

서안동농업협동조합

별첨: 독립된 감사인의
감 사 보 고 서

제 61 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

서안동농업협동조합

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
재무제표	4
재무상태표	5
손익계산서	8
자본변동표	11
현금흐름표	12
주석	15

독립된 감사인의 감사보고서

서안동농업협동조합
조합원 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 서안동농업협동조합(이하 “ 조합”)의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 보고기간의 손익 계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

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

감사의견의 근거

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 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

기타사항

서안동농업협동조합의 2020년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 감사 받지 아니한 것입니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 재무제표를 작성할 때, 조합의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 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 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.

서울특별시 서초구 효령로 380

에 일 회 계 법 인

대 표 이 사 김 재 울



2022년 02월 17일

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

(첨부)재 무 제 표

서안동농업협동조합

제 61 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 60 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 조합이 작성한 것입니다."

서안동농업협동조합 조합장 박영동

본점 소재지 : (도로명주소) 경상북도 안동시 풍산읍 풍산중앙길 127
(전 화) 054-858-7101

재 무 상 태 표

제61기 : 2021년 12월 31일 현재

제60기 : 2020년 12월 31일 현재

서안동농업협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 61(당) 기		제 60(전) 기 "감사받지 아니한 재무제표"	
자산				
I. 유동자산		27,464,659,642		25,543,571,278
현금	2,283,120,476		2,253,569,784	
외상매출금	14,707,260,269		13,665,057,843	
대손충당금	(949,307,823)		(977,659,727)	
채고자산(주석5)	6,120,753,074		5,633,519,773	
신용카드수탁취급계정	508,422,206		519,267,262	
대손충당금	(14,860,203)		(34,729,404)	
수탁사업미수금	2,153,321,103		2,647,230,706	
선급금	12,374,336		34,064,322	
부가가치세선급금	589,563,383		454,355,043	
미수수익	1,421,432,616		818,120,926	
선급비용	430,888,223		333,694,543	
미수금	153,187,194		172,087,299	
용도품	1,344,732		706,523	
기타의당좌자산	5,476,040		4,600,180	
대손충당금	(36,000,000)		(36,000,000)	
잡자산	74,684,016		55,686,205	
공탁금	3,000,000		-	
II. 금융업예치금(주석3,14)		150,976,000,000		104,828,292,333
대내예치금	150,976,000,000		104,828,292,333	
III. 금융업대출채권(주석6,7)		293,716,112,913		255,804,997,181
상호금융자금대출금	297,319,044,831		257,962,780,794	
대손충당금	(14,034,575,248)		(12,295,913,482)	
정책자금대출금	10,611,032,438		10,316,335,671	
대손충당금	(179,389,108)		(178,205,802)	
IV. 비유동자산		84,835,887,572		83,619,488,089
투자자산		21,522,381,781		21,358,150,824
계통출자금(주석4,14)	12,053,680,000		11,782,680,000	
매도가능증권(주석4)	9,468,694,140		9,468,694,140	
만기보유증권	-		106,776,092	
퇴직연금운용초과자산	7,641		592	
유형자산(주석8)		63,312,763,196		62,254,973,251

과 목	제 61(당) 기		제 60(전) 기 "감사받지 아니한 재무제표"	
토지	40,724,395,175		39,506,162,567	
자산재평가손상차손누계액	(1,332,000)		(1,332,000)	
건물	41,352,534,787		40,216,763,048	
감가상각누계액	(9,757,448,697)		(8,736,129,414)	
정부보조금	(11,082,170,284)		(10,895,637,881)	
임차점포시설물	28,893,400		28,893,400	
감가상각누계액	(27,484,150)		(24,594,814)	
업무용동산	11,717,919,959		11,154,314,813	
감가상각누계액	(8,782,727,269)		(7,833,950,412)	
정부보조금	(1,091,145,348)		(1,159,516,056)	
건설중인자산	231,327,623		-	
기타비유동자산		742,595		6,364,014
이연법인세자산	742,595		655,614	
보증금	-		5,708,400	
자산총계		556,992,660,127		469,796,348,881
부채				
I. 유동부채		53,707,226,940		43,443,905,118
외상매입금	850,885,028		571,454,965	
계통외상매입금	904,156,284		836,095,761	
선수금	626,632,720		636,168,079	
수탁상품권선수금	66,095,000		52,150,000	
부가가치세예수금	585,604,483		475,387,365	
단기차입금(주석10,14)	46,879,113,180		36,982,000,000	
차입금대손충당금	(184,522,636)		(323,200,000)	
미지급비용	1,981,147,826		2,050,158,634	
선수수익	81,013,083		51,362,659	
미지급금	1,295,327,841		1,236,770,768	
미지급배당금	724,322		273,835	
수탁사업예수금	1,397,000		532,800	
수입제세	64,134,060		62,269,340	
미지급법인세	132,336,170		135,365,473	
국고대리점	70,724,970		225,883,510	
지로계정	345,046,345		349,929,875	
신용기프트카드충전액	6,528,510		5,205,677	
잡부채	842,754		96,096,377	
보험대리자금	40,000		-	
II. 금융업예수금(주석9)		420,692,421,345		351,740,888,238
요구불예수금	27,413,867,294		25,531,549,097	
저축성예수금	392,898,422,868		325,821,720,428	
자유로부금	380,131,183		387,618,713	

과 목	제 61(당) 기		제 60(전) 기 "감사받지 아니한 재무제표"	
III. 금융업차입금(주석10,14)		15,032,608,687		10,426,647,550
상호금융차입금	4,308,867,635		-	
정책자금차입금	10,569,172,938		10,286,863,507	
외화차입금	154,568,114		139,784,043	
IV. 비유동부채		9,376,456,934		9,971,983,313
장기차입금(주석10,14)	8,807,000,000		9,003,000,000	
차입금대손충당금	(84,100,000)		(75,200,000)	
수입보증금	40,000,000		35,000,000	
유통손실보전자금	235,362,626		215,975,364	
퇴직급여충당부채(주석11)	6,102,232,493		5,558,778,905	
퇴직금융운용자산(주석11)	(5,861,882,273)		(5,274,873,109)	
이용고환원충당부채(주석12)	37,674,127		37,721,612	
기타충당부채(주석12)	100,169,961		471,580,541	
부채총계		498,808,713,906		415,583,424,219
자본				
I. 출자금(주석13)		21,200,446,193		18,901,259,366
일반출자금	21,172,900,000		18,872,720,000	
미납입출자금	(5,733,807)		(4,842,634)	
가입금	33,280,000		33,382,000	
II. 자본잉여금		1,968,779,460		1,968,779,460
자본적립금	1,968,779,460		1,968,779,460	
재평가적립금	1,665,250,366		1,665,250,366	
자본준비금	303,529,094		303,529,094	
III. 자본조정		(192,452,562)		(856,423,896)
탈퇴지분선급금	(192,452,562)		(856,423,896)	
IV. 기타포괄손익누계액		22,740,915,355		22,747,887,069
재평가잉여금	22,740,915,355		22,747,887,069	
V. 이익잉여금(주석13)		12,466,257,775		11,451,422,663
법정적립금	2,994,062,085		2,744,062,085	
임의적립금	6,975,300,009		6,400,321,954	
사업준비금	4,794,439,264		4,379,157,209	
사업활성화적립금	988,843,851		988,843,851	
유통손실보전적립금	1,192,016,894		1,032,320,894	
미처분이익잉여금	2,496,895,681		2,307,038,624	
자본총계		58,183,946,221		54,212,924,662
부채와자본총계		556,992,660,127		469,796,348,881

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손 익 계 산 서

제61기 : 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제60기 : 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

서안동농업협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 61(당) 기		제 60(전) 기 "감사받지 아니한 재무제표"	
I. 영업수익		108,259,056,652		99,604,753,980
(1) 신용사업영업수익		13,220,870,600		13,163,862,106
이자수익		10,961,969,047		10,555,996,622
예치금이자	2,313,787,696		1,297,947,842	
대출금이자	8,647,997,238		9,255,788,497	
만기보유증권이자	175,033		2,222,646	
기타이자수익	9,080		37,637	
유가증권평가및처분이익		18,223,576		36,447,152
만기보유증권처분이익	18,223,576		36,447,152	
대출채권평가및처분이익		128,483,466		305,006,942
대출채권매각이익	128,483,466		305,006,942	
수수료수익		1,149,831,347		1,350,837,154
수입수수료	998,884,114		1,212,872,100	
전자금융수수료	150,947,233		137,965,054	
기타영업수익		962,363,164		915,574,236
기타충당부채환입	112,711,524		102,033,071	
기타잡수익	138,547,223		174,841,760	
신용카드수탁취급수수료	711,104,417		638,699,405	
(2) 경제사업영업수익		95,038,186,052		86,440,891,874
상품매출액	70,869,638,905		63,029,850,309	
제품매출액	20,292,725,297		19,959,506,297	
수탁사업수수료	2,152,959,199		1,941,389,657	
창고매출액	249,969,661		251,360,990	
이용매출액	1,276,754,800		1,033,032,740	
기타매출액	5,607,040		42,291,853	
수수료수익	190,531,150		183,460,028	
II. 영업비용		92,048,315,664		84,032,692,061
(1) 신용사업영업비용		6,307,133,806		6,239,308,339
이자비용		3,185,852,747		3,643,930,899
예수금이자	3,053,573,370		3,521,026,792	
차입금이자	107,862,185		99,277,044	
기타이자비용	24,417,192		23,627,063	
대출채권평가및처분손실		1,976,362,033		1,442,308,695
대손상각비	1,855,000,000		1,400,000,000	
대출채권매각손실	121,362,033		42,308,695	
수수료비용		50,993,152		42,260,568

과 목	제 61(당) 기		제 60(전) 기 "감사받지 아니한 재무제표"	
지급수수료	50,993,152		42,260,568	
기타영업비용		1,093,925,874		1,110,808,177
기금출연금	293,862,594		270,346,248	
기타충당부채전입액	222,658,854		197,028,450	
기타잡비용	133,063,077		171,337,689	
신용카드수탁취급비용	347,844,670		337,895,979	
보험수탁취급비용	96,496,679		134,199,811	
(2) 경제사업영업비용		85,741,181,858		77,793,383,722
상품매출원가	65,860,245,389		58,407,266,934	
제품매출원가	19,880,936,469		19,386,116,788	
III. 판매비와관리비		14,719,601,888		14,169,527,487
인건비	5,808,372,405		5,760,906,487	
일반퇴직급여	685,830,500		640,302,500	
특별퇴직급여	474,802,950		517,030,860	
세금과공과	145,093,523		118,682,627	
전산비용	322,666,959		321,118,768	
대손상각비	-		425,000,000	
감가상각비	1,041,542,262		1,001,640,236	
판매경비	3,026,566,057		2,225,316,516	
경비	3,214,727,232		3,159,529,493	
IV. 영업손익		1,491,139,100		1,402,534,432
V. 교육지원사업수익		930,600		-
VI. 교육지원사업비용		1,549,548,882		1,437,904,992
영농지원사업비	1,062,229,102		1,040,034,527	
영농지도사업비	203,078,530		158,722,905	
생활지도사업비	64,066,580		55,495,500	
교육사업비	11,396,200		200,000	
홍보선전사업비	98,018,630		86,950,040	
복지지원사업비	110,759,840		96,502,020	
VII. 영업외수익		3,060,256,862		3,208,374,607
이자수익	51,827,516		82,481,248	
배당금수익(주석14)	343,641,139		340,705,024	
유형자산처분이익	23,835,245		319,524,799	
퇴직금운용자산이익	51,674,650		67,127,767	
판매장려금	27,600,000		16,180,980	
보조금수익	717,812,586		364,120,937	
위약배상금수익	-		2,746,995	
전기오류수정이익	-		395,039	
상각채권매각이익	-		2,229,460	
보험금수익	-		958,990	

과 목	제 61(당) 기		제 60(전) 기 "감사받지 아니한 재무제표"	
기타영업외수익	1,843,865,726		2,011,903,368	
VIII. 영업외비용		776,132,583		1,036,539,392
이자비용	638,327,579		383,964,469	
유형자산처분손실	119,518		34,048	
재고자산감모손실	-		22,092,747	
전기오류수정손실	248,400		-	
기부금	26,200,000		8,500,000	
기타영업외비용	111,237,086		621,948,128	
IX. 법인세비용차감전순이익		2,226,645,097		2,136,464,655
X. 법인세비용	230,768,096		218,372,849	
XI. 당기순손익		1,995,877,001		1,918,091,806

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제61기 : 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제60기 : 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

서안동농업협동조합

(단위 : 원)

과 목	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총 계
2020.1.1(전기초)	17,577,446,447	1,968,779,460	(358,430,630)	22,969,726,689	10,478,700,326	52,636,222,292
연차배당	-	-	-	-	(893,000,000)	(893,000,000)
출자금의 납입	1,869,506,919	-	-	-	-	1,869,506,919
가입금의 납입	221,000	-	-	-	-	221,000
탈퇴지분선급금의 증가	-	-	(856,423,896)	-	-	(856,423,896)
탈퇴지분정산	(545,915,000)	-	358,430,630	-	(52,369,469)	(239,853,839)
재평가잉여금	-	-	-	(221,839,620)	-	(221,839,620)
당기순이익	-	-	-	-	1,918,091,806	1,918,091,806
2020.12.31(전기말)	18,901,259,366	1,968,779,460	(856,423,896)	22,747,887,069	11,451,422,663	54,212,924,662
2021.1.1(당기초)	18,901,259,366	1,968,779,460	(856,423,896)	22,747,887,069	11,451,422,663	54,212,924,662
연차배당	-	-	-	-	(896,323,944)	(896,323,944)
출자금의 납입	3,599,959,827	-	-	-	-	3,599,959,827
가입금의 납입	142,000	-	-	-	-	142,000
탈퇴지분선급금의 증가	-	-	(192,452,562)	-	-	(192,452,562)
탈퇴지분정산	(1,300,915,000)	-	856,423,896	-	(84,717,945)	(529,209,049)
재평가잉여금	-	-	-	(6,971,714)	-	(6,971,714)
당기순이익	-	-	-	-	1,995,877,001	1,995,877,001
2021.12.31(당기말)	21,200,446,193	1,968,779,460	(192,452,562)	22,740,915,355	12,466,257,775	58,183,946,221

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 61 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제 60 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

서안동농업협동조합

(단위 : 원)

과목	제 61(당) 기		제 60(전) 기 "감사받지 아니한 재무제표"	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		(36,314,426,103)		10,965,490,873
1. 당기순이익(손실)	1,995,877,001		1,918,091,806	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	4,400,548,993		4,408,873,912	
감가상각비	1,162,137,171		1,044,506,787	
퇴직급여	1,160,633,450		1,157,333,360	
유형자산처분손실	119,518		-	
대손상각비	1,855,000,000		1,825,000,000	
기타충당부채의 전입	222,658,854		382,033,765	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(251,273,425)		(103,574,919)	
만기보유증권처분이익	18,223,576		36,447,152	
퇴직금운용자산이익	51,674,650		67,127,767	
잡이익	44,828,430		-	
유형자산처분이익	23,835,245		-	
기타충당부채환입	112,711,524		-	
4. 영업활동으로 인한 자산,부채의 변동	(42,459,578,672)		4,742,100,074	
외상매출금의 감소(증가)	(1,070,554,330)		1,118,801,533	
재고자산의 감소(증가)	(487,233,301)		415,395,304	
신용카드수탁취급계정의 감소(증가)	(9,024,145)		(418,521)	
수탁사업미수금의 감소(증가)	493,909,603		(367,820,561)	
선급금의 감소(증가)	21,689,986		(3,232,266)	
부가가치세선급금의 감소(증가)	(135,208,340)		137,298,588	
미수수익의 감소(증가)	(603,311,690)		287,745,189	
선급비용의 감소(증가)	(97,193,680)		(82,089,061)	
미수금의 감소(증가)	18,900,105		15,868,755	
용도품의 감소(증가)	(638,209)		(6,204)	
기타의당좌자산의 감소(증가)	(875,860)		(1,253,340)	
잡자산(가지급금)의 감소(증가)	(18,997,811)		82,746,175	
공탁금의 감소(증가)	(3,000,000)		5,000,000	
금융업대출채권의 감소(증가)	(39,766,115,732)		4,687,739,528	
이연법인세자산의 감소(증가)	(86,981)		2,059,666	
외상매입금의 증가(감소)	279,430,063		85,618,742	
계통외상매입금의 증가(감소)	68,060,523		229,697,952	
선수금의 증가(감소)	(9,535,359)		9,222,974	
수탁상품권선수금의 증가(감소)	13,945,000		2,545,000	
부가가치세예수금의 증가(감소)	110,217,118		18,053,867	

과목	제 61(당) 기		제 60(전) 기 "감사받지 아니한 재무제표"	
미지급비용의 증가(감소)	(69,010,808)		(967,055,483)	
선수수익의 증가(감소)	29,650,424		670,658	
미지급금의 증가(감소)	58,557,073		(390,818,357)	
미지급배당금의 증가(감소)	450,487		273,835	
수탁사업예수금의 증가(감소)	864,200		(40,400)	
수입제세의 증가(감소)	1,864,720		(17,124,660)	
미지급법인세의 증가(감소)	(3,029,303)		89,341,203	
국고대리점의 증가(감소)	(155,158,540)		100,730,560	
지로계정의 증가(감소)	(4,883,530)		(26,808,998)	
신용기프트카드충전액의 증가(감소)	1,322,833		2,934,022	
잡부채의 증가(감소)	(95,253,623)		83,592,212	
보험대리자금의 증가(감소)	40,000		-	
수입보증금의 증가(감소)	5,000,000		(2,385,000)	
유동손실보전자금의 증가(감소)	19,387,262		70,540,114	
퇴직금의 지급	(617,179,862)		(863,329,048)	
기타총당부채의 증가(감소)	(436,529,480)		-	
이용고환원총당부채의 증가(감소)	(47,485)		18,606,096	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(49,955,534,265)		(51,583,702,928)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	159,548,081		10,027,279,141	
만기보유증권의 처분	124,999,668		249,999,334	
퇴직금운용초과자산의 감소	-		14,023	
토지의 처분	12,096,000		-	
건물의 처분	-		9,777,265,784	
업무용부동산의 처분	16,744,013		-	
보증금의 회수	5,708,400		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(50,115,082,346)		(61,610,982,069)	
금융업체치금의 순유치액	46,147,707,667		47,704,292,333	
계통출자금의 출자	271,000,000		240,640,000	
퇴직금운용초과자산의 증가	7,049		-	
토지의 취득	1,230,328,608		2,343,977,915	
건물의 취득	1,135,771,739		-	
업무용부동산의 취득	563,605,146		775,243,843	
건설중인자산의 증가	231,327,623		10,262,217,930	
퇴직금운용자산의 증가	535,334,514		284,610,048	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		86,299,511,060		41,055,782,579
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	128,961,284,158		46,867,216,363	
정부보조금의 증가	929,010,000		-	
단기차입금의 차입	50,707,419,753		1,415,099,000	
금융업체수금의 순증가액	68,951,533,107		36,999,043,444	
금융업차입금의 순차입액	4,605,961,137		-	

과 목	제 61(당) 기		제 60(전) 기 "감사받지 아니한 재무제표"	
장기차입금의 차입	804,100,000		7,129,261,000	
일반출자금의 납입	2,299,288,827		1,323,694,919	
가입금의 납입	-		118,000	
탈퇴지분선급금의 감소	663,971,334		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(42,661,773,098)		(5,811,433,784)	
단기차입금의 상환	40,671,629,209		-	
금융업차입금의 순상환액	-		4,368,071,049	
장기차입금의 상환	1,009,000,000		-	
가입금의 환급	102,000		-	
탈퇴지분선급금의 증가	-		497,993,266	
배당금의 지급	981,041,889		945,369,469	
IV. 현금의 증가(감소)(I+II+III)		29,550,692		437,570,524
V. 기초의 현금		2,253,569,784		1,815,999,260
VI. 기말의 현금		2,283,120,476		2,253,569,784

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제61기 : 2021년 12월 31일 현재

제60기 : 2020년 12월 31일 현재

"감사받지 아니한 재무제표"

서안동농업협동조합

1. 일반사항

(1) 조합의 개요

서안동농업협동조합(이하 "조합")은 조합원의 농업생산성을 높이고 조합원이 생산한 농산물의 판로확대 및 유통원활화를 도모하며, 조합원이 필요로 하는 기술·자금·자재 및 정보 등을 제공함으로써 조합원의 경제적·사회적·문화적 지위향상 및 권익 증진을 목적으로 하여 1970년에 설립되었습니다.

조합의 주된 사무소는 경상북도 안동시 풍산읍 풍산중앙길 127에 두며, 풍천지점 외 7개 지점 및 사업소를 두고 있습니다. 당기말 현재 조합원은 3,422명입니다.

(2) 사업의 개요

조합은 인간존중을 최고 추구로 고객에게 기쁨과 행복을 제공하며 농업 발전에 선도적인 역할 수행을 경영 이념으로 삼고 있습니다. 이를 위해 조합은 다음의 사업들을 운영하고 있습니다.

사업구분	사업내용
신용사업	예·적금, 대출, 외환, 신용카드, 신탁업무 및 이에 부수하는 송금·추심업무 등의 금융서비스
경제사업	농산물판매, 농촌지역에 대한 농자재 및 생활필수품 공급
교육지원사업	영농기술교육, 농업인 권익보호, 농촌생활개선 및 문화수준의 향상을 위한 지원
기타사업	보험사업, 복지후생사업 등

(3) 출자금 등에 관한 사항

조합의 정관에 의하면, 조합의 관할 구역 안에 주소나 거소 또는 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법 제110조 규정에 따른 농업인 또는 농업협동조합법 제19조 2항, 농어업경영체육성 및 지원에 관한 법률 제1조와 제19조에 따른 영농조합법인 및 농업회사법인으로서 그 주된 사무소를 조합의 구역 안에 두고 농업을 경영하는 법인회원을 조합원으로 하고 있습니다.

출자 1좌의 금액은 5천원으로 하며, 조합원은 20좌(법인조합원은 500좌) 이상의 출자를 하여야 하며, 조합원 1인의 출자는 1만좌를 초과하지 못하며 다만, 조합 총출자좌수의 100분의 10이내에서는 그러하지 아니합니다.

또한 조합의 정관에 의하면 자기자본의 2분의 1의 범위안에서 조합원 이외의 자를 대상으로 액면금액을 기준으로 소정의 배당률(액면금액의 100분의 3이상 100분의 10이하의 범위안에서 정기총회에서 결정)을 적용받는 우선출자를 발행할 수 있으며, 당기말 현재 이러한 조건으로 발행된 우선출자금은 없습니다.

2. 중요한 회계정책

조합의 재무제표는 농업협동조합의 회계규정과 회계업무방법 및 상호금융기관의 신용사업회계처리기준에 따라 작성되었으며, 그 중요한 회계처리 방침은 다음과 같습니다.

2.1 현금및현금성자산

조합은 통화 및 타인발행 수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래 비용없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금 및 현금성자산으로 처리하고 있습니다.

2.2 재고자산

조합은 매입가액에 부대비용을 가산하고 이동평균법(하나로마트 상품은 매출가격환원법)을 적용하여 산정한 취득원가로 평가하고 있으며, 계속기록법에 의한 장부수량을 실지재고조사에 의하여 조정하고 있습니다.

재고자산의 시가가 취득원가보다 하락한 경우에는 시가를 장부금액으로 하고 있습니다. 다만, 재고자산의 평가손실을 초래했던 상황이 해소되어 새로운 시가가 장부금액보다 상승한 경우에는 최초의 장부금액을 초과하지 않는 범위 내에서 평가손실을 환입하고 있으며, 재고자산평가손실의 환입은 매출원가에서 차감하여 표시하고 있습니다.

2.3 유가증권

조합은 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 유가증권 중 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 지분법적용투자주식으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후원가로 평가하며, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

단기매매증권평가손익은 당기손익으로 인식하고 있으며, 매도가능증권평가손익은 기타포괄손익누계액으로 인식하고 그 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

조합은 유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(이하 "회수가능액")이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는, 손상차손을 인식할 것을 고려합니다. 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지는 보고기간종료일마다 평가하고 그러한 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하고 있습니다. 손상차

손금액은 당기손익에 반영됩니다.

손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기 보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 당기이익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우, 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 합니다. 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

2.4 상환준비에치금

조합은 신용협동조합법 43조에 의거 전월 말일 현재의 예탁금 및 적금 잔액의 100분의 10 이상을 대통령령이 정하는 바에 따라 상환준비금으로 보유하여야 하며, 대통령령이 정한 비율과 방법에 따라 상환준비금의 일부를 중앙회에 예치하여야 합니다.

2.5 대손충당금

조합은 보고기간 종료일 현재의 대출채권 등에 대하여 연체기간 및 불량거래정보를 종합적으로 평가한 자산건전성분류를 토대로 상호금융업감독규정에 의한 자산건전성분류와 충당금설정률을 감안하여 대손충당금을 설정하고 있습니다.

조합의 자산건전성분류기준의 주요 내용은 다음과 같습니다.

구분	자산건전성분류기준
정상	금융거래 내용, 신용상태가 양호한 채무자와 1월 미만의 연체대출금(정책자금대출금 포함)을 보유하고 있으나, 채무상환능력이 충분한 채무자에 대한 총대출금
요주의	1월 이상 3월 미만의 연체대출금을 보유하고 있으나 회수가 확실시 되는 채무자에 대한 총대출금과 1월 미만의 연체대출금을 보유하고 있으나 신용정보관리규약에 의하여 신용불량거래처로 등록된 거래처에 대한 대출금 등
고정	3월 이상의 연체대출금을 보유하고 있는 채무자에 대한 총 대출금 중 회수에 상가액 해당금액과 담보권의 실행, 지급명령신청, 대여금 청구 소송, 강제집

구분	자산건전성분류기준
	행 등 법적절차 진행 중인 채무자에 대한 회수예상가액 해당 금액 등
회수의문	3월 이상 12월 미만 연체대출금을 보유하고 있는 채무자에 대한 총 대출금 중 회수예상가액 초과부분 등
추정손실	12월 이상 연체대출금을 보유하고 있는 채무자에 대한 총 대출금 중 회수예상가액 초과부분 등

조합의 대손충당금 설정대상채권은 상호금융 및 정책금융의 대출채권, 신용카드채권, 경제사업 및 기타 사업부문에서의 매출채권을 비롯한 기타의 채권으로 구성되어 있으며, 동 대손충당금 설정대상 채권에 대하여 상기의 자산건전성분류에 따라 정상채권은 1% 이상, 요주의채권은 10% 이상, 고정채권은 20% 이상, 회수의문채권은 55% 이상 그리고 추정손실채권은 100%의 대손충당금을 설정하고 있습니다.

2.6 유형자산

유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되어 있습니다.

조합은 유형자산을 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 감가상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

구분	감가상각방법	내용연수
업무용건물	정액법	20년 ~ 60년
업무용동산	정액법	4년 ~ 8년

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 생산능력 증대, 내용연수 연장, 상당한 원가 절감 또는 품질향상을 가져오는 등 미래경제적효익의 유입 가능성이 매우 높고, 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 자본적 지출로 인식하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

토지를 제외한 유형자산은 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손

누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있으며, 토지는 재평가일의 재평가금액을 장부금액으로 하고 있습니다. 재평가는 보고기간말에 자산의 장부금액이 공정가치와 중요하게 차이가 나지 않도록 주기적으로 수행하고 있습니다. 자산의 장부금액이 재평가로 인하여 증가된 경우에 그 증가액은 기타포괄손익으로 인식하며, 동일한 자산에 대하여 이전에 당기손익으로 인식한 재평가감소분이 있다면 그 금액을 한도로 재평가증가액만큼 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 자산의 장부금액이 재평가로 인하여 감소된 경우에는 그 감소액은 당해 자산의 재평가로 인해 인식한 기타포괄손익의 잔액이 있다면 그 금액을 한도로 재평가감소액을 기타포괄손익에서 차감하고, 차감 후 재평가감소 잔액이 있을 경우에 이를 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.7 충당부채와 우발부채

조합은 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 충당부채로 계상하고 있습니다. 또한, 조합은 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재 의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정하며, 현재가치 평가에 사용하는 할인율은 그 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 또한, 충당부채는 보고기간말마다 그 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 증감조정하며, 이때 현재가치 평가에 사용한 할인율은 변동되지 않는 것으로 보고 당초에 사용한 할인율로 평가하고 있습니다.

2.8 정부보조금

조합은 정부보조금에 부수되는 조건을 준수하고 보조금을 수취할 것이라는 합리적인 확신이 있을 때 정부보조금을 인식합니다.

자산관련보조금을 받는 경우에는 관련 자산을 취득하기 전까지 받은 자산 또는 받은 자산을 일시적으로 운용하기 위하여 취득하는 다른 자산의 차감계정으로 회계처리하고, 관련 자산을 취득하는 시점에서 관련 자산의 차감계정으로 회계처리합니다. 자산관련보조금은 그 자산의 내용연수에 걸쳐 상각금액과 상계하며, 해당 자산을 처분하는 경우에는 그 잔액을 처분손익에 반영합니다.

수익관련보조금은 특정의 비용을 보전할 목적으로 지급되는 경우에는 특정의 비용과 상계처리합니다. 반면, 대응되는 비용이 없는 경우 조합의 주된 영업활동과 직접적인 관련성이 있다면 영업수익으로, 그렇지 않다면 영업외수익으로 회계처리합니다. 다만, 수익관련보조금을 사용하기 위하여 특정의 조건을 충족해야 하는 경우에는 그 조건을 충족하기 전에 받은 수익관련보조금은 선수수익으로 회계처리합니다.

2.9 법인세

조합은 조세특례제한법 제72조 "조합법인 등에 대한 법인세 과세특례" 규정에 따라 조합의 법인세비용차감전순이익에 기부금의 손금불산입액, 접대비의 손금불산입액, 퇴직급여충당부채 손금산입 한도초과액과 대손충당금 손금산입 한도초과액 등을 합한 금액을 과세표준으로 하여 그 과세표준의 9% (20억원 초과 과세표준 금액에 대해서는 12%)의 세율을 적용하여 법인세를 계산하고 이에 지방소득세와 농어촌특별세를 가산하여 법인세납부액을 계산하고 있습니다.

2.10 퇴직급여

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

조합은 확정급여형퇴직연금을 농협은행에 가입하고 있으며, 당 조합이 납부한 부담금은 퇴직연금운용자산으로 계상하여 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금에서차

감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금의 합계액을 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 표시하고 있습니다.

2.11 신용사업회계와 비신용사업회계의 구분

조합은 직접적인 구분이 가능한 자산과 부채, 수익과 비용에 대해서는 사용목적에 따라 신용사업회계와 일반사업회계로 구분하며, 공통으로 발생한 경우에는 '공통부문의 회계별구분처리준칙'에 따라 배부하고 있습니다.

2.12 수익인식

조합은 제품 및 상품매출에 대하여 재화의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 이전된 시점에 수익으로 인식하고 있습니다. 용역제공거래에 대하여는 진행기준에 의하여 수익을 인식하고 있습니다.

이자수익은 유효이자율법을 적용한 발생기준에 따라 인식하고, 배당금수익은 배당금을 받을 권리와 금액이 확정된 시점에 인식하고 있습니다. 다만, 보고기간말 현재 원리금의 연체 등으로 수익의 실현가능성이 낮은 대출금에 대한 이자수익은 실제 이자수익을 수취하는 시점에서 수익으로 인식하고 있습니다.

2.13 배당

조합은 농협법 제68조 및 정관 제147조(품목 제145조)에 의거하여 손실을 보전하고 법정적립금, 이월금 및 임의적립금을 공제한 후가 아니면 잉여금의 배당을 하지 못하며, 잉여금은 다음 순서에 따라 배당을 실시하고 있습니다.

- 1순위 : 조합원의 사업이용실적에 대한 배당
- 2순위 : 조합원 납입출자액에 대한 배당
- 3순위 : 준조합원의 사업이용실적에 대한 배당

조합의 정관에 의하면, 상기의 배당금은 매 회계연도 잉여금의 100분의 20이상을 배

당하되 조합 경영을 고려하여 이사회가 의결한 경우에는 예외로 할 수 있으며, 조합원의 사업이용실적에 대한 배당은 총 배당액의 100분의 20이상으로 정하여야 합니다. 또한, 조합원 납입출자액에 대한 배당은 1년 만기 정기예탁금 연 평균금리에 2%를 가산한 범위 내에서 정하되, 최고 연 10%를 초과할 수 없습니다.

3. 금융업예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 금융업예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
대내예치금				
정기예치금	농협중앙회	1.22	108,900,000	58,950,000
상환준비예치금	농협중앙회	2.83	42,076,000	34,778,000
일시자금예치금	농협중앙회	0.60	-	11,100,292
합계			150,976,000	104,828,292

(2) 상환준비예치금

보고기간종료일 현재 조합은 관계법령에 의하여 전월 말일 현재의 예탁금 및 적금잔액의 10% 이상을 상환준비금 명목으로 농협중앙회에 예치하고 있으며, 해당 상환준비금의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
제한내용	당기말	전기말
상환준비금으로 예치해야 할 금액	42,075,254	34,777,615
상환준비금으로 예치한 금액	42,076,000	34,778,000

4. 유가증권

(1) 당기말 및 전기말 현재 조합이 보유한 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	종류	당기말	전기말
매도가능증권	국공채	9,468,694	9,468,694
매도가능증권	회사채	-	106,776
계통출자금	중앙회출자금 외	12,053,680	11,782,680
합계		21,522,374	21,251,374

(2) 당기말 및 전기말 현재 계통출자금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
중앙회출자금	8,281,610	8,252,610
조합상호지원출자금	3,662,570	3,420,570
사업이용초과출자금	109,500	109,500
합계	12,053,680	11,782,680

출자금은 공정가액을 산정하기 위한 정보의 수집이 용이하지 않고 기타의 적절한 방법으로 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득가액을 재무상태표 가액으로 계상하고 있습니다.

5. 재고자산

당기말 및 전기말 현재 재고자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	당기말			전기말		
	취득원가	평가총당금	장부금액	취득원가	평가총당금	장부금액
상품	4,289,772	-	4,289,772	4,390,591	-	4,390,591
저장품	1,669	-	1,669	734	-	734
기타	1,829,312	-	1,829,312	1,242,195	-	1,242,195
합계	6,120,753	-	6,120,753	5,633,520	-	5,633,520

6. 대출채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	세부내역	연평균이자율(%)	당기말	전기말
상호금융자금대출금	일반자금대출	3.04	181,018,104	162,741,216
	자립예탁대출금	3.41	75,043,309	71,572,979
	종합통장대출등	2.53	11,144,683	8,477,420
	적금관계대출금	3.44	7,500	3,800
	농어가목돈마련저축대출금	3.54	10,000	-
	상호금융단기농사대출금	2.71	3,086,670	3,183,036
	상호금융중기대출금	3.14	19,182,823	4,444,141
	상호금융특별장기대출금	2.82	7,571,426	7,198,709
	농업자금우대대출금	4.25	254,530	341,480
소계			297,319,045	257,962,781
정책자금대출금	금융농업중기대출금	1.73	7,414,692	8,078,590
	축산발전기금대출금	1.81	521,850	621,000
	농촌주택대출금	1.95	355,670	511,158
	농어촌구조개선자금대출금	1.71	71,020	110,750
	기타재정시설자금대출금	1.36	2,247,800	994,837
소계			10,611,032	10,316,336
합 계			307,930,077	268,279,116

(2) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 연도별 만기구조는 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 천원)				
구 분	1년이내	2년이내	2년초과	합계
상호금융자금대출금	116,362,586	100,463,598	80,492,860	297,319,045
정책자금대출금	591,074	181,669	9,838,289	10,611,032
합 계	116,953,660	100,645,268	90,331,149	307,930,077

2) 전기말

(단위 : 천원)				
구 분	1년이내	2년이내	2년초과	합계
상호금융자금대출금	105,845,449	91,091,682	61,025,650	257,962,781

(단위 : 천원)				
구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
정책자금대출금	175,180	673,020	9,468,136	10,316,336
합 계	106,020,629	91,764,702	70,493,786	268,279,116

(3) 당기말 및 전기말 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며, 대출채권에 대한 고객별 분포는 다음과 같습니다

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
개인	205,697,691	199,915,379
개인사업자	51,194,263	32,857,236
법인	51,038,124	35,506,502
합계	307,930,077	268,279,116

7. 금융업 대손충당금

(1) 당기말 및 전기말 현재 자산건전성분류기준에 따라 분류한 채권의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 천원)						
구분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합계
설정대상채권						
상호금융대출금	277,389,044	3,792,720	10,999,866	292,433	4,844,982	297,319,045
정책자금대출금	10,457,172	142,850	-	-	11,010	10,611,032
여신성가지급금	-	-	36,825	131	35,460	72,416
신용카드채권	466,269	16,486	-	10,633	15,034	508,422
미수금(신용)	8	-	-	-	-	8
합계(A)	288,312,493	3,952,056	11,036,691	303,197	4,906,486	308,510,923
대손충당금잔액(B)						14,228,825
설정대상채권 대비 대손충당금 비율(B/A)						4.61%

2) 전기말

(단위 : 천원)						
구분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합계
설정대상채권						
상호금융대출금	240,424,150	7,327,567	9,503,726	145,265	562,073	257,962,781
정책자금대출금	10,298,026	18,310	-	-	-	10,316,336
여신성가지급금	-	-	27,005	373	17,283	44,661
신용가지급금	100	-	-	-	-	100
신용카드채권	475,249	5,706	663	7,919	29,730	519,267
합계(A)	251,197,525	7,351,583	9,531,394	153,557	609,086	268,843,145
대손충당금잔액(B)						12,508,849
설정대상채권 대비 대손충당금 비율(B/A)						4.65%

(2) 당기말 및 전기말 현재 설정대상채권의 자산건전성 분류내역 및 충당금요적립액 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	당기말			전기말		
	설정대상채권	요적립액	요적립율	설정대상채권	요적립액	요적립율
정상	288,312,493	3,192,414	1.00%	251,197,525	2,809,081	1.00%
요주의	3,952,056	422,039	10.00%	7,351,583	763,492	10.00%
고정	11,036,691	2,338,006	20.00%	9,531,394	2,223,946	20.00%
회수의문	303,197	193,930	55.00%	153,557	95,808	55.00%
추정손실	4,906,486	4,906,486	100.00%	609,086	609,086	100.00%
합계	308,510,923	11,052,876		268,843,145	6,501,412	

(3) 보고기간 종료일 현재 대손충당금비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
대손충당금	14,228,825	12,508,849
요적립액	11,052,876	6,501,412
대손충당금비율	129%	192%

(4) 보고기간 종료일 현재 대손충당금비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	당기말	전기말	전전기말
설정대상채권	308,510,923	268,843,145	273,985,952
대손충당금	14,228,825	12,508,849	11,474,065
설정비율	4.61%	4.65%	4.19%

8. 유형자산

(1) 당기와 전기의 유형자산 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위 : 천원)						
과 목	업무용토지	업무용건물	임차점포시설물	업무용동산	건설중인자산	합계
기초	39,506,163	31,480,634	4,299	3,320,364	-	74,311,460
취득	1,230,329	1,135,772	-	891,408	231,328	3,488,836
처분	(12,096)	-	-	(22,386)	-	(34,482)
감가상각	-	(1,021,319)	(2,889)	(1,254,194)	-	(2,278,402)
기말	40,724,395	31,595,086	1,409	2,935,193	231,328	75,487,411
취득원가	40,724,395	41,352,535	28,893	11,717,920	231,328	94,055,071
상각누계액	-	(9,757,449)	(27,484)	(8,782,727)	-	(18,567,660)
합계	40,724,395	31,595,086	1,409	2,935,193	231,328	75,487,411

(*)유형자산의 차감계정으로 계상되어 있는 정부보조금은 12,713,316천원입니다.

2) 전기

(단위 : 천원)					
과 목	업무용토지	업무용건물	임차점포시설물	업무용동산	합계
기초	37,384,024	31,944,212	7,188	3,326,253	72,661,677
취득	2,343,978	484,952	-	775,244	3,604,174
감가상각	-	(948,531)	(2,889)	(781,132)	(1,732,552)
기타	(221,840)	-	-	-	(221,840)
기말	39,506,163	31,480,634	4,298	3,320,365	74,311,460
취득원가	39,506,163	40,216,763	28,893	11,154,315	90,906,134
상각누계액	-	(8,736,129)	(24,595)	(7,833,950)	(16,594,674)

(단위 : 천원)					
과 목	업무용토지	업무용건물	임차점포시설물	업무용동산	합계
합계	39,506,163	31,480,634	4,298	3,320,365	74,311,460

(*)유형자산의 차감계정으로 계상되어 있는 정부보조금은 12,055,154천원입니다.

(2) 당기 및 전기 중 정부보조금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
기초	12,055,154	12,743,200
수령	929,010	-
감가상각비상계	(810,848)	(688,046)
기말	12,173,316	12,055,154

(3) 당기말 및 전기말 현재 조합이 보유중인 토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
소재지	면적(m ²)	장부금액	공시지가	
			당기말	전기말
경상북도 안동시 풍산읍 외	102,963	40,724,395	21,064,193	18,827,344

(4) 토지는 2017년 12월 31일에 독립된 평가기관에 의하여 재평가 되었습니다. 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래에 근거하여 수행되었습니다. 재평가모형을 적용하는 토지가 원가모형으로 평가되었을 경우의 장부금액은 17,983,480천원입니다.

(4) 당기말 현재 조합의 유형자산 등에 대한 보험가입 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	보험가입자산	보험금액	보험가입처
화재보험 등	건물, 재고자산, 집기비품 등	54,427,164	농협손해보험(주)

한편, 조합은 상기보험 이외에 자동차손해배상책임보험, 임직원에 대한 신용보증보험, 영업배상책임보험 등에 가입되어 있습니다.

9. 금융업예수금

(1) 당기말과 전기말 현재 금융업예수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	평균이자율(%)	당기말	전기말
<요구불예탁금>			
보통예탁금	0.05	24,887,058	23,413,013
별단예탁금	-	2,526,809	2,118,536
소 계		27,413,867	25,531,549
<기한부예탁금>			
자립예탁금	0.05	87,872,798	75,684,208
자유저축예탁금	0.12	26,873,262	23,211,359
기업자유예탁금	0.87	24,715,096	16,889,384
정기예탁금	1.09	241,343,405	195,090,642
정기적금	1.63	6,899,580	8,038,446
장학적금	1.12	107,164	87,778
자유적립적금	1.49	1,669,898	3,793,764
농어가목돈마련저축	2.48	3,417,220	3,026,140
소 계		392,898,423	325,821,720
<자유로부금>	0.91	380,131	387,619
합 계		420,692,421	351,740,888

(2) 당기말 및 전기말 현재 금융업예수금의 계약만기일까지 잔존기간 현황은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 천원)					
구분	계정과목	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
요구불예수금	보통예탁금	24,887,058	-	-	24,887,058
	별단예탁금	2,526,809	-	-	2,526,809
소계		27,413,867	-	-	27,413,867
	자립예탁금	87,872,798	-	-	87,872,798
	자유저축예탁금	26,873,262	-	-	26,873,262
	기업자유예탁금	24,715,096	-	-	24,715,096

(단위 : 천원)					
구분	계정과목	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
저축성예수금	정기예탁금	123,672,904	107,017,918	10,652,583	241,343,405
	정기적금	2,834,385	1,072,789	2,992,406	6,899,580
	장학적금	105,798	1,366	-	107,164
	자유적립적금	532,629	516,130	621,139	1,669,898
	농어가목돈마련저축	682,980	464,730	2,269,510	3,417,220
소계		267,289,852	109,072,933	16,535,638	392,898,423
자유로부금	자유로부금	196,119	97,761	86,251	380,131
합 계		294,899,838	109,170,694	16,621,889	420,692,421

2) 전기말

(단위 : 천원)					
구분	계정과목	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
요구불예수금	보통예탁금	23,413,013	-	-	23,413,013
	별단예탁금	2,118,536	-	-	2,118,536
소계		25,531,549	-	-	25,531,549
저축성예수금	자립예탁금	75,684,208	-	-	75,684,208
	자유저축예탁금	23,211,359	-	-	23,211,359
	기업자유예탁금	16,889,384	-	-	16,889,384
	정기예탁금	100,850,050	83,901,664	10,338,928	195,090,642
	정기적금	3,027,071	2,574,387	2,436,988	8,038,446
	장학적금	86,848	930	-	87,778
	자유적립적금	2,762,291	368,876	662,597	3,793,764
농어가목돈마련저축	505,600	360,660	2,159,880	3,026,140	
소계		223,016,811	87,206,517	15,598,393	325,821,721
자유로부금	자유로부금	162,099	122,355	103,165	387,619
합 계		248,710,459	87,328,872	15,701,558	351,740,889

10. 차입금

(1) 당기말 및 전기말 현재 금융업차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	차입처	연평균 이자율(%)	당기말	전기말
상호금융차입금				
일시차입금	농협은행	1.39	4,308,868	-
정책자금차입금				
금융농업중기차입금	농협은행		7,380,832	8,078,590
축산발전기금차입금	농협은행		521,850	621,000

(단위 : 천원)				
구 분	차입처	연평균 이자율(%)	당기말	전기말
농촌주택차입금	농협은행	0.85	355,670	511,158
농어촌구조개선차입금	농협은행		71,020	110,750
기타재정시설자금차입금	농협은행		2,239,800	965,365
소계			10,569,173	10,286,864
외화차입금	농협은행	-	154,568	139,784
합 계			15,032,609	10,426,648

(2) 당기말 및 전기말 현재 일반사업차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	차입처	연평균 이자율(%)	당기말	전기말
단기차입금				
두류계약재배차입금	농협중앙회	0.00	336,113	-
채소수급안정자금	농협중앙회	2.43	1,173,000	3,232,000
기타단기차입금	농협중앙회	0.00	1,000,000	-
경제사업운전자금	농협중앙회	2.43	32,870,000	21,400,000
특별지원차입금	농협중앙회	0.00	11,500,000	12,350,000
소계			46,879,113	36,982,000
장기차입금				
채소수급안정자금	농협중앙회	2.43	841,000	752,000
시설자금	농협중앙회	2.43	5,496,000	5,496,000
기타장기차입금	농협중앙회	1.00	1,900,000	1,900,000
농안기금	농협중앙회	3.00	570,000	855,000
소계			8,807,000	9,003,000
합 계			55,686,113	45,985,000

11. 퇴직급여충당부채

(1) 당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
기초잔액	5,558,779	5,264,775
퇴직급여설정액	1,180,806	1,164,710
퇴직급여지급액	637,353	870,706
기말잔액	6,102,232	5,558,779

(2) 당기 및 전기 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
기초잔액	5,274,873	4,923,135
증가	1,180,807	1,164,725
감소	593,798	812,987
기말잔액	5,861,882	5,274,873

퇴직연금운용자산은 전액 정기예금 등으로 구성되어 있습니다.

12. 총당부채

당기 및 전기 중 총당부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위 : 천원)				
구분	기초	증가	감소	기말
기타총당부채	381,660	222,659	504,149	100,170
이용고환원 총당부채	37,722	49,043	49,091	37,674

2) 전기

(단위 : 천원)				
구분	기초	증가	감소	기말
기타총당부채	-	381,660	-	381,660
이용고환원 총당부채	19,116	58,028	39,422	37,722

13. 자본

(1) 출자금

당기말과 전기말 현재 조합의 발행좌수는 각각 4,234,580좌 및 3,774,544좌이며 1좌당 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) 당기말 및 전기말 현재 조합의 출자금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
일반출자금	21,172,900	18,872,720
미납입출자금	(5,734)	(4,843)
가입금	33,280	33,382
합계	21,200,446	18,901,259

2) 당기 중 출자금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	기초	증가	감소	기말
일반출자금	18,872,720	3,601,095	1,300,915	21,172,900
미납입출자금	(4,843)	(6,610)	5,719	(5,734)
가입금	33,382	142	244	33,280
합계	18,901,259	3,594,627	1,295,440	21,200,446

(2) 법정적립금과 임의적립금

조합은 농협법 제67조 및 정관 제24조에 의거하여 자기자본의 3배에 달할 때까지 잉여금의 100분의 10이상을 법정적립금으로 적립하여야 하며, 교육지원사업비용에 충당하기 위하여 매 회계연도 잉여금의 100분의 20이상의 금액을 다음 회계연도에 이월하여야 합니다. 또한, 조합은 정관 제26조에 의거하여 상기의 법정적립금과 이월금을 제외하고 남는 금액이 있을 경우에는 매 회계연도 잉여금의 100분의 20이상을 사업준비금으로 적립한 후 총회에서 정하는 바에 따라 유통손실보전자금과 경제사업활성화적립금으로 추가 적립할 수 있습니다. 또한, 조합은 고정자산의 처분으로 발생하는 이익금 및 국고보조금으로 자산을 취득함에 따라 발생하는 이익금 중 특정 금액을 제외한 나머지를 사업활성화적립금으로 추가 적립할 수 있습니다. 이 때 법정적립금 및 사업준비금은 결손보전 목적 이외에는 사용할 수 없습니다.

한편, 농협은 농협법 제68조 및 정관에 의거하여 매 회계연도의 결산결과 당기손실이 발생한 경우에는 미처분이월금, 임의적립금, 법정적립금, 자본적립금, 회전출자금의 순으로 이를 보전하며, 보전 후에도 부족이 있는 때에는 이를 다음 회계연도로 이월하며, 이 경우 임의적립금은 사업활성화적립금, 유통손실보전자금, 경제사업활성화적립금 및 사업준비금의 순으로 보전하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 법정적립금 및 임의적립금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
법정적립금	2,994,062	2,744,062
임의적립금		
사업준비금	4,794,439	4,379,157
사업활성화적립금	988,844	988,844
유통손실보전적립금	1,192,017	1,032,321
합 계	9,969,362	9,144,384

(3) 이익잉여금처분계산서

조합의 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서의 내역은 다음과 같습니다.

이익잉여금처분계산서

	제61기	2021년01월01일부터 2021년12월31일까지	제60기	2020년01월01일부터 2020년12월31일까지
서안동농업협동조합				
(단위:원)				
구 분	당 기		전 기	
I. 처분전이익잉여금		2,496,895,681		2,307,038,624
전기이월이익잉여금	501,018,680		388,946,818	
당기순이익	1,995,877,001		1,918,091,806	
II. 이익잉여금처분액		1,923,330,347		1,806,019,944
법정적립금	300,000,000		250,000,000	
임의적립금	714,155,000		659,696,000	
배당금	909,175,347		896,323,944	
III. 차기이월미처분이익잉여금		573,565,334		501,018,680

(4) 배당금

당기와 전기 중 산정된 배당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
배당받을 출자금의 연평균잔액	19,051,821	17,953,443
출자배당률	2.04%	2.60%
출자배당금	388,657	466,790
이용고배당금	520,518	429,534
합계	909,175	896,324

14. 특수관계자와의 거래내역

당기말 및 전기말 현재 조합의 특수관계자인 농협중앙회(농협은행 포함)와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(1) 자금거래

1) 당기

(단위 : 천원)			
계정과목	구분	기말잔액	관련손익
대내예치금	농협중앙회	150,976,000	2,313,788
상호금융차입금	농협은행	4,308,868	(21,692)
단기차입금	농협중앙회	46,879,113	(590,390)
장기차입금	농협중앙회	8,807,000	
계통출자금	농협중앙회	12,053,680	340,841
정책자금차입금	농협은행	10,569,173	(86,170)
외화차입금	농협은행	154,568	-

2) 전기

(단위 : 천원)			
계정과목	구분	기말잔액	관련손익
대내예치금	농협중앙회	104,828,292	1,297,948
상호금융차입금	농협은행	-	(2,747)
단기차입금	농협중앙회	36,982,000	(382,925)
장기차입금	농협중앙회	9,003,000	
계통출자금	농협중앙회	11,782,680	337,905
정책자금차입금	농협은행	10,286,864	(96,530)
외화차입금	농협은행	139,784	-

(2) 기타거래

(단위 : 천원)			
구분	거래내역	당기	전기
농협중앙회	배당금수령	340,841	337,905

15. 우발채무와 약정사항

(1) 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 914백만원입니다.

(2) 조합은 이행계약과 관련하여 서울보증보험(주)로부터 1,153백만원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

(3) 당기말 현재 조합이 체결하고 있는 약정내역은 하기와 같습니다.

(단위 : 천원)			
금융기관명	약정종류	한도액	실행액
농협은행	상호금융자금차입금	54,212,925	4,308,868
농협은행	정책자금차입금	19,000,000	10,569,173
농협은행	외화차입금	1,000,000	154,568
합계		74,212,925	15,032,609

16. 비신용사업의 요약재무상태표 및 요약손익계산서

당기말과 전기말 현재 일반사업부문(비신용사업부문)에 대한 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(1) 요약재무상태표

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
I. 유동자산	22,764,126	21,610,836
(1)당좌자산	16,643,373	15,977,316
(2)재고자산	6,120,753	5,633,520
II. 비유동자산	77,893,308	76,425,862
(1)투자자산	21,522,382	21,251,375
(2)유형자산	56,370,927	55,169,826
(3)기타비유동자산	-	4,661
III. 신용사업자금대월	6,685,845	-
IV. 신용사업계정	11,002,840	10,351,635
자산합계	118,346,119	108,388,332
I. 유동부채	50,906,756	40,379,894
II. 비유동부채	9,255,417	9,861,193
III. 신용사업자금차월	-	3,934,320
부채합계	60,162,173	54,175,408
I. 출자금	21,200,446	18,901,259
II. 자본잉여금	1,968,779	1,968,779
III. 자본조정	(192,453)	(856,424)
IV. 기타포괄손익누계액	22,740,915	22,747,887
V. 이익잉여금	12,466,258	11,451,423
자본합계	58,183,946	54,212,925
부채와자본총계	118,346,119	108,388,332

(2) 요약손익계산서

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
매출액	95,038,186	86,440,892
매출원가	85,741,182	77,793,384
매출총익	9,297,004	8,647,508
판매비와관리비	10,280,826	9,838,845
공통관리비배분수익	1,694,672	2,183,554
영업이익	710,850	992,217
교육지원사업수익	931	-
교육지원사업비용	1,549,549	1,437,905
영업외수익	8,372,921	8,004,244
영업외비용	8,244,218	8,364,620
교육지원사업전입	1,156,108	1,437,905
일반회계법인세차감전계속사업손익	447,043	631,840
계속사업손익법인세비용	47,150	10,467
일반사업회계계속사업손익	399,893	621,373