

(붙임2)

NH NongHyup

2025년도 춘양농협 현황

2026. 3.

구 분	직 위	성 명	연락처
작성자	팀 장	김현주	054-672-3391
책임자	상임이사	강석하	054-672-3391

 춘양농업협동조합 

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.

 **춘양농업협동조합**

조 합 장 김성환

상임이사 강석하

※ 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)

조합원들의 성장과 함께 발전하는 미래의 농협

- 농업인 실익지원사업 적극 발굴을 통한 농업인의 삶의 질 향상
- 농업인 조합원과 동반성장 및 지역사회 계통간 균형 발전
- 농업 생산성 향상과 농가 수취가격 제고

3. 중점추진 사업

- 농업인 역량 강화를 위한 교육 지원으로 농업경쟁력 제고
- 구매품 가격안정 및 경쟁력 강화로 농가 경영비 절감
- 유통업체 및 우수거래처 발굴 및 관리
- 지도사업 활성화를 통한 농업인 소득 안전망 구축
- 정책보험 가입 및 지원 확대를 통한 농업인 실익 증진
- 내부통제 기능 강화로 경영의 안전성 제고

4. 연혁

- 1971.09.06. 춘양리농업협동조합 설립
- 1973.06.13. 춘양단위농업협동조합으로 명칭 변경
- 1989.10.23. 소천농협과 합병(소천지점, 석포지점 설치)
- 1991.10.21. 종합청사 준공
- 2001.03.31. 예수금 500억 달성
- 2010.12.31. 예수금 1,000억원 달성
- 2011.12.31. 총자산 1,500억원 달성
- 2014.02.07. 2013년도 상호금융대상 우수상 수상
- 2015.02.11. 2014년도 종합업정평가 우수상 수상
- 2015.02.11. 2014년도 상호금융대상 장려상 수상
- 2015.02.25. 법전농협과 합병(법전지점 설치)
- 2016.01.22. 춘양농협주유소 개점
- 2016.02.15. 2015년도 상호금융대상 우수상 수상
- 2016.11.30. 법전지점 청사 신축 이전
- 2016.12.31. 농협중앙회 선정 클린뱅크인증서(동등급) 수상
- 2017.01.30. 본점 경제종합시설 신축 이전
- 2017.03.02. 2016년도 상호금융대상 장려상 수상
- 2018.03.07. 2017년도 상호금융대상 장려상 수상
- 2018.03.27. 2017년도 종합업적평가 우수상 수상
- 2018.11.15. 본점 하나로마트 신축 이전
- 2020.03.26. 2019년도 종합업적평가 우수상 수상
- 2020.08.20. 상호금융대출금 1천억원 달성
- 2021.03.15. 2020년도 종합업적평가 우수상 수상
- 2021.12.31. 2021년 친환경비료 정책평가 최우수상 수상
- 2021.12.31. 농협중앙회 선정 클린뱅크인증서(동등급) 수상
- 2022.11.22. 농협중앙회 2022년 건전여신 추진 공적상 수상
- 2022.12.27. 농산물집하장 준공
- 2023.12.31. 농협중앙회 선정 클린뱅크인증서(동등급) 수상
- 2024.08.13. 법전 토마토선별장 준공
- 2024.12.09. 상호금융예수금 3,000억원 달성탑 수상
- 2025.02.27. 2024년 종합업적평가 최우수상 수상
- 2025.02.27. 2024년 상호금융대상 우수상 수상
- 2025.12.31. 총자산 4,000억원 달성

5. 관할구역

우리농협의 관할구역은 봉화군 일원입니다.

6. 조합원 및 준조합원의 자격

■ 조합원

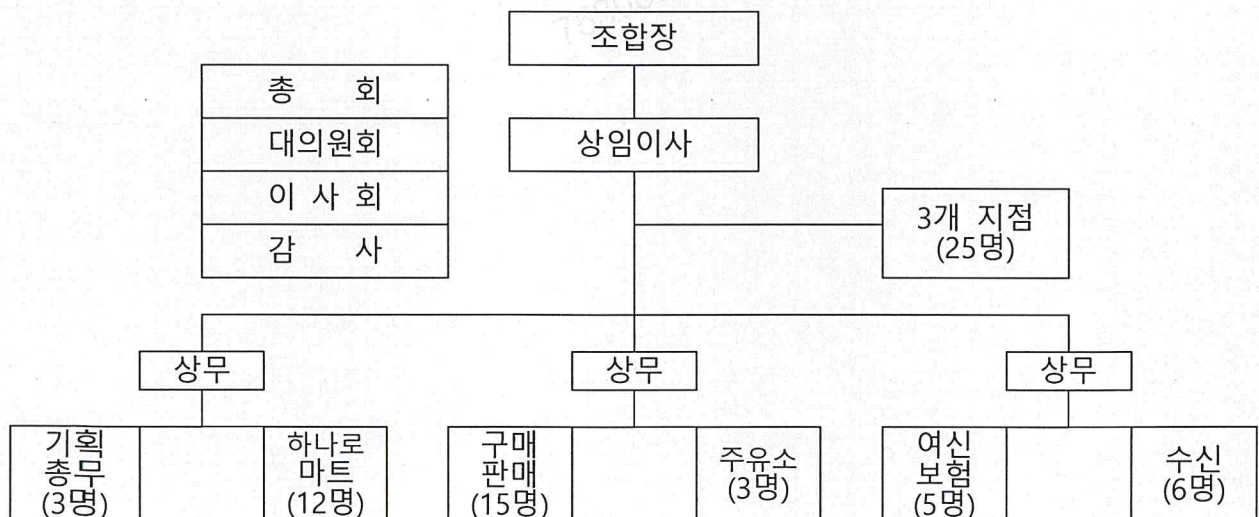
농업협동조합법 제19조에 의거 우리 농협의 구역에 주소, 거소나 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법시행령 제4조에 해당하는 농업인 또는 주된 사무소를 우리 농협의 구역에 두고 농업을 경영하는 「농어업경영체 육성 및 지원에 관한 법률」 제16조·제19조에 따른 영농조합법인과 농업회사법인으로서 우리 농협의 이사회 자격심사 및 가입승낙에 따라 농업인인 경우 40좌 이상, 법인인 경우 300좌 이상 출자를 납입함으로써 조합원이 됩니다.

■ 준조합원

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

7. 조직도

우리 농협은 6과 3팀 3개 지점으로 조직되어 있습니다.



8. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
임 원	조합장(상임)	1(0)	1(0)	0(0)
	이사(상임)	13(1)	13(1)	0(0)
	감사(상임)	2(0)	2(0)	0(0)
직 원	지도·경제	48	48	0
	신용	23	24	1
합 계		87(1)	88(1)	1(0)

9. 사무소 현황

2025.12.31. 현재

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본점(주사무소)	경북 봉화군 춘양면 의양로 76	054-672-3391
법전지점	경북 봉화군 법전면 법전로 80-10	054-672-4881
소천지점	경북 봉화군 소천면 소천로 1296	054-672-7631
석포지점	경북 봉화군 석포면 석포로1길 52	054-672-5781

10. 자동화기기 설치 현황

2025.12.31. 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
본점(주사무소)	경북 봉화군 춘양면 의양로 76	현금자동입출금
법전지점	경북 봉화군 법전면 법전로 80-10	현금자동입출금
소천지점	경북 봉화군 소천면 소천로 1296	현금자동입출금
석포지점	경북 봉화군 석포면 석포로1길 52	현금자동입출금

II. 재무 및 손익에 관한 사항

11. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구 분		2024년(A)		2025년(B)		증감 (B-A)
		금액	구성비	금액	구성비	
자 산	I.유동자산	12,136	3.23	12,271	3.02	135
	1.현금	1,549	0.41	1,677	0.41	128
	2.외상매출금	784	0.21	549	0.14	-235
	3.재고·생물자산	4,296	1.14	4,236	1.04	-60
	4.기타 유동자산	5,507	1.47	5,809	1.43	302
	II.금융업예치금	179,800	47.86	215,857	53.16	36,057
	III.금융업대출채권 ^{주)}	163,311	43.47	155,478	38.29	-7,833
	IV.공제·농작물보험자산					
	V.비유동자산	20,407	5.43	22,445	5.53	2,038
	1.투자자산	8,483	2.26	8,697	2.14	214
	2.유형자산	11,907	3.17	13,734	3.38	1,827
	3.무형자산					
	4.기타비유동자산	17		14		-3
자 산 총 계		375,654	100.00	406,051	100.00	30,397
부 채	I.유동부채	20,085	5.73	27,051	7.14	6,966
	1.외상매입금	199	0.06	251	0.07	52
	2.단기차입금	10,837	3.09	18,584	4.90	7,747
	3.기타유동부채	9,049	2.58	8,216	2.17	-833
	II.금융업예수금	302,744	86.37	325,004	85.76	22,260
	III.금융업차입금	27,002	7.70	26,042	6.87	-960
	IV.공제·농작물보험부채					
	V.비유동부채	699	0.20	858	0.23	159
	1.장기차입금	144	0.04	273	0.07	129
	2.기타비유동부채	555	0.16	585	0.15	30
	부 채 총 계	350,530	100.00	378,955	100.00	28,425
자 본	I.출자금	12,878	51.26	14,192	52.38	1,314
	II.자본잉여금	1,231	4.90	1,231	4.54	
	III.자본조정	-131	-0.52	-188	-0.69	-57
	IV.기타포괄손익누계액					
	V.이익잉여금	11,146	44.36	11,861	43.77	715
	자 본 총 계	25,124	100.00	27,096	100.00	1,972
부 채 및 자 본 총 계		375,654		406,051		30,397

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

12. 자본금 현황

(단위 : 백만원)

구 분	출자금	잉여금	자본조정 등	합 계
2024년(A)	12,878	12,377	-131	25,124
2025년(B)	14,192	13,092	-188	27,096
증감(B-A)	1,314	715	-57	1,972

13. 배당 현황

구 분		2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	-	-	-
	보통출자배당률	4.2%	4.2%	-
1좌당 보통출자 배당액		204원	204원	-
1좌당 당기순이익		937원	660원	-277원
배 당 성 향		43.96%	60.80%	16.84%
배당액	보통출자배당액	511백만원	560백만원	50백만원
	우선출자배당액	-	-	-
	이 용 고배당액	520백만원	540백만원	20백만원

14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	50,652	50,723	71
1. 신용사업영업수익	18,331	18,103	-228
가. 이자수익	15,896	15,211	-685
나. 수수료수익	1,208	1,417	209
다. 기타영업수익	1,227	1,475	248
2. 경제사업영업수익(매출액)	32,321	32,620	299
II. 영업비용	38,303	37,778	-525
1. 신용사업영업비용	10,340	9,924	-416
가. 이자비용	7,558	7,258	-300
나. 수수료비용	18	18	
다. 기타영업비용	2,764	2,648	-116
2. 경제사업영업비용(매출원가)	27,963	27,854	-109
III. 매출총이익	12,349	12,945	596
IV. 판매비와관리비	8,964	10,018	1,054
V. 영업이익	3,385	2,927	-458
VI. 교육지원사업준비	1,211	1,305	94
VII. 영업외수익	758	711	-47
VIII. 영업외비용	421	337	-84
IX. 법인세차감전당기순손익	2,511	1,996	-515
X. 법인세 비용	166	187	21
XI. 당기순손익	2,345	1,809	-536

주) 보험사업 및 농작물보험 수익·비용은 신용사업에 포함

15. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

| 별첨1 |

16. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

| 별첨2 |

17. 이익잉여금처분(이월결손금처리)계산서

| 별첨3 |

18. 자본변동표

| 별첨4 |

19. 감사보고서 (외부회계감사 수감 시 외부감사보고서 전문 포함)

| 별첨5 |

20. 사업보고서

| 별첨6 |

Ⅲ. 자금조달 및 운용에 관한 사항

21. 취급상품 현황(대표상품 2가지이상)

구 분	상품의 종류 및 특징	비 고
출 자 금		
요 구 불 예 탁 금	보통예탁금 별단예탁금 자립예탁금 자유저축예탁금	
거 치 식 예 탁 금	정기예탁금 자유로회전예금	
적 립 식 예 탁 금	정기적금 자유적립적금 장학적금 농어가목돈마련저축 자유로부금	
대 출 금	일반대출금 자립예탁금대출금 종합통장대출금 상호금융단기농사대출금 상호금융특별장기대출금 금융농업중기대출금 농촌주택대출금	

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 정기에탁금리를 감안하여 산출한 기준금리를 바탕으로, 원가가산금리(유동성프리미엄, 업무원가, 신용원가, 목표마진)와 가산 및 우대금리를 적용하여 결정됩니다.

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

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

■ 수신금리

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

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

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

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

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

나. 금리현황

■ 여신금리

(단위 : %)

구 분		신용등급별 현황			비고
		최상위 등급	최다차주 해당등급	최하위 등급	
개 인 대 출	신용대출	1등급	1등급	10등급	
		4.74	4.74	6.70	
	주택담보대출	등급	등급	등급	
		4.16	4.16	6.96	
	부동산(주택제외)담보대출	등급	등급	등급	
		5.05	5.17	6.57	
기 업 대 출	예적금담보대출	구분없음			
		4.32			
	신용대출	구분없음			
	담보대출	구분없음			

■ 수신금리

(단위 : %)

구 분	기간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비고
보 통 예 탁 금		0.1	0.1	
자 립 예 탁 금		0.1	0.1	
정 기 적 금	6개월이상 ~ 12개월미만	2.0	2.0	
	12개월이상 ~ 24개월미만	2.7	2.7	
	24개월이상 ~ 36개월미만	2.2	2.2	
	36개월이상 ~ 48개월미만	2.2	2.2	
	48개월이상 ~ 60개월미만	2.2	2.2	
	60개월이상	2.2	2.2	
정 기 예 탁 금	1개월이상 ~ 3개월미만	0.5	0.5	
	3개월이상 ~ 6개월미만	1.6	1.6	
	6개월이상 ~ 12개월미만	2.0	2.0	
	12개월이상 ~ 24개월미만	2.7	2.7	
	24개월이상 ~ 36개월미만	2.2	2.2	
	36개월이상 ~ 48개월미만	2.2	2.2	
	48개월이상 ~ 60개월미만	2.2	2.2	
	60개월이상	2.2	2.2	

주 1) 기본고시금리 기준

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

23.자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위 : 백만원, %)

구 분			2024년(A)		2025년(B)		증 감(B-A)	
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
조달	비용성	예수금(별단제외)	281,358	74.40	308,234	76.87	26,876	2.48
		상 호 금 융	7,240	1.91	4,257	1.06	△2,983	△0.85
		정 책 자 금	28,123	7.44	26,533	6.62	△1,590	△0.82
		보 험 사 업	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기 타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		일 반 차 입 금	12,151	3.21	8,828	2.20	△3,323	△1.01
		기 타	5,375	1.42	4,915	1.23	△460	△0.20
		소 계	334,247	88.38	352,767	87.98	18,520	△0.40
	무비용성	자 기 자 본	22,321	5.90	24,748	6.17	2,427	0.27
		충 당 금 등	6,721	1.78	7,998	1.99	1,277	0.22
		기 타	14,899	3.94	15,445	3.85	546	△0.09
		소 계	43,941	11.62	48,191	12.02	4,250	0.40
	조 달 합 계		378,188	100.00	400,958	100.00	22,770	
운용	수익성	예 치 금	170,518	45.09	194,262	48.45	23,744	3.36
		상 호 금 융	146,106	38.63	146,282	36.48	176	△2.15
		정 책 자 금	28,160	7.45	26,626	6.64	△1,534	△0.81
		보 험 대 출	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		신 용 카 드	334	0.09	341	0.09	7	△0.00
		기 타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		외 상 매 출 금	4,101	1.08	3,623	0.90	△478	△0.18
		유 가 증 권	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기 타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		소 계	349,219	92.34	371,134	92.56	21,915	0.22
	무수익성	투 자 자 산	8,416	2.23	8,595	2.14	179	△0.08
		유 형 자 산	11,951	3.16	12,422	3.10	471	△0.06
		무 형 자 산	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기 타	8,602	2.27	8,807	2.20	205	△0.08
		소 계	28,969	7.66	29,824	7.44	855	△0.22
	운 용 합 계		378,188	100.00	400,958	100.00	22,770	

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

24.대출금 현황

■ 종류별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2024년말(A)		2025년말(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상 호 금 융 자 금 대 출	143,302	84.18	137,257	84.04	-6,045	-0.14
정 책 자 금 대 출	26,928	15.82	26,059	15.96	-869	0.14
기 타 (보 험 일 반 대 출)	-	-	-	-		
합 계	170,230	100.00	163,316	100.00	-6,914	0

■ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

구분		2024년말(A)		2025년말(B)		증감 (B-A)	
		금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
담보	부동산	79,239	46.55	79,009	48.38	-230	1.83
	준부동산	-	-				
	예적금	5,362	3.15	4,949	3.03	-413	-0.12
	보증서	3,837	2.25	3,154	1.93	-683	-0.32
	유가증권	-	-				
	동산	100	0.06	95	0.058	-5	0
	기타	9	-	1		-8	
	소계	88,547	52.01	87,208	53.40	-1,339	1.39
일부신용담보		27,569	16.20	24,656	15.10	-2,913	-1.1
신용		54,114	31.79	51,452	31.50	-2,662	-0.29
합계		170,230	100.00	163,316	100.00	-6,914	

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

■ 용도별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2024년(A)		2025년(B)		증 감(B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
가계대출	주택구입	6,018	3.50	3,145	1.9	-2,873	-1.61
	생계자금	56,538	33.20	52,086	3.19	-4,452	-1.32
	자동차입금 상환자금	15,514	9.10	15,167	9.3	-347	0.17
	기타	15,614	9.20	13,578	8.3	-2,036	-0.86
개인사업자대출		23,128	13.60	25,983	15.9	2,855	2.32
법인사업자대출		26,490	15.60	27,298	16.7	808	1.15
정책자금		26,928	15.80	26,059	16.0	-869	0.14
합 계		170,230	100.00	163,316	100.1	-6,914	

주) 보험일반대출 제외

■ 비조합원 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분		2024년(A)	2025년(B)	증 감(B-A)
신규취급		15,923	19,206	3,283
대출한도		105,733	102,141	-3,592
대출금액		97,873	91,449	-6,424
대출잔액		67,323	61,942	-5,381

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	96,687	31.94	91,730	32.28	102,954	31.68	96,106	30.88	6,267	4,376
적립식예금	13,914	4.60	13,346	4.70	14,260	63.93	13,752	4.42	346	406
거치식예금	192,142	63.46	179,126	63.02	207,790	4.39	201,350	64.70	15,648	22,224
합 계	302,743	100.00	284,202	100.00	325,004	100.00	311,208	100.00	22,261	27,006

주) 요구불예금(별단예금, 자립예탁금, 자유저축예탁금, 기업자유예탁금 포함)

26. 유가증권 투자 현황

(단위 : 백만원, %)

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

27. 부실·고정이하여신 현황

(단위 : 백만원)

구 분	2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
총 여 신	173,614	179,747	6,133
고 정 이 하 여 신	3,126	6,769	3,643
부 실 여 신	951	921	-30

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		463	285	-178
대손충당금 적립현황	충 당 금 적 립 액	7,432	8349	917
	충 당 금 비 율 (충당금적립률)	197.53	205.00	7.47

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 자 본 비 율	7.85	7.93	높을수록 양호	
	단 순 자 기 자 본 비 율	6.69	6.67	높을수록 양호	
	총 자 본 비 율	14.90	16.17	높을수록 양호	
유 동 성	유 동 성 비 율	88.73	111.84	높을수록 양호	
	고 정 자 산 비 율	54.09	56.90	낮을수록 양호	
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률	0.63	0.46	높을수록 양호	
	수 지 비 율	89.85	90.96	낮을수록 양호	
	총 자 산 경 비 율	2.73	2.88	낮을수록 양호	
자산건전성	손실위험도가중여신비율	3.26	5.39	낮을수록 양호	
	순 고 정 이 하 여 신 비 율	0.49	1.60	낮을수록 양호	
	연 체 대 출 금 비 율	1.75	2.93	낮을수록 양호	
생 산 성	직 원 1 인 당	영 업 이 익	48	41	높을수록 양호
		예 금	4,003	4,322	높을수록 양호
		대 출 금	2,058	2,032	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

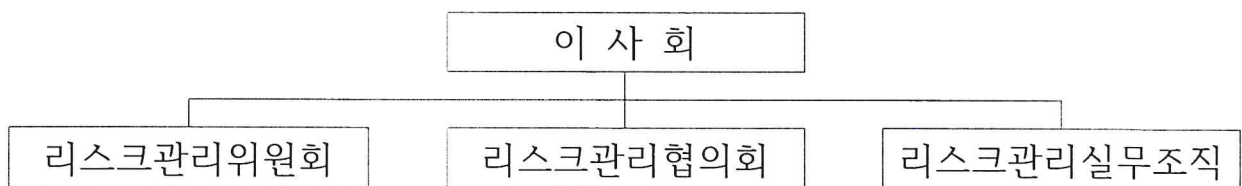
⇒ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화 시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농(축)협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 리스크관리 절차

⇒ 우리 농(축)협의 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 농(축)협에 노출된 리스크를 하나의 리스크관리지표로 통합하여 산출하고 적정 자본을 관리하는 것을 목적으로 합니다.

■ 통합리스크의 측정

⇒ 통합리스크의 측정은 4개의 유형별 리스크를 통합하여 산출합니다.

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

■ 통합리스크 관리 방법

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

■ 실제 리스크 관리 현황

- * 통합리스크량은 7,159백만원 (허용한도 : 14,400백만원)
- 허용한도 대비 49.72% 소진율로 한도이내임
 - 위험자본비율은 25.85%로 정상범위임
 - 금리리스크 1,837백만원 (허용한도 : 4,300백만원)
 - 신용리스크 4,377백만원 (허용한도 : 8,000백만원)
 - 시장리스크 관련채권 없음 (허용한도 : 300백만원)
 - 운영리스크 945백만원 (허용한도 : 1,800만원)

34. 유동성리스크

■ 유동성리스크의 개념

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

■ 유동성리스크의 측정

- ⇒ 유동성리스크의 측정은 유동성비율로 산출합니다.

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

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

■ 유동성리스크 관리 방법

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

■ 실제 리스크 관리 현황

- * 유동성비율은 111.84%로 허용한도 100.00%로 양호함.
(예금 만기도래 분산예치 및 꾸준한 예수금 증대가 필요함)
- * 최근3개월 유동성누적갭비율은 2.97%로 허용한도 -60.00%이상 이내임.
- * 예대율은 39.81%로 허용한도 80.00%이하 이내 임.
- * 금융기관예금비율은 0.02%로 허용한도 5.00%이하 이내임.
- * 유동성커버리지비율 439.51%로 허용한도 50.00%이상 이내임.

35. 금리리스크

■ 금리리스크의 개념

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

■ 금리리스크의 측정

⇒ 금리리스크의 측정은 금리EaR로 산출합니다.

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

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

⇒ 금리리스크 측정대상은 일정기간 안에 금리를 변경할 수 있는 자산과 금리를 변경할 수 있는 부채입니다.

■ 금리리스크의 관리 방법

⇒ 금리EaR을 주지표로 관리하고 금리누적갭비율을 보조지표, 금리변동에 따른 최대 자산가치변동액(VaR)을 참고지표로 관리

⇒ 금융시장 동향 및 경쟁 금융기관 정보를 수집하여 금리 운용

⇒ 위원회 및 협의회에서 결정한 각종 목표비율 한도 준수 및 관리

⇒ 금리 변경시에는 손익 시뮬레이션을 실시하고, 금리 변경에 따른 손익 변동액을 예상하여 관리

■ 실제 리스크 관리 현황

- * 금리리스크량은 1,837백만원으로 허용한도 4,300백만원 이내임
- * 금리누적갭비율은 27.24%로 허용한도 35.00% 이내임
- * 수신최고금리 2.9%로 허용한도 4%이내이며 금리초과 계좌는 해당없음
- * 여신최저금리 3.4%로 허용한도 3%이상이며 금리미만 계좌는 해당없음

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

- * 총손실률(경감전 EaD 대비 총손실)은 1.75%임
 - 전국평균 3.74% 대비 1.99% 낮은 수준 임
- * 신용리스크 소요 미예상손실은 4,377백만원으로 허용한도 이내로 적정 관리 됨

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

* 시장리스크 관련 채권 없음

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 추적 및 관리

■ 실제 리스크 관리 현황

- * 운영리스크는 945백만원으로 허용한도 1,800백만원 한도 이내임.
- 전년 대비는 166백만원 증가함

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.

$$\text{산출방법 : 허핀달지수} = \sum_{i=1} W_i^2$$

■ 신용편중리스크 관리 방법

⇒ 허핀달지수를 주지표로 관리

⇒ 거액여신 및 유가증권 운용 시 협의회의 설정한도 준수

■ 실제 리스크 관리 현황

* 신용편중지수(HHI)는 0.0034P으로 편중한도 0.0060P 한도 이내임

40. 내부통제

■ 사고정리 현황

(단위 : 백만원)

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

■ 감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
경북검사국	정기감사	'25.09.22~'25.09.26.	김정문,김용진,김재홍,김장섭	
춘양농협감사	결산감사	'26.01.12~'26.01.16.	전덕진,박상철	

■ 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
해당사항 없음				

42. 임직원 대출현황

(단위 : 좌, 백만원)

건 수	연초 대출잔액	연중 추가대출	연중상환	연말 대출잔액
58	1,061	77	17	1,121

VI. 기타사항

23. 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

24. 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
	예금명의의변경		5천원
	송금	농협간송금	면제
		타행송금	500원 ~ 4,000원
	보관어음수탁		1천원/장
e 금융수 수수료	보호예수		최고 4만원
	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 ■ 부채증명원, ■ 금융거래확인서 ■ 담보제공확인서 ■ 연대보증확인서 ■ 채무인수확인서 ■ 대출금원리금납입증명서 ■ 신용정보제공사실통보서 ■ 피담보채무범위확인서	- 부수당 2,000원 - 추가(최대4부) 부수당 500원	- 고객의 요청에 의해 발급하는 모든 증명서를 말하며 부수당 징수 - 부채증명원은 채무자별로 징수 - 연말정산 소득공제관련 증명서는 제증명수수료를 받지 않음
2. 제증명 발급수수료 ■ 금융거래조회서	- 건당 30,000원 - 수신만 있는 경우 10,000원	- 회계감사용 은행조회서
3. 중도상환수수료	최고 2% 이내	
4. 대출취급수수료	개별협약에 따름	- 기업에 대한 공동대출 취급 시에 한함 - 중도상환수수료와 중복수취불가
5. 한도약정수수료	한도약정금액의 0.5% 이내	- 기업에 대한 공동대출 취급 시에 한함 - 중도상환수수료와 중복수취불가

25. 이용자 편람 - 주요용어 해설

■ 경영실태평가(30. 경영평가 등급 현황)

⇒ 우리 농(축)협의 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 농(축)협의 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 농(축)협의 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 농(축)협은 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 농(축)협의 총여신 중 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을수록 농(축)협의 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 충당금과 같이 비용이 소요되지 않은 것은 무비용성으로 구분하여 표시하였습니다.

■ 손실위험도가중여신비율(31. 주요 경영비율 현황)

⇒ 우리 농(축)협의 여신 중 손실발생이 예상되는 부분을 자기자본과 대손충당금의 합계액에 대비한 비율로서 우리 농(축)협 총여신의 예상손실 정도를 표시하는 핵심적인 지표입니다.

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

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

■ 수익성 또는 무수익성(23. 자금조달 및 운용 실적)

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

■ 수지비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 순고정이하여신비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

- * 대손충당금(분자항목) : 고정이하분류여신에 대한 대손충당금
- * 대손충당금(분모항목) : 총여신에 대한 대손충당금

■ 순자본 비율(31. 주요 경영비율 현황)

⇒ 우리 농(축)협의 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)

⇒ 농(축)협의 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 농(축)협의 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 농(축)협의 자본을 용도별·성격별로 각기 다른 위험가중치를 부여하여 산출합니다.

■ 총자산순이익률(31. 주요 경영비율 현황)

⇒ 총자산순이익률은 농(축)협이 자산을 얼마나 효율적으로 이용하여 경영 성과를 올렸는가를 총괄적으로 나타내는 지표입니다.

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

■ 출자배당률(13. 배당 현황)

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

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

■ 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.

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

2. 재 무 상 태 표 [통 합]

제 55기 2025년 12월 31일 현재

제 54기 2024년 12월 31일 현재

춘양농협

(단위: 원)

계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기	계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기
자산			부채		
I. 유동자산	12,270,748,319	12,135,763,139	I. 유동부채	27,051,662,633	20,084,305,405
1. 현금	1,676,517,798	1,548,386,066	1. 외상매입금	251,347,737	199,428,904
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	1,464,581,590	1,348,317,055
3. 외상매출금	735,405,403	972,704,238	3. 선수금	89,525,028	111,642,637
(대손충당금)	186,266,790	188,353,790	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	86,085,000	39,165,000
4. 재고자산	4,236,337,980	4,295,647,703	6. 부가가치세예수금	375,637,631	341,514,462
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	18,593,400,000	10,870,000,000
5. 신용카드수탁취급계정	352,680,168	351,423,094	(차입금대총)	9,600,000	33,000,000
(신용카드채권대손충당금)	111,158,590	113,885,491	8. 미지급비용	4,283,727,315	4,831,698,878
6. 자금수수계정			9. 선수수익	3,254,510	17,907,035
7. 생물자산			10. 미지급금	424,484,229	369,710,409
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	9,515,019	3,302,953
8. 수탁사업미수금			12. 예수금		
9. 선급금	1,393,251,588	1,296,529,658	13. 수탁사업예수금	525,756,075	836,692,891
10. 추곡수매선금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	345,057,083	325,525,273	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세			16. 수입제세	207,137,630	191,496,670
13. 미수수익	4,203,746,565	3,984,084,758	17. 미지급법인세	91,146,560	234,853,970
14. 선급비용	103,200,970	108,713,434	18. 자금수수계정		1
15. 미수금	141,143,775	141,103,887	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	36,984,170	1,878,670
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수에치금			23. 지로계정	142,391,581	184,806,461
19. 대리대출금			24. 신용카드프트카드충전액	42,089,003	40,300,689
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품			26. 미사용한도충당금	400,000,000	400,000,000
22. 단기매도가능증권			27. 미지급외국환채무		
23. 타행간현송채권			28. 잡부채	34,199,555	94,583,120
24. 기타의당좌자산	5,574,270	4,629,080	29. 보험대리자금		5,600
(대손충당금)	717,163,988	633,618,202	II. 금융업예수금	325,003,618,060	302,743,797,522
(현재가치할인차금)			1. 요구불예수금	21,647,329,283	22,534,929,432
25. 잡자산(가지급금)	79,922,087	42,873,431	2. 저축성예수금	303,318,073,192	280,190,392,505
(기타자산손상차손누계액)			3. 자유로부금	38,215,585	18,475,585
26. 공탁금	12,500,000		III. 금융업차입금	26,042,216,869	27,001,941,542
II. 금융업예치금	215,857,480,862	179,799,781,183	1. 상호금융자금차입금		
1. 대내예치금	199,857,480,862	176,799,781,183	(현재가치할인차금)		
2. 대외예치금	16,000,000,000	3,000,000,000	2. 정책자금차입금	25,941,225,676	26,849,787,002

계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기	계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기
3. 외화예치금			3. 공제사업채무		
4. 기타예치금			4. 외화차입금	100,991,193	152,154,540
III. 금융업대출채권	155,478,255,854	163,311,440,698	5. 기타차입금		
1. 상호금융자금대출금	137,256,944,532	143,301,284,422	6. 보험일반차입금		
(대손충당금)	6,995,847,559	6,076,646,907	IV. 공제,농작물보험사업부채		
(현재가치할인차금)			1. 공제미지급금		
2. 정책자금대출금	26,058,657,717	26,928,247,059	2. 농작물보험예수금		
(대손충당금)	841,498,836	841,443,876	3. 농작물보험자금		
3. 기타대출금			4. 농작물보험미지급금		
(대손충당금)			V. 비유동부채	857,783,895	699,133,729
IV. 공제,농작물보험자산			1. 장기차입금	304,900,000	160,000,000
1. 공제대출금			(차입금대충)	32,100,000	16,000,000
(대손충당금)			(현재가치할인차금)		
2. 공제미수금			2. 장기성미지급금		
3. 농작물보험미수금			3. 수입보증금	51,740,000	51,740,000
V. 비유동자산	22,444,797,807	20,406,543,656	4. 공동사업기금		
(1) 투자자산	8,696,740,000	8,482,910,000	5. 헬퍼사업기금		
1. 계통출자금	6,962,740,000	6,748,910,000	6. 송아지생산안전자금		
2. 공동사업투자금	1,734,000,000	1,734,000,000	7. 젖소검정사업기금		
3. 매도가능증권			8. 유통손실보전자금	303,077,946	298,989,045
4. 만기보유증권			9. 퇴직급여충당부채	82,307,477	59,854,477
5. 지분법적용투자주식			(국민연금전환금)		
6. 장기대여금			(퇴직금운용자산)		
(대손충당금)			10. 인수고정자산미지급금		
7. 비업무용자산			11. 이용고환원충당부채	69,504,825	67,273,179
8. 퇴직연금운용초과자산			12. 기타충당부채	78,353,647	77,277,028
9. 기타의투자자산			13. 이연법인세부채		
(2) 유형자산	13,734,477,073	11,906,968,859	부채총계	378,955,281,457	350,529,178,198
1. 토지	4,721,244,017	3,942,238,538			
(보조금)			자본		
(유형자산손상차손누계액)			I. 출자금	14,192,298,000	12,878,214,000
(자산재평가손실누계액)			1. 일반출자금	14,158,945,000	12,845,075,000
2. 건물	14,740,686,758	12,481,789,471	(미납입출자금)		
(감가상각누계액)	4,158,550,410	3,817,787,476	2. 회전출자금		
(보조금)	2,522,993,006	1,636,995,441	3. 가입금	33,353,000	33,139,000
(유형자산손상차손누계액)			4. 우선출자금		
(자산재평가손실누계액)			II. 자본잉여금	1,231,368,497	1,231,368,497
3. 임차점포시설물			1. 자본적립금	1,231,368,497	1,231,368,497
(감가상각누계액)			가. 재평가적립금	703,160,037	703,160,037
(유형자산손상차손누계액)			나. 자본준비금	528,208,460	528,208,460
4. 업무용동산	4,756,466,484	4,221,335,384	2. 기타자본잉여금		
(감가상각누계액)	3,489,268,427	3,568,081,609	III. 자본조정	-188,391,792	-130,685,074
(보조금)	313,108,343	103,497,648	1. 탈퇴지분선급금	179,351,652	127,678,414
(유형자산손상차손누계액)			2. 우선출자매입		
(자산재평가손실누계액)			3. 기타자본조정	9,040,140	3,006,660
5. 건설중인자산		387,967,640	IV. 기타포괄손익누계액		

계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기	계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기
(보조금)			1. 매도가능증권평가이익		
(3) 무형자산			(또는 매도가능증권평가손실)		
1. 산업재산권			2. 지분법자본변동		
2. 영업권			(또는 부의지분법자본변동)		
(무형자산손상차손누계액)			3. 재평가잉여금		
3. 개발비			V. 이익잉여금	11,860,726,680	11,145,453,055
(무형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 사용수익기부자산			1. 법정적립금	4,170,000,000	3,570,000,000
5. 임차권리금			2. 임의적립금	5,199,789,495	4,683,834,686
6. 기타의 무형 자산			가. 사업준비금	4,552,789,495	4,036,834,686
(무형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금	510,000,000	510,000,000
(4) 기타비유동자산	13,580,734	16,664,797	다. 유통손실보전적립금	137,000,000	137,000,000
1. 이연법인세자산	13,580,734	16,664,797	라. 경제사업활성화적립금		
2. 자산처분미수금			3. 미처분이익잉여금	2,490,937,185	2,891,618,369
(현재가치할인차금)			(또는 미처리결손금)		
3. 보증금			(당기순이익)	1,809,318,816	2,345,308,744
4. 장기미수금			(또는 당기순손실)		
(대손충당금)			4. 지분법이이익잉여금변동		
5. 기타의비유동자산			자본총계	27,096,001,385	25,124,350,478
자산총계	406,051,282,842	375,653,528,676	부채와자본총계	406,051,282,842	375,653,528,676

2-1. 재 무 상 태 표[신용]

제 55기 2025년 12월 31일 현재

제 54기 2024년 12월 31일 현재

춘양농협

(단위: 원)

계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기	계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	217,533,998,660	181,348,167,249	I. 예수금	325,003,618,060	302,743,797,522
1. 현금	1,571,732,583	1,389,744,558	1. 요구불예금	21,647,329,283	22,534,929,432
2. 외국통화	104,785,215	158,641,508	가. 보통예탁금	18,905,295,761	19,651,801,965
3. 대내예치금	199,857,480,862	176,799,781,183	나. 별단예탁금	2,742,033,522	2,883,127,467
가. 상환준비에치금	32,687,000,000	30,143,000,000	2. 저축성예수금	303,318,073,192	280,190,392,505
나. 정기에치금	166,000,000,000	145,400,000,000	가. 자립예탁금	58,371,938,516	53,995,659,674
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	20,892,691,176	18,498,799,873
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	2,042,212,650	1,658,002,644
마. 일시예치금	1,170,480,862	1,256,781,183	라. 정기에탁금	207,789,528,737	192,141,919,054
4. 대외예치금	16,000,000,000	3,000,000,000	마. 정기적금	2,687,129,750	2,689,919,962
5. 외화예치금			바. 장학적금	15,297,512	20,832,242
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	9,777,904,851	9,372,999,056
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	1,741,370,000	1,812,260,000
1. 단기매매국채			자. 자유정기에탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	38,215,585	18,475,585
4. 단기매매금 융채			II. 차입금	26,042,216,869	27,001,941,542
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	25,941,225,676	26,849,787,002
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	100,991,193	152,154,540
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권			5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			III. 기타부채	5,323,367,643	6,018,540,481
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	36,984,170	1,878,670
4. 매도가능금 융채			3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채			4. 미지급비용	4,283,727,315	4,831,698,878
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	2,492,591	17,875,970
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	142,391,581	184,806,461
9. 매도가능농 금채			8. 미지급금	122,410,179	114,773,830
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입제세	117,003,920	113,271,410
IV. 만기보유증권			10. 미지급법인세	91,146,560	234,853,970
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채		
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금 융채			(퇴직금운용자산)		
5. 만기보유회사채			13. 부가가치세예수금	6,573,677	1,667,974

계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기	계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	42,089,003	40,300,689
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	78,353,647	77,277,028
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		1
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채			19. 미사용한도충당금	400,000,000	400,000,000
12. 만기보유기업어음			20. 잡부채(가수금)	195,000	130,000
V. 지분법적용투자주식			21. 보험대리자금		5,600
VI. 대출채권	155,478,255,854	163,311,440,698	22. 이연법인세부채		
1. 상호금융자금대출금	137,256,944,532	143,301,284,422	IV. 비신용사업자금차월	8,715,048,133	1,621,562,027
(대손충당금)	6,995,847,559	6,076,646,907	V. 비신용사업계정		
(현재가치할인차금)			부채 총계	365,084,250,705	337,385,841,572
가. 일반대출금	66,360,024,846	65,519,810,367			
나. 자립에탁금대출금	24,108,736,004	24,991,556,444	자본		
다. 종합통장대출금	24,813,621,240	27,029,322,258	I. 출자금	14,192,298,000	12,878,214,000
라. 적금관계대출금			1. 일반출자금	14,158,945,000	12,845,075,000
마. 농어가목돈마련저축대출금		5,000,000	(미납입출자금)		
바. 상호금융단기농사대출금	3,470,573,660	4,261,000,000	2. 회전출자금		
사. 상호금융중기대출금	5,043,906,000	9,218,412,000	3. 가입금	33,353,000	33,139,000
아. 상호금융특별장기대출금	11,082,182,782	10,443,183,353	4. 우선출자금		
자. 저리대체자금대출금			II. 자본잉여금	1,231,368,497	1,231,368,497
차. 농업자금우대대출금	2,347,900,000	1,783,000,000	1. 자본적립금	1,231,368,497	1,231,368,497
카. 상호급부금			가. 재평가적립금	703,160,037	703,160,037
타. 상호금융지역발전대출금	30,000,000	50,000,000	나. 자본준비금	528,208,460	528,208,460
파. 할인어음			2. 기타자본잉여금		
하. 주택자금대출금			III. 자본조정	-188,391,792	-130,685,074
거. 사모사채			1. 탈퇴지분선급금	179,351,652	127,678,414
2. 정책자금대출금	26,058,657,717	26,928,247,059	2. 우선출자매입		
(대손충당금)	841,498,836	841,443,876	3. 기타자본조정	9,040,140	3,006,660
가. 단기농사대출금			IV. 기타포괄손익누계액		
나. 금융농업중기대출금	23,093,385,701	23,246,193,276	1. 매도가능증권평가이익		
다. 재정농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)		
라. 재정농업중기대출금			2. 지분법자본변동		
마. 농업개발대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
바. 국민투자기금대출금			3. 재평가잉여금		
사. 축산발전기금대출금	44,950,000	109,140,000	V. 이익잉여금	11,860,726,680	11,145,453,055
아. 농촌주택대출금	418,642,016	573,493,783	(또는 결손금)		
자. 원화표시차관대출금			1. 법정적립금	4,170,000,000	3,570,000,000
차. 세은차관대출금			2. 임의적립금	5,199,789,495	4,683,834,686
카. 농가특별자금대출금			가. 사업준비금	4,552,789,495	4,036,834,686
타. 농지구입자금대출금			나. 사업활성화적립금	510,000,000	510,000,000
파. 농어촌구조개선자금대출금		6,290,000	다. 유통손실보전적립금	137,000,000	137,000,000
하. 금융축산경영자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
거. 재정축산경영자금대출금			3. 미처분이익잉여금	2,490,937,185	2,891,618,369
너. 기타재정시설자금대출금	2,501,680,000	2,993,130,000	(또는 미처리결손금)		
더. 기타재정운전자금대출금			(당기순이익)	1,809,318,816	2,345,308,744

계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기	계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기
3. 기타대출금			(또는 당기순손실)		
가. 매입외환			4. 지분법이이익잉여금변동		
(대손충당금)			자본총계	27,096,001,385	25,124,350,478
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	1,024,813,635	1,060,033,505			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	1,024,813,635	1,060,033,505			
가. 토지	166,048,000	166,048,000			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물	1,205,629,300	1,241,556,100			
(감가상각누계액)	292,720,618	305,460,462			
(보조금)	105,671,583	107,932,575			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물					
(감가상각누계액)					
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	546,531,027	556,972,587			
(감가상각누계액)	455,360,283	451,249,650			
(보조금)	39,642,208	39,900,495			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	4,590,431,378	4,327,048,636			
1. 대리예수에치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려금					
4. 신용카드수탁취급계정	352,680,168	351,423,094			
(신용카드채권대손충당금)	111,158,590	113,885,491			
5. 보증금					

계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기	계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기
6. 미수금					
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	4,140,814,606	3,930,707,202			
9. 선급비용	103,200,970	108,713,434			
10. 선급법인세					
11. 용도품					
12. 부가가치세선급금	243	1,432			
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)	78,813,247	33,424,168			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금	12,500,000				
18. 이연법인세자산	13,580,734	16,664,797			
IX. 비신용사업자금대월					
X. 비신용사업계정	13,552,752,563	12,463,501,962			
자산총계	392,180,252,090	362,510,192,050	부채와자본총계	392,180,252,090	362,510,192,050

2-2. 재 무 상 태 표[일반]

제 55기 2025년 12월 31일 현재
제 54기 2024년 12월 31일 현재

춘양농협

(단위: 원)

계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기	계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기
자산			부채		
I. 유동자산	6,017,379,877	6,276,993,234	I. 유동부채	21,806,648,637	14,143,041,952
(1) 당좌자산	1,781,041,897	1,981,345,531	1. 외상매입금	251,347,737	199,428,904
1. 현금			2. 계통외상매입금	1,464,581,590	1,348,317,055
2. 예치금			3. 선수금	89,525,028	111,642,637
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	735,405,403	972,704,238	5. 수탁상품권선수금	86,085,000	39,165,000
(대손충당금)	186,266,790	188,353,790	6. 부가가치세예수금	369,063,954	339,846,488
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	18,593,400,000	10,870,000,000
5. 수탁사업미수금			(차입금대 총)	9,600,000	33,000,000
6. 선급금	1,393,251,588	1,296,529,658	8. 미지급비용		
7. 추곡수매선수금			9. 선수수익	761,919	31,065
8. 부가가치세선급금	345,056,840	325,523,841	10. 미지급금	302,074,050	254,936,579
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	9,515,019	3,302,953
10. 미수수익	62,931,959	53,377,556	12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	525,756,075	836,692,891
12. 미수금	141,143,775	141,103,887	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	90,133,710	78,225,260
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	5,574,270	4,629,080	18. 자금수수계정		
(대손충당금)	717,163,988	633,618,202	19. 잡부채(가수금+제조계정)	34,004,555	94,453,120
(현재가치할인차금)			II. 공제사업채무		
17. 자금수수계정			1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)	1,108,840	9,449,263	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	4,236,337,980	4,295,647,703	4. 공제자금		
1. 상품	4,234,139,508	4,293,855,898	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			III. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품			3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			IV. 비유동부채	779,430,248	621,856,701
4. 재공품			1. 장기차입금	304,900,000	160,000,000
5. 가공재료			(차입금대 총)	32,100,000	16,000,000
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	2,198,472	1,791,805	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산			3. 수입보증금	51,740,000	51,740,000
8. 기타 재고자산			4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		

계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기	계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기
1. 소비용생물자산			7. 젓소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금	303,077,946	298,989,045
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	82,307,477	59,854,477
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)		
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
II. 공제사업자산			11. 이용고환원충당부채	69,504,825	67,273,179
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			V. 신용사업자금차월		
III. 농작물보험사업자산			VI. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	22,586,078,885	14,764,898,653
IV. 비유동자산	21,406,403,438	19,329,845,354			
(1) 투자자산	8,696,740,000	8,482,910,000	자본		
1. 계통출자금	6,962,740,000	6,748,910,000	I. 출자금	14,192,298,000	12,878,214,000
2. 공동사업투자금	1,734,000,000	1,734,000,000	1. 일반출자금	14,158,945,000	12,845,075,000
3. 지분법적용투자주식			(미납입출자금)		
4. 만기보유증권			2. 회전출자금		
5. 장기대여금			3. 가입금	33,353,000	33,139,000
6. 장기매도가능증권			4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			II. 자본잉여금	1,231,368,497	1,231,368,497
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	1,231,368,497	1,231,368,497
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	703,160,037	703,160,037
(2) 유형자산	12,709,663,438	10,846,935,354	나. 자본준비금	528,208,460	528,208,460
1. 토지	4,555,196,017	3,776,190,538	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			III. 자본조정	-188,391,792	-130,685,074
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	179,351,652	127,678,414
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입		
2. 건물	13,535,057,458	11,240,233,371	3. 기타자본조정	9,040,140	3,006,660
(감가상각누계액)	3,865,829,792	3,512,327,014	IV. 기타포괄손익누계액		
(보조금)	2,417,321,423	1,529,062,866	1. 매도가능증권평가이익		
(유형자산손상차손누계액)			(또는 매도가능증권평가손실)		
(자산재평가손실누계액)			2. 지분법자본변동		
3. 임차점포시설물			(또는 부의지분법자본변동)		
(감가상각누계액)			3. 재평가잉여금		
(유형자산손상차손누계액)			V. 이익잉여금	11,860,726,680	11,145,453,055
4. 업무용동산	4,209,935,457	3,664,362,797	(또는 결손금)		
(감가상각누계액)	3,033,908,144	3,116,831,959	1. 법정적립금	4,170,000,000	3,570,000,000
(보조금)	273,466,135	63,597,153	2. 임의적립금	5,199,789,495	4,683,834,686
(유형자산손상차손누계액)			가. 사업준비금	4,552,789,495	4,036,834,686
(자산재평가손실누계액)			나. 사업활성화적립금	510,000,000	510,000,000
5. 건설중인자산		387,967,640	다. 유통손실보전적립금	137,000,000	137,000,000
(보조금)			라. 경제사업활성화적립금		
(3) 무형자산			3. 미처분이익잉여금	2,490,937,185	2,891,618,369
1. 산업재산권			(또는 미처리결손금)		
2. 영업권			(당기순이익)	1,809,318,816	2,345,308,744

계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기	계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기
(무형자산손상차손누계액)			(또는 당기순손실)		
3. 개발비			4. 지분법이이익잉여금변동		
(무형자산손상차손누계액)			자본총계	27,096,001,385	25,124,350,478
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산					
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금					
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산					
V. 신용사업자금대월	8,715,048,133	1,621,562,027			
VI. 신용사업계정	13,543,248,822	12,660,848,516			
자산총계	49,682,080,270	39,889,249,131	부채와자본총계	49,682,080,270	39,889,249,131

3. 손 익 계 산 서[통합]

제 55기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일 까지

제 54기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일 까지

준양농협

(단위: 원)

계정 과목	제 55(당)기		제 54(전)기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		50,722,537,167		50,652,479,809
(1) 신용사업영업수익		18,102,529,714		18,331,644,996
가. 이자수익		15,211,343,051		15,896,295,382
1. 예치금이자	7,244,061,069		6,928,860,134	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	7,967,179,202		8,967,406,675	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	102,780		28,573	
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. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익				
라. 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
마. 수수료수익		1,416,421,830		1,208,547,109
1. 수입수수료	1,303,815,999		1,093,553,031	
2. 전자금융수수료	112,605,831		114,994,078	
3. 기타수입수수료				
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		1,474,764,833		1,226,802,505
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	138,196,796		129,334,979	
5. 기타잡수익	690,021,170		445,823,033	
6. 신용카드수탁취급수수료	646,546,867		651,644,493	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		32,620,007,453		32,320,834,813

계정과목	제 55(당)기		제 54(전)기	
	금 액		금 액	
1. 상품매출액	31,780,466,120		31,829,708,978	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	519,421,016		359,524,602	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액				
7. 운송매출액	10,214			
8. 기타매출액	290,803,072		91,688,361	
9. 수수료수익	29,307,031		39,912,872	
10. 농작물보험수익				
(3) 공제사업영업수익				
1. 공제수익				
(4) 농작물보험사업영업수익				
1. 농작물보험수익				
II. 영업비용		37,777,748,493		38,303,270,277
(1) 신용사업영업비용		9,924,272,804		10,340,338,900
가. 이자비용		7,258,045,206		7,558,166,540
1. 예수금이자	6,863,701,792		7,016,440,181	
2. 차입금이자	342,166,013		485,166,027	
3. 기타이자비용	52,177,401		56,560,332	
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		1,116,691,124		1,526,846,387
1. 대손상각비	1,100,000,000		1,500,000,000	
2. 대출채권매각손실	16,691,124		26,846,387	
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		18,297,255		17,819,814
1. 지급수수료	18,297,255		17,819,814	
바. 기타영업비용		1,531,239,219		1,237,506,159
1. 미사용한도충당금전입				
2. 기금출연금	183,956,035		183,501,287	
3. 신탁예치금처분손실				
4. 신탁예치금평가손실				

계정과목	제 55(당)기		제 54(전)기	
	금 액		금 액	
1. 이자수익	59,977,631		70,568,787	
2. 배당금수익	275,488,771		267,832,953	
3. 임대료	750,000			
4. 단기매매증권처분이익(일반)				
5. 단기매매증권평가이익(일반)				
6. 외환차익(일반)				
7. 외화환산이익(일반)				
8. 지분법이익				
9. (구)투자유가증권처분이익(일반)				
10. (구)투자유가증권감액손실환입(일반)				
11. 비업무용자산처분이익				
12. 유형자산처분이익	106,028,491		11,170,000	
13. 퇴직예치금평가이익				
14. 판매장려금	40,000		50,000	
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	155,251,975		285,338,000	
17. 위약배상금수익				
18. 상각채권추심이익				
19. 대손충당금환입				
20. 원가차익				
21. 전기오류수정이익				
22. 일반사업채권매각이익				
23. 자산손상차손환입액				
24. 매도가능증권손상차손환입(일반)				
25. 만기보유증권손상차손환입(일반)				
26. 매도가능증권처분이익(일반)				
27. 만기보유증권처분이익(일반)				
28. 지분법적용투자주식처분이익				
29. 지분법적용투자주식손상차손환입				
30. 상각채권매각이익	2,975,902		9,416,590	
31. 자산수증이익				
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익				
34. 공동사업배분수익				
35. 기타영업외수익	110,860,622		114,189,903	
36. 자산재평가손실환입				
VIII. 영업외비용		337,201,533		420,653,521
1. 이자비용	151,497,745		270,956,032	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외화환산손실(일반)				
6. 지분법손실				

계정과목	제 55(당)기		제 54(전)기	
	금 액		금 액	
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	2,657,586		8,627	
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비	83,545,786		75,661,154	
14. 재고자산감모손실				
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실				
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	11,500,000		7,300,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실				
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용				
30. 기타영업외비용	88,000,416		66,727,708	
IX.법인세비용차감전계속사업손익		1,996,381,399		2,511,728,900
(또는 법인세비용차감전계속사업손실)				
X.계속사업손익법인세비용	187,062,583		166,420,156	
X I .계속사업이익		1,809,318,816		2,345,308,744
(또는 계속사업손실)				
X II .중단사업손익				
(법인세효과: xxx)				
X III .당기순이익		1,809,318,816		2,345,308,744
(또는 당기순손실)				
X IV .주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

3-1. 손 익 계 산 서 [신 용]

제 55기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일 까지
제 54기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일 까지

춘양농협

(단위: 원)

계정과목	제 55(당)기		제 54(전)기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		19,924,370,506		20,285,053,575
(1) 이자수익		17,033,183,843		17,849,703,961
1. 예치금이자	7,244,061,069		6,928,860,134	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	7,967,179,202		8,967,406,675	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	102,780		28,573	
8. 일반사업자금이자수익	1,821,840,792		1,953,408,579	
(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. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익				
(4) 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
(5) 수수료수익		1,416,421,830		1,208,547,109
1. 수입수수료	1,303,815,999		1,093,553,031	
2. 전자금융수수료	112,605,831		114,994,078	
3. 기타수입수수료				
(6) 배당금수익				
(7) 기타영업수익		1,474,764,833		1,226,802,505
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	138,196,796		129,334,979	
5. 기타잡수익	690,021,170		445,823,033	
6. 신용카드수탁취급수수료	646,546,867		651,644,493	
(8) 보험대리대 출금이자				

계정 과목	제 55(당)기		제 54(전)기	
	금 액		금 액	
II. 영업비용		12,754,294,902		12,873,836,809
(1) 이자비용		7,258,045,206		7,558,166,540
1. 예수금이자	6,863,701,792		7,016,440,181	
2. 차입금이자	342,166,013		485,166,027	
3. 기타이자비용	52,177,401		56,560,332	
4. 일반사업자금이자비용				
(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		1,116,691,124		1,526,846,387
1. 대손상각비	1,100,000,000		1,500,000,000	
2. 대출채권매각손실	16,691,124		26,846,387	
3. 보험관련 대손상각비				
(4) 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
(5) 수수료비용		18,297,255		17,819,814
1. 지급수수료	18,297,255		17,819,814	
(6) 기타영업비용		1,531,239,219		1,237,506,159
1. 미사용한도충당금전입				
2. 기금출연금	183,956,035		183,501,287	
3. 신탁예치금처분손실				
4. 신탁예치금평가손실				
5. 기타충당부채전입액	263,291,586		242,140,176	
6. 기타잡비용	671,004,583		426,274,684	
7. 신용카드수탁취급비용	278,270,980		286,923,697	
8. 보험수탁취급비용	134,716,035		98,666,315	
9. 정책보험비용				
(7) 판매비와관리비		2,830,022,098		2,533,497,909
1. 인건비	1,626,828,923		1,377,597,725	
2. 일반퇴직급여	153,002,000		135,005,000	
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	12,522,377		13,310,155	
5. 전산비용	190,578,501		233,406,850	
6. 감가상각비	63,592,288		61,008,877	
7. 무형자산상각비				
8. 경비	783,498,009		713,169,302	

계정과목	제 55(당)기		제 54(전)기	
	금 액		금 액	
Ⅲ. 공통관리비분담비용		1,698,161,819		1,505,213,026
1. 인건비성분담비용	1,477,403,697		1,299,853,751	
2. 물건비성분담비용	220,758,122		205,359,275	
Ⅳ. 영업이익		5,471,913,785		5,906,003,740
(또는영업손실)				
Ⅴ. 영업외수익		4,266,932,895		4,583,260,791
1. 유형자산처분이익	1,606,500			
2. 비업무용자산처분이익				
3. 임대료				
4. 지분법이익				
5. 보조금수익			9,261,344	
6. 퇴직금운용자산이익				
7. 상각채권추심이익				
8. 전기오류수정이익				
9. 내부수익	3,771,786,801		4,087,740,742	
10. 자산손상차손환입액				
11. 상각채권매각이익	2,975,902		9,416,590	
12. 지분법적용투자주식처분이익				
13. 지분법적용투자주식손상차손환입				
14. 기타공통관리비배분수익	462,038,576		445,661,681	
15. 자산수증이익				
16. 채무면제이익				
17. 보험금수익				
18. 기타영업외수익	28,525,116		31,180,434	
19. 자산재평가손실환입				
Ⅵ. 영업외비용		3,836,706,947		4,142,700,710
1. 유형자산처분손실	24,002		3,300	
2. 비업무용자산처분손실				
3. 지분법손실				
4. 기타의대손상각비				
5. 유입물건관리비				
6. 퇴직금운용자산손실				
7. 전기오류수정손실				
8. 기부금				
9. 자산손상차손				
10. 내부비용	3,771,786,801		4,087,740,742	
11. 지분법적용투자주식처분손실				
12. 지분법적용투자주식손상차손				
13. 재해손실				
14. 기타영업외비용	64,896,144		54,956,668	
15. 자산재평가손실				

계정과목	제 55(당)기		제 54(전)기	
	금 액		금 액	
VII. 공통관리비분담비용		48,868,871		48,875,539
1. 기타분담비용	48,868,871		48,875,539	
VIII. 교육지원사업전출	1,304,874,777		1,211,108,624	
IX. 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손익		4,548,396,085		5,086,579,658
(또는 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손실)				
X. 계속사업손익법인세비용	187,062,583		166,420,156	
X I. 신용사업회계계속사업이익		4,361,333,502		4,920,159,502
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
X II. 비신용사업회계계속사업이익				
(또는비신용사업회계계속사업손실)		2,552,014,686		2,574,850,758
X III. 중단사업손익				
(법인세효과: xxx원)				
X IV. 당기순이익		1,809,318,816		2,345,308,744
(또는 당기순손실)				
X V. 주당 손익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

3-2. 손 익 계 산 서[일반]

제 55기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일 까지
제 54기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일 까지

춘양농협

(단위: 원)

계정과목	제 55(당)기		제 54(전)기	
	금 액		금 액	
I. 매출액		32,620,007,453		32,320,834,813
1. 상품매출액	31,780,466,120		31,829,708,978	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	519,421,016		359,524,602	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액				
7. 운송매출액	10,214			
8. 기타매출액	290,803,072		91,688,361	
9. 수수료수익	29,307,031		39,912,872	
10. 공제수익				
11. 농작물보험수익				
II. 매출원가		27,853,475,689		27,962,931,377
1. 상품매출원가	27,853,475,689		27,962,931,377	
2. 생물자산매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 공제비용				
6. 농작물보험비용				
III. 매출총이익 (또는 매출총손실)		4,766,531,764		4,357,903,436
IV. 판매비와관리비		7,187,682,259		6,430,786,811
1. 인건비	3,477,551,980		3,023,586,174	
2. 일반퇴직급여	275,230,000		266,746,000	
3. 특별퇴직급여	200,151,600		89,028,060	
4. 세금과공과	58,652,710		59,198,216	
5. 전산비용			675,000	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	499,191,655		442,397,391	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	829,756,295		792,294,755	
10. 경비	1,847,148,019		1,756,861,215	
V. 공통관리비 배분수익		1,747,030,690		1,554,088,565
1. 공통관리비 배분수익	1,747,030,690		1,554,088,565	

계정과목	제 55(당)기		제 54(전)기	
	금 액		금 액	
VI. 영업이익				
(또는 영업손실)		674,119,805		518,794,810
VII. 교육지원사업수익	1,545,000		1,482,000	
VIII. 교육지원사업비용		1,306,419,777		1,212,590,624
1. 영농지원사업비	668,366,616		659,518,967	
2. 영농지도사업비	216,825,040		250,058,897	
3. 생활지도사업비	11,794,270		6,825,170	
4. 교육사업비	20,351,200		1,847,040	
5. 홍보선전사업비	62,920,750		55,254,756	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	326,161,901		239,085,794	
IX. 영업외수익		1,873,122,481		1,860,402,931
1. 이자수익	59,977,631		70,568,787	
2. 배당금수익	275,488,771		267,832,953	
3. 임대료	750,000			
4. 단기매매증권처분이익				
5. 단기매매증권평가이익				
6. 외환차익				
7. 외화환산이익				
8. 지분법이익				
9. 지분법적용투자주식처분이익				
10. 지분법적용투자주식손상차손환입				
11. (구)투자유가증권감액손실환입				
12. (구)투자유가증권처분이익				
13. 비업무용자산처분이익				
14. 유형자산처분이익	104,421,991		11,170,000	
15. 퇴직예치금평가이익				
16. 판매장려금	40,000		50,000	
17. 카드사업수익				
18. 보조금수익	155,251,975		276,076,656	
19. 위약배상금수익				
20. 상각채권추심이익				
21. 대손충당금환입				
22. 원가차익				
23. 전기오류수정이익				
24. 일반사업채권매각이익				
25. 일반사업상각채권매각이익				
26. 자산손상차손환입				
27. 매도가능증권손상차손환입				
28. 신용사업자금이자수익				
29. 내부수익	1,194,856,607		1,151,695,066	

계정과목	제 55(당)기		제 54(전)기	
	금 액		금 액	
30. 만기보유증권손상차환입				
31. 매도가능증권처분이익				
32. 만기보유증권처분이익				
33. 자산수증이익				
34. 채무면제이익				
35. 보험금수익				
36. 공동사업배분수익				
37. 기타영업외수익	82,335,506		83,009,469	
38. 자산재평가손실환입				
X. 영업외비용		3,751,017,362		3,916,458,879
1. 이자비용	151,497,745		270,956,032	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손				
5. 외화환산손실				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실				
8. (구)투자유가증권처분손실				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	2,633,584		5,327	
11. 퇴직금운용자산손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비	83,545,786		75,661,154	
14. 채고자산감소손실				
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실				
18. 매도가능증권손상차손				
19. 만기보유증권손상차손				
20. 기부금	11,500,000		7,300,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실				
25. 신용사업자금이자비용	1,821,840,792		1,953,408,579	
26. 내부비용	1,194,856,607		1,151,695,066	
27. 지분법적용투자주식처분손실				
28. 지분법적용투자주식손상차손				
29. 기타공통관리비분담비용	462,038,576		445,661,681	
30. 재해손실				
31. 공동사업배분비용				
32. 기타영업외비용	23,104,272		11,771,040	
33. 자산재평가손실				

계정과목	제 55(당)기		제 54(전)기	
	금 액		금 액	
X I . 교육지원사업전입	1,304,874,777		1,211,108,624	
X II . 일반사업회계법인세차감전계속사업손익				
(또는 일반사업회계법인세차감전계속사업손실)		2,552,014,686		2,574,850,758
X III . 계속사업손익법인세비용				
X IV . 일반사업회계계속사업이익				
(또는 일반사업회계계속사업손실)		2,552,014,686		2,574,850,758
X V . 신용사업회계계속사업이익		4,361,333,502		4,920,159,502
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
X VI . 중단사업손익				
(법인세효과 : xxx원)				
X VII . 당기순이익		1,809,318,816		2,345,308,744
(또는 당기순손실)				
X VIII . 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

4. 이익잉여금처분계산서

제(55)기 2025년 1월 1일부터
2025년 12월 31일까지

제(54)기 2024년 1월 1일부터
2024년 12월 31일까지

처분예정일 2026년 02월 05일

처분확정일 2026년 02월 05일

춘양농협

(단위 : 원)

과 목	제 55 (당)기		제 54 (전)기	
	금 액		금 액	
I. 미 처 분 이 익 잉 여 금		2,490,937,185		2,891,618,369
1 전기이월 미처분 이 익 잉 여 금	681,618,369		546,309,625	
(또는 전 기 이 월 결 손 금)	0		0	
2 회 계 변 경 의 누 적 효 과	0		0	
3 전 기 오 류 수 정 이 익	0		0	
4 전 기 오 류 수 정 손 실	0		0	
5 당 기 순 이 익	1,809,318,816		2,345,308,744	
(또는 당 기 순 손 실)	0		0	
II. 임 의 적 립 금 등 의 이 입 액		0		0
1 유 통 손 실 보 전 적 립 금	0		0	
합 계		2,490,937,185		2,891,618,369
III. 이 익 잉 여 금 처 분 액		1,980,000,000		2,210,000,000
1 법 정 적 립 금	380,000,000	적립비율(15.26%)	600,000,000	적립비율(20.75%)
2 임 의 적 립 금	500,000,000		579,000,000	
가. 사 업 준 비 금	500,000,000	적립비율(20.07%)	579,000,000	적립비율(20.02%)
나. 유 통 손 실 보 전 적 립 금	0		0	
다. 사 업 활 성 화 적 립 금	0		0	
라. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금	0		0	
3 배 당 금	1,100,000,000		1,031,000,000	
가. 출 자 배 당 금	560,000,000		511,000,000	
- 조 합 원 출 자 배 당 금	560,000,000		511,000,000	
- 우 선 출 자 배 당 금	0		0	
주 당 배 당 금 (룰)				
- 보 통 출 자:당기210원(4.20%)				
전기210원(4.20%)				
- 우 선 출 자:당기0원(0.00%)				
전기0원(0.00%)				
나. 이 용 고 배 당 금	540,000,000		520,000,000	
- 조 합 원 이 용 고 배 당 금	540,000,000		520,000,000	
- 준 조 합 원 이 용 고 배 당 금	0		0	
IV. 차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금		510,937,185		681,618,369
1 법 에 의 한 이 월 금	510,937,185	적립비율(20.51%)	681,618,369	적립비율(23.57%)
2 미 처 분 이 월 금	0		0	

5. 자본변동표

제 55기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 54기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

춘양농협

(단위 : 원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2024.1.1(보고금액)	11,844,152,000	1,231,368,497	-206,453,739		9,886,791,999	22,755,858,757
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					9,886,791,999	22,755,858,757
(연차배당)					-961,000,000	-961,000,000
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					8,925,791,999	21,794,858,757
중간배당						
증자	1,413,168,000					1,413,168,000
-출자금납입	1,412,515,000					1,412,515,000
-회전출자금납입						
-가입금납입	653,000					653,000
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-379,106,000		78,775,325		-125,647,688	-425,978,363
-(탈퇴지분선급금)			-127,678,414			-127,678,414
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-379,106,000		206,453,739		-125,647,688	-298,299,949
기타자본조정(당기분)			-3,006,660			-3,006,660
당기순손익					2,345,308,744	2,345,308,744
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 (or부외지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2024.12.31	12,878,214,000	1,231,368,497	-130,685,074		11,145,453,055	25,124,350,478

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2025.1.1(보고금액)	12,878,214,000	1,231,368,497	-130,685,074		11,145,453,055	25,124,350,478
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					11,145,453,055	25,124,350,478
(연차배당)					-1,031,000,000	-1,031,000,000
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					10,114,453,055	24,093,350,478
중간배당						
증자	1,642,952,000					1,642,952,000
-출자금납입	1,642,410,000					1,642,410,000
-회전출자금납입						
-가입금납입	542,000					542,000
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-328,868,000		-51,673,238		-63,045,191	-443,586,429
-(탈퇴지분선급금)			-179,351,652			-179,351,652
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-328,868,000		127,678,414		-63,045,191	-264,234,777
기타자본조정(당기분)			-6,033,480			-6,033,480
당기순손익					1,809,318,816	1,809,318,816
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 (or부이지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2025.12.31	14,192,298,000	1,231,368,497	-188,391,792		11,860,726,680	27,096,001,385

1. 감사의견서

감사의견서

농협법 제71조 제1항, 준양농협 정관 제139조제1항에 의거

2026년 1월 12일 조합장으로부터 제출된

2025년도 사업보고서, 재무상태표, 손익계산서 및

이익잉여금처분계산서(안)의 각 사항에 대하여

감사한 결과 그 내용이 정확함을 인정함.

2026년 1월 16일

준양농협등조합

감사 전 덕 진

감사 박 상 철



춘양농업협동조합

재무제표에 대한 감사보고서

제 55 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

회계법인 상지원

목 차

외부감사인의 감사보고서	1
재무제표	
재무상태표	5
손익계산서	8
자본변동표	11
현금흐름표	12
주석	14

외부감사인의 감사보고서

춘양농업협동조합

대의원회 및 이사회 귀중

2026년 1월 20일

감사의견

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

우리의 의견으로는 별첨된 조합의 재무제표는 조합의 2025년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 상호금융기관의 신용사업회계처리기준 및 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 상호금융기관의 신용사업회계처리기준 및 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

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

지배기구는 조합의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

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

-상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.

-재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

-경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받

고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 조합의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

-공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

기타사항

비교표시된 조합의 2024년 12월 31일로 종료되는 재무제표는 감사받지 아니 하였습니다.

서울특별시 강남구 영동대로 708, 정화빌딩 2층

회계법인 상지원

대표이사 이 상 원



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

1. 사업 보고서

(2025년도)

1-1. 사업 개황

존경하는 조합원 여러분!

2026년 새해를 맞아 조합원 여러분의 가정에 건강과 행복이 가득하시기를 기원합니다.

지난 2025년은 국내외 경제 불확실성 지속과 물가 부담, 농촌 인력 부족 등으로 여전히 어려운 여건 속에서 한 해를 보냈습니다.

이러한 상황 속에서도 조합원 여러분의 변함없는 신뢰와 적극적인 사업 전이용에 힘입어, 우리 농협은 안정적인 경영 성과를 거둘 수 있었습니다. 이에 깊은 감사의 말씀을 드리며, 우리 농협 임직원은 2026년도에도 조합원 실익 증대와 농가소득 향상을 위해 최선을 다할 것을 다짐하며 사업 결과를 보고 드리겠습니다.

■ 일반관리부문

● 조합원 및 준조합원

2025년말 현재 조합원은 3,071명이며 이중 여성조합원은 1,153명입니다.

지역별로는 본점이 1,261명, 법전 847명, 소천 696명, 석포 212명, 봉화군 55명이며, 준조합원은 8,392명입니다.

● 경영수지

금년도 결산 결과 12,945백만원(신용수익 8,179백만원, 일반수익 4,766백만원)의 매출이익을 달성하여 자산건전성 분류에 맞는 총당금 적립과 교육지원사업비, 판매비와 관리비, 법인세비용 등을 집행한 후, 총 1,809백만원의 당기순이익을 실현하였습니다. 그리고 이익잉여금 2,491백만원(당기순이익 1,809백만원, 전기이월금 682백만원)을 재원으로, 조합원님께 1,100백만원(출자배당금 560백만원, 사업이용 실적배당 540백만원)을 배당하고, 법에 따른 880백만원(법정적립금 380백만원, 사업준비금 500백만원)을 적립 한 후, 2026년 교육지원사업비 등의 재원으로 511백만원을 차기이월 하였습니다.

● 교육지원사업

조합원의 실익 증진과 복지 향상을 위하여 총 1,306백만원을 사용하였습니다.

세부적으로 영농지원사업비 668백만원, 영농지도사업비 217백만원, 생활지도사업비 12백만원, 교육사업비 20백만원, 홍보선전사업비 63백만원, 복지지원사업비 326백만원을 집행하였습니다.

■ 주요사업부문

● 신용사업

조합원님과 고객님들로부터 받은 예금 등 3,250억원으로 대출(상호금융대출 1,373억원, 정책자금대출 261억원)과 여유자금 예치(중앙회 예치 2,159억원 등)를 하였습니다. 보험사업은 유효계약액 7,102억원, 보험료 140억원을 달성하였고, 이 중 농작물재해보험을 1,706건을 계약하여 각종 사고와 재해에 대비하였습니다.

● 경제사업

판매사업은 공선출하회와 작목반을 중심으로 566억원의 농산물을 취급하였습니다. 구매사업은 총 202억원을 달성 하였으며, 하나로마트는 101억원의 생활용품 등을 판매하였습니다.

사랑하는 조합원 여러분!

2026년에도 우리 농협 임직원은 현장 중심의 사업추진과 실질적인 지원을 통해 조합원 여러분께 신뢰받는 농협이 되도록 최선을 다하겠습니다. 이상으로 2025년도 사업개황 보고를 마치며, 올 한 해 풍요로운 결실과 함께 조합원 여러분 가정에 평안과 행복이 가득하시기를 기원합니다.

2026년 2월 5일

춘양농업협동조합장 김성환

1-2. 사업계획 대 실적

(단위: 원, %)

사 업 별			금기계획(A) (2025년도)	금기실적(B) (2025년도)	전기실적(C) (2024년도)	달 성 률 (B / A)	성 장 률 ((B-C) / C)
경 제 제	구	매	20,815,300,000	20,152,275,009	20,314,425,035	96.81	-0.80
	판	매	37,381,700,000	56,645,691,474	49,465,480,872	151.53	14.52
	마	트	10,207,000,000	10,122,013,000	9,695,582,086	99.17	4.40
	가	공	0	0	0	0.00	0.00
	생	물 자 산	0	0	0	0.00	0.00
	창	고	0	0	0	0.00	0.00
	이	용	0	0	0	0.00	0.00
	운	송	0	10,214	0	0.00	0.00
	수	수 료	438,900,000	548,728,047	399,437,474	125.02	37.38
	기	타	262,100,000	290,803,072	91,688,361	110.95	217.16
	소	계	69,105,000,000	87,759,520,816	79,966,613,828	126.99	9.75
신 용	예 수 금	평 잔 순 증	10,627,971,994	27,006,106,872	31,019,338,732	254.10	-12.94
		잔 액	311,430,000,000	325,003,618,060	302,743,797,522	104.36	7.35
		평 잔	294,830,000,000	311,208,134,878	284,202,028,006	105.56	9.50
	대 출 금	평 잔 순 증	6,571,329,161	175,976,778	3,253,210,203	2.68	-94.59
		잔 액	154,950,000,000	137,256,944,532	143,301,284,422	88.58	-4.22
		평 잔	152,677,000,000	146,281,647,617	146,105,670,839	95.81	0.12
	정 대 출	평 잔 순 증	1,633,089,107	-1,533,755,684	44,916,105	-93.92	-3,514.71
		잔 액	29,380,000,000	26,058,657,717	26,928,247,059	88.70	-3.23
		평 잔	29,793,000,000	26,626,155,209	28,159,910,893	89.37	-5.45

1-3. 수지예산 대 실적

(단위: 원, %)

구분	계획(A)	실적(B)	과부족(B-A)	달성률(B/A)
매 출 액 (a)	51,267,200,000	50,722,537,167	-544,662,833	98.94
(신 용 사 업 영 업 수 익)	17,836,200,000	18,102,529,714	266,329,714	101.49
(경 제 사 업 영 업 수 익 < 매 출 액 >)	33,431,000,000	32,620,007,453	-810,992,547	97.57
매 출 원 가 (b)	37,990,300,000	37,777,748,493	-212,551,507	99.44
(신 용 사 업 영 업 비 용)	9,115,800,000	9,924,272,804	808,472,804	108.87
(경 제 사 업 영 업 비 용 < 매 출 원 가 >)	28,874,500,000	27,853,475,689	-1,021,024,311	96.46
매 출 총 이 익 (c = a - b)	13,276,900,000	12,944,788,674	-332,111,326	97.50
판 매 비 와 관 리 비 (d)	10,367,100,000	10,017,704,357	-349,395,643	96.63
영 업 손 익 (e = c - d)	2,909,800,000	2,927,084,317	17,284,317	100.59
(교 육 지 원 사 업 순 비) (f)	1,357,900,000	1,304,874,777	-53,025,223	96.10
(영 업 외 손 익) (g)	333,100,000	374,171,859	41,071,859	112.33
(기 타 손 익) (h)	0	0	0	0.00
법 인 세 차 감 전 순 손 익 (i = e - f + g + h)	1,885,000,000	1,996,381,399	111,381,399	105.91
(법 인 세 비 용) (j)	185,000,000	187,062,583	2,062,583	101.11
당 기 순 손 익 (k = i - j)	1,700,000,000	1,809,318,816	109,318,816	106.43

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

1-4. 총회(대의원회)개최상황

개최년월일	참석인원	주요 의결사항
20250131	89명	제54기 결산보고서 의결
20251113	85명	2026년도 사업계획 및 수지예산(안) 의결

1-5. 이사회 개최상황

개최년월일	참석인원	주요 의결사항
20250117	16명	제54기 결산보고서 심의외 4건
20250220	16명	대의원 선거일 지정외 3건
20250326	15명	부문별 위원회 구성외 7건
20250416	16명	고정자산 취득 변경
20250430	16명	채무조정내부기준개정외 2건
20250528	15명	인사 관련 제규정 개정외 4건
20250618	15명	봉화군조합공동사업법인 차입금에 대한 보증외 1건
20250723	16명	조합원 실태조사 결과 무자격 조합원 탈퇴처리외 1건
20250820	16명	이사 자기거래 승인외 1건
20250916	16명	자금세탁방지 업무준칙 개정외 3건
20251015	16명	임원 선거일 지정외 1건
20251103	15명	2026년도 사업계획 및 수지예산(안) 심의외 1건
20251125	15명	2026년도 차입금 최고 한도외 7건
20251224	16명	임원개선에 따른 각급 위원회 위원 보충외 11건

1-6. 조합원 및 준조합원의 가입·탈퇴상황

(단위:명)

구 분	전기말 현재	기 중 가 입	기 중 탈 퇴	당기말 현재	대의원수
조 합 원	3,095	118	142	3,071	89
준 조 합 원	8,345	122	75	8,392	0

1-7. 임직원의 증감상황

(단위:명)

구 분	전기말현재	당기말현재	증감내역	비 고
임 원	조 합 장	1	1	0
	(비 상 임) 감 사	0	0	0
	상 임 감 사	0	0	0
	(비 상 임) 이 사	0	0	0
	상 임 이 사	1	1	0
	소 계 (A)	2	2	0
정 규 직	M 급	1	1	0
	3 급	8	9	1
	4 급	9	10	1
	5 급	29	29	0
	6 급	5	6	1
	7 급	0	0	0
	기 능 직	3	5	2
	생 산 업 무 직	0	0	0
	업 무 직	2	2	0
	소 계 (B)	57	62	5
비 정 규 직	계 약 직	0	0	0
	기 간 제 근 로 자	12	11	-1
	시 간 제 업 무 보 조 원	0	0	0
	파 트 타 이 머	0	0	0
	촉 탁	0	0	0
	소 계 (C)	12	11	-1
총 계 (B + C)		69	73	4
총 합 계 (A + B + C)		71	75	4

