

2025년도 계양농협 현황

2026. 3.

구 분	직 위	성 명	연락처
작성자	계 장 보	김민기	032-550-2200
책임자	상임이사	송웅섭	032-550-2200

 계양농업협동조합

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.



계양농업협동조합

조 합 장 이 병 권

상임이사 송 웅 섭

※ 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 향상시키는 것을 목적으로 합니다.

2. 운영지표(경영이념)

- 선도하는 · 소통하는 · 함께하는 조합원을 위한 역량 증대에 노력
- 경제사업 활성화를 통한 농업인 조합원의 소득 및 실익 증대 도모
- 도 · 농 상생을 위한 계통간 협력사업 추진 및 지역사회공헌 확대 추진
- 지역사회와 함께 성장하는 상호금융 구현 및 균형있는 경제사업 발전
- 끊임없는 자기계발을 통한 역량강화와 분야별 사업활성화 추진
- 직원간 소통과 화합을 통해 함께하는 직원문화 확립

3. 중점추진 사업

- 농업인 조합원의 실익지원을 위한 지도사업 집중 지원
- 유통구조 개선을 통한 경제사업 활성화 및 농업인 소득 증대
- 농업인 조합원의 재해예방 및 재해피해 지원 추진
- 조합원과 금융소비자와 함께하는 따뜻한 고객서비스 확대
- 지속적인 성장을 위한 예수금 및 대출금 추진으로 경영활성화
- 수익구조 다변화를 위한 비이자사업 추진
- 자산건전성 확보와 예방적 채권관리

4. 연혁

1970. 09. 26. 설 립
1970. 09. 26. 업무개시
1976. 01. 16. 장기분소 신축 준공
1986. 04. 19. 임학지점 개점
1994. 01. 01. 복지조합 승인
1995. 05. 29. 병방지점 개점
2009. 04. 03. 경제사업장 준공
2010. 12. 01. 장기지점 준공(신축)
2011. 08. 01. 동양지점 개점
2014. 09. 12. 로컬푸드직매장 개장
2017. 04. 17. 임학지점 이전

5. 관할구역

○ 우리 농협은 「인천광역시 계양구 일원」을 관할구역으로 합니다.

6. 조합원 및 준조합원의 자격

조합원

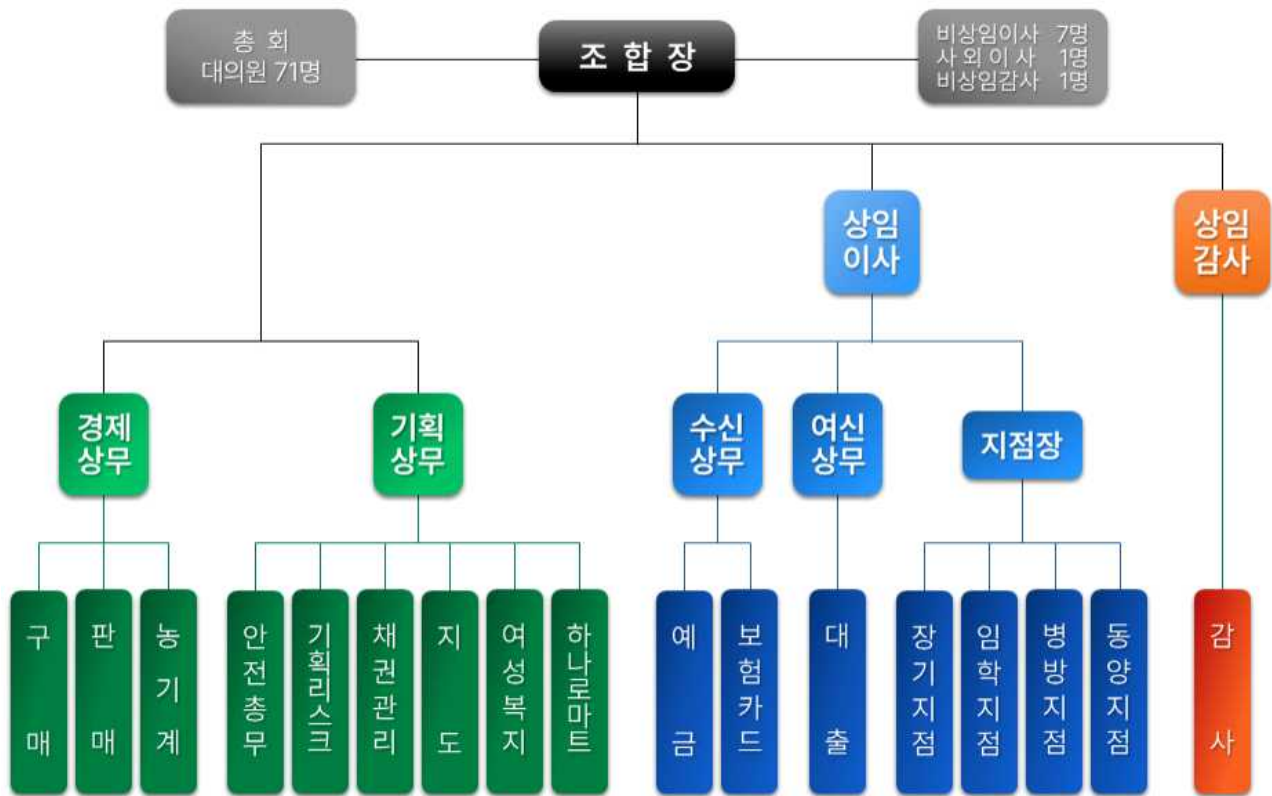
농업협동조합법 제19조에 의거 우리 농협의 구역에 주소, 거소나 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법시행령 제4조에 해당하는 농업인 또는 주된 사무소를 우리 농협의 구역에 두고 농업을 경영하는 「농어업 경영체 육성 및 지원에 관한 법률」 제16조·제19조에 따른 영농조합법인과 농업회사법인으로서 우리 농협의 이사회 자격심사 및 가입승낙에 따라 농업인인 경우 100좌 이상, 법인인 경우 100좌 이상 출자를 납입함으로써 조합원이 됩니다.

준조합원

우리 농협의 구역에 주소나 거소를 둔 자로서 가입금 10,000원 이상을 납입하시면 가입하실 수 있습니다.

7. 조직도

우리 농협은 9과, 5개 지사무소로 조직되어 있습니다. (기준일 : 2025년 12월 31일)



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)	9(1)	9(1)	±0(0)
	감사(상임)	2(0)	2(1)	±0(1)
직 원	지도·경제	32	32	±0
	신용	47	48	+1
합 계		91	92	+1

9. 사무소 현황

2025.12.31. 현재

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본점(주사무소)	인천광역시 계양구 장제로 989	032-550-2200
동 양 지 점	인천광역시 계양구 동양로 101, 107호	032-543-3314
장 기 지 점	인천광역시 계양구 장기로 25	032-550-1100
임 학 지 점	인천광역시 계양구 경명대로 1147	032-543-1043
병 방 지 점	인천광역시 계양구 장제로 908	032-540-1800
경제사업장	인천광역시 계양구 장제로 1352	032-556-1641

10. 자동화기기 설치 현황

2025.12.31. 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
본 점	인천광역시 계양구 장제로 989	CD, ATM, 공과금 수납
동 양 지 점	인천광역시 계양구 동양로 101, 108호	CD, ATM, 공과금 수납
장 기 지 점	인천광역시 계양구 장기로 25	CD, ATM, 공과금 수납
임 학 지 점	인천광역시 계양구 경명대로 1147딸	CD, ATM, 공과금 수납
병 방 지 점	인천광역시 계양구 장제로 908	CD, ATM, 공과금 수납
경제사업장	인천광역시 계양구 장제로 1352	CD, ATM
상야동(점외)	인천광역시 계양구 벌말로 564	CD, ATM
굴현동(점외)	인천광역시 계양구 형제봉길 57, 102호	CD, ATM

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	20,993	1.68	19,612	1.53	-1,381
	1.현금	3,255	0.26	3,101	0.24	-154
	2.외상매출금	156	0.01	154	0.01	-2
	3.재고·생물자산	1,312	0.11	1,226	0.10	-86
	4.기타 유동자산	16,270	1.30	15,131	1.18	-1,139
	II.금융업예치금	194,863	15.57	184,479	14.36	-10,384
	III.금융업대출채권 ^{주)}	976,030	77.98	1,012,966	78.87	36,936
	IV.공제·농작물보험자산					
	V.비유동자산	59,769	4.77	67,216	5.23	7,447
	1.투자자산	20,462	1.63	21,145	1.65	683
	2.유형자산	38,942	3.11	24,592	1.91	-14,350
	3.무형자산					
	4.기타비유동자산	365	0.03	379	0.03	14
	자 산 총 계	1,251,655	100.00	1,284,274	100.00	32,619
부 채	I.유동부채	21,065	1.80	16,035	1.34	-5,030
	1.외상매입금	250	0.02	80	0.01	-170
	2.단기차입금	1,192	0.10	920	0.08	-272
	3.기타유동부채	19,623	1.68	15,035	1.26	-4,588
	II.금융업예수금	1,143,409	97.92	1,174,579	98.38	31,170
	III.금융업차입금	1,864	0.16	1,947	0.16	83
	IV.공제·농작물보험부채					
	V.비유동부채	1,406	0.12	1,298	0.11	-108
	1.장기차입금					
	2.기타비유동부채	1,406	0.12	1,298	0.11	-108
	부 채 총 계	1,167,744	100.00	1,193,860	100.00	26,116
자 본	I.출자금	37,827	45.08	39,479	43.66	1,652
	II.자본잉여금	5,008	5.97	5,008	5.54	0
	III.자본조정	-160	-0.19	-122	--0.13	38
	IV.기타포괄손익누계액	21,002	25.03	27,574	30.50	6,572
	V.이익잉여금	20,234	24.11	18,476	20.43	-1,758
	자 본 총 계	83,911	100.00	90,414	100.00	6,503
부 채 및 자 본 총 계		1,251,655		1,251,655		0

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)	37,827	25,242	20,842	83,911
2025년(B)	39,479	23,484	27,452	90,414
증감(B-A)	1,652	-1,758	6,610	6,503

13. 배당 현황

구 분		2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	-	-	-
	보통출자배당률	4.20%	2.80%	-1.40%
1좌당 보통출자 배당액		199원	136원	-63원
1좌당 당기순이익		601원	192원	-409원
배 당 성 향		64.25%	88.65%	24.4%p
배당액	보통출자배당액	1,491백만원	1,064백만원	-427백만원
	우선출자배당액	-	-	-
	이 용 고배당액	1,402백만원	266백만원	-1,136백만원

14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	76,982	74,330	-2,652
1.신용사업영업수익	66,454	63,148	-3,306
가.이자수익	58,155	53,036	-5,119
나.수수료수익	3,247	4,772	1,525
다.기타영업수익	5,051	5,340	289
2.경제사업영업수익(매출액)	10,529	11,182	653
II. 영업비용	56,842	58,198	1,356
1.신용사업영업비용	47,442	48,130	688
가.이자비용	35,518	30,159	-5,359
나.수수료비용	136	123	-13
다.기타영업비용	11,789	17,848	6,059
2.경제사업영업비용(매출원가)	9,399	10,068	669
III. 매출총이익	20,140	16,132	-4,008
IV. 판매비와관리비	13,916	13,806	-110
V. 영업이익	6,224	2,326	-3,898
VI. 교육지원사업순비	1,813	1,747	-66
VII. 영업외수익	1,238	1,577	339
VIII. 영업외비용	348	361	13
IX. 법인세차감전당기순손익	5,301	1,795	-3,506
X. 법인세 비용	798	295	-503
XI. 당기순손익	4,504	1,501	-3,003

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			자립예탁금 : 입출금이 자유로운 예금 알뜰살뜰생활비통장 : 생활비이체, 신용카드 결제, 공과금 자동이체 실적, 예금평잔에 따라 전자금융 및 자동화기기 이용수수료 감면 서비스 등을 제공하는 상품 채움통장 : ‘채움’명칭과 연계한 요구불통장으로, 연계상품과의 복합거래를 통한 우대서비스 제공	
거 치 식 예 탁 금			채움정기예금 : ‘채움’ 내 금융상품별 가입 개수에 따라 우대서비스를 제공하는 패키지 상품 정기예탁금 : 예치기간을 미리 약정하고 일정금액을 예입하는 거치식 예금	
적 립 식 예 탁 금			탄소Zero챌린지적금 : ESG 관련 ‘탄소중립생활실천’ 등 사회공헌활동에 동참하는 고객에게 우대금리를 제공하는 녹색금융 정기적금 상품 NH고향사랑기부적금 : 고향사랑기부제와 연계하여 농촌 지자체 발전에 기여하는 적금 상품	
대 출 금			농업인행복대출 : 농업인, 조합원, 귀농인등을 대상으로 신용대출 추가한도 지원(최대 50%) 꼭꼭신용대출 : 다양한 한도산출방식 (내부신용평가/직업평가/ 거래실적/ 하나로고객/ 증빙소득산출)	

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 1.0%~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 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	01등급	04등급	10등급	
		4.93	6.15	6.29	
	주택담보대출	01등급	04등급	10등급	
		3.94	3.94	5.62	
	부동산(주택제외)담보대출	01등급	03등급	10등급	
		4.52	4.63	5.09	
	예적금담보대출	구분없음			
기 업 대 출	신용대출	4.51			
	담보대출	구분없음			

■ 수신금리

(단위 : %)

구 분	기간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비고
보 통 예 탁 금		0.05	0.05	
자 립 예 탁 금		0.05	0.05	
정 기 적 금	6개월이상 ~ 12개월미만	2.75	2.75	
	12개월이상 ~ 24개월미만	3.05	3.35	
	24개월이상 ~ 36개월미만	2.95	3.25	
	36개월이상 ~ 48개월미만	2.85	3.15	
	48개월이상 ~ 60개월미만	2.85	3.15	
	60개월이상	2.85	3.15	
정 기 예 탁 금	1개월이상 ~ 3개월미만	2.15	2.70	
	3개월이상 ~ 6개월미만	2.25	3.00	
	6개월이상 ~ 12개월미만	2.65	3.20	
	12개월이상 ~ 24개월미만	2.85	3.40	
	24개월이상 ~ 36개월미만	2.45	2.80	
	36개월이상 ~ 48개월미만	2.15	2.60	
	48개월이상 ~ 60개월미만	2.15	2.60	
	60개월이상	2.15	2.60	

주 1) 기본고시금리 기준

2) 일반우대금리 기준(정기적금:인터넷가입시, 정기예금: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)	1,133,226	89.91	1,162,400	89.61	29,174	-0.30
		상 호 금 용	115	0.01	480	0.04	365	0.03
		차 정 책 자 금	1,148	0.09	1,470	0.11	322	0.02
		보 험 사 업	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기 타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		일반차입금	179	0.01	720	0.06	541	0.04
		기 타	1,485	0.12	1,588	0.12	103	0.00
	소 계		1,136,154	90.14	1,166,658	89.94	30,505	-0.20
	무비용성	자 기 자 본	77,944	6.18	82,366	6.35	4,422	0.17
		총 당 금 등	20,349	1.61	28,114	2.17	7,764	0.55
		기 타	25,952	2.06	19,980	1.54	-5,972	-0.52
		소 계	124,244	9.86	130,459	10.06	6,215	0.20
	조 달 합 계		1,260,398	100.0	1,297,117	100.0	36,719	
운용	수익성	예 치 금	237,741	18.86	191,327	14.75	-46,414	-4.11
		상 호 금 용	945,714	75.03	1,025,232	79.04	79,518	4.01
		정 책 자 금	1,148	0.09	1,472	0.11	324	0.02
		보 험 대 출	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		신 용 카 드	1,403	0.11	1,734	0.13	331	0.02
		기 타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		외상매출금	319	0.03	398	0.03	79	0.01
		유 가 증 권	1,943	0.15	1,986	0.15	43	0.00
		기 타	2,492	0.20	2,789	0.22	297	0.02
		소 계	1,190,761	94.47	1,224,938	94.44	34,178	-0.04
	무수익성	투 자 자 산	15,325	1.22	15,786	1.22	461	0.00
		유 형 자 산	39,128	3.10	39,697	3.06	570	-0.04
		무 형 자 산	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기 타	15,185	1.20	16,695	1.29	1,511	0.08
		소 계	69,637	5.53	72,179	5.56	2,542	0.04
	운 용 합 계		1,260,398	100.0	1,297,117	100.0	36,719	

※ "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	995,144	99.89	1,040,904	99.86	45,760	-0.03
정 책 자 금 대 출	1,102	0.11	1,414	0.14	312	0.03
기 타(보 험 일 반 대 출)						
합 계	996,246	100.00	1,042,318	100.00	46,072	

■ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2024년말(A)		2025년말(B)		증 감 (B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
담 보	부 동 산	830,288	91.86	948,647	91.01	118,359	-0.85
	준부동산						
	예 적 금	19,391	2.15	20,370	1.95	979	-0.2
	보 증 서	442	0.05	23,214	2.23	22,772	2.18
	유가증권	9,350	1.03	8,850	0.85	-500	-0.18
	동 산						
	기 타	3	0.00	0	0.00	-3	0.00
	소 계	859,474	95.09	1,001,082	96.04	141,608	0.95
일부신용담보		4,474	0.49	5,051	0.48	577	-0.01
신 용		39,931	4.42	36,185	3.47	-3,746	-0.95
합 계		903,879	100.00	1,042,318	100.00	138,439	

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
가 계 대 출	주 택 구 입	111,159	11.16	138,788	13.32	27,629	2.16
	생 계 자 금	110,483	11.09	106,508	10.22	-3,975	-0.87
	기 차 입 금 상 환 자 금	55,354	5.56	55,243	5.30	-111	-0.26
	기 타	70,768	7.10	68,525	6.57	-2,243	-0.53
개인사업자대출		295,938	29.71	311,982	29.93	16,044	0.23
법인사업자대출		351,443	35.28	359,858	34.52	8,415	-0.75
정 책 자 금		1,102	0.11	1,414	0.14	312	0.03
합 계		996,246	100.00	1,042,318	100.00	46,072	

주) 보험일반대출 제외

■ 비조합원 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분	2024년(A)	2025년(B)	증 감(B-A)
신 규 취 급	185,781	129,869	-55,912
대 출 한 도	567,778	594,337	26,559
대 출 금 액	518,672	525,617	6,945
대 출 잔 액	481,907	484,755	2,848

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	319,298	27.92	319,974	28.03	373,271	31.78	332,022	28.39	53,973	12,048
적립식예금	38,718	3.39	36,585	3.20	38,471	3.27	37,840	3.23	-247	1,255
거치식예금	785,393	68.69	784,990	68.77	762,837	64.95	799,781	68.38	-22,556	14,791
합 계	1,143,409	100.00	1,141,549	100.00	1,174,579	100.00	1,169,644	100.00	31,170	28,094

주) 요구불예금(별단예금포함)

26. 유가증권 투자 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2024년(A)		2025년(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국 · 공 채						
회 사 채	1,989	100.00	1,996	100.00	10	0.00
수 익 증 권						
예금자보호기금채권						
기 타 유 가 증 권						
합 계	1,986	100.00	1,996	100.00	10	0.00

27. 부실·고정이하여신 현황

(단위 : 백만원)

구 분	2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
총 여 신	1,052,708	1,100,482	47,774
고 정 이 하 여 신	31,120	71,359	40,239
부 실 여 신	1,697	2,143	446

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		1,754	1,531	-223
대손충당금 적립현황	총 당 금 적 립 액	20,659	30,004	9,345
	총 당 금 비 율 (충당금적립률)	104.74	104.69	-0.05

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	1등급	2등급

31. 주요 경영비율 현황

(단위 : 백만원, %)

구		분	2024년	2025년	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율		7.97	8.89	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율		6.70	7.04	높을수록 양호
	총 자 본 비 율		9.13	9.35	높을수록 양호
	B I S 비 율		15.05	15.26	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율		75.89	108.40	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율		46.43	50.57	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률		0.36	0.12	높을수록 양호
	수 지 비 율		87.52	92.46	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율		1.27	1.23	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율		6.61	12.65	낮을수록 양호
	순 고 정 이 하 여 신 비 율		2.38	5.30	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율		2.99	5.23	낮을수록 양호
생 산 성	직 원 1 인 당	영 업 이 익	79	29	높을수록 양호
		예 금	14,450	14,621	높을수록 양호
		대 출 금	11,971	12,815	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

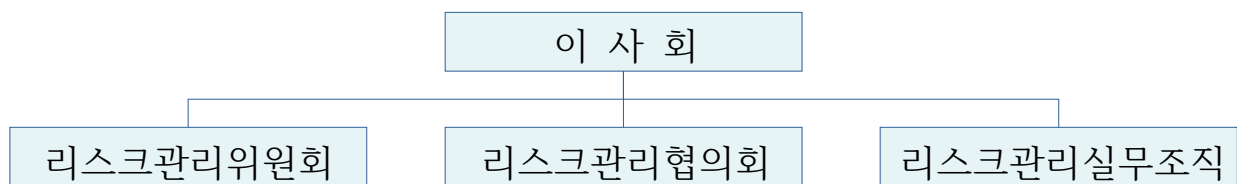
- ➡ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 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)	바젤Ⅱ 내부등급법
시 장 리스크 (C)	시장VaR
운 영 리스크 (D)	바젤Ⅱ 운영표준방법
통합리스크 = A + B + C + D	

■ 통합리스크 관리 방법

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

■ 실제 리스크 관리 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		허용한도	기준월	소진율
가용자본		84,657	91,471	
위험 자본	신용리스크	59,035	55,463	93.95
	시장리스크	140	21	15.0
	금리리스크	6,000	5,047	84.11
	운영리스크	2,550	2,547	99.87
	합 계	67,725	63,077	93.14
여유자본		16,932	28,394	

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

(단위 : %)

구 분		허용한도	기준월	비 고
주지표	(규제)유동성비율	100.00 이상	108.40	
보조 지표	유동성누적갭비율	-32.00 이상	2.31	
	예대율	80.00 이하	89.42	
	금융기관예금비율	5.00 이하	2.30	
	유동성커버리지비율	50.00 이상	184.05	

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

(단위 : 백만원, %)

구 분		허용한도	기준월	비 고
주지표	금리리스크	6,000	5,047	
보조 지표	금리누적갭비율	35.0	9.35	
	수신최고금리	6.00	3.95	
	여신최저금리	2.50	3.65	
참고	금리VaR		2,974	

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

(단위 : 백만원, %)

잔 액	EaD	한 도	위험자본
1,230,596	1,267,536	59,035	55,463
총손실	미예상손실	예상손실	총손실률
72,697	30,043	42,654	5.74

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

(단위 : 백만원, %)

구	분	허용한도	기준일	소진율
주지표	시장리스크	140	21	15.00
한도배분	채 권	34	4	12.64
	유동자산	0	0	0.00
	수익증권	0	0	0.00
	합 계	34	4	12.64
보조지표	%VaR	1.71	0.21	

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

(단위 : 백만원, %)

구 분	허용한도	기준일	소진율
운영리스크	2,550	2,547	99.87

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

➡ 거래여신 및 유가증권 운용 시 협의회의 설정한도 준수

■ 실제 리스크 관리 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	허용한도	기준일	비 고
편중리스크	0.0060	0.0017	

40. 내부통제

■ 사고정리 현황

(단위 : 백만원)

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

- 해당사항 없음-

■ 감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
계양농협	위임감사	'25.06.11.~13.	이혁성, 박정자	장기지점
		'25.07.14.~16.	이혁성, 박정자	임학지점
		'25.08.06.~08.	이혁성, 박정자	경제사업장
		'25.09.03.~05.	이혁성, 박정자	병방지점
	결산감사	'25.01.14.~20.	윤희복, 고성범	본·지점
경기검사국	정기감사	'25.04.07.~11.	유승민外 4명	본점
인천검사국	정기감사	'25.04.17.~23.	안혜정外 2명	동양지점

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
해당 사항 없음.				

42. 임직원 대출현황

(단위 : 좌, 백만원)

건 수	연초 대출잔액	연중 추가대출	연중상환	연말 대출잔액
61	1,373	82	0	1,455

VI. 기타사항

43. 이용시 유의사항

예금자보호제도

(가) 주요내용

○ 정의

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

○ 보호대상 예금 및 보호한도

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

※보호제외 예금자

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

(나) 보험금 지급

○ 보험금 지급(예금대지급)

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

금리 등 주요 거래조건 확인방법

➡ 영업점 또는 인터넷 홈페이지

44. 수수료

■ 수신

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

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

■ 여신

구	분	금액	비고
1. 제증명 발급수수료	■ 부채증명원, ■ 금융거래확인서 ■ 담보제공확인서 ■ 연대보증확인서 ■ 채무인수확인서 ■ 대출금원리금납입증명서 ■ 신용정보제공사실통보서 ■ 피담보채무범위확인서	- 부수당 2,000원 - 추가(최대4부) 부수당 500원	- 고객의 요청에 의해 발급하는 모든 증명서를 말하며 부수당 징수 - 부채증명원은 채무자별로 징수 - 연말정산 소득공제관련 증명서는 제증명수수료를 받지 않음
2. 제증명 발급수수료	■ 금융거래조회서	- 건당 30,000원 - 수신만 있는 경우 10,000원	- 회계감사용 은행조회서
3. 중도상환수수료		최고 2% 이내	
4. 대출취급수수료		개별협약에 따름	- 기업에 대한 공동대출 취급 시에 한함 - 중도상환수수료와 중복수취불가
5. 한도약정수수료		한도약정금액의 0.5% 이내	- 기업에 대한 공동대출 취급 시에 한함 - 중도상환수수료와 중복수취불가

45. 이용자 편람 - 주요용어 해설

■ 경영실태평가(30. 경영평가 등급 현황)

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

■ 고정이하여신(27. 부실·고정이하여신 현황)

- ➡ 고정이하여신은 상호금융업감독규정 제11조에서 정한 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 충당금과 같이 비용이 소요되지 않은 것은 무비용성으로 구분하여 표시하였습니다.

■ 손실위험도가중여신비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

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

■ 수익성 또는 무수익성(23. 자금조달 및 운용 실적)

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

■ 수지비율(31. 주요 경영비율 현황)

➡ 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 충당금을 차감한 순고정이하여신을 총여신(충당금 차감)으로 나눈 비율입니다.

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

* 대손충당금(분자항목) : 고정이하분류여신에 대한 대손충당금

* 대손충당금(분모항목) : 총여신에 대한 대손충당금

■ 순자본 비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

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

■ 연체대출금비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 예상손실(36. 신용리스크 관리)

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

■ 유동성갭(34. 유동성리스크 관리)

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

■ 유동성비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

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

* 유동부채 = 예금 + 차입금 + 예수금

■ 총자본비율(31. 주요 경영비율 현황)

➡ 은행권의 BIS비율과 같은 총자본비율은 위험가중자산에 대한 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.

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

(별첨1)

15.재무상태표

제55기 2025년 12월 31일 현재 / 제54기 2024년 12월 31일 현재

(동 합)

(단위 : 원)

자 산		제55(당)기	제54(전)기	부 채 및 자 본		제55(당)기	제54(전)기
계 정 과 목		금 액	금 액	계 정 과 목		금 액	금 액
I. 유 동 자 산		19,612,469,024	20,993,396,868	I. 유 동 부 채		16,035,136,436	21,065,178,382
1 현 금		3,100,985,365	3,254,848,976	1 외 상 매 입 금		79,598,973	250,259,992
2 외 상 매 출 금		154,318,918	155,688,753	2 계 통 외 상 매 입 금		278,176,981	317,322,620
(대 손 충 당 금)		8,999,786	5,999,786	3 수 탁 상 품 권 선 수 금		54,060,000	47,395,000
3 재 고 자 산		1,226,286,473	1,312,164,806	4 부 가 가 치 세 예 수 금		55,907,736	95,870,737
4 신용 카드 수 탁 취급 계정		1,991,304,750	1,605,509,546	5 단 기 차 입 금		920,000,000	1,192,000,000
(대 손 충 당 금)		250,079,674	174,458,902	6 미 지 급 비 용		11,565,729,308	15,563,436,918
5 자 금 수 수			1	7 선 수 수 익		349,174	676,216
6 수 탁 사 업 미 수 금		668,700	348,400	8 미 지 급 금		1,676,995,655	1,437,893,735
(대 손 충 당 금)		6,687	3,484	9 미 지 급 배 당 금		120,151,071	90,257,624
7 선 급 금		8,408,100,000	8,930,200,000	10 수 탁 사 업 예 수 금		1,695,500	578,000
(대 손 충 당 금)		88,770,961	90,218,075	11 수 입 제 세		616,519,140	757,653,880
8 부 가 가 치 세 선 급 금		61,468,371	79,869,359	12 미 지 급 법 인 세		26,987,930	348,043,120
9 선 급 법 인 세		76,107,070		13 국 고 대 리 점		50,501,910	86,621,750
10 미 수 수 익		2,653,137,007	3,525,662,995	14 지 로 계 정		249,344,683	295,078,148
11 선 급 비 용		2,137,610,577	2,314,175,969	15 신용 기 프 트 카 드 충 전 액		104,614,927	115,786,831
12 미 수 금		26,940,019	25,694,245	16 미 사 용 한 도 충 당 금		221,946,317	216,546,317
(대 손 충 당 금)		269,401	256,941	17 잡 부 채		12,557,131	249,757,494
13 용 도 품		13,578,111	15,378,271	II. 금 융 업 예 수 금		1,174,579,123,122	1,143,408,855,277
14 기 타 의 당 좌 자 산		324,960	203,860	1 요 구 불 예 수 금		35,630,777,695	35,920,391,269
(대 손 충 당 금)				2 저 축 성 예 수 금		1,138,899,100,427	1,107,434,940,558
15 잡 자 산		289,727,196	96,247,050	3 자 유 로 부 금		49,245,000	53,523,450
(대 손 충 당 금)		179,961,984	51,658,175	III. 금 융 업 차 입 금		1,947,332,599	1,864,017,199
15 공 탁 금				1 정 책 자 금 차 입 금		1,414,460,000	1,101,800,000
II. 금 융 업 예 치 금		184,479,198,203	194,862,585,087	2 외 화 차 입 금		532,872,599	762,217,199
1 대 내 예 치 금		181,479,198,203	194,862,585,087	IV. 비 유 동 부 채		1,298,118,178	1,405,843,293
2 대 외 예 치 금		3,000,000,000		1 수 입 보 증 금		210,000,000	221,600,000
III. 금 융 업 대 출 채 권		1,012,966,294,319	976,029,861,714	2 퇴 직 급 여 충 당 부 채		5,925,453,367	5,009,898,626
1 상 호 금 융 자 금 대 출 금		1,040,903,674,154	995,144,004,167	(퇴 직 금 운 용 자 산)		5,191,147,591	4,173,161,744
(대 손 충 당 금)		29,337,079,051	20,199,687,785	3 이 용 고 환 원 충 당 부 채		7,570,864	8,073,704
2 정 책 자 금 대 출 금		1,414,460,000	1,101,800,000	4 기 타 충 당 부 채		346,241,538	339,432,707
(대 손 충 당 금)		14,760,784	16,254,668	부 채 합 계		1,193,859,710,335	1,167,743,894,151
3 보 험 일 반 대 출 금				I. 출 자 자 금		39,478,544,558	37,827,075,927
(대 손 충 당 금)				1 일 반 출 자 자 금		39,106,030,000	37,469,280,000
IV. 비 유 동 자 산		67,216,077,187	59,769,376,969	(미 납 입 출 자 금)		2,180,442	2,463,073
(1) 투 자 자 산		21,144,805,577	20,461,633,577	2 가 입 금		374,695,000	360,259,000
1 계 통 출 자 자 금		16,180,280,000	15,741,270,000	3 우 선 출 자 자 금			
2 매 도 가 능 증 권		1,995,515,577	1,985,983,577	II. 자 본 잉 여 금		5,007,770,222	5,007,770,222
3 장 기 대 여 금		2,999,000,000	2,762,000,000	1 자 본 적 립 금		5,007,770,222	5,007,770,222
(대 손 충 당 금)		29,990,000	27,620,000	가. 재 평 가 적 립 금		4,922,628,313	4,922,628,313
(2) 유 형 자 산		45,692,225,886	38,942,397,303	나. 자 본 준 비 금		85,141,909	85,141,909
1 토 지		40,670,509,000	34,131,763,951	2 기 타 자 본 잉 여 금			
(자산재평가손상차손누계액)			74,955,951	III. 자 본 조 정		△122,126,799	△159,707,401
2 건 물		9,641,529,523	9,187,671,304	1 탈 퇴 지 분 선 급 금		104,444,719	159,707,401
(감 가 상 각 누 계 액)		4,787,813,201	4,497,577,943	2 기 타 자 본 조 정		17,682,080	
(보 조 금)		131,213,717	135,676,217	IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액		27,574,030,853	21,001,909,767
3 임 차 점 포 시 설 물		289,701,500	289,701,500	1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익			
(감 가 상 각 누 계 액)		289,698,000	289,698,000	(또는매도가능증권평가손실)		36,876,942	70,252,979
4 업 무 용 동 산		4,036,134,091	4,035,997,130	2 재 평 가 잉 여 금		27,610,907,795	21,072,162,746
(감 가 상 각 누 계 액)		3,655,168,225	3,578,196,051	V. 이 익 잉 여 금		18,476,109,564	20,234,277,972
(보 조 금)		81,755,085	126,632,420	1 법 정 적 립 금		6,228,262,024	5,648,262,024
5 건 설 중 인 자 산				2 임 의 적 립 금		9,587,119,160	8,792,269,020
(3) 무 형 자 산				가. 사 업 준 비 금		8,937,119,160	8,142,269,020
1 기 타 의 무 형 자 산				나. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금		650,000,000	650,000,000
(4) 기 타 비 유 동 자 산		379,045,724	365,346,089	3 미 처 분 이 익 잉 여 금		2,660,728,380	5,793,746,928
1 이 연 법 인 세 자 산		133,237,724	119,538,089	(당 기 순 이 익)		1,500,728,380	4,503,746,928
2 보 증 금		245,808,000	245,808,000	자 본 합 계		90,414,328,398	83,911,326,487
자 산 합 계		1,284,274,038,733	1,251,655,220,638	부 채 와 자 본 총 계		1,284,274,038,733	1,251,655,220,638

(별첨1)

15-1. 재 무 상 태 표

제55기 2025년 12월 31일 현재 / 제54기 2024년 12월 31일 현재

(신용회계)

(단위 : 원)

자 산		제55(당)기	제54(전)기	부 채 및 자 본		제55(당)기	제54(전)기
계 정 과 목		금 액	금 액	계 정 과 목		금 액	금 액
I. 현 금 및 예 치 금		187,578,777,978	198,115,140,973	I. 예 수 금		1,174,579,123,122	1,143,408,855,277
1 현 금		2,557,991,396	2,487,513,098	1 요 구 불 예 금		35,630,777,695	35,920,391,269
2 외 국 통 화		541,588,379	765,042,788	가. 보 통 예 탁 금		28,433,253,333	26,512,778,248
3 대 내 예 치 금		181,479,198,203	194,862,585,087	나. 별 단 예 탁 금		7,197,524,362	9,407,613,021
가. 상 환 준 비 예 치 금		117,994,000,000	113,700,000,000	2 저 축 성 예 수 금		1,138,899,100,427	1,107,434,940,558
나. 정 기 예 치 금		55,037,000,000	75,892,000,000	가. 자 립 예 탁 금		113,359,187,376	108,061,715,403
다. 일 시 예 치 금		8,448,198,203	5,270,585,087	나. 자 유 저 축 예 탁 금		72,878,514,691	78,845,775,169
4 대 외 예 치 금		3,000,000,000		다. 기 업 자 유 예 탁 금		151,402,698,908	96,469,938,584
5 기 타 예 치 금				라. 정 기 예 탁 금		762,837,354,664	785,393,031,810
II. 매 도 가 능 증 권		1,995,515,577	1,985,983,577	마. 정 기 적 금		31,792,424,134	31,828,003,986
1 매 도 회 사 채		1,995,515,577	1,985,983,577	바. 장 학 적 금		2,866,673,473	2,918,791,512
III. 대 출 채 권		1,012,966,294,319	976,029,861,714	사. 자 유 적 립 적 금		3,634,947,181	3,798,484,094
1 상 호 금 융 자 금 대 출 금		1,040,903,674,154	995,144,004,167	아. 농 어 가 목 돈 마 련 저 축		127,300,000	119,200,000
(대 손 총 당 금)		29,337,079,051	20,199,687,785	3 자 유 로 부 금		49,245,000	53,523,450
가. 일 반 대 출 금		906,362,821,875	889,703,355,950	II. 차 입 금		1,947,332,599	1,864,017,199
나. 자 립 예 탁 금 대 출 금		27,973,963,542	26,388,907,965	1 정 책 자 금 차 입 금		1,414,460,000	1,101,800,000
다. 중 합 통 장 대 출 금		38,932,864,508	29,055,369,832	2 외 화 차 입 금		532,872,599	762,217,199
라. 적 금 관 계 대 출 금		84,300,000	121,700,000	III. 기 타 부 채		14,585,126,898	19,260,954,973
마. 농 어 가 목 돈 마 련 저 특 대 출 금				1 국 고 대 리 점		50,501,910	86,621,750
바. 상 호 금 융 단 기 능 사 대 출 금		233,439,856	234,240,000	2 미 지 급 비 용		11,565,729,308	15,563,436,918
사. 상 호 금 융 중 기 대 출 금		66,953,564,373	49,165,650,420	3 선 수 수 익		247,934	621,516
아. 상 호 금 융 특 별 장 기 대 출 금		32,720,000	40,900,000	4 지 로 계 정		249,344,683	295,078,148
자. 농 업 자 금 우 대 대 출 금		330,000,000	433,880,000	5 미 지 급 금		602,167,163	701,530,585
2 정 책 자 금 대 출 금		1,414,460,000	1,101,800,000	6 수 입 제 세		531,006,180	599,412,580
(대 손 총 당 금)		14,760,784	16,254,668	7 미 지 급 법 인 세		26,987,930	348,043,120
가. 금 융 농 업 중 기 대 출 금		1,410,030,000	1,095,440,000	8 수 입 보 증 금		210,000,000	221,600,000
나. 축 산 발 전 기 금 대 출 금				9 퇴 직 금 여 충 당 부 채		3,855,597,083	3,354,824,079
다. 농 촌 주 택 대 출 금				(퇴 직 금 운 용 자 산)		3,195,975,672	2,702,975,780
라. 기 타 재 정 시 설 자 금 대 출 금		4,430,000	6,360,000	10 부 가 가 치 세 예 수 금		4,493,337	42,512,325
IV. 비 유 등 자 산		14,345,821,754	12,744,943,229	11 신 용 기 프 트 카 드 충 전 액		104,614,927	115,786,831
1 유 형 자 산		14,345,821,754	12,744,943,229	12 기 타 충 당 부 채		346,241,538	339,432,707
가. 토 지		12,223,363,000	10,515,028,000	13 미 사 용 한 도 충 당 금		221,946,317	216,546,317
나. 건 물		3,445,865,499	3,445,865,499	14 잡 부 채		12,224,260	78,483,877
(감 가 상 각 누 계 액)		1,491,025,478	1,406,364,554	부 채 합 계		1,191,111,582,619	1,164,533,827,449
(보 조 금)		11,901,172	12,213,676	I. 출 자 금		39,478,544,558	37,827,075,927
다. 임 차 점 포 시 설 물		289,701,500	289,701,500	1 일 반 출 자 금		39,106,030,000	37,469,280,000
(감 가 상 각 누 계 액)		289,698,000	289,698,000	(미 납 입 출 자 금)		2,180,442	2,463,073
라. 업 무 용 동 산		2,026,872,306	2,020,676,826	2 가 입 금		374,695,000	360,259,000
(감 가 상 각 누 계 액)		1,809,179,084	1,768,604,425	II. 자 본 잉 여 금		5,007,770,222	5,007,770,222
(보 조 금)		38,176,817	49,447,941	1 자 본 적 립 금		5,007,770,222	5,007,770,222
V. 기 타 자 산		7,108,614,552	7,700,254,214	가. 재 평 가 적 립 금		4,922,628,313	4,922,628,313
1 신 용 카 드 수 탁 취 급 계 정		1,991,304,750	1,605,509,546	나. 자 본 준 비 금		85,141,909	85,141,909
(대 손 총 당 금)		250,079,674	174,458,902	III. 자 본 조 정		△122,126,799	△159,707,401
2 보 증 금		242,662,000	242,662,000	1 탈 퇴 지 분 선 급 금		104,444,719	159,707,401
3 미 수 금		1,304,824	7,450,080	2 기 타 자 본 조 정		17,682,080	
(대 손 총 당 금)		13,049	74,500	IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액		27,574,030,853	21,001,909,767
4 미 수 수 익		2,653,137,007	3,525,662,995	1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익		36,876,942	70,252,979
5 선 급 비 용		2,137,610,577	2,314,175,969	(또는 매도가능증권평가손실)			
6 선 급 법 인 세		76,107,070		2 재 평 가 잉 여 금		27,610,907,795	21,072,162,746
7 용 도 품		13,578,111	15,378,271	V. 이 익 잉 여 금		18,476,109,564	20,234,277,972
8 부 가 가 치 세 건 급 금			1,790	1 법 정 적 립 금		6,228,262,024	5,648,262,024
9 자 금 수 수			1	2 임 의 적 립 금		9,587,119,160	8,792,269,020
10 잡 자 산		289,727,196	96,067,050	가. 사 업 준 비 금		8,937,119,160	8,142,269,020
(대 손 총 당 금)		179,961,984	51,658,175	나. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금		650,000,000	650,000,000
11 이 연 법 인 세 자 산		133,237,724	119,538,089	3 미 처 분 이 익 잉 여 금		2,660,728,380	5,793,746,928
VI. 비 신 용 사 업 자 금 대 월		19,868,122,982	13,884,027,177	(당 기 순 이 익)		1,500,728,380	4,503,746,928
VII. 비 신 용 사 업 계 정		37,662,763,855	37,984,943,052	자 본 합 계		90,414,328,398	83,911,326,487
자 산 합 계		1,281,525,911,017	1,248,445,153,936	부 채 와 자 본 총 계		1,281,525,911,017	1,248,445,153,936

(별첨1)

15-2. 재 무 상 태 표

제55기 2025년 12월 31일 현재 / 제54기 2024년 12월 31일 현재

(일반회계)

(단위 : 원)

자 산			부 채 및 자 본		
계 정 과 목			계 정 과 목		
I. 유 동 자 산	9,780,174,421	10,402,786,857	I. 유 동 부 채	2,665,872,487	3,017,104,415
(1) 당 좌 자 산	8,553,887,948	9,090,622,051	1 외 상 매 입 금	79,598,973	250,259,992
1 현 금	1,405,590	2,293,090	2 계 통 외 상 매 입 금	278,176,981	317,322,620
2 외 상 매 출 금	154,318,918	155,688,753	3 수 탁 상 품 권 선 수 금	54,060,000	47,395,000
(대 손 총 당 금)	8,999,786	5,999,786	4 부 가 가 치 세 예 수 금	51,414,399	53,358,412
3 수 탁 사 업 미 수 금	668,700	348,400	5 단 기 차 입 금	920,000,000	1,192,000,000
(대 손 총 당 금)	6,687	3,484	6 미 지 급 비 용		
4 선 급 금	8,408,100,000	8,930,200,000	7 선 수 수 익	101,240	54,700
(대 손 총 당 금)	88,770,961	90,218,075	8 미 지 급 금	1,074,828,492	736,363,150
5 부 가 가 치 세 선 급 금	61,468,371	79,867,569	9 미 지 급 배 당 금	120,151,071	90,257,624
6 미 수 금	25,635,195	18,244,165	10 예 수 금		
(대 손 총 당 금)	256,352	182,441	11 수 탁 사 업 예 수 금	1,695,500	578,000
7 기 타 의 당 좌 자 산	324,960	203,860	12 수 입 제 세	85,512,960	158,241,300
(대 손 총 당 금)			13 잡 부 채	332,871	171,273,617
8 잡 자 산		180,000	II. 비 유 동 부 채	82,255,229	192,962,287
(대 손 총 당 금)			1 퇴 직 급 여 총 당 부 채	2,069,856,284	1,655,074,547
(2) 재 고 자 산	1,226,286,473	1,312,164,806	(퇴 직 금 운 용 자 산)	1,995,171,919	1,470,185,964
1 상 품	1,169,157,415	1,252,769,310	2 이 용 고 환 원 총 당 부 채	7,570,864	8,073,704
2 가 공 재 료			III. 신 용 사 업 자 금 차 월	19,868,122,982	13,884,027,177
3 저 장 품	57,129,058	59,395,496	부 채 합 계	22,616,250,698	17,094,093,879
4 재 고 자 산 사 고 미 결 산			I. 출 자 금	39,478,544,558	37,827,075,927
5 기 타 재 고 자 산			1 일 반 출 자 금	39,106,030,000	37,469,280,000
II. 비 유 동 자 산	50,498,840,132	44,676,250,074	(미 납 입 출 자 금)	2,180,442	2,463,073
(1) 투 자 자 산	19,149,290,000	18,475,650,000	2 가 입 금	374,695,000	360,259,000
1 계 통 출 자 금	16,180,280,000	15,741,270,000	II. 자 본 잉 여 금	5,007,770,222	5,007,770,222
2 장 기 대 여 금	2,999,000,000	2,762,000,000	1 자 본 적 립 금	5,007,770,222	5,007,770,222
(대 손 총 당 금)	29,990,000	27,620,000	가. 재 평 가 적 립 금	4,922,628,313	4,922,628,313
3 기 타 의 투 자 자 산			나. 자 본 준 비 금	85,141,909	85,141,909
(2) 유 형 자 산	31,346,404,132	26,197,454,074	III. 자 본 조 정	△122,126,799	△159,707,401
1 토 지	28,447,146,000	23,616,735,951	1 탈 퇴 지 분 선 급 금	104,444,719	159,707,401
(보 조 금)			2 기 타 자 본 조 정	17,682,080	
(유형자산손상차손누계액)			IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액	27,574,030,853	21,001,909,767
(자산재평가손실누계액)		74,955,951	1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익		
2 건 물	6,195,664,024	5,741,805,805	(또는 매도가능증권평가손실)	36,876,942	70,252,979
(감 가 상 각 누 계 액)	3,296,787,723	3,091,213,389	2 재 평 가 잉 여 금	27,610,907,795	21,072,162,746
(보 조 금)	119,312,545	123,462,541	V. 이 익 잉 여 금	18,476,109,564	20,234,277,972
3 업 무 용 동 산	2,009,261,785	2,015,320,304	1 법 정 적 립 금	6,228,262,024	5,648,262,024
(감 가 상 각 누 계 액)	1,845,989,141	1,809,591,626	2 임 의 적 립 금	9,587,119,160	8,792,269,020
(보 조 금)	43,578,268	77,184,479	가. 사 업 준 비 금	8,937,119,160	8,142,269,020
(3) 기 타 비 유 동 자 산	3,146,000	3,146,000	나. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금	650,000,000	650,000,000
1 보 증 금	3,146,000	3,146,000	3 미 처 분 이 익 잉 여 금	2,660,728,380	5,793,746,928
III. 신 용 사 업 자 금 대 월			(당 기 순 이 익)	1,500,728,380	4,503,746,928
IV. 신 용 사 업 계 정	52,751,564,543	45,926,383,435	자 본 합 계	90,414,328,398	83,911,326,487
자 산 합 계	113,030,579,096	101,005,420,366	부 채 와 자 본 총 계	113,030,579,096	101,005,420,366

(별첨2)

16. 손익계산서

제55기 2025년 1월 1일 ~ 2025년 12월 31일 까지 / 제54기 2024년 1월 1일 ~ 2024년 12월 31일 까지

(통합)

(단위: 원)

구분	제55(당)기	제54(전)기	구분	제55(당)기	제54(전)기
	금액	금액		금액	금액
I. 영업수익	74,330,278,619	76,982,359,894	III. 판매비와관리비	13,805,517,264	13,915,836,585
(1) 신용사업영업수익	63,148,069,400	66,453,832,398	1 인건비	5,778,321,795	5,935,557,832
가 이자수익	53,036,140,575	58,155,413,992	2 일반퇴직급여	1,171,186,024	897,800,000
1 예치금이자	4,835,561,284	6,634,548,064	3 특별퇴직급여	511,429,660	297,479,540
2 대출금이자	48,152,297,107	51,471,471,302	4 세금과공과	117,325,806	122,987,481
3 매도가능증권이자	47,255,963	47,798,468	5 전산비용	509,811,163	593,413,160
4 기타이자수익	1,026,221	1,596,158	6 대손상각비	4,000,000	19,000,000
나 유가증권평가및처분이익			7 감가상각비	451,073,086	430,698,990
1 매도가능증권처분이익			8 판매경비	342,753,211	322,751,812
다 대출채권평가및처분이익	812,035,432	1,072,674,359	9 경비	4,919,616,519	5,296,147,770
1 대손충당금환입액	620,500,000	291,000,000	IV. 영업손익	2,326,436,635	6,224,772,306
2 대출채권매각이익	191,535,432	781,674,359	V. 교육지원사업수익	19,467,000	22,942,700
라 수수료수익	4,771,538,130	3,247,390,853	VI. 교육지원사업비용	1,766,636,257	1,836,061,256
1 수입수수료	4,291,018,799	2,749,428,787	1 영농지원사업비	661,643,574	619,012,472
2 전자금융수수료	480,519,331	497,962,066	2 영농지도사업비	343,456,781	397,713,644
3 기타수입수수료			3 생활지도사업비	88,142,840	97,050,360
마 기타영업수익	4,528,355,263	3,978,353,194	4 교육사업비	52,246,000	58,814,320
1 미사용한도충당금환입	12,000,000		5 홍보선전사업비	92,235,390	107,815,610
2 기타충당부채환입	333,889,190	293,679,523	6 복지지원사업비	528,911,672	555,654,850
3 기타잡수익	2,367,708,811	1,960,541,097	VII. 영업외수익	1,577,067,451	1,237,694,987
4 신용카드수탁취급수수료	1,814,757,262	1,724,132,574	1 이자수익(일반)	3,155,418	3,705,058
5 보험대리대출금이자			2 배당금수익	506,555,741	508,038,813
(2) 경제사업영업수익	11,182,209,219	10,528,527,496	3 임대료	170,499,999	165,380,000
1 상품매출액	11,095,295,398	10,415,645,914	4 유형자산처분이익	6,571,472	
2 제품매출액			5 퇴직금운용자산이익	123,102,406	117,404,320
3 수탁사업수수료	60,989,095	81,856,955	6 판매장려금	27,108,089	39,234,947
4 기타매출액	74,040	32,190	7 보조금수익	72,663,545	125,293,912
5 수수료수익	25,850,686	30,992,437	8 위약배상금수익		185,671
II. 영업비용	58,198,324,720	56,841,751,003	9 대손충당금환입(일반)		
(1) 신용사업영업비용	48,129,879,218	47,442,314,075	10 전기오류수정이익		
가 이자비용	30,159,393,754	35,517,514,448	11 상각채권매각이익	16,938,038	1,177,480
1 예수금이자	29,974,588,461	35,338,231,509	12 자산재평가손실환입	74,955,951	
2 차입금이자	25,693,815	13,216,166	13 자산수증이익		
3 기타이자비용	159,111,478	166,066,773	14 기타영업외수익	575,516,792	277,274,786
나 대출채권평가및처분손실	12,621,799,440	7,066,889,834	VIII. 영업외비용	361,055,894	347,971,447
1 대손상각비	10,736,600,000	7,063,700,000	1 이자비용(일반)	25,861,589	6,701,897
2 대출채권매각손실	1,885,199,440	3,189,834	2 유형자산처분손실	32,193	57,583
다 수수료비용	122,500,872	135,860,091	3 재고자산감모손실		
1 지급수수료	122,500,872	135,860,091	4 전기오류수정손실	901,285	26,400
라 기타영업비용	5,226,185,152	4,722,049,702	5 기부금	11,117,580	30,267,000
1 미사용한도충당금전입	5,400,000	48,200,000	6 기타영업외비용	323,143,247	310,918,567
2 기금출연금	753,326,609	805,625,247	IX. 법인세비용차감전계속사업손익	1,795,278,935	5,301,377,290
3 기타충당부채전입액	667,520,397	611,083,977	X. 계속사업손익법인세비용	294,550,555	797,630,362
4 기타잡비용	2,346,742,641	1,939,565,648	XI 계속사업손익	1,500,728,380	4,503,746,928
5 신용카드수탁취급비용	812,041,090	750,621,741	XII. 중단사업손익		
6 보험수탁취급비용	641,154,415	566,953,089	(법인세효과: 원)		
(2) 경제사업영업비용	10,068,445,502	9,399,436,928	XIII. 당기순손익	1,500,728,380	4,503,746,928
1 상품매출원가	10,068,445,502	9,399,436,928	XIV. 주당손익		

(별첨2)

16-1. 손 익 계 산 서

제55기 2025년 1월 1일 ~ 2025년 12월 31일 까지 / 제54기 2024년 1월 1일 ~ 2024년 12월 31일 까지

(신용회계)

(단위 : 원)

구 분	제55(당)기	제54(전)기	구 분	제55(당)기	제54(전)기
	금 액	금 액		금 액	금 액
I. 영 업 수 익	66,787,943,703	70,436,348,319	(5) 판 매 비 와 관 리 비	6,980,103,521	7,350,667,003
(1) 이 자 수 익	56,676,014,878	62,137,929,913	1 인 건 비	3,333,447,431	3,470,189,848
1 예 치 금 이 자	4,835,561,284	6,634,548,064	2 일 반 퇴 직 금 여	511,970,000	569,800,000
2 대 출 금 이 자	48,152,297,107	51,471,471,302	3 특 별 퇴 직 금 여		
3 매 도 가 능 증 권 이 자	47,255,963	47,798,468	4 세 금 과 공 과	37,821,846	34,611,111
4 기 타 이 자 수 익	1,026,221	1,596,158	5 전 산 비 용	509,533,743	593,099,470
5 일 반 사 업 자 금 이 자 수 익	3,639,874,303	3,982,515,921	6 감 가 상 각 비	173,641,958	166,679,829
(2) 유 가 증 권 평 가 및 처 분 이 익			8 경 비	2,413,688,543	2,516,286,745
1 매 도 가 능 증 권 처 분 이 익			III. 공 통 관 리 비 분 담 비 용	4,371,605,866	4,573,496,373
(3) 대 출 채 권 평 가 및 처 분 이 익	812,035,432	1,072,674,359	1 인 건 비 성 분 담 비 용	3,113,246,610	3,234,553,515
1 대 손 충 당 금 환 입 액	620,500,000	291,000,000	2 물 건 비 성 분 담 비 용	1,258,359,256	1,338,942,858
2 대 출 채 권 매 각 이 익	191,535,432	781,674,359	IV. 영 업 손 익	7,221,906,547	10,964,840,189
(4) 수 수 료 수 익	4,771,538,130	3,247,390,853	V. 영 업 외 수 익	20,245,500,390	24,462,350,431
1 수 입 수 수 료	4,291,018,799	2,749,428,787	1 유 형 자 산 처 분 이 익	28,074	
2 전 자 금 융 수 수 료	480,519,331	497,962,066	2 임 대 료	159,299,999	165,380,000
(5) 기 타 영 업 수 익	4,528,355,263	3,978,353,194	3 보 조 금 수 익	41,896,102	116,303,340
1 미 사 용 한 도 충 당 금 환 입	12,000,000		4 퇴 직 금 운 용 자 산 이 익	123,102,406	117,404,320
2 기 타 충 당 부 채 환 입	333,889,190	293,679,523	6 내 부 수 익	15,813,324,719	20,088,019,512
3 기 타 잡 수 익	2,367,708,811	1,960,541,097	7 상 각 채 권 매 각 이 익	16,938,038	1,177,480
4 신 용 카 드 수 탁 취 급 수 수 료	1,814,757,262	1,724,132,574	8 기 타 공 통 관 리 비 배 분 수 익	3,614,783,088	3,734,598,414
II. 영 업 비 용	55,194,431,290	54,898,011,757	9 기 타 영 업 외 수 익	476,127,964	239,467,365
(1) 이 자 비 용	30,243,842,305	35,622,545,127	VI. 영 업 외 비 용	18,582,458,781	22,934,962,523
1 예 수 금 이 자	29,974,588,461	35,338,231,509	1 유 형 자 산 처 분 손 실	20,671	46,750
2 차 입 금 이 자	25,693,815	13,216,166	2 전 기 오 류 수 정 손 실	901,285	26,400
3 기 타 이 자 비 용	159,111,478	166,066,773	3 기 부 금		
4 일 반 사 업 자 금 이 자 비 용	84,448,551	105,030,679	4 내 부 비 용	18,270,086,981	22,655,989,314
(2) 대 출 채 권 평 가 및 처 분 손 실	12,621,799,440	7,066,889,834	5 기 타 영 업 외 비 용	311,449,844	278,900,059
1 대 손 상 각 비	10,736,600,000	7,063,700,000	VII. 공 통 관 리 비 분 담 비 용	7,858,367	887,032
2 대 출 채 권 매 각 손 실	1,885,199,440	3,189,834	1 기 타 분 담 비 용	7,858,367	887,032
(3) 수 수 료 비 용	122,500,872	135,860,091	VIII. 교 육 지 원 사 업 전 출	1,134,516,414	1,396,787,553
1 지 급 수 수 료	122,500,872	135,860,091	IX. 신 용 회 계 법 인 세 비 용	7,742,573,375	11,094,553,512
(4) 기 타 영 업 비 용	5,226,185,152	4,722,049,702	X. 계 속 사 업 손 익 법 인 세 비 용	294,550,555	797,630,362
1 미 사 용 한 도 충 당 금 전 입	5,400,000	48,200,000	XI. 신 용 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익	7,448,022,820	10,296,923,150
2 기 금 출 연 금	753,326,609	805,625,247	X II. 비 신 용 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익	△5,947,294,440	△5,793,176,222
3 기 타 충 당 부 채 전 입 액	667,520,397	611,083,977	X III. 중 단 사 업 손 익		
4 기 타 잡 비 용	2,346,742,641	1,939,565,648	(법 인 세 효 과 : 원)		
5 신 용 카 드 수 탁 취 급 비 용	812,041,090	750,621,741	X IV. 당 기 순 손 익	1,500,728,380	4,503,746,928
6 보 험 수 탁 취 급 비 용	641,154,415	566,953,089	X V. 주 당 손 익		

(별첨2)

16-2. 손 익 계 산 서

제55기 2025년 1월 1일 ~ 2025년 12월 31일 까지 / 제54기 2024년 1월 1일 ~ 2024년 12월 31일 까지

(일반회계)

(단위 : 원)

구 분	제55(당)기	제54(전)기	구 분	제55(당)기	제54(전)기
	금 액	금 액		금 액	금 액
I. 매 출 액	11,182,209,219	10,528,527,496	IX. 영 업 외 수 익	4,793,013,458	4,253,970,753
1 상 품 매 출 액	11,095,295,398	10,415,645,914	1 이 자 수 익	3,155,418	3,705,058
2 제 품 매 출 액			2 배 당 금 수 익	506,555,741	508,038,813
3 수 탁 사 업 수 수 료	60,989,095	81,856,955	3 임 대 료	11,200,000	
4 운 송 매 출 액			4 유 형 자 산 처 분 이 익	6,543,398	
5 기 타 매 출 액	74,040	32,190	5 판 매 장 려 금	27,108,089	39,234,947
6 수 수 료 수 익	25,850,686	30,992,437	6 보 조 금 수 익	30,767,443	8,990,572
II. 매 출 원 가	10,068,445,502	9,399,436,928	7 위 약 배 상 금 수 익		185,671
1 상 품 매 출 원 가	10,068,445,502	9,399,436,928	8 전 기 오 류 수 정 이 익		
2 제 품 매 출 원 가			9 신 용 사 업 자 금 이 자 수 익	84,448,551	105,030,679
III. 매 출 총 손 익	1,113,763,717	1,129,090,568	10 내 부 수 익	3,948,890,039	3,550,977,592
IV. 판 매 비 와 관 리 비	6,825,413,743	6,565,169,582	11 자 산 수 증 이 익		
1 인 건 비	2,444,874,364	2,465,367,984	12 자 산 재 평 가 손 실 환 입	74,955,951	
2 일 반 퇴 직 급 여	659,216,024	328,000,000	13 기 타 영 업 외 수 익	99,388,828	37,807,421
3 특 별 퇴 직 급 여	511,429,660	297,479,540	X. 영 업 외 비 용	8,795,469,262	8,769,120,363
4 세 금 과 공 과	79,503,960	88,376,370	1 이 자 비 용	25,861,589	6,701,897
5 전 산 비 용	277,420	313,690	2 유 형 자 산 처 분 손 실	11,522	10,833
6 대 손 상 각 비	4,000,000	19,000,000	3 재 고 자 산 감 모 손 실		
7 감 가 상 각 비	277,431,128	264,019,161	4 전 기 오 류 수 정 손 실		
8 판 매 경 비	342,753,211	322,751,812	5 기 부 금	11,117,580	30,267,000
9 경 비	2,505,927,976	2,779,861,025	6 신 용 사 업 자 금 이 자 비 용	3,639,874,303	3,982,515,921
V. 공 통 관 리 비 배 분 수 익	4,379,464,233	4,574,383,405	7 내 부 비 용	1,492,127,777	983,007,790
1 공 통 관 리 비 배 분 수 익	4,379,464,233	4,574,383,405	8 기 타 공 통 관 리 비 분 담 비 용	3,614,783,088	3,734,598,414
VI. 영 업 손 익	△1,332,185,793	△861,695,609	9 기 타 영 업 외 비 용	11,693,403	32,018,508
VII. 교 육 지 원 사 업 수 익	19,467,000	22,942,700	X I. 교 육 지 원 사 업 전 입	1,134,516,414	1,396,787,553
VIII. 교 육 지 원 사 업 비 용	1,766,636,257	1,836,061,256	X II. 일 반 회 계 법 인 세 차 감 전 이 익	△5,947,294,440	△5,793,176,222
1 영 농 지 원 사 업 비	661,643,574	619,012,472	X III. 계 속 사 업 손 익 법 인 세 비 용		
2 영 농 지 도 사 업 비	343,456,781	397,713,644	X IV. 일 반 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익	△5,947,294,440	△5,793,176,222
3 생 활 지 도 사 업 비	88,142,840	97,050,360	X V. 신 용 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익	7,448,022,820	10,296,923,150
4 교 육 사 업 비	52,246,000	58,814,320	X VI. 중 단 사 업 손 익		
5 흥 보 선 전 사 업 비	92,235,390	107,815,610	X VII. 당 기 순 손 익	1,500,728,380	4,503,746,928
6 복 지 지 원 사 업 비	528,911,672	555,654,850	X VIII. 주 당 손 익		

(별첨3)

17. 이익잉여금처분계산서

제55기 2025년 1월 1일 부터
2025년 12월 31일 까지
처분예정일 2026년 2월 2일

제54기 2024년 1월 1일 부터
2024년 12월 31일 까지
처분확정일 2025년 2월 5일

(단위 : 원)

과 목	제55(당)기		제54(전)기	
	금 액		금 액	
I . 미 처 분 이 익 잉 여 금		2,660,728,380		5,793,746,928
1 전 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금	1,160,000,000		1,290,000,000	
(또 는 전 기 이 월 결 손 금)				
2 회 계 변 경 의 누 적 효 과				
3 전 기 오 류 수 정 이 익				
4 전 기 오 류 수 정 손 실				
5 당 기 순 이 익	1,500,728,380		4,503,746,928	
(또 는 당 기 순 손 실)				
II . 임 의 적 립 금 등 의 이 입 액		-		-
1 유 통 손 실 보 전 적 립 금				
합 계		2,660,728,380		5,793,746,928
III . 이 익 잉 여 금 처 분 액		2,128,582,704		4,633,746,928
1 법 정 적 립 금	266,072,838		580,000,000	
2 임 의 적 립 금	532,145,676		1,160,000,000	
가 . 사 업 준 비 금	532,145,676		1,160,000,000	
나 . 유 통 손 실 보 전 적 립 금				
다 . 사 업 활 성 화 적 립 금				
라 . 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금				
3 배 당 금	1,330,364,190		2,893,746,928	
가 . 출 자 배 당 금	1,064,291,352		1,491,384,713	
- 조 합 원 출 자 배 당 금	1,064,291,352		1,491,384,713	
- 우 선 출 자 배 당 금				
나 . 이 용 고 배 당 금	266,072,838		1,402,362,215	
- 조 합 원 이 용 고 배 당 금	266,072,838		802,362,215	
- 준 조 합 원 이 용 고 배 당 금	-		600,000,000	
IV . 차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금		532,145,676		1,160,000,000
1 법 에 의 한 이 월 금	532,145,676		1,160,000,000	
2 미 처 분 이 월 금				

(별첨4)

18. 자 본 변 동 표

제55기 2025년 12월 31일 현재 / 제54기 2024년 12월 31일 현재

(단위 : 원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
2024. 1. 1(보고금액)	34,489,863,029	5,007,770,222	-104,314,224	20,935,466,235	19,215,133,577	79,543,918,839
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후 이익잉여금					19,215,133,577	79,543,918,839
(연차배당)					-3,216,037,354	-3,216,037,354
처분후 이익잉여금					15,999,096,223	76,327,881,485
중간배당						
증자	4,849,125,898					4,849,125,898
- 출자금 납입	4,831,873,898					4,831,873,898
- 가입금 납입	17,252,000					17,252,000
자본잉여금변동(증가)						
감자	-1,511,913,000		-55,393,177		-268,565,179	-1,835,871,356
- (탈퇴지분선급금)			-159,707,401			-159,707,401
- (탈퇴지분정산)	-1,511,913,000		104,314,224		-268,565,179	-1,676,163,955
당기순손익					4,503,746,928	4,503,746,928
재평가잉여금						-
매도가능증권평가손익				66,443,532		66,443,532
2024.12.31	37,827,075,927	5,007,770,222	-159,707,401	21,001,909,767	20,234,277,972	83,911,326,487
2025. 1. 1(보고금액)	37,827,075,927	5,007,770,222	-159,707,401	21,001,909,767	20,234,277,972	83,911,326,487
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후 이익잉여금					20,234,277,972	83,911,326,487
(연차배당)					-2,893,746,928	-2,893,746,928
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후 이익잉여금					17,340,531,044	81,017,579,559
중간배당						
증자	3,449,421,631					3,449,421,631
- 출자금 납입	3,432,217,631					3,432,217,631
- 가입금 납입	17,204,000					17,204,000
- 우선출자 납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-1,797,953,000		55,262,682		-365,149,860	-2,107,840,178
- (탈퇴지분선급금)			-104,444,719			-104,444,719
- (우선출자매입)			-			
- (탈퇴지분정산)	-1,797,953,000		159,707,401		-365,149,860	-2,003,395,459
기타자본조정(당기분)			-17,682,080			-17,682,080
당기순손익					1,500,728,380	1,500,728,380
재평가잉여금				6,538,745,049		6,538,745,049
매도가능증권평가손익				33,376,037		33,376,037
지분법자본변동						-
해외사업환산손익						-
2025.12.31	39,478,544,558	5,007,770,222	-122,126,799	27,574,030,853	18,476,109,564	90,414,328,398

(별첨5)

19. 감사의견서

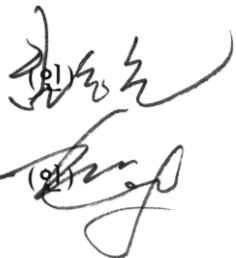
계양농협 제55기 결산에 따라, 감사규정 제4조 제3항(결산감사) 및 당농협 정관 제37조 제9항에 의거 2026년 1월 13일부터 1월 19일까지 5일간에 걸쳐, 조합장이 제출한 제55기 결산보고서 - 사업보고서와 재무상태표, 손익계산서, 이익잉여금처분계산서 등을 감사한 결과, 결산사항이 농협법 및 당농협 정관에 의거하여 적정하게 이루어졌음을 확인합니다.

서기 2026년 1월 19일

계양농업협동조합

감사 임 동 순

감사 윤 희 복



(별첨6)

20. 사 업 보 고 서

(2025년도)

가. 사업개황

2025년은 전 세계적인 기상이변과 국제 정세의 불안, 지속되는 고금리와 고물가 환경 속에서 농업과 금융 모두가 큰 도전에 직면한 한 해였습니다. 잦은 이상기후와 농산물 가격 변동, 생산비 상승은 농업인의 경영 부담을 가중시켰고, 금융시장 역시 불확실성이 상존하며 안정적인 경영 관리의 중요성이 더욱 부각되었습니다.
이러한 여건 속에서도 계양농협은 조합원 여러분의 변함없는 신뢰와 임직원의 책임 있는 노력으로 각 사업 부문에서 의미 있는 성과를 이어갈 수 있었습니다. 신용사업 부문에서는 예수금이 1조 1,745억 원, 상호금융대출금이 1조 409억 원으로 성장하며 안정적인 금융 기반을 유지하였고, 경제사업 부문 역시 선택과 집중을 통한 내실 경영에 주력했습니다. 또한 농협생명보험은 2년 연속 전국 1위, 손해보험은 전국 2위를 달성하였으며 전국 농축협 상반기 종합업적평가 우수상을 수상하는 등 계양농협의 경쟁력과 위상을 전국 무대에서 다시 한번 입증하였습니다.
○ 교육지원사업
2025년 교육지원사업은 조합원의 영농환경 변화와 실제 수요를 반영한 현장중심 지원에 중점을 두고 추진하였습니다. 기상이변과 경영비 부담이 커지는 상황 속에서 조합원의 영농 경쟁력 강화를 위해 영농 기술 교육과 맞춤형 지원을 지속적으로 실시하였으며, 조합원 참여형 사업을 통해 교육 효과를 높이고자 노력하였습니다. 또한 조합원 복지 증진과 공동체 의식 강화를 위해 각종 참여 프로그램과 나눔 활동을 이어가며, 농협이 단순한 금융·경제 조직을 넘어 조합원의 삶을 함께하는 조직임을 체감할 수 있도록 하였습니다. 앞으로도 계양농협은 교육지원 사업을 통해 조합원의 실익을 확대하고, 지속 가능한 농업·농촌을 위한 기반 마련에 최선을 다할 것입니다.
○ 경제사업
2025년 경제사업은 경기침체와 소비 위축, 농산물 유통환경 변화 등으로 인해 전반적으로 어려움이 있었던 한 해였습니다. 이러한 여건 속에서도 계양농협은 조합원 실익을 중심에 두고 경제사업의 내실화와 효율성 제고에 집중하였습니다. 구매사업은 전년 대비 5.29% 성장한 33억 25백만 원을 달성하며 안정적인 증가세를 보였고, 마트사업 역시 리모델링 효과와 운영 효율 개선을 통해 전년 대비 6.67% 성장한 53억 56백만 원의 실적을 기록하였습니다. 반면, 판매사업은 농산물 가격변동과 유통 여건 악화 등의 영향으로 전년 대비 감소하여 74억 43백만 원을 기록하였습니다. 계양농협은 이러한 결과를 면밀히 분석하여, 조합원 생산 농산물의 안정적인 판로 확보와 유통 경쟁력 강화를 위한 구조 개선에 더욱 힘쓰고, 경제사업 전반의 체질 개선을 통해 지속 가능한 성장을 도모해 나가겠습니다.
○ 신용사업
2025년 신용사업은 고금리 기조와 금융시장 불확실성 속에서도 안정성과 성장의 균형을 유지하는 데 중점을 두고 운영했습니다. 예수금은 전년 대비 2.73% 증가한 1조 1,745억 원, 상호금융대출금은 4.6% 성장한 1조 409억 원을 달성하였습니다. 이는 조합원과 지역주민의 금융 수요에 능동적으로 대응한 결과로 사료되며, 또한 향후 지속될 경기침체와 불확실한 금융 환경에 대비해 수익성과 건전성을 균형있게 관리하는 책임경영을 지속해나갈 것입니다.
○ 기획관리부문
2025년도 기획관리부문은 경영의 투명성과 조직 운영의 효율성 제고에 중점을 두고 운영되었습니다. 초대 상임 감사 체제 출범을 통해 내부 통제와 감사 기능을 강화하였으며, 윤리와 원칙에 기반한 책임경영 문화를 정착시키기 위해 지속적으로 노력하였습니다. 2025년도 말 기준, 우리 농협은 본점과 지점, 경제사업장 포함 총 6개 사무소를 운영하고 있으며, 23개 영농회에 조합원 1,399명, 준조합원 38,637명으로 구성되어 있습니다. 임원 12명, 대의원 70명, 직원 83명이 각자의 자리에서 맡은바 역할을 충실히 수행하며 안정적인 조직 운영을 뒷받침하고 있습니다.

계양농업협동조합의 재무제표

재무제표에 대한 감사보고서

제 55 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 54 기

(감사받지 아니한 재무제표)

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

회계법인 창천

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
(첨부)재무제표	4
재무상태표	5
손익계산서	8
자본변동표	11
현금흐름표	12
주석	15

독립된 감사인의 감사보고서

계양농업협동조합

조합원 및 이사회 귀중

2026 년 1 월 16 일

감사의견

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

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

감사의견근거

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

기타사항

농협의 2024년 12월 31일로 종료되는 재무제표는 감사받지 않았습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 농업협동조합법과 농업협동조합 회계규정(예), 회계업무방법(예) 및 금융위원회가 정한 상호금융기관의 신용사업회계처리기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다. 경영진은 재무제표를 작성할 때, 농협의 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 농협의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 농협의 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 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 농협의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

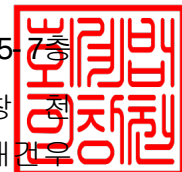
● 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

서울특별시 강남구 선릉로131길 16, 우노빌딩 5-7층

회계법인 창

대표이사 태간우



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

(첨부)재 무 제 표

계양농업협동조합

제 55 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 54 기

(감사받지 아니한 재무제표)

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

계양농업협동조합 조합장 이병권

본점 소재지 : (도로명주소) 인천광역시 계양구 장제로 989

(전 화) 032-550-2200

재 무 상 태 표

제 55 기 2025년 12월 31일 현재

제 54 기 2024년 12월 31일 현재

계양농업협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 55(당) 기	제 54(전) 기
I. 유동자산	19,762,454,057	21,017,509,543
현금	3,100,985,365	3,254,848,976
외상매출금	154,318,918	155,688,753
대손충당금	(8,999,786)	(5,999,786)
재고자산	1,226,286,473	1,312,164,806
신용카드수탁취급계정	1,991,304,750	1,605,509,546
신용카드채권대손충당금	(250,079,674)	(174,458,902)
자금수수계정	-	1
수탁사업미수금	668,700	348,400
선급금	8,408,100,000	8,930,200,000
부가가치세선급금	61,468,371	79,869,359
선급법인세	76,107,070	-
미수수익	2,653,137,007	3,525,662,995
선급비용	2,137,610,577	2,314,175,969
미수금	26,940,019	25,694,245
용도품	13,578,111	15,378,271
기타의당좌자산	324,960	203,860
대손충당금	(119,024,000)	(118,024,000)
잡자산	289,727,196	96,247,050
II. 금융업예치금(주석4,11,16)	184,479,198,203	194,862,585,087
대내예치금	181,479,198,203	194,862,585,087
대외예치금	3,000,000,000	-
III. 금융업대출채권(주석5,6,11)	1,012,786,319,286	975,978,129,039
상호금융자금대출금	1,040,903,674,154	995,144,004,167
대손충당금	(29,517,054,084)	(20,251,420,460)
정책자금대출금	1,414,460,000	1,101,800,000
대손충당금	(14,760,784)	(16,254,668)
IV. 공제, 농작물보험자산	-	-
V. 비유동자산	67,246,067,187	59,796,996,969
1. 투자자산(주석3,16)	21,174,795,577	20,489,253,577
계통출자금	16,180,280,000	15,741,270,000
매도가능증권	1,995,515,577	1,985,983,577
장기대여금	2,999,000,000	2,762,000,000
2. 유형자산(주석7)	45,692,225,886	38,942,397,303
토지	40,670,509,000	34,131,763,951

과목	제 55(당) 기	제 54(전) 기
자산재평가손실누계액	-	(74,955,951)
건물	9,641,529,523	9,187,671,304
감가상각누계액	(4,787,813,201)	(4,497,577,943)
보조금	(131,213,717)	(135,676,217)
임차점포시설물	289,701,500	289,701,500
감가상각누계액	(289,698,000)	(289,698,000)
업무용동산	4,036,134,091	4,035,997,130
감가상각누계액	(3,655,168,225)	(3,578,196,051)
보조금	(81,755,085)	(126,632,420)
3. 무형자산(주석6)	-	-
4. 기타비유동자산	379,045,724	365,346,089
이연법인세자산	133,237,724	119,538,089
보증금	245,808,000	245,808,000
자산총계	1,217,027,971,546	1,191,858,223,669
I. 유동부채	16,035,136,436	21,065,178,382
외상매입금	79,598,973	250,259,992
계통외상매입금	278,176,981	317,322,620
수탁상품권선수금	54,060,000	47,395,000
부가가치세예수금	55,907,736	95,870,737
단기차입금(주석16)	920,000,000	1,192,000,000
미지급비용	11,565,729,308	15,563,436,918
선수수익	349,174	676,216
미지급금	1,676,995,655	1,437,893,735
미지급배당금	120,151,071	90,257,624
수탁사업예수금	1,695,500	578,000
수입제세	616,519,140	757,653,880
미지급법인세	26,987,930	348,043,120
국고대리점	50,501,910	86,621,750
지로계정	249,344,683	295,078,148
신용기프트카드충전액	104,614,927	115,786,831
미사용한도충당금	221,946,317	216,546,317
잡부채	12,557,131	249,757,494
II. 금융업예수금(주석9)	1,174,579,123,122	1,143,408,855,277
요구불예수금	35,630,777,695	35,920,391,269
저축성예수금	1,138,899,100,427	1,107,434,940,558
자유로부금	49,245,000	53,523,450
III. 금융업차입금(주석10,16)	1,947,332,599	1,864,017,199
정책자금차입금	1,414,460,000	1,101,800,000
외화차입금	532,872,599	762,217,199
IV. 공제, 농작물보험사업부채	-	-
V. 비유동부채	1,298,118,178	1,405,843,293

과목	제 55(당) 기		제 54(전) 기	
수입보증금	210,000,000		221,600,000	
퇴직급여충당부채(주식12)	5,925,453,367		5,009,898,626	
퇴직금운용자산	(5,191,147,591)		(4,173,161,744)	
이용고환원충당부채(주식13)	7,570,864		8,073,704	
기타충당부채(주식13)	346,241,538		339,432,707	
부채총계		1,193,859,710,335		1,167,743,894,151
I. 출자금(주식14)		39,478,544,558		37,827,075,927
일반출자금	39,106,030,000		37,469,280,000	
미납입출자금	(2,180,442)		(2,463,073)	
가입금	374,695,000		360,259,000	
II. 자본잉여금		5,007,770,222		5,007,770,222
자본적립금	5,007,770,222		5,007,770,222	
III. 자본조정		(122,126,799)		(159,707,401)
탈퇴지분선급금	104,444,719		159,707,401	
기타자본조정	17,682,080		-	
IV. 기타포괄손익누계액		27,574,030,853		21,001,909,767
매도가능증권평가손실	(36,876,942)		(70,252,979)	
재평가잉여금	27,610,907,795		21,072,162,746	
V. 이익잉여금		18,476,109,564		20,234,277,972
법정적립금	6,228,262,024		5,648,262,024	
임의적립금	9,587,119,160		8,792,269,020	
미처분이익잉여금	2,660,728,380		5,793,746,928	
자본총계		90,414,328,398		83,911,326,487
부채와자본총계		1,284,274,038,733		1,251,655,220,638

"별첨 주식 참조"

손 익 계 산 서

제 55 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 54 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

계양농업협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 55(당)기	제 54(전)기 (감사받지 아니한 재무제표)
I. 영업수익	74,330,278,619	76,982,359,894
1. 신용사업영업수익	63,148,069,400	66,453,832,398
이자수익	53,036,140,575	58,155,413,992
예치금이자	4,835,561,284	6,634,548,064
대출금이자	48,152,297,107	51,471,471,302
매도가능증권이자	47,255,963	47,798,468
기타이자수익	1,026,221	1,596,158
대출채권 평가 및 처분이익	812,035,432	1,072,674,359
대손충당금환입액	620,500,000	291,000,000
대출채권매각이익	191,535,432	781,674,359
수수료수익	4,771,538,130	3,247,390,853
수입수수료	4,291,018,799	2,749,428,787
전자금융수수료	480,519,331	497,962,066
기타영업수익	4,528,355,263	3,978,353,194
미사용한도충당금환입	12,000,000	
기타충당부채환입	333,889,190	293,679,523
기타잡수익	2,367,708,811	1,960,541,097
신용카드수탁취급수수료	1,814,757,262	1,724,132,574
2. 경제사업영업수익	11,182,209,219	10,528,527,496
상품매출액	11,095,295,398	10,415,645,914
수탁사업수수료	60,989,095	81,856,955
기타매출액	74,040	32,190
수수료수익	25,850,686	30,992,437
II. 영업비용	58,198,324,720	56,841,751,003
1. 신용사업영업비용	48,129,879,218	47,442,314,075
이자비용	30,159,393,754	35,517,514,448
예수금이자	29,974,588,461	35,338,231,509
차입금이자	25,693,815	13,216,166
기타이자비용	159,111,478	166,066,773
대출채권 평가 및 처분손실	12,621,799,440	7,066,889,834
대손상각비	10,736,600,000	7,063,700,000
대출채권매각손실	1,885,199,440	3,189,834
수수료비용	122,500,872	135,860,091
지급수수료	122,500,872	135,860,091
기타영업비용	5,226,185,152	4,722,049,702

과목	제 55(당)기		제 54(전)기 (감사받지 아니한 재무제표)	
미사용한도충당금전입	5,400,000		48,200,000	
기금출연금	753,326,609		805,625,247	
기타충당부채전입액	667,520,397		611,083,977	
기타잡비용	2,346,742,641		1,939,565,648	
신용카드수탁취급비용	812,041,090		750,621,741	
보험수탁취급비용	641,154,415		566,953,089	
2. 경제사업영업비용		10,068,445,502		9,399,436,928
상품매출원가	10,068,445,502		9,399,436,928	
III. 판매비와관리비(주석15)		13,805,517,264		13,915,836,585
인건비	5,778,321,795		5,935,557,832	
일반퇴직급여	1,171,186,024		897,800,000	
특별퇴직급여	511,429,660		297,479,540	
세금과공과	117,325,806		122,987,481	
전산비용	509,811,163		593,413,160	
대손상각비	4,000,000		19,000,000	
감가상각비	451,073,086		430,698,990	
판매경비	342,753,211		322,751,812	
경비	4,919,616,519		5,296,147,770	
IV. 영업이익손실		2,326,436,635		6,224,772,306
V. 교육지원사업수익		19,467,000		22,942,700
VI. 교육지원사업비용		1,766,636,257		1,836,061,256
영농지원사업비	661,643,574		619,012,472	
영농지도사업비	343,456,781		397,713,644	
생활지도사업비	88,142,840		97,050,360	
교육사업비	52,246,000		58,814,320	
홍보선전사업비	92,235,390		107,815,610	
복지지원사업비	528,911,672		555,654,850	
VII. 영업외수익		1,577,067,451		1,237,694,987
이자수익	3,155,418		3,705,058	
배당금수익	506,555,741		508,038,813	
임대료	170,499,999		165,380,000	
유형자산처분이익	6,571,472		-	
퇴직예치금평가이익	123,102,406		117,404,320	
판매장려금	27,108,089		39,234,947	
보조금수익	72,663,545		125,293,912	
위약배상금수익			185,671	
상각채권매각이익	16,938,038		1,177,480	
기타영업외수익	575,516,792		277,274,786	
자산재평가손실환입	74,955,951			
VIII. 영업외비용		361,055,894		347,971,447

과목	제 55(당)기		제 54(전)기 (감사받지 아니한 재무제표)	
이자비용	25,861,589		6,701,897	
유형자산처분손실	32,193		57,583	
전기오류수정손실	901,285		26,400	
기부금	11,117,580		30,267,000	
기타영업외비용	323,143,247		310,918,567	
IX. 법인세비용차감전순이익손실		1,795,278,935		5,301,377,290
X. 법인세비용		294,550,555		797,630,362
XI. 당기순이익		1,500,728,380		4,503,746,928

"별첨 주석 참조"

자 본 변 동 표

제 55 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 54 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

(감사받지 않은 재무제표)

계양농업협동조합

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2024. 1. 1(전기초)	34,489,863,029	5,007,770,222	(104,314,224)	20,935,466,235	19,215,133,577	79,543,918,839
연차배당					(3,216,037,354)	(3,216,037,354)
처분후이익잉여금					15,999,096,223	76,327,881,485
증자	4,849,125,898					4,849,125,898
- 출자금납입	4,831,873,898					4,831,873,898
- 가입금납입	17,252,000					17,252,000
감자	(1,511,913,000)		(55,393,177)		(268,565,179)	(1,835,871,356)
- 탈퇴지분선급금			(159,707,401)			(159,707,401)
- 탈퇴지분정산	(1,511,913,000)		104,314,224		(268,565,179)	(1,676,163,955)
당기순손익					4,503,746,928	4,503,746,928
매도가능증권평가손익				66,443,532		66,443,532
2024. 12. 31(전기말)	37,827,075,927	5,007,770,222	(159,707,401)	21,001,909,767	20,234,277,972	83,911,326,487
2025. 1. 1(당기초)	37,827,075,927	5,007,770,222	(159,707,401)	21,001,909,767	20,234,277,972	83,911,326,487
연차배당					(2,893,746,928)	(2,893,746,928)
처분후이익잉여금					17,340,531,044	81,017,579,559
증자	3,449,421,631					3,449,421,631
- 출자금납입	3,432,217,631					3,432,217,631
- 가입금납입	17,204,000					17,204,000
감자	(1,797,953,000)		55,262,682		(365,149,860)	(2,107,840,178)
- 탈퇴지분선급금			(104,444,719)			(104,444,719)
- 탈퇴지분정산	(1,797,953,000)		159,707,401		(365,149,860)	(2,003,395,459)
기타자본조정			(17,682,080)			(17,682,080)
당기순손익					1,500,728,380	1,500,728,380
재평가잉여금				6,538,745,049		6,538,745,049
매도가능증권평가손익				33,376,037		33,376,037
2025. 12. 31(당기말)	39,478,544,558	5,007,770,222	(122,126,799)	27,574,030,853	18,476,109,564	90,414,328,398

현금흐름표

제 55 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 54 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

계양농업협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 55 (당) 기		제 54 (전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(38,704,558,832)		(84,940,286,160)
1. 당기순이익	1,500,728,380		4,503,746,928	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	13,076,904,719		8,736,361,404	
대출채권매각손실	1,885,199,440		3,189,834	
대손상각비	10,740,600,000		7,082,700,000	
감가상각비	451,073,086		455,134,447	
퇴직급여	-		1,195,279,540	
유형자산처분손실	32,193		57,583	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(703,521,307)		(291,000,000)	
대손충당금환입	621,993,884		291,000,000	
재평가손실환입액	74,955,951		-	
유형자산처분이익	6,571,472		-	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(52,578,670,624)		(97,889,394,492)	
외상매출금의 변동	1,369,835		29,626,158	
재고자산의 변동	85,878,333		(260,664,071)	
신용카드수탁취급계정의 변동	(385,795,204)		(345,254,399)	
자금수수계정의 변동	1		-	
수탁사업미수금의 변동	(320,300)		(125,300)	
선금금의 변동	522,100,000		(1,610,550,000)	
부가가치세선금금의 변동	18,400,988		(24,971,476)	
선급법인세의 변동	(76,107,070)		-	
미수수익의 변동	872,525,988		(90,764,441)	
선급비용의 변동	176,565,392		(147,126,435)	
미수금의 변동	(1,245,774)		345,573	
용도품의 변동	1,800,160		(1,437,026)	
기타의당좌자산의 변동	(121,100)		76,930	
잡자산(가지금금)의 변동	(193,480,146)		(93,753,850)	
상호금융자금대출금의 변동	(48,419,715,031)		(93,755,485,345)	
정책자금대출금의 변동	(312,660,000)		54,000,000	
이연법인세자산의 변동	(13,699,635)		28,298,102	
외상매입금의 변동	(170,661,019)		219,408,175	
계통외상매입금의 변동	(39,145,639)		21,102,954	
수탁상품권선수금의 변동	6,665,000		12,550,000	
부가가치세예수금의 변동	(39,963,001)		47,621,575	
미지급비용의 변동	(3,997,707,610)		(686,645,571)	

과 목	제 55 (당) 기		제 54 (전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
선수수익의 변동	(327,042)		(246,288)	
미지급금의 변동	239,101,920		33,287,241	
미지급배당금의 변동	29,893,447		36,944,347	
수탁사업예수금의 변동	1,117,500		283,000	
수입제세의 변동	(141,134,740)		(125,024,230)	
미지급법인세의 변동	(321,055,190)		(111,861,160)	
국고대리점의 변동	(36,119,840)		78,362,970	
지로계정의 변동	(45,733,465)		(172,255,962)	
신용기프트카드충전액의 변동	(11,171,904)		79,332,610	
미사용한도충당금의 변동	5,400,000		48,200,000	
잡부채의 변동	(237,200,363)		249,533,280	
퇴직금의 지급	915,554,741		(491,020,314)	
퇴직금의 지급	(1,017,985,847)		(943,386,862)	
이용고환원충당부채의 변동	(502,840)		(388,374)	
기타충당부채의 변동	6,808,831		32,593,697	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		9,138,959,531		69,988,819,691
1. 투자활동으로 인한 현금 유입액	13,413,776,375		70,974,471,293	
대내예치금의 감소	13,383,386,884		70,951,168,761	
매도가능증권의 감소	23,844,037		23,301,532	
업무용동산의 처분	6,545,454		1,000	
2. 투자활동으로 인한 현금 유출액	(4,274,816,844)		(985,651,602)	
대외예치금의 증가	3,000,000,000		-	
계통출자금의 증가	439,010,000		458,960,000	
장기대여금의 증가	237,000,000		307,000,000	
건물의 취득	453,858,219		35,548,732	
업무용동산의 취득	133,348,625		184,142,870	
수입보증금의 감소	11,600,000		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		29,411,735,690		14,450,279,050
1. 재무활동으로 인한 현금 유입액	33,483,551,182		21,963,866,481	
단기차입금의 증가	-		158,000,000	
저축성예수금의 증가	31,464,159,869		18,212,118,732	
정책자금차입금의 증가	312,660,000		-	
외화차입금의 증가	-		256,534,851	
출자금납입	1,637,032,631		3,322,243,898	
가입금납입	14,436,000		14,969,000	
2. 재무활동으로 인한 현금 유출액	(4,071,815,492)		(7,513,587,431)	
단기차입금의 감소	272,000,000		-	
요구불예수금의 감소	289,613,574		3,912,464,771	
자유로부금의 감소	4,278,450		7,126,950	
정책자금차입금의 감소	-		54,000,000	

과 목	제 55 (당) 기		제 54 (전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
외화차입금의 감소	229,344,600		-	
사업준비금의 감소	365,149,860		268,565,179	
탈퇴지분 정산	-		55,393,177	
기타자본조정의 증가	17,682,080		-	
연차배당	2,893,746,928		3,216,037,354	
iv. 현금의 증가(감소)(I+II+III)		(153,863,611)		(501,187,419)
V. 기초의 현금		3,254,848,976		3,756,036,395
VI. 기말의 현금		3,100,985,365		3,254,848,976

주석

제 55 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 54 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

(감사받지 아니한 재무제표)

계양농업협동조합

1. 일반사항

(1) 농협의 개요

계양농업협동조합(이하 '농협')은 농업을 경영하는 조합원에게 필요한 기술·자금·자재 및 정보 등을 제공하고, 조합원이 생산한 농축산물의 판로확대 및 유통원활화를 도모함으로써 조합원의 경제적·사회적·문화적 지위향상 및 권익증진을 목적으로 하여 1970년 9월 26일에 설립되었습니다.

농협의 주된 사무소는 인천광역시 계양구 장제로 989에 두며, 농협의 구역은 인천광역시 계양구 일원으로 합니다. 당기말 현재 조합원은 1,399명입니다.,

(2) 사업의 개요

농협은 인간존중을 최고 추구로 고객에게 기쁨과 행복을 제공하며 농업 발전에 선도적인 역할수행을 경영 이념으로 삼고 있습니다. 이를 위해 농협은 다음의 사업들을 운영하고 있습니다.

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

(3) 출자금 등에 대한 사항

농협의 정관에 의하면, 농협의 관할 구역 안에 주소나 거소 또는 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법 제110조 규정에 따른 농업인 또는 농업협동조합법 제19조 제2항, 농어업경영체육성 및 지원에 관한 법률 제16조와 제19조에 따른 영농조합법인 및 농업회사법인으로서 그 주된 사무소를 농협의 구역 안에 두고 농업을 경영하는 법인 회원을 조합원으로 하고 있습니다. 출자 1좌의 금액은 5천원으로 하며, 조합원은 100좌(법인조합원은 100좌)이상의 출자를 하여야 하며, 조합원 1인의 출자는 1만좌를 초과하지 못합니다. 다만, 조합 총 출자좌수의 100분의 10이내에서는 그러하지 아니합니다.

2. 재무제표 작성기준 및 유의적인 회계정책

농협은 농업협동조합법(이하 '농협법'), 농업협동조합 회계규정(예), 회계업무방법(예) 등 관계법규 및 금융위원회가 정한 상호금융기관의 신용사업회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다. 당기에 제·개정된 기준서 및 해석서는 없으며 당기 이후에 새로 도입 예정인 기준서 및 해석서는 없습니다.

2.1 회계기준의 적용

농협의 재무제표는 농협법 및 관련 규정에 따라 작성되었습니다. 농협법 제63조에 따르면 조합의 회계처리기준에 필요한 사항은 중앙회 회장이 정하고, 신용사업의 회계처리기준에 관하여 필요한 사항은 금융위원회가 따로 정할 수 있도록 규정하고 있습니다.

2.2 계정과목의 배열

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

2.3 현금 및 현금성자산

농협은 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융 상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 처리하고 있습니다.

2.4 외화 환산

(1) 기능통화와 표시통화

농협은 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화((이하 '기능통화')를 적용하여 측정하고 있습니다. 농협의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시하고 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간 말의 외화환산

농협의 기능통화 이외의 다른 통화("외화")로 이루어진 거래를 기능통화로 인식하는 경우에 거래일의 외화와 기능통화 사이의 현물환율을 외화금액에 적용하여 기록하고 있습니다. 역사적원가로 측정하는 비화폐성 외화항목은 거래일의 환율로 환산하고, 공정가치로 측정하는 비화폐성항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하였습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

한편, 화폐성 외화자산 및 부채는 보고기간말의 마감환율로 환산하고 있으며 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다.

2.5 대손충당금

농협은 회수가 불확실한 매출채권 등은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다. 대손추산액에서 대손충당금 잔액을 차감한 금액을 대손상각비로 인식하며, 상거래에서 발생한 매출채권에 대한 대손상각비는 판매비와관리비로 계상하고, 기타 채권에 대한 대손상각비는 영업외비용으로 계상하고 있습니다. 회수가 불가능한 채권은 대손충당금과 상계하고, 대손충당금이 부족한 경우에는 그 부족액을 대손상각비로 인식하고 있습니다.

2.6 유가증권

농협은 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적으로 빈번하게 이루어지는 경우에는 단기매매증권으로, 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권은 유동자산으로 분류하고, 매도가능증권 및 만기보유증권은 투자자산으로 분류하고 있으며 재무상태표일로부터 1년내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 경우 유동자산으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 포함한 가액으로 하고 있으며, 제공한 대가의 시장가격이 없는 경우에는 취득한 유가증권의 시장가격을 취득원가로 하고 있습니다.

만기보유증권은 취득원가와 만기액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법으로 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있으며, 이러한 상각 후 취득원가를 재무상태표가액으로 계상하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 시장성 있는 유가증권은 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 재무상태표일 현재의 증가로 하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 공정가치 평가에 따라 발생하는 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 기간손익으로 처리하고 있으며, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 매도가능증권평가손익의 누적금액은 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 기간손익으로 처리하고 있습니다.

유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는금액(회수가능가액)이 채무증권의 상각후취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작고 감액손실이 발생하였다는 객관적인 증거가 있는 경우에는 감액이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 손상차손을

인식하여 기간손익으로 처리하고 있습니다.

2.7 재고자산

농협은 재고자산을 이동평균법에 의해 산정된 취득원가를 재무상태표가액으로 하고 있으며, 연중 계속기록법에 의하여 수량 및 금액을 계산하고 매 기말 실시재고조사를 실시하여 그 기록을 조정하고 있습니다. 또한 보고기간종료일 현재 재고자산의 시가(제품, 반제품 및 구성품은 순실현가능가액, 원재료 등은 현행 대체원가)가 취득원가보다 하락한 경우에는 시가를 재무상태표가액으로 하고 있습니다.

재고자산의 저가법 적용은 항목별로 하고 있으며 재고자산의 저가법 적용으로 발생하는 재고자산평가손실은 당해 재고자산에서 차감하는 형식으로 표시하고 이를 매출원가에 가산하고 있습니다.

2.8 지분법적용투자주식

농협은 피투자기업에 대하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 지분상품은 지분법을 적용하여 평가하고 있습니다. 지분법적용투자주식을 원가로 인식한 후, 지분법적용투자주식의 취득시점 이후 발생한 지분변동액은 지분법적용투자주식에 가감 처리하며 그 변동이 피투자기업의 당기순손익으로 인하여 발생한 경우에는 지분법손익의 과목으로 하여 당기손익으로, 피투자기업의 중대한 오류 및 회계변경에 의해 전기이월미처분이익잉여금의 증가(또는 감소)로 인한 경우에는 농협의 재무제표에 미치는 영향을 고려하여 당기손익이나 전기이월미처분이익잉여금의 증가(또는 감소)로, 당기손익과 전기이월미처분이익잉여금을 제외한 자본의 증가 또는 감소로 인한 경우에는 지분법자본변동 또는 부의지분법자본변동의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액의 증가 또는 감소로 처리하고 있습니다.

또한, 지분법적용투자주식의 금액이 "0"이하가 될 경우 지분법적용을 중지하나, 실질적으로 피투자기업에 대한 순투자액의 일부를 구성하는 장기투자항목이 있는 경우에는 그러한 자산의 장부금액이 "0"이 될 때까지 피투자기업의 손실을 계속적으로 반영하여 처리하고 있습니다.

(1) 투자차액의 처리

유의적 영향력을 행사할 수 있게 된 날 현재 농협의 투자계정금액과 피투자기업의 순자산가액 중 농협의 지분에 해당하는 금액이 일치하지 않는 경우, ① 피투자기업의 식별가능한 자산, 부채를 공정가액으로 평가한 금액과 장부금액의 차이금액 중 농협의 지분율에 해당하는 금액은 당해 자산·부채에 대한 피투자기업의 처리방법에 따라 상각 또는 환입하고 있으며, ② 미래의 초과수익력 등으로 인하여 발생한 투자차액은 발생연도부터 합리적인 기간동안 정액법으로 상각 또는 일시에 환입하여 지분법적용투자주식에 반영하고 있습니다. 다만, 중대한 영향력 행사가능일 이후 유·무상증(감)자로 인하여 지분율이 감소하는 경우에 발생하는 투자차액은 처분손익(지분법적용투자주식처분손익)으로 계상하고 있으며, 농협이 종속기업에 해당하는 피투자기업의 주식을 추가 취득하거나 유상증자 등으로 지분율이 변동된 경우에 발생하는 투자차액은 자본잉여금의 증감 또는 자본조정의 감소로 처리하고 있습니다. 또한, 종속기업에 속하지 아니하던 피투자기업이 종속기업이 되는 경우에는 종속기업이 되는 시점을 기준으로 투자차액을 다시 산정하여 처리하고 있습니다.

(2) 내부미실현손익의 제거

농협과 피투자기업의 거래에 의하여 보고기간 종료일 현재 각각 소유하고 있는 재고자산 및 유형자산 등에 포함된 미실현손익은 당해 판매기업의 평균매출총이익율을 기초로 산정되었으며, 농협의 지분율에 상당하는 금액을 제거하여 지분법적용투자주식에 반영하고 있습니다. 다만, 농협이 종속기업에 해당하는 피투자기업에 자산을 매도 또는 종속회사의 채권에 대손을 설정함에 따라 발생하는 미실현손익은 전액을 제거하고 있습니다. 또한, 간접적인 투자관계에 있는 피투자기업과의 거래나 상호간에 투자관계가 없는 피투자기업간의 거래에서 발생하는 미실현손익도 내부거래로 인한 효과를 제거하여 지분법적용투자주식에 반영하고 있습니다.

2.9 금융업 예치금

농협은 상호금융예수금의 지급준비를 위하여 신용협동조합법(이하, '신협법') 제43조에 의거하여 전월 말일 현재의 예탁금 및 적금 잔액의 100분의 10이상을 중앙회 상호금융특별회계에 상환준비예치금으로 예치하고 있습니다. 또한, 농협법 제66조 및 신협법 제44조에 의하여 농협의 여유자금을 중앙회 또는 특정 금융기관에 예치하거나 국공채 및 특정 유가증권을 매입할 수 있으며, 예치를 함에 있어서 그 하한비율

또는 금액은 여유자금의 건전한 운용을 저해하지 아니하는 범위 안에서 중앙회의 이사회가 정하고 있습니다.

2.10 금융업 대출채권에 대한 대손충당금

농협은 보고기간 종료일 현재의 대출채권 등에 대하여 연체기간 및 불량거래정보를 종합적으로 평가한 자산건전성분류를 토대로 상호금융업감독규정에 의한 자산건전성분류와 충당금설정률을 감안하여 대손충당금을 설정하고 있습니다.

농협의 자산건전성분류기준의 주요 내용은 다음과 같습니다.

구분	자산건전성분류기준
정상	금융거래 내용, 신용상태가 양호한 채무자와 1월 미만의 연체대출금(정책자금대출금 포함)을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 채무자에 대한 총대출금
요주의	금융거래내용 또는 신용상태 등으로 보아 사후관리에 있어 통상 이상의 주의를 요하는 채무자에 대한 총대출금
고정	금융거래내용, 신용상태가 불량하여 구체적인 회수조치를 강구할 필요가 있는 채무자에 대한 총대출금중 회수예상가액 해당 금액
회수의문	고정으로 분류된 채무자에 대한 총대출금중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과금액
추정손실	고정으로 분류된 채무자에 대한 총대출금중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과금액

농협의 대손충당금 설정대상채권은 상호금융, 정책금융의 대출채권, 신용카드채권, 경제사업 및 기타 사업 부문에서의 매출채권을 비롯한 기타의 채권으로 구성되어 있으며, 동 대손충당금 설정대상 채권에 대하여 상기의 자산건전성분류에 따라 정상채권은 1% 이상, 요주의채권은 10% 이상, 고정채권은 20% 이상, 회수의문채권은 55% 이상, 그리고 추정손실채권은 100%의 대손충당금을 설정하고 있습니다.

2.11 금융업 이연대출부대수익(비용)

농협은 대출채권에서 발생하는 취급수수료 등 대출부대수익(대출부대비용을 차감)을 이연하여 이연대출부대수익(비용)의 계정과목으로 하여 해당 대출채권에서 차감(가

산)하는 형식으로 표시하고, 유효이자율법 등에 따라 환입(상각)하여 수익(비용)으로 인식하고 있습니다.

2.12 유형자산의 평가 및 감가상각

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

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

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

유형자산의 감가상각은 경제적 내용연수를 적용하여 정액법으로 계산하고 있는 바, 자산별 내용연수는 다음과 같습니다.

자 산	내용연수
업무용건물	10~40년
임차점포시설물	5년
업무용동산	4~8년

2.13 정부보조금

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

시장이자율보다 낮은 이자율인 정부대여금의 효익은 정부보조금으로 처리하고 있으며, 해당 정부보조금은 시장이자율에 기초하여 산정된 정부대여금 공정가치와 수취한 대가의 차이로 측정하고 있습니다.

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

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

2.14 비금융자산의 손상

아직 사용하지 않은 무형자산은 매 보고기간말 손상검사를 실시하고 있습니다. 감가상각 또는 상각하는 자산의 경우는 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건과 같이 자산손상을 시사하는 징후가 있다면 손상검사를 수행하고 있습니다. 단, 유형자산의 경우에는 이러한 손상징후가 있다고 판단되고, 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액으로 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산을 별도의 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다. 손상차손이 인식된 비금융자산은 매 보고일에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있습니다.

2.15 충당부채와 우발부채

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

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

2.16 당기법인세와 이연법인세

농협의 법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 회계연도에 납부하여야 할 법인세 및 주민세의 합계액으로 계상하고 있습니다. 당기와 전기에 농협은 조세특례제한법 제72조 '조합법인 등에 대한 법인세 과세특례' 규정에 의하여 세전이익에 수익사업과 관련한 기부금(법인세법 제24조) 및 접대비(법인세법 제25조) 등 대통령령으로 정하는 조정사항을 가감하여 과세소득을 산정하며, 동 과세표준에 9%(20억원 초과 과세표준 금액에 대해서는 12%)의 세율을 적용하여 법인세를 계산하고 이에 지방소득세와 농어촌특별세를 가산하여 법인세 납부액을 계산하고 있습니다.

2.17 종업원 급여

(1) 퇴직급여충당부채

농협은 확정급여형과 확정기여형 퇴직연금제도를 운영하고 있으며 임직원 퇴직금지급규정에 따라 보고기간말 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

농협은 확정급여형퇴직연금을 농협은행에 가입하고 있으며, 농협이 납부한 부담금은 퇴직연금운용자산으로 계상하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 표시하고 있습니다.

확정기여형 퇴직연금제도 가입자에 대해서는 연금의 운용결과와 관계없이 확정된 부담금을 납부합니다. 이에 농협은 당해 회계기간에 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여로 인식하고 있습니다.

(2) 연차수당부채

농협은 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다.

2.18 신용사업회계와 비신용사업회계의 구분

농협은 직접적인 구분이 가능한 자산과 부채, 수익과 비용에 대해서는 사용목적에 따라 신용사업회계와 일반사업회계로 구분하며, 공통으로 발생한 경우에는 '공통부분의 회계별구분처리준칙'에 따라 배부하고 있습니다.

2.19 수익인식기준

농협은 재화의 판매, 용역의 제공이나 자산의 사용에 대하여 받았거나 받을 대가의 공정가치로 수익을 측정하고 있으며, 부가가치세, 매출에누리와 할인 및 환입은 수익에서 차감하고 있습니다.

(1) 재화의 판매

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

있습니다.

(2) 대출금 이자수익의 인식기준

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

2.20 배당

농협은 농협법 제68조 및 정관에 의거하여 손실을 보전하고 법정적립금, 이월금 및 임의적립금을 공제한 후가 아니면 잉여금의 배당을 하지 못하며, 잉여금은 다음 순서에 따라 배당을 실시하고 있습니다.

- 1순위 : 조합원의 사업이용실적에 대한 배당
- 2순위 : 조합원 납입출자액에 대한 배당
- 3순위 : 준조합원의 사업이용실적에 대한 배당

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

3. 유가증권

(1) 보고기간종료일 현재 유가증권의 내역은 다음과 같습니다

(단위: 백만원)

구분	종류	당기말	전기말
계통출자금	계통출자금	16,180	15,741
매도가능증권	지분증권	1,996	1,986
합계		18,176	17,727

(2) 보고기간종료일 현재 계통출자금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	종류	당기말	전기말
납입출자금	농협중앙회	9,738	9,737
회전출자금	농협중앙회	36	26
조합상호지원출자금	농협중앙회	6,154	5,751
사업초과이용출자금	농협중앙회	252	227
합계		16,180	15,741

출자금은 공정가액을 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득가액을 재무상태표 가액을 계상하고 있습니다.

(3) 매도가능증권

(1) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

종 목	액면가액	취득원가	공정가액	장부가액	기타포괄손익누계액
농협생명보험	2,000	2,163	1,996	1,996	(37)

<전기>

(단위: 백만원)

종 목	액면가액	취득원가	공정가액	장부가액	기타포괄손익누계액
농협생명보험	2,000	2,163	1,986	1,986	(70)

4. 금융업예치금

(1) 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	거래처	이자율(%)	당기말	전기말
<대내예치금>				
상환준비예치금	농협중앙회	2.36	117,994	113,700
정기예치금	농협중앙회	2.84	55,037	75,892
일시예치금	농협중앙회	1.45	8,448	5,271
소 계			181,479	194,863

구분	거래처	이자율(%)	당기말	전기말
<대외예치금>				
타조합예치금	탄현농협	2.55	3,000	-
소 계			3,000	-
합계			184,479	194,863

(2) 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제한내용	당기말	전기말
대내예치금	상환준비예치금	117,994	113,700

농협은 관계법령에 의하여 전월 말일 현재의 예탁금 및 적금잔액의 10% 이상을 상환 준비금 명목으로 농업중앙회에 예치하고 있습니다.

(3) 보고기간종료일 현재 예치금의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	3월 이내	6월 이내	1년 이내	5년 이내	5년 초과	합계
<대내예치금>						
상환준비예치금	-	-	-	-	117,994	117,994
정기예치금	54,417	320	300	-	-	55,037
일시예치금	8,448	-	-	-	-	8,448
소 계	62,865	320	300	-	117,994	181,479
<대외예치금>						
타조합예치금	3,000					3,000
합계	65,865	320	300	-	117,994	184,479

<전기>

(단위: 백만원)

구분	3월 이내	6월 이내	1년 이내	5년 이내	5년 초과	합계
<대내예치금>						
상환준비에치금	-	-	-	-	113,700	113,700
정기에치금	35,000	172	30,720	10,000	-	75,892
일시에치금	5,271	-	-	-	-	5,271
합 계	40,271	172	30,720	10,000	113,700	194,863

5. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	이자율(%)	당기말	전기말
<상호금융자금대출금>			
일반대출금	4.69	906,363	889,703
자립예탁금대출금	5.36	27,974	26,389
종합통장대출금	5.00	38,933	29,055
적금관계대출금	5.67	84	122
상호금융단기농사대출금	4.27	233	234
상호금융중기대출금	4.26	66,954	49,166
상호금융특별장기대출금	4.21	33	41
농업자금우대대출금	4.29	330	434
소계		1,040,904	995,144
<정책자금대출금>			
금융농업중기대출금	1.63	1,410	1,095
기타재정시설자금대출금	2.00	4	6
소계		1,414	1,101
합계		1,042,318	996,245

농협은 관계법령에 의거 동일인에 대하여 금융감독원이 정하는 기준에 따라 중앙회장이 승인이 있는 경우를 제외하고는 조합의 자기자본의 20% 또는 자산총액의 1% 중 큰 금액의 범위를 한도로 대출을 할 수 있습니다. 다만, 동일 차주에 대해서 50억원을 초과하여 대출할 수 없습니다.

(2) 보고기간종료일 현재 대출금의 계약만기일까지 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	3개월 이하	3월 ~ 6월	6월 ~ 1년	1년 ~ 5년	5년 초과	합계
상호금융자금대출금	214,517	112,745	171,442	213,443	328,756	1,040,904
정책자금대출금	-	-	4	262	1,148	1,414
합계	214,517	112,745	171,446	213,705	329,904	1,042,318

<전기>

(단위: 백만원)

구분	3개월 이하	3월 ~ 6월	6월 ~ 1년	1년 ~ 5년	5년 초과	합계
상호금융자금대출금	119,267	84,399	180,271	313,473	297,733	995,143
정책자금대출금	-	228	21	219	634	1,102
합계	119,267	84,627	180,292	313,692	298,367	996,245

6. 금융업대손충당금

(1) 보고기간종료일 현재 자산건전성분류기준에 의한 대손충당금 설정대상채권의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
상호금융자금대출금	1,012,612	8,360	69,069	1,173	575	1,091,789
정책자금대출금	1,414	-	-	-	-	1,414
신용카드채권	1,703	35	-	52	201	1,991
합 계	1,015,729	8,395	69,069	1,225	776	1,095,194

<전기>

(단위: 백만원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
상호금융자금대출금	1,001,200	15,869	29,390	1,085	367	1,047,911
정책자금대출금	1,102	-	-	-	-	1,102
신용카드채권	1,391	33	-	54	127	1,605
합 계	1,003,693	15,902	29,390	1,139	494	1,050,618

(2) 당기 및 전기의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
기 초 잔 액	20,442	15,001
대손충당금 전입(환입)액	10,116	6,773
상각여신의 회수	-	-
대손상각	(776)	(1,331)
기 말 잔 액	29,782	20,443

(3) 농협이 최근 3년간 기말 현재 설정대상채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	2025년말	2024년말	2023년말
설정대상채권	1,095,194	1,050,618	952,980
대손충당금 요적립액	28,660	19,724	15,139
대손충당금 잔액	29,782	20,443	15,001
미사용한도충당금	222	217	168
대손충당금 요적립비율	103.91%	103.64%	99.09%
설정대상채권 잔액대비 설정비율	2.72%	1.95%	1.57%

(4) 농협은 상각처리한 채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되었거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 특수채권으로 관리하고 있는 바, 당기말 현재 특수채권의 잔액은 9,532백만원(전기 10,453백만원)입니다.

7. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

소재지	면적(㎡)	공시지가	장부가액
인천광역시 계양구 장제로 989 외	3,845	10,266	40,671

(2) 보고기간종료일 현재 유형자산의 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체	감가상각비	기말
토지	34,057	-	-	6,614	-	40,671
건물	4,554	454	-	-	(286)	4,723
업무용동산	331	133	-	-	(165)	299
합 계	38,942	587	-	6,614	(451)	45,693

상기 장부가액 변동에는 정부보조금이 포함되어 있습니다.

<전기>

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체	감가상각비	기말
토지	34,057	-	-	-	-	34,057
건물	4,799	36	-	-	(280)	4,554
업무용동산	322	184	-	-	(175)	331
합 계	39,178	220	-	-	(455)	38,942

상기 장부가액 변동에는 정부보조금이 포함되어 있습니다.

8. 보험가입자산

보고기간종료일 현재 농협의 재고자산 및 유형자산 등에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

보험종류	부보자산 (보험가입자산)	보험회사	부보액(보험 가입금액)	부보액(보험 가입금액)
화재보험	재고자산	농협손해보험	1,741	1,741
	건물, 구축물, 기계장치 등	농협손해보험	14,042	13,304

또한, 상기의 현금도난보험, 신원보증보험, 영업배상책임보험 등에 가입되어 있으며 농협의 차량운반구는 농협손해보험에 자동차손해배상책임보험과 종합보험에 가입되어 있습니다.

9. 금융업예수금

(1) 보고기간종료일 현재 금융업예수금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

종류	이자율(%)	당기말	전기말
<요구불예수금>			
보통예탁금	0.05	28,433	26,513
별단예탁금	0.00	7,198	9,408
소계		35,631	35,921
<저축성예수금>			
자립예탁금	0.07	113,359	108,062
자유저축예탁금	0.19	72,879	78,846
기업자유예탁금	2.34	151,403	96,470
정기예탁금	3.23	762,837	785,393
정기적금	3.49	31,792	31,828
장학적금	3.33	2,867	2,919
자유적립적금	2.96	3,635	3,798
농어가목돈마련저축	2.69	127	119
소계		1,138,899	1,107,435
<자유로부금>			
자유로부금	3.14	49	54
소계		49	54
합계		1,174,579	1,143,410

(2) 보고기간종료일 현재 금융업예수금의 계약만기일까지 잔존기간 현황은 다음과

같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	3월 이하	3월 ~ 6월	6월 ~ 1년	1년 초과	합계
보통예탁금	28,433	-	-	-	28,433
별단예탁금	7,198	-	-	-	7,198
자립예탁금	113,359	-	-	-	113,359
자유저축예탁금	72,879	-	-	-	72,879
기업자유예탁금	151,403	-	-	-	151,403
정기예탁금	219,263	192,799	330,477	20,298	762,837
정기적금	12,265	8,061	7,127	4,339	31,792
장학적금	2,287	208	372	-	2,867
자유적립적금	1,862	782	778	213	3,635
농어가목돈마련저축	18	28	11	70	127
자유로부금	15	22	1	11	49
합 계	608,982	201,900	338,766	24,931	1,174,579

<전기>

(단위: 백만원)

구분	3월 이하	3월 ~ 6월	6월 ~ 1년	1년 초과	합계
보통예탁금	26,513	-	-	-	26,513
별단예탁금	9,408	-	-	-	9,408
자립예탁금	108,062	-	-	-	108,062
자유저축예탁금	78,846	-	-	-	78,846
기업자유예탁금	96,470	-	-	-	96,470
정기예탁금	273,909	209,516	287,044	14,924	785,393
정기적금	12,087	7,940	7,076	4,724	31,827
장학적금	2,496	118	305	-	2,919
자유적립적금	1,310	896	1,243	350	3,799
농어가목돈마련저축	-	6	10	104	120
자유로부금	35	-	11	7	53
합 계	609,136	218,476	295,689	20,109	1,143,410

10. 차입금

(1) 보고기간종료일 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
<정책자금차입금>				
금융농업중기차입금	농협중앙회	0.63	1,410	1,095
기타재정시설자금차입금	농협중앙회	1.10	4	6
소 계			1,414	1,101
<외화차입금>				
외화차입금	농협중앙회	0.00	533	762
소 계			533	762
<경제사업단기차입금>				
경제사업운전자금차입금	농협중앙회	0.00	620	892
특별지원차입금	농협중앙회	0.00	300	300
소 계			920	1,192
합 계			2,867	3,055

(2) 보고기간종료일 현재 차입금의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	상환금액					
	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년~5년	5년 초과	합계
정책자금차입금	1,414	-	-	-	-	1,414
외화차입금	533	-	-	-	-	533
경제사업차입금	920	-	-	-	-	920
합 계	2,867	-	-	-	-	2,867

<전기>

(단위: 백만원)

구분	상환금액					
	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년~5년	5년 초과	합계
정책자금차입금	1,101	-	-	-	-	1,101
외화차입금	762	-	-	-	-	762
경제사업차입금	1,192	-	-	-	-	1,192
합 계	3,055	-	-	-	-	3,055

11. 이자수익이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

(1) 보고기간종료일 현재 이자수익 있는 자산의 연도 중 평균금액 및 이자수익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	평균금액	이자수익
금융업예치금	191,327	4,836
금융업대출채권	1,026,704	48,152

(2) 보고기간종료일 현재 이자비용이 있는 부채의 연도 중 평균금액 및 이자비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	평균금액	이자비용
금융업예수금	1,169,644	29,975
금융업차입금	2,562	26

12. 퇴직급여

(1) 보고기간의 퇴직급여충당부채 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	신용사업	경제사업	합 계
기초잔액	3,355	1,655	5,010
당기설정액	(11)	(17)	(28)
당기지급액	512	431	943
기말잔액	3,856	2,070	5,925

(2) 보고기간의 퇴직연금운용자산 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	금액
기초잔액	4,173
당기불입액	1,018
퇴직금의 지급	-
평가금액	-
기말잔액	5,191

(3) 보고기간의 퇴직연금 불입금액 및 가입 금융기관은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	불입금액	가입금융기관
확정급여형	1,018	농협은행
확정기여형	665	농협은행

13. 충당부채

(2) 보고기간종료일 현재 기타충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	기초잔액	당기증가	당기감소	기말잔액
농촌사랑기금	37	3	-	40
카드공익기금	13	9	-	22
연차수당충당부채	484	378	(346)	516
신용카드포인트충당부채	269	364	(363)	270
다같이동행기금	8	14	(12)	10
고향사랑기금	13	4	(11)	5
이용고환원충당부채	8	6	(6)	8
합 계	832	778	(738)	871

<전기>

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	기말
농촌사랑기금	34	3	-	37
연차수당충당부채	466	342	(324)	484
신용카드포인트충당부채	256	344	(331)	269
다같이동행기금	6	17	(15)	8
고향사랑기금	4	16	(7)	13
이용고환원충당부채	8	6	(6)	8
합 계	780	734	(683)	832

14. 자본

(1) 출자금

당기말과 전기말 현재 농협의 발행좌수는 각각 7,821,206좌 및 4,197,960좌이며 1좌당 금액은 5천원입니다. 또한 농협의 농협법 제21조의 규정에 의한 출자 외에 정관이 정하는 바에 의하여 그 사업의 이용량에 따라 배당한 잉여금의 전부 또는 일부를 당해 조합원이 회전출자금으로 출자할 수 있으며, 이를 회전출자금으로 계상하고 있습니다.

또한 농협은 정관이 정하는 바에 따라 농협의 관할구역안에 주소 또는 거소를 둔 자로서 조합의 사업을 이용함이 적당하다고 인정되는자를 준조합원으로 할 수 있으며, 동 준조합원에 대하여 정관이 정하는 바에 따라 가입금을 부담하게 할 수 있습니다. 또한, 농협은 농협법 제147조에 의하여 자기자본의 확충을 통한 경영의 건전성을 도모하기 위하여 정관이 정하는 바에 따라 잉여금 배당에 있어 우선적 지위를 가지는 우선출자를 발행할 수 있습니다.

1) 보고기간종료일 현재 농협의 출자금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
납입출자금	39,106	37,469
미납입출자금	(2)	(2)
가입금	375	360
탈퇴지분선급금	(104)	(160)
합 계	39,375	37,667

2) 당기 중 자본금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	기말
납입출자금	37,469	3,432	(1,795)	39,106
미납입출자금	(2)	3	(2)	(1)
가입금	360	17	(3)	374
탈퇴지분선급금	(160)	160	(104)	(104)
합계	37,667	3,612	(1,904)	39,375

(2) 법정적립금과 임의적립금

농협은 농협법 제67조 및 정관에 의거하여 납입출자금 총액의 3배에 달할 때까지 잉여금의 100분의 10이상을 법정적립금으로 적립하여야 하며, 교육지원사업비용에 충당하기 위하여 잉여금의 100분의 20이상의 금액을 다음 회계연도에 이월하여야 합니다. 또한, 농협은 정관에 의거하여 상기의 법정적립금과 이월금을 제외하고 남은 금액이 있을 경우에는 매 회계연도 잉여금의 100분의 20이상을 사업준비금으로 적립한 후 총회에서 정하는 바에 따라 유통손실보전자금으로 추가 적립할 수 있습니다. 또한 농협은 고정자산의 처분으로 발생하는 이익금 및 국고보조금으로 자산을 취득함에 따라 발생하는 이익금 중 특정 금액을 제외한 나머지를 사업활성화적립금으로 추가 적립할 수 있습니다. 이 때 법정적립금 및 사업준비금은 결손보전 목적 이외에는 사용할 수 없습니다.

한편, 농협은 농협법 제68조 및 정관에 의거하여 매 회계연도의 결산 결과 손실금이

발생하면 미처분이월금, 임의적립금, 법정적립금, 자본적립금, 회전출자금의 순으로 보전하며, 보전 후에도 부족이 있는 때에는 이를 다음 회계연도로 이월하고 있습니다

보고기간종료일 현재 법정적립금 및 임의적립금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
법정적립금	6,228	5,648
임의적립금	9,587	8,792
사업준비금	8,937	8,142
경제사업활성화적립금	650	650
합계	15,815	14,440

(3) 이익잉여금 처분계산서

이익잉여금처분계산서

제55 기 당기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제54 기 전기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

당기 처분예정일 : 2026년 1월 30일, 전기 처분확정일 : 2025년 2월 5일

(단위: 원)

과목	당기		전기 (감사받지 아니한 재무제표)	
I. 미처분이익잉여금		2,660,728,380		5,793,746,928
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,160,000,000		1,290,000,000	
2. 당기순이익	1,500,728,380		4,503,746,928	
합계		2,660,728,380		5,793,746,928
III. 이익잉여금처분액		2,128,582,704		4,633,746,928
1. 법정적립금	266,072,838		580,000,000	
2. 임의적립금	532,145,676		1,160,000,000	
가. 사업준비금	532,145,676		1,160,000,000	
3. 배당금	1,330,364,190		2,893,746,928	
가. 출자배당금	1,064,291,352		1,491,384,713	
나. 이용고배당금	266,072,838		1,402,362,215	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		532,145,676		1,160,000,000

15. 부가가치 계산에 필요한 항목

(1) 보고기간종료일 현재 부가가치 계산에 필요한 계정과목과 그 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
급여	5,778	5,936
퇴직급여	1,683	1,195
감가상각비	451	431
세금과공과	117	123
합계	8,029	7,685

16. 특수관계자와의 거래

(1) 보고기간종료일 현재 농협의 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	명칭
기타특수관계자	농협중앙회

(2) 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 신용채권, 신용채무 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	기말잔액	관련손익	기말잔액	관련손익
대내예치금	181,479	4,836	194,863	6,635
계통출자금	16,180	507	15,741	508
경제사업단기차입금	1,414	26	1,102	13
경제사업장기차입금	920	26	1,192	7
합계	199,993	5,395	212,898	7,163

(3) 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 구입거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	총거래액	매입채무	총거래액	매입채무
상품매입	6,002	278	5,323	317
수탁구매	5,029	2	7,220	1

(4) 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 기타거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	거래내역	당기말	전기말
농협중앙회	신용카드수탁취급수수료	1,815	1,724
농협중앙회	배당금수익	507	508
농협중앙회	보조금수익	73	125
합 계		2,395	2,357

17. 우발채무와 약정사항

보고기간 종료일 현재 서울보증보험으로 부터 6,231백만원(전기말 1,407백만원)의 이행지급보증을 제공받고 있습니다.

18. 현금흐름표

(1) 보고기간종료일 현재 발생한 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 거래의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
대손채권의 제각	776	1,331

농협은 현금흐름표상의 영업활동으로 현금흐름을 간접법으로 작성하였으며, 현금흐름표상의 현금 자산은 재무상태표상의 현금 및 현금성자산입니다.

19. 비신용사업의 요약재무상태표 및 요약손익계산서

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

(1) 요약재무상태표

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
I.유동자산	9,750	10,375
II.비유동자산	50,529	44,704
투자자산	19,179	18,503
유형자산	31,346	26,197
기타비유동자산	3	3
III.신용사업투자금	40,246	41,096
자 산 총 계	100,525	96,175
I.유동부채	2,666	3,017
II.비유동부채	82	193
III.신용사업자금	13,935	13,884
부 채 총 계	16,683	17,094
I.출자금	39,478	37,827
II.자본잉여금	5,008	5,008
III.자본조정	(122)	(160)
IV.기타포괄손익누계액	21,002	16,172
V.이익잉여금	18,476	20,234
자 본 총 계	83,842	79,081
부채와자본총계	100,525	96,175

(2) 요약손익 계산서

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
I. 영업수익	11,182	10,529
II. 영업비용	10,068	9,399
III. 판매비와관리비	6,825	6,565
IV. 공통관리비배분수익	4,379	4,574
V. 영업이익(손실)	(1,332)	(862)
VI. 교육지원사업수익	19	23
VII. 교육지원사업비용	1,767	1,836
VIII. 영업외수익	4,793	4,254
IX. 영업외비용	8,795	8,769
X. 교육지원사업전입	1,135	1,397
XI. 법인세차감전계속사업이익(손실)	(5,947)	(5,793)
XII. 법인세비용	-	-
XIII. 당기순이익(손실)	(5,947)	(5,793)

20. 재무제표의 사실상 확정된 날과 승인기관

농협의 재무제표는 2026년 1월 30일 정기총회에서 최종 승인될 예정입니다.