



2022년도 계양농협 현황

2023. 3.

구 분	직 위	성 명	연락처
작성자	과장보	박승민	032-550-2200
책임자	상임이사	송웅섭	032-550-2200



계양농업협동조합

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.

 **계양농업협동조합**

조 합 장 이 병 권

상임이사 송 응 섭

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

목 차

선언문

I . 일반현황

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

II . 재무 및 손익에 관한 사항

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

III . 자금조달 및 운용에 관한 사항

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

IV . 경영지표에 관한 사항

- 30. 경영실태평가 등급 현황 | 31. 주요 경영비율 현황

V . 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항

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

VI . 기타사항

- 43. 이용시 유의사항 | 44. 수수료 | 45. 이용자 편람

I. 일반현황

1. 설립 목적

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

2. 운영지표(경영이념)

- 깨어있는 • 활짝웃는 • 함께하는 조합원을 위한 역량 증대에 노력
- 농업인 조합원의 소득 및 실익 증대 도모
- 도 • 농 고객과 함께하는 상호금융 구현 및 협력사업 추진
- 경제와 신용사업의 균형성장을 통한 경영내실화
- 사업물량 조기 달성을 위한 전사적 추진 계획 수립

3. 중점추진 사업

- 농업인 조합원의 소득증대를 위한 지도사업 집중 지원
- 농업인 조합원의 재해예방 및 재해피해 지원 추진
- 지속적인 성장을 위한 예수금 및 대출금 추진으로 경영활성화
- 조합원과 금융소비자와 함께하는 따뜻한 고객서비스 확대
- 자산건정성 확보와 예방적 채권관리
- 수익구조 개선을 위한 비이자사업 추진

4. 연혁

1970. 09. 26. 설 립
1970. 09. 26. 업무개시
1976. 01. 16. 장기분소 신축 준공
1986. 04. 19. 임학지점 개점
1994. 01. 01. 복지조합 승인
1995. 05. 29. 병방지점 개점
2009. 04. 03. 경제사업장 준공
2010. 12. 01. 장기지점 준공(신축)
2011. 08. 01. 동양지점 개점
2014. 09. 12. 로컬푸드직매장 개장
2017. 04. 17. 임학지점 이전

5. 관할구역

○ 우리 농협은 인천광역시 계양구 일원을 관할구역으로 합니다.

6. 조합원 및 준조합원의 자격

조합원

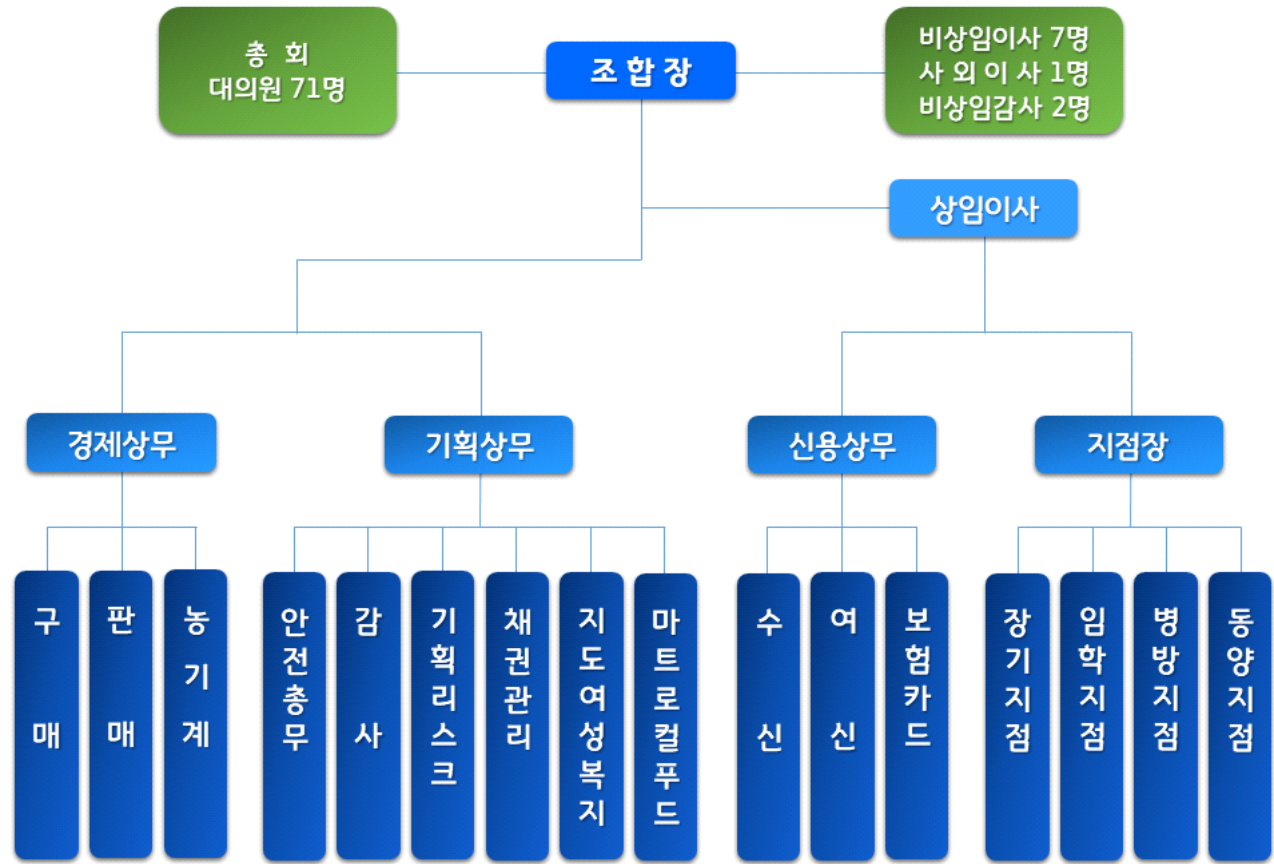
농업협동조합법 제19조에 의거 우리 농협의 구역에 주소, 거소나 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법시행령 제4조에 해당하는 농업인 또는 주된 사무소를 우리 농협의 구역에 두고 농업을 경영하는 「농어업 경영체 육성 및 지원에 관한 법률」 제16조·제19조에 따른 영농조합법인과 농업회사법인으로서 우리 농협의 이사회 자격심사 및 가입승낙에 따라 농업인인 경우 100좌 이상, 법인인 경우 100좌 이상 출자를 납입함으로써 조합원이 됩니다.

준조합원

우리 농협의 구역에 주소나 거소를 둔 자로서 가입금 10,000원 이상을 납입하시면 가입하실 수 있습니다.

7. 조직도

우리 농협은 9과, 5개 지사무소로 조직되어 있습니다. (기준일 : 2022년 12월 31일)



8. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2021년(A)	2022년(B)	증감(B-A)
임 원	조합장(상임)	1(0)	1(0)	0(0)
	이사(상임)	9(1)	9(1)	0(0)
	감사(상임)	2(0)	2(0)	0(0)
직 원	지도·경제	31	30	-1
	신용	44	44	±0
합 계		87	86	-1

9. 사무소 현황

2022.12.31. 현재

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본점(주사무소)	인천광역시 계양구 장제로 989	032-550-2200
동 양 지 점	인천광역시 계양구 동양로 101, 107호	032-543-3314
장 기 지 점	인천광역시 계양구 장기로 25	032-550-1100
임 학 지 점	인천광역시 계양구 경명대로 1147	032-543-1043
병 방 지 점	인천광역시 계양구 장제로 908	032-540-1800
경제사업장	인천광역시 계양구 장제로 1352	032-556-1641

10. 자동화기기 설치 현황

2022.12.31. 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
본 점	인천 계양구 장제로 989	CD, ATM 공과금 수납
동 양 지 점	인천 계양구 동양로 101, 108호	CD, ATM 공과금 수납
장 기 지 점	인천 계양구 장기로 25	CD, ATM 공과금 수납
임 학 지 점	인천 계양구 경명대로 1147	CD, ATM 공과금 수납
병 방 지 점	인천 계양구 장제로 908	CD, ATM 공과금 수납
경제사업장	인천 계양구 장제로 1352	CD, ATM
상야동(점외)	인천 계양구 벌말로 564	CD, ATM
굴현동(점외)	인천 계양구 형제봉길 57, 102호	CD, ATM

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	10,212	1.13	17,077	1.68	6,885
	1.현금	3,154	0.35	3,907	0.38	753
	2.외상매출금	108	0.01	41	0.01	22
	3.재고·생물자산	1,048	0.12	953	0.09	△95
	4.기타 유동자산	5,902	0.65	12,107	1.20	6,205
	II.금융업예치금	201,561	22.37	154,153	15.13	△47,408
	III.금융업대출채권 ^{주)}	643,339 (12,199)	71.40 (1.35)	788,804	77.44	145,465
	IV.공제·농작물보험자산					
	V.비유동자산	58,093	6.45	58,540	5.75	447
	1.투자자산	18,199	2.02	18,758	1.84	559
	2.유형자산	39,517	4.39	39,388	3.87	△129
	3.무형자산					
	4.기타비유동자산	377	0.04	394	0.04	17
	자 산 총 계	901,006	100.00	1,018,595	100.00	117,589
부 채	I.유동부채	9,519	1.14	11,547	1.22	2,028
	1.외상매입금	66	0.01	64	0.01	△2
	2.단기차입금	1,790	0.21	870	0.09	△920
	3.기타유동부채	7,663	0.92	10,613	1.12	2,950
	II.금융업예수금	820,874	98.52	927,945	98.45	107,071
	III.금융업차입금	1,304	0.16	1,482	0.16	178
	IV.공제·농작물보험부채					
	V.비유동부채	1,504	0.18	1,598	0.17	94
	1.장기차입금					
	2.기타비유동부채	1,504	0.18	1,598	0.17	94
	부 채 총 계	833,202	100.00	942,572	100.00	109,370
자 본	I.출자금	28,592	42.17	32,688	42.99	4,096
	II.자본잉여금	5,008	7.39	5,008	6.59	0
	III.자본조정	△172	△0.25	△33	△0.04	△139
	IV.기타포괄손익누계액	20,982	30.95	20,792	27.35	△190
	V.이익잉여금	13,394	19.75	17,569	23.11	4,175
자 본 총 계		67,804	100.00	76,023	100.00	8,219
부 채 및 자 본 총 계		901,006		1,018,595		117,589

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)	28,592	18,402	20,810	67,804
2022년(B)	32,688	22,577	20,758	76,023
증감(B-A)	4,096	4,175	-52	8,219

13. 배당 현황

구 분		2021년(A)	2022년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	-	-	-
	보통출자배당률	3.19%	4.13%	0.93%
1좌당 보통출자 배당액		140원	197원	57원
1좌당 당기순이익		471원	896원	425원
배 당 성 향		59.71%	53.00%	-6.71%
배당액	보통출자배당액	790백만원	1,273백만원	483백만원
	우선출자배당액	-	-	-
	이 용 고배당액	801백만원	1,800백만원	999백만원

14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2021년(A)	2022년(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	32,942	46,798	13,856
1.신용사업영업수익	24,909	38,123	13,214
가.이자수익	20,492	32,052	11,560
나.수수료수익	1,729	2,067	338
다.기타영업수익	2,688	4,004	1,316
2.경제사업영업수익(매출액)	8,034	8,675	641
II. 영업비용	15,484	25,005	9,521
1.신용사업영업비용	8,514	17,343	8,829
가.이자비용	5,527	10,878	5,351
나.수수료비용	237	149	-88
다.기타영업비용	2,749	6,316	3,567
2.경제사업영업비용(매출원가)	6,970	7,662	692
III. 매출총이익	17,458	21,793	4,335
IV. 판매비와관리비	11,892	13,944	2,052
V. 영업이익	5,566	7,849	2,283
VI. 교육지원사업순비	1,111	1,407	296
VII. 영업외수익	773	792	19
VIII. 영업외비용	189	470	281
IX. 법인세차감전당기순손익	5,040	6,763	1,723
X. 법인세 비용	682	964	282
XI. 당기순손익	4,358	5,800	1,442

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

| 별첨5 |

20. 사업보고서

| 별첨6 |

Ⅲ. 자금조달 및 운용에 관한 사항

21. 취급상품 현황(대표상품 2가지이상)

구 분			상품의 종류 및 특징	비 고
출 자 금				
요 구 예	불 탕	금	자립예탁금 : 입출금이 자유로운 예금	
			알뜰살뜰생활비통장 : 생활비이체, 신용카드 결제, 공과금 자동이체 실적, 예금평잔에 따라 전자금융 및 자동화기기 이용수수료 감면 서비스 등을 제공하는 상품	
			채움통장 : ‘채움’명칭과 연계한 요구불통장으로, 연계상품과의 복합거래를 통한 우대서비스 제공	
거 치 예	식 탕	금	채움정기예금 : ‘채움’ 내 금융상품별 가입 갯수에 따라 우대서비스를 제공하는 패키지 상품	
			정기예탁금 : 예치기간을 미리 약정하고 일정금액을 예입하는 거치식 예금	
적 예	립 탕	식 금	탄소Zero챌린지적금 : ESG 관련 ‘탄소중립생활실천’ 등 사회공헌활동에 동참하는 고객에게우대금리를 제공하는 녹색금융 정기적금 상품	
			NH고향사랑기부적금 : 고향사랑기부제와 연계하여 농촌 지자체 발전에 기여하는 적금 상품	
대 출	금		농업인행복대출 : 농업인, 조합원, 귀농인등을 대상으로 신용대출 추가한도 지원(최대 50%)	
			콕콕신용대출 : 다양한 한도산출방식 (내부신용평가/ 직업평가/ 거래실적/ 하나로고객/ 증빙소득산출)	

22. 금리결정체계 및 금리현황

가. 금리결정체계

■ 여신금리

현재 주로 적용되고 있는 금리체계는 농축협 MOR금리체계이며 기타 금리체계로는 실세금리 연동, 수신금리 연동, 개별금리 연동 금리체계가 있습니다. 농축협MOR금리체계는 은행채AAA에 농축협별 정기예탁금리를 감안하여 산출한 기준금리를 바탕으로, 원가가산금리(유동성프리미엄, 업무원가, 신용원가, 목표마진)와 가산 및 우대금리를 적용하여 결정됩니다.

실세금리연동대출 금리체계는 정기예탁금1년제금리, 특별회계 정기예치금리, 예탁금전국평균금리 등 시장실세금리에 가산금리(취급손비)를 더하여 대고객 적용금리를 결정하는 금리체계입니다.

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

■ 수신금리

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

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

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

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

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

나. 금리현황

■ 여신금리

(단위 : %)

구 분		신용등급별 현황			비고
		최상위 등급	최다차주 해당등급	최하위 등급	
개 인 대 출	신용대출	1등급	5등급	9등급	
		6.26	7.34	8.06	
	주택담보대출	1등급	4등급	10등급	
		4.53	3.90	7.32	
	부동산(주택제외)담보대출	1등급	3등급	10등급	
		5.41	5.49	5.80	
	예적금담보대출	3.75			
기 업 대 출	신용대출	없음			
	담보대출	5.88			

■ 수신금리

(단위 : %)

구 분	기간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비고
보 통 예 탁 금		0.05	0.05	
자 립 예 탁 금		0.05	0.05	
정 기 적 금	6개월이상 ~ 12개월미만	3.95	3.95	
	12개월이상 ~ 24개월미만	4.55	4.75	
	24개월이상 ~ 36개월미만	4.65	4.85	
	36개월이상 ~ 48개월미만	4.75	4.95	
	48개월이상 ~ 60개월미만	4.75	4.95	
	60개월이상	4.75	4.95	
정 기 예 탁 금	1개월이상 ~ 3개월미만	3.45	3.45	
	3개월이상 ~ 6개월미만	3.55	3.55	
	6개월이상 ~ 12개월미만	3.75	3.75	
	12개월이상 ~ 24개월미만	4.45	4.55	
	24개월이상 ~ 36개월미만	4.60	4.70	
	36개월이상 ~ 48개월미만	4.65	4.75	
	48개월이상 ~ 60개월미만	4.65	4.75	
	60개월이상	4.65	4.75	

주 1) 기본고시금리 기준

2) 일반우대금리 기준(정기적금:인터넷가입시, 정기에금: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)	715,613	88.44	822,086	88.36	106,473	△0.08
		상 호 금 융	5	0.00	2,042	0.22	2,037	0.22
		차 정 책 자 금	1,114	0.14	1,064	0.11	△51	△0.03
		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	398	0.05	538	0.06	140	0.01
		기 타	1,090	0.13	1,160	0.12	70	△0.01
	소 계		718,221	88.76	826,890	88.88	108,669	0.12
	무비용성	자 기 자 본	60,272	7.45	69,036	7.42	8,764	△0.03
		충 당 금 등	14,261	1.76	14,604	1.57	343	△0.19
		기 타	16,419	2.03	19,825	2.13	3,406	0.10
		소 계	90,952	11.24	103,465	11.12	12,513	△0.12
	조 달 합 계		809,173	100.0	930,355	100.0	121,182	
운용	수익성	예 치 금	166,009	20.52	126,702	13.62	△39,308	△6.90
		상 호 금 융	576,826	71.29	730,578	78.53	153,752	7.24
		정 책 자 금	1,115	0.14	1,064	0.11	△51	△0.03
		보 험 대 출	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		신 용 카 드	902	0.11	1,071	0.12	169	0.01
		기 타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		외상매출금	361	0.04	379	0.04	18	0.00
		유 가 증 권	2,112	0.26	2,034	0.22	△79	△0.04
		기 타	1,768	0.22	1,955	0.21	187	△0.01
	소 계		749,094	92.58	863,783	92.84	114,689	0.26
	무수익성	투 자 자 산	12,432	1.54	14,452	1.55	2,020	0.01
		유 형 자 산	39,721	4.91	39,402	4.24	△318	△0.67
		무 형 자 산	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기 타	7,925	0.98	12,718	1.37	4,792	0.39
		소 계	60,079	7.42	66,572	7.16	6,494	△0.26
	운 용 합 계		809,173	100.0	930,355	100.0	121,182	

※ "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	642,332	99.84	801,910	99.87	159,578	0.03
정 책 자 금 대 출	1,008	0.16	1,035	0.13	27	△0.03
기타(보험일반대출)						
합 계	643,339	100.00	802,945	100.00	159,606	

■ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2021년말(A)		2022년말(B)		증 감 (B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
담 보	부 동 산	602,410	93.64	754,873	94.01	152,463	0.37
	준 부 동 산						
	예 적 금	4,623	0.72	3,789	0.47	-834	-0.25
	보 증 서	589	0.09	490	0.06	-99	-0.03
	유 가 증 권	9,350	1.45	9,350	1.16	0	-0.29
	동 산						
	기 타	6	0.00	5	0.00	-1	0
	소 계	616,978	95.90	768,507	95.71	151,529	-0.19
일부신용담보		2,145	0.33	3,912	0.49	1,767	0.16
신 용		24,216	3.77	30,526	3.80	6,310	0.03
합 계		643,339	100.00	802,945	100.00	159,606	0

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	101,986	15.85	124,134	15.46	22,148	-0.39
	생 계 자 금	140,620	21.86	127,557	15.89	-13,063	-5.97
	기 차 환 입 자 금	72,640	11.29	64,138	7.99	-8,502	-3.30
	기 타	83,832	13.03	70,328	8.76	-13,504	-4.27
개 인 사 업 자 대 출		112,447	17.48	180,384	22.47	67,937	4.99
법 인 사 업 자 대 출		130,806	20.33	235,369	29.31	104,563	8.98
정 책 자 금		1,008	0.16	1,035	0.13	27	-0.03
합 계		643,339	100.00	802,945	100.00	159,606	

주) 보험일반대출 제외

■ 비조합원 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분		2021년(A)	2022년(B)	증 감(B-A)
신 규 취 급		157,695	175,908	18,213
대 출 한 도		371,041	461,839	90,798
대 출 금 액		330,442	430,589	100,147
대 출 잔 액		305,472	394,245	88,773

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	426,531	51.96	349,539	48.23	317,064	34.17	375,381	40.45	-109,467	25,842
적립식예금	46,286	5.64	47,527	6.56	35,545	3.83	37,715	4.06	-10,741	-9,812
거치식예금	348,058	42.40	327,636	45.21	575,337	62.00	419,046	45.16	227,279	91,410
합 계	820,875	100.0	724,702	100.0	927,945	100.0	832,142	100.0	107,070	107,440

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	2,113	100.00	2,034	100.00	-79	
수 익 증 권						
예금자보호기금채권						
기 타 유 가 증 권						
합 계	2,113	100.00	2,034	100.00	-79	

27. 부실·고정이하여신 현황

(단위 : 백만원)

구 분	2021년(A)	2022년(B)	증감(B-A)
총 여 신	651,375	859,456	205,081
고 정 이 하 여 신	1,805	1,397	-408
부 실 여 신	356	216	-140

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		291	840	549
대손충당금 적립현황	충 당 금 적 립 액	12,602	14,378	1,776
	충 당 금 비 율 (충당금적립률)	151.09	150.26	-0.83

주) 대손충당금은 「상호금융업감독규정」 자산건전성 분류기준에 따라 적립

29. 비업무용 부동산 보유 현황

(단위 : 백만원)

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

IV. 경영지표에 관한 사항

30. 경영실태평가 등급 현황

구 분	2021년말	2022년말
평가등급	1등급	1등급

31. 주요 경영비율 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분			2021년	2022년	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율		8.74	8.62	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율		7.53	7.46	높을수록 양호
	총 자 본 비 율		11.18	10.21	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율		53.69	42.85	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율		58.24	51.83	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률		0.55	0.63	높을수록 양호
	수 지 비 율		80.71	79.13	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율		1.63	1.67	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율		0.67	0.41	낮을수록 양호
	순 고 정 이 하 여 신 비 율		0.13	0.09	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율		0.18	0.02	낮을수록 양호
생 산 성	직 원 1 인 당	영 업 이 익	74	106	높을수록 양호
		예 금	9,663	11,245	높을수록 양호
		대 출 금	7,706	9,873	높을수록 양호

주) 직원1인당 예금·대출금 = 예금·대출금(평잔) ÷ 직원수

V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항

32. 리스크 관리 개요

■ 리스크의 개념

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

■ 리스크관리 목적

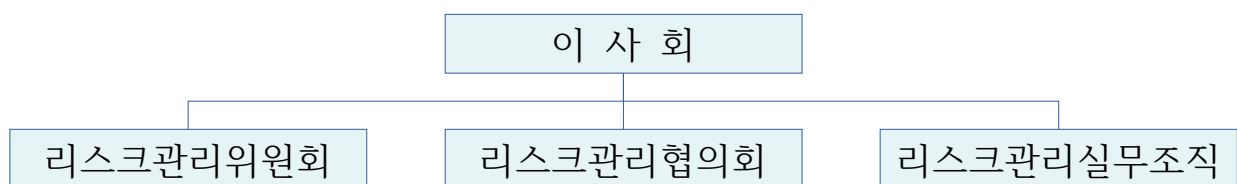
- ➡ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 리스크관리 절차

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

■ 리스크관리 조직

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



33. 통합리스크

■ 통합리스크의 개념

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

■ 통합리스크의 측정

➡ 통합리스크의 측정은 4개의 유형별 리스크를 통합하여 산출합니다.

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

■ 통합리스크 관리 방법

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

■ 실제 리스크 관리 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		허용한도	기준월	소진율
가용자본		64,400	76,530	
위험 자본	신용리스크	24,100	25,170	104.44
	시장리스크	400	215	53.65
	금리리스크	6,300	6,297	99.95
	운영리스크	1,400	1,356	96.89
	합 계	32,200	33,038	102.60
여유자본		32,200	43,492	

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

(단위 : %)

구 분		허용한도	기준월	비 고
주지표	유동성비율	50.00	42.85	
보조 지표	유동성누적갭비율	-36.00	-25.31	
	예대율	80.00	93.26	
	금융기관예금비율	5.00	0.01	
	유동성커버리지비율	50.00	107.39	

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

(단위 : 백만원, %)

구 분		허용한도	기준월	비 고
주지표	금리리스크	6,300	6,297	
보조 지표	금리누적갭비율	39.00	26.80	
	수신최고금리	10.00	5.50	
	여신최저금리	2.50	5.90	
참고	금리VaR	0	897	

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

(단위 : 백만원, %)

잔 액	EaD	신용한도	위험자본
960,000	998,839	24,100	25,170
총손실	미예상손실	예상손실	총손실률
29,848	23,445	6,403	2.99%

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

(단위 : 백만원, %)

구	분	허용한도	기준월	소진율
주지표	시장리스크	400	215	53.65
보조지표	VaR한도	100	54	54.46
	%VaR	100	2.97	
한도배분	채 권	100	54	54.46

38. 운영리스크

■ 운영리스크의 개념

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

■ 운영리스크의 측정

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

■ 운영리스크 관리 방법

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

■ 실제 리스크 관리 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	허용한도	기준일	소진율
운영리스크	1,400	1,356	96.89

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

(단위 : 백만원, %)

구 분	허용한도	기준일	비 고
편중리스크	0.00600	0.0021	

40. 내부통제

■ 사고정리 현황

(단위 : 백만원)

발생 일자	사고명	사고 내용	사고 금액	정 리		잔액	비고
				금액	내용		
2022. 08.16.	개인정보 유출	개인정보 부당조회 및 유출	-	-	-	-	

■ 감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
자체감사	결산감사	`22.1.13.~22.1.19.	이동연, 윤희복	
인천검사국	부문감사	`22.8.25.~22.8.26.	백동진	

■ 내부감사의 기능 및 역할

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

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

41. 기관제재 및 임원문책 사항

검사기관	검사기간	대상자	징계양정	징계사유

42. 임직원 대출현황

(단위 : 좌, 백만원)

건 수	연초 대출잔액	연중 추가대출	연중상환	연말 대출잔액
55	1,146	88	31	1,203

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

※보호제외 예금자

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

(나) 보험금 지급

○ 보험금 지급(예금대지급)

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

금리 등 주요 거래조건 확인방법

➡ 영업점 또는 인터넷 홈페이지

44. 수수료

■ 수신

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

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

■ 여신

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

45. 이용자 편람 - 주요용어 해설

■ 경영실태평가(30. 경영평가 등급 현황)

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

■ 고정이하여신(27. 부실·고정이하여신 현황)

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

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

■ 고정자산비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

■ 단순자기자본비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 대손충당금비율(28. 대손상각액 및 대손충당금 적립 현황)

- ➡ 자산건전성분류구간별 요적립액에 대한 충당금 적립비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

* 대상 채권은 상호금융대출금, 정책자금대출금 및 보험일반대출금을 포함

- * 정부 또는 농림수산정책자금대손보전기금 등으로부터 대손보전이 보장되는 대출금 포함(상호금융감독기준 개정으로 13.1.1. 부터는 해당 채권도 포함)
- * 우리 농협은 정상 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 농협의 총여신 중 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을수록 농협의 자산건전성이 양호합니다.

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

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

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

■ 비예상손실(36. 신용리스크 관리)

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

■ 비용성 또는 무비용성(23. 자금조달 및 운용 실적)

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

■ 손실위험도가중여신비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

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

■ 수익성 또는 무수익성(23. 자금조달 및 운용 실적)

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

■ 수지비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 순고정이하여신비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

* 대손충당금(분자항목) : 고정이하분류여신에 대한 대손충당금

* 대손충당금(분모항목) : 총여신에 대한 대손충당금

■ 순자본 비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

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

■ 연체대출금비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 예상손실(36. 신용리스크 관리)

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

■ 유동성갭(34. 유동성리스크 관리)

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

■ 유동성비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

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

* 유동부채 = 예금 + 차입금 + 예수금

■ 총자본비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

■ 총자산순이익률(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 출자배당률(13. 배당 현황)

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

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

■ EaR(35. 금리리스크 관리)

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

■ VaR(37. 시장리스크 관리)

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

■ 1좌당 배당액(13. 배당 현황)

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

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

(별첨 1)

15. 재 무 상 태 표

제 (52) 기 2022년 12월 31일 현재 / 제 (51) 기 2021년 12월 31일 현재

(통 합)

(단위 : 원)

자 산			부 채 및 자 본		
계 정 과 목			계 정 과 목		
제52(당)기 금 액			제51(전)기 금 액		
I. 유 동 자 산	17,097,399,444	10,212,007,004	I. 유 동 부 채	11,547,059,841	9,519,225,309
1 현 금	3,906,666,923	3,154,260,956	1 외 상 매 입 금	64,171,354	66,265,404
2 외 상 매 출 금	131,741,723	109,035,336	2 계 통 외 상 매 입 금	338,105,393	274,544,089
(대 손 총 당 금)	1,408,640	1,108,640	3 수 탁 상 품 권 선 수 금	40,465,000	33,325,000
3 재 고 자 산	952,766,806	1,047,872,332	4 부 가 가 치 세 예 수 금	48,578,219	63,299,403
4 신용 카드 수 탁 취급 계 정	1,193,607,330	990,998,827	5 단 기 차 입 금	870,000,000	1,790,000,000
(대 손 총 당 금)	71,702,764	393,235,382	6 미 지 급 비 용	6,290,259,593	3,134,630,824
5 수 탁 사 업 미 수 금	236,900	147,200	7 선 수 수 익	3,231,622	777,724
(대 손 총 당 금)	236,900	312,500	8 미 지 급 금	1,994,703,956	1,527,610,404
6 선 급 금	6,389,100,000	2,286,350,000	9 미 지 급 배 당 금	34,702,617	36,483,887
(대 손 총 당 금)	67,776,116	28,741,146	10 수 탁 사 업 예 수 금	324,000	234,000
7 부 가 가 치 세 선 급 금	71,381,653	75,368,830	11 수 입 제 세	550,801,430	302,197,890
8 미 수 수 익	2,461,766,184	1,230,070,221	12 미 지 급 법 인 세	682,144,890	490,570,910
9 선 급 비 용	2,093,302,892	1,677,326,465	13 국 고 대 리 점	200,501,620	1,467,415,770
10 미 수 금	15,575,054	18,142,447	14 지 로 계 정	249,031,512	315,831,424
(대 손 총 당 금)	162,130	181,500	15 신용 기 프 트 카 드 총 전 액	15,172,318	15,318,580
11 용 도 품	12,029,374	13,875,918	16 미 사 용 한 도 총 당 금	164,346,317	
12 기 타 의 당 좌 자 산	2,308,010	2,137,640	17 잡 부 채	520,000	720,000
(대 손 총 당 금)			II. 금 용 업 예 수 금	927,945,332,448	820,874,968,668
13 잡 자 산	9,733,820	9,498,720	1 요 구 불 예 수 금	37,312,232,495	42,247,177,400
(기타자산손상차손누계액)			2 저 축 성 예 수 금	890,439,563,363	778,371,975,388
(대 손 총 당 금)	1,530,675	9,498,720	3 자 유 로 부 금	193,536,590	255,815,880
14 공 탁 금		30,000,000	III. 금 용 업 차 입 금	1,481,570,171	1,303,940,123
II. 금 용 업 예 치 금	154,153,157,265	201,560,578,190	1 정 책 자 금 차 입 금	1,035,357,000	1,007,518,000
1 대 내 예 치 금	154,153,157,265	196,560,578,190	2 외 화 차 입 금	446,213,171	296,422,123
2 대 외 예 치 금		5,000,000,000	IV. 비 유 동 부 채	1,597,626,859	1,503,920,535
III. 금 용 업 대 출 채 권	788,804,102,324	631,140,023,454	1 수 입 보 증 금	221,600,000	270,800,000
1 상호 금 용 자 금 대 출 금	801,909,589,331	642,331,980,456	2 퇴 직 급 여 총 당 부 채	3,592,477,482	3,666,941,240
(대 손 총 당 금)	14,124,589,339	12,145,092,734	(퇴 직 금 운 용 자 산)	2,508,376,429	2,702,771,089
2 정 책 자 금 대 출 금	1,035,357,000	1,007,518,000	3 이 용 고 환 원 총 당 부 채	9,127,395	9,139,248
(대 손 총 당 금)	16,254,668	54,382,268	4 기 타 총 당 부 채	282,798,411	259,811,136
3 보 험 일 반 대 출 금			부 채 합 계	942,571,589,319	833,202,054,635
(대 손 총 당 금)			I. 출 자 자 금	32,687,792,360	28,592,194,968
IV. 비 유 동 자 산	58,540,083,151	58,093,087,016	1 일 반 출 자 자 금	32,366,255,000	28,302,850,000
(1) 투 자 자 산	18,757,977,577	18,199,255,576	(미 납 입 출 자 자 금)	2,448,640	2,266,032
1 계 통 출 자 자 금	14,813,400,000	14,414,500,000	2 가 입 금	323,986,000	291,611,000
2 매 도 가 능 증 권	1,822,017,577	2,034,435,576	3 우 선 출 자 자 금		
3 장 기 대 여 금	2,144,000,000	1,768,000,000	II. 자 본 잉 여 금	5,007,770,222	5,007,770,222
(대 손 총 당 금)	21,440,000	17,680,000	1 자 본 적 립 금	5,007,770,222	5,007,770,222
(2) 유 형 자 산	39,388,055,355	39,516,732,500	가. 재 평 가 적 립 금	4,922,628,313	4,922,628,313
1 토 지	34,131,763,951	34,131,763,951	나. 자 본 준 비 금	85,141,909	85,141,909
(자산재평가손상차손누계액)	74,955,951	74,955,951	2 기 타 자 본 잉 여 금		
2 건 물	9,098,940,029	9,051,620,029	III. 자 본 조 정	(33,773,803)	(172,046,478)
(감 가 상 각 누 계 액)	3,939,134,539	3,656,869,358	1 탈 퇴 지 분 선 급 금	33,773,803	172,046,478
(보 조 금)	131,762,670	136,662,529	IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액	20,791,870,866	20,982,035,596
3 임 차 점 포 시 설 물	289,701,500	289,701,500	1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익		
(감 가 상 각 누 계 액)	287,279,506	282,438,502	(또는매도가능증권평가손실)	280,291,880	90,127,150
4 업 무 용 동 산	4,099,787,822	3,909,302,485	2 재 평 가 잉 여 금	21,072,162,746	21,072,162,746
(감 가 상 각 누 계 액)	3,701,104,710	3,610,966,391	V. 이 익 잉 여 금	17,569,493,220	13,393,686,721
(보 조 금)	97,900,571	103,762,734	1 법 정 적 립 금	3,862,262,024	3,352,262,024
5 건 설 중 인 자 산			2 임 의 적 립 금	6,507,648,452	4,998,728,008
(3) 무 형 자 산			가. 사 업 준 비 금	5,857,648,452	4,348,728,008
1 기 타 의 무 형 자 산			나. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금	650,000,000	650,000,000
(4) 기 타 비 유 동 자 산	394,050,219	377,098,940	3 미 처 분 이 익 잉 여 금	7,199,582,744	5,042,696,689
1 이 연 법 인 세 자 산	148,242,219	131,290,940	(당 기 순 이 익)	5,799,582,744	4,357,696,689
2 보 증 금	245,808,000	245,808,000	자 본 합 계	76,023,152,865	67,803,641,029
자 산 합 계	1,018,594,742,184	901,005,695,664	부 채 와 자 본 총 계	1,018,594,742,184	901,005,695,664

(별첨 1)

15-1. 재 무 상 태 표

제 (52) 기 2022년 12월 31일 현재 / 제 (51) 기 2021년 12월 31일 현재

(신용회계)

(단위 : 원)

자 산		제52(당)기	제51(전)기	부 채 및 자 본		제52(당)기	제51(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		158,059,047,218	204,713,640,366	I. 예 수 금		927,945,332,448	820,874,968,668
1 현 금		3,457,202,311	2,855,454,565	1 요 구 불 예 금		37,312,232,495	42,247,177,400
2 외 국 통 화		448,687,642	297,607,611	가. 보 통 예 탁 금		29,097,409,878	32,857,434,989
3 대 내 예 치 금		154,153,157,265	196,560,578,190	나. 별 단 예 탁 금		8,214,822,617	9,389,742,411
가. 상 환 준 비 예 치 금		88,806,000,000	81,226,000,000	2 저 축 성 예 수 금		890,439,563,363	778,371,975,388
나. 정 기 예 치 금		46,688,000,000	106,498,000,000	가. 자 립 예 탁 금		104,696,841,038	128,663,093,165
다. 일 시 예 치 금		18,659,157,265	8,836,578,190	나. 자 유 저 축 예 탁 금		84,859,140,048	152,515,763,027
4 대 외 예 치 금			5,000,000,000	다. 기 업 자 유 예 탁 금		90,196,028,469	103,105,086,544
5 기 타 예 치 금				라. 정 기 예 탁 금		575,336,567,707	348,057,642,364
II. 매 도 가 능 증 권		1,822,017,577	2,034,435,576	마. 정 기 적 금		28,737,626,831	35,976,737,474
1 매 도 회 사 채		1,822,017,577	2,034,435,576	바. 장 학 적 금		2,912,563,177	3,338,057,364
III. 대 출 채 권		788,804,102,324	631,140,023,454	사. 자 유 적 립 적 금		3,576,696,093	6,587,395,450
1 상 호 금 융 자 금 대 출 금		801,909,589,331	642,331,980,456	아. 농 어 가 목 돈 마 련 저 축		124,100,000	128,200,000
(대 손 총 당 금)		14,124,589,339	12,145,092,734	3 자 유 로 부 금		193,536,590	255,815,880
가. 일 반 대 출 금		742,884,141,915	593,219,531,695	II. 차 입 금		1,481,570,171	1,303,940,123
나. 자 립 예 탁 금 대 출 금		22,541,482,805	20,721,567,163	1 정 책 자 금 차 입 금		1,035,357,000	1,007,518,000
다. 총 합 통 장 대 출 금		10,643,081,210	9,480,546,570	2 외 화 차 입 금		446,213,171	296,422,123
라. 적 금 관 계 대 출 금		96,100,000	18,400,000	III. 기 타 부 채		9,509,251,688	7,122,126,060
마. 농 어 가 목 돈 마 련 저 축 대 출 금				1 국 고 대 리 점		200,501,620	1,467,415,770
바. 상 호 금 융 단 기 농 사 대 출 금		371,480,000	373,030,000	2 미 지 급 비 용		6,290,259,593	3,134,630,824
사. 상 호 금 융 중 기 대 출 금		25,074,983,401	18,290,370,457	3 선 수 수 익		3,231,622	777,724
아. 상 호 금 융 특 별 장 기 대 출 금		57,280,000	57,280,000	4 지 로 계 정		249,031,512	315,831,424
자. 농 업 자 금 우 대 대 출 금		241,040,000	171,254,571	5 미 지 급 금		399,360,700	429,951,866
2 정 책 자 금 대 출 금		1,035,357,000	1,007,518,000	6 수 입 제 세		402,313,110	222,789,840
(대 손 총 당 금)		16,254,668	54,382,268	7 미 지 급 법 인 세		682,144,890	490,570,910
가. 금 융 농 업 중 기 대 출 금		1,024,050,000	958,490,000	8 수 입 보 증 금		221,600,000	270,800,000
나. 축 산 발 전 기 금 대 출 금			35,641,000	9 퇴 직 급 여 총 당 부 채		2,191,652,141	2,366,885,197
다. 농 촌 주 택 대 출 금				(퇴 직 금 운 용 자 산)		1,597,833,178	1,858,247,311
라. 기 타 재 정 시 설 자 금 대 출 금		11,307,000	13,387,000	10 부 가 가 치 세 예 수 금		4,152,632	4,870,100
3 보 험 일 반 대 출 금				11 신 용 기 프 트 카 드 총 전 액		15,172,318	15,318,580
(보 험 대 출 대 손 총 당 금)				12 기 타 총 당 부 채		282,798,411	259,811,136
IV. 비 유 동 자 산		12,762,945,033	12,874,233,129	13 미 사 용 한 도 총 당 금		164,346,317	
1 유 형 자 산		12,762,945,033	12,874,233,129	14 잡 부 채		520,000	720,000
가. 업 무 용 토 지		10,515,028,000	10,515,028,000	부 채 합 계		938,936,154,307	829,301,034,851
나. 건 물		3,392,455,499	3,392,455,499	I. 출 자 금		32,687,792,360	28,592,194,968
(감 가 상 각 누 계 액)		1,237,786,076	1,148,878,077	1 일 반 출 자 금		32,366,255,000	28,302,850,000
(보 조 금)		137	750,000	(미 납 입 출 자 금)		2,448,640	2,266,032
다. 임 차 점 포 시 설 물		289,701,500	289,701,500	2 가 입 금		323,986,000	291,611,000
(감 가 상 각 누 계 액)		287,279,506	282,438,502	II. 자 본 잉 여 금		5,007,770,222	5,007,770,222
라. 업 무 용 동 산		2,064,557,512	2,052,559,785	1 자 본 적 립 금		5,007,770,222	5,007,770,222
(감 가 상 각 누 계 액)		1,948,360,920	1,925,136,714	가. 재 평 가 적 립 금		4,922,628,313	4,922,628,313
(보 조 금)		25,370,839	18,308,362	나. 자 본 준 비 금		85,141,909	85,141,909
V. 기 타 자 산		6,088,219,530	3,923,342,239	III. 자 본 조 정		(33,773,803)	(172,046,478)
1 신 용 카 드 수 탁 취 급 계 정		1,193,607,330	990,998,827	1 탈 퇴 지 분 선 급 금		33,773,803	172,046,478
(대 손 총 당 금)		71,702,764	393,235,382	IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액		20,791,870,866	20,982,035,596
2 보 증 금		242,662,000	242,662,000	1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익			
3 미 수 금		109,150	353,250	(또는 매도가능증권평가손실)		280,291,880	90,127,150
4 미 수 수 익		2,461,766,184	1,230,070,221	2 재 평 가 잉 여 금		21,072,162,746	21,072,162,746
5 선 급 비 용		2,093,302,892	1,677,326,465	V. 이 익 잉 여 금		17,569,493,220	13,393,686,721
6 용 도 품		12,029,374	13,875,918	1 법 정 적 립 금		3,862,262,024	3,352,262,024
7 잡 자 산		9,733,820	9,498,720	2 임 의 적 립 금		6,507,648,452	4,998,728,008
(대 손 총 당 금)		1,530,675	9,498,720	가. 사 업 준 비 금		5,857,648,452	4,348,728,008
8 공 탁 금			30,000,000	나. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금		650,000,000	650,000,000
9 이 연 법 인 세 자 산		148,242,219	131,290,940	3 미 처 분 이 익 잉 여 금		7,199,582,744	5,042,696,689
VI. 비 신 용 사 업 자 금 대 월		3,541,466,688	2,780,359,601	(당 기 순 이 익)		5,799,582,744	4,357,696,689
VII. 비 신 용 사 업 계 정		43,881,508,802	39,638,641,515	자 본 합 계		76,023,152,865	67,803,641,029
자 산 합 계		1,014,959,307,172	897,104,675,880	부 채 와 자 본 총 계		1,014,959,307,172	897,104,675,880

(별첨 1)

15-2. 재 무 상 태 표

제 (52) 기 2022년 12월 31일 현재 / 제 (51) 기 2021년 12월 31일 현재

(일반회계)

(단위 : 원)

자 산	제52(당)기	제51(전기)	부 채 및 자 본	제52(당)기	제51(전기)
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
I. 유 동 자 산	7,494,194,180	3,509,555,529	I. 유 동 부 채	3,136,025,527	3,436,348,271
(1) 당 좌 자 산	6,541,427,374	2,461,683,197	1 외 상 매 입 금	64,171,354	66,265,404
1 현 금	776,970	1,198,780	2 계 통 외 상 매 입 금	338,105,393	274,544,089
2 외 상 매 출 금	131,741,723	109,035,336	3 수 탁 상 품 권 선 수 금	40,465,000	33,325,000
(대 손 총 당 금)	1,408,640	1,108,640	4 부 가 가 치 세 예 수 금	44,425,587	58,429,303
3 수 탁 사 업 미 수 금	236,900	147,200	5 단 기 차 입 금	870,000,000	1,790,000,000
(대 손 총 당 금)	236,900	312,500	6 미 지 급 비 용		
4 선 급 금	6,389,100,000	2,286,350,000	7 선 수 수 익		
(대 손 총 당 금)	67,776,116	28,741,146	8 미 지 급 금	1,595,343,256	1,097,658,538
5 부 가 가 치 세 선 급 금	71,381,653	75,368,830	9 미 지 급 배 당 금	34,702,617	36,483,887
6 미 수 금	15,465,904	17,789,197	10 예 수 금		
(대 손 총 당 금)	162,130	181,500	11 수 탁 사 업 예 수 금	324,000	234,000
7 기 타 의 당 좌 자 산	2,308,010	2,137,640	12 수 입 제 세	148,488,320	79,408,050
(대 손 총 당 금)			13 자 금 수 수 계 정		
8 잡 자 산			14 잡 부 채		
(대 손 총 당 금)			II. 비 유 동 부 채	499,409,485	464,671,513
(2) 재 고 자 산	952,766,806	1,047,872,332	1 퇴 직 급 여 총 당 부 채	1,400,825,341	1,300,056,043
1 상 품	910,074,473	1,003,003,285	(퇴 직 금 운 용 자 산)	910,543,251	844,523,778
2 가 공 재 료			2 이 용 고 환 원 총 당 부 채	9,127,395	9,139,248
3 저 장 품	42,692,333	44,869,047	III. 신 용 사 업 자 금 차 월	3,541,466,688	2,780,359,601
4 재 고 자 산 사 고 미 결 산			부 채 합 계	7,176,901,700	6,681,379,385
5 기 타 재 고 자 산			I. 출 자 금	32,687,792,360	28,592,194,968
II. 비 유 동 자 산	43,564,216,322	42,810,465,371	1 일 반 출 자 금	32,366,255,000	28,302,850,000
(1) 투 자 자 산	16,935,960,000	16,164,820,000	(미 납 입 출 자 금)	2,448,640	2,266,032
1 계 통 출 자 금	14,813,400,000	14,414,500,000	2 가 입 금	323,986,000	291,611,000
2 장 기 대 여 금	2,144,000,000	1,768,000,000	II. 자 본 잉 여 금	5,007,770,222	5,007,770,222
(대 손 총 당 금)	21,440,000	17,680,000	1 자 본 적 립 금	5,007,770,222	5,007,770,222
3 기 타 의 투 자 자 산			가. 재 평 가 적 립 금	4,922,628,313	4,922,628,313
(2) 유 형 자 산	26,625,110,322	26,642,499,371	나. 자 본 준 비 금	85,141,909	85,141,909
1 토 지	23,616,735,951	23,616,735,951	III. 자 본 조 정	(33,773,803)	(172,046,478)
(보 조 금)			1 탈 퇴 지 분 선 급 금	33,773,803	172,046,478
(유형자산손상차손누계액)			IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액	20,791,870,866	20,982,035,596
(자산재평가손실누계액)	74,955,951	74,955,951	1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익		
(감 가 상 각 누 계 액)	2,701,348,463	2,507,991,281	(또는 매도가능증권평가손실)	280,291,880	90,127,150
(보 조 금)	131,762,533	135,912,529	2 재 평 가 잉 여 금	21,072,162,746	21,072,162,746
3 업 무 용 동 산	2,035,230,310	1,856,742,700	V. 이 익 잉 여 금	17,569,493,220	13,393,686,721
(감 가 상 각 누 계 액)	1,752,743,790	1,685,829,677	1 법 정 적 립 금	3,862,262,024	3,352,262,024
(보 조 금)	72,529,732	85,454,372	2 임 의 적 립 금	6,507,648,452	4,998,728,008
(3) 기 타 비 유 동 자 산	3,146,000	3,146,000	가. 사 업 준 비 금	5,857,648,452	4,348,728,008
1 보 증 금	3,146,000	3,146,000	나. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금	650,000,000	650,000,000
III. 신 용 사 업 자 금 대 월			3 미 처 분 이 익 잉 여 금	7,199,582,744	5,042,696,689
IV. 신 용 사 업 계 정	32,141,644,063	28,164,999,514	(당 기 순 이 익)	5,799,582,744	4,357,696,689
자 산 합 계	83,200,054,565	74,485,020,414	자 본 합 계	76,023,152,865	67,803,641,029
			부 채 와 자 본 총 계	83,200,054,565	74,485,020,414

(별첨 2)

16. 손 익 계 산 서

제(52)기 2022년 1월 1일 ~ 2022년 12월 31일 까지 / 제(51)기 2021년 1월 1일 ~ 2021년 12월 31일 까지

(통 합)

(단위 : 원)

구 분	제52(당)기	제51(전)기	구 분	제52(당)기	제51(전)기
	금 액	금 액		금 액	금 액
I. 영 업 수 익	46,797,997,655	32,942,150,092	III. 판 매 비 와 관 리 비	13,944,154,639	11,892,182,534
(1) 신 용 사 업 영 업 수 익	38,122,503,415	24,908,975,914	1 인 건 비	6,060,769,191	5,345,282,880
가 이 자 수 익	32,051,815,069	20,491,981,913	2 일 반 퇴 직 급 여	472,334,058	575,300,000
1 예 치 금 이 자	2,542,035,972	2,481,791,577	3 특 별 퇴 직 급 여	1,212,623,980	679,730,240
2 대 출 금 이 자	29,458,938,922	17,960,819,287	4 세 금 과 공 과	143,064,225	105,467,645
3 매 도 가 능 증 권 이 자	48,846,731	49,353,043	5 전 산 비 용	488,813,141	425,166,311
4 기 타 이 자 수 익	1,993,444	18,006	6 대 손 상 각 비	43,000,000	19,751,146
나 유가증권평가 및 처분이익			7 감 가 상 각 비	397,305,533	485,591,156
1 매 도 가 능 증 권 처 분 이 익			8 판 매 경 비	318,516,756	346,600,790
다 대출채권평가 및 처분이익	78,679,895	130,354,001	9 경 비	4,807,727,755	3,909,292,366
1 대 손 충 당 금 환 입 액	4,710,859	10,636,300	IV. 영 업 손 익	7,848,724,804	5,565,897,348
2 대 출 채 권 매 각 이 익	73,969,036	119,717,701	V. 교 육 지 원 사 업 수 익	1,323,000	1,121,400
라 수 수 료 수 익	2,066,543,368	1,728,910,124	VI. 교 육 지 원 사 업 비 용	1,408,355,890	1,112,009,217
1 수 입 수 수 료	1,500,916,529	1,213,194,775	1 영 농 지 원 사 업 비	555,852,440	559,823,187
2 전 자 금 융 수 수 료	565,626,839	515,715,349	2 영 농 지 도 사 업 비	290,125,890	72,580,640
3 기 타 수 입 수 수 료			3 생 활 지 도 사 업 비	46,420,670	26,057,400
마 기 타 영 업 수 익	3,925,465,083	2,557,729,876	4 교 육 사 업 비	34,106,120	
1 기 타 충 당 부 채 환 입	218,823,669	211,537,804	5 홍 보 선 전 사 업 비	133,159,500	87,692,370
2 기 타 잡 수 익	2,360,275,125	1,102,451,094	6 복 지 지 원 사 업 비	348,691,270	365,855,620
3 신용카드수탁취급수수료	1,346,366,289	1,243,740,978	VII. 영 업 외 수 익	791,662,653	773,136,854
4 보 험 대 리 대 출 금 이 자			1 이 자 수 익 (일 반)	2,524,926	2,134,645
(2) 경 제 사 업 영 업 수 익	8,675,494,240	8,033,174,178	2 배 당 금 수 익	196,344,785	194,940,247
1 상 품 매 출 액	8,570,531,123	7,885,634,619	3 임 대 료	195,700,000	181,300,000
2 제 품 매 출 액			4 유 형 자 산 처 분 이 익		4,734,433
3 수 탁 사 업 수 수 료	77,489,918	119,020,772	5 퇴 직 금 운 용 자 산 이 익	32,215,167	40,126,170
4 운 송 매 출 액			6 판 매 장 려 금	44,313,088	63,338,009
5 기 타 매 출 액			7 보 조 금 수 익	14,961,185	8,993,622
6 수 수 료 수 익	27,473,199	28,518,787	8 위 약 배 상 금 수 익	1,103,747	609,000
II. 영 업 비 용	25,005,118,212	15,484,070,210	9 대 손충당금환입 (일반)		
(1) 신 용 사 업 영 업 비 용	17,343,473,961	8,513,742,973	10 전 기 오 류 수 정 이 익	9,882,546	737,123
가 이 자 비 용	10,877,808,186	5,527,370,589	11 상 각 채 권 매 각 이 익	9,676,660	15,111,780
1 예 수 금 이 자	10,725,363,087	5,483,281,561	12 자 산 재 평 가 손 실 환 입		
2 차 입 금 이 자	65,445,209	8,717,977	13 자 산 수 증 이 익		
3 기 타 이 자 비 용	86,999,890	35,371,051	14 기 타 영 업 외 수 익	284,940,549	261,111,825
나 대출채권평가 및 처분손실	2,083,386,370		VIII. 영 업 외 비 용	470,113,592	188,584,129
1 대 손 상 각 비	1,800,000,000		1 이 자 비 용 (일 반)	18,577,481	5,003,796
2 대 출 채 권 매 각 손 실	283,386,370		2 유 형 자 산 처 분 손 실	11,200	33,333
다 수 수 료 비 용	149,468,770	237,422,008	3 재 고 자 산 감 모 손 실	12	
1 지 급 수 수 료	149,468,770	237,422,008	4 전 기 오 류 수 정 손 실	9,883,590	20,007,026
라 기 타 영 업 비 용	4,232,810,635	2,748,950,376	5 기 부 금	61,135,000	38,000,000
1 미 사 용 한 도 충 당 금 전 입	164,346,317		6 기 타 영 업 외 비 용	380,506,309	125,539,974
2 기 금 출 연 금	600,158,525	611,057,267	IX. 법인세비용차감전계속사업손익	6,763,240,975	5,039,562,256
3 기 타 충 당 부 채 전 입 액	450,941,245	402,465,826	X. 계 속 사 업 손 익 법 인 세 비 용	963,658,231	681,865,567
4 기 타 잡 비 용	2,346,037,167	1,092,704,844	XI 계 속 사 업 손 익	5,799,582,744	4,357,696,689
5 신용카드수탁취급비용	602,163,892	582,343,785	XII. 중 단 사 업 손 익		
6 보 험 수 탁 취 급 비 용	69,163,489	60,378,654	(법 인 세 효 과 : 원)		
(2) 경 제 사 업 영 업 비 용	7,661,644,251	6,970,327,237	XIII. 당 기 순 손 익	5,799,582,744	4,357,696,689
1 상 품 매 출 원 가	7,661,644,251	6,970,327,237	XIV. 주 당 손 익		

(별첨 2)

16-1. 손 익 계 산 서

제(52)기 2022년 1월 1일 ~ 2022년 12월 31일 까지 / 제(51)기 2021년 1월 1일 ~ 2021년 12월 31일 까지

(신용회계)

(단위 : 원)

구 분	제52(당)기	제51(전)기	구 분	제52(당)기	제51(전)기
	금 액	금 액		금 액	금 액
I. 영 업 수 익	40,643,846,600	25,925,167,482	(5) 판 매 비 와 관 리 비	7,429,700,913	6,811,548,045
(1) 이 자 수 익	34,573,158,254	21,508,173,481	1 인 건 비	3,455,425,693	3,249,564,941
1 예 치 금 이 자	2,542,035,972	2,481,791,577	2 일 반 퇴 직 급 여	301,517,364	368,300,000
2 대 출 금 이 자	29,458,938,922	17,960,819,287	3 특 별 퇴 직 급 여	843,936,660	462,506,960
3 매 도 가 능 증 권 이 자	48,846,731	49,353,043	4 세 금 과 공 과	34,109,905	27,074,765
4 기 타 이 자 수 익	1,993,444	18,006	5 전 산 비 용	488,583,821	424,897,211
5 일 반 사 업 자 금 이 자 수 익	2,521,343,185	1,016,191,568	6 감 가 상 각 비	156,055,918	221,487,927
(2) 유 가 증 권 평 가 및 처 분 이 익			7 무 형 자 산 상 각 비		
1 매 도 가 능 증 권 처 분 이 익			8 경 비	2,150,071,552	2,057,716,241
(3) 대 출 채 권 평 가 및 처 분 이 익	78,679,895	130,354,001	Ⅲ. 공 통 관 리 비 분 담 비 용	4,898,676,774	2,573,026,436
1 대 손 총 당 금 환 입 액	4,710,859	10,636,300	1 인 건 비 성 분 담 비 용	3,403,589,218	1,782,861,239
2 대 출 채 권 매 각 이 익	73,969,036	119,717,701	2 물 건 비 성 분 담 비 용	1,495,087,556	790,165,197
(4) 수 수 료 수 익	2,066,543,368	1,728,910,124	Ⅳ. 영 업 손 익	10,893,078,215	7,994,936,103
1 수 입 수 수 료	1,500,916,529	1,213,194,775	V. 영 업 외 수 익	11,880,450,210	6,506,257,355
2 전 자 금 용 수 수 료	565,626,839	515,715,349	1 유 형 자 산 처 분 이 익		101,070
3 기 타 수 입 수 수 료			2 임 대 료	190,100,000	171,300,000
(5) 기 타 영 업 수 익	3,925,465,083	2,557,729,876	3 퇴 직 금 운 용 자 산 이 익	32,215,167	40,126,170
1 기 타 총 당 부 채 환 입	218,823,669	211,537,804	4 전 기 오 류 수 정 이 익		123,040
2 기 타 잡 수 익	2,360,275,125	1,102,451,094	5 내 부 수 익	8,824,847,441	4,262,819,751
3 신용 카드 수 탁 취 급 수 수 료	1,346,366,289	1,243,740,978	6 상 각 채 권 매 각 이 익	9,676,660	15,111,780
Ⅱ. 영 업 비 용	24,852,091,611	15,357,204,943	7 기 타 공 통 관 리 비 배 분 수 익	2,577,690,313	1,810,108,077
(1) 이 자 비 용	10,956,724,923	5,559,284,514	8 기 타 영 업 외 수 익	245,920,629	206,567,467
1 예 수 금 이 자	10,725,363,087	5,483,281,561	Ⅵ. 영 업 외 비 용	10,962,288,943	5,576,883,956
2 차 입 금 이 자	65,445,209	8,717,977	1 유 형 자 산 처 분 손 실	9,200	14,000
3 기 타 이 자 비 용	86,999,890	35,371,051	2 전 기 오 류 수 정 손 실		1,013,722
4 일 반 사 업 자 금 이 자 비 용	78,916,737	31,913,925	3 내 부 비 용	10,590,038,516	5,454,257,829
(2) 대 출 채 권 평 가 및 처 분 손 실	2,083,386,370		4 기 타 영 업 외 비 용	372,241,227	121,598,405
1 대 손 상 각 비	1,800,000,000		Ⅶ. 공 통 관 리 비 분 담 비 용	13,125,398	438,464
2 대 출 채 권 매 각 손 실	283,386,370		1 기 타 분 담 비 용	13,125,398	438,464
(3) 수 수 료 비 용	149,468,770	237,422,008	Ⅷ. 교 육 지 원 사 업 전 출	1,407,032,890	1,110,887,817
1 지 급 수 수 료	149,468,770	237,422,008	Ⅸ. 신 용 회 계 법 인 세 비 용	10,391,081,194	7,812,983,221
(4) 기 타 영 업 비 용	4,232,810,635	2,748,950,376	X. 계 속 사 업 손 익 법 인 세 비 용	963,658,231	681,865,567
1 미 사 용 한 도 총 당 금 전 입	164,346,317		XI. 신 용 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익	9,427,422,963	7,131,117,654
2 기 금 출 연 금	600,158,525	611,057,267	XⅡ. 비 신 용 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익	△3,627,840,219	△2,773,420,965
3 기 타 총 당 부 채 전 입 액	450,941,245	402,465,826	XⅢ. 중 단 사 업 손 익		
4 기 타 잡 비 용	2,346,037,167	1,092,704,844	(법 인 세 효 과 : 원)		
5 신용 카드 수 탁 취 급 비 용	602,163,892	582,343,785	XIV. 당 기 순 손 익	5,799,582,744	4,357,696,689
6 보 험 수 탁 취 급 비 용	69,163,489	60,378,654	XV. 주 당 손 익		

(별첨 2)

16-2. 손 익 계 산 서

제(52)기 2022년 1월 1일 ~ 2022년 12월 31일 까지 / 제(51)기 2021년 1월 1일 ~ 2021년 12월 31일 까지

(일반회계)

(단위 : 원)

구 분	제52(당)기	제51(전기)	구 분	제52(당)기	제51(전기)
	금 액	금 액		금 액	금 액
I. 매 출 액	8,675,494,240	8,033,174,178	IX. 영 업 외 수 익	3,090,774,581	2,371,462,069
1 상 품 매 출 액	8,570,531,123	7,885,634,619	1 이 자 수 익	2,524,926	2,134,645
2 제 품 매 출 액			2 배 당 금 수 익	196,344,785	194,940,247
3 수 탁 사 업 수 수 료	77,489,918	119,020,772	3 임 대 료	5,600,000	10,000,000
4 운 송 매 출 액			4 유 형 자 산 처 분 이 익		4,633,363
5 기 타 매 출 액			5 판 매 장 려 금	44,313,088	63,338,009
6 수 수 료 수 익	27,473,199	28,518,787	6 보 조 금 수 익	14,961,185	8,993,622
II. 매 출 원 가	7,661,644,251	6,970,327,237	7 위 약 배 상 금 수 익	1,103,747	609,000
1 상 품 매 출 원 가	7,661,644,251	6,970,327,237	8 전 기 오 류 수 정 이 익	9,882,546	614,083
2 제 품 매 출 원 가			9 신 용 사 업 자 금 이 자 수 익	78,916,737	31,913,925
III. 매 출 총 손 익	1,013,849,989	1,062,846,941	10 내 부 수 익	2,698,107,647	1,999,740,817
IV. 판 매 비 와 관 리 비	6,514,453,726	5,080,634,489	11 자 산 수 증 이 익		
1 인 건 비	2,605,343,498	2,095,717,939	12 자 산 재 평 가 손 실 환 입		
2 일 반 퇴 직 급 여	170,816,694	207,000,000	13 기 타 영 업 외 수 익	39,019,920	54,544,358
3 특 별 퇴 직 급 여	368,687,320	217,223,280	X. 영 업 외 비 용	6,129,813,235	3,700,560,386
4 세 금 과 공 과	108,954,320	78,392,880	1 이 자 비 용	18,577,481	5,003,796
5 전 산 비 용	229,320	269,100	2 유 형 자 산 처 분 손 실	2,000	19,333
6 대 손 상 각 비	43,000,000	19,751,146	3 재 고 자 산 감 모 손 실	12	
7 감 가 상 각 비	241,249,615	264,103,229	4 전 기 오 류 수 정 손 실	9,883,590	18,993,304
8 판 매 경 비	318,516,756	346,600,790	5 기 부 금	61,135,000	38,000,000
9 경 비	2,657,656,203	1,851,576,125	6 신 용 사 업 자 금 이 자 비 용	2,521,343,185	1,016,191,568
V. 공 통 관 리 비 배 분 수 익	4,911,802,172	2,573,464,900	7 내 부 비 용	932,916,572	808,302,739
1 공 통 관 리 비 배 분 수 익	4,911,802,172	2,573,464,900	8 기 타 공 통 관 리 비 분 담 비 용	2,577,690,313	1,810,108,077
VI. 영 업 손 익	△588,801,565	△1,444,322,648	9 기 타 영 업 외 비 용	8,265,082	3,941,569
VII. 교 육 지 원 사 업 수 익	1,323,000	1,121,400	X I. 교 육 지 원 사 업 전 입	1,407,032,890	1,110,887,817
VIII. 교 육 지 원 사 업 비 용	1,408,355,890	1,112,009,217	X II. 일 반 회 계 법 인 세 차 감 전 계 속 사 업 손 익	△3,627,840,219	△2,773,420,965
1 영 농 지 원 사 업 비	555,852,440	559,823,187	X III. 계 속 사 업 손 익 법 인 세 비 용		
2 영 농 지 도 사 업 비	290,125,890	72,580,640	X IV. 일 반 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익	△3,627,840,219	△2,773,420,965
3 생 활 지 도 사 업 비	46,420,670	26,057,400	X V. 신 용 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익	9,427,422,963	7,131,117,654
4 교 육 사 업 비	34,106,120		X VI. 중 단 사 업 손 익		
5 흥 보 선 전 사 업 비	133,159,500	87,692,370	X VII. 당 기 순 손 익	5,799,582,744	4,357,696,689
6 복 지 지 원 사 업 비	348,691,270	365,855,620	X VIII. 주 당 손 익		

(별첨 3)

17. 이익잉여금처분계산서

제(52)기 2022년 1월 1일부터
2022년 12월 31일까지
처분예정일 2023년 2월 2일

제(51)기 2021년 1월 1일부터
2021년 12월 31일까지
처분확정일 2022년 1월 28일

(단위 : 원)

과목	제52(당)기		제51(전)기	
	금액		금액	
I . 미 처 분 이 익 잉 여 금		7,199,582,744		5,042,696,689
1 전 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금	1,400,000,000		685,000,000	
(또는 전 기 이 월 결 손 금)				
2 회 계 변 경 의 누 적 효 과				
3 전 기 오 류 수 정 이 익				
4 전 기 오 류 수 정 손 실				
5 당 기 순 이 익	5,799,582,744		4,357,696,689	
(또는 당 기 순 손 실)				
Ⅱ . 임 의 적 립 금 등 의 이 입 액				
1 유 통 손 실 보 전 적 립 금				
합 계		7,199,582,744		5,042,696,689
Ⅲ . 이 익 잉 여 금 처 분 액		5,759,582,744		3,642,696,689
1 법 정 적 립 금	1,136,000,000		510,000,000	
2 임 의 적 립 금	1,550,000,000		1,542,000,000	
가 . 사 업 준 비 금	1,550,000,000		1,542,000,000	
나 . 유 통 손 실 보 전 적 립 금				
다 . 사 업 활 성 화 적 립 금				
라 . 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금				
3 배 당 금	3,073,582,744		1,590,696,689	
가 . 출 자 배 당 금	1,273,126,280		790,010,671	
- 조 합 원 출 자 배 당 금	1,273,126,280		790,010,671	
- 우 선 출 자 배 당 금				
나 . 이 용 고 배 당 금	1,800,456,464		800,686,018	
- 조 합 원 이 용 고 배 당 금	1,300,000,000		600,000,000	
- 준 조 합 원 이 용 고 배 당 금	500,456,464		200,686,018	
IV . 차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금		1,440,000,000		1,400,000,000
1 법 에 의 한 이 월 금	1,440,000,000		1,400,000,000	
2 미 처 분 이 월 금				

(별첨 4)

18. 자 본 변 동 표

제(52)기 2022년 12월 31일 현재 / 제(51)기 2021년 12월 31일 현재

(단위 : 원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
2021. 1. 1(보고금액)	22,425,654,197	5,007,770,222	(191,851,608)	21,038,508,640	10,314,160,165	58,594,241,616
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후 이익잉여금					10,314,160,165	58,594,241,616
(연차배당)					(1,200,000,000)	(1,200,000,000)
처분후 이익잉여금					9,114,160,165	57,394,241,616
중간배당						
증자	6,472,780,771					6,472,780,771
- 출자금 납입	6,453,674,771					6,453,674,771
- 가입금 납입	19,106,000					19,106,000
자본잉여금변동(증가)						
감자	(306,240,000)		19,805,130		(78,170,133)	(364,605,003)
- (탈퇴지분선급금)			(172,046,478)			(172,046,478)
- (탈퇴지분정산)	(306,240,000)		191,851,608		(78,170,133)	(192,558,525)
당기순손익					4,357,696,689	4,357,696,689
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익				(56,473,044)		(56,473,044)
2021.12.31	28,592,194,968	5,007,770,222	(172,046,478)	20,982,035,596	13,393,686,721	67,803,641,029
2022. 1. 1(보고금액)	28,592,194,968	5,007,770,222	(172,046,478)	20,982,035,596	13,393,686,721	67,803,641,029
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후 이익잉여금					13,393,686,721	67,803,641,029
(연차배당)					(1,590,696,689)	(1,590,696,689)
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후 이익잉여금					11,802,990,032	66,212,944,340
중간배당						
증자	4,463,841,392					4,463,841,392
- 출자금 납입	4,427,857,392					4,427,857,392
- 회전출자금 납입						
- 가입금 납입	35,984,000					35,984,000
- 우선출자 납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	(368,244,000)		138,272,675		(33,079,556)	(263,050,881)
- (탈퇴지분선급금)			(33,773,803)			(33,773,803)
- (우선출자매입)						
- (탈퇴지분정산)	(368,244,000)		172,046,478		(33,079,556)	(229,277,078)
당기순손익					5,799,582,744	5,799,582,744
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익				(190,164,730)		(190,164,730)
지분법자본변동						
해외사업환산손익						
2022.12.31	32,687,792,360	5,007,770,222	(33,773,803)	20,791,870,866	17,569,493,220	76,023,152,865

(별첨 5)

19. 감 사 의 견 서

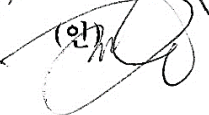
계양농협 제52기 결산에 따라, 감사규정 제4조 제3항(결산감사) 및 당농협 정관 제37조 제9항에 의거 2023년 1월 12일부터 1월 18일까지 5일간에 걸쳐, 조합장이 제출한 제52기 결산보고서 - 사업보고서와 재무상태표, 손익계산서, 이익잉여금처분계산서 등을 감사한 결과, 결산사항이 농협법 및 당농협 정관에 의거하여 적정하게 이루어졌음을 확인합니다.

서기 2023년 1월 18일

계양농업협동조합

감 사 윤 희 복

감 사 고 성 범

(인) 
(인) 

20. 사 업 보 고 서

(2022년도)

가. 사업개황

2022년은 국제사회가 사실상 신냉전 시대로 접어들며 국내·외적으로 모두 혼란이 계속된 한해였습니다. 지난 2월 러시아의 우크라이나 침공으로 인해 유럽은 물론 전세계가 전쟁의 공포와 에너지 위기, 경제 위기에 시달리게 되었고, 미국, 중국 등 경제대국 간의 무역마찰까지 더해진 상황입니다. 또한 고물가, 고금리, 고환율이라는 '3고(高)'의 충격 속에 부동산 시장은 얼어붙고 자금시장 마저 경색되어 녹록지 않은 한해를 보냈습니다. 하지만 계양농협은 이러한 위기에 적극 대응하기 위해 업무별 비상대응(TF)팀을 운영하며 전사적으로 업무에 임해 조합원님들께 약속드렸던 신용사업 1조 7천억원, 법인세차감전손익 60억원, 종합업적평가 1위, 총자산 1조원이라는 목표를 모두 초과 달성하였고, 조합원님의 복지와 삶의 질 향상을 위한 교육지원사업비, 출자배당, 이용고배당을 더욱 확대하게 되었습니다. 경기침체가 예상되는 2023년에도 백절불굴(百折不屈)의 정신으로 업무에 임해 각종 위기에 능동적으로 대처하여 조합원의 삶의 질 향상이라는 농협의 존재 이유를 증명하는 한해가 되도록 최선의 노력을 다하겠습니다.
○ 교육지원사업
2022년도 우리농협 교육지원사업은 코로나19로 인해 다소 침체되어 있던 각종 사업들을 단계적으 회복하는 한해였습니다. 조합원의 농산물 생산 활성화 및 농가소득 증대를 위해 스마트팜 교육 등 영농관련 교육을 적극 실시하고 영농자재환원사업 품목을 확대하였으며, 코로나로 인해 실시하지 못했던 조합원 국토순례, 선진지 견학을 재개하여 조합원 복지향상을 위한 지원활동을 실시하였습니다. 2023년도에는 조합원 밀착형 교육지원 사업을 좀더 세밀하게 실시하여 조합원이 행복한 농협을 만들도록 최선을 다하겠습니다.
○ 경제사업
2022년도에는 3기 신도시 사업으로 인해 약 100만평의 농지가 수용되어 농산물 생산면적이 대폭 감소하였습니다. 이로 인해 전년대비 판매사업은 33.1%가 감소하였으나, 구매사업은 7.8%, 마트사업은 4.3%가 성장하여 경제사업 합계는 사업계획 대비 100.6%, 약 158억 58백만원을 달성하게 되었습니다. 앞으로도 추가적인 경작 면적 감소가 예상되는 상황이지만 신도시 개발에 대비한 유통시설 신축을 준비해 조합원님 농가에서 생산된 농산물의 유통판로를 더욱 확대하고, 농약·비료 등을 취급하는 구매사업은 관내 경작면적 감소로 인해 매출액 감소가 예상되는 바, 다양한 영농자재 취급을 통한 매출다각화를 추진하도록 하겠습니다.
○ 신용사업
신용사업은 한국은행 기준금리가 연간 7차례나 인상되는 여파로 금융기관 간 금리경쟁이 매우 치열하였지만, 적극적인 영업활동을 통해 예수금은 전년대비 13%가 성장한 9,279억원, 대출금은 25%가 성장한 8,019억원을 달성하며 한해를 마무리하였습니다. 또한 연체비율은 0.02%, 대손충당금은 150.26%를 적립하여 금융위기에 능동적으로 대처하기 위한 밑바탕을 마련하였습니다. 2023년도에 이와 같은 영업추진 역량과 자산건전성을 바탕으로 전 임직원의 역량을 집중하여 사업물량을 조기에 달성하고, 수익구조 다변화를 지속 추진하겠습니다.
○ 기획관리부문
우리 농협의 2022년도말 기준 자산총액은 1조 186억원이고, 부채총액은 9,426억원, 자본총액은 760억원입니다. 본점과 지점, 경제사업장을 포함한 사무소는 총 6개소이며, 24개 영농회에 조합원은 1,636명, 준조합원은 32,732명, 임원 12명, 대의원 71명, 직원은 74명으로 구성되어 있습니다.