

# 2024년도 원당농협 현황

2025. 3.

구분	직위	성명	연락처
작성자	과장보	김나영	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(2024년 12월 31일) 현재이며,  
작성기준일이 다른 항목은 기준일을 해당 항목에 표시하였습니다.

# 목 차

선언문 .....	
<b>I. 일반현황 .....</b>	
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	
<b>II. 재무 및 손익에 관한 사항 .....</b>	
11. 요약 재무상태표   12. 자본금 현황   13. 배당 현황   14. 손익발생 원천별 실적   15~20. (별첨)	
<b>III. 자금조달 및 운용에 관한 사항 .....</b>	
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	
<b>IV. 경영지표에 관한 사항 .....</b>	
30. 경영실태평가 등급 현황   31. 주요 경영비율 현황	
<b>V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항 .....</b>	
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	
<b>VI. 기타사항 .....</b>	
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

## 5. 관할구역

우리 조합 구역은 경기도 고양시 일원입니다.

## 6. 조합원 및 준조합원의 자격

### ■ 조합원

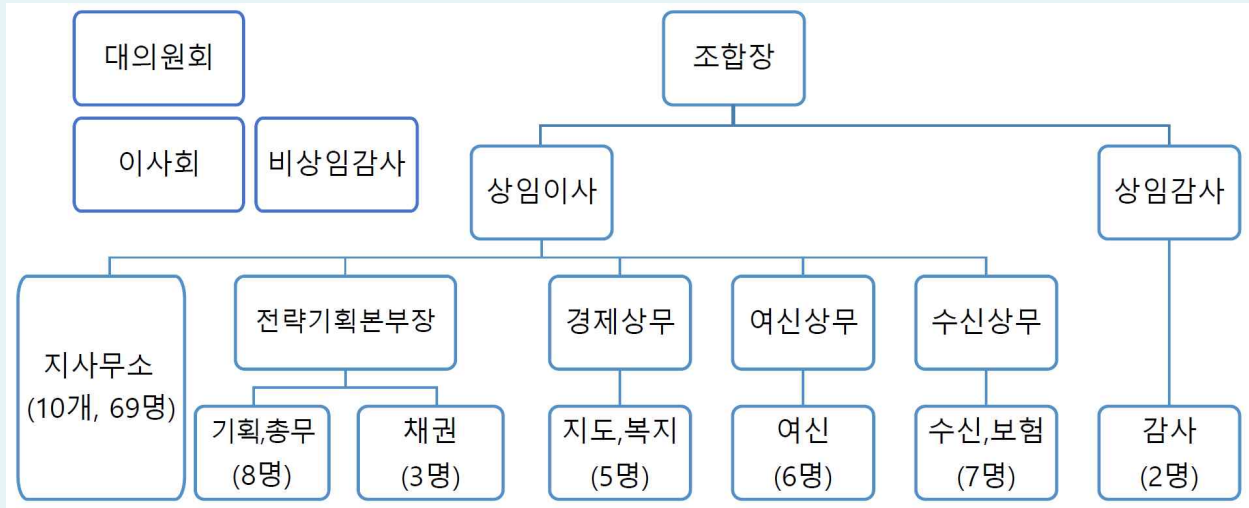
농업협동조합법 제19조에 의거 우리 농협의 구역에 주소, 거소나 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법시행령 제4조에 해당하는 농업인 또는 주된 사무소를 우리 농협의 구역에 두고 농업을 경영하는 「농어업경영체 육성 및 지원에 관한 법률」 제16조·제19조에 따른 영농조합법인과 농업회사법인으로서 우리 농협의 이사회 자격심사 및 가입승낙에 따라 농업인인 경우 100좌 이상, 법인인 경우 100좌 이상 출자를 납입함으로써 조합원이 됩니다.

### ■ 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		2023년(A)	2024년(B)	증감(B-A)
임 원	조합장(상임)	1	1	
	이사(상임)	12(1)	11	-1
	감사(상임)	1	2(1)	1
직 원	지도·경제	46	47	1
	신용	56	57	1
합 계		116	118	2

## 9. 사무소 현황

2024.12.31. 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

2024.12.31. 현재

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

## II. 재무 및 손익에 관한 사항

### 11. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구분	2023년(A)		2024년(B)		증감 (B-A)	
	금액	구성비	금액	구성비		
자 산	I.유동자산	16,018	1.55	15,808	1.54	△210
	1.현금	3,650	0.35	3,479	0.34	△171
	2.외상매출금	659	0.06	220	0.02	△439
	3.재고·생물자산	1,394	0.14	1,454	0.14	60
	4.기타 유동자산	10,315	1.00	10,655	1.04	340
	II.금융업예치금	257,765	25.00	217,547	21.19	△40,218
	III.금융업대출채권 <sup>주)</sup>	669,081	64.88	702,342	68.41	33,261
	IV.공제·농작물보험자산					
	V.비유동자산	88,324	8.57	90,919	8.86	2,595
	1.투자자산	49,789	4.83	51,704	5.04	1,959
	2.유형자산	38,232	3.71	38,921	3.79	689
	3.무형자산					
	4.기타비유동자산	303	0.03	295	0.03	△8
	<b>자 산 총 계</b>	<b>1,031,187</b>	<b>100.00</b>	<b>1,026,617</b>	<b>100.00</b>	<b>△4,570</b>
부 채	I.유동부채	23,234	2.41	21,952	2.29	△1,282
	1.외상매입금	278	0.03	248	0.03	△30
	2.단기차입금	5,949	0.62	4,855	0.51	△1,094
	3.기타유동부채	17,007	1.76	16,849	1.76	△158
	II.금융업예수금	938,310	97.14	925,548	96.60	△12,762
	III.금융업차입금	4,040	0.42	10,345	1.08	6,305
	IV.공제·농작물보험부채					
	V.비유동부채	320	0.03	319	0.03	△1
	1.장기차입금					
	2.기타비유동부채	320	0.03	319	0.03	△1
<b>부 채 총 계</b>	<b>965,903</b>	<b>100.00</b>	<b>958,163</b>	<b>100.00</b>	<b>△7,740</b>	
자 본	I.출자금	15,452	23.67	17,358	25.36	1,906
	II.자본잉여금	4,358	6.68	4,358	6.37	0
	III.자본조정	△327	△0.50	△554	△0.81	△227
	IV.기타포괄손익누계액	23,018	35.26	23,407	34.19	389
	V.이익잉여금	22,782	34.90	23,885	34.89	1,103
	<b>자 본 총 계</b>	<b>65,284</b>	<b>100.00</b>	<b>68,454</b>	<b>100.00</b>	<b>3,170</b>
<b>부 채 및 자 본 총 계</b>	<b>1,031,187</b>	<b>100.00</b>	<b>1,026,617</b>	<b>100.00</b>	<b>△4,570</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
2023년(A)	15,452	27,140	22,691	65,283
2024년(B)	17,358	28,243	22,853	68,454
증감(B-A)	1,906	1,103	162	3,171

## 13. 배당 현황

구 분	2023년(A)	2024년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	%	%
	보통출자배당률	6.21%	5.82%
1좌당 보통출자 배당액	296원	274원	△22원
1좌당 당기순이익	1,234원	1,029원	△205원
배 당 성 향	55.47%	55.26%	△0.21%
배당액	보통출자배당액	892,500천원	929,500천원
	우선출자배당액	천원	천원
	이 용 고배당액	1,170,000천원	1,000,000천원

## 14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2023년(A)	2024년(B)	증감(B-A)
<b>I. 영업수익</b>	<b>75,892</b>	<b>71,806</b>	<b>△4,086</b>
1. 신용사업영업수익	56,707	54,363	△2,344
가. 이자수익	51,662	48,568	△3,094
나. 수수료수익	1,482	1,315	△167
다. 기타영업수익	3,563	3,567	4
2. 경제사업영업수익(매출액)	19,185	17,444	△1,741
<b>II. 영업비용</b>	<b>52,764</b>	<b>50,871</b>	<b>△1,893</b>
1. 신용사업영업비용	36,215	35,884	△331
가. 이자비용	28,397	26,341	△2,056
나. 수수료비용	227	223	△4
다. 기타영업비용	7,591	3,477	△4,114
2. 경제사업영업비용(매출원가)	16,549	14,988	△1,561
<b>III. 매출총이익</b>	<b>23,128</b>	<b>20,935</b>	<b>△2,193</b>
IV. 판매비와관리비	17,718	16,281	△1,437
<b>V. 영업이익</b>	<b>5,410</b>	<b>4,654</b>	<b>△756</b>
VI. 교육지원사업준비	2,700	2,975	275
VII. 영업외수익	1,762	2,527	765
VIII. 영업외비용	261	254	△7
<b>IX. 법인세차감전당기순손익</b>	<b>4,210</b>	<b>3,952</b>	<b>△258</b>
X. 법인세 비용	492	460	△32
<b>XI. 당기순손익</b>	<b>3,718</b>	<b>3,492</b>	<b>△226</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>◎ 정기예탁금                             <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 단기에금의 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	
		7.00	8.02	9.46	
	주택담보대출	1등급	4등급	10등급	
		5.47	5.42	6.40	
	부동산(주택제외)담보대출	1등급	3등급	10등급	
	5.60	5.61	5.93		
	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	3.50	3.70	
	12개월이상 ~ 24개월미만	3.80	4.00	
	24개월이상 ~ 36개월미만	3.50	3.70	
	36개월이상 ~ 48개월미만	3.30	3.50	
	48개월이상 ~ 60개월미만	2.00	2.20	
	60개월이상	2.00	2.20	
정 기 예 탁 금	1개월이상 ~ 3개월미만	2.00	2.20	
	3개월이상 ~ 6개월미만	2.60	2.80	
	6개월이상 ~ 12개월미만	3.20	3.40	
	12개월이상 ~ 24개월미만	3.20	3.40	
	24개월이상 ~ 36개월미만	3.00	3.20	
	36개월이상 ~ 48개월미만	3.00	3.20	
	48개월이상 ~ 60개월미만	2.00	2.20	
	60개월이상	2.00	2.20	

주 1) 기본고시금리 기준

2) 일반우대금리 기준(예/적금, 농협급여통장 인터넷(스마트)뱅킹/로봇은행 가입시 등)

### 23. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위 : 백만원, %)

구 분		2023년(A)		2024년(B)		증 감(B-A)			
		금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비		
조 달	비용성	예수금(별단제외)	929,739	88.17	929,556	88.70	△184	0.53	
		차입금	상호금융	14,695	1.39	1,885	0.18	△12,810	△1.21
			정책자금	2,772	0.26	3,763	0.36	991	0.10
			보험사업	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			기타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			일반차입금	120	0.01	58	0.01	△62	△0.01
		기타	1,594	0.15	1,559	0.15	△35	△0.00	
	소계	948,921	89.99	936,821	89.39	△12,100	△0.60		
	무비용성	자기자본	60,187	5.71	64,306	6.14	4,119	0.43	
		충당금등	19,790	1.88	22,246	2.12	2,456	0.25	
		기타	25,563	2.42	24,586	2.35	△978	△0.08	
		소계	105,541	10.01	111,137	10.61	5,597	0.60	
	<b>조달합계</b>		<b>1,054,461</b>	<b>100.00</b>	<b>1,047,958</b>	<b>100.00</b>	<b>△6,503</b>		
	운 용	수익성	예치금	261,496	24.80	247,235	23.59	△14,260	△1.21
대출금			상호금융	693,712	65.79	697,366	66.55	3,654	0.76
			정책자금	2,773	0.26	3,764	0.36	991	0.10
			보험대출	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			신용카드	1,661	0.16	1,645	0.16	△16	△0.00
			기타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
외상매출금			619	0.06	438	0.04	△181	△0.02	
유가증권		23,682	2.25	24,968	2.38	1,286	0.14		
기타		2,493	0.24	2,755	0.26	262	0.03		
소계		986,436	93.55	978,172	93.34	△8,263	△0.21		
무수익성		비유동	투자자산	19,737	1.87	20,546	1.96	809	0.09
			유형자산	38,625	3.66	38,623	3.69	△2	0.02
			무형자산	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기타	9,663	0.92	10,617	1.01	954	0.10	
	소계	68,026	6.45	69,786	6.66	1,760	0.21		
<b>운용합계</b>		<b>1,054,461</b>	<b>100.00</b>	<b>1,047,958</b>	<b>100.00</b>	<b>△6,503</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, %)

구분	2023년말(A)		2024년말(B)		증감(B-A)	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
상호금융자금대출	687,175	99.48	723,014	99.43	35,839	△0.05
정책자금대출	3,558	0.52	4,129	0.57	571	0.05
기타(보험일반대출)						
합계	690,733	100.00	727,143	100.00	36,410	

### ■ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

구분	2023년말(A)		2024년말(B)		증감(B-A)		
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비	
담보	부동산	633,033	91.65	667,633	91.82	34,600	0.17
	준부동산	472	0.07	472	0.06	0	△0.01
	예적금	14,696	2.13	8,876	1.22	△5,820	△0.91
	보증서	8,489	1.23	13,786	1.90	5,297	0.67
	유가증권						
	동산						
	기타						
	소계	656,690	95.07	690,767	95.00	34,077	△0.07
일부신용담보	1,812	0.26	1,595	0.22	△217	△0.04	
신용	32,231	4.67	34,781	4.78	2,550	0.11	
합계	690,733	100.00	727,143	100.00	36,410		

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

## ■ 용도별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2023년(A)		2024년(B)		증 감(B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
가	주 택 구 입	4,620	0.67	10,733	1.48	6,113	0.81
계	생 계 자 금	112,972	16.35	106,058	14.59	△6,914	△1.76
	기 차 입 금 상 환 자 금	43,766	6.34	41,160	5.66	△2,606	△0.68
대	기 타	101,375	14.68	92,095	12.67	△9,280	△2.01
출	개 인 사 업 자 대 출	253,486	36.70	301,617	41.48	48,131	4.78
	법 인 사 업 자 대 출	170,955	24.75	171,351	23.56	396	△1.19
	정 책 자 금	3,558	0.51	4,129	0.57	571	0.06
합	계	690,733	100.00	727,143	100.00	36,410	

주) 보험일반대출 제외

## ■ 비조합원 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분		2023년(A)	2024년(B)	증 감(B-A)
신	규 취 급	71,269	66,787	△4,482
대	출 한 도	409,444	423,745	14,301
대	출 금 액	311,042	326,894	15,852
대	출 잔 액	278,103	293,727	15,624

## 25. 예적금 현황

(단위 : 백만원, %)

구분	2023년(A)				2024년(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	270,747	28.85	307,238	32.77	282,831	30.56	299,005	31.90	12,084	△8,233
적립식예금	66,563	7.09	54,509	5.81	28,433	3.07	33,501	3.57	△38,130	△21,008
거치식예금	601,000	64.05	575,775	61.41	614,284	66.37	604,836	64.53	13,284	29,061
<b>합계</b>	<b>938,310</b>	<b>100.00</b>	<b>937,522</b>	<b>100.00</b>	<b>925,548</b>	<b>100.00</b>	<b>937,342</b>	<b>100.00</b>	<b>12,762</b>	<b>△180</b>

주) 요구불예금(별단예금포함)

## 26. 유가증권 투자 현황

(단위 : 백만원, %)

구분	2023년(A)		2024년(B)		증감(B-A)	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
국·공채	17,204	68.91	17,413	68.51	209	△0.40
회사채	7,762	31.09	8,002	31.49	240	0.40
수익증권						
예금자보호기금채권						
기타유가증권						
<b>합계</b>	<b>24,966</b>	<b>100.00</b>	<b>25,415</b>	<b>100.00</b>	<b>449</b>	

## 27. 부실·고정이하여신 현황

(단위 : 백만원)

구분	2023년(A)	2024년(B)	증감(B-A)
총여신	800,013	832,137	32,124
고정이하여신	7,036	18,962	11,926
부실여신	1,565	4,690	3,125

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

주2) 부실여신은 회수익문 및 추정손실의 합계임

## 28. 대손상각액 및 대손충당금 적립 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2023년(A)	2024년(B)	증감(B-A)
기 중 대 손 상 각 액		725	2,268	1,543
대손충당금 적립현황	총 당 금 적 립 액	22,543	25,502	2,959
	총 당 금 비 율 (총당금적립률)	187.72	132.27	△55.45

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	2023년말	2024년말
평가등급	1 등급	1 등급

### 31. 주요 경영비율 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2023년	2024년	비 고	
자본적정성	순 자 본 비 율	8.01	8.32	높을수록 양호	
	단 순 자 기 자 본 비 율	6.33	6.67	높을수록 양호	
	총 자 본 비 율	9.21	9.21	높을수록 양호	
유 동 성	유 동 성 비 율	60.49	92.73	높을수록 양호	
	고 정 자 산 비 율	59.13	57.40	낮을수록 양호	
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률	0.36	0.34	높을수록 양호	
	수 지 비 율	87.13	87.30	낮을수록 양호	
	총 자 산 경 비 율	1.97	1.87	낮을수록 양호	
자산건전성	손실위험도가중여신비율	2.21	6.66	낮을수록 양호	
	순 고정이하여신비율	0.44	1.39	낮을수록 양호	
	연 체 대 출 금 비 율	0.94	2.51	낮을수록 양호	
생 산 성	직 원 1 인 당	영 업 이 익	53	45	높을수록 양호
		예 금	9,191	9,013	높을수록 양호
		대 출 금	6,801	6,705	높을수록 양호

주) 직원1인당 예금·대출금 = 예금·대출금(평잔) ÷ 직원수

# V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항

## 32. 리스크 관리 개요

### ■ 리스크의 개념

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

### ■ 리스크관리 목적

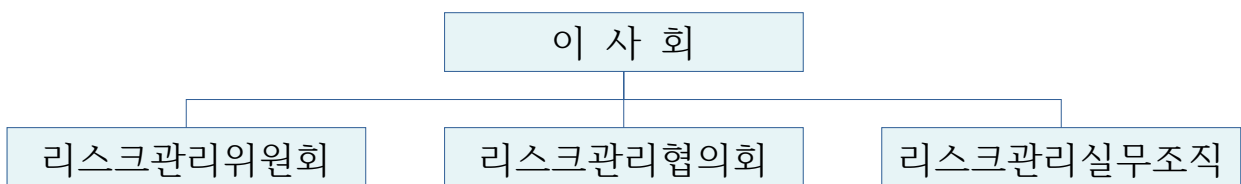
➡ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

### ■ 리스크관리 절차

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

### ■ 리스크관리 조직

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



### 33. 통합리스크

#### ■ 통합리스크의 개념

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

#### ■ 통합리스크의 측정

→ 통합리스크의 측정은 4개의 유형별 리스크를 통합하여 산출합니다.

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

**통합리스크 = A + B + C + D**

#### ■ 통합리스크 관리 방법

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

#### ■ 실제 리스크 관리 현황

구 분	한 도	2024.12	소진율
금리리스크	6,300	6,201	98.43%
신용리스크	31,699	28,021	88.40%
시장리스크	4,300	2,750	63.95%
운영리스크	2,200	2,189	99.49%
<b>통합리스크</b>	<b>44,499</b>	<b>39,162</b>	<b>88.01%</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

- ➔ 매월 리스크관리보고서를 통해 리스크위원회와 리스크관리협의회에서 설정한 각종 목표비율 한도 준수 및 관리
- ➔ 자금 조달과 운용기간의 불일치를 파악하여 중앙회 예치 등을 통해 적정하게 관리

구 분	관리지표	허용한도	2024.12
유동성리스크	규제유동성비율	90.00% 이상	92.73%

## 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
- ➔ 매일 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 협회회의 설정한도 준수

### ■ 실제 리스크 관리 현황

- ➔ 거액여신 및 유가증권 운용 시 리스크관리협회에 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	`24.07.12. ~ 07.16.	이오형, 한기웅	
자체감사	결산감사	`25.01.13. ~ 01.15.	이오형, 한기웅	

## ■ 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	1,045	0	0	1,045

## 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 5천만원
  - 예금 등의 금액과 기금관리위원회가 정하는 이자율을 곱한 금액 합산
  - 1인당 보호한도는 해당 농축협 본지점 거래를 모두 합하여 적용
  - 해당 농축협으로부터 대출을 받은 경우에는 채무액 등을 공제한 후 1인당 보호한도를 적용

##### ※보호제외 예금자

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

##### (나) 보험금 지급

###### ○ 보험금 지급(예금대지급)

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

#### ■ 금리 등 주요 거래조건 확인방법

- ➡ 영업점 또는 인터넷 홈페이지

## 44. 수수료

### ■ 수신

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

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

## ■ 여신

구 분	금액	비고
1. 제증명 발급수수료 <ul style="list-style-type: none"> <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>	- 부수당 2,000원 - 추가(최대4부) 부수당 500원	- 고객의 요청에 의해 발급하는 모든 증명서를 말하며 부수당 징수 - 부채증명원은 채무자별로 징수 - 연말정산 소득공제관련 증명서는 제증명수수료를 받지 않음
2. 제증명 발급수수료 <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 금융거래조회서</li> </ul>	- 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 대출 취급 시에 한함 - 중도상환수수료와 중복수취불가

## 45. 이용자 편람 - 주요용어 해설

### ■ 경영실태평가(30. 경영평가 등급 현황)

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

### ■ 고정이하여신(27. 부실·고정이하여신 현황)

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

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

### ■ 고정자산비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

### ■ 단순자기자본비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

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

➡ 자산건전성분류구간별 요적립액에 대한 충당금 적립비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

\* 대상 채권은 상호금융대출금, 정책자금대출금 및 보험일반대출금을 포함

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

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

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

## ■ 순고정이하여신비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

\* 대손충당금(분자항목) : 고정이하분류여신에 대한 대손충당금

\* 대손충당금(분모항목) : 총여신에 대한 대손충당금

## ■ 순자본 비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

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

## ■ 연체대출금비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

## ■ 예상손실(36. 신용리스크 관리)

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

## ■ 유동성갭(34. 유동성리스크 관리)

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

## ■ 유동성비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

\* 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 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 64기 2024년 12월 31일 현재

제 63기 2023년 12월 31일 현재

원당농협

(단위: 원)

계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기	계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기
<b>자산</b>			<b>부채</b>		
<b>I. 유동자산</b>	<b>15,808,187,681</b>	<b>16,017,859,695</b>	<b>I. 유동부채</b>	<b>21,951,734,275</b>	<b>23,233,896,571</b>
1. 현금	3,479,014,286	3,650,459,516	1. 외상매입금	247,701,045	278,122,805
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	503,144,946	705,423,915
3. 외상매출금	219,677,217	665,986,095	3. 선수금		
(대손충당금)	7,368,232	7,368,232	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	79,740,000	78,410,000
4. 재고자산	1,454,241,226	1,393,723,882	6. 부가가치세예수금	97,448,678	102,955,154
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	4,855,000,000	5,949,000,000
5. 신용카드수탁취급계정	1,766,554,883	1,805,636,059	(차입금대충)		
(신용카드채권대손충당금)	270,621,087	386,027,431	8. 미지급비용	11,093,129,516	11,894,205,985
6. 자금수수계정			9. 선수수익	63,356	312,960
7. 생물자산			10. 미지급금	1,308,762,834	2,052,025,477
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	17,705,294	23,602,293
8. 수탁사업미수금			12. 예수금		
9. 선급금	3,112,752,598	2,656,727,516	13. 수탁사업예수금	609,590	3,486,000
10. 추곡수매선금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	84,186,821	83,779,287	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세			16. 수입제세	497,711,330	740,523,000
13. 미수수익	4,189,177,194	4,530,574,198	17. 미지급법인세	144,820,880	195,628,270
14. 선급비용	1,839,410,905	1,700,211,814	18. 자금수수계정		125,400
15. 미수금	4,455,633	4,079,594	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	1,097,256,860	386,948,010
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	1,483,245,966	233,455,107
19. 대리대출금			24. 신용카드프트카드충전액	93,507,103	75,261,453
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품	6,720,017	5,941,477	26. 미사용한도충당금	430,400,000	504,500,000
22. 단기매도가능증권			27. 미지급외국환채무		
23. 타행간현송채권			28. 잡부채	1,486,877	9,910,742
24. 기타의당좌자산	482,270	946,420	29. 보험대리자금		
(대손충당금)	94,580,000	94,580,000	<b>II. 금융업예수금</b>	<b>925,547,508,186</b>	<b>938,309,532,438</b>
(현재가치할인차금)			1. 요구불예수금	35,136,175,202	32,979,122,032
25. 잡자산(가지급금)	24,083,950	7,769,500	2. 저축성예수금	890,020,832,009	904,741,928,027
(기타자산손상차손누계액)			3. 자유로부금	390,500,975	588,482,379
26. 공탁금			<b>III. 금융업차입금</b>	<b>10,344,705,619</b>	<b>4,039,658,289</b>
<b>II. 금융업예치금</b>	<b>217,547,000,000</b>	<b>257,765,114,455</b>	1. 상호금융자금차입금	5,688,732,541	
1. 대내예치금	217,547,000,000	257,765,114,455	(현재가치할인차금)		
2. 대외예치금			2. 정책자금차입금	4,128,145,000	3,557,520,000

계정과목	제 64(당)기	제 63(전기)	계정과목	제 64(당)기	제 63(전기)
3. 외화예치금			3. 공제사업채무		
4. 기타예치금			4. 외화차입금	527,828,078	482,138,289
<b>III. 금융업대출채권</b>	<b>702,342,063,644</b>	<b>669,080,513,373</b>	5. 기타차입금		
1. 상호금융자금대출금	723,013,618,006	687,174,558,635	6. 보험일반차입금		
(대손충당금)	24,745,821,922	21,585,117,046	<b>IV. 공제,농작물보험사업부채</b>		
(현재가치할인차금)			1. 공제미지급금		
2. 정책자금대출금	4,129,067,560	3,558,471,784	2. 농작물보험예수금		
(대손충당금)	54,800,000	67,400,000	3. 농작물보험자금		
3. 기타대출금			4. 농작물보험미지급금		
(대손충당금)			<b>V. 비유동부채</b>	<b>318,981,095</b>	<b>320,115,989</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>90,919,303,945</b>	<b>88,323,601,217</b>	4. 공동사업기금		
(1) 투자자산	51,703,595,264	49,788,751,759	5. 헬퍼사업기금		
1. 계통출자금	17,694,440,000	17,266,890,000	6. 송아지생산안정자금		
2. 공동사업투자금	100,000,000	100,000,000	7. 젓소검정사업기금		
3. 매도가능증권	25,563,950,594	25,114,977,089	8. 유통손실보전자금	14,338,960	14,338,960
4. 만기보유증권	875,000	875,000	9. 퇴직급여충당부채		
5. 지분법적용투자주식	3,773,329,670	2,983,009,670	(국민연금전환금)		
6. 장기대여금	2,771,000,000	2,523,000,000	(퇴직금운용자산)		
(대손충당금)			10. 인수고정자산미지급금		
7. 비업무용자산			11. 이용고환원충당부채	35,026,663	35,944,326
8. 퇴직연금운용초과자산			12. 기타충당부채	259,615,472	259,832,703
9. 기타의투자자산	1,800,000,000	1,800,000,000	13. 이연법인세부채		
(2) 유형자산	38,920,679,438	38,231,908,792	<b>부채 총계</b>	<b>958,162,929,175</b>	<b>965,903,203,287</b>
1. 토지	30,597,136,000	30,597,136,000	<b>자본</b>		
(보조금)			<b>I. 출자금</b>	<b>17,357,945,394</b>	<b>15,452,454,134</b>
(유형자산손상차손누계액)			1. 일반출자금	16,959,695,000	15,058,400,000
(자산재평가손실누계액)	5,210,000	5,210,000	(미납입출자금)	2,970,794	3,064,927
2. 건물	13,690,000,667	12,666,126,827	2. 회전출자금		
(감가상각누계액)	5,165,441,590	4,865,031,162	3. 가입금	401,221,188	397,119,061
(보조금)	1,356,027,845	1,316,640,182	4. 우선출자금		
(유형자산손상차손누계액)			<b>II. 자본잉여금</b>	<b>4,357,521,742</b>	<b>4,357,521,742</b>
(자산재평가손실누계액)			1. 자본적립금	4,357,521,742	4,357,521,742
3. 임차점포시설물	563,253,111	565,437,711	가. 재평가적립금		
(감가상각누계액)	402,464,051	351,828,892	나. 자본준비금	4,357,521,742	4,357,521,742
(유형자산손상차손누계액)			2. 기타자본잉여금		
4. 업무용동산	4,855,801,693	4,583,064,871	<b>III. 자본조정</b>	<b>-553,522,219</b>	<b>-326,597,814</b>
(감가상각누계액)	3,663,397,916	3,555,233,512	1. 탈퇴지분선급금	547,658,715	326,597,814
(보조금)	192,970,631	85,912,869	2. 우선출자매입		
(유형자산손상차손누계액)			3. 기타자본조정	5,863,504	
(자산재평가손실누계액)			<b>IV. 기타포괄손익누계액</b>	<b>23,407,160,857</b>	<b>23,018,229,691</b>
5. 건설중인자산					

계정과목	제 64(당)기	제 63(전기)	계정과목	제 64(당)기	제 63(전기)
(보조금)			1. 매도가능증권평가이익	945,502,712	556,571,546
(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>23,884,520,321</b>	<b>22,782,277,700</b>
(무형자산손상차손누계액)			<b>(또는 결손금)</b>		
4. 사용수익기부자산			1. 법정적립금	10,927,375,727	10,279,533,565
5. 임차권리금			2. 임의적립금	8,561,337,261	7,984,001,973
6. 기타의 무형자산			가. 사업준비금	8,035,018,405	7,457,683,117
(무형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금	483,244,993	483,244,993
(4) 기타비유동자산	295,029,243	302,940,666	다. 유통손실보전적립금	43,073,863	43,073,863
1. 이연법인세자산	2,036,549	2,475,122	라. 경제사업활성화적립금		
2. 자산처분미수금			3. 미처분이익잉여금	4,395,807,333	4,518,742,162
(현재가치할인차금)			(또는 미처리결손금)		
3. 보증금	292,992,694	300,465,544	(당기순이익)	3,491,607,333	3,718,080,162
4. 장기미수금			(또는 당기순손실)		
(대손충당금)			4. 지분법이익잉여금변동		
5. 기타의비유동자산			<b>자본총계</b>	<b>68,453,626,095</b>	<b>65,283,885,453</b>
<b>자산총계</b>	<b>1,026,616,555,270</b>	<b>1,031,187,088,740</b>	<b>부채와자본총계</b>	<b>1,026,616,555,270</b>	<b>1,031,187,088,740</b>

# 재무상태표[신용]

제 64기 2024년 12월 31일 현재

제 63기 2023년 12월 31일 현재

원당농협

(단위: 원)

계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기	계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기
<b>자산</b>			<b>부채</b>		
<b>I. 현금 및 예치금</b>	<b>221,020,550,252</b>	<b>261,398,985,801</b>	<b>I. 예수금</b>	<b>925,547,508,186</b>	<b>938,309,532,438</b>
1. 현금	2,943,748,745	3,149,687,551	1. 요구불예금	35,136,175,202	32,979,122,032
2. 외국통화	529,801,507	484,183,795	가. 보통예탁금	28,107,597,716	25,569,843,481
3. 대내예치금	217,547,000,000	257,765,114,455	나. 별단예탁금	7,028,577,486	7,409,278,551
가. 상환준비예치금	93,413,000,000	95,698,000,000	2. 저축성예수금	890,020,832,009	904,741,928,027
나. 정기예치금	124,134,000,000	160,830,000,000	가. 자립예탁금	100,757,876,454	96,199,066,030
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	93,189,950,793	103,844,396,813
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	53,746,717,930	37,724,336,994
마. 일시예치금		1,237,114,455	라. 정기예탁금	614,283,684,081	600,999,639,841
4. 대외예치금			마. 정기적금	23,769,918,896	62,170,276,571
5. 외화예치금			바. 장학적금	749,599,431	552,039,046
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	3,083,184,424	2,813,372,732
<b>II. 단기매매증권</b>			아. 농어가목돈마련저축	439,900,000	438,800,000
1. 단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	390,500,975	588,482,379
4. 단기매매금융채			<b>II. 차입금</b>	<b>10,344,705,619</b>	<b>4,039,658,289</b>
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금	5,688,732,541	
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	4,128,145,000	3,557,520,000
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	527,828,078	482,138,289
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
<b>III. 매도가능증권</b>	<b>25,414,700,154</b>	<b>24,965,726,649</b>	5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채	17,412,677,805	17,203,784,300	<b>III. 기타부채</b>	<b>15,318,367,462</b>	<b>14,371,452,677</b>
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	1,097,256,860	386,948,010
4. 매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채	8,002,022,349	7,761,942,349	4. 미지급비용	11,093,129,516	11,894,205,985
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	53,756	312,960
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	1,483,245,966	233,455,107
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	385,532,171	365,561,935
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입제세	329,045,660	453,905,160
<b>IV. 만기보유증권</b>	<b>875,000</b>	<b>875,000</b>	10. 미지급법인세	144,820,880	195,628,270
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채		
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채			(퇴직금운용자산)		
5. 만기보유회사채			13. 부가가치세예수금	273,201	257,289

계정과목	제 64(당)기	제 63(전기)	계정과목	제 64(당)기	제 63(전기)
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	93,507,103	75,261,453
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	259,615,472	259,832,703
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채	875,000	875,000	19. 미사용한도충당금	430,400,000	504,500,000
12. 만기보유기업어음			20. 잡부채(가수금)	1,486,877	1,583,805
V. 지분법적용투자주식			21. 보험대리자금		
VI. 대출채권	702,342,063,644	669,080,513,373	22. 이연법인세부채		
1. 상호금융자금대출금	723,013,618,006	687,174,558,635	IV. 비신용사업자금차월		
(대손충당금)	24,745,821,922	21,585,117,046	V. 비신용사업계정		
(현재가치할인차금)			부채총계	951,210,581,267	956,720,643,404
가. 일반대출금	619,987,688,931	597,168,092,440	자본		
나. 자립예탁금대출금	27,740,341,897	29,582,254,951	I. 출자금	17,357,945,394	15,452,454,134
다. 종합통장대출금	53,548,608,865	40,027,120,363	1. 일반출자금	16,959,695,000	15,058,400,000
라. 적금관계대출금	22,300,000	95,900,000	(미납입출자금)	2,970,794	3,064,927
마. 농어가목돈마련저축대출금			2. 회전출자금		
바. 상호금융단기농사대출금	491,000,000	527,400,000	3. 가입금	401,221,188	397,119,061
사. 상호금융중기대출금	19,730,595,238	18,512,388,111	4. 우선출자금		
아. 상호금융특별장기대출금			II. 자본잉여금	4,357,521,742	4,357,521,742
자. 저리대체자금대출금			1. 자본적립금	4,357,521,742	4,357,521,742
차. 농업자금우대대출금	433,350,000	484,060,000	가. 재평가적립금		
카. 상호급부금			나. 자본준비금	4,357,521,742	4,357,521,742
타. 상호금융지역발전대출금			2. 기타자본잉여금		
파. 할인어음			III. 자본조정	-553,522,219	-326,597,814
하. 주택자금대출금	1,059,733,075	777,342,770	1. 탈퇴지분선급금	547,658,715	326,597,814
거. 사모사채			2. 우선출자매입		
2. 정책자금대출금	4,129,067,560	3,558,471,784	3. 기타자본조정	5,863,504	
(대손충당금)	54,800,000	67,400,000	IV. 기타포괄손익누계액	23,407,160,857	23,018,229,691
가. 단기농사대출금			1. 매도가능증권평가이익	945,502,712	556,571,546
나. 금융농업중기대출금	4,127,737,560	3,549,041,784	(또는 매도가능증권평가손실)		
다. 재정농사대출금			2. 지분법자본변동		
라. 재정농업중기대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
마. 농업개발대출금			3. 재평가잉여금	22,461,658,145	22,461,658,145
바. 국민투자기금대출금			V. 이익잉여금	23,884,520,321	22,782,277,700
사. 축산발전기금대출금			(또는 결손금)		
아. 농촌주택대출금			1. 법정적립금	10,927,375,727	10,279,533,565
자. 원화표시차관대출금			2. 임의적립금	8,561,337,261	7,984,001,973
차. 세은차관대출금			가. 사업준비금	8,035,018,405	7,457,683,117
카. 농가특별자금대출금			나. 사업활성화적립금	483,244,993	483,244,993
타. 농지구입자금대출금			다. 유통손실보전적립금	43,073,863	43,073,863
파. 농어촌구조개선자금대출금	1,330,000	9,430,000	라. 경제사업활성화적립금		
하. 금융축산경영자금대출금			3. 미처분이익잉여금	4,395,807,333	4,518,742,162
거. 재정축산경영자금대출금			(또는 미처리결손금)		
너. 기타재정시설자금대출금			(당기순이익)	3,491,607,333	3,718,080,162
더. 기타재정운전자금대출금					

계정과목	제 64(당)기	제 63(전기)	계정과목	제 64(당)기	제 63(전기)
3. 기타대출금			(또는 당기순손실)		
가. 매입외환			4. 지분법이익잉여금변동		
(대손충당금)			<b>자본총계</b>	<b>68,453,626,095</b>	<b>65,283,885,453</b>
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
<b>VII. 비유동자산</b>	<b>15,189,539,764</b>	<b>15,021,114,366</b>			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	15,189,539,764	15,021,114,366			
가. 토지	12,089,710,000	12,089,710,000			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)	5,210,000	5,210,000			
나. 건물	5,183,274,298	4,870,028,678			
(감가상각누계액)	2,550,152,802	2,496,955,333			
(보조금)	30,246,850	35,742,963			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물	563,253,111	565,437,711			
(감가상각누계액)	402,464,051	351,828,892			
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	1,911,374,780	1,914,152,300			
(감가상각누계액)	1,546,685,232	1,501,493,226			
(보조금)	23,313,490	26,983,909			
(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>7,840,837,546</b>	<b>7,953,688,933</b>			
1. 대리에수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	1,766,554,883	1,805,636,059			
(신용카드채권대손충당금)	270,621,087	386,027,431			
5. 보증금	281,200,000	285,068,850			

계정과목	제 64(당)기	제 63(전기)	계정과목	제 64(당)기	제 63(전기)
6. 미수금	2,267,763	2,036,344			
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	4,189,177,194	4,530,574,198			
9. 선급비용	1,839,410,905	1,700,211,814			
10. 선급법인세					
11. 용도품	6,720,017	5,941,477			
12. 부가가치세선급금	7,372	3,000			
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)	24,083,950	7,769,500			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금					
18. 이연법인세자산	2,036,549	2,475,122			
<b>IX. 비신용사업자금대월</b>	<b>17,292,620,479</b>	<b>13,615,279,890</b>			
<b>X. 비신용사업계정</b>	<b>30,563,020,523</b>	<b>29,968,344,845</b>			
<b>자산총계</b>	<b>1,019,664,207,362</b>	<b>1,022,004,528,857</b>	<b>부채와자본총계</b>	<b>1,019,664,207,362</b>	<b>1,022,004,528,857</b>

# 재무상태표[일반]

제 64기 2024년 12월 31일 현재

제 63기 2023년 12월 31일 현재

원당농협

(단위: 원)

계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기	계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기
<b>자산</b>			<b>부채</b>		
<b>I. 유동자산</b>	<b>4,777,036,432</b>	<b>4,717,843,388</b>	<b>I. 유동부채</b>	<b>6,892,982,285</b>	<b>9,122,276,597</b>
(1) 당좌자산	3,322,795,206	3,324,119,506	1. 외상매입금	247,701,045	278,122,805
1. 현금	5,464,034	16,588,170	2. 계통외상매입금	503,144,946	705,423,915
2. 예치금			3. 선수금		
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	219,677,217	665,986,095	5. 수탁상품권선수금	79,740,000	78,410,000
(대손충당금)	7,368,232	7,368,232	6. 부가가치세예수금	97,175,477	102,697,865
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	4,855,000,000	5,949,000,000
5. 수탁사업미수금			(차입금대총)		
6. 선급금	3,112,752,598	2,656,727,516	8. 미지급비용		
7. 추곡수매선금			9. 선수수익	9,600	
8. 부가가치세선급금	84,179,449	83,776,287	10. 미지급금	923,230,663	1,686,463,542
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	17,705,294	23,602,293
10. 미수수익			12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	609,590	3,486,000
12. 미수금	2,187,870	2,043,250	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	168,665,670	286,617,840
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	482,270	946,420	18. 자금수수계정		125,400
(대손충당금)	94,580,000	94,580,000	19. 잡부채(가수금+제조계정)		8,326,937
(현재가치할인차금)			<b>II. 공제사업채무</b>		
17. 자금수수계정			1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)			2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	1,454,241,226	1,393,723,882	4. 공제자금		
1. 상품	1,436,191,734	1,365,397,642	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			<b>III. 농작물보험사업부채</b>		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품			3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			<b>IV. 비유동부채</b>	<b>59,365,623</b>	<b>60,283,286</b>
4. 재공품			1. 장기차입금		
5. 가공재료			(차입금대총)		
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	18,049,492	28,269,340	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산			3. 수입보증금	10,000,000	10,000,000
8. 기타 재고자산		56,900	4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		

계정과목	제 64(당)기	제 63(전기)	계정과목	제 64(당)기	제 63(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	35,026,663	35,944,326
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			<b>V. 신용사업자금차월</b>	<b>17,292,620,479</b>	<b>13,615,279,890</b>
<b>III. 농작물보험사업자산</b>			<b>VI. 신용사업계정</b>		
1. 농작물보험미수금			부채총계	<b>24,244,968,387</b>	<b>22,797,839,773</b>
<b>IV. 비유동자산</b>	<b>50,030,952,478</b>	<b>48,048,341,230</b>			
(1) 투자자산	26,288,020,110	24,822,150,110	<b>자본</b>		
1. 계통출자금	17,694,440,000	17,266,890,000	<b>I. 출자금</b>	<b>17,357,945,394</b>	<b>15,452,454,134</b>
2. 공동사업투자금	100,000,000	100,000,000	1. 일반출자금	16,959,695,000	15,058,400,000
3. 지분법적용투자주식	3,773,329,670	2,983,009,670	(미납입출자금)	2,970,794	3,064,927
4. 만기보유증권			2. 회전출자금		
5. 장기대여금	2,771,000,000	2,523,000,000	3. 가입금	401,221,188	397,119,061
6. 장기매도가능증권	149,250,440	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	23,731,139,674	23,210,794,426	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>-553,522,219</b>	<b>-326,597,814</b>
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	547,658,715	326,597,814
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입		
2. 건물	8,506,726,369	7,796,098,149	3. 기타자본조정	5,863,504	
(감가상각누계액)	2,615,288,788	2,368,075,829	<b>IV. 기타포괄손익누계액</b>	<b>23,407,160,857</b>	<b>23,018,229,691</b>
(보조금)	1,325,780,995	1,280,897,219	1. 매도가능증권평가이익	945,502,712	556,571,546
(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>23,884,520,321</b>	<b>22,782,277,700</b>
4. 업무용동산	2,944,426,913	2,668,912,571	<b>(또는 결손금)</b>		
(감가상각누계액)	2,116,712,684	2,053,740,286	1. 법정적립금	10,927,375,727	10,279,533,565
(보조금)	169,657,141	58,928,960	2. 임의적립금	8,561,337,261	7,984,001,973
(유형자산손상차손누계액)			가. 사업준비금	8,035,018,405	7,457,683,117
(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	4,395,807,333	4,518,742,162
1. 산업재산권			(또는 미처리결손금)		
2. 영업권			(당기순이익)	3,491,607,333	3,718,080,162

계정과목	제 64(당)기	제 63(전기)	계정과목	제 64(당)기	제 63(전기)
(무형자산손상차손누계액)			(또는 당기순손실)		
3. 개발비			4. 지분법이익잉여금변동		
(무형자산손상차손누계액)			<b>자본총계</b>	<b>68,453,626,095</b>	<b>65,283,885,453</b>
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	11,792,694	15,396,694			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	11,792,694	15,396,694			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산					
<b>V. 신용사업자금대월</b>					
<b>VI. 신용사업계정</b>	<b>37,890,605,572</b>	<b>35,315,540,608</b>			
<b>자산총계</b>	<b>92,698,594,482</b>	<b>88,081,725,226</b>	<b>부채와자본총계</b>	<b>92,698,594,482</b>	<b>88,081,725,226</b>

(별첨 2)

# 손익계산서 [통합]

제 64기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일 까지

제 63기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일 까지

원당농협

(단위: 원)

계정과목	제 64(당)기		제 63(전)기	
	금 액		금 액	
<b>I. 영업수익</b>		<b>71,806,476,536</b>		<b>75,891,555,841</b>
(1) 신용사업영업수익		54,362,834,523		56,706,519,984
가. 이자수익		48,568,476,944		51,661,515,620
1. 예치금이자	8,014,578,528		8,929,134,872	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	39,565,973,668		41,748,839,194	
5. 매도가능증권이자	981,981,834		979,215,203	
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	5,942,914		4,326,351	
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		912,375,144		122,564,200
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익	912,375,144		122,564,200	
라. 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
마. 수수료수익		1,315,159,949		1,481,671,371
1. 수입수수료	929,593,522		1,117,025,970	
2. 전자금융수수료	385,566,427		364,645,401	
3. 기타수입수수료				
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		3,566,822,486		3,440,768,793
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	375,466,900		351,685,592	
5. 기타잡수익	1,324,792,021		1,275,370,840	
6. 신용카드수탁취급수수료	1,866,563,565		1,813,712,361	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		17,443,642,013		19,185,035,857

계정과목	제 64(당)기		제 63(전)기	
	금 액		금 액	
1. 상품매출액	17,106,966,211		18,849,752,989	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	207,554,723		211,866,985	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액				
7. 운송매출액	8,887,300		8,523,780	
8. 기타매출액	65,827,800		56,342,500	
9. 수수료수익	54,405,979		58,549,603	
10. 농작물보험수익				
(3) 공제사업영업수익				
1. 공제수익				
(4) 농작물보험사업영업수익				
1. 농작물보험수익				
<b>II. 영업비용</b>		<b>50,871,473,343</b>		<b>52,763,860,649</b>
(1) 신용사업영업비용		35,883,595,745		36,214,922,887
가. 이자비용		26,341,362,764		28,397,260,932
1. 예수금이자	26,020,950,095		27,617,809,641	
2. 차입금이자	111,104,125		539,940,985	
3. 기타이자비용	209,308,544		239,510,306	
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		5,842,005,147		4,161,501,917
1. 대손상각비	5,160,000,000		3,816,000,000	
2. 대출채권매각손실	682,005,147		345,501,917	
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		222,811,569		227,001,356
1. 지급수수료	222,811,569		227,001,356	
바. 기타영업비용		3,477,416,265		3,429,158,682
1. 미사용한도충당금전입			144,000,000	
2. 기금출연금	567,616,035		517,987,856	
3. 신탁예치금처분손실				
4. 신탁예치금평가손실				

계정과목	제 64(당)기		제 63(전)기	
	금 액		금 액	
5. 기타충당부채전입액	692,846,644		661,894,035	
6. 기타잡비용	1,305,186,925		1,254,899,630	
7. 신용카드수탁취급비용	813,135,901		790,765,891	
8. 보험수탁취급비용	98,630,760		59,611,270	
9. 정책보험비용				
(2) 경제사업영업비용		14,987,877,598		16,548,937,762
1. 상품매출원가	14,987,877,598		16,548,937,762	
2. 생물자산매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
<b>III. 판매비와관리비</b>		<b>16,281,156,628</b>		<b>17,717,898,704</b>
1. 인건비	7,376,921,236		8,067,608,325	
2. 일반퇴직급여	682,887,203		684,893,468	
3. 특별퇴직급여	295,101,840		1,188,551,340	
4. 세금과공과	91,541,097		88,657,491	
5. 전산비용	516,329,490		497,663,160	
6. 대손상각비			40,000,000	
7. 감가상각비	934,540,567		949,980,626	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	1,218,375,445		1,147,155,433	
10. 경비	5,165,459,750		5,053,388,861	
<b>IV. 영업이익</b>		<b>4,653,846,565</b>		<b>5,409,796,488</b>
(또는 영업손실)				
<b>V. 교육지원사업수익</b>	<b>4,306,000</b>		<b>4,148,100</b>	
<b>VI. 교육지원사업비용</b>		<b>2,978,727,359</b>		<b>2,704,112,814</b>
1. 영농지원사업비	1,507,512,621		1,406,288,700	
2. 영농지도사업비	285,708,706		236,150,164	
3. 생활지도사업비	94,840,652		70,329,815	
4. 교육사업비	174,004,230		92,875,480	
5. 홍보선전사업비	245,634,460		155,865,980	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	671,026,690		742,602,675	
<b>VII. 영업외수익</b>		<b>2,526,532,533</b>		<b>1,761,587,088</b>

계정과목	제 64(당)기		제 63(전)기	
	금 액		금 액	
1. 이자수익	18,105,995		18,377,717	
2. 배당금수익	693,190,611		431,703,801	
3. 임대료				
4. 단기매매증권처분이익(일반)				
5. 단기매매증권평가이익(일반)				
6. 외환차익(일반)				
7. 외화환산이익(일반)				
8. 지분법이익	792,829,670		433,009,670	
9. (구)투자유가증권처분이익(일반)				
10. (구)투자유가증권감액손실환입(일반)				
11. 비업무용자산처분이익				
12. 유형자산처분이익	12,309,639			
13. 퇴직예치금평가이익				
14. 판매장려금	6,920,659		30,000	
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	172,584,995		5,617,537	
17. 위약배상금수익			211,143	
18. 상각채권추심이익				
19. 대손충당금환입				
20. 원가차익				
21. 전기오류수정이익	3,002,000		31,397,017	
22. 일반사업채권매각이익				
23. 자산손상차손환입액				
24. 매도가능증권손상차손환입(일반)				
25. 만기보유증권손상차손환입(일반)				
26. 매도가능증권처분이익(일반)				
27. 만기보유증권처분이익(일반)				
28. 지분법적용투자주식처분이익				
29. 지분법적용투자주식손상차손환입				
30. 상각채권매각이익			34,035,952	
31. 자산수증이익				
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익				
34. 공동사업배분수익	3,290,000			
35. 기타영업외수익	824,298,964		807,204,251	
36. 자산재평가손실환입				
<b>VIII. 영업외비용</b>		<b>253,878,913</b>		<b>261,038,933</b>
1. 이자비용	3,267,616		3,838,477	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외화환산손실(일반)				
6. 지분법손실				

계정과목	제 64(당)기		제 63(전)기	
	금 액		금 액	
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	693,714		53,632	
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실	1,091,152		2,915,196	
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실	56,900		37,256,247	
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	27,380,000		61,134,221	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실				
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용				
30. 기타영업외비용	221,389,531		155,841,160	
<b>IX. 법인세비용차감전계속사업손익</b>		<b>3,952,078,826</b>		<b>4,210,379,929</b>
(또는 법인세비용차감전계속사업손실)				
<b>X. 계속사업손익법인세비용</b>	<b>460,471,493</b>		<b>492,299,767</b>	
<b>X I. 계속사업이익</b>		<b>3,491,607,333</b>		<b>3,718,080,162</b>
(또는 계속사업손실)				
<b>X II. 중단사업손익</b>				
(법인세효과: xxx)				
<b>X III. 당기순이익</b>		<b>3,491,607,333</b>		<b>3,718,080,162</b>
(또는 당기순손실)				
<b>X IV. 주당손익</b>				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

# 손익계산서 [ 신용 ]

제 64기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일 까지

제 63기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일 까지

원당농협

(단위: 원)

계정과목	제 64(당)기		제 63(전)기	
	금 액		금 액	
<b>I. 영업수익</b>		<b>59,546,112,941</b>		<b>61,776,453,512</b>
(1) 이자수익		53,751,755,362		56,731,449,148
1. 예치금이자	8,014,578,528		8,929,134,872	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	39,565,973,668		41,748,839,194	
5. 매도가능증권이자	981,981,834		979,215,203	
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	5,942,914		4,326,351	
8. 일반사업자금이자수익	5,183,278,418		5,069,933,528	
(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		912,375,144		122,564,200
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익	912,375,144		122,564,200	
(4) 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
(5) 수수료수익		1,315,159,949		1,481,671,371
1. 수입수수료	929,593,522		1,117,025,970	
2. 전자금융수수료	385,566,427		364,645,401	
3. 기타수입수수료				
(6) 배당금수익				
(7) 기타영업수익		3,566,822,486		3,440,768,793
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	375,466,900		351,685,592	
5. 기타잡수익	1,324,792,021		1,275,370,840	
6. 신용카드수탁취급수수료	1,866,563,565		1,813,712,361	
(8) 보험대리대출금이자				

계정과목	제 64(당)기		제 63(전)기	
		금 액		금 액
<b>II. 영업비용</b>		<b>43,622,088,237</b>		<b>44,292,833,600</b>
(1) 이자비용		26,399,710,172		28,458,983,892
1. 예수금이자	26,020,950,095		27,617,809,641	
2. 차입금이자	111,104,125		539,940,985	
3. 기타이자비용	209,308,544		239,510,306	
4. 일반사업자금이자비용	58,347,408		61,722,960	
(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		5,842,005,147		4,161,501,917
1. 대손상각비	5,160,000,000		3,816,000,000	
2. 대출채권매각손실	682,005,147		345,501,917	
3. 보험관련 대손상각비				
(4) 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
(5) 수수료비용		222,811,569		227,001,356
1. 지급수수료	222,811,569		227,001,356	
(6) 기타영업비용		3,477,416,265		3,429,158,682
1. 미사용한도총당금전입			144,000,000	
2. 기금출연금	567,616,035		517,987,856	
3. 신탁예치금처분손실				
4. 신탁예치금평가손실				
5. 기타총당부채전입액	692,846,644		661,894,035	
6. 기타잡비용	1,305,186,925		1,254,899,630	
7. 신용카드수탁취급비용	813,135,901		790,765,891	
8. 보험수탁취급비용	98,630,760		59,611,270	
9. 정책보험비용				
(7) 판매비와관리비		7,680,145,084		8,016,187,753
1. 인건비	3,778,678,544		4,119,858,431	
2. 일반퇴직급여	350,572,590		358,736,554	
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	31,206,649		30,181,339	
5. 전산비용	516,283,990		497,617,270	
6. 감가상각비	358,798,185		408,480,643	
7. 무형자산상각비				
8. 경비	2,644,605,126		2,601,313,516	

계정과목	제 64(당)기		제 63(전)기	
	금 액		금 액	
<b>III. 공통관리비분담비용</b>		<b>3,685,768,344</b>		<b>4,382,065,567</b>
1. 인건비성분담비용	2,945,499,898		3,770,779,379	
2. 물건비성분담비용	740,268,446		611,286,188	
<b>IV. 영업이익</b>		<b>12,238,256,360</b>		<b>13,101,554,345</b>
(또는영업손실)				
<b>V. 영업외수익</b>		<b>20,036,281,126</b>		<b>16,142,890,581</b>
1. 유형자산처분이익				
2. 비업무용자산처분이익				
3. 임대료				
4. 지분법이익				
5. 보조금수익	165,885,426			
6. 퇴직금운용자산이익				
7. 상각채권추심이익				
8. 전기오류수정이익	3,002,000		13,991,617	
9. 내부수익	14,409,128,257		12,174,496,760	
10. 자산손상차손환입액				
11. 상각채권매각이익			34,035,952	
12. 지분법적용투자주식처분이익				
13. 지분법적용투자주식손상차손환입				
14. 기타공통관리비배분수익	5,140,810,208		3,715,585,151	
15. 자산수증이익				
16. 채무면제이익				
17. 보험금수익				
18. 기타영업외수익	317,455,235		204,781,101	
19. 자산재평가손실환입				
<b>VI. 영업외비용</b>		<b>18,323,176,230</b>		<b>15,381,725,189</b>
1. 유형자산처분손실	421,133		52,632	
2. 비업무용자산처분손실				
3. 지분법손실				
4. 기타의대손상각비				
5. 유입물건관리비				
6. 퇴직금운용자산손실				
7. 전기오류수정손실			37,256,247	
8. 기부금			11,234,221	
9. 자산손상차손				
10. 내부비용	18,111,191,253		15,195,108,117	
11. 지분법적용투자주식처분손실				
12. 지분법적용투자주식손상차손				
13. 재해손실				
14. 기타영업외비용	211,563,844		138,073,972	
15. 자산재평가손실				

계정과목	제 64(당기)		제 63(전기)	
	금 액		금 액	
VII. 공통관리비분담비용		2,910,187		33,315,577
1. 기타분담비용	2,910,187		33,315,577	
VIII. 교육지원사업전출	2,974,421,359		2,699,964,714	
IX. 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손익 (또는 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손실)		10,974,029,710		11,129,439,446
X. 계속사업손익법인세비용	460,471,493		492,299,767	
X I. 신용사업회계계속사업이익 (또는 신용사업회계계속사업손실)		10,513,558,217		10,637,139,679
X II. 비신용사업회계계속사업이익 (또는비신용사업회계계속사업손실)		7,021,950,884		6,919,059,517
X III. 중단사업손익 (법인세효과: xxx원)				
X IV. 당기순이익 (또는 당기순손실)		3,491,607,333		3,718,080,162
X V. 주당 손익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

# 손익계산서 [ 일반 ]

제 64기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일 까지

제 63기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일 까지

원당농협

(단위: 원)

계정과목	제 64(당)기		제 63(전)기	
	금 액		금 액	
<b>I. 매출액</b>		<b>17,443,642,013</b>		<b>19,185,035,857</b>
1. 상품매출액	17,106,966,211		18,849,752,989	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	207,554,723		211,866,985	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액				
7. 운송매출액	8,887,300		8,523,780	
8. 기타매출액	65,827,800		56,342,500	
9. 수수료수익	54,405,979		58,549,603	
10. 공제수익				
11. 농작물보험수익				
<b>II. 매출원가</b>		<b>14,987,877,598</b>		<b>16,548,937,762</b>
1. 상품매출원가	14,987,877,598		16,548,937,762	
2. 생물자산매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 공제비용				
6. 농작물보험비용				
<b>III. 매출총이익</b>		<b>2,455,764,415</b>		<b>2,636,098,095</b>
(또는 매출총손실)				
<b>IV. 판매비와관리비</b>		<b>8,601,011,544</b>		<b>9,701,710,951</b>
1. 인건비	3,598,242,692		3,947,749,894	
2. 일반퇴직급여	332,314,613		326,156,914	
3. 특별퇴직급여	295,101,840		1,188,551,340	
4. 세금과공과	60,334,448		58,476,152	
5. 전산비용	45,500		45,890	
6. 대손상각비			40,000,000	
7. 감가상각비	575,742,382		541,499,983	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	1,218,375,445		1,147,155,433	
10. 경비	2,520,854,624		2,452,075,345	
<b>V. 공통관리비배분수익</b>		<b>3,688,678,531</b>		<b>4,415,381,144</b>
1. 공통관리비배분수익	3,688,678,531		4,415,381,144	

계정과목	제 64(당)기		제 63(전)기	
	금 액		금 액	
<b>VI. 영업이익</b>				
(또는 영업손실)		2,456,568,598		2,650,231,712
<b>VII. 교육지원사업수익</b>	<b>4,306,000</b>		<b>4,148,100</b>	
<b>VIII. 교육지원사업비용</b>		<b>2,978,727,359</b>		<b>2,704,112,814</b>
1. 영농지원사업비	1,507,512,621		1,406,288,700	
2. 영농지도사업비	285,708,706		236,150,164	
3. 생활지도사업비	94,840,652		70,329,815	
4. 교육사업비	174,004,230		92,875,480	
5. 홍보선전사업비	245,634,460		155,865,980	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	671,026,690		742,602,675	
<b>IX. 영업외수익</b>		<b>7,289,750,505</b>		<b>6,352,935,397</b>
1. 이자수익	18,105,995		18,377,717	
2. 배당금수익	693,190,611		431,703,801	
3. 임대료				
4. 단기매매증권처분이익				
5. 단기매매증권평가이익				
6. 외환차익				
7. 외화환산이익				
8. 지분법이익	792,829,670		433,009,670	
9. 지분법적용투자주식처분이익				
10. 지분법적용투자주식손상차손환입				
11. (구)투자유가증권감액손실환입				
12. (구)투자유가증권처분이익				
13. 비업무용자산처분이익				
14. 유형자산처분이익	12,309,639			
15. 퇴직예치금평가이익				
16. 판매장려금	6,920,659		30,000	
17. 카드사업수익				
18. 보조금수익	6,699,569		5,617,537	
19. 위약배상금수익			211,143	
20. 상각채권추심이익				
21. 대손충당금환입				
22. 원가차익				
23. 전기오류수정이익			17,405,400	
24. 일반사업채권매각이익				
25. 일반사업상각채권매각이익				
26. 자산손상차손환입				
27. 매도가능증권손상차손환입				
28. 신용사업자금이자수익	58,347,408		61,722,960	
29. 내부수익	5,191,213,225		4,782,434,019	

계정과목	제 64(당)기		제 63(전기)	
	금 액		금 액	
30. 만기보유증권손상차손환입				
31. 매도가능증권처분이익				
32. 만기보유증권처분이익				
33. 자산수증이익				
34. 채무면제이익				
35. 보험금수익				
36. 공동사업배분수익		3,290,000		
37. 기타영업외수익		506,843,729		602,423,150
38. 자산재평가손실환입				
<b>X. 영업외비용</b>		<b>11,855,132,791</b>		<b>10,621,763,202</b>
1. 이자비용		3,267,616		3,838,477
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손				
5. 외화환산손실				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실				
8. (구)투자유가증권처분손실				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실		272,581		1,000
11. 퇴직금운용자산손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실		1,091,152		2,915,196
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실		56,900		
18. 매도가능증권손상차손				
19. 만기보유증권손상차손				
20. 기부금		27,380,000		49,900,000
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실				
25. 신용사업자금이자비용		5,183,278,418		5,069,933,528
26. 내부비용		1,489,150,229		1,761,822,662
27. 지분법적용투자주식처분손실				
28. 지분법적용투자주식손상차손				
29. 기타공통관리비분담비용		5,140,810,208		3,715,585,151
30. 재해손실				
31. 공동사업배분비용				
32. 기타영업외비용		9,825,687		17,767,188
33. 자산재평가손실				

계정과목	제 64(당)기		제 63(전기)	
	금 액		금 액	
X I . 교육지원사업전입	2,974,421,359		2,699,964,714	
X II . 일반사업회계법인세차감전계속사업손익 (또는 일반사업회계법인세차감전계속사업손실)		7,021,950,884		6,919,059,517
X III . 계속사업손익법인세비용				
X IV . 일반사업회계계속사업이익 (또는 일반사업회계계속사업손실)		7,021,950,884		6,919,059,517
X V . 신용사업회계계속사업이익 (또는 신용사업회계계속사업손실)		10,513,558,217		10,637,139,679
X VI . 중단사업손익 (법인세효과 : xxx원)				
X VII . 당기순이익 (또는 당기순손실)		3,491,607,333		3,718,080,162
X VIII . 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

(별첨 3)

# 이익잉여금처분계산서

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

제(63)기 2023년 1월 1일부터  
2023년 12월 31일까지

처분예정일 2025년 01월 24일

처분확정일 2024년 02월 02일

원당능협

(단위 : 원)

과 목	제 64 (당)기		제 63 (전)기	
	금 액		금 액	
<b>I. 미 처 분 이 익 잉 여 금</b>		<b>4,395,807,333</b>		<b>4,518,742,162</b>
1 전기이월 미처분 이익잉여금	904,200,000		800,662,000	
(또는 전기이월결손금)	0		0	
2 회계변경의누적효과	0		0	
3 전기오류수정이익	0		0	
4 전기오류수정손실	0		0	
5 당 기 순 이 익	3,491,607,333		3,718,080,162	
(또는 당 기 순 손 실)	0		0	
<b>II. 임 의 적 립 금 등 의 이 입 액</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
1 유통손실보전적립금	0		0	
<b>합 계</b>		<b>4,395,807,333</b>		<b>4,518,742,162</b>
<b>III. 이 익 잉 여 금 처 분 액</b>		<b>3,515,807,333</b>		<b>3,614,542,162</b>
1 법 정 적 립 금	706,307,333	적립비율(16.07%)	647,842,162	적립비율(14.34%)
2 임 의 적 립 금	880,000,000		904,200,000	
가. 사 업 준 비 금	880,000,000	적립비율(20.02%)	904,200,000	적립비율(20.01%)
나. 유통손실보전적립금	0		0	
다. 사업활성화적립금	0		0	
라. 경제사업활성화적립금	0		0	
3 배 당 금	1,929,500,000		2,062,500,000	
가. 출 자 배 당 금	929,500,000		892,500,000	
- 조합원출자배당금	929,500,000		892,500,000	
- 우선출자배당금	0		0	
주당배당금(률)				
- 보 통 출 자:당기0원(0.00%)				
전기0원(0.00%)				
- 우 선 출 자:당기0원(0.00%)				
전기0원(0.00%)				
나. 이 용 고 배 당 금	1,000,000,000		1,170,000,000	
- 조합원이용고배당금	800,000,000		920,000,000	
- 준조합원이용고배당금	200,000,000		250,000,000	
<b>IV. 차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금</b>		<b>880,000,000</b>		<b>904,200,000</b>
1 법 예 의 한 이 월 금	880,000,000	적립비율(20.02%)	904,200,000	적립비율(20.01%)
2 미 처 분 이 월 금	0		0	

※ 보통출자: 조합원이 출자한 출자금을 의미, 우선출자: 조합원외의 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 64기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지  
제 63기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

원당농협

(단위 : 원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
<b>2023.1.1(보고금액)</b>	14,364,966,543	4,357,521,742	-145,512,086	21,788,081,894	21,138,727,900	61,503,785,993
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
<b>수정후이익잉여금</b>					21,138,727,900	61,503,785,993
(연차배당)					-1,760,200,000	-1,760,200,000
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
<b>처분후이익잉여금</b>					19,378,527,900	59,743,585,993
중간배당						
증자	1,448,687,085					1,448,687,085
-출자금납입	1,441,139,085					1,441,139,085
-회전출자금납입						
-가입금납입	7,548,000					7,548,000
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-361,199,494		-181,085,728		-314,330,362	-856,615,584
-(탈퇴지분선급금)			-326,597,814			-326,597,814
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-361,199,494		145,512,086		-314,330,362	-530,017,770
<b>기타자본조정(당기분)</b>						
당기순손익					3,718,080,162	3,718,080,162
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익				1,230,147,797		1,230,147,797
지분법자본변동 (or 부의지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
<b>2023.12.31</b>	15,452,454,134	4,357,521,742	-326,597,814	23,018,229,691	22,782,277,700	65,283,885,453

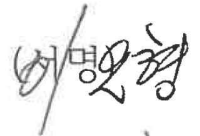
계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2024.1.1(보고금액)	15,452,454,134	4,357,521,742	-326,597,814	23,018,229,691	22,782,277,700	65,283,885,453
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					22,782,277,700	65,283,885,453
(연차배당)					-2,062,500,000	-2,062,500,000
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					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

# 감사의견서

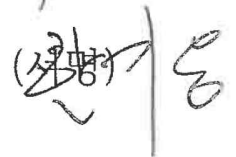
농협법 제71조 ①항에 의하여 2025년 01월 13일 조합장으로부터  
제출된 결산보고서(사업보고서, 재무상태표, 손익계산서, 잉여분처  
분안)의 작성안에 대하여 감사한 결과 그 내용이 적정함을 인정함.

2025년 01월 15일

상임 감사 이 오 형



비상임감사 한 기 웅



# 사업보고서

(2024년도)

## 1-1. 사업개황

### 가. 사업개황

더딘 내수회복, 수출 둔화 등 경제적으로 어려운 가운데 국내외 정치적 리스크가 맞물리면서 대내외 여건이 좋지 않은 상황의 힘든 2024년도를 보냈습니다.

높은 체감물가와 고용 둔화, 자영업 불황 등에 의한 가계 가처분소득은 감소되었고, 한국은행은 경기부양을 위해 16년 만에 2회 연속(2024년 10월과 11월) 기준금리 인하를 단행하였습니다. 금리 하락에도 가계의 이자부담은 여전히 높아 내수 회복에 부정적인 요인으로 작용하였습니다.

고물가고환율·저성장의 난관 속에 정치적 혼란, 트럼프의 재선 등 대내외 위기도 있었지만 원당농협은 효율적이고 체계적인 경영관리를 통해 목표했던 종합손익을 무난히 달성하였습니다. 특히 경기악화로 인한 경영부담을 감소시키고 안정적인 경영 기반 확충을 위하여 대손충당금 적립에 힘썼습니다. 그 결과 대손충당률 132%를 달성할 수 있었습니다.

불확실성이 높은 대내외적 상황에서도 우리 원당농협은 예수금 9천3백억원을 유지하였고, 수신 사업량에 맞춰 6천9백억원이 넘는 대출을 운용하였습니다.

채권 등의 외부운용을 통한 분산투자 등으로 수익 다각화를 위해 노력하였습니다.

안정적인 경영성과에 힘입어 조합원 관련 각종 실익지원과 환원사업을 모두 계획대로 실시하였고, 영농자재(농약·비료·일반자재 등) 보조율 상향 및 원자재 가격 상승에 따라 영농자재지원비가 계획대비 초과 집행되어 총 29억79백만원의 교육지원 사업비가 사용되었습니다. 초과 집행된 예산 1억18백만원은 조합원의 실익증진을 위한 예비비로 집행하였습니다.

우리농협 사업과 경영에 적극 동참하여 주신 조합원 및 고객 여러분께 깊은 감사드리며, 2024년 주요 사업내용을 간략하게 요약보고 드리겠습니다.

## 1. 교육지원사업

### 가) 영농지원사업 활동

- 1) 원당농협 조합원님들의 영농경비 절감을 위하여 원당농협 보조 관련 품목 중 농기계(수리비50%포함), 일반자재, 비료, 농약, 사료, 운송보조, 영농자재이용권, 농가장려금, 기타 영농자금 지원사업을 통해 총 1,463백만원의 보조금을 지원하여 드렸습니다.

## 나) 복지향상 및 사회공헌 활동

- 1) 영농활동 중 발생할 수 있는 사고에 대비하기 위한 농업인 안전보험에 총 510명의 조합원님께서 가입하셨습니다.  
또한 자연재해 및 기타 재해에 대비한 농작물 재해보험을 총 328명의 조합원님께서 가입하셨고 가입금액의 50%(최고한도 50만원)를 지원하여 드렸습니다.
- 2) 농촌 환경개선과 자원 재활용을 위한 영농폐비닐수거를 3월, 6월, 11월 총 3회에 걸쳐 실시하였으며, 재활용이 불가능한 영농 폐자재 약 200톤의 수거를 2024년 1년 동안 걸쳐 실시하였고, 영농 폐자재수거비용은 총 39,477천원이 소요되었습니다.
- 3) 농촌의 꿈나무를 육성하고 어려운 농업·농촌의 경제 여건 속에서 학자금의 부담을 덜어 드리고자 대학생(졸업예정자) 20명에게 30,699천원 장학금을 전달하였습니다.
- 4) 조합원님들의 건강한 삶을 위하여 지역 내 13개 병원을 지정하여 건강검진을 실시하였으며, 총 573명의 조합원님께서 건강검진을 받으셨습니다.
- 5) 조합원 복지 향상을 위하여 의료복지 및 영농자재 구매전용 카드(20만원)를 1,928명의 전체 조합원님께 지급해드렸습니다.

교육지원 사업비는 총 2,979백만원으로 사상최대의 금액을 집행하였습니다. 이는 전년동기 대비 275백만원 증가한 수치이며, 사업계획 대비 104.11%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 345백만원(△7.74%) 감소하여 4,119백만원의 실적을 달성하였습니다.

### 나) 판매사업

양곡, 특산, 축산, 농산물 판매 등 조합원님이 생산한 농·축산물의 원활한 유통과 이익제고를 위한 판매사업은 전년말 대비 518백만원(△2.46%) 감소한 20,557백만원 실적을 달성하였습니다.

### 다) 로컬푸드직매장

농업인의 어려움을 함께 나누며 동시에 소비자에게 건강한 먹거리를 공급하는 로컬푸드직매장은 전년말 대비 1,185백만원(△8.65%) 감소한 12,521백만원의 실적을 달성하였습니다.

### 3. 신용사업

#### 가) 수신사업

예수금특판, 프로모션 등 적극적인 수신사업 추진을 실시하여, 2024년 예수금잔액은 925,548백만원으로 전년말 938,310백만원 대비 12,762백만원(△1.36%)이 감소하였으며, 예수금평잔은 937,343백만원으로 전년말 937,522백만원 대비 179백만원(△0.02%)이 감소하였습니다.

#### 나) 여신사업

여신추진 활성화를 위해 공인증개사와 업무협약 및 특판대출을 실시하였으며, 여신추진팀을 통해 관외지역 및 공동대출 등을 추진하여, 2024년 대출금잔액은 723,014백만원으로 전년말 687,175백만원 대비 35,839백만원(5.22%)이 성장하였으며, 대출금평잔은 697,366백만원으로 전년말 693,712백만원 대비 3,654백만원(0.53%)이 성장하였습니다.

#### 다) 보험사업

예고 없이 찾아오는 각종 질병·사고로부터 조합원과 고객님의 건강과 재산을 지켜드리기 위해 보험사업을 추진하고 있으며, 2024년 농업인 안전보험 및 농작물 재해보험으로 52건 총 73백만원의 보험금이 지급되었습니다. 보험수수료 수익은 전년 대비 55백만원(12.67%)이 성장한 498백만원의 보험수수료를 달성하였습니다.

#### 라)수수료사업

신용카드취급수수료는 전년말 1,814백만원 대비 53백만원(2.92%)이 증가한 1,867백만원을 달성하였습니다.

### 4. 관리부문

가) 우리농협 총 자산은 1,026,617백만원으로 전년 대비 4,570백만원 감소하였습니다.

나) 당기순이익은 3,492백만원으로 전년 당기순이익 3,718백만원 대비 226백만원(△6.09%) 감소하였습니다.

다) 당기순이익 3,492백만원과 전기이월금 904백만원은 법정적립금, 법정이월금, 사업준비금으로 2,466백만원 적립되었으며, 1,930백만원은 조합원 출자배당과 조합원 및 준조합원 이용고배당으로 처리되었습니다.

## 1-2. 사업계획 대 실적

(단위: 원, %)

사업별		금기계획(A) (2024년도)	금기실적(B) (2024년도)	전기실적(C) (2023년도)	달성률 (B / A)	성장률((B-C) / C)	
경제	구매	4,430,797,000	4,118,779,701	4,464,467,708	92.96	-7.74	
	판매	21,259,382,000	20,557,335,703	21,075,146,215	96.70	-2.46	
	마트	13,863,000,000	12,521,081,496	13,706,036,050	90.32	-8.65	
	가공	0	0	0	0.00	0.00	
	생물자산	0	0	0	0.00	0.00	
	창고	2,000,000	0	0	0.00	0.00	
	이용	0	0	0	0.00	0.00	
	운송	8,000,000	8,887,300	8,523,780	111.09	4.26	
	수수료	276,638,000	261,960,702	270,416,588	94.69	-3.13	
	기타	44,600,000	65,827,800	56,342,500	147.60	16.84	
	소계	<b>39,884,417,000</b>	<b>37,533,872,702</b>	<b>39,580,932,841</b>	<b>94.11</b>	<b>-5.17</b>	
신용	예수금	평잔순증	12,729,951,360	-179,542,253	113,869,965,511	-1.41	-100.16
		잔액	969,749,000,000	925,547,508,186	938,309,532,438	95.44	-1.36
		평잔	950,252,000,000	937,342,506,387	937,522,048,640	98.64	-0.02
	대출금	평잔순증	29,144,928,515	3,654,369,196	43,944,973,358	12.54	-91.68
		잔액	736,974,000,000	723,013,618,006	687,174,558,635	98.11	5.22
		평잔	722,856,710,000	697,366,150,681	693,711,781,485	96.47	0.53
	정책대출금	평잔순증	290,069,297	991,342,992	607,347,040	341.76	63.23
		잔액	3,086,680,000	4,129,067,560	3,558,471,784	133.77	16.03
		평잔	3,062,800,000	3,764,073,695	2,772,730,703	122.90	35.75

## 1-3. 수지예산 대 실적

(단위: 원, %)

구분	계획(A)	실적(B)	과부족(B-A)	달성률(B/A)
<b>매출액(a)</b>	<b>75,592,229,000</b>	<b>71,806,476,536</b>	<b>-3,785,752,464</b>	<b>94.99</b>
(신용사업영업수익)	56,496,534,000	54,362,834,523	-2,133,699,477	96.22
(경제사업영업수익 <매출액>)	19,095,695,000	17,443,642,013	-1,652,052,987	91.35
<b>매출원가(b)</b>	<b>51,619,070,000</b>	<b>50,871,473,343</b>	<b>-747,596,657</b>	<b>98.55</b>
(신용사업영업비용)	35,137,201,000	35,883,595,745	746,394,745	102.12
(경제사업영업비용 <매출원가>)	16,481,869,000	14,987,877,598	-1,493,991,402	90.94
<b>매출총이익(c=a-b)</b>	<b>23,973,159,000</b>	<b>20,935,003,193</b>	<b>-3,038,155,807</b>	<b>87.33</b>
<b>판매비와관리비(d)</b>	<b>18,170,643,000</b>	<b>16,281,156,628</b>	<b>-1,889,486,372</b>	<b>89.60</b>
<b>영업손익(e=c-d)</b>	<b>5,802,516,000</b>	<b>4,653,846,565</b>	<b>-1,148,669,435</b>	<b>80.20</b>
(교육지원사업순비) (f)	2,854,695,000	2,974,421,359	119,726,359	104.19
(영업외손익) (g)	563,087,000	2,269,363,620	1,706,276,620	403.02
(기타손익) (h)	8,000,000	3,290,000	-4,710,000	41.13
법인세차감전순손익(i=e-f+g+h)	3,518,908,000	3,952,078,826	433,170,826	112.31
<b>(법인세비용) (j)</b>	<b>399,300,000</b>	<b>460,471,493</b>	<b>61,171,493</b>	<b>115.32</b>
<b>당기순손익(k=i-j)</b>	<b>3,119,608,000</b>	<b>3,491,607,333</b>	<b>371,999,333</b>	<b>111.92</b>

## 1-4. 총회(대의원회)개최상황

개최년월일	참석인원	주요 의결사항
2024년 2월 2일	58명	1. 외부출자 승인
		2. 제63기 결산보고서 승인
		3. 상임감사 선출
2024년 11월 29일	58명	1. 임원의 보수 및 실비변상 규약 결정
		2. 정관변경
		3. 2025년도 사업계획 및 수지예산

## 1-5. 이사회 개최상황

개최년월일	참석인원	주요 의결사항
2024년 01월 22일	14명	1. 탈퇴조합원 지분환급 승인
		2. 차입금 최고한도 결정
		3. 규정 개정
		4. 외부출자 승인 심의
		5. 제63기 결산보고서 심의
		6. 상임감사 인추위 결정
2024년 02월 27일	15명	1. 조합원 자격심사 및 승인
		2. 조합원 임의탈퇴 승인
		3. 2024년도 이용고배당 사업선정
		4. 고정자산 취득
		5. 규정 개정
		6. 임원의 각종 위원회 구성
		7. 임기만료에 따른 선거관리위원회 선출
		8. 도농조합간 상생자금 운용
		9. 상임이사성과평가 비계량부문 다면평가자 선정
2024년 03월 26일	15명	1. 조합원 자격심사 및 승인
		2. 조합원 자격상실자 탈퇴 승인
		3. 임원의 자기거래 승인
		4. 임기만료에 따른 선거관리위원회 선출
		5. 정원계획 변경
		6. 간부직원 임면
2024년 04월 22일	15명	1. 조합원 자격심사 및 승인
		2. 탈퇴조합원 지분환급 승인
2024년 05월 28일	15명	1. 조합원 자격심사 및 승인
		2. 탈퇴조합원 지분환급 승인
		3. 고정자산 취득
		4. 도농조합간 상생자금 운용
		5. 2024년 약정조합원 수립계획
		6. 정원계획 조정

개최년월일	참석인원	주요 의결사항
2024년 06월 25일	15명	1. 조합원 자격심사 및 승인
		2. 조합원 자격상실자 탈퇴 승인
		3. 탈퇴조합원 지분환급 승인
2024년 07월 23일	15명	1. 조합원 자격심사 및 승인
		2. 탈퇴조합원 지분환급 승인
2024년 08월 27일	15명	1. 조합원 자격심사 및 승인
		2. 탈퇴조합원 지분환급 승인
		3. 도농조합간 상생자금 운영
		4. 장기체화 재고부품 손실처리
		5. 고정자산 제각
		6. 임직원 특별성과급 지급
2024년 09월 24일	15명	1. 조합원 자격심사 및 승인
		2. 탈퇴조합원 지분환급 승인
		3. 고정자산 제각
		4. 외부회계감사 선임
		5. 정관개정 심의
2024년 10월 22일	15명	1. 조합원 자격심사 및 승인
		2. 탈퇴조합원 지분환급 승인
		3. 채무조정 내부기준 제정
		4. 도농조합간 상생자금 운용
		5. 정관개정
		6. 규정개정
2024년 11월 21일	15명	1. 2024년도 직원 명예퇴직 규정 제정
		2. 2025년도 직원급여인상
		3. 기린원당두부조합공동사업법인 임원추천
		4. 임원의 보수 및 실비 심의
		5. 2025년도 사업계획 및 수지예산서 심의
2024년 11월 28일	15명	1. 조합원 자격심사 및 승인
		2. 탈퇴조합원 지분환급 승인
		3. 채무조정내부기준 조정
2024년 12월 24일	15명	1. 조합원 자격심사 및 승인
		2. 탈퇴조합원 지분환급 승인
		3. 2024년도 조합원 자격확인 및 자격상실 대상자 정리
		4. 경제사업 소액거래처 신용평가 생략 지속여부 결정
		5. 규정개정(전결권 일부개정)
		6. 2025년도 사업채권 기한 및 수수료율 책정
		7. 2025년도 조합원 경조비 지원 기준 변경
		8. 교육지원사업비 관항간 조정 및 예비비 조정
		9. 임직원 특별성과급 지급
		10. 상임이사, 사외이사 선거일 지정

## 1-6. 조합원 및 준조합원의 가입·탈퇴상황

(단위:명)

구 분	전기말 현재	기 중 가입	기 중 탈 퇴	당기말 현재	대의원수
조 합 원	1,933	103	126	1,910	58
준 조 합 원	43,362	958	99	44,221	0

## 1-7. 임직원의 증감상황

(단위:명)

구 분		전기말 현재	당기말 현재	증감내역	비 고
임원	조 합 장	1	1	0	
	(비상임)감 사	1	1	0	
	상 임 감 사	0	1	1	
	(비상임)이 사	11	11	0	
	상 임 이 사	1	0	-1	
	소 계(A)	14	14	0	
직원	M 급	6	7	1	
	3 급	9	10	1	
	4 급	17	16	-1	
	5 급	30	29	-1	
	6 급	11	12	1	
	7 급	0	0	0	
	기 능 직	9	9	0	
	업 무 직	1	1	0	
	기간제근로자	19	20	1	
	소 계(B)	102	104	2	
총 합 계(A+B)		116	118	2	

### ○ 비고 - 증감 상세 사유

사무소	사무소명	구분	직급명	비 고
217057	원당농협	임원	상임감사	선출 +1
			상임이사	퇴직 -1
		직원	M급	승진 +2, 퇴직 -1
			3급	승진 +3, M급 승진 -2
			4급	승진 +2, 3급 승진 -3
			5급	승진 +2, 4급 승진 -2, 퇴직 -1
			6급	채용 +5, 5급 승진 -2, 퇴직 -2
			기간제근로자	채용 +6, 퇴직 -5