대전원예농업협동조합

재 무 제 표 에 대 한

# 감 사 보 고 서

제 62 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

인성회계법인

# 목 차

독립된 감사인의 감사보고서 ..... 1

재무제표

· 재무상태표 ..... 5

· 손익계산서 ..... 8

· 자본변동표 ..... 10

· 현금흐름표 ..... 11

· 주석 ..... 14

# 독립된 감사인의 감사보고서

대전원예농업협동조합

조합원 및 이사회 귀중 2026년 1월 19일

## 감사의견

우리는 별첨된 대전원예농업협동조합(이하 "조합")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 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 관계 법규 및 일반기업회계기준에 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 조합로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

## 기타사항

조합의 2024년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 감사받지 않았습니다.

**재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임**

경영진은 관계 법규 및 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는 데 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 발행하는 데 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

(1) 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요 왜곡표시 위험을 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.

(2) 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.

(3) 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
(4) 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.
(5) 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 영등포구 양평로 144, 3,4층(양평동5가, 온스퀘어빌딩)

인 성 회 계 법 인

대 표 이 사 정 재 학

.

이 감사보고서는 감사보고서일(2026년 1월 19일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 조합의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

# (첨부)재 무 제 표

## 대전원예농업협동조합

제 62 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 61 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

대전원예농업협동조합 조합장 이윤천

본점 소재지 : (도로명주소) 대전 중구 대종로 411

(전 화) 042-221-5300

# 재 무 상 태 표

## 제 62(당) 기 2025년 12월 31일 현재

## 제 61(전) 기 2024년 12월 31일 현재

(감사받지 아니한 재무제표)

대전원예농업협동조합 (단위 : 원)

| 과 목 | 제 62(당) 기 | | 제 61(전) 기 <감사받지 아니한 재무제표> | |
|---|---|---|---|---|
| 자 산 | | | | |
| Ⅰ. 유동자산 | | 25,124,938,769 | | 24,677,359,047 |
| 1. 현금 | 4,803,421,437 | | 3,999,864,763 | |
| 2. 외상매출금 | 4,494,652,012 | | 4,674,921,084 | |
| (대손충당금) | (553,575,156) | | (570,216,459) | |
| 3. 재고자산 | 1,118,999,529 | | 1,239,614,940 | |
| 4. 신용카드수탁취급계정 | 2,092,978,439 | | 2,024,360,455 | |
| (신용카드채권대손충당금) | (429,325,549) | | (428,777,827) | |
| 5. 자금수수계정 | - | | 1 | |
| 6. 수탁사업미수금 | 5,596,654,463 | | 5,901,509,482 | |
| 7. 선급금 | 3,840,000,000 | | 2,990,000,000 | |
| 8. 부가가치세선급금 | 110,192,731 | | 125,923,673 | |
| 9. 미수수익 | 2,274,131,490 | | 2,922,730,991 | |
| 10. 선급비용 | 1,716,624,235 | | 1,746,663,818 | |
| 11. 미수금 | 4,670,000 | | 10,401,351 | |
| 12. 용도품 | 4,271,188 | | 3,061,860 | |
| 13. 기타의당좌자산 | 2,085,380 | | 1,591,030 | |
| 14. 잡자산(가지급금) | 48,828,570 | | 35,709,885 | |
| 15. 공탁금 | 330,000 | | - | |
| Ⅱ. 금융업예치금 (주석4) | | 225,858,650,661 | | 201,390,955,441 |
| 1. 대내예치금 | 225,858,650,661 | | 198,390,955,441 | |
| 2. 대외예치금 | - | | 3,000,000,000 | |
| Ⅲ. 금융업대출채권 (주석6,17,18) | | 715,586,015,450 | | 691,621,612,136 |
| 1. 상호금융자금대출금 | 726,813,713,230 | | 703,662,148,085 | |
| (대손충당금) (주석7) | (12,673,430,611) | | (13,038,468,780) | |
| 2. 정책자금대출금 | 1,467,200,000 | | 1,019,400,000 | |
| (대손충당금) (주석7) | (21,467,169) | | (21,467,169) | |
| Ⅳ. 비유동자산 | | 80,383,565,937 | | 73,398,712,381 |
| (1) 투자자산 (주석5) | 21,489,660,000 | | 20,670,870,000 | |
| 1. 계통출자금 | 18,954,660,000 | | 18,420,870,000 | |
| 2. 매도가능증권 | 96,000,000 | | 6,000,000 | |

| 과 목 | 제 62(당) 기 | | 제 61(전) 기<br><감사받지 아니한 재무제표> | |
|---|---|---|---|---|
| 3. 장기대여금 | 2,439,000,000 | | 2,244,000,000 | |
| (2) 유형자산 (주석8,9) | 54,695,782,632 | | 48,735,738,036 | |
| 1. 토지 | 39,012,881,100 | | 39,012,881,100 | |
| (자산재평가손실누계액) | (10,713,800) | | (10,713,800) | |
| 2. 건물 | 15,136,256,103 | | 15,084,877,263 | |
| (감가상각누계액) | (6,286,938,897) | | (5,929,444,476) | |
| (보조금) | (154,756,938) | | (162,693,162) | |
| 3. 임차점포시설물 | 1,043,414,626 | | 1,023,724,626 | |
| (감가상각누계액) | (1,004,928,962) | | (996,723,626) | |
| 4. 업무용동산 | 4,972,317,357 | | 5,044,400,088 | |
| (감가상각누계액) | (4,361,607,831) | | (4,380,145,898) | |
| (보조금) | (84,846,642) | | (95,224,079) | |
| 5. 건설중인자산 | 6,434,706,516 | | 144,800,000 | |
| (4) 기타비유동자산 | 4,198,123,305 | | 3,992,104,345 | |
| 1. 이연법인세자산 | 711,258,905 | | 505,239,945 | |
| 2. 보증금 | 3,486,864,400 | | 3,486,864,400 | |
| 자 산 총 계 | | 1,046,953,170,817 | | 991,088,639,005 |
| 부 채 | | | | |
| Ⅰ. 유동부채 | | 24,538,717,516 | | 22,990,653,099 |
| 1. 외상매입금 | 335,940,808 | | 365,008,157 | |
| 2. 계통외상매입금 | 531,604,353 | | 637,210,428 | |
| 3. 수탁상품권선수금 | 69,900,000 | | 88,040,000 | |
| 4. 부가가치세예수금 | 144,600,509 | | 167,544,024 | |
| 5. 단기차입금 (주석11) | 5,470,000,000 | | 3,600,000,000 | |
| 6. 미지급비용 | 13,834,342,225 | | 13,733,292,217 | |
| 7. 선수수익 | 962,714 | | 1,261,287 | |
| 8. 미지급금 | 2,084,594,356 | | 2,295,694,423 | |
| 9. 미지급배당금 | 3,226,430 | | 2,863,592 | |
| 10. 수탁사업예수금 | 636,458 | | 796,066 | |
| 11. 수입제세 | 460,406,690 | | 892,139,890 | |
| 12. 미지급법인세 | 189,228,850 | | 152,744,340 | |
| 13. 국고대리점 | 502,432,960 | | 335,399,100 | |
| 14. 지로계정 | 385,255,293 | | 218,991,120 | |
| 15. 신용기프트카드충전액 | 65,296,870 | | 37,920,639 | |
| 16. 미사용한도충당금 | 460,000,000 | | 460,000,000 | |
| 17. 잡부채 | 289,000 | | 1,747,816 | |
| Ⅱ. 금융업예수금 (주석10,18) | | 954,742,448,729 | | 901,855,988,083 |
| 1. 요구불예수금 | 17,193,708,300 | | 16,573,696,377 | |
| 2. 저축성예수금 | 937,302,480,209 | | 885,108,239,892 | |
| 3. 자유로부금 | 246,260,220 | | 174,051,814 | |

| 과 목 | 제 62(당) 기 | | 제 61(전) 기<br><감사받지 아니한 재무제표> | |
|---|---|---|---|---|
| III. 금융업차입금 (주석11,17,18) | | 1,944,102,503 | | 1,472,566,477 |
| 1. 정책자금차입금 | 1,467,200,000 | | 1,019,400,000 | |
| 2. 외화차입금 | 476,902,503 | | 453,166,477 | |
| IV. 비유동부채 | | 4,869,510,737 | | 4,351,188,758 |
| 1. 수입보증금 | 170,000,000 | | 170,000,000 | |
| 2. 퇴직급여충당부채 (주석12) | 10,914,478,948 | | 10,181,484,663 | |
| (퇴직금운용자산) | (6,578,218,754) | | (6,360,657,237) | |
| 3. 이용고환원충당부채 (주석13) | 42,858,030 | | 44,720,407 | |
| 4. 기타충당부채 (주석13) | 320,392,513 | | 315,640,925 | |
| 부 채 총 계 | | 986,094,779,485 | | 930,670,396,417 |
| 자 본 | | | | |
| I. 출자금 | | 20,304,190,832 | | 19,581,857,730 |
| 1. 일반출자금 (주석14) | 20,025,470,000 | | 19,305,230,000 | |
| (미납입출자금) | (1,893,168) | | (1,772,270) | |
| 2. 가입금 | 280,614,000 | | 278,400,000 | |
| II. 자본잉여금 | | 162,383,857 | | 162,383,857 |
| 1. 자본적립금 | 162,383,857 | | 162,383,857 | |
| 가. 자본준비금 | 162,383,857 | | 162,383,857 | |
| III. 자본조정 | | (1,192,292,431) | | (320,223,377) |
| 1. 탈퇴지분선급금 | (1,192,292,431) | | (320,223,377) | |
| IV. 기타포괄손익누계액 | | 12,696,410,914 | | 12,696,410,914 |
| 1. 재평가잉여금 | 12,696,410,914 | | 12,696,410,914 | |
| V. 이익잉여금 (주석14) | | 28,887,698,160 | | 28,297,813,464 |
| 1. 법정적립금 | 12,603,436,142 | | 11,812,330,516 | |
| 2. 임의적립금 | 13,134,475,278 | | 12,611,077,322 | |
| 가. 사업준비금 | 8,484,475,278 | | 7,961,077,322 | |
| 나. 사업활성화적립금 | 1,900,000,000 | | 1,900,000,000 | |
| 다. 유통손실보전적립금 | 1,000,000,000 | | 1,000,000,000 | |
| 라. 경제사업활성화적립금 | 1,750,000,000 | | 1,750,000,000 | |
| 3. 미처분이익잉여금 | 3,149,786,740 | | 3,874,405,626 | |
| (당기순이익) | 2,369,786,740 | | 2,814,405,626 | |
| 자 본 총 계 | | 60,858,391,332 | | 60,418,242,588 |
| 부 채 및 자 본 총 계 | | 1,046,953,170,817 | | 991,088,639,005 |

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

# 손 익 계 산 서

제62(당)기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제61(전)기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

(감사받지 아니한 재무제표)

대전원예농업협동조합 (단위 : 원)

| 과 목 | 제 62(당) 기 | | 제 61(전) 기<br><감사받지 아니한 재무제표> | |
|---|---|---|---|---|
| Ⅰ. 영업수익 | | 72,611,403,202 | | 76,388,442,907 |
| (1) 신용사업영업수익 | 46,762,650,640 | | 48,926,140,683 | |
| 가. 이자수익 (주석18) | 38,003,432,124 | | 42,152,881,210 | |
| 1. 예치금이자 | 5,806,305,258 | | 6,761,768,614 | |
| 2. 대출금이자 | 32,196,487,201 | | 35,389,088,923 | |
| 3. 기타이자수익 | 639,665 | | 2,023,673 | |
| 나. 대출채권 평가 및 처분이익 | 1,087,697,662 | | 102,842,067 | |
| 1. 대손충당금환입액 | 980,640,690 | | - | |
| 2. 대출채권매각이익 | 107,056,972 | | 102,842,067 | |
| 다. 수수료수익 | 2,473,992,058 | | 2,005,780,867 | |
| 1. 수입수수료 | 2,050,363,517 | | 1,568,136,737 | |
| 2. 전자금융수수료 | 423,628,541 | | 437,644,130 | |
| 라. 기타영업수익 | 5,197,528,796 | | 4,664,636,539 | |
| 1. 기타충당부채환입 | 397,103,480 | | 334,888,430 | |
| 2. 기타잡수익 | 2,822,807,520 | | 2,286,469,497 | |
| 3. 신용카드수탁취급수수료 | 1,977,617,796 | | 2,043,278,612 | |
| (2) 경제사업영업수익 (주석19) | 25,848,752,562 | | 27,462,302,224 | |
| 1. 상품매출액 | 18,310,978,533 | | 20,030,575,096 | |
| 2. 수탁사업수수료 | 7,510,466,451 | | 7,404,194,588 | |
| 3. 기타매출액 | 15,380,000 | | 12,190,000 | |
| 4. 수수료수익 | 11,927,578 | | 15,342,540 | |
| Ⅱ. 영업비용 | | 47,749,204,110 | | 50,386,604,988 |
| (1) 신용사업영업비용 | 32,159,816,902 | | 33,251,575,949 | |
| 가. 이자비용 (주석18) | 22,898,021,453 | | 26,816,382,066 | |
| 1. 예수금이자 | 22,690,121,315 | | 26,571,122,524 | |
| 2. 차입금이자 | 8,678,246 | | 16,557,825 | |
| 3. 기타이자비용 | 199,221,892 | | 228,701,717 | |
| 나. 대출채권 평가 및 처분손실 | 3,581,754,408 | | 1,496,065,372 | |
| 1. 대손상각비 | 1,516,798,987 | | 1,468,797,903 | |
| 2. 대출채권매각손실 | 2,064,955,421 | | 27,267,469 | |
| 다. 수수료비용 | 116,290,432 | | 85,635,237 | |
| 1. 지급수수료 | 116,290,432 | | 85,635,237 | |
| 라. 기타영업비용 | 5,563,750,609 | | 4,853,493,274 | |
| 1. 기금출연금 | 640,174,096 | | 647,140,569 | |
| 2. 기타충당부채전입액 | 731,236,671 | | 657,355,878 | |
| 3. 기타잡비용 | 2,810,392,321 | | 2,273,512,013 | |
| 4. 신용카드수탁취급비용 | 906,580,374 | | 928,580,558 | |
| 5. 보험수탁취급비용 | 475,367,147 | | 346,904,256 | |
| (2) 경제사업영업비용 (주석19) | 15,589,387,208 | | 17,135,029,039 | |

| 과 목 | 제 62(당) 기 | | 제 61(전) 기<br><감사받지 아니한 재무제표> | |
|---|---|---|---|---|
| 1. 상품매출원가 | 15,589,387,208 | | 17,135,029,039 | |
| III. 판매비와관리비 | | 21,371,984,475 | | 21,825,400,472 |
| 1. 인건비 | 9,573,231,789 | | 9,725,876,229 | |
| 2. 일반퇴직급여 | 1,213,494,000 | | 1,331,795,000 | |
| 3. 특별퇴직급여 | 350,422,740 | | 360,084,600 | |
| 4. 세금과공과 | 169,848,886 | | 380,212,772 | |
| 5. 전산비용 | 526,659,801 | | 627,487,690 | |
| 6. 감가상각비 | 588,063,467 | | 614,973,542 | |
| 7. 판매경비 | 2,637,648,560 | | 2,688,390,593 | |
| 8. 경비 | 6,312,615,232 | | 6,096,580,046 | |
| IV. 영업이익 | | 3,490,214,617 | | 4,176,437,447 |
| V. 교육지원사업수익 (주석19) | | 979,200 | | 1,036,800 |
| VI. 교육지원사업비용 (주석19) | | 1,689,075,520 | | 1,575,908,653 |
| 1. 영농지원사업비 | 1,000,467,081 | | 980,000,568 | |
| 2. 영농지도사업비 | 311,963,376 | | 204,059,233 | |
| 3. 교육사업비 | 61,356,470 | | 67,955,940 | |
| 4. 홍보선전사업비 | 83,355,115 | | 95,582,500 | |
| 5. 복지지원사업비 | 231,933,478 | | 228,310,412 | |
| VII. 영업외수익 | | 1,171,354,307 | | 1,246,838,650 |
| 1. 이자수익 | 38,001,511 | | 16,025,808 | |
| 2. 배당금수익 (주석17) | 512,962,278 | | 520,305,153 | |
| 3. 임대료 | 67,990,920 | | 69,672,730 | |
| 4. 유형자산처분이익 (주석8) | - | | 9,560,838 | |
| 5. 퇴직예치금평가이익 | 191,781,267 | | 163,669,123 | |
| 6. 판매장려금 | - | | 168,320 | |
| 7. 보조금수익 | 92,782,621 | | 186,214,279 | |
| 8. 상각채권매각이익 | 1,529,040 | | 135,386 | |
| 9. 기타영업외수익 | 266,306,670 | | 281,087,013 | |
| VIII. 영업외비용 | | 447,785,094 | | 651,851,946 |
| 1. 이자비용 | 69,645,961 | | 61,952,689 | |
| 2. 유형자산처분손실 (주석8) | 91,023 | | 74,372 | |
| 3. 기부금 | 210,379,720 | | 262,220,960 | |
| 4. 만기보유증권처분손실(일반) | 928,437 | | - | |
| 5. 기타영업외비용 | 166,739,953 | | 327,603,925 | |
| IX.법인세비용차감전계속사업손익 | | 2,525,687,510 | | 3,196,552,298 |
| X.계속사업손익법인세비용 | 155,900,770 | | 382,146,672 | |
| XⅠ.계속사업이익 | | 2,369,786,740 | | 2,814,405,626 |
| XⅡ.당기순이익 (주석15) | | 2,369,786,740 | | 2,814,405,626 |

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

# 자 본 변 동 표

제62(당)기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제61(전)기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

(감사받지 아니한 재무제표)

대전원예농업협동조합 (단위 : 원)

| 과 목 | 자본금 | 자 본<br>잉여금 | 자 본<br>조 정 | 기타포괄<br>손익누계액 | 이 익<br>잉여금 | 총 계 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2024.1.1(전기초)<br><감사받지 아니한 재무제표> | 19,402,926,049 | 162,383,857 | (1,206,289,769) | 12,696,410,914 | 27,248,981,144 | 58,304,412,195 |
| 수정후 이익잉여금 | - | - | - | - | 27,248,981,144 | 58,304,412,195 |
| (연차배당) | - | - | - | - | (1,485,200,000) | (1,485,200,000) |
| 처분후 이익잉여금 | - | - | - | - | 25,763,781,144 | 56,819,212,195 |
| 증자 | 1,533,112,681 | - | - | - | - | 1,533,112,681 |
| - 출자금납입 | 1,529,839,681 | - | - | - | - | 1,529,839,681 |
| - 가입금납입 | 3,273,000 | - | - | - | - | 3,273,000 |
| 감자 | (1,354,181,000) | - | 886,066,392 | - | (280,373,306) | (748,487,914) |
| - (탈퇴지분선급금) | - | - | (320,223,377) | - | - | (320,223,377) |
| - (탈퇴지분정산) | (1,354,181,000) | - | 1,206,289,769 | - | (280,373,306) | (428,264,537) |
| 당기순손익 | - | - | - | - | 2,814,405,626 | 2,814,405,626 |
| 2024.12.31(전기말)<br><감사받지 아니한 재무제표> | 19,581,857,730 | 162,383,857 | (320,223,377) | 12,696,410,914 | 28,297,813,464 | 60,418,242,588 |
| 2025.1.1(당기초) | 19,581,857,730 | 162,383,857 | (320,223,377) | 12,696,410,914 | 28,297,813,464 | 60,418,242,588 |
| 수정후이익잉여금 | - | - | - | - | 28,297,813,464 | 60,418,242,588 |
| (연차배당) | - | - | - | - | (1,523,300,000) | (1,523,300,000) |
| 처분후이익잉여금 | - | - | - | - | 26,774,513,464 | 58,894,942,588 |
| 증자 | 1,555,601,102 | - | - | - | - | 1,555,601,102 |
| - 출자금납입 | 1,552,784,102 | - | - | - | - | 1,552,784,102 |
| - 가입금납입 | 2,817,000 | - | - | - | - | 2,817,000 |
| 감자 | (833,268,000) | - | (872,069,054) | - | (256,602,044) | (1,961,939,098) |
| - (탈퇴지분선급금) | - | - | (1,192,292,431) | - | - | (1,192,292,431) |
| - (탈퇴지분정산) | (833,268,000) | - | 320,223,377 | - | (256,602,044) | (769,646,667) |
| 당기순손익 | - | - | - | - | 2,369,786,740 | 2,369,786,740 |
| 2025.12.31(당기말) | 20,304,190,832 | 162,383,857 | (1,192,292,431) | 12,696,410,914 | 28,887,698,160 | 60,858,391,332 |

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

# 현 금 흐 름 표

제62(당)기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제61(전)기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

(감사받지 아니한 재무제표)

대전원예농업협동조합 (단위 : 원)

| 과 목 | 제 62(당) 기 | | 제 61(전) 기 <감사받지 아니한 재무제표> | |
|---|---|---|---|---|
| Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름 | | (48,129,332,271) | | (16,493,858,613) |
| 1. 당기순이익 | 2,369,786,740 | | 2,814,405,626 | |
| 2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산 | 3,077,545,700 | | 3,247,591,739 | |
| 대손상각비 | 1,516,798,987 | | 1,468,797,903 | |
| 퇴직급여 | 1,213,494,000 | | 1,331,795,000 | |
| 감가상각비 | 347,161,690 | | 446,924,464 | |
| 유형자산처분손실 | 91,023 | | 74,372 | |
| 3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감 | (980,640,690) | | (9,560,838) | |
| 대손충당금환입액 | (980,640,690) | | - | |
| 유형자산처분이익 | - | | (9,560,838) | |
| 4. 영업활동으로 인한 자산.부채의 변동 | (52,596,024,021) | | (22,546,295,140) | |
| 외상매출금 | 163,627,769 | | (701,214,708) | |
| 재고자산 | 120,615,411 | | (35,516,348) | |
| 신용카드수탁취급계정 | (68,070,262) | | (57,694,003) | |
| 수탁사업미수금 | 304,855,019 | | 992,491,146 | |
| 선급금 | (850,000,000) | | (510,000,000) | |
| 부가가치세선급금 | 15,730,942 | | 10,963,664 | |
| 미수수익 | 648,599,501 | | 1,617,703,627 | |
| 선급비용 | 30,039,583 | | (202,966,451) | |
| 미수금 | 5,731,351 | | (7,481,351) | |
| 용도품 | (1,209,328) | | 271,790 | |
| 기타의당좌자산 | (494,350) | | 1,901,100 | |
| 기타자산 | (13,118,685) | | (11,856,626) | |
| 공탁금 | (330,000) | | - | |
| 대내예치금 | (27,467,695,220) | | 34,138,447,554 | |
| 대외예치금 | 3,000,000,000 | | (3,000,000,000) | |
| 상호금융자금대출금 | (23,516,603,314) | | (51,035,875,054) | |
| 정책자금대출금 | (447,800,000) | | (50,080,000) | |
| 이연법인세자산 | (206,018,960) | | (318,048) | |
| 외상매입금 | (29,067,349) | | (46,878,524) | |
| 계통사업외상매입금 | (105,606,075) | | (107,678,341) | |
| 수탁상품권선수금 | (18,140,000) | | 7,180,000 | |
| 부가가치세예수금 | (22,943,515) | | 6,305,936 | |

| 과 목 | 제 62(당) 기 | | 제 61(전) 기<br><감사받지 아니한 재무제표> | |
|---|---|---|---|---|
| 미지급비용 | 101,050,008 | | 31,958,474 | |
| 선수수익 | (298,573) | | 1,166,317 | |
| 미지급금 | (3,507,875,942) | | (2,327,408,770) | |
| 미지급배당금 | 362,838 | | 973,473 | |
| 예수금 | (159,608) | | (191,021,392) | |
| 수입제세 | (431,733,200) | | 158,407,250 | |
| 미지급법인세 | 36,484,510 | | (68,403,880) | |
| 자금수수 | 1 | | (11,627,701) | |
| 국고대리점 | 167,033,860 | | 191,736,600 | |
| 지로계정 | 166,264,173 | | (41,010,132) | |
| 신용기프트카드충전액 | 27,376,231 | | 12,834,054 | |
| 기타부채 | (1,458,816) | | (1,092,184) | |
| 퇴직급여충당부채 | (480,499,715) | | (538,633,291) | |
| 퇴직금운용자산 | (217,561,517) | | (797,500,173) | |
| 이용고환원충당부채 | (1,862,377) | | (1,452,068) | |
| 기타충당부채 | 4,751,588 | | 27,072,920 | |
| II. 투자활동으로 인한 현금흐름 | | (7,017,682,625) | | (1,217,045,900) |
| 1. 투자활동으로 인한 현금유입액 | 286,096,761 | | 250,807,680 | |
| 업무용동산의 감소 | 286,096,761 | | 250,807,680 | |
| 2. 투자활동으로 인한 현금유출액 | (7,303,779,386) | | (1,467,853,580) | |
| 건물의 증가 | (51,378,840) | | (186,130,000) | |
| 임차점포시설물의 증가 | (19,690,000) | | (27,900,000) | |
| 업무용동산의 증가 | (214,014,030) | | (450,203,580) | |
| 건설중인자산의 증가 | (6,289,906,516) | | (74,800,000) | |
| 계통출자금의 증가 | (533,790,000) | | (526,820,000) | |
| 장기대여금의 증가 | (195,000,000) | | (202,000,000) | |
| III. 재무활동으로 인한 현금흐름 | | 55,950,571,570 | | 17,838,401,772 |
| 1. 재무활동으로 인한 현금유입액 | 4,550,758,902,217 | | 4,598,804,054,794 | |
| 단기차입금의 증가 | 7,070,000,000 | | 4,900,000,000 | |
| 요구불예수금의 증가 | 394,071,635,814 | | 407,339,305,155 | |
| 저축성예수금의 증가 | 4,114,356,703,247 | | 4,138,867,434,863 | |
| 자유로부금의 증가 | 414,050,500 | | 277,461,128 | |
| 상호금융자금차입금의 증가 | 25,161,092,040 | | 39,529,473,049 | |
| 정책자금차입금의 증가 | 450,000,000 | | 320,000,000 | |
| 외화차입금의 증가 | 7,681,076,430 | | 6,038,454,491 | |
| 일반출자금의 증가 | 1,551,527,186 | | 1,528,653,108 | |
| 가입금의 증가 | 2,817,000 | | 3,273,000 | |
| 2. 재무활동으로 인한 현금유출액 | (4,494,808,330,647) | | (4,580,965,653,022) | |
| 단기차입금의 감소 | (5,200,000,000) | | (4,592,000,000) | |
| 요구불예수금의 감소 | (393,451,623,891) | | (404,630,979,336) | |

| 과 목 | 제 62(당) 기 | | 제 61(전) 기<br><감사받지 아니한 재무제표> | |
|---|---|---|---|---|
| 저축성예수금의 감소 | (4,062,162,462,930) | | (4,123,912,028,974) | |
| 자유로부금의 감소 | (341,842,094) | | (408,241,444) | |
| 상호금융자금차입금의 감소 | (25,161,092,040) | | (39,529,473,049) | |
| 정책자금차입금의 감소 | (2,200,000) | | (269,920,000) | |
| 외화차입금의 감소 | (7,657,340,404) | | (6,270,216,430) | |
| 일반출자금의 감소 | (831,166,288) | | (1,350,927,789) | |
| 가입금의 감소 | (603,000) | | (1,866,000) | |
| Ⅳ. 현금의 증가(감소)(Ⅰ-Ⅱ-Ⅲ) | | 803,556,674 | | 127,497,259 |
| Ⅴ. 기초의 현금 | | 3,999,864,763 | | 3,872,367,504 |
| Ⅵ. 기말의 현금 | | 4,803,421,437 | | 3,999,864,763 |

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

# 주석

제62(당)기 2025년 12월 31일 현재

제61(전)기 2024년 12월 31일 현재

(감사받지 아니한 재무제표)

대전원예농업협동조합

1. 일반사항

(1) 대전원예농업협동조합의 개요

대전원예농업협동조합(이하 '농협'이라 함)은 원예업을 경영하는 조합원에게 필요한 기술・자금・자재 및 정보 등을 제공하고, 조합원이 생산한 농산물의 판로확대 및 유통 원활화를 도모함으로써 조합원의 경제적・사회적・문화적 지위향상 및 권익 증진을 목적으로 하여 1961년 5월에 설립되었습니다.

농협의 주된 사무소는 대전광역시 중구 대흥동에 두며, 농협의 구역은 대전광역시와 충남 논산시, 금산군, 계룡시 일원으로 합니다. 당기 말 현재 조합원은 835명 입니다.

(2) 사업의 개요

농협은 조합원 농업생산성 증진을 위한 전문영농교육 및 영농지원과 조합원 영농비 절감을 위한 판매가 인하 및 보조율 상향, 채권관리 강화를 통한 건전성 유지 등을 경영이념으로 삼고 있습니다. 이를 위해 농협은 다음의 사업들을 운영하고 있습니다.

| 사업구분 | 사업내용 |
|---|---|
| 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 |
| 기타사업 | 공제사업, 복지후생사업 등 |

(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 육성및지원에 관한 법률 제 16조와 제 19조에 따른 영농조합법인 및 농업회사법인으로서 그 주된 사무소를 농협의 구역 안에 두고 농업을 경영하는 법인 회원을 조합원으로 하고 있습니다. 출자 1좌의 금액은 5천원으로 하며, 조합원은 500좌(법인조합원은 1,000좌) 이상의 출자를 하여야 하며, 조합원 1인의 출자는 1만좌를 초과하지 못합니다. 다만, 조합 총출자좌수의 100분의 10이내에서는 그러하지 아 니합니다.

2.재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

농협의 재무제표는 농업협동조합법(이하 '농협법')등 관계 법규 및 일반기업회계기준에 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 농업협동조합법(이하 '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) 유가증권(지분법적용투자주식 제외)
농협은 유가증권의 최초인식시 유가증권 취득을 위하여 제공하거나 수취한 대가의 시장가격에 취득과 직접 관련되는 거래원가(최초인식 이후 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 단기매매증권 등은 제외)를 가산하여 공정가치로 측정하고 있습니다. 또한, 유가증권의 취득목적과 성격에 따라 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권으로 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 만기 액면금액의 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 자본항목 중 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능평가손익의 누적금액은 해당 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 매도가능증권 처분손익 또는 매도가능증권 손상차손에 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 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는, 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손의 과목으로 영업외비용에 반영하고 있습니다. 또한, 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적 으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손환입의 과목으로 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 매도가능증권 손상차손환입의 과목으로 영업외수익을 인식하고 있습니다.

5) 유가증권의 재분류

단기매매증권을 다른 유가증권 과목으로 또는 다른 유가증권 과목을 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 재분류 일 현재의 공정가치를 새로운 취득원가로 보며, 재분류일까지의 미실현보유손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(2) 지분법 적용투자주식

농협은 유의적인 영향력을 갖는 피투자기업(이하 "지분법피투자기업")에 대한 지분상품에 대하여는 지분법을 적용하여 평가하고 있습니다.

1) 지분변동액의 회계처리

농협은 지분법 적용시 지분법피투자기업의 순자산변동액 중 농협의 지분율에 해당하는 금액(이하 ''지분변동액")은 지분법피투자기업의 순자산금액 변동의 원천에 따라 회계처리하고 있습니다. 즉, ① 지분법피투자기업의 당기순이익(손실)으로 인하여 발생한 지분변동액은 지분법이익(손실)의 과목으로 하여 영업외수익(비용)으로, ② 지분법피투자기업의 전기이월이익잉여금의 변동으로 인한 지분변동액은 (부의)지분법이익잉여금변동의 과목으로 하여 전기이월이익잉여금으로, ③ 지분법피투자기업의 당기순손익 및 전기이월이익잉여금을 제외한 자본의 증가 또는 감소로 인하여 발생한 지분변동액은 (부의)지분법자본변동의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다. 다만, 지분법피투자기업의 전기이월이익잉여금이 중대한 오류수정에 의해 변동하였을 경우에는 농협의 재무제표에 미치는 영향이 중대하지 아니하면 당해 지분변동액은 지분법이익(손실)의 과목으로 하여 영업외수익(비용)으로 처리하며, 지분법피투자기업의 회계정책변경에 의하여 변동하였을 경우에는 당해 지분변동액은 회계정책, 회계추정의 변경 및 오류에 관한 기업회계기준에 따라 전기이월이익잉여금에 반영하고 있습니다. 한편, 지분법 피투자기업이 현금배당금 지급을 결의하는 경우 배당결의 시점에 농협이 수취하게 될 배당금을 지분법적용투자주식에서 직접 차감하고 있습니다.

2) 투자차액의 처리

지분법적용투자주식 취득시점에 피투자기업의 식별가능한 순자산의 공정가치 중 농협이 취득한 지분율에 해당하는 금액과 취득대가의 차이금액(이하 "투자차액")은 영업권으로 보아 20년이내의 기간에 걸쳐 정액법으로 균등상각하여 지분법손실 또는 지분법이익 과목으로 인식합니다. 한편, 지분법적용피투자기업이 유상증자, 유상감자, 무상증자, 무상감자(이하 "유상증자 등")를 실시한 결과 농협의 지분율이 증 가하는 경우 발생하는 지분변동차액은 투자차액으로 처리하고 있습니다.

3) 지분법피투자기업의 순자산 공정가치와 장부금액의 차액에 대한 처리

지분법적용투자주식의 취득시점에 지분법피투자기업의 식별가능한 자산·부채를

공정가치로 평가한 금액과 장부금액의 차이금액 중 농협의 지분율에 해당하는 금액은 당해 자산·부채에 대한 지분법피투자기업의 처리방법에 따라 상각 또는 환입하여 지분법손익에 반영하고 있습니다.

4) 내부거래 미실현손익의 제거
농협과 지분법피투자기업간의 거래에서 발생한 손익에 농협의 지분율을 곱한 금액 중 보고기간 종료일 현재 보유자산의 장부금액에 반영된 부분은 농협의 미실현손익으로 보며, 이 경우 미실현손익은 지분법적용투자주식에서 가감하고 있습니다.

5) 지분법적용투자주식의 손상차손
농협은 지분법적용투자주식의 손상차손 발생에 대한 객관적 증거가 있으며 지분법적용투자주식의 회수가능액이 장부금액보다 작은 경우에는 당해 지분법적 용투자주식에 대하여 손상차손을 인식하여 영업외비용(지분법 적용투자주식손상차손)에 반영하고 있습니다. 지분법적용투자주식에 대하여 손상차손을 인식할 때 미상각된 투자차액이 있는 있는 경우에는 투자차액을 우선 차감하고 있습니다. 한편, 손상차손을 인식한 후에 지분법적용투자주식의 회수가능액이 회복된 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 지분법적용투자주식손상차손환입의 과목으로 하여 영업외수익으로 처리하고 있습니다. 이 경우 회복 후 지분법적용투자 주식 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 지분법적용투자주식 장부금액이 되었을 금액을 초과하지 않도록 하고 있습니다. 다만, 손상차손으로 처리한 투자차액의 회복은 인정하지 않고 있습니다.

(3) 금융업 예치금
농협은 상호금융예수금의 지급준비를 위하여 신용협동조합법(이하 '신협법') 제43조에 의거하여 전월 말일 현재의 예탁금 및 적금잔액의 100분의 10 이상을 중앙회 상호금융특별회계에 상환준비 예치금으로 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.

(4) 금융업 대출채권에 대한 대손충당금

농협은 보고기간 종료일 현재의 대출채권 등에 대하여 연체기간 및 불량거래정보를 종합적으로 평가한 자산건전성 분류를 토대로 상호금융업 감독규정에 의한 자산건전성 분류와 충당금설정률을 감안하여 대손충당금을 설정하고 있습니다.

농협의 자산건전성분류기준의 주요 내용은 다음과 같습니다.

| 구분 | 자산건전성분류기준 |
|---|---|
| 정상 | 금융거래 내용, 신용상태가 양호한 채무자와 1 월 미만의 연체대출금(정책자금대출금 포함)을 보유하고 있으나, 채무상환능력이 충분한 채무자에 대한 총대출금 |
| 요주의 | 1월 이상 3월 미만의 연체대출금을 보유하고 있으나 회수가 확실시 되는 채무자에 대한 총대출금과, 1 월 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 회수예상 가액 초과부분 등 |
| 추정손실 | 12월 이상 연체대출금을 보유하고 있는 채무자에 대한 총 대출금 중 회수예상가액 초과부분 등 |

농협의 대손충당금 설정대상채권은 상호금융 및 정책금융의 대출채권과 한도성 여신의 미사용 약정액, 신용카드채권, 경제사업 및 기타 사업부문에서의 매출채권을 비롯한 기타의 채권으로 구성되어 있으며, 동 대손충당금 설정대상 채권에 대하여 상기의 자산건전성분류에 따라 정상채권은 1% 이상, 요주의채권은 10%이상, 고정채권은 20 %이상, 회수의문채권은 55%이상 그리고 추정손실채권은 100%의 대손충당금을 설정하고 있습니다. 또한 상호금융업감독규정에 따라 정상, 요주의, 고정, 회수의문으로 분류된 대출채권 중 고위험 대출잔액에 대하여 대손충당금을 30%(우수 농축협은 20%) 추가 설정하고 있습니다.

한편 전기(2024)부터는 한도성 여신의 미사용약정에 대해서도 건전성분류를 통하여 상기 건전성별 요적립률의 40% 이상을 미사용한도충당금으로 적립하도록 하고 있습니다.

(5) 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.

(6) 유형자산의 평가 및 감가상각
농협은 유형자산을 최초에는 취득원가(구입원가 또는 제작원가에 당해 유형자산을 사용할 수 있도록 준비하는 데 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 미래경제적 효익을 증가시키는 지출은 자본적 지출로, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다. 한편, 농협은 자산의 제조, 매입, 건설 또는 개발과 관련한 금융비용을 기간비용으로 회계처리 하고 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.
유형자산에 대한 감가상각은 아래의 자산별 내용연수에 따라 정액법에 의하여 산정된 감가상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

| 구분 | 내용연수(년) |
|---|---|
| 건물 | 10, 40, 50, 60 |
| 임차점포시설물 | 5 |
| 업무용동산 | 4, 6, 10 |

(7) 무형자산의 평가 및 상각

농협은 무형자산을 아래의 자산별 내용연수에 따라 정액법에 의하여 상각 후 취득가액에서 상각액을 직접 차감한 미상각잔액으로 표시하고 있습니다. 한편, 자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가능가액이 장부가액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부가액을 회수가액으로 조정하고 그 차액을 무형자산손상차손의 과목으로 하여 당기손실로 처리하고 있습니다. 다만, 전기 이전에 감액된 자산의 회수가능가액이 장부가액을 초과하게 되는 경우에는 그 자산이 감액되기 전 장부가액의 상각후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 손상차손환입의 과목으로 당기이익으로 처리하고 있습니다.

| 구분 | 내용연수(년) |
|---|---|
| 기타무형자산 | 5 |

(8) 정부보조금

농협은 정부보조금에 부수되는 조건의 준수와 보조금 수취에 대한 합리적인 확신이 있을 경우에만 정부보조금을 인식하고 있습니다. 자산 관련 정부보조금은 자산의 장부금액을 결정할 때 차감하여 재무상태표에 표시하고 있습니다. 해당 정부보조금은 관련자산의 내용연수에 걸 쳐 감가상각비를 감소시키는 방식으로 당기손익으로 인식하고 있습니다.

수익 관련 정부보조금은 보상하도록 의도된 비용에 대응시키기 위해 체계적인 기준에 따라 해당기간에 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 신뢰성 있게 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 현행시장의 평가를 반영한 세전이자율입니다. 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 지방소득세의 합계액으로 계상하고 있습니다. 당기와 전기에 농협은 조세특례 제한법 제72조 '조합법인 등에 대한 법인세 과세특례' 규정에 의하여 세전이익에 수 익사업과 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.

자산·부채의 장부금액과 세무금액의 차이인 일시적차이에 대하여 이연법인세를 인식하는 경우, 가산할 일시적차이에 대한 이연법인세부채는 법인세관련 일반기업회계기준서상의 예외항목에 해당하지 않는 경우에는 전액 인식하고 있으며, 차감할 일시적차이에 대한 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생가능성이 매우 높아 미래의 법인세절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 인식하고 있습니다. 이러한 이연법인세자산(부채)는 관련된 자산(부채)항목의 재무상태표상 분류에 따라 재무

상태표에 유동자산(유동부채) 또는 기타비유동자산(비유동부채)으로 분류하고 있으며, 세무상 결손금에 따라 인식하게 되는 이연법인세자산의 경우처럼 재무상태표상 자산항목 또는 부채항목과 관련되지 않은 이연법인세자산과 이연법인세부채는 일시적차이의 예상 소멸시기에 따라서 유동항목과 기타비유동항목으로 분류하고, 동일한 유동·비유동 구분 내의 이연법인세자산과 이연법인세부채가 동일한 과세당국과 관련된 경우에는 각각 상계하여 표시하고 있습니다. 또한, 당기법인세부담액(환급액)과 이연법인세는 손익계산서상 법인세비용의 계산에 반영하고 있으며, 이 경우 전기 이전의 기간과 관련된 법인세부담액(환급액)을 당기에 인식한 금액(법인세추납액 또는 환급액)은 당기법인세부담액(환급액)으로 하여 법인세비용에 포함하고 있습니다. 그러나 당해 기간 또는 다른 기간에 자본계정에 직접적으로 인식되는 거래나 사건 및 기업결합으로부터 발생된 경우에는 각각 자본계정 및 영업권(또는 염가매수차익으로 즉시 인식)에서 직접 가감하고 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 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 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, 매출에누리와 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 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 연체중인 신용카드계정여신 등에 대하여는 미수이자를 계상하지 아니하고 있습니다.

(14) 배당

농협은 농협법 제68조 및 정관 제147조에 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 제146조에 의하면, 상기의 배당금은 매 회계연도 잉여금 의 100분의 20 이상을 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 정기예탁금 연 평균금리에 2%를 가산한 범위 내에서 정하되, 최고 연 10%를 초과할 수 없습니다.

(15) 이용고환원충당부채

농협은 마트사업을 운영하면서 고객에게 부여한 포인트를 유효기간 내에 고객이 사용함으로써 장래에 지출될 것으로 합리적으로 추정한 금액을 당기의 비용으로 처리하여 이용고환원충당부채로 적립하고 있습니다.

(16) 기타충당부채

농협은 과거 사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 높고, 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실추정액을 충당부채인 기타충당부채로 계상하고 있습니다.

4. 금융업예치금

(1) 예치금

당기말 및 전기말 현재 금융업예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 구분 | 예치기관 | 당기말 | 전기말 |
|---|---|---|---|
| 대내예치금 | | | |
| 상환준비예치금 | 농협중앙회 | 94,850,000,000 | 89,932,000,000 |
| 정기예치금 | 농협중앙회 | 123,000,000,000 | 103,000,000,000 |
| 일시예치금 | 농협중앙회 | 8,008,650,661 | 5,458,955,441 |
| 소계 | | 225,858,650,661 | 198,390,955,441 |
| 대외예치금 | | - | - |
| 합계 | | 225,858,650,661 | 198,390,955,441 |

(2) 당기말 및 전기말 현재 상환준비금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|---|---|---|
| 상환준비금으로 예치해야 할 금액 | 94,850,000,000 | 89,932,000,000 |
| 상환준비금으로 예치한 금액 | 94,850,000,000 | 89,932,000,000 |
| 초과(부족)액 | - | - |

(3) 당기말 현재 금융업예치금의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 구분 | 3월이내 | 6월이내 | 1년이내 | 1년초과 | 합계 |
|---|---|---|---|---|---|
| 대내예치금 | 219,858,650,661 | 1,000,000,000 | 5,000,000,000 | - | 225,858,650,661 |
| 대외예치금 | - | - | - | - | - |
| 계 | 219,858,650,661 | 1,000,000,000 | 5,000,000,000 | - | 225,858,650,661 |

5. 유가증권

(1) 당기말 및 전기말 현재 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|---|---|---|
| 계통출자금 | 18,954,660,000 | 18,420,870,000 |
| 매도가능증권 | 96,000,000 | 6,000,000 |
| 합계 | 19,050,660,000 | 18,426,870,000 |

(2) 당기말 및 전기말 현재 계통출자금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 구분 | 기관 | 당기말 | 전기말 |
|---|---|---|---|
| 납입출자금 | 농협중앙회 | 10,343,430,000 | 10,339,440,000 |
| 회전출자금 | 농협중앙회 | 34,560,000 | 31,070,000 |
| 조합상호지원출자금 | 농협중앙회 | 8,387,950,000 | 7,887,950,000 |

| 구분 | 기관 | 당기말 | 전기말 |
|---|---|---|---|
| 사업이용초과출자금 | 농협중앙회 | 188,720,000 | 162,410,000 |
| 합계 | | 18,954,660,000 | 18,420,870,000 |

(3) 당기말 및 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 구분 | | 당기말 | 전기말 |
|---|---|---|---|
| 지분증권 | 주식 | 96,000,000 | 6,000,000 |

(4) 당기말 및 전기말 현재 공동사업투자금 및 만기보유증권, 지분법적용투자주식은 없습니다.

6. 대출채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 신용사업 부문의 대출채권의 자금용도별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 과목 | 구분 | 이자율(%) | 당기말 | 전기말 |
|---|---|---|---|---|
| 상호금융자금대출금 | 일반대출금 | 4.38 | 643,573,379,519 | 621,450,618,176 |
| | 자립예탁금대출금 | 5.14 | 63,610,724,119 | 64,288,241,617 |
| | 종합통장대출금 | 4.79 | 14,821,665,947 | 13,398,387,706 |
| | 적금관계대출금 | 4.00 | 12,900,000 | 31,006,000 |
| | 상호금융단기농사대출금 | 4.06 | 493,400,000 | 578,800,000 |
| | 상호금융중기대출금 | 4.63 | 3,111,484,224 | 2,476,534,358 |
| | 상호금융특별장기대출금 | 5.19 | 248,560,000 | 343,279,830 |
| | 농업자금우대대출금 | 5.17 | 803,673,820 | 1,038,157,166 |
| | 상호지역발전대출금 | 4.31 | 60,000,000 | 5,000,000 |
| | 주택자금대출금 | 3.77 | 77,925,601 | 52,123,232 |
| 정책자금대출금 | 소계 | | 726,813,713,230 | 703,662,148,085 |
| | 금융농업중기대출금 | 1.20 | 970,000,000 | 520,000,000 |
| | 농어촌구조개선자금대출금 | 1.50 | 91,200,000 | 93,400,000 |
| | 기타재정시설자금대출금 | 1.68 | 406,000,000 | 406,000,000 |

| 과목 | 구분 | 이자율(%) | 당기말 | 전기말 |
|---|---|---|---|---|
| | 소계 | | 1,467,200,000 | 1,019,400,000 |
| 합계 | | | 728,280,913,230 | 704,681,548,085 |

(2) 당기말 및 전기말 현재 대출금의 계약만기일까지 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위 : 원)

| 구분 | 1년이내 | 1년~2년 | 2년초과 | 합계 |
|---|---|---|---|---|
| 상호금융자금대출금 | 266,921,936,709 | 82,345,045,034 | 377,546,731,487 | 726,813,713,230 |
| 정책자금대출금 | - | - | 1,467,200,000 | 1,467,200,000 |

(전기말) (단위 : 원)

| 구분 | 1년이내 | 1년~2년 | 2년초과 | 합계 |
|---|---|---|---|---|
| 상호금융자금대출금 | 238,757,722,284 | 96,297,482,024 | 368,606,943,777 | 703,662,148,085 |
| 정책자금대출금 | - | - | 1,019,400,000 | 1,019,400,000 |

(3) 당기말 및 전기말 현재 대출채권별 고객의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|---|---|---|
| 개인 | 578,686,683,056 | 562,664,028,996 |
| 법인 | 149,594,230,174 | 142,017,519,089 |
| 합계 | 728,280,913,230 | 704,681,548,085 |

7. 금융업대손충당금

(1) 당기말 및 전기말 현재 자산건전성 분류 기준에 따라 분류한 채권의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위 : 원)

| 구분 | 정상 | 요주의 | 고정 | 회수의문 | 추정손실 | 합계 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 설정대상채권 | | | | | | |
| 상호금융대출금 | 709,103,563,269 | 6,306,062,495 | 9,857,430,936 | 405,774,877 | 1,140,881,653 | 726,813,713,230 |
| 정책자금대출금 | 1,467,200,000 | - | - | - | - | 1,467,200,000 |
| 여신성가지급금 | - | 139,481 | 30,062,699 | 9,080,007 | 8,628,547 | 47,910,734 |
| 신용가지급금 | 23,451 | - | - | - | - | 23,451 |
| 신용카드채권 | 1,898,085,317 | 54,374,964 | - | 59,700,659 | 80,817,499 | 2,092,978,439 |
| 합계 | 712,468,872,037 | 6,360,576,940 | 9,887,493,635 | 474,555,543 | 1,230,327,699 | 730,421,825,854 |
| 대손충당금잔액 | | | | | | 13,124,223,329 |
| 설정대상채권대비대손충당금비율 | | | | | | 1.80% |

(전기말) (단위 : 원)

| 구분 | 정상 | 요주의 | 고정 | 회수의문 | 추정손실 | 합계 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 설정대상채권 | | | | | | |
| 상호금융대출금 | 684,347,150,651 | 11,619,186,769 | 6,713,406,385 | 467,707,467 | 514,696,813 | 703,662,148,085 |
| 정책자금대출금 | 1,019,400,000 | - | - | - | - | 1,019,400,000 |
| 여신성가지급금 | - | 705,492 | 32,244,254 | 1,236,199 | 704,660 | 34,890,605 |
| 신용카드채권 | 1,784,195,180 | 63,104,897 | - | 88,190,561 | 88,869,817 | 2,024,360,455 |
| 미수금(신용) | 8,301,351 | - | - | - | - | 8,301,351 |
| 합계 | 687,159,047,182 | 11,682,997,158 | 6,745,650,639 | 557,134,227 | 604,271,290 | 706,749,100,496 |
| 대손충당금잔액 | | | | | | 13,488,713,776 |
| 설정대상채권대비대손충당금비율 | | | | | | 1.91% |

(2) 당기말과 전기말 현재 설정대상채권의 자산건전성 분류 내역 및 충당금요적립액 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 구분 | 당기말 | | | 전기말 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 설정대상채권 | 요적립률 | 요적립액 | 설정대상채권 | 요적립률 | 요적립액 |
| 정상 | 712,468,872,037 | 1% | 7,124,688,720 | 687,159,047,182 | 1% | 6,871,590,472 |
| 요주의 | 6,360,576,940 | 10% | 636,057,694 | 11,682,997,158 | 10% | 1,168,299,716 |
| 고정 | 9,887,493,635 | 20% | 1,977,498,727 | 6,745,650,639 | 20% | 1,349,130,128 |
| 회수의문 | 474,555,543 | 55% | 261,005,549 | 557,134,227 | 55% | 306,423,825 |
| 추정손실 | 1,230,327,699 | 100% | 1,230,327,699 | 604,271,290 | 100% | 604,271,290 |
| 합계 | 730,421,825,854 | | 11,229,578,389 | 706,749,100,496 | | 10,299,715,431 |

(3) 당기말과 전기말 현재 대손충당금 비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|---|---|---|
| 대손충당금 | 13,124,223,329 | 13,488,713,776 |
| 요적립액 | 11,229,578,389 | 10,299,715,431 |
| 대손충당금비율 | 116.87% | 130.96% |

(4) 최근 3년간 설정대상채권의 대손충당금 설정 비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 | 전전기말 |
|---|---|---|---|
| 설정대상채권 | 730,421,825,854 | 706,749,100,496 | 654,531,027,703 |
| 대손충당금 | 13,124,223,329 | 13,488,713,776 | 12,437,258,907 |
| 설정비율 | 1.80% | 1.91% | 1.90% |

8. 유형자산

(1) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위 : 원)

| 구분 | 기초 | 취득 | 처분 | 감가상각비 | 기타 | 기말 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 토지 | 39,002,167,300 | - | - | - | - | 39,002,167,300 |
| 건물 | 8,992,739,625 | 51,378,840 | - | (357,494,421) | 7,936,224 | 8,694,560,268 |
| 임차점포시설물 | 27,001,000 | 19,690,000 | - | (8,205,336) | - | 38,485,664 |
| 업무용동산 | 569,030,111 | 214,014,030 | (286,096,761) | 18,538,067 | 10,377,437 | 525,862,884 |
| 건설중인자산 | 144,800,000 | 6,289,906,516 | - | - | - | 6,434,706,516 |
| 합계 | 48,735,738,036 | 6,574,989,386 | (286,096,761) | (347,161,690) | 18,313,661 | 54,695,782,632 |

(전기) (단위 : 원)

| 구분 | 기초 | 취득 | 감소 | 감가상각비 | 기타 | 기말 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 토지 | 39,002,167,300 | - | - | - | - | 39,002,167,300 |
| 건물 | 9,239,411,584 | 186,130,000 | - | (396,970,022) | (35,831,937) | 8,992,739,625 |
| 임차점포시설물 | 6,630,000 | 27,900,000 | - | (7,529,000) | - | 27,001,000 |
| 업무용동산 | 409,762,648 | 450,203,580 | (250,807,680) | (42,425,442) | 2,297,005 | 569,030,111 |
| 건설중인자산 | 70,000,000 | 74,800,000 | - | - | - | 144,800,000 |
| 합계 | 48,727,971,532 | 739,033,580 | (250,807,680) | (446,924,464) | (33,534,932) | 48,735,738,036 |

상기 변동내역에는 정부보조금이 포함되어 있습니다.

(2) 당기말 현재 토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 소재지 | 면적(㎡) | 장부가액 | 공시지가 |
|---|---|---|---|
| 대전 중구 | 4,289 | 13,750,212,000 | 6,137,676,064 |
| 대전 서구 | 5,536 | 23,049,335,000 | 10,678,887,400 |
| 대전 유성구 | 3,216 | 2,202,620,300 | 2,098,374,750 |
| 합계 | 13,041 | 39,002,167,300 | 18,914,938,214 |

9. 보험가입자산

당기말 현재 당 농협의 업무용건물 등 주요 자산은 화재보험에 가입되어 있으며, 차량운반구는 책임보험과 종합보험에 가입되어 있습니다.

10. 금융업예수금

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

(단위 : 원)

| 과목 | 구분 | 이자율(%) | 당기말 | 전기말 |
|---|---|---|---|---|
| 요구불예수금 | 보통예탁금 | 0.03 | 7,056,458,822 | 8,921,145,083 |
| | 별단예탁금 | - | 10,137,249,478 | 7,652,551,294 |
| | 소계 | | 17,193,708,300 | 16,573,696,377 |
| 저축성예수금 | 자립예탁금 | 0.05 | 46,390,434,551 | 46,014,336,065 |
| | 자유저축예탁금 | 0.14 | 150,166,275,090 | 142,704,667,228 |
| | 기업자유예탁금 | 0.30 | 36,999,932,100 | 35,362,114,029 |
| | 정기예탁금 | 3.23 | 680,898,985,675 | 635,076,051,020 |
| | 정기적금 | 3.51 | 18,070,785,948 | 21,591,304,601 |
| | 장학적금 | 4.50 | 13,342,769 | 14,806,769 |
| | 자유적립적금 | 2.90 | 4,653,624,076 | 4,237,660,180 |

| 과목 | 구분 | 이자율(%) | 당기말 | 전기말 |
|---|---|---|---|---|
| | 농어가목돈마련저축 | 3.06 | 109,100,000 | 107,300,000 |
| | 소계 | | 937,302,480,209 | 885,108,239,892 |
| 자유로부금 | 자유로부금 | 2.88 | 246,260,220 | 174,051,814 |
| 합계 | | | 954,742,448,729 | 901,855,988,083 |

(2) 당기말 및 전기말 현재 금융업예수금의 계약만기일까지 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위 : 원)

| 과목 | 3월이내 | 6월이내 | 1년이내 | 1년초과 | 합계 |
|---|---|---|---|---|---|
| 요구불예수금 | 17,193,708,300 | - | - | - | 17,193,708,300 |
| 저축성예수금 | 239,213,043,994 | 15,239,726,977 | 518,790,106,436 | 164,059,602,802 | 937,302,480,209 |
| 자유로부금 | - | 11,000 | 155,444,124 | 90,805,096 | 246,260,220 |
| 합계 | 256,406,752,294 | 15,239,737,977 | 518,945,550,560 | 164,150,407,898 | 954,742,448,729 |

(전기말) (단위 : 원)

| 과목 | 3월이내 | 6월이내 | 1년이내 | 1년초과 | 합계 |
|---|---|---|---|---|---|
| 요구불예수금 | 16,573,696,377 | - | - | - | 16,573,696,377 |
| 저축성예수금 | 227,350,260,862 | 21,203,811,676 | 452,692,720,649 | 183,861,446,705 | 885,108,239,892 |
| 자유로부금 | - | 1,468,520 | 115,033,294 | 57,550,000 | 174,051,814 |
| 합계 | 243,923,957,239 | 21,205,280,196 | 452,807,753,943 | 183,918,996,705 | 901,855,988,083 |

## 11. 차입금

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

(단위 : 원)

| 과목 | 구분 | 차입처 | 당기말 | 전기말 |
|---|---|---|---|---|
| 상호금융자금차입금 | 일시차입금 | 농협중앙회 | - | - |
| | 예치금담보차입금 | 농협중앙회 | - | - |
| | 소계 | | - | - |
| | 금융농업중기차입금 | 농협중앙회 | 970,000,000 | 520,000,000 |
| | 농어촌구조개선차입금 | 농협중앙회 | 91,200,000 | 93,400,000 |

| 과목 | 구분 | 차입처 | 당기말 | 전기말 |
|---|---|---|---|---|
| 정책자금차입금 | 기타재정시설자금차입금 | 농협중앙회 | 406,000,000 | 406,000,000 |
| | 소계 | | 1,467,200,000 | 1,019,400,000 |
| 외화차입금 | 외화차입금 | 농협중앙회 | 476,902,503 | 453,166,477 |
| 합계 | | | 1,944,102,503 | 1,472,566,477 |

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

(단위 : 원)

| 과목 | 구분 | 차입처 | 당기말 | 전기말 |
|---|---|---|---|---|
| 단기차입금 | 경제사업운전자금차입금 | 농협중앙회 | 1,000,000,000 | 1,400,000,000 |
| | 농안기금차입금 | 농협중앙회 | 2,170,000,000 | 1,000,000,000 |
| | 특별지원차입금 | 농협중앙회 | 2,300,000,000 | 1,200,000,000 |
| | 소계 | | 5,470,000,000 | 3,600,000,000 |
| 장기차입금 | 시설자금차입금 | 농협중앙회 | - | - |
| 합계 | | | 5,470,000,000 | 3,600,000,000 |

(3) 당기말 현재 차입금의 기간별 상환예정액은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 구분 | 당기말잔액 | 상환예정액 | | |
|---|---|---|---|---|
| | | 1년이내 | 2년이내 | 2년초과 |
| 상호금융자금차입금 | - | - | - | - |
| 정책자금차입금 | 1,467,200,000 | - | - | 1,467,200,000 |
| 외화차입금 | 476,902,503 | 476,902,503 | - | - |
| 합계 | 1,944,102,503 | 476,902,503 | - | 1,467,200,000 |

12. 퇴직급여

(1) 당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|---|---|---|
| 기초 | 10,181,484,663 | 9,388,322,954 |
| 증가 | 1,213,494,000 | 1,331,795,000 |
| 감소 | (480,499,715) | (538,633,291) |
| 기말 | 10,914,478,948 | 10,181,484,663 |

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

(단위 : 원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|---|---|---|
| 기초 | 6,360,657,237 | 5,563,157,064 |
| 증가 | 391,781,267 | 993,669,123 |
| 감소 | (174,219,750) | (196,168,950) |
| 기말 | 6,578,218,754 | 6,360,657,237 |

13. 충당부채

당기 및 전기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위 : 원)

| 구분 | 기초 | 증가 | 감소 | 기말 |
|---|---|---|---|---|
| 이용고환원충당부채 | 44,720,407 | 40,647,751 | (42,510,128) | 42,858,030 |
| 기타충당부채 | 315,640,925 | 387,339,586 | (382,587,998) | 320,392,513 |
| 합계 | 360,361,332 | 427,987,337 | (425,098,126) | 363,250,543 |

(전기) (단위 : 원)

| 구분 | 기초 | 증가 | 감소 | 기말 |
|---|---|---|---|---|
| 이용고환원충당부채 | 46,172,475 | 42,698,806 | (44,150,874) | 44,720,407 |

| 구분 | 기초 | 증가 | 감소 | 기말 |
|---|---|---|---|---|
| 기타충당부채 | 288,568,005 | 358,932,993 | (331,860,073) | 315,640,925 |
| 합계 | 334,740,480 | 401,631,799 | (376,010,947) | 360,361,332 |

14. 자본

(1) 당기 및 전기 중 출자금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위 : 원)

| 구분 | 기초 | 증가 | 감소 | 기말 |
|---|---|---|---|---|
| 일반출자금 | 19,305,230,000 | 1,552,905,000 | (832,665,000) | 20,025,470,000 |
| 미납입출자금 | (1,772,270) | (1,498,712) | 1,377,814 | (1,893,168) |
| 가입금 | 278,400,000 | 2,817,000 | (603,000) | 280,614,000 |
| 합계 | 19,581,857,730 | 1,554,223,288 | (831,890,186) | 20,304,190,832 |

(전기) (단위 : 원)

| 구분 | 기초 | 증가 | 감소 | 기말 |
|---|---|---|---|---|
| 일반출자금 | 19,127,605,000 | 1,529,940,000 | (1,352,315,000) | 19,305,230,000 |
| 미납입출자금 | (1,671,951) | (1,387,211) | 1,286,892 | (1,772,270) |
| 가입금 | 276,993,000 | 3,273,000 | (1,866,000) | 278,400,000 |
| 합계 | 19,402,926,049 | 1,531,825,789 | (1,352,894,108) | 19,581,857,730 |

(2) 당기말 및 전기말 현재 법정적립금과 임의적립금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 계정 | 구분 | 당기말 | 전기말 |
|---|---|---|---|
| 법정적립금 | | 12,603,436,142 | 11,812,330,516 |
| 임의적립금 | 사업준비금 | 8,484,475,278 | 7,961,077,322 |
| | 사업활성화적립금 | 1,900,000,000 | 1,900,000,000 |
| | 유통손실보전적립금 | 1,000,000,000 | 1,000,000,000 |

| 계정 | 구분 | 당기말 | 전기말 |
|---|---|---|---|
| | 소계 | 11,384,475,278 | 10,861,077,322 |
| 합계 | | 23,987,911,420 | 22,673,407,838 |

(3) 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 과목 | 당기 | | 전기 | |
|---|---|---|---|---|
| | (처분예정일: 2026-01-29) | | (처분확정일: 2025-01-23) | |
| Ⅰ. 미처분이익잉여금 | | 3,149,786,740 | | 3,874,405,626 |
| 1.전기이월미처분이익잉여금 | 780,000,000 | | 1,060,000,000 | |
| 2.당기순이익 | 2,369,786,740 | | 2,814,405,626 | |
| Ⅱ. 임의적립금등의이입액 | | - | | - |
| 합계 | | 3,149,786,740 | | 3,874,405,626 |
| Ⅲ. 이익잉여금처분액 | | 2,514,786,740 | | 3,094,405,626 |
| 1.법정적립금 | 460,692,740 | | 791,105,626 | |
| 2.임의적립금 | 635,000,000 | | 780,000,000 | |
| 가.사업준비금 | 635,000,000 | | 780,000,000 | |
| 3.배당금 | 1,419,094,000 | | 1,523,300,000 | |
| 가.출자배당금 | 919,094,000 | | 1,023,300,000 | |
| -조합원출자배당금 | 919,094,000 | | 1,023,300,000 | |
| 나.이용고배당금 | 500,000,000 | | 500,000,000 | |
| -조합원이용고배당금 | 400,000,000 | | 400,000,000 | |
| -준조합원이용고배당금 | 100,000,000 | | 100,000,000 | |
| Ⅳ. 차기이월미처분이익잉여금 | | 635,000,000 | | 780,000,000 |

(4) 당기 및 전기의 배당성향은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|---|---|---|
| 당기순이익 | 2,369,786,740 | 2,814,405,626 |
| 배당액 | 1,419,094,000 | 1,523,300,000 |
| 배당성향 | 59.88% | 54.13% |

15. 포괄손익계산서

당기 및 전기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|---|---|---|
| 당기순이익 | 2,369,786,740 | 2,814,405,626 |
| 기타포괄손익 | - | - |
| 포괄손익 | 2,369,786,740 | 2,814,405,626 |

16. 우발채무와 약정사항

(1) 보고기간 종료일 현재 계류중인 소송사건은 없습니다.

(2) 농협은 보고기간 종료일 현재 운전자금대출 및 정책자금대출 관련하여 농협협동조합중앙회와 거래하고 있습니다.

17. 특수관계자 거래

당기와 전기 중 농협중앙회 등 특수관계자와의 채권, 채무 및 거래내역은 다음과 같습니다.

(1) 자금거래

(당기) (단위 : 원)

| 특수관계자 | 과목 | 기말잔액 | 관련손익 |
|---|---|---|---|
| 농협중앙회 | 대내예치금 | 225,858,650,661 | 5,781,625,943 |
| | 계통출자금 | 18,954,660,000 | 512,962,278 |
| | 상호금융차입금 | - | 4,162,244 |
| | 정책자금차입금 | 1,467,200,000 | 4,516,002 |
| | 외화차입금 | 476,902,503 | 17,079,777 |
| | 장단기차입금 | 5,470,000,000 | 69,645,961 |

(전기) (단위 : 원)

| 특수관계자 | 과목 | 기말잔액 | 관련손익 |
|---|---|---|---|
| 농협중앙회 | 대내예치금 | 198,390,955,441 | 6,761,768,614 |
| | 계통출자금 | 18,420,870,000 | 520,305,153 |
| | 상호금융차입금 | - | 12,026,670 |
| | 정책자금차입금 | 1,019,400,000 | 4,531,155 |
| | 외화차입금 | 453,166,477 | 20,168,238 |
| | 장단기차입금 | 3,600,000,000 | 61,952,689 |

(2) 기타거래

(단위 : 원)

| 특수관계자 | 구분 | 당기 | 전기 |
|---|---|---|---|
| 농협중앙회 | 배당금수령 | 512,962,278 | 520,305,153 |

18. 신용사업부문의 이자부자산 및 부채

(1) 당기 중 신용사업부문의 이자부자산 평균잔액 및 이자수익

(단위 : 원)

| 과목 | 평균잔액 | 이자수익 |
|---|---|---|
| 금융업예치금 | 208,793,267,286 | 5,806,305,258 |
| 금융업대출채권 | 723,583,159,068 | 32,196,487,201 |

(2) 당기 중 신용사업부문의 이자부부채 평균잔액 및 이자비용

(단위 : 원)

| 과목 | 평균잔액 | 이자비용 |
|---|---|---|
| 금융업예수금 | 929,673,104,622 | 22,690,121,315 |
| 금융업차입금 | 1,929,564,562 | 8,678,246 |

19. 비신용사업의 요약재무상태표 및 요약손익계산서

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

(1) 요약재무상태표

(단위 : 원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|---|---|---|
| I. 유동자산 | 14,650,112,579 | 14,372,180,131 |
| (1) 당좌자산 | 13,531,113,050 | 13,132,565,191 |
| (2) 재고자산 | 1,118,999,529 | 1,239,614,940 |
| II. 비유동자산 | 71,307,122,254 | 64,451,175,201 |
| (1) 투자자산 | 21,489,660,000 | 20,670,870,000 |
| (2) 유형자산 | 49,053,039,054 | 43,015,882,001 |
| (3) 기타비유동자산 | 764,423,200 | 764,423,200 |
| III. 신용사업계정 | 41,776,315,485 | 40,831,635,452 |
| 자 산 총 계 | 127,733,550,318 | 119,654,990,784 |
| I. 유동부채 | 8,004,675,935 | 6,570,828,308 |
| II. 비유동부채 | 4,389,118,224 | 3,875,547,833 |
| III. 신용사업자금차월 | 54,481,364,827 | 48,790,372,055 |
| 부 채 총 계 | 66,875,158,986 | 59,236,748,196 |
| I. 자본금 | 20,304,190,832 | 19,581,857,730 |
| II. 자본잉여금 | 162,383,857 | 162,383,857 |
| III. 자본조정 | (1,192,292,431) | (320,223,377) |
| IV. 기타포괄손익누계액 | 12,696,410,914 | 12,696,410,914 |
| V. 이익잉여금 | 28,887,698,160 | 28,297,813,464 |
| 자 본 총 계 | 60,858,391,332 | 60,418,242,588 |
| 부채와자본총계 | 127,733,550,318 | 119,654,990,784 |

(2) 요약손익계산서

(단위 : 원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|---|---|---|
| I. 매출액 | 25,848,752,562 | 27,462,302,224 |
| II. 매출원가 | 15,589,387,208 | 17,135,029,039 |
| III. 매출총이익 | 10,259,365,354 | 10,327,273,185 |
| IV. 판매비와관리비 | 13,151,205,773 | 13,574,879,134 |
| V. 공통관리비배분수익 | 354,839,710 | 345,203,316 |
| VI. 영업이익(손실) | (2,537,000,709) | (2,902,402,633) |
| VII. 교육지원사업수익 | 979,200 | 1,036,800 |
| VIII. 교육지원사업비용 | 1,689,075,520 | 1,575,908,653 |
| IX. 영업외수익 | 4,423,081,276 | 4,184,498,092 |
| X. 영업외비용 | 9,390,214,802 | 9,469,908,510 |
| XI. 교육지원사업전입 | 1,035,931,765 | 755,671,427 |
| XII. 법인세차감전순이익(손실) | (8,156,298,790) | (9,007,013,477) |
| XIII. 법인세등 | - | - |
| XIV. 당기순이익(손실) | (8,156,298,790) | (9,007,013,477) |

20. 재무제표의 승인

당 조합의 재무제표는 2026년 1월 29일 정기총회에서 최종 승인될 예정입니다.