

북광주농업협동조합

재무제표에 대한
감사보고서

제 55 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

한빛회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
재무제표	
재무상태표 -----	5
손익계산서 -----	8
자본변동표 -----	11
현금흐름표 -----	12
주석 -----	15
외부감사 실시 내용 -----	47

독립된 감사인의 감사보고서

북광주농업협동조합

이사회 귀중

2026년 2월 13일

감사의견

우리는 북광주농업협동조합(이하 "조합")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 조합의 재무제표는 조합의 2025년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 농업협동조합법과 농업협동조합 회계규정, 회계업무방법 및 금융위원회가 정한 상호금융기관의 신용사업 회계처리기준에 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 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 농업협동조합법과 농업협동조합 회계규정, 회계업무방법 및 금융위원회가 정한 상호금융기관의 신용사업회계처리기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 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 조합을 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:

- 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 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

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

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

기타사항

조합의 2024년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 재무제표는 감사 받지 아니한 것입니다.

서울특별시 서초구 남부순환로 350길12
(양재동, 펜타타워 5층)

한 빛 회 계 법 인

대표이사 김 석 태



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

(첨부)재 무 제 표

북광주농업협동조합

제55기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 54기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 농협이 작성한 것입니다."

북광주농업협동조합 조합장 구 상 봉

본점 소재지 : (도로명주소) 광주광역시 북구 하서로 563

(전 화) 062-571-0481

재 무 상 태 표

제 55 기 2025년 12월 31일 현재

제 54 기 2024년 12월 31일 현재

북광주농업협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 55(당) 기		제 54(전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
자 산				
I. 유동자산		13,959,059,103		12,933,339,319
현금	4,772,749,139		4,167,582,137	
외상매출금	1,416,987,006		790,382,213	
(대손충당금)	(74,225,198)		(74,225,198)	
재고자산	2,129,461,947		2,345,785,358	
신용카드수탁취급계정	1,377,109,107		1,255,906,564	
(신용카드채권대손충당금)	(168,943,621)		(92,946,421)	
자금수수계정	2		1	
수탁사업미수금	1,095,200		979,150	
선금금	1,860,000,000		1,794,017,449	
부가가치세선금금	257,635,629		279,318,281	
미수수익	1,398,929,031		1,298,997,727	
선급비용	838,625,192		992,801,816	
미수금	44,595,960		40,348,883	
용도품	1,822,110		1,727,626	
기타의당좌자산	3,373,370		3,591,690	
잡자산	99,844,229		129,072,043	
II. 금융업예치금(주석4)		185,699,511,740		120,002,745,447
대내예치금	175,699,511,740		117,002,745,447	
대외예치금	10,000,000,000		3,000,000,000	
III. 금융업대출채권(주석6,7)		607,468,498,657		584,065,173,687
상호금융자금대출금	622,250,964,671		597,470,365,017	
(대손충당금)	(19,064,151,030)		(17,680,326,346)	
정책자금대출금	4,446,473,000		4,439,923,000	
(대손충당금)	(164,787,984)		(164,787,984)	
IV.. 비유동자산		63,045,532,942		61,605,824,563
(1) 투자자산(주석5)		14,753,116,664		14,021,075,316
계통출자금	11,985,960,000		11,501,800,000	
매도가능증권	4,000,000		4,000,000	
지분법적용투자주식	503,011,596		477,055,707	
장기대여금	1,311,000,000		1,112,000,000	
퇴직연금운용초과자산	949,145,068		926,219,609	
(2) 유형자산(주석8)		44,685,369,770		43,980,000,960
토지	23,397,977,303		23,397,977,303	

과목	제 55(당) 기		제 54(전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
(자산재평가손실누계액)	(18,042,920)		(18,042,920)	
건물	20,827,826,860		20,629,082,280	
(감가상각누계액)	(3,127,778,839)		(2,609,701,804)	
(보조금)	(108,594,906)		(111,706,519)	
임차점포시설물	499,008,869		499,008,869	
(감가상각누계액)	(498,995,869)		(498,995,869)	
업무용동산	5,011,269,465		4,940,855,369	
(감가상각누계액)	(3,603,202,142)		(2,837,145,985)	
(보조금)	(79,293,436)		(122,787,564)	
건설중인자산	2,385,195,385		711,457,800	
(3) 무형자산		-		-
(4) 기타비유동자산		3,607,046,508		3,604,748,287
이연법인세자산	7,046,508		4,748,287	
보증금	3,600,000,000		3,600,000,000	
자산총계		870,172,602,442		778,607,083,016
I. 유동부채		23,926,424,897		23,112,543,111
외상매입금	701,536,419		590,608,301	
계통외상매입금	1,251,045,151		925,872,336	
선수금	560,000,000		360,000,000	
수탁상품권선수금	79,325,000		60,295,000	
부가가치세예수금	299,509,356		292,494,893	
단기차입금(주석10)	11,600,000,000		10,134,000,000	
미지급비용	7,060,616,333		8,387,753,426	
선수수익	2,655,895		1,323,660	
미지급금	869,317,113		786,832,025	
미지급배당금	3,232,399		2,359,496	
수탁사업예수금	1,957,500		3,074,000	
수입제세	241,944,080		265,713,360	
미지급법인세	324,539,310		278,466,020	
국고대리점	104,278,330		149,091,350	
지로계정	252,710,040		287,235,550	
신용기프트카드충전액	47,009,961		69,288,311	
미사용한도총당금	400,000,000		400,000,000	
잡부채	126,748,010		118,135,383	
II. 금융업예수금(주석9)		780,293,786,949		691,172,179,759
요구불예수금	119,592,731,639		39,271,034,478	
저축성예수금	660,621,739,690		651,841,315,666	
자유로부금	79,315,620		59,829,615	
III. 금융업차입금(주석10)		4,822,915,510		4,830,111,629
정책자금차입금	4,446,473,000		4,439,923,000	

과목	제 55(당) 기		제 54(전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
외화차입금	376,442,510		390,188,629	
IV. 비유동부채		8,309,004,202		8,188,720,442
장기차입금(주석10)	7,297,000,000		7,297,000,000	
수입보증금	451,000,000		391,000,000	
퇴직급여충당부채(주석11)	6,970,544,429		6,327,513,694	
(퇴직금운용자산)	(6,794,925,706)		(6,178,501,430)	
이용고환원충당부채(주12)	95,523,314		72,127,652	
기타충당부채(주석12)	289,862,165		279,580,526	
부채총계		817,352,131,558		727,303,554,941
I. 출자금(주석13)		26,091,508,534		25,605,494,479
일반출자금	25,888,760,000		25,377,025,000	
(미납출자금)	(1,466)		(18,521)	
가입금	202,750,000		228,488,000	
II. 자본잉여금(주석13)		1,774,457,715		1,774,457,715
재평가적립금	1,681,584,939		1,681,584,939	
자본준비금	92,872,776		92,872,776	
III. 자본조정		(614,693,026)		(468,852,492)
탈퇴지분선급금	(604,943,166)		(465,786,212)	
기타자본조정	(9,749,860)		(3,066,280)	
IV. 기타포괄손익누계액		5,960,483,460		5,960,483,460
재평가잉여금(주석8)	5,960,483,460		5,960,483,460	
V. 이익잉여금(주석13)		19,608,714,201		18,431,944,913
법정적립금	7,613,620,980		7,220,921,980	
임의적립금	7,900,167,883		7,284,039,425	
미처분이익잉여금	4,094,925,338		3,926,983,508	
자본총계		52,820,470,884		51,303,528,075
부채와자본총계		870,172,602,442		778,607,083,016

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제55기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제54기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

북광주농업협동조합

(단위 : 원)

과목	제 55(당) 기		제 54(전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
I. 영업수익		76,630,892,186		72,215,290,279
(1) 신용사업영업수익		38,144,182,673		39,745,091,717
1) 이자수익	32,357,772,281		34,583,576,381	
예치금이자	3,701,285,098		2,306,477,430	
대출금이자	28,656,178,428		32,276,040,107	
기타이자수익	308,755		1,058,844	
2) 대출채권평가 및 처분이익	-		9,285,937	
대출채권매각이익	-		9,285,937	
3) 수수료수익	1,790,830,716		1,470,271,136	
수입수수료	1,313,627,756		983,553,102	
전자금융수수료	477,202,960		486,708,034	
기타수입수수료	-		10,000	
4) 기타영업수익	3,995,579,676		3,681,958,263	
기타충당부채환입	393,338,474		320,628,090	
기타잡수익	1,568,735,079		1,337,022,015	
신용카드수탁취급수수료	2,033,506,123		2,024,308,158	
(2) 경제사업영업수익		38,486,709,513		32,470,198,562
II. 영업비용		55,122,426,317		51,167,113,799
(1) 신용사업영업비용		23,016,394,206		23,788,110,615
1) 이자비용	15,285,724,662		16,682,684,735	
예수금이자	15,097,422,320		16,457,470,188	
차입금이자	35,233,902		61,670,914	
기타이자비용	153,068,440		163,543,633	
2) 대출채권평가 및 처분손실	3,530,000,000		3,399,445,482	
대손상각비	3,302,828,314		3,350,010,945	
대출채권매각손실	227,171,686		49,434,537	
3) 수수료비용	147,894,429		115,790,216	
지급수수료	147,894,429		115,790,216	
4) 기타영업비용	4,052,775,115		3,590,190,182	
미사용한도충당금전입	-		80,000,000	

과목	제 55(당) 기		제 54(전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
기금출연금	493,747,360		486,829,471	
기타충당부채전입액	741,190,558		622,454,953	
기타잡비용	1,559,459,113		1,326,359,022	
신용카드수탁취급비용	944,514,470		906,293,080	
보험수탁취급비용	313,863,614		168,253,656	
(2) 경제사업영업비용		32,106,032,111		27,379,003,184
상품매출원가	32,106,032,111		27,379,003,184	
III. 판매비와관리비		16,457,698,039		16,215,449,419
인건비	6,667,111,145		6,993,572,464	
일반퇴직급여(주석11)	923,831,379		674,581,095	
특별퇴직급여	159,365,880		226,149,120	
세금과공과	95,469,065		90,478,449	
전산비용	472,575,656		574,353,530	
감가상각비(주석8)	1,302,159,981		1,297,760,226	
판매경비	1,462,064,330		1,381,216,270	
경비	5,375,120,603		4,977,338,265	
IV. 영업이익		5,050,767,830		4,832,727,061
V. 교육지원사업수익		65,606,800		50,985,900
VI. 교육지원사업비용		2,247,211,569		2,225,574,195
영농지원사업비	706,500,341		696,173,670	
영농지도사업비	246,054,110		243,526,750	
생활지도사업비	138,735,010		133,815,460	
교육사업비	46,207,400		32,175,390	
홍보선전사업비	72,274,590		62,096,760	
복지지원사업비	1,037,440,118		1,057,786,165	
VII. 영업외수익		1,588,155,064		1,404,190,594
이자수익	4,679,454		2,364,738	
배당금수익	349,559,508		396,249,008	
임대료	296,920,000		235,580,000	
지분법이익(주석5)	25,955,889		773,173	
유형자산처분이익	12,407		32,312	
퇴직예치금평가이익(주석11)	218,446,455		192,415,316	
보조금수익	424,529,039		326,671,330	
전기오류수정이익	3,119,316		319,400	
상각채권매각이익	28,882,976		-	

과목	제 55(당) 기		제 54(전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
기타영업외수익	236,050,020		249,785,317	
VIII. 영업외비용		767,356,126		550,839,646
이자비용	496,407,337		322,839,098	
유형자산처분손실	27,226		20,858	
전기오류수정손실	13,267,857		-	
기부금	132,921,490		61,750,000	
기타영업외비용	124,732,216		166,229,690	
IX. 법인세비용차감전순이익		3,689,961,999		3,511,489,714
X. 법인세비용		489,382,169		406,893,382
X I 당기순이익		3,200,579,830		3,104,596,332

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 55 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 54 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

(감사받지 않은 재무제표)

북광주농업협동조합

(단위 : 원)

과 목	출 자 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2024. 1. 1.(전기초)	24,431,337,510	1,774,457,715	(312,188,530)	5,960,483,460	17,248,798,831	49,102,888,986
연차배당	-	-	-	-	(1,812,953,000)	(1,812,953,000)
처분후이익잉여금	24,431,337,510	1,774,457,715	(312,188,530)	5,960,483,460	15,435,845,831	47,289,935,986
일반출자금의 증가	1,830,856,969	-	-	-	-	1,830,856,969
가입금의 증가	7,837,000	-	-	-	-	7,837,000
탈퇴지분선급금 증가	-	-	(465,786,212)	-	-	(465,786,212)
탈퇴지분의 정산	(664,537,000)	-	312,188,530	-	(108,497,250)	(460,845,720)
기타자본 조정	-	-	(3,066,280)	-	-	(3,066,280)
당기순이익	-	-	-	-	3,104,596,332	3,104,596,332
2024. 12. 31.(전기말)	25,605,494,479	1,774,457,715	(468,852,492)	5,960,483,460	18,431,944,913	51,303,528,075
2025. 1. 1.(당기초)	25,605,494,479	1,774,457,715	(468,852,492)	5,960,483,460	18,431,944,913	51,303,528,075
연차배당	-	-	-	-	(1,854,542,000)	(1,854,542,000)
처분후이익잉여금	25,605,494,479	1,774,457,715	(468,852,492)	5,960,483,460	16,577,402,913	49,448,986,075
일반출자금의 증가	1,308,967,055	-	-	-	-	1,308,967,055
가입금의 증가	4,971,000	-	-	-	-	4,971,000
탈퇴지분선급금 증가	-	-	(604,943,166)	-	-	(604,943,166)
탈퇴지분의 정산	(827,924,000)	-	465,786,212	-	(169,268,542)	(531,406,330)
기타자본 조정	-	-	(6,683,580)	-	-	(6,683,580)
당기순이익	-	-	-	-	3,200,579,830	3,200,579,830
2025. 12. 31.(당기말)	26,091,508,534	1,774,457,715	(614,693,026)	5,960,483,460	19,608,714,201	52,820,470,884

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제55기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제54기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

북광주농업협동조합

(단위 : 원)

과목	제 55(당) 기	제 54(전) 기 (감사받지 않은 재무제표)
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(19,485,474,255)	(31,521,311,987)
1. 당기순이익	3,200,579,830	3,104,596,332
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	5,531,387,453	5,430,372,454
감가상각비	1,299,919,591	1,297,760,226
퇴직급여	918,330,683	674,7581,095
유형자산처분손실	27,226	20,858
대손상각비	3,302,828,314	3,350,010,945
미사용한도충당금전입	-	80,000,000
기타충당부채의 전입	10,281,639	27,999,330
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(244,414,751)	(193,220,801)
지분법이익	25,955,889	773,173
퇴직예치금평가이익	218,446,455	192,415,316
유형자산처분이익	12,407	32,312
4. 영업활동으로 인한 자산, 부채의 변동	(27,973,026,787)	(39,863,059,972)
외상매출금의 감소(증가)	(626,604,793)	(121,282,480)
재고자산의 감소(증가)	216,323,411	(424,659,733)
신용카드수탁취급계정의 감소(증가)	(45,205,343)	(174,142,063)
자금수수계정의 감소(증가)	(1)	1
수탁사업미수금의 감소(증가)	(116,050)	(414,500)
선급금의 감소(증가)	(65,982,551)	(75,517,449)
부가가치세선급금의 감소(증가)	21,682,652	(77,008,592)
미수수익의 감소(증가)	(99,931,304)	462,379,184
선급비용의 감소(증가)	154,176,624	164,800,707
미수금의 감소(증가)	(4,247,077)	(10,148,318)
용도품의 감소(증가)	(94,484)	152,082
기타의당좌자산의 감소(증가)	218,320	(527,150)
잡자산(가치금)의 감소(증가)	29,227,814	(89,143,744)
금융업대출채권의 감소(증가)	(26,706,153,284)	(37,754,493,553)
이연법인세자산의 감소(증가)	(2,298,221)	(665,508)
외상매입금의 증가(감소)	110,928,118	18,170,231
계통외상매입금의 증가(감소)	325,172,815	(34,187,122)
선수금의 증가(감소)	200,000,000	(390,000,000)
수탁상품권선수금의 증가(감소)	19,030,000	17,325,000
부가가치세예수금의 증가(감소)	7,014,463	62,401,532

과목	제 55(당) 기		제 54(전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
미지급비용의 증가(감소)	(1,327,137,093)		(464,055,599)	
선수수익의 증가(감소)	1,332,235		830,061	
미지급금의 증가(감소)	82,485,088		(422,981,714)	
미지급배당금의 증가(감소)	872,903		(29,869)	
수탁사업예수금의 증가(감소)	(1,116,500)		851,000	
수입제세의 증가(감소)	(23,769,280)		(389,110,440)	
미지급법인세의 증가(감소)	46,073,290		1,278,140	
국고대리점의 증가(감소)	(44,813,020)		62,248,210	
지로계정의 증가(감소)	(34,525,510)		50,191,979	
신용기프트카드충전액의 증가(감소)	(22,278,350)		15,333,881	
잡부채의 증가(감소)	8,612,627		(13,057,431)	
수입보증금의 증가(감소)	60,000,000		211,000,000	
퇴직금의 지급	(275,299,948)		(520,704,834)	
이용고환원충당부채의 증가(감소)	23,395,662		32,108,119	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(68,806,132,793)		(42,115,004,105)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	13,931		198,055,133	
금융업예치금의 순회수액	13,931		-	
업무용부동산의 처분	-		198,055,133	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(68,806,146,724)		(42,313,059,238)	
금융업예치금의 순유치액	65,696,766,293		39,840,607,561	
계통출자금의 출자	484,160,000		468,080,000	
장기대여금의 대여	199,000,000		220,000,000	
퇴직금운용초과자산의 증가	22,925,459		926,219,609	
토지의 취득	-		1,296,300	
건물의 취득	198,744,580		16,525,010	
업무용부동산의 취득	132,834,986		128,864,848	
건설중인자산의 증가	1,673,737,585		711,465,910	
퇴직금운용자산의 증가	397,977,821		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		88,896,774,050		73,925,092,771
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	91,099,359,245		76,022,656,983	
단기차입금의 차입	1,466,000,000		8,534,000,000	
금융업예수금의 순증가액	89,121,607,190		65,896,452,553	
금융업차입금의 순차입액	-		398,597,461	
일반출자금의 납입	511,752,055		1,193,606,969	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(2,202,585,195)		(2,097,564,212)	
금융업차입금의 순상환액	7,196,119		-	
가입금의 환급	25,738,000		19,450,000	
탈퇴지분선급금의 증가	139,156,954		153,597,682	
출자금 모집 부대비용의 증가	6,683,580		3,066,280	
배당금의 지급	2,023,810,542		1,921,450,250	

과목	제 55(당) 기		제 54(전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
IV. 현금의 증가(감소)(+(-))		605,167,002		288,776,679
V. 기초의 현금		4,167,582,137		3,878,805,458
VI. 기말의 현금		4,772,749,139		4,167,582,137

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 55 (당)기 2025년 12월 31일 현재

제 54 (전)기 2024년 12월 31일 현재(감사받지 아니한 재무제표)

북광주농업협동조합

1. 일반사항

(1) 조합의 개요

북광주농업협동조합(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 권익 증진을 목적으로 하여 1971년에 설립되었습니다. 농협의 주된 사무소는 광주광역시 북구 하서로에 있으며, 당기말 현재 조합원은 1,652명입니다.

(2) 사업의 개요

농협은 인간존중을 최고 추구로 고객에게 기쁨과 행복을 제공하며 농업 발전에 선도적인 역할 수행을 경영 이념으로 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

(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 조합의 구역 안에 두고 농업을 경영하는 법인회원을 조합원으로 하고 있습니다.

출자 1좌의 금액은 5천원으로 하며, 조합원은 20좌(법인조합원은 100좌) 이상의 출자를 하여야 하며, 조합원 1인의 출자는 1만좌를 초과하지 못하며 다만, 조합 총출자좌수의 100분의 10이내에서는 그러하지 아니합니다.

2. 재무제표 작성기준

(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) 기능통화와 표시통화

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

3. 유의적인 회계정책

(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 금상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금 및 현금성자산으로 처리하고 있습니다.

(2) 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, 보고기간종료일로부터 1년 이내에 만기가 도래하는 만기보유증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후원가로 평가하여 재무상태표에 표시하고 있으며, 상각후원가로 측정할 때에는 장부금액과 만기액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

3) 매도가능증권

농협은 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 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 매도가능증권처분손익 또는 매도가능증권손상차손에 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 매도가능증권손상차손환입의 과목으로 하여 영업외수익으로 인식하고 있습니다.

5) 유가증권의 재분류

단기매매증권을 다른 유가증권과목으로 또는 다른 유가증권과목을 단기매매증권으로 재분류할 수 없습니다. 다만, 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) 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 구매품은 순실현가능가액, 원재료 등은 현행 대체원가)가 취득원가보다 하락한 경우에는 시가를 재무상태표가액으로 하고 있습니다. 재고자산의 저가법 적용은 항목별로 하고 있으며 재고자산의 저가법 적용으로 발생하는 재고자산 평가손실은 당해 재고자산에서 차감하는 형식으로 표시하고 이를 매출원가에 가산하고 있습니다.

(4) 지분법적용투자주식

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 인하여발생한 지분변동액은 지분법이익(손실)의 과목으로 하여 영업외수익(비용)으로, ②지분

법피투자기업의 전기이월이익잉여금의 변동으로 인한 지분변동액은 (부의)지분법이 이익잉여금변동의 과목으로 하여 전기이월이익잉여금으로, ③지분법피투자기업의 당기순손익 및 전기이월이익잉여금을 제외한 자본의 증가 또는 감소로 인하여 발생한 지분변동액은 (부의)지분법자본변동의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다. 다만, 지분법피투자기업의 전기이월이익잉여금의 중대한 오류수정에 의해 변동하였을 경우에는 농협이 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, 지분법피투자기업이 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 영업권 등으로 보아 사업결합에 관한 기업회계기준에서 정하는 바에 따라 회계처리하고 있습니다.

한편, 지분법적용피투자기업이 유상증자(유상감자, 무상증자, 무상감자 포함. 이하 "유상증자 등")를 실시한 결과 농협이 지분율이 증가하는 경우 발생하는 지분변동차액은 투자차액으로 처리하고, 지분율이 감소한 경우에는 해당 지분변동차액은 처분손익으로 회계처리하고 있습니다. 다만, 지분법피투자기업이 종속기업에 해당하는 경우에는 유상증자 등으로 인하여 발생한 지분변동차액은 자본잉여금(또는 자본조정)으로 처리하고 있습니다.

3)지분법피투자기업의 순자산 공정가치와 장부금액의 차액에 대한 처리

지분법적용투자주식의 취득시점에 지분법피투자기업의 식별가능한 자산·부채를 공정가치로 평가한 금액과 장부금액의 차이금액 중 농협이 지분율에 해당하는 금액은 당해 자산·부채에 대한 지분법피투자기업의 처리방법에 따라 상각 또는 환입하여 지분법손익을 반영하고 있습니다.

4)내부거래 미실현손익의 제거

농협과 지분법피투자기업간의 거래에서 발생한 손익에 농협의 지분율을 곱한 금액 중 보고기간 종료일 현재 보유자산의 장부금액에 반영되어 있는 부분은 농협의 미실현손익으로 보며, 이 경우 미실현손익은 지분법적용투자주식에서 가감하고 있습니다

다만, 지분법피투자기업이 농협의 종속기업인 경우 농협이 종속기업에 대하여 자산을 매각한 거래('하향판매')로 인하여 발생한 미실현손익은 전액 제거하여 지분법적용투자주식에 가감하고 있습니다.

5)지분법적용투자주식의 손상차손

농협은 지분법적용투자주식의 손상차손 발생에 대한 객관적 증거가 있으며 지분법적용투자주식의 회수가능액이 장부금액보다 작은 경우에는 당해 지분법적용투자주식에 대하여 손상차손을 인식하여 영업외비용(지분법적용투자주식손상차손)에 반영하고 있습니다. 지분법적용투자주식에 대하여 손상차손을 인식할 때 미상각된 투자차액이 있는 경우에는 투자차액을 우선 차감하고 있습니다. 한편, 손상차손을 인식한 후에 지분법적용투자주식의 회수가능액이 회복된 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다. 이 경우 회복 후 지분법적용투자주식 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 지분법적용투자주식 장부금액이 되었을 금액을 초과하지 않도록 하고 있습니다. 다만, 투자차액에 해당하는 손상차손의 회복은 인정하지 않고 있습니다.

(5) 공동사업투자

독립적인 재무실체를 가지고 있지 않은 공동사업장에 참여하는 경우 조합은 공동사업장과 관련하여 지배하는 자산과 발생시킨 부채 및 공동사업장의 수익 및 발생 비용 중 조합의 지분별 금액을 조합의 재무제표에 인식하고 있습니다. 조합이 공동사업장의 중대한 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 참여조합 전체의 동의가 요구되는 경우에는 농협중앙회 '회계업무방법(예) 공동사업장의 회계처리'에 따라 공동사업장에 자금을 투자하거나 대여하는 경우에는 공동사업투자금으로 처리하고, 공동사업장에 대한 투자(약정)지분율만큼 공동사업배분손익을 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 조합간의 공동사업장이 별도의 법인이거나 이와 유사한 형태인 경우에는 지분법 회계처리를 적용하고 있습니다.

(6) 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.

(7) 금융업 예치금

농협은 상호금융예수금의 지급준비를 위하여 신협법 제43조에 의거하여 전월 말일 현재의 예탁금 및 적금잔액의 100분의 10 이상을 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.

(8) 금융업 대출채권에 대한 대손충당금

농협은 보고기간 종료일 현재의 대출채권 등에 대하여 연체기간 및 불량거래정보를 종합적으로 평가한 자산건전성분류를 토대로 상호금융업감독규정에 의한 자산건전성분류와 충당금설정율을 감안하여 대손충당금을 설정하고 있습니다.

농협의 자산건전성분류기준의 주요 내용은 다음과 같습니다.

구분	자산건전성 분류기준
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 회수예상가액 해당금액과 담보권의 실행, 지급명령신청, 대여금 청구 소송, 강제집행 등 법적절차 진행 중인 채무자에 대한 회수예상가액 해당 금액 등

구분	자산건전성 분류기준
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 대출채권, 신용카드채권, 경제사업 및 기타 사업부문에서의 매출채권을 비롯한 기타의 채권으로 구성되어 있으며, 동 대손충당금 설정대상채권에 대하여 상기의 자산건전성분류에 따라 정상채권은 1.1%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 고위험대출잔액에 대하여 대손충당금을 30%(우수 농축협은 20%) 추가 설정하고 있습니다. 또한 2022년 7월 31일부터 한도성 여신의 미사용 약정에 대하여도 일반대출과 동일하게 대손충당금을 적립, 기타부채(기타미사용한도충당금)으로 반영하고 있으며, 2024년도부터는 부동산, 건설업종에 대한 대출채권의 요적립율을 단계적으로 상향 적용, 2024년말 110%, 2025년도말 120%로 적립하고 있습니다.

(9) 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.

(10) 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 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에는 장부금액을 회수가능가액(순매각가액과 사용가치 중 큰 금액)으로 조정하고 그 차액을 손상차손로 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.

(토지재평가모형)

농협은 토지에 대해 재평가 모형을 회계정책으로 선택하였습니다. 이에 따라 토지는 최소 3~5년의 주기로 외부 독립된 평가기관에 의하여 공정가치로 평가되며, 공정가치가 장부가액과 중요하게 차이가 나는 경우에는 추가적인 재평가를 수행합니다.

토지의 재평가로 인한 장부금액의 증가액은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 재평가로 인하여 장부금액이 감소되는 경우 동일한 자산에 대하여 기존에 인식한 기타포괄손익에서 우선적으로 차감하고 그 나머지는 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 직접 관련되는 지출로 구성되어 있습니다. 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 그 자산을 제거, 해체하거나 또는 부지를 복원하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 총당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치도 취득원가에 포함하고 있습니다.

또한, 유형자산의 재평가와 관련하여 인식한 기타포괄손익의 잔액이 있다면, 그 유형자산을 폐기하거나 처분할 때 당기 손익으로 인식합니다.

유형자산에 대한 감가상각은 아래의 자산별 내용연수에 따라 정액법에 의하여 산정

된 감가상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

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

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

(11) 차입원가자본화

농협은 유형자산, 무형자산 및 투자부동산과 제조, 매입, 건설, 또는 개발이 개시된 날로부터 의도된 용도로 사용하거나 판매할 수 있는 상태가 될 때까지 1년 이상의 기간이 소요되는 재고자산과 관련하여 발생한 차입원가 등을 기간비용으로 회계처리하고 있습니다.

(12) 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 당기손익으로 처리하고 있습니다.

구분	내용연수(년)
개발비	5
상표권, 의장권, 임차권리금	5
산업재산권(특허권)	10

(13) 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 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 관련원가의 발생 없이 농협에 제공되는 즉각적인 금융지원으로 수취하는 정부보조금은 수취할 권리가 발생하는 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(14) 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, 현재 가치 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.

(15) 법인세

농협의 법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계액으로 계상하고 있습니다. 당기와 전기에 농협은 조세특례제한법 제72조 '조합법인 등에 대한 법인세 과세특례' 규정에 의하여 세전 이익에 수익사업과 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. 또한 자산.부채의 장부금액과 세무금액의 차이가 일시적인 차이인 경우에는 관련 이연법인세를 인식하여 법인세비용에 반영하고 있으며, 세율은 9.9%(20억초과분은 13.2%)를 적용하고 있습니다.

(16) 종업원급여

1) 퇴직급여충당부채

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

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

2) 연차수당부채

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

(17) 신용사업회계와 비신용사업회계의 구분

농협은 직접적인 구분이 가능한 자산과 부채, 수익과 비용에 대해서는 사용목적에 따

라 신용사업회계와 일반사업회계로 구분하며, 공통으로 발생한 경우에는 '공통부문의 회계별구분처리준칙'에 따라 배부하고 있습니다.

(18) 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. 농협은 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.

(19) 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.

(20) 전기 재무제표 계정과목의 재분류

당 농협은 전기 재무제표 일부 계정과목을 당해 회계연도 재무제표와의 비교를 보다 용이하게 하기 위하여 당해 회계연도 재무제표의 표시방법에 따라 재분류하고 있습니다. 이러한 재분류는 전기에 보고된 순손익이나 순자산가치에 영향을 미치지 아니합니다.

4. 금융업 예치금

(1) 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	거래처	당기말	전기말
(대내예치금)			
상환준비예치금	농협중앙회	71,901,000	66,912,000
정기예치금	농협중앙회	97,000,000	40,500,000
일시예치금	농협중앙회	6,798,512	9,590,745
소 계		175,699,512	117,002,745
(대외예치금)			
	지도농협	10,000,000	-
	세종공주원예농협	-	300,0000
합계		185,699,512	120,002,745

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

단위 : 천원)		
제한내용	당기말	전기말
상환준비금으로 예치해야 할 금액	71,900,317	66,911,370
상환준비 예치금	71,901,000	66,912,000
초과(부족)액	683	630

5. 유가증권

(1) 보고기간종료일 현재 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	종류	당기말	전기말
계통출자금	계통출자금	11,985,960	11,501,800
매도가능증권	지분증권	4,000	4,000
지분법적용투자주식	지분증권	503,012	477,056
합계		12,492,972	11,982,856

(2) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)				
회사명	기초	증감	처분(실현)	기말
농협자산관리회사	4,000	-	-	4,000

(전기말)

(단위 : 천원)				
회사명	기초	증감	처분(실현)	기말
농협자산관리회사	4,000	-	-	4,000

(3) 보고기간종료일 현재 지분법적용투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

1) 피투자기업에 대한 투자주식의 지분율 현황 등

(당기말)

(단위 : % 천원)				
회사명	지분율	취득원가	순자산가액	장부금액
광주광역시농협쌀조합	7.14%	250,000	503,012	503,012

순자산가액은 피투자회사 순자산중 당 농협의 보유지분율에 해당하는 금액입니다.

(전기말)

(단위 : % 천원)				
회사명	지분율	취득원가	순자산가액	장부금액
광주광역시농협쌀조합	7.14%	250,000	477,056	477,056

2) 피투자기업의 요약재무정보

(당기)

(단위 : 천원)				
구분	자산총액	부채총액	매출액	당기손익
당기	33,645,680	26,603,416	14,363,659	363,382
전기	34,298,221	27,619,340	15,590,409	10,824

(3) 당기 및 전기 중 지분법적용투자주식에 대한 지분법평가내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)				
회사명	기초	취득(처분)	지분법손익	기말
광주광역시농협쌀조합	477,056	-	25,956	503,012

(전기)

(단위 : 천원)				
회사명	기초	취득(처분)	지분법손익	기말
광주광역시농협쌀조합공	476,283	-	773	477,056

6. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : % 천원)				
구 분		이자율(%)	당기말	전기말
상호금융자금 대출금	일반대출금	4.76	422,190,782	424,086,262
	자립예탁금대출금	5.74	50,609,854	50,294,268
	종합통장대출금	4.82	14,641,886	14,886,886
	적금관계대출금	5.26	-	22,000
	상호금융단기농사대출금	4.21	474,600	486,600
	상호금융중기자금대출금	4.21	133,508,567	107,176,201
	농업자금우대대출금	4.5	273,000	306,381
	상호금융지역발전대출금	4.19	323,000	-
	주택자금대출금	3.80	229,275	211,768
	소계		622,250,965	597,470,365
정책자금 대출금	금융농업중기대출금	1.25	3,872,053	3,864,213
	기타재정시설자금대출금	1.75	574,420	575,710
	소계		4,446,473	4,439,923
합 계		626,697,438	601,910,288	

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 대출할 수 있습니다. 다만, 동일 차주에 대해서 50억원을 초과하여 대출할 수 없습니다.

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

(당기말)

(단위 : 천원)				
구분	1년 이내	1년~2년이내	2년초과	합계
상호금융자금대출금	227,586,111	195,633,724	199,031,130	622,250,965
정책자금대출금	43,530	221,320	4,181,623	4,446,473
합 계	227,629,641	195,855,044	203,212,753	626,697,438

(전기말)

(단위 : 천원)				
구분	1년 이내	1년~2년이내	2년초과	합계
상호금융자금대출금	238,288,245	168,244,655	190,937,465	597,470,365
정책자금대출금	197,610	59,920	4,182,393	4,439,923
합 계	238,485,855	168,304,575	195,119,858	601,910,288

(3) 대출채권의 개인,법인별 대출현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
개 인	447,056,377	418,089,638
법 인	179,641,061	183,820,650
합 계	626,697,438	601,910,288

7. 금융업 대손충당금

(1) 보고기간종료일 현재 자산건전성분류기준에 따라 분류한 채권의 내역은 다음과 같습니다. 본 주식에서의 대출채권잔액은 한도성 여신의 미사용 약정금액이 포함되어 있으며, 대손충당금잔액 또한 미사용한도충당금이 포함된 금액입니다.

(당기말)

(단위 : 천원)						
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
상호금융대출금	631,373,173	5,662,792	35,761,011	3,610,301	1,488,076	677,895,353
정책금융대출금	4,446,473	-	-	-	-	4,446,473
여신성가지급금	-	75	63,654	10,913	19,226	93,868
신용가지급금	581	-	-	-	-	581
신용카드채권	1,222,538	29,060	-	54,799	70,712	1,377,109
합계(A)	637,042,765	5,691,927	35,824,665	3,676,014	1,578,014	683,813,384
대손충당금잔액(B)						19,797,883
설정대상채권 대비 대손충당금비율(B/A)						2.9%

(전기말)

(단위 : 천원)						
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
상호금융대출금	620,044,542	12,594,749	23,031,829	1,021,220	937,324	657,629,664
정책금융대출금	4,439,923	-	-	-	-	4,439,923
여신성가지급금	-	75	88,727	14,938	24,106	127,845
신용카드채권	1,153,690	12,852	-	42,150	47,214	1,255,907
미수금	2,921	-	-	-	-	2,921
합계(A)	625,641,077	12,607,675	23,120,555	1,078,308	1,008,644	663,456,260
대손충당금잔액(B)						18,338,061
설정대상채권 대비 대손충당금비율(B/A)						2.8%

(2) 보고기간종료일 현재 설정대상채권의 자산건전성분류내역 및 충당금요적립액 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	당 기			전 기		
	설정대상채권	요적립액	요적립율	설정대상채권	요적립액	요적립율
정상	637,042,765	6,744,334	1%	625,641,077	6,494,988	1%
요주의	5,691,927	640,820	11%	12,607,675	1,336,572	11%
고정	35,824,665	7,994,809	22%	23,120,555	4,979,236	22%
회수의문	3,676,014	2,402,572	65%	1,078,308	638,701	59%
추정손실	1,578,014	1,577,576	100%	1,008,644	1,008,054	100%
합계	683,813,384	19,360,111		663,456,260	14,457,549	

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

(단위 : 천원)			
구분	당기말	전기말	전전기말
설정대상채권(A)	683,813,384	663,456,260	635,726,877
요적립액(B)	19,360,111	14,457,549	10,384,654
대손충당금(C)	19,797,883	18,338,061	15,432,704
설정비율(C/B)	102.3%	126.8%	148.6%
대손충당금비율(C/A)	2.9%	2.8%	2.4%

8. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위 : m ² , 천원)					
소재지	면적 (m ²)	장부금액		공시가	
		당기말	전기말	당기말	전기말
본점 외	8,374	14,670,617	14,670,617	1,999,320	1,983,212
하치장부지	1,030	71,575	71,575	48,424	47,527
본점 이전용 보유토지	10,443	8,655,785	8,652,285	5,631,370	5,581,276
합 계	19,847	23,397,977	23,394,477	7,679,115	7,612,015

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

(당기)

(단위 : 원)						
구분	기초잔액	취득	처분	감가상각	대체	기말잔액
토지	23,379,934	-	-	-	-	23,379,934
건물	17,907,674	198,745	-	(514,965)	-	17,591,453
임차점포시설물	13	-	-	-	-	13
업무용동산	1,980,922	132,835	(29)	(784,954)	-	1,328,774
건설중인자산	711,458	1,673,738	-	-	-	2,385,195
합계	43,980,001	2,005,317	(29)	(1,302,160)	-	44,685,370

상기 장부가액 변동에는 정부보조금이 포함되어 있으며, 토지의 경우 자산재평가손실누계액이 반영되어 있습니다. 한편, 당기말 현재 당 농협의 업무용건물에 대하여 농협손해보험사에 화재보험에 가입하고 있으며 총부보액은 13,175백만원 입니다.

(전기)

(단위 : 천원)						
구분	기초잔액	취득	처분	감가상각	대체	기말잔액
토지	23,378,638	1,296	-	-	-	23,379,934
건물	18,397,222	16,525	-	(512,303)	6,230	17,907,674
임차점포시설물	13	-	-	-	-	13
업무용동산	2,637,502	128,865	(11)	(785,457)	-	1,980,922
건설중인자산	6,222	711,466	-	-	(6,230)	711,458
합계	44,419,598	858,152	(11)	(1,297,760)	-	43,980,001

9. 금융업예수금

(1) 보고기간종료일 현재 금융업예수금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분		연이자율(%)	당기말	전기말
요구불 예수금	보통예탁금	0.00	116,112,547	35,303,714
	별단예탁금	0.00	3,480,185	3,967,321
	소 계		119,592,732	39,271,034
저축성 예수금	자립예탁금	0.01	135,974,782	132,141,961
	자유저축예탁금	0.08	34,924,753	35,200,439
	기업자유예탁금	0.13	8,526,363	15,628,902
	정기예탁금	3.06	463,271,890	445,254,916
	정기적금	3.15	14,082,056	18,730,587
	장학적금	3.89	5,530	3,560
	자유적립적금	2.57	2,733,445	3,713,811
	농어가목돈마련저축	2.93	1,102,920	1,167,140
	소 계		660,621,740	651,841,316
자유로부금	2.43	79,316	59,830	
합 계			780,293,787	691,172,180

(2) 보고기간종료일 현재 계약만기일까지 잔존기간 현황은 아래와 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)				
구 분	6월 이내	6월초과-1년이내	1년 초과	합 계
보통예탁금	116,112,547	-	-	116,112,547
별단예탁금	3,480,185	-	-	3,480,185
자립예탁금	135,974,782	-	-	135,974,782
자유저축예탁금	34,924,753	-	-	34,924,753
기업자유예탁금	8,526,363	-	-	8,526,363
정기예탁금	236,515,775	220,411,674	6,344,441	463,271,890
정기적금	9,700,385	3,335,247	1,046,424	14,082,056
장학적금	5,530	-	-	5,530

자유적립적금	1,412,830	671,945	648,670	2,733,445
농어가목돈마련	312,900	165,500	624,520	1,102,920
자유로부금	42,735	36,581	-	79,316
합 계	547,008,785	224,620,947	8,664,055	780,293,787

(전기말)

(단위 : 천원)				
구 분	6월 이내	6월 초과-1년이내	1년 초과	합 계
보통예탁금	35,303,714	-	-	35,303,714
별단예탁금	3,967,321	-	-	3,967,321
자립예탁금	132,141,961	-	-	132,141,961
자유저축예탁금	35,200,439	-	-	35,200,439
기업자유예탁금	15,628,902	-	-	15,628,902
정기예탁금	235,462,451	206,211,011	3,581,454	445,254,916
정기적금	11,601,826	5,878,645	1,250,117	18,730,587
장학적금	3,560			3,560
자유적립적금	1,064,760	2,061,068	587,982	3,713,811
농어가목돈마련	254,100	167,000	746,040	1,167,140
자유로부금	45,279	10,851	3,700	59,830
합 계	470,674,311	214,328,574	6,169,294	691,172,180

10. 차입금

(1) 보고기간 종료일 현재 금융업차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : % 천원)				
구 분		차입처	당기말	전기말
정책자금 차입금	금융농업중기차입금	농협은행	3,872,053	3,864,213
	기타재정시설자금차입금	농협은행	574,420	575,710
	소 계		4,446,473	4,439,923
외화차입금		농협은행	376,443	390,189
		합 계	4,822,916	4,830,112

(2) 보고기간 종료일 현재 일반사업차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : % 천원)				
구 분		차입처	당기말	전기말
단기차입금	경제사업운전자금	농협은행	7,700,000	7,632,000
	특별지원차입금	농협은행	3,900,000	2,502,000
	소 계		11,600,000	10,134,000
장기차입금	시설자금차입금	농협은행	6,097,000	6,097,000
	기타장기차입금	농협중앙회	1,200,000	1,200,000
	소 계		7,297,000	7,297,000
합 계			18,897,000	17,431,000

(3) 당기말 현재 당 농협 차입금의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	당기말잔액	상환금액		
		1년 이내	2년 이내	2년 초과
정책자금차입금	4,446,473	-	-	4,446,473
와화차입금	376,443	-	-	376,443
단기차입금	11,600,000	11,600,000	-	-
장기차입금	7,297,000	3,232,333	2,032,333	2,032,333
합 계	23,719,916	14,832,333	2,032,333	6,855,249

11. 퇴직급여충당부채

(1) 당기 및 전기 중 당 농협의 퇴직급여충당부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당 기	전 기
기초잔액	6,327,514	6,173,637
퇴직급여설정액	918,331	674,581
퇴직급여지급액	275,300	520,705
기말잔액	6,970,544	6,327,514

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

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
기초	7,104,721	6,184,141
불입	695,342	1,248,869
퇴직금의 지급	274,439	520,705
평가	218,446	192,415
기말	7,744,071	7,104,721

(3) 당기말 현재 퇴직연금운용자산의 구성내역 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
현금및 현금성자산	7,744,071	7,104,721

12. 충당부채

당기 및 전기 중 충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)				
구분	기초	증가	감소	기말
기타충당부채	279,581	390,648	380,366	289,862
이용고환원충당부채	72,128	159,574	136,179	95,523

(전기)

(단위 : 천원)				
구분	기초	증가	감소	기말
기타충당부채	251,581	342,235	314,236	279,581
이용고환원충당부채	40,020	129,333	97,225	72,128

13. 자본

(1) 출자금

당기말과 전기말 현재 농협의 발행좌수는 각각 5,177,752좌 및 5,075,405좌이며 1좌당 금액은 5,000원 입니다. 또한 농협은 농협법 제 21조의 규정에 의한 출자 외에 정관이 정하는 바에 의하여 그 사업의 이용량에 따라 배당한 잉여금의 전부 또는 일부를 당해 조합원으로 하여금 회전출자금으로 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 제 147조에 의하여 자기자본의 확충을 통한 경영의 건전성을 도모하기 위하여 정관이 정하는 바에 따라 회원 외의 자를 대상으로 잉여금 배당에 있어 우선적 지위를 가지는 우선출자를 발행할 수 있습니다.

당기 중 자본금의 변동 내역은 다음과 같습니다

(단위 : 천원)				
구 분	기 초	증가액	감소액	기 말
일반출자금	25,377,025	1,308,950	797,215	25,888,760
(미납입출자금)	(19)	(21)	(38)	(1)
가입금	228,488	4,971	30,709	202,750
합 계	25,605,494	1,313,942	827,962	26,091,509

(2) 법정적립금과 임의적립금

농협은 농협법 제 67조 및 정관 제 24조에 의거하여 납입출자금 총액의 3배에 달할 때까지 잉여금의 100분의 10이상을 법정적립금으로 적립하여야 하며, 교육지원사업 비용에 충당하기 위하여 매 회계연도 잉여금의 100분의 20이상의 금액을 다음 회계연도로 이월하여야 합니다. 또한, 농협은 정관 제 26조에 의거하여 상기의 법정적립금과 이월금을 제외하고 남는 금액이 있을 경우에는 매 회계연도 잉여금의 100분의 20이상을 사업준비금으로 적립한 후 총회에서 정하는 바에 따라 유통손실보전자금으로 추가 적립할 수 있습니다. 또한, 농협은 고정자산의 처분으로 발생하는 이익금

및 국고보조금을 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 제 68조 및 정관 제 149조 (품목 제 147조)에 의거하여 매회계연도의 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, 경제사업활성화적립금, 사업준비금의 순으로 보전하고 있습니다. 및 사업준비금의 순으로 보전하고 있습니다.

보고기간 종료일 현재 법정적립금 및 임의적립금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
법정적립금	7,613,621	7,220,922
임의적립금		
사업준비금	7,830,168	7,214,039
사업활성화적립금	20,000	20,000
유통손실보전적립금	50,000	50,000
임의적립금 계	7,900,168	7,284,039

(3) 이익잉여금 처분계산서

보고기간종료일 현재 농협의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)			
과 목	당 기		전 기
	2026년 1월 30일		<감사받지 아니한 재무제표> 2025년 1월 24일
처분예정일(처분확정일)			
I. 미처분이익잉여금		4,094,925,338	3,926,983,508
1. 전기이월미처분이익잉여금	894,345,508		822,387,176
2. 당기순이익	3,200,579,830		3,104,596,332
II. 임의적립금 이입액		-	-
III. 이익잉여금처분액		3,196,975,000	3,032,638,000
1. 법정적립금	614,239,000		392,699,000

(단위 : 원)				
과 목	당 기		전 기 <감사받지 아니한 재무제표>	
	2026년 1월 30일		2025년 1월 24일	
처분예정일(처분확정일)				
2.임의적립금	818,986,000		785,397,000	
가.사업준비금	818,986,000		785,397,000	
3.배당금	1,763,750,000		1,854,542,000	
가.출자배당금	1,263,750,000		1,354,542,000	
나.이용고배당금	500,000,000		500,000,000	
IV.차기이월미처분이익잉여금		897,950,338		894,345,508

(4) 배당에 관한 사항

농협의 배당금은 정관의 규정에 따라 조합의 사업이용실적에 따라 지급하는 이용고 배당금과 출자금 및 우선출자금의 배당으로 분류됩니다. 보고기간종료일현재 조합의 배당금 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	금 액	
	당 기	전 기
당기순이익	3,200,580	3,104,596
배당금	1,763,750	1,854,542
배당성향(배당금/당기순이익)	55.1%	59.7%

(5) 자본조정(탈퇴지분선급금)

농협은 기중 탈퇴조합원에 대한 지분환급액중 특별한 사유로 청구한 금액에 대하여 선지급한 금액을 자본조정계정으로 계상하고 해당회계년도의 총회 결의후 가감하고 있습니다.

14. 특수관계자와의 거래내역

(1) 보고기간종료일 현재 당 조합의 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	명칭
관계기업	광주광역시농협쌀조합공동사업법인
기타특수관계자	농협중앙회(경제, 금융지주 등), 타 농협

(2) 당기 및 전기 중 농협중앙회 및 타 농협과의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

1) 주요 자금거래

(당기)

(단위 : 천원)				
계정과목	대상	기말잔액	이자(배당)수입	이자비용
대내예치금	농협중앙회	175,699,512	3,642,323	-
대외예치금	지도농협	10,000,000	58,962	-
장기대여금	농협중앙회	1,311,000	-	-
상호금융차입금	농협중앙회	-	-	14,862
정책자금차입금	농협중앙회	4,446,473	-	20,372
단기차입금	농협중앙회	11,600,000	-	270,941
장기차입금	농협중앙회	7,297,000	-	225,467
계통출자금	농협중앙회	11,985,960	349,160	-

(전기)

(단위 : 천원)				
계정과목	대상	기말잔액	이자(배당)수입	이자비용
대내예치금	농협중앙회	117,002,745	2,304,895	-
대외예치금	세종공무원예농협	3,000,000	1,582	-
장기대여금	농협중앙회	1,112,000	-	-
상호금융차입금	농협중앙회	-	-	37,477
정책자금차입금	농협중앙회	4,439,923	-	24,194
단기차입금	농협중앙회	10,134,000	-	60,670
장기차입금	농협중앙회	7,297,000	-	262,169
계통출자금	농협중앙회	11,501,800	394,077	-

2) 주요 매출/매입(구매)거래

(단위 :천원)					
대상	거래내역	당기		전기	
		총거래액	매입채무	총거래액	매입채무
농협중앙회	상품매입	14,886,726	1,251,045	14,410,392	925,872
쌀조합공동사업법인	상품매입	341,302	17,711	203,616	16,046

3) 주요 기타거래

(단위 : 천원)			
대상	거래내역	당기	전기
농협중앙회	배당금 수령	349,160	394,077
농협중앙회	보조금 수령	398,809	211,489

15. 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, 보고기간종료일 현재 특수채권의 잔액은 3,970백만원(상각채권 3,790백만원, 미수이자채권 180백만원)입니다.

(2) 소유제한 및 담보제공 내역

당기말 현재 일부 소액의 전세권설정이외 소유제한 및 담보제공자산 내역은 없습니다.

(3) 지급보증내역

당기말 현재 타인에게 제공한 (지급)보증내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
제공처	보증내용	관련차입금한도	제공보증한도	보증기간
농협쌀조합 공동법인	차입금 연대보증	15,000,000	18,000,000	1년

상기 보증제공한도 180억원은 광주광역시농협쌀조합공동사업법인의 농협은행 차입금한도 150억에 대한 전체 14개 지역농협의 전체 연대보증액으로 당 농협의 제공한 보증한도는 1,286백만원으로 특정채무보증이며, 당기말 실제 보증액은 1,042백만원입니다.

16. 현금흐름표

당 농협은 현금흐름표상의 영업활동으로 인한 현금흐름을 간접법으로 작성하였으며, 당기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래는 보조금의 감가상각액 상계 이외 중요한 거래의 내역은 없습니다.

17. 비신용사업의 요약재무상태표 및 요약손익계산서

당기말과 전기말 현재 일반사업부분 (비신용사업부분)에 대한 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(1) 요약재무상태표

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
자산		
1. 유동자산	5,669,157	5,217,341
2. 비유동자산	55,941,232	54,448,587
1)투자자산	14,753,117	14,021,075
2)유형자산	41,188,116	40,427,511
3)기타비유동자산	-	-
3. 신용사업계정	31,172,685	29,767,153
자산총계	92,783,073	89,433,081
부채		
1. 유동부채	15,152,274	12,999,621
2. 비유동부채	7,979,142	7,869,140
3. 신용사업자금차월	16,831,187	17,260,792
부채총계	39,962,603	38,129,553

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
자본		
1. 출자금	26,091,509	25,605,494
2. 자본잉여금	1,774,458	1,774,458
3. 자본조정	(614,693)	(468,852)
4. 기타포괄손익누계액	5,960,483	5,960,483
5. 이익잉여금	19,608,714	18,431,945
자본총계	52,820,471	51,303,528
부채와자본총계	92,783,073	89,433,081

(2) 요약손익계산서

(단위 :천원)		
구분	당기말	전기말
1. 매출액(영업수익)	38,486,710	32,470,199
2. 매출원가(영업비용)	32,106,032	27,379,003
3. 판매비와관리비	9,710,991	9,119,036
4. 공통관리비 배분수익	3,248,231	3,156,241
5. 영업손익	(82,083)	(871,599)
6. 교육지원사업수익	65,607	50,986
7. 교육지원사업비용	2,247,212	2,225,574
8. 영업외수익	5,551,353	5,261,013
9. 영업외비용	10,301,260	9,847,427
10. 교육지원사업전입	1,825,554	2,003,835
11. 법인세비용차감전순손익	(5,188,041)	(5,628,766)
12. 법인세비용	-	-
13. 당기순손익	(5,188,041)	(5,628,766)

18. 재무제표의 사실상 확정된 날과 승인기관

당 농협의 재무제표는 2026년 1월 30일 정기총회에서 사실상 확정되었습니다.

외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	북광주농업협동조합			
감사대상 사업연도	2025년 01월 01일	부터	2025년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	1	-	1	-	2	-	-	-	-	-	-	-	4	-	
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	4	-	88	-	90	-	-	-	-	-	-	-	180	-
	합계	4	-	88	-	90	-	-	-	-	-	-	-	180	-

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
	수행시기	2025.12.21~22			2	일	
전반감사계획 (감사착수단계)	주요내용	농협사업의 이해 및 기말입증감사 수행 시기, 범위 등 협의					
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원		주요 감사업무 수행내용	
		상주	비상주				
	25.01.07	1	일	2	명	명	기초재고실사
	25.07.17~19	4	일	2	명	명	중간감사
	26.01.08	1	일	2	명	명	기말재고실사, 현금시재
26.01.19~21	3	일	3	명	명	기말입증감사	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	25.01.07 / 26.01.08			2	일	
	실사(입회)장소	경제사업장 등					
	실사(입회)대상	기초, 기말 재고실사					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	26.01.08			1	일	
	실사(입회)장소	우치지점외 2곳					
	실사(입회)대상	현금 시재					

외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	
	기타조회					
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	25.07.19일, 26.01.21일				
외부전문가 활용	감사 활용 내용					
	수행시기				일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1				
2				
3				
4				