

둔내농업협동조합의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제65기

2025년 1월 1일부터

2025년 12월 31일까지

둔내농업협동조합

목 차

외부감사인 감사보고서	1
재무제표	
재무상태표	5
손익계산서	8
자본변동표	11
현금흐름표	12
주석	15

信宇會計法人

Shin Woo Accounting Corporation

Certified Public Accountants

서울특별시 강남구 언주로 86길 5, 육성빌딩 10층
TEL: (02) 557-4608 FAX: (02) 557-4609

Yuksung Building 10th fl., 5, Eonju-ro 86-gil,
Gangnam-gu, Seoul. 06210. Korea

독립된 감사인의 감사보고서

둔내농업협동조합

조합원 및 이사회 귀중

2026년 1월 22일

감사의견

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

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 둔내농협의 2025년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 농업협동조합법과 농업협동조합 회계규정, 회계업무방법 및 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표 감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 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 일반기업회계에 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, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 회사를 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다. 지배기구는 회사의 재무보고 절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 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 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

농업협동조합법 제65조의2에서 조합장의 임기 개시일 직전 회계연도 말의 자산총액이 5백억원 이상인 지역농협은 그 조합장의 임기 개시일부터 2년이 지난 날이 속하는 회계연도에 대하여 「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제3조에 따른 감사인의 회계감사를 받아야 한다고 규정하고 있습니다. 비교표시된 전기 재무제표는 감사받지 아니한 것입니다.

신 우 회 계 법 인

대 표 이 사

韓尚佑
한 상 무

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

(첨부)재 무 제 표

둔내농업협동조합

제 65 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 조합이 작성한 것입니다."

둔내농업협동조합 조합장 최 순 석

본점 소재지 : (도로명주소) 강원도 횡성군 둔내면 둔내로 77

(전 화) 033-340-8900

재 무 상 태 표

제 65 기 2025년 12월 31일 현재

제 64 기 2024년 12월 31일 현재

둔내농협

(단위 : 원)

과 목	제 65(당) 기		제 64(전) 기 "감사받지 아니한 재무제표"	
자산				
I. 유동자산		7,670,049,907		6,160,559,509
1. 현금및현금성자산	1,371,595,648		1,221,344,269	
2. 매출채권(주7)	1,089,681,372		750,005,533	
(대손충당금)	(279,799,657)		(306,885,836)	
3. 재고자산	1,934,941,592		1,897,676,765	
4. 신용카드수탁취급계정(주7)	283,935,336		256,003,104	
(대손충당금)	(89,233,144)		(118,511,653)	
5. 자금수수계정	-		3,374,106	
6. 선급금	365,192,531		302,584,642	
7. 선급비용	158,819,998		148,315,932	
8. 부가가치세선급금	292,894,473		277,371,579	
9. 미수수익	2,437,441,282		1,621,345,431	
10. 미수금	59,321,297		54,638,596	
11. 용도품	3,846,385		4,333,131	
12. 기타의당좌자산	41,412,794		48,963,910	
II. 금융업예치금(주3)		98,977,000,000		81,990,581,016
1. 대내예치금	98,977,000,000		81,990,581,016	
III. 금융업대출채권(주6,7)		136,790,724,835		130,782,943,376
1. 상호금융자금대출금	113,450,101,175		115,713,895,809	
(대손충당금)	(3,466,017,983)		(4,463,673,674)	
2. 정책자금대출금	27,087,053,769		19,815,773,865	
(대손충당금)	(280,412,126)		(283,052,624)	
IV. 비유동자산		18,556,698,643		16,840,259,650
(1) 투자자산(주4,5)	6,496,905,578		6,264,197,252	
1. 계통출자금	5,089,400,000		4,888,100,000	
2. 공동사업투자금	53,895,000		53,895,000	
3. 매도가능증권	3,000,000		3,000,000	
4. 지분법적용투자주식	1,350,610,578		1,319,202,252	
(2) 유형자산(주8,9)	11,958,898,307		10,482,501,135	
1. 토지	3,701,778,567		3,701,778,567	
2. 건물	13,494,061,525		12,699,135,125	

과 목	제 65(당) 기		제 64(전) 기 "감사받지 아니한 재무제표"	
(감가상각누계액)	(6,138,608,765)		(5,701,830,784)	
(보조금)	(1,089,758,992)		(1,072,770,785)	
3.업무용자산	5,565,043,036		5,266,082,786	
(감가상각누계액)	(4,609,978,887)		(4,170,555,956)	
(보조금)	(488,508,737)		(698,573,018)	
4.건설중인자산	1,524,870,560		459,235,200	
(3)무형자산(주10)	1,000		1,000	
1.기타의무형자산	1,000		1,000	
(4)기타비유동자산	100,893,758		93,560,263	
1.이연법인세자산	100,893,758		93,560,263	
자산총계		261,994,473,385		235,774,343,551
부채				
I.유동부채		21,211,377,955		13,706,839,107
1.외상매입금	337,596,280		245,172,645	
2.계통외상매입금(주14)	791,089,189		667,302,598	
3.선수금	-		4,530,000	
4.수탁상품권선수금	58,200,000		49,690,000	
5.부가가치세예수금	327,853,062		293,674,019	
6.단기차입금(주12)	16,879,000,000		9,279,000,000	
(대손충당금)	(120,000,000)		(110,000,000)	
7.미지급비용	1,882,688,829		2,337,161,484	
8.선수수익	732,866		9,363,078	
9.미지급금	390,566,439		360,029,819	
10.수입제세	274,239,810		94,586,280	
11.미지급법인세	58,023,955		116,131,980	
12.국고대리점	18,372,580		2,562,060	
13.지로계정	103,007,475		147,635,144	
14.미사용한도충당금	210,000,000		210,000,000	
15.잡부채	7,470		-	
II.금융업예수금(주11)		187,418,975,572		177,776,094,317
1.요구불예수금	38,592,932,449		37,672,245,502	
2.저축성예수금	148,343,227,657		139,548,732,709	
3.자유로부금	482,815,466		555,116,106	
III.금융업차입금(주12)		28,085,862,577		20,028,869,163
1.상호금융자금차입금	873,451,924		-	
2.정책자금차입금	27,054,793,769		19,793,301,706	
3.외화차입금	157,616,884		235,567,457	
IV.비유동부채		4,098,272,941		4,005,980,505

과 목	제 65(당) 기		제 64(전) 기 "감사받지 아니한 재무제표"	
1. 장기차입금(주12)	2,901,000,000		2,901,000,000	
(대손충당금)	(88,000,000)		(88,000,000)	
2. 수입보증금	10,000,000		30,000,000	
3. 유통손실보전자금	34,432,865		28,191,994	
4. 퇴직급여충당부채(주13)	1,546,461,526		1,006,768,460	
(퇴직금운용자산)	(434,358,523)		-	
5. 이용고환원충당금	61,506,769		63,403,545	
6. 기타충당부채	67,230,304		64,616,506	
부채총계		240,814,489,045		215,517,783,092
자본				
I. 출자금(주14)		11,331,562,857		10,584,896,770
1. 일반출자금	11,315,025,000		10,568,545,000	
(미납입출자금)	(4,723,143)		(4,384,230)	
2. 가입금	21,261,000		20,736,000	
II. 자본잉여금(주14)		1,186,137,399		1,186,137,399
(1) 자본적립금	1,186,137,399		1,186,137,399	
1. 재평가적립금	902,514,028		902,514,028	
2. 자본준비금	283,623,371		283,623,371	
III. 이익잉여금(주14)		8,662,284,084		8,485,525,990
(1) 법정적립금	2,657,117,312		2,477,117,312	
(2) 임의적립금	4,510,752,683		4,212,884,212	
1. 사업준비금	4,000,154,576		3,702,286,105	
2. 사업활성화적립금	350,371,107		350,371,107	
3. 유통손실보전적립금	160,227,000		160,227,000	
(3) 미처분이익잉여금	1,494,414,089		1,795,524,466	
자본총계		21,179,984,340		20,256,560,159
부채및자본총계		261,994,473,385		235,774,343,551

"별첨 주석 참조"

손익계산서

제 65 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 64 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

돈내농협

(단위 : 원)

과목	제 65(당) 기		제 64(전) 기 "감사받지 아니한 재무제표"	
I. 영업수익		45,933,204,249		43,149,903,755
(1) 신용사업영업수익	10,930,639,002		10,679,298,607	
1. 이자수익	9,214,328,191		9,109,644,043	
가. 예치금이자	3,044,462,816		2,226,149,276	
나. 대출금이자	6,169,705,281		6,883,363,551	
다. 기타이자수익	160,094		131,216	
2. 대출채권평가및처분이익	6,366,033		-	
가. 대출채권매각이익	6,366,033		-	
3. 수수료수익	449,001,046		521,004,479	
가. 수입수수료	359,863,033		430,379,445	
나. 전자금융수수료	89,138,013		90,625,034	
4. 기타영업수익	1,260,943,732		1,048,650,085	
가. 기타충당부채환입	106,883,005		108,464,185	
나. 기타잡수익	669,671,156		444,549,866	
다. 신용카드수탁취급수수료	484,389,571		495,636,034	
(2) 경제사업영업수익	35,002,565,247		32,470,605,148	
1. 상품매출액	32,212,355,973		29,953,134,401	
2. 수탁사업수수료	2,056,086,161		1,795,768,649	
3. 이용매출액	500,000		2,040,000	
4. 기타매출액	593,072,741		567,679,167	
5. 수수료수익	140,550,372		151,982,931	
II. 영업비용		32,876,320,659		31,124,636,885
(1) 신용사업영업비용	5,516,576,919		5,733,096,690	
1. 이자비용(주11,12,15)	3,812,939,299		4,063,434,875	
가. 예수금이자	3,588,859,647		3,871,514,523	
나. 차입금이자	182,629,653		145,651,398	
다. 기타이자비용	41,449,999		46,268,954	
2. 대출채권평가및처분손실	439,634,571		608,143,358	
가. 대손상각비(주7)	-		600,000,000	
나. 대출채권매각손실(주7)	439,634,571		8,143,358	
3. 수수료비용	14,681,118		15,833,534	
가. 지급수수료	14,681,118		15,833,534	

과 목	제 65(당) 기		제 64(전) 기 "감사받지 아니한 재무제표"	
4.기타영업비용	1,249,321,931		1,045,684,923	
가.미사용한도충당금전입	-		10,000,000	
나.기금출연금	117,649,583		117,843,670	
다.기타충당부채전입액	201,876,763		207,602,795	
라.기타잡비용	641,129,132		401,079,713	
마.신용카드수탁취급비용	211,743,288		214,118,220	
바.보험수탁취급비용	76,923,165		95,040,525	
(2)경제사업영업비용	27,359,743,740		25,391,540,195	
1.상품매출원가	27,359,743,740		25,391,540,195	
III.판매비와 관리비		10,406,631,016		9,747,458,033
1.인건비	5,074,158,490		4,752,493,902	
2.일반퇴직급여(주13)	409,663,422		457,917,359	
3.특별퇴직급여(주13)	107,169,600		-	
4.세금과공과	62,240,596		62,981,386	
5.전산비용	118,243,706		152,889,030	
5.대손상각비	100,000,000		50,000,000	
6.감가상각비(주8)	552,820,513		569,619,576	
7.무형자산상각비	-		-	
8.판매경비	1,988,871,716		1,853,884,749	
9.경비	1,993,462,973		1,847,672,031	
IV.영업이익		2,650,252,574		2,277,808,837
V.교육지원사업수익		144,700,000		72,843,822
VI.교육지원사업비용		1,821,834,178		1,202,479,475
1.영농지원사업비	1,574,689,368		906,151,715	
2.영농지도사업비	71,288,730		74,656,420	
3.생활지도사업비	34,848,460		26,921,360	
4.교육사업비	38,998,230		26,864,640	
5.홍보선전사업비	36,172,110		32,904,800	
6.복지지원사업비	65,837,280		134,980,540	
VII.영업외수익		775,364,407		899,950,820
1.이자수익	16,591,311		23,295,600	
2.배당금수익	266,142,415		223,101,395	
3.임대료	14,190,165		10,750,000	
4.지분법이익	31,408,326		35,922,677	
5.유형자산처분이익	1		125,070,433	
6.판매장려금	788,650		200,106,600	
7.보조금수익	369,598,634		132,455,993	
8.위약배상금수익	20,325,555		13,570,181	

과 목	제 65(당) 기		제 64(전) 기 "감사받지 아니한 재무제표"	
9.전기오류수정이익	-		23,599,060	
10.공동사업배분수익	3,102,500		2,599,900	
11.기타영업외수익	53,216,850		109,478,981	
VIII.영업외비용		506,849,590		435,395,352
1.이자비용	412,528,569		153,450,925	
2.유형자산처분손실	15,621		16,330	
3.전기오류수정손실	-		21,865,408	
4.기부금	12,687,000		6,250,000	
5.기타영업외비용	81,618,400		253,812,689	
IX.법인세비용차감전순이익		1,241,633,213		1,612,728,652
X.법인세비용		107,892,490		135,635,253
X I.당기순이익		1,133,740,723		1,477,093,399

"별첨 주석 참조"

자 본 변 동 표

제 65 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 64 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

둔내농협

(단위 : 원)

과 목	출 자 금	자본잉여금	자본조정	이익잉여금	총 계
2024.1.1 (전기초)	9,621,334,636	1,186,137,399	(5,630,689)	7,845,413,460	18,647,254,806
1.연차배당	-	-	-	(786,600,000)	(786,600,000)
2.출자금증가	1,209,253,134	-	-	-	1,209,253,134
3.출자금감소	(245,691,000)	-	-	-	(245,691,000)
3.탈퇴지분정산	-	-	5,630,689	(50,380,869)	(44,750,180)
4.당기순이익	-	-	-	1,477,093,399	1,477,093,399
2024.12.31 (전기말)	10,584,896,770	1,186,137,399	-	8,485,525,990	20,256,560,159
2025.1.1 (당기초)	10,584,896,770	1,186,137,399	-	8,485,525,990	20,256,560,159
1.연차배당	-	-	-	(894,851,100)	(894,851,100)
2.출자금증가	964,671,087	-	-	-	964,671,087
3.출자금감소	(218,005,000)	-	-	-	(218,005,000)
4.탈퇴지분정산	-	-	-	(62,131,529)	(62,131,529)
5.당기순이익	-	-	-	1,133,740,723	1,133,740,723
2025.12.31 (당기말)	11,331,562,857	1,186,137,399	-	8,662,284,084	21,179,984,340

"별첨 주석 참조"

"전기 자본변동표는 감사받지 아니한 재무제표임"

현금흐름표

제 65 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 64 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

돈내농협

(단위 : 원)

과목	제 65(당) 기		제 64(전) 기 "감사받지 아니한 재무제표"	
I. 영업활동으로부터의 현금흐름		(13,055,892,188)		(6,330,649,799)
(1) 당기순이익	1,133,740,723		1,477,093,399	
(2) 현금의유출이없는비용등의가산	1,811,180,490		1,893,299,418	
감가상각비	552,820,513		569,619,576	
대손상각비	100,000,000		650,000,000	
대출채권매각손실	439,634,571		8,143,358	
퇴직급여	516,833,022		457,917,359	
유형자산처분손실	15,621		16,330	
기타충당부채전입액	201,876,763		207,602,795	
(3) 현금의유입이없는수익등의차감	151,990,860		269,457,295	
지분법이익	31,408,326		35,922,677	
대출채권매각이익	6,366,033		-	
기타영업수익	7,333,495		-	
유형자산처분이익	1		125,070,433	
기타충당부채환입액	106,883,005		108,464,185	
(4) 영업활동으로인한자산부채의변동	(15,848,822,541)		(9,431,585,321)	
매출채권의 (증가)감소	(496,040,527)		(6,794,700)	
재고자산의 (증가)감소	(37,264,827)		(60,842,687)	
신용카드수탁취급계정의(증가)감소	(27,932,232)		(6,012,243)	
자금수수계정의(증가)감소	3,374,106		(3,374,106)	
선급금의(증가)감소	(62,607,889)		(27,638,349)	
부가가치세선급금의(증가)감소	(15,522,894)		19,708,264	
미수수익의(증가)감소	(816,095,851)		64,371,168	
선급비용의(증가)감소	(10,504,066)		(2,754,132)	
미수금의(증가)감소	(4,682,701)		(20,595,066)	
용도품의(증가)감소	486,746		(493,305)	
기타의당좌자산의(증가)감소	1,168,210		(942,890)	
잡자산의(증가)감소	6,382,906		(28,518,624)	
예치금의(증가)감소	(16,986,418,984)		(15,945,975,093)	
상호금융대출금의(증가)감소	823,863,874		982,487,293	
정책자금대출금의(증가)감소	(7,264,913,871)		(5,334,370,720)	
외상매입금의증가(감소)	92,423,635		11,998,783	

과 목	제 65(당) 기		제 64(전) 기 "감사받지 아니한 재무제표"	
계통외상매입금의증가(감소)	123,786,591		(882,167,206)	
선수금의증가(감소)	(4,530,000)		4,530,000	
수탁상품권선수금의증가(감소)	8,510,000		7,570,000	
부가가치세예수금의증가(감소)	34,179,043		(10,396,100)	
미지급비용의증가(감소)	(454,472,655)		215,948,037	
선수수익의증가(감소)	(8,630,212)		8,618,286	
미지급금의증가(감소)	30,536,620		(6,143,045)	
수입제세의증가(감소)	179,653,530		(182,817,420)	
미지급법인세의증가(감소)	(58,108,025)		35,233,763	
국고대리점의증가(감소)	15,810,520		(26,463,270)	
지로계정의증가(감소)	(44,627,669)		(3,441,347)	
미사용한도충당금의증가(감소)	-		10,000,000	
잡부채의증가(감소)	7,470		(6,839,900)	
요구불예수금의증가(감소)	920,686,947		743,386,061	
저축성예수금의증가(감소)	8,794,494,948		11,948,825,337	
자유로부금의증가(감소)	(72,300,640)		(338,874,912)	
퇴직금의지급	(411,498,479)		(502,981,629)	
수입보증금의증가(감소)	(20,000,000)		-	
유통손실보전자금의증가(감소)	6,240,871		9,670,129	
이용고환원충당금의증가(감소)	(1,897,076)		640,835	
기타충당부채의증가(감소)	(92,379,960)		(96,136,533)	
II. 투자활동으로인한 현금흐름		(2,230,533,305)		(478,965,251)
(1) 투자활동으로인한현금유입	130,304,325		293,416,749	
유형자산처분	-		160,960,756	
보조금수령	130,304,325		132,455,993	
(2) 투자활동으로인한현금유출	2,360,837,630		772,382,000	
계통출자금의증가	201,300,000		181,930,000	
유형자산취득	2,159,537,630		590,452,000	
III. 재무활동으로인한 현금흐름		15,436,676,872		6,472,009,614
(1) 재무활동으로인한현금유입액	51,450,830,336		30,517,515,431	
단기차입금차입	17,219,000,000		9,279,000,000	
금융업차입금의증가	33,266,655,336		20,028,869,163	
출자금의증가	964,485,000		1,208,746,268	
가입금의증가	690,000		900,000	
(2) 재무활동으로인한현금유출액	36,014,153,464		24,045,505,817	
단기차입금상환	9,629,000,000		8,181,000,000	
금융업차입금의감소	25,209,661,922		14,787,071,503	
배당금의지급	894,851,100		831,350,180	

과 목	제 65(당) 기		제 64(전) 기	
			"감사받지 아니한 재무제표"	
탈퇴지분정산	280,475,442		245,833,134	
가입금의감소	165,000		251,000	
Ⅳ. 현금 및 현금성자산의 순증가(······)		150,251,379		(337,605,436)
Ⅴ. 기초 현금 및 현금성자산(주16)		1,221,344,269		1,558,949,705
Ⅵ. 기말 현금 및 현금성자산(주16)		1,371,595,648		1,221,344,269

"별첨 주석 참조"

주석

제 65 기 2025년 12월 31일 현재

제 64 기 2024년 12월 31일 현재(감사받지 아니한 재무제표)

둔내농협

1. 당 조합의 개요

1-1. 당 조합의 개황은 다음과 같습니다

가. 설립연월일: 1967년 1월 6일

나. 사업목적: - 조합원의 농업생산성 제고

- 조합원이 생산한 농산물의 판로확대 및 유통원활화
- 조합원이 필요로 하는 기술, 자금, 자재 및 정보 등의 제공
- 조합원의 경제적, 사회적, 문화적 지위 향상

다. 본소: 강원도 횡성군 둔내면 둔내로 77

라. 조합장: 최 순 석

마. 구역: 횡성군 일원

바. 출자금: 총 출자좌수 - 2,263,005 좌수 / 총 출자금액 - 11,310백만원 / 조합원 - 2,000명

당 조합 정관에 의하면 조합의 구역 안에 주소나 거소 또는 사업장이 있는 농협법 제19조 4항의 규정에 의한 농업인 또는 농어업경영체 육성 및 지원에 관한 법률 제16조 및 제19조의 규정에 의한 영농조합법인 및 농업회사법인으로서 그 주된 사무소를 조합의 구역 안에 두고 농업을 경영하는 법인회원을 조합원으로 하고 있습니다. 조합원은 총 출자좌수의 100분의 10범위내에서 20좌(법인의 경우 100좌 - 1좌당 5천원) 이상을 출자해야 하며, 총회의 승인 없이 지분을 양도할 수 없고, 회원 지분의 공유는 금지되고 있습니다.

또한, 당 조합 정관에 따라 조합원에게 배당할 금액의 전부 또는 일부를 회전출자금으로 조합에 출자할 수 있으며, 자기자본의 2분의 1의 범위내에서 조합원 이외의 자를 대상으로 하여 조합원보다 잉여금배당에 있어서 우선적지위를 갖는 우선출자를 발행할 수 있도록 되어 있습니다. 우선출자에 대하여는 액면금액의 100분의 3 이상 100분의 10 이하의 범위 내에서 정기총회에서 그 배당률을 정하도록 되어 있으며, 우선출자에 대하여 당해 회계연도의 이익잉여금으로 배당을 할 수 없는 경우에는 그 부족액에 대하여 다음 회계연도에 이월하여 지급하지 아니하며, 우선출자에 대하여는 선거권 및 의결권이 부여되지 않도록 규정되어 있습니다.

1-2. 당 조합의 주요 사업내용은 다음과 같습니다.

당 조합은 농업생산력을 증진하고 농업인의 경제적, 사회적 지위향상을 도모함으로써 국민경제의 균형 있는 발전에 기여함을 경영이념으로 하고, '농민, 고객중심의 농협운동', '농민, 고객지향의 봉사', '농민, 고객 실일위주의 사업추진'을 운영의 기본방침으로 설정하고 있습니다. 이를 위해 당 조합은 다음의 사업들을 운영하고 있습니다.

사업구분	사업내용
신용사업	- 예·적금, 대출, 신용카드 업무 및 이에 부수하는 송금, 추심업무 등의 상호금융사업 - 정책자금대출과 관련된 자금의 조달 및 운용 등의 정책금융사업
경제사업	- 농산물의 판매 및 유통, 농자재와 생활필수품의 구입과 농가에의 공급
교육지원사업	- 영농기술교육, 농민권익보호, 농촌생활개선 및 문화향상 지원

2. 중요한 회계처리방침

당 조합의 재무제표는 조합정관, 농협법 등 관계법규와 제반 회계규정 및 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었습니다. 당 조합의 재무제표 작성기준 및 주요 회계처리 방침은 다음과 같습니다.

(1) 경제사업 수익인식기준

재고자산을 공급하는 거래에서 당 조합이 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) 신용사업 수익인식기준

당 조합은 대출채권 등에 대한 이자수익을 발생주의에 따라 인식하고 있습니다. 단, 결산일 현재 원금 또는 이자의 연체가 있는 대출금 및 연체중인 신용카드계정여신 등에 대해서는 미수이자를 계상하지 아니하고 있습니다. 한편, 전기말에 미수이자를 계상한 대출금이 당기말에 미수이자를 계상하지 아니하는 대출금으로 분류될 경우 전기말에 계상된 미수이자 당기 손익계산서의 이자수익에서 차감되고 있으며, 동 연체대출금 등에 대한 이자수익은 현금주의로 인식하고 있습니다.

(3) 현금및현금성자산

당 조합은 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 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 처리하고 있습니다.

(4) 예치금

당 조합은 상호금융 예수금의 지급준비를 위하여 신용협동조합법 제43조에 의거하여 전월 말일 현재의 예탁금 및 적금잔액의 100분의10 이상을 중앙회 상호금융특별회계에 상환준비예치금으로 예치하고 있습니다. 또한, 농업협동조합법 제66조 및 신용협동조합법 제44조에 의하여 당 조합의 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) 대출채권 및 자산건전성 분류기준

당 조합은 상호금융업감독규정에 의한 자산건전성분류와 총당금 설정율을 감안하여 대손충당금을 설정하고 있으며, 미래대출금상환능력과 연체기간 및 불량거래정보를 고려한 자산건전성분류기준은 다음과 같습니다.

구분	건 전 성 분 류 기 준	대손충당금 설정율
정상	금융거래 내용, 신용상태가 양호한 채무자와 3개월 미만의 연체대출금(정책자금대출금 포함)을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 채무자에 대한 대출금	1.0%이상
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	10.0%이상
고정	3월 이상의 연체대출금을 보유하고 있는 채무자에 대한 총 대출금 중 회수예상가액 해당 금액과 담보권의 실행, 지급명령신청, 대여금 청구소송, 강제집행 등 법적절차 진행 중인 채무자에 대한 회수예상가액 해당 금액 등	20.0%이상
회수의문	3월 이상 12월 미만 연체대출금을 보유하고 있는 채무자에 대한 총 대출금 중 회수예상가액 초과부분 등	55.0%이상
추정손실	12월 이상 연체대출금을 보유하고 있는 채무자에 대한 총 대출금 중 회수예상가액 초과부분 등	100.0%이상

당 조합의 대손충당금 설정대상채권은 상호금융, 공제사업 및 정책금융의 대출채권, 신용카드채권, 경제사업 및 기타사업부문에서의 매출채권을 비롯한 기타의 채권으로 구성되어 있으며, 당 조합은 동 대손충당금 설정대상채권에 대하여 상기의 자산건전성 분류에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다.

또한, 상호금융업감독규정에 따라 정상, 요주의, 고정, 회수의문으로 분류된 대출채권 중 고위험대출잔액에 대하여 대손충당금을 20% 추가 설정하고 있습니다.

(6) 유가증권(지분법적용투자주식 제외)

유가증권은 취득 시점에 만기보유증권, 단기매매증권, 그리고 매도가능증권 중의 하나로 분류하고 있으며 분류의 적정성은 재무상태표일마다 재검토하고 있습니다. 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있으며, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 총평균법을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다. 만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하고 있으며 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

시장성있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가액으로 보며 시장가격은 재무상태표일 현재의 종가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가액으로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가액으로 하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 자본항목으로 처리하고 있으며, 당해 유가증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는 시점에서 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

매도가능증권과 만기보유증권은 투자자산으로 분류하고 있습니다. 다만, 재무상태표일로부터 1년 이내에 만기가 도래하거나 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 매도가능증권과 재무상태표일로부터 1년 이내에 만기가 도래하는 만기보유증권은 유동자산으로 분류합니다.

(7) 지분법적용투자주식

당 조합은 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 지분법적용투자주식을 원가로 인식하고 지분법투자주식의 취득시점 이후 발생한 지분 변동액을 당해 지분법적용투자주식에 가감하여 보고하고 있으며, 지분법피투자기업의 순자산 변동의 원천에 따라 지분법손익(당기손익), 이익잉여금 또는 지분법자본변동(기타포괄손익)으로 처리하고 있습니다. 피투자기업의 결손누적으로 인하여 투자주식의 금액이 영("0")인 상태가 되는 경우에는 지분법 적용을 중지하고 지분법적용투자주식을 영("0")으로 처리하고 있습니다. 다만, 당 조합이 지분법피투자기업에 대하여 우선주, 장기성채권 등과 같은 투자성격의 자산을 보유하고 있는 경우 그러한 자산의 장부금액이 영("0")이 될 때까지 지분법피투자기업의 손실 등을 계속하여 반영하고 있습니다.

유의적인 영향력을 행사할 수 있게 된 날 현재 취득원가가 피투자기업의 순자산가액의 공정가치에 대한 당 조합의 지분을 초과하는 금액은 발생연도부터 20년 동안 정액법으로 상각하고 있으며, 미달하는 경우(영가매수차익이 발생하는 경우)에는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 또한, 투자주식의 취득 시점에 지분법피투자기업의 식별가능한 자산·부채를 공정가치로 평가한 금액과 장부금액의 차이금액 중 당 조합의 지분율에 해당하는 금액은 당해 자산·부채에 대한 지분법피투자기업의 처리 방법에 따라 상각 또는 환입하고 있습니다.

당 조합과 종속기업이 아닌 지분법피투자기업(관계기업)간의 거래에서 발생한 손익에 당 조합의 지분율을 곱한 금액 중 보고기간말 현재 보유자산의 장부금액에 반영되어 있는 부분은 당 조합의 미실현손익으로 보아 미실현이익은 지분법적용투자주식에서 차감하고 미실현손실은 지분법적용투자주식에 가산하였습니다.

지분법피투자기업이 종속기업인 경우 당해 지분법적용투자주식에 대하여 투자계정의 잔액이 영("0")이 되어 지분법적용을 중지하게 되는 경우를 제외하고는 지배기업 개별재무제표의 당기순손익 및 순자산이 연결재무제표의 당기순손익 및 순자산에 대한 지배기업의 지분과 일치하도록 회계처리하고 있습니다.

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 지분법적용투자주식손상차손환입과목으로 하여 영업외수익계정으로 처리하고 있습니다. 이 경우 회복 후 지분법적용투자주식 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 지분법적용투자주식 장부금액이 되었을 금액을 초과하지 않도록 하고 있습니다. 다만, 손상차손으로 처리한 투자차액의 회복은 인정하지 않고 있습니다.

(8) 재고자산

재고자산은 이동평균법(단, 하나로마트 사업장은 매출가액환원법)에 의한 취득원가로 평가하고, 재고자산의 순실현가능가액이 취득원가보다 하락한 경우에는 순실현가능가액을 재무상태표가액으로 하고 있으며, 동 평가손실은 재고자산평가손실충당금의 과목으로 하여 재고자산에서 차감표시 하고 있습니다. 당 조합은 재고자산의 제조, 매입, 건설 또는 개발에 장기간이 소요되는 경우에 당해 자산의 제조 등에 직접사용된 차입금에 대하여 당해 자산의 제조 또는 취득완료시까지 발생된 이자비용 기타 유사한 금융비용은 당기 비용으로 처리하고 있습니다.

(9) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있습니다. 유형자산의 감가상각은 아래의 내용연수를 적용하여 상각하고 있습니다.

과 목	추정내용연수	감가상각방법
건물	10 ~ 60년	정액법
업무용동산	4 ~ 10년	

수선비 중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해자산의 원가에 가산되며, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리됩니다. 또한, 유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 손상차손의 인식여부를 검토하여 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 차기 이후에 손상된 자산의 회수가능가액이 장부가액을 초과하는 경우에는 그 자산이 손상처리되기 전의 장부가액의 감가상각 후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 손상차손환입액으로 처리하고 있습니다.

(10) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 아래의 내용연수를 적용하여 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액을 재무상태표 가액으로 표시하고 있습니다.

과 목	추정내용연수	감가상각방법
기타의 무형자산	5년	정액법

(11) 종업원급여

1) 연차수당부채

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

2) 퇴직급여충당부채

당 조합은 임직원의 퇴직시 퇴직금 지급규정에 따라 지급해야 할 금액을 퇴직금으로 지급하고 있습니다. 한편, 근로자퇴직급여보장법에 따른 확정기여형 퇴직연금(DC형)제도를 일부 시행하고 있는 바, 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우 지급해야 할 퇴직금추계액에서 퇴직연금으로 납부한 금액을 차감한 금액을 당기말 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다.

(12) 국고보조금

당 조합은 국가 등으로부터 수령하는 국고보조금에 대하여 상환의무가 있는 금액을 합리적으로 추정하여 동 금액을 장기미지급금(상환기간이 1년 이내 도래분은 미지급금)으로 표시하고, 기타의 국고보조금은 대응되는 비용이 없는 경우에는 영업외수익으로 처리하며 특정의 비용을 보전할 목적으로 받는 국고보조금은 특정의 비용과 상계처리하고 있습니다. 또한, 국고보조금 중 자산취득에 사용된 부분은 당해 자산에서 차감하는 형식으로 표시하고, 당해 자산의 감가상각비와 상계처리하고 있습니다.

(13) 총당부채와 우발부채

당 조합은 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실 금액을 총당부채로 계상하고 있습니다. 또한 당 조합은 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.

(14) 법인세비용

당 조합은 조세특례제한법 제72조 '조합법인 등에 대한 법인세 과세특례' 규정에 의하여 당기순이익에 수익사업과 관련한 기부금(법인세법 제24조) 및 접대비(법인세법 제25조)의 조정사항을 가산하여 과세소득을 산정하며, 동 과세소득에 9.9%(주민세 포함)의 세율을 적용하여 납부하여야 할 법인세를 계상하고 있습니다.

(15) 신용사업회계와 비신용사업회계의 구분

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

(16) 배당

당 조합은 농협법 제68조 및 정관 제 147조에 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

당 조합의 정관에 의하면 상기의 배당금은 매 회계연도 잉여금의 100분의20 이상을 배당하되 조합 경영을 고려하여 이사회가 의결한 경우에는 예외로 할 수 있으며, 조합원의 사업이용실적에 대한 배당은 총 배당액의 100분의20 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.

3. 예치금

3-1. 당기 및 전기말 현재 당 조합의 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	연이자율(%)	당기말	전기말	예입처
[대내예치금]				
상환준비예치금	3.57	18,977,000	17,864,000	농업협동조합 중앙회
정기예치금	3.33	80,000,000	62,779,000	
일시예치금	1.55	-	1,347,581	
계		98,977,000	81,990,581	

3-2. 당기말 현재 당 조합은 관계법령에 의하여 전월 말일 현재의 예탁금 및 적립잔액의 100분의10 이상을 상환준비금 명목으로 농협중앙회에 예치하고 있으며 그 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	금 액
상환준비금으로 예치해야 할 금액	18,977,000
당기말 상환준비금 잔액	18,977,000
과부족액	-

3-3. 당기말 현재 예치금의 만기구조는 다음과 같습니다,

(단위: 천원)

구 분	3개월 이내	6개월 이내	6개월 ~ 1년	1년 초과	계
대내예치금	20,735,000	13,400,000	36,300,000	28,542,000	98,977,000

4. 유가증권

4-1. 당기 및 전기말 현재 당 조합이 농협중앙회에 출자하고 있는 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	적 요	당기말	전기말
계통출자금	농협중앙회 출자금	5,089,400	4,888,100

상기 매도가능증권의 공정가액을 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가하였습니다.

4-2. 당기말 현재 당 조합이 보유하고 있는 공동사업투자금은 강원농협연합포장재가공사업소에 출자한

지분이며, 동 사업소로부터 수취하는 투자성과는 공동사업배분수익 과목으로 처리하고 있습니다.

4-3. 당기말 현재 당 조합이 보유하고 있는 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다

(단위: 천원)

구 분	적 요	당기말	전기말
매도가능증권	농협자산관리회사	3,000	3,000

5. 지분법적용투자주식

5-1. 당기말 현재 당 조합이 보유하고 있는 지분법적용투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	지분율(%)	출자금액	순자산가액중 당 조합 지분액	장부가액
횡성어사품조합공동사업법인	7.72	704,540	977,745	977,745
강원감자공동사업법인	8.58	410,000	372,866	372,866
계		1,114,540	1,350,611	1,350,611

5-2. 당기 중 상기 지분법적용투자주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	기초장부가액	지분법손익	지분법자본변동	기말장부가액
횡성어사품조합공동사업법인	950,083	27,662	-	977,745
강원감자공동사업법인	369,120	3,746	-	372,866
계	1,319,203	31,408	-	1,350,611

5-3. 당기말 현재 지분법적용투자회사의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분(*)	자산	부채	매출	당기손익
횡성어사품조합공동사업법인	29,881,443	17,800,294	19,758,952	385,620
강원감자공동사업법인	12,903,422	8,425,269	3,880,037	38,190

(*) 당 조합 결산일까지 확정된 재무제표를 입수하기가 어려워 가결산 재무제표를 이용하여 지분법을 적용하였습니다.

6. 대출채권

6-1. 당기 및 전기말 현재 당 조합의 대출금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	이자율	당기말	전기말
[상호금융자금대출금]			
일반대출금	5.02	59,351,213	60,917,016
자립예탁금대출금	5.32	35,439,983	36,495,008
종합통장대출금	4.62	10,680,470	10,687,182
농가목돈마련저축대출금	2.57	10,000	
상호금융단기농사대출금	2.64	1,748,400	1,735,400
상호금융중기대출금	5.64	330,540	331,120
상호금융특별장기대출금	2.10	5,124,395	4,642,770
농업자금우대대출금	4.50	667,100	815,400
상호금융지역발전대출금		98,000	90,000
소 계		113,450,101	115,713,896
[정책자금대출금]			
금융농업중기대출금	1.61	26,828,582	19,387,115
축산발전기금대출금	2.18	32,850	102,840
농촌주택대출금	2.06	225,072	309,189
농어촌구조개선자금대출금	0.90	-	3,460
기타재정시설자금대출금	3.53	550	13,170
소 계		27,087,054	19,815,774
총 계		140,537,155	135,529,670

(*)조합은 관계법령에 의거 동일인에 대하여 금융감독당국이 정하는 기준에 따라 농협 중앙회장이 승인
이 있는 경우를 제외하고는 조합의 자기자본의 20% 또는 자산총액의 1% 중 큰 금액의 범위를 한도로 하
여 대출할 수 있습니다.

6-2. 대출금의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	만기경과	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	계
상호금융자금대출금	612,794	12,995,156	16,201,635	22,704,541	60,935,976	113,450,101
정책자금대출금	-	-	312,550	187,449	26,587,055	27,087,054
계	612,794	12,995,156	16,514,185	22,891,990	87,523,031	140,537,155

7. 대손충당금

7-1. 당기말 현재 자산건전성분류기준에 의한 계정과목별 채권잔액과 대손충당금 설정액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	채권액 계	대손충당금잔액
신용사업(주1)	164,547,471	5,670,343	2,050,653	169,263	66,559	172,504,289	3,835,663
경제사업	1,008,943	-	26,375	28,010	26,353	1,089,681	279,800
계	165,556,414	5,670,343	2,077,028	197,273	92,912	173,593,970	4,115,463

7-2. 당기 중 채권잔액에 대한 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

기초잔액	대손충당금추가설정액	채권매각충당금상계액	기말잔액
4,746,726	-	1,000,296	3,746,430

7-3. 당 조합의 보고기간말 실행된 대출채권 총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

대출실행잔액	대손충당금	설정비율(%)
140,537,155	3,746,430	2.67

8. 유형자산

8-1. 당기 및 전기말 현재 당 조합이 보유하고 있는 토지의 공시지가의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

소재지	면적(㎡)	당기말		전기말	
		장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
강원도 횡성군 둔내면 자포곡리 336 외	29,901.6	3,701,779	4,660,676	3,701,779	4,493,230

8-2. 당기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	기초장부가액	취득및자본적지출	처분및대체	감가상각비	국고보조금	기말장부가액
토지	3,701,779	-	-	-	-	3,701,779
건물	5,924,534	794,926	-	(353,975)	(99,791)	6,265,694
업무용자산	396,954	341,152	42,192	(198,846)	(114,897)	466,555
건설중인자산	459,235	1,125,365	(59,730)	-	-	1,524,871
계	10,482,502	2,261,443	(17,538)	(552,821)	(214,688)	11,958,899

8-3. 당기말 현재 당 조합이 보험에 가입한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험종류(*)	자 산 명	장부가액	부보금액	보험회사
화재보험	업무용자산 등	1,991,426	2,275,000	NH농협손해보험

(*) 당 조합은 하나로마트 운영과 관련하여 영업배상책임보험에 가입되어 있습니다.

9. 국고 및 농협중앙회 등 보조금

당기 중 현재 국고 및 농협중앙회 등으로부터 받은 보조금과 감가상각비 상계 등에 의해 변동된 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과 목	기초잔액	증가	감소	기말잔액
건물	1,072,771	100,000	(83,012)	1,089,759
업무용자산	698,573	72,480	(282,545)	488,508
계	1,771,344	172,480	(365,557)	1,578,267

10. 무형자산

당기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과 목	기초잔액	증가	감소	기타증감액	기말잔액
기타의 무형자산	1	-	-	-	1

11. 예수금

11-1. 당기 및 전기말 현재 당 조합의 예수금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	이자율(%)	당기말	전기말
[요구불예수금]			
보통예탁금	0.10	38,003,884	37,037,365
별단예탁금	0.10	589,049	634,881
소 계		38,592,932	37,672,246
[저축성예수금]			
자립예탁금	0.10	29,443,058	28,779,045
자유저축예탁금	0.11	1,305,682	1,470,398
기업자유예탁금	0.04	57,064	15,066
정기예탁금	3.11	112,459,161	104,343,553
정기적금	2.69	2,816,102	2,801,959
장학적금	2.87	10,871	11,862
자유적립적금	2.83	2,045,289	1,913,599
농어가목돈마련저축	2.57	206,000	213,250
자유로부금	3.14	482,815	555,116
소 계		148,826,043	140,103,849
총 계		187,418,976	177,776,094

11-2. 당기말 현재 상기 예수금의 계약만기일까지 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	3월 이내	3 ~ 6월	6월 ~ 1년	1년 초과	계
요구불예수금	38,592,932	-	-	-	38,592,932
저축성예수금	64,078,406	22,267,122	55,957,971	6,522,545	148,826,043
계	102,671,339	22,267,122	55,957,971	6,522,545	187,418,976

12. 차입금

당기 및 전기말 현재 당 조합이 농협중앙회로부터 차입한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	이자율(%)	당기말	전기말
[단기차입금]			
과채수급안정자금(주1)	3.00	1,200,000	1,100,000
경제사업운전자금	2.50	7,859,000	7,040,000
특별지원차입금	-	7,700,000	1,029,000
소 계		16,759,000	9,169,000
[장기차입금]			
정책대출차입금외	-	2,813,000	2,813,000
[상호금융차입금]			
일시차입금	0.01	873,452	-
[정책자금차입금]			
금융농업중기차입금	0.74	26,798,982	19,368,153
축산발전기금대출차입금	1.12	32,850	102,840
농촌주택차입금	1.14	222,412	306,529
농어촌구조개선차입금	0.34	-	3,460
기타재정시설자금차입금	1.37	550	12,320
소 계		27,054,794	19,793,302
[외화차입금]	-	157,617	235,567
총 계		47,657,863	32,010,869

(주1) 정부융자금 960백만원이 포함되어 있습니다.

13. 퇴직급여충당부채

13-1. 당기 중 현재 퇴직급여충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
퇴직급여충당부채	1,006,768	951,192	(411,498)	1,546,462

13-2. 당 조합은 근로자퇴직급여보장법에 따른 확정기여형 퇴직연금(DC형)제도를 일부 시행하고 있는 바, 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우 지급해야할 퇴직금추계액에서 퇴직연금으로 납부한 금액을 차감한 금액을 당기말 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다.

14. 자본

14-1. 당 조합의 당기말 현재 출자금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

발행좌수	1좌당 금액(단위: 원)	출자금
2,263,005	5,000	11,315,025

- 당 조합은 농협법 제21조의 규정에 의한 출자 외에 정관이 정하는 바에 의하여 그 사업의 이용분량에 따라 배당한 잉여금의 전부 또는 일부를 당해 조합원으로 하여금 출자(회전출자금)할 수 있도록 규정하고 있습니다.

- 당 조합은 정관이 정하는 바에 따라 조합의 관할구역 안에 주소 또는 거소를 둔 자로서 조합의 사업을 이용함이 적당하다고 인정되는 자를 준조합원으로 할 수 있으며, 동 준조합원에 대하여 정관이 정하는 바에 따라 가입금을 부담하게 할 수 있습니다.

14-2. 자본잉여금

당기말 현재 당 조합의 자본잉여금은 자산재평가로 인한 재평가적립금 903백만원과 농협법 및 정관에 의한 자본준비금 284백만원입니다.

14-3. 법정적립금과 임의적립금

당 조합은 농협법 제67조 및 정관 제24조 및 제25조에 의거하여 납입출자금 총액의 3배에 달할 때까지 잉여금의 100분의 10 이상을 법정적립금으로 적립하여야 하고, 교육지원사업비용에 충당하기 위하여 매 회계연도 잉여금의 100분의 20 이상의 금액을 다음 회계연도에 이월하여야 하며 정관 제26조에 의거하여 상기의 법정적립금과 이월금을 제외하고 남은 금액이 있을 경우에는 매 회계연도 잉여금의 100분의 20 이상을 사업준비금으로 적립한 후 총회에서 정하는 바에 따라 유통손실보전자금으로 추가 적립할 수 있습니다. 또한, 고정자산의 처분으로 발생하는 이익금 및 국고보조금으로 자산을 취득함에 따라 발생하는 이익금 중 특정 금액을 제외한 나머지를 사업활성화적립금으로 추가 적립할 수 있습니다. 법정적립금 및 사업준비금은 결손보전 목적 이외에는 사용이 제한되어 있습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
법정적립금	2,657,117	2,477,117
사업준비금	4,000,155	3,702,286
사업활성화적립금	350,371	350,371
유통손실보전적립금	160,227	160,227
계	7,167,870	6,690,001

14-4. 결손보전

당 조합은 농협법 제68조 및 정관 제149조에 의거하여 매 회계연도의 결산 결과 당기순손실이 발생한 경우에는 미처분이월금, 임의적립금, 법정적립금, 자본적립금, 회전출자금의 순으로 이를 보전하며, 보전 후에도 부족이 있는 때에는 이를 다음 회계연도로 이월하며, 이 경우 임의적립금은 사업활성화적립금, 유통손실보전적립금 및 사업준비금의 순으로 보전하고 있습니다.

14-5. 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서(안)는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제65(당)기 처분예정일: 2026년 2월 4일		제64(전기) 처분확정일: 2025년 2월 5일	
I.미처분이익잉여금		1,494,414		1,795,524
1.전기이월미처분이익잉여금	360,673		318,431	
2.당기순이익	1,133,741		1,477,093	
II.임의적립금이입액		-		-
계		1,494,414		1,795,524
III.이익잉여금처분액		1,193,644		1,434,851
1.법정적립금	150,000		180,000	
2.임의적립금	300,000		360,000	
가.사업준비금	300,000		360,000	
3.배당금	743,644		894,851	
가.출자배당금 배당금(율): 당기 160원(3.20%) 전기 200원(4.00%)	352,644		404,851	
나.이용고배당금	391,000		490,000	
IV.차기이월이익잉여금		300,770		360,673

15. 특수관계자와의 거래내용

15-1. 당기 중 당 조합과 농협중앙회와의 자금거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	기말잔액	관련손익	비 고
대내예치금	98,977,000	3,044,463	이자수익
상호금융차입금	873,452	7,628	이자비용
정책차입금	27,054,794	175,002	이자비용
단기차입금	15,919,000	28,764	이자비용
장기차입금	2,813,000	-	이자비용

15-2. 당기 중 당 조합과 농협중앙회와의 상품거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

거래내역	총 거래액	기말잔액(*)
상품매입	19,536,452	703,895

(*) 상품매입의 기말잔액은 계통외상매입금 잔액입니다.

15-3. 당기 중 당 조합과 농협중앙회와의 기타거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

거래내역	금 액
보험수수료수익	313,372
기타보험수익	255
배당금수익	224,234
보조금수령	365,902

15-4. 당 조합은 황성어사품조합공동사업법인의 차입금에 대해 농협중앙회에 1,214백만원의 지급보증을 제공하고 있습니다.

16. 현금흐름표

현금흐름표상 기초, 기말잔액은 재무상태표의 기초, 기말 현금및현금성자산 잔액과 일치합니다.

17. 우발채무와 약정사항

당 조합은 상각처리한 채권 중 소멸시효의 완성, 대손상각 후 채권회수 등의 사유로 인하여 채무 관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 특수채권으로 관리하고 있는 바, 당기말 현재 특수채권의잔액은 471,851천원입니다.