

오산농업협동조합

재무제표에 대한
감사보고서

제 65 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

가유회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. (첨부)재무제표	
재무상태표	5
손익계산서	8
자본변동표	11
현금흐름표	12
주석	15

독립된 감사인의 감사보고서

오산농업협동조합
조합원 및 이사회 귀중

2026년 1월 26일

감사의견

우리는 오산농업협동조합(이하 "조합")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 조합의 재무제표는 조합의 2025년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 조합정관, 농업협동조합법 등 관계법규와 일반기업회계기준 및 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 책임단락에 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

오산농업협동조합의 2024년 12월 31일로 종료되는 재무제표는 감사받지 않았습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 조합정관, 농업협동조합법 등 관계법규와 일반기업회계기준 및 상호금융기

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

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

지배기구는 조합의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큼니다.
- 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 조합의 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 강남구 역삼로 7길 11(역삼동, 조선빌딩 4층)

가 울 회 계 법 인

대 표 이 사 서 용 옥

이 감사보고서는 감사보고서일(2026년 1월 26일) 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

오산농업협동조합

제 65 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 64 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당조합이 작성한 것입니다."

오산농업협동조합 조합장 이기택

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 오산시 경기대로 469

(전 화) 031)372-2111

재 무 상 태 표

제 65(당) 기 2025년 12월 31일 현재

제 64(전) 기 2024년 12월 31일 현재

오산농업협동조합

(단위 : 천원)

과 목	제 65(당) 기		제 64(전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
자 산				
I. 유동자산		20,960,525		20,978,194
1. 현금	6,039,566		5,937,308	
2. 매출채권	1,777,410		1,048,340	
(대손충당금)	(63,701)		(58,701)	
3. 재고자산	2,084,190		2,297,970	
4. 신용카드수탁취급계정(주석 7)	2,605,713		2,271,186	
(대손충당금)	(174,994)		(157,793)	
5. 자금수수계정	-		1,625	
6. 선급금	3,000,000		3,000,000	
7. 부가가치세선급금	160,293		161,418	
8. 미수수익	3,302,423		3,845,510	
9. 선급비용	1,915,136		2,213,335	
10. 미수금	38,773		247,962	
11. 용도품	8,967		11,940	
12. 기타의당좌자산	2,909		3,678	
13. 잡자산	263,840		150,418	
14. 공탁금	-		4,000	
II. 금융업예치금(주석 4, 15)		221,536,766		221,794,554
1. 대내예치금	221,536,766		221,794,554	
III. 금융업대출채권(주석 6, 7)		1,089,355,446		1,054,970,332
1. 상호금융자금대출금	1,119,649,232		1,079,519,261	
(대손충당금)	(31,620,036)		(25,531,904)	
2. 정책자금대출금	1,499,875		1,156,600	
(대손충당금)	(173,624)		(173,624)	
IV. 비유동자산		65,020,388		65,133,926
(1) 투자자산		18,985,480		18,066,870
1. 계통출자금(주석 5, 15)	17,445,480		16,926,870	
2. 매도가능증권(주석 5)	4,000		4,000	
3. 장기대여금(주석 15)	1,536,000		1,136,000	

과목	제 65(당) 기		제 64(전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
(2) 유형자산(주석 8)		44,748,682		45,963,032
1. 토지	22,350,197		22,350,197	
2. 건물	30,942,584		30,887,308	
(감가상각누계액)	(9,190,469)		(8,454,938)	
(보조금)	(44,896)		(46,146)	
3. 임차점포시설물	23,980		23,980	
(감가상각누계액)	(23,979)		(23,979)	
4. 업무용동산	7,267,093		7,270,965	
(감가상각누계액)	(6,491,407)		(5,946,999)	
(보조금)	(84,420)		(97,357)	
(3) 기타비유동자산		1,286,226		1,104,024
1. 보증금	1,286,226		1,104,024	
자 산 총 계		1,396,873,126		1,362,877,006
부 채				
I. 유동부채		27,265,285		28,943,829
1. 매입채무	517,984		495,163	
2. 계통매입채무	945,261		978,698	
3. 수탁상품권선수금	258,655		230,235	
4. 부가가치세예수금	213,372		199,198	
5. 단기차입금(주석 10, 15)	7,162,000		5,504,000	
6. 미지급비용	13,620,012		16,061,848	
7. 선수수익	3,670		1,031	
8. 미지급금	1,290,818		1,913,400	
9. 미지급배당금	3,220		6,615	
10. 수입제세	452,116		868,821	
11. 미지급법인세	138,111		608,303	
12. 자금수수계정	-		8,069	
13. 국고대리점	883,756		486,898	
14. 지로계정	682,528		428,687	
15. 신용기프트카드충전액	368,469		425,471	
16. 미사용한도총당금	725,000		725,000	
17. 잡부채	313		2,394	
II. 금융업예수금(주석 9)		1,293,726,703		1,256,596,357
1. 요구불예수금	137,358,688		133,120,382	
2. 저축성예수금	1,156,260,072		1,123,414,704	

과 목		제 65(당) 기		제 64(전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
3. 자유로부금		107,944		61,271	
III. 금융업차입금(주석 10, 15)			1,900,710		1,671,043
1. 정책자금차입금		1,499,875		1,154,740	
2. 외화차입금		400,835		516,303	
IV. 비유동부채			1,791,350		5,158,034
1. 장기차입금(주석 10, 15)		1,664,660		5,229,330	
2. 수입보증금		337,400		296,900	
3. 퇴직급여충당부채(주석 11)		9,553,950		8,593,578	
(퇴직금운용자산)		(10,389,390)		(9,579,708)	
4. 이용고환원충당부채(주석 12)		75,320		72,212	
5. 기타충당부채(주석 12)		412,016		416,959	
6. 이연법인세부채		137,395		128,762	
부 채 총 계			1,324,684,048		1,292,369,263
자 본					
I. 출자금(주석 13)			34,405,149		33,307,147
1. 일반출자금		34,359,225		33,262,360	
2. 가입금		45,924		44,787	
II. 자본잉여금(주석 13)			2,650,357		2,650,357
1. 자본적립금		2,650,357		2,650,357	
가. 재평가적립금(주석 8)		2,500,069		2,500,069	
나. 자본준비금		150,287		150,287	
III. 자본조정			(357,076)		(287,954)
1. 탈퇴지분선급금		353,914		287,954	
2. 기타자본조정		3,161		-	
IV. 이익잉여금(주석 13)			35,490,648		34,838,193
1. 법정적립금		12,680,916		11,908,532	
2. 임의적립금		18,064,844		17,137,277	
가. 사업준비금		15,982,483		15,054,915	
나. 사업활성화적립금		432,362		432,362	
다. 유통손실보전적립금		1,650,000		1,650,000	
3. 미처분이익잉여금		4,744,888		5,792,383	
자 본 총 계			72,189,078		70,507,743
부 채 와 자 본 총 계			1,396,873,126		1,362,877,006

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

손 익 계 산 서

제65(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제64(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

오산농업협동조합

(단위 : 천원)

과 목	제 65(당) 기		제 64(전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
I. 영업수익		95,550,267		100,165,007
(1) 신용사업영업수익	65,905,379		71,443,519	
가. 이자수익	57,000,374		63,099,102	
1. 예치금이자	5,388,449		6,275,346	
2. 대출금이자	51,610,881		56,822,367	
3. 기타이자수익	1,045		1,389	
나. 대출채권평가및처분이익	13,760		168,995	
1. 대출채권매각이익	13,760		168,995	
다. 수수료수익	2,338,098		2,239,313	
1. 수입수수료	1,603,549		1,472,675	
2. 전자금융수수료	734,549		766,638	
라. 기타영업수익	6,553,147		5,936,109	
1. 기타충당부채환입	514,976		466,515	
2. 기타잡수익	3,080,740		2,429,402	
3. 신용카드수탁취급수수료	2,957,431		3,040,192	
(2) 경제사업영업수익	29,644,888		28,721,488	
1. 상품매출액	28,181,936		26,904,713	
2. 수탁사업수수료	1,185,368		1,501,076	
3. 창고매출액	188,676		217,569	
4. 운송매출액	30,000		30,000	
5. 기타매출액	46,015		55,033	
6. 수수료수익	12,892		13,098	
II. 영업비용		66,654,084		68,647,853
(1) 신용사업영업비용	41,104,231		43,729,860	
가. 이자비용	27,660,426		33,612,844	
1. 예수금이자	27,390,042		33,325,772	
2. 차입금이자	34,357		24,739	
3. 기타이자비용	236,027		262,334	
나. 대출채권평가및처분손실	6,722,205		4,000,000	
1. 대손상각비	6,720,000		4,000,000	

과목	제 65(당) 기		제 64(전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
2. 대출채권매각손실	2,205		-	
다. 수수료비용	272,903		300,567	
1. 지급수수료	272,903		300,567	
라. 기타영업비용	6,448,697		5,816,449	
1. 미사용한도충당금전입	-		55,000	
2. 기금출연금	828,004		892,175	
3. 기타충당부채전입액	939,241		851,120	
4. 기타잡비용	3,049,453		2,393,312	
5. 신용카드수탁취급비용	1,323,915		1,350,538	
6. 보험수탁취급비용	308,085		274,304	
(2) 경제사업영업비용	25,549,853		24,917,993	
1. 상품매출원가	24,225,840		23,217,497	
2. 제품매출원가	1,324,013		1,700,496	
III. 판매비와관리비		23,730,804		26,493,181
1. 인건비	10,001,414		10,865,987	
2. 일반퇴직급여	1,374,428		1,313,264	
3. 특별퇴직급여	-		611,854	
4. 세금과공과	251,812		250,147	
5. 전산비용	603,832		768,922	
6. 감가상각비	1,616,185		1,644,111	
7. 판매경비	1,491,356		1,583,348	
8. 경비	8,391,777		9,455,549	
IV. 영업이익		5,165,379		5,023,973
V. 교육지원사업수익		423		461
VI. 교육지원사업비용		1,975,255		1,972,182
1. 영농지원사업비	838,067		901,124	
2. 영농지도사업비	315,883		303,746	
3. 생활지도사업비	98,732		84,098	
4. 교육사업비	17,586		23,398	
5. 홍보선전사업비	75,986		75,446	
6. 복지지원사업비	629,001		584,369	
VII. 영업외수익		1,686,169		3,547,022
1. 이자수익	160		2	
2. 배당금수익	469,801		482,875	
3. 임대료	205,339		192,391	

과목	제 65(당) 기		제 64(전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
4. 유형자산처분이익	24,417		1,779,294	
5. 퇴직예치금평가이익	289,606		290,595	
6. 보조금수익	176,401		357,694	
7. 전기오류수정이익	67		-	
8. 상각채권매각이익	579		-	
9. 보험금수익	34,028		-	
10. 기타영업외수익	485,770		444,171	
VIII. 영업외비용		659,567		815,928
1. 이자비용	174,708		375,450	
2. 유형자산처분손실	79		73	
3. 재고자산감모손실	17		-	
4. 전기오류수정손실	67		-	
5. 기부금	31,957		27,310	
6. 기타영업외비용	452,738		413,095	
IX. 법인세비용차감전순이익		4,217,149		5,783,346
X. 법인세비용		632,261		1,125,963
X I. 당기순이익		3,584,888		4,657,383

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

자 본 변 동 표

제65(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제64(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

오산농업협동조합

(단위 : 천원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	이 익 잉여금	총 계
2024.01.01 (전기초) (감사받지 않은 재무제표)	32,716,859	2,650,357	(391,443)	33,203,697	68,179,469
1. 연차배당	-	-	-	(2,630,000)	(2,630,000)
2. 출자금납입	1,537,320	-	-	-	1,537,320
3. 가입금납입	1,351	-	-	-	1,351
4. 탈퇴지분선급금	-	-	(287,954)	-	(287,954)
5. 탈퇴지분정산	(948,383)	-	391,443	(392,888)	(949,827)
6. 당기순이익	-	-	-	4,657,383	4,657,383
2024.12.31 (전기말) (감사받지 않은 재무제표)	33,307,147	2,650,357	(287,954)	34,838,193	70,507,743
2025.01.01 (당기초) (감사받지 않은 재무제표)	33,307,147	2,650,357	(287,954)	34,838,193	70,507,743
1. 연차배당	-	-	-	(2,700,000)	(2,700,000)
2. 출자금납입	1,511,440	-	-	-	1,511,440
3. 가입금납입	1,231	-	-	-	1,231
4. 탈퇴지분선급금	-	-	(353,914)	-	(353,914)
5. 탈퇴지분정산	(414,669)	-	287,954	(232,433)	(359,148)
6. 기타자본조정	-	-	(3,161)	-	(3,161)
7. 당기순이익	-	-	-	3,584,888	3,584,888
2025.12.31 (당기말)	34,405,149	2,650,357	(357,076)	35,490,648	72,189,078

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

현금흐름표

제65(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제64(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

오산농업협동조합

(단위 : 천원)

과목	제 65(당) 기		제 64(전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		(31,706,934)		(17,191,032)
1. 당기순이익	3,584,888		4,657,383	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	10,652,154		8,475,422	
가. 감가상각비	1,616,185		1,644,111	
나. 퇴직급여	1,374,428		1,925,118	
다. 유형자산처분손실	79		73	
라. 대출채권매각손실	2,205		-	
마. 재고자산감모손실	17		-	
바. 대손상각비	6,720,000		4,000,000	
사. 미사용한도충당금전입	-		55,000	
아. 기타충당부채전입액	939,240		851,120	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(843,337)		(2,705,399)	
가. 유형자산처분이익	24,417		1,779,294	
나. 퇴직예치금평가이익	289,606		290,595	
다. 대출채권매각이익	13,760		168,995	
라. 상각채권매각이익	579		-	
마. 기타충당부채환입	514,975		466,515	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(45,100,639)		(27,618,438)	
가. 매출채권의감소(증가)	(724,071)		587,918	
나. 재고자산의감소(증가)	213,763		(18,074)	
다. 신용카드수탁취급계정의감소(증가)	(316,748)		(176,972)	
라. 자금수수계정의감소(증가)	1,625		(1,625)	
마. 선금금의감소(증가)	-		15,331	
바. 부가가치세선금금의감소(증가)	1,125		(12,049)	
사. 미수수익의감소(증가)	543,087		2,050,626	
아. 선금비용의감소(증가)	298,199		52,398	
자. 미수금의감소(증가)	209,189		(115,679)	
차. 용도품의감소(증가)	2,973		(2,026)	
카. 기타의당좌자산감소(증가)	769		(1,436)	
타. 잡자산의감소(증가)	(113,422)		(93,532)	
파. 공탁금의감소(증가)	4,000		-	
하. 금융업대출채권의감소(증가)	(41,093,560)		(29,316,309)	
거. 매입채무의증가(감소)	22,822		(12,444)	
너. 계통매입채무의증가(감소)	(33,437)		110,141	
더. 수탁상품선수금의증가(감소)	28,420		26,305	

과목	제 65(당) 기		제 64(전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
러. 부가가치세예수금의증가(감소)	14,174		19,413	
머. 미지급비용의증가(감소)	(2,441,836)		499,740	
버. 선수수익의증가(감소)	2,638		(298)	
서. 미지급금의증가(감소)	(622,582)		167,109	
어. 미지급배당금의증가(감소)	(3,394)		1,175	
저. 수입세세의증가(감소)	(416,706)		50,549	
처. 미지급법인세의증가(감소)	(470,192)		59,985	
커. 자금수수계정의증가(감소)	(8,069)		8,069	
터. 국고대리점의증가(감소)	396,858		(156,054)	
퍼. 지로계정의증가(감소)	253,842		(24,703)	
허. 신용기프트카드충전액의증가(감소)	(57,001)		92,123	
기. 잡부채의증가(감소)	(2,081)		1,144	
니. 수입보증금의증가(감소)	40,500		(9,700)	
디. 이용고환원충당부채의증가(감소)	3,108		8,667	
리. 기타충당부채의증가(감소)	(429,209)		(386,306)	
미. 퇴직금지급액	(414,056)		(1,099,745)	
비. 이연법인세부채의증가(감소)	8,633		57,821	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,768,053)		(42,195,375)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	370,166		2,001,267	
가. 금융업예치금의순회수액	257,788		-	
나. 토지의처분	-		1,931,948	
다. 건물의처분	24,420		6,778	
라. 업무용동산의처분	87,958		62,541	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(2,138,219)		(44,196,642)	
가. 계통출자금의출자	518,610		501,610	
나. 금융업예치금의순예치액	-		41,624,427	
다. 장기대여금의대여	400,000		400,000	
라. 건물의취득	70,756		22,000	
마. 업무용동산의취득	446,574		270,706	
바. 보증금의증가	182,202		400,000	
사. 퇴직금운용자산의증가	520,077		977,899	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		33,577,245		58,446,345
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	40,143,470		63,133,903	
가. 보조금의증가	27,455		20,000	
나. 단기차입금의증가	1,658,000		2,152,000	
다. 금융업예수금의순증가액	37,130,346		60,249,967	
라. 금융업차입금의순차입액	229,667		18,158	
마. 일반출자금의납입	1,096,865		589,035	
바. 가입금의납입	1,137		1,253	
사. 탈퇴지분선금의감소	-		103,490	

과목	제 65(당) 기		제 64(전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(6,566,225)		(4,687,558)	
가. 장기차입금의상환	3,564,670		1,664,670	
나. 탈퇴지분선금금의증가	65,961		-	
다. 배당금의지급	2,932,433		3,022,888	
라. 기타자본조정관련감소액	3,161		-	
IV. 현금의증가(감소)(I +II+III)		102,258		(940,062)
V. 기초의현금		5,937,308		6,877,370
VI. 기말의현금		6,039,566		5,937,308

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

주석

제 65(당) 기 2025년 12월 31일 현재

제 64(전) 기 2024년 12월 31일 현재(감사받지 않은 재무제표)

오산농업협동조합

1. 일반사항

(1) 오산농업협동조합의 개요

오산농업협동조합[이하 '농협']은 조합원의 농업생산성을 높이고 조합원이 생산한 농산물의 농산물의 판로확대 및 유통원활화를 도모하며, 조합원이 필요로 하는 기술, 자금, 자재 및 정보 등을 제공함으로써 조합원의 경제적, 사회적, 문화적 지위 향상 및 권익 증진을 목적으로 하여 1970년에 설립되었습니다. 농협의 주된 사무소는 경기도 오산시 경기대로 469에 두며, 농협의 구역은 경기도 오산시의 일원으로 합니다. 당기 말 현재 조합원은 2,484명입니다.

(2) 사업의 개요

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

사업구분	사 업 내 용
신용사업	조합원으로부터의 예금과 적금의 수납 및 조합원에 대한 자금의 대출 등을 하는 사업
경제사업	조합원의 사업과 생활에 필요한 물자의 구입·제조·가공·공급 및 조합원이 생산하는 물자의 제조·가공·판매·수출 등을 하는 사업
교육지원사업	조합원의 농업 생산력 증진과 경영능력 향상을 위한 상담, 교육훈련 및 조합원이 필요로 하는 정보의 수집, 제공 등을 하는 사업

(3) 출자금 등에 관한 사항

농협의 정관에 의하면, 농협의 관할 구역 안에 주소나 거소 또는 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법 제110조 규정에 따른 농업인 또는 농업협동조합법 제19조제2항, 농어업경영체 육성 및 지원에 관한 법률 제16조와 제19조에 따른 영농조합법인 및 농업회사법인으로서 그 주된 사무소를 농협의 구역 안에 두고 농업을 경영하는 법인

회원을 조합원으로 하고 있습니다. 출자 1좌의 금액은 5천원으로 하며, 조합원은 200좌(법인조합원은 1,000좌)이상의 출자를 하여야 하며, 조합원 1인의 출자는 1만좌를 초과하지 못합니다. 다만, 조합 총출자좌수의 100분의 10이내에서는 그러하지 아니합니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

농협의 재무제표는 농업협동조합법(이하 '농협법') 및 관련 규정에 따라 작성되었습니다. 농협법 제63조에 따르면 조합의 회계처리기준에 필요한 사항은 중앙회의 회장이 정하고, 신용사업의 회계처리기준에 관하여 필요한 사항은 금융위원회가 따로 정할 수 있도록 규정하고 있습니다.

(2) 계정과목 배열

농협의 재무상태표 계정과목은 상호금융기관의 신용사업회계처리기준에 따라 대분류 과목은 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류 내의 계정과목은 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하고 있습니다.

3. 유의적인 회계정책

농협이 농협법 및 관련 규정에 의하여 작성한 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같으며, 당기 재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

(1) 현금 및 현금성자산

농협은 통화 및 타인발행수표 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) 유가증권

농협은 유가증권의 최초인식시 유가증권 취득을 위하여 제공하거나 수취한 대가의 시장가격에 취득과 직접 관련되는 거래원가(최초인식 이후 공정가치의 변동을 당기 손익으로 인식하는 단기매매증권 등은 제외)를 가산하여 공정가치로 측정하고 있습니다. 또한, 유가증권의 취득목적과 성격에 따라 단기매매증권, 매도가능증권, 만기 보유증권으로 분류하고 있습니다.

농협이 적용하고 있는 분류별 유가증권의 회계처리 내역은 다음과 같습니다.

1) 단기매매증권

농협은 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 있습니다. 단기매매증권은 공정가치로 평가하고 있으며, 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 단기매매증권평가이익(손실)의 과목으로 하여 영업외수익(비용)으로 표시하고 있습니다.

2) 만기보유증권

농협은 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 투자자산인 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 보고기간 종료일로부터 1년 이내에 만기가 도래하는 만기보유증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다. 만기보유증권은 상각후원가로 평가하여 재무상태표에 표시하고 있으며, 상각후원가로 측정할 때에는 장부금액과 만기액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

3) 매도가능증권

농협은 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있으며, 보고기간 종료일로부터 1년 내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 매도가능증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다. 매도가능증권은 공정가치를 재무상태표가액으로 하고 있습니다. 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익의 과목으로 하여 자본

항목 중 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능평가손익의 누적금액은 해당 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 매도가능증권처분손익 또는 매도가능증권손상차손에 반영하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

4) 유가증권 손상차손

농협은 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 보고기간 종료일마다 평가하여 유가증권의 회수가가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 만기보유증권(또는 매도가능증권) 손상차손의 과목으로 하여 영업외비용에 반영하고 있습니다. 또한, 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손환입의 과목으로하여 영업외수익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 매도가능증권손상차손환입의 과목으로 하여 영업수익으로 인식하고 있습니다.

5) 유가증권의 재분류

단기매매증권을 다른 유가증권과목으로 또는 다른 유가증권과목을 단기매매증권으로 재분류할 수 없으나, 드문 상황에서 더 이상 단기간 내의 매매차익을 목적으로 보유하지 않는 단기매매증권은 매도가능증권이나 만기보유증권으로 분류할 수 있으며 단기매매증권이 시장성을 상실한 경우에는 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권을 매도가능증권이나 만기보유증권으로 재분류하는 경우에는 재분류일 현재의 공정가치를 새로운 취득원가로 보며, 재분류일까지의 미실현보유손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(3) 대손충당금

농협은 회수가 불확실한 매출채권 등 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다. 대손추산액에서 대손충당금 잔액을

차감한 금액을 대손상각비로 인식하며, 상거래에서 발생한 매출채권에 대한 대손상각비는 판매비와관리비로 계상하고, 신용사업의 대출채권을 제외한 기타채권에 대한 대손상각비는 영업외비용으로 계상하고 있습니다. 회수가 불가능한 채권은 대손충당금과 상계하고, 대손충당금이 부족한 경우에는 그 부족액을 대손상각비로 인식하고 있습니다.

(4) 금융업 예치금

농협은 상호금융예수금의 지급준비를 위하여 신탁법 제43조에 의거하여 전월 말일 현재의 예탁금 및 적금잔액의 100분의 10 이상을 중앙회 상호금융특별회계에 상환준비예치금으로 예치하고 있습니다. 또한, 농협법 제66조 및 신탁법 제44조에 의하여 농협의 여유자금을 중앙회 또는 특정 금융기관에 예치하거나 국공채 및 특정 유가증권을 매입할 수 있으며, 예치를 함에 있어서 그 하한비율 또는 금액은 여유자금의 건전한 운용을 저해하지 아니하는 범위 안에서 중앙회의 이사회가 정하고 있습니다.

(5) 금융업 대출채권에 대한 대손충당금

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

농협의 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 확실히 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 회수예상가액 해당 금액과 담보권의 실행, 지급명령신청, 대여금 청구 소송, 강제집행 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

농협의 대손충당금 설정대상채권은 상호금융 및 정책금융의 대출채권, 신용카드채권, 경제사업 및 기타 사업부문에서의 대출채권을 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. 또한 상호금융업감독규정에 따라 정상, 요주의, 고정, 회수의문으로 분류된 대출채권 중 고위험 대출잔액에 대하여 대손충당금을 30%(우수 농축협은 20%) 추가 설정하고 있습니다.

(6) 금융업 이연대출부대수익(비용)

당 농협은 대출채권에서 발생하는 취급수수료 등 대출부대수익(대출부대비용을 차감)을 이연하여 이연대출부대수익(비용)의 계정과목으로 하여 해당 대출채권에서 차감(가산)하는 형식으로 표시하고, 유효이자율법 등에 따라 환입(상각)하여 수익(비용)으로 인식하고 있습니다.

(7) 유형자산의 평가 및 감가상각

농협은 유형자산을 최초에는 취득원가(구입원가 또는 제작원가에 당해 유형자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출을 합한 금액)로 측정하며, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 유형자산은 공정가치를 취득원가로 하고 있습니다. 다만, 자산재평가법에 의하여 재평가된 유형자산 및 기업회계기준서 제5호 '유형자산'에 따라 재평가모형을 선택한 토지는 재평가액으로 평가하고 있습니다.

농협은 유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 지출은 자본적 지출로, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다. 한편, 농협은 자산의 제조, 매입, 건설 또는 개발과 관련한 금융비용을 기간비용으로 회계처리하고 있습니다. 농협은 유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에는 장부금액을 회수가능가액(순매각가액과 사용가치 중 큰 금액)으로 조정하고 그 차액을 손상차손로 처리하고 있습니다. 다만, 차기 이후에 감액된 자산의 회수가능가액이 장부금액을 초과하는 경우에는 그 자산이 감액되기 전의 장부금액의 감가상각 후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 손상차손환입으로 처리하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각은 아래의 자산별 내용연수에 따라 정액법에 의하여 산정

된 감가상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

구 분	내용연수(년)
건물	10 ~ 40
임차점포시설물	5
업무용동산	4 ~ 8

(8) 정부보조금

농협은 정부보조금에 부수되는 조건의 준수와 보조금 수취에 대한 합리적인 확신이 있을 경우에만 정부보조금을 인식하고 있습니다. 자산관련 정부보조금은 자산의 장부금액을 결정할 때 차감하여 재무상태표에 표시하고 있습니다. 해당 정부보조금은 관련자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각비를 감소시키는 방식으로 당기손익으로 인식하고 있습니다. 수익관련 정부보조금은 보상하도록 의도된 비용에 대응시키기 위해 체계적인 기준에 따라 해당 기간에 걸쳐 수익으로 인식하며, 이미 발생한 비용이나 손실에 대한 보전 또는 향후 관련원가의 발생 없이 농협에 제공되는 즉각적인 금융지원으로 수취하는 정부보조금은 수취할 권리가 발생하는 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(9) 충당부채와 우발부채

농협은 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, 농협은 과거 사건이 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생 여부에 의해서 존재 여부가 확인되는 잠재적 의무가 있는 경우 또는 과거 사건이나 거래의 결과 현재 의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석 기재하고 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, 이 때 현재가치 평가에 사용한 할인율은 변동되지 않는 것으로 보고 당초에 사용한 할인율로 평가하고 있습니다.

(10) 법인세

농협의 법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 회계연도에 납부하여야 할 법인세 및 주민세의 합계액으로 계상하고 있습니다. 당기와 전기에 농(축)협은 조세특례제한법 제72조 '조합법인 등에 대한 법인세 과세특례' 규정에 의하여 세전이익에 수익사업과 관련한 기부금(법인세법 제 24조) 및 접대비 (법인세법 제 25조) 등 대통령령으로 정하는 조정사항을 가산하여 과세표준을 산정하며, 동 과세표준의 100분의 9(과세표준이 20억원을 초과하는 경우 그 초과분에 대하여 100분의 12)의 세율을 적용하여 법인세를 계산하고 이에 지방소득세와 농어촌특별세를 가산하여 법인세 납부액을 계산하고 있습니다.

(11) 종업원급여

1) 연차수당부채

농협은 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다.

2) 퇴직급여충당부채

당 농협은 확정급여형퇴직연금제도를 운영하고 있으며 임직원 퇴직금지급규정에 따라 보고기간말 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다. 당 농협은 확정급여형퇴직연금을 NH농협은행(주) 등에 가입하고 있으며, 농협이 납부한 부담금은 퇴직연금운용자산으로 계상하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 표시하고 있습니다. 당 농협은 확정기여형퇴직연금제도를 운영하고 있으며, 당해 회계기간에 대하여 조합이 납부하여야 할 부담금(기여금)을 퇴직급여로 인식하고 있습니다.

(12) 신용사업회계과 비신용사업회계의 구분

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

(13) 수익인식기준

농협은 재화의 판매, 용역의 제공이나 자산의 사용에 대하여 받았거나 또는 받을 대가의 공정가치로 수익을 측정하고 있으며, 부가가치세, 매출에누리과 할인 및 환입은 수익에서 차감하고 있습니다. 조합은 수익을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며 관련된 경제적 효익의 유입 가능성이 매우 높은 경우에 수익을 인식합니다.

1) 재화의 판매

재고자산을 공급하는 거래에서 농(축)협이 거래의 당사자로서 재고자산의 소유에 따른 위험과 효익을 부담하는 경우에는 매취사업으로, 제3의 공급자를 대리 또는 중개하는 역할을 수행하는 경우에는 수탁사업으로 회계처리하고 있습니다. 매취사업의 경우에는 그 거래와 관련한 수익을 총액으로 인식하고 있으며, 수탁사업의 경우에는 수탁사업수수료만을 인식하고 있으며, 상품 및 제품 등의 인도시점에 수익을 인식하고 있습니다.

2) 대출금 이자수익의 인식기준

농협은 대출채권 등에 대한 이자수익을 발생주의에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 결산일 현재 원금 또는 이자의 연체가 있는 대출금 및 연체중인 신용카드계정여신 등에 대하여는 미수이자를 계상하지 아니하고 있습니다.

(14) 배당

농협은 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

농협의 정관 제148조(품목 제146조)에 의하면, 상기의 배당금은 매 회계연도 잉여금의 100분의 20이상을 배당하되 조합 경영을 고려하여 이사회가 의결한 경우에는 예외로 할 수 있으며, 조합원의 사업이용실적에 대한 배당은 총 배당액의 100분의 20 이상으로 정하여야 합니다. 또한, 조합원 납입출자액에 대한 배당은 1년 만기 정기에

타금 연 평균금리에 2%를 가산한 범위 내에서 정하되, 최고 연 10%를 초과할 수 없습니다.

4. 예치금

(1) 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	거래처	당기말	전기말
<대내예치금>			
상환준비에치금	농협중앙회	129,858,000	126,405,000
정기예치금	농협중앙회	83,450,000	89,545,000
일시예치금	농협중앙회	8,228,766	5,844,554
합 계		221,536,766	221,794,554

(2) 보고기간종료일 현재 농협은 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	129,857,420	126,404,924
상환준비금으로 예치한 금액	129,858,000	126,405,000
초과(부족)액	580	76

5. 유가증권

(1) 보고기간종료일 현재 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	종 류	당기말	전기말
계통출자금	계통출자금	17,445,480	16,926,870

(단위 : 천원)			
구 분	종 류	당기말	전기말
매도가능증권	지분증권	4,000	4,000
합 계		17,449,480	16,930,870

(2) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	종 류	당기말	전기말
지분증권	주식	4,000	4,000

6. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : % 천원)			
구 분	평균이자율	당기말	전기말
<상호금융자금대출금>			
일반대출금	4.52	922,859,046	888,203,052
자립예탁금대출금	5.82	93,794,590	99,250,336
종합통장대출금	5.05	97,579,062	77,355,689
상호금융단기농사대출금	4.24	390,500	403,000
상호금융중기대출금	5.03	4,330,445	13,722,571
적금관계대출	5.34	7,400	52,800
주택자금대출금	3.79	678,189	521,813
농업자금우대대출	3.97	-	10,000
상호금융지역발전대출금	5.09	10,000	-
소 계		1,119,649,232	1,079,519,261
<정책자금대출금>			
금융농업중기대출금	1.97	776,875	306,600
기타재정시설자금대출금	1.56	723,000	850,000
소 계		1,499,875	1,156,600
합 계		1,121,149,107	1,080,675,861

농협은 관계법령에 의거 동일인에 대하여 금융감독원이 정하는 기준에 따라 중앙회장의 승인이 있는 경우를 제외하고는 조합 자기자본의 20% 또는 자산총액의 1% 중 큰 금액의 범위를 한도로 대출할 수 있습니다. 다만, 동일 차주에 대해서 50억을 초과하여 대출할 수 없으며, 직전 사업연도말 자기자본 500억원 이상 조합이 법인인 조합원 또는 법인인 준조합원에 대한 대출을 하는 경우에는 최고한도를 100억원으로 합니다.

(2) 보고기간종료일 현재 대출채권의 계약만기일까지 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)				
구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
상호금융자금대출금	566,485,414	291,008,267	262,155,550	1,119,649,231
정책자금대출금	-	55,160	1,444,715	1,499,875
합 계	566,485,414	291,063,427	263,600,265	1,121,149,106

* 만기경과된 채권은 1년 이내로 포함

<전기말>

(단위 : 천원)				
구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
상호금융자금대출금	381,910,447	416,458,471	281,150,342	1,079,519,260
정책자금대출금	1,860	-	1,154,740	1,156,600
합 계	381,912,307	416,458,471	282,305,082	1,080,675,860

* 만기경과된 채권은 1년 이내로 포함

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

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
개 인	980,357,137	946,269,150
법 인	140,989,357	134,540,404
합 계	1,121,346,494	1,080,809,554

7. 금융업 대손충당금

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

<당기말>

(단위 : 천원)						
구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
<설정대상채권>						
상호금융대출금	1,185,844,683	12,282,137	49,044,084	8,030,544	1,556,367	1,256,757,815
정책자금대출금	1,499,875	-	-	-	-	1,499,875
여신성가지급금	-	7,083	93,176	99,754	54,106	254,119
신용가지급금	-	-	-	-	-	-
신용카드채권	2,326,214	51,105	0	79,381	149,013	2,605,713
미수금(신용)	-	-	-	-	-	-
합 계(A)	1,189,670,772	12,340,325	49,137,260	8,209,679	1,759,486	1,261,117,523
<대손충당금잔액>(B)						32,693,654
설정대상채권 대비 대손충당금비율(B/A)						2.6%

<전기말>

(단위 : 천원)						
구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
<설정대상채권>						
상호금융대출금	1,161,195,648	12,493,686	44,044,682	1,877,882	1,200,699	1,220,812,597
정책자금대출금	1,156,600	-	-	-	-	1,156,600
여신성가지급금	-	2,573	68,811	26,678	31,332	129,395
신용가지급금	660	-	-	-	-	660
신용카드채권	2,059,540	29,616	0	109,485	72,545	2,271,186
미수금(신용)	2,625	-	-	-	-	2,625
합 계(A)	1,164,415,073	12,525,875	44,113,493	2,014,046	1,304,576	1,224,373,063
<대손충당금잔액>(B)						26,588,322
설정대상채권 대비 대손충당금비율(B/A)						2.2%

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

(단위 : 천원)						
구 분	당기말			전기말		
	설정대상채권	요적립액	요적립율	설정대상채권	요적립액	요적립율
정상	1,189,670,772	12,398,771	1%	1,164,415,073	11,856,993	1%

(단위 : 천원)						
구 분	당기말			전기말		
	설정대상채권	요적립액	요적립율	설정대상채권	요적립액	요적립율
요주의	12,340,325	1,332,063	10%	12,525,875	1,332,891	10%
고정	49,137,260	10,955,740	20%	44,113,493	9,359,364	20%
회수의문	8,209,679	5,077,845	55%	2,014,046	1,205,871	55%
추정손실	1,759,486	1,759,486	100%	1,304,576	1,095,192	100%
합 계	1,261,117,523	31,523,906		1,224,373,063	24,850,311	

(3) 보고기간종료일 현재 대손충당금비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
대손충당금	32,693,654	26,588,322
요적립액	31,523,906	24,850,311
대손충당금비율	103.7%	107.0%

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

(단위 : 천원)			
구 분	당기말	전기말	전전기말
설정대상채권	1,261,117,523	1,224,373,063	1,210,844,805
대손충당금	32,693,654	26,588,322	23,721,222
설정비율	2.6%	2.2%	2.0%

8. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위 : ㎡, 천원)					
소재지	면적	공시지가		장부금액	
		당기말	전기말	당기말	전기말
경기도 오산시 수청동 101 외	28,227	32,085,023	31,810,774	22,350,197	22,502,851

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)					
구 분	기초잔액	취득	처분	감가상각	기말잔액
토지	22,350,197	-	-	-	22,350,197
건물	22,386,224	70,756	(3)	(749,759)	21,707,219
임차점포시설물	1	-	-	-	1
업무용동산	1,226,609	419,119	(88,036)	(866,426)	691,265
합 계	45,963,032	489,875	(88,039)	(1,616,185)	44,748,682

상기 장부가액 변동에는 정부보조금이 포함되어 있습니다.

당기말 현재 당 농협의 업무용건물에 대하여 NH농협손해보험에 가입하고 있으며, 차량운반구는 책임보험과 종합보험에 가입되어 있습니다.

<전기>

(단위 : 천원)					
구 분	기초잔액	취득	처분	감가상각	기말잔액
토지	22,502,851	-	(152,654)	-	22,350,197
건물	23,095,381	22,000	(6,778)	(724,379)	22,386,224
임차점포시설물	1	-	-	-	1
업무용동산	1,958,249	250,706	(62,614)	(919,732)	1,226,609
합 계	47,556,482	272,706	(222,046)	(1,644,111)	45,963,032

상기 장부가액 변동에는 정부보조금이 포함되어 있습니다.

(3) 토지는 자산재평가법에 따라 2000년 7월 1일을 기준으로 재평가하였습니다. 토지의 공정가치를 결정하기 위해 농협은 독립적이고 전문적인 자격이 있는 감정평가기관으로 부터 평가를 받았습니다. 토지의 공정가액은 실제 시장 가격을 기초로 특정 자산의 특징, 위치 및 상태에 따른 차이를 고려하는 등 시장에 근거한 증거를 참고하여 결정되었습니다. 재평가모형을 적용하는 토지가 원가모형으로 평가되었을 경우의 장부가액은 19,850,128천원 이며, 재평가이익 2,500,069천원은 재평가적립금의 계정으로 자본잉여금에 반영하고 있습니다.

9. 금융업예수금

(1) 보고기간종료일 현재 금융업예수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : % 천원)			
종 류	평균이자율	당기말	전기말
<요구불예수금>			
보통예탁금	0.01	119,836,378	114,934,497
별단예탁금	-	17,522,310	18,185,885
소 계		137,358,688	133,120,382
<저축성예수금>			
자립예탁금	0.01	147,133,680	142,567,569
자유저축예탁금	0.31	75,040,871	78,938,690
기업자유예탁금	0.45	47,255,616	43,477,397
정기예탁금	3.02	845,604,379	813,297,167
정기적금	3.24	32,172,498	32,602,760
장학적금	2.97	1,197,394	1,301,804
자유적립적금	3.46	7,733,129	11,008,949
농어가목돈마련저축	2.87	122,504	220,368
소 계		1,156,260,071	1,123,414,704
<자유로부금>	3.14	107,944	61,271
합 계		1,293,726,703	1,256,596,357

(2) 보고기간종료일 현재 금융업예수금의 계약만기일까지 잔존기간 현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)				
구 분	6월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
보통예탁금	119,836,378	-	-	119,836,378
별단예탁금	17,522,310	-	-	17,522,310
자립예탁금	147,133,680	-	-	147,133,680
자유저축예탁금	75,040,871	-	-	75,040,871
기업자유예탁금	47,255,616	-	-	47,255,616
정기예탁금	381,670,520	387,478,145	76,455,714	845,604,379

(단위 : 천원)				
구 분	6월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
정기적금	20,546,311	7,253,786	4,372,401	32,172,498
장학적금	1,146,995	50,399		1,197,394
자유적립적금	4,062,108	1,953,456	1,717,565	7,733,129
농어가목돈마련저축	48,500	-	74,004	122,504
자유로부금	59,994	40,000	7,950	107,944
합 계	814,323,283	396,775,786	82,627,630	1,293,726,703

<전기말>

(단위 : 천원)				
구 분	6월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
보통예탁금	114,934,497	-	-	114,934,497
별단예탁금	18,185,885	-	-	18,185,885
자립예탁금	142,567,569	-	-	142,567,569
자유저축예탁금	78,938,690	-	-	78,938,690
기업자유예탁금	43,477,397	-	-	43,477,397
정기예탁금	374,939,513	415,321,112	23,036,542	813,297,167
정기적금	19,151,148	8,506,609	4,945,003	32,602,760
장학적금	1,234,500	67,304	-	1,301,804
자유적립적금	3,045,218	5,876,451	2,087,280	11,008,949
농어가목돈마련저축	101,600	36,500	82,268	220,368
자유로부금	35,866	17,555	7,850	61,271
합 계	796,611,883	429,825,531	30,158,935	1,256,596,357

10. 차입금

(1) 보고기간종료일 현재 금융업차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
과 목	차입처	당기말	전기말
정책자금차입금			
금융농업중기차입금	농협중앙회	776,875	304,740
기타재정시설자금차입금		723,000	850,000

(단위 : 천원)			
과 목	차입처	당기말	전기말
소 계		1,499,875	1,154,740
외화차입금	농협중앙회	400,835	516,303
합 계		1,900,710	1,671,043

(2) 보고기간종료일 현재 일반사업차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
과 목	차입처	당기말	전기말
단기차입금			
경제사업운전자금차입금	농협중앙회	1,712,000	1,859,000
특별지원차입금		5,450,000	3,645,000
소 계		7,162,000	5,504,000
장기차입금			
시설자금차입금	농협중앙회	1,664,660	3,329,330
기타장기차입금		-	1,900,000
소 계		1,664,660	5,229,330
합 계		8,826,660	10,733,330

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

(단위 : 천원)				
구 분	당기말잔액	상환(예정)금액		
		1년 이내	2년 이내	2년 초과
정책자금차입금	1,499,875	-	-	1,499,875
외화차입금	400,835	400,835	-	-
단기차입금	7,162,000	7,162,000	-	-
장기차입금	1,664,660	1,664,660	-	-
합 계	10,727,370	9,227,495	-	1,499,875

11. 퇴직급여충당부채

(1) 당기 및 전기 중 당 농협의 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
기초잔액	8,593,578	7,768,205
퇴직급여설정액	1,339,148	1,891,588
퇴직급여지급액	378,776	1,066,215
기말잔액	9,553,950	8,593,578

조합은 임직원 개인의 선택에 따라 퇴직급여형과 퇴직기여형 퇴직연금에 가입하고 있습니다. 당기와 전기 퇴직기여형 퇴직연금 납입액은 각각 35,280천원과 33,530천원으로 퇴직급여로 반영되어 있습니다.

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

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
기초잔액	9,579,708	8,311,215
증가	1,188,458	1,722,855
감소	378,776	454,361
기말잔액	10,389,390	9,579,708

12. 충당부채

당기 및 전기 중 충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)				
구분	기초	증가	감소	기말
기타충당부채	416,959	517,106	522,049	412,016
이용고환원충당부채	72,212	88,312	85,203	75,320
합 계	489,171	605,418	607,252	487,336

<전기>

(단위 : 천원)				
구 분	기초	증가	감소	기말
기타총당부채	418,660	476,581	478,282	416,959
이용고환원총당부채	63,545	87,270	78,603	72,212
합 계	482,205	563,851	556,885	489,171

13. 자본

(1) 출자금

당기말과 전기말 현재 농협의 발행좌수는 각각 6,704,151좌 및 6,569,557좌이며 1좌당 금액은 5,000원입니다. 또한 농협은 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 농협은 정관이 정하는 바에 따라 농협의 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, 농협은 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 농(축)협의 출자금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
일반출자금	34,359,225	33,262,360
(미납입출자금)	-	-
가입금	45,924	44,787
합 계	34,405,149	33,307,147

2) 당기 중 출자금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
일반출자금	33,262,360	1,511,440	414,575	34,359,225
(미납입출자금)	-	-	-	-
가입금	44,787	1,231	94	45,924
합 계	33,307,147	1,512,671	414,669	34,405,149

(2) 자본잉여금

보고기간말 현재 조합의 자본잉여금은 자산재평가로 인한 재평가적립금 2,500,069천원과 농협법 및 정관에 의한 자본준비금 150,287천원입니다.

(3) 법정적립금과 임의적립금

농협은 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, 농협은 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, 농협은 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 정관 제149조(품목 제147조)에 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.

보고기간종료일 현재 법정적립금 및 임의적립금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
법정적립금	12,680,916	11,908,532
임의적립금		
사업준비금	15,982,483	15,054,915
사업활성화적립금	432,362	432,362
유통손실보전적립금	1,650,000	1,650,000
소 계	18,064,845	17,137,277
합 계	30,745,761	29,045,810

(3) 이익잉여금처분계산서

농협의 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서의 내역은 다음과 같습니다.

제 65 (당)기 2025년 1월 1일부터
2025년 12월 31일까지
처분예정일 2026년 1월 30일

제 64 (전)기 2024년 1월 1일부터
2024년 12월 31일까지
처분확정일 2025년 1월 23일

(단위 : 천원)				
과 목	제65(당)기		제64(전)기	
I. 미처분이익잉여금		4,744,888		5,792,383
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,160,000		1,135,000	
2. 당기순이익	3,584,888		4,657,383	
II. 임의적립금등의이입액		-		-
III. 이익잉여금처분액		3,794,888		4,632,383
1. 법정적립금	475,888		772,383	
2. 임의적립금	950,000		1,160,000	
- 사업준비금	950,000		1,160,000	
3. 배당금	2,369,000		2,700,000	
- 출자배당금	1,120,000		1,330,000	
- 이용고배당금	1,249,000		1,370,000	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		950,000		1,160,000

14. 배당금

당기와 전기의 배당성향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
당기순이익	3,584,887	4,657,383
배당액	2,369,000	2,700,000
배당성향(배당액/당기순이익)	66.1%	58.0%

15. 특수관계자와의 거래내역

보고기간종료일 현재 당 조합의 특수관계자인 농협중앙회 및 타 농(축)협과의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(1) 자금거래

<당기>

(단위 : 천원)			
계정과목	대 상	기말잔액	관련손익
대내예치금	농협중앙회	221,536,766	5,388,449
장기대여금		1,536,000	-
상호금융차입금		-	(25,371)
정책자금차입금		1,499,875	(8,986)
단기차입금		7,162,000	(57,866)
장기차입금		1,664,660	(116,577)
계통출자금		17,445,480	469,401
합 계		250,844,781	5,649,049

<전기>

(단위 : 천원)			
계정과목	대 상	기말잔액	관련손익
대내예치금	농협중앙회	221,794,554	6,275,346
장기대여금		1,136,000	-
상호금융차입금		-	(14,854)
정책자금차입금		-	(9,885)
단기차입금		5,504,000	(65,571)
장기차입금		5,229,330	(309,810)
계통출자금		16,926,870	480,703
합 계		250,590,754	6,355,929

(2) 기타거래

(단위 : 천원)			
대 상	거래내역	당기	전기
농협중앙회	배당금 수령	469,401	480,703

16. 우발채무와 약정사항

(1) 농협은 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 1,420,180원입니다.

(2) 당기말 현재 계류중인 소송사건은 없습니다.

(3) 소유제한 및 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 소유제한 및 담보제공자산 내역은 없습니다.

17. 비신용사업의 요약재무상태표 및 요약손익계산서

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

(1) 요약재무상태표

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
I. 유동자산	7,025,278	6,741,730
II. 비유동자산	64,887,900	64,827,916
(1)투자자산	18,985,480	18,066,870
(2)유형자산	44,416,194	45,657,022
(3)무형자산		
(4)기타비유동자산	1,286,226	1,104,024
III. 신용사업계정	39,004,631	38,096,493
자 산 총 계	110,717,808	109,666,139
I. 유동부채	9,988,549	9,024,378
II. 비유동부채	1,587,409	5,056,369
III. 신용사업자금차월	26,952,771	25,077,649
부 채 총 계	38,528,730	39,158,396
I. 출자금	34,405,149	33,307,147
II. 자본잉여금	2,650,357	2,650,357
III. 자본조정	(357,076)	(287,954)
IV. 기타포괄손익누계액		
V. 이익잉여금	35,490,648	34,838,193
자 본 총 계	72,189,078	70,507,743
부채와 자본총계	110,717,808	109,666,139

(2) 요약손익계산서

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
I. 매출액	29,644,888	2,872,148
II. 매출원가	25,549,853	24,917,993
III. 판매비와관리비	14,991,873	17,270,980
IV. 공통관리비배분수익	14,735,500	17,149,812
V. 영업이익(영업손실)	3,838,662	3,682,327
VI. 교육지원사업수익	423	461
VII. 교육지원사업비용	1,975,255	1,972,182
VIII. 영업외수익	6,691,048	8,324,293
IX. 영업외비용	19,415,824	22,503,613
X. 교육지원사업전입	1,229,167	1,309,803
X I. 법인세차감전이익(손실)	(9,631,780)	(11,158,912)
X II. 법인세 등		
X III. 비신용 당기순이익(손실)	(9,631,780)	(11,158,912)

18. 재무제표의 사실상 확정된 날과 승인기관

당 농협의 재무제표는 2026년 1월 30일 정기총회에서 최종 승인될 예정입니다.