

서울강동농업협동조합의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제 65 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

서울강동농업협동조합

목 차

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

독립된 감사인의 감사보고서

서울강동농업협동조합
조합원 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 서울강동농업협동조합(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(예) 및 회계업무방법(예)에 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.

기타사항

비교표시된 전기재무제표는 감사받지 아니한 것입니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 농업협동조합법과 농업협동조합 회계규정(예) 및 회계업무방법(예)에 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.

삼 덕 회 계 법 인

대표이사 공인회계사

김 덕 수



2026년 1월 23일

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

(첨부)재 무 제 표

서울강동농업협동조합

제 65 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 64 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 조합이 작성한 것입니다."

서울강동농업협동조합 조합장 박성직

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강동구 구천면로 331(암사동)

(전 화) 02-442-5070

재 무 상 태 표

제 65 기 : 2025년 12월 31일 현재

제 64 기 : 2024년 12월 31일 현재

서울강동농업협동조합

(단위: 원)

과목	제 65 (당) 기		제 64 (전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
자산				
유동자산		46,451,202,376		48,984,086,766
현금	7,327,691,671		8,492,154,951	
외상매출금	287,815,975		408,627,954	
(대손충당금)	(5,618,937)		(6,201,475)	
재고자산	859,282,706		945,011,520	
신용카드수탁취급계정(주석7)	5,203,576,309		4,503,318,411	
(대손충당금)	(512,818,246)		(440,884,395)	
자금수수	1		1	
선급금	24,507,090,388		24,624,747,394	
(대손충당금)	(351,628,304)		(329,886,366)	
부가가치세선급금	209,671,755		233,257,716	
미수수익	4,576,577,211		6,161,477,303	
선급비용	3,934,681,946		4,084,823,182	
미수금	182,445,465		40,266,585	
용도품	6,386,841		9,409,801	
기타의당좌자산	1,254,570		2,581,350	
잡자산	163,193,025		225,030,834	
공탁금	61,600,000		30,352,000	
금융업예치금(주석4, 16)		569,009,000,000		594,213,309,871
대내예치금	569,009,000,000		594,213,309,871	
금융업대출채권(주석6, 7)		2,078,068,309,109		2,038,652,165,026
상호금융자금대출금	2,143,115,584,117		2,108,235,990,365	
(대손충당금)	(65,208,711,461)		(69,757,792,742)	
정책자금대출금	163,261,292		176,010,000	
(대손충당금)	(1,824,839)		(2,042,597)	
비유동자산		346,905,615,452		345,241,666,205
투자자산		36,915,894,520		37,191,113,546
계통출자금(주석5, 16)	28,598,220,000		27,920,930,000	
매도가능증권(주석5)	93,314,520		33,377,886	
만기보유증권(주석5)	360,000		360,000	
장기대여금(주석16)	8,224,000,000		7,824,000,000	
퇴직연금운용초과자산	-		1,412,445,660	
유형자산(주석8)		300,549,642,391		297,932,875,000
토지	279,664,092,873		279,664,092,873	

과목	제 65 (당) 기		제 64 (전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
건물	20,521,895,852		20,400,653,342	
(감가상각누계액)	(5,612,113,980)		(5,115,478,129)	
(보조금)	(97,892,758)		(53,177,756)	
임차점포시설물	3,551,210,710		3,395,131,110	
(감가상각누계액)	(2,860,005,904)		(3,181,203,646)	
업무용동산	7,042,294,431		6,669,255,353	
(감가상각누계액)	(6,047,316,085)		(6,161,869,355)	
(보조금)	(55,840,919)		(68,102,663)	
건설중인자산	4,443,318,171		2,383,573,871	
무형자산(주석9)		2,000		2,000
기타의무형자산	2,000		2,000	
기타비유동자산		9,440,076,541		10,117,675,659
이연법인세자산	25,951,151		21,592,259	
보증금	6,583,736,000		6,533,736,000	
기타의비유동자산	2,830,389,390		3,562,347,400	
자산총계		3,040,434,126,937		3,027,091,227,868
부채				
유동부채		43,759,301,241		52,442,909,727
외상매입금	438,495,623		648,216,945	
계통사업외상매입금	1,001,783,470		1,103,421,120	
수탁상품권선수금	175,185,000		204,190,000	
부가가치세예수금	299,772,886		312,146,346	
단기차입금(주석11, 16)	-		519,000,000	
미지급비용	36,706,863,815		42,810,340,101	
선수수익	7,676,246		2,953,690	
미지급금	1,477,535,170		2,959,197,693	
미지급배당금	40,874,883		72,672,170	
수탁사업예수금	11,824,450		13,986,520	
수입제세	1,706,955,480		1,877,908,470	
미지급법인세	428,874,930		552,147,880	
국고대리점	414,394,320		281,075,460	
지로계정	552,749,758		456,279,170	
신용카드카드충전액	1,138,386		1,152,487	
미사용한도충당금(주석7)	464,401,894		626,463,675	
잡부채	30,738,930		1,722,000	
보험대리자금	36,000		36,000	
금융업예수금(주석10)		2,680,870,904,467		2,504,716,857,629
요구불예수금	43,101,937,149		44,906,331,130	
저축성예수금	2,636,912,764,338		2,459,157,237,632	
자유로부금	856,202,980		653,288,867	

과목	제 65 (당) 기		제 64 (전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
금융업차입금(주석11)		8,079,544,663		166,014,816,911
상호금융자금차입금	7,115,820,824		165,000,000,000	
정책자금차입금	158,070,000		176,010,000	
외화차입금	780,993,839		805,816,911	
기타차입금	24,660,000		32,990,000	
비유동부채		4,350,891,460		2,279,231,554
수입보증금	1,938,800,000		1,734,900,000	
퇴직급여충당부채(주석12)	14,023,889,190		10,700,721,130	
(퇴직금운용자산)	(12,162,501,352)		(10,700,721,130)	
이용고환원충당부채(주석13)	74,124,440		73,332,314	
기타충당부채(주석13)	476,579,182		470,999,240	
부채총계		2,737,060,641,831		2,725,453,815,821
자본				
출자금(주석14)		41,278,031,024		40,636,468,351
일반출자금	25,366,125,000		25,229,885,000	
(미납입출자금)	(11,976)		(13,649)	
가입금	770,723,000		752,342,000	
우선출자금	15,141,195,000		14,654,255,000	
자본잉여금		1,750,025,464		1,750,025,464
자본적립금	1,750,025,464		1,750,025,464	
자본조정		(1,643,363,625)		(1,885,258,228)
탈퇴지분선급금	(33,933,486)		(372,183,228)	
우선출자매입	(1,606,135,000)		(1,513,075,000)	
기타자본조정	(3,295,139)		-	
기타포괄손익누계액		179,557,326,155		179,497,389,521
매도가능증권평가손실	(19,340,830)		(79,277,464)	
재평가잉여금(주석8)	179,576,666,985		179,576,666,985	
이익잉여금(주석14)		82,431,466,088		81,638,786,939
법정적립금	57,341,297,619		55,903,880,047	
임의적립금	18,580,088,241		17,749,986,170	
미처분이익잉여금 당기순이익 당기 : 4,913,096,084원 전기 : 6,124,548,602원	6,510,080,228		7,984,920,722	
지분법이익잉여금변동	-		-	
자본총계		303,373,485,106		301,637,412,047
부채및자본총계		3,040,434,126,937		3,027,091,227,868

"별첨 주석 참조"

손 익 계 산 서

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

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

서울강동농업협동조합

(단위: 원)

과목	제 65 (당) 기		제 64 (전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
영업수익		148,488,009,937		155,825,799,691
신용사업영업수익		127,694,745,190		134,422,817,937
이자수익		111,408,113,482		119,340,115,812
예치금이자(주석16)	11,812,859,309		10,131,292,671	
대출금이자	99,591,927,922		109,203,395,593	
기타이자수익	3,326,251		5,427,548	
대출채권 평가 및 처분이익		1,086,383,700		771,957,825
대손충당금환입액	56,640,665		1,481,697	
대출채권매각이익	1,029,743,035		770,476,128	
수수료수익		3,039,380,093		3,139,420,254
수입수수료	2,298,102,283		2,361,374,489	
전자금융수수료	741,277,810		778,045,765	
기타영업수익		12,160,867,915		11,171,324,046
미사용한도충당금환입	162,061,781		39,561,834	
기타충당부채환입(주석13)	531,381,997		510,924,732	
기타잡수익	7,676,795,015		6,715,501,355	
신용카드수탁취급수수료	3,790,629,122		3,905,336,125	
경제사업영업수익		20,793,264,747		21,402,981,754
상품매출액	20,754,435,805		21,367,431,778	
수탁사업수수료	18,242,191		18,913,516	
수수료수익	20,586,751		16,636,460	
영업비용		110,994,004,917		118,777,782,280
신용사업영업비용		93,017,360,086		100,292,039,664
이자비용		70,340,593,983		77,953,548,541
예수금이자	69,919,318,765		77,323,396,728	
차입금이자(주석16)	57,376,649		213,280,359	
기타이자비용	363,898,569		416,871,454	
대출채권 평가 및 처분손실		9,498,512,594		10,149,829,914
대손상각비	4,295,775,648		4,055,749,806	
대출채권매각손실	5,202,736,946		6,094,080,108	
수수료비용		768,271,550		812,722,130
지급수수료	768,271,550		812,722,130	
기타영업비용		12,409,981,959		11,375,939,079
기금출연금	1,722,408,245		1,709,761,836	

과목	제 65 (당) 기		제 64 (전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
기타총당부채전입액(주석13)	974,658,217		951,360,087	
기타잡비용	7,646,726,445		6,681,177,303	
신용카드수탁취급비용	1,950,627,943		1,930,951,024	
보험수탁취급비용	115,561,109		102,688,829	
경제사업영업비용		17,976,644,831		18,485,742,616
상품매출원가	17,976,644,831		18,485,742,616	
판매비와관리비		33,317,372,678		30,543,981,419
인건비	12,569,415,159		12,427,419,803	
일반퇴직급여(주석12)	3,898,539,917		992,751,212	
특별퇴직급여	-		652,207,960	
세금과공과	751,911,082		713,180,918	
전산비용	841,800,220		1,033,101,334	
감가상각비(주석8)	940,426,641		984,015,261	
판매경비	2,718,221,893		2,677,845,814	
경비	11,597,057,766		11,063,459,117	
영업이익		4,176,632,342		6,504,035,992
교육지원사업수익		-		-
교육지원사업비용		1,740,708,398		1,970,692,953
영농지원사업비	673,400,710		733,061,432	
영농지도사업비	159,594,010		156,229,335	
생활지도사업비	22,192,000		27,827,330	
교육사업비	50,900,310		49,947,640	
홍보선전사업비	182,433,704		169,796,658	
복지지원사업비	652,187,664		833,830,558	
영업외수익		4,071,401,518		3,978,385,804
이자수익(일반)	3,225,074		2,746,545	
배당금수익(주석16)	924,499,919		843,100,873	
임대료	1,990,663,888		1,555,101,060	
유형자산처분이익	-		9,680,818	
퇴직금운용자산이익(주석12)	583,226,514		392,409,071	
판매장려금	31,556,019		33,149,236	
보조금수익	102,791,086		347,717,951	
대손충당금환입(일반)	582,538		56,908,112	
상각채권매각이익	5,074,950		111,368,250	
기타영업외수익	429,781,530		626,203,888	
영업외비용		657,635,790		1,249,938,967
이자비용(일반)	17,367,512		-	
유형자산처분손실	147,858		465,387,140	
기타의대손상각비	21,741,938		-	
기부금	145,203,050		35,924,700	

과목	제 65 (당) 기		제 64 (전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
기타영업외비용	473,175,432		748,627,127	
법인세비용차감전순이익		5,849,689,672		7,261,789,876
법인세비용		936,593,588		1,137,241,274
당기순이익(주석14, 15)		4,913,096,084		6,124,548,602

"별첨 주석 참조"

자 본 변 동 표

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

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

서울강동농업협동조합

(단위: 원)

과목	출자금	자본 잉여금	자본 조정	기타포괄 손익누계액	이익 잉여금	총계
2024.1.1	39,550,949,431	1,750,025,464	(1,389,160,115)	179,514,417,427	79,904,418,589	299,330,650,796
연차배당	-	-	-	-	(3,493,781,432)	(3,493,781,432)
처분후이익잉여금	-	-	-	-	76,410,637,157	295,836,869,364
일반출자금납입	1,924,215,920	-	-	-	-	1,924,215,920
가입금납입	26,910,000	-	-	-	-	26,910,000
우선출자금납입	1,048,630,000	-	-	-	-	1,048,630,000
탈퇴지분선급금	-	-	(372,673,228)	-	-	(372,673,228)
우선출자매입	-	-	(1,513,075,000)	-	-	(1,513,075,000)
탈퇴지분정산	(1,914,237,000)	-	1,389,650,115	-	(896,398,820)	(1,420,985,705)
매도가능증권평가손익	-	-	-	(17,027,906)	-	(17,027,906)
당기순이익	-	-	-	-	6,124,548,602	6,124,548,602
2024.12.31	40,636,468,351	1,750,025,464	(1,885,258,228)	179,497,389,521	81,638,786,939	301,637,412,047
2025.1.1	40,636,468,351	1,750,025,464	(1,885,258,228)	179,497,389,521	81,638,786,939	301,637,412,047
연차배당	-	-	-	-	(3,353,534,862)	(3,353,534,862)
처분후이익잉여금	-	-	-	-	78,285,252,077	298,283,877,185
일반출자금납입	1,854,186,673	-	-	-	-	1,854,186,673
가입금납입	26,180,000	-	-	-	-	26,180,000
우선출자금납입	2,000,015,000	-	-	-	-	2,000,015,000
탈퇴지분선급금	-	-	(34,383,486)	-	-	(34,383,486)
우선출자매입	-	-	(1,606,135,000)	-	-	(1,606,135,000)
탈퇴지분정산	(3,238,819,000)	-	1,885,708,228	-	(766,882,073)	(2,119,992,845)
기타자본조정	-	-	(3,295,139)	-	-	(3,295,139)
매도가능증권평가손익	-	-	-	59,936,634	-	59,936,634
당기순이익	-	-	-	-	4,913,096,084	4,913,096,084
2025.12.31	41,278,031,024	1,750,025,464	(1,643,363,625)	179,557,326,155	82,431,466,088	303,373,485,106

"별첨 주석 참조"

현금흐름표

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

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

서울강동농업협동조합

(단위: 원)

과목	제 65 (당) 기		제 64 (전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
I. 영업활동으로인한현금흐름		6,525,967,546		8,058,416,736
(1) 당기순이익	4,913,096,084		6,124,548,602	
(2) 현금의유출이없는비용등의가산	10,155,038,584		7,515,387,873	
대손상각비	4,317,517,586		4,055,749,806	
기타총당부채전입액	974,658,217		951,360,087	
퇴직급여	3,857,060,012		989,507,707	
감가상각비	940,426,641		984,015,261	
이용고환원총당부채전입액	65,228,270		69,367,872	
유형자산처분손실	147,858		465,387,140	
(3) 현금의유입이없는수익등의차감	(1,333,893,495)		(1,010,966,264)	
대손충당금환입액	57,223,203		58,389,809	
미사용한도충당금환입	162,061,781		39,561,834	
기타총당부채환입	531,381,997		510,924,732	
유형자산처분이익	-		9,680,818	
퇴직금운용자산이익	583,226,514		392,409,071	
(4) 영업활동으로인한자산부채의변동	(7,208,273,627)		(4,570,553,475)	
외상매출금의 증감	120,811,979		(89,383,897)	
재고자산의 증감	85,728,814		196,240,425	
신용카드수탁취급계정의 증감	(700,257,898)		(366,645,784)	
자금수수의 증감	-		1	
선급금의 증감	117,657,006		5,940,724,312	
부가가치세선급금의 증감	23,585,961		(10,006,248)	
미수수익의 증감	1,584,900,092		4,362,826,919	
선급비용의 증감	150,141,236		232,882,441	
미수금의 증감	(142,178,880)		104,594,028	
용도품의 증감	3,022,960		7,336,200	
기타의당좌자산의 증감	1,326,780		366,640	
잡자산의 증감	61,837,809		(59,231,270)	
공탁금의 증감	(31,248,000)		(15,137,000)	
대내예치금의 증감	25,204,309,871		(245,501,309,871)	
상호금융자금대출금의 증감	(43,595,876,165)		(4,162,559,496)	
정책자금대출금의 증감	12,530,950		65,380,000	
퇴직연금운용초과자산의 증감	-		(392,409,071)	
이연법인세자산의 증감	(4,358,892)		(1,986,766)	
보증금의 증감	(50,000,000)		(3,736,000)	

과목	제 65 (당) 기		제 64 (전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
외상매입금의 증감	(209,721,322)		172,146,943	
계통외상매입금의 증감	(101,637,650)		(36,619,410)	
수탁상품권선수금의 증감	(29,005,000)		1,000,000	
부가가치세예수금의 증감	(12,373,460)		(21,463,630)	
미지급비용의 증감	(6,103,476,286)		528,085,543	
선수수익의 증감	4,722,556		(1,225,256)	
미지급금의 증감	(1,481,662,523)		(648,402,122)	
수탁사업예수금의 증감	(2,162,070)		(10,536,845)	
수입제세의 증감	(170,952,990)		(606,127,280)	
미지급법인세의 증감	(123,272,950)		56,257,900	
국고대리점의 증감	133,318,860		75,587,380	
지로계정의 증감	96,470,588		239,898,432	
신용기프트카드충전액의 증감	(14,101)		62,200	
잡부채의 증감	29,016,930		(166,200)	
요구불예수금의 증감	(1,804,393,981)		2,847,798,357	
저축성예수금의 증감	177,755,526,706		142,301,588,176	
자유로부금의 증감	202,914,113		182,677,369	
상호금융자금차입금의 증감	(157,884,179,176)		91,330,708,430	
정책자금차입금의 증감	(17,940,000)		(65,380,000)	
외화차입금의 증감	(24,823,072)		(42,613,031)	
기타차입금의 증감	(8,330,000)		(21,330,000)	
수입보증금의 증감	203,900,000		(74,000,000)	
퇴직급여충당부채의 증감	(533,891,952)		(839,516,247)	
퇴직금운용자산의 증감	533,891,952		242,417,611	
이용고환원충당부채의 감소	(64,436,144)		(65,856,630)	
기타충당부채의 증감	(437,696,278)		(423,490,728)	
II. 투자활동으로인한현금흐름		(3,902,673,880)		(2,102,196,938)
(1) 투자활동으로인한현금유입액	1,226,400,000		9,681,818	
업무용동산의 처분	-		9,681,818	
기타의비유동자산의 감소	1,226,400,000		-	
(2) 투자활동으로인한현금유출액	(5,129,073,880)		(2,111,878,756)	
계통출자금 증가	677,290,000		665,660,000	
장기대여금의 증가	400,000,000		400,000,000	
토지의 취득	-		434,956,427	
건물의 취득	71,242,510		363,878,815	
임차점포시설물의 취득	391,050,000		-	
업무용동산의 취득	785,435,080		160,980,943	
건설중인자산의 취득	2,309,614,300		86,402,571	
기타의비유동자산의 증가	494,441,990		-	
III. 재무활동으로인한현금흐름		(3,787,756,946)		(5,175,604,106)

과목	제 65 (당) 기		제 64 (전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
(1) 재무활동으로인한현금유입액	3,880,381,673		3,518,755,920	
단기차입금의 증가	-		519,000,000	
일반출자금의 증가	1,854,186,673		1,924,215,920	
가입금의 증가	26,180,000		26,910,000	
우선출자금의 증가	2,000,015,000		1,048,630,000	
(2) 재무활동으로인한현금유출액	(7,668,138,619)		(8,694,360,026)	
단기차입금의 감소	519,000,000		1,900,000,000	
일반출자금의 감소	1,401,640,000		589,220,000	
가입금의 감소	7,349,000		6,662,000	
탈퇴자분선금의 증가	34,383,486		372,673,228	
우선출자매입의 증가	1,606,135,000		1,513,075,000	
기타자본조정의 증가	3,295,139		-	
사업준비금의 감소	711,003,845		825,103,705	
배당금의 지급	3,385,332,149		3,487,626,093	
IV. 현금의증가(감소)(I +II +III)		(1,164,463,280)		780,615,692
V. 기초의현금		8,492,154,951		7,711,539,259
VI. 기말의현금(IV+V)		7,327,691,671		8,492,154,951

"별첨 주석 참조"

주석

제 65 기 : 2025년 12월 31일 현재

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

서울강동농업협동조합

1. 일반사항

(1) 서울강동농업협동조합의 개요

서울강동농업협동조합(이하 "조합")은 조합원의 농업생산성을 높이고 조합원이 생산한 농산물의 판로 확대 및 유통 원활화를 도모하며, 조합원이 필요로 하는 기술·자금·자재 및 정보 등을 제공함으로써 조합원의 경제적·사회적·문화적 지위를 향상시킴을 목적으로 하여 1969년에 설립되었습니다. 조합의 주된 사무소는 서울시 강동구에 두며, 조합의 구역은 서울특별시 강동구와 송파구 풍납동입니다. 당기말 현재 조합원은 747명입니다.

(2) 사업의 개요

조합은 인간존중을 최고 추구로 고객에게 기쁨과 행복을 제공하며 농업 발전에 선도적인 역할 수행을 경영 이념으로 삼고 있습니다. 이를 위해 조합은 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

조합의 정관에 의하면, 조합의 구역에 주소, 거소나 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법

제19조제4항에 따른 농업인의 범위에 해당되는 자, 농어업경영체 육성 및 지원에 관한 법률 제16조와 제19조에 따른 영농조합법인 및 농업회사법인으로서 그 주된 사무소를 조합의 구역에 두고 농업을 경영하는 법인 및 조합의 구역의 전부 또는 일부를 당해 조합의 구역에 포함하고 있는 품목조합을 조합원으로 하고 있습니다. 출자 1좌의 금액은 5천원으로 하며, 조합원은 100좌(법인조합원은 1,000좌) 이상의 출자를 하여야 하며, 조합원 1인의 출자는 1만좌를 초과하지 못합니다. 다만, 조합 총출자좌수의 100분의 10 이내에서는 그러하지 아니합니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

조합의 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

조합의 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

조합이 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

조합은 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래 비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치 변동의 위험이 경미한 금융상품으

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

(2) 유가증권(지분법적용투자주식 제외)

조합은 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.

조합이 적용하고 있는 분류별 유가증권의 회계처리 내역은 다음과 같습니다.

1) 단기매매증권

조합은 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권(단기적인 이익을 획득할 목적으로 운용되는 것이 분명한 증권포트폴리오를 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

조합은 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

조합은 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있으며, 보고기간 종료일로부터 1년 내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 매도가능증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다.

매도가능증권은 공정가치를 재무상태표가액으로 하고 있습니다. 매도가능증권에 대한 미 실현보유손익은 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

조합은 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 과목으로 하여 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 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 현재

의 공정가치를 새로운 취득원가로 보며, 재분류일까지의 미실현보유손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(3) 지분법적용투자주식

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

1) 지분변동액의 회계처리

조합은 지분법 적용시 지분법피투자기업의 순자산변동액 중 조합의 지분율에 해당하는 금액(이하 "지분변동액")은 지분법피투자기업의 순자산금액 변동의 원천에 따라 회계처리하고 있습니다. 즉, ① 지분법피투자기업의 당기순이익(손실)으로 인하여 발생한 지분변동액은 지분법이익(손실)의 과목으로 하여 영업외수익(비용)으로, ② 지분법피투자기업의 전기이월이익잉여금의 변동으로 인한 지분변동액은 (부의)지분법이익잉여금변동의 과목으로 하여 전기이월이익잉여금으로, ③ 지분법피투자기업의 당기순손익 및 전기이월이익잉여금을 제외한 자본의 증가 또는 감소로 인하여 발생한 지분변동액은 (부의)지분법자본변동의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다. 다만, 지분법피투자기업의 전기이월이익잉여금이 중대한 오류수정에 의해 변동하였을 경우에는 조합의 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 조합이 수취하게 될 배당금을 지분법적용투자주식에서 직접 차감하고 있습니다.

2) 투자차액의 처리

지분법적용투자주식 취득시점에 피투자기업의 식별가능한 순자산의 공정가치 중 조합이 취득한 지분율에 해당하는 금액과 취득대가의 차이금액(이하 "투자차액")은 영업권 등으로 보아 20년 이내의 기간에 걸쳐 정액법으로 균등상각하여 지분법손실 또는 지분법이익 과목으로 인식합니다.

한편, 지분법적용피투자기업이 유상증자(유상감자, 무상증자, 무상감자 포함. 이하 "유상증자 등")를 실시한 결과 조합의 지분율이 증가하는 경우 발생하는 지분변동차액은 투자차액으로 처리하고 있습니다.

3) 지분법피투자기업의 순자산 공정가치와 장부금액의 차액에 대한 처리

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

4) 내부거래 미실현손익의 제거

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

5) 지분법적용투자주식의 손상차손

조합은 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 지분법적용투자주식손상차손환입의 과목으로 영업외수익 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.

(4) 대손충당금

조합은 회수가 불확실한 매출채권 등 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산

액을 총당금으로 설정하고 있습니다. 대손추산액에서 대손총당금 잔액을 차감한 금액을 대손상각비로 인식하며, 상거래에서 발생한 매출채권에 대한 대손상각비는 판매비와관리비로 계상하고, 신용사업의 대출채권을 제외한 기타채권에 대한 대손상각비는 영업외비용으로 계상하고 있습니다. 회수가 불가능한 채권은 대손총당금과 상계하고, 대손총당금이 부족한 경우에는 그 부족액을 대손상각비로 인식하고 있습니다.

(5) 금융업예치금

조합은 상호금융예수금의 지급준비를 위하여 신탁법 제43조에 의거하여 전월 말일 현재의 예탁금 및 적금잔액의 100분의 10 이상을 중앙회 상호금융특별회계에 상환준비예치금으로 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.

(6) 금융업대출채권에 대한 대손총당금

조합은 보고기간 종료일 현재의 대출채권 등에 대하여 연체기간 및 불량거래정보를 종합적으로 평가한 자산건전성분류를 토대로 상호금융업감독규정에 의한 자산건전성분류와 총당금설정율을 감안하여 대손총당금을 설정하고 있습니다.

조합의 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 회수예상가액 해당금액과 담보권의 실행, 지급명령신청, 대여금 청구

구분	자산건전성분류기준
	소송, 강제집행 등 법적절차 진행 중인 채무자에 대한 회수예상가액 해당 금액 등
회수의문	3월 이상 12월 미만 연체대출금을 보유하고 있는 채무자에 대한 총 대출금 중 회수예상가액 초과부분 등
추정손실	12월 이상 연체대출금을 보유하고 있는 채무자에 대한 총 대출금 중 회수예상가액 초과부분 등

조합의 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%이상, 요주의채권은 10%이상, 고정채권은 20%이상, 회수의문채권은 55%이상 그리고 추정손실채권은 100%의 대손충당금을 설정하고 있습니다. 다만, 상호금융감독규정상 정상, 요주의, 고정, 회수의문으로 분류된 대출채권 중 건설업 또는 부동산에 대한 대출은 대손충당금을 20%, 고위험대출잔액에 대하여는 대손충당금을 30%(우수 농축협은 20%) 추가 설정하고 있습니다.

(7) 금융업 이연대출부대수익(비용)

조합은 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.

(8) 유형자산의 평가 및 감가상각

조합은 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.

유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작용가 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.

조합은 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, 조합은 자산의 제조, 매입, 건설 또는 개발과 관련한 금융비용을 기간비용으로 회계처리하고 있습니다.

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

조합은 토지에 대해 재평가모형을 회계정책으로 선택하였습니다. 이에 따라 토지는 최소한 4년의 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.

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

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

과목	내용연수(년)
건물	10 ~ 40
임차점포시설물	4 ~ 5
업무용동산	4 ~ 20

(9) 무형자산의 평가 및 상각

조합은 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 초과하는 경우에는 그 자산이 감액되기 전 장부가액의 상각후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 손상차손환입의 과목으로 당기이익으로 처리하고 있습니다.

과목	내용연수(년)
기타의무형자산	5

(10) 정부보조금

조합은 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 조합에 제공되는 즉각적인 금융지원으로 수취하는 정부보조금은 수취할 권리가 발생하는 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(11) 총당부채와 우발부채

조합은 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 총당부채로 계상하고 있습니다. 또한, 조합은 과거 사건이 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생 여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적 의무가 있는 경우 또는 과거 사건이나 거래의 결과 현재 의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석 기재하고 있습니다.

총당부채는 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, 총당부채는 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.

(12) 법인세

조합의 법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 회계연도에 납부하여야 할 법인세 및 주민세의 합계액으로 계상하고 있습니다. 당기와 전기에 조합은 조세특례제한법 제 72조 '조합법인 등에 대한 법인세 과세특례' 규정에 의하여 세전이익에 수익사업과 관련한 기부금(법인세법 제24조) 및 접대비(법인세법 제25조) 등 대통령령으로 정하는 조정사항을 가산하여 과세소득을 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.

(13) 종업원급여

1) 연차수당부채

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

2) 퇴직급여충당부채

조합은 확정급여형퇴직연금제도를 운영하고 있으며 임직원 퇴직금지급규정에 따라 보고 기간말 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

조합은 확정급여형퇴직연금을 농협은행과 삼성증권에 가입하고 있으며, 조합이 납부한 부담금은 퇴직금운용자산으로 계상하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 퇴직금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 표시하고 있습니다.

(14) 신용사업회계와 비신용사업회계의 구분

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

(15) 수익인식기준

조합은 재화의 판매, 용역의 제공이나 자산의 사용에 대하여 받았거나 또는 받을 대가의 공정가치로 수익을 측정하고 있으며, 부가가치세, 매출에누리과 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 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) 대출금 이자수익의 인식기준

조합은 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.

(16) 배당

조합은 농협법 제68조 및 정관 제147조에 의거하여 손실을 보전하고 법정적립금, 이월금 및 임의적립금을 공제한 후가 아니면 잉여금의 배당을 하지 못하며, 잉여금은 다음 순서에 따라 배당을 실시하고 있습니다.

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

조합의 정관 제148조에 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 정기에탁금 연 평균금리에 2%를 가산한 범위 내에서 정하되, 최고 연 10%를 초과할 수 없습니다.

4. 금융예치금

(1) 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구분	거래처	당기말	전기말
<대내예치금>			
상환준비예치금	농협중앙회	269,009,000,000	246,225,000,000
정기예치금	농협중앙회	300,000,000,000	175,000,000,000
일시예치금	농협중앙회	-	172,988,309,871
합계		569,009,000,000	594,213,309,871

(2) 조합은 관계법령에 의하여 전월 말일 현재의 예탁금 및 적금 잔액의 10% 이상을 상환준비금 명목으로 농협중앙회에 예치하고 있으며, 해당 상환준비금의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
제한내용	당기말	전기말
상환준비금으로 예치해야 할 금액	269,009,000,000	246,225,000,000
상환준비금으로 예치한 금액	269,009,000,000	246,225,000,000
초과(부족)액	-	-

5. 유가증권

(1) 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구분		당기말	전기말
계통출자금		28,598,220,000	27,920,930,000
매도가능증권	지분증권	93,314,520	33,377,886
	소계	93,314,520	33,377,886
만기보유증권	채무증권	360,000	360,000
	소계	360,000	360,000
합계		28,691,894,520	27,954,667,886

(2) 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구분			당기말	전기말
지분증권	주식	웅진	93,314,520	33,377,886
합계			93,314,520	33,377,886

(3) 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구분		당기말	전기말
채무증권	국채	360,000	360,000
합계		360,000	360,000

6. 금융업대출채권

(1) 금융업대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: % 원)			
구분	이자율	당기말	전기말
<상호금융자금대출금>			
일반대출금	4.46	1,830,138,588,492	1,768,392,138,439
자립예탁금대출금	5.76	63,880,429,247	62,696,528,523
종합통장대출금	4.90	88,087,478,913	81,913,154,571
적금관계대출금	5.78	113,700,000	212,714,200
상호금융단기농사대출금	4.18	204,500,000	219,500,000
상호금융중기대출금	4.98	158,812,008,310	193,090,328,175
상호금융특별장기대출금	4.21	-	30,000,000
농업자금우대대출금	2.09	464,979,969	473,534,007
상호금융지역발전대출금	1.50	24,660,000	32,990,000
주택자금대출금	3.78	1,389,239,186	1,175,102,450
소계		2,143,115,584,117	2,108,235,990,365
<정책자금대출금>			
금융농업중기대출금	1.95	163,261,292	176,010,000
소계		163,261,292	176,010,000
합계		2,143,278,845,409	2,108,412,000,365

조합은 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) 금융업대출채권의 계약만기일까지 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
상호금융자금대출금	885,088,375,472	147,644,630,661	1,110,382,577,984	2,143,115,584,117
정책자금대출금	16,121,292	54,070,000	93,070,000	163,261,292
합계	885,104,496,764	147,698,700,661	1,110,475,647,984	2,143,278,845,409

※ 만기 경과된 채권은 1년 이내로 포함

<전기말>

(단위: 원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
상호금융자금대출금	802,484,437,368	354,248,567,894	951,502,985,103	2,108,235,990,365
정책자금대출금	50,740,000	21,870,000	103,400,000	176,010,000
합계	802,535,177,368	354,270,437,894	951,606,385,103	2,108,412,000,365

※ 만기 경과된 채권은 1년 이내로 포함

(3) 금융업대출채권은 전액 국내원화대출채권이며, 금융업대출채권에 대한 고객별 분포는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	당기말	전기말
개인	1,698,253,490,344	1,563,980,179,755
법인	445,025,355,065	544,431,820,610
합계	2,143,278,845,409	2,108,412,000,365

7. 금융업대손충당금

(1) 자산건전성분류기준에 따라 분류한 채권(미사용한도 포함) 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 원)						
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
<설정대상채권>						
상호금융자금대출금	2,063,022,031,392	55,982,966,210	105,546,624,192	4,383,302,030	5,578,014,127	2,234,512,937,951
정책자금대출금	163,184,344	-	-	76,948	-	163,261,292
여신성가지급금	-	7,605,261	114,593,698	4,144,750	22,830,146	149,173,855
신용가지급금	14,019,170	-	-	-	-	14,019,170
신용카드채권	4,628,182,038	114,978,159	-	106,045,298	354,370,814	5,203,576,309
미수금(신용)	14,041,057	-	-	-	-	14,041,057
합계(A)	2,067,841,458,001	56,105,549,630	105,661,217,890	4,493,569,026	5,955,215,087	2,240,057,009,634
<대손충당금잔액(B)>						66,187,756,440
설정대상채권 대비 대손충당금비율(B/A)						2.95%

<전기말>

(단위: 원)						
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
<설정대상채권>						
상호금융자금대출금	2,005,284,790,152	76,809,048,934	113,227,321,376	6,343,382,317	4,057,249,107	2,205,721,791,886
정책자금대출금	176,010,000	-	-	-	-	176,010,000
여신성가지급금	1,320,524	-	152,869,634	6,884,917	61,561,117	222,636,192
신용가지급금	254,642	-	-	-	-	254,642
신용카드채권	3,982,930,393	100,193,695	-	200,297,964	219,896,359	4,503,318,411
미수금(신용)	26,736,585	-	-	-	-	26,736,585
합계(A)	2,009,472,042,296	76,909,242,629	113,380,191,010	6,550,565,198	4,338,706,583	2,210,650,747,716
<대손충당금잔액(B)>						70,827,183,409
설정대상채권 대비 대손충당금비율(B/A)						3.20%

(2) 설정대상채권의 자산건전성 분류내역 및 총당금요적립액 내역은 다음과 같습니다..

(단위: 원)						
구분	당기말			전기말		
	설정대상채권	요적립액	요적립률	설정대상채권	요적립액	요적립률
정상	2,067,841,458,001	22,547,653,362	1%	2,009,472,042,296	21,023,932,314	1%
요주의	56,105,549,630	6,126,414,969	10%	76,909,242,629	8,104,011,451	10%
고정	105,661,217,890	23,528,531,828	20%	113,380,191,010	23,970,527,180	20%
회수의문	4,493,569,026	2,598,471,326	55%	6,550,565,198	3,771,836,430	55%
추정손실	5,955,215,087	5,921,640,844	100%	4,338,706,583	4,161,302,628	100%
합계	2,240,057,009,634	60,722,712,329		2,210,650,747,716	61,031,610,003	

(3) 대손충당금비율은 다음과 같습니다.

(단위: % 원)		
구분	당기말	전기말
대손충당금	66,187,756,440	70,827,183,409
요적립액	60,722,712,329	61,031,610,003
대손충당금비율	109.00%	116.05%

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

(단위: % 원)			
구분	당기말	전기말	전전기말
설정대상채권	2,240,057,009,634	2,210,650,747,716	2,216,506,055,582
대손충당금	66,187,756,440	70,827,183,409	75,524,973,362
설정비율	2.95%	3.20%	3.41%

8. 유형자산

(1) 토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: ㎡, 원)					
소재지	면적	공시지가		장부금액	
		당기말	전기말	당기말	전기말
서울시 강동구 암사동 487-33 외 27필지	33,129	111,351,387,120	108,155,412,320	279,664,092,873	279,664,092,873

(2) 유형자산의 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 원)						
구분	기초잔액	취득	처분	감가상각	대체 등	기말잔액
토지	279,664,092,873	-	-	-	-	279,664,092,873
건물	15,231,997,457	71,242,510	-	(491,350,853)	-	14,811,889,114
임차점포시설물	213,927,464	391,050,000	(3,000)	(163,639,658)	249,870,000	691,204,806
업무용동산	439,283,335	785,435,080	(144,858)	(285,436,130)	-	939,137,427
건설중인자산	2,383,573,871	2,309,614,300	-	-	(249,870,000)	4,443,318,171
합계	297,932,875,000	3,557,341,890	(147,858)	(940,426,641)	-	300,549,642,391

※ 상기 장부가액 변동에는 보조금이 포함되어 있습니다.

당기말 현재 당 조합의 업무용건물에 대하여 화재보험을 가입하고 있으며, 차량운반구는 책임보험과 종합보험에 가입되어 있습니다.

<전기>

(단위: 원)						
구분	기초잔액	취득	처분	감가상각	대체 등	기말잔액
토지	275,901,550,000	434,956,427	-	-	3,327,586,446	279,664,092,873
건물	13,273,355,021	363,878,815	(322,425,298)	(475,987,691)	2,393,176,610	15,231,997,457
임차점포시설물	365,924,526	-	-	(151,997,062)	-	213,927,464
업무용동산	634,405,742	160,980,943	(72,842)	(356,030,508)	-	439,283,335
건설중인자산	8,017,934,356	86,402,571	-	-	(5,720,763,056)	2,383,573,871
합계	298,193,169,645	1,046,218,756	(322,498,140)	(984,015,261)	-	297,932,875,000

※ 상기 장부가액 변동에는 보조금이 포함되어 있습니다.

토지의 공정가치를 결정하기 위해 조합은 공인된 독립적인 대화감정평가법인에 평가를 의뢰하였습니다. 공정가치는 실제 시장 가격을 기초로 특정 자산의 특징, 위치 및 상태에 따른 차이를 고려하는 등 시장에 근거한 증거를 참고하여 결정되었으며, 재평가 기준일은 2022년 12월 31일입니다.

원가모형을 적용하여 토지를 측정하였을 경우의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	당기말	전기말
토지	99,666,601,888	99,666,601,888

재평가로 인한 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	당기	전기
기초잔액	179,576,666,985	179,576,666,985
재평가로 인한 기타포괄손익누계액의 증감	-	-
처분	-	-
기말잔액	179,576,666,985	179,576,666,985

9. 무형자산

(1) 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 원)			
구분	취득원가	상각누계액	장부금액
기타의무형자산	49,953,651	(49,951,651)	2,000
합계	49,953,651	(49,951,651)	2,000

<전기말>

(단위: 원)			
구분	취득원가	상각누계액	장부금액
기타의무형자산	49,953,651	(49,951,651)	2,000
합계	49,953,651	(49,951,651)	2,000

(2) 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 원)					
구분	기초잔액	취득	처분	감가상각	기말잔액
기타의무형자산	2,000	-	-	-	2,000
합계	2,000	-	-	-	2,000

<전기>

(단위: 원)					
구분	기초잔액	취득	처분	감가상각	기말잔액
기타의무형자산	2,000	-	-	-	2,000
합계	2,000	-	-	-	2,000

10. 금융업예수금

(1) 금융업예수금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: % 원)			
구분	이자율	당기말	전기말
<요구불예수금>			
보통예탁금	0.10	27,398,634,585	28,912,019,880
별단예탁금	-	15,703,302,564	15,994,311,250
소계		43,101,937,149	44,906,331,130
<저축성예수금>			
자립예탁금	0.13	66,292,270,925	62,148,601,216
자유저축예탁금	0.22	317,909,261,748	286,610,192,401
기업자유예탁금	0.70	55,616,581,353	52,946,200,254
정기예탁금	3.15	2,130,428,277,387	1,989,137,344,404
정기적금	3.86	56,134,641,108	57,817,217,051
장학적금	3.50	2,303,054,881	2,082,949,358
자유적립적금	3.58	8,176,276,936	8,375,732,948
농어가목돈마련저축	3.18	52,400,000	39,000,000
소계		2,636,912,764,338	2,459,157,237,632
<자유로부금>			
자유로부금	3.50	856,202,980	653,288,867
소계		856,202,980	653,288,867
합계		2,680,870,904,467	2,504,716,857,629

(2) 금융업예수금의 계약만기일까지 잔존기간 현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 원)				
구분	6월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
<요구불예수금>				
보통예탁금	27,398,634,585	-	-	27,398,634,585
별단예탁금	15,703,302,564	-	-	15,703,302,564
소계	43,101,937,149	-	-	43,101,937,149
<저축성예수금>				
자립예탁금	66,292,270,925	-	-	66,292,270,925
자유저축예탁금	317,909,261,748	-	-	317,909,261,748
기업자유예탁금	55,616,581,353	-	-	55,616,581,353
정기예탁금	1,216,962,638,188	851,677,716,186	61,787,923,013	2,130,428,277,387
정기적금	34,149,264,526	11,890,069,556	10,095,307,026	56,134,641,108
장학적금	1,957,890,996	345,163,885	-	2,303,054,881
자유적립적금	5,310,271,712	1,237,804,415	1,628,200,809	8,176,276,936
농어가목돈마련저축	-	5,400,000	47,000,000	52,400,000
소계	1,698,198,179,448	865,156,154,042	73,558,430,848	2,636,912,764,338
<자유로부금>				
자유로부금	620,236,757	59,171,509	176,794,714	856,202,980
소계	620,236,757	59,171,509	176,794,714	856,202,980
합계	1,741,920,353,354	865,215,325,551	73,735,225,562	2,680,870,904,467

<전기말>

(단위: 원)				
구분	6월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
<요구불예수금>				
보통예탁금	28,912,019,880	-	-	28,912,019,880
별단예탁금	15,994,311,250	-	-	15,994,311,250
소계	44,906,331,130	-	-	44,906,331,130
<저축성예수금>				
자립예탁금	62,148,601,216	-	-	62,148,601,216
자유저축예탁금	286,610,192,401	-	-	286,610,192,401
기업자유예탁금	52,946,200,254	-	-	52,946,200,254
정기예탁금	1,267,900,319,222	649,491,777,931	71,745,247,251	1,989,137,344,404
정기적금	31,387,522,938	15,611,720,676	10,817,973,437	57,817,217,051
장학적금	1,829,988,631	252,910,727	50,000	2,082,949,358
자유적립적금	4,721,604,744	1,573,865,829	2,080,262,375	8,375,732,948
농어가목돈마련저축	-	-	39,000,000	39,000,000
소계	1,707,544,429,406	666,930,275,163	84,682,533,063	2,459,157,237,632
<자유로부금>				
자유로부금	207,551,710	144,846,383	300,890,774	653,288,867
소계	207,551,710	144,846,383	300,890,774	653,288,867
합계	1,752,658,312,246	667,075,121,546	84,983,423,837	2,504,716,857,629

11. 차입금

(1) 보고기간 종료일 현재 금융업차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구분	차입처	당기말	전기말
<상호금융자금차입금>			
일시차입금	농협중앙회	7,115,820,824	-
운전차입금	농협중앙회	-	165,000,000,000
소계		7,115,820,824	165,000,000,000
<정책자금차입금>			
금융농업중기차입금	농협은행	158,070,000	176,010,000
소계		158,070,000	176,010,000
<외화차입금>			
외화차입금	농협은행	780,993,839	805,816,911
소계		780,993,839	805,816,911
<기타차입금>			
기타차입금	서울특별시농업기술센터	24,660,000	32,990,000
소계		24,660,000	32,990,000
합계			

(2) 일반사업차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
과목	차입처	당기말	전기말
<단기차입금>			
경제사업운전자금차입금	농협은행	-	500,000,000
특별지원차입금	농협중앙회	-	19,000,000
합계		-	519,000,000

(3) 차입금의 기간별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구분	당기말 잔액	상환(예정)금액		
		1년 이내	2년 이내	2년 초과
상호금융자금차입금	7,115,820,824	7,115,820,824	-	-
정책자금차입금	158,070,000	10,930,000	54,070,000	93,070,000
외화차입금	780,993,839	780,993,839	-	-
합계	8,054,884,663	7,907,744,663	54,070,000	93,070,000

12. 퇴직급여충당부채

(1) 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	당기	전기
기초잔액	10,700,721,130	10,550,729,670
퇴직급여설정액	3,857,060,012	989,507,707
퇴직급여지급액	(533,891,952)	(839,516,247)
기말잔액	14,023,889,190	10,700,721,130

(2) 퇴직금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	당기	전기
기초잔액	10,700,721,130	10,550,729,670
증가	583,226,514	989,507,707
감소	(533,891,952)	(839,516,247)
재분류	1,412,445,660	-
기말잔액	12,162,501,352	10,700,721,130

13. 총당부채

총당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 원)				
구분	기초	증가	감소	기말
이용고환원총당부채	73,332,314	65,228,270	(64,436,144)	74,124,440
기타총당부채	470,999,240	443,276,220	(437,696,278)	476,579,182
합계	544,331,554	508,504,490	(502,132,422)	550,703,622

<전기>

(단위: 원)				
구분	기초	증가	감소	기말
이용고환원총당부채	69,821,072	69,367,872	(65,856,630)	73,332,314
기타총당부채	453,897,296	440,435,355	(423,333,411)	470,999,240
합계	523,718,368	509,803,227	(489,190,041)	544,331,554

14. 자본

(1) 출자금

당기말과 전기말 현재 조합의 발행좌수는 각각 5,073,225좌 및 5,045,977좌이며 1좌당 금액은 5,000원입니다. 또한 조합은 농협법 제21조의 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 조합은 정관이 정하는 바에 따라 조합의 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, 조합은 농협법 제147조에 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.

1) 출자금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	당기말	전기말
일반출자금	25,366,125,000	25,229,885,000
(미납입출자금)	(11,976)	(13,649)
가입금	770,723,000	752,342,000
우선출자금	15,141,195,000	14,654,255,000
합계	41,278,031,024	40,636,468,351

2) 출자금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구분	기초	증가	감소	기말
일반출자금	25,229,885,000	1,854,185,000	(1,717,945,000)	25,366,125,000
(미납입출자금)	(13,649)	(9,120)	10,793	(11,976)
가입금	752,342,000	26,180,000	(7,799,000)	770,723,000
우선출자금	14,654,255,000	2,000,015,000	(1,513,075,000)	15,141,195,000
합계	40,636,468,351	3,880,370,880	(3,238,808,207)	41,278,031,024

(2) 법정적립금과 임의적립금

조합은 농협법 제67조 및 정관 제 24조에 의거하여 납입출자금 총액의 3배에 달할 때까지 잉여금의 100분의 100이상을 법정적립금으로 적립하여야 하며, 교육지원사업비용에 충당하기 위하여 매 회계연도 잉여금의 100분의 200이상의 금액을 다음 회계연도에 이월하여야 합니다. 또한, 조합은 정관 제26조에 의거하여 상기의 법정적립금과 이월금을 제외하고 남는 금액이 있을 경우에는 매 회계연도 잉여금의 100분의 200이상을 사업준비금으로 적립한 후 총회에서 정하는 바에 따라 유통손실보전자금과 경제사업활성화적립금으로 추가 적립할 수 있습니다. 또한, 조합은 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, 조합은 농협법 제68조 및 정관 제149조에 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, 경제사업활성화적립금 및 사업준비금의 순으로 보전하고 있습니다.

법정적립금 및 임의적립금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	당기말	전기말
<법정적립금>		
법정적립금	57,341,297,619	55,903,880,047
소계	57,341,297,619	55,903,880,047
<임의적립금>		
사업준비금	18,325,277,143	17,495,175,072
사업활성화적립금	211,551,120	211,551,120
유통손실보전적립금	43,259,978	43,259,978
소계	18,580,088,241	17,749,986,170
합계	75,921,385,860	73,653,866,217

(3) 이익잉여금처분계산서

이익잉여금처분계산서의 내역은 다음과 같습니다.

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제 65 기	2025년 1월 1일 부터 2025년 12월 31일 까지	제 64 기	2024년 1월 1일 부터 2024년 12월 31일 까지
처분예정일	2026년 2월 12일	처분확정일	2025년 2월 13일

서울강동농업협동조합

(단위: 원)

과목	제 65 (당) 기		제 64 (전) 기	
미처분이익잉여금		6,510,080,228		7,984,920,722
전기이월미처분이익잉여금	1,596,984,144		1,860,372,120	
당기순이익	4,913,096,084		6,124,548,602	
이익잉여금처분액		5,208,064,182		6,387,936,578
법정적립금	782,596,814		1,437,417,572	
임의적립금	1,302,016,046		1,596,984,144	
사업준비금	1,302,016,046		1,596,984,144	
배당금	3,123,451,322		3,353,534,862	
출자배당금	1,284,366,672		1,439,851,032	
우선출자배당금	689,084,650		763,683,830	
이용고배당금	1,150,000,000		1,150,000,000	
차기이월미처분이익잉여금		1,302,016,046		1,596,984,144

15. 배당금

배당성향은 다음과 같습니다.

(단위: % 원)		
구분	당기말	전기말
당기순이익	4,913,096,084	6,124,548,602
배당액	3,123,451,322	3,353,534,862
배당성향(배당액/당기순이익)	63.57%	54.76%

16. 특수관계자와의 거래내역

특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 원)			
계정과목	대상	기말잔액	관련손익
대내예치금	농협중앙회	569,009,000,000	11,812,859,309
계통출자금	농협중앙회	28,598,220,000	924,499,919
장기대여금	농협중앙회	8,224,000,000	-
단기차입금	농협중앙회	-	-
상호금융자금차입금	농협중앙회	7,115,820,824	55,048,692

<전기>

(단위: 원)			
계정과목	대상	기말잔액	관련손익
대내예치금	농협중앙회	594,213,309,871	10,131,292,671
계통출자금	농협중앙회	27,920,930,000	843,100,873
장기대여금	농협중앙회	7,824,000,000	-
단기차입금	농협중앙회	19,000,000	-
상호금융자금차입금	농협중앙회	165,000,000,000	210,084,304

17. 우발채무와 약정사항

(1) 조합은 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 11,337백만원입니다.

(2) 계류중인 소송사건 중 중요한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
계류법원	상대방	사건내용	잔행상황
<조합이 원고인 사건>			
서울동부지방법원	한OO	사해행위취소	1심 계류중
대전지방법원	주식회사 다OOOO	유치권부존재 확인	1심 계류중
<조합이 피고인 사건>			
서울고등법원	맹OO	손해배상	1심 승소 및 원고 항소

18. 비신용사업의 요약재무상태표 및 요약손익계산서

일반사업부문(비신용사업부문)에 대한 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(1) 요약재무상태표

(단위: 원)		
과목	당기말	전기말
유동자산	25,684,173,531	25,902,211,641
당좌자산	24,824,890,825	24,957,200,121
재고자산	859,282,706	945,011,520
비유동자산	278,944,446,128	276,224,778,072
투자자산	38,818,252,174	37,157,735,660
유형자산	237,292,067,564	235,500,958,012
무형자산	1,000	1,000
기타비유동자산	2,834,125,390	3,566,083,400
신용사업계정	176,321,403,214	174,570,865,634
자산총계	480,950,022,873	476,697,855,347
유동부채	7,433,660,901	6,010,479,782
비유동부채	1,954,281,757	1,749,489,631
신용사업자금차월	168,188,595,109	167,300,473,887
부채총계	177,576,537,767	175,060,443,300
출자금	41,278,031,024	40,636,468,351
자본잉여금	1,750,025,464	1,750,025,464
자본조정	(1,643,363,625)	(1,885,258,228)
기타포괄손익누계액	179,557,326,155	179,497,389,521
이익잉여금	82,431,466,088	81,638,786,939
자본총계	303,373,485,106	301,637,412,047
부채와자본총계	480,950,022,873	476,697,855,347

(2) 요약손익계산서

(단위: 원)		
과목	당기	전기
매출액	20,793,264,747	21,402,981,754
매출원가	17,976,644,831	18,485,742,616
매출총손익	2,816,619,916	2,917,239,138
판매비와관리비	13,050,019,111	13,002,418,038
공통관리비배분수익	6,962,568,663	6,288,325,016
영업손익	(3,270,830,532)	(3,796,853,884)
교육지원사업수익	-	-
교육지원사업비용	1,740,708,398	1,970,692,953
영업외수익	9,492,497,781	9,460,018,420
영업외비용	17,288,739,866	18,965,623,937
교육지원사업전입	1,014,518,874	1,084,408,641
법인세차감전계속사업손익	(11,793,262,141)	(14,188,743,713)
법인세비용	-	-
일반사업계속사업손익	(11,793,262,141)	(14,188,743,713)

19. 재무제표의 사실상 확정된 날과 승인기관

재무제표는 2026년 2월 12일 정기총회에서 최종 승인될 예정입니다.