

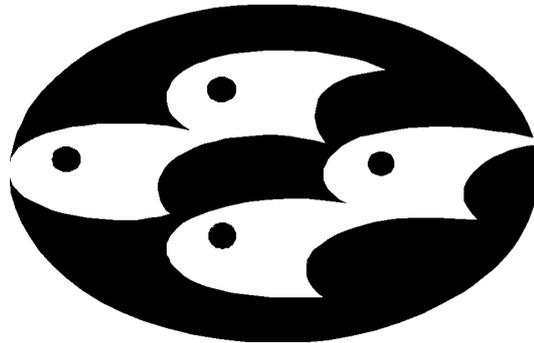
병70

2018년도

결산보고서

자 2018. 1. 1

지 2018. 12. 31



 **성산포수산업협동조합**

목 차

I . 사업보고서	3
1. 개 황	3
2. 주요사업현황	6
3. 사업계획대 실적	8
4. 주요 서무사항	9
II . 결합 재무제표	12
III . 일반사업 재무제표	15
IV . 상호금융특별회계 재무제표	18
V . 잉여금 처분계산서(안)	21
VI . 감사의견서	22

I. 사업 보고서

1. 개 황

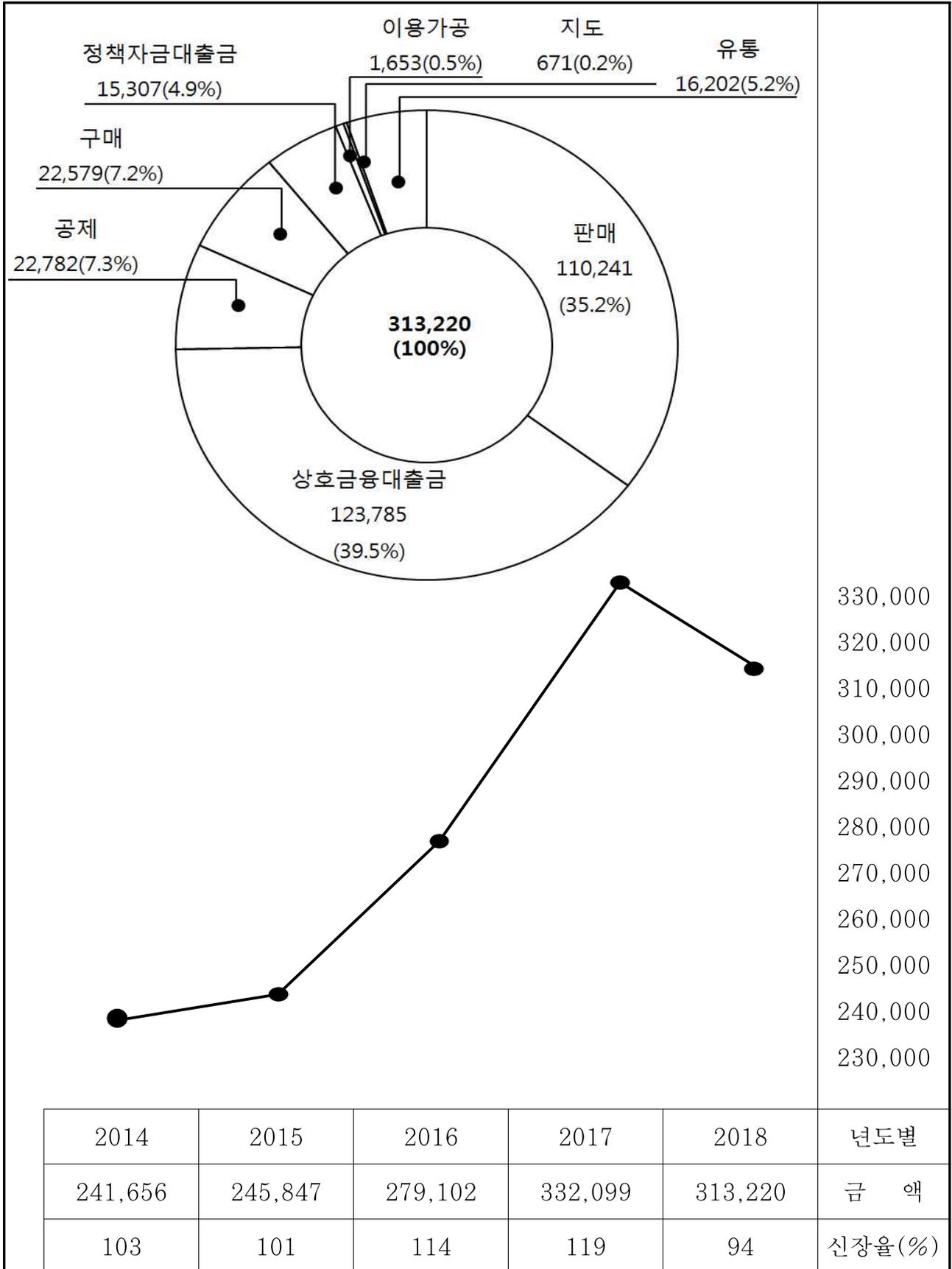
2018년도 국내경제는 미국, 중국 간 무역 갈등으로 인하여 세계경제는 물론 한국경제에 직·간접적인 영향을 주어 물가상승과 내수경기 침체 및 저성장 등 전반적인 국내경제가 어려움을 면치 못하였습니다.

특히, 수산업부분의 경우 태풍, 적조, 고수온 등 빈번한 자연재해 및 정부의 국가성장 전략의 일환으로 FTA확대를 지속적으로 추진하면서 수입수산물의 개방으로 인한 수산물 가격하락과 국내경기 침체로 수산물 소비가 감소하고, 중국어선의 불법조업에 의한 남획, 지구온난화에 따른 해양생태계 변화로 수산자원이 감소하는 등 수산분야의 경영여건 또한 어려운 한 해였습니다.

이처럼 국내·외적으로 어려운 어업여건에도 불구하고 우리조합은 화합을 통한 안정적인 경영을 목표로 조합원 참여의식 고취를 위한 지도사업 강화를 비롯하여 기존시장을 사수하고 신 시장을 개척하는 경제사업 실현, 영업력 강화 및 고객 맞춤형 유통사업 확대, 상호금융의 전문성 제고와 내실 있는 정도 경영에 역점을 두고 모든 임직원이 혼연일체가 되어 계획된 사업을 성실히 수행한 결과 사업목표 312,630백만원 대비 313,220백만원으로 100%의 실적을 거양하였으며 주요 사업별 실적을 보면 다음과 같습니다.

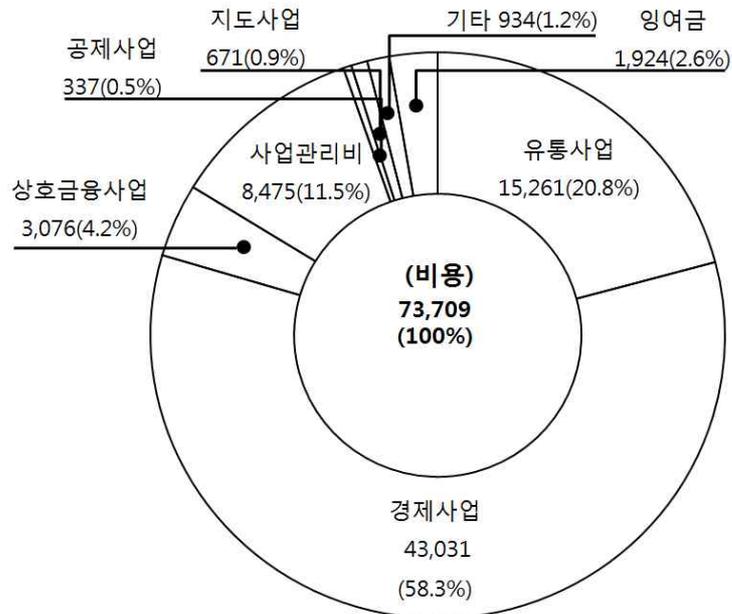
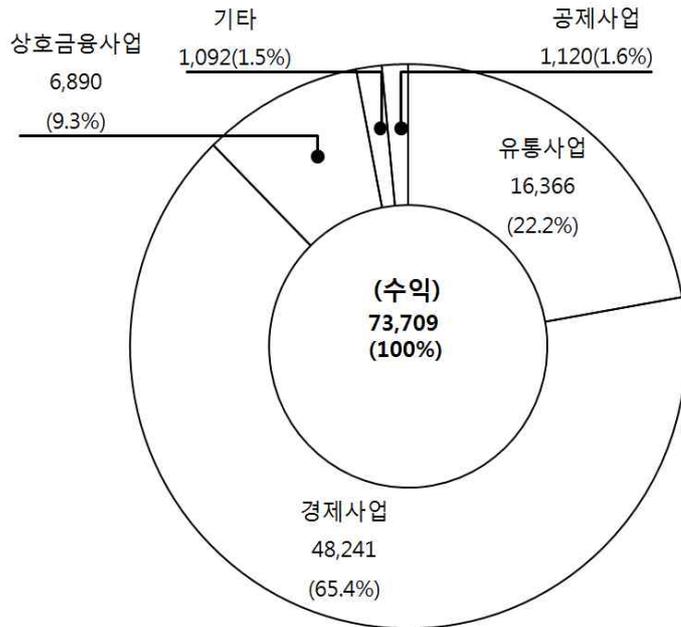
사업 달성 현황

(단위 : 백만원)



손익현황

(단위 : 백만원)



사업 총 수익은 73,709백만원으로서 사업별로 보면 유통사업 16,366백만원, 경제사업 48,241백만원, 상호금융사업 6,890백만원, 공제사업 1,120백만원, 기타 1,092백만원의 실적을 나타내고 있으며 사업 총 비용 중 유통사업 15,261백만원, 경제사업 43,031백만원, 상호금융 3,076백만원, 사업관리비 8,475백만원, 지도사업비 671백만원, 공제사업 337백만원, 기타 934백만원으로 당기잉여금 1,924백만원을 실현하였습니다.

2. 주요사업현황

가. 지도사업

- 누구나 살고 싶은 복지어촌 건설과 조합원 및 어업인과의 상부상조와 화합을 통한 강한 조직육성을 위하여 추진한 지도사업은 사업비 671백만원 중 어촌소득 증대사업 및 조합 조직육성 384백만원, 생산지도 및 기반시설 202백만원, 어업인 교육 및 장학 교육비 43백만원을 지원, 수산물홍보 및 어업인 도서 신문 보급비 등으로 42백만원을 지원하였으며, 그동안 우리조합이 성장하는데 일익을 담당해온 원로조합원 13,496명에게 목욕탕을 무료 이용토록 지원하였습니다.

해녀조합원의 안전조업을 위해서는 해녀복 및 해녀안전장비 지원사업과 해녀안전 공제 지원사업을 추진하였고, 수협 장학사업을 통해 16명의 조합원 자녀에게 장학금을 지원하였습니다. 또한 어선의 안전조업, 어선사고의 예방, 사고발생시 신속한 대응을 위한 현장체험교육을 실시하여 272명이 교육을 이수하였고 20톤이상 먼바다 조업어선의 어선원 사망사고 방지를 위해 자동심장충격기 지원사업을 통해 해난사고 예방에 노력하였고 우리조합이 일류조합으로 성장하는데 디딤돌이 되어준 원로조합원님들의 노고를 격려하는 등의 지도사업을 추진하여 왔습니다.

나. 유통사업

- 수산물 직거래 사업을 통한 어업인 수취가격 제고 및 소비자 보호 등 수산물 소비 촉진을 위하여 추진한 유통 사업은 최근 시행된 부정 청탁 및 금품 등 수수의 금지에 관한 법률(김영란법) 시행에 따른 수산물 소비 침체에도 불구하고 연간계획 16,958백만원 목표대비 96%인 16,202백만원의 실적을 나타내고 있습니다.

다. 구매사업

- 연근해 어업용 면세유류의 안정적 공급과 선수물자(미끼, 어상자 등) 확대공급을 통한 어업인들의 생산 활동 지원을 위하여 추진한 구매사업은 면세유류 86,533드럼을 적기에 공급하였으며, 미끼 145,619상자와 기타 선수품 및 생필품 등을 적기에 공급하였으며 갈치어장 호황으로 채낚기 및 연승어선 출어 증가에 따른 유류 및 선수품 판매 증가로 연간목표 19,470백만원 대비 116%인 22,579백만원의 실적을 나타내고 있습니다.

라. 판매사업

- 올해 하반기부터 시작된 갈치어장 형성으로 연승 및 채낚기 어선의 갈치 생산량 급증으로 연간 수산물 위판사업목표 111,000백만원 대비 99%인 110,241백만원의 실적을 거양하였으며, 어종별로는 갈치 91,120백만원, 참조기 9,061백만원, 옥돔 1,620백만원, 오징어 3,415백만원, 패조류 1,903백만원, 기타 3,122만원의 실적을 거양 하였습니다.

마. 이용가공사업

- 수산물의 수급조절과 안정적인 어가유지 및 신선한 수산물 공급을 위하여 추진한 이용가공 사업은 어업용 얼음 11,876 톤을 공급함으로써 어업인 출어 지원에 만전을 기하였으며 외지어선 유치 등으로 수산물 냉동 57,006C/S, 냉장 544,658C/S을 처리하여 사업목표 1,681백만원 대비 98%인 1,653백만원의 사업실적을 나타내고 있습니다.

바. 공제사업

- 보장성공제 중심의 사업추진으로 공제보험 사업의 본질성 제고를 위하여 추진한 공제사업은 공제료 연간목표 19,465백만원 대비 117%인 22,782백만원의 실적을 거양하였으며, 또한 어선의 사고예방과 사고 시 보장을 위한 정책보험 가입을 적극 추진하여 어선보험 235척, 어선원보험 263척 1,136명의 가입실적을 거양하였습니다.

사. 상호금융사업

- 어업인의 재산형성을 도모하고 자체자금 확대 조성을 통한 수산자금 적기 공급을 위하여 추진한 상호금융사업은 예탁금 연간계획 162,174백만원 대비 103%인 166,885백만원의 실적을 나타내고 있으며 상호금융 대출금 부분은 연간계획 125,552백만원 대비 99%인 123,785백만원과 정책자금 연간계획 17,625백만원 대비 87%인 15,307백만원의 실적을 나타내고 있습니다.

이상과 같이 사업목표 달성을 위하여 성실히 노력한 결과 총 사업실적은 연간목표 312,630백만원 대비 313,220백만원으로 100%의 실적을 거양하였으며 퇴직급여충당금 4,911백만원, 대손충당금 3,762백만원, 감가상각충당금 10,533백만원을 충당 적립함으로써 전체적으로 요충당액 대비 103.5%를 충당하여 재무구조를 튼튼히 함으로서 조합경영의 내실화를 기하였습니다.

3. 사업계획 대 실적

(단위 : 원)

구 분	기 준	전년도 실적	당해연도 실적		
			년간계획	실 적	달성율(%)
합 계		332,099,373,414	312,630,000,000	313,219,611,033	100
지 도 사 업	사업비	862,903,220	879,000,000	671,397,949	76
유 통 사 업		15,253,897,046	16,958,000,000	16,201,736,357	96
유 통 영 업	매출액	11,584,695,615	13,500,000,000	13,746,568,694	102
유 통 센 터	매출액	905,164,913	-	-	-
직 판 장	매출액	2,456,954,141	2,900,000,000	2,254,008,706	78
수산물가공	가공액	307,082,377	558,000,000	201,158,957	36
경 제 사 업		160,582,586,747	132,151,000,000	134,473,060,131	102
구 매		20,501,686,304	19,470,000,000	22,578,469,048	116
유 류	매출액	8,971,745,130	8,655,000,000	11,812,502,722	136
선 수 품	매출액	11,529,941,174	10,815,000,000	10,765,966,326	100
판 매		138,387,674,869	111,000,000,000	110,241,132,053	99
위 판	위판고	123,518,434,805	90,000,000,000	90,600,597,095	101
매 취	매출액	14,869,240,064	21,000,000,000	19,640,534,958	94
이 용 가 공		1,693,225,574	1,681,000,000	1,653,459,030	98
제 빙	매출액	726,796,000	709,000,000	715,960,500	101
냉 동	매출액	70,322,200	135,000,000	42,892,700	32
냉 장	매출액	527,522,159	482,000,000	535,326,635	111
목 욕 탕	매출액	295,470,255	355,000,000	359,279,195	101
기 타	매출액	73,114,960	-	-	-
상 호 금 융 사 업		133,246,914,219	143,177,000,000	139,091,910,852	97
상 호 대 출	평 잔	115,976,984,519	125,552,000,000	123,785,244,818	99
정 책 대 출	평 잔	17,269,929,700	17,625,000,000	15,306,666,034	87
공 제 사 업		22,153,072,182	19,465,000,000	22,781,505,744	117
생 명 공 제	공 제 료	17,470,960,773	15,668,000,000	17,397,012,912	111
손 해 공 제	공 제 료	4,682,111,409	3,797,000,000	5,384,492,832	142

4. 주요사무사항

가. 총 회

구성원수	개최년월일	회의차수	출 석 인원수	주 요 의 결 사 항
34	2018. 3. 7	제56기 정기	32	<ul style="list-style-type: none"> - 2017년도 결산보고서 및 잉여금 처분 승인 - 2017년도 사업이용 실적 배당의 회전출자금 전환
34	2018. 11. 27	2차 임시	29	<ul style="list-style-type: none"> - 중앙회 출자금 증자결정 - 2019년도 사업계획 및 수지예산 책정

나. 이사회

구성원수	개최년월일	회의차수	출석인원수	주요의결사항
11	2018. 1. 11	1차 임시	9	<ul style="list-style-type: none"> - 임원(비상임 감사)선거 사무방침 결정 - 업무용부동산 매입(취득) 결정
11	2018. 2. 19	2차 임시	10	<ul style="list-style-type: none"> - 조합원의 자격 및 가입에 관한 심사 - 계약 규정 개정 - 개인정보 보호업무 규정 개정 - 일반회계 대손충당금 적립비율 변경 - 간부직원(상무)임명 동의 - 2017년도 결산보고서 및 잉여금처분(안) 심의 - 2017년도 사업이용실적 배당의 회전출자금 전환 - 외부회계감사 감사보고서 승인
11	2018. 3. 27	3차 정기	10	<ul style="list-style-type: none"> - 조합원의 자격 및 가입에 관한 심사 - 출자지분 양수도 승인결정 - 출자지분 상속승계 승인결정 - 조합원 자격상실 확인 - 동일인당 대출한도 결정
11	2018. 5. 9	4차 임시	10	<ul style="list-style-type: none"> - 조합원의 자격 및 가입에 관한 심사 - 출자지분 양수도 승인결정 - 출자지분 상속승계 승인결정 - 조합원 자격상실 확인 - 상임이사 경영평가에 따른 잔여임기 개시결정 - 인사규정 일부개정 - 수산물 판매선급금 지원방침 결정 - 경제사업채권(구매미수금) 이자감면 결정
11	2018. 6. 4	5차 정기	10	<ul style="list-style-type: none"> - 조합원의 자격 및 가입에 관한 심사 - 출자지분 상속승계 승인결정 - 조합원 자격상실 확인 - 2018년도 우뭇가사리 판매선급금 지원 및 이자감면 결정 - 2018년도 매취사업계획에 의한 선동갈치 수매결정

구성원수	개최년월일	회의차수	출석인원수	주요의결사항
11	2018. 9. 11	6차 정기	10	<ul style="list-style-type: none"> - 조합원의 자격 및 가입에 관한 심사 - 출자지분 상속승계 승인결정 - 조합원 자격상실 확인 - 당연탈퇴 조합원 지분환급금 정리 - 성희롱예방 및 처리에 관한 규정제정 - 복무규정 일부개정 - 인사규정 일부개정 - 보수 및 재해보상규약 일부개정 - 상임이사 경영평가 규약 일부개정 - 상호금융 예탁금규정 일부개정 - 개인신용정보관리·보호업무 규정일부개정 - 농신보 부분보증 신용여신 취급한도 변경 - 자금세탁방지업무 취급규정 일부개정 - 지역 농어촌진흥기금 차입 결정 - 사업계획 변경(차입한도 전용차입)
11	2018. 11. 20	7차 임시	10	<ul style="list-style-type: none"> - 조합원의 자격 및 가입에 관한 심사 - 조합원 자격상실 확인 - 당연탈퇴 조합원 지분환급금 정리 - 여비규정 일부 개정 - 보안업무 규정 일부개정 - 매취사업 재고보유 최고한도액 방침결정 - 일반회계 대손충당금 적립비율 및 분류기준 변경 - 중도매인 외상거래한도(신용한도)기준 결정 - 외상거래 한도증액 적용 - 직제규약 개편 - 중앙회 출자금 증자결정 - 2019년도 사업계획 및 수지예산 심의
11	2018. 12. 13	8차 정기	10	<ul style="list-style-type: none"> - 조합원의 자격 및 가입에 관한 심사 - 출자지분 상속승계 승인 결정 - 조합원 자격상실 확인 - 당연탈퇴 조합원 지분환급금 정리 - 2018년도 결산 이용고배당 사업이용 기준결정 - 이용가공사업 외상거래 한도부여 결정

Ⅱ . 결 합 재 무 제 표

가. 결 합 대 차 대 조 표

제57기 2018년 12월 31일 현재
제56기 2017년 12월 31일 현재

(단위 : 원)

자 산			부 채 및 자 본		
계 정 과 목	당 기 금 액	전 기 금 액	계 정 과 목	당 기 금 액	전 기 금 액
현 금	643,353,025	524,475,351	예 탁 부 채	165,984,487,552	154,828,039,427
예 치 금	45,931,271,169	44,899,037,714			
			차 입 부 채	25,134,990,042	24,972,433,396
대 출 채 권	143,843,629,127	135,863,110,606	정 책 자 금 차 입 금	14,274,990,042	16,946,533,396
상 호 금 융 대 출 금	129,538,639,085	118,915,677,210	운 전 차 입 금	10,860,000,000	8,025,000,000
정 책 자 금 대 출 금	14,304,990,042	16,946,533,396	공 제 차 입 금		900,000
공 제 대 출 금		900,000	사 업 채 무	2,177,686,550	1,461,093,372
			구 매 사 업	2,170,271,242	1,450,931,127
이 연 대 출 부 대 비 용 계 정	198,588,468	188,704,569	판 매 사 업		10,162,245
			이 용 가 공 사 업	7,415,308	
사 업 채 권	7,459,763,448	7,650,055,832	기 타 부 채	11,421,296,189	11,934,459,208
구 매 사 업	2,305,798,598	2,045,493,650	가 수 금	424,534	73,416
판 매 사 업	4,100,451,796	5,470,859,348	미 지 급 금	47,039,127	147,134,412
이 용 가 공 사 업	1,053,513,054	133,702,834	당 기 법 인 세 부 채		495,624,960
			선 수 수 익	695,262	711,301
재 고 자 산	18,996,871,753	20,511,248,058	미 지 급 비 용	556,880,883	483,719,004
			수 입 제 세	147,905,250	112,720,900
유 형 자 산	32,016,270,494	31,683,036,194	미 지 급 이 자	1,499,146,551	1,145,505,316
업 무 용 토 지	1,964,677,634	1,964,677,634	부 가 가 치 세 선 수 금	36,105,648	144,700,320
업 무 용 건 물	25,193,669,403	24,237,028,503	퇴 직 급 여 총 당 부 채	4,910,742,171	4,389,295,240
업 무 용 동 산	4,479,923,457	3,955,224,057	유 통 지 원 자 금 총 당 금		390,953,000
건 설 중 인 자 산	378,000,000	1,526,106,000	대 행 업 무 수 입 금	199,488,746	122,968,640
기 타 자 산	8,304,536,478	7,288,196,645	대 리 점	71,242,520	702,850
투 자 자 산	1,753,442,966	1,253,442,996	미 지 급 내 / 외 국 환 채 무	3,190,712,594	3,698,152,509
(중 앙 회 출 자 금)	1,753,442,966	1,253,442,966	수 입 보 증 금	660,048,280	717,436,890
무 형 자 산	2,616,231,518	2,120,108,214	체 크 / 선 볼 카 드 채 무	73,298,326	71,666,852

(단위 : 원)

자 산			부 채 및 자 본		
계 정 과 목	당 기 금 액	전 기 금 액	계 정 과 목	당 기 금 액	전 기 금 액
가 지 급 금	55,138,710	12,107,980	예 수 금	10,033,427	8,613,297
미 수 금		602,760	자 금 관 리 서 비 스 (C M S) 계 정	17,224,962	4,172,393
선 급 비 용	64,758,331	64,654,440	뱅 크 머 니 채 무	307,908	307,908
미 수 수 익	640,200,836	582,584,687			
당 기 법 인 세 자 산	135,545,016		(부 채 차 감 계 정)	△3,573,961,799	△2,938,524,901
조 합 육 성 자 금 납 입 금	38,902,548	38,902,548	(퇴 직 연 금 운 용 자 산)	△3,573,961,799	△2,938,524,901
부 가 가 치 세 선 급 금	6,794,128	414,789,596			
대 리 점	2,049,600	4,750,370	부 채 계	201,144,498,534	190,257,500,502
미 회 수 내 국 환 채 권	2,956,357,852	2,764,624,942			
신 용 카 드 대 리 취 급	35,114,973	31,628,142			
(자 산 차 감 계 정)	△25,051,568,412	△28,895,750,073	출 자 금	10,354,588,401	9,580,735,570
(대 손 총 당 금)	△3,761,890,686	△4,143,390,535	출 자 금	8,443,181,395	7,942,788,974
(감 가 상 각 누 계 액)	△10,533,227,892	△9,617,222,853	회 전 출 자 금	1,904,080,006	1,630,804,596
(부 동 산 감 가 상 각 누 계 액)	△7,613,455,687	△7,167,857,713	가 입 금	7,327,000	7,142,000
(동 산 감 가 상 각 누 계 액)	△2,919,772,205	△2,449,365,140			
(재 고 자 산 평 가 총 당 금)	△558,681,739	△1,693,641,345	자 본 잉 여 금	1,541,120,000	1,541,120,000
(자 산 취 득 후 정 부 보 조 금)	△9,626,585,415	△9,328,895,340	자 본 적 립 금	1,541,120,000	1,541,120,000
(자 산 취 득 전 정 부 보 조 금)	△571,182,680	△4,112,600,000			
			이 익 잉 여 금	19,302,508,615	18,332,758,824
			법 정 적 립 금	10,541,567,059	7,321,567,059
			임 의 적 립 금	5,654,417,592	5,124,989,429
			미 처 분 이 익 잉 여 금	3,106,523,964	5,886,202,336
			지 도 사 업 이 월 금	1,180,000,000	830,000,000
			미 처 분 이 익 잉 여 금	1,926,523,964	5,056,202,336
			* 당 기 순 손 익	1,924,116,774	5,050,165,135
			자 본 계	31,198,217,016	29,454,614,394
자 산 총 계	232,342,715,550	219,712,114,896	부 채 및 자 본 총 계	232,342,715,550	219,712,114,896

나. 결합손익계산서

제57기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일 까지
제56기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일 까지

(단위 : 원)

비 용			수 익		
계 정 과 목	당 기 금 액	전 기 금 액	계 정 과 목	당 기 금 액	전 기 금 액
사 업 비 용	58,963,141,088	52,924,233,621	사 업 수 익	64,633,601,922	58,393,037,497
구 매 사 업	21,476,653,431	19,166,878,874	구 매 사 업	22,664,587,869	20,586,911,084
판 매 사 업	35,132,610,732	31,495,115,519	판 매 사 업	39,836,167,843	35,915,321,461
이 용 가 공 사 업	1,682,478,976	1,399,336,008	이 용 가 공 사 업	2,105,942,004	1,866,133,769
지 도 사 업	671,397,949	862,903,220	지 도 사 업	26,904,206	24,671,183
이 자 비 용 (상 호)	2,883,131,871	2,375,376,637	수 입 이 자 수 익 계 정	6,889,554,614	6,118,936,429
예 탁 금 이 자 (상 호)	2,708,831,339	2,216,304,182	예 치 금 이 자	853,752,831	717,568,468
차 입 금 이 자 (상 호)	165,269,060	151,042,251	대 출 채 권 이 자	5,247,155,218	4,666,914,533
기타지급이자(상호)	9,031,472	8,030,204	기 타 수 입 이 자	788,646,565	734,453,428
			신용카드대리취급 수 입 이 자		-
수수료비용(상호)	193,119,985	246,525,935			
			수 수 료 수 익	228,816,046	279,511,240
공 제 사 업 손 익	337,004,980	329,831,562			
			기 타 영 업 수 익 계 정	48,958,221	241,017,124
기 타 (영 업) 비 용	405,115,710	508,809,967			
			공 제 사 업 손 익	1,119,609,459	1,059,171,620
사 업 관 리 비 (판 매 비 와 관 리 비)	8,475,451,319	7,452,712,394	사 업 외 수 익	461,844,156	1,215,031,785
인건비(퇴직급여포함)	6,017,125,498	5,265,581,100			
경 비	2,458,325,821	2,187,131,294	대 출 채 권 평 가 처 분 이 익	326,564,824	2,729,739,003
사 업 외 비 용	282,992,523	270,376,004			
법 인 세	244,857,994	788,477,000			
대출채권평가및처분손실	16,998	89,936,443			
당 기 순 이 익	1,924,116,774	5,050,165,135			
합 계	73,708,949,242	70,036,444,698	합 계	73,708,949,242	70,036,444,698

Ⅲ . 일반사업 재무제표

가. 일반사업대차대조표

제57기 2018년 12월 31일 현재
제56기 2017년 12월 31일 현재

(단위 : 원)

자 산			부 채 및 자 본		
계 정 과 목	당 기 금 액	전 기 금 액	계 정 과 목	당 기 금 액	전 기 금 액
현 금		5,314,250	차 입 부 채	10,860,000,000	8,025,000,000
			운 전 차 입 부 채	10,860,000,000	8,025,000,000
원 화 예 치 금	6,375,879,459	6,104,815,819	농 안 기 금 차 입 부 채	5,720,000,000	5,720,000,000
보 통 예 치 금	6,375,879,459	6,104,815,819	기 타 차 입 부 채	5,140,000,000	2,305,000,000
사 업 채 권	7,459,763,448	7,650,055,832	사 업 채 무	2,177,686,550	1,461,093,372
구 매 미 수 금	2,305,798,598	2,045,493,650	구 매 미 지 급 금	2,170,271,242	1,450,931,127
판 매 미 수 금	38,607,100	975,964,577	판 매 미 지 급 금		6,962,245
판 매 선 급 금		30,000,000	판 매 가 수 금		3,200,000
매 수 인	4,061,844,696	4,464,894,771	이 용 가 공 미 지 급 금	7,415,308	
이 용 미 수 금	23,469,719	113,103,844	(부 채 차 감)	△3,573,961,799	△2,938,524,901
가 공 미 수 금	1,030,043,335	20,598,990	(퇴 직 연 금 운 용 자 산)	△3,573,961,799	△2,938,524,901
재 고 자 산	18,996,871,753	20,511,248,058			
구 매 품	2,541,465,673	2,037,165,042	기 타 부 채	6,129,906,191	6,517,687,530
판 매 품	9,924,688,845	18,457,746,496	미 지 급 금	46,940,527	147,046,557
가 공 품	6,530,717,235	16,336,520	당 기 법 인 세 부 채		317,061,183
			선 수 수 익	632,877	443,836
유 형 자 산	30,234,197,768	29,980,008,068	미 지 급 비 용	348,485,911	307,846,177
업 무 용 토 지	1,757,582,903	1,757,582,903	수 입 제 세	117,139,130	94,462,810
업 무 용 건 물	24,165,444,908	23,208,804,008	부 가 가 치 세 선 수 금	35,883,868	144,528,540
업 무 용 동 산	3,933,169,957	3,487,515,157	수 입 보 증 금	660,048,280	717,436,890
건 설 중 인 자 산	378,000,000	1,526,106,000	퇴 직 급 여 총 당 부 채	4,910,742,171	4,389,295,240
			유 통 지 원 자 금 총 당 금		390,953,000
			기 타 총 당 부 채		-
			예 수 금	10,033,427	8,613,297

(단위 : 원)

자 산			부 채 및 자 본		
계 정 과 목	당 기 금 액	전 기 금 액	계 정 과 목	당 기 금 액	전 기 금 액
기 타 자 산	4,852,800,361	3,903,531,734	자 금 수 수	13,103,098,176	12,326,446,545
투 자 자 산	1,753,442,966	1,253,442,966	특 별 회 계 자 금	13,103,098,176	12,326,446,545
중 앙 회 출 자 금	1,753,442,966	1,253,442,966	회 계 간 수 수 자 금	13,103,098,176	12,326,446,545
무 형 자 산	2,616,231,518	2,120,108,214			
가 지 급 금	51,071,810	11,633,970			
선 급 비 용	64,758,331	64,654,440	부 채 계	28,696,729,118	25,391,702,546
미 수 수 익	40,000,000	-			
부가가치세선급금	6,794,128	414,789,596	출 자 금	10,354,588,401	9,580,735,570
조합육성자금납입금	38,902,548	38,902,548	출 자 금	8,443,181,395	7,942,788,974
당 기 법 인 세 자 산	281,599,060		회 전 출 자 금	1,904,080,006	1,630,804,596
(자 산 차 감)	△21,671,572,008	△25,548,571,466	가 입 금	7,327,000	7,142,000
(대 손 총 당 금)	△1,230,544,858	△1,552,276,036			
(감 가 상 각 누 계 액)	△9,684,577,316	△8,861,158,745	자 본 잉 여 금	1,541,120,000	1,541,120,000
(부동산 감 가 누 계 액)	△7,077,804,462	△6,665,000,645	자 본 적 립 금	1,541,120,000	1,541,120,000
(동 산 감 가 누 계 액)	△2,606,772,854	△2,196,158,100			
(자산취득후정부보조금)	△9,626,585,415	△9,328,895,340	이 익 잉 여 금	19,302,508,615	18,332,758,824
(자산취득전정부보조금)	△571,182,680	△4,112,600,000	법 정 적 립 금	10,541,567,059	7,321,567,059
(재 고 자 산 평 가 총 당 금)	△558,681,739	△1,693,641,345	임 의 적 립 금	5,654,417,592	5,124,989,429
자 금 수 수	13,647,005,353	12,239,914,645	미 처 분 이 익 잉 여 금	3,106,523,964	5,886,202,336
특 별 회 계 자 금	13,647,005,353	12,239,914,645	* 당 기 순 손 익	517,026,066	3,840,874,920
회 계 간 수 수 자 금		-			
순 손 익 이 체 자 금	13,647,005,353	12,239,914,645			
			자 본 계	31,198,217,016	29,454,614,394
자 산 총 계	59,894,946,134	54,846,316,940	부 채 및 자 본 총 계	59,894,946,134	54,846,316,940

나. 일반사업 손익계산서

제57기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일 까지
제56기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일 까지

(단위 : 원)

비 용			수 익		
계 정 과 목	당 기 금 액	전 기 금 액	계 정 과 목	당 기 금 액	전 기 금 액
구 매 사 업 비 용	21,476,653,431	19,166,878,874	구 매 사 업 수 익	22,664,587,869	20,586,911,084
구 매 품 판 매 원 가	21,043,049,571	18,705,011,414	구 매 품 판 매 대 금	22,578,469,048	20,501,686,304
유 류	11,324,084,772	8,558,255,788	유 류	11,812,502,722	8,971,745,130
선 수 품	9,718,964,799	10,146,755,626	선 수 품	10,765,966,326	11,529,941,174
구 매 비 용	433,603,860	461,867,460	구 매 잡 수 익	86,118,821	85,224,780
판 매 사 업 비 용	35,132,610,732	31,495,115,519			
판 매 품 판 매 원 가	33,348,196,867	30,081,375,158	판 매 사 업 수 익	39,836,167,843	35,915,321,461
공 판	21,233,100,162	27,092,038,692	판 매 품 판 매 대 금	35,353,026,234	29,816,054,733
직 판	12,115,096,705	2,815,796,710	공 판	22,266,200,171	26,265,756,111
군 납		173,539,756	직 판	13,086,826,063	3,362,119,054
위 판 조 성 금	112,889,912	154,188,900	군 납		188,179,568
매 수 인 장 려 금	134,497,937	168,893,607	판 매 수 수 료	3,895,814,667	5,311,279,874
판 매 비 용	1,537,026,016	1,090,657,854	판 매 잡 수 익	587,326,942	787,986,854
이 용 가 공 사 업 비 용	1,682,478,976	1,399,336,008			
이 용 비 용	740,835,375	786,840,672	이 용 가 공 사 업 수 익	2,105,942,004	1,866,133,769
제 품 판 매 원 가	941,643,601	612,495,336	이 용 수 익	883,497,055	966,429,574
지 도 사 업 비 용	671,397,949	862,903,220	이 용 잡 수 익	218,398,325	172,908,195
			제 품 판 매 대 금	1,004,046,624	726,796,000
기 타 사 업 비 용	365,889,687	357,215,945			
제 총 당 부 채 전 입 액		124,089,428	지 도 사 업 수 익	26,904,206	24,671,183
특별회계지급이자	365,889,687	233,126,517			
대출채권평가처분손실	16,998	39,779,364	대 출 채 권 평 가 및 처 분 이 익	326,564,824	2,729,739,003
대 손 상 각 비		39,779,364	대 손 총 당 금 환 입 액	326,564,824	2,729,739,003
사 업 관 리 비	5,868,646,307	5,166,453,572			
인 건 비	3,408,437,876	3,082,045,506	기 타 사 업 수 익	48,954,205	241,000,000
퇴 직 급 여	699,529,112	613,374,143	제 총 당 부 채 환 입	48,954,205	241,000,000
경 비	1,760,679,319	1,471,033,923			
사 업 외 비 용	271,327,529	255,926,118	사 업 외 수 익	1,070,393,174	1,825,282,763
차 입 부 채 이 자	(201,970,399)	(183,329,118)	(공 통 비)	(634,000,000)	(634,000,000)
법 인 세 등	93,466,450	604,575,723			
			타 회 계 전 입	1,407,090,708	1,209,290,215
당 기 순 이 익	1,924,116,774	5,050,165,135	상 호 금 용 특 별 회 계 전 입	1,407,090,708	1,209,290,215
합 계	67,486,604,833	64,398,349,478	합 계	67,486,604,833	64,398,349,478

Ⅳ. 상호금융특별회계 재무제표

가. 상호금융특별회계 대차대조표

제57기 2018년 12월 31일 현재
제56기 2017년 12월 31일 현재

(단위 : 원)

자 산			부 채 및 자 본		
계 정 과 목	당 기 금 액	전 기 금 액	계 정 과 목	당 기 금 액	전 기 금 액
현 금	643,353,025	519,161,101	예 수 부 채	172,360,367,011	160,932,855,246
통 화	620,208,377	441,661,101	요 구 불 예 탁 금	36,432,898,707	35,940,241,094
타 점 권	23,144,648	77,500,000	보 통 예 탁 금	12,632,649,026	11,617,334,966
			별 단 예 탁 금	693,200,000	960,216,000
예 치 금	45,931,271,169	44,899,037,714	공 금 예 탁 금	21,300,460	2,344,930
대 내 예 치 금	45,931,271,169	44,899,037,714	자 립 예 탁 금	21,348,565,033	20,906,786,001
중앙회상호금융예치금	45,931,271,169	44,899,037,714	국민주청약예탁금	3,334,021	3,225,830
정 기 예 치 금	25,100,000,000	24,100,000,000	새물결우대예탁금	1,152,438,381	761,158,471
상 환 준 비 예 치 금	17,205,000,000	16,060,000,000	기 업 자 유 예 탁 금	581,411,786	1,689,174,896
영어자금충당예치금		-			
일 시 자 금 예 치 금	3,626,271,169	4,739,037,714	기 한 부 예 탁 금	135,927,468,304	124,992,614,152
			정 기 예 탁 금	95,762,689,835	85,053,849,327
			정 기 적 금	2,493,175,460	2,595,741,500
			장 학 적 금	359,302,019	427,800,364
			자 유 적 립 적 금	34,903,839,321	34,554,798,393
대 출 채 권	143,843,629,127	135,862,210,606	어가목돈마련저축	717,890,000	719,340,000
상 호 금 용 대 출 금	129,538,639,085	118,915,677,210	장기주택마련저축	1583,721,669	1,556,024,568
정 책 자 금 대 출 금	14,304,990,042	16,946,533,396	재 형 저 축	106,850,000	85,060,000
<금융운전자금대출금>	9,621,698,042	12,100,066,396			
<재정운전자금대출금>	852,852,000	1,406,844,000	차 입 부 채	14,274,990,042	16,946,533,396
<금융시설자금대출금>	3,660,390,000	3,132,753,000	정 책 자 금 차 입 부 채	14,274,990,042	16,946,533,396
<재정시설자금대출금>	170,050,000	306,870,000			
이연대출부대비용계정	198,588,468	188,704,569	기 타 부 채	5,442,781,542	5,422,109,178
			가 수 금	424,534	73,416
유 형 자 산	1,782,072,726	1,703,028,126	미 지 급 금	98,600	87,855
업 무 용 토 지	207,094,731	207,094,731	선 수 수 익	62,385	267,465
업 무 용 건 물	1,028,224,495	1,028,224,495	미 지 급 이 자	1,499,146,551	1,145,505,316
업 무 용 동 산	546,753,500	467,708,900	미 지 급 비 용	208,394,972	175,872,827

(단위 : 원)

자 산			부 채 및 자 본		
계 정 과 목	당 기 금 액	전 기 금 액	계 정 과 목	당 기 금 액	전 기 금 액
기 타 자 산	3,603,127,661	3,390,002,411	대 리 점	71,242,520	702,850
가 지 급 금	4,066,900	474,010	미 지 급 내 국 환 채 무	3,190,712,594	3,698,152,509
미 수 금		602,760	자 금 관 리 서 비 스 (C M S) 계 정	17,224,962	4,172,393
미 수 수 익	600,200,836	582,584,687	당 기 법 인 세 부 채	151,391,544	183,901,277
대 리 점	2,049,600	4,750,370	수 입 제 세	30,766,120	18,258,090
미 회 수 내 국 환 채 권	2,956,357,852	2,764,624,942	부 가 가 치 세	221,780	171,780
당 기 법 인 세 자 산	5,337,500	5,337,500	선 불 카 드 채 무	8,018,031	8,676,760
신 용 카 드 대 리 취 급	35,114,973	31,628,142	체 크 카 드 채 무	65,280,295	62,990,092
			대 행 업 무 수 입 금	199,488,746	122,968,640
(자 산 차 감)	△3,379,996,404	△3,347,178,607	뱅 크 머 니 채 무	307,908	307,908
(대 손 총 당 금)	△2,531,345,828	△2,591,114,499			
(감 가 상 각 누 계 액)	△848,650,576	△756,064,108	자 금 수 수	13,647,005,353	12,239,914,645
(부 동 산 감 가 상 각 누 계 액)	△535,651,225	△502,857,068	일 반 사 업 부 문 자 금	13,647,005,353	12,239,914,645
(동 산 감 가 상 각 누 계 액)	△312,999,351	△253,207,040	회 계 간 수 수 자 금		-
			순 손 익 이 체 자 금	13,647,005,353	12,239,914,645
자 금 수 수	13,103,098,176	12,326,446,545			
일 반 사 업 부 문 자 금	13,103,098,176	12,326,446,545	공 제 사 업 부 채		900,000
회 계 간 수 수 자 금	13,103,098,176	12,326,446,545	공 제 차 입 금		900,000
공 제 사 업 자 산		900,000	부 채 계	205,725,143,948	195,542,312,465
공 제 대 출		900,000			
			* 당 기 순 손 익	1,407,090,708	1,209,290,215
자 산 총 계	205,725,143,948	195,542,312,465	부 채 및 자 본 총 계	205,725,143,948	195,542,312,465

나. 상호금융 특별회계 손익계산서

제57기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일 까지
제56기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일 까지

(단위 : 원)

비 용			수 익		
계 정 과 목	당 기 금 액	전 기 금 액	계 정 과 목	당 기 금 액	전 기 금 액
이 자 비 용	2,883,131,871	2,375,376,637	이 자 수 익	6,889,554,614	6,118,936,429
예 탁 부 채 이 자	2,708,831,339	2,216,304,182	예 치 금 이 자	853,752,831	717,568,468
차 입 부 채 이 자	165,269,060	151,042,251	대 출 채 권 이 자	5,247,155,218	4,666,914,533
기 타 지 급 이 자	9,031,472	8,030,204	기 타 수 입 이 자	788,646,565	734,453,428
			신 용 카 드 대 리 취 급 수 입 이 자		-
수 수 료 비 용	193,119,985	246,525,935			
상호금융수수료비용	191,707,350	245,084,951	수 수 료 수 익	228,816,046	279,511,240
신용카드대리취급지급수수료	1,412,635	1,440,984	수신관련수입수수료	62,082,278	60,198,604
			여신관련수입수수료	20,842,988	63,958,545
기 타 영 업 비 용	405,115,710	384,720,539	외 환 수 입 수 수 료	11,179,279	11,391,820
기 금 출 연 금	405,115,710	384,720,539	전자금융수입수수료	12,462,459	11,860,822
			신용카드대리취급수입수수료	122,249,042	132,101,449
대출채권평가및처분손실	-	50,157,079			
대 손 상 각 비	-	50,157,079	기 타 영 업 수 익	4,016	17,124
			기 타 영 업 잡 수 익	4,016	17,124
판 매 비 와 관 리 비	2,606,805,012	2,286,258,822			
인 건 비	1,658,864,618	1,451,678,079	내 부 자 금 이 자	365,889,687	233,126,517
퇴 직 급 여	250,293,892	118,483,372	일 반 사 업 수 입 이 자	365,889,687	233,126,517
경 비	697,646,502	716,097,371			
			공 제 사 업 수 익	1,119,609,459	1,059,171,620
공 제 사 업 비 용	337,004,980	329,831,562			
			영 업 외 수 익	25,450,982	23,749,022
영 업 외 비 용	645,664,994	648,449,886			
일반회계공통비분담금	634,000,000	634,000,000			
법 인 세 등	151,391,544	183,901,277			
타 회 계 손 익	1,407,090,708	1,209,290,215			
타 회 계 전 출	1,407,090,708	1,209,290,215			
합 계	8,629,324,804	7,714,511,952	합 계	8,629,324,804	7,714,511,952

V. 잉여금 처분계산서(안)

제57기 2018년 12월 31일 현재
제56기 2017년 12월 31일 현재

(단위 : 원)

과 목	제57(당)기		제56(전)기	
	금 액		금 액	
I. 당기말미처분이익잉여금		3,106,491,893		5,886,202,336
1. 전기이월이익잉여금 (또는 전기이월 결손금)	1,182,375,119		836,037,201	
2. 당 기 순 이 익 (또는 당기순손실)	1,924,116,774		5,050,165,135	
II. 이익잉여금처분액		2,320,084,569		4,703,827,217
1. 법 정 적 립 금	900,000,000		3,220,000,000	
2. 임 의 적 립 금	500,000,000		600,000,000	
3. 배 당 금	920,084,569		883,827,217	
가. 이 용 고 배 당	482,175,749		526,726,844	
나. 출 자 배 당	437,908,820		357,100,373	
III. 차기이월이익잉여금		786,407,324		1,182,375,119
1. 법에의한지도사업충당 이 월 금	780,000,000		1,180,000,000	
2. 미처분 이익잉여금	6,407,324		2,375,119	

감 사 의 견 서

수협법 제73조에 의하여 조합장으로부터 제출된 2018년도
결산보고서에 대하여 감사한 결과 그 내용이 적정함을 인정
합니다.

2019. 2. 25.

성산포수산업협동조합

감 사 강 총 회
감 사 강 수 부