

(붙임2)



2025년 도 함양농협 현황

2026. 3.

구 분	직 위	성 명	연락처
작성자	과장보	노민영	055-963-3015
책임자	상임이사	하명수	055-963-3011

 함양농업협동조합

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.

 **함양농업협동조합**

조 합 장 강선욱

상임이사 하명수

※ 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 | 15~21. (별첨)

III. 자금조달 및 운용에 관한 사항

- 22. 취급상품 현황 | 23. 금리결정체계 및 금리현황 | 24. 자금조달 및
- 운용 실적 | 25. 대출금 현황 | 26. 예적금 현황 | 27. 유가증권 투자
- 현황 | 28. 부실·고정이하여신 현황 | 29. 대손상각액 및 대손충당금
- 적립 현황 | 30. 비업무용 부동산 보유현황

IV. 경영지표에 관한 사항

- 31. 경영실태평가 등급 현황 | 32. 주요 경영비율 현황

V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항

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

VI. 기타사항

- 44. 이용시 유의사항 | 45. 수수료 | 46. 이용자 편람

I. 일반현황

1. 설립 목적

우리 농협은 조합원의 농업생산성을 높이고 조합원이 생산한 농(축)산물의 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)

- 0 함양농협 역량 집종을 통한 농가소득 증대
- 0 정도경영(正道經營) 실천을 통한 신뢰농협 구현
- 0 지속 성장 동력 기반 구축을 통한 경영목표 달성

3. 중점추진 사업

0 농가소득 증대

- 농가소득 증대를 위한 핵심과제 수립 및 추진
- 농업생산성 향상 및 농가수취가격 제고 방안 마련
- 농업인 실익지원 확대를 통한 농가소득 증대 기여

0 윤리경영

- 농업인, 조합원으로부터 신뢰받고 사랑받는 농협 구현
- 복무기강 확립 및 내부통제로 사고예방활동 강화
- 협동조합 가치 확산으로 협력적 조직문화 창출

0 경영관리

- 농업인 지원역량 확충 및 경영건전성·투명성 확보
- 목표와 성과중심의 경영관리 체계 강화
- 경제와 신용사업의 균형성장을 통한 경영 내실화

4. 연혁

- 0 1972.6.23 설립
- 0 1989.4.1 함양농협과 휴천, 병곡, 백전농협과 합병
- 0 1993.7.26 미곡종합처리장 준공
- 0 1999.3.20 유림농협과 합병
- 0 2001.4.10 유림지점 신축
- 0 2001.12.28 휴천지점 신축
- 0 2002.12.15 친환경농업사업소 이전 및 신축
- 0 2006.12.1 가공사업소 준공
- 0 2007.3.10 벼 육묘공장 준공
- 0 2007.5.18 병곡지점 신축
- 0 2008.7.23 교산지점 이전 및 신축
- 0 2010.8.19 백천리 저온창고 신축
- 0 2011.7.6 백전지점 리모델링
- 0 2012.9.30 라이스센터 신축
- 0 2014.9.01 진고개지점 개점
- 0 2014.9.23. 광역친환경농업단지조성사업 준공
- 0 2016.10.10. 동부권 DSC(벼건조저장시설) 준공
- 0 2017.09.15. 농산물산지유통센터 개보수 준공
- 0 2020.10.13. 유림지점 주유소 개보수 준공
- 0 2023.02.16. 함양농협 하나로마트 준공
- 0 2023.02.16. 진고개지점 이전 및 신축

5. 관할구역

- 0 우리 농협의 구역은 함양군 일원입니다.

6. 조합원 및 준조합원의 자격

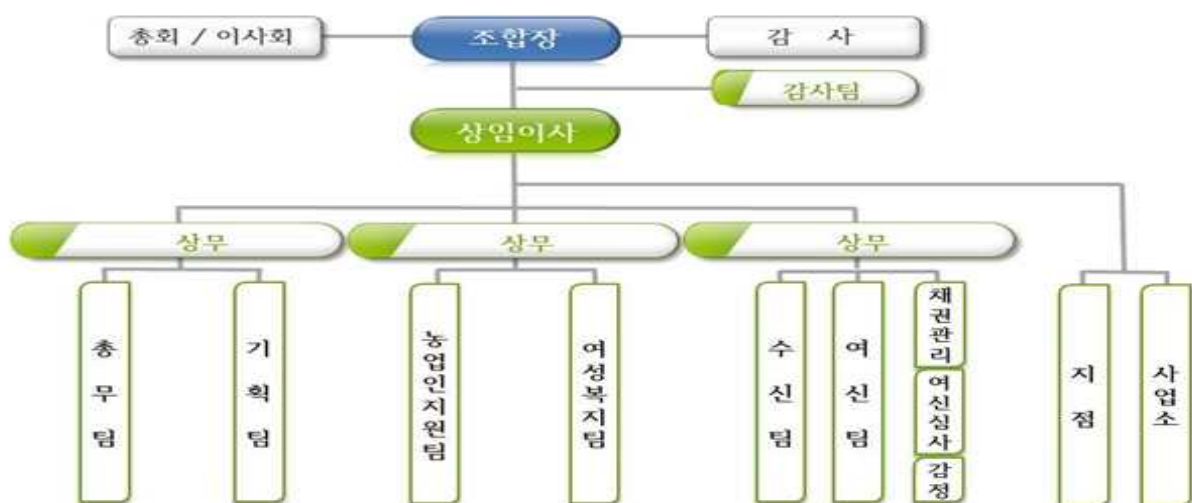
■ 조합원

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 20좌 이상, 법인인 경우 100좌 이상 출자를 납입함으로써 조합원이 됩니다.

■ 준조합원

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

7. 조직도



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(0)	0(0)
직 원	지도·경제(비정규직)	131(54)	130(56)	-1(2)
	신용(비정규직)	50(1)	51(0)	1(-1)
합 계		193	193	

9. 사무소 현황

2025.12.31. 현재

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본점	경남 함양군 함양읍 한들로 121	055-963-3011
휴천지점	경남 함양군 휴천면 휴천로 492	055-962-6270
병곡지점	경남 함양군 병곡면 함양남서로 1738	055-962-2173
백전지점	경남 함양군 백전면 구산대안로 8	055-962-8179
용평지점	경남 함양군 함양읍 함양로 1119-1	055-963-5294
교산지점	경남 함양군 함양읍 고운로 93	055-964-1011
진고개지점	경남 함양군 함양읍 함양로 1236-10	055-964-6111
유림지점	경남 함양군 유림면 화촌장항로 5	055-962-6268
가공사업소	경남 함양군 함양읍 한들로 264	055-963-9600
친환경농업사업소	경남 함양군 휴천면 목현옥매로 151	055-963-9614
농산물산지유통센터	경남 함양군 함양읍 고운로 153	055-963-7239
미곡종합처리장	경남 함양군 함양읍 후동길 5	055-963-8631
하나로마트	경남 함양군 함양읍 함양로 1236-10	055-962-8866

10. 자동화기기 설치 현황

2025.12.31. 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
본점	경남 함양군 함양읍 한들로 121	현금입, 출금, 365코너
휴천지점	경남 함양군 휴천면 휴천로 492	현금입, 출금
병곡지점	경남 함양군 병곡면 함양남서로 1738	현금입, 출금
백전지점	경남 함양군 백전면 구산대안로 8	현금입, 출금
용평지점	경남 함양군 함양읍 함양로 1119-1	현금입, 출금, 365코너
교산지점	경남 함양군 함양읍 고운로 93	현금입, 출금, 365코너
진고개지점	경남 함양군 함양읍 함양로 1236-10	현금입, 출금, 365코너
유림지점	경남 함양군 유림면 화촌장항로 5	현금입, 출금, 365코너

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	31,782	5.53	30,398	5.13	-1,384
	1.현금	1,807	0.31	1,677	0.28	-130
	2.외상매출금	4,396	0.77	4,222	0.71	-174
	3.재고·생물자산	18,769	3.27	19,388	3.27	619
	4.기타 유동자산	6,810	1.19	5,111	0.86	-1,699
	II.금융업예치금	127,580	22.20	130,157	21.98	2,577
	III.금융업대출채권 ^{주)}	364,638	63.46	373,953	63.14	9,315
	IV.공제·농작물보험자산					
	V.비유동자산	50,617	8.81	57,709	9.74	7,092
	1.투자자산	14,214	2.47	22,080	3.73	7,866
	2.유형자산	35,792	6.23	35,359	5.97	-433
	3.무형자산					
	4.기타비유동자산	612	0.11	270	0.05	-342
	자 산 총 계	574,617	100.00	592,217	100.00	17,600
부 채	I.유동부채	50,296	9.42	54,730	9.93	4,434
	1.외상매입금	283	0.05	410	0.07	127
	2.단기차입금	38,807	7.27	43,603	7.91	4,796
	3.기타유동부채	11,206	2.10	10,717	1.94	-489
	II.금융업예수금	437,510	81.94	447,894	81.28	10,384
	III.금융업차입금	23,495	4.40	22,448	4.07	-1,047
	IV.공제·농작물보험부채					
	V.비유동부채	22,647	4.24	25,977	4.71	3,330
	1.장기차입금	22,449	4.20	25,611	4.65	3,162
	2.기타비유동부채	198	0.04	365	0.07	167
	부 채 총 계	533,948	100.00	551,048	100.00	17,100
자 본	I.출자금	23,847	58.64	23,330	56.67	-517
	II.자본잉여금	3,621	8.90	3,621	8.80	
	III.자본조정	-417	-1.03	-576	-1.40	-159
	IV.기타포괄손익누계액			-332	-0.81	-332
	V.이익잉여금	13,619	33.49	15,126	36.74	1,507
	자 본 총 계	40,670	100.00	41,168	100.00	498
부 채 및 자 본 총 계		574,617		592,217		17,600

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)	23,847	17,240	-417	40,670
2025년(B)	23,330	18,747	-908	41,168
증감(B-A)	-517	1,507	-491	498

13. 배당 현황

구 분		2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	%	%	%
	보통출자배당률	%	2.0%	2.0%
1좌당 보통출자 배당액		원	105.39원	105.39원
1좌당 당기순이익		원	395.58원	395.58원
배 당 성 향		%	36.56%	36.56%
배당액	보통출자배당액	백만원	456백만원	456백만원
	우선출자배당액	백만원	백만원	백만원
	이 용 고배당액	백만원	170백만원	170백만원

※ 2024년 결산배당은 당기손익의 감소로 사업준비금 지분(4.43%)만 적립.

※ 이 페이지 이후 숫자가 표시되는 장표에서는 백만원 단위 반올림으로 합산금액은 다를 수 있음.

14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	107,305	110,341	3,036
1.신용사업영업수익	25,160	23,876	-1,284
가.이자수익	22,224	20,553	-1,671
나.수수료수익	1,742	2,104	362
다.기타영업수익	1,194	1,220	26
2.경제사업영업수익(매출액)	82,145	86,465	4,320
II. 영업비용	87,547	89,183	1,636
1.신용사업영업비용	12,912	11,870	-1,042
가.이자비용	10,164	9,288	-876
나.수수료비용	215	163	-52
다.기타영업비용	2,533	2,418	-115
2.경제사업영업비용(매출원가)	74,635	77,313	2,678
III. 매출총이익	20,133	21,158	1,025
IV. 판매비와관리비	18,943	19,524	581
V. 영업이익	815	1,634	819
VI. 교육지원사업준비	2,136	1,749	-387
VII. 영업외수익	3,753	3,279	-474
VIII. 영업외비용	1,364	1,211	-153
IX. 법인세차감전당기순손익	1,069	1,954	885
X. 법인세 비용	214	244	30
XI. 당기순손익	855	1,710	855

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

| 별첨5 |

20. 외부인의 감사보고서

| 별첨6 |

21. 사업보고서

| 별첨7 |

Ⅲ. 자금조달 및 운용에 관한 사항

22. 취급상품 현황(대표상품 2가지이상)

구 분	상품의 종류 및 특징	비 고
출 자 금		
요 구 불 예 탁 금	● 상품명 : 보통예탁금 - 상품특징 : 입출금이 자유로운 예금으로 예금 잔고 범위내에서 수시 입출거래가 가능한 상품 ● 상품명 : 자립예탁금 - 상품특징 : 입출금이 자유로운 예금	
거 치 식 예 탁 금	● 상품명 : 정기예탁금 - 상품특징 : 예치기간을 미리 약정하고 일정 금액을 예입하는 거치식 예금 ● 상품명 : 복리식정기예탁금 - 상품특징 : 정기예탁금이자를 매월 지급하지 않고 월복리로 계산하여 만기에 지급하는 고금리 상품	
적 립 식 예 탁 금	● 상품명 : 정기적금 - 상품특징 : 매월 일정액을 납입하여 목돈을 마련하는 적립식 예금 ● 상품명 : 농어가목돈마련저축 - 상품특징 : 농어민의 재산 형성 지원 및 안정된 생활기반 조성을 위해 기본 이자 외 저축장려금 추가 지급	
대 출 금	● 상품명 : 일반대출금 - 상품특징 : 생활자금, 영농자금, 주택자금, 기업자금 등 각종 상호금융자금 대출상품 ● 상품명 : 자립예탁금대출 - 상품특징 : 자유로운 입,출금식의 대출로서 자금유동이 빈번한 고객에게 적합한 상품	

23. 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 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 장기에금의 금리수준을 단기에금의 금리수준보다 기간스프레드 이상으로 높게 책정합니다.

나. 금리현황

■ 여신금리

(단위 : %)

구 분		신용등급별 현황			비고
		최상위 등급	최다차주 해당등급	최하위 등급	
개 인 대 출	신용대출	01등급	04등급	10등급	
		4.77	5.43	7.01	
	주택담보대출	01등급	03등급	10등급	
		4.28	4.62	5.83	
	부동산(주택제외)담보대출	01등급	03등급	10등급	
		4.52	4.53	5.85	
기 업 대 출	예적금담보대출	구분없음			
		4.76			
	신용대출	구분없음			
		-			
	담보대출	구분없음			
		4.14			

■ 수신금리

(단위 : %)

구 분	기간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비고
보 통 예 탁 금		0.01		
자 립 예 탁 금		0.01		
정 기 적 금	6개월이상 ~ 12개월미만	2.4		
	12개월이상 ~ 24개월미만	3.5		
	24개월이상 ~ 36개월미만	3.2		
	36개월이상 ~ 48개월미만	3.0		
	48개월이상 ~ 60개월미만	3.0		
	60개월이상	3.0		
정 기 예 탁 금	1개월이상 ~ 3개월미만	0.2		
	3개월이상 ~ 6개월미만	1.3		
	6개월이상 ~ 12개월미만	1.7		
	12개월이상 ~ 24개월미만	2.4		
	24개월이상 ~ 36개월미만	2.1		
	36개월이상 ~ 48개월미만	2.1		
	48개월이상 ~ 60개월미만	2.1		
	60개월이상	2.1		

주 1) 기본고시금리 기준

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

24. 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)	415,434	74.86	432,233	74.76	16,799	△0.10
		상 호 금 융	103	0.02	218	0.04	115	0.02
		차 정 책 자 금	23,561	4.25	23,121	4.00	△441	△0.25
		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	44,304	7.98	46,597	8.06	2,293	0.08
		기 타	3,875	0.70	4,111	0.71	236	0.01
		소 계	487,278	87.80	506,280	87.56	19,003	△0.24
	무비용성	자 기 자 본	39,732	7.16	39,994	6.92	262	△0.24
		충 당 금 등	7,316	1.32	8,101	1.40	785	0.08
		기 타	20,660	3.72	23,807	4.12	3,147	0.40
		소 계	67,708	12.20	71,902	12.44	4,195	0.24
	조 달 합 계		554,985	100.00	578,183	100.00	23,197	
운용	수익성	예 치 금	114,150	20.57	111,863	19.35	△2,286	△1.22
		상 호 금 융	337,975	60.90	360,249	62.31	22,273	1.41
		정 책 자 금	23,582	4.25	23,148	4.00	△434	△0.25
		보 험 대 출	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		신 용 카 드	512	0.09	538	0.09	26	0.00
		기 타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		외상매출금	3,904	0.70	4,451	0.77	547	0.07
		유 가 증 권	0	0.00	2,556	0.44	2,556	0.44
		기 타	0	0.00	3	0.00	3	0.00
		소 계	480,123	86.51	502,807	86.96	22,685	0.45
	무수익성	투 자 자 산	13,835	2.49	14,252	2.47	417	△0.03
		유 형 자 산	35,140	6.33	35,604	6.16	464	△0.17
		무 형 자 산	0	0.00	0	0.00	0	△0.00
		기 타	25,887	4.66	25,519	4.41	△369	△0.25
		소 계	74,862	13.49	75,375	13.04	513	△0.45
	운 용 합 계		554,985	100.00	578,183	100.00	23,197	

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

25. 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	348,701	93.7	359,457	94.1	10,756	0.4
정 책 자 금 대 출	23,395	6.3	22,415	5.9	-980	-0.4
기 타 (보 험 일 반 대 출)						
합 계	372,096	100.0	381,873	100	9,777	

■ 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	285,181	76.7	284,806	74.6	-375	-2.1
	준 부 동 산					0	0.0
	예 적 금	31,002	8.3	31,528	8.3	526	0.0
	보 증 서	656	0.2	11,705	3.1	11,049	2.9
	유 가 증 권					0	0.0
	동 산	80	0.0	76	0.0	-4	0.0
	기 타	0				0	0.0
	소 계	316,919	85.2	328,115	85.9	11,196	0.7
일부신용담보		8,196	2.2	8,465	2.2	269	0.0
신 용		46,981	12.6	45,293	11.9	-1,688	-0.7
합 계		372,096	100.0	381,873	100.0	9,777	0.0

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	12,708	3.4%	22,948	6.0%	10,240	2.59%
	생 계 자 금	63,665	17.1%	60,714	15.9%	-2,951	-1.21%
	기 차 입 금 상 환 자 금	27,334	7.3%	25,528	6.7%	-1,806	-0.66%
	기 타	38,303	10.3%	36,243	9.5%	-2,060	-0.80%
개 인 사 업 자 대 출		124,380	33.4%	128,666	33.7%	4,286	0.27%
법 인 사 업 자 대 출		82,311	22.1%	85,358	22.4%	3,047	0.23%
정 책 자 금		23,395	6.3%	22,416	5.9%	-979	-0.42%
합 계		372,096	100.0%	381,873	100.0%	9,777	

주) 보험일반대출 제외

■ 비조합원 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분	2024년(A)	2025년(B)	증 감(B-A)
신 규 취 급	54,437	43,163	-11,274
대 출 한 도	219,227	225,945	6,718
대 출 금 액	184,685	196,284	11,599
대 출 잔 액	168,651	176,504	7,853

26. 예적금 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2024년(A)				2025년(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	137,022	31.3	128,929	30.9	144,139	32.2	131,193	30.2	7,117	2,264
적립식예금	15,545	3.6	15,483	3.7	14,064	3.1	14,379	3.3	-1,481	-1,104
거치식예금	284,943	65.1	273,163	65.4	289,686	64.7	289,357	66.5	4,743	16,194
합 계	437,510	100.0	417,575	100.0	447,893	100.0	434,933	100.0	10,383	17,358

주) 요구불예금(별단예금포함)

27. 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			7,509	95.2	7,509	95.2
회 사 채						
수 익 증 권						
예금자보호기금채권						
기 타 유 가 증 권	367	100.0	381	4.8	14	-95.2
합 계	367	100.0	7,890	100.0	7,523	0.0

28. 부실·고정이하여신 현황

(단위 : 백만원)

구 분	2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
총 여 신	436,709	457,544	20,835
고 정 이 하 여 신	12,677	10,853	-1,824
부 실 여 신	1,149	1,091	-58

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

주2) 부실여신은 회수의문 및 추정손실의 합계임

29. 대손상각액 및 대손충당금 적립 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
기 중 대 손 상 각 액		313	625	312
대손충당금 적립현황	충 당 금 적 립 액	7,768	8,238	470
	충 당 금 비 율 (충당금적립률)	102.35	106.42	4.07

주) 대손충당금은 「상호금융업감독규정」 자산건전성 분류기준에 따라 적립

30. 비업무용 부동산 보유 현황

(단위 : 백만원)

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

IV. 경영지표에 관한 사항

31. 경영실태평가 등급 현황

구 분	2024년말	2025년말
평가등급	1등급	1등급

32. 주요 경영비율 현황

(단위 : 백만원, %)

구		분	2024년	2025년	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율		7.88	7.77	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율		7.14	6.95	높을수록 양호
	총 자 본 비 율		11.35	11.34	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율		71.48	112.49	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율		86.76	85.40	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률		0.22	0.30	높을수록 양호
	수 지 비 율		96.62	96.61	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율		3.84	3.74	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율		6.42	5.54	낮을수록 양호
	순 고 정 이 하 여 신 비 율		2.52	2.02	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율		2.96	2.06	낮을수록 양호
생 산 성	직 원 1 인 당	영 업 이 익	6.5	13.4	높을수록 양호
		예 금	3,314	3,565	높을수록 양호
		대 출 금	2,682	2,953	높을수록 양호

주) 직원1인당 예금·대출금 = 예금·대출금(평잔) ÷ 직원수

V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항

33. 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

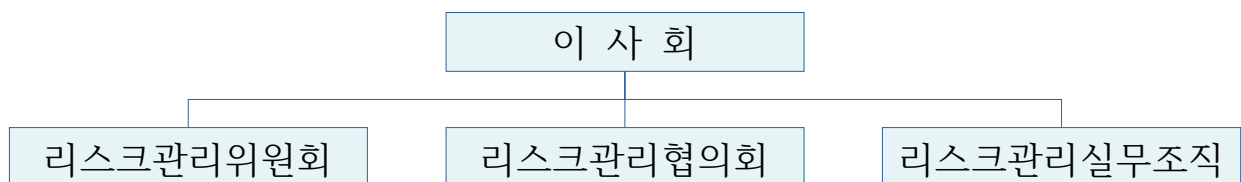
- ➡ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농(축)협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 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.



34. 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)	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

- '25년 중 통합리스크는 허용한도(240억원)이내에서 비교적 안정적으로 관리
 - 통합리스크 평균금액은 19,852백만원, 평균한도소진율 82.72%
- 일정규모의 예비자본 관리로 위기상황에 대비
 - 여유자본 평균값은 21,401백만원으로 비계량리스크와 경제사업리스크 등 리스크 측정의 불완전성 및 위기상황 등에 대비하고 있음.

35. 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

- 2024년 12월말 현재
- 유동성비율은 기준월 112.49%로 허용한도 100.0%이내에서 관리되고 있음.
- 유동성누적갭비율(3개월)은 기준월 3.43%로 허용한도 -40.97%이상 운영중에 있음.
- 보조지표 예대율은 80%를 상회한 83.95%로 허용한도(80%이하) 초과하였음
- 유동성커버리지비율(LCR)은 339.43%로 한도이내(50%이상)에서 관리되고 있음

36. 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 3,784백만원으로 허용한도 4,500백만원 이내임 (소진율 84.09%)
- 금리누적갭비율(12개월)은 29.78%로 허용한도 41.01% 이내임
- 여신최저금리는 4.3%로 한도 이내임
- 수신최고금리는 3.4%로 한도 이내임
- 금리VaR는 1,162백만원으로 비교적 안정적으로 관리됨

37. 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

- 신용리스크 소요자기자본(위험자본)은 13,921백만원으로 한도이내임
- 총손실률(EaD대비 총손실)은 3.08%임
 - 전국 평균 대비 0.66%p 낮고 지역본부 평균 대비 0.95%p 낮은 수준임

38. 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 $VaR \times 4$ 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

- 시장리스크는 825백만원으로 허용한도 2,000백만원 이내임.
- 유가증권은 전체 국채로만 운영되며, VaR은 199백만원으로, 한도 500백만원 이내임.

39. 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

- 운영리스크는 1,322백만원으로 허용한도 2,000백만원 이내임.
 - 한도대비 소진율 : 66.08%

40. 신용편중리스크

■ 신용편중리스크의 개념

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

■ 신용편중리스크의 측정

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

|산출방법 : 허핀달지수 = $\sum_{i=1} w_i^2$

■ 신용편중리스크 관리 방법

➡ 허핀달지수를 주지표로 관리

➡ 거액여신 및 유가증권 운용 시 협의회의 설정한도 준수

■ 실제 리스크 관리 현황

■ 편중지수(HHI)는 0.0024이며, 한도 0.0100 미만임.

- 편중지수는 전국평균 대비 0.0024, 지본평균 대비 0.0021 낮은 수준

41. 내부통제

■ 사고정리 현황

(단위 : 백만원)

발생 일자	사고명	사고 내용	사고 금액	정 리		잔액	비고
				금액	내용		
2024. 08.26. ~ 2025. 02.18.	조합원 출자금 등 횡령	복무규정 제3조, 직무범위규정 제5조 및 제7조, 조합원·준조합원 관리업무방법 제2장제2조 및 제4조 등을 위반	261	261		-	징계해직 1명 감봉1월 1명 견책 2명 주의촉구 3명

■ 감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
경남검사국	부문감사	2025.03.17.~03.21.	김경식 외 2명	본점
경남검사국	정기감사	2025.06.30.~07.04.	박성철 외 2명	본점
경남검사국	정기감사	2025.08.21.~08.22.	박근숙 외 2명	병곡지점
경남검사국	정기감사	2025.08.21.~08.22.	안석기 외 1명	미곡종합처리장
경남검사국	정기감사	2025.11.03.~11.05.	류성경 외 1명	농산물산지유통센터

■ 내부감사의 기능 및 역할

우리 농(축)협의 감사는 다음과 같은 기능을 수행함으로써 임직원의 부당한 행위를 예방하고 조합원 및 예금자의 재산과 권익을 보호하고 있습니다.

- ➡ 매년 1회 이상 우리 농(축)협의 재산 및 업무집행상황 등을 감사하고, 감사보고서를 작성하여 결산총회시 보고하여야 하며 필요하다고 인정

되는 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 농(축)협이 회복할 수 없는 손해가 생길 염려가 있는 경우에는 우리 농(축)협을 위하여 그 행위를 유지(중지)할 것을 청구할 수 있습니다.

42. 기관제재 및 임원문책 사항

검사기관	검사기간	대상자	징계양정	징계사유
	해당사항 없음			

43. 임직원 대출현황

(단위 : 좌, 백만원)

건 수	연초 대출잔액	연중 추가대출	연중상환	연말 대출잔액
97	1,593	120	0	1,713

VI. 기타사항

44. 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

45. 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

46. 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 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 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.

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

■ 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

재무상태표(통합)

제 54기 2025년 12월 31일 현재
제 53기 2024년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

계정과목	제 54(당)기	제 53(전)기	계정과목	제 54(당)기	제 53(전)기
자산			부채		
I. 유동자산	30,398	31,782	I. 유동부채	54,730	50,296
1. 현금	1,677	1,807	1. 외상매입금	410	283
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	3,128	3,089
3. 외상매출금	4,643	4,518	3. 선수금	24	25
(대손충당금)	422	122	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	54	52
4. 재고자산	19,388	18,769	6. 부가가치세예수금	445	419
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	43,675	38,850
5. 신용카드수탁취급계정	612	520	(차입금대충)	72	43
(신용카드채권대손충당금)	27	30	8. 미지급비용	4,659	5,297
6. 자금수수계정			9. 선수수익	3	1
7. 생물자산			10. 미지급금	1,280	1,462
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	6	13
8. 수탁사업미수금	6	5	12. 예수금		
9. 선급금	2,128	3,103	13. 수탁사업예수금	9	11
10. 추곡수매선수금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	389	371	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세	1		16. 수입제세	167	265
13. 미수수익	1,336	2,019	17. 미지급법인세	202	49
14. 선급비용	444	470	18. 자금수수계정	1	
15. 미수금	46	233	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	190	73
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	155	97
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액	27	28
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품	2	3	26. 미사용한도충당금	290	280
22. 단기매도가능증권			27. 미지급외국환채무		
23. 타행간현송채권			28. 잡부채	77	47
24. 기타의당좌자산	6	5	29. 보험대리자금		
(대손충당금)			II. 금융업예수금	447,894	437,510
(현재가치할인차금)			1. 요구불예수금	36,111	32,595
25. 잡자산(가지급금)	169	111	2. 저축성예수금	411,738	404,862
(기타자산손상차손누계액)			3. 자유로부금	45	53
26. 공탁금			III. 금융업차입금	22,448	23,495
II. 금융업예치금	130,157	127,580	1. 상호금융자금차입금		
1. 대내예치금	125,157	127,580	(현재가치할인차금)		
2. 대외예치금	5,000		2. 정책자금차입금	22,351	23,348

※ 백만원 단위 반올림으로 합산금액은 다를 수 있습니다.

(재무상태표 계속)

(단위 : 백만원)

계정과목	제 54(당)기	제 53(전)기	계정과목	제 54(당)기	제 53(전)기
3. 외화예치금			3. 공제사업채무		
4. 기타예치금			4. 외화차입금	97	146
Ⅲ. 금융업대출채권	373,953	364,638	5. 기타차입금		
1. 상호금융자금대출금	359,458	348,701	6. 보험일반차입금		
(대손충당금)	7,602	7,141	Ⅳ. 공제,농작물보험사업부채		
(현재가치할인차금)			1. 공제미지급금		
2. 정책자금대출금	22,416	23,395	2. 농작물보험예수금		
(대손충당금)	319	317	3. 농작물보험자금		
3. 기타대출금			4. 농작물보험미지급금		
(대손충당금)			Ⅴ. 비유동부채	25,977	22,647
Ⅳ. 공제,농작물보험자산			1. 장기차입금	27,947	24,366
1. 공제대출금			(차입금대충)	2,336	1,917
(대손충당금)			(현재가치할인차금)		
2. 공제미수금			2. 장기성미지급금		
3. 농작물보험미수금			3. 수입보증금	200	183
Ⅴ. 비유동자산	57,709	50,617	4. 공동사업기금		
(1) 투자자산	22,080	14,214	5. 헬퍼사업기금		
1. 계통출자금	14,191	13,847	6. 송아지생산안정자금		
2. 공동사업투자금			7. 젓소검정사업기금		
3. 매도가능증권	7,596	90	8. 유통손실보전자금	7	6
4. 만기보유증권			9. 퇴직급여충당부채	10,519	9,529
5. 지분법적용투자주식	293	277	(국민연금전환금)		
6. 장기대여금			(퇴직금운용자산)	10,552	9,693
(대손충당금)			10. 인수고정자산미지급금		
7. 비업무용자산			11. 이용고환원충당부채	63	54
8. 퇴직연금운용초과자산			12. 기타충당부채	128	119
9. 기타의투자자산			13. 이연법인세부채		
(2) 유형자산	35,359	35,792	부채총계	551,048	533,948
1. 토지	12,740	12,740			
(보조금)			자본		
(유형자산손상차손누계액)			Ⅰ. 출자금	23,330	23,847
(자산재평가손실누계액)			1. 일반출자금	23,286	23,804
2. 건물	45,007	44,338	(미납입출자금)	11	11
(감가상각누계액)	20,409	18,873	2. 회전출자금		
(보조금)	6,737	7,235	3. 가입금	54	54
(유형자산손상차손누계액)			4. 우선출자금		
(자산재평가손실누계액)			Ⅱ. 자본잉여금	3,621	3,621
3. 임차점포시설물			1. 자본적립금	3,621	3,621
(감가상각누계액)			가. 재평가적립금	2,818	2,818
(유형자산손상차손누계액)			나. 자본준비금	803	803
4. 업무용동산	26,724	25,311	2. 기타자본잉여금		
(감가상각누계액)	22,103	21,804	Ⅲ. 자본조정	-576	-417
(보조금)	2,938	1,775	1. 탈퇴지분선급금	576	417
(유형자산손상차손누계액)			2. 우선출자매입		
(자산재평가손실누계액)			3. 기타자본조정		
5. 건설중인자산	3,074	3,089	Ⅳ. 기타포괄손익누계액	-332	

※ 백만원 단위 반올림으로 합산금액은 다를 수 있습니다.

(재무상태표 계속)

(단위 : 백만원)

계정과목	제 54(당)기	제 53(전)기	계정과목	제 54(당)기	제 53(전)기
(보조금)			1. 매도가능증권평가이익		
(3) 무형자산			(또는 매도가능증권평가손실)	332	
1. 산업재산권			2. 지분법자본변동		
2. 영업권			(또는 부의지분법자본변동)		
(무형자산손상차손누계액)			3. 재평가잉여금		
3. 개발비			V. 이익잉여금	15,126	13,619
(무형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 사용수익기부자산			1. 법정적립금	3,805	3,637
5. 임차권리금			2. 임의적립금	9,274	8,681
6. 기타의 무형자산			가. 사업준비금	6,524	5,700
(무형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금	2,601	2,601
(4) 기타비유동자산	270	612	다. 유통손실보전적립금	150	381
1. 이연법인세자산	2	13	라. 경제사업활성화적립금		
2. 자산처분미수금			3. 미처분이익잉여금	2,046	1,300
(현재가치할인차금)			(또는 미처리결손금)		
3. 보증금	267	599	(당기순이익)	1,710	855
4. 장기미수금			(또는 당기순손실)		
(대손충당금)			4. 지분법이이익잉여금변동		
5. 기타의비유동자산			자본총계	41,168	40,670
자산총계	592,217	574,617	부채와자본총계	592,217	574,617

※ 백만원 단위 반올림으로 합산금액은 다를 수 있습니다.

별첨2

손익계산서(통합)

제 54기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일 까지
제 53기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일 까지

(단위: 백만원)

계정과목	제 54(당)기		제 53(전)기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		110,341		107,305
(1) 신용사업영업수익		23,876		25,160
가. 이자수익		20,553		22,224
1. 예치금이자	3,264		3,663	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	17,216		18,560	
5. 매도가능증권이자	73			
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익				
나. 유가증권평가 및 처분이익				
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익				
4. 만기보유증권처분이익				
5. (구)투자유가증권처분이익				
6. 매도가능증권손상차손환입				
7. 만기보유증권손상차손환입				
8. (구)투자유가증권감액손실환입				
다. 대출채권 평가 및 처분이익				4
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익			4	
라. 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
마. 수수료수익		2,104		1,742
1. 수입수수료	1,910		1,534	
2. 전자금융수수료	194		208	
3. 기타수입수수료				
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		1,220		1,190
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	197		180	
5. 기타잡수익	177		152	
6. 신용카드수탁취급수수료	846		858	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		86,465		82,145

※ 백만원 단위 반올림으로 합산금액은 다를 수 있습니다.

계정과목	제 54(당)기		제 53(전)기	
	금 액		금 액	
1. 상품매출액	48,859		50,471	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액	36,501		30,384	
4. 수탁사업수수료	100		100	
5. 창고매출액	162		269	
6. 이용매출액	428		396	
7. 운송매출액				
8. 기타매출액	335		447	
9. 수수료수익	81		78	
10. 농작물보험수익				
(3) 공제사업영업수익				
1. 공제수익				
(4) 농작물보험사업영업수익				
1. 농작물보험수익				
Ⅱ. 영업비용		89,183		87,547
(1) 신용사업영업비용		11,870		12,912
가. 이자비용		9,288		10,164
1. 예수금이자	9,003		9,859	
2. 차입금이자	224		238	
3. 기타이자비용	61		68	
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		867		1,187
1. 대손상각비	867		1,187	
2. 대출채권매각손실				
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		163		215
1. 지급수수료	163		215	
바. 기타영업비용		1,551		1,345
1. 미사용한도충당금전입				
2. 기금출연금	281		291	
3. 신탁예치금처분손실				
4. 신탁예치금평가손실				

※ 백만원 단위 반올림으로 합산금액은 다를 수 있습니다.

계정과목	제 54(당)기		제 53(전)기	
	금 액		금 액	
5. 기타충당부채전입액	376		337	
6. 기타잡비용	178		148	
7. 신용카드수탁취급비용	341		335	
8. 보험수탁취급비용	354		212	
9. 정책보험비용	21		22	
(2) 경제사업영업비용		77,313		74,635
1. 상품매출원가	43,756		46,224	
2. 생장물매출원가				
3. 제품매출원가	33,558		28,412	
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
Ⅲ. 판매비와관리비		19,524		18,943
1. 인건비	8,355		8,041	
2. 일반퇴직급여	1,096		926	
3. 특별퇴직급여	177		881	
4. 세금과공과	108		104	
5. 전산비용	314		396	
6. 대손상각비	300			
7. 감가상각비	963		946	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	4,376		3,814	
10. 경비	3,835		3,835	
IV. 영업이익		1,634		815
(또는 영업손실)				
V. 교육지원사업수익	40		28	
VI. 교육지원사업비용		1,788		2,164
1. 영농지원사업비	630		977	
2. 영농지도사업비	350		370	
3. 생활지도사업비	46		48	
4. 교육사업비	44		51	
5. 홍보선전사업비	93		95	
6. 조사연구사업비			3	
7. 복지지원사업비	625		620	
VII. 영업외수익		3,279		3,753

※ 백만원 단위 반올림으로 합산금액은 다를 수 있습니다.

(손익내역표 계속)

(단위 : 백만원)

계정과목	제 54(당)기		제 53(전)기	
	금 액		금 액	
1. 이자수익	9		11	
2. 배당금수익	436		461	
3. 임대료	85		88	
4. 단기매매증권처분이익(일반)				
5. 단기매매증권평가이익(일반)				
6. 외환차익(일반)				
7. 외화환산이익(일반)				
8. 지분법이익	16		14	
9. (구)투자유가증권처분이익(일반)				
10. (구)투자유가증권감액손실환입(일반)				
11. 비업무용자산처분이익				
12. 유형자산처분이익	85		86	
13. 퇴직예치금평가이익	260		313	
14. 판매장려금				
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	1,037		1,277	
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	20		1	
31. 자산수증이익				
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익	6			
34. 공동사업배분수익				
35. 기타영업외수익	1,324		1,502	
36. 자산재평가손실환입				
VIII. 영업외비용		1,211		1,364
1. 이자비용	748		854	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외화환산손실(일반)				
6. 지분법손실				

※ 백만원 단위 반올림으로 합산금액은 다를 수 있습니다.

(손익내역표 계속)

(단위 : 백만원)

계정과목	제 54(당)기		제 53(전)기	
	금 액		금 액	
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실			17	
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실				
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실			11	
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	29		23	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실				
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용				
30. 기타영업외비용	434		458	
IX.법인세비용차감전계속사업손익		1,954		1,069
(또는 법인세비용차감전계속사업손실)				
X.계속사업손익법인세비용	244		214	
X I .계속사업이익		1,710		855
(또는 계속사업손실)				
X II .중단사업손익				
(법인세효과: xxx)				
X III .당기순이익		1,710		855
(또는 당기순손실)				
X IV .주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

※ 백만원 단위 반올림으로 합산금액은 다를 수 있습니다.

별첨3

이익잉여금 처분계산서

제(54)기 2025년 1월 1일부터
2025년 12월 31일까지
처분예정일 : 2026년 02월 12일

제(53)기 2024년 1월 1일부터
2024년 12월 31일까지
처분확정일 : 2025년 02월 13일

(단위 : 백만원)

과 목	제 54 (당)기		제 53 (전)기	
	금 액		금 액	
I.미 처 분 이 익 잉 여 금		2,046		1,300
1 전기이월 미처분 이 익 잉 여 금	336		445	
(또는 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	1,710		855	
(또는 당 기 순 손 실)				
II.임 의 적 립 금 등 의 이 입 액				381
1 유 통 손 실 보 전 적 립 금			381	
합 계		2,046		1,681
III.이 익 잉 여 금 처 분 액		1,637		1,345
1 법 정 적 립 금	205	적립비율(10.00%)	168	적립비율(10.00%)
2 임 의 적 립 금	807		1,177	
가. 사 업 준 비 금	409	적립비율(20.00%)	1,027	적립비율(61.09%)
나. 유 통 손 실 보 전 적 립 금	150		150	
다. 사 업 활 성 화 적 립 금	248			
라. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금				
3 배 당 금	625			
가. 출 자 배 당 금	456			
- 조 합 원 출 자 배 당 금	456			
- 우 선 출 자 배 당 금				
나. 이 용 고 배 당 금	170			
- 조 합 원 이 용 고 배 당 금	170			
- 준 조 합 원 이 용 고 배 당 금				
IV.차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금		409		336
1 법 에 의 한 이 월 금	409	적립비율(20.00%)	336	적립비율(20.00%)
2 미 처 분 이 월 금				

※ 백만원 단위 반올림으로 합산금액은 다를 수 있습니다.

별첨4

자본변동표

제(54)기 2025년 1월 1일부터
2025년 12월 31일까지

(단위 : 백만원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2024.1.1(보고금액)	22,785	3,621	-229		14,014	40,190
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					14,014	40,190
(연차배당)					-1,113	-1,113
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					12,900	39,077
중간배당						
증자	1,752					1,752
-출자금납입	1,751					1,751
-회전출자금납입						
-가입금납입	1					1
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-689		-188		-137	-1,014
-(탈퇴지분선급금)			-417			-417
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-689		229		-137	-597
당기순손익						
재평가잉여금					855	855
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 (or부의지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2024.12.31	23,847	3,621	-417		13,619	40,670

※ 백만원 단위 반올림으로 합산금액은 다를 수 있습니다.

(자본변동표 계속)

(단위 : 백만원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2025.1.1(보고금액)	23,847	3,621	-417		13,619	40,670
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					13,619	40,670
(연차배당)						
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					13,619	40,670
중간배당						
증자	586					586
-출자금납입	585					585
-회전출자금납입						
-가입금납입	1					1
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-1,103		-160		-203	-1,466
-(탈퇴지분선급금)			-576			-576
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-1,103		417		-203	-889
기타자본조정(당기분)						
당기순손익					1,710	1,710
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익				-332		-332
지분법자본변동 (or부의지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2025.12.31	23,330	3,621	-576	-332	15,126	41,168

※ 백만원 단위 반올림으로 합산금액은 다를 수 있습니다.

1. 사업개황

지난 2025년은 정치·경제·금융·환경 전반에 걸쳐 대내외 불확실성이 지속되는 가운데 농업·농촌을 둘러싼 경영 여건 또한 쉽지 않은 한 해였습니다. 글로벌 경기둔화와 지정학적 리스크의 장기화, 금리 변동성 확대, 기후위기 심화 등 복합적인 환경 변화는 농산물 생산과 유통 전반에 영향을 미치며 우리 농협의 사업 운영에도 상당한 도전 요인으로 작용하였습니다.

그러나 이러한 어려운 여건 속에서도 함양농협 조합원 여러분의 적극적인 사업 이용과 변함없는 신뢰, 그리고 임직원 모두의 합심과 노력은 위기를 기회로 전환하는 원동력이 되었습니다. 특히 농업·농촌의 지속 가능한 발전과 조합원의 실익 증대를 최우선 가치로 삼아 각 사업 부문별 내실을 다지고, 안정적인 경영 기반을 구축하는데 집중한 한 해였습니다.

빈번한 전쟁발발과 장기화, 주요국의 통화정책변화, 금리 불안정 등 국제 경제의 불확실성은 금융환경 전반의 변동성을 확대시키고 있으며, 고령화 심화와 예측 불가능한 기후 변화는 농산물 수급과 가격의 불안정을 가중시키고 있습니다. 또한 국내 정치·경제 여건 변화로 인한 소비 위축과 원가 상승은 농업인과 농협 모두에게 부담요인으로 작용하고 있습니다.

이처럼 농업·농촌을 둘러싼 위기는 곧 우리 농협의 위기이자 과제이며, 조합원의 경제적·사회적·문화적 지위 향상을 목표로 하는 농협의 역할은 그 어느 때보다 중요해지고 있습니다. 이에 우리 농협은 급변하는 환경 변화에 선제적으로 대응하고, 안정적인 수익 구조와 지속 가능한 성장 기반을 마련하기 위해 전사적인 역량을 집중하고 있습니다.

아울러 물가 상승과 금리 변동, 금융 규제 강화 등 금융환경 변화에 유연하게 대응하고자 자산 건전성 관리 강화, 리스크 관리 체계 고도화, 비대면 금융 서비스 확대 등 금융 부문의 활성화와 중앙회 및 지자체와의 협력 사업을 통해 농가소득 증대와 고품질 농산물 생산 기반 확충을 지속적으로 추진하고 있습니다.

우리 농협은 앞으로도 "농업인이 행복하고 신뢰받는 함양농협"이라는 목표 아래, 조합원의 실익 증대와 지역농업·농촌 발전을 선도하는 협동조합으로 자리매김할 수 있도록 변화와 혁신을 멈추지 않고 최선의 노력을 다해 나가겠습니다.

2. 주요사업 추진내용

1) 기획관리 부문

우리농협은 조합원의 실익증대를 최종 목표로 조합원과 전 임직원이 합심하여 2025년 사업을 적극적으로 추진한 결과 총자산은 5,922억원으로 전년대비 172억원이 증가하였고, 자기자본은 412억원으로 전년 말 대비 1억원 증가하였으며, 이중 출자금은 233억원으로 전년 대비 5억원 감소하였습니다. 대내외적으로 어려움이 많았던 상황 속에서 당기순이익은 1,710백만원을 달성하여 456백만원을 출자금 현금배당, 170백만원을 이용고로 현금 배당할 수 있게 되었습니다. 또한 내년도 건전성 관련한 각종 규제 및 리스크에 대비하여 총당금은 100%이상 적립하여 예측불가능한 손실에 대비하였습니다.

그리고 농림축산식품부 및 농협중앙회의 조합원 정비 지도에 의거 조합원 실태조사를 실시하였으며, 실태조사 결과 자격이 없는 것으로 확인된 무자격대상 86명의 조합원에 대하여 부득이 당연탈퇴처리 하였습니다. 그리하여 지난 한 해 함양농협 조합원으로 총 254명이 신규 가입하였으며, 256명이 탈퇴하였습니다.

다음으로 2025년도 고정투자 관련 주요 내용을 살펴보면 농산물산지유통센터의 각종 보조사업을 통한 선별기, 파렛트 등 신규취득, 미곡처리장의 자동랩핑기 및 자동계량포장기 신규취득, 그 외 화물탑차, 밤 선별기 등이 있습니다.

2) 교육지원사업 부문

조합원 소득증대 및 농업 경쟁력 강화와 농산물 유통활성화를 위하여 교육지원사업비를 총 1,788백만원 집행하였으며, 이 중 조합원 환원사업 영농자재교환권 지원(조합원 1인당 5만원), 황토쌀 CPK비료, 종자소독약제 지원 및 계약재배활성화 생산비 지원 등 영농자재지원 및 농업인실익 영농지도에 약 722백만원을 집행하였고, 농업인 안전보험 전액 지원에 125백만원, 조합원 자녀 장학금 지원 21백만원, 명절맞이 전 조합원 잡곡세트 공급 및 하나로마트 이용권 지원 303백만원, 조합원 생일 축하 선물 지원 123백만원 등 농업인 복지 및 환원사업에 약1,066백만원을 운용 및 지원하였습니다.

그리고 지리산 황토쌀, 찰벼, 양파 등 각종 농산물을 계약 재배하여 농가로부터 20,034톤(비 계약재배 포함)의 농산물을 수매하여 국내외 농산물 시장에 판매함으로써 농가경영안정에 이바지함과 더불어 함양 농산물의 우수성을 널리 홍보하였습니다. 또한 가루쌀 생산농가 육성사업으로 함양 지역에 2모작을 위한 벼농사 대체 작물로의 적합성을 확인, 2025년도 사업에서는 재배단지를 확장시킴으로써 대체 작물로의 가능성을 높였습니다. 육묘 사업은 밀묘소식재배 신기술 보급을 통한 고효율의 질 좋은 육묘의 생산으로 농업인의 안정적인 농업여건 조성을 목표로 총 13만여 상자의 육묘를 농업인들이 원하는 장소에 배달함으로써 벼육묘 원스톱 서비스로 농업인들에게 최적의 영농환경을 제공하여 맛있고 경쟁력 있는 농산물을 생산하는데 크게 기여하였습니다.

그리고 결혼 이민여성들을 우리 농촌에 안정적으로 정착시키기 위해, 1:1 전

문농업교육 등을 통한 다양하고 유익한 지식습득은 물론, 멘토 멘티의 연결은 가정생활의 정착과 지역사회에서의 자리매김에 큰 역할을 하였습니다.

또한 자발적인 봉사조직인 나누미 봉사단과 내부 여성조직 등을 통하여 지역 축제 등에참여해 지역사회와의 유대관계를 확고히 했으며, 고령·취약농가 및 다문화 가정 등에 대한 봉사활동과 매년 결손가정 및 복지시설에 사랑의 쌀 나눔, 홀몸어르신의 식생활 개선을 위한 밑반찬나눔 행사 등의 실시로 복지농협을 실천 하였고, 영농철 실시하는 일손돕기로 농민, 조합원과 함께하는 농협 구현에 앞장섰습니다.

이외에도 농협재단의 지원으로 이뤄진 무선 이어폰 전달식은 농업을 공부하고 있는 청소년들에게 살만한 농촌사회를 그려내는데 희망을 주었으며, 고령농업인을 위한 보행보조기 전달은 원로 농업인의 삶에 조금이나마 보탬이 될 수 있었습니다.

3) 경제사업 부문

예측불가능한 기후환경과 소비심리가 위축되는 가운데 유통경쟁은 더욱 심화되고 있고 소비자의 안전한 먹거리와 고품질 농산물 니즈는 증가하는 가운데 경제사업 실적은 가공, 판매, 구매, 마트사업 등 경제사업 전 분야에 걸쳐 979억원의 실적을 달성하였고, 특히 관내 조합원 및 농업인으로부터 양파는 망당 14,000원(1등 기준)에 13,368톤을 수매하였고, 밤은 584톤, 찰벼 472톤, 잡곡 90톤 등 약 120억원의 농산물을 농협에서 수매하여 농가소득 증대에 크게 기여를 하였습니다.

농산물 산지유통센터는 성수기 홍수출하 되는 농산물의 가격안정을 위해 계약재배를 적극 실시하여 양파 수급조절에 최선을 다하였으며, 각종 농산물의 공판장출하를 통해 농가소득 향상에 이바지하였습니다. 하지만 25년도 생육기 이상저온으로 우수농산물의 생산량 감소 등에 따른 손실과 물가상승에 따른 물

류 및 유통비용의 상승으로 많은 어려움이 발생하였습니다. 이에 농산물 산지 유통센터는 원가절감을 위해 각종 비용을 최소화하고 다양한 판매처를 확보하여 관내 농산물의 경쟁력 확보에 주력하고 있습니다. 이외에도 농산물 재배기술교육 및 수매품목 확대로 조합원의 우수 농산물 생산 및 유통을 통한 농업경쟁력을 확보하기 위해 최선의 노력을 다하고 있습니다.

이와 더불어 우수농산물 및 가공제품의 수출 활성화를 위하여 국내 유수의 기업들과 수출협약을 체결하였고 꾸준히 도·농간 협력을 추진하여온 도시농협들을 통해 관내 우수농산물 판매촉진 및 유통활성화 행사를 진행함으로써 상호 이해증진과 친선도모를 통한 도·농 교류 사업을 활발히 추진하여 농산물 유통과 농업인 실익증진의 발판을 마련하였습니다. 그 결과 밤 415톤(1,247백만원), 양파 102톤(43백만원), 가공제품 및 잡곡 21톤(216백만원)을 해외에 수출하여 함양농산물의 우수성을 널리 알렸습니다.

특히 함양군과는 긴밀한 협력을 통해 밤 수출활성화와 농가소득증가에 도움을 주고자 꾸준한 품질관리와 철저한 선별을 통해 중국 등지에 약415톤의 함양밤을 수출하였으며 수출 농가를 대상으로 91백만원의 수출촉진 장려금을 지급 예정입니다.

또한 하나로마트는 개점 3년차로 서부경남 최고물가를 기록하던 함양 생필품 물가를 안정시킴으로써 조합원 및 함양군민의 경제를 안정시키는데 크게 기여하였고, 가격척도 역할을 통해 독점 및 가격담합 문제를 해소하였습니다. 다양한 경품행사 및 사은행사를 통해 수익의 일부를 고객들에게 환원 하였으며, 특히 25년 경기불황과 모바일·온라인으로 인한 전국적으로 하나로마트 매출감소에도 불구하고, 총 매출액 16,255백만원으로 전년대비 약 15%, 2,135백만원 매출성장을 달성하였습니다.

4) 농산물 가공사업 부문

전국 최고의 미질을 목표로 하는 미곡종합처리장의 사업실적은 153억원으로 지역간의 출혈 경쟁에도 불구하고 관내의 농가출하 벼를 전량 수매(6,473톤)하여 농가소득증대에 크게 기여하였습니다. 또한 1등 가격기준 비계약(혼합) 68,000원/40kg포대, 추청벼 계약재배 71,000원/40kg포대, 찰벼는 비계약 75,000원/40kg포대, 계약재배 81,000원/40kg포대에 수매하는 등 계약재배의 틀을 완전히 갖추었습니다. 이와 같이 농산물 전량 수매와 적정 가격으로 수매할 수 있었던 것은 여러 가지 어려운 환경 속에서도 고품질 쌀 생산을 위해 농업현장에서 헌신적으로 일해주신 조합원 여러분들의 수고와 노력 덕분입니다.

그리고 가공사업소에서는 천혜의 청정지역에서 생산된 농·특산물(맥류, 두류 등 잡곡)을 수매, 건조, 가공, 소포장하여 국내 및 해외에 판매한 실적이 223억 원이며, 전국농협 대리점과 각 시도의 대형매장, 농협 대형유통센터, 농협 하나로마트, 인터넷 쇼핑몰 등에서 함양농산물을 판매하였습니다.

마지막으로 친환경농업사업소는 함양군 관내의 양축농가로부터 축분을 수거하여 퇴비화 함으로써 우리지역의 환경보전에 크게 기여하였으며, 이를 재활용한 퇴비의 매출실적은 19,098톤에 약 28억원입니다.

5) 신용사업 부문

영농 및 가계에 필요한 자금을 조달하기 위하여 추진한 여·수신 사업 중 예수금은 급격한 금리 인하에 따른 유연한 금리운용으로 평잔이 약 174억원 가량 성장하여 4,349억원의 실적을 거두었으며, 상호금융 대출은 부동산시장의 불황에도 불구하고 평잔이 약 223억원 가량 성장하여 3,602억원의 실적을 거두었으며, 정책대출은 231억원의 지원으로 명실상부한 지역 금융기관으로서 역할을 다하였습니다.

상호금융 예수금 대비 상호금융대출 비율은 82.83%로 전년대비 1.89% 성장했으며, 경남평균 79.17%, 전국평균 79.22%와 비교하면 높은 편입니다. 상호금융대출의 건전성 연체 비율은 2.14%로 경남평균 5.92%, 전국평균 4.61%에 비해 낮은 수준으로 관리되고 있으며, 함양농협 결산의 핵심으로써 중점관리하고 있습니다.

6) 기타사업 부문

보험 부서에서는 농업인 안전보험 무상가입을 위하여 자체자금 125백만원을 지원하였으며, 사고보험금 791건에 1,824백만원을 보상하였습니다. 또한 농작물 재해보험(벼,양파,과수,밭작물 등)가입으로 자연재해 및 병충해로 인한 사고보험금 705건에 2,416백만원을 지급하였습니다. 이처럼 각종 영농활동 중 발생할 수 있는 사고 및 농작물 사고를 보험사업을 통하여 보상 및 지원함으로써 조합원의 부담을 크게 줄이는데 기여하였습니다.

7) 종합의견

지난 한 해 동안 지속된 국내외 경제 불확실성과 농업 여건의 어려움 속에서도, 우리 농협은 조합원분들의 일관된 관심과 임직원들의 헌신과 노력으로 위기를 극복 해 나갔습니다. 2026년 역시 녹록치 않은 환경이 예상되며, 불확실성과 변화는 여전히 우리 앞에 놓여 있습니다. 그러나 위기는 곧 새로운 기회가 될 수 있으며, 지금이야말로 다시 한 번 마음을 모아 나아가야 할 시점입니다.

지역 농협의 역할은 단순한 농가의 경제적 성장에 그치지 않습니다. 농업·농촌의 활성화와 지속 가능한 발전, 그리고 지역사회와의 상생 또한 중요한 책무입니다. 이를 위해 조합원 한 사람 한 사람이 자신의 역할을 깊이 인식하고, 농협의 주인으로서 책임과 사명을 다해 주시기를 바랍니다.

이에 우리 함양농협도 양적 성장과 더불어 질적 성장을 도모하며, 조합원이 중심이 되는 농협 구현을 위해 최선의 노력을 다하겠습니다. 조합원여러분께서 농협의 주인으로서 적극적으로 참여 해 주신다면, 그 보람을 함께 나눌 수 있도록 직원들 또한 끊임없이 변화하고 혁신 해 나가겠습니다.

존경하는 조합원 여러분, 그리고 임직원 여러분!

조합원과 임직원 모두가 하나가 되어 지혜를 모은다면 어떠한 어려운 여건 속에서도 새로운 돌파구를 찾아낼 수 있을 것입니다. 끝으로 변함없는 신뢰와 성원에 다시 한 번 깊이 감사드리며, 2026년에도 우리농협의 발전을 위해 최선을 다할 것을 약속드립니다.

별첨6

감사보고서

농협법 제71조(결산보고서의 제출, 비치와 총회승인)와 우리 농협 정관 제 37조 (총회 의결사항)에 의하여 2025년 1월 21일 조합장으로부터 제출된 2024년도 사업보고서, 재무상태표, 손익계산서, 잉여금처분(안), 자본변동표의 각 조항에 대하여 감사한 결과 그 내용이 적정함을 인정함.

서기 2025년 1월 22일

함양농업협동조합

감사 : 박 윤 서 (인) 

감사 : 이 찬 섭 (인) 

외부감사인의 감사보고서

함양농업협동조합

조합원 및 이사회 귀중

2026년 1월 21일

감사의견

우리는 함양농업협동조합(이하 "조합")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 조합의 재무제표는 조합의 2025년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 대한민국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

기타사항

조합의 2024년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 타감사인이 감사하였으며, 이 감사인의 2025년 1월 17일자 감사보고서에는 해당 재무제표에 대하여 적정

의견이 표명되었습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 대한민국의 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, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업 전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

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

견하지 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 계속 기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 조합의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

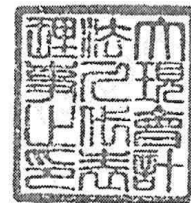
-공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

서울특별시 광진구 능동로 7

대 현 회 계 법 인

대표이사 김 경 태



이 감사보고서는 감사보고서일 (2026년 1월 21일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 조합의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

함양농업협동조합

제 54 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 53 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 조합이 작성한 것입니다."

함양농업협동조합 조합장 강선욱

본점 소재지 : (도로명주소) 경남 함양군 함양읍 한들로 121

(전 화) 055-963-3011

재 무 상 태 표

제54기 2025년 12월 31일 현재

제53기 2024년 12월 31일 현재

함양농업협동조합

(단위 : 원)

과목	제 54 기		제 53 기	
자 산				
I.유동자산		30,397,649,498		31,781,501,486
현금	1,677,379,854		1,806,659,166	
매출채권(주석7,16)	4,643,474,364		4,517,784,227	
대손충당금	(421,506,633)		(121,506,633)	
재고자산	19,387,581,728		18,768,377,615	
신용카드수탁취급계정(주석7)	611,798,756		520,398,167	
대손충당금	(26,906,843)		(30,033,787)	
수탁사업미수금	5,500,700		5,281,500	
선급금	2,127,595,650		3,102,939,650	
부가가치세선급금	388,976,790		371,471,803	
선급법인세	779,170		-	
미수수익	1,336,379,353		2,018,833,053	
선급비용	444,147,049		469,787,517	
미수금	45,859,486		232,756,174	
기타의유동자산(주석7)	176,590,074		118,753,034	
II.금융업예치금(주석4,12,16)		130,156,932,952		127,580,322,073
대내예치금	125,156,932,952		127,580,322,073	
대외예치금	5,000,000,000		-	
III.금융업대출채권(주석6,7,12)		373,952,880,739		364,637,764,687
상호금융자금대출금	359,457,561,894		348,700,819,224	
대손충당금	(7,601,565,493)		(7,141,327,168)	
정책자금대출금	22,415,916,402		23,395,167,290	
대손충당금	(319,032,064)		(316,894,659)	
IV.비유동자산		57,709,111,099		50,617,432,302
(1)투자자산	22,080,100,142		14,214,160,883	
매도가능증권(주석5)	21,786,711,684		13,937,197,990	
지분법적용투자주식(주석5)	293,388,458		276,962,893	
(2)유형자산(주석8)	35,359,120,276		35,791,736,198	
토지	12,740,490,483		12,740,490,483	
건물	45,007,212,303		44,338,082,389	
감가상각누계액	(20,409,426,657)		(18,872,809,931)	
보조금	(6,737,294,225)		(7,235,379,103)	
업무용동산	26,724,312,448		25,311,346,229	

과목	제 54 기		제 53 기	
감가상각누계액	(22,102,887,723)		(21,804,149,694)	
보조금	(2,937,702,083)		(1,774,680,355)	
건설중인자산	3,074,415,730		3,088,836,180	
(3)무형자산(주석9)	3,000		3,000	
산업재산권	3,000		3,000	
(4)기타의비유동자산	269,887,681		611,532,221	
이연법인세자산	2,393,481		12,745,021	
보증금	267,494,200		598,787,200	
자 산 총 계		592,216,574,288		574,617,020,548
부 채				
I.유동부채		54,729,855,069		50,296,246,434
매입채무(주석16)	3,538,139,013		3,371,813,793	
선수금	24,043,030		25,256,200	
수탁상품권선수금	53,680,000		51,750,000	
부가가치세예수금	445,456,167		419,405,667	
단기차입금(주석11,16)	43,602,781,800		38,807,000,000	
미지급비용	4,658,860,067		5,297,302,386	
선수수익	3,483,852		539,207	
미지급금	1,279,846,246		1,461,522,300	
미지급배당금	6,303,658		12,583,512	
수탁사업예수금	8,688,360		11,109,360	
수입제세	167,091,740		264,563,740	
미지급법인세	201,888,970		48,775,816	
자금수수계정	1,047,200		-	
국고대리점	190,379,180		72,717,440	
지로계정	154,631,376		97,338,987	
신용기프트카드충전액	26,629,580		-	
미사용한도충당부채(주석7)	290,000,000		280,000,000	
기타유동부채	76,904,830		74,568,026	
II.금융업예수금(주석10,12)		447,893,856,404		437,509,806,626
요구불예수금	36,110,714,285		32,595,285,474	
저축성예수금	411,737,801,692		404,862,014,879	
자유로부금	45,340,427		52,506,273	
III.금융업차입금(주석11,16,17)		22,447,919,918		23,494,588,955
정책자금차입금	22,350,538,771		23,348,214,743	
외화차입금	97,381,147		146,374,212	
IV.비유동부채		25,976,683,648		22,647,144,885
장기차입금(주석11,16)	25,611,371,000		22,449,071,000	
수입보증금	200,145,000		183,000,000	
유통손실보전자금	7,111,020		5,708,539	
퇴직급여충당부채(주석13)	10,519,133,992		9,528,556,827	

과목	제 54 기		제 53 기	
퇴직연금운용자산(주석13)	(10,551,999,383)		(9,692,567,435)	
이용고환원충당부채(주석14)	62,707,315		53,895,560	
기타충당부채(주석14)	128,214,704		119,480,394	
부채총계		551,048,315,039		533,947,786,900
자본				
I.출자금(주석15)		23,329,958,901		23,846,838,562
출자금	23,275,874,901		23,793,195,562	
가입금	54,084,000		53,643,000	
II.자본잉여금		3,621,073,927		3,621,073,927
재평가적립금	2,817,639,286		2,817,639,286	
자본준비금	803,434,641		803,434,641	
III.자본조정		(576,355,280)		(416,841,099)
탈퇴지분선급금	(576,355,280)		(416,841,099)	
IV. 기타포괄손익누계액		(332,006,059)		-
매도가능증권평가손실	(332,006,059)		-	
V.이익잉여금(주석15)		15,125,587,760		13,618,162,258
법정적립금	3,804,896,270		3,636,696,270	
임의적립금	9,274,390,879		8,681,352,360	
미처분이익잉여금	2,046,300,611		1,300,113,628	
자본총계		41,168,259,249		40,669,233,648
부채와자본총계		592,216,574,288		574,617,020,548

"별첨 재무제표에 대한 주석 참조"

손 익 계 산 서

제54기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제53기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

함양농업협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 54 기		제 53 기	
I. 영업수익		110,341,425,364		107,304,738,958
(1) 신용사업영업수익		23,876,471,006		25,160,364,321
이자수익(주석12,16)		20,552,857,597		22,223,943,713
예치금이자	3,263,838,734		3,663,490,822	
대출금이자	17,215,623,881		18,560,372,711	
매도가능증권이자	73,122,059		-	
기타이자수익	272,923		80,180	
대출채권평가및처분이익		-		3,619,901
대출채권매각이익	-		3,619,901	
수수료수익		2,103,676,874		1,742,420,598
수입수수료	1,909,954,413		1,533,978,574	
전자금융수수료	193,722,461		208,442,024	
기타영업수익		1,219,936,535		1,190,380,109
기타충당부채환입	197,204,488		180,016,271	
기타잡수익	177,186,888		152,254,844	
신용카드수탁취급수수료	845,545,159		858,108,994	
(2) 경제사업영업수익		86,464,954,358		82,144,374,637
상품매출액	48,858,555,806		50,470,871,766	
제품매출액	36,501,270,189		30,383,920,012	
수탁사업수수료	99,799,084		99,972,945	
창고매출액	161,945,150		268,713,410	
이용매출액	427,874,403		396,405,134	
기타매출액	334,774,007		446,557,779	
수수료수익	80,735,719		77,933,591	
II. 영업비용		89,183,003,589		87,547,186,549
(1) 신용사업영업비용		11,869,645,749		12,911,768,601
이자비용(주석12,16)		9,288,131,866		10,164,280,646
예수금이자	9,002,752,673		9,858,608,148	
차입금이자	224,299,791		238,164,408	
기타이자비용	61,079,402		67,508,090	

과목	제 54 기		제 53 기	
대출채권평가및처분손실		867,321,000		1,187,308,375
대손상각비	867,321,000		1,187,308,375	
수수료비용		163,176,408		214,861,712
지급수수료	163,176,408		214,861,712	
기타영업비용		1,551,016,475		1,345,317,868
기금출연금	280,612,917		290,955,001	
기타충당부채전입액	375,718,200		337,349,800	
기타잡비용	177,894,626		148,080,143	
신용카드수탁취급비용	341,243,018		335,180,828	
보험수탁취급비용	354,241,288		212,050,846	
정책보험비용	21,306,426		21,701,250	
(2) 경제사업영업비용		77,313,357,840		74,635,417,948
상품매출원가	43,755,581,097		46,223,709,454	
제품매출원가	33,557,776,743		28,411,708,494	
III. 판매비와관리비		19,524,186,950		18,942,792,720
급여	8,354,651,468		8,041,108,953	
퇴직급여	1,272,972,120		1,806,937,643	
세금과공과	107,882,932		103,976,025	
전산비용	314,241,565		396,111,619	
대손상각비	300,000,000		-	
감가상각비	963,490,142		945,639,602	
판매경비	4,376,434,606		3,814,016,565	
경비	3,834,514,117		3,835,002,313	
IV. 영업이익		1,634,234,825		814,759,689
V. 교육지원사업수익		39,503,000		28,010,000
VI. 교육지원사업비용		1,788,085,506		2,163,727,865
영농지원사업비	630,112,599		977,095,385	
영농지도사업비	349,744,594		370,159,900	
생활지도사업비	46,442,770		48,286,420	
교육사업비	44,126,430		50,580,170	
홍보선전사업비	92,718,660		95,118,170	
조사연구사업비	-		2,847,980	
복지지원사업비	624,940,453		619,639,840	
VII. 영업외수익		3,279,258,616		3,752,832,079
이자수익	9,214,674		10,687,303	
배당금수익(주석5)	436,365,759		460,565,136	

과목	제 54 기		제 53 기	
임대료	85,485,452		88,194,540	
지분법이익(주석5)	16,425,565		14,457,361	
유형자산처분이익	84,704,815		85,990,065	
퇴직예치금평가이익	260,026,095		313,161,612	
판매장려금	60,424		10,000	
보조금수익	1,036,524,869		1,276,786,351	
상각채권매각이익	19,974,060		1,042,903	
보험금수익	6,052,314		-	
기타영업외수익	1,324,424,589		1,501,936,808	
VIII. 영업외비용		1,211,003,940		1,363,612,487
이자비용	747,724,872		853,937,705	
유형자산처분손실	117,747		17,311,068	
재고자산감모손실	168,371		490,736	
전기오류수정손실	-		10,800,000	
기부금	28,700,000		23,360,000	
기타영업외비용	434,292,950		457,712,978	
IX. 법인세비용차감전손익		1,953,906,995		1,068,261,416
X. 법인세비용		243,906,384		213,547,788
XI. 당기순이익		1,710,000,611		854,713,628

"별첨 재무제표에 대한 주석 참조"

자 본 변 동 표

제54기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제53기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

함양농업협동조합

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2024년1월1일(전기초)	22,784,534,872	3,621,073,927	(228,794,789)	=	14,013,659,037	40,190,473,047
연차배당	-	-	-	-	(1,113,335,092)	(1,113,335,092)
증자	1,751,711,690	-	-	-	-	1,751,711,690
출자금 납입	1,750,551,690	-	-	-	-	1,750,551,690
가입금 납입	1,160,000	-	-	-	-	1,160,000
감자	(689,408,000)	-	(188,046,310)	-	(136,875,315)	(1,014,329,625)
탈퇴지분선급금	-	-	(416,841,099)	-	-	(416,841,099)
탈퇴지분정산	(689,408,000)	-	228,794,789	-	(136,875,315)	(597,488,526)
당기순이익	-	-	-	-	854,713,628	854,713,628
2024년12월31일(전기말)	23,846,838,562	3,621,073,927	(416,841,099)	-	13,618,162,258	40,669,233,648
2025년1월1일(당기초)	23,846,838,562	3,621,073,927	(416,841,099)	-	13,618,162,258	40,669,233,648
연차배당	-	-	-	-	-	-
증자	585,749,339	-	-	-	-	585,749,339
출자금 납입	584,699,339	-	-	-	-	584,699,339
가입금 납입	1,050,000	-	-	-	-	1,050,000
감자	(1,102,629,000)	-	(159,514,181)	-	(202,575,109)	(1,464,718,290)
탈퇴지분선급금	-	-	(576,355,280)	-	-	(576,355,280)
탈퇴지분정산	(1,102,629,000)	-	416,841,099	-	(202,575,109)	(888,363,010)
당기순이익	-	-	-	-	1,710,000,611	1,710,000,611
매도가능증권평가손익	-	-	-	(332,006,059)	-	(332,006,059)
2025년12월31일(당기말)	23,329,958,901	3,621,073,927	(576,355,280)	(332,006,059)	15,125,587,760	41,168,259,249

"별첨 재무제표에 대한 주석 참조"

현금흐름표

제54기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제53기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

함양농업협동조합

(단위 : 원)

과목	제 54(당) 기		제 53(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(12,077,450,507)		(20,129,879,611)
1. 당기순이익	1,710,000,611		854,713,628	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	3,786,297,307		3,789,113,387	
감가상각비	1,337,269,877		1,564,945,849	
퇴직급여	1,272,972,120		1,018,905,869	
유형자산처분손실	-		17,311,068	
재고자산감모손실	-		490,736	
대손상각비	1,167,321,000		1,187,308,375	
기타충당부채의 전입	8,734,310		151,490	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(276,451,660)		(413,609,038)	
지분법이익	16,425,565		14,457,361	
퇴직예치금평가이익	260,026,095		313,161,612	
유형자산처분이익	-		85,990,065	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(17,297,296,765)		(24,360,097,588)	
외상매출금의 감소(증가)	(125,690,137)		(79,624,345)	
재고자산의 감소(증가)	(51,039,535)		4,697,113	
신용카드수탁취급계정의 감소(증가)	(94,527,533)		(1,661,438)	
자금수수계정의 감소(증가)	-		13,555,740	
수탁사업미수금의 감소(증가)	(219,200)		(2,696,050)	
선급금의 감소(증가)	975,344,000		255,740,000	
부가가치세선급금의 감소(증가)	(17,504,987)		(36,956,285)	
선급법인세의 감소(증가)	(779,170)		-	
미수수익의 감소(증가)	682,453,700		419,875,751	
선급비용의 감소(증가)	25,640,468		(78,389,904)	
미수금의 감소(증가)	(5,913,182)		(205,595,152)	
용도품의 감소(증가)	675,114		(257,935)	
기타의당좌자산의 감소(증가)	(566,040)		(293,070)	
잡자산(가치급금)의 감소(증가)	(57,946,114)		(62,558,897)	
금융업대출채권의 감소(증가)	(10,182,437,052)		(22,712,503,245)	
매도가능증권의 감소(증가)	(7,837,929,753)		(82,247,990)	
이연법인세자산의 감소(증가)	10,351,540		56,549,998	
외상매입금의 증가(감소)	127,173,791		(122,190,063)	
계통외상매입금의 증가(감소)	39,151,429		(268,616,591)	
선수금의 증가(감소)	(1,213,170)		24,856,200	

과목	제 54(당) 기		제 53(전) 기	
수탁상품권선수금의 증가(감소)	1,930,000		(4,300,000)	
부가가치세예수금의 증가(감소)	26,050,500		26,887,309	
미지급비용의 증가(감소)	(638,442,319)		(494,105,471)	
선수수익의 증가(감소)	2,944,645		(3,077,162)	
미지급금의 증가(감소)	(181,676,054)		240,269,470	
미지급배당금의 증가(감소)	(6,279,854)		4,689,604	
수탁사업예수금의 증가(감소)	(2,421,000)		(9,958,640)	
수입제세의 증가(감소)	(97,472,000)		(50,160,370)	
미지급법인세의 증가(감소)	153,113,154		(15,070,904)	
자금수수계정의 증가(감소)	1,047,200		(17,989,445)	
국고대리점의 증가(감소)	117,661,740		(161,171,850)	
지로계정의 증가(감소)	57,292,389		(53,424,494)	
신용카드카드충전액의 증가(감소)	(982,630)		(4,489,575)	
미사용한도충동금의 증가(감소)	10,000,000		60,000,000	
잡부채의 증가(감소)	29,980,694		(176,074,395)	
보험대리자금의 증가(감소)	(31,680)		-	
수입보증금의 증가(감소)	17,145,000		-	
유통손실보전자금의 증가(감소)	1,402,481		(113,568)	
퇴직금의 지급	(282,394,955)		(836,020,028)	
이용고환원충당부채의 증가(감소)	8,811,755		12,328,094	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(5,255,989,415)		(7,279,499,346)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	331,293,000		85,646,564	
보증금의 회수	331,293,000		-	
건물의 처분	-		85,565,957	
업무용부동산의 처분	-		80,607	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(5,587,282,415)		(7,365,145,910)	
금융업예치금의 순유치액	2,576,610,879		3,005,990,761	
계통출자금의 출자	343,590,000		342,610,000	
토지의 취득	-		104,964,690	
건물의 취득	669,129,914		1,603,510,675	
업무용부동산의 취득	606,269,990		1,337,354,672	
건설중인자산의 증가	792,275,779		241,393,010	
보증금의 증가	-		187,809,000	
퇴직금운용자산의 증가	599,405,853		541,513,102	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		17,204,160,610		26,650,041,177
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	19,505,594,306		30,749,966,105	
정부보조금의 증가	1,163,021,728		1,177,054,162	
단기차입금의 차입	4,795,781,800		-	
금융업예수금의 순증가액	10,384,049,778		23,342,129,253	
장기차입금의 차입	3,162,300,000		4,479,071,000	
일반출자금의 납입	-		1,750,551,690	

과목	제 54(당) 기		제 53(전) 기	
가입금의 납입	441,000		1,160,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(2,301,433,696)		(4,099,924,928)	
단기차입금의 상환	-		1,893,800,000	
금융업차입금의 순상환액	1,046,669,037		78,460,211	
가입금의 환급	-		688,770,000	
일반출자금의 환급	517,320,661		638,000	
탈퇴지분선급금의 증가	159,514,181		188,046,310	
배당금의 지급	577,929,817		1,250,210,407	
IV. 현금의 증가(감소)(I+II+III)		(129,279,312)		(759,337,780)
V. 기초의 현금		1,806,659,166		2,565,996,946
VI. 기말의 현금		1,677,379,854		1,806,659,166

"별첨 재무제표에 대한 주석 참조"

주석

당기 : 2025년 12월 31일 현재

전기 : 2024년 12월 31일 현재

함양농업협동조합

1. 일반사항

(1) 함양농업협동조합의 개요

함양농업협동조합(이하 "조합")은 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 하여 1972년 6월에 설립되었습니다. 조합은 경상남도 함양군 함양읍 한들로 121에 본소를 두고 있으며, 경상남도 함양군 일원을 업무구역으로 하여 본점과 병곡지점, 휴천지점, 백전지점, 유림지점, 교산지점, 용평지점, 진고개지점, 가공사업소, 친환경농업사업소, 농산물산지유통센터, 미곡종합처리장, 하나로마트를 운영하고 있으며, 당기말 현재 조합원은 4,726명입니다.

(2) 사업의 개요

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

사업구분	사 업 내 용
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
	조합원의 농업 생산력 증진과 경영능력 향상을 위한 상담, 교육훈련

사업구분	사 업 내 용
교육지원사업	및 조합원이 필요로 하는 정보의 수집, 제공 등을 하는 사업

(3) 출자금 등에 관한 사항

조합의 정관에 의하면, 조합의 관할 구역 안에 주소나 거소 또는 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법 제110조 규정에 따른 농업인 또는 농업협동조합법 제19조 제2항, 농어업경영체 육성 및 지원에 관한 법률 제16조와 제19조의 규정에 의한 영농조합법인 및 농업회사법인으로서 그 주된 사무소를 조합의 구역 안에 두고 농업을 경영하는 법인회원을 조합원으로 하고 있습니다.

출자 1좌의 금액은 5천원으로 하며, 조합원은 20좌(법인조합원은 100좌) 이상의 출자를 하여야 하며, 조합원 1인의 출자는 1만좌를 초과하지 못합니다. 다만, 조합 총출자좌수의 100분의 10 이내에서는 그러하지 아니합니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

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

(2) 계정과목 배열

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

3. 중요한 회계정책

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

(1) 현금 및 현금성자산

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

(2) 유가증권(지분법적용투자주식 제외)

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

조합이 적용하고 있는 분류별 유가증권의 회계처리 내역은 다음과 같습니다.

1) 단기매매증권

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

2) 만기보유증권

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

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

3) 매도가능증권

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

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

4) 유가증권손상차손

조합은 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 보고기간 종료일마다 평가하여 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손의 과목으로 하여 영업외비용에 반영하고 있습니다. 또한, 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적

으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손환입의 계정과목으로하여 영업외수익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 매도가능증권손상차손환입의 과목으로하여 영업외수익으로 인식하고 있습니다.

5) 유가증권의 재분류

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

단기매매증권을 매도가능증권이나 만기보유증권으로 재분류하는 경우에는 재분류일 현재의 공정가치를 새로운 취득원가로 보며, 재분류일까지의 미실현보유손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(3) 지분법적용투자주식

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

1) 지분변동액의 회계처리

조합은 지분법 적용시 지분법피투자기업의 순자산변동액 중 조합의 지분율에 해당하는 금액(이하 "지분변동액")은 지분법피투자기업의 순자산금액 변동의 원천에 따라 회계처리하고 있습니다. 즉, ① 지분법피투자기업의 당기순이익(손실)으로 인하여 발생한 지분변동액은 지분법이익(손실)의 과목으로하여 영업외수익(비용)으로, ② 지분법피투자기업의 전기이월이익잉여금의 변동으로 인한 지분변동액은 (부의)지분법이익잉여금변동의 과목으로 하여 전기이월이익잉여금으로, ③ 지분법피투자기업의 당

기순손익 및 전기이월이익잉여금을 제외한 자본의 증가 또는 감소로 인하여 발생한 지분변동액은 (부의)지분법자본변동의 과목으로하여 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다. 다만, 지분법피투자기업의 전기이월이익잉여금이 중대한 오류수정에 의해 변동하였을 경우에는 조합의 재무제표에 미치는 영향이 중대하지 아니하면 당해 지분변동액은 지분법이익(손실)의 과목으로하여 영업외수익(비용)으로 처리하며, 지분법피투자기업의 회계정책변경에 의하여 변동하였을 경우에는 당해 지분변동액은 회계정책, 회계추정의 변경 및 오류에 관한 기업회계기준에 따라 전기이월이익잉여금에 반영하고 있습니다. 한편, 지분법피투자기업이 현금배당금 지급을 결의하는 경우 배당결의 시점에 조합이 수취하게 될 배당금을 지분법적용투자주식에서 직접 차감하고 있습니다.

2) 투자차액의 처리

지분법적용투자주식 취득시점에 피투자기업의 식별가능한 순자산의 공정가치 중 조합이 취득한 지분율에 해당하는 금액과 취득대가의 차이금액(이하 "투자차액")은 영업권으로 보아 20년 이내의 기간에 걸쳐 정액법으로 균등상각하여 지분법손실 또는 지분법이익 과목으로 인식합니다.

한편, 지분법적용투자기업이 유상증자(유상감자, 무상증자, 무상감자 포함. 이하 "유상증자 등")를 실시한 결과 조합의 지분율이 증가하는 경우 발생하는 지분변동차액은 투자차액으로 처리하고 있습니다.

3) 지분법피투자기업의 순자산 공정가치와 장부금액의 차액에 대한 처리

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

4) 내부거래 미실현손익의 제거

조합과 지분법피투자기업간의 거래에서 발생한 손익에 조합의 지분율을 곱한 금액

중 보고기간 종료일 현재 보유자산의 장부금액에 반영되어 있는 부분은 조합의 미실현손익으로 보며, 이 경우 미실현손익은 지분법적용투자주식에서 가감하고 있습니다.

5) 지분법적용투자주식의 손상차손

조합은 지분법적용투자주식의 손상차손 발생에 대한 객관적 증거가 있으며 지분법적용투자주식의 회수가능액이 장부금액보다 작은 경우에는 당해 지분법적용투자주식에 대하여 손상차손을 인식하여 영업외비용(지분법적용투자주식손상차손)에 반영하고 있습니다. 지분법적용투자주식에 대하여 손상차손을 인식할 때 미상각된 투자차액이 있는 경우에는 투자차액을 우선 차감하고 있습니다.

한편, 손상차손을 인식한 후에 지분법적용투자주식의 회수가능액이 회복된 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 지분법적용투자주식손상차손환입의 과목으로하여 영업외수익으로 처리하고 있습니다. 이 경우 회복 후 지분법적용투자주식 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 지분법적용투자주식 장부금액이 되었을 금액을 초과하지 않도록 하고 있습니다. 다만, 손상차손으로 처리한 투자차액의 회복은 인정하지 않고 있습니다.

(4) 대손충당금

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

(5) 금융업예치금

조합은 상호금융예수금의 지급준비를 위하여 신협법 제43조에 의거하여 전월말일 현재의 예탁금 및 적금잔액의 100분의 10 이상을 중앙회 상호금융특별회계에 상환

준비에치금으로 예치하고 있습니다. 또한, 농협법 제66조 및 신탁법 제44조에 의하여 조합의 여유자금을 중앙회 또는 특정 금융기관에 예치하거나 국공채 및 특정 유가증권을 매입할 수 있으며, 예치를 함에 있어서 그 하한비율 또는 금액은 여유자금의 건전한 운용을 저해하지 아니하는 범위 내에서 중앙회의 이사회가 정하고 있습니다.

(6) 금융업 대출채권에 대한 대손충당금

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

조합의 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	1월 이상 3월 미만의 연체대출금을 보유하고 있으나 회수가 확실시 되는 채무자에 대한 총대출금과 1월 미만의 연체대출금을 보유하고 있으나 신용정보관리규약에 의하여 신용불량거래처로 등록된 거래처에 대한 대출금 등
고정	3월 이상의 연체대출금을 보유하고 있는 채무자에 대한 총대출금 중 회수예상가액 해당금액과 담보권의 실행, 지급명령신청, 대여금 청구 소송, 강제집행 등 법적절차 진행 중인 채무자에 대한 회수예상가액 해당금액 등
회수의문	3월 이상 12월 미만 연체대출금을 보유하고 있는 채무자에 대한 총대출금 중 회수예상가액 초과부분 등
추정손실	12월 이상 연체대출금을 보유하고 있는 채무자에 대한 총대출금 중 회수예상가액 초과부분 등

조합의 대손충당금 설정대상채권은 상호금융 및 정책금융의 대출채권, 신용카드채권, 경제사업 및 기타 사업 부문에서의 매출채권을 비롯한 기타의 채권으로 구성되어 있으며, 동 대손충당금 설정대상 채권에 대하여 상기의 자산건전성분류에 따라 정상

채권은 1%이상, 요주의채권은 10%이상, 고정채권은 20%이상, 회수의문채권은 55%이상, 그리고 추정손실채권은 100%의 대손충당금을 설정하고 있습니다. 또한, 상호금융업감독규정에 따라 정상, 요주의, 고정, 회수의문으로 분류된 대출채권 중 고위험대출잔액에 대하여 대손충당금을 30%(부동산업종, 건설업종은 2025년 12월 31일까지 20%) 추가 설정하고 있습니다.

(7) 금융업 이연대출부대수익(비용)

조합은 대출채권에서 발생하는 취급수수료등 대출부대수익(대출부대비용을 차감)을 이연하여 이연대출부대수익(비용)의 과목으로 하여 해당 대출채권에서 차감(가산)하는 형식으로 표시하고, 유효이자율법 등에 따라 환입(상각)하여 수익(비용)으로 인식하고 있습니다.

(8) 유형자산의 평가 및 감가상각

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

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

조합은 유형자산의 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 유형자산손상차손으로하여 영업외비용으로 처리하고 있습니다. 다만, 차기 이후에 감액된 자산의 회수가능가액이 장부금액을 초과하는 경우에는 그 자산이 감액되기 전의 장부금액의 감가상각 후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 유형자산

손상차손환입으로하여 영업외수익으로 처리하고 있습니다.

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

구 분	내용연수(년)
건물	10 ~ 40
임차점포시설물	5
업무용동산	4 ~ 8

(9) 무형자산의 평가 및 상각

조합은 무형자산을 아래의 자산별 내용연수에 따라 정액법에 의하여 상각 후 취득원가에서 상각액을 직접 차감한 미상각잔액으로 표시하고 있습니다. 한편, 자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가능가액이 장부가액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 무형자산손상차손의 과목으로하여 영업외비용으로 처리하고 있습니다. 다만, 전기 이전에 감액된 자산의 회수가능가액이 장부가액을 초과하게 되는 경우에는 그 자산이 감액되기 전 장부가액의 상각후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 무형자산손상차손환입의 과목으로하여 영업외수익으로 처리하고 있습니다.

구 분	내용연수(년)
개발비	5
상표권, 의장권, 임차권리금	5
산업재산권(특허권)	10

(10) 정부보조금

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

자산관련 정부보조금은 자산의 장부금액을 결정할 때 차감하여 재무상태표에 표시하고 있습니다. 해당 정부보조금은 관련자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각비를 감소시

키는 방식으로하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

(11) 충당부채와 우발부채

조합은 과거 사건이나 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, 조합은 과거 사건이 발생하였으나 불확실한 미래 사건의 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 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석 기재하고 있습니다.

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정하며, 현재 가치 평가에 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, 이때 현재가치 평가에 사용한 할인율은 변동되지 않는 것으로 보고 당초에 사용한 할인율로 평가하고 있습니다.

(12) 법인세

조합의 법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 회계연도에 납부하여야 할 법인세 및 주민세의 합계액으로 계상하고 있습니다. 조합은 조세특례제한법 제72조 '조합법인 등에 대한 법인세 과세특례' 규정에 의하여 세전이익에 수익사업과 관련한 기부금(법인세법 제24조) 및 접대비(법인세법 제25조) 등 대통령령으로 정하는 조정사항을 가산하여 과세표준을 산정하며, 동 과세표준의 100분의 9(과세표준이 20억원을 초과하는 경우 그 초과분에 대하여 100분의 12)의 세율을 적용하여 법인세를 계

산하고 이에 지방소득세와 농어촌특별세를 가산하여 법인세 납부액을 계산하고 있습니다.

(13) 종업원급여

1) 연차수당부채

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

2) 퇴직급여충당부채

당 조합은 확정급여형퇴직연금제도를 운영하고 있으며 임직원 퇴직금지급규정에 따라 보고기간말 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

당 조합은 확정급여형퇴직연금을 가입하고 있으며, 조합이 납부한 부담금은 퇴직연금운용자산으로 계상하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 표시하고 있습니다.

(14) 신용사업회계와 비신용사업회계의 구분

조합은 직접적인 구분이 가능한 자산과 부채, 수익과 비용에 대해서는 사용목적에 따라 신용사업회계와 일반사업회계로 구분하며, 공통으로 발생한 경우에는 '공통부문의 회계별 구분처리준칙'에 따라 배부하고 있습니다.

(15) 수익인식기준

조합은 재화의, 판매, 용역의 제공이나 자산의 사용에 대하여 받았거나 또는 받을 대가의 공정가치로 수익을 측정하고 있으며, 부가가치세, 매출에누리과 할인 및 환입은 수익에서 차감하고 있습니다. 조합은 수익을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며 관련된

경제적 효익과 유입 가능성이 매우 높은 경우에 수익을 인식합니다.

1) 재화의 판매

재고자산을 공급하는 거래에서 조합이 거래의 당사자로서 재고자산의 소유에 따른 위험과 효익을 부담하는 경우에는 매취사업으로, 제3의 공급자를 대리 또는 중개하는 역할을 수행하는 경우에는 수탁사업으로 회계처리하고 있습니다. 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

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

(16) 배당

조합은 농협법 제68조 및 정관 제147조(품목 제145조)에 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

조합의 정관 제148조(품목 제146조)에 의하면, 상기의 배당금은 매 회계연도 잉여금의 100분의 20이상을 배당하되 조합 경영을 고려하여 이사회가 의결한 경우에는 예외로 할 수 있으며, 조합원의 사업이용실적에 대한 배당은 총배당액의 100분의 20이상으로 정하여야 합니다. 또한, 조합원 납입출자액에 대한 배당은 1년 만기 정기예탁금 평균금리에 2%를 가산한 범위내에서 정하되, 최고 연10%를 초과할 수 없습니다.

(17) 추정의 사용

조합의 경영자는 자산과 부채의 금액 및 우발채무에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 금융상품 및 유형자산 장부가액에 대한 평가 등이 포함되며, 이러한 평가금액은 최종적으로 확정된 금액과 다를 수 있습니다.

4. 금융업예치금

(1) 당기말 및 전기말 현재 조합이 예치한 대내·대외예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	거래처	평균이자율(%)	당기말	전기말
<대내예치금>				
상환준비예치금	농협중앙회	2.74	43,764,000	42,970,000
정기예치금	농협중앙회	3.07	80,686,000	81,888,000
일시예치금	농협중앙회	1.45	706,933	2,722,322
소 계			125,156,933	127,580,322
<대외예치금>				
타조합예치금	순창농협	3.06	5,000,000	-
소 계			5,000,000	-
합 계			130,156,933	127,580,322

(2) 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제한내용	당기말	전기말
대내예치금	상환준비예치금	43,764,000	42,970,000

조합은 관계법령에 의하여 전월 말일 현재의 예탁금 및 적금잔액의 10%이상을 상환

준비금 명목으로 농업협동조합중앙회에 예치하고 있습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 예치금의 만기구조 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	3월 이내	6월 이내	1년 이내	5년 이내	5년 초과	합계
<대내예치금>						
상환준비예치금	-	-	-	-	43,764,000	43,764,000
정기예치금	51,436,000	8,900,000	19,350,000	1,000,000	-	80,686,000
일시예치금	706,933	-	-	-	-	706,933
소 계	52,142,933	8,900,000	19,350,000	1,000,000	43,764,000	125,156,933
<대외예치금>						
타조합예치금	-	5,000,000	-	-	-	5,000,000
소 계	-	5,000,000	-	-	-	5,000,000
합 계	52,142,933	13,900,000	19,350,000	1,000,000	43,764,000	130,156,933

<전기말>

(단위: 천원)

구분	3월 이내	6월 이내	1년 이내	5년 이내	5년 초과	합계
<대내예치금>						
상환준비예치금	-	-	-	-	42,970,000	42,970,000
정기예치금	15,000,000	36,488,000	30,400,000	-	-	81,888,000
일시예치금	2,722,322	-	-	-	-	2,722,322
합 계	17,722,322	36,488,000	30,400,000	-	42,970,000	127,580,322

5. 유가증권

(1) 당기말 및 전기말 현재 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	종류	당기말	전기말
	매도가능국채	7,508,924	-

계정과목	종류	당기말	전기말
매도가능증권	계통출자금	14,190,540	13,846,950
	외부출자주식	87,248	90,248
	소 계	21,786,712	13,937,198
지분법주식	지분증권	293,388	276,963
합 계		22,080,100	14,214,161

(2) 당기말 및 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종 류	내역	당기말		전기말	
		취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
매도가능증권	매도가능국채	7,836,156	7,508,924	-	-
계통출자금	중앙회출자금	7,906,070	7,906,070	7,890,870	7,890,870
	조합상호지원출자금	5,954,060	5,954,060	5,652,070	5,652,070
	사업이용초과출자금	330,410	330,410	304,010	304,010
외부출자주식		87,248	87,248	90,248	90,248
합 계		22,113,944	21,786,712	13,937,198	13,937,198

상기 매도가능증권 중 시장성 없는 주식 및 출자금의 공정가액을 산정하기 위한 정보의 수집이 용이하지 않고 기타의 적절한 방법으로 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득가액을 재무상태표가액으로 계상하고 있습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 매도가능증권 중 비상장주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종 목	지분율(%)	당기		전기	
		취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
농업협동조합자산관리회사	0.04	4,000	4,000	4,000	4,000
주식회사 경남무역	1.34	83,248	83,248	83,248	83,248
농업회사법인 한국단감수출주식회사	-	-	-	3,000	3,000
합 계		87,248	87,248	90,248	90,248

(4) 당기말 및 전기말 현재 매도가능증권 중 출자금은 전액 농협중앙회 및 회원조합에 대한 출자금으로 동 출자금에 대하여 평잔기준으로 배당을 받고 있으며, 당기 및 전기 중 434,483천원 및 458,393천원을 배당금으로 지급받아 이를 배당금수익으로 계상하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 출자금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	내 역	당기말	전기말
중앙회출자금	납입출자금	7,807,070	7,795,840
	회전출자금	99,000	95,030
조합상호지원출자금		5,954,060	5,652,070
사업이용초과출자금		330,410	304,010
합 계		14,190,540	13,846,950

(5) 당기말 및 전기말 현재 지분법적용투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

종 목	지분율(%)	당기말		전기말	
		취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
함양군농협조합공동사업법인	48.00	240,000	293,388	240,000	276,963

당기 및 전기 중 지분법이익은 각각 16,425천원 및 14,457천원입니다.

6. 대출채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	평균이자율(%)	당기말	전기말
<상호금융대출금>			
일반대출금	4.53	241,009,298	242,616,599
자립예탁금대출금	5.28	55,220,651	54,938,163
종합통장대출금	4.94	19,234,451	17,835,646
적금관계대출금	5.22	29,300	11,500

구 분	평균이자율(%)	당기말	전기말
농어가목동마련저축대출금	3.86	11,000	7,400
상호금융단기농사대출금	4.15	1,600,562	1,801,190
상호금융중기대출금	4.50	39,885,439	29,045,695
농업자금우대대출금	4.38	2,466,861	2,444,626
소 계		359,457,562	348,700,819
<정책자금대출금>			
금융농업중기대출금	1.83	19,768,183	19,999,906
농촌주택대출금	1.88	396,913	569,991
농어촌구조개선자금대출금	6.40	-	2,940
기타재정시설자금대출금	1.65	2,250,820	2,822,330
소 계		22,415,916	23,395,167
합 계		381,873,478	372,095,986

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

(2) 당기말 및 전기말 현재 대출금의 계약만기일까지 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	3월 이내	6월 이내	1년 이내	5년 이내	5년 초과	합계
상호금융대출금	61,688,594	48,367,703	80,270,432	130,159,926	38,970,905	359,457,560
정책자금대출금	16,490	85,826	231,906	4,014,830	18,066,864	22,415,916
합 계	61,705,084	48,453,529	80,502,338	134,174,756	57,037,769	381,873,476

<전기말>

(단위: 천원)

구분	3월 이내	6월 이내	1년 이내	5년 이내	5년 초과	합계
상호금융대출금	42,823,194	45,502,408	80,216,795	145,549,226	34,609,195	348,700,818
정책자금대출금	40,715	74,382	102,393	3,979,943	19,197,733	23,395,166
합 계	42,863,909	45,576,790	80,319,188	149,529,169	53,806,928	372,095,984

(3) 당기말 및 전기말 현재 상호금융대출금은 전액 국내원화대출채권이며, 상호금융대출금에 대한 고객별 분포는 다음과 같습니다..

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
개인	274,099,374	266,389,872
법인	85,358,188	82,310,947
합 계	359,457,562	348,700,819

7. 대손충당금

(1) 당기말 현재 자산건전성분류기준에 의한 계정과목별 채권분류의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
<신용사업>							
상호금융대출금	343,885,139	5,111,010	9,435,211	569,078	457,124	359,457,562	7,601,565
정책자금대출금	22,266,914	4,509	140,242	-	4,252	22,415,917	319,032
신용카드계정	561,034	28,285	-	15,302	7,178	611,799	26,907
여신성가지급금	-	518	95,884	3,699	7,901	108,002	-
미수금(신용)	515	-	-	-	-	515	-
소 계	366,713,602	5,144,322	9,671,337	588,079	476,455	382,593,795	7,947,504
<일반사업>							
매출채권(*1)	6,752,141	-	-	15,422	25,153	6,792,716	421,507

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
합 계	373,465,743	5,144,322	9,671,337	603,501	501,608	389,386,511	8,369,011

(*) 매출채권 건전성 분류내역에는 외상매출금과 미수금 등이 포함되어 있습니다.

<전기말>

(단위: 천 원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
<신용사업>							
상호금융대출금	334,281,825	1,914,650	11,457,389	567,102	479,854	348,700,820	7,141,327
정책자금대출금	23,259,235	90,220	41,000	2,273	2,439	23,395,167	316,895
신용카드계정	482,817	2,927	-	24,047	10,607	520,398	30,034
여신성가지급금	-	524	12,316	7,895	13,957	34,692	-
미수금(신용)	1,801	-	-	-	-	1,801	-
소 계	358,025,678	2,008,321	11,510,705	601,317	506,857	372,652,878	7,488,256
<일반사업>							
매출채권(*1)	7,835,873	-	-	15,806	-	7,851,679	121,507
합 계	365,861,551	2,008,321	11,510,705	617,123	506,857	380,504,557	7,609,763

(*) 매출채권 건전성 분류내역에는 외상매출금과 미수금 등이 포함되어 있습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 자산건전성분류기준에 의한 미사용한도의 분류내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천 원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	미사용한도 충당금
<신용사업>							
상호금융대출금	62,296,417	27,294	90,647	19,541	7,110	62,441,009	290,000
합 계	62,296,417	27,294	90,647	19,541	7,110	62,441,009	290,000

<전기말>

(단위: 천 원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	미사용한도 충당금
<신용사업>							
상호금융대출금	63,865,902	132,370	16,918	33,159	8,102	64,056,451	280,000

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	미사용한도 충당금
합 계	63,865,902	132,370	16,918	33,159	8,102	64,056,451	280,000

(3) 조합의 최근 3년간 기말 현재 금융업대출채권의 총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2025년	2024년	2023년
대손충당금 설정대상 채권총액	382,593,795	372,652,878	350,052,286
대손충당금 요적립액	7,474,720	7,316,790	5,711,293
대손충당금 잔액	7,947,504	7,488,256	6,403,565
대손충당금 요적립비율	106.33%	102.34%	112.12%
설정대상채권 잔액대비 설정비율	2.08%	2.01%	1.83%

8. 유형자산

(1) 당기 및 전기 중 현재 조합이 보유하고 있는 유형자산의 장부가액의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

계정과목	기초잔액	취득	처분	대체	감가상각비	기말잔액
토지	12,740,490	-	-	-	-	12,740,490
건물	18,229,893	534,060	-	-	(903,462)	17,860,491
업무용동산	1,732,516	(70,831)	164	713,696	(691,823)	1,683,722
건설중인자산	3,088,836	699,276	-	(713,696)	-	3,074,416
합 계	35,791,735	1,162,505	164	-	(1,595,285)	35,359,119

상기 장부가액 변동에는 자산취득과 정부보조금이 포함되어 있습니다.

<전기>

(단위: 천원)

계정과목	기초잔액	취득	처분	대체	감가상각비	기말잔액
토지	12,635,526	104,965	-	-	-	12,740,491
건물	18,196,876	270,782	(16,887)	707,870	(928,747)	18,229,894
업무용동산	1,583,636	468,972	(81)	316,188	(636,199)	1,732,516
건설중인자산	2,847,443	1,265,451	-	(1,024,058)	-	3,088,836
합 계	35,263,481	2,110,170	(16,968)	-	(1,564,946)	35,791,737

상기 장부가액 변동에는 자산취득과 정부보조금이 포함되어 있습니다.

(2) 당기말 현재 조합은 건물등 유형자산에 대하여 22,211백만원의 일반화재보험, 3,210,7백만원의 공장화재보험, 26,752백만원의 재산종합보험, 2,000백만원의 금융기관종합보험, 30,800백만원의 신원보증보험, 23,652백만원의 단체상해보험에 가입되어 있습니다. 한편, 조합은 상기 보험외에 생산물책임배상보험 및 조합 보유 차량에 대한 손해배상책임보험 등에 가입하고 있습니다.

9. 무형자산

당기 중 무형자산의 장부가액 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	기초잔액	취득	처분	감가상각비	기말잔액
산업재산권	3	-	-	-	3

10. 금융업예수금

(1) 당기말 및 전기말 현재 금융업예수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	평균이자율(%)	당기말	전기말
<요구불예수금>			
보통예탁금	0.01	31,869,535	30,183,393
별단예탁금	-	4,241,179	2,411,892
소 계		36,110,714	32,595,285
<저축성예수금>			

구 분	평균이자율(%)	당기말	전기말
자립예탁금	0.02	74,871,540	72,484,219
자유저축예탁금	0.25	28,292,528	27,448,706
기업자유예탁금	0.83	4,866,273	4,493,713
정기예탁금	2.92	289,686,843	284,942,601
정기적금	3.09	8,604,065	9,162,462
장학적금	1.93	31,526	77,948
자유적립적금	2.76	2,369,877	3,095,867
농어가목돈마련저축	3.04	3,015,150	3,156,500
소 계		411,737,802	404,862,016
<자유로부금>			
자유로부금	2.79	45,340	52,506
소 계		45,340	52,506
합 계		447,893,856	437,509,807

(2) 당기말 및 전기말 현재 금융업예수금의 계약만기일까지 잔존기간 현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	3월 이내	6월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
보통예탁금	31,869,535	-	-	-	31,869,535
별단예탁금	4,241,179	-	-	-	4,241,179
자립예탁금	74,871,540	-	-	-	74,871,540
자유저축예탁금	28,292,528	-	-	-	28,292,528
기업자유예탁금	4,866,273	-	-	-	4,866,273
정기예탁금	93,878,895	57,436,491	135,698,456	2,673,001	289,686,843
정기적금	3,950,734	1,514,223	1,814,369	1,324,739	8,604,065
장학적금	27,711	3,815	-	-	31,526
자유적립적금	1,013,975	367,432	636,750	351,720	2,369,877

구분	3월 이내	6월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
농어가목돈마련저축	492,200	461,100	353,800	1,708,050	3,015,150
자유로부금	45,340	-	-	-	45,340
합 계	243,549,910	59,783,061	138,503,375	6,057,510	447,893,856

<전기말>

(단위: 천원)

구분	3월 이내	6월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
보통예탁금	30,183,393	-	-	-	30,183,393
별단예탁금	2,411,892	-	-	-	2,411,892
자립예탁금	72,484,219	-	-	-	72,484,219
자유저축예탁금	27,448,706	-	-	-	27,448,706
기업자유예탁금	4,493,713	-	-	-	4,493,713
정기예탁금	91,657,266	54,416,874	135,300,497	3,567,964	284,942,601
정기적금	4,100,448	1,469,906	2,343,126	1,248,982	9,162,462
장학적금	57,468	5,534	14,946	-	77,948
자유적립적금	1,442,638	570,733	776,746	305,750	3,095,867
농어가목돈마련저축	465,300	180,390	522,600	1,988,210	3,156,500
자유로부금	7,488	-	39,297	5,721	52,506
합 계	234,752,531	56,643,437	138,997,212	7,116,627	437,509,807

11. 차입금

(1) 당기 및 전기말 현재 차입금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
<정책자금차입금>		
금융농업중기차입금	19,705,816	19,957,339
농촌주택차입금	393,903	565,606
농어촌구조개선차입금	-	2,940

구 분	당기말	전기말
기타재정시설자금차입금	2,250,820	2,822,330
소 계	22,350,539	23,348,215
<외화차입금>		
외화차입금	97,381	146,374
소 계	97,381	146,374
금융업차입금 합계	22,447,920	23,494,589
<경제사업단기차입금>		
양곡	751,182	-
기타단기차입금	800,000	1,000,000
채소수급안정자금차입금	601,800	-
과실계약출하자금차입금	614,800	387,000
정책대출차입금	5,600,000	5,600,000
경제사업운전자금차입금	21,586,000	18,320,000
특별지원차입금	13,649,000	13,500,000
소 계	43,602,782	38,807,000
<경제사업장기차입금>		
채소수급안정자금차입금	19,178,200	17,253,900
산지유통조직차입금	614,000	476,000
기타장기차입금	700,000	700,000
정책대출차입금	5,119,171	4,019,171
소 계	25,611,371	22,449,071
경제사업차입금 합계	69,214,153	61,256,071
총 계	91,662,073	84,750,660

12. 이자수익이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

(1) 당기 및 전기 중 신용사업회계의 이자수익이 있는 자산의 평균금액 및 이자수익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기		전기	
	평균잔액	이자금액	평균잔액	이자금액
예치금	111,863,230	3,263,839	114,149,530	3,663,491
대출채권	383,396,617	17,215,624	361,557,003	18,560,373
합계	495,259,847	20,479,463	475,706,533	22,223,864

(2) 당기 및 전기 중 신용사업회계의 이자비용이 있는 부채의 평균금액 및 이자비용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기		전기	
	평균잔액	이자금액	평균잔액	이자금액
예수금	434,933,432	9,002,753	417,575,119	9,858,608
차입금	23,469,656	224,300	23,787,837	238,164
합계	458,403,088	9,227,053	441,362,956	10,096,772

13. 퇴직급여충당부채

당기 및 전기 중 조합의 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	9,528,556	9,345,670
당기설정액	1,386,104	1,018,906
당기지급액	(395,526)	(836,020)
기말잔액	10,519,134	9,528,556

조합은 확정급여형퇴직연금에 가입하고 있으며, 당기말 및 전기말 현재 농협은행에 퇴직연금운용자산 불입잔액은 각각 10,551,999천원 및 9,692,567천원 입니다.

14. 충당부채

당기 및 전기 중 충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	전기말	증가	감소	당기말
이용고환원충당부채	53,895	112,452	(103,640)	62,707
기타충당부채	119,480	205,676	(196,941)	128,215
합 계	173,375	318,128	(300,581)	190,922

<전기>

(단위: 천원)

구 분	전기말	증가	감소	당기말
이용고환원충당부채	41,567	96,722	(84,394)	53,895
기타충당부채	119,329	185,559	(185,408)	119,480
합 계	160,896	282,281	(269,802)	173,375

15. 자본

(1) 출자금

당기말 현재 조합의 발행좌수는 4,657,282좌이며, 1좌당 금액은 5,000원입니다. 또한, 조합은 농협법 제21조의 규정에 의한 출자 외에 정관이 정하는 바에 의하여 그 사업의 이용분량에 따라 배당한 잉여금의 전부 또는 일부를 당해 조합원으로 하여금 회전출자금으로 출자할 수 있으며, 이를 회전출자금으로 계상하고 있습니다.

조합은 정관이 정하는 바에 따라 조합의 관할구역 안에 주소 또는 거소를 둔 자로서 조합의 사업을 이용함이 적당하다고 인정되는 자를 준조합원으로 할 수 있으며, 동 준조합원에 대하여 정관이 정하는 바에 따라 가입금을 부담하게 할 수 있습니다.

또한, 조합은 농협법 제147조에 의하여 자기자본의 확충을 통한 경영의 건전성을 도모하기 위하여 정관이 정하는 바에 따라 회원 외의 자를 대상으로 잉여금 배당에 있

어 우선적 지위를 가지는 우선출자를 발행할 수 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 조합의 출자금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
납입출자금	23,286,410	23,804,115
(미납입출자금)	(10,535)	(10,919)
가입금	54,084	53,643
합 계	23,329,959	23,846,839

(2) 법정적립금과 임의적립금

조합은 농협법 제67조 및 정관 제 24조에 의거하여 자기자본의 3배에 달할 때까지 잉여금의 100분의 10이상을 법정적립금으로 적립하여야 하며, 교육지원사업비용에 충당하기 위하여 매 회계연도 잉여금의 100분의 20이상의 금액을 다음 회계연도에 이월하여야 합니다.

조합은 정관 제 26조에 의거하여 상기의 법정적립금과 이월금을 제외하고 남는 금액이 있을 경우에는 매 회계연도 잉여금의 100분의 20이상을 사업준비금으로 적립한 후 총회에서 정하는 바에 따라 유통손실보전자금과 유통시설 투자를 위한 경제사업 활성화적립금으로 추가 적립할 수 있습니다. 또한, 조합은 고정자산의 처분으로 발생하는 이익금 및 국고보조금으로 자산을 취득함에 따라 발생하는 이익금 중 특정 금액을 제외한 나머지를 사업활성화적립금으로 추가적립할 수 있습니다. 이 때 법정적립금은 결손보전 목적 등 이외에는 사용할 수 없습니다.

한편, 조합은 농협법 제 68조 및 정관 제 149조(품목 제147조)에 의거하여 매 회계연도의 결산결과 당기손실이 발생한 경우에는 미처분이익잉여금·임의적립금·법정적립금·자본적립금·회전출자금의 순으로 이를 보전하며, 보전 후에도 부족이 있는 때에는 이를 다음 회계연도로 이월하며, 이 경우 임의적립금은 사업활성화적립금, 유통손실보전자금, 경제사업활성화적립금 및 사업준비금의 순으로 보전하고 있습니다.

당기 및 전기말 현재 법정적립금 및 임의적립금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
법정적립금	3,804,896	3,636,696
임의적립금	9,274,390	8,681,352
사업준비금	6,523,889	5,699,851
사업활성화적립금	2,600,501	2,600,501
유통손실보전적립금	150,000	381,000
합계	13,079,286	12,318,048

(3) 이익잉여금처분계산서

당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기 (처분예정일: 2026년 2월 12일)		전기 (처분확정일: 2025년 2월 13일)	
I. 처분전 이익잉여금		2,046,301		1,300,114
전기이월이익잉여금	336,300		445,400	
당기순이익	1,710,001		854,714	
II. 이익잉여금 이입액		-		381,000
유통손실보전적립금	-		381,000	
합 계		2,046,301		1,681,114
III. 이익잉여금 처분액		1,637,001		1,344,814
법정적립금	204,700		168,200	
임의적립금	807,200		1,176,614	
사업준비금	409,300		1,026,614	
유통손실보전적립금	150,000		150,000	
사업활성화적립금	247,900			
배당금	625,101		-	
출자배당금	455,591		-	
이용고배당금	169,510		-	

구분	당기 (처분예정일: 2026년 2월 12일)		전기 (처분확정일: 2025년 2월 13일)	
Ⅲ. 차기이월이익잉여금		409,300		336,300

(4) 배당성향

당기와 전기의 배당성향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기순이익	1,710,001	854,714
배당액	625,101	-
배당성향(배당액/당기순이익)	36.6%	-

16. 특수관계자와의 거래내용

당기 중 농협중앙회 및 타 조합과의 중요한 거래내용은 다음과 같습니다.

(1) 자금거래 등

단위: 천원)

계정과목	거래처	당기		전기	
		잔액	관련손익	잔액	관련손익
대내예치금	농협중앙회	125,156,932	3,258,034	127,580,322	3,663,491
대외예치금	순창농협	5,000,000	5,804	-	-
차입금	농협중앙회	71,151,910	972,025	67,223,486	1,092,102
출자금	농협중앙회	14,190,540	434,483	13,846,950	458,393
합 계		215,499,382	4,670,346	208,650,758	5,213,986

(2) 기타거래

(단위: 천원)

대상	거래내역	당 기말	전 기말
농협중앙회	외상매입금	3,006,686	2,959,313
농협중앙회	외상매출금	2,103,032	2,050,678
합 계		5,109,718	5,009,991

17. 우발사항 및 약정사항

(1) 당기말 현재 조합이 체결하고 있는 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

약정체결기관	내 용	약정금액
농협중앙회	일시차입금 한도약정	12,000,000

(2) 조합은 상각처리한 채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되었거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 특수채권으로 관리하고 있는 바, 당기말 현재 특수채권의 잔액은 1,126,417천원입니다.

(3) 당기말 현재 계류중인 소송사건 중 중요한 내역은 다음과 같습니다.

관할법원	서울중앙지방법원
접수일	2025.12.22
사건	2025가단120166 보험금
원고	함양농업협동조합
피고	서울보증보험 주식회사
소가	499,999,970원
소송내용	보험금 청구 소송 진행중

18. 비신용사업의 요약재무상태표 및 요약손익계산서

당기말 및 전기말 현재 비신용사업부문에 대한 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(1) 요약재무상태표

(단위: 천원)

과 목	당기말		전기말	
자 산				
I.유동자산		26,266,894		26,977,346
당좌자산	6,879,312		8,208,968	
재고자산	19,387,582		18,768,378	
II.비유동자산		46,843,640		47,222,087
투자자산	14,571,177		14,214,161	
유형자산	32,004,966		32,409,136	
무형자산	3		3	
기타비유동자산	267,494		598,787	
III.신용사업자금대월		23,848,617		15,793,425
IV.신용사업계정		19,032,111		17,349,727
자 산 총 계		115,991,262		107,342,585
부 채				
I.유동부채		49,074,534		44,245,687
II.비유동부채		25,748,469		22,427,664
부 채 총 계		74,823,003		66,673,351
자 본				
I.출자금		23,329,959		23,846,839
II.자본잉여금		3,621,074		3,621,074
III.자본조정		(576,355)		(416,841)
IV.기타포괄손익누계액		(332,006)		-
V.이익잉여금		15,125,587		13,618,162
자 본 총 계		41,168,259		40,669,234
부채와자본총계		115,991,262		107,342,585

(2) 요약손익계산서

(단위: 천원)

과 목	당기	전기
I.매출액	86,464,954	82,144,375
II.매출원가	77,313,357	74,635,418
III.매출총이익	9,151,597	7,508,957

과 목	당기	전기
IV. 판매비와관리비	13,725,878	13,351,056
V. 공동관리비배분수익	4,058,983	3,847,568
VI. 영업손실	(515,298)	(1,994,531)
VII. 교육지원사업수익	39,503	28,010
VIII. 교육지원사업비용	1,788,085	2,163,728
IX. 영업외수익	7,721,830	8,356,888
X. 영업외비용	10,526,929	11,547,724
XI. 교육지원사업전입	1,020,951	1,900,960
XII. 일반사업회계법인세차감전계속사업손실	(4,048,028)	(5,420,125)
XIII. 계속사업손익법인세비용	-	-
XIV. 일반사업회계계속사업손실	(4,048,028)	(5,420,125)
XV. 신용사업회계계속사업이익	5,758,028	6,274,838
XVI. 당기순이익	1,710,000	854,713

19. 보조사업 명세

보조금 관리에 관한 법률에 따라 감사보고서에 첨부해야 하는 사항에 관한 서류를 별도로 첨부하였습니다.

20. 재무제표 확정일

조합의 재무제표는 2026년 2월 12일 개최되는 정기총회에서 확정될 예정입니다.

감사보고서에 첨부해야 하는 사항에 관한 서류

「지방자치단체 보조금 관리에 관한 법률」 제18조제1항 본문 및 같은 법 시행령 제11조 제3항에 따라 감사보고서에 첨부해야 하는 사항에 관한 서류를 다음과 같이 제출합니다.

1. 감사대상 업무

사업명	농산물 산지 유통센터 지원사업
지방보조사업자 (회사명)	함양농업협동조합
감사대상 사업연도	2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

2. 감사 참여자 구분별 인원수 및 감사 시간

(단위: 명, 시간)¹⁾

인원수 및 시간 ⁵⁾		감사 참여자	감사업무 담당 회계사 ²⁾						전산감사· 세무·가치 평가 등 전문가 ³⁾		건설계약 등 수주산업 전문가 ⁴⁾		합계	
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인 회계사		수습 공인 회계사							
			당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수 ⁶⁾			1	1	2	1	-	-	-	-	-	-	3	2
투입 시간 ⁷⁾	분·반기 검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	36	80	95	48	-	-	-	-	-	-	-	131	128
	합계	36	80	95	48	-	-	-	-	-	-	-	131	128

주:1) ① 각 란에 해당되는 투입 인원수 또는 투입 시간이 없을 경우에는 “-”로 표기합니다.

② 지배회사 별도재무제표와 연결재무제표 감사업무에 투입된 인원수 및 시간은 구별하지 않고 합산하여 작성합니다. 다만, 별도재무제표 감사보고서 발행 이후에 추가로 인원과 시간을 투입하여 연결재무제표 감사보고서를 발행한 경우에는 인원수 및 감사 시간을 추가로 반영하여 작성할 수 있습니다.

③ 분·반기 검토, 감사(내부회계관리제도 검토, 업무 수임검토 등 부수업무를 포함합니다)에 투입된 감사 참여자 수(행정직원 등은 감사 참여자에 포함하지 않습니다)와 해당 감사 참여자의 투입 시간을 작성합니다.

2) 감사업무 담당 회계사가 등록 공인회계사에 해당하는지 또는 수습 공인회계사에 해당하는지는 감사보고서 일을 기준으로 구분하여 작성합니다.

3) 전산감사·세무·가치평가(Valuation) 등의 업무만을 수행하기 위하여 내부·외부 전문가(감사업무 담당회계사는 제외합니다)가 별도로 참여했을 경우에만 작성합니다.

4) 수주산업(건설, 조선 등)을 영위하는 기업에 대한 총예정평가, 진행률 등의 적정성을 검증하기 위하여 내·외부 전문가(품질관리검토자와 감사업무 담당회계사는 제외합니다)가 별도로 참여하였을 경우에만 작성합니다.

5) ① 건설계약 등 수주산업 전문가란의 경우 ‘전기’ (시행일이 속하는 사업연도의 직전 사업연도를 말합니다)란은 작성하지 않습니다.

② 전기 기재 내용에 오류가 있는 경우에는 그 오류를 수정하되, 수정내용과 사유를 함께 작성해야 합니다.

③ 당기감사인인 전기감사인과 다른 경우에는 전기감사인의 감사보고서에 첨부된 외부감사보고서에 적힌 전기 투입 인원수 및 투입시간을 작성하고, 각주를 달아 그 사실을 밝혀야 합니다.

6) 감사 참여 인원수 전체를 작성합니다.(예: 회계사가 복수이거나 담당이사가 중간에 변경된 경우에는 각각 2명 이상의 회계사와 담당이사를 반영하여 작성합니다)

7) 국문 감사보고서 및 검토보고서 작성 시간은 포함하되, 외국어 감사보고서 등의 작성·발행을 위하여 투입한 시간은 제외합니다.

3. 주요 감사 실시내용

구 분	내 역 ¹⁾		
전반감사계획 (감사착수단계)	- 수행 시기 ²⁾ : 2025.5.22. (1일) - 주요 내용: 감사업무의 범위 및 시기 등 결정		
현장감사 주요 내용 ³⁾	수행 시기 ²⁾	투입 인원 ⁴⁾	주요 감사업무 수행 내용
	2025.8.26. ~ 2025.8.27. (2일)	상 주 (3)명, 비상주 ()명	중간감사
	2026.1.20. ~ 2026.1.21. (2일)	상 주 (3)명, 비상주 ()명	기말감사
재고자산 현장조사(참관)	- 현장조사(참관) 시기 ²⁾ : 2025.8.27. / 2025.12.11. (2일) - 현장조사(참관) 장소 ⁵⁾ : 함양농협 가공사업장, 산지유통센터, - 현장조사(참관) 대상 : 가공사업장 곡류, 산지유통센터 양파 등		
금융자산 현장조사(참관)	- 현장조사(참관) 시기 ²⁾ : . . . ~ . . . (일) - 현장조사(참관) 장소 ⁵⁾ : - 현장조사(참관) 대상:		
외부 조회	금융거래조회 ⁶⁾ (o), 채권채무조회 ⁶⁾ (o), 변호사조회 ⁶⁾ (o) 그 밖의 조회 ⁷⁾ (N/A)		
지배기구와의 회의 등 소통 ⁸⁾	- 횟수: (2)회 - 수행 시기: 2025.8.27, 2026.1.20		
외부 전문가 활용	- 감사 활용 내용 ⁹⁾ : N/A - 수행시기: . . . ~ . . . (일)		

주:1) 해당사항이 없는 경우에는 “-” 로 표기합니다.

2) 해당 감사업무를 수행한 기간과 일수를 작성합니다. 다만, 수행기간 중 공휴일 등 현장감사 업무를 하지 않은 기간은 제외합니다. [예: 현장감사 수행 시기: 2021. 2. 2. ~ 2021. 2. 10. (7일)]

3) ① 2회 이상 현장감사를 수행한 경우(중간감사, 기말감사 등)에는 각각의 수행 시기와 투입 인원, 주요 감사업무수행 내용을 구분하여 작성합니다.

② 실제로 감사현장에서 수행한 업무 내용만을 작성하고, 감사현장에서 철수한 후 수행한 감사절차의 보완, 감사보고서 작성 등의 업무는 제외합니다.

4) 감사 참여자(감사업무담당회계사, 전산감사 등 전문가) 중 전체 현장감사 기간 동안 현장에 상주하여 감사업무를 수행한 경우에만 “상주” 로 적습니다.

5) 현장조사(참관) 장소를 모두 표기하기 어려운 경우에는 주요 현장조사(참관) 장소 위주로 적습니다.(예: 본사 창고 등 5개 사업장)

6) 금융거래조회 등을 실시한 경우는 “○”, 조회대상은 있으나 조회를 생략한 경우는 “X”, 조회대상이 없는 경우에는 “-” 로 표기합니다.

7) 금융거래조회, 채권채무조회, 변호사조회 외에 추가로 외부 조회(예: 타처보관재고조회, 타처보관유가증권조회)를 실시한 경우 해당 조회 내용을 적습니다.

8) 지배기구와 소통을 실시한 횟수 및 날짜를 적습니다.(예: 횟수: 2회, 수행시기: 2014. 10. 14, 2015. 2. 12.)

9) 외부전문가를 활용한 구체적 업무의 성격, 범위 및 내용을 적고, 외부 전문가를 여러 차례 활용한 경우에는 그 사실을 각각 구분하여 적습니다.

4. 감사(감사위원회)와의 회의 등 소통 실적

구분 ¹⁾	일자	참석자 ²⁾	방식 ³⁾	주요 논의 내용
1	2025.8.27.	- 농협 : 기획팀 - 대한회계법인 감사팀	대면회의	중간감사 결과 보고
2	2025.1.20.	- 농협 : 기획팀 - 대한회계법인 감사팀	대면회의	기말감사 결과 보고
3				
4				

주: 1) 회계감사기준에 따른 핵심감사사항 선정 회의 등 감사(감사위원회)와 실시한 회의 실적을 시간 순서에 따라 적습니다.

2) 참석자란에는 회사측과 감사인측의 주요 참석자의 소속과 직위 및 총참석인원을 각각 적습니다.

3) 방식은 대면회의, 서면회의 등으로 구분하여 적습니다.

5. 보조사업별 세부내용 및 보조금 증감내역

(단위: 원)

자치 단체	세부 사업	사업 내용	수행 기간	예산 액	2025년												차기 이월분 (D= A+B-C)	
					전기 이월분 (A)	증가(B)						감소(C)						
						교부·지급			발생이자			집행			반환			
						국 고	지 방	자 기	국 고	지 방	자 기	국 고	지 방	자 기	국 고	지 방		자 기

‘별첨’

주: ‘국고’는 국고보조금을, ‘지방’은 지방보조금을 ‘자기’는 자기부담금을 의미합니다.

6. 보조사업별 유·무형 자산내역

자치단체	세부 사업	면적	소재지	2025년				
				기초	취득	처분	감가상각	기말

‘별첨’

7. 보고자

담당자	공인회계사 등록번호	3074	직위	이사	성명	백창현
연락처	010-4949-0724					

[별첨]

1. 보조사업별 세부내용 및 보조금 증감내역 (단위 : 원)

자치단체	세부사업	사업내용	수행기간	2025년																
				계	사업계획							계	사업실적							차기 이월분(D =A+B-C)
					교부·지급				발생이자				집행				반환			
					국고	도비	군비	자담	국고	지방	자기		국고	도비	군비	자담	국고	지방	자기	
	총합계	5식		2,051,865,700	605,000,000	317,500,000	298,410,700	830,955,000				2,051,865,700	605,000,000	317,500,000	298,410,700	830,955,000				
함양군	유통시설 장비 구입	와이어메쉬 3,000개	25년1월~ 25년6월	448,800,000	198,000,000	58,000,000	131,710,700	61,089,300				448,800,000	198,000,000	58,000,000	131,710,700	61,089,300				
	냉장설비 개보수공사	저온저장설비 교체18개동	25년1월~ 25년6월	738,910,700	-	-	-	738,910,700				738,910,700	-	-	-	738,910,700				
	스마트 선별기	스마트 선별기 1식	24년6월~ 25년12월	571,500,000	321,620,000	209,380,000	20,500,000	20,000,000				571,500,000	321,620,000	209,380,000	20,500,000	20,000,000				
	ERP시스템	ERP시스템 1식	25년10월~ 25년12월	104,170,000	64,050,000	40,120,000	-	-				104,170,000	64,050,000	40,120,000	-	-				
	지게차구입	지게차 4대	25년10월~ 25년12월	176,935,000	21,330,000	10,000,000	136,515,700	9,089,300				176,935,000	21,330,000	10,000,000	136,515,700	9,089,300				
	전동지게차 저울	1식	25년10월~ 25년12월	11,550,000	-	-	9,684,300	1,865,700				11,550,000	-	-	9,684,300	1,865,700				

2. 보조사업별 유·무형 자산내역 (단위 : 원)

자치단체	세부사업	면적	소재지	2025년				
				기초	취득	처분	감가상각	기말
	총합계			-	2,051,865,700	-		
함양군	유통시설 장비 구입	와이어메쉬 3,000개	함양농협 농산물산지 유통센터	-	448,800,000	-	65,450,000	383,350,000
	냉장설비 개보수공사	저온저장설비 교체18개동		-	738,910,700	-	16,784,262	722,126,438
	스마트 선별기	스마트 선별기 1식		-	571,500,000	-	13,182,292	558,317,708
	ERP시스템	ERP시스템 1식		-	104,170,000	-	2,170,208	101,999,792
	지게차구입	지게차 4대		-	176,935,000	-	3,085,261	173,849,740
	전동지게차 저울	1식		-	11,550,000	-	254,438	11,295,562