



2022년도 순창농협 현황

2023. 2. 28.

구 분	직 위	성 명	연락처
작성자	팀장	양희정	010-3074-6910
책임자	상무	황부은	010-3793-7172

 순창농업협동조합

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.

 **순창농업협동조합**

조 합 장 선 재 식
상임이사 제 용 모

※ 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 농(축)협은 조합원의 농업(축산업, 품목 또는 업종 등)생산성을 높이고 조합원이 생산한 농(축)산물의 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)

농가소득 증대 및 농축협 건전 경영을 위한 농업인이 행복한 국민의 농협 구현

- 범농협 역량 집중을 통한 농가소득 5천만원 달성
- 계통간 상호협력 증진으로 균형발전 추진
- 지속성장 동력 기반 구축으로 건전 경영 구현

3. 중점추진 사업

- 상호금융대출금 2,000억 달성탑 수상
- 상호금융 5,000억 달성탑 수상
- 상호금융대상 평가 3연속 우수상 수상
- 손해보험 연도대상 5명 배출 및 그룹별 사무소평가 1위 수상
- 전 조합원 문폐제작 및 건강검진 실시(년도별 분할실시)
- 조합공동사업법인을 통한 통합마케팅으로 지역 농산물 판매 강화
- 고품질 벼 계약재배 및 드론공동방제 등 조합원 실익사업 확대
- 장류 원료 농산물 계약재배 지속 추진
- 대형 하나로마트내 로컬푸드매장 활성화로 농산물 직거래 확대
- 친환경기반조성을 위한 토지매입(저온저장고 및 교육장)

4. 연혁

- 1972.08.14. 설립
- 1989.07.14. 본점건물 준공이전
- 1989.11.23. 인계,적성,유등농협 합병
- 1993.10.05. 남계지점 신축
- 1996.02.28. 팔덕농협 합병
- 1997.06.14. 쌍치농협 합병
- 1997.12.19. 순창농협주유소 개점
- 1999.03.01. 풍산농협 합병
- 2006.09.01. 대형 하나로마트 신축개점
- 2014.07.31. 순창농협 제5대 조영찬 상임이사 취임
- 2015.03.21. 순창농협 제14대 이대식 조합장 취임
- 2016.07.31. 순창농협 제6대 조영찬 상임이사 취임
- 2018.07.31. 순창농협 제7대 조영찬 상임이사 취임
- 2019.03.21. 순창농협 제15대 선재식 조합장 취임
- 2020.07.31. 순창농협 제8대 제용모 상임이사 취임
- 2022.07.31. 순창농협 제9대 제용모 상임이사 취임

5. 관할구역

우리농협의 구역은

순창군(순창읍,인계면,적성면,유등면,풍산면,팔덕면,쌍치면) 일원입니다

6. 조합원 및 준조합원의 자격

■ 조합원

농업협동조합법 제19조(지역축협 제105조)에 의거 우리 농(축)협의 구역에 주소, 거소나 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법시행령 제4조(지역축협 제10조)에 해당하는 농업인 또는 주된 사무소를 우리 농(축)협의

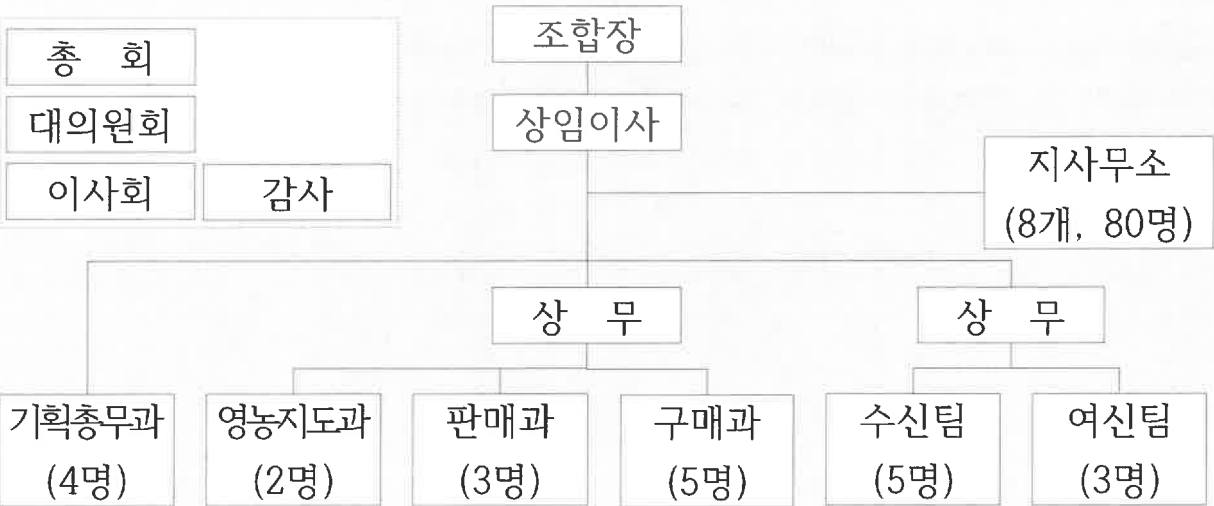
구역에 두고 농업을 경영하는 「농어업경영체 육성 및 지원에 관한 법률」 제16조·제19조에 따른 영농조합법인과 농업회사법인으로서 우리 농(축)협의 이사회 자격심사 및 가입승낙에 따라 농업인인 경우 (20)좌 이상, 법인인 경우(300)좌 이상 출자를 납입함으로써 조합원이 됩니다.

■ 준조합원

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

7. 조직도

|우리 농(축)협은 4과 2팀 7개 지사무소로 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)	11(1)	11(1)	0(0)
	감사(상임)	2(0)	2(0)	0(0)
직 원	지도·경제	68	68	0
	신용	34	34	0
합 계		116	116	0

9. 사무소 현황

2022.12.31. 현재

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본점(주사무소)	전북 순창군 순창읍 순창2길 25	063-653-6001
인계지점	전북 순창군 인계면 인덕로 224	063-652-7006
적성지점	전북 순창군 적성면 적성로 125	063-652-3010
유등지점	전북 순창군 순창읍 유등로 411	063-652-0005
남계지점	전북 순창군 순창읍 장류로 388	063-653-8000
풍산지점	전북 순창군 풍산면 금풍로 1028	063-652-6506
팔덕지점	전북 순창군 팔덕면 강천로 312	063-652-5006
쌍치지점	전북 순창군 쌍치면 쌍계로 22	063-652-2505
하나로마트	전북 순창군 순창읍 장류로 388	063-652-9961

10. 자동화기기 설치 현황

2022.12.31. 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
순창농협	상기 사무소 현황과 동일	현금입·지급,
인계지점	상기 사무소 현황과 동일	이체,대출금상환,

적성지점	상기 사무소 현황과 동일	보험료납입 등
유등지점	상기 사무소 현황과 동일	
남계지점	상기 사무소 현황과 동일	
풍산지점	상기 사무소 현황과 동일	
팔덕지점	상기 사무소 현황과 동일	
쌍치지점	상기 사무소 현황과 동일	

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	15,200	4.79	10,370	3.02	-4,830
	1.현금	1,218	0.38	942	0.27	-276
	2.외상매출금	394	0.12	538	0.16	144
	3.재고·생물자산	11,516	3.63	6,079	1.77	-5,437
	4.기타 유동자산	2,072	0.65	2,811	0.82	739
	II.금융업예치금	91,996	28.97	71,778	20.87	-20,218
	III.금융업대출채권 ^{주)}	188,587	59.39	238,656	69.40	50,069
	IV.공제·농작물보험자산	0	0	0	0	0
	V.비유동자산	21,742	6.85	23,081	6.71	1,339
	1.투자자산	10,487	3.30	10,709	3.11	222
	2.유형자산	10,715	3.37	11,760	3.42	1,045
	3.무형자산	4	0	3	0	-1
	4.기타비유동자산	536	0.17	609	0.18	73
	자 산 총 계	317,524	100.0	343,885	100.0	26,361
부 채	I.유동부채	15,703	4.94	17,599	5.12	1,896
	1.외상매입금	498	0.16	439	0.13	-59
	2.단기차입금	11,795	3.71	11,637	3.38	-158
	3.기타유동부채	3,410	1.07	5,523	1.61	2,113
	II.금융업예수금	256,366	80.74	280,087	81.45	23,721
	III.금융업차입금	18,003	5.67	18,253	5.31	250
	IV.공제·농작물보험부채	0	0	0	0	0
	V.비유동부채	6,307	1.99	5,960	1.73	347
	1.장기차입금	2,157	0.68	1,214	0.35	943
	2.기타비유동부채	4,150	1.31	4,746	1.38	596
	부 채 총 계	296,379	93.34	321,900	93.61	25,521
자 본	I.출자금	9,985	3.14	10,892	3.17	907
	II.자본잉여금	4,277	1.35	4,277	1.24	0
	III.자본조정	-70	-0.02	-227	-0.07	-157
	IV.기타포괄손익누계액	0	0	0	0	0
	V.이익잉여금	6,953	2.19	7,043	2.05	90
자 본 총 계		21,145	6.66	21,985	6.39	840
부 채 및 자 본 총 계		317,524	100.0	343,885	100.0	26,361

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)	9,984	11,230	-70	21,144
2022년(B)	10,892	11,320	-227	21,985
증감(B-A)	908	90	-157	841

13. 배당 현황

구 분		2021년(A)	2022년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	%	%	%
	보통출자배당률	3.0%	3.0%	0%
1좌당 보통출자 배당액		143원	144원	1원
1좌당 당기순이익		429원	295원	-134원
배 당 성 향		53.7%	58.0%	4.3%
배당액	보통출자배당액	279백만원	312백만원	33백만원
	우선출자배당액	백만원	백만원	백만원
	이 용 고배당액	170백만원	80 백만원	-90백만원

14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2021년(A)	2022년(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	48,735	61,615	12,880
1. 신용사업영업수익	9,842	12,620	2,778
가. 이자수익	7,583	10,155	2,572
나. 수수료수익	1,591	1,523	-68
다. 기타영업수익	668	942	274
2. 경제사업영업수익(매출액)	38,893	48,996	10,103
II. 영업비용	36,725	49,445	12,720
1. 신용사업영업비용	2,933	4,506	1,573
가. 이자비용	1,822	2,967	1,145
나. 수수료비용	64	88	24
다. 기타영업비용	1,047	1,450	403
2. 경제사업영업비용(매출원가)	33,791	44,939	11,148
III. 매출총이익	12,010	12,171	161
IV. 판매비와관리비	10,224	10,980	756
V. 영업이익	1,786	1,190	-596
VI. 교육지원사업순비	1,099	1,069	-30
VII. 영업외수익	625	864	239
VIII. 영업외비용	371	326	-45
IX. 법인세차감전당기순손익	940	660	-280
X. 법인세 비용	104	83	-21
XI. 당기순손익	836	577	-259

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	○ 보통예탁금 : 입출금이 자유로운 예금으로 범위내에서 수시 입출거래가 가능한 상품 ○ e-좋은통장 : 신 성장동력인 e-금융고객 및 급여이체 고객을 대상으로 평생고객 기반마련을 위해 출시한 상품.	
예	탁	금		
거	치	식	○ 정기예탁금 : 예치기간을 미리 약정하고 일정 금액을 예입하는 거치식 예금으로 건당 1,000원 이상 제한 없음. ○ 자유정기예탁금 : 수시납입 정기예탁금으로 회차별 출금이 가능하며, 이자방법도 각 회차별로 매월 지급식, 만기지급식 중 선택할 수 있어 자금이용의 효율성을 극대화한 상품임.	
예	탁	금		
적	립	식	○ 농어가목돈마련저축 : 농어민의 재산 형성 지원 및 안정된 생활기반 조성을 위해 기본 이자외 저축장려금 추가 지급하며 월 200천원 (연간 240만원)의 가입한도로 계약기간은 3년,5년. ○ 정기적금 : 매월 일정액을 납입하여 목돈을 마련하는 적립식 예금으로 월부금 500원 이상 이고 가입기간은 6개월 이상 60개월 이상	
예	탁	금		
대	출	금	○ 농업인 행복대출 : 농업인을 대출대상으로 자금용도는 가계자금 및 영농자금 ○ 직장인 행복대출 : 재직기간이 1년 이상인 정규직 급여소득자로 신용대출 최고 2억원 이내 ○ 자립예탁대출금 : 자립예탁금 계약자를 대상으로 담보 또는 신용으로 약정이 가능하며, 약정 한도 내 상환 및 출금이 자유롭고 약정기간은 2년내 이며 2년씩 연장가능.	

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 한 일치시키는 방향으로 예금금리를 조절하고 있으며 일반적으로 예금의 평균만기가 대출의 평균만기보다 짧기 때문에 예금의 평균만기를 늘려야 할 경우 장기예금의 금리수준을 단기예금의 금리수준보다 기간스프레드 이상으로 높게 책정합니다.

나. 금리현황

■ 여신금리

(단위 : %)

구 분		신용등급별 현황			비고
		최상위 등급	최다차주 해당등급	최하위 등급	
개 인 대 출	신용대출	1등급	4등급	10등급	
		5.29	7.02	8.01	
	주택담보대출	1등급	4등급	10등급	
		4.94	4.95	7.45	
	부동산(주택제외)담보대출	1등급	5등급	10등급	
		5.53	5.39	6.95	
	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		0.07	0.07	
자 립 예 탁 금		0.07	0.07	
정 기 적 금	6개월이상 ~ 12개월미만	3.20	3.20	
	12개월이상 ~ 24개월미만	4.00	4.00	
	24개월이상 ~ 36개월미만	4.10	4.10	
	36개월이상 ~ 48개월미만	4.20	4.20	
	48개월이상 ~ 60개월미만	4.20	4.20	
	60개월이상	4.20	4.20	
정 기 예 탁 금	1개월이상 ~ 3개월미만	3.00	3.00	
	3개월이상 ~ 6개월미만	3.10	3.10	
	6개월이상 ~ 12개월미만	3.20	3.20	
	12개월이상 ~ 24개월미만	4.50	4.50	
	24개월이상 ~ 36개월미만	3.60	3.60	
	36개월이상 ~ 48개월미만	3.70	3.70	
	48개월이상 ~ 60개월미만	3.70	3.70	
	60개월이상	3.70	3.70	

주 1) 기본고시금리 기준

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

23. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위 : 백만원, %)

구 분			2021년(A)		2022년(B)		증 감(B-A)	
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
조달	비용성	예수금(별단제외)	245,981	78.77	247,069	78.06	1,088	-0.71
		상 호 금 융	377	0.12	2,219	0.70	1,842	0.58
		차 입 금	18,488	5.92	17,984	5.68	-504	-0.24
		보 험 사 업	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기 타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		일반차입금	10,731	3.44	9,062	2.86	-1,669	-0.57
		기 타	2,244	0.72	3,014	0.95	769	0.23
		소 계	277,822	88.96	279,347	88.25	1,525	-0.71
	무비용성	자 기 자 본	19,796	6.34	21,100	6.67	1,304	0.33
		충 당 금 등	9,298	2.98	9,668	3.05	370	0.08
		기 타	5,378	1.72	6,415	2.03	1,037	0.30
		소 계	34,472	11.04	37,183	11.75	2,711	0.71
	조 달 합 계		312,294	100.00	316,530	100.00	4,236	
운용	수익성	예 치 금	103,344	33.09	58,022	18.33	-45,322	-14.76
		상 호 금 융	162,066	51.90	203,585	64.32	41,519	12.42
		정 책 자 금	18,502	5.92	17,994	5.68	-509	-0.24
		보 험 대 출	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		신 용 카 드	184	0.06	198	0.06	14	0.00
		기 타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		외상매출금	1,280	0.41	1,795	0.57	514	0.16
		유 가 증 권	8	0.00	9	0.00	1	0.00
		기 타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		소 계	285,385	91.38	281,602	88.97	-3,783	-2.42
	무수익성	투 자 자 산	8,095	2.59	10,507	3.32	2,412	0.73
		유 형 자 산	10,623	3.40	11,832	3.74	1,208	0.34
		무 형 자 산	5	0.00	4	0.00	-1	0.00
		기 타	8,186	2.62	12,585	3.98	4,400	1.35
		소 계	26,909	8.62	34,928	11.03	8,019	2.42
	운 용 합 계		312,294	100.00	316,530	100.00	4,236	

※ "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	175,958	90.77	225,956	92.57	49,998	1.8
정 책 자 금 대 출	17,899	9.23	18,124	7.43	225	-1.8
기 타 (보 험 일 반 대 출)	0	0.00	0	0.00	0	0
합 계	193,857	100.00	244,080	100.00	50,223	

■ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

구분		2021년말(A)		2022년말(B)		증 감 (B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
담보	부 동 산	141,955	73.23	156,044	63.93	14,089	-9.3
	준 부 동 산	0	0.00	0	0.00	0	0
	예 적 금	1,822	0.94	5,921	2.42	4,099	1.48
	보 증 서	2,328	1.20	1,898	0.78	-430	-0.42
	유 가 증 권	0	0.00	0	0.00	0	0
	동 산	0	0.00	0	0.00	0	0
	기 타	0	0.00	0	0.00	0	0
	소 계	146,105	75.37	163,863	67.13	17,758	-8.24
일부신용담보		23,570	12.16	25,283	10.36	1,713	-1.80
신 용		24,182	12.47	54,934	22.51	30,752	10.04
합 계		193,857	100.00	244,080	100.00	50,223	

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	12,952	6.7	43,430	17.8	30,478	11.11
	생 계 자 금	38,743	20.0	35,406	14.5	-3,337	-5.48
	기 차 입 금	8,916	4.6	7,803	3.2	-1,113	-1.40
	상 환 자 금						
출	기	34,467	17.8	23,256	9.5	-11,211	-8.25
개 인 사 업 자 대 출		20,813	10.7	42,051	17.2	21,238	6.49
법 인 사 업 자 대 출		60,067	31.0	74,010	30.3	13,943	-0.66
정 책 자 금		17,899	9.2	18,124	7.4	225	-1.81
합 계		193,857	100.0	244,080	100.0	50,223	

주) 보험일반대출 제외

■ 비조합원 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분		2021년(A)	2022년(B)	증 감(B-A)
신	규 취 급	35,121	57,561	22,440
대	출 한 도	111,723	138,341	26,618
대	출 금 액	92,203	119,877	27,674
대	출 잔 액	80,651	108,713	28,062

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	112,805	44.00	101,281	40.83	96,175	34.34	95,896	38.52	-16,630	-5,385
적립식예금	18,138	7.08	13,416	5.41	10,791	3.85	15,256	6.13	-7,347	1,840
거치식예금	125,417	48.92	133,350	53.76	173,115	61.81	137,777	55.35	47,698	4,427
합 계	256,360	100.00	248,047	100.00	280,081	100.00	248,929	100.00	23,721	882

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		해 당		없 음		
예금자보호기금채권						
기 타 유 가 증 권						
합 계						

27. 부실·고정이하여신 현황

(단위 : 백만원)

구 분	2021년(A)	2022년(B)	증감(B-A)
총 여 신	197,166	275,837	78,671
고 정 이 하 여 신	545	767	222
부 실 여 신	231	303	72

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		124	49	-75
대손충당금 적립현황	충 당 금 적 립 액	5,456	5,609	-153
	충 당 금 비 율 (충당금적립률)	202.33	154.69	47.64

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	2 등급	1 등급

31. 주요 경영비율 현황

(단위 : 백만원, %)

구		분	2021년	2022년	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율		8.13	7.65	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율		6.66	6.39	높을수록 양호
	총 자 본 비 율		13.64	11.21	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율		57.04	62.36	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율		50.59	53.40	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률		0.27	0.19	높을수록 양호
	수 지 비 율		95.75	96.52	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율		3.69	3.87	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율		0.90	1.17	낮을수록 양호
	순 고정 이하 여신비율		0.02	0.10	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율		0.17	0.10	낮을수록 양호
생 산 성	직 원 1인당	영 업 이 익	17.51	11.67	높을수록 양호
		예 금	2,432	2,441	높을수록 양호
		대 출 금	1,589	1,996	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

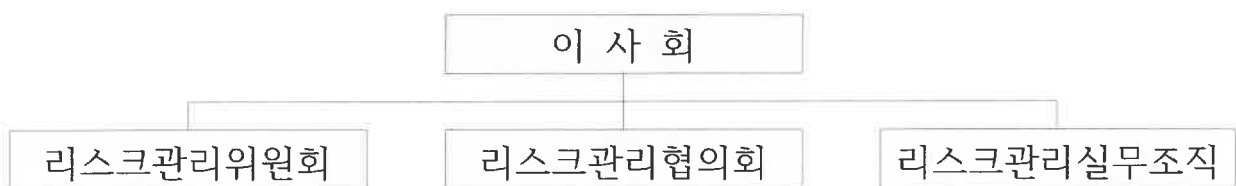
- ⇒ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농(축)협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 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
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

가용자본은 22년 12월말 현재 허용한도(20,500백만원)를 2,623백만원 초과 한 상태로 운용중이고, 위험자본은 9,799백만원으로 허용한도(12,300백만원) 이내이며, 소진율은 79.66% 임.

위험자본비율은 22년12월말 현재 42.38%이며, 유동성리스크는 62.36% (허용한도50.00%이상)임.

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

유동성 리스크는 22년 12월말 현재 허용한도 50%의 범위를 12.36% 초과한 62.36%로 정상으로 운용되고 있으며, 유동성위기단계 점검표에 의하면 유동성누적갭비율한도초과, 금융기관예금비율, 유동성커버리지비율 3개항목은 정상이고, 예대율은 주의이며, 유동성비율(3개월)은 악화로 나타나고 있어 단기자금 운용에 철저한 관리를 할 예정 임.

35. 금리리스크

■ 금리리스크의 개념

- ⇒ 금리리스크란 금리가 변동할 경우 자산과 부채의 금리기일 불일치로 인하여 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

■ 금리리스크의 측정

- ⇒ 금리리스크의 측정은 금리EaR로 산출합니다.

| 산출방법 : $\sum(\text{만기구간별 금리갭} \times (1\text{년} - \text{금리개정 중간시점}) \times 2\%)$

| 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

22년12월말 현재 주지표금리리스크는 1,964백만원으로 허용한도 2,656백만원이내에서 운용되고 있으며, 소진율은 73.93%임.

보조지표의 여신 최저금리는 5.3%로 허용한도 3.7%보다 1.6% 높게 운용되고 있으며, 수신최고금리 5.2% 허용한도 7.0%보다 1.8% 낮게 운용함.

36. 신용리스크

■ 신용리스크의 개념

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

■ 신용리스크의 측정

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

■ 신용리스크 관리 방법

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

■ 실제 리스크 관리 현황

신용리스크는 22년12월말 현재 7.267백만원으로 허용한도 9,000백만원 대비 소진율 80.74%로 운용되고 있으며, 편중리스크는 0.0045로 허용한도 0.006대비 낮게 운용되고 있음.

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

해 당 없 음

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 영업영역별 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

22년 12월말현재 운영리스크는 568백만원으로 허용한도 644백만원 이내로 운용되고 있으며, 88.21%의 소진율을 보이고 있음.

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.

$$\text{산출방법 : 허핀달지수} = \sum_{i=1} W_i^2$$

■ 신용편중리스크 관리 방법

⇒ 허핀달지수를 주지표로 관리

⇒ 거액여신 및 유가증권 운용 시 협의회의 설정한도 준수

■ 실제 리스크 관리 현황

22년12월말 현재 편중지수는 0.0045로 허용한도 0.0060미만보다 낮게 운용되고 있으며, 소진율은 75.0%임.

40. 내부통제

■ 사고정리 현황

(단위 : 백만원)

발생 일자	사고명	사고 내용	사고 금액	정 리		잔액	비고
				금액	내용		
		해	당	없	음		

■ 감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
순창농협	자점위임감사	22.3.28~ 22.11.10.	양희정 배설희	
전북검사국	부문감사	22.02.03.~02.04.	김성수,김동철	
전북검사국	부문감사	22.05.23.~05.27.	이승권,안세영	
전북검사국	부문감사	22.10.04.~10.07.	고석현,이건국	

■ 내부감사의 기능 및 역할

우리 농(축)협의 감사는 다음과 같은 기능을 수행함으로써 임직원의 부당한 행위를 예방하고 조합원 및 예금자의 재산과 권익을 보호하고 있습니다.

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

41. 기관제재 및 임원문책 사항

검사기관	검사기간	대상자	징계양정	징계사유
	해	당	없	음

42. 임직원 대출현황

(단위 : 좌, 백만원)

건 수	연초 대출잔액	연중 추가대출	연중상환	연말 대출잔액
86	1,560	50	0	1,610

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
	예금명의의변경		5천원
	송금	농협간송금	면제
		타행송금	500원 ~ 4,000원
	보관어음수탁		1천원/장
	보호예수		최고 4만원
e 금융 수수료	CD.ATM이용 (농협간 이체)		면제
	CD.ATM이용 (타행 이체)		400원 ~ 1,000원
	타행이체 (인터넷뱅킹, I-CMS)		500원
	타행이체 (텔레뱅킹)		500원
	현금IC발급		1,000원 ~ 4,000원
	OTP카드발급수수료		5,000원 ~ 10,000원
	납부자자동이체수수료		300원/건

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

■ 여신

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

45. 이용자 편람 - 주요용어 해설

■ 경영실태평가(30. 경영평가 등급 현황)

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

■ 고정이하여신(27. 부실·고정이하여신 현황)

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

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

■ 고정자산비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

■ 단순자기자본비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 대손충당금비율(28. 대손상각액 및 대손충당금 적립 현황)

⇒ 자산건전성분류구간별 요적립액에 대한 충당금 적립비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

* 대상 채권은 상호금융대출금, 정책자금대출금 및 보험일반대출금을 포함

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

■ 배당성향(13. 배당 현황)

⇒ 배당성향은 법인세비용차감후당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

■ 부실여신(27. 부실·고정이하여신 현황)

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

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

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

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

■ 비예상손실(36. 신용리스크 관리)

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

■ 비용성 또는 무비용성(23. 자금조달 및 운용 실적)

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

■ 손실위험도가중여신비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

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

■ 수익성 또는 무수익성(23. 자금조달 및 운용 실적)

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

■ 수지비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 순고정이하여신비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

* 대손충당금(분자항목) : 고정이하분류여신에 대한 대손충당금

* 대손충당금(분모항목) : 총여신에 대한 대손충당금

■ 순자본 비율(31. 주요 경영비율 현황)

⇒ 우리 농(축)협의 내부자금(출자금, 잉여금, 충당금 등)으로 잠재적인 손실을 어느 정도 흡수할 수 있는지를 나타내며 자본적정성을 판단하는 대표적인 지표입니다.

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

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

■ 연체대출금비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 예상손실(36. 신용리스크 관리)

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

■ 유동성갭(34. 유동성리스크 관리)

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

■ 유동성비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

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

* 유동부채 = 예금 + 차입금 + 예수금

■ 총자본비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

■ 총자산순이익률(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 출자배당률(13. 배당 현황)

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

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

■ EaR(35. 금리리스크 관리)

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

■ VaR(37. 시장리스크 관리)

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

■ 1좌당 배당액(13. 배당 현황)

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

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

별첨1)

재무상태표[통합]

제 51기 2022년 12월 31일 현재
제 50기 2021년 12월 31일 현재

순창농협

(단위: 천원)

계정과목	제 51(당)기	제 50(전)기	계정과목	제 51(당)기	제 50(전)기
자산			부채		
I. 유동자산	10,370,008	15,199,837	I. 유동부채	17,599,488	15,702,783
1. 현금	942,490	1,217,649	1. 외상매입금	439,040	498,443
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	1,175,079	606,660
3. 외상매출금	537,705	393,967	3. 선수금	352,000	5,000
(대손충당금)	145,628	145,628	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	14,360	12,515
4. 재고자산	6,079,374	11,515,707	6. 부가가치세예수금	505,785	362,055
(재고자산평가손실누계액)		106,819	7. 단기차입금	11,636,770	11,795,300
5. 신용카드수탁취급계정	201,575	201,314	(차입금대충)	92,554	125,060
(신용카드채권대손충당금)	21,231	20,998	8. 미지급비용	2,086,892	1,072,704
6. 자금수수계정			9. 선수수익	3,007	3,373
7. 생물자산			10. 미지급금	845,699	1,142,550
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	1,450	795
8. 수탁사업미수금	1,924		12. 예수금		
9. 선급금	373,397	42,733	13. 수탁사업예수금	18,722	18,164
10. 추곡수매선금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	682,211	471,103	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세			16. 수입제세	146,842	67,165
13. 미수수익	1,263,715	1,023,957	17. 미지급법인세	74,689	71,403
14. 선급비용	293,362	290,475	18. 자금수수계정		660
15. 미수금	159,460	303,789	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	33,488	26,108
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	97,215	115,639
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액	6,883	6,395
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품			26. 미사용한도충당금	10,000	
22. 단기매도가능증권			27. 미지급외국환채무		
23. 타행간현송채권			28. 잡부채	244,017	22,876
24. 기타의당좌자산	5,336	6,894	29. 보험대리자금	104	37
(대손충당금)	18,785	18,785	II. 금융업예수금	280,086,791	256,366,332
(현재가치할인차금)			1. 요구불예수금	21,843,622	24,222,930
25. 잡자산(가지급금)	8,602	24,478	2. 저축성예수금	258,140,096	231,936,665
(기타자산손상차손누계액)			3. 자유로부금	103,074	206,737
26. 공탁금	6,500		III. 금융업차입금	18,253,293	18,002,784
II. 금융업예치금	71,777,608	91,995,987	1. 상호금융자금차입금		
1. 대내예치금	69,897,608	88,995,987	(현재가치할인차금)		
2. 대외예치금	1,880,000	3,000,000	2. 정책자금차입금	18,124,294	17,886,348

계정과목	제 51(당)기	제 50(전)기	계정과목	제 51(당)기	제 50(전)기
3. 외화예치금			3. 공제사업채무		
4. 기타예치금			4. 외화차입금	128,999	116,436
III. 금융업대출채권	238,656,137	188,586,619	5. 기타차입금		
1. 상호금융자금대출금	225,956,412	175,958,444	6. 보험일반차입금		
(대손충당금)	4,859,562	4,708,005	IV. 공제,농작물보험사업부채		
(현재가치할인차금)			1. 공제미지급금		
2. 정책자금대출금	18,124,294	17,899,186	2. 농작물보험예수금		
(대손충당금)	565,007	563,007	3. 농작물보험자금		
3. 기타대출금			4. 농작물보험미지급금		
(대손충당금)			V. 비유동부채	5,960,477	6,306,922
IV. 공제,농작물보험자산			1. 장기차입금	1,214,100	2,157,200
1. 공제대출금			(차입금대충)	115,900	221,800
(대손충당금)			(현재가치할인차금)		
2. 공제미수금			2. 장기성미지급금		
3. 농작물보험미수금			3. 수입보증금	22,585	22,585
V. 비유동자산	23,081,262	21,741,515	4. 공동사업기금		
(1) 투자자산	10,708,985	10,486,731	5. 헬퍼사업기금		
1. 계통출자금	10,059,170	9,853,960	6. 송아지생산안정자금		
2. 공동사업투자금			7. 젖소검정사업기금		
3. 매도가능증권	144,000	144,000	8. 유통손실보전자금	227,824	221,391
4. 만기보유증권	8,760	8,345	9. 퇴직급여충당부채	4,505,341	4,031,238
5. 지분법적용투자주식	497,055	480,426	(국민연금전환금)		
6. 장기대여금			(퇴직금운용자산)		
(대손충당금)			10. 인수고정자산미지급금		
7. 비업무용자산			11. 이용고환원충당부채	39,553	38,593
8. 퇴직연금운용초과자산			12. 기타충당부채	66,974	57,714
9. 기타의투자자산			13. 이연법인세부채		
(2) 유형자산	11,759,856	10,715,308	부채총계	321,900,048	296,378,820
1. 토지	5,229,354	4,457,986			
(보조금)	22,967		자본		
(유형자산손상차손누계액)			I. 출자금	10,892,027	9,984,605
(자산재평가손실누계액)			1. 일반출자금	10,850,050	9,943,415
2. 건물	13,776,856	12,905,674	(미납입출자금)	3	
(감가상각누계액)	5,652,501	5,374,730	2. 회전출자금		
(보조금)	2,154,257	1,927,261	3. 가입금	41,980	41,190
(유형자산손상차손누계액)			4. 우선출자금		
(자산재평가손실누계액)			II. 자본잉여금	4,276,832	4,276,832
3. 임차점포시설물			1. 자본적립금	4,276,832	4,276,832
(감가상각누계액)			가. 재평가적립금	3,481,293	3,481,293
(유형자산손상차손누계액)			나. 자본준비금	795,539	795,539
4. 업무용동산	5,487,233	5,027,161	2. 기타자본잉여금		
(감가상각누계액)	4,144,472	4,360,425	III. 자본조정	-227,123	-69,739
(보조금)	290,537	145,895	1. 탈퇴지분선급금	227,123	69,739
(유형자산손상차손누계액)			2. 우선출자매입		
(자산재평가손실누계액)			IV. 기타포괄손익누계액		
5. 건설중인자산	43,148	138,398	1. 매도가능증권평가이익		

계정과목	제 51(당)기	제 50(전)기	계정과목	제 51(당)기	제 50(전)기
(보조금)	512,000	5,600	(또는 매도가능증권평가손실)		
(3) 무형자산	2,965	4,043	2. 지분법자본변동		
1. 산업재산권			(또는 부의지분법자본변동)		
2. 영업권			3. 재평가잉여금		
(무형자산손상차손누계액)			V. 이익잉여금	7,043,230	6,953,438
3. 개발비			(또는 결손금)		
(무형자산손상차손누계액)			1. 법정적립금	2,350,130	2,242,295
4. 사용수익기부자산			2. 임의적립금	3,900,510	3,632,800
5. 임차권리금			가. 사업준비금	2,720,610	2,542,899
6. 기타의 무형자산	2,965	4,043	나. 사업활성화적립금		
(무형자산손상차손누계액)			다. 유통손실보전적립금	987,900	917,901
(4) 기타비유동자산	609,456	535,433	라. 경제사업활성화적립금	192,000	172,000
1. 이연법인세자산	605,196	531,172	3. 미처분이익잉여금	792,590	1,078,343
2. 자산처분미수금			(또는 미처리결손금)		
(현재가치할인차금)			(당기순이익)	576,920	835,814
3. 보증금	4,261	4,261	(또는 당기순손실)		
4. 장기미수금			4. 지분법이익잉여금변동		
(대손충당금)			자본총계	21,984,966	21,145,137
5. 기타의비유동자산					
자산총계	343,885,014	317,523,957	부채와자본총계	343,885,014	317,523,957

별첨1)

재무상태표[신용]

제 51기 2022년 12월 31일 현재

제 50기 2021년 12월 31일 현재

순창농협

(단위: 천원)

계정과목	제 51(당)기	제 50(전)기	계정과목	제 51(당)기	제 50(전)기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	72,693,776	93,196,424	I. 예수금	280,086,791	256,366,332
1. 현금	787,169	1,084,002	1. 요구불예금	21,843,622	24,222,930
2. 외국통화	128,999	116,436	가. 보통예탁금	20,271,046	22,041,309
3. 대내예치금	69,897,608	88,995,987	나. 별단예탁금	1,572,575	2,181,621
가. 상환준비에치금	26,709,000	24,481,000	2. 저축성예수금	258,140,096	231,936,665
나. 정기예치금	41,891,000	62,051,000	가. 자립예탁금	64,501,289	74,650,462
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	5,955,982	7,206,434
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	3,876,611	6,727,735
마. 일시예치금	1,297,608	2,463,987	라. 정기예탁금	173,115,563	125,417,476
4. 대외예치금	1,880,000	3,000,000	마. 정기적금	2,927,548	3,712,466
5. 외화예치금			바. 장학적금	290,496	351,874
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	2,850,866	9,272,379
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	4,621,740	4,597,840
1. 단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	103,074	206,737
4. 단기매매금융채			II. 차입금	18,253,293	18,002,784
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	18,124,294	17,886,348
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	128,999	116,436
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권			5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			III. 기타부채	2,697,653	1,695,473
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	33,488	26,108
4. 매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채			4. 미지급비용	2,082,769	1,072,704
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	3,007	2,988
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	97,215	115,639
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	242,493	312,320
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입세세	60,399	28,520
IV. 만기보유증권			10. 미지급법인세	74,689	71,403
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채		
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채			(퇴직금운용자산)		
5. 만기보유회사채			13. 부가가치세예수금	1,452	1,490

계정과목	제 51(당)기	제 50(전)기	계정과목	제 51(당)기	제 50(전)기
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	6,883	6,395
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	66,974	57,714
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채			19. 미사용한도충당금	10,000	
12. 만기보유기업어음			20. 잡부채(가수금)	18,179	155
V. 지분법적용투자주식			21. 보험대리자금	104	37
VI. 대출채권	238,656,137	188,586,619	22. 이연법인세부채		
1. 상호금융자금대출금	225,956,412	175,958,444	IV. 비신용사업자금차월	5,937,022	1,242,435
(대손충당금)	4,859,562	4,708,005	V. 비신용사업계정		
(현재가치할인차금)			부채총계	306,974,759	277,307,024
가. 일반대출금	131,129,128	122,991,656			
나. 자립에탁금대출금	16,148,536	17,270,246	자본		
다. 종합통장대출금	10,992,970	8,848,347	I. 출자금	10,892,027	9,984,605
라. 적금관계대출금			1. 일반출자금	10,850,050	9,943,415
마. 농어가목돈마련저축대출금	10,000		(미납입출자금)	3	
바. 상호금융단기농사대출금	3,058,600	2,980,050	2. 회전출자금		
사. 상호금융중기대출금	44,969,400	6,315,219	3. 가입금	41,980	41,190
아. 상호금융특별장기대출금	15,266,480	14,784,926	4. 우선출자금		
자. 저리대체자금대출금			II. 자본잉여금	4,276,832	4,276,832
차. 농업자금우대대출금	4,381,298	2,768,000	1. 자본적립금	4,276,832	4,276,832
카. 상호급부금			가. 재평가적립금	3,481,293	3,481,293
타. 상호금융지역발전대출금			나. 자본준비금	795,539	795,539
파. 할인어음			2. 기타자본잉여금		
하. 주택자금대출금			III. 자본조정	-227,123	-69,739
거. 사모사채			1. 탈퇴지분선급금	227,123	69,739
2. 정책자금대출금	18,124,294	17,899,186	2. 우선출자매입		
(대손충당금)	565,007	563,007	IV. 기타포괄손익누계액		
가. 단기농사대출금			1. 매도가능증권평가이익		
나. 금융농업중기대출금	16,068,552	15,542,072	(또는 매도가능증권평가손실)		
다. 재정농사대출금			2. 지분법자본변동		
라. 재정농업중기대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
마. 농업개발대출금			3. 재평가잉여금		
바. 국민투자기금대출금			V. 이익잉여금	7,043,230	6,953,438
사. 축산발전기금대출금	172,820	179,640	(또는 결손금)		
아. 농촌주택대출금	1,430,834	1,759,012	1. 법정적립금	2,350,130	2,242,295
자. 원화표시차관대출금			2. 임의적립금	3,900,510	3,632,800
차. 세은차관대출금			가. 사업준비금	2,720,610	2,542,899
카. 농가특별자금대출금			나. 사업활성화적립금		
타. 농지구입자금대출금			다. 유통손실보전적립금	987,900	917,901
파. 농어촌구조개선자금대출금	100,440	161,083	라. 경제사업활성화적립금	192,000	172,000
하. 금융축산경영자금대출금			3. 미처분이익잉여금	792,590	1,078,343
거. 재정축산경영자금대출금			(또는 미처리결손금)		
너. 기타재정시설자금대출금	351,648	257,379	(당기순이익)	576,920	835,814
더. 기타재정운전자금대출금			(또는 당기순손실)		

계정과목	제 51(당)기	제 50(전)기	계정과목	제 51(당)기	제 50(전)기
3. 기타대출금			4. 지분법이익잉여금변동		
가. 매입외환			자본총계	21,984,966	21,145,137
(대손충당금)					
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	79,995	70,189			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	79,995	70,189			
가. 토지					
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물	46,966	46,966			
(감가상각누계액)	46,473	46,396			
(보조금)	364	364			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물					
(감가상각누계액)					
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	656,505	546,827			
(감가상각누계액)	466,421	449,117			
(보조금)	110,217	27,727			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	2,378,172	2,133,348			
1. 대리예수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	201,575	201,314			
(신용카드채권대손충당금)	21,231	20,998			
5. 보증금					

계정과목	제 51(당)기	제 50(전)기	계정과목	제 51(당)기	제 50(전)기
6. 미수금	21,415	95,069			
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	1,263,715	1,023,957			
9. 선급비용	293,362	290,475			
10. 선급법인세					
11. 용도품					
12. 부가가치세선급금	29				
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)	7,610	12,359			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금	6,500				
18. 이연법인세자산	605,196	531,172			
IX. 비신용사업자금대월					
X. 비신용사업계정	15,151,646	14,465,581			
자산총계	328,959,725	298,452,161	부채와자본총계	328,959,725	298,452,161

별첨1)

재무상태표[일반]

제 51기 2022년 12월 31일 현재
제 50기 2021년 12월 31일 현재

순창농협

(단위: 천원)

계정과목	제 51(당)기	제 50(전)기	계정과목	제 51(당)기	제 50(전)기
자산			부채		
I. 유동자산	7,680,864	12,397,224	I. 유동부채	14,968,809	14,065,023
(1) 당좌자산	1,601,490	988,335	1. 외상매입금	439,040	498,443
1. 현금	26,322	17,211	2. 계통외상매입금	1,175,079	606,660
2. 예치금			3. 선수금	352,000	5,000
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	537,705	393,967	5. 수탁상품권선수금	14,360	12,515
(대손충당금)	145,628	145,628	6. 부가가치세예수금	504,332	360,564
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	11,636,770	11,795,300
5. 수탁사업미수금	1,924		(차입금대충)	92,554	125,060
6. 선급금	373,397	42,733	8. 미지급비용	4,123	
7. 추곡수매선금			9. 선수수익		385
8. 부가가치세선급금	682,181	471,103	10. 미지급금	603,205	830,230
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	1,450	795
10. 미수수익			12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	18,722	18,164
12. 미수금	138,046	208,720	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	86,443	38,645
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	5,336	6,894	18. 자금수수계정		660
(대손충당금)	18,785	18,785	19. 잡부채(가수금+제조계정)	225,838	22,721
(현재가치할인차금)			II. 공제사업채무		
17. 자금수수계정			1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)	992	12,120	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	6,079,374	11,408,889	4. 공제자금		
1. 상품	6,063,734	11,510,026	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)		106,819	III. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품			3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			IV. 비유동부채	5,893,503	6,249,208
4. 재공품			1. 장기차입금	1,214,100	2,157,200
5. 가공재료			(차입금대충)	115,900	221,800
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	15,622	5,681	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산	18		3. 수입보증금	22,585	22,585
8. 기타 재고자산			4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		

계정과목	제 51(당)기	제 50(전)기	계정과목	제 51(당)기	제 50(전)기
1. 소비용생물자산			7. 젖소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금	227,824	221,391
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	4,505,341	4,031,238
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)		
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
II. 공제사업자산			11. 이용고환원충당부채	39,553	38,593
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			V. 신용사업자금차월		
III. 농작물보험사업자산			VI. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	20,862,312	20,314,231
IV. 비유동자산	22,396,071	21,140,154			
(1) 투자자산	10,708,985	10,486,731	자본		
1. 계통출자금	10,059,170	9,853,960	I. 출자금	10,892,027	9,984,605
2. 공동사업투자금			1. 일반출자금	10,850,050	9,943,415
3. 지분법적용투자주식	497,055	480,426	(미납입출자금)	3	
4. 만기보유증권	8,760	8,345	2. 회전출자금		
5. 장기대여금			3. 가입금	41,980	41,190
6. 장기매도가능증권	144,000	144,000	4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			II. 자본잉여금	4,276,832	4,276,832
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	4,276,832	4,276,832
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	3,481,293	3,481,293
(2) 유형자산	11,679,862	10,645,119	나. 자본준비금	795,539	795,539
1. 토지	5,229,354	4,457,986	2. 기타자본잉여금		
(보조금)	22,967		III. 자본조정	-227,123	-69,739
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	227,123	69,739
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입		
2. 건물	13,729,890	12,858,709	IV. 기타포괄손익누계액		
(감가상각누계액)	5,606,028	5,328,334	1. 매도가능증권평가이익		
(보조금)	2,153,893	1,926,897	(또는 매도가능증권평가손실)		
(유형자산손상차손누계액)			2. 지분법자본변동		
(자산재평가손실누계액)			(또는 부의지분법자본변동)		
3. 임차점포시설물			3. 재평가잉여금		
(감가상각누계액)			V. 이익잉여금	7,043,230	6,953,438
(유형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 업무용동산	4,830,728	4,480,334	1. 법정적립금	2,350,130	2,242,295
(감가상각누계액)	3,678,052	3,911,308	2. 임의적립금	3,900,510	3,632,800
(보조금)	180,320	118,168	가. 사업준비금	2,720,610	2,542,899
(유형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금		
(자산재평가손실누계액)			다. 유통손실보전적립금	987,900	917,901
5. 건설중인자산	43,148	138,398	라. 경제사업활성화적립금	192,000	172,000
(보조금)	512,000	5,600	3. 미처분이익잉여금	792,590	1,078,343
(3) 무형자산	2,965	4,043	(또는 미처리결손금)		
1. 산업재산권			(당기순이익)	576,920	835,814
2. 영업권			(또는 당기순손실)		

계정과목	제 51(당)기	제 50(전)기	계정과목	제 51(당)기	제 50(전)기
(무형자산손상차손누계액)			4. 지분법이익잉여금변동		
3. 개발비			자본총계	21,984,966	21,145,137
(무형자산손상차손누계액)					
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산	2,965	4,043			
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	4,261	4,261			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	4,261	4,261			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산					
V. 신용사업자금대월	5,937,022	1,242,435			
VI. 신용사업계정	6,833,320	6,679,556			
자산총계	42,847,278	41,459,368	부채와자본총계	42,847,278	41,459,368

별첨2)

손익계산서 [통합]

제 51기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일 까지
제 50기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일 까지

순창농협 (단위: 천원)

계정과목	제 51(당)기		제 50(전)기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		61,615,220		48,735,055
(1) 신용사업영업수익		12,619,512		9,841,856
가. 이자수익		10,154,533		7,583,410
1. 예치금이자	1,322,933		1,724,388	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	8,831,290		5,859,004	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	310		18	
나. 유가증권평가 및 처분이익				
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익				
4. 만기보유증권처분이익				
5. (구)투자유가증권처분이익				
6. 매도가능증권손상차손환입				
7. 만기보유증권손상차손환입				
8. (구)투자유가증권감액손실환입				
다. 대출채권 평가 및 처분이익				
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익				
라. 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
마. 수수료수익		1,522,799		1,590,753
1. 수입수수료	1,408,808		1,480,886	
2. 전자금융수수료	113,991		109,863	
3. 기타수입수수료			4	
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		942,180		667,693
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	73,119		64,605	
5. 기타잡수익	364,271		157,591	
6. 신용카드수탁취급수수료	504,790		445,496	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		48,995,707		38,893,199

계정과목	제 51(당)기		제 50(전)기	
	금 액		금 액	
1. 상품매출액	47,835,030		37,849,027	
2. 생물자산매출액	308,114		303,962	
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	302,922		244,212	
5. 창고매출액	178,528		185,501	
6. 이용매출액	24,177		49,464	
7. 운송매출액	5,000		10,000	
8. 기타매출액	163,525		132,689	
9. 수수료수익	178,411		118,343	
10. 농작물보험수익				
(3) 공제사업영업수익				
1. 공제수익				
(4) 농작물보험사업영업수익				
1. 농작물보험수익				
II. 영업비용		49,444,523		36,724,633
(1) 신용사업영업비용		4,505,602		2,933,370
가. 이자비용		2,967,142		1,822,338
1. 예수금이자	2,710,950		1,627,512	
2. 차입금이자	232,378		184,628	
3. 기타이자비용	23,814		10,198	
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		110,000		
1. 대손상각비	110,000			
2. 대출채권매각손실				
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		88,488		63,563
1. 지급수수료	88,488		63,563	
바. 기타영업비용		1,339,971		1,047,468
1. 미사용한도충당금전입	10,000			
2. 기금출연금	170,465		194,064	
3. 신탁예치금처분손실				
4. 신탁예치금평가손실				

계정과목	제 51(당)기		제 50(전)기	
	금 액		금 액	
5. 기타충당부채전입액	142,390		130,325	
6. 기타잡비용	558,207		303,434	
7. 신용카드수탁취급비용	197,322		194,784	
8. 보험수탁취급비용	261,587		224,861	
9. 정책보험비용				
(2) 경제사업영업비용		44,938,921		33,791,263
1. 상품매출원가	44,747,961		33,630,028	
2. 생장물매출원가	190,960		161,236	
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
III. 판매비와관리비		10,980,251		10,224,192
1. 인건비	5,600,240		5,817,456	
2. 일반퇴직급여	747,715		615,341	
3. 특별퇴직급여	403,178			
4. 세금과공과	44,461		44,113	
5. 전산비용	244,178		229,487	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	624,112		532,323	
8. 무형자산상각비	1,078		1,078	
9. 판매경비	1,137,733		979,012	
10. 경비	2,177,556		2,005,382	
IV. 영업이익		1,190,446		1,786,230
(또는 영업손실)				
V. 교육지원사업수익	86		9	
VI. 교육지원사업비용		1,068,896		1,099,420
1. 영농지원사업비	597,765		714,453	
2. 영농지도사업비	338,548		276,165	
3. 생활지도사업비	16,189		11,281	
4. 교육사업비	4,320			
5. 홍보선전사업비	29,933		43,318	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	82,141		54,204	
VII. 영업외수익		864,313		624,558

계정과목	제 51(당)기		제 50(전)기	
	금 액		금 액	
1. 이자수익	17,254		16,411	
2. 배당금수익	174,267		155,416	
3. 임대료	9,589		8,680	
4. 단기매매증권처분이익(일반)				
5. 단기매매증권평가이익(일반)				
6. 외환차익(일반)				
7. 외화환산이익(일반)				
8. 지분법이익	16,628		11,808	
9. (구)투자유가증권처분이익(일반)				
10. (구)투자유가증권감액손실환입(일반)				
11. 비업무용자산처분이익				
12. 유형자산처분이익	222,904		13,577	
13. 퇴직예치금평가이익				
14. 판매장려금	30,497		18,708	
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	167,528		205,779	
17. 위약배상금수익				
18. 상각채권추심이익				
19. 대손충당금환입				
20. 원가차익				
21. 전기오류수정이익	18,732			
22. 일반사업채권매각이익				
23. 자산손상차손환입액				
24. 매도가능증권손상차손환입(일반)				
25. 만기보유증권손상차손환입(일반)				
26. 매도가능증권처분이익(일반)				
27. 만기보유증권처분이익(일반)	88		71	
28. 지분법적용투자주식처분이익				
29. 지분법적용투자주식손상차손환입				
30. 상각채권매각이익				
31. 자산수증이익				
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익				
34. 공동사업배분수익				
35. 기타영업외수익	206,826		194,107	
36. 자산재평가손실환입				
VIII. 영업외비용		325,843		371,385
1. 이자비용	151,817		206,607	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외화환산손실(일반)				
6. 지분법손실				

계정과목	제 51(당)기		제 50(전)기	
	금 액		금 액	
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	599		95,269	
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실				
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실	40,374		9,080	
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	17,475		8,450	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실				
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용				
30. 기타영업외비용	115,578		51,979	
IX.법인세비용차감전계속사업손익		660,106		939,991
(또는 법인세비용차감전계속사업손실)				
X.계속사업손익법인세비용	83,186		104,177	
X I .계속사업이익		576,920		835,814
(또는 계속사업손실)				
X II .중단사업손익				
(법인세효과: xxx)				
X III.당기순이익		576,920		835,814
(또는 당기순손실)				
X IV.주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

별첨2)

손익계산서 [신용]

제 51기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일 까지
제 50기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일 까지

순창농협

(단위: 천원)

계정과목	제 51(당)기		제 50(전)기	
	금 액		금 액	
I . 영업수익		13,607,724		10,140,327
(1) 이자수익		11,142,745		7,881,881
1. 예치금이자	1,322,933		1,724,388	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	8,831,290		5,859,004	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	310		18	
8. 일반사업자금이자수익	988,211		298,471	
(2) 유가증권평가및 처분이익				
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익				
4. 만기보유증권처분이익				
5. (구)투자유가증권처분이익				
6. 매도가능증권손상차손환입				
7. 만기보유증권손상차손환입				
8. (구)투자유가증권감액손실환입				
(3) 대출채권평가 및 처분이익				
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익				
(4) 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
(5) 수수료수익		1,522,799		1,590,753
1. 수입수수료	1,408,808		1,480,886	
2. 전자금융수수료	113,991		109,863	
3. 기타수입수수료			4	
(6) 배당금수익				
(7) 기타영업수익		942,180		667,693
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	73,119		64,605	
5. 기타잡수익	364,271		157,591	
6. 신용카드수탁취급수수료	504,790		445,496	
(8) 보험대리대출금이자				

계정과목	제 51(당)기		제 50(전)기	
	금 액		금 액	
II . 영업비용		7,725,999		5,956,536
(1) 이자비용		2,967,142		1,822,338
1. 예수금이자	2,710,950		1,627,512	
2. 차입금이자	232,378		184,628	
3. 기타이자비용	23,814		10,198	
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		110,000		
1. 대손상각비	110,000			
2. 대출채권매각손실				
3. 보험관련 대손상각비				
(4) 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
(5) 수수료비용		88,488		63,563
1. 지급수수료	88,488		63,563	
(6) 기타영업비용		1,339,971		1,047,468
1. 미사용한도충당금전입	10,000			
2. 기금출연금	170,465		194,064	
3. 신탁예치금처분손실				
4. 신탁예치금평가손실				
5. 기타충당부채전입액	142,390		130,325	
6. 기타잡비용	558,207		303,434	
7. 신용카드수탁취급비용	197,322		194,784	
8. 보험수탁취급비용	261,587		224,861	
9. 정책보험비용				
(7) 판매비와관리비		3,220,397		3,023,166
1. 인건비	1,950,814		1,880,840	
2. 일반퇴직급여	323,016		261,614	
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	20,306		15,024	
5. 전산비용	244,032		229,257	
6. 감가상각비	38,444		37,439	
7. 무형자산상각비				
8. 경비	643,784		598,993	

계정과목	제 51(당)기		제 50(전)기	
	금 액		금 액	
Ⅲ. 공통관리비분담비용		1,081,562		928,397
1. 인건비성분담비용	814,860		740,238	
2. 물건비성분담비용	266,702		188,159	
IV. 영업이익 (또는영업손실)		4,800,164		3,255,394
V. 영업외수익		2,844,702		1,727,121
1. 유형자산처분이익	317			
2. 비업무용자산처분이익				
3. 임대료				
4. 지분법이익				
5. 보조금수익			37,090	
6. 퇴직금운용자산이익				
7. 상각채권추심이익				
8. 전기오류수정이익				
9. 내부수익	2,437,640		1,342,322	
10. 자산손상차손환입액				
11. 상각채권매각이익				
12. 지분법적용투자주식처분이익				
13. 지분법적용투자주식손상차손환입				
14. 기타공통관리비배분수익	361,156		298,133	
15. 자산수증이익				
16. 채무면제이익				
17. 보험금수익				
18. 기타영업외수익	45,589		49,577	
19. 자산재평가손실환입				
VI. 영업외비용		2,704,174		1,436,655
1. 유형자산처분손실	276		14	
2. 비업무용자산처분손실				
3. 지분법손실				
4. 기타의대손상각비				
5. 유입물건관리비				
6. 퇴직금운용자산손실				
7. 전기오류수정손실	40,000		3,364	
8. 기부금	800			
9. 자산손상차손				
10. 내부비용	2,584,288		1,397,972	
11. 지분법적용투자주식처분손실				
12. 지분법적용투자주식손상차손				
13. 재해손실				
14. 기타영업외비용	78,811		35,306	
15. 자산재평가손실				

계정과목	제 51(당)기		제 50(전)기	
	금 액		금 액	
VII. 공통관리비분담비용		57,416		47,011
1. 기타분담비용	57,416		47,011	
VIII. 교육지원사업전출	1,068,278		1,098,316	
IX. 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손익		3,814,998		2,400,532
(또는 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손실)				
X. 계속사업손익법인세비용	83,186		94,699	
X I. 신용사업회계계속사업이익		3,731,812		2,305,834
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
X II. 비신용사업회계계속사업이익				
(또는비신용사업회계계속사업손실)		3,154,892		1,470,020
X III. 중단사업손익				
(법인세효과: xxx원)				
X IV. 당기순이익		576,920		835,814
(또는 당기순손실)				
X V. 주당 손익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

별첨2)

손익계산서 [일반]

제 51기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일 까지
제 50기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일 까지

순창농협

(단위: 천원)

계정과목	제 51(당)기		제 50(전)기	
	금 액		금 액	
I. 매출액		48,995,707		38,893,199
1. 상품매출액	47,835,030		37,849,027	
2. 생물자산매출액	308,114		303,962	
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	302,922		244,212	
5. 창고매출액	178,528		185,501	
6. 이용매출액	24,177		49,464	
7. 운송매출액	5,000		10,000	
8. 기타매출액	163,525		132,689	
9. 수수료수익	178,411		118,343	
10. 공제수익				
11. 농작물보험수익				
II. 매출원가		44,938,921		33,791,263
1. 상품매출원가	44,747,961		33,630,028	
2. 생물자산매출원가	190,960		161,236	
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 공제비용				
6. 농작물보험비용				
III. 매출총이익 (또는 매출총손실)		4,056,786		5,101,935
IV. 판매비와관리비		7,759,854		7,201,026
1. 인건비	3,649,426		3,936,617	
2. 일반퇴직급여	424,698		353,728	
3. 특별퇴직급여	403,178			
4. 세금과공과	24,156		29,088	
5. 전산비용	146		230	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	585,668		494,884	
8. 무형자산상각비	1,078		1,078	
9. 판매경비	1,137,733		979,012	
10. 경비	1,533,771		1,406,389	
V. 공통관리비배분수익		1,138,977		975,409
1. 공통관리비배분수익	1,138,977		975,409	

계정과목	제 51(당)기		제 50(전)기	
	금 액		금 액	
VI. 영업이익				
(또는 영업손실)		2,564,090		1,123,682
VII. 교육지원사업수익	86		9	
VIII. 교육지원사업비용		1,068,896		1,099,420
1. 영농지원사업비	597,765		714,453	
2. 영농지도사업비	338,548		276,165	
3. 생활지도사업비	16,189		11,281	
4. 교육사업비	4,320			
5. 홍보선전사업비	29,933		43,318	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	82,141		54,204	
IX. 영업외수익		2,033,328		1,543,420
1. 이자수익	17,254		16,411	
2. 배당금수익	174,267		155,416	
3. 임대료	9,589		8,680	
4. 단기매매증권처분이익				
5. 단기매매증권평가이익				
6. 외환차익				
7. 외화환산이익				
8. 지분법이익	16,628		11,808	
9. 지분법적용투자주식처분이익				
10. 지분법적용투자주식손상차손환입				
11. (구)투자유가증권감액손실환입				
12. (구)투자유가증권처분이익				
13. 비업무용자산처분이익				
14. 유형자산처분이익	222,587		13,577	
15. 퇴직예치금평가이익				
16. 판매장려금	30,497		18,708	
17. 카드사업수익				
18. 보조금수익	167,528		168,689	
19. 위약배상금수익				
20. 상각채권추심이익				
21. 대손충당금환입				
22. 원가차익				
23. 전기오류수정이익	18,732			
24. 일반사업채권매각이익				
25. 일반사업상각채권매각이익				
26. 자산손상차손환입				
27. 매도가능증권손상차손환입				
28. 신용사업자금이자수익				
29. 내부수익	1,214,921		1,005,529	

계정과목	제 51(당)기		제 50(전)기	
	금 액		금 액	
30. 만기보유증권손상차손환입				
31. 매도가능증권처분이익				
32. 만기보유증권처분이익	88		71	
33. 자산수증이익				
34. 채무면제이익				
35. 보험금수익				
36. 공동사업배분수익				
37. 기타영업외수익	161,237		144,530	
38. 자산재평가손실환입				
X. 영업외비용		2,623,598		1,879,184
1. 이자비용	151,817		206,607	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손				
5. 외화환산손실				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실				
8. (구)투자유가증권처분손실				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	323		95,255	
11. 퇴직금운용자산손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실				
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실	374		5,717	
18. 매도가능증권손상차손				
19. 만기보유증권손상차손				
20. 기부금	16,675		8,450	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실				
25. 신용사업자금이자비용	988,211		298,471	
26. 내부비용	1,068,274		949,879	
27. 지분법적용투자주식처분손실				
28. 지분법적용투자주식손상차손				
29. 기타공통관리비분담비용	361,156		298,133	
30. 재해손실				
31. 공동사업배분비용				
32. 기타영업외비용	36,768		16,672	
33. 자산재평가손실				

계정과목	제 51(당)기		제 50(전)기	
	금 액		금 액	
X I . 교육지원사업전입	1,068,278		1,098,316	
X II . 일반사업회계법인세차감전계속사업손익 (또는 일반사업회계법인세차감전계속사업손실)		3,154,892		1,460,541
X III . 계속사업손익법인세비용			9,478	
X IV . 일반사업회계계속사업이익 (또는 일반사업회계계속사업손실)		3,154,892		1,470,020
X V . 신용사업회계계속사업이익 (또는 신용사업회계계속사업손실)		3,731,812		2,305,834
X VI . 중단사업손익 (법인세효과 : xxx원)				
X VII . 당기순이익 (또는 당기순손실)		576,920		835,814
X VIII . 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

별첨3)

이익잉여금처분계산서

제(51)기 2022년 1월 1일부터
2022년 12월 31일까지

제(50)기 2021년 1월 1일부터
2021년 12월 31일까지

처분예정일 2023년 02월 03일

처분확정일 2023년 02월 03일

순창농협

(단위 : 천원)

과 목	제 51 (당)기		제 50 (전)기	
	금 액		금 액	
I.미 처 분 이 익 잉 여 금		792,590		1,078,343
1 전기이월 미처분 이 익 잉 여 금	215,670		242,529	
(또는 전기 이 월 결 손 금)	0		0	
2 회 계 변 경 의 누 적 효 과	0		0	
3 전 기 오 류 수 정 이 익	0		0	
4 전 기 오 류 수 정 손 실	0		0	
5 당 기 순 이 익	576,920		835,814	
(또는 당 기 순 손 실)	0		0	
II.임 의 적 립 금 등 의 이 입 액		0		0
1 유 통 손 실 보 전 적 립 금	0		0	
합 계		792,590		1,078,343
III.이 익 잉 여 금 처 분 액		0		862,673
1 법 정 적 립 금	79,259	적립비율(10.0%)	107,834	적립비율(10.00%)
2 임 의 적 립 금	0		305,668	
가. 사 업 준 비 금	158,518	적립비율(20.0%)	215,669	적립비율(20.00%)
나. 유 통 손 실 보 전 적 립 금	0		69,999	
다. 사 업 활 성 화 적 립 금	0		0	
라. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금	0		20,000	
3 배 당 금	396,295		449,172	
가. 출 자 배 당 금	308,520		279,172	
- 조 합 원 출 자 배 당 금	308,520		279,172	
- 우 선 출 자 배 당 금	0		0	
주 당 배 당 금(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	87,775		170,000	
- 조 합 원 이 용 고 배 당 금	79,300		151,078	
- 준 조 합 원 이 용 고 배 당 금	8,475		18,922	
IV.차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금		0		215,670
1 법 에 의 한 이 월 금	158,518	적립비율(20.0%)	215,670	적립비율(20.00%)
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

별첨4)

자본변동표

제(51)기 2022년 1월 1일부터
2022년 12월 31일까지

순창농협 (단위 : 천원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2021.1.1(보고금액)	8,823,610	4,276,832	-142,650		6,581,134	19,538,926
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					6,581,134	19,538,926
(연차배당)					-413,322	-413,322
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					6,167,812	19,125,604
중간배당						
증자	1,420,690					1,420,690
-출자금납입	1,419,275					1,419,275
-회전출자금납입						
-가입금납입	1,415					1,415
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-259,695		72,912		-50,188	-236,971
-(탈퇴지분선급금)			-69,739			-69,739
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-259,695		142,650		-50,188	-167,232
당기순손익					835,814	835,814
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 (or부이지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2021.12.31	9,984,605	4,276,832	-69,739		6,953,438	21,145,137

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2022.1.1(보고금액)	9,984,605	4,276,832	-69,739		6,953,438	21,145,137
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					6,953,438	21,145,137
(연차배당)					-449,172	-449,172
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					6,504,267	20,695,965
중간배당						
증자	1,114,742					1,114,742
-출자금납입	1,112,907					1,112,907
-회전출자금납입						
-가입금납입	1,835					1,835
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-207,320		-157,384		-37,957	-402,661
-(탈퇴지분선급금)			-227,123			-227,123
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-207,320		69,739		-37,957	-175,538
당기순손익					576,920	576,920
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 (or부이지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2022.12.31	10,892,027	4,276,832	-227,123		7,043,230	21,984,966

감 사 의 건 서

농협법 제71조 당 농협 정관 제139조에 의하여 2022년 1월09일부터 1월16일까지 조합장으로부터 제출된 2022년도 사업보고서, 재무상태표, 손익계산서, 이익잉여금처분(안)의 각 조항에 대하여 감사를 실시한 결과 그 내용이 정확함을 인정 함.

2022년 01월 16일

순창농협

감 사 운영호

감 사 정이섭




사업보고서

가. 사업개황

지난 한 해 동안 순창농협 사업을 변함없이 애용해주신 조합원과 고객 여러분에게 진심으로 감사드리며, 2022년 결산 상황에 대하여 설명 드리겠습니다.

2022년 한 해는 그동안 경험해 보지 못한 40년만의 나락값 폭락과 3고(고금리, 고환율, 고물가) 현상으로 농민 조합원님들께서 많은 어려움이 있었던 한해였습니다.

이러한 어려운 사업여건에서도 우리 순창농협 전 직원은 상호금융 성장에 매진하여 금융자산 5,000억을 달성하는 실적을 거두었고, 이를 기반으로 유통손실보전적립금을 쓰지 않고 건전결산을 하여, 당기순이익 577백만원을 달성하였습니다.

당기순이익과 전기이월금 잉여금 처분안으로 출자금배당은 평잔의 3.0%인 309백만원, 이용고배당금은 조합원·준조합원의 신용실적기준 48백만원, 조합원경제 실적기준 40백만원, 사업준비금으로 조합원의 경제·신용사업 각 이용실적에 따라 159백만원을 개인지분으로 적립하여 총 556백만원을 사용하고, 법정적립금 및 법정이월금으로 238백만원을 제적립 할 예정입니다.

또한, 대출 채권 등의 자산을 건전하게 관리할 대손충당금잔액은 22년말 현재 5,620백만원으로 조합원과 고객들이 믿고 맡길 수 있는 건전하고 든든한 농협을 만들었습니다.

지도사업

벼 생산농가의 소득 증대와 시장가격 지지를 위하여 해마다 지원되고 있는 우량벼 계약재배 사업은 142백만원의 자재이용권, 수도작 및 콩 드론 공동방제비 지원 85백만원, 통합마케팅 지원 165백만원 등 영농지원사업비로 598백만원을 지원했으며, 조합원 문패 제작 및 건강검진 지원 47백만원, 농촌 인재 육성을 위한 조합원 자녀장학금으로 20백만원, 농업인안전보험 지원 25백만원 등 교육지원사업비로 총 1,069백만원을 지출하여 조합원에게 실익을 주는 농협이 되기 위해 최선의 노력을 다하였습니다.

판매·이용사업

고추, 콩 등 장류원료 계약재배 수매는 17억원의 실적을 거양하였고 벼, 참두릅, 애호박, 완두콩 수매 등으로 196억원의 매출을 달성하였습니다.

두릅 및 딸기 공동선별을 통한 농가 편익을 드렸고, 조합공동사업법인을 통한 참두릅, 딸기, 쌈채소 등 출하농산물 정산으로 물류비, 포장재 등 165백만원을 지원하여 통합마케팅사업을 9년째 실시하였습니다.

우량벼 계약재배사업으로 시중시세 결정가격에 2천원의 영농자재이용권을 지급하여 농가소득 실익에 도움을 드렸으며, 벼 육묘장에서 우량어린모 8만5천여장을 공급하여 고령농가와 소농가에 편익을 제공해드렸습니다.

벼 판매사업은 벼 건조저장센터 2만9천 가마의 산물벼 매입을 포함하여 약 7만1천여 가마를 수매하였습니다.

구매·마트사업

우수한 영농자재를 공급하는 구매사업은 약 223억원의 실적을 거양하였으며, 영농자재 및 농기계 환원수수료로 129백만원 등을 농가실익 증진을 위해 제공하였습니다.

주유소 사업은 순창 및 인근 지역보다 저렴한 가격으로 정량·정품·신속한 배달로 농업인과 지역주민에게 편익을 제공해 드렸습니다.

하나로마트 사업은 대형 하나로마트 내에 로컬푸드 직매장을 오픈하여 중소 농업인의 농산물 판로 확대 및 소득증대에 기여하였고, 신선한 농수축산물과 질 좋은 생활 필수품으로 약 138억원의 매출 실적을 달성하였으며, 친환경농산물 매장과 환원사업을 통하여 조합원 및 고객과 함께 발전하고 있습니다.

신용사업

상호금융대출금 잔액은 전년대비 28.41% 성장한 약 2,260억원이고, 상호금융 예수금 잔액은 전년대비 9.25% 성장한 약 2,801억원으로 안정적인 자금 조달을 하였습니다.

상호금융대출금 연체채권은 전년대비 0.04% 증가한 0.11%이나 2년 연속 클린뱅크(금상)를 실현을 하였고, 향후 지속적인 연체관리로 건전한 대출금 관리에 힘쓰겠습니다.

보험사업

조합원과 고객의 사고발생 시 경제적인 안정과 혜택을 주는 농협 보험은 보험료 136억원, 보험수수료 약 12억원의 실적을 거양하였으며, 가입자의 사회보장제도 역할을 충실히 수행하였습니다.

특히, 전 조합원을 대상으로 농업인안전보험 보험료 중 국고보조 50%를 제외한 나머지 25% 해당액을 순창군청이 지원하였고, 나머지 25%를 순창농협이 약25백만원을 지원하여 조합원이 농작업에 따른 상해를 입었을 경우 병원비 부담을 줄여 주는 등 농업인 안전보장에 최선을 다하였습니다.

2023년도에도 저희 순창농협 임직원은 봉사하는 마음자세로 각자 맡은 업무에 최선을 다하고, 농업인을 위한 농협, 지역경제를 선도하는 농협으로 발전 할 수 있도록 노력을 다하겠습니다.

끝으로, 어려운 농업 여건에서도 저희 농협을 믿고 모든 사업에 적극 참여해 주신 대의원님을 비롯한 조합원님과 농협을 이용하여 주신 고객님께 감사 인사 올리며, 새해에도 가정에 건강과 행복이 늘 가득하시길 기원 드립니다.