

하남농업협동조합의 재무제표
별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

재무제표에 대한
감사보고서

제 65 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 64 기

(감사받지 아니한 재무제표)

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

하남농업협동조합

목 차

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

독립된 감사인의 감사보고서

하남농업협동조합

조합원 및 이사회 귀중

2026 년 1 월 26 일

감사의견

우리는 하남농업협동조합(이하 “ 농협 ”)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 농협의 재무제표는 농협의 2025년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 농업협동조합법과 농업협동조합 회계규정(예), 회계업무방법(예) 및 금융위원회가 정한 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 농협으로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

기타사항

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

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 농업협동조합법과 농업협동조합 회계규정(예), 회계업무방법(예) 및 금융위원회가 정한 상호금융기관의 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, 농협의 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 농협의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 농협의 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 농협계속기업으로서 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 삼성로86길, 7(대치동, 삼성빌딩)

이 도 회 계 법 인
대표이사 박 승 국

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

(첨부)재 무 제 표

하남농업협동조합

제 65 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 64 기

(감사받지 아니한 재무제표)

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

하남농업협동조합 조합장 노용남

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 하남시 덕풍서로 84(덕풍동)

(전 화) 031-790-7725

재 무 상 태 표

제 65 기 2025년 12월 31일 현재

제 64 기 2024년 12월 31일 현재

하남농업협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 65(당) 기		제 64(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
자 산				
I. 유동자산		15,292,411,319		19,090,121,717
1. 현금및현금성자산	3,914,638,621		4,705,939,929	
2. 외상매출금	821,733,419		1,038,300,373	
(대손충당금)	(58,347,923)		(58,347,923)	
3. 재고자산	976,210,519		1,069,557,257	
4. 신용카드수탁취급계정(주 6)	2,235,191,167		2,081,134,480	
(대손충당금)	(14,130,626)		(10,988,296)	
5. 자금수수계정	521,003		3	
6. 선금금	358,000,000		397,000,000	
7. 부가가치세선금금	239,023,918		247,977,164	
8. 선금법인세	726,440		726,440	
9. 미수수익	5,676,224,960		8,392,349,839	
10. 선금비용	1,053,143,686		1,134,906,057	
11. 미수금	27,296,370		103,810,741	
12. 용도품	3,015,667		5,834,043	
13. 기타의당좌자산	2,779,730		3,550,570	
(대손충당금)	-		(80,000,000)	
14. 잡자산	56,384,368		58,371,040	
II. 금융업예치금(주 4,11,16)		280,646,514,312		329,538,177,013
1. 대내예치금	265,646,514,312		308,538,177,013	
2. 대외예치금	15,000,000,000		21,000,000,000	
III. 금융업대출채권(주 2,4,5,11)		798,631,029,927		778,558,617,293
1. 상호금융자금대출금	816,823,491,532		795,692,260,673	
(대손충당금)	(18,388,671,708)		(17,374,673,483)	
2. 정책자금대출금	260,170,000		304,990,000	
(대손충당금)	(63,959,897)		(63,959,897)	
IV. 비유동자산		94,883,107,682		95,023,306,047
(1) 투자자산(주 3,15)	18,628,360,000		17,742,640,000	
1. 계통출자금	17,300,360,000		16,773,640,000	
2. 매도가능증권	4,000,000		4,000,000	

과목	제 65(당) 기	제 64(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)
3. 장기대여금	1,324,000,000	965,000,000
(2) 유형자산(주 7,8)	70,120,718,453	71,452,400,478
1. 토지	31,060,115,783	31,060,115,783
2. 건물	49,723,894,860	49,638,583,296
(감가상각누계액)	(11,089,429,068)	(9,844,606,233)
(보조금)	(21,326,932)	(21,970,681)
3. 임차점포시설물	1,157,972,446	1,114,830,282
(감가상각누계액)	(1,114,642,483)	(1,054,455,493)
4. 업무용동산	6,064,010,205	6,000,118,087
(감가상각누계액)	(5,606,116,275)	(5,353,129,625)
(보조금)	(53,760,083)	(87,084,938)
(4) 기타비유동자산	6,134,029,229	5,828,265,569
1. 이연법인세자산	1,256,635,789	949,872,109
2. 보증금	3,552,655,060	3,552,655,060
3. 기타의비유동자산	1,325,738,400	1,325,738,400
자 산 총 계	1,189,453,063,240	1,222,210,222,070
부채		
I. 유동부채	21,289,368,484	35,244,687,548
1. 외상매입금	1,068,252,814	863,900,720
2. 계통외상매입금	1,145,720,165	1,353,219,539
3. 수탁상품권선수금	247,315,000	243,205,000
4. 부가가치세예수금	310,677,885	302,947,570
5. 단기차입금(주 10,11,15)	1,000,000,000	9,461,000,000
6. 미지급비용	12,458,508,008	15,881,062,341
7. 선수수익	537,141	506,160
8. 미지급금	2,583,023,296	3,481,279,875
9. 미지급배당금	16,355,636	19,093,230
10. 수탁사업예수금	62,492,490	63,493,208
11. 수입채세	352,702,920	403,718,630
12. 미지급법인세	452,721,820	467,766,350
13. 자금수수계정	12,200	-
14. 국고대리점	228,745,050	1,647,038,340
15. 지로계정	524,443,230	421,880,849
16. 신용카드충전액	28,039,279	36,628,046
17. 미사용현도충당금	600,000,000	400,000,000
18. 잡부채	209,821,550	197,947,690
II. 금융업예수금(주 9,11)	1,061,564,233,458	1,077,949,271,597
1. 요구불예수금	53,987,223,408	50,920,153,998
2. 저축성예수금	1,006,406,205,734	1,025,823,105,067

과목	제 65(당) 기		제 64(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
3. 자유로부금	1,170,804,316		1,206,012,532	
Ⅲ. 금융업차입금(주 10,11,15)		714,819,447		827,550,503
1. 정책자금차입금	260,170,000		304,990,000	
2. 외화차입금	454,649,447		522,560,503	
Ⅳ. 비유동부채		17,263,364,442		21,015,640,754
1. 장기차입금(주 10,11,15)	8,430,000,000		12,645,000,000	
2. 수입보증금	823,740,000		735,685,000	
3. 퇴직급여충당부채	9,467,907,396		9,229,339,752	
(퇴직금운용자산)	(1,889,360,438)		(2,054,354,427)	
4. 이용고환원충당부채	73,036,516		73,603,557	
5. 기타충당부채	358,040,968		386,366,872	
부채총계		1,100,831,785,631		1,135,037,150,402
자본				
Ⅰ. 출자금(주 13)		32,205,511,541		33,136,496,819
1. 일반출자금	32,073,300,000		33,011,430,000	
(미납출자금)	(384,459)		(154,181)	
2. 가입금	132,596,000		125,221,000	
Ⅱ. 자본잉여금(주 13)		5,943,767,646		5,943,767,646
(1) 재평가적립금	5,943,767,646		5,943,767,646	
1. 재평가적립금	5,768,147,289		5,768,147,289	
2. 자본준비금	175,620,357		175,620,357	
Ⅲ. 자본조정		(635,990,402)		(2,863,262,294)
1. 말회지분선금금	(635,807,402)		(2,863,262,294)	
2. 기타자본조정	(183,000)		-	
Ⅴ. 이익잉여금(주 13)		51,107,988,624		50,956,069,497
1. 법정적립금	24,386,914,689		23,754,914,689	
2. 양의적립금	20,340,873,467		20,888,840,708	
가. 사업준비금	15,466,483,908		16,014,451,149	
나. 사업활성화적립금	4,803,106,559		4,803,106,559	
다. 유통손실보전적립금	71,283,000		71,283,000	
3. 미처분이익잉여금	6,380,200,468		6,312,314,100	
자본총계		88,621,277,409		87,173,071,668
부채 및 자본총계		1,189,453,063,240		1,222,210,222,070

"별첨 주석 참조"

손익계산서

제 65 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 64 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

하남농업협동조합

(단위 : 원)

과목	제 65(당) 기	제 64(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)
I. 영업수익	97,892,053,459	99,395,233,259
(1) 신용사업영업수익	54,809,926,992	58,403,073,388
가. 이자수익(주 11)	46,236,002,438	50,796,071,056
1. 예치금이자	9,822,661,249	10,611,176,492
2. 대출금이자	36,412,577,949	40,183,676,121
3. 기타이자수익	763,240	1,218,443
나. 대출채권평가 및 처분이익	113,719,560	46,710,900
1. 대출채권매각이익	113,719,560	46,710,900
다. 수수료수익	3,152,016,801	2,861,061,488
1. 수입수수료	2,699,740,975	2,351,117,429
2. 전자금융수수료	452,275,826	509,944,059
라. 기타영업수익	5,308,188,193	4,699,229,944
1. 기타충당부채환입	491,257,627	407,745,654
2. 기타장수익	2,561,094,264	1,975,855,431
3. 신용카드수탁취급수수료	2,255,836,302	2,315,628,859
(2) 경제사업영업수익	43,082,126,467	40,992,159,871
1. 상품매출액	42,822,523,928	40,540,424,627
2. 수탁사업수수료	208,347,558	420,836,834
3. 기타매출액	770	510
4. 수수료수익	51,254,211	30,897,900
II. 영업비용	69,188,797,744	67,811,300,434
(1) 신용사업영업비용	33,197,702,369	34,407,031,880
가. 이자비용(주 11)	23,349,671,624	26,810,925,017
1. 예수금이자	23,091,063,274	26,551,757,175
2. 차입금이자	43,570,618	12,873,186
3. 기타이자비용	215,037,732	246,294,656
나. 대손상각비	3,588,937,306	2,284,020,055
1. 대손상각비	3,570,000,000	2,200,000,000
2. 대출채권매각손실	18,937,306	84,020,055
다. 수수료비용	144,385,379	148,977,848
1. 지급수수료	144,385,379	148,977,848
라. 기타영업비용	6,114,708,060	5,163,108,960
1. 가금융연금	693,327,833	749,104,709

과목	제 65(당) 기		제 64(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
2. 기타총당부채전입액	891,588,121		755,137,036	
3. 기타장비용	2,536,720,297		1,949,684,920	
4. 신용카드수탁취급비용	1,042,482,370		1,038,638,517	
5. 보험수탁취급비용	950,589,439		670,543,778	
(2) 경제사업영업비용	35,991,095,375		33,404,268,554	
1. 상품매출원가	35,991,095,375		33,404,268,554	
Ⅲ. 판매비와관리비(주 14)		23,425,641,506		25,976,926,726
1. 급여	9,675,249,585		10,565,081,669	
2. 퇴직급여	1,246,303,460		2,336,216,480	
3. 세금과공과	427,979,314		430,830,486	
4. 전산비용	463,249,622		596,295,610	
6. 감가상각비(주 7)	1,646,376,828		2,130,335,558	
7. 판매경비	1,748,807,896		1,813,954,692	
8. 경비	8,217,674,801		8,104,212,231	
Ⅳ. 영업이익		5,277,614,209		5,607,006,099
Ⅴ. 교육지원사업수익		205,229,194		175,297,779
Ⅵ. 교육지원사업비용		1,751,204,137		1,582,310,836
1. 영농지원사업비	399,682,642		382,228,854	
2. 영농지도사업비	588,076,515		546,733,970	
3. 생활지도사업비	275,973,800		258,906,960	
4. 교육사업비	157,091,780		136,465,320	
5. 홍보선전사업비	92,043,440		89,425,832	
6. 복지지원사업비	238,335,960		168,549,900	
Ⅶ. 영업외수익		2,236,610,658		2,418,687,468
1. 이자수익(주 11)	29,535,716		34,891,895	
2. 배당금수익	526,574,520		521,501,923	
3. 임대료	760,878,900		781,345,320	
4. 유형자산처분이익	1,304,838		29,629	
5. 퇴직예치금평가이익	50,663,651		58,000,809	
6. 판매장려금	37,069,512		44,348,966	
7. 보조금수익	293,140,569		516,962,734	
8. 전기오류수정이익	10,068,080		698,920	
9. 상각채권매각이익	16,559,694		-	
10. 기타영업외수익	510,815,188		460,907,252	
Ⅷ. 영업외비용		629,787,970		1,068,922,537
1. 이자비용(주 11)	398,675,266		594,368,184	
2. 유형자산처분손실	156,868		19,804	
3. 기부금	23,800,000		30,500,000	
4. 기타영업외비용	207,155,836		444,034,549	
Ⅸ. 법인세비용차감전순이익		5,338,461,954		5,549,757,973

과목	제 65(당) 기	제 64(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)
X. 법인세비용(주석2)	516,112,230	797,816,856
X. 당기순이익	4,822,349,724	4,751,941,117

"별첨 주석 참조"

자 본 변 동 표

제 65 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 64 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

하남농업협동조합

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2024.01.01(전기초) (감사받지 아니한 재무제표)	37,449,266,654	5,943,767,646	(3,663,109,577)	-	50,517,447,755	90,247,372,478
출자금의 증감	2,217,270,165	-	-	-	-	2,217,270,165
말퇴자본의 정산	(6,530,040,000)	-	799,847,283	-	(1,374,089,933)	(7,104,282,650)
당기순이익	-	-	-	-	4,751,941,117	4,751,941,117
배당금의 지급	-	-	-	-	(2,939,229,442)	(2,939,229,442)
2024.12.31(전기말) (감사받지 아니한 재무제표)	33,136,496,819	5,943,767,646	(2,863,262,294)	-	50,956,069,497	87,173,071,668
2025.01.01(당기초)	33,136,496,819	5,943,767,646	(2,863,262,294)	-	50,956,069,497	87,173,071,668
출자금의 증감	3,690,879,722	-	-	-	-	3,690,879,722
말퇴자본의 정산	(4,621,965,000)	-	2,227,454,862	-	(1,810,967,341)	(4,205,377,349)
기타자본조정	-	-	(183,000)	-	-	(183,000)
당기순이익	-	-	-	-	4,822,349,724	4,822,349,724
배당금의 지급	-	-	-	-	(2,859,463,356)	(2,859,463,356)
2025.12.31(당기말)	36,957,717,331	5,943,767,646	(1,502,534,481)	-	47,412,003,777	89,810,954,273

"별첨 주석 참조"

현금흐름표

제 65 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 64 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

하남농업협동조합

(단위 : 원)

과목	제 65(당) 기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		16,526,020,564
1. 당기순이익	4,822,349,724	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	6,917,121,817	
가. 대손상각비	3,570,000,000	
나. 퇴직급여	809,000,000	
다. 감가상각비	1,646,376,828	
라. 유형자산처분손실	156,868	
마. 기타총당부채환입액	891,588,121	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(492,562,465)	
가. 유형자산처분이익	(1,304,838)	
나. 기타총당부채환입액	(491,257,627)	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	5,279,111,488	
가. 외상매출금의 감소(증가)	136,566,954	
나. 재고자산의 감소(증가)	93,346,738	
다. 신용카드취급계정의 감소(증가)	(150,914,357)	
라. 수탁사업미수금의감소(증가)	(521,000)	
마. 선금금의 감소(증가)	39,000,000	
바. 부가가치세선금금의 감소(증가)	8,953,246	
사. 미수수익의 감소(증가)	2,716,124,879	
아. 선금비용의 감소(증가)	81,762,371	
자. 미수금의 감소(증가)	76,514,371	
차. 용도불의감소(증가)	2,818,376	
카. 기타당좌자산의 감소(증가)	770,840	
타. 잠자산의 감소(증가)	1,966,672	
파. 대내예치금의 감소(증가)	42,891,662,701	
하. 대외예치금의 감소(증가)	6,000,000,000	
가. 상호금융자금대출금의 감소(증가)	(23,687,232,634)	
나. 정책자금대출금의 감소(증가)	44,820,000	
다. 이연법인세의 감소(증가)	(305,763,660)	
라. 외상매입금의 증가(감소)	204,352,094	
마. 계통외상매입금의 증가(감소)	(207,499,374)	
바. 수탁상품선수금의 증가(감소)	4,110,000	
사. 부가세예수금의 증가(감소)	7,730,315	

과목	제 65(당) 기	
아. 미지급비용의 증가(감소)	(3,422,554,333)	
자. 선수수익의 증가(감소)	30,981	
차. 미지급금의 증가(감소)	(898,256,579)	
카. 미지급배당금의 증가(감소)	(2,737,594)	
타. 수탁사업예수금의 증가(감소)	(1,000,718)	
파. 수입체세의 증가(감소)	(51,015,710)	
하. 미지급법인세의 증가(감소)	(15,044,530)	
거. 자금수수료계정의 증가(감소)	12,200	
녀. 국고대리점의 증가(감소)	(1,418,293,290)	
더. 자로계정의 증가(감소)	102,562,381	
러. 신용카드기프트카드의 증가(감소)	(8,588,767)	
머. 미사용한도충당금의 증가(감소)	200,000,000	
버. 잠부채의 증가(감소)	11,873,860	
서. 요구불예금의 증가(감소)	3,067,069,410	
여. 저축성예금의 증가(감소)	(19,416,899,333)	
저 자유로부금의 증가(감소)	(35,208,216)	
처 정책자금차입금의 증가(감소)	(44,820,000)	
커 수입보증금의 증가(감소)	88,055,000	
터 이용고환원충당부채의 증가(감소)	(400,897,535)	
퍼 기타충당부채의 증가(감소)	(28,325,904)	
헤 퇴직급여의 지급	(405,438,367)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,199,266,833)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	2,712,000	
가. 압무용동산의 처분	2,712,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,201,978,833)	
가. 계통출자금의 증가	(526,720,000)	
나. 장기대여금의 증가	(359,000,000)	
다. 건물의 취득	(85,311,564)	
라. 임차점포시설물의 취득	(43,142,164)	
마. 압무용동산의 취득	(187,805,105)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(16,118,055,039)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	5,641,110,000	
가. 단기차입금의 차입	1,950,000,000	
나. 일반출자금의 증가	3,691,110,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(21,759,165,039)	
가. 단기차입금의 상환	(10,411,000,000)	
나. 외화차입금의 상환	(67,911,056)	
다. 장기차입금의 상환	(4,215,000,000)	
라. 배당금의 지급	(2,859,463,356)	
다. 일반출자금의 감소	(4,205,790,627)	

과목	제 65(당) 기	
IV. 현금의 증가(I +II +III)		(791,301,308)
V. 기초의 현금		4,705,939,929
VI. 기말의 현금		3,914,638,621

"별첨 주석 참조"

주석

제 65 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 64 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

(감사받지 아니한 재무제표)

하남농업협동조합

1. 일반사항

(1) 농협의 개요

하남농업협동조합(이하 '농협')은 농업을 경영하는 조합원에게 필요한 기술·자금·자재 및 정보 등을 제공하고, 조합원이 생산한 농축산물의 판로확대 및 유통원활화를 도모함으로써 조합원의 경제적·사회적·문화적 지위향상 및 권익증진을 목적으로 하여 1969년에 설립되었습니다.

농협의 주된 사무소는 경기도 하남시 덕풍서로 84에 두며, 농협의 구역은 하남시 일원으로 합니다. 당기말 현재 조합원은 1,810명입니다.

(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	사업내용
신용사업	조합원으로부터 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 대한 사항

농협의 정관에 의하면, 농협의 관할 구역 안에 주소나 거소 또는 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법 제110조 규정에 따른 농업인 또는 농업협동조합법 제19조 제2항, 농어업경영체육성 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 100좌)이상의 출자를 하여야 하며, 조합원 1인의 출자는 1만좌를 초과하지 못합니다. 다만, 조합 총 출자좌수의 100분의 10이내에서는 그러하지 아니합니다.

2. 재무제표 작성기준 및 유의적인 회계정책

농협은 농업협동조합법(이하 '농협법'), 농업협동조합 회계규정(예), 회계업무방법(예) 등 관계법규 및 금융위원회가 정한 상호금융기관의 신용사업회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다. 당기에 제·개정된 기준서 및 해석서는 없으며 당기 이후에 새로 도입 예정인 기준서 및 해석서는 없습니다.

2.1 외화 환산

(1) 기능통화와 표시통화

농협은 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화((이하 '기능통화')를 적용하여 측정하고 있습니다. 농협의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시하고 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간 말의 외화환산

농협의 기능통화 이외의 다른 통화("외화")로 이루어진 거래를 기능통화로 인식하는 경우에 거래일의 외화와 기능통화 사이의 현물환율을 외화금액에 적용하여 기록하고 있습니다. 역사적원가로 측정하는 비화폐성 외화항목은 거래일의 환율로 환산하고, 공정가치로 측정하는 비화폐성항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하였습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익

에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

한편, 화폐성 외화자산 및 부채는 보고기간말의 마감환율로 환산하고 있으며 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다.

2.2 현금 및 현금성자산

농협은 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 처리하고 있습니다.

2.3 대손충당금

농협은 회수가 불확실한 매출채권 등은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다. 대손추산액에서 대손충당금 잔액을 차감한 금액을 대손상각비로 인식하며, 상거래에서 발생한 매출채권에 대한 대손상각비는 판매비와관리비로 계상하고, 기타 채권에 대한 대손상각비는 영업외비용으로 계상하고 있습니다. 회수가 불가능한 채권은 대손충당금과 상계하고, 대손충당금이 부족한 경우에는 그 부족액을 대손상각비로 인식하고 있습니다.

2.4 유가증권

농협은 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우에는 단기매매증권으로, 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권은 유동자산으로 분류하고, 매도가능증권 및 만기보유증권은 투자자산으로 분류하고 있으며 채무상태표일로부터 1년내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 경우 유동자산으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대 비용을 포함한 가액으로 하고 있으며, 제공한 대가의 시장가격이 없는 경우에는 취득한 유가증권의 시장가격을 취득원가로 하고 있습니다.

만기보유증권은 취득원가와 만기액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법으로 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있으며, 이러한 상각 후 취득원가를 재무상태표가액으로 계상하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 시장성 있는 유가증권은 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 재무상태표일 현재의 종가로 하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 공정가치 평가에 따라 발생하는 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 기간손익으로 처리하고 있으며, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 매도가능증권평가손익의 누적금액은 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 기간손익으로 처리하고 있습니다.

유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는금액(회수가능가액)이 채무증권의 상각후취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작고 감액손실이 발생하였다는 객관적인 증거가 있는 경우에는 감액이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 손상차손을 인식하여 기간손익으로 처리하고 있습니다.

2.5 재고자산

농협은 재고자산을 이동평균법에 의해 산정된 취득원가를 재무상태표가액으로 하고 있으며, 연중 계속기록법에 의하여 수량 및 금액을 계산하고 매 기말 실지재고조사를 실시하여 그 기록을 조정하고 있습니다. 또한 보고기간종료일 현재 재고자산의 시가(제품, 반제품 및 구성품은 순실현가능가액, 원재료 등은 현행 대체원가)가 취득원가보다 하락한 경우에는 시가를 재무상태표가액으로 하고 있습니다.

재고자산의 저가법 적용은 항목별로 하고 있으며 재고자산의 저가법 적용으로 발생

하는 재고자산평가손실은 당해 재고자산에서 차감하는 형식으로 표시하고 이를 매출 원가에 가산하고 있습니다.

2.6 지분법적용투자주식

농협은 피투자기업에 대하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 지분상품은 지분법을 적용하여 평가하고 있습니다. 지분법적용투자주식을 원가로 인식한 후, 지분법적용투자주식의 취득시점 이후 발생한 지분변동액은 지분법적용투자주식에 가감 처리하며 그 변동이 피투자기업의 당기순손익으로 인하여 발생한 경우에는 지분법손익의 과목으로 하여 당기순손익으로, 피투자기업의 중대한 오류 및 회계변경에 의해 전기이월미처분이익잉여금의 증가(또는 감소)로 인한 경우에는 농협의 재무제표에 미치는 영향을 고려하여 당기순손익이나 전기이월미처분이익잉여금의 증가(또는 감소)로, 당기순손익과 전기이월미처분이익잉여금을 제외한 자본의 증가 또는 감소로 인한 경우에는 지분법자본변동 또는 부의지분법자본변동의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액의 증가 또는 감소로 처리하고 있습니다.

또한, 지분법적용투자주식의 금액이 "0"이하가 될 경우 지분법적용을 중지하나, 실질적으로 피투자기업에 대한 순투자액의 일부를 구성하는 장기투자항목이 있는 경우에는 그러한 자산의 장부금액이 "0"이 될 때까지 피투자기업의 손실을 계속적으로 반영하여 처리하고 있습니다.

(1) 투자차액의 처리

유의적 영향력을 행사할 수 있게 된 날 현재 농협의 투자계정금액과 피투자기업의 순자산가액 중 농협의 지분에 해당하는 금액이 일치하지 않는 경우, ① 피투자기업의 식별가능한 자산, 부채를 공정가액으로 평가한 금액과 장부금액의 차이금액 중 농협의 지분율에 해당하는 금액은 당해 자산·부채에 대한 피투자기업의 처리방법에 따라 상각 또는 환입하고 있으며, ② 미래의 초과수익력 등으로 인하여 발생한 투자차액은 발생연도부터 합리적인 기간동안 정액법으로 상각 또는 일시에 환입하여 지분법적용투자주식에 반영하고 있습니다. 다만, 중대한 영향력 행사가능일 이후 유·무상증(감)자로 인하여 지분율이 감소하는 경우에 발생하는 투자차액은 처분손익(지분법적용투자주식처분손익)으로 계상하고 있으며, 농협이 종속기업에 해당하는 피투자기업의 주식을 추가 취득하거나 유상증자 등으로 지분율이 변동된 경우에 발생하는

투자차액은 자본잉여금의 증감 또는 자본조정의 감소로 처리하고 있습니다. 또한, 종속기업에 속하지 아니하던 피투자기업이 종속기업이 되는 경우에는 종속기업이 되는 시점을 기준으로 투자차액을 다시 산정하여 처리하고 있습니다.

(2) 내부미실현손익의 제거

농협과 피투자기업의 거래에 의하여 보고기간 종료일 현재 각각 소유하고 있는 재고 자산 및 유형자산 등에 포함된 미실현손익은 당해 판매기업의 평균매출총이익율을 기초로 산정되었으며, 농협의 지분율에 상당하는 금액을 제거하여 지분법적용투자주식에 반영하고 있습니다. 다만, 농협이 종속기업에 해당하는 피투자기업에 자산을 매도 또는 종속회사의 채권에 대손을 설정함에 따라 발생하는 미실현손익은 전액을 제거하고 있습니다. 또한, 간접적인 투자관계에 있는 피투자기업과의 거래나 상호간에 투자관계가 없는 피투자기업간의 거래에서 발생하는 미실현손익도 내부거래로 인한 효과를 제거하여 지분법적용투자주식에 반영하고 있습니다.

2.7 금융업 예치금

농협은 상호금융예수금의 지급준비를 위하여 신용협동조합법(이하, '신협법') 제43조에 의거하여 전월 말일 현재의 예탁금 및 적금 잔액의 100분의 10이상을 중앙회 상호금융특별회계에 상환준비예치금으로 예치하고 있습니다. 또한, 농협법 제66조 및 신협법 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.

2.8 금융업 대출채권에 대한 대손충당금

농협은 보고기간 종료일 현재의 대출채권 등에 대하여 연체기간 및 불량거래정보를 종합적으로 평가한 자산건전성분류를 토대로 상호금융업감독규정에 의한 자산건전성분류와 충당금설정률을 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	금융거래내용 또는 신용상태 등으로 보아 사후관리에 있어 통상 이상의 주의를 요하는 채무자에 대한 총대출금
고정	금융거래내용, 신용상태가 불량하여 구체적인 회수조치를 강구할 필요가 있는 채무자에 대한 총대출금중 회수예상가액 해당 금액
회수의문	고정으로 분류된 채무자에 대한 총대출금중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과금액
추정손실	고정으로 분류된 채무자에 대한 총대출금중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과금액

농협의 대손충당금 설정대상채권은 상호금융, 정책금융의 대출채권, 신용카드채권, 경제사업 및 기타 사업 부문에서의 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.

2.9 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 경우에는 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 손상차손으로 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.

유형자산의 감가상각은 경제적 내용연수를 적용하여 정액법으로 계산하고 있는 바, 자산별 내용연수는 다음과 같습니다.

자 산	내용연수
건물	10년 ~ 40년
임차점포시설물	4년 ~ 5년
업무용동산	4년 ~ 6년

2.10 정부보조금

농협은 정부보조금에 부수되는 조건의 준수와 보조금 수취에 대한 합리적인 확신이 있을 경우에만 정부보조금을 인식하고 있습니다.

시장이자율보다 낮은 이자율인 정부대여금의 효익은 정부보조금으로 처리하고 있으며, 해당 정부보조금은 시장이자율에 기초하여 산정된 정부대여금 공정가치와 수취한 대가의 차이로 측정하고 있습니다.

자산관련 정부보조금은 자산의 장부금액을 결정할 때 차감하여 재무상태표에 표시하고 있습니다. 해당 정부보조금은 관련 자산의 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 관련 원가의 발생없이 농협에 제공되는 즉각적인 금융지원으로 수취하는 정부보조금은 수취할 권리가 발생하는 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.11 비금융자산의 손상

아직 사용하지 않은 무형자산은 매 보고기간말 손상검사를 실시하고 있습니다. 감가상각 또는 상각하는 자산의 경우는 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건과 같이 자산손상을 시사하는 징후가 있다면 손상검사를 수행하고 있습니다. 단, 유형자산의 경우에는 이러한 손상징후가 있다고 판단되고, 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액으로 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산을 별도의 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다. 손상차손이 인식된 비금융자산은 매 보고일에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있습니다.

2.12 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 존재여부가 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.

충당부채의 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정하며, 현재가치평가에 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 현재가치평가에 사용한 할인율은 변동되지 않는 것으로 보고 당초에 사용한 할인율로 평가하고 있습니다.

2.13 당기법인세와 이연법인세

농협의 법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 회계연도에 납부하여야 할 법인세 및 주민세의 합계액으로 계상하고 있습니다. 당기와 전기에 농협은 조세특례제한법 제72조 '조합법인 등에 대한 법인세 과세특례' 규정에 의하여 세전이익에 수익사업과 관련한 기부금(법인세법 제24조) 및 접대비(법인세법 제25조) 등 대통령령으로 정하는 조정사항을 가감하여 과세소득을 산정하며, 동 과세소득에 9.9%(20억원 초과 과세표준 금액에 대해서는 13.2%, 지방소득세 포함)의 세율을 적용하여 납부하여야 할 법인세를 계상하고 있습니다.

농협은 이연법인세를 적용하여야 하나 위에서 설명한 이유로 이연법인세가 발생하지 않아 이연법인세 회계를 적용하지 아니하였습니다.

2.14 종업원 급여

(1) 퇴직급여충당부채

농협은 확정급여제도를 운영하고 있으며 임직원 퇴직금지급규정에 따라 보고기간말 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

농협은 확정급여형퇴직연금을 농협은행에 가입하고 있으며, 농협이 납부한 부담금은 퇴직연금운용자산으로 계상하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 표시하고 있습니다.

(2) 연차수당부채

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

2.15 수익인식기준

농협은 재화의 판매, 용역의 제공이나 자산의 사용에 대하여 받았거나 받을 대가의 공정가치로 수익을 측정하고 있으며, 부가가치세, 매출에누리과 할인 및 환입은 수익

에서 차감하고 있습니다.

(1) 재화의 판매

재고자산을 공급하는 거래에서 농협이 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 연체 중인 신용카드계정여신 등에 대하여는 미수이자를 계상하지 아니하고 있습니다.

2.16 배당

농협은 농협법 제68조 및 정관에 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 사용이용실적에 대한 배당

농협의 정관에 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 20이상으로 정하여야 합니다. 또한 조합원 납입출자액에 대한 배당은 1년 만기 정기에탁금 연 평균금리에 2%를 가산한 범위 내에서 정하되, 최고 연 10%를 초과할 수 없습니다.

3. 유가증권

(1) 보고기간종료일 현재 유가증권의 내역은 다음과 같습니다(단위 : 백만원).

구분	종류	당기말	전기말
계통출자금	출자금	17,300	16,774
매도가능증권	지분증권	4	4
합계		17,304	16,778

(2) 보고기간종료일 현재 계통출자금의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	종류	당기말	전기말
납입출자금	농협중앙회	10,009	9,999
회전출자금	농협중앙회	71	67
조합상호지원출자금	농협중앙회	6,933	6,459
사업초과이용출자금	농협중앙회	288	248
합계		17,301	16,773

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

(3) 매도가능증권

1) 보고기간종료일 현재 매도가능증권 중 비상장주식의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

회사명	주식수	지분율(%)	취득원가	장부가액
농업협동조합자산관리회사	800	0.04%	4	4

<전기>

회사명	주식수	지분율(%)	취득원가	장부가액
농업협동조합자산관리회사	800	0.04%	4	4

지분증권은 미래현금흐름을 예측할 수 있는 기초자료와 경험이 부족하여 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없으므로 취득원가로 평가하였습니다.

4. 금융업예치금

(1) 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	거래처	이자율(%)	당기말	전기말
<대내예치금>				
상환준비예치금	농협중앙회	2.85	108,752	108,133
정기예치금	농협중앙회	3.09	121,000	195,000
일시예치금	농협중앙회	1.45	35,895	5,405
소계			265,647	308,538
<대외예치금>				
일시예치금	성산일출봉농협	3.40	5,000	5,000
일시예치금	포천농협	2.85	5,000	10,000
일시예치금	서산농협	3.20	5,000	-
일시예치금	세종서부농협	-	-	3,000
일시예치금	천문농협	-	-	3,000
합계			15,000	21,000

(2) 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.(단위:백만원).

구분	제한내용	당기말	전기말
대내예치금	상환준비예치금	108,752	108,133

농협은 관계법령에 의하여 전월 말일 현재의 예탁금 및 적금잔액의 10% 이상을 상환준비금 명목으로 농협중앙회에 예치하고 있습니다.

(3) 보고기간종료일 현재 예치금의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	3개월 이하	3월 ~ 6월	6월 ~ 1년	1년 ~ 2년	2년 초과	합계
대내예치금	81,000	40,000	-	-	144,647	265,647
대외예치금	10,000	5,000	-	-	-	15,000
합계	91,000	45,000	-	-	144,647	280,647

5. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출금의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	이자율(%)	당기말	전기말
<상호금융자금대출금>			
일반대출금	4.41	765,267	743,032
자립예탁금대출금	5.57	33,987	34,043
종합통장대출금	5.60	9,226	9,733
적금관계대출금	5.95	23	72
상호금융단기농사대출금	4.37	411	437
상호금융중기대출금	3.97	5,932	6,533
농업자금우대대출금	4.46	1,426	1,463
주택자금대출금	3.79	550	380
소계		816,822	795,693
<정책자금대출금>			
금융농업중기대출금	2.00	260	305
합계		817,082	795,998

농협은 관계법령에 의거 동일인에 대하여 금융감독원이 정하는 기준에 따라 중앙회장이 승인이 있는 경우를 제외하고는 조합의 자기자본의 20% 또는 자산총액의 1% 중 큰 금액의 범위를 한도로 대출을 할 수 있습니다. 다만, 동일 차주에 대해서 50억원을 초과하여 대출할 수 없습니다.

(2) 보고기간종료일 현재 대출금의 계약만기일까지 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	3개월 이하	3월 ~ 6월	6월 ~ 1년	1년 ~ 2년	2년 초과	합계
상호금융자금대출금	108,853	116,838	258,274	277,376	55,484	817,825
정책자금대출금	-	-	-	211	48	260
합계	108,853	116,838	258,274	277,587	55,533	817,085

<전기>

구분	3개월 이하	3월 ~ 6월	6월 ~ 1년	1년 ~ 2년	2년 초과	합계
상호금융자금대출금	94,684	130,836	236,488	277,862	55,823	795,693
정책자금대출금	3	-	3	192	108	306
합계	94,687	130,836	236,491	278,054	55,931	795,999

6. 금융업대손충당금

(1) 보고기간종료일 현재 자산건전성분류기준에 의한 대손충당금 설정대상채권의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
상호금융자금대출금	9,171	792	2,602	436	701	13,702
정책자금대출금	260	3	-	-	-	263
신용카드채권	2,235	21	3	-	29	2,288
기타	50	-	-	2	17	69
합계	11,716	816	2,605	438	747	16,322

<전기>

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
상호금융자금대출금	782,710	3,211	8,164	496	1,111	795,692
정책자금대출금	305	-	-	-	-	305
신용카드채권	1,863	22	-	105	91	2,081
기타	59	-	32	-	17	108
합계	784,937	3,233	8,196	601	1,219	798,186

(2) 당기 및 전기의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
기초금액	17,850	16,698
전입액	3,570	2,200
대손상각	(2,584)	(1,160)
상각여신의 회수	231	112
기말금액	19,067	17,850

(3) 농협의 최근 3년간 기말 현재 설정대상채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	2025년말	2024년말	2023년말
설정대상채권	819,369	798,187	824,250
대손충당금 요적립액	13,833	12,644	12,964
대손충당금 잔액	19,067	17,850	16,698
대손충당금 요적립비율	137.84%	141.17%	128.80%
설정대상채권 잔액대비 설정비율	2.33%	2.24%	2.03%

(4) 농협은 상각처리한 채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되었거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 특수채권으로 관리하고 있는 바, 당기말 현재 특수채권의 잔액은 3,414백만원입니다.

7. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 토지의 공시지가는 다음과 같습니다(단위:백만원).

소재지	면적(㎡)	공시지가	장부가액
경기도 하남시 망월동 962-3	75.13	474	666
경기도 하남시 천현동 533-1	4,119.00	5,173	2,077
경기 하남시 덕풍동 733	2,387.90	16,343	10,010
경기 하남시 덕풍동 762	83.11	422	691
경기도 하남시 망월동 941-3	4,960.50	29,897	16,844
경기도 하남시 풍산동 514	65.39	548	771
합계	11,691.03	52,857	31,059

(2) 보고기간종료일 현재 유형자산의 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

<당기>

구분	기초잔액	취득	처분	감가상각	대체 등	기말잔액
토지	31,060	-	-	-	-	31,060
건물	39,772	85	-	(1,244)	-	39,613
임차점포시설물	60	43	-	(60)	-	43
임무용동산	560	188	(2)	(342)	-	404
합계	71,452	316	(2)	(1,646)	-	70,120

상기 장부가액 변동에는 정부보조금이 포함되어 있습니다.

<전기>

구분	기초잔액	취득	처분	감가상각	대체 등	기말잔액
토지	31,060	-	-	-	-	31,060
건물	40,931	84	-	(1,243)	-	39,772
임차점포시설물	195	3	-	(130)	-	60
임무용동산	1,191	119	-	(750)	-	560
합계	73,377	206	-	(2,131)	-	71,452

상기 장부가액 변동에는 정부보조금이 포함되어 있습니다.

8. 보험가입자산

보고기간종료일 현재 농협의 재고자산 및 유형자산 등에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

보험종류	부보자산	보험회사	부보액
화재보험	재고자산 등	농협손해보험	51,150
농기계종합보험	유형자산 등	농협손해보험	22
배상책임보험	임직원 등	농협손해보험	11,010
현금도난보험	현금	농협손해보험	9,640
신원보증보험	기타	농협손해보험	24,890
상해보험	기타	농협손해보험	16,300
합계			113,012

또한, 상기의 농협의 차량운반구는 삼성화재, 현대해상화재보험 등에 자동차손해배

상책임보험과 종합보험에 가입되어 있습니다.

9. 금융업예수금

(1) 보고기간종료일 현재 금융업예수금 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

종류	이자율(%)	당기말	전기말
<요구불예수금>			
보통예탁금	0.02	43,235	41,413
별단예탁금	0.00	10,753	9,507
소계		53,988	50,920
<저축성예수금>			
자립예탁금	0.02	112,122	108,743
자유저축예탁금	0.17	131,491	137,863
기업자유예탁금	0.14	45,252	43,086
정기예탁금	2.94	677,006	671,786
정기적금	3.70	31,835	59,462
장학적금	3.53	940	700
자유적립적금	3.18	7,620	4,048
농어가목돈마련저축	3.12	141	136
소계		1,006,407	1,025,824
자유로부금	3.59	1,171	1,206
합계		1,061,566	1,077,950

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

구분	3월 이하	3월 ~ 6월	6월 ~ 1년	1년 초과	합계
정기예탁금	244,334	159,287	241,532	31,853	677,006
정기적금	15,511	6,100	6,459	3,764	31,834
장학적금	818	84	39	-	941
자유적립적금	1,250	1,009	1,986	3,374	7,619
농어가목돈마련저축	12	16	37	75	140
자유로부금	536	42	174	420	1,172
합계	262,461	166,538	250,227	39,486	718,712

10. 차입금

(1) 보고기간종료일 현재 금융업차입금의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
<정책자금차입금>				
금융농업중기차입금	농협은행	1.10	260	305
<외화차입금>				
외화차입금	농협은행	2.95	455	523
합계			715	828

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

구분	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
<단기차입금>				
특별지원차입금	농협중앙회	1.75	1,000	9,461
<장기차입금>				
기타장기차입금	농협중앙회	3.55	8,430	12,645
합계			9,430	22,106

(3) 보고기간종료일 현재 차입금의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다(단위:백만원)

구분	당기말	상환금액				
		2026년	2027년	2028년	2029년	2030년 이후
<금융업차입금>						
정책자금차입금	260	-	28	35	148	49
외화차입금	455	455	-	-	-	-
<일반사업차입금>						
단기차입금	1,000	1,000	-	-	-	-
장기차입금	8,430	-	8,430	-	-	-
합계	10,145	1,455	8,458	35	148	49

11. 이자수익이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

(1) 보고기간종료일 현재 이자수익 있는 자산의 연도 중 평균금액 및 이자수익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	평균금액	이자수익
금융업예치금	327,607	9,823
금융업대출채권	814,594	36,413

(2) 보고기간종료일 현재 이자비용이 있는 부채의 연도 중 평균금액 및 이자비용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	평균금액	이자비용
금융업예수금	1,105,400	23,091
금융업차입금	2,097	44
장단기차입금	12,684	399

12. 퇴직급여충당부채

(1) 보고기간종료일 현재 퇴직급여충당부채 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
기초금액	9,230	8,843
퇴직급여설정액	809	1,412
퇴직급여지급액	(570)	(1,025)
기말금액	9,469	9,230
퇴직연금운용자산	(1,889)	(2,054)
잔액	7,580	7,176

(2) 보고기간종료일 현재 퇴직연금운용자산의 공정가치 및 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
기초금액	2,054	1,702
불입액	-	294
지급액	(216)	-
평가손익	51	58
기말금액	1,889	2,054

13. 충당부채

보고기간종료일 현재 충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당기>

구분	기초	증가	감소	기말
이용고환원충당부채	74	45	46	73
기타충당부채	386	503	531	358
합계	460	548	577	431

<전기>

구분	기초	증가	감소	기말
이용고환원충당부채	69	44	39	74
기타충당부채	368	428	410	386
합계	437	472	449	460

14. 자본

(1) 출자금

당기말과 전기말 현재 농협의 발행좌수는 각각 6,414,660좌 및 6,602,286좌이며 1좌당 금액은 5천원입니다. 또한 농협의 농협법 제21조의 규정에 의한 출자 외에 정관이 정하는 바에 의하여 그 사업의 이용량에 따라 배당한 잉여금의 전부 또는 일부를 당해 조합원이 회전출자금으로 출자할 수 있으며, 이를 회전출자금으로 계상하고 있습니다.

또한 농협은 정관이 정하는 바에 따라 농협의 관할구역안에 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 농협의 출자금 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
일반출자금	32,073	33,011
미납입출자금	-	-
가입금	133	125
합계	32,206	33,136

(2) 법정적립금과 임의적립금

농협은 농협법 제67조 및 정관에 의거하여 납입출자금 총액의 3배에 달할 때까지 잉여금의 100분의 10이상을 법정적립금으로 적립하여야 하며, 교육지원사업비용에 충당하기 위하여 잉여금의 100분의 20이상의 금액을 다음 회계연도에 이월하여야 합니다. 또한, 농협은 정관에 의거하여 상기의 법정적립금과 이월금을 제외하고 남은 금액이 있을 경우에는 매 회계연도 잉여금의 100분의 20이상을 사업준비금으로 적립한 후 총회에서 정하는 바에 따라 유동손실보전자금으로 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 정관에 의거 매 회계연도의 결산 결과 손실금이 발생하면 미처분이월금, 임의적립금, 법정적립금, 자본적립금, 회전출자금의 순으로 보전하며, 보전 후에도 부족이 있는 때에는 이를 다음 회계연도로 이월하고 있습니다.

보고기간종료일 현재 법정적립금 및 임의적립금의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
법정적립금	24,387	23,755
임의적립금	20,341	20,889
가. 사업준비금	15,466	16,014
나. 사업활성화적립금	4,803	4,803
다. 유동손실보전적립금	71	71
합계	44,728	44,644

(3) 이익잉여금 처분계산서

이익잉여금처분계산서
제 65 기 당기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지
제 64 기 전기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지
당기 처분예정일 : 2025년 02월 05일, 전기 처분확정일 : 2025년 01월 24일

(단위:원)

과목	제 65(당) 기		제 64(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
I. 미처분이익잉여금		6,380,200,468		6,312,314,100
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,557,850,744		1,560,372,983	
2. 당기순이익	4,822,349,724		4,751,941,117	
II. 이익잉여금 처분액		4,784,079,405		4,754,463,356
1. 법정적립금	639,000,000		632,000,000	
2. 임의적립금	1,277,000,000		1,263,000,000	
가. 사업준비금	1,277,000,000		1,263,000,000	
3. 배당금	2,868,079,405		2,859,463,356	
가. 출자배당금	1,541,079,405		1,589,463,356	
나. 이용고배당금	1,327,000,000		1,270,000,000	
III. 차기이월미처분이익잉여금		1,596,121,063		1,557,850,744

15. 부가가치 계산에 필요한 항목

(1) 보고기간종료일 현재 부가가치 계산에 필요한 계정과목과 그 금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
급여	9,675	10,565
퇴직급여	1,246	2,336
복리후생비	3,409	1,320
임차료	184	36
감가상각비	1,646	2,130
세금과공과	428	431
합계	16,588	16,818

16. 특수관계자와의 거래

(1) 보고기간종료일 현재 농협의 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	명칭
기타특수관계자	농협중앙회

(2) 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 신용채권, 신용채무 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기		전기	
	기말잔액	관련손익	기말잔액	관련손익
대내예치금	265,647	9,288	308,538	9,915
계통출자금	17,300	526	16,774	519
상호금융자금차입금	260	3	305	4
정책자금차입금	9430	622	22,106	399

(3) 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 구입거래내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	총거래액	매입채무	총거래액	매입채무
농협중앙회	208	1,208	431	1,416

(4) 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 기타거래내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	거래내역	당기	전기
농협중앙회	공제수수료수익	2,431	1,989
농협중앙회	신용카드수탁취급수수료	2,256	2,316
농협중앙회	배당금수익	526	519
농협중앙회	보조금수익	249	345

17. 우발채무와 약정사항

(1) 보고기간종료일 현재 계류 중인 소송사건은 다음과 같습니다(단위:백만원).

원고	피고	내용	소송가액	진행상황
강**	해남농업협동조합외 6명	손해배상	862	진행 중

(2) 보고기간종료일 현재 금융기관과 체결한 주요 약정사항은 다음과 같습니다(단위:백만원).

금융기관	내 용	약정한도액	실행액
농협중앙회	일시차입금 한도	87,965	-

(3) 보고기간종료일 현재 타인을 위하여 제공하고 있는 담보 및 보증의 내역은 없습니다.

18. 현금흐름표

(1) 보고기간종료일 현재 발생한 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 거래의 내용은 없습니다.

(2) 농협은 현금흐름표상의 영업활동으로 현금흐름을 간접법으로 작성하였으며, 현금흐름표상의 현금과 현금성자산은 재무상태표상의 현금및현금성자산입니다.

19. 비신용사업의 요약재무상태표 및 요약손익계산서

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

(1) 요약재무상태표(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
I.유동자산	2,385	2,681
II.비유동자산	67,112	67,187
투자자산	18,628	17,743
유형자산	48,483	49,444
기타비유동자산	1,326	1,326
III.기타자산	67,207	66,574
자 산 총 계	136,703	135,442
I.유동부채	5,692	15,436
II.비유동부채	12,835	16,655
III.기타부채	30,882	17,504
부 채 총 계	49,408	49,595
자 본		
I.출자금	32,206	33,136
II.자본잉여금	5,944	5,944
III.자본조정	(636)	(2,863)

구분	당기말	전기말
IV.기타포괄손익누계액	-	-
V.이익잉여금	51,108	50,956
자 본 총 계	88,621	87,173
부채와자본총계	138,030	136,768

(2) 요약손익계산서(단위:백만원).

구분	당기	전기
I. 영업수익	43,082	40,992
II. 영업비용	35,991	33,404
III. 판매비와관리비	13,539	15,113
IV. 공동관리비배분수익	6,360	7,047
V. 영업이익(손실)	(87)	(478)
VI. 교육지원사업수익	205	175
VII. 교육지원사업비용	1,751	1,582
VIII. 영업외수익	5,532	5,967
IX. 영업외비용	11,883	12,208
X. 교육지원사업전입	1,229	1,084
XI. 법인세차감전계속사업이익(손실)	(6,755)	(7,043)
XII. 법인세비용	-	-
XIII. 당기순이익(손실)	(6,755)	(7,043)

20. 재무제표의 사실상 확정된 날과 승인기관

농협의 재무제표는 2026년 2월 5일 정기총회에서 최종 승인될 예정입니다.