

감 사 의 건 서

농협법 제71조 ①항에 의하여 2021년 12월 31일
조합장으로부터 제출된 결산보고서(사업보고서,
재무상태표, 손익계산서, 잉여분처분안)의 작성안에
대하여 감사한 결과 그 내용이 적정함을 인정함.

2022년 01월 14일

비금농협

감 사 김 성 록

감 사 김 현 산



독립된 감사인의 감사보고서

비금농업협동조합

주주 및 이사회 귀중

2022년 1월 21일

재무제표에 대한 보고

우리는 별첨된 비금농업협동조합(이하 "조합")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익 계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 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.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 조합의 재무제표는 조합의 2021년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

기타사항

비금농업협동조합의 2020년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 감사를 받지 않았습니다.

東明會計法人

代表理事

鄭 俊 燮



이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

주석

제 50 기 2021년 12월 31일 현재

제 49 기 2020년 12월 31일 현재

"감사받지 아니한 재무제표

회사명 : 비금농업협동조합

1. 조합의 개요

비금농업협동조합(이하 "조합")은 1972년 9월 11일 설립되었으며, 전라남도 신안군 비금면 서남문로 791에 본점을 두고 있습니다.

당기말 현재 조합의 출자금은 5,499백만원, 발행 주식수는 1,098,437주이며, 조합원 수는 1,377명 입니다. 보고기간 종료일 현재 조합은 국내에 1개의 지점과 1개의 출장소를 운영하고 있습니다.

(1) 측정기준

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

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 단기매매증권 및 당기손익인식지정항목
- 공정가치로 측정되는 매도가능증권

2. 재무제표 작성기준 및 유의적 회계정책

조합은 일반기업회계기준 및 상호금융기관의 신용사업회계처리기준을 적용하여 재무제표를 작성하고 있으며, 조합의 재무제표는 2022년 1월 28일 조합원 총회에서 발행이 승인될 예정입니다.

재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에 기술되어 있으며, 당기 재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일

합니다. 재무제표는 매 보고기간 말에 재평가금액이나 공정가치로 측정되는 특정 비유동자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다

(1) 수익인식

조합은 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 미래의 경제적 효익이 조합에 유입될 가능성이 높으며, 다음에서 설명하고 있는 조합의 활동별 수익인식요건을 충족하는 경우에 수익을 인식하고 있습니다.

1) 매출수익

상품· 제품· 생물자산의 매출액은 판매하여 인도하는 시점에 수익을 인식하고 있습니다. 다만, 재고자산 및 생물자산이 판매된 후에 반품 발생등의 위험부담이 크거나 최종 판매여부와 관련된 중요한 조건이 있는 경우에는 그러하지 아니합니다.

수탁사업수수료는 수탁품을 판매한 시점에 수익을 인식하고 있습니다. 다만, 거래금액이 적고 거래건수가 빈번한 경우에는 매월 말에 수익을 인식하고 있습니다.

2) 영업수익

예치금, 대출채권, 유가증권 등과 관련한 이자수익은 기간의 경과에 따라 수익을 인식합니다. 다만, 회수가능성의 정도에 따라 수익을 인식할 수도 있습니다.

(2) 법인세

당기 법인세부담액은 당기의 과세소득을 기초로 산정됩니다. 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익항목 및 비과세항목이나 손금불인정항목 때문에 과세소득과 포괄손익계산서상 세전손익은 차이가 발생합니다. 조합의 당기법인세와 관련된 부채는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 계산됩니다.

(3) 유형자산

유형자산은 원가로 측정하고 있으며 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 원가는 당해 자산의 매입 또는 건설과 직접적으로 관련되어 발생한 지출로서 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가와 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는 데 소요될 것으로 최초로 추정되는 원가를 포함하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 한편 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 이를 제외한 유형자산은 아래에 제시된 개별 자산별로 추정된 경제적 내용연수 동안 정액법으로 감가상각하고 있습니다.

구 분	내 용 연 수
건물	5년 ~ 50년
임차점포시설물	5년 ~ 10년
업무용동산	4년 ~ 20년

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가에 비교하여 중요하다면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

유형자산을 처분하거나 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때

해당 유형자산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 유형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

조합은 자산관련 보조금을 받은 경우 관련 자산을 취득하기 전까지는 받은 자산 또는 받은 자산을 일시적으로 운영하기 위하여 취득하는 다른 자산의 차감계정으로 회계처리하고 관련 자산을 취득하는 시점에서 관련 자산의 차감계정으로 회계처리하고 있습니다.

(4) 영업권을 제외한 유·무형자산의 손상

영업권을 제외한 유·무형자산은 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 매 보고기간 말마다 검토하고 있으며, 자산손상을 시사하는 징후가 있는 경우에는 손상차손금액을 결정하기 위하여 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 조합은 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며, 개별자산의 회수가능액을 추정할 수 없는 경우에는 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 공동자산은 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 개별 현금창출단위에 배분하며, 개별 현금창출단위로 배분할 수 없는 경우에는 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 배분될 수 있는 최소 현금창출단위집단에 배분하고 있습니다.

비한정내용연수를 가진 무형자산 또는 아직 사용할 수 없는 무형자산은 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 손상검사를 실시하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정하며, 자산(또는 현금창출단위)의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 감소된 금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

과거기간에 인식한 손상차손을 환입하는 경우 개별자산(또는 현금창출단위)의 장부금액은 수정된 회수가능액과 과거기간에 손상차손을 인식하지 않았다면 현재 기록되어 있을 장부금액 중 작은 금액으로 결정하고 있으며, 해당 손상차손환입은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(5) 총당부채

총당부채는 과거의 사건으로 인한 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행할 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요될 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있을 경우에 인식하고 있습니다.

매 보고기간말마다 총당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더이상 높지 아니한 경우에는 관련 총당부채를 환입하고 있습니다.

(6) 퇴직급여

조합은 보고기간종료일 현재 1년이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우 조합의 퇴직금지급규정에 따라 지급하여야 할 퇴직금추계액 전액을 퇴직급여총당부채로 계상하고 있습니다. 조합은 보고기간종료일 현재 확정기여형제도를 시행하고 있습니다.

(7) 금융자산

금융자산은 조합이 계약의 당사자가 되는 때에 인식하고 있습니다. 금융자산은 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시 금융자산의 공정가치에 차감하거나 부가하고 있습니다. 다만, 당기손익인식금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 모두 매매일에 인식하거나 제거하고 있습니다. 금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 계약입니다.

1) 만기보유금융자산

지급금액이 확정되었거나 결정가능하고, 만기가 고정되었고 조합이 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 비파생금융자산은 만기보유금융자산으로 분류하고 있

습니다.

2) 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정가능하며, 활성시장에서 가격이 공시되지 않는 비파생 금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 조합의 자산 중 대출채권, 예치금, 기타자산의 임차보증금 등이 대여금 및 수취채권의 범주로 분류됩니다.

3) 금융자산의 손상

조합은 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는 지를 매 보고기간 종료일에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 또는 그 이상의 사건의 결과로 금융자산의 추정미래현금흐름이 영향을 받았을 경우 금융자산이 손상되었다고 판단합니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

대여금 및 수취채권의 손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대여금 및 수취채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 차주의 경영내용, 재무상태 등을 감안한 미래채무상환능력, 연체기간, 담보가액 등을 고려하여, 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치를 추정한 후 장부금액과의 차이를 대손충당금으로 인식하고 있습니다.

4) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산을 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지도 않고 보유하지도 않으며, 양도한 금융자산을 계속하여 통제하고 있다면, 조합은 당해 금융자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고 있습니다. 만약 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있다면, 조합은 당해 금융자산을 계속 인식하고 수취한 대가는 부채로 인식하고 있습니다.

5) 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 조합이 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

3. 중요한 판단과 추정

일반기업회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 경영진으로 하여금 회계정책의 적용이나, 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 판단, 추정치 및 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 당기말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 실제 결과는 이러한 추정치와 다를 수 있습니다.

추정과 기초적인 가정은 계속하여 검토됩니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식되며, 당기와 미래 기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래 기간에 인식됩니다.

4. 영업부문

(1) 조합의 보고부문은 업무영역에 따라 신용사업부문, 및 경제사업부문으로 구성되며, 각 부문별 업무영역의 내용은 다음과 같습니다.

구 분	업무영역
신용사업	조합원등에 대한 여수신 및 관련 금융서비스 등
경제사업	농산물판매, 영농자재구매, 하나로마트 및 차도선운영 등

(2) 영업부문별 영업손익

당기 및 전기 중 영업부문별 당기순손익의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	신용	일반	조정	합계
부문영업손익				
순이자손익	1,632,576	-	(146,758)	1,485,818
순대출채권평가및처분손익	(41,536)	-	-	(41,536)
순수수료손익	246,651	403,472	-	650,123
순기타영업손익	5,019	6,870,836	-	6,875,855
소 계	1,842,710	7,274,308	(146,758)	8,970,260
부문영업비용				
판매비와관리비	712,752	7,565,010	-	8,277,762
소 계	712,752	7,565,010	-	8,277,762
공통관리비배분수익	-	25,061	-	25,061
인건비성분담비용	23,965	-	-	23,965
기타손익	(466,776)	129,010	146,758	(191,008)
법인세비용	-	-	(49,756)	(49,756)
부문당기순이익	639,217	(136,631)	(49,756)	452,830

<전기>

(단위: 천원)

구 분	신용	일반	조정	합계
부문영업손익				
순이자손익	1,673,202	-	(52,548)	1,620,654
순유가증권평가및처분손익	-	-	-	-
순수수료손익	264,545	338,458	-	603,003
순기타영업손익	5,185	5,765,744	-	5,770,929
소 계	1,942,932	6,104,202	(52,548)	7,994,586
부문영업비용				
판매비와관리비	669,476	6,763,040	-	7,432,516
소 계	669,476	6,763,040	-	7,432,516
공통관리비배분수익	-	28,341	-	28,341

구 분	신용	일반	조정	합계
인건비성분담비용	(27,233)	-	-	(27,233)
기타손익	(514,113)	385,111	52,548	(76,454)
법인세비용	-	-	(48,186)	(48,186)
부문당기순이익	732,110	(245,386)	(48,186)	438,538

5. 금융자산

(1) 보고기간종료일 현재 금융자산의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

금융자산의 범주	구 분		당기말	전기말
상각후원가측정 금융자산	예치금	원화예치금	76,860,390	61,831,504
	대출채권	원화대출금	23,345,208	24,801,994
합 계			100,205,598	86,633,498

6. 현금및예치금

(1) 보고기간종료일 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	내 역	당기말	전기말
현금	보유시재	658,779	572,843
원화예치금	대내예치금	76,860,390	61,831,504
합 계		77,519,169	62,404,347

(2) 보고기간종료일 현재 원화예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종 류	예치기관	당기말	전기말
대내예치금	농협은행	76,860,390	61,831,504

(3) 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 원화예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	예치기관	당기말	비고
상환준비예치금	농협은행	8,086,000	농협법 등 관계법규에 의한 상환준비금의 예치분

7. 투자자산

(1) 보고기간종료일 현재 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	종목명	당기말	전기말
계통출자금	농협중앙회	5,284,810	4,658,370
공동사업투자금	전남농협포장재가공사업소	25,500	25,500
	광주원예농협농협필름	10,000	10,000
	소 계	35,500	35,500
합 계		5,320,310	4,693,870

상기 투자자산중 매도가능증권을 제외한 투자자산은 미래현금흐름의 추정이 어렵고, 업종 및 규모 등이 유사한 비교대상회사가 존재하지 않으며 외부평가기관의 공정가치 산출이 불가능하여 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정하고 있습니다.

8. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	종 류	당기말	전기말
원화대출금	상호금융자금	19,109,146	20,419,082
	정책자금	4,666,505	4,791,044
	소 계	23,775,651	25,210,126
	(대손충당금)	(430,443)	(408,131)

구 분	종 류	당기말	전기말
	순장부금액	23,345,208	24,801,995

(2) 신용위험에 따른 대출채권의 분류

1) 보고기간종료일 현재 건전성 분류에 따른 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
상호금융자금	18,848	168	35	58	-	19,109
정책자금	4,667	-	-	-	-	4,667
소 계	23,515	168	35	58	-	23,776

연체는 거래상대방이 계약상 지급일에 원리금을 지급하지 못하는 상황을 의미합니다. 손상은 손상사건이 발생한 결과 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며 그 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우에 발생합니다. 조합이 정의한 손상의 객관적인 증거는 채무자의 유의적인 재무적 어려움, 지급 불이행이나 지연, 파산이나 기타 재무구조조정 등입니다.

2) 보고기간종료일 현재 대출채권에 대한 대손충당금 요적립액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
상호금융자금	193	19	7	32	-	251
정책자금	47	-	-	-	-	47
소 계	240	19	7	32	-	298

(3) 대손충당금 증감내역

당기중 대출채권에 대한 대손충당금 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	전기말	당기상각액	당기적립액	당기말
상호금융자금	329,729	52,889	75,650	352,490
정책자금	78,403	522	72	77,953
신용소계	408,132	53,411	75,722	430,443

9. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 유형자산 장부금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	취득원가	감가상각누계액	보조금	장부금액
토지	1,740,680	-	-	1,740,680
건물	9,108,517	(3,813,002)	(1,640,682)	3,654,833
임차점포시설물	21,269	(16,396)	-	4,873
업무용동산	11,874,078	(4,424,202)	(2,039,470)	5,410,406
건설중인자산	1,461,018	-	-	1,461,018
합 계	24,205,562	(8,253,600)	(3,680,152)	12,271,810

(2) 당기 중 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	기초	취득	처분	감가상각	기타증감	기말
토지	1,740,680	-	-	-	-	1,740,680
건물	3,984,695	-	(129,544)	(231,886)	105,456	3,728,721
임차점포시설물	7,507	-	-	(2,633)	-	4,874
업무용동산	4,580,543	1,407,657	(20,660)	(576,012)	(55,012)	5,336,516
건설중인자산	6,889	1,170,622	(1,493,003)	-	1,776,511	1,461,019
합 계	10,320,314	2,578,279	(1,643,207)	(810,531)	1,826,955	12,271,810

10. 금융부채

(1) 보고기간종료일 현재 금융부채의 범주별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

금융자산의 범주	구 분	당기말	전기말
상각후원가로 측정하는 금융부채	예수부채	92,591,263	72,439,508
	차입부채(주1,2)	25,426,434	26,313,092
	기타금융부채(주3)	38,000	48,000
	합 계	118,055,697	98,800,600

(주1) 차입부채는 단기차입금, 금융업차입금 및 장기차입금으로 구성되어 있습니다.

(주2) 차입부채중 장기차입금의 경우 차입금대충을 차감한 금액입니다.

(주3) 기타금융부채는 수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.

(2) 보고기간종료일 현재 각 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	상각후원가 측정금융부채	위험회피목적 파생상품	매매목적 파생상품	합 계
예수부채	92,591,263	-	-	92,591,263
차입부채(주1)	25,426,434	-	-	25,426,434
기타금융부채	38,000	-	-	38,000
금융부채 합계	118,055,697	-	-	118,055,697

(주1) 차입부채중 장기차입금의 경우 차입금대충을 차감한 금액입니다.

(3) 보고기간종료일 현재 당기손익인식 대상으로 지정한 금융부채는 없습니다.

11. 예수부채

보고기간종료일 현재 예수부채 장부금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분			당기말	전기말
요구불예수금	원화 요구불예수금	보통예탁금	13,499,078	4,689,120
		별단예탁금	529,872	443,998
		소 계	14,028,950	5,133,118
저축성예수금	원화 저축성예수금	자립예탁금	29,430,685	23,211,638

구 분			당기말	전기말
		자유저축예탁금	3,763,520	3,357,949
		기업자유예탁금	711	5,682
		정기예탁금	42,731,454	38,241,293
		정기적금	1,017,254	1,080,303
		장학적금	21,406	11,406
		자유적립적금	508,581	488,969
		농어가목돈마련저축	899,980	735,180
		소 계	78,373,591	67,132,420
자유로부금			188,722	173,969
합 계			92,591,263	72,439,508

12. 차입부채

보고기간종료일 현재 차입부채 장부금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		당기말	전기말
원화차입금	단기차입금	13,847,000	13,039,000
	금융업차입금	4,671,534	4,805,092
	장기차입금	6,907,900	8,469,000
	소 계	25,426,434	26,313,092

13. 총당부채

(1) 보고기간종료일 현재 총당부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당기말	전기말
총당부채	퇴직급여총당부채	198,825	123,468
	이용고환원총당부채	21,709	20,408
	기타총당부채	20,812	20,941
합 계		241,346	164,817

14. 순확정급여부채

조합은 종업원들을 위하여 근로자퇴직급여보장법에 따른 확정기여형퇴직연금제도를 운영하고 있으며, 동 제도는 일반기업회계기준하에서 확정기여형퇴직급여제도로 분류됩니다. 퇴직금은 종업원 퇴직시 일시금 또는 연금으로 지급되며, 퇴직급여액은 종업원의 퇴직시 임금수준과 근속년수에 따라 정해집니다.

15. 자본

(1) 보고기간종료일 현재 일반출자금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
좌당 액면가액(원)	5,000	5,000
출자좌수	1,098,437	1,075,033
일반출자금	5,492,185	5,375,165

(2) 보고기간종료일 현재 기타불입자본의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
자본잉여금	621,881	621,881
자본조정(주1)	(7,945)	-
합 계	613,936	621,881

(주1) 자본조정으로 계상된 금액은 탈퇴지분선급금입니다.

(3) 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
법정적립금	1,436,316	1,375,522
임의적립금	2,851,608	2,771,180
미처분이익잉여금	617,697	601,921
합 계	4,905,621	4,748,623

(4) 당기 및 전기 중 이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초잔액	4,748,623	4,564,790
당기순이익	452,830	438,538
연차배당	(255,275)	(236,177)
감자(주1)	(40,558)	(18,528)
기말잔액	4,905,620	4,748,623

(주1) 탈퇴지분정산으로 인한 감자분입니다.

(5) 당기 중 조합원들에게 지급된 배당금은 255백만원입니다.

(6) 이익잉여금처분계산서(안)

(단위: 천원)

과 목	당 기		전 기	
	처분예정일: 2022년 1월 28일		처분확정일 2021년 1월 29일	
I. 미처분이익잉여금		617,697		601,921
1. 전기이월미처분이익잉여금	164,866		163,383	
2. 당기순이익	452,830		438,538	
II. 이익잉여금처분액		451,238		437,055
1. 법정적립금	62,700		60,794	
2. 임의적립금	125,000		120,986	
3. 배당금	263,538		255,275	
III. 차기이월미처분이익잉여금		166,458		164,866

16. 이자수익 및 이자비용

(1) 당기 및 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		당기	전기
이자수익	예치금	1,197,989	1,382,274
	대출채권	824,378	945,634
	기타	4	9
	소 계	2,022,371	2,327,917
이자비용	예수금	488,499	655,860
	차입금	42,952	46,397
	기타	5,101	5,007
	소 계	536,552	707,264
순이자손익		1,485,819	1,620,653

17. 수수료수익 및 수수료비용

당기 및 전기 중 수수료수익 및 수수료비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당기	전기
수수료수익	수입수수료	216,598	236,102
	전자금융수수료	35,897	34,570
	수탁사업수수료	378,895	331,240
	수수료수익	24,577	7,218
	소 계	655,967	609,130
수수료비용	지급수수료	5,843	6,127
	소 계	5,843	6,127
순수수료손익		650,124	603,003

18. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용	49,756	48,186

19. 특수관계자거래

(1) 보고기간종료일 현재 조합의 특수관계자의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	회사명
관계기업	농협중앙회 및 농협은행(주)

(2) 보고기간 종료일 현재 특수관계자 채권, 채무의 주요 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	회사명	금융업예치금	차입부채	외상매출금	외상매입금
관계기업	농협중앙회	76,860,389	7,927,000	11,153	402,651
관계기업	농협은행(주)	-	15,909,605	-	-
합계		76,860,389	23,836,605	11,153	402,651

주 1) 차입부채에는 단기차입금, 금융업차입금 및 장기차입금이 포함되어 있습니다.

20. 우발부채 및 우발자산

(1) 조합은 이행지급보증과 관련하여 서울보증보험에 123백만원의 보험에 가입하고 있습니다.

(2) 조합은 마트를 운영하고 있는 바, 당기말 및 전기말 현재 마트상품판매예정가격은 각각 570백만원 및 552백만원입니다.

21. 현금흐름표

(1) 현금및현금성자산

현금흐름표상 현금및현금성자산은 재무상태표상의 현금으로 구성된 금액입니다.

(2) 비현금거래

당기 및 전기 중 현금흐름표에 포함되지 않는 주요 비현금 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
대손상각에 의한 외상매출금의 증감	135	33,629
대손상각에 의한 신용카드수탁취급계정의 증감	3,146	516
대손상각에 의한 대출채권의 증감	22,311	84,579
보조금상각에 따른 유형자산의 증가	31,567	-