

(붙임2)



2022년도 팔탄농협 현황

2023. 3. 21.

구 분	직 위	성 명	연락처
작성자	과장보	안희열	031-8024-0716
책임자	본부장	류재성	031-8024-0714

 팔탄농업협동조합 

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.

 팔탄농업협동조합

조 합 장 나 종 석
상임이사 정 승 영

※ 본 자료의 작성기준일은 결산일(2022년 12월 31일) 현재이며,
작성기준일이 다른 항목은 기준일을 해당 항목에 표시하였습니다.

목 차

선언문	1
I. 일반현황	3
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	8
11. 요약 재무상태표 12. 자본금 현황 13. 배당 현황 14. 손익발생 원천별 실적 15~20. (별첨)	
III. 자금조달 및 운용에 관한 사항	12
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	20
30. 경영실태평가 등급 현황 31. 주요 경영비율 현황	
V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항	21
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	31
43. 이용시 유의사항 44. 수수료 45. 이용자 편람	

I. 일반현황

1. 설립 목적

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

2. 운영지표(경영이념)

『농업인과 지역사회와 함께 열어가는 100년 농협 구현』

- ▣ 농업인이 체감하는 농산물 생산 및 유통대변화 추진
- ▣ 농협의 디지털 농업 · 유통 · 금융 경쟁력 강화
- ▣ 농업인 실익지원 및 사회 공익 지원 확대

3. 중점추진 사업

가. 조직

- ▣ 전문성 · 경쟁력 강화를 통한 인력 및 사업의 내실화 추진
- ▣ 소통, 상생협력으로 함께하는 조직문화 창출
- ▣ 농업인 영농지원 강화를 통한 농협 정체성 확립

나. 사업

- ▣ 농업소득 증대 사업을 통한 농업인의 삶의 질 향상
- ▣ 전문성 강화 및 혁신 경영 추진을 통한 성장 동력 확보
- ▣ 경영환경 변화에 적극적인 대응으로 수익 극대화 실현

다. 경영

- ▣ 합리적인 예산집행 및 예산절감으로 건전 경영 달성
- ▣ 농업 · 농촌과 함께하는 ESG 경영으로 지속가능한 농협 구현
- ▣ 투명하고 공정한 윤리경영으로 농협 신뢰성 제고

4. 연혁

년도	월 일	내 용
1972	10. 08	칠성, 대성, 대동, 천덕리 동조합을 팔탄 단위협동조합으로 합병 (대지 -1,025평, 종합시설 - 55평, 양곡창고 - 100평, 비료창고 - 202평 인수)
1972 ~ 1984		제 1 ~ 4 대 이 인 희 조합장 역임
1976	09. 17	매곡창고 200평, 연쇄점 39.3평 준공
1981	12. 31	농기구수리센터 40.6평, 유류취급소 3.2평 준공 운영
1984 ~ 1993		제 5 ~ 7 대 박 흥 준 조합장 역임
1992	11. 30	농협종합청사 신축준공 356평(지하-연쇄점, 1층-사무실, 2층-회의실)
1993	11. 29	제 8 대 나 종 석 조합장 취임
1996	01. 27	매곡리 창고부지 도정공장 준공(120평)
1997	11. 12	미곡종합처리장 준공(건조저장시설-2,100평, 사이로:300톤×7기)
	11. 30	제 9 대 나 종 석 조합장 취임
2000	10. 04	제 10 ~ 11 대 이 보 영 조합장 역임
2005	05. 10	매곡지점 개점
2006	05. 01	미곡종합처리장 연합사업 시행 개시(팔탄·발안농협 공동투자 사업)
2007	06. 07	구장지점 개점
2008	01. 09	팔탄농협 하나로마트 신축준공(1층 148평, 2층 68평)
	10. 04	제 12 대 나 종 석 조합장 취임
2009	12. 16	RPC사이로 500톤 2기 및 저온저장고(100평) 신축
2010	12. 24	연합RPC 양곡 창고 신축(200평 1동)
2011	09. 20	RPC 저온저장고(100평) 신축
	10. 12	본점 하나로마트 2층 창고 증축(75평)
2012	10. 04	제 13 대 나 종 석 조합장 취임
2013	04. 17	자재센터(215평) 및 농기계서비스센터(99평) 신축
	10. 04	RPC 순환식 건조기 증설(20톤 × 2기)
2014	06. 17	자재센터 창고(107평) 증축
	07. 31	자재센터 캐노피(85평) 증축
2015	03. 21	제 14 대 나 종 석 조합장 취임
2017	07. 31	금융본부(구-본점) 내·외부 리모델링(환경개선) 완공
	11. 24	본점(구-경제사업장) 2층 증축(214평)
2018	11. 27	RPC 순환식 건조기 교체 및 증설(30톤 × 2기)
2019	03. 21	제 15 대 나 종 석 조합장 취임
2019	11. 18	양곡창고(200평), 저온저장고 개보수

5. 관할구역

우리조합의 구역은 화성시 팔탄면 일원(단, 준조합원은 화성시 일원)입니다.

6. 조합원 및 준조합원의 자격

■ 조합원

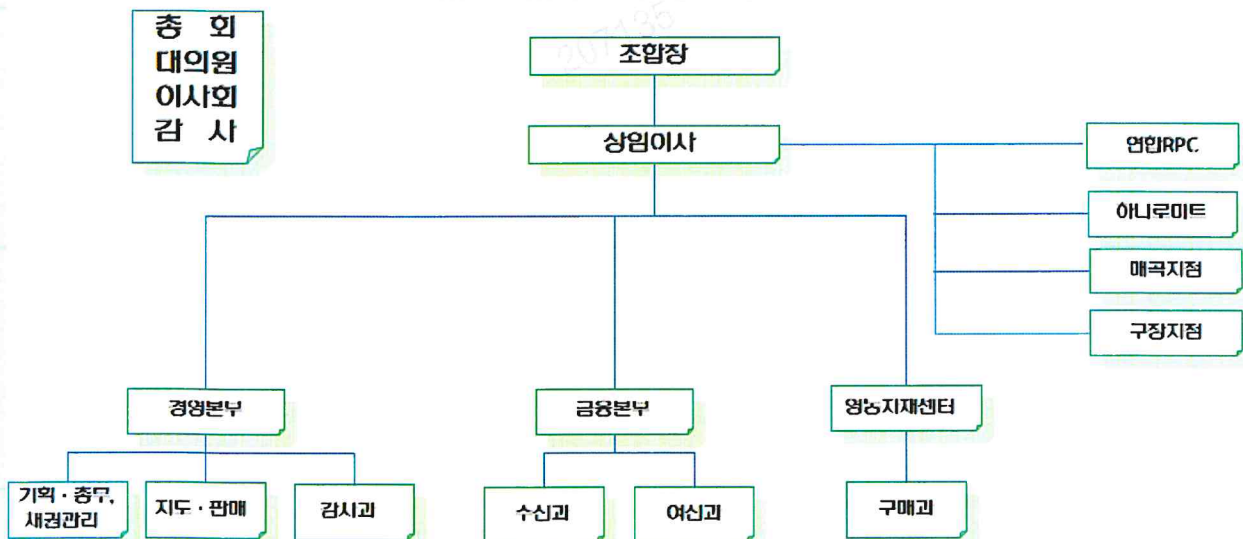
농업협동조합법 제19조에 의거 우리 농협의 구역에 주소, 거소나 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법시행령 제4조에 해당하는 농업인 또는 주된 사무소를 우리 농협의 구역에 두고 농업을 경영하는 「농어업경영체 육성 및 지원에 관한 법률」 제16조·제19조에 따른 영농조합법인과 농업회사법인으로서 우리 농협의 이사회 자격심사 및 가입승낙에 따라 농업인인 경우 200(1,000,000원)좌 이상, 법인인 경우 1,000(5,000,000원)좌 이상 출자를 납입함으로써 조합원이 됩니다.

■ 준조합원

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

7. 조직도

우리 농(축)협은 6과 4개 지사무소로 조직되어 있습니다.





8. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2021년(A)	2022년(B)	증감(B-A)
임 원	조합장	1	1	-
	이사	8	8	-
	감사	2	2	-
직 원	지도·경제	41	42	1
	신용	22	22	-
합 계		74	75	1

9. 사무소 현황

2022.12.31. 현재

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본점-경영본부 (경제 주사무소)	경기도 화성시 팔탄면 구장길 1-3	353-8803 353-8103
금융본부 (금융 주사무소)	경기도 화성시 팔탄면 구장길 1-9	353-8803
매곡지점	경기도 화성시 팔탄면 3.1만세로 769	352-1301
구장지점	경기도 화성시 팔탄면 시청로 934-12, A동 201호(우리등유통타운)	352-8803
하나로마트	경기도 화성시 팔탄면 서촌길21번길 7	353-8805
연합미곡 종합처리장	경기도 화성시 팔탄면 버들로 1637	353-3907

10. 자동화기기 설치 현황

2022.12.31. 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
금융본부 (금융 주사무소)	경기도 화성시 팔탄면 구장길 1-9	예금인출, 타행송금, 계좌이체, 예금잔액조회, 신용카드를 이용한 현금서비스거래, 대출금 상환, 통장정리, 공과금 납부 등
매곡지점	경기도 화성시 팔탄면 3.1만세로 769	
구장지점	경기도 화성시 팔탄면 시청로 934-12, A동 201호(우리들유통타운)	

II. 재무 및 손익에 관한 사항

11. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구 분		2021년(A)		2022년(B)		증감 (B-A)
		금액	구성비	금액	구성비	
자 산	I.유동자산	19,594	4.04	19,528	3.82	-66
	1.현금	2,042	0.42	3,376	0.66	1,334
	2.외상매출금	171	0.04	353	0.07	182
	3.재고·생물자산	14,991	3.09	12,387	2.43	-2,604
	4.기타 유동자산	2,389	0.49	3,412	0.67	1,023
	II.금융업예치금	99,658	20.56	90,889	17.80	-8,769
	III.금융업대출채권 ^{주)}	329,069	67.89	363,538	71.19	34,469
	IV.공제·농작물보험자산					
	V.비유동자산	36,400	7.51	36,681	7.18	281
	1.투자자산	19,256	3.97	20,059	3.93	803
	2.유형자산	17,041	3.52	16,487	3.23	-554
	3.무형자산					
	4.기타비유동자산	103	0.02	135	0.03	32
	자 산 총 계	484,721	100.00	510,636	100.00	25,915
부 채	I.유동부채	31,039	6.94	30,377	6.45	-662
	1.외상매입금	101	0.02	269	0.06	168
	2.단기차입금	24,723	5.53	21,801	4.63	-2,922
	3.기타유동부채	6,215	1.39	8,307	1.76	2,092
	II.금융업예수금	396,137	88.61	416,216	88.43	20,079
	III.금융업차입금	4,487	1.00	8,854	1.88	4,367
	IV.공제·농작물보험부채					
	V.비유동부채	15,394	3.44	15,243	3.24	-151
	1.장기차입금					
	2.기타비유동부채	15,394	3.44	15,243	3.24	-151
	부 채 총 계	447,057	100.00	470,690	100.00	23,633
자 본	I.출자금	22,147	58.80	23,364	58.49	1,217
	II.자본잉여금	1,402	3.72	1,402	3.51	
	III.자본조정	-201	-0.53	-183	-0.46	18
	IV.기타포괄손익누계액					
	V.이익잉여금	14,315	38.01	15,363	38.46	1,048
	자 본 총 계	37,663	100.00	39,946	100.00	2,283
부 채 및 자 본 총 계		484,721		510,636		25,915

주) III.금융업대출채권은 대손충당금을 차감한 금액이며, 세부내용은 (별첨) 재무상태표 참조

12. 자본금 현황

(단위 : 백만원)

구 분	출자금	잉여금	자본조정 등	합 계
2021년(A)	22,147	15,717	-201	37,663
2022년(B)	23,364	16,765	-183	39,946
증감(B-A)	1,217	1,048	18	2,283

13. 배당 현황

구 분		2021년(A)	2022년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	-	%	%
	보통출자배당률	3.10%	4.00%	0.9%
1좌당 보통출자 배당액		155원	200원	45원
1좌당 당기순이익		464원	533원	69원
배 당 성 향		57.6%	61.1%	3.5%
배당액	보통출자배당액	660,960,088원	901,367,800원	240,407,712원
	우선출자배당액	-	-	-
	이 용 고배당액	600,000,000원	620,000,000원	20,000,000원

14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2021년(A)	2022년(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	43,478	53,085	9,607
1.신용사업영업수익	14,027	19,013	4,986
가.이자수익	12,127	16,590	4,463
나.수수료수익	724	1,081	357
다.기타영업수익	1,176	1,342	166
2.경제사업영업수익(매출액)	29,450	34,072	4,622
II. 영업비용	30,352	38,882	8,530
1.신용사업영업비용	4,728	7,199	2,471
가.이자비용	3,066	5,478	2,412
나.수수료비용	77	94	17
다.기타영업비용	1,585	1,627	42
2.경제사업영업비용(매출원가)	25,623	31,683	6,060
III. 매출총이익	13,126	14,203	1,077
IV. 판매비와관리비	10,079	10,806	727
V. 영업이익	3,047	3,429	382
VI. 교육지원사업준비	949	866	-83
VII. 영업외수익	893	917	24
VIII. 영업외비용	513	461	-52
IX. 법인세차감전당기순손익	2,479	2,986	507
X. 법인세 비용	423	494	71
XI. 당기순손익	2,056	2,492	436

주) 보험사업 및 농작물보험 수익·비용은 신용사업에 포함

15. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

| 별첨1 |

16. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

| 별첨2 |

17. 이익잉여금처분(이월결손금처리)계산서

| 별첨3 |

18. 자본변동표

| 별첨4 |

19. 감사보고서 (외부회계감사 수감 시 외부감사보고서 전문 포함)

| 별첨5 |

20. 사업보고서

| 별첨6 |

Ⅲ. 자금조달 및 운용에 관한 사항

21. 취급상품 현황(대표상품 2가지이상)

구 분	상품의 종류 및 특징	비고
출 자 금	일반출자금 - 조합원 가입 및 출자증액 납부를 통한 출자금으로 1년만기정기예탁금 평균금리에 1~2% 가산하여 출자배당 지급	
요 구 불 예 탁 금	<자립예탁금> - 상품특징 : 입출금이 자유로운 예금 <조합원·준조합원우대통장> - 상품특징 : 조합원·준조합원의 교차거래실적에 따라 우대서비스를 제공하는 입출금이 자유로운 예금	
거 치 식 예 탁 금	<정기예탁금> - 상품특징 : 예치기간을 미리 약정하고 일정금액을 예입하는 거치식 예금 <복리식정기예탁금> - 상품특징 : 정기예탁금이자를 매일 지급하지 않고 월복리로 계산하여 만기에 지급하는 고금리 상품	
적 립 식 예 탁 금	<정기적금> - 상품특징 : 매월 일정액을 납입하여 목돈을 마련하는 적립식 예금 <채움월복리적금> - 상품특징 : 적립이 자유로우며 이자는 월복리로 계산해 만기에 지급하는 월복리 자유적립적금	
대 출 금	<농업인행복대출> - 상품특징 : 농업인, 조합원, 귀농인등을 대상으로 신용대출 추가한도 지원(최대 50%) <콕콕신용대출> - 상품특징 : 다양한 한도산출방식 (내부신용평가/ 직업평가/ 거래 실적/ 하나로고객/ 증빙소득산출) 담보대출 보유고객에 신용대출 추가한도 부여 신규고객 및 휴면고객 대상 금리우대 자동 적용	

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 장기예금의 금리수준을 단기예금의 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	3등급	8등급	
		6.15	6.79	7.83	
	주택담보대출	1등급	3등급	10등급	
		4.36	5.26	7.42	
	부동산(주택제외)담보대출	1등급	3등급	10등급	
		5.34	5.71	5.26	
	예적금담보대출	구분없음			
기 업 대 출	신용대출	구분없음			
	담보대출	구분없음			

■ 수신금리

(단위 : %)

구 분	기간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비고
보 통 예 탁 금		0.1	0.1	
자 립 예 탁 금		0.1	0.1	
정 기 적 금	6개월이상 ~ 12개월미만	3.80	3.80	
	12개월이상 ~ 24개월미만	4.20	4.20	
	24개월이상 ~ 36개월미만	4.00	4.00	
	36개월이상 ~ 48개월미만	4.00	4.00	
	48개월이상 ~ 60개월미만	4.00	4.00	
	60개월이상	4.00	4.00	
정 기 예 탁 금	1개월이상 ~ 3개월미만	1.50	1.50	
	3개월이상 ~ 6개월미만	3.30	3.30	
	6개월이상 ~ 12개월미만	4.00	4.00	
	12개월이상 ~ 24개월미만	5.00	5.00	
	24개월이상 ~ 36개월미만	5.10	5.10	
	36개월이상 ~ 48개월미만	5.20	5.20	
	48개월이상 ~ 60개월미만	5.20	5.20	
	60개월이상	5.20	5.20	

주 1) 기본고시금리 기준

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

23. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위 : 백만원, %)

구 분			2021년(A)		2022년(B)		증 감(B-A)	
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
조달	비용성	예수금(별단제외)	365,585	78.56	406,959	80.70	41,374	2.14
		상 호 금 융	68	0.01	303	0.06	235	0.05
		차 정 책 자 금	3,729	0.80	4,977	0.99	1,249	0.19
		보 험 사 업	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기 타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		일반차입금	12,407	2.67	7,998	1.59	△4,409	△1.08
		기 타	1,125	0.24	1,203	0.24	78	△0.00
		소 계	382,913	82.29	421,440	83.57	38,527	1.28
	무비용성	자 기 자 본	35,155	7.55	37,013	7.34	1,858	△0.22
		충 당 금 등	9,318	2.00	9,790	1.94	472	△0.06
		기 타	37,964	8.16	36,061	7.15	△1,903	△1.01
		소 계	82,436	17.71	82,863	16.43	427	△1.28
	조 달 합 계		465,350	100.00	504,303	100.00	38,953	
운용	수익성	예 치 금	106,216	22.83	96,482	19.13	△9,735	△3.69
		상 호 금 융	311,111	66.86	354,000	70.20	42,889	3.34
		정 책 자 금	3,730	0.80	4,978	0.99	1,248	0.19
		보 험 대 출	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		신 용 카 드	771	0.17	787	0.16	15	△0.01
		기 타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		외상매출금	911	0.20	798	0.16	△113	△0.04
		유 가 증 권	1	0.00	0	0.00	△1	△0.00
		기 타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		소 계	422,739	90.84	457,044	90.63	34,305	△0.21
	무수익성	투 자 자 산	15,207	3.27	17,909	3.55	2,702	0.28
		유 형 자 산	17,282	3.71	16,691	3.31	△591	△0.40
		무 형 자 산	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기 타	10,121	2.17	12,658	2.51	2,537	0.34
		소 계	42,610	9.16	47,258	9.37	4,648	0.21
	운 용 합 계		465,350	100.00	504,303	100.00	38,953	

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

24. 대출금 현황

■ 종류별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2021년말(A)		2022년말(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상 호 금 융 자 금 대 출	333,947	98.72	367,182	98.42	33,235	-0.3
정 책 자 금 대 출	4,312	1.28	5,901	1.58	1,589	0.3
기타(보험일반대출)						
합 계	338,259	100.00	373,083	100.00	34,824	

■ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

구분		2021년말(A)		2022년말(B)		증 감 (B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
담보	부 동 산	302,729	89.50	333,011	89.26	30,282	-0.24
	준 부 동 산						
	예 적 금	7,461	2.21	9,399	2.52	1,938	0.31
	보 증 서	273	0.08	189	0.05	-84	-0.03
	유 가 증 권						
	동 산						
	기 타	16	0.01	11	0.01	-5	-
	소 계	310,479	91.80	342,610	91.84	32,131	0.04
일부신용담보		2,076	0.60	3,124	0.84	1,048	0.24
신 용		25,704	7.60	27,349	7.32	1,645	-0.28
합 계		338,259	100.00	373,083	100.00	34,824	

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

■ 용도별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2021년(A)		2022년(B)		증 감(B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
가 계 대 출	주 택 구 입	4,837	1.4	8,619	2.3	3,782	0.88
	생 계 자 금	67,742	20.0	64,665	17.3	-3,077	-2.69
	기 차 입 금	61,917	18.3	57,609	15.4	-4,308	-2.86
	상 환 자 금	84,920	25.1	80,030	21.5	-4,890	-3.65
개 인 사 업 자 대 출		80,557	23.8	104,097	27.9	23,540	4.09
법 인 사 업 자 대 출		33,973	10.0	52,162	14.0	18,189	3.94
정 책 자 금		4,312	1.3	5,901	1.6	1,589	0.31
합 계		338,259	100.0	373,083	100.0	34,824	

주) 보험일반대출 제외

■ 비조합원 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분		2021년(A)	2022년(B)	증 감(B-A)
신 규 취 급		52,099	45,962	-6,137
대 출 한 도		200,103	21,846	18,303
대 출 금 액		133,036	162,700	29,664
대 출 잔 액		118,629	145,033	26,404

25. 예적금 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2021년(A)				2022년(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	187,186	47.25	171,874	46.59	161,725	38.86	181,357	44.12	-25,461	9483
적립식예금	12,418	3.14	11,800	3.20	12,232	2.93	11,766	2.86	-186	-34
거치식예금	196,533	49.61	185,228	50.21	242,260	58.21	217,973	53.02	45,727	32745
합 계	396,137	100.00	368,902	100.00	416,217	100.00	411,096	100.00	20,080	42,194

주) 요구불예금(별단예금포함)

26. 유가증권 투자 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2021년(A)		2022년(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국 · 공 채						
회 사 채						
수 익 증 권						
예금자보호기금채권						
기 타 유 가 증 권						
합 계						

27. 부실·고정이하여신 현황

(단위 : 백만원)

구 분	2021년(A)	2022년(B)	증감(B-A)
총 여 신	339,083	419,480	80,397
고 정 이 하 여 신	7,177	5,398	-1,779
부 실 여 신	428	530	102

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		2021년(A)	2022년(B)	증감(B-A)
기 중 대 손 상 각 액		26	-	-26
대손충당금 적립현황	충 당 금 적 립 액	9,448	9,797	349
	충 당 금 비 율 (충당금적립률)	153.08	148.07	-5.01

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	해당사항 없음		
건	물	해당사항 없음		

IV. 경영지표에 관한 사항

30. 경영실태평가 등급 현황

구 분	2021년말	2022년말
평가등급	1등급	1등급

31. 주요 경영비율 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분			2021년	2022년	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율		9.62	9.46	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율		7.91	7.94	높을수록 양호
	총 자 본 비 율		12.38	11.87	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율		47.97	42.30	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율		23.41	22.58	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률		0.46	0.51	높을수록 양호
	수 지 비 율		91.98	90.93	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율		2.44	2.39	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율		3.68	2.53	낮을수록 양호
	순 고 정 이 하 여 신 비 율		1.33	0.80	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율		0.39	0.23	낮을수록 양호
생 산 성	직 원 1 인 당	영 업 이 익	48	54	높을수록 양호
		예 금	5,855	6,423	높을수록 양호
		대 출 금	4,938	5,531	높을수록 양호

주) 직원1인당 예금·대출금 = 예금·대출금(평잔) ÷ 직원수

V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항

32. 리스크 관리 개요

■ 리스크의 개념

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

■ 리스크관리 목적

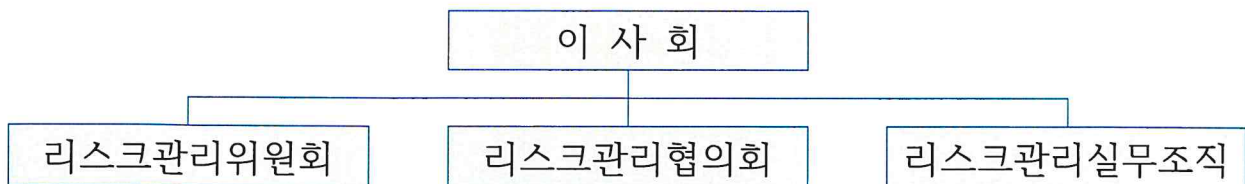
- ⇒ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농(축)협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 리스크관리 절차

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

■ 리스크관리 조직

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



33. 통합리스크

■ 통합리스크의 개념

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

■ 통합리스크의 측정

- ➡ 통합리스크의 측정은 4개의 유형별 리스크를 통합하여 산출합니다.

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

■ 통합리스크 관리 방법

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

■ 실제 리스크 관리 현황

- ➡ 매년 년초 사업계획 및 익년도 사업 실적 분석을 바탕으로 리스크관리위원회를 통한 통합리스크 허용 한도 설정
- ➡ 설정된 통합리스크 허용한도 이내 관리를 위해 주기적인 모니터링 실시
- ➡ 모니터링 결과 허용한도 초과시 초과원인 분석을 통하여 리스관리협의회 개최 후 리스크관리위원회를 통해 허용한도 조정 및 개선방안 모색

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

- ➡ 년초 유동성리스크 관리를 위한 리스크관리위원회를 통해 허용한도 설정
- ➡ 설정된 허용한도 이내 관리를 위해 주기적인 모니터링 실시
- ➡ 모니터링 결과 허용한도 초과시 리스크관리협의회 및 위원회를 통해 대응 방안 모색

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

- ➡ 년초 금리리스크 관리를 위한 리스크관리 위원회 및 협의회를 통한 허용한도 설정
- ➡ 설정된 허용한도 이내 관리를 위해 주기적인 모니터링 실시
- ➡ 모니터링 결과 허용한도 초과시 리스크관리협의회 및 위원회를 통해 대응 방안 모색
- ➡ 또한, 수신 및 여신 금리와 정부의 기준금리 변동시 금리리스크 영향 분석을 통한 적정 금리운영 방안 모색

36. 신용리스크

■ 신용리스크의 개념

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

■ 신용리스크의 측정

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

■ 신용리스크 관리 방법

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

■ 실제 리스크 관리 현황

- ⇒ 년초 신용리스크 관리를 위한 리스크관리 위원회 및 협의회를 통한 허용한도 설정
- ⇒ 설정된 허용한도 이내 관리를 위해 주기적인 모니터링 실시
- ⇒ 모니터링 결과 허용한도 초과시 리스크관리협의회 및 위원회를 통해 대응 방안 모색
- ⇒ 또한, 신용리스크 대응을 위한 적정 대손충당금 적립과 부실 채권에 대응 방안 모색

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

- ⇒ 우리농협은 외부운용 등의 시장리스크 노출 위험 지표를 운용하지 않아 시장리스크에 대하여 별도 관리하지 않음
- ⇒ 다만, 시장리스크 노출 위험지표 운영시 리스크관리 위원회 및 협의회를 통해 허용한도 설정과 주기적인 관리 실시

38. 운영리스크

■ 운영리스크의 개념

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

■ 운영리스크의 측정

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

■ 운영리스크 관리 방법

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

■ 실제 리스크 관리 현황

- ➡ 년초 운영리스크 관리를 위한 리스크관리 위원회 및 협의회를 통한 허용한도 설정
- ➡ 설정된 허용한도 이내 관리를 위해 주기적인 모니터링 실시
- ➡ 모니터링 결과 허용한도 초과시 리스크관리협의회 및 위원회를 통해 대응 방안 모색
- ➡ 운영리스크 위험 노출 원인은 대부분 비정상적인 경영과 내부사고에 따른 것으로 이에 대한 방지를 위해 경영적인 노력과 책임으로 지속적인 운영리스크 방지 모색

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

- ⇒ 년초 신용편중리스크 관리를 위한 리스크관리 위원회 및 협의회를 통한 허용한도 설정
- ⇒ 설정된 허용한도 이내 관리를 위해 주기적인 모니터링 실시
- ⇒ 모니터링 결과 허용한도 초과시 리스크관리협의회 및 위원회를 통해 대응 방안 모색

40. 내부통제

■ 사고정리 현황

(단위 : 백만원)

발생 일자	사고명	사고 내용	사고 금액	정리		잔액	비고
				금액	내용		
해당사항 없음							

■ 감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
자체검사	기말감사	2023.01.03. ~ 11	감사 이수영 감사 안교완	
농협중앙회 강원검사국	정기검사 (본점)	2022.05.23. ~ 27	김상범 검사역	
농협중앙회 경기검사국	정기검사 (구장,매곡지점)	2022.10.17. ~ 21	윤성록 검사역	
농협중앙회 충북검사국	정기검사 (연합RPC)	2022.08.22. ~ 26	김동호 검사역	

■ 내부감사의 기능 및 역할

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

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

41. 기관제재 및 임원문책 사항

검사기관	검사기간	대상자	징계양정	징계사유

42. 임직원 대출현황

(단위 : 좌, 백만원)

건 수	연초 대출잔액	연중 추가대출	연중상환	연말 대출잔액
41	2,515	60	0	2,575

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 5천만원
 - 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

※보호제의 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 금융수수료	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

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

45. 이용자 편람 - 주요용어 해설

■ 경영실태평가(30. 경영평가 등급 현황)

⇒ 우리 농(축)협의 경영건전성을 제고하기 위한 상시 감독체계 구축을 목표로 농협중앙회에서 신용협동조합법 제83조 등에 따라 자본적정성, 유동성, 수익성, 자산건전성을 평가하는 제도입니다.

■ 고정이하여신(27. 부실·고정이하여신 현황)

⇒ 고정이하여신은 상호금융업감독규정 제11조에서 정한 자산건전성분류 자산 중 고정, 회수의문과 추정손실금액을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을수록 농(축)협의 자산건전성이 양호합니다.

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

■ 고정자산비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

■ 단순자기자본비율(31. 주요 경영비율 현황)

⇒ 총자본비율의 보완지표로 우리 농(축)협의 자본규모를 총괄적으로 측정할 수 있는 비율입니다.

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

■ 대손충당금비율(28. 대손상각액 및 대손충당금 적립 현황)

⇒ 자산건전성분류구간별 요적립액에 대한 충당금 적립비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

* 대상 채권은 상호금융대출금, 정책자금대출금 및 보험일반대출금을 포함

- * 정부 또는 농림수산정책자금대손보전기금 등으로부터 대손보전이 보장되는 대출금 포함(상호금융감독기준 개정으로 13.1.1. 부터는 해당 채권도 포함)
- * 우리 농(축)협은 정상 0.1%, 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, 충당금 등)으로 잠재적인 손실을 어느 정도 흡수할 수 있는지를 나타내며 자본적정성을 판단하는 대표적인 지표입니다.

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

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

■ 연체대출금비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 예상손실(36. 신용리스크 관리)

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

■ 유동성갭(34. 유동성리스크 관리)

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

■ 유동성비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

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

* 유동부채 = 예금 + 차입금 + 예수금

■ 총자본비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

■ 총자산순이익률(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 출자배당률(13. 배당 현황)

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

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

■ EaR(35. 금리리스크 관리)

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

■ VaR(37. 시장리스크 관리)

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

■ 1좌당 배당액(13. 배당 현황)

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

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

별첨1

재무상태표

재 무 상 태 표

제 (62) 기 2022년 12월 31일 현재

제 (61) 기 2021년 12월 31일 현재

(통 합)

(단위 : 원)

자 산	제 62 (당)기	제 61 (전)기	부 채 및 자 본	제 62 (당)기	제 61 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
I. 유 동 자 산	19,527,831,276	19,593,510,236	I. 유 동 부 채	30,377,085,951	31,038,749,719
1 현 금	3,376,211,750	2,041,842,792	1 외 상 매 입 금	269,109,280	100,641,286
2 단 기 매 매 증 권			2 계 통 사 업 외 상 매 입 금	580,017,465	391,310,452
3 외 상 매 출 금	372,225,929	190,847,295	3 선 수 금	2,500,200,000	2,501,170,000
(대 손 총 당 금)	19,545,911	19,545,911	4 추 곡 수 매 선 수 금		
(현 재 가 치 할 인 차 금)			5 수 탁 상 품 권 선 수 금	104,140,000	87,130,000
4 재 고 자 산	12,386,733,336	14,991,138,907	6 부 가 가 치 세 예 수 금	110,266,455	8,245,079
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)			7 단 기 차 입 금	21,801,000,000	24,723,000,000
5 신용카드수탁취급계정	843,495,157	824,107,534	(차 입 금 대 총)		
(대 손 총 당 금)	252,114,171	257,203,687	8 미 지 급 비 용	2,842,696,848	1,691,596,620
6 자 금 수 수			9 선 수 수 익	19,736,850	22,566,218
7 생 물 자 산			10 미 지 급 금	767,392,202	437,691,386
(생물자산손상차손누계액)			(현 재 가 치 할 인 차 금)		
(감 가 상 각 누 계 액)			11 미 지 급 배 당 금	7,339,226	5,099,323
8 수 탁 사 업 미 수 금	85,100	1,200	12 예 수 금 (일 반)		
(대 손 총 당 금)			13 수 탁 사 업 예 수 금	351,000	51,867,000
9 선 금 금	83,042,500	83,329,344	14 위 촉 사 업 예 수 금		
(대 손 총 당 금)			15 수 탁 수 매 예 수 금		
10 추 곡 수 매 선 금			16 수 입 제 세	259,387,190	302,261,240
11 부 가 가 치 세 선 금	91,763,181	1,880	17 미 지 급 법 인 세	348,330,300	247,403,940
12 선 금 법 인 세			18 자 금 수 수	124,925,931	
13 미 수 수 익	2,161,718,005	1,274,736,900	19 대 리 대 출 추 심 금		
14 선 금 비 용	487,010,323	466,178,513	20 국 고 대 리 점	96,206,860	30,354,240
15 미 수 금	10,534,722	15,366,974	21 유 가 증 권 청 약 증 거 금		
(대 손 총 당 금)			22 여 신 관 리 자 금		
(현 재 가 치 할 인 차 금)			23 지 로 계 정	100,482,601	95,168,380
16 단 기 대 여 금			24 신용기프트카드충전액	429,043,961	342,034,555
(대 손 총 당 금)			25 타 행 간 현 수 채 무		
17 협 동 카 드 계 정			26 미 사 용 한 도 총 당 금	13,949,782	
(대 손 총 당 금)			27 미 지 급 외 국 환 채 무		
18 대 리 예 수 예 처 금			28 잡 부 채 (가 수 금)	1,120,000	1,210,000
19 대 리 대 출 금			29 보 험 대 리 자 금	1,390,000	
20 농어가목돈마련저축장려기금			II. 금 융 업 예 수 금	416,215,829,356	396,137,476,744
21 용 도 품	3,905,326	4,413,396	1 요 구 불 예 수 금	15,687,468,149	16,686,752,575
22 단 기 매 도 가 능 증 권			2 저 촉 성 예 수 금	400,474,779,966	379,345,932,489
23 타 행 간 현 송 채 권			3 자 유 로 부 금	53,581,241	104,791,680
24 기 타 의 당 좌 자 산	1,008,320	1,642,320	III. 금 융 업 차 입 금	8,853,995,727	4,487,186,793
(대 손 총 당 금)	24,817,221	24,817,221	1 상호금융자금차입금	2,789,834,587	
(현 재 가 치 할 인 차 금)			(현 재 가 치 할 인 차 금)		
25 잡 자 산 (가 지 급 금)	6,574,930	1,470,000	2 정 책 자 금 차 입 금	5,890,236,390	4,312,261,630
(기타자산손상차손누계액)			3 공 제 사 업 채 무		
(대 손 총 당 금)			4 외 화 차 입 금	173,924,750	174,925,163
26 공 탁 금			5 기 타 차 입 금		
II. 금 융 업 예 처 금	90,889,000,000	99,658,447,657	6 보 험 일 반 차 입 금		
1 대 내 예 처 금	90,889,000,000	99,658,447,657	IV. 공 제 - 농 작 물 보 험 부 채		
2 대 외 예 처 금			1 공 제 미 지 급 금		
3 외 화 예 처 금			2 농 작 물 보 험 예 수 금		
4 기 타 예 처 금			3 농 작 물 보 험 자 금		
III. 금 융 업 대 출 채 권	363,537,914,573	329,068,733,647	4 농 작 물 보 험 미 지 급 금		
1 상호금융자금대출금	367,182,258,506	333,946,770,812	V. 비 유 동 부 채	15,242,990,821	15,393,682,240
(대 손 총 당 금)	9,437,146,165	9,082,334,637	1 장 기 차 입 금		
(현 재 가 치 할 인 차 금)			(차 입 금 대 총)		
2 정 책 자 금 대 출 금	5,900,766,390	4,312,261,630	(현 재 가 치 할 인 차 금)		
(대 손 총 당 금)	107,964,158	107,964,158	2 장 기 성 미 지 급 금		
3 매 입 외 환			3 수 입 보 증 금	15,440,800	15,440,800
(대 손 총 당 금)			4 공 동 사 업 기 금	14,918,545,617	15,078,010,213

(통 합)

(단위 : 원)

자 산	제 62 (당)기	제 61 (전)기	부 채 및 자 본	제 62 (당)기	제 61 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
4 보 험 일 반 대 출 금			5 헬 퍼 사 업 기 금		
(대 손 충 당 금)			6 송 아 지 생 산 안 정 자 금		
IV. 공 제 · 농 작 물 보 험 자 산			7 젓 소 검 정 사 업 기 금		
1 공 제 대 출 금			8 유 통 손 실 보 전 자 금		
(대 손 충 당 금)			9 퇴 직 급 여 충 당 부 채	2,239,462,656	1,824,987,983
2 공 제 미 수 금			(국 민 연 금 전 환 금)		
3 농 작 물 보 험 미 수 금			(퇴 직 금 운 용 자 산)	2,128,785,304	1,732,621,461
V. 비 유 동 자 산	36,681,567,278	36,399,888,566	10 인 수 고 정 자 산 미 지 급 금		
(1) 투 자 자 산	20,059,369,184	19,256,034,681	11 이 용 고 환 원 충 당 부 채	34,545,771	37,695,764
1 계 통 출 자 금	12,688,450,000	12,482,570,000	12 기 타 충 당 부 채	163,781,281	160,134,538
2 공 동 사 업 투 자 금	7,367,919,184	6,769,464,681	13 이 연 법 인 세 부 채		10,034,403
3 매 도 가 능 증 권	3,000,000	3,000,000	부 채 합 계	470,689,901,855	447,057,095,496
4 만 기 보 유 증 권		1,000,000	I. 출 자 금	23,364,176,000	22,146,831,000
5 지 분 법 적 용 투 자 주 식			1 일 반 출 자 금	23,326,935,000	22,110,765,000
6 장 기 대 여 금			(미 납 입 출 자 금)		
(대 손 충 당 금)			2 회 전 출 자 금		
7 비 업 무 용 자 산			3 가 입 금	37,241,000	36,066,000
8 퇴 직 연 금 운 용 초 과 자 산			4 우 선 출 자 금		
9 기 타 의 투 자 자 산			II. 자 본 잉 여 금	1,402,015,299	1,402,015,299
(2) 유 형 자 산	16,487,272,249	17,040,733,885	1 자 본 적 립 금	1,402,015,299	1,402,015,299
1 토 지	8,580,102,868	8,580,102,868	가. 재 평 가 적 립 금	1,282,709,628	1,282,709,628
(보 조 금)			나. 자 본 준 비 금	119,305,671	119,305,671
(유형자산손상차손누계액)			2 기 타 자 본 잉 여 금		
(자산재평가손실누계액)			III. 자 본 조 정	(182,673,611)	(200,782,908)
2 건 물	11,357,331,436	11,316,221,436	1 탈 퇴 지 분 선 급 금	182,673,611	200,782,908
(감 가 상 각 누 계 액)	4,612,636,493	4,320,005,072	2 우 선 출 자 매 입		
(보 조 금)	586,852,386	623,987,694	IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액		
(유형자산손상차손누계액)			1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익		
(자산재평가손실누계액)			(또는 매도가능증권평가손실)		
3 임 차 점 포 시 설 물	116,381,000	116,381,000	2 지 분 법 자 본 변 동		
(감 가 상 각 누 계 액)	116,379,000	116,379,000	(또는 부의지분법자본변동)		
(유형자산손상차손누계액)			3 재 평 가 잉 여 금		
4 업 무 용 동 산	8,547,898,887	8,535,735,818	V. 이 익 잉 여 금	15,362,893,584	14,315,421,219
(감 가 상 각 누 계 액)	5,950,336,614	5,527,886,802	(또 는 결 손 금)		
(보 조 금)	848,237,449	919,448,669	1 법 정 적 립 금	4,568,691,378	4,303,691,378
(유형자산손상차손누계액)			2 임 의 적 립 금	7,733,099,989	7,391,171,326
(자산재평가손실누계액)			가 사 업 준 비 금	7,131,265,792	6,789,337,129
5 건 설 중 인 자 산			나 사 업 활 성 화 적 립 금		
(보 조 금)			다 유 통 손 실 보 전 적 립 금	601,834,197	601,834,197
(3) 무 형 자 산			라 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금		
1 산 업 재 산 권			3 미 처 분 이 익 잉 여 금	569,598,427	565,023,460
2 영 업 권			(또는 미처리결손금)		
(무형자산손상차손누계액)			(당 기 순 이 익)	2,491,503,790	2,055,535,055
3 개 발 비			(또는 당기순손실)		
(무형자산손상차손누계액)			4 지 분 법 이 익 잉 여 금 변 동		
4 사 용 수 익 기 부 자 산					
5 임 차 권 리 금					
6 기 타 의 무 형 자 산					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기 타 비 유 동 자 산	134,925,845	103,120,000			
1 이 연 법 인 세 자 산	31,805,845				
2 자 산 처 분 미 수 금					
(현재 가 치 할 인 차 금)					
3 보 증 금	103,120,000	103,120,000			
4 장 기 미 수 금					
(대 손 충 당 금)					
5 기 타 의 비 유 동 자 산			자 본 합 계	39,946,411,272	37,663,484,610
자 산 합 계	510,636,313,127	484,720,580,106	부 채 와 자 본 총 계	510,636,313,127	484,720,580,106

재 무 상 태 표

제 (62) 기 2022년 12월 31일 현재
제 (61) 기 2021년 12월 31일 현재

(신용회계)

(단위 : 원)

자 산	제 62 (당)기	제 61 (전)기	부 채 및 자 본	제 62 (당)기	제 61 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
I. 현 금 및 예 치 금	94,259,389,430	101,696,509,649	I. 예 수 금	416,215,829,356	396,137,476,744
1 현 금	3,196,464,684	1,863,136,832	1 요 구 불 예 금	15,687,468,149	16,686,752,575
2 외 국 통 화	173,924,746	174,925,160	가보 통 예 탁 금	12,220,735,339	12,832,438,394
3 대 내 예 치 금	90,889,000,000	99,658,447,657	나별 단 예 탁 금	3,466,732,810	3,854,314,181
가상 환 준 비 예 치 금	41,833,000,000	39,600,000,000	2 저 축 성 예 수 금	400,474,779,966	379,345,932,489
나정 기 예 치 금	49,056,000,000	57,483,000,000	가자 립 예 탁 금	49,562,320,198	55,371,493,461
다적 립 식 예 치 금			나자 유 저 축 예 탁 금	43,658,047,293	52,894,947,520
라중 앙 회 타 회 계 예 치 금			다기 업 자 유 예 탁 금	52,816,707,622	62,232,394,958
마일 시 예 치 금		2,575,447,657	라정 기 예 탁 금	242,259,627,525	196,533,542,787
4 대 외 예 치 금			마정 기 적 금	9,235,854,719	8,839,174,624
5 외 화 예 치 금			바장 학 적 금	262,777,991	294,387,037
6 기 타 예 치 금			사자 유 적 립 적 금	2,224,844,618	2,784,192,102
II. 단 기 매 매 증 권			아농 어 가 목 돈 마 련 저 축	454,600,000	395,800,000
1 단 기 매 매 국 채			자자 유 정 기 예 탁 금		
2 단 기 매 매 공 사 채			차기 타 예 탁 금		
3 단 기 매 매 지 방 채			3 자 유 로 부 금	53,581,241	104,791,680
4 단 기 매 매 금 융 채			II. 차 입 금	8,853,995,727	4,487,186,793
5 단 기 매 매 회 사 채			1 상 호 금 융 자 금 차 입 금	2,789,834,587	
6 단 기 매 매 채 권 형 수 익 증 권			(현재 가 치 할 인 차 금)		
7 단 기 매 매 혼 합 형 수 익 증 권			2 정 책 자 금 차 입 금	5,890,236,390	4,312,261,630
8 단 기 매 매 기 업 어 음			3 외 화 차 입 금	173,924,750	174,925,163
9 기 타 단 기 매 매 증 권			4 기 타 차 입 금		
III. 매 도 가 능 증 권			5 보 험 일 반 차 입 금		
1 매 도 가 능 국 채			III. 기 타 부 채	3,906,689,463	2,534,687,641
2 매 도 가 능 공 사 채			1 대 리 대 출 추 심 금		
3 매 도 가 능 지 방 채			2 국 고 대 리 점	96,206,860	30,354,240
4 매 도 가 능 금 융 채			3 국 가 증 권 청 약 증 거 금		
5 매 도 가 능 회 사 채			4 미 지 급 비 용	2,842,696,848	1,658,881,943
6 매 도 가 능 채 권 형 수 익 증 권			5 선 수 수 익	59,217	121,204
7 매 도 가 능 혼 합 형 수 익 증 권			6 여 신 관 리 자 금		
8 매 도 가 능 주 식			7 지 로 계 정	100,482,601	95,168,380
9 매 도 가 능 농 금 채			8 미 지 급 금	117,413,000	115,611,081
10 매 도 가 능 기 업 어 음			(현재 가 치 할 인 차 금)		
11 기 타 매 도 가 능 증 권			9 수 입 제 세	140,234,760	130,900,410
IV. 만 기 보 유 증 권			10 미 지 급 법 인 세		
1 만 기 보 유 국 채			11 수 입 보 증 금		
2 만 기 보 유 공 사 채			12 퇴 직 급 여 총 당 부 채		
3 만 기 보 유 지 방 채			(국 민 연 금 전 환 금)		
4 만 기 보 유 금 융 채			(퇴 직 금 운 용 자 산)		
5 만 기 보 유 회 사 채			13 부 가 가 치 세 예 수 금	311,153	271,290
6 만 기 보 유 채 권 형 수 익 증 권			14 신 용 기 프 트 카 드 총 전 액	429,043,961	342,034,555
7 만 기 보 유 혼 합 형 수 익 증 권			15 기 타 총 당 부 채	163,781,281	160,134,538
8 기 타 만 기 보 유 증 권			16 미 지 급 외 국 환 채 무		
9 만 기 보 유 농 금 채			17 자 금 수 수		
10 상 호 금 융 예 금 자 보 호 기 금 채 권			18 타 행 간 현 수 채 무		
11 첨 가 매 입 국 공 채			19 미 사 용 한 도 총 당 금	13,949,782	
12 만 기 보 유 기 업 어 음			20 잡 부 채 (가 수 금)	1,120,000	1,210,000
V. 지 분 법 적 용 투 자 주 식			21 보 험 대 리 자 금	1,390,000	
VI. 대 출 채 권	363,537,914,573	329,068,733,647	22 이 연 법 인 세 부 채		
1 상 호 금 융 자 금 대 출 금	367,182,258,506	333,946,770,812	IV. 비 신 용 사 업 자 금 차 월	7,369,102,509	12,063,264,629
(대 손 총 당 금)	9,437,146,165	9,082,334,637	V. 비 신 용 사 업 계 정		
(현재 가 치 할 인 차 금)			부 채 합 계	436,345,617,055	415,222,615,807
가일 반 대 출 금	298,679,661,948	276,277,785,890	I. 출 자 금	23,364,176,000	22,146,831,000
나자 립 예 탁 금 대 출 금	36,934,659,639	35,894,702,605	1 일 반 출 자 금	23,326,935,000	22,110,765,000
다종 합 통 장 대 출 금	12,862,019,689	11,770,941,978	(미 납 입 출 자 금)		
라적 금 관 계 대 출 금	27,000,000	70,000,000	2 회 전 출 자 금		

(신용회계)

(단위 : 원)

자 산	제 62 (당)기	제 61 (전)기	부 채 및 자 본	제 62 (당)기	제 61 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
마 농 어 가 목 돈 마 려 저 축 대 출 금			3 가 입 금	37,241,000	36,066,000
바 상 호 금 융 단 기 농 사 대 출 금	702,900,000	800,400,000	4 우 선 출 자 금		
사 상 호 금 융 중 기 대 출 금	16,541,047,003	8,498,816,034	II. 자 본 잉 여 금	1,402,015,299	1,402,015,299
아 상 호 금 융 특 별 장 기 대 출 금	580,000,000	580,000,000	1 자 본 적 립 금	1,402,015,299	1,402,015,299
자 저 리 대 체 자 금 대 출 금			가 재 평 가 적 립 금	1,282,709,628	1,282,709,628
차 농 업 자 금 우 대 대 출 금	763,000,000		나 자 본 준 비 금	119,305,671	119,305,671
카 상 호 금 부 금			2 기 타 자 본 잉 여 금		
타 상 호 금 융 지 역 발 전 대 출 금			III. 자 본 조 정	(182,673,611)	(200,782,908)
파 할 인 어 음			1 탈 퇴 지 분 선 금	182,673,611	200,782,908
하 주 택 자 금 대 출 금	91,970,227	54,124,305	2 우 선 출 자 매 입		
거 사 모 사 채			IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액		
2 정 책 자 금 대 출 금	5,900,766,390	4,312,261,630	1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익		
(대 손 총 당 금)	107,964,158	107,964,158	(또는 매 도 가 능 증 권 평 가 손 실)		
가 단 기 농 사 대 출 금			2 지 분 법 자 본 변 동		
나 금 융 농 업 중 기 대 출 금	5,324,189,000	3,872,979,000	(또는 부 의 지 분 법 자 본 변 동)		
다 재 정 농 사 대 출 금			3 재 평 가 잉 여 금		
라 재 정 농 업 중 기 대 출 금			V. 이 익 잉 여 금	15,362,893,584	14,315,421,219
마 농 업 개 발 대 출 금			(또 는 결 손 금)		
바 국 민 투 자 기 금 대 출 금			1 법 정 적 립 금	4,568,691,378	4,303,691,378
사 축 산 발 전 기 금 대 출 금			2 임 의 적 립 금	7,733,099,989	7,391,171,326
아 농 촌 주 택 대 출 금	267,777,390	310,582,630	가 사 업 준 비 금	7,131,265,792	6,789,337,129
자 원 화 표 시 차 관 대 출 금			나 사 업 활 성 화 적 립 금		
차 세 은 차 관 대 출 금			다 유 통 손 실 보 전 적 립 금	601,834,197	601,834,197
카 농 가 특 별 자 금 대 출 금			라 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금		
타 농 지 구 입 자 금 대 출 금			3 미 처 분 이 익 잉 여 금	569,598,427	565,023,460
파 농 어 촌 구 조 개 선 자 금 대 출 금	15,800,000	23,700,000	(또는 미 처 리 결 손 금)		
하 금 융 축 산 경 영 자 금 대 출 금			(당 기 순 이 익)	2,491,503,790	2,055,535,055
거 재 정 축 산 경 영 자 금 대 출 금			(또는 당 기 순 손 실)		
너 기 타 재 정 시 설 자 금 대 출 금	293,000,000	105,000,000	4 지 분 법 이 익 잉 여 금 변 동		
더 기 타 재 정 운 전 자 금 대 출 금			자 본 합 계	39,946,411,272	37,663,484,610
3 매 입 외 환					
(대 손 총 당 금)					
4 보 험 일 반 대 출 금					
(보 험 대 출 대 손 총 당 금)					
VII. 비 유 동 자 산	306,291,490	335,960,778			
1 투 자 자 산					
가 계 통 출 자 금					
나 퇴 직 연 금 운 용 초 과 자 산					
2 유 형 자 산	306,291,490	335,960,778			
가 토 지	52,992,000	52,992,000			
(보 조 금)					
(유형 자산 손상 차손 누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나 건 물	544,220,077	544,220,077			
(감 가 상 각 누 계 액)	310,459,486	296,115,562			
(보 조 금)	12,341,932	12,884,428			
(유형 자산 손상 차손 누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다 임 차 점 포 시 설 물	116,381,000	116,381,000			
(감 가 상 각 누 계 액)	116,379,000	116,379,000			
(유형 자산 손상 차손 누계액)					
라 업 무 용 동 산	654,864,363	647,627,910			
(감 가 상 각 누 계 액)	589,082,366	577,186,537			
(보 조 금)	33,903,166	22,694,682			
(유형 자산 손상 차손 누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마 건 설 중 인 자 산					
(보 조 금)					
3 무 형 자 산					
가 영 업 권					

(신용회계)

(단위 : 원)

자 산	제 62 (당)기	제 61 (전)기	부 채 및 자 본	제 62 (당)기	제 61 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
(무형자산손상차손누계액)					
나 개 발 비					
(무형자산손상차손누계액)					
다 사 용 수 익 기 부 자 산					
라 임 차 권 리 금					
마 기 타 의 무 형 자 산					
(무형자산손상차손누계액)					
4 비 업 무 용 자 산					
VIII. 기 타 자 산	3,350,822,849	2,413,336,569			
1 대 리 예 수 예 치 금					
2 대 리 대 출 금					
3 농어가목돈마련저축장려기금					
4 신 용 카 드 수 탁 취 급 계 정	843,495,157	824,107,534			
(대 손 총 당 금)	252,114,171	257,203,687			
5 보 증 금	101,067,800	101,067,800			
6 미 수 금		37,870			
(대 손 총 당 금)					
(현 재 가 치 할 인 차 금)					
7 자 산 처 분 미 수 금					
(현 재 가 치 할 인 차 금)					
8 미 수 수 익	2,161,703,484	1,274,735,143			
9 선 급 비 용	487,010,323	466,178,513			
10 선 급 법 인 세					
11 용 도 품	3,905,326	4,413,396			
12 부 가 가 치 세 선 급 금					
13 자 금 수 수					
14 기 타 의 비 유 동 자 산					
15 타 행 간 현 송 채 권					
16 잡 자 산 (가 지 급 금)	5,754,930				
(대 손 총 당 금)					
(기타자산손상차손누계액)					
17 공 탁 금					
18 이 연 법 인 세 자 산					
IX 비 신 용 사 업 자 금 대 월					
X 비 신 용 사 업 계 정	14,837,609,985	19,371,559,774			
자 산 합 계	476,292,028,327	452,886,100,417	부 채 와 자 본 총 계	476,292,028,327	452,886,100,417

207135

안희*

1548066232

재 무 상 태 표

제 (62) 기 2022년 12월 31일 현재

제 (61) 기 2021년 12월 31일 현재

(일반회계)

(단위 : 원)

자 산	제 62 (당)기	제 61 (전)기	부 채 및 자 본	제 62 (당)기	제 61 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
I. 유 동 자 산	12,907,686,797	15,243,179,475	I. 유 동 부 채	26,634,177,769	28,664,196,616
(1) 당 좌 자 산	520,953,461	252,040,568	1 외 상 매 입 금	269,109,280	100,641,286
1 현 금	5,822,320	3,780,800	2 계 통 사 업 외 상 매 입 금	580,017,465	391,310,452
2 예 치 금			3 선 수 금	2,500,200,000	2,501,170,000
3 단 기 매 매 증 권			4 추 곡 수 매 선 수 금		
4 외 상 매 출 금	372,225,929	190,847,295	5 수 탁 상 품 권 선 수 금	104,140,000	87,130,000
(대 손 총 당 금)	19,545,911	19,545,911	6 부 가 가 치 세 예 수 금	109,955,302	7,973,789
(현재 가 치 할 인 차 금)			7 단 기 차 입 금	21,801,000,000	24,723,000,000
5 수 탁 사 업 미 수 금	85,100	1,200	(차 입 금 대 총)		
(대 손 총 당 금)			8 미 지 급 비 용		32,714,677
6 선 급 금	83,042,500	83,329,344	9 선 수 수 익	19,677,633	22,445,014
(대 손 총 당 금)			10 미 지 급 금	649,979,202	322,080,305
7 추 곡 수 매 선 금			11 미 지 급 배 당 금	7,339,226	5,099,323
8 부 가 가 치 세 선 급 금	91,763,181	1,880	12 예 수 금 (일 반)		
9 선 급 법 인 세			13 수 탁 사 업 예 수 금	351,000	51,867,000
10 미 수 수 익	14,521	1,757	14 위 측 사 업 예 수 금		
11 선 급 비 용			15 수 탁 수 매 예 수 금		
12 미 수 금	10,534,722	15,329,104	16 수 입 제 세	119,152,430	171,360,830
(대 손 총 당 금)			17 미 지 급 법 인 세	348,330,300	247,403,940
13 단 기 대 여 금			18 자 금 수 수	124,925,931	
(대 손 총 당 금)			19 잡 부 채 (가 수 금)		
14 협 동 카 드 계 정			II. 공 제 사 업 채 무		
(대 손 총 당 금)			1 공 제 차 입 금		
15 단 기 매 도 가 능 증 권			2 공 제 예 수 금		
16 기 타 의 당 좌 자 산	1,008,320	1,642,320	3 공 제 료		
(대 손 총 당 금)	24,817,221	24,817,221	4 공 제 자 금		
(현재 가 치 할 인 차 금)			5 공 제 미 지 급 금		
17 자 금 수 수			III. 농작물보험사업부채		
18 잡 자 산 (가 지 급 금)	820,000	1,470,000	1 농작물보험예수금		
(기타 자산손상차손누계액)			2 농작물보험자금		
(대 손 총 당 금)			3 농작물보험미지급금		
(2) 재 고 자 산	12,386,733,336	14,991,138,907	IV. 비 유 동 부 채	15,079,209,540	15,233,547,702
1 상 품	1,373,717,072	1,099,314,986	1 장 기 차 입 금		
(재고자산평가손실누계액)			(차 입 금 대 총)		
2 생 장 물			(현재 가 치 할 인 차 금)		
(재고자산평가손실누계액)			2 장 기 성 미 지 급 금		
3 제 품	36,253,170	6,717,280	3 수 입 보 증 금	15,440,800	15,440,800
(재고자산평가손실누계액)			4 공 동 사 업 기 금	14,918,545,617	15,078,010,213
4 재 공 품			5 헬 퍼 사 업 기 금		
5 가 공 제 료	10,945,988,647	13,855,164,741	6 송 아 지 생 산 안 정 자 금		
(재고자산평가손실누계액)			7 젓 소 검 정 사 업 기 금		
6 저 장 품	30,774,447	29,941,900	8 유 통 손 실 보 전 자 금		
7 재 고 자 산 사 고 미 결 산			9 퇴 직 급 여 총 당 부 채	2,239,462,656	1,824,987,983
8 기 타 재 고 자 산			(국 민 연 금 전 환 금)		
(재고자산평가손실누계액)			(퇴 직 금 운 용 자 산)	2,128,785,304	1,732,621,461
(3) 생 물 자 산			10 인 수 고 정 자 산 미 지 급 금		
1 소 비 용 생 물 자 산			11 이 용 고 환 원 총 당 부 채	34,545,771	37,695,764
2 생 산 용 생 물 자 산			12 기 타 총 당 부 채		
(생물자산손상차손누계액)			13 이 연 법 인 세 부 채		10,034,403
(감 가 상 각 누 계 액)			V. 신 용 사 업 자 금 차 월		
3 재 공 품			VI. 신 용 사 업 계 정		
4 생 물 자 산 사 고 미 결 산			부 채 합 계	41,713,387,309	43,897,744,318

자 산	제 62 (당)기	제 61 (전)기	부 채 및 자 본	제 62 (당)기	제 61 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
II. 공 제 사 업 자 산			I. 출 자 금	23,364,176,000	22,146,831,000
1 공 제 대 출 금			1 일 반 출 자 금	23,326,935,000	22,110,765,000
(대 손 총 당 금)			(미 납 입 출 자 금)		
2 공 제 미 수 금			2 회 전 출 자 금		
III. 농 작 물 보 험 사 업 자 산			3 가 입 금	37,241,000	36,066,000
1 농 작 물 보 험 미 수 금			4 우 선 출 자 금		
IV. 비 유 동 자 산	36,274,207,988	35,962,859,988	II. 자 본 잉 여 금	1,402,015,299	1,402,015,299
(1) 투 자 자 산	20,059,369,184	19,256,034,681	1 자 본 적 립 금	1,402,015,299	1,402,015,299
1 계 통 출 자 금	12,688,450,000	12,482,570,000	가. 재 평 가 적 립 금	1,282,709,628	1,282,709,628
2 공 동 사 업 투 자 금	7,367,919,184	6,769,464,681	나. 자 본 준 비 금	119,305,671	119,305,671
3 지 분 법 적 용 투 자 주 식			2 기 타 자 본 잉 여 금		
4 만 기 보 유 증 권		1,000,000	III. 자 본 조 정	(182,673,611)	(200,782,908)
5 장 기 대 여 금			1 탈 퇴 지 분 선 급 금	182,673,611	200,782,908
(대 손 총 당 금)			2 우 선 출 자 매 입		
6 장 기 매 도 가 능 증 권	3,000,000	3,000,000	IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액		
7 비 업 무 용 자 산			1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익		
8 퇴 직 연 금 운 용 초 과 자 산			(또는 매 도 가 능 증 권 평 가 손 실)		
9 기 타 의 투 자 자 산			2 지 분 법 자 본 변 동		
(2) 유 형 자 산	16,180,980,759	16,704,773,107	(또는 부 의 지 분 법 자 본 변 동)		
1 토 지	8,527,110,868	8,527,110,868	3 재 평 가 잉 여 금		
(보 조 금)			V. 이 익 잉 여 금	15,362,893,584	14,315,421,219
(유형자산손상차손누계액)			(또 는 결 손 금)		
(자산재평가손실누계액)			1 법 정 적 립 금	4,568,691,378	4,303,691,378
2 건 물	10,813,111,359	10,772,001,359	2 임 의 적 립 금	7,733,099,989	7,391,171,326
(감 가 상 각 누 계 액)	4,302,177,007	4,023,889,510	가. 사 업 준 비 금	7,131,265,792	6,789,337,129
(보 조 금)	574,510,454	611,103,266	나. 사 업 활 성 화 적 립 금		
(유형자산손상차손누계액)			다. 유 통 손 실 보 전 적 립 금	601,834,197	601,834,197
(자산재평가손실누계액)			라. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금		
3 임 차 점 포 시 설 물			3 미 처 분 이 익 잉 여 금	569,598,427	565,023,460
(감 가 상 각 누 계 액)			(또는 미 처 리 결 손 금)		
(유형자산손상차손누계액)			(당 기 순 이 익)	2,491,503,790	2,055,535,055
4 업 무 용 동 산	7,893,034,524	7,888,107,908	(또는 당 기 순 손 실)		
(감 가 상 각 누 계 액)	5,361,254,248	4,950,700,265	4 지 분 법 이 익 잉 여 금 변 동		
(보 조 금)	814,334,283	896,753,987	자 본 합 계	39,946,411,272	37,663,484,610
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
5 건 설 중 인 자 산					
(보 조 금)					
(3) 무 형 자 산					
1 산 업 재 산 권					
2 영 업 권					
(무형자산손상차손누계액)					
3 개 발 비					
(무형자산손상차손누계액)					
4 사 용 수 익 기 부 자 산					
5 임 차 권 리 금					
6 기 타 의 무 형 자 산					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기 타 비 유 동 자 산	33,858,045	2,052,200			
1 자 산 처 분 미 수 금					
(현 재 가 지 할 인 차 금)					
2 보 증 금	2,052,200	2,052,200			
3 장 기 미 수 금					
(대 손 총 당 금)					
4 기 타 의 비 유 동 자 산					
5 이 연 법 인 세 자 산	31,805,845				
V. 신 용 사 업 자 금 대 월	7,369,102,509	12,063,264,629			
VI. 신 용 사 업 계 정	25,108,801,287	18,291,924,836			
자 산 합 계	81,659,798,581	81,561,228,928	부 채 외 자 본 총 계	81,659,798,581	81,561,228,928

별첨2

손익계산서

손익계산서

제(62)기 2022년 1월 1일 ~ 2022년 12월 31일 까지
제(61)기 2021년 1월 1일 ~ 2021년 12월 31일 까지

(통 합)

(단위 : 원)

구 분	제 62 (당)기		제 61 (전)기	
	금 액		금 액	
I. 영 업 수 익		53,085,043,993		43,478,233,218
(1) 신 용 사 업 영 업 수 익		19,012,747,232		14,027,037,544
가 이 자 수 익		16,589,607,604		12,127,190,352
1 예 처 금 이 자	2,047,559,615		1,700,904,622	
2 단 기 매 매 증 권 이 자				
3 (구) 투 자 유 가 증 권 이 자				
4 대 출 금 이 자	14,541,847,449		10,426,191,043	
5 매 도 가 능 증 권 이 자				
6 만 기 보 유 증 권 이 자				
7 기 타 이 자 수 익	200,540		94,687	
나 유 가 증 권 평 가 및 처 분 이 익				
1 단 기 매 매 증 권 평 가 이 익				
2 단 기 매 매 증 권 처 분 이 익				
3 매 도 가 능 증 권 처 분 이 익				
4 만 기 보 유 증 권 처 분 이 익				
5 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 이 익				
6 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손 환 입				
7 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손 환 입				
8 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실 환 입				
다 대 출 채 권 평 가 및 처 분 이 익				
1 대 손 충 당 금 환 입 액				
2 대 출 채 권 매 각 이 익				
라 외 환 거 래 이 익				
1 외 화 환 산 이 익				
2 외 환 차 익				
마 수 수 료 수 익		1,080,823,341		724,089,499
1 수 입 수 수 료	899,453,938		539,885,939	
2 전 자 금 용 수 수 료	181,369,403		184,203,560	
3 기 타 수 입 수 수 료				
바 배 당 금 수 익				
사 기 타 영 업 수 익		1,342,316,287		1,175,757,693
1 신 탁 예 처 금 처 분 이 익				
2 신 탁 예 처 금 평 가 이 익				
3 미 사 용 한 도 충 당 금 환 입				
4 기 타 충 당 부 채 환 입	173,709,585		148,475,991	
5 기 타 잡 수 익	169,702,324		78,278,627	
6 신 용 카 드 수 탁 취 급 수 수 료	998,904,378		949,003,075	
7 보 험 대 리 대 출 금 이 자				
(2) 경 제 사 업 영 업 수 익		34,072,296,761		29,451,195,674
1 상 품 매 출 액	24,372,963,544		22,756,161,174	
2 생 물 자 산 매 출 액				
3 제 품 매 출 액	9,228,352,398		6,252,781,101	
4 수 탁 사 업 수 수 료	156,229,397		157,208,843	
5 창 고 매 출 액				
6 이 용 매 출 액				
7 운 송 매 출 액	650,000		840,000	
8 기 타 매 출 액	276,628,494		247,911,991	
9 수 수 료 수 익	37,472,928		36,292,565	
(3) 공 제 사 업 영 업 수 익				
1 공 제 수 익				
(4) 농 작 물 보 험 사 업 영 업 수 익				
1 농 작 물 보 험 수 익				
II. 영 업 비 용		38,882,012,346		30,351,537,877

(통 합)

(단위 : 원)

구 분	제 62 (당)기		제 61 (전)기	
	금 액		금 액	
(1) 신 용 사 업 영 업 비 용		7,198,805,867		4,728,046,128
가 이 자 비 용		5,477,730,667		3,066,095,218
1 예 수 금 이 자	5,345,121,019		3,000,279,169	
2 차 입 금 이 자	50,881,749		28,279,028	
3 기 타 이 자 비 용	81,727,899		37,537,021	
나 유 가 증 권 평 가 및 처 분 손 실				
1 단 기 매 매 증 권 평 가 손 실				
2 단 기 매 매 증 권 처 분 손 실				
3 매 도 가 능 증 권 처 분 손 실				
4 만 기 보 유 증 권 처 분 손 실				
5 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 손 실				
6 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손				
7 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손				
8 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실				
다 대 출 채 권 평 가 및 처 분 손 실		350,000,000		450,000,000
1 대 손 상 각 비	350,000,000		450,000,000	
2 대 출 채 권 매 각 손 실				
3 보 험 관 련 대 손 상 각 비				
라 외 환 거 래 손 실				
1 외 환 환 산 손 실				
2 외 환 차 손				
마 수 수 료 비 용		93,971,745		76,793,308
1 지 급 수 수 료	93,971,745		76,793,308	
바 기 타 영 업 비 용		1,277,103,455		1,135,157,602
1 미 사 용 한 도 충 당 금 전 입	13,949,782			
2 기 금 출 연 금	275,962,731		298,635,609	
3 신 탁 예 치 금 처 분 손 실				
4 신 탁 예 치 금 평 가 손 실				
5 기 타 충 당 부 채 전 입 액	325,928,161		280,943,002	
6 기 타 잡 비 용	163,093,743		75,489,041	
7 신 용 카 드 수 탁 취 급 비 용	418,585,401		405,799,240	
8 보 험 수 탁 취 급 비 용	77,392,597		72,839,210	
9 정 책 보 험 비 용	2,191,040		1,451,500	
(2) 경 제 사 업 영 업 비 용		31,683,206,479		25,623,491,749
1 상 품 매 출 원 가	22,457,795,536		19,370,710,648	
2 생 물 자 산 매 출 원 가				
3 제 품 매 출 원 가	9,225,410,943		6,252,781,101	
4 수 탁 가 공 원 가				
(3) 공 제 사 업 영 업 비 용				
1 공 제 비 용				
(4) 농 작 물 보 험 사 업 영 업 비 용				
1 농 작 물 보 험 비 용				
Ⅲ. 판 매 비 와 관 리 비		10,806,310,355		10,078,702,712
1 인 건 비	4,130,927,052		3,979,450,972	
2 일 반 퇴 직 급 여	464,775,797		289,548,537	
3 특 별 퇴 직 급 여	339,526,840		308,114,010	
4 세 금 과 공 과	43,959,421		38,845,655	
5 전 산 비 용	181,688,576		171,816,965	
6 대 손 상 각 비				
7 감 가 상 각 비	601,563,845		737,129,603	
8 무 형 자 산 상 각 비				
9 판 매 경 비	1,334,009,267		1,267,626,497	
10 경 비	3,709,859,557		3,286,170,473	
Ⅳ. 영 업 손 익		3,396,721,292		3,047,992,629
Ⅴ. 교 육 지 원 사 업 수 익				
Ⅵ. 교 육 지 원 사 업 비 용		866,486,119		948,536,367
1 영 능 지 원 사 업 비	465,234,088		567,349,327	
2 영 능 지 도 사 업 비	82,223,386		74,060,330	

(통 합)

(단위 : 원)

구 분	제 62 (당)기		제 61 (전)기	
	금 액		금 액	
3 생 활 지 도 사 업 비	9,629,130		1,995,380	
4 교 육 사 업 비	8,419,760		6,000,000	
5 홍 보 선 전 사 업 비	49,563,085		45,108,600	
6 조 사 연 구 사 업 비				
7 복 지 지 원 사 업 비	251,416,670		254,022,730	
VII. 영 업 외 수 익		916,502,492		892,196,034
1 이 자 수 익 (일 반)	18,959,874		17,304,744	
2 배 당 금 수 익	193,003,635		213,689,510	
3 임 대 료	1,271,740		3,201,585	
4 단 기 매 매 증 권 처 분 이 익 (일 반)				
5 단 기 매 매 증 권 평 가 이 익 (일 반)				
6 외 환 차 익 (일 반)				
7 외 화 환 산 이 익 (일 반)				
8 지 분 법 이 익				
9 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 이 익 (일 반)				
10 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실 환 입 (일 반)				
11 비 업 무 용 자 산 처 분 이 익				
12 유 형 자 산 처 분 이 익	51,927,000		24,184,534	
13 퇴 직 금 운 용 자 산 이 익			20,233,932	
14 판 매 장 려 금	23,530,000		27,775,960	
15 카 드 사 업 수 익 (일 반)				
16 보 조 금 수 익	152,145,033		199,066,815	
17 위 약 배 상 금 수 익	445,399		364,551	
18 상 각 채 권 추 심 이 익				
19 대 손 충 당 금 환 입 (일 반)				
20 원 가 차 익	149,114,518		93,887,819	
21 전 기 오 류 수 정 이 익	25,315,329		5,905,963	
22 일 반 사 업 채 권 매 각 이 익				
23 자 산 손 상 차 손 환 입 액				
24 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손 환 입 (일 반)				
25 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손 환 입 (일 반)				
26 매 도 가 능 증 권 처 분 이 익 (일 반)				
27 만 기 보 유 증 권 처 분 이 익 (일 반)				
28 지 분 법 적 용 투 자 주 식 처 분 이 익				
29 지 분 법 적 용 투 자 주 식 손 상 차 손 환 입				
30 상 각 채 권 매 각 이 익				
31 자 산 수 증 이 익				
32 채 무 면 제 이 익				
33 보 험 금 수 익				
34 자 산 재 평 가 손 실 환 입				
35 공 동 사 업 배 분 수 익	111,683,392		90,164,917	
36 기 타 영 업 외 수 익	189,106,572		196,415,704	
VIII. 영 업 외 비 용		461,009,154		512,878,643
1 이 자 비 용 (일 반)	162,017,711		231,842,657	
2 단 기 매 매 증 권 처 분 손 실 (일 반)				
3 단 기 매 매 증 권 평 가 손 실 (일 반)				
4 외 환 차 손 (일 반)				
5 외 화 환 산 손 실 (일 반)				
6 지 분 법 손 실				
7 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실 (일 반)				
8 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 손 실 (일 반)				
9 비 업 무 용 자 산 처 분 손 실				
10 유 형 자 산 처 분 손 실	30,500		716,300	
11 퇴 직 금 운 용 자 산 손 실				
12 카 드 사 업 비 용 (일 반)				
13 기 타 의 대 손 상 각 비				
14 재 고 자 산 감 모 손 실	191,639			
15 유 입 물 건 관 리 비				

(통 합)

(단위 : 원)

구 분	제 62 (당)기		제 61 (전)기	
	금 액		금 액	
16 원 가 차 손	31,604			
17 전 기 오 류 수 정 손 실			4,450,969	
18 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손 (일 반)				
19 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손 (일 반)				
20 기 부 금	15,700,000		14,700,000	
21 일 반 사 업 채 권 매 각 손 실				
22 매 도 가 능 증 권 처 분 손 실 (일 반)				
23 자 산 손 상 차 손				
24 만 기 보 유 증 권 처 분 손 실 (일 반)				
25 지 분 법 적 용 투 자 주 식 처 분 손 실				
26 지 분 법 적 용 투 자 주 식 손 상 차 손				
27 재 해 손 실				
28 자 산 재 평 가 손 실				
29 공 동 사 업 배 분 비 용	221,359,496		178,322,547	
30 기 타 영 업 외 비 용	61,678,204		82,846,170	
IX. 법 인 세 비 용 차 감 전 계 속 사 업 손 익		2,985,728,511		2,478,773,653
X. 계 속 사 업 손 익 법 인 세 비 용	494,224,721		423,238,598	
X I. 계 속 사 업 손 익		2,491,503,790		2,055,535,055
X II. 중 단 사 업 손 익				
(법인세효과: 원)				
X III. 당 기 순 손 익		2,491,503,790		2,055,535,055
X IV. 주 당 손 익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

207135

안희*

1548066232

손익계산서

제(62)기 2022년 1월 1일 ~ 2022년 12월 31일 까지
제(61)기 2021년 1월 1일 ~ 2021년 12월 31일 까지

(신용회계)

(단위 : 원)

구 분	제 62 (당)기		제 61 (전)기	
	금 액		금 액	
I. 영 업 수 익		20,578,682,186		14,504,014,812
(1) 이 자 수 익		18,155,542,558		12,604,167,620
1 예 치 금 이 자	2,047,559,615		1,700,904,622	
2 단 기 매 매 증 권 이 자				
3 (구) 투 자 유 가 증 권 이 자				
4 대 출 금 이 자	14,541,847,449		10,426,191,043	
5 매 도 가 능 증 권 이 자				
6 만 기 보 유 증 권 이 자				
7 기 타 이 자 수 익	200,540		94,687	
8 일 반 사 업 자 금 이 자 수 익	1,565,934,954		476,977,268	
(2) 유 가 증 권 평 가 및 처 분 이 익				
1 단 기 매 매 증 권 평 가 이 익				
2 단 기 매 매 증 권 처 분 이 익				
3 매 도 가 능 증 권 처 분 이 익				
4 만 기 보 유 증 권 처 분 이 익				
5 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 이 익				
6 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손 환 입				
7 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손 환 입				
8 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실 환 입				
(3) 대 출 채 권 평 가 및 처 분 이 익				
1 대 손 총 당 금 환 입 액				
2 대 출 채 권 매 각 이 익				
(4) 외 환 거 래 이 익				
1 외 화 환 산 이 익				
2 외 환 차 이 익				
(5) 수 수 료 수 수 익		1,080,823,341		724,089,499
1 수 입 수 수 료	899,453,938		539,885,939	
2 전 자 금 용 수 수 료	181,369,403		184,203,560	
3 기 타 수 입 수 수 료				
(6) 배 당 금 수 익				
(7) 기 타 영 업 수 익		1,342,316,287		1,175,757,693
1 신 탁 예 치 금 처 분 이 익				
2 신 탁 예 치 금 평 가 이 익				
3 미 사 용 한 도 총 당 금 환 입				
4 기 타 총 당 부 채 환 입	173,709,585		148,475,991	
5 기 타 잡 수 익	169,702,324		78,278,627	
6 신 용 카 드 수 탁 취 급 수 수 료	998,904,378		949,003,075	
(8) 보 험 대 리 대 출 금 이 자				
II. 영 업 비 용		10,561,255,625		7,835,806,153
(1) 이 자 비 용		5,482,655,880		3,068,009,717
1 예 수 금 이 자	5,345,121,019		3,000,279,169	
2 차 입 금 이 자	50,881,749		28,279,028	
3 기 타 이 자 비 용	81,727,899		37,537,021	
4 일 반 사 업 자 금 이 자 비 용	4,925,213		1,914,499	
(2) 유 가 증 권 평 가 및 처 분 손 실				
1 단 기 매 매 증 권 평 가 손 실				
2 단 기 매 매 증 권 처 분 손 실				
3 매 도 가 능 증 권 처 분 손 실				
4 만 기 보 유 증 권 처 분 손 실				
5 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 손 실				
6 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손				
7 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손				

(신용회계)

(단위 : 원)

구 분	제 62 (당)기		제 61 (전)기	
	금 액		금 액	
8 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실				
(3) 대 출 채 권 평 가 및 처 분 손 실		350,000,000		450,000,000
1 대 손 상 각 비	350,000,000		450,000,000	
2 대 출 채 권 매 각 손 실				
3 보 험 관 련 대 손 상 각 비				
(4) 외 환 거 래 손 실				
1 외 화 환 산 손 실				
2 외 환 차 손				
(5) 수 수 료 비 용		93,971,745		76,793,308
1 지 급 수 수 료	93,971,745		76,793,308	
(6) 기 타 영 업 비 용		1,277,103,455		1,135,157,602
1 미 사 용 한 도 총 당 금 전 입	13,949,782			
2 기 금 출 연 금	275,962,731		298,635,609	
3 신 탁 예 치 금 처 분 손 실				
4 신 탁 예 치 금 평 가 손 실				
5 기 타 총 당 부 채 전 입 액	325,928,161		280,943,002	
6 기 타 잡 비 용	163,093,743		75,489,041	
7 신 용 카 드 수 탁 취 급 비 용	418,585,401		405,799,240	
8 보 험 수 탁 취 급 비 용	77,392,597		72,839,210	
9 정 책 보 험 비 용	2,191,040		1,451,500	
(7) 판 매 비 와 관 리 비		3,357,524,545		3,105,845,526
1 인 건 비	1,768,245,110		1,719,165,050	
2 일 반 퇴 직 급 여	240,347,065		124,321,451	
3 특 별 퇴 직 급 여				
4 세 금 과 공 과	11,700,721		8,285,725	
5 전 산 비 용	181,511,386		171,652,698	
6 감 가 상 각 비	40,575,664		75,111,203	
7 무 형 자 산 상 각 비				
8 경 비	1,115,144,599		1,007,309,399	
III. 공 통 관 리 비 분 담 비 용		927,780,581		1,437,477,273
1 인 건 비 성 분 담 비 용	327,056,193		464,498,916	
2 물 건 비 성 분 담 비 용	600,724,388		972,978,357	
IV. 영 업 손 익		9,089,645,980		5,230,731,386
V. 영 업 외 수 익		1,144,731,001		851,702,993
1 유 형 자 산 처 분 이 익				
2 비 업 무 용 자 산 처 분 이 익				
3 임 대 료				
4 지 분 법 이 익				
5 보 조 금 수 익				
6 퇴 직 금 운 용 자 산 이 익				
7 상 각 채 권 추 심 이 익				
8 전 기 오 류 수 정 이 익				
9 내 부 수 익	663,920,508		204,957,625	
10 자 산 손 상 차 손 환 입 액				
11 상 각 채 권 매 각 이 익				
12 지분법적용투자주식처분이익				
13 지분법적용투자주식손상차손환입				
14 기 타 공 통 관 리 비 배 분 수 익	366,265,392		579,744,987	
15 자 산 수 증 이 익				
16 채 무 면 제 이 익				
17 보 험 금 수 익				
18 자 산 재 평 가 손 실 환 입				
19 기 타 영 업 외 수 익	114,545,101		67,000,381	
VI. 영 업 외 비 용		1,083,391,985		879,689,863
1 유 형 자 산 처 분 손 실	17,000		704,754	
2 비 업 무 용 자 산 처 분 손 실				
3 지 분 법 손 실				

(신용회계)

(단위 : 원)

구 분	제 62 (당)기		제 61 (전)기	
	금 액		금 액	
4 기 타 의 대 손 상 각 비				
5 유 입 물 건 관 리 비				
6 퇴 직 금 운 용 자 산 손 실				
7 전 기 오 류 수 정 손 실			4,314,743	
8 기 부 금				
9 자 산 손 상 차 손				
10 내 부 비 용	1,046,169,388		799,820,933	
11 지분법적용투자주식처분손실				
12 지분법적용투자주식손상차손				
13 재 해 손 실				
14 자 산 재 평 가 손 실				
15 기 타 영 업 외 비 용	37,205,597		74,849,433	
VII. 공 통 관 리 비 분 담 비 용		1,560		8,864,062
1 기 타 분 담 비 용	1,560		8,864,062	
VIII. 교 육 지 원 사 업 전 출	503,548,470		935,336,367	
IX. 신 용 회 계 법 인 세 비 용 처 감 전 계 속 사 업 손 익		8,647,434,966		4,258,544,087
X. 계 속 사 업 손 익 법 인 세 비 용				
XI. 신 용 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익		8,647,434,966		4,258,544,087
XII. 비 신 용 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익		(6,155,931,176)		(2,203,009,032)
XIII. 중 단 사 업 손 익				
(법 인 세 효 과 : 원)				
XIV. 당 기 순 손 익		2,491,503,790		2,055,535,055
XV. 주 당 손 익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

207135

안희*

1548066232

순 익 계 산 서

제(62)기 2022년 1월 1일 ~ 2022년 12월 31일 까지
제(61)기 2021년 1월 1일 ~ 2021년 12월 31일 까지

(일반회계)

(단위 : 원)

구 분	제 62 (당)기		제 61 (전)기	
	금 액		금 액	
I. 매 출 액		34,072,296,761		29,451,195,674
1 상 품 매 출 액	24,372,963,544		22,756,161,174	
2 생 물 자 산 매 출 액				
3 제 품 매 출 액	9,228,352,398		6,252,781,101	
4 수 탁 사 업 수 수 료	156,229,397		157,208,843	
5 창 고 매 출 액				
6 이 용 매 출 액				
7 운 송 매 출 액	650,000		840,000	
8 기 타 매 출 액	276,628,494		247,911,991	
9 수 수 료 수 익	37,472,928		36,292,565	
10 공 제 수 익				
11 농 작 물 보 험 수 익				
II. 매 출 원 가		31,683,206,479		25,623,491,749
1 상 품 매 출 원 가	22,457,795,536		19,370,710,648	
2 생 물 자 산 매 출 원 가				
3 제 품 매 출 원 가	9,225,410,943		6,252,781,101	
4 수 탁 가 공 원 가				
5 공 제 비 용				
6 농 작 물 보 험 비 용				
III. 매 출 총 손 익		2,389,090,282		3,827,703,925
IV. 판 매 비 와 관 리 비		7,448,785,810		6,972,857,186
1 인 건 비	2,362,681,942		2,260,285,922	
2 일 반 퇴 직 급 여	224,428,732		165,227,086	
3 특 별 퇴 직 급 여	339,526,840		308,114,010	
4 세 금 과 공 과	32,258,700		30,559,930	
5 전 산 비 용	177,190		164,267	
6 대 손 상 각 비				
7 감 가 상 각 비	560,988,181		662,018,400	
8 무 형 자 산 상 각 비				
9 판 매 경 비	1,334,009,267		1,267,626,497	
10 경 비	2,594,714,958		2,278,861,074	
V. 공 통 관 리 비 배 분 수 익		927,782,141		1,446,341,335
1 공 통 관 리 비 배 분 수 익	927,782,141		1,446,341,335	
VI. 영 업 손 익		(4,131,913,387)		(1,698,811,926)
VII. 교 육 지 원 사 업 수 익				
VIII. 교 육 지 원 사 업 비 용		866,486,119		948,536,367
1 영 농 지 원 사 업 비	465,234,088		567,349,327	
2 영 농 지 도 사 업 비	82,223,386		74,060,330	
3 생 활 지 도 사 업 비	9,629,130		1,995,380	
4 교 육 사 업 비	8,419,760		6,000,000	
5 홍 보 선 전 사 업 비	49,563,085		45,108,600	
6 조 사 연 구 사 업 비				
7 복 지 지 원 사 업 비	251,416,670		254,022,730	
IX. 영 업 외 수 익		12,040,019,289		10,130,429,047
1 이 자 수 익	18,959,874		17,304,744	
2 배 당 금 수 익	193,003,635		213,689,510	
3 임 대 료	1,271,740		3,201,585	
4 단 기 매 매 증 권 처 분 이 익				
5 단 기 매 매 증 권 평 가 이 익				
6 외 환 차 익				
7 외 환 환 산 이 익				
8 지 분 법 이 익				
9 지 분 법 적 용 투 자 주 식 처 분 이 익				

(일반회계)

(단위 : 원)

구 분	제 62 (당)기		제 61 (전)기	
	금 액		금 액	
10 지분법적용투자주식손상차손환입				
11 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 이 익				
12 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실 환 입				
13 비 업 무 용 자 산 처 분 이 익				
14 유 형 자 산 처 분 이 익	51,927,000		24,184,534	
15 퇴 직 금 운 용 자 산 이 익			20,233,932	
16 판 매 장 려 금	23,530,000		27,775,960	
17 카 드 사 업 수 익				
18 보 조 금 수 익	152,145,033		199,066,815	
19 위 약 배 상 금 수 익	445,399		364,551	
20 상 각 채 권 추 심 익				
21 대 손 총 당 금 환 입				
22 원 가 차 익	149,114,518		93,887,819	
23 전 기 오 류 수 정 이 익	25,315,329		5,905,963	
24 일 반 사 업 채 권 매 각 이 익				
25 일 반 사 업 상 각 채 권 매 각 이 익				
26 자 산 손 상 차 손 환 입 액				
27 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손 환 입				
28 신 용 사 업 자 금 이 자 수 익	4,925,213		1,914,499	
29 내 부 수 익	11,233,136,685		9,303,318,895	
30 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손 환 입				
31 매 도 가 능 증 권 처 분 이 익				
32 만 기 보 유 증 권 처 분 이 익				
33 자 산 수 증 이 익				
34 채 무 면 제 이 익				
35 보 험 금 수 익				
36 자 산 재 평 가 손 실 환 입				
37 공 동 사 업 배 분 수 익	111,683,392		90,164,917	
38 기 타 영 업 외 수 익	74,561,471		129,415,323	
X. 영 업 외 비 용		13,206,874,708		10,198,187,555
1 이 자 비 용	162,017,711		231,842,657	
2 단 기 매 매 증 권 처 분 손 실				
3 단 기 매 매 증 권 평 가 손 실				
4 외 환 차 손				
5 외 화 환 산 손 실				
6 지 분 법 손 실				
7 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실				
8 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 손 실				
9 비 업 무 용 자 산 처 분 손 실				
10 유 형 자 산 처 분 손 실	13,500		11,546	
11 퇴 직 금 운 용 자 산 손 실				
12 카 드 사 업 비 용				
13 기 타 의 대 손 상 각 비				
14 재 고 자 산 감 모 손 실	191,639			
15 유 입 물 건 관 리 비				
16 원 가 차 손	31,604			
17 전 기 오 류 수 정 손 실			136,226	
18 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손				
19 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손				
20 기 부 금	15,700,000		14,700,000	
21 일 반 사 업 채 권 매 각 손 실				
22 매 도 가 능 증 권 처 분 손 실				
23 자 산 손 상 차 손				
24 만 기 보 유 증 권 처 분 손 실				
25 신 용 사 업 자 금 이 자 비 용	1,565,934,954		476,977,268	
26 내 부 비 용	10,850,887,805		8,708,455,587	
27 지분법적용투자주식처분손실				

(일반회계)

(단위 : 원)

구 분	제 62 (당)기		제 61 (전)기	
	금 액		금 액	
28 지분법적용투자주식손상차손				
29 기타공통관리비분담비용	366,265,392		579,744,987	
30 재 해 손 실				
31 자 산 재 평 가 손 실				
32 공동사업배분비용	221,359,496		178,322,547	
33 기타영업외비용	24,472,607		7,996,737	
X I . 교 육 지 원 사 업 전 입	503,548,470		935,336,367	
X II . 일 반 회 계 법 인 세 차 감 전 계 속 사 업 손 익		(5,661,706,455)		(1,779,770,434)
X III . 계 속 사 업 손 익 법 인 세 비 용	494,224,721		423,238,598	
X IV . 일 반 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익		(6,155,931,176)		(2,203,009,032)
X V . 신 용 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익		8,647,434,966		4,258,544,087
X VI . 중 단 사 업 손 익				
(법인세효과: 원)				
X VII . 당 기 순 손 익		2,491,503,790		2,055,535,055
X VIII . 주 당 손 익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

본 문서는 논리의 중요자료를

207135

안회*

1548066232

별첨3

이익잉여금

처분계산서

이익잉여금처분계산서(안)

제(62)기 2022년 1월 1일부터
2022년 12월 31일까지
처분예정일 2023년 2월 02일

제(61)기 2021년 1월 1일부터
2021년 12월 31일까지
처분확정일 2022년 2월 04일

(단위 : 원)

과 목		제62(당)기		제61(전)기	
		금 액		금 액	
I . 미 처 분 이 익 잉 여 금			3,061,102,217		2,620,558,515
1	전 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금 (또 는 전 기 이 월 결 손 금)	569,598,427		565,023,460	
2	회 계 변 경 의 누 적 효 과				
3	전 기 오 류 수 정 이 익 주)				
4	전 기 오 류 수 정 손 실 주)				
5	당 기 순 이 익 (또 는 당 기 순 손 실)	2,491,503,790		2,055,535,055	
II . 임 의 적 립 금 등 의 이 입 액			-		-
1	유 통 손 실 보 전 적 립 금				
합 계			3,061,102,217		2,620,558,515
III . 이 익 잉 여 금 처 분 액			2,443,367,800		2,050,960,088
1	법 정 적 립 금	308,000,000	미처분이익잉여금의 10.06%	265,000,000	미처분이익잉여금의 10.11%
2	임 의 적 립 금	614,000,000	미처분이익잉여금의 20.06%	525,000,000	미처분이익잉여금의 20.03%
	가. 사 업 준 비 금	614,000,000	미처분이익잉여금의 20.06% 출자평잔의 2.72%	525,000,000	미처분이익잉여금의 20.03% 출자평잔의 2.46%
	나. 유 통 손 실 보 전 적 립 금				
	다. 사 업 활 성 화 적 립 금				
3	배 당 금	1,521,367,800	미처분이익잉여금의 49.70%	1,260,960,088	미처분이익잉여금의 48.12%
	가. 출 자 배 당 금	901,367,800		660,960,088	
	- 조합원 출자배당금	901,367,800	출자평잔의 4.00% (평균금리 2.10%)	660,960,088	출자평잔의 3.10% (평균금리 1.26%)
	- 우선출자 배당금				
	주당 배당금(를)				
	- 보통출자 : 당기 xxx원(%)	200(4.00)		155(3.10)	
	전기 xxx원(%)	155(3.10)		160(3.20)	
	- 우선출자 : 당기 xxx원(%)				
	전기 xxx원(%)				
	나. 이 용 고 배 당 금	620,000,000	총배당금의 40.8%	600,000,000	총배당금의 47.6%
	- 조합원 이 용 고 배 당 금	370,000,000	총배당금의 24.3%	360,000,000	총배당금의 28.5%
	- 준조합원 이 용 고 배 당 금	250,000,000		240,000,000	
IV . 차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금			617,734,417		569,598,427
1	법 예 의 한 이 월 금	612,220,443	미처분이익잉여금의 20.0%	524,111,703	미처분이익잉여금의 20.0%
2	미 처 분 이 월 금	5,513,974	미처분이익잉여금의 0.2%	45,486,724	미처분이익잉여금의 1.7%

※ 2022년 조합원출자금 평잔 : 22,534,194,991원

별첨4

자본변동표

자 본 변 동 표

제 62 (당)기 2022년 1월 1일부터 ~ 2022년 12월 31일까지
제 61 (전)기 2021년 1월 1일부터 ~ 2021년 12월 31일까지

(단위:원)

계정구분	출 자 금	자본잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총 계
2021. 1. 1(보고금액)	20,713,166,000	1,402,015,299	△222,880,168		13,576,468,900	35,468,770,031
± 회계정책 변경 누적효과						
± 전 기 오 류 수 정 손 익						
수정후 이익잉여금					13,576,468,900	35,468,770,031
△ (연 차 배 당)					△1,183,361,065	△1,183,361,065
△ (결손금처리-자본잉여금)						
△ (결손금처리-출 자 금)						
처분후 이익잉여금					12,393,107,835	34,285,408,966
중 간 배 당						
증 자	2,105,205,000					2,105,205,000
+ 출자금 납입	2,104,390,000					2,104,390,000
+ 회전출자금 납입						
+ 가입금 납입	815,000					815,000
+ 우선출자 납입						
자본잉여금변동(증가)						
감 자	△671,540,000		22,097,260		△133,221,671	△782,664,411
△ (탈퇴지분선금금)			△200,782,908			△200,782,908
△ (우선출자매입)						
△ (탈퇴지분정산)	△671,540,000		222,880,168		△133,221,671	△581,881,503
당 기 순 손 익					2,055,535,055	2,055,535,055
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 등 (또는 부의지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
2021.12.31(대차대조표)	22,146,831,000	1,402,015,299	△200,782,908		14,315,421,219	37,663,484,610
2022. 1. 1(보고금액)	22,146,831,000	1,402,015,299	△200,782,908		14,315,421,219	37,663,484,610
± 회계정책 변경 누적효과						
± 전 기 오 류 수 정 손 익						
수정후 이익잉여금					14,315,421,219	37,663,484,610
△ (연 차 배 당)					△1,260,960,088	△1,260,960,088
△ (결손금처리-자본잉여금)						
△ (결손금처리-출 자 금)						
처분후 이익잉여금					13,054,461,131	36,402,524,522
중 간 배 당						
증 자	1,833,175,000					1,833,175,000
+ 출자금 납입	1,831,610,000					1,831,610,000
+ 회전출자금 납입						
+ 가입금 납입	1,565,000					1,565,000
+ 우선출자 납입						
자본잉여금변동(증가)						
감 자	△615,830,000		18,109,297		△183,071,337	△780,792,040
△ (탈퇴지분선금금)			△182,673,611			△182,673,611
△ (우선출자매입)						
△ (탈퇴지분정산)	△615,830,000		200,782,908		△183,071,337	△598,118,429
당 기 순 손 익					2,491,503,790	2,491,503,790
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 등 (또는 부의지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
2022.12.31(대차대조표)	23,364,176,000	1,402,015,299	△182,673,611		15,362,893,584	39,946,411,272

별첨5

감사보고서

감 사 의 건 서

농협법 제71조 및 조합정관 제52조 6항에 의거
2023년 1월 10일 당조합 나중석 조합장으로부터 제출된
2022년 결산보고서[사업보고서, 재무상태표, 손익계산서
및 잉여금 처분(안)]의 각 사항에 대하여 엄밀히 감사한
결과 부적격한 사실을 발견치 못하였기에 당조합 조합장이
제출한 2022년도 결산보고서[사업보고서 및 재무상태표,
손익계산서, 잉여금 처분(안)]는 그 내용이 적정함을 인정
합니다.

서기 2023 년 1 월 10 일

 팔탄농업협동조합

감 사 이 수 영



감 사 안 교 완



별첨6

사업보고서

I. 사 업 보 고 서

1. 일 반 현 황

2. 사 업 운 영 보 고

3. 부문별 주요사업 실적

4. 수지예산 대 실적

5. 총회 및 이사회 개최현황

1. 일 반 현 황

		조 합 장		각종위원회		
이 사	7(사외이사1)			인사	대출심사	시담
감 사	2			상호금융 리스크관리	농업경영 자금융자	선거관리
대의원	59	상 임 이 사		조합원		2,043명 (여성 810, 39.6%)
영농회	34			준조합원		8,218명
작목반	9			사업분과위원회		
부녀회	34			지도·판매, 여성복지	수신·보험	여신
농가주부	1			하나로마트	구매	연합RPC
고향주부	1					

사무소별직원현황						
본점(경제본부)	금융본부	하나로마트	매곡지점	구장지점	연합RPC	계
18	12	15	5	5	9	64

직급별직원현황														
구분	정 규 직											비정규직		계
	M급	3급		4급		5급			6급	7급	기능직	계약직	영업지원직	
	상무	상무	팀장	차장	과장	과장보	과장대리	계장	계장보	주임				
인원	7	1	4	-	7	7	2	6	4	-	9	13	4	64

(단위 : 백만원)

종 별				단위	수량	투자액	종 별		단위	수량	투자액		
업무용 토지				m ²	17,629	8,580	업무용 동 산	기 계 장 치	건	193	5,706		
업무용 건 물	사 무 실	금융본부		동	1	1,762		차량운반구	대	40	1,528		
		지 점		동	1	536			공구기구비품	건	383	1,314	
		마트(본점)		동	1	1,324				소계	-	616	8,548
		본점(경제본부)		동	1	1,872					임차건물시설	건	2
		농기계센터		동	1	505			임차보증금	건		1	100
	가공공장		동	5	1,301	전신전화가입권	건	10		2			
	창 고	저온 저장고	200평	동	1		1,029	건설중인 자산	건	-	-		
			100평	동	2		1,194		합 계	28,704백만원			
		자재창고		동	1		234						
	구축물		동	20	1,601								
소계			34	11,358									

2. 사업운영보고

2022년도 사업추진결과를 종합해 보면,

총 예수금은 2021년말 대비 201억원이 증가한 4,162억원, 상호금융대출금은 2021년말 대비 332억원이 증가한 3,672억원, 예대비율(금감원기준 한도 - 90%)은 84.8%로 자립 경영기반을 구축하고 있습니다.

경제 환경은 러시아와 우크라이나의 전쟁으로 인한 원자재값 상승 및 원달러 환율 고공행진과 국제 경기 침체 지속화로 수출 감소에 따른 무역수지 적자 지속 증가를 가져왔습니다. 또한 미국발 금리 인상에 따른 한국은행 기준금리 지속 인상으로 소비 및 투자 심리 위축, 가계 및 기업 대출 고객의 금리 부담 증가로 이자 및 연체율 증가, 실질 소비지수 감소, 유동성 확보를 위한 은행과의 고금리 예금 전쟁에 따른 출혈 경쟁 심화 등으로 그 어느 해 보다도 사업 추진에 많은 어려움이 있는 한해였습니다.

농업·농촌 환경에 있어서도 국제 원유 및 곡물 등 원자재 가격 상승에 따른 비료와 사료, 유류 가격 폭등으로 농가의 경영비 증가, 농촌 인구 고령화 및 여성화의 가속화에 따른 인력 부족으로 애써 키운 농산물을 제때 수확하지 못하여 산지폐기하는 사례가 빈번히 증가하고 있으며, 봄철 가뭄과 여름철 유례없는 폭우에 따른 농산물 피해가 증가하였습니다.

또한 1인당 쌀 소비 극감과 2021년 전례없는 쌀 작물의 풍년에 따른 쌀 재고 대폭 증가로 년초부터 쌀 시장 가격 하락 지속화로 인하여 우리농협 양곡사업 손익은 역대 최대로 877백만원의 적자를 시현하는 어려운 한해였습니다.

이러한 어려운 여건 속에서도 년도말 건전결산에 따른 조합원 추가 환원사업으로 대의원회 의결을 통해 594백만원 추가 지원, 내실 있는 경영 및 자산 건전성 강화를 위해 3억5천만원의 대손충당금을 추가 적립하였습니다.

2022년 결산 결과 당기순이익(흑자) 24억9천2백만원을 달성하였으며, 조합원에 대한 환원사업 및 영농자재 보조지원 등으로 2021년 대비 3천6백만원 증가한 21억4천8백만원을 지원해 드렸습니다. 이러한 경영성과의 배경에는 어려움 속에서도 조합원과 임직원 모두가 한마음 한뜻으로 항상 내 농협이라는 주인의식을 가지고 우리농협 사업을 전이용해 주시고 사랑해주신 덕분에 가능했던 사항으로 2,043명 조합원 여러분께 다시 한번 깊은 감사를 드립니다. 2023년은 국내·외 경기 및 농촌·농업 환경에 있어서 2022년도 보다 더욱더 악화가 예상되고 있습니다. 또한 농협 경영환경에도 불확실한 금리 및 농업 문제로 한치 앞을 예상하기 힘든 상황입니다. 이에, 안정적인 경영을 위해 고위험 대출제한 및 연체율 관리에 보다 만전을 기하고 예대마진율을 통한 손익 발생 구조에서 비이자사업 중심(보험, 카드, 전자금융 등)으로 전환을 도모하겠습니다. 2023년에도 조합원 모두가 하나되어 농협의 진정한 주인으로써 변함없는 사랑으로 『내농협 사랑 각종사업 전이용 운동』에 적극 동참하여 주시길 거듭 당부 드립니다.

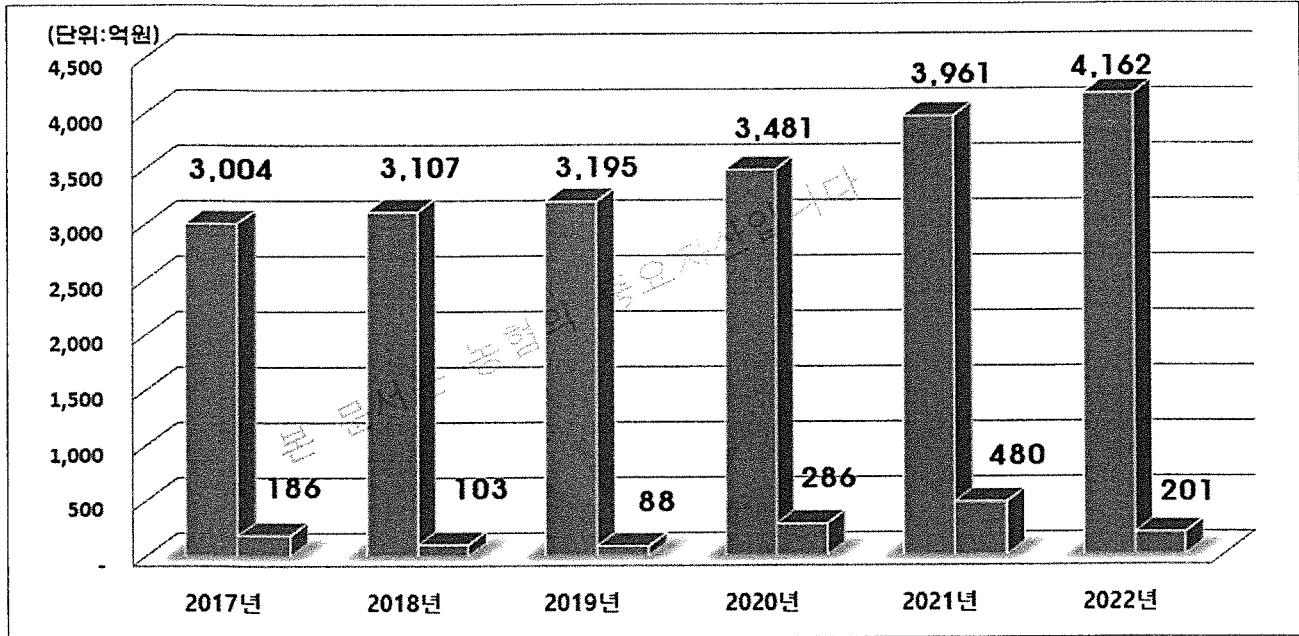
지난 1년간 우리농협의 경영성과를 각 사업별로 요약하여 보고 드리겠습니다.

사업부문별 주요 추진사항은 다음과 같습니다.

가. 신용사업부문

1) 예수금

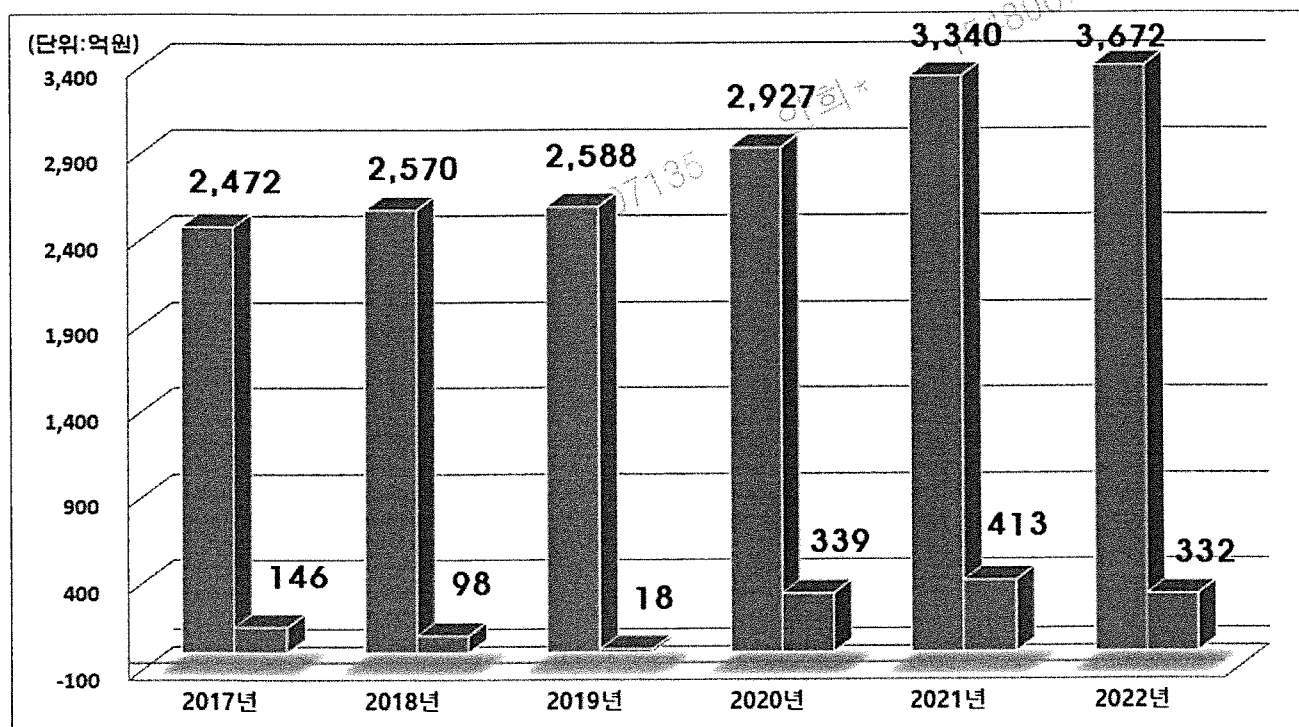
○ 2022년말 예수금 잔액은 4,162억원으로 2021년말 3,961억원 대비 5.1%(201억원) 증가



2) 대출금

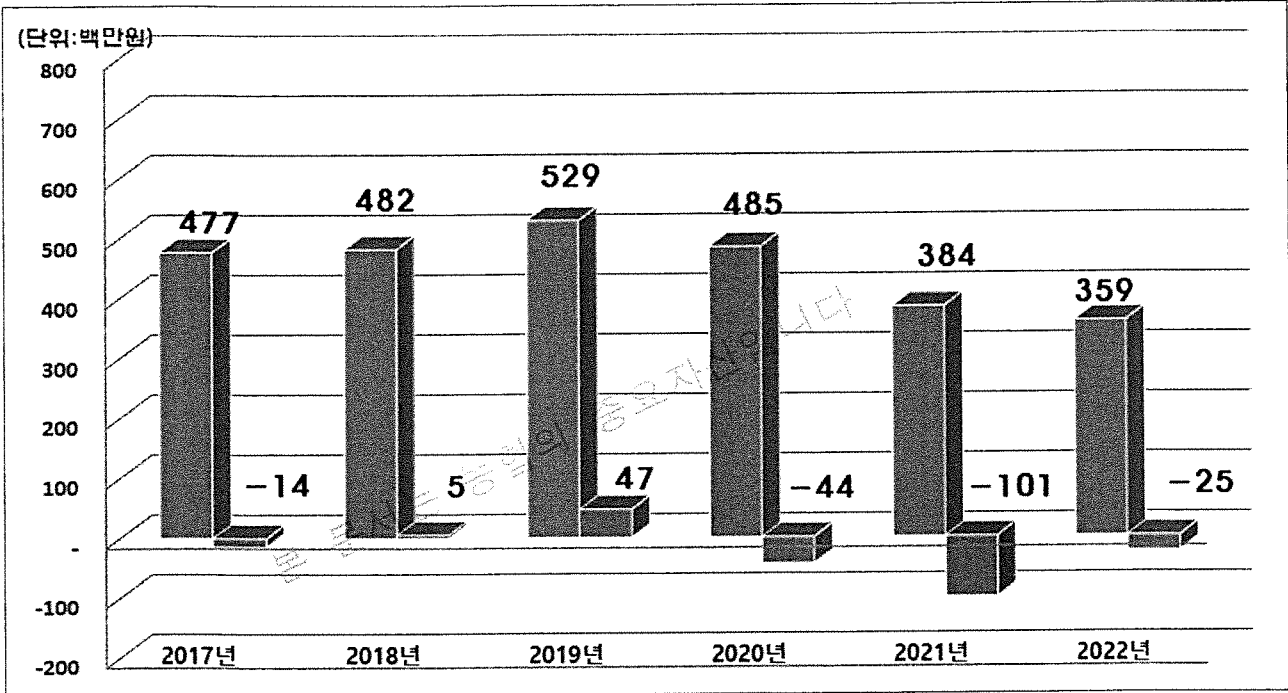
○ 대출금은 우리농협의 수익기반 사업임

○ 2022년말 대출금 잔액은 3,672억원으로 2021년말 3,340억원 대비 9.9%(332억원) 증가



나. 보험사업부문

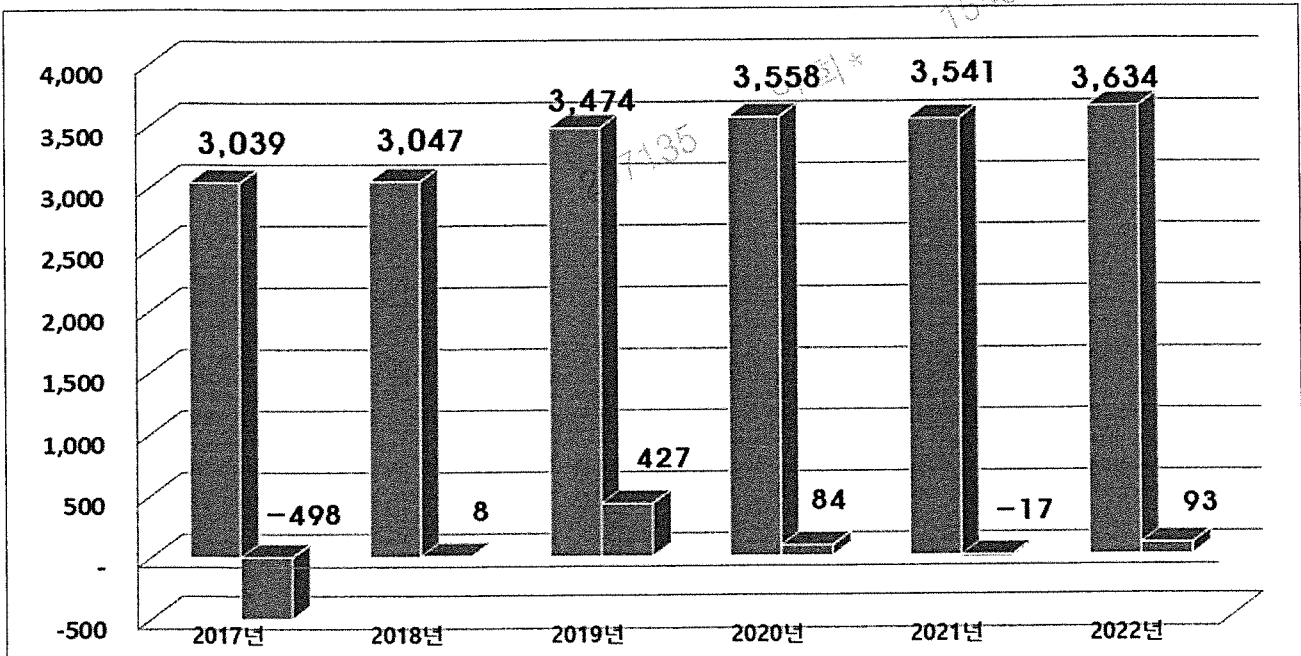
- 2022년말 보험수익은 359백만원으로 2021년말 384백만원 대비 6.5%(25백만원) 감소
 - 내수경기 침체 및 경기 불황에 따른 보험 가입 감소, 해지 증가



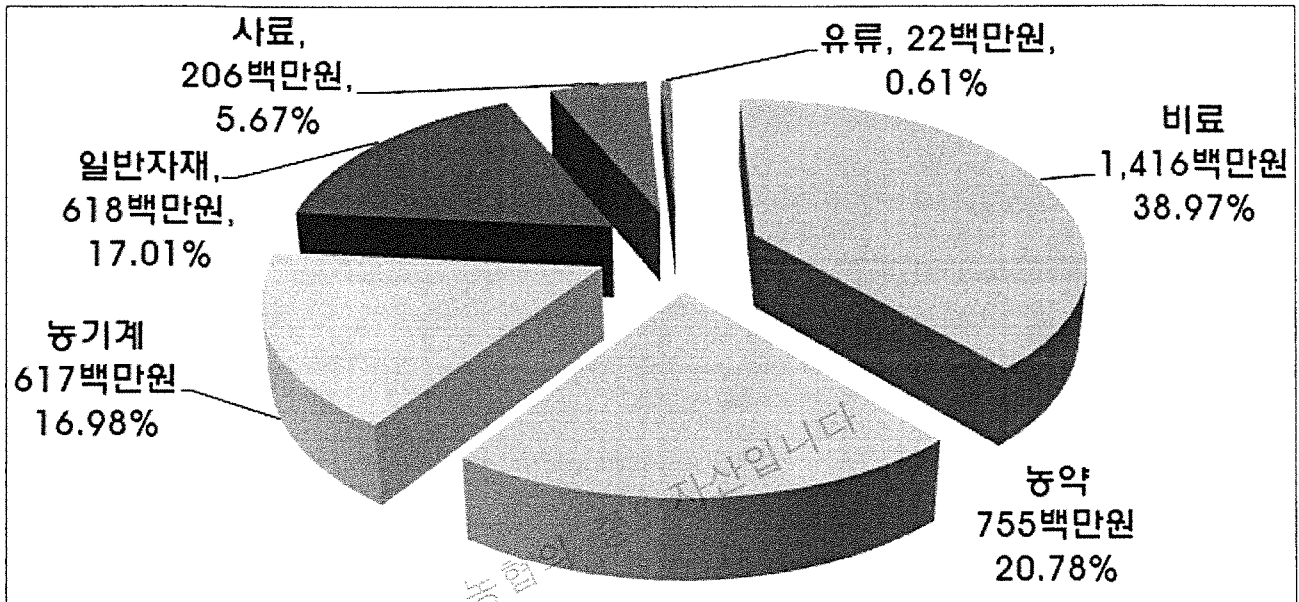
다. 경제사업부문

1) 구매사업

- 2022년 구매사업 실적은 3,634백만원으로 2021년말 3,541백만원 대비 2.6%(93백만원) 증가



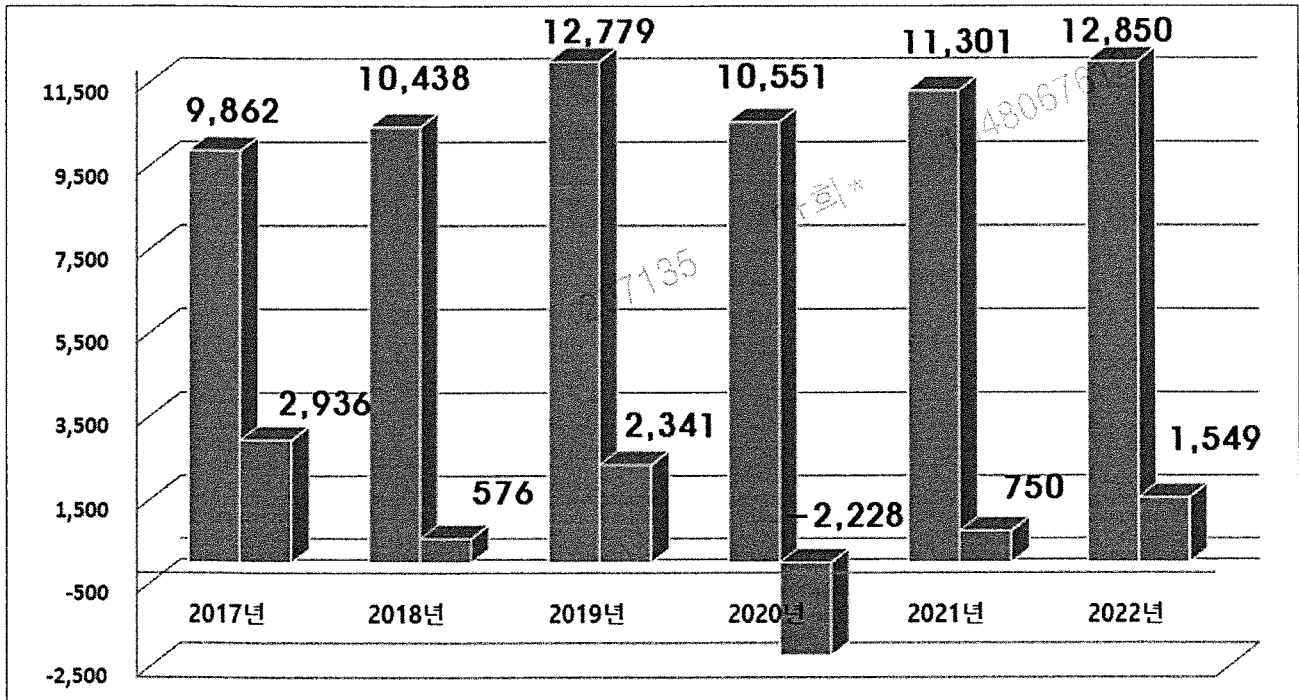
○ 구매사업 류별 매출액



2) 판매(가공)사업

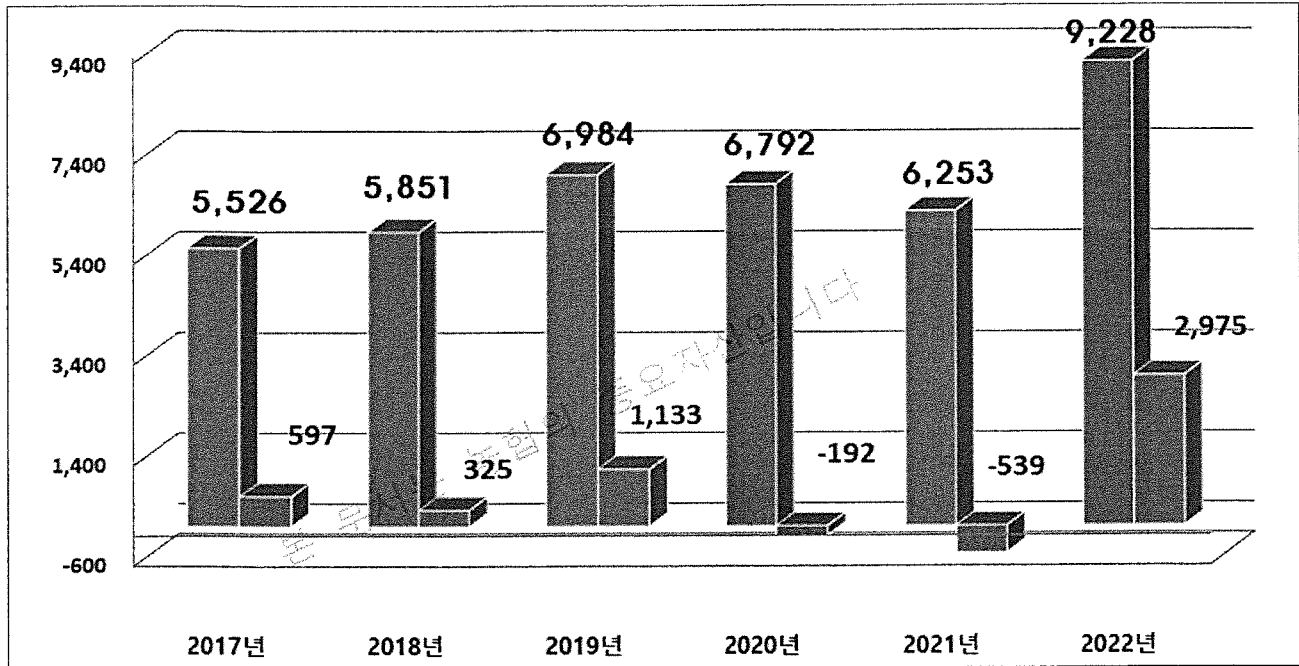
가) 양곡 판매사업

○ 2022년말 양곡판매사업 실적은 12,850백만원으로 2021년말 11,301백만원 대비 13.7% (1,549백만원) 증가



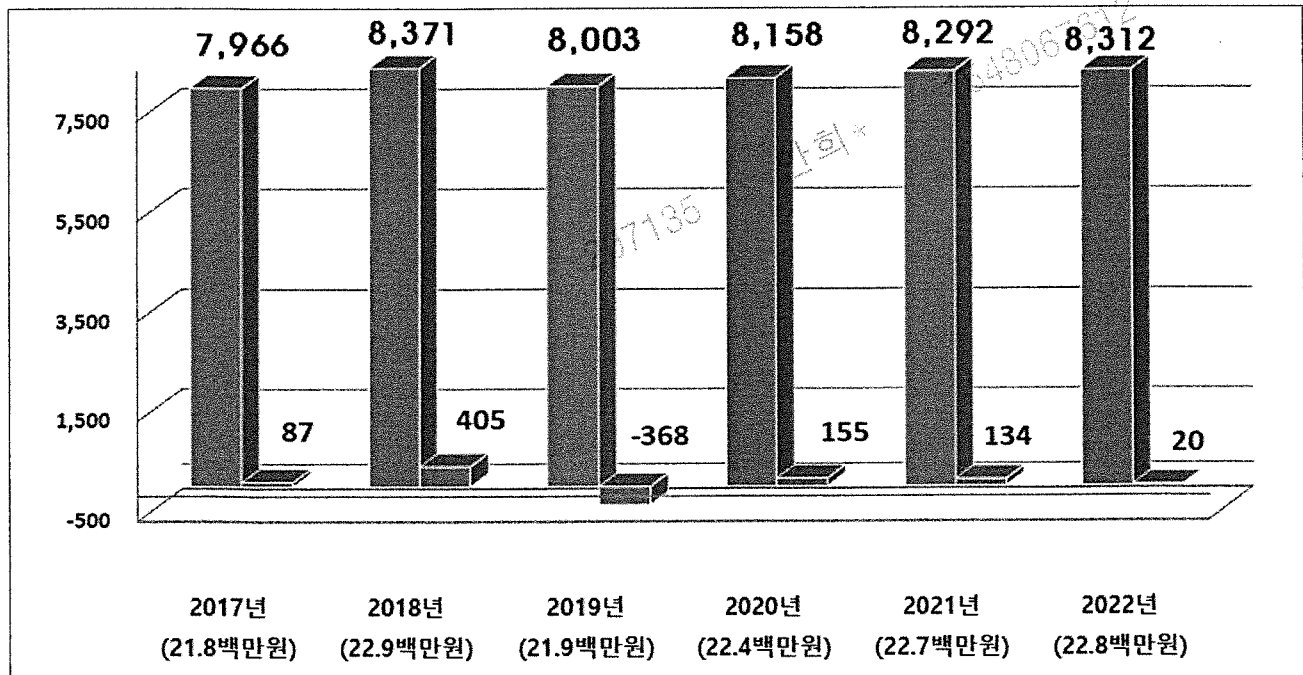
나) 양곡 가공사업

- 2022년말 RPC 양곡 가공사업은 9,228백만원으로 2021년말 6,253백만원 대비 47.6% (2,975백만원) 증가



3) 하나로마트사업

- 2022년말 하나로마트 사업은 8,312백만원으로 2021년말 8,292백만원 대비 0.2% (20백만원) 증가



라. 교육지원사업부문

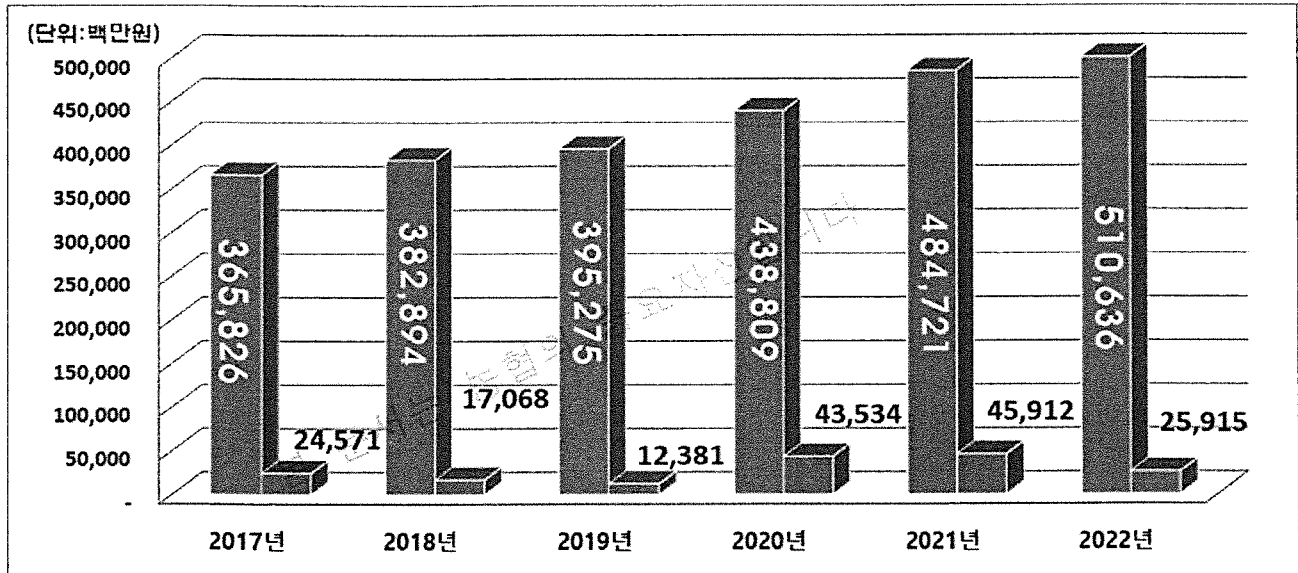
조합원과 임직원 모두가 하나되는 농협, 농업인 • 지역사회와 함께 성장하는 지역중심의 팔탄농협 건설을 위해 조합원의 목소리에 항상 귀 기울이고, 변화하는 영농환경에 능동적으로 대처하고자 지원되는 교육지원사업은 2021년 2,112백만원 대비 1.7%(36백만원) 증가한 2,148백만원을 전조합원에게 지원해 드렸습니다.

(단위 : 천원, %)

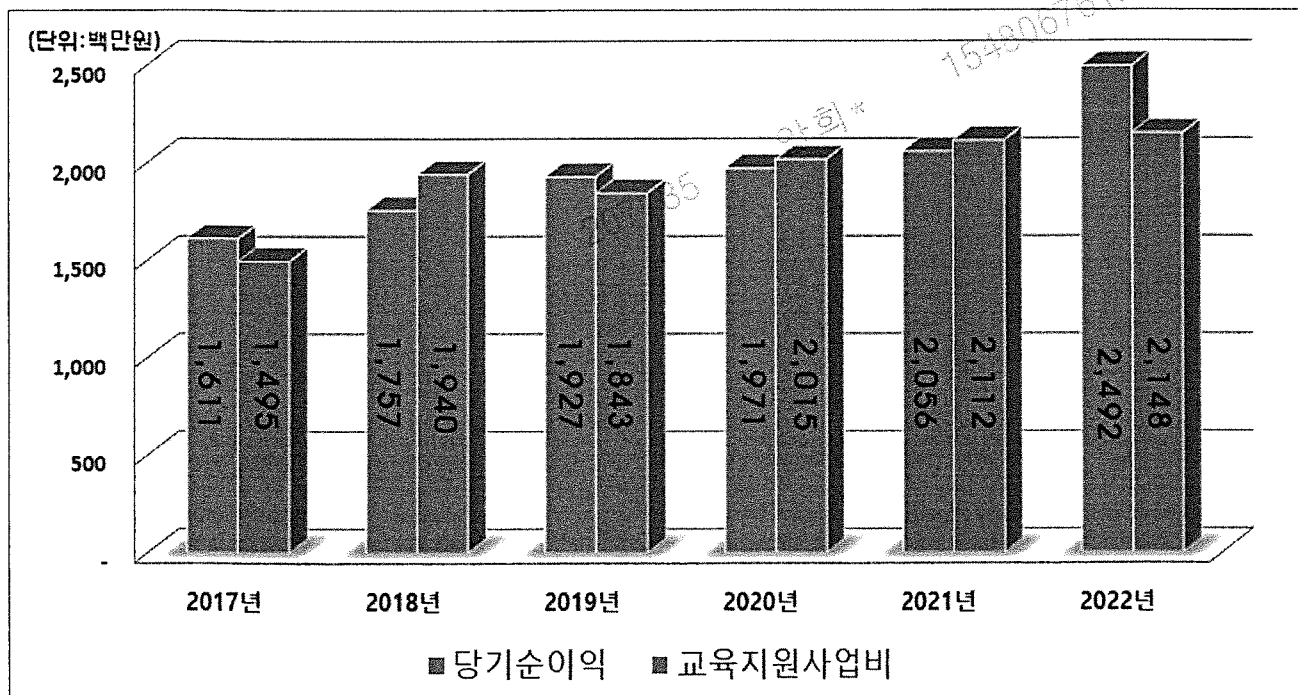
구 분		2021년말 (A)	2022년 계획(B)	2022년말 실적 (C)	대비(달성률)	
					계획 (C/B)	전년도말 (C/A)
교육 지 원 사 업 비	영 농 지 원 사 업 비	554,149	449,500	446,634	99.4%	80.6%
	영 농 지 도 사 업 비	74,060	83,200	82,223	98.8%	111.0%
	생 활 지 도 사 업 비	1,995	9,800	9,629	98.3%	482.7%
	교 육 사 업 비	6,000	8,450	8,420	99.6%	140.3%
	홍 보 선 전 사 업 비	45,109	49,830	49,563	99.5%	109.9%
	복 지 지 원 사 업 비	254,022	251,575	251,417	99.9%	99.0%
	소 계	935,335	852,355	847,886	99.5%	90.7%
기 타 경 비	조합원 생일 축하금	57,577	39,830	39,830	100.0%	69.2%
	원로조합원 공로금	17,942	13,950	13,906	99.7%	77.5%
	떡 국 용 떡 지원	107,150	109,260	109,253	100.0%	102.0%
	경 제 사 업 이 용 권	299,975	315,210	315,205	100.0%	105.1%
	조합원 한마음대회	101,877	98,110	98,107	100.0%	96.3%
	조합원 회갑 축하금	7,400	4,900	4,900	100.0%	66.2%
	조합원 칠순 축하금	6,100	4,400	4,400	100.0%	72.1%
	조합원 팔순 축하금	4,800	2,700	2,700	100.0%	56.3%
	조합원 구순 축하금	400	1,500	900	60.0%	225.0%
	영농회마을행사지원	514	6,100	6,069	99.5%	1180.7%
	코 로 나 1 9 극 복	-	111,000	110,984	100.0%	
	건 전 결 산 이 용 권	315,713	322,955	322,955	100.0%	102.3%
	건 전 결 산 사 은 품	257,000	271,000	271,000	100.0%	105.4%
	소 계	1,176,448	1,300,915	1,300,209	99.9%	110.5%
합 계		2,111,783	2,153,270	2,148,095	99.8%	101.7%

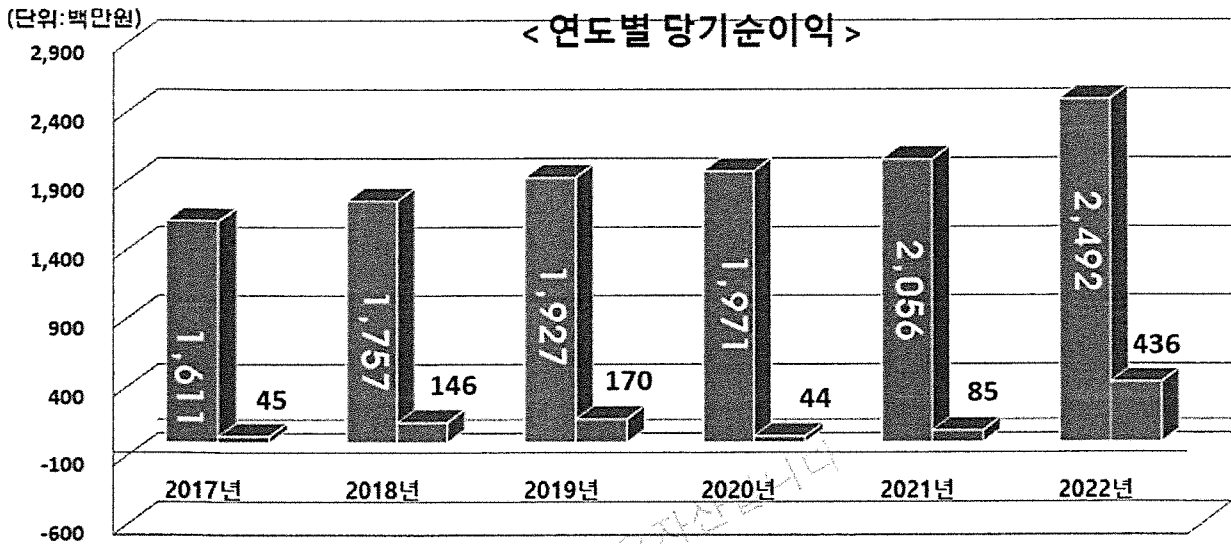
결론

이러한 사업결과 2022년 총자산은 5,106억원으로서 2021년말 4,847억원 대비 259억원의 자산 증가를 가져왔으며, 자본금은 399억원(출자금 234억원, 자본 및 이익잉여금 165억원)으로 구성되어 있습니다.

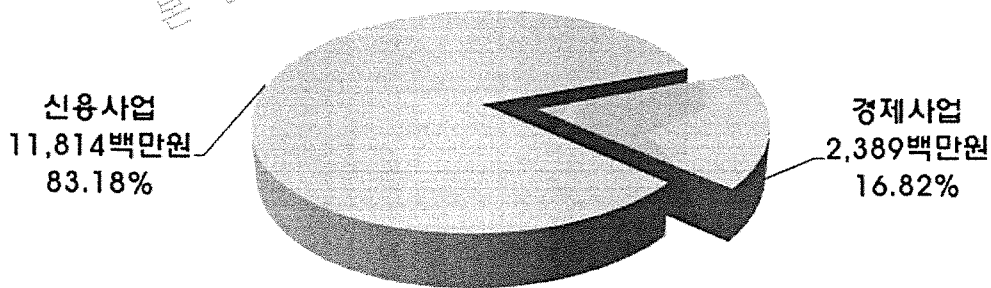


2022년 당기순이익은 2,492백만원으로 2021년 2,056백만원 대비 21.2%(436백만원) 증가하였으며, 조합원에게 출자평잔 기준으로 출자배당(4.0% : 1년만기 정기에탁금 평균 금리 2.1% + 가산금리 1.9%) 901백만원, 이용고배당 370백만원, 그리고 사업준비금 614백만원을 배당하여 전체 18억8천5백만원 배당을 실시할 예정임을 보고 드립니다.





< 2022년 12월말 사업부문별 매출이익 구성비 >
(총 매출이익: 14,203백만원)



2022년에는 원자재 가격 지속 상승으로 인한 농업 경영비 증가, 농촌 인력 부족에 따른 인력난 가중, 금융정책 및 감독기관의 상호금융 부문 지도관리 강화로 가계대출 침체, 한국은행의 지속적인 기준금리 예상에 따른 금리 불확실성 확대에 따라 우리농협의 경영 불확실성 및 사업 리스크가 확대될 것으로 전망되어 새로운 성장 동력 창출을 위한 지속적인 경영혁신과 신용 수익 다변화가 요구되고 있습니다.

이에, 안정적 경영을 위한 고위험 대출 제한 및 연체율 관리에 만전을 기하며, 금융부채의 유동성 증대를 위한 외부 금융기관 고액 예수금 단계적 감축 및 일반 예수금 증대를 전사적으로 실시하고, 예대마진율을 통한 손익 발생 구조를 비이자사업 중심(보험, 카드, e-금융 등)으로 전환을 도모하겠습니다. 또한, 영농회별 내부조직장과 긴밀한 유대관계 형성을 통한 영농회별 기업체의 사업 연계 추진을 유도하며, 조합원 및 준조합원에 대한 이용사업 배당 증대 정책을 통한 농협사업 이용 확대 추진 등으로 2023년 건전결산을 달성하는 데 모든 역량을 기울여 나아겠습니다.

**팔탄농협은 “농업이 대우받고 농촌이 희망이며 농업인이 존경하는”
농협이 되고자 최선을 다하겠습니다.**

5. 총회 및 이사회 개최현황

총회(대의원회)

개최 일자	참석 인원	주요 의결사항
2022년 2월 04일	61명	제 1호 의안 : 출자배당금 지급이율 결정(안) 승인 제 2호 의안 : 제61기 결산보고서(안) 승인 제 3호 의안 : 임원(상임이사, 비상임이사 및 감사) 선출(안) 승인
2022년 11월29일	55명	제 1호 의안 : 2023년 사업계획 및 수지예산(안) 승인 제 2호 의안 : 2022년 예비비 추가편성(안) 승인 제 3호 의안 : 임원(비상임 사외이사) 선출(안) 승인

이사회 (1)

개최 일자	참석 인원	주요 의결사항
2022년 1월 20일	11명	제1호 의안 : 조합원 자격심사(신규가입)(안) 승인 제2호 의안 : 2022년 차입금 최고한도 결정(안) 승인 제3호 의안 : 2022년 경제사업(출하선급금)차입금 최고한도 결정(안)승인 제4호 의안 : 2022년 경제사업 외상매출금 무이자 외상기간 및 이자율 적용(안) 승인 제5호 의안 : 2022년 수탁판매 출하수수료를 및 출하선급금 지원 기준(안) 승인 제6호 의안 : 2022년 조합원 환원사업 기준 수립(안) 승인 제7호 의안 : 2022년 조합원 경조사비 지급 기준(안) 승인 제8호 의안 : 2022년 판매(양곡)사업 외상매출채권 약정 기간연장 및 계속적용여부 결정(안) 승인 제9호 의안 : 2022년 이용고 배당사업 항목 결정(안) 및 2021년 조합원·준조합원 이용고배당 배점기준(안) 승인 제10호 의안 : 상호금융 동일인당 대출한도 결정(안) 승인 제11호 의안 : 농업경영자금 융자협의회 구성(안) 승인 제12호 의안 : 여신우대포인트 지급제도 결정(안) 승인 제13호 의안 : 제60기 결산보고서(안) 심의 제14호 의안 : 임원3억원이상 여신거래(안) 승인

이 사 회 (2)



개최 일자	참석 인원	주 요 의 결 사 항
2022년 2월14일	11명	제1호 의안 : 2022년 약정조합원 육성 계획(안) 승인 제2호 의안 : 임원3억원이상 여신거래(안) 승인
2022년 3월 3일	11명	제1호 의안 : 조합원 자격심사(신규가입)및 탈퇴조합원 지분환급(안) 승인
2022년 3월21일	11명	제1호 의안 : 조합원 신규가입 및 자격심사(안) 심의 제2호 의안 : 2022년 각종 위원회 구성(안) 승인 제3호 의안 : 조합장 또는 상임이사의 직무대행 이사 순서지정(안) 승인 제4호 의안 : 고정자산 취득 및 폐기(안) 승인 제5호 의안 : 구매사업 임원의 자기거래(안) 승인 제6호 의안 : 2022년 조합원 대학생 자녀 장학금 및 입학축하금 지급 대상자 선정(안) 승인 제7호 의안 : 2021년 개인신용정보 활용·관리실태점검 결과 보고
2022년 4월20일	11명	제1호 의안 : 조합원 자격심사(신규가입)및 탈퇴조합원 지분환급(안)승인 제2호 의안 : 임원3억원이상 여신거래(안) 승인 제3호 의안 : 2022년 화성시 벼 직파재배*확대보급 시범사업 실시(안) 승인
2022년 5월26일	11명	제1호 의안 : 조합원 자격심사(신규가입)및 탈퇴조합원 지분환급(안) 승인 제2호 의안 : 경제사업용 고정자산 신규취득(안) 승인 제3호 의안 : 구장지점 임차료 인상(안) 승인 제4호 의안 : 농협창립 50주년 기념 및 가정의 달맞이 조합원 환원 사업(사은품 지원) 실시(안) 승인
2022년 6월23일	11명	제1호 의안 : 조합원 자격심사(신규가입) 및 탈퇴조합원 지분환급(안) 승인 제2호 의안 : 예산의 조정(안) 승인 제3호 의안 : 고정자산(업무용 PC) 신규취득(안) 승인

이 사 회 (3)



개최 일자	참석 인원	주 요 의 결 사 항
2022년 7월21일	11명	제1호 의안 : 조합원 자격심사(신규가입) 및 탈퇴조합원 지분환급(안) 승인 제2호 의안 : 고정자산(업무용컴퓨터, 전자가격표시기) 신규취득(안) 승인 제3호 의안 : 제규정(우선출자규정) 개정(안) 승인
2022년 8월24일	11명	제1호 의안 : 조합원 자격심사(신규가입) 및 탈퇴조합원 지분환급(안) 승인 제2호 의안 : 제규정 개정(안) 승인 제3호 의안 : 임원 3억원 이상 여신거래(안) 승인 제4호 의안 : 2022년 특별성과급 지급(안) 승인
2022년 9월27일	11명	제1호 의안 : 조합원 자격심사(신규가입) 및 탈퇴조합원 지분환급(안) 승인 제2호 의안 : 간부직원 임면(안) 승인 제3호 의안 : 고정자산(업무용PC) 신규취득(안) 승인 제4호 의안 : 직제규정 개정(안) 승인 제5호 의안 : 임원(비상임사외이사) 선거일 지정(안) 승인 제6호 의안 : 선거관리위원회 위원 선임(안) 승인 제7호 의안 : 영농자재센터 독립회계사용전환 추진(안) 심의
2022년 10월25일	11명	제1호 의안 : 조합원 신규가입 및 자격심사(안) 승인 제2호 의안 : 고정자산(빔프로젝터, 업무용PC) 신규취득(안) 승인
2022년 11월22일	11명	제1호 의안 : 조합원 자격심사(신규가입) 및 탈퇴조합원 지분환급(안) 승인 제2호 의안 : 농기계서비스센터 고정자산(농기계운반용 차량) 신규취득 예산(안) 승인 제3호 의안 : 2022년 예비비 추가 편성(안) 승인 제4호 의안 : 2023년 사업계획 및 수지예산(안) 심의

이 사 회 (4)

개최 일자	참석 인원	주 요 의 결 사 항
2022년 12월20일	11명	제1호 의안 : 조합원 자격심사(신규가입) 및 탈퇴조합원 지분환급(안) 승인 제2호 의안 : 무자격 조합원 탈퇴처리(안) 승인 제3호 의안 : 고정자산(하나로마트 건물, 주차관리시스템 보수) 투자계획 변경(안) 승인 제4호 의안 : 간부직원 임면(안) 승인 제5호 의안 : 2023년 조합원 환원사업 기준 수립(안) 승인
2022년 12월28일	11명	제1호 의안 : 제규정(직원명예퇴직규정) 제정(안) 승인 제2호 의안 : 2022년 건전결산 조합원 환원사업 실시(안) 승인 제3호 의안 : 2022년 결산 특별성과급 지급(안) 승인 제4호 의안 : 2023년 대의원 선거일 지정(안) 승인 제5호 의안 : 양곡 판매사업 온라인 쇼핑몰 거래(안) 승인

○ 조합원 및 준조합원

(단위 : 명)

구 분	전기말 현재	기중가입	기중탈퇴	당기말 현재	당기말 농가호수	대의원수
조 합 원	1,925(751)	215(94)	97(35)	2,043(810)	1,050	59
준조합원	7,993(24)	313(0)	88(0)	8,218(24)		

주 : 조합원의()내에서는 여성조합원, 준조합원의 ()내에서는 농업단체를 표시