동해시수산업협동조합의

재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제 62 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지
제 61 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

동해시수산업협동조합

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서 ———— 1

II. 재무제표

재무상태표 ———— 5

손익계산서 ———— 6

자본변동표 ———— 7

주석 ———— 8

Nexia Samduk 삼덕회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

동해시수산업협동조합
조합원 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 동해시수산업협동조합(이하 "조합")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 조합의 재무제표는 조합의 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과를 수산업협동조합법 및 관계규정에 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 책임을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 수산업협동조합법 및 관계규정에 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 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.

삼 덕 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 김 명 철

2024년 1월 22일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 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

동해시수산업협동조합

제 62 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 61 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 조합이 작성한 것입니다."

동해시수산업협동조합 조합장 김동진

본점 소재지 :	(도로명주소)	강원도 동해시 묵호진동 15-94
	(전 화)	033-532-2018

재 무 상 태 표

제 62 기 2023년 12월 31일 현재

제 61 기 2022년 12월 31일 현재

동해시수산업협동조합 (단위 : 원)

과 목	제 62(당)기		제 61(전)기	
자산				
현금및예치금(주석4)	15,995,144,758		14,153,835,984	
유가증권(주석5)	3,000,000		3,000,000	
대출채권(주석6,22)	46,107,056,976		44,546,537,587	
이연대출부대비용	19,738,054		27,291,998	
사업채권(주석7)	750,174,222		761,378,346	
재고자산(주석8)	803,240,359		916,768,471	
유형자산(주석9)	4,362,069,643		4,408,827,638	
기타자산(주석10)	3,095,261,427		3,502,116,494	
대손충당금(주석11)	(624,243,247)		(575,417,841)	
자산총계		70,511,442,192		67,744,338,677
부채				
예탁부채(주석12,22)	51,354,574,221		49,685,965,034	
차입부채(주석13)	10,590,253,494		9,722,974,334	
사업채무(주석14)	327,377,555		668,051,215	
기타부채(주석15)	3,035,910,795		2,388,481,634	
부채총계		65,308,116,065		62,465,472,217
자본				
출자금(주석16)	3,642,280,811		3,212,884,886	
자본잉여금	478,755,280		454,915,085	
미처분잉여금(주석17)	1,082,290,036		1,611,066,489	
자본총계		5,203,326,127		5,278,866,460
부채및자본총계		70,511,442,192		67,744,338,677

"별첨 주석 참조"

손 익 계 산 서

제62기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제61기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

동해시수산업협동조합 (단위 : 원)

과 목	제 62(당)기		제 61(전)기	
사업수익		11,671,295,518		11,212,324,485
구매사업수익	4,251,296,439		5,277,331,129	
판매사업수익	3,781,525,377		3,265,134,111	
이용가공사업수익	499,422,803		506,753,263	
지도사업수익	64,226,961		22,982,406	
이자수익(주석 18,22)	2,732,498,116		1,825,634,275	
수수료수익	59,506,469		54,543,827	
공제사업수익	246,074,013		254,430,250	
대출채권평가및처분이익	36,745,340		5,515,224	
사업비용		8,529,521,175		7,556,558,684
구매사업비용	4,055,788,833		4,622,409,403	
판매사업비용	2,170,769,397		1,717,857,248	
이용가공사업비용	293,604,220		298,994,612	
지도사업비용	166,443,915		144,822,882	
외식사업비용	-		-	
이자비용(주석19,22)	1,657,777,121		553,221,512	
수수료비용	49,879,066		39,100,884	
공제사업비용	2,773,626		10,265,995	
기타영업비용	48,036,112		44,974,778	
대출채권평가및처분손실	84,448,885		124,911,370	
사업총이익		3,141,774,343		3,655,765,801
사업관리비		3,540,201,926		3,197,536,050
인건비	2,529,995,739		2,248,105,510	
경비	1,010,206,187		949,430,540	
사업이익		(398,427,583)		458,229,751
사업외수익		284,629,339		407,926,648
사업외비용		25,862,578		199,020,381
법인세비용차감전순이익		(139,660,822)		667,136,018
법인세비용(주석 2)		(24,643,959)		66,046,466
당기순이익(손실)		(115,016,863)		601,089,552

"별첨 주석 참조"

자 본 변 동 표

제62기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제61기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

동해시수산업협동조합 (단위 : 원)

과목	출자금	자본잉여금	이익잉여금	총계
2022.01.01 (보고금액)	3,023,773,246	454,379,156	1,503,298,377	4,981,450,779
당기순이익	-	-	601,089,552	601,089,552
조합원의 변동	189,111,640	535,929	(2,543,635)	187,103,934
연차배당	-	-	(490,777,805)	(490,777,805)
2022.12.31 (전기말)	3,212,884,886	454,915,085	1,611,066,489	5,278,866,460
2023.01.01 (보고금액)	3,212,884,886	454,915,085	1,611,066,489	5,278,866,460
당기순이익	-	-	(115,016,863)	(115,016,863)
조합원의 변동	429,395,925	23,840,195	(5,670,038)	447,566,082
연차배당	-	-	(408,089,552)	(408,089,552)
2023.12.31 (당기말)	3,642,280,811	478,755,280	1,082,290,036	5,203,326,127

"별첨 주석 참조"

주석

제 62 기 2023년 12월 31일 현재

제 61 기 2022년 12월 31일 현재

동해시수산업협동조합

1. 조합의 개요

동해시수산업협동조합(이하"조합")은 1962년 설립되어 동해시를 업무구역으로 하고 있으며, 업무구역에 주소나 거소 또는 사업장이 있는 어업인으로서 1년 중 60일이상 정관에서 정하는 업을 경영하거나 종사하는 자를 조합원으로 두고 있는 지구별 수산업협동조합입니다. 조합은 조합원의 업생산성을 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. 보고기간 말 현재 조합원은 374명이며 수산물 위판장 1개소, 제빙냉동공장 1개소, 바다마트 3개소, 급유소 1개소 와 상호금융영업점 1개소 등 총 7개의 사업장을 두고 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당 조합의 재무제표는 수산업협동조합법 및 관계 법규에 의거하여 작성되고 있습니다.

(2) 측정기준

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

- 공정가치로 측정되는 매도가능증권

(3) 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 있

습니다.

다음 보고기간 이내에 유의적인 조정을 유발할 수 있는 위험과 관련된 유의적인 가정과 측정상의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.

3. 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 거래비용없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(2) 재고자산
재고자산의 취득원가는 매입원가 또는 제조원가에 취득에 직접적으로 관련되어 있으며 정상적으로 발생되는 기타원가를 포함하고 있으며, 재고자산의 단위원가는 매취재고의 경우 개별법, 군납재고의 경우 선입선출법으로 결정하고 있습니다.
재고자산의 시가가 취득원가보다 하락한 경우에 발생한 평가손실 및 정상적으로 발생한 감모손실은 매출원가에 가산하고, 평가손실은 재고자산의 차감계정으로 표시하고 있습니다. 한편, 재고자산 평가손실을 초래했던 상황이 해소되어 새로운 시가가 장부금액보다 상승한 경우에는 최초의 장부금액을 초과하지 않는 범위 내에서 평가손실를 환입하고 매출원가에서 차감하고 있습니다.

(3) 금융상품
① 공통사항
금융자산이나 금융부채는 당 조합이 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고, 최초 인식시 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우 당해 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식하는 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다.
최초 인식 후 금융자산이나 금융부채는 유가증권, 파생상품 및 당기손익인식지정항목을

제외하고 상각후원가로 측정하고 있습니다.

당 조합은 상각후원가로 측정하는 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 그러한 증거가 있는 경우, 그러한 금융자산에 대한 손상차손의 인식, 측정 및 환입은 아래 유가증권의 손상에 대한 회계정책을 준용하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 유가증권을 제외한 회수가 불확실한 금융자산은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

유가증권을 제외한 금융자산의 양도의 경우에, 당 조합이 금융자산 양도후 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도후에 효율적인 통제권을 행사할 수 없으며 양수인이 양수한 금융자산을 처분할 자유로운 권리가 있을 때에 한하여 금융자산을 제거하고 있으며, 이외의 경우에는 금융자산을 담보로 한 차입거래로 회계처리하고 있습니다.

② 유가증권

지분증권과 채무증권에 대해서 취득하는 시점에 만기보유증권, 매도가능증권, 단기매매증권으로 분류하고 매 보고기간말마다 분류의 적정성을 재검토하고 있습니다. 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 그리고 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

당 조합은 후속 측정시 만기보유증권을 상각후원가로 평가하고, 만기보유증권의 만기액면금액과 취득원가의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 시장성있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간말 현재의 종가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가치로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가치로 하고 있습니다.

당 조합은 단기매매증권의 미실현보유손익을 당기손익항목으로 처리하고, 매도가능증권의 미실현보유손익을 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.
한편, 유가증권의 양도에 따른 실현손익을 인식하기 위한 원가결정방법은 총평균법을 적용하고 있습니다.

당 조합은 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 매 보고기간말마다 평가하여 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련되는 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)를 한도로 당기이익을 인식하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다.

유가증권의 양도로 당 조합이 유가증권의 통제를 상실한 때에는 그 유가증권을 재무상태표에서 제거하나, 통제를 상실하지 않았을 경우 당해 거래를 담보차입거래로 회계처리하고 있습니다.

(4) 상환준비예치금
당 조합은 신용협동 조합법 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 하는바 조합은 상환준비예치금으로 회계처리하고 있습니다.

(5) 대손충당금
상호금융특별회계는 상호금융업감독규정 및 관련 규정에 따라 차주의 채무상환능력과 금융거래내용 등을 감안하여 대출채권의 자산건전성을 분류하고 있습니다.

경제사업일반회계는 보고기간종료일 현재 매출채권, 대여금, 미수금 등 채권잔액의회수가능성에 대한 개별분석 및 과거의 대손경험률을 토대로하여 예상되는 대손추정액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

지도사업일반회계는 지도사업자산 중 회원조합 대여금의 건전성분류 및 대손충당금적립기준에 따라 대여회원조합의 연체기준 등을 감안하여 자산건전성을 분류하고 있습니다.

공제사업특별회계는 수산업협동조합 공제사업 감독기준에 따라 자산건전성을 분류하고 있으며 회원조합여신에 대하여는 경영내용, 담보여부 및 재무상태 등을 감안하여 자산건전성을 분류하고 있습니다.

당 조합은 보고기간종료일 현재의 대손충당금 설정대상채권(대출채권, 매출채권, 지도사업대여금 및 대여금관련 가지급금)에 대해서 각 사업부문별로 다음의 방법에 따라 자산건전성을 분류하고 있습니다. 동 자산건전성의 분류에 따라 정상분류채권의 0.5%이상(상호금융특별회계 1%이상), 요주의분류채권의 2%이상(상호금융특별회계 10%이상), 고정분류채권의 20%이상, 회수의문분류채권의 50%이상(상호금융특별회계 55%이상), 추정손실분류채권의 100% 상당액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

(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 방식으로처리하고 있습니다.

(7) 유형자산

당 조합은 유형자산의 취득원가 산정시, 당해 자산의 제작원가 또는 구입원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가를 가산하고 있습니다. 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가치를 취득원가로 하고, 동일한 업종 내에서 유사한 용도로 사용되고 공정가치가 비슷한 동종자산과의 교환으로 받은 유형자산의 취득원가는 교환으로 제공한자산의 장부금액으로 인식합니다. 한편, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하고, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출인 경우에는 자본적 지출로 처리하고, 원상을 회복시키거나 능

률유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다.

최초 인식 후에 유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산이 사용가능한 때부터 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

계정과목	추정내용연수
건물	10~60년
업무용동산	4~10년

유형자산의 제거로부터 발생하는 손익은 처분금액과 장부금액의 차액으로 결정되며,당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 유형자산의 재평가와 관련하여 인식한 기타포괄손익의 잔액이 있을 경우 당해 유형자산을 처분할 때 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
기타무형자산	5~20년

무형자산의 취득 또는 완성 후의 지출로서 무형자산과 직접 관련 되어 있고 미래경제적효

익을 증가시킬 가능성이 매우 높으며, 관련된 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에만 자본적 지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

(9) 충당부채

당 조합은 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재의 무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목금액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

(10) 출자금

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

(11) 수익

당 조합의 수익은 구매사업수익, 판매사업수익, 이자수익, 수수료수익, 공제사업수익등으로 구성되어있습니다.

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, 경제적효익의 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 이자수익을 발생주의에 의거하여 인식하고 있습니다. 다만, 보고기간말 현재 원리금의 연체 등으로 수익의 실현가능성이 낮은 대출금에 대한 이자수익은 실제 이자수익을 수취하는 시점에서 수익으로 인식하고 있습니다.

당 조합이 거래의 당사자가 아니라 공급자의 대리인의 역할을 수행하는 경우 고객에게 청구한 금액에서 재화나 용역의 실질적인 공급자에게 지급해야 할 금액을 차감한 순액을 수수료수익으로 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.

당 조합은 비화폐성 정부보조금에 대하여 비화폐성자산의 공정가치를 평가하여 정보보조금과 관련 자산 모두를 공정가치로 인식하고 있습니다.

(13) 자산손상

금융자산, 재고자산에 속하는 자산을 제외한 당 조합의 모든 자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 또한, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로 추정합니다. 만약, 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 현금창출단위란 다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단을 의미합니다. 개별 자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 이러한 장부금액의 감소는 손상차손(당기손익)으로 인식하고 있습니다.

매 보고기간말에 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 손상차손을 환입하고 있으며, 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

(14) 퇴직급여

당 조합은 보고기간말 현재1년 이상 근속한 전종업원이 일시에 퇴직할 경우 지급하여야할 퇴직금(근로기준법과 당사의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액)에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다.

(15) 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 손금산입한도초과액과 대손충당금 손금산입 한도초과액 등을 합산한금액을과세표준으로 하여 그 과세표준의 9% (20억원 초과 과세표준 금액에 대해서는12%)의 세율을 적용하여 법인세를 계산하고 이에 주민세와 농어촌특별세를 가산하여 법인세 납부액을 계산하고 있습니다. 한편, 당 조합은 이연법인세회계는 적용하고 있지 아니합니다.

(16) 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 계정잔액을수정하며 중대한 오류의 영향을 받은 회계기간의 재무제표를 재작성하고 있습니다.

4. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구분	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
현금			473,143,194	495,137,930
대내예치금				
정기예치금	수협중앙회	3.94	8,870,000,000	7,850,000,000
상환준비예치금	수협중앙회	1.70	5,132,000,000	4,903,000,000
영어자금충당예치금	수협중앙회			
일시자금예치금	수협중앙회	2.20	620,001,564	907,951,762
대외예치금				
조합간예치금	포항수협	4.05	900,000,000	
자산취득전정부보조금			-	(2,253,708)
합계			15,995,144,758	14,153,835,984

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

(2) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:원).

구분	당기말	전기말
1년 이내	15,995,144,758	14,153,835,984
1년이후 2년이내	-	-
2년이후 3년이내	-	-
3년이후	-	-
합계	15,995,144,758	14,153,835,984

5. 유가증권

당기말과 전기말 현재 유가증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구분	당기말		전기말	
	취득금액	장부금액	취득금액	장부금액
매도가능증권	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000
합계	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000

6. 대출채권

(1) 대출채권 내역

당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구분	이자율	당기말	전기말
상호금융대출금	11.86%~1.5%	36,208,553,482	35,566,896,587
정책자금대출금	2.82%~1%	9,898,503,494	8,979,641,000
합계		46,107,056,976	44,546,537,587

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. 동법 시행령 제16조의4제1항의 규정에 의하여 금융위원회가 자산총액의 100분의 1에 해당하는 금액에 대하여 설정하는 최고한도는 9.96억원으로 하고 있습니다. 동 규정에 의하여 금융위원회가 자기자본의 100분의 20에 해당하는 금액에 대하여 설정하는 최고한도는 다음과 같습니다.

1. 직전 사업연도말 자기자본이 500억원 미만인 조합 : 50억원
2. 직전 사업연도말 자기자본이 500억원 이상인 조합 : 100억원

(2) 대출채권 만기구조

당기말과 전기말의 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:원).

구분	당기말	전기말
1년 이내	22,544,723,297	21,873,255,519
2년 이내	18,265,589,349	17,135,398,652
3년 이내	242,842,965	262,884,256
3년 초과	5,053,901,365	5,274,999,160
합계	46,107,056,976	44,546,537,587

7. 사업채권

당기말과 전기말 현재 사업채권의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구분	당기말	전기말
구매사업	31,144,743	87,168,503
판매사업	710,892,881	658,671,899
이용가공사업	8,136,598	15,537,944
합계	750,174,222	761,378,346

8. 재고자산

당기말과 전기말 현재 재고자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구분	당기말	전기말
구매품	177,521,344	402,290,786
판매품	601,799,955	497,310,105
가공품	23,919,060	17,167,580
합계	803,240,359	916,768,471

9. 유형자산

당기말과 전기말 유형자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구분	당기말	전기말
업무용토지	1,003,308,039	1,003,308,039
업무용건물	22,487,185,593	21,238,179,301
임차점포시설물	-	-
업무용동산	573,290,898	534,512,978
금융리스자산	-	-
건설중인 자산	13,000,000	1,241,246,292
부동산감가상각누계액	(2,880,148,422)	(2,484,369,992)

구분	당기말	전기말
동산감가상각누계액	(264,607,570)	(222,316,029)
자산취득후정부보조금	(16,569,958,895)	(16,901,732,951)
유형자산 합계	4,362,069,643	4,408,827,638

10. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구분	당기말	전기말
중앙회출자금	872,912,360	672,912,360
무형자산	363,436,129	373,245,709
가지급금	242,902	423,200
미수금	1,909,091	3,072,051
선급비용	19,424,297	19,064,999
미수수익	419,326,681	201,031,783
보증금	3,860,000	3,860,000
조합육성자금납입금	226,419,170	226,419,170
부가가치세선급금	15,138,577	15,425,694
대리점	1,463,090	-
미회수내국환채권	1,171,129,110	1,964,549,528
기타잡자산	20	22,112,000
합계	3,095,261,427	3,502,116,494

11. 대손충당금

(1) 자산건전성분류에 따른 채권내역

당기말과 전기말 현재 채권별 자산건전성분류 내역 및 대손충당금 설정액은 다음과 같습니다(단위:원).

<당기말>

계정과목	총채권액	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	요적립액	대손충당금
<상호금융>								
- 상호금융대출	36,208,553,482	35,707,947,971	265,205,511	29,000,000	206,400,000	-	449,346,577	509,019,775
- 정책자금대출	9,898,503,494	9,696,503,494	202,000,000	-	-	-	108,660,034	108,660,035
- 여신성가지급금	236,902	-	236,902	-	-	-	23,690	338,000
- 신용카드	-	-	-	-	-	-	-	2,464,990
상호금융 소계	46,107,293,878	45,404,451,465	467,442,413	29,000,000	206,400,000	-	558,030,301	620,482,800
<경제사업>								
구매사업채권	31,144,743	31,144,743	-	-	-	-	155,724	155,724
판매사업채권	710,898,881	710,898,881	-	-	-	-	3,554,494	3,554,494
이용가공채권	8,136,598	8,136,598	-	-	-	-	40,683	40,683
기타	1,909,091	1,909,091	-	-	-	-	9,546	9,546
경제사업 소계	752,089,313	752,089,313	-	-	-	-	3,760,447	3,760,447
합 계	46,859,383,191	46,156,540,778	467,442,413	29,000,000	206,400,000	-	561,790,748	624,243,247

<전기말>

계정과목	총채권액	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	요적립액	대손충당금
<상호금융>								
- 상호금융대출	35,566,896,587	35,252,113,135	295,783,452	-	19,000,000	-	45,158,345	467,712,383
- 정책자금대출	8,979,641,000	8,959,641,000	20,000,000	-	-	-	2,000,000	96,280,701
- 여신성가지급금	423,200	-	423,200	-	-	-	42,320	338,000
- 신용카드	-	-	-	-	-	-	-	2,464,990
상호금융 소계	44,546,960,787	44,211,754,135	316,206,652	-	19,000,000	-	47,200,665	566,796,074
<경제사업>								
구매사업채권	87,168,603	62,555,603	-	24,612,900	-	-	5,235,358	5,235,358
판매사업채권	658,671,899	658,671,899	-	-	-	-	3,293,360	3,293,360
이용가공채권	15,537,944	15,537,944	-	-	-	-	77,689	77,689
기타	3,072,051	3,072,051	-	-	-	-	15,360	15,360
경제사업 소계	764,450,497	739,837,497	-	24,612,900	-	-	8,621,767	8,621,767
합 계	45,311,411,284	44,951,591,632	316,206,652	24,612,900	19,000,000	-	55,822,432	575,417,841

(2) 당기말과 전기말 현재 회수불가능으로 판단되어 재무제표상 제각처리 되었으나 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무과련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권은 각각 858백만원 및 867백만원이 있습니다.

(3) 최근 3년간 대출채권의 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다(단위:원).

회계연도	대출채권(*)	대손충당금	대손설정비율(%)
2023년	46,107,056,976	617,679,810	1.34%
2022년	44,546,537,587	563,993,084	1.27%
2021년	40,059,419,765	415,049,694	1.04%

(*) 대출채권은 상호금융대출, 정책자금대출, 공제자금대출로 구성되어 있습니다.

12. 예탁부채

(1) 당기말과 전기말 현재 예탁부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구분	이자율	당기말	전기말
요구불예탁금			
보통예탁금	0.10	11,592,874,910	13,025,821,835
별단예탁금	-	586,600,083	249,721,362
자립예탁금	0.21	1,542,467,057	2,904,732,707
국민주청약예탁금	0.19	11,643,859	15,361,075
새물결우대예탁금	0.20	85,891,998	88,759,811
기업자유예탁금	0.14	24,992,081	57,993,043
소계		13,844,469,988	16,342,389,833
기한부예탁금			
정기예탁금	3.93	35,446,415,280	31,479,736,531
정기적금	2.30	1,250,060,840	1,097,369,536
장학적금		-	-
자유적립적금	1.73	261,918,113	242,652,487
어가목돈마련저축	2.64	416,800,000	337,110,000
장기주택마련저축		-	-
신재형저축	4.00	134,910,000	203,010,000
소계		37,510,104,233	33,359,878,554
합계		51,354,574,221	49,702,268,387

(2) 당기말과 전기말 현재 예탁부채의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:원).

구분	당기말	전기말
1년 이내	47,271,380,704	45,037,018,488
2년 이내	2,143,433,279	2,391,794,878
2년초과	1,939,760,238	2,273,455,021
합계	51,354,574,221	49,702,268,387

13. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구분	이자율	당기말	전기말
정책자금차입금	0.375%~2.49%	9,878,503,494	8,979,641,000
운전차입급	3.75%	711,750,000	743,333,334
합계		10,590,253,494	9,722,974,334

(2) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:원).

구분	당기말	전기말
1년 이내	4,807,350,000	5,419,840,000
2년 이내	1,172,012,494	31,600,000
3년 이내	192,270,000	462,789,334
3년 초과	4,418,621,000	3,808,745,000
합계	10,590,253,494	9,722,974,334

14. 사업채무

당기말과 전기말 현재 사업채무의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구분	당기말	전기말
구매사업	166,698,900	383,087,750
판매사업	160,678,655	284,963,465
합계	327,377,555	668,051,215

15. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구분	당기말	전기말
가수금	799,138,091	775,857,429
미지급금	70,525,756	105,293,730
선수금	61,542,381	14,049,645
당기법인세부채	-	30,891,547
선수수익	884,589	702,967
미지급비용	182,046,016	183,544,654
수입제세	25,414,510	10,993,460
미지급이자	889,938,860	368,522,457
부가가치세선수금	19,428,661	17,258,266
퇴직급여충당부채	1,212,213,536	1,197,986,677
퇴직연금운용자산	(1,256,681,946)	(1,215,855,167)
대행업무수입금	29,054,319	49,253,797
대리점	73,200	96,000
미지급내국환채무	724,177,307	519,538,094
수입보증금)	213,547,101	272,347,101
체크선불카드채무	46,705,470	39,819,591
미지급배당금	14,890	54,776
예수금	14,311,190	14,362,160
대손충당금미사용약정	2,585,371	1,517,347
자금관리서비스(CMS)계정)	991,493	2,247,103
합 계	3,035,910,795	2,388,481,634

16. 출자금

당기말과 전기말 현재 출자금의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구분	당기말	전기말
출자금	3,633,157,392	3,203,883,761
회전출자금	361,419	367,125
가입금	8,762,000	8,634,000
합계	3,642,280,811	3,212,884,886

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

17. 이익잉여금

(1) 당기말 및 전기말 현재 미처분이익잉여금(미처리결손금)의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구 분	당기말	전기말
미처분이익잉여금	52,983,137	836,089,552

(2) 이익잉여금처분계산서(결손금처리계산서)(단위:원)

구 분	당 기		전 기	
	처분예정일: 2024년 2월 28일		처분확정일: 2023년 2월 13일	
Ⅰ. 처분전 이익잉여금		52,983,137		836,089,552
1. 전기이월 미처리결손금	168,000,000		235,000,000	
2. 당기순이익	(115,016,863)		601,089,552	
Ⅱ. 이익잉여금 처분액		5,299,000		668,089,552
1. 법정적립금	5,299,000		84,000,000	
2. 임의적립금	-		176,000,000	
3. 배당금	-		408,089,552	
가. 출자배당	-		142,260,000	
나. 이용고배당	-		265,829,552	
Ⅲ. 차기이월 이익잉여금		47,684,137		168,000,000

18. 이자수익

당기와 전기의 이자수익의 세부내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구분	당기	전기
예치금이자	564,833,042	224,011,413
대출채권이자	2,046,611,029	1,501,676,463
기타수입이자	121,054,045	99,946,399
합계	2,732,498,116	1,825,634,275

19. 이자비용

당기와 전기의 이자비용의 세부내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구분	당기	전기
예탁금이자	1,459,171,938	458,519,414
차입금이자	192,896,790	91,039,966
기타지급이자	5,708,393	3,662,132
합　계	1,657,777,121	553,221,512

20. 비신용사업의 요약재무제표

(1) 요약재무상태표

(단위 : 원)

구분	당기말	전기말
자산		
현금및예치금	267,411,141	18,162,045
유가증권	3,000,000	3,000,000
사업채권	750,174,222	761,378,346
재고자산	803,240,359	916,768,471
유형자산	4,312,869,425	4,355,071,532
기타자산	1,501,245,624	1,334,251,983

구분	당기말	전기말
대손충당금	(3,760,447)	(8,621,767)
자금수수자산	6,423,995,925	5,652,609,037
자산총계	14,058,176,249	13,032,619,647
부채		
차입부채	711,750,000	743,333,334
사업채무	327,377,555	668,051,215
기타부채	1,271,364,349	1,351,025,489
자금수수부채	6,544,358,218	4,991,343,149
부채 총계	8,854,850,122	7,753,753,187
자본		
출자금	3,642,280,811	3,212,884,886
자본잉여금	478,755,280	454,915,085
결손금	1,082,290,036	1,611,066,489
자본총계	5,203,326,127	5,278,866,460
부채및자본총계	14,058,176,249	13,032,619,647

(2)요약손익계산서

(단위 : 원)

구분	당기	전기
사업수익	8,601,332,900	9,077,716,133
사업비용	7,021,716,072	6,940,845,696
사업총이익	1,579,616,828	2,136,870,437
사업관리비	2,958,744,271	2,578,548,492
사업이익	(1,379,127,443)	(441,678,055)
사업외수익	493,096,403	426,906,765
사업외비용	25,016,670	88,284,651
법인세차감전순이익	(911,047,710)	(103,055,941)
법인세비용	(24,643,959)	66,046,466
당기순이익	(886,403,751)	(169,102,407)

21. 특수관계자

(1) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

특수관계자 명칭	당기		전기	
	이자수익	이자비용	이자수익	이자비용
주요경영진	449,494	737,633	598,326	2,032,130

(2) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권,채무내역은 다음과 같습니다(단위:원).

특수관계자 명칭	당기		전기	
	대출채권	예탁부채	대출채권	예탁부채
주요경영진	14,519,524	87,600,000	15,097,046	70,049,244