

2023년 도 함양농협 현황

2024. 3.

구 분	직 위	성 명	연락처
작성자	차장	임재숙	055-963-3015
책임자	상임이사	하명수	055-963-3011

 함양농업협동조합

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.

 **함양농업협동조합**

조 합 장 강선욱

상임이사 하명수

※ 본 자료의 작성기준일은 결산일(2023년 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 농협은 조합원의 농업생산성을 높이고 조합원이 생산한 농협 농산물의 판로확대 및 유통원활화를 도모하며, 조합원이 필요로 하는 기술·자금·자재 및 정보 등을 제공함으로써 조합원의 경제적·사회적·문화적 지위를 향상시킴을 목적으로 합니다.

2. 운영지표(경영이념)

- 0 함양농협 역량 집종을 통한 농가소득 증대
- 0 정도경영(正道經營) 실천을 통한 신뢰농협 구현
- 0 지속 성장 동력 기반 구축을 통한 경영목표 달성

3. 중점추진 사업

0 농가소득 증대

- 농가소득 증대를 위한 핵심과제 수립 및 추진
- 농업생산성 향상 및 농가수취가격 제고 방안 마련
- 농업인 실익지원 확대를 통한 농가소득 증대 기여

0 윤리경영

- 농업인, 조합원으로부터 신뢰받고 사랑받는 농협 구현
- 복무기강 확립 및 내부통제로 사고예방활동 강화
- 협동조합 가치 확산으로 협력적 조직문화 창출

0 경영관리

- 농업인 지원역량 확충 및 경영건전성·투명성 확보
- 목표와 성과중심의 경영관리 체계 강화
- 경제와 신용사업의 균형성장을 통한 경영 내실화

4. 연혁

- 0 1972.6.23 설립
- 0 1989.4.1 함양농협과 휴천, 병곡, 백전농협과 합병
- 0 1993.7.26 미곡종합처리장 준공
- 0 1999.3.20 유림농협과 합병
- 0 2001.4.10 유림지점 신축
- 0 2001.12.28 휴천지점 신축
- 0 2002.12.15 친환경농업사업소 이전 및 신축
- 0 2006.12.1 가공사업소 준공
- 0 2007.3.10 벼 육묘공장 준공
- 0 2007.5.18 병곡지점 신축
- 0 2008.7.23 교산지점 이전 및 신축
- 0 2010.8.19 백천리 저온창고 신축
- 0 2011.7.6 백전지점 리모델링
- 0 2012.9.30 라이스센터 신축
- 0 2014.9.01 진고개지점 개점
- 0 2014.9.23. 광역친환경농업단지조성사업 준공
- 0 2016.10.10. 동부권 DSC(벼건조저장시설) 준공
- 0 2017.09.15. 농산물산지유통센터 개보수 준공
- 0 2020.10.13. 유림지점 주유소 개보수 준공
- 0 2023.02.16. 함양농협 하나로마트 준공
- 0 2023.02.16. 진고개지점 이전 및 신축

5. 관할구역

- 0 우리 농협의 구역은 함양군 일원입니다.

6. 조합원 및 준조합원의 자격

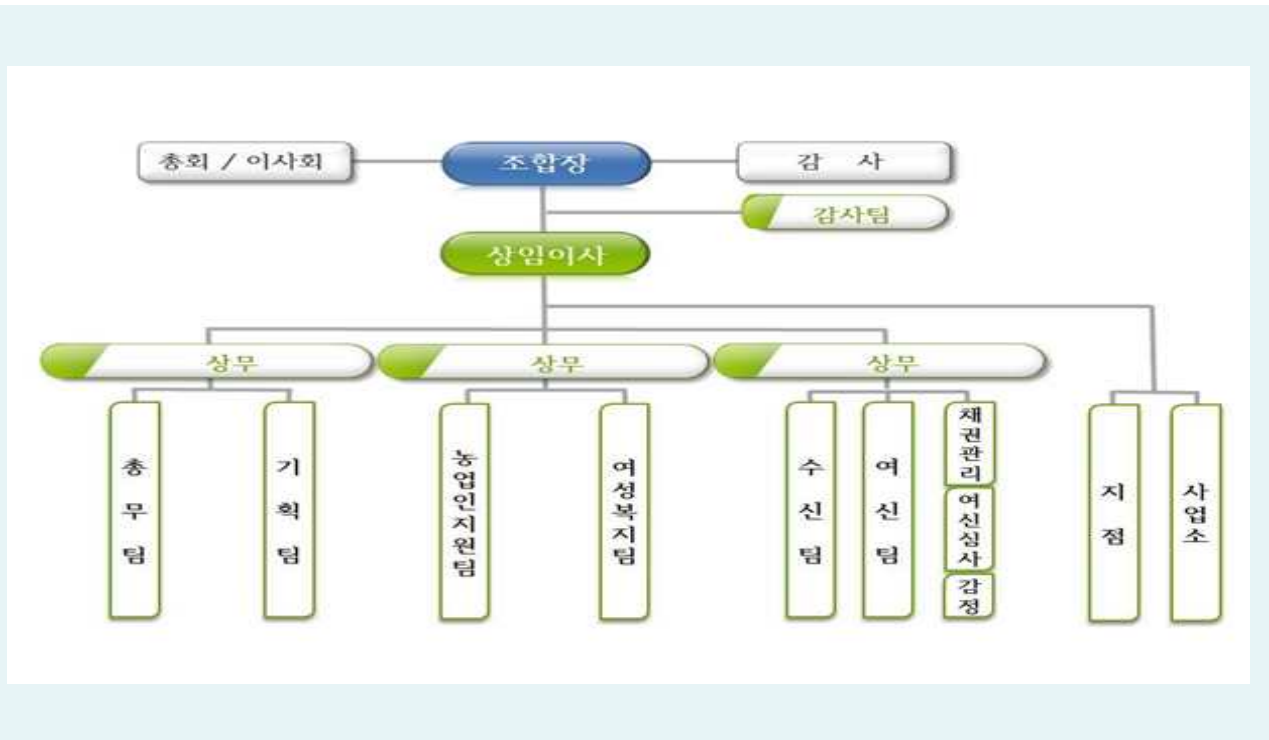
■ 조합원

농업협동조합법 제19조에 의거 우리 농협의 구역에 주소, 거소나 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법시행령 제4조에 해당하는 농업인 또는 주된 사무소를 우리 농협의 구역에 두고 농업을 경영하는 「농어업경영체 육성 및 지원에 관한 법률」 제16조·제19조에 따른 영농조합법인과 농업회사법인으로서 우리 농협의 이사회 자격심사 및 가입승낙에 따라 농업인인 경우 20좌 이상, 법인인 경우 100좌 이상 출자를 납입함으로써 조합원이 됩니다.

■ 준조합원

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

7. 조직도



8. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2022년(A)	2023년(B)	증감(B-A)
임 원	조합장(상임)	1(0)	1(0)	0(0)
	이사(상임)	9(1)	9(1)	0(0)
	감사(상임)	2(0)	2(0)	0(0)
직 원	지도·경제(비정규직)	120(39)	136(51)	16(12)
	신용(비정규직)	48(0)	45(1)	-3(1)
합 계		180	193	13

9. 사무소 현황

2023.12.31. 현재

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본점	경남 함양군 함양읍 한들로 121	055-963-3011
휴천지점	경남 함양군 휴천면 휴천로 492	055-962-6270
병곡지점	경남 함양군 병곡면 함양남서로 1738	055-962-2173
백전지점	경남 함양군 백전면 구산대안로 8	055-962-8179
용평지점	경남 함양군 함양읍 함양로 1119-1	055-963-5294
교산지점	경남 함양군 함양읍 고운로 93	055-964-1011
진고개지점	경남 함양군 함양읍 함양로 1236-10	055-964-6111
유림지점	경남 함양군 유림면 화촌장항로 5	055-962-6268
가공사업소	경남 함양군 함양읍 한들로 264	055-963-9600
친환경농업사업소	경남 함양군 휴천면 목현옥매로 151	055-963-9614
농산물산지유통센터	경남 함양군 함양읍 고운로 153	055-963-7239
미곡종합처리장	경남 함양군 함양읍 후동길 5	055-963-8631
하나로마트	경남 함양군 함양읍 함양로 1236-10	055-962-8866

10. 자동화기기 설치 현황

2023.12.31. 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
본점	경남 함양군 함양읍 한들로 121	현금입·출금,365코너
휴천지점	경남 함양군 휴천면 휴천로 492	현금입·출금
병곡지점	경남 함양군 병곡면 함양남서로 1738	현금입·출금
백전지점	경남 함양군 백전면 구산대안로 8	현금입·출금
용평지점	경남 함양군 함양읍 함양로 1119-1	현금입·출금,365코너
교산지점	경남 함양군 함양읍 고운로 93	현금입·출금,365코너
진고개지점	경남 함양군 함양읍 함양로 1236-10	현금입·출금,365코너
유림지점	경남 함양군 유림면 화촌장항로 5	현금입·출금,365코너

II. 재무 및 손익에 관한 사항

11. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구 분		2022년(A)		2023년(B)		증감 (B-A)
		금액	구성비	금액	구성비	
자 산	I.유동자산	26,829	5.34	32,767	5.96	5,938
	1.현금	1,791	0.36	2,566	0.47	775
	2.외상매출금	4,704	0.94	4,317	0.78	-387
	3.재고·생물자산	14,629	2.91	18,774	3.41	4,145
	4.기타 유동자산	5,705	1.13	7,111	1.29	1,406
	II.금융업예치금	72,087	14.34	124,574	22.65	52,487
	III.금융업대출채권 ^{주)}	356,034	70.82	343,113	62.39	-12,921
	IV.공제·농작물보험자산					
	V.비유동자산	47,746	9.50	49,519	9.00	1,773
	1.투자자산	13,420	2.67	13,775	2.50	355
	2.유형자산	33,842	6.73	35,263	6.41	1,421
	3.무형자산					
	4.기타비유동자산	484	0.10	480	0.09	-4
자 산 총 계		502,696	100.00	549,973	100.00	47,277
부 채	I.유동부채	48,230	10.40	53,214	10.44	4,984
	1.외상매입금	17		405	0.08	388
	2.단기차입금	38,869	8.38	40,701	7.98	1,832
	3.기타유동부채	9,344	2.01	12,108	2.38	2,764
	II.금융업예수금	376,477	81.16	414,168	81.24	37,691
	III.금융업차입금	24,779	5.34	23,573	4.62	-1,206
	IV.공제·농작물보험부채					
	V.비유동부채	14,365	3.10	18,827	3.69	4,462
	1.장기차입금	12,896	2.78	17,970	3.53	5,074
	2.기타비유동부채	1,469	0.32	857	0.17	-612
부 채 총 계		463,852	100.00	509,782	100.00	45,930
자 본	I.출자금	21,923	56.44	22,785	56.69	862
	II.자본잉여금	3,621	9.32	3,621	9.01	
	III.자본조정	-246	-0.63	-229	-0.57	17
	IV.기타포괄손익누계액					
	V.이익잉여금	13,546	34.87	14,014	34.87	468
자 본 총 계		38,844	100.00	40,190	100.00	1,346
부 채 및 자 본 총 계		502,696		549,973		47,277

주) III.금융업대출채권은 대손충당금을 차감한 금액이며, 세부내용은 (별첨) 재무상태표 참조

12. 자본금 현황

(단위 : 백만원)

구 분	출자금	잉여금	자본조정 등	합 계
2022년(A)	21,923	17,167	-246	38,844
2023년(B)	22,785	17,635	-229	40,190
증감(B-A)	862	468	17	1,346

13. 배당 현황

구 분		2022년(A)	2023년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	%	%	%
	보통출자배당률	2.7%	2.7%	0%
1좌당 보통출자 배당액		130.60원	135.39원	4.79원
1좌당 당기순이익		471.80원	391.40원	-80.40원
배 당 성 향		54.88%	64.52%	%
배당액	보통출자배당액	571백만원	597백만원	26백만원
	우선출자배당액	백만원	백만원	백만원
	이 용 고배당액	562백만원	516백만원	-46백만원

※ 이 페이지 이후 숫자가 표시되는 장표에서는 백만원 단위 반올림으로 합산금액은 다를 수 있음.

14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2022년(A)	2023년(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	89,904	116,411	26,507
1.신용사업영업수익	18,711	25,283	6,572
가.이자수익	15,926	22,277	6,351
나.수수료수익	1,804	1,839	35
다.기타영업수익	981	1,167	186
2.경제사업영업수익(매출액)	71,193	91,128	19,935
II. 영업비용	70,346	96,353	26,007
1.신용사업영업비용	5,721	13,764	8,043
가.이자비용	3,875	11,131	7,256
나.수수료비용	116	63	-53
다.기타영업비용	1,730	2,570	840
2.경제사업영업비용(매출원가)	64,624	82,589	17,965
III. 매출총이익	19,558	20,058	500
IV. 판매비와관리비	17,129	18,943	1,814
V. 영업이익	2,429	1,115	-1,314
VI. 교육지원사업순비	1,796	1,758	-38
VII. 영업외수익	2,742	3,532	790
VIII. 영업외비용	957	884	-73
IX. 법인세차감전당기순손익	2,419	2,005	-414
X. 법인세 비용	354	279	-75
XI. 당기순손익	2,065	1,726	-339

주) 보험사업 및 농작물보험 수익·비용은 신용사업에 포함

15. 재무상태표(통합)

| 별첨1 |

16. 손익계산서(통합)

| 별첨2 |

17. 이익잉여금처분계산서

| 별첨3 |

18. 자본변동표

| 별첨4 |

19. 감사보고서

| 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 예 탁 금	● 상품명 : 보통예탁금 - 상품특징 : 입출금이 자유로운 예금으로 예금잔고 범위내에서 수시 입출거래가 가능한 상품 ● 상품명 : 자립예탁금 - 상품특징 : 입출금이 자유로운 예금	
거 치 식 예 탁 금	● 상품명 : 정기예탁금 - 상품특징 : 예치기간을 미리 약정하고 일정금액을 예입하는 거치식 예금 ● 상품명 : 복리식정기예탁금 - 상품특징 : 정기예탁금이자를 매월 지급하지 않고 월복리로 계산하여 만기에 지급하는 고금리 상품	
적 립 식 예 탁 금	● 상품명 : 정기적금 - 상품특징 : 매월 일정액을 납입하여 목돈을 마련하는 적립식 예금 ● 상품명 : 농어가목돈마련저축 - 상품특징 : 농어민의 재산 형성 지원 및 안정된 생활기반 조성을 위해 기본 이자 외 저축장려금 추가 지급	
대 출 금	● 상품명 : 일반대출금 - 상품특징 : 생활자금, 영농자금, 주택자금, 기업자금 등 각종 상호금융자금 대출상품 ● 상품명 : 자립예탁금대출 - 상품특징 : 자유로운 입,출금식의 대출로서 자금유동이 빈번한 고객에게 적합한 상품	

22. 금리결정체계 및 금리현황

가. 금리결정체계

■ 여신금리

현재 주로 적용되고 있는 금리체계는 농축협 MOR금리체계이며 기타 금리체계로는 실세금리 연동, 수신금리 연동, 개별금리 연동 금리체계가 있습니다. 농축협MOR금리체계는 은행채AAA에 농축협별 정기에탁금리를 감안하여 산출한 기준금리를 바탕으로, 원가가산금리(유동성프리미엄, 업무원가, 신용원가, 목표마진)와 가산 및 우대금리를 적용하여 결정됩니다.

실세금리연동대출 금리체계는 정기에탁금1년제금리, 특별회계 정기에치금리, 예탁금전국평균금리 등 시장실세금리에 가산금리(취급손비)를 더하여 대고객 적용금리를 결정하는 금리체계입니다.

수신금리 연동 금리는 예적금 담보대출시 수신금리에 연동하는 대출 금리로 수신금리에 0.5%~2.0%를 가산하여 운용하며, 개별금리는 고객과 개별로 약정한 금리로서 개별 계좌별로 관리하며 지자체 협약대출 등에 사용됩니다.

■ 수신금리

예금상품의 만기에 대응하는 시장대표금리를 기준으로 단기적 요인으로는 시장금리, 타행 금리 수준, 자금사정 및 예금취급비용 등을 들 수 있으며, 중장기적 요인으로는 ALM상 금리위험, 예대마진 및 경영전략 등이 포함됩니다.

시장금리수준은 자금조달비용을 추정하는 기준이 되므로 예금금리 수준 결정에 가장 중요한 요인이며, 시장금리 수준에 연동되어 있는 실적배당 예금상품의 금리결정에 절대적인 영향을 미칩니다.

예금취급비용은 예금업무를 처리하기 위해 소요되는 직접비용(예금자보호기금비용, 상환준비 부담비용)과 간접경비(인건비, 전산비 등)으로 구분할 수 있고 적정마진은 영업점이 실제로 약정한 예금금리에서 「내부금리 + 예금취급비용」을 차감하여 결정되며, 영업점장의 판단에 따라 가감할 수 있습니다.

또한, 경쟁기관의 금리수준과 경영전략 등도 일정한 한도 내에서 반영되며, 금융기관의 경영전략은 단기적으로 예금금리에 반영되기 보다는 중장기적으로 금리수준에 영향을 주는 요소로 자산·부채의 기간구조, 수익현황 및 시장점유율 등을 포함합니다.

금융기관은 자산과 부채의 만기불일치로 인한 위험을 줄이기 위해 자산과 부채의 만기구조를 가능한 일치시키는 방향으로 예금금리를 조절하고 있으며 일반적으로 예금의 평균만기가 대출의 평균만기보다 짧기 때문에 예금의 평균만기를 늘려야 할 경우 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	01 등급	03 등급	10 등급	
		5.77	6.44	7.97	
	주택담보대출	01 등급	03 등급	10 등급	
		5.71	5.97	7.34	
	부동산(주택제외)담보대출	01 등급	03 등급	10 등급	
		5.66	5.71	6.78	
기 업 대 출	신용대출	구분없음			
		5.85			
	담보대출	구분없음			
		4.90			
	신용대출	구분없음			
		5.50			

■ 수신금리

(단위 : %)

구 분	기간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비고
보 통 예 탁 금		0.01		
자 립 예 탁 금		0.01		
정 기 적 금	6개월이상 ~ 12개월미만	2.6		
	12개월이상 ~ 24개월미만	3.8		
	24개월이상 ~ 36개월미만	3.5		
	36개월이상 ~ 48개월미만	3.2		
	48개월이상 ~ 60개월미만	3.2		
	60개월이상	3.2		
정 기 예 탁 금	1개월이상 ~ 3개월미만	0.3		
	3개월이상 ~ 6개월미만	1.8		
	6개월이상 ~ 12개월미만	2.5		
	12개월이상 ~ 24개월미만	3.4		
	24개월이상 ~ 36개월미만	3.1		
	36개월이상 ~ 48개월미만	2.8		
	48개월이상 ~ 60개월미만	2.8		
	60개월이상	2.8		

주 1) 기본고시금리 기준

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

23. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위 : 백만원, %)

구 분			2022년(A)		2023년(B)		증 감(B-A)	
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
조달	비용성	예수금(별단제외)	370,313	73.89	392,936	75.09	22,623	1.20
		상 호 금 융	153	0.03	113	0.02	△40	△0.01
		차 정 책 자 금	24,099	4.81	24,361	4.66	262	△0.15
		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	37,269	7.44	31,025	5.93	△6,244	△1.51
		소 계	434,966	86.79	452,415	86.46	17,449	△0.33
	무비용성	자 기 자 본	36,483	7.28	38,239	7.31	1,757	0.03
		총 당 금 등	7,250	1.45	8,235	1.57	985	0.13
		기 타	22,469	4.48	24,366	4.66	1,897	0.17
		소 계	66,202	13.21	70,840	13.54	4,638	0.33
	조 달 합 계		501,169	100.00	523,255	100.00	22,087	
운용	수익성	예 치 금	75,880	15.14	90,222	17.24	14,342	2.10
		상 호 금 융	328,572	65.56	330,827	63.22	2,255	△2.34
		정 책 자 금	24,111	4.81	24,383	4.66	272	△0.15
		보 험 대 출	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		신 용 카 드	493	0.10	512	0.10	19	△0.00
		기 타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		외상매출금	3,982	0.79	4,155	0.79	173	△0.00
		유 가 증 권	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기 타	0	0.00	0	0.00	△0	△0.00
		소 계	433,038	86.41	450,099	86.02	17,062	△0.39
	무수익성	투 자 자 산	13,052	2.60	13,463	2.57	412	△0.03
		유 형 자 산	31,285	6.24	35,794	6.84	4,509	0.60
		무 형 자 산	0	0.00	0	0.00	△0	△0.00
		기 타	23,794	4.75	23,899	4.57	104	△0.18
		소 계	68,131	13.59	73,156	13.98	5,025	0.39
	운 용 합 계		501,169	100.00	523,255	100.00	22,087	

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

24. 대출금 현황

■ 종류별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2022년말(A)		2023년말(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상 호 금 융 자 금 대 출	337,794	93.3	326,032	93.3	-11,762	0
정 책 자 금 대 출	24,387	6.7	23,453	6.7	-934	0
기 타(보 험 일 반 대 출)						
합 계	362,181	100	349,485	100	-12,696	

■ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2022년말(A)		2023년말(B)		증 감 (B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
담 보	부 동 산	287,321	79.3	266,508	76.3	-20,811	-3.00
	준 부 동 산						
	예 적 금	14,374	4.0	23,233	6.6	8,859	-2.6
	보 증 서	764	0.2	665	0.2	-99	
	유 가 증 권						
	동 산	90	0.0	85	0.0	-5	
	기 타	5	0.0	3	0.0	-2	
	소 계	302,553	83.5	290,496	83.1	-12,059	-0.4
일부신용담보		7,857	2.2	7,721	2.2	-136	
신 용		51,771	14.3	51,268	14.7	-503	0.4
합 계		362,181	100.0	349,485	100	-12,696	

주) 담보별 현황(카드계정제외): 상호금융자금대출 + 정책자금대출 + 기타(보험일반대출)

■ 용도별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2022년(A)		2023년(B)		증 감(B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
가 계 대 출	주 택 구 입	13,001	3.6	14,149	4.05	1,148	0.46%
	생 계 자 금	69,060	19.1	64,795	18.54	-4,265	-0.53%
	기 차 입 금	31,772	8.8	28,669	8.20	-3,103	-0.57%
	상 환 자 금	45,009	12.4	39,307	11.25	-5,702	-1.18%
개 인 사 업 자 대 출		100,954	27.9	96,853	27.71	-4,101	-0.16%
법 인 사 업 자 대 출		77,997	21.5	82,260	23.54	4,263	2.00%
정 책 자 금		24,387	6.7	23,453	6.71	-934	-0.02%
합 계		362,181	100.0	349,485	100.00	-12,696	

주) 보험일반대출 제외

■ 비조합원 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분		2022년(A)	2023년(B)	증 감(B-A)
신 규 취 급		48,444	39,948	-8,496
대 출 한 도		212,445	208,128	-4,318
대 출 금 액		182,637	170,220	-12,417
대 출 잔 액		166,583	153,661	-12,922

25. 예적금 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2022년(A)				2023년(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	138,048	36.7	149,840	40.1	135,148	32.6	126,228	31.9	-2,900	-23,612
적립식예금	14,152	3.8	15,197	4.1	16,463	4.0	15,847	4.0	2,311	650
거치식예금	224,277	59.6	208,459	55.8	262,557	63.4	253,407	64.1	38,280	44,948
합 계	376,477	100.0	373,496	100.0	414,168	100.00	395,482	100.0	37,691	21,986

주) 요구불예금(별단예금포함)

26. 유가증권 투자 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2022년(A)		2023년(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국 · 공 채						
회 사 채						
수 익 증 권						
예금자보호기금채권						
기 타 유 가 증 권	262	100.0	271	100.0	9	
합 계	262	100.0	271	100.0	9	

27. 부실·고정이하여신 현황

(단위 : 백만원)

구 분	2022년(A)	2023년(B)	증감(B-A)
총 여 신	427,338	415,391	-11,947
고 정 이 하 여 신	1,851	7,762	5,911
부 실 여 신	487	441	-46

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		2022년(A)	2023년(B)	증감(B-A)
기 중 대 손 상 각 액		307	1,723	1,416
대손충당금 적립현황	충 당 금 적 립 액	6,395	6,624	229
	충 당 금 비 율 (충당금적립률)	133.92	111.86	-22.06

주) 대손충당금은 「상호금융업감독규정」 자산건전성 분류기준에 따라 적립

29. 비업무용 부동산 보유 현황

(단위 : 백만원)

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

IV. 경영지표에 관한 사항

30. 경영실태평가 등급 현황

구 분	2022년말	2023년말
평가등급	1등급	2등급

31. 주요 경영비율 현황

(단위 : 백만원, %)

구		분	2022년	2023년	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율		8.59	8.06	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율		7.73	7.31	높을수록 양호
	총 자 본 비 율		11.71	11.71	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율		56.55	58.42	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율		86.85	87.28	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률		0.42	0.33	높을수록 양호
	수 지 비 율		95.59	96.72	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율		3.84	4.02	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율		1.35	3.78	낮을수록 양호
	순 고 정 이 하 여 신 비 율		0.27	1.66	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율		0.44	2.28	낮을수록 양호
생 산 성	직 원 1 인 당	영 업 이 익	18.8	8.6	높을수록 양호
		예 금	2,895	3,065	높을수록 양호
		대 출 금	2,547	2,564	높을수록 양호

주) 직원1인당 예금·대출금 = 예금·대출금(평균) ÷ 직원수

V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항

32. 리스크 관리 개요

■ 리스크의 개념

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

■ 리스크관리 목적

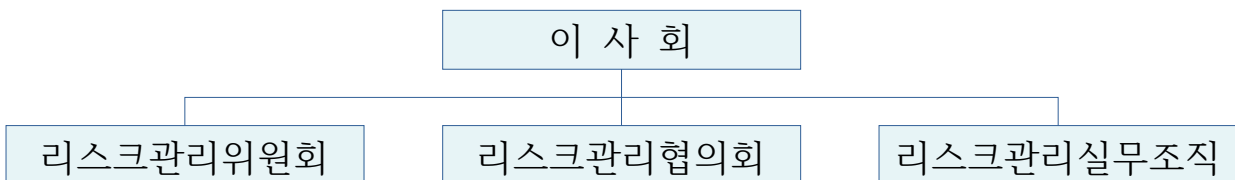
- ➡ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 리스크관리 절차

- ➡ 우리 농협의 리스크관리는 리스크인식과 한도설정, 측정, 모니터링 및 통제, 보고의 절차를 따르고 있으며, 전사적인 리스크관리를 위하여 유동성리스크, 금리리스크, 신용리스크, 시장리스크, 운영리스크, 신용편중리스크를 관리하고 있습니다.

■ 리스크관리 조직

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



33. 통합리스크

■ 통합리스크의 개념

➡ 통합리스크란 우리 농협에 노출된 리스크를 하나의 리스크관리지표로 통합하여 산출하고 적정 자본을 관리하는 것을 목적으로 합니다.

■ 통합리스크의 측정

➡ 통합리스크의 측정은 4개의 유형별 리스크를 통합하여 산출합니다.

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

■ 통합리스크 관리 방법

- ➡ 통합리스크는 가용자본 이내로 관리
- ➡ 통합리스크 허용 한도를 설정하고 유형별 리스크에 위험자본 배분
- ➡ 통합리스크 허용 한도는 사업계획과 연계하여 결정

■ 실제 리스크 관리 현황

- '23년 중 통합리스크는 허용한도(228억원)이내에서 비교적 안정적으로 관리
 - 통합리스크 평균금액은 15,948백만원, 평균한도소진율 69.95%
- 일정규모의 예비자본 관리로 위기상황에 대비
 - 여유자본 평균값은 24,020백만원으로 비계량리스크와 경제사업리스크 등 리스크 측정의 불완전성 및 위기상황 등에 대비하고 있음.

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

- 2023년 12월말 현재
- 유동성비율(3개월)은 기준월 58.42%로 허용한도 50.0%이내에서 관리되고 있음
- 유동성누적갭비율(3개월)은 기준월 -16.84%로 허용한도 -34.89%이상 운영중에 있음.
- 보조지표 예대율은 80%를 상회한 80.93%로 허용한도(80%이하) 초과하였음
- 유동성커버리지비율(LCR)은 134.46%로 한도이내(50%이상)에서 관리되고 있음
- 금융기관 예금비율은 0.00%로 한도이내(8%이하)에서 관리되고 있음

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

- 금리리스크량은 3,147백만원으로 허용한도 4,500백만원 이내임
(소진율 69.92%)
- 금리누적갭비율(12개월)은 28.99%로 허용한도 44.62% 이내임
- 여신최저금리는 5.5%로 한도 이내임
- 수신최고금리는 4.0%로 한도 이내임
- 금리VaR는 479백만원으로 비교적 안정적으로 관리됨

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

- 신용리스크 소요자기자본(위험자본)은 11,820백만원으로 한도이내임
- 총손실률(EaD대비 총손실)은 2.63%임
 - 전국 평균 대비 0.58%p 낮고 지역본부 평균 대비 0.71%p 낮은 수준임

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

- 시장리스크는 외부운용자산 미운용으로 해당사항 없음.

38. 운영리스크

■ 운영리스크의 개념

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

■ 운영리스크의 측정

- ➡ 운영리스크의 측정은 운영표준방법(SA : Standard Approach)을 적용하여 산출합니다.

| 산출방법 : 최근 3년간 각 연도에 대하여 영업영역별 총이익에 영업 영역별 상수(12~18%)를 곱한 값을 합하여 각 연도의 소요자기자본을 산출하고, 산출된 연도별 소요자기자본의 3년간 평균금액

■ 운영리스크 관리 방법

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

■ 실제 리스크 관리 현황

- 운영리스크는 982백만원으로 허용한도 1,300백만원 이내임.
 - 한도대비 소진율 : 75.53%

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

- 편중지수(HHI)는 0.0029이며 당월 집중도지수(CR10)는 0.1156임

 - 편중지수는 전국평균 대비 0.0017, 지분평균 대비 0.0014 낮은 수준
 - 집중도지수는 전국평균 대비 0.0175 낮고 지역본부 평균 대비 0.0140 낮은 수준

40. 내부통제

■ 사고정리 현황

(단위 : 백만원)

발생 일자	사고명	사고 내용	사고 금액	정 리		잔액	비고
				금액	내용		
2023. 06.02. ~ 06.08.	복무규정 위반 (직장내 성희롱)	남녀고용평등과 일·가정양립지 원에 관한 법률 제12조, 복무규정 제3조 및 제8조, 함양농협 임직원 윤리강령 제13조를 위반	0	0	0	0	정직 1개월 (1명)

■ 감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
경남검사국	부분감사	2023.06.26.~06.27.	양재완외1명	본점
경남검사국	정기감사	2023.07.17.~07.21.	양재완외2명	본점
경남검사국	정기감사	2023.10.19.~10.20	서효동외2명	미곡종합처리장
경남검사국	정기감사	2023.10.23.~10.25.	서효동외1명	농산물산지유통센터
경남검사국	정기감사	2023.10.31.~11.02.	서효동외2명	병곡지점

■ 내부감사의 기능 및 역할

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

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

41. 기관제재 및 임원문책 사항

검사기관	검사기간	대상자	징계양정	징계사유
해당사항 없음				

42. 임직원 대출현황

(단위 : 좌, 백만원)

건 수	연초 대출잔액	연중 추가대출	연중상환	연말 대출잔액
106	1,821	55	1	1,875

VI. 기타사항

43. 이용시 유의사항

예금자보호제도

(가) 주요내용

○ 정의

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

○ 보호대상 예금 및 보호한도

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

※보호제외 예금자

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

(나) 보험금 지급

○ 보험금 지급(예금대지급)

- 예금 등 채권의 지급정지 및 조합 설립인가의 취소·해산의 인가·파산선고 등으로 보험 사고가 발생하면 해당 농협 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 농협의 경영건전성을 제고하기 위한 상시 감독체계 구축을 목표로 농협중앙회에서 신용협동조합법 제83조 등에 따라 자본적정성, 유동성, 수익성, 자산건전성을 평가하는 제도입니다.

■ 고정이하여신(27. 부실·고정이하여신 현황)

- ➡ 고정이하여신은 상호금융업감독규정 제11조에서 정한 자산건전성분류 자산 중 고정, 회수의문과 추정손실금액을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을수록 농협의 자산건전성이 양호합니다.

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

■ 고정자산비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

■ 단순자기자본비율(31. 주요 경영비율 현황)

- ➡ 총자본비율의 보완지표로 우리 농협의 자본규모를 총괄적으로 측정할 수 있는 비율입니다.

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

■ 대손충당금비율(28. 대손상각액 및 대손충당금 적립 현황)

- ➡ 자산건전성분류구간별 요적립액에 대한 충당금 적립비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

* 대상 채권은 상호금융대출금, 정책자금대출금 및 보험일반대출금을 포함

- * 정부 또는 농림수산정책자금대손보전기금 등으로부터 대손보전이 보장되는 대출금 포함(상호금융감독기준 개정으로 13.1.1. 부터는 해당 채권도 포함)
- * 우리 농(축)협은 정상 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 농협의 총여신 중 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을수록 농협의 자산건전성이 양호합니다.

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

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

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

■ 비예상손실(36. 신용리스크 관리)

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

■ 비용성 또는 무비용성(23. 자금조달 및 운용 실적)

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

■ 손실위험도가중여신비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

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

■ 수익성 또는 무수익성(23. 자금조달 및 운용 실적)

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

■ 수지비율(31. 주요 경영비율 현황)

➡ 농협의 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 농협의 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)

➡ 농협의 대출금 중 약정만기일에 상환되지 않은 대출금 등 연체대출금을 총대출금에 대비한 비율로서 대출금의 질적 수준을 평가하는 지표입니다.

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

■ 예상손실(36. 신용리스크 관리)

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

■ 유동성갭(34. 유동성리스크 관리)

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

■ 유동성비율(31. 주요 경영비율 현황)

➡ 고객으로부터 예금인출 또는 채권자의 차입금 상환 요구에 부응할 수 있는 능력을 판단하는데 유용한 지표로서 우리 농협의 유동성 수준을 나타내는 가장 대표적인 지표입니다.

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

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

* 유동부채 = 예금 + 차입금 + 예수금

■ 총자본비율(31. 주요 경영비율 현황)

➡ 은행권의 BIS비율과 같은 총자본비율은 위험가중자산에 대한 자기자본 비율을 판단하는 지표로서 우리 농협의 자본을 용도별·성격별로 각기 다른 위험가중치를 부여하여 산출합니다.

■ 총자산순이익률(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 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.

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

별첨 1

재무상태표(통합)

제 52기 2023년 12월 31일 현재
제 51기 2022년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

계정과목	제 52(당)기	제 51(전)기	계정과목	제 52(당)기	제 51(전)기
자산			부채		
I. 유동자산	32,767	26,829	I. 유동부채	53,214	48,230
1. 현금	2,566	1,791	1. 외상매입금	405	17
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	3,357	3,476
3. 외상매출금	4,438	4,829	3. 선수금		12
(대손충당금)	122	125	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	56	59
4. 재고자산	18,774	14,629	6. 부가가치세예수금	393	277
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	40,985	38,913
5. 신용카드수탁취급계정	519	512	(차입금대충)	284	45
(신용카드채권대손충당금)	30	28	8. 미지급비용	5,791	2,331
6. 자금수수계정	14		9. 선수수익	4	4
7. 생물자산			10. 미지급금	1,221	1,811
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	8	4
8. 수탁사업미수금	3	5	12. 예수금		
9. 선급금	3,359	3,201	13. 수탁사업예수금	21	11
10. 추곡수매선수금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	335	278	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세			16. 수입제세	315	206
13. 미수수익	2,439	1,209	17. 미지급법인세	64	264
14. 선급비용	391	502	18. 자금수수계정	18	18
15. 미수금	27	15	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	234	103
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	151	158
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액	32	41
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품	2	1	26. 미사용한도충당금	220	220
22. 단기매도가능증권			27. 미지급외국환채무		
23. 타행간현송채권			28. 잡부채	223	350
24. 기타의당좌자산	5	3	29. 보험대리자금		
(대손충당금)			II. 금융업예수금	414,168	376,477
(현재가치할인차금)			1. 요구불예수금	30,464	31,460
25. 잡자산(가지급금)	48	8	2. 저축성예수금	383,497	344,942
(기타자산손상차손누계액)			3. 자유로부금	206	75
26. 공탁금			III. 금융업차입금	23,573	24,779
II. 금융업예치금	124,574	72,087	1. 상호금융자금차입금		372
1. 대내예치금	124,574	72,087	(현재가치할인차금)		
2. 대외예치금			2. 정책자금차입금	23,443	24,379

※ 백만원 단위 반올림으로 합산금액은 다를 수 있습니다.

(재무상태표 계속)

(단위 : 백만원)

계정과목	제 52(당)기	제 51(전)기	계정과목	제 52(당)기	제 51(전)기
3. 외화예치금			3. 공제사업채무		
4. 기타예치금			4. 외화차입금	130	29
Ⅲ. 금융업대출채권	343,113	356,034	5. 기타차입금		
1. 상호금융자금대출금	326,032	337,794	6. 보험일반차입금		
(대손충당금)	6,050	5,825	Ⅳ. 공제,농작물보험사업부채		
(현재가치할인차금)			1. 공제미지급금		
2. 정책자금대출금	23,453	24,387	2. 농작물보험예수금		
(대손충당금)	323	322	3. 농작물보험자금		
3. 기타대출금			4. 농작물보험미지급금		
(대손충당금)			Ⅴ. 비유동부채	18,827	14,365
Ⅳ. 공제,농작물보험자산			1. 장기차입금	19,601	14,347
1. 공제대출금			(차입금대충)	1,631	1,451
(대손충당금)			(현재가치할인차금)		
2. 공제미수금			2. 장기성미지급금		
3. 농작물보험미수금			3. 수입보증금	183	123
Ⅴ. 비유동자산	49,519	47,746	4. 공동사업기금		
(1) 투자자산	13,775	13,420	5. 헬퍼사업기금		
1. 계통출자금	13,504	13,159	6. 송아지생산안정자금		
2. 공동사업투자금			7. 젖소검정사업기금		
3. 매도가능증권	8	8	8. 유통손실보전자금	6	383
4. 만기보유증권			9. 퇴직급여충당부채	9,346	8,523
5. 지분법적용투자주식	263	254	(국민연금전환금)		
6. 장기대여금			(퇴직금운용자산)	8,838	7,678
(대손충당금)			10. 인수고정자산미지급금		
7. 비업무용자산			11. 이용고환원충당부채	42	3
8. 퇴직연금운용초과자산			12. 기타충당부채	119	115
9. 기타의투자자산			13. 이연법인세부채		
(2) 유형자산	35,263	33,842	부채총계	509,782	463,852
1. 토지	12,636	12,633			
(보조금)			자본		
(유형자산손상차손누계액)			Ⅰ. 출자금	22,785	21,923
(자산재평가손실누계액)			1. 일반출자금	22,742	21,882
2. 건물	42,240	34,034	(미납입출자금)	11	11
(감가상각누계액)	17,433	16,046	2. 회전출자금		
(보조금)	6,611	7,053	3. 가입금	53	52
(유형자산손상차손누계액)			4. 우선출자금		
(자산재평가손실누계액)			Ⅱ. 자본잉여금	3,621	3,621
3. 임차점포시설물			1. 자본적립금	3,621	3,621
(감가상각누계액)			가. 재평가적립금	2,818	2,818
(유형자산손상차손누계액)			나. 자본준비금	803	803
4. 업무용동산	24,376	23,223	2. 기타자본잉여금		
(감가상각누계액)	21,570	20,693	Ⅲ. 자본조정	-229	-246
(보조금)	1,222	1,364	1. 탈퇴지분선급금	229	246
(유형자산손상차손누계액)			2. 우선출자매입		
(자산재평가손실누계액)			3. 기타자본조정		
5. 건설중인자산	2,847	9,219	Ⅳ. 기타포괄손익누계액		

※ 백만원 단위 반올림으로 합산금액은 다를 수 있습니다.

(재무상태표 계속)

(단위 : 백만원)

계정과목	제 52(당)기	제 51(전)기	계정과목	제 52(당)기	제 51(전)기
(보조금)		112	1. 매도가능증권평가이익		
(3) 무형자산			(또는 매도가능증권평가손실)		
1. 산업재산권			2. 지분법자본변동		
2. 영업권			(또는 부의지분법자본변동)		
(무형자산손상차손누계액)			3. 재평가잉여금		
3. 개발비			V. 이익잉여금	14,014	13,546
(무형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 사용수익기부자산			1. 법정적립금	3,414	3,163
5. 임차권리금			2. 임의적립금	8,373	7,877
6. 기타의 무형자산			가. 사업준비금	5,391	5,015
(무형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금	2,601	2,601
(4) 기타비유동자산	480	484	다. 유통손실보전적립금	381	261
1. 이연법인세자산	69	113	라. 경제사업활성화적립금		
2. 자산처분미수금			3. 미처분이익잉여금	2,227	2,506
(현재가치할인차금)			(또는 미처리결손금)		
3. 보증금	411	371	(당기순이익)	1,726	2,065
4. 장기미수금			(또는 당기순손실)		
(대손충당금)			4. 지분법이익잉여금변동		
5. 기타의비유동자산			자본총계	40,190	38,844
자산총계	549,973	502,696	부채와자본총계	549,973	502,696

※ 백만원 단위 반올림으로 합산금액은 다를 수 있습니다.

별첨 2

손익계산서(통합)

제 52기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일 까지
제 51기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일 까지

(단위: 백만원)

계정과목	제 52(당)기		제 51(전)기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		116,411		89,904
(1) 신용사업영업수익		25,283		18,711
가. 이자수익		22,277		15,926
1. 예치금이자	2,860		1,599	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	19,417		14,326	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익				
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		68		20
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익	68		20	
라. 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
마. 수수료수익		1,839		1,804
1. 수입수수료	1,646		1,617	
2. 전자금융수수료	194		187	
3. 기타수입수수료				
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		1,098		961
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	159		110	
5. 기타잡수익	130		137	
6. 신용카드수탁취급수수료	809		714	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		91,128		71,193

※ 백만원 단위 반올림으로 합산금액은 다를 수 있습니다.

(손익내역표 계속)

(단위 : 백만원)

계정과목	제 52(당)기		제 51(전)기	
	금 액		금 액	
1. 상품매출액	58,081		37,302	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액	31,756		32,596	
4. 수탁사업수수료	84		75	
5. 창고매출액	300		252	
6. 이용매출액	387		384	
7. 운송매출액				
8. 기타매출액	410		471	
9. 수수료수익	109		112	
10. 농작물보험수익				
(3) 공제사업영업수익				
1. 공제수익				
(4) 농작물보험사업영업수익				
1. 농작물보험수익				
Ⅱ. 영업비용		96,353		70,346
(1) 신용사업영업비용		13,764		5,721
가. 이자비용		11,131		3,875
1. 예수금이자	10,804		3,628	
2. 차입금이자	253		205	
3. 기타이자비용	74		42	
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		1,310		600
1. 대손상각비	582		600	
2. 대출채권매각손실	728			
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		63		116
1. 지급수수료	63		116	
바. 기타영업비용		1,260		1,130
1. 미사용한도충당금전입				
2. 기금출연금	273		268	
3. 신탁예치금처분손실				
4. 신탁예치금평가손실				

※ 백만원 단위 반올림으로 합산금액은 다를 수 있습니다.

(손익내역표 계속)

(단위 : 백만원)

계정과목	제 52(당)기		제 51(전)기	
	금 액		금 액	
5. 기타충당부채전입액	307		215	
6. 기타잡비용	126		136	
7. 신용카드수탁취급비용	307		279	
8. 보험수탁취급비용	228		216	
9. 정책보험비용	18		15	
(2) 경제사업영업비용		82,589		64,624
1. 상품매출원가	52,760		33,709	
2. 생장물매출원가				
3. 제품매출원가	29,829		30,915	
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
Ⅲ. 판매비와관리비		18,943		17,129
1. 인건비	8,502		8,301	
2. 일반퇴직급여	1,078		1,215	
3. 특별퇴직급여			102	
4. 세금과공과	94		80	
5. 전산비용	358		315	
6. 대손상각비	1			
7. 감가상각비	882		549	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	4,232		3,194	
10. 경비	3,797		3,374	
Ⅳ. 영업이익		1,115		2,429
(또는 영업손실)				
V. 교육지원사업수익	42		71	
Ⅵ. 교육지원사업비용		1,800		1,867
1. 영농지원사업비	682		581	
2. 영농지도사업비	364		327	
3. 생활지도사업비	46		45	
4. 교육사업비	19		13	
5. 홍보선전사업비	92		88	
6. 조사연구사업비	1		4	
7. 복지지원사업비	597		809	
Ⅶ. 영업외수익		3,532		2,742

※ 백만원 단위 반올림으로 합산금액은 다를 수 있습니다.

(손익내역표 계속)

(단위 : 백만원)

계정과목	제 52(당)기		제 51(전)기	
	금 액		금 액	
1. 이자수익	4		3	
2. 배당금수익	357		251	
3. 임대료	78		50	
4. 단기매매증권처분이익(일반)				
5. 단기매매증권평가이익(일반)				
6. 외환차익(일반)				
7. 외화환산이익(일반)				
8. 지분법이익	9		14	
9. (구)투자유가증권처분이익(일반)				
10. (구)투자유가증권감액손실환입(일반)				
11. 비업무용자산처분이익				
12. 유형자산처분이익	42		95	
13. 퇴직예치금평가이익	325		23	
14. 판매장려금				
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	961		1,269	
17. 위약배상금수익				
18. 상각채권추심이익				
19. 대손충당금환입				
20. 월가차익				
21. 전기오류수정이익				
22. 일반사업채권매각이익				
23. 자산손상차손환입액				
24. 매도가능증권손상차손환입(일반)				
25. 만기보유증권손상차손환입(일반)				
26. 매도가능증권처분이익(일반)				
27. 만기보유증권처분이익(일반)				
28. 지분법적용투자주식처분이익				
29. 지분법적용투자주식손상차손환입				
30. 상각채권매각이익			25	
31. 자산수증이익				
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익	85			
34. 공동사업배분수익				
35. 기타영업외수익	1,669		1,012	
36. 자산재평가손실환입				
VIII. 영업외비용		884		957
1. 이자비용	527		647	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외화환산손실(일반)				
6. 지분법손실				

※ 백만원 단위 반올림으로 합산금액은 다를 수 있습니다.

(손익내역표 계속)

(단위 : 백만원)

계정과목	제 52(당)기		제 51(전)기	
	금 액		금 액	
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	42		58	
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실				
15. 유입물건관리비				
16. 월가차손				
17. 전기오류수정손실				
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	22		19	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)			2	
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실	49			
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용				
30. 기타영업외비용	244		230	
IX.법인세비용차감전계속사업손익		2,005		2,419
(또는 법인세비용차감전계속사업손실)				
X.계속사업손익법인세비용	279		354	
X I.계속사업이익		1,726		2,065
(또는 계속사업손실)				
X II.중단사업손익				
(법인세효과: xxx)				
X III.당기순이익		1,726		2,065
(또는 당기순손실)				
X IV.주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

※ 백만원 단위 반올림으로 합산금액은 다를 수 있습니다.

별첨 3

이익잉여금 처분계산서

제(52)기 2023년 1월 1일부터
2023년 12월 31일까지
처분예정일 : 2024년 02월 07일

제(51)기 2022년 1월 1일부터
2022년 12월 31일까지
처분확정일 : 2023년 02월 07일

(단위 : 백만원)

과 목	제 52 (당)기		제 51 (전)기	
	금 액		금 액	
I.미 처 분 이 익 잉 여 금		2,227		2,506
1 전기이월 미처분 이 익 잉 여 금	501		442	
(또는 전 기 이 월 결 손 금)				
2 회 계 변 경 의 누 적 효 과				
3 전 기 오 류 수 정 이 익				
4 전 기 오 류 수 정 손 실				
5 당 기 순 이 익	1,726		2,065	
(또는 당 기 순 손 실)				
II.임 의 적 립 금 등 의 이 입 액				
1 유 통 손 실 보 전 적 립 금				
합 계		2,227		2,506
III.이 익 잉 여 금 처 분 액		1,781		2,005
1 법 정 적 립 금	223	적립비율(10%)	251	적립비율(10%)
2 임 의 적 립 금	445		621	
가.사 업 준 비 금	445	적립비율(20%)	501	적립비율(20%)
나.유 통 손 실 보 전 적 립 금			120	
다.사업활성화적립금				
라.경제사업활성화적립금				
3 배 당 금	1,113		1,133	
가.출 자 배 당 금	597		571	
- 조합원출자배당금	597		571	
- 우 선 출 자 배 당 금				
나.이 용 고 배 당 금	516		562	
- 조합원이용고배당금	516		562	
- 준 조합원이용고배당금				
IV.차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금		445		501
1 법 예 의 한 이 월 금	445	적립비율(20%)	501	적립비율(20%)
2 미 처 분 이 월 금				

※ 백만원 단위 반올림으로 합산금액은 다를 수 있습니다.

별첨 4

자본변동표

제(52)기 2023년 1월 1일부터
2023년 12월 31일까지

(단위 : 백만원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2022.1.1(보고금액)	20,592	3,621	-275		12,586	36,524
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					12,586	36,524
(연차배당)					-984	-984
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					11,602	35,540
중간배당						
증자	1,904					1,904
-출자금납입	1,901					1,901
-회전출자금납입						
-가입금납입	3					3
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-573		29		-121	-665
-(탈퇴지분선급금)			-246			-246
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-573		275		-121	-418
당기순손익					2,065	2,065
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 (or부외지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2022.12.31	21,923	3,621	-246		13,546	38,844

※ 백만원 단위 반올림으로 합산금액은 다를 수 있습니다.

(자본변동표 계속)

(단위 : 백만원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2023.1.1(보고금액)	21,923	3,621	-246		13,546	38,844
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					13,546	38,844
(연차배당)					-1,133	-1,133
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					12,413	37,711
중간배당						
증자	1,799					1,799
-출자금납입	1,797					1,797
-회전출자금납입						
-가입금납입	2					2
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-937		18		-125	-1,045
-(탈퇴지분선급금)			-229			-229
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-937		246		-125	-816
기타자본조정(당기분)						
당기순손익					1,726	1,726
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 (or부외지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2023.12.31	22,785	3,621	-229		14,014	40,190

※ 백만원 단위 반올림으로 합산금액은 다를 수 있습니다.

별첨 5

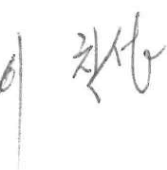
감사의견서

농협법 제71조(결산보고서의 제출, 비치와 총회승인)와 우리 농협 정관 제 37조 (총회 의결사항)에 의하여 2024년 1월 19일 조합장으로부터 제출된 2023년도 사업보고서, 재무상태표, 손익계산서, 잉여금처분(안), 자본변동표의 각 조항에 대하여 감사한 결과 그 내용이 적정함을 인정함.

서기 2024년 1월 23일

함양농업협동조합

감사 : 박 윤 서 (인) 

감사 : 이 찬 섭 (인) 

1. 사업개황

지난 2023년은 러시아-우크라이나 전쟁 등 국내·외의 변화와 위기상황들로 일상생활과 산업의 모든 분야에서 다양한 어려움에 직면해야만 했습니다. 현재 우리가 겪고 있는 이 위기와 변화들은 여전히 우리의 생활과 사회전반에 도전 과제로 남아있지만 우리 농업인 조합원 여러분과 저희 함양농협 임직원 모두가 합심하여 지금과 같이 잘 이겨 내리라 믿어 의심치 않습니다. 아울러 이렇게 힘들고 어려운 여건 속에서도 안전한 먹거리 생산과 농업의 발전을 위해 최선을 다하고 계신 우리 농업인 조합원 여러분께 먼저 진심어린 격려와 감사의 말씀을 드립니다.

오늘날 우리 농업·농촌의 환경은 경지면적 감소로 농업기반이 지속적으로 약화되고 영농 종사인력 감소, 고령화 등 농산물 공급기반을 위협하고 있습니다. 또한 농업 경영비 증가, 이상기후로 인한 농업·농촌의 경영여건은 점점 어려워지고 있습니다. 그리고 이와 함께 우리농업과 농협을 둘러싼 대내외 여건들 역시 지난 한해 많은 변화가 있었습니다. 대외적으로 러시아·우크라이나 전쟁 장기화로 인한 글로벌 공급망 차질, 미중 무역 갈등 지속, 각국 금융긴축 기조 등으로 세계경제 경기둔화 및 경제성장율이 약화 되었으며 이에 더해 CPTPP(포괄·점진적 환태평양경제동반자협정), IPEF(인도·태평양 경제 프레임워크)가입과 FTA이행에 따른 농·축산물 추가 개방 등으로 농가경제 악영향이 예상됩니다. 대내적으로 물가인상으로 인한 경기침체, 고용불안, 소득증가세 등이 다소 회복세로 접어들었으나 금융환경은 물가상승과 금리인상으로 인한 불확실한 국면이 이어지고 있으며 인터넷·모바일뱅킹과 같은 비대면 금융시장의 경쟁 심화, 정부 정책 환경 변화에 따른 인터넷전문은행의 빠른 성장세가 이어지고 있습니다. 농업·농촌여건 또한 농업생산인력 부족문제 심화, 농산물 유통구조의 급격한 변화 등으로 힘든 지난 한해였으며 이러한 여건 속에서 농협의 역할에

대한 대내·외 기대 및 요구가 증가되고 있는 현실입니다.

이에 따라 우리 농협은 "농업인이 행복하고 신뢰받는 함양농협"이라는 목표 아래 농업인의 행복한 삶을 영위하고 농업경영에 전념할 수 있도록 지속적으로 농업인 실익지원확대, 경제사업 활성화 등 농협역할에 대한 조합원의 요구에 부응하고자 노력하고 있으며 급변하는 농업현실에 맞게 개혁하고 변화하여, 농산물 유통과 지역금융을 선도하는 농협으로 거듭나기 위해 최선을 다하고 있습니다.

2. 주요사업 추진내용

1) 기획관리 부문

우리농협은 조합원의 실익증대를 최종 목표로 조합원과 전 임직원이 합심하여 2023년 사업을 적극적으로 추진한 결과 총자산은 5,500억원으로 전년대비 473억원이 증가하였고, 자기자본은 402억원으로 전년 말 대비 13억원 증가하여 3.47% 성장하였으며 이중 출자금은 227억원으로 전년 대비 9억원 증가하여 3.93% 성장하였습니다.

또한 대내외적으로 어려움이 많았던 상황 속에서도 당기순이익은 1,726백만 원을 달성 하여 597백만원을 출자금 현금 배당, 516백만원을 이용고로 현금 배당할 수 있게 되었으며, 튼튼한 재무구조를 위한 각종 총당금은 100%이상 적립하여 복지농협의 기반을 탄탄히 한 한해였습니다.

그리고 농림축산식품부 및 농협중앙회의 조합원 정비 지도에 의거 조합원 실태조사를 실시하였으며 실태조사 결과 자격이 없는 것으로 확인된 무자격대상 67명의 조합원에 대하여 부득이 당연탈퇴처리 하였습니다. 그리하여 지난 한해 함양농협 조합원으로 총 358명이 신규 가입하였으며 184명이 탈퇴하였습니다.

다음으로 2023년도 고정투자 관련 주요 내용을 살펴보면 함양농협의 새로운 수익창출 모델 및 조합원 숙원사업의 일환인 하나로마트가 완공되어 23년 1월

16일부터 활기차게 영업을 시작하였으며 진고개지점도 하나로마트와 같은 건물로 확장 이전 하였습니다.

2) 교육지원사업 부문

조합원 소득증대 및 농업 경쟁력 강화와 농산물 유통활성화를 위하여 교육지원사업비를 총 1,800백만원을 집행하였으며 이 중 조합원환원사업 영농자재교환권 지원(조합원 1인당 5만원), 종자소독약, 양파저장성향상 자재지원, 황토쌀 CPK비료, 종자소독약제 지원 및 계약재배활성화 생산비 지원 등 영농자재지원 및 농업인실익 영농지도에 약 993백만원을 집행하였고, 농업인 안전보험 전액 지원에 145백만원, 조합원 자녀 장학금 지원 30백만원, 명절맞이 전 조합원 잡곡세트 공급 및 하나로마트 이용권 지원 272백만원, 조합원 생일 축하 선물 지원 103백만원 등 농업인 복지 및 환원사업에 807백만원을 지원하였습니다.

지리산 황토쌀, 찰벼, 양파 등 각종 농산물을 계약 재배하여 농가로부터 23,112톤(비 계약재배 포함)의 농산물을 수매하여 국내외 농산물 시장에 판매함으로써 농가경영안정에 이바지함과 더불어 함양 농산물의 우수성을 널리 홍보하였습니다.

또한 2023년도 추진한 육묘 사업은 밀묘소식재배 신기술 보급을 통한 고효율의 질 좋은 육묘의 생산으로 농업인의 안정적인 농업여건 조성을 목표로 총 13만여 상자의 육묘를 농업인들이 원하는 장소에 배달함으로써 벼육묘 원스톱 서비스로 농업인들에게 최적의 영농환경을 제공하고 맛있고 경쟁력 있는 농산물을 생산하는데 크게 기여하였습니다.

그리고 결혼 이민여성들을 우리 농촌에 안정적으로 정착시키기 위해, 1:1 전문농업교육 등을 통해 다양하고 유익한 프로그램으로 지역사회와 우리 문화에 보다 쉽게 접근 할 수 있는 기회를 제공 하였습니다.

자발적인 봉사조직인 나누미 봉사단과 내부 여성조직 등을 통하여 고령 취약 농가 및 다문화 가정 등에 대한 봉사활동과 매년 결손가정 및 복지시설에 사랑의 쌀 나눔 행사를 실시하는 등 이웃사랑 실천으로 지역사회에서 함양농협의 이미지를 드높인 한 해였습니다.

3) 경제사업 부문

유통의 중심이 오프라인에서 모바일·온라인으로 변화가 심화되고 안전한 먹거리에 대한 소비자의 관심이 증가되고 있고 갈수록 치열한 경쟁을 펼치는 가운데 경제사업 실적은 가공, 판매, 구매, 마트사업 등 경제사업 전 분야에 걸쳐 1,008억원의 실적을 달성하였고 특히 관내 조합원 및 농업인으로 부터 양파는 망당 17,000원(1등 기준)에 15,231톤을 수매하였고, 밤은 520톤, 잡곡은 126톤 등 약 255억원의 농산물을 농협에서 수매하여 농가소득 증대에 크게 기여를 하였습니다.

농산물 산지유통센터의 저온창고에는 밤과 양파, 기타 농산물을 저장하여 농산물 홍수출하 시 가격조절 역할에 최선의 노력을 다하였습니다. 또한 밤 442톤(1,132백만원), 가공제품 및 잡곡 17톤(174백만원), 함양쌀 60톤(114백만원)을 해외에 수출하여 함양농산물의 우수성을 널리 알렸습니다.

그리고 농산물 영농지도 및 영농자재 배달 서비스를 통한 조합원의 우수 농산물 생산 및 판매에 진일보하고자 최선의 노력을 다하고 있습니다.

우수농산물 및 가공제품의 수출 활성화를 위하여 국내 유수의 기업들과 수출협약을 체결하였고 꾸준히 도·농간 협력을 추진하여온 도시농협들을 통해 관내 우수농산물 판매촉진 및 유통활성화 행사를 진행함으로써 상호 이해증진과 친선도모를 통한 도·농 교류 사업을 활발히 추진하여 농산물 유통과 농업인 실익증진의 발판을 마련하였습니다.

특히 함양군과 긴밀한 협력을 통해 밤 수출활성화와 농가소득증가에 도움을 주고자 꾸준한 품질관리와 철저한 선별을 통해 중국 등지에 약442톤의 함양밤을 수출하였으며 수출 농가를 대상으로 120백만원의 수출촉진 장려금을 지급하였습니다.

4) 농산물 가공사업 부문

전국 최고의 미질을 목표로 하는 미곡종합처리장의 사업실적은 215억원으로 쌀가격 하락과 지역간의 출혈 경쟁에도 불구하고 관내의 농가출하 벼를 전량 수매(6,780톤)하여 농가소득증대에 크게 기여하였습니다.

또한 1등 가격기준 비계약(혼합) 59,000원/40kg포대, 추청벼 계약재배 62,000원/40kg포대, 찰벼는 비계약 55,000원/40kg포대, 계약재배 65,000원/40kg포대에 수매하는 등 계약재배의 틀을 완전히 갖추었습니다.

이와 같이 농산물 전량 수매와 높은 가격으로 수매할 수 있었던 것은 여러 가지 어려운 여건 속에서도 고품질 쌀 생산을 위해 현장에서 헌신적으로 일해 주신 조합원 여러분의 덕분이며 전 직원이 혼연일체가 되어 노력한 결과입니다.

그리고 가공사업소에서는 천혜의 청정지역에서 생산된 농·특산물(맥류, 두류 등 잡곡)을 수매, 건조, 가공, 소포장하여 국내 및 해외에 판매한 실적이 187억원이며, 전국농협 대리점과 각 시도의 대형매장, 농협 대형유통센터, 농협 하나로마트, 인터넷 쇼핑몰 등에서 함양농산물을 판매하였습니다.

마지막으로 친환경농업사업소는 함양군내의 양축농가로부터 축분을 수거하여 퇴비화 함으로써 우리지역의 환경보전에 크게 기여하였으며, 이를 재활용한 퇴비의 매출실적이 21,278톤에 약 30억원입니다.

5) 신용사업 부문

영농 및 가계에 필요한 자금을 조달하기 위하여 추진한 여·수신 사업 중 예수금은 급격한 금리 인상에 따른 과당 경쟁에도 불구하고 잔액이 약 377억원 가량 성장하여 4,142억원의 실적을 거두었으며, 상호금융 대출은 부동산 시장의 불황 등으로 인해 잔액이 약 118억원 가량 역성장하여 3,260억원의 실적을 거두었으며 정책대출은 235억원의 지원으로 명실상부한 지역 금융기관으로서 역할을 다하였습니다.

상호금융 예수금 대비 상호금융대출 비율은 83.65%로 예수금의 성장세에 비해 대출금의 성장세 부진으로 22년 대비 4.32% 역성장하였으나 경남평균인 79.9%와 비교해도 높은 편입니다. 상호금융대출의 건전성 연체 비율은 2.4%로 전국평균(2.74%)과 경남평균(3.55%)에 비해 다소 낮은 수준에서 관리되고 있으나 건전 결산의 핵심으로 중점관리 하고 있습니다.

6) 기타사업 부문

보험사업 부서에서는 농업인 안전보험 지원을 통해 사고보험금 287건에 411백만원을 지원하였으며, 조합원의 농업인 안전보험 무상가입을 위하여 자체자금 145백만원을 지원하여 각종 영농활동 사고 시 조합원의 부담을 크게 줄였습니다.

또한 농협택배사업을 운영하여 4만3천여 건의 택배를 처리하여 농업인 조합원의 농산물직거래 및 생활 물류를 보다 편리하게 이용할 수 있도록 하였습니다.

7) 종합의견

농업환경의 악화와 FTA 이행에 따른 농산물 시장개방 확대로 농산물 시장상황은 점점 더 어려워져 가고 있습니다. 더욱이 지난 한 해는 지속되었던 국내·

외 위기 상황으로 인해 가중된 어려움으로 우리 농업경제는 더욱 어려운 시기를 보냈습니다. 2024년도에는 또 어떤 상황이 우리의 앞날을 가로막고 있을지 알 수 없습니다. 조합원 여러분! 이럴 때일수록 농업·농촌에 대한 이해의 폭을 넓히고, 보다 나은 농업·농촌을 위해서 조합원 한 사람 한 사람이 자신의 역량을 개발하고 미래 지향적으로 변화해 나가야 할 마음가짐을 가져야 합니다.

이에 우리 함양농협도 양적 성장과 아울러 질적 성장으로 조합원이 농협의 주인이 되어 참여하고 보람을 나누어 가질 수 있도록 최선을 다해 열심히 일하겠습니다.

농협의 뿌리이자 존립기반인 농업·농촌의 위기는 곧 농협의 위기로 이어질 수밖에 없으며 우리 농협이 농업인의 기대에 부응하지 못한다면 농협의 설자리는 더 이상 없을 것입니다.

존경하는 조합원 그리고 임직원 여러분!

작금의 농업·농촌과 농협이 당면한 현실은 힘들고 어려운 것이 사실입니다. 안팎에서 밀려오는 도전과 변화의 파고는 더욱 높아질 것으로 예상됩니다.

임직원 여러분은 최선을 다해 조합원에게 봉사하고, 조합원은 아낌없는 애정과 내 농협이라는 주인의식을 가지고 농협 사업을 적극적으로 이용하여 든든한 농협으로 만들어 주시기 바랍니다.

농업인 조합원과 임직원 여러분이 한 몸이 되어 힘과 지혜를 모은다면 극복하지 못할 장애는 없을 것이며, 2024년은 농업·농촌과 농협에게는 새로운 기회의 한 해가 될 것이라 확신합니다.

끝으로, 변함없는 믿음으로 우리농협을 지켜 주시고 아낌없는 성원을 보내 주시는 조합원과 고객 여러분께 다시 한 번 깊은 감사의 말씀을 드립니다.