

---

# 2022년도 사천농협 현황

---

2023. 3.

구 분	직 위	성 명	연락처
작성자	과 장	김 선 기	033-649-8403
책임자	전 무	김 무 기	033-641-8251

 사천농업협동조합

# 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.

 사천농업협동조합

조 합 장 조영돈  
전 무 김무기

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

# 목 차

선언문 .....	
<b>I. 일반현황 .....</b>	
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	
<b>II. 재무 및 손익에 관한 사항 .....</b>	
11. 요약 재무상태표   12. 자본금 현황   13. 배당 현황   14. 손익발생	
원천별 실적   15~20. (별첨)	
<b>III. 자금조달 및 운용에 관한 사항 .....</b>	
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	
<b>IV. 경영지표에 관한 사항 .....</b>	
30. 경영실태평가 등급 현황   31. 주요 경영비율 현황	
<b>V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항 .....</b>	
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	
<b>VI. 기타사항 .....</b>	
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)

지역의 농협다운 농협구현

- 농산물 유통혁신으로 농가 수익 증대
- 미곡종합처리장 활성화로 지역쌀 이미지 극대화
- 리스크 관리 강화로 경영 내실화 추구

## 3. 중점추진 사업

- 경제사업 활성화로 조합원 편익 및 농가소득 증대
- 하나로마트 로컬푸드 활성화로 지역농산물 판매확대
- 판매사업 활성화 : 지역특성에 맞는 작목반 육성
- RPC 고품질 쌀 생산 및 판로 확대 소비자 욕구 증대
- 지역밀착형 금융서비스 제공

## 4. 연혁

- 1969.10.10. 사천농업협동조합 설립
- 1993.09.28. 경제사업부 농기계 수리센터 개점
- 1996.09.30. 미곡종합처리장 준공
- 2005.04.30. 농협주유소 개점
- 2011.12.30. 상호금융 500억달성
- 2013.10.20. 농협클린주유소 운영
- 2016.12.31. 클린뱅크 5년연속 인증
- 2016.12.19. 사천농협 하나로마트 확장개점
- 2019.11.03. 저온저장고 준공
- 2020.03.02. 사천농협 하나로마트 증축 및 주차장확장

## 5. 관할구역

우리농협의 관할구역은 강릉시 일원입니다.

## 6. 조합원 및 준조합원의 자격

### ■ 조합원

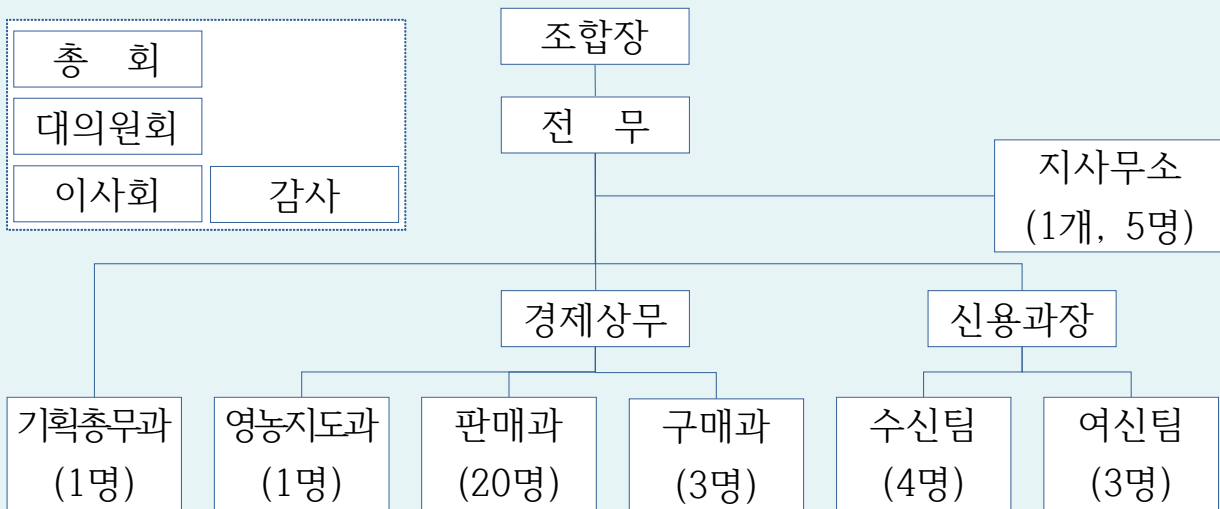
농업협동조합법 제19조에 의거 우리 농협의 구역에 주소, 거소나 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법시행령 제4조에 해당하는 농업인 또는 주된 사무소를 우리 농협의 구역에 두고 농업을 경영하는 「농어업경영체 육성 및 지원에 관한 법률」 제16조·제19조에 따른 영농조합법인과 농업회사법인으로서 우리 농협의 이사회 자격심사 및 가입승낙에 따라 농업인인 경우 ( 50 )좌 이상, 법인인 경우( 200 )좌 이상 출자를 납입함으로써 조합원이 됩니다.

## ■ 준조합원

우리 농(축)협의 구역에 주소나 거소를 둔 자로서 가입금 ( 1,000 ) 원 이상을 납입하시면 가입하실 수 있습니다.

## 7. 조직도

우리 농협은 4과 2팀 1개 지사무소로 조직되어 있습니다.



## 8. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2021년(A)	2022년(B)	증감(B-A)
임 원	조합장(상임)	1 (1)	1 (1)	0
	이사(상임)	7 (0)	6 (0)	-1
	감사(상임)	1 (0)	2 (0)	1
직 원	지도·경제	31	32	1
	신용	9	8	-1
합 계		49	49	0

## 9. 사무소 현황

2022.12.31. 현재

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본점(주사무소)	강릉시 사천면 미노길 68	033-641-8251
경제사업부	강릉시 사천면 덕실길 15	033-641-8254
하나로마트	강릉시 사천면 미노길 78-7	033-641-8253
RPC	강릉시 사천면 덕실길 15	033-641-8255
클린주유소	강릉시 사천면 동해대로 3739	033-644-1300

## 10. 자동화기기 설치 현황

2022.12.31. 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
본점	강릉시 사천면 미노길 68	365자동화코너
하나로마트	강릉시 사천면 미노길 78-7	365자동화코너

## II. 재무 및 손익에 관한 사항

### 11. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구분	2021년(A)		2022년(B)		증감 (B-A)	
	금액	구성비	금액	구성비		
자 산	I.유동자산	5,669	4.41	6,129	4.63	460
	1.현금	664	0.52	359	0.27	-305
	2.외상매출금	484	0.38	554	0.42	70
	3.재고·생물자산	3,572	2.78	3,970	3.00	398
	4.기타 유동자산	948	0.74	1,246	0.94	298
	II.금융업예치금	36,010	28.03	32,200	24.31	-3,810
	III.금융업대출채권 <sup>주)</sup>	77,557	60.36	85,050	64.21	7,493
	IV.공제·농작물보험자산					
	V.비유동자산	9,248	7.20	9,079	6.85	-169
	1.투자자산	2,554	1.99	2,644	2.00	90
	2.유형자산	6,692	5.21	6,433	4.86	-259
	3.무형자산					
	4.기타비유동자산	2		2		
	<b>자 산 총 계</b>	<b>128,483</b>	<b>100</b>	<b>132,459</b>	<b>100</b>	<b>3,976</b>
부 채	I.유동부채	3,335	2.78	6,042	4.90	2,707
	1.외상매입금	272	0.23	286	0.23	14
	2.단기차입금	1,390	1.16	3,660	2.97	2,270
	3.기타유동부채	1,673	1.40	2,096	1.70	423
	II.금융업예수금	108,778	90.75	106,185	86.14	-2,593
	III.금융업차입금	7,602	6.34	10,882	8.83	3,280
	IV.공제·농작물보험부채					
	V.비유동부채	154	0.13	155	0.13	1
	1.장기차입금					
	2.기타비유동부채	154	0.13	155	0.13	1
<b>부 채 총 계</b>	<b>119,870</b>	<b>100</b>	<b>123,265</b>	<b>100</b>	<b>3,395</b>	
자 본	I.출자금	4,952	57.50	5,203	56.59	251
	II.자본잉여금	187	2.17	187	2.03	
	III.자본조정	-84	-0.98	-90	-0.98	-6
	IV.기타포괄손익누계액					
	V.이익잉여금	3,558	41.32	3,895	42.36	336
<b>자 본 총 계</b>	<b>8,613</b>	<b>100</b>	<b>9,194</b>	<b>100</b>	<b>581</b>	
<b>부 채 및 자 본 총 계</b>	<b>128,483</b>		<b>132,459</b>		<b>3,976</b>	

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)	4,952	3,745	-84	8,613
2022년(B)	5,203	4,082	-90	9,194
증감(B-A)	251	337	-6	581

## 13. 배당 현황

구 분	2021년(A)	2022년(B)	증감(B-A)	
배당률	우선출자배당률			
	보통출자배당률	3.0%	3.78%	0.78%
1좌당 보통출자 배당액		140원	188원	48원
1좌당 당기순이익		536원	675원	139원
배 당 성 향		57%	56%	
배당액	보통출자배당액	139백만원	188백만원	49백만원
	우선출자배당액			
	이 용 고 배당액	165백만원	192백만원	27백만원

## 14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2021년(A)	2022년(B)	증감(B-A)
<b>I. 영업수익</b>	<b>26,479</b>	<b>27,432</b>	<b>953</b>
1. 신용사업영업수익	3,339	4,287	948
가. 이자수익	2,873	3,834	961
나. 수수료수익	240	216	-24
다. 기타영업수익	226	238	12
2. 경제사업영업수익(매출액)	23,140	23,145	5
<b>II. 영업비용</b>	<b>21,404</b>	<b>22,053</b>	<b>649</b>
1. 신용사업영업비용	1,503	2,062	559
가. 이자비용	887	1,287	391
나. 수수료비용	15	15	
다. 기타영업비용	601	770	169
2. 경제사업영업비용(매출원가)	19,901	19,990	89
<b>III. 매출총이익</b>	<b>5,075</b>	<b>5,380</b>	<b>305</b>
IV. 판매비와관리비	4,478	4,528	50
<b>V. 영업이익</b>	<b>597</b>	<b>851</b>	<b>254</b>
VI. 교육지원사업순비	346	363	17
VII. 영업외수익	393	293	-100
VIII. 영업외비용	54	35	-19
<b>IX. 법인세차감전당기순손익</b>	<b>590</b>	<b>747</b>	<b>157</b>
X. 법인세 비용	58	74	16
<b>XI. 당기순손익</b>	<b>531</b>	<b>673</b>	<b>142</b>

주) 보험사업 및 농작물보험 수익·비용은 신용사업에 포함

# 15. 재무상태표(통합)

제 62기 2022년 12월 31일 현재

제 61기 2021년 12월 31일 현재

사천농협

(단위: 원)

계정과목	제 62(당기)	제 61(전기)	계정과목	제 62(당기)	제 61(전기)
<b>자산</b>			<b>부채</b>		
<b>I. 유동자산</b>	<b>6,129,491,081</b>	<b>5,668,819,238</b>	<b>I. 유동부채</b>	<b>6,041,936,216</b>	<b>3,335,258,668</b>
1. 현금	358,893,532	664,324,924	1. 외상매입금	286,340,914	272,355,664
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	444,807,580	443,145,681
3. 외상매출금	645,513,307	600,965,023	3. 선수금		
(대손충당금)	91,218,955	116,619,186	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	45,165,000	24,940,000
4. 재고자산	3,970,352,244	3,572,291,045	6. 부가가치세예수금	274,011,805	283,345,343
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	3,660,000,000	1,390,000,000
5. 신용카드수탁취급계정	126,858,521	107,015,285	(차입금대충)		
(신용카드채권대손충당금)	9,088,640	9,088,640	8. 미지급비용	622,832,947	448,243,436
6. 자금수수계정			9. 선수수익	198,399	583,309
7. 생물자산			10. 미지급금	177,191,300	152,105,461
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금		
8. 수탁사업미수금			12. 예수금		
9. 선급금			13. 수탁사업예수금	64,602,270	37,364,890
10. 추곡수매선금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	255,468,574	268,216,053	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세			16. 수입제세	93,770,120	122,747,460
13. 미수수익	556,129,922	295,616,286	17. 미지급법인세	47,405,170	34,732,560
14. 선급비용	213,318,028	199,319,507	18. 자금수수계정		
15. 미수금	27,377,332	26,346,983	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	10,193,560	45,703,070
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	101,893,527	78,296,695
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액	729,779	350,299
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품	5,217,066	4,686,108	26. 미사용한도충당금		
22. 단기매도가능증권	48,000,000	48,000,000	27. 미지급외국환채무		
23. 타행간현송채권			28. 잡부채	212,778,645	1,339,800
24. 기타의당좌자산	3,598,730	4,637,380	29. 보험대리자금	15,200	5,000
(대손충당금)			<b>II. 금융업예수금</b>	<b>106,185,441,680</b>	<b>108,778,213,329</b>
(현재가치할인차금)			1. 요구불예수금	17,910,006,070	19,830,568,862
25. 잡자산(가지급금)	19,071,420	3,108,470	2. 저축성예수금	88,268,615,610	88,939,404,467
(기타자산손상차손누계액)			3. 자유로부금	6,820,000	8,240,000
26. 공탁금			<b>III. 금융업차입금</b>	<b>10,881,847,896</b>	<b>7,602,405,279</b>
<b>II. 금융업예치금</b>	<b>32,200,000,000</b>	<b>36,009,885,215</b>	1. 상호금융자금차입금	2,636,288,144	
1. 대내예치금	32,200,000,000	35,009,885,215	(현재가치할인차금)		
2. 대외예치금		1,000,000,000	2. 정책자금차입금	8,245,559,752	7,602,405,279

계정과목	제 62(당)기	제 61(전기)	계정과목	제 62(당)기	제 61(전기)
3. 외화예치금			3. 공제사업채무		
4. 기타예치금			4. 외화차입금		
<b>III. 금융업대출채권</b>	<b>85,050,286,008</b>	<b>77,556,541,561</b>	5. 기타차입금		
1. 상호금융자금대출금	78,765,621,444	71,384,622,271	6. 보험일반차입금		
(대손충당금)	1,930,805,836	1,408,628,856	<b>IV. 공제,농작물보험사업부채</b>		
(현재가치할인차금)			1. 공제미지급금		
2. 정책자금대출금	8,245,559,752	7,610,637,498	2. 농작물보험예수금		
(대손충당금)	30,089,352	30,089,352	3. 농작물보험자금		
3. 기타대출금			4. 농작물보험미지급금		
(대손충당금)			<b>V. 비유동부채</b>	<b>155,409,139</b>	<b>154,107,081</b>
<b>IV. 공제,농작물보험자산</b>			1. 장기차입금		
1. 공제대출금			(차입금대충)		
(대손충당금)			(현재가치할인차금)		
2. 공제미수금			2. 장기성미지급금		
3. 농작물보험미수금			3. 수입보증금	27,000,000	30,000,000
<b>V. 비유동자산</b>	<b>9,078,744,817</b>	<b>9,248,179,813</b>	4. 공동사업기금		
(1) 투자자산	2,643,720,000	2,554,145,000	5. 헬퍼사업기금		
1. 계통출자금	2,587,300,000	2,496,610,000	6. 송아지생산안정자금		
2. 공동사업투자금	53,895,000	53,895,000	7. 젃소검정사업기금		
3. 매도가능증권			8. 유통손실보전자금		
4. 만기보유증권	25,000	1,140,000	9. 퇴직급여충당부채	29,959,160	29,959,160
5. 지분법적용투자주식	2,500,000	2,500,000	(국민연금전환금)		
6. 장기대여금			(퇴직금운용자산)		
(대손충당금)			10. 인수고정자산미지급금		
7. 비업무용자산			11. 이용고환원충당부채	68,854,959	67,159,828
8. 퇴직연금운용초과자산			12. 기타충당부채	29,595,020	26,988,093
9. 기타의투자자산			13. 이연법인세부채		
(2) 유형자산	6,433,062,817	6,692,072,813	<b>부채 총계</b>	<b>123,264,634,931</b>	<b>119,869,984,357</b>
1. 토지	1,946,325,767	1,946,325,767	<b>자본</b>		
(보조금)			<b>I. 출자금</b>	<b>5,202,703,631</b>	<b>4,952,408,259</b>
(유형자산손상차손누계액)			1. 일반출자금	5,192,085,000	4,941,755,000
(자산재평가손실누계액)			(미납입출자금)	57,119	52,711
2. 건물	7,270,672,102	7,243,077,302	2. 회전출자금	8,256,750	8,419,970
(감가상각누계액)	2,472,936,175	2,279,255,967	3. 가입금	2,419,000	2,286,000
(보조금)	679,675,636	710,604,568	4. 우선출자금		
(유형자산손상차손누계액)			<b>II. 자본잉여금</b>	<b>186,559,481</b>	<b>186,559,481</b>
(자산재평가손실누계액)			1. 자본적립금	186,559,481	186,559,481
3. 임차점포시설물			가. 재평가적립금	20,844,059	20,844,059
(감가상각누계액)			나. 자본준비금	165,715,422	165,715,422
(유형자산손상차손누계액)			2. 기타자본잉여금		
4. 업무용동산	5,321,610,447	5,186,852,533	<b>III. 자본조정</b>	<b>-90,174,841</b>	<b>-84,284,483</b>
(감가상각누계액)	4,389,102,670	3,928,538,016	1. 탈퇴지분선급금	90,174,841	84,284,483
(보조금)	563,831,018	765,784,238	2. 우선출자매입		
(유형자산손상차손누계액)			<b>IV. 기타포괄손익누계액</b>		
(자산재평가손실누계액)			1. 매도가능증권평가이익		
5. 건설중인자산					

계정과목	제 62(당기)	제 61(전기)	계정과목	제 62(당기)	제 61(전기)
(보조금)			(또는 매도가능증권평가손실)		
(3) 무형자산			2. 지분법자본변동		
1. 산업재산권			(또는 부의지분법자본변동)		
2. 영업권			3. 재평가잉여금		
(무형자산손상차손누계액)			<b>V. 이익잉여금</b>	<b>3,894,798,704</b>	<b>3,558,758,213</b>
3. 개발비			<b>(또는 결손금)</b>		
(무형자산손상차손누계액)			1. 법정적립금	1,353,847,118	1,288,847,118
4. 사용수익기부자산			2. 임의적립금	1,738,075,793	1,621,142,940
5. 임차권리금			가. 사업준비금	1,658,075,793	1,561,142,940
6. 기타의 무형자산			나. 사업활성화적립금		
(무형자산손상차손누계액)			다. 유통손실보전적립금	80,000,000	60,000,000
(4) 기타비유동자산	1,962,000	1,962,000	라. 경제사업활성화적립금		
1. 이연법인세자산			3. 미처분이익잉여금	802,875,793	648,768,155
2. 자산처분미수금			(또는 미처리결손금)		
(현재가치할인차금)			(당기순이익)	672,823,638	531,218,396
3. 보증금	1,962,000	1,962,000	(또는 당기순손실)		
4. 장기미수금			4. 지분법이익잉여금변동		
(대손충당금)			<b>자본총계</b>	<b>9,193,886,975</b>	<b>8,613,441,470</b>
5. 기타의비유동자산					
<b>자산총계</b>	<b>132,458,521,906</b>	<b>128,483,425,827</b>	<b>부채와자본총계</b>	<b>132,458,521,906</b>	<b>128,483,425,827</b>

# 15-1. 재무상태표(신용)

제 62기 2022년 12월 31일 현재

제 61기 2021년 12월 31일 현재

사전능협

(단위: 원)

계정과목	제 62(당기)	제 61(전기)	계정과목	제 62(당기)	제 61(전기)
<b>자산</b>			<b>부채</b>		
<b>I. 현금 및 예치금</b>	<b>32,558,893,532</b>	<b>36,674,210,139</b>	<b>I. 예수금</b>	<b>106,185,441,680</b>	<b>108,778,213,329</b>
1. 현금	358,893,532	664,324,924	1. 요구불예금	17,910,006,070	19,830,568,862
2. 외국통화			가. 보통예탁금	16,957,771,508	18,391,637,414
3. 대내예치금	32,200,000,000	35,009,885,215	나. 별단예탁금	952,234,562	1,438,931,448
가. 상환준비예치금	10,392,000,000	10,685,000,000	2. 저축성예수금	88,268,615,610	88,939,404,467
나. 정기예치금	21,808,000,000	23,400,000,000	가. 자립예탁금	10,078,354,456	13,989,297,330
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	6,481,532,913	7,200,333,692
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	371,623,209	282,659,878
마. 일시예치금		924,885,215	라. 정기예탁금	68,001,736,051	62,871,775,546
4. 대외예치금		1,000,000,000	마. 정기적금	2,218,471,750	2,388,453,800
5. 외화예치금			바. 장학적금	3,394,510	8,757,049
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	745,002,721	1,868,707,172
<b>II. 단기매매증권</b>			아. 농어가목돈마련저축	368,500,000	329,420,000
1. 단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	6,820,000	8,240,000
4. 단기매매금융채			<b>II. 차입금</b>	<b>10,881,847,896</b>	<b>7,602,405,279</b>
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금	2,636,288,144	
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	8,245,559,752	7,602,405,279
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금		
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
<b>III. 매도가능증권</b>			5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			<b>III. 기타부채</b>	<b>885,145,122</b>	<b>677,392,344</b>
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	10,193,560	45,703,070
4. 매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채			4. 미지급비용	622,832,947	448,243,436
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	198,399	583,309
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	101,893,527	78,296,695
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	34,015,130	11,099,816
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입세세	38,205,340	31,321,430
<b>IV. 만기보유증권</b>	<b>25,000</b>	<b>1,140,000</b>	10. 미지급법인세	47,405,170	34,732,560
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채		
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채			(퇴직금운용자산)		
5. 만기보유회사채			13. 부가가치세예수금	51,550	68,636

계정과목	제 62(당기)	제 61(전기)	계정과목	제 62(당기)	제 61(전기)
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	729,779	350,299
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	29,595,020	26,988,093
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채	25,000	1,140,000	19. 미사용한도충당금		
12. 만기보유기업어음			20. 잡부채(가수금)	9,500	
V. 지분법적용투자주식			21. 보험대리자금	15,200	5,000
VI. 대출채권	85,050,286,008	77,556,541,561	22. 이연법인세부채		
1. 상호금융자금대출금	78,765,621,444	71,384,622,271	IV. 비신용사업자금차월		
(대손충당금)	1,930,805,836	1,408,628,856	V. 비신용사업계정		
(현재가치할인차금)			부채총계	117,952,434,698	117,058,010,952
가. 일반대출금	59,580,376,003	54,374,339,717			
나. 자립예탁금대출금	1,040,732,239	1,181,018,379	자본		
다. 종합통장대출금	13,200,514,202	13,395,164,175	I. 출자금	5,202,703,631	4,952,408,259
라. 적금관계대출금			1. 일반출자금	5,192,085,000	4,941,755,000
마. 농어가목돈마련저축대출금			(미납입출자금)	57,119	52,711
바. 상호금융단기농사대출금	487,300,000	510,500,000	2. 회전출자금	8,256,750	8,419,970
사. 상호금융중기대출금	2,757,119,000	22,500,000	3. 가입금	2,419,000	2,286,000
아. 상호금융특별장기대출금	825,580,000	1,142,100,000	4. 우선출자금		
자. 저리대체자금대출금			II. 자본잉여금	186,559,481	186,559,481
차. 농업자금우대대출금	164,000,000	69,000,000	1. 자본적립금	186,559,481	186,559,481
카. 상호급부금			가. 재평가적립금	20,844,059	20,844,059
타. 상호금융지역발전대출금	710,000,000	690,000,000	나. 자본준비금	165,715,422	165,715,422
파. 할인어음			2. 기타자본잉여금		
하. 주택자금대출금			III. 자본조정	-90,174,841	-84,284,483
거. 사모사채			1. 탈퇴지분선급금	90,174,841	84,284,483
2. 정책자금대출금	8,245,559,752	7,610,637,498	2. 우선출자매입		
(대손충당금)	30,089,352	30,089,352	IV. 기타포괄손익누계액		
가. 단기농사대출금			1. 매도가능증권평가이익		
나. 금융농업중기대출금	7,757,762,712	7,041,153,038	(또는 매도가능증권평가손실)		
다. 재정농사대출금			2. 지분법자본변동		
라. 재정농업중기대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
마. 농업개발대출금			3. 재평가잉여금		
바. 국민투자기금대출금			V. 이익잉여금	3,894,798,704	3,558,758,213
사. 축산발전기금대출금		40,000,000	(또는 결손금)		
아. 농촌주택대출금	246,127,040	286,314,460	1. 법정적립금	1,353,847,118	1,288,847,118
자. 원화표시차관대출금			2. 임의적립금	1,738,075,793	1,621,142,940
차. 세은차관대출금			가. 사업준비금	1,658,075,793	1,561,142,940
카. 농가특별자금대출금			나. 사업활성화적립금		
타. 농지구입자금대출금			다. 유통손실보전적립금	80,000,000	60,000,000
파. 농어촌구조개선자금대출금	1,670,000	3,170,000	라. 경제사업활성화적립금		
하. 금융축산경영자금대출금			3. 미처분이익잉여금	802,875,793	648,768,155
거. 재정축산경영자금대출금			(또는 미처리결손금)		
너. 기타재정시설자금대출금	240,000,000	240,000,000	(당기순이익)	672,823,638	531,218,396
더. 기타재정운전자금대출금			(또는 당기순손실)		

계정과목	제 62(당)기	제 61(전기)	계정과목	제 62(당)기	제 61(전기)
3. 기타대출금			4. 지분법이익잉여금변동		
가. 매입외환			<b>자본총계</b>	<b>9,193,886,975</b>	<b>8,613,441,470</b>
(대손충당금)					
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
<b>VII. 비유동자산</b>	<b>243,579,786</b>	<b>253,634,236</b>			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	243,579,786	253,634,236			
가. 토지	2,038,500	2,038,500			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물	432,717,310	432,717,310			
(감가상각누계액)	173,027,009	165,953,765			
(보조금)	32,904,507	33,695,067			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물					
(감가상각누계액)					
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	237,628,779	226,489,925			
(감가상각누계액)	214,181,053	198,603,337			
(보조금)	8,692,234	9,359,330			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
<b>VIII. 기타자산</b>	<b>910,634,037</b>	<b>599,707,406</b>			
1. 대리에수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	126,858,521	107,015,285			
(신용카드채권대손충당금)	9,088,640	9,088,640			
5. 보증금					



계정과목	제 62(당기)	제 61(전기)	계정과목	제 62(당기)	제 61(전기)
6. 미수금					
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	556,129,922	295,616,286			
9. 선급비용	213,318,028	199,319,507			
10. 선급법인세					
11. 용도품	5,217,066	4,686,108			
12. 부가가치세선급금					
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)	18,199,140	2,158,860			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금					
18. 이연법인세자산					
<b>IX. 비신용사업자금대월</b>	<b>3,179,453,734</b>	<b>5,582,531,658</b>			
<b>X. 비신용사업계정</b>	<b>5,203,449,576</b>	<b>5,003,687,422</b>			
<b>자산총계</b>	<b>127,146,321,673</b>	<b>125,671,452,422</b>	<b>부채와자본총계</b>	<b>127,146,321,673</b>	<b>125,671,452,422</b>

## 15-2. 재무상태표(일반)

제 62기 2022년 12월 31일 현재

제 61기 2021년 12월 31일 현재

사천농협

(단위: 원)

계정과목	제 62(당기)	제 61(전기)	계정과목	제 62(당기)	제 61(전기)
<b>자산</b>			<b>부채</b>		
<b>I. 유동자산</b>	<b>4,859,963,512</b>	<b>4,404,786,908</b>	<b>I. 유동부채</b>	<b>5,186,386,114</b>	<b>2,684,854,417</b>
(1) 당좌자산	889,611,268	832,495,863	1. 외상매입금	286,340,914	272,355,664
1. 현금			2. 계통외상매입금	444,807,580	443,145,681
2. 예치금			3. 선수금		
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	645,513,307	600,965,023	5. 수탁상품권선수금	45,165,000	24,940,000
(대손충당금)	91,218,955	116,619,186	6. 부가가치세예수금	273,960,255	283,276,707
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	3,660,000,000	1,390,000,000
5. 수탁사업미수금			(차입금대충)		
6. 선급금			8. 미지급비용		
7. 추곡수매선금			9. 선수수익		
8. 부가가치세선급금	255,468,574	268,216,053	10. 미지급금	143,176,170	141,005,645
9. 선급법인세			11. 미지급배당금		
10. 미수수익			12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	64,602,270	37,364,890
12. 미수금	27,377,332	26,346,983	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	55,564,780	91,426,030
15. 단기매도가능증권	48,000,000	48,000,000	17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	3,598,730	4,637,380	18. 자금수수계정		
(대손충당금)			19. 잡부채(가수금+제조계정)	212,769,145	1,339,800
(현재가치할인차금)			<b>II. 공제사업채무</b>		
17. 자금수수계정			1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)	872,280	949,610	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	3,970,352,244	3,572,291,045	4. 공제자금		
1. 상품	1,275,444,495	1,179,689,509	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			<b>III. 농작물보험사업부채</b>		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품	716,602	1,018,753	3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			<b>IV. 비유동부채</b>	<b>125,814,119</b>	<b>127,118,988</b>
4. 재공품			1. 장기차입금		
5. 가공재료	2,656,228,115	2,349,769,266	(차입금대충)		
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	37,963,032	41,813,517	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산			3. 수입보증금	27,000,000	30,000,000
8. 기타 재고자산			4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		

계정과목	제 62(당)기	제 61(전기)	계정과목	제 62(당)기	제 61(전기)
1. 소비용생물자산			7. 젖소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금		
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	29,959,160	29,959,160
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)		
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
<b>II. 공제사업자산</b>			11. 이용고환원충당부채	68,854,959	67,159,828
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			<b>V. 신용사업자금차월</b>	<b>3,179,453,734</b>	<b>5,582,531,658</b>
<b>III. 농작물보험사업자산</b>			<b>VI. 신용사업계정</b>		
1. 농작물보험미수금			부채총계	<b>8,491,653,967</b>	<b>8,394,505,063</b>
<b>IV. 비유동자산</b>	<b>8,835,140,031</b>	<b>8,993,405,577</b>			
(1) 투자자산	2,643,695,000	2,553,005,000	<b>자본</b>		
1. 계통출자금	2,587,300,000	2,496,610,000	<b>I. 출자금</b>	<b>5,202,703,631</b>	<b>4,952,408,259</b>
2. 공동사업투자금	53,895,000	53,895,000	1. 일반출자금	5,192,085,000	4,941,755,000
3. 지분법적용투자주식	2,500,000	2,500,000	(미납입출자금)	57,119	52,711
4. 만기보유증권			2. 회전출자금	8,256,750	8,419,970
5. 장기대여금			3. 가입금	2,419,000	2,286,000
6. 장기매도가능증권			4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			<b>II. 자본잉여금</b>	<b>186,559,481</b>	<b>186,559,481</b>
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	186,559,481	186,559,481
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	20,844,059	20,844,059
(2) 유형자산	6,189,483,031	6,438,438,577	나. 자본준비금	165,715,422	165,715,422
1. 토지	1,944,287,267	1,944,287,267	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			<b>III. 자본조정</b>	<b>-90,174,841</b>	<b>-84,284,483</b>
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	90,174,841	84,284,483
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입		
2. 건물	6,837,954,792	6,810,359,992	<b>IV. 기타포괄손익누계액</b>		
(감가상각누계액)	2,299,909,166	2,113,302,202	1. 매도가능증권평가이익		
(보조금)	646,771,129	676,909,501	(또는 매도가능증권평가손실)		
(유형자산손상차손누계액)			2. 지분법자본변동		
(자산재평가손실누계액)			(또는 부의지분법자본변동)		
3. 임차점포시설물			3. 재평가잉여금		
(감가상각누계액)			<b>V. 이익잉여금</b>	<b>3,894,798,704</b>	<b>3,558,758,213</b>
(유형자산손상차손누계액)			<b>(또는 결손금)</b>		
4. 업무용동산	5,083,981,668	4,960,362,608	1. 법정적립금	1,353,847,118	1,288,847,118
(감가상각누계액)	4,174,921,617	3,729,934,679	2. 임의적립금	1,738,075,793	1,621,142,940
(보조금)	555,138,784	756,424,908	가. 사업준비금	1,658,075,793	1,561,142,940
(유형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금		
(자산재평가손실누계액)			다. 유통손실보전적립금	80,000,000	60,000,000
5. 건설중인자산			라. 경제사업활성화적립금		
(보조금)			3. 미처분이익잉여금	802,875,793	648,768,155
(3) 무형자산			(또는 미처리결손금)		
1. 산업재산권			(당기순이익)	672,823,638	531,218,396
2. 영업권			(또는 당기순손실)		

계정과목	제 62(당기)	제 61(전기)	계정과목	제 62(당기)	제 61(전기)
(무형자산손상차손누계액)			4. 지분법이익잉여금변동		
3. 개발비			<b>자본총계</b>	<b>9,193,886,975</b>	<b>8,613,441,470</b>
(무형자산손상차손누계액)					
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	1,962,000	1,962,000			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	1,962,000	1,962,000			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산					
<b>V. 신용사업자금대월</b>					
<b>VI. 신용사업계정</b>	<b>3,990,437,399</b>	<b>3,609,754,048</b>			
<b>자산총계</b>	<b>17,685,540,942</b>	<b>17,007,946,533</b>	<b>부채와자본총계</b>	<b>17,685,540,942</b>	<b>17,007,946,533</b>

# 16. 손익계산서(통합)

제 62기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일 까지

제 61기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일 까지

사천농협

(단위: 원)

계정과목	제 62(당)기		제 61(전)기	
	금 액		금 액	
<b>I. 영업수익</b>		<b>27,432,481,887</b>		<b>26,479,024,599</b>
(1) 신용사업영업수익		4,287,329,512		3,338,927,514
가. 이자수익		3,833,793,661		2,873,089,181
1. 예치금이자	818,378,643		560,539,108	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	3,015,347,561		2,312,250,970	
5. 매도가능증권이자			106,251	
6. 만기보유증권이자	67,457		192,852	
7. 기타이자수익				
나. 유가증권평가 및 처분이익				4,130,759
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익			4,130,759	
4. 만기보유증권처분이익				
5. (구)투자유가증권처분이익				
6. 매도가능증권손상차손환입				
7. 만기보유증권손상차손환입				
8. (구)투자유가증권감액손실환입				
다. 대출채권 평가 및 처분이익				
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익				
라. 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
마. 수수료수익		215,865,558		239,936,469
1. 수입수수료	144,837,770		182,014,344	
2. 전자금융수수료	71,022,788		57,922,125	
3. 기타수입수수료	5,000			
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		237,670,293		221,771,105
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	28,635,959		22,096,390	
5. 기타잡수익	161,637		11,111,615	
6. 신용카드수탁취급수수료	208,872,697		188,563,100	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		23,145,152,375		23,140,097,085

계정과목	제 62(당)기		제 61(전)기	
	금 액		금 액	
1. 상품매출액	20,084,332,876		18,882,474,203	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액	2,844,842,799		4,057,383,649	
4. 수탁사업수수료	67,972,657		65,695,467	
5. 창고매출액	14,077,180		7,352,070	
6. 이용매출액			79,875	
7. 운송매출액				
8. 기타매출액	89,582,735		79,918,117	
9. 수수료수익	44,344,128		47,193,704	
10. 농작물보험수익				
(3) 공제사업영업수익				
1. 공제수익				
(4) 농작물보험사업영업수익				
1. 농작물보험수익				
<b>II. 영업비용</b>		<b>22,052,673,156</b>		<b>21,403,847,076</b>
(1) 신용사업영업비용		2,062,244,590		1,503,103,920
가. 이자비용		1,277,548,788		887,253,535
1. 예수금이자	1,139,875,124		798,522,693	
2. 차입금이자	125,141,775		83,561,695	
3. 기타이자비용	12,531,889		5,169,147	
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		520,000,000		380,000,000
1. 대손상각비	520,000,000		380,000,000	
2. 대출채권매각손실				
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		15,088,280		14,928,566
1. 지급수수료	15,088,280		14,928,566	
바. 기타영업비용		249,607,522		220,921,819
1. 미사용한도충당금전입				
2. 기금출연금	89,144,139		67,044,168	
3. 신탁예치금처분손실				
4. 신탁예치금평가손실				

계정과목	제 62(당)기		제 61(전)기	
	금 액		금 액	
5. 기타총당부채전입액	56,450,054		46,617,987	
6. 기타잡비용			343,048	
7. 신용카드수탁취급비용	99,177,017		95,778,961	
8. 보험수탁취급비용	4,836,312		11,137,655	
9. 정책보험비용				
(2) 경제사업영업비용		19,990,428,566		19,900,743,156
1. 상품매출원가	17,237,882,742		16,145,124,212	
2. 생장물매출원가				
3. 제품매출원가	2,752,545,824		3,755,618,944	
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
<b>III. 판매비와관리비</b>		<b>4,528,335,947</b>		<b>4,478,372,540</b>
1. 인건비	2,144,388,968		2,174,501,965	
2. 일반퇴직급여	179,102,302		200,099,021	
3. 특별퇴직급여	70,383,250		137,263,000	
4. 세금과공과	17,880,223		17,932,194	
5. 전산비용	69,449,413		60,488,193	
6. 대손상각비	20,000,000		70,000,000	
7. 감가상각비	242,368,540		249,530,823	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	782,320,465		689,129,384	
10. 경비	1,002,442,786		879,427,960	
<b>IV. 영업이익</b>		<b>851,472,784</b>		<b>596,804,983</b>
(또는 영업손실)				
<b>V. 교육지원사업수익</b>				
<b>VI. 교육지원사업비용</b>		<b>362,764,250</b>		<b>345,765,035</b>
1. 영농지원사업비	176,811,260		168,682,835	
2. 영농지도사업비	71,113,850		49,272,360	
3. 생활지도사업비	65,810			
4. 교육사업비	9,310,000		9,291,000	
5. 홍보선전사업비	37,156,260		54,101,510	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	68,307,070		64,417,330	
<b>VII. 영업외수익</b>		<b>293,451,864</b>		<b>393,008,239</b>

계정과목	제 62(당)기		제 61(전)기	
	금 액		금 액	
1. 이자수익	1,821,603		5,316,182	
2. 배당금수익	89,205,332		82,768,147	
3. 임대료	5,600,000		9,000,000	
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			9,897,285	
13. 퇴직예치금평가이익				
14. 판매장려금	80,692		110,000	
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	46,560,041		59,379,626	
17. 위약배상금수익				
18. 상각채권추심이익				
19. 대손충당금환입				
20. 원가차익				
21. 전기오류수정이익	729,000		790,000	
22. 일반사업채권매각이익				
23. 자산손상차손환입액				
24. 매도가능증권손상차손환입(일반)				
25. 만기보유증권손상차손환입(일반)				
26. 매도가능증권처분이익(일반)				
27. 만기보유증권처분이익(일반)				
28. 지분법적용투자주식처분이익				
29. 지분법적용투자주식손상차손환입				
30. 상각채권매각이익				
31. 자산수증이익				
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익				
34. 공동사업배분수익	1,646,900		1,558,500	
35. 기타영업외수익	147,808,296		224,188,499	
36. 자산재평가손실환입				
<b>VIII. 영업외비용</b>		<b>35,408,320</b>		<b>54,460,631</b>
1. 이자비용	19,327,469		22,544,015	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외화환산손실(일반)				
6. 지분법손실				



계정과목	제 62(당)기		제 61(전)기	
	금 액		금 액	
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실				
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실		3,674		1,047,994
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실				
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금		15,110,000		18,200,000
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실				
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용				
30. 기타영업외비용		967,177		12,668,622
<b>IX. 법인세비용차감전계속사업손익</b>		<b>746,752,078</b>		<b>589,587,556</b>
(또는 법인세비용차감전계속사업손실)				
<b>X. 계속사업손익법인세비용</b>		<b>73,928,440</b>		<b>58,369,160</b>
<b>X I . 계속사업이익</b>		<b>672,823,638</b>		<b>531,218,396</b>
(또는 계속사업손실)				
<b>X II . 중단사업손익</b>				
(법인세효과: xxx)				
<b>X III. 당기순이익</b>		<b>672,823,638</b>		<b>531,218,396</b>
(또는 당기순손실)				
<b>X IV. 주당손익</b>				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

# 16-1. 손익계산서(신용)

제 62기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일 까지

제 61기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일 까지

사천농협

(단위: 원)

계정과목	제 62(당)기		제 61(전)기	
	금 액		금 액	
<b>I. 영업수익</b>		<b>4,881,009,914</b>		<b>3,587,507,236</b>
(1) 이자수익		4,427,474,063		3,121,668,903
1. 예치금이자	818,378,643		560,539,108	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	3,015,347,561		2,312,250,970	
5. 매도가능증권이자			106,251	
6. 만기보유증권이자	67,457		192,852	
7. 기타이자수익				
8. 일반사업자금이자수익	593,680,402		248,579,722	
(2) 유가증권평가및 처분이익				4,130,759
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익			4,130,759	
4. 만기보유증권처분이익				
5. (구)투자유가증권처분이익				
6. 매도가능증권손상차손환입				
7. 만기보유증권손상차손환입				
8. (구)투자유가증권감액손실환입				
(3) 대출채권평가 및 처분이익				
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익				
(4) 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
(5) 수수료수익		215,865,558		239,936,469
1. 수입수수료	144,837,770		182,014,344	
2. 전자금융수수료	71,022,788		57,922,125	
3. 기타수입수수료	5,000			
(6) 배당금수익				
(7) 기타영업수익		237,670,293		221,771,105
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	28,635,959		22,096,390	
5. 기타잡수익	161,637		11,111,615	
6. 신용카드수탁취급수수료	208,872,697		188,563,100	
(8) 보험대리대출금이자				

계정과목	제 62(당)기		제 61(전)기	
		금 액		금 액
<b>II. 영업비용</b>		<b>2,739,167,677</b>		<b>2,074,548,855</b>
(1) 이자비용		1,277,548,788		887,253,535
1. 예수금이자	1,139,875,124		798,522,693	
2. 차입금이자	125,141,775		83,561,695	
3. 기타이자비용	12,531,889		5,169,147	
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		520,000,000		380,000,000
1. 대손상각비	520,000,000		380,000,000	
2. 대출채권매각손실				
3. 보험관련 대손상각비				
(4) 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
(5) 수수료비용		15,088,280		14,928,566
1. 지급수수료	15,088,280		14,928,566	
(6) 기타영업비용		249,607,522		220,921,819
1. 미사용한도총당금전입				
2. 기금출연금	89,144,139		67,044,168	
3. 신탁예치금처분손실				
4. 신탁예치금평가손실				
5. 기타총당부채전입액	56,450,054		46,617,987	
6. 기타잡비용			343,048	
7. 신용카드수탁취급비용	99,177,017		95,778,961	
8. 보험수탁취급비용	4,836,312		11,137,655	
9. 정책보험비용				
(7) 판매비와관리비		676,923,087		571,444,935
1. 인건비	453,712,038		376,819,004	
2. 일반퇴직급여				
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	2,873,651		2,306,054	
5. 전산비용	69,257,403		60,294,923	
6. 감가상각비	15,947,554		26,398,213	
7. 무형자산상각비				
8. 경비	135,132,441		105,626,741	

계정과목	제 62(당)기		제 61(전)기	
	금 액		금 액	
<b>III. 공통관리비분담비용</b>		<b>843,724</b>		<b>6,580,048</b>
1. 인건비성분담비용	843,724		6,580,048	
2. 물건비성분담비용				
<b>IV. 영업이익</b> (또는영업손실)		<b>2,140,998,513</b>		<b>1,506,378,333</b>
<b>V. 영업외수익</b>		<b>28,666,522</b>		<b>37,870,805</b>
1. 유형자산처분이익				
2. 비업무용자산처분이익				
3. 임대료				
4. 지분법이익				
5. 보조금수익				
6. 퇴직금운용자산이익				
7. 상각채권추심이익				
8. 전기오류수정이익	729,000		790,000	
9. 내부수익				
10. 자산손상차손환입액				
11. 상각채권매각이익				
12. 지분법적용투자주식처분이익				
13. 지분법적용투자주식손상차손환입				
14. 기타공통관리비배분수익	14,211,581		33,906,029	
15. 자산수증이익				
16. 채무면제이익				
17. 보험금수익				
18. 기타영업외수익	13,725,941		3,174,776	
19. 자산재평가손실환입				
<b>VI. 영업외비용</b>		<b>816,376</b>		<b>5,516,636</b>
1. 유형자산처분손실				
2. 비업무용자산처분손실				
3. 지분법손실				
4. 기타의대손상각비				
5. 유입물건관리비				
6. 퇴직금운용자산손실				
7. 전기오류수정손실				
8. 기부금				
9. 자산손상차손				
10. 내부비용				
11. 지분법적용투자주식처분손실				
12. 지분법적용투자주식손상차손				
13. 재해손실				
14. 기타영업외비용	816,376		5,516,636	
15. 자산재평가손실				

계정과목	제 62(당)기		제 61(전)기	
	금 액		금 액	
VII. 공통관리비분담비용				
1. 기타분담비용				
VIII. 교육지원사업전출	362,764,250		345,765,035	
IX. 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손익 (또는 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손실)		1,806,084,409		1,192,967,467
X. 계속사업손익법인세비용	73,928,440		58,369,160	
X I. 신용사업회계계속사업이익 (또는 신용사업회계계속사업손실)		1,732,155,969		1,134,598,307
X II. 비신용사업회계계속사업이익 (또는비신용사업회계계속사업손실)		1,059,332,331		603,379,911
X III. 중단사업손익 (법인세효과: xxx원)				
X IV. 당기순이익 (또는 당기순손실)		672,823,638		531,218,396
X V. 주당 손익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

## 16-2. 손익계산서(일반)

제 62기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일 까지

제 61기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일 까지

사천농협

(단위: 원)

계정과목	제 62(당)기		제 61(전)기	
	금 액		금 액	
<b>I. 매출액</b>		<b>23,145,152,375</b>		<b>23,140,097,085</b>
1. 상품매출액	20,084,332,876		18,882,474,203	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액	2,844,842,799		4,057,383,649	
4. 수탁사업수수료	67,972,657		65,695,467	
5. 창고매출액	14,077,180		7,352,070	
6. 이용매출액			79,875	
7. 운송매출액				
8. 기타매출액	89,582,735		79,918,117	
9. 수수료수익	44,344,128		47,193,704	
10. 공제수익				
11. 농작물보험수익				
<b>II. 매출원가</b>		<b>19,990,428,566</b>		<b>19,900,743,156</b>
1. 상품매출원가	17,237,882,742		16,145,124,212	
2. 생물자산매출원가				
3. 제품매출원가	2,752,545,824		3,755,618,944	
4. 수탁가공원가				
5. 공제비용				
6. 농작물보험비용				
<b>III. 매출총이익</b>		<b>3,154,723,809</b>		<b>3,239,353,929</b>
(또는 매출총손실)				
<b>IV. 판매비와관리비</b>		<b>3,851,412,860</b>		<b>3,906,927,605</b>
1. 인건비	1,690,676,930		1,797,682,961	
2. 일반퇴직급여	179,102,302		200,099,021	
3. 특별퇴직급여	70,383,250		137,263,000	
4. 세금과공과	15,006,572		15,626,140	
5. 전산비용	192,010		193,270	
6. 대손상각비	20,000,000		70,000,000	
7. 감가상각비	226,420,986		223,132,610	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	782,320,465		689,129,384	
10. 경비	867,310,345		773,801,219	
<b>V. 공통관리비배분수익</b>		<b>843,724</b>		<b>6,580,048</b>
1. 공통관리비배분수익	843,724		6,580,048	

계정과목	제 62(당)기		제 61(전)기	
	금 액		금 액	
<b>VI. 영업이익</b>				
(또는 영업손실)		695,845,327		660,993,628
<b>VII. 교육지원사업수익</b>				
<b>VIII. 교육지원사업비용</b>		<b>362,764,250</b>		<b>345,765,035</b>
1. 영농지원사업비	176,811,260		168,682,835	
2. 영농지도사업비	71,113,850		49,272,360	
3. 생활지도사업비	65,810			
4. 교육사업비	9,310,000		9,291,000	
5. 홍보선전사업비	37,156,260		54,101,510	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	68,307,070		64,417,330	
<b>IX. 영업외수익</b>		<b>427,557,357</b>		<b>767,112,920</b>
1. 이자수익	1,821,603		5,316,182	
2. 배당금수익	89,205,332		82,768,147	
3. 임대료	5,600,000		9,000,000	
4. 단기매매증권처분이익				
5. 단기매매증권평가이익				
6. 외환차익				
7. 외화환산이익				
8. 지분법이익				
9. 지분법적용투자주식처분이익				
10. 지분법적용투자주식손상차손환입				
11. (구)투자유가증권감액손실환입				
12. (구)투자유가증권처분이익				
13. 비업무용자산처분이익				
14. 유형자산처분이익			9,897,285	
15. 퇴직예치금평가이익				
16. 판매장려금	80,692		110,000	
17. 카드사업수익				
18. 보조금수익	46,560,041		59,379,626	
19. 위약배상금수익				
20. 상각채권추심이익				
21. 대손충당금환입				
22. 원가차익				
23. 전기오류수정이익				
24. 일반사업채권매각이익				
25. 일반사업상각채권매각이익				
26. 자산손상차손환입				
27. 매도가능증권손상차손환입				
28. 신용사업자금이자수익				
29. 내부수익	148,560,434		378,069,457	

계정과목	제 62(당)기		제 61(전)기	
	금 액		금 액	
30. 만기보유증권손상차손환입				
31. 매도가능증권처분이익				
32. 만기보유증권처분이익				
33. 자산수증이익				
34. 채무면제이익				
35. 보험금수익				
36. 공동사업배분수익	1,646,900		1,558,500	
37. 기타영업외수익	134,082,355		221,013,723	
38. 자산재평가손실환입				
<b>X. 영업외비용</b>		<b>791,044,361</b>		<b>709,499,203</b>
1. 이자비용	19,327,469		22,544,015	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손				
5. 외화환산손실				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실				
8. (구)투자유가증권처분손실				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실				
11. 퇴직금운용자산손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실	3,674		1,047,994	
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실				
18. 매도가능증권손상차손				
19. 만기보유증권손상차손				
20. 기부금	15,110,000		18,200,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실				
25. 신용사업자금이자비용	593,680,402		248,579,722	
26. 내부비용	148,560,434		378,069,457	
27. 지분법적용투자주식처분손실				
28. 지분법적용투자주식손상차손				
29. 기타공통관리비분담비용	14,211,581		33,906,029	
30. 재해손실				
31. 공동사업배분비용				
32. 기타영업외비용	150,801		7,151,986	
33. 자산재평가손실				



계정과목	제 62(당)기		제 61(전)기	
	금 액		금 액	
X I . 교육지원사업전입	362,764,250		345,765,035	
X II . 일반사업회계법인세차감전계속사업손익 (또는 일반사업회계법인세차감전계속사업손실)		1,059,332,331		603,379,911
X III . 계속사업손익법인세비용				
X IV . 일반사업회계계속사업이익 (또는 일반사업회계계속사업손실)		1,059,332,331		603,379,911
X V . 신용사업회계계속사업이익 (또는 신용사업회계계속사업손실)		1,732,155,969		1,134,598,307
X VI . 중단사업손익 (법인세효과 : xxx원)				
X VII . 당기순이익 (또는 당기순손실)		672,823,638		531,218,396
X VIII . 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

# 17. 이익잉여금처분계산서

제(62)기 2022년 1월 1일부터  
2022년 12월 31일까지  
처분예정일 2023년 01월 31일

제(61)기 2021년 1월 1일부터  
2021년 12월 31일까지  
처분확정일 2022년 02월 18일

사천농협

(단위 : 원)

과 목	제 62 (당)기		제 61 (전)기	
	금 액		금 액	
<b>I.미 처 분 이 익 잉 여 금</b>		<b>802,875,793</b>		<b>648,768,155</b>
1 전기이월 미처분 이익잉여금	130,052,155		117,549,759	
(또는 전기 이월 결손금)	0		0	
2 회계 변경의 누적 효과	0		0	
3 전기오류수정이익	0		0	
4 전기오류수정손실	0		0	
5 당 기 순 이 익	672,823,638		531,218,396	
(또는 당 기 순 손 실)	0		0	
<b>II.임 의 적 립 금 등 의 이 입 액</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
1 유통손실보전적립금	0		0	
<b>합 계</b>		<b>802,875,793</b>		<b>648,768,155</b>
<b>III.이 익 잉 여 금 처 분 액</b>		<b>641,800,000</b>		<b>518,716,000</b>
1 법 정 적 립 금	81,000,000	적립비율(10.09%)	65,000,000	적립비율(10.02%)
2 임 의 적 립 금	181,000,000		150,000,000	
가. 사 업 준 비 금	161,000,000	적립비율(20.05%)	130,000,000	적립비율(20.04%)
나. 유통손실보전적립금	20,000,000		20,000,000	
다. 사업활성화적립금	0		0	
라. 경제사업활성화적립금	0		0	
3 배 당 금	379,800,000		303,716,000	
가. 출 자 배 당 금	188,000,000		138,716,000	
- 조합원 출자배당금	188,000,000		138,716,000	
- 우 선 출 자 배 당 금	0		0	
주당배당금(률)				
- 보 통 출 자:당기0원(0.00%)				
전기0원(0.00%)				
- 우 선 출 자:당기0원(0.00%)				
전기0원(0.00%)				
나. 이 용 고 배 당 금	191,800,000		165,000,000	
- 조합원이용고배당금	191,800,000		165,000,000	
- 준조합원이용고배당금	0		0	
<b>IV.차기이월미처분이익잉여금</b>		<b>161,075,793</b>		<b>130,052,155</b>
1 법 예 의 한 이 월 금	161,075,793	적립비율(20.06%)	130,052,155	적립비율(20.05%)
2 미 처 분 이 월 금	0		0	

※ 보통출자 : 조합원이 출자한 출자금을 의미, 우선출자 : 조합원외의 우선출자자가 출자한 출자금을 기재

※ 전기오류수정이익·손실 : 재무제표의 신뢰성을 심각하게 손상할 수 있는 매우 중대한 오류인 경우에만 해당되며, 영업외수익에 해당되는 전기오류수정이익, 영업외비용에 해당되는 전기오류수정손실과 다름

# 18. 자본변동표

제(62)기 2022년 1월 1일부터  
2022년 12월 31일까지

사천농협

(단위 : 원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2021.1.1(보고금액)	4,451,533,159	186,559,481	-30,891,771		3,296,028,883	7,903,229,752
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					3,296,028,883	7,903,229,752
(연차배당)					-255,800,000	-255,800,000
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					3,040,228,883	7,647,429,752
중간배당						
증자	610,663,910					610,663,910
-출자금납입	610,596,910					610,596,910
-회전출자금납입						
-가입금납입	67,000					67,000
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-109,788,810		-53,392,712		-12,689,066	-175,870,588
-(탈퇴지분선급금)			-84,284,483			-84,284,483
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-109,788,810		30,891,771		-12,689,066	-91,586,105
당기순손익					531,218,396	531,218,396
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 (or부외지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2021.12.31	4,952,408,259	186,559,481	-84,284,483		3,558,758,213	8,613,441,470

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2022.1.1(보고금액)	4,952,408,259	186,559,481	-84,284,483		3,558,758,213	8,613,441,470
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					3,558,758,213	8,613,441,470
(연차배당)					-303,716,000	-303,716,000
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					3,255,042,213	8,309,725,470
중간배당						
증자	460,847,592					460,847,592
-출자금납입	460,700,592					460,700,592
-회전출자금납입						
-가입금납입	147,000					147,000
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-210,552,220		-5,890,358		-33,067,147	-249,509,725
-(탈퇴지분선급금)			-90,174,841			-90,174,841
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-210,552,220		84,284,483		-33,067,147	-159,334,884
당기순손익					672,823,638	672,823,638
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 (or부외지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2022.12.31	5,202,703,631	186,559,481	-90,174,841		3,894,798,704	9,193,886,975

19. 감사보고서 (외부회계감사 수감 시 외부감사보고서 전문 포함)

농협법 제71조 ①항에 의하여 2022년 12월 31일  
조합장으로부터 제출된 결산보고서(사업보고서,  
재무상태표, 손익계산서, 잉여분처분안)의 작성안에  
대하여 감사한 결과 그 내용이 적정함을 인정함.

2023년 1월 18일

사천농업협동조합

감 사  
감 사

이 훈 섭  
김 상 섭



## 20. 사업보고서

### 1-1. 사업개황

존경하는 사천농협 조합원 여러분!

2023년 계묘년(癸卯年) 새해가 밝았습니다.

지난 한 해에는 전 세계적으로 급격한 물가인상과 금리상승으로 인하여 경제상황이 상당히 어려웠고 특히, 가계경제가 참으로 힘든 한 해가 아니었나 생각합니다.

소비자물가는 지속적으로 올라가고 대출 금리도 최대 연8%대까지 올라간 상황 속에서 우리 농업과 농촌도 어려움을 겪을 수밖에 없는 이러한 상황이 참으로 안타까울 따름입니다. 원자재 가격상승으로 인해 농가 생산비·경영비가 증가한데 반면, 농산물의 가격은 하락하고 판매는 둔화되고 있으며, 고령화로 인해 농촌은 점점 소멸의 위기가 지속되고 있습니다.

그래도 우리 사천지역에서는 감자, 벼, 단무지 등 주요 소득 작물의 작황이 전체적으로 양호하여 참 다행으로 생각하고 있습니다. 늘 그렇지만 2022년도 어려운 한 해를 슬기롭게 잘 넘겨주셔서 감사합니다.

금년 한 해에는 국내외적으로 경제상황이 안정되고 지역 상경기도 활성화되고 풍년농사를 이루어 조합원님의 걱정이 없는 한 해가 되기를 바라며, 이로 인해 농협사업도 더욱 활성화되어 조합원님들을 비롯한 우리 농협가족 전체가 상생하고 성장 할 수 있는 한 해가 되기를 바랍니다.

다음은 2022년도 사업개황에 대하여 개괄적으로 말씀 드리겠습니다.

2022년도 세계경제는 코로나19가 종식되고 전반적인 성장을 이루는가 싶더니, 미국 소비자 물가의 급격한 상승과 그에 대한 대응으로 미국 연방준비제도의 금리인상이 급격히 진행되어 국내 경제의 성장세는 예상보다 둔화되고 인플레이션이 지속적으로 심화되었으며 금리의 급격한 인상으로 실물경제의 타격이 불가피하였습니다.

원자재가격의 상승은 물가의 상승을 이끌고 이는 국내경제 전반을 어렵게 하고 있습니다. 코로나19의 영향으로 가장 큰 영향을 받은 서비스업은 물론, 제조업과

건설업 역시 전반적인 부진으로 고용이 감소되어 국내경기 회복이 더디게 진행되고 있습니다.

농업과 농촌의 여건은 경지면적 및 재배면적 감소로 농업기반이 지속적으로 악화되었고, 영농종사인력의 감소, 고령화 등 농산물공급기반 역시 악화되었습니다.

그럼에도 불구하고 작년 한 해 사천농협은 농업인 조합원님들의 많은 관심과 사업 전이용을 통해 전년보다 약 140백만원 증가한 결산순이익 673백만원을 실현하였습니다. 감사하다는 말씀을 드립니다.

#### <신용사업부문>

상호금융예수금은 제1금융권과 인근 금융기관과의 예수금 유치를 위한 치열한 금리 경쟁의 어려움 속에서도 농업인 조합원님과 고객님의 꾸준한 거래로 1,062억원의 양호한 실적을 올려, 상호금융예수금 1천1백억 돌파를 앞두고 있습니다.

상호금융 대출금은 신규 고객의 적극적인 발굴 및 추진으로 전년대비 73억이 성장한 787억원의 실적을 올렸으며, 자산건전성 부분의 연체율은 0.22%로 매우 양호하게 관리되고 있습니다.

또한, 보험사업은 농업인 조합원들의 불의의 사고에 대비하고자 농업인 안전보험과 농기계종합보험에 대하여 보험료 35백만원을 환원사업비 및 국고지원금을 통해 지원하여 총 344명의 조합원이 가입하였으며, 농업인 안전사고, 농기계 사고, 일반사고 보험금이 15건으로 21백만원이 지급되었으며, 원예시설보험은 5건으로 38백만원의 보험금이 지급되어 농업인 조합원들이 갑작스러운 사고에 대해 혜택을 보았습니다.

#### <경제사업부문>

영농성수기 농업인 조합원의 편의도모와 적기공급, 농촌 현실을 감안한 신속한 배달체제, 농약 전문상담역 운영을 통한 전문적인 병·해충 방제시스템 운영 등 다양한 사업과 조합원의 실익에 도움을 주었으며, 영농자재 환원사업도 종류와 규모를 확대하였습니다. 특히, 항공방제와 관련하여 불편함을 최대한 해소할 수 있도록 노력을 기울였습니다.

조합원님들께서 우리농협의 구매사업을 전이용 해주신 결과 유류매출액은 전년보다 10억 성장한 69억원의 매출실적을 달성하였고 구매품, 영농자재, 농기계까지 포함한 전체 구매사업의 총 매출액은 96억원의 실적을 달성하였습니다.

마트사업은 2022년도에 중점추진으로 조합원이 생산한 농산물 취급량 증대에 노력을 기울였으며, 조합원과 고객이 우리 하나로마트를 지속적으로 이용해주시고, 또한 국내 관광명소가 된 동해안지역을 찾는 관광객 수가 계속 유지되고 있어 우리 마트사업 성장에 일정부분 기여를 하였습니다. 그 결과 106억원의 매출실적을 달성하였습니다.

가공사업은 쌀 가격의 지속적 하락과 매년 감소하는 국민1인당 연간 쌀 소비량 등 악조건 속에서도 꾸준히 거래처 관리를 통해 매출을 관리한 결과 29억원의 매출을 시현하였고 조합원님의 불편함 없이 추곡수매도 잘 마무리 하였습니다. 그리고 연말에는 우리 '참좋은맛드림' 쌀이 처음으로 해외로 수출하는 쾌거를 이루었습니다. 우리 조합원님이 생산한 쌀이 미국지역의 한인과 미국인들의 먹거리가 되는 것에 조합장으로서 많은 자부심을 느끼고 있습니다. 지속적으로 해외 수출이 이루어지도록 잘 관리하여 조합원님이 생산하신 농산물의 판매에 심혈을 기울여 보도록 하겠습니다.

#### <지도관리부문>

교육지원사업비는 지난해보다 17백만원 증가한 362백만원을 집행하였으며, 지난해 농업인 조합원의 고품질 농산물 생산을 위하여 총 교육지원사업비 중 영농자재 환원사업비로 지출한 비용이 전년도 보다 8백만원이 많은 176백만원을 집행하였습니다.

2023년도 한 해에도 사천농협은 조합원님들의 생산비용 절감과 농산물경쟁력 확보 및 실익을 위하여 최선을 다하여 노력할 것입니다. 조합원님들께서도 다른 지역과 차별화된 고품질 농산물을 생산하여 품질과 가격 경쟁에서 항상 우위를 점할 수 있도록 노력해 주시길 당부 드립니다.

올 해에도 조합원과 전 임직원은 혼연일체가 되어 상호금융 사업량을 성장시키고 최상의 금융서비스를 제공하기 위하여 더욱 노력하겠습니다. 또한 우리농협 상호금융이 지역의 대표 금융기관으로서 역할을 다하기 위하여 최선을 다하겠습니다. 그리고 영농활동에 있어서는 조합원님의 불편함이 없도록 항상 함께하도록 하겠습니다.

사천농협의 전 임직원은 더욱 새로운 마음으로 조합원의 편의와 실익을 위해 친절하고 봉사하는 마음가짐으로 늘 최선을 다하겠습니다.

감사합니다.



## 1-2. 사업계획 대 실적

(단위: 원, %)

사업별		금기계획(A) (2022년도)	금기실적(B) (2022년도)	전기실적(C) (2021년도)	달성률 (B/A)	성장률((B-C)/C)	
경제	구매	9,777,000,000	9,640,134,419	8,435,375,675	98.60	14.28	
	판매	761,000,000	1,737,445,821	916,326,869	228.31	89.61	
	마트	11,109,000,000	10,595,237,126	10,531,724,809	95.38	0.60	
	가공	4,750,000,000	2,844,842,799	4,057,383,649	59.89	-29.88	
	생물자산	0	0	0	0.00	0.00	
	창고	20,000,000	14,077,180	7,352,070	70.39	91.47	
	이용	0	0	79,875	0.00	-100.00	
	운송	0	0	0	0.00	0.00	
	수수료	131,200,000	112,316,785	112,889,171	85.61	-0.51	
	기타	80,000,000	89,582,735	79,918,117	111.98	12.09	
	<b>소계</b>	<b>26,628,200,000</b>	<b>25,033,636,865</b>	<b>24,141,050,235</b>	<b>94.01</b>	<b>3.70</b>	
신용	예수금	평잔순증	11,156,058,379	4,512,719,125	8,993,532,557	40.45	-49.82
		잔액	121,000,000,000	106,185,441,680	108,778,213,329	87.76	-2.38
		평잔	115,189,801,000	108,546,461,746	104,033,742,621	94.23	4.34
	대출금	평잔순증	7,448,713,834	3,048,862,029	9,403,936,415	40.93	-67.58
		잔액	80,500,000,000	78,765,621,444	71,384,622,271	97.85	10.34
		평잔	76,852,084,000	72,452,232,195	69,403,370,166	94.27	4.39
	정책 대출금	평잔순증	338,335,817	-14,644,952	445,877,988	-4.33	-103.28
		잔액	8,009,000,000	8,245,559,752	7,610,637,498	102.95	8.34
		평잔	8,150,209,000	7,797,228,231	7,811,873,183	95.67	-0.19

## 1-3. 수지예산 대 실적

(단위: 원, %)

구분	계획(A)	실적(B)	과부족(B-A)	달성률(B/A)
<b>매출액(a)</b>	<b>29,556,816,000</b>	<b>27,432,481,887</b>	<b>-2,124,334,113</b>	<b>92.81</b>
(신용사업영업수익)	4,058,616,000	4,287,329,512	228,713,512	105.64
(경제사업영업수익 <매출액>)	25,498,200,000	23,145,152,375	-2,353,047,625	90.77
<b>매출원가(b)</b>	<b>23,803,224,000</b>	<b>22,052,673,156</b>	<b>-1,750,550,844</b>	<b>92.65</b>
(신용사업영업비용)	1,706,730,000	2,062,244,590	355,514,590	120.83
(경제사업영업비용 <매출원가>)	22,096,494,000	19,990,428,566	-2,106,065,434	90.47
<b>매출총이익(c=a-b)</b>	<b>5,753,592,000</b>	<b>5,379,808,731</b>	<b>-373,783,269</b>	<b>93.50</b>
<b>판매비와관리비(d)</b>	<b>4,765,837,000</b>	<b>4,528,335,947</b>	<b>-237,501,053</b>	<b>95.02</b>
<b>영업손익(e=c-d)</b>	<b>987,755,000</b>	<b>851,472,784</b>	<b>-136,282,216</b>	<b>86.20</b>
(교육지원사업순비)(f)	485,000,000	362,764,250	-122,235,750	74.80
(영업외손익)(g)	170,380,000	256,396,644	86,016,644	150.49
(기타손익)(h)	1,000,000	1,646,900	646,900	164.69
법인세차감전순손익(i=e-f+g+h)	674,135,000	746,752,078	72,617,078	110.77
<b>(법인세비용)(j)</b>	<b>66,739,000</b>	<b>73,928,440</b>	<b>7,189,440</b>	<b>110.77</b>
<b>당기순손익(k=i-j)</b>	<b>607,396,000</b>	<b>672,823,638</b>	<b>65,427,638</b>	<b>110.77</b>

※ 천원 또는 백만원 단위 조회시, 원단위 반올림으로 합산금액은 다를 수 있음

#### 1-4. 총회(대의원회)개최상황

개최년월일	참석인원	주요 의결사항
2022.8.19	75	상반기 운영의 공개
2022.11.29	71	2023년도 사업계획 및 수지예산(안) 심의

#### 1-5. 이사회 개최상황

개최년월일	참석인원	주요 의결사항
2022.1.20	8	1. (준)조합원 가입자격 심사(안) 2. 2022년 차입금 최고한도 책정(안) 3. 2022년 동일인당 대출한도 변경(안) 4. 임원보수 및 연봉제직원 급여 심의(안) 5. 직원 명예퇴직규정 제정(안) 6. 2021년 결산 출자배당률, 이용고배당액 결정 및 이용고배당 사업 결정(안) 7. 2021년도 제61기 결산보고서 심의(안) 8. 이사,감사 선거일 지정(안)
2022.2.11	8	1. (준)조합원 가입자격 심사(안) 2. 제규정 개정(안)
2022.3.25	8	1. (준)조합원 가입자격 심사(안) 2. 선임이사 지정(안) 3. 인사위원회 위원 선임(안) 4. 리스크관리위원회 위원 선임(안)
2022.4.22	8	1. (준)조합원 가입자격 심사(안)
2022.5.31	8	1. (준)조합원 가입자격 심사(안) 2. 직원 급여규정 개정(안) 3. 2022년 약정조합원 육성계획 수립(안)
2022.6.21	8	1. (준)조합원 가입자격 심사(안)
2022.7.28	8	1. (준)조합원 가입자격 심사(안)
2022.8.16	8	1. (준)조합원 가입자격 심사(안) 2. RPC외상매출금 거래약정 연장(안) 3. 2022년 산물벼 자체수매 선급금 결정(안)
2022.9.16	8	1. (준)조합원 가입자격 심사(안) 2. 무자격 조합원 자격심사(안)
2022.10.20	8	1. (준)조합원 가입자격 심사(안)
2022.11.18	8	1. (준)조합원 가입자격 심사(안) 2. 2023년도 사업계획 및 수지예산 심의(안)
2022.12.27	8	1. (준)조합원 가입자격 심사(안) 2. 2022년산 산물벼 자체수매가격 결정(안) 3. 선거관리위원회 위원 구성(안) 4. 2022년도 특별성과급 지급(안)

### 1-6. 조합원 및 준조합원의 가입·탈퇴상황

(단위:명)

구 분	전기말 현재	기 중 가입	기 중 탈퇴	당기말 현재	대의원수
조 합 원	1,136	69	34	1,171	77
준 조 합 원	2,264	147	14	2,397	

### 1-7. 임직원의 증감상황

(단위:명)

구 분	전기말 현재	당기말 현재	증감내역	비 고
임원	조 합 장	1	1	0
	(비상임)감 사	1	2	1
	상 임 감 사	0	0	0
	(비상임)이 사	7	6	-1
	상 임 이 사	0	0	0
	<b>소 계(A)</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>0</b>
정규직	M 급	2	1	-1
	3 급	2	3	1
	4 급	4	3	-1
	5 급	7	6	-1
	6 급	1	3	2
	7 급	0	0	0
	기 능 직	7	7	0
	생 산 업 무 직	0	0	0
	업 무 직	0	0	0
	<b>소 계(B)</b>	<b>23</b>	<b>23</b>	<b>0</b>
비정규직	계 약 직	0	0	0
	기간제근로자	17	17	0
	시간제업무보조원	0	0	0
	파트 타이머	0	0	0
	촉 탁	0	0	0
	<b>소 계(C)</b>	<b>17</b>	<b>17</b>	<b>0</b>
<b>총 계(B+C)</b>	<b>40</b>	<b>40</b>	<b>0</b>	
<b>총 합 계(A+B+C)</b>	<b>49</b>	<b>49</b>	<b>0</b>	

### Ⅲ. 자금조달 및 운용에 관한 사항

#### 21. 취급상품 현황(대표상품 2가지이상)

구 분	상품의 종류 및 특징	비 고
출 자 금		
요 구 불 예 탁 금	행복이음입출식예금 보통예탁금 자립예탁금 농협급여통장플러스	
거 치 식 예 탁 금	행복이음거치식예금 복리식정기예탁금 내맘N콕예금 행복이음회전식예금	
적 립 식 예 탁 금	행복이음정기적금 정기적금 내맘N콕적금	
대 출 금	일반대출금    햇살론 종합통장대출금(마이너스) 마이홈장기모기지론 농업인행복대출	

## 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	10등급	
		5.17	6.42	7.47	
	주택담보대출	1등급	5등급	10등급	
		4.73	4.82	7.67	
	부동산(주택제외)담보대출	1등급	3등급	10등급	
	5.65	5.70	6.88		
	예적금담보대출	구분없음 4.59			
기 업 대 출	신용대출	구분없음			
	담보대출	구분없음 6.57			

### ■ 수신금리

(단위 : %)

구 분	기간	최저금리 <sup>1)</sup>	최고금리 <sup>2)</sup>	비고
보 통 예 탁 금		0.1	0.1	
자 립 예 탁 금		0.2	0.2	
정 기 적 금	6개월이상 ~ 12개월미만	2.5	2.5	
	12개월이상 ~ 24개월미만	5.0	5.0	
	24개월이상 ~ 36개월미만	3.0	3.0	
	36개월이상 ~ 48개월미만	3.2	3.2	
	48개월이상 ~ 60개월미만	3.2	3.2	
	60개월이상			
정 기 예 탁 금	1개월이상 ~ 3개월미만	1.0	1.0	
	3개월이상 ~ 6개월미만	1.5	1.5	
	6개월이상 ~ 12개월미만	2.0	2.0	
	12개월이상 ~ 24개월미만	5.0	5.0	
	24개월이상 ~ 36개월미만	3.0	3.0	
	36개월이상 ~ 48개월미만	3.0	3.0	
	48개월이상 ~ 60개월미만	3.0	3.0	
	60개월이상			

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		
조 달	비용성	예수금(별단제외)	103,019	81.90	107,494	81.17	4,475	△0.74	
		차입금	상호금융	207	0.16	1,021	0.77	815	0.61
			정책자금	7,812	6.21	7,796	5.89	△16	△0.32
			보험사업	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			기타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			일반차입금	1,000	0.80	702	0.53	△298	△0.26
		기타	1,255	1.00	1,240	0.94	△15	△0.06	
	소계	113,293	90.07	118,253	89.29	4,961	△0.78		
	무비용성	자기자본	7,864	6.25	8,460	6.39	596	0.14	
		충당금등	1,231	0.98	1,714	1.29	483	0.32	
		기타	3,393	2.70	4,006	3.02	613	0.33	
		소계	12,488	9.93	14,180	10.71	1,692	0.78	
	<b>조달합계</b>		<b>125,780</b>	<b>100.00</b>	<b>132,433</b>	<b>100.00</b>	<b>6,653</b>		
	운 용	수익성	예치금	34,055	27.07	37,127	28.04	3,073	0.96
대출금			상호금융	69,403	55.18	72,452	54.71	3,049	△0.47
			정책자금	7,812	6.21	7,797	5.89	△15	△0.32
			보험대출	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			신용카드	94	0.07	98	0.07	4	△0.00
			기타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			외상매출금	1,046	0.83	1,252	0.95	206	0.11
유가증권			6	0.00	1	0.00	△6	△0.00	
기타		0	0.00	0	0.00	0	0.00		
소계		112,416	89.38	118,727	89.65	6,311	0.28		
무수익성		비유동	투자자산	2,552	2.03	2,615	1.97	63	△0.05
			유형자산	6,794	5.40	6,598	4.98	△196	△0.42
			무형자산	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기타	4,018	3.19	4,493	3.39	474	0.20	
	소계	13,364	10.62	13,705	10.35	341	△0.28		
<b>운용합계</b>		<b>125,780</b>	<b>100.00</b>	<b>132,433</b>	<b>100.00</b>	<b>6,653</b>			

※ "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
상호금융자금대출	69,403	89.88	72,452	90.28	3,049	0.40
정책자금대출	7,812	10.12	7,797	9.72	△15	△0.40
기타(보험일반대출)	0	0	0	0	0	0
합 계	77,215	100.00	80,249	100.00	3,034	

### ■ 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	71,057	89.95	77,423	88.98	6,366	△0.97
	준 부 동 산	0	0	0	0	0	0
	예 적 금	1,357	1.72	683	0.79	△674	△0.93
	보 증 서	372	0.47	386	0.44	14	△0.03
	유 가 증 권	0	0	0	0	0	0
	동 산	0	0	0	0	0	0
	기 타	0	0	0	0	0	0
	소 계	72,786	92.14	78,492	90.21	5,706	△1.93
일부신용담보	2,953	3.74	2,547	2.93	△406	△0.81	
신 용	3,256	4.12	5,972	6.86	2,716	2.74	
합 계	78,995	100.00	87,011	100.00	8,016		

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	7,877	9.97	10,454	12.01	2,577	2.04
	생 계 자 금	32,641	41.32	28,014	32.20	△4,627	△9.12
	기 차 입 금 상 환 자 금	1,296	1.64	1,313	1.51	17	△0.13
	기 타	10,236	12.96	8,572	9.85	△1,664	△3.11
개 인 사 업 자 대 출		16,653	21.08	24,823	28.53	8,170	7.45
법 인 사 업 자 대 출		2,682	3.40	5,590	6.42	2,908	3.03
정 책 자 금		7,611	9.63	8,246	9.48	635	△0.16
<b>합 계</b>		<b>78,995</b>	<b>100.00</b>	<b>87,011</b>	<b>100.00</b>	<b>8,016</b>	

주) 보험일반대출 제외

## ■ 비조합원 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분		2021년(A)	2022년(B)	증 감(B-A)
신	규 취 급	18,512	10,148	△8,364
대	출 한 도	46,366	50,773	4,408
대	출 금 액	42,731	41,305	△1,426
대	출 잔 액	34,948	33,490	△1,458

## 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	41,303	37.97	38,490	37.00	34,841	32.81	39,168	36.08	△6,462	678
적립식예금	4,603	4.23	4,468	4.30	3,342	3.15	4,303	3.97	△1,261	△165
거치식예금	62,872	57.80	61,076	58.70	68,002	64.04	65,075	59.95	5,130	3,999
<b>합 계</b>	<b>108,778</b>	<b>100.00</b>	<b>104,034</b>	<b>100.00</b>	<b>106,185</b>	<b>100.00</b>	<b>108,546</b>	<b>100.00</b>	<b>△2,593</b>	<b>4,512</b>

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	0	0	0	0	0	0
회 사 채	0	0	0	0	0	0
수 익 증 권	0	0	0	0	0	0
예금자보호기금채권	0	0	0	0	0	0
기 타 유 가 증 권	0	0	0	0	0	0
<b>합 계</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 27. 부실·고정이하여신 현황

(단위 : 백만원)

구 분	2021년(A)	2022년(B)	증감(B-A)
총 여 신	80,106	100,666	20,560
고 정 이 하 여 신	76	872	796
부 실 여 신	56	236	180

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		0	0	0
대손충당금 적립현황	총 당 금 적 립 액	381	522	141
	총 당 금 비 율 (총당금적립률)	159.50	162.78	3.28

주) 대손충당금은 「상호금융업감독규정」 자산건전성 분류기준에 따라 적립

## 29. 비업무용 부동산 보유 현황

(단위 : 백만원)

구 분		취득후 1년미만 경과분	취득후 1~3년미만 경과분	취득후 3년 경과분
토	지	0	0	0
건	물	0	0	0

## IV. 경영지표에 관한 사항

### 30. 경영실태평가 등급 현황

구 분	2021년말	2022년말
평가등급	1 등급	1 등급

### 31. 주요 경영비율 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2021년	2022년	비 고	
자본적정성	순 자 본 비 율	7.71	8.06	높을수록 양호	
	단 순 자 기 자 본 비 율	6.70	6.94	높을수록 양호	
	총 자 본 비 율	12.94	12.12	높을수록 양호	
유 동 성	유 동 성 비 율	66.30	55.90	높을수록 양호	
	고 정 자 산 비 율	77.97	70.26	낮을수록 양호	
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률	0.43	0.51	높을수록 양호	
	수 지 비 율	96.84	94.84	낮을수록 양호	
	총 자 산 경 비 율	3.87	3.74	낮을수록 양호	
자산건전성	손실위험도가중여신비율	0.47	1.93	낮을수록 양호	
	순 고정 이하 여신비율	0.00	0.40	낮을수록 양호	
	연 체 대 출 금 비 율	0.24	0.29	낮을수록 양호	
생 산 성	직 원 1 인 당	영 업 이 익	16	21.2	높을수록 양호
		예 금	2,537	2,713	높을수록 양호
		대 출 금	1,693	2,006	높을수록 양호

주) 직원1인당 예금·대출금 = 예금·대출금(평잔) ÷ 직원수

# V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항

## 32. 리스크 관리 개요

### ■ 리스크의 개념

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

### ■ 리스크관리 목적

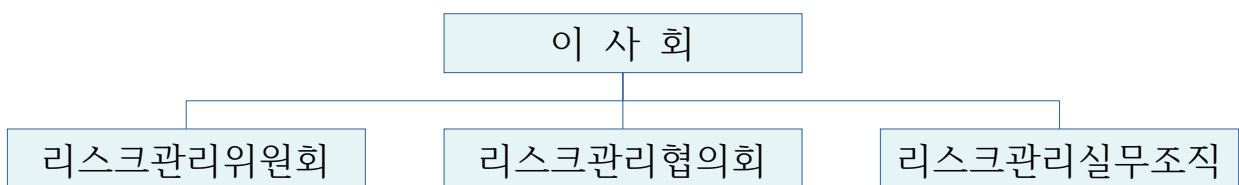
➔ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농(축)협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

### ■ 리스크관리 절차

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

### ■ 리스크관리 조직

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



### 33. 통합리스크

#### ■ 통합리스크의 개념

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

#### ■ 통합리스크의 측정

➔ 통합리스크의 측정은 4개의 유형별 리스크를 통합하여 산출합니다.

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

#### ■ 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, %)

구분	허용한도	22.12월	소진율	초과여부	
<b>가용자본(A)</b>	8,000	9,353			
통합리스크	신용리스크	3,200	2,128	66.51	부
	시장리스크	10	0	0.00	부
	금리리스크	1,200	620	51.68	부
	운영리스크	390	202	51.81	부
	계(B)	4,800	2951	61.47	부
위험자본비율(B/A)		31.55			

### 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: %, %p)

구 분		허용한도	22.12월	초과 여부
주지표	유동성비율 (3개월)	50.00	55.90	부
보조지표	유동성누적갭비율(3개월)	-42.79	-17.61	부
	예대율	80.00	70.38	부
	금융기관 예금비율	5.00	0.00	부
	유동성커버리지비율(LCR)	50.00	137.68	부

## 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, %)

구분		허용한도	22.12월	초과 여부
주지표	금리리스크(EaR)	1,200	620	부
보조지표	금리누적갭비율(12개월)	37.42	19.63	부
	수신최고금리	6.00	5.53	부
	여신최저금리	2.70	6.00	부
참조	금리VaR		358	



## 36. 신용리스크

### ■ 신용리스크의 개념

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

### ■ 신용리스크의 측정

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

### ■ 신용리스크 관리 방법

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

### ■ 실제 리스크 관리 현황

(단위 : 백만원,%)

구분	잔액	EaD	경감 후 EaD	한도	위험 자본	총손실	미예상 손실	예상 손실	총손실률
사천농협	119,356	129,163	127,443	3,200	2,128	2,701	2,128	572	2.09%

## 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

➡ 보유중인 유가증권 없으므로 시장리스크 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

- 운영리스크 통제를 위한 자체 계획수립
- 경영방침의 설정을 통해 운영리스크의 최소화 유지

### 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)

구분	경감 후 EaD	차주수	경감 후 EaD/차주수	편중지수(HHI)	집중도지수(CR 10)
사천농협	90,424	703	129	2,701	2,128

## 40. 내부통제

### ■ 사고정리 현황

(단위 : 백만원)

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

### ■ 감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
자체감사	결산감사	2022.1	이훈섭	2일간
자체감사	자체감사	2022.7	이훈섭,김상섭	2일간

## ■ 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
9	118	14	22	110

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

## 45. 이용자 편람 - 주요용어 해설

### ■ 경영실태평가(30. 경영평가 등급 현황)

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

### ■ 고정이하여신(27. 부실·고정이하여신 현황)

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

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

### ■ 고정자산비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

### ■ 단순자기자본비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

### ■ 대손충당금비율(28. 대손상각액 및 대손충당금 적립 현황)

➡ 자산건전성분류구간별 요적립액에 대한 충당금 적립비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

\* 대상 채권은 상호금융대출금, 정책자금대출금 및 보험일반대출금을 포함

- \* 정부 또는 농림수산정책자금대손보전기금 등으로부터 대손보전이 보장되는 대출금 포함(상호금융감독기준 개정으로 13.1.1. 부터는 해당 채권도 포함)
- \* 우리 농(축)협은 정상 0.1%, 요주의 10%, 고정 20%, 회수의문 55%, 추정손실 100%를 적용하여 요적립액을 산출

## ■ 배당성향(13. 배당 현황)

➔ 배당성향은 법인세비용차감후당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

$$| \text{배당성향} = \frac{\text{배당금액}}{\text{법인세차감후당기순이익}} \times 100$$

## ■ 부실여신(27. 부실·고정이하여신 현황)

➔ 부실여신은 농(축)협의 총여신 중 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을수록 농(축)협의 자산건전성이 양호합니다.

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

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

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

## ■ 비예상손실(36. 신용리스크 관리)

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

## ■ 비용성 또는 무비용성(23. 자금조달 및 운용 실적)

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

## ■ 손실위험도가중여신비율(31. 주요 경영비율 현황)

➔ 우리 농(축)협의 여신 중 손실발생이 예상되는 부분을 자기자본과 대손충당금의 합계액에 대비한 비율로서 우리 농(축)협 총여신의 예상손실 정도를 표시하는 핵심적인 지표입니다.

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

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

## ■ 수익성 또는 무수익성(23. 자금조달 및 운용 실적)

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

## ■ 수지비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

## ■ 순고정이하여신비율(31. 주요 경영비율 현황)

➔ 이자를 받지 못하고 있는 무수익 여신의 규모를 판단하는 지표로서 고정이하여신에서 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 농(축)협의 내부자금(출자금, 잉여금, 충당금 등)으로 잠재적인 손실을 어느 정도 흡수할 수 있는지를 나타내며 자본적정성을 판단하는 대표적인 지표입니다.

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

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

## ■ 연체대출금비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

## ■ 예상손실(36. 신용리스크 관리)

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

## ■ 유동성갭(34. 유동성리스크 관리)

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

## ■ 유동성비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

\* 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 농(축)협의 자본을 용도별·성격별로 각기 다른 위험가중치를 부여하여 산출합니다.

## ■ 총자산순이익률(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

## ■ 출자배당률(13. 배당 현황)

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

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

## ■ EaR(35. 금리리스크 관리)

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

## ■ VaR(37. 시장리스크 관리)

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

## ■ 1좌당 배당액(13. 배당 현황)

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

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