

2025년도 오정농협 현황

2026. 3.

구 분	직 위	성 명	연락처
작성자	계 장	채유리	032-673-1241
책임자	상임이사	이선명	032-673-1241

 오정농업협동조합

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.

 오정농업협동조합

조 합 장 조원호

상임이사 이선명

※ 본 자료의 작성기준일은 결산일(2025년 12월 31일) 현재이며,
작성기준일이 다른 항목은 기준일을 해당 항목에 표시하였습니다.

목 차

선언문

I. 일반현황

- 1. 설립목적 | 2. 운영지표 | 3. 중점추진 사업 | 4. 연혁 | 5. 관할구역
- 6. 조합원 및 준조합원의 자격 | 7. 조직도 | 8. 임직원 현황 |
- 9. 사무소 현황 | 10. 자동화기기 설치 현황

II. 재무 및 손익에 관한 사항

- 11. 요약 재무상태표 | 12. 자본금 현황 | 13. 배당 현황 | 14. 손익발생
- 원천별 실적 | 15~20. (별첨)

III. 자금조달 및 운용에 관한 사항

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

IV. 경영지표에 관한 사항

- 30. 경영실태평가 등급 현황 | 31. 주요 경영비율 현황

V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항

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

VI. 기타사항

- 43. 이용시 유의사항 | 44. 수수료 | 45. 이용자 편람

I. 일반현황

1. 설립 목적

우리 농협은 조합원의 농업생산성을 높이고 조합원이 생산한 농산물의 판로확대 및 유통원활화를 도모하며, 조합원이 필요로 하는 기술·자금·자재 및 정보 등을 제공함으로써 조합원의 경제적·사회적·문화적 지위를 향상시킴을 목적으로 합니다.

2. 운영지표(경영이념)

- 실질적인 변화와 혁신을 통한 「새로운 대한민국 농협」 가치 구현
- ◆ ‘농심천심’(農心天心) 운동으로 지속가능한 농업·농촌 기반 구축
 - ◆ 금융 경쟁력 강화 및 성공적인 농축산물 유통혁신 추진
 - ◆ 신뢰받는 농협 구현을 위한 조직운영 개선

조직	▪ 경영목표 달성을 최우선으로 한 조직 구성·운영 ▪ 전문성 및 경쟁력 강화를 통한 조직·사업역량 확충 ▪ 계통간 소통, 상생협력을 통한 협동조합 정체성 확립
사업	▪ 불확실한 경영여건을 감안한 사업계획 수립 ▪ 농업소득 증대 사업 추진을 통한 정체성 향상 ▪ 설립목적 달성을 위한 농업인 실익지원 확대
경영	▪ 합리적인 예산편성 및 절감으로 건전결산 달성 ▪ ESG 경영을 통한 농업·농촌·지역사회 동반 성장 추진 ▪ 투명하고 공정한 윤리경영으로 대외 신뢰도 제고

3. 중점추진 사업

사업부문	운 영 방 침
유 통 활성화	○ 농산물 생산자 조직육성 적극추진 - 작목반 적극 육성 - 품목특성, 주산지 형성 여부 등을 감안, 유형별 차별화된 판매사업 육성 - 농업인 실익의 "부가가치형 사업"으로 질적 개선 - 조합 간 연합판매로 소비지 유통 대형화에 대응 - 상품화 장비 보완, 수확 후 관리기술 보급 등 유통시설 기능 개선 ○ "산지조합은 출하, 소비지조합은 판매"하는 시스템 구축 - 소비지 판매기능 강화, 하나로 마트 활성화 대책 수립 ○ 소비자 밀착형 판매망 확충 - 정부, 지자체와 공동으로 안정적인 우리농산물 판로 확충 ○ 대량수요처 마케팅활동 강화 - 전략적 제휴 및 직거래 공급업체 확대
유통조성	○ 지자체와 협력한 명품브랜드 농축산물 생산 - 명품브랜드 생산 및 육성을 위한 종합지원 체계 구축 - 브랜드 정착화에 대한 적극 지원 추진 ○ 농산물 품질 · 안전보증체계 확대 구축 - 생산자 표시제에 대한 철저한 품질 · 안전성관리 체계 구축 - 소비자 지향적 안전성을 상품화한 "명품인증제" 운영
가 공	○ 마케팅 전략의 차별화에 대한 단계적 확대 - 지역브랜드 적용 품목 개발 및 제품화 지원 ○ 사업기반 구축을 위한 농협식품 광고 · 홍보활동 적극 전개 - 지역브랜드 제품 마케팅과 연계하여 추진
양 곡	○ 고품질 쌀 생산체계 정착 추진 - 고품질 쌀 생산을 위해 수확 후 관리강화 및 품질향상 추진 ○ 쌀 중심 식생활 실천 홍보 및 소비촉진 지속 추진 - 각종 매체, 행사 등을 통한 쌀 소비촉진 홍보활동 강화 - 지자체 및 소비자 관련 단체 등과 연계한 복사골 으뜸쌀 소비확대 행사 추진 ○ 쌀의 생산 및 판매 강화 - 생산자 관리 강화를 통한 소비자 신뢰 제고 - 지대미 품질향상 및 고품질 복사골 으뜸쌀 생산지도에 따른 경쟁력 강화 추진 - 소포장 잡곡 품질향상을 통한 잡곡사업 활성화

영농자재	○ 지도구매를 통하여 우수농산물 생산지원 - 토양 검정사업 정착으로 흙 살리기 운동 내실화 도모 - 지속적인 친 환경 농업자재 및 유기질비료 등 보급 ○ 자재유통 혁신을 통한 구매사업 경쟁력 및 농업인 실익제고 - 수요자 요구에 따른 구매사업 활성화로 구매사업 역량 제고 - 농기계서비스센터 시설·장비 현대화로 경쟁력 강화 ○ 비료 직접취급 활성화로 농협중심의 비료시장 구축 ○ 면세유류 관련 제도개선 추진
경제사업 조직육성	○ 작목반 특색사업비 지속지원을 통한 품목활동 강화 - 고품질 농산물 생산 및 소비촉진활동 전개 - 농산물 공통홍보 추진으로 안정적인 소비기반 구축 ○ 작목반 중심 농정활동 강화 - 품목대표 조직 등 지자체에 작목반 의견 반영 등
농업금융	○ 정책자금 대출추진 - 정부 및 기관의 농정방향에 맞는 정책대출지원 - 안정적 영농을 위한 농업자금 적기 지원 ○ 맞춤형 정책자금 시스템 구축으로 농업인 편익증대 - 정부의 맞춤형 농정에 맞게 농업종합자금 리모델링 추진 - 신용우수 농업인에 대한 정책자금 신용대출 확대
상호금융	○ 상호금융 영업기반 지속 확대 추진 - 통합마케팅 역량강화 프로그램 교육실시 - 금융 감독 강화에 대비한 리스크관리 시스템 선진화 ○ 상호금융 건전성 · 수익성 제고 - 안정적 수익기반 확보를 위한 건전여신 및 저원가성 예금 확대 - 고객만족·CRM활용도 제고로 상호금융 고객기반 강화 - 신규수익원 발굴 및 신상품 개발 - 예치·차입금 관리지도 강화로 부실 사전예방 - 연체채권 감축 및 자산건전성 제고 - 전문성 제고를 위한 직원교육 강화

카드사업	○ 사업역량 강화를 통한 경쟁력 제고 - 고객 세분화에 의한 고객 맞춤형 상품 추진 - 틈새시장 발굴 및 공략 - 농협만의 특화상품 개발 및 타 사업과 연계한 복합 상품 마케팅 강화 ○ 수익구조 개선을 통한 안정적인 수익기반 구축 - 리볼빙 등 신규 수익원 발굴 및 다각화 - 전략시스템을 활용한 사전적 리스크관리 - 적극적 상품 리모델링을 통한 상품 수익성 제고 - 적극적이고 능동적인 연체관리 활동 지속 ○ 사업 활성화를 위한 영업점 지원체제 강화 - 고객중심의 제도개선을 영업점 업무부담 경감 - 직무교육 활성화를 통한 전문 인력양성
보 험	○ 미래 성장 동력으로서 장기보험 추진 - 연금·생명보장성·장기손해보험 집중추진으로 장기적인 수수료 수익 확보 - 특히 연금, 장기보장성 보험은 신용사업 우수고객 장기 유치 토대마련에 필수적이므로 꾸준한 추진 노력 ○ 건전성 강화 - 보험계약 유지율 향상 및 실효 해지율 감축 - 보험대출 연체비율 감축, 건전대출 확대 ○ 전문성 강화 - 보험추진 전문요원 육성과 각종 보험교육 이수 및 자격취득 ○ 농업인 및 계약자 서비스 확대 - 농협 특화상품(농업인안전, 농기계 등) 판매 확대로 복지 향상
신용보증	○ 농업인의 금융편익을 위한 보증지원 확대 - 조직 및 인원의 전문화로 농업인의 원활한 자금지원

영농지도	○ 농업인 삶의 질 향상을 위한 복지사업 강화 - 조합원 복지증진사업에 대한 개발과 지원 ○ 농촌사랑운동 - 1사1촌 자매결연의 내실화로 농촌사랑운동 확산 - 교류촉진을 위한 다양한 사업발굴을 통한 농업인 소득 향상 ○ 지역농업발전의 추진 주체로서 농협의 역할 강화 - 지자체 협력사업의 효율적 추진 및 관리기능 강화 - 협동조직(영농회, 작목반, 부녀회 등)활성화 도모 ○ 조합원 삶의 질 향상을 위한 농협의 역할 강화 - 지역문화 복지센터 육성 확대 - 조합원복지 및 사업 확대를 위한 신사업 발굴 확대 - 여성의 역할증대에 따른 지위향상과 여성의 농협사업 참여확대 - 여성조직의 사업 활성화 지원으로 자생력 강화
조 합 원 육 교	○ 농산물 시장개방에 대응한 농업의 경쟁력 강화 - 현장중심의 조합원 교육 실시로 농가 경영능력 제고 - 종합적인 농업경영컨설팅 추진으로 농가 경영개선 및 농업인 정보화 지원 - 영농지도인력의 전문성 제고로 농업인 실익증대 ○ 교육의 효율성 제고 및 다양한 교육프로그램 개발 - 농산물 마케팅·경영과정 등 새로운 교육수요 창출 - 협동조합이념 고취를 통한 농협사업 활성화
홍 보	○ 농업인 실익증진을 위한 농정활동 체계 확립 - 중앙회 및 조합 간 연계하여 농정활동 강화 - 지역농업개발 적극 추진 및 농업인 숙원사항 발굴 - 농업·농촌·농협관련인사 및 단체에 대한 이해증진 활동 지속 전개 ○ 조합 홈페이지 구축 및 운영 - 홈페이지를 통한 조합 운영공개 및 투명성 강화 - 농업인을 위한 커뮤니티 및 정보제공 공간으로 활용 - 지역특화 콘텐츠 발굴 및 홍보를 통한 홈페이지 활성화

조직육성	○ 농업인 지원역량 확충을 위한 지도·지원 강화 - 지속 가능한 발전을 위한 맞춤형 조합 중장기 육성방안 수립 - 농업인실익지원 중심 및 경제사업 활성화를 위한 자금지원 확대 - 경영진단 실시로 자립기반 확충 ○ 자기자본 증대 및 이용고배당 중심의 배당체계 확립 - 잉여금 내부적립 확대 등을 통한 자기자본증대 추진 - 조합원 정예화 및 이용고배당 중심의 배당체계 확립 ○ 경영관리기능강화를 통한 내실화 정착 - 책임경영체제를 통한 인사관리 강화 ○ 생산적인 노사관계 정착 - 노동관계법 실무지식제고 등 노사관계교육 실시 - 단체교섭 및 단체협약체결지도
경영관리	○ 경영의 건전성과 투명성 강화를 위한 운영혁신 지원 강화 - 건전결산 달성 등 체계적인 경영관리를 통한 안정적인 경영기반 구축 - 원가절감 및 수익구조다각화 등 맞춤형 경영관리 강화 - 농업인 실익사업 중심의 평가체제 확립 ○ 정도경영 확립 - 원칙과 기준에 입각한 업무처리를 통한 윤리경영정착 - 운영의 공개를 통한 투명경영 실현 - 조합의 재무건전성 및 회계투명성 강화 ○ 경영관리부문의 지속적 지원을 통한 효과적인 경영시스템 구축 - 조기경보체제 확립 및 상시구조개선 시스템 정착 - ALM시스템의 적극 활용을 통한 리스크관리 강화 - 세무관리 강화로 농협 대외이미지 제고 - 경영개선 평가 등 사후관리 강화

4. 연혁

- 1971. 7. 2 : 19개 이동조합 합병. 오정농협 설립. 이경수 초대 조합장 취임
- 1974. 7.15 : 내동지소 도정공장 신축개점
- 1976. 2. 4 : 남상현 3대 조합장 취임
- 1977.10. 5 : 농기계수리센터 설치
- 1978. 3.31 : 성장자립조합 지정
- 1979. 2. 9 : 봉사자립조합 지정
- 1980. 6.23 : 약대지소 개점
- 1982. 2.15 : 이문재 5대 조합장 취임
- 1984. 2. 7 : 성곡지소 개점
- 1984. 2.18 : '83년도 종합업적 전국 1위수상
- 1985. 3.10 : 최선영 6대 조합장 취임
- 1986. 5.21 : 고강지소 개점
- 1987. 7. 2 : 오대지소 개점
- 1988. 7.21 : 도당지소 개점
- 1989. 8.16 : 최선영 8대 직선 조합장 취임
- 1990. 1. 1 : 복지조합 지정
- 1995. 7.10 : 삼정지소 개점
- 1996. 4.14 : 이강원 10대 조합장 취임
- 1996. 8.26 : 성곡지소 신축이전
- 1997. 1. 9 : 대촌지소 개점
- 1998. 2. 9 : 오쇠(수주)지소 이전
- 1999. 2. : '98 종합업적 전국 1위수상
- 2000. 2. : '99 종합업적 전국 2위(경기1위)수상
- 2000. 9.30 : 경제사업소 개점
- 2001. 1.31 : 수주지소 폐쇄
- 2001. 2. 1 : 성곡, 오대지소 지점승격
- 2002. 1. 1 : 고강, 삼정, 대촌지소 지점승격
- 2002. 4. 7 : 오대지점 신축이전
- 2002. 6. 1 : 약대, 내동, 도당지소 지점승격
- 2004. 4.14 : 송인덕 12대 조합장 취임
- 2008. 4.14 : 송인덕 13대 조합장 취임
- 2008. 7.10 : 조기현 상임이사 취임
- 2009. 5.20 : 수주지점 개점
- 2009. 9.15 : 도당지점 이전 개점
- 2010. 7.23 : 최재호 상임이사 취임
- 2012. 1.30 : '11 종합업적 전국 1위 수상
- 2012. 4.14 : 송인덕 14대 조합장 취임

- 2013. 8.26 : 약대지점 이전 개점
- 2014. 8.13 : 양승호 상임이사 취임
- 2015. 3.21 : 조원호 15대 조합장 취임
- 2018. 8.13 : 이선명 상임이사 취임
- 2019. 2.28 : 이경희 상임감사 취임
- 2019. 3.21 : 조원호 16대 조합장 취임
- 2020. 8.13 : 이선명 상임이사 취임
- 2020. 9.25 : 상호금융 대출금 1조원 달성
- 2020.11. 4 : 2020년 농축협 윤리경영대상 최우수상 수상
- 2022. 2.28 : 이경희 상임감사 취임
- 2022. 8.13 : 이선명 상임이사 취임
- 2023. 3.21 : 조원호 제17대 조합장 취임
- 2023. 6.14 : 경제사업소 준공식
- 2024. 8.13 : 이선명 상임이사 취임
- 2025. 2.28 : 유대열 상임감사 취임
- 2025. 9.21 : 본점 준공식

5. 관할구역

우리 조합의 구역은 부천시

오정구 원종동,고강동,작동,여월동,내동,삼정동,오정동,대장동 일원과
 원미구 약대동,도당동,원미동,심곡동,춘의동,소사동,역곡동,중동,상동 일원과
 소사구 심곡본동,소사본동,범박동,괴안동,역곡동,송내동 일원으로 한다.

6. 조합원 및 준조합원의 자격

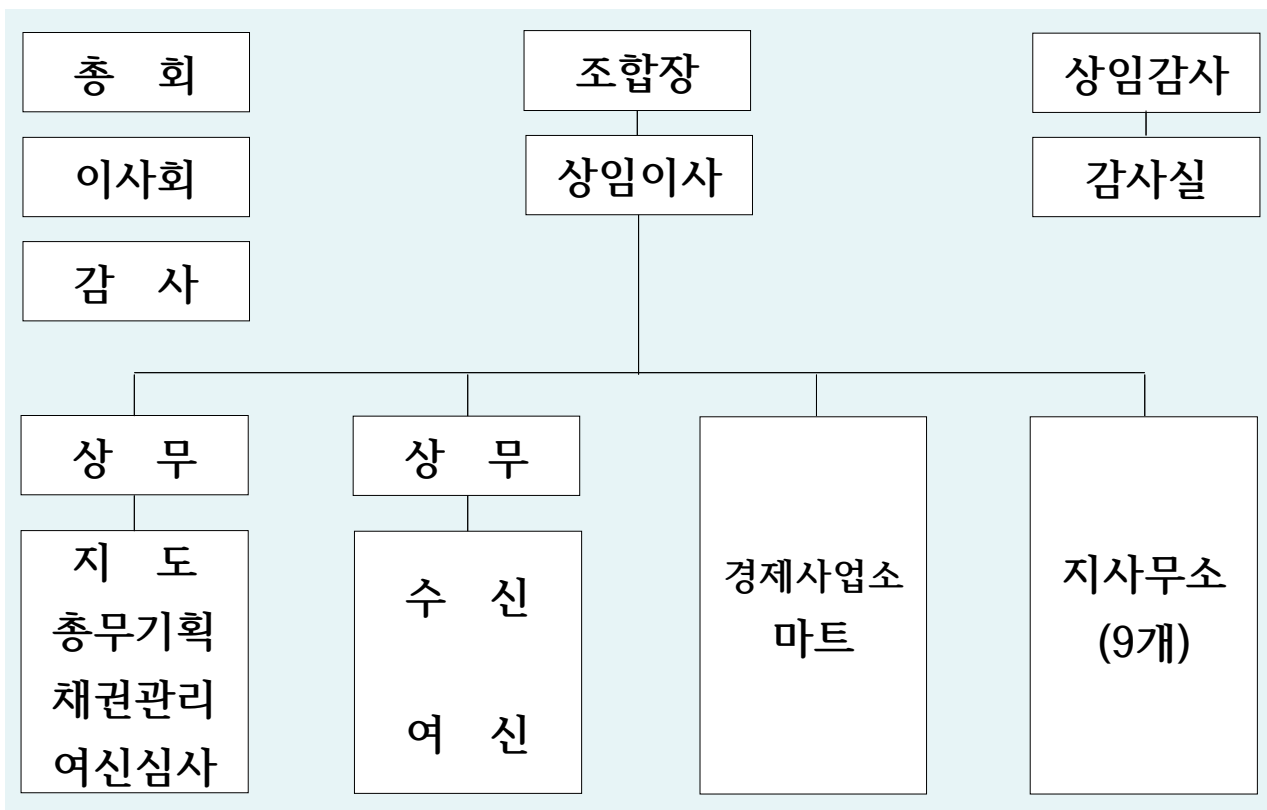
■ 조합원

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

■ 준조합원

우리 농협의 구역에 주소나 거소를 둔 자로서 가입금 개인은 10,000원, 법인은 20,000원을 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	1	-
	이사(상임)	14(1)	14(1)	-
	감사(상임)	2(1)	2(1)	-
직 원	지도·경제	27	24	-3
	신용	95(6)	99(7)	4
합 계		139	140	1

주) 비정규직 별도표시

9. 사무소 현황

2025.12.31. 현재

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본 점	부천시 오정구 소사로 790	032) 673-1241
삼정지점	부천시 오정구 중동로 412-1 (삼정동)	032) 673-0924
대촌지점	부천시 원미구 삼작로 252, 4층 (도당동)	032) 682-4145
내동지점	부천시 오정구 삼작로 160 (내동)	032) 672-1246
성곡지점	부천시 오정구 수도로 362 (원종동)	032) 672-1248
약대지점	부천시 원미구 중동로 362-1 (약대동)	032) 675-1245
고강지점	부천시 오정구 성지로102번길 47 (고강동)	032) 673-6231
오대지점	부천시 오정구 오정로 240 (오정동)	032) 673-5731
도당지점	부천시 원미구 옥산로 155, 2층 (도당동)	032) 675-6232
수주지점	부천시 오정구 고리울로16번길 16 (고강동)	032) 671-0946
경제사업소, 마트	부천시 오정구 오정로 412	032) 673-1245

10. 자동화기기 설치 현황

2025.12.31. 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
본 점	부천시 오정구 소사로 790	365자동화코너
삼정지점	부천시 오정구 중동로 412-1 (삼정동)	365자동화코너
대촌지점	부천시 원미구 삼작로 252, 4층 (도당동)	365자동화코너
내동지점	부천시 오정구 삼작로 160 (내동)	365자동화코너
성곡지점	부천시 오정구 수도로 362 (원종동)	365자동화코너
약대지점	부천시 원미구 중동로 362-1 (약대동)	365자동화코너
고강지점	부천시 오정구 성지로102번길 47 (고강동)	365자동화코너
오대지점	부천시 오정구 오정로 240 (오정동)	365자동화코너
도당지점	부천시 원미구 옥산로 155, 2층 (도당동)	365자동화코너
수주지점	부천시 오정구 고리울로16번길 16 (고강동)	365자동화코너

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	25,097	1.63	34,468	2.15	9,371
	1.현금	4,957	0.32	5,340	0.33	383
	2.외상매출금	30		44		14
	3.재고·생물자산	565	0.04	715	0.04	150
	4.기타 유동자산	19,544	1.27	28,369	1.77	8,825
	II.금융업예치금	312,468	20.25	310,117	19.34	-2,351
	III.금융업대출채권 ^{주)}	1,100,839	71.33	1,138,893	71.01	38,054
	IV.공제·농작물보험자산					
	V.비유동자산	104,969	6.80	120,434	7.51	15,465
	1.투자자산	30,405	1.97	31,281	1.95	876
	2.유형자산	73,305	4.75	87,942	5.48	14,637
	3.무형자산					
	4.기타비유동자산	1,260	0.08	1,210	0.08	-50
	자 산 총 계	1,543,372	100.00	1,603,911	100.00	60,539
부 채	I.유동부채	23,796	1.66	19,827	1.33	-3,969
	1.외상매입금	20		71		51
	2.단기차입금	224	0.02	66		-158
	3.기타유동부채	23,553	1.64	19,690	1.32	-3,863
	II.금융업예수금	1,410,289	98.23	1,473,086	98.57	62,797
	III.금융업차입금	609	0.04	314	0.02	-295
	IV.공제·농작물보험부채					
	V.비유동부채	1,023	0.07	1,292	0.09	269
	1.장기차입금					
	2.기타비유동부채	1,023	0.07	1,292	0.09	269
	부 채 총 계	1,435,717	100.00	1,494,518	100.00	58,801
자 본	I.출자금	23,093	21.45	23,749	21.71	656
	II.자본잉여금	4,674	4.34	4,674	4.27	
	III.자본조정	-69	-0.06	-24	-0.02	45
	IV.기타포괄손익누계액	24,496	22.75	24,496	22.39	
	V.이익잉여금	55,461	51.52	56,497	51.65	1,036
	자 본 총 계	107,655	100.00	109,393	100.00	1,738
부 채 및 자 본 총 계		1,543,372		1,603,911		60,539

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)	23,092	60,135	24,428	107,655
2025년(B)	23,749	61,171	24,472	109,393
증감(B-A)	657	1,037	45	1,738

13. 배당 현황

구 분		2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	-	-	-
	보통출자배당률	4.50%	4.20%	-0.30
1좌당 보통출자 배당액		221원	208원	-13원
1좌당 당기순이익		844원	789원	-55원
배 당 성 향		53.24%	57.24%	4.00%
배당액	보통출자배당액	978백만원	962백만원	-16백만원
	우선출자배당액	-	-	-
	이 용 고배당액	1,014백만원	1,125백만원	111백만원

14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	84,872	80,503	-4,369
1. 신용사업영업수익	80,348	75,349	-4,999
가. 이자수익	68,964	63,839	-5,125
나. 수수료수익	2,718	2,685	-33
다. 기타영업수익	8,665	8,825	160
2. 경제사업영업수익(매출액)	4,524	5,154	630
II. 영업비용	56,809	51,010	-5,799
1. 신용사업영업비용	52,760	46,343	-6,417
가. 이자비용	36,864	32,072	-4,792
나. 수수료비용	444	433	-11
다. 기타영업비용	15,452	13,838	-1,614
2. 경제사업영업비용(매출원가)	4,049	4,667	618
III. 매출총이익	28,063	29,494	1,431
IV. 판매비와관리비	24,478	25,770	1,292
V. 영업이익	3,585	3,723	138
VI. 교육지원사업준비	1,046	1,206	160
VII. 영업외수익	2,509	2,245	-264
VIII. 영업외비용	668	486	-182
IX. 법인세차감전당기순손익	4,380	4,276	-104
X. 법인세 비용	638	630	-8
XI. 당기순손익	3,742	3,646	-96

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	☐ 보통출자: 조합원이 조합에 납입한 자금으로 의결권 및 선거권을 가짐	
요 구 불 예 탁 금	☐ 자립예탁금: 입출금이 자유로운 예금 ☐ 조합원·준조합원우대통장: 조합원 및 준조합원 가입기간, 이용실적 등과 연계하여 다양한 우대금리와 수수료우대 항목으로 고객별 맞춤 우대서비스를 제공하는 상품	
거 치 식 예 탁 금	☐ 정기예탁금: 예치기간을 미리 약정하고 일정금액을 예입하는 거치식 예금 ☐ 다같이동행예금: 상품 가입만으로도 공익가치 실현에 동참하는 ‘선한 영향력’ 상품으로 상품 연평잔의 일정액이 다같이동행기금(농업/지역사회공헌 활용)에 적립되는 예금	
적 립 식 예 탁 금	☐ 정기적금: 매월 일정액을 납입하여 목돈을 마련하는 적립식 예금 ☐ 자유적립적금: 납입방법 및 납입횟수 등 저축방법이 자유로운 적립식 예금	
대 출 금	☐ 일반대출금: 일부 대출상품을 제외한 모든 대출에 대해 대출취급 가능한 상품 ☐ 자립예탁금대출: 자립예탁금 계약자를 위한 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 정기에탁금리를 감안하여 산출한 기준금리를 바탕으로, 원가가산금리(유동성프리미엄, 업무원가, 신용원가, 목표마진)와 가산 및 우대금리를 적용하여 결정됩니다.

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

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

■ 수신금리

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

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

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

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

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

나. 금리현황

■ 여신금리

(단위 : %)

구 분		신용등급별 현황			비고
		최상위 등급	최다차주 해당등급	최하위 등급	
개 인 대 출	신용대출	1등급	4등급	10등급	
		5.17	6.45	7.48	
	주택담보대출	1등급	4등급	10등급	
		4.14	4.35	4.62	
	부동산(주택제외)담보대출	1등급	4등급	10등급	
		4.65	4.93	6.12	
기 업 대 출	예적금담보대출	구분없음			
		4.56			
	신용대출	구분없음			
		구분없음			
	담보대출	구분없음			
		4.87			

■ 수신금리

(단위 : %)

구 분	기간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비고
보 통 예 탁 금		0.01	0.01	
자 립 예 탁 금		0.01	0.01	
정 기 적 금	6개월이상 ~ 12개월미만	2.90	2.95	
	12개월이상 ~ 24개월미만	3.10	3.15	
	24개월이상 ~ 36개월미만	3.00	3.05	
	36개월이상 ~ 48개월미만	3.00	3.05	
	48개월이상 ~ 60개월미만	3.00	3.05	
	60개월이상	3.00	3.05	
정 기 예 탁 금	1개월이상 ~ 3개월미만	2.10	2.15	
	3개월이상 ~ 6개월미만	2.40	2.45	
	6개월이상 ~ 12개월미만	2.50	2.55	
	12개월이상 ~ 24개월미만	2.65	2.80	
	24개월이상 ~ 36개월미만	2.35	2.40	
	36개월이상 ~ 48개월미만	2.35	2.40	
	48개월이상 ~ 60개월미만	2.35	2.40	
	60개월이상	2.35	2.40	

주 1) 기본고시금리 기준

2) 일반우대금리 기준(정기적금: 인터넷가입시, 정기에금: 거래실적 및 가입금액별 등)

23. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위 : 백만원, %)

구 분			2024년(A)		2025년(B)		증 감(B-A)	
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
조달	비용성	예수금(별단제외)	1,388,061	88.51	1,428,044	88.80	39,983	0.29
		상 호 금 융	74	0.00	254	0.02	180	0.01
		차 정 책 자 금	62	0.00	38	0.00	△24	△0.00
		입 보 험 사 업	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		금 기 타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		일반차입금	958	0.06	87	0.01	△871	△0.06
		기 타	866	0.06	877	0.05	11	△0.00
	소 계		1,390,021	88.63	1,429,300	88.88	39,279	0.24
	무비용성	자 기 자 본	103,456	6.60	105,467	6.56	2,011	△0.04
		충 당 금 등	39,178	2.50	38,943	2.42	△235	△0.08
		기 타	35,662	2.27	34,484	2.14	△1,178	△0.13
		소 계	178,296	11.37	178,893	11.12	598	△0.24
	조 달 합 계		1,568,317	100.00	1,608,193	100.00	39,876	
운용	수익성	예 치 금	326,047	20.79	306,429	19.05	△19,618	△1.74
		상 호 금 융	1,117,750	71.27	1,159,975	72.13	42,225	0.86
		정 책 자 금	62	0.00	38	0.00	△24	△0.00
		대 보 험 대 출	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		금 신 용 카 드	5,252	0.33	5,633	0.35	380	0.02
		기 타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		외상매출금	266	0.02	274	0.02	8	0.00
		유 가 증 권	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기 타	6,918	0.44	7,311	0.45	394	0.01
		소 계	1,456,296	92.86	1,479,661	92.01	23,365	△0.85
	무수익성	투 자 자 산	22,648	1.44	23,179	1.44	531	△0.00
		비 유 형 자 산	69,728	4.45	80,794	5.02	11,066	0.58
		무 형 자 산	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기 타	19,645	1.25	24,560	1.53	4,915	0.27
		소 계	112,021	7.14	128,533	7.99	16,512	0.85
	운 용 합 계		1,568,317	100.00	1,608,193	100.00	39,876	

※ "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	1,138,692	99.996	1,177,886	99.998	39,194	0.002
정 책 자 금 대 출	41	0.004	27	0.002	-14	- 0.002
기 타(보 험 일 반 대 출)	0				0	
합 계	1,138,733	100.000	1,177,913	100.000	39,180	

■ 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	1,076,012	94.49	1,117,047	94.83	41,035	0.34
	준 부 동 산	-	0.00	-	0.00	-	0.00
	예 적 금	9,159	0.80	7,643	0.65	-1,516	-0.16
	보 증 서	6,535	0.57	9,966	0.85	3,431	0.27
	유 가 증 권	-	0.00	-	0.00	-	0.00
	동 산	-	0.00	-	0.00	-	0.00
	기 타	-	0.00	-	0.00	-	0.00
	소 계	1,091,706	95.87	1,134,656	96.33	42,950	0.46
일부신용담보		1,029	0.09	837	0.07	-192	-0.02
신 용		45,998	4.04	42,420	3.60	-3,578	-0.44
합 계		1,138,733	100.00	1,177,913	100.00	39,180	0.00

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	224,429	19.7%	259,025	22.0%	34,596	2.28%
	생 계 자 금	163,125	14.3%	159,385	13.5%	(3,740)	-0.79%
	기 차 입 금	68,517	6.0%	71,521	6.1%	3,004	0.05%
	상 환 자 금						
출	기	118,379	10.4%	113,864	9.7%	(4,515)	-0.73%
개 인 사 업 자 대 출		424,559	37.3%	441,089	37.4%	16,530	0.16%
법 인 사 업 자 대 출		139,684	12.3%	133,002	11.3%	(6,682)	-0.98%
정 책 자 금		41	0.0%	27	0.0%	(14)	0.00%
합 계		1,138,734	100.0%	1,177,913	100.0%	39,179	

주) 보험일반대출 제외

■ 비조합원 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분		2024년(A)	2025년(B)	증 감(B-A)
신	규 취 급	115,385	113,114	-2,271
대	출 한 도	679,559	704,702	25,144
대	출 금 액	572,995	618,442	45,447
대	출 잔 액	501,195	539,798	38,603

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	430,334	30.51	425,087	30.39	447,874	30.40	433,438	30.12	17,540	8,351
적립식예금	60,249	4.27	58,832	4.21	61,195	4.15	63,544	4.42	946	4,712
거치식예금	919,706	65.22	914,801	65.4	964,017	65.44	941,968	65.46	44,311	27,167
합 계	1,410,289	100.00	1,398,720	100.00	1,473,086	100.00	1,438,950	100.00	62,797	40,230

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	0	0.00	0	0.00	0	0.00
회 사 채	0	0.00	0	0.00	0	0.00
수 익 증 권	0	0.00	0	0.00	0	0.00
예금자보호기금채권	0	0.00	0	0.00	0	0.00
기 타 유 가 증 권	0	0.00	0	0.00	0	0.00
합 계	0	-	0	-	0	-

27. 부실·고정이하여신 현황

(단위 : 백만원)

구 분	2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
총 여 신	1,215,092	1,253,079	37,987
고 정 이 하 여 신	43,584	45,921	2,337
부 실 여 신	9,423	13,118	3,695

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		3,216	4,634	1,418
대손충당금 적립현황	충 당 금 적 립 액	40,642	41,397	755
	충 당 금 비 율 (충당금적립률)	130.04	114.51	-15.53

주) 대손충당금은 「상호금융업감독규정」 자산건전성 분류기준에 따라 적립

29. 비업무용 부동산 보유 현황

(단위 : 백만원)

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

IV. 경영지표에 관한 사항

30. 경영실태평가 등급 현황

구 분	2024년말	2025년말
평가등급	1등급	1등급

31. 주요 경영비율 현황

(단위 : 백만원, %)

구		분	2024년	2025년	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율		8.82	8.49	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율		6.98	6.82	높을수록 양호
	총 자 본 비 율		11.48	11.16	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율		92.69	105.48	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율		68.01	79.98	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률		0.24	0.23	높을수록 양호
	수 지 비 율		86.28	86.05	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율		1.66	1.72	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율		8.60	10.00	낮을수록 양호
	순 고 정 이 하 여 신 비 율		2.32	2.39	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율		3.17	3.20	낮을수록 양호
생 산 성	직 원 1 인 당	영 업 이 익	26	27	높을수록 양호
		예 금	10,063	10,278	높을수록 양호
		대 출 금	8,041	8,286	높을수록 양호

주) 직원1인당 예금·대출금 = 예금·대출금(평잔) ÷ 직원수

V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항

32. 리스크 관리 개요

■ 리스크의 개념

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

■ 리스크관리 목적

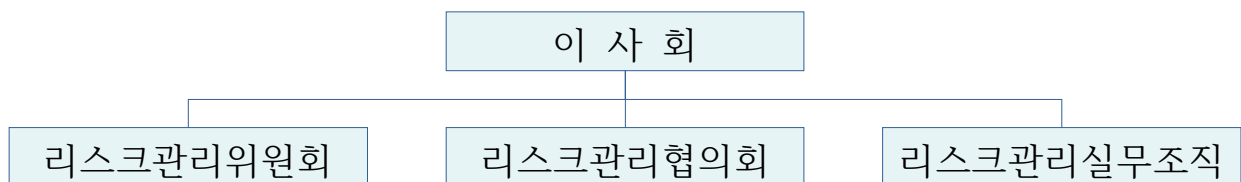
- ➡ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 리스크관리 절차

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

■ 리스크관리 조직

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



33. 통합리스크

■ 통합리스크의 개념

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

■ 통합리스크의 측정

➡ 통합리스크의 측정은 4개의 유형별 리스크를 통합하여 산출합니다.

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

■ 통합리스크 관리 방법

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

■ 실제 리스크 관리 현황

2025년도 통합리스크량은 가용자본 1,000억원, 위험자본 허용한도 600억원으로 설정하였습니다. 위험자본 중 각 항목별 한도는 신용리스크는 400억원, 시장리스크는 10억원, 금리리스크는 140억원, 운영리스크는 50억원입니다.

2025년도 12월말 기준 가용자본 1,064억원, 위험자본 413억원으로(소진율 68.90%) 정상적으로 관리하고 있습니다.

34. 유동성리스크

■ 유동성리스크의 개념

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

■ 유동성리스크의 측정

- ➡ 유동성리스크의 측정은 유동성비율로 산출합니다.

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

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

■ 유동성리스크 관리 방법

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

■ 실제 리스크 관리 현황

2025년도 유동성비율 허용한도는 100.00%이상으로 설정하여 관리하였으며,
2025년도 12월말 기준 유동성비율은 105.48%로 한도 이내에서 적정하게 관리되고 있습니다.

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

2025년도 금리리스크(EaR) 허용한도는 140억원으로 설정하여 관리하였으며, 2025년도 12월말 기준 금리리스크량은 93억원(소진율66.69%)으로 한도 이내에서 적정하게 관리되고 있습니다.

36. 신용리스크

■ 신용리스크의 개념

- ➡ 신용리스크란 거래 상대방의 채무불이행으로 대출금과 유가증권 등 채권의 원리금을 회수하지 못하여 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

■ 신용리스크의 측정

- ➡ 신용리스크 소요자기자본의 측정은 차주의 신용등급에 따른 부도율과 담보종류에 따른 부도시손실률을 위험가중치 함수에 대입하여 산출된 비예상손실에 예상손실 대비 대손충당금부족분을 합산하여 산출합니다.
- ➡ 신용리스크 측정 대상은 신용사업 자산계정(대외예치금, 유가증권, 상호 금융대출, 정책자금대출, 신용카드수탁계정 등)입니다.

■ 신용리스크 관리 방법

- ➡ 바젤 II 내부등급법에 의해 측정한 신용리스크 소요자기자본을 주지표로 관리
- ➡ 위원회 및 협의회에서 결정한 각종 목표비율 한도 준수 및 관리
- ➡ 독립적이고 전문적인 여신심사체제 확립
- ➡ 채무자 신용상태 등 수시 점검하여 부실징후 조기 발견
- ➡ 신용리스크 관련 위험프리미엄을 산출하여 금리에 반영

■ 실제 리스크 관리 현황

2025년도 신용리스크 허용한도는 400억원으로 설정하여 관리하였으며, 2025년도 12월말 기준 신용리스크량은 285억원(소진율71.22%)으로 한도 이내에서 적정하게 관리되고 있습니다.

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

2025년도 시장리스크 허용한도는 10억원으로 설정하여 관리하였으며,
우리농협은 외부운용을 하지않아 시장리스크 한도소진은 없습니다.

38. 운영리스크

■ 운영리스크의 개념

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

■ 운영리스크의 측정

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

■ 운영리스크 관리 방법

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

■ 실제 리스크 관리 현황

2025년도 운영리스크 허용한도는 50원으로 설정하여 관리하였으며, 2025년도 12월말 기준 운영리스크량은 35억원(소진율70.29%)으로 한도 이내에서 적정하게 관리되고 있습니다.

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 협의회 설정한도 준수

■ 실제 리스크 관리 현황

2025년도 신용편중리스크는 편중지수 0.0060미만으로 설정하여 관리하였으며,
2025년도 12월말 기준 편중지수 0.0008로 한도이내에서 적정하게 관리되고 있습니다.

40. 내부통제

■ 사고정리 현황

(단위 : 백만원)

발생 일자	사고명	사고 내용	사고 금액	정리		잔액	비고
				금액	내용		
해당사항없음							

■ 감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
(비)상임감사	결산감사	2026.01.19.~ 2026.01.23.	유○열 김○중	2025사업연도

■ 내부감사의 기능 및 역할

우리 농협의 감사는 다음과 같은 기능을 수행함으로써 임직원의 부당한 행위를 예방하고 조합원 및 예금자의 재산과 권익을 보호하고 있습니다.

- ➡ 매년 1회 이상 우리 농협의 재산 및 업무집행상황 등을 감사하고, 감사보고서를 작성하여 결산총회시 보고하여야 하며 필요하다고 인정되는 사항에 대한 조치를 건의할 수 있습니다.
- ➡ 감사는 이사회와 총회에 출석하여 그 의견을 진술할 수 있으며, 재산 또는 업무집행에 관하여 부정한 사실이 있는 것을 발견한 때에는 총회에 이를 보고하여야 합니다.
- ➡ 또한 임원이 법령 또는 정관을 위반하는 행위로 인하여 우리 농협이 회복할 수 없는 손해가 생길 염려가 있는 경우에는 우리 농협을 위하여 그 행위를 유지(중지)할 것을 청구할 수 있습니다.

41. 기관제재 및 임원문책 사항

검사기관	검사기간	대상자	징계양정	징계사유
해 당 없 음				

42. 임직원 대출현황

(단위 : 좌, 백만원)

건 수	연초 대출잔액	연중 추가대출	연중상환	연말 대출잔액
70	1,207	80	0	1,287

VI. 기타사항

43. 이용시 유의사항

예금자보호제도

(가) 주요내용

○ 정의

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

○ 보호대상 예금 및 보호한도

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

※보호제외 예금자

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

(나) 보험금 지급

○ 보험금 지급(예금대지급)

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

금리 등 주요 거래조건 확인방법

➡ 영업점 또는 인터넷 홈페이지

44. 수수료

■ 수신

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

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

■ 여신

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

45. 이용자 편람 - 주요용어 해설

■ 경영실태평가(30. 경영평가 등급 현황)

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

■ 고정이하여신(27. 부실·고정이하여신 현황)

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

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

■ 고정자산비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

■ 단순자기자본비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 대손충당금비율(28. 대손상각액 및 대손충당금 적립 현황)

➡ 자산건전성분류구간별 요적립액에 대한 충당금 적립비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

* 대상 채권은 상호금융대출금, 정책자금대출금 및 보험일반대출금을 포함

- * 정부 또는 농림수산정책자금대손보전기금 등으로부터 대손보전이 보장되는 대출금 포함(상호금융감독기준 개정으로 13.1.1. 부터는 해당 채권도 포함)
- * 우리 농협은 정상 1%, 요주의 10%, 고정 20%, 회수의문 55%, 추정손실 100%를 적용하여 요적립액을 산출

■ 배당성향(13. 배당 현황)

➡ 배당성향은 법인세비용차감후당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

$$| \text{배당성향} = \frac{\text{배당금액}}{\text{법인세차감후당기순이익}} \times 100$$

■ 부실여신(27. 부실·고정이하여신 현황)

➡ 부실여신은 농협의 총여신 중 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을수록 농협의 자산건전성이 양호합니다.

| 총여신 = 대출금(상호금융·정책·공제·대리) + 신용카드채권 + 신용가 지급금 + 신용미수금 등

| 회수의문 : 고정으로 분류된 채무자에 대한 총대출 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과금액

| 추정손실 : 고정으로 분류된 채무자에 대한 총대출금 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과금액

■ 비예상손실(36. 신용리스크 관리)

➡ 비예상손실(Unexpected Loss)이라 함은 포트폴리오에서 발생할 수 있는 최대 신용손실(credit loss)금액에서 예상손실금액만큼 차감한 금액을 말합니다.

■ 비용성 또는 무비용성(23. 자금조달 및 운용 실적)

➡ 조달된 자금이 예수금과 같이 이자비용 등이 소요된 것은 비용성, 내부에서 적립한 충당금과 같이 비용이 소요되지 않은 것은 무비용성으로 구분하여 표시하였습니다.

■ 손실위험도가중여신비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

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

■ 수익성 또는 무수익성(23. 자금조달 및 운용 실적)

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

■ 수지비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 순고정이하여신비율(31. 주요 경영비율 현황)

➡ 이자를 받지 못하고 있는 무수익 여신의 규모를 판단하는 지표로서 고정이하여신에서 충당금을 차감한 순고정이하여신을 총여신(충당금 차감)으로 나눈 비율입니다.

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

* 대손충당금(분자항목) : 고정이하분류여신에 대한 대손충당금

* 대손충당금(분모항목) : 총여신에 대한 대손충당금

■ 순자본 비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

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

■ 연체대출금비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 예상손실(36. 신용리스크 관리)

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

■ 유동성갭(34. 유동성리스크 관리)

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

■ 유동성비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

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

* 유동부채 = 예금 + 차입금 + 예수금

■ 총자본비율(31. 주요 경영비율 현황)

➡ 은행권의 BIS비율과 같은 총자본비율은 위험가중자산에 대한 자기자본 비율을 판단하는 지표로서 우리 농협의 자본을 용도별·성격별로 각기 다른 위험가중치를 부여하여 산출합니다.

■ 총자산순이익률(31. 주요 경영비율 현황)

➡ 총자산순이익률은 농협이 자산을 얼마나 효율적으로 이용하여 경영성과를 올렸는가를 총괄적으로 나타내는 지표입니다.

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

■ 출자배당률(13. 배당 현황)

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

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

■ EaR(35. 금리리스크 관리)

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

■ VaR(37. 시장리스크 관리)

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

■ 1좌당 배당액(13. 배당 현황)

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

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

별첨1. 재 무 상 태 표[통합]

제 65기 2025년 12월 31일 현재
제 64기 2024년 12월 31일 현재

오정농협 (단위: 원)

계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기	계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기
자산			부채		
I . 유동자산	34,468,234,775	25,096,798,658	I . 유동부채	19,826,695,799	23,796,356,888
1. 현금	5,339,779,288	4,957,294,199	1. 외상매입금	70,898,674	19,571,530
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	94,066,361	91,439,718
3. 외상매출금	44,798,314	30,755,985	3. 선수금		
(대손충당금)	746,563	746,563	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	40,895,000	43,630,000
4. 재고자산	715,127,592	565,392,158	6. 부가가치세예수금	39,706,692	37,051,912
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	66,000,000	224,000,000
5. 신용카드수탁취급계정	6,132,799,494	5,588,449,918	(차입금대충)		
(신용카드채권대손충당금)	1,640,406,330	2,010,703,613	8. 미지급비용	15,409,646,703	19,390,258,976
6. 자금수수계정			9. 선수수익	2,284,338	3,154,147
7. 생물자산			10. 미지급금	1,193,529,787	1,180,274,313
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	35,580,507	35,386,275
8. 수탁사업미수금			12. 예수금		
9. 선급금	17,000,000,000	9,000,000,000	13. 수탁사업예수금	490,680	397,100
10. 추곡수매선금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	32,829,490	21,645,687	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세			16. 수입제세	1,115,682,150	1,109,212,080
13. 미수수익	2,888,812,987	3,134,527,024	17. 미지급법인세	341,613,590	265,947,090
14. 선급비용	4,398,564,000	4,170,598,320	18. 자금수수계정		2,575
15. 미수금	18,557,948	45,200,407	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	149,278,050	150,163,940
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	276,282,946	301,166,063
19. 대리대출금			24. 신용카드프트카드충전액	37,525,286	17,904,460
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품	11,667,181	16,753,351	26. 미사용한도충당금	736,061,339	736,061,339
22. 단기매도가능증권			27. 미지급외국환채무		
23. 타행간현송채권			28. 잡부채	217,153,696	190,735,370
24. 기타의당좌자산	518,010	602,270	29. 보험대리자금		
(대손충당금)	300,000,000	200,000,000	II . 금융업예수금	1,473,085,861,670	1,410,289,083,503
(현재가치할인차금)			1. 요구불예수금	122,709,137,097	119,973,391,159
25. 잡자산(가지급금)	331,933,364	278,429,515	2. 저축성예수금	1,349,681,636,295	1,290,258,890,910
(기타자산손상차손누계액)	511,000,000	511,000,000	3. 자유로부금	695,088,278	56,801,434
26. 공탁금	5,000,000	9,600,000	III . 금융업차입금	313,939,773	608,524,171
II . 금융업예치금	310,116,584,461	312,467,502,329	1. 상호금융자금차입금		
1. 대내예치금	310,116,584,461	312,467,502,329	(현재가치할인차금)		
2. 대외예치금			2. 정책자금차입금	26,840,000	41,130,000

계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기	계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기
3. 외화예치금			3. 공제사업채무		
4. 기타예치금			4. 외화차입금	287,099,773	567,394,171
III. 금융업대출채권	1,138,892,834,151	1,100,838,525,639	5. 기타차입금		
1. 상호금융자금대출금	1,177,886,347,552	1,138,692,433,321	6. 보험일반차입금		
(대손충당금)	39,010,589,478	37,885,235,912	IV. 공제,농작물보험사업부채		
(현재가치할인차금)			1. 공제미지급금		
2. 정책자금대출금	26,877,847	41,130,000	2. 농작물보험예수금		
(대손충당금)	9,801,770	9,801,770	3. 농작물보험자금		
3. 기타대출금			4. 농작물보험미지급금		
(대손충당금)			V. 비유동부채	1,291,974,026	1,023,016,314
IV. 공제,농작물보험자산			1. 장기차입금		
1. 공제대출금			(차입금대충)		
(대손충당금)			(현재가치할인차금)		
2. 공제미수금			2. 장기성미지급금		
3. 농작물보험미수금			3. 수입보증금	675,900,000	373,500,000
V. 비유동자산	120,433,775,562	104,969,176,906	4. 공동사업기금		
(1) 투자자산	31,281,450,000	30,404,900,000	5. 헬퍼사업기금		
1. 계통출자금	23,603,450,000	23,126,900,000	6. 송아지생산안정자금		
2. 공동사업투자금			7. 젖소검정사업기금		
3. 매도가능증권	4,000,000	4,000,000	8. 유통손실보전자금		
4. 만기보유증권			9. 퇴직급여충당부채	14,798,887,289	14,971,354,717
5. 지분법적용투자주식			(국민연금전환금)		
6. 장기대여금	7,674,000,000	7,274,000,000	(퇴직금운용자산)	14,798,887,289	14,971,354,717
(대손충당금)			10. 인수고정자산미지급금		
7. 비업무용자산			11. 이용고환원충당부채	4,834,285	4,512,935
8. 퇴직연금운용초과자산			12. 기타충당부채	611,239,741	645,003,379
9. 기타의투자자산			13. 이연법인세부채		
(2) 유형자산	87,942,351,841	73,304,733,246	부채총계	1,494,518,471,268	1,435,716,980,876
1. 토지	54,524,020,254	53,170,411,846			
(보조금)			자본		
(유형자산손상차손누계액)			I. 출자금	23,749,078,000	23,092,710,000
(자산재평가손실누계액)	5,934,753	5,934,753	1. 일반출자금	23,580,020,000	22,929,475,000
2. 건물	32,932,329,132	13,198,391,582	(미납입출자금)		
(감가상각누계액)	5,297,037,907	4,761,707,846	2. 회전출자금		
(보조금)	115,170,823	121,720,830	3. 가입금	169,058,000	163,235,000
(유형자산손상차손누계액)			4. 우선출자금		
(자산재평가손실누계액)			II. 자본잉여금	4,674,159,363	4,674,159,363
3. 임차점포시설물	320,634,000	368,552,260	1. 자본적립금	4,674,159,363	4,674,159,363
(감가상각누계액)	28,406,364	316,653,374	가. 재평가적립금	4,375,017,455	4,375,017,455
(유형자산손상차손누계액)			나. 자본준비금	299,141,908	299,141,908
4. 업무용동산	5,655,899,269	4,425,485,868	2. 기타자본잉여금		
(감가상각누계액)	3,752,794,862	3,828,188,461	III. 자본조정	-23,758,965	-68,592,190
(보조금)	73,136,336	35,101,514	1. 탈퇴지분선급금	13,571,975	68,592,190
(유형자산손상차손누계액)			2. 우선출자매입		
(자산재평가손실누계액)			3. 기타자본조정	10,186,990	
5. 건설중인자산	3,781,950,231	11,211,198,468	IV. 기타포괄손익누계액	24,496,238,155	24,496,238,155

계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기	계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기
(보조금)			1. 매도가능증권평가이익		
(3) 무형자산			(또는 매도가능증권평가손실)		
1. 산업재산권			2. 지분법자본변동		
2. 영업권			(또는 부의지분법자본변동)		
(무형자산손상차손누계액)			3. 재평가잉여금	24,496,238,155	24,496,238,155
3. 개발비			V. 이익잉여금	56,497,241,128	55,460,507,328
(무형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 사용수익기부자산			1. 법정적립금	28,933,959,819	28,233,959,819
5. 임차권리금			2. 임의적립금	21,167,079,510	20,384,345,032
6. 기타의 무형자산			가. 사업준비금	18,354,539,559	17,571,805,081
(무형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금	2,612,539,951	2,612,539,951
(4) 기타비유동자산	1,209,973,721	1,259,543,660	다. 유통손실보전적립금	200,000,000	200,000,000
1. 이연법인세자산	13,173,721	12,743,660	라. 경제사업활성화적립금		
2. 자산처분미수금			3. 미처분이익잉여금	6,396,201,799	6,842,202,477
(현재가치할인차금)			(또는 미처리결손금)		
3. 보증금	230,000,000	280,000,000	(당기순이익)	3,646,201,799	3,742,202,477
4. 장기미수금			(또는 당기순손실)		
(대손충당금)			4. 지분법이익잉여금변동		
5. 기타의비유동자산	966,800,000	966,800,000	자본총계	109,392,957,681	107,655,022,656
자산총계	1,603,911,428,949	1,543,372,003,532	부채와자본총계	1,603,911,428,949	1,543,372,003,532

재무상태표[신용]

제 65기 2025년 12월 31일 현재
제 64기 2024년 12월 31일 현재

오정농협 (단위: 원)

계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기	계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	315,456,363,749	317,424,796,528	I. 예수금	1,473,085,861,670	1,410,289,083,503
1. 현금	5,052,043,317	4,388,929,228	1. 요구불예금	122,709,137,097	119,973,391,159
2. 외국통화	287,735,971	568,364,971	가. 보통예탁금	111,314,457,996	109,939,779,919
3. 대내예치금	310,116,584,461	312,467,502,329	나. 별단예탁금	11,394,679,101	10,033,611,240
가. 상환준비에치금	145,915,000,000	140,985,000,000	2. 저축성예수금	1,349,681,636,295	1,290,258,890,910
나. 정기예치금	147,000,000,000	153,000,000,000	가. 자립예탁금	217,896,123,311	210,876,227,213
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	80,504,124,187	70,222,055,085
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	26,764,785,551	29,262,042,986
마. 일시예치금	17,201,584,461	18,482,502,329	라. 정기예탁금	964,017,123,353	919,706,016,211
4. 대외예치금			마. 정기적금	53,955,314,092	55,292,160,822
5. 외화예치금			바. 장학적금	1,820,794,269	1,617,197,197
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	4,712,271,532	3,264,691,396
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	11,100,000	18,500,000
1. 단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	695,088,278	56,801,434
4. 단기매매금융채			II. 차입금	313,939,773	608,524,171
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	26,840,000	41,130,000
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	287,099,773	567,394,171
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권			5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			III. 기타부채	19,256,575,235	23,212,049,170
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	149,278,050	150,163,940
4. 매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채			4. 미지급비용	15,409,646,703	19,390,258,976
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	2,284,338	3,154,147
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	276,282,946	301,166,063
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	743,340,873	777,970,578
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입제세	948,583,680	916,126,410
IV. 만기보유증권			10. 미지급법인세	341,613,590	265,947,090
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채	11,184,079,025	11,154,071,258
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채			(퇴직금운용자산)	11,184,079,025	11,154,071,258
5. 만기보유회사채			13. 부가가치세예수금	588,251	714,198

계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기	계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용카드프트카드충전액	37,525,286	17,904,460
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	611,239,741	645,003,379
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채			19. 미사용한도충당금	736,061,339	736,061,339
12. 만기보유기업어음			20. 잡부채(가수금)	130,438	7,578,590
V. 지분법적용투자주식			21. 보험대리자금		
VI. 대출채권	1,138,892,834,151	1,100,838,525,639	22. 이연법인세부채		
1. 상호금융자금대출금	1,177,886,347,552	1,138,692,433,321	IV. 비신용사업자금차월		
(대손충당금)	39,010,589,478	37,885,235,912	V. 비신용사업계정		
(현재가치할인차금)			부채총계	1,492,656,376,678	1,434,109,656,844
가. 일반대출금	1,037,355,347,531	1,008,889,885,225			
나. 자립예탁금대출금	68,524,564,041	66,487,824,361	자본		
다. 종합통장대출금	28,216,192,541	20,899,350,379	I. 출자금	23,749,078,000	23,092,710,000
라. 적금관계대출금	71,900,000	67,300,000	1. 일반출자금	23,580,020,000	22,929,475,000
마. 농어가목돈마련저축대출금			(미납입출자금)		
바. 상호금융단기농사대출금	88,900,000	96,900,000	2. 회전출자금		
사. 상호금융중기대출금	43,629,443,439	42,251,173,356	3. 가입금	169,058,000	163,235,000
아. 상호금융특별장기대출금			4. 우선출자금		
자. 저리대체자금대출금			II. 자본잉여금	4,674,159,363	4,674,159,363
차. 농업자금우대대출금			1. 자본적립금	4,674,159,363	4,674,159,363
카. 상호급부금			가. 재평가적립금	4,375,017,455	4,375,017,455
타. 상호금융지역발전대출금			나. 자본준비금	299,141,908	299,141,908
파. 할인어음			2. 기타자본잉여금		
하. 주택자금대출금			III. 자본조정	-23,758,965	-68,592,190
거. 사모사채			1. 탈퇴지분선급금	13,571,975	68,592,190
2. 정책자금대출금	26,877,847	41,130,000	2. 우선출자매입		
(대손충당금)	9,801,770	9,801,770	3. 기타자본조정	10,186,990	
가. 단기농사대출금			IV. 기타포괄손익누계액	24,496,238,155	24,496,238,155
나. 금융농업중기대출금	26,877,847	41,130,000	1. 매도가능증권평가이익		
다. 재정농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)		
라. 재정농업중기대출금			2. 지분법자본변동		
마. 농업개발대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
바. 국민투자기금대출금			3. 재평가잉여금	24,496,238,155	24,496,238,155
사. 축산발전기금대출금			V. 이익잉여금	56,497,241,128	55,460,507,328
아. 농촌주택대출금			(또는 결손금)		
자. 원화표시차관대출금			1. 법정적립금	28,933,959,819	28,233,959,819
차. 세은차관대출금			2. 임의적립금	21,167,079,510	20,384,345,032
카. 농가특별자금대출금			가. 사업준비금	18,354,539,559	17,571,805,081
타. 농지구입자금대출금			나. 사업활성화적립금	2,612,539,951	2,612,539,951
파. 농어촌구조개선자금대출금			다. 유통손실보전적립금	200,000,000	200,000,000
하. 금융축산경영자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
거. 재정축산경영자금대출금			3. 미처분이익잉여금	6,396,201,799	6,842,202,477
너. 기타재정시설자금대출금			(또는 미처리결손금)		
더. 기타재정운전자금대출금			(당기순이익)	3,646,201,799	3,742,202,477

계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기	계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기
3. 기타대출금			(또는 당기순손실)		
가. 매입외환			4. 지분법이이익잉여금변동		
(대손충당금)			자본총계	109,392,957,681	107,655,022,656
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	761,849,133	147,767,672			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	761,849,133	147,767,672			
가. 토지					
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물					
(감가상각누계액)					
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물	254,930,000	116,631,000			
(감가상각누계액)	5,311,041	116,628,000			
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	2,004,201,614	1,711,261,573			
(감가상각누계액)	1,419,271,217	1,535,561,005			
(보조금)	72,700,223	27,935,896			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	12,146,574,185	11,226,927,171			
1. 대리에수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	6,132,799,494	5,588,449,918			
(신용카드채권대손충당금)	1,640,406,330	2,010,703,613			
5. 보증금					

계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기	계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기
6. 미수금	5,021,948	26,525,407			
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	2,888,812,987	3,134,527,024			
9. 선급비용	4,398,564,000	4,170,598,320			
10. 선급법인세					
11. 용도품	11,667,181	16,753,351			
12. 부가가치세선급금	7,820	3,589			
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)	331,933,364	278,429,515			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금	5,000,000	9,600,000			
18. 이연법인세자산	13,173,721	12,743,660			
IX. 비신용사업자금대월	97,945,609,817	75,349,241,829			
X. 비신용사업계정	36,846,103,324	36,777,420,661			
자산총계	1,602,049,334,359	1,541,764,679,500	부채와자본총계	1,602,049,334,359	1,541,764,679,500

재무상태표[일반]

제 65기 2025년 12월 31일 현재
제 64기 2024년 12월 31일 현재

오정농협

(단위: 원)

계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기	계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기
자산			부채		
I. 유동자산	16,995,055,023	8,925,320,948	I. 유동부채	1,181,360,305	1,229,311,097
(1) 당좌자산	16,279,927,431	8,359,928,790	1. 외상매입금	70,898,674	19,571,530
1. 현금			2. 계통외상매입금	94,066,361	91,439,718
2. 예치금			3. 선수금		
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	44,798,314	30,755,985	5. 수탁상품권선수금	40,895,000	43,630,000
(대손충당금)	746,563	746,563	6. 부가가치세예수금	39,118,441	36,337,714
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	66,000,000	224,000,000
5. 수탁사업미수금			(차입금대충)		
6. 선급금	17,000,000,000	9,000,000,000	8. 미지급비용		
7. 추곡수매선금			9. 선수수익		
8. 부가가치세선급금	32,821,670	21,642,098	10. 미지급금	450,188,914	402,303,735
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	35,580,507	35,386,275
10. 미수수익			12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	490,680	397,100
12. 미수금	13,536,000	18,675,000	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	167,098,470	193,085,670
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	518,010	602,270	18. 자금수수계정		2,575
(대손충당금)	300,000,000	200,000,000	19. 잡부채(가수금+제조계정)	217,023,258	183,156,780
(현재가치할인차금)			II. 공제사업채무		
17. 자금수수계정			1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)			2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)	511,000,000	511,000,000	3. 공제료		
(2) 재고자산	715,127,592	565,392,158	4. 공제자금		
1. 상품	353,815,157	290,210,431	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			III. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제 품	11,753,000	27,270,000	3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			IV. 비유동부채	680,734,285	378,012,935
4. 재공품			1. 장기차입금		
5. 가공재료	340,529,811	241,951,603	(차입금대충)		
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	9,019,141	5,959,233	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산	10,483	891	3. 수입보증금	675,900,000	373,500,000
8. 기타 재고자산			4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		

계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기	계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기
1. 소비용생물자산			7. 젖소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금		
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	3,614,808,264	3,817,283,459
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)	3,614,808,264	3,817,283,459
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
II. 공제사업자산			11. 이용고환원충당부채	4,834,285	4,512,935
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			V. 신용사업자금차월	97,945,609,817	75,349,241,829
III. 농작물보험사업자산			VI. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	99,807,704,407	76,956,565,861
IV. 비유동자산	119,658,752,708	104,808,665,574			
(1) 투자자산	31,281,450,000	30,404,900,000	자본		
1. 계통출자금	23,603,450,000	23,126,900,000	I. 출자금	23,749,078,000	23,092,710,000
2. 공동사업투자금			1. 일반출자금	23,580,020,000	22,929,475,000
3. 지분법적용투자주식			(미납입출자금)		
4. 만기보유증권			2. 회전출자금		
5. 장기대여금	7,674,000,000	7,274,000,000	3. 가입금	169,058,000	163,235,000
6. 장기매도가능증권	4,000,000	4,000,000	4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			II. 자본잉여금	4,674,159,363	4,674,159,363
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	4,674,159,363	4,674,159,363
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	4,375,017,455	4,375,017,455
(2) 유형자산	87,180,502,708	73,156,965,574	나. 자본준비금	299,141,908	299,141,908
1. 토지	54,524,020,254	53,170,411,846	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			III. 자본조정	-23,758,965	-68,592,190
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	13,571,975	68,592,190
(자산재평가손실누계액)	5,934,753	5,934,753	2. 우선출자매입		
2. 건물	32,932,329,132	13,198,391,582	3. 기타자본조정	10,186,990	
(감가상각누계액)	5,297,037,907	4,761,707,846	IV. 기타포괄손익누계액	24,496,238,155	24,496,238,155
(보조금)	115,170,823	121,720,830	1. 매도가능증권평가이익		
(유형자산손상차손누계액)			(또는 매도가능증권평가손실)		
(자산재평가손실누계액)			2. 지분법자본변동		
3. 임차점포시설물	65,704,000	251,921,260	(또는 부의지분법자본변동)		
(감가상각누계액)	23,095,323	200,025,374	3. 재평가잉여금	24,496,238,155	24,496,238,155
(유형자산손상차손누계액)			V. 이익잉여금	56,497,241,128	55,460,507,328
4. 업무용동산	3,651,697,655	2,714,224,295	(또는 결손금)		
(감가상각누계액)	2,333,523,645	2,292,627,456	1. 법정적립금	28,933,959,819	28,233,959,819
(보조금)	436,113	7,165,618	2. 임의적립금	21,167,079,510	20,384,345,032
(유형자산손상차손누계액)			가. 사업준비금	18,354,539,559	17,571,805,081
(자산재평가손실누계액)			나. 사업활성화적립금	2,612,539,951	2,612,539,951
5. 건설중인자산	3,781,950,231	11,211,198,468	다. 유통손실보전적립금	200,000,000	200,000,000
(보조금)			라. 경제사업활성화적립금		
(3) 무형자산			3. 미처분이익잉여금	6,396,201,799	6,842,202,477
1. 산업재산권			(또는 미처리결손금)		
2. 영업권			(당기순이익)	3,646,201,799	3,742,202,477

계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기	계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기
(무형자산손상차손누계액)			(또는 당기순손실)		
3. 개발비			4. 지분법이익잉여금변동		
(무형자산손상차손누계액)			자본총계	109,392,957,681	107,655,022,656
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	1,196,800,000	1,246,800,000			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	230,000,000	280,000,000			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산	966,800,000	966,800,000			
5. 이연법인세자산					
V. 신용사업자금대월					
VI. 신용사업계정	72,546,854,357	70,877,601,995			
자산총계	209,200,662,088	184,611,588,517	부채와자본총계	209,200,662,088	184,611,588,517

별첨2. 손익계산서[통합]

제 65기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일 까지
제 64기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일 까지

오정농협 (단위: 원)

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		80,503,212,041		84,871,890,022
(1) 신용사업영업수익		75,348,881,842		80,347,972,346
가. 이자수익		63,838,757,166		68,964,425,629
1. 예치금이자	8,248,174,024		9,292,740,562	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	55,588,838,157		59,670,119,588	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	1,744,985		1,565,479	
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				262,098,929
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익			262,098,929	
라. 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
마. 수수료수익		2,685,059,213		2,718,494,575
1. 수입수수료	1,828,750,070		1,817,018,569	
2. 전자금융수수료	856,307,143		901,476,006	
3. 기타수입수수료	2,000			
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		8,825,065,463		8,402,953,213
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	763,689,481		718,183,644	
5. 기타잡수익	3,843,810,567		3,319,549,016	
6. 신용카드수탁취급수수료	4,217,565,415		4,365,220,553	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		5,154,330,199		4,523,917,676

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
1. 상품매출액	5,040,016,103		4,314,838,265	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액	52,461,000		122,439,000	
4. 수탁사업수수료	31,923,601		48,651,268	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액				
7. 운송매출액				
8. 기타매출액	44,960		39,010	
9. 수수료수익	29,884,535		37,950,133	
10. 농작물보험수익				
(3) 공제사업영업수익				
1. 공제수익				
(4) 농작물보험사업영업수익				
1. 농작물보험수익				
II. 영업비용		51,009,596,748		56,808,980,003
(1) 신용사업영업비용		46,342,821,953		52,760,202,895
가. 이자비용		32,071,532,142		36,864,470,366
1. 예수금이자	31,644,795,398		36,387,579,436	
2. 차입금이자	8,167,613		3,148,165	
3. 기타이자비용	418,569,131		473,742,765	
나. 유가증권 평가 및 처분손실				
1. 단기매매증권평가손실				
2. 단기매매증권처분손실				
3. 매도가능증권처분손실				
4. 만기보유증권처분손실				
5. (구)투자유가증권처분손실				
6. 매도가능증권손상차손				
7. 만기보유증권손상차손				
8. (구)투자유가증권감액손실				
다. 대출채권 평가 및 처분손실		5,471,192,923		7,586,923,171
1. 대손상각비	5,000,000,000		3,750,000,000	
2. 대출채권매각손실	471,192,923		3,836,923,171	
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		432,833,659		443,502,384
1. 지급수수료	432,833,659		443,502,384	
바. 기타영업비용		8,367,263,229		7,865,306,974
1. 미사용한도충당금전입				
2. 기금출연금	971,068,194		1,007,714,990	
3. 신탁예치금처분손실				
4. 신탁예치금평가손실				

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
5. 기타총당부채전입액	1,408,406,956		1,342,313,770	
6. 기타잡비용	3,820,677,961		3,291,433,604	
7. 신용카드수탁취급비용	1,840,184,753		1,858,618,852	
8. 보험수탁취급비용	326,925,365		365,225,758	
9. 정책보험비용				
(2) 경제사업영업비용		4,666,774,795		4,048,777,108
1. 상품매출원가	4,617,308,795		3,932,742,108	
2. 생물자산매출원가				
3. 제품매출원가	49,466,000		116,035,000	
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
III. 판매비와관리비		25,770,436,869		24,478,146,677
1. 인건비	11,865,895,754		11,901,777,353	
2. 일반퇴직급여	1,876,137,013		1,635,392,726	
3. 특별퇴직급여	1,196,673,000		985,477,620	
4. 세금과공과	278,369,536		257,471,026	
5. 전산비용	794,077,295		967,113,040	
6. 대손상각비	100,000,000			
7. 감가상각비	936,825,024		708,479,739	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	325,989,434		302,733,302	
10. 경비	8,396,469,813		7,719,701,871	
IV. 영업이익		3,723,178,424		3,584,763,342
(또는 영업손실)				
V. 교육지원사업수익	682,200			
VI. 교육지원사업비용		1,206,666,980		1,046,237,220
1. 영농지원사업비	283,816,790		296,898,450	
2. 영농지도사업비	418,134,630		229,088,460	
3. 생활지도사업비	115,649,150		105,576,410	
4. 교육사업비	11,549,500		12,709,000	
5. 홍보선전사업비	50,528,690		52,996,920	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	326,988,220		348,967,980	
VII. 영업외수익		2,245,011,205		2,508,849,256

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
1. 이자수익				
2. 배당금수익	678,498,702		714,573,764	
3. 임대료	244,996,902		231,093,364	
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			60,456	
13. 퇴직예치금평가이익	492,247,796		625,236	
14. 판매장려금				
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	54,315,735		359,241,453	
17. 위약배상금수익				
18. 상각채권추심이익				
19. 대손충당금환입			445,000,000	
20. 원가차익	43,260,755		57,942,961	
21. 전기오류수정이익	1,055,375		10,500,000	
22. 일반사업채권매각이익				
23. 자산손상차손환입액				
24. 매도가능증권손상차손환입(일반)				
25. 만기보유증권손상차손환입(일반)				
26. 매도가능증권처분이익(일반)				
27. 만기보유증권처분이익(일반)				
28. 지분법적용투자주식처분이익				
29. 지분법적용투자주식손상차손환입				
30. 상각채권매각이익	30,637,564		7,842,285	
31. 자산수증이익				
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익				
34. 공동사업배분수익				
35. 기타영업외수익	699,998,376		681,969,737	
36. 자산재평가손실환입				
VIII. 영업외비용		485,722,391		667,644,731
1. 이자비용	2,624,618		39,087,391	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외화환산손실(일반)				
6. 지분법손실				

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	502,603		90,037	
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실	33,583		60,639	
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실	3,065,367		24,617,600	
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	16,500,000		22,000,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실				
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용				
30. 기타영업외비용	462,996,220		581,789,064	
IX.법인세비용차감전계속사업손익		4,276,482,458		4,379,730,647
(또는 법인세비용차감전계속사업손실)				
X.계속사업손익법인세비용	630,280,659		637,528,170	
X I .계속사업이익		3,646,201,799		3,742,202,477
(또는 계속사업손실)				
X II .중단사업손익				
(법인세효과: xxx)				
X III.당기순이익		3,646,201,799		3,742,202,477
(또는 당기순손실)				
X IV.주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

손익계산서 [신용]

제 65기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일 까지
제 64기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일 까지

오정농협 (단위: 원)

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
I . 영업수익		84,077,624,320		89,686,127,671
(1) 이자수익		72,567,499,644		78,302,580,954
1. 예치금이자	8,248,174,024		9,292,740,562	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	55,588,838,157		59,670,119,588	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	1,744,985		1,565,479	
8. 일반사업자금이자수익	8,728,742,478		9,338,155,325	
(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				262,098,929
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익			262,098,929	
(4) 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
(5) 수수료수익		2,685,059,213		2,718,494,575
1. 수입수수료	1,828,750,070		1,817,018,569	
2. 전자금융수수료	856,307,143		901,476,006	
3. 기타수입수수료	2,000			
(6) 배당금수익				
(7) 기타영업수익		8,825,065,463		8,402,953,213
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채 환입	763,689,481		718,183,644	
5. 기타잡수익	3,843,810,567		3,319,549,016	
6. 신용카드수탁취급수수료	4,217,565,415		4,365,220,553	
(8) 보험대리대출금이자				

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
II. 영업비용		62,321,445,252		68,597,322,758
(1) 이자비용		32,071,532,142		36,864,470,366
1. 예수금이자	31,644,795,398		36,387,579,436	
2. 차입금이자	8,167,613		3,148,165	
3. 기타이자비용	418,569,131		473,742,765	
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		5,471,192,923		7,586,923,171
1. 대손상각비	5,000,000,000		3,750,000,000	
2. 대출채권매각손실	471,192,923		3,836,923,171	
3. 보험관련 대손상각비				
(4) 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
(5) 수수료비용		432,833,659		443,502,384
1. 지급수수료	432,833,659		443,502,384	
(6) 기타영업비용		8,367,263,229		7,865,306,974
1. 미사용한도충당금전입				
2. 기금출연금	971,068,194		1,007,714,990	
3. 신탁예치금처분손실				
4. 신탁예치금평가손실				
5. 기타충당부채전입액	1,408,406,956		1,342,313,770	
6. 기타잡비용	3,820,677,961		3,291,433,604	
7. 신용카드수탁취급비용	1,840,184,753		1,858,618,852	
8. 보험수탁취급비용	326,925,365		365,225,758	
9. 정책보험비용				
(7) 판매비와관리비		15,978,623,299		15,837,119,863
1. 인건비	8,447,961,235		8,672,988,758	
2. 일반퇴직급여	1,301,984,838		1,186,829,141	
3. 특별퇴직급여	1,041,048,600		684,825,840	
4. 세금과공과	45,364,796		39,691,036	
5. 전산비용	794,077,295		967,113,040	
6. 감가상각비	108,069,306		70,602,740	
7. 무형자산상각비				
8. 경비	4,240,117,229		4,215,069,308	

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
Ⅲ. 공통관리비분담비용		7,994,799,444		7,845,796,917
1. 인건비성분담비용	5,624,787,888		5,661,699,280	
2. 물건비성분담비용	2,370,011,556		2,184,097,637	
Ⅳ. 영업이익		13,761,379,624		13,243,007,996
(또는영업손실)				
V. 영업외수익		16,677,084,302		19,859,640,686
1. 유형자산처분이익			1,333	
2. 비업무용자산처분이익				
3. 임대료				
4. 지분법이익				
5. 보조금수익	44,507,987		313,563,049	
6. 퇴직금운용자산이익				
7. 상각채권추심이익				
8. 전기오류수정이익	1,055,375		10,500,000	
9. 내부수익	13,707,303,921		16,596,145,971	
10. 자산손상차손환입액				
11. 상각채권매각이익	30,637,564		7,842,285	
12. 지분법적용투자주식처분이익				
13. 지분법적용투자주식손상차손환입				
14. 기타공통관리비배분수익	2,400,812,440		2,444,887,071	
15. 자산수증이익				
16. 채무면제이익				
17. 보험금수익				
18. 기타영업외수익	492,767,015		486,700,977	
19. 자산재평가손실환입				
Ⅵ. 영업외비용		14,158,970,971		17,175,131,744
1. 유형자산처분손실	393,744		43,787	
2. 비업무용자산처분손실				
3. 지분법손실				
4. 기타의대손상각비				
5. 유입물건관리비				
6. 퇴직금운용자산손실				
7. 전기오류수정손실	26,276		657,600	
8. 기부금				
9. 자산손상차손				
10. 내부비용	13,707,303,921		16,596,145,971	
11. 지분법적용투자주식처분손실				
12. 지분법적용투자주식손상차손				
13. 재해손실				
14. 기타영업외비용	451,247,030		578,284,386	
15. 자산재평가손실				

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
VII. 공통관리비분담비용		315,440,323		309,353,891
1. 기타분담비용	315,440,323		309,353,891	
VIII. 교육지원사업전출	656,351,180		523,118,610	
IX. 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손익		15,307,701,452		15,095,044,437
(또는 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손실)				
X. 계속사업손익법인세비용	630,280,659		637,528,170	
X I. 신용사업회계계속사업이익		14,677,420,793		14,457,516,267
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
X II. 비신용사업회계계속사업이익				
(또는비신용사업회계계속사업손실)		11,031,218,994		10,715,313,790
X III. 중단사업손익				
(법인세효과: xxx원)				
X IV. 당기순이익		3,646,201,799		3,742,202,477
(또는 당기순손실)				
X V. 주당 손익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

손익계산서 [일반]

제 65기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일 까지
제 64기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일 까지

오정농협 (단위: 원)

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
I. 매출액		5,154,330,199		4,523,917,676
1. 상품매출액	5,040,016,103		4,314,838,265	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액	52,461,000		122,439,000	
4. 수탁사업수수료	31,923,601		48,651,268	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액				
7. 운송매출액				
8. 기타매출액	44,960		39,010	
9. 수수료수익	29,884,535		37,950,133	
10. 공제수익				
11. 농작물보험수익				
II. 매출원가		4,666,774,795		4,048,777,108
1. 상품매출원가	4,617,308,795		3,932,742,108	
2. 생물자산매출원가				
3. 제품매출원가	49,466,000		116,035,000	
4. 수탁가공원가				
5. 공제비용				
6. 농작물보험비용				
III. 매출총이익		487,555,404		475,140,568
(또는 매출총손실)				
IV. 판매비와관리비		9,791,813,570		8,641,026,814
1. 인건비	3,417,934,519		3,228,788,595	
2. 일반퇴직급여	574,152,175		448,563,585	
3. 특별퇴직급여	155,624,400		300,651,780	
4. 세금과공과	233,004,740		217,779,990	
5. 전산비용				
6. 대손상각비	100,000,000			
7. 감가상각비	828,755,718		637,876,999	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	325,989,434		302,733,302	
10. 경비	4,156,352,584		3,504,632,563	
V. 공통관리비배분수익		8,310,239,767		8,155,150,808
1. 공통관리비배분수익	8,310,239,767		8,155,150,808	

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
VI. 영업이익				
(또는 영업손실)		994,018,399		10,735,438
VII. 교육지원사업수익	682,200			
VIII. 교육지원사업비용		1,206,666,980		1,046,237,220
1. 영농지원사업비	283,816,790		296,898,450	
2. 영농지도사업비	418,134,630		229,088,460	
3. 생활지도사업비	115,649,150		105,576,410	
4. 교육사업비	11,549,500		12,709,000	
5. 홍보선전사업비	50,528,690		52,996,920	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	326,988,220		348,967,980	
IX. 영업외수익		4,893,187,531		4,734,300,574
1. 이자수익				
2. 배당금수익	678,498,702		714,573,764	
3. 임대료	244,996,902		231,093,364	
4. 단기매매증권처분이익				
5. 단기매매증권평가이익				
6. 외환차익				
7. 외화환산이익				
8. 지분법이익				
9. 지분법적용투자주식처분이익				
10. 지분법적용투자주식손상차손환입				
11. (구)투자유가증권감액손실환입				
12. (구)투자유가증권처분이익				
13. 비업무용자산처분이익				
14. 유형자산처분이익			59,123	
15. 퇴직예치금평가이익	492,247,796		625,236	
16. 판매장려금				
17. 카드사업수익				
18. 보조금수익	9,807,748		45,678,404	
19. 위약배상금수익				
20. 상각채권추심이익				
21. 대손충당금환입			445,000,000	
22. 원가차익	43,260,755		57,942,961	
23. 전기오류수정이익				
24. 일반사업채권매각이익				
25. 일반사업상각채권매각이익				
26. 자산손상차손환입				
27. 매도가능증권손상차손환입				
28. 신용사업자금이자수익				
29. 내부수익	3,217,144,267		3,044,058,962	

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
30. 만기보유증권손상차손환입				
31. 매도가능증권처분이익				
32. 만기보유증권처분이익				
33. 자산수증이익				
34. 채무면제이익				
35. 보험금수익				
36. 공동사업배분수익				
37. 기타영업외수익	207,231,361		195,268,760	
38. 자산재평가손실환입				
X. 영업외비용		14,380,754,526		14,915,760,316
1. 이자비용	2,624,618		39,087,391	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손				
5. 외화환산손실				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실				
8. (구)투자유가증권처분손실				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	108,859		46,250	
11. 퇴직금운용자산손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실	33,583		60,639	
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실	3,039,091		23,960,000	
18. 매도가능증권손상차손				
19. 만기보유증권손상차손				
20. 기부금	16,500,000		22,000,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실				
25. 신용사업자금이자비용	8,728,742,478		9,338,155,325	
26. 내부비용	3,217,144,267		3,044,058,962	
27. 지분법적용투자주식처분손실				
28. 지분법적용투자주식손상차손				
29. 기타공통관리비분담비용	2,400,812,440		2,444,887,071	
30. 재해손실				
31. 공동사업배분비용				
32. 기타영업외비용	11,749,190		3,504,678	
33. 자산재평가손실				

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
X I . 교육지원사업전입	656,351,180		523,118,610	
X II . 일반사업회계법인세차감전계속사업손익				
(또는 일반사업회계법인세차감전계속사업손실)		11,031,218,994		10,715,313,790
X III . 계속사업손익법인세비용				
X IV . 일반사업회계계속사업이익				
(또는 일반사업회계계속사업손실)		11,031,218,994		10,715,313,790
X V . 신용사업회계계속사업이익		14,677,420,793		14,457,516,267
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
X VI . 중단사업손익				
(법인세효과 : xxx원)				
X VII . 당기순이익		3,646,201,799		3,742,202,477
(또는 당기순손실)				
X VIII . 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

별첨3. 이익잉여금처분계산서

제(65)기 2025년 1월 1일부터
2025년 12월 31일까지

제(64)기 2024년 1월 1일부터
2024년 12월 31일까지

처분예정일 2025년 02월 12일

처분확정일 2026년 02월 05일

오정농협

(단위 : 원)

과 목	제 65 (당)기		제 64 (전)기	
	금 액		금 액	
I.미 처 분 이 익 잉 여 금		6,396,201,799		6,842,202,477
1 전기이월 미처분 이 익 잉 여 금	2,750,000,000		3,100,000,000	
(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	3,646,201,799		3,742,202,477	
(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		6,396,201,799		6,842,202,477
III.이 익 잉 여 금 처 분 액		4,096,201,799		4,092,202,477
1 법 정 적 립 금	730,000,000	적립비율(11.41%)	700,000,000	적립비율(10.23%)
2 임 의 적 립 금	1,279,240,360		1,400,000,000	
가. 사 업 준 비 금	1,279,240,360	적립비율(20.00%)	1,400,000,000	적립비율(20.46%)
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	2,086,961,439		1,992,202,477	
가. 출 자 배 당 금	961,736,665		978,330,920	
- 조 합 원 출 자 배 당 금	961,736,665		978,330,920	
- 우 선 출 자 배 당 금	0		0	
주당 배당금(률)				
- 보 통 출 자:당기0원(0.00%)				
전기0원(0.00%)				
- 우 선 출 자:당기0원(0.00%)				
전기0원(0.00%)				
나. 이 용 고 배 당 금	1,125,224,774		1,013,871,557	
- 조 합 원 이 용 고 배 당 금	931,116,600		798,930,787	
- 준 조 합 원 이 용 고 배 당 금	194,108,174		214,940,770	
IV.차기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금		2,300,000,000		2,750,000,000
1 법 예 의 한 이 월 금	2,300,000,000	적립비율(35.96%)	2,750,000,000	적립비율(40.19%)
2 미 처 분 이 월 금	0		0	

별첨4. 자본변동표

제 65기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지
제 64기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

오정농협

(단위 : 원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2024.1.1(보고금액)	20,976,069,000	4,674,159,363	-211,625,401	24,496,238,155	56,560,220,913	106,495,062,030
회계정책변경누적 효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					56,560,220,913	106,495,062,030
(연차배당)					-2,511,940,392	-2,511,940,392
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					54,048,280,521	103,983,121,638
중간배당						
증자	4,133,011,000					4,133,011,000
-출자금납입	4,127,520,000					4,127,520,000
-회전출자금납입						
-가입금납입	5,491,000					5,491,000
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-2,016,370,000		143,033,211		-2,329,975,670	-4,203,312,459
-(탈퇴지분선급금)			-68,592,190			-68,592,190
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-2,016,370,000		211,625,401		-2,329,975,670	-4,134,720,269
기타자본조정(당기분)						
당기순손익					3,742,202,477	3,742,202,477
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 (or부외지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2024.12.31	23,092,710,000	4,674,159,363	-68,592,190	24,496,238,155	55,460,507,328	107,655,022,656

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2025.1.1(보고금액)	23,092,710,000	4,674,159,363	-68,592,190	24,496,238,155	55,460,507,328	107,655,022,656
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					55,460,507,328	107,655,022,656
(연차배당)					-1,992,202,477	-1,992,202,477
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					53,468,304,851	105,662,820,179
중간배당						
증자	1,434,200,000					1,434,200,000
-출자금납입	1,421,070,000					1,421,070,000
-회전출자금납입						
-가입금납입	13,130,000					13,130,000
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-777,832,000		55,020,215		-617,265,522	-1,340,077,307
-(탈퇴지분선급금)			-13,571,975			-13,571,975
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-777,832,000		68,592,190		-617,265,522	-1,326,505,332
기타자본조정(당기분)			-10,186,990			-10,186,990
당기순손익					3,646,201,799	3,646,201,799
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 (or부외지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2025.12.31	23,749,078,000	4,674,159,363	-23,758,965	24,496,238,155	56,497,241,128	109,392,957,681

별첨5. 감사 의견서

농협법 제71조 1항 및 정관 제139조 1, 2항에 의하여
2026년 01월 23일 조합장으로부터 제출된 결산보고서
(사업보고서, 재무상태표, 손익계산서, 잉여분처분안)의
작성안에 대하여 감사한 결과 그 내용이 적정함을 인정함.

2026년 02월 05일
오정농업협동조합

감사 원 유대  [인]

감사 김육중  [인]

별첨6. 사업 보고서

(2025년도)

1-1. 사업 개황

2025년도 국내 경제는 대외 여건의 불확실성이 지속되는 가운데, 소비 회복 지연과 금융시장의 변동성 등으로 전반적인 경영 여건이 쉽지 않은 한 해였습니다. 특히 금융시장 전반의 경쟁 심화와 자금 운용 여건 변화로 인해 사업 추진에 있어 보다 신중한 대응이 요구되었습니다.

이러한 환경 속에서 우리 조합은 무리한 사업 확장을 지양하고, 안정적인 경영기조 유지를 최우선 과제로 설정하여 사업을 추진하였습니다. 리스크관리 강화를 통해 자산 건전성을 유지하고, 내부 관리 체계 정비와 비용 관리에 중점을 두어 경영의 안정성을 확보하고자 노력하였습니다.

아울러 조합원 중심의 사업 운영을 기본 원칙으로 삼아 금융 편의 제공과 실질적인 지원 확대에 주력하였으며, 임직원 모두가 합심하여 조합의 지속 가능한 성장을 도모하였습니다.

(1)교육지원사업부문

조합원의 영농 활동 지원과 복지 증진을 목표로 영농자재 지원, 영농지도 및 교육, 복지 지원사업을 추진하여 조합원의 부담 완화와 영농여건 개선에 힘썼습니다.

영농자재지원 등 영농지원사업비 2억8천4백만원, 농정활동 지원, 한마음대회 등 영농지도사업비 4억1천8백만원, 학자금, 경조사비, 건강검진실시 등 복지지원사업비 3억2천7백만원, 떡국떡, 절임배추 등 지원비 6억2백만원 등 총 16억9천3백만원 집행하였습니다.

앞으로도 농촌 실익 증진을 위한 끊임없는 노력을 기울이도록 하겠습니다.

(2)신용사업부문

안정적인 리스크관리를 기반으로 이자이익 증대를 도모하고, 수익구조 다변화를 위한 비이자수익 사업추진으로 상호금융의 역할증진과 다양한 금융편의 제공을 위하여 최선을 다했습니다.

그 결과 예수금 잔액은 전년대비 628억원, 대출금 잔액은 전년대비 392억원 증가하였습니다. 비이자이익은 18억원 순이익을 냈으며, 특히 보험사업은 124억원의 보험료를 달성하였습니다.

(3)경제(유통)사업부문

하나로마트 운영, 농축산물 판매, 자재 및 비료 공급 등을 통해 조합원과 지역 주민의 실익 증진과 안정적인 공급 체계 유지에 노력하였습니다.

판매사업 24억원, 영농자재 및 비료 그리고 농약 등의 공급에 11억4천만원, 마트사업 40억4천만원, 가공사업 5천만원 등 총 경제사업은 77억원의 실적을 거양하였습니다.

(4)경영관리부문

전사적인 비용관리와 내부 관리 체계 강화를 통해 경영의 안정성을 제고하고, 잠재적 리스크 요인에 대한 점검과 관리를 지속하였습니다.

안정적인 금리운영으로 고객들의 재산을 안정적으로 관리 및 운영하면서 최대한의 수익을 실현하고자 리스크관리 및 연체채권 감축을 위해 노력하였습니다. 또한, 미래 발생할 위험에 대비하고자 각종 충당금도 금융감독기관의 엄격한 기준을 준수하여 적립하였음에도 2025년도 결산 결과 당기순이익 36억4천6백만원의 건전결산을 달성하였습니다.

우리 조합은 어려운 경영환경 속에서도 안정적인 사업운영과 철저한 리스크관리를 통해 건전한 경영을 유지하였습니다.

앞으로도 급변하는 금융, 경제환경에 능동적으로 대응하여 조합원의 실익증대와 지속가능한 성장을 도모하겠습니다.

2026. 02. 05.

오 정 농 업 협 동 조 합

조 합 장

조원호

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		1,342,217,000	1,138,300,915	1,204,995,613	84.81	-5.53
	판매		2,703,010,000	2,407,114,159	2,730,202,700	89.05	-11.83
	마트		3,347,369,000	4,044,024,773	3,480,295,121	120.81	16.20
	가공		45,000,000	52,461,000	122,439,000	116.58	-57.15
	생물자산		0	0	0	0.00	0.00
	창고		0	0	0	0.00	0.00
	이용		0	0	0	0.00	0.00
	운송		0	0	0	0.00	0.00
	수수료		68,625,000	61,808,136	86,601,401	90.07	-28.63
	기타		0	44,960	39,010	0.00	15.25
	소계		7,506,221,000	7,703,753,943	7,624,572,845	102.63	1.04
신 용	예수금	평잔순증	3,161,547,370	40,229,598,634	-2,879,728,752	1,272.47	1,496.99
		잔 액	1,424,166,310,000	1,473,085,861,670	1,410,289,083,503	103.43	4.45
		평 잔	1,401,882,252,000	1,438,950,303,264	1,398,720,704,630	102.64	2.88
	대출금	평잔순증	26,040,746,313	42,224,754,494	-52,633,484,161	162.15	180.22
		잔 액	1,168,236,610,000	1,177,886,347,552	1,138,692,433,321	100.83	3.44
		평 잔	1,143,791,167,000	1,159,975,175,181	1,117,750,420,687	101.41	3.78
	정책 대출금	평잔순증	-16,837,786	-23,818,231	-39,283,583	58.54	39.37
		잔 액	50,000,000	26,877,847	41,130,000	53.76	-34.65
		평 잔	45,000,000	38,019,555	61,837,786	84.49	-38.52

1-3. 수지예산 대 실적

(단위: 원, %)

구분	계획(A)	실적(B)	과부족(B-A)	달성률(B/A)
매 출 액(a)	82,067,158,000	80,503,212,041	-1,563,945,959	98.09
(신 용 사 업 영 업 수 익)	77,487,437,000	75,348,881,842	-2,138,555,158	97.24
(경제사업영업수익<매출액>)	4,579,721,000	5,154,330,199	574,609,199	112.55
매 출 원 가(b)	47,954,904,000	51,009,596,748	3,054,692,748	106.37
(신 용 사 업 영 업 비 용)	43,841,897,000	46,342,821,953	2,500,924,953	105.70
(경제사업영업비용<매출원가>)	4,113,007,000	4,666,774,795	553,767,795	113.46
매 출 총 이 익(c=a-b)	34,112,254,000	29,493,615,293	-4,618,638,707	86.46
판 매 비 와 관 리 비(d)	29,839,176,000	25,770,436,869	-4,068,739,131	86.36
영 업 손 익 (e=c-d)	4,273,078,000	3,723,178,424	-549,899,576	87.13
(교 육 지 원 사 업 순 비) (f)	2,014,959,000	1,205,984,780	-808,974,220	59.85
(영 업 외 손 익) (g)	582,924,000	1,759,288,814	1,176,364,814	301.80
(기 타 손 익) (h)	0	0	0	0.00
법인세차감전순손익(i=e-f+g+h)	2,841,043,000	4,276,482,458	1,435,439,458	150.53
(법 인 세 비 용) (j)	500,000,000	630,280,659	130,280,659	126.06
당 기 순 손 익(k=i-j)	2,341,043,000	3,646,201,799	1,305,158,799	155.75

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

1-4. 총회(대의원회)개최상황

개최년월일	참석인원	주요 의결사항
2025.02.12.	53명	1. 2024년도 조합원 출자배당률(안) 의결
		2. 제64기 결산보고서 승인·의결
		3. 감사보고
2025.09.09.	57명	1. 정관 개정(안) 의결
		2. 기타보고
		가. 2024년말 기준 경영실태평가 결과 보고
		나. 2024년말 기준 종합경영평가 결과 보고
		다. 2025년 3월말 기준 경영실태평가 결과 보고
		라. 2025년 6월말 기준 경영실태평가 결과 보고
2025.11.27.	56명	1. 2026년도 사업계획 수립 및 수지예산(안) 편성 의결
		2. 기타보고
		가. 2025년 9월말 기준 경영실태평가 결과 보고

1-5. 이사회 개최상황

개최년월일	참석인원	주요 의결사항
2025.01.21	13명	1. 2024년 조합원 출자배당률 심의
		2. 임직원 행동강령 개정(안) 심의·의결
		3. 2025년 선급금 지원(안) 심의·의결
		4. 2025년 경제사업수수료(율) 및 기타 지급기준(안) 심의·의결
		5. 2025년 버 수매지역 및 수매품종, 제재(안) 지정 심의·의결
		6. 2025년 차입금 최고한도 결정(안) 심의·의결
		7. 본점 임시사무소 임차계약 갱신 심의·의결
		8. 기타보고
		가. 조합원 인원현황보고
		나. 선거관리 위원위원 보충보고
2025.02.04	14명	1. 제64기 결산보고서 심의
		2. 2025년도 선급금 지원(안) 심의·의결
		3. 2025년 (준)조합원 이용고배당 배당비율(안) 심의·의결
		4. 기타보고
		가. 신용대출 취급기준 개정 보고
2025.02.25	14명	1. 상임이사 성과평가 실시(안) 심의·의결
		2. 자기거래 제한에 따른 대출 승인 심의·의결
		3. 규정개정(안) 심의·의결
		가. 인사규정
		나. 복무규정
		다. 직원급여규정
		라. 계약직직원 운용규정

개최년월일	참석인원	주요 의결사항
		4. 기타보고
		가. 조합원 인원현황 보고
		나. 2025년도 조합원 실태조사 실시
		다. 2024년 개인신용정보 활용·관리실태 점검 결과 보고
		라. 2024년 자금세탁방지업무 내부통제 이행현황 보고
		마. 2025년 자금세탁방지업무를 위한 내부통제 구축 보고
2025.03.24	14명	1. 2025년 약정조합원 육성계획 수립(안) 심의·의결
		2. 오정농협 종합시설 임대차계약 체결 심의·의결
		3. 기타보고
		가. 조합원 인원현황 보고
		나. 리스크관리위원회 심의·의결사항 보고
		다. 2024년도말 기준 종합경영평가·경영실태평가 결과보고
2025.04.29	14명	라. 상임이사 성과평가 결과보고
		1. 조합원 가입 대상자 심의·의결
		2. 규정개정(안) 심의·의결
		가. 계약직직원 운용규정
		3. 2025년 정원조정(안) 심의·의결
		4. 유형자산<업무용건물> 임대 변경계약(안) 심의·의결
2025.05.23	14명	5. 기타보고
		가. 2024년 자금세탁방지 자가위험평가 결과보고
		1. 채무조정 내부기준 개정 심의·의결
		2. 대촌지점 이전 관련 임대차 계약 심의·의결
		3. 2025년도 선급금 지원(안) 심의·의결
		4. 기타보고
2025.06.24	14명	가. 조합원 인원현황 보고
		나. 2025년 조합원 실태조사 확인 중간결과 보고
		다. 2025년 3월말 기준 경영실태평가 결과 보고
		1. 조합원 가입 및 탈퇴(자격상실) 대상자 심의·의결
		2. 규정개정(안) 심의·의결
		가. 복무규정
2025.07.29	14명	나. 직무범위규정
		다. 직제규정
		3. 임직원행동강령 개정(안) 심의·의결
		4. 기타보고
		가. 대출심사위원회 상호금융 승인대출금 보고
		5. 기타교육
		가. 2025년 자금세탁방지 임원교육 실시
		1. 조합원 가입 대상자 심의·의결
		2. 2025년 조합원(명예) 실태조사 확인결과 탈퇴 심의·의결
		3. 기타보고
		가. 오정농협 경영진단 실시 결과 이사회 보고
		나. 오정농협 본점 점포이전 보고

개최년월일	참석인원	주요 의결사항
2025.08.26	14명	1. 조합원 가입 대상자 심의·의결
		2. 2025년도 탈퇴조합원 지분선금금 심의·의결
		3. 정관 개정(안) 심의
		4. 본점 신축건물 관리용역업체 계약 심의·의결
		5. 경제사업소 화물차 운송비 부과 및 징수 심의·의결
		6. 기타보고
		가. 2025년 6월말 기준 경영실태평가 결과 이사회 및 차기총회 보고
2025.09.09	14명	1. 오정농협 종합시설 임대차계약 체결안 심의·의결
		2. 고정자산 취득 심의·의결
2025.09.30	14명	1. 조합원 가입 대상자 심의·의결
		2. 규정개정(안) 심의·의결
		가. 여비규정
		나. 인사규정
		다. 임원신원보증규정
		3. 업무준칙(매뉴얼) 개정(안) 심의·의결
		가. 자금세탁방지 업무준칙
		나. 자금세탁방지 업무매뉴얼
		4. 자기거래 제한에 따른 대출 승인 심의·의결
		5. 농기계 수리센터 출장비 부과 및 징수 심의·의결
		6. 기타보고
		가. 경제사업소 중점관리대상 채권 관리현황 보고
		나. 2025년 상반기 자금세탁방지 KoFIU 제도이행평가 결과 보고
2025.10.30	14명	1. 조합원 가입 대상자 심의·의결
2025.11.13	14명	1. 조합원 가입 대상자 심의·의결
		2. 규정개정(안) 심의·의결
		가. 직원급여규정
		나. 계약직직원운용규정
		다. 인사규정
		라. 복무규정
		3. 오정농협 종합시설 임대차계약 계약자변경 심의·의결
		4. 2026년도 사업계획 수립 및 수지예산(안) 편성 심의
		5. 기타보고
		가. 2025년 9월말 기준 경영실태평가 결과 보고
2025.12.09	14명	1. 비상임이사 선거일 지정(안) 심의·의결
		2. 기타보고
		가. 2025년 자금세탁방지 독립적 감사 실시 결과 보고
2025.12.30	14명	1. 직제규정 개정(안) 심의·의결
		2. 자금업무규정 개정(안) 심의·의결
		3. 자금세탁방지 업무준칙 개정(안) 심의·의결
		4. 여성대의원 선거일 지정(안) 심의·의결

개최년월일	참석인원	주요 의결사항
		5. 간부직원 임면(안) 심의·의결
		6. 오정본병원 건강검진센터 임대차계약 변경계약 심의·의결
		7. 기타보고
		가. 조합원 인원현황 보고
		나. 2025년 조합원 현황 보고
		다. 대의원 (보궐)선거일 지정 보고
		라. 대출심사위원회 상호금융 승인대출금 보고
		마. 2025년 제2차 리스크관리위원회 심의·의결사항 보고
		바. 중점관리대상 채권 관리현황 보고

1-6. 조합원 및 준조합원의 가입 · 탈퇴상황

(단위:명)

구 분	전기말 현재	기 중 가입	기 중 탈 퇴	당기말 현재	대의원수
조 합 원	1,153	18	39	1,132	0
준 조 합 원	90,803	1,301	82	92,022	0

1-7. 임직원의 증감상황

(단위:명)

구 분		전기말현재	당기말현재	증감내역	비 고
임원	조 합 장	1	1	0	
	(비상임)감 사	0	0	0	
	상 임 감 사	1	1	0	
	(비상임)이 사	0	0	0	
	상 임 이 사	1	1	0	
	소 계(A)	3	3	0	
정규직	M 급	9	9	0	
	3 급	14	14	0	
	4 급	15	15	0	
	5 급	53	58	5	
	6 급	8	9	1	
	7 급	0	0	0	
	기 능 직	11	11	0	
	생 산 업 무 직	0	0	0	
	업 무 직	0	0	0	
	소 계(B)	110	116	6	
비정규직	계 약 직	0	0	0	
	기간제근로자	6	7	1	
	시간제업무보조원	0	0	0	
	파 트 타 이 머	0	0	0	
	촉 탁	0	0	0	
	소 계(C)	6	7	1	
총 계(B+C)		116	123	7	
총 합 계(A+B+C)		119	126	7	