

(붙임2)



2025년도 장계농협 현황

2026. 3.

구 분	직 위	성 명	연락처
작성자	본부장	김명선	010-8644-2902
책임자	상임이사	양영희	010-5436-0260

 장계농업협동조합

선 언 문

이 공시자료는 금융위원회의 「상호금융업감독규정 제9조의 규정」에 따라 작성되었으며, 금융감독원 및 중앙회에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 및 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

 장계농업협동조합

조합장 곽점용

상임이사 양영희

※ 본 자료의 작성기준일은 결산일(2025년 12월 31일) 현재이며,
작성기준일이 다른 항목은 기준일을 해당 항목에 표시하였습니다.

목 차

선언문

I. 일반현황

- 1. 설립목적 | 2. 운영지표 | 3. 중점추진 사업 | 4. 연혁 | 5. 관할구역
- 6. 조합원 및 준조합원의 자격 | 7. 조직도 | 8. 임직원 현황 |
- 9. 사무소 현황 | 10. 자동화기기 설치 현황

II. 재무 및 손익에 관한 사항

- 11. 요약 재무상태표 | 12. 자본금 현황 | 13. 배당 현황 | 14. 손익발생
- 원천별 실적 | 15~20. (별첨)

III. 자금조달 및 운용에 관한 사항

- 21. 취급상품 현황 | 22. 금리결정체계 및 금리현황 | 23. 자금조달 및
- 운용 실적 | 24. 대출금 현황 | 25. 예적금 현황 | 26. 유가증권 투자
- 현황 | 27. 부실·고정이하여신 현황 | 28. 대손상각액 및 대손충당금
- 적립 현황 | 29. 비업무용 부동산 보유현황

IV. 경영지표에 관한 사항

- 30. 경영실태평가 등급 현황 | 31. 주요 경영비율 현황

V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항

- 32. 리스크 관리 개요 | 33. 통합리스크 | 34. 유동성리스크 |
- 35. 금리리스크 | 36. 신용리스크 | 37. 시장리스크 | 38. 운영리스크 |
- 39. 신용편중리스크 | 40. 내부통제 | 41. 기관제재 및 임원문책 사항 |
- 42. 임직원 대출현황

VI. 기타사항

- 43. 이용시 유의사항 | 44. 수수료 | 45. 이용자 편람

I. 일반현황

1. 설립 목적

우리 농협은 조합원의 농업(축산업, 품목 또는 업종 등)생산성을 높이고 조합원이 생산한 농(축)산물의 판로확대 및 유통원활화를 도모하며, 조합원이 필요로 하는 기술·자금·자재 및 정보 등을 제공함으로써 조합원의 경제적·사회적·문화적 지위를 향상시킴을 목적으로 합니다.

2. 운영지표(경영이념)

○ 농업인과 국민으로부터 사랑받는 농협 구현

운영전반	○ 조합원 지원·참여확대
경제사업	○ 농·축산물 유통혁신
회원지원	○ 조합 자립경영기반 구축
교육지원	○ 농업·농촌 활력 지원
신용사업	○ 신뢰받는 선진금융 실현

3. 중점추진 사업

- 농축산물 생산·유통의 개선 및 농축산물의 직거래 사업 활성화
- 조합원 실익사업의 지속적인 개발 추진
- 친환경농업 운동의 지속적인 추진으로 고품질 농축산물 생산
- 양질의 영농자재 적기 공급으로 농업 생산성 향상
- 농업자금의 원활한 지원을 위한 예수금 증대 연중 추진
- 창구 자동화 전자금융 확대로 금융서비스 제공 및 경쟁력 확보
- 농업인 복지증진을 위한 농협보험 확대 추진
- 자기자본 증대를 위한 출자금 조성 운동
- 연체·무수익 채권 감축을 통한 자산건전성 제고
- 조합원의 전이용 운동의 지속 추진으로 사업량 증대
- 내실 있는 경영과 선진 금융기법 도입으로 경영의 효율성 제고
- 농업인 실익사업 증대와 영농자재 환원사업 확대 지원

4. 연혁

- 1970. 05. 06. 장계단위농업협동조합 설립
- 1970. 07. 25. 상호금융 업무개시
- 1989. 11. 29. 계남농협, 계북농협 흡수합병
- 1990. 12. 31. 복지농협 달성
- 1997. 06. 30. 천천농협 흡수합병
- 2002. 12. 31. 종합업적평가 종합경영평가 최우수농협 달성
- 2008. 02. 25. 종합경영평가 우수상(경영우수부문)
- 2009. 03. 03. 종합경제사업장 개장
- 2012. 10. 02. 장계농협주유소 개장
- 2012. 10. 30. 친환경축산물 소포장 시설 신축
- 2012. 12. 31. 하나로마트 100억원 매출 달성
- 2013. 08. 01. 농산물판매사업 600억 달성탑 수여
- 2014. 03. 20. 지도사업 업적평가 우수상
- 2015. 11. 03. 지도사업 선도농협상
- 2017. 12. 28. 농산물상품화 기반 구축사업장 신축
- 2018. 09. 05. 의료사회적협동조합 우리치과 신축
- 2018. 11. 19. 의료사회적협동조합 우리치과 개원
- 2019. 02. 07. 2018년 지도사업 종합평가 추진 우수상
- 2019. 08. 05. 2019년 지자체협력사업 우수상
- 2019. 11. 01. 2019년 지도사업 종합평가 영농지도부분 대상
- 2019. 12. 01. 2019년 지도사업 선도농협상 대상(영농지도부분)
- 2020. 04. 05. 농·축협 지도사업 종합평가 1위(영농지도부분)
- 2020. 07. 01. 도농교류 활성화 석탑산업훈장 수상(조합장 객점용)
- 2021. 07. 01. 농업부문 뉴딜(농업소득안정) 추진 우수상
- 2022. 06. 03. 범농협 사회공헌상
- 2022. 06. 28. 상호금융예수금 3천억원 달성탑 수상
- 2022. 08. 15. 농협『농협창립61주년 기념』총화상 수상
- 2023. 03. 25. 업적평가 손해보험부문 최우수상 수상
- 2023. 12. 01. 지도사업 선도농협(여성복지부문)상 수상
- 2024. 07. 01. 상호금융대출금 3천억원 달성탑 수상
- 2025. 12. 02. NH농협손해보험 TOP OF TOP-CEO 수상

5. 관할구역

- 우리조합의 구역은 전북 장수군 장계면, 계남면, 계북면, 천천면 일원입니다.

6. 조합원 및 준조합원의 자격

■ 조합원

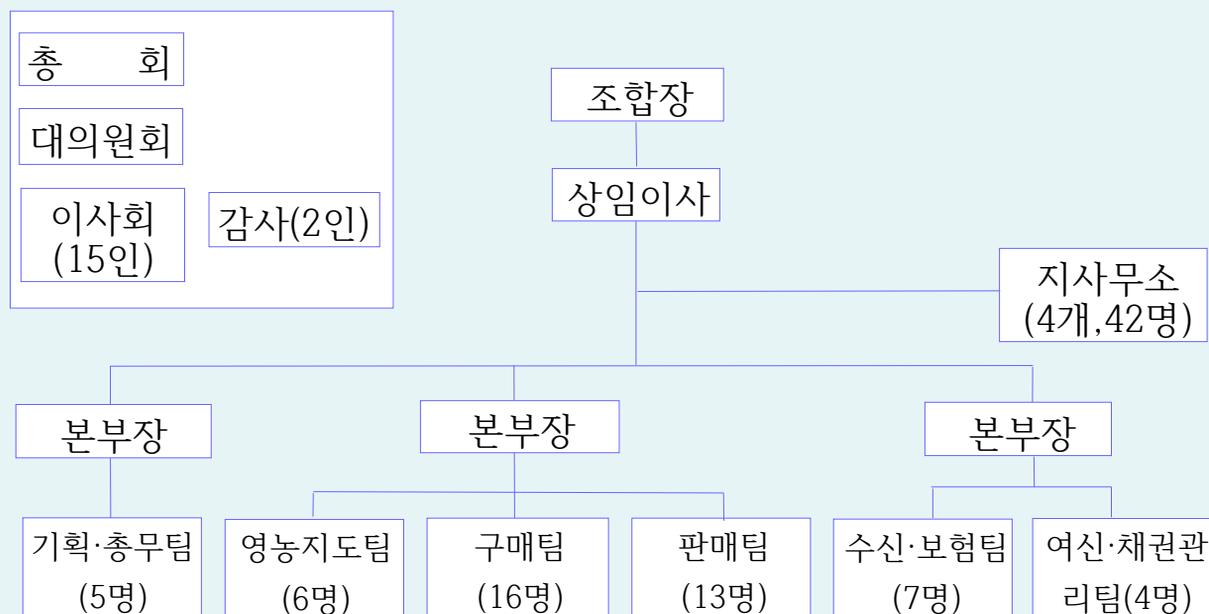
농업협동조합법 제19조에 의거 우리 농협의 구역에 주소,거소나 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법시행령 제4조에 해당하는 농업인 또는 주된 사무소를 우리 농협의 구역에 두고 농업을 경영하는 「농어업경영체 육성 및 지원에 관한 법률」 제16조·제19조에 따른 영농조합법인과 농업회사법인으로서 우리 농협의 이사회 자격심사 및 가입승낙에 따라 농업인인 경우 40좌 이상, 법인인 경우 100좌 이상 출자를 납입함으로써 조합원이 됩니다.

■ 준조합원

우리 농협의 구역에 주소나 거소를 둔 자로서 가입금 1,000원 이상을 납입하시면 가입하실 수 있습니다.

7. 조직도

우리 농협은 6팀 4개 지사무소로 조직되어 있습니다.



8. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
임 원	조합장(상임)	1(0)	1(0)	0(0)
	이사(상임)	16(1)	16(1)	0(0)
	감사(상임)	2(0)	2(0)	0(0)
직 원	지도·경제	76	75	-1
	신용	20	21	1
합 계		115	115	0

9. 사무소 현황

2025.12.31. 현재

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본점(주사무소)	전북 장수군 장계면 한들로 114	(063) 351-0056
계남지점	전북 장수군 계남면 장수로 3092	(063) 352-0935
계북지점	전북 장수군 계북면 장무로 978	(063) 352-1110
천천지점	전북 장수군 천천면 송탄로 35	(063) 352-0528
하나로마트	전북 장수군 장계면 한들로 114	(063) 351-8945
농가소득지원부	전북 장수군 장계면 한들로 113	(063) 351-0057
종합경제사업장	전북 장수군 장계면 육십령로 149	(063) 352-5252
축산물유통센터	전북 장수군 장계면 한들로 159	(063) 353-8944
잡곡유통센터	전북 장수군 장계면 장무로 270	(063) 353-1797
주유소	전북 장수군 장계면 장무로 203	(063) 352-5145
농기계센터	전북 장수군 장계면 육십령로 149	(063) 353-5151

10. 자동화기기 설치 현황

2025.12.31. 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
주사무소	전북 장수군 장계면 한들로 114	365코너 (CD.ATM겸용, 현금지급기)
계남지점	전북 장수군 계남면 장수로 3092	365코너 (CD.ATM겸용, 현금지급기)
계북지점	전북 장수군 계북면 장무로 978	365코너 (CD.ATM겸용, 현금지급기)
천천지점	전북 장수군 천천면 송탄로 35	365코너 (CD.ATM겸용, 현금지급기)
경제사업장	전북 장수군 장계면 송천리 244	CD.ATM겸용 현금지급기

II. 재무 및 손익에 관한 사항

11. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구분	2024년(A)		2025년(B)		증감 (B-A)	
	금액	구성비	금액	구성비		
자 산	I.유동자산	15,229	3.32	13,898	2.97	-1,331
	1.현금	956	0.21	1,193	0.26	237
	2.외상매출금	1,978	0.43	2,071	0.44	93
	3.재고·생물자산	6,514	1.42	5,585	1.19	-929
	4.기타 유동자산	5,781	1.26	5,049	1.08	-732
	II.금융업예치금	87,708	19.14	91,313	19.53	3,605
	III.금융업대출채권 ^{주)}	334,668	73.02	342,079	73.15	7,411
	IV.공제·농작물보험자산	0	0.00	0	0.00	0
	V.비유동자산	20,718	4.52	20,366	4.35	-352
	1.투자자산	11,562	2.53	11,913	2.55	351
	2.유형자산	9,135	1.99	8,432	1.80	-703
	3.무형자산	0	0.00	0	0.00	0
	4.기타비유동자산	21	0.00	21	0.00	0
	자 산 총 계	458,323	100	467,656	100	9,333
	부 채	I.유동부채	31,135	7.25	27,319	6.25
1.외상매입금		755	0.18	563	0.13	-192
2.단기차입금		20,550	4.78	18,199	4.16	-2,351
3.기타유동부채		9,830	2.29	8,557	1.96	-1,273
II.금융업예수금		340,596	79.25	350,750	80.20	10,154
III.금융업차입금		55,030	12.80	56,061	12.82	1,031
IV.공제·농작물보험부채		0	0.00	0	0.00	0
V.비유동부채		3,000	0.70	3,219	0.73	219
1.장기차입금		2,588	0.60	2,813	0.64	225
2.기타비유동부채		412	0.10	406	0.09	-6
부 채 총 계	429,761	100	437,349	100	-7,588	
자 본	I.출자금	15,403	53.93	16,715	55.16	1,312
	II.자본잉여금	1,794	6.28	1,794	5.92	0
	III.자본조정	-235	-0.82	-332	-1.10	-97
	IV.기타포괄손익누계액	0	0.00	0	0.00	0
	V.이익잉여금	11,600	40.62	12,130	40.02	530
자 본 총 계	28,562	100	30,307	100	1,745	
부 채 및 자 본 총 계	458,323	100	467,656	100	9,333	

주) III.금융업대출채권은 대손충당금을 차감한 금액이며, 세부내용은 (별첨) 재무상태표 참조

12. 자본금 현황

(단위 : 백만원)

구 분	출자금	잉여금	자본조정 등	합 계
2024년(A)	15,403	13,395	-253	28,562
2025년(B)	16,715	13,924	-332	30,307
증감(B-A)	1,312	529	-79	1,745

13. 배당 현황

구 분		2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	0%	%	%
	보통출자배당률	4.2%	3.9%	-0.3%
1좌당 보통출자 배당액		199.95원	186.45원	-13.5원
1좌당 당기순이익		564.24원	521.31원	-42.93원
배 당 성 향		62.16%	62.42%	0.26%
배당액	보통출자배당액	615백만원	623백만원	8백만원
	우선출자배당액	0백만원	0백만원	백만원
	이 용 고배당액	464백만원	464백만원	0백만원

14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	86,009	86,565	556
1. 신용사업영업수익	22,395	21,416	-979
가. 이자수익	20,027	18,630	-1,397
나. 수수료수익	1,462	1,976	514
다. 기타영업수익	906	810	-96
2. 경제사업영업수익(매출액)	63,614	65,149	1,535
II. 영업비용	67,643	68,600	957
1. 신용사업영업비용	11,222	10,276	-946
가. 이자비용	9,518	8,690	-828
나. 수수료비용	24	23	-1
다. 기타영업비용	1,680	1,563	-117
2. 경제사업영업비용(매출원가)	56,421	58,324	1,903
III. 매출총이익	18,366	17,965	-401
IV. 판매비와관리비	15,553	14,818	-735
V. 영업이익	2,813	3,147	334
VI. 교육지원사업순비	1,927	1,935	8
VII. 영업외수익	1,579	1,243	-336
VIII. 영업외비용	531	512	-19
IX. 법인세차감전당기순손익	1,934	1,943	9
X. 법인세 비용	198	202	4
XI. 당기순손익	1,736	1,741	5

주) 보험사업 및 농작물보험 수익·비용은 신용사업에 포함

15. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

| 별첨1 |

16. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

| 별첨2 |

17. 이익잉여금처분(이월결손금처리)계산서

| 별첨3 |

18. 자본변동표

| 별첨4 |

19. 감사보고서 (외부회계감사 수감 시 외부감사보고서 전문 포함)

| 별첨5 |

20. 사업보고서

| 별첨6 |

Ⅲ. 자금조달 및 운용에 관한 사항

21. 취급상품 현황(대표상품 2가지이상)

구 분			상품의 종류 및 특징	비 고
출 자 금				
요	구	불	<ul style="list-style-type: none"> ◎ 자립예탁금 <ul style="list-style-type: none"> - 입출금이 자유로운 예금으로 예금 잔고 범위내에서 수시 입출거래가 가능한 상품 ◎ 농협급여플러스통장 <ul style="list-style-type: none"> - 급여이체 고객에게 금융수수료 감면 및 우대금리를 제공하는 수시 입출식 상품 ◎ 알짜배기예탁금 <ul style="list-style-type: none"> - 수시 입출식 예탁금의 편리성과 저축성 예금의 고금리를 반영한 상품 	
예	탁	금		
거	치	식	<ul style="list-style-type: none"> ◎ 정기예탁금 <ul style="list-style-type: none"> - 예치기간을 미리 약정하고 일정금액을 예입하는 거치식 예금 ◎ 『새봄N꿈을담아봄예금』 <ul style="list-style-type: none"> - 거치식 예금상품으로 우대금리 제공 대신 대형 경품 등 다양한 사은행사를 통한 고객 유치 및 농축협 거래실적과 연계한 당첨 조건으로 농축협 수익 증대 상품 	
예	탁	금		
적	립	식	<ul style="list-style-type: none"> ◎ 정기적금 <ul style="list-style-type: none"> - 매월 일정액을 납입하여 목돈을 마련하는 적립식예금 ◎ 자유로부금 <ul style="list-style-type: none"> - 미래에 사용할 자금을 준비하기 위해서 일 단위 계약 등 적립식예금의 계약조건을 자유롭게 수시로 적립할 수 있으며, 중도 분할인출과 대출을 가능하게 함으로써 거래의 편리성과 미래자금수요에 대비할 수 있도록 한 상품 ◎ 농어가목돈마련저축 <ul style="list-style-type: none"> - 농어민의 재산 형성 지원 및 안정된 생활기반 조성을 위해 기본 이자 외 저축장려금 추가 지급 	
예	탁	금		
대	출	금	<ul style="list-style-type: none"> ◎ 농심천심 희망대출 <ul style="list-style-type: none"> -농업인 조합원 영농자금 전용상품 -저금리 영농자금 지원으로 농가소득 증대 기반 조성 -기업여신 LTV적용, DSR 적용 배제 ◎ 농식품기업우대대출 <ul style="list-style-type: none"> - 농업인의 개인사업자 대출로 경영체 등록 확인서 해당 농업인에게 지원하는 대출 - DSR생략 가능하며 영농활동자금에 적정 	
출	금			

22. 금리결정체계 및 금리현황

가. 금리결정체계

■ 여신금리

현재 주로 적용되고 있는 금리체계는 농축협 MOR금리체계이며 기타 금리체계로는 실세금리 연동, 수신금리 연동, 개별금리 연동 금리체계가 있습니다. 농축협MOR금리체계는 은행채AAA에 농축협별 정기예탁금리를 감안하여 산출한 기준금리를 바탕으로, 원가가산금리(유동성프리미엄, 업무원가, 신용원가, 목표마진)와 가산 및 우대금리를 적용하여 결정됩니다.

실세금리연동대출 금리체계는 정기예탁금1년제금리, 특별회계 정기예치금리, 예탁금전국평균금리 등 시장실세금리에 가산금리(취급손비)를 더하여 대고객 적용금리를 결정하는 금리체계입니다.

수신금리 연동 금리는 예적금 담보대출시 수신금리에 연동하는 대출 금리로 수신금리에 0.5%~2.0%를 가산하여 운용하며, 개별금리는 고객과 개별로 약정한 금리로서 개별 계좌별로 관리하며 지자체 협약대출 등에 사용됩니다.

■ 수신금리

예금상품의 만기에 대응하는 시장대표금리를 기준으로 단기적 요인으로는 시장금리, 타행 금리 수준, 자금사정 및 예금취급비용 등을 들 수 있으며, 중장기적 요인으로는 ALM상 금리위험, 예대마진 및 경영전략 등이 포함됩니다.

시장금리수준은 자금조달비용을 추정하는 기준이 되므로 예금금리 수준 결정에 가장 중요한 요인이며, 시장금리 수준에 연동되어 있는 실적배당 예금상품의 금리결정에 절대적인 영향을 미칩니다.

예금취급비용은 예금업무를 처리하기 위해 소요되는 직접비용(예금자보호기금비용, 상환준비 부담비용)과 간접경비(인건비, 전산비 등)으로 구분할 수 있고 적정마진은 영업점이 실제로 약정한 예금금리에서 「내부금리 + 예금취급비용」을 차감하여 결정되며, 영업점장의 판단에 따라 가감할 수 있습니다.

또한, 경쟁기관의 금리수준과 경영전략 등도 일정한 한도 내에서 반영되며, 금융기관의 경영전략은 단기적으로 예금금리에 반영되기 보다는 중장기적으로 금리수준에 영향을 주는 요소로 자산·부채의 기간구조, 수익현황 및 시장점유율 등을 포함합니다.

금융기관은 자산과 부채의 만기불일치로 인한 위험을 줄이기 위해 자산과 부채의 만기구조를 가능한 일치시키는 방향으로 예금금리를 조절하고 있으며 일반적으로 예금의 평균만기가 대출의 평균만기보다 짧기 때문에 예금의 평균만기를 늘려야 할 경우 장기예금의 금리수준을 단기예금의 금리수준보다 기간스프레드 이상으로 높게 책정합니다.

나. 금리현황

■ 여신금리

(단위 : %)

구 분		신용등급별 현황			비고
		최상위 등급	최다차주 해당등급	최하위 등급	
개 인 대 출	신용대출	1등급	4등급	10등급	
		5.71	6.45	6.94	
	주택담보대출	등급	등급	등급	
		4.72	5.03	5.64	
	부동산(주택제외)담보대출	등급	등급	등급	
4.93		4.95	5.42		
	예적금담보대출	구분없음 4.57			
기 업 대 출	신용대출	구분없음			
	담보대출	구분없음 4.73			

■ 수신금리

(단위 : %)

구 분	기간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비고
보 통 예 탁 금		0.03	0.03	
자 립 예 탁 금		0.03	0.03	
정 기 적 금	6개월이상 ~ 12개월미만	2.50	2.50	
	12개월이상 ~ 24개월미만	2.80	2.80	
	24개월이상 ~ 36개월미만	2.60	2.60	
	36개월이상 ~ 48개월미만	2.60	2.60	
	48개월이상 ~ 60개월미만	2.60	2.60	
	60개월이상	2.60	2.60	
정 기 예 탁 금	1개월이상 ~ 3개월미만	1.30	1.30	
	3개월이상 ~ 6개월미만	2.00	2.00	
	6개월이상 ~ 12개월미만	2.40	2.40	
	12개월이상 ~ 24개월미만	2.60	2.60	
	24개월이상 ~ 36개월미만	2.40	2.40	
	36개월이상 ~ 48개월미만	2.40	2.40	
	48개월이상 ~ 60개월미만	2.40	2.40	
	60개월이상	2.40	2.40	

주 1) 기본고시금리 기준

2) 일반우대금리 기준(정기적금:인터넷가입시, 정기예금:하나로고객등급별 등)

23. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위 : 백만원, %)

구 분		2024년(A)		2025년(B)		증 감(B-A)			
		금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비		
조달	비용성	예수금(별단제외)	328,985	70.45	345,204	71.93	16,219	1.48	
		상호금융	917	0.20	1,609	0.33	692	0.13	
		정책자금	49,182	10.53	49,901	10.40	719	-0.13	
		보험사업	0	0.00	0	0.00	0	0.00	
		기타	5,791	1.24	4,875	1.02	-916	-0.22	
		일반차입금	18,518	3.97	15,204	3.17	-3,314	-0.80	
		소계	2,997	0.64	3,375	0.70	378	0.06	
	무비용성	자기 자본	26,421	5.66	28,268	5.89	1,847	0.23	
	총당금 등	19,137	4.10	18,937	3.94	-200	-0.16		
	기타	14,996	3.21	12,571	2.62	-2,425	-0.59		
	소계	60,554	12.97	59,776	12.45	-778	-0.52		
	조달 합계		466,944	100	479,944	100	13,000		
	운용	수익성	예치금	86,396	18.50	86,586	18.04	190	-0.46
			상호금융	294,685	63.11	307,014	63.97	12,329	0.88
정책자금			49,225	10.54	49,945	10.41	720	-0.13	
보험대출			0	0.00	0	0.00	0	0.00	
신용카드			308	0.07	330	0.07	22	0.00	
기타			0	0.00	0	0.00	0	0.00	
외상매출금			4,438	0.95	4,335	0.90	-103	-0.05	
유가증권		0	0.00	0	0.00	0	0.00		
기타		0	0.00	0	0.00	0	0.00		
소계		435,052	93.17	448,210	93.39	13,158	0.22		
무수익성		투자자산	11,140	2.38	11,645	2.43	505	0.05	
		유형자산	9,421	2.02	8,854	1.84	-567	-0.18	
		무형자산	0	0.00	0	0.00	0	0.00	
		기타	11,331	2.43	11,235	2.34	-96	-0.09	
소계	31,892	6.83	31,734	6.61	-158	-0.22			
운용 합계		466,944	100	479,944	100	13,000			

※ "차입금-기타"에 "보험일반차입금", "대출금-기타"에 "보험일반대출금" 각각 포함

24. 대출금 현황

■ 종류별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2024년말(A)		2025년말(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상 호 금 융 자 금 대 출	303,472	86.0	309,478	85.9	6,006	-0.1
정 책 자 금 대 출	49,566	14.0	50,796	14.1	1,230	0.1
기 타(보 험 일 반 대 출)	0	0.0	0	0.0	0	
합 계	353,038	100	360,274	100	7,236	

■ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2024년말(A)		2025년말(B)		증 감 (B-A)		
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비	
담 보	부 동 산	255,764	72.4	253,974	70.5	-1,790	-1.9
	준 부 동 산	0	0.0	0	0.0	0	0.0
	예 적 금	7,711	2.2	12,947	3.6	5,236	1.4
	보 증 서	5,133	1.5	7,339	2.0	2,206	0.5
	유 가 증 권	0	0.0	0	0.0	0	0.0
	동 산	0	0.0	0	0.0	0	0.0
	기 타	0	0.0	0	0.0	0	0.0
	소 계	268,608	76.1	274,260	76.1	5,652	0.0
일부신용담보	70,291	19.9	72,898	20.2	2,607	0.3	
신 용	14,139	4.0	13,116	3.7	-1,023	-0.3	
합 계	353,038	100	360,274	100	7,236		

주) 담보별 현황(카드계정제외): 상호금융자금대출 + 정책자금대출 + 기타(보험일반대출)

■ 용도별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2024년(A)		2025년(B)		증 감(B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
가 계 대 출	주 택 구 입	34,330	9.7	29,979	8.3	-4,351	-1.4
	생 계 자 금	43,622	12.4	41,589	11.5	-2,033	-0.9
	기 차 입 금 상 환 자 금	18,933	5.4	16,515	4.6	-2,418	-0.8
	기 타	34,677	9.8	33,027	9.2	-1,650	-0.6
개 인 사 업 자 대 출		81,727	23.2	93,427	25.9	11,700	2.7
법 인 사 업 자 대 출		90,183	25.5	94,941	26.4	4,758	0.9
정 책 자 금		49,566	14.0	50,796	14.1	1,230	0.1
합 계		353,038	100	360,274	100	7,236	

주) 보험일반대출 제외

■ 비조합원 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분		2024년(A)	2025년(B)	증 감(B-A)
신	규 취 급	47,055	29,562	-17,493
대	출 한 도	181,702	185,667	3,965
대	출 금 액	169,667	166,691	-2,976
대	출 잔 액	151,621	148,506	-3,115

25. 예적금 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2024년(A)				2025년(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	107,170	31.5	110,434	33.5	111,712	31.9	108,712	31.4	4,542	-1,722
적립식예금	16,545	63.7	14,498	62.1	18,616	5.3	16,774	4.8	2,071	2,276
거치식예금	216,881	4.8	204,978	4.4	220,422	62.8	220,683	63.8	3,541	15,705
합 계	340,596	100	329,910	100	350,750	100	346,169	100	10,154	16,259

주) 요구불예금(별단예금포함)

26. 유가증권 투자 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2024년(A)		2025년(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국 · 공 채						
회 사 채						
수 익 증 권						
예금자보호기금채권						
기 타 유 가 증 권	316	100	355	100	39	
합 계	316	100	355	100	39	

27. 부실·고정이하여신 현황

(단위 : 백만원)

구 분	2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
총 여 신	377,853	387,021	9,168
고 정 이 하 여 신	21,803	18,694	-3,109
부 실 여 신	2,070	2,156	86

주1) 총여신 : 상호금융자금대출+정책자금대출+보험일반대출+대리대출+여신성가지급금+신용가지급금+신용카드채권+유가증권+미수금(신용)

주2) 부실여신은 회수의문 및 추정손실의 합계임

28. 대손상각액 및 대손충당금 적립 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
기 중 대 손 상 각 액		723	484	-239
대손충당금 적립현황	총 당 금 적 립 액	18,719	18,259	-460
	총 당 금 비 율 (총당금적립률)	104.26	131.75	27.49

주) 대손충당금은 「상호금융업감독규정」 자산건전성 분류기준에 따라 적립

29. 비업무용 부동산 보유 현황

(단위 : 백만원)

구 분	취득후 1년미만 경과분	취득후 1~3년미만 경과분	취득후 3년 경과분
토 지			
건 물			

IV. 경영지표에 관한 사항

30. 경영실태평가 등급 현황

구 분	2024년말	2025년말
평가등급	2등급	2등급

31. 주요 경영비율 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2024년	2025년	비 고
자본적정성	순 자본 비율	9.40	9.46	높을수록 양호
	단순자기자본 비율	6.23	6.48	높을수록 양호
	총 자본 비율	12.45	12.98	높을수록 양호
유동성	유동성 비율	60.25	61.94	높을수록 양호
	고정자산 비율	31.33	27.21	낮을수록 양호
수익성	총자산순이익률	0.39	0.38	높을수록 양호
	수지 비율	94.11	93.79	낮을수록 양호
	총자산경비율	3.89	3.63	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율	11.51	10.78	낮을수록 양호
	순고정이하여신비율	3.22	2.73	낮을수록 양호
	연체대출금 비율	3.94	3.60	낮을수록 양호
생산성	직원1인당			
	영업이익	29	33	높을수록 양호
	예금	3,428	3,683	높을수록 양호
	대출금	3,070	3,266	높을수록 양호

주) 직원1인당 예금·대출금 = 예금·대출금(평잔) ÷ 직원수

V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항

32. 리스크 관리 개요

■ 리스크의 개념

➔ 리스크(Risk)란 장래에 예기치 못한 손실이 발생할 가능성을 말합니다. 즉, 자금을 운용하고 조달하는 과정에서 미래의 불확실성으로 인한 손실 발생 가능성, 또는 보유자산의 가치가 하락할 가능성을 말합니다.

■ 리스크관리 목적

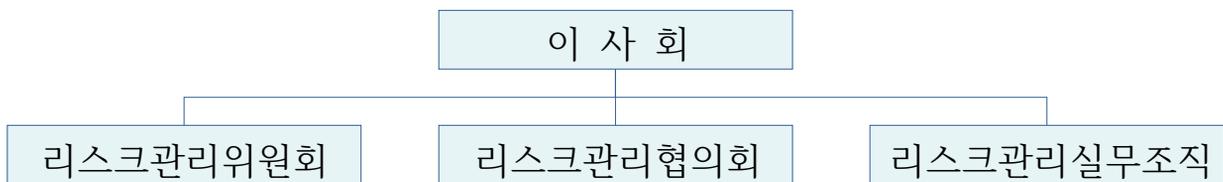
➔ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 리스크관리 절차

➔ 우리 농협의 리스크관리는 리스크인식과 한도설정, 측정, 모니터링 및 통제, 보고의 절차를 따르고 있으며, 전사적인 리스크관리를 위하여 유동성리스크, 금리리스크, 신용리스크, 시장리스크, 운영리스크, 신용편중리스크를 관리하고 있습니다.

■ 리스크관리 조직

➔ 리스크관리 조직은 이사회를 중심으로 리스크관리위원회, 리스크관리협의회, 리스크관리실무조직으로 구성되어 있으며, 리스크관리에 관한 정책 및 전략수립, 주요 사안에 대한 심의·의결·집행업무를 수행하고 있습니다.



33. 통합리스크

■ 통합리스크의 개념

➔ 통합리스크란 우리 농협에 노출된 리스크를 하나의 리스크관리지표로 통합하여 산출하고 적정 자본을 관리하는 것을 목적으로 합니다.

■ 통합리스크의 측정

➔ 통합리스크의 측정은 4개의 유형별 리스크를 통합하여 산출합니다.

구 분	측 정 방 법
금 리 리스크 (A)	금리EaR
신 용 리스크 (B)	바젤 II 내부등급법
시 장 리스크 (C)	시장VaR
운 영 리스크 (D)	바젤 II 운영표준방법

통합리스크 = A + B + C + D

■ 통합리스크 관리 방법

- ➔ 통합리스크는 가용자본 이내로 관리
- ➔ 통합리스크 허용 한도를 설정하고 유형별 리스크에 위험자본 배분
- ➔ 통합리스크 허용 한도는 사업계획과 연계하여 결정

■ 실제 리스크 관리 현황

- 통합리스크량은 14,498백만원(허용한도:18,000백만원)
 - 허용한도 대비 80.54%로 소진율로 한도 이내임
- 위험자본비율은45.30%로 정상범위임
 - 가용자본은 32,003백만원으로 전월대비 2,154백만원 증가
- 부문별리스크실적(신용·금리·운영)은 통합리스크 한도이내에서 관리되고 있음
- 유동성리스크비율은 61.94%로 전월대비 4.31% 증가 하였으며,허용한도 초과 상태임

34. 유동성리스크

■ 유동성리스크의 개념

- ➔ 유동성리스크란 운용과 조달기간이 불일치하거나 예기치 않은 자금의 유출 등으로 지급불능, 비정상적 자산처분, 자금차입에 따른 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

■ 유동성리스크의 측정

- ➔ 유동성리스크의 측정은 유동성비율로 산출합니다.

$$\text{산출방법 : 유동성비율} = \frac{\text{잔존만기 3개월이내 유동자산}}{\text{잔존만기 3개월이내 유동부채}} \times 100$$

- ➔ 유동성리스크 측정 대상은 일정기간 안에 만기가 도래하는 자산과 만기가 도래하는 부채입니다.

■ 유동성리스크 관리 방법

- ➔ 유동성비율을 주지표로 관리하고, 유동성누적갭비율, 예대율, 금융기관 예금비율, 유동성커버리지비율(LCR)을 보조지표로 관리
- ➔ 자금의 조달과 운용의 기간불일치를 적정하게 관리
- ➔ 위원회 및 협의회에서 결정한 각종 목표비율한도 준수 및 관리
- ➔ 유동성리스크 발생에 대비한 유동성위기관리대책을 사전에 수립

■ 실제 리스크 관리 현황

- 유동성비율은 기준월 61.94%로 전월대비 4.31%p 감소 하였으며 허용한도 100.00%이상을 초과하여 운영중에 있음
- 유동성누적갭비율(3개월)은 기준월 -11.58%로 허용한도 -30.00%이상 운영중에 있음
- 보조지표 예대율은 84.98%로 허용한도 90.00% 한도이내이며, 조달부문 추진 노력강구됨
- 유동성커버리지비율(LCR)은 전월대비 20.55%p 증가한 114.87%로 허용 한도이내에서 운영중임
- 금융기관 예금비율은 전월대비 1.87%p 감소한 5.17%로 허용한도 10.00%이하로 운영중에 있음

35. 금리리스크

■ 금리리스크의 개념

- ➔ 금리리스크란 금리가 변동할 경우 자산과 부채의 금리기일 불일치로 인하여 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

■ 금리리스크의 측정

- ➔ 금리리스크의 측정은 금리EaR로 산출합니다.

| 산출방법 : $\Sigma(\text{만기구간별 금리갭} \times (1\text{년} - \text{금리개정 중간시점}) \times 2\%)$

| 금리EaR 개념 : 금리가 향후 1년 안에 2%변동시 최대 손익변동액

- ➔ 금리리스크 측정대상은 일정기간 안에 금리를 변경할 수 있는 자산과 금리를 변경할 수 있는 부채입니다.

■ 금리리스크의 관리 방법

- ➔ 금리EaR을 주지표로 관리하고 금리누적갭비율을 보조지표, 금리변동에 따른 최대 자산가치변동액(VaR)을 참고지표로 관리
- ➔ 금융시장 동향 및 경쟁 금융기관 정보를 수집하여 금리 운용
- ➔ 위원회 및 협의회에서 결정한 각종 목표비율 한도 준수 및 관리
- ➔ 금리 변경시에는 손익 시뮬레이션을 실시하고, 금리 변경에 따른 손익 변동액을 예상하여 관리

■ 실제 리스크 관리 현황

- 금리리스크량은 2,068백만원으로 허용한도 이내임
- 금리누적갭비율(12개월)은 22.38%로 허용한도 30.00%미만 상태임
- 여신최저금리는 4.20%로 한도 4.00%이내이며, 수신최고금리는 2.80%로 한도4.00% 한도이내임
- 금리VaR는 289백만원으로 전월대비 180백만원 감소함
- 지속적으로 금리변동주기의 다양화
(MOR 3개월 -> MOR 6개월 -> MOR 12개월, 수신금리 연동, 고정) 방안을 마련하여 금리리스크의 감축을 통한 손익 변동성의 축소가 필요함

36. 신용리스크

■ 신용리스크의 개념

- ➔ 신용리스크란 거래 상대방의 채무불이행으로 대출금과 유가증권 등 채권의 원리금을 회수하지 못하여 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

■ 신용리스크의 측정

- ➔ 신용리스크 소요자기자본의 측정은 차주의 신용등급에 따른 부도율과 담보종류에 따른 부도시손실률을 위험가중치 함수에 대입하여 산출된 비예상손실에 예상손실 대비 대손충당금부족분을 합산하여 산출합니다.
- ➔ 신용리스크 측정 대상은 신용사업 자산계정(대외예치금, 유가증권, 상호 금융대출, 정책자금대출, 신용카드수탁계정 등)입니다.

■ 신용리스크 관리 방법

- ➔ 바젤 II 내부등급법에 의해 측정한 신용리스크 소요자기자본을 주지 표로 관리
- ➔ 위원회 및 협의회에서 결정한 각종 목표비율 한도 준수 및 관리
- ➔ 독립적이고 전문적인 여신심사체제 확립
- ➔ 채무자 신용상태 등 수시 점검하여 부실징후 조기 발견
- ➔ 신용리스크 관련 위험프리미엄을 산출하여 금리에 반영

■ 실제 리스크 관리 현황

- 기준월 상호금융대출 연체비율은 4.04%임
 - 전월대비 1.15% 감소, 전년말 대비 2.00% 감소함.
 - 전국평균 대비 0.57%p 낮고, 지분평균 대비 0.28%p 낮음
- 고정이하여신비율은 기준월 5.90%로 전년말대비 0.50%p 증가, 전월대비 0.37%p 감소 하였으며 지속적인 감축노력이 필요함
- 대손충당금 적립대상 잔액은 387,021백만원, 실적립금액은 18,543백만원임
- 대손충당금적립액은 요적립금액 100%기준 및 예상손실기준을 상회하며, 요적립액 100% 기준대비 7,277백만원 여유있음

37. 시장리스크

■ 시장리스크의 개념

- ➔ 시장리스크란 금리, 주가, 환율 등 시장요인의 변동에 따라 유가증권 등의 자산가치가 감소할 가능성을 말합니다.

■ 시장리스크의 측정

- ➔ 시장리스크는 모수적 방법으로 측정한 시장VaR로 산출합니다.
 - | 산출방법 : 전월말시장 VaR 또는 과거 60일 평균 VaR×4 중 큰 금액
 - | VaR의 개념 : 정상시장 상황에서 주어진 신뢰수준과 일정 보유기간 동안 발생할 수 있는 최대 손실예상금액
- ➔ 시장리스크 측정대상은 외부운용자산 중 매도가능유가증권입니다.

■ 시장리스크 관리방법

- ➔ 모수적방법에 의해 측정한 시장리스크(VaR) 소요자기자분을 주지표로 관리
- ➔ 시장의 변동 상황 및 수익률을 지속적으로 관찰하여 개별거래에 이용
- ➔ 유가증권 운용에 관해서는 자금관리업무방법(예)에서 정한 규정 준용

■ 실제 리스크 관리 현황

■ 해당없음

38. 운영리스크

■ 운영리스크의 개념

- ➔ 운영리스크란 부적절하거나 잘못된 내부의 절차·인력·시스템 및 외부 사건으로 인하여 손실이 발생할 가능성을 말합니다.
- ➔ 운영리스크의 유형 : 내·외부 사취, 집행·전달 및 절차상 오류, 고용 및 사업장 안전, 고객·상품 및 영업 관련, 자연재해, 영업부진 및 시스템 실패 등

■ 운영리스크의 측정

- ➔ 운영리스크의 측정은 운영표준방법(SA : Standard Approach)을 적용하여 산출합니다.

| 산출방법 : 최근 3년간 각 연도에 대하여 영업영역별 총이익에 영업 영역별 상수(12~18%)를 곱한 값을 합하여 각 연도의 소요자기자본을 산출하고, 산출된 연도별 소요자기자본의 3년간 평균금액

■ 운영리스크 관리 방법

- ➔ 운영리스크의 경감 및 통제 강화를 위한 전략 수립 및 운영
- ➔ 사무소장 및 책임자는 운영리스크 관리자로서 리스크를 인식·평가·감시·보고
- ➔ 운영리스크 손실사건에 대한 데이터 축적 및 관리

■ 실제 리스크 관리 현황

- 운영리스크는 1,296백만원으로 허용한도 2,000백만원 이내임.
 - 한도대비 소진율 : 64.81%, 전년대비 129백만원 증가
- 업무영역별로는 자산관리,소매중개등이 증가 추세임

39. 신용편중리스크

■ 신용편중리스크의 개념

➔ 신용편중리스크란 신용리스크의 일부로서 자산 운용 시 특정 차주에 편중이 되어 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

■ 신용편중리스크의 측정

➔ 신용편중리스크의 측정은 실제의 포트폴리오와 완전 분산 포트폴리오간 비중 차이를 측정하는 허핀달지수(HHI)로 산출합니다.

|산출방법 : 허핀달지수 = $\sum_{i=1} W_i^2$

■ 신용편중리스크 관리 방법

➔ 허핀달지수를 주지표로 관리

➔ 거액여신 및 유가증권 운용 시 협의회의 설정한도 준수

■ 실제 리스크 관리 현황

- ▣ 당월 편중지수(HHI)는 0.0025이며 당월 집중도지수(CR10)는 0.0924임
- ▣ 고객별 편중 현황 가계대출비중 39.13%, 개인사업자대출비중 30.19%, 법인대출비중 30.68%임
- ▣ 업종별 편중 현황 부동산업 24.32%, 건설업 4.51%임

40. 내부통제

■ 사고정리 현황

(단위 : 백만원)

발생 일자	사고명	사고 내용	사고 금액	정 리		잔액	비고
				금액	내용		
해 당 없 음							

■ 감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
전북검사국	부문감사	'25.08.25~ '25.08.27	신현섭 반장 김경순 검사역	

■ 내부감사의 기능 및 역할

우리 농협의 감사는 다음과 같은 기능을 수행함으로써 임직원의 부당한 행위를 예방하고 조합원 및 예금자의 재산과 권익을 보호하고 있습니다.

- ➡ 매년 1회 이상 우리 농협의 재산 및 업무집행상황 등을 감사하고, 감사보고서를 작성하여 결산총회시 보고하여야 하며 필요하다고 인정되는 사항에 대한 조치를 건의할 수 있습니다.
- ➡ 감사는 이사회와 총회에 출석하여 그 의견을 진술할 수 있으며, 재산 또는 업무집행에 관하여 부정한 사실이 있는 것을 발견한 때에는 총회에 이를 보고하여야 합니다.
- ➡ 또한 임원이 법령 또는 정관을 위반하는 행위로 인하여 우리 농협이 회복할 수 없는 손해가 생길 염려가 있는 경우에는 우리 농협을 위하여 그 행위를 유지(중지)할 것을 청구할 수 있습니다.

41. 기관제재 및 임원문책 사항

검사기관	검사기간	대상자	징계양정	징계사유
금융감독원				
기타관련기관				

42. 임직원 대출현황

(단위 : 좌, 백만원)

건 수	연초 대출잔액	연중 추가대출	연중상환	연말 대출잔액
47	760	55	0	815

VI. 기타사항

43. 이용시 유의사항

■ 예금자보호제도

(가) 주요내용

○ 정의

- 농축협이 영업정지나 파산 등으로 고객의 예금을 지급하지 못하게 될 경우 상호금융예금자보호기금이 대신 예금(보험금)을 지급하는 제도

○ 보호대상 예금 및 보호한도

- 보호대상 예금 : 농축협이 신용사업에 의하여 수입한 예금 및 적금
- 보호한도 : 최대 1억원(2025.09.01. 상향)
 - 예금 등의 금액과 기금관리위원회가 정하는 이자율을 곱한 금액 합산
 - 1인당 보호한도는 해당 농축협 본지점 거래를 모두 합하여 적용
 - 해당 농축협으로부터 대출을 받은 경우에는 채무액 등을 공제한 후 1인당 보호한도를 적용

※보호제외 예금자

1. 정부 및 지방자치단체, 2. 한국은행, 금융감독원, 예금보험공사
3. 예금자보호법에 의한 부보금융회사, 4. 농축협

(나) 보험금 지급

○ 보험금 지급(예금대지급)

- 예금 등 채권의 지급정지 및 조합 설립인가의 취소·해산의 인가·파산선고 등으로 보험 사고가 발생하면 해당 농축협 예금자의 청구에 의하여 보험금 지급

■ 금리 등 주요 거래조건 확인방법

- ➡ 영업점 또는 인터넷 홈페이지

44. 수수료

■ 수신

구분	거래종류		비고
수신부대 수수료	자기앞수표발행		50~300원/장
	강제자금화		1~5천원/건
	타행 정액자기앞수표지급		1천원/장
	제증명서 발급		2천원/건 (수기발급은 3천원/건) 2부이상 추가부수당 5백원
	통장.증서 재발행		2천원/건
	자기앞수표사고신고		1천원/장
	예금명의를변경		5천원
	송금	농협간송금	면제
		타행송금	500원 ~ 4,000원
	보관어음수탁		1천원/장
	보호예수		최고 4만원
e 금융 수수료	CD.ATM이용 (농협간 이체)		면제
	CD.ATM이용 (타행 이체)		400원 ~ 1,000원
	타행이체 (인터넷뱅킹, I-CMS)		500원
	타행이체 (텔레뱅킹)		500원
	현금IC발급		1,000원 ~ 4,000원
	OTP카드발급수수료		5,000원 ~ 10,000원
	납부자자동이체수수료		300원/건

주) e-금융수수료 자동면제 항목은 무인거래만 해당되며, 농축협 기기 이용 시 면제 (농협은행 취급분 제외) 단, 수신부대수수료 및 e금융수수료 중 창구에서의 현금IC 발급 및 OTP카드발급 수수료 등은 수기면제 대상임

■ 여신

구 분	금액	비고
1. 제증명 발급수수료 <ul style="list-style-type: none"> ■ 부채증명원, ■ 금융거래확인서 ■ 담보제공확인서 ■ 연대보증확인서 ■ 채무인수확인서 ■ 대출금원리금납입증명서 ■ 신용정보제공사실통보서 ■ 피담보채무범위확인서 	- 부수당 2,000원 - 추가(최대4부) 부수당 500원	- 고객의 요청에 의해 발급하는 모든 증명서를 말하며 부수당 징수 - 부채증명원은 채무자별로 징수 - 연말정산 소득공제관련 증명서는 제증명수수료를 받지 않음
2. 제증명 발급수수료 <ul style="list-style-type: none"> ■ 금융거래조회서 	- 건당 30,000원 - 수신만 있는 경우 10,000원	- 회계감사용 은행조회서
3. 중도상환수수료	최고 2% 이내	
4. 대출취급수수료	개별협약에 따름	- 기업에 대한 공동대출 취급 시에 한함 - 중도상환수수료와 중복수취불가
5. 한도약정수수료	한도약정금액의 0.5% 이내	- 기업에 대한 공동대출 취급 시에 한함 - 중도상환수수료와 중복수취불가

45. 이용자 편람 - 주요용어 해설

■ 경영실태평가(30. 경영평가 등급 현황)

➡ 우리 농협의 경영건전성을 제고하기 위한 상시 감독체계 구축을 목표로 농협중앙회에서 신용협동조합법 제83조 등에 따라 자본적정성, 유동성, 수익성, 자산건전성을 평가하는 제도입니다.

■ 고정이하여신(27. 부실·고정이하여신 현황)

➡ 고정이하여신은 상호금융업감독규정 제11조에서 정한 자산건전성분류 자산 중 고정, 회수의문과 추정손실금액을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을수록 농협의 자산건전성이 양호합니다.

| 고정 : 금융거래내용, 신용상태가 불량하여 구체적인 회수조치를 강구할 필요가 있는 채무자에 대한 총대출금 중 회수예상가액 해당 금액

■ 고정자산비율(31. 주요 경영비율 현황)

➡ 총고정자산 투자액(감가상각누계액 차감)과 자기자본과의 상관관계를 비교하여 고정투자의 적정성을 판단하는 비율입니다.

■ 단순자기자본비율(31. 주요 경영비율 현황)

➡ 총자본비율의 보완지표로 우리 농협의 자본규모를 총괄적으로 측정할 수 있는 비율입니다.

$$| \text{단순자기자본비율} = \frac{\text{자기자본}}{\text{총자산}} \times 100$$

■ 대손충당금비율(28. 대손상각액 및 대손충당금 적립 현황)

➡ 자산건전성분류구간별 요적립액에 대한 충당금 적립비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

$$| \text{대손충당금비율(적립률)} = \frac{\text{대손충당금잔액}}{\text{자산건전성분류구간별요적립액합계}} \times 100$$

* 대상 채권은 상호금융대출금, 정책자금대출금 및 보험일반대출금을 포함

- * 정부 또는 농림수산정책자금대손보전기금 등으로부터 대손보전이 보장되는 대출금 포함(상호금융감독기준 개정으로 13.1.1. 부터는 해당 채권도 포함)
- * 우리 농협은 정상 1%, 요주의 10%, 고정 35%, 회수의문 99.99%, 추정손실 100%를 적용하여 요적립액을 산출

■ 배당성향(13. 배당 현황)

➔ 배당성향은 법인세비용차감후당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

$$| \text{배당성향} = \frac{\text{배당금액}}{\text{법인세차감후당기순이익}} \times 100$$

■ 부실여신(27. 부실·고정이하여신 현황)

➔ 부실여신은 농협의 총여신 중 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을수록 농협의 자산건전성이 양호합니다.

| 총여신 = 대출금(상호금융·정책·공제·대리) + 신용카드채권 + 신용가 지급금 + 신용미수금 등

| 회수의문 : 고정으로 분류된 채무자에 대한 총대출 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과금액

| 추정손실 : 고정으로 분류된 채무자에 대한 총대출금 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과금액

■ 비예상손실(36. 신용리스크 관리)

➔ 비예상손실(Unexpected Loss)이라 함은 포트폴리오에서 발생할 수 있는 최대 신용손실(credit loss)금액에서 예상손실금액만큼 차감한 금액을 말합니다.

■ 비용성 또는 무비용성(23. 자금조달 및 운용 실적)

➔ 조달된 자금이 예수금과 같이 이자비용 등이 소요된 것은 비용성, 내부에서 적립한 총당금과 같이 비용이 소요되지 않은 것은 무비용성으로 구분하여 표시하였습니다.

■ 손실위험도가중여신비율(31. 주요 경영비율 현황)

➡ 우리 농협의 여신 중 손실발생이 예상되는 부분을 자기자본과 대손충당금의 합계액에 대비한 비율로서 우리 농협 총여신의 예상손실 정도를 표시하는 핵심적인 지표입니다.

$$| \text{손실위험도가중여신비율} = \frac{\text{손실위험도가중여신}}{\text{자기자본} + \text{대손충당금}} \times 100$$

* 손실위험도가중여신 : 대출금 및 여신성가지급금에 대하여 자산건전성 분류 기준에 따라 고정분류채권의 20%, 회수의문채권의 55%, 추정손실채권의 100% 상당액을 합산

■ 수익성 또는 무수익성(23. 자금조달 및 운용 실적)

➡ 자금이 운용되었으나 대출금과 같이 이자수익 등이 발생하는 것은 수익성, 고정자산과 같이 수익이 없는 것은 무수익성으로 구분하여 표시하였습니다.

■ 수지비율(31. 주요 경영비율 현황)

➡ 농축협의 영업활동 결과로 나타난 영업수익(매출액, 이자수익, 수수료수익, 기타영업수익 등)이 영업비용(매출원가, 이자비용, 수수료비용, 기타영업비용, 판매비와관리비)을 커버할 수 있는 정도를 평가하는 지표입니다.

$$| \text{수지비율} = \frac{\text{영업비용}}{\text{영업수익}} \times 100$$

■ 순고정이하여신비율(31. 주요 경영비율 현황)

➡ 이자를 받지 못하고 있는 무수익 여신의 규모를 판단하는 지표로서 고정이하여신에서 총당금을 차감한 순고정이하여신을 총여신(총당금 차감)으로 나눈 비율입니다.

$$| \text{순고정이하여신비율} = \frac{\text{고정이하분류여신} - \text{대손충당금}}{\text{총여신} - \text{대손충당금}} \times 100$$

* 대손충당금(분자항목) : 고정이하분류여신에 대한 대손충당금

* 대손충당금(분모항목) : 총여신에 대한 대손충당금

■ 순자본 비율(31. 주요 경영비율 현황)

➔ 우리 농협의 내부자금(출자금, 잉여금, 충당금 등)으로 잠재적인 손실을 어느 정도 흡수할 수 있는지를 나타내며 자본적정성을 판단하는 대표적인 지표입니다.

$$| \text{순자본비율} = \frac{\text{총자산} - \text{총부채} - \text{가입금} + \text{대손충당금}}{\text{총자산} + \text{미사용약정 신용환산금액}^* + \text{대손충당금}} \times 100$$

* 단계적 신용환산을 적용: (~'22. 12. 31.) 20%, (~'23. 12.31.) 30%, 이후 40%

■ 연체대출금비율(31. 주요 경영비율 현황)

➔ 농협의 대출금 중 약정만기일에 상환되지 않은 대출금 등 연체대출금을 총대출금에 대비한 비율로서 대출금의 질적 수준을 평가하는 지표입니다.

$$| \text{연체대출금비율} = \frac{\text{연체대출금}}{\text{총대출금}} \times 100$$

■ 예상손실(36. 신용리스크 관리)

➔ 예상손실(Expected Loss)이라 함은 과거경험에 근거한 부도율, 회수율 등을 고려하여 포트폴리오로부터 1년 동안 발생하리라 예상하는 신용손실(credit loss)금액을 말합니다.

■ 유동성갭(34. 유동성리스크 관리)

➔ 유동성(만기)갭이란 일정한 기간 내에 만기도래하는 자산과 만기도래하는 부채의 차이를 말합니다.

■ 유동성비율(31. 주요 경영비율 현황)

➔ 고객으로부터 예금인출 또는 채권자의 차입금 상환 요구에 부응할 수 있는 능력을 판단하는데 유용한 지표로서 우리 농협의 유동성 수준을 나타내는 가장 대표적인 지표입니다.

$$| \text{유동성비율} = \frac{\text{잔존만기3개월이내유동자산}}{\text{잔존만기3개월이내유동부채}} \times 100$$

* 유동자산 = 현금 및 예치금 + 상품유가증권 + 투자유가증권 + 대출금(요주의이하 분류대출금 제외)

* 유동부채 = 예금 + 차입금 + 예수금

■ 총자본비율(31. 주요 경영비율 현황)

➔ 은행권의 BIS비율과 같은 총자본비율은 위험가중자산에 대한 자기자본 비율을 판단하는 지표로서 우리 농협의 자본을 용도별·성격별로 각기 다른 위험가중치를 부여하여 산출합니다.

■ 총자산순이익률(31. 주요 경영비율 현황)

➔ 총자산순이익률은 농협이 자산을 얼마나 효율적으로 이용하여 경영성과를 올렸는가를 총괄적으로 나타내는 지표입니다.

$$| \text{총자산순이익률}(ROA) = \frac{\text{당기순이익}}{\text{총자산평균잔}} \times 100$$

■ 출자배당률(13. 배당 현황)

➔ 배당률은 납입출자금에 대한 배당금액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

$$| \text{배당률} = \frac{\text{배당금액}}{\text{납입출자금평균잔}} \times 100$$

■ EaR(35. 금리리스크 관리)

➔ EaR(Earning at Risk)이란 금리의 불리한 변동에 따라 향후 일정기간 동안 발생할 수 있는 순이자이익의 최대감소 규모를 나타내는 최대손익 변동예상액을 말합니다.

■ VaR(37. 시장리스크 관리)

➔ VaR(Value at Risk)란 정상적인 시장에서 주어진 신뢰수준에 따라 일정기간동안 발생할 수 있는 최대 자산가치손실액을 말합니다.

■ 1좌당 배당액(13. 배당 현황)

➔ 1좌당 배당액은 1좌당 배당금액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

$$| \text{1좌당배당액} = \frac{\text{배당금액}}{\text{총출자좌수}}$$

[별첨1]

15. 재무상태표[통합]

제 56기 2025년12월 31일 현재
제 55기 2024년 12월 31일 현재

(통 합)

(단위:원)

계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기	계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기
자산			부채		
I. 유동자산	13,897,794,712	15,229,073,964	I. 유동부채	27,318,695,909	31,135,114,809
1. 현금	1,192,661,541	955,678,894	1. 외상매입금	562,975,690	754,813,089
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	869,369,252	771,823,334
3. 외상매출금	2,669,733,686	2,565,207,085	3. 선수금	231,813,257	269,969,572
(대손충당금)	598,883,362	587,059,319	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	81,130,000	75,035,000
4. 재고자산	5,585,328,407	6,514,612,260	6. 부가가치세예수금	362,205,149	321,054,722
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	18,418,700,000	20,761,000,000
5. 신용카드수탁취급계정	361,474,438	329,031,669	(차입금대충)	219,800,000	211,000,000
(신용카드채권대손충당금)	64,050,307	64,969,866	8. 미지급비용	4,652,182,939	5,356,900,720
6. 자금수수계정	2		9. 선수수익	1,276,319	1,428,671
7. 생물자산			10. 미지급금	1,647,728,074	2,209,619,432
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	8,442,438	7,482,898
8. 수탁사업미수금			12. 예수금		
9. 선급금	1,572,942,340	1,930,033,728	13. 수탁사업예수금	410,500	2,106,000
10. 추곡수매선금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	359,501,687	337,446,224	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세			16. 수입제세	226,438,050	251,740,730
13. 미수수익	2,105,245,745	2,566,022,747	17. 미지급법인세	100,638,369	101,348,750
14. 선급비용	482,522,684	525,084,471	18. 자금수수계정		
15. 미수금	100,780,755	71,721,460	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	23,046,280	7,387,580
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수에치금			23. 지로계정	62,958,365	157,742,218
19. 대리대출금			24. 신용카드프트카드충전액	1,712,715	5,397,657
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품			26. 미사용한도충당금	284,000,000	284,000,000
22. 단기매도가능증권			27. 미지급외국환채무		
23. 타행간현송채권			28. 잡부채	3,468,512	7,264,436
24. 기타의당좌자산	3,346,390	3,903,000	29. 보험대리자금		
(대손충당금)			II. 금융업예수금	350,750,179,381	340,595,930,912
(현재가치할인차금)			1. 요구불예수금	11,664,845,276	10,285,619,458
25. 잡자산(가지급금)	101,690,706	82,361,611	2. 저축성예수금	335,082,416,503	327,989,223,702
(기타자산손상차손누계액)			3. 자유로부금	4,002,917,602	2,321,087,752
26. 공탁금	25,500,000		III. 금융업차입금	56,060,763,183	55,029,790,111
II. 금융업예치금	91,313,000,000	87,707,659,307	1. 상호금융자금차입금	124,513,438	
1. 대내예치금	91,313,000,000	87,707,659,307	(현재가치할인차금)		
2. 대외예치금			2. 정책자금차입금	50,736,372,779	49,553,397,584

(통 합)

(단위:원)

계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기	계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기
3. 외화예치금			3. 공제사업채무		
4. 기타예치금			4. 외화차입금	115,265,056	111,343,037
III. 금융업대출채권	342,079,463,335	334,668,020,672	5. 기타차입금	5,084,611,910	5,365,049,490
1. 상호금융자금대출금	309,478,473,195	303,472,388,517	6. 보험일반차입금		
(대손충당금)	16,424,473,063	16,594,451,900	IV. 공제,농작물보험사업부채		
(현재가치할인차금)			1. 공제미지급금		
2. 정책자금대출금	50,796,409,194	49,565,634,630	2. 농작물보험예수금		
(대손충당금)	1,770,945,991	1,775,550,575	3. 농작물보험자금		
3. 기타대출금			4. 농작물보험미지급금		
(대손충당금)			V. 비유동부채	3,219,476,367	2,999,682,282
IV. 공제,농작물보험자산			1. 장기차입금	2,976,000,000	2,726,000,000
1. 공제대출금			(차입금대충)	163,000,000	138,000,000
(대손충당금)			(현재가치할인차금)		
2. 공제미수금			2. 장기성미지급금		
3. 농작물보험미수금			3. 수입보증금	206,300,000	206,300,000
V. 비유동자산	20,365,687,650	20,717,869,491	4. 공동사업기금		
(1) 투자자산	11,912,377,225	11,561,810,327	5. 헬퍼사업기금		
1. 계통출자금	11,557,860,000	11,246,150,000	6. 송아지생산안정자금		
2. 공동사업투자금			7. 젓소검정사업기금		
3. 매도가능증권	20,000,000	20,000,000	8. 유통손실보전자금	88,471,665	72,008,732
4. 만기보유증권			9. 퇴직급여충당부채	6,610,744,444	6,232,292,313
5. 지분법적용투자주식	334,517,225	295,660,327	(국민연금전환금)		
6. 장기대여금			(퇴직금운용자산)	6,625,037,018	6,233,221,621
(대손충당금)			10. 인수고정자산미지급금		
7. 비업무용자산			11. 이용고환원충당부채	52,869,412	54,542,053
8. 퇴직연금운용초과자산			12. 기타충당부채	73,127,864	79,760,805
9. 기타의투자자산			13. 이연법인세부채		
(2) 유형자산	8,432,230,085	9,135,037,644	부채총계	437,349,114,840	429,760,518,114
1. 토지	3,108,259,581	3,108,259,581			
(보조금)			자본		
(유형자산손상차손누계액)			I. 출자금	16,715,346,806	15,402,503,781
(자산재평가손실누계액)			1. 일반출자금	16,697,320,000	15,384,680,000
2. 건물	15,158,302,381	14,972,419,847	(미납입출자금)	3,205,194	3,382,219
(감가상각누계액)	7,929,120,410	7,472,974,403	2. 회전출자금		
(보조금)	2,840,306,729	2,987,866,952	3. 가입금	21,232,000	21,206,000
(유형자산손상차손누계액)			4. 우선출자금		
(자산재평가손실누계액)			II. 자본잉여금	1,794,264,397	1,794,264,397
3. 임차점포시설물	140,600,000	140,600,000	1. 자본적립금	1,794,264,397	1,794,264,397
(감가상각누계액)	107,265,660	80,656,664	가. 재평가적립금	1,334,868,070	1,334,868,070
(유형자산손상차손누계액)			나. 자본준비금	459,396,327	459,396,327
4. 업무용동산	7,871,691,593	8,652,079,650	2. 기타자본잉여금		
(감가상각누계액)	6,241,470,139	6,257,309,075	III. 자본조정	-332,707,290	-235,243,710
(보조금)	728,460,532	1,027,264,340	1. 탈퇴지분선급금	326,679,710	235,243,710
(유형자산손상차손누계액)			2. 우선출자매입		
(자산재평가손실누계액)			3. 기타자본조정	6,027,580	
5. 건설중인자산		87,750,000	IV. 기타포괄손익누계액		

(통 합)

(단위:원)

계정과목	제 56(당기)	제 55(전기)	계정과목	제 56(당기)	제 55(전기)
(보조금)			1. 매도가능증권평가이익		
(3) 무형자산	1,000	1,000	(또는 매도가능증권평가손실)		
1. 산업재산권	1,000	1,000	2. 지분법자본변동		
2. 영업권			(또는 부의지분법자본변동)		
(무형자산손상차손누계액)			3. 재평가잉여금		
3. 개발비			V. 이익잉여금	12,129,926,944	11,600,580,852
(무형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 사용수익기부자산			1. 법정적립금	3,597,933,298	3,379,933,298
5. 임차권리금			2. 임의적립금	6,353,720,294	6,050,067,765
6. 기타의 무형자산			가. 사업준비금	5,333,728,093	5,030,075,564
(무형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금	931,769,201	931,769,201
(4) 기타비유동자산	21,079,340	21,020,520	다. 유통손실보전적립금	88,223,000	88,223,000
1. 이연법인세자산	1,079,340	1,020,520	라. 경제사업활성화적립금		
2. 자산처분미수금			3. 미처분이익잉여금	2,178,273,352	2,170,579,789
(현재가치할인차금)			(또는 미처리결손금)		
3. 보증금	20,000,000	20,000,000	(당기순이익)	1,740,559,106	1,735,740,858
4. 장기미수금			(또는 당기순손실)		
(대손충당금)			4. 지분법이익잉여금변동		
5. 기타의비유동자산			자본총계	30,306,830,857	28,562,105,320
자산총계	467,655,945,697	458,322,623,434	부채와자본총계	467,655,945,697	458,322,623,434

재무상태표[신용]

제 56기 2025년 12월 31일 현재
제 55기 2024년 12월 31일 현재

(신용회계)

(단위:원)

계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기	계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	92,486,002,231	88,657,115,191	I. 예수금	350,750,179,381	340,595,930,912
1. 현금	1,057,324,245	836,956,432	1. 요구불예금	11,664,845,276	10,285,619,458
2. 외국통화	115,677,986	112,499,452	가. 보통예탁금	10,469,186,630	9,369,549,391
3. 대내예치금	91,313,000,000	87,707,659,307	나. 별단예탁금	1,195,658,646	916,070,067
가. 상환준비예치금	35,713,000,000	34,516,000,000	2. 저축성예수금	335,082,416,503	327,989,223,702
나. 정기예치금	55,600,000,000	50,700,000,000	가. 자립예탁금	56,144,813,397	52,181,881,541
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	16,106,558,720	16,275,943,200
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	27,795,979,194	28,426,507,554
마. 일시예치금		2,491,659,307	라. 정기예탁금	220,422,100,115	216,880,505,390
4. 대외예치금			마. 정기적금	8,642,560,856	8,096,047,924
5. 외화예치금			바. 장학적금	1,017,000	1,904,650
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	1,429,517,221	1,412,793,443
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	4,539,870,000	4,713,640,000
1. 단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	4,002,917,602	2,321,087,752
4. 단기매매금융채			II. 차입금	56,060,763,183	55,029,790,111
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금	124,513,438	
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	50,736,372,779	49,553,397,584
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	115,265,056	111,343,037
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금	5,084,611,910	5,365,049,490
III. 매도가능증권			5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			III. 기타부채	5,427,432,870	6,141,536,315
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	23,046,280	7,387,580
4. 매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채			4. 미지급비용	4,652,182,939	5,356,900,720
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	1,141,728	1,428,671
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	62,958,365	157,742,218
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	98,303,390	17,355,940
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입제세	126,404,050	127,792,020
IV. 만기보유증권			10. 미지급법인세	100,638,369	101,348,750
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채		
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채			(퇴직금운용자산)		
5. 만기보유회사채			13. 부가가치세예수금	3,448,658	1,719,518

(신용회계)

(단위:원)

계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기	계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	1,712,715	5,397,657
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타총당부채	73,127,864	79,760,805
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채			19. 미사용한도총당금	284,000,000	284,000,000
12. 만기보유기업어음			20. 잡부채(가수금)	468,512	702,436
V. 지분법적용투자주식			21. 보험대리자금		
VI. 대출채권	342,079,463,335	334,668,020,672	22. 이연법인세부채		
1. 상호금융자금대출금	309,478,473,195	303,472,388,517	IV. 비신용사업자금차월	16,803,324,831	17,102,572,486
(대손충당금)	16,424,473,063	16,594,451,900	V. 비신용사업계정		
(현재가치할인차금)			부채총계	429,041,700,265	418,869,829,824
가. 일반대출금	248,562,939,461	247,245,412,896	자본		
나. 자립예탁금대출금	17,588,873,394	18,947,381,522	I. 출자금	16,715,346,806	15,402,503,781
다. 종합통장대출금	11,215,985,421	8,968,771,117	1. 일반출자금	16,697,320,000	15,384,680,000
라. 적금관계대출금		9,100,000	(미납입출자금)	3,205,194	3,382,219
마. 농어가목돈마련저축대출금			2. 회전출자금		
바. 상호금융단기농사대출금	2,673,950,000	2,864,500,000	3. 가입금	21,232,000	21,206,000
사. 상호금융중기대출금	9,910,112,332	5,814,649,296	4. 우선출자금		
아. 상호금융특별장기대출금	6,843,992,000	7,806,902,751	II. 자본잉여금	1,794,264,397	1,794,264,397
자. 저리대출자금대출금			1. 자본적립금	1,794,264,397	1,794,264,397
차. 농업자금우대대출금	8,158,444,352	7,634,329,935	가. 재평가적립금	1,334,868,070	1,334,868,070
카. 상호급부금			나. 자본준비금	459,396,327	459,396,327
타. 상호금융지역발전대출금	4,524,176,235	4,181,341,000	2. 기타자본잉여금		
파. 할인어음			III. 자본조정	-332,707,290	-235,243,710
하. 주택자금대출금			1. 탈퇴지분선급금	326,679,710	235,243,710
거. 사모사채			2. 우선출자매입		
2. 정책자금대출금	50,796,409,194	49,565,634,630	3. 기타자본조정	6,027,580	
(대손충당금)	1,770,945,991	1,775,550,575	IV. 기타포괄손익누계액		
가. 단기농사대출금			1. 매도가능증권평가이익		
나. 금융농업중기대출금	45,153,570,770	43,687,080,352	(또는 매도가능증권평가손실)		
다. 재정농사대출금			2. 지분법자본변동		
라. 재정농업중기대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
마. 농업개발대출금			3. 재평가잉여금		
바. 국민투자기금대출금			V. 이익잉여금	12,129,926,944	11,600,580,852
사. 축산발전기금대출금	1,300,542,000	1,045,001,000	(또는 결손금)		
아. 농촌주택대출금	768,166,424	1,061,703,278	1. 법정적립금	3,597,933,298	3,379,933,298
자. 원화표시차관대출금			2. 임의적립금	6,353,720,294	6,050,067,765
차. 세은차관대출금			가. 사업준비금	5,333,728,093	5,030,075,564
카. 농가특별자금대출금			나. 사업활성화적립금	931,769,201	931,769,201
타. 농지구입자금대출금			다. 유통손실보전적립금	88,223,000	88,223,000
파. 농어촌구조개선자금대출금	79,540,000	142,530,000	라. 경제사업활성화적립금		
하. 금융축산경영자금대출금			3. 미처분이익잉여금	2,178,273,352	2,170,579,789
거. 재정축산경영자금대출금			(또는 미처리결손금)		
너. 기타재정시설자금대출금	3,494,590,000	3,629,320,000	(당기순이익)	1,740,559,106	1,735,740,858
더. 기타재정운전자금대출금					

(신용회계)

(단위:원)

계정과목	제 56(당)기	제 55(전기)	계정과목	제 56(당)기	제 55(전기)
3. 기타대출금			(또는 당기순손실)		
가. 매입외환			4. 지분법이이익잉여금변동		
(대손충당금)			자본총계	30,306,830,857	28,562,105,320
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	11,840,656	13,717,187			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	11,840,656	13,717,187			
가. 토지					
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물					
(감가상각누계액)					
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물					
(감가상각누계액)					
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	306,168,640	285,093,480			
(감가상각누계액)	254,199,171	232,877,252			
(보조금)	40,128,813	38,499,041			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	3,027,669,938	3,417,263,486			
1. 대리에수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	361,474,438	329,031,669			
(신용카드채권대손충당금)	64,050,307	64,969,866			
5. 보증금					

(신용회계)

(단위:원)

계정과목	제 56(당기)	제 55(전기)	계정과목	제 56(당기)	제 55(전기)
6. 미수금	15,286,670	154,647			
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	2,105,245,745	2,566,022,747			
9. 선급비용	482,522,684	525,084,471			
10. 선급법인세					
11. 용도품					
12. 부가가치세선급금		1,790			
13. 자금수수계정	2				
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)	101,690,706	61,938,028			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금	25,500,000				
18. 이연법인세자산					
IX. 비신용사업자금대월					
X. 비신용사업계정	21,743,554,962	20,675,818,608			
자산총계	459,348,531,122	447,431,935,144	부채와자본총계	459,348,531,122	447,431,935,144

재무상태표[일반]

제 56기 2025년 12월 31일 현재
제 55기 2024년 12월 31일 현재

(일반회계)

(단위:원)

계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기	계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기
자산			부채		
I. 유동자산	9,697,122,543	10,862,354,594	I. 유동부채	21,964,390,903	25,073,339,299
(1) 당좌자산	4,111,794,136	4,347,742,334	1. 외상매입금	562,975,690	754,813,089
1. 현금	19,659,310	6,223,010	2. 계통외상매입금	869,369,252	771,823,334
2. 예치금			3. 선수금	231,813,257	269,969,572
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	2,669,733,686	2,565,207,085	5. 수탁상품권선수금	81,130,000	75,035,000
(대손충당금)	598,883,362	587,059,319	6. 부가가치세예수금	358,756,491	319,335,204
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	18,418,700,000	20,761,000,000
5. 수탁사업미수금			(차입금대충)	219,800,000	211,000,000
6. 선급금	1,572,942,340	1,930,033,728	8. 미지급비용		
7. 추곡수매선수금			9. 선수수익	134,591	
8. 부가가치세선급금	359,501,687	337,444,434	10. 미지급금	1,549,424,684	2,192,263,492
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	8,442,438	7,482,898
10. 미수수익			12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	410,500	2,106,000
12. 미수금	85,494,085	71,566,813	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	100,034,000	123,948,710
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	3,346,390	3,903,000	18. 자금수수계정		
(대손충당금)			19. 잡부채(가수금+제조계정)	3,000,000	6,562,000
(현재가치할인차금)			II. 공제사업채무		
17. 자금수수계정			1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)		20,423,583	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	5,585,328,407	6,514,612,260	4. 공제자금		
1. 상품	5,092,816,994	6,073,602,036	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			III. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품			3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			IV. 비유동부채	3,146,348,503	2,919,921,477
4. 재공품			1. 장기차입금	2,976,000,000	2,726,000,000
5. 가공재료			(차입금대충)	163,000,000	138,000,000
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	492,511,413	441,010,224	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산			3. 수입보증금	206,300,000	206,300,000
8. 기타 재고자산			4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		

(일반회계)

(단위:원)

계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기	계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기
1. 소비용생물자산			7. 젓소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금	88,471,665	72,008,732
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	6,610,744,444	6,232,292,313
(감가상각누계액)			(국민연금환급)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)	6,625,037,018	6,233,221,621
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
II. 공제사업자산			11. 이용고환원충당부채	52,869,412	54,542,053
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			V. 신용사업자금차월		
III. 농작물보험사업자산			VI. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	25,110,739,406	27,993,260,776
IV. 비유동자산	20,353,846,994	20,704,152,304			
(1) 투자자산	11,912,377,225	11,561,810,327	자본		
1. 계통출자금	11,557,860,000	11,246,150,000	I. 출자금	16,715,346,806	15,402,503,781
2. 공동사업투자금			1. 일반출자금	16,697,320,000	15,384,680,000
3. 지분법적용투자주식	334,517,225	295,660,327	(미납입출자금)	3,205,194	3,382,219
4. 만기보유증권			2. 회전출자금		
5. 장기대여금			3. 가입금	21,232,000	21,206,000
6. 장기매도가능증권	20,000,000	20,000,000	4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			II. 자본잉여금	1,794,264,397	1,794,264,397
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	1,794,264,397	1,794,264,397
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	1,334,868,070	1,334,868,070
(2) 유형자산	8,420,389,429	9,121,320,457	나. 자본준비금	459,396,327	459,396,327
1. 토지	3,108,259,581	3,108,259,581	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			III. 자본조정	-332,707,290	-235,243,710
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	326,679,710	235,243,710
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입		
2. 건물	15,158,302,381	14,972,419,847	3. 기타자본조정	6,027,580	
(감가상각누계액)	7,929,120,410	7,472,974,403	IV. 기타포괄손익누계액		
(보조금)	2,840,306,729	2,987,866,952	1. 매도가능증권평가이익		
(유형자산손상차손누계액)			(또는 매도가능증권평가손실)		
(자산재평가손실누계액)			2. 지분법자본변동		
3. 임차점포시설물	140,600,000	140,600,000	(또는 부의지분법자본변동)		
(감가상각누계액)	107,265,660	80,656,664	3. 재평가잉여금		
(유형자산손상차손누계액)			V. 이익잉여금	12,129,926,944	11,600,580,852
4. 업무용동산	7,565,522,953	8,366,986,170	(또는 결손금)		
(감가상각누계액)	5,987,270,968	6,024,431,823	1. 법정적립금	3,597,933,298	3,379,933,298
(보조금)	688,331,719	988,765,299	2. 임의적립금	6,353,720,294	6,050,067,765
(유형자산손상차손누계액)			가. 사업준비금	5,333,728,093	5,030,075,564
(자산재평가손실누계액)			나. 사업활성화적립금	931,769,201	931,769,201
5. 건설중인자산		87,750,000	다. 유통손실보전적립금	88,223,000	88,223,000
(보조금)			라. 경제사업활성화적립금		
(3) 무형자산	1,000	1,000	3. 미처분이익잉여금	2,178,273,352	2,170,579,789
1. 산업재산권	1,000	1,000	(또는 미처리결손금)		
2. 영업권			(당기순이익)	1,740,559,106	1,735,740,858

(일반회계)

(단위:원)

계정과목	제 56(당기)	제 55(전기)	계정과목	제 56(당기)	제 55(전기)
(무형자산손상차손누계액)			(또는 당기순손실)		
3. 개발비			4. 지분법이이익잉여금변동		
(무형자산손상차손누계액)			자본총계	30,306,830,857	28,562,105,320
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	21,079,340	21,020,520			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	20,000,000	20,000,000			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산	1,079,340	1,020,520			
V. 신용사업자금대월	16,803,324,831	17,102,572,486			
VI. 신용사업계정	8,563,275,895	7,886,286,712			
자산총계	55,417,570,263	56,555,366,096	부채와자본총계	55,417,570,263	56,555,366,096

[별첨2]

16. 손익계산서[통합]

제 56기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일 까지
 제 55기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일 까지

(통 합)

(단위:원)

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		86,565,327,398		86,009,074,253
(1) 신용사업영업수익		21,415,976,356		22,395,401,088
가. 이자수익		18,630,393,274		20,027,458,975
1. 예치금이자	2,586,802,507		2,777,296,584	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	16,043,475,630		17,250,131,274	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	115,137		31,117	
나. 유가증권평가 및 처분이익				
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익				
4. 만기보유증권처분이익				
5. (구)투자유가증권처분이익				
6. 매도가능증권손상차손환입				
7. 만기보유증권손상차손환입				
8. (구)투자유가증권감액손실환입				
다. 대출채권 평가 및 처분이익				149,171,029
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익			149,171,029	
라. 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
마. 수수료수익		1,975,601,202		1,461,634,808
1. 수입수수료	1,861,489,738		1,349,368,547	
2. 전자금융수수료	114,111,464		112,266,261	
3. 기타수입수수료				
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		809,981,880		757,136,276
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	101,642,345		87,560,018	
5. 기타잡수익	206,005,875		165,353,572	
6. 신용카드수탁취급수수료	502,333,660		504,222,686	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		65,149,351,042		63,613,673,165

(통 합)

(단위:원)

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
	금 액		금 액	
1. 상품매출액	62,907,684,831		61,140,167,738	
2. 생물자산매출액	551,563,382		593,280,281	
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	187,200,001		220,707,137	
5. 창고매출액	142,374,756		133,059,760	
6. 이용매출액				
7. 운송매출액	243,989,548		283,410,903	
8. 기타매출액	460,868,908		528,302,278	
9. 수수료수익	655,669,616		714,745,068	
10. 농작물보험수익				
(3) 공제사업영업수익				
1. 공제수익				
(4) 농작물보험사업영업수익				
1. 농작물보험수익				
II. 영업비용		68,600,497,018		67,643,183,961
(1) 신용사업영업비용		10,276,046,845		11,222,018,942
가. 이자비용		8,689,959,108		9,518,176,430
1. 예수금이자	8,223,377,977		9,051,269,630	
2. 차입금이자	426,099,402		423,161,537	
3. 기타이자비용	40,481,729		43,745,263	
나. 유가증권 평가 및 처분손실				
1. 단기매매증권평가손실				
2. 단기매매증권처분손실				
3. 매도가능증권처분손실				
4. 만기보유증권처분손실				
5. (구)투자유가증권처분손실				
6. 매도가능증권손상차손				
7. 만기보유증권손상차손				
8. (구)투자유가증권감액손실				
다. 대출채권 평가 및 처분손실		272,447,949		615,000,000
1. 대손상각비	268,000,000		615,000,000	
2. 대출채권매각손실	4,447,949			
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		22,848,243		24,406,164
1. 지급수수료	22,848,243		24,406,164	
바. 기타영업비용		1,290,791,545		1,064,436,348
1. 미사용한도충당금전입			40,000,000	
2. 기금출연금	214,701,611		217,165,450	
3. 신탁예치금처분손실				
4. 신탁예치금평가손실				

(통 합)

(단위:원)

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
	금 액		금 액	
5. 기타충당부채전입액	185,765,162		164,392,541	
6. 기타잡비용	201,689,393		161,571,025	
7. 신용카드수탁취급비용	208,794,060		219,777,088	
8. 보험수탁취급비용	479,841,319		261,530,244	
9. 정책보험비용				
(2) 경제사업영업비용		58,324,450,173		56,421,165,019
1. 상품매출원가	57,771,565,959		55,884,032,439	
2. 생물자산매출원가	552,884,214		537,132,580	
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
III. 판매비와관리비		14,817,627,672		15,553,074,649
1. 인건비	6,069,009,124		6,343,641,325	
2. 일반퇴직급여	930,000,000		841,000,000	
3. 특별퇴직급여	658,554,240		951,601,920	
4. 세금과공과	63,207,040		62,682,365	
5. 전산비용	193,803,445		241,320,780	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	934,738,479		989,534,658	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	2,355,535,568		2,457,595,724	
10. 경비	3,612,779,776		3,665,697,877	
IV. 영업이익		3,147,202,708		2,812,815,643
(또는 영업손실)				
V. 교육지원사업수익		12,600		738,000
VI. 교육지원사업비용		1,934,881,655		1,927,926,364
1. 영농지원사업비	1,014,586,280		961,612,524	
2. 영농지도사업비	434,226,664		457,606,787	
3. 생활지도사업비	117,925,630		121,821,250	
4. 교육사업비	8,718,000		8,973,500	
5. 홍보선전사업비	153,367,388		184,991,138	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	206,057,693		192,921,165	
VII. 영업외수익		1,243,291,131		1,579,818,805

(통 합)

(단위:원)

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
	금 액		금 액	
1. 이자수익	69,891,100		78,519,554	
2. 배당금수익	402,973,211		409,794,342	
3. 임대료	8,672,724		3,900,000	
4. 단기매매증권처분이익(일반)				
5. 단기매매증권평가이익(일반)				
6. 외환차익(일반)				
7. 외화환산이익(일반)				
8. 지분법이익			58,475,025	
9. (구)투자유가증권처분이익(일반)				
10. (구)투자유가증권감액손실환입(일반)				
11. 비업무용자산처분이익				
12. 유형자산처분이익	45,084,472		116,000,460	
13. 퇴직예치금평가이익	201,763,132		219,605,814	
14. 판매장려금	120,460		2,106,000	
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	391,549,822		380,995,973	
17. 위약배상금수익	320,703		191,095	
18. 상각채권추심이익				
19. 대손충당금환입				
20. 원가차익				
21. 전기오류수정이익	10,379,667		81,170,124	
22. 일반사업채권매각이익				
23. 자산손상차손환입액				
24. 매도가능증권손상차손환입(일반)				
25. 만기보유증권손상차손환입(일반)				
26. 매도가능증권처분이익(일반)				
27. 만기보유증권처분이익(일반)				
28. 지분법적용투자주식처분이익				
29. 지분법적용투자주식손상차손환입				
30. 상각채권매각이익	423,660		3,818,180	
31. 자산수증이익				
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익			8,726,884	
34. 공동사업배분수익				
35. 기타영업외수익	112,112,180		216,515,354	
36. 자산재평가손실환입				
VIII. 영업외비용		512,412,769		531,148,809
1. 이자비용	326,580,834		327,823,423	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외화환산손실(일반)				
6. 지분법손실	20,526,676			

(통 합)

(단위:원)

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
	금 액		금 액	
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	37,540,645		4,493,275	
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실				
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기요류수정손실	7,746,091		3,041,561	
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	66,710,000		59,190,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실				
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용				
30. 기타영업외비용	53,308,523		136,600,550	
IX. 법인세비용차감전계속사업손익	1,943,212,015		1,934,297,275	
(또는 법인세비용차감전계속사업손실)				
X. 계속사업손익법인세비용	202,652,909		198,556,417	
X I. 계속사업이익	1,740,559,106		1,735,740,858	
(또는 계속사업손실)				
X II. 중단사업손익				
(법인세효과: xxx)				
X III. 당기순이익	1,740,559,106		1,735,740,858	
(또는 당기순손실)				
X IV. 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순이익				

손익계산서[신용]

제 56기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일 까지
 제 55기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일 까지

(신용회계)

(단위:원)

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		23,832,985,202		24,842,960,375
(1) 이자수익		21,047,402,120		22,475,018,262
1. 예치금이자	2,586,802,507		2,777,296,584	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	16,043,475,630		17,250,131,274	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	115,137		31,117	
8. 일반사업자금이자수익	2,417,008,846		2,447,559,287	
(2) 유가증권평가및 처분이익				
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익				
4. 만기보유증권처분이익				
5. (구)투자유가증권처분이익				
6. 매도가능증권손상차손환입				
7. 만기보유증권손상차손환입				
8. (구)투자유가증권감액손실환입				
(3) 대출채권평가 및 처분이익				149,171,029
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익			149,171,029	
(4) 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
(5) 수수료수익		1,975,601,202		1,461,634,808
1. 수입수수료	1,861,489,738		1,349,368,547	
2. 전자금융수수료	114,111,464		112,266,261	
3. 기타수입수수료				
(6) 배당금수익				
(7) 기타영업수익		809,981,880		757,136,276
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	101,642,345		87,560,018	
5. 기타잡수익	206,005,875		165,353,572	
6. 신용카드수탁취급수수료	502,333,660		504,222,686	
(8) 보험대리대출금이자				

(신용회계)

(단위:원)

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
	금 액		금 액	
II. 영업비용		13,206,991,096		14,083,343,381
(1) 이자비용		8,731,928,292		9,570,686,239
1. 예수금이자	8,223,377,977		9,051,269,630	
2. 차입금이자	426,099,402		423,161,537	
3. 기타이자비용	40,481,729		43,745,263	
4. 일반사업자금이자비용	41,969,184		52,509,809	
(2) 유가증권평가 및 처분손실				
1. 단기매매증권평가손실				
2. 단기매매증권처분손실				
3. 매도가능증권처분손실				
4. 만기보유증권처분손실				
5. (구)투자유가증권처분손실				
6. 매도가능증권손상차손				
7. 만기보유증권손상차손				
8. (구)투자유가증권감액손실				
(3) 대출채권평가 및 처분손실		272,447,949		615,000,000
1. 대손상각비	268,000,000		615,000,000	
2. 대출채권매각손실	4,447,949			
3. 보험관련 대손상각비				
(4) 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
(5) 수수료비용		22,848,243		24,406,164
1. 지급수수료	22,848,243		24,406,164	
(6) 기타영업비용		1,290,791,545		1,064,436,348
1. 미사용한도총당금전입			40,000,000	
2. 기금출연금	214,701,611		217,165,450	
3. 신탁예치금처분손실				
4. 신탁예치금평가손실				
5. 기타총당부채전입액	185,765,162		164,392,541	
6. 기타잡비용	201,689,393		161,571,025	
7. 신용카드수탁취급비용	208,794,060		219,777,088	
8. 보험수탁취급비용	479,841,319		261,530,244	
9. 정책보험비용				
(7) 판매비와관리비		2,888,975,067		2,808,814,630
1. 인건비	1,501,846,133		1,426,288,856	
2. 일반퇴직급여	246,000,000		214,000,000	
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	7,242,070		8,153,401	
5. 전산비용	188,476,205		238,813,420	
6. 감가상각비	7,998,891		13,998,534	
7. 무형자산상각비				
8. 경비	937,411,768		907,560,419	

(신용회계)

(단위:원)

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
	금 액		금 액	
III. 공통관리비분담비용		1,163,432,098		1,160,081,390
1. 인건비성분담비용	876,949,866		942,342,415	
2. 물건비성분담비용	286,482,232		217,738,975	
IV. 영업이익		9,462,562,008		9,599,535,604
(또는영업손실)				
V. 영업외수익		1,807,971,357		1,937,247,399
1. 유형자산처분이익				
2. 비업무용자산처분이익				
3. 임대료				
4. 지분법이익				
5. 보조금수익	8,052,145		73,447,629	
6. 퇴직금운용자산이익				
7. 상각채권추심이익				
8. 전기오류수정이익			355,940	
9. 내부수익	1,266,481,324		1,266,863,879	
10. 자산손상차손환입액				
11. 상각채권매각이익	423,660		3,818,180	
12. 지분법적용투자주식처분이익				
13. 지분법적용투자주식손상차손환입				
14. 기타공통관리비배분수익	503,724,375		568,293,661	
15. 자산수증이익				
16. 채무면제이익				
17. 보험금수익				
18. 기타영업외수익	29,289,853		24,468,110	
19. 자산재평가손실환입				
VI. 영업외비용		1,286,493,377		1,355,951,518
1. 유형자산처분손실	2,000		2,776	
2. 비업무용자산처분손실				
3. 지분법손실				
4. 기타의대손상각비				
5. 유입물건관리비				
6. 퇴직금운용자산손실				
7. 전기오류수정손실			100,270	
8. 기부금				
9. 자산손상차손				
10. 내부비용	1,266,481,324		1,266,863,879	
11. 지분법적용투자주식처분손실				
12. 지분법적용투자주식손상차손				
13. 재해손실				
14. 기타영업외비용	20,010,053		88,984,593	
15. 자산재평가손실				

(신용회계)

(단위:원)

계정과목	제 56(당기)		제 55(전기)	
	금 액		금 액	
VII. 공통관리비분담비용		166,459,173		211,844,595
1. 기타분담비용	166,459,173		211,844,595	
VIII. 교육지원사업전출	1,934,869,055		1,927,188,364	
IX. 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손익 (또는 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손실)		7,882,711,760		8,041,798,526
X. 계속사업손익법인세비용	202,652,909		198,556,417	
X I. 신용사업회계계속사업이익 (또는 신용사업회계계속사업손실)		7,680,058,851		7,843,242,109
X II. 비신용사업회계계속사업이익 (또는비신용사업회계계속사업손실)		5,939,499,745		6,107,501,251
X III. 중단사업손익 (법인세효과: xxx원)				
X IV. 당기순이익 (또는 당기순손실)		1,740,559,106		1,735,740,858
X V. 주당 손익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

손익계산서[일반]

제 56기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일 까지
제 55기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일 까지

(일반회계)

(단위:원)

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
	금 액		금 액	
I. 매출액		65,149,351,042		63,613,673,165
1. 상품매출액	62,907,684,831		61,140,167,738	
2. 생물자산매출액	551,563,382		593,280,281	
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	187,200,001		220,707,137	
5. 창고매출액	142,374,756		133,059,760	
6. 이용매출액				
7. 운송매출액	243,989,548		283,410,903	
8. 기타매출액	460,868,908		528,302,278	
9. 수수료수익	655,669,616		714,745,068	
10. 공제수익				
11. 농작물보험수익				
II. 매출원가		58,324,450,173		56,421,165,019
1. 상품매출원가	57,771,565,959		55,884,032,439	
2. 생물자산매출원가	552,884,214		537,132,580	
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 공제비용				
6. 농작물보험비용				
III. 매출총이익		6,824,900,869		7,192,508,146
(또는 매출총손실)				
IV. 판매비와관리비		11,928,652,605		12,744,260,019
1. 인건비	4,567,162,991		4,917,352,469	
2. 일반퇴직급여	684,000,000		627,000,000	
3. 특별퇴직급여	658,554,240		951,601,920	
4. 세금과공과	55,964,970		54,528,964	
5. 전산비용	5,327,240		2,507,360	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	926,739,588		975,536,124	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	2,355,535,568		2,457,595,724	
10. 경비	2,675,368,008		2,758,137,458	
V. 공통관리비배분수익		1,329,891,271		1,371,925,985
1. 공통관리비배분수익	1,329,891,271		1,371,925,985	

(일반회계)

(단위:원)

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
	금 액		금 액	
VI. 영업이익				
(또는 영업손실)		3,773,860,465		4,179,825,888
VII. 교육지원사업수익	12,600		738,000	
VIII. 교육지원사업비용		1,934,881,655		1,927,926,364
1. 영농지원사업비	1,014,586,280		961,612,524	
2. 영농지도사업비	434,226,664		457,606,787	
3. 생활지도사업비	117,925,630		121,821,250	
4. 교육사업비	8,718,000		8,973,500	
5. 홍보선전사업비	153,367,388		184,991,138	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	206,057,693		192,921,165	
IX. 영업외수익		2,822,084,497		3,344,481,307
1. 이자수익	69,891,100		78,519,554	
2. 배당금수익	402,973,211		409,794,342	
3. 임대료	8,672,724		3,900,000	
4. 단기매매증권처분이익				
5. 단기매매증권평가이익				
6. 외환차익				
7. 외화환산이익				
8. 지분법이익			58,475,025	
9. 지분법적용투자주식처분이익				
10. 지분법적용투자주식손상차손환입				
11. (구)투자유가증권감액손실환입				
12. (구)투자유가증권처분이익				
13. 비업무용자산처분이익				
14. 유형자산처분이익	45,084,472		116,000,460	
15. 퇴직예치금평가이익	201,763,132		219,605,814	
16. 판매장려금	120,460		2,106,000	
17. 카드사업수익				
18. 보조금수익	383,497,677		307,548,344	
19. 위약배상금수익	320,703		191,095	
20. 상각채권추심이익				
21. 대손충당금환입				
22. 원가차익				
23. 전기오류수정이익	10,379,667		80,814,184	
24. 일반사업채권매각이익				
25. 일반사업상각채권매각이익				
26. 자산손상차손환입				
27. 매도가능증권손상차손환입				
28. 신용사업자금이자수익	41,969,184		52,509,809	
29. 내부수익	1,574,589,840		1,814,242,552	

(일반회계)

(단위:원)

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
	금 액		금 액	
30. 만기보유증권손상차손환입				
31. 매도가능증권처분이익				
32. 만기보유증권처분이익				
33. 자산수증이익				
34. 채무면제이익				
35. 보험금수익			8,726,884	
36. 공동사업배분수익				
37. 기타영업외수익	82,822,327		192,047,244	
38. 자산재평가손실환입				
X. 영업외비용		4,987,723,777		5,272,156,670
1. 이자비용	326,580,834		327,823,423	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손				
5. 외화환산손실				
6. 지분법손실	20,526,676			
7. (구)투자유가증권감액손실				
8. (구)투자유가증권처분손실				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	37,538,645		4,490,499	
11. 퇴직금운용자산손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실				
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실	7,746,091		2,941,291	
18. 매도가능증권손상차손				
19. 만기보유증권손상차손				
20. 기부금	66,710,000		59,190,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실				
25. 신용사업자금이자비용	2,417,008,846		2,447,559,287	
26. 내부비용	1,574,589,840		1,814,242,552	
27. 지분법적용투자주식처분손실				
28. 지분법적용투자주식손상차손				
29. 기타공통관리비분담비용	503,724,375		568,293,661	
30. 재해손실				
31. 공동사업배분비용				
32. 기타영업외비용	33,298,470		47,615,957	
33. 자산재평가손실				

(일반회계)

(단위:원)

계정과목	제 56(당기)		제 55(전기)	
	금 액		금 액	
X I . 교육지원사업전입	1,934,869,055		1,927,188,364	
X II . 일반사업회계법인세차감전계속사업손익 (또는 일반사업회계법인세차감전계속사업손실)	5,939,499,745		6,107,501,251	
X III . 계속사업손익법인세비용				
X IV . 일반사업회계계속사업이익 (또는 일반사업회계계속사업손실)	5,939,499,745		6,107,501,251	
X V . 신용사업회계계속사업이익 (또는 신용사업회계계속사업손실)	7,680,058,851		7,843,242,109	
X VI . 중단사업손익 (법인세효과 : xxx원)				
X VII . 당기순이익 (또는 당기순손실)	1,740,559,106		1,735,740,858	
X VIII . 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

[별첨3]

17. 이익잉여금처분계산서

제 (56)기 2025년 1월 1일부터
2025년 12월 31일까지
처분예정일 2026년 2월 5일

제 (55)기 2024년 1월 1일부터
2024년 12월 31일까지
처분확정일 2025년 2월 5일

장계농협

(단위:원)

과 목	제 56 (당)기		제 55 (전)기	
	금 액		금 액	
I. 미 처 분 이 익 잉 여 금		2,178,273,352		2,170,579,789
1 전기이월 미처분 이익 잉 여 금	437,714,246		434,838,931	
(또는 전기 이 월 결 손 금)	0		0	
2 회 계 번 경 의 누 적 효 과	0		0	
3 전 기 오 류 수 정 이 익	0		0	
4 전 기 오 류 수 정 손 실	0		0	
5 당 기 순 이 익	1,740,559,106		1,735,740,858	
(또는 당 기 순 손 실)	0		0	
II. 임 의 적 립 금 등 의 이 입 액		0		0
1 유 통 손 실 보 전 적 립 금	0		0	
합 계		2,178,273,352		2,170,579,789
III. 이 익 잉 여 금 처 분 액		1,740,511,232		1,732,865,543
1 법 정 적 립 금	218,000,000	적립비율(10.01%)	218,000,000	적립비율(10.04%)
2 임 의 적 립 금	436,000,000		436,000,000	
가. 사 업 준 비 금	436,000,000	적립비율(20.02%)	436,000,000	적립비율(20.09%)
나. 유 통 손 실 보 전 적 립 금	0		0	
다. 사 업 활 성 화 적 립 금	0		0	
라. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금	0		0	
3 배 당 금	1,086,511,232		1,078,865,543	
가. 출 자 배 당 금	622,511,232		615,085,543	
- 조 합 원 출 자 배 당 금	622,511,232		615,085,543	
- 우 선 출 자 배 당 금	0		0	
주 당 배 당 금 (률)				
- 보 통 출 자: 당 기 195원(3.90%)				
전기 210원(4.20%)				
- 우 선 출 자: 당 기 0원(0.00%)				
전기 0원(0.00%)				
나. 이 용 고 배 당 금	464,000,000		463,780,000	
- 조 합 원 이 용 고 배 당 금	454,000,000		453,780,000	
- 준 조 합 원 이 용 고 배 당 금	10,000,000		10,000,000	
IV. 차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금		437,762,120		437,714,246
1 법 에 의 한 이 월 금	436,000,000	적립비율(20.02%)	436,000,000	적립비율(20.09%)
2 미 처 분 이 월 금	1,762,120		1,714,246	

[별첨4]

18. 자본 변동표

제 56기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일 까지
 제 55기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일 까지

장계농협

(단위:원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2024.1.1(보고금액)	14,216,518,152	1,794,264,397	-446,413,821		11,125,042,513	26,689,411,241
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						26,689,411,241
수정후이익잉여금					11,125,042,513	11,125,042,513
(연차배당)					-1,079,089,036	-1,079,089,036
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						36,735,364,718
처분후이익잉여금					10,045,953,477	10,045,953,477
중간배당						
증자	1,858,755,629					1,858,755,629
-출자금납입	1,858,593,629					1,858,593,629
-회전출자금납입						
-가입금납입	162,000					162,000
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-672,770,000		211,170,111		-181,113,483	-642,713,372
-(탈퇴지분선급금)			-235,243,710			-235,243,710
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-672,770,000		446,413,821		-181,113,483	-407,469,662
기타자본조정(당기분)						
당기순손익					1,735,740,858	1,735,740,858
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 (or부외지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2024.12.31	15,402,503,781	1,794,264,397	-235,243,710		11,600,580,852	28,562,105,320

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2025.1.1(보고금액)	15,402,503,781	1,794,264,397	-235,243,710		11,600,580,852	28,562,105,320
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					11,600,580,852	28,562,105,320
(연차배당)					-1,078,865,543	-1,078,865,543
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					10,521,715,309	27,483,239,777
중간배당						
증자	1,758,265,025					1,758,265,025
-출자금납입	1,758,112,025					1,758,112,025
-회전출자금납입						
-가입금납입	153,000					153,000
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-445,422,000		-91,436,000		-132,347,471	-669,205,471
-(탈퇴지분선급금)			-326,679,710			-326,679,710
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-445,422,000		235,243,710		-132,347,471	-342,525,761
기타자본조정(당기분)			-6,027,580			-6,027,580
당기순손익					1,740,559,106	1,740,559,106
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 (or부외지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2025.12.31	16,715,346,806	1,794,264,397	-332,707,290		12,129,926,944	30,306,830,857

[별첨5]

19. 감사 의견서

농협법 제 71조 제1항과 장계농협 정관 제 139조에 의거 2026년 1월 6일부터 2026년 1월 14일까지 조합장으로부터 제출된 사업보고서, 대차대조표, 손익계산서, 잉여금처분(안) 및 제반사업에 대하여 감사한 결과 그 내용인 적정함을 인정함.

2026년 1월 14일

장계농업협동조합

감사 양창조 (인)

감사 채동옥 (인)

독립된 감사인의 감사보고서

장계농업협동조합

조합원 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 장계농업협동조합의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 조합의 재무제표는 조합의 2025년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 농업협동조합법 및 관련 규정에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표 감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

기타사항

조합의 2024년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 감사받지 아니한 것입니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

조합의 경영진은 일반기업회계기준과 금융위원회가 정한 상호금융기관의 신용사업회계처리기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 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 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 적절한 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.

서울 용산구 서빙고로 38 바울빌딩 202호

미립회계법인

대표이사 최영렬



2026년 1월 19일

20. 사업보고서

(2025년 12월 31일)

우리 농협의 2025년 사업을 간략히 보고 드립니다.

▷ 조합원 여러분이 생산한 벼를 공공비축 924톤 1,821백만원과 자체수매벼 4,535톤에 8,059백만원(24년산 53톤 82백만원, 25년산 4,482톤 7,977백만원)의 일반벼를 수매 하였으며, 축산물 유통분야에서는 한우 1,729두에 15,560백만원과 양돈 475두에 285백만원의 축산물 직출하를 지속적으로 확대 추진하여 축산농가의 농가소득 향상은 물론 수도권과 소비지에 우리지역에서 사육되는 축산물 유통 기반을 더욱 확고히 하였습니다.

뿐만 아니라 조합원 여러분이 생산한 농산물을 연중 취급, 선별, 재포장하여 대도시 소비지에 출하, 청정 장수 농산물의 우수성을 홍보하여 우리지역 농산물 판매에 최선의 노력을 다하였습니다.

▷ 조합원 영농에 필요한 각종 영농자재를 예약구매를 통하여 영농회까지 직접 공급하였으며 저렴하고 질 좋은 영농자재를 적기에 23,983백만원 공급하였습니다.

2025년에는 경제사업장을 통하여 원예용농약, 일반자재 등의 취급품목 다양화 및 종류를 확대 하였으며, 주유소에서 난방유 및 면세유 등의 유류 공급 확대와 농기계 출장서비스 등으로 영농지원에 최선을 다하였습니다. 조합원의 생활에 필요한 생필품 및 건강한 먹거리 제공은 물론 우수한 품질과 저렴한 가격으로 11,444백만원을 공급함으로써 조합원에게 편익을 제공 하였습니다.

▷ 조합원 영농에 필요한 정책자금(영농자금 등) 50,796백만원을, 조합원 생활에 필요한 상호금융자금 309,478백만원을 지원하였습니다. 이 모든 사업은 조합원 여러분께서 우리 장계농협에 믿고 맡기신 예수금 350,750백만원의 자금이 있었기에 가능한 일이었습니다. 특히 2025년도에는 농업자금의 적기지원으로 정책종합자금 6,844백만원, 농축산경영자금 2,673백만원, 사료구매자금 4,855백만원을 지원하여 이자부담을 경감 해주었습니다.

▷ 또한 금융 구조조정 및 금융감독원의 감독기준에 준하여 대손충당금 등 제적립금을 100%이상 적립하고, 조합원의 출자금잔액 16,719백만원을 바탕으로 조합원의 적극적인 사업 참여와 전이용에 힘입어, 당기순이익이 1,741백만으로 3.9% 출자배당 623백만원과 이용고배당 464백만원 등의 배당과 사업이용에 따른 사업준비금 436백만원을 적립 하게 된 성과 있는 한 해였습니다.

앞으로도 농업인 조합원 여러분의 지속적인 관심과 사업 참여를 당부 드립니다