
2025년도 강릉농협 현황

2026. 3.

구 분	직 위	성 명	연락처
작성자	과 장	김남명	033-640-9200
책임자	상 무	이은주	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 김 원 호

※ 본 자료의 작성기준일은 결산일(2025년 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

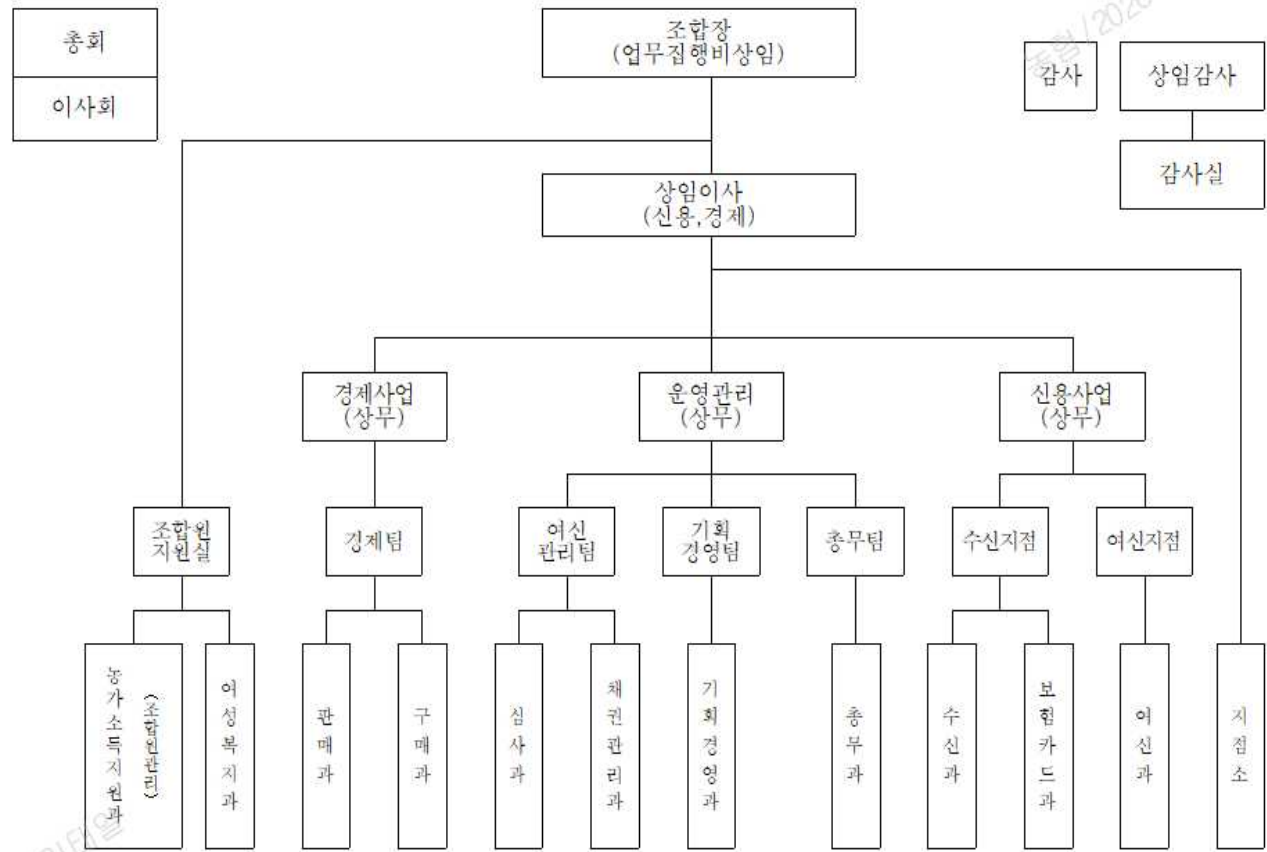
농업협동조합법 제19조에 의거 우리 농협의 구역에 주소, 거소나 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법시행령 제4조에 해당하는 농업인 또는 주된 사무소를 우리 농협의 구역에 두고 농업을 경영하는 「농어업 경영체 육성 및 지원에 관한 법률」 제16조·제19조에 따른 영농조합법인과 농업회사법인으로서 우리 농협의 이사회 자격심사 및 가입승낙에 따라 농업인인 경우 60좌 이상, 법인인 경우 500좌 이상 출자를 납입함으로써 조합원이 됩니다.

■ 준조합원

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

7. 조직도

우리 농협은 11개 과, 감사실 및 14개 지점(소)로 조직되어 있습니다.



8. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
임 원	조합장(상임)	1 (0)	1 (0)	—
	이사(상임)	20(1)	21 (1)	1
	감사(상임)	2(1)	2(1)	—
직 원	지도·경제	130	125	-5
	신용	84	84	—
합 계		237(2)	233(2)	-4

9. 사무소 현황

2025.12.31. 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

2025.12.31. 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		2024년(A)		2025년(B)		증감 (B-A)
		금액	구성비	금액	구성비	
자 산	I.유동자산	270	2.0	242	1.8	-28
	1.현금	51	0.4	46	0.3	-5
	2.외상매출금	19	0.1	29	0.2	10
	3.재고·생물자산	102	0.8	77	0.6	-25
	4.기타 유동자산	98	0.7	90	0.7	-8
	II.금융업예치금	2,055	15.1	1,912	13.9	-143
	III.금융업대출채권 ^{주)}	10,233	75.4	10,583	77.0	350
	IV.공제·농작물보험자산	-	-	-	-	-
	V.비유동자산	1,012	7.5	1,006	7.3	-6
	1.투자자산	611	4.5	541	3.9	-70
	2.유형자산	395	2.9	462	3.4	67
	3.무형자산	-	-	-	-	-
	4.기타비유동자산	7	0.1	3	0.0	-4
	자 산 총 계	13,570	100	13,743	100	173
부 채	I.유동부채	514	4.1	413	3.3	-101
	1.외상매입금	9	0.1	10	0.1	1
	2.단기차입금	263	2.1	197	1.6	-66
	3.기타유동부채	242	2.0	205	1.6	-37
	II.금융업예수금	11,635	93.5	11,864	94.0	229
	III.금융업차입금	264	2.1	308	2.5	44
	IV.공제·농작물보험부채	-	-	-	-	-
	V.비유동부채	35	0.3	34	0.3	-1
	1.장기차입금	5	-	-	-	-5
	2.기타비유동부채	30	0.2	34	0.3	4
	부 채 총 계	12,448	100	12,619	100	170
자 본	I.출자금	615	54.8	616	54.8	1
	II.자본잉여금	52	4.7	52	4.7	-
	III.자본조정	-4	-0.4	-3	-0.3	1
	IV.기타포괄손익누계액	-	-	-	-	-
	V.이익잉여금	458	40.8	459	40.8	1
자 본 총 계		1,121	100	1,124	100	3
부 채 및 자 본 총 계		13,570	-	13,743	-	173

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
2024년(A)	615	510	-4	1,121
2025년(B)	616	511	-3	1,124
증감(B-A)	1	1	1	3

13. 배당 현황

구 분		2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	4.12%	-	-4.12%
	보통출자배당률	4.12%	3.07%	-1.05%
1좌당 보통출자 배당액		209원	154원	-55원
1좌당 당기순이익		442원	396원	-46원
배 당 성 향		81.4%	67.7%	-13.7%
배당액	보통출자 배당액	24억원	18억원	-6억원
	우선출자 배당액	950만원	-	-950만원
	이 용 고 배당액	18억원	14억원	-4억원

주) 우선출자금 전액 소각

14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 억원)

구 분	2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	1,419	1,383	-37
1.신용사업영업수익	648	596	-52
가.이자수익	571	513	-58
나.수수료수익	24	24	-1
다.기타영업수익	53	59	7
2.경제사업영업수익(매출액)	772	787	15
II. 영업비용	1,042	994	-49
1.신용사업영업비용	388	326	-62
가.이자비용	303	254	-49
나.수수료비용	3	3	-
다.기타영업비용	82	69	-12
2.경제사업영업비용(매출원가)	655	667	13
III. 매출총이익	377	389	12
IV. 판매비와관리비	283	301	18
V. 영업이익	94	88	-6
VI. 교육지원사업준비	55	46	-8
VII. 영업외수익	36	23	-14
VIII. 영업외비용	16	10	-6
IX. 법인세차감전당기순손익	59	54	-5
X. 법인세 비용	7	6	-1
XI. 당기순손익	52	48	-4

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 : CSS신용등급 기준에 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	
		5.05	5.73	7.79	
	주택담보대출	1등급	4등급	10등급	
		3.71	3.70	5.03	
	부동산(주택제외) 담보대출	1등급	3등급	10등급	
		4.24	4.40	5.92	
	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	2.0	
	12개월이상 ~ 24개월미만	3.2	3.2	
	24개월이상 ~ 36개월미만	2.4	3.0	
	36개월이상 ~ 48개월미만	2.4	3.0	
	48개월이상 ~ 60개월미만	2.4	3.0	
	60개월이상	2.4	3.0	
정 기 예 탁 금	1개월이상 ~ 3개월미만	1.0	1.0	
	3개월이상 ~ 6개월미만	1.5	1.5	
	6개월이상 ~ 12개월미만	2.0	2.0	
	12개월이상 ~ 24개월미만	2.4	3.0	
	24개월이상 ~ 36개월미만	2.2	2.9	
	36개월이상 ~ 48개월미만	2.1	2.8	
	48개월이상 ~ 60개월미만	2.1	2.8	
	60개월이상	2.1	2.8	

주 1) 기본고시금리 기준

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

23. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위 : 억원, %)

구 분			2024년(A)		2025년(B)		증 감(B-A)	
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
조달	비용성	예수금(별단제외)	11,482	84.1	11,706	84.0	224	-0.1
		상 호 금 융	3	-	17	0.1	14	0.1
		차 정 책 자 금	214	1.6	289	2.1	75	0.5
		보 험 사 업	-	-	-	-	-	-
		기 타	-	-	-	-	-	-
		일반차입금	250	1.8	180	1.3	-70	-0.5
		소 계	12,022	88.1	12,273	88.1	251	-
	무비용성	자 기 자 본	1,060	7.8	1,076	7.7	16	-0.1
		충 당 금 등	275	2.0	294	2.1	19	0.1
		기 타	289	2.1	295	2.1	6	-
		소 계	1,624	11.9	1,665	11.9	41	-
	조 달 합 계		13,646	100	13,938	100	292	-
운용	수익성	예 치 금	3,280	24.0	1,882	13.5	-1,398	-10.5
		상 호 금 융	8,782	64.4	10,430	74.8	1,648	10.4
		정 책 자 금	214	1.6	289	2.1	75	0.5
		보 험 대 출	-	-	-	-	-	-
		신 용 카 드	15	0.1	18	0.1	3	-
		기 타	-	-	-	-	-	-
		외상매출금	68	0.5	73	0.5	5	-
		유 가 증 권	355	2.6	271	2.0	-84	-0.6
		기 타	12	0.1	14	0.1	2	-
		소 계	12,726	93.3	12,977	93.1	251	-0.2
	무수익성	투 자 자 산	282	2.1	288	2.1	6	-
		유 형 자 산	396	2.9	450	3.2	54	0.3
		무 형 자 산	-	-	-	-	-	-
		기 타	241	1.8	223	1.6	-18	-0.2
		소 계	920	6.7	961	6.9	41	0.2
	운 용 합 계		13,646	100	13,938	100	292	-

※ "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	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	10,250	97.5	10,559	97.2	309	-0.3
정 책 자 금 대 출	258	2.5	303	2.8	45	0.3
기 타 (보 험 일 반 대 출)	-	-	-	-	-	-
합 계	10,508	100	10,862	100	354	-

■ 담보별 현황

(단위 : 억원, %)

구분		2024년말(A)		2025년말(B)		증 감 (B-A)	
		금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
담보	부동산	9,454	90.0	9,718	89.5	264	-0.5
	준부동산	-	-	-	-	-	-
	예적금	174	1.6	169	1.6	-5	-
	보증서	135	1.3	440	4.0	305	2.7
	유가증권	-	-	-	-	-	-
	동산	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-
	소계	9,763	92.9	10,327	95.1	564	2.2
일부신용담보		128	1.2	145	1.3	17	0.1
신용		617	5.9	390	3.6	-227	-2.3
합계		10,508	100	10,862	100	354	-

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

■ 용도별 현황

(단위 : 억원, %)

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	2,096	19.9	2,175	20.0	79	0.1
	생 계 자 금	1,227	11.7	1,220	11.2	-7	-0.5
	기 차 입 금 상 환 자 금	436	4.2	428	3.9	-8	-0.2
	기 타	1,055	10.0	1,025	9.4	-30	-0.6
개 인 사 업 자 대 출		3,804	36.2	4,271	39.3	467	3.1
법 인 사 업 자 대 출		1,632	15.5	1,441	13.3	-191	-2.3
정 책 자 금		258	2.5	303	2.8	44	0.3
합 계		10,508	100	10,862	100	354	-

주) 보험일반대출 제외

■ 비조합원 대출현황

(단위 : 억원)

구 분		2024년(A)	2025년(B)	증 감(B-A)
신 규 취 급		943	927	-16
대 출 한 도		6,013	6,167	154
대 출 금 액		4,575	4,768	193
대 출 잔 액		4,103	4,313	210

25. 예적금 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	2024년(A)				2025년(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	3,815	32.8	3,653	31.6	3,853	32.5	3,730	31.7	38	77
적립식예금	601	5.2	570	4.9	461	3.9	555	7.4	-140	-15
거치식예금	7,219	62.0	7,321	63.5	7,550	63.6	7,485	60.9	331	164
합 계	11,635	100	11,544	100	11,864	100	11,770	100	229	226

주) 요구불예금(별단예금포함)

26. 유가증권 투자 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	2024년(A)		2025년(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국 · 공 채	-	-	-	-	-	-
회 사 채	316	100	236	100	-80	100
수 익 증 권	-	-	-	-	-	-
예금자보호기금채권	-	-	-	-	-	-
기 타 유 가 증 권	-	-	-	-	-	-
합 계	316	100	236	100	-80	

27. 부실 · 고정이하여신 현황

(단위 : 억원)

구 분	2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
총 여 신	11,849	12,062	213
고 정 이 하 여 신	410	435	25
부 실 여 신	21	38	17

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		2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
기 중 대 손 상 각 액		5	4	-1
대손충당금 적립현황	충 당 금 적 립 액	281	285	4
	충 당 금 비 율 (충당금적립률)	110.5	102.8	-7.7

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	2024년말	2025년말
평가등급	1등급	1등급

31. 주요 경영비율 현황

(단위 : 백만원, %)

구		분	2024년	2025년	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율		9.71	9.57	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율		8.26	8.18	높을수록 양호
	총 자 본 비 율		12.55	12.31	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율		84.51	70.28	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율		35.53	41.20	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률		0.39	0.35	높을수록 양호
	수 지 비 율		89.43	89.77	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율		2.52	2.54	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율		6.70	7.74	낮을수록 양호
	순 고 정 이 하 여 신 비 율		2.89	2.96	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율		2.78	3.30	낮을수록 양호
생 산 성	직 원 1 인 당	영 업 이 익	44	42	높을수록 양호
		예 금	5,394	5,632	높을수록 양호
		대 출 금	4,204	4,990	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

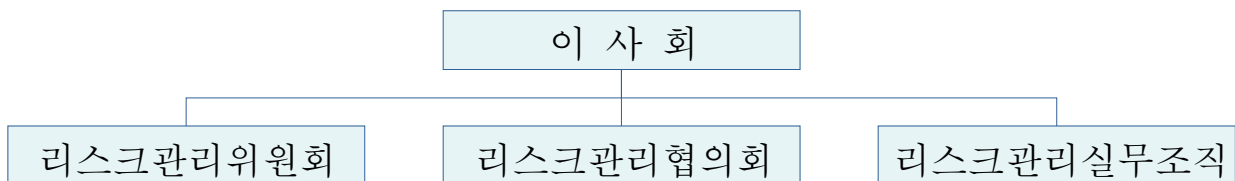
➡ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 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 441억원 운영으로 허용한도 대비 66.8% 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 83.4%로 100%미만으로 운영
- 예대율 89.2%로 80% 이상으로 운영
- 금융기관 예금비율은 0.0%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 70억원 운영으로 허용한도 46.7% 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 334억원으로 허용한도 77.7% 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 4억원으로 허용한도 10.6% 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 축적 및 관리

■ 실제 리스크 관리 현황

- 운영리스크량은 허용한도 40억원 설정
- 운영리스크량은 평균 33억원으로 허용한도 83.0% 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 0.006임 (낮을수록 양호)
- 허핀달지수(HHI)는 평균 0.001으로 허용한도 이내로 운영

40. 내부통제

■ 사고정리 현황

(단위 : 백만원)

발생 일자	사고명	사고 내용	사고 금액	정 리		잔액	비고
				금액	내용		
'22.05.03 ~ '25.05.13	복무규정 위반	근무시간 중 인터넷게임	0	0	0	0	※징계량: 견책
1건			0	0	0	0	

■ 감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
강원검사국	정기감사	3.19~3.21	심규원, 엄태식	경포지점
조감처	상시감사	4.14~4.14	정은혜	구정지점
조감처	부문감사	8.5~8.8	강성현외 3명	본점

■ 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 위

하여 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
78	1,442	75	—	1,517

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 1억원(2025.09.01. 상향)
 - 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		2천원/건
	자기앞수표사고신고		1천원/장
	예금명의의변경		5천 원
	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 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.

$$| \text{유동성비율} = \frac{\text{잔존만기3개월이내 유동자산}}{\text{잔존만기3개월이내 유동부채}} \times 100$$

* 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 65기 2025년 12월 31일 현재

제 64기 2024년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기	계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기
자산			부채		
I. 유동자산	24,217	26,977	I. 유동부채	41,317	51,449
1. 현금	4,583	5,116	1. 외상매입금	1,049	903
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	2,539	2,258
3. 외상매출금	3,277	2,271	3. 선수금	5	43
(대손충당금)	346	343	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	282	310
4. 재고자산	7,710	10,167	6. 부가가치세예수금	785	789
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	21,596	28,272
5. 신용카드수탁취급계정	2,018	1,681	(차입금대충)	1,864	1,943
(신용카드채권대손충당금)	47	44	8. 미지급비용	11,988	15,101
6. 자금수수계정		2	9. 선수수익	6	2
7. 생물자산			10. 미지급금	1,416	2,097
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	11	17
8. 수탁사업미수금	34	479	12. 예수금		
9. 선급금	199		13. 수탁사업예수금	837	1,021
10. 추곡수매선금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	732	760	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세		53	16. 수입제세	1,013	543
13. 미수수익	3,138	4,609	17. 미지급법인세	351	53
14. 선급비용	2,537	1,920	18. 자금수수계정		
15. 미수금	210	151	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	187	347
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	523	1,028
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액	3	3
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품			26. 미사용한도충당금	582	582
22. 단기매도가능증권	4	4	27. 미지급외국환채무		
23. 타행간현송채권			28. 잡부채	7	25
24. 기타의당좌자산	13	14	29. 보험대리자금		
(대손충당금)	6	6	II. 금융업예수금	1,186,422	1,163,515
(현재가치할인차금)			1. 요구불예수금	134,055	124,676
25. 잡자산(가지급금)	153	136	2. 저축성예수금	1,052,121	1,038,136
(기타자산손상차손누계액)			3. 자유로부금	247	703

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

(단위: 백만원)

계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기	계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기
26. 공탁금	8	8	Ⅲ. 금융업차입금	30,781	26,364
Ⅱ. 금융업예치금	191,199	205,450	1. 상호금융자금차입금		
1. 대내예치금	191,199	205,450	(현재가치할인차금)		
2. 대외예치금			2. 정책자금차입금	30,257	25,826
3. 외화예치금			3. 공제사업채무		
4. 기타예치금			4. 외화차입금	524	538
Ⅲ. 금융업대출채권	1,058,296	1,023,318	5. 기타차입금		
1. 상호금융자금대출금	1,055,944	1,024,976	6. 보험일반차입금		
(대손충당금)	27,646	27,223	Ⅳ. 공제,농작물보험사업부채		
(현재가치할인차금)			1. 공제미지급금		
2. 정책자금대출금	30,263	25,830	2. 농작물보험예수금		
(대손충당금)	265	265	3. 농작물보험자금		
3. 기타대출금			4. 농작물보험미지급금		
(대손충당금)			Ⅴ. 비유동부채	3,361	3,495
Ⅳ. 공제,농작물보험자산			1. 장기차입금		500
1. 공제대출금			(차입금대충)		50
(대손충당금)			(현재가치할인차금)		
2. 공제미수금			2. 장기성미지급금		
3. 농작물보험미수금			3. 수입보증금	267	287
Ⅴ. 비유동자산	100,593	101,214	4. 공동사업기금		
(1) 투자자산	54,101	61,057	5. 헬퍼사업기금		
1. 계통출자금	28,438	27,869	6. 송아지생산안정자금		
2. 공동사업투자금	220	220	7. 젓소검정사업기금		
3. 매도가능증권	13,646	16,646	8. 유통손실보전자금	1,761	1,703
4. 만기보유증권	10,002	14,916	9. 퇴직급여충당부채	11,207	10,478
5. 지분법적용투자주식	641	653	(국민연금전환금)		
6. 장기대여금	1,154	754	(퇴직금운용자산)	10,485	10,004
(대손충당금)			10. 인수고정자산미지급금		
7. 비업무용자산			11. 이용고환원충당부채	210	210
8. 퇴직연금운용초과자산			12. 기타충당부채	400	370
9. 기타의투자자산			13. 이연법인세부채		
(2) 유형자산	46,202	39,455	부채총계	1,261,881	1,244,824
1. 토지	23,850	18,180			
(보조금)	35	35	자본		
(유형자산손상차손누계액)			Ⅰ. 출자금	61,567	61,489
(자산재평가손실누계액)			1. 일반출자금	61,297	60,961
2. 건물	40,623	38,231	(미납입출자금)	9	9
(감가상각누계액)	16,393	15,286	2. 회전출자금		
(보조금)	3,348	3,527	3. 가입금	279	282
(유형자산손상차손누계액)			4. 우선출자금		256
(자산재평가손실누계액)			Ⅱ. 자본잉여금	5,241	5,241
3. 임차점포시설물	463	463	1. 자본적립금	5,241	5,241
(감가상각누계액)	352	292	가. 재평가적립금	4,806	4,806
(유형자산손상차손누계액)			나. 자본준비금	435	435
4. 업무용동산	11,570	12,076	2. 기타자본잉여금		

(단위: 백만원)

계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기	계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기
(감가상각누계액)	9,891	9,923	Ⅲ. 자본조정	-275	-399
(보조금)	284	432	1. 탈퇴지분선급금	275	143
(유형자산손상차손누계액)			2. 우선출자매입		256
(자산재평가손실누계액)			3. 기타자본조정		
5. 건설중인자산		1	Ⅳ. 기타포괄손익누계액	21	4
(보조금)			1. 매도가능증권평가이익	21	4
(3) 무형자산			(또는 매도가능증권평가손실)		
1. 산업재산권			2. 지분법자본변동		
2. 영업권			(또는 부의지분법자본변동)		
(무형자산손상차손누계액)			3. 재평가잉여금		
3. 개발비			Ⅴ. 이익잉여금	45,870	45,799
(무형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 사용수익기부자산			1. 법정적립금	15,383	14,539
5. 임차권리금			2. 임의적립금	24,032	23,468
6. 기타의 무형자산			가. 사업준비금	22,195	20,987
(무형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금	50	50
(4) 기타비유동자산	290	702	다. 유통손실보전적립금	1,787	2,431
1. 이연법인세자산	125	65	라. 경제사업활성화적립금		
2. 자산처분미수금			3. 미처분이익잉여금	6,456	7,792
(현재가치할인차금)			(또는 미처리결손금)		
3. 보증금	165	637	(당기순이익)	4,766	5,180
4. 장기미수금			(또는 당기순손실)		
(대손충당금)			4. 지분법이익잉여금변동		
5. 기타의비유동자산			자본총계	112,424	112,135
자산총계	1,374,305	1,356,958	부채와자본총계	1,374,305	1,356,958

※ 백만원 단위 반올림으로 합계가 일치하지 않을 수 있음

2. 신용사업

제 65기 2025년 12월 31일 현재

제 64기 2024년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기	계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	195,773	210,555	I. 예수금	1,186,422	1,163,515
1. 현금	4,048	4,567	1. 요구불예금	134,055	124,676
2. 외국통화	525	539	가. 보통예탁금	127,185	118,699
3. 대내예치금	191,199	205,450	나. 별단예탁금	6,870	5,977
가. 상환준비에치금	118,067	115,761	2. 저축성예수금	1,052,121	1,038,136
나. 정기에치금	72,364	86,110	가. 자립예탁금	129,005	133,673
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	84,273	88,219
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	37,953	34,970
마. 일시에치금	768	3,579	라. 정기에탁금	755,004	721,914
4. 대외예치금			마. 정기적금	21,363	35,055
5. 외화예치금			바. 장학적금	123	138
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	21,255	20,817
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	3,145	3,350
1. 단기매매국채			자. 자유정기에탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	247	703
4. 단기매매금융채			II. 차입금	30,781	26,364
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	30,257	25,826
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	524	538
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권	13,646	16,646	5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			III. 기타부채	14,934	18,358
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	187	347
4. 매도가능금융채	1,551	1,543	3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채	12,096	15,103	4. 미지급비용	11,988	15,101
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	2	2
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	523	1,028
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	75	358
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입제세	559	410
IV. 만기보유증권	10,002	14,916	10. 미지급법인세	351	53
1. 만기보유국채			11. 수입보증금	260	100
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채		
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채			(퇴직금운용자산)		
5. 만기보유회사채	10,002	14,915	13. 부가가치세예수금	2	1

(단위: 백만원)

계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기	계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	3	3
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	400	370
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 참가매입국공채		1	19. 미사용한도충당금	582	582
12. 만기보유기업어음			20. 잡부채(가수금)		2
V. 지분법적용투자주식			21. 보험대리자금		
VI. 대출채권	1,058,296	1,023,318	22. 이연법인세부채		
1. 상호금융자금대출금	1,055,944	1,024,976	IV. 비신용사업자금차월	1,933	7,665
(대손충당금)	27,646	27,223	V. 비신용사업계정		
(현재가치할인차금)			부채총계	1,234,069	1,215,902
가. 일반대출금	859,727	848,829			
나. 자립예탁금대출금	85,586	81,855	자본		
다. 종합통장대출금	37,095	30,106	I. 출자금	61,567	61,489
라. 적금관계대출금	59	59	1. 일반출자금	61,297	60,961
마. 농어가목돈마련저축대출금		2	(미납입출자금)	9	9
바. 상호금융단기농사대출금	1,904	2,045	2. 회전출자금		
사. 상호금융중기대출금	57,934	49,263	3. 가입금	279	282
아. 상호금융특별장기대출금	6,274	6,088	4. 우선출자금		256
자. 저리대체자금대출금			II. 자본잉여금	5,241	5,241
차. 농업자금우대대출금	1,917	1,955	1. 자본적립금	5,241	5,241
카. 상호급부금			가. 채평가적립금	4,806	4,806
타. 상호금융지역발전대출금	5,447	4,743	나. 자본준비금	435	435
파. 할인어음			2. 기타자본잉여금		
하. 주택자금대출금		30	III. 자본조정	-275	-399
거. 사모사채			1. 탈퇴지분선급금	275	143
2. 정책자금대출금	30,263	25,830	2. 우선출자매입		256
(대손충당금)	265	265	3. 기타자본조정		
가. 단기농사대출금			IV. 기타포괄손익누계액	21	4
나. 금융농업중기대출금	29,908	25,375	1. 매도가능증권평가이익	21	4
다. 재정농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)		
라. 재정농업중기대출금			2. 지분법자본변동		
마. 농업개발대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
바. 국민투자기금대출금			3. 채평가잉여금		
사. 축산발전기금대출금			V. 이익잉여금	45,870	45,799
아. 농촌주택대출금	144	218	(또는 결손금)		
자. 원화표시차관대출금			1. 법정적립금	15,383	14,539
차. 세은차관대출금			2. 임의적립금	24,032	23,468
카. 농가특별자금대출금			가. 사업준비금	22,195	20,987
타. 농지구입자금대출금			나. 사업활성화적립금	50	50
파. 농어촌구조개선자금대출금	103	129	다. 유통손실보전적립금	1,787	2,431
하. 금융축산경영자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
거. 재정축산경영자금대출금			3. 미처분이익잉여금	6,456	7,792
너. 기타재정시설자금대출금	108	108	(또는 미처리결손금)		
더. 기타재정운전자금대출금			(당기순이익)	4,766	5,180

(단위: 백만원)

계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기	계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기
3. 기타대출금			(또는 당기순손실)		
가. 매입외환			4. 지분법이익잉여금변동		
(대손충당금)			자본총계	112,424	112,135
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	12,188	4,917			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	12,188	4,917			
가. 토지	8,152	2,602			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물	5,617	3,657			
(감가상각누계액)	1,907	1,767			
(보조금)	68	73			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물	463	463			
(감가상각누계액)	352	292			
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	1,921	1,939			
(감가상각누계액)	1,629	1,597			
(보조금)	6	14			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	7,979	8,781			
1. 대리에수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	2,018	1,681			
(신용카드채권대손충당금)	47	44			
5. 보증금	50	350			

(단위: 백만원)

계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기	계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기
6. 미수금		3			
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	3,138	4,609			
9. 선급비용	2,537	1,920			
10. 선급법인세		53			
11. 용도품					
12. 부가가치세선급금					
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)	150	135			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금	8	8			
18. 이연법인세자산	125	65			
IX. 비신용사업자금대월					
X. 비신용사업계정	48,609	48,904			
자산총계	1,346,493	1,328,037	부채와자본총계	1,346,493	1,328,037

※ 백만원 단위 반올림으로 합계가 일치하지 않을 수 있음

3. 일반사업

제 65기 2025년 12월 31일 현재

제 64기 2024년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기	계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기
자산			부채		
I. 유동자산	11,840	13,506	I. 유동부채	27,044	33,562
(1) 당좌자산	4,129	3,339	1. 외상매입금	1,049	903
1. 현금	9	10	2. 계통외상매입금	2,539	2,258
2. 예치금			3. 선수금	5	43
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	3,277	2,271	5. 수탁상품권선수금	282	310
(대손충당금)	346	343	6. 부가가치세예수금	783	787
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	21,596	28,272
5. 수탁사업미수금	34	479	(차입금대충)	1,864	1,943
6. 선급금	199		8. 미지급비용		
7. 추곡수매선금			9. 선수수익	4	
8. 부가가치세선급금	732	760	10. 미지급금	1,341	1,739
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	11	17
10. 미수수익			12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	837	1,021
12. 미수금	210	148	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	454	132
15. 단기매도가능증권	4	4	17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	13	14	18. 자금수수계정		
(대손충당금)	6	6	19. 잡부채(가수금+제조계정)	7	23
(현재가치할인차금)			II. 공제사업채무		
17. 자금수수계정		2	1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)	2	1	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 채고자산	7,710	10,167	4. 공제자금		
1. 상품	7,528	10,054	5. 공제미지급금		
(채고자산평가손실누계액)			III. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(채고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품	109	46	3. 농작물보험미지급금		
(채고자산평가손실누계액)			IV. 비유동부채	2,701	3,025
4. 재공품			1. 장기차입금		500
5. 가공재료			(차입금대충)		50
(채고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	74	66	2. 장기성미지급금		
7. 채고자산사고미결산			3. 수입보증금	7	187
8. 기타 채고자산			4. 공동사업기금		
(채고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		

(단위: 백만원)

계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기	계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기
1. 소비용 생물 자산			7. 젖소검정사업기금		
2. 생산용 생물 자산			8. 유통손실보전자금	1,761	1,703
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	11,207	10,478
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)	10,485	10,004
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
II. 공제사업자산			11. 이용고환원충당부채	210	210
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			V. 신용사업자금차월		
III. 농작물보험사업자산			VI. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	29,745	36,587
IV. 비유동자산	64,582	64,320			
(1) 투자자산	30,453	29,495	자본		
1. 계통출자금	28,438	27,869	I. 출자금	61,567	61,489
2. 공동사업투자금	220	220	1. 일반출자금	61,297	60,961
3. 지분법적용투자주식	641	653	(미납입출자금)	9	9
4. 만기보유증권			2. 회전출자금		
5. 장기대여금	1,154	754	3. 가입금	279	282
6. 장기매도가능증권			4. 우선출자금		256
7. 비업무용자산			II. 자본잉여금	5,241	5,241
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	5,241	5,241
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	4,806	4,806
(2) 유형자산	34,014	34,538	나. 자본준비금	435	435
1. 토지	15,699	15,578	2. 기타자본잉여금		
(보조금)	35	35	III. 자본조정	-275	-399
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	275	143
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입		256
2. 건물	35,006	34,574	3. 기타자본조정		
(감가상각누계액)	14,485	13,519	IV. 기타포괄손익누계액	21	4
(보조금)	3,280	3,454	1. 매도가능증권평가이익	21	4
(유형자산손상차손누계액)			(또는 매도가능증권평가손실)		
(자산재평가손실누계액)			2. 지분법자본변동		
3. 임차점포시설물			(또는 부의지분법자본변동)		
(감가상각누계액)			3. 재평가잉여금		
(유형자산손상차손누계액)			V. 이익잉여금	45,870	45,799
4. 업무용동산	9,650	10,138	(또는 결손금)		
(감가상각누계액)	8,262	8,326	1. 법정적립금	15,383	14,539
(보조금)	278	418	2. 임의적립금	24,032	23,468
(유형자산손상차손누계액)			가. 사업준비금	22,195	20,987
(자산재평가손실누계액)			나. 사업활성화적립금	50	50
5. 건설중인자산		1	다. 유통손실보전적립금	1,787	2,431
(보조금)			라. 경제사업활성화적립금		
(3) 무형자산			3. 미처분이익잉여금	6,456	7,792
1. 산업재산권			(또는 미처리결손금)		
2. 영업권			(당기순이익)	4,766	5,180

(단위: 백만원)

계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기	계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기
(무형자산손상차손누계액)			(또는 당기순손실)		
3. 개발비			4. 지분법이익잉여금변동		
(무형자산손상차손누계액)			자본총계	112,424	112,135
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	115	287			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	115	287			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산					
V. 신용사업자금대월	1,933	7,665			
VI. 신용사업계정	63,814	63,230			
자산총계	142,169	148,722	부채와자본총계	142,169	148,722

※ 백만원 단위 반올림으로 합계가 일치하지 않을 수 있음

별첨2 | 손익계산서(통합,신용,일반)

1. 통합

제 65기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일 까지
제 64기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일 까지

(단위: 백만원)

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		138,265		141,925
(1) 신용사업영업수익		59,566		64,756
가. 이자수익		51,253		57,063
1. 예치금이자	4,830		9,875	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	45,402		45,808	
5. 매도가능증권이자	559		572	
6. 만기보유증권이자	462		807	
7. 기타이자수익			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		4		12
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익	4		12	
라. 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
마. 수수료수익		2,379		2,440
1. 수입수수료	1,834		1,879	
2. 전자금융수수료	545		561	
3. 기타수입수수료				
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		5,930		5,241
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	635		549	

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

(단위: 백만원)

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
5. 기타잡수익	2,465		1,928	
6. 신용카드수탁취급수수료	2,830		2,763	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		78,699		77,168
1. 상품매출액	75,756		74,499	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액	1,623		1,381	
4. 수탁사업수수료	362		682	
5. 창고매출액	27		23	
6. 이용매출액	325		304	
7. 운송매출액				
8. 기타매출액	541		208	
9. 수수료수익	65		72	
10. 농작물보험수익				
(3) 공제사업영업수익				
1. 공제수익				
(4) 농작물보험사업영업수익				
1. 농작물보험수익				
II. 영업비용		99,361		104,248
(1) 신용사업영업비용		32,623		38,786
가. 이자비용		25,365		30,266
1. 예수금이자	24,794		29,806	
2. 차입금이자	337		222	
3. 기타이자비용	234		237	
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		797		2,710
1. 대손상각비	740		2,663	
2. 대출채권매각손실	57		47	
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		322		337
1. 지급수수료	322		337	
바. 기타영업비용		6,138		5,474
1. 미사용한도충당금전입				

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
2. 기금출연금	817		806	
3. 신탁예치금처분손실				
4. 신탁예치금평가손실				
5. 기타충당부채전입액	1,221		1,068	
6. 기타잡비용	2,448		1,912	
7. 신용카드수탁취급비용	1,261		1,241	
8. 보험수탁취급비용	391		446	
9. 정책보험비용				
(2) 경제사업영업비용		66,737		65,461
1. 상품매출원가	65,443		64,360	
2. 생물자산매출원가				
3. 제품매출원가	1,294		1,101	
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
III. 판매비와관리비		30,099		28,298
1. 인건비	14,652		12,872	
2. 일반퇴직급여	1,627		1,444	
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	197		199	
5. 전산비용	703		847	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	1,729		1,635	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	3,239		3,400	
10. 경비	7,953		7,902	
IV. 영업이익		8,805		9,379
(또는 영업손실)				
V. 교육지원사업수익				1
VI. 교육지원사업비용		4,638		5,475
1. 영농지원사업비	3,120		3,941	
2. 영농지도사업비	674		719	
3. 생활지도사업비	40		41	
4. 교육사업비	5		7	
5. 홍보선전사업비	179		202	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	620		565	

(단위: 백만원)

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
VII. 영업외수익		2,263		3,645
1. 이자수익	7		3	
2. 배당금수익	992		1,000	
3. 임대료	63		37	
4. 단기매매증권처분이익(일반)				
5. 단기매매증권평가이익(일반)				
6. 외환차익(일반)				
7. 외화환산이익(일반)				
8. 지분법이익	3		7	
9. (구)투자유가증권처분이익(일반)				
10. (구)투자유가증권감액손실환입(일반)				
11. 비업무용자산처분이익				
12. 유형자산처분이익	75		122	
13. 퇴직예치금평가이익	281		302	
14. 판매장려금	45		75	
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	317		992	
17. 위약배상금수익				
18. 상각채권추심이익				
19. 대손충당금환입				
20. 원가차익				
21. 전기오류수정이익			4	
22. 일반사업채권매각이익				
23. 자산손상차손환입액				
24. 매도가능증권손상차손환입(일반)				
25. 만기보유증권손상차손환입(일반)				
26. 매도가능증권처분이익(일반)				
27. 만기보유증권처분이익(일반)				
28. 지분법적용투자주식처분이익				
29. 지분법적용투자주식손상차손환입				
30. 상각채권매각이익	10		13	
31. 자산수중이익				
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익				
34. 공동사업배분수익	13		11	
35. 기타영업외수익	456		1,079	
36. 자산재평가손실환입				
VIII. 영업외비용		1,006		1,623
1. 이자비용	261		822	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외화환산손실(일반)				

(단위: 백만원)

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실				
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실				
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실	2		122	
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	18		20	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실				
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용				
30. 기타영업외비용	724		660	
IX.법인세비용차감전계속사업손익		5,426		5,927
(또는 법인세비용차감전계속사업손실)				
X.계속사업손익법인세비용	660		746	
X I.계속사업이익		4,766		5,180
(또는 계속사업손실)				
X II.중단사업손익				
(법인세효과: xxx)				
X III.당기순이익		4,766		5,180
(또는 당기순손실)				
X IV.주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

※ 백만원 단위 반올림으로 합계가 일치하지 않을 수 있음

2. 신용사업

제 65기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일 까지

제 64기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일 까지

(단위: 백만원)

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		65,607		71,170
(1) 이자수익		57,293		63,477
1. 예치금이자	4,830		9,875	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	45,402		45,808	
5. 매도가능증권이자	559		572	
6. 만기보유증권이자	462		807	
7. 기타이자수익			1	
8. 일반사업자금이자수익	6,040		6,413	
(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		4		12
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익	4		12	
(4) 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
(5) 수수료수익		2,379		2,440
1. 수입수수료	1,834		1,879	
2. 전자금융수수료	545		561	
3. 기타수입수수료				
(6) 배당금수익				
(7) 기타영업수익		5,930		5,241
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	635		549	
5. 기타잡수익	2,465		1,928	
6. 신용카드스탁취급수수료	2,830		2,763	
(8) 보험대리대출금이자				

(단위: 백만원)

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
Ⅱ. 영업비용		42,464		48,818
(1) 이자비용		25,456		30,377
1. 예수금이자	24,794		29,806	
2. 차입금이자	337		222	
3. 기타이자비용	234		237	
4. 일반사업자금이자비용	90		111	
(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		797		2,710
1. 대손상각비	740		2,663	
2. 대출채권매각손실	57		47	
3. 보험관련 대손상각비				
(4) 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
(5) 수수료비용		322		337
1. 지급수수료	322		337	
(6) 기타영업비용		6,138		5,474
1. 미사용한도충당금전입				
2. 기금출연금	817		806	
3. 신탁예치금처분손실				
4. 신탁예치금평가손실				
5. 기타충당부채전입액	1,221		1,068	
6. 기타잡비용	2,448		1,912	
7. 신용카드수탁취급비용	1,261		1,241	
8. 보험수탁취급비용	391		446	
9. 정책보험비용				
(7) 판매비와관리비		9,751		9,921
1. 인건비	5,353		5,125	
2. 일반퇴직급여	481		679	
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	48		47	
5. 전산비용	671		845	
6. 감가상각비	381		310	
7. 무형자산상각비				
8. 경비	2,817		2,915	

(단위: 백만원)

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
III. 공통관리비분담비용		2,787		2,719
1. 인건비성분담비용	2,112		1,970	
2. 물건비성분담비용	674		749	
IV. 영업이익		20,356		19,632
(또는영업손실)				
V. 영업외수익		12,531		17,038
1. 유형자산처분이익				
2. 비업무용자산처분이익				
3. 임대료	59		18	
4. 지분법이익				
5. 보조금수익	30		188	
6. 퇴직금운용자산이익				
7. 상각채권추심이익				
8. 전기오류수정이익				
9. 내부수익	8,694		12,777	
10. 자산손상차손환입액				
11. 상각채권매각이익	10		13	
12. 지분법적용투자주식처분이익				
13. 지분법적용투자주식손상차손환입				
14. 기타공통관리비배분수익	3,440		3,796	
15. 자산수증이익				
16. 채무면제이익				
17. 보험금수익				
18. 기타영업외수익	298		245	
19. 자산재평가손실환입				
VI. 영업외비용		11,760		15,768
1. 유형자산처분손실				
2. 비업무용자산처분손실				
3. 지분법손실				
4. 기타의대손상각비				
5. 유입물건관리비				
6. 퇴직금운용자산손실				
7. 전기오류수정손실			15	
8. 기부금				
9. 자산손상차손				
10. 내부비용	11,536		15,491	
11. 지분법적용투자주식처분손실				
12. 지분법적용투자주식손상차손				
13. 재해손실				
14. 기타영업외비용	224		262	
15. 자산재평가손실				

(단위: 백만원)

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
VII. 공통관리비분담비용		424		442
1. 기타분담비용	424		442	
VIII. 교육지원사업전출	4,637		5,474	
IX. 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손익		16,065		14,986
(또는 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손실)				
X. 계속사업손익법인세비용	660		746	
X I. 신용사업회계계속사업이익		15,406		14,240
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
X II. 비신용사업회계계속사업이익				
(또는비신용사업회계계속사업손실)		10,640		9,060
X III. 중단사업손익				
(법인세효과: xxx원)				
X IV. 당기순이익		4,766		5,180
(또는 당기순손실)				
X V. 주당 손익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

※ 백만원 단위 반올림으로 합계가 일치하지 않을 수 있음

3. 일반사업

제 65기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일 까지

제 64기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일 까지

(단위: 백만원)

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
I. 매출액		78,699		77,168
1. 상품매출액	75,756		74,499	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액	1,623		1,381	
4. 수탁사업수수료	362		682	
5. 창고매출액	27		23	
6. 이용매출액	325		304	
7. 운송매출액				
8. 기타매출액	541		208	
9. 수수료수익	65		72	
10. 공제수익				
11. 농작물보험수익				
II. 매출원가		66,737		65,461
1. 상품매출원가	65,443		64,360	
2. 생물자산매출원가				
3. 제품매출원가	1,294		1,101	
4. 수탁가공원가				
5. 공제비용				
6. 농작물보험비용				
III. 매출총이익		11,961		11,707
(또는 매출총손실)				
IV. 판매비와관리비		20,349		18,378
1. 인건비	9,299		7,747	
2. 일반퇴직급여	1,146		764	
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	149		152	
5. 전산비용	32		2	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	1,348		1,325	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	3,239		3,400	
10. 경비	5,136		4,988	
V. 공통관리비배분수익		3,211		3,161
1. 공통관리비배분수익	3,211		3,161	

(단위: 백만원)

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
VI. 영업이익				
(또는 영업손실)		5,177		3,510
VII. 교육지원사업수익			1	
VIII. 교육지원사업비용		4,638		5,475
1. 영농지원사업비	3,120		3,941	
2. 영농지도사업비	674		719	
3. 생활지도사업비	40		41	
4. 교육사업비	5		7	
5. 홍보선전사업비	179		202	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	620		565	
IX. 영업외수익		9,849		13,657
1. 이자수익	7		3	
2. 배당금수익	992		1,000	
3. 임대료	4		19	
4. 단기매매증권처분이익				
5. 단기매매증권평가이익				
6. 외환차익				
7. 외화환산이익				
8. 지분법이익	3		7	
9. 지분법적용투자주식처분이익				
10. 지분법적용투자주식손상차손환입				
11. (구) 투자유가증권감액손실환입				
12. (구) 투자유가증권처분이익				
13. 비업무용자산처분이익				
14. 유형자산처분이익	75		122	
15. 퇴직예치금평가이익	281		302	
16. 판매장려금	45		75	
17. 카드사업수익				
18. 보조금수익	287		804	
19. 위약배상금수익				
20. 상각채권추심이익				
21. 대손충당금환입				
22. 원가차익				
23. 전기오류수정이익			4	
24. 일반사업채권매각이익				
25. 일반사업상각채권매각이익				
26. 자산손상차손환입				
27. 매도가능증권손상차손환입				
28. 신용사업자금이자수익	90		111	
29. 내부수익	7,893		10,365	

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
30. 만기보유증권손상차손환입				
31. 매도가능증권처분이익				
32. 만기보유증권처분이익				
33. 자산수증이익				
34. 채무면제이익				
35. 보험금수익				
36. 공동사업배분수익	13		11	
37. 기타영업외수익	158		834	
38. 자산재평가손실환입				
X. 영업외비용		15,313		19,207
1. 이자비용	261		822	
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	2		107	
18. 매도가능증권손상차손				
19. 만기보유증권손상차손				
20. 기부금	18		20	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실				
25. 신용사업자금이자비용	6,040		6,413	
26. 내부비용	5,050		7,652	
27. 지분법적용투자주식처분손실				
28. 지분법적용투자주식손상차손				
29. 기타공통관리비분담비용	3,440		3,796	
30. 재해손실				
31. 공동사업배분비용				
32. 기타영업외비용	501		398	
33. 자산재평가손실				

(단위: 백만원)

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
X I. 교육지원사업전입	4,637		5,474	
X II. 일반사업회계법인세차감전계속사업손익				
(또는 일반사업회계법인세차감전계속사업손실)		10,640		9,060
X III. 계속사업손익법인세비용				
X IV. 일반사업회계계속사업이익				
(또는 일반사업회계계속사업손실)		10,640		9,060
X V. 신용사업회계계속사업이익		15,406		14,240
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
X VI. 중단사업손익				
(법인세효과 : xxx원)				
X VII. 당기순이익		4,766		5,180
(또는 당기순손실)				
X VIII. 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

※ 백만원 단위 반올림으로 합계가 일치하지 않을 수 있음

| 별첨3 | 이익잉여금 처분계산서

제(65)기 2025년 1월 1일부터
2025년 12월 31일까지
처분확정일 2026년 1월 30일

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

과 목	제 65 (당)기		제 64 (전)기	
	금 액		금 액	
I.미 처 분 이 익 잉 여 금		6,456		7,792
1 전기이월 미처분 이 익 잉 여 금	1,690		2,611	
(또는 전 기 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	4,766		5,180	
(또는 당 기 순 손 실)	0		0	
II.임 의 적 립 금 등 의 이 입 액		0		645
1 유 통 손 실 보 전 적 립 금	0		645	
합 계		6,456		8,436
III.이 익 잉 여 금 처 분 액		5,165		6,747
1 법 정 적 립 금	646	적립비율(10.0%)	844	적립비율(10.0%)
2 임 의 적 립 금	1,291		1,687	
가. 사 업 준 비 금	1,291	적립비율(20.0%)	1,687	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	3,228		4,216	
가. 출 자 배 당 금	1,848		2,457	
- 조 합 원 출 자 배 당 금	1,848		2,447	
- 우 선 출 자 배 당 금	0		10	
나. 이 용 고 배 당 금	1,380		1,759	
- 조 합 원 이 용 고 배 당 금	1,380		1,759	
- 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		1,291		1,690
1 법 예 의 한 이 월 금	1,291	적립비율(20.0%)	1,690	적립비율(20.0%)
2 미 처 분 이 월 금	0		0	

※ 배당률: 1년정기예탁금 평균금리(복리)
보통출자: 조합원이 출자한 출자금을 의미.

별첨4 | 자본변동표

제(65)기 2025년 1월 1일부터
2025년 12월 31일까지

(단위 : 백만원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2025.1.1(보고금액)	61,489	5,241	-399	4	45,799	112,135
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					45,799	112,135
(연차배당)					-4,216	-4,216
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					41,584	107,919
중간배당						
증자	2,675					2,675
-출자금납입	2,675					2,675
-회전출자금납입						
-가입금납입						
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-2,597		123		-479	-2,953
-(탈퇴지분선급금)			-275			-275
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-2,597		399		-479	-2,678
기타자본조정(당기분)						
당기순손익					4,766	4,766
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익				17		17
지분법자본변동 (or부외지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2025.12.31	61,567	5,241	-275	21	45,870	112,424

※ 백만원 단위 반올림으로 합계가 일치하지 않을 수 있음

농협법 제71조에 및 강릉농협 정관 제139조에 의거
서기 2026년 1월 16일 조합장직무대행으로부터 제출된
2025년도 결산보고서(사업보고서, 재무상태표, 손익계산서,
잉여금처분안)의 각 항에 대하여 감사한 결과 그 내용이
적정함을 인정함.

서기 2026년 1월 23일

강릉농업협동조합

상임감사 함영록



감사조명환



강릉농업협동조합

재 무 제 표 에 대 한

감 사 보 고 서

제65기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

삼덕회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서.....	1
II. 재무제표.....	4
1. 재무상태표.....	5
2. 손익계산서.....	9
3. 자본변동표.....	12
4. 현금흐름표.....	13
5. 재무제표에 대한 주석.....	16

독립된 감사인의 감사보고서

강릉농업협동조합
조합원 및 이사회 귀중

감사의견

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

우리의 의견으로는 별첨된 조합의 재무제표는 조합의 2025년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 농업협동조합법과 농업협동조합 회계규정(예) 및 회계업무방법(예)에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

강조사항

이 보고서의 이용자는 주석 15에 주의를 기울일 필요가 있습니다. 조합은 특수관계자인 농협중앙회 등과의 자금거래로서 당기말 현재 예치금 191,199백만원과 차입금 51,853백만원이 계상되어 있습니다. 또한 당기중 동 자금거래로 인하여 이자수익 4,830백만원과 이자비용 598백만원의 손익거래가 발생하였으며, 계통출자금에 대한 배당금수익 992백만원이 계상되어 있습니다. 우리의 의견은 이 사항과 관련하여 영향을 받지 아니합니다.

기타사항

비교표시된 전기재무제표는 감사받지 아니한 것입니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 농업협동조합법과 농업협동조합회계규정(예) 및 회계업무방법(예)에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 조합의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 조합을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 조합의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 조합의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는 데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큼니다.

- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 조합의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

삼 덕 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 김 덕 수



2026년 1월 26일

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

(첨부)재 무 제 표

강릉농업협동조합

제 65 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 64 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 조합이 작성한 것입니다."

강릉농업협동조합 조합장 직무대행 최선동

본점 소재지 : (도로명주소)

(전 화)

강원특별자치도 강릉시 울곡로 2792(성남동)

(033) 640 - 9200

재 무 상 태 표

제65기말 2025년 12월 31일 현재

제64기말 2024년 12월 31일 현재

강릉농업협동조합

(단위 : 원)

과목	제 65(당) 기말	제 64(전) 기말 *감사받지 아니한 재무제표*
자산		
I. 유동자산	24,217,010,623	26,976,667,917
1. 현금	4,582,827,833	5,115,640,321
2. 매출채권	3,277,313,114	2,270,733,665
대손충당금(주석3)	(345,728,079)	(343,451,662)
3. 재고자산	7,710,363,505	10,167,019,353
4. 신용카드수탁취급계정(주석16)	2,017,706,915	1,681,337,561
대손충당금(주석3)	(46,501,679)	(43,671,769)
5. 자금수수	-	1,933,000
6. 수탁사업미수금	33,816,870	478,823,924
7. 선금금	198,797,995	-
8. 부가가치세선금금	731,663,700	759,813,252
9. 선금법인세	-	52,711,540
10. 미수수익	3,137,706,813	4,609,264,981
11. 선금비용	2,536,980,984	1,920,361,980
12. 미수금	210,405,819	150,735,204
13. 단기매도가능증권	4,000,000	4,000,000
14. 기타의당좌자산	13,383,030	14,090,660
대손충당금	(6,105,080)	(6,105,080)
15. 잡자산(가치금금)	152,793,863	135,795,967
16. 공탁금	7,635,000	7,635,000
II. 금융업예치금(주석4,15)	191,199,189,321	205,449,652,369
1. 대내예치금	191,199,189,321	205,449,652,369
III. 금융업대출채권(주석6,7)	1,058,295,829,127	1,023,318,090,816
1. 상호금융자금대출금	1,055,944,289,900	1,024,976,192,823
대손충당금	(27,646,110,682)	(27,223,124,233)
2. 정책자금대출금	30,263,013,661	25,830,348,024
대손충당금	(265,363,752)	(265,325,798)
IV. 비유동자산	89,281,442,354	86,130,008,187
(1) 투자자산	54,101,413,603	61,066,784,469
1. 계통출자금(주석5,15)	28,438,010,000	27,868,500,000
2. 공동사업투자금	220,462,000	220,462,000
3. 매도가능증권(주석5)	13,646,313,719	16,645,650,650
4. 만기보유증권(주석5)	10,001,771,291	14,915,665,744
5. 자본법적용투자주식(주석5)	640,866,593	662,506,066

과목	제 65(당) 기말		제 64(전) 기말 "감사받지 아니한 재무제표"	
6. 장기대여금(주석15)	1,154,000,000		754,000,000	
(2) 유형자산(주석8,16)	46,202,079,588		39,455,126,170	
1. 토지	23,850,489,805		18,179,881,005	
장부보조금	(35,301,000)		(35,301,000)	
2. 건물	40,622,883,505		38,231,094,040	
감가상각누계액	(16,392,637,408)		(15,285,975,189)	
장부보조금	(3,348,263,427)		(3,527,255,753)	
3. 임차정포시설물	462,580,497		462,580,497	
감가상각누계액	(362,424,393)		(292,430,574)	
4. 임무용동산	11,570,475,346		12,076,374,232	
감가상각누계액	(9,691,483,736)		(9,923,129,128)	
장부보조금	(284,259,602)		(431,601,961)	
5. 건설중인자산	-		880,000	
(3) 기타비유동자산	289,617,693		701,987,774	
1. 이연법인세자산	124,645,693		65,369,774	
2. 보증금	164,972,000		636,619,000	
자산총계		1,374,305,139,955		1,356,968,309,505
부채				
1. 유동부채		41,317,423,779		51,449,214,155
1. 매입채무	1,049,216,605		903,109,083	
2. 계통매입채무	2,538,847,639		2,257,534,453	
3. 선수금	4,769,530		43,444,450	
4. 수탁상품권선수금	282,210,000		309,820,000	
5. 부가가치세예수금	785,075,414		788,510,133	
6. 단기차입금(주석15)	21,596,000,000		28,272,000,000	
차입금대손충당금	(1,863,800,000)		(1,942,800,000)	
7. 미지급비용	11,988,436,723		15,101,263,582	
8. 선수수익	5,670,464		1,530,660	
9. 미지급금	1,416,265,487		2,096,837,241	
10. 미지급배당금	11,280,698		16,969,191	
11. 수탁사업예수금	836,940,710		1,020,571,694	
12. 수입채세	1,013,462,320		542,767,000	
13. 미지급법인세	351,123,630		52,742,610	
14. 자금수수계정	-		61,860	
15. 국고대리청	187,234,760		347,038,450	
16. 지로계정	522,574,300		1,028,129,439	
17. 신용기프트카드충전액	2,864,613		2,962,463	
18. 미사용한도충당금	582,000,000		582,000,000	
19. 잡부채(가수금)	7,249,886		24,731,846	

과목	제 65(당) 기말		제 64(전) 기말 "감세받지 아니한 재무제표"	
II. 금융업예수금(주석9)		1,186,422,370,509		1,163,514,930,299
1. 요구물예수금	134,054,660,980		124,676,381,531	
2. 저축성예수금	1,052,120,665,621		1,038,135,815,188	
3. 자유로부금	247,043,928		702,733,539	
III. 금융업차입금(주석10,15)		30,780,629,387		26,364,076,506
1. 정책자금차입금	30,256,895,243		25,825,721,304	
2. 외화차입금	523,734,144		538,355,202	
IV. 비유동부채		3,361,012,002		3,495,306,417
1. 장기차입금	-		500,000,000	
차입금대손충당금	-		(50,000,000)	
2. 수입보증금	267,300,000		287,300,000	
3. 유통손실보전자금	1,761,119,245		1,703,478,970	
4. 퇴직급여충당부채(주석11)	11,207,046,880		10,477,849,749	
퇴직연금운용자산(주석11)	(10,484,839,403)		(10,003,871,644)	
5. 이월고환원충당부채(주석12)	209,922,065		210,075,465	
6. 기타충당부채(주석12)	400,463,211		370,473,877	
부채총계		1,261,881,435,677		1,244,823,527,336
자본				
I. 출자금(주석13)		61,566,981,480		61,489,111,225
1. 일반출자금	61,297,065,000		60,960,620,000	
미납입출자금	(9,395,540)		(9,494,275)	
2. 가입금	279,302,000		282,485,500	
3. 우선출자금	-		255,500,000	
II. 자본잉여금(주석13)		5,240,944,020		5,240,944,020
1. 자본적립금	5,240,944,020		5,240,944,020	
가. 재평가적립금	4,806,161,492		4,806,161,492	
나. 자본준비금	434,782,528		434,782,528	
III. 자본조정		(275,476,269)		(398,723,944)
1. 탈퇴지분선금금	(275,476,269)		(143,223,944)	
2. 우선출자매입	-		(255,500,000)	
IV. 기타포괄손익누계액		20,926,261		4,104,285
1. 매도가능증권평가이익	20,926,261		4,104,285	
V. 이익잉여금(주석13)		45,870,328,806		45,799,346,583
1. 법정적립금	15,382,730,270		14,539,080,270	
2. 임의적립금	24,031,846,840		23,468,339,781	
가. 사업준비금	22,195,389,007		20,987,322,948	
나. 사업활성화적립금	49,564,250		49,564,250	
다. 유통손실보전적립금	1,786,893,583		2,431,452,583	
3. 미처분이익잉여금	6,455,751,696		7,791,926,532	

과목	제 65(당) 기말		제 64(전) 기말 "감세방지 아니한 재무제표"	
자본총계		112,423,704,278		112,134,782,169
부채와자본총계		1,374,305,139,955		1,356,959,309,505

"별첨 주석 참조"

손익계산서

제65기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제64기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

강릉농업협동조합

(단위 : 원)

과목	제 65(당) 기		제 64(전) 기 "감사받지 아니한 재무제표"	
I. 영업수익		138,265,031,267		141,924,909,189
(1) 신용사업영업수익		59,566,464,484		64,756,426,140
가.이자수익(주석3)	51,253,058,418		57,063,230,308	
1.예치금이자	4,829,593,298		9,875,244,593	
2.대출금이자	45,402,431,253		45,808,043,717	
3.매도가능증권이자	558,787,244		572,443,782	
4.만기보유증권이자	461,804,592		806,756,764	
5.기타이자수익	442,031		741,452	
나.대출채권 평가 및 처분이익	4,215,871		12,232,800	
1.대출채권매각이익	4,215,871		12,232,800	
다.수수료수익	2,379,127,170		2,440,029,668	
1.수입수수료	1,834,223,340		1,879,338,225	
2.전자금융수수료	544,903,830		560,691,443	
라.기타영업수익	5,960,063,025		5,240,933,364	
1.기타충당부채환입	635,008,204		549,466,011	
2.신용카드수탁취급수수료	2,830,495,095		2,763,042,037	
3.기타잡수익	2,464,559,786		1,928,425,316	
(2) 경제사업영업수익	78,698,566,783		77,168,483,049	
1.상품매출액	75,755,840,139		74,498,698,536	
2.제품매출액	1,622,954,100		1,381,265,450	
3.수탁사업수수료	361,924,668		682,260,246	
4.창고매출액	27,385,300		22,898,670	
5.이용매출액	324,630,436		303,681,593	
6.기타매출액	540,961,868		207,979,270	
7.수수료수익	64,869,282		71,709,284	
II. 영업비용		99,360,532,264		104,247,663,169
(1) 신용사업영업비용	32,623,431,747		38,786,398,455	
가.이자비용	25,365,364,467		30,265,565,104	
1.예수금이자	24,794,430,201		29,806,149,706	
2.차입금이자	336,566,360		222,475,445	
3.기타이자비용	234,377,916		236,939,953	
나.대출채권 평가 및 처분손실	797,322,229		2,709,628,363	
1.대손상각비	740,000,000		2,663,000,000	
2.대출채권매각손실	57,322,229		46,628,363	
다.수수료비용	322,362,811		337,306,863	

과목	제 65(당) 기	제 64(전) 기 "감사받지 아니한 재무제표"
1.자금수수료	322,362,811	337,306,863
라.기타영업비용	6,138,382,240	5,473,898,125
1.기금출연금	817,296,828	806,195,337
2.기타총당부채전입액	1,220,965,304	1,088,361,580
3.기타접비용	2,447,970,458	1,912,475,095
4.신용카드수탁취급비용	1,261,429,172	1,240,706,391
5.보험수탁취급비용	380,720,478	446,159,722
(2) 경제사업영업비용	66,737,100,517	65,461,264,713
1.상품매출원가	65,442,779,642	64,380,301,775
2.제품매출원가	1,294,320,875	1,100,962,938
III. 판매비와관리비	30,099,133,061	28,298,193,218
1.인건비	14,662,435,011	12,871,906,894
2.일반회계급여	1,626,599,542	1,443,689,239
3.세공과공과	196,634,492	198,751,704
4.전산비용	702,865,707	846,875,750
5.감가상각비	1,728,587,203	1,634,520,134
6.판매경비	3,238,917,316	3,400,094,313
7.경비	7,963,093,790	7,902,375,184
IV. 영업이익	8,805,365,942	9,379,052,803
V. 교육지원사업수익	498,600	1,009,800
VI. 교육지원사업비용	4,637,522,315	5,475,327,666
1.영농지원사업비	3,120,013,126	3,940,566,052
2.영농지도사업비	673,674,140	719,201,300
3.생활지도사업비	39,517,710	41,052,170
4.교육사업비	5,327,190	7,201,600
5.홍보선전사업비	178,857,072	202,304,890
6.복지지원사업비	620,133,077	565,001,654
VII. 영업외수익	2,262,957,252	3,645,265,185
1.이자수익	7,407,204	2,587,018
2.배당금수익	992,344,323	1,000,153,989
3.임대료	62,512,184	37,095,579
4.지분법이익(주식)	3,142,928	7,089,262
5.유형자산처분이익	75,301,688	121,743,806
6.퇴직예치금평가이익	281,068,336	301,799,175
7.판매장래금	45,396,226	75,130,357
8.전기오류수정이익	-	4,042,170
9.상각채권매각이익	9,572,210	13,412,050
10.공동사업배분수익	12,691,000	10,635,000
11.기타영업외수익	456,176,923	1,079,434,870

과목	제 65(당) 기		제 64(전) 기 "감사받지 아니한 재무제표"	
VIII. 영업외비용		1,005,777,590		1,623,289,200
1. 이자비용(일반)	261,054,824		821,508,415	
2. 유형자산처분손실	119,069		96,650	
3. 재고자산감모손실	247		-	
4. 전기오류수정손실	2,072,110		121,703,137	
5. 기부금	18,280,000		19,970,000	
6. 기타영업외비용	724,251,340		660,010,998	
IX. 법인세비용차감전손익		5,425,521,889		5,926,710,922
X. 법인세비용(주석3)		699,650,751		746,222,373
XI. 당기순이익		4,765,871,138		5,180,488,549

"별첨 주석 참조"

자 본 변 동 표

제65기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제64기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

"감사받지 아니한 재무자료"

강릉농업협동조합

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2024.01.01 (보고금액)	59,788,684,298	5,240,944,020	(684,290,134)	(454,838,151)	47,003,768,912	110,694,268,945
연차배당	-	-	-	-	(5,894,382,037)	(5,894,382,037)
채분후 이익잉여금	-	-	-	-	41,109,386,875	104,999,886,908
출자금 납입	3,999,777,427	-	-	-	-	3,999,777,427
가입금 납입	691,500	-	-	-	-	691,500
할회지분선금금	-	-	(143,223,944)	-	-	(143,223,944)
우선출자매입	-	-	(255,500,000)	-	-	(255,500,000)
할회지분정산	(2,240,042,000)	-	684,290,134	-	(490,528,841)	(2,046,280,707)
당기순이익	-	-	-	-	5,180,488,549	5,180,488,549
2024.12.31 (전기말)	61,489,111,225	5,240,944,020	(398,723,944)	4,104,285	45,799,346,583	112,134,782,189
2025.01.01 (당기초)	61,489,111,225	5,240,944,020	(398,723,944)	4,104,285	45,799,346,583	112,134,782,189
연차배당	-	-	-	-	(4,215,654,974)	(4,215,654,974)
채분후 이익잉여금	-	-	-	-	41,583,691,609	107,919,127,195
출자금 납입	2,674,908,735	-	-	-	-	2,674,908,735
가입금 납입	254,900	-	-	-	-	254,900
할회지분선금금	-	-	(275,476,289)	-	-	(275,476,289)
할회지분정산	(2,597,293,400)	-	398,723,944	-	(479,233,941)	(2,677,803,397)
당기순이익	-	-	-	-	4,765,871,138	4,765,871,138
자본법자본변동	-	-	-	16,821,976	-	16,821,976
2025.12.31 (당기말)	61,566,981,460	5,240,944,020	(275,476,289)	20,928,261	45,870,338,808	112,423,704,278

"별첨 주석 참조"

현금흐름표

제65기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제64기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

강릉농업협동조합

(단위: 원)

과목	제 65(당) 기	제 64(전) 기 "감사받지 아니한 재무제표"
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(22,327,888,255)	(151,879,050,432)
1. 당기순이익	4,765,871,138	5,180,488,549
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	3,205,264,837	4,781,184,436
감가상각비	808,675,961	625,917,163
퇴직급여	1,626,599,542	1,443,689,239
대손상각비	740,000,000	2,663,000,000
기타총당부채전입액	29,989,334	48,598,034
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(284,201,264)	(308,888,437)
지분법이익	3,142,928	7,089,262
퇴직예치금평가이익	281,058,336	301,799,175
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(30,014,822,986)	(161,531,834,980)
외상매출금의 감소(증가)	(1,004,303,032)	(344,345,387)
재고자산의 감소(증가)	2,456,655,848	(1,253,403,673)
신용카드수탁취급계정의 감소(증가)	(333,539,444)	(267,748,402)
자금수수계정의 감소(증가)	1,933,000	(1,730,000)
수탁사업미수금의 감소(증가)	445,007,054	194,748,824
선금금의 감소(증가)	(198,797,995)	500,000,000
부가가치세선금금의 감소(증가)	28,149,552	7,673,083
선금법인세의 감소(증가)	52,711,540	(52,711,540)
미수수익의 감소(증가)	1,471,558,188	2,771,820,557
선금비용의 감소(증가)	(616,569,004)	(132,613,615)
미수금의 감소(증가)	(59,670,615)	84,586,578
기타의당좌자산의 감소(증가)	707,630	238,380
잡자산의 감소(증가)	(16,997,896)	73,678,336
금융임대출채권의 감소(증가)	(35,717,738,311)	(171,279,082,957)
매도가능증권의 감소(증가)	3,016,158,907	16,008,236
만기보유증권의 감소(증가)	4,913,894,453	7,862,333,585
이연법인세자산의 감소(증가)	(59,276,919)	12,548,133
매입채무의 증가(감소)	146,107,522	(29,105,790)
계통매입채무의 증가(감소)	281,313,186	(76,346,505)
선수금의 증가(감소)	(38,674,920)	21,352,430
수탁상품권선수금의 증가(감소)	(27,610,000)	87,635,000
부가가치세예수금의 증가(감소)	(3,433,719)	(18,487,525)
미지급비용의 증가(감소)	(3,112,826,859)	822,940,328
선수수익의 증가(감소)	4,139,804	(2,064,770)

과목	제 65(당) 기	제 64(전) 기 "감사받지 아니한 재무제표"
미지급금의 증가(감소)	(680,571,754)	371,036,660
미지급배당금의 증가(감소)	(5,678,493)	(25,250,100)
수탁사업예수금의 증가(감소)	(183,630,984)	66,173,116
수입제세의 증가(감소)	470,695,320	(545,335,120)
미지급법인세의 증가(감소)	298,381,020	(601,951,960)
자금수수계정의 증가(감소)	(61,860)	(4,004,289)
국고대리점의 증가(감소)	(159,803,690)	163,105,680
지로계정의 증가(감소)	(505,555,139)	352,867,610
신용카드카드충전액의 증가(감소)	(97,850)	(895,546)
잠부채의 증가(감소)	(17,481,960)	(21,649,074)
수입보증금의 증가(감소)	(20,000,000)	(5,000,000)
유통손실보전자금의 증가(감소)	57,640,275	250,239,319
퇴직금의 지급	(897,402,401)	(519,926,341)
이용고환원충당부채의 증가(감소)	(153,400)	761,789
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	6,011,853,640	139,613,453,668
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	14,736,902,448	141,799,370,662
금융업예수금의 순회수액	14,250,463,048	141,782,078,262
지분법적용투자주식의 처분	14,792,400	17,292,400
보증금의 회수	471,647,000	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(8,725,048,808)	(3,185,916,994)
계통출자금의 출자	569,510,000	572,390,000
장기대여금의 대여	400,000,000	400,000,000
토지의 취득	5,670,608,800	996,050,715
건설중인자산의 증가	1,865,020,579	457,733,400
보증금의 증가	-	29,333,000
퇴직금운용자산의 증가	199,909,429	730,408,879
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	15,783,222,127	9,699,917,620
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	27,916,046,867	43,859,148,998
금융업예수금의 순증가액	22,907,440,251	33,826,182,178
금융업차입금의 순차입액	4,416,552,881	7,786,453,203
일반출자금의 납입	336,553,735	1,905,747,427
우선출자금의 납입	255,500,000	-
탈퇴자분선금금의 감소	-	340,766,190
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(12,132,824,740)	(34,159,231,378)
단기차입금의 상환	6,597,000,000	27,513,800,000
장기차입금의 상환	450,000,000	-
가입금의 환급	3,183,500	5,020,500
우선출자금의 환급	255,500,000	255,500,000
탈퇴자분선금금의 증가	132,252,325	-

과목	제 65(당) 기		제 64(전) 기 "감사받지 아니한 재무제표"	
배당금의 지급	4,694,888,915		6,384,910,878	
IV.현금의 증가(감소) (H세)		(532,812,488)		(3,565,679,144)
V.기초의 현금		5,115,640,321		8,681,319,465
VI.기말의 현금		4,582,827,833		5,115,640,321

"별첨 주석 참조"

주석

제 65(당) 기 2025년 12월 31일 현재

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

강릉농업협동조합

1. 일반사항

(1) 강릉농업협동조합의 개요

강릉농업협동조합[이하 '조합']은 농업을 경영하는 조합원에게 필요한 기술·자금·자재 및 정보 등을 제공하고, 조합원이 생산한 농(축)산물의 판로확대 및 유통원활화를 도모함으로써 조합원의 경제적·사회적·문화적 지위향상 및 권익 증진을 목적으로 하여 1972년에 설립되었습니다. 조합의 주된 사무소는 강원특별자치도 강릉시에 두며, 조합의 구역은 강릉시의 일원으로 합니다. 당기말 현재 조합원은 6,533명입니다.

(2) 사업의 개요

조합은 인간존중을 최고 추구로 고객에게 기쁨과 행복을 제공하며 농(축산)업 발전에 선도적인 역할 수행을 경영 이념으로 삼고 있습니다. 이를 위해 조합은 다음의 사업을 운영하고 있습니다.

사업구분	사업내용
신용사업	조합원으로부터 예금과 적금의 수납 및 조합원에 대한 자금의 대출 등을 하는 사업
경제사업	조합원의 사업과 생활에 필요한 물자의 구입·제조·가공·공급 및 조합원이 생산하는 물자의 제조·가공·판매·수출 등을 하는 사업
교육지원사업	조합원 농업 생산력 증진과 경영능력 향상을 위한 상담, 교육훈련 및 조합원이 필요로 하는 정보의 수집, 제공 등을 하는 사업

(3) 출자금 등에 관한 사항

조합의 정관에 의하면, 조합의 관할 구역 안에 주소나 거소 또는 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법 제110조 규정에 따른 농업인 또는 농업협동조합법 제19조제2항, 농어업경영체 육성 및 지원에 관한 법률 제16조와 제19조에 따른 영농조합법인 및 농업회사법인으

로서 그 주된 사무소를 농(축)협의 구역 안에 두고 농업을 경영하는 법인회원을 조합원으로 하고 있습니다.

출자 1좌의 금액은 5천원으로 하며, 조합원은 60좌(법인조합원은 500좌)이상의 출자를 하여야 하며, 조합원 1인의 출자는 1만좌를 초과하지 못합니다. 다만, 조합 총출자좌수의 100분의 10이내에서는 그러하지 아니합니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

조합의 재무제표는 농업협동조합법(이하 '농협법') 및 관련 규정에 따라 작성되었습니다. 농협법 제63조에 따르면 조합의 회계처리기준에 필요한 사항은 중앙회의 회장이 정하고, 신용사업의 회계처리기준에 관하여 필요한 사항은 금융위원회가 따로 정할 수 있도록 규정하고 있습니다.

(2) 계정과목 배열

조합의 재무상태표 계정과목은 상호금융기관의 신용사업회계처리기준에 따라 대분류 과목은 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류 내의 계정과목은 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하고 있습니다.

3. 유의적인 회계정책

조합이 농협법 및 관련 규정에 의하여 작성한 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같으며, 당기 재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

(1) 현금및현금성자산

조합은 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래 비용없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융상품으로서 취득 당시 만기일 (또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금 및 현금성자산으로 처리하고 있습니다.

(2) 유가증권(지분법적용투자주식 제외)

조합은 유가증권의 최초인식시 유가증권 취득을 위하여 제공하거나 수취한 대가의 시장가격에 취득과 직접 관련되는 거래원가(최초인식 이후 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 단기매매증권 등은 제외)를 가산하여 공정가치로 측정하고 있습니다. 또한, 유가증권의 취득목적과 성격에 따라 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

조합이 적용하고 있는 분류별 유가증권의 회계처리 내역은 다음과 같습니다.

1) 단기매매증권

조합은 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권(단기적인 이익을 획득할 목적으로 운용되는 것이 분명한 증권포트폴리오를 구성하는 유가증권 포함)을 단기매매증권으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권은 공정가치로 평가하고 있으며, 단기매매증권에 대한미실현보유손익은 단기매매증권평가이익(손실)의 과목으로 하여 영업외수익(비용)으로 표시하고 있습니다.

2) 만기보유증권

조합은 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 투자자산인 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 보고기간 종료일로부터 1년 이내에 만기가 도래하는 만기보유증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다.

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

3) 매도가능증권

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

매도가능증권은 공정가치를 재무상태표가액으로 하고 있습니다. 매도가능증권에 대한 미 실현보유손익은 매도가능증권평가손익의 과목으로 하여 자본항목 중 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능평가손익의 누적금액은 해당 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 매도가능증권처분손익 또는 매도가능증권손상차손에 반영하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

4) 유가증권 손상차손

조합은 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 보고기간 종료일마다 평가하여 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손의 과목으로 하여 영업외비용에 반영하고 있습니다. 또한, 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손환입의 과목으로 하여 영업외수익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 매도가능증권손상차손환입의 과목으로 하여 영업수익으로 인식하고 있습니다.

5) 유가증권의 재분류

단기매매증권을 다른 유가증권과목으로 또는 다른 유가증권과목을 단기매매증권으로 재분류할 수 없으나, 드문 상황에서 더 이상 단기간 내의 매매차익을 목적으로 보유하지 않는 단기매매증권은 매도가능증권이나 만기보유증권으로 분류할 수 있으며, 단기매매증권이 시장성을 상실한 경우에는 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

(3) 지분법적용투자주식

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

1) 지분변동예의 회계처리

조합은 지분법 적용시 지분법피투자기업의 순자산변동액 중 조합의 지분율에 해당하는 금

액(이하 "지분변동액")은 지분법피투자기업의 순자산금액 변동의 원천에 따라 회계처리하고 있습니다. 즉, ① 지분법피투자기업의 당기순이익(손실)으로 인하여 발생한 지분변동액은 지분법이익(손실)의 과목으로 하여 영업외수익(비용)으로, ② 지분법피투자기업의 전기이월이익잉여금의 변동으로 인한 지분변동액은 (부의)지분법이익잉여금변동의 과목으로 하여 전기이월이익잉여금으로, ③ 지분법피투자기업의 당기순손익 및 전기이월이익잉여금을 제외한 자본의 증가 또는 감소로 인하여 발생한 지분변동액은 (부의)지분법자본변동의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다. 다만, 지분법피투자기업의 전기이월이익잉여금이 중대한 오류수정에 의해 변동하였을 경우에는 조합의 재무제표에 미치는 영향이 중대하지 아니하면 당해 지분변동액은 지분법이익(손실)의 과목으로 하여 영업외수익(비용)으로 처리하며, 지분법피투자기업의 회계정책변경에 의하여 변동하였을 경우에는 당해 지분변동액은 회계정책, 회계추정의 변경 및 오류에 관한 기업회계기준에 따라 전기이월이익잉여금에 반영하고 있습니다. 한편, 지분법피투자기업이 현금배당금지급을 결의하는 경우 배당결의 시점에 조합이 수취하게 될 배당금을 지분법적용투자주식에서 직접차감하고 있습니다.

2) 투자차액의 처리

지분법적용투자주식 취득시점에 피투자기업의 식별가능한 순자산의 공정가치 중 조합이 취득한 지분율에 해당하는 금액과 취득대가의 차이금액(이하 "투자차액")은 영업권으로 보아 20년이내의 기간에 걸쳐 정액법으로 균등상각하여 지분법손실(이익)의 과목으로 인 식합니다. 한편, 지분법적용피투자기업이 유상증자(유상감자, 무상감자 포함, 이하 "유상 증자 등")를 실시한 결과로 조합의 지분율이 증가하는 경우 발생하는 지분변동차액은 투자차액으로 처리하고 있습니다.

3) 지분법피투자기업의 순자산 공정가치와 장부금액의 차액에 대한 처리

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

4) 내부거래 미실현손익의 제거

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

5) 지분법적용투자주식의 손상차손

조합은 지분법적용투자주식의 손상차손 발생에 대한 객관적 증거가 있으며, 지분법적용투자주식의 회수가능액이 장부금액보다 작은 경우에는 당해 지분법적용투자주식에 대하여 손상차손을 인식하여 영업외비용에 반영하고 있습니다. 지분법적용투자주식에 대하여 손상차손을 인식할 때 미상각된 투자차액이 있는 경우에는 투자차액을 우선 차감하고 있습니다. 한편, 손상차손을 인식한 후에 지분법적용투자주식의 회수가능액이 회복된 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 지분법적용투자주식손상차손환입의 과목으로 하여 영업외수익으로 처리하고 있습니다. 이 경우 회복 후 지분법적용투자주식 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 지분법적용투자주식 장부금액이 되었을 금액을 초과하지 않도록 하고 있습니다. 다만, 손상차손으로 처리한 투자차액의 회복은 인정하지 않고 있습니다.

(4) 대손충당금

조합은 회수가 불확실한 매출채권 등 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다. 대손추산액에서 대손충당금 잔액을 차감한 금액을 대손상각비로 인식하며, 상거래에서 발생한 매출채권에 대한 대손상각비는 판매비와관리비로 계상하고, 신용사업의 매출채권을 제외한 기타채권에 대한 대손상각비는 영업외비용으로 계상하고 있습니다. 회수가 불가능한 채권은 대손충당금과 상계하고, 대손충당금이 부족한 경우에는 그 부족액을 대손상각비로 인식하고 있습니다.

(5) 재고자산

조합은 재고자산 매입가액 또는 제조원가에 부대비용을 가산하고 이동평균법을 적용하여 산정한 취득원가를 재무상태표가액으로 하고 있으며, 연중 계속기록법에 의하여 수량 및 금액을 계산하고 매 기말 실지재고조사를 실시하여 그 기록을 조정하고 있습니다. 다만, 하나로마트 또는 이와 유사한 사업을 운영하는 사업장에서는 매출가격환원법에 의하여 산정한 취득원가를 재무상태표가액으로 하고 있습니다. 매입환출시 재고자산의 단가는 부대비용을 가산하지 아니한 순매입가액으로 계산하고 있습니다. 재고자산의 시가가 취득원가보다 하락한 경우 종목별로 저가법을 사용하여 재무상태표가액을 결정하고 있습니다. 재고자산을 저가법으로 평가하는 경우의 평가손실누계액은 취득원가에서 차감하는 형식으로 표시하고 평가손실 및 환입액은 매출원가에서 가감하고 있습니다.

(6) 금융업예치금

조합은 상호금융예수금의 지급준비를 위하여 신탁법 제43조에 의거하여 전월 말일 현재의 예탁금 및 적금잔액의 100분의 10 이상을 중앙회 상호금융특별회계에 상환준비에치금으로 예치하고 있습니다. 또한, 농협법 제66조 및 신탁법 제44조에 의하여 조합의 여유자금을 중앙회 또는 특정 금융기관에 예치하거나 국공채 및 특정 유가증권을 매입할 수 있으며, 예치를 함에 있어서 그 하한비율 또는 금액은 여유자금의 건전한 운용을 저해하지 아니하는 범위 안에서 중앙회의 이사회가 정하고 있습니다.

(7) 금융업대출채권에 대한 대손충당금

조합은 보고기간종료일 현재의 대출채권 등에 대하여 연체기간 및 물량거래정보를 종합적으로 평가한 자산건전성분류를 토대로 상호금융업감독규정에 의한 자산건전성분류와 충당금설정률을 감안하여 대손충당금을 설정하고 있습니다.

구분	자산건전성 분류기준
정상	금융거래 내용, 신용상태가 양호한 채무자와 1월 미만의 연체대출금(정책자금대출금 포함)을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 채무자에 대한 총대출금
요주의	1월 이상 3개월 미만의 연체대출금을 보유하고 있으나 회수가 확실시 되는 채무자에 대한 총대출금과 1월 미만의 연체대출금을 보유하고 있으나 신용정보관리규약에 의하여 신용불량거래처로 등록된 거래처에 대한 대출금 등
고정	3월 이상 연체대출금을 보유하고 있는 채무자에 대한 총대출금 중 회수예상가액 해당 금액과 담보권의 실행, 지급명령신청, 대여금 청구 소송, 강제집행 등 법적절차가 진행 중인 채무자에 대한 회수예상가액 해당 금액 등
회수의문	3월 이상 12월 미만 연체대출금을 보유하고 있는 채무자에 대한 총대출금 중 회수예상가액 초과금액
추정손실	12월 이상 연체대출금을 보유하고 있는 채무자에 대한 총대출금 중 회수예상가액 초과 금액 등

조합의 대손충당금 설정대상채권은 상호금융 및 정책금융의 대출채권, 신용카드채권, 경제사업 및 기타 사업부문에서의 매출채권을 비롯한 기타의 채권으로 구성되어 있으며, 동 대손충당금 설정대상채권에 대하여 상기의 자산건전성분류에 따라 정상채권은 1%이상, 요주의채권은 10%이상, 고정채권은 20%이상, 회수의문채권은 55%이상 그리고 추정손실채권은 100%의 대손충당금을 설정하고 있습니다. 또한, 상호금융업감독규정에 따라 정상, 요주의, 고정, 회수의문으로 분류된 대출채권 중 고위험대출잔액에 대하여 대손충당금을 30%(우수농축협은 20%) 추가 설정하고 있습니다.

(8) 유형자산의 평가 및 감가상각

조합은 유형자산을 최초에는 취득원가(구입원가 또는 제작원가에 당해 유형자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출을 합한 금액)로 측정하며, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 유형자산은 공정가치를 취득원가로 하고 있습니다. 다만, 자산재평가법에 의하여 재평가된 유형자산 및 기업회계기준서 제5호 '유형자산'에 따라 재평가모형을 선택한 토지는 재평가액으로 평가하고 있습니다.

조합은 유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 지출은 자본적 지출로, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다. 한편, 조합은 자산의 제조, 매입, 건설 또는 개발과 관련한 금융비용을 기간비용으로 회계처리하고 있습니다.

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

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

구분	내용연수	상각방법
건물	10년 ~ 40년	정액법
임차점포시설물	5년	정액법
업무용동산	4년 ~ 8년	정액법

(9) 정부보조금

조합은 정부보조금에 부수되는 조건의 준수와 보조금 수취에 대한 합리적인 확신이 있을 경우에만 정부보조금을 인식하고 있습니다.

자산관련 정부보조금은 자산의 장부금액을 결정할 때 차감하여 재무상태표에 표시하고 있습니다. 해당 정부보조금은 관련자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각비를 감소시키는 방식으로 당기손익으로 인식하고 있습니다.

수익관련 정부보조금은 보상하도록 의도된 비용에 대응시키기 위해 체계적인 기준에 따라 해당 기간에 걸쳐 수익으로 인식하며, 이미 발생한 비용이나 손실에 대한 보전 또는 향후 관련원가의 발생 없이 조합에 제공되는 즉각적인 금융지원으로 수취하는 정부보조금은 수취할 권리가 발생하는 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(10) 총당부채와 우발부채

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

총당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정하며, 현재가치 평가에 사용하는 할인율은 그 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 또한, 총당부채는 보고기간말마다 그 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 증감조정하며, 이 때 현재가치 평가에 사용한 할인율은 변동되지 않는 것으로 보고 당초에 사용한 할인율로 평가하고 있습니다.

(11) 법인세

조합의 법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 회계연도에 납부하여야 할 법인세 및 주민세의 합계액으로 계상하고 있습니다. 당기와 전기에 조합은 조세특례제한법 제 72조 '조합법인 등에 대한법인세 과세특례' 규정에 의하여 세전이익에 수익사업과 관련한 기부금(법인세법 제 24조) 및 접대비(법인세법 제 25조) 등 대통령령으로 정하는 조정사항을 가산하여 과세표준을 산정하며, 동 과세표준의 100분의 9(과세표준이 20억원을 초과하는 경우 그 초과분에 대하여 100분의 12)의 세율을 적용하여 법인세를 계산하고 이에 지방소득세와 농어촌특별세를 가산하여 법인세 납부액을 계산하고 있습니다.

(12) 종업원급여

1) 연차수당부채

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

2) 퇴직급여충당부채

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

조합은 확정급여형 퇴직연금을 농협은행, NH투자증권 등에 가입하고 있으며 조합이 납부한 부담금은 퇴직금운용자산으로 계상하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(13) 신용사업회계와 비신용사업회계의 구분

조합은 직접적인 구분이 가능한 자산과 부채, 수익과 비용에 대해서는 사용목적에 따라 신용사업회계와 일반사업회계로 구분하며, 공통부문에서 발생하는 경우에는 '공통부문의 회계별 구분처리 준칙'에 따라 배부하고 있습니다.

(14) 수익인식기준

조합은 재화의 판매, 용역의 제공이나 자산의 사용에 대하여 받았거나 또는 받을 대가의 공정가치로 수익을 측정하고 있으며 부가가치세, 매출에누리와 할인 및 환입은 수익에서 차감하고 있습니다. 조합은 수익을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며 관련된 경제적 효익의 유입가능성이 매우 높은 경우에 수익을 인식합니다.

1) 재화의 판매

조합은 재고자산을 공급하는 거래에서 조합이 거래의 당사자로서 재고자산의 소유에 따른 위험과 효익을 부담하는 경우에는 매취사업으로, 제3의 공급자를 대리 또는 중개하는 역할을 수행하는 경우에는 수탁사업으로 회계처리하고 있습니다. 매취사업은 그 거래와 관련한 수익을 총액으로 인식하고, 수탁사업은 수탁사업수수료만을 인식하며, 상품 및 제품 등의 인도시점에 수익을 인식하고 있습니다.

2) 대출금 이자수익

조합은 대출채권 등에 대한 이자수익을 발생주의에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 결산일 현재 원금 또는 이자의 연체가 있는 대출금 및 연체중인 신용카드계정여신 등에 대하여는 미수이자를 계상하지 아니하고 있습니다.

(15) 배당

조합은 농협법 제68조 및 정관 제147조(품목 제145조)에 의거하여 손실을 보전하고 법정 적립금,이월금 및 임의적립금을 공제한 후가 아니면 잉여금의 배당을 하지 못하며, 잉여금은 다음 순서에 따라배당을 실시하고 있습니다.

1순위 : 조합원의 사업이용실적에 대한 배당

2순위 : 조합원의 납입출자액에 대한 배당

3순위 : 준조합원의 사업이용실적에 대한 배당

조합의 정관 제148조(품목 제146조)에 의하면, 상기의 배당금은 매 회계연도 잉여금의 100분의 20이상을 배당하되 조합 경영을 고려하여 이사회가 의결한 경우에는 예외로 할 수 있으며, 조합원의 사업이용실적에 대한 배당은 총 배당액의 100분의 20 이상으로 정하여야 합니다. 또한, 조합원 납입출자액에 대한 배당은 1년 만기 정기예탁금 연 평균금리에 2%를 가산한 범위 내에서 정하되,최고 연 10%를 초과할 수 없습니다.

4. 예치금

(1) 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분	거래처	당기말	전기말
<대내예치금>			
상환준비예치금	농협중앙회	118,067	115,761
정기예치금	농협중앙회	72,364	86,110
일시예치금	농협중앙회	768	3,579
소 계		191,199	205,450
<기타예치금>			
합 계		191,199	205,450

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

(단위 : 백만원)		
제한내용	당기말	전기말
상환준비금으로 예치해야 할 금액	118,067	115,761
상환준비금으로 예치한 금액	118,067	115,761
초과(부족)액	-	-

5. 유가증권

(1) 보고기간종료일 현재 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분	종류	당기말	전기말
계통출자금	계통출자금	28,438	27,868
공동사업투자금	공동사업투자금	220	220
매도가능증권	채무증권	13,646	16,646
만기보유증권	원가매입국공채	-	1
	회사채	10,002	14,915
소 계		10,002	14,916

(단위 : 백만원)			
구분	종류	당기말	전기말
지분법적용투자주식	지분증권	641	653
합 계		52,947	60,303

(2) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다

(단위 : 백만원)			
구분	종류	당기말	전기말
채무증권	금융채	1,551	1,543
	회사채	12,095	15,103
합 계		13,646	16,646

(3) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분	회사(종목명)	당기말	전기말
회사채	BB	10,002	14,915
청가매입국공채	-	-	1
합 계		10,002	14,916

(4) 보고기간종료일 현재 지분법적용투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

1) 피투자기업에 대한 투자주식의 지분율 현황 등

<당기말>

(단위 : 주, % 백만원)				
회사명	주식수	지분율	취득원가	장부금액
강원감자농협조합공동사업법인	-	6.52	-	335
강릉농산물도매시장	-	19.45	-	306
합 계			-	641

<전기말>

(단위 : 주, % 백만원)				
회사명	주식수	지분율	취득원가	장부금액
강원감자농협조합공동사업법인	-	6.52	-	332

(단위 : 주, % 백만원)				
회사명	주식수	지분율	취득원가	장부금액
강릉농산물도매시장	-	19.45	-	321
합 계			-	653

2) 당기 및 전기 중 지분법적용투자주식에 대한 지분법 평가내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)				
회사명	기초	취득(처분)	지분법손익외	기말
강원감자농협조합공동사업법인	332	-	3	335
강릉농산물도매시장	321	-	(15)	306
합 계	653	-	(12)	641

<전기>

(단위 : 백만원)				
회사명	기초	취득(처분)	지분법손익외	기말
강원감자농협조합공동사업법인	325	-	7	332
강릉농산물도매시장	335	-	(15)	321
합 계	660	-	(8)	653

6. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : % 백만원)			
구 분	평균이자율	당기말	전기말
<상호금융자금대출금>			
일반대출금	4.25	859,727	848,829
자립예탁금대출금	5.03	85,586	81,855
종합통장대출금	4.53	37,095	30,106
적금관계대출금	4.77	59	59
농어가목돈마련저축대출금	4.24	-	2
상호금융단기농사대출금	4.25	1,905	2,046

(단위 : % 백만원)			
구분	평균이자율	당기말	전기말
상호금융중기대출금	3.95	57,934	49,263
상호금융특별장기대출금	4.22	6,274	6,088
농업자금우대대출금	4.16	1,917	1,955
상호금융지역발전대출금	4.42	5,447	4,743
주택자금대출금	4.22	-	30
소 계		1,055,944	1,024,976
<정책자금대출금>			
금융농업중기대출금	1.78	29,908	25,375
농촌주택대출금	2.17	144	218
농어촌구조개선자금대출금	1.35	103	129
기타재정시설자금대출금	1.59	108	108
소 계		30,263	25,830
합 계		1,086,207	1,050,806

조합은 관계법령에 의거 동일인에 대하여 금융감독원이 정하는 기준에 따라 중앙회장의 승인이 있는 경우를 제외하고는 조합 자기자본의 20% 또는 자산총액의 1% 중 큰 금액의 범위를 한도로 대출할 수 있습니다. 다만, 동일 차주에 대해서 50억원을 초과하여 대출할 수 없으며, 적전 사업연도말 자기자본 500억원이상 조합이 법인인 조합원 또는 법인인 준 조합원에 대한 대출을 하는 경우에는 최고한도를 100억원으로 합니다.

(2) 보고기간종료일 현재 대출채권의 계약만기일까지 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다
<당기말>

(단위 : 백만원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
상호금융자금대출금	455,074	233,775	367,096	1,055,944
정책자금대출금	38	89	30,135	30,263
합 계	455,112	233,864	397,231	1,086,207

* 만기경과된 채권은 1년 이내로 포함

<전기말>

(단위 : 백만원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
상호금융자금대출금	426,696	219,644	378,636	1,024,976
정책자금대출금	42	99	25,689	25,830
합 계	426,738	219,743	404,325	1,050,806

* 만기경과된 채권은 1년 이내로 포함

(3) 보고기간종료일 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며, 대출채권에 대한 고객별 분포는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
개인	942,123	887,634
법인	144,084	163,172
합 계	1,086,207	1,050,806

7. 금융업 대손충당금

(1) 보고기간종료일 현재 자산건전성분류기준에 따라 분류한 채권의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 백만원)						
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
<설정대상채권>						
상호금융대출금	1,065,965	40,974	39,493	1,494	2,193	1,150,139
정책자금대출금	29,842	268	153	-	-	30,263
여신성가자금금	-	36	69	7	37	149
신용가자금금	1	-	-	-	-	1
신용카드채권	1,972	7	-	27	12	2,018
미수금(신용)	-	-	-	-	-	-
합 계(A)	1,097,800	41,285	39,715	1,528	2,242	1,182,570
<대손충당금잔액>(B)						27,958
설정대상채권 대비 대손충당금비율(B/A)						2.4%

<전기말>

(단위 : 백만원)						
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
<설정대상채권>						
상호금융대출금	1,043,653	41,401	38,618	621	1,438	1,125,731
정책자금대출금	25,376	301	153	-	-	25,830
여신성가자금금	-	-	110	1	22	134
신용가자금금	1	-	-	-	-	1
신용카드채권	1,623	4	-	30	23	1,681
마수금(신용)	3	-	-	-	-	3
합계(A)	1,070,656	41,706	38,881	652	1,483	1,153,380
<대손충당금잔액>(B)						27,532
설정대상채권 대비 대손충당금비율(B/A)						2.4%

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

(단위 : 백만원)						
구분	당기말			전기말		
	설정대상채권	요적립액	요적립율	설정대상채권	요적립액	요적립율
정상	1,097,799	11,392	1%	1,070,656	10,929	1%
요주의	41,287	4,630	10%	41,706	4,349	10%
고정	39,714	8,555	20%	38,882	8,441	20%
회수의문	1,528	1,012	55%	653	371	55%
추정손실	2,242	2,163	100%	1,484	1,354	100%
합계	1,182,570	27,752		1,153,381	25,444	

(3) 보고기간종료일 현재 대손충당금비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
대손충당금	28,540	28,114
요적립액	27,752	25,444
대손충당금비율	102.8%	110.5%

(4) 최근 3개년간 설정대상채권의 대손충당금의 설정율은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분	당기말	전기말	전전기말
설정대상채권	27,752	25,444	19,136
대손충당금	28,540	28,114	25,948
설정비율	102.8%	110.5%	135.6%

8. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위 : ㎡, 백만원)					
소재지	면적	공시지가		장부금액	
		당기말	전기말	당기말	전기말
강원특별자치도 강릉시 성남동 26-1외	2,427	3,599	3,565	3,301	3,301
강원특별자치도 강릉시 임당동 183-3	839	850	848	890	890
강원특별자치도 강릉시 포남동 1238-3	746	766	770	745	746
강원특별자치도 강릉시 송정동 546-2외	1,098	697	654	753	753
강원특별자치도 강릉시 묵천동 220-1	833	1,130	1,119	966	966
강원특별자치도 강릉시 임암동 98	1,196	1,175	1,147	5,550	-
그 외 토지	60,934	-	-	12,380	11,514
합 계	68,073	8,237	8,113	23,850	18,180

(1) 당기 및 전기의 유형자산 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)					
구분	기초잔액	취득	처분	감가상각	기말잔액
토지	18,180	5,670	-	-	23,850
건물	38,231	2,392	-	1,116	40,623
임차점포시설물	463	-	-	-	463
업무용동산	12,076	388	894	878	11,570
건설중인자산	1	-	1	-	-
합 계	68,951	8,450	895	1,994	76,506

* 상기 장부가액 변동에는 정부보조금이 포함되어 있습니다.

<전기>

(단위 : 백만원)					
구 분	기초잔액	취득	처분	감가상각	기말잔액
토지	17,184	996	-	-	18,180
건물	37,646	585	-	1,049	38,231
임차점포시설물	463	-	-	-	463
업무용동산	11,304	901	129	872	12,076
건설중인자산	1	-	-	-	1
합 계	66,598	2,482	129	1,921	68,951

* 상기 장부가액 변동에는 정부보조금이 포함되어 있습니다.

9. 금융업예수금

(1) 보고기간종료일 현재 금융업예수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : % 백만원)			
종 류	평균이자율	당기말	전기말
<요구불예수금>			
보통예탁금	0.10	127,185	118,699
별단예탁금	0.00	6,870	5,977
소 계		134,055	124,676
<저축성예수금>			
자립예탁금	0.2	129,005	133,673
자유저축예탁금	0.3	84,273	88,219
기업자유예탁금	0.48	37,953	34,970
정기예탁금	2.95	755,004	721,914
정기적금	3.58	21,363	35,055
장학적금	3.47	123	138
자유적립적금	3.48	21,255	20,817
농어가목돈마련저축	3.06	3,145	3,350
소 계		1,052,121	1,038,136
<자유로부금>	3.29	247	703
합 계		1,186,422	1,163,515

(2) 보고기간종료일 현재 금융업예수금의 계약만기일까지 잔존기간 현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 백만원)				
구분	6월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
보통예탁금	127,185	-	-	127,185
별단예탁금	6,870	-	-	6,870
자립예탁금	129,005	-	-	129,005
자유지축예탁금	84,273	-	-	84,273
기업자유예탁금	37,953	-	-	37,953
정기예탁금	349,929	392,301	12,774	755,004
정기적금	13,315	4,845	3,203	21,363
장학적금	122	-	-	122
자유적립적금	15,326	4,853	1,075	21,255
농어가목돈마련저축	905	452	1,789	3,145
자유로부금	151	59	37	247
합 계	765,034	402,510	18,878	1,186,422

<전기말>

(단위 : 백만원)				
구분	6월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
보통예탁금	118,699	-	-	118,699
별단예탁금	5,977	-	-	5,977
자립예탁금	133,673	-	-	133,673
자유지축예탁금	88,219	-	-	88,219
기업자유예탁금	34,970	-	-	34,970
정기예탁금	329,979	381,630	10,305	721,914
정기적금	12,217	19,783	3,055	35,055
장학적금	137	1	-	138
자유적립적금	14,967	4,345	1,505	20,817
농어가목돈마련저축	748	586	2,016	3,350
자유로부금	349	326	27	703
합 계	739,935	406,671	16,908	1,163,515

10. 차입금

(1) 보고기간종료일 현재 금융업차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
과 목	차입처	당기말	전기말
정책자금차입금			
금융농업중기차입금	농협중앙회	29,907	25,375
농촌주택차입금	농협중앙회	139	214
농어촌구조개선차입금	농협중앙회	103	129
기타재정시설자금차입금	농협중앙회	108	108
소 계		30,257	25,826
외화차입금	농협중앙회	524	538
합 계		30,781	26,364

(2) 보고기간종료일 현재 일반사업차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
과 목	차입처	당기말	전기말
단기차입금			
채소수급안정자금차입금	농협중앙회	18,638	19,428
경제사업운전자금차입금	농협중앙회	2,450	8,381
특별지원차입금	농협중앙회	508	463
소 계		21,596	28,272
장기차입금			
산지유통조직차입금	농협중앙회	-	50
공동마케팅조직차입금	농협중앙회	-	450
소 계		-	500
합 계		21,596	28,772

(3) 당기말 현재 당 조합 차입금의 기간별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	당기말잔액	상환(예정)금액		
		1년 이내	2년 이내	2년 초과
정책자금차입금	30,257	-	-	30,257
외화차입금	524	524	-	-
단기차입금	21,596	21,596	-	-
합 계	52,377	22,120	-	30,257

11. 퇴직급여충당부채

(1) 당기 및 전기 중 당 능(축)협의 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
기초잔액	10,478	9,554
퇴직급여설정액	1,626	1,444
퇴직급여지급액	(897)	(520)
기말잔액	11,207	10,478

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

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
기초잔액	10,004	8,972
증가	880	1,420
감소	(399)	(388)
기말잔액	10,485	10,004

12. 총당부채

당기 및 전기 중 총당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)				
구분	기초	증가	감소	기말
기타총당부채	370	652	(622)	400
이용고환원총당부채	210	271	(271)	210
합 계	580	923	(893)	610

<전기>

(단위 : 백만원)				
구 분	기초	증가	감소	기말
기타총당부채	322	590	(541)	370
이용고환원총당부채	209	267	(267)	210
합 계	531	857	(808)	580

13. 자본

(1) 출자금

당기말과 전기말 현재 조합의 발행좌수는 각각 12,259,413좌 및 12,192,124좌이며 1좌당 금액은 5,000원입니다. 또한 조합은 농협법 제21조의 규정에 의한 출자 외에 정관이 정하는 바에 의하여 그 사업의 이용량에 따라 배당한 잉여금의 전부 또는 일부를 당해 조합원으로 하여금 회전출자금으로 출자할 수 있으며, 이를 회전출자금으로 계상하고 있습니다. 또한 조합은 정관이 정하는 바에 따라 조합의 관할구역 안에 주소 또는 거소를 둔 자로서 조합의 사업을 이용함이 적당하다고 인정되는자를 준조합원으로 할 수 있으며, 동 준조합원에 대하여 정관이 정하는 바에 따라 가입금을 부담하게 할 수 있습니다. 또한, 조합은 농협법 제147조에 의하여 자기자본의 확충을 통한 경영의 건전성을 도모하기 위하여 정관이 정하는 바에 따라 잉여금 배당에 있어 우선적 지위를 가지는 우선출자를 발행할 수 있습니다.

1) 보고기간종료일 현재 조합의 출자금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	당기말	전기말
일반출자금	61,297	60,960
(미납입출자금)	(9)	(9)
가입금	279	282
우선출자금	-	256
합 계	61,567	61,489

2) 당기 중 출자금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
일반출자금	60,961	2,675	(2,338)	61,297
(미납입출자금)	(9)	(2)	(2)	(9)
가입금	282	-	(3)	279
우선출자금	256	-	(256)	-
합 계	61,490	2,673	-2,599	61,567

(2) 법정적립금 및 임의적립금

조합은 농협법 및 정관에 의거하여 자기자본의 3배에 달할 때까지 잉여금의 100분의 100 이상을 법정적립금으로 적립하여야 하며, 교육지원사업비용에 충당하기 위하여 매 회계연도 잉여금의 100분의 200이상의 금액을 다음 회계연도에 이월하여야 합니다. 또한, 조합은 정관에 의거하여 상기의 법정적립금과 이월금을 제외하고 남은 금액이 있을 경우에는 매 회계연도 잉여금의 100분의 200이상을 사업준비금으로 적립한 후 총회에서 정하는 바에 따라 유동손실보전자금과 경제활성화적립금으로 추가 적립할 수 있습니다. 또한, 조합은 고정자산의 처분으로 발생하는 이익금 및 국고보조금으로 자산을 취득함에 따라 발생하는 이익금 중 특정 금액을 제외한 나머지를 사업활성화적립금으로 추가 적립할 수 있습니다. 이때 법정적립금 및 사업준비금은 결손보전 목적 이외에는 사용할 수 없습니다.

한편, 조합은 농협법 제68조 및 정관 제149조(품목 제147조)에 의거하여 매 회계연도의 결산결과 당기손실이 발생한 경우에는 미처분이월금, 임의적립금, 법정적립금, 자본적립금, 회전출자금의 순으로 이를 보전하며, 보전 후에도 부족이 있는 때에는 이를 다음 회계연도로 이월하며, 이 경우 임의적립금은 사업활성화적립금, 유동손실보전자금, 경제사업활성화적립금 및 사업준비금의 순으로 보전하고 있습니다.

보고기간종료일 현재 법정적립금 및 임의적립금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	당기말	전기말
법정적립금	15,383	14,539
임의적립금		

(단위 : 백만원)		
구 분	당기말	전기말
사업준비금	22,195	20,967
사업활성화적립금	50	50
유통손실보전적립금	1,787	2,431
소 계	24,032	23,468
합 계	39,415	38,007

(3) 이익잉여금처분계산서

조합의 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서의 내역은 다음과 같습니다.

이익잉여금처분계산서

제 65(당)기 2025년 1월 1일부터
2025년 12월 31일까지

제 64(전)기 2024년 1월 1일부터
2024년 12월 31일까지

처분예정일 2026년 1월 30일

처분확정일 2025년 2월 13일

강릉농업협동조합

(단위 : 원)			
과 목	제65(당)기		제64(전)기
I.미처분이익잉여금		6,455,751,696	7,791,926,532
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,689,880,558		2,611,437,983
2. 당기순이익	4,765,871,138		5,180,488,549
II.잉여적립금등의이입액		-	644,559,000
합 계		6,455,751,696	8,436,485,532
III.이익잉여금처분액		5,164,447,270	6,746,604,974
1. 법정적립금	645,580,000		843,650,000
2. 잉여적립금	1,291,160,000		1,687,300,000
- 사업준비금	1,291,160,000		1,687,300,000
3. 배당금	3,227,707,270		4,215,654,974
- 조합원출자배당금	1,847,707,270		2,447,151,790
- 우선출자배당금	-		9,503,184
- 이용고배당금	1,380,000,000		1,759,000,000
IV. 차기이월미처분이익잉여금		1,291,304,426	1,689,880,558

14. 배당금

당기 및 전기의 배당성향은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구 분	당기	전기
당기순이익	4,765,871,138	5,180,488,549
배당액	3,227,707,270	4,215,654,974
배당성향(배당액/당기순이익)	67.7%	81.4%

15. 특수관계자와의 거래내역

보고기간종료일 현재 당 조합의 특수관계자인 농협중앙회 및 타 농(축)협과의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(1) 자금거래

<당기>

(단위 : 백만원)			
계정과목	대 상	기말잔액	관련손익
대내예치금	농협중앙회	191,199	4,830
장기대여금	농협중앙회	1,154	-
상호금융차입금	농협중앙회	-	(58)
정책자금차입금	농협중앙회	30,257	(279)
단기차입금	농협중앙회	21,596	(261)
장기차입금	농협중앙회	-	-
계통출자금	농협중앙회	28,438	992
합 계		272,644	5,224

<전기>

(단위 : 백만원)			
계정과목	대 상	기말잔액	관련손익
대내예치금	농협중앙회	205,450	9,875
장기대여금	농협중앙회	754	-
상호금융차입금	농협중앙회	-	(11)
정책자금차입금	농협중앙회	25,826	(211)
단기차입금	농협중앙회	28,272	(822)
장기차입금	농협중앙회	500	-
계통출자금	농협중앙회	27,868	1,000
합 계		288,670	9,831

(2) 기타거래

(단위 : 백만원)			
대 상	거래내역	당기	전기
농협중앙회	보조금수익	255	783

16. 우발채무와 약정사항

(1) 조합은 상각처리한 채권 중 소멸시효의 완성, 대손상각 후 채권회수 등의 사유로 인하여 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 특수채권으로 관리하고 있는 바, 당기말 현재 특수채권의 잔액은 944백만원입니다.

(2) 조합 자산에 대한 보험가입 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
보험종류	부보자산	부보금액	보험료	부보처
화재보험	건물,업무용동산	40,405	56	농협손해보험
영업배상책임보험 및 그외 배상책임보험		27,325	17	농협손해보험
신원보증보험		9,870	5	농협손해보험
현금도난보험		24,100	1	농협손해보험

조합은 상기 보험 이외에 업무용동산 중 차량운반구에 대하여 자동차종합보험과 책임보험을 가입하고 있습니다.

17. 비신용사업의 요약재무상태표 및 요약손익계산서

당기말과 전기말 현재 일반사업부문(비신용사업부문)에 대한 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(1) 요약재무상태표

(단위 : 백만원)		
구 분	당기말	전기말
I. 유동자산	24,217	26,976
II. 비유동자산	100,593	101,214
(1)투자자산	54,101	61,057
(2)유형자산	46,202	39,455
(4)기타비유동자산	290	702
III. 신용사업계정	1,249,495	1,228,768
자 산 총 계	1,374,305	1,356,958
I. 유동부채	41,318	51,449
II. 비유동부채	3,361	3,495
III. 신용사업자금차월	1,217,202	1,189,879
부 채 총 계	1,261,881	1,244,823
I. 출자금	61,567	61,489
II. 자본잉여금	5,241	5,241
III. 자본조정	(275)	(399)
IV. 기타포괄손익누계액	21	4
V. 이익잉여금	45,870	45,800
자 본 총 계	112,424	112,135
부채와 자본총계	1,374,305	1,356,958

(2) 요약손익 계산서

(단위 : 백만원)		
구 분	당기말	전기말
I. 매출액	138,265	141,925
II. 매출원가	99,361	104,248
III. 판매비와관리비	30,099	28,298
IV. 공동관리비배분수익	-	-
V. 영업이익	8,805	9,379
VI. 교육지원사업수익	-	-
VII. 교육지원사업비용	4,637	5,474
VIII. 영업외수익	2,263	3,645
IX. 영업외비용	1,006	1,623
X. 교육지원사업전입	-	-
X I. 법인세차감전이익	5,425	5,927
X II. 법인세 등	659	746
X III. 비신용 당기순이익	4,766	5,180

18. 재무제표의 사실상 확정된 날과 승인기관

당 조합의 재무제표는 2026년 01월 30일 정기총회에서 최종 승인될 예정입니다.

1. 사업개황

존경하는 조합원님!

도전과 전진을 상징하는 병오년(丙午年) 새해가 밝았습니다.

희망과 도약의 기대 속에 출발했던 2025년 한 해를 잘 마무리 할 수 있었음을, 조합원 여러분께 깊은 감사의 말씀을 드리며, 변함없는 신뢰와 성원을 보내주신 조합원 여러분의 가정에 건강과 행복이 가득하시기를 진심으로 기원합니다.

2025년은 국내외 경제 불확실성과 농업·농촌을 둘러싼 경영환경의 변화 속에서 쉽지 않은 한 해였습니다. 그럼에도 불구하고 조합원 여러분의 굳건한 믿음과 임직원들의 헌신적인 노력으로 우리 강릉농협은 안정적인 성장과 의미 있는 성과를 이뤄낼 수 있었습니다.

우리 농협은 금융·경제사업 전반에 걸쳐 내실 있는 성장을 도모하여, 건전한 자산 운용과 안정적인 수익 구조 확립에 주력하였습니다. 특히 지역 실정에 맞는 금융지원과 책임 있는 여신 운용을 통해 조합과 조합원 모두가 신뢰 할 수 있는 금융기관으로서의 기반을 더욱 공고히 하였습니다.

경제사업 부문에서는 유통 경쟁력 강화를 위한 체계적인 사업 운영과 고객 중심의 서비스 개선을 지속적으로 추진하였으며, 하나로마트를 비롯한 각 사업장에서는 현장 중심의 경영혁신을 통해 매출 기반 확대와 경쟁력 제고에 힘썼습니다.

아울러 디지털 전환과 업무 혁신을 통해 조직 운영의 효율성을 높이고,

조합원·고객과의 소통을 강화하는 데에도 꾸준히 노력하였습니다. 현장의 목소리를 경청하고 이를 정책과 사업에 반영함으로써 ‘조합원 중심 농협’이라는 본연의 가치를 실천하고자 하였습니다.

그 결과 경제사업 925억원, 예수금 1조1,864억원, 대출금 1조559억원을 달성하여 안정적인 수익 기반을 창출하였으며, 당기순이익은 48억원을 실현하였습니다.

조합원의 수는 6,533명으로 2020년 이후 1,298명 지속적으로 증가하였으며, 조합원님께 18억4,771만원의 출자배당, 13억8,000만원의 이용고배당, 12억9,116만원의 사업준비금을 적립하여, 총 45억1,887만원 혜택을 환원할 수 있었습니다.

우리 강릉농협의 가장 큰 자산이자 성장의 원동력은 바로 조합원 여러분입니다. 앞으로도 조합원 중심의 경영을 더욱 강화하고, 지역사회와 함께 성장하는 농협, 신뢰받는 농협이 되기 위해 최선의 노력을 다하겠습니다.

지난 한 해 동안 보내주신 성원에 다시 한 번 깊이 감사드리며, 조합원 중심의 경영을 더욱 강화하고 조합원의 실질적인 이익과 만족도를 높이기 위해 최선을 다할 것이며, 앞으로도 변함없는 관심과 협조를 부탁드립니다.

사업부문별 주요사업 추진 내용을 보면 다음과 같습니다.

2. 주요사업별 사업추진 성과

가. 교육지원사업

1) 영농지도

계약재배 조합원의 영농비 절감을 위해 2억6,265만원의 종자 및 모종과 6,612만원의 공동방제비를 지원하였으며,

조합원의 영농생산비 부담을 덜어드리고자 24억1,368만원의 농약 등 영농자재를 지원하였고, 농기계 순회수리 및 부품 보조에 9,963만원, 조합원의 수도작 항공방제를 위해 6,689만원의 방제비를 지원하였고, 안정적인 농업활동을 위해 농업인안전보험과 농작물재해보험에 6,614만원을 지원하였습니다.

또한, 농협중앙회 중부자재센터와 협력하여 5월 19일부터 3일간 홍제동 소재 남대천 고수부지 공영주차장에서 트랙터 등 90여대의 농기계 수리를 지원하였습니다.

올해 시범사업으로 공공형 외국인 계절근로자 중개사업을 도입하여 국고와 지방비 예산을 지원받아 1,115농가에 연인원 3,182명의 근로자를 투입하여 영농철 부족한 일손 해소를 위해 지원하였습니다.

33대의 들깨 육묘포트 파종기와 배추용 헤드 33개를 각 사무실에 비치하고 필요하신 조합원님께 임대를 하였으며, 청년부 및 농가주부모임의 공동소득 사업을 위해 1,800만원의 영농자재를 지원하였고, 원로 조합원을 우대하고 지역사회의 책임을 다하고자 노인회관 97개소에 연3회에 걸쳐 필요물품과 유류비를 각 50만원 상당 총 1억2,548만원을 지원하였고, 지금의 강릉농협이 있기까지 물심양면으로 노력하신 원로조합원 774명을 대상으로 건강검진을 실시하였습니다.

또한, 명절을 맞이하여 조합원님들의 제수용품(햐쌀, 떡국떡)으로 2억7,000만원을 지원하였고, 조합원 및 조합원 자녀의 교육비 부담을 덜어 주고자 81명에게 8,100만원 장학금을 지원하였습니다.

청년부에서는 공동소득사업의 수익으로 500만원의 기금을 조성하여 동지역 및 면지역 조합원 가정에 난방물품을 전달하였고,

올해에는 대학생 농촌봉사활동 연계사업으로 두차례 가톨릭관동대학교 의과대학 봉사동아리 동동 학생들과 협력하여 수확철 농촌일손돕기를 지원하였으며, 5월에는 농림축산식품부 및 강릉시와 협력하여 농촌왕진 버스를 운영하여 성산면 지역 어르신 300여분을 모시고 한방진료, 구강 검사 등 건강검진을 지원하여 어르신의 건강을 돌보아 왔습니다.

7월에는 상지대학교 한의학과 봉사동아리 곤진회 학생 50여명과 함께 4일간 경포동 및 왕산면 지역 어르신 500여분을 모시고 한방의료 봉사를 지원하였습니다.

2) 여성복지

가) 주부대학 운영

지역여성과 농촌 주부들에게 사회교육의 기회를 제공하여 여성의 사회 참여 욕구를 실현하고, 지역사회와 이웃에 봉사할 수 있는 농협 동반자 확보를 위하여, 1988년 제1기로 출발한 주부대학은 지난 2025년 35기 수료를 통하여 총 3,950명의 수료생을 배출하였으며, 3개월 과정으로 주1회 수요일 문화센터에서 다양한 프로그램을 운영하였습니다.

나) 주부대학동창회

주부대학동창회는 2025년 졸업한 35기까지 주부대학 교육생들로 구성되어 있으며 농촌사랑·이웃사랑·나눔사랑의 봉사자로서 2006년부터

강릉종합사회복지관에서 어르신 점심식사 배식 및 설거지 봉사를 지속적으로 해왔으며, 적과봉사, 포도봉지 씌우기, 단호박농가 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 활동으로는 어려운 이웃을 위한 사랑의 김치나눔 봉사, 사랑의 고추장 나눔 봉사, 이심점심 도시락나눔, 농촌 일손돕기 봉사 등 지역 사회와 농협 활동에 적극 참여하여 지역사회에 이바지하고 우리 농협의 위상을 드높이고 있습니다.

다) 주부대학 달맞이농악대

주부대학 수료생으로 구성된 달맞이농악대는 1996년 창단하여 역사와 전통을 자랑하며 꾸준히 공연활동을 이어오고 있으며, 2025년 단오 강릉농악 경연대회에 참가하여 우수한 성적을 거두었고, 농악의 날 공연·오죽헌 공연 등 다양한 문화축제에 참여하여 기량을 선보이며, 우리농협을 알리는 큰 역할을 하였습니다.

라) 농가주부모임

농가주부모임에서는 설 명절에 손만두를 빚어 소외된 이웃에게 따뜻한 명절을 지낼 수 있도록 나눔을 하였고, 공동소득사업 경작(감자, 무)등으로 얻어진 수익금으로 지역 경로당 및 어려운 이웃에게 생필품과 김장김치를 제공하고 경로잔치 등을 지원하였으며, 일손이 필요한 농가에 적과 봉사 및 농촌 일손 돕기 등 다양한 봉사활동을 실시하였습니다.

(사)농가주부모임 활동으로는 사랑의 밑반찬 나눔행사, 사랑의 고추장 나눔 행사, 농촌 일손 돕기 등의 지역 사회와 농협 활동에 적극 참여하여, 지역사회에 이바지하고 우리 농협의 위상을 드높이고 있습니다.

나. 판매사업

매취사업 91억8,700만원, 수탁사업 113억8,300만원(농산물 111억9,200만원, 택배 1억9,100백만원), 위촉사업(공공비축) 23억5,300만원, 제품(쌀)가공사업 16억2,200만원으로 총 245억4,500만원의 실적을 거양하여 농가소득에 기여하였습니다.

1) 매취사업

감자 계약재배사업으로 43만6,000평의 면적을 계약하고 2,822톤(22억 8,000만원)을 매입하여 도매시장 등으로 판매하여 농가소득에 기여하였으며, 옥수수 계약재배사업은 3만7,000평의 면적을 계약하고 16만3,220개(5,860만원)을 매입하여 농가소득에 기여하였습니다.

2025년산 산물벼는 총 1,895톤 자체 매입하였으며, 매입가격(1등기준/40kg)은 햃벼는 7만7,000원, 공공비축품중(햃벼·알찬미)은 7만5,000원, 일반벼 7만원으로 당해 공공비축미(산물벼)의 확정 매입가격을 기준하여 인상하였습니다.

건조벼로 찰벼 72톤을 매입하였으며 매입가격(1등기준/40kg)은 8만2,000원으로 전년대비 6,000원 인상하였습니다.

친환경벼 481톤을 매입하였으며, 40kg당 일반벼 8만5,000원, 찰벼 9만2,000원으로 전년가격으로 동결하였습니다.

쌀 소비감소 등의 여건에도 불구하고 생산기반 유지를 위해 수매요청 물량은 전량 수매하고 있으며, 전년부터 안내 드린 바와 같이 당해 공공비축미(산물벼) 매입가격을 기준으로 자체 산물벼 매입가격을 결정하였습니다.

□ 2025년 감자 계약재배사업 매입현황

(단위: 명, 천평, 톤, 백만원)

사무소명	농가	계약면적	매입물량	매입금액
본 점	70	333	2,254	1,815
강동지점	20	52	308	253
구정지점	9	18	88	71
성산지점	5	22	69	56
왕산지점	1	11	103	85
계	105	436	2,822	2,280

□ 2025년 단호박 매입현황

(단위 : 명, 천평, 개, 백만원)

사무소명	농가	계약면적	매입물량	매입금액
성산지점	12	7	72,000	87
계	12	7	72,000	87

□ 2025년 산물벼 매입현황

(단위 : 톤, 백만원)

사무소명	품목	매입물량	매입금액
본 점	햇벼, 공공비축품종(해들,알찬미),일반벼	1,895	3,528
왕산지점	친환경벼, 친환경찰벼	481	1,051
강동지점	찰벼	72	139
계		2,448	4,718

□ 2025년 옥수수 계약재배사업 매입현황

(단위: 명, 천평, 개, 백만원)

사무소명	농가	계약면적	매입물량	매입금액
본 점	12	8	32,850	12
강동지점	7	6	27,260	10
구정지점	14	9	60,540	22
성산지점	15	14	42,570	15
계	48	37	163,220	59

2) 수탁사업

계약재배사업으로 채소수급안정사업을 통해 비저장성 품목인 고랭지배추 40만 4,000평, 고랭지무 16만평, 고랭지양배추 4만7,000평, 가을배추 2만5,000평을 계약하여 배추 5,393톤(39억3,500만원), 무 4,673톤(16억7,700만원), 양배추 1,153톤(5억3,100만원) 총 1만1,219톤(61억4,300만원)을 강원연합사업단을 통하여 도매시장, 김치공장, 대형유통업체 등으로 출하하였으며, 저장성 품목인 고랭지감자 1만9,000평을 계약하여 '26년 1분기까지 출하할 계획입니다.

또한 강원도감자종자진흥원의 보급종 감자 1,466톤(20억5,200만원)을 수매대행 하였으며, 군부식 납품 12억6,800만원, 농산물 출하대행 등으로 17억1,400만원을 수탁정산 하였습니다.

□ 2025년 고랭지채소(가을배추) 계약재배사업 출하현황

(단위: 명, 천평, 톤, 백만원)

품목명	농가	계약면적	출하물량	출하금액
고랭지배추	33	404	4,624	3,435
고랭지무	19	160	4,673	1,677
고랭지양배추	6	47	1,153	531
가을배추	2	25	769	500
계	60	636	11,219	6,143

□ 2025년 채종포 수매대행 사업현황

(단위: 명, 천평, 톤, 백만원)

사업명	농가	지정면적	출하물량	출하금액
채종포	24	205	1,466	2,052
계	24	205	1,466	2,052

□ 2025년 군부식 납품현황

(단위: 톤, 백만원)

사업명	납품물량	납품금액
군부식납품	309	1,268
계	309	1,268

3) 위축사업(공공비축)

2025년산 공공비축 관내 산물벼는 163톤을 수매하였으며, 피해벼(수발아)는 산물 1,308톤을 우리농협의 저장시설을 활용하여 위탁보관 후 행정예출고 완료하여 총 1,471톤의 산물벼를 취급하였습니다.

□ 2024년 ~ 2026년 공공비축(정부수매) 수매품종 : 해들, 알찬미

□ 2025년 공공비축 수매현황

(단위 : 포/40kg, 톤)

지 역 명	산물수매		포대수매(건조벼)		합계	
	포대수	물량	포대수	물량	포대수	물량
시 내 동	1,475	59	—	—	1,475	59
강 동 면	1,073	43	—	—	1,073	43
구 정 면	612	24	—	—	612	24
성 산 면	242	10	—	—	242	10
옥 계 면	663	27	—	—	663	27
합 계	4,065	163	—	—	4,065	163

□ 2025년 공공비축(피해벼) 수매현황

(단위 : 포/40kg, 톤)

지역명	산물수매		포대수매(건조벼)		합계	
	포대수	물량	포대수	물량	포대수	물량
시 내 동	12,141	486	—	—	12,141	486
강 동 면	3,034	121	160	6	3,194	127
구 정 면	12,558	502	—	—	12,558	502
성 산 면	2,586	104	—	—	2,586	104
옥 계 면	2,381	95	—	—	2,381	95
합 계	32,700	1,308	160	6	32,860	1,314

4) 택배사업

조합원들의 편의를 위해 시행하고 있는 농산물 택배사업은 총 8개 취급점에서 36,890건(1억9,300만원)을 취급하여 농산물 직거래 등 실익 증대에 기여하였습니다.

□ 택배사업 취급현황

(단위 : 건, 천원)

사무소	전년도			2025년		
	건수	금액	수수료	건수	금액	수수료
본 점	2,473	13,544	4,119	2,734	14,955	4,498
강 동	12,831	68,530	20,804	11,033	58,339	17,588
구 정	6,987	37,055	9,596	6,921	36,463	11,330
성 산	9,198	49,264	14,974	8,571	44,700	13,289
왕 산	2,479	11,234	2,945	1,332	6,488	1,829
고 단	1,375	6,771	1,964	2,604	12,142	3,216
남 강	3,644	19,583	5,942	3,099	16,903	5,161
마 트	682	3,654	1,101	596	3,067	911
계	39,669	209,635	61,445	36,890	193,057	57,822

다. 구매사업

구매사업은 영농자재 수급·가격 안정 및 전문가 조직 육성을 중점적으로 추진하여 비료 96억5,981만원, 농약 62억6,233만원, 농기계 및 부품 4억9,133만원, 유류 171억3,133만원, 사료 3억1,731만원, 일반자재 25억6,089만원, 수탁사업 8,188만원, 총 365억488만원의 영농자재를 공급하였습니다.

1) 비료사업

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

또한 비료 연중 배달체계를 구축하여 비료 창고판매 및 농가 지정장소 적재도 판매를 겸하여 추진하였고 농업인 고령화, 농촌인구 감소 등으로 노동력절감 기능성비료 공급을 확대하여 비료부문에서 96억 5,981만원의 영농자재를 공급하였습니다.

2) 농약사업

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

특히 농약 담당자 역량강화를 통한 농업인 신뢰 구축을 위하여 비수기 담당자 농약교육을 정례화하여 실시하고 있고 ‘병해충 방제처방사’, ‘병해충 방제상담역’, ‘식물보호(산업)기사’ 등 농약 전문가를 지속적으로 육성 및 운영하여 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 236만평 대상농지에 방제를 안정적으로 추진하였습니다.

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 추진하였으며, 농약부문에서 62억 6,233만원의 영농자재를 공급하였습니다.

3) 일반자재 · 배합사료사업

농협중앙회 자재유통센터 전이용을 통한 가격안정과 적기수급을 도모하여 사업활성화를 추진하였고, 판매장 규모 및 특성에 맞는 취급품목을 확대하여 농업인 편의를 도모하였습니다. 밭작물 멀칭용필름의 경우 작물별 맞춤식 제작 및 적기공급을 중점으로 사업을 추진하고 있습니다.

또한, 정부보급중 공급대행에 따른 수탁사업을 추진하였고 안정적인 가격과 고품질의 농협종자 및 농협천일염을 지속적으로 취급함으로 소비자 신뢰 구축에 노력하여 일반자재 부문에서는 25억6,089만원의 영농자재를 공급하였습니다.

자체적으로 사료의 현금 · 현장구매 조합원을 대상으로 보조사업을 실시하여 사료부문에서는 3억1,731만원의 영농자재를 공급하였습니다.

4) 농기계사업

지자체 지원관련 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 미운영지역의 수리 인프라 부재로 인한 조합원 농기계 수리불편 해소 및 농기계대리점 이용 조합원 수리비 과다 지출로 인한 농업경영비 부담 경감을 위하여 총 10개소의 농기계 위탁수리점을 운영하고 있습니다.

농법 다양화로 수요증가가 예상되는 예취기, 비료살포기, 충전식 분무기 등을 비롯한 소형농기계를 적극 판매하여 매출을 증대하였고, 자체적으로 농기계부품 보조사업을 통해 조합원의 농업경영비 경감에 기여하여 농기계 및 부품 부문에서는 4억9,133만원의 영농자재를 공급하였습니다.

5) 유류사업

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

또한 농업기계 보유현황 및 경작사실 점검, 면세유 일제신고 등 면세유 사후 관리업무 수행을 하였으며, 유류부문에서는 171억3,133만원을 공급하였습니다.

라. 하나로마트사업

2025년 하나로마트사업은 소비정체, 물가상승, 정부지원금 사용불가 등의 열악한 경영환경에도 불구하고 301억원(2024년 309억원)의 실적을 거양하였습니다.

특히, 하나로마트사업소는 마트부분 특별사업평가 1분기 “1위”, 2분기 “1위”를 수상하였으며, 선도조합경영대상 “대상”에 선정되어 마트 직원 및 조합원님들과 함께 시상식에 참석하였습니다.

농수축산물 등 1차 상품 매출액 점유율은 54%, 공산품 등 2차 상품 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.

조합원 실익 증대를 위하여 본지점 마트 합산 56농가 5억9,400만원의 농축산물을 매입하여 판매를 하였으며, 연간 10회 시행된 한우·한돈 자조금 행사에 하나로마트사업소 및 각 지점 마트도 적극 참여하여 축산물 매출 증대를 위하여 노력하였습니다.

또한, 농수축산물 시즌별 테마행사를 진행하여 농업협동조합의 정체성에 부합하는 이미지를 구축하고 이를 통하여 가공식품 매출증대로 이어지는 시너지 효과를 시현하였으며, 지역 생산농가에서 직접 하나로마트로 납품하는 유통구조 단순화를 통하여 가격경쟁력을 확보하고 조합원 실익 증대에 최선의 노력을 다하였습니다.

2026년 로컬푸드 직매장 개장을 위하여, TF팀을 구성하였습니다. 로컬푸드 직매장 설치 위치 선정과 설치일정에 대한 로드맵을 결정 하였습니다. 2026년 하반기 개장을 목표로 준비에 철저를 기하도록 하겠습니다.

마. 신용사업

1) 수신사업

상호금융예수금 잔액은 한국은행 기준금리 인하와 금융기관 간 경쟁 심화로 인해 사업 추진에 어려움이 있었으나, 지역 시장 상황에 맞는 적절한 금리 운용과 개별 고객 중심의 관리를 통해 사업을 추진한 결과 전년 대비 2.0%(229억원) 증가한 1조1,864억원을 달성하였습니다. 기존 고객에 대한 지속적인 관리와 신규고객 유입 노력을 병행한 결과 디지털 채널을 포함한 비대면 거래 기반도 점진적으로 확대되어 유효 고객 수는 34,104명으로 전년대비 1.43%(482명) 증가하였으며, 이를 통해 비대면 금융사업의 안정적인 성장 기반을 마련하였습니다.

2) 여신사업

여신사업은 정부의 대출규제 강화, 부동산 경기 침체 속에서도 지속적인 성장을 위하여 노력했습니다. 2025년 상호금융 대출금 잔액은 전년말 대비 3.0%(309억원) 증가하여 1조559억원의 잔액을 달성 하였습니다.

농업인(조합원)에 지원하는 정책자금 대출금 잔액은 전년말 대비 17.2%(44억원) 증가한 303억원을 달성하였습니다.

특히 정책성 자금 중 농업종합자금(농기계구입자금 및 운전자금) 39건(16억원), 귀농 및 후계농 창업자금 10건(19억원), 농업자금우대대출금(저리자금) 80건(13억원)을 신규 지원하였습니다.

조합원의 금융비용 부담을 줄여드리고자 일반대출 및 영농자금대출 신청시 조합원 우대금리 0.3%, 영농자금 우대금리 0.7%를 시행 하였습니다.

조합원의 대출사업 이용고 배당 활성화와 실익증진을 위하여 농림수산업자 신용보증기금 대출과 상호금융단기농사대출금을 적극적으로 지원 하였습니다.

3) 카드사업

2025년 카드사업은 연간 2회에 걸쳐 이벤트를 시행하여 전 직원들의 적극적인 참여로 추진한 결과 카드수수료는 전년대비 2.4%(6,700만원) 증가한 28억3,000만원, 카드 유효회원수는 전년대비 3%(1,009좌) 증가한 34,036좌로 성장하였습니다.

특히 신용카드는 강릉농협 자체이벤트를 통해 최초로 10,534좌를 달성하였으며, 그 결과 강원상호금융 2025년 상반기 농축협 신용카드 프로모션 2위를 달성하여 본부장 표창을 수상하였습니다.

4) 보험사업

농업인의 복지증대를 위한 실익사업 위주의 보험사업은 지자체 및 농협 자체 보조금 지원을 확대하여 농가 자부담 비율을 최소화함으로써

보험가입의 문턱을 낮추고 실질적인 경영안정을 도모한 결과 농업인 안전보험 3,008건, 농기계보험 702건, 농작물재해보험 875건 추진하였으며, 농업인 실익보험 신규 건수는 전년대비 14.8% 성장하였습니다.

특히 기후 위기로 인한 농작물 피해가 빈번해지는 상황에서 논작물(벼) 3억6,435만원, 고랭지배추 4억4,961만원, 기타작물 2억2,300만원 포함 10억3,696만원의 피해 보험금을 지급하였습니다.

보험수수료는 연간 의지목표 14억5,300만원의 94.6%를 달성한 13억 7,490만원을 추진하였으며, 고물가 고환율의 어려운 금융 환경 속에서도 전년말 대비 3.1% 성장이라는 성과를 이루어냈습니다.

□ 2025년 농업인 실익보험 현황

(단위 : 건, 백만원)

구 분	가입현황				사고보험금 지급현황		보험금 지급배율 (B/A)
	건 수	보험료			건 수	보험 금 (B)	
		총 보험료	농협 지원	자부담 (A)			
농업인안전보험	3,008	541	27	27	556	118	4.4배
농기계종합보험	702	262	—	76	45	74	1배
농작물재해보험	875	604	6	56	571	1,036	18.5배
계	4,585	1,407	33	159	1,172	1,228	7.7배

□ 2025년 화재보험 사고보험금 지급현황

(단위 : 건, 백만원)

구분	계약건수	사고건수	결정보험금
화재보험	947	5	361

□ 2025년 벼보험 사고보험금 지급현황

(단위 : 건, 명, 백만원)

취급 사무소	계 약		사 고		
	건수	농지수	농가수	농지수	보험금
본 점	154	936	66	323	88
경포지점	13	41	5	11	4
중앙지점	4	4	1	6	1
포남지점	14	41	6	14	2
임당지점	7	15	5	11	2
남부지점	28	97	11	39	17
성산지점	53	240	35	105	29
강동지점	141	917	55	260	69
정동지점	32	118	2	3	0
구정지점	170	938	87	503	104
남강지점	51	243	29	130	37
왕산지점	26	127	7	34	10
고단지점	1	1	1	1	1
합 계	694	3,718	310	1,440	364

바. 경영관리

총자산은 전년대비 1.3%(173억원) 증가한 1조3,743억원이며, 자기자본은 전년대비 0.3%(3억원) 증가한 1,124억원입니다.

매출총이익은 전년대비 3.26%(12억원) 증가한 389억원이며, 당기순이익은 48억원을 달성하였습니다.

2025년 결산결과를 바탕으로 출자배당률 3.07%, 이용고 배당은 전체 배당금의 42.7%를 실시할 계획이며, 출자배당금 18억4,771만원, 이용고배당금 13억8,000만원, 총 32억2,771만원의 배당이 예상 됩니다.

2026년은 변화하는 경영환경 속에서 새로운 도약을 준비해야 하는 한 해입니다. 급변하는 대내외 여건과 다양한 도전 과제가 우리 앞에 놓여 있지만, 이는 동시에 더 큰 성장과 발전의 기회이기도 합니다.

조합원 여러분의 든든한 동반자로서 실질적인 도움을 드리고, 지역사회와 함께 상생하는 협동조합의 역할을 충실히 수행하겠습니다. 우리 강릉농협 임직원 모두는 한마음 한뜻으로 맡은 바 소임에 최선을 다하며, 신뢰 받는 조합을 만들어 가겠습니다.