

2019년도 양서농협 현황

2020. 3.

경영공시 책임자	직 위	성 명	연락처	이메일
	상임이사	이충수	031-770-6800	nh231068-1 @nonghyup.com

 양서농업협동조합

선 언 문

이 공시자료는 금융위원회의 「상호금융업감독규정 제9조의 규정」에 따라 작성된 것이며, 금융감독원 및 중앙회에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 및 확인이 이뤄지지 않았음을 알려드립니다.

 양서농업협동조합

조 합 장 여 원 구

상임이사 이 충 수

※ 본 자료의 작성기준일은 결산일(2019년 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. 경영평가 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

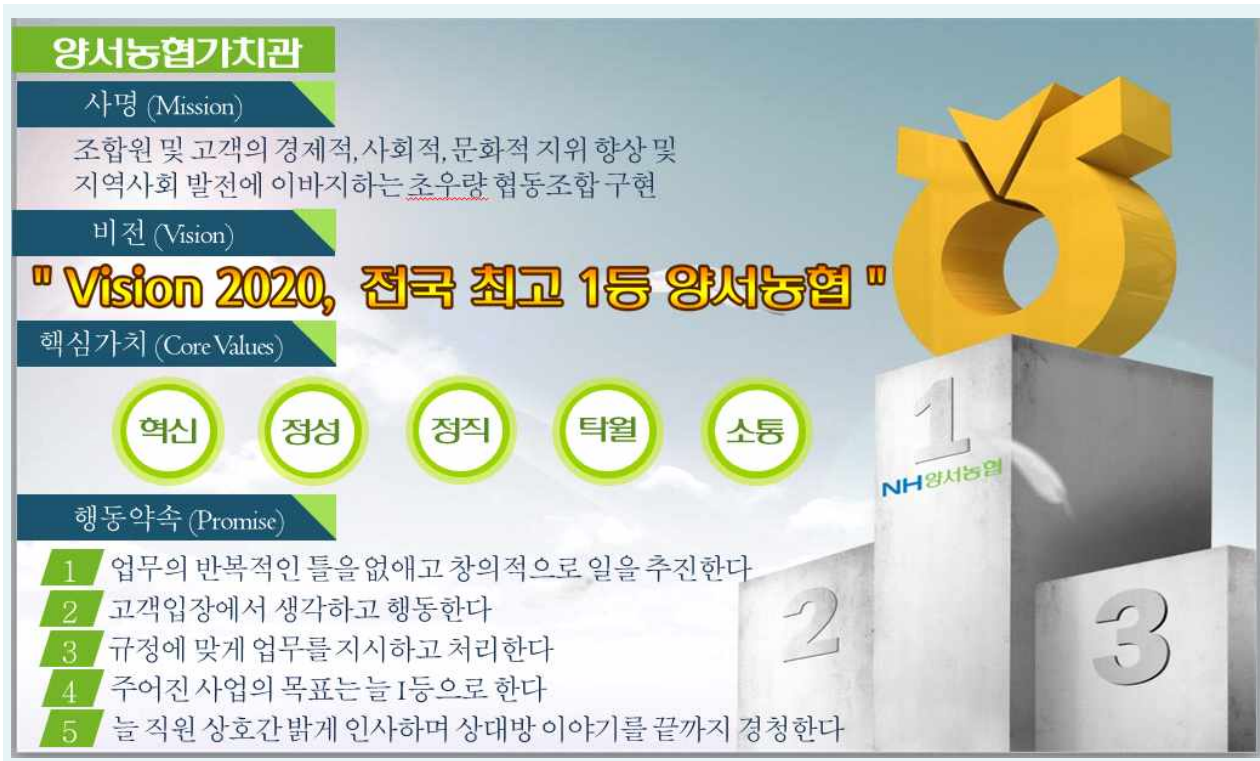
- 43. 이용시 유의사항 | 44. 수수료 | 45. 이용자 편람

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)



The graphic features a large yellow '25' logo on the right, with a stylized 'N' and 'H' inside the '5'. Below the logo is a 3D podium with three steps labeled '1', '2', and '3'. The top step (1) has the text 'NH 양서농협' (NH Yangseong Cooperative) on it. The background is a light blue sky with clouds.

양서농협가치관

사명 (Mission)
조합원 및 고객의 경제적, 사회적, 문화적 지위 향상 및
지역사회 발전에 이바지하는 초우량 협동조합 구현

비전 (Vision)
" Vision 2020, 전국 최고 1등 양서농협 "

핵심가치 (Core Values)

- 혁신
- 정성
- 정직
- 탁월
- 소통

행동약속 (Promise)

- 1 업무의 반복적인 틀을 없애고 창의적으로 일을 추진한다
- 2 고객입장에서 생각하고 행동한다
- 3 규정에 맞게 업무를 지시하고 처리한다
- 4 주어진 사업의 목표는 늘 1등으로 한다
- 5 늘 직원 상호간 밝게 인사하며 상대방 이야기를 끝까지 경청한다

3. 중점추진 사업

- 사업추진 확대 정착으로 경영성과 지속적 증대
 - 사업구역확대(양평군)에 따른 우량 고객 확보로 사업량 증대
 - 전략마케팅을 통한 기존고객 거래 활성화 및 신규고객 유치
- 차별화된 조합원 중심의 실익지원사업 확대
 - 장례문화원 신축으로 조합원 및 지역사회에 최고의 편익제공
 - 실익지원사업 적극 발굴과 추진
- 책임경영·공격경영으로 지속성장 기반 확보
 - 안정적인 예수금 증대
 - 건전여신 전사적 추진
 - 수수료를 통한 비이자수익 확대로 수익 다변화
 - 현장 중심의 경제사업으로 경쟁력 강화
- 내실 있는 정도경영
 - 윤리경영을 통한 지속가능 경영 확립
 - 금융환경 변화에 대처하기 위한 유동성 확보
 - 충당금 등 리스크관리 강화로 잠재적 위험요소 제거
 - 적정 수준의 판매관리비 유지
- 가치관경영으로 조직경쟁력 강화
 - 가치관경영을 통한 <2020 비전> 달성
 - 강한 조직문화 정착

4. 연혁

별첨 7.

5. 관할구역

양서농협의 관할구역은 양평군 일원으로 합니다.

6. 조합원 및 준조합원의 자격

■ 조합원

☐ 지역농협

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 200좌(1,000,000원) 이상, 법인인 경우 400좌(2,000,000원) 이상 출자를 납입함으로써 조합원이 됩니다.

 준조합원

우리 농협의 구역에 주소나 거소를 둔 자로서 가입금 20,000원 이상을 납입하시면 가입하실 수 있습니다.

7. 조직도

우리 농협은 8개 팀과 2개 지점, 3개 하나로마트, 장례문화원으로 조직되어 있습니다.



8. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2018년(A)	2019년(B)	증감(B-A)
임 원	조합장(상임)	1 (0)	1 (0)	- (-)
	이사(상임)	10 (1)	9 (1)	△1 (0)
	감사(상임)	2 (0)	2 (0)	- (-)
직 원	지도·경제	78	82	4
	신용	24	24	--
합 계		115	118	3

9. 사무소 현황

2019.12.31. 현재

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본점(주사무소)	경기 양평군 양서면 양수로 152번길 8	031-770-6800
서종지점	경기 양평군 서종면 무내미길 41	031-773-6050
국수지점	경기 양평군 양서면 복개길 5번길 31	031-772-7303
본점 하나로마트	경기 양평군 양서면 양수로 152번길 8	031-770-6870
서종 하나로마트	경기 양평군 서종면 무내미길 41	031-771-1013
국수 하나로마트	경기 양평군 양서면 복개길 5번길 31	031-771-1905
장례문화원	경기 양평군 양서면 두물머리길 24	031-771-1900

10. 자동화기기 설치 현황

2019.12.31. 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
본점(주사무소)	경기 양평군 양서면 양수로 152번길 8	예금 입·출금, 계좌이체, 통장정리, 공과금, 보험료 납부
서종지점	경기 양평군 서종면 무내미길 41	
국수지점	경기 양평군 양서면 복개길 5번길 31	
본점 하나로마트	경기 양평군 양서면 양수로 152번길 8	예금출금, 계좌이체, 통장정리, 공과금, 보험료 납부
양서고등학교	경기 양평군 양서면 상촌길 31-12	

II. 재무 및 손익에 관한 사항

11. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구 분		2018년(A)		2019년(B)		증감 (B-A)
		금액	구성비	금액	구성비	
자 산	I .유동자산	13,143	2.37	16,444	3.1	3,302
	1.현금	2,861	0.51	2,967	0.5	106
	2.외상매출금	1,916	0.34	2,050	0.4	172
	3.재고·생물자산	3,909	0.70	7,920	1.5	4,010
	4.기타유동자산	4,457	0.80	3,508	0.6	△986
	II .금융업예치금	157,287	28.31	106,055	20.5	△51,232
	III.금융업대출채권 (대손충당금)	336,354 (7,118)	60.54	346,318 (6,492)	67.0 (1.2)	2,845 (△626)
	IV.공제·농작물보험자산					
	V.비유동자산	48,761	8.78	54,570	10.5	5,809
	1.투자자산	17,631	3.17	17,966	3.4	334
	2.유형자산	31,117	5.60	36,592	7.0	5,476
	3.무형자산	4		3		△1
	4.기타비유동자산	9		8		△1
	자 산 총 계	555,545	100.0	516,894	100.0	△38,651
부 채	I .유동부채	25,684	4.9	22,198	4.6	△3,486
	1.외상매입금	584	0.1	382	0.0	△202
	2.단기차입금	18,873	3.6	15,120	3.1	△3,753
	3.기타유동부채	6,227	1.2	6,695	1.4	469
	II .금융업예수금	452,854	87.6	448,081	93.9	△4,773
	III.금융업차입금	35,437	6.8	3,609	0.7	△31,828
	IV.공제·농작물보험부채					
	V.비유동부채	2,683	0.5	3,029	0.6	346
	1.장기차입금					
	2.기타비유동부채	2,683	0.5	3,029	0.6	346
	부 채 총 계	516,658	100	476,916	100	△39,742
자 본	I .출자금	20,685	53.1	20,921	52.3	237
	II .자본잉여금	1,704	4.3	1,704	4.2	
	III.자본조정	△338	△0.8	△195	△0.4	143
	IV.기타포괄손익누계액					
	V.이익잉여금	16,836	43.3	17,548	43.8	712
자 본 총 계		38,887	100	39,978	100	1,091
부 채 및 자 본 총 계		555,545		516,894		△38,651

12. 자본금 현황

(단위 : 백만원)

구 분	출자금	잉여금	자본조정 등	합 계
2018년(A)	20,685	18,540	△338	38,887
2019년(B)	20,921	19,252	△195	39,978
증감(B-A)	236	712	△143	1,091

13. 배당 현황

구 분		2018년(A)	2019년(B)	증감(B-A)
배당률	보통출자배당률	3.0%	2.5%	△0.5%
1좌당 보통출자 배당액		150원	122원	△28원
1좌당 당기순이익		607원	531원	△76원
배 당 성 향		54.55%	55.54%	0.99%
배당액 (백만원)	보통출자배당액	597	505	△92
	이 용 고배당액	720	720	-

14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2018년(A)	2019년(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	48,515	53,978	5,463
1.신용사업영업수익	21,513	23,026	1,513
가.이자수익	18,533	19,676	1,143
나.수수료수익	1,372	1,481	109
다.기타영업수익	1,608	1,869	261
2.경제사업영업수익(매출액)	27,001	30,952	3,951
II. 영업비용	30,278	36,079	5,801
1.신용사업영업비용	9,088	10,826	1,738
가.이자비용	6,330	8,060	1,730
나.수수료비용	59	47	△12
다.기타영업비용	2,699	2,719	20
2.경제사업영업비용(매출원가)	21,190	25,253	4,063
III. 매출총이익	18,237	17,899	△338
IV. 판매비와관리비	13,235	13,779	544
V. 영업이익	5,002	4,121	△881
VI. 교육지원사업비	1,847	1,744	△103
VII. 영업외수익	2,409	1,094	△1,318
VIII. 영업외비용	2,759	961	△1,798
IX. 법인세차감전당기순손익	2,805	2,510	△295
X. 법인세 비용	391	304	△87
XI. 당기순손익	2,414	2,206	△208

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

구분

출자금

요구불

예탁금

조합원·준조합원 우대통장

□ 상품특징 : 조합원·준조합원의 교차거래실적에 따라 우대서비스를 제공하는 입출금이 자유로운 예금

□ 우대사항 (우대조건 충족 시)

- 금융수수료 면제 / 채움포인트 적립

- 외화환전 및 해외송금 환율 우대

행복이음 입출식예금

□ 상품특징 : 도시와 농촌이 상생할 수 있도록 맺고 이어주는 금융상품

□ 금융수수료 우대

매월말 기준 우대조건 2개 이상 충족 시 익월 11일부터 익익월 10일까지 본 예금에서 발생하는 수수료 우대. 단, 가입(전환)일로부터 익익월 10일까지는 우대서비스를 우대조건과 관계없이 제공

구분	우대조건	우대사항
개인	① 6차산업사업자 인증 ② 농업인월급제 약정 ③ 매월 급여이체 50만원 이상 ④ 전월 평잔 100만원 이상 ⑤ 전월 농·축협 BC/채움 카드 결제 30만원 이상 ⑥ 전월말 기준 행복이음패키지 적립·거차식예금 보유	- 전자금융 타행이체 수수료 면제 월 10회 - 농·축협자동화기기 영업시간 외 현금인출 또는 타행이체 수수료면제 월 10회 - 농협은행 자동화기기 현금인출수수료 면제 월 5회
개인사업자 및 법인	① 6차산업사업자 인증 ② 전월 평잔 300만원 이상 ③ 전월 농·축협 BC/채움 카드 결제 100만원 이상 ④ 전월말 기준 행복이음패키지 적립·거차식예금 보유	- 전자금융타행이체 수수료면제 월 20회 - 농·축협자동화기기 영업시간 외 현금인출 또는 타행이체 수수료 면제 월 10회 - 농·축협 타행 창구 송금수수료 50%할인

지역사랑나눔 예금

□ 상품특징 : 예금 연평잔의 일부를 기금으로 조성하여 농업농촌발전, 소외계층 지원 등 지역사회 공헌을 위해 사용하는 상품

□ 가입금액 : 100만원 이상 제한없음

□ 가입기간 : 1년 이상 3년 이내 월단위

□ 이자지급방법 : 만기일시지급식, 월이자지급식

복리식 정기예탁금

□ 상품특징 : 정기예탁금 이자를 매월 지급하지 않고 월복리로 계산하여 만기에 지급하는 고금리 상품

□ 가입금액 : 예입금액은 건당 1,000원 이상 제한없음

□ 6월 이상 3년 이내에서 월 또는 연 단위

□ 이자지급방법 : 만기일시지급식

비고

적립 예탁금	행복이음 정기적금 □ 상품특징 : 도시와 농촌이 상생할 수 있도록 맺고 이어주는 금융상품 □ 가입금액 : 최소 가입금액 1만원 이상 □ 계약기간 : 1년 이상 3년 이내 연단위 지역사랑나눔 적금 □ 상품특징 : 예금 연평잔의 일부를 기금으로 조성하여 농업농촌발전, 소외계층 지원 등 지역사회 공헌을 위해 사용하는 상품 □ 가입금액 : 초입금 1만원 이상 매월 1만원 이상 200만원 이내 □ 가입기간 : 1년 이상 3년 이내 월 단위	
대출금	일반대출금 □ 상품특징 : 생활자금, 주택자금, 영농자금, 기업자금 등 상호금융 대출상품 자립예탁금 대출 □ 상품특징 : 자유로운 입출금식의 대출로써 자금유동이 빈번한 고객에게 적합한 상품	

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 평균 만기보다 짧기 때문에 예금의 평균만기를 늘려야 할 경우 장기예금의 금리수준을 단기예금의 금리 수준보다 기간스프레드 이상으로 높게 책정합니다.

나. 금리현황

■ 여신금리

구 분		신용등급별 현황			비고
		최상위 등급	최다차주 해당등급	최하위 등급	
개 인 대 출	신용대출	01 등급	04 등급	10 등급	
		4.28	6.00	7.14	
	주택담보대출	01 등급	03 등급	10 등급	
		4.23	4.35	4.59	
	부동산(주택제외)담보대출	01 등급	05 등급	10 등급	
		4.28	4.50	5.19	
	예적금담보대출	3.99			
기 업 대 출	신용대출	구분없음			
	담보대출	4.18			

■ 수신금리

구 분	기간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비고
보 통 예 탁 금		0.01	0.01	
자 립 예 탁 금		0.01	0.01	
정 기 적 금	6개월이상 ~ 12개월미만	1.7	1.7	
	12개월이상 ~ 24개월미만	2.0	2.4	
	24개월이상 ~ 36개월미만	2.1	2.1	
	36개월이상 ~ 48개월미만	2.2	2.2	
	48개월이상 ~ 60개월미만	2.2	2.2	
	60개월이상	2.2	2.2	
정 기 예 탁 금	1개월이상 ~ 3개월미만	0.9	0.9	
	3개월이상 ~ 6개월미만	1.0	1.0	
	6개월이상 ~ 12개월미만	1.3	1.3	
	12개월이상 ~ 24개월미만	1.6	1.9	
	24개월이상 ~ 36개월미만	1.7	1.7	
	36개월이상 ~ 48개월미만	1.8	1.8	
	48개월이상 ~ 60개월미만	1.8	1.8	
	60개월이상	1.8	1.8	

주 1) 기본고시금리 기준

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

23. 자금조달 및 운용 실적(평균)

(단위 : 백만원, %)

구 분			2018년(A)		2019년(B)		증 감(B-A)	
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
조달	비용성	예수금(별단제외)	469,117	86.84	502,006	86.82	32,890	△0.02
		상 호 금 융	1,645	0.30	155	0.03	△1,490	△0.28
		차 정 책 자 금	3,257	0.60	3,084	0.53	△173	△0.07
		보 험 사 업						
		기 타						
		일반차입금	9,012	1.67	8,462	1.46	△550	△0.2
		기 타	2,456	0.45	2,354	0.41	△101	△0.05
	소 계		485,487	89.87	516,062	89.25	30,575	△0.62
	무비용성	자 기 자 본	36,286	6.72	37,541	6.49	1,256	△0.22
		충 당 금 등	6,909	1.28	9,505	1.64	2,597	0.37
		기 타	11,553	2.14	15,117	2.61	3,565	0.48
		소 계	54,747	10.13	62,164	10.75	7,417	0.62
	조 달 합 계		540,234	100.0	578,227	100.0	37,992	
운용	수익성	예 치 금	161,043	29.81	171,676	29.69	10,634	△0.12
		상 호 금 융	320,018	59.24	338,075	58.47	18,057	△0.77
		정 책 자 금	3,265	0.60	3,085	0.53	△180	△0.07
		보 험 대 출						
		신 용 카 드	918	0.17	1,033	0.18	115	0.01
		기 타	1	0.00			△1	
		외상매출금	2,369	0.44	2,991	0.52	622	0.08
		유 가 증 권	200	0.04	199	0.03	△1	
		기 타						
		소 계	487,814	90.30	517,059	89.42	29,246	△0.88
	무수익성	투 자 자 산	16,264	3.01	17,473	3.02	1,209	0.01
		유 형 자 산	30,496	5.64	33,875	5.86	3,379	0.21
		무 형 자 산	5	0.00	4		△1	
		기 타	5,656	1.05	9,816	1.70	4,160	0.65
		소 계	52,420	9.70	61,167	10.58	8,747	0.88
	운 용 합 계		540,234	100.0	578,227	100.0	37,992	

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

24. 대출금 현황

■ 종류별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2018년(A)		2019년(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상 호 금 융 자 금 대 출	340,499	98.82	343,096	98.77	2,597	△0.05
정 책 자 금 대 출	2,974	0.86	3,222	0.93	248	0.06
보 험 대 출						
신용카드수탁취급계정	1,058	0.31	1,043	0.3	△15	△0.01
기타(보험일반대출 포함)						
신 용 가 지 급 금	29	0.01	18	0.01	△11	-
합 계	344,560	100	347,379	100	2,819	-

■ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2018년(A)		2019년(B)		증 감 (B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
담 보	부 동 산	316,691	92.20	318,638	92.0	1,947	△0.2
	유가증권						
	예 적 금	785	0.23	1,389	0.4	604	0.17
	보 증 서	184	0.05	187	0.05	3	
	기 타						
	소 계	317,660	92.48	320,214	92.45	2,554	△0.03
신 용		25,831	7.52	26,141	7.55	310	0.03
합 계		343,491	100	346,355	100	2,864	-

■ 용도별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2018년(A)		2019년(B)		증 감(B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
가 계 대 출	주 택 구 임	8,887	2.6	10,283	3.0	1,396	0.38
	생 계 자 금	120,174	35.0	131,836	38.1	11,662	3.08
	기 차 입 금 상 환 자 금	63,759	18.6	58,847	17.0	△4,912	△1.57
	기 타	89,897	26.2	81,111	23.4	△8,786	△2.75
개 인 사 업 자 대 출		47,813	13.9	52,499	15.2	4,686	1.24
법 인 사 업 자 대 출		9,969	2.9	8,520	2.5	△1,449	△0.44
정 책 자 금		2,974	0.9	3,222	0.9	248	0.06
합 계		343,473	100.0	346,318	100	2,845	

■ 비조합원 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분		2018년(A)	2019년(B)	증 감(B-A)
신 규 취 급		47,486	35,599	△11,887
대 출 한 도		203,833	210,574	6,741
대 출 금 액		158,263	159,756	1,493
대 출 잔 액		140,949	138,694	△2,255

25. 예적금 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2018년(A)				2019년(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	233,960	51.66	241,774	51.08	206,075	45.99	265,811	52.55	△27,885	24,037
적립식예금	10,110	2.23	10,332	2.18	10,161	2.27	9,729	1.92	51	△603
거치식예금	208,784	46.11	221,206	46.74	231,844	51.74	230,250	45.52	23,060	9,044
합 계	452,854	100	473,312	100	448,080	100	505,790	100	△4,774	32,478

26. 유가증권 투자 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2018년(A)		2019년(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국 · 공 채	199	100	199	100	-	-
수 익 증 권						
예금자보호기금채권						
기 타 유 가 증 권						
합 계	199	100	199	100	-	-

27. 부실·고정이하여신 현황

(단위 : 백만원)

구 분	2018년(A)	2019년(B)	증감(B-A)
총 여 신	344,560	347,379	2,819
고 정 이 하 여 신	3,668	5,147	1,479
부 실 여 신	107	228	121

주) 1. 부실여신은 회수의문 및 추정손실의 합계임.

28. 대손상각액 및 대손충당금 적립 현황

		(단위 : 백만원, %)		
구 분		2018년(A)	2019년(B)	증감(B-A)
기 중 대 손 상 각 액		1,300	750	△550
대손충당금 적립현황	충 당 금 적 립 액	7,215	6,581	△634
	충 당 금 비 율 (충당금적립률)	127.74	107.35	△20.4

주) 대손충당금은 「상호금융업감독규정」 자산건전성 분류기준에 따라 적립됨.

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. 경영평가 등급 현황

구 분	2018년		2019년	
	종합경영평가	경영실태평가	종합경영평가	경영실태평가
평가등급	2 등급	1 등급	3 등급	1 등급

31. 주요 경영비율 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분			2018년	2019년	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율		8.15	8.84	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율		7.00	7.73	높을수록 양호
	총 자 본 비 율		12.57	12.70	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율		23.77	36.35	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율		91.23	102.37	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률		0.45	0.39	높을수록 양호
	수 지 비 율		86.47	89.09	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율		2.87	2.75	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율		1.69	2.36	낮을수록 양호
	순 고 정 이 하 여 신 비 율		0.74	1.12	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율		1.51	2.08	낮을수록 양호
생 산 성	직 원 1 인 당	영 업 이 익	49	39	높을수록 양호
		예 금	4,440	4,227	높을수록 양호
		대 출 금	3,338	3,237	높을수록 양호
	노 동 소 득 분 배 율		46.18	49.83	낮을수록 양호
	이익금 조합원배분율		18.67	17.30	

V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항 *2013.3.8.개정

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

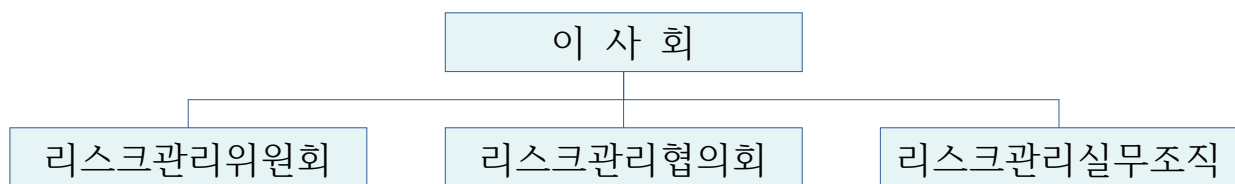
- ➡ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 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

통합리스크 한도를 설정하여 매월 리스크한도 모니터링 실시하고 있으며, 허용한도 대비 70.31% 소진율로 한도이내 관리

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

유동성비율은 36.35%로 다소 높은 비율을 보이고 있으나, 금융기관 예금비율을 전년대비 △13.25% 감소한 17.05%로 관리하는 등 지속적으로 감축 계획을 세워 관리

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

허용한도 이내로 관리되고 있으며, 소진율은 39.22%

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

신용리스크는 73.99%의 소진율을 보이고 있으며, 채무자의 신용상태 수시점검을 통해 부실화 사전 방지

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 자금관리업무방법에서 정한 규정 준용

■ 실제 리스크 관리 현황

해당사항 없음

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

운영리스크는 96.21%의 소진율을 보이고 있으며, 매월 리스크 통제 자가진단을 통해 운영리스크 경감 관리

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

신용편중리스크는 허용한도 이내로 관리

40. 내부통제

■ 사고정리 현황

(단위 : 백만원)

발생 일자	사고명	사고 내용	사고 금액	정 리		잔액	비고
				금액	내용		
19.03.25	담보물부당 해지등으로 인한 손실발생	1.담보물부당해지 2.대출심사위원회 운용 소홀	874	874	완료	-	

■ 감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
충북검사국	종합감사	19.10.14~18	윤완기,조종민, 신일현,김종균	본점
경기검사국	종합감사	19.12.02~06	백승봉,진천,이경영, 홍두표,이진석	각·지점 및 마트
자체감사	결산감사	20.01.07~10	류재관,방종환	

■ 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. 기관계제 및 임원분책 사항

검사기관	검사기간	대상자	징계양정	징계사유

42. 임직원 대출현황

(단위 : 좌, 백만원)

건 수	연초 대출잔액	연중 추가대출	연중상환	연말 대출잔액
31	442	98	5	535

VI. 기타사항

43. 이용시 유의사항

예금자보호제도

(가) 주요내용

○ 정의

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

○ 보호대상 예금 및 보호한도

- 보호대상 예금 : 농협이 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 농협으로부터 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. 농협

(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

(주) e-금융수수료 자동면제 항목은 무인거래만 해당되며, 농축협 기기 이용시 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. 채무인수 수수료		- 기업 100,000원 - 가게 30,000원	- 채무자 변경으로 인한 채무인수 시 인수 받는 자 기준
5. 대출취급수수료		개별협약에 따름	- 기업에 대한 공동대출 취급 시에 한함 - 중도상환수수료와 중복수취불가
6. 한도약정수수료		한도약정금액의 0.5% 이내	

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.

■ 노동소득분배율(31. 주요 경영비율 현황)

➡ 농(축)협이 생산활동을 수행한 결과 발생한 총 부가가치에 대하여 노동소득이 차지하는 정도를 나타내는 지표로서 이를 통해 해당 농(축)협의 보수지급 대비 효율성을 판단할 수 있습니다.

$$| \text{노동소득분배율} = \frac{\text{인건비} + \text{퇴직급여} + \text{인건비성경비}}{\text{부가가치합계(또는 매출총이익)}} \times 100$$

* 인건비성경비 : 급식비 + 복리후생비 + 경영정보비

* 매출총이익 : 매출액 - 매출원가

* 가공사업 수행 농협의 경우 제조계정(노무비, 복리후생비, 급식비)는 분모, 분자에 합산

■ 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 농(축)협은 정상 00%, 요주의 00%, 고정 00%, 회수의문 00%, 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 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 총당금을 차감한 순고정이하여신을 총여신(총당금 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, 총당금 등)으로 잠재적인 손실을 어느 정도 흡수할 수 있는지를 나타내며 자본적정성을 판단하는 대표적인 지표입니다.

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

■ 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.

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

- * 유동자산 = 현금 및 예치금 + 상품유가증권 + 투자유가증권 + 대출금(요주의이하 분류대출금 제외)
- * 유동부채 = 예금 + 차입금 + 예수금

■ 이익금의 조합원배분율(31. 주요 경영비율 현황)

➡ 농협이 회계기간 동안 경영활동을 수행하여 발생한 이익금 중 조합원에 대한 배분비율을 나타냅니다.

$$| \text{조합원배분율} = \frac{\text{이익금의 조합원 배분액}}{\text{이익금 배분 대상액}} \times 100$$

- * 이익금의 조합원 배분액(분자) : 교육지원사업비, 사업준비금, 배당금
- * 이익금 배분 대상액(분모) : 매출총이익, 영업외손익, 전기이월금

■ 총자본비율(31. 주요 경영비율 현황)

➡ 은행권의 BIS비율과 같은 총자본비율은 위험가중자산에 대한 자기자본비율을 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.

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

■ 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.

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

15. 재 무 상 태 표(통합)

(단위 : 백만원)

자 산			부채 및 자본		
과 목	제 59(당)기	제 58(전)기	과 목	제 59(당)기	제 58(전)기
자산			부채		
I. 유동자산	16,444	13,143	I. 유동부채	22,198	25,684
1. 현금	2,967	2,861	1. 외상매입금	382	584
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	939	765
3. 외상매출금	2,073	1,916	3. 선수금	100	100
(대손충당금)	23	38	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	69	91
4. 재고자산	7,920	3,909	6. 부가가치세예수금	230	278
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	15,120	18,873
5. 신용카드수탁취급계정	1,043	1,058	(차입금대충)		
(신용카드채권대손충당금)	89	97	8. 미지급비용	3,606	1,884
6. 자금수수계정			9. 선수수익	5	11
7. 생물자산			10. 미지급금	906	2,419
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금		1
8. 수탁사업미수금	1		12. 예수금		
9. 선급금	145	186	13. 수탁사업예수금	1	1
10. 추곡수매선금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	180	207	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세			16. 수입제세	112	101
13. 미수수익	1,488	2,466	17. 미지급법인세	146	188
14. 선급비용	696	501	18. 자금수수계정		
15. 미수금	3	79	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	372	130
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	199	161
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액	4	1
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품			26. 미지급외국환채무		
22. 단기매도가능증권			27. 잡부채	8	97
23. 타행간현송채권			28. 보험대리자금		
24. 기타의당좌자산	10	11	II. 금융업예수금	448,081	452,854
(대손충당금)			1. 요구불예수금	43,381	44,732
(현재가치할인차금)			2. 저축성예수금	404,696	408,071
25. 잡자산(가지급금)	30	82	3. 자유로부금	4	51
(기타자산손상차손누계액)			III. 금융업차입금	3,609	35,437
26. 공탁금		2	1. 상호금융자금차입금		32,174
II. 금융업예치금	106,055	157,287	(현재가치할인차금)		
1. 대내예치금	106,055	157,287	2. 정책자금차입금	3,222	2,974
2. 대외예치금			3. 공제사업채무		
3. 외화예치금			4. 외화차입금	387	290
4. 기타예치금			5. 기타차입금		
III. 금융업대출채권	339,825	336,354	6. 보험일반차입금		
1. 상호금융자금대출금	343,096	340,499	IV. 공제,농작물보험사업부채		
(대손충당금)	6,352	6,979	1. 공제미지급금		
(현재가치할인차금)			2. 농작물보험예수금		
2. 정책자금대출금	3,222	2,974	3. 농작물보험자금		
(대손충당금)	140	140	4. 농작물보험미지급금		
3. 기타대출금			V. 비유동부채	3,029	2,683
(대손충당금)			1. 장기차입금		
IV. 공제,농작물보험자산			(차입금대충)		
1. 공제대출금			(현재가치할인차금)		

(단위 : 백만원)

자 산			부채 및 자본		
과 목	제 59(당)기	제 58(전)기	과 목	제 59(당)기	제 58(전)기
(대손충당금)			2. 장기성미지급금		
2. 공제미수금			3. 수입보증금	30	5
3. 농작물보험미수금			4. 공동사업기금		
V. 비유동자산	54,570	48,761	5. 헬퍼사업기금		
(1) 투자자산	17,966	17,631	6. 송아지생산안정자금		
1. 계통출자금	13,172	12,859	7. 젓소검정사업기금		
2. 공동사업투자금	4,360	4,360	8. 유통손실보전자금	20	36
3. 매도가능증권			9. 퇴직급여충당부채	3,713	3,226
4. 만기보유증권	199	199	(국민연금전환금)		
5. 지분법적용투자주식	234	213	(퇴직금운용자산)	3,672	3,113
6. 장기대여금			10. 인수고정자산미지급금		
(대손충당금)			11. 이용고환원충당부채	93	86
7. 비업무용자산			12. 기타충당부채	2,845	2,443
8. 퇴직연금운용초과자산			13. 이연법인세부채		
9. 기타의투자자산			부채총계	476,916	516,658
(2) 유형자산	36,592	31,116			
1. 토지	19,468	12,634	자본		
(보조금)			I. 출자금	20,921	20,685
(유형자산손상차손누계액)			1. 일반출자금	20,766	20,536
(자산재평가손실누계액)			(미납입출자금)		
2. 건물	20,103	14,082	2. 회전출자금		
(감가상각누계액)	5,532	5,025	3. 가입금	156	149
(보조금)	68	70	4. 우선출자금		
(유형자산손상차손누계액)			II. 자본잉여금	1,704	1,704
(자산재평가손실누계액)			1. 자본적립금	1,704	1,704
3. 임차점포시설물			가. 재평가적립금	1,524	1,524
(감가상각누계액)			나. 자본준비금	180	180
(유형자산손상차손누계액)			2. 기타자본잉여금		
4. 업무용동산	5,883	5,034	III. 자본조정	-195	-338
(감가상각누계액)	4,403	4,346	1. 탈퇴지분선급금	195	338
(보조금)	119	54	2. 우선출자매입		
(유형자산손상차손누계액)			IV. 기타포괄손익누계액		
(자산재평가손실누계액)			1. 매도가능증권평가이익		
5. 건설중인자산	1,261	8,864	(또는 매도가능증권평가손실)		
(보조금)	2	2	2. 지분법자본변동		
(3) 무형자산	3	4	(또는 부의지분법자본변동)		
1. 산업재산권			3. 재평가잉여금		
2. 영업권			V. 이익잉여금	17,548	16,836
(무형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
3. 개발비			1. 법정적립금	6,167	5,829
(무형자산손상차손누계액)			2. 임의적립금	8,126	7,628
4. 사용수익기부자산			가. 사업준비금	7,214	6,715
5. 임차권리금			나. 사업활성화적립금	264	264
6. 기타의 무형자산	3	4	다. 유통손실보전적립금	649	649
(무형자산손상차손누계액)			라. 경제사업활성화적립금		
(4) 기타비유동자산	8	9	3. 미처분이익잉여금	3,254	3,379
1. 이연법인세자산	5	6	(또는 미처리결손금)		
2. 자산처분미수금			(당기순이익)	2,206	2,414
(현재가치할인차금)			(또는 당기순손실)		
3. 보증금	3	3	4. 지분법이익잉여금변동		
4. 장기미수금			자본총계	39,978	38,887
(대손충당금)					
5. 기타의비유동자산					
자산총계	516,894	555,545	부채와자본총계	516,894	555,545

재 무 상 태 표(신용)

(단위:백만원)

자 산			부채 및 자본		
과 목	제 59(당)기	제 58(전)기	과 목	제 59(당)기	제 58(전)기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	109,009	160,131	I. 예수금	448,081	452,854
1. 현금	2,567	2,554	1. 요구불예금	43,381	44,732
2. 외국통화	387	290	가. 보통예탁금	40,091	41,069
3. 대내예치금	106,055	157,287	나. 별단예탁금	3,290	3,664
가. 상환준비예치금	51,384	49,287	2. 저축성예수금	404,696	408,071
나. 정기예치금	43,000	108,000	가. 자립예탁금	42,538	40,884
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	30,801	36,653
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	89,355	111,690
마. 일시예치금	11,671		라. 정기예탁금	231,844	208,784
4. 대외예치금			마. 정기적금	6,757	6,271
5. 외화예치금			바. 장학적금	291	480
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	2,419	2,748
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	691	559
1. 단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	4	51
4. 단기매매금융채			II. 차입금	3,609	35,437
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		32,174
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	3,222	2,974
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	387	290
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권			5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			III. 기타부채	4,678	2,720
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	372	130
4. 매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채			4. 미지급비용	3,606	1,884
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	5	11
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	199	161
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	126	115
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입세세	58	60
IV. 만기보유증권			10. 미지급법인세	146	188
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채		
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채			(퇴직금운용자산)		
5. 만기보유회사채			13. 부가가치세예수금		
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	4	1
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	162	170
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채			19. 잡부채(가수금)		
12. 만기보유기업어음			20. 보험대리자금		
V. 지분법적용투자주식			21. 이연법인세부채		
VI. 대출채권	339,825	336,354	IV. 비신용사업자금차월		
1. 상호금융자금대출금	343,096	340,499	V. 비신용사업계정		
(대손충당금)	6,352	6,979	부채총계	456,368	491,012

(단위:백만원)

자 산			부채 및 자본		
과 목	제 59(당)기	제 58(전)기	과 목	제 59(당)기	제 58(전)기
(현재가치할인차금)					
가. 일반대출금	291,374	289,439	자본		
나. 자립예탁금대출금	35,780	35,313	I. 출자금	20,921	20,685
다. 종합통장대출금	13,551	14,015	1. 일반출자금	20,766	20,536
라. 적금관계대출금	12	4	(미납입출자금)		
마. 농어가목돈마련저축대출금		2	2. 회전출자금		
바. 상호금융단기농사대출금	620	638	3. 가입금	156	149
사. 상호금융중기대출금	1,459	812	4. 우선출자금		
아. 상호금융특별장기대출금	15	18	II. 자본잉여금	1,704	1,704
자. 저리대체자금대출금			1. 자본적립금	1,704	1,704
차. 농업자금우대대출금	277	259	가. 재평가적립금	1,524	1,524
카. 상호급부금			나. 자본준비금	180	180
타. 상호금융지역발전대출금			2. 기타자본잉여금		
파. 할인어음			III. 자본조정	-195	-338
하. 주택자금대출금	7		1. 탈퇴지분선급금	195	338
거. 사모사채			2. 우선출자매입		
2. 정책자금대출금	3,222	2,974	IV. 기타포괄손익누계액		
(대손충당금)	140	140	1. 매도가능증권평가이익		
가. 단기농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)		
나. 금융농업중기대출금	2,776	2,435	2. 지분법자본변동		
다. 재정농사대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
라. 재정농업중기대출금			3. 재평가잉여금		
마. 농업개발대출금			V. 이익잉여금	17,548	16,836
바. 국민투자자금대출금			(또는 결손금)		
사. 축산발전기금대출금			1. 법정적립금	6,167	5,829
아. 농촌주택대출금	384	439	2. 임의적립금	8,126	7,628
자. 원화표시차관대출금			가. 사업준비금	7,214	6,715
차. 세은차관대출금			나. 사업활성화적립금	264	264
카. 농가특별자금대출금			다. 유통손실보전적립금	649	649
타. 농지구입자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
파. 농어촌구조개선자금대출금	28	62	3. 미처분이익잉여금	3,254	3,379
하. 금융축산경영자금대출금			(또는 미처리결손금)		
거. 재정축산경영자금대출금			(당기순이익)	2,206	2,414
너. 기타재정시설자금대출금	34	37	(또는 당기순손실)		
더. 기타재정운전자금대출금			4. 지분법이이익잉여금변동		
3. 기타대출금			자본총계	39,978	38,887
가. 매입외환					
(대손충당금)					
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	1,633	1,579			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	1,633	1,579			
가. 토지	1,062	1,062			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물	978	963			
(감가상각누계액)	522	498			
(보조금)	19	20			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					

(단위:백만원)

자 산			부채 및 자본		
과 목	제 59(당)기	제 58(전)기	과 목	제 59(당)기	제 58(전)기
다. 임차점포시설물					
(감가상각누계액)					
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	944	804			
(감가상각누계액)	773	700			
(보조금)	35	29			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)	2	2			
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	3,162	3,966			
1. 대리예수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	1,043	1,058			
(신용카드채권대손충당금)	89	97			
5. 보증금					
6. 미수금					
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	1,488	2,466			
9. 선급비용	696	501			
10. 선급법인세					
11. 용도품					
12. 부가가치세선급금					
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)	18	29			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금		2			
18. 이연법인세자산	5	6			
IX. 비신용사업자금대월	31,589	16,928			
X. 비신용사업계정	11,127	10,940			
자산총계	496,346	529,898	부채와자본총계	496,346	529,898

재 무 상 태 표(일반)

(단위:백만원)

자 산			부채 및 자본		
과 목	제 59(당)기	제 58(전)기	과 목	제 59(당)기	제 58(전)기
자산			부채		
I. 유동자산	10,333	6,339	I. 유동부채	17,681	23,133
(1) 당좌자산	2,414	2,429	1. 외상매입금	382	584
1. 현금	12	17	2. 계통외상매입금	939	765
2. 예치금			3. 선수금	100	100
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	2,073	1,916	5. 수탁상품권선수금	69	91
(대손충당금)	23	38	6. 부가가치세예수금	230	278
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	15,120	18,873
5. 수탁사업미수금	1		(차입금대충)		
6. 선급금	145	186	8. 미지급비용		
7. 추곡수매선금			9. 선수수익		
8. 부가가치세선급금	180	207	10. 미지급금	779	2,303
9. 선급법인세			11. 미지급배당금		1
10. 미수수익			12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	1	1
12. 미수금	3	79	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	54	40
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	10	11	18. 자금수수계정		
(대손충당금)			19. 잡부채(가수금+제조계정)	8	97
(현재가치할인차금)			II. 공제사업채무		
17. 자금수수계정			1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)	12	53	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	7,920	3,909	4. 공제자금		
1. 상품	7,879	3,856	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			III. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품			3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			IV. 비유동부채	2,867	2,513
4. 재공품			1. 장기차입금		
5. 가공재료			(차입금대충)		
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	40	53	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산			3. 수입보증금	30	5
8. 기타 재고자산			4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		
1. 소비용생물자산			7. 젖소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금	20	36
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	3,713	3,226
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)	3,672	3,113
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
II. 공제사업자산			11. 이용고환원충당부채	93	86
1. 공제대출금			12. 기타충당부채	2,683	2,273
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			V. 신용사업자금차월	31,589	16,928

(단위:백만원)

자 산			부채 및 자본		
과 목	제 59(당)기	제 58(전)기	과 목	제 59(당)기	제 58(전)기
Ⅲ. 농작물보험사업자산			Ⅵ. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	52,137	42,574
Ⅳ. 비유동자산	52,931	47,176			
(1) 투자자산	17,966	17,631	자본		
1. 계통출자금	13,172	12,859	Ⅰ. 출자금	20,921	20,685
2. 공동사업투자금	4,360	4,360	1. 일반출자금	20,766	20,536
3. 지분법적용투자주식	234	213	(미납입출자금)		
4. 만기보유증권	199	199	2. 회전출자금		
5. 장기대여금			3. 가입금	156	149
6. 장기매도가능증권			4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			Ⅱ. 자본잉여금	1,704	1,704
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	1,704	1,704
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	1,524	1,524
(2) 유형자산	34,959	29,537	나. 자본준비금	180	180
1. 토지	18,407	11,572	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			Ⅲ. 자본조정	-195	-338
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	195	338
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입		
2. 건물	19,125	13,119	Ⅳ. 기타포괄손익누계액		
(감가상각누계액)	5,010	4,527	1. 매도가능증권평가이익		
(보조금)	48	50	(또는 매도가능증권평가손실)		
(유형자산손상차손누계액)			2. 지분법자본변동		
(자산재평가손실누계액)			(또는 부의지분법자본변동)		
3. 임차점포시설물			3. 재평가잉여금		
(감가상각누계액)			Ⅴ. 이익잉여금	17,548	16,836
(유형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 업무용동산	4,939	4,230	1. 법정적립금	6,167	5,829
(감가상각누계액)	3,630	3,646	2. 임의적립금	8,126	7,628
(보조금)	84	25	가. 사업준비금	7,214	6,715
(유형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금	264	264
(자산재평가손실누계액)			다. 유통손실보전적립금	649	649
5. 건설중인자산	1,261	8,864	라. 경제사업활성화적립금		
(보조금)			3. 미처분이익잉여금	3,254	3,379
(3) 무형자산	3	4	(또는 미처리결손금)		
1. 산업재산권			(당기순이익)	2,206	2,414
2. 영업권			(또는 당기순손실)		
(무형자산손상차손누계액)			4. 지분법이이익잉여금변동		
3. 개발비			자본총계	39,978	38,887
(무형자산손상차손누계액)					
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산	3	4			
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	3	3			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	3	3			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산					
Ⅴ. 신용사업자금대월					
Ⅵ. 신용사업계정	28,851	27,946			
자산총계	92,115	81,461	부채와자본총계	92,115	81,461

16. 손 익 내 역 표 (합 산)

(단위:백만원)

과 목	제 59(당)기		제 58(전)기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		53,978		48,515
(1) 신용사업영업수익		23,026		21,513
가. 이자수익		19,676		18,533
1. 예치금이자	4,096		4,025	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	15,578		14,507	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	1		1	
나. 유가증권평가 및 처분이익				
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익				
4. 만기보유증권처분이익				
5. (구)투자유가증권처분이익				
6. 매도가능증권손상차손환입				
7. 만기보유증권손상차손환입				
8. (구)투자유가증권감액손실환입				
다. 대출채권 평가 및 처분이익		210		228
1. 대손충당금환입액	191			
2. 대출채권매각이익	18		228	
라. 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
마. 수수료수익		1,481		1,372
1. 수입수수료	1,302		1,197	
2. 전자금융수수료	179		175	
3. 기타수입수수료				
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		1,659		1,380
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 기타충당부채환입	66		1	
4. 기타잡수익	452		201	
5. 신용카드수탁취급수수료	1,141		1,178	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		30,952		27,001

(단위:백만원)

과 목	제 59(당)기		제 58(전)기	
	금 액		금 액	
1. 상품매출액	30,034		25,757	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	98		449	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액	721		693	
7. 운송매출액	4		4	
8. 기타매출액	1		7	
9. 수수료수익	95		91	
10. 농작물보험수익				
(3) 공제사업영업수익				
1. 공제수익				
(4) 농작물보험사업영업수익				
1. 농작물보험수익				
Ⅱ. 영업비용		36,079		30,277
(1) 신용사업영업비용		10,826		9,088
가. 이자비용		8,060		6,330
1. 예수금이자	7,942		6,171	
2. 차입금이자	37		77	
3. 기타이자비용	81		82	
나.유가증권 평가 및 처분손실				
1. 단기매매증권평가손실				
2. 단기매매증권처분손실				
3. 매도가능증권처분손실				
4. 만기보유증권처분손실				
5. (구)투자유가증권처분손실				
6. 매도가능증권손상차손				
7. 만기보유증권손상차손				
8. (구)투자유가증권감액손실				
다. 대출채권 평가 및 처분손실		941		1,300
1. 대손상각비	750		1,300	
2. 대출채권매각손실	191			
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		47		59
1. 지급수수료	47		59	
바. 기타영업비용		1,777		1,399

(단위:백만원)

과 목	제 59(당)기		제 58(전)기	
	금 액		금 액	
1. 기금출연금	323		301	
2. 신탁예치금처분손실				
3. 신탁예치금평가손실				
4. 기타충당부채전입액	224		166	
5. 기타잡비용	428		179	
6. 신용카드수탁취급비용	579		571	
7. 보험수탁취급비용	222		182	
8. 정책보험비용	1			
(2) 경제사업영업비용		25,253		21,190
1. 상품매출원가	25,253		21,190	
2. 생장물매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
Ⅲ. 판매비와관리비		13,779		13,236
1. 인건비	5,961		5,817	
2. 일반퇴직급여	673		487	
3. 특별퇴직급여	420		236	
4. 세금과공과	171		147	
5. 전산비용	193		197	
6. 대손상각비	10			
7. 감가상각비	880		785	
8. 무형자산상각비	1		1	
9. 판매경비	1,906		2,044	
10. 경비	3,563		3,520	
Ⅳ. 영업이익 (또는 영업손실)		4,121		5,002
Ⅴ. 교육지원사업수익	178		241	
Ⅵ. 교육지원사업비용		1,922		2,088
1. 영농지원사업비	368		345	
2. 영농지도사업비	209		361	

(단위:백만원)

과 목	제 59(당)기		제 58(전)기	
	금 액		금 액	
3. 생활지도사업비	278		284	
4. 교육사업비	170		152	
5. 홍보선전사업비	250		280	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	647		666	
VII. 영업외수익		1,094		2,409
1. 이자수익	13		7	
2. 배당금수익	298		341	
3. 임대료	66			
4. 단기매매증권처분이익(일반)				
5. 단기매매증권평가이익(일반)				
6. 외환차익(일반)				
7. 외화환산이익(일반)				
8. 지분법이익				
9. (구)투자유가증권처분이익(일반)				
10. (구)투자유가증권감액손실환입(일반)				
11. 비업무용자산처분이익				
12. 유형자산처분이익	104		751	
13. 퇴직예치금평가이익				
14. 판매장려금	7		7	
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	391		259	
17. 위약배상금수익	1		3	
18. 상각채권추심이익				
19. 대손충당금환입	25			
20. 원가차익				
21. 전기오류수정이익			726	
22. 일반사업채권매각이익				
23. 자산손상차손환입액				
24. 매도가능증권손상차손환입(일반)				
25. 만기보유증권손상차손환입(일반)				
26. 매도가능증권처분이익(일반)				
27. 만기보유증권처분이익(일반)				
28. 지분법적용투자주식처분이익				
29. 지분법적용투자주식손상차손환입				
30. 상각채권매각이익			2	
31. 자산수증이익	35			
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익				

(단위:백만원)

과 목	제 59(당)기		제 58(전)기	
	금 액		금 액	
34. 공동사업배분수익			75	
35. 기타영업외수익	154		238	
36. 자산재평가손실환입				
VIII. 영업외비용		961		2,759
1. 이자비용	245		263	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외환환산손실(일반)				
6. 지분법손실	28		104	
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실				
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실	8			
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실				
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	36		31	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실				
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용			12	
30. 기타영업외비용	644		2,348	
IX.법인세비용차감전계속사업손익		2,510		2,805
(또는 법인세비용차감전계속사업손실)				
X.계속사업손익법인세비용	304		391	

(단위:백만원)

과 목	제 59(당)기		제 58(전)기	
	금 액		금 액	
X I.계속사업이익		2,206		2,414
(또는 계속사업손실)				
X II.중단사업손익				
(법인세효과: xxx)				
X III.당기순이익		2,206		2,414
(또는 당기순손실)				
XIV.주당순익				
기본주당계속사업순익				
기본주당순손익				

16. 손 익 내 역 표 (신 용)

(단위:백만원)

과 목	제 59(당)기		제 58(전)기	
	금 액		금 액	
I.영업수익		25,013		23,318
(1)이자수익		21,663		20,338
1. 예치금이자	4,096		4,025	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	15,578		14,507	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	1		1	
8. 일반사업자금이자수익	1,987		1,804	
(2)유가증권평가및 처분이익				
1.단기매매증권평가이익				
2.단기매매증권처분이익				
3.매도가능증권처분이익				
4.만기보유증권처분이익				
5.(구)투자유가증권처분이익				
6.매도가능증권손상차손환입				
7.만기보유증권손상차손환입				
8.(구)투자유가증권감액손실환입				
(3)대출채권평가 및 처분이익		210		228
1.대손충당금환입액	191			
2.대출채권매각이익	18		228	
(4)외환거래이익				
1.외화환산이익				
2.외환차익				
(5)수수료수익		1,481		1,372
1.수입수수료	1,302		1,197	
2.전자금융수수료	179		175	
3.기타수입수수료				
(6)배당금수익				
(7)기타영업수익		1,659		1,380
1.신탁예치금처분이익				
2.신탁예치금평가이익				
3.기타충당부채환입	66		1	
4.기타잡수익	452		201	
5.신용카드수탁취급수수료	1,141		1,178	
(8) 보험대리대출금이자				
II.영업비용		13,614		11,682
(1)이자비용		8,060		6,330

(단위:백만원)

과 목	제 59(당)기		제 58(전)기	
	금 액		금 액	
1.예수금이자	7,942		6,171	
2.차입금이자	37		77	
3.기타이자비용	81		82	
4.일반사업자금이자비용				
(2)유가증권평가 및 처분손실				
1.단기매매증권평가손실				
2.단기매매증권처분손실				
3.매도가능증권처분손실				
4.만기보유증권처분손실				
5.(구)투자유가증권처분손실				
6.매도가능증권손상차손				
7.만기보유증권손상차손				
8.(구)투자유가증권감액손실				
(3)대출채권평가 및 처분손실		941		1,300
1.대손상각비	750		1,300	
2.대출채권매각손실	191			
3.보험관련 대손상각비				
(4)외환거래손실				
1.외화환산손실				
2.외환차손				
(5)수수료비용		47		59
1.지급수수료	47		59	
(6)기타영업비용		1,777		1,399
1.기금출연금	323		301	
2.신탁예치금처분손실				
3.신탁예치금평가손실				
4.기타충당부채전입액	224		166	
5.기타잡비용	428		179	
6.신용카드수탁취급비용	579		571	
7. 보험수탁취급비용	222		182	
8. 정책보험비용	1			
(7)판매비와관리비		2,788		2,595
1.인건비	1,641		1,505	
2.일반퇴직급여				
3.특별퇴직급여				
4.세금과공과	8		8	
5.전산비용	191		195	
6.감가상각비	82		69	
7.무형자산상각비				
8.경비	867		818	
Ⅲ.공통관리비분담비용		1,799		1,590

(단위:백만원)

과 목	제 59(당)기		제 58(전)기	
	금 액		금 액	
1.인건비성분담비용	1,746		1,561	
2.물건비성분담비용	53		30	
IV.영업이익		9,600		10,045
(또는영업손실)				
V.영업외수익		2,152		2,144
1.유형자산처분이익				
2.비업무용자산처분이익				
3.임대료				
4.지분법이익				
5.보조금수익				
6.퇴직금운용자산이익				
7.상각채권추심이익				
8.전기오류수정이익				
9.내부수익	637		592	
10.자산손상차손환입액				
11.상각채권매각이익			2	
12.지분법적용투자주식처분이익				
13.지분법적용투자주식손상차손환입				
14.기타공통관리비배분수익	1,501		1,506	
15.자산수증이익				
16.채무면제이익				
17.보험금수익				
18.기타영업외수익	14		45	
19. 자산재평가손실환입				
VI.영업외비용		868		610
1.유형자산처분손실				
2.비업무용자산처분손실				
3.지분법손실				
4.기타의대손상각비				
5.유입물건관리비				
6.퇴직금운용자산손실				
7.전기오류수정손실				
8.기부금				
9.자산손상차손				
10.내부비용	637		592	
11.지분법적용투자주식처분손실				
12.지분법적용투자주식손상차손				
13.재해손실				
14.기타영업외비용	231		18	

(단위:백만원)

과 목	제 59(당)기		제 58(전)기	
	금 액		금 액	
15. 자산재평가손실				
VII.공통관리비분담비용		62		80
1.기타분담비용	62		80	
VIII.교육지원사업전출	1,744		1,847	
IX.신용사업회계법인세비용차감전계속사업손익		9,078		9,652
(또는 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손실)				
X.계속사업손익법인세비용	304		391	
X I.신용사업회계계속사업이익		8,774		9,261
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
X Ⅱ.비신용사업회계계속사업이익				
(또는비신용사업회계계속사업손실)		6,568		6,847
X Ⅲ.중단사업손익				
(법인세효과: xxx원)				
XIV.당기순이익		2,206		2,414
(또는 당기순손실)				
X V.주당 손익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

16. 손 익 내 역 표 (일 반)

(단위:백만원)

과 목	제 59(당)기		제 58(전)기	
	금 액		금 액	
I.매출액		30,952		27,001
1. 상품매출액	30,034		25,757	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	98		449	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액	721		693	
7. 운송매출액	4		4	
8. 기타매출액	1		7	
9. 수수료수익	95		91	
10. 공제수익				
11. 농작물보험수익				
II. 매출원가		25,253		21,190
1. 상품매출원가	25,253		21,190	
2. 생물자산매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 공제비용				
6. 농작물보험비용				
III. 매출총이익		5,699		5,812
(또는 매출총손실)				
IV. 판매비와관리비		10,990		10,641
1. 인건비	4,320		4,312	
2. 일반퇴직급여	673		487	
3. 특별퇴직급여	420		236	
4. 세금과공과	162		140	
5. 전산비용	2		2	
6. 대손상각비	10			
7. 감가상각비	799		716	
8. 무형자산상각비	1		1	
9. 판매경비	1,906		2,044	
10. 경비	2,696		2,701	
V. 공통관리비배분수익		1,861		1,671
1. 공통관리비배분수익	1,861		1,671	

(단위:백만원)

과 목	제 59(당)기		제 58(전)기	
	금 액		금 액	
VI. 영업이익				
(또는 영업손실)		3,430		3,158
VII. 교육지원사업수익	178		241	
VIII. 교육지원사업비용		1,922		2,088
1. 영농지원사업비	368		345	
2. 영농지도사업비	209		361	
3. 생활지도사업비	278		284	
4. 교육사업비	170		152	
5. 홍보선전사업비	250		280	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	647		666	
IX. 영업외수익		3,070		4,271
1. 이자수익	13		7	
2. 배당금수익	298		341	
3. 임대료	66			
4. 단기매매증권처분이익				
5. 단기매매증권평가이익				
6. 외환차익				
7. 외화환산이익				
8. 지분법이익				
9. 지분법적용투자주식처분이익				
10. 지분법적용투자주식손상차손환입				
11. (구)투자유가증권감액손실환입				
12. (구)투자유가증권처분이익				
13. 비업무용자산처분이익				
14. 유형자산처분이익	104		751	
15. 퇴직예치금평가이익				
16. 판매장려금	7		7	
17. 카드사업수익				
18. 보조금수익	391		259	
19. 위약배상금수익	1		3	
20. 상각채권추심이익				
21. 대손충당금환입	25			
22. 원가차익				
23. 전기오류수정이익			726	
24. 일반사업채권매각이익				

(단위:백만원)

과 목	제 59(당)기		제 58(전)기	
	금 액		금 액	
25. 일반사업상각채권매각이익				
26. 자산손상차손환입				
27. 매도가능증권손상차손환입				
28. 신용사업자금이자수익				
29. 내부수익	1,990		1,908	
30. 만기보유증권손상차손환입				
31. 매도가능증권처분이익				
32. 만기보유증권처분이익				
33. 자산수증이익	35			
34. 채무면제이익				
35. 보험금수익				
36. 공동사업배분수익			75	
37. 기타영업외수익	141		193	
38. 자산재평가손실환입				
X. 영업외비용		6,208		7,959
1. 이자비용	245		263	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손				
5. 외화환산손실				
6. 지분법손실	28		104	
7. (구)투자유가증권감액손실				
8. (구)투자유가증권처분손실				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실				
11. 퇴직금운용자산손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실	8			
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실				
18. 매도가능증권손상차손				
19. 만기보유증권손상차손				
20. 기부금	36		31	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실				

(단위:백만원)

과 목	제 59(당)기		제 58(전)기	
	금 액		금 액	
25. 신용사업자금이자비용	1,987		1,804	
26. 내부비용	1,990		1,908	
27. 지분법적용투자주식처분손실				
28. 지분법적용투자주식손상차손				
29. 기타공통관리비분담비용	1,501		1,506	
30. 재해손실				
31. 공동사업배분비용			12	
32. 기타영업외비용	413		2,330	
33. 자산재평가손실				
X I. 교육지원사업전입	1,744		1,847	
X II. 일반사업회계법인세차감전계속사업손익 (또는 일반사업회계법인세차감전계속사업손실)		6,568		6,847
X III. 계속사업손익법인세비용				
XIV. 일반사업회계계속사업이익 (또는 일반사업회계계속사업손실)		6,568		6,847
X V. 신용사업회계계속사업이익 (또는 신용사업회계계속사업손실)		8,774		9,261
X VI. 중단사업손익 (법인세효과 : xxx원)				
X VII. 당기순이익 (또는 당기순손실)		2,206		2,414
X VIII. 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

17. 잉여금처분계산서

(단위:백만원)

과 목	제 59 (당)기		제 58 (전)기	
	금 액		금 액	
I. 미 처 분 이 익 잉 여 금		3,254		3,379
1 전기이월 미처분 이 익 잉 여 금	1,048		965	
(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	2,206		2,414	
(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		3,254		3,379
III. 이 익 잉 여 금 처 분 액		2,602		2,331
1 법 정 적 립 금	325	적립비율(9.99%)	338	적립비율(10.00%)
2 임 의 적 립 금	1,051		676	
가. 사 업 준 비 금	651	적립비율(20.01%)	676	적립비율(20.01%)
나. 유 통 손 실 보 전 적 립 금	400		-	
다. 사 업 활 성 화 적 립 금	-		-	
라. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금	-		-	
3 배 당 금	1,225		1,317	
가. 출 자 배 당 금	505		597	
- 조 합 원 출 자 배 당 금	505		597	
- 우 선 출 자 배 당 금	-		-	
나. 이 용 고 배 당 금	720		720	
- 조 합 원 이 용 고 배 당 금	400		400	
- 준 조 합 원 이 용 고 배 당 금	320		320	
IV. 차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금		653		1,048
1 법 예 의 한 이 월 금	653	적립비율(20.07%)	1,048	적립비율(31.02%)
2 미 처 분 이 월 금	-		-	

18. 자본변동표

(단위:백만원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
2019.1.1(보고금액)	20,685	1,704	-338		16,836	38,887
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					16,836	38,887
(연차배당)					-1,317	-1,317
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					15,519	37,570
중간배당						
증자	1,095					1,095
-출자금납입	1,086					1,086
-회전출자금납입						
-가입금납입	9					9
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-858		143		-177	-893
-(탈퇴지분선급금)			-195			-195
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-858		338		-177	-698
당기순손익					2,206	2,206
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동(or부이지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타					-	
2019.12.31	20,921	1,704	-195		17,548	39,978

19. 감사보고서

농협법 제71조, 양서농협 정관 제139조에 의하여
조합장으로부터 제출된 결산보고서(사업보고서,
재무상태표, 손익계산서, 잉여분처분안)의 작성안에
대하여 감사한 결과 그 내용이 적정함을 인정함.

2020년 01월 10일

양 서 농 업 협 동 조 합

감 사 방 종 환

감 사 유 재 관



20. 사 업 보 고 서

존경하는 조합원 여러분!
다사다난했던 기해년이 지나고 하얀 쥐의 해인 경자년 새해가 밝았습니다.
지난 한 해 조합원님의 전(全)사업 전(全)이용으로 어려운 경제여건 속에서도
내실경영을 이뤄 목표손익을 이룰 수 있었습니다.
다시 한 번 조합원님께 감사의 말씀을 드리며, 금년에도 변함없는 성원과 이용을
부탁드리며 지난 한 해 양서농협의 성과를 말씀드리겠습니다.
1) 신용사업
예수금 잔액은 448,081백만원으로 금융기관 예금 감축으로 인해 전년 대비 1.1%
감소한 반면, 자체예수금은 55,165백만원의 순증실적을 보였습니다.
대출금 잔액은 343,096백만원으로 전년 대비 0.8% 성장하였습니다.
보험수수료는 어려운 여건 속에서도 전년 대비 7.4% 성장한 932백만원의 실적을
달성하였습니다. 연체비율은 2.1%이며 전사적인 채권관리로 건전채권 및
자산건전성 제고를 위하여 더욱 더 노력하겠습니다.
2) 경제사업
판매사업은 7,735백만원으로 전년 대비 99.0% 성장하였으며,
구매사업은 3,697백만원으로 전년 대비 6.1% 성장하였습니다.
하나로마트 사업은 전년 대비 0.1% 감소한 21,595백만원의 실적을 보였습니다.
장례문화원은 전년 대비 4.0% 성장한 721백만원의 실적을 보였습니다.
3) 교육지원사업
양서농협 복지사업은 전국 최고수준을 목표로 최선을 다하고 있습니다.
올해로 14년차 조합원 건강검진을 실시하였으며, 조합원 가정 손자녀 학비부담을
덜어드리고자 조합원 손자녀 34명에게 학자금을 지원하였습니다.
조합원 73명을 대상으로 중국 북경, 정주, 하문, 대만으로 해외연수를 실시하였으며,
70세 이상 원로조합원 및 배우자, 그리고 생존부모를 대상으로
장수사진 촬영을 실시하였습니다. 70세 이상 원로조합원 1,031분께 원로조합원
복지이용권을 지원하였으며, 원로조합원 복지증진을 위해 관내 경로당 및 단체에
운영비를 지원하였습니다.
또한 장례문화원 신축건물 개점으로 조합원 및 지역사회에
최고의 편익을 제공할 수 있게 되었습니다.
2020년 경자년에도 양서농협은 조합원 복지부문 최고를 목표로
신규사업을 개발하고 보완하여 더욱 발전시켜 나가도록 하겠습니다.

양서농업협동조합 연혁

일 자	내 용	비 고
1964.04.10	가칭(동부리 단위조합 설립위원회 조직)	
1964.05.15	신원,도곡,대심,국수,복포,중동,청계 조합을 해산 합병	
1964.06.01	동부리 농업협동조합 설립 (조합장 김종하)	
1964.11.23	창고 합동 건립(50평)	
1966.05.04	조합장 강선봉 피선	
1967.07.18	창고 합동 건립(50평)	
1967.05.05	정미소 시설 확보	
1969.12.04	양서면 단위조합으로 합병(1대 조합장 : 고경천)	
1970.04.10	양서단위농업협동조합(2대 조합장 강선봉)	
1971.04.22	양서단위조합 사무실 및 후생의료원 기공	
1971.08.30	양서단위조합 사무실 및 후생의료원 준공	
1971.12.29	사무실 및 의료원 대지매입(국수리 282평)	
1972.12.30	업무이관(공제,대리대출 업무)	
1974.12.31	양수창고 1동 건립(100평)	
1975.04.08	양서단위조합(3대 조합장 강호범)	
1975.08.01	양서단위조합 양수분소 설치 및 업무 개시 (군조합 자산 인수:사무실38.74평,부지595평,사택20.4평)	
1976.06.07	정관변경 및 본분소 이전 업무개시 분소:양서면 양수리 559-5 분소:양서면 국수리 327-2	
1977.02.01	양서단위조합,서중단위조합 합병인가	
1977.01.31	2개면 단위조합 합병등기필(4대 조합장 강호범)	
1977.02.14	양서, 서중 합병후 시무식 거행	
1977.12.31	중동 창고 건립(100평)	
1978.02.01	합병 제2대 조합장 취임(조합장 강호범)	
1978.12.30	양수종합사무실 신축(100평)	
1980.10.30	양수 양곡창고신축(59.89평)	
1981.02.01	직무대행 조합장 취임(조합장 직무대행 고경천)	
1981.05.01	합병제3대 조합장 취임(조합장 강호범)	
1983.12.30	국수분소 사무실 및 양곡창고 건립이전 건평 150평 (사무실 30평, 창고 120평)	
1984.04.25	제4대 조합장 취임(조합장 강호범)	
1985.08.23	양서본소 종합시설 증축(2층)	
1987.04.25	합병 제5대 조합장 취임(조합장 강호범)	

일 자	내 용	비 고
1989.09.08	합병 제6대 조합장 취임(조합장 강호범)	
1990.11.27	서종지소 사무실 신축 준공	
1993.09.08	합병 제7대 조합장 취임(조합장 권태형)	
1995.08.02	국수지소 사무실 증축 준공	
1996.10.23	서종지소 슈퍼(창고)신축 준공	
1997.09.08	합병 제8대 조합장 취임(조합장 권태형)	
1997.12.30	국수창고 신축 준공	
2000.05.22	본소사무실 내부수리 및 365코너 개설	
2001.09.08	제9대 조합장 취임(조합장 권태형)	
2003.11.03	본소건물 증축(4층건물 개보수)	
2004.03.19	양서농협하나로마트 신축준공	
2005.02.03	서종지점 개보수 및 서종경제부 개보수	
2005.02.03	본소경제부 창고 신축 준공	
2005.02.14	본소경제부 개보수	
2005.03.04	서종,국수 농기계수리센타 신축 준공	
2005.09.08	제10대 조합장 취임(조합장 여원구)	
2005.11.15	상호금융 예수금 1,000억 달성	
2006.02.14	상호금융 대출금 1,000억 달성	
2006.05.16	서종지점 하나로마트확장개점	
2006.05.26	양서 용담리 농기계센타 신축준공	
2006.08.11	제1차 조합원 건강검진 실시	
2007.01.01	2006 클린뱅크(골드클린) 2연속달성	
2007.02.28	2006년 종합업적평가 전국1위 "최우수농협상수상"	
2007.06.13	양평군 지역농협 연합사업단 산지유통센터 준공식	
2007.09.05	자랑스런 경기농협 조합장상수상	
2007.11.25	서종지점 하나로마트 확장개점	
2008.01.19	2007년 클린뱅크(골드클린) 3연속달성	
2008.02.26	2007년 새농협상 수상(장려상)	
2008.02.28	2007년 종합업적평가 2연속 전국1위 "최우수농협상수상"	
2008.03.15	2007년 농산물 유통개역대상수상	
2009.02.23	2008년 종합업적평가 우수상수상(경기농촌형 3위달성)	
2009.06.29	농협 "총화상" 수상	
2009.09.08	제 11대 조합장 취임(조합장 여원구)	
2009.12.04	두물머리 상수원쌀 제 11회 전국 친환경 농산물 품평회 대상(국무총리)수상	
2010.02.23	2009년 종합업적평가 2위 달성	
2011.05.12	본점 신청사 및 경제부 준공	

일 자	내 용	비 고
2011.06.01	농협중앙회 주관 "양서농협 본청사 2011 최우수 건축물" 선정	
2011.09.30	두물머리상수원쌀 밀키린 제 13회 전국 친환경 농산물 품평회 농림수산물식품부장관상 수상	
2011.08.11	상호금융 예수금 2,000억 달성	
2012.01.18	상호금융 대출금 2,000억 달성	
2012.01.20	본점 하나로마트 식자재매장 확장 준공	
2012.02.28	본점 외국환업무 취급 개시	
2012.03.07	2011년 본점 하나로마트 매출액 100억달성	
2012.03.07	2011년 종합업적평가 3위 달성(경기농촌형 1위 달성)	
2012.03.07	2011년 상호금융대상평가 1위 달성	
2012.12.06	제 31회 경인봉사대상(농업부분) 수상 (여원구 조합장)	
2013.02.25	2012년 종합업적평가 전국 3위 달성	
2013.02.25	2012년 상호금융대상평가 1위 달성 (2연패)	
2013.12.05	두물머리 상수원쌀 밀키린 제15회 전국 친환경 농산물 품평회 금상(농림축산식품부 장관상) 수상	
2014.01.22	2013년 상호금융대상평가 E그룹 2위 달성	
2014.02.11	하나로마트 매출액 200억 달성탑 수상 (2013년도말 기준)	
2014.02.12	2013년 종합업적평가 전국 5위 달성	
2014.05.30	2014년 상호금융대상평가 E1그룹 2위	
2014.08.12	두물머리 상수원쌀 밀키린 제16회 전국 친환경 농산물 품평회 금상(농림축산식품부 장관상) 수상	
2015.02.03	2014년 상호금융대상평가 E그룹 4위	
2015.02.11	2014년 농축협 종합업적평가 농촌1형 전국 5위, 경기농촌 2위	
2015.04.24	2020 비전 및 가치관 경영 선포	
2016.02.17	2015년 농축협 종합업적평가 농촌1형 전국 8위, 경기농촌 8위	
2017.02.10	2016년 농축협 종합업적평가 농촌1형 전국 10위, 경기농촌 2위	
2017.12.04	2017년 지도사업 선도농협상 수상 (여성복지부문)	
2018.01.01	양서농협 장례문화원 영업개시(기 양수장례식장 인수)	
2018.02.14	2017년 농축협 종합업적평가 농촌1형 전국 10위, 경기농촌 3위	
2018.11.01	2018년 농축협 윤리경영대상 장려상 수상	
2019.02.19	2018년 농축협 종합업적평가 농촌1형 전국 14위, 경기농촌 1위	
2019.12.26	양서농협 장례문화원 신축 준공	
2020.02.18	2019년 농축협 종합업적평가 농촌1형 전국 7위, 경기농촌 2위	