
2024년도 강릉농협 현황

2025. 3.

구 분	직 위	성 명	연락처
작성자	팀 장	김태일	033-640-9200
책임자	본부장	전병민	033-640-9200

강릉농업협동조합

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.

 강릉농업협동조합

조 합 장 최 장 길

상임이사 이 원 일

※ 본 자료의 작성기준일은 결산일(2024년 12월 31일) 현재이며,
작성기준일이 다른 항목은 기준일을 해당 항목에 표시하였습니다.

목 차

I. 일반현황	1
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	6
11. 요약 재무상태표 12. 자본금 현황 13. 배당 현황 14. 손익 발생 원천별 실적 15~20. (별첨)	
III. 자금조달 및 운용에 관한 사항	10
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	18
30. 경영실태평가 등급 현황 31. 주요 경영비율 현황	
V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항	19
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	29
43. 이용시 유의사항 44. 수수료 45. 이용자 편람	

I. 일반현황

1. 설립 목적

우리 농협은 조합원의 농업생산성을 높이고 조합원이 생산한 농산물의 판로확대 및 유통 원활화를 도모하며, 조합원이 필요로 하는 기술·자금·자재 및 정보 등을 제공함으로써 조합원의 경제적·사회적·문화적 지위를 향상시킴을 목적으로 합니다.

2. 운영지표(경영이념)

『농업인이 행복한 신뢰받는 강릉농협』

3. 중점추진 사업

- 가. 농산물 유통 등 핵심역량 강화로 농가소득 증대
- 나. 경영환경 변화에 적극적인 대응을 통한 손익구조 개선
- 다. 전략적 투자를 통한 미래 성장동력 확충
- 라. 미래 성장 동력을 창출하는 디지털 혁신
- 마. 미래를 대비한 인재육성 및 조직운용 효율화 도모
- 바. 정체성이 살아있는 든든한 농협

4. 연혁

- 1972.08.19. 4개조합 합병 강릉 시동농협으로 발족
- 1973.02.13. 강릉단위농협으로 개칭
- 1985.11.18. 신축청사로 이전(강릉시 옥천동 220-1)

1998.01.20. 3개농협 대단위 흡수 합병(강동, 구정, 왕산)

1999.01.15. 농산물 유통센터 개설

2005.04.28. 성남 하나로마트 신축 개점

2007.01.22. 성산농협 합병

2011.06.02. 강릉농협 주유소 신축

2012.11.16. 강릉농협 본점 청사 이전(성남동 26-1)

2014.11.20. 강동지점 증축 및 하나로마트 신축 개점

2017.10.21. 구정지점 증축 및 하나로마트 신축 개점

2019.03.22. 남강지점 신축 개점

5. 관할구역

우리 농협의 구역은 강릉시 일원으로 합니다.

6. 조합원 및 준조합원의 자격

■ 조합원

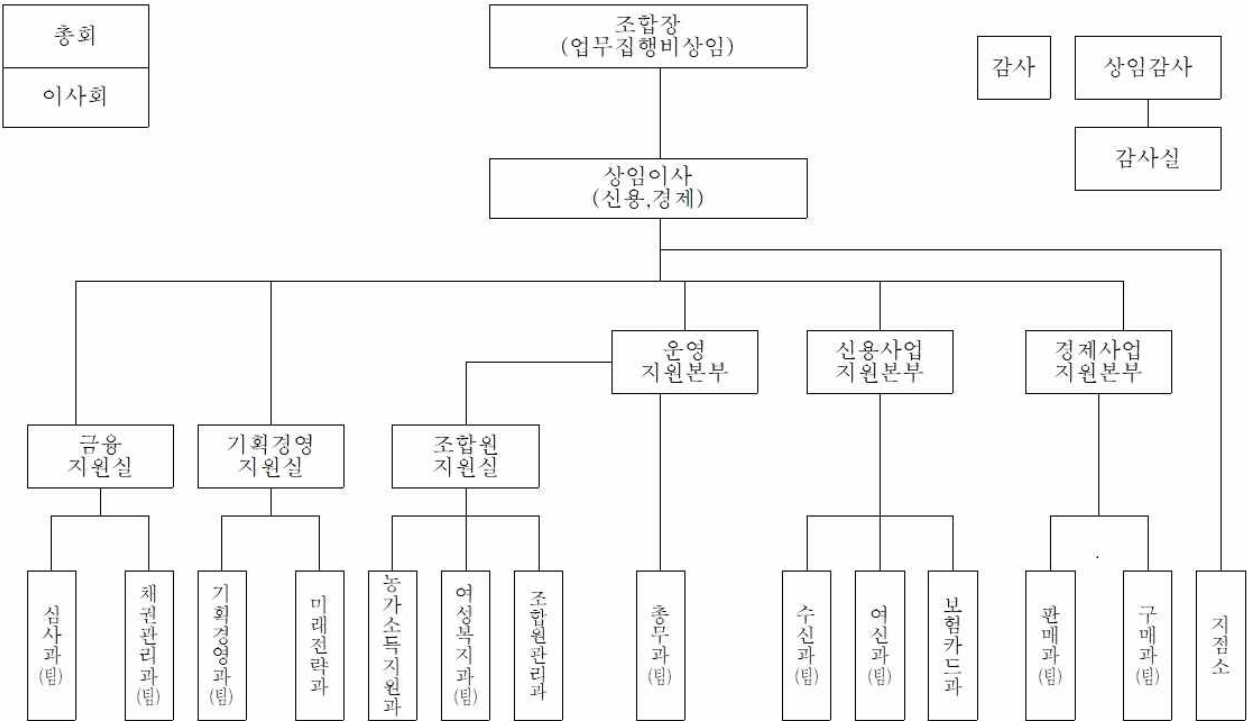
농업협동조합법 제19조에 의거 우리 농협의 구역에 주소, 거소나 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법시행령 제4조에 해당하는 농업인 또는 주된 사무소를 우리 농협의 구역에 두고 농업을 경영하는 「농어업 경영체 육성 및 지원에 관한 법률」 제16조·제19조에 따른 영농조합법인과 농업회사법인으로서 우리 농협의 이사회 자격심사 및 가입승낙에 따라 농업인인 경우 60좌 이상, 법인인 경우 500좌 이상 출자를 납입함으로써 조합원이 됩니다.

■ 준조합원

우리 농협의 구역에 주소나 거소를 둔 자로서 가입금 100원 이상을 납입하시면 가입하실 수 있습니다.

7. 조직도

우리 농협은 3개 본부, 4실 및 14개 지점(소)로 조직되어 있습니다.



8. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2023년(A)	2024년(B)	증감(B-A)
임 원	조합장(상임)	1 (0)	1 (0)	—
	이사(상임)	21 (1)	20 (1)	△1
	감사(상임)	2 (0)	2 (1)	—
직 원	지도·경제	124	130	6
	신용	79	84	5
합 계		227 (1)	237 (2)	10

9. 사무소 현황

2024.12.31. 현재

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본점(주사무소)	강릉시 울곡로 2792	640-9200
강동지점	강릉시 강동면 와천로 463	645-7451
경포지점	강릉시 솔올로 77 (교동)	643-3863
고단지점	강릉시 왕산면 왕산로 23-11	647-8603
구정지점	강릉시 구정면 범일로 347	644-7581
남강지점	강릉시 경강로2408번길 2	653-4861
남부지점	강릉시 성덕포남로 66	653-4343
성산지점	강릉시 성산면 구산길 16	641-9341
왕산지점	강릉시 왕산면 백두대간로 1989	648-8020
임당지점	강릉시 임영로 178	645-9710
정동지점	강릉시 강동면 현화로 1060	644-5075
중앙지점	강릉시 옥가로 48	643-3861
포남지점	강릉시 강릉대로 385	651-8501
하나로마트사업소	강릉시 울곡로 2792	643-3859
고랭지사업소	강릉시 왕산면 왕산로 1324-11	647-2621

10. 자동화기기 설치 현황

2024.12.31. 현재

설치위치	주 소	취급가능시간
본점(주사무소)	강릉시 울곡로 2792	365코너
강동지점	강릉시 강동면 와천로 463	365코너
경포지점	강릉시 솔올로 77 (교동)	365코너
고단지점	강릉시 왕산면 왕산로 23-11	365코너
구정지점	강릉시 구정면 범일로 347	365코너
남강지점	강릉시 경강로2408번길 2	365코너
남부지점	강릉시 성덕포남로 66	365코너
성산지점	강릉시 성산면 구산길 16	365코너
왕산지점	강릉시 왕산면 백두대간로 1989	365코너
임당지점	강릉시 임영로 178	365코너
정동지점	강릉시 강동면 현화로 1060	365코너
중앙지점	강릉시 옥가로 48	365코너
포남지점	강릉시 강릉대로 385	365코너
고랭지사업소	강릉시 왕산면 왕산로 1324-11	점내(영업시간내)
유통센터(주유소)	강릉시 유산로 11-10	365코너

II. 재무 및 손익에 관한 사항

11. 요약 재무상태표

(단위 : 억원, %)

구 분		2023년(A)		2024년(B)		증감 (B-A)
		금액	구성비	금액	구성비	
자 산	I.유동자산	321	2.4	270	2.0	△51
	1.현금	87	0.7	51	0.4	△36
	2.외상매출금	16	0.1	19	0.1	3
	3.재고·생물자산	89	0.7	102	0.8	13
	4.기타 유동자산	129	1.0	98	0.7	△31
	II.금융업예치금	3,472	25.9	2,055	15.1	△1,417
	III.금융업대출채권 ^{주)}	8,547	63.7	10,233	75.4	1,686
	IV.공제·농작물보험자산					
	V.비유동자산	1,068	8.0	1,012	7.5	△56
	1.투자자산	675	5.0	611	4.5	△64
	2.유형자산	386	2.9	395	2.9	9
	3.무형자산					
	4.기타비유동자산	7	0.1	7	0.1	
자 산 총 계		13,409	100	13,570	100	161
부 채	I.유동부채	784	6.4	514	4.1	△270
	1.외상매입금	9	0.1	9	0.1	
	2.단기차입금	538	4.4	263	2.1	△275
	3.기타유동부채	236	1.9	242	2.0	6
	II.금융업예수금	11,297	91.9	11,635	93.5	338
	III.금융업차입금	186	1.5	264	2.1	78
	IV.공제·농작물보험부채					
	V.비유동부채	33	0.3	35	0.3	2
	1.장기차입금	5		5		
	2.기타비유동부채	29	0.2	30	0.2	1
부 채 총 계		12,300	100	12,448	100	148
자 본	I.출자금	598	53.9	615	54.8	17
	II.자본잉여금	52	4.7	52	4.7	
	III.자본조정	△7	△0.6	△4	△0.4	3
	IV.기타포괄손익누계액	△5	△0.4			5
	V.이익잉여금	470	42.4	458	40.8	△12
	자 본 총 계	1,109	100	1,121	100	12
부 채 및 자 본 총 계		13,409		13,570		161

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

※ 억원 단위 반올림, 소수점 둘째자리 반올림에 따라 합계의 차이가 있을 수 있음

12. 자본금 현황

(단위 : 억원)

구 분	출자금	잉여금	자본조정 등	합 계
2023년(A)	598	522	△11	1,109
2024년(B)	615	510	△4	1,121
증감(B-A)	17	△12	7	12

13. 배당 현황

구 분		2023년(A)	2024년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	5.00%	4.12%	△0.88%
	보통출자배당률	5.00%	4.12%	△0.88%
1좌당 보통출자 배당액		253원	209원	△44원
1좌당 당기순이익		801원	442원	△359원
배 당 성 향		64.7%	81.4%	16.7%
배당액	보통출자 배당액	29억원	24억원	△5억원
	우선출자 배당액	1,437만원	950만원	△487만원
	이 용 고 배당액	30억원	18억원	△12억원

14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 억원)

구 분	2023년(A)	2024년(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	1,475	1,419	△56
1.신용사업영업수익	696	648	△48
가.이자수익	622	571	△51
나.수수료수익	23	24	1
다.기타영업수익	51	53	2
2.경제사업영업수익(매출액)	779	772	△7
II. 영업비용	1,043	1,042	△1
1.신용사업영업비용	387	388	1
가.이자비용	325	303	△22
나.수수료비용	4	3	△1
다.기타영업비용	58	82	24
2.경제사업영업비용(매출원가)	656	655	△1
III. 매출총이익	432	377	△55
IV. 판매비와관리비	282	283	1
V. 영업이익	150	94	△56
VI. 교육지원사업준비	53	55	2
VII. 영업외수익	29	36	7
VIII. 영업외비용	21	16	△5
IX. 법인세차감전당기순손익	104	59	△45
X. 법인세 비용	13	7	△6
XI. 당기순손익	91	52	△39

주) 보험사업 및 농작물보험 수익·비용은 신용사업에 포함

※ 억원 단위 반올림, 소수점 둘째자리 반올림에 따라 합계의 차이가 있을 수 있음

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	비고
출자금	○ 조합원출자금 1좌당 5,000원	
요구불 예탁금	○ 보통예탁금 : 입출금이 자유로운 예금으로 예금잔고 범위 내에서 수시 입출거래가 가능한 상품 ○ 알짜배기예탁금 : 수시입출식예금의 편리성과 저축성 예금의 고금리를 반영한 상품 (최저입금단위: 초입금 500만원 이상)	
거치식 예탁금	○ 복리식정기예탁금 : 정기예탁금이자를 매월 지급하지 않고 월복리로 계산하여 만기에 지급하는 고금리 상품 (가입기간 : 6월이상 3년이내에서 월 또는 연 단위) ○ 자유로회전예금 : 만기와 회전주기 등 주요 계약조건을 고객이 자유롭게 정하고 회전주기 변경, 중도분할 인출 등 자유롭게 거래할 수 있는 회전형 실세정기 예금 (가입기간 : 1년이상 30년이내 월단위)	
적립식 예탁금	○ 정기적금 : 매월 일정액을 납입하여 목돈을 마련하는 적립식 예금 (가입기간 : 6개월이상 60개월이내 월단위) ○ 자유적립적금 : 납입방법 및 납입회수 등 저축방법이 자유로운 적립식 예금 (가입기간 : 3개월이상 60개월이내 월단위)	
대출금	○ 직장인 행복대출 - 대출대상 : 재직기간 1년 이상인 정규직 직원 - 대출한도 : 최고 2억원 이내(직업군별 상이) ○ 농업인 행복대출 - 대출대상 : 농업인 - 대출한도 : CSS신용등급기준에 의한 산출한도에 추가한도를 가산하여 산정	

22. 금리결정체계 및 금리현황

가. 금리결정체계

■ 여신금리

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

실세금리연동대출 금리체계는 정기에탁금1년제금리, 특별회계 정기에치금리, 예탁금전국평균금리 등 시장실세금리에 가산금리(취급손비)를 더하여 대고객 적용금리를 결정하는 금리체계입니다.

수신금리 연동 금리는 예적금 담보대출시 수신금리에 연동하는 대출 금리로 수신금리에 1.5%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 평균 만기보다 짧기 때문에 예금의 평균만기를 늘려야 할 경우 장기에금의 금리수준을 단기에금의 금리 수준보다 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	3등급	10등급	
		5.62	6.35	8.35	
	주택담보대출	1등급	4등급	10등급	
		3.91	3.90	6.18	
	부동산(주택제외) 담보대출	1등급	3등급	10등급	
		4.90	4.99	6.47	
	예적금담보대출	구분없음			
기 업 대 출	신용대출	구분없음			
	담보대출	구분없음			

■ 수신금리

(단위 : %)

구 분	기간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비고
보 통 예 탁 금		0.1	0.1	
자 립 예 탁 금		0.2	0.2	
정 기 적 금	6개월이상 ~ 12개월미만	2.0	3.0	
	12개월이상 ~ 24개월미만	3.2	4.0	
	24개월이상 ~ 36개월미만	3.0	3.4	
	36개월이상 ~ 48개월미만	3.0	3.6	
	48개월이상 ~ 60개월미만	3.0	3.6	
	60개월이상	3.0	3.6	
정 기 예 탁 금	1개월이상 ~ 3개월미만	1.0	1.0	
	3개월이상 ~ 6개월미만	1.5	1.5	
	6개월이상 ~ 12개월미만	2.0	3.5	
	12개월이상 ~ 24개월미만	3.0	3.85	
	24개월이상 ~ 36개월미만	2.9	3.0	
	36개월이상 ~ 48개월미만	2.8	3.0	
	48개월이상 ~ 60개월미만	2.8	3.0	
	60개월이상	2.8	3.0	

주 1) 기본고시금리 기준

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

23. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위 : 억원, %)

구 분			2023년(A)		2024년(B)		증 감(B-A)	
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
조달	비용성	예수금(별단제외)	11,014	83.7	11,482	84.1	468	0.4
		상 호 금 융	10	0.1	3		△7	△0.1
		차 정 책 자 금	173	1.3	214	1.6	41	0.3
		입 보 험 사 업						
		기 타						
		일반차입금	276	2.1	250	1.8	△26	△0.3
		기 타	72	0.6	74	0.5	2	△0.1
	소 계		11,545	87.7	12,022	88.1	477	0.4
	무비용성	자 기 자 본	1,005	7.6	1,060	7.8	55	0.2
		충 당 금 등	273	2.1	275	2.0	2	△0.1
		기 타	336	2.6	289	2.1	△47	△0.5
		소 계	1,614	12.3	1,624	11.9	10	△0.4
	조 달 합 계		13,159	100	13,646	100	487	
운용	수익성	예 치 금	3,545	26.9	3,280	24.0	△265	△2.9
		상 호 금 융	8,115	61.7	8,782	64.4	667	2.7
		정 책 자 금	173	1.3	214	1.6	41	0.3
		보 험 대 출						
		신 용 카 드	14	0.1	15	0.1	1	
		기 타						
		외상매출금	69	0.5	68	0.5	△1	
		유 가 증 권	373	2.8	355	2.6	△18	△0.2
		기 타	7	0.1	12	0.1	5	
		소 계	12,296	93.4	12,726	93.3	430	△0.1
	무수익성	투 자 자 산	277	2.1	282	2.1	5	
		유 형 자 산	354	2.7	396	2.9	42	0.2
		무 형 자 산						
		기 타	233	1.8	241	1.8	8	
		소 계	864	6.6	920	6.7	56	0.1
	운 용 합 계		13,159	100	13,646	100	487	

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

※ 억원 단위 반올림, 소수점 둘째자리 반올림에 따라 합계의 차이가 있을 수 있음

24. 대출금 현황

■ 종류별 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	2023년말(A)		2024년말(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상 호 금 융 자 금 대 출	8,619	97.9	10,250	97.5	1,631	△0.4
정 책 자 금 대 출	181	2.1	258	2.5	77	0.4
기 타 (보 험 일 반 대 출)						
합 계	8,800	100	10,508	100	1,708	

■ 담보별 현황

(단위 : 억원, %)

구분		2023년말(A)		2024년말(B)		증 감 (B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
담보	부 동 산	7,847	89.2	9,454	90.0	1,607	0.8
	준 부 동 산						
	예 적 금	131	1.5	174	1.6	43	0.1
	보 증 서	16	0.2	135	1.3	119	1.1
	유 가 증 권						
	동 산						
	기 타						
	소 계	7,994	90.9	9,763	92.9	1,769	2.0
일부신용담보		126	1.4	128	1.2	2	△0.2
신 용		680	7.7	617	5.9	△63	△1.8
합 계		8,800	100	10,508	100	1,708	

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

■ 용도별 현황

(단위 : 억원, %)

구 분		2023년(A)		2024년(B)		증 감(B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
가 계 대 출	주 택 구 입	618	7.0	2,096	19.9	1,478	12.9
	생 계 자 금	1,241	14.1	1,227	11.7	△14	△2.4
	기 차 입 금	484	5.5	436	4.2	△48	△1.3
	상 환 자 금						
출	기 타	1,108	12.6	1,055	10.0	△53	△2.6
개 인 사 업 자 대 출		3,416	38.8	3,804	36.2	388	△2.6
법 인 사 업 자 대 출		1,752	19.9	1,632	15.5	△120	△4.4
정 책 자 금		181	2.1	258	2.5	77	0.4
합 계		8,800	100	10,508	100	1,708	

주) 보험일반대출 제외

■ 비조합원 대출현황

(단위 : 억원)

구 분		2023년(A)	2024년(B)	증 감(B-A)
신	규 취 금	1,145	943	△202
대	출 한 도	5,181	6,013	832
대	출 금 액	4,542	4,575	33
대	출 잔 액	4,049	4,103	54

25. 예적금 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	2023년(A)				2024년(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	3,785	33.5	3,647	32.9	3,815	32.8	3,653	31.6	30	6
적립식예금	548	4.8	514	4.6	601	5.2	570	4.9	53	56
거치식예금	6,964	61.7	6,912	62.5	7,219	62.0	7,321	63.5	255	409
합 계	11,297	100	11,073	100	11,635	100	11,544	100	338	471

주) 요구불예금(별단예금포함)

26. 유가증권 투자 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	2023년(A)		2024년(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국 · 공 채						
회 사 채	390	100	316	100	△74	
수 익 증 권						
예금자보호기금채권						
기 타 유 가 증 권						
합 계	390	100	316	100	△74	

27. 부실 · 고정이하여신 현황

(단위 : 억원)

구 분	2023년(A)	2024년(B)	증감(B-A)
총 여 신	10,231	11,849	1,618
고 정 이 하 여 신	170	410	240
부 실 여 신	19	21	2

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 : 억원, %)

구 분		2023년(A)	2024년(B)	증감(B-A)
기 중 대 손 상 각 액		10	5	△5
대손충당금 적립현황	충 당 금 적 립 액	259	281	22
	충 당 금 비 율 (충당금적립률)	135.6	110.5	△25.1

주) 대손충당금은 「상호금융업감독규정」 자산건전성 분류기준에 따라 적립

29. 비업무용 부동산 보유 현황

(단위 : 억원)

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

IV. 경영지표에 관한 사항

30. 경영실태평가 등급 현황

구 분	2023년말	2024년말
평가등급	1등급	1등급

31. 주요 경영비율 현황

(단위 : 백만원, %)

구		분	2023년	2024년	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율		9.67	9.71	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율		8.27	8.26	높을수록 양호
	총 자 본 비 율		13.41	12.55	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율		60.81	84.51	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율		35.18	35.53	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률		0.71	0.39	높을수록 양호
	수 지 비 율		86.52	89.43	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율		2.60	2.52	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율		3.17	6.70	낮을수록 양호
	순 고 정 이 하 여 신 비 율		1.15	2.89	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율		1.05	2.78	낮을수록 양호
생 산 성	직 원 1 인 당	영 업 이 익	73	44	높을수록 양호
		예 금	5,455	5,394	높을수록 양호
		대 출 금	4,082	4,204	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 손실발생 가능성, 또는 보유자산의 가치가 하락할 가능성을 말합니다.

■ 리스크관리 목적

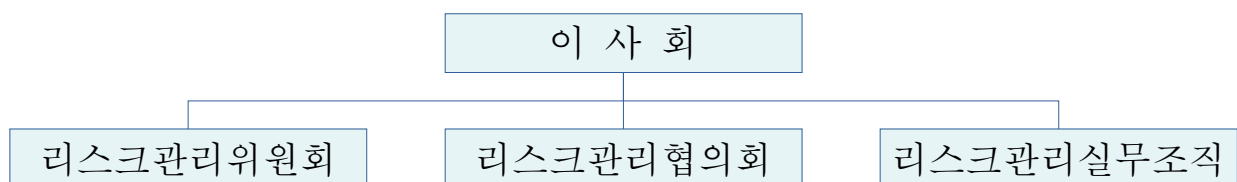
➡ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 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)	바젤Ⅱ 내부등급법
시 장 리스크 (C)	시장VaR
운 영 리스크 (D)	바젤Ⅱ 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

- 통합리스크 허용한도 : 660억원 설정
 - 평균 433억원 운영으로 허용한도 대비 65.6% 소진율로 한도 이내 운영

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, 금융기관예금비율, 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 평균 100.8%로 100%이상으로 운영
- 예대율 78.8%로 80% 이내로 운영
- 금융기관 예금비율은 0.01%로 5.0% 이내로 운영
- 각종 보조지표는 허용한도 이내에서 운영

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

- 금리리스크 허용한도 150억원 설정
- 금리리스크량은 평균 81억원 운영으로 허용한도 54.2% 운영
- 각종 보조지표는 허용한도 이내에서 운영

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 산출된비예상손실에 예상손실 대비 대손충당금부족분을 합산하여 산출합니다.
- ➡ 신용리스크 측정 대상은 신용사업 자산계정(대외예치금, 유가증권, 상호금융대출, 정책자금대출, 신용카드수탁계정 등)입니다.

■ 신용리스크 관리 방법

- ➡ 바젤Ⅱ 내부등급법에 의해 측정한 신용리스크 소요자기자본을 주지표로 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

- 신용리스크 허용한도 430억원 설정
- 신용리스크는 평균 314억원으로 허용한도 72.9% 운영
- 각종 보조지표는 허용한도 이내에서 운영

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) 소요자기자본을 주지표로 관리

➡ 시장의 변동 상황 및 수익률을 지속적으로 관찰하여 개별거래에 이용

➡ 유가증권 운용에 관해서는 자금관리업무방법(예)에서 정한 규정 준용

■ 실제 리스크 관리 현황

- 시장리스크량은 허용한도 40억원 설정
- 시장리스크량은 평균 9억원으로 허용한도 23.5% 운영
- 각종 보조지표는 허용한도 이내에서 운영
- 등급별로는 AA 등급~A 투자금액이 비중이 100%임

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 영업영역별 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 추적 및 관리

■ 실제 리스크 관리 현황

- 운영리스크량은 허용한도 40억원 설정
- 운영리스크량은 평균 29억원으로 허용한도 72.0% 운영
- 각종 보조지표는 한도 허용한도 이내에서 운영

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 포트폴리오 간 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

- 허핀달지수(HHI) 허용한도는 0.0060임 (낮을수록 양호)
- 허핀달지수(HHI)는 평균 0.0015로 허용한도 이내로 운영

40. 내부통제

■ 사고정리 현황

(단위 : 백만원)

발생 일자	사고명	사고 내용	사고 금액	정 리		잔액	비고
				금액	내용		

■ 감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
강원검사국	정기감사	5.7~5.10	최효영외 1명	구정지점

■ 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
해당없음				

42. 임직원 대출현황

(단위 : 좌, 백만원)

건 수	연초 대출잔액	연중 추가대출	연중상환	연말 대출잔액
75	1,061	70	1	1,130

VI. 기타사항

43. 이용시 유의사항

예금자보호제도

(가) 주요내용

○ 정의

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

○ 보호대상 예금 및 보호한도

- 보호대상 예금 : 농협이 신용사업에 의하여 수입한 예금 및 적금
- 보호한도 : 최대 5천만원
 - 예금 등의 금액과 기금관리위원회가 정하는 이자율을 곱한 금액 합산
 - 1인당 보호한도는 해당 농협 본지점 거래를 모두 합하여 적용
 - 해당 농협으로부터 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 농협 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		1~5천 원/건
	타행 정액자기앞수표지급		1천 원/장
	제증명서 발급		2천원/건 (수기발급은 3천원/건) 2부이상 추가부수당 5백원
	통장.증서 재발행		2천 원/건
	자기앞수표사고신고		1천 원/장
	예금명의의변경		5천원
	송금	농협간송금	면제
		타행송금	500원 ~ 4,000원
	보관어음수탁		1천 원/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 현금 IC 발급 및 OTP카드발급 수수료 등은 수기면제 대상임

■ 여신

구 분	금액	비고
1. 제증명 발급수수료 ■ 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 ■ 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 자산건전성분류자산 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 0.1%, 요주의 10%, 고정 20%, 회수의문 55%, 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 + 신용가치급금 + 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 충당금과 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 분류기준에 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)

➡ 농협의 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 충당금을 차감한 순고정이하여신을 총여신(충당금 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.

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

* 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 자기자본비율을 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 최대손익변동예상액을 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 | 재무상태표(통합, 신용, 일반)

1. 통합

제 64기 2024년 12월 31일 현재
제 63기 2023년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기	계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기
자산			부채		
I. 유동자산	26,977	32,123	I. 유동부채	51,449	78,403
1. 현금	5,116	8,681	1. 외상매입금	903	932
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	2,258	2,334
3. 외상매출금	2,271	1,933	3. 선수금	43	22
(대손충당금)	343	351	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	310	222
4. 재고자산	10,167	8,914	6. 부가가치세예수금	789	807
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	28,272	56,022
5. 신용카드수탁취급계정	1,681	1,418	(차입금대충)	1,943	2,179
(신용카드채권대손충당금)	44	48	8. 미지급비용	15,101	14,278
6. 자금수수계정	2		9. 선수수익	2	4
7. 생물자산			10. 미지급금	2,097	1,726
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	17	42
8. 수탁사업미수금	479	674	12. 예수금		
9. 선급금		500	13. 수탁사업예수금	1,021	954
10. 추곡수매선금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	760	767	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세	53		16. 수입세세	543	1,088
13. 미수수익	4,609	7,381	17. 미지급법인세	53	655
14. 선급비용	1,920	1,788	18. 자금수수계정		4
15. 미수금	151	235	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	347	184
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	1,028	675
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액	3	4
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품			26. 미사용한도충당금	582	582
22. 단기매도가능증권	4	4	27. 미지급외국환채무		
23. 타행간현송채권			28. 잡부채	25	46
24. 기타의당좌자산	14	14	29. 보험대리자금		
(대손충당금)	6	6	II. 금융업예수금	1,163,515	1,129,689
(현재가치할인차금)			1. 요구불예수금	124,676	125,360
25. 잡자산(가지급금)	136	209	2. 저축성예수금	1,038,136	1,003,804
(기타자산손상차손누계액)			3. 자유로부금	703	525

※ 중앙회 공통양식 사용에 따라 편집이 어려워 글씨가 작아진 점 양해바랍니다.

(단위: 백만원)

계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기	계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기
26. 공탁금	8	8	Ⅲ. 금융업차입금	26,364	18,578
Ⅱ. 금융업예치금	205,450	347,232	1. 상호금융자금차입금		
1. 대내예치금	205,450	347,232	(현재가치할인차금)		
2. 대외예치금			2. 정책자금차입금	25,826	18,066
3. 외화예치금			3. 공제사업채무		
4. 기타예치금			4. 외화차입금	538	511
Ⅲ. 금융업대출채권	1,023,318	854,702	5. 기타차입금		
1. 상호금융자금대출금	1,024,976	861,950	6. 보험일반차입금		
(대손충당금)	27,223	25,053	Ⅳ. 공제,농작물보험사업부채		
(현재가치할인차금)			1. 공제미지급금		
2. 정책자금대출금	25,830	18,070	2. 농작물보험예수금		
(대손충당금)	265	265	3. 농작물보험자금		
3. 기타대출금			4. 농작물보험미지급금		
(대손충당금)			Ⅴ. 비유동부채	3,495	3,309
Ⅳ. 공제,농작물보험자산			1. 장기차입금	500	500
1. 공제대출금			(차입금대충)	50	50
(대손충당금)			(현재가치할인차금)		
2. 공제미수금			2. 장기성미지급금		
3. 농작물보험미수금			3. 수입보증금	287	292
Ⅴ. 비유동자산	101,214	106,816	4. 공동사업기금		
(1) 투자자산	61,057	67,504	5. 헬퍼사업기금		
1. 계통출자금	27,869	27,296	6. 송아지생산안정자금		
2. 공동사업투자금	220	220	7. 젖소검정사업기금		
3. 매도가능증권	16,646	16,203	8. 유통손실보전자금	1,703	1,453
4. 만기보유증권	14,916	22,768	9. 퇴직급여충당부채	10,478	9,554
5. 지분법적용투자주식	653	663	(국민연금전환금)		
6. 장기대여금	754	354	(퇴직금운용자산)	10,004	8,972
(대손충당금)			10. 인수고정자산미지급금		
7. 비업무용자산			11. 이용고환원충당부채	210	209
8. 퇴직연금운용초과자산			12. 기타충당부채	370	322
9. 기타의투자자산			13. 이연법인세부채		
(2) 유형자산	39,455	38,627	부채총계	1,244,824	1,229,979
1. 토지	18,180	17,184			
(보조금)	35	35	자본		
(유형자산손상차손누계액)			Ⅰ. 출자금	61,489	59,789
(자산재평가손실누계액)			1. 일반출자금	60,961	59,055
2. 건물	38,231	37,646	(미납입출자금)	9	10
(감가상각누계액)	15,286	14,237	2. 회전출자금		
(보조금)	3,527	3,706	3. 가입금	282	288
(유형자산손상차손누계액)			4. 우선출자금	256	456
(자산재평가손실누계액)			Ⅱ. 자본잉여금	5,241	5,241
3. 임차점포시설물	463	463	1. 자본적립금	5,241	5,241
(감가상각누계액)	292	230	가. 재평가적립금	4,806	4,806
(유형자산손상차손누계액)			나. 자본준비금	435	435
4. 업무용동산	12,076	12,204	2. 기타자본잉여금		

(단위: 백만원)

계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기	계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기
(감가상각누계액)	9,923	10,079	III. 자본조정	-399	-684
(보조금)	432	582	1. 탈퇴지분선급금	143	484
(유형자산손상차손누계액)			2. 우선출자매입	256	200
(자산재평가손실누계액)			3. 기타자본조정		
5. 건설중인자산	1	1	IV. 기타포괄손익누계액	4	-455
(보조금)			1. 매도가능증권평가이익	4	
(3) 무형자산			(또는 매도가능증권평가손실)		455
1. 산업재산권			2. 지분법자본변동		
2. 영업권			(또는 부의지분법자본변동)		
(무형자산손상차손누계액)			3. 채평가잉여금		
3. 개발비			V. 이익잉여금	45,799	47,004
(무형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 사용수익기부자산			1. 법정적립금	14,539	13,323
5. 임차권리금			2. 임의적립금	23,468	22,184
6. 기타의 무형자산			가. 사업준비금	20,987	19,047
(무형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금	50	50
(4) 기타비유동자산	702	685	다. 유통손실보전적립금	2,431	3,087
1. 이연법인세자산	65	78	라. 경제사업활성화적립금		
2. 자산처분미수금			3. 미처분이익잉여금	7,792	11,496
(현재가치할인차금)			(또는 미처리결손금)		
3. 보증금	637	607	(당기순이익)	5,180	9,100
4. 장기미수금			(또는 당기순손실)		
(대손충당금)			4. 지분법이익잉여금변동		
5. 기타의비유동자산			자본총계	112,135	110,894
자산총계	1,356,958	1,340,873	부채와자본총계	1,356,958	1,340,873

※ 백만원 단위 반올림으로 합계가 일치하지 않을 수 있음

2. 신용사업

제 64기 2024년 12월 31일 현재

제 63기 2023년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기	계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	210,555	355,883	I. 예수금	1,163,515	1,129,689
1. 현금	4,567	8,139	1. 요구불예금	124,676	125,360
2. 외국통화	539	512	가. 보통예탁금	118,699	118,980
3. 대내예치금	205,450	347,232	나. 별단예탁금	5,977	6,380
가. 상환준비예치금	115,761	111,457	2. 저축성예수금	1,038,136	1,003,804
나. 정기예치금	86,110	230,379	가. 자립예탁금	133,673	129,066
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	88,219	87,085
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	34,970	36,957
마. 일시에치금	3,579	5,396	라. 정기예탁금	721,914	696,420
4. 대외예치금			마. 정기적금	35,055	29,013
5. 외화예치금			바. 장학적금	138	143
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	20,817	21,434
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	3,350	3,686
1. 단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	703	525
4. 단기매매금융채			II. 차입금	26,364	18,578
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	25,826	18,066
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	538	511
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권	16,646	16,203	5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			III. 기타부채	18,358	17,561
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	347	184
4. 매도가능금융채	1,543	1,463	3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채	15,103	14,740	4. 미지급비용	15,101	14,278
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	2	3
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	1,028	675
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	358	88
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입제세	410	669
IV. 만기보유증권	14,916	22,768	10. 미지급법인세	53	655
1. 만기보유국채			11. 수입보증금	100	100
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채		
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채		5,944	(퇴직금운용자산)		
5. 만기보유회사채	14,915	16,823	13. 부가가치세예수금	1	1

(단위: 백만원)

제정과목	제 64(당)기	제 63(전)기	제정과목	제 64(당)기	제 63(전)기
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	3	4
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	370	322
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채	1	1	19. 미사용한도충당금	582	582
12. 만기보유기업어음			20. 잡부채(가수금)	2	1
V. 지분법적용투자주식			21. 보험대리자금		
VI. 대출채권	1,023,318	854,702	22. 이연법인세부채		
1. 상호금융자금대출금	1,024,976	861,950	IV. 비신용사업자금차월	7,665	36,493
(대손충당금)	27,223	25,053	V. 비신용사업계정		
(현재가치할인차금)			부채총계	1,215,902	1,202,320
가. 일반대출금	848,829	699,170			
나. 자립예탁금대출금	81,855	79,500	자본		
다. 종합통장대출금	30,106	26,065	I. 출자금	61,489	59,789
라. 적금관계대출금	59	47	1. 일반출자금	60,961	59,055
마. 농어가목돈마련저축대출금	2	10	(미납입출자금)	9	10
바. 상호금융단기농사대출금	2,045	2,042	2. 회전출자금		
사. 상호금융중기대출금	49,263	42,520	3. 가입금	282	288
아. 상호금융특별장기대출금	6,088	6,121	4. 우선출자금	256	456
자. 저리대체자금대출금			II. 자본잉여금	5,241	5,241
차. 농업자금우대대출금	1,955	1,997	1. 자본적립금	5,241	5,241
카. 상호급부금			가. 채평가적립금	4,806	4,806
타. 상호금융지역발전대출금	4,743	4,416	나. 자본준비금	435	435
파. 할인어음			2. 기타자본잉여금		
하. 주택자금대출금	30	63	III. 자본조정	-399	-684
거. 사모사채			1. 탈퇴지분선급금	143	484
2. 정책자금대출금	25,830	18,070	2. 우선출자매입	256	200
(대손충당금)	265	265	3. 기타자본조정		
가. 단기농사대출금			IV. 기타포괄손익누계액	4	-455
나. 금융농업중기대출금	25,375	17,475	1. 매도가능증권평가이익	4	
다. 재정농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)		455
라. 재정농업중기대출금			2. 지분법자본변동		
마. 농업개발대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
바. 국민투자기금대출금			3. 재평가잉여금		
사. 축산발전기금대출금			V. 이익잉여금	45,799	47,004
아. 농촌주택대출금	218	314	(또는 결손금)		
자. 원화표시차관대출금			1. 법정적립금	14,539	13,323
차. 세은차관대출금			2. 임의적립금	23,468	22,184
카. 농가특별자금대출금			가. 사업준비금	20,987	19,047
타. 농지구입자금대출금			나. 사업활성화적립금	50	50
파. 농어촌구조개선자금대출금	129	172	다. 유통손실보전적립금	2,431	3,087
하. 금융축산경영자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
거. 재정축산경영자금대출금			3. 미처분이익잉여금	7,792	11,496
너. 기타재정시설자금대출금	108	109	(또는 미처리결손금)		
더. 기타재정운전자금대출금			(당기순이익)	5,180	9,100

(단위: 백만원)

계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기	계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기
3. 기타대출금			(또는 당기순손실)		
가. 매입외환			4. 지분법이이익잉여금변동		
(대손충당금)			자본총계	112,135	110,894
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	4,917	5,039			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	4,917	5,039			
가. 토지	2,602	2,602			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물	3,657	3,616			
(감가상각누계액)	1,767	1,679			
(보조금)	73	78			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물	463	463			
(감가상각누계액)	292	230			
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	1,939	1,964			
(감가상각누계액)	1,597	1,594			
(보조금)	14	25			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	8,781	10,991			
1. 대리예수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가복돈마련저축장려금					
4. 신용카드수탁취급계정	1,681	1,418			
(신용카드채권대손충당금)	44	48			
5. 보증금	350	350			

(단위: 백만원)

계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기	계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기
6. 미수금	3				
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	4,609	7,381			
9. 선급비용	1,920	1,788			
10. 선급법인세	53				
11. 용도품					
12. 부가가치세선급금					
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)	135	17			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금	8	8			
18. 이연법인세자산	65	78			
IX. 비신용사업자금대월					
X. 비신용사업계정	48,904	47,629			
자산총계	1,328,037	1,313,215	부채와자본총계	1,328,037	1,313,215

※ 백만원 단위 반올림으로 합계가 일치하지 않을 수 있음

3. 일반사업

제 64기 2024년 12월 31일 현재

제 63기 2023년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기	계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기
자산			부채		
I. 유동자산	13,506	12,908	I. 유동부채	33,562	61,263
(1) 당좌자산	3,339	3,995	1. 외상매입금	903	932
1. 현금	10	30	2. 계통외상매입금	2,258	2,334
2. 예치금			3. 선수금	43	22
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	2,271	1,933	5. 수탁상품권선수금	310	222
(대손충당금)	343	351	6. 부가가치세예수금	787	806
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	28,272	56,022
5. 수탁사업미수금	479	674	(차입금대충)	1,943	2,179
6. 선급금		500	8. 미지급비용		
7. 추곡수매선금			9. 선수수익		
8. 부가가치세선급금	760	767	10. 미지급금	1,739	1,638
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	17	42
10. 미수수익			12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	1,021	954
12. 미수금	148	235	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	132	419
15. 단기매도가능증권	4	4	17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	14	14	18. 자금수수계정		4
(대손충당금)	6	6	19. 잡부채(가수금+제조계정)	23	46
(현재가치할인차금)			II. 공제사업채무		
17. 자금수수계정	2		1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)	1	193	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	10,167	8,914	4. 공제자금		
1. 상품	10,054	8,767	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			III. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품	46	74	3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			IV. 비유동부채	3,025	2,887
4. 재공품			1. 장기차입금	500	500
5. 가공재료			(차입금대충)	50	50
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	66	72	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산			3. 수입보증금	187	192
8. 기타 재고자산			4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		

(단위: 백만원)

계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기	계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기
1. 소비용 생물자산			7. 젖소검정사업기금		
2. 생산용 생물자산			8. 유통손실보전자금	1,703	1,453
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	10,478	9,554
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 채공품			(퇴직금운용자산)	10,004	8,972
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
II. 공제사업자산			11. 이용고환원충당부채	210	209
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			V. 신용사업자금차월		
III. 농작물보험사업자산			VI. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	36,587	64,151
IV. 비유동자산	64,320	62,379			
(1) 투자자산	29,495	28,533	자본		
1. 계통출자금	27,869	27,296	I. 출자금	61,489	59,789
2. 공동사업투자금	220	220	1. 일반출자금	60,961	59,055
3. 지분법적용투자주식	653	663	(미납입출자금)	9	10
4. 만기보유증권			2. 회전출자금		
5. 장기대여금	754	354	3. 가입금	282	288
6. 장기매도가능증권			4. 우선출자금	256	456
7. 비업무용자산			II. 자본잉여금	5,241	5,241
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	5,241	5,241
9. 기타의투자자산			가. 채평가적립금	4,806	4,806
(2) 유형자산	34,538	33,589	나. 자본준비금	435	435
1. 토지	15,578	14,582	2. 기타자본잉여금		
(보조금)	35	35	III. 자본조정	-399	-684
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	143	484
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입	256	200
2. 건물	34,574	34,030	3. 기타자본조정		
(감가상각누계액)	13,519	12,558	IV. 기타포괄손익누계액	4	-455
(보조금)	3,454	3,628	1. 매도가능증권평가이익	4	
(유형자산손상차손누계액)			(또는 매도가능증권평가손실)		455
(자산재평가손실누계액)			2. 지분법자본변동		
3. 임차점포시설물			(또는 부의지분법자본변동)		
(감가상각누계액)			3. 재평가잉여금		
(유형자산손상차손누계액)			V. 이익잉여금	45,799	47,004
4. 업무용동산	10,138	10,240	(또는 결손금)		
(감가상각누계액)	8,326	8,486	1. 법정적립금	14,539	13,323
(보조금)	418	557	2. 임의적립금	23,468	22,184
(유형자산손상차손누계액)			가. 사업준비금	20,987	19,047
(자산재평가손실누계액)			나. 사업활성화적립금	50	50
5. 건설중인자산	1	1	다. 유통손실보전적립금	2,431	3,087
(보조금)			라. 경제사업활성화적립금		
(3) 무형자산			3. 미처분이익잉여금	7,792	11,496
1. 산업재산권			(또는 미처리결손금)		
2. 영업권			(당기순이익)	5,180	9,100

(단위: 백만원)

계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기	계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기
(무형자산손상차손누계액)			(또는 당기순손실)		
3. 개발비			4. 지분법이이익잉여금변동		
(무형자산손상차손누계액)			자본총계	112,135	110,894
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	287	257			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	287	257			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산					
V. 신용사업자금대월	7,665	36,493			
VI. 신용사업계정	63,230	63,265			
자산총계	148,722	175,045	부채와자본총계	148,722	175,045

※ 백만원 단위 반올림으로 합계가 일치하지 않을 수 있음

별첨2 | 손익계산서(통합,신용,일반)

1. 통합

제 64기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일 까지
제 63기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일 까지

(단위: 백만원)

계정과목	제 64(당)기		제 63(전)기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		141,925		147,491
(1) 신용사업영업수익		64,756		69,565
가. 이자수익		57,063		62,169
1. 예치금이자	9,875		13,594	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	45,808		47,132	
5. 매도가능증권이자	572		470	
6. 만기보유증권이자	807		972	
7. 기타이자수익	1		1	
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		12		238
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익	12		238	
라. 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
마. 수수료수익		2,440		2,306
1. 수입수수료	1,879		1,738	
2. 전자금융수수료	561		568	
3. 기타수입수수료				
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		5,241		4,851
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	549		463	

※ 중앙회 공통양식 사용에 따라 편집이 어려워 글씨가 작아진 점 양해바랍니다.

(단위: 백만원)

계정과목	제 64(당)기		제 63(전)기	
	금 액		금 액	
5. 기타잡수익	1,928		1,928	
6. 신용카드수탁취급수수료	2,763		2,460	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		77,168		77,926
1. 상품매출액	74,499		75,283	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액	1,381		1,538	
4. 수탁사업수수료	682		581	
5. 창고매출액	23		51	
6. 이용매출액	304		266	
7. 운송매출액				
8. 기타매출액	208		150	
9. 수수료수익	72		57	
10. 농작물보험수익				
(3) 공제사업영업수익				
1. 공제수익				
(4) 농작물보험사업영업수익				
1. 농작물보험수익				
II. 영업비용		104,248		104,251
(1) 신용사업영업비용		38,786		38,669
가. 이자비용		30,266		32,454
1. 예수금이자	29,806		32,011	
2. 차입금이자	222		209	
3. 기타이자비용	237		234	
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		2,710		677
1. 대손상각비	2,663		677	
2. 대출채권매각손실	47			
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		337		386
1. 지급수수료	337		386	
바. 기타영업비용		5,474		5,152
1. 미사용한도충당금전입			120	

(단위: 백만원)

계정과목	제 64(당)기		제 63(전)기	
	금 액		금 액	
2. 기금출연금	806		756	
3. 신탁예치금처분손실				
4. 신탁예치금평가손실				
5. 기타충당부채전입액	1,068		890	
6. 기타잡비용	1,912		1,910	
7. 신용카드수탁취급비용	1,241		1,105	
8. 보험수탁취급비용	446		371	
9. 정책보험비용				
(2) 경제사업영업비용		65,461		65,582
1. 상품매출원가	64,360		64,417	
2. 생장물매출원가				
3. 제품매출원가	1,101		1,165	
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
Ⅲ. 판매비와관리비		28,298		28,249
1. 인건비	12,872		12,939	
2. 일반퇴직급여	1,444		1,608	
3. 특별퇴직급여			480	
4. 세금과공과	199		173	
5. 전산비용	847		772	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	1,635		1,689	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	3,400		3,262	
10. 경비	7,902		7,327	
Ⅳ. 영업이익		9,379		14,991
(또는 영업손실)				
Ⅴ. 교육지원사업수익	1			
Ⅵ. 교육지원사업비용		5,475		5,308
1. 영농지원사업비	3,941		3,858	
2. 영농지도사업비	719		692	
3. 생활지도사업비	41		38	
4. 교육사업비	7		6	
5. 홍보선전사업비	202		182	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	565		532	

(단위: 백만원)

계정과목	제 64(당)기		제 63(전)기	
	금 액		금 액	
VII. 영업외수익		3,645		2,883
1. 이자수익	3		4	
2. 배당금수익	1,000		752	
3. 임대료	37		39	
4. 단기매매증권처분이익(일반)				
5. 단기매매증권평가이익(일반)				
6. 외환차익(일반)				
7. 외화환산이익(일반)				
8. 지분법이익	7		7	
9. (구) 투자유가증권처분이익(일반)				
10. (구) 투자유가증권감액손실환입(일반)				
11. 비업무용자산처분이익				
12. 유형자산처분이익	122			
13. 퇴직예치금평가이익	302		311	
14. 판매장려금	75		55	
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	992		615	
17. 위약배상금수익				
18. 상각채권추심이익				
19. 대손충당금환입				
20. 원가차익				
21. 전기오류수정이익	4		73	
22. 일반사업채권매각이익				
23. 자산손상차손환입액				
24. 매도가능증권손상차손환입(일반)				
25. 만기보유증권손상차손환입(일반)				
26. 매도가능증권처분이익(일반)				
27. 만기보유증권처분이익(일반)				
28. 지분법적용투자주식처분이익				
29. 지분법적용투자주식손상차손환입				
30. 상각채권매각이익	13		5	
31. 자산수증이익				
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익				
34. 공동사업배분수익	11		14	
35. 기타영업외수익	1,079		1,008	
36. 자산재평가손실환입				
VIII. 영업외비용		1,623		2,123
1. 이자비용	822		477	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외환환산손실(일반)				

(단위: 백만원)

계정과목	제 64(당)기		제 63(전)기	
	금 액		금 액	
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실			1	
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실				
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실	122		23	
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	20		38	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실				
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용				
30. 기타영업외비용	660		1,583	
IX.법인세비용차감전계속사업손익		5,927		10,442
(또는 법인세비용차감전계속사업손실)				
X.계속사업손익법인세비용	746		1,342	
X I .계속사업이익		5,180		9,100
(또는 계속사업손실)				
X II .중단사업손익				
(법인세효과: xxx)				
X III.당기순이익		5,180		9,100
(또는 당기순손실)				
X IV.주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

2. 신용사업

제 64기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일 까지

제 63기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일 까지

(단위: 백만원)

계정과목	제 64(당)기		제 63(전)기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		71,170		75,372
(1) 이자수익		63,477		67,976
1. 예치금이자	9,875		13,594	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	45,808		47,132	
5. 매도가능증권이자	572		470	
6. 만기보유증권이자	807		972	
7. 기타이자수익	1		1	
8. 일반사업자금이자수익	6,413		5,807	
(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		12		238
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익	12		238	
(4) 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
(5) 수수료수익		2,440		2,306
1. 수입수수료	1,879		1,738	
2. 전자금융수수료	561		568	
3. 기타수입수수료				
(6) 배당금수익				
(7) 기타영업수익		5,241		4,851
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용 한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	549		463	
5. 기타잡수익	1,928		1,928	
6. 신용카드수탁취급수수료	2,763		2,460	
(8) 보험대리대출금이자				

(단위: 백만원)

계정과목	제 64(당)기		제 63(전)기	
	금 액		금 액	
II. 영업비용		48,818		48,631
(1) 이자비용		30,377		32,587
1. 예수금이자	29,806		32,011	
2. 차입금이자	222		209	
3. 기타이자비용	237		234	
4. 일반사업자금이자비용	111		132	
(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		2,710		677
1. 대손상각비	2,663		677	
2. 대출채권매각손실	47			
3. 보험관련 대손상각비				
(4) 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
(5) 수수료비용		337		386
1. 지급수수료	337		386	
(6) 기타영업비용		5,474		5,152
1. 미사용한도충당금전입			120	
2. 기금출연금	806		756	
3. 신탁예치금처분손실				
4. 신탁예치금평가손실				
5. 기타충당부채전입액	1,068		890	
6. 기타잡비용	1,912		1,910	
7. 신용카드수탁취급비용	1,241		1,105	
8. 보험수탁취급비용	446		371	
9. 정책보험비용				
(7) 판매비와관리비		9,921		9,829
1. 인건비	5,125		5,242	
2. 일반퇴직급여	679		714	
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	47		44	
5. 전산비용	845		771	
6. 감가상각비	310		323	
7. 무형자산상각비				
8. 경비	2,915		2,735	

(단위: 백만원)

계정과목	제 64(당)기		제 63(전)기	
	금 액		금 액	
III. 공통관리비분담비용		2,719		2,701
1. 인건비성분담비용	1,970		1,675	
2. 물건비성분담비용	749		1,026	
IV. 영업이익		19,632		24,040
(또는영업손실)				
V. 영업외수익		17,038		17,556
1. 유형자산처분이익				
2. 비업무용자산처분이익				
3. 임대료	18		18	
4. 지분법이익				
5. 보조금수익	188			
6. 퇴직금운용자산이익				
7. 상각채권추심이익				
8. 전기오류수정이익			1	
9. 내부수익	12,777		14,213	
10. 자산손상차손환입액				
11. 상각채권매각이익	13		5	
12. 지분법적용투자주식처분이익				
13. 지분법적용투자주식손상차손환입				
14. 기타공통관리비배분수익	3,796		3,209	
15. 자산수증이익				
16. 채무면제이익				
17. 보험금수익				
18. 기타영업외수익	245		110	
19. 자산재평가손실환입				
VI. 영업외비용		15,768		16,637
1. 유형자산처분손실			1	
2. 비업무용자산처분손실				
3. 지분법손실				
4. 기타의대손상각비				
5. 유입물건관리비				
6. 퇴직금운용자산손실				
7. 전기오류수정손실	15		1	
8. 기부금				
9. 자산손상차손				
10. 내부비용	15,491		16,538	
11. 지분법적용투자주식처분손실				
12. 지분법적용투자주식손상차손				
13. 재해손실				
14. 기타영업외비용	262		97	
15. 자산재평가손실				

(단위: 백만원)

계정과목	제 64(당)기		제 63(전)기	
	금 액		금 액	
VII. 공통관리비분담비용		442		468
1. 기타분담비용	442		468	
VIII. 교육지원사업전출	5,474		5,308	
IX. 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손익		14,986		19,183
(또는 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손실)				
X. 계속사업손익법인세비용	746		1,342	
X I. 신용사업회계계속사업이익		14,240		17,841
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
X II. 비신용사업회계계속사업이익				
(또는비신용사업회계계속사업손실)		9,060		8,740
X III. 중단사업손익				
(법인세효과: xxx원)				
X IV. 당기순이익		5,180		9,100
(또는 당기순손실)				
X V. 주당 손익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

※ 백만원 단위 반올림으로 합계가 일치하지 않을 수 있음

3. 일반사업

제 64기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일 까지

제 63기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일 까지

(단위: 백만원)

계정과목	제 64(당)기		제 63(전)기	
	금 액		금 액	
I.매출액		77,168		77,926
1. 상품매출액	74,499		75,283	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액	1,381		1,538	
4. 수탁사업수수료	682		581	
5. 창고매출액	23		51	
6. 이용매출액	304		266	
7. 운송매출액				
8. 기타매출액	208		150	
9. 수수료수익	72		57	
10. 공제수익				
11. 농작물보험수익				
II. 매출원가		65,461		65,582
1. 상품매출원가	64,360		64,417	
2. 생물자산매출원가				
3. 제품매출원가	1,101		1,165	
4. 수탁가공원가				
5. 공제비용				
6. 농작물보험비용				
III. 매출총이익		11,707		12,344
(또는 매출총손실)				
IV. 판매비와관리비		18,378		18,420
1. 인건비	7,747		7,697	
2. 일반퇴직급여	764		893	
3. 특별퇴직급여			480	
4. 세금과공과	152		129	
5. 전산비용	2		1	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	1,325		1,366	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	3,400		3,262	
10. 경비	4,988		4,592	
V. 공통관리비배분수익		3,161		3,169
1. 공통관리비배분수익	3,161		3,169	

(단위: 백만원)

계정과목	제 64(당)기		제 63(전)기	
	금 액		금 액	
VI. 영업이익				
(또는 영업손실)		3,510		2,907
VII. 교육지원사업수익	1			
VIII. 교육지원사업비용		5,475		5,308
1. 영농지원사업비	3,941		3,858	
2. 영농지도사업비	719		692	
3. 생활지도사업비	41		38	
4. 교육사업비	7		6	
5. 홍보선전사업비	202		182	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	565		532	
IX. 영업외수익		13,657		12,084
1. 이자수익	3		4	
2. 배당금수익	1,000		752	
3. 임대료	19		21	
4. 단기매매증권처분이익				
5. 단기매매증권평가이익				
6. 외환차익				
7. 외화환산이익				
8. 지분법이익	7		7	
9. 지분법적용투자주식처분이익				
10. 지분법적용투자주식손상차손환입				
11. (구) 투자유가증권감액손실환입				
12. (구) 투자유가증권처분이익				
13. 비업무용자산처분이익				
14. 유형자산처분이익	122			
15. 퇴직예치금평가이익	302		311	
16. 판매장려금	75		55	
17. 카드사업수익				
18. 보조금수익	804		615	
19. 위약배상금수익				
20. 상각채권추심이익				
21. 대손충당금환입				
22. 원가차익				
23. 전기오류수정이익	4		73	
24. 일반사업채권매각이익				
25. 일반사업상각채권매각이익				
26. 자산손상차손환입				
27. 매도가능증권손상차손환입				
28. 신용사업자금이자수익	111		132	
29. 내부수익	10,365		9,202	

(단위: 백만원)

계정과목	제 64(당)기		제 63(전)기	
	금 액		금 액	
30. 만기보유증권손상차손환입				
31. 매도가능증권처분이익				
32. 만기보유증권처분이익				
33. 자산수증이익				
34. 채무면제이익				
35. 보험금수익				
36. 공동사업배분수익	11		14	
37. 기타영업외수익	834		898	
38. 자산재평가손실환입				
X. 영업외비용		19,207		17,918
1. 이자비용	822		477	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손				
5. 외화환산손실				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실				
8. (구)투자유가증권처분손실				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실				
11. 퇴직금운용자산손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실				
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실	107		22	
18. 매도가능증권손상차손				
19. 만기보유증권손상차손				
20. 기부금	20		38	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실				
25. 신용사업자금이자비용	6,413		5,807	
26. 내부비용	7,652		6,877	
27. 지분법적용투자주식처분손실				
28. 지분법적용투자주식손상차손				
29. 기타공통관리비분담비용	3,796		3,209	
30. 재해손실				
31. 공동사업배분비용				
32. 기타영업외비용	398		1,487	
33. 자산재평가손실				

(단위: 백만원)

계정과목	제 64(당)기		제 63(전)기	
	금 액		금 액	
X I. 교육지원사업전입	5,474		5,308	
X II. 일반사업회계법인세차감전계속사업손익				
(또는 일반사업회계법인세차감전계속사업손실)		9,060		8,740
X III. 계속사업손익법인세비용				
X IV. 일반사업회계계속사업이익				
(또는 일반사업회계계속사업손실)		9,060		8,740
X V. 신용사업회계계속사업이익		14,240		17,841
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
X VI. 중단사업손익				
(법인세효과 : xxx원)				
X VII. 당기순이익		5,180		9,100
(또는 당기순손실)				
X VIII. 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

※ 백만원 단위 반올림으로 합계가 일치하지 않을 수 있음

별첨3 | 이익잉여금 처분계산서

제(64)기 2024년 1월 1일부터
2024년 12월 31일까지
처분확정일 2025년 2월 13일

제(63)기 2023년 1월 1일부터
2023년 12월 31일까지
처분확정일 2024년 1월 31일
(단위 : 백만원)

과 목	제 64 (당)기		제 63 (전)기	
	금 액		금 액	
I.미 처 분 이 익 잉 여 금		8,436		12,152
1 전기이월 미처분 이 익 잉 여 금	2,611		2,396	
(또는 전기 이 월 결 손 금)	0		0	
2 회 계 변 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	5,180		9,100	
(또는 당 기 순 손 실)	0		0	
II.임 의 적 립 금 등 의 이 입 액				
1 유 통 손 실 보 전 적 립 금	645		656	
합 계		8,436		12,152
III.이 익 잉 여 금 처 분 액		6,747		9,541
1 법 정 적 립 금	844	적립비율(10.0%)	1,216	적립비율(10.0%)
2 임 의 적 립 금	1,687		2,430	
가.사 업 준 비 금	1,687	적립비율(20.0%)	2,430	적립비율(20.0%)
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	4,216		5,894	
가.출 자 배 당 금	2,457		2,888	
－ 조 합 원 출 자 배 당 금	2,447		2,874	
－ 우 선 출 자 배 당 금	10		14	
나.이 용 고 배 당 금	1,759		3,006	
－ 조 합 원 이 용 고 배 당 금	1,759		3,006	
－ 준 조 합 원 이 용 고 배 당 금	0		0	
IV.차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금		1,690		2,611
1 법 예 의 한 이 월 금	1,690	적립비율(20.0%)	2,611	적립비율(21.5%)
2 미 처 분 이 월 금	0		0	

※ 배당률: 1년정기예탁금 평균금리(복리)+가산
보통출자: 조합원이 출자한 출자금의 의미, 우선출자: 조합원외의 우선출자자가 출자한 출자금을 기재

별첨4 | 자본변동표

제(64)기 2024년 1월 1일부터
2024년 12월 31일까지

(단위 : 백만원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2024.1.1 (보고금액)	59,789	5,241	-684	-455	47,004	110,894
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					47,004	110,894
(연차배당)					-5,894	-5,894
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					41,109	105,000
중간배당						
증자	3,940					3,940
-출자금납입	3,940					3,940
-회전출자금납입						
-가입금납입	1					1
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-2,240		286		-491	-2,445
-(탈퇴지분선급금)			-143			-143
-(우선출자매입)			-256			-256
-(탈퇴지분정산)	-2,240		684		-491	-2,046
기타자본조정(당기분)						
당기순손익					5,180	5,180
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익				459		459
지분법자본변동 (or부외지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2024.12.31	61,489	5,241	-399	4	45,799	112,135

※ 백만원 단위 반올림으로 합계가 일치하지 않을 수 있음

농협법 제71조에 의거 서기 2025년 1월 15일 조합장
으로부터 제출된 2024년도 사업보고서, 재무상태표,
손익계산서, 이익잉여금처분계산서의 각 항에 대하여
감사한 결과 그 내용이 적정함을 인정함.

서기 2025년 1월 15일

강릉농업협동조합

상임감사 함영록



감사조명환



1. 사업개황

존경하는 조합원님!

새로운 희망과 기대속에 2025년 을사년(乙巳年) 새해가 밝았습니다.

청사의 강인한 의지와 지혜가 함께하여 조합원 여러분 가정에 만복이 깃들고, 건강과 행복이 충만하기를 진심으로 기원합니다.

지난 한해 지속된 경기부진과 쌀 값 하락은 물론 이상기후와 잇따른 자연재해로 많은 어려움이 있었습니다. 이 모든 어려움을 이겨내 주신 우리 조합원 여러분께 깊은 감사의 말씀을 드립니다.

조합원 여러분의 변함없는 믿음과 성원에 보답하기 위해 모든 열정과 열의를 다해 최선을 다한 결과,

경제사업 1,046억원, 대출금 1조249억원, 예수금 1조1,635억원을 달성하였으며, 창립 이래 금융자산 2조원 달성이라는 값진 성과를 이뤄내며 한 단계 더 도약 할 수 있었습니다.

아파트 집단대출 1,600억원을 추진하여 안정적이고 건전한 채권을 확보하여 금융의 내실을 다졌으며, 2018년대비 대출금 잔액 5,872억원에서 1조249억원으로 4,377억원이 증가하여 74.5% 괄목할 만한 성과를 이뤄냈습니다.

NH농협생명 연도대상 수상 개인 1명을 배출하였으며, 2024년 강원농협 연합판매사업 4,000억원을 달성 종합평가회에서 100억원 달성으로 우수사무소 표창장을 수여하였고,

강원도 농축협 중 유일하게 강릉농협이 업무현장의 디지털 전환 가속화를 위한 NH DT 앰버서더로 선정되었으며 혁신 거점 조합으로서 강원도 농축협의 디지털 전환을 선도하게 되었습니다.

선진농협의 성공 사례를 벤치마킹하여 우수한 경영방식을 도입하고 2025년의 각 사업 부문별로 사업계획에 반영하였으며, 이를 통해 조직 운영의 효율성을 높이고 조합원에게 더 나은 서비스를 제공하며 경쟁력을 한층 강화하려고 노력하였습니다.

하나로마트 구정점 경영컨설팅을 통해 전문성을 강화하고 운영 효율성을 제고하는 계기를 마련하였으며, 고객중심의 서비스 개선과 매출 증대 전략을 수립하여 경쟁력을 한층 강화하고 매장 맞춤형 진단을 통해 경영개선을 위한 구조적 문제 및 개선방안 도출로 매출 활성화를 위해 노력하였습니다.

도지사와 농정 간담회를 통해 면지역 농기계 임대사업 개선, 기후 온난화에 맞는 품종 개발 및 보급, 강문동 테트라포드 해체 요청 등 애로사항을 해결하기 위해 노력하였습니다.

조합원·임직원과의 소통을 강화하기 위해 2022년부터 **현장의 애로사항과 의견을 종합하여 한권의 책으로 편집**하였습니다. 이 책은 조합원들의 목소리를 담아내는 무형자산이며, 앞으로의 정책과 운영방향에 반영할 중요한 지침서가 될 것입니다. 조합원의 소중한 의견을 경청하며 함께 성장하는 강릉농협이 되도록 지속적으로 소통하겠습니다.

조합원의 수는 6,420명으로 2018년 이후 1,466명이 증가하였으며, 전 조합원님께 24억4,700만원의 출자배당, 17억5,900만원의 이용고배당, 16억8,700만원의 사업준비금을 적립하여, 총 58억9,300만원 혜택을 드렸습니다.

우리 강릉농협의 가장 큰 자산이자 발전 동력은 바로 조합원 한분 한분의 조합이용과 관심, 애정이라고 생각합니다. 다시 한 번 진심으로 감사의 말씀을 드리며 조합원 중심의 경영을 더욱 강화하고 조합원의 실질적인 이익과 만족도를 높이기 위해 최선을 다할 것입니다.

사업부문별 주요사업 추진 내용을 보면 다음과 같습니다.

2. 주요사업별 사업추진 성과

가. 교육지원사업

1) 영농지도

조합원의 영농생산비 부담을 덜어 드리고자 영농자재 물품교환권을 조합원당 30만원씩 18억210만원을 지원하였으며,

각종 농약 보조 5억1,500만원, 계약재배 농가 종자 및 모종지원 2억 6,100만원, 수도작 항공방제·공동방제·계약재배농가 방제지원 1억5,600만원, 농기계 순회수리 및 부품 보조 6,500만원, 농업인안전보험료 및 농작물재해 보험료 5,100만원을 지원하였으며, 2월 대설피해 조합원 피해복구를 위한 재해지원비로 1,300만원을 지원하였습니다.

또한, 판매사업 유통손실을 보전하고자 6억4,500만원을 지원하였습니다.

기존 33대의 들깨 육묘포트 파종기 외 **배추용 헤드** 33개를 추가하여 각 사무실에 비치하고 필요하신 조합원님께 임대해드렸으며,

청년부 및 농가주부모임의 공동소득사업 1,800만원 지원 및 원로조합원을 우대하고 지역사회의 책임을 다하고자 노인회관 95개소에 연3회에 걸쳐 필요 물품과 유류비를 각 50만원씩 1억2,200만원을 지원하였고, 지금의 강릉농협이 있기까지 물심양면으로 노력하신 **원로조합원 503명을 대상으로 건강검진**을 실시하였습니다.

또한, 명절을 맞이하여 조합원의 제수용품(헵쌀, 떡국떡)으로 2억4,900만원을 지원하였고, 조합원 및 조합원 자녀의 교육비 부담을 덜어 주고자 91명에게 9,100만원 장학금을 지원하였습니다.

청년부에서는 공동소득사업의 수익으로 500만원의 기금을 조성하여 동지역 및 먼지역 조합원 가정에 난방비와 쌀을 전달하였고,

농가주부모임에서는 공동소득사업의 수익으로 기금을 조성하여 김장김치를 손수 담궈 노인회관에 전달하였습니다.

올해는 농촌봉사활동 시범사업의 일환으로 3일간 가톨릭관동대학교 의과대학 봉사동아리 학생들과 협력하여 수확철 농촌일손 돕기를 지원하였으며,

9월에는 농림축산식품부·강릉시와 협력하여 **농촌왕진버스**를 운영, 200여명의 고령 조합원님들을 모시고 한방진료, 구강 검사 등 건강 검진을 지원하고 어르신들의 건강을 돌보았습니다.

2) 여성복지

가) 주부대학 운영

지역여성과 농촌 주부들에게 사회교육의 기회를 제공하여 여성의 사회참여 욕구를 실현하고, 지역사회와 이웃에 봉사할 수 있는 농협 동반자 확보를 하기 위하여 1988년 제1기로 출발한 주부대학은 지난 2024년 34기 수료생 통하여 총 3,899명의 수료생을 배출하였으며, 3개월 과정으로 주1회 금요일 문화센터에서 다양한 프로그램을 운영하였습니다.

나) 주부대학 총동창회

주부대학 총동창회는 33기까지 졸업한 주부대학 수료생들로 구성되어 있으며 농촌사랑·이웃사랑·나눔사랑의 봉사자로서 2006년부터 강릉 종합사회복지관에서 어르신 점심식사 배식 및 설거지 봉사를 지속적으로 해왔으며, 적과봉사, 포도봉지 씌우기, 대추 수확 등 일손이 부족한 농촌에 도움을 드렸고, 공동기금 마련을 위한 김장젓갈 판매 수익금으로 강릉시청에 희망 나눔 성금을 전달하였으며, 사회복지시설 및 경로당에 사랑의 김장김치 나눔 행사를 가졌습니다.

‘(사)고향을 생각하는 주부들의 모임’의 활동으로는 어려운 이웃을 위한 사랑의

김치나눔 봉사, 사랑의 고추장 나눔 봉사, 이심점심 도시락 100개 나눔, 농촌 일손돕기 봉사 등 지역사회와 농협 활동에 적극 참여하였습니다.

다) 주부대학 달맞이 농악대

주부대학 수료생으로 구성된 달맞이 농악대는 1996년 창단하여 역사와 전통을 자랑하며 꾸준히 공연활동을 이어오고 있으며, 단오를 맞아 강릉농악 경연대회에 참가하여 2등이라는 우수한 성적을 거두었고, 농악의 날 공연·오죽헌 공연 등 다양한 문화축제에 참여하여 기량을 선보이며 우리농협을 알리는 큰 역할을 하였습니다.

라) 농가주부모임

농가주부모임에서는 설 명절을 맞아 손만두를 빚어 소외된 이웃에게 따뜻한 명절을 지낼 수 있도록 나눔 활동을 하였으며, 공동소득사업 경작 (감자, 무) 등으로 얻어진 수익금으로 지역 경로당 및 어려운 이웃에게 생필품과 김장김치를 제공하고, 경로잔치 등을 지원하였습니다. 이외에도 일손이 필요한 농가에 적과 봉사 및 농촌일손 돕기 등 다양한 봉사활동을 펼치며 지역사회에 기여하고 있습니다.

‘(사)농가주부모임’의 활동으로는 사랑의 밑반찬 나눔행사, 사랑의 고추장 나눔 행사, 농촌일손 돕기 등 지역사회와 농협 활동에 적극 참여하여 지역사회에 이바지하고 우리 농협의 위상을 드높이고 있습니다.

나. 판매사업

매취사업 75억9,000만원, 수탁사업 194억1,000만원(농산물 192억200만원, 택배 2억800백만원), 위촉사업(공공비축) 6억1,700만원, 제품(쌀)가공사업 13억8,100만원으로 총 289억9,800만원의 실적을 거양하여 농가소득에 기여하였습니다.

1) 매취사업

감자 계약재배사업으로 43만6,000평의 면적을 계약하고 4,056톤(28억 7,900만원)을 매입하여 도매시장 등으로 판매하였고, 옥수수 계약재배사업은 4만2,000평의 면적을 계약하고 27만7,570개(1억100만원)를 매입하여 농가소득에 기여하였습니다.

2024년산 산물벼는 총 2,869톤 자체매입 하였으며, 전년부터 햅벼는 계약재배를 실시(87톤 매입)하였습니다. 매입가격(1등기준/40kg)은 햅벼는 6만7,500원 오대벼·해들벼·알찬미 6만5,500원, 일반벼 6만2,500원으로 공공비축미 기준가격을 감안하여 수매하였습니다.

건조벼로 찰벼 122톤을 매입하였으며, 매입가격(1등기준/40kg)은 7만6,000원으로 전년대비 5,000원 인하하여 가격 경쟁력을 높이고자 하였습니다.

친환경벼 474톤을 매입하였으며, 40kg 기준으로 일반벼 8만5,000원, 찰벼 9만2,000원으로 전년가격으로 동결하였습니다.

강릉시 벼 재배면적 감소에도 자체산물벼 수매량은 증가하였고, 국내 쌀 소비감소 등의 여건에도 불구하고 생산기반 유지를 위해 수매요청 물량은 전량 수매하고 있으며, 전년 말부터 안내드린 바와 같이 공공비축미 가격을 기준으로 매입가격을 결정하였습니다.

□ 2024년 감자 계약재배사업 매입현황

(단위 : 명, 천평, 톤, 백만원)

사무소명	농가	계약면적	매입물량	매입금액
본 점	65	321	3,172	2,252
강동지점	19	44	353	251
구정지점	9	11	78	55
성산지점	4	13	102	72
고단지점	6	47	351	249
계	103	436	4,056	2,879

□ 2024년 단호박 매입현황

(단위 : 명, 천평, 톤, 백만원)

사무소명	농가	계약면적	매입물량	매입금액
성산지점	11	78	63	76
계	11	78	63	76

□ 2024년 산물벼 매입현황

(단위 : 톤, 백만원)

사무소명	품목	매입물량	매입금액
본 점	햇벼,오대벼,알찬벼,해들벼,일반벼	2,869	4,613
왕산지점	친환경벼, 친환경찰벼	474	1,027
강동지점	찰벼	122	232
계		3,465	5,872

□ 2024년 옥수수 계약재배사업 매입현황

(단위 : 명, 천평, 개, 백만원)

사무소명	농가	계약면적	매입물량	매입금액
본 점	13	9	68,570	25
강동지점	6	6	37,160	13
구정지점	16	12	105,990	38
성산지점	17	15	65,850	25
계	52	42	277,570	101

2) 수탁사업

계약재배사업으로 채소수급안정사업을 통해 고랭지배추 45만1,000평, 고랭지무 14만9,000평, 양배추 1만7,000평을 계약하여 배추 5,662톤(74억1,400만원), 무 5,554톤(42억5,900만원), 양배추 416톤(3억5,900만원) 총 1만1,632톤

(120억3,200만원)을 강원연합사업단을 통하여 도매시장, 김치공장, 대형유통업체 등으로 판매하였습니다.

또한, 강원도감자종자진흥원의 보급종 감자 1,874톤(24억7,100만원)을 수매대행 하였으며, 군부식 납품 18억5,600만원, 농산물 출하대행 등으로 28억4,300만원을 수탁정산 하였습니다.

□ 2024년 고랭지채소 계약재배사업 출하현황

(단위 : 명, 천평, 톤, 백만원)

품 목 명	농가	계약면적	출하물량	출하금액
고랭지배추	35	451	5,662	7,414
고랭지무	21	149	5,554	4,259
고랭지양배추	3	17	416	359
계	59	617	11,632	12,032

□ 2024년 채종포 감자 수매대행 사업현황

(단위 : 명, 천평, 톤, 백만원)

사업명	농가	지정면적	출하물량	출하금액
채종포	33	241	1,874	2,471
계	33	241	1,874	2,471

□ 2024년 군부식 납품현황

(단위 : 톤, 백만원)

사 업 명	납품물량	납품금액
군부식납품	487	1,856
계	487	1,856

3) 위촉사업(공공비축)

2024년산 공공비축 관내 산물벼는 416톤, 건조벼는 8톤, 피해벼(수발아)

는 54톤으로 우리농협의 저장시설을 활용하여 총 478톤을 수매하였습니다.

▶2024년 ~ 2025년 공공비축(정부수매) 수매품종 : 해들, 알찬미

□ 2024년 공공비축 수매현황

(단위 : 포(40kg), 톤)

지 역 명	산물수매		포대수매(건조벼)		합계	
	포대수량	물량	포대수량	물량	포대수량	물량
시 내 동	3,090	124	200	8	3,290	132
강 동 면	1,763	70	—	—	1,763	70
구 정 면	2,794	112	—	—	2,794	112
성 산 면	1,072	43	—	—	1,072	43
옥 계 면	1,685	67	—	—	1,685	67
합 계	10,404	416	200	8	10,604	424

□ 2024년 공공비축(피해벼) 수매현황

(단위 : 포(40kg), 톤)

지역명	포대수매(건조벼)		비고
	포대수	물량	
시 내 동	640	26	
강 동 면	80	3	
구 정 면	620	25	
합 계	1,340	54	

4) 택배사업

조합원들의 편의를 위해 시행하고 있는 농산물 택배사업은 8개 사무소에서 취급하고 있으며, 총 39,669건(2억900만원)을 취급하여 농산물 직거래 등 실익 증대에 기여하였습니다.

□ 택배사업 취급현황

(단위 : 건, 천원)

사무소	2024년		2023년	
	건수	금액	건수	금액
본 점	2,473	13,544	2,875	13,005
강 동	12,831	68,530	12,774	57,911
성 산	6,987	37,055	7,689	34,763
왕 산	9,198	49,264	9,047	41,035
남 강	2,479	11,234	2,506	11,318
마 트	1,375	6,771	1,338	6,064
구 정	3,644	19,583	3,327	15,100
고 단	682	3,654	1,199	5,474
계	39,669	209,635	40,755	184,670

다. 구매사업

구매사업은 영농자재의 안정적인 수급과 가격안정을 도모하고, 전문가 조직 육성을 통하여 조합원 경영비 절감에 역점을 두고 사업추진을 하였습니다. 이를 통해 비료 100억3,361만원, 농약 62억9,605만원, 농기계 및 농기계 부품 4억5,660만원, 유류 168억8,764만원, 사료 3억 5,120만원, 일반자재 25억5,194만원, 수탁사업(자재) 68억4,049만원 등 총 434억1,753만원을 공급하였습니다.

1) 비료사업

농업인대상 정부지원사업(유기질비료·토양개량제·수도용상토 지원사업 등) 홍보 및 수주를 통하여 사업물량을 안정적으로 확보하였고, 비료 예약구매 활성화를 통해 익년도 공급물량에 대한 원활한 수급에 만전을 기하였습니다.

또한, 연중 배달체계를 구축하고, 농업인 고령화·농촌인구 감소 등으로

노동력 절감 기능성비료 공급을 확대하여 비료부문에서 100억3,361만원을 공급하였습니다.

2) 농약사업

시판상 이중가격 구조에 따른 농가민원 해소와 사업경쟁력 강화를 위하여 본·지점 ‘농약상시 공동구매’를 추진해오고 있으며, 다양한 수요에 대비한 취급품목 확대로 안정적인 사업을 도모 하였습니다.

특히, 농업인의 신뢰를 구축하기 위해 농약 담당자의 역량 강화를 목표로 비수기 농약 교육을 정례화하여 운영하고 있습니다. 또한, 농협 병해충 방제처방사, 병해충 방제상담역, 식물보호(산업)기사 등 농약 전문가를 지속적으로 육성하여 현장 영농지원 및 방제기술 보급에 만전을 기하고 있습니다.

수도작 공동방제를 통한 돌발해충 조기 대처 및 비용절감 도모를 중점으로 추진하여 벼 병해충 무인항공방제를 진행하고 있으며 기존 3회 방제에서 만생중 재배지역과 벼 돌발병해충 다발지역에는 1회 추가적인 방제(4회차)를 시행하여 약 260만평의 면적에 대해 안정적으로 방제를 하여 병해충 확산을 예방하여 조합원들의 농작물 보호에 크게 기여하였습니다.

농협 자체적으로 수도제초제(공급가 50%지원), 토양살충제(공급가 50%지원), 범씨소독제(공급가 70%지원), 항공약제 살포비(살포비 30%지원) 보조사업 외 전작제초제(공급가 50%지원) 추가지원을 통하여 조합원 농업경영비 절감에 중점을 두어 추진하며 농약부문에서 62억 9,605만원을 공급하였습니다.

□ 2024년 사업부문별 자체 보조실적

(단위 : 백만원)

구분	농약				농기계 부품	합계
	벌씨소독제	수도제초제	토양살충제	항공방제살포비		
보조실적	25	195	261	77	65	623

3) 일반자재 · 배합사료사업

농협중앙회 자재유통센터 전이용을 통한 가격안정과 적기수급을 도모하며 사업활성화를 추진하였고, 판매장 규모 및 특성에 맞는 취급품목을 확대하여 농업인 편의를 도모하였습니다.

특히 밭작물 멀칭용필름의 경우 작물별 맞춤식 제작 및 적기공급을 중점으로 사업을 추진하고 있습니다.

또한, 정부보급종 및 종량제봉투 등 각종 수탁사업을 추진하였고, 안정적인 가격과 고품질의 농협종자 및 농협천일염을 지속적으로 취급함으로 소비자 신뢰 구축에 노력하여 일반자재부문에서는 93억 9,243만원을 공급하였습니다.

자체적으로 사료의 현금·현장구매 조합원을 대상으로 보조사업을 실시하며 사료부문에서는 3억5,120만원을 공급하였습니다.

4) 농기계사업

지자체 지원 관련 기종의 적기공급을 통하여 사업 조기정착에 중점을 두어 추진하였고, 조합원의 영농효율 향상과 농기계사용 중 발생할 수 있는 안전사고 예방을 위하여 정기적으로 농기계 일제 무상점검을 실시하고 있습니다.

또한, 농기계센터 미운영 지역의 수리 인프라 부재로 인한 조합원 농기계 수리 불편 해소 및 농기계대리점 수리비 과다 지출로 인한 농업경영비

부담 경감을 위하여 총 10개소의 농기계 위탁수리점을 운영하고 있습니다.

농법 다양화로 수요 증가가 예상되는 예취기, 비료살포기, 충전식 분무기 등을 비롯한 소형농기계를 적극 판매하여 매출을 증대하였고, 자체적으로 농기계부품 보조사업을 통해 조합원의 농업경영비 경감에 기여하며 농기계 및 부품 부문에서는 4억5,660만원을 공급하였습니다.

□ 2024년 농기계은행 임대현황

(단위 : 대, 백만원)

구 분	트랙터	승용이앙기	기타(부속작업기)	합계
수 량	4	1	19	24
금 액	87	18	76	181

5) 유류사업

불안정한 국제정세 속에서 유류 판매가격 수시 모니터링으로 가격경쟁력을 강화하고 있으며 관내 유류시장의 경쟁심화에 대응 및 대고객 서비스 강화를 중점으로 사업을 추진하고 있습니다.

또한, 농업기계 보유현황 및 경작사실 점검, 면세유 일제신고 등 면세유 사후 관리업무 수행을 하며 유류부문에서는 168억8,764만원을 공급하였습니다.

라. 하나로마트사업

통화 긴축 장기화에 따른 불확성과 원자재 가격 상승으로 인한 고물가가 지속되는 어려운 여건 속에서도 64농가 5억1,000만원의 조합원 농산물 매입 및 판매를 통하여 농업인 실익 증대에 최선의 노력을 다하였습니다.

경제침체, 소비정체, 물가상승 등 대내외적으로 급변하는 경영환경에도 불구하고 전년대비 0.7%(1.7억원) 성장한 309억원의 실적을 거양하였습니다.

농수축산물 등 1차상품 매출액 점유율은 54%, 공산품 등 2차상품 매출액 점유율은 46%로 1차상품 매출에 주력하였으며, 마트사업 경쟁력 제고를 위하여 CRM행사 적극적 시행 및 농수축산물의 품질관리강화를 위해 매일 식품안전점검을 시행하고 체화품목 및 매출이익률이 낮은 상품은 본부 집중 관리로 개선하였습니다.

마트사업 환경관리 분야에서 상반기에는 하나로마트사업소 POS시스템, 쇼케이스, 에어컨 등 시설개선 공사를 실시하였으며, 하반기에는 농협 경제지주에서 주관하는 구정지점하나로마트 컨설팅을 실시하였으며, 결과보고회를 통하여 마트사업 경쟁력 강화를 확보하였습니다.

특히, 매출 향상을 위하여 농수축산물 시즌별 테마행사를 진행하여 농협의 정체성에 부합하는 이미지를 구축하고 이를 통하여 가공식품 매출 증대로 이어지는 시너지 효과를 실현하였으며, 지역 생산농가에서 직접 하나로마트로 납품하는 유통구조 단순화를 통하여 가격경쟁력을 확보하고 조합원 실익 증대에 최선의 노력을 다하였습니다.

마. 신용사업

1) 수신사업

상호금융예수금 잔액은 한국은행 기준금리 인하와 금융기관간의 치열한 경쟁으로 추진이 어려웠으나, 지역 시장상황에 맞는 적절한 금리운용과 개별적인 고객관리로 사업을 추진한 결과 전년대비 3%(338억원) 성장한 1조1,635억원을 달성하였습니다.

또한, 디지털 금융 관련 이벤트 및 지속적인 신규가입 마케팅으로 디지털사업 부문에서도 비이자수익 목표액인 50억원을 초과한 52억원을 달성하였으며, 유효 고객수 3만3,622명으로 전년대비 5.5%(1,853명) 성장하여 비대면 사업에서도 입지를 확고히 다지는 발판을 마련하였습니다.

2) 여신사업

상호금융대출금 잔액은 전년대비 18.9%(1,630억원) 증가하여 1조 249억원의 잔액을 시현하였습니다.

강원도내 최초로 상호금융 대출금 1조원을 달성하였으며, 이는 부동산 경기 침체 등에도 불구하고 꾸준한 성장과 지역주민들의 신뢰를 바탕으로 한 성과로 평가되어 언론에 소개 되는 등 강릉농협의 위상을 높이게 되었습니다.

특히 적극적인 아파트 집단잔금대출 추진을 통하여 장기우량고객 확보에 힘썼으며, 강릉 관내를 비롯하여 전국 각지의 아파트 집단 중도금 대출을 적극 추진하는 등 우량대출 추진을 위하여 최선을 다하였습니다.

농업인(조합원)에 지원하는 정책자금 대출금 잔액은 전년대비 42.9% (77억원) 증가한 258억원을 달성하였으며, 특히 상호금융단기농사대출금 411건(22억원), 농업종합자금(농기계구입자금 및 운전자금) 40건(17억원), 산불피해 농업종합자금 5건(15억원), 농촌주택개량사업자금 21건(17억원)을 신규 지원하였습니다.

조합원의 금융비용 부담을 완화를 위하여 일반대출 및 영농자금대출 지원시 조합원은 우대금리 0.3%, 영농자금은 우대금리 0.7%의 우대금리 혜택을 드렸습니다.

이 밖에도 조합원의 생활안정자금, 영농자금, 농림수산업자신용보증기금 보증서를 활용한 대출 등 조합원에 대한 각종 여신지원을 지속적으로 확대하였습니다.

3) 카드사업

전 직원이 적극적으로 참여한 다양한 이벤트를 진행하여 연간 목표였던 1,000좌를 초과 달성한 1,212좌를 추진하였습니다. 그 결과 카드

수수료는 전년대비 12.3%(3억300만원) 증가한 27억6,300만원, 유효회원 수는 전년대비 1.8%(570좌) 증가한 33,027좌의 성과를 거두었습니다.

또한, 조합원의 카드사업 전이용 계획으로 추진한 결과 전체 조합원 중 3,753명 (57.7%)의 가입실적을 달성하였습니다.

이러한 결과는 조합원의 신뢰와 적극적인 사업참여를 보여주는 중요한 지표이며, 경쟁력을 강화하고 조합원들에게 더욱 많은 혜택을 제공하는 기반이 되었습니다.

4) 보험사업

농업인의 복지증대를 위한 실익사업 위주의 보험사업을 추진한 결과, 농업인안전보험 2,573건, 농기계보험 583건, 농작물재해보험 818건을 추진하였으며, 농업인 실익보험 신규건수는 전년대비 16.8% 성장하였습니다.

보험수수료는 전년대비 13.8%(1억6,200만원) 증가하여 13억3,400만원을 달성하였습니다.

지난 여름 극심했던 폭염과 이상기후 현상으로 고랭지무·배추, 논작물 (벼)등 농작물의 피해에 대하여 5억8,400만원의 보험금을 지급하였으며, 이를 통해 피해를 입은 조합원들의 경제적 부담을 덜고 안정적인 영농활동을 지원하였습니다.

□ 2024년 농업인 실익보험 현황

(단위 : 건, 백만원)

구 분	가입현황				사고보험금 지 급 현 황		보 험 금 지급배율 (B/A)
	건 수	보험료			건 수	보험금 (B)	
		총 보험료	농협 지원	자부담 (A)			
농업인안전보험	2,573	473	33	32	504	202	6.3배
농기계종합보험	585	249	—	174	63	137	0.7배
농작물재해보험	835	493	32	18	859	584	32.4배
계	3,993	1,215	65	224	1,426	923	4.1배

□ 2024년 화재보험 사고보험금 지급현황

(단위 : 건, 백만원)

구분	계약건수	사고건수	결정보험금
화재보험	904	9	157

□ 2024년 벼보험 사고보험금 지급현황

(단위 : 건, 명, 백만원)

취급 사무소	계 약		사 고		
	건수	농지수	농가수	농지수	보험금
본 점	156	890	56	165	57
경포지점	13	23	4	6	1
중앙지점	4	4	—	—	—
포남지점	20	33	3	3	1
임당지점	7	15	2	6	1
남부지점	30	138	22	67	19
성산지점	64	273	34	189	33
강동지점	138	951	59	195	54
정동지점	30	110	—	—	—
구정지점	147	924	58	250	66
남강지점	74	429	12	32	11
왕산지점	30	141	1	2	1
고단지점	—	—	—	—	—
합 계	713	3,931	251	915	244

바. 경영관리

총자산은 전년대비 1.2%(161억원) 증가한 1조3,570억원이며, 자기자본은 전년대비 1.1%(12억원) 증가한 1,121억원입니다.

매출총이익은 전년대비 12.7%(55억원) 감소한 377억원이며, 당기순이익은 52억원을 달성하였습니다.

2024년 결산결과를 바탕으로 출자배당률 4.12%, 이용고 배당은 전체 배당금의 41.7%를 실시할 계획이며, 출자배당금 24억4,700만원, 이용고배당금 17억5,900만원, 총 42억600만원의 배당이 예상됩니다.

어려운 경제 여건에도 특히 3월부터 연체관리 등 리스크의 선제적 관리로 더욱 철저한 내부 관리 시스템을 구축하여 체계적인 대응 전략을 마련하여 건전결산을 달성할 수 있었습니다.

2022년부터 7차례의 상임이사와 직원간 간담회를 통해 직원들과 적극적인 소통의 자리를 마련하여 조직의 발전 방향을 함께 고민하였고, 다양한 건의 및 애로사항을 수렴·반영 하였으며, NH위드 직원방을 활용해 실시간으로 회의, 견학, 애로사항 및 건의사항 등 현 상황을 공유, 더욱 소통문화를 강화하였으며, NH위드의 임원방, 조직장방 등을 통해 조합원이 현장에서 겪는 어려움, 개선이 필요한 부분, 그리고 희망의 목소리 등 조합과 조합원간 실시간 소통이 정착 되었습니다.

디지털 전환의 중심에서 농축협이 새로운 미래를 이끌어 나갈 NH DT 앰버서더(디지털 선도농협)로 선정되어 디지털 농협으로서 새로운 도약을 시작하는 계기가 되었으며, 단순히 농업의 효율성을 높이는 도구를 넘어 직원과 농업인의 삶의 질을 향상시키고 지속 가능한 농협과 농업환경을 조성하는데 중요한 역할을 하게 되었습니다.

2025년은 『변화와 혁신을 통한 도약으로 역량과 경쟁력을 갖춘 강릉농협 구현』을 비전으로

첫째, “조합원이 대접받는 조합원 중심의 강릉농협 ”

둘째, “수익·배당·안정성·가치경영 중심의 강릉농협 ”

셋째, “금융경쟁력 강화 및 성공적인 디지털 전환 강릉농협”

세 가지를 “경영목표”로 삼아

“안정적 신용수익 확보를 통해 농업인 실익지원”

“전문성을 갖춘 조직역량 강화”

“미래를 대비한 인재육성 및 성공적인 디지털 전환”

“취약(원로)조합원, 중·소농 실질적 지원”

“정체성이 살아있는 든든한 농협”

“연체율 1% 달성 시까지 긴축 경영”

“6대 핵심과제”로 선정하여

조합원님과 함께 차근차근 실현해 나갈 것입니다.

2025년은 도전과 기회의 연속일 것입니다. 하지만 조합원과 임직원 모두가 한마음으로 양보하고 협력 한다면 어떤 어려움도 극복할 수 있습니다. 우리 강릉농협 임직원은 조합원 여러분의 든든한 동반자가 되기 위해 최선을 다할 것입니다.