
이익잉여금	6,772,576,884	7,616,618,297
자 본 총 계	21,894,189,741	22,359,756,154
부 채 와 자 본 총 계	84,843,486,521	82,353,377,160

(2) 요약손익계산서

(단위: 원)		
과 목	당 기	전 기
사업수익	10,568,346,293	12,824,792,345
사업원가	(11,712,310,740)	(14,421,143,687)
사업관리비	(3,209,442,401)	(3,243,576,505)

(단위: 원)		
과 목	당 기	전 기
사업손실	(4,353,406,848)	(4,839,927,847)
사업외수익	853,755,898	790,239,342
사업외비용	(32,103,385)	(31,950,892)
법인세비용	-	-
당기순손실	(3,531,754,335)	(4,081,639,397)

26. 우발부채와 약정사항

(1) 당기말 현재 당 조합은 대여금 관련 사항을 제외하고 계류중인 소송사건은 존재하지 않습니다.

(2) 당기말 현재 당 조합은 서울보증보험으로부터 215,980천원의 이행지급보증 등을 제공받고 있습니다.

(3) 당기말 현재 당 조합의 차입부채에 대한 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
금융기관	종류	한도액	사용액
수협중앙회	상호금융차입	100,000	-
수협은행	금융운전자금	13,231,230,000	12,507,076,468
	재정운전자금	2,573,956,000	839,619,734
	금융시설자금	6,406,011,800	5,113,153,800
	재정시설자금	389,400,000	61,400,000
합 계		22,600,697,800	18,521,250,002

27. 보고기간후사건

당 조합의 재무제표는 2021년 2월 26일 대의원회에서 최종 승인될 예정입니다.