
2022년도 대구축산농협 현황

2023. 3.

구 분	직 위	성 명	연락처
작성자	팀장	박만식	053-957-9901
책임자	신용상임이사	김상우	053-957-9901

대구축산농협

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.

 대구축산업협동조합

조 합 장 최성문

경제상임이사 김무호

신용상임이사 김상우

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

목 차

선언문

I. 일반현황

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

II. 재무 및 손익에 관한 사항

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

III. 자금조달 및 운용에 관한 사항

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

IV. 경영지표에 관한 사항

- 30. 경영실태평가 등급 현황 | 31. 주요 경영비율 현황

V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항

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

VI. 기타사항

- 43. 이용시 유의사항 | 44. 수수료 | 45. 이용자 편람

I. 일반현황

1. 설립 목적

우리 조합은 조합원의 축산업 생산성을 높이고 조합원이 생산한 축산물의 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)



3. 중점추진 사업

경영관리

- 중장기 전략 수립을 통한 지속가능한 성장 추구
- 변화에 능동적으로 대응하여 사업경쟁력 강화
- 장기 성장 기반 구축을 위한 인적 역량 강화
- 상생의 가치 실현으로 지역사회와 함께 성장하는 농협 구현

감사관리

- 임직원 복무규정 준수 및 사고예방 활동 강화
- 효율성 · 합목적성에 입각한 지도감사 실시
- 민원예방을 위한 다각적인 활동 전개
- 전산상시감시를 통한 사전 사고예방 활동 실시

지도컨설팅

- 축산경쟁력 강화를 위한 농가맞춤형 컨설팅 실시
- 한우연구소 운영을 통한 고능력 암소 확충으로 한우산업 발전 기반 구축
- 축산환경 변화에 능동적으로 대응하는 조합원 지원사업 실시
- 농가 실익 및 생산성 향상과 연계한 구매 · 컨설팅 사업 확대

사료공장

- 안정적인 기관물량 관리를 통한 거래처 확대 및 판매물량 증대
- 내방고객 관리 및 아웃바운드 영업 지원활동을 통한 효과적인 판매망 구축
- 생산효율 극대화 및 산업재해 없는 안전한 사업장 만들기
- 축산농가와 상생하는 고품질 사료공급

육가공사업

- 유통 환경 변화에 능동적으로 대응하는 원료육 공급 체계 구축
- 판매채널 다각화를 통한 안정적 판매망 구축으로 급변하는 유통환경 대응
- 안전 관리 기능 강화로 안정적 사업 운영 체계 구축
- 지역 밀착형 소매 거래처 다변화로 안정적 매출기반 조성

마트사업

- 고객 중심 매장 구현을 통한 회원고객 증대 및 객수 지속 성장
- 현장중심 C/S(고객 서비스) 향상을 통한 고객 만족 매장 구현
- 하나로마트 자체 경영관리체계 구축을 통한 점포 경쟁력 강화
- 지역 최고의 명품 축산물 판매점 구축

금융사업

- 급변하는 시장상황에 유기적인 대응을 통한 지속성장기반 마련
- [수신] 지역밀착형 영업 강화를 통한 수신사업 질적성장
- [수신] 디지털금융 활성화를 통한 비대면 수익 증대
- [여신] 대출자산구조 개선을 통한 안정적 수익기반 마련
- [여신] 신속한 정책자금 지원을 통한 영농자금 실수요자 보호 강화
- [리스크관리] 합리적 · 지속적 리스크관리를 통한 조합 건전경영 지원
- [채권관리] 체계적인 연체관리를 통한 선제적 채권관리
- [카드] 신용카드 추진 활성화를 통한 수익구조 개선
- [보험] 경기 침체 및 보험산업 변화를 대비한 내부 경쟁력 강화

4. 연혁

- 1957년 7월 대구지구 축산업협동조합 설립
- 1968년 3월 사료공장 개점(대구 만촌동)
- 1980년 6월 주사무소 및 사료공장 신축이전(북구 검단동)
- 1983년 7월 금융업무 개시(중구 문화동)
- 1987년 5월 주사무소 신축이전(동구 신암동)
- 1995년 4월 육가공공장 개점(달서구 대천동)
- 2008년 1월 예수금 1조원 달성
- 2010년 5월 대출금 1조원 달성
- 2013년 8월 육가공2공장 개점(북구 검단동)
- 2016년 7월 축산물프라자 동대구IC점 개점
- 2017년 3월 축산육성대상 수상
- 2017년 3월 종합업적평가 전국 1위 수상(4년 연속)
- 2017년 4월 NH농협생명보험 연도대상 수상(5년 연속)
- 2017년 4월 NH농협손해보험 연도대상 수상(2년연속)
- 2018년 2월 펀드판매업 개시
- 2018년 3월 방카슈랑스 판매 실시
- 2018년 7월 예수금 2조원 달성
- 2021년 3월 도시농축협 역할지수 최우수상 수상
- 2021년 12월 우수축산물브랜드 인증(15년 연속)
- 2022년 4월 축산물프라자 침산점 개점
- 2022년 5월 NH농협생명 연도대상 수상
- 2022년 9월 도시조합 판매우수조합 선정
- 2023년 2월 종합업적평가 우수상 수상(5년 연속)
종합경영평가 1등급 달성
- ※ 2023년 3월 현재 본점 및 사료공장, 동물병원, 육가공공장, 육가공2공장,
하나로마트 3개점, 축산물프라자 2개점, 금융점포 21개점,
상호금융취급소 2개소 영업 중

5. 관할구역

우리조합의 구역은 대구광역시 일원입니다.

6. 조합원 및 준조합원의 자격

■ 조합원

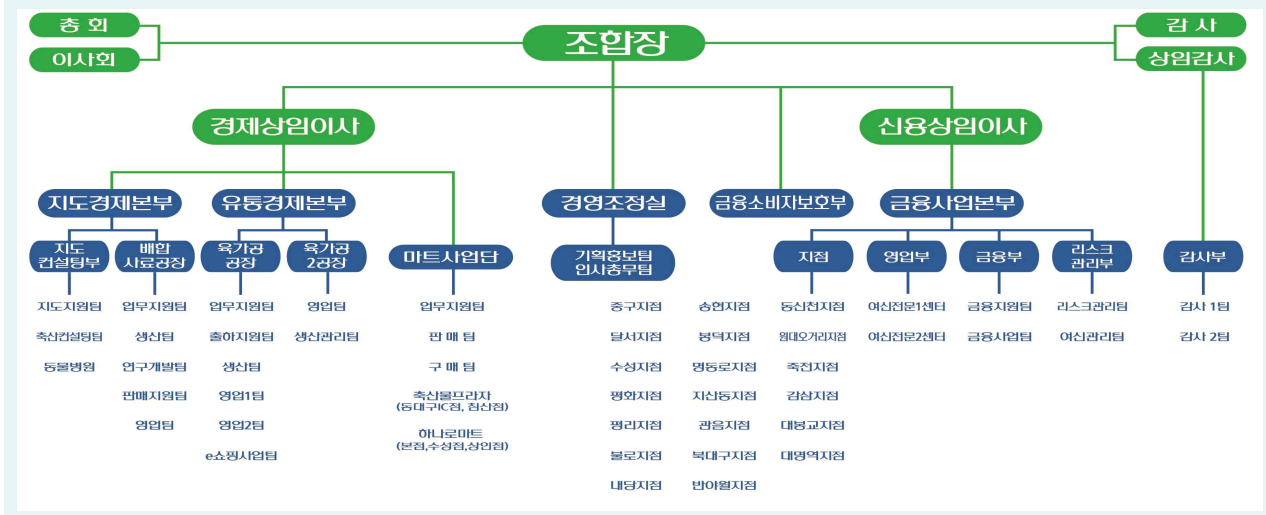
농업협동조합법 제105조에 의거 우리 조합의 구역에 주소, 거소나 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법시행령 제10조에 해당하는 농업인 또는 주된 사무소를 우리 조합의 구역에 두고 축산업을 경영하는 「농어업경영체 육성 및 지원에 관한 법률」 제16조·제19조에 따른 영농조합법인과 농업회사법인으로서 우리 조합의 이사회 자격심사 및 가입승낙에 따라 농업인인 경우 200좌 이상, 법인인 경우 1,000좌 이상 출자를 납입함으로써 조합원이 됩니다.

■ 준조합원

우리 조합의 구역에 주소나 거소를 둔 자로서 가입금 1,000원 이상을 납입하면 가입하실 수 있습니다.

7. 조직도

2022년 3월말 현재, 우리 조합은 [3본부, 1실, 1단]으로 조직되어 있습니다.



8. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2021년(A)	2022년(B)	증감(B-A)
임 원	조합장(상임)	1(0)	1(0)	0(0)
	이사(상임)	12(2)	12(2)	0(0)
	감사(상임)	2(1)	2(1)	0(0)
직 원	지도·경제	332	304	△28
	신용	209	205	△4
합 계		556	524	△32

※ 임원의 () 내서는 상임임원 수를 표시

9. 사무소 현황

2022.12.31. 현재

사무소명		주 소 (또는 위치)	전화번호
본 점		대구광역시 동구 동북로 296	053) 957-9901
가공 공장 (3)	사료공장	대구광역시 북구 검단북로 154	053) 380-3500
	육가공공장	대구광역시 달서구 성서로5길 23	053) 582-9901
	육가공2공장	대구광역시 북구 검단북로11길 11	053) 383-9901
축산물 프라자 (2)	동대구IC점	대구광역시 동구 화랑로 494	053) 944-9906
	침산점	대구광역시 북구 침산남로 88	053) 352-9904
하나로 마트 (3)	본 점	대구광역시 동구 동북로 296	053) 957-9904
	수성점	대구광역시 수성구 달구벌대로 2500	053) 741-9904
	상인점	대구광역시 달서구 월배로 207	053) 642-9904
금융 지점 (21)	본점영업부	대구광역시 동구 동북로 296	053) 957-9901
	중구지점	대구광역시 중구 경상감영길 177	053) 425-9901
	달서지점	대구광역시 달서구 당산로 92	053) 621-9901

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
수성지점	대구광역시 수성구 달구벌대로 2510	053) 741-9901
평리지점	대구광역시 서구 북비산로 235	053) 553-9901
평화지점	대구광역시 동구 평화로 68	053) 956-9901
봉덕지점	대구광역시 남구 봉덕로 105	053) 476-9901
불로지점	대구광역시 동구 팔공로 171	053) 983-9901
내당지점	대구광역시 서구 평리로 254	053) 552-9901
송현지점	대구광역시 달서구 송현로 34	053) 654-9901
명동로지점	대구광역시 수성구 청솔로 79	053) 761-9901
지산동지점	대구광역시 수성구 지범로 157	053) 783-9901
관음지점	대구광역시 북구 관음중앙로 47-1	053) 324-9901
북대구지점	대구광역시 북구 칠곡중앙대로 424	053) 322-9901
원대오거리지점	대구광역시 서구 달서로 284	053) 354-7991
죽전지점	대구광역시 달서구 달구벌대로 1529	053) 556-9901
반야월지점	대구광역시 동구 화랑로 494	053) 964-3555
동신천지점	대구광역시 동구 동부로30길 61	053) 742-1234
감삼지점	대구광역시 달서구 장기로 174	053) 558-9901
대봉교지점	대구광역시 수성구 명덕로 378	053) 763-9901
대명역지점	대구광역시 남구 대명로 61	053) 627-9901

10. 자동화기기 설치 현황

2022.12.31. 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
본 점 영 업 부	동 구 동북로 296	* 예금 입·출금, 계좌이체, 통장정리 모바일출금 대출금 상환, 공과금 전자납부, 분실신고, 보험관련업무 신용카드업무
지 도 경 제 본 부	북 구 검단북로 154	
중 구 지 점	중 구 경상감영길 177	
달 서 지 점	달서구 당산로 92	
수 성 지 점	수성구 달구벌대로 2510	
평 리 지 점	서 구 북비산로 235	
평 화 지 점	동 구 평화로 68	
봉 덕 지 점	남 구 봉덕로 105	
불 로 지 점	동 구 팔공로 171	
내 당 지 점	서 구 평리로 254	
송 현 지 점	달서구 송현로 34	* 영업일 이용시간 점내 09:00 - 16:00
명 동 로 지 점	수성구 청솔로 79	
지 산 동 지 점	수성구 지범로 157	
관 음 지 점	북 구 관음중앙로 47-1	
북 대 구 지 점	북 구 칠곡중앙대로 424	* 365코너 운영시간 06:00 - 24:00 (연중무휴)
원대오거리지점	서 구 달서로 284	
죽 전 지 점	달서구 달구벌대로 1529	
반 야 월 지 점	동 구 화랑로 494	
동 신 천 지 점	동 구 동부로30길 61	
감 삼 지 점	달서구 장기로 174	
대 봉 교 지 점	수성구 명덕로 378	
대 명 역 지 점	남 구 대명로 61	

II. 재무 및 손익에 관한 사항

11. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구 분		2021년(A)		2022년(B)		증감 (B-A)
		금액	구성비	금액	구성비	
자 산	I.유동자산	63,737	2.64	74,851	3.13	11,114
	1.현금	7,177	0.30	12,565	0.52	5,388
	2.외상매출금	8,428	0.35	13,148	0.55	4,720
	3.재고·생물자산	21,088	0.87	25,603	1.07	4,515
	4.기타 유동자산	27,044	1.12	23,535	0.98	△3,509
	II.금융업예치금	602,848	24.96	448,837	18.75	△154,011
	III.금융업대출채권 ^{주)}	1,627,304 (111,755)	67.39	1,745,315 (112,225)	72.90	118,011 (470)
	IV.공제·농작물보험자산	0	0.00	0	0.00	0
	V.비유동자산	121,025	5.01	125,007	5.22	3,982
	1.투자자산	30,532	1.26	31,616	1.32	1,084
	2.유형자산	75,769	3.14	79,146	3.31	3,377
	3.무형자산	844	0.03	666	0.03	△178
	4.기타비유동자산	13,880	0.58	13,579	0.57	△301
	자 산 총 계	2,414,914	100.00	2,394,010	100.00	△20,904
부 채	I.유동부채	59,011	2.44	77,876	3.25	18,865
	1.외상매입금	21,804	0.90	27,520	1.15	5,716
	2.단기차입금	8,400	0.35	9,568	0.40	1,168
	3.기타유동부채	28,807	1.19	40,788	1.70	11,981
	II.금융업예수금	2,116,245	87.63	2,043,356	85.35	△72,889
	III.금융업차입금	21,771	0.90	32,742	1.37	10,971
	IV.공제·농작물보험부채	0	0.00	0	0.00	0
	V.비유동부채	8,622	0.36	21,271	0.89	12,649
	1.장기차입금	3,000	0.13	14,759	0.62	11,759
	2.기타비유동부채	5,622	0.23	6,512	0.27	890
	부 채 총 계	2,205,649	91.33	2,175,245	90.86	△30,404
자 본	I.출자금	36,325	1.51	35,055	1.46	△1,270
	II.자본잉여금	6,766	0.28	6,766	0.28	0
	III.자본조정	△1,384	△0.06	△1,032	△0.04	352
	IV.기타포괄손익누계액	10,437	0.43	10,437	0.44	0
	V.이익잉여금	157,121	6.51	167,539	7.00	10,418
자 본 총 계		209,265	8.67	218,765	9.14	9,500
부 채 및 자 본 총 계		2,414,914	100.00	2,394,010	100.00	△20,904

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)	36,325	163,887	9,053	209,265
2022년(B)	35,055	174,305	9,405	218,765
증감(B-A)	△1,270	10,418	352	9,500

13. 배당 현황

구 분		2021년(A)	2022년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	3.00%	3.50%	0.50%
	보통출자배당률	3.00%	3.50%	0.50%
1좌당 보통출자 배당액		148원	174원	26원
1좌당 당기순이익		4,927원	6,193원	1,266원
배 당 성 향		49.67%	48.53%	△1.14%
배당액	보통출자배당액	550백만원	607백만원	57백만원
	우선출자배당액	516백만원	583백만원	67백만원
	이 용 고배당액	8,012백만원	9,303백만원	1,291백만원

14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2021년(A)	2022년(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	474,583	543,137	68,554
1.신용사업영업수익	82,777	106,276	23,499
가.이자수익	66,776	88,541	21,765
나.수수료수익	5,557	6,417	860
다.기타영업수익	10,444	11,318	874
2.경제사업영업수익(매출액)	391,806	436,861	45,055
II. 영업비용	376,374	436,010	59,636
1.신용사업영업비용	30,915	43,521	12,606
가.이자비용	17,118	28,086	10,968
나.수수료비용	789	663	△126
다.기타영업비용	13,008	14,772	1,763
2.경제사업영업비용(매출원가)	345,459	392,489	47,030
III. 매출총이익	98,209	107,127	8,918
IV. 판매비와관리비	69,873	70,490	617
V. 영업이익	28,336	36,637	8,301
VI. 교육지원사업준비	9,669	10,979	1,310
VII. 영업외수익	3,138	3,517	379
VIII. 영업외비용	773	4,279	3,506
IX. 법인세차감전당기순손익	21,032	24,896	3,864
X. 법인세 비용	2,753	3,273	520
XI. 당기순손익	18,279	21,623	3,344

주) 보험사업 및 농작물보험 수익·비용은 신용사업에 포함

15. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

| 별첨1 |

16. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

| 별첨2 |

17. 이익잉여금처분(이월결손금처리)계산서

| 별첨3 |

18. 자본변동표

| 별첨4 |

19. 감사보고서 (외부회계감사 수감 시 외부감사보고서 전문 포함)

| 별첨5 |

20. 사업보고서

| 별첨6 |

Ⅲ. 자금조달 및 운용에 관한 사항

21. 취급상품 현황(대표상품 2가지이상)

구 분			상품의 종류 및 특징	비 고
출 자 금				
요	구	불	① 보통예탁금 - 가입대상 : 제한없음 - 특징 : 입출금이 자유로운 예금으로 예금잔고 범위내에서 수시 입출거래가 가능한 상품 ② 자립·자유저축예탁금 - 가입대상 : 개인 - 특징 : 입출금이 자유로운 예금	
예	탁	금		
거	치	식	① 복리식정기예탁금 - 특징 : 정기예탁금이자를 매월 지급하지 않고 월복리로 계산하여 만기에 지급하는 고금리 상품 ② 정기예탁금 - 특징 : 매월이자를 지급받을 수 있는 상품	
예	탁	금		
적	립	식	① 정기적금 - 특징 : 매월 일정액을 납입하여 목돈을 마련하는 적립식 예금 ② 자유적립적금 - 특징 : 소득이 일정하지 않은 농업인이나 자영업자에게 유리한 적금	
예	탁	금		
대	출	금	① 일반대출금 - 특징 : 개인, 법인 및 기타단체를 대상으로 일시상환 (3년), 할부상환(30년)의 방법으로 신용등급에 맞춰 조합 에서 정한 금리가 적용되는 대출상품 ② 자립예탁금대출금 - 특징 : 자립예탁금 계약자 중 개인 및 개인사업자가 대출대상자이며, 대출의 약정기간은 2년 이내로 담보대 출 및 신용대출 모두 가능한 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 정기에탁금리를 감안하여 산출한 기준금리를 바탕으로, 원가가산금리(유동성프리미엄, 업무원가, 신용원가, 목표마진)와 가산 및 우대금리를 적용하여 결정됩니다.

실세금리연동대출 금리체계는 정기에탁금1년제금리, 특별회계 정기에치금리, 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	
		1.66	8.30	12.63	
	주택담보대출	1등급	4등급	10등급	
		5.42	5.49	6.61	
	부동산(주택제외)담보대출	1등급	4등급	10등급	
		5.89	6.03	6.82	
	예적금담보대출	구분없음			
기 업 대 출	신용대출	구분없음			
	담보대출	구분없음			

■ 수신금리

(단위 : %)

구 분	기간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비고
보 통 예 탁 금		0.05	0.05	
자 립 예 탁 금		0.05	0.05	
정 기 적 금	6개월이상 ~ 12개월미만	4.80	4.90	
	12개월이상 ~ 24개월미만	5.50	5.60	
	24개월이상 ~ 36개월미만	4.00	4.10	
	36개월이상 ~ 48개월미만	3.00	3.10	
	48개월이상 ~ 60개월미만	3.00	3.10	
	60개월이상	3.00	3.10	
정 기 예 탁 금	1개월이상 ~ 3개월미만	3.30	3.40	
	3개월이상 ~ 6개월미만	4.00	4.10	
	6개월이상 ~ 12개월미만	4.753	4.853	
	12개월이상 ~ 24개월미만	5.176	5.367	
	24개월이상 ~ 36개월미만	3.855	3.955	
	36개월이상 ~ 48개월미만	2.877	2.977	
	48개월이상 ~ 60개월미만	2.877	2.977	
	60개월이상	2.877	2.977	

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	비 용 성	예수금(별단제외)	2,060,055	82.88	2,071,086	81.78	11,031	△1.10
		상 호 금 융	1,665	0.07	2,723	0.11	1,058	0.04
		차 정 책 자 금	18,460	0.74	24,878	0.98	6,418	0.24
		입 보 험 사 업	0	0	0	0	0	0.00
		금 기 타	0	0	0	0	0	0.00
		일반차입금	7,012	0.28	10,682	0.42	3,670	0.14
		기 타	21,009	0.85	26,001	1.03	4,992	0.18
		소 계	2,108,201	84.82	2,135,370	84.32	27,169	△0.50
	무 비 용 성	자 기 자 본	192,626	7.75	198,261	7.83	5,635	0.08
		총 당 금 등	116,514	4.69	119,916	4.74	3,402	0.05
		기 타	68,100	2.74	78,848	3.11	10,748	0.37
		소 계	377,240	15.18	397,025	15.68	19,785	0.50
	조 달 합 계		2,485,441	100.00	2,532,395	100.00	46,954	0.00
운 용	수 익 성	예 치 금	617,401	24.84	464,229	18.33	△153,172	△6.51
		상 호 금 융	1,665,750	67.03	1,846,523	72.92	180,773	5.89
		정 책 자 금	18,461	0.74	24,880	0.98	6,419	0.24
		보 험 대 출	0	0	0	0	0	0.00
		신 용 카 드	4,335	0.17	4,158	0.16	△177	△0.01
		기 타	0	0	0	0	0	0.00
		외상매출금	13,134	0.53	12,591	0.5	△543	△0.03
		유 가 증 권	10	0	0	0	△10	0.00
		기 타	6,480	0.26	7,025	0.28	545	0.02
		소 계	2,325,571	93.57	2,359,406	93.17	33,835	△0.40
	무 수 익 성	투 자 자 산	23,296	0.94	23,954	0.95	658	0.01
		유 형 자 산	70,345	2.83	78,599	3.1	8,254	0.27
		무 형 자 산	739	0.03	763	0.03	24	0.00
		기 타	65,490	2.63	69,673	2.75	4,183	0.12
		소 계	159,870	6.43	172,989	6.83	13,119	0.40
	운 용 합 계		2,485,441	100.00	2,532,395	100.00	46,954	0.00

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

24. 대출금 현황

■ 종류별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2021년말(A)		2022년말(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상 호 금 융 자 금 대 출	1,717,965	98.79	1,825,594	98.28	107,629	△0.51
정 책 자 금 대 출	21,094	1.21	31,946	1.72	10,852	0.51
기 타 (보 험 일 반 대 출)	0	0.00	0	0.00	0	0.00
합 계	1,739,059	100.00	1,857,540	100.00	118,481	0.00

■ 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	1,585,539	91.17	1,589,843	85.59	4,304	△5.58
	준 부 동 산	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	예 적 금	25,674	1.48	33,202	1.79	7,528	0.31
	보 증 서	3,395	0.19	3,086	0.16	△309	△0.03
	유 가 증 권	508	0.03	540	0.03	32	0.00
	동 산	835	0.05	794	0.04	△41	△0.01
	기 타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	소 계	1,615,950	92.92	1,627,465	87.61	11,515	△5.31
일부신용담보		15,578	0.90	21,105	1.14	5,527	0.24
신 용		107,531	6.18	208,970	11.25	101,439	5.07
합 계		1,739,059	100.00	1,857,540	100.00	118,481	0.00

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	244,969	14.09	331,015	17.82	86,046	3.73
	생 계 자 금	348,595	20.05	312,451	16.82	△36,144	△3.23
	기 차 입 금	49,108	2.82	44,011	2.37	△5,097	△0.45
	상 환 자 금						
출	기	169,365	9.74	145,875	7.85	△23,490	△1.89
개 인 사 업 자 대 출		383,672	22.06	463,614	24.96	79,942	2.90
법 인 사 업 자 대 출		522,256	30.03	528,627	28.46	6,371	△1.57
정 책 자 금		21,094	1.21	31,947	1.72	10,853	0.51
합 계		1,739,059	100.00	1,857,540	100.00	118,481	0.00

주) 보험일반대출 제외

■ 비조합원 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분		2021년(A)	2022년(B)	증 감(B-A)
신	규 취 급	353,937	257,025	△96,912
대	출 한 도	958,267	1,022,567	64,300
대	출 금 액	759,102	790,239	31,137
대	출 잔 액	704,610	730,471	25,861

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	866,521	40.95	779,583	37.53	622,332	30.46	775,002	37.12	△244,189	△4,581
적립식예금	53,207	2.51	55,390	2.67	41,876	2.05	46,344	2.22	△11,331	△9,046
거치식예금	1,196,517	56.54	1,242,338	59.80	1,379,148	67.49	1,266,610	60.66	182,631	24,272
합 계	2,116,245	100.00	2,077,311	100.00	2,043,356	100.00	2,087,956	100.00	△72,889	10,645

주) 요구불예금(별단예금포함)

26. 유가증권 투자 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2021년(A)		2022년(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국 · 공 채	-	-	-	-	-	-
회 사 채	-	-	-	-	-	-
수 익 증 권	-	-	-	-	-	-
예금자보호기금채권	-	-	-	-	-	-
기 타 유 가 증 권	7,000	100	7,000	100	-	-
합 계	7,000	100	7,000	100	-	-

27. 부실·고정이하여신 현황

(단위 : 백만원)

구 분	2021년(A)	2022년(B)	증감(B-A)
총 여 신	1,750,453	1,944,709	194,256
고 정 이 하 여 신	45,908	49,408	3,500
부 실 여 신	1,730	1,937	207

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		5,271	4,343	△928
대손충당금 적립현황	충 당 금 적 립 액	113,241	114,571	1,330
	충 당 금 비 율 (충당금적립률)	359.57	327.14	△32.43

주) 대손충당금은 「상호금융업감독규정」 자산건전성 분류기준에 따라 적립

29. 비업무용 부동산 보유 현황

(단위 : 백만원)

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

IV. 경영지표에 관한 사항

30. 경영실태평가 등급 현황

구 분	2021년말	2022년말
평가등급	1등급	1등급

31. 주요 경영비율 현황

(단위 : 백만원, %)

구		분	2021년	2022년	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율		12.69	13.14	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율		8.66	9.14	높을수록 양호
	총 자 본 비 율		14.83	14.31	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율		61.85	58.02	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율		42.89	39.36	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률		0.77	0.89	높을수록 양호
	수 지 비 율		93.74	92.72	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율		3.37	3.39	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율		3.13	3.29	낮을수록 양호
	순 고 정 이 하 여 신 비 율		0.52	0.73	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율		1.43	1.60	낮을수록 양호
생 산 성	직 원 1 인 당	영 업 이 익	52	72	높을수록 양호
		예 금	3,808	4,069	높을수록 양호
		대 출 금	3,145	3,709	높을수록 양호

주) 직원1인당 예금·대출금 = 예금·대출금(평균) ÷ 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

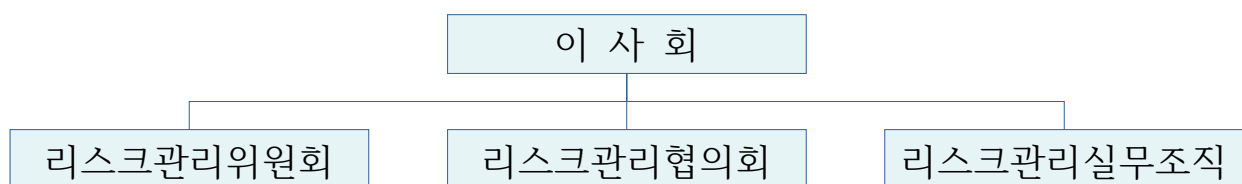
- ➡ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 조합의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 리스크관리 절차

- ➡ 우리 조합의 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 조합에 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

- ◎ 매년 2월 통합리스크 한도를 설정하여, 유형별 리스크에 한도 배분 후 관리
- 2022년 중 통합리스크 한도초과 0회
 - 2022년 통합리스크 한도 평균 소진율 67.69%

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

- ◎ 2022년 중 유동성비율 한도초과 0회 발생
- ◎ 유동성위기관리대책을 수립하여 위기단계별 조치계획 마련하여 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

- ◎ 설정한 금리리스크 한도 내 관리
- ◎ 수신최고금리 및 여신최저금리를 보조지표로 한도 관리

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

- ◎ 설정한 신용리스크 한도 내 관리
- ◎ 경기민감업종 대출금 및 유가증권에 대한 관리 철저
- ◎ 전문적인 인력으로 구성된 여신심사팀 운영으로 부실채권 예방노력

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

- ◎ 설정한 시장리스크 한도 내에서 관리
- ◎ 신규 투자처 및 종목 발굴을 위한 시장동향 파악

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

- ◎ 설정한 운영리스크 한도 내에서 관리
- ◎ 부적절하거나 잘못된 내부의 업무에 따른 리스크 줄이기 위한 모니터링 및 통제

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

- ◎ 설정한 신용편중리스크 한도 내 관리
- ◎ 특정 차주에 대한 대출금 쏠림방지를 통하여 편중리스크 관리
- ◎ 개인사업자대출 편중리스크 관리계획에 따라 설정한도대 실적 관리

40. 내부통제

■ 사고정리 현황

(단위 : 백만원)

발생 일자	사고명	사고 내용	사고 금액	정 리		잔액	비고
				금액	내용		
- 해당사항 없음 -							

■ 감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
임원감사	정기	22.07.04.~22.07.27.	정○○ 외 1명	
경북검사국	부문	22.08.16.~22.08.19.	이○○ 외 1명	
임원감사	결산	23.01.03.~23.01.27.	정○○ 외 1명	

■ 내부감사의 기능 및 역할

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

- ➡ 매년 1회 이상 우리 조합의 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 조합이 회복할 수 없는 손해가 생길 염려가 있는 경우에는 우리 조합을 위하여 그 행위를 유지(중지)할 것을 청구할 수 있습니다.

41. 기관제재 및 임원문책 사항

검사기관	검사기간	대상자	징계양정	징계사유
------	------	-----	------	------

- 해당사항 없음 -

42. 임직원 대출현황

(단위 : 좌, 백만원)

건 수	연초 대출잔액	연중 추가대출	연중상환	연말 대출잔액
243	3,817	23	95	3,745

VI. 기타사항

43. 이용시 유의사항

예금자보호제도

(가) 주요내용

○ 정의

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

○ 보호대상 예금 및 보호한도

- 보호대상 예금 : 조합이 신용사업에 의하여 수입한 예금 및 적금
- 보호한도 : 최대 5천만원
 - 예금 등의 금액과 기금관리위원회가 정하는 이자율을 곱한 금액 합산
 - 1인당 보호한도는 해당 조합 본지점 거래를 모두 합하여 적용
 - 해당 조합으로부터 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 조합 예금자의 청구에 의하여 보험금 지급

금리 등 주요 거래조건 확인방법

➡ 영업점 또는 인터넷 홈페이지

44. 수수료

■ 수신

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

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

■ 여신

구	분	금액	비고
1. 제증명 발급수수료	■ 부채증명원, ■ 금융거래확인서 ■ 담보제공확인서 ■ 연대보증확인서 ■ 채무인수확인서 ■ 대출금원리금납입증명서 ■ 신용정보제공사실통보서 ■ 피담보채무범위확인서	- 부수당 2,000원 - 추가(최대4부) 부수당 500원	- 고객의 요청에 의해 발급하는 모든 증명서를 말하며 부수당 징수 - 부채증명원은 채무자별로 징수 - 연말정산 소득공제관련 증명서는 제증명수수료를 받지 않음
2. 제증명 발급수수료	■ 금융거래조회서	- 건당 30,000원 - 수신만 있는 경우 10,000원	- 회계감사용 은행조회서
3. 중도상환수수료		최고 2% 이내	
4. 대출취급수수료		개별협약에 따름	- 기업에 대한 공동대출 취급 시에 한함 - 중도상환수수료와 중복수취불가
5. 주간수수료		개별협약에 따름	- 기업에 대한 공동대출 취급 시 주간농협으로 수취하는 경우에 한함 - 중도상환수수료와 중복수취불가
6. 한도약정수수료		한도약정금액의 0.5% 이내	기업 마이너스대출에 한함
7. 한도미사용수수료		한도약정금액의 0.7% 이내	한도소진율에 따라 차등 징수

45. 이용자 편람 - 주요용어 해설

■ 경영실태평가(30. 경영평가 등급 현황)

- ➡ 우리 조합의 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 조합의 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 조합의 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 조합은 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 조합의 총여신 중 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을수록 조합의 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 충당금과 같이 비용이 소요되지 않은 것은 무비용성으로 구분하여 표시하였습니다.

■ 손실위험도가중여신비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

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

■ 수익성 또는 무수익성(23. 자금조달 및 운용 실적)

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

■ 수지비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 순고정이하여신비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

* 대손충당금(분자항목) : 고정이하분류여신에 대한 대손충당금

* 대손충당금(분모항목) : 총여신에 대한 대손충당금

■ 순자본 비율(31. 주요 경영비율 현황)

➡ 우리 조합의 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)

➡ 조합의 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 조합의 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 조합의 자본을 용도별·성격별로 각기 다른 위험가중치를 부여하여 산출합니다.

■ 총자산순이익률(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 출자배당률(13. 배당 현황)

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

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

■ EaR(35. 금리리스크 관리)

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

■ VaR(37. 시장리스크 관리)

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

■ 1좌당 배당액(13. 배당 현황)

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

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

재 무 상 태 표

제 (66)기 2022년 12월 31일 현재

제 (65)기 2021년 12월 31일 현재

(통 합)

(단위 : 천원)

자 산	제 66 (당)기	제 65 (전)기	부 채 및 자 본	제 66 (당)기	제 65 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
I. 유 동 자 산	74,850,835	63,736,513	I. 유 동 부 채	77,875,885	59,010,581
1 현 금	12,565,404	7,177,251	1 외 상 매 입 금	27,520,098	21,803,427
2 외 상 매 출 금	13,718,233	8,998,395	2 계 통 외 상 매 입 금	2,344,006	2,375,543
(대 손 총 당 금)	570,450	570,450	3 선 수 금	8,744,095	4,679,947
3 재 고 자 산	23,493,011	21,087,364	4 수 탁 상 품 권 선 수 금	116,837	107,787
4 신용카드수탁취급계정	4,366,573	4,231,960	5 부 가 가 치 세 예 수 금	75,737	66,927
(대 손 총 당 금)	1,395,412	1,486,269	6 단 기 차 입 금	9,568,000	8,400,000
5 자 금 수 수 계 정	1,409	385	7 미 지 급 비 용	16,529,667	9,412,910
6 생 물 자 산	2,110,152	1,504,331	8 선 수 수 익	1,617	813
7 선 급 금	6,627,540	10,181,267	9 미 지 급 금	7,707,931	7,129,141
(대 손 총 당 금)	142,612	158,502	10 미 지 급 배 당 금	-	-
8 미 수 수 익	7,032,596	5,178,131	11 수 탁 사 업 예 수 금	-	64,435
9 선 급 비 용	3,678,054	4,030,401	12 수 입 제 세	1,322,588	1,245,338
10 미 수 금	3,023,974	3,143,630	13 미 지 급 법 인 세	2,023,543	1,508,558
(대 손 총 당 금)	65,070	48,940	14 자 금 수 수 계 정	1,024	-
11 단 기 대 여 금	300,000	300,000	15 국 고 대 리 점	342,254	519,402
12 용 도 품	1,072	705	16 지 로 계 정	424,182	1,297,451
13 기 타 의 당 좌 자 산	2,645	2,770	17 신용카드프트카드충전액	181,598	204,150
(대 손 총 당 금)	57	43	18 미 사 용 한 도 총 당 금	950,000	-
14 잡 자 산	105,549	162,182	19 잡 부 채	22,708	194,752
(대 손 총 당 금)	2,271	2,525	II. 금 용 업 예 수 금	2,043,355,734	2,116,244,767
15 공 탁 금	495	4,470	1 요 구 불 예 수 금	145,625,659	288,326,499
II. 금 용 업 예 처 금	448,837,186	602,848,056	2 저 축 성 예 수 금	1,897,105,138	1,826,553,637
1 대 내 예 처 금	441,837,186	595,848,056	3 자 유 로 부 금	624,937	1,364,631
2 대 외 예 처 금	7,000,000	7,000,000	III. 금 용 업 차 입 금	32,742,361	21,771,463
3 외 화 예 처 금	-	-	1 정 책 자 금 차 입 금	31,946,580	21,094,140
III. 금 용 업 대 출 채 권	1,745,315,210	1,627,303,858	2 외 화 차 입 금	795,781	677,323
1 상호금융자금대출금	1,825,593,941	1,717,965,293	IV. 비 유 동 부 채	21,271,347	8,622,352
(대 손 총 당 금)	112,105,744	111,636,008	1 장 기 차 입 금	14,759,000	3,000,000
2 정 책 자 금 대 출 금	31,946,580	21,094,140	2 수 입 보 증 금	474,620	482,520
(대 손 총 당 금)	119,567	119,567	3 퇴 직 금 여 총 당 부 채	37,681,162	35,133,461
IV. 비 유 동 자 산	125,007,209	121,025,356	(퇴 직 금 운 용 자 산)	34,218,836	32,552,395
(1) 투 자 자 산	31,616,050	30,531,990	4 이용고환원총당부채	301,223	338,188
1 계 통 출 자 금	24,512,050	23,827,990	5 기 타 총 당 부 채	2,274,178	2,220,578
2 매 도 가 능 증 권	4,000	4,000	부 채 합 계	2,175,245,327	2,205,649,163
3 자본법적용투자주식	-	-	I. 출 자 자 금	35,055,108	36,325,073
4 장 기 대 여 금	7,100,000	6,700,000	1 일 반 출 자 자 금	17,458,910	18,550,635
(2) 유 형 자 산	79,146,160	75,768,740	(미 납 입 출 자 자 금)	1,938	2,023
1 토 지	49,927,251	47,350,314	2 회 전 출 자 자 금	-	-
2 건 물	35,277,482	26,293,412	3 가 입 금	400,636	395,461
(감 가 상 각 누 계 액)	12,951,688	12,776,742	4 우 선 출 자 자 금	17,197,500	17,381,000
(보 조 금)	28,750	33,750	II. 자 본 잉 여 금	6,765,957	6,765,957
3 임 차 점 포 시 설 물	4,007,892	4,193,630	1 자 본 적 립 금	6,765,957	6,765,957
(감 가 상 각 누 계 액)	3,454,516	3,659,740	가. 재 평 가 적 립 금	6,765,957	6,765,957
4 업 무 용 동 산	26,483,778	23,470,664	III. 자 본 조 정	-1,031,674	-1,384,721
(감 가 상 각 누 계 액)	20,105,568	19,428,151	1 탈 퇴 지 분 선 급 금	387,174	1,201,221
(보 조 금)	105,590	80,892	2 우 선 출 자 매 입	644,500	183,500
5 건 설 중 인 자 산	95,869	10,439,995	IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액	10,436,856	10,436,856
(3) 무 형 자 산	665,932	844,392	1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익	-	-
1 산 업 재 산 권	6	6	2 재 평 가 잉 여 금	10,436,856	10,436,856
2 개 발 비	653,198	844,378	V. 이 익 잉 여 금	167,538,866	157,121,453
3 임 차 권 리 금	-	-	1 법 정 적 립 금	83,906,665	79,116,230
4 기 타 의 무 형 자 산	12,728	8	2 임 의 적 립 금	56,996,399	54,053,051
(4) 기 타 비 유 동 자 산	13,579,067	13,880,234	가. 사 업 준 비 금	56,996,399	54,053,051
1 이 연 법 인 세 자 산	3,599	4,766	3 미 처 분 이 익 잉 여 금	26,635,802	23,952,172
2 보 증 금	13,345,468	13,645,468	(당 기 순 이 익)	21,623,467	18,278,806
3 기 타 의 비 유 동 자 산	230,000	230,000	자 본 합 계	218,765,113	209,264,620
자 산 합 계	2,394,010,440	2,414,913,783	부 채 와 자 본 총 계	2,394,010,440	2,414,913,783

손익계산서

제 (66)기 2022년 12월 31일 현재

제 (65)기 2021년 12월 31일 현재

(통 합)

(단위 : 천원)

구 분	제 66 (당)기	제 65 (전)기	구 분	제 66 (당)기	제 65 (전)기
	금 액	금 액		금 액	금 액
I. 영 업 수 익	543,136,872	474,582,887	Ⅲ. 판 매 비 와 관 리 비	70,490,310	69,872,973
(1) 신 용 사 업 영 업 수 익	106,276,309	82,777,210	1 인 건 비	36,772,322	35,757,418
가. 이 자 수 익	88,541,351	66,776,154	2 일 반 퇴 직 급 여	3,819,436	4,762,073
1 예 치 금 이 자	10,288,490	10,192,451	3 특 별 퇴 직 급 여	635,183	1,050,778
2 대 출 금 이 자	78,250,145	56,582,333	4 세 금 과 공 과	438,548	403,117
3 매 도 가 능 증 권 이 자	0	313	5 전 산 비 용	1,346,565	1,282,101
4 기 타 이 자 수 익	2,716	1,058	6 대 손 상 각 비	30,000	100,000
나. 유가증권평가 및 처분이익	0	12,149	7 감 가 상 각 비	1,930,152	1,526,718
1 매 도 가 능 증 권 처 분 이 익	0	12,149	8 무 형 자 산 상 각 비	1,680	0
다. 대 출 채 권 평 가 및 처 분 이 익	2,698,289	3,775,602	9 판 매 경 비	9,263,574	8,065,955
1 대 손 충 당 금 환 입 액	0	632,035	10 경 비	16,252,850	16,924,813
2 대 출 채 권 매 각 이 익	2,698,289	3,143,567	Ⅳ. 영 업 손 익	36,636,702	28,335,707
라. 수 수 료 수 익	6,417,218	5,556,828	V. 교 육 지 원 사 업 수 익	109,358	102,158
1 수 입 수 수 료	5,148,433	4,212,960	Ⅵ. 교 육 지 원 사 업 비 용	11,088,035	9,770,973
2 전 자 금 융 수 수 료	1,268,785	1,343,868	1 영 농 지 원 사 업 비	1,429,499	1,268,599
3 기 타 수 입 수 수 료	0	0	2 영 농 지 도 사 업 비	8,887,560	7,817,391
마. 기 타 영 업 수 익	8,619,451	6,656,477	3 생 활 지 도 사 업 비	0	0
1 기 타 충 당 부 채 환 입	450,226	456,545	4 교 육 사 업 비	5,463	3,214
2 기 타 잡 수 익	4,350,259	2,282,344	5 홍 보 선 전 사 업 비	192,927	183,534
3 신용카드수탁취급수수료	3,818,966	3,917,587	6 조 사 연 구 사 업 비	0	0
(2) 경 제 사 업 영 업 수 익	436,860,563	391,805,677	7 복 지 지 원 사 업 비	572,586	498,236
1 상 품 매 출 액	92,572,858	101,129,981	Ⅶ. 영 업 외 수 익	3,517,034	3,137,061
2 생 물 자 산 매 출 액	0	0	1 이 자 수 익 (일 반)	23,886	26,294
3 제 품 매 출 액	343,178,942	289,585,458	2 배 당 금 수 익	767,075	610,232
4 수 탁 사 업 수 수 료	1,022,351	992,280	3 임 대 료	236,151	180,614
5 창 고 매 출 액	24	4,005	4 외 환 차 익 (일 반)	0	0
6 수 수 료 수 익	86,388	93,953	5 외 화 환 산 이 익 (일 반)	1,190,216	2,417
Ⅱ. 영 업 비 용	436,009,860	376,374,207	6 유 형 자 산 처 분 이 익	50,902	4,577
(1) 신 용 사 업 영 업 비 용	43,520,977	30,914,882	7 판 매 장 려 금	12,126	0
가. 이 자 비 용	28,086,478	17,117,643	8 퇴 직 금 운 용 자 산 이 익	0	931,661
1 예 수 금 이 자	27,658,241	16,923,185	9 보 조 금 수 익	262,132	169,413
2 차 입 금 이 자	124,235	48,234	10 전 기 오 류 수 정 이 익	13,170	30,565
3 기 타 이 자 비 용	304,002	146,223	11 상 각 채 권 매 각 이 익	2,376	333,934
나. 대 출 채 권 평 가 및 처 분 손 실	4,975,073	5,832,035	12 자 산 수 증 이 익	0	3,470
1 대 손 상 각 비	4,600,000	5,200,000	13 보 험 금 수 익	3,209	3,691
2 대 출 채 권 매 각 손 실	375,073	632,035	14 기 타 영 업 외 수 익	955,791	840,193
다. 수 수 료 비 용	663,378	788,814	Ⅷ. 영 업 외 비 용	4,279,091	772,616
1 지 급 수 수 료	663,378	788,814	1 이 자 비 용 (일 반)	212,277	58,924
라. 기 타 영 업 비 용	9,796,048	7,176,390	2 외 환 차 손 (일 반)	0	0
1 미 사 용 한 도 충 당 금 전 입	950,000	0	3 외 화 환 산 손 실 (일 반)	0	65,270
2 기 금 출 연 금	1,456,473	1,785,156	4 유 형 자 산 처 분 손 실	264	220
3 기 타 충 당 부 채 전 입 액	832,265	759,551	5 재 고 자 산 감 모 손 실	0	0
4 기 타 잡 비 용	4,334,931	2,278,074	6 퇴 직 금 운 용 자 산 손 실	3,462,326	0
5 신용카드수탁취급비용	1,927,304	2,096,829	7 전 기 오 류 수 정 손 실	0	5,275
6 보 험 수 탁 취 급 비 용	295,075	256,780	8 기 부 금	379,451	323,861
(2) 경 제 사 업 영 업 비 용	392,488,883	345,459,325	9 기 타 영 업 외 비 용	224,773	319,066
1 상 품 매 출 원 가	78,660,554	86,649,467	Ⅸ. 법 인 세 비 용 차 감 전 손 익	24,895,968	21,031,337
2 생 물 자 산 매 출 원 가	7,431	6,686	X. 법 인 세 비 용	3,272,501	2,752,531
3 제 품 매 출 원 가	313,363,733	258,394,517	XI. 당 기 순 손 익	21,623,467	18,278,806
4 수 탁 가 공 원 가	457,165	408,655	Ⅻ. 주 당 손 익	6	5

주1) 2022년도 경제사업실적은 내부거래(매출액 1,851백만원, 매출원가 1,531백만원, 판매비와관리비 291백만원, 교육지원사업비 29백만원) 차감후 실적임

주2) 2021년도 경제사업실적은 내부거래(매출액 1,978백만원, 매출원가 1,642백만원, 판매비와관리비 316백만원, 교육지원사업비 20백만원) 차감후 실적임

이익잉여금처분계산서

제(66)기 2022년 1월 1일부터
2022년 12월 31일까지
처분확정일 2023년 2월 9일

제(65)기 2021년 1월 1일부터
2021년 12월 31일까지
처분확정일 2022년 1월 26일

(단위 : 천원)

과 목	제 66 (당)기		제 65 (전)기	
	금 액		금 액	
I . 미 처 분 이 익 잉 여 금		26,635,802		23,952,172
1 전 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금	5,012,334		5,673,367	
(또 는 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	21,623,468		18,278,805	
(또 는 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		26,635,802		23,952,172
III . 이 익 잉 여 금 처 분 액		21,289,923		18,939,838
1 법 정 적 립 금	5,327,160		4,790,434	
2 임 의 적 립 금	5,469,675		5,070,833	
가. 사 업 준 비 금	5,469,675		5,070,833	
나. 유 통 손 실 보 전 적 립 금				
다. 사 업 활 성 화 적 립 금				
라. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금				
3 배 당 금	10,493,088		9,078,571	
가. 출 자 배 당 금	1,190,498		1,066,223	
- 조 합 원 출 자 배 당 금	607,424		550,026	
- 우 선 출 자 배 당 금	583,074		516,197	
나. 이 용 고 배 당 금	주당 배당금(률)			
	- 보통출자 : ×××원(%)	174(3.50%)	148(3.00%)	
	- 우선출자 : ×××원(%)	170(3.50%)	148(3.00%)	
나. 이 용 고 배 당 금	9,302,590		8,012,348	
- 조 합 원 이 용 고 배 당 금	9,302,590		8,012,348	
- 준 조 합 원 이 용 고 배 당 금				
IV . 차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금		5,345,879		5,012,334
1 법 에 의 한 이 월 금	5,327,161		4,790,434	
2 미 처 분 이 월 금	18,718		221,900	

※ 보통출자 : 조합원이 출자한 출자금, 우선출자 : 조합원외의 우선출자자가 출자한 출자금

자 본 변 동 표

제(66)기 2022년 12월 31일 현재
제(65)기 2021년 12월 31일 현재

(단위: 천원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2021. 1. 1(보고금액)	37,559,567	6,765,957	(1,394,978)	10,436,856	149,088,830	202,456,232
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후 이익잉여금					149,088,830	202,456,232
(연차배당)					(8,597,325)	(8,597,325)
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후 이익잉여금					140,491,505	193,858,907
중간배당						
증자	64,450					64,450
- 출자금 납입	60,567					60,567
- 회전출자금 납입						
- 가입금 납입	3,883					3,883
- 우선출자 납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	(1,298,944)		10,257		(1,648,856)	(2,937,543)
- (탈퇴지분선급금)			(1,201,221)			(1,201,221)
- (우선출자매입)			(183,500)			(183,500)
- (탈퇴지분정산)	(1,298,944)		1,394,978		(1,648,856)	(1,552,822)
당기순손익					18,278,805	18,278,805
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동(or 부의지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
2021.12.31	36,325,073	6,765,957	(1,384,721)	10,436,856	157,121,454	209,264,620
2022. 1. 1(보고금액)	36,325,073	6,765,957	(1,384,721)	10,436,856	157,121,454	209,264,619
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후 이익잉여금					157,121,454	209,264,619
(연차배당)					(9,078,571)	(9,078,571)
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후 이익잉여금					148,042,883	200,186,048
중간배당						
증자	21,143					21,143
- 출자금 납입	14,085					14,085
- 회전출자금 납입						
- 가입금 납입	7,058					7,058
- 우선출자 납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	(1,291,108)		353,047		(2,127,485)	(3,065,546)
- (탈퇴지분선급금)			(387,174)			(387,174)
- (우선출자매입)			(644,500)			(644,500)
- (탈퇴지분정산)	(1,291,108)		1,384,721		(2,127,485)	(2,033,872)
당기순손익					21,623,468	21,623,468
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동(or 부의지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
2022.12.31	35,055,108	6,765,957	(1,031,674)	10,436,856	167,538,866	218,765,113

사 업 보 고 서

(2022년도)

가. 사업개황

능동적 대응으로 변화를 주도! 조합원 실익증진을 위한 끊임없는 노력!

2022년은 환율, 금리, 물가 등의 변동성 확대와 장기화된 경기 침체로 축산업과 조합 사업에 많은 어려움이 있었습니다. 그럼에도 불구하고 우리 조합은 변화에 능동적으로 대응하였으며 적극적인 자세로 사업 추진에 매진한 결과, 사업부문별 우수한 성과와 216억원의 당기순이익을 달성하여 전국 최고 농협으로서의 위상을 더욱 굳건히 하였습니다.

또한 축산농가 경영의 불확실성이 증대됨에 따라 사료 특별 장려금 지급을 실시하였으며, 농업자금 우대대출을 통하여 저리의 경영자금을 지원 하였습니다. 뿐만 아니라 출하장려금 지원, 축산 기자재 지원, 축산종합 컨설팅 등의 지원 사업도 지속적으로 실시하여 조합원의 안정적인 축산 경영을 지원하였습니다.

이에 더하여 지역 대표 명품 축산물 판매점인 축산물프라자 침산점의 성공적 개점을 통해 전국 최고 축산물 유통의 중심으로 도약하기 위한 기반을 다졌으며, 고품질 한우 생산을 위한 한우연구소 설립 준비에도 만전을 기하였습니다.

2022년 우리조합은 ‘변화와 혁신을 주도하는 대구축협’이라는 경영목표 아래 조합원 실익증진을 위해 끊임없이 노력했습니다.

경영관리 부문

경영환경의 변동성이 확대되고 경기침체가 지속됨에 따라 모든 사업 부문에서 리스크가 증가된 한 해였습니다. 이에 사업부문별 평가 기준을 합리적으로 개선하고 성과중심의 경영관리 체계를 강화하여 환경 변화에 대응하였습니다.

또한 선제적 리스크 관리를 통해 조합의 내실을 강화하였으며 새로운 수익구조 개발과 적극적인 투자로 지속성장을 위한 기반을 구축하였습니다. 뿐만 아니라 사업경쟁력 강화에 중점을 두고 인력운용과 인사제도를 개선하였으며, 체계적인 직무능력 교육을 실시하여 조합 장기발전을 위한 인력 기반을 조성하였습니다.

지도·컨설팅 부문

2022년에는 조합원 13명이 신규 가입하였고, 자연탈퇴·무양축 등으로 29명이 탈퇴하였습니다. 이에 따른 조합원 수는 전년대비 16명 감소한 794명으로 실양축농가 중심의 지원 사업 전개를 위한 기반을 다졌습니다.

특히 국제 곡물가격 상승으로 어려움을 겪고 있는 축산 농가를 지원하고자 축산경영안정화 특별장려금 지급을 실시하였으며 농업자금 우대대출 지원, 고품질 안전축산물 생산 지원, 축산기자재 지원, 동물약품 지원, 수정란 이식사업, 한우개량농가 현장컨설팅 등의 지원 사업도 지속적으로 전개하였습니다.

우리조합은 축산업에 다가온 위기에 대응하고자 축산 농가 경영안정화를 최우선 목표로 정하고 조합원 지원 확대를 위해 최선을 다하였습니다. 그 결과 교육지원사업비는 전년대비 13억원 증가한 약 111억원으로 전국

최고 수준의 조합원 지원을 실시하였습니다.

사료사업 부문

사료사업은 원료 수급 환경이 불안정해지고 환율의 변동성이 확대되어 많은 어려움이 있었습니다. 그럼에도 불구하고 신규 거래처 확보를 위해 적극적으로 마케팅을 실시한 결과 사료 판매물량은 전년대비 17,005톤 증가한 317,628톤으로 역대 최고 실적을 달성하였습니다.

또한 사료 생산한계를 극복하고자 1,129평 규모의 부지를 매입하였으며, 신규 부지를 원재료와 생산품 보관에 활용함으로써 원가를 절감하고 생산 효율을 증대하였습니다.

육가공사업 부문

육가공사업은 급변하는 유통환경에 대응하기 위해 판매채널 다변화에 총력을 기울였습니다. 소비트렌드 변화에 대응하고자 다양한 소포장 제품을 생산·판매 하였으며, 신규 고정 거래처를 확대하여 안정적인 판매망을 구축 하였습니다. 특히 한우 가공 사업에 역량을 집중한 결과 일평균 한우 가공 두수는 전년대비 4두 증가한 62두를 달성하였습니다.

마트사업 부문

마트사업은 장기화된 경기침체로 어려운 사업 환경 속에서도 경영 효율화를 실현하여 매출액 726억원을 달성하였습니다. 인력운용 다변화로 사업 경쟁력을 강화하였으며 지속적인 고객 응대 교육을 실시하여 서비스 품질을 향상하였습니다. 또한 축산물프라자 침산점을 성공적으로 개점하여 지역 축산물 유통의 거점으로서의 입지를 더욱 공고히 하였습니다.

금융사업 부문

금융사업은 급격한 기준금리 인상과 과열된 경쟁에도 불구하고 환경변화에 능동적으로 대응하고 사업추진에 적극적으로 매진한 결과 우수한 성과를 달성하였습니다.

금리 상승기에 대응하여 탄력적으로 금리를 운용하여 수익성을 강화하였으며 선제적 리스크 관리를 통하여 내실을 다졌습니다. 뿐만 아니라 미래 성장 동력을 확보하기 위해 디지털 신사업 추진에도 끊임없이 노력하여 충성 고객을 확보하고 수익구조 다변화를 이루었습니다.

특히 대출금은 어려운 사업 환경 속에서도 신규대출 4,840억원을 추진 하였으며, 전년대비 1,076억원 증가한 1조 8,256억원을 달성하여 지속 성장의 기반을 더욱 공고히 하였습니다.

홍보 및 사회공헌 부문

우리 조합은 올해도 지역의 자치단체 및 복지재단과 협력하여 사회공헌 활동을 실시하였습니다. 지역사랑나눔운동으로 약 4천만원의 예산을 편성하여 지역소외계층에게 약 3천만원 수준의 김장김치와 생필품을 지원하였고 지역 인재 육성을 위해 대구인재육성장학재단에 1천만원을 기탁하였습니다.

또한 조합이미지 및 브랜드이미지 제고를 위하여 도시철도3호선, 야구장, 라디오, 전광판, 신문 등 다양한 매체에 광고를 실시하였습니다.

이상의 주요사업을 기반으로 『조합원과 함께하는 100년 대구축협』을 향해 힘차게 전진하겠습니다.

7. 감사의견서

농협법 제71조에 의거 2023년 02월 01일 조합장으로부터 제출된
2022년도 사업보고서, 재무상태표, 손익계산서, 잉여금처분계산서(안),
자본변동표 및 결산보정보고서의 각 사항에 대하여 감사한 결과
그 내용이 정확함을 인정함.

2023년 02월 01일

대구축산업협동조합

상임감사 전 재 일 (인) 전재일
감 사 정 규 만 (인) 정규만