

(붙임2)

NH NongHyup

2019년도 산동농협 현황

2020. 3.

경영공시 책임자	직 위	성 명	연락처	이메일
	전무	정갑수	054-372-3661	nh727088-1@nonghyup.com

 산동농업협동조합

선 언 문

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

 **산동농업협동조합**

조 합 장 최 희 군
전 무 정 갑 수

※ 본 자료의 작성기준일은 결산일(2019년 12월 31일) 현재이며,
작성기준일이 다른 항목은 기준일을 해당 항목에 표시하였습니다.

목 차

선언문

I. 일반현황

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

II. 재무 및 손익에 관한 사항

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

III. 자금조달 및 운용에 관한 사항

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

IV. 경영지표에 관한 사항

30. 경영평가 등급 현황 | 31. 주요 경영비율 현황

V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항

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

VI. 기타사항

43. 이용시 유의사항 | 44. 수수료 | 45. 이용자 편람

I. 일반현황

1. 설립 목적

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

2. 운영지표(경영이념)

조합원 실익증대

- 완전자립달성을 통한 농업인 지원 역량 확충
- 농축산물의 유통혁신 및 가격, 품질 경쟁력 강화
- 건전성, 수익성 중심의 상호금융사업추진

3. 중점추진 사업

- 산지유통시설(유통센터)확충을 통한 판매선도 농협으로의 도약
- 조합원 실익지원 확대를 통한 영농비 부담경감
- 지속적인 경영혁신 추진으로 조합 경쟁력 강화
- 재무구조 개선을 통한 안정적인 사업기반 구축
- 상호금융 안전제고와 업무영역 확대추진

4. 연혁

- 2006.01.04. 금천농협, 운문농협 신설 합병으로 산동농협 출범
- 2011.11.01. 산지유통센터신축 개장(반건시, 감말랭이 생산)
- 2013.08.23. 상호금융예수금 800억원 달성
- 2014.04.22. 건표고버섯 첫 경매실시
- 2014.07.07. 운문지점 하나로마트 리모델링 확장오픈
- 2015.09.24. 상호금융예수금 900억원 달성
- 2015.12.21. 농산물산지집하장 신축준공(2개동)
- 2016.04.22. 경제사업부이전 및 자재센터개장
- 2016.09.12. 상호금융대출금 600억원 달성
- 2016.10.13. 농촌자원복합산업화시설 신축준공(1개동)
- 2017.11.08. 청도반시산업화 저장시설 신축준공(1개동)
- 2018.01.15. 유통센터 감말랭이 홍콩수출
- 2019.3.21. 제5대 최희군 조합장 취임

5. 관할구역

- 우리조합의 구역은 경상북도 청도군 일원입니다.

6. 조합원 및 준조합원의 자격

■ 조합원

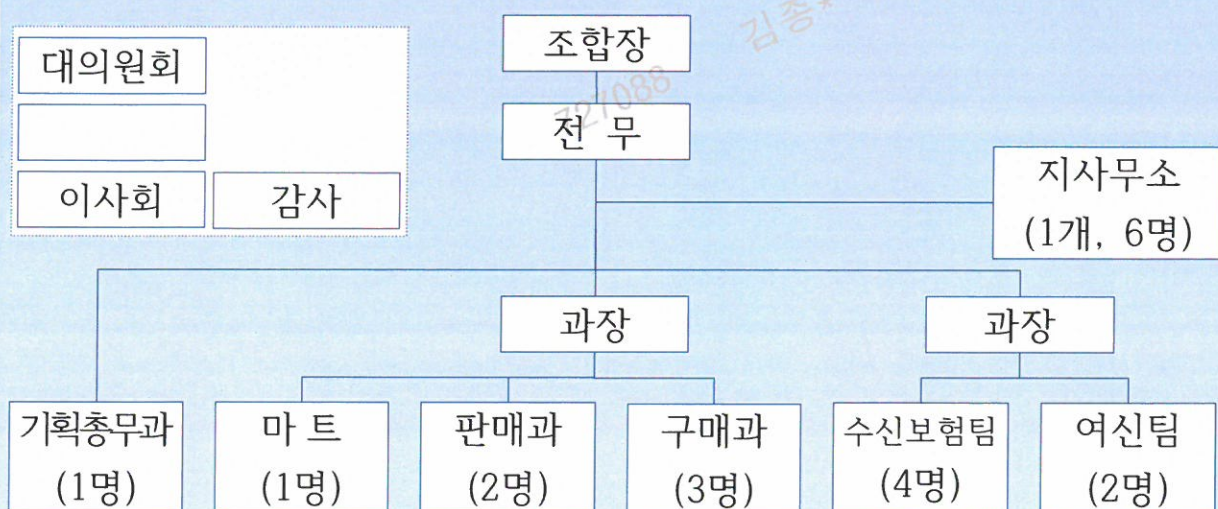
농업협동조합법 제19조에 의거 우리 농협의 구역에 주소, 거소나 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법시행령 제4조 해당하는 농업인 또는 주된 사무소를 우리 농협의 구역에 두고 농업을 경영하는 「농어업경영체 육성 및 지원에 관한 법률」 제16조·제19조에 따른 영농조합법인과 농업회사 법인으로서 우리 농협의 이사회 자격심사 및 가입승낙에 따라 농업인인 경우(100)좌이상, 법인인 경우(200)좌 이상 출자를 납입함으로써 조합원이 됩니다.

■ 준조합원

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

7. 조직도

|우리 농협은 2과 6팀 1개 지사무소로 조직되어 있습니다.(조공2명파견)



8. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2018년(A)	2019년(B)	증감(B-A)
임 원	조합장(상임)	1(1)	1(1)	
	이사(상임)	9()	9()	
	감사(상임)	2()	2()	
직 원	지도·경제	12	12	
	신용	14	14	
합 계		38	38	

9. 사무소 현황

2019.12.31. 현재

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본점(주사무소)	경북 청도군 금천면 금천로 35	054-372-3661
운문지점	경북 청도군 운문면 청려로 4713	054-372-8661

10. 자동화기기 설치 현황

2019.12.31. 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
본점(주사무소)	경북 청도군 금천면 금천로 35	현금,입출금(ATM)
자재센터	경북 청도군 금천면 선암로 603-4	현금,입출금(ATM)
운문지점	경북 청도군 운문면 청려로 4713	현금,입출금(ATM)

II. 재무 및 손익에 관한 사항

11. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구분	2019년		2018년		증감
	금액	구성비	금액	구성비	
I. 유동자산	2,854	2.43	2,718	2.22	136
1. 현 금	721	0.61	563	0.46	158
2. 외상매출금	98	0.08	186	0.15	-88
3. 재고, 생물자산	1,272	1.08	1,134	0.93	138
4. 기타 유동자산	764	0.65	836	0.68	-72
II. 금융업예치금	30,798	26.23	34,953	28.54	-4,155
III. 금융업대출채권	74,992	63.86	75,997	62.06	-1,005
(대손충당금)	1,862	1.59	1,580	1.29	282
IV. 공제 농작물 보험자					
V. 비유동자산	10,652	9.07	10,370	8.47	282
1. 투자자산	6,246	5.32	5,849	4.78	397
2. 유형자산	4,404	3.75	4,516	3.69	-112
3. 무형자산					
4. 기타비유동자산	3		5		-2
자산총계	117,435	100.00	122,457	100.00	-5,022
I. 유동부채	7,745	7.25	11,964	10.66	-4,219
1. 외상매입금	38	0.04	33	0.03	5
2. 단기차입금	6,410	6.00	10,760	9.58	-4,350
3. 기타유동부채	1,297	1.21	1,171	1.04	126
II. 금융업예수금	91,471	85.63	92,297	82.20	-826
III. 금융업차입금	7,564	7.08	7,941	7.07	-377
IV. 공제 농작물 보험부					
V. 비유동부채	45	0.04	74	0.07	-29
1. 장기차입금					
2. 기타비유동부채	45	0.04	74	0.07	-29
부채합계	106,824	100.00	112,277	100.00	-5,453
I. 출자금	5,548	52.29	5,449	53.53	99
II. 자본잉여금	2,246	21.17	2,246	22.06	
III. 자본조정	-87	-0.82	-242	-2.38	155
IV. 기타포괄손익누계액	4	0.04			4
V. 이익잉여금	2,900	27.33	2,727	26.79	173
자본합계	10,611	100.00	10,180	100.00	431
부채와 자본총계	117,435		122,457		-5,022

12. 자본금 현황

(단위 : 백만원)

구 분	출자금	잉여금	자본조정 등	합 계
2018년(A)	5,449	4,973	-242	10,180
2019년(B)	5,548	5,145	-82	10,611
증감(B-A)	99	172	160	431

13. 배당 현황

구 분		2018년(A)	2019년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	%	%	%
	보통출자배당률	2.7%	3.2%	0.5%
1좌당 보통출자 배당액		137원	156원	19원
1좌당 당기순이익		301원	419원	118원
배 당 성 향		64.8%	59.3%	-5.5%
배당액 (백만원)	보통출자배당액	140,537,000원	168,603,391원	28,066,391원
	우선출자배당액	원	원	원
	이 용 고배당액	71,925,144원	100,000,000원	28,074,856원

14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구분	2019년	2018년	증감
	금액	금액	
I. 영업수익	9,750	9,838	-88
1. 신용사업영업수익	4,699	4,350	349
가. 이자수익	3,875	3,815	60
나. 수수료수익	368	329	39
다. 기타수익	456	206	250
2. 경제사업영업수익(매출액)	5,052	5,488	-436
3. 공제사업영업수익			
4. 농작물보험영업수익			
II. 영업비용	6,300	6,703	-403
1. 신용사업영업비용	1,999	2,027	-28
가. 이자비용	1,304	1,207	97
나. 수수료비용	11	10	1
다. 기타비용	684	809	-125
2. 경제사업영업비용(매출원가)	4,301	4,676	-375
3. 공제사업영업비용			
4. 농작물보험영업비용			
III. 매출총이익	3,451	3,135	316
IV. 판매비와 관리비	2,681	2,550	131
V. 영업이익	770	585	185
VI. 교육지원사업비	452	380	72
VII. 영업외 수익	615	588	27
VIII. 영업외 비용	430	432	-2
IX. 법인세차감전 당기순손익	502	361	141
X. 법인세 비용	50	33	17
XI. 법인세차감후 당기순손익	453	327	126

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 수감시 외부감사보고서 전문 포함)

| 별첨5 |

20. 사업보고서

| 별첨6 |

재 무 상 태 표 [통 합]

제 1(당)기 2019년 12월 31일 현재

청도-산동농협

(단위: 백만원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 유동자산	2,854	2,718	I. 유동부채	7,745	11,964
1. 현금	721	563	1. 외상매입금	38	33
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	91	104
3. 외상매출금	132	219	3. 선수금		11
(대손충당금)	33	33	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	2	3
4. 재고자산	1,272	1,134	6. 부가가치세예수금	45	53
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	6,410	10,760
5. 신용카드수탁취급계정	199	167	(차입금대충)		
(신용카드채권대손충당금)	19	15	8. 미지급비용	665	708
6. 자금수수계정			9. 선수수익	45	
7. 생물자산			10. 미지급금	125	180
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금		1
8. 수탁사업미수금			12. 예수금		
9. 선급금	3	33	13. 수탁사업예수금	1	
10. 추곡수매선수금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선수금	31	37	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세		57	16. 수입제세	36	9
13. 미수수익	468	497	17. 미지급법인세	45	
14. 선급비용	87	49	18. 자금수수계정		
15. 미수금		1	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	177	20
16. 단기대여금			21. 유가증권형약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리에수예치금			23. 지로계정	62	82
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액	1	1
20. 농어가목돈마련저축장려금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품			26. 미지급외국환채무		
22. 단기매도가능증권			27. 잡부채		1
23. 타행간현송채권			28. 보험대리자금		
24. 기타의당좌자산	2	2	II. 금융업예수금	91,471	92,297
(대손충당금)	9	9	1. 요구불예수금	7,654	8,514
(현재가치할인차금)			2. 저축성예수금	83,812	83,658
25. 잡자산(가지급금)	3	16	3. 자유로부금	4	125
(기타자산손상차손누계액)			III. 금융업차입금	7,564	7,941
26. 공탁금			1. 상호금융자금차입금		
II. 금융업예치금	30,798	34,953	(현재가치할인차금)		
1. 대내예치금	30,798	34,953	2. 정책자금차입금	7,541	7,929
2. 대외예치금			3. 공제사업채무		
3. 외화예치금			4. 외화차입금	23	12
4. 기타예치금			5. 기타차입금		
III. 금융업대출채권	73,130	74,417	6. 보험일반차입금		
1. 상호금융자금대출금	67,439	68,062	IV. 공제, 농작물보험사업부채		
(대손충당금)	1,811	1,531	1. 공제미지급금		
(현재가치할인차금)			2. 농작물보험예수금		
2. 정책자금대출금	7,553	7,934	3. 농작물보험자금		
(대손충당금)	50	50	4. 농작물보험미지급금		
3. 기타대출금			V. 비유동부채	45	74
(대손충당금)			1. 장기차입금		

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
IV. 공제, 농작물보험자산			(차입금대충)		
1. 공제대출금			(현재가치할인차금)		
(대손충당금)			2. 장기성미지급금		
2. 공제미수금			3. 수입보증금	13	20
3. 농작물보험미수금			4. 공동사업기금		
V. 비유동자산	10,652	10,370	5. 헬퍼사업기금		
(1) 투자자산	6,246	5,849	6. 송아지생산안정자금		
1. 계통출자금	4,335	4,292	7. 젓소검정사업기금		
2. 공동사업투자금	76	76	8. 유통손실보전자금		
3. 매도가능증권	504		9. 퇴직급여충당부채		26
4. 만기보유증권	1,273	1,416	(국민연금전환금)		
5. 지분법적용투자주식	58	65	(퇴직금운용자산)		
6. 장기대여금			10. 인수고정자산미지급금		
(대손충당금)			11. 이용고환원충당부채	1	1
7. 비업무용자산			12. 기타충당부채	31	28
8. 퇴직연금운용초과자산			13. 이연법인세부채		
9. 기타의투자자산			부채총계	106,824	112,277
(2) 유형자산	4,404	4,516			
1. 토지	2,456	2,456	자본		
(보조금)			I. 출자금	5,548	5,449
(유형자산손상차손누계액)			1. 일반출자금	5,536	5,436
(자산재평가손실누계액)			(미납입출자금)		
2. 건물	3,730	3,710	2. 회전출자금		
(감가상각누계액)	1,088	979	3. 가입금	12	12
(보조금)	871	898	4. 우선출자금		
(유형자산손상차손누계액)			II. 자본잉여금	2,246	2,246
(자산평가손실누계액)			1. 자본적립금	2,246	2,246
3. 임차점포시설물			가. 재평가적립금	2,152	2,152
(감가상각누계액)			나. 자본준비금	94	94
(유형자산손상차손누계액)			2. 기타자본잉여금		
4. 업무용동산	1,972	1,915	III. 자본조정	-87	-242
(감가상각누계액)	1,691	1,576	1. 탈퇴지분선금금	87	242
(보조금)	104	113	2. 우선출자매입		
(유형자산손상차손누계액)			IV. 기타포괄손익누계액	4	
(자산재평가손실누계액)			1. 매도가능증권평가이익	4	
5. 건설중인자산			(또는 매도가능증권평가손실)		
(보조금)			2. 지분법자본변동		
(3) 무형자산			(또는 부의지분법자본변동)		
1. 산업재산권			3. 재평가잉여금		
2. 영업권			V. 이익잉여금	2,900	2,727
(무형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
3. 개발비			1. 법정적립금	878	835
(무형자산손상차손누계액)			2. 임의적립금	1,483	1,465
4. 사용수익기부자산			가. 사업준비금	1,324	1,306
5. 임차권리금			나. 사업활성화적립금		
6. 기타의 무형자산			다. 유통손실보전적립금	159	159
(무형자산손상차손누계액)			라. 경제사업활성화적립금		
(4) 기타비유동자산	3	5	3. 미처분이익잉여금	539	427
1. 이연법인세자산		3	(또는 미처리결손금)		
2. 자산처분미수금			(당기순이익)	453	327
(현재가치할인차금)			(또는 당기순손실)		
3. 보증금	2	2	4. 지분법이익잉여금변동		
4. 장기미수금			자본총계	10,611	10,180
(대손충당금)					
5. 기타의비유동자산					
자산총계	117,435	122,457	부채와자본총계	117,435	122,457

재 무 상 태 표 [신용]

제 1(당)기 2019년 12월 31일 현재

청도-산동농협

(단위: 백만원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	31,519	35,516	I. 예수금	91,471	92,297
1. 현금	698	550	1. 요구불예금	7,654	8,514
2. 외국통화	23	12	가. 보통예탁금	7,230	7,779
3. 대내예치금	30,798	34,953	나. 별단예탁금	425	735
가. 상환준비예치금	9,336	9,415	2. 저축성예수금	83,812	83,658
나. 정기예치금	20,900	24,940	가. 자립예탁금	16,710	17,629
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	4,827	4,519
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	2,075	2
마. 일시예치금	562	598	라. 정가예탁금	55,752	56,551
4. 대외예치금			마. 정기적금	1,673	2,243
5. 외화예치금			바. 장학적금	12	23
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	1,154	1,205
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	1,608	1,487
1. 단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	4	125
4. 단기매매금융채			II. 차입금	7,564	7,941
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	7,541	7,929
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	23	12
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권	504		5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			III. 기타부채	1,045	881
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	177	20
4. 매도가능금융채	504		3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채			4. 미지급비용	665	706
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익		
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	62	82
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	41	36
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입채세	22	8
IV. 만기보유증권	1,273	1,416	10. 미지급법인세	45	
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채		
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채	60	1,061	(퇴직금운용자산)		
5. 만기보유회사채	1,212	356	13. 부가가치세예수금		
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	1	1
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	31	28
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채			19. 잡부채(가수금)		
12. 만기보유기업어음			20. 보험대리자금		
V. 지분법적용투자주식			21. 이연법인세부채		
VI. 대출채권	73,130	74,417	IV. 비신용사업자금차월	4,950	9,147
1. 상호금융자금대출금	67,439	68,062	V. 비신용사업계정		

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(대손충당금)	1,811	1,531	부채총계	105,030	110,266
(현재가치할인차금)					
가. 일반대출금	53,017	53,379	자본		
나. 자립예탁금대출금	11,778	11,746	I. 출자금	5,548	5,449
다. 종합통장대출금	654	775	1. 일반출자금	5,536	5,436
라. 적금관계대출금			(미납입출자금)		
마. 농어가목돈마련저축대출금		8	2. 회전출자금		
바. 상호금융단기농사대출금	950	1,044	3. 가입금	12	12
사. 상호금융중기대출금	154	162	4. 우선출자금		
아. 상호금융특별장기대출금	825	935	II. 자본잉여금	2,246	2,246
자. 저리대체자금대출금			1. 자본적립금	2,246	2,246
차. 농업자금우대대출금	61	14	가. 재평가적립금	2,152	2,152
카. 상호급부금			나. 자본준비금	94	94
타. 상호금융지역발전대출금			2. 기타자본잉여금		
파. 할인어음			III. 자본조정	-87	-242
하. 주택자금대출금			1. 탈퇴지분선급금	87	242
거. 사모사채			2. 우선출자매입		
2. 정책자금대출금	7,553	7,934	IV. 기타포괄손익누계액	4	
(대손충당금)	50	50	1. 매도가능증권평가이익	4	
가. 단기농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)		
나. 금융농업중기대출금	6,672	6,879	2. 지분법자본변동		
다. 재정농사대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
라. 재정농업중기대출금			3. 재평가잉여금		
마. 농업개발대출금			V. 이익잉여금	2,900	2,727
바. 국민투자기금대출금			(또는 결손금)		
사. 축산발전기금대출금			1. 법정적립금	878	835
아. 농촌주택대출금	703	824	2. 임의적립금	1,483	1,465
자. 원화표시차관대출금			가. 사업준비금	1,324	1,306
차. 세은차관대출금			나. 사업활성화적립금		
카. 농가특별자금대출금			다. 유통손실보전적립금	159	159
타. 농지구입자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
파. 농어촌구조개선자금대출금	136	186	3. 미처분이익잉여금	539	427
하. 금융축산경영자금대출금			(또는 미처리결손금)		
거. 재정축산경영자금대출금			(당기순이익)	453	327
너. 기타재정시설자금대출금	43	46	(또는 당기순손실)		
더. 기타재정운전자금대출금			4. 지분법이익잉여금변동		
3. 기타대출금			자본총계	10,611	10,180
가. 매입외환					
(대손충당금)					
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	1,293	1,305			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	1,293	1,305			
가. 토지	949	949			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물	555	555			
(감가상각누계액)	210	201			
(보조금)	13	13			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물					

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(감가상각누계액)					
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	217	219			
(감가상각누계액)	176	172			
(보조금)	28	32			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	737	774			
1. 대리예수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	199	167			
(신용카드채권대손충당금)	19	15			
5. 보증금					
6. 미수금					
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	467	497			
9. 선급비용	87	49			
10. 선급법인세		57			
11. 용도품					
12. 부가가치세선급금					
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지금)	3	15			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금					
18. 이연법인세자산		3			
IX. 비신용사업자금대월					
X. 비신용사업계정	7,185	7,019			
자산총계	115,641	120,446	부채와자본총계	115,641	120,446

재 무 상 태 표 [일반]

제 1(당)기 2019년 12월 31일 현재

청도-산동농협

(단위: 백만원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 유동자산	1,397	1,384	I. 유동부채	6,730	11,112
(1) 당좌자산	126	250	1. 외상매입금	38	33
1. 현금			2. 계통외상매입금	91	104
2. 예치금			3. 선수금		11
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	132	219	5. 수탁상품권선수금	2	3
(대손충당금)	33	33	6. 부가가치세예수금	45	53
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	6,410	10,760
5. 수탁사업미수금			(차입금대총)		
6. 선급금	3	33	8. 미지급비용		2
7. 추곡수매선금			9. 선수수익	45	
8. 부가가치세선급금	31	37	10. 미지급금	84	144
9. 선급법인세			11. 미지급배당금		1
10. 미수수익			12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	1	
12. 미수금		1	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	15	1
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	2	2	18. 자금수수계정		
(대손충당금)	9	9	19. 잡부채(가수금+제조계정)		1
(현재가치할인차금)			II. 공제사업채무		
17. 자금수수계정			1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)			2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	1,272	1,134	4. 공제자금		
1. 상품	1,246	1,113	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			III. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험차금		
3. 제품			3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			IV. 비유동부채	14	47
4. 재공품			1. 장기차입금		
5. 가공재료			(차입금대총)		
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	26	20	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산			3. 수입보증금	13	20
8. 기타 재고자산			4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		
1. 소비용생물자산			7. 젖소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금		
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채		26
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)		
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
II. 공제사업자산			11. 이용고환원충당부채	1	1
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			V. 신용사업자금차월		

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
III. 농작물보험사업자산			VI. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	6,744	11,158
IV. 비유동자산	7,582	7,646			
(1) 투자자산	4,469	4,432	자본		
1. 계통출자금	4,335	4,292	I. 출자금	5,548	5,449
2. 공동사업투자금	76	76	1. 일반출자금	5,536	5,436
3. 지분법적용투자주식	58	65	(미납입출자금)		
4. 만기보유증권			2. 회전출자금		
5. 장기대여금			3. 가입금	12	12
6. 장기매도가능증권			4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			II. 자본잉여금	2,246	2,246
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	2,246	2,246
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	2,152	2,152
(2) 유형자산	3,111	3,211	나. 자본준비금	94	94
1. 토지	1,507	1,507	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			III. 자본조정	-87	-242
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선금금	87	242
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입		
2. 건물	3,175	3,155	IV. 기타포괄손익누계액	4	
(감가상각누계액)	878	778	1. 매도가능증권평가이익	4	
(보조금)	858	884	(또는 매도가능증권평가손실)		
(유형자산손상차손누계액)			2. 지분법자본변동		
(자산재평가손실누계액)			(또는 부의지분법자본변동)		
3. 임차점포시설물			3. 재평가잉여금		
(감가상각누계액)			V. 이익잉여금	2,900	2,727
(유형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 업무용동산	1,755	1,697	1. 법정적립금	878	835
(감가상각누계액)	1,515	1,404	2. 임의적립금	1,483	1,465
(보조금)	76	81	가. 사업준비금	1,324	1,306
(유형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금		
(자산재평가손실누계액)			다. 유통손실보전적립금	159	159
5. 건설중인자산			라. 경제사업활성화적립금		
(보조금)			3. 미처분이익잉여금	539	427
(3) 무형자산			(또는 미처리결손금)		
1. 산업재산권			(당기순이익)	453	327
2. 영업권			(또는 당기순손실)		
(무형자산손상차손누계액)			4. 지분법이익잉여금변동		
3. 개발비			자본총계	10,611	10,180
(무형자산손상차손누계액)					
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	2	2			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	2	2			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산					
V. 신용사업자금대월	4,950	9,147			
VI. 신용사업계정	3,426	3,161			
자산총계	17,355	21,338	부채와자본총계	17,355	21,338

손익계산서[통합]

제 1(당)기 2019년 1월 01일부터 2019년 12월 31일 까지

청도-산동농협

(단위: 백만원)

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		9,750		9,838
(1) 신용사업영업수익		4,699		4,350
가. 이자수익		3,875		3,815
1. 예치금이자	839		692	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	3,020		3,059	
5. 매도가능증권이자	2			
6. 만기보유증권이자	14		64	
7. 기타이자수익				
나. 유가증권평가 및 처분이익		24		12
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익				
4. 만기보유증권처분이익	24		12	
5. (구)투자유가증권처분이익				
6. 매도가능증권손상차손환입				
7. 만기보유증권손상차손환입				
8. (구)투자유가증권감액손실환입				
다. 대출채권 평가 및 처분이익		230		
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익	230			
라. 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
마. 수수료수익		368		329
1. 수입수수료	325		287	
2. 전자금융수수료	43		42	
3. 기타수입수수료				
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		201		194
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 기타충당부채환입	13			
4. 기타잡수익	6		2	
5. 신용카드수탁취급수수료	182		191	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		5,052		5,488
1. 상품매출액	4,871		5,289	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	139		146	
5. 창고매출액	11		27	
6. 이용매출액				
7. 운송매출액	22		14	
8. 기타매출액	2		2	
9. 수수료수익	7		9	
10. 농작물보험수익				
(3) 공제사업영업수익				
1. 공제수익				

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
(4) 농작물보험사업영업수익				
1. 농작물보험수익				
II. 영업비용		6,300		6,703
(1) 신용사업영업비용		1,999		2,027
가. 이자비용		1,304		1,207
1. 예수금이자	1,207		1,107	
2. 차입금이자	85		87	
3. 기타이자비용	12		13	
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		470		625
1. 대손상각비	290		510	
2. 대출채권매각손실	180		115	
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		11		10
1. 지급수수료	11		10	
바. 기타영업비용		214		184
1. 기금출연금	77		79	
2. 신탁예치금처분손실				
3. 신탁예치금평가손실				
4. 기타충당부채전입액	44		23	
5. 기타잡비용	5		2	
6. 신용카드수탁취급비용	70		72	
7. 보험수탁취급비용	17		9	
8. 정책보험비용				
(2) 경제사업영업비용		4,301		4,676
1. 상품매출원가	4,301		4,676	
2. 생장물매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
III. 판매비와관리비		2,681		2,550
1. 인건비	1,277		1,163	
2. 일반퇴직급여	94		117	
3. 특별퇴직급여	143			
4. 세금과공과	23		14	
5. 전산비용	80		82	
6. 대손상각비				

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
7. 감가상각비	193		224	
8. 무형자산상각비			1	
9. 판매경비	81		123	
10. 경비	789		826	
IV. 영업이익		770		585
(또는 영업손실)				
V. 교육지원사업수익	1			
VI. 교육지원사업비용		453		380
1. 영농지원사업비	261		193	
2. 영농지도사업비	60		60	
3. 생활지도사업비	11		15	
4. 교육사업비			7	
5. 홍보선전사업비	21		23	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	98		83	
VII. 영업외수익		615		588
1. 이자수익	14		13	
2. 배당금수익	127		104	
3. 임대료				
4. 단기매매증권처분이익(일반)				
5. 단기매매증권평가이익(일반)				
6. 외환차익(일반)				
7. 외화환산이익(일반)				
8. 지분법이익			3	
9. (구)투자유가증권처분이익(일반)				
10. (구)투자유가증권감소이익(일반)				
11. 비업무용자산처분이익				
12. 유형자산처분이익				
13. 퇴직예치금평가이익				
14. 판매장려금	2		2	
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	108		127	
17. 위약배상금수익				
18. 상각채권추심이익				
19. 대손충당금환입				
20. 원가차익				
21. 전기오류수정이익				
22. 일반사업채권매각이익				
23. 자산손상차손환입액				
24. 매도가능증권소사차손환입(일반)				
25. 만기보유증권소사차손환입(일반)				
26. 매도가능증권처분이익(일반)				
27. 만기보유증권처분이익(일반)				
28. 지분법적용투자주식처분이익				
29. 기부보유증권투자주식소사차손환입				
30. 상각채권매각이익			17	
31. 자산수증이익	34			
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익				
34. 공동사업배분수익	266		297	
35. 기타영업외수익	65		24	

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
36. 자산재평가손실환입				
VIII. 영업외비용		430		432
1. 이자비용	110		125	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외환환산손실(일반)				
6. 지분법손실	6			
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실				
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실	1		1	
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실				
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	2		1	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실				
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용	283		299	
30. 기타영업외비용	28		6	
IX. 법인세비용차감전계속사업손익		502		361
(또는 법인세비용차감전계속사업손)				
X. 계속사업손익법인세비용	50		33	
X I. 계속사업이익		453		327
(또는 계속사업손실)				
X II. 중단사업손익				
(법인세효과: xxx)				
X III. 당기순이익		453		327
(또는 당기순손실)				
X IV. 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

손익계산서[신용]

제 1(당)기 2019년 1월 01일부터 2019년 12월 31일 까지

청도-산동농협

(단위: 백만원)

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		4,951		4,595
(1)이자수익		4,127		4,060
1. 예치금이자	839		692	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	3,020		3,059	
5. 매도가능증권이자	2			
6. 만기보유증권이자	14		64	
7. 기타이자수익				
8. 일반사업자금이자수익	252		245	
(2)유가증권평가및 처분이익		24		12
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익				
4. 만기보유증권처분이익	24		12	
5. (구)투자유가증권처분이익				
6. 매도가능증권손상차손환입				
7. 만기보유증권손상차손환입				
8. (구)투자유가증권감액손실환입				
(3)대출채권평가 및 처분이익		230		
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익	230			
(4)외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
(5)수수료수익		368		329
1. 수입수수료	325		287	
2. 전자금융수수료	43		42	
3. 기타수입수수료				
(6)배당금수익				
(7)기타영업수익		201		194
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 기타충당부채환입	13			
4. 기타잡수익	6		2	
5. 신용카드수탁취급수수료	182		191	
(8) 보험대리대출금이자				
II. 영업비용		3,049		3,000
(1)이자비용		1,304		1,207
1. 예수금이자	1,207		1,107	
2. 차입금이자	85		87	
3. 기타이자비용	12		13	
4. 일반사업자금이자비용				
(2)유가증권평가 및 처분손실				
1. 단기매매증권평가손실				
2. 단기매매증권처분손실				
3. 매도가능증권처분손실				
4. 만기보유증권처분손실				
5. (구)투자유가증권처분손실				

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
6. 매도가능증권손상차손				
7. 만기보유증권손상차손				
8. (구)투자유가증권감액손실				
(3)대출채권평가 및 처분손실		470		625
1. 대손상각비	290		510	
2. 대출채권매각손실	180		115	
3. 보험관련 대손상각비				
(4)외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
(5)수수료비용		11		10
1. 지급수수료	11		10	
(6)기타영업비용		214		184
1. 기금출연금	77		79	
2. 신탁예치금처분손실				
3. 신탁예치금평가손실				
4. 기타충당부채전입액	44		23	
5. 기타잡비용	5		2	
6. 신용카드수탁취급비용	70		72	
7. 보험수탁취급비용	17		9	
8. 정책보험비용				
(7)판매비와관리비		1,050		973
1. 인건비	638		550	
2. 일반퇴직급여	47		57	
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	2		2	
5. 전산비용	80		82	
6. 감가상각비	18		19	
7. 무형자산상각비				
8. 경비	264		263	
Ⅲ. 공통관리비분담비용		605		319
1. 인건비성분담비용	485		214	
2. 물건비성분담비용	120		106	
Ⅳ. 영업이익		1,297		1,275
(또는영업손실)				
Ⅴ. 영업외수익		754		638
1. 유형자산처분이익				
2. 비업무용자산처분이익				
3. 임대료				
4. 지분법이익				
5. 보조금수익				
6. 퇴직금운용자산이익				
7. 상각채권추심이익				
8. 전기오류수정이익				
9. 내부수익	429		440	
10. 자산손상차손환입액				
11. 상각채권매각이익			17	
12. 지분법적용투자주식처분이익				
13. 기부보전요트가치상소사환손화				
14. 기타공통관리비배분수익	288		174	
15. 자산수증이익				
16. 채무면제이익				

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금	액	금	액
17. 보험금수익				
18. 기타영업외수익	36		6	
19. 자산재평가손실환입				
VI. 영업외비용		455		441
1. 유형자산처분손실				
2. 비업무용자산처분손실				
3. 지분법손실				
4. 기타의대손상각비				
5. 유입물건관리비				
6. 퇴직금운용자산손실				
7. 전기오류수정손실				
8. 기부금				
9. 자산손상차손				
10. 내부비용	429		440	
11. 지분법적용투자주식처분손실				
12. 지분법적용투자주식손상차손				
13. 재해손실				
14. 기타영업외비용	25		1	
15. 자산재평가손실				
VII. 공통관리분담비용		29		23
1. 기타분담비용	29		23	
VIII. 교육지원사업전출	452		380	
IX. 신용사업회계변이세비용외잔액		1,114		1,070
(또는 신용사업회계변이세비용외잔액)				
X. 계속사업손익법인세비용	50		33	
X I. 신용사업회계계속사업이익		1,064		1,037
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
X II. 비신용사업회계계속사업이익				
(또는 비신용사업회계계속사업손실)		612		710
X III. 중단사업손익				
(법인세효과: xxx원)				
X IV. 당기순이익		453		327
(또는 당기순손실)				
X V. 주당 손익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

손익계산서[일반]

제 1(당)기 2019년 1월 01일부터 2019년 12월 31일 까지

청도-산동농협

(단위: 백만원)

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
I. 매출액		5,052		5,488
1. 상품매출액	4,871		5,289	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	139		146	
5. 창고매출액	11		27	
6. 이용매출액				
7. 운송매출액	22		14	
8. 기타매출액	2		2	
9. 수수료수익	7		9	
10. 공제수익				
11. 농작물보험수익				
II. 매출원가		4,301		4,676
1. 상품매출원가	4,301		4,676	
2. 생물자산매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 공제비용				
6. 농작물보험비용				
III. 매출총이익		751		812
(또는 매출총손실)				
IV. 판매비와관리비		1,630		1,576
1. 인건비	639		613	
2. 일반퇴직급여	47		60	
3. 특별퇴직급여	143			
4. 세금과공과	21		11	
5. 전산비용				
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	175		206	
8. 무형자산상각비			1	
9. 판매경비	81		123	
10. 경비	524		563	
V. 공통관리비배분수익		634		343
1. 공통관리비배분수익	634		343	
VI. 영업이익				
(또는 영업손실)		246		422
VII. 교육지원사업수익	1			
VIII. 교육지원사업비용		453		380
1. 영농지원사업비	261		193	
2. 영농지도사업비	60		60	
3. 생활지도사업비	11		15	
4. 교육사업비			7	
5. 홍보선전사업비	21		23	

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	98		83	
IX. 영업외수익		768		737
1. 이자수익	14		13	
2. 배당금수익	127		104	
3. 임대료				
4. 단기매매증권처분이익				
5. 단기매매증권평가이익				
6. 외환차익				
7. 외화환산이익				
8. 지분법이익			3	
9. 지분법적용투자주식처분이익				
10. 지분법적용투자주식손상차손환입				
11. (구)투자유가증권감액손실환입				
12. (구)투자유가증권처분이익				
13. 비업무용자산처분이익				
14. 유형자산처분이익				
15. 퇴직예치금평가이익				
16. 판매장려금	2		2	
17. 카드사업수익				
18. 보조금수익	108		126	
19. 위약배상금수익				
20. 상각채권추심이익				
21. 대손충당금환입				
22. 원가차익				
23. 전기오류수정이익				
24. 일반사업채권매각이익				
25. 일반사업상각채권매각이익				
26. 자산손상차손환입				
27. 매도가능증권손상차손환입				
28. 신용사업자금이자수익				
29. 내부수익	189		173	
30. 만기보유증권손상차손환입				
31. 매도가능증권처분이익				
32. 만기보유증권처분이익				
33. 자산수증이익	34			
34. 채무면제이익				
35. 보험금수익				
36. 공동사업배분수익	266		297	
37. 기타영업외수익	29		18	
38. 자산재평가손실환입				
X. 영업외비용		1,135		1,024
1. 이자비용	110		125	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손				
5. 외화환산손실				
6. 지분법손실	6			
7. (구)투자유가증권감액손실				
8. (구)투자유가증권처분손실				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실				
11. 퇴직금운용자산손실				

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 채고자산감모손실	1		1	
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실				
18. 매도가능증권손상차손				
19. 만기보유증권손상차손				
20. 기부금	2		1	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실				
25. 신용사업자금이자비용	252		245	
26. 내부비용	189		173	
27. 지분법적용투자주식처분손실				
28. 지분법적용투자주식손상차손				
29. 기타공통관리비분담비용	288		174	
30. 재해손실				
31. 공동사업배분비용	283		299	
32. 기타영업외비용	2		5	
33. 자산재평가손실				
X I . 교육지원사업전입	452		380	
X II 일반사업회계법인세환과제계소				
(또는 일반사업회계법인세환과제계소		612		710
X III . 계속사업손익법인세비용				
X IV . 일반사업회계계속사업이익				
(또는 일반사업회계계속사업손실)		612		710
X V . 신용사업회계계속사업이익		1,064		1,037
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
X VI . 중단사업손익				
(법인세효과 : xxx원)				
X VII . 당기순이익		453		327
(또는 당기순손실)				
X VIII . 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

4. 이익잉여금처분계산서

제(14)기 2019년 1월 1일부터
2019년 12월 31일까지

제(13)기 2018년 1월 1일부터
2018년 12월 31일까지

처분예정일 2020년 01월 30일

처분확정일 2020년 01월 30일

산동농협

(단위 : 천원)

과 목	제 14 (당)기		제 13 (전)기	
	금 액		금 액	
I. 미 처 분 이 익 잉 여 금		538,603		427,462
1 전기이월 미처분 이 익 잉 여 금	86,000		100,000	
(또는 전 기 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	452,603		327,462	
(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		538,603		427,462
III. 이 익 잉 여 금 처 분 액		430,603		341,462
1 법 정 적 립 금	54,000	적립비율(10.03%)	43,000	적립비율(10.06%)
2 임 의 적 립 금	108,000		86,000	
가. 사 업 준 비 금	108,000	적립비율(20.05%)	86,000	적립비율(20.12%)
나. 유 통 손 실 보 전 적 립 금	0		0	
다. 사 업 활 성 화 적 립 금	0		0	
라. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금	0		0	
3 배 당 금	268,603		212,462	
가. 출 자 배 당 금	168,603		140,537	
- 조 합 원 출 자 배 당 금	168,603		140,537	
- 우 선 출 자 배 당 금	0		0	
주 당 배 당 금 (톨)				
- 보 통 출 자:당기168,063,931원(3.20%)				
전기140,357,036원(2.70%)				
- 우 선 출 자:당기0원(0.00%)				
전기0원(0.00%)				
나. 이 용 고 배 당 금	100,000		71,925	
- 조 합 원 이 용 고 배 당 금	100,000		71,925	
- 준 조 합 원 이 용 고 배 당 금	0		0	
IV. 차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금		108,000		86,000
1 법 예 의 한 이 월 금	108,000	적립비율(20.05%)	86,000	적립비율(20.12%)
2 미 처 분 이 월 금	0		0	

※ 보통출자 : 조합원이 출자한 출자금의 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

5. 자본변동표

제(14)기 2019년 1월 1일부터
2019년 12월 31일까지

산동농협

(단위 : 천원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2018.1.1(보고금액)	5,409,678	2,246,132	-128,579		2,647,593	10,174,824
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					2,647,593	10,174,824
(연차배당)					-214,888	-214,888
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					2,432,704	9,959,936
중간배당						
증자	341,546					341,546
-출자금납입	341,386					341,386
-회전출자금납입						
-가입금납입	160					160
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-302,647		-113,576		-32,858	-449,081
-(탈퇴지분선급금)			-242,155			-242,155
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-302,647		128,579		-32,858	-206,926
당기순손익					327,462	327,462
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 (or부외지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2018.12.31	5,448,577	2,246,132	-242,155		2,727,309	10,179,863

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2019.1.1(보고금액)	5,449	2,246	-242		2,727	10,180
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					2,727	10,180
(연차배당)					-212	-212
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					2,515	9,968
중간배당						
증자	428					428
-출자금납입	428					428
-회전출자금납입						
-가입금납입						
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-328		155		-68	-241
-(탈퇴지분선급금)			-87			-87
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-328		242		-68	-154
당기순손익					453	453
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익				4		4
지분법자본변동 (or부외지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2019.12.31	5,548	2,246	-87	4	2,900	10,612

7. 감사의견서

농협법 제71조 ①항에 의하여 2019년 12월 31일
조합장으로부터 제출된 결산보고서(사업보고서,
재무상태표, 손익계산서, 잉여분처분안)의 작성안에
대하여 감사한 결과 그 내용이 적정함을 인정함.

2020년 01월 10일

산동농협

감사백승도



감사박광석



1. 사 업 보 고 서

(2019년도)

1-1. 사 업 개 황

조합원님 안녕하십니까! 금년 산동농협은 제14기 정기총회를 맞게 되었습니다.

2019년은 어느 해보다 힘든 한 해였습니다. 경기 불황에 따른 농작물 판매가격 하락 등 어려운 환경 속에서도 곳곳이 영농에 전념하신 조합원님 정말 수고 많으셨으며, 변함없는 사랑과 믿음으로 산동농협을 이용하여 주셔서 진심으로 감사드립니다. 대외적으로 어려운 여건 속에서도 조합원님의 농협에 대한 믿음과 적극적인 사업 이용에 힘입어 453백만원의 당기손익을 거양하였습니다.

항상 산동농협 전 임직원은 조합원님이 만족하시는 그날까지 최선의 노력을 다하겠습니다.

1. 지도사업부문

○교육지원 사업은 총 453백만원이 지원되었습니다. 재해지원 11백만원, 영농자재지원비 102백만원, 농업인실익지원비 115백만원, 유통활성화지원비 32백만원, 영농지도사업비 60백만원, 생활지도비 11백만원, 홍보선전사업비 21백만원, 복지사업비로 조합원자녀장학금 15백만원, 농업인안전보험료지원 12백만원, 농작물재해보험료 59백만원, 기타지도사업비로 15백만원 지원 하였습니다.

2. 신용사업부문

○예수금 실적은 금리인하 및 가계자금소비(주택구입, 사업자금지원)의 영향으로 전년도 평잔 기준 239백만원(-0.2%) 감소한 92,702백만원, 잔액기준 826백만원(-0.9%) 감소한 91,471백만원을 달성하였습니다.

○상호금융대출금은 정부정책변경 및 인근금융사와의 치열한 경쟁 등 어려운 대외적 환경에도 불구하고 사업추진에 최선을 다하였으나 채권매각에 따라 전년대비잔액 623백만원(-0.9%) 감소한 67,439백만원, 평잔 4,192백만원(-5.7%) 감소한 68,985백만원을 달성하였습니다.

○상호금융연체 및 무수익채권중 연체금액은 전년보다 2,646백만원 감소한 154백만원, 연체율은 4.11%에서 3.88%로 크게 감소한 0.23%이며, 연체금액 154백만원 중 무수익채권은 109백만원입니다. 신속한 법적절차 집행으로 연체율 및 채권회수에 최선을 다하고 있습니다.

○대손충당금은 요적립금액의 149.27%인 1,880백만원을 적립하여 자산건전성관리에 최선을 다하고 있습니다.

3.경제사업부문

○전체적인 경제사업물량은 농산물 가격하락 및 생산량 감소에 따른 판매사업 물량 감소의 영향으로 전년대비 2,738백만원 감소한 13,452백만원입니다.

○구매사업 부문은 농산물 생산량 감소, 품목별 작목반의 자재직거래 계약 및 유통센터 원물수매 증대 영향으로 골판지박스, 농약매출감소에 따라 전년대비 161백만원 감소한 2,741백만원의 실적을 달성하였습니다.

○판매사업 부문은 전반적인 농산물 가격하락 및 생산량감소에 따라 수탁판매금액의 감소 영향으로 각공선회별(산딸기,복숭아,감) 판매사업물량은 증대하였으나, 전년대비 2,554백만원 감소한 8,984백만원의 실적을 달성하였습니다.

○마트사업 부문은 지역 내 경쟁마트의 가격경쟁, 지역소비인구의 구매력 감소에도 불구하고 영농회를 통한 단체공급 및 조합원의 전이용에 따른 매출 증대에 힘입어 전년대비 4백만원 감소한 1,548백만원의 사업실적을 거양하였습니다.

4.보험사업부문

○생명 및 손해보험료는 전년보다 292백만원 증가한 3,052백만원, 보험 수수료는 전년보다 53백만원 증가한 272백만원을 달성하였습니다.

5.임직원 및 내부조직현황

2019년 12월 말 기준 임직원은 조합장 1명, 이사 9명, 감사 2명으로 임원이 총 12명이며, 대의원은 62명, 조합원은 1,830명, 준조합원은 3,133명입니다. 직원은 전무 1인을 포함하여 총 25명으로(조합장포함26명) 본점 18명, 운문지점 6명, 조공파견 2명이 근무하고 있습니다.

내부조직으로는 영농회 32개, 농가주모임, 공선회 3개소(산딸기,복숭아,감)가 조직되어 있습니다.

6.마무리

금년 우리농협은 제15기를 맞고 있습니다. 지난해 보내주신 조합원님의 농협사랑과 믿음에 더욱 보답해드리기 위해서 조합원의 경쟁력을 높이고 실익을 주는사업, 그리고 실현 가능한 일에 임직원 모두의 역량을 집중하여 조합원님의 농업경영에 보탬이 되고자 최선을 다하겠습니다. 조합원님들께서도 "우리농협"이라는 주인의식을 확고히 하시어, 농협사업에 전이용을 다시 한번 고개 숙여 당부드립니다. 끝으로 경자년(庚子年) 한 해도 조합원님의 가정에 항상 건강과 행운이 함께 하시길 기원드립니다.

Ⅲ. 자금조달 및 운용에 관한 사항

21. 취급상품 현황

구 분	상품의 종류 및 특징	비 고
출 자 금	조합원가입에 따른 출자금(50만원,100좌)이며, 질권 설정 및 일부인출, 중도인출이 제한적이며 2003.12.31. 이전가입자의 경우에는 선지급가능 준조합원가입은 거소나 주소가 청도군관내로 되어있는 고객이며 가입금은 5천원	
요 구 불 예 탁 금	가입자격:제한없음, 대상과목:보통예탁금, 예치한도:제한없음, 이자계산기준일:6월,12월의 넷째 토요일 적용이율(세전)연 0.05%, 원가일:이자계산 기준일 다음날 예금자보호여부(해당) 농업협동조합구조개선에관한법률에 따라 보호대상 금융상품의 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 최고 5천만원까지 보호됩니다. 1인당 보호한도는 각 농축협이 본점 및 지점의 예금을 합산합니다.	
거 치 식 예 탁 금	가입자격:제한없음, 대상과목:정기예탁금, 가입금액:예입금액은 건당 1,000원 이상 제한없음. 가입기간:1월이상 5년내에서 월 또는 연단위, 적용이율(연%,세전):1년(시장금리상황에 따라 변경) 이자지급방법:만기일시지급식,월이자지급식, 세제혜택:세금우대예탁금,비과세종합저축으로 가입가능, 계약의 해지:영업점에서 해지가능 예금자보호여부(해당) 농업협동조합구조개선에관한법률에 따라 보호대상 금융상품의 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 최고 5천만원까지 보호됩니다. 1인당 보호한도는 각 농축협이 본점 및 지점의 예금을 합산합니다.	
대 출 금 (일반대출)	상품특징:생활자금,주택자금,영농자금,기업자금등 각종 상호금융자금 대출, 대출대상:개인,법인 및 기타단체 대출한도 담보대출:담보평가 금액에 따른 대출가능금액 범위내 신용대출:우리농협에서 정한 기준에 의한 대출 가능금액 범위내	

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 정기에탁금1년체금리, 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 한 일치시키는 방향으로 예금금리를 조절하고 있으며 일반적으로 예금의 평균만기가 대출의 평균 만기보다 짧기 때문에 예금의 평균만기를 늘려야 할 경우 장기에금의 금리수준을 단기에금의 금리 수준보다 기간스프레드 이상으로 높게 책정합니다.

나. 금리현황

■ 여신금리

구 분		신용등급별 현황			비고
		최상위 등급	최다차주 해당등급	최하위 등급	
개 인 대 출	신용대출	1등급	4등급	10등급	
		4.86	5.44	6.64	
	주택담보대출	1등급	2등급	10등급	
		3.96	3.83	4.26	
	부동산(주택제외)담보대출	1등급	4등급	10등급	
		3.77	4.13	4.18	
	예적금담보대출	4.10			
기 업 대 출	신용대출	-			
	담보대출	4.03			

■ 수신금리

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	1.2	1.2	
	12개월이상 ~ 24개월미만	1.5	1.5	
	24개월이상 ~ 36개월미만	1.6	1.6	
	36개월이상 ~ 48개월미만	1.7	1.7	
	48개월이상 ~ 60개월미만	1.7	1.7	
	60개월이상	1.7	1.7	
정 기 예 탁 금	1개월이상 ~ 3개월미만	0.8	0.8	
	3개월이상 ~ 6개월미만	1.0	1.0	
	6개월이상 ~ 12개월미만	1.2	1.2	
	12개월이상 ~ 24개월미만	1.5	1.5	
	24개월이상 ~ 36개월미만	1.5	1.5	
	36개월이상 ~ 48개월미만	1.5	1.5	
	48개월이상 ~ 60개월미만	1.5	1.5	
	60개월이상	1.5	1.5	

주 1) 기본고시금리 기준

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

23. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위 : 백만원, %)

구 분			2018년(A)		2019년(B)		증 감 (B-A)		
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비	
조달	비용성	예수금(별단제외)	92,258	74.81	92,145	74.44	△113	△0.37	
		차입금	상호금융	163	0.13	146	0.12	△17	△0.01
			정책자금	7,954	6.45	7,722	6.24	△232	△0.21
			보험사업	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			기타	0.000	0.00	0	0.00	0	0.00
			일반차입금	4,657	3.78	4,040	3.26	△617	△0.51
		기 타	659	0.53	709	0.57	50	0.04	
		소 계	105,691	85.70	104,762	84.63	△929	△1.07	
	무비용성	자기자본	9,879	8.01	10,025	8.10	146	0.09	
		충당금등	1,687	1.37	1,806	1.46	119	0.09	
		기 타	6,069	4.92	7,196	5.81	1,127	0.89	
		소 계	17,635	14.30	19,027	15.37	1,392	1.07	
	조달 합 계		123,326	100.00	123,790	100.00	464		
운용	수익성	예치금	27,931	22.65	33,695	27.22	5,764	4.57	
		대출금	상호금융	73,177	59.34	68,985	55.73	△4,192	△3.61
			정책자금	7,956	6.45	7,723	6.24	△234	△0.21
			보험대출	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			신용카드	180	0.15	176	0.14	△4	△0.00
			기타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			외상매출금	985	0.80	922	0.75	△62	△0.05
		유가증권	1,721	1.40	730	0.59	△991	△0.81	
		기 타	0	0.00	0	0.00	0	0.00	
		소 계	111,949	90.78	112,230	90.66	281	△0.11	
	무수익성	비유동자산	투자자산	4,392	3.56	4,440	3.59	48	0.03
			유형자산	4,577	3.71	4,463	3.61	△114	△0.11
			무형자산	0	0.00	0	0.00	△0	△0.00
			소 계	8,969	7.27	8,903	7.19	△66	△0.08
		기 타	2,408	1.95	2,656	2.15	248	0.19	
		소 계	11,376	9.22	11,559	9.34	183	0.11	
	운 용 합 계		123,326	100.00	123,790	100.00	464		

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

24. 대출금 현황

■ 종류별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2018년(A)		2019년(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상 호 금 융 자 금 대 출	68,063	89.5%	67,439	89.9%	-624	0.4%
정 책 자 금 대 출	7,934	10.5%	7,553	10.1%	-381	-0.4%
보 험 대 출						
신용카드수탁취급계정						
기타(보험일반대출 포함)						
신 용 가 지 급 금						
합 계	75,997	100%	74,992	100%	-1,005	

■ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2018년(A)		2019년(B)		증 감 (B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
담 보	부 동 산	66,213 87.2%	65,582 87.5%		-631 0.3%	
	유가증권					
	예 적 금	322 0.4%	253 0.3%		-69 -0.1%	
	보 증 서	2,297 3.0%	2,047 2.7%		-250 -0.3%	
	기 타	15	17			
	소 계	68,874 90.6%	67,899 90.5%		-975 -0.1%	
신 용	7,150 9.4%		7,093 9.5%		-57 0.1%	
합 계	75,997 100%		74,992 100%		-1,005	

■ 용도별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2018년(A)		2019년(B)		증 감(B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
가 계 대 출	주 택 구 입	2,108	2.8%	1,723	2.3%	-385	-0.5%
	생 계 자 금	39,494	52.0%	41,776	55.7%	2,282	3.7%
	기 차 입 금	2,209	2.9%	3,711	4.9%	1,502	2.0%
	상 환 자 금						
출	기 타	13,581	17.9%	12,808	17.1%	-773	-0.8%
개 인 사 업 자 대 출		3,379	4.4%	4,282	5.7%	903	1.3%
법 인 사 업 자 대 출		7,292	9.6%	3,139	4.2%	-4,153	-5.4%
정 책 자 금		7,934	10.4%	7,553	10.1%	-381	-0.3%
합 계		75,997	100%	74,992	100%	1,005	

■ 비조합원 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분		2018년(A)	2019년(B)	증 감(B-A)
신	규 취 금	6,012	7,669	1,657
대	출 한 도	42,402	42,166	-236
대	출 금 액	35,512	35,006	-506
대	출 잔 액	30,692	30,568	-124

25. 예적금 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2018년(A)				2019년(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	31,196	33.80	31,637	34.04	30,842	33.72	31,584	34.08	-354	-53
적립식예금	4,958	5.37	5,017	5.39	4,448	4.86	4,312	4.65	-510	-705
거치식예금	56,143	60.83	56,287	60.57	56,180	61.42	56,806	61.27	37	519
합 계	92,297	100	92,941	100	91,470	100	92,702	100	-827	-239

26. 유가증권 투자 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2018년(A)		2019년(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국 · 공 채						
지 방 채						
수 익 증 권	1,416	100	1,777	100	361	
예금자보호기금채권						
기 타 유 가 증 권						
합 계	1,416	100	1,777	100	361	

27. 부실·고정이하여신 현황

(단위 : 백만원)

구 분	2018년(A)	2019년(B)	증감(B-A)
총 여 신	75,997	74,992	-1,005
고 정 이 하 여 신	2,845	1,176	-1,669
부 실 여 신	80	219	139

주) 1. 부실여신은 회수의문 및 추정손실의 합계임.

28. 대손상각액 및 대손충당금 적립 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2018년(A)	2019년(B)	증감(B-A)
기 중 대 손 상 각 액		357	373	16
대손충당금 적립현황	충 당 금 적 립 액	1,595	1,881	286
	충 당 금 비 율 (충당금적립률)	103.77%	149.27%	45.5%p

주) 대손충당금은 「상호금융업감독규정」 자산건전성 분류기준에 따라 적립됨.

29. 비업무용 부동산 보유 현황

(단위 : 백만원)

구 분		취득후 1년미만 경과분	취득후 1~3년미만 경과분	취득후 3년 경과분
토	지	해 당 없 음		
건	물	해 당 없 음		

IV. 경영지표에 관한 사항

30. 경영평가 등급 현황

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

31. 주요 경영비율 현황

(단위 : 백만원, %)

구		분	2018년	2019년	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율		9.43%	10.33%	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율		8.31%	9.04%	높을수록 양호
	총 자 본 비 율		16.23%	16.98%	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율		72.81%	60.73%	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율		44.9%	42.1%	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률		0.27%	0.37%	높을수록 양호
	수 지 비 율		91.77%	89.78%	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율		2.41%	2.57%	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율		5.12%	2.69%	낮을수록 양호
	순 고 정 이 하 여 신 비 율		2.89%	0.79%	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율		3.68%	0.21%	낮을수록 양호
생 산 성	직 원 1 인 당	영 업 이 익	22	30.6	높을수록 양호
		예 금	3,574	3,708	높을수록 양호
		대 출 금	3,120	2,759	높을수록 양호
	노 동 소 득 분 배 율		57.57%	57.76%	낮을수록 양호
	이익금 조합원배분율		20.0%	22.28%	

V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항*2013.3.8.개정

32. 리스크 관리 개요

■ 리스크의 개념

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

■ 리스크관리 목적

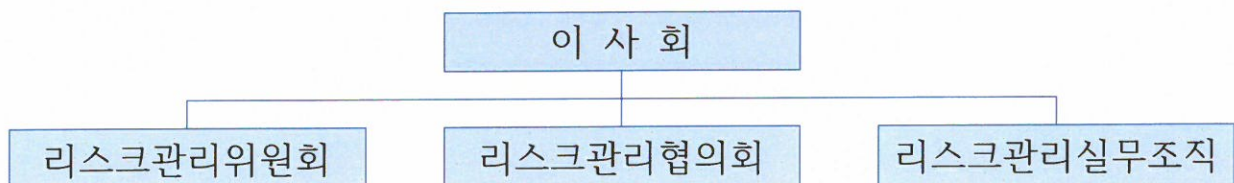
- ➡ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화 시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농(축)협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 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

- 통합리스크량은2,934백만원(허용한도:5,917백만원)
허용한도 대비 49.58%소진율로 한도이내임(금리리스크16백만원 감소)
- 위험자본비율은27.74%로전월대비0.64%감소
가용자본은 10,577백만원으로 전월대비 182백만원 증가

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

- 유동성비율은60.73%로허용한도50%를상회함.(전월대비8.37%감소)
- 유동성누적갭비율은-15.31%(전월대비1.60%p감소)
- 예대율은66.20%로허용한도80.00%이내임(전월대비1.22%감소)
- 금융기관예금비율은허용한도(5%)에따라금융기관예금비율은1.09%임.(증권사자금10억원상환)
- 유동성커버리지비율은125.16%로허용한도(50%이상)로지속적인관리가필요함.(전월대비13.51%감소함)

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

- 금리리스크량은794백만원으로허용한도이내임.(전월대비16백만원감소)
- 금리누적갭비율은29.50%로허용한도44.41%이내임(전월대비1.92%p감소)
- 여수신최저최고금리는허용한도이내로각각관리되고있음.

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

- 총손실은기준일현재2,728백만원으로전월대비258백만원,10.44%증가함.
- 미예상손실은기준일현재1,832백만원으로전월대비2백만원,0.1%감소함.
- 예상손실은기준일현재896백만원으로전월대비260백만원40.83%증가함.

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 $VaR \times 4$ 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

- 매도가능증권 신규매입(5억원)으로 %var한도는 초과상태임.(시장가치가 높음)

38. 운영리스크

■ 운영리스크의 개념

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

■ 운영리스크의 측정

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

■ 운영리스크 관리 방법

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

■ 실제 리스크 관리 현황

- 운영리스크는 255백만원 허용한도 400백만원 이내임
한도대비 소진율은 63.72%, 전년대비 12백만원 증가

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

- 당월편중지수(HHI)는0.0040이며당월집중도지수(CR10)은0.1272임
- 편중지수는전국평균대비0.0002%p낮은수준임

40. 내부통제

■ 사고정리 현황

(단위 : 백만원)

발생 일자	사고명	사고 내용	사고 금액	정 리		잔액	비고
				금액	내용		
2015.7~9	기능직직원 채용업무소홀	견책	-	-	징계완료	-	

■ 감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
자체감사	결산감사	‘19.1.7~1.11	백승도,박광석	
농협중앙회 (경북검사국)	부문감사	‘19.2.11~2.13	김상득,서정철,	
농협중앙회 (경북검사국)	부문감사	‘19..6.3~6.7	최광룡,서정철	
농협중앙회 (경북검사국)	종합감사	‘19.7.15.~7.17.	김범용,최광룡	운문지점
농협중앙회 (경남검사국)	종합감사	‘19.10.28~11.1	정규민,김준철, 이민우,전용호	본 점

■ 내부감사의 기능 및 역할

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

- ➡ 매년 1회 이상 우리 농협의 재산 및 업무집행상황 등을 감사하고, 감사보고서를 작성하여 결산총회시 보고하여야 하며 필요하다고 인정되는 사항에 대한 조치를 건의할 수 있습니다.
- ➡ 감사는 이사회와 총회에 출석하여 그 의견을 진술할 수 있으며, 재산 또는 업무집행에 관하여 부정한 사실이 있는 것을 발견한 때에는 총회에 이를 보고하여야 합니다.
- ➡ 또한 임원이 법령 또는 정관을 위반하는 행위로 인하여 우리 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

감사기관	감사기간	대상자	징계양정	징계사유
농협중앙회 (경북검사국)	'19.2.11~2.13	조합장 이승춘	견책	기능직직원 채용업무 소홀

42. 임직원 대출현황

(단위 : 좌, 백만원)

건 수	연초 대출잔액	연중 추가대출	연중상환	연말 대출잔액
24	490	20	-	510

VI. 기탁사항

43. 이용시 유의사항

■ 예금자보호제도

(가) 주요내용

○ 정의

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

○ 보호대상 예금 및 보호한도

- 보호대상 예금 : 농축협이 신용사업에 의하여 수입한 예금 및 적금
- 보호한도 : 최대 5천만원
 - 예금 등의 금액과 기금관리위원회가 정하는 이자율을 곱한 금액 합산
 - 1인당 보호한도는 해당 농축협 본지점 거래를 모두 합하여 적용
 - 해당 농축협으로부터 대출을 받은 경우에는 채무액 등을 공제한 후 1인당 보호한도를 적용

※보호제외 예금자

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

(나) 보험금 지급

○ 보험금 지급(예금대지급)

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

■ 금리 등 주요 거래조건 확인방법

➡ 영업점 또는 인터넷 홈페이지

44. 수수료

■ 수신

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

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

■ 여신

구 분	금액	비고
1. 제증명 발급수수료 ■ 부채증명원, ■ 금융거래확인서 ■ 담보제공확인서 ■ 연대보증확인서 ■ 채무인수확인서 ■ 대출금원리금납입증명서 ■ 신용정보제공사실통보서 ■ 피담보채무범위확인서	- 부수당 2,000원 - 추가(최대4부) 부수당 500원	- 고객의 요청에 의해 발급하는 모든 증명서를 말하며 부수당 징수 - 부채증명원은 채무자별로 징수 - 연말정산 소득공제관련 증명서는 제증명수수료를 받지 않음
2. 제증명 발급수수료 ■ 금융거래조회서	- 건당 30,000원 - 수신만 있는 경우 10,000원	- 회계감사용 은행조회서
3. 중도상환수수료	최고 2% 이내	
4. 채무인수 수수료	- 기업 100,000원 - 가계 30,000원	- 채무자 변경으로 인한 채무인수 시 인수 받는 자 기준
5. 대출취급수수료	개별협약에 따름	- 기업에 대한 공동대출 취급 시에 한함 - 중도상환수수료와 중복수취불가
6. 한도약정수수료	한도약정금액의 0.5% 이내	

45. 이용자 편람 - 주요용어 해설

■ 경영실태평가(30. 경영평가 등급 현황)

➡ 우리 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.

■ 노동소득분배율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

* 인건비성경비 : 급식비 + 복리후생비 + 경영정보비

* 매출총이익 : 매출액 - 매출원가

* 가공사업 수행 농(축)협의 경우 제조계정(노무비, 복리후생비, 급식비)는 분모, 분자에 합산

■ 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 00%, 요주의 00%, 고정 00%, 회수의문 00%, 추정손실 100%를 적용하여 요적립액을 산출

■ 배당성향(13. 배당 현황)

➡ 배당성향은 법인세비용차감후당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

■ 부실여신(27. 부실·고정이하여신 현황)

➡ 부실여신은 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 충당금과 같이 비용이 소요되지 않은 것은 무비용성으로 구분하여 표시하였습니다.

■ 손실위험도가중여신비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

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

■ 수익성 또는 무수익성(23. 자금조달 및 운용 실적)

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

■ 수지비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 순고정이하여신비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

* 대손총당금(분자항목) : 고정이하분류여신에 대한 대손총당금

* 대손총당금(분모항목) : 총여신에 대한 대손총당금

■ 순자본 비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 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.

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

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

* 유동부채 = 예금 + 차입금 + 예수금

■ 이익금의 조합원배분율(31. 주요 경영비율 현황)

➡ 농(축)협이 회계기간 동안 경영활동을 수행하여 발생한 이익금 중 조합원에 대한 배분비율을 나타냅니다.

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

* 이익금의 조합원 배분액(분자) : 교육지원사업비, 사업준비금, 배당금

* 이익금 배분 대상액(분모) : 매출총이익, 영업외손익, 전기이월금

■ 총자본비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

■ 총자산순이익률(31. 주요 경영비율 현황)

➡ 총자산순이익률은 농(축)협이 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.

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