목록

재무상태표(통합)····· 1
재무상태표(신용)····· 4
재무상태표(일반)····· 8
손익계산서(통합)····· 11
손익계산서(신용)····· 16
손익계산서(일반)····· 20
이익잉여금처분계산서····· 24
자본변동표····· 25
하귀농협 감사보고서_2025_날인본····· 27
제55기 사업보고서····· 74

2. 재 무 상 태 표[통합]

제 55기 2025년 12월 31일 현재
제 54기 2024년 12월 31일 현재

하귀농협 (단위: 원)

계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기	계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기
자산			부채		
Ⅰ. 유동자산	**19,924,981,881**	**18,020,476,449**	**Ⅰ. 유동부채**	**38,473,195,159**	**28,978,724,604**
1. 현금	2,158,742,362	1,816,557,062	1. 외상매입금	2,282,381,015	2,540,805,171
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	2,906,162,930	2,767,993,966
3. 외상매출금	2,775,262,536	3,034,463,383	3. 선수금	3,070,000,000	2,080,000,000
(대손충당금)	187,379,289	187,379,289	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	1,168,590,000	1,187,090,000
4. 재고자산	4,639,987,270	4,220,416,347	6. 부가가치세예수금	866,534,492	902,739,924
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	17,240,000,000	8,806,000,000
5. 신용카드수탁취급계정	2,017,412,462	1,793,026,652	(차입금대충)		
(신용카드채권대손충당금)	120,018,211	171,114,491	8. 미지급비용	5,955,775,298	6,434,202,748
6. 자금수수계정	2		9. 선수수익	1,115,995	4,367,437
7. 생물자산			10. 미지급금	1,047,598,375	973,157,094
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	28,098,120	14,991,346
8. 수탁사업미수금	11,639,870	14,045,090	12. 예수금		
9. 선급금	3,811,489,644	2,496,352,305	13. 수탁사업예수금	1,059,053,697	1,620,959,777
10. 추곡수매선금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	758,999,763	780,200,948	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세	7,930	7,930	16. 수입제세	471,720,360	414,224,330
13. 미수수익	3,637,519,996	3,449,512,010	17. 미지급법인세	428,885,210	533,554,320
14. 선급비용	250,030,037	289,594,110	18. 자금수수계정		12,071
15. 미수금	251,509,590	303,659,486	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	172,176,710	19,342,930
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	150,928,540	146,482,590
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액		
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품	3,471,462	4,352,458	26. 미사용한도충당금	305,000,000	305,000,000
22. 단기매도가능증권			27. 미지급외국환채무		
23. 타행간현송채권			28. 잡부채	1,319,174,417	227,800,900
24. 기타의당좌자산	6,449,950	7,974,850	29. 보험대리자금		
(대손충당금)	154,417,150	154,417,150	**Ⅱ. 금융업예수금**	**485,576,064,452**	**466,890,238,292**
(현재가치할인차금)			1. 요구불예수금	21,869,023,012	22,003,440,632
25. 잡자산(가지급금)	59,742,157	320,193,248	2. 저축성예수금	463,644,968,800	443,578,028,660
(기타자산손상차손누계액)			3. 자유로부금	62,072,640	1,308,769,000
26. 공탁금	4,531,500	3,031,500	**Ⅲ. 금융업차입금**	**12,691,062,478**	**10,871,589,134**
Ⅱ. 금융업예치금	**219,958,700,527**	**196,990,911,278**	1. 상호금융자금차입금		
1. 대내예치금	211,958,700,527	193,990,911,278	(현재가치할인차금)		
2. 대외예치금	8,000,000,000	3,000,000,000	2. 정책자금차입금	12,456,523,260	10,652,472,040

계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기	계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기
3. 외화예치금			3. 공제사업채무		
4. 기타예치금			4. 외화차입금	234,539,218	219,117,094
Ⅲ. 금융업대출채권	**321,224,777,508**	**316,002,975,769**	5. 기타차입금		
1. 상호금융자금대출금	316,530,945,087	313,036,850,482	6. 보험일반차입금		
(대손충당금)	7,490,084,567	7,407,670,161	**Ⅳ. 공제,농작물보험사업부채**		
(현재가치할인차금)			1. 공제미지급금		
2. 정책자금대출금	12,464,793,260	10,654,538,983	2. 농작물보험예수금		
(대손충당금)	280,876,272	280,743,535	3. 농작물보험자금		
3. 기타대출금			4. 농작물보험미지급금		
(대손충당금)			**Ⅴ. 비유동부채**	**2,860,313,375**	**1,429,391,408**
Ⅳ. 공제,농작물보험자산			1. 장기차입금	2,326,000,000	1,076,000,000
1. 공제대출금			(차입금대충)	188,000,000	63,000,000
(대손충당금)			(현재가치할인차금)		
2. 공제미수금			2. 장기성미지급금		
3. 농작물보험미수금			3. 수입보증금	96,000,000	96,000,000
Ⅴ. 비유동자산	**42,580,926,639**	**39,496,175,765**	4. 공동사업기금	41,494,306	41,494,306
(1) 투자자산	13,873,884,306	13,230,784,306	5. 헬퍼사업기금		
1. 계통출자금	13,199,390,000	12,720,290,000	6. 송아지생산안정자금		
2. 공동사업투자금			7. 젖소검정사업기금		
3. 매도가능증권	500,494,306	500,494,306	8. 유통손실보전자금	8,933,566	10,821,848
4. 만기보유증권			9. 퇴직급여충당부채	8,251,903,999	7,306,126,999
5. 지분법적용투자주식	40,000,000	10,000,000	(국민연금전환금)		
6. 장기대여금	134,000,000		(퇴직금운용자산)	8,257,691,817	7,628,898,376
(대손충당금)			10. 인수고정자산미지급금		
7. 비업무용자산			11. 이용고환원충당부채	291,197,746	293,370,059
8. 퇴직연금운용초과자산			12. 기타충당부채	290,475,575	297,476,572
9. 기타의투자자산			13. 이연법인세부채		
(2) 유형자산	28,664,886,898	26,257,975,095	**부채총계**	**539,600,635,464**	**508,169,943,438**
1. 토지	10,897,976,199	10,897,976,199			
(보조금)			**자본**		
(유형자산손상차손누계액)			**Ⅰ. 출자금**	**30,584,447,085**	**30,779,222,483**
(자산재평가손실누계액)			1. 일반출자금	30,576,755,000	30,772,495,000
2. 건물	29,693,546,349	24,046,615,307	(미납입출자금)	7,207,915	7,917,517
(감가상각누계액)	10,570,351,154	9,845,163,476	2. 회전출자금		
(보조금)	2,824,208,874	467,988,176	3. 가입금	14,900,000	14,645,000
(유형자산손상차손누계액)			4. 우선출자금		
(자산재평가손실누계액)			**Ⅱ. 자본잉여금**	**695,225,088**	**695,225,088**
3. 임차점포시설물			1. 자본적립금	695,225,088	695,225,088
(감가상각누계액)			가. 재평가적립금	642,047,673	642,047,673
(유형자산손상차손누계액)			나. 자본준비금	53,177,415	53,177,415
4. 업무용동산	13,729,249,836	10,545,100,124	2. 기타자본잉여금		
(감가상각누계액)	9,703,556,103	9,854,007,613	**Ⅲ. 자본조정**	**-248,219,636**	**-201,988,886**
(보조금)	2,556,662,815	263,125,870	1. 탈퇴지분선급금	239,247,736	201,988,886
(유형자산손상차손누계액)			2. 우선출자매입		
(자산재평가손실누계액)			3. 기타자본조정	8,971,900	
5. 건설중인자산		2,784,043,330	**Ⅳ. 기타포괄손익누계액**		

계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기	계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기
(보조금)	1,106,540	1,585,474,730	1. 매도가능증권평가이익		
(3) 무형자산	32,452,000	789,350	(또는 매도가능증권평가손실)		
1. 산업재산권			2. 지분법자본변동		
2. 영업권			(또는 부의지분법자본변동)		
(무형자산손상차손누계액)			3. 재평가잉여금		
3. 개발비			**Ⅴ. 이익잉여금**	**33,057,298,554**	**31,068,137,138**
(무형자산손상차손누계액)			**(또는 결손금)**		
4. 사용수익기부자산			1. 법정적립금	9,209,022,000	8,469,022,000
5. 임차권리금			2. 임의적립금	16,338,510,499	15,201,001,684
6. 기타의 무형자산	32,452,000	789,350	가. 사업준비금	14,800,146,183	13,604,847,868
(무형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금	160,096,059	160,096,059
(4) 기타비유동자산	9,703,435	6,627,014	다. 유통손실보전적립금	1,378,268,257	1,436,057,757
1. 이연법인세자산	9,153,435	6,627,014	라. 경제사업활성화적립금		
2. 자산처분미수금			3. 미처분이익잉여금	7,509,766,055	7,398,113,454
(현재가치할인차금)			(또는 미처리결손금)		
3. 보증금	550,000		(당기순이익)	5,728,863,101	5,943,648,003
4. 장기미수금			(또는 당기순손실)		
(대손충당금)			4. 지분법이익잉여금변동		
5. 기타의비유동자산			**자본총계**	**64,088,751,091**	**62,340,595,823**
자산총계	**603,689,386,555**	**570,510,539,261**	**부채와자본총계**	**603,689,386,555**	**570,510,539,261**

2-1. 재 무 상 태 표[신용]

제 55기 2025년 12월 31일 현재
제 54기 2024년 12월 31일 현재

하귀농협 (단위: 원)

계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기	계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	222,080,592,279	198,782,750,119	Ⅰ. 예수금	485,576,064,452	466,890,238,292
1. 현금	1,887,176,349	1,570,619,942	1. 요구불예금	21,869,023,012	22,003,440,632
2. 외국통화	234,715,403	221,218,899	가. 보통예탁금	19,355,490,621	19,390,125,101
3. 대내예치금	211,958,700,527	193,990,911,278	나. 별단예탁금	2,513,532,391	2,613,315,531
가. 상환준비예치금	48,455,000,000	46,379,000,000	2. 저축성예수금	463,644,968,800	443,578,028,660
나. 정기예치금	158,866,000,000	145,006,000,000	가. 자립예탁금	61,503,772,923	57,124,614,013
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	13,048,950,210	12,383,264,128
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	17,175,603,791	18,118,688,264
마. 일시예치금	4,637,700,527	2,605,911,278	라. 정기예탁금	348,381,442,840	335,039,717,065
4. 대외예치금	8,000,000,000	3,000,000,000	마. 정기적금	11,555,516,679	9,426,135,890
5. 외화예치금			바. 장학적금	71,697,625	79,268,293
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	10,820,134,732	10,213,891,007
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	1,087,850,000	1,192,450,000
1. 단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	62,072,640	1,308,769,000
4. 단기매매금융채			Ⅱ. 차입금	12,691,062,478	10,871,589,134
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	12,456,523,260	10,652,472,040
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	234,539,218	219,117,094
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권			5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			Ⅲ. 기타부채	7,293,607,347	7,481,367,647
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	172,176,710	19,342,930
4. 매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채			4. 미지급비용	5,955,775,298	6,434,202,748
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	1,115,995	4,367,437
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	150,928,540	146,482,590
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	213,620,383	194,857,171
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입제세	214,689,850	199,820,000
IV. 만기보유증권			10. 미지급법인세		
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채	2,143,696,000	1,833,032,000
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채			(퇴직금운용자산)	2,154,146,999	1,954,146,999
5. 만기보유회사채			13. 부가가치세예수금	275,995	307,564

계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기	계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액		
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	290,475,575	297,476,572
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채			19. 미사용한도충당금	305,000,000	305,000,000
12. 만기보유기업어음			20. 잡부채(가수금)		625,634
V. 지분법적용투자주식			21. 보험대리자금		
VI. 대출채권	**321,224,777,508**	**316,002,975,769**	22. 이연법인세부채		
1. 상호금융자금대출금	316,530,945,087	313,036,850,482	**IV. 비신용사업자금차월**	**9,639,476,433**	**4,077,438,023**
(대손충당금)	7,490,084,567	7,407,670,161	**V. 비신용사업계정**		
(현재가치할인차금)			**부채총계**	**515,200,210,710**	**489,320,633,096**
가. 일반대출금	93,929,573,205	86,747,077,056			
나. 자립예탁금대출금	32,067,005,480	31,975,970,449	**자본**		
다. 종합통장대출금	24,419,860,445	25,501,422,363	**I. 출자금**	**30,584,447,085**	**30,779,222,483**
라. 적금관계대출금	5,700,000		1. 일반출자금	30,576,755,000	30,772,495,000
마. 농어가목돈마련저축대출금	5,000,000		(미납입출자금)	7,207,915	7,917,517
바. 상호금융단기농사대출금	1,100,900,000	1,328,400,000	2. 회전출자금		
사. 상호금융중기대출금	129,583,421,806	136,318,164,010	3. 가입금	14,900,000	14,645,000
아. 상호금융특별장기대출금	540,427,000	683,557,000	4. 우선출자금		
자. 저리대체자금대출금			**II. 자본잉여금**	**695,225,088**	**695,225,088**
차. 농업자금우대대출금	7,805,110,000	5,348,340,000	1. 자본적립금	695,225,088	695,225,088
카. 상호급부금			가. 재평가적립금	642,047,673	642,047,673
타. 상호금융지역발전대출금	27,073,947,151	25,133,919,604	나. 자본준비금	53,177,415	53,177,415
파. 할인어음			2. 기타자본잉여금		
하. 주택자금대출금			**III. 자본조정**	**-248,219,636**	**-201,988,886**
거. 사모사채			1. 탈퇴지분선급금	239,247,736	201,988,886
2. 정책자금대출금	12,464,793,260	10,654,538,983	2. 우선출자매입		
(대손충당금)	280,876,272	280,743,535	3. 기타자본조정	8,971,900	
가. 단기농사대출금			**IV. 기타포괄손익누계액**		
나. 금융농업중기대출금	11,776,370,500	9,697,889,000	1. 매도가능증권평가이익		
다. 재정농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)		
라. 재정농업중기대출금			2. 지분법자본변동		
마. 농업개발대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
바. 국민투자기금대출금			3. 재평가잉여금		
사. 축산발전기금대출금	54,000,000	15,000,000	**V. 이익잉여금**	**33,057,298,554**	**31,068,137,138**
아. 농촌주택대출금	192,898,760	269,889,040	**(또는 결손금)**		
자. 원화표시차관대출금			1. 법정적립금	9,209,022,000	8,469,022,000
차. 세은차관대출금			2. 임의적립금	16,338,510,499	15,201,001,684
카. 농가특별자금대출금			가. 사업준비금	14,800,146,183	13,604,847,868
타. 농지구입자금대출금			나. 사업활성화적립금	160,096,059	160,096,059
파. 농어촌구조개선자금대출금	2,500,000	7,356,943	다. 유통손실보전적립금	1,378,268,257	1,436,057,757
하. 금융축산경영자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
거. 재정축산경영자금대출금			3. 미처분이익잉여금	7,509,766,055	7,398,113,454
너. 기타재정시설자금대출금	439,024,000	664,404,000	(또는 미처리결손금)		
더. 기타재정운전자금대출금			(당기순이익)	5,728,863,101	5,943,648,003

계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기	계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기
3. 기타대출금			(또는 당기순손실)		
가. 매입외환			4. 지분법이익잉여금변동		
(대손충당금)			**자본총계**	64,088,751,091	62,340,595,823
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	**1,128,903,119**	**1,153,482,386**			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	1,128,903,119	1,153,482,386			
가. 토지					
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물	1,578,431,369	1,578,431,369			
(감가상각누계액)	430,479,066	392,511,402			
(보조금)	57,000,000	58,800,000			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물					
(감가상각누계액)					
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	966,136,661	964,122,502			
(감가상각누계액)	877,886,709	895,704,249			
(보조금)	50,299,136	42,055,834			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	**5,836,781,773**	**5,405,521,137**			
1. 대리예수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	2,017,412,462	1,793,026,652			
(신용카드채권대손충당금)	120,018,211	171,114,491			
5. 보증금					

계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기	계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기
6. 미수금	227,525	1,398,952			
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	3,634,832,350	3,446,881,762			
9. 선급비용	250,030,037	289,594,110			
10. 선급법인세					
11. 용도품	3,471,462	4,352,458			
12. 부가가치세선급금		1,073			
13. 자금수수계정	2				
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)	37,819,657	32,080,708			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금	4,531,500	3,031,500			
18. 이연법인세자산	8,474,989	6,268,413			
IX. 비신용사업자금대월					
X. 비신용사업계정	**29,017,907,122**	**30,316,499,508**			
자산총계	**579,288,961,801**	**551,661,228,919**	**부채와자본총계**	**579,288,961,801**	**551,661,228,919**

2-2. 재 무 상 태 표[일반]

제 55기 2025년 12월 31일 현재
제 54기 2024년 12월 31일 현재

하귀농협 (단위: 원)

계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기	계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기
자산			부채		
Ⅰ. 유동자산	11,974,783,345	10,829,384,884	Ⅰ. 유동부채	31,459,612,388	21,673,718,530
(1) 당좌자산	7,334,796,075	6,608,968,537	1. 외상매입금	2,282,381,015	2,540,805,171
1. 현금	36,850,610	24,718,221	2. 계통외상매입금	2,906,162,930	2,767,993,966
2. 예치금			3. 선수금	3,070,000,000	2,080,000,000
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	2,775,262,536	3,034,463,383	5. 수탁상품권선수금	1,168,590,000	1,187,090,000
(대손충당금)	187,379,289	187,379,289	6. 부가가치세예수금	866,258,497	902,432,360
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	17,240,000,000	8,806,000,000
5. 수탁사업미수금	11,639,870	14,045,090	(차입금대충)		
6. 선급금	3,811,489,644	2,496,352,305	8. 미지급비용		
7. 추곡수매선금			9. 선수수익		
8. 부가가치세선급금	758,999,763	780,199,875	10. 미지급금	833,977,992	778,299,923
9. 선급법인세	7,930	7,930	11. 미지급배당금	28,098,120	14,991,346
10. 미수수익	2,687,646	2,630,248	12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	1,059,053,697	1,620,959,777
12. 미수금	251,282,065	302,260,534	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	257,030,510	214,404,330
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세	428,885,210	533,554,320
16. 기타의당좌자산	6,449,950	7,974,850	18. 자금수수계정		12,071
(대손충당금)	154,417,150	154,417,150	19. 잡부채(가수금+제조계정)	1,319,174,417	227,175,266
(현재가치할인차금)			Ⅱ. 공제사업채무		
17. 자금수수계정			1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)	21,922,500	288,112,540	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	4,639,987,270	4,220,416,347	4. 공제자금		
1. 상품	4,545,282,832	4,124,713,813	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			Ⅲ. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품			3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			Ⅳ. 비유동부채	2,580,288,799	1,253,029,835
4. 재공품			1. 장기차입금	2,326,000,000	1,076,000,000
5. 가공재료			(차입금대충)	188,000,000	63,000,000
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	94,704,438	95,702,534	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산			3. 수입보증금	96,000,000	96,000,000
8. 기타 재고자산			4. 공동사업기금	41,494,306	41,494,306
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		

계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기	계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기
1. 소비용생물자산			7. 젖소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금	8,933,566	10,821,848
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	6,108,207,999	5,473,094,999
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)	6,103,544,818	5,674,751,377
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
Ⅱ. 공제사업자산			11. 이용고환원충당부채	291,197,746	293,370,059
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			**Ⅴ. 신용사업자금차월**		
Ⅲ. 농작물보험사업자산			**Ⅵ. 신용사업계정**		
1. 농작물보험미수금			**부채총계**	**34,039,901,187**	**22,926,748,365**
Ⅳ. 비유동자산	**41,443,548,531**	**38,336,424,966**			
(1) 투자자산	13,873,884,306	13,230,784,306	**자본**		
1. 계통출자금	13,199,390,000	12,720,290,000	**Ⅰ. 출자금**	**30,584,447,085**	**30,779,222,483**
2. 공동사업투자금			1. 일반출자금	30,576,755,000	30,772,495,000
3. 지분법적용투자주식	40,000,000	10,000,000	(미납입출자금)	7,207,915	7,917,517
4. 만기보유증권			2. 회전출자금		
5. 장기대여금	134,000,000		3. 가입금	14,900,000	14,645,000
6. 장기매도가능증권	500,494,306	500,494,306	4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			**Ⅱ. 자본잉여금**	**695,225,088**	**695,225,088**
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	695,225,088	695,225,088
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	642,047,673	642,047,673
(2) 유형자산	27,535,983,779	25,104,492,709	나. 자본준비금	53,177,415	53,177,415
1. 토지	10,897,976,199	10,897,976,199	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			**Ⅲ. 자본조정**	**-248,219,636**	**-201,988,886**
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	239,247,736	201,988,886
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입		
2. 건물	28,115,114,980	22,468,183,938	3. 기타자본조정	8,971,900	
(감가상각누계액)	10,139,872,088	9,452,652,074	**Ⅳ. 기타포괄손익누계액**		
(보조금)	2,767,208,874	409,188,176	1. 매도가능증권평가이익		
(유형자산손상차손누계액)			(또는 매도가능증권평가손실)		
(자산재평가손실누계액)			2. 지분법자본변동		
3. 임차점포시설물			(또는 부의지분법자본변동)		
(감가상각누계액)			3. 재평가잉여금		
(유형자산손상차손누계액)			**Ⅴ. 이익잉여금**	**33,057,298,554**	**31,068,137,138**
4. 업무용동산	12,763,113,175	9,580,977,622	**(또는 결손금)**		
(감가상각누계액)	8,825,669,394	8,958,303,364	1. 법정적립금	9,209,022,000	8,469,022,000
(보조금)	2,506,363,679	221,070,036	2. 임의적립금	16,338,510,499	15,201,001,684
(유형자산손상차손누계액)			가. 사업준비금	14,800,146,183	13,604,847,868
(자산재평가손실누계액)			나. 사업활성화적립금	160,096,059	160,096,059
5. 건설중인자산		2,784,043,330	다. 유통손실보전적립금	1,378,268,257	1,436,057,757
(보조금)	1,106,540	1,585,474,730	라. 경제사업활성화적립금		
(3) 무형자산	32,452,000	789,350	3. 미처분이익잉여금	7,509,766,055	7,398,113,454
1. 산업재산권			(또는 미처리결손금)		
2. 영업권			(당기순이익)	5,728,863,101	5,943,648,003

계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기	계정과목	제 55(당)기	제 54(전)기
(무형자산손상차손누계액)			(또는 당기순손실)		
3. 개발비			4. 지분법이익잉여금변동		
(무형자산손상차손누계액)			**자본총계**	**64,088,751,091**	**62,340,595,823**
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산	32,452,000	789,350			
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	1,228,446	358,601			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	550,000				
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산	678,446	358,601			
Ⅴ. 신용사업자금대월	**9,639,476,433**	**4,077,438,023**			
Ⅵ. 신용사업계정	**35,070,843,969**	**32,024,096,315**			
자산총계	**98,128,652,278**	**85,267,344,188**	**부채와자본총계**	**98,128,652,278**	**85,267,344,188**

3. 손 익 계 산 서 [통합]

제 55기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일 까지
제 54기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일 까지

하귀농협 (단위: 원)

계정과목	제 55(당)기		제 54(전)기	
	금 액		금 액	
Ⅰ. 영업수익		**121,591,414,176**		**120,874,731,916**
(1) 신용사업영업수익		28,458,628,142		28,538,440,332
가. 이자수익		23,529,856,363		24,081,781,995
1. 예치금이자	7,315,386,853		5,812,603,988	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	16,214,338,480		18,268,468,911	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	131,030		709,096	
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		27,463,982		2,998,549
1. 대손충당금환입액			300,960	
2. 대출채권매각이익	27,463,982		2,697,589	
라. 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
마. 수수료수익		1,809,531,571		1,544,264,778
1. 수입수수료	1,631,237,215		1,361,423,503	
2. 전자금융수수료	178,294,356		182,841,275	
3. 기타수입수수료				
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		3,091,776,226		2,909,395,010
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	493,260,997		461,272,346	
5. 기타잡수익	638,338,683		486,852,096	
6. 신용카드수탁취급수수료	1,960,176,546		1,961,270,568	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		93,132,786,034		92,336,291,584

계정과목	제 55(당)기		제 54(전)기	
	금 액		금 액	
1. 상품매출액	87,824,159,140		87,234,429,623	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	733,182,112		720,539,245	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액	4,416,260,611		4,209,596,641	
7. 운송매출액				
8. 기타매출액	56,650		26,384,266	
9. 수수료수익	159,127,521		145,341,809	
10. 농작물보험수익				
(3) 공제사업영업수익				
1. 공제수익				
(4) 농작물보험사업영업수익				
1. 농작물보험수익				
II. 영업비용		**90,103,591,121**		**90,496,641,303**
(1) 신용사업영업비용		16,922,966,383		17,767,900,850
가. 이자비용		12,344,976,334		13,186,115,715
1. 예수금이자	12,052,394,802		12,880,878,760	
2. 차입금이자	102,373,023		90,422,702	
3. 기타이자비용	190,208,509		214,814,253	
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		1,454,424,746		1,765,850,116
1. 대손상각비	700,000,000		1,500,000,000	
2. 대출채권매각손실	754,424,746		265,850,116	
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		38,283,339		37,158,583
1. 지급수수료	38,283,339		37,158,583	
바. 기타영업비용		3,085,281,964		2,778,776,436
1. 미사용한도충당금전입				
2. 기금출연금	307,479,318		307,996,254	
3. 신탁예치금처분손실				
4. 신탁예치금평가손실				

계정과목	제 55(당)기		제 54(전)기	
	금 액		금 액	
5. 기타충당부채전입액	916,401,787		870,202,237	
6. 기타잡비용	625,640,582		474,343,627	
7. 신용카드수탁취급비용	856,723,830		858,811,890	
8. 보험수탁취급비용	379,036,447		267,422,428	
9. 정책보험비용				
(2) 경제사업영업비용		73,180,624,738		72,728,740,453
1. 상품매출원가	73,180,624,738		72,728,740,453	
2. 생물자산매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
Ⅲ. 판매비와관리비		**23,800,691,622**		**22,816,638,491**
1. 인건비	9,638,913,232		9,147,773,734	
2. 일반퇴직급여	1,316,983,559		1,005,518,694	
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	247,566,957		258,205,878	
5. 전산비용	258,523,781		302,880,813	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	902,591,582		910,218,604	
8. 무형자산상각비	1,337,350		945,996	
9. 판매경비	6,818,009,777		6,437,771,485	
10. 경비	4,616,765,384		4,753,323,287	
Ⅳ. 영업이익		**7,687,131,433**		**7,561,452,122**
(또는 영업손실)				
Ⅴ. 교육지원사업수익	**12,159,000**		**10,655,200**	
Ⅵ. 교육지원사업비용		**1,764,822,987**		**1,436,967,815**
1. 영농지원사업비	648,440,660		542,655,935	
2. 영농지도사업비	624,760,400		280,716,750	
3. 생활지도사업비	98,877,840		81,803,210	
4. 교육사업비	19,370,610		79,811,220	
5. 홍보선전사업비	99,745,860		107,335,470	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	273,627,617		344,645,230	
Ⅶ. 영업외수익		**1,135,502,754**		**1,327,838,365**

계정과목	제 55(당)기		제 54(전)기	
	금 액		금 액	
1. 이자수익	11,262,740		9,231,361	
2. 배당금수익	478,939,495		501,166,699	
3. 임대료	179,954,541		170,964,231	
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			89,341,218	
13. 퇴직예치금평가이익				
14. 판매장려금				
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	199,179,172		190,680,581	
17. 위약배상금수익	1,057,314			
18. 상각채권추심이익				
19. 대손충당금환입				
20. 원가차익				
21. 전기오류수정이익	6,839,918		8,117,330	
22. 일반사업채권매각이익				
23. 자산손상차손환입액				
24. 매도가능증권손상차손환입(일반)				
25. 만기보유증권손상차손환입(일반)				
26. 매도가능증권처분이익(일반)				
27. 만기보유증권처분이익(일반)				
28. 지분법적용투자주식처분이익				
29. 지분법적용투자주식손상차손환입				
30. 상각채권매각이익	2,449,530		1,940,860	
31. 자산수증이익				
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익				
34. 공동사업배분수익				
35. 기타영업외수익	255,820,044		356,396,085	
36. 자산재평가손실환입				
Ⅷ. 영업외비용		**531,799,440**		**671,954,311**
1. 이자비용	176,599,848		90,381,940	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외환환산손실(일반)				
6. 지분법손실				

계정과목	제 55(당)기		제 54(전)기	
	금 액		금 액	
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	30,809		144,295,525	
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실				
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실				
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	273,817,000		287,400,200	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실				
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용				
30. 기타영업외비용	81,351,783		149,876,646	
Ⅸ.법인세비용차감전계속사업손익		**6,538,170,760**		**6,791,023,561**
(또는 법인세비용차감전계속사업손실)				
Ⅹ.계속사업손익법인세비용	**809,307,659**		**847,375,558**	
Ⅹ Ⅰ.계속사업이익		**5,728,863,101**		**5,943,648,003**
(또는 계속사업손실)				
Ⅹ Ⅱ.중단사업손익				
(법인세효과: xxx)				
Ⅹ Ⅲ.당기순이익		**5,728,863,101**		**5,943,648,003**
(또는 당기순손실)				
Ⅹ Ⅳ.주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

3-1. 손 익 계 산 서 [신용]

제 55기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일 까지
제 54기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일 까지

하귀농협 (단위: 원)

계정과목	제 55(당)기		제 54(전)기	
	금 액		금 액	
Ⅰ. 영업수익		**30,011,222,465**		**30,367,630,096**
(1) 이자수익		25,082,450,686		25,910,971,759
1. 예치금이자	7,315,386,853		5,812,603,988	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	16,214,338,480		18,268,468,911	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	131,030		709,096	
8. 일반사업자금이자수익	1,552,594,323		1,829,189,764	
(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		27,463,982		2,998,549
1. 대손충당금환입액			300,960	
2. 대출채권매각이익	27,463,982		2,697,589	
(4) 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
(5) 수수료수익		1,809,531,571		1,544,264,778
1. 수입수수료	1,631,237,215		1,361,423,503	
2.전자금융수수료	178,294,356		182,841,275	
3.기타수입수수료				
(6) 배당금수익				
(7) 기타영업수익		3,091,776,226		2,909,395,010
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	493,260,997		461,272,346	
5. 기타잡수익	638,338,683		486,852,096	
6. 신용카드수탁취급수수료	1,960,176,546		1,961,270,568	
(8) 보험대리대출금이자				

계정과목	제 55(당)기		제 54(전)기	
	금 액		금 액	
Ⅱ. 영업비용		**20,956,953,812**		**21,656,986,308**
(1) 이자비용		12,468,245,367		13,342,374,117
1. 예수금이자	12,052,394,802		12,880,878,760	
2. 차입금이자	102,373,023		90,422,702	
3. 기타이자비용	190,208,509		214,814,253	
4. 일반사업자금이자비용	123,269,033		156,258,402	
(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		1,454,424,746		1,765,850,116
1. 대손상각비	700,000,000		1,500,000,000	
2. 대출채권매각손실	754,424,746		265,850,116	
3. 보험관련 대손상각비				
(4) 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
(5) 수수료비용		38,283,339		37,158,583
1. 지급수수료	38,283,339		37,158,583	
(6) 기타영업비용		3,085,281,964		2,778,776,436
1. 미사용한도충당금전입				
2. 기금출연금	307,479,318		307,996,254	
3. 신탁예치금처분손실				
4. 신탁예치금평가손실				
5. 기타충당부채전입액	916,401,787		870,202,237	
6. 기타잡비용	625,640,582		474,343,627	
7. 신용카드수탁취급비용	856,723,830		858,811,890	
8. 보험수탁취급비용	379,036,447		267,422,428	
9. 정책보험비용				
(7) 판매비와관리비		3,910,718,396		3,732,827,056
1. 인건비	2,239,323,534		2,059,757,098	
2. 일반퇴직급여	310,664,000		315,884,000	
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	17,739,252		16,946,957	
5. 전산비용	214,260,770		272,474,610	
6. 감가상각비	50,640,248		50,126,263	
7. 무형자산상각비				
8. 경비	1,078,090,592		1,017,638,128	

계정과목	제 55(당)기		제 54(전)기	
	금 액		금 액	
Ⅲ. 공통관리비분담비용		2,822,815,258		3,253,295,451
1. 인건비성분담비용	1,972,693,469		2,240,250,622	
2. 물건비성분담비용	850,121,789		1,013,044,829	
Ⅳ. 영업이익		6,231,453,395		5,457,348,337
(또는영업손실)				
Ⅴ. 영업외수익		8,029,963,674		7,421,188,827
1. 유형자산처분이익				
2. 비업무용자산처분이익				
3. 임대료				
4. 지분법이익				
5. 보조금수익	17,304,608		70,100,226	
6. 퇴직금운용자산이익				
7. 상각채권추심이익				
8. 전기오류수정이익				
9. 내부수익	5,338,363,282		4,951,490,719	
10. 자산손상차손환입액				
11. 상각채권매각이익	2,449,530		1,940,860	
12. 지분법적용투자주식처분이익				
13. 지분법적용투자주식손상차손환입				
14. 기타공통관리비배분수익	2,597,353,061		2,346,086,595	
15. 자산수증이익				
16. 채무면제이익				
17. 보험금수익				
18. 기타영업외수익	74,493,193		51,570,427	
19. 자산재평가손실환입				
Ⅵ. 영업외비용		5,793,129,072		5,447,205,732
1. 유형자산처분손실	11,808		11,708	
2. 비업무용자산처분손실				
3. 지분법손실				
4. 기타의대손상각비				
5. 유입물건관리비				
6. 퇴직금운용자산손실				
7. 전기오류수정손실				
8. 기부금	38,600,000		39,600,000	
9. 자산손상차손				
10. 내부비용	5,702,536,475		5,279,373,874	
11. 지분법적용투자주식처분손실				
12. 지분법적용투자주식손상차손				
13. 재해손실				
14. 기타영업외비용	51,980,789		128,220,150	
15. 자산재평가손실				

계정과목	제 55(당)기		제 54(전)기	
	금 액		금 액	
Ⅶ. 공통관리비분담비용		122,335,452		143,759,243
1. 기타분담비용	122,335,452		143,759,243	
Ⅷ. 교육지원사업전출	1,555,081,608		1,356,091,545	
Ⅸ. 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손익		6,790,870,937		5,931,480,644
(또는 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손실)				
Ⅹ. 계속사업손익법인세비용	706,782,541		819,120,481	
Ⅹ Ⅰ. 신용사업회계계속사업이익		6,084,088,396		5,112,360,163
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
Ⅹ Ⅱ. 비신용사업회계계속사업이익				831,287,840
(또는비신용사업회계계속사업손실)		355,225,295		
Ⅹ Ⅲ. 중단사업손익				
(법인세효과: xxx원)				
Ⅹ Ⅳ. 당기순이익		5,728,863,101		5,943,648,003
(또는 당기순손실)				
Ⅹ Ⅴ. 주당 손익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

3-2. 손 익 계 산 서 [일반]

제 55기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일 까지
제 54기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일 까지

하귀농협 (단위: 원)

계정과목	제 55(당)기		제 54(전)기	
	금 액		금 액	
Ⅰ.매출액		**93,132,786,034**		**92,336,291,584**
1. 상품매출액	87,824,159,140		87,234,429,623	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	733,182,112		720,539,245	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액	4,416,260,611		4,209,596,641	
7. 운송매출액				
8. 기타매출액	56,650		26,384,266	
9. 수수료수익	159,127,521		145,341,809	
10. 공제수익				
11. 농작물보험수익				
Ⅱ. 매출원가		**73,180,624,738**		**72,728,740,453**
1. 상품매출원가	73,180,624,738		72,728,740,453	
2. 생물자산매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 공제비용				
6. 농작물보험비용				
Ⅲ. 매출총이익		**19,952,161,296**		**19,607,551,131**
(또는 매출총손실)				
Ⅳ. 판매비와관리비		**19,889,973,226**		**19,083,811,435**
1. 인건비	7,399,589,698		7,088,016,636	
2. 일반퇴직급여	1,006,319,559		689,634,694	
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	229,827,705		241,258,921	
5. 전산비용	44,263,011		30,406,203	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	851,951,334		860,092,341	
8. 무형자산상각비	1,337,350		945,996	
9. 판매경비	6,818,009,777		6,437,771,485	
10. 경비	3,538,674,792		3,735,685,159	
Ⅴ. 공통관리비배분수익		**2,945,150,710**		**3,397,054,694**
1. 공통관리비배분수익	2,945,150,710		3,397,054,694	

계정과목	제 55(당)기		제 54(전)기	
	금 액		금 액	
Ⅵ. 영업이익		3,007,338,780		3,920,794,390
(또는 영업손실)				
Ⅶ. 교육지원사업수익	12,159,000		10,655,200	
Ⅷ. 교육지원사업비용		1,764,822,987		1,436,967,815
1. 영농지원사업비	648,440,660		542,655,935	
2. 영농지도사업비	624,760,400		280,716,750	
3. 생활지도사업비	98,877,840		81,803,210	
4. 교육사업비	19,370,610		79,811,220	
5. 홍보선전사업비	99,745,860		107,335,470	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	273,627,617		344,645,230	
Ⅸ. 영업외수익		4,435,085,683		4,385,849,383
1. 이자수익	11,262,740		9,231,361	
2. 배당금수익	478,939,495		501,166,699	
3. 임대료	179,954,541		170,964,231	
4. 단기매매증권처분이익				
5. 단기매매증권평가이익				
6. 외환차익				
7. 외화환산이익				
8. 지분법이익				
9. 지분법적용투자주식처분이익				
10. 지분법적용투자주식손상차손환입				
11. (구)투자유가증권감액손실환입				
12. (구)투자유가증권처분이익				
13. 비업무용자산처분이익				
14. 유형자산처분이익			89,341,218	
15. 퇴직예치금평가이익				
16. 판매장려금				
17. 카드사업수익				
18. 보조금수익	181,874,564		120,580,355	
19. 위약배상금수익	1,057,314			
20. 상각채권추심이익				
21. 대손충당금환입				
22. 원가차익				
23. 전기오류수정이익	6,839,918		8,117,330	
24. 일반사업채권매각이익				
25. 일반사업상각채권매각이익				
26. 자산손상차손환입				
27. 매도가능증권손상차손환입				
28. 신용사업자금이자수익	123,269,033		156,258,402	
29. 내부수익	3,270,561,227		3,025,364,129	

계정과목	제 55(당)기		제 54(전)기	
	금 액		금 액	
30. 만기보유증권손상차손환입				
31. 매도가능증권처분이익				
32. 만기보유증권처분이익				
33. 자산수증이익				
34. 채무면제이익				
35. 보험금수익				
36. 공동사업배분수익				
37. 기타영업외수익	181,326,851		304,825,658	
38. 자산재평가손실환입				
X. 영업외비용		**7,497,542,261**		**7,376,879,786**
1. 이자비용	176,599,848		90,381,940	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손				
5. 외화환산손실				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실				
8. (구)투자유가증권처분손실				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	19,001		144,283,817	
11. 퇴직금운용자산손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실				
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실				
18. 매도가능증권손상차손				
19. 만기보유증권손상차손				
20. 기부금	235,217,000		247,800,200	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실				
25. 신용사업자금이자비용	1,552,594,323		1,829,189,764	
26. 내부비용	2,906,388,034		2,697,480,974	
27. 지분법적용투자주식처분손실				
28. 지분법적용투자주식손상차손				
29. 기타공통관리비분담비용	2,597,353,061		2,346,086,595	
30. 재해손실				
31. 공동사업배분비용				
32. 기타영업외비용	29,370,994		21,656,496	
33. 자산재평가손실				

계정과목	제 55(당)기		제 54(전)기	
	금 액		금 액	
Ⅹ Ⅰ. 교육지원사업전입	1,555,081,608		1,356,091,545	
Ⅹ Ⅱ. 일반사업회계법인세차감전계속사업손익				859,542,917
(또는 일반사업회계법인세차감전계속사업손실)		252,700,177		
Ⅹ Ⅲ. 계속사업손익법인세비용	102,525,118		28,255,077	
Ⅹ Ⅳ. 일반사업회계계속사업이익				831,287,840
(또는 일반사업회계계속사업손실)		355,225,295		
Ⅹ Ⅴ. 신용사업회계계속사업이익		6,084,088,396		5,112,360,163
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
Ⅹ Ⅵ. 중단사업손익				
(법인세효과 : xxx원)				
Ⅹ Ⅶ. 당기순이익		5,728,863,101		5,943,648,003
(또는 당기순손실)				
Ⅹ Ⅷ. 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

4. 이익잉여금처분계산서

제(55)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지
처분예정일 2026년 02월 06일

제(54)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지
처분확정일 2025년 02월 14일

하귀농협

(단위 : 원)

과 목	제 55 (당)기		제 54 (전)기	
	금 액		금 액	
Ⅰ. 미 처 분 이 익 잉 여 금		7,451,976,555		7,307,505,329
1 전기이월 미처분 이 익 잉 여 금	1,723,113,454		1,363,857,326	
(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	5,728,863,101		5,943,648,003	
(또는 당 기 순 손 실)	0		0	
Ⅱ.임 의 적 립 금 등 의 이 입 액		57,789,500		90,608,125
1 유 통 손 실 보 전 적 립 금	57,789,500		90,608,125	
합 계		7,509,766,055		7,398,113,454
Ⅲ.이 익 잉 여 금 처 분 액		5,746,000,000		5,675,000,000
1 법 정 적 립 금	751,000,000	적립비율(10.00%)	740,000,000	적립비율(10.00%)
2 임 의 적 립 금	1,504,000,000		1,480,000,000	
가. 사 업 준 비 금	1,504,000,000	적립비율(20.03%)	1,480,000,000	적립비율(20.01%)
나. 유 통 손 실 보 전 적 립 금	0		0	
다. 사 업 활 성 화 적 립 금	0		0	
라. 경제사업활성화 적 립 금	0		0	
3 배 당 금	3,491,000,000		3,455,000,000	
가. 출 자 배 당 금	1,205,000,000		1,255,000,000	
- 조 합 원 출 자 배 당 금	1,205,000,000		1,255,000,000	
- 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	2,286,000,000		2,200,000,000	
- 조 합 원 이 용 고 배 당 금	1,828,800,000		1,760,000,000	
- 준 조 합 원 이 용 고 배 당 금	457,200,000		440,000,000	
Ⅳ.차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금		1,763,766,055		1,723,113,454
1 법 에 의 한 이 월 금	1,763,766,055	적립비율(23.49%)	1,723,113,454	적립비율(23.29%)
2 미 처 분 이 월 금	0		0	

5. 자본변동표

제 55기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지
제 54기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

하귀농협 (단위 : 원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총계
2024.1.1(보고금액)	29,262,506,194	695,225,088	-328,799,903		28,951,756,518	58,580,687,897
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					28,951,756,518	58,580,687,897
(연차배당)					-3,385,000,000	-3,385,000,000
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					25,566,756,518	55,195,687,897
중간배당						
증자	2,327,638,289					2,327,638,289
-출자금납입	2,327,223,289					2,327,223,289
-회전출자금납입						
-가입금납입	415,000					415,000
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-810,922,000		126,811,017		-442,267,383	-1,126,378,366
-(탈퇴지분선급금)			-201,988,886			-201,988,886
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-810,922,000		328,799,903		-442,267,383	-924,389,480
기타자본조정(당기분)						
당기순손익					5,943,648,003	5,943,648,003
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 (or부의지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2024.12.31	30,779,222,483	695,225,088	-201,988,886		31,068,137,138	62,340,595,823

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총계
2025.1.1(보고금액)	30,779,222,483	695,225,088	-201,988,886		31,068,137,138	62,340,595,823
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					31,068,137,138	62,340,595,823
(연차배당)					-3,455,000,000	-3,455,000,000
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					27,613,137,138	58,885,595,823
중간배당						
증자	995,003,602					995,003,602
-출자금납입	994,704,602					994,704,602
-회전출자금납입						
-가입금납입	299,000					299,000
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-1,189,779,000		-37,258,850		-284,701,685	-1,511,739,535
-(탈퇴지분선급금)			-239,247,736			-239,247,736
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-1,189,779,000		201,988,886		-284,701,685	-1,272,491,799
기타자본조정(당기분)			-8,971,900			-8,971,900
당기순손익					5,728,863,101	5,728,863,101
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 (or부의지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2025.12.31	30,584,447,085	695,225,088	-248,219,636		33,057,298,554	64,088,751,091

하귀농업협동조합

재 무 제 표 에 대 한

감 사 보 고 서

제 55 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 54 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

회계법인 상지원

목 차

외부감사인의 감사보고서 1

재무제표

재무상태표 5

손익계산서 8

자본변동표 11

현금흐름표 12

주석 15

독립된 감사인의 감사보고서

하귀농업협동조합

대의원회 및 이사회 귀중

감사의견

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

우리의 의견으로는 별첨된 조합의 재무제표는 조합의 2025년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 상호금융기관의 신용사업회계처리기준 및 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 상호금융기관의 신용사업회계처리기준 및 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

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

지배기구는 조합의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

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

-상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.

-재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

-경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받

고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 조합의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
-공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

기타사항

비교표시된 조합의 2024년 12월 31일로 종료되는 재무제표는 감사받지 않았습니다.

서울특별시 강남구 영동대로 708, 정화빌딩 2층

회계법인 상지원

대표이사 이 상 윤

2026년 1월 20일

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

(첨부)재 무 제 표

하귀농업협동조합

제 55 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 54 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 조합이 작성한 것입니다."

하귀농업협동조합 조합장 강병진

본점 소재지 : (도로명주소) 제주특별자치도 제주시 애월읍 일주서로 7020

(전 화) 064-798-1121

재 무 상 태 표

제55기 2025년 12월 31일 현재

제54기 2024년 12월 31일 현재

조합명 : 하귀농업협동조합 (단위 : 원)

과 목	제 55 기		제 54 기 <감사받지 않은 재무제표>	
자 산				
Ⅰ.유동자산		19,924,981,881		18,020,476,449
현금	2,158,742,362		1,816,557,062	
매출채권(주7)	2,775,262,536		3,034,463,383	
대손충당금	(187,379,289)		(187,379,289)	
재고자산	4,639,987,270		4,220,416,347	
신용카드수탁취급계정(주7)	2,017,412,462		1,793,026,652	
대손충당금	(120,018,211)		(171,114,491)	
자금수수계정	2		-	
수탁사업미수금	11,639,870		14,045,090	
선급금	3,811,489,644		2,496,352,305	
부가가치세선급금	758,999,763		780,200,948	
선급법인세	7,930		7,930	
미수수익	3,637,519,996		3,449,512,010	
선급비용	250,030,037		289,594,110	
미수금	251,509,590		303,659,486	
기타의유동자산(주7)	69,663,569		332,520,556	
대손충당금	(154,417,150)		(154,417,150)	
공탁금	4,531,500		3,031,500	
Ⅱ.금융업예치금(주4,12,16)		219,958,700,527		196,990,911,278
대내예치금	211,958,700,527		193,990,911,278	
대외예치금	8,000,000,000		3,000,000,000	
Ⅲ.금융업대출채권(주6,7,12,16)		321,224,777,508		316,002,975,769
상호금융자금대출금	316,530,945,087		313,036,850,482	
대손충당금	(7,490,084,567)		(7,407,670,161)	
정책자금대출금	12,464,793,260		10,654,538,983	
대손충당금	(280,876,272)		(280,743,535)	
Ⅳ.비유동자산		42,580,926,639		39,496,175,765
(1)투자자산		13,873,884,306		13,230,784,306

과 목	제 55 기		제 54 기 <감사받지 않은 재무제표>	
매도가능증권(주5)	13,699,884,306		13,220,784,306	
지분법적용투자주식(주5)	40,000,000		10,000,000	
장기대여금	134,000,000		-	
(2)유형자산(주8)		28,664,886,898		26,257,975,095
토지	10,897,976,199		10,897,976,199	
건물	29,693,546,349		24,046,615,307	
감가상각누계액	(10,570,351,154)		(9,845,163,476)	
보조금	(2,824,208,874)		(467,988,176)	
업무용동산	13,729,249,836		10,545,100,124	
감가상각누계액	(9,703,556,103)		(9,854,007,613)	
보조금	(2,556,662,815)		(263,125,870)	
건설중인자산	-		2,784,043,330	
보조금	(1,106,540)		(1,585,474,730)	
(3)무형자산(주9)		32,452,000		789,350
기타의무형자산	32,452,000		789,350	
(4)기타의비유동자산		9,703,435		6,627,014
이연법인세자산	9,153,435		6,627,014	
보증금	550,000		-	
자 산 총 계		603,689,386,555		570,510,539,261
부 채				
I.유동부채		38,473,195,159		28,978,724,604
매입채무(주16)	5,188,543,945		5,308,799,137	
선수금	3,070,000,000		2,080,000,000	
수탁상품권선수금	1,168,590,000		1,187,090,000	
부가가치세예수금	866,534,492		902,739,924	
단기차입금(주11,16)	17,240,000,000		8,806,000,000	
미지급비용	5,955,775,298		6,434,202,748	
선수수익	1,115,995		4,367,437	
미지급금	1,047,598,375		973,157,094	
미지급배당금	28,098,120		14,991,346	
수탁사업예수금	1,059,053,697		1,620,959,777	
수입제세	471,720,360		414,224,330	
미지급법인세	428,885,210		533,554,320	
자금수수계정	-		12,071	
국고대리점	172,176,710		19,342,930	

과 목	제 55 기		제 54 기 <감사받지 않은 재무제표>	
지로계정	150,928,540		146,482,590	
미사용한도충당부채(주7)	305,000,000		305,000,000	
기타유동부채	1,319,174,417		227,800,900	
Ⅱ.금융업예수금(주10,12)		485,576,064,452		466,890,238,292
요구불예수금	21,869,023,012		22,003,440,632	
저축성예수금	463,644,968,800		443,578,028,660	
자유로부금	62,072,640		1,308,769,000	
Ⅲ.금융업차입금(주11,12,16,17)		12,691,062,478		10,871,589,134
정책자금차입금	12,456,523,260		10,652,472,040	
외화차입금	234,539,218		219,117,094	
Ⅳ.비유동부채		2,860,313,375		1,429,391,408
장기차입금(주12,16)	2,138,000,000		1,013,000,000	
수입보증금	96,000,000		96,000,000	
공동사업기금	41,494,306		41,494,306	
유통손실보전자금	8,933,566		10,821,848	
퇴직급여충당부채(주13)	8,251,903,999		7,306,126,999	
퇴직연금운용자산	(8,257,691,817)		(7,628,898,376)	
이용고환원충당부채(주14)	291,197,746		293,370,059	
기타충당부채(주14)	290,475,575		297,476,572	
부 채 총 계		539,600,635,464		508,169,943,438
자 본				
Ⅰ.출자금(주15)		30,584,447,085		30,779,222,483
출자금	30,569,547,085		30,764,577,483	
가입금	14,900,000		14,645,000	
Ⅱ.자본잉여금		695,225,088		695,225,088
재평가적립금	642,047,673		642,047,673	
자본준비금	53,177,415		53,177,415	
Ⅲ.자본조정(주15)		(248,219,636)		(201,988,886)
탈퇴지분선급금	(239,247,736)		(201,988,886)	
기타자본조정	(8,971,900)		-	
Ⅳ.이익잉여금(주15)		33,057,298,554		31,068,137,138
법정적립금	9,209,022,000		8,469,022,000	
임의적립금	16,338,510,499		15,201,001,684	
미처분이익잉여금	7,509,766,055		7,398,113,454	
자 본 총 계		64,088,751,091		62,340,595,823

과 목	제 55 기		제 54 기 <감사받지 않은 재무제표>	
부 채 와 자 본 총 계		603,689,386,555		570,510,539,261

"별첨 재무제표에 대한 주석 참조"

손 익 계 산 서

제55기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제54기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

조합명 : 하귀농업협동조합 (단위 : 원)

과 목	제 55 기		제 54 기 <감사받지 않은 재무제표>	
Ⅰ.영업수익		121,591,414,176		120,874,731,916
(1)신용사업영업수익		28,458,628,142		28,538,440,332
이자수익		23,529,856,363		24,081,781,995
예치금이자	7,315,386,853		5,812,603,988	
대출금이자	16,214,338,480		18,268,468,911	
기타이자수익	131,030		709,096	
대출채권평가및처분이익		27,463,982		2,998,549
대손충당금환입액	-		300,960	
대출채권매각이익	27,463,982		2,697,589	
수수료수익		1,809,531,571		1,544,264,778
수입수수료	1,631,237,215		1,361,423,503	
전자금융수수료	178,294,356		182,841,275	
기타영업수익		3,091,776,226		2,909,395,010
기타충당부채환입	493,260,997		461,272,346	
기타잡수익	638,338,683		486,852,096	
신용카드수탁취급수수료	1,960,176,546		1,961,270,568	
(2) 경제사업영업수익		93,132,786,034		92,336,291,584
상품매출액	87,824,159,140		87,234,429,623	
수탁사업수수료	733,182,112		720,539,245	
이용매출액	4,416,260,611		4,209,596,641	
기타매출액	56,650		26,384,266	
수수료수익	159,127,521		145,341,809	
Ⅱ.영업비용		90,103,591,121		90,496,641,303
(1) 신용사업영업비용		16,922,966,383		17,767,900,850
이자비용		12,344,976,334		13,186,115,715
예수금이자	12,052,394,802		12,880,878,760	
차입금이자	102,373,023		90,422,702	
기타이자비용	190,208,509		214,814,253	
대출채권평가및처분손실		1,454,424,746		1,765,850,116
대손상각비	700,000,000		1,500,000,000	

과 목	제 55 기		제 54 기 <감사받지 않은 재무제표>	
대출채권매각손실	754,424,746		265,850,116	
수수료비용		38,283,339		37,158,583
지급수수료	38,283,339		37,158,583	
기타영업비용		3,085,281,964		2,778,776,436
기금출연금	307,479,318		307,996,254	
기타충당부채전입액	916,401,787		870,202,237	
기타잡비용	625,640,582		474,343,627	
신용카드수탁취급비용	856,723,830		858,811,890	
보험수탁취급비용	379,036,447		267,422,428	
(2) 경제사업영업비용		73,180,624,738		72,728,740,453
상품매출원가	73,180,624,738		72,728,740,453	
III.판매비와관리비		23,800,691,622		22,816,638,491
급여	9,638,913,232		9,147,773,734	
퇴직급여	1,316,983,559		1,005,518,694	
세금과공과	247,566,957		258,205,878	
전산비용	258,523,781		302,880,813	
감가상각비	902,591,582		910,218,604	
무형자산상각비	1,337,350		945,996	
판매경비	6,818,009,777		6,437,771,485	
경비	4,616,765,384		4,753,323,287	
IV.영업이익		7,687,131,433		7,561,452,122
V.교육지원사업수익		12,159,000		10,655,200
VI.교육지원사업비용		1,764,822,987		1,436,967,815
영농지원사업비	648,440,660		542,655,935	
영농지도사업비	624,760,400		280,716,750	
생활지도사업비	98,877,840		81,803,210	
교육사업비	19,370,610		79,811,220	
홍보선전사업비	99,745,860		107,335,470	
복지지원사업비	273,627,617		344,645,230	
VII.영업외수익		1,135,502,754		1,327,838,365
이자수익	11,262,740		9,231,361	
배당금수익	478,939,495		501,166,699	
임대료	179,954,541		170,964,231	
유형자산처분이익	-		89,341,218	
보조금수익	199,179,172		190,680,581	

과 목	제 55 기		제 54 기 <감사받지 않은 재무제표>	
위약배상금수익	1,057,314		-	
전기오류수정이익	6,839,918		8,117,330	
상각채권매각이익	2,449,530		1,940,860	
기타영업외수익	255,820,044		356,396,085	
Ⅷ. 영업외비용		531,799,440		671,954,311
이자비용	176,599,848		90,381,940	
유형자산처분손실	30,809		144,295,525	
기부금	273,817,000		287,400,200	
기타영업외비용	81,351,783		149,876,646	
Ⅸ. 법인세비용차감전손익		6,538,170,760		6,791,023,561
Ⅹ. 법인세비용		809,307,659		847,375,558
Ⅺ. 당기순이익		5,728,863,101		5,943,648,003

"별첨 재무제표에 대한 주석 참조"

자 본 변 동 표

제55기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제54기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

<감사받지 않은 재무제표>

조합명 : 하귀농업협동조합 (단위 : 원)

과 목	자본금	자 본 잉여금	자본 조 정	이 익 잉여금	총 계
2024년1월1일(보고금액)	29,262,506,194	695,225,088	(328,799,903)	28,951,756,518	58,580,687,897
연차배당				(3,385,000,000)	(3,385,000,000)
처분후이익잉여금				25,566,756,518	55,195,687,897
증자	2,327,638,289				2,327,638,289
출자금납입	2,327,223,289				2,327,223,289
가입금납입	415,000				415,000
감자	(810,922,000)		126,811,017	(442,267,383)	(1,126,378,366)
탈퇴지분선급금			(201,988,886)		(201,988,886)
탈퇴지분정산	(810,922,000)		328,799,903	(442,267,383)	(924,389,480)
당기순이익				5,943,648,003	5,943,648,003
2024년12월31일(전기말)	30,779,222,483	695,225,088	(201,988,886)	31,068,137,138	62,340,595,823
2025년1월1일(보고금액)	30,779,222,483	695,225,088	(201,988,886)	31,068,137,138	62,340,595,823
연차배당				(3,455,000,000)	(3,455,000,000)
처분후이익잉여금				27,613,137,138	58,885,595,823
증자	995,003,602				995,003,602
출자금납입	994,704,602				994,704,602
가입금납입	299,000				299,000
감자	(1,189,779,000)		(37,258,850)	(284,701,685)	(1,511,739,535)
탈퇴지분선급금			(239,247,736)		(239,247,736)
탈퇴지분정산	(1,189,779,000)		201,988,886	(284,701,685)	(1,272,491,799)
기타자본조정(당기분)			(8,971,900)		(8,971,900)
당기순이익				5,728,863,101	5,728,863,101
2025년12월31일(당기말)	30,584,447,085	695,225,088	(248,219,636)	33,057,298,554	64,088,751,091

"별첨 재무제표에 대한 주석 참조"

현 금 흐 름 표

제55기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제54기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

조합명 : 하귀농업협동조합 (단위 : 원)

과 목	제 55 기		제 54 기 <감사받지 않은 재무제표>	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		1,512,136,940		13,627,979,443
1. 당기순이익	5,728,863,101		5,943,648,003	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	2,591,719,727		1,380,644,474	
감가상각비	574,736,168		(1,129,977,780)	
퇴직급여	1,316,983,559		1,005,518,694	
무형자산상각비	-		945,996	
대손상각비	700,000,000		1,500,000,000	
기타충당부채의 전입	-		4,157,564	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(7,000,997)		(300,960)	
대손충당금환입	-		300,960	
4. 영업활동으로 인한 자산.부채의 변동	(6,801,444,891)		6,303,987,926	
외상매출금의 감소(증가)	259,200,847		(73,849,414)	
재고자산의 감소(증가)	(419,570,923)		359,964,384	
신용카드수탁취급계정의 감소(증가)	(275,482,090)		(20,012,874)	
선급금의 감소(증가)	(1,315,137,339)		(1,437,781,795)	
부가가치세선급금의 감소(증가)	21,201,185		7,361,712	
미수수익의 감소(증가)	(188,007,986)		(945,903,699)	
선급비용의 감소(증가)	39,564,073		47,017,458	
미수금의 감소(증가)	52,149,896		(148,059,072)	
용도품의 감소(증가)	880,996		(2,818,514)	
기타의당좌자산의 감소(증가)	1,524,900		8,490,320	
잡자산(가지급금)의 감소(증가)	260,451,091		(119,046,344)	
금융업대출채권의 감소(증가)	(5,921,801,739)		5,623,954,938	
이연법인세자산의 감소(증가)	(2,526,421)		(866,552)	
외상매입금의 증가(감소)	(258,424,156)		158,768,431	
계통외상매입금의 증가(감소)	138,168,964		(205,851,185)	
선수금의 증가(감소)	990,000,000		1,500,000,000	
수탁상품권선수금의 증가(감소)	(18,500,000)		208,235,000	
부가가치세예수금의 증가(감소)	(36,205,432)		(12,025,460)	
미지급비용의 증가(감소)	(478,427,450)		1,194,976,993	
선수수익의 증가(감소)	(3,251,442)		3,574,615	
미지급금의 증가(감소)	74,441,281		89,505,815	
미지급배당금의 증가(감소)	13,106,774		3,384,070	
수탁사업예수금의 증가(감소)	(561,906,080)		936,913,221	
수입제세의 증가(감소)	57,496,030		74,872,480	

과 목	제 55 기		제 54 기 <감사받지 않은 재무제표>	
미지급법인세의 증가(감소)	(104,669,110)		199,668,750	
국고대리점의 증가(감소)	152,833,780		(50,734,320)	
지로계정의 증가(감소)	4,445,950		(27,575,035)	
신용기프트카드충전액의 증가(감소)	-		(2,123,275)	
미사용한도충동금의 증가(감소)	-		100,000,000	
잡부채의 증가(감소)	1,091,373,517		(983,629,263)	
수입보증금의 증가(감소)	-		10,000,000	
유통손실보전자금의 증가(감소)	(1,888,282)		-	
퇴직금의 지급	(371,206,559)		(189,176,693)	
이용고환원충당부채의 증가(감소)	(2,172,313)		5,069,709	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(31,903,300,954)		(78,946,180,206)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-		1,955,328,271	
업무용부동산의 처분	-		1,216,098,471	
보증금의 회수	-		424,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(31,903,300,954)		(80,901,508,477)	
금융업예치금의 순유치액	22,967,789,249		76,984,721,973	
계통출자금의 출자	479,100,000		459,560,000	
건물의 취득	4,447,255,902		-	
업무용부동산의 취득	3,184,149,712		-	
건설중인자산의 증가	-		2,784,043,330	
기타의 무형자산의 취득	31,662,650		-	
퇴직금운용자산의 증가	628,793,441		673,183,174	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		30,733,349,314		65,099,644,408
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	34,714,312,147		68,926,911,791	
단기차입금의 차입	8,434,000,000		2,216,000,000	
금융업예수금의 순증가액	18,685,826,160		62,060,025,591	
금융업차입금의 순차입액	1,819,473,344		942,464,989	
장기차입금의 차입	1,125,000,000		450,000,000	
일반출자금의 납입	-		1,516,438,289	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(3,980,962,833)		(3,827,267,383)	
탈퇴지분선급금의 증가	37,258,850		-	
배당금의 지급	3,739,701,685		3,827,267,383	
IV. 현금의 증가(감소)(I+II+III)		342,185,300		(218,556,355)
V. 기초의 현금		1,816,557,062		2,035,113,417
VI. 기말의 현금		2,158,742,362		1,816,557,062

"별첨 재무제표에 대한 주석 참조"

주석

당기 : 2025년 12월 31일 현재

전기 : 2024년 12월 31일 현재

조합명 : 하귀농업협동조합

1. 일반사항

(1) 하귀농업협동조합의 개요

하귀농업협동조합(이하 "조합")은 조합원의 농업생산성을 높이고 조합원이 생산한 농산물의 판로확대 및 유통원활화를 도모하며, 조합원이 필요로 하는 기술・자금・자재 및 정보 등을 제공함으로써 조합원의 경제적・사회적・문화적 지위를 향상시킴을 목적으로 하여 1971년 5월에 설립되었습니다. 조합은 제주특별자치도 제주시 애월읍 일주서로 702에 본소를 두고 있으며, 제주특별자치도 제주시 애월읍 하귀2리, 하귀1리, 상귀리, 고성1리, 고성2리, 소길리, 유수암리, 수산리, 장전리, 광령1리, 광령2리, 광령3리 일원을 업무구역으로 하여 본소와 광령지점, 동부지점, 하나로마트, 경제사업장, 장례식장을 운영하고 있으며, 당기말 현재 조합원은 3,238명입니다.

(2) 사업의 개요

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

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

(3) 출자금 등에 관한 사항

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

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

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

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

(2) 계정과목 배열

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

3. 유의적인 회계정책

조합이 농협법 및 관련 규정에 의하여 작성한 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책

은 다음과 같으며, 당기 재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

(1) 현금 및 현금성자산

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

(2) 유가증권(지분법적용투자주식 제외)

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

조합이 적용하고 있는 분류별 유가증권의 회계처리 내역은 다음과 같습니다.

1) 단기매매증권

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

2) 만기보유증권

조합은 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무

증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 투자자산인 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 보고기간 종료일로부터 1년 이내에 만기가 도래하는 만기보유증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다.

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

3) 매도가능증권

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

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

4) 유가증권손상차손

조합은 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 보고기간 종료일마다 평가하여 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손의 과목으로 하여 영업외비용에 반영하고 있습니다. 또한, 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손환입의 계정과목으로하여 영

업외수익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 하며. 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 매도가능증권손상차손환입의 과목으로 하여 영업외수익으로 인식하고 있습니다.

5) 유가증권의 재분류

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

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

(3) 지분법적용투자주식

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

1) 지분변동액의 회계처리

조합은 지분법 적용시 지분법피투자기업의 순자산변동액 중 조합의 지분율에 해당하는 금액(이하 "지분변동액")은 지분법피투자기업의 순자산금액 변동의 원천에 따라 회계처리하고 있습니다. 즉, ① 지분법피투자기업의 당기순이익(손실)으로 인하여 발생한 지분변동액은 지분법이익(손실)의 과목으로하여 영업외수익(비용)으로, ② 지분법피투자기업의 전기이월이익잉여금의 변동으로 인한 지분변동액은 (부의)지분법이익잉여금변동의 과목으로 하여 전기이월이익잉여금으로, ③ 지분법피투자기업의 당기순손익 및 전기이월이익잉여금을 제외한 자본의 증가 또는 감소로 인하여 발생한 지분변동액은 (부의)지분법자본변동의 과목으로하여 기타포괄손익누계액으로 처리

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

2) 투자차액의 처리

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

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

3) 지분법피투자기업의 순자산 공정가치와 장부금액의 차액에 대한 처리

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

4) 내부거래 미실현손익의 제거

조합과 지분법피투자기업간의 거래에서 발생한 손익에 조합의 지분율을 곱한 금액 중 보고기간 종료일 현재 보유자산의 장부금액에 반영되어 있는 부분은 조합의 미실현손익으로 보며, 이경우 미실현손익은 지분법적용투자주식에서 가감하고 있습니다.

5) 지분법적용투자주식의 손상차손

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

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

(4) 대손충당금

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

(5) 금융업예치금

조합은 상호금융예수금의 지급준비를 위하여 신협법 제43조에 의거하여 전월말일 현재의 예탁금 및 적금잔액의 100분의 10 이상을 중앙회 상호금융특별회계에 상환준비예치금으로 예치하고 있습니다. 또한, 농협법 제66조 및 신협법 제44조에 의하여 조합의 여유자금을 중앙회 또는 특정 금융기관에 예치하거나 국공채 및 특정 유가

증권을 매입할 수 있으며, 예치를 함에 있어서 그 하한비율 또는 금액은 여유자금의 건전한 운용을 저해하지 아니하는 범위 내에서 중앙회의 이사회가 정하고 있습니다.

(6) 금융업 대출채권에 대한 대손충당금

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

조합의 자산건전성분류기준의 주요 내용은 다음과 같습니다.

구분	자산건전성분류기준
정상	금융거래 내용, 신용상태가 양호한 채무자와 1월 미만의 연체대출금(정책자금대출금 포함)을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 채무자에 대한 총대출금
요주의	1월 이상 3월 미만의 연체대출금을 보유하고 있으나 회수가 확실시 되는 채무자에 대한 총대출금과 1월 미만의 연체대출금을 보유하고 있으나 신용정보관리규약에 의하여 신용불량거래처로 등록된 거래처에 대한 대출금 등
고정	3월 이상의 연체대출금을 보유하고 있는 채무자에 대한 총대출금 중 회수예상가액 해당금액과 담보권의 실행, 지급명령신청, 대여금 청구 소송, 강제집행 등 법적절차 진행 중인 채무자에 대한 회수예상가액 해당금액 등
회수의문	3월 이상 12월 미만 연체대출금을 보유하고 있는 채무자에 대한 총대출금 중 회수예상가액 초과부분 등
추정손실	12월 이상 연체대출금을 보유하고 있는 채무자에 대한 총대출금 중 회수예상가액 초과부분 등

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

호금융업감독규정에 따라 정상, 요주의, 고정, 회수의문으로 분류된 대출채권 중 고위험대출잔액에 대하여 대손충당금을 30%(우수 농축협은 20%) 추가 설정하고 있습니다.
한편, 미사용약정의 경우에는 자산건전성 결과에 따라 분류된 대손충당금 설정대상 채권에 신용환산율 100분의 40을 곱하여 산정한 금액에 대하여 대손충당금을 적립하고 있습니다.

(7) 금융업 이연대출부대수익(비용)

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

(8) 유형자산의 평가 및 감가상각

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

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

조합은 유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에는 장부금액을 회수가능가액(순매각가액과 사용가치 중 큰 금액)으로 조정하고 그 차액을 유형자산손상차손으로하여 영업외비용으로 처리하고 있습니다. 다만, 차기 이후에 감액된 자산의 회수가능가액이 장부금액을 초과하는 경우에는 그 자산

이 감액되기 전의 장부금액의 감가상각 후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 유형자산손상차손환입으로하여 영업외수익으로 처리하고 있습니다.

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

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

(9) 무형자산의 평가 및 상각

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

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

(10) 정부보조금

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

자산관련 정부보조금은 자산의 장부금액을 결정할 때 차감하여 재무상태표에 표시하

고 있습니다. 해당 정부보조금은 관련자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각비를 감소시키는 방식으로하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

(11) 충당부채와 우발부채

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

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

(12) 법인세

조합의 법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 회계연도에 납부하여야 할 법인세 및 주민세의 합계액으로 계상하고 있습니다. 조합은 조세특례제한법 제72조 '조합법인 등에 대한 법인세 과세특례' 규정에 의하여 세전이익에 수익사업과 관련한 기부금(법인세법 제24조) 및 접대비(법인세법 제25조) 등 대통령령으로 정하는 조정사항을 가산하여 과세표준을 산정하며, 동 과세표준의 100분의 9(과세표준이 20억원

을 초과하는 경우 그 초과분에 대하여 100분의 12)의 세율을 적용하여 법인세를 계산하고 이에 지방소득세와 농어촌특별세를 가산하여 법인세 납부액을 계산하고 있습니다.

(13) 종업원급여

1) 연차수당부채

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

2) 퇴직급여충당부채

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

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

(14) 신용사업회계와 비신용사업회계의 구분

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

(15) 수익인식기준

조합은 재화의, 판매, 용역의 제공이나 자산의 사용에 대하여 받았거나 또는 받을 대가의 공정가치로 수익을 측정하고 있으며, 부가가치세, 매출에누리와 할인 및 환입은

수익에서 차감하고 있습니다. 조합은 수익을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며 관련된 경제적 효익과 유입 가능성이 매우 높은 경우에 수익을 인식합니다.

1) 재화의 판매

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

2) 대출금 이자수익의 인식기준

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

(16) 배당

조합은 농협법 제68조 및 정관 제147조(품목 제145조)에 의거하여 손실을 보전하고 법정적립금, 이월금 및 임의적립금을 공제한 후가 아니면 잉여금의 배당을 하지 못하며, 잉여금은 다음 순서에 따라 배당을 실시하고 있습니다.

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

조합의 정관 제148조(품목 제146조)에 의하면, 상기의 배당금은 매 회계연도 잉여금의 100분의 20이상을 배당하되 조합 경영을 고려하여 이사회가 의결한 경우에는 예외로 할 수 있으며, 조합원의 사업이용실적에 대한 배당은 총배당액의 100분의 20이상으로 정하여야 합니다. 또한, 조합원 납입출자액에 대한 배당은 1년 만기 정기예탁

금 평균금리에 2%를 가산한 범위내에서 정하되, 최고 연10%를 초과할 수 없습니다.

(17) 추정의 사용

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

4. 금융업예치금

(1) 당기 및 전기말 현재 조합이 예치한 대내・대외예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	거래처	평균이자율(%)	당기말	전기말
<대내예치금>				
상환준비예치금	농협중앙회	3.49	48,455,000	46,379,000
정기예치금	농협중앙회	3.43	158,866,000	145,006,000
일시예치금	농협중앙회	1.45	4,637,701	2,605,911
소 계			211,958,701	193,990,911
<대외예치금>				
타조합예치금	남원주농협	0.03	3,000,000	-
타조합예치금	구좌농협	0.03	5,000,000	3,000,000
소 계			8,000,000	3,000,000
합 계			219,958,701	196,990,911

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

(단위: 천원)

구분	제한내용	당기말	전기말
대내예치금	상환준비예치금	48,455,000	46,379,000

조합은 관계법령에 의하여 전월 말일 현재의 예탁금 및 적금잔액의 10%이상을 상환준비금 명목으로 농업협동조합중앙회에 예치하고 있습니다.

(3) 당기말 현재 예치금의 만기구조 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	3월 이내	6월 이내	1년 이내	5년 이내	5년 초과	합계
<대내예치금>						
상환준비예치금	-	-	-	-	48,455,000	48,455,000
정기예치금	50,500,000	22,916,000	84,400,000	1,050,000	-	158,866,000
일시예치금	4,637,701	-	-	-	-	4,637,701
소 계	55,137,701	22,916,000	84,400,000	1,050,000	48,455,000	211,958,701
<대외예치금>						
타조합예치금	3,000,000	-	5,000,000	-	-	8,000,000
소 계	3,000,000	-	5,000,000	-	-	8,000,000
합 계	58,137,701	22,916,000	89,400,000	1,050,000	48,455,000	219,958,701

5. 유가증권

(1) 당기 및 전기말 현재 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	종류	당기말	전기말
매도가능증권	계통출자금	13,199,390	12,720,290
	외부출자주식	500,494	500,494
	소 계	13,699,884	13,220,784
지분법주식	지분증권	40,000	10,000
합 계		13,739,884	13,230,784

(2) 당기 및 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종 류	내역	당기말		전기말	
		취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
계통출자금	중앙회출자금	7,491,960	7,491,960	7,468,530	7,468,530
	조합상호지원출자금	5,707,430	5,707,430	5,251,760	5,251,760
외부출자주식	제주특별자치도개발공사감귤복합가공공장	41,494	41,494	41,494	41,494
	농업협동조합자산관리회사	4,000	4,000	4,000	4,000
	제주비료㈜	440,000	440,000	440,000	440,000
	농업회사법인 한국감귤수출연합㈜	10,000	10,000	10,000	10,000
	농업회사법인 한국포도수출연합 주식회사	5,000	5,000	5,000	5,000
합 계		13,699,884	13,699,884	13,220,784	13,220,784

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

(3) 당기말 현재 매도가능증권 중 외부출자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종 목	지분율(%)	취득원가	장부가액
제주특별자치도개발공사감귤복합가공공장	0.19%	41,494	41,494
농업협동조합자산관리회사	0.04%	4,000	4,000
제주비료㈜	6.47%	440,000	440,000
농업회사법인 한국감귤수출연합㈜	5.55%	10,000	10,000
농업회사법인 한국포도수출연합 주식회사	0.97%	5,000	5,000
합 계		500,494	500,494

(4) 당기말 현재 매도가능증권 중 출자금은 전액 농협중앙회 및 회원조합에 대한 출자금으로 동 출자금에 대하여 평잔기준으로 배당을 받고 있으며, 당기 중 455,237천

원을 배당금으로 지급받아 이를 배당금수익으로 계상하고 있습니다. 당기 및 전기말 현재 출자금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	내 역	당기말	전기말
중앙회출자금	납입출자금	7,366,560	7,352,950
	회전출자금	125,400	115,580
조합상호지원출자금		5,707,430	5,251,760
합 계		13,199,390	12,720,290

(5) 당기말 현재 지분법적용투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종 목	지분율(%)	취득원가	장부가액
제주농협조합공동사업법인	0.07%	10,000	10,000
제주농협채소조합공동사업법인	6.00%	30,000	30,000
합 계		40,000	40,000

당기 중 지분법이익은 없습니다.

6. 대출채권

(1) 당기 및 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	평균이자율(%)	당기말	전기말
<상호금융대출금>			
일반대출금	4.93	93,929,573	86,747,077
자립예탁금대출금	5.76	32,067,005	31,975,970
종합통장대출금	5.74	24,419,860	25,501,422
상호금융단기농사대출금	4.33	1,100,900	1,328,400
상호금융중기대출금	5.17	129,583,422	136,318,164
상호금융특별장기대출금	4.22	540,427	683,557

구 분	평균이자율(%)	당기말	전기말
농업자금우대대출금	4.48	7,805,110	5,348,340
상호금융지역발전대출금	5.38	27,073,947	25,133,920
소 계		316,530,944	313,036,850
<정책자금대출금>			
금융농업중기대출금	1.72	11,776,371	9,697,889
축산발전기금대출금	2.00	54,000	15,000
농어촌구조개선자금대출금	1.52	2,500	7,357
기타재정시설자금대출금	1.97	439,024	664,404
소 계		12,464,794	10,654,539
합 계		328,995,738	323,691,389

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

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

(단위: 천원)

구분	3월 이내	6월 이내	1년 이내	5년 이내	5년 초과	합계
상호금융대출금	49,352,295	42,474,623	78,860,603	120,578,989	25,264,434	316,530,944
정책자금대출금	22,485	485,520	88,460	618,545	11,249,784	12,464,794
합 계	49,374,780	42,960,143	78,949,063	121,197,534	36,514,218	328,995,738

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
개인	257,820,878	260,747,712

구 분	당기말	전기말
법인	58,710,066	52,289,138
합 계	316,530,944	313,036,850

7. 대손충당금

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

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
<신용사업>							
상호금융대출금	301,569,976	9,979,952	3,855,601	489,520	635,896	316,530,945	7,490,085
정책자금대출금	12,456,523	7,200	-	800	270	12,464,793	280,876
여신성가지급금	-	-	26,426	727	10,666	37,819	-
신용카드계정	1,851,177	58,443	-	43,078	64,715	2,017,413	120,018
미수금(신용)	228	-	-	-	-	228	-
소 계	315,877,904	10,045,595	3,882,027	534,125	711,547	331,051,198	7,890,979
<일반사업>							
매출채권(*1)	6,912,166	-	-	22,101	-	6,934,267	341,796
합 계	322,790,070	10,045,595	3,882,027	556,226	711,547	337,985,465	8,232,775

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

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

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	미사용한도 충당금
<신용사업>							
상호금융대출금	42,294,581	77,137	-	3,961	-	42,375,679	305,000

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

(단위: 천원)

구 분	2025년	2024년	2023년
대손충당금 설정대상 채권총액	373,426,876	371,400,909	383,543,253
대손충당금 요적립액	6,833,072	6,979,961	6,242,990
대손충당금 잔액	8,195,979	8,164,528	6,884,524
대손충당금 요적립비율	119.95%	116.97%	110.28%
설정대상채권 잔액대비 설정비율	2.19%	2.20%	1.79%

8. 유형자산

(1) 당기말 현재 조합이 보유하고 있는 유형자산의 장부가액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	기초잔액	취득(*)	처분	대체	감가상각비	기말잔액
토지	10,897,976	-	-	-	-	10,897,976
건물	13,733,464	3,240,931	-	-	(675,408)	16,298,987
업무용동산	427,967	1,268,278	(36)	-	(227,178)	1,469,031
건설중인자산	1,198,569	3,463,076	-	(4,662,751)	-	(1,106)
합 계	26,257,976	7,972,285	(36)	(4,662,751)	(902,586)	28,664,888

(*) 취득가액은 자산취득과 관련된 보조금을 차감한 금액입니다.

(2) 당기말 현재 조합이 보유하고 있는 토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

소재지	면적(㎡)	취득가액	공시지가
제주 제주시 애월읍 하귀1리 190-1 외	51,824	10,897,976	29,106,629

(3) 당기말 현재 조합은 건물등 유형자산에 대하여 8,042백만원의 일반화재보험, 2,500백만원의 현금도난보험, 23,800백만원의 신원보증보험, 74,236백만원의 단체상

해보험에 가입되어 있습니다. 한편, 조합은 상기 보험외에 승강기사고배상책임보험 및 영업배상책임보험 등에 가입하고 있습니다.

9. 무형자산

당기말 현재 무형자산의 장부가액 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	기초잔액	취득	처분	감가상각비	기말잔액
상용소프트웨어	789	33,000	-	(1,337)	32,452
합 계	789	33,000	-	(1,337)	32,452

10. 금융업예수금

(1) 당기 및 전기말 현재 금융업예수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	평균이자율(%)	당기말	전기말
<요구불예수금>			
보통예탁금	0.07	19,355,491	19,390,125
별단예탁금	-	2,513,532	2,613,316
소 계		21,869,023	22,003,441
<저축성예수금>			
자립예탁금	0.07	61,503,773	57,124,614
자유저축예탁금	0.47	13,048,950	12,383,264
기업자유예탁금	0.44	17,175,604	18,118,688
정기예탁금	3.17	348,381,443	335,039,717
정기적금	3.80	11,555,517	9,426,136
장학적금	3.62	71,698	79,268
자유적립적금	4.14	10,820,135	10,213,891
농어가목돈마련저축	3.03	1,087,850	1,192,450

구 분	평균이자율(%)	당기말	전기말
소 계		463,644,970	443,578,028
<자유로부금>			
자유로부금	4.35	62,073	1,308,769
소 계		62,073	1,308,769
합 계		485,576,066	466,890,238

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

(단위: 천원)

구분	3월 이내	6월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
보통예탁금	19,355,491	-	-	-	19,355,491
별단예탁금	2,513,532	-	-	-	2,513,532
자립예탁금	61,503,773	-	-	-	61,503,773
자유저축예탁금	13,048,950	-	-	-	13,048,950
기업자유예탁금	17,175,604	-	-	-	17,175,604
정기예탁금	84,302,244	58,818,187	197,833,920	7,427,092	348,381,443
정기적금	4,083,987	2,855,433	3,346,100	1,269,997	11,555,517
장학적금	71,348	-	350	-	71,698
자유적립적금	7,301,047	669,076	1,322,758	1,527,255	10,820,136
농어가목돈마련저축	78,700	129,800	203,500	675,850	1,087,850
자유로부금	60,618	1,455	-	-	62,073
합 계	209,495,294	62,473,951	202,706,628	10,900,194	485,576,067

11. 차입금

(1) 당기 및 전기말 현재 차입금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	평균이자율(%)	당기말	전기말
<정책자금차입금>			
금융농업중기차입금	0.87	11,768,371	9,697,889

구 분	평균이자율(%)	당기말	전기말
축산발전기금차입금	1.10	54,000	15,000
농촌주택차입금	1.10	192,899	269,889
농어촌구조개선차입금	0.60	2,500	5,560
기타재정시설자금차입금	0.87	438,754	664,134
소 계		12,456,524	10,652,472
<외화차입금>			
외화차입금	2.88	234,539	219,117
소 계		234,539	219,117
금융업차입금 합계		12,691,063	10,871,589
<경제사업단기차입금>			
기타단기차입금	-	1,340,000	1,180,000
경제사업운전자금차입금	3.85	7,900,000	4,898,000
특별지원차입금	-	8,000,000	2,728,000
소 계		17,240,000	8,806,000
<경제사업장기차입금>			
산지유통조직차입금	-	238,000	113,000
정책대출차입금	0.28	1,900,000	400,000
공동마케팅조직차입금	-	-	500,000
소 계		2,138,000	1,013,000
경제사업차입금 합계		19,378,000	9,819,000
총 계		32,069,063	20,690,589

(2) 당기말 현재 차입금의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년~5년	5년 초과	합계
정책자금차입금	596,464	87,022	169,523	362,000	11,241,515	12,456,524
외화차입금	234,539	-	-	-	-	234,539
경제사업단기차입금	17,240,000	-	-	-	-	17,240,000

구분	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년~5년	5년 초과	합계
경제사업장기차입금	-	450,000	1,688,000		-	2,138,000
합 계	18,071,003	537,022	1,857,523	362,000	11,241,515	32,069,063

12. 이자수익이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

(1) 당기말 현재 신용사업회계의 이자수익이 있는 자산의 평균금액 및 이자수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	금 액	
	평균금액	이자수익
예치금	214,095,225	7,315,387
대출채권	319,073,808	16,214,338
합 계	533,169,033	23,529,725

(2) 당기말 현재 신용사업회계의 이자비용이 있는 부채의 평균금액 및 이자비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	금 액	
	평균금액	이자비용
예수금	476,504,499	12,052,395
차입금	11,737,633	102,373
합 계	488,242,132	12,154,768

13. 퇴직급여충당부채

당기 중 조합의 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기
기초잔액	7,306,127
당기설정액	1,316,984
당기지급액	(371,207)
기말잔액	8,251,904

당기말 현재 조합은 확정급여형퇴직연금에 가입하고 있으며, 당기말 현재 농협은행에 퇴직연금운용자산 불입잔액은 8,257,692천원입니다.

14. 충당부채

당기 중 충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	전기말	증가	감소	당기말
이용고환원충당부채	293,370	394,870	(397,042)	291,198
기타충당부채	297,477	460,061	(467,062)	290,476
합 계	590,847	854,931	(864,104)	581,674

15. 자본

(1) 출자금

당기말 현재 조합의 발행좌수는 6,115,351좌이며, 1좌당 금액은 5,000원입니다. 또한, 조합은 농협법 제21조의 규정에 의한 출자 외에 정관이 정하는 바에 의하여 그 사업의 이용분량에 따라 배당한 잉여금의 전부 또는 일부를 당해 조합원으로 하여금 회전출자금으로 출자할 수 있으며, 이를 회전출자금으로 계상하고 있습니다.

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

또한, 조합은 농협법 제147조에 의하여 자기자본의 확충을 통한 경영의 건전성을 도모하기 위하여 정관이 정하는 바에 따라 회원 외의 자를 대상으로 잉여금 배당에 있어 우선적 지위를 가지는 우선출자를 발행할 수 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 조합의 출자금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
납입출자금	30,576,755	30,772,495
(미납입출자금)	(7,208)	(7,918)
가입금	14,900	14,645
탈퇴지분선급금	(239,248)	(201,989)
합 계	30,345,199	30,577,233

(2) 법정적립금과 임의적립금

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

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

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

당기 및 전기말 현재 법정적립금 및 임의적립금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
법정적립금	9,209,022	8,469,022
임의적립금	16,338,510	15,201,002
사업준비금	14,800,146	13,604,848
사업활성화적립금	160,096	160,096
유통손실보전적립금	1,378,268	1,436,058
합계	25,547,532	23,670,024

(3) 이익잉여금처분계산서

당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기 (처분예정일: 2026년 2월 6일)		전기 (처분확정일: 2025년 2월 14일)	
Ⅰ. 처분전 이익잉여금		7,451,976		7,307,505
전기이월이익잉여금	1,723,113		1,363,857	
당기순이익	5,728,863		5,943,648	
Ⅱ. 임의적립금등의이입액		57,790		90,608
유통손실보전적립금	57,790		90,608	
Ⅲ. 이익잉여금 처분액		5,746,000		5,675,000
법정적립금	751,000		740,000	
임의적립금	1,504,000		1,480,000	
사업준비금	1,504,000		1,480,000	

구분	당기 (처분예정일: 2026년 2월 6일)		전기 (처분확정일: 2025년 2월 14일)	
배당금	3,491,000		3,455,000	
출자배당금	1,205,000		1,255,000	
이용고배당금	2,286,000		2,200,000	
Ⅳ. 차기이월이익잉여금	-	1,763,766		1,723,113

(4) 배당성향

당기와 전기의 배당성향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기순이익	5,728,863	5,943,648
배당액	3,491,000	3,455,000
배당성향(배당액/당기순이익)	60.94%	58.13%

16. 특수관계자와의 거래내용

당기 중 농협중앙회 및 타 조합과의 중요한 거래내용은 다음과 같습니다.

(1) 자금거래

(단위: 천원)

계정과목	거래처	기말잔액	기중평잔	관련손익
대내예치금	농협중앙회	84,202,701	209,577,417	7,315,387
상호금융자금차입금	농협중앙회	-	78,812	2,397
정책자금차입금	농협중앙회	12,456,523	11,467,838	99,976
경제사업단기차입금	농협중앙회	17,240,000	12,619,156	172,786
경제사업장기차입금	농협중앙회	2,138,000	1,900,630	176,567
합 계		116,037,224	235,643,853	7,767,113

(2) 구입거래

(단위: 천원)

대상	거래내역	총거래액	기말잔액(*)
농협중앙회	상품매입	38,231,456	2,906,163
농협중앙회	수탁구매	18,164,933	1,059,054
합 계		56,396,389	3,965,217

(*) 상품매입의 기말잔액은 계통외상매입금 잔액이며, 수탁구매의 기말잔액은 수탁사업에서 발생한 중앙회에 지급할 수탁사업예수금 잔액입니다.

(3) 기타거래

(단위: 천원)

대상	거래내역	당 기
농협중앙회	보험수수료수익	1,495,897
농협중앙회	신용카드수탁취급수수료	1,960,177
농협중앙회	배당금수익	455,237
농협중앙회	보조금수익	166,348
합 계		4,077,659

17. 우발사항 및 약정사항

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

(단위: 천원)

약정체결기관	내 용	약정금액
농협중앙회	일시차입금 한도약정	30,000,000

(2) 조합은 상각처리한 채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되었거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 특수채권으로 관리하고 있는 바, 당기말 현재 특수채권의 잔액은 1,254,129천원입니다.

18. 비신용사업의 요약재무상태표 및 요약손익계산서

당기말 및 전기말 현재 비신용사업부문에 대한 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(1) 요약재무상태표

(단위: 천원)

과 목	당기말		전기말	
자 산				
Ⅰ.유동자산		11,974,783		10,829,385
당좌자산	7,334,796		6,608,969	
재고자산	4,639,987		4,220,416	
Ⅱ.비유동자산		41,443,548		38,336,425
투자자산	13,873,884		13,230,784	
유형자산	27,535,984		25,104,493	
무형자산	32,452		789	
기타비유동자산	1,228		359	
Ⅲ.신용사업자금대월		9,639,476		4,077,438
Ⅳ.신용사업계정		35,070,844		32,024,096
자 산 총 계		98,128,651		85,267,344
부 채				
Ⅰ.유동부채		31,459,612		21,673,718
Ⅱ.비유동부채		2,580,289		1,253,030
Ⅲ.신용사업자금차월		-		-
부 채 총 계		34,039,901		22,926,748
자 본				
Ⅰ.출자금		30,584,447		30,779,222
Ⅱ.자본잉여금		695,225		695,225
Ⅲ.자본조정		(248,220)		(201,989)
Ⅴ.이익잉여금		33,057,299		31,068,138
자 본 총 계		64,088,751		62,340,596
부채와자본총계		98,128,652		85,267,344

(2) 요약손익계산서

(단위: 천원)

과 목	당기	전기
I.매출액	93,132,786	92,336,292
II.매출원가	73,180,625	72,728,740
III.매출총이익	19,952,161	19,607,552
IV.판매비와관리비	19,889,973	19,083,811
V.공통관리비배분수익	2,945,151	3,397,055
VI.영업손실	3,007,339	3,920,796
VII.교육지원사업수익	12,159	10,655
VIII.교육지원사업비용	1,764,823	1,436,968
IX.영업외수익	4,435,086	4,385,849
X.영업외비용	7,497,542	7,376,880
XI.교육지원사업전입	1,555,082	1,356,092
XII.일반사업회계법인세차감전계속사업손실	(252,699)	859,544
XIII.계속사업손익법인세비용	102,525	28,255
XIV.일반사업회계계속사업손실	(355,224)	831,289
XV.신용사업회계계속사업이익	6,084,088	5,112,360
XVI.당기순이익	5,728,864	5,943,649

19. 재무제표 확정일

조합의 재무제표는 2026년 2월 6일 개최되는 정기총회에서 확정될 예정입니다.

1. 사업보고서

가. 사업개황

2025년 한 해는 지난해 12월 비상계엄 선포 이후 헌법재판소의 만장일치 대통령 탄핵 판결과 새로운 대통령 선출로 사회 전반에 변화와 안정을 기대하였으나, 경상도 지역 대형산불과 강릉지역 가뭄 등 대규모 자연재해로 긴급재난 사태가 선포되는 한편, 글로벌 경기 둔화와 농산물 가격 변동성 확대 등 복합적인 대내외 여건이 맞물리며 경제 전반의 혼란이 지속되었습니다.

국내 경제는 저성장 기조가 이어지며 성장률이 1.0% 수준에 머문 것으로 평가되었으나, 소비자 물가 상승률은 2.0% 내외의 비교적 안정적인 수준을 유지하였습니다. 정부의 추가 경정예산 확대와 소비·내수 진작 정책 (소비쿠폰 등) 강화에 힘입어 급격한 물가 변동 없이 전반적으로 안정적인 물가 흐름이 이어졌습니다.

한편 농업 부문은 기후변화에 따른 이상기온, 집중호우, 가뭄 등의 잦은 기상 이변으로 농산물 생산과 출하 여건이 악화되었으며, 이로 인한 공급 조절의 어려움과 가격 변동성 확대로 농가뿐 아니라 유통 및 소비 전반에 영향을 미치고 있습니다. 또한 농업인구의 고령화와 인력 부족, 대내외 불확실성에 따른 수급 불안, 경영비 상승과 소비위축 등 구조적 어려움이 지속되고 있습니다.

이와 같은 어려운 경영 여건 속에서도 우리 하귀농협 임직원은 금융자산 8,000억원이라는 사업목표를 달성하며 지속 성장을 위한 기반을 충실히 다졌으며, 그 결과 57억 2천9백만원의 당기순이익을 실현하여 다시 한 번 제주지역을 대표하는 선도 농협으로 위상을 입증하였습니다.

사업 부문별 주요 추진 내용은 다음과 같습니다.

교육지원사업

우리 하귀농협은 조합원의 경제적·사회적·문화적 지위를 향상시키고, 농업인의 삶의 질 제고를 위해 전년 대비 328백만원 증가한 1,765백만원을 조합원에게 직·간접적으로 지원하였습니다.

영농지원사업으로는 농산물 가격 하락에 따른 가격보전으로 58백만원, 조합원 1인당 10만원씩 총 322백만원의 영농자재 교환원 지급, 농산물 출하 포장자재 지원 27백만원, 유기질·퇴비 비료 지원 120백만원, 농기계 부품비 및 수리비 지원 76백만원, 농약 드론방제 비용으로 33백만원을 지원하였습니다.

농촌 인력난 해소 및 환경 개선을 위한 감귤수확단을 확대 운영하였으며, 쾌적한 농촌환경 조성을 목적으로 약 198톤의 영농폐기물(모종판, 하우스망, 차광막)과 약 28톤의 폐 토양피복자재를 수거·처리하였습니다. 아울러 2026년에는 폐 점적호스를 포함하여 조합원이 요청한 품목을 추가 수거할 계획입니다.

조합원 교육 및 역량 강화를 위해 농업성공대학(12주 50시간), 청춘 실버대학(16주), 여성대학원(12주), 웰빙요가교실(3월~11월, 주 2회)을 운영하였으며, 세무·법률상식 교육과 스마트폰 활용 교육을 실시하였습니다. 또한 신규 조합원 대상으로 협동조합 이념 교육을 진행하고, 원로조합원을 대상으로는 전기통신금융사기 예방 교육을 실시하는 등 조합원 교육·복지 증진을 위해 지속적으로 노력하였습니다.

조합원복지 분야에서는 경조금 및 장제 지원비로 43백만원, 조합원 암진단 진료비 10백만원, 조합원자녀 출산축하금 4백만원, 조합원 자녀 학자금 61백만원을 지원하였습니다. 또한 대상포진 및 폐렴구균 예방접종비 지원사업에 36백만원을 집행하고, 농업·농촌 발전에 기여하는 각종 농업인 단체 행사에 59백만원을 지원하였습니다.

조합원 화합과 소통 강화를 위해 조합원 “한마음 대축제”를 개최하고, 조합원의 날 행사(운영의 공개)를 통해 조합 운영을 공개하는 시간 및 영농 애로사항과 건의사항을 청취하는 자리를 마련하였습니다.

이외에도 원로조합원에게 136백만원의 농협이용권을 지급하였으며, 하나로마트 매출이익 일부를 공익기금으로 조성하여 각 경로당에 난방비 21백만원을 지원하였습니다. 더불어 도시와 농촌이 동반 성장하는 협동조합의 가치를 실현하고자 노력하였으며, 자매결연 농협과 고향사랑기부금을 상호 기탁하는 등 농협 간 협력의 모범을 보였습니다.

경제사업

▣ 판매사업

감귤 해거리 현상에 따른 생산량 감소로 매출 하락 요인이 발생하였으나, 소비촉진 행사 등 적극적인 판촉 활동을 통해 판매 확대에 최선을 다하였습니다. 그 결과 매취사업은 전년 대비 397백만원 증가하여 계획 대비 99% 달성하였으며, 반면 수탁사업은 전년 대비 941백만원 감소하여 계획 대비 90.4% 수준에 머물렀습니다.

극조생 감귤은 출하 초기 병충해 피해와 이상고온 현상으로 부패 과실 발생이 증가함에 따라 가격 할인 및 판촉 물량 지원을 병행하여 출하를 마무리 하였습니다. 조생 감귤은 극조생 감귤 부패 발생으로 출하가 조기에 시작되면서 출하 물량이 부족해졌고, 이에 따라 판매 가격이 꾸준히 상승하며 비교적 원활한 출하가 이루어졌습니다. 월동하우스 감귤은 노지 감귤 가격 상승에 따른 동반 상승 효과와 해거리 현상, 제주지역 전체 생산량 감소의 영향으로 높은 가격을 유지한 가운데 출하를 마쳤습니다.

만감류의 경우, 소비자 기피 현상이 두드러진 황금향은 판매처 시식 행사 등을 통해 적극적인 판촉 활동을 전개하였으며, 레드향은 포전거래 가격이 높게 형성되어 판매 가격이 높았으나 이른 설 명절로 인한 조기 판매로 착색 불량 및 당산도 불균형 문제가 발생하면서 판매가 부진하였습니다. 이로 인해 판매가 3월 중순까지 이어졌으며, 천혜향과 한라봉 또한 가격 하락의 영향을 받았습니다. 아울러 수입 오렌지 유입 확대에 따라 전반적인 판매 여건이 어려웠습니다.

샤인머스켓은 전국적인 생산량 과잉과 저품질 상품 출하 확대로 소비자 선호도가 하락하면서 가격이 지속적으로 하락하였으며, 노지 샤인머스켓 출하 시점을 기점으로 판매 가격이 크게 하락하는 현상이 반복되었습니다. 수출 부문에서도 중국산 저가 샤인머스켓이 점유율 확대에 따라 어려움이 있었으나, 제주산 샤인머스켓의 청정 이미지 홍보를 통해 판매를 이어갈 수 있었습니다.

콩은 파종 및 수확시기 직전에 잦은 호우가 발생함에 따라 수매량이 5,400가마로 전년 대비 20%이상 감소하였습니다. 또한 이상기후와 병해충 피해로 인해 콩나물콩 발아 검사에서 만족스러운 결과를 얻지 못하여 향후 판매에 어려움이 예상됩니다. 상품률은 전년대비 15% 감소한 75% 수준이며, 주요 거래처인 풀무원을 비롯한 기타 거래처와 지속적으로 판매 및 가격 협의를 진행하고 있습니다.

2025년산 초당옥수수는 전년과 유사한 67만개가 출하되었으나, 이상기후로 인해 수확 시기가 평년 대비 5~10일가량 지연되면서 육지부 초당옥수수 출하 시기와 겹쳐 상품 판매에 어려움이 있었습니다. 2026년산 초당옥수수 출하 물량은 전년과 유사한 70만개 내외로 예상되며, 육지부 출하 물량과의 중복을 최소화할 수 있도록 출하 시기를 조절할 계획입니다.

▣ 구매사업

비료사업은 전년 대비 비료 가격 상승과 정부 보조금 개인 할당량 증가의 영향으로 매출 증가에 기여하였으며, 매출액 2,357백만원으로 전년대비 227백만원 증가하여 10.7%의 성장률을 기록하였습니다.

농약사업은 예약구매(조기 공급)를 중점적으로 추진하였으나 감귤 해거리 현상에 따른 농약 사용량 감소로 매출이 줄어들어 전년 대비 74백만원 감소한 2,704백만원을 기록하며 14.2% 감소율을 나타냈습니다.

일반자재사업은 전체 매출액은 소폭 증가하였으나, 농기계 보조사업 축소와 농산물 산지유통센터(APC) 공사에 따른 감귤 원물 거래 증가로 박스 매출이 감소하면서, 매출액은 전년 대비 300백만원 감소한 1,814백만원으로 전년 대비 14.2% 감소하였습니다.

유류사업은 도시가스 공급 확대, 친환경자동차 보급 증가 및 인근 셀프주유소와의 경쟁 심화 등 어려운 여건 속에서도, 주유소 전 직원이 매출 확대를 위해 노력한 결과 유류 매출액은 전년 대비 164백만원 증가한 8,184백만원을 기록하여 2.0% 성장률을 달성하였습니다.

▣ 하나로마트

【 하나로마트 100대그룹 매출액 전국 3위 】

최근 제주지역 경제는 전반적인 소비 여력 위축 흐름을 보이고 있으며, 2025년 7월 중순부터 시행된 민생회복 소비쿠폰 정책에 따라 하나로마트가 사용처에서 제외되면서 소비 이동 현상이 발생하였습니다. 이에 따라 쿠폰 시행 이전까지는 전년 대비 안정적인 매출성장 흐름을 유지하였으나, 정책 시행 이후에는 매출 성장세가 다소 둔화되는 양상을 보였습니다.

이러한 외부 환경 변화 속에서도 하나로마트는 가격 경쟁력 강화와 행사 운영 내실화, 매장 경쟁력 제고를 위해 매주 화요일·목요일 오전 시간대에 운영되는 ‘화목한 아침’ 행사와 매주 수요일 종일 운영되는 ‘하귀수요장터’ 등 정기 할인행사를 지속적으로 운영하였습니다. 또한 전국 하나로마트 공통 통합행사와 함께, 매장 특성을 반영한 자체 할인행사, 일별 ‘오늘의 행사’와 주말 ‘위클리 행사’, 시즌별 성수품 중심의 기획 행사를 병행하여 도내 경쟁 매장과의 차별화를 도모하였습니다.

아울러 오프라인 매장의 성장 한계를 보완하고 신규 수요를 창출하기 위해 E-하나로마트, 네이버밴드, 카카오톡 채널 등을 활용한 공동구매 및 기획 할인행사를 추진하는 등 온·오프라인 연계 강화를 적극 추진하였습니다. 이러한 전 직원의 노력과 현장 중심의 운영 성과를 바탕으로 하나로마트는 2025년말 기준 전국 지역농협 하나로마트 중 연 매출액 680억원을 달성하며 전국 3위를 기록하였으며, 전년 대비 0.3%의 매출 성장을 이루는 의미 있는 성과를 거두었습니다.

한편 지역사회와 상생하는 유통기관으로서의 역할을 충실히 수행하고자 수익금 중 4천6백만원을 사회복지기금으로 기탁하였으며, 요양원 등 지역 복지시설을 대상으로 한 방문 봉사활동을 지속적으로 실시하는 등 지역사회 환원 활동에도 적극 힘쓰고 있습니다.

▣ 장례식장

2025년도 장례식장 운영 실적을 보면, 장례 건수는 299건으로 2024년도 300건 대비 1건이 감소하였으나. 조문객 수는 151,162명으로 전년 142,791명 대비 8,371명이 증가하였습니다. 장례 건수는 소폭 감소하였으나, 조문객 수 증가로 전반적인 이용 규모는 확대된 것으로 나타났습니다.

장례식장에서는 매출 활성화와 안정적인 운영을 위해 제주도내 영업 중인 상조회사 및 장의사 대표 등과 지속적인 소통과 협조 관계를 유지하고 있으며, 경쟁 장례식장과의 차별화를 통한 서비스 경쟁력 제고에도 힘쓰고 있습니다. 운영 측면에서는 주방 조리 음식의 품질과 구성에 중점을 두어, 상시 1식 6첩 반찬 제공을 기본으로 생선(코다리)튀김과 각종 젓갈류를 포함한 식단을 운영하고 있습니다. 특히 일포일 오전에는 꽃게탕 1식을 제공함으로써 타 장례식장과 차별화된 식단 서비스를 제공하고 있습니다.

신용사업

【 2025년 금융자산 8천억원 달성 】
【 2025년 NH농협카드 연도대상 최우수상 】
【 2025년 클린뱅크 '금' 등급 달성 】

▣ 상호금융 예수금

우리 하귀농협은 예금의 안정성과 신뢰도를 적극적으로 홍보하여 인근 학교 및 공공기관을 대상으로 예수금 유치 활동을 강화하였으며, 연중 예수금 특판 상품을 탄력적으로 운영함으로써 예수금 기반 확대에 기여하였습니다. 그 결과 예수금 잔액은 전년 대비 187억원 증가한 4,856억원을 기록하여 4.0%의 성장률을 달성하는 등 의미 있는 성과를 거두었습니다.

아울러 지역 인구 감소와 고령화라는 구조적 한계를 극복하고자 비대면 채널을 활용한 디지털금융 확대에 주력하였습니다. 2025년 한 해 동안 NH콕뱅크, 마이데이터, 오픈뱅킹 서비스 이용 활성화를 통해 고객 접점을 확대하였으며, 교차판매 추진과 하나로가족 고객 기반 확충을 통해 수익 구조 다변화에도 성과를 거두었습니다.

이러한 전 직원의 적극적인 마케팅 활동과 사업 추진 성과를 바탕으로 2025년 상호금융대상 평가에서 2분기 최우수상, 3분기 우수상을 수상하였으며, 이는 비이자수익 증대와 농협 경쟁력 제고에 크게 기여한 것으로 평가됩니다.

▣ 상호금융 대출금

2025년 우리 하귀농협의 여신사업은 불확실한 경제 전망과 강화된 대출 규제 등 어려운 경영환경 속에서도 건전성 중심의 여신 운용과 철저한 리스크 관리에 힘입어 전반적으로 안정적인 성장세를 유지하였습니다. 특히 선제적인 연체관리와 사후 관리 강화를 지속적으로 추진한 결과 2025년말 기준 연체율은 1.31%로 전년 대비 1.74% 개선되는 성과를 거두었으며, 이에 따라 2025년 클린뱅크 평가에서 '금' 등급을 달성하였습니다.

서민금융 정책의 일환으로는 햇살론을 539백만원을 신규 취급하여 금융소외계층의 자금난 해소를 지원하였으며, 농업인의 경영안정과 소득 기반 강화를 위해 저금리 영농자금 상품인 K-농업희망대출을 2,275백만원 신규로 취급하는 등 실질적인 금융지원을 확대하였습니다. 이러한 여신 확대는 단순한 대출 규모 증가를 넘어, 지역사회와 농업인을 위한 공익적 금융기관으로서의 역할을 충실히 수행하였다는 점에서 의미가 큽니다.

한편 금리 변동성 확대와 가계부채 관리 강화 기조에도 불구하고 2025년 상호금융 대출금 잔액은 3,165억원으로 전년 대비 35억원 증가하여 1.1% 소폭 성장률을 기록하였습니다.

▣ 카드사업

금융시장 불안정성 지속과 카드수수료 인하 기조, 핀테크 기업과의 경쟁 심화, 지역화폐 및 탐나는전 포인트 적립 혜택 확대 등으로 카드사업 추진에 많은 제약이 있었으나, 상·하반기 신규 프로모션을 실시하고 비대면 채널을 활용한 카드 발급 혜택 홍보에 집중하는 등 적극적인 영업 활동을 전개하였습니다. 그 결과 2025년 한 해 동안 1,010점의 신규 회원을 유치하였으며, 카드 이용액은 1,219억원으로 전년 대비 15억원 증가하는 성과를 거두었습니다.

이러한 성과를 바탕으로 우리 하귀농협은 2022년부터 2025년까지 4년 연속 제주지역 카드사업 1위를 유지하였으며, 카드사업 전반에서의 우수한 실적을 인정받아 2025년 『NH카드 연도대상 준농촌 그룹 최우수상』을 수상하였습니다.

▣ 보험사업

우리 하귀농협은 비이자수익 증대를 목표로 상·하반기 신규 보험추진 이벤트를 실시하고, 종신보험과 간병인보험을 전략 상품으로 선정하여 적극적인 홍보와 영업 활동을 전개하였습니다. 그 결과 2025년 보험 수수료 수익은 전년 대비 28% 증가한 1,506백만원을 달성하였으며, 이는 하귀농협 창립 이래 최대 실적으로 기록되었습니다. 어려운 경영 환경 속에서도 비이자수익 기반을 안정적으로 확대하였다는 점에서 의미 있는 성과로 평가됩니다.

아울러 조합원의 농작물 재해 위험을 경감과 안정적인 영농활동 지원을 위해 농작물재해보험 가입 확대에 주력하여 본인 부담 보험료의 50%에 해당하는 71백만원을 지원하였습니다. 그 결과 농작물재해보험에 가입한 총 1,414농지 중 889필지의 농지가 자연재해로 피해를 입어 총 667백만원의 보험금이 지급되었으며, 이는 농작물 및 원예시설 피해로 어려움을 겪은 조합원들에게 실질적인 도움이 되었습니다.

경영관리

【 당기순이익 57억2천9백만원 달성 】
【 총 49억9천5백만원 배당 (출자배당 4.0%, 이용고배당 7.6%, 사업준비금 5.0%) 】

2025년은 대내외적으로 혼라스러운 경영 여건 속에서도 전 임·직원이 한마음 한뜻으로 노력하여 금융자산 8,000억원 달성이라는 값진 성과를 이뤄낸 의미 있는 한 해였습니다.

출자금은 조합원실태조사 결과 무자격자 탈퇴 및 사망 등의 사유로 전년대비 1억9천5백만원이 감소한 305억7천만원이며, 자기자본은 전년대비 17억4천8백만원이 증가한 640억8천8백만원입니다. 또한 총자산 규모는 전년대비 331억7천8백만원이 증가한 6,036억9천만원으로 지속적인 성장세를 이어가고 있습니다.

2025년 출자배당은 출자금 평잔의 4.0%인 12억5백만원, 이용고배당은 22억8천6백만원, 사업준비금은 15억4백만원을 적립할 계획으로, 이에 따른 총 배당금은 49억9천5백만원입니다.

2026년 병오년(丙午年)에도 우리 하귀농협은 붉은 말의 힘찬 기운을 바탕으로, 전 임· 직원이 동심만리(同心萬里)의 마음가짐으로 하나 되어 같은 목표를 향해 나아가며, 지역사회와 조합원과 함께 다시 한 번 도약하는 성장의 해가 될 수 있도록 전진해 나가도록 하겠습니다.