

(붙임2)



## 2025년도 원당농협 현황

2026. 3.

구 분	직 위	성 명	연락처
작성자	계장	안효진	031-830-4817
책임자	상임이사	장기현	031-965-5961

 원당농협동조합

# 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.

 원당농업협동조합

조 합 장 이창림

상임이사 장기현

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

# 목 차

선언문 .....

## I. 일반현황 .....

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

## II. 재무 및 손익에 관한 사항 .....

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

## III. 자금조달 및 운용에 관한 사항 .....

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

## IV. 경영지표에 관한 사항 .....

- 30. 경영실태평가 등급 현황 | 31. 주요 경영비율 현황

## V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항 .....

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

## VI. 기타사항 .....

- 43. 이용시 유의사항 | 44. 수수료 | 45. 이용자 편람

# I. 일반현황

## 1. 설립 목적

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

## 2. 운영지표(경영이념)

조합원이 꿈꾸는 미래,  
원당농협의 미래입니다.

## 3. 중점추진 사업

- 조합원 소득증대 및 농축산업 경쟁력 강화를 위한 지원 확대
  - 영농자재 지원으로 영농부담 경감 및 안정적인 수급으로 실익증진 도모
- 농촌·농업인 복지증진 사업 확대 지원 실시
  - 조합원 건강검진 추진, 경조사 지원, 장학금 지원 등
- 농촌 발전을 위한 여성 조직 및 농가봉사 활동 지원
- 고객만족·CRM 활용도 제고로 고객기반 강화
- 신수익원 창출을 통한 사업경쟁력 강화 적극 추진
  - 합리적인 사업 검토를 위해 수익성에 기반한 경영분석 및 금융점포분석
- 연체감축을 통한 자산 건전성 제고
- 체계적인 리스크관리를 통한 경영안정성 도모

## 4. 연혁

- 1969. 11. 28. 설립
- 1970. 11. 16. 업무개시
- 1991. 12. 31. 종합업적 전국 2위 수상(복지조합)
- 1994. 12. 31. 종합업적 전국 2위 수상(도시형 조합)
- 1998. 12. 31. 선도복지조합 달성(전국 35개 조합)
- 2000. 12. 31. 조합원 실익사업 업적부문 전국1위 수상
- 2002. 11. 17. 중고농기계 매매센타 및 콩나물 재배사 준공
- 2004. 03. 04. 2003년 가공사업경영대상 수상
- 2006. 12. 31. 우수출하조합 수상
- 2007. 01. 10. 상호금융예수금 5천억원 달성탑 수상
- 2007. 08. 08. 상호금융대출금 3천억원 달성탑 수상
- 2011. 03. 08. 2010년 농산물 유통개혁 대상 수상
- 2011. 12. 31. 종합경영평가 3년 연속 1등급 달성
- 2012. 03. 09. 두부가공공장 HACCP(위해요소중점관리기준) 인증 획득
- 2013. 04. 09. 2012 농산물 가공사업 경영 금상 수상
- 2014. 05. 20. 로컬푸드직매장 개장
- 2015. 10. 28. 농산물직거래 콘테스트 로컬푸드직매장 장려상 수상
- 2017. 10. 13. 자랑스러운 경기농협 조합장상 수상
- 2018. 11. 16. 원당농협자재센터 준공
- 2019. 04. 25. 제31회 NH농협생명 사무소 연도대상 수상
- 2020. 08. 15. 『우수조합장』 공적상 수상
- 2020. 12. 09. 대한민국커뮤니케이션대상 2관왕 수상
- 2020. 12. 28. 상호금융 예수금 5,000억원 달성탑 수상
- 2021. 06. 25. 원당농협 로컬복합문화센터 개장
- 2021. 07. 07. 상호금융 예수금 7,000억원 달성탑 수상
- 2021. 11. 24. 『대한민국 커뮤니케이션 대상』 수상
- 2021. 12. 31. 클린뱅크 “동”등급 선정
- 2021. 12. 31. 2021 하나로마트 100억원 매출달성탑 수상
- 2022. 08. 30. 상호금융예수금 8천억원 달성탑 수상
- 2022. 11. 30. 『대한민국 커뮤니케이션 대상』 수상
- 2022. 12. 31. 클린뱅크 “금”등급 선정
- 2023. 01. 27. 상호금융대출금 7천억원 달성탑 수상
- 2023. 12. 31. 클린뱅크 “동”등급 선정
- 2024. 02. 16. 상호금융예수금 9천억원 달성탑 수상
- 2024. 07. 12. 경기농협 손해보험 6월 TOP-CEO 수상
- 2024. 07. 29. 서천농협 자매결연

2025. 02. 12. NH농협생명 2025년 1월 BEST-CEO 수상  
2025. 03. 07. NH농협생명 2025년 2월 BEST-CEO 수상  
2025. 04. 11. NH농협생명 2025년 3월 BEST-CEO 수상  
2025. 04. 11. 경기농협 손해보험 2월 TOP-CEO 수상  
2025. 05. 12. NH농협생명 2025년 4월 BEST-CEO 수상  
2025. 05. 12. NH농협생명 2025년 5월 BEST-CEO 수상  
2025. 07. 10. 새로운 경기농협 조합장상 수상  
2025. 07. 16. NH농협생명 2025년 6월 BEST-CEO 수상

## 5. 관할구역

우리 조합 구역은 경기도 고양시 일원으로 한다.

## 6. 조합원 및 준조합원의 자격

### ■ 조합원

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

### ■ 준조합원

우리 농협의 구역에 주소나 거소를 둔 자로서 가입금 5,000원 이상을 납입하시면 가입하실 수 있습니다.

## 7. 조직도

우리 농협은 본점, 신용지사무소 7개, 자재센터, 로컬푸드직매장 성사점, 로컬푸드직매장 원당역점으로 조직되어 있습니다.



## 8. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
임 원	조합장	1	1	
	이사(상임)	11	12(1)	1
	감사(상임)	2(1)	2(1)	
직 원	지도·경제	47	48	1
	신용	57	59	2
합 계		118	122	4

※ 해당년도 퇴직자 제외된 인원

## 9. 사무소 현황

2025.12.31. 현재

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본점	고양시 덕양구 원당로33번길 36	031-965-5961
신원지점	고양시 덕양구 신원로 40, 삼송시티프라자 101호	02-381-7331
성사지점	고양시 덕양구 고양대로1369번길 69	031-965-5970
원당역지점	고양시 덕양구 고양대로 1433, 2층	031-965-5973
신원당지점	고양시 덕양구 고양대로 1384번길 9, 1층	031-967-6128
식사지점	고양시 덕양구 고양대로 1034, 금풍빌딩 1층	031-964-1804
도래울지점	고양시 덕양구 도래울로 42, 센트럴타워 203호	031-969-5961
위시티지점	고양시 일산동구 위시티2로11번길 45, 211-2호	031-963-5961
로컬푸드직매장 성사점	고양시 덕양구 고양대로 1369번길 69	031-966-6251
로컬푸드직매장 원당역점	고양시 덕양구 고양대로 1433, 1층	031-965-5975
자재센터	고양시 덕양구 원당로 368	031-967-1100

## 10. 자동화기기 설치 현황

2025.12.31. 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
본 점	고양시 덕양구 원당로33번길 36	
신원지점	고양시 덕양구 신원로 40, 삼송시티프라자101호	
성사지점	고양시 덕양구 고양대로1369번길 69	조회 입출금
원당역지점	고양시 덕양구 고양대로 1433, 1층	통장정리 계좌이체
신원당지점	고양시 덕양구 고양대로 1384번길 9, 1층	공과금
식사지점	고양시 덕양구 고양대로 1034, 금풍빌딩 1층	/ 자재센터
도래울지점	고양시 덕양구 도래울로 42, 1층	(업무시간만 이용가능)
위시티지점	고양시 일산동구 위시티2로11번길 45, 1층	
자재센터	고양시 덕양구 원당로 368	

## II. 재무 및 손익에 관한 사항

### 11. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구분	2024년(A)		2025년(B)		증감 (B-A)	
	금액	구성비	금액	구성비		
자 산	I.유동자산	15,808	1.54	15,028	1.39	△780
	1.현금	3,479	0.34	4,043	0.37	564
	2.외상매출금	212	0.02	236	0.02	24
	3.재고·생물자산	1,454	0.14	1,415	0.13	△39
	4.기타 유동자산	10,663	1.04	9,334	0.86	△1,329
	II.금융업예치금	217,547	21.19	203,819	18.79	△13,728
	III.금융업대출채권 <sup>주)</sup>	702,342	68.41	762,668	70.32	60,326
	IV.공제·농작물보험자산					
	V.비유동자산	90,919	8.86	102,990	9.50	12,071
	1.투자자산	51,704	5.04	64,324	5.93	12,620
	2.유형자산	38,921	3.79	38,370	3.54	△551
	3.무형자산					
	4.기타비유동자산	295	0.03	296	0.03	1
	<b>자 산 총 계</b>	<b>1,026,617</b>	<b>100.00</b>	<b>1,084,504</b>	<b>100.00</b>	<b>57,887</b>
부 채	I.유동부채	21,952	2.29	17,301	1.70	△4,651
	1.외상매입금	248	0.03	75	0.01	△173
	2.단기차입금	4,855	0.51	2,434	0.24	△2,421
	3.기타유동부채	16,849	1.76	14,792	1.46	△2,057
	II.금융업예수금	925,548	96.60	991,266	97.54	65,718
	III.금융업차입금	10,345	1.08	7,402	0.73	△2,943
	IV.공제·농작물보험부채					
	V.비유동부채	319	0.03	316	0.03	△3
	1.장기차입금					
	2.기타비유동부채	319	0.03	316	0.03	△3
<b>부 채 총 계</b>	<b>958,163</b>	<b>100.00</b>	<b>1,016,286</b>	<b>100.00</b>	<b>58,123</b>	
자 본	I.출자금	17,358	25.36	17,786	26.07	428
	II.자본잉여금	4,358	6.37	4,358	6.39	
	III.자본조정	△554	△0.81	△555	△0.81	△1
	IV.기타포괄손익누계액	23,407	34.19	22,630	33.17	△777
	V.이익잉여금	23,885	34.89	23,999	35.18	114
	<b>자 본 총 계</b>	<b>68,454</b>	<b>100.00</b>	<b>68,218</b>	<b>100.00</b>	<b>△236</b>
<b>부 채 및 자 본 총 계</b>	<b>1,026,617</b>		<b>1,084,504</b>		<b>57,887</b>	

주) III.금융업대출채권은 대손충당금을 차감한 금액이며, 세부내용은 (별첨) 재무상태표 참조  
 ※ 백만원 단위 반올림으로 합계가 불일치할 수 있음

## 12. 자본금 현황

(단위 : 백만원)

구 분	출자금	잉여금	자본조정 등	합 계
2024년(A)	17,358	28,242	22,854	68,454
2025년(B)	17,786	28,357	22,075	68,218
증감(B-A)	428	115	△779	△236

## 13. 배당 현황

구 분	2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)	
배당률	우선출자배당률	%	%	
	보통출자배당률	5.82%	5.20%	△0.62%
1좌당 보통출자 배당액		274원	250원	△24원
1좌당 당기순이익		1,029원	751원	△278원
배 당 성 향		55.26%	66.78%	11.52%
배당액	보통출자배당액	929,500천원	868,500천원	△61,000천원
	우선출자배당액	천원	천원	천원
	이 용 고배당액	1,000,000천원	874,632천원	△125,368천원

## 14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
<b>I. 영업수익</b>	<b>71,806</b>	<b>70,368</b>	<b>△1,438</b>
1.신용사업영업수익	54,363	51,404	△2,959
가.이자수익	48,568	44,586	△3,982
나.수수료수익	1,315	1,920	605
다.기타영업수익	4,479	4,899	420
2.경제사업영업수익(매출액)	17,444	18,964	1,520
<b>II. 영업비용</b>	<b>50,871</b>	<b>49,577</b>	<b>△1,294</b>
1.신용사업영업비용	35,884	33,324	△2,560
가.이자비용	26,341	22,975	△3,366
나.수수료비용	223	224	1
다.기타영업비용	9,319	10,124	805
2.경제사업영업비용(매출원가)	14,988	16,253	1,265
<b>III. 매출총이익</b>	<b>20,935</b>	<b>20,791</b>	<b>△144</b>
IV. 판매비와관리비	16,281	16,657	376
<b>V. 영업이익</b>	<b>4,654</b>	<b>4,134</b>	<b>△520</b>
VI. 교육지원사업순비	2,974	3,227	253
VII. 영업외수익	2,527	2,256	△271
VIII. 영업외비용	254	223	△31
<b>IX. 법인세차감전당기순손익</b>	<b>3,952</b>	<b>2,941</b>	<b>△1,011</b>
X. 법인세 비용	460	331	△129
<b>XI. 당기순손익</b>	<b>3,492</b>	<b>2,610</b>	<b>△882</b>

주) 보험사업 및 농작물보험 수익·비용은 신용사업에 포함

※ 백만원 단위 반올림으로 합계가 불일치할 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	비 고
출 자 금		
요 구 불 예 탁 금	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎ 농협급여통장플러스                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 급여이체 고객에게 금융수수료 감면 및 금리를 우대해주는 수시입출식 상품</li> </ul> </li> <li>◎ 탄탄대로 Biz종합통장                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 사업자를 위한 결제계좌용 상품으로 다양한 금융수수료면제 서비스를 제공하는 상품</li> </ul> </li> </ul>	
거 치 식 예 탁 금	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎ 정기에탁금                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 예치기간을 미리 약정하고 일정금액을 예입하는 거치식 예금</li> </ul> </li> <li>◎ 조합원 준조합원우대예금                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 조합원·준조합원인 가입고객에 대해 가입기간, 교차거래실적에 따라 우대서비스를 제공하는 상품</li> </ul> </li> </ul>	
적 립 식 예 탁 금	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎ 정기적금                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 매월 일정한 금액을 예금하시면 만기에 목돈을 드리는 편리한 적금</li> </ul> </li> <li>◎ 주머니(money) 적금                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 통장의 잔돈을 매일 Swing(스윙)을 통해 적금으로 가입하여 목돈만들기가 가능한 상품</li> </ul> </li> </ul>	
대 출 금	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎ 햇살론                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 개인 신용등급이 낮거나 소득이 적은 자영업자, 농업인, 근로자 등 서민을 대상으로 원활한 자금공급을 하는 대출상품</li> </ul> </li> <li>◎ 직장인행복대출                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 정규직 직장인 대상 신용 및 담보대출 상품으로서 신용대출 한도산정 방법을 이원화하여 고객에게 유리한 한도를 적용할 수 있는 상품</li> </ul> </li> </ul>	

## 22. 금리결정체계 및 금리현황

### 가. 금리결정체계

#### ■ 여신금리

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

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

수신금리 연동 금리는 예적금 담보대출시 수신금리에 연동하는 대출 금리로 수신금리에 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 평균만기보다 짧기 때문에 예금의 평균만기를 늘려야 할 경우 장기에금의 금리수준을 단기예금의 금리수준보다 기간스프레드 이상으로 높게 책정합니다.

## 나. 금리현황

### ■ 여신금리

(단위 : %)

구	분	신용등급별 현황			비고
		최상위 등급	최다차주 해당등급	최하위 등급	
개 인 대 출	신용대출	1등급	5등급	10등급	
		6.26	7.32	8.47	
	주택담보대출	1등급	3등급	10등급	
		4.80	4.79	5.45	
	부동산(주택제외)담보대출	1등급	3등급	10등급	
4.86		4.77	5.12		
	예적금담보대출	구분없음			수신금리 +1.5%
기 업 대 출	신용대출	구분없음			
	담보대출	구분없음			

### ■ 수신금리

(단위 : %)

구	분	기간	최저금리 <sup>1)</sup>	최고금리 <sup>2)</sup>	비고
보 통 예 탁 금			0.01	0.01	
자 립 예 탁 금			0.01	0.01	
정 기 적 금		6개월이상 ~ 12개월미만	2.80	3.50	
		12개월이상 ~ 24개월미만	3.00	3.80	
		24개월이상 ~ 36개월미만	2.80	3.50	
		36개월이상 ~ 48개월미만	2.60	3.30	
		48개월이상 ~ 60개월미만	2.00	2.00	
		60개월이상	2.00	2.00	
정 기 예 탁 금		1개월이상 ~ 3개월미만	2.00	2.00	
		3개월이상 ~ 6개월미만	2.30	2.60	
		6개월이상 ~ 12개월미만	2.40	3.20	
		12개월이상 ~ 24개월미만	2.50	3.20	
		24개월이상 ~ 36개월미만	2.30	3.00	
		36개월이상 ~ 48개월미만	2.30	3.00	
		48개월이상 ~ 60개월미만	2.00	2.00	
		60개월이상	2.00	2.00	

주 1) 기본고시금리 기준

2) 일반우대금리 기준(예/적금, 농협급여통장 인터넷(스마트뱅킹/콕뱅크 가입시 등)

### 23. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위 : 백만원, %)

구 분		2024년(A)		2025년(B)		증 감(B-A)			
		금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비		
조달	비용성	예수금(별단체외)	929,556	88.70	977,167	88.73	47,612	0.03	
		상호금융	1,885	0.18	2,533	0.23	648	0.05	
		정책자금	3,763	0.36	5,421	0.49	1,658	0.13	
		보험사업	0	0.00	0	0.00	0	0.00	
		기타	0	0.00	0	0.00	0	0.00	
		일반차입금	58	0.01	922	0.08	863	0.08	
		기타	1,559	0.15	1,479	0.13	△80	△0.01	
	소계	936,821	89.39	987,522	89.67	50,701	0.28		
	무비용성	자기자본	64,306	6.14	66,366	6.03	2,060	△0.11	
		충당금등	22,246	2.12	26,256	2.38	4,010	0.26	
		기타	24,586	2.35	21,103	1.92	△3,483	△0.43	
		소계	111,137	10.61	113,725	10.33	2,588	△0.28	
	<b>조달 합계</b>		<b>1,047,958</b>	<b>100.00</b>	<b>1,101,247</b>	<b>100.00</b>	<b>53,289</b>		
	운용	수익성	예치금	247,235	23.59	233,779	21.23	△13,456	△2.36
대출금			상호금융	697,366	66.55	752,916	68.37	55,550	1.82
			정책자금	3,764	0.36	5,421	0.49	1,657	0.13
			보험대출	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			신용카드	1,645	0.16	1,852	0.17	207	0.01
			기타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			외상매출금	438	0.04	432	0.04	△7	△0.00
유가증권		24,968	2.38	32,557	2.96	7,589	0.57		
기타		2,755	0.26	3,060	0.28	305	0.01		
소계		978,172	93.34	1,030,017	93.53	51,844	0.19		
무수익성		비유동	투자자산	20,546	1.96	21,657	1.97	1,111	0.01
			유형자산	38,623	3.69	38,659	3.51	36	△0.18
			무형자산	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기타	10,617	1.01	10,915	0.99	298	△0.02	
소계	69,786	6.66	71,230	6.47	1,444	△0.19			
<b>운용 합계</b>		<b>1,047,958</b>	<b>100.00</b>	<b>1,101,247</b>	<b>100.00</b>	<b>53,289</b>			

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

※ 백만원 단위 반올림으로 합계가 불일치할 수 있음

## 24. 대출금 현황

### ■ 종류별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2024년말(A)		2025년말(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상 호 금 융 자 금 대 출	723,014	99.43	785,197	99.24	62,183	△0.19
정 책 자 금 대 출	4,129	0.57	6,021	0.76	1,892	0.19
기 타(보 험 일 반 대 출)						
합 계	727,143	100.00	791,218	100.00	64,074	

### ■ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2024년말(A)		2025년말(B)		증 감 (B-A)		
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비	
담 보	부 동 산	667,633	91.82	726,171	91.78	58,538	△0.04
	준 부 동 산	472	0.06	472	0.06	0	0
	예 적 금	8,876	1.22	12,490	1.58	3,614	0.36
	보 증 서	13,786	1.90	10,589	1.34	△3,197	△0.56
	유 가 증 권						
	동 산						
	기 타						
	소 계	690,767	95.00	749,722	94.76	58,955	△0.24
일부신용담보	1,595	0.22	1,258	0.16	△337	△0.06	
신 용	34,781	4.78	40,238	5.08	5,457	0.30	
합 계	727,143	100.00	791,218	100.00	64,075		

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

※ 백만원 단위 반올림으로 합계가 불일치할 수 있음

## ■ 용도별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2024년(A)		2025년(B)		증 감(B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
가	주 택 구 입	10,733	1.5%	17,417	2.2%	6,684	0.73%
계	생 계 자 금	106,058	14.6%	101,328	12.8%	△4,730	△1.78%
대	기 차 입 금	41,160	5.7%	39,069	4.9%	△2,091	△0.72%
출	상 환 자 금						
	기 타	92,095	12.7%	102,232	12.9%	10,137	0.26%
개 인 사 업 자 대 출		301,617	41.5%	343,920	43.5%	42,303	1.99%
법 인 사 업 자 대 출		171,351	23.6%	181,232	22.9%	9,881	△0.66%
정 책 자 금		4,129	0.6%	6,021	0.8%	1,892	0.19%
<b>합 계</b>		<b>727,143</b>	<b>100.0%</b>	<b>791,218</b>	<b>100.0%</b>	<b>64,075</b>	

주) 보험일반대출 제외

※ 백만원 단위 반올림으로 합계가 불일치할 수 있음

## ■ 비조합원 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분	2024년(A)	2025년(B)	증 감(B-A)
신 규 취 급	66,787	95,741	28,954
대 출 한 도	423,745	457,854	34,109
대 출 금 액	326,894	365,269	38,375
대 출 잔 액	293,727	330,300	36,573

## 25. 예적금 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2024년(A)				2025년(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	282,831	30.56	299,005	31.90	279,675	28.21	302,527	30.73	△3,156	3,522
적립식예금	28,433	3.07	33,501	3.57	42,024	4.24	32,895	3.34	13,591	△606
거치식예금	614,284	66.37	604,836	64.53	669,567	67.55	649,107	65.93	55,283	44,271
<b>합 계</b>	<b>925,548</b>	<b>100.00</b>	<b>937,342</b>	<b>100.00</b>	<b>991,266</b>	<b>100.00</b>	<b>984,529</b>	<b>100.00</b>		

주) 요구불예금(별단예금포함)

## 26. 유가증권 투자 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2024년(A)		2025년(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국 · 공 채	17,413	68.51	23,730	64.65	6,317	△3.86
회 사 채	8,002	31.49	12,977	35.35	4,975	3.86
수 익 증 권						
예금자보호기금채권						
기 타 유 가 증 권						
<b>합 계</b>	<b>25,415</b>	<b>100.00</b>	<b>36,707</b>	<b>100.00</b>	<b>11,292</b>	

## 27. 부실·고정이하여신 현황

(단위 : 백만원)

구 분	2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
총 여 신	832,137	906,623	74,486
고 정 이 하 여 신	18,962	52,414	33,452
부 실 여 신	4,690	6,516	1,826

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

주2) 부실여신은 회수의문 및 추정손실의 합계임

## 28. 대손상각액 및 대손충당금 적립 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
기 중 대 손 상 각 액		2,268	1,905	△363
대손충당금 적립현황	충당금적립액	25,502	29,279	3,777
	충 당 금 비 율 (충당금적립률)	132.27	110.70	△21.57

주) 대손충당금은 「상호금융업감독규정」 자산건전성 분류기준에 따라 적립

## 29. 비업무용 부동산 보유 현황

(단위 : 백만원)

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

## IV. 경영지표에 관한 사항

### 30. 경영실태평가 등급 현황

구 분	2024년말	2025년말
평가등급	1 등급	1 등급

### 31. 주요 경영비율 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2024년	2025년	비 고	
자본적정성	순 자본 비율	8.32	8.09	높을수록 양호	
	단순자기자본 비율	6.67	6.29	높을수록 양호	
	총 자본 비율	9.21	8.65	높을수록 양호	
유동성	유동성 비율	92.73	89.21	높을수록 양호	
	고정자산 비율	57.40	56.79	낮을수록 양호	
수익성	총자산순이익률	0.34	0.24	높을수록 양호	
	수지 비율	87.30	88.24	낮을수록 양호	
	총자산경비율	1.87	1.85	낮을수록 양호	
자산건전성	손실위험도가중여신비율	6.66	14.04	낮을수록 양호	
	순고정이하여신비율	1.39	4.62	낮을수록 양호	
	연체대출금 비율	2.51	4.63	낮을수록 양호	
생산성	직원 1인당	영업이익	45	39	높을수록 양호
		예금	9,013	9,201	높을수록 양호
		대출금	6,705	7,037	높을수록 양호

주) 직원1인당 예금·대출금 = 예금·대출금(평잔) ÷ 직원수

# V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항

## 32. 리스크 관리 개요

### ■ 리스크의 개념

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

### ■ 리스크관리 목적

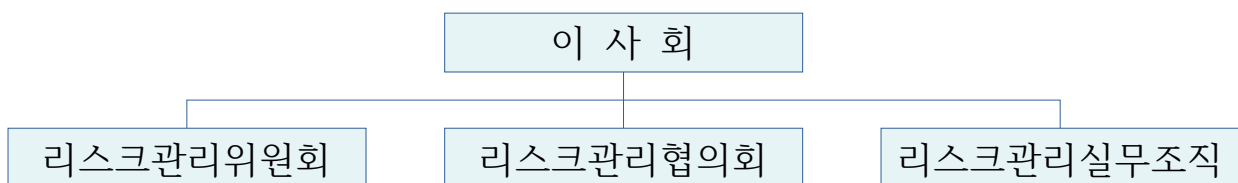
- ➡ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

### ■ 리스크관리 절차

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

### ■ 리스크관리 조직

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



### 33. 통합리스크

#### ■ 통합리스크의 개념

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

#### ■ 통합리스크의 측정

➔ 통합리스크의 측정은 4개의 유형별 리스크를 통합하여 산출합니다.

구 분	측 정 방 법
금 리 리스크 (A)	금리EaR
신 용 리스크 (B)	바젤 II 내부등급법
시 장 리스크 (C)	시장VaR
운 영 리스크 (D)	바젤 II 운영표준방법
<b>통합리스크 = A + B + C + D</b>	

#### ■ 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

구 분	한 도	2025.12	소진율
금리리스크	6,500	5,327	81.95%
신용리스크	37,449	34,840	93.03%
시장리스크	3,200	2,528	79.01%
운영리스크	2,580	2,573	99.74%
<b>통합리스크</b>	<b>49,729</b>	<b>45,268</b>	<b>91.03%</b>

## 34. 유동성리스크

### ■ 유동성리스크의 개념

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

### ■ 유동성리스크의 측정

- ➔ 유동성리스크의 측정은 유동성비율로 산출합니다.

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

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

### ■ 유동성리스크 관리 방법

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

### ■ 실제 리스크 관리 현황

구 분	관리지표	허용한도	2025.12
유동성리스크	규제유동성비율	90.00% 이상	89.21%

## 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

- ➔ 미국 중앙은행 기준금리 추이와 한국은행 기준금리 결정상황을 지속적으로 모니터링, 금융시장 동향 및 경쟁 금융기관 정보를 수집하여 금리를 탄력적으로 운용
- ➔ 매월 리스크관리보고서를 통해 리스크위원회와 리스크관리협의회에서 설정한 각종 목표비율 한도 준수 및 관리
- ➔ 수신금리 변경시에는 손익 시뮬레이션을 실시하고, 금리 변경에 따른 손익 변동액을 예상하여 관리

## 36. 신용리스크

### ■ 신용리스크의 개념

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

### ■ 신용리스크의 측정

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

### ■ 신용리스크 관리 방법

- ➔ 바젤 II 내부등급법에 의해 측정한 신용리스크 소요자기자본을 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

- ➔ 대출심사위원회 및 3인심사역의 독립성을 보장하고 여신심사직원의 전문적인 여신심사체제 확립교육을 실시함
- ➔ 채무자 신용상태 등 수시 점검하여 부실징후 조기 발견
- ➔ 매월 리스크관리보고서를 통해 리스크위원회와 리스크관리협의회에서 설정한 각종 목표비율 한도 준수 및 관리
- ➔ 신용리스크 관련 위험프리미엄을 산출하여 금리에 반영

## 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

- ➔ 지속적으로 시장 변동상황 및 수익률을 관찰하여 개별 거래에 이용
- ➔ 리스크관리협의회에서 설정한 한도 내에서 운용되도록 관리
- ➔ 매월 리스크관리보고서 작성 및 모니터링을 통해 시장리스크 관리

## 38. 운영리스크

### ■ 운영리스크의 개념

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

### ■ 운영리스크의 측정

- ➔ 운영리스크의 측정은 운영표준방법(SA : Standard Approach)을 적용하여 산출합니다.  
| 산출방법 : 최근 3년간 각 연도에 대하여 영업영역별 총이익에 영업 영역별 상수(12~18%)를 곱한 값을 합하여 각 연도의 소요자기자본을 산출하고, 산출된 연도별 소요자기자본의 3년간 평균금액

### ■ 운영리스크 관리 방법

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

### ■ 실제 리스크 관리 현황

- ➔ 리스크관리위원회에서 운영리스크의 경감 및 통제 강화를 위한 전략 수립 및 운영
- ➔ 매월 리스크관리보고서를 통해 사무소장 및 책임자는 운영리스크 관리자로서 리스크를 인식·평가·감시·보고
- ➔ 매월 RCSA(리스크통제자기진단)을 통한 운영리스크 손실사건에 대한 데이터 축적 및 관리

## 39. 신용편중리스크

### ■ 신용편중리스크의 개념

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

### ■ 신용편중리스크의 측정

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

|산출방법 : 허핀달지수 =  $\sum_{i=1} W_i^2$

### ■ 신용편중리스크 관리 방법

➡ 허핀달지수를 주지표로 관리

➡ 거액여신 및 유가증권 운용 시 협의회의 설정한도 준수

### ■ 실제 리스크 관리 현황

➡ 거액여신 및 유가증권 운용 시 리스크관리협의회에 부의하여 설정한도 준수여부 검토

➡ 개인사업자대출의 과도한 성장을 제한하기 위해 개인사업자대출 일부 업종 편중리스크 관리 강화

## 40. 내부통제

### ■ 사고정리 현황

(단위 : 백만원)

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

### ■ 감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
자체감사	상반기감사	`25.07.14. ~ 07.16.	이오형, 한기웅	
자체감사	결산감사	`26.01.14. ~ 01.16.	이오형, 한기웅	
외부회계감사	외부회계감사	`26.01.12. ~ 01.14.	삼덕회계법인	

## ■ 내부감사의 기능 및 역할

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

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

## 41. 기관제재 및 임원문책 사항

검사기관	검사기간	대상자	징계양정	징계사유

## 42. 임직원 대출현황

(단위 : 좌, 백만원)

건 수	연초 대출잔액	연중 추가대출	연중상환	연말 대출잔액
31	545	80	0	625

## VI. 기타사항

### 43. 이용시 유의사항

#### ■ 예금자보호제도

##### (가) 주요내용

###### ○ 정의

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

###### ○ 보호대상 예금 및 보호한도

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

##### ※보호제외 예금자

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

##### (나) 보험금 지급

###### ○ 보험금 지급(예금대지급)

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

#### ■ 금리 등 주요 거래조건 확인방법

➡ 영업점 또는 인터넷 홈페이지

## 44. 수수료

### ■ 수신

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

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

## ■ 여신

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

## 45. 이용자 편람 - 주요용어 해설

### ■ 경영실태평가(30. 경영평가 등급 현황)

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

### ■ 고정이하여신(27. 부실·고정이하여신 현황)

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

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

### ■ 고정자산비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

### ■ 단순자기자본비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

### ■ 대손충당금비율(28. 대손상각액 및 대손충당금 적립 현황)

➡ 자산건전성분류구간별 요적립액에 대한 충당금 적립비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

\* 대상 채권은 상호금융대출금, 정책자금대출금 및 보험일반대출금을 포함

- \* 정부 또는 농림수산정책자금대손보전기금 등으로부터 대손보전이 보장되는 대출금 포함(상호금융감독기준 개정으로 13.1.1. 부터는 해당 채권도 포함)
- \* 우리 농협은 정상 1%, 요주의 10%, 고정 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 + 신용가 지급금 + 신용미수금 등

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

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

### ■ 비예상손실(36. 신용리스크 관리)

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

### ■ 비용성 또는 무비용성(23. 자금조달 및 운용 실적)

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

### ■ 손실위험도가중여신비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

\* 손실위험도가중여신 : 대출금 및 여신성가지급금에 대하여 자산건전성 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 총당금을 차감한 순고정이하여신을 총여신(총당금 차감)으로 나눈 비율입니다.

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

\* 대손충당금(분자항목) : 고정이하분류여신에 대한 대손충당금

\* 대손충당금(분모항목) : 총여신에 대한 대손충당금

## ■ 순자본 비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

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

## ■ 연체대출금비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

## ■ 예상손실(36. 신용리스크 관리)

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

## ■ 유동성갭(34. 유동성리스크 관리)

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

## ■ 유동성비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

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

\* 유동부채 = 예금 + 차입금 + 예수금

### ■ 총자본비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

### ■ 총자산순이익률(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

### ■ 출자배당률(13. 배당 현황)

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

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

### ■ EaR(35. 금리리스크 관리)

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

### ■ VaR(37. 시장리스크 관리)

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

### ■ 1좌당 배당액(13. 배당 현황)

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

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

(별첨 1)

# 재무상태표[통합]

제 65기 2025년 12월 31일 현재

제 64기 2024년 12월 31일 현재

원당농협

(단위: 원)

계정과목	제 65(당)기	제 64(전기)	계정과목	제 65(당)기	제 64(전기)
<b>자산</b>			<b>부채</b>		
<b>I. 유동자산</b>	<b>15,027,563,014</b>	<b>15,808,187,681</b>	<b>I. 유동부채</b>	<b>17,301,146,042</b>	<b>21,951,734,275</b>
1. 현금	4,042,808,293	3,479,014,286	1. 외상매입금	75,362,484	247,701,045
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	522,954,406	503,144,946
3. 외상매출금	242,905,735	219,677,217	3. 선수금		
(대손충당금)	7,368,232	7,368,232	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	83,195,000	79,740,000
4. 재고자산	1,414,799,436	1,454,241,226	6. 부가가치세예수금	103,873,515	97,448,678
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	2,434,000,000	4,855,000,000
5. 신용카드수탁취급계정	2,123,974,931	1,766,554,883	(차입금대충)		
(신용카드채권대손충당금)	298,243,182	270,621,087	8. 미지급비용	10,044,651,905	11,093,129,516
6. 자금수수계정			9. 선수수익	1,826,531	63,356
7. 생물자산			10. 미지급금	1,627,420,495	1,308,762,834
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	10,620,590	17,705,294
8. 수탁사업미수금			12. 예수금		
9. 선급금	3,040,407,322	3,112,752,598	13. 수탁사업예수금	791,590	609,590
10. 추곡수매선금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	79,724,745	84,186,821	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세	1,614,270		16. 수입제세	522,031,780	497,711,330
13. 미수수익	2,417,065,018	4,189,177,194	17. 미지급법인세	13,602,600	144,820,880
14. 선급비용	1,960,618,394	1,839,410,905	18. 자금수수계정		
15. 미수금	1,710,000	4,455,633	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	264,952,430	1,097,256,860
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수에치금			23. 지로계정	1,130,544,319	1,483,245,966
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액	31,608,950	93,507,103
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품	6,112,083	6,720,017	26. 미사용한도총당금	430,400,000	430,400,000
22. 단기매도가능증권			27. 미지급외국환채무		
23. 타행간현송채권			28. 잡부채	1,484,877	1,486,877
24. 기타의당좌자산	427,820	482,270	29. 보험대리자금	1,824,570	
(대손충당금)	94,580,000	94,580,000	<b>II. 금융업예수금</b>	<b>991,266,176,763</b>	<b>925,547,508,186</b>
(현재가치할인차금)			1. 요구불예수금	33,701,564,674	35,136,175,202
25. 잡자산(가지급금)	95,586,381	24,083,950	2. 저축성예수금	957,240,144,215	890,020,832,009
(기타자산손상차손누계액)			3. 자유로부금	324,467,874	390,500,975
26. 공탁금			<b>III. 금융업차입금</b>	<b>7,402,401,434</b>	<b>10,344,705,619</b>
<b>II. 금융업예치금</b>	<b>203,819,000,000</b>	<b>217,547,000,000</b>	1. 상호금융자금차입금	1,048,559,191	5,688,732,541
1. 대내예치금	203,819,000,000	217,547,000,000	(현재가치할인차금)		
2. 대외예치금			2. 정책자금차입금	6,021,255,000	4,128,145,000

계정과목	제 65(당)기	제 64(전기)	계정과목	제 65(당)기	제 64(전기)
3. 외화예치금			3. 공제사업채무		
4. 기타예치금			4. 외화차입금	332,587,243	527,828,078
<b>III. 금융업대출채권</b>	<b>762,667,794,504</b>	<b>702,342,063,644</b>	5. 기타차입금		
1. 상호금융자금대출금	785,196,498,258	723,013,618,006	6. 보험일반차입금		
(대손충당금)	28,483,534,026	24,745,821,922	<b>IV. 공제, 농작물보험사업부채</b>		
(현재가치할인차금)			1. 공제미지급금		
2. 정책자금대출금	6,021,255,000	4,129,067,560	2. 농작물보험예수금		
(대손충당금)	66,424,728	54,800,000	3. 농작물보험자금		
3. 기타대출금			4. 농작물보험미지급금		
(대손충당금)			<b>V. 비유동부채</b>	<b>316,161,045</b>	<b>318,981,095</b>
<b>IV. 공제, 농작물보험자산</b>			1. 장기차입금		
1. 공제대출금			(차입금대충)		
(대손충당금)			(현재가치할인차금)		
2. 공제미수금			2. 장기성미지급금		
3. 농작물보험미수금			3. 수입보증금	10,000,000	10,000,000
<b>V. 비유동자산</b>	<b>102,989,670,333</b>	<b>90,919,303,945</b>	4. 공동사업기금		
(1) 투자자산	64,323,995,462	51,703,595,264	5. 헬퍼사업기금		
1. 계통출자금	18,080,810,000	17,694,440,000	6. 송아지생산안전자금		
2. 공동사업투자금	100,000,000	100,000,000	7. 젓소검정사업기금		
3. 매도가능증권	36,856,810,462	25,563,950,594	8. 유통손실보전자금	14,338,960	14,338,960
4. 만기보유증권	875,000	875,000	9. 퇴직급여충당부채		
5. 지분법적용투자주식	4,407,500,000	3,773,329,670	(국민연금전환금)		
6. 장기대여금	3,078,000,000	2,771,000,000	(퇴직금운용자산)		
(대손충당금)			10. 인수고정자산미지급금		
7. 비업무용자산			11. 이용고환원충당부채	38,373,875	35,026,663
8. 퇴직연금운용초과자산			12. 기타충당부채	253,448,210	259,615,472
9. 기타의투자자산	1,800,000,000	1,800,000,000	13. 이연법인세부채		
(2) 유형자산	38,369,853,008	38,920,679,438	<b>부채총계</b>	<b>1,016,285,885,284</b>	<b>958,162,929,175</b>
1. 토지	30,597,136,000	30,597,136,000			
(보조금)			<b>자본</b>		
(유형자산손상차손누계액)			<b>I. 출자금</b>	<b>17,786,439,152</b>	<b>17,357,945,394</b>
(자산재평가손실누계액)	5,210,000	5,210,000	1. 일반출자금	17,381,500,000	16,959,695,000
2. 건물	13,763,059,159	13,690,000,667	(미납입출자금)	25,842	2,970,794
(감가상각누계액)	5,521,701,558	5,165,441,590	2. 회전출자금		
(보조금)	1,306,817,364	1,356,027,845	3. 가입금	404,964,994	401,221,188
(유형자산손상차손누계액)			4. 우선출자금		
(자산재평가손실누계액)			<b>II. 자본잉여금</b>	<b>4,357,521,742</b>	<b>4,357,521,742</b>
3. 임차점포시설물	575,053,111	563,253,111	1. 자본적립금	4,357,521,742	4,357,521,742
(감가상각누계액)	456,100,979	402,464,051	가. 재평가적립금		
(유형자산손상차손누계액)			나. 자본준비금	4,357,521,742	4,357,521,742
4. 업무용동산	4,831,393,711	4,855,801,693	2. 기타자본잉여금		
(감가상각누계액)	3,977,057,243	3,663,397,916	<b>III. 자본조정</b>	<b>-555,203,170</b>	<b>-553,522,219</b>
(보조금)	129,901,829	192,970,631	1. 탈퇴지분선급금	538,910,356	547,658,715
(유형자산손상차손누계액)			2. 우선출자매입		
(자산재평가손실누계액)			3. 기타자본조정	16,292,814	5,863,504
5. 건설중인자산			<b>IV. 기타포괄손익누계액</b>	<b>22,629,944,164</b>	<b>23,407,160,857</b>

계정과목	제 65(당기)	제 64(전기)	계정과목	제 65(당기)	제 64(전기)
(보조금)			1. 매도가능증권평가이익	168,286,019	945,502,712
(3) 무형자산			(또는 매도가능증권평가손실)		
1. 산업재산권			2. 지분법자본변동		
2. 영업권			(또는 부의지분법자본변동)		
(무형자산손상차손누계액)			3. 재평가잉여금	22,461,658,145	22,461,658,145
3. 개발비			<b>V. 이익잉여금</b>	<b>23,999,440,679</b>	<b>23,884,520,321</b>
(무형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 사용수익기부자산			1. 법정적립금	11,633,683,060	10,927,375,727
5. 임차권리금			2. 임의적립금	8,875,306,066	8,561,337,261
6. 기타의 무형자산			가. 사업준비금	8,348,987,210	8,035,018,405
(무형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금	483,244,993	483,244,993
(4) 기타비유동자산	295,821,863	295,029,243	다. 유통손실보전적립금	43,073,863	43,073,863
1. 이연법인세자산	2,829,169	2,036,549	라. 경제사업활성화적립금		
2. 자산처분미수금			3. 미처분이익잉여금	3,490,451,553	4,395,807,333
(현재가치할인차금)			(또는 미처리결손금)		
3. 보증금	292,992,694	292,992,694	(당기순이익)	2,610,451,553	3,491,607,333
4. 장기미수금			(또는 당기순손실)		
(대손충당금)			4. 지분법이익잉여금변동		
5. 기타의비유동자산			<b>자본총계</b>	<b>68,218,142,567</b>	<b>68,453,626,095</b>
<b>자산총계</b>	<b>1,084,504,027,851</b>	<b>1,026,616,555,270</b>	<b>부채와자본총계</b>	<b>1,084,504,027,851</b>	<b>1,026,616,555,270</b>

# 재무상태표[신용]

제 65기 2025년 12월 31일 현재

제 64기 2024년 12월 31일 현재

원당농협

(단위: 원)

계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기	계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기
<b>자산</b>			<b>부채</b>		
<b>I. 현금 및 예치금</b>	<b>207,853,664,183</b>	<b>221,020,550,252</b>	<b>I. 예수금</b>	<b>991,266,176,763</b>	<b>925,547,508,186</b>
1. 현금	3,699,581,326	2,943,748,745	1. 요구불예금	33,701,564,674	35,136,175,202
2. 외국통화	335,082,857	529,801,507	가. 보통예탁금	26,799,365,656	28,107,597,716
3. 대내예치금	203,819,000,000	217,547,000,000	나. 별단예탁금	6,902,199,018	7,028,577,486
가. 상환준비예치금	97,569,000,000	93,413,000,000	2. 저축성예수금	957,240,144,215	890,020,832,009
나. 정기예치금	106,250,000,000	124,134,000,000	가. 자립예탁금	103,476,388,768	100,757,876,454
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	92,244,103,556	93,189,950,793
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	50,252,766,654	53,746,717,930
마. 일시예치금			라. 정기예탁금	669,567,054,356	614,283,684,081
4. 대외예치금			마. 정기적금	36,733,965,624	23,769,918,896
5. 외화예치금			바. 장학적금	1,284,265,011	749,599,431
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	3,367,100,246	3,083,184,424
<b>II. 단기매매증권</b>			아. 농어가목돈마련저축	314,500,000	439,900,000
1. 단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	324,467,874	390,500,975
4. 단기매매금융채			<b>II. 차입금</b>	<b>7,402,401,434</b>	<b>10,344,705,619</b>
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금	1,048,559,191	5,688,732,541
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	6,021,255,000	4,128,145,000
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	332,587,243	527,828,078
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
<b>III. 매도가능증권</b>	<b>36,707,260,022</b>	<b>25,414,700,154</b>	5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채	23,730,244,445	17,412,677,805	<b>III. 기타부채</b>	<b>13,070,710,098</b>	<b>15,318,367,462</b>
2. 매도가능공사채			1. 대리대출심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	264,952,430	1,097,256,860
4. 매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채	12,977,015,577	8,002,022,349	4. 미지급비용	10,044,651,905	11,093,129,516
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	1,798,731	53,756
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	1,130,544,319	1,483,245,966
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	551,218,219	385,532,171
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입제세	344,941,110	329,045,660
<b>IV. 만기보유증권</b>	<b>875,000</b>	<b>875,000</b>	10. 미지급법인세	13,602,600	144,820,880
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채		
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채			(퇴직금운용자산)		
5. 만기보유회사채			13. 부가가치세예수금	234,177	273,201

계정과목	제 65(당)기	제 64(전기)	계정과목	제 65(당)기	제 64(전기)
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	31,608,950	93,507,103
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	253,448,210	259,615,472
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 참가매입국공채	875,000	875,000	19. 미사용한도충당금	430,400,000	430,400,000
12. 만기보유기업어음			20. 잡부채(가수금)	1,484,877	1,486,877
<b>V. 지분법적용투자주식</b>			21. 보험대리자금	1,824,570	
<b>VI. 대출채권</b>	<b>762,667,794,504</b>	<b>702,342,063,644</b>	22. 이연법인세부채		
1. 상호금융자금대출금	785,196,498,258	723,013,618,006	<b>IV. 비신용사업자금차월</b>		
(대손충당금)	28,483,534,026	24,745,821,922	<b>V. 비신용사업계정</b>		
(현재가치할인차금)			<b>부채총계</b>	<b>1,011,739,288,295</b>	<b>951,210,581,267</b>
가. 일반대출금	671,032,894,389	619,987,688,931			
나. 자립예탁금대출금	26,997,285,768	27,740,341,897	<b>자본</b>		
다. 종합통장대출금	56,083,929,890	53,548,608,865	<b>I. 출자금</b>	<b>17,786,439,152</b>	<b>17,357,945,394</b>
라. 적금관계대출금	14,600,000	22,300,000	1. 일반출자금	17,381,500,000	16,959,695,000
마. 농어가목돈마련저축대출금			(미납입출자금)	25,842	2,970,794
바. 상호금융단기농사대출금	462,400,000	491,000,000	2. 회전출자금		
사. 상호금융중기대출금	28,884,563,271	19,730,595,238	3. 가입금	404,964,994	401,221,188
아. 상호금융특별장기대출금			4. 우선출자금		
자. 저리대출채자금대출금			<b>II. 자본잉여금</b>	<b>4,357,521,742</b>	<b>4,357,521,742</b>
차. 농업자금우대대출금	374,000,000	433,350,000	1. 자본적립금	4,357,521,742	4,357,521,742
카. 상호급부금			가. 재평가적립금		
타. 상호금융지역발전대출금			나. 자본준비금	4,357,521,742	4,357,521,742
파. 할인어음			2. 기타자본잉여금		
하. 주택자금대출금	1,346,824,940	1,059,733,075	<b>III. 자본조정</b>	<b>-555,203,170</b>	<b>-553,522,219</b>
거. 사모사채			1. 탈퇴지분선급금	538,910,356	547,658,715
2. 정책자금대출금	6,021,255,000	4,129,067,560	2. 우선출자매입		
(대손충당금)	66,424,728	54,800,000	3. 기타자본조정	16,292,814	5,863,504
가. 단기농사대출금			<b>IV. 기타포괄손익누계액</b>	<b>22,629,944,164</b>	<b>23,407,160,857</b>
나. 금융농업중기대출금	6,021,255,000	4,127,737,560	1. 매도가능증권평가이익	168,286,019	945,502,712
다. 재정농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)		
라. 재정농업중기대출금			2. 지분법자본변동		
마. 농업개발대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
바. 국민투자기금대출금			3. 재평가잉여금	22,461,658,145	22,461,658,145
사. 축산발전기금대출금			<b>V. 이익잉여금</b>	<b>23,999,440,679</b>	<b>23,884,520,321</b>
아. 농촌주택대출금			<b>(또는 결손금)</b>		
자. 원화표시차관대출금			1. 법정적립금	11,633,683,060	10,927,375,727
차. 세은차관대출금			2. 임의적립금	8,875,306,066	8,561,337,261
카. 농가특별자금대출금			가. 사업준비금	8,348,987,210	8,035,018,405
타. 농지구입자금대출금			나. 사업활성화적립금	483,244,993	483,244,993
파. 농어촌구조개선자금대출금		1,330,000	다. 유통손실보전적립금	43,073,863	43,073,863
하. 금융축산경영자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
거. 재정축산경영자금대출금			3. 미처분이익잉여금	3,490,451,553	4,395,807,333
너. 기타재정시설자금대출금			(또는 미처리결손금)		
더. 기타재정운전자금대출금			(당기순이익)	2,610,451,553	3,491,607,333

계정과목	제 65(당기)	제 64(전기)	계정과목	제 65(당기)	제 64(전기)
3. 기타대출금			(또는 당기순손실)		
가. 매입외환			4. 지분법이이익잉여금변동		
(대손충당금)			<b>자본총계</b>	<b>68,218,142,567</b>	<b>68,453,626,095</b>
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
<b>VII. 비유동자산</b>	<b>14,943,280,205</b>	<b>15,189,539,764</b>			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	14,943,280,205	15,189,539,764			
가. 토지	12,089,710,000	12,089,710,000			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)	5,210,000	5,210,000			
나. 건물	5,208,014,298	5,183,274,298			
(감가상각누계액)	2,667,019,352	2,550,152,802			
(보조금)	25,881,502	30,246,850			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물	575,053,111	563,253,111			
(감가상각누계액)	456,100,979	402,464,051			
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	1,887,578,489	1,911,374,780			
(감가상각누계액)	1,641,958,388	1,546,685,232			
(보조금)	20,905,472	23,313,490			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
<b>VIII. 기타자산</b>	<b>6,590,757,064</b>	<b>7,840,837,546</b>			
1. 대리예수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	2,123,974,931	1,766,554,883			
(신용카드채권대손충당금)	298,243,182	270,621,087			
5. 보증금	281,200,000	281,200,000			

계정과목	제 65(당)기	제 64(전기)	계정과목	제 65(당)기	제 64(전기)
6. 미수금		2,267,763			
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	2,417,065,018	4,189,177,194			
9. 선급비용	1,960,618,394	1,839,410,905			
10. 선급법인세	1,614,270				
11. 용도품	6,112,083	6,720,017			
12. 부가가치세선급금		7,372			
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)	95,586,381	24,083,950			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금					
18. 이연법인세자산	2,829,169	2,036,549			
<b>IX. 비신용사업자금대월</b>	<b>20,940,135,593</b>	<b>17,292,620,479</b>			
<b>X. 비신용사업계정</b>	<b>30,253,664,291</b>	<b>30,563,020,523</b>			
<b>자산총계</b>	<b>1,079,957,430,862</b>	<b>1,019,664,207,362</b>	<b>부채와자본총계</b>	<b>1,079,957,430,862</b>	<b>1,019,664,207,362</b>

# 재무상태표[일반]

제 65기 2025년 12월 31일 현재

제 64기 2024년 12월 31일 현재

원당농협

(단위: 원)

계정과목	제 65(당)기	제 64(전기)	계정과목	제 65(당)기	제 64(전기)
<b>자산</b>			<b>부채</b>		
<b>I. 유동자산</b>	<b>4,686,170,936</b>	<b>4,777,036,432</b>	<b>I. 유동부채</b>	<b>4,483,884,154</b>	<b>6,892,982,285</b>
(1) 당좌자산	3,271,371,500	3,322,795,206	1. 외상매입금	75,362,484	247,701,045
1. 현금	8,144,110	5,464,034	2. 계통외상매입금	522,954,406	503,144,946
2. 예치금			3. 선수금		
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	242,905,735	219,677,217	5. 수탁상품권선수금	83,195,000	79,740,000
(대손충당금)	7,368,232	7,368,232	6. 부가가치세예수금	103,639,338	97,175,477
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	2,434,000,000	4,855,000,000
5. 수탁사업미수금			(차입금대충)		
6. 선급금	3,040,407,322	3,112,752,598	8. 미지급비용		
7. 추곡수매선수금			9. 선수수익	27,800	9,600
8. 부가가치세선급금	79,724,745	84,179,449	10. 미지급금	1,076,202,276	923,230,663
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	10,620,590	17,705,294
10. 미수수익			12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	791,590	609,590
12. 미수금	1,710,000	2,187,870	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	177,090,670	168,665,670
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	427,820	482,270	18. 자금수수계정		
(대손충당금)	94,580,000	94,580,000	19. 잡부채(가수금+제조계정)		
(현재가치할인차금)			<b>II. 공제사업채무</b>		
17. 자금수수계정			1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)			2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	1,414,799,436	1,454,241,226	4. 공제자금		
1. 상품	1,393,019,148	1,436,191,734	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			<b>III. 농작물보험사업부채</b>		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품			3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			<b>IV. 비유동부채</b>	<b>62,712,835</b>	<b>59,365,623</b>
4. 재공품			1. 장기차입금		
5. 가공재료			(차입금대충)		
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	21,780,288	18,049,492	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산			3. 수입보증금	10,000,000	10,000,000
8. 기타 재고자산			4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		

계정과목	제 65(당)기	제 64(전기)	계정과목	제 65(당)기	제 64(전기)
1. 소비용생물자산			7. 젓소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금	14,338,960	14,338,960
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채		
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)		
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
<b>II. 공제사업자산</b>			11. 이용고환원충당부채	38,373,875	35,026,663
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			<b>V. 신용사업자금차월</b>	<b>20,940,135,593</b>	<b>17,292,620,479</b>
<b>III. 농작물보험사업자산</b>			<b>VI. 신용사업계정</b>		
1. 농작물보험미수금			부채총계	<b>25,486,732,582</b>	<b>24,244,968,387</b>
<b>IV. 비유동자산</b>	<b>51,054,225,937</b>	<b>50,030,952,478</b>			
(1) 투자자산	27,615,860,440	26,288,020,110	자본		
1. 계통출자금	18,080,810,000	17,694,440,000	<b>I. 출자금</b>	<b>17,786,439,152</b>	<b>17,357,945,394</b>
2. 공동사업투자금	100,000,000	100,000,000	1. 일반출자금	17,381,500,000	16,959,695,000
3. 지분법적용투자주식	4,407,500,000	3,773,329,670	(미납입출자금)	25,842	2,970,794
4. 만기보유증권			2. 회전출자금		
5. 장기대여금	3,078,000,000	2,771,000,000	3. 가입금	404,964,994	401,221,188
6. 장기매도가능증권	149,550,440	149,250,440	4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			<b>II. 자본잉여금</b>	<b>4,357,521,742</b>	<b>4,357,521,742</b>
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	4,357,521,742	4,357,521,742
9. 기타의투자자산	1,800,000,000	1,800,000,000	가. 재평가적립금		
(2) 유형자산	23,426,572,803	23,731,139,674	나. 자본준비금	4,357,521,742	4,357,521,742
1. 토지	18,507,426,000	18,507,426,000	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			<b>III. 자본조정</b>	<b>-555,203,170</b>	<b>-553,522,219</b>
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	538,910,356	547,658,715
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입		
2. 건물	8,555,044,861	8,506,726,369	3. 기타자본조정	16,292,814	5,863,504
(감가상각누계액)	2,854,682,206	2,615,288,788	<b>IV. 기타포괄손익누계액</b>	<b>22,629,944,164</b>	<b>23,407,160,857</b>
(보조금)	1,280,935,862	1,325,780,995	1. 매도가능증권평가이익	168,286,019	945,502,712
(유형자산손상차손누계액)			(또는 매도가능증권평가손실)		
(자산재평가손실누계액)			2. 지분법자본변동		
3. 임차점포시설물			(또는 부의지분법자본변동)		
(감가상각누계액)			3. 재평가잉여금	22,461,658,145	22,461,658,145
(유형자산손상차손누계액)			<b>V. 이익잉여금</b>	<b>23,999,440,679</b>	<b>23,884,520,321</b>
4. 업무용동산	2,943,815,222	2,944,426,913	(또는 결손금)		
(감가상각누계액)	2,335,098,855	2,116,712,684	1. 법정적립금	11,633,683,060	10,927,375,727
(보조금)	108,996,357	169,657,141	2. 임의적립금	8,875,306,066	8,561,337,261
(유형자산손상차손누계액)			가. 사업준비금	8,348,987,210	8,035,018,405
(자산재평가손실누계액)			나. 사업활성화적립금	483,244,993	483,244,993
5. 건설중인자산			다. 유통손실보전적립금	43,073,863	43,073,863
(보조금)			라. 경제사업활성화적립금		
(3) 무형자산			3. 미처분이익잉여금	3,490,451,553	4,395,807,333
1. 산업재산권			(또는 미처리결손금)		
2. 영업권			(당기순이익)	2,610,451,553	3,491,607,333

계정과목	제 65(당기)	제 64(전기)	계정과목	제 65(당기)	제 64(전기)
(무형자산손상차손누계액)			(또는 당기순손실)		
3. 개발비			4. 지분법이이익잉여금변동		
(무형자산손상차손누계액)			<b>자본총계</b>	<b>68,218,142,567</b>	<b>68,453,626,095</b>
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	11,792,694	11,792,694			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	11,792,694	11,792,694			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산					
<b>V. 신용사업자금대월</b>					
<b>VI. 신용사업계정</b>	<b>37,964,478,276</b>	<b>37,890,605,572</b>			
<b>자산총계</b>	<b>93,704,875,149</b>	<b>92,698,594,482</b>	<b>부채와자본총계</b>	<b>93,704,875,149</b>	<b>92,698,594,482</b>

(별첨 2)

# 손익계산서[통합]

제 65기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일 까지

제 64기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일 까지

원당농협

(단위: 원)

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
<b>I. 영업수익</b>		<b>70,368,244,728</b>		<b>71,806,476,536</b>
(1) 신용사업영업수익		51,404,407,608		54,362,834,523
가. 이자수익		44,586,113,408		48,568,476,944
1. 예치금이자	6,519,858,442		8,014,578,528	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	36,827,107,586		39,565,973,668	
5. 매도가능증권이자	1,235,721,692		981,981,834	
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	3,425,688		5,942,914	
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		1,022,518,621		912,375,144
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익	1,022,518,621		912,375,144	
라. 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
마. 수수료수익		1,919,558,434		1,315,159,949
1. 수입수수료	1,546,372,872		929,593,522	
2. 전자금융수수료	373,185,562		385,566,427	
3. 기타수입수수료				
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		3,876,217,145		3,566,822,486
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	379,151,605		375,466,900	
5. 기타잡수익	1,687,872,964		1,324,792,021	
6. 신용카드수탁취급수수료	1,809,192,576		1,866,563,565	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		18,963,837,120		17,443,642,013

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
1. 상품매출액	18,581,339,058		17,106,966,211	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	236,829,555		207,554,723	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액				
7. 운송매출액	22,010,378		8,887,300	
8. 기타매출액	74,028,910		65,827,800	
9. 수수료수익	49,629,219		54,405,979	
10. 농작물보험수익				
(3) 공제사업영업수익				
1. 공제수익				
(4) 농작물보험사업영업수익				
1. 농작물보험수익				
<b>II. 영업비용</b>		<b>49,576,958,960</b>		<b>50,871,473,343</b>
(1) 신용사업영업비용		33,323,711,169		35,883,595,745
가. 이자비용		22,975,482,718		26,341,362,764
1. 예수금이자	22,662,808,472		26,020,950,095	
2. 차입금이자	126,785,658		111,104,125	
3. 기타이자비용	185,888,588		209,308,544	
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		5,988,894,682		5,842,005,147
1. 대손상각비	5,640,000,000		5,160,000,000	
2. 대출채권매각손실	348,894,682		682,005,147	
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		223,915,008		222,811,569
1. 지급수수료	223,915,008		222,811,569	
바. 기타영업비용		4,135,418,761		3,477,416,265
1. 미사용한도총당금전입				
2. 기금출연금	531,227,941		567,616,035	
3. 신탁예치금처분손실				
4. 신탁예치금평가손실				

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
5. 기타총당부채전입액	695,567,858		692,846,644	
6. 기타잡비용	1,668,457,643		1,305,186,925	
7. 신용카드수탁취급비용	816,923,978		813,135,901	
8. 보험수탁취급비용	423,241,341		98,630,760	
9. 정책보험비용				
(2) 경제사업영업비용		16,253,247,791		14,987,877,598
1. 상품매출원가	16,253,247,791		14,987,877,598	
2. 생물자산매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
<b>III. 판매비와관리비</b>		<b>16,656,991,601</b>		<b>16,281,156,628</b>
1. 인건비	7,524,296,469		7,376,921,236	
2. 일반퇴직급여	702,768,619		682,887,203	
3. 특별퇴직급여	478,842,180		295,101,840	
4. 세금과공과	97,463,364		91,541,097	
5. 전산비용	420,037,424		516,329,490	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	931,862,153		934,540,567	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	1,249,328,640		1,218,375,445	
10. 경비	5,252,392,752		5,165,459,750	
<b>IV. 영업이익</b>		<b>4,134,294,167</b>		<b>4,653,846,565</b>
(또는 영업손실)				
<b>V. 교육지원사업수익</b>	<b>5,522,000</b>		<b>4,306,000</b>	
<b>VI. 교육지원사업비용</b>		<b>3,232,131,683</b>		<b>2,978,727,359</b>
1. 영농지원사업비	1,522,539,127		1,507,512,621	
2. 영농지도사업비	557,892,981		285,708,706	
3. 생활지도사업비	88,235,869		94,840,652	
4. 교육사업비	139,282,510		174,004,230	
5. 홍보선전사업비	228,090,940		245,634,460	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	696,090,256		671,026,690	
<b>VII. 영업외수익</b>		<b>2,256,417,537</b>		<b>2,526,532,533</b>

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
1. 이자수익	18,248,703		18,105,995	
2. 배당금수익	679,200,666		693,190,611	
3. 임대료				
4. 단기매매증권처분이익(일반)				
5. 단기매매증권평가이익(일반)				
6. 외환차익(일반)				
7. 외화환산이익(일반)				
8. 지분법이익	767,000,000		792,829,670	
9. (구)투자유가증권처분이익(일반)				
10. (구)투자유가증권감액손실환입(일반)				
11. 비업무용자산처분이익				
12. 유형자산처분이익	53,937,700		12,309,639	
13. 퇴직예치금평가이익				
14. 판매장려금	503,517		6,920,659	
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	78,205,010		172,584,995	
17. 위약배상금수익				
18. 상각채권추심이익				
19. 대손충당금환입				
20. 원가차익				
21. 전기오류수정이익	9,000		3,002,000	
22. 일반사업채권매각이익				
23. 자산손상차손환입액				
24. 매도가능증권손상차손환입(일반)				
25. 만기보유증권손상차손환입(일반)				
26. 매도가능증권처분이익(일반)				
27. 만기보유증권처분이익(일반)				
28. 지분법적용투자주식처분이익				
29. 지분법적용투자주식손상차손환입				
30. 상각채권매각이익	1,989,670			
31. 자산수증이익				
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익				
34. 공동사업배분수익	4,060,000		3,290,000	
35. 기타영업외수익	653,263,271		824,298,964	
36. 자산재평가손실환입				
<b>VIII. 영업외비용</b>		<b>222,712,518</b>		<b>253,878,913</b>
1. 이자비용	29,698,003		3,267,616	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외화환산손실(일반)				
6. 지분법손실				

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	58,165		693,714	
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실			1,091,152	
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실	94,500		56,900	
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	36,831,286		27,380,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실				
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용				
30. 기타영업외비용	156,030,564		221,389,531	
<b>IX.법인세비용차감전계속사업손익</b>		<b>2,941,389,503</b>		<b>3,952,078,826</b>
(또는 법인세비용차감전계속사업손실)				
<b>X.계속사업손익법인세비용</b>	<b>330,937,950</b>		<b>460,471,493</b>	
<b>X I .계속사업이익</b>		<b>2,610,451,553</b>		<b>3,491,607,333</b>
(또는 계속사업손실)				
<b>X II .중단사업손익</b>				
(법인세효과: xxx)				
<b>X III.당기순이익</b>		<b>2,610,451,553</b>		<b>3,491,607,333</b>
(또는 당기순손실)				
<b>X IV.주당손익</b>				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

# 손익계산서[신용]

제 65기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일 까지

제 64기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일 까지

원당농협

(단위: 원)

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
<b>I. 영업수익</b>		<b>56,145,068,000</b>		<b>59,546,112,941</b>
(1) 이자수익		49,326,773,800		53,751,755,362
1. 예치금이자	6,519,858,442		8,014,578,528	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	36,827,107,586		39,565,973,668	
5. 매도가능증권이자	1,235,721,692		981,981,834	
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	3,425,688		5,942,914	
8. 일반사업자금이자수익	4,740,660,392		5,183,278,418	
(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		1,022,518,621		912,375,144
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익	1,022,518,621		912,375,144	
(4) 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
(5) 수수료수익		1,919,558,434		1,315,159,949
1. 수입수수료	1,546,372,872		929,593,522	
2. 전자금융수수료	373,185,562		385,566,427	
3. 기타수입수수료				
(6) 배당금수익				
(7) 기타영업수익		3,876,217,145		3,566,822,486
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	379,151,605		375,466,900	
5. 기타잡수익	1,687,872,964		1,324,792,021	
6. 신용카드수탁취급수수료	1,809,192,576		1,866,563,565	
(8) 보험대리대출금이자				

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
<b>II. 영업비용</b>		<b>41,183,744,316</b>		<b>43,622,088,237</b>
(1) 이자비용		23,021,160,043		26,399,710,172
1. 예수금이자	22,662,808,472		26,020,950,095	
2. 차입금이자	126,785,658		111,104,125	
3. 기타이자비용	185,888,588		209,308,544	
4. 일반사업자금이자비용	45,677,325		58,347,408	
(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		5,988,894,682		5,842,005,147
1. 대손상각비	5,640,000,000		5,160,000,000	
2. 대출채권매각손실	348,894,682		682,005,147	
3. 보험관련 대손상각비				
(4) 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
(5) 수수료비용		223,915,008		222,811,569
1. 지급수수료	223,915,008		222,811,569	
(6) 기타영업비용		4,135,418,761		3,477,416,265
1. 미사용한도충당금전입				
2. 기금출연금	531,227,941		567,616,035	
3. 신탁예치금처분손실				
4. 신탁예치금평가손실				
5. 기타충당부채전입액	695,567,858		692,846,644	
6. 기타잡비용	1,668,457,643		1,305,186,925	
7. 신용카드수탁취급비용	816,923,978		813,135,901	
8. 보험수탁취급비용	423,241,341		98,630,760	
9. 정책보험비용				
(7) 판매비와관리비		7,814,355,822		7,680,145,084
1. 인건비	3,913,919,467		3,778,678,544	
2. 일반퇴직급여	373,164,673		350,572,590	
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	30,332,956		31,206,649	
5. 전산비용	419,990,754		516,283,990	
6. 감가상각비	353,796,543		358,798,185	
7. 무형자산상각비				
8. 경비	2,723,151,429		2,644,605,126	

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
<b>III. 공통관리비분담비용</b>		<b>4,283,932,902</b>		<b>3,685,768,344</b>
1. 인건비성분담비용	3,433,236,693		2,945,499,898	
2. 물건비성분담비용	850,696,209		740,268,446	
<b>IV. 영업이익</b>		<b>10,677,390,782</b>		<b>12,238,256,360</b>
<b>(또는영업손실)</b>				
<b>V. 영업외수익</b>		<b>18,104,356,958</b>		<b>20,036,281,126</b>
1. 유형자산처분이익				
2. 비업무용자산처분이익				
3. 임대료				
4. 지분법이익				
5. 보조금수익	24,220,401		165,885,426	
6. 퇴직금운용자산이익				
7. 상각채권추심이익				
8. 전기오류수정이익	9,000		3,002,000	
9. 내부수익	12,246,574,366		14,409,128,257	
10. 자산손상차손환입액				
11. 상각채권매각이익	1,989,670			
12. 지분법적용투자주식처분이익				
13. 지분법적용투자주식손상차손환입				
14. 기타공통관리비배분수익	5,454,311,460		5,140,810,208	
15. 자산수증이익				
16. 채무면제이익				
17. 보험금수익				
18. 기타영업외수익	377,252,061		317,455,235	
19. 자산재평가손실환입				
<b>VI. 영업외비용</b>		<b>16,161,107,899</b>		<b>18,323,176,230</b>
1. 유형자산처분손실	37,065		421,133	
2. 비업무용자산처분손실				
3. 지분법손실				
4. 기타의대손상각비				
5. 유입물건관리비				
6. 퇴직금운용자산손실				
7. 전기오류수정손실	4,500			
8. 기부금				
9. 자산손상차손				
10. 내부비용	16,006,675,180		18,111,191,253	
11. 지분법적용투자주식처분손실				
12. 지분법적용투자주식손상차손				
13. 재해손실				
14. 기타영업외비용	154,391,154		211,563,844	
15. 자산재평가손실				

계정과목	제 65(당기)		제 64(전기)	
	금 액		금 액	
VII. 공통관리비분담비용		96,100		2,910,187
1. 기타분담비용	96,100		2,910,187	
VIII. 교육지원사업전출	3,227,184,934		2,974,421,359	
IX. 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손익 (또는 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손실)		9,393,358,807		10,974,029,710
X. 계속사업손익법인세비용	330,937,950		460,471,493	
X I. 신용사업회계계속사업이익 (또는 신용사업회계계속사업손실)		9,062,420,857		10,513,558,217
X II. 비신용사업회계계속사업이익 (또는비신용사업회계계속사업손실)		6,451,969,304		7,021,950,884
X III. 중단사업손익 (법인세효과: xxx원)				
X IV. 당기순이익 (또는 당기순손실)		2,610,451,553		3,491,607,333
X V. 주당 손익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

# 손익계산서[일반]

제 65기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일 까지

제 64기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일 까지

원당농협

(단위: 원)

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
<b>I. 매출액</b>		<b>18,963,837,120</b>		<b>17,443,642,013</b>
1. 상품매출액	18,581,339,058		17,106,966,211	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	236,829,555		207,554,723	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액				
7. 운송매출액	22,010,378		8,887,300	
8. 기타매출액	74,028,910		65,827,800	
9. 수수료수익	49,629,219		54,405,979	
10. 공제수익				
11. 농작물보험수익				
<b>II. 매출원가</b>		<b>16,253,247,791</b>		<b>14,987,877,598</b>
1. 상품매출원가	16,253,247,791		14,987,877,598	
2. 생물자산매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 공제비용				
6. 농작물보험비용				
<b>III. 매출총이익</b>		<b>2,710,589,329</b>		<b>2,455,764,415</b>
(또는 매출총손실)				
<b>IV. 판매비와관리비</b>		<b>8,842,635,779</b>		<b>8,601,011,544</b>
1. 인건비	3,610,377,002		3,598,242,692	
2. 일반퇴직급여	329,603,946		332,314,613	
3. 특별퇴직급여	478,842,180		295,101,840	
4. 세금과공과	67,130,408		60,334,448	
5. 전산비용	46,670		45,500	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	578,065,610		575,742,382	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	1,249,328,640		1,218,375,445	
10. 경비	2,529,241,323		2,520,854,624	
<b>V. 공통관리비배분수익</b>		<b>4,284,029,002</b>		<b>3,688,678,531</b>
1. 공통관리비배분수익	4,284,029,002		3,688,678,531	

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
<b>VI. 영업이익</b>				
(또는 영업손실)		1,848,017,448		2,456,568,598
<b>VII. 교육지원사업수익</b>	<b>5,522,000</b>		<b>4,306,000</b>	
<b>VIII. 교육지원사업비용</b>		<b>3,232,131,683</b>		<b>2,978,727,359</b>
1. 영농지원사업비	1,522,539,127		1,507,512,621	
2. 영농지도사업비	557,892,981		285,708,706	
3. 생활지도사업비	88,235,869		94,840,652	
4. 교육사업비	139,282,510		174,004,230	
5. 홍보선전사업비	228,090,940		245,634,460	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	696,090,256		671,026,690	
<b>IX. 영업외수익</b>		<b>7,569,293,313</b>		<b>7,289,750,505</b>
1. 이자수익	18,248,703		18,105,995	
2. 배당금수익	679,200,666		693,190,611	
3. 임대료				
4. 단기매매증권처분이익				
5. 단기매매증권평가이익				
6. 외환차익				
7. 외화환산이익				
8. 지분법이익	767,000,000		792,829,670	
9. 지분법적용투자주식처분이익				
10. 지분법적용투자주식손상차손환입				
11. (구)투자유가증권감액손실환입				
12. (구)투자유가증권처분이익				
13. 비업무용자산처분이익				
14. 유형자산처분이익	53,937,700		12,309,639	
15. 퇴직예치금평가이익				
16. 판매장려금	503,517		6,920,659	
17. 카드사업수익				
18. 보조금수익	53,984,609		6,699,569	
19. 위약배상금수익				
20. 상각채권추심이익				
21. 대손충당금환입				
22. 원가차익				
23. 전기오류수정이익				
24. 일반사업채권매각이익				
25. 일반사업상각채권매각이익				
26. 자산손상차손환입				
27. 매도가능증권손상차손환입				
28. 신용사업자금이자수익	45,677,325		58,347,408	
29. 내부수익	5,670,669,583		5,191,213,225	

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	4,060,000		3,290,000	
37. 기타영업외수익	276,011,210		506,843,729	
38. 자산재평가손실환입				
<b>X. 영업외비용</b>		<b>12,173,820,420</b>		<b>11,855,132,791</b>
1. 이자비용	29,698,003		3,267,616	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손				
5. 외화환산손실				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실				
8. (구)투자유가증권처분손실				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	21,100		272,581	
11. 퇴직금운용자산손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실			1,091,152	
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실	90,000		56,900	
18. 매도가능증권손상차손				
19. 만기보유증권손상차손				
20. 기부금	36,831,286		27,380,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실				
25. 신용사업자금이자비용	4,740,660,392		5,183,278,418	
26. 내부비용	1,910,568,769		1,489,150,229	
27. 지분법적용투자주식처분손실				
28. 지분법적용투자주식손상차손				
29. 기타공통관리비담담비용	5,454,311,460		5,140,810,208	
30. 재해손실				
31. 공동사업배분비용				
32. 기타영업외비용	1,639,410		9,825,687	
33. 자산재평가손실				

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
X I . 교육지원사업전입	3,227,184,934		2,974,421,359	
X II . 일반사업회계법인세차감전계속사업손익 (또는 일반사업회계법인세차감전계속사업손실)		6,451,969,304		7,021,950,884
X III . 계속사업손익법인세비용				
X IV . 일반사업회계계속사업이익 (또는 일반사업회계계속사업손실)		6,451,969,304		7,021,950,884
X V . 신용사업회계계속사업이익 (또는 신용사업회계계속사업손실)		9,062,420,857		10,513,558,217
X VI . 중단사업손익 (법인세효과 : xxx원)				
X VII . 당기순이익 (또는 당기순손실)		2,610,451,553		3,491,607,333
X VIII . 주당손익 기본주당계속사업손익 기본주당순손익				

(별첨 3)

# 이익잉여금처분계산서

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

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

처분예정일 2026년 01월 30일

처분확정일 2025년 01월 24일

원당농협

(단위 : 원)

과 목	제 65 (당)기		제 64 (전)기	
	금	액	금	액
<b>I. 미처분 이익잉여금</b>		<b>3,490,451,553</b>		<b>4,395,807,333</b>
1 전기이월 미처분 이익잉여금	880,000,000		904,200,000	
(또는 전기이월 결손금)	0		0	
2 회계변경의 누적효과	0		0	
3 전기오류수정이익	0		0	
4 전기오류수정손실	0		0	
5 당기순이익	2,610,451,553		3,491,607,333	
(또는 당기순손실)	0		0	
<b>II. 임의적립금등의이입액</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
1 유통손실보전적립금	0		0	
<b>합 계</b>		<b>3,490,451,553</b>		<b>4,395,807,333</b>
<b>III. 이익잉여금처분액</b>		<b>2,791,663,153</b>		<b>3,515,807,333</b>
1 법정적립금	349,743,250	적립비율(10.02%)	706,307,333	적립비율(16.07%)
2 임의적립금	698,788,400		880,000,000	
가. 사업준비금	698,788,400	적립비율(20.02%)	880,000,000	적립비율(20.02%)
나. 유통손실보전적립금	0		0	
다. 사업활성화적립금	0		0	
라. 경제사업활성화적립금	0		0	
3 배당금	1,743,131,503		1,929,500,000	
가. 출자배당금	868,500,000		929,500,000	
- 조합원출자배당금	868,500,000		929,500,000	
- 우선출자배당금	0		0	
주당배당금(률)				
- 보통출자:당기0원(0.00%)				
전기0원(0.00%)				
- 우선출자:당기0원(0.00%)				
전기0원(0.00%)				
나. 이용고배당금	874,631,503		1,000,000,000	
- 조합원이용고배당금	724,631,503		800,000,000	
- 준조합원이용고배당금	150,000,000		200,000,000	
<b>IV. 차기이월미처분이익잉여금</b>		<b>698,788,400</b>		<b>880,000,000</b>
1 법에의한이월금	698,788,400	적립비율(20.02%)	880,000,000	적립비율(20.02%)
2 미처분이월금	0		0	

※ 보통출자 : 조합원이 출자한 출자금을 의미, 우선출자 : 조합원의 우선출자자가 출자한 출자금을 기재

※ 전기오류수정이익·손실 : 재무제표의 신뢰성을 심각하게 손상할 수 있는 매우 중대한 오류인 경우에만 해당되며, 영업외수익에 해당되는 전기오류수정이익, 영업외비용에 해당되는 전기오류수정손실과 다름

(별첨 4)

# 자본변동표

제 65기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 64기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

원당농협

(단위 : 원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2024.1.1(보고금액)	15,452,454,134	4,357,521,742	-326,597,814	23,018,229,691	22,782,277,700	65,283,885,453
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					22,782,277,700	65,283,885,453
(연차배당)					-2,062,500,000	-2,062,500,000
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					20,719,777,700	63,221,385,453
중간배당						
증자	2,528,043,133					2,528,043,133
-출자금납입	2,523,279,133					2,523,279,133
-회전출자금납입						
-가입금납입	4,764,000					4,764,000
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-622,551,873		-221,060,901		-326,864,712	-1,170,477,486
-(탈퇴지분선급금)			-547,658,715			-547,658,715
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-622,551,873		326,597,814		-326,864,712	-622,818,771
기타자본조정(당기분)			-5,863,504			-5,863,504
당기순손익					3,491,607,333	3,491,607,333
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익				388,931,166		388,931,166
지분법자본변동 (or부외지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2024.12.31	17,357,945,394	4,357,521,742	-553,522,219	23,407,160,857	23,884,520,321	68,453,626,095

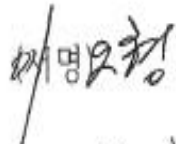

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2025.1.1(보고금액)	17,357,945,394	4,357,521,742	-553,522,219	23,407,160,857	23,884,520,321	68,453,626,095
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					23,884,520,321	68,453,626,095
(연차배당)					-1,929,500,000	-1,929,500,000
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					21,955,020,321	66,524,126,095
중간배당						
증자	1,395,699,952					1,395,699,952
-출자금납입	1,391,289,952					1,391,289,952
-회전출자금납입						
-가입금납입	4,410,000					4,410,000
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-967,206,194		8,748,359		-566,031,195	-1,524,489,030
-(탈퇴지분선급금)			-538,910,356			-538,910,356
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-967,206,194		547,658,715		-566,031,195	-985,578,674
기타자본조정(당기분)			-10,429,310			-10,429,310
당기순손익					2,610,451,553	2,610,451,553
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익				-777,216,693		-777,216,693
지분법자본변동 (or부외지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2025.12.31	17,786,439,152	4,357,521,742	-555,203,170	22,629,944,164	23,999,440,679	68,218,142,567

## 감사의견서

농협법 제71조 ①항에 의하여 2026년 01월 14일 조합장으로부터  
제출된 결산보고서(사업보고서, 재무상태표, 손익계산서, 잉여금 처  
분안)의 작성안에 대하여 감사한 결과 그 내용이 적정함을 인정함.

2026년 01월 16일

/원당농협/안효진

상임 감사 이 오 형   
비상임감사 한 기 응 

# 독립된 감사인의 감사보고서

원당농업협동조합

조합원 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 원당농업협동조합의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2026년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

## 재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 농업협동조합법과 농업협동조합 회계규정(예) 및 회계업무방법(예) 등 관계 법규 및 금융위원회가 정한 상호금융기관의 신용사업회계처리기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

## 감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다. 우리는 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때, 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라, 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 드출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

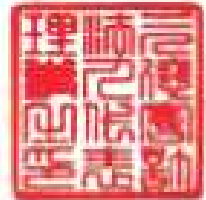
### 감사의견

우리의 의견으로는 조합의 재무제표는 원당농업협동조합의 2025년 12월 31일 현재  
의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 농업협동조합법  
과 농업협동조합 회계규정(예) 및 회계업무방법(예) 등 관계법규 및 금융위원회가 정  
한 상호금융기관의 신용사업회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시  
하고 있습니다.

### 기타사항

비교표시된 전기재무제표는 감사받지 아니한 것입니다.

서울특별시 중로구 우정국로 48  
상 덕 회 계 법 인  
대표이사 공인회계사 김덕수



2026년 1월 22일

이 감사보고서는 감사보고서일(2026년 1월 22일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보  
고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 조합의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수  
있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습  
니다.

# 1. 사업보고서

(2025년도)

## 1-1. 사업개황

### 가. 사업개황

고물가저성장의 고착화와 국내외 정치적 격변이 맞물리며 경영 환경의 불확실성이 그 어느 때보다 높은 2025년도를 보냈습니다.

미국의 보호무역주의 강화, 원화 가치 하락 등 예측 불가능한 변수들이 중첩된 가운데 원당농협은 이러한 위기 속에서도 안정적인 손익 확보 및 효율적인 비용절감, 체계적인 리스크 관리에 매진하였습니다. 특히 경기 침체 장기화에 대비해 대손충당금을 확대 적립하며 재무 건전성을 확립하였습니다. 그 결과 대손충당비율 110%를 달성할 수 있었습니다.

불확실성이 높은 대내외적 상황에서도 우리 원당농협은 예수금 9천8백억원을 넘어 1조원의 시대를 맞이하였으며, 수신사업량에 맞춰 7천5백억원이 넘는 대출을 운용하였습니다.

채권 등의 외부운용, 비이자수익 강화 등 수익다각화를 위한 노력에도 최선을 다하고 있습니다.

안정적인 경영성과에 힘입어 조합원관련 각종 실익지원과 환원사업을 모두 계획대로 실시하였고, 예산 32억3천만원을 집행하여 조합원 여러분께 최대한의 도움을 드리고자 노력했습니다.

우리농협 사업과 경영에 적극 동참하여 주신 조합원 및 고객 여러분께 깊은 감사드리며, 2025년 주요 사업내용을 간략하게 요약보고 드리겠습니다.

## 1. 교육지원사업

### 가) 영농지원사업 활동

- 1) 원당농협 조합원님들의 영농경비 절감을 위하여 원당농협 보조관련 품목 중 농기계(수리비50%포함), 일반자재, 비료, 농약, 사료, 운송보조, 영농자재이용권, 농가장려금, 기타 영농자금 지원사업을 통해 총 1,371백만원의 보조금을 지원하여 드렸습니다.

## 나) 복지향상 및 사회공헌 활동

- 1) 영농활동 중 발생할 수 있는 사고에 대비하기 위한 농업인 안전보험에 총 1,006명의 조합원님께서 가입하셨습니다.  
또한 자연재해 및 기타 재해에 대비한 농작물 재해보험을 총 342명의 조합원님께서 가입하셨고 가입금액의 50%(최고한도50만원)를 지원하여 드렸습니다.
- 2) 농촌 환경개선과 자원 재활용을 위한 영농폐비닐수거를 3월, 6월, 11월 총3회에 걸쳐 실시하였으며, 재활용이 불가능한 영농 폐자재 약 200톤의 수거를 2025년 1년 동안 걸쳐 실시하였고, 영농 폐자재수거비용은 총 35,761천원이 소요되었습니다.
- 3) 농촌의 꿈나무를 육성하고 어려운 농업·농촌의 경제 여건 속에서 학자금의 부담을 덜어 드리고자 대학생(졸업예정자) 18명에게 27,000천원 장학금을 전달하였습니다.
- 4) 조합원님들의 건강한 삶을 위하여 지역 내 12개 병원을 지정하여 건강검진을 실시하였으며, 총 580명의 조합원님께서 건강검진을 받으셨습니다.
- 5) 조합원 복지 향상을 위하여 의료복지카드, 영농자재 구매 카드(각 10만원)를 1,909명의 전체조합원님께 지급해드렸습니다.

교육지원 사업비는 총 3,232백만원으로 사상최대의 금액을 집행하였습니다. 이는 전년동기 대비 253백만원 증가한 수치이며, 사업계획 대비 99.30%의 집행률을 나타내고 있습니다.

## 2. 경제사업

### 가) 구매사업

농업경영에 소요되는 비료, 농약, 사료, 농기계, 일반자재 등 조합원님의 사업과 생활에 필요한 물자를 구입, 운반, 공급하는 구매사업은 전년말 대비 12백만원(△0.29%) 감소하여 4,107백만원의 실적을 달성하였습니다.

### 나) 판매사업

양곡, 축산, 농산물 판매 등 조합원님이 생산한 농·축산물의 원활한 유통과 이익제고를 위한 판매사업은 전년말 대비 1,499백만원(12.19%) 성장한 23,064백만원 실적을 달성하였습니다.

### 다) 로컬푸드직매장

농업인의 어려움을 함께 나누며 동시에 소비자에게 건강한 먹거리를 공급하는 로컬푸드직매장은 전년말 대비 1,499백만원(11.97%) 성장한 14,020백만원의 실적을 달성하였습니다.

### 3. 신용사업

#### 가) 수신사업

예수금특판, 프로모션 등 적극적인 수신사업 추진을 실시하여, 2025년 예수금 잔액은 991,266백만원으로 전년말 925,548백만원 대비 65,718백만원(7.10%)이 성장하였으며, 예수금 평잔은 984,529백만원으로 전년말 937,343백만원 대비 47,186백만원(5.03%)이 성장하였습니다.

#### 나) 여신사업

여신사업 추진활성화를 위해 공인중개사와 업무협약 및 특판대출을 실시했으며, 여신추진팀을 통해 전사적으로 신규 대출을 추진하여, 2025년 대출금 잔액은 785,196백만원으로 전년말 723,014백만원 대비 62,182백만원 (8.60%)이 성장하였으며, 대출금 평잔은 752,916백만원으로 전년말 697,366백만원 대비 55,550백만원(7.97%)이 성장하였습니다.

#### 다) 보험사업

예고 없이 찾아오는 각종 질병·사고로부터 조합원과 고객님의 건강과 재산을 지켜드리기 위해 보험사업을 추진하고 있으며, 2025년 농업인 안전보험 및 농작물 재해보험으로 140건 총 441백만원의 보험금이 지급되었습니다. 보험수수료 수익은 전년 대비 493백만원(99.08%)이 성장한 991백만원의 보험수수료를 달성하였습니다.

#### 라)수수료사업

신용카드 취급수수료는 전년말 1,867백만원 대비 58백만원(△3.10%)이 감소한 1,809백만원을 달성하였습니다.

### 4. 관리부문

가) 우리농협 총 자산은 1,084,504백만원으로 전년 대비 57,887백만원 증가하였습니다.

나) 당기순이익은 2,601백만원으로 전년 당기순이익 3,492백만원 대비 891백만원(△25.24%) 감소하였습니다.

다) 당기순이익 2,601백만원과 전기이월금 880백만원은 법정적립금, 법정이월금, 사업준비금으로 1,747백만원 적립되었으며, 1,743백만원은 조합원 출자배당과 조합원 및 준조합원 이용고배당으로 처리되었습니다.

## 1-2. 사업계획 대 실적

(단위: 원, %)

사업별		금기계획(A) (2025년도)	금기실적(B) (2025년도)	전기실적(C) (2024년도)	달성률 (B / A)	성장률 ((B-C) / C)	
경제	구매	4,096,265,000	4,106,786,224	4,118,779,701	100.26	-0.29	
	판매	19,095,557,000	23,063,578,564	20,557,335,703	120.78	12.19	
	마트	13,917,810,000	14,019,971,844	12,521,081,496	100.73	11.97	
	가공	0	0	0	0.00	0.00	
	생물자산	0	0	0	0.00	0.00	
	창고	0	0	0	0.00	0.00	
	이용	0	0	0	0.00	0.00	
	운송	12,000,000	22,010,378	8,887,300	183.42	147.66	
	수수료	259,813,000	286,458,774	261,960,702	110.26	9.35	
	기타	63,500,000	74,028,910	65,827,800	116.58	12.46	
	소계	<b>37,444,945,000</b>	<b>41,572,834,694</b>	<b>37,533,872,702</b>	<b>111.02</b>	<b>10.76</b>	
신용	예수금	평잔순증	31,732,223,613	47,186,537,070	-179,542,253	148.70	9,999.99
		잔액	989,661,000,000	991,266,176,763	925,547,508,186	100.16	7.10
		평잔	969,074,730,000	984,529,043,457	937,342,506,387	101.59	5.03
	대출금	평잔순증	38,143,049,319	55,549,773,368	3,654,369,196	145.64	1,420.09
		잔액	743,899,000,000	785,196,498,258	723,013,618,006	105.55	8.60
		평잔	735,509,200,000	752,915,924,049	697,366,150,681	102.37	7.97
	정책 대출금	평잔순증	444,765,305	1,656,823,662	991,342,992	372.52	67.13
		잔액	4,319,000,000	6,021,255,000	4,129,067,560	139.41	45.83
		평잔	4,208,839,000	5,420,897,357	3,764,073,695	128.80	44.02

## 1-3. 수지예산 대 실적

(단위: 원, %)

구분	계획(A)	실적(B)	과부족(B-A)	달성률(B/A)
매출액(a)	70,201,439,000	70,368,244,728	166,805,728	100.24
(신용사업영업수익)	51,384,816,000	51,404,407,608	19,591,608	100.04
(경제사업영업수익 <매출액>)	18,816,623,000	18,963,837,120	147,214,120	100.78
매출원가(b)	46,940,285,000	49,576,958,960	2,636,673,960	105.62
(신용사업영업비용)	30,712,083,000	33,323,711,169	2,611,628,169	108.50
(경제사업영업비용 <매출원가>)	16,228,202,000	16,253,247,791	25,045,791	100.15
매출총이익(c=a-b)	23,261,154,000	20,791,285,768	-2,469,868,232	89.38
판매비와관리비(d)	18,000,846,000	16,656,991,601	-1,343,854,399	92.53
영업손익(e=c-d)	5,260,308,000	4,134,294,167	-1,126,013,833	78.59
(교육지원사업순비)(f)	3,249,332,000	3,226,609,683	-22,722,317	99.30
(영업외손익)(g)	1,209,294,000	2,033,705,019	824,411,019	168.17
(기타손익)(h)	0	0	0	0.00
법인세차감전순손익(i=e-f+g+h)	3,220,270,000	2,941,389,503	-278,880,497	91.34
(법인세비용)(j)	357,857,000	330,937,950	-26,919,050	92.48
당기순손익(k=i-j)	2,862,413,000	2,610,451,553	-251,961,447	91.20

※ 천원 또는 백만원 단위 조회시, 원단위 반올림으로 합산금액은 다를 수 있음

## 1-4. 총회(대의원회)개최상황

개최년월일	참석인원	주요 의결사항
2025년 1월 24일	57명	1. 제64기 결산보고서 승인
		2. 조합원이 아닌 이사(사외이사) 선출
		3. 상임이사 선출
2025년11월 28일	58명	1. 임원의 보수 및 실비변상 규약 결정
		2. 정관변경
		3. 2026년도 사업계획 및 수지예산

## 1-5. 이사회 개최상황

개최년월일	참석인원	주요 의결사항
2025년 1월 13일	14명	1. 상임이사 인사추천위원회 구성
2025년 1월 20일	13명	1. 연도별 출하선급금 지원기준
		2. 정원계획 변경
		3. 2025년도 조합원 영농자재 보조 지원기준 변경
		4. 2024년도 결산보고서 심의
2025년 2월 18일	15명	1. 조합원 자격심사 및 승인
		2. 탈퇴조합원 지분환급 승인
		3. 차입금 최고한도 결정
		4. 비상임이사 임기내 위원회별 위원구성
		5. 규정개정
		6. 상임이사성과평가 생략
		7. 2025년도 이용고배당 사업(항목) 선정
		8. 대의원 선거일 지정
		9. 정원계획 변경
2025년 3월 25일	13명	1. 조합원 자격심사 및 승인
		2. 2025년 약정조합원 육성 계획
		3. 고정자산 취득
2025년 4월 22일	15명	1. 조합원 자격심사 및 승인
		2. 탈퇴조합원 지분환급 승인
		3. 조합원 자격상실자 탈퇴 승인
		4. 정관 개정 심의
		5. 조합원 탈퇴 후 재가입 기준
		6. 2025년 출하수수료 및 보조금 변경
2025년 5월 20일	15명	1. 조합원 자격심사 및 승인
		2. 탈퇴조합원 지분환급 승인
		3. 규정 개정
		4. 도·농조합간 상생자금 운용
		5. 고정자산 자본적지출

개최년월일	참석인원	주요 의결사항
2025년 6월 24일	15명	1. 조합원 자격심사 및 승인
		2. 탈퇴조합원 지분환급 승인
		3. 조합원 자격상실자 탈퇴 승인
		4. 임원의 자기거래 승인
2025년 7월 29일	15명	1. 조합원 자격심사 및 승인
		2. 탈퇴조합원 지분환급 승인
		3. 임직원 특별상여금 지급
2025년 8월 26일	15명	1. 조합원 자격심사 및 승인
		2. 탈퇴조합원 지분환급 승인
		3. 규정 개정
		4. 선거관리위원 권원에 따른 위촉
		5. 도·농 조합간 상생자금 운용
		6. 고정자산(건물) 자본적지출
2025년 9월 23일	15명	1. 조합원 자격심사 및 승인
		2. 탈퇴조합원 지분환급 승인
		3. 조합원 자격상실자 탈퇴 승인
		4. 규정 개정
		5. 자금세탁방지 업무준칙 개정
		6. 신규조합원 가입조건 변경
2025년 10월 21일	14명	1. 조합원 자격심사 및 승인
		2. 업무용 부동산 취득
		3. 도·농 조합간 상생자금 운용
		4. 고양 시금치 협동조합 외부출자 승인
2025년 11월 19일	15명	1. 조합원 자격심사 및 승인
		2. 탈퇴조합원 지분환급 승인
		3. 2025년도 직원 명예퇴직 규정 제정
		4. 임직원 후생복지비 지급기준 변경
		5. 임원의 보수 및 실비 심의
		6. 2026년도 사업계획 및 수지예산서 심의
2025년 12월 23일	15명	1. 조합원 자격심사 및 승인
		2. 탈퇴조합원 지분환급 승인
		3. 2025년 조합원 자격확인 및 자격상실 대상자 정리
		4. 규정 개정
		5. 자금세탁방지 업무준칙 개정
		6. 2026년도 사업채권 기한 및 수수료율 책정
		7. 교육지원 사업비 관항간 조정
		8. 조합원 영농자재 후보조 지원 기준 변경
		9. 임원의 자기거래 승인
		10. 비상임이사, 비상임감사 선거일 지정

## 1-6. 조합원 및 준조합원의 가입·탈퇴상황

(단위:명)

구 분	전기말 현재	기 중 가입	기 중 탈퇴	당기말 현재	대의원수
조 합 원	1,910	63	116	1,857	60
준 조 합 원	44,221	872	92	45,001	0

## 1-7. 임직원의 증감상황

(단위:명)

구 분	전기말 현재	당기말 현재	증감내역	비 고
전원	조 합 장	1	1	0
	(비상임)감 사	1	1	0
	상 임 감 사	1	1	0
	(비상임)이 사	11	11	0
	상 임 이 사	0	1	1
	<b>소 계(A)</b>	<b>14</b>	<b>15</b>	<b>1</b>
정규직	M 급	8	8	0
	3 급	10	12	2
	4 급	16	15	-1
	5 급	30	31	1
	6 급	12	11	-1
	7 급	0	0	0
	기 능 직	9	9	0
	생 산 업 무 직	0	0	0
	업 무 직	1	1	0
	<b>소 계(B)</b>	<b>86</b>	<b>87</b>	<b>1</b>
	비정규직	계 약 직	0	0
기간제근로자		20	23	3
시간제업무보조원		0	0	0
파트 타이머		0	0	0
촉 탁		0	0	0
<b>소 계(C)</b>		<b>20</b>	<b>23</b>	<b>3</b>
<b>총 계(B+C)</b>	<b>106</b>	<b>110</b>	<b>4</b>	
<b>총 합 계(A+B+C)</b>	<b>120</b>	<b>125</b>	<b>5</b>	

※ 해당연도 퇴직자 포함된 인원