

김 포 고 촌 농 업 협 동 조 합

재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 65 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

이 산 회 계 법 인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. 재무제표.	
1. 재무상태표.	6
2. 손익계산서.	9
3. 자본변동표.	12
4. 현금흐름표.	13
5. 주석.	15

독립된 감사인의 감사보고서

김포고촌농업협동조합

조합원 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 김포고촌농업협동조합(이하 "조합")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 조합의 재무제표는 김포고촌농업협동조합의 2025년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 금융위원회가 제정한 상호금융기관의 신용사업회계처리기준과 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 조합으로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

기타사항

비교표시된 2024년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 재무제표는 감사받지 아니한 재무제표입니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 금융위원회가 제정한 상호금융기관의 신용사업회계처리기준과 일반기업 회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

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

지배기구는 조합의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큼니다.

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

- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 조합의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

서울 금천구 디지털로 130

이 산 회 계 법 인

대표이사 김 진 태



2026년 1월 29일

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

(첨부)재 무 제 표

김포고촌농업협동조합

제 65 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 조합이 작성한 것입니다."

김포고촌농업협동조합 조합장 조동환

본점 소재지 : 경기도 김포시 고촌읍 김포대로 341

(전 화) 031-986-4191

재 무 상 태 표

제 65(당) 기 2025년 12월 31일 현재

제 64(전) 기 2024년 12월 31일 현재

김포고촌농업협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 65(당) 기		제 64(전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
자 산				
I. 유동자산		8,211,466,258		8,196,857,462
현금및현금성자산	1,965,299,473		2,212,410,287	
매출채권	319,213,647		210,209,215	
(대손충당금)	(5,070,660)		(5,070,660)	
재고자산	1,216,378,547		1,111,226,178	
신용카드수탁취급계정	1,554,234,002		1,301,939,390	
(대손충당금)(주석7)	(51,433,825)		(45,566,894)	
자금수수계정	1		1	
수탁사업미수금	931,050		1,028,700	
선급금	20,429,482		19,012,200	
부가가치세선급금	109,804,370		104,036,179	
미수수익	1,742,592,748		2,136,363,604	
선급비용	1,155,204,750		998,655,577	
미수금	21,341,063		35,042,175	
용도품	5,102,462		5,401,022	
기타의당좌자산	1,907,400		1,552,840	
잡자산	155,531,748		110,617,648	
II. 금융업예치금(주석4,15)		134,357,619,864		117,683,448,619
대내예치금	134,357,619,864		117,683,448,619	
III. 금융업대출채권(주석6,16)		528,689,071,859		513,316,528,309
상호금융자금대출금	534,362,289,137		519,306,783,380	
(대손충당금)(주석7)	(13,177,328,880)		(11,192,610,133)	
정책자금대출금	7,663,979,680		5,362,223,140	
(대손충당금)(주석7)	(159,868,078)		(159,868,078)	
IV. 비유동자산		25,280,684,360		25,153,376,131
(1) 투자자산	7,935,860,000		7,558,310,000	
계통출자금(주석5,15)	7,598,870,000		7,371,320,000	
매도가능증권(주석5)	4,000,000		4,000,000	
만기보유증권(주석5)	49,990,000		49,990,000	
장기대여금	283,000,000		133,000,000	
(2) 유형자산(주석8)	16,813,083,054		17,071,603,992	

과목	제 65(당) 기		제 64(전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
토지	10,274,797,307		10,264,517,307	
건물	9,315,389,273		9,298,902,473	
(감가상각누계액)	(2,827,671,452)		(2,572,224,944)	
(보조금)	(455,700,396)		(471,042,204)	
임차점포시설물	305,967,000		305,967,000	
(감가상각누계액)	(240,810,144)		(210,715,152)	
업무용동산	3,658,745,543		3,529,504,910	
(감가상각누계액)	(2,997,368,835)		(2,835,445,522)	
(보조금)	(220,265,242)		(237,859,876)	
(3)기타비유동자산	531,741,306		523,462,139	
이연법인세자산	28,261,306		19,982,139	
보증금	503,480,000		503,480,000	
자산총계		696,538,842,341		664,350,210,521
부채				
I. 유동부채		18,778,801,024		20,576,562,788
매입채무	101,154,978		67,670,380	
계통매입채무(주석15)	540,182,279		470,203,572	
수탁상품권선수금	73,175,000		68,210,000	
부가가치세예수금	121,007,043		116,056,003	
단기차입금(주석10,15)	7,186,000,000		5,311,000,000	
미지급비용	8,061,623,067		7,921,312,024	
선수수익	3,274,777		4,308,148	
미지급금	1,292,264,818		1,246,607,279	
미지급배당금	4,454,869		12,330,076	
수탁사업예수금	241,000		216,000	
수입채세	233,900,400		401,846,790	
당기법인세부채	80,873,380		342,536,680	
자금수수계정	108,000		75,330	
국고대리점	670,211,080		3,871,488,520	
지로계정	128,342,530		683,274,370	
신용기프트카드충전액	28,384,733		18,526,525	
미사용한도충당금	250,000,000		-	
잡부채	3,603,070		40,901,091	
II. 금융업예수금(주석9)		630,147,398,942		591,736,077,754
요구불예수금	38,072,147,650		44,814,855,049	
저축성예수금	591,610,531,258		546,715,459,458	
자유로부금	464,720,034		205,763,247	
III. 금융업차입금(주석10,15)		7,919,220,374		15,652,732,339
상호금융자금차입금	-		10,000,000,000	
정책자금차입금	7,663,979,680		5,362,223,140	

과목	제 65(당) 기		제 64(전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
외화차입금	255,240,694		290,509,199	
Ⅳ. 비유동부채		384,224,293		329,271,378
퇴직급여충당부채(주석11)	162,122,540		126,642,929	
이용고환원충당부채(주석12)	54,643,290		49,095,213	
기타충당부채(주석12)	167,458,463		153,533,236	
부채총계		657,229,644,633		628,294,644,259
Ⅰ. 출자금(주석13)		20,980,246,000		18,440,372,000
일반출자금	20,909,160,000		18,371,535,000	
가입금	71,086,000		68,837,000	
Ⅱ. 자본잉여금		2,791,016,743		2,791,016,743
재평가적립금	2,634,841,081		2,634,841,081	
자본준비금	156,175,662		156,175,662	
Ⅲ. 자본조정		(246,189,901)		(49,234,339)
탈퇴자분선급금	(229,066,551)		(41,288,449)	
기타자본조정	(17,123,350)		(7,945,890)	
Ⅴ. 이익잉여금(주석13)		15,784,124,866		14,873,411,858
법정적립금	6,210,507,470		5,797,330,736	
사업준비금	5,898,519,155		5,276,884,204	
유통손실보전적립금	43,044,789		43,044,789	
미처분이익잉여금	3,632,053,452		3,756,152,129	
자본총계		39,309,197,708		36,055,566,262
부채와자본총계		696,538,842,341		664,350,210,521

" 별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손 익 계 산 서

제 65(당) 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 64(전) 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

김포고촌농업협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 65(당) 기		제 64(전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
I. 영업수익		54,011,226,538		51,032,684,247
(1) 신용사업영업수익	33,753,708,457		33,076,036,241	
가. 이자수익(주석15)	29,672,834,311		29,645,351,766	
예치금이자	3,442,052,791		3,027,511,805	
대출금이자	26,229,847,383		26,616,452,811	
기타이자수익	934,137		1,387,150	
나. 수수료수익	1,068,752,980		868,483,017	
수입수수료	922,023,714		702,015,636	
전자금융수수료	146,729,266		166,465,381	
기타수입수수료	-		2,000	
다. 기타영업수익	3,012,121,166		2,562,201,458	
기타충당부채환입	232,153,867		212,856,003	
기타접수익	1,519,364,380		1,149,962,847	
신용카드수탁취급수수료	1,260,602,919		1,199,382,608	
(2) 경제사업영업수익	20,257,518,081		17,956,648,006	
상품매출액	20,120,185,977		17,827,042,719	
수탁사업수수료	77,346,893		75,825,028	
이용매출액	-		13	
기타매출액	7,835,440		7,762,318	
수수료수익	52,149,771		46,017,928	
II. 영업비용		38,935,312,416		36,204,168,500
(1) 신용사업영업비용	21,945,909,532		21,007,771,497	
가. 이자비용(주석15)	16,221,684,539		16,531,084,788	
예수금이자	16,027,608,669		16,332,635,930	
차입금이자	55,595,280		53,132,332	
기타이자비용	138,480,590		145,316,526	
나. 대출채권평가및처분손실	2,250,000,000		1,769,746,605	
대손상각비	2,250,000,000		1,750,000,000	
대출채권매각손실	-		19,746,605	
다. 수수료비용	90,312,444		103,896,290	
지급수수료	90,312,444		103,896,290	
라. 기타영업비용	3,383,912,549		2,603,043,814	
미사용한도충당금전입	250,000,000		-	
기금출연금	412,186,676		382,087,483	
기타충당부채전입액	443,818,705		410,328,413	

과목	제 65(당) 기		제 64(전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
기타잡비용	1,503,472,667		1,132,361,416	
신용카드수탁취급비용	591,357,589		537,322,043	
보험수탁취급비용	183,076,912		140,944,459	
(2)경제사업영업비용(주석15)	16,989,402,884		15,196,397,003	
상품매출원가	16,989,402,884		15,196,397,003	
III. 판매비와관리비		11,250,352,100		10,857,037,075
인건비	4,680,117,363		4,630,834,045	
일반퇴직급여	454,611,436		417,848,551	
특별퇴직급여	374,461,200		-	
세금과공과	92,027,198		83,761,706	
전산비용	213,934,422		262,752,940	
감가상각비	470,023,406		418,190,204	
판매경비	1,170,745,598		1,036,086,305	
경비	3,794,431,477		4,007,563,324	
IV. 영업이익		3,825,562,022		3,971,478,672
V. 교육지원사업수익		88,489,641		78,221,400
VI. 교육지원사업비용		1,276,418,940		1,243,051,113
영농지원사업비	680,542,535		690,241,763	
영농지도사업비	244,051,996		241,478,950	
생활지도사업비	94,672,924		82,011,300	
교육사업비	23,487,650		21,005,290	
홍보선전사업비	50,838,400		52,417,940	
복지지원사업비	182,825,435		155,895,870	
VII. 영업외수익		433,270,668		738,946,663
이자수익	191,991		2,627	
배당금수익	243,335,973		244,561,671	
판매장려금	80,000		140,000	
보조금수익	92,499,848		153,409,881	
위약배상금수익	26,697		222,685	
전기오류수정이익	14,348,010		9,826,230	
상각채권매각이익	1,874,565		-	
자산수증이익	15,136,000		-	
기타영업외수익	65,777,584		330,783,569	
VIII. 영업외비용		143,956,082		185,897,089
이자비용	42,059,870		20,242,372	
유형자산처분손실	5,050,301		3,334	
재고자산감모손실			3,003,862	
전기오류수정손실	1,298,063		-	
기부금	26,668,000		14,078,000	
기타영업외비용	68,879,848		148,569,521	

과목	제 65(당) 기	제 64(전) 기 (감사받지 않은 재무제표)
IX. 법인세비용차감전순이익	2,926,947,309	3,359,698,533
X. 법인세비용	81,861,833	391,823,674
XI. 당기순이익	2,845,085,476	2,967,874,859

" 별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 65(당) 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 64(전) 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

김포고촌농업협동조합

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2024. 1. 1(전기초)	16,751,006,000	2,791,016,743	(122,903,916)	-	13,854,790,139	33,273,908,966
출자금증가	2,090,045,000	-	-	-	-	2,090,045,000
감자 등	(400,679,000)	-	73,669,577	-	(196,696,397)	(523,705,820)
출자배당 등	-	-	-	-	(1,752,556,743)	(1,752,556,743)
당기순이익	-	-	-	-	2,967,874,859	2,967,874,859
2024.12.31(전기말)	18,440,372,000	2,791,016,743	(49,234,339)	-	14,873,411,858	36,055,566,262
2025. 1. 1(당기초)	18,440,372,000	2,791,016,743	(49,234,339)	-	14,873,411,858	36,055,566,262
출자금증가	2,961,827,000	-	-	-	-	2,961,827,000
감자 등	(421,953,000)	-	(196,955,562)	-	(129,595,475)	(748,504,037)
출자배당 등	-	-	-	-	(1,804,776,993)	(1,804,776,993)
당기순이익	-	-	-	-	2,845,085,476	2,845,085,476
2025.12.31(당기말)	20,980,246,000	2,791,016,743	(246,189,901)	-	15,784,124,866	39,309,197,708

" 별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 65(당) 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 64(전) 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

김포고촌농업협동조합

(단위 : 원)

과목	제 65(당) 기	제 64(전) 기 (감사받지 않은 재무제표)
I. 영업활동으로인한현금흐름	5,796,957,950	(12,109,413,459)
1. 당기순이익	2,845,085,476	2,967,874,859
2. 현금의유출이없는비용등의가산	3,481,526,331	2,675,285,706
대손상각비	2,250,000,000	1,750,000,000
대출채권매각손실	-	19,746,605
미사용한도충당금전입	250,000,000	-
기타충당부채전입액	443,818,705	410,328,413
감가상각비	470,023,406	418,190,204
퇴직급여	62,633,919	74,013,288
유형자산처분손실	5,050,301	3,334
재고자산감모손실	-	3,003,862
3. 현금의유입이없는수익등의차감	(234,028,432)	(212,856,003)
상각채권매각이익	1,874,565	-
기타충당부채환입액	232,153,867	212,856,003
4. 영업활동으로인한자산부채의변동	(295,625,425)	(17,539,718,021)
매출채권의 감소(증가)	(109,004,432)	421,697,260
재고자산의 감소(증가)	(105,152,369)	179,799,712
신용카드수탁취급계정의 감소(증가)	(252,294,612)	(241,642,447)
자금수수계정의 감소(증가)	-	(1)
수탁사업미수금의 감소(증가)	97,650	(387,600)
선급금의 감소(증가)	(1,417,282)	24,337,800
부가가치세대급금의 감소(증가)	(5,768,191)	(282,080)
미수수익의 감소(증가)	393,770,856	1,172,386
선급비용의 감소(증가)	(156,549,173)	(28,768,428)
미수금의 감소(증가)	13,701,112	(24,127,342)
용도품의 감소(증가)	298,560	(575,840)
기타의당좌자산의 감소(증가)	(354,560)	(99,410)
잡자산의 감소(증가)	(44,914,100)	33,102,546
금융업예치금의 감소(증가)	(16,674,171,245)	(35,052,643,234)
금융업대출채권의 감소(증가)	(17,614,802,054)	(68,772,851,803)
이연법인세자산의 감소(증가)	(8,279,167)	(6,745,576)
매입채무의 감소(증가)	33,484,598	(40,000,239)
계통매입채무의 증가(감소)	69,978,707	(140,081,673)
수탁상품권선수금의 증가(감소)	4,965,000	(2,220,000)
부가가치세예수금의 증가(감소)	4,951,040	26,214,812

과목	제 65(당) 기		제 64(전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
미지급비용의 증가(감소)	140,311,043		(261,643,035)	
선수수익의 증가(감소)	(1,033,371)		(1,807,540)	
미지급금의 증가(감소)	45,657,539		365,874,422	
미지급배당금의 증가(감소)	(7,875,207)		6,410,693	
수탁사업예수금의 증가(감소)	25,000		(164,500)	
수입제세의 증가(감소)	(167,946,390)		60,094,610	
당기법인세부채의 증가(감소)	(261,663,300)		304,890,470	
자금수수계정의 증가(감소)	32,670		75,330	
국고대리점의 증가(감소)	(3,201,277,440)		3,129,355,810	
지로계정의 증가(감소)	(554,931,840)		527,835,120	
신용카드카드충전액의 증가(감소)	9,858,208		9,766,904	
잠부채의 증가(감소)	(37,298,021)		4,881,091	
금융업예수금의 증가(감소)	38,411,321,188		82,163,208,880	
퇴직금의 지급	(27,154,308)		(49,612,304)	
이용고환원충당금의 증가(감소)	5,548,077		5,930,240	
기타충당부채의 증가(감소)	(197,739,611)		(180,713,055)	
II. 투자활동으로인한현금흐름		(594,102,769)		(739,307,983)
1. 투자활동으로인한현금유입액	1,702		-	
업무용동산의 처분	1,702		-	
2. 투자활동으로인한현금유출액	(594,104,471)		(739,307,983)	
계통출자금의 증가	227,550,000		202,060,000	
만기보유증권의 취득	-		2,780,000	
장기대여금의 증가	150,000,000		133,000,000	
토지의 취득	10,280,000		15,400,000	
건물의 취득	16,486,800		113,695,666	
업무용동산의 취득	189,787,671		272,372,317	
III. 재무활동으로인한현금흐름		(5,449,965,995)		13,009,089,306
1. 재무활동으로인한현금유입액	24,044,951,666		42,226,988,500	
단기차입금의 증가	7,186,000,000		6,811,000,000	
금융업차입금의 증가	13,897,124,666		33,325,943,500	
출자금의 납입	2,961,827,000		2,090,045,000	
2. 재무활동으로인한현금유출액	(29,494,917,661)		(29,217,899,194)	
단기차입금의 감소	5,311,000,000		5,311,000,000	
금융업차입금의 감소	21,630,636,631		21,630,636,631	
출자금의 반환	618,908,562		327,009,423	
배당금등의 지급	1,934,372,468		1,949,253,140	
IV. 현금의증가(감소)		(247,110,814)		160,367,864
V. 기초의현금		2,212,410,287		2,052,042,423
VI. 기말의현금		1,965,299,473		2,212,410,287

" 별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 65(당) 기 2025년 12월 31일 현재
제 64(전) 기 2024년 12월 31일 현재
(감사받지 않은 재무제표)

김포고촌농업협동조합

1. 일반사항

(1) 고촌농업협동조합의 개요

김포고촌농업협동조합[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 권익 증진을 목적으로 하여 1969년에 설립되었습니다.

농협의 주된 사무소는 경기도 김포시 고촌읍 김포대로 341에 두며, 농협의 구역은 경기도 김포시의 일원으로 합니다. 당기말 현재 조합원은 1,515명입니다.

(2) 사업의 개요

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

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

(3) 출자금 등에 관한 사항

농협의 정관에 의하면, 농협의 관할 구역 안에 주소나 거소 또는 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법 제110조 규정에 따른 농업인 또는 농업협동조합법 제19조 2항,

농어업경영체육성 및 지원에 관한법률 제16조와 제19조에 따른 영농조합법인 및 농업회사법인으로서 그 주된 사무소를 농협의 구역 안에 두고 농업을 경영하는 법인회원을 조합원으로 하고 있습니다.

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

2. 재무제표 작성기준 및 유의적인 회계정책

(1) 회계기준의 적용

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

(2) 계정과목 배열

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

3. 유의적인 회계정책

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

(1) 현금 및 현금성자산

농협은 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래 비용없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융상품으로서 취득 당시 만기일 또는 상환일이 3개월 이내인 것을 현금 및 현금성자

산으로 처리하고 있습니다.

(2) 유가증권

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

농협이 적용하고 있는 분류별 유가증권의 회계처리 내역은 다음과 같습니다.

1) 단기매매증권

농협은 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권(단기적인 이익을 획득할 목적으로 운용되는 것이 분명한 증권 포트폴리오를 구성하는 유가증권 포함)을 단기매매증권으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권은 공정가치로 평가하고 있으며, 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 단기매매증권평가이익(손실)의 과목으로 하여 영업외수익(비용)으로 표시하고 있습니다.

2) 만기보유증권

농협은 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 투자자산인 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 보고기간 종료일로부터 1년 이내에 만기가 도래하는 만기보유증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후원가로 평가하여 재무상태표에 표시하고 있으며, 상각후원가로 측정할 때에는 장부금액과 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 분류

하고 있습니다.

매도가능증권은 공정가치를 재무상태표가액으로 하고 있습니다. 매도가능증권에 대한 미실 현보유손익은 매도가능증권평가손익의 과목으로 하여 자본항목 중 기타포괄손익 누계액으로 처리 하고 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 하여 영업외비용에 반영하고 있습니다. 또한, 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 만기보유증권(또는 매도가능증권) 손상차손환입의 과목으로하여 영업외수익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 매도가능증권 손상차손환입의 과목으로 하여 영업수익으로 인식하고 있습니다.

5) 유가증권의 재분류

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

(3) 대손충당금

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

(4) 금융업 예치금

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

(5) 금융업 대출채권에 대한 대손충당금

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

농협의 자산건전성분류기준의 주요 내용은 다음과 같습니다.

구분	자산건전성분류기준
정상	금융거래 내용, 신용상태가 양호한 채무자와 1월 미만의 연체대출금(정책자금대출금 포함) 을 보유하고 있으나, 채무상환능력이 충분한 채무자에 대한 총대출금
요주의	1월 이상 3월 미만의 연체대출금을 보유하고 있으나 회수가 확실시 되는 채무자에 대한 총대출금과 1월 미만의 연체대출금을 보유하고 있으나 신용정보관리규약에 의하여 신용불량거래처로 등록된 거래처에 대한 대출금 등
고정	3월 이상의 연체대출금을 보유하고 있는 채무자에 대한 총 대출금 중 회수에 상가액 해당 금액과 담보권의 실행, 지급명령신청, 대여금 청구 소송, 강제

구분	자산건전성분류기준
	집행 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 회수예상 가액 초과부분 등

농협의 대손충당금 설정대상채권은 상호금융 및 정책금융의 대출채권, 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.

(6) 금융업 이연대출부대수익(비용)

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

(7) 유형자산의 평가 및 감가상각

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

농협은 유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 지출은 자본적 지출로, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다. 한편, 농협은 자산의 제조, 매입, 건설

또는 개발과 관련한 금융비용을 기간비용으로 회계처리하고 있습니다.

농협은 유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 사용 및 처분 으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달 하는 경우에는 장부금액을 회수가능가액(순매각가액과 사용가치 중 큰 금액)으로 조정하고 그 차액을 손상차손로 처 리하고 있습니다. 다만, 차기 이후에 감액된 자산의 회수가능가액이 장부금액을 초과하는 경우에는 그 자산이 감액되기 전의 장부금액의 감가상각 후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 손상차손환입으로 처리하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각은 아래의 자산별 내용연수에 따라 정액법에 의하여 산정 된 감가상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

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

(8) 정부보조금

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

자산관련 정부보조금은 자산의 장부금액을 결정할 때 차감하여 재무상태표에 표시하고 있습니다. 해당 정부보조금은 관련자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각비를 감소시키는 방식으로 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

수익관련 정부보조금은 보상하도록 의도된 비용에 대응시키기 위해 체계적인 기준에 따라 해당 기간에 걸쳐 수익으로 인식하며, 이미 발생한 비용이나 손실에 대한 보전 또는 향후 관련원가의 발생 없이 농협에 제공되는 즉각적인 금융지원으로 수취하는 정부보조금은 수취할 권리가 발생하는 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(9) 충당부채와 우발부채

농협은 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 충당부채로 계상하고 있습니다. 또한, 농협은 과거 사건이 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생 여부에 의해서 존재 여부가 확인되는 잠재적 의무가 있는 경우 또는 과거 사건이나 거래의 결과 현재 의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이

매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석 기재하고 있습니다.

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정하며, 현재가치 평가에 사용하는 할인율은 그 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 또한, 충당부채는 보고기간말마다 그 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 증감조정하며, 이 때 현재가치 평가에 사용한 할인율은 변동되지 않는 것으로 보고 당초에 사용한 할인율로 평가하고 있습니다.

(10) 법인세

농협의 법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 회계연도에 납부하여야 할 법인세 및 주민세의 합계액으로 계상하고 있습니다. 당기와 전기에 농협은 조세특례제한법 제72조 '조합법인 등에 대한 법인세 과세특례' 규정에 의하여 세전이익에 수익사업과 관련한 기부금법인세법 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 법인세납부액을 계산하고 있습니다.

(11) 종업원급여

1) 연차수당부채

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

2) 퇴직급여충당부채

당 농협은 확정급여형퇴직연금제도를 운영하고 있으며 임직원 퇴직금지급규정에 따라 보고기간말 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

당 농협은 확정급여형 퇴직연금을 NH농협은행 등에 가입 하고 있으며, 농협이 납부한 부담금은 퇴직연금 운용자산으로 계상하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 표시 하고 있습니다.

또한 당 농협은 확정기여형퇴직연금제도를 운영하고 있으며, 당해 회계기간에 대하여 조합이 납부하여야 할 부담금(기여금을 퇴직급여로 인식하고 있습니다.

(12) 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.

(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 제147조(품목 제145조)에 의거하여 손실을 보전하고 법정적립금, 이월금 및 임의적립금을 공제한 후가 아니면 잉여금의 배당을 하지 못하며, 잉여금은 다음 순서에 따라 배당을 실시하고 있습니다.

- 1순위 : 조합원의 사업이용실적에 대한 배당
- 2순위 : 조합원 납입출자액에 대한 배당
- 3순위 : 준조합원의 사업이용실적에 대한 배당

농협의 정관 제148조(품목 제146조)에 의하면, 상기의 배당금은 매 회계연도 잉여금의 100분의 20이상을 배당하되 조합 경영을 고려하여 이사회가 의결한 경우에는 예외로 할 수 있으며, 조합원의 사업이용실적에 대한 배당은 총 배당액의 100분의 20 이상으로 정하여야 합니다. 또한, 조합원 납입출자액에 대한 배당은 1년 만기 정기예탁금 연 평균금리에 2%를 가산한 범위 내에서 정하되, 최고 연 10%를 초과할 수 없습니다.

4. 예치금

(1) 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)			
구분	거래처	당기말	전기말
<대내예치금>			
상환준비예치금	농협중앙회	62,804,000,000	57,524,000,000
정기예치금	농협중앙회	70,500,000,000	47,000,000,000
일시예치금	농협중앙회	1,053,619,864	13,159,448,619
합 계		134,357,619,864	117,683,448,619

(2) 보고기간종료일 현재 농협은 관계법령에 의하여 전월 말일 현재의 예탁금 및 적금잔액의 10% 이상을 상환준비금 명목으로 농협 중앙회 에 예치하고 있으며 , 해당 상환준비금의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
제한내용	당기말	전기말
상환준비금으로 예치해야 할 금액	62,803,102,655	57,523,706,411
상환준비금으로 예치한 금액	62,804,000,000	57,524,000,000
초과(부족)액	897,345	293,589

5. 유가증권

(1) 보고기간종료일 현재 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)			
구 분	종 류	당기말	전기말
계통출자금	계통출자금	7,598,870,000	7,371,320,000
매도가능증권	지분증권	4,000,000	4,000,000
만기보유증권	국공채	49,990,000	49,990,000
합 계		7,652,860,000	7,425,310,000

(2) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)			
구 분	종 류	당기말	전기말
지분증권	출자금	4,000,000	4,000,000

(3) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)			
구 분	회사(종목명)	당기말	전기말
국공채	지역개발공채	49,990,000	49,990,000

6. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : % 원)			
구 분	평균이자율	당기말	전기말
<상호금융자금대출금>			
일반대출금	4.87	444,629,502,041	436,487,573,146
자립예탁금대출금	5.26	54,317,443,865	45,576,276,082
종합통장대출금	5.28	25,176,453,280	20,779,446,300
적금관계대출금	6.22	14,800,000	22,300,000

(단위 : % 원)			
구 분	평균이자율	당기말	전기말
농어가목돈마련저축대출금	4.16	7,800,000	5,000,000
상호금융단기농사대출금	4.29	730,920,000	800,500,000
상호금융중기대출금	6.28	5,961,593,227	12,348,367,020
상호금융특별장기대출금	4.19	268,000,000	250,000,000
농업자금우대대출금	4.60	2,293,700,000	2,181,094,844
주택자금대출금	3.74	962,076,724	856,225,988
소 계		534,362,289,137	519,306,783,380
<정책자금대출금>			
금융농업중기대출금	1.77	7,635,520,000	5,321,360,000
농촌주택대출금	2.00	28,459,680	40,533,140
농어촌구조개선자금대출금	1.48		330,000
소 계		7,663,979,680	5,362,223,140
합 계		542,026,268,817	524,669,006,520

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

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

<당기말>

(단위 : 원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
상호금융자금대출금	225,063,623,629	113,403,429,985	195,895,235,523	534,362,289,137
정책자금대출금	160,019,680	192,420,000	7,311,540,000	7,663,979,680
합 계	225,223,643,309	113,595,849,985	203,206,775,523	542,026,268,817

<전기말>

(단위 : 원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
상호금융자금대출금	211,805,297,721	110,108,357,851	197,393,127,808	519,306,783,380
정책자금대출금	58,962,260	230,570,880	5,072,690,000	5,362,223,140
합 계	211,864,259,981	110,338,928,731	202,465,817,808	524,669,006,520

(3) 보고기간종료일 현재 대출금은 전액 국내원화대출채권이며, 대출채권의 자금용도별 대출현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구분	당기말	전기말
개 인	486,002,092,391	471,706,666,045
법 인	56,024,176,426	52,962,340,475
합 계	542,026,268,817	524,669,006,520

7. 금융업 대손충당금

(1) 보고기간종료일 현재 자산건전성분류기준에 의한 대손충당금의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 원)						
구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
<설정대상채권>						
상호금융대출금	545,450,532,300	7,415,176,142	26,033,629,723	111,230,338	282,456,014	579,293,024,517
정책자금대출금	7,651,979,680	-	12,000,000	-	-	7,663,979,680
여신성가지급금	-	5,640,658	140,590,003	1,130,262	6,940,825	154,301,748
신용카드채권	1,516,160,537	3,016,954	5,695,603	11,459,024	17,901,884	1,554,234,002
합 계(A)	554,618,672,517	7,423,833,754	26,191,915,329	123,819,624	307,298,723	588,665,539,947
<대손충당금잔액>(B)						13,638,630,783
설정대상채권 대비 대손충당금비율(B/A)						2.32%

<전기말>

(단위 : 원)						
구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
<설정대상채권>						

(단위 : 원)						
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
상호금융대출금	551,934,148,696	4,436,231,050	8,164,396,682	139,546,800	90,198,698	564,764,521,926
정책자금대출금	5,362,223,140	-	-	-	-	5,362,223,140
여신성가지급금	-	1,123,271	69,056,794	1,084,123	-	71,264,188
신용카드채권	1,276,316,032	4,766,324	5,695,603	9,188,602	5,972,829	1,301,939,390
미수금(신용)	8,715,518	-	-	-	-	8,715,518
합 계(A)	558,581,403,386	4,442,120,645	8,239,149,079	149,819,525	96,171,527	571,508,664,162
<대손충당금잔액>(B)						11,398,045,105
설정대상채권 대비 대손충당금비율(B/A)						1.99%

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

(단위 : 원)						
구분	당기말			전기말		
	설정대상채권	요적립액	요적립율	설정대상채권	요적립액	요적립율
정상	554,618,672,517	5,849,658,899	1%	558,581,403,386	5,877,186,832	1%
요주의	7,423,833,754	850,148,241	10%	4,442,120,645	450,077,409	10%
고정	26,191,915,329	5,814,754,330	20%	8,239,149,079	1,800,955,276	20%
회수의문	123,819,624	60,294,789	55%	149,819,525	100,654,842	55%
추정손실	307,298,723	295,133,814	100%	96,171,527	84,171,527	100%
합 계	588,665,539,947	12,869,990,073		571,508,664,162	8,313,045,886	

(3) 보고기간종료일 현재 대손충당금비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구분	당기말	전기말
대손충당금	13,638,630,783	11,398,045,105
요적립액	12,869,990,073	8,313,045,886
대손충당금비율	106.0%	137.1%

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

(단위 : 원)			
구분	당기말	전기말	전전기말
설정대상채권	588,665,539,947	571,508,664,162	496,653,832,290
대손충당금	13,638,630,783	11,398,045,105	9,860,421,731
설정비율	2.32%	1.99%	1.99%

8. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위 : m ² , 원)					
소재지	면적(m ²)	공시지가		장부금액	
		당기말	전기말	당기말	전기말
김포시 고촌읍 신곡리 569- 6	2,212	9,170,952,000	9,005,052,000	1,846,353,525	1,846,353,525
김포시 고촌읍 신곡리 570- 32	241	876,999,000	859,888,000	148,557,267	148,557,267
김포시 고촌읍 신곡리 570- 36	63	269,829,000	264,600,000	38,834,471	38,834,471
김포시 고촌읍 신곡리 570- 37	90	64,449,000	62,010,000	55,477,817	55,477,817
김포시 고촌읍 신곡리 570- 38	89	163,760,000	160,467,000	54,861,397	54,861,397
김포시 고촌읍 전호리 484- 1	1,984	658,688,000	646,585,600	110,425,214	110,425,214
김포시 고촌읍 전호리 484- 14	3,970	1,203,307,000	1,179,487,000	220,961,746	220,961,746
김포시 고촌읍 태리 31- 14	2,357	3,775,914,000	3,698,133,000	2,121,341,070	2,111,061,070
김포시 고촌읍 태리 31- 48	17	9,266,700	9,076,300	5,729,000	5,729,000
김포시 고촌읍 태리 278- 5	495	792,990,000	776,655,000	2,431,112,294	2,431,112,294
김포시 고촌읍 태리 279- 4	1,615	2,530,705,000	2,479,025,000	534,805,000	534,805,000
김포시 고촌읍 태리 279- 9	265	144,451,500	141,483,500	1,264,867,202	1,264,867,202
김포시 고촌읍 태리 279- 10	302	483,804,000	473,838,000	1,441,471,304	1,441,471,304
합 계		20,145,115,200	19,756,300,400	10,274,797,307	10,264,517,307

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

<당기>

(단위 : 원)					
구분	기초잔액	취득	처분	감가상각	기말잔액
토지	10,264,517,307	10,280,000	-	-	10,274,797,307
건물	6,255,635,325	16,486,800	-	(240,104,700)	6,032,017,425
임차점포시설물	95,251,848	-	-	(30,094,992)	65,156,856
업무용동산	456,199,512	189,787,671	(5,052,003)	(199,823,714)	441,111,466
합 계	17,071,603,992	216,554,471	(5,052,003)	(470,023,406)	16,813,083,054

상기 장부가액 변동에는 정부보조금이 포함되어 있습니다.

당기말 현재 당 농협이 업무용건물에 대하여 농협화재보험에 가입하고 있으며, 차량 운반구는 책임보험과 종합보험에 가입되어 있습니다.

<전기>

(단위 : 원)						
구분	기초잔액	취득	처분	감가상각	대체	기말잔액
토지	10,249,117,307	15,400,000		-		10,264,517,307
건물	5,903,503,276	113,695,666		(228,688,781)	467,125,164	6,255,635,325
임차점포시설물	125,346,840			(30,094,992)		95,251,848
업무용동산	343,236,960	272,372,317	(3,334)	(159,406,431)		456,199,512
건설중인자산	467,125,164				(467,125,164)	
합 계	17,088,329,547	401,467,983	(3,334)	(418,190,204)	-	17,071,603,992

상기 장부가액 변동에는 정부보조금이 포함되어 있습니다.

9. 금융업예수금

(1) 보고기간종료일 현재 금융업예수금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : % 원)			
종 류	평균이자율	당기말	전기말
<요구불예수금>			
보통예탁금	0.01	35,636,033,685	42,207,320,991
별단예탁금	0	2,436,113,965	2,607,534,058
소 계		38,072,147,650	44,814,855,049
<저축성예수금>			
자립예탁금	0.01	58,771,321,313	55,497,816,701
자유저축예탁금	0.4	23,692,613,779	29,898,329,408
기업자유예탁금	0.95	21,798,806,615	22,616,022,451
정기예탁금	3.25	458,644,684,737	409,015,976,270
정기적금	3.92	22,393,141,789	23,719,603,884
장학적금	3.5	3,345,403,796	2,547,194,376
자유적립적금	3.65	2,659,159,229	3,065,216,368
농어가목돈마련저축	3.36	305,400,000	355,300,000
소 계		591,610,531,258	546,715,459,458
<자유로부금>	4.11	464,720,034	205,763,247
합 계		630,147,398,942	591,736,077,754

(2) 보고기간종료일 현재 금융업 예수금의 계약만기일까지 잔존기간 현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 원)				
구 분	6월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
보통예탁금	35,636,033,685	-	-	35,636,033,685
별단예탁금	2,436,113,965	-	-	2,436,113,965
자립예탁금	58,771,321,313	-	-	58,771,321,313
자유저축예탁금	23,692,613,779	-	-	23,692,613,779
기업자유예탁금	21,798,806,615	-	-	21,798,806,615
정기예탁금	251,757,826,472	201,428,897,595	5,457,960,670	458,644,684,737
정기적금	14,280,475,695	4,494,093,605	3,618,572,489	22,393,141,789
장학적금	3,142,804,010	187,629,143	14,970,643	3,345,403,796
자유적립적금	1,549,744,648	951,787,429	157,627,152	2,659,159,229
농어가목돈마련저축	17,800,000	53,300,000	234,300,000	305,400,000
자유로부금	314,942,975	8,345,763	141,431,296	464,720,034
합 계	413,398,483,157	207,124,053,535	9,624,862,250	630,147,398,942

<전기말>

(단위 : 원)				
구 분	6월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
보통예탁금	42,207,320,991	-	-	42,207,320,991
별단예탁금	2,607,534,058	-	-	2,607,534,058
자립예탁금	55,497,816,701	-	-	55,497,816,701
자유저축예탁금	29,898,329,408	-	-	29,898,329,408
기업자유예탁금	22,616,022,451	-	-	22,616,022,451
정기예탁금	218,357,142,715	183,422,342,672	7,236,490,883	409,015,976,270
정기적금	15,638,490,694	4,698,720,881	3,382,392,309	23,719,603,884
장학적금	2,079,818,537	466,375,839	1,000,000	2,547,194,376
자유적립적금	1,708,548,064	1,107,235,077	249,433,227	3,065,216,368
농어가목돈마련저축	111,700,000	62,400,000	181,200,000	355,300,000
자유로부금	101,032,222	44,756,946	59,974,079	205,763,247
합 계	390,823,755,841	189,801,831,415	11,110,490,498	591,736,077,754

10. 차입금

(1) 보고기간 종료일 현재 금융업차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)			
과 목	차입처	당기말	전기말
상호금융자금차입금			
예치금담보차입금	농협중앙회	-	10,000,000,000
정책자금차입금			
금융농업중기차입금	농협중앙회	7,635,520,000	5,321,360,000
농촌주택차입금	농협중앙회	28,459,680	40,533,140
농어촌구조개선차입금	농협중앙회	-	330,000
소 계		7,663,979,680	5,362,223,140
외화차입금	농협중앙회	255,240,694	290,509,199
합 계		7,919,220,374	15,652,732,339

(2) 보고기간종료일 현재 일반사업차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)			
과목	차입처	당기말	전기말
단기차입금			
경제사업운전자금차입금	농협중앙회	1,800,000,000	500,000,000
특별지원차입금	농협중앙회	5,386,000,000	4,811,000,000
합 계		7,186,000,000	5,311,000,000

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

(단위 : 원)				
구분	당기말잔액	상환 (예정) 금액		
		1년 이내	2년 이내	2년 초과
정책자금차입금	7,663,979,680	160,019,680	192,420,000	7,311,540,000
외화차입금	255,240,694	255,240,694	-	-
단기차입금	7,186,000,000	7,186,000,000	-	-
합 계	15,105,220,374	7,601,260,374	192,420,000	7,311,540,000

11. 퇴직급여충당부채

당기 및 전기 중 당 농협의 퇴직급여충당부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구분	당기	전기
기초잔액	126,642,929	102,241,945
퇴직급여설정액	62,633,919	74,013,288
퇴직급여지급액	(27,154,308)	(49,612,304)
기말잔액	162,122,540	126,642,929

12. 충당부채

(1) 당기 및 전기 중 충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 원)				
구분	기초	증가	감소	기말
기타충당부채	153,533,236	443,818,705	(429,893,478)	167,458,463
이용고환원충당부채	49,095,213	5,548,077	-	54,643,290
합 계	202,628,449	449,366,782	(429,893,478)	222,101,753

<전기말>

(단위 : 원)				
구분	기초	증가	감소	기말
기타충당부채	136,773,881	410,328,413	(393,569,058)	153,533,236
이용고환원충당부채	43,164,973	5,930,240	-	49,095,213
합 계	179,938,854	416,258,653	(393,569,058)	202,628,449

13. 자본

(1) 출자금

당기말과 전기말 현재 농협의 발행좌수는 4,181,832좌 및 3,674,307좌이며 1좌당 금액은 5,000원입니다. 또한 농협은 농협법 제21조의 규정에 의한 출자 외에 정관이 정하는 바에 의하여 그 사업의 이용량에 따라 배당한 잉여금의 전부 또는 일부를 당해 조합원으로 하여금 회 전출자금으로 출자할 수 있으며, 이를 회전출자금으로 계상하고 있습니다. 또한 농협은 정관이 정하는 바에 따라 농협의 관할구역 안에 주소 또는 거소를 둔 자로서 조합의 사업을 이용함이 적당하다고 인정되는자를 준조합원으로 할 수 있으며, 동 준조합원에 대하여 정관이 정하는 바에 따라 가입금을 부담하게 할 수 있습니다. 또한, 농협은 농협법 제147조에 의하여 자기자본의 확충을 통한 경영의 건전성을 도모하기 위하여 정관이 정하는 바에 따라 잉여금 배당에 있어 우선적 지위를 가지는 우선출자를 발행할 수 있습니다.

1) 보고기간종료일 현재 농협의 출자금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구분	당기말	전기말
일반출자금	20,909,160,000	18,371,535,000
가입금	71,086,000	68,837,000
합 계	20,980,246,000	18,440,372,000

2) 당기 중 출자금금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)				
구분	기초	증가	감소	기말
일반출자금	18,371,535,000	2,959,350,000	(421,725,000)	20,909,160,000
가입금	68,837,000	2,477,000	(228,000)	71,086,000
합 계	18,440,372,000	2,961,827,000	(421,953,000)	20,980,246,000

(2) 법정적립금과 임의적립금

농협은 농협법 제67조 및 정관 제24조에 의거하여 납입출자금 총액의 3배에 달할 때까지 잉여금의 100분의 10이상을 법정적립금으로 적립하여야 하며, 교육지원사업비

용에 충당하기 위하여 매 회계연도 잉여금의 100분의 20이상의 금액을 다음 회계연도에 이월하여야 합니다. 또한, 농협은 정관 제 26조에 의거하여 상기의 법정적립금과 이월금을 제외하고 남는 금액이 있을 경우에는 매 회계연도 잉여금의 100분의 20 이상을 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 정관 제149조(품목 제147조)에 의거하여 매 회계연도의 결산결과 당기손실이 발생한 경우에는 미처분이월금, 임의적립금, 법정적립금, 자본적립금, 회전출자금의 순으로 이를 보전하며, 보전 후에도 부족이 있는 때에는 이를 다음 회계연도로 이월하며, 이 경우 임의적립금은 사업활성화적립금, 유통손실보전자금 및 사업준비금의 순으로 보전하고 있습니다.

보고기간종료일 현재 법정적립금 및 임의적립금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구분	당기말	전기말
법정적립금	6,210,507,470	5,797,330,736
임의적립금	5,941,563,944	5,319,928,993
사업준비금	5,898,519,155	5,276,884,204
유통손실보전적립금	43,044,789	43,044,789
합 계	12,152,071,414	11,117,259,729

(3) 이익잉여금처분계산서

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

고촌농업협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 65(당) 기		제 64(전) 기	
	처분예정일 : 2026년 01월 30일		처분확정일 : 2025년 01월 24일	
I. 처분전이익잉여금		3,632,053,452		3,756,152,129
1. 전기이월이익잉여금	786,967,976		788,277,270	
2. 당기순손익	2,845,085,476		2,967,874,859	

과 목	제 65(당) 기		제 64(전) 기	
	처분예정일 : 2026년 01월 30일		처분확정일 : 2025년 01월 24일	
Ⅱ. 이익잉여금처분액		2,864,660,274		
1. 법정정립금	363,205,345		413,176,734	
2. 임의적립금	726,410,690		751,230,426	
① 사업준비금	726,410,690		751,230,426	
3. 배당금	1,775,044,239		1,804,776,993	
① 출자배당금	795,044,239		884,776,993	
② 이용고배당금	980,000,000		920,000,000	
Ⅲ. 차기이월미처분이익잉여금		767,393,178		786,967,976

14. 배당금

당기와 전기의 배당성 향은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구분	당기	전기
당기순이익	2,845,085,476	2,967,874,859
배당액	1,775,044,239	1,804,776,993
배당성향 (배당액/당기순이익)	62.39%	60.81%

15. 특수관계자와의 거래내역

(1) 보고기간종료일 현재 당 조합의 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	명칭
기타특수관계자	농협중앙회

1) 자금거래

<당기>

(단위 : 원)			
계정과목	대상	기말잔액	관련손익
대내예치금	농협중앙회	134,357,619,864	3,442,052,791

(단위 : 원)			
계정과목	대상	기말잔액	관련손익
장기대여금	농협중앙회	283,000,000	-
계통출자금	농협중앙회	7,598,870,000	242,935,973
상호금융차입금	농협중앙회	-	(1,728,923)
정책자금차입금	농협중앙회	7,663,979,680	(53,866,357)
외화차입금	농협중앙회	255,240,694	-
단기차입금	농협중앙회	7,186,000,000	(42,059,870)
합 계		157,344,710,238	3,587,333,614

<전기>

(단위 : 원)			
계정과목	대상	기말잔액	관련손익
대내예치금	농협중앙회	117,683,448,619	3,027,511,805
장기대여금	농협중앙회	133,000,000	-
계통출자금	농협중앙회	7,371,320,000	242,389,671
상호금융차입금	농협중앙회	10,000,000,000	(1,337,045)
정책자금차입금	농협중앙회	5,362,223,140	(51,795,287)
외화차입금	농협중앙회	290,509,199	
단기차입금	농협중앙회	5,311,000,000	(20,242,372)
합 계		146,151,500,958	3,196,526,772

2) 구입거래

(단위 : 원)					
대상	거래내역	당기		전기	
		총거래액	매입채무	총거래액	매입채무
농협중앙회 외	상품매입	9,721,924,578	540,182,279	10,081,904,806	470,203,572

3) 기타거래

(단위 : 원)			
대상	거래내역	당기	전기
농협중앙회	배당금 수령	243,335,973	244,561,671
농협중앙회	보조금 수령	42,942,346	20,387,536
합 계		286,278,319	264,949,207

16. 우발채무와 약정사항

(1) 농협은 상각처리한 채권 중 소멸시효의 완성, 대손상각 후 채권회수 등의 사유로 인하여 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 특수채권으로 관리하고 있는 바, 당기말 현재 특수채권의 잔액은 1,214,253,153원입니다

(2) 농협은 서울보증보험으로부터 계약이행보증과 관련하여 64백만원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

17. 현금흐름표

당 농협은 현금흐름표상의 영업활동으로 인한 현금흐름을 간접법으로 작성하였으며, 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
과목	당기	전기
매출채권 등의 제각	299,986,412	239,535,345

18. 보고기간후 사건

(1) 재무제표의 사실상 확정된 날과 승인기관

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

19. 비신용사업의 요약재무상태표 및 요약손익계산서

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

(1) 요약재무상태표

(단위 : 원)		
구 분	당기말	전기말
I. 유동자산	1,687,829,829	1,509,195,667
II. 비유동자산	19,041,696,113	18,776,287,091
(1)투자자산	7,935,860,000	7,558,310,000
(2)유형자산	11,102,356,113	11,214,497,091
(3)무형자산		
(4)기타비유동자산	3,480,000	3,480,000
III. 신용사업자금대월	5,277,601,581	2,443,809,455
IV. 신용사업계정	22,682,688,527	20,722,106,533
자 산 총 계	48,689,816,050	43,451,398,746
I. 유동부채	9,163,852,512	7,220,094,342
II. 비유동부채	216,765,830	175,738,142
III. 신용사업자금차월		
부 채 총 계	9,380,618,342	7,395,832,484
I. 출자금	20,980,246,000	18,440,372,000

(단위 : 원)		
구 분	당기말	전기말
Ⅱ. 자본잉여금	2,791,016,743	2,791,016,743
Ⅲ. 자본조정	(246,189,901)	(49,234,339)
Ⅳ. 기타포괄손익누계액		
Ⅴ. 이익잉여금	15,784,124,866	14,873,411,858
자 본 총 계	39,309,197,708	36,055,566,262
부채와 자본총계	48,689,816,050	43,451,398,746

(2) 요약손익 계산서

(단위 : 원)		
구 분	당기말	전기말
I. 매출액	20,257,518,081	17,956,648,006
Ⅱ. 매출원가	16,989,402,884	15,196,397,003
Ⅲ. 판매비와관리비	6,997,152,014	6,459,805,220
Ⅳ. 공통관리비배분수익	2,025,992,499	2,117,704,600
Ⅴ. 영업이익(또는 영업손실)	(1,703,044,318)	(1,581,849,617)
Ⅵ. 교육지원사업수익	88,489,641	78,221,400
Ⅶ. 교육지원사업비용	1,276,418,940	1,243,051,113
Ⅷ. 영업외수익	2,714,359,900	2,152,486,674
Ⅸ. 영업외비용	3,996,101,590	3,700,115,293
X. 교육지원사업전입	1,195,060,934	1,164,829,713
X I. 법인세차감전이익(또는 손실)	(2,977,654,373)	(3,129,478,236)
X II. 법인세 등		
X III. 비신용 당기순이익(또는 손실)	(2,977,654,373)	(3,129,478,236)