

7. 감사의견서

농협법 제71조 ①항에 의하여 2025년 12월 31일
조합장으로부터 제출된 결산보고서(사업보고서,
재무상태표, 손익계산서, 잉여분처분안)의 작성안에
대하여 감사한 결과 그 내용이 적정함을 인정함.

2026년 01월 20일

화성농협

감사 박희운 [인]

감사 심재종 [인]

화성농업협동조합

재무제표에 대한
감사보고서

제 62 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 61 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

백운회계법인

목 차

페이지

외부감사인의 감사보고서	1
재무제표	
재무상태표	6
손익계산서	9
자본변동표	11
현금흐름표	12
재무제표에 대한 주석	14

독립된 감사인의 감사보고서

화성농업협동조합

조합원 및 이사회 귀중

2026년 1월 22일

감사의견

우리는 화성농업협동조합(이하 “ 조합”)의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 조합의 재무제표는 조합의 2025년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준과 상호금융기관의 신용사업회계처리기준에 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.

기타사항

조합의 2024년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 감사를 받지 않았습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 조합의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 조합을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 조합의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 조합의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

-부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.

- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속 기업으로서의 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 감사 보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구 받고 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.

서울특별시 서초구 방배천로 10

백운회계법인

대표이사 김도형



인

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 조합의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

화성농업협동조합

제 62 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 61 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

화성농업협동조합 조합장

본점 소재지 : (도로명주소) 충남 청양군 화성면 무한로 125-3

(전 화) 041-942-4681

재 무 상 태 표

제62기 2025년 12월 31일 현재

제61기 2024년 12월 31일 현재

화성농업협동조합

(단위 : 원)

과목	제 62(당) 기		제 61(전) 기 <감사받지 않은 재무제표>	
자산				
I. 유동자산		8,401,729,684		7,352,711,543
1. 현금	594,820,712		464,528,322	
2. 외상매출금	242,175,431		354,312,845	
(대손충당금)	(76,595,889)		(76,595,889)	
3. 재고자산	6,597,862,820		5,647,767,847	
4. 신용카드수탁취급계정	215,365,977		210,641,316	
(신용카드채권대손충당금)	(107,013,052)		(106,301,372)	
6. 선급금	16,318,650		11,542,800	
7. 부가가치세선급금	148,523,854		137,683,771	
9. 미수수익	610,700,011		541,844,090	
10. 선급비용	94,714,249		107,976,356	
11. 미수금	35,384,781		32,167,642	
12. 기타의당좌자산	4,736,670		3,312,330	
13. 잡자산(가지급금)	24,735,470		23,831,485	
II. 금융업예치금(주석3)		52,183,684,934		36,630,169,900
1. 대내예치금	52,183,684,934		36,630,169,900	
III. 금융업대출채권(주석5,6)		70,333,446,318		70,302,155,446
1. 상호금융자금대출금	67,141,125,764		67,539,363,676	
(대손충당금)	(4,023,722,590)		(4,275,666,624)	
2. 정책자금대출금	7,386,176,188		7,208,591,438	
(대손충당금)	(170,133,044)		(170,133,044)	
IV. 비유동자산		24,955,815,853		23,867,576,528
(1) 투자자산(주석4)	5,627,490,996		5,444,186,170	
1. 계통출자금	5,338,120,000		5,212,160,000	
2. 공동사업투자금	220,000,000		220,000,000	
3. 매도가능증권	9,334,140		12,026,170	
4. 지분법적용투자주식	60,036,856		-	
(2) 유형자산(주석7)	19,322,593,857		18,416,939,011	
1. 토지	3,930,471,381		3,438,170,077	
2. 건물	24,983,440,310		14,319,809,330	
(감가상각누계액)	(4,844,953,755)		(4,253,668,787)	

과목	제 62(당) 기		제 61(전) 기 <감사받지 않은 재무제표>	
(보조금)	(6,542,786,716)		(5,660,182,306)	
3. 업무용동산	5,311,981,909		3,957,097,458	
(감가상각누계액)	(3,450,633,231)		(3,180,362,107)	
(보조금)	(195,696,041)		(260,701,486)	
4. 건설중인자산	130,770,000		10,086,776,832	
(보조금)	-		(30,000,000)	
(3) 무형자산	1,000		7,164	
1. 기타의무형자산	1,000		7,164	
(4) 기타비유동자산	5,730,000		6,444,183	
1. 이연법인세자산	-		714,183	
2. 보증금	5,730,000		5,730,000	
자산총계		155,874,676,789		138,152,613,417
부채				
I. 유동부채		12,534,032,816		6,702,017,313
1. 외상매입금	263,837,904		151,617,560	
2. 계통외상매입금	411,321,745		233,909,711	
3. 선수금	52,810,720		4,267,500	
4. 수탁상품권선수금	40,230,000		30,130,000	
5. 부가가치세예수금	178,892,570		168,615,393	
6. 단기차입금	10,048,000,000		4,547,000,000	
(차입금대충)	(21,300,000)		(63,000,000)	
7. 미지급비용	996,019,165		1,197,636,213	
8. 선수수익	26,263,258		13,486,177	
9. 미지급금	375,613,278		163,137,756	
10. 수탁사업예수금	2,083,180		2,030,000	
11. 수입제세	40,530,460		100,121,680	
12. 미지급법인세	18,524,140		44,549,730	
13. 국고대리점	20,616,400		1,052,000	
14. 지로계정	33,712,713		39,522,793	
15. 신용카드카드충전액	11,830		502,830	
16. 미사용한도충당금	38,500,000		22,000,000	
17. 잡부채	8,330,953		45,056,090	
18. 보험대리자금	34,500		381,880	
II. 금융업예수금(주석8)		111,996,549,648		108,688,503,484
1. 요구불예수금	18,329,313,227		18,997,651,984	
2. 저축성예수금	93,642,236,421		89,664,501,500	
3. 자유로부금	25,000,000		26,350,000	
III. 금융업차입금(주석9)		7,448,911,779		7,262,084,467
1. 정책자금차입금	7,380,263,490		7,203,809,120	
2. 외화차입금	68,648,289		58,275,347	

과목	제 62(당) 기		제 61(전) 기 <감사받지 않은 재무제표>	
IV. 비유동부채		8,901,151,047		453,759,490
1. 장기차입금(주석9)	8,706,800,000		290,000,000	
(차입금대충)	(54,900,000)		(29,000,000)	
2. 수입보증금	46,000,000		10,000,000	
3. 유통손실보전자금	117,623,848		107,148,260	
4. 이용고환원충당부채	51,165,502		44,071,087	
5. 기타충당부채	34,461,697		31,540,143	
부채총계		140,880,645,290		123,106,364,754
자본				
I. 출자금(주석12)		9,757,986,895		9,551,394,662
1. 일반출자금	9,749,055,000		9,542,610,000	
(미납입출자금)	(4,158,105)		(4,225,338)	
2. 가입금	13,090,000		13,010,000	
II. 자본조정		(262,972,800)		(141,932,171)
1. 탈퇴지분선급금	(260,529,200)		(141,932,171)	
2. 기타자본조정	(2,443,600)		-	
III. 기타포괄손익누계액		(3,458,552)		(766,522)
1. 매도가능증권평가손실	(3,458,552)		(766,522)	
IV. 이익잉여금(주석13)		5,502,475,956		5,637,552,694
1. 법정적립금	1,855,167,583		1,736,932,341	
2. 임의적립금	2,873,102,733		2,718,267,929	
가. 사업준비금	2,603,006,845		2,448,172,041	
나. 유통손실보전적립금	270,095,888		270,095,888	
3. 미처분이익잉여금	774,205,640		1,182,352,424	
자본총계		14,994,031,499		15,046,248,663
부채와자본총계		155,874,676,789		138,152,613,417

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손 익 계 산 서

제 62 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 61 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

화성농업협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 62(당) 기		제 61(전) 기 <감사받지 아니한 재무제표>	
I. 영업수익		29,067,480,269		28,820,765,087
(1) 신용사업영업수익		5,197,523,025		5,790,204,700
가. 이자수익		4,396,671,792		4,984,385,750
1. 예치금이자	1,148,115,228		1,228,225,464	
2. 대출금이자	3,248,551,223		3,756,131,861	
3. 기타이자수익	5,341		28,425	
나. 수수료수익		447,948,788		457,908,277
1. 수입수수료	409,211,771		418,309,144	
2. 전자금융수수료	38,737,017		39,599,133	
다. 기타영업수익		352,902,445		347,910,673
1. 기타충당부채환입	49,612,195		45,471,515	
2. 기타잡수익	18,870,479		11,593,209	
3. 신용카드수탁취급수수료	284,419,771		290,845,949	
(2) 경제사업영업수익		23,869,957,244		23,030,560,387
1. 상품매출액	23,156,233,793		22,251,044,844	
2. 수탁사업수수료	8,595,922		13,469,922	
3. 창고매출액	14,410,790		67,560,730	
4. 이용매출액	520,660,713		496,644,693	
5. 기타매출액	145,133,384		184,339,001	
6. 수수료수익	24,922,642		17,501,197	
II. 영업비용		21,772,119,232		21,272,021,067
(1) 신용사업영업비용		2,380,186,709		2,606,332,311
가. 이자비용		1,976,924,948		2,236,463,561
1. 예수금이자	1,883,707,975		2,143,073,486	
2. 차입금이자	67,311,512		65,497,826	
3. 기타이자비용	25,905,461		27,892,249	
나. 수수료비용		5,717,187		7,892,371
1. 지급수수료	5,717,187		7,892,371	
다. 기타영업비용		397,544,574		361,976,379
1. 기금출연금	81,849,419		56,828,119	
2. 기타충당부채전입액	94,472,322		88,067,706	
3. 기타잡비용	18,073,388		10,557,798	
4. 신용카드수탁취급비용	136,439,146		137,332,832	
5. 보험수탁취급비용	66,710,299		69,189,924	
(2) 경제사업영업비용		19,391,932,523		18,665,688,756

과목	제 62(당) 기		제 61(전) 기 <감사받지 아니한 재무제표>	
1. 상품매출원가	19,391,932,523		18,665,688,756	
III. 판매비와관리비		7,048,187,159		6,459,134,456
1. 인건비	2,603,601,770		2,607,653,471	
2. 일반퇴직급여	232,425,174		225,748,345	
3. 세금과공과	35,382,200		25,754,367	
4. 전산비용	63,986,821		95,554,000	
5. 대손상각비	-		419,081	
6. 감가상각비	709,241,514		426,812,891	
7. 무형자산상각비	6,164		39,804	
8. 판매경비	1,921,444,774		1,693,766,437	
9. 경비	1,482,098,742		1,383,386,060	
IV. 영업이익		247,173,878		1,089,609,564
V. 교육지원사업수익	102,626,400		102,322,200	
VI. 교육지원사업비용		619,282,954		659,190,930
1. 영농지원사업비	345,022,650		314,008,100	
2. 영농지도사업비	138,690,270		137,149,130	
3. 생활지도사업비	8,100,000		8,226,000	
4. 교육사업비	24,868,160		28,647,850	
5. 홍보선전사업비	42,198,534		43,878,900	
6. 복지지원사업비	60,403,340		127,280,950	
VII. 영업외수익		1,086,554,071		702,444,861
1. 이자수익	8,496,603		8,953,667	
2. 배당금수익	220,410,762		208,980,924	
3. 임대료	2,763,976		-	
4. 지분법이익	36,856		-	
5. 유형자산처분이익	73,140,902		12,283,455	
6. 판매장려금	891,676		602,423	
7. 보조금수익	251,212,975		200,556,029	
8. 공동사업배분수익	10,894,679		8,608,018	
9. 기타영업외수익	518,705,642		262,460,345	
VIII. 영업외비용		303,947,045		236,536,937
1. 이자비용	257,302,266		144,560,427	
2. 유형자산처분손실	94,399		20,702	
3. 재고자산감모손실	-		67,828	
4. 기부금	20,380,000		18,090,000	
5. 기타영업외비용	26,170,380		73,797,980	
IX. 법인세비용차감전계속사업손익		513,124,350		998,648,758
X. 계속사업손익법인세비용	35,661,233		94,339,445	
XI. 계속사업이익		477,463,117		904,309,313
XII. 당기순이익		477,463,117		904,309,313

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 62 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 61 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

화성농업협동조합

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2024.01.01(제61기초) <감사받지 않음>	9,137,090,636	-	(274,578,100)	16,405,778	5,473,103,055	14,352,021,369
연차배당	-	-	-	-	(739,859,674)	(739,859,674)
출자금 증가	414,304,026	-	-	-	-	414,304,026
탈퇴지분조정	-	-	132,645,929	-	-	132,645,929
매도가능증권평가손익	-	-	-	(17,172,300)	-	(17,172,300)
당기순이익	-	-	-	-	904,309,313	904,309,313
2024.12.31(제61기말) <감사받지 않음>	9,551,394,662	-	(141,932,171)	(766,522)	5,637,552,694	15,046,248,663
2025.01.01(제62기초) <감사받지 않음>	9,551,394,662	-	(141,932,171)	(766,522)	5,637,552,694	15,046,248,663
연차배당	-	-	-	-	(612,539,855)	(612,539,855)
출자금 증가	206,592,233	-	-	-	-	206,592,233
탈퇴지분조정	-	-	(118,597,029)	-	-	(118,597,029)
기타자본조정	-	-	(2,443,600)	-	-	(2,443,600)
매도가능증권평가손익	-	-	-	(2,692,030)	-	(2,692,030)
당기순이익	-	-	-	-	477,463,117	477,463,117
2025.12.31(제62기말)	9,757,986,895	-	(262,972,800)	(3,458,552)	5,502,475,956	14,994,031,499

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 62 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 61 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

화성농업협동조합

(단위 : 천원)

과목	제 62(당) 기		제 61(전) 기 <감사받지 않은 재무제표>	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(13,844,646,624)		9,405,121,057
(1)당기순이익	477,463,117		904,309,313	
(2)현금의유출이 없는 비용등의 가산	1,656,846,077		544,682,783	
감가상각비	1,907,977,868		539,788,400	
대손상각비	(251,232,354)		4,833,877	
유형자산처분손실	94,399		20,702	
무형자산상각비	6,164		39,804	
(3)현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(73,177,758)		(12,283,455)	
유형자산처분이익	(73,140,902)		(12,283,455)	
지분법이익	(36,856)		-	
(4)영업활동으로인한자산부채의변동	(15,905,778,060)		7,968,412,416	
매출채권의 감소(증가)	112,137,414		97,982,755	
재고자산의 감소(증가)	(950,094,973)		1,095,796,522	
신용카드수탁취급계정의 감소(증가)	(4,724,661)		46,858,614	
수탁사업미수금의 감소(증가)	-		256,450	
선급금의 감소(증가)	(4,775,850)		(789,070)	
부가세선급금의 감소(증가)	(10,840,083)		9,753,988	
미수수익의 감소(증가)	(68,855,921)		269,183,318	
선급비용의 감소(증가)	13,262,107		12,453,705	
미수금의 감소(증가)	(3,217,139)		10,725,859	
기타의당좌자산의 감소(증가)	(2,328,325)		9,452,297	
대내예치금의 감소(증가)	(15,553,515,034)		4,726,672,362	
상호금융자금대출금 감소(증가)	398,237,912		2,104,564,304	
정책자금대출금의 감소(증가)	(177,584,750)		(17,428,338)	
이연법인세자산의 감소(증가)	714,183		(714,183)	
매입채무의 증가(감소)	112,220,344		(118,296,990)	
계통외상매입금의 증가(감소)	177,412,034		(127,239,500)	
선수금의 증가(감소)	48,543,220		4,242,750	
수탁상품권선수금의 증가(감소)	10,100,000		(20,765,000)	
부가세예수금의 증가(감소)	10,277,177		(5,879,608)	
미지급비용의 증가(감소)	(201,617,048)		(59,544,822)	
선수수익의 증가(감소)	12,777,081		(2,576,946)	
기타유동부채의 증가(감소)	119,602,695		(75,627,874)	
기타비유동부채의 증가(감소)	56,491,557		9,331,823	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(2,926,546,211)		(6,593,859,599)

과목	제 62(당) 기		제 61(전) 기 <감사받지 않은 재무제표>	
(1)투자활동으로 인한 현금유입액	73,141,525		12,286,753	
업무용동산의 처분	73,141,525		12,286,753	
(2)투자활동으로 인한 현금유출액	(2,999,687,736)		(6,606,146,352)	
계통출자금의 증가	(125,960,000)		(121,920,000)	
지분법주식의 취득	(60,000,000)		-	
토지의 취득	(492,301,304)		(27,625,000)	
건물의 취득	(737,624,148)		(54,963,150)	
업무용동산의 취득	(1,583,802,284)		(338,934,202)	
건설중인자산의 증가	-		(6,062,704,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		16,901,485,225		(2,847,615,300)
(1)재무활동으로 인한 현금유입액	18,304,754,466		5,414,814,474	
단기차입금의 증가	5,542,700,000		-	
요구불예수금의 증가	-		124,425,405	
저축성예수금의 증가	3,977,734,921		4,686,486,922	
정책자금차입금의 증가	176,454,370		15,636,020	
외화차입금의 증가	10,372,942		12,316,172	
장기차입금의 증가	8,390,900,000		29,000,000	
일반출자금의 증가	206,592,233		414,304,026	
탈퇴지분선금금의 감소	-		132,645,929	
(2)재무활동으로 인한 현금유출액	(1,403,269,241)		(8,262,429,774)	
단기차입금의 감소	-		(7,514,800,000)	
배당금의 지급	(612,539,855)		(739,859,674)	
요구불예수금의 감소	(668,338,757)		-	
자유로부금의 감소	(1,350,000)		(7,770,100)	
탈퇴지분선금금의 증가	(118,597,029)		-	
기타자본조정의 감소	(2,443,600)		-	
IV. 현금의증가(I +II+III)		130,292,390		(36,353,842)
V. 기초의현금		464,528,322		500,882,164
VI. 기말의현금		594,820,712		464,528,322

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 62 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 61 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

<감사받지 않은 재무제표>

화성농업협동조합

1. 화성농업협동조합의 개요

(1) 일반적인 사항

화성농업협동조합(이하 "조합")은 농업을 경영하는 조합원에게 필요한 기술·자금·자재 및 정보 등을 제공하고, 조합원이 생산한 농산물의 판로확대 및 유통원활화를 도모함으로써 조합원의 경제적·사회적·문화적 지위향상 및 권익 증진을 목적으로 하여 설립되었습니다. 조합의 주된 사무소는 충남 청양군 화성면에 두며, 농협의 구역은 청양군의 일원으로 합니다. 당기말 현재 조합원은 1,733명입니다.

사업구분	사업내용
신용사업	예· 적금, 대출, 외환, 신탁업무 및 이에 부수하는 송금· 추심업무 등의 신용사업 등의 기타사업
경제사업	농산물의 매입, 가공 및 판매, 농자재· 생활필수품의 구입과 농가· 농촌지역에의 공급
교육지원사업	농업 생산의 증진과 경영능력의 향상을 위한 상담, 교육훈련 및 농업· 농촌생활 관련 정보의 수집과 제공
기타사업	공제사업, 복지후생사업 등

조합은 상기와 같이 다양한 사업을 영위하고 있는 바, 회계단위를 신용사업회계(이하 "신용사업"), 일반사업회계(이하 "일반사업")로 구성합니다.

(2) 출자금 등에 관한 사항

조합의 정관에 의하면 조합의 구역 안에 주소나 거소 또는 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법 제19조 제3항의 규정에 의한 농업인의 범위에 해당하는 조합원을 회원으로 합니다. 그리고 회원은 총 출자좌수의 100분의 10의 범위 내에서 100좌(1좌당 출자금액: 5,000원) 이상을 출자하여야 하며, 총회의 승인없이 지분을 양도할 수 없고, 회원지분의 공유는 금지됩니다.

2. 중요한 회계처리 방침

조합의 재무제표는 농업협동조합법 등 관계법규 및 한국의 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며, 그 중요한 회계처리 방침은 다음과 같습니다.

(1) 수익인식

조합의 상품, 제품의 매출액은 판매하여 인도하는 시점에 수익을 인식하며, 대출채권 등에 대한 이자수익은 발생주의에 따라 인식하고 있습니다.

다만, 보고기간 종료일 현재 원금 또는 이자의 연체가 있는 대출금, 지급보증대지급금, 부도 통지를 받은 매입외환 및 연체 중인 신용카드계정여신 등에 대한 이자수익과 보고기간종료일 직전 영업일 현재 어음·수표 부도거래처, 이자감면 유예거래처 및 전국 은행연합회에 등록된 것으로 확인된 금융기관의 신용정보교환 및 관리규약에 의해 전국은행연합회의 신용불량정보에 등록된 자에 대한 채권의 이자수익은 현금주의에 따라 인식합니다. 한편, 전기말 현재 미수이자를 계상한 대출채권 등이 당기말 현재 미수이자를 계상하지 아니하는 대출채권 등으로 분류될 경우 전기말에 계상된 미수이자 당기 손익계산서의 이자수익에서 차감되며, 동 연체대출채권 등에 대한 이자수익은 현금주의에 따라 인식합니다.

(2) 대손충당금

조합은 보고기간종료일 현재의 대출채권 등에 대하여 차주의 미래 대출금 상환능력과 연체기간 및 불량거래정보를 종합적으로 평가한 자산건전성분류를 토대로 상호금융감독규정에 의한 자산건전성분류와 충당금설정율을 감안하여 대손충당금을 설정

하고 있습니다. 연체기간 및 불량거래정보를 고려한 조합의 자산건전성분류기준은 다음과 같습니다.

구분	분류 기준
정 상	금융거래내용, 신용상태가 양호한 채무자와 1개월 미만의 연체대출금을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 채무자에 대한 총대출금
요 주 의	금융거래내용 또는 신용상태 등으로 보아 사후관리에 있어 통상 이상의 주의를 요하는 채무자에 대한 총대출금
고 정	금융거래내용, 신용상태가 불량하여 구체적인 회수조치를 강구할 필요가 있는 채무자에 대한 총대출금 중 회수예상가액에 해당하는 금액
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총대출금 중 손실 발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과 금액
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총대출금 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과 금액

조합의 대손충당금 설정대상 채권은 신용사업 대출금, 신용카드채권, 농업경제 관련 매출채권과 기타채권입니다.

(3) 재고자산의 평가

조합의 재고자산 수량은 계속기록법에 의하여 파악되고 매기말의 실지재고조사에 의하여 확정되며, 매입가액에 부대비용을 가산하여 이동평균법(하나로마트는 소매재고법)으로 산정된 취득원가로 평가되고 있습니다. 또한, 재고자산의 시가가 취득원가보다 하락한 경우에는 시가(제품, 상품 및 재공품의 시가는 순실현가능가액, 원재료의 시가는 현행대체원가)를 재무상태표가액으로 하고 있습니다.

다만, 재고자산평가손실을 초래했던 상황이 해소되어 새로운 시가가 장부가액보다 상승한 경우에는 최초의 장부가액을 초과하지 않는 범위내에서 평가손실을 환입하고 있으며, 동 평가손실의 환입은 매출원가에서 차감표시하고 있습니다.

(4) 유가증권

1) 단기매매증권의 평가

조합은 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권(단기적인 이익을 획득할 목적으로 운용되는 것이 분명한 증권 포트폴리오를 구성하는 유가증권 포함)을 단기매매증권으로 분류하고 있으며, 공정가액을 재무상태표가액으로 하고 미실현보유손익은 단기매매증권평가이익(또는 손실)의 과목으로 하여 기간손익으로 표시하고 있습니다.

2) 만기보유증권의 평가

조합은 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하여 재무상태표에 표시하고 있으며, 상각후취득원가로 측정할 때에는 취득원가와 만기액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다. 한편, 만기보유증권의 원리금을 계약상의 조건대로 회수하지 못할 가능성이 매우 높은 경우에는 회수가능가액과 상각후취득원가와 차액을 만기보유증권손상차손의 과목으로 하여 기간손실로 처리하고, 손상차손 금액을 차감한 후의 회수가능가액을 재무상태표가액으로 표시하고 있습니다. 다만, 만기보유증권과 관련된 손상차손의 회복이 손상차손을 인식한 기간 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후취득원가가 되었을 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 만기보유증권손상차손환입의 과목으로 하여 기간이익으로 처리하고 있습니다.

3) 매도가능증권의 평가

조합은 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 매도가능증권은 공정가액을 재무상태표가액으로 하되, 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 매도가능증권의 공정가액 평가로 인한 미실현보유손익은 매도가능증권평가이익(또는 손실)의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다.

한편, 매도가능증권의 손상차손 발생에 대한 객관적인 증거가 있으며 회수가능가액

이 매도가능증권의 취득원가(채무증권은 상각후취득원가)보다 작은 경우에는 매도가능증권손상차손의 과목으로 하여 기간손실로 처리하고 있으며, 동 매도가능증권과 관련된 매도가능증권평가이익(또는 손실)은 매도가능증권손상차손에서 차감(또는 가산)하고 있습니다. 다만, 매도가능증권과 관련된 손상차손의 회복이 손상차손을 인식 기간 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 매도가능증권손상차손환입의 과목으로 하여 기간 이익으로 처리하고 있습니다.

4) 지분법적용투자주식의 평가

피투자회사에 대하여 중대한 영향력을 행사할 수 있는 지분법적용투자주식은 취득원가에 취득시점 이후 발생한 지분변동액을 가감하여 처리하고 있습니다. 피투자회사의 지분변동이 피투자회사의 당기순손익으로 인하여 발생한 경우에는 당기손익(지분법손익)으로, 중대한 오류 또는 회계정책의 변경에 의한 전기이월이익잉여금의 증감으로 인한 경우에는 전기이월이익잉여금의 증감으로, 이를 제외한 자본의 증감으로 인하여 발생한 경우에는 기타포괄손익누계액(지분법자본변동)의 증감으로 처리하고 있습니다.

(5) 유형자산

조합은 유형자산을 취득원가로 표시하고 있으며, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가액을 취득원가로 하고 있습니다. 취득원가는 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되어 있습니다.

조합은 유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 경우에는 자본적 지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

자 산	내용연수	내용연수
건물	정 액 법	10~40년
업무용동산	정 액 법	4~8년

국고보조금 등에 의하여 유형자산을 무상 또는 공정가액보다 낮은 대가로 취득한 경우 그 유형자산의 취득원가는 취득일의 공정가액으로 하며, 국고보조금 등은 취득원가에서 차감하는 형식으로 표시하고 그 자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각비와 상계하며 해당 유형자산을 처분하는 경우에는 그 잔액을 처분손익에 반영하고 있습니다.

또한 조합은 유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래 현금흐름의 추정액이 장부가액에 미달하고 그 미달액이 중요한 경우에는 이를 장부가액에서 직접 차감하여 회수가능가액으로 조정하고, 장부가액과 회수가능가액과의 차액은 동 자산에 대한 손상차손의 과목으로 하여 당기손실로 처리하고 있습니다. 다만, 차기 이후에 감액된 자산의 회수가능가액이 장부가액을 초과하는 경우에는 그 자산이 감액되기 전의 장부가액의 감가상각 후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 손상차손환입으로 처리하고 있습니다.

(6) 비업무용자산

대출금정리를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건은 비업무용자산으로 취득원가로 계상하고 이에 대한 감가상각비는 계상하지 않고 있습니다.

한편, 비업무용자산의 진부화, 물리적 손상 및 시장가치등의 급격한 하락등의 원인으로 인하여 당해자산의 회수가능가액이 장부가액에 미달하고 그 미달액이 중요한 경우에는 이를 장부가액에서 직접 차감하여 회수가능가액으로 조정하고, 장부가액과 회수가능가액과의 차액은 동자산에 대한 손상차손의 과목으로 하여 당기손실로 처리하고 있습니다.

(7) 무형자산

조합은 무형자산을 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있으며, 사용가능한 시점부터 합리적인 기간동안 정액법에 의해 계산된 상각액을 직접 차감하여 재무상태표가액으로 표시하고 있습니다.

(8) 퇴직급여충당부채

조합은 확정기여형퇴직연금제도에 따라(조합장 제외) 당해 회계기간중에 조합이 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기비용으로 인식하고 있습니다.

(9) 법인세비용

조합은 조세특례제한법 제72조 1항에 의한 조합법인으로 당기순이익과세를 적용받고 있으며, 동조에 의하여 계산된 법인세 상당액을 법인세비용으로 처리하고 있습니다.

(10) 국고보조금

조합은 정부기관(농협중앙회 포함) 등으로부터 수령한 국고보조금 중 상환의무가 있는 부분은 부채로 계상하여, 상환의무가 없는 부분은 보조금을 교부한 목적에 따라 자산 취득에 사용될 국고보조금을 받는 경우에는 관련 자산을 취득하기 전까지 받은 자산 또는 받을 자산을 일시적으로 운용하기 위하여 취득하는 다른 자산의 차감계정으로 회계처리하고 있습니다. 또한, 기타의 국고보조금은 대응되는 비용이 없는 경우에는 영업외수익으로 회계처리하고 특정의 비용을 보전할 목적으로 받은 국고보조금은 특정의 비용과 상계처리하고 있습니다.

(11) 이용고환원충당부채

조합은 마트사업을 운영하면서 고객에게 부여한 포인트를 유효기간 내에 고객이 사용함으로써 장래에 지출될 것으로 합리적으로 추정할 수 있는 금액을 당기의 비용으로 처리하여 이용고환원충당부채로 적립하고 있습니다.

(12) 기타충당부채

조합은 과거 사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 높고, 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실 추정액을 충당부채인 기타충당부채로 계상하고 있습니다.

3. 예치금

(1) 보고기간 종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다 (단위: 천원).

구분	과목	예치은행	당 기	전 기
대내예치금	상환준비예치금	농협중앙회	10,663,000	10,306,000
	정기예치금	농협중앙회	40,313,000	25,219,000
	일시예치금	농협중앙회	1,207,685	1,105,170
합계			52,183,685	36,630,170

상기 대내예치금 중 상환준비예치금은 신용협동조합법 제43조 및 농업협동조합법 시행령 제7조에 의해 예수금의 지급준비를 위하여 전월말 예수금 잔액의 100분의 10 해당액을 농협중앙회에 예치해야 하며, 사용이 제한되어 있습니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 상환준비예치금의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
산출금액	10,305,805	9,969,204
예치금액	10,663,000	10,306,000
초과(부족)액	357,195	336,796

4. 유가증권

(1) 보고기간종료일 현재 조합의 유가증권 내역은 다음과 같습니다 (단위: 천원).

구분	종류	당기말	전기말
계통출자금	계통출자금	5,338,120	5,212,160
공동사업투자금	공동사업투자금	220,000	220,000
매도가능증권	지분증권	9,334	12,026
지분법적용투자주식	지분증권	60,037	-
합계		5,627,491	5,444,186

(2) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	종 류	당기말	전기말
지분증권	지분증권	9,334	12,026
합계		9,334	12,026

(3) 보고기간종료일 현재 지분법적용투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

1) 피투자기업에 대한 투자주식의 지분을 현황 등

<당기>

(단위 : 주, % 천원)

회사명	주식수	지분율	취득원가	장부금액
청양군농협조합공동사업법인	600	26.67	60,037	60,037
합계			60,037	60,037

2) 당기 및 전기 중 지분법적용투자주식에 대한 지분법 평가내역은 다음과 같습니다

<당기>

(단위 : 천원)

회사명	기초	취득(처분)	지분법손익	기말
청양군농협조합공동사업법인	-	60,000	37	60,037

5. 대출채권

(1) 대출채권 등의 내역

보고기간종료일 현재 조합의 대출채권 등의 내역은 다음과 같습니다 (단위: 천원).

계정과목	세부내역	이자율(%)	당기말	전기말
상호금융자금대출금	일반대출금	4.47	55,311,997	54,885,304
	자립예탁금대출금	5.46	7,618,233	7,651,044
	종합통장대출금	4.86	1,692,825	1,076,313
	상호금융단기농사대출금	4.29	774,901	802,993
	상호금융중기대출금	3.31	17,271	20,301
	상호금융특별장기대출금	4.23	2,577,040	2,364,641
	농업자금우대대출금	4.45	33,561	42,519
	상호금융지역발전대출금	3.31	35,504	176,349
	소계		68,061,334	67,019,467
정책자금대출금	금융농업중기대출금	1.73	6,925,737	6,357,759
	축산발전기금대출금	1.8	148,927	359,446
	농촌주택대출금	2	275,759	373,486
	농어촌구조개선자금대출금	4.39	381	10,184
	기타재정시설자금대출금	1.79	158,337	217,669
	소계		7,509,141	7,318,544
계			75,570,476	74,338,012

(2) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다 (단위: 천원)

<당기말>

구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
상호금융자금대출금	33,522,339	18,779,808	14,838,980	67,141,126
정책자금대출금	815,374	632,340	5,938,463	7,386,176
합 계	34,337,713	19,412,148	20,777,443	74,527,302

<전기말>

구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
상호금융자금대출금	42,200,659	11,816,639	13,522,065	67,539,364
정책자금대출금	401,412	757,183	6,049,996	7,208,591
합 계	42,602,071	12,573,822	19,572,061	74,747,955

(3) 보고기간종료일 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며, 대출채권에 대한 고객별 분포는 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
개인	60,975,989	63,842,648
법인	13,551,312	10,905,306
합 계	74,527,302	74,747,955

6. 대출채권의 자산건전성 분류 및 대손충당금

(1) 보고기간종료일 현재 자산건전성분류기준에 따라 분류한 채권의 내역은 다음과 같습니다.(단위: 천원).

<당기말>

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
<설정대상채권>						
상호금융대출금	68,560,109	3,094,758	4,518,870	35,278	218,865	76,427,880
정책자금대출금	7,273,433	57,640	55,103	-	-	7,386,176
여신성가지급금	-	-	21,311	-	1,008	22,319
신용카드채권	200,085	-	-	6,816	8,465	215,366
합 계(A)	76,033,628	3,152,398	4,595,283	42,093	228,338	84,051,741
<대손충당금잔액>(B)						4,300,869
설정대상채권 대비 대손충당금비율(B/A)						5.1%

<전기말>

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
<설정대상채권>						
상호금융대출금	69,195,438	3,543,837	4,592,603	155,278	175,987	77,663,143
정책자금대출금	7,151,639	-	56,952	-	-	7,208,591
여신성가지급금	-	-	21,009	-	2,277	23,286
신용카드채권	202,176	-	-	-	8,465	8,465
합 계(A)	76,549,254	3,543,837	4,670,565	155,278	186,729	85,105,662
<대손충당금잔액>(B)						4,552,101
설정대상채권 대비 대손충당금비율(B/A)						5.3%

(2) 보고기간종료일 현재 설정대상채권의 자산건전성 분류내역 및 충당금요적립액 내역은 다음과 같습니다.(단위: 천원).

구 분	당기말			전기말		
	설정대상채권	요적립액	요적립율	설정대상채권	요적립액	요적립율
정상	76,033,627	759,494	1%	76,549,253	752,868	1%
요주의	3,152,398	359,495	10%	3,543,836	377,660	10%
고정	4,595,283	1,021,590	20%	4,670,565	1,016,252	20%
회수의문	42,093	23,151	55%	155,277	85,189	55%

구 분	당기말			전기말		
	설정대상채권	요적립액	요적립율	설정대상채권	요적립액	요적립율
추정손실	228,338	227,531	100%	186,729	186,726	100%
합 계	84,051,739	2,391,261		85,105,660	2,418,695	

(3) 보고기간종료일 현재 대손충당금비율은 다음과 같습니다.(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
대손충당금	4,339,368	4,574,101
요적립액	2,391,262	2,418,697
대손충당금비율	181.5%	189.1%

(4) 최근 3년간 설정대상채권의 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말	전전기말
설정대상채권	84,051,740	85,105,662	87,665,076
대손충당금	4,339,368	4,574,101	4,569,686
설정비율	5.2%	5.4%	5.2%

7. 유형자산

(1) 유형자산의 장부가액의 변동은 다음과 같습니다 (단위: 천원).

<당기>

구 분	기초잔액	취득	처분	감가상각	기말잔액
토지	3,438,170	492,301	-	-	3,930,471
건물	4,405,958	10,663,631	-	1,473,889	13,595,700
업무용동산	516,034	1,583,802	95	434,088	1,665,653
건설중인자산	10,086,777	-	9,926,007	-	130,770
합 계	18,446,939	12,739,735	9,926,102	1,907,978	19,322,594

<전기>

구 분	기초잔액	취득	처분	감가상각	기말잔액
토지	3,410,545	27,625	-	-	3,438,170
건물	4,569,502	54,963	-	218,507	4,405,958
업무용동산	498,405	338,934	24	321,282	516,034
건설중인자산	4,024,073	6,062,704	-	-	10,086,777
합 계	12,502,525	6,484,226	24	539,788	18,446,939

상기 업무용동산 관련하여 조합은 소유 차량운반구 등에 대하여 자동차종합보험 등에 가입하고 있습니다.

(2) 보고기간종료일 현재 토지의 공시지가는 다음과 같습니다.(단위: 천원).

소재지	면적(㎡)	공시지가		장부금액	
		당기말	전기말	당기말	전기말
충남 청양군 화성면 산정리 174-5 외	54,367	2,512,629	1,538,737	3,930,471	3,930,471

8. 예수부채

(1) 보고기간종료일 현재 조합의 예수금의 내역은 다음과 같습니다 (단위: 천원).

구분	세부구분	이자율(%)	당기말	전기말
요구불예수금	보통예탁금	0.05	17,369,829	18,086,046
	별단예탁금	0	959,485	911,606
	소계		18,329,314	18,997,652
저축성예수금	자립예탁금	0.05	20,599,973	19,880,527
	자유저축예탁금	0.05	6,819,995	5,513,819
	기업자유예탁금	0.05	738,480	757,220
	정기예탁금	2.9	62,118,636	60,647,495
	정기적금	3.35	1,919,750	1,360,510
	장학적금	3.41	104	104
	자유적립적금	2.95	626,999	591,346
	농어가목돈마련저축	3.03	818,300	913,480
	소계		93,642,237	89,664,501
자유로부금			25,000	26,350
합계			111,996,551	108,688,503

(2) 보고기간종료일 현재 금융업예수금의 만기구조는 다음과 같습니다.(단위: 천 원)

<당기말>

계정과목	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예탁금	17,369,828	-	-	17,369,828
별단예탁금	959,484	-	-	959,484
자립예탁금	20,599,973	-	-	20,599,973
자유저축예탁금	6,819,994	-	-	6,819,994
기업자유예탁금	738,479	-	-	738,479
정기예탁금	31,747,509	29,358,013	1,013,115	62,118,637
정기적금	1,422,660	269,680	227,410	1,919,750
장학적금	85	-	18	103
자유적립적금	385,435	65,528	176,035	626,998
농어가목돈마련저축	184,000	116,100	518,200	818,300
자유로부금	-	25,000	-	25,000
합 계	80,227,447	29,834,321	1,934,778	111,996,546

<전기말>

계정과목	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예탁금	18,086,045	-	-	18,086,045
별단예탁금	911,606	-	-	911,606
자립예탁금	19,880,527	-	-	19,880,527
자유저축예탁금	5,513,818	-	-	5,513,818
기업자유예탁금	757,219	-	-	757,219
정기예탁금	29,899,247	29,837,449	910,800	60,647,496
정기적금	962,160	203,290	195,060	1,360,510
장학적금	94	-	-	94
자유적립적금	403,254	84,996	103,097	591,347
농어가목돈마련저축	195,830	195,400	522,250	913,480
자유로부금	-	-	26,350	26,350
합 계	76,609,800	30,321,135	1,757,557	108,688,492

9. 차입금

(1) 보고기간종료일 현재 조합의 차입금의 내역은 다음과 같습니다 (단위: 천원).

구분	차입처	당기말	전기말
정책자금차입금			
금융농업중기차입금	농협중앙회	7,029,859.0	6,359,567
농촌주택차입금	농협중앙회	220,684.0	298,858
기타재정시설자금차입금	농협중앙회	129,720.0	189,800
소계		7,380,263.0	7,203,808
외화차입금	농협중앙회	68,648.0	58,275
합계		7,448,911.0	7,262,083

(2) 보고기간종료일 현재 일반사업차입금의 내역은 다음과 같습니다.(단위: 천원).

구분	차입처	당기말	전기말
단기차입금			
기타단기차입금	농협중앙회	100,000	-
채소수급안정자금차입금	농협중앙회	213,000	609,000
경제사업운전자금차입금	농협중앙회	8,130,000	1,703,000
특별지원차입금	농협중앙회	1,605,000	2,235,000
소계		10,048,000	4,547,000
장기차입금			
채소수급안정자금차입금	농협중앙회	526,800	290,000
시설자금차입금		8,180,000	-
소계		8,706,800	290,000
합계		18,754,800	4,837,000

(3) 당기말 현재 당 조합 차입금의 기간별 상환계획은 다음과 같습니다.(단위: 천원).

구분	당기말잔액	상환(예정)금액		
		1년 이내	2년 이내	2년 초과
정책자금차입금	10,048,000	10,048,000	-	-
외화차입금	68,648	68,648	-	-
단기차입금	10,048,000	10,048,000	-	-
장기차입금	8,706,800	526,800	-	8,180,000
합 계	28,871,448	20,691,448	-	8,180,000

10. 충당부채

(1) 당기 및 전기 중 충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.(단위: 천원).

<당기>

구분	기초	증가	감소	기말
기타충당부채	31,540	2,922	-	34,462
이용고환원충당부채	44,071	7,095	-	51,166
합 계	75,611	10,017	-	85,628

<전기>

구분	기초	증가	감소	기말
기타충당부채	29,660	1,880	-	31,540
이용고환원충당부채	46,797	-	2,726	44,071
합 계	76,457	1,880	2,726	75,611

11. 우발부채와 약정사항

(1) 조합은 보고기간종료일 현재 일반대출 및 정책자금대출 관련하여 농협협동조합중앙회와 거래하고 있습니다.

(2) 조합은 상각처리한 채권 중 소멸시효의 완성, 대손상각 후 채권회수 등의 사유로 인하여 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 특수채권으로 관리하고 있는 바, 당기말 현재 특수채권의 잔액은 135,205천원입니다.

12. 자본

(1) 출자금

당기말과 전기말 현재 조합의 발행좌수는 각각 1,949,811좌 및 1,908,522좌이며 1좌

당 금액은 5,000원입니다. 또한 조합은 농협법 제21조의 규정에 의한 출자 외에 정관이 정하는 바에 의하여 그 사업의 이용량에 따라 배당한 잉여금의 전부 또는 일부를 당해 조합원으로 하여금 회전출자금으로 출자할 수 있으며, 이를 회전출자금으로 계상하고 있습니다. 또한 조합은 정관이 정하는 바에 따라 조합의 관할구역 안에 주소 또는 거소를 둔 자로서 조합의 사업을 이용함이 적당하다고 인정되는자를 준조합원으로 할 수 있으며, 동 준조합원에 대하여 정관이 정하는 바에 따라 가입금을 부담하게 할 수 있습니다. 또한, 조합은 농협법 제147조에 의하여 자기자본의 확충을 통한 경영의 건전성을 도모하기 위하여 정관이 정하는 바에 따라 잉여금 배당에 있어 우선적 지위를 가지는 우선출자를 발행할 수 있습니다.

1) 보고기간종료일 현재 조합의 출자금 내역은 다음과 같습니다.(단위: 천원).

구분	당기	전기
일반출자금	9,749,055	9,542,610
(미납입출자금)	(4,158)	(4,225)
가입금	13,090	13,010
합 계	9,757,987	9,551,395

2) 당기 중 출자금의 변동 내역은 다음과 같습니다.(단위: 천원).

구분	기초	증가	감소	기말
일반출자금	9,542,610	206,445.0	-	9,749,055
(미납입출자금)	(4,225)	-	(67)	(4,158)
가입금	13,010	80.0	-	13,090
합 계	9,551,395	206,525	67	9,757,987

13. 이익잉여금

(1) 법정적립금

조합은 농업협동조합법 및 정관의 규정에 의거, 자기자본총액의 3배에 달할 때까지 잉여금(당기순이익과 전기이월이익잉여금의 합계액)의 100분의 10 이상을 법정적립금으로 적립하여야 하며, 동 법정적립금은 결손 보전 이외에는 사용할 수 없습니다.

(2) 사업준비금

보고기간종료일 현재 조합의 사업준비금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기말	전기말
사업준비금	2,603,006	2,448,172

조합의 사업준비금은 농업협동조합법 및 정관의 규정에 의거, 교육지원사업비용에 충당하기 위하여 적립하는 준비금으로서 매 회계연도의 잉여금(당기순이익과 전기이월이익잉여금의 합계액) 100분의 20 이상의 금액을 적립하여야 하며, 동 준비금의 사용제한은 없습니다.

(3) 배당에 관한 사항

조합의 배당금은 정관의 규정에 따라 조합의 각 사업이용실적에 따라 지급하는 이용 고배당금과 출자금 배당으로 분류됩니다. 당기와 전기의 조합 배당금 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기	전기
당기순이익	477,463	904,309
배당액	386,773	530,904
배당성향(배당액/당기순이익)	81.0%	58.7%

(4) 이익잉여금처분계산서

당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

제 62(당)기 처분예정일 2026년 1월 30일

제 61(전)기 처분확정일 2025년 2월 4일

(단위: 천원)

과 목	제 62(당) 기		제 61(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		774,206		1,182,352
1. 전기이월이익잉여금	296,743		278,043	
2. 당기순이익	477,463		904,309	
II. 임의적립금 등의 이입액		-		-
III. 이익잉여금처분액		619,035		885,610
1. 법정적립금	77,421		118,235	
2. 임의적립금	154,841		236,470	
3. 배당금	386,773		530,904	
IV. 차기이월이익잉여금		155,171		296,743

14. 특수관계자와의 거래

(1) 보고기간종료일 현재 조합의 특수관계자는 농업협동조합중앙회 등입니다.

1) 자금거래

<당기>

특수관계자명	계 정 과 목	기말잔액	관련손익
중앙회	대내예치금	52,183,685	1,148,115
	정책자금차입금	7,380,263	65,044
	단기차입금	10,048,000	2,267
	장기차입금	8,706,800	257,302
	계통출자금	5,338,120	220,410
합 계		83,656,868	1,693,138

<전기>

특수관계자명	계 정 과 목	기말잔액	관련손익
중앙회	대내예치금	36,630,170	1,228,225
	정책자금차입금	7,203,809	64,697
	단기차입금	4,547,000	800
	장기차입금	290,000	144,077
	계통출자금	5,212,160	208,981
합 계		53,883,139	1,646,780

2) 기타거래

특수관계자명	계 정 과 목	당기	전기
중앙회	배당금 수령	220,411	208,981
합 계		220,411	208,981

15. 비신용사업의 요약 재무상태표 및 손익계산서

(1) 요약 재무상태표

(단위: 천원)

구분	당 기	전기
I. 유동자산	6,971,134	6,110,736
II. 비유동자산	24,874,391	23,837,985
(1)투자자산	5,618,157	5,432,160
(2)유형자산	19,250,503	18,400,088
(3)무형자산	1	7
(4)기타비유동자산	5,730	5,730
III. 신용사업계정	5,217,333	5,271,538
자 산 총 계	37,062,858	35,220,259
I. 유동부채	11,371,978	5,343,195
II. 비유동부채	8,866,689	422,219
III. 신용사업자금차월	1,830,159	14,408,596
부 채 총 계	22,068,827	20,174,011
I. 출자금	9,757,987	9,551,395
II. 자본잉여금	-	-
III. 자본조정	(262,973)	(141,932)
IV. 기타포괄손익누계액	(3,459)	(767)
V. 이익잉여금	5,502,476	5,637,553
자 본 총 계	14,994,031	15,046,249
부채와 자본총계	37,062,858	35,220,259

(2) 요약 손익계산서

(단위: 천원)

구분	당 기	전기
I. 매출액	23,869,957	23,030,560
II. 매출원가	19,391,933	18,665,689
III. 판매비와관리비	6,353,162	5,686,391
IV. 공통관리비배분수익	78,401	38,986
V. 영업이익(또는 영업손실)	1,796,736	1,282,533
VI. 교육지원사업수익	102,626	102,322
VII. 교육지원사업비용	619,283	659,191
VIII. 영업외수익	1,786,848	1,302,209
IX. 영업외비용	2,367,634	2,028,802
X. 교육지원사업전입	516,657	555,849
X I. 법인세차감전이익(또는 손실)	2,377,522	2,010,146
X II. 법인세 등	-	-
X III. 비신용 당기순이익(또는 손실)	2,377,522	2,010,146

16. 재무제표의 사실상 확정일

당기 재무제표는 2026년 1월 30일 총회에서 최종 승인 될 예정입니다.