

포천농업협동조합

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

회계법인 창천

목 차

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

독립된 감사인의 감사보고서

포천농업협동조합

조합원 및 이사회 귀중

2026년 1월 19일

감사의견(적정의견)

우리는 포천농업협동조합(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 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.

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

포천농업협동조합

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 당 조합이 작성한 것입니다."

포천농업협동조합 조합장 김광열

본점 소재지 : (도로명주소) 경기 포천시 중앙로 175(신읍동)

(전 화) 031-534-1901

재 무 상 태 표

제 65 기 2025년 12월 31일 현재

제 64 기 2024년 12월 31일 현재

포천농업협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 65(당) 기		제 64(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
자산				
I. 유동자산		16,516,766,823		15,929,092,397
현금	2,403,758,341		2,711,325,807	
외상매출금	1,465,852,708		1,494,452,023	
(대손충당금)	(319,787,273)		(343,715,735)	
재고자산	6,411,155,018		5,719,511,506	
신용카드수탁취급계정	1,645,066,978		1,634,513,157	
(신용카드채권대손충당금)	(11,690,104)		(82,630,462)	
선급금	89,977,545		88,177,636	
부가가치세선급금	717,999,897		748,418,435	
미수수익	1,680,162,766		1,900,911,011	
선급비용	1,923,438,928		1,951,547,205	
미수금	323,226,513		84,602,400	
용도품	5,520,462		6,970,664	
기타의당좌자산	5,442,000		4,838,660	
(대손충당금)	(46,819,266)		(46,819,266)	
잡자산(가치급금)	218,112,310		54,389,356	
공탁금	5,350,000		2,600,000	
II. 금융업예치금		150,248,831,958		153,687,424,826
대내예치금	150,248,831,958		153,687,424,826	
III. 금융업대출채권		697,032,719,350		675,540,967,137
상호금융자금대출금	716,044,641,999		697,522,598,893	
(대손충당금)	(27,265,816,009)		(29,478,109,783)	
정책자금대출금	8,397,266,738		7,638,007,597	
(대손충당금)	(143,373,378)		(141,529,570)	
IV. 공제, 농작물보험자산		-		-
V. 비유동자산		57,754,457,709		50,681,816,109
(1) 투자자산	15,213,665,364		14,743,205,364	
계통출자금	15,019,920,000		14,549,460,000	
매도가능증권	4,000,000		4,000,000	
만기보유증권	27,975,000		27,975,000	
지분법적용투자주식	161,770,364		161,770,364	
(2) 유형자산	42,529,488,738		35,915,995,623	
토지	28,606,440,382		24,033,995,877	
건물	17,573,307,235		13,019,654,755	

과목	제 65(당) 기		제 64(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
(감가상각누계액)	(5,377,081,374)		(4,949,580,670)	
(보조금)	(538,279,845)		(451,990,065)	
업무용동산	8,085,358,020		7,779,063,904	
(감가상각누계액)	(6,218,846,561)		(6,067,260,156)	
(보조금)	(356,909,119)		(352,844,352)	
건설중인자산	755,500,000		2,904,956,330	
(3) 무형자산	-		-	
(4) 기타비유동자산	11,303,607		22,615,122	
이연법인세자산	5,400,257		16,711,772	
보종금	5,903,350		5,903,350	
자산총계		921,552,775,840		895,839,300,469
I. 유동부채		26,377,355,187		28,426,692,292
외상매입금	1,323,511,133		1,710,818,387	
계통외상매입금	1,172,531,468		1,274,553,893	
선수금	14,855,800		26,596,620	
수탁상품권선수금	261,655,000		259,300,000	
부가가치세예수금	787,025,138		782,409,047	
단기차입금	9,987,000,000		8,709,000,000	
미지급비용	9,427,262,119		11,542,102,942	
선수수익	579,103		3,682,369	
미지급금	1,378,593,448		1,882,498,326	
미지급배당금	57,292,035		52,063,004	
수탁사업예수금	-		608,000	
수입제세	507,929,120		478,286,710	
미지급법인세	402,099,820		399,569,280	
자금수수계정	-		1	
국고대리점	274,717,920		464,856,720	
지로계정	269,629,485		306,525,517	
신용기프트카드충전액	3,193,894		6,942,970	
미사용한도충당금	502,000,000		502,000,000	
잡부채	7,479,704		24,878,506	
II. 금융업예수금		818,070,874,744		796,833,309,212
요구불예수금	66,750,367,650		66,950,825,191	
저축성예수금	751,306,785,094		729,870,862,021	
자유로부금	13,722,000		11,622,000	
III. 금융업차입금		8,538,455,777		7,776,820,850
정책자금차입금	8,392,566,738		7,630,090,645	
외화차입금	145,889,039		146,730,205	
IV. 공제, 농작물보험사업부채		-		-
V. 비유동부채		3,425,663,746		984,892,989

과목	제 65(당) 기		제 64(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
장기차입금	2,649,000,000		-	
수입보증금	280,326,350		285,629,350	
퇴직급여충당부채	4,214,770,467		3,879,807,862	
(퇴직금운용자산)	(4,197,497,944)		(3,662,904,001)	
이용고환원충당부채	246,137,385		239,222,752	
기타충당부채	232,927,488		243,137,026	
부채총계		856,412,349,454		834,021,715,343
I. 출자금		25,414,071,000		23,312,378,000
일반출자금	25,180,770,000		23,090,590,000	
(미납입출자금)	-		(1,000)	
가입금	233,301,000		221,789,000	
II. 자본잉여금		6,827,401,674		6,827,401,674
자본적립금	6,827,401,674		6,827,401,674	
III. 자본조정		-		(5,718,996)
탈퇴지분선급금	-		5,718,996	
IV. 기타포괄손익누계액		-		-
V. 이익잉여금		32,898,953,712		31,683,524,448
법정적립금	11,667,129,000		11,070,129,000	
임의적립금	15,508,916,101		14,647,013,526	
미처분이익잉여금	5,722,908,611		5,966,381,922	
자본총계		65,140,426,386		61,817,585,126
부채와자본총계		921,552,775,840		895,839,300,469

"별첨 주석 참조"

손 익 계 산 서

제 65 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 64 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

포천농업협동조합

(단위 : 원)

과목	제 65(당)기	제 64(전기) (감사받지 아니한 재무제표)
I. 영업수익	105,066,344,088	110,665,301,503
(1) 신용사업영업수익	42,343,934,440	47,112,224,691
이자수익	36,158,841,711	40,212,032,247
예치금이자	3,862,454,389	3,099,059,028
대출금이자	32,296,181,120	37,112,057,513
기타이자수익	206,202	915,706
대출채권 평가 및 처분이익	1,509,108,164	2,322,476,994
대손충당금환입액	997,505,911	1,691,449,988
대출채권매각이익	511,602,253	631,027,006
수수료수익	1,233,595,074	1,241,132,567
수입수수료	894,320,484	886,612,218
전자금융수수료	339,274,590	354,520,349
기타영업수익	3,442,389,491	3,336,582,883
기타충당부채환입	327,664,727	329,727,506
기타잡수익	1,390,747,504	1,197,226,858
신용카드수탁취급수수료	1,723,977,260	1,809,628,519
(2) 경제사업영업수익	62,722,409,648	63,553,076,812
상품매출액	61,833,439,753	62,608,444,368
수탁사업수수료	405,791,972	434,434,702
이용매출액	5,924,000	9,726,000
기타매출액	261,526,981	271,109,921
수수료수익	215,726,942	229,361,821
II. 영업비용	79,570,194,633	84,286,484,292
(1) 신용사업영업비용	25,845,463,722	29,720,653,999
이자비용	20,055,558,849	22,956,363,597
예수금이자	19,828,183,751	22,710,570,935
차입금이자	68,747,096	65,693,465
기타이자비용	158,628,002	180,099,197
대출채권 평가 및 처분손실	2,411,241,675	3,391,058,848
대손상각비	1,943,815,755	1,631,027,006
대출채권매각손실	467,425,920	1,760,031,842
수수료비용	41,629,178	46,217,402
지급수수료	41,629,178	46,217,402
기타영업비용	3,337,034,020	3,327,014,152
미사용한도충당금전입		100,000,000

과목	제 65(당)기		제 64(전)기 (감사받지 아니한 재무제표)	
기금출연금	453,919,078		486,921,559	
기타총당부채전입액	601,966,167		616,795,781	
기타잡비용	1,379,747,460		1,186,125,635	
신용카드수탁취급비용	774,728,999		824,537,219	
보험수탁취급비용	126,672,316		112,633,958	
(2) 경제사업영업비용		53,724,730,911		54,565,830,293
상품매출원가	53,724,730,911		54,565,830,293	
III. 판매비와관리비		17,862,715,506		18,799,653,891
인건비	7,734,153,734		7,912,150,459	
일반퇴직급여	776,218,000		1,022,989,537	
특별퇴직급여	135,580,050		397,927,200	
세금과공과	171,952,594		180,346,352	
전산비용	322,760,355		411,631,544	
감가상각비	948,107,757		903,071,565	
판매경비	2,584,048,242		2,727,425,834	
경비	5,189,894,774		5,244,111,400	
IV. 영업이익(손실)		7,633,433,949		7,579,163,320
V. 교육지원사업수익		63,929,300		59,928,650
VI. 교육지원사업비용		3,460,863,317		3,402,936,199
영농지원사업비	1,290,209,415		1,258,292,144	
영농지도사업비	1,235,102,163		1,160,882,182	
생활지도사업비	130,992,240		131,546,790	
교육사업비	179,210,800		213,885,096	
홍보선전사업비	98,410,484		104,288,375	
복지지원사업비	526,938,215		534,041,612	
VII. 영업외수익		1,701,337,684		1,720,207,365
이자수익	6,511,399		6,718,797	
배당금수익	472,606,149		428,212,040	
임대료	83,856,000		84,606,000	
유형자산처분이익	248,917,006		29,945,455	
퇴직예치금평가이익	91,018,639		101,788,908	
판매장려금	80,924,255		85,120,624	
보조금수익	217,759,868		327,549,641	
전기오류수정이익	949,000			
만기보유증권처분이익(일반)			4,228,931	
기타영업외수익	498,795,368		652,036,969	
VIII. 영업외비용		637,530,127		608,512,821
이자비용	184,399,816		94,954,070	
유형자산처분손실	462,689		71,173,896	
재고자산감모손실	35,381,012			

과목	제 65(당)기		제 64(전)기 (감사받지 아니한 재무제표)	
전기오류수정손실	949,000			
기부금	32,500,000		13,900,000	
기타영업외비용	383,837,610		428,484,855	
IX. 법인세비용차감전순이익(손실)		5,300,307,489		5,347,850,315
X. 법인세비용		772,244,975		783,273,675
X I. 계속사업이익		4,528,062,514		4,564,576,640
XI. 당기순이익		4,528,062,514		4,564,576,640

"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

(감사받지 아니한 재무제표)

포천농업협동조합

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2024. 1. 1(보고금액)	21,118,635,000	6,827,401,674	(4,549,499)	-	30,816,632,498	58,758,119,673
수정후이익잉여금	-	-	-	-	30,816,632,498	58,758,119,673
(연차배당)	-	-	-	-	(3,080,359,846)	(3,080,359,846)
처분후이익잉여금	-	-	-	-	27,736,272,652	55,677,759,827
증자	2,946,074,000	-	-	-	-	2,946,074,000
-출자금납입	2,936,394,000	-	-	-	-	2,936,394,000
-가입금납입	9,680,000	-	-	-	-	9,680,000
감자	(752,331,000)	-	(1,169,497)	-	(617,324,844)	(1,370,825,341)
-(탈퇴지분선급금)	-	-	(5,718,996)	-	-	(5,718,996)
-(탈퇴지분정산)	(752,331,000)	-	4,549,499	-	(617,324,844)	(1,365,106,345)
당기순손익	-	-	-	-	4,564,576,640	4,564,576,640
2024. 12. 31	23,312,378,000	6,827,401,674	(5,718,996)	-	31,683,524,448	61,817,585,126
2025. 1. 1(보고금액)	23,312,378,000	6,827,401,674	(5,718,996)	-	31,683,524,448	61,817,585,126
수정후이익잉여금	-	-	-	-	31,683,524,448	61,817,585,126
(연차배당)	-	-	-	-	(2,980,535,825)	(2,980,535,825)
처분후이익잉여금	-	-	-	-	28,702,988,623	58,837,049,301
증자	2,482,786,000	-	-	-	-	2,482,786,000
-출자금납입	2,466,746,000	-	-	-	-	2,466,746,000
-가입금납입	16,040,000	-	-	-	-	16,040,000
감자	(381,093,000)	-	5,718,996	-	(332,097,425)	(707,471,429)
-(탈퇴지분정산)	(381,093,000)	-	5,718,996	-	(332,097,425)	(707,471,429)
당기순손익	-	-	-	-	4,528,062,514	4,528,062,514
2025. 12. 31	25,414,071,000	6,827,401,674	-	-	32,898,953,712	65,140,426,386

"별첨 주석 참조"

현금흐름표

제 65 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 64 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

포천농업협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 65 (당) 기		제 64 (전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(18,866,174,079)		2,656,554,328
1. 당기순이익	4,528,062,514		4,564,576,640	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	4,271,610,171		5,786,341,934	
대출채권매각손실	467,425,920		1,760,031,842	
대손상각비	1,943,815,755		1,631,147,894	
감가상각비	948,107,757		903,071,565	
퇴직급여	911,798,050		1,420,916,737	
유형자산처분손실	462,689		71,173,896	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(1,246,422,917)		(1,721,395,443)	
대손충당금환입	997,505,911		1,691,449,988	
유형자산처분이익	248,917,006		29,945,455	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(26,419,423,847)		(5,972,968,803)	
외상매출금의 변동	4,670,853		229,420,298	
재고자산의 변동	(691,643,512)		642,119,460	
신용카드수탁취급계정의 변동	(81,494,179)		(62,561,931)	
수탁사업미수금의 변동	-		20,335,275	
선금금의 변동	(1,799,909)		453,206,044	
부가가치세선금금의 변동	30,418,538		98,753,152	
미수수익의 변동	220,748,245		195,322,385	
선급비용의 변동	28,108,277		182,929,368	
미수금의 변동	(238,624,113)		13,278,957	
용도품의 변동	1,450,202		557,372	
기타의당좌자산의 변동	(603,340)		(535,070)	
잡자산(가지급금)의 변동	(163,722,954)		30,137,981	
공탁금의 변동	(2,750,000)		-	
상호금융자금대출금의 변동	(22,148,072,644)		1,960,992,584	
정책자금대출금의 변동	(757,415,333)		(1,129,297,920)	
이연법인세자산의 변동	11,311,515		(541,555)	
외상매입금의 변동	(387,307,254)		(151,101,458)	
계통외상매입금의 변동	(102,022,425)		261,854,123	
선수금의 변동	(11,740,820)		(8,642,680)	
수탁상품권선수금의 변동	2,355,000		13,880,000	
부가가치세세수금의 변동	4,616,091		(129,585,030)	
미지급비용의 변동	(2,114,840,823)		140,042,837	
선수수익의 변동	(3,103,266)		2,577,030	

과 목	제 65 (당) 기		제 64 (전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
미지급금의 변동	(503,904,878)		683,102,511	
미지급배당금의 변동	5,229,031		13,206,607	
수탁사업예수금의 변동	(608,000)		97,000	
수입제세의 변동	29,642,410		(87,624,360)	
미지급법인세의 변동	2,530,540		(37,043,860)	
자금수수계정의 변동	(1)		(618,599)	
국고대리점의 변동	(190,138,800)		295,738,620	
지로계정의 변동	(36,896,032)		1,410,307	
신용기프트카드충전액의 변동	(3,749,076)		4,421,070	
미사용한도충당금의 변동	-		100,000,000	
잡부채의 변동	(17,398,802)		(33,444,252)	
퇴직금의 지급	(576,835,445)		(1,477,863,310)	
퇴직금의 지급	(534,593,943)		(256,008,553)	
이용고환원충당부채의 변동	6,914,633		(2,144,498)	
기타충당부채의 변동	(10,209,538)		5,341,892	
기타자산부채의 변동	1,812,055,905		(7,944,680,600)	
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름		(6,494,470,017)		(45,147,106,852)
1. 투자활동으로 인한 현금 유입액	3,687,047,185		115,570,805	
대내예치금의 감소	3,438,592,868		-	
수입보증금의 증가	-		2,705,350	
만기보유증권의 감소	-		82,920,000	
업무용동산의 처분	248,454,317		29,945,455	
2. 투자활동으로 인한 현금 유출액	(10,181,517,202)		(45,262,677,657)	
대내예치금의 증가	-		45,409,518,469	
계통출자금의 증가	470,460,000		479,090,000	
토지의 취득	4,572,444,505		-	
건물의 취득	4,467,362,700		(165,281,474)	
업무용동산의 취득	671,249,997		379,738,995	
건설중인자산의 취득	-		(840,388,333)	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		25,053,076,630		39,865,246,715
1. 재무활동으로 인한 현금 유입액	28,234,911,162		43,527,639,103	
단기차입금의 증가	1,278,000,000		1,509,000,000	
저축성예수금의 증가	21,435,923,073		38,670,919,795	
자유로부금의 증가	2,100,000		-	
정책자금차입금의 증가	762,476,093		1,131,478,520	
외화차입금의 증가	-		23,667,285	
장기차입금의 증가	2,649,000,000		-	
출자금납입	2,090,181,000		2,186,699,000	
탈퇴지분선금의 감소	5,718,996		(1,169,497)	
가입금납입	11,512,000		7,044,000	

과 목	제 65 (당) 기		제 64 (전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
2. 재무활동으로 인한 현금 유출액	(3,181,834,532)		(3,662,392,388)	
요구불예수금의 감소	200,457,541		499,021,542	
자유로부금의 감소	-		83,011,000	
외화차입금의 감소	841,166		-	
연차배당	2,980,535,825		3,080,359,846	
IV.현금의 증가(감소)(H베베)		(307,567,466)		(2,625,305,809)
V. 기초의 현금		2,711,325,807		2,256,271,770
VI. 기말의 현금		2,403,758,341		2,711,325,807

"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)

포천농업협동조합

1. 일반사항

(1) 농협의 개요

포천농업협동조합(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 설립되었으며 당 조합의 주요사항은 다음과 같습니다.

구분	내용
조합명	포천농업협동조합
조합장명	김광열
조합설립년월	1971-12-30
본점소재지	경기도 포천시 중앙로 175
관할구역	포천시 신읍동, 어룡동, 자작동, 선단동, 신북면, 군내면, 창수면(추동리, 주원리, 가양리)
사업의 종류	신용사업, 경제사업, 교육지원사업
출자조합원 수	3,492명
출자금 총액	25,414,071,000원
여성조합원수	1,038명
출자 1좌 금액	7,037,141원
최소 출자좌수	1,000좌(1좌당 5,000원)
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

농협은 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 증가로 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 매출 원가에 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 당기순손익으로, 피투자기업의 중대한 오류 및 회계변경에 의해 전기이월미처분이익잉여금의 증가(또는 감소)로 인한 경우에는 농협의 재무제표에 미치는 영향을 고려하여 당기순익이나 전기이월미처분이익잉여금의 증가(또는 감소)로, 당기순익과 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 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.

2.9 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 대해서는 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 지급권을 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, 매출에누리과 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

농협법 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	15,020	14,549
매도가능증권	지분증권	4	4
지분법적용투자주식	지분증권	162	162
만기보유증권	채무증권	28	28
합 계		15,214	14,743

(2) 보고기간종료일 현재 계통출자금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	종류	당기말	전기말
납입출자금	농협중앙회	7,991	7,986
회전출자금	농협중앙회	56	41
조합상호지원출자금	농협중앙회	6,658	6,262
사업이용초과출자금	농협중앙회	315	260
합 계		15,020	14,549

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

(3) 보고기간종료일 현재 계통출자금 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	종류	당기말	전기말
배당금 수익	계통출자 배당금	469	422
배당금 수익	외부출자 배당금	4	7
합 계		473	429

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>				
상환준비에치금	농협중앙회	2.47	81,388	77,610
정기에치금	농협중앙회	2.58	63,500	67,000
일시에치금		1.45	5,361	9,077
합 계			150,249	153,687

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

(단위: 백만원)

구분	제한내용	당기말	전기말
대내예치금	상환준비에치금	81,388	77,610

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	-	-	-	-	81,388	81,388
정기예치금	45,500	2,000	16,000	-	-	63,500
일시예치금	5,361	-	-	-	-	5,361
합 계	50,861	2,000	16,000	-	81,388	150,249

<전기>

(단위: 백만원)

구분	3월 이내	6월 이내	1년 이내	5년 이내	5년 초과	합계
<대내예치금>						
상환준비예치금	-	-	-	-	77,610	77,610
정기예치금	53,000	14,000	-	-	-	67,000
일시예치금	9,077	-	-	-	-	9,077
합 계	62,077	14,000	-	-	77,610	153,687

5. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	이자율(%)	당기말	전기말
<상호금융자금대출금>			
일반대출금	4.44	562,749	558,749
자립예탁금대출금	5.35	88,132	81,531
종합통장대출금	4.94	63,508	55,502
적금관계대출금	6.12	6	40
상호금융단기농사대출금	4.20	1,500	1,590
농업자금우대대출금	4.42	149	111
소 계		716,044	697,523
<정책자금대출금>			
금융농업중기대출금	1.70	7,600	6,763
축산발전기금대출금	1.95	512	512
농촌주택대출금	2.00	149	222
농어촌구조개선자금대출금	1.71	1	3
기타재정시설자금대출금	1.72	135	138
소 계		8,397	7,638
합 계		724,441	705,161

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	123,292	125,982	137,983	50,679	278,109	716,045
정책자금대출금	4	4	31	1,251	7,108	8,398
합 계	123,296	125,986	138,014	51,930	285,217	724,443

<전기>

(단위: 백만원)

구분	3개월 이하	3월 ~ 6월	6월 ~ 1년	1년 ~ 5년	5년 초과	합계
상호금융자금대출금	63,019	73,635	127,942	179,994	252,933	697,523
정책자금대출금	11	16	38	1,204	6,368	7,637
합 계	63,030	73,651	127,980	181,198	259,301	705,160

6. 금융업대손충당금

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

<당기>

(단위: 백만원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
상호금융자금대출금	703,143	36,434	48,944	1,856	1,095	791,472
정책자금대출금	8,391	4	-	2	-	8,397
신용카드채권	1,505	28	-	32	81	1,646
기타	-	10	124	40	45	219
합 계	713,039	36,466	48,944	1,890	1,176	801,515

<전기>

(단위: 백만원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
상호금융자금대출금	696,405	41,158	35,626	460	943	774,592
정책자금대출금	7,624	5	9	-	-	7,638
신용카드채권	1,437	11	-	41	146	1,635
기타	3	-	10	5	26	44
합 계	705,466	41,174	35,635	501	1,089	783,865

(2) 당기 및 전기의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
기 초 잔 액	29,702	32,352
대손충당금 전입(환입)액	1,944	1,631
상각여신의 회수	-	-
대손상각	(4,225)	(4,280)
기 말 잔 액	27,421	29,703

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

(단위: 백만원)

구분	2025년말	2024년말	2023년말
대손충당금 설정대상 채권총액	801,733	783,907	790,835
대손충당금 요적립액	24,031	19,800	17,449
대손충당금 잔액	27,421	29,702	32,352
미사용한도충당금	502	502	402
대손충당금 적립비율	114.11%	150.01%	185.41%
설정대상채권 잔액대비 설정비율	3.42%	3.79%	4.09%

(4) 농협은 상각 처리한 채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되었거나 보증인 등 채무 관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 특수채권으로 관리하고 있는바, 당기말 현재 특수채권의 잔액은 9,308(전기말 9,134)백만원입니다.

7. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

소재지	면적(㎡)	공시지가	장부가액
경기도 포천시 중앙로 175 외	61,017	36,002	28,606

(2) 보고기간종료일 현재 유형자산의 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체	감가상각비	기말
토지	24,034	4,572	-	-	-	28,606
건물	7,618	4,467	-	-	(428)	11,657
업무용동산	1,359	671	-	-	(521)	1,509
건설중인자산	2,905	-	-	(2,149)	-	756
합 계	35,916	9,710	-	(2,149)	(949)	42,528

<전기>

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체	감가상각비	기말
토지	20,211	3,823	-	-	-	24,034
건물	7,902	188	-	-	(472)	7,618
업무용동산	1,410	380	-	-	(431)	1,359
건설중인자산	3,745	-	-	(840)	-	2,905
합 계	33,268	4,391	-	(840)	(903)	35,916

(*) 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	0.03	62,321	62,557
별단예탁금	0.00	4,429	4,394
소 계		66,750	66,951
<저축성예수금>			
자립예탁금	0.03	76,621	79,618
자유저축예탁금	0.16	34,215	34,706
기업자유예탁금	0.12	11,896	12,468
정기예탁금	3.11	591,195	567,702
정기적금	3.92	31,999	30,608
장학적금	3.39	239	313
자유적립적금	3.37	4,422	3,730
농어가목돈마련저축	3.10	721	725
소 계		751,308	729,870
<자유로부금>			
자유로부금	3.14	14	12
소 계		14	12
합 계		818,072	796,833

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

<당기>

(단위: 백만원)

구분	3월 이하	3월 ~ 6월	6월 ~ 1년	1년 초과	합계
보통예탁금	62,321	-	-	-	62,321
별단예탁금	4,429	-	-	-	4,429
자립예탁금	76,621	-	-	-	76,621
자유저축예탁금	34,215	-	-	-	34,215
기업자유예탁금	11,896	-	-	-	11,896
정기예탁금	186,426	142,891	249,398	12,479	591,194
정기적금	24,148	2,909	2,572	2,369	31,998
장학적금	232	3	4	-	239
자유적립적금	1,640	689	1,197	896	4,422
농어가목돈마련저축	120	67	143	391	721
자유로부금	-	-	-	14	14
합 계	402,048	146,559	253,314	16,149	818,070

<전기>

(단위: 백만원)

구분	3월 이하	3월 ~ 6월	6월 ~ 1년	1년 초과	합계
보통예탁금	62,557	-	-	-	62,557
별단예탁금	4,394	-	-	-	4,394
자립예탁금	79,618	-	-	-	79,618
자유저축예탁금	34,706	-	-	-	34,706
기업자유예탁금	12,468	-	-	-	12,468
정기예탁금	179,327	126,506	251,262	10,608	567,703
정기적금	21,927	2,909	3,176	2,596	30,608
장학적금	285	25	3	-	313
자유적립적금	1,180	426	997	1,128	3,731
농어가목돈마련저축	121	31	93	480	725
자유로부금	-	-	5	6	11
합 계	396,583	129,897	255,536	14,818	796,834

9. 차입금

(1) 보고기간종료일 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	이자율(%)	당기말	전기말
<정책자금차입금>			
금융농업중기차입금	0.84	7,595	6,755
농촌주택차입금	1.10	149	222
농어촌구조개선차입금	0.81	1	3
기타재정시설자금차입금	0.40	135	138
기타정책자금차입금	1.13	512	512
소 계		8,392	7,630
<외화차입금>			
외화차입금	0.00	146	147
소 계		146	147
<경제사업단기차입금>			
경제사업운전자금차입금	1.53	6,700	4,297
특별지원차입금	1.53	3,287	4,412
소 계		9,987	8,709
<경제사업장기차입금>			
기타장기차입금	1.53	2,649	-
소 계		2,649	-
합 계		21,174	16,486

(2) 보고기간종료일 현재 차입금의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	상환금액					
	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년~5년	5년 초과	합계
상호금융차입금	-	-	-	-	-	-
정책자금차입금	8,393	-	-	-	-	8,393
외화차입금	146	-	-	-	-	146
경제사업차입금	9,987	-	-	-	2,649	12,636
합 계	18,526	-	-	-	2,649	21,175

<전기>

(단위: 백만원)

구분	상환금액					
	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년~5년	5년 초과	합계
상호금융차입금	-	-	-	-	-	-
정책자금차입금	7,630	-	-	-	-	7,630
외화차입금	147	-	-	-	-	147
경제사업차입금	8,709	-	-	-	-	8,709
합 계	16,486	-	-	-	-	16,486

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	155,070	3,862
금융업대출채권	708,063	32,296

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

(단위: 백만원)

구분	평균금액	이자비용
금융업예수금	809,788	19,828
금융업차입금	8,098	69

11. 퇴직급여

보고기간의 퇴직급여충당부채 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
기초잔액	3,880	3,937
당기설정액	912	1,421
당기지급액	(577)	(1,478)
기말잔액	4,215	3,880

12. 충당부채

(2) 보고기간종료일 현재 기타충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	기초잔액	당기증가	당기감소	기말잔액
농촌사랑기금	5	2	(3)	4
카드공익기금	5	2	-	7
연차수당충당부채	682	-	-	682
신용카드포인트충당부채	231	305	(316)	220
다같이동행기금	2	1	(1)	2
이용고환원충당부채	239	219	(212)	246
합 계	1,164	529	(532)	1,161

<전기>

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	기말
농촌사랑기금	3	2	-	5
카드공익기금	3	2	-	5
연차수당충당부채	682	-	-	682
신용카드포인트충당부채	230	321	(320)	231
다같이동행기금	2	1	(1)	2
이용고환원충당부채	241	219	(221)	239
합 계	1,161	545	(542)	1,164

13. 자본

(1) 출자금

당기말과 전기말 현재 농협의 발행좌수는 각각 5,036,154좌 및 4,618,118좌이며 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	25,181	23,091
가입금	233	222
탈퇴지분선금금	-	(6)
합 계	25,414	23,307

2) 당기 중 출자금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	기말
납입출자금	23,091	2,467	377	25,181
가입금	222	16	5	233
탈퇴지분선급금	(6)	-	(6)	-
합계	23,307	2,483	375	25,414

(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 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	11,667	11,070
임의적립금	15,509	14,647
사업준비금	14,433	13,571
사업활성화적립금	76	76
유통손실보전적립금	1,000	1,000
합 계	27,176	25,717

(3) 이익잉여금 처분계산서

이익잉여금처분계산서

제 65 기 당기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 64 기 전기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

(단위: 원)

과목	당기		전기 (감사받지 아니한 재무제표)	
I. 미 처 분 이 익 잉 여 금		5,722,908,611		5,966,381,922
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,194,846,097		1,401,805,282	
2. 당기순이익	4,528,062,514		4,564,576,640	
합 계		5,722,908,611		5,966,381,922
III. 이 익 잉 여 금 처 분 액		4,571,281,250		4,771,535,825
1. 법정적립금	573,000,000		597,000,000	
2. 임의적립금	1,146,000,000		1,194,000,000	
가. 사업준비금	1,146,000,000		1,194,000,000	
3. 배당금	2,852,281,250		2,980,535,825	
가. 출자배당금	966,529,304		1,094,783,879	
나. 이용고배당금	1,885,751,946		1,885,751,946	
IV. 차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금		1,151,627,361		1,194,846,097

14. 부가가치 계산에 필요한 항목

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

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
급여	7,734	7,912
퇴직급여	912	1,421
감가상각비	948	903
세금과공과	172	180
합계	9,766	10,416

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	150,249	3,862	153,687	3,099
계통출자금	15,020	473	14,549	428
정책자금차입금	8,393	69	7,630	66
경제사업단기차입금	9,987	184	8,709	95
경제사업장기차입금	2,649	-	-	-

(3) 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 구입거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기		전기	
	총거래액	매입채무	총거래액	매입채무
상품매입	16,753	1,173	16,496	1,275
수탁구매	14,315	-	15,301	1

(4) 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 기타거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	거래내역	당기	전기
농협중앙회	신용카드수탁취급수수료	1,724	1,810
농협중앙회	배당금수익	473	428
농협중앙회	보조금수익	218	328

16. 비신용사업의 요약재무상태표 및 요약손익계산서

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

(1) 요약재무상태표

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
I.유동자산	8,668	7,773
II.비유동자산	54,511	48,238
투자자산	15,214	14,743
유형자산	39,295	33,492
무형자산	—	—
기타비유동자산	2	2
III.신용사업계정	42,223	40,451
자 산 총 계	105,402	96,463
I.유동부채	14,888	14,557
II.비유동부채	3,073	612
III.신용사업자금차월	22,301	19,476
부 채 총 계	40,262	34,645
I.출자금	25,414	23,312
II.자본잉여금	6,827	6,827
III.자본조정	—	(6)
IV.기타포괄손익누계액	—	—
V.이익잉여금	32,899	31,684
자 본 총 계	65,140	61,818
부채와자본총계	105,402	96,463

(2) 요약손익계산서

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
I.영업수익	62,722	63,553
II.매출원가	53,725	54,566
III.판매비와관리비	13,145	13,581
IV.공통관리비배분수익	4,720	660
V.영업이익(손실)	572	(3,933)
VI.교육지원사업수익	4,720	660
VII.교육지원사업비용	3,461	3,403
VIII.영업외수익	7,950	6,625
IX.영업외비용	15,807	10,008
X.교육지원사업전입	3,362	3,348
XI.법인세차감전계속사업이익(손실)	(2,664)	(6,711)
XII.법인세비용	-	-
XIII.당기순이익(손실)	(2,664)	(6,711)

17. 재무제표의 사실상 확정된 날과 승인기관

농협의 재무제표는 2026년 1월 26일 정기총회에서 최종 승인될 예정입니다.