


2025년도 춘천농협 현황

2026. 3.

구분	직위	성명	연락처
작성자	계장	홍동화	033-269-5208
책임자	상임이사	임춘미	033-269-5201

 춘천농업협동조합

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.

 **춘천농업협동조합**

조 합 장 박동엽

상임이사 임춘미

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

목 차

선언문	2
I. 일반현황	4
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	12
11. 요약 재무상태표 12. 자본금 현황 13. 배당 현황 14. 손익발생 원천별 실적 15~20. (별첨)	
III. 자금조달 및 운용에 관한 사항	16
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	24
30. 경영실태평가 등급 현황 31. 주요 경영비율 현황	
V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항	25
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	35
43. 이용시 유의사항 44. 수수료 45. 이용자 편람	

I. 일반현황

1. 설립 목적

우리 농협은 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)

- 사업경쟁력 강화를 통한 농업인·고객이 존경받는 춘천농협 구현
- 미래 성장동력을 창출하는 디지털 혁신 추진
- 사업경쟁력 강화를 통한 안정적 기반 구축
- 농협 정체성 확립을 통한 농업인 영농지원 확대

3. 중점추진 사업

- 여신부문
 - 국내외 경제 상황 불확실성 및 연체율 상승 등의 시장상황에서 지속적인 여신성장 기반을 위한 건전여신 추진
 - 체계적인 여신관리를 통한 연체율 감축 및 여신 건전성 중점관리를 통한 건전결산 강화
 - 농업인의 농가소득 증대 기반 조성을 위한 ‘K농업 희망대출’ 및 ‘농식품 기업우대 대출’ 추진
 - ‘직장인 스마트론’, ‘모바일 햇살론’ 등 비대면 상품 추진을 통한 비대면 여신업무처리 프로세스 강화
 - 여신 사업 다각화를 위한 중도금 대출 및 사업비 대출 추진

○ 수신부문

- 저원가성 예금 기반 확대
- 기존 고객 유지 및 이탈방지
- 디지털 채널 기반 비대면 계좌 유치 강화를 통한 수신 확대
- 교차판매 기반 고객 이탈방지 및 수익성 제고
- 우수마케팅 사례 공유를 통한 조직전체 성과 향상 유도

○ 보험부문

- 건강보험 제도 개편에 따른 피부양자 자격 기준 강화 및 보험료 부담 증가에 따라 비과세 혜택에 대한 관심 확대로 단기납 종신보험 집중 추진
- 농작업사고 보장 및 농기계 교통사고 등의 다양한 위험에 대한 보장이 가능한 보험 추진
- 차별화된 보험상담을 위한 전문가 초빙 교육
- 농업인을 위한 농업인 안전보험 및 농작물 재해 보험 추진

○ 판매·유통부문

- 기후변화 대응 안정적 생산 및 출하체계 구축
- 도매시장별 출하분산으로 중복출하에 따른 가격하락 방지 및 안정적 출하처 확보
- 농한기 무이자 출하선급금 지원을 통한 조합원의 안정적 영농계획지원
- 소비트렌드 변화에 대응한 온라인사업 활성화

○ 구매부문

- 영농자재의 적기 공급으로 조합원의 안정적인 영농활동 지원
- 수요 변화에 대응한 영농자재 발굴을 지속적으로 추진
- 비수기 할인 농약등 구매 방식 개선을 통한 영농비 부담 완화를 도모
- 농작업 대행 및 농기계 이용 사업의 안정적 수행으로 농작업 효율성 제고
- 농기계센터 출장 수리 서비스 및 수리비 무상지원을 통한 조합원의 영농비 절감 기여
- 유류 할인행사로 난방비 및 농가 경영비 절감에 기여

○ 교육지원부문

- 조합원 건강검진으로 건강한 영농활동 지원
- 유용미생물 공급 등 지자체와 지속적인 연계사업을 통해 조합원 생산비 절감 및 영농지원
- 취약농가 인력지원사업으로 영농도우미 지원
- 원로조합원 물품지원을 통한 영농활동 개선 및 복지향상 도모
- 영농회, 원로회, 여성회 간담회를 통해 조합원 소통 및 화합 도모
- 조합원 문화센터 수강료 일부지원 및 전용강좌(노래교실) 운영으로 조합원의 문화생활 지원

○ 마트사업부문

- 하나로마트 엔타점 매출액 전년대비 약 14% 성장
- 임대매장 적극유치로 총 임대율 93.2% 달성
- 초등생 대상 '내 그림 공모전' 진행을 통한 춘천 문화생활 중심지로 도약
- 하나로마트 소양점 매출액 전년대비 약 11% 성장

4. 연혁

- 2025.10.21. 상호금융예수금 9,000억 달성탑 수상
- 2024.02.06. 2023년 상호금융대상 우수상 수상
- 2023.12.07. 상호금융 예수금 8,000억원 달성
- 2022.06.30. 농수산물종합유통센터 오픈
- 2022.02.07. 2021년 상호금융대상 장려상 수상
- 2022.01.03. 삼천동지점 개점
- 2021.12.31. 부패방지경영시스템(ISO37001) 인증
- 2021.12.31. 클린-뱅크 “금” 달성
- 2021.03.31. 상호금융 예수금 7,000억원 달성
- 2021.03.29. 소양로지점 임시이전
- 2021.02.09. 상호금융대출금 5,000억원 달성
- 2020.12.31. 2020년 상호금융대상 “장려상”수상
- 2020.12.31. 2020년 NH농협카드대상 강원지역우수상 수상
- 2020.07.01. 경제사업소 신설(독립회계 전환)

- 2020.05.25. 신사우동지점 리뉴얼 오픈
- 2019.12.31. 2019년 NH농협생명 연도대상 수상
- 2019.10.26. 춘천농협 주유소 리뉴얼 오픈
- 2019.10.01. 춘천농협 농수산물종합유통센터(NH타운) 기공식
- 2018.12.31. 2018년 클린-뱅크 “동” 달성
- 2018.07.01. 농협 창립 제57주년 기념 “총화상” 수상
- 2017.12.31. 상호금융 여·수신 합계 1조원 달성
- 2017.10.11. 복합개발시행자 우선협상대상자 선정(석사동 NH타운 부지)
- 2016.12.31. 클린뱅크 “금” 달성
- 2016.12.31. 상호금융대상 “우수상” 수상
- 2015.12.31. 상호금융대상 “최우수상” 수상
- 2015.09.25. 상호금융 예수금 5,000억 달성
- 2014.03.04. 2013년도 상호금융 대상 수상
- 2014.02.21. 2014년 대한민국 베스트 뱅커대상(베스트상호금융 선정)
- 2013.05.29. 퇴계지점 리모델링
- 2013.05.13. 저온저장고 신축
- 2012.09.20. 향산화도반욕장 개장
- 2014.04.01. 동춘천지점 리모델링
- 2010.12.31. 판매사업 200억 달성
- 2010.12.31. 하나로마트 매출액 200억 달성
- 2009.01.02. 수아르지점 개점(석사동)
- 2008.12.15. 하나로마트(소양점) 증축 및 리모델링
- 2008.08.25. 본점 증축 및 리모델링 개점
- 2008.01.01. 2007년 클린뱅크 조합 선정
- 2007.12.31. 경영평가 업적 우수조합 선정
- 2007.09.01. 하나로마트사업소 개점(통합)
- 2007.01.01. 2006년 클린뱅크 조합 선정
- 2006.02.28. 2005년 출자증대 우수조합 선정
- 2005.03.03. 2004년 농산물 유통개혁 대상 수상
- 2003.09.29. 상호금융대출금 1,000억 달성
- 2003.03.04. 회원조합 업적 우수조합 선정
- 2002.12.31. 하나로마트 매출액 100억 달성

- 2002.12.05. 상호금융예수금 2,000억 달성
- 2000.12.31. 경영평가 전국 2위 달성
- 1999.03.23. 1998년 선도복지농협 선정
- 1999.02.11. 1998년 종합업적평가 전국 우수조합 선정
- 1998.02.07. 본소 하나로마트 개점
- 1997.04.11. 하나로지소 개점(마트 내 신용점포 설치)
- 1996.08.05. 1996년 상반기 종합업적평가 우수조합 선정
- 1996.06.13. 공제계약액 500억 달성
- 1994.12.31. 공동판매사업 100억 달성
- 1994.12.31. 상호금융예수금 300억 달성
- 1994.09.15. 춘천농협 농산물 판매장 개설(후평동)
- 1993.12.31. 공동판매사업 80억 달성
- 1993.01.28. 교북지점 개점
- 1992.10.30. 춘천농협 주유소 준공
- 1991.12.10. 종합시설 준공
(교북지점 영농자재 종합취급점 및 농기구서비스센터)
- 1990.12.31. 공동판매사업 50억 달성
- 1990.01.01. 복지조합 선정
- 1989.02.23. 명칭변경(춘천농업협동조합)
- 1988.12.31. 공동판매사업 30억 달성
- 1987.12.31. 공동판매사업 도내 최초 20억 달성
- 1986.10.10. 본점 사무실 이전(현 사무소)
- 1985.12.23. 온라인 업무 시작
- 1979.04.03. 자립봉사조합 선정
- 1978.01.01. 자립경영조합 선정
- 1974.04.01. 명칭변경(춘천단위농업협동조합)
- 1973.08.30. 종합시설 설치
- 1973.06.23. 춘천농업협동조합 설립인가
- 1973.04.19. 군 조합 업무시작
- 1972.10.11. 대단위 합병(춘천시동농업협동조합)

5. 관할구역

우리조합의 구역은 강원특별자치도 춘천시 일원입니다. 단, 읍·면은 제외합니다.

6. 조합원 및 준조합원의 자격

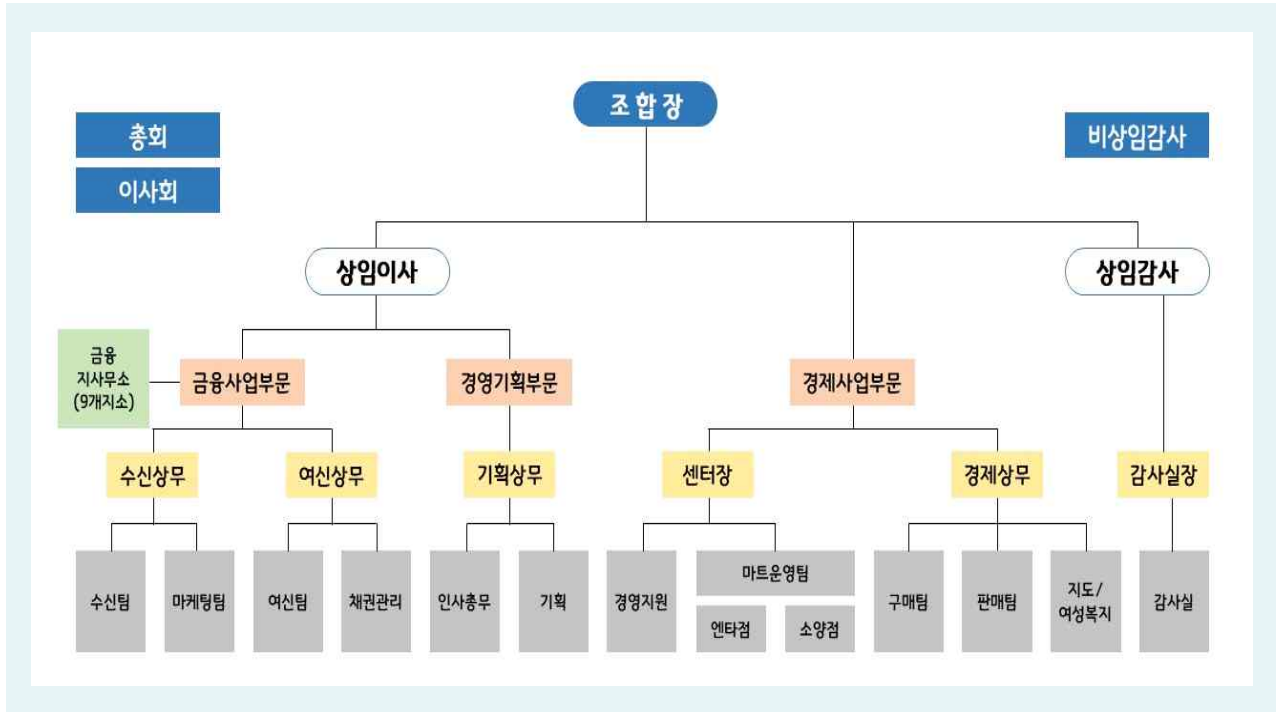
■ 조합원

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

■ 준조합원

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

7. 조직도



8. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
임 원	조합장(상임)	1(0)	1(0)	0(0)
	이사(상임)	9(1)	9(1)	0(0)
	감사(상임)	2(1)	2(1)	0(0)
직 원	지도·경제	108	113	5
	신용	70	65	-5
합 계		190	190	0

9. 사무소 현황

2025.12.31. 현재

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본점(주사무소)	춘천시 소양로 118	033-253-8000
농수산물종합유통센터	춘천시 후석로 120	033-262-8010
삼천동지점	춘천시 스포츠타운길 486	033-252-1501
경제사업소 (산지유통센터)	춘천시 사우4길 8 춘천시 신동로 113	033-255-0730 033-243-8310
동부지점	춘천시 춘천로 181	033-253-8007
남춘천지점	춘천시 남춘로 54	033-264-8009
소양로지점	춘천시 모수물길 68	033-253-8005
신사우동지점	춘천시 사우4길 10	033-255-0710
퇴계지점	춘천시 춘추로 145	033-253-8014
후석로지점	춘천시 후석로 414	033-253-0381
애막골지점	춘천시 우석로 101번길 29	033-253-8311
하나로마트사업소	춘천시 소양로 118	033-253-8030
석사무릉지점	춘천시 퇴계로 188	033-264-0544

10. 자동화기기 설치 현황

2025.12.31. 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
본점(주사무소)	춘천시 소양로 118	입·출금, 통장정리 등
농수산물종합유통센터	춘천시 후석로 120	입·출금, 통장정리 등
삼천동지점	춘천시 스포츠타운길 486	입·출금, 통장정리 등
동부지점	춘천시 춘천로 181	입·출금, 통장정리 등
남춘천지점	춘천시 남춘로 54	입·출금, 통장정리 등
소양로지점	춘천시 모수물길 68	입·출금, 통장정리 등
신사우동지점	춘천시 사우4길 10	입·출금, 통장정리 등
퇴계지점	춘천시 춘추로 145	입·출금, 통장정리 등
후석로지점	춘천시 후석로 414	입·출금, 통장정리 등
애막골지점	춘천시 우석로 101번길 29	입·출금, 통장정리 등
석사무릉지점	춘천시 퇴계로 188	입·출금, 통장정리 등

II. 재무 및 손익에 관한 사항

11. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구분	2024년(A)		2025년(B)		증감 (B-A)	
	금액	구성비	금액	구성비		
자산	I. 유동자산	19,701	2.06	18,386	1.86	-1,315
	1. 현금	3,547	0.37	3,974	0.40	427
	2. 외상매출금	2,918	0.30	2,728	0.28	-190
	3. 재고·생물자산	2,570	0.27	2,584	0.26	14
	4. 기타 유동자산	10,666	1.11	9,099	0.92	-1,567
	II. 금융업예치금	217,005	22.67	185,379	18.79	-31,626
	III. 금융업대출채권 ^{주)}	586,291	61.25	649,122	65.79	62,831
	IV. 공제·농작물보험자산					
	V. 비유동자산	134,152	14.02	133,748	13.56	-404
	1. 투자자산	27,420	2.86	29,817	3.02	2,397
	2. 유형자산	105,886	11.06	103,097	10.45	-2,789
	3. 무형자산	164	0.02	147	0.01	-17
	4. 기타비유동자산	681	0.07	687	0.07	6
	자산 총계	957,149	100.00	986,635	100.00	29,486
부채	I. 유동부채	40,010	4.50	37,551	4.11	-2,459
	1. 외상매입금	1,313	0.15	1,553	0.17	240
	2. 단기차입금	23,312	2.62	21,749	2.38	-1,563
	3. 기타유동부채	15,385	1.73	14,250	1.56	-1,135
	II. 금융업예수금	816,462	91.91	854,297	93.47	37,835
	III. 금융업차입금	4,267	0.48	5,041	0.55	774
	IV. 공제·농작물보험부채					
	V. 비유동부채	27,637	3.11	17,127	1.87	-10,510
	1. 장기차입금	25,352	2.85	14,684	1.61	-10,668
	2. 기타비유동부채	2,285	0.26	2,443	0.27	158
부채 총계	888,376	100.00	914,017	100.00	25,641	
자본	I. 출자금	19,792	28.78	22,335	30.76	2,543
	II. 자본잉여금	6,687	9.72	6,687	9.21	
	III. 자본조정	-215	-0.31	-288	-0.40	-73
	IV. 기타포괄손익누계액	89	0.13	-31	-0.04	-120
	V. 이익잉여금	42,421	61.68	43,915	60.47	1,494
자본 총계	68,773	100.00	72,618	100.00	3,845	
부채 및 자본 총계	957,149		986,635		29,486	

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)	19,792	49,107	-126	68,773
2025년(B)	22,336	50,602	-319	72,619
증감(B-A)	2,544	1,495	-193	3,846

13. 배당 현황

구 분		2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	0.00%	0.00%	0.00%
	보통출자배당률	5.70%	5.06%	-0.64%
1좌당 보통출자 배당액		271원	240원	-31원
1좌당 당기순이익		1,030원	863원	-167원
배 당 성 향		49.93%	52.76%	2.83%
배당액	보통출자배당액	1,060백만원	1,062백만원	2백만원
	우선출자배당액	0백만원	0백만원	0백만원
	이 용 고배당액	950백만원	950백만원	0백만원

14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	110,503	116,105	5,602
1. 신용사업영업수익	48,325	46,015	-2,310
가. 이자수익	39,321	36,425	-2,896
나. 수수료수익	2,179	2,139	-40
다. 기타영업수익	6,824	7,452	628
2. 경제사업영업수익(매출액)	62,179	70,090	7,911
II. 영업비용	80,613	87,002	6,389
1. 신용사업영업비용	28,231	27,928	-303
가. 이자비용	18,686	16,334	-2,352
나. 수수료비용	115	129	14
다. 기타영업비용	9,430	11,465	2,035
2. 경제사업영업비용(매출원가)	52,382	59,073	6,691
III. 매출총이익	29,891	29,103	-788
IV. 판매비와관리비	26,001	26,750	749
V. 영업이익	3,890	2,353	-1,537
VI. 교육지원사업순비	2,704	2,607	-97
VII. 영업외수익	4,706	5,988	1,282
VIII. 영업외비용	1,408	1,415	7
IX. 법인세차감전당기순손익	4,484	4,319	-165
X. 법인세 비용	457	505	48
XI. 당기순손익	4,026	3,814	-212

주) 보험사업 및 농작물보험 수익·비용은 신용사업에 포함

15. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

| 붙임1 |

16. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

| 붙임2 |

17. 이익잉여금처분(이월결손금처리)계산서

| 붙임3 |

18. 자본변동표

| 붙임4 |

19. 감사보고서 (외부회계감사 수감 시 외부감사보고서 전문 포함)

| 붙임5 |

20. 사업보고서

| 붙임6 |

Ⅲ. 자금조달 및 운용에 관한 사항

21. 취급상품 현황(대표상품 2가지이상)

구 분	상품의 종류 및 특징	비 고
출 자 금	조합원 개인당 2천만원까지 비과세 혜택 (2천만원 이상 해당액 : 15.4% 과세)	2023.12.21. 개정
요 구 불 예 탁 금	<p><탄탄대로Biz종합통장></p> <ul style="list-style-type: none"> . 가입대상 : 법인, 개인, 임의단체(1인당 1계좌 또는 1법인 1계좌) . 결산기 평잔 100만원 이상의 조건을 충족할 경우 일별 잔액 200만원까지 최고 2% 이내 우대금리를 적용하며 200만원 초과 금액에 대해 자립예탁금 또는 자유저축예탁금 또는 보통예탁금의 기본이율을 적용 	
거 치 식 예 탁 금	<p><복리식정기예탁금></p> <ul style="list-style-type: none"> . 가입대상 : 제한 없음 . 정기예탁금 이자를 월복리로 계산하여 만기에 지급하는 고금리 상품 . 계약기간 : 6개월 이상 3년 이내에서 월단위 	
적 립 식 예 탁 금	<p><정기적금></p> <ul style="list-style-type: none"> . 가입대상 : 제한없음 . 농축협 대표 적금으로 세금우대예탁금, 비과세종합저축으로 가입가능 . 계약기간 : 6개월이상 60개월 이내에서 월단위 	
대 출 금	<p><슈퍼모기지론> 주택자금(구입,신축,증축자금)이 필요하거나 주택을 담보로 가계자금이 필요한 개인</p> <p><햇살론> 저신용·저소득 농업인, 자영업자, 근로자 등에게 원활한 자금 공급을 통한 서민의 복지증진을 위한 보증부대출</p>	

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	1등급	4등급	10등급	
		3.77	6.24	7.50	
	주택담보대출	1등급	2등급	10등급	
		3.97	3.98	4.90	
부동산(주택제외)담보대출	1등급	3등급	10등급		
		4.62	4.78	5.14	
	예적금담보대출	구분없음(3.75)			
기 업 대 출	신용대출	구분없음(해당없음)			
	담보대출	구분없음(4.29)			

■ 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	2.40	3.00	
	12개월이상 ~ 24개월미만	2.70	3.20	
	24개월이상 ~ 36개월미만	2.50	3.00	
	36개월이상 ~ 48개월미만	2.40	2.70	
	48개월이상 ~ 60개월미만	2.40	2.70	
	60개월이상	2.40	2.70	
정 기 예 탁 금	1개월이상 ~ 3개월미만	1.60	1.80	
	3개월이상 ~ 6개월미만	1.90	2.20	
	6개월이상 ~ 12개월미만	2.00	2.40	
	12개월이상 ~ 24개월미만	2.20	3.00	
	24개월이상 ~ 36개월미만	2.00	2.70	
	36개월이상 ~ 48개월미만	1.80	2.50	
	48개월이상 ~ 60개월미만	1.80	2.50	
	60개월이상	1.80	2.50	

주 1) 기본고시금리 기준

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

23. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위 : 백만원, %)

구 분		2024년(A)		2025년(B)		증 감(B-A)			
		금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비		
조달	비용성	예수금(별단제외)	792,461	83.65	837,056	83.71	44,595	0.07	
		차입금	상호금융	395	0.04	1,374	0.14	978	0.10
			정책자금	3,619	0.38	3,854	0.39	235	0.00
			보험사업	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			기타	126	0.01	0	0.00	△126	△0.01
			일반차입금	30,731	3.24	31,131	3.11	400	△0.13
		기타	3,589	0.38	4,018	0.40	429	0.02	
	소계	830,922	87.70	877,433	87.75	46,512	0.04		
	무비용성	자기자본	64,322	6.79	68,362	6.84	4,040	0.05	
		충당금등	16,497	1.74	19,256	1.93	2,759	0.18	
		기타	35,666	3.76	34,887	3.49	△779	△0.28	
		소계	116,485	12.30	122,504	12.25	6,019	△0.04	
	조달 합계		947,407	100.00	999,938	100.00	52,531		
	운용	수익성	예치금	219,927	23.21	220,540	22.06	613	△1.16
대출금			상호금융	574,297	60.62	623,635	62.37	49,339	1.75
			정책자금	3,619	0.38	3,854	0.39	235	0.00
			보험대출	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			신용카드	2,828	0.30	3,044	0.30	216	0.01
			기타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			외상매출금	3,647	0.38	3,854	0.39	207	0.00
유가증권			7,885	0.83	10,788	1.08	2,902	0.25	
기타			0	0.00	0	0.00	△0	△0.00	
소계		812,202	85.73	865,715	86.58	53,512	0.85		
무수익성		비유동	투자자산	17,059	1.80	17,590	1.76	531	△0.04
			유형자산	106,551	11.25	104,657	10.47	△1,894	△0.78
			무형자산	167	0.02	156	0.02	△11	△0.00
		기타	11,427	1.21	11,820	1.18	393	△0.02	
	소계	135,204	14.27	134,223	13.42	△981	△0.85		
운용 합계		947,407	100.00	999,938	100.00	52,531			

※ "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 용 자 금 대 출	599,792	99.39	664,728	99.34	64,936	-0.05
정 책 자 금 대 출	3,704	0.61	4,414	0.66	710	0.05
기 타(보 험 일 반 대 출)	0	0.00	0	0.00	0	0.00
합 계	603,496	100.00	669,142	100.00	65,646	0.00

■ 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	434,882	72.05	434,351	64.89	-531	-7.16
	준 부 동 산	0	0.00	0	0.00	0	0
	예 적 금	21,810	3.61	41,316	6.17	19,506	2.56
	보 증 서	52,299	8.66	129,230	19.31	76,931	10.65
	유 가 증 권	0	0.00	0	0.00	0	0
	동 산	40	0.01	0	0.00	-40	-0.01
	기 타	0	0.00	0	0.00	0	0
	소 계	509,031	84.33	604,897	90.37	95,866	6.04
일부신용담보	25,957	4.30	7,301	1.09	-18,656	-3.21	
신 용	68,617	11.37	57,130	8.54	-11,487	-2.83	
합 계	603,605	100.00	669,328	100.00	65,723	0	

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

■ 용도별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2024년(A)		2025년(B)		증 감(B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
가 계 대 출	주 택 구 입	167,379	27.7%	213,569	31.9%	46,190	4.18%
	생 계 자 금	130,389	21.6%	129,093	19.3%	(1,296)	-2.31%
	기 차 입 금 상 환 자 금	51,450	8.5%	47,900	7.2%	(3,550)	-1.37%
	기 타	68,828	11.4%	59,900	9.0%	(8,928)	-2.45%
개 인 사 업 자 대 출		91,342	15.1%	91,112	13.6%	(230)	-1.52%
법 인 사 업 자 대 출		90,405	15.0%	123,155	18.4%	32,750	3.42%
정 책 자 금		3,704	0.6%	4,414	0.7%	710	0.05%
합 계		603,497	100.0%	669,142	100.0%	65,645	

주) 보험일반대출 제외

■ 비조합원 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분	2024년(A)	2025년(B)	증 감(B-A)
신 규 취 급	81,040	185,849	104,809
대 출 한 도	379,903	411,309	31,406
대 출 금 액	321,947	371,626	49,679
대 출 잔 액	269,867	322,026	52,159

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	311,253	38.12	294,109	36.85	331,721	38.83	317,455	37.68	20,468	23,346
적립식예금	31,271	3.83	33,286	4.17	29,072	3.40	33,924	4.03	-2,199	638
거치식예금	473,932	58.05	470,716	58.98	493,500	57.77	491,200	58.30	19,568	20,484
합 계	816,456	100.00	798,111	100.00	854,293	100.00	842,579	100.00	37,837	44,468

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	1,906	16.18	1,906	16.18
회 사 채	9,895	100.00	9,874	83.82	-21	-16.18
수 익 증 권	0	0.00	0	0.00	0	0
예금자보호기금채권	0	0.00	0	0.00	0	0
기 타 유 가 증 권	0	0.00	0	0.00	0	0
합 계	9,895	100.00	11,780	100.00	1,885	0

27. 부실·고정이하여신 현황

(단위 : 백만원)

구 분	2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
총 여 신	697,215	757,502	60,287
고 정 이 하 여 신	13,226	23,725	10,499
부 실 여 신	1,412	6,046	4,634

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

주2) 부실여신은 회수의문 및 추정손실의 합계임

28. 대손상각액 및 대손충당금 적립 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
기 중 대 손 상 각 액		1,351	1,619	268
대손충당금 적립현황	총 당 금 적 립 액	17,877	20,317	2,440
	총 당 금 비 율 (총당금적립률)	148.96	123.72	-25.24

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	0	0	0
건 물	0	0	0

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	8.48	8.57	높을수록 양호	
	단 순 자 기 자 본 비 율	7.19	7.36	높을수록 양호	
	총 자 본 비 율	11.48	11.84	높을수록 양호	
유 동 성	유 동 성 비 율	75.81	71.52	높을수록 양호	
	고 정 자 산 비 율	123.66	122.21	낮을수록 양호	
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률	0.43	0.39	높을수록 양호	
	수 지 비 율	92.14	94.32	낮을수록 양호	
	총 자 산 경 비 율	3.07	2.99	낮을수록 양호	
자산건전성	손실위험도가중여신비율	3.75	8.19	낮을수록 양호	
	순 고정이하여신비율	1.33	2.01	낮을수록 양호	
	연 체 대 출 금 비 율	2.04	2.26	낮을수록 양호	
생 산 성	직 원 1 인 당	영 업 이 익	20.47	12.38	높을수록 양호
		예 금	4,200	4,434	높을수록 양호
		대 출 금	3,041	3,302	높을수록 양호

주) 직원1인당 예금·대출금 = 예금·대출금(평균) ÷ 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

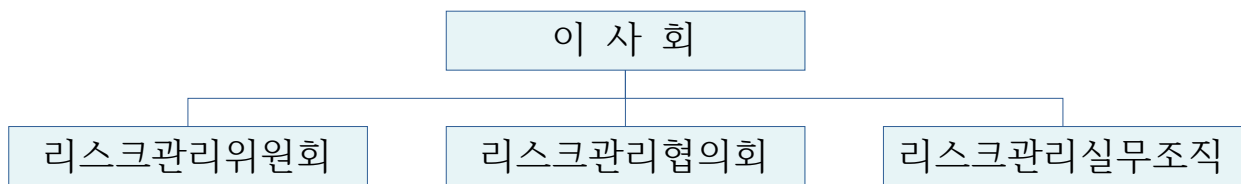
➔ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농(축)협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 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

- '25년 중 통합리스크는 허용한도(27,200백만원) 이내에서 안정적으로 관리
 - 통합리스크 평균금액은 19,006백만원, 평균한도소진율 87.60%
- 일정규모의 예비자본 관리로 위기상황에 대비
 - 여유자본 평균값은 49,682백만원으로 비계량리스크와 경제사업리스크 등 리스크 측정의 불완전성 및 위기상황 등에 대비

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

□ '25년 중 유동성리스크 한도 초과 12회

- 기존 중앙회예치금 만기구조와 예적금 특판 일정의 경직성으로 인해 유동성리스크관리가 부진했음.
- 연도말부터 유동성리스크관리를 위한 세부계획을 작성하였으며, '26년도 유동성리스크 문제 해결을 목표로 하고 있음.

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

□ '25년 중 금리리스크 허용한도(6,700백만원) 이내에서 안정적으로 관리

○ 주지표와 보조지표 전 항목에서 한도 이내에서 안정적으로 관리됨.

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

- '25년 12월 기준 춘천농협 총손실률 2.35% 기록
 - 전국평균 3.74%, 지역본부평균 3.29.% 대비 낮은 수치로 양호
- '25년말 기준 대손충당금 적립율 123.72%로 적정함
- '25년말 기준 상호금융대출 연체비율 2.27%로 전국 및 지본평균 대비 적정함

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

□ '25년 12월 기준 채권에 11,839백만원의 시가평가금액을 보유함.

○ A~A+등급의 채권에 투자비중이 높으며, 허용한도 이내에서 안정적으로 관리 되었음.

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

- 운영리스크는 2,190백만원으로 허용한도 2,500백만원 이내에서 관리됨
 - 한도대비 소진율 : 87.58%, '24년 대비 509백만원 증가

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

□ ‘25년 신용편중리스크는 한도 이내에서 적절하게 관리됨.

- 개인사업자대출 비중 13.71%, 법인대출 비중 18.53%(‘25년말 기준)
- 부동산업 비중 13.58%(신협법 기준 30% 이내)로 안정적으로 관리됨.

40. 내부통제

■ 사고정리 현황

(단위 : 백만원)

발생 일자	사고명	사고 내용	사고 금액	정 리		잔액	비고
				금액	내용		
-	-	-	-	-	-	-	-

■ 감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
춘천농협	결산감사	'25.01.17~'25.01.20.		
춘천농협	정기감사	'25.07.28~'25.08.12.		
춘천농협	위임감사	'25.03.04.~'25.09.26.		
춘천농협	특별감사	'25.03.20.		

■ 내부감사의 기능 및 역할

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

- ➡ 매년 1회 이상 우리 춘천농협의 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 춘천농협이 회복할 수 없는 손해가 생길 염려가 있는 경우에는 우리 춘천농협을 위하여 그 행위를 유지(중지)할 것을 청구할 수 있습니다.

41. 기관제재 및 임원문책 사항

검사기관	검사기간	대상자	징계양정	징계사유
강원검사국	'25.09.18.	노**	견책	복무규정위반

42. 임직원 대출현황

(단위 : 좌, 백만원)

건 수	연초 대출잔액	연중 추가대출	연중상환	연말 대출잔액
46	769	40	0	809

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	<ul style="list-style-type: none"> ■ 부채증명원, ■ 금융거래확인서 ■ 담보제공확인서 ■ 연대보증확인서 ■ 채무인수확인서 ■ 대출금원리금납입증명서 ■ 신용정보제공사실통보서 ■ 피담보채무범위확인서 	<ul style="list-style-type: none"> - 부수당 2,000원 - 추가(최대4부) 부수당 500원 	<ul style="list-style-type: none"> - 고객의 요청에 의해 발급하는 모든 증명서를 말하며 부수당 징수 - 부채증명원은 채무자별로 징수 - 연말정산 소득공제관련 증명서는 제증명수수료를 받지 않음
2. 제증명 발급수수료	<ul style="list-style-type: none"> ■ 금융거래조회서 	<ul style="list-style-type: none"> - 건당 30,000원 - 수신만 있는 경우 10,000원 	<ul style="list-style-type: none"> - 회계감사용 은행조회서
3. 중도상환수수료		최고 2% 이내	
4. 대출취급수수료		개별협약에 따름	<ul style="list-style-type: none"> - 기업에 대한 공동대출 취급 시에 한함 - 중도상환수수료와 중복수취불가
5. 한도약정수수료		한도약정금액의 0.5% 이내	<ul style="list-style-type: none"> - 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.

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

* 대상 채권은 상호금융대출금, 정책자금대출금 및 보험일반대출금을 포함

- * 정부 또는 농림수산물정책자금대손보전기금 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 총당금과 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, 총당금 등)으로 잠재적인 손실을 어느 정도 흡수할 수 있는지를 나타내며 자본적정성을 판단하는 대표적인 지표입니다.

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

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

■ 연체대출금비율(31. 주요 경영비율 현황)

→ 농(축)협의 대출금 중 약정만기일에 상환되지 않은 대출금 등 연체대출금을 총대출금에 대비한 비율로서 대출금의 질적 수준을 평가하는 지표입니다.

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

■ 예상손실(36. 신용리스크 관리)

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

■ 유동성갭(34. 유동성리스크 관리)

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

■ 유동성비율(31. 주요 경영비율 현황)

→ 고객으로부터 예금인출 또는 채권자의 차입금 상환 요구에 부응할 수 있는 능력을 판단하는데 유용한 지표로서 우리 농(축)협의 유동성 수준을 나타내는 가장 대표적인 지표입니다.

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

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

* 유동부채 = 예금 + 차입금 + 예수금

■ 총자본비율(31. 주요 경영비율 현황)

➔ 은행권의 BIS비율과 같은 총자본비율은 위험가중자산에 대한 자기자본 비율을 판단하는 지표로서 우리 농(축)협의 자본을 용도별·성격별로 각기 다른 위험가중치를 부여하여 산출합니다.

■ 총자산순이익률(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 출자배당률(13. 배당 현황)

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

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

■ EaR(35. 금리리스크 관리)

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

■ VaR(37. 시장리스크 관리)

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

■ 1좌당 배당액(13. 배당 현황)

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

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

붙임1. 재무상태표[통합]

제 65기 2025년 12월 31일 현재

제 64기 2024년 12월 31일 현재

춘천농협

(단위: 원)

계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기	계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기
자산			부채		
I. 유동자산	18,385,504,067	19,701,041,159	I. 유동부채	37,551,494,428	40,009,833,466
1. 현금	3,974,136,473	3,547,386,459	1. 외상매입금	1,552,673,429	1,312,613,164
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	1,296,086,982	1,261,019,855
3. 외상매출금	3,101,974,548	3,286,514,569	3. 선수금	72,386,481	71,339,980
(대손충당금)	374,231,575	368,137,482	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	404,535,000	382,955,000
4. 재고자산	2,584,192,872	2,569,621,256	6. 부가가치세예수금	1,139,552,490	1,030,056,672
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	22,079,000,000	23,643,000,000
5. 신용카드수탁취급계정	3,274,991,478	2,998,777,488	(차입금대충)	330,500,000	331,000,000
(신용카드채권대손충당금)	297,584,461	238,426,535	8. 미지급비용	7,583,211,262	8,701,374,825
6. 자금수수계정	14	349,007	9. 선수수익	38,180,967	37,469,967
7. 생물자산			10. 미지급금	1,710,839,745	1,779,473,009
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	7,806,986	6,867,907
8. 수탁사업미수금	123,000		12. 예수금		
9. 선급금	144,669,153	92,561,608	13. 수탁사업예수금	188,142,170	198,587,344
10. 추곡수매선금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	957,493,299	919,424,521	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세			16. 수입제세	449,153,860	416,137,380
13. 미수수익	3,869,246,018	5,990,913,869	17. 미지급법인세	253,937,610	264,523,540
14. 선급비용	857,224,710	850,758,802	18. 자금수수계정		
15. 미수금	343,134,414	107,517,318	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	177,271,730	257,145,300
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	457,398,494	509,210,410
19. 대리대출금			24. 신용카드카드충전액	31,078,436	22,959,667
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품	2,843,000	3,407,415	26. 미사용한도충당금	433,620,584	433,620,584
22. 단기매도가능증권			27. 미지급외국환채무		
23. 타행간현송채권			28. 잡부채	7,118,202	12,478,862
24. 기타의당좌자산	3,688,550	3,376,980	29. 보험대리자금		
(대손충당금)	92,166,552	92,166,552	II. 금융업예수금	854,297,313,911	816,462,259,579
(현재가치할인차금)			1. 요구불예수금	59,218,715,040	55,325,148,281
25. 잡자산(가지급금)	35,769,126	29,162,436	2. 저축성예수금	795,068,756,681	761,073,281,624
(기타자산손상차손누계액)			3. 자유로부금	9,842,190	63,829,674
26. 공탁금			III. 금융업차입금	5,041,181,772	4,267,142,340
II. 금융업예치금	185,379,141,324	217,005,268,626	1. 상호금융자금차입금		
1. 대내예치금	185,379,141,324	217,005,268,626	(현재가치할인차금)		
2. 대외예치금			2. 정책자금차입금	4,413,844,000	3,704,214,000

계정과목	제 65(당)기	제 64(전기)	계정과목	제 65(당)기	제 64(전기)
3. 외화예치금			3. 공제사업채무		
4. 기타예치금			4. 외화차입금	627,337,772	562,928,340
III. 금융업대출채권	649,122,395,577	586,291,462,629	5. 기타차입금		
1. 상호금융자금대출금	664,728,094,605	599,792,433,067	6. 보험일반차입금		
(대손충당금)	19,919,984,456	17,147,225,111	IV. 공제,농작물보험사업부채		
(현재가치할인차금)			1. 공제미지급금		
2. 정책자금대출금	4,413,844,000	3,704,214,000	2. 농작물보험예수금		
(대손충당금)	99,558,572	57,959,327	3. 농작물보험자금		
3. 기타대출금			4. 농작물보험미지급금		
(대손충당금)			V. 비유동부채	17,126,868,979	27,636,886,251
IV. 공제,농작물보험자산			1. 장기차입금	14,734,330,000	25,403,000,000
1. 공제대출금			(차입금대충)	50,000,000	51,000,000
(대손충당금)			(현재가치할인차금)		
2. 공제미수금			2. 장기성미지급금		
3. 농작물보험미수금			3. 수입보증금	1,913,650,090	1,753,176,090
V. 비유동자산	133,747,902,137	134,151,719,658	4. 공동사업기금		
(1) 투자자산	29,817,023,098	27,420,405,222	5. 헬퍼사업기금		
1. 계통출자금	17,958,970,000	17,447,390,000	6. 송아지생산안정자금		
2. 공동사업투자금	73,488,000	73,488,000	7. 젓소검정사업기금		
3. 매도가능증권	11,784,475,098	9,899,437,222	8. 유통손실보전자금	86,645,693	88,091,194
4. 만기보유증권	90,000	90,000	9. 퇴직급여충당부채	7,646,803,558	6,641,698,605
5. 지분법적용투자주식			(국민연금전환금)		112,500
6. 장기대여금			(퇴직금운용자산)	7,646,149,388	6,641,044,435
(대손충당금)			10. 인수고정자산미지급금		
7. 비업무용자산			11. 이용고환원충당부채	101,047,467	93,216,334
8. 퇴직연금운용초과자산			12. 기타충당부채	340,541,559	349,860,963
9. 기타의투자자산			13. 이연법인세부채		
(2) 유형자산	103,096,900,693	105,886,495,185	부채총계	914,016,859,090	888,376,121,636
1. 토지	33,438,604,354	33,438,002,174	자본		
(보조금)			I. 출자금	22,335,194,991	19,792,223,903
(유형자산손상차손누계액)			1. 일반출자금	22,092,245,000	19,552,925,000
(자산재평가손실누계액)			(미납입출자금)	3,598,009	3,534,097
2. 건물	81,925,457,097	81,287,970,696	2. 회전출자금		
(감가상각누계액)	13,087,763,666	11,142,882,208	3. 가입금	246,548,000	242,833,000
(보조금)	814,238,702	799,181,009	4. 우선출자금		
(유형자산손상차손누계액)			II. 자본잉여금	6,686,630,610	6,686,630,610
(자산재평가손실누계액)			1. 자본적립금	6,686,630,610	6,686,630,610
3. 임차점포시설물	1,011,517,990	1,011,517,990	가. 재평가적립금	6,305,557,590	6,305,557,590
(감가상각누계액)	907,410,816	791,388,764	나. 자본준비금	381,073,020	381,073,020
(유형자산손상차손누계액)			2. 기타자본잉여금		
4. 업무용동산	10,614,763,785	10,459,808,700	III. 자본조정	-288,399,464	-215,131,124
(감가상각누계액)	8,965,947,322	7,874,619,291	1. 탈퇴지분선급금	282,792,344	215,131,124
(보조금)	118,082,027	170,417,355	2. 우선출자매입		
(유형자산손상차손누계액)			3. 기타자본조정	5,607,120	
(자산재평가손실누계액)			IV. 기타포괄손익누계액	-30,725,304	88,949,722
5. 건설중인자산		467,684,252			

계정과목	제 65(당)기	제 64(전기)	계정과목	제 65(당)기	제 64(전기)
(보조금)			1. 매도가능증권평가이익		88,949,722
(3) 무형자산	146,960,255	163,755,251	(또는 매도가능증권평가손실)	30,725,304	
1. 산업재산권			2. 지분법자본변동		
2. 영업권			(또는 부의지분법자본변동)		
(무형자산손상차손누계액)			3. 재평가잉여금		
3. 개발비			V. 이익잉여금	43,915,383,182	42,420,697,325
(무형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 사용수익기부자산	146,956,255	163,751,251	1. 법정적립금	17,895,643,921	17,299,032,946
5. 임차권리금			2. 임의적립금	20,047,827,631	19,165,415,246
6. 기타의 무형자산	4,000	4,000	가. 사업준비금	15,261,971,392	14,379,559,007
(무형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금	42,067,681	42,067,681
(4) 기타비유동자산	687,018,091	681,064,000	다. 유통손실보전적립금	4,743,788,558	4,743,788,558
1. 이연법인세자산	5,954,091		라. 경제사업활성화적립금		
2. 자산처분미수금			3. 미처분이익잉여금	5,971,911,630	5,956,249,133
(현재가치할인차금)			(또는 미처리결손금)		
3. 보증금	681,064,000	681,064,000	(당기순이익)	3,813,911,630	4,026,249,133
4. 장기미수금			(또는 당기순손실)		
(대손충당금)			4. 지분법이익잉여금변동		
5. 기타의비유동자산			자본총계	72,618,084,015	68,773,370,436
자산총계	986,634,943,105	957,149,492,072	부채와자본총계	986,634,943,105	957,149,492,072

붙임1-1. 재무상태표[신용]

제 65기 2025년 12월 31일 현재

제 64기 2024년 12월 31일 현재

춘천농협

(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	189,327,104,391	220,529,067,437	I. 예수금	854,297,313,911	816,462,259,579
1. 현금	3,318,123,967	2,948,919,751	1. 요구불예금	59,218,715,040	55,325,148,281
2. 외국통화	629,839,100	574,879,060	가. 보통예탁금	54,172,209,813	49,705,710,594
3. 대내예치금	185,379,141,324	217,005,268,626	나. 별단예탁금	5,046,505,227	5,619,437,687
가. 상환준비에치금	87,111,000,000	80,639,000,000	2. 저축성예수금	795,068,756,681	761,073,281,624
나. 정기예치금	86,000,000,000	131,810,000,000	가. 자립예탁금	72,898,422,556	74,463,930,831
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	142,279,696,117	137,188,528,578
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	57,326,828,823	44,278,457,062
마. 일시예치금	12,268,141,324	4,556,268,626	라. 정기에탁금	493,500,007,910	473,932,824,102
4. 대외예치금			마. 정기적금	21,531,546,595	24,179,705,733
5. 외화예치금			바. 장학적금	26,065,633	31,240,663
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	6,941,189,047	6,335,394,655
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	565,000,000	663,200,000
1. 단기매매국채			자. 자유정기에탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	9,842,190	63,829,674
4. 단기매매금융채			II. 차입금	5,041,181,772	4,267,142,340
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	4,413,844,000	3,704,214,000
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	627,337,772	562,928,340
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권	11,780,475,098	9,895,437,222	5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채	1,905,920,276		III. 기타부채	10,065,265,115	11,349,643,127
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	177,271,730	257,145,300
4. 매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채	9,874,554,822	9,895,437,222	4. 미지급비용	7,583,211,262	8,701,374,825
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	5,535,380	1,856,523
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	457,398,494	509,210,410
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	430,075,020	444,282,931
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입제세	349,453,080	365,509,940
IV. 만기보유증권			10. 미지급법인세	253,937,610	264,523,540
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채	4,838,479,466	4,272,450,647
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채			(퇴직금운용자산)	4,841,293,272	4,275,264,453
5. 만기보유회사채			13. 부가가치세예수금	1,493,574	1,607,388

계정과목	제 65(당)기	제 64(전기)	계정과목	제 65(당)기	제 64(전기)
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	31,078,436	22,959,667
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	340,541,559	349,860,963
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채			19. 미사용한도충당금	433,620,584	433,620,584
12. 만기보유기업어음			20. 잡부채(가수금)	4,462,192	504,862
V. 지분법적용투자주식			21. 보험대리자금		
VI. 대출채권	649,122,395,577	586,291,462,629	22. 이연법인세부채		
1. 상호금융자금대출금	664,728,094,605	599,792,433,067	IV. 비신용사업자금차월		
(대손충당금)	19,919,984,456	17,147,225,111	V. 비신용사업계정		
(현재가치할인차금)			부채총계	869,403,760,798	832,079,045,046
가. 일반대출금	430,494,211,165	401,686,031,889			
나. 자립예탁금대출금	54,418,583,269	54,486,468,141	자본		
다. 종합통장대출금	15,713,185,770	15,305,520,869	I. 출자금	22,335,194,991	19,792,223,903
라. 적금관계대출금	11,600,000	38,700,000	1. 일반출자금	22,092,245,000	19,552,925,000
마. 농어가목돈마련저축대출금			(미납입출자금)	3,598,009	3,534,097
바. 상호금융단기농사대출금	498,250,000	521,410,000	2. 회전출자금		
사. 상호금융중기대출금	159,475,787,708	123,465,027,581	3. 가입금	246,548,000	242,833,000
아. 상호금융특별장기대출금	749,620,000	840,700,000	4. 우선출자금		
자. 저리대체자금대출금			II. 자본잉여금	6,686,630,610	6,686,630,610
차. 농업자금우대대출금	2,270,290,638	2,371,976,498	1. 자본적립금	6,686,630,610	6,686,630,610
카. 상호급부금			가. 재평가적립금	6,305,557,590	6,305,557,590
타. 상호금융지역발전대출금	1,062,931,662	1,048,759,996	나. 자본준비금	381,073,020	381,073,020
파. 할인어음			2. 기타자본잉여금		
하. 주택자금대출금	33,634,393	27,838,093	III. 자본조정	-288,399,464	-215,131,124
거. 사모사채			1. 탈퇴지분선급금	282,792,344	215,131,124
2. 정책자금대출금	4,413,844,000	3,704,214,000	2. 우선출자매입		
(대손충당금)	99,558,572	57,959,327	3. 기타자본조정	5,607,120	
가. 단기농사대출금			IV. 기타포괄손익누계액	-30,725,304	88,949,722
나. 금융농업중기대출금	3,931,810,000	3,201,120,000	1. 매도가능증권평가이익		88,949,722
다. 재정농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)	30,725,304	
라. 재정농업중기대출금			2. 지분법자본변동		
마. 농업개발대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
바. 국민투자기금대출금			3. 재평가잉여금		
사. 축산발전기금대출금		18,000,000	V. 이익잉여금	43,915,383,182	42,420,697,325
아. 농촌주택대출금			(또는 결손금)		
자. 원화표시차관대출금			1. 법정적립금	17,895,643,921	17,299,032,946
차. 세은차관대출금			2. 임의적립금	20,047,827,631	19,165,415,246
카. 농가특별자금대출금			가. 사업준비금	15,261,971,392	14,379,559,007
타. 농지구입자금대출금			나. 사업활성화적립금	42,067,681	42,067,681
파. 농어촌구조개선자금대출금			다. 유통손실보전적립금	4,743,788,558	4,743,788,558
하. 금융축산경영자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
거. 재정축산경영자금대출금			3. 미처분이익잉여금	5,971,911,630	5,956,249,133
너. 기타재정시설자금대출금	482,034,000	485,094,000	(또는 미처리결손금)		
더. 기타재정운전자금대출금			(당기순이익)	3,813,911,630	4,026,249,133

계정과목	제 65(당)기	제 64(전기)	계정과목	제 65(당)기	제 64(전기)
3. 기타대출금			(또는 당기순손실)		
가. 매입외환			4. 지분법이익잉여금변동		
(대손충당금)			자본총계	72,618,084,015	68,773,370,436
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	8,730,002,711	8,686,129,883			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	8,730,002,711	8,686,129,883			
가. 토지	4,654,422,344	4,654,422,344			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물	7,413,633,193	6,558,534,757			
(감가상각누계액)	3,618,772,223	3,449,134,979			
(보조금)	71,566,798	22,729,295			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물	1,011,517,990	1,011,517,990			
(감가상각누계액)	907,410,816	791,388,764			
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	2,504,313,904	2,512,221,120			
(감가상각누계액)	2,212,899,660	2,236,177,605			
(보조금)	43,235,223	18,819,937			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산		467,684,252			
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	8,423,137,888	10,142,962,434			
1. 대리예수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	3,274,991,478	2,998,777,488			
(신용카드채권대손충당금)	297,584,461	238,426,535			
5. 보증금	679,164,000	679,164,000			

계정과목	제 65(당기)	제 64(전기)	계정과목	제 65(당기)	제 64(전기)
6. 미수금 (현재가치할인차금)	3,715,293	9,930,384			
7. 자산처분미수금 (현재가치할인차금)					
8. 미수수익	3,864,908,297	5,811,640,652			
9. 선급비용	857,224,710	850,758,802			
10. 선급법인세					
11. 용도품	2,843,000	3,407,415			
12. 부가가치세선급금	7,810	3,585			
13. 자금수수계정	14	7			
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금) (기타자산손상차손누계액)	31,913,656	27,706,636			
17. 공탁금					
18. 이연법인세자산	5,954,091				
IX. 비신용사업자금대월	58,408,606,793	50,926,212,602			
X. 비신용사업계정	16,230,122,355	14,381,143,275			
자산총계	942,021,844,813	900,852,415,482	부채와자본총계	942,021,844,813	900,852,415,482

붙임1-2. 재무상태표[일반]

제 65기 2025년 12월 31일 현재

제 64기 2024년 12월 31일 현재

춘천농협

(단위: 원)

계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기	계정과목	제 65(당)기	제 64(전)기
자산			부채		
I. 유동자산	6,699,521,203	6,713,443,914	I. 유동부채	27,823,957,066	29,007,237,496
(1) 당좌자산	4,115,328,331	4,143,822,658	1. 외상매입금	1,552,673,429	1,312,613,164
1. 현금	26,173,406	23,587,648	2. 계통외상매입금	1,296,086,982	1,261,019,855
2. 예치금			3. 선수금	72,386,481	71,339,980
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	3,101,974,548	3,286,514,569	5. 수탁상품권선수금	404,535,000	382,955,000
(대손충당금)	374,231,575	368,137,482	6. 부가가치세예수금	1,138,058,916	1,028,449,284
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	22,079,000,000	23,643,000,000
5. 수탁사업미수금	123,000		(차입금대충)	330,500,000	331,000,000
6. 선급금	144,669,153	92,561,608	8. 미지급비용		
7. 추곡수매선금			9. 선수수익	32,645,587	35,613,444
8. 부가가치세선급금	957,485,489	919,420,936	10. 미지급금	1,280,764,725	1,335,190,078
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	7,806,986	6,867,907
10. 미수수익	4,337,721	179,273,217	12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	188,142,170	198,587,344
12. 미수금	339,419,121	97,586,934	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	99,700,780	50,627,440
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	3,688,550	3,376,980	18. 자금수수계정		
(대손충당금)	92,166,552	92,166,552	19. 잡부채(가수금+제조계정)	2,656,010	11,974,000
(현재가치할인차금)			II. 공제사업채무		
17. 자금수수계정		349,000	1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)	3,855,470	1,455,800	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	2,584,192,872	2,569,621,256	4. 공제자금		
1. 상품	2,527,782,499	2,527,023,525	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			III. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품			3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			IV. 비유동부채	16,789,141,226	27,289,839,094
4. 재공품			1. 장기차입금	14,734,330,000	25,403,000,000
5. 가공재료			(차입금대충)	50,000,000	51,000,000
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	56,410,373	42,597,731	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산			3. 수입보증금	1,913,650,090	1,753,176,090
8. 기타 재고자산			4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		

계정과목	제 65(당)기	제 64(전기)	계정과목	제 65(당)기	제 64(전기)
1. 소비용생물자산			7. 첫소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금	86,645,693	88,091,194
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	2,808,324,092	2,369,247,958
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		112,500
3. 재공품			(퇴직금운용자산)	2,804,856,116	2,365,779,982
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
II. 공제사업자산			11. 이용고환원충당부채	101,047,467	93,216,334
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			V. 신용사업자금차월	58,408,606,793	50,926,212,602
III. 농작물보험사업자산			VI. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	103,021,705,085	107,223,289,192
IV. 비유동자산	112,552,306,237	114,890,988,553			
(1) 투자자산	18,036,548,000	17,524,968,000	자본		
1. 계통출자금	17,958,970,000	17,447,390,000	I. 출자금	22,335,194,991	19,792,223,903
2. 공동사업투자금	73,488,000	73,488,000	1. 일반출자금	22,092,245,000	19,552,925,000
3. 지분법적용투자주식			(미납입출자금)	3,598,009	3,534,097
4. 만기보유증권	90,000	90,000	2. 회전출자금		
5. 장기대여금			3. 가입금	246,548,000	242,833,000
6. 장기매도가능증권	4,000,000	4,000,000	4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			II. 자본잉여금	6,686,630,610	6,686,630,610
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	6,686,630,610	6,686,630,610
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	6,305,557,590	6,305,557,590
(2) 유형자산	94,366,897,982	97,200,365,302	나. 자본준비금	381,073,020	381,073,020
1. 토지	28,784,182,010	28,783,579,830	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			III. 자본조정	-288,399,464	-215,131,124
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	282,792,344	215,131,124
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입		
2. 건물	74,511,823,904	74,729,435,939	3. 기타자본조정	5,607,120	
(감가상각누계액)	9,468,991,443	7,693,747,229	IV. 기타포괄손익누계액	-30,725,304	88,949,722
(보조금)	742,671,904	776,451,714	1. 매도가능증권평가이익		88,949,722
(유형자산손상차손누계액)			(또는 매도가능증권평가손실)	30,725,304	
(자산재평가손실누계액)			2. 지분법자본변동		
3. 임차점포시설물			(또는 부의지분법자본변동)		
(감가상각누계액)			3. 재평가잉여금		
(유형자산손상차손누계액)			V. 이익잉여금	43,915,383,182	42,420,697,325
4. 업무용동산	8,110,449,881	7,947,587,580	(또는 결손금)		
(감가상각누계액)	6,753,047,662	5,638,441,686	1. 법정적립금	17,895,643,921	17,299,032,946
(보조금)	74,846,804	151,597,418	2. 임의적립금	20,047,827,631	19,165,415,246
(유형자산손상차손누계액)			가. 사업준비금	15,261,971,392	14,379,559,007
(자산재평가손실누계액)			나. 사업활성화적립금	42,067,681	42,067,681
5. 건설중인자산			다. 유통손실보전적립금	4,743,788,558	4,743,788,558
(보조금)			라. 경제사업활성화적립금		
(3) 무형자산	146,960,255	163,755,251	3. 미처분이익잉여금	5,971,911,630	5,956,249,133
1. 산업재산권			(또는 미처리결손금)		
2. 영업권			(당기순이익)	3,813,911,630	4,026,249,133

계정과목	제 65(당)기	제 64(전기)	계정과목	제 65(당)기	제 64(전기)
(무형자산손상차손누계액)			(또는 당기순손실)		
3. 개발비			4. 지분법이익잉여금변동		
(무형자산손상차손누계액)			자본총계	72,618,084,015	68,773,370,436
4. 사용수익기부자산	146,956,255	163,751,251			
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산	4,000	4,000			
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	1,900,000	1,900,000			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	1,900,000	1,900,000			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산					
V. 신용사업자금대월					
VI. 신용사업계정	56,387,961,660	54,392,227,161			
자산총계	175,639,789,100	175,996,659,628	부채와자본총계	175,639,789,100	175,996,659,628

붙임2. 손익계산서 [통합]

제 65기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일 까지

제 64기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일 까지

춘천농협

(단위: 원)

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		116,104,562,011		110,503,356,489
(1) 신용사업영업수익		46,014,912,664		48,324,727,201
가. 이자수익		36,424,583,361		39,321,128,959
1. 예치금이자	6,793,087,202		7,152,211,266	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	29,234,578,239		31,895,021,542	
5. 매도가능증권이자	396,475,606		225,051,789	
6. 만기보유증권이자			48,509,921	
7. 기타이자수익	442,314		334,441	
나. 유가증권평가 및 처분이익				175,635,506
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익			175,635,506	
4. 만기보유증권처분이익				
5. (구)투자유가증권처분이익				
6. 매도가능증권손상차손환입				
7. 만기보유증권손상차손환입				
8. (구)투자유가증권감액손실환입				
다. 대출채권 평가 및 처분이익		47,498,664		
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익	47,498,664			
라. 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
마. 수수료수익		2,138,604,113		2,179,182,146
1. 수입수수료	1,659,361,938		1,696,635,927	
2. 전자금융수수료	479,242,175		482,546,219	
3. 기타수입수수료				
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		7,404,226,526		6,648,780,590
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	543,057,944		520,150,234	
5. 기타잡수익	3,953,829,567		3,143,460,447	
6. 신용카드수탁취급수수료	2,907,339,015		2,985,169,909	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		70,089,649,347		62,178,629,288

계정과목	제 65(당)기		제 64(전기)	
	금 액		금 액	
1. 상품매출액	69,074,459,596		61,064,087,776	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	325,060,160		410,727,393	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액	272,539,460		261,655,102	
7. 운송매출액				
8. 기타매출액	76,035,949		83,576,757	
9. 수수료수익	341,554,182		358,582,260	
10. 농작물보험수익				
(3) 공제사업영업수익				
1. 공제수익				
(4) 농작물보험사업영업수익				
1. 농작물보험수익				
II. 영업비용		87,001,807,100		80,612,616,341
(1) 신용사업영업비용		27,928,419,515		28,231,066,711
가. 이자비용		16,333,851,983		18,685,805,156
1. 예수금이자	16,003,666,043		18,360,629,285	
2. 차입금이자	68,268,289		38,493,604	
3. 기타이자비용	261,917,651		286,682,267	
나. 유가증권 평가 및 처분손실				16,580,138
1. 단기매매증권평가손실				
2. 단기매매증권처분손실				
3. 매도가능증권처분손실			16,580,138	
4. 만기보유증권처분손실				
5. (구)투자유가증권처분손실				
6. 매도가능증권손상차손				
7. 만기보유증권손상차손				
8. (구)투자유가증권감액손실				
다. 대출채권 평가 및 처분손실		4,300,000,000		3,027,760,426
1. 대손상각비	4,300,000,000		3,000,000,000	
2. 대출채권매각손실			27,760,426	
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		129,187,538		115,117,691
1. 지급수수료	129,187,538		115,117,691	
바. 기타영업비용		7,165,379,994		6,385,803,300
1. 미사용한도충당금전입				
2. 기금출연금	594,409,347		596,685,102	
3. 신탁예치금처분손실				
4. 신탁예치금평가손실				

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
5. 기타총당부채전입액	1,010,759,265		983,849,452	
6. 기타잡비용	3,929,995,971		3,119,981,268	
7. 신용카드수탁취급비용	1,349,324,212		1,380,498,757	
8. 보험수탁취급비용	280,891,199		304,788,721	
9. 정책보험비용				
(2) 경제사업영업비용		59,073,387,585		52,381,549,630
1. 상품매출원가	59,073,387,585		52,381,549,630	
2. 생물자산매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
III. 판매비와관리비		26,749,867,989		26,001,162,133
1. 인건비	10,181,080,072		10,087,403,252	
2. 일반퇴직급여	1,244,150,739		1,197,742,537	
3. 특별퇴직급여	369,377,190		246,063,090	
4. 세금과공과	522,070,958		521,118,010	
5. 전산비용	564,156,729		652,054,028	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	3,592,474,188		3,533,720,354	
8. 무형자산상각비	16,794,996		4,301,569	
9. 판매경비	2,875,874,946		2,781,201,122	
10. 경비	7,383,888,171		6,977,558,171	
IV. 영업이익		2,352,886,922		3,889,578,015
(또는 영업손실)				
V. 교육지원사업수익	840,000		901,200	
VI. 교육지원사업비용		2,607,833,541		2,704,691,458
1. 영농지원사업비	1,954,774,421		1,929,222,331	
2. 영농지도사업비	344,002,570		469,741,260	
3. 생활지도사업비	14,436,620		11,974,080	
4. 교육사업비	774,810			
5. 홍보선전사업비	58,517,200		60,911,750	
6. 조사연구사업비	4,084,200		4,844,000	
7. 복지지원사업비	231,243,720		227,998,037	
VII. 영업외수익		5,987,542,411		4,706,150,971

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
1. 이자수익	146,877,787		209,104,366	
2. 배당금수익	657,394,727		636,609,630	
3. 임대료	1,983,699,518		1,885,463,111	
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	960,876,654		27,582,293	
13. 퇴직예치금평가이익				
14. 판매장려금	146,300,386		163,531,916	
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	579,860,201		705,629,513	
17. 위약배상금수익	281,917		27,613,800	
18. 상각채권추심이익				
19. 대손충당금환입				
20. 원가차익				
21. 전기오류수정이익	19,726,411		13,774,836	
22. 일반사업채권매각이익				
23. 자산손상차손환입액				
24. 매도가능증권손상차손환입(일반)				
25. 만기보유증권손상차손환입(일반)				
26. 매도가능증권처분이익(일반)				
27. 만기보유증권처분이익(일반)				
28. 지분법적용투자주식처분이익				
29. 지분법적용투자주식손상차손환입				
30. 상각채권매각이익	7,287,370		1,298,436	
31. 자산수증이익				
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익				
34. 공동사업배분수익	4,230,400		3,545,000	
35. 기타영업외수익	1,481,007,040		1,031,998,070	
36. 자산재평가손실환입				
VIII. 영업외비용		1,414,543,943		1,408,324,855
1. 이자비용	881,950,002		983,494,688	
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	255,718,575		14,511,609	
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실				
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실	978,700		13,125,587	
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	39,967,472		38,454,530	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실				
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용				
30. 기타영업외비용	235,929,194		358,738,441	
IX. 법인세비용차감전계속사업손익	4,318,891,849		4,483,613,873	
(또는 법인세비용차감전계속사업손실)				
X. 계속사업손익법인세비용	504,980,219		457,364,740	
X I . 계속사업이익	3,813,911,630		4,026,249,133	
(또는 계속사업손실)				
X II . 중단사업손익				
(법인세효과: xxx)				
X III. 당기순이익	3,813,911,630		4,026,249,133	
(또는 당기순손실)				
X IV. 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

붙임2-1. 손익계산서 [신용]

제 65기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일 까지

제 64기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일 까지

춘천농협

(단위: 원)

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		50,612,693,255		53,663,954,561
(1) 이자수익		41,022,363,952		44,660,356,319
1. 예치금이자	6,793,087,202		7,152,211,266	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	29,234,578,239		31,895,021,542	
5. 매도가능증권이자	396,475,606		225,051,789	
6. 만기보유증권이자			48,509,921	
7. 기타이자수익	442,314		334,441	
8. 일반사업자금이자수익	4,597,780,591		5,339,227,360	
(2) 유가증권평가및 처분이익				175,635,506
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익			175,635,506	
4. 만기보유증권처분이익				
5. (구)투자유가증권처분이익				
6. 매도가능증권손상차손환입				
7. 만기보유증권손상차손환입				
8. (구)투자유가증권감액손실환입				
(3) 대출채권평가 및 처분이익		47,498,664		
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익	47,498,664			
(4) 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
(5) 수수료수익		2,138,604,113		2,179,182,146
1. 수입수수료	1,659,361,938		1,696,635,927	
2. 전자금융수수료	479,242,175		482,546,219	
3. 기타수입수수료				
(6) 배당금수익				
(7) 기타영업수익		7,404,226,526		6,648,780,590
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	543,057,944		520,150,234	
5. 기타잡수익	3,953,829,567		3,143,460,447	
6. 신용카드수탁취급수수료	2,907,339,015		2,985,169,909	
(8) 보험대리대출금이자				

계정과목	제 65(당기)		제 64(전기)	
		금 액		금 액
II. 영업비용		36,847,420,589		37,251,316,137
(1) 이자비용		16,425,845,080		18,807,879,520
1. 예수금이자	16,003,666,043		18,360,629,285	
2. 차입금이자	68,268,289		38,493,604	
3. 기타이자비용	261,917,651		286,682,267	
4. 일반사업자금이자비용	91,993,097		122,074,364	
(2) 유가증권평가 및 처분손실				16,580,138
1. 단기매매증권평가손실				
2. 단기매매증권처분손실				
3. 매도가능증권처분손실			16,580,138	
4. 만기보유증권처분손실				
5. (구)투자유가증권처분손실				
6. 매도가능증권손상차손				
7. 만기보유증권손상차손				
8. (구)투자유가증권감액손실				
(3) 대출채권평가 및 처분손실		4,300,000,000		3,027,760,426
1. 대손상각비	4,300,000,000		3,000,000,000	
2. 대출채권매각손실			27,760,426	
3. 보험관련 대손상각비				
(4) 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
(5) 수수료비용		129,187,538		115,117,691
1. 지급수수료	129,187,538		115,117,691	
(6) 기타영업비용		7,165,379,994		6,385,803,300
1. 미사용한도총당금전입				
2. 기금출연금	594,409,347		596,685,102	
3. 신탁예치금처분손실				
4. 신탁예치금평가손실				
5. 기타총당부채전입액	1,010,759,265		983,849,452	
6. 기타잡비용	3,929,995,971		3,119,981,268	
7. 신용카드수탁취급비용	1,349,324,212		1,380,498,757	
8. 보험수탁취급비용	280,891,199		304,788,721	
9. 정책보험비용				
(7) 판매비와관리비		8,827,007,977		8,898,175,062
1. 인건비	4,337,798,769		4,384,406,238	
2. 일반퇴직급여	621,813,140		643,597,377	
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	76,032,735		66,928,261	
5. 전산비용	513,501,031		616,323,178	
6. 감가상각비	435,755,721		466,420,345	
7. 무형자산상각비				
8. 경비	2,842,106,581		2,720,499,663	

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
III. 공통관리비분담비용		3,891,433,604		3,876,407,484
1. 인건비성분담비용	3,229,288,675		3,354,654,560	
2. 물건비성분담비용	662,144,929		521,752,924	
IV. 영업이익 (또는영업손실)		9,873,839,062		12,536,230,940
V. 영업외수익		15,812,758,115		17,520,871,055
1. 유형자산처분이익	1,911			
2. 비업무용자산처분이익				
3. 임대료				
4. 지분법이익				
5. 보조금수익	26,543,045		98,698,151	
6. 퇴직금운용자산이익				
7. 상각채권추심이익				
8. 전기오류수정이익			1,108,800	
9. 내부수익	11,163,450,066		13,268,965,375	
10. 자산손상차손환입액				
11. 상각채권매각이익	7,287,370		1,298,436	
12. 지분법적용투자주식처분이익				
13. 지분법적용투자주식손상차손환입				
14. 기타공통관리비배분수익	4,286,554,195		3,992,266,284	
15. 자산수증이익				
16. 채무면제이익				
17. 보험금수익				
18. 기타영업외수익	328,921,528		158,534,009	
19. 자산재평가손실환입				
VI. 영업외비용		13,781,049,532		15,910,723,970
1. 유형자산처분손실	58,970		29,099	
2. 비업무용자산처분손실				
3. 지분법손실				
4. 기타의대손상각비				
5. 유입물건관리비				
6. 퇴직금운용자산손실				
7. 전기오류수정손실	536,200		197,772	
8. 기부금	1,722,700		250,000	
9. 자산손상차손				
10. 내부비용	13,599,913,132		15,713,979,104	
11. 지분법적용투자주식처분손실				
12. 지분법적용투자주식손상차손				
13. 재해손실				
14. 기타영업외비용	178,818,530		196,267,995	
15. 자산재평가손실				

계정과목	제 65(당기)		제 64(전기)	
	금 액		금 액	
VII. 공통관리비분담비용		256,087,233		5,269,200
1. 기타분담비용	256,087,233		5,269,200	
VIII. 교육지원사업전출				
IX. 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손익 (또는 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손실)		11,649,460,412		14,141,108,825
X. 계속사업손익법인세비용	504,980,219		457,364,740	
X I. 신용사업회계계속사업이익 (또는 신용사업회계계속사업손실)		11,144,480,193		13,683,744,085
X II. 비신용사업회계계속사업이익 (또는비신용사업회계계속사업손실)		7,330,568,563		9,657,494,952
X III. 중단사업손익 (법인세효과: xxx원)				
X IV. 당기순이익 (또는 당기순손실)		3,813,911,630		4,026,249,133
X V. 주당 손익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

붙임2-2. 손익계산서 [일반]

제 65기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일 까지

제 64기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일 까지

춘천농협

(단위: 원)

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
I. 매출액		70,089,649,347		62,178,629,288
1. 상품매출액	69,074,459,596		61,064,087,776	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	325,060,160		410,727,393	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액	272,539,460		261,655,102	
7. 운송매출액				
8. 기타매출액	76,035,949		83,576,757	
9. 수수료수익	341,554,182		358,582,260	
10. 공제수익				
11. 농작물보험수익				
II. 매출원가		59,073,387,585		52,381,549,630
1. 상품매출원가	59,073,387,585		52,381,549,630	
2. 생물자산매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 공제비용				
6. 농작물보험비용				
III. 매출총이익		11,016,261,762		9,797,079,658
(또는 매출총손실)				
IV. 판매비와관리비		17,922,860,012		17,102,987,071
1. 인건비	5,843,281,303		5,702,997,014	
2. 일반퇴직급여	622,337,599		554,145,160	
3. 특별퇴직급여	369,377,190		246,063,090	
4. 세금과공과	446,038,223		454,189,749	
5. 전산비용	50,655,698		35,730,850	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	3,156,718,467		3,067,300,009	
8. 무형자산상각비	16,794,996		4,301,569	
9. 판매경비	2,875,874,946		2,781,201,122	
10. 경비	4,541,781,590		4,257,058,508	
V. 공통관리비배분수익		4,147,520,837		3,881,676,684
1. 공통관리비배분수익	4,147,520,837		3,881,676,684	

계정과목	제 65(당)기		제 64(전)기	
	금 액		금 액	
VI. 영업이익				
(또는 영업손실)		2,759,077,413		3,424,230,729
VII. 교육지원사업수익	840,000		901,200	
VIII. 교육지원사업비용		2,607,833,541		2,704,691,458
1. 영농지원사업비	1,954,774,421		1,929,222,331	
2. 영농지도사업비	344,002,570		469,741,260	
3. 생활지도사업비	14,436,620		11,974,080	
4. 교육사업비	774,810			
5. 홍보선전사업비	58,517,200		60,911,750	
6. 조사연구사업비	4,084,200		4,844,000	
7. 복지지원사업비	231,243,720		227,998,037	
IX. 영업외수익		10,741,090,158		9,722,139,086
1. 이자수익	146,877,787		209,104,366	
2. 배당금수익	657,394,727		636,609,630	
3. 임대료	1,983,699,518		1,885,463,111	
4. 단기매매증권처분이익				
5. 단기매매증권평가이익				
6. 외환차익				
7. 외화환산이익				
8. 지분법이익				
9. 지분법적용투자주식처분이익				
10. 지분법적용투자주식손상차손환입				
11. (구)투자유가증권감액손실환입				
12. (구)투자유가증권처분이익				
13. 비업무용자산처분이익				
14. 유형자산처분이익	960,874,743		27,582,293	
15. 퇴직예치금평가이익				
16. 판매장려금	146,300,386		163,531,916	
17. 카드사업수익				
18. 보조금수익	553,317,156		606,931,362	
19. 위약배상금수익	281,917		27,613,800	
20. 상각채권추심이익				
21. 대손충당금환입				
22. 원가차익				
23. 전기오류수정이익	19,726,411		12,666,036	
24. 일반사업채권매각이익				
25. 일반사업상각채권매각이익				
26. 자산손상차손환입				
27. 매도가능증권손상차손환입				
28. 신용사업자금이자수익	91,993,097		122,074,364	
29. 내부수익	5,024,308,504		5,153,553,147	

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	4,230,400		3,545,000	
37. 기타영업외수익	1,152,085,512		873,464,061	
38. 자산재평가손실환입				
X. 영업외비용		12,705,587,767		13,251,613,051
1. 이자비용	881,950,002		983,494,688	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손				
5. 외화환산손실				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실				
8. (구)투자유가증권처분손실				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	255,659,605		14,482,510	
11. 퇴직금운용자산손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실				
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실	442,500		12,927,815	
18. 매도가능증권손상차손				
19. 만기보유증권손상차손				
20. 기부금	38,244,772		38,204,530	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실				
25. 신용사업자금이자비용	4,597,780,591		5,339,227,360	
26. 내부비용	2,587,845,438		2,708,539,418	
27. 지분법적용투자주식처분손실				
28. 지분법적용투자주식손상차손				
29. 기타공통관리비분담비용	4,286,554,195		3,992,266,284	
30. 재해손실				
31. 공동사업배분비용				
32. 기타영업외비용	57,110,664		162,470,446	
33. 자산재평가손실				

계정과목	제 65(당)기		제 64(전기)	
	금 액		금 액	
X I . 교육지원사업전입				
X II . 일반사업회계법인세차감전계속사업손익 (또는 일반사업회계법인세차감전계속사업손실)		7,330,568,563		9,657,494,952
X III . 계속사업손익법인세비용				
X IV . 일반사업회계계속사업이익 (또는 일반사업회계계속사업손실)		7,330,568,563		9,657,494,952
X V . 신용사업회계계속사업이익 (또는 신용사업회계계속사업손실)		11,144,480,193		13,683,744,085
X VI . 중단사업손익 (법인세효과 : xxx원)				
X VII . 당기순이익 (또는 당기순손실)		3,813,911,630		4,026,249,133
X VIII . 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

붙임3. 이익잉여금처분계산서

제(65)기 2025년 1월 1일부터
2025년 12월 31일까지

제(64)기 2024년 1월 1일부터
2024년 12월 31일까지

처분예정일 2026년 01월 30일

처분확정일 2026년 01월 30일

춘천농협

(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		5,971,911,630		5,956,249,133
1 전기이월 미처분 이익잉여금	2,158,000,000		1,930,000,000	
(또는 전기이월결손금)	0		0	
2 회계변경의누적효과	0		0	
3 전기오류수정이익	0		0	
4 전기오류수정손실	0		0	
5 당 기 순 이 익	3,813,911,630		4,026,249,133	
(또는 당 기 순 손 실)	0		0	
II.임 의 적 립 금 등 의 이 입 액		0		0
1 유통손실보전적립금	0		0	
합 계		5,971,911,630		5,956,249,133
III.이 익 잉 여 금 처 분 액		3,803,911,630		3,798,249,133
1 법 정 적 립 금	597,398,003	적립비율(10.00%)	596,610,975	적립비율(10.02%)
2 임 의 적 립 금	1,194,383,000		1,191,250,000	
가. 사 업 준 비 금	1,194,383,000	적립비율(20.00%)	1,191,250,000	적립비율(20.00%)
나. 유통손실보전적립금	0		0	
다. 사업활성화적립금	0		0	
라. 경제사업활성화적립금	0		0	
3 배 당 금	2,012,130,627		2,010,388,158	
가. 출 자 배 당 금	1,062,130,627		1,060,388,158	
- 조합원출자배당금	1,062,130,627		1,060,388,158	
- 우 선 출 자 배 당 금	0		0	
주당배당금(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	950,000,000		950,000,000	
- 조합원이용고배당금	800,000,000		800,000,000	
- 준조합원이용고배당금	150,000,000		150,000,000	
IV.차기이월미처분이익잉여금		2,168,000,000		2,158,000,000
1 법 에 의 한 이 월 금	2,168,000,000	적립비율(36.30%)	2,158,000,000	적립비율(36.23%)
2 미 처 분 이 월 금	0		0	

붙임4. 자본변동표

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

춘천농협

(단위 : 원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2024.1.1(보고금액)	18,644,546,726	6,686,630,610	-124,529,960		41,137,246,847	66,343,894,223
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					41,137,246,847	66,343,894,223
(연차배당)					-2,035,907,044	-2,035,907,044
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					39,101,339,803	64,307,987,179
중간배당						
증자	2,279,233,177					2,279,233,177
-출자금납입	2,274,493,177					2,274,493,177
-회전출자금납입						
-가입금납입	4,740,000					4,740,000
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-1,131,556,000		-90,601,164		-706,891,611	-1,929,048,775
-(탈퇴지분선급금)			-215,131,124			-215,131,124
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-1,131,556,000		124,529,960		-706,891,611	-1,713,917,651
기타자본조정(당기분)						
당기순손익					4,026,249,133	4,026,249,133
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익				88,949,722		88,949,722
지분법자본변동 (or부외지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2024.12.31	19,792,223,903	6,686,630,610	-215,131,124	88,949,722	42,420,697,325	68,773,370,436

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2025.1.1(보고금액)	19,792,223,903	6,686,630,610	-215,131,124	88,949,722	42,420,697,325	68,773,370,436
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					42,420,697,325	68,773,370,436
(연차배당)					-2,010,388,158	-2,010,388,158
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					40,410,309,167	66,762,982,278
중간배당						
증자	2,983,191,088					2,983,191,088
-출자금납입	2,978,761,088					2,978,761,088
-회전출자금납입						
-가입금납입	4,430,000					4,430,000
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-440,220,000		-67,661,220		-308,837,615	-816,718,835
-(탈퇴지분선급금)			-282,792,344			-282,792,344
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-440,220,000		215,131,124		-308,837,615	-533,926,491
기타자본조정(당기분)			-5,607,120			-5,607,120
당기순손익					3,813,911,630	3,813,911,630
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익				-119,675,026		-119,675,026
지분법자본변동 (or부외지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2025.12.31	22,335,194,991	6,686,630,610	-288,399,464	-30,725,304	43,915,383,182	72,618,084,015

붙임5. 감사보고서(결산감사)

농업협동조합법 제2장 제6절 제71조 및 춘천농협 정관 제8편 제139조에 의거 2026년 01월 15일 조합장으로부터 제출된 2025년 결산보고서 [사업보고서, 재무상태표, 손익계산서 및 이익잉여금처분 (안)]의 각 항에 대하여 감사한 결과를 아래와 같이 보고합니다.

- 아 래 -

1. 2025년 결산현황

1) 총 결산내역 : 당기순이익 3,813백만원

2) 농수산물종합유통센터 결산내역

(단위 : 백만원)

구 분	2023년	2024년	2025년
매출액	26,709	32,222	38,381
손 익	-4,929	-2,288	-1,060

3) 출자배당률 : 5.06%

(1년 만기 정기예탁금 평균금리 3.06% + 최대가산금리 2.00%)

4) 이용고배당 : 950백만원 (조합원 800백만원, 준조합원 150백만원)

- 2025년도 사업이용실적에 따른 준조합원 이용고배당은 마트사업 활성화를 위해 마트사업 이용에 대해서만 이용고배당 실시

2. 2025년도 주요사업 추진현황

1) 교육지원사업 계획 대 집행내역

(단위 : 백만원, %)

년도별	계획	집행	집행율	비고
2020	2,832	2,078	73	
2021	2,498	2,073	83	
2022	2,531	2,257	89	
2023	2,557	2,544	99	
2024	2,720	2,705	99	
2025	2,647	2,606	98	

2) 대손충당금 적립내역

(단위 : 억원)

구분	2024년	2025년	증감
금액	174	203	29

※ 금감원 요적립액 164억원, 대손충당금 비율 123%

3) 로컬푸드직매장 수수료

구분	기존	2026년도
로컬푸드직매장 수수료	13%	15%
	조합원 2% 보전	조합원 4% 보전
	11%	11%

※ 타농협과 형평성을 맞추는 것으로 조합원님들에게는 수수료 변동은 없습니다.

3. 의견사항

1) 농수산물종합유통센터

- 농수산물종합유통센터 활성화를 위해서 많은 노력을 하고 있으며, 특히, 주유소 부문에서 107억원을 달성하여 전년대비 28억원 성장하였으며, 성장률은 35.6%를 달성하였습니다. 올해도 사업 향상을 위해 노력하여 주시기 당부드리며, 또한 조합원님들의 많은 관심과 협조 부탁드립니다.

2) 교육지원사업비 최대한 집행

- 최근 3년간 우리 농협 교육지원사업비의 집행률을 3년 연속 98~99%를 이루어 냈고, 올해도 조합원님들에게 최대한 혜택이 돌아갈 수 있도록 노력해 주시기를 당부드리겠습니다.


3) 2026년도 경제사업 활성화 대책 추진

- 경제사업소에 대한 개선책을 마련하여, 낙후된 영농자재센터가 조속히 활성화될 수 있도록 추진하여 주시기 바랍니다.

2026년 1월 16일

춘천농업협동조합

상임감사 오 근 호 

감 사 김 돈 철 

붙임6. 사업보고서

1) 사업개황

◆ 여신부문

2025년은 물가 상승에 따른 인플레이션 압박 및 금융산업 다변화 등으로 인한 경쟁 확대, 점진적인 금리하락 국면 진입 예상에 따른 이자 수익 창출 기회 감소로 인하여 금융 산업의 경쟁이 치열한 한 해였습니다. 또한, '6.27 가계대출규제' 등 금융당국의 가계대출 규제 강화에 따른 가계부채 부담 증가 및 소비위축 등에 따라 저성장이 지속되었습니다. 저성장 금융환경 변화 속에서 건전여신 추진, 고객신뢰 확보, 연체율 감축 등을 통해 지속 성장 가능한 여신사업 기반을 마련하였고, 농협 본연의 역할인 농업인의 소득 증대 및 이자부담 경감을 위하여 'K농업 희망대출' 및 '농식품기업우대 대출' 등을 추진하고, 후계농육성자금(청년농포함) 지원을 통해 농업 발전을 이끌어 갈 유망한 예비 농업인·농업 경영인 지원을 위하여 최선의 노력을 다한 한 해였습니다.

◆ 수신부문

2025년은 기준금리 인하 기조로 예치금 시장의 경쟁이 심화된 한 해였습니다. 농협중앙회 예치금 대비 금리조정이 수차례 이루어지는 등 수신 여건이 녹록지 않았으나, 수신기반의 안정적 유지를 최우선 과제로 설정하여 대응 전략을 추진하였습니다. 금리경쟁 중심의 수신 확대에서 벗어나 수익성과 안정성을 고려한 구조개선을 목표로 디지털금융 기반의 비대면 채널 활성화에 집중하였습니다. 특히, 카카오 채널 및 쿠팡뱅크를 활용한 비대면 예·적금 상품 홍보를 강화하고 특판성 상품운영을 통해 신규고객 유입과 거래 활성화를 도모하였습니다.

그 결과, 총 수신잔고 854,297백만원(전년대비 37,835백만원 증가) 중 저원가성예수금잔액 331,724백만원(전년대비 20,468백만원)의 수신 기반 다변화 성과를 거두었습니다. 아울러 하반기에는 저원가성 예금 증대를 핵심 과제로 설정하고, 급여이체·자동이체 연계 프로모션 및 생활금융 서비스 연계를 통해 저원가성 예금유치 활동을 지속적으로 전개하였습니다. 주식시장 및 투자자산으로의 자금이동이 확대되는 환경 속에서도 예금이탈을 최소화하고 안정적인 수신잔고를 유지하기 위해 노력하였습니다. 이를 통해 2025년은 단기적인 수신 규모 확대보다는 중장기적인 수신구조 개선과 디지털 기반 경쟁력 강화를 도모한 의미 있는 한 해로 평가됩니다.

◆ 보험부문

2025년 상반기에는 타보험사 대비 경쟁력 있는 환급구조와 보장내용을 갖춘 종신보험 상품을 중심으로 집중 추진하여 연초 실적 기반을 조기에 확보하였으며, 하반기에는 사회적 관심과 수요가 확대된 암 치료비, 간병보험을 중심으로 추진전략을 전환하여 실적 확대에 박차를 가하였습니다. 외부 전문강사를 초빙한 마케팅 및 실무교육을 병행하여 직원 역량 강화를 위한 교육을 지속 실시하였고, 이를 통해 고객 유지와 신뢰 확보를 기반으로 한 춘천농협의 실적 성장을 도모하였습니다.

농협의 기본 이념인 조합원의 안정적인 영농활동과 농가소득 보전에 기여하는 정책보험 보급에도 힘썼습니다. 농업인 안전보험 및 농작물재해보험 안내와 홍보 및 기존 가입자의 만기 관리 및 갱신 안내를 병행함으로써 조합원의 실질적인 위험관리와 사회적인 안전망 강화에 기여한 한 해였습니다.

◆ 판매·유통부문

여름철 폭염 및 가뭄 등 이상기온으로 인한 농산물 생산량 감소로 농업경영비가 증가하였으나, 성출하기 소비지 분산출하, 소비트렌드 변화 및 소비자 니즈를 반영한 소포장 온라인 판매를 확대하여 농업소득 증대에 기여하였습니다. 전국 도매시장과의 유통정보 공유로 성수기 집중출하로 인한 가격하락에 대비하고, 정가수의 매매를 통해 안정적인 농산물 공급 및 농산물 수취가격 제고를 위해 노력하였으며, 대형 유통업체와 지속적인 직거래 납품을 확대하여 농업소득 증대에 기여하였습니다. 농한기 과채수급안정사업자금을 차입하여 무이자 출하선급금 지원을 통해 농가 경영활동이 원활할 수 있도록 노력하였습니다.

◆ 구매부문

영농자재를 영농 시기에 맞추어 적기에 공급함으로써 조합원의 안정적인 영농활동을 지원하였으며, 수요 변화에 대응한 품목 운영과 함께 새로운 영농자재 발굴을 위해 지속적으로 노력하였습니다. 또한, 비료 예약구매 및 비수기 할인 농약 등 구매 방식 개선을 통해 영농자재 가격 인하에 주력하여 조합원의 영농비 부담 완화를 도모하였으며, 주유소에서는 유류 할인 행사를 실시하여 농가 경영비 절감에 기여하였습니다. 아울러 농작업 대행 및 농기계 이용 사업을 안정적으로 수행하여 농작업 효율성을 제고하였으며, 농기계센터 출장 수리 서비스와 수리비 무상 지원을 통해 조합원 영농비 절감에 기여하였습니다.

◆ 교육지원부문

지자체 및 외부기관과 연계하여 전업 및 겸업 조합원에 필요한 지원을 확대하고자 지속적으로 노력하였습니다. 이상기후(고온) 및 병충해(깨씨무늬병, 바이러스 등)에 대한 조기 대응을 위해 간담회 등을 통해 현장의견을 청취하였고 조합원 안내를 확대하였습니다.

차년도부터는 관련 교육도 준비하고 있습니다. 영농회, 원로회, 여성조합원회 활동을 통해 조합원 상호 간 영농정보 교류의 기회를 마련하고 내부조직 활동을 활성화하였습니다.

특히, 여성조합원회는 적극적인 봉사활동을 통해 지역사회의 발전과 행복을 위해 노력하여 춘천농협의 대외 이미지 제고에 힘썼습니다. 조합원이 건강한 영농활동을 지속할 수 있도록 416명의 조합원에게 건강검진을 지원하였습니다. 2025년부터는 농촌왕진버스도 실시하여 상반기(4월), 하반기(10월) 395명의 원로조합원님께 한방진료, 근골격계 질환관리 및 맞춤형 운동처방, 돈보기 등을 제공하였습니다.

취약농가 인력지원사업(15농가, 150일 지원), 유용미생물 공급(771명, 50,300L), 원로조합원 물품 지원, 여성조합원 노래교실 운영 등을 통해 조합원의 영농 및 복지 향상을 도모하였습니다.

◆ 농수산물종합유통센터부문

2025년은 농수산물종합유통센터의 모든 사업이 도약하는 한 해였습니다. 전년도부터 시작된 성장세를 계속 이어나가 하나로마트 엔타점은 전년대비 약 13.90%, 주유소 엔타점은 약 35.00%의 성장을 이루었습니다. 임대사업 부문에서는 심한 경기불황에도 불구하고 외식업종 및 서점을 추가 유치하며 총 임대율 93.20%를 기록하였습니다. 더불어 춘천연극제와의 업무협력으로 초등학생 대상의 '내 그림 공모전'을 진행하며, 어린이부터 장년층까지 누구나 즐길 수 있는 춘천의 문화생활 중심으로서의 입지를 공고히 하였습니다.

2026년에는 직영사업과 건물 내 입점사와의 더욱 긴밀한 협력을 도모하고, 효과적인 마케팅 전개에 집중하겠습니다. 이를 통해 춘천시민의 발길이 끊이지 않고, 모두에게 사랑받는 농수산물종합유통센터가 될 수 있도록 최선의 노력을 다하겠습니다.

◆ 하나로마트부문

2025년 춘천농협 하나로마트사업소는 어려운 외부 여건 속에서도 적극적인 대응과 운영 개선을 통해 사업 안정성을 유지한 한 해였습니다. 디지털 마케팅 도입과 신규 상권 선점 준비 등은 향후 성과 창출을 위한 의미 있는 기반이 되었습니다.

향후 2025년 사업 추진 과정에서 축적된 경험을 바탕으로 보다 효율적인 영업 전략을 수립하여 지속 가능한 성장을 도모할 수 있도록 최선을 다하겠습니다.

◆ 관리부문

2025년 한 해는 금융시장뿐만 아니라 유통·소매시장 상황 또한 녹록지 않은 상황에 직면했던 한 해였습니다. 이러한 경영 여건 속에서, 관리부문은 조직의 재무안정성과 지속 가능한 운영기반을 확보하는데 중점을 두고 업무를 추진하였습니다.

특히, 건전결산을 최우선 과제로 설정하여 비용 집행의 명확한 근기 확보, 다각적인 재무 분석을 통한 정확한 가결산 손익 추정을 실시하였으며, 이를 바탕으로 경영 의사결정의 신뢰도를 높이는 데 기여하였습니다.

또한, 향후 경영 환경 변화에 선제적으로 대응하기 위해 연도 간 손익 변동에 고려한 합리적인 총당부채 적립과 재무리스크 관리에 만전을 기하였습니다. 이를 통해 2025사업연도 결산을 보다 내실 있게 마무리하는 데 중요한 기반이 되었습니다.

위와 같은 노력의 결과, 관리부문은 조합의 재무 건전성 확보와 함께 조합원 실익 증대에 실질적으로 이바지 할 수 있었으며, 조직 전반의 경영 안전성 제고에도 긍정적인 성과를 거둔 한 해가 되었습니다. 앞으로도 관리부문은 지속적인 제도 개선과 효율적인 운영방안 마련을 통해 조합원의 신뢰에 부응하고, 실질적인 실익 증대를 위해 최선을 다하겠습니다.

2) 사업계획 대 실적

(단위: 천원, %)

사업별		금기계획(A) (2025년도)	금기실적(B) (2025년도)	전기실적(C) (2024년도)	달성률 (B/A)	성장률 ((B-C)/C)	
경 제	구매	26,009,300	28,450,672	25,109,715	109.39	13.31	
	판매	23,313,800	20,112,070	25,615,785	86.27	-21.49	
	마트	46,614,997	42,564,883	37,918,620	91.31	12.25	
	가공	0	0	0	0.00	0.00	
	생물자산	0	0	0	0.00	0.00	
	창고	0	0	0	0.00	0.00	
	이용	259,000	272,539	261,655	105.23	4.16	
	운송	0	0	0	0.00	0.00	
	수수료	787,013	666,614	769,310	84.70	-13.35	
	기타	88,500	76,036	83,577	85.92	-9.02	
	소계	97,072,610	92,142,815	89,758,662	94.92	2.66	
신 용	예수금	평잔순증	36,916,943	44,465,672	36,783,557	120.45	20.88
		잔액	860,088,000	854,297,314	816,462,260	99.33	4.63
		평잔	835,036,223	842,584,952	798,119,280	100.90	5.57
	대출금	평잔순증	24,713,472	49,338,514	31,360,307	199.64	57.33
		잔액	637,873,000	664,728,095	599,792,433	104.21	10.83
		평잔	599,010,000	623,635,042	574,296,528	104.11	8.59
	정책 대출금	평잔순증	68,229	235,194	822,585	344.71	-71.41
		잔액	3,764,000	4,413,844	3,704,214	117.26	19.16
		평잔	3,687,000	3,853,964	3,618,771	104.53	6.50

※ 천원단위 반올림으로 합산금액은 다를 수 있음.

3) 수지예산 대 실적

(단위: 천원, %)

구분	계획(A)	실적(B)	과부족(B-A)	달성률(B/A)
매출액(a)	119,472,866	116,104,562	-3,368,304	97.18
(신용사업영업수익)	47,481,056	46,014,913	-1,466,143	96.91
(경제사업영업수익 <매출액>)	71,991,810	70,089,649	-1,902,161	97.36
매출원가(b)	86,218,709	87,001,807	783,098	100.91
(신용사업영업비용)	25,842,871	27,928,420	2,085,549	108.07
(경제사업영업비용 <매출원가>)	60,375,838	59,073,388	-1,302,450	97.84
매출총이익(c=a-b)	33,254,157	29,102,755	-4,151,402	87.52
판매비와관리비(d)	29,169,755	26,749,868	-2,419,887	91.70
영업손익(e=c-d)	4,084,402	2,352,887	-1,731,515	57.61
(교육지원사업순비)(f)	2,647,650	2,606,994	-40,656	98.46
(영업외손익)(g)	3,033,844	4,572,998	1,539,154	150.73
(기타손익)(h)				0.00
법인세차감전순손익(i=e-f+g+h)	4,470,596	4,318,892	-151,704	96.61
(법인세비용)(j)	524,120	504,980	-19,140	96.35
당기순손익(k=i-j)	3,946,476	3,813,912	-132,564	96.64

※ 천원단위 반올림으로 합산금액은 다를 수 있음.

※ 2025사업연도 대손충당금 적립액 43억원이 반영된 실적임.