

(붙임2)

NH NongHyup

2025년도 가락농협 현황

계원	팀장	상무	조합장
			

2026. 3.

구 분	직 위	성 명	연락처
작성자	과장보	한종민	051-972-6601
책임자	상 무	서용관	051-972-6601

 가락농업협동조합

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.

 가락농업협동조합

조 합 장 이 홍 대
상 무 서 용 관

※ 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 농(축)협은 조합원의 농업(축산업, 품목 또는 업종 등)생산성을 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)

변화와 혁신을 통한

『새로운 대한민국 농협』 구현

1. 경제사업 활성화 및 유통구조 개선을 통한 농업인 지원 강화
2. 금융 경쟁력 강화 및 성공적인 디지털 전환 지속 추진
3. 신뢰받는 대한민국 농협 구현을 위한 조직운영 개선

3. 중점추진 사업

가. 교육지원

- 안정적 농업경영을 위한 영농지원
- 농업인 소득증대를 위한 사업 개발
- 지자체·농축협·중앙회·농업인 협력을 통하여 지자체협력사업 추진

나. 상호금융

- 농축협 디지털금융 경쟁력 제고
- 농업인 실익 증진을 위한 적극적 금융지원
- 금융소지바 권익 제고를 통한 상호금융 고객 신뢰 확보

4. 연혁

- 1969. 12. 29 설립등기·업무개시
- 1970. 03. 18 8개 이동조합 합병, 종합농협 발족
- 1970. 12. 15 조합시설 준공(죽림동 750번지)
- 1978. 02. 15 행정구역 개편으로 인한 분할(가락,강동)
- 1995. 12. 12 농산물 간이집하장 준공(죽림동 609번지)
- 1996. 10. 23 종합청사 준공(죽림동 730번지)
- 1998. 12. 14 미곡종합처리장 준공(죽림동 563번지)
- 2011. 05. 10 신축영농자재창고 운영(구농협 사무실)
- 2012. 07. 24 제15대 이흥대 조합장 취임
- 2012. 12. 31 가락농협 장례지원단 사업 실시
- 2015. 03. 23 제16대 이흥대 조합장 재임
- 2015. 08. 11 가락농협 하나로마트 준공
- 2015. 10. 06 RPC 가공시설 현대화사업(GAP) 1차 준공식
- 2016. 11. 21 RPC 가공시설 현대화사업 2차 준공
- 2017. 12. 20 RPC 가공시설 현대화사업 3차 준공
- 2017. 12. 31 상호금융 클린뱅크 금등급 달성
- 2018. 09. 03 가락농협 자재센터 개장
- 2018. 12. 31 상호금융 클린뱅크 은등급 달성
- 2019. 03. 20 제17대 이흥대 조합장 재임
- 2019. 12. 31 상호금융 클린뱅크 동등급 달성
- 2020. 03. 25 제32회 NH농협생명 연도대상 사무소 부문 수상
- 2021. 12. 15 농기계은행 활성화계획 드문모심기 부문 연도대상 3위 수상
- 2022. 03. 29 가락농협 양곡사업부문 장려상 수상
- 2023. 03. 21 제18대 이흥대 조합장 재임

5. 관할구역

우리농협의 관할구역은 부산광역시 강서구 일원으로 한다.

6. 조합원 및 준조합원의 자격

■ 조합원

□ 지역농(축)협

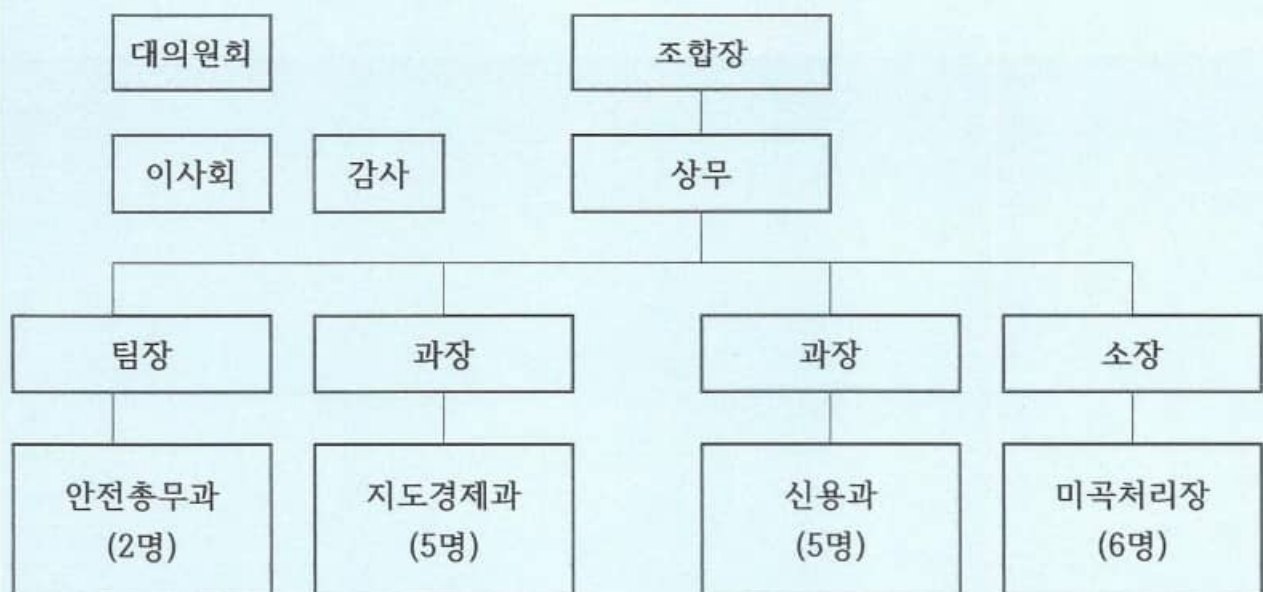
농업협동조합법 제19조(지역축협 제105조)에 의거 우리 농협의 구역에 주소, 거소나 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법시행령 제4조(지역축협 제10조)에 해당하는 농업인 또는 주된 사무소를 우리 농협의 구역에 두고 농업을 경영하는 「농어업경영체 육성 및 지원에 관한 법률」 제16조·제19조에 따른 영농조합법인과 농업회사법인으로서 우리 농협의 이사회 자격심사 및 가입승낙에 따라 농업인인 경우 (200)좌 이상, 법인인 경우 (1,000)좌 이상 출자를 납입함으로써 조합원이 됩니다.

■ 준조합원

우리 농(축)협의 구역에 주소나 거소를 둔 자로서 가입금 (1,000)원 이상을 납입하시면 가입하실 수 있습니다.

7. 조직도

우리 농협은 3과 1개 사업소로 조직되어 있습니다.



8. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
임 원	조합장(상임)	1(1)	1(1)	0(0)
	이사(상임)	6(0)	6(0)	0(0)
	감사(상임)	2(0)	2(0)	0(0)
직 원	지도·경제	18	17	-1(0)
	신용	6	6	0(0)
합 계		33	32	-1(0)

9. 사무소 현황

2025.12.31. 현재

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본점(주사무소)	부산광역시 강서구 가락대로 1459(죽림동)	051-972-6601~4
미곡종합처리장	부산광역시 강서구 호계로 52-12(죽림동)	051-972-6605~7
자재센터	부산광역시 강서구 호계로 52-2(죽림동)	051-972-6650
하나로마트	부산광역시 강서구 가락대로 1469-13(죽림동)	051-972-2560

10. 자동화기기 설치 현황

2025.12.31. 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
가락농협	부산광역시 강서구 가락대로 1459(죽림동)	예금인출, 서비스인출, 잔액조회, 계좌이체, 타행서비스 등

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	7,488	5.88	9,262	6.94	1,774
	1.현금	329	0.26	336	0.25	7
	2.외상매출금	455	0.36	501	0.38	46
	3.재고·생물자산	5,828	4.58	7,425	5.56	1,597
	4.기타 유동자산	876	0.69	999	0.75	123
	II.금융업예치금	27,820	21.86	33,504	25.10	5,684
	III.금융업대출채권 ^{주)}	78,410	61.62	77,278	57.89	-1,132
	IV.공제·농작물보험자산					
	V.비유동자산	13,532	10.63	13,444	10.07	-88
	1.투자자산	3,452	2.71	3,488	2.61	36
	2.유형자산	10,079	7.92	9,954	7.46	-125
	3.무형자산					
	4.기타비유동자산	2		3		1
자 산 총 계		127,250	100.00	133,487	100.00	6,237
부 채	I.유동부채	21,489	18.86	21,472	17.92	-17
	1.외상매입금	10	0.01	8	0.01	-2
	2.단기차입금	13,382	11.75	13,995	11.68	613
	3.기타유동부채	8,097	7.11	7,470	6.24	-627
	II.금융업예수금	90,570	79.50	96,036	80.17	5,466
	III.금융업차입금	1,802	1.58	2,219	1.85	417
	IV.공제·농작물보험부채					
	V.비유동부채	70	0.06	69	0.06	-1
	1.장기차입금					
	2.기타비유동부채	70	0.06	69	0.06	-1
	부 채 총 계		113,930	100.00	119,795	100.00
자 본	I.출자금	7,004	52.59	7,167	52.34	163
	II.자본잉여금	1,109	8.33	1,109	8.10	
	III.자본조정	-92	-0.69	-113	-0.83	-21
	IV.기타포괄손익누계액					
	V.이익잉여금	5,298	39.78	5,529	40.38	231
	자 본 총 계		13,319	100.00	13,692	100.00
부 채 및 자 본 총 계		127,250		133,487		6,237

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)	7,004	6,407	-92	13,319
2025년(B)	7,167	6,638	-113	13,692
증감(B-A)	163	231	-21	373

13. 배당 현황

구 분		2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	%	%	%
	보통출자배당률	2%	3%	1%
1좌당 보통출자 배당액		100원	150원	50원
1좌당 당기순이익		172원	332원	172원
배 당 성 향		81.11%	56.60%	-24.51%
배당액	보통출자배당액	135백만원	209백만원	74백만원
	우선출자배당액	백만원	백만원	백만원
	이 용 고배당액	60백만원	60백만원	백만원

14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	18,049	18,156	107
1.신용사업영업수익	5,935	5,565	-370
가.이자수익	5,433	5,005	-428
나.수수료수익	220	267	47
다.기타영업수익	282	294	12
2.경제사업영업수익(매출액)	12,114	12,590	476
II. 영업비용	14,893	14,892	-1
1.신용사업영업비용	2,956	2,759	-197
가.이자비용	2,143	1,927	-216
나.수수료비용	6	7	1
다.기타영업비용	807	824	17
2.경제사업영업비용(매출원가)	11,937	12,133	196
III. 매출총이익	3,156	3,264	108
IV. 판매비와관리비	2,889	2,800	-53
V. 영업이익	267	464	161
VI. 교육지원사업준비	340	323	-17
VII. 영업외수익	582	685	103
VIII. 영업외비용	240	293	17
IX. 법인세차감전당기순손익	270	533	263
X. 법인세 비용	29	56	27
XI. 당기순손익	240	476	236

주) 보험사업 및 농작물보험 수익·비용은 신용사업에 포함

15. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

| 별첨1 |

16. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

| 별첨2 |

17. 이익잉여금처분(이월결손금처리)계산서

| 별첨3 |

18. 자본변동표

| 별첨4 |

19. 감사보고서 (외부회계감사 수감 시 외부감사보고서 전문 포함)

| 별첨5 |

20. 사업보고서

| 별첨6 |

Ⅲ. 자금조달 및 운용에 관한 사항

21. 취급상품 현황(대표상품 2가지이상)

구 분	상품의 종류 및 특징	비 고
출 자 금		
요 구 불 예 탁 금	보통예탁금 자유저축예탁금	
거 치 식 예 탁 금	복리식 정기예탁금 정기예탁금	
적 립 식 예 탁 금	물레방아 자유적금 정기적금 채움 월 복리적금	
대 출 금	일반대출금 자립예탁금 대출	

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 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	등급	등급	등급	
	주택담보대출	등급	등급	등급	
	부동산(주택제외)담보대출	등급	등급	등급	
	예적금담보대출	구분없음			
기 업 대 출	신용대출	구분없음			
	담보대출	구분없음			

■ 수신금리

(단위 : %)

구 분	기간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비고
보 통 예 탁 금		0.5	0.5	
자 립 예 탁 금		0.5	0.5	
정 기 적 금	6개월이상 ~ 12개월미만	2.7	2.8	
	12개월이상 ~ 24개월미만	2.8	2.9	
	24개월이상 ~ 36개월미만	2.3	2.4	
	36개월이상 ~ 48개월미만	2.3	2.4	
	48개월이상 ~ 60개월미만	2.2	2.3	
	60개월이상	2.1	2.2	
정 기 예 탁 금	1개월이상 ~ 3개월미만	1.5	1.6	
	3개월이상 ~ 6개월미만	2.0	2.1	
	6개월이상 ~ 12개월미만	2.389	2.489	
	12개월이상 ~ 24개월미만	2.472	2.572	
	24개월이상 ~ 36개월미만	2.155	2.255	
	36개월이상 ~ 48개월미만	2.039	2.139	
	48개월이상 ~ 60개월미만	2.019	2.119	
	60개월이상	1.999	2.099	

주 1) 기본고시금리 기준

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

23. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위 : 백만원, %)

구 분			2024년(A)		2025년(B)		증 감(B-A)	
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
조 달	비용성	예수금(별단제외)	86,837	71.28	91,169	69.02	4,332	△2.26
		상 호 금 융	72	0.06	118	0.09	46	0.03
		차 정 책 자 금	1,813	1.49	2,102	1.59	290	0.10
		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	5,760	4.73	6,438	4.87	678	0.15
		소 계	95,026	78.00	100,330	75.95	5,304	△2.05
	무비용성	자 기 자 본	12,947	10.63	13,184	9.98	237	△0.65
		총 당 금 등	1,571	1.29	2,071	1.57	500	0.28
		기 타	12,287	10.08	16,511	12.50	4,224	2.41
		소 계	26,804	22.00	31,766	24.05	4,961	2.05
	조 달 합 계		121,831	100.00	132,096	100.00	10,265	
운 용	수익성	예 치 금	22,252	18.26	33,647	25.47	11,395	7.21
		상 호 금 융	77,582	63.68	76,731	58.09	△851	△5.59
		정 책 자 금	1,813	1.49	2,102	1.59	290	0.10
		보 험 대 출	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		신 용 카 드	169	0.14	191	0.14	23	0.01
		기 타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		외상매출금	612	0.50	605	0.46	△8	△0.04
		유 가 증 권	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		소 계	102,427	84.07	113,276	85.75	10,849	1.68
	무수익성	투 자 자 산	3,417	2.80	3,456	2.62	39	△0.19
		유 형 자 산	10,279	8.44	10,121	7.66	△158	△0.78
		무 형 자 산	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기 타	5,708	4.69	5,243	3.97	△465	△0.72
		소 계	19,404	15.93	18,820	14.25	△584	△1.68
	운 용 합 계		121,831	100.00	132,096	100.00	10,265	

※ "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	78,584	97.78	77,602	97.27	-982	-0.51
정 책 자 금 대 출	1,787	2.22	2,179	2.73	392	0.51
기 타 (보 험 일 반 대 출)						
합 계	80,371	100	79,781	100	-590	

■ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

구분		2024년말(A)		2025년말(B)		증 감 (B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
담보	부 동 산	77,591	96.53	77,080	96.61	-511	0.08
	준 부 동 산						
	예 적 금	703	0.88	787	0.99	84	0.11
	보 증 서	20	0.02	15	0.02	-5	0
	유 가 증 권						
	동 산						
	기 타						
	소 계	78,314	97.44	77,882	97.62	-432	0.18
일부신용담보		207	0.26	189	0.24	-18	-0.02
신 용		1,849	2.30	1,710	2.14	-139	-0.16
합 계		80,371	100	79,781	100	-589	

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	1,617	2.0	1,903	2.4%	286	0.37%
	생 계 자 금	36,450	45.4	33,856	42.4%	(2,594)	-2.92%
	기 차 입 금	3,535	4.4	3,342	4.2%	(193)	-0.21%
	상 환 자 금	9,062	11.3	8,652	10.8%	(410)	-0.43%
개 인 사 업 자 대 출		17,357	21.6	15,972	20.0%	(1,385)	-1.58%
법 인 사 업 자 대 출		10,562	13.1	13,876	17.4%	3,314	4.25%
정 책 자 금		1,787	2.2	2,180	2.7%	393	0.51%
합 계		80,371	100	79,782	100.0%	(589)	

주) 보험일반대출 제외

■ 비조합원 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분	2024년(A)	2025년(B)	증 감(B-A)
신 규 취 급	5,131	7,835	2,704
대 출 한 도	47,635	46,989	(646)
대 출 금 액	39,062	39,238	176
대 출 잔 액	35,427	35,636	209

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	32,550	35.94	30,988	35.48	33,338	34.72	32,091	34.90	788	1,103
적립식예금	4,731	5.22	3,735	4.28	3,385	3.52	3,824	4.16	-1,346	89
거치식예금	53,283	58.84	52,605	60.24	59,306	61.76	56,032	60.94	6,023	3,427
합 계	90,564	100	87,328	100	96,029	100	91,947	100	5,465	4,619

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						
수 익 증 권						
예금자보호기금채권						
기 타 유 가 증 권						
합 계						

27. 부실·고정이하여신 현황

(단위 : 백만원)

구 분	2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
총 여 신	92,264	91,023	-1,241
고 정 이 하 여 신	1,643	4,131	2,488
부 실 여 신	28	37	9

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		23	11	-12
대손충당금 적립현황	충 당 금 적 립 액	2,053	2,595	542
	충 당 금 비 율 (충당금적립률)	138.13	128.99	-9.14

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	해당없음		
건 물				

IV. 경영지표에 관한 사항

30. 경영실태평가 등급 현황

구 분	2024년말	2025년말
평가등급	1등급	1등급

31. 주요 경영비율 현황

(단위 : 백만원, %)

구		분	2024년	2025년	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율		11.46	11.57	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율		10.47	10.26	높을수록 양호
	총 자 본 비 율		15.40	15.67	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율		77.68	116.20	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율		75.44	72.48	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률		0.20	0.37	높을수록 양호
	수 지 비 율		94.20	94.36	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율		2.69	2.41	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율		2.19	5.23	낮을수록 양호
	순 고 정 이 하 여 신 비 율		1.45	3.62	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율		2.44	4.33	낮을수록 양호
생 산 성	직 원 1 인 당	영 업 이 익	11.13	20.17	높을수록 양호
		예 금	3,639	3.998	높을수록 양호
		대 출 금	3,233	3.336	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

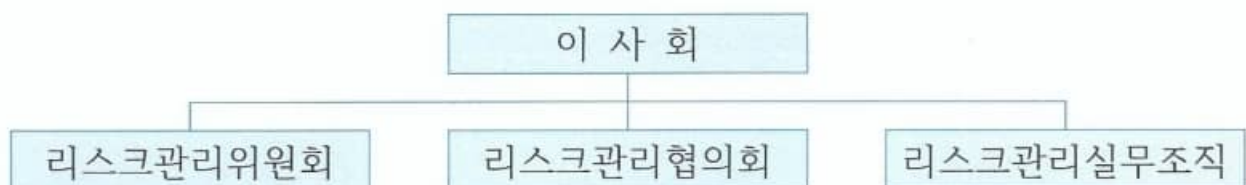
- ➡ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농(축)협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 리스크관리 절차

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

■ 리스크관리 조직

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



33. 통합리스크

■ 통합리스크의 개념

- ➡ 통합리스크란 우리 농(축)협에 노출된 리스크를 하나의 리스크관리지표로 통합하여 산출하고 적정 자본을 관리하는 것을 목적으로 합니다.

■ 통합리스크의 측정

- ➡ 통합리스크의 측정은 4개의 유형별 리스크를 통합하여 산출합니다.

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

■ 통합리스크 관리 방법

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

■ 실제 리스크 관리 현황

- 통합리스크량은 2,727백만원(허용한도 : 7,200백만원)
 - 허용한도 대비 37.88% 소진율로 한도 이내임
- 위험자본비율은 20.36%로 정상범위임(여유자본 : 10,668백만원)
 - 가용자본은 13,395백만원으로 전월대비 379백만원 증가

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.

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

- ➡ 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

- 유동성비율(3개월)은 기준월 116.20%로 전월대비 16.41%p 증가하였으며 허용한도 100.00% 이상 상태임
- 유동성누적갭비율(3개월)은 기준월 4.16%로 허용한도 -50.00%이상 운영중에 있음
- 보조지표 예대율은 허용한도 100%를 하회한 79.70%임
- 유동성커버리지비율(LCR)은 전월대비 84.13%p 감소한 588.14%로 한도이내에서 관리되고 있음
- 금융기관 예금비율은 전월과 같은 0.00%로 정상임

35. 금리리스크

■ 금리리스크의 개념

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

■ 금리리스크의 측정

- ➡ 금리리스크의 측정은 금리EaR로 산출합니다.
| 산출방법 : $\Sigma(\text{만기구간별 금리갭} \times (1\text{년} - \text{금리개정 중간시점}) \times 2\%)$
| 금리EaR 개념 : 금리가 향후 1년 안에 2%변동시 최대 손익변동액
- ➡ 금리리스크 측정대상은 일정기간 안에 금리를 변경할 수 있는 자산과 금리를 변경할 수 있는 부채입니다.

■ 금리리스크의 관리 방법

- ➡ 금리EaR을 주지표로 관리하고 금리누적갭비율을 보조지표, 금리변동에 따른 최대 자산가치변동액(VaR)을 참고지표로 관리
- ➡ 금융시장 동향 및 경쟁 금융기관 정보를 수집하여 금리 운용
- ➡ 위원회 및 협의회에서 결정한 각종 목표비율 한도 준수 및 관리
- ➡ 금리 변경시에는 손익 시뮬레이션을 실시하고, 금리 변경에 따른 손익 변동액을 예상하여 관리

■ 실제 리스크 관리 현황

- 금리리스크량은 813백만원으로 허용한도 1,500백만원 이내임(소진율 54.18%)
- 금리누적갭비율(12개월)은 31.23%로 허용한도 60.00% 이내임 (전월대비 0.70%p 증가)
- 수신최고금리는 3.50%로 한도 이내이며, 여신최저금리는 5.00%로 허용한도 이내임.
- 금리VaR는 110백만원으로 전월대비 66백만원 감소
- 1개월 ~ 6개월 이내 금리갭이 큰 양상을 보임
(+)갭이 과도한 경우 금리하락 시 순이자이익이 큰 폭으로 감소
- 금리EaR 0.5% 변동 시 203백만원, 1.0% 변동 시 406백만원
2.0% 변동 시 813백만원 손익변동 발생.
- MOR 3개월, MOR 6개월 잔존 비중이 높게 구성되어 있어 금리운용의 다양성이 요구됨.
- 지속적으로 금리 변동주기의 다양화 방안을 마련하여 금리리스크의 감축을 통한 손익 변동성의 축소가 필요.

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 주지 표로 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

- 기준월 상호금융대출 연체비율은 4.46%임
 - 전월 대비 0.41% 감소, 전년 말 대비 1.96%p 증가함
 - 전국평균 보다 0.15%p, 지분평균 보다는 1.06%p 낮음.
- 고정이하 여신비율은 기준월 5.29%로 전년말 대비 3.21%p 증가, 전월대비 0.23%p 증가함.
- 대손충당금 적립대상 금액은 91,023백만원, 실 적립금액은 2,595백만원임
- 대손충당금 적립액은 요적립금액 100% 기준 및 예상손실기준을 상회하며, 요적립액 100% 기준(2,012백만원) 대비 583백만원 여유 있음

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

■ 해당사항 없음

38. 운영리스크

■ 운영리스크의 개념

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

■ 운영리스크의 측정

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

■ 운영리스크 관리 방법

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

■ 실제 리스크 관리 현황

- 운영리스크는 355백만원으로 허용한도 700백만원 이내임
 - 한도대비 소진율 : 50.74%, 전년대비 59백만원 증가
- 2024년 대비 2025년 소요자기자본량 증가의 영향으로 운영리스크가 증가함
- 업무영역별로는 소매금융은 증가추세, 기업금융은 감소추세임

39. 신용편중리스크

■ 신용편중리스크의 개념

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

■ 신용편중리스크의 측정

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

|산출방법 : 허핀달지수 = $\sum_{i=1} w_i^2$

■ 신용편중리스크 관리 방법

- ➡ 허핀달지수를 주지표로 관리
- ➡ 거액여신 및 유가증권 운용 시 협의회의 설정한도 준수

■ 실제 리스크 관리 현황

- ▣ 당월 편중지수(HHI)는 0.0081이며 당월 집중도지수(CR10)는 0.1921임
- ▣ 가계대출 비중이 61.54%로 전월대비 0.04%p 증가, 개인사업자대출은 20.58%로 전월대비 0.11%p 증가, 법인대출은 17.88%로 전월대비 0.15%p 감소함.
- ▣ 부동산업 비중이 14.80%로 전월대비 0.07%p 감소, 건설업 비중이 2.77%로 전월대비 0.02%p 감소함.

40. 내부통제

■ 사고정리 현황

(단위 : 백만원)

발생 일자	사고명	사고 내용	사고 금액	정 리		잔액	비고
				금액	내용		
22.10.22~ 24.11.08	원료곡 허위매입 을 통한 매입대금 횡령	원료곡을 부당하게 허위매입 하고 매입대금 을 횡령한 사고	95	95	자진변제	0	

■ 감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
자체감사	결산감사	02.03.~02.07.	김태석,허대승	
울산검사국	종합감사	06.09.~06.13.	이병규 곽병두,지남규 손민석,윤기영	
부산검사국	부분감사	10.27.~10.31.	신병호,안상준	

■ 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 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 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.

41. 기관제재 및 임원문책 사항

검사기관	검사기간	대상자	징계양정	징계사유
금융감독원				
			한중	
기타관련기관				

42. 임직원 대출현황

(단위 : 좌, 백만원)

건 수	연초 대출잔액	연중 추가대출	연중상환	연말 대출잔액
4	476	0	0	476

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 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.

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

* 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.

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

■ 출자배당률(13. 배당 현황)

- ➡ 배당률은 납입출자금에 대한 배당금액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

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

■ EaR(35. 금리리스크 관리)

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

■ VaR(37. 시장리스크 관리)

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

■ 1좌당 배당액(13. 배당 현황)

- ➡ 1좌당 배당액은 1좌당 배당금액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

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

2. 재 무 상 태 표 [통 합]

제 56기 2025년 12월 31일 현재

제 55기 2024년 12월 31일 현재

가락농협

(단위: 원)

계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기	계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기
자산			부채		
I. 유동자산	9,261,514,208	7,488,021,644	I. 유동부채	21,472,308,560	21,488,942,872
1. 현금	336,310,432	329,160,143	1. 외상매입금	7,540,023	9,972,086
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	160,556,559	137,121,133
3. 외상매출금	509,555,447	467,415,993	3. 선수금	5,700,000,000	5,900,000,000
(대손충당금)	8,633,088	12,785,849	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	13,150,000	11,025,000
4. 재고자산	7,424,783,436	5,827,737,709	6. 부가가치세예수금	23,280,782	23,957,754
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	13,995,000,000	13,382,000,000
5. 신용카드수탁취급계정	215,387,162	177,541,699	(차입금대충)		
(신용카드채권대손충당금)	35,247,722	35,475,793	8. 미지급비용	960,401,283	1,080,993,561
6. 자금수수계정			9. 선수수익	28,445,544	31,076,378
7. 생물자산			10. 미지급금	213,348,706	471,561,634
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	3,079,859	2,833,739
8. 수탁사업미수금	834,700	1,058,100	12. 예수금		
9. 선급금	20,000,000	19,068,298	13. 수탁사업예수금	1,314,500	1,072,000
10. 추곡수매선금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	18,945,139	21,412,316	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세			16. 수입제세	47,839,580	48,806,260
13. 미수수익	691,972,393	603,880,266	17. 미지급법인세	46,269,530	6,965,950
14. 선급비용	68,680,261	81,161,322	18. 자금수수계정		126,414
15. 미수금	170,000	4,997,110	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	15,693,980	177,403,950
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	31,922,190	31,364,840
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액	10,781,881	10,811,321
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품			26. 미사용한도충당금	55,903,191	55,903,191
22. 단기매도가능증권			27. 미지급외국환채무		
23. 타행간현송채권			28. 잡부채	157,780,952	105,947,661
24. 기타의당좌자산	1,107,930	922,330	29. 보험대리자금		
(대손충당금)			II. 금융업예수금	96,035,857,951	90,569,811,754
(현재가치할인차금)			1. 요구불예수금	14,984,515,088	14,262,264,829
25. 잡자산(가지급금)	17,648,118	1,928,000	2. 저축성예수금	81,048,594,863	76,300,078,925
(기타자산손상차손누계액)			3. 자유로부금	2,748,000	7,468,000
26. 공탁금			III. 금융업차입금	2,218,665,814	1,801,841,979
II. 금융업예치금	33,503,659,891	27,819,603,421	1. 상호금융자금차입금		
1. 대내예치금	33,503,659,891	27,819,603,421	(현재가치할인차금)		
2. 대외예치금			2. 정책자금차입금	2,179,829,762	1,787,143,120

계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기	계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기
3. 외화예치금			3. 공제사업채무		
4. 기타예치금			4. 외화차입금	38,836,052	14,698,859
III. 금융업대출채권	77,278,069,457	78,409,924,806	5. 기타차입금		
1. 상호금융자금대출금	77,602,013,576	78,584,128,700	6. 보험일반차입금		
(대손충당금)	2,450,386,410	1,908,259,543	IV. 공제,농작물보험사업부채		
(현재가치할인차금)			1. 공제미지급금		
2. 정책자금대출금	2,179,829,762	1,787,143,120	2. 농작물보험예수금		
(대손충당금)	53,387,471	53,087,471	3. 농작물보험자금		
3. 기타대출금			4. 농작물보험미지급금		
(대손충당금)			V. 비유동부채	68,602,100	69,508,639
IV. 공제,농작물보험자산			1. 장기차입금		
1. 공제대출금			(차입금대충)		
(대손충당금)			(현재가치할인차금)		
2. 공제미수금			2. 장기성미지급금		
3. 농작물보험미수금			3. 수입보증금	30,000,000	30,000,000
V. 비유동자산	13,444,169,928	13,531,992,396	4. 공동사업기금		
(1) 투자자산	3,488,000,000	3,451,790,000	5. 헬퍼사업기금		
1. 계통출자금	3,485,000,000	3,448,790,000	6. 송아지생산안정자금		
2. 공동사업투자금			7. 젖소검정사업기금		
3. 매도가능증권	3,000,000	3,000,000	8. 유통손실보전자금		
4. 만기보유증권			9. 퇴직급여충당부채	1,988,712,878	2,020,294,013
5. 지분법적용투자주식			(국민연금전환금)		
6. 장기대여금			(퇴직금운용자산)	1,988,712,878	2,020,294,013
(대손충당금)			10. 인수고정자산미지급금		
7. 비업무용자산			11. 이용고환원충당부채	3,334,209	3,350,457
8. 퇴직연금운용초과자산			12. 기타충당부채	35,267,891	36,158,182
9. 기타의투자자산			13. 이연법인세부채		
(2) 유형자산	9,953,533,061	10,078,571,639	부채총계	119,795,434,425	113,930,105,244
1. 토지	7,987,910,757	7,987,910,757			
(보조금)			자본		
(유형자산손상차손누계액)			I. 출자금	7,166,526,477	7,004,388,162
(자산재평가손실누계액)			1. 일반출자금	7,163,070,000	7,001,070,000
2. 건물	5,634,153,752	5,336,507,752	(미납입출자금)	2,191,523	2,279,838
(감가상각누계액)	3,384,913,567	3,212,074,610	2. 회전출자금		
(보조금)	629,071,297	461,841,000	3. 가입금	5,648,000	5,598,000
(유형자산손상차손누계액)			4. 우선출자금		
(자산재평가손실누계액)			II. 자본잉여금	1,109,154,227	1,109,154,227
3. 임차점포시설물			1. 자본적립금	1,109,154,227	1,109,154,227
(감가상각누계액)			가. 재평가적립금	1,006,810,576	1,006,810,576
(유형자산손상차손누계액)			나. 자본준비금	102,343,651	102,343,651
4. 업무용동산	6,771,286,553	6,702,851,543	2. 기타자본잉여금		
(감가상각누계액)	6,369,989,033	6,133,696,300	III. 자본조정	-112,848,383	-91,965,026
(보조금)	55,844,104	141,086,503	1. 탈퇴지분선급금	111,330,863	91,668,466
(유형자산손상차손누계액)			2. 우선출자매입		
(자산재평가손실누계액)			3. 기타자본조정	1,517,520	296,560
5. 건설중인자산			IV. 기타포괄손익누계액		

계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기	계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기
(보조금)			1. 매도가능증권평가이익		
(3) 무형자산			(또는 매도가능증권평가손실)		
1. 산업재산권			2. 지분법자본변동		
2. 영업권			(또는 부의지분법자본변동)		
(무형자산손상차손누계액)			3. 재평가잉여금		
3. 개발비			V. 이익잉여금	5,529,146,738	5,297,859,660
(무형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 사용수익기부자산			1. 법정적립금	1,443,795,539	1,404,411,797
5. 임차권리금			2. 임의적립금	3,528,534,640	3,499,610,442
6. 기타의 무형자산			가. 사업준비금	2,091,432,919	2,062,508,721
(무형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금	1,355,101,721	1,355,101,721
(4) 기타비유동자산	2,636,867	1,630,757	다. 유통손실보전적립금	82,000,000	82,000,000
1. 이연법인세자산	2,216,867	1,210,757	라. 경제사업활성화적립금		
2. 자산처분미수금			3. 미처분이익잉여금	556,816,559	393,837,421
(현재가치할인차금)			(또는 미처리결손금)		
3. 보증금	420,000	420,000	(당기순이익)	476,093,892	240,382,671
4. 장기미수금			(또는 당기순손실)		
(대손충당금)			4. 지분법이익잉여금변동		
5. 기타의비유동자산			자본총계	13,691,979,059	13,319,437,023
자산총계	133,487,413,484	127,249,542,267	부채와자본총계	133,487,413,484	127,249,542,267

2-1. 재 무 상 태 표 [신 용]

제 56기 2025년 12월 31일 현재

제 55기 2024년 12월 31일 현재

가락농협

(단위: 원)

계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기	계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	33,839,045,823	28,148,023,564	I. 예수금	96,035,857,951	90,569,811,754
1. 현금	296,548,445	299,021,284	1. 요구불예금	14,984,515,088	14,262,264,829
2. 외국통화	38,837,487	29,398,859	가. 보통예탁금	14,653,491,830	13,892,899,357
3. 대내예치금	33,503,659,891	27,819,603,421	나. 별단예탁금	331,023,258	369,365,472
가. 상환준비예치금	9,584,000,000	9,080,000,000	2. 저축성예수금	81,048,594,863	76,300,078,925
나. 정기예치금	21,375,000,000	17,512,000,000	가. 자립예탁금	8,202,439,601	8,036,135,634
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	9,008,521,691	9,137,303,350
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	1,144,919,476	1,116,870,009
마. 일시예치금	2,544,659,891	1,227,603,421	라. 정기예탁금	59,306,449,931	53,283,326,101
4. 대외예치금			마. 정기적금	2,126,984,000	2,662,640,000
5. 외화예치금			바. 장학적금	51,693,834	49,475,834
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	582,636,330	1,305,627,997
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	624,950,000	708,700,000
1. 단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	2,748,000	7,468,000
4. 단기매매금융채			II. 차입금	2,218,665,814	1,801,841,979
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	2,179,829,762	1,787,143,120
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	38,836,052	14,698,859
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권			5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			III. 기타부채	1,231,923,335	1,481,676,505
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	15,693,980	177,403,950
4. 매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채			4. 미지급비용	960,401,283	1,080,993,561
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	6,223,802	6,092,785
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	31,922,190	31,364,840
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	44,832,420	47,729,910
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입제세	24,573,060	28,187,250
IV. 만기보유증권			10. 미지급법인세	46,269,530	6,965,950
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채	473,605,317	405,105,317
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채			(퇴직금운용자산)	473,605,317	405,105,317
5. 만기보유회사채			13. 부가가치세예수금	44,107	54,565

계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기	계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	10,781,881	10,811,321
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	35,267,891	36,158,182
8. 기타만기보유증권			16. 미지급의국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채			19. 미사용한도충당금	55,903,191	55,903,191
12. 만기보유기업어음			20. 잡부채(가수금)	10,000	11,000
V. 지분법적용투자주식			21. 보험대리자금		
VI. 대출채권	77,278,069,457	78,409,924,806	22. 이연법인세부채		
1. 상호금융자금대출금	77,602,013,576	78,584,128,700	IV. 비신용사업자금차월	8,522,319,899	9,691,681,685
(대손충당금)	2,450,386,410	1,908,259,543	V. 비신용사업계정		
(현재가치할인차금)			부채총계	108,008,766,999	103,545,011,923
가. 일반대출금	62,142,003,832	60,242,732,979			
나. 자립예탁금대출금	9,479,531,978	11,348,073,161	자본		
다. 종합통장대출금	5,208,647,766	6,172,572,560	I. 출자금	7,166,526,477	7,004,388,162
라. 적금관계대출금		6,900,000	1. 일반출자금	7,163,070,000	7,001,070,000
마. 농어가목돈마련저축대출금			(미납입출자금)	2,191,523	2,279,838
바. 상호금융단기농사대출금	395,000,000	419,000,000	2. 회전출자금		
사. 상호금융중기대출금	33,830,000	36,350,000	3. 가입금	5,648,000	5,598,000
아. 상호금융특별장기대출금			4. 우선출자금		
자. 저리대체자금대출금			II. 자본잉여금	1,109,154,227	1,109,154,227
차. 농업자금우대대출금	343,000,000	358,500,000	1. 자본적립금	1,109,154,227	1,109,154,227
카. 상호급부금			가. 재평가적립금	1,006,810,576	1,006,810,576
타. 상호금융지역발전대출금			나. 자본준비금	102,343,651	102,343,651
파. 할인어음			2. 기타자본잉여금		
하. 주택자금대출금			III. 자본조정	-112,848,383	-91,965,026
거. 사모사채			1. 탈퇴지분선급금	111,330,863	91,668,466
2. 정책자금대출금	2,179,829,762	1,787,143,120	2. 우선출자매입		
(대손충당금)	53,387,471	53,087,471	3. 기타자본조정	1,517,520	296,560
가. 단기농사대출금			IV. 기타포괄손익누계액		
나. 금융농업중기대출금	2,155,172,162	1,758,100,000	1. 매도가능증권평가이익		
다. 재정농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)		
라. 재정농업중기대출금			2. 지분법자본변동		
마. 농업개발대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
바. 국민투자기금대출금			3. 재평가잉여금		
사. 축산발전기금대출금			V. 이익잉여금	5,529,146,738	5,297,859,660
아. 농촌주택대출금	24,657,600	29,043,120	(또는 결손금)		
자. 원화표시차관대출금			1. 법정적립금	1,443,795,539	1,404,411,797
차. 세은차관대출금			2. 임의적립금	3,528,534,640	3,499,610,442
카. 농가특별자금대출금			가. 사업준비금	2,091,432,919	2,062,508,721
타. 농지구입자금대출금			나. 사업활성화적립금	1,355,101,721	1,355,101,721
파. 농어촌구조개선자금대출금			다. 유통손실보전적립금	82,000,000	82,000,000
하. 금융축산경영자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
거. 재정축산경영자금대출금			3. 미처분이익잉여금	556,816,559	393,837,421
너. 기타재정시설자금대출금			(또는 미처리결손금)		
더. 기타재정운전자금대출금			(당기순이익)	476,093,892	240,382,671

계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기	계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기
3. 기타대출금			(또는 당기순손실)		
가. 매입외환			4. 지분법이익잉여금변동		
(대손충당금)			자본총계	13,691,979,059	13,319,437,023
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	57,329,414	1,483,647			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	57,329,414	1,483,647			
가. 토지					
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물	31,390,000	31,390,000			
(감가상각누계액)	31,389,000	31,389,000			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물					
(감가상각누계액)					
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	171,383,305	130,652,705			
(감가상각누계액)	111,436,962	123,882,883			
(보조금)	2,617,929	5,287,175			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	958,431,393	826,946,471			
1. 대리예수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려금					
4. 신용카드수탁취급계정	215,387,162	177,541,699			
(신용카드채권대손충당금)	35,247,722	35,475,793			
5. 보증금					

계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기	계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기
6. 미수금					
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	690,705,927	602,508,129			
9. 선급비용	68,680,261	81,161,322			
10. 선급법인세					
11. 용도품					
12. 부가가치세선급금	780	357			
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)	16,688,118				
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금					
18. 이연법인세자산	2,216,867	1,210,757			
IX. 비신용사업자금대월					
X. 비신용사업계정	9,567,869,971	9,478,070,458			
자산총계	121,700,746,058	116,864,448,946	부채와자본총계	121,700,746,058	116,864,448,946

2-2. 재 무 상 태 표 [일반]

제 56기 2025년 12월 31일 현재

제 55기 2024년 12월 31일 현재

가락농협

(단위: 원)

계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기	계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기
자산			부채		
I. 유동자산	7,969,913,750	6,333,865,787	I. 유동부채	20,275,653,116	20,043,424,549
(1) 당좌자산	545,130,314	506,128,078	1. 외상매입금	7,540,023	9,972,086
1. 현금	924,500	740,000	2. 계통외상매입금	160,556,559	137,121,133
2. 예치금			3. 선수금	5,700,000,000	5,900,000,000
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	509,555,447	467,415,993	5. 수탁상품권선수금	13,150,000	11,025,000
(대손충당금)	8,633,088	12,785,849	6. 부가가치세예수금	23,236,675	23,903,189
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	13,995,000,000	13,382,000,000
5. 수탁사업미수금	834,700	1,058,100	(차입금대충)		
6. 선급금	20,000,000	19,068,298	8. 미지급비용		
7. 추곡수매선금			9. 선수수익	22,221,742	24,983,593
8. 부가가치세선급금	18,944,359	21,411,959	10. 미지급금	168,516,286	423,831,724
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	3,079,859	2,833,739
10. 미수수익	1,266,466	1,372,137	12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	1,314,500	1,072,000
12. 미수금	170,000	4,997,110	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	23,266,520	20,619,010
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	1,107,930	922,330	18. 자금수수계정		126,414
(대손충당금)			19. 잡부채(가수금+제조계정)	157,770,952	105,936,661
(현재가치할인차금)			II. 공제사업채무		
17. 자금수수계정			1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)	960,000	1,928,000	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	7,424,783,436	5,827,737,709	4. 공제자금		
1. 상품	475,533,532	494,870,715	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			III. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품	271,785,055	435,261,368	3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			IV. 비유동부채	33,334,209	33,350,457
4. 재공품			1. 장기차입금		
5. 가공재료	6,677,161,004	4,876,150,306	(차입금대충)		
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	303,845	652,032	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산		20,803,288	3. 수입보증금	30,000,000	30,000,000
8. 기타 재고자산			4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		

계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기	계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기
1. 소비용생물자산			7. 젖소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금		
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	1,515,107,561	1,615,188,696
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)	1,515,107,561	1,615,188,696
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고점자산미지급금		
II. 공제사업자산			11. 이용고환원충당부채	3,334,209	3,350,457
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			V. 신용사업자금차월		
III. 농작물보험사업자산			VI. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	20,308,987,325	20,076,775,006
IV. 비유동자산	13,384,623,647	13,529,297,992			
(1) 투자자산	3,488,000,000	3,451,790,000	자본		
1. 계통출자금	3,485,000,000	3,448,790,000	I. 출자금	7,166,526,477	7,004,388,162
2. 공동사업투자금			1. 일반출자금	7,163,070,000	7,001,070,000
3. 지분법적용투자주식			(미납입출자금)	2,191,523	2,279,838
4. 만기보유증권			2. 회전출자금		
5. 장기대여금			3. 가입금	5,648,000	5,598,000
6. 장기매도가능증권	3,000,000	3,000,000	4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			II. 자본잉여금	1,109,154,227	1,109,154,227
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	1,109,154,227	1,109,154,227
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	1,006,810,576	1,006,810,576
(2) 유형자산	9,896,203,647	10,077,087,992	나. 자본준비금	102,343,651	102,343,651
1. 토지	7,987,910,757	7,987,910,757	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			III. 자본조정	-112,848,383	-91,965,026
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	111,330,863	91,668,466
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입		
2. 건물	5,602,763,752	5,305,117,752	3. 기타자본조정	1,517,520	296,560
(감가상각누계액)	3,353,524,567	3,180,685,610	IV. 기타포괄손익누계액		
(보조금)	629,071,297	461,841,000	1. 매도가능증권평가이익		
(유형자산손상차손누계액)			(또는 매도가능증권평가손실)		
(자산재평가손실누계액)			2. 지분법자본변동		
3. 임차점포시설물			(또는 부의지분법자본변동)		
(감가상각누계액)			3. 재평가잉여금		
(유형자산손상차손누계액)			V. 이익잉여금	5,529,146,738	5,297,859,660
4. 업무용동산	6,599,903,248	6,572,198,838	(또는 결손금)		
(감가상각누계액)	6,258,552,071	6,009,813,417	1. 법정적립금	1,443,795,539	1,404,411,797
(보조금)	53,226,175	135,799,328	2. 임의적립금	3,528,534,640	3,499,610,442
(유형자산손상차손누계액)			가. 사업준비금	2,091,432,919	2,062,508,721
(자산재평가손실누계액)			나. 사업활성화적립금	1,355,101,721	1,355,101,721
5. 건설중인자산			다. 유통손실보전적립금	82,000,000	82,000,000
(보조금)			라. 경제사업활성화적립금		
(3) 무형자산			3. 미처분이익잉여금	556,816,559	393,837,421
1. 산업재산권			(또는 미처리결손금)		
2. 영업권			(당기순이익)	476,093,892	240,382,671

계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기	계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기
(무형자산손상차손누계액)			(또는 당기순손실)		
3. 개발비			4. 지분법이익잉여금변동		
(무형자산손상차손누계액)			자본총계	13,691,979,059	13,319,437,023
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	420,000	420,000			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	420,000	420,000			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산					
V. 신용사업자금대월	8,522,319,899	9,691,681,685			
VI. 신용사업계정	4,124,109,088	3,841,366,565			
자산총계	34,000,966,384	33,396,212,029	부채와자본총계	34,000,966,384	33,396,212,029

3. 손익계산서 [통합]

제 56기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일 까지

제 55기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일 까지

가락농협

(단위: 원)

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		18,155,753,012		18,049,302,548
(1) 신용사업영업수익		5,565,309,059		5,935,144,302
가. 이자수익		5,005,143,311		5,432,876,427
1. 예치금이자	1,099,830,948		722,956,058	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	3,905,203,950		4,709,907,574	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	108,413		12,795	
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		52,416		22,464
1. 대손충당금환입액	52,416		22,464	
2. 대출채권매각이익				
라. 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
마. 수수료수익		266,575,277		219,984,244
1. 수입수수료	215,782,002		167,600,302	
2. 전자금융수수료	50,793,275		52,383,942	
3. 기타수입수수료				
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		293,538,055		282,261,167
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	40,597,004		33,259,474	
5. 기타잡수익	9,204,232		8,292,230	
6. 신용카드수탁취급수수료	243,736,819		240,709,463	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		12,590,443,953		12,114,158,246

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
	금 액		금 액	
1. 상품매출액	3,282,424,361		5,066,361,220	
2. 생물자산매출액	116,037,500		93,989,100	
3. 제품매출액	8,891,216,089		6,604,701,824	
4. 수탁사업수수료	15,643,054		18,723,361	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액				
7. 운송매출액			1,150,000	
8. 기타매출액	271,365,862		316,079,312	
9. 수수료수익	13,757,087		13,153,429	
10. 농작물보험수익				
(3) 공제사업영업수익				
1. 공제수익				
(4) 농작물보험사업영업수익				
1. 농작물보험수익				
II. 영업비용		14,892,011,071		14,893,105,771
(1) 신용사업영업비용		2,758,661,817		2,955,746,393
가. 이자비용		1,926,881,551		2,142,641,992
1. 예수금이자	1,888,544,439		2,105,042,782	
2. 차입금이자	16,926,395		14,433,859	
3. 기타이자비용	21,410,717		23,165,351	
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		554,637,717		550,000,000
1. 대손상각비	550,000,000		550,000,000	
2. 대출채권매각손실	4,637,717			
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		7,478,967		6,398,120
1. 지급수수료	7,478,967		6,398,120	
바. 기타영업비용		269,663,582		256,706,281
1. 미사용한도충당금전입			11,000,000	
2. 기금출연금	67,416,879		66,988,093	
3. 신탁예치금처분손실				
4. 신탁예치금평가손실				

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
	금 액		금 액	
5. 기타충당부채전입액	73,888,597		63,201,155	
6. 기타잡비용	8,017,096		6,623,206	
7. 신용카드수탁취급비용	98,725,085		98,333,772	
8. 보험수탁취급비용	21,615,925		10,560,055	
9. 정책보험비용				
(2) 경제사업영업비용		12,133,349,254		11,937,359,378
1. 상품매출원가	2,987,996,787		4,876,086,194	
2. 생물자산매출원가	129,410,745		105,458,707	
3. 제품매출원가	9,015,941,722		6,955,814,477	
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
III. 판매비와관리비		2,799,886,675		2,889,316,594
1. 인건비	1,271,095,508		1,228,258,408	
2. 일반퇴직급여	215,500,000		148,000,000	
3. 특별퇴직급여			251,611,200	
4. 세금과공과	35,525,139		30,625,618	
5. 전산비용	52,792,130		80,850,720	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	244,659,601		256,240,498	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	145,183,017		137,233,903	
10. 경비	835,131,280		756,496,247	
IV. 영업이익		463,855,266		266,880,183
(또는 영업손실)				
V. 교육지원사업수익	10,943,400		11,736,000	
VI. 교육지원사업비용		334,244,887		351,268,965
1. 영농지원사업비	206,604,918		182,942,985	
2. 영농지도사업비	34,403,810		77,684,660	
3. 생활지도사업비	24,342,040		25,079,990	
4. 교육사업비	150,000			
5. 홍보선전사업비	22,265,000		18,713,000	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	46,479,119		46,848,330	
VII. 영업외수익		685,047,871		582,162,175

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
	금 액		금 액	
1. 이자수익	165,898		685,875	
2. 배당금수익	124,882,134		131,714,689	
3. 임대료	22,680,000		22,680,000	
4. 단기매매증권처분이익(일반)				
5. 단기매매증권평가이익(일반)				
6. 외환차익(일반)				
7. 외화환산이익(일반)				
8. 지분법이익				
9. (구)투자유가증권처분이익(일반)				
10. (구)투자유가증권감액손실환입(일반)				
11. 비업무용자산처분이익				
12. 유형자산처분이익				
13. 퇴직예치금평가이익				
14. 판매장려금	357,500		50,000	
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	211,083,059		197,513,535	
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				
31. 자산수증이익			20,000,000	
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익	5,688,000			
34. 공동사업배분수익				
35. 기타영업외수익	320,191,280		209,518,076	
36. 자산재평가손실환입				
VIII. 영업외비용		293,089,958		239,651,749
1. 이자비용	201,892,085		200,029,602	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외화환산손실(일반)				
6. 지분법손실				

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
	금 액		금 액	
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	24,508		7,614	
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실	58,047,367		3,811,473	
15. 유입물건 관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정 손실				
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	10,640,000		7,800,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실				
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용				
30. 기타영업외비용	22,485,998		28,003,060	
IX.법인세비용차감전계속사업손익		532,511,692		269,857,644
(또는 법인세비용차감전계속사업손실)				
X.계속사업손익법인세비용	56,417,800		29,474,973	
X I .계속사업이익		476,093,892		240,382,671
(또는 계속사업손실)				
X II .중단사업손익				
(법인세효과: xxx)				
X III .당기순이익		476,093,892		240,382,671
(또는 당기순손실)				
X IV .주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

3-1. 손익계산서 [신용]

제 56기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일 까지
제 55기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일 까지

가락농협

(단위: 원)

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		6,159,383,825		6,764,028,612
(1) 이자수익		5,599,218,077		6,261,760,737
1. 예치금이자	1,099,830,948		722,956,058	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	3,905,203,950		4,709,907,574	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	108,413		12,795	
8. 일반사업자금이자수익	594,074,766		828,884,310	
(2) 유가증권평가및 처분이익				
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익				
4. 만기보유증권처분이익				
5. (구)투자유가증권처분이익				
6. 매도가능증권손상차손환입				
7. 만기보유증권손상차손환입				
8. (구)투자유가증권감액손실환입				
(3) 대출채권평가 및 처분이익		52,416		22,464
1. 대손충당금환입액	52,416		22,464	
2. 대출채권매각이익				
(4) 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
(5) 수수료수익		266,575,277		219,984,244
1. 수입수수료	215,782,002		167,600,302	
2. 전자금융수수료	50,793,275		52,383,942	
3. 기타수입수수료				
(6) 배당금수익				
(7) 기타영업수익		293,538,055		282,261,167
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	40,597,004		33,259,474	
5. 기타잡수익	9,204,232		8,292,230	
6. 신용카드수탁취급수수료	243,736,819		240,709,463	
(8) 보험대리대출금이자				

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
	금 액		금 액	
II. 영업비용		3,514,386,147		3,662,350,428
(1) 이자비용		1,926,881,551		2,142,641,992
1. 예수금이자	1,888,544,439		2,105,042,782	
2. 차입금이자	16,926,395		14,433,859	
3. 기타이자비용	21,410,717		23,165,351	
4. 일반사업자금이자비용				
(2) 유가증권평가 및 처분손실				
1. 단기매매증권평가손실				
2. 단기매매증권처분손실				
3. 매도가능증권처분손실				
4. 만기보유증권처분손실				
5. (구)투자유가증권처분손실				
6. 매도가능증권손상차손				
7. 만기보유증권손상차손				
8. (구)투자유가증권감액손실				
(3) 대출채권평가 및 처분손실		554,637,717		550,000,000
1. 대손상각비	550,000,000		550,000,000	
2. 대출채권매각손실	4,637,717			
3. 보험관련 대손상각비				
(4) 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
(5) 수수료비용		7,478,967		6,398,120
1. 지급수수료	7,478,967		6,398,120	
(6) 기타영업비용		269,663,582		256,706,281
1. 미사용한도충당금전입			11,000,000	
2. 기금출연금	67,416,879		66,988,093	
3. 신탁예치금처분손실				
4. 신탁예치금평가손실				
5. 기타충당부채전입액	73,888,597		63,201,155	
6. 기타잡비용	8,017,096		6,623,206	
7. 신용카드수탁취급비용	98,725,085		98,333,772	
8. 보험수탁취급비용	21,615,925		10,560,055	
9. 정책보험비용				
(7) 판매비와관리비		755,724,330		706,604,035
1. 인건비	409,301,525		384,402,600	
2. 일반퇴직급여	68,500,000		34,000,000	
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	2,945,479		2,976,788	
5. 전산비용	49,490,130		80,445,720	
6. 감가상각비	10,658,549		1,079,977	
7. 무형자산상각비				
8. 경비	214,828,647		203,698,950	

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
	금 액		금 액	
III. 공통관리비분담비용				
1. 인건비성분담비용				
2. 물건비성분담비용				
IV. 영업이익		2,644,997,678		3,101,678,184
(또는영업손실)				
V. 영업외수익		158,952,417		185,582,095
1. 유형자산처분이익				
2. 비업무용자산처분이익				
3. 임대료				
4. 지분법이익				
5. 보조금수익	4,222,493		22,312,304	
6. 퇴직금운용자산이익				
7. 상각채권추심이익				
8. 전기오류수정이익				
9. 내부수익				
10. 자산손상차손환입액				
11. 상각채권매각이익				
12. 지분법적용투자주식처분이익				
13. 지분법적용투자주식손상차손환입				
14. 기타공통관리비배분수익	151,662,233		135,047,484	
15. 자산수증이익				
16. 채무면제이익				
17. 보험금수익				
18. 기타영업외수익	3,067,691		28,222,307	
19. 자산재평가손실환입				
VI. 영업외비용		21,306,848		27,803,052
1. 유형자산처분손실	12,684		508	
2. 비업무용자산처분손실				
3. 지분법손실				
4. 기타의대손상각비				
5. 유입물건관리비				
6. 퇴직금운용자산손실				
7. 전기오류수정손실				
8. 기부금				
9. 자산손상차손				
10. 내부비용				
11. 지분법적용투자주식처분손실				
12. 지분법적용투자주식손상차손				
13. 재해손실				
14. 기타영업외비용	21,294,164		27,802,544	
15. 자산재평가손실				

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
	금 액		금 액	
VII. 공통관리비분담비용				
1. 기타분담비용				
VIII. 교육지원사업전출	323,301,487		339,532,965	
IX. 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손익		2,459,341,760		2,919,924,262
(또는 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손실)				
X. 계속사업손익법인세비용	56,417,800		29,474,973	
X I. 신용사업회계계속사업이익		2,402,923,960		2,890,449,289
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
X II. 비신용사업회계계속사업이익				
(또는비신용사업회계계속사업손실)		1,926,830,068		2,650,066,618
X III. 중단사업손익				
(법인세효과: xxx원)				
X IV. 당기순이익		476,093,892		240,382,671
(또는 당기순손실)				
X V. 주당 손익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

3-2. 손익계산서 [일반]

제 56기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일 까지

제 55기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일 까지

가락농협

(단위: 원)

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
	금 액		금 액	
I. 매출액		12,590,443,953		12,114,158,246
1. 상품매출액	3,282,424,361		5,066,361,220	
2. 생물자산매출액	116,037,500		93,989,100	
3. 제품매출액	8,891,216,089		6,604,701,824	
4. 수탁사업수수료	15,643,054		18,723,361	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액				
7. 운송매출액			1,150,000	
8. 기타매출액	271,365,862		316,079,312	
9. 수수료수익	13,757,087		13,153,429	
10. 공제수익				
11. 농작물보험수익				
II. 매출원가		12,133,349,254		11,937,359,378
1. 상품매출원가	2,987,996,787		4,876,086,194	
2. 생물자산매출원가	129,410,745		105,458,707	
3. 제품매출원가	9,015,941,722		6,955,814,477	
4. 수탁가공원가				
5. 공제비용				
6. 농작물보험비용				
III. 매출총이익		457,094,699		176,798,868
(또는 매출총손실)				
IV. 판매비와관리비		2,044,162,345		2,182,712,559
1. 인건비	861,793,983		843,855,808	
2. 일반퇴직급여	147,000,000		114,000,000	
3. 특별퇴직급여			251,611,200	
4. 세금과공과	32,579,660		27,648,830	
5. 전산비용	3,302,000		405,000	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	234,001,052		255,160,521	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	145,183,017		137,233,903	
10. 경비	620,302,633		552,797,297	
V. 공통관리비배분수익				
1. 공통관리비배분수익				

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
	금 액		금 액	
VI. 영업이익				
(또는 영업손실)		1,587,067,646		2,005,913,691
VII. 교육지원사업수익	10,943,400		11,736,000	
VIII. 교육지원사업비용		334,244,887		351,268,965
1. 영농지원사업비	206,604,918		182,942,985	
2. 영농지도사업비	34,403,810		77,684,660	
3. 생활지도사업비	24,342,040		25,079,990	
4. 교육사업비	150,000			
5. 홍보선전사업비	22,265,000		18,713,000	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	46,479,119		46,848,330	
IX. 영업외수익		1,248,059,850		1,086,965,533
1. 이자수익	165,898		685,875	
2. 배당금수익	124,882,134		131,714,689	
3. 임대료	22,680,000		22,680,000	
4. 단기매매증권처분이익				
5. 단기매매증권평가이익				
6. 외환차익				
7. 외화환산이익				
8. 지분법이익				
9. 지분법적용투자주식처분이익				
10. 지분법적용투자주식손상차손환입				
11. (구)투자유가증권감액손실환입				
12. (구)투자유가증권처분이익				
13. 비업무용자산처분이익				
14. 유형자산처분이익				
15. 퇴직예치금평가이익				
16. 판매장려금	357,500		50,000	
17. 카드사업수익				
18. 보조금수익	206,860,566		175,201,231	
19. 위약배상금수익				
20. 상각채권추심이익				
21. 대손충당금환입				
22. 원가차익				
23. 전기오류수정이익				
24. 일반사업채권매각이익				
25. 일반사업상각채권매각이익				
26. 자산손상차손환입				
27. 매도가능증권손상차손환입				
28. 신용사업자금이자수익				
29. 내부수익	570,302,163		555,337,969	

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
	금 액		금 액	
30. 만기보유증권손상차손환입				
31. 매도가능증권처분이익				
32. 만기보유증권처분이익				
33. 자산수증이익			20,000,000	
34. 채무면제이익				
35. 보험금수익	5,688,000			
36. 공동사업배분수익				
37. 기타영업외수익	317,123,589		181,295,769	
38. 자산재평가손실환입				
X. 영업외비용		1,587,822,272		1,731,118,460
1. 이자비용	201,892,085		200,029,602	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손				
5. 외화환산손실				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실				
8. (구)투자유가증권처분손실				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	11,824		7,106	
11. 퇴직금운용자산손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실	58,047,367		3,811,473	
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실				
18. 매도가능증권손상차손				
19. 만기보유증권손상차손				
20. 기부금	10,640,000		7,800,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실				
25. 신용사업자금이자비용	594,074,766		828,884,310	
26. 내부비용	570,302,163		555,337,969	
27. 지분법적용투자주식처분손실				
28. 지분법적용투자주식손상차손				
29. 기타공통관리비분담비용	151,662,233		135,047,484	
30. 재해손실				
31. 공동사업배분비용				
32. 기타영업외비용	1,191,834		200,516	
33. 자산재평가손실				

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
	금 액		금 액	
X I . 교육지원사업전입	323,301,487		339,532,965	
X II . 일반사업회계법인세차감전계속사업손익				
(또는 일반사업회계법인세차감전계속사업손실)		1,926,830,068		2,650,066,618
X III . 계속사업손익법인세비용				
X IV . 일반사업회계계속사업이익				
(또는 일반사업회계계속사업손실)		1,926,830,068		2,650,066,618
X V . 신용사업회계계속사업이익		2,402,923,960		2,890,449,289
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
X VI . 중단사업손익				
(법인세효과 : xxx원)				
X VII . 당기순이익		476,093,892		240,382,671
(또는 당기순손실)				
X VIII . 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

4. 이익잉여금처분계산서

제(56)기 2025년 1월 1일부터

2025년 12월 31일까지

처분예정일 2026년 02월 11일

제(55)기 2024년 1월 1일부터

2024년 12월 31일까지

처분확정일 2025년 02월 20일

가락농협

(단위 : 원)

과 목	제 56 (당)기		제 55 (전)기	
	금 액		금 액	
I. 미 처 분 이 익 잉 여 금		556,816,559		393,837,421
1 전기이월 미처분 이 익 잉 여 금	80,722,667		153,454,750	
(또는 전 기 이 월 결 손 금)	0		0	
2 회 계 변 경 의 누 적 효 과	0		0	
3 전 기 오 류 수 정 이 익	0		0	
4 전 기 오 류 수 정 손 실	0		0	
5 당 기 순 이 익	476,093,892		240,382,671	
(또는 당 기 순 손 실)	0		0	
II. 임 의 적 립 금 등 의 이 입 액		0		0
1 유 통 손 실 보 전 적 립 금	0		0	
합 계		556,816,559		393,837,421
III. 이 익 잉 여 금 처 분 액		436,531,069		313,114,754
1 법 정 적 립 금	55,681,656	적립비율(10.00%)	39,383,742	적립비율(10.00%)
2 임 의 적 립 금	111,363,312		78,767,484	
가. 사 업 준 비 금	111,363,312	적립비율(20.00%)	78,767,484	적립비율(20.00%)
나. 유 통 손 실 보 전 적 립 금	0		0	
다. 사 업 활 성 화 적 립 금	0		0	
라. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금	0		0	
3 배 당 금	269,486,101		194,963,528	
가. 출 자 배 당 금	209,486,101		134,963,528	
- 조 합 원 출 자 배 당 금	209,486,101		134,963,528	
- 우 선 출 자 배 당 금	0		0	
주당 배당금(불)				
- 보 통 출 자: 당기 0원(0.00%)				
전기 0원(0.00%)				
- 우 선 출 자: 당기 0원(0.00%)				
전기 0원(0.00%)				
나. 이 용 고 배 당 금	60,000,000		60,000,000	
- 조 합 원 이 용 고 배 당 금	60,000,000		60,000,000	
- 준 조 합 원 이 용 고 배 당 금	0		0	
IV. 차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금		120,285,490		80,722,667
1 법 예 의 한 이 월 금	111,363,312	적립비율(20.00%)	80,722,667	적립비율(20.50%)
2 미 처 분 이 월 금	8,922,178		0	

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2025.1.1(보고금액)	7,004,388,162	1,109,154,227	-91,965,026		5,297,859,660	13,319,437,023
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					5,297,859,660	13,319,437,023
(연차배당)					-194,963,528	-194,963,528
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					5,102,896,132	13,124,473,495
중간배당						
증자	349,607,315					349,607,315
-출자금납입	349,548,315					349,548,315
-회전출자금납입						
-가입금납입	59,000					59,000
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-187,469,000		-19,662,397		-49,843,286	-256,974,683
-(탈퇴지분선급금)			-111,330,863			-111,330,863
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-187,469,000		91,668,466		-49,843,286	-145,643,820
기타자본조정(당기분)			-1,220,960			-1,220,960
당기순손익					476,093,892	476,093,892
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 (or부외지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이이익잉여금변동						
기타						
2025.12.31	7,166,526,477	1,109,154,227	-112,848,383		5,529,146,738	13,691,979,059

1. 사업 보고서

(2025년도)

1-1. 사업 개황

사랑하는 가락농협 조합원 여러분,
그리고 가락농협을 아껴주시는 고객 여러분,
희망으로 가득한 2026년 丙午年 새해가 밝았습니다. 먼저 지난 한 해 동안 보내주신
신뢰와 응원에 깊이 감사드립니다.

2025년은 많은 변화와 어려움 속에서도 조합원 여러분의 땀과 정성, 고객 여러분의
따뜻한 관심이 하나 되어 가락농협이 더욱 단단하게 성장할 수 있었던 해였습니다.
농업 현장의 애쓰고 지역사회의 지지가 함께할 때 우리농업의 가치가 더욱 빛난다는
사실을 다시 한 번 느끼게 해주셨습니다.

2026년 가락농협은
조합원 여러분의 삶에 더 가깝게, 고객 여러분의 일상에 더 친근하게 다가가겠습니다.
조합원 한 분 한 분의 안정적인 영농과 소득 기반을 지키는 일, 그리고 고객
여러분께 안전하고 믿을 수 있는 농산물을 전달하는 일을 가장 중요한 사명으로 삼고
최선을 다하겠습니다.

특히 금년에는

- ① 생산 기반 및 영농 지원 강화
- ② 지역농산물 경쟁력 제고와 고객 서비스 향상
- ③ 지역사회와의 상생 활동 강화

이 세 가지를 중점 추진과제로 설정하여 조합원과 고객이 함께 웃을 수 있는 길을
만들어 가겠습니다.

우리농협 사업에 참여하여 주신 조합원 여러분들께 다시 한 번 감사의 말씀을
드리며, 2025년 우리농협 사업부문별 추진내용에 대하여 간략히 설명 드리겠습니다.

첫째, 교육지원사업 부문입니다.

2025년 우리 농협은 「실질적인 변화와 혁신을 통한 새로운 대한민국 농협
가치 구현」이라는 경영방침 아래 농업인 실익증대를 위한 교육지원사업을 적극
추진하였습니다. 쌀 생산농가를 위한 벼 육묘상자 및 토양개량제(규산질)
무상지원, 비료 및 친환경 자재 무상지원 등을 실시하였으며, 연간 약 1억
2천만원의 예산을 편성하여 영농자재비 지원에 힘썼습니다. 아울러 상토 및
종자소독제 지원, 농업인NH안전보험 무상가입 및 독감 예방접종비 지원, 관내
경로당 물품 및 운영비 지원 등 농업인과 조합원 중심의 다양한 복지사업이
실질적인 혜택으로 이어지도록 노력하였습니다.

둘째, 신용사업 부문입니다.

상호금융 예수금은 960억원, 상호금융 대출금은 776억 원으로, 국내외 불안정한 경제 여건 속에서도 예수금은 전년대비 증가하였고 대출금은 안정적인 수준을 유지하였습니다. 2026년에도 어려운 여건이 예상되나, 농업인 실익 향상을 위한 지원자금, 정책자금, e-금융 서비스를 지속적으로 확대하여 조합원과 고객에게 실질적인 금융지원을 이어가겠습니다.

셋째, 경제사업 부문입니다.

구매사업은 전년대비 $\Delta 0.44\%$ 성장률에 1,627백만원, 판매사업은 $\Delta 33.51\%$ 의 성장률에 5,133백만원, 하나로마트는 3.52%의 성장률에 1,270백만원의 실적을 달성하였습니다.

특히 우리 농협 경제사업의 근간인 미곡종합처리장은 34.62%의 성장률에 8,892백만원의 실적을 달성하였습니다. 농가 경영 안전을 도모하기 위해 2024년산 쌀 수매가격을 전년도와 동일하게 유지하였으며, 쌀 가격 안정화에 힘입어 계획된 실적을 무리없이 달성할 수 있었습니다. 2026년에는 단순 원료곡 판매를 넘어 전량가공 체계 구축을 목표로 하여, 부산 관내 공공기관과 연계한 쌀 판매 확대에 최선을 다하겠습니다.

넷째, 경영관리 부문입니다.

경영관리 부문에서는 자산 건전성 확보를 최우선 과제로 삼아 연체 관리 강화, 부실채권 조기 정상화, 채무자 면담 등을 통해 연체비율 감소에 주력하였습니다.

신용대손충당금은 리스크관리위원회의 의결에 따라 기준 대비 128.99%를 적립하였으며, 자기자본은 출자금 증가 및 각종 적립금 증가에 따라 전년대비 373백만원 증가한 13,692백만원을 기록하여 안정적인 재무구조를 유지하였습니다. 또한 중앙회 특색사업 무이자자금은 약 37억원 가량을 유치하였으며, 부산농협 출하선급금은 57억원을 유치하였습니다. 지속적인 자금유치로 조합원님들께 실익을 제공할 수 있도록 최선을 다하겠습니다.

존경하는 조합원 여러분,
여러분의 목소리가 가락농협의 방향을 결정합니다. 항상 가까이서 듣고, 함께 고민하는 든든한 동반자가 되겠습니다.

소중한 고객 여러분,
여러분이 믿고 신뢰할 수 있는 지역농산물(황금예찬, 뉴황금쌀, 황금쌀)을 가정에 안정적으로 공급할 수 있도록 앞으로도 정성과 책임을 다하겠습니다.

2026년, 여러분의 가정에 평안과 활기가 가득하고 농사와 일상 속에서 작은 기쁨이 풍성하게 피어나기를 기원합니다.

올 한 해도 가락농협과 함께 따뜻한 길을 걸어가 주시기 바랍니다.

1-2. 사업계획 대 실적

(단위: 원, %)

사 업 별		금기계획(A) (2025년도)	금기실적(B) (2025년도)	전기실적(C) (2024년도)	달 성 률 (B / A)	성 장 률 ((B-C) / C)	
경 제	구매	1,678,520,000	1,626,547,047	1,633,686,063	96.90	-0.44	
	판매	5,635,750,000	5,132,507,535	7,718,965,226	91.07	-33.51	
	마트	1,302,000,000	1,270,155,169	1,226,951,591	97.55	3.52	
	가공	6,260,000,000	8,891,582,217	6,604,819,324	142.04	34.62	
	생물자산	95,000,000	116,037,500	93,989,100	122.14	23.46	
	창고	0	0	0	0.00	0.00	
	이용	0	0	0	0.00	0.00	
	운송	1,000,000	0	1,150,000	0.00	-100.00	
	수수료	36,600,000	29,400,141	31,876,790	80.33	-7.77	
	기타	267,000,000	272,737,999	317,553,082	102.15	-14.11	
	소계	15,275,870,000	17,338,967,608	17,628,991,176	113.51	-1.65	
신 용	예수금	평잔순증	5,374,300,060	4,618,231,828	2,938,096,094	85.93	57.18
		잔 액	95,000,000,000	96,035,857,951	90,569,811,754	101.09	6.04
		평 잔	92,708,000,000	91,951,931,768	87,333,699,940	99.18	5.29
	대출금	평잔순증	5,128,460,404	-850,946,875	4,043,317,060	-16.59	-121.05
		잔 액	85,000,000,000	77,602,013,576	78,584,128,700	91.30	-1.25
		평 잔	82,710,000,000	76,730,592,721	77,581,539,596	92.77	-1.10
	정책 대출금	평잔순증	24,140,327	289,574,737	53,830,279	1,199.55	437.94
		잔 액	1,850,000,000	2,179,829,762	1,787,143,120	117.83	21.97
		평 잔	1,837,000,000	2,102,434,410	1,812,859,673	114.45	15.97

1-3. 수지예산 대 실적

(단위: 원, %)

구분	계획(A)	실적(B)	과부족(B-A)	달성률(B/A)
매 출 액(a)	15,589,191,000	18,155,753,012	2,566,562,012	116.46
(신용사업영업수익)	5,264,391,000	5,565,309,059	300,918,059	105.72
(경제사업영업수익<매출액>)	10,324,800,000	12,590,443,953	2,265,643,953	121.94
매 출 원 가(b)	11,735,176,000	14,892,011,071	3,156,835,071	126.90
(신용사업영업비용)	2,091,971,000	2,758,661,817	666,690,817	131.87
(경제사업영업비용<매출원가>)	9,643,205,000	12,133,349,254	2,490,144,254	125.82
매 출 총 이 익(c=a-b)	3,854,015,000	3,263,741,941	-590,273,059	84.68
판 매 비 와 관 리 비(d)	3,242,046,000	2,799,886,675	-442,159,325	86.36
영 업 손 익 (e=c-d)	611,969,000	463,855,266	-148,113,734	75.80
(교육지원사업순비) (f)	463,600,000	323,301,487	-140,298,513	69.74
(영업외손익) (g)	194,865,000	391,957,913	197,092,913	201.14
(기 타 손 익) (h)	0	0	0	0.00
법인세차감전순손익(i=e-f+g+h)	343,234,000	532,511,692	189,277,692	155.15
(법 인 세 비 용) (j)	33,980,000	56,417,800	22,437,800	166.03
당 기 순 손 익(k=i-j)	309,254,000	476,093,892	166,839,892	153.95

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

1-4. 총회(대의원회)개최상황

개최년월일	참석인원	주요 의결사항
2025년02월20일	57	1.제55기 결산보고서(안)승인의 건
		2.2025년 상임임원(조합장)보수 결정의 건
		3.기타의결 및 보고사항 - 자체감사 보고
2025년11월27일	59	1.2026년 사업계획 및 수지예산(안)의결의 건

1-5. 이사회 개최상황

개최년월일	참석인원	주요 의결사항
2025년01월02일 제1차정기이사회	8	1.2024년산 산물벼 수매가격에대한 추가정산 여부 결정의 건
2025년01월22일 제1차임시이사회	8	1.조합원 탈퇴자 탈퇴지분 선지급의 건
		2.배당금의 배당방법 결정의 건
		3.2025년 조합원 이용고배당금 지급기준 결정의 건
		4.차입금 최고한도 결정의 건
		5.경제사업 업무방침 결정의 건
		6.미곡종합처리장 업무방침 결정의 건
		7.타 농협으로부터의 선수금 차입 결정의 건
		8.조합원 본인 및 자녀 장학금 지급대상자 선정의 건
		9.2025년 상임임원(조합장) 보수 결정의 건
		10.기타의결 및 보고사항
2025년02월13일 제2차정기이사회	8	1.제규정 제·개정건의 건
		2.조합 동일인당 대출한도 결정의 건
		3.고정자산(업무용 건물) 취득 및 계약방법 결정 제안평가위원회 구성에 관한 의결의 건
		4.제55기 결산보고서(안) 심의의 건
		5.기타의결 및 보고사항
2025년03월05일 제3차정기이사회	8	1.신규조합원 자격심사 및 탈퇴신청자의 탈퇴지분 선 지급의 건
		2 제규정 개정건의 건
		3.2025년 산물벼 수매등급간 가격 및 비계약 차등가격 결정의 건
		4.2025년 직원급여규정 개정건의 건
		5.기타의결 및 보고사항
2025년04월07일 제4차정기이사회	8	1.조합원 가입 신청자의 자격심사 및 가입승낙 여부의 건
		2.타 농협으로부터의 선수금 차입 결정건의 건
		3.조합장 직무를 대행할 이사의 순서 지정건의 건
		4.조합원 선진지 견학 실시기준 변경건의 건
		5.우리농협 각종 위원회 위원 선정건의 건
		6.조생종(운광벼) 및 찰벼 계약재배 면적 및 수량 방침 결정건의 건
		7.기타의결 및 보고사항

개최년월일	참석인원	주요 의결사항
2025년05월16일 제5차정기이사회	8	1.신규조합원 자격심사 및 탈퇴신청자의 탈퇴지분 선 지급의 건 2.타 농협으로부터의 선수금 차입 결정의 건 3.간부직원 임면의 건 4.기타의결 및 보고사항
2025년06월30일 제6차정기이사회	8	1.신규조합원 자격심사 및 탈퇴신청자의 탈퇴지분 선 지급의 건 2.타 농협으로부터의 선수금 차입 결정의 건 3.임원 자기거래제한 승인의 건 4.인사관련 제규정 개정의 건 5.기타의결 및 보고사항
2025년07월24일 제7차정기이사회	6	1.신규조합원 자격심사 및 탈퇴신청자의 탈퇴지분 선 지급의 건 2.대손보전 대상대출 신용한도 변경의 건 3.신용대출 취급기준 개정의 건 4.가락농협 여비규정 개정의건 5.수매 검사원 채용결정의 건 3.미곡종합처리장 수매업무 방침 결정의 건 7.기타의결 및 보고사항
2025년08월22일 제8차정기이사회	6	1.신규조합원 자격심사 및 탈퇴신청자의 탈퇴지분 선 지급의 건 2.타 농협으로부터의 선수금 차입 결정의 건 3.미곡종합처리장 수매업무 방침 결정의 건 4.임금피크제운영규정 개정의 건 5.기타의결 및 보고사항
2025년09월25일 제9차정기이사회	8	1.조합원 탈퇴자 탈퇴지분 선지급의 건 2.인사 관련 제규정 개정의 건 3.미곡종합처리장 수매업무 방침 결정의 건 4.기타의결 및 보고사항
2025년10월17일 제10차정기이사회	8	1.신규조합원 자격심사 및 탈퇴신청자의 탈퇴지분 선 지급의 건 2.인사·급여 관련 제규정 개정의 건 3.타 농협으로부터의 선수금 차입 결정의 건 4.미곡종합처리장 찰벼계약재배 업무방침 재결정의 건 5.기타의결 및 보고사항
2025년11월17일 제11차정기이사회	8	1.신규조합원 자격심사 및 탈퇴신청자의 탈퇴지분 선 지급의 건 2.조생종 수매가격 결정의 건 3.2026년 사업계획 및 수지예산(안) 심의의 건 4.기타의결 및 보고사항
2025년12월10일 제12차정기이사회	8	1.신규조합원 자격심사 및 탈퇴신청자의 탈퇴지분 선 지급의 건 2.임원 자기거래제한 승인의 건 3.항도청과 지원 출하선급금 지급기준 결정의 건 4.2025년 무자격 조합원 정리 및 자격상실에 따른 지분 환급의 건

1-6. 조합원 및 준조합원의 가입·탈퇴상황

(단위:명)

구 분	전기말 현재	기 중 가입	기 중 탈퇴	당기말 현재	대의원수
조 합 원	933	14	50	897	61
준 조 합 원	5,569	60	10	5,619	0

1-7. 임직원의 증감상황

(단위:명)

구 분	전기말 현재	당기말 현재	증감내역	비 고
임원	조 합 장	1	1	0
	(비상임)감 사	2	2	0
	상 임 감 사	0	0	0
	(비상임)이 사	6	6	0
	상 임 이 사	0	0	0
	소 계(A)	9	9	0
정규직	M 급	1	1	0
	3 급	2	2	0
	4 급	3	3	0
	5 급	7	7	0
	6 급	1	1	0
	7 급	0	0	0
	기 능 직	5	4	-1
	생 산 업 무 직	0	0	0
	업 무 직	0	0	0
	소 계(B)	19	18	-1
비정규직	계 약 직	0	0	0
	기간제근로자	5	5	0
	시간제업무보조원	0	0	0
	파트 타이머	0	0	0
	촉 탁	0	0	0
	소 계(C)	5	5	0
총 계(B+C)		24	23	-1
총 합 계(A+B+C)		33	32	-1

7. 감사 의견서

농협법 제71조 ①항에 의하여 2025년 12월 31일
조합장으로부터 제출된 결산보고서(사업보고서,
재무상태표, 손익계산서, 잉여분처분안)의 작성안에
대하여 감사한 결과 그 내용이 적정함을 인정함.

2025년 12월 31일

가락농협

감 사 조용근

(인)

감 사 김태원

(인)

8. 외부 회 계 감 사 의 견 서

독립된 감사인의 감사보고서

가락농업협동조합
조합원 및 이사회 귀중

감사의견

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

우리의 의견으로는 별첨된 조합의 재무제표는 조합의 2021년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 농업협동조합의 회계 처리기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견의 근거

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 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

기타사항

가락농업협동조합의 2020년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 감사받지 아니한 것입니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 농업협동조합의 회계처리기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

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

지배기구는 조합의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 조합의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡 표시는 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 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해 합니다. 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 회사의 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 서초구 효령로 72길 60, 한전아트센터 5~6층

예 일 회 계 법 인
대 표 이 사 김 재 울



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