서화성농업협동조합

재 무 제 표 에 대 한

감 사 보 고 서

제 11 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

회계법인 창천

목 차

독립된 감사인의 감사보고서 ……1

(첨부)재무제표 ……4

재무상태표 ……5

손익계산서 ……8

자본변동표 …… 11

현금흐름표 ……12

주석 ……15

독립된 감사인의 감사보고서

서화성농업협동조합

조합원 및 이사회 귀중 2026년 1월 23일

감사의견(적정의견)

우리는 서화성농업협동조합(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.

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 농협의 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.

기타사항

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

서울특별시 강남구 선릉로131길 16, 우노빌딩 5,6,7층
회 계 법 인 창 천
대표이사 태건우



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

(첨부)재 무 제 표

서화성농업협동조합

제 11 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 10 기

(감사받지 아니한 재무제표)

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 조합이 작성한 것입니다."

서화성농업협동조합 조합장 홍진기

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 화성시 비봉면 비봉로 114

(전 화) 031-356-0901

재 무 상 태 표

제 11 기 2025년 12월 31일 현재

제 10 기 2024년 12월 31일 현재

서화성농업협동조합 (단위 : 원)

과 목	제 11 기		제 10 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
자산				
Ⅰ. 유동자산		7,323,513,350		7,162,706,091
현금	1,915,459,155		1,505,335,569	
외상매출금	595,232,847		591,521,328	
(대손충당금)	(378,951,347)		(380,000,000)	
재고자산	1,448,107,383		1,600,051,507	
신용카드수탁취급계정	1,269,542,050		1,230,970,220	
(신용카드채권대손충당금)	(299,261,069)		(280,000,000)	
자금수수계정	1,194,400		2	
수탁사업미수금	106,150		37,050	
선급금	100,000,000		100,000,000	
부가가치세선급금	151,376,637		133,364,243	
미수수익	1,309,647,161		1,689,707,397	
선급비용	1,228,200,536		1,050,866,960	
미수금	7,206,200		960,000	
용도품	6,556,991		4,321,898	
기타의당좌자산	1,477,810		1,589,320	
(대손충당금)	(100,890,552)		(100,890,552)	
잡자산(가지급금)	68,508,998		14,871,149	
Ⅱ. 금융업예치금		52,499,863,634		102,801,866,513
대내예치금	52,499,863,634		102,801,866,513	
Ⅲ. 금융업대출채권		484,106,398,410		430,112,296,244
상호금융자금대출금	498,678,305,094		444,764,753,881	
(대손충당금)	(20,840,336,910)		(20,649,493,751)	
정책자금대출금	6,413,548,986		6,142,154,874	
(대손충당금)	(145,118,760)		(145,118,760)	
Ⅳ. 공제,농작물보험자산		-		-
Ⅴ. 비유동자산		39,821,869,554		36,350,367,230
(1) 투자자산	19,163,577,775		18,698,259,057	
계통출자금	10,188,350,000		9,994,490,000	
매도가능증권	6,000,000		6,000,000	
만기보유증권	6,583,670		6,583,670	
지분법적용투자주식	8,561,644,105		8,360,185,387	
장기대여금	401,000,000		331,000,000	
(2) 유형자산	18,236,121,519		15,966,224,637	

과 목	제 11 기		제 10 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
토지	8,199,538,790		8,199,538,790	
(자산재평가손실누계액)	(42,820,470)		(42,820,470)	
건물	10,448,646,440		10,898,964,787	
(감가상각누계액)	(3,565,872,960)		(3,822,747,119)	
(보조금)	(255,484,079)		(228,629,678)	
임차점포시설물	68,349,400		68,349,400	
(감가상각누계액)	(68,347,400)		(68,347,400)	
업무용동산	4,917,900,101		4,947,597,051	
(감가상각누계액)	(3,783,150,367)		(3,578,905,091)	
(보조금)	(467,568,549)		(587,775,633)	
건설중인자산	2,784,930,613		181,000,000	
(3) 무형자산	321,857,660		485,570,936	
(4) 기타비유동자산	321,856,660		485,569,936	
기타의 무형자산	1,000		1,000	
(4) 기타비유동자산	2,100,312,600		1,200,312,600	
보증금	305,762,000		305,762,000	
기타의비유동자산	1,794,550,600		894,550,600	
자산총계		583,751,644,948		576,427,236,078
Ⅰ. 유동부채		14,366,148,780		13,007,801,067
외상매입금	241,967,152		431,520,276	
계통외상매입금	791,829,868		691,204,782	
수탁상품권선수금	125,835,000		88,040,000	
부가가치세예수금	190,462,905		165,583,897	
단기차입금	5,512,000,000		2,548,000,000	
미지급비용	5,631,291,643		6,563,484,481	
선수수익	15,004,377		9,087,498	
미지급금	476,564,908		494,737,078	
미지급배당금	4,737,752		4,995,127	
수탁사업예수금	330,500		299,000	
수입제세	292,862,420		310,400,010	
미지급법인세	281,175,670		328,779,690	
자금수수계정	-		11,750	
국고대리점	84,331,210		796,769,530	
지로계정	244,591,347		147,511,349	
신용기프트카드충전액	32,109,051		41,349,999	
미사용한도충당금	430,000,000		380,000,000	
잡부채	5,290,077		79,760	
보험대리자금	5,764,900		5,946,840	
Ⅱ. 금융업예수금		512,774,561,119		510,919,752,242
요구불예수금	58,634,554,273		55,476,956,061	

과 목	제 11 기		제 10 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
저축성예수금	453,899,696,461		455,259,507,843	
자유로부금	240,310,385		183,288,338	
III. 금융업차입금		6,564,900,466		6,269,644,301
정책자금차입금	6,387,720,662		6,126,336,550	
외화차입금	177,179,804		143,307,751	
IV. 공제,농작물보험사업부채		-		-
V. 비유동부채		1,293,897,545		249,090,609
장기차입금	1,060,000,000		-	
수입보증금	15,300,000		35,300,000	
퇴직급여충당부채	5,171,397,812		4,480,022,860	
(퇴직금운용자산)	(5,171,397,812)		(4,480,022,860)	
이용고환원충당부채	40,039,669		38,106,191	
기타충당부채	178,557,876		175,684,418	
부채총계		534,999,507,910		530,446,288,219
I. 출자금		27,337,827,625		25,580,754,018
일반출자금	27,232,580,000		25,477,750,000	
(미납입출자금)	(1,373,375)		(1,277,982)	
가입금	106,621,000		104,282,000	
II. 자본잉여금		2,229,552,646		2,229,552,646
자본적립금	2,229,552,646		2,229,552,646	
III. 자본조정		(221,260,745)		(392,519,072)
탈퇴지분선급금	221,260,745		392,519,072	
IV. 기타포괄손익누계액		1,332,271,172		1,332,271,172
재평가잉여금	1,332,271,172		1,332,271,172	
V. 이익잉여금		18,073,746,340		17,230,889,095
법정적립금	5,586,905,334		5,173,385,334	
임의적립금	8,504,411,006		7,922,303,761	
미처분이익잉여금	3,982,430,000		4,135,200,000	
자본총계		48,752,137,038		45,980,947,859
부채와자본총계		583,751,644,948		576,427,236,078

"별첨 주석 참조"

손 익 계 산 서

제 11 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 10 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

서화성농업협동조합 (단위 : 원)

과 목	제 11 기		제 10 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
Ⅰ. 영업수익		55,714,978,265		54,496,493,448
(1) 신용사업영업수익		28,873,293,490		29,577,716,600
이자수익		25,352,194,688		26,282,510,471
예치금이자	2,237,285,184		2,000,194,949	
대출금이자	23,114,533,693		24,281,619,597	
기타이자수익	375,811		695,925	
수수료수익		998,572,983		992,243,563
수입수수료	801,292,879		804,207,369	
전자금융수수료	197,280,104		188,036,194	
기타영업수익		2,522,525,819		2,302,962,566
기타충당부채환입	219,952,299		190,981,563	
기타잡수익	1,023,227,119		831,604,074	
신용카드수탁취급수수료	1,279,346,401		1,280,376,929	
(2) 경제사업영업수익		26,841,684,775		24,918,776,848
상품매출액	26,689,176,366		24,767,696,625	
수탁사업수수료	19,116,634		20,959,151	
운송매출액	159,121			
기타매출액	40,234,175		53,936,344	
수수료수익	92,998,479		76,184,728	
(3) 공제사업영업수익				
(4) 농작물보험사업영업수익				
Ⅱ. 영업비용		38,339,043,819		43,927,990,515
(1) 신용사업영업비용		15,647,489,120		22,544,343,292
이자비용		12,128,926,333		13,645,689,359
예수금이자	11,929,716,126		13,415,871,651	
차입금이자	68,096,937		85,938,703	
기타이자비용	131,113,270		143,879,005	
대출채권 평가 및 처분손실		955,938,980		6,663,015,142
대손상각비	955,938,980		6,663,015,142	
수수료비용		123,901,257		84,029,160
지급수수료	123,901,257		84,029,160	
기타영업비용		2,438,722,550		2,151,609,631
기금출연금	339,585,387		324,950,146	
기타충당부채전입액	416,197,936		370,764,343	
기타잡비용	1,011,536,624		820,112,304	

과 목	제 11 기		제 10 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
신용카드수탁취급비용	536,123,597		536,363,875	
보험수탁취급비용	135,279,006		99,418,963	
(2) 경제사업영업비용		22,691,554,699		21,383,647,223
상품매출원가	22,691,554,699		21,383,647,223	
(3) 공제사업영업비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
III. 판매비와관리비		11,410,005,870		10,942,934,598
인건비	5,216,036,748		4,680,968,821	
일반퇴직급여	637,353,201		860,561,110	
세금과공과	77,520,829		89,388,004	
전산비용	251,335,942		306,200,268	
대손상각비			13,920,003	
감가상각비	702,437,388		752,468,200	
무형자산상각비	49,113,984		43,113,984	
판매경비	1,013,589,667		929,604,000	
경비	3,462,618,111		3,266,710,208	
IV. 영업이익(손실)		5,965,928,576		
V. 교육지원사업수익		622,800		
VI. 교육지원사업비용		3,584,253,119		3,284,354,275
영농지원사업비	2,823,348,184		2,561,296,725	
영농지도사업비	183,178,428		157,377,470	
생활지도사업비	93,195,750		90,099,430	
교육사업비	83,410,230		69,768,620	
홍보선전사업비	56,287,640		55,054,080	
조사연구사업비			640,000	
복지지원사업비	344,832,887		350,117,950	
VII. 영업외수익		1,521,476,660		7,600,434,715
이자수익	1,877,842		2,958,194	
배당금수익	320,931,061		358,552,518	
임대료			27,915,127	
지분법이익	201,458,718		334,969,513	
유형자산처분이익	442,566,146		6,573,511,908	
판매장려금	360,000		270,000	
보조금수익	71,975,669		99,169,583	
위약배상금수익	275,753			
전기오류수정이익			6,000	
상각채권매각이익	46,651,487			
기타영업외수익	435,379,984		203,081,872	
VIII. 영업외비용		95,328,917		137,058,277
이자비용	39,673,904		3,510,191	

과 목	제 11 기		제 10 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
유형자산처분손실	94,967		378,627	
재고자산감모손실	5,005,589			
전기오류수정손실			796,300	
기부금	5,500,000		5,500,000	
기타영업외비용	45,054,457		126,873,159	
IX.법인세비용차감전순이익(손실)		3,808,446,000		3,804,590,498
X.법인세비용	-	653,125,000		476,583,180
XI.당기순이익		3,155,321,000		3,328,007,318

"별첨 주석 참조"

자 본 변 동 표

제 11 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 10 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

(감사받지 아니한 재무제표)

서화성농업협동조합 (단위 : 원)

과 목	자본금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2024.1.1(보고금액)	23,672,914,314	2,229,552,646	(302,795,056)	1,332,271,172	16,138,999,228	43,070,942,304
수정후이익잉여금					16,138,999,228	43,070,942,304
(연차배당)					(2,017,980,910)	(2,017,980,910)
처분후이익잉여금					14,121,018,318	41,052,961,394
증자	2,543,903,704					2,543,903,704
-출자금납입	2,542,073,704					2,542,073,704
-가입금납입	1,830,000					1,830,000
감자	(636,064,000)		(89,724,016)		(218,136,541)	(943,924,557)
-(탈퇴지분선급금)			(392,519,072)			(392,519,072)
-(탈퇴지분정산)	(636,064,000)		302,795,056		(218,136,541)	(551,405,485)
당기순손익					3,328,007,318	3,328,007,318
2024.12.31	25,580,754,018	2,229,552,646	(392,519,072)	1,332,271,172	17,230,889,095	45,980,947,859
2025.1.1(보고금액)	25,580,754,018	2,229,552,646	(392,519,072)	1,332,271,172	17,230,889,095	45,980,947,859
수정후이익잉여금					17,230,889,095	45,980,947,859
(연차배당)					(2,067,531,000)	(2,067,531,000)
처분후이익잉여금					15,163,358,095	43,913,416,859
증자	2,443,984,607					2,443,984,607
-출자금납입	2,441,244,607					2,441,244,607
-가입금납입	2,740,000					2,740,000
감자	(686,911,000)		171,258,327		(244,932,755)	(760,585,428)
-(탈퇴지분선급금)			(221,260,745)			(221,260,745)
-(탈퇴지분정산)	(686,911,000)		392,519,072		(244,932,755)	(539,324,683)
당기순손익					3,155,321,000	3,155,321,000
2025.12.31	27,337,827,625	2,229,552,646	(221,260,745)	1,332,271,172	18,073,746,340	48,752,137,038

현 금 흐 름 표

제 11 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 10 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

서화성농업협동조합 (단위 : 원)

과 목	제 11 기		제 10 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(53,001,563,460)		(7,464,043,109)
1. 당기순이익	3,155,321,000		3,328,007,318	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	2,370,196,814		8,391,609,981	
대손상각비	955,938,980		6,676,935,145	
감가상각비	776,809,666		853,735,099	
퇴직급여	637,353,201		860,561,110	
유형자산처분손실	94,967		378,627	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(442,566,146)		(6,573,511,908)	
유형자산처분이익	442,566,146		6,573,511,908	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(58,084,515,128)		(12,610,148,500)	
외상매출금의 변동	(4,760,172)		418,263,475	
재고자산의 변동	151,944,124		(35,623,468)	
신용카드수탁취급계정의 변동	(38,571,830)		(106,865,532)	
수탁사업미수금의 변동	(69,100)		(37,050)	
선급금의 변동	-		58,000,000	
부가가치세선급금의 변동	(18,012,394)		16,307,469	
미수수익의 변동	380,060,236		113,001,935	
선급비용의 변동	(177,333,576)		(53,822,970)	
미수금의 변동	(6,246,200)		(363,260)	
용도품의 변동	(2,235,093)		1,968,784	
기타의당좌자산의 변동	111,510		332,270	
잡자산(가지급금)의 변동	(53,637,849)		(11,211,030)	
상호금융자금대출금의 변동	(54,659,385,965)		(14,107,703,010)	
정책자금대출금의 변동	(271,394,112)		337,043,636	
외상매입금의 변동	(189,553,124)		151,545,158	
계통외상매입금의 변동	100,625,086		(163,576,579)	
수탁상품권선수금의 변동	37,795,000		1,110,000	
부가가치세예수금의 변동	24,879,008		(20,027,537)	
미지급비용의 변동	(932,192,838)		474,372,493	
선수수익의 변동	5,916,879		(222,919)	
미지급금의 변동	(18,172,170)		(911,777,060)	
미지급배당금의 변동	(257,375)		(1,135,039)	
수탁사업예수금의 변동	31,500		(323,480)	
수입제세의 변동	(17,537,590)		(60,330,330)	
미지급법인세의 변동	(47,604,020)		5,496,160	

과 목	제 11 기		제 10 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
자금수수계정의 변동	(1,206,148)		1,743,419	
국고대리점의 변동	(712,438,320)		694,799,210	
지로계정의 변동	97,079,998		(25,263,935)	
신용기프트카드충전액의 변동	(9,240,948)		3,704,506	
미사용한도충당금의 변동	50,000,000		202,541,462	
잡부채의 변동	5,210,317		(420,927)	
보험대리자금의 변동	(181,940)		4,266,840	
퇴직금의 지급	54,021,751		(1,005,133,161)	
퇴직급의 지급	(691,374,952)		144,572,051	
이용고환원충당부채의 변동	1,933,478		(1,772,038)	
기타충당부채의 변동	2,873,458		8,480,217	
기타자산부채의 변동	(1,145,591,757)		1,257,911,740	
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름		47,376,821,070		(36,426,158,538)
1. 투자활동으로 인한 현금 유입액	50,376,070,401		6,255,975,624	
대내예치금의 감소	50,302,002,879		-	
건물의 처분	(212,040,639)		-	
업무용동산의 처분	286,108,161		6,255,975,624	
2. 투자활동으로 인한 현금 유출액	(2,999,249,331)		(42,682,134,162)	
대내예치금의 증가	-		41,769,650,979	
계통출자금의 증가	193,860,000		293,930,000	
만기보유증권의 증가	-		6,583,670	
지분법적용투자주식의 증가	201,458,718		334,969,513	
장기대여금의 증가	-		171,000,000	
건설중인자산의 취득	2,603,930,613		106,000,000	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		6,034,865,976		43,554,066,066
1. 재무활동으로 인한 현금 유입액	9,462,208,358		45,977,850,446	
단기차입금의 증가	2,964,000,000		1,360,000,000	
요구불예수금의 증가	3,157,598,212		4,278,411,402	
저축성예수금의 증가	-		38,521,323,356	
자유로부금의 증가	57,022,047		-	
정책자금차입금의 증가	261,384,112		-	
외화차입금의 증가	33,872,053		-	
장기차입금의 증가	1,060,000,000		-	
출자금납입	1,754,734,607		1,906,548,704	
탈퇴지분선급금의 감소	171,258,327		(89,724,016)	
가입금납입	2,339,000		1,291,000	
2. 재무활동으로 인한 현금 유출액	(3,427,342,382)		(2,423,784,380)	
저축성예수금의 감소	1,359,811,382		-	
자유로부금의 감소	-		59,729,279	
정책자금차입금의 감소	-		344,621,960	

과 목	제 11 기		제 10 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
외화차입금의 감소	-		1,452,231	
연차배당	2,067,531,000		2,017,980,910	
Ⅳ.현금의 증가(감소)(Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ)		410,123,586		(336,135,581)
Ⅴ. 기초의 현금		1,505,335,569		1,841,471,150
Ⅵ. 기말의 현금		1,915,459,155		1,505,335,569

주석

제 11 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 10 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

(감사받지 아니한 재무제표)

서화성농업협동조합

1. 일반사항

(1) 농협의 개요

서화성농업협동조합(이하 '농협')은 농업을 경영하는 조합원에게 필요한 기술・자금・자재 및 정보 등을 제공하고, 조합원이 생산한 농축산물의 판로확대 및 유통원활화를도모함으로써 조합원의 경제적・사회적・문화적 지위향상 및 권익증진을 목적으로 하여 설립되었으며 당 조합의 주요사항은 다음과 같습니다.

구분	내용
조합명	서화성농업협동조합
조합장명	홍진기
조합설립년월	2015-03-17
본점소재지	경기도 화성시 비봉면 비봉로 114
관할구역	경기도 화성시 비봉면, 매송면 일원
사업의 종류	신용사업, 경제사업, 교육지원사업
출자조합원 수	2,864명
출자금 총액	26,526,507,334원
여성조합원수	1,095명
출자 1좌 금액	5,000원
최소 출자좌수	20좌(법인 1000좌)
조합원 1인 최대 출자좌수	1만좌

(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 법인회원을 조합원으로 하고 있습니다.

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 회계기준의 적용

농협의 재무제표는 농협법 및 관련 규정에 따라 작성되었습니다. 농협법 제63조에 따르면 조합의 회계처리기준에 필요한 사항은 중앙회 회장이 정하고, 신용사업의 회계처리기준에 관하여 필요한 사항은 금융위원회가 따로 정할 수 있도록 규정하고 있습니다.

2.2 계정과목의 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.

2.3 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.

2.4 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 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

2.5 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.

2.6 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 재무상태표일로부터 1년내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여

처분할 것이 거의 확실한 경우 유동자산으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 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.

2.7 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 발생하는 재고자산평가손실은 당해 재고자산에서 차감하는 형식으로 표시하고 이를 매출원가에 가산하고 있습니다.

2.8 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 당기손익으로, 피투자기업의 중대한 오류 및 회계변경에 의해 전기이월미처분이익잉여금의 증가(또는 감소)로 인한 경우에는 농협의 재무제표에 미치는 영향을 고려하여 당기손익이나 전기이월미처분이익잉여금의 증가(또는 감소)로, 당기손익과 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 피투자

기업의 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 재고자산 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.

2.9 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.

2.10 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.

2.11 금융업 이연대출부대수익(비용)

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.

2.12 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 감액되지 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 및 구축물 등	10년～60년
업무용 동산 등	4년~8년

2.13 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.

2.14 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.

2.15 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.

2.16 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 과세표준에 9%(20억원 초과 과세표준 금액에 대하서는 12%)의 세율을 적용하여 법인세를 계산하고 이에 지방소득세와 농어촌특별세를 가산하여 법인세 납부액을 계산하고 있습니다.

2.17 종업원 급여

(1) 퇴직급여
농협은 임직원 퇴직금 지급규정에 따라 당기말 현재 1년이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

농협은 수익자인 종업원의 퇴직금 수급권을 보장하는 퇴직보험에 가입한 경우 이에 따라 납입한 퇴직보험료는 퇴직보험예치금의 과목으로 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 동 퇴직보험예치금이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 투자자산으로 표시하고 있습니다.

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

2.18 신용사업회계와 비신용사업회계의 구분

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

2.19 수익인식기준

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

2.20 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 정기예탁금 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	계통출자금	10,188	9,994
매도가능증권	지분증권	6	6
지분법적용투자주식	지분증권	8,562	8,360
만기보유증권	채무증권	7	7
합계		18,763	18,367

(2) 보고기간종료일 현재 계통출자금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	종류	당기말	전기말
납입출자금	농협중앙회	6,181	6,178
회전출자금	농협중앙회	42	39
조합상호지원출자금	농협중앙회	3,633	3,475
사업이용초과출자금	농협중앙회	331	303
합 계		10,187	9,995
배당금 수익	계통출자 배당금	320	355
배당금 수익	외부출자 배당금	1	3

출자금은 공정가액을 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득가액을 재무상태표 가액을 계상하고 있습니다.

4. 금융업예치금

(1) 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	거래처	이자율(%)	당기말	전기말
<대내예치금>				
상환준비예치금	농협중앙회	2.39	50,653	49,346
정기예치금	농협중앙회	2.92	-	38,000
일시예치금		1.45	1,847	15,456
합 계			52,500	102,802

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

(단위: 백만원)

구분	제한내용	당기말	전기말
대내예치금	상환준비예치금	50,653	49,346

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

(3) 보고기간종료일 현재 예치금의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 백만원)

구분	3월 이내	6월 이내	1년 이내	5년 이내	5년 초과	합계
<대내예치금>						
상환준비예치금	-	-	-	-	50,653	50,653
정기예치금	1,847	-	-	-	-	1,847
일시예치금	1,847	-	-	-	50,653	52,500
합 계	1,847	-	-	-	50,653	52,500

<전기> (단위: 백만원)

구분	3월 이내	6월 이내	1년 이내	5년 이내	5년 초과	합계
<대내예치금>						
상환준비예치금	-	-	-	-	49,346	49,346
정기예치금	29,000	9,000	-	-	-	38,000
일시예치금	15,456	-	-	-	-	15,456
합 계	44,456	9,000	-	-	49,346	102,802

5. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	이자율(%)	당기말	전기말
<상호금융자금대출금>			
일반대출금	4.91	411,064	370,866
자립예탁금대출금	5.41	49,529	45,903
종합통장대출금	4.86	35,460	25,639
적금관계대출금	5.74	16	10
상호금융단기농사대출금	4.22	1,131	1,156
상호금융중기대출금	5.48	917	952
상호금융특별장기대출금	13.16	-	2
농업자금우대대출금	4.40	280	227
상호금융지역발전대출금	5.09	265	-
주택자금대출금	3.76	17	11
소 계		498,679	444,766
<정책자금대출금>			
금융농업중기대출금	1.59	6,306	6,004
축산발전기금대출금	1.84	30	38
농촌주택대출금	2.00	48	65
기타재정시설자금대출금	2.00	30	35
소 계		6,414	6,142
합 계		505,093	450,908

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.

<당기> (단위: 백만원)

구분	3개월 이하	3월 ~ 6월	6월 ~ 1년	1년 ~ 5년	5년 초과	합계
상호금융자금대출금	54,522	45,838	131,020	169,802	97,496	498,678
정책자금대출금	6	66	85	1,114	5,143	6,414
합 계	54,528	45,904	131,105	170,916	102,639	505,092

<전기> (단위: 백만원)

구분	3개월 이하	3월 ~ 6월	6월 ~ 1년	1년 ~ 5년	5년 초과	합계
상호금융자금대출금	42,434	49,596	83,746	210,000	58,989	444,765
정책자금대출금	17	54	41	1,063	4,968	6,143
합 계	42,451	49,650	83,787	211,063	63,957	450,908

6. 금융업대손충당금

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

<당기> (단위: 백만원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
상호금융자금대출금	519,532	14,228	17,722	1,072	401	552,955
정책자금대출금	6,235	15	164	-	-	6,414
신용카드채권	1,157	25	-	21	67	1,270
기타	-	-	22	27	8	57
합 계	526,924	14,268	17,886	1,093	468	560,639

<전기> (단위: 백만원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
상호금융자금대출금	452,415	30,009	13,598	324	1,404	497,750
정책자금대출금	5,959	19	164	-	-	6,142
신용카드채권	1,025	28	-	48	130	1,231
기타	-	-	2	-	1	3
합 계	459,399	30,056	13,762	372	1,534	505,123

(2) 당기 및 전기의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
기 초 잔 액	21,075	14,653
대손충당금 전입(환입)액	956	6,663
상각여신의 회수	-	-
대손상각	(746)	(242)
기 말 잔 액	21,285	21,074

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

(단위: 백만원)

구분	2025년말	2024년말	2023년말
대손충당금 설정대상 채권총액	560,694	505,126	486,948
대손충당금 요적립액	12,231	12,713	10,520
대손충당금 잔액	21,285	21,075	14,653
미사용한도충당금	430	380	177
대손충당금 적립비율	174.03%	165.78%	139.29%
설정대상채권 잔액대비 설정비율	3.80%	4.17%	3.01%

(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 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
특수채권(청구권미상실채권)	1,694	1,438

7. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

소재지	면적(㎡)	공시지가	장부가액
경기도 화성시 비봉면 비봉로 114 외	15,135	8,333	8,157

(2) 보고기간종료일 현재 유형자산의 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체	감가상각비	기말
토지	8,157	-	-	-	-	8,157
건물	6,848	-	212	-	(432)	6,628
임차점포시설물	-	-	-	-	-	-
업무용동산	781	-	156	-	(270)	667
건설중인자산	181	2,604	-	-	-	2,785
합 계	15,967	2,604	368	-	(702)	18,237

<전기> (단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체	감가상각비	기말
토지	9,633	-	(1,476)	-	-	8,157
건물	7,134	-	(13)	-	(274)	6,847
임차점포시설물	-	-	-	-	-	-
업무용동산	1,087	-	173	-	(479)	781
건설중인자산	75	106	-	-	-	181
합 계	17,929	106	(1,316)	-	(753)	15,966

(*) 상기 장부가액 변동에는 정부보조금이 포함되어 있습니다.

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

8. 금융업예수금

(1) 보고기간종료일 현재 금융업예수금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

종류	이자율(%)	당기말	전기말
<요구불예수금>			
보통예탁금	0.01	54,296	51,085
별단예탁금	0.00	4,339	4,392
소 계		58,635	55,477
<저축성예수금>			
자립예탁금	0.01	61,154	65,224
자유저축예탁금	0.65	21,176	23,014
기업자유예탁금	0.31	10,947	11,280
정기예탁금	3.16	344,326	337,572
정기적금	3.96	13,157	15,652
장학적금	3.06	73	69
자유적립적금	3.17	2,586	1,978
농어가목돈마련저축	3.33	481	469
소 계		453,900	455,258
<자유로부금>			
자유로부금	3.35	240	183
소 계		240	183
합 계		512,775	510,918

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

<당기> (단위: 백만원)

구분	3월 이하	3월 ~ 6월	6월 ~ 1년	1년 초과	합계
보통예탁금	54,296	-	-	-	54,296
별단예탁금	4,339	-	-	-	4,339
자립예탁금	61,154	-	-	-	61,154
자유저축예탁금	21,176	-	-	-	21,176
기업자유예탁금	10,947	-	-	-	10,947
정기예탁금	109,496	71,187	154,249	9,393	344,325
정기적금	4,126	5,777	2,334	919	13,156
장학적금	60	5	9	-	74
자유적립적금	1,271	322	741	253	2,587
농어가목돈마련저축	59	29	109	284	481
자유로부금	185	13	18	24	240
합 계	267,109	77,333	157,460	10,873	512,775

<전기> (단위: 백만원)

구분	3월 이하	3월 ~ 6월	6월 ~ 1년	1년 초과	합계
보통예탁금	51,085	-	-	-	51,085
별단예탁금	4,392	-	-	-	4,392
자립예탁금	65,224	-	-	-	65,224
자유저축예탁금	23,014	-	-	-	23,014
기업자유예탁금	11,280	-	-	-	11,280
정기예탁금	112,697	73,721	141,612	9,543	337,573
정기적금	4,614	1,360	8,609	1,069	15,652
장학적금	64	5	-	-	69
자유적립적금	717	376	468	416	1,977
농어가목돈마련저축	100	34	35	300	469
자유로부금	133	1	2	47	183
합 계	273,320	75,497	150,726	11,375	510,918

9. 차입금

(1) 보고기간종료일 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	이자율(%)	당기말	전기말
<정책자금차입금>			
금융농업중기차입금	0.82	6,280	5,989
농촌주택차입금	1.10	48	65
기타재정시설자금차입금	0.87	30	35
기타정책자금차입금	0.90	30	38
소 계	0.00	6,388	6,127
<외화차입금>			
외화차입금	0.00	177	143
소 계		177	143
<경제사업단기차입금>			
경제사업운전자금차입금	0.96	500	413
특별지원차입금	0.96	5,012	2,135
소 계		5,512	2,548
<경제사업장기차입금>			
기타장기차입금	0.96	1,060	-
소 계		1,060	-
합 계		13,137	8,818

(2) 보고기간종료일 현재 차입금의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 백만원)

구분	상환금액					
	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년~5년	5년 초과	합계
정책자금차입금	6,388	-	-	-	-	6,388
외화차입금	177	-	-	-	-	177
경제사업차입금	5,512	-	-	-	1,060	6,572
합 계	12,077	-	-	-	1,060	13,137

<전기> (단위: 백만원)

구분	상환금액					
	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년~5년	5년 초과	합계
정책자금차입금	6,126	-	-	-	-	6,126
외화차입금	143	-	-	-	-	143
경제사업차입금	2,548	-	-	-	-	2,548
합 계	8,817	-	-	-	-	8,817

10. 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	88,331	2,237
금융업대출채권	470,812	23,115
합 계	559,143	25,352

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

(단위: 백만원)

구분	평균금액	이자비용
금융업예수금	515,531	11,930
금융업차입금	6,873	68
합 계	522,404	11,998

11. 퇴직급여

보고기간의 퇴직급여충당부채 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
기초잔액	4,480	4,625
당기설정액	637	861
당기지급액	54	(1,005)
기말잔액	5,171	4,480

12. 충당부채

(2) 보고기간종료일 현재 기타충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 백만원)

구 분	기초잔액	당기증가	당기감소	기말잔액
농촌사랑기금	11	1	-	12
카드공익기금	4	2	-	6
연차수당충당부채	345	-	-	345
신용카드포인트충당부채	158	212	(213)	157
다같이동행기금	3	1	(1)	3
고향사랑기금	1	1	-	1
이용고환원충당부채	38	47	(45)	40
합 계	559	264	(259)	564

<전기> (단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	기말
농촌사랑기금	10	1	-	11
카드공익기금	2	2	-	4
연차수당충당부채	345	-	-	345
신용카드포인트충당부채	152	195	(190)	158
다같이동행기금	3	-	-	3
고향사랑기금	-	1	-	1
이용고환원충당부채	40	41	(43)	38
합 계	552	239	(233)	559

13. 자본

(1) 출자금

당기말과 전기말 현재 농협의 발행좌수는 각각 1,590,254좌 및 1,509,037좌이며 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
납입출자금	27,233	25,478
미납입출자금	(1)	(1)
가입금	107	104
회전출자금	-	-
탈퇴지분선급금	(221)	(393)
합 계	27,118	25,188

2) 당기 중 출자금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	기말
납입출자금	25,478	2,441	687	27,233
미납입출자금	(1)	(1)	(1)	(1)
가입금	104	3	0	107
탈퇴지분선급금	(393)	(221)	(393)	(221)
합계	25,188	2,221	293	27,117

(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 남는 금액이 있을 경우에는 매 회계연도 잉여금의 100분의 20이상을 사업준비금으로 적립한 후 총회에서 정하는 바에 따라 유통손실보전자금으로 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 의거하여 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	5,587	5,173
임의적립금	8,504	7,922
사업준비금	7,907	7,325
사업활성화적립금	332	332
유통손실보전적립금	265	265
합계	14,091	13,095

(3) 이익잉여금 처분계산서

이익잉여금처분계산서
당기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지
전기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

(단위:원)

과목	당기		전기 (감사받지 아니한 재무제표)	
Ⅰ.미 처 분 이 익 잉 여 금		3,982,430,000		4,135,200,000
1.전기이월미처분이익잉여금	827,109,000		807,192,682	
2. 당기순이익	3,155,321,000		3,328,007,318	
합 계		3,982,430,000		4,135,200,000
Ⅲ.이 익 잉 여 금 처 분 액		3,185,944,000		3,308,091,000
1. 법정적립금	398,243,000		413,520,000	
2. 임의적립금	796,486,000		827,040,000	
가. 사업준비금	796,486,000		827,040,000	
3. 배당금	1,991,215,000		2,067,531,000	
가. 출자배당금	1,121,215,000		1,207,531,000	
나. 이용고배당금	870,000,000		860,000,000	
Ⅳ.차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금		796,486,000		827,109,000

14. 부가가치 계산에 필요한 항목

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

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
급여	5,216	4,681
퇴직급여	637	861
감가상각비	702	752
세금과공과	78	89
합계	6,633	6,383

15. 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	농협중앙회	52,500		2,237	102,802
계통출자금	농협중앙회	10,188		321	9,994
정책자금차입금	농협중앙회	6,388		68	6,126
경제사업단기차입금	농협중앙회	5,512		40	2,548
경제사업장기차입금	농협중앙회	1,060		-	-

(3) 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 구입거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기		전기	
	총거래액	매입채무	총거래액	매입채무
상품매입	13,083	792	12,273	691
수탁구매	1,993	-	2,114	-

(4) 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 기타거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	거래내역	당기	전기
농협중앙회	신용카드수탁취급수수료	1,279	1,280
농협중앙회	배당금수익	321	359
농협중앙회	보조금수익	72	99

16. 비신용사업의 요약재무상태표 및 요약손익계산서

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

(1) 요약재무상태표

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
Ⅰ.유동자산	1,843	1,964
Ⅱ.비유동자산	38,115	34,563
투자자산	19,164	18,698
유형자산	16,830	14,479
무형자산	322	486
기타비유동자산	1,800	900
Ⅲ.신용사업계정	24,286	23,007
자 산 총 계	64,245	59,535
Ⅰ.유동부채	7,305	4,374
Ⅱ.비유동부채	1,115	73
Ⅲ.신용사업자금차월	7,072	9,106
부 채 총 계	15,492	13,554
Ⅰ.출자금	27,338	25,581
Ⅱ.자본잉여금	2,230	2,230
Ⅲ.자본조정	(221)	(393)
Ⅳ.기타포괄손익누계액	1,332	1,332
Ⅴ.이익잉여금	18,074	17,231
자 본 총 계	48,752	45,981
부채와자본총계	64,245	59,535

(2) 요약손익계산서

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
I.영업수익	26,842	24,919
II.매출원가	22,692	21,384
III.판매비와관리비	7,859	7,500
IV.공통관리비배분수익	-	-
V.영업이익(손실)	(3,709)	(3,965)
VI.교육지원사업수익	1	-
VII.교육지원사업비용	3,584	3,284
VIII.영업외수익	5,855	12,259
IX.영업외비용	9,255	10,097
X.교육지원사업전입	3,595	3,284
XI.법인세차감전계속사업이익(손실)	(7,097)	(1,803)
XII.법인세비용	-	-
XIII.당기순이익(손실)	(7,097)	(1,803)

17. 재무제표의 사실상 확정된 날과 승인기관

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