

선 언 문

2018년도 인천원에농협 현황

2019. 3.

경영공시 책임자	직 위	성 명	연락처	이메일
	상 무	김영복	032-770-4302	nh130815-1@nonghyup.com

 인천원에농업협동조합

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.

 인천원에농업협동조합

조 합 장 이기용
상임이사 윤중덕

※ 본 자료의 작성기준일은 결산일(2018년 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 조합은 원예업을 경영하는 조합원에게 필요한 기술·자금·자재 및
정보 등을 제공하고, 조합원이 생산한 농산물의 판로확대 및 유통원활화를
도모함으로써 조합원의 경제적·사회적·문화적 지위를 향상시킴을
목적으로 한다.

2. 운영지표(경영이념)

농업인·고객·지역사회와 함께 하는 글로벌 협동조합

- 농업인·고객·지역사회 지원 강화
- 지속적 경영혁신 추진
- 협동조합 정체성 확립
- 상호금융 경쟁력 제고 및 활성화
- 수익성·건전성 중심의 내실경영 정착
- 농업·농촌 가치 재창출로 농업인 삶의 질 향상

3. 중점추진 사업

- 농협공판장 사업확대를 위한 중도매인 분산능력 제고
- 농협공판장의 하드웨어 및 인력, 제도 등의 개선
- 수익기반 강화를 위한 예수금 질적 성장 추진
- 안정적인 손익확보를 위한 건전여신 추진
- 조합원 정책대출금의 영농적기 지원
- 완전판매 정착으로 고객만족 제고
- 신용카드 비중 증대로 수익구조 개선
- 사고예방 및 금융거래 안정성 확보

4. 연혁

- 1957. 7. 24. 조합 창립총회 개최
- 1957. 10. 17. 조합 설립인가
- 1957. 11. 08. 조합 설립등기
- 1958. 11. 8. 직할공판장 개장
- 1989. 07. 18. 본소 청사 신축공사 착공
- 1989. 10. 5. 신용업무 개시
- 1990. 12. 10. 인현지소 신설
- 1993. 12. 20. 부평공판장 증,개축 완공
- 1994. 01. 11. 구월공판장 신설
- 1994. 01. 20. 부평시장지소 신설
- 2001. 04. 09. 인현지소 삼산동으로 이전 및 삼산시장지소로 명칭변경
- 2001. 04. 11. 삼산공판장 개장
- 2002. 04. 29. 도매시장지소 지점승격 및 구월시장지점으로 명칭변경
- 2004. 03. 02. 인계지소 개점
- 2005. 12. 19. 구월시장지점에서 구월퍼스트지점으로 명칭변경 및 지점 이전
- 2007. 11. 29. 서창지소 개점
- 2011. 8. 19. 영농자재물류센터 신축
- 2012. 01. 03. 산곡북지점 개점
- 2015. 12. 28. 산곡북지점 이전 및 구월아시아드지점으로 명칭 변경
- 2018. 12. 31. 경제사업 162,629백만원 달성
- 2018. 12. 31. 예수금 553,423백만원 달성
- 2018. 12. 31. 대출금 444,882백만원 달성

5. 관할구역

우리조합의 구역은 인천광역시일원 입니다.

6. 조합원 및 준조합원의 자격

■ 조합원

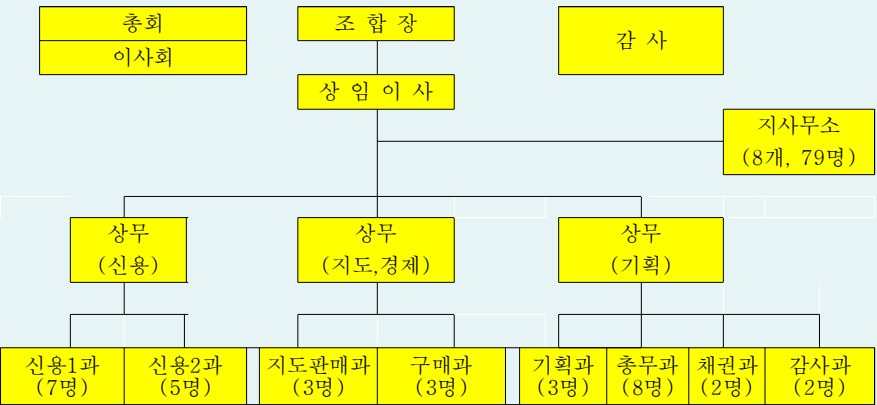
- 조합원은 조합의 구역안에 주소나 거소 또는 사업장이 있는 농업인과 농업·농촌기본법 제15조 및 제16조의 규정에 의한 영농조합법인 및 농업회사법인으로서 그 주된 사무소를 조합의 구역안에 두고 농업을 경영하는 법인으로서 개인출자 500좌(2,500,000 원) 【법인조합원은 출자 1,000좌(5,000,000원)】 이상을 납입하여 조합원으로 가입이 승인 되어야 합니다.

■ 준조합원

준조합원은 우리 조합의 구역안에 주소를 둔 농업인이 구성원이 되거나 출자자가 된 농업단체 또는 법인과 주무장관이 정하는 농촌관련 단체 또는 법인과 우리 조합의 구역안에 거주하는 개인으로서 우리 조합의 사업을 이용함이 적당하다고 인정되는자로서 가입금(3,000 원) 이상을 납입하여 준조합원으로 가입을 하셔야 합니다.

7. 조직도

- 우리 조합은 7과 8개 지사무소로 조직되어 있습니다.
- 조직구조도



주) 1. 상임이사를 둘 경우에는 전무를 두지 않음
2. 상임이사아래 상무를 2인을 원칙으로 하되, 담당업무는 실적과 규모에 따라 조정 가능
3. 군단위조합 또는 3개이상 합병조합, 지사무소가 5개이상 조합은 상무1명 추가 운용 가능

8. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2017년(A)	2018년(B)	증감(B-A)
임 원	조합장(상임)	1(0)	1(0)	0
	이사(상임)	10(1)	10(1)	0
	감사(상임)	2(0)	2(0)	0
직 원	지도·경제	53	54	1
	신용	61	61	0
합 계		127	128	1

9. 사무소 현황

2018.12.31 현재

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본 점	인천광역시 동구 샛골로 174	032-761-2201
삼산시장지점	인천광역시 부평구 영성동로 46	032-508-5621
부평시장지점	인천광역시 부평구 시장로 48	032-519-3193
구월퍼스트지점	인천광역시 남동구 구월남로 190	032-463-6620
인 계 지 점	인천광역시 계양구 오조산로 49	032-556-4144
서 창 지 점	인천광역시 남동구 독곡로 42	032-465-0163
구월아시아드지점	인천광역시 남동구 인하로 568	032-528-1971
삼 산 공 판 장	인천광역시 부평구 영성동로 46	032-508-5611
구 월 공 판 장	인천광역시 남동구 남동대로 671	032-424-2201

10. 자동화기기 설치 현황

2018.12.31 현재

설치장소	주 소	취급가능업무
본 점	동구 샛골로 174	현금인출, 통장정리(365코너)
삼산시장지점	부평구 영성동로 46	현금인출, 통장정리(365코너)
부평시장지점	부평구 시장로 48	현금인출, 통장정리(365코너)
구월퍼스트지점	남동구 구월남로 190	현금인출, 통장정리(365코너)
인 계 지 점	계양구 오조산로 49	현금인출, 통장정리(365코너)
서 창 지 점	남동구 독곡로 42	현금인출, 통장정리(365코너)
구월아시아드지점	남동구 인하로 568	현금인출, 통장정리(365코너)

II. 재무 및 손익에 관한 사항

11. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구 분		2017년(A)		2018년(B)		증감 (B-A)
		금액	구성비	금액	구성비	
자 산	I.유동자산	9,916	1.77	12,132	2.01	2,216
	1.현금	5,816	1.04	6,804	1.13	988
	2.외상매출금	301	0.05	517	0.09	216
	3.재고·생물자산	248	0.04	222	0.04	-26
	4.기타유동자산	3,551	0.63	4,590	0.76	1,039
	II.금융업예치금	108,154	19.26	110,167	18.25	2,013
	III.금융업대출채권 (대손충당금)	405,895 (7,306)	72.29 (1.30)	444,966 (7,936)	73.71 (1.31)	39,071 (630)
	IV.공제·농작물보험자산	0	0	0	0	0
	V.비유동자산	44,823	7.98	44,368	7.35	-455
	1.투자자산	21,062	3.75	19,764	3.27	-1,298
	2.유형자산	23,640	4.21	24,473	4.05	833
	3.무형자산	0	0	0	0	0
	4.기타비유동자산	121	0.02	131	0.02	10
	자 산 총 계	561,481	100.00	603,697	100.00	42,216
부 채	I.유동부채	9,231	1.77	8,255	1.47	-976
	1.외상매입금	61	0.01	40	0.01	-21
	2.단기차입금	2,300	0.44	1,500	0.27	-800
	3.기타유동부채	6,869	1.31	6,716	1.19	-153
	II.금융업예수금	511,891	97.95	553,423	98.26	41,532
	III.금융업차입금	752	0.14	882	0.16	130
	IV.공제·농작물보험부채	0	0	0	0	0
	V.비유동부채	729	0.14	679	0.12	-50
	1.장기차입금	0	0	0	0	0
	2.기타비유동부채	729	0.14	679	0.12	-50
	부 채 총 계	522,602	100.00	563,239	100.00	40,637
자 본	I.출자금	7,514	19.33	7,909	19.55	395
	II.자본잉여금	18,940	48.72	18,940	46.81	0
	III.자본조정	-46	-0.12	-116	-0.29	-70
	IV.기타포괄손익누계액	-9	-0.02	10	0.02	19
	V.이익잉여금	12,479	32.10	13,715	33.90	1,236
	자 본 총 계	38,879	100.00	40,458	100.00	1,579
부 채 및 자 본 총 계		561,481	100.00	603,697	100.00	42,216

12. 자본금 현황

(단위 : 백만원)

구 분	출자금	잉여금	자본조정 등	합 계
2017년(A)	7,514	31,419	-55	38,879
2018년(B)	7,909	32,655	-106	40,458
증감(B-A)	395	1,236	-51	1,579

13. 배당 현황

구 분		2017년(A)	2018년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	0%	0%	0%
	보통출자배당률	3.74%	3.98%	0.24%
1좌당 보통출자 배당액		182원	191원	9원
1좌당 당기 순이익		817원	1,288원	471원
배 당 성 향		56.36%	49.32%	-7.04%
배당액 (백만원)	보통출자배당액	269,909,770원	297,895,369원	27,985,599원
	우선출자배당액	0원	0원	0원
	이 용 고배당액	412,173,187원	691,953,233원	279,780,046원

14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2017년(A)	2018년(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	31,159	31,810	651
1. 신용사업영업수익	20,667	22,894	2,227
가. 이자수익	17,535	20,187	2,652
나. 수수료수익	1,407	1,290	-117
다. 기타영업수익	1,725	1,417	-308
2. 경제사업영업수익	10,492	8,915	-1,577
II. 영업비용	11,008	11,506	498
1. 신용사업영업비용	9,567	10,068	501
가. 이자비용	6,129	7,417	1,288
나. 수수료비용	724	218	-506
다. 기타영업비용	2,714	2,433	-281
2. 경제사업영업비용	1,441	1,438	-3
III. 매출총이익	20,151	20,304	153
IV. 판매비와관리비	18,414	18,011	-403
V. 영업이익	1,736	2,293	557
VI. 교육지원사업비	805	561	-244
VII. 영업외수익	590	754	164
VIII. 영업외비용	120	122	2
IX. 법인세차감전당기순손익	1,402	2,369	967
X. 법인세 비용	192	362	170
XI. 당기순손익	1,210	2,007	797

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 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	☐ 보통출자 : 농축협 1년만기 정기예탁금 결산기준 연 평균금리 + 2% 이내에서 출자배당금 지급 ☐ 우선출자 : 잉여금 배당에서 보통출자보다 우선적 지위를 가지는 출자로서 의결권 및 선거권을 가지지 아니하는 출자	
요 구 예 탁 불 금	☐ 행복이음입출식예금 : 도시와 농촌이 상생할 수 있도록 맺고 이어주는 금융상품 ☐ 도담도담통장 : 출산장려정책 참여 개인 및 기업을 대상으로 예금·비예금서비스를 제공하는 입출금이 자유로운 예금상품임	
거 치 식 예 탁 금	☐ 행복이음농가소득plus예금 : 농가소득 지원을 위한 농업인 전용 예금 상품 ☐ 행복이음거치식예금 : 도시와 농촌이 상생할 수 있도록 맺고 이어주는 금융상품	
적 립 식 예 탁 금	☐ 행복이음정기적금 : 도시와 농촌이 상생할 수 있도록 맺고 이어주는 금융상품 ☐ 행복이음목돈플러스적금 : 도시와 농촌이 상생할 수 있도록 맺고 이어주는 금융상품	
대 출 금	☐ NH모바일바로대출 : 직업, 소득에 상관없이 최대 1,000만원까지 모바일로 이용이 가능한 대출상품 ☐ NH중금리대출 : 신용등급(NICE) 7등급도 내부심사기준에 충족할 경우 최대 1천만원까지 신용대출 지원이 가능한 상품	

22. 금리결정체계 및 금리현황

가. 금리결정체계

■ 여신금리

현재 주로 적용되고 있는 금리체계는 농축협 MOR금리체계이며 기타 금리체계로는 실세금리 연동, 수신금리 연동, 개별금리 연동 금리체계가 있습니다. 농축협MOR금리체계는 은행채AAA에 농축협별 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 지사채 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 단기예금의 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	5등급	10등급	
		5.39	6.11	10.68	
	주택담보대출	1등급	4등급	10등급	
		3.81	4.03	4.87	
	부동산(주택제외)담보대출	1등급	3등급	10등급	
		4.15	4.12	4.81	
기 업 대 출	예적금담보대출	구분없음 3.61			
	신용대출	구분없음			
	담보대출	구분없음 3.98			

■ 수신금리

구 분	기 간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비고
보 통 예 탁 금	-	0.01	0.01	
자 립 예 탁 금	-	0.01	0.01	
정 기 적 금	6개월이상 ~ 12개월미만	1.70	1.70	
	12개월이상 ~ 24개월미만	2.20	2.50	
	24개월이상 ~ 36개월미만	2.30	2.60	
	36개월이상 ~ 48개월미만	3.00	3.00	
	48개월이상 ~ 60개월미만	3.00	3.00	
	60개월이상	3.00	3.00	
정 기 예 탁 금	1개월이상 ~ 3개월미만	1.30	1.30	
	3개월이상 ~ 6개월미만	1.40	1.40	
	6개월이상 ~ 12개월미만	1.50	1.50	
	12개월이상 ~ 18개월미만	2.10	2.40	
	18개월이상 ~ 24개월미만	2.20	2.50	
	24개월이상 ~ 36개월미만	2.30	2.60	
	36개월이상	2.30	2.60	

주 1) 기본고시금리 기준
2) 일반우대금리 기준(정기적금:인터넷가입시, 정기예금:하나로고객등급별 등)

23. 자금조달 및 운용 실적(평균)

(단위 : 백만원, %)

구분			2017년(A)		2018년(B)		증감(B-A)		
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비	
조달	비용성	예수금(별단제외)	503,213	88.73	531,583	89.53	28,370	0.80	
		상호금융	1,786	0.31	1,031	0.17	△756	△0.14	
		차입금	67	0.01	88	0.01	21	0.00	
		보험사업	0	0.00	0	0.00	0	0.00	
		기타	0	0.00	0	0.00	0	0.00	
		일반차입금	2,102	0.37	1,916	0.32	△187	△0.05	
		기타	864	0.15	1,045	0.18	181	0.02	
		소계	508,032	89.58	535,662	90.21	27,630	0.63	
	무비용성	자기자본	37,550	6.62	38,293	6.45	743	△0.17	
		충당금등	8,011	1.41	8,173	1.38	162	△0.04	
		기타	13,548	2.39	11,651	1.96	△1,897	△0.43	
		소계	59,109	10.42	58,117	9.79	△992	△0.63	
	조달합계		567,141	100.00	593,779	100.00	26,638		
	운용	수익성	예치금	94,747	16.71	107,013	18.02	12,265	1.32
			상호금융	413,272	72.87	427,815	72.05	14,543	△0.82
정책자금			71	0.01	90	0.02	19	0.00	
보험대출			0	0.00	0	0.00	0	0.00	
신용카드			768	0.14	772	0.13	3	△0.01	
기타			0	0.00	0	0.00	0	0.00	
외상매출금			712	0.13	699	0.12	△12	△0.01	
유가증권			8,613	1.52	6,994	1.18	△1,619	△0.34	
기타			5,036	0.89	5,113	0.86	76	△0.03	
소계			523,219	92.26	548,495	92.37	25,276	0.12	
무수익성		비유동	투자자산	12,203	2.15	12,601	2.12	398	△0.03
		유형자산	23,326	4.11	24,346	4.10	1,021	△0.01	
		무형자산	0	0.00	0	0.00	0	0.00	
		기타	8,394	1.48	8,337	1.40	△57	△0.08	
		소계	43,922	7.74	45,284	7.63	1,362	△0.12	
운용합계		567,141	100.00	593,779	100.00	26,638			

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

24. 대출금 현황

■ 종류별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2017년(A)		2018년(B)		증 감(B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상 호 금 융 자 금 대 출		405,803	99.77	444,882	99.82	39,079	0.05
정 책 자 금 대 출		92	0.02	84	0.02	-8	0.00
보 험 대 출		0	0.00	0	0.00	0	0.00
신용카드수탁취급계정		763	0.19	677	0.15	-86	-0.04
기타(보험일반대출 포함)		0	0.00	0	0.00	0	0.00
신 용 가 지 급 금		86	0.02	37	0.01	-49	-0.01
합 계		406,744	100.00	445,680	100.00	38,936	0.00

■ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2017년(A)		2018년(B)		증 감 (B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
담	부 동 산	384,860	94.77	417,589	93.83	32,729	-0.94
	유가증권	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	예 적 금	8,378	2.06	14,301	3.21	5,923	1.15
	보 증 서	824	0.20	1,469	0.33	645	0.13
보	기 타	1,805	0.44	1,924	0.43	119	-0.01
	소 계	395,867	97.48	435,283	97.81	39,416	0.33
신 용		10,247	2.52	9,760	2.19	-487	-0.33
합 계		406,114	100.00	445,043	100.00	38,929	0.00

■ 용도별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2017년(A)		2018년(B)		증 감(B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
가	주 택 구 입	47,416	11.7%	55,500	12.5%	8,084	0.79%
	생 계 자 금	112,154	27.6%	115,362	25.9%	3,208	-1.71%
	기 차 입 금	39,273	9.7%	38,908	8.7%	(365)	-0.93%
	상 환 자 금						
대	기	80,786	19.9%	78,061	17.5%	(2,725)	-2.36%
출	타						
개	인 사 업 자 대 출	90,037	22.2%	117,415	26.4%	27,378	4.21%
법	인 사 업 자 대 출	36,136	8.9%	39,636	8.9%	3,500	0.00%
정	책 자 금	92	0.0%	84	0.0%	(8)	0.00%
합	계	405,895	100.0%	444,966	100.0%	39,071	

■ 비조합원 대출현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2017년(A)		2018년(B)		증 감(B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
신	규 취 급	47,762	10.2%	52,886	10.3%	5,124	0.07%
대	출 한 도	234,076	50.0%	257,399	50.0%	23,323	0.00%
대	출 금 액	211,900	45.3%	225,966	43.9%	14,066	-1.37%
대	출 잔 액	190,437	46.9%	203,681	45.8%	13,244	-1.15%
합	계	684,175	152.4%	739,932	150%	55,757	-2.45%

25. 예적금 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2017년(A)				2018년(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	158,977	31.06	168,317	33.04	215,665	38.97	197,492	36.73	56,688	29,175
적립식예금	26,984	5.27	26,703	5.24	28,736	5.19	26,064	4.85	1,752	-639
거치식예금	325,929	63.67	314,434	61.72	309,022	55.84	314,168	58.42	-16,907	-266
합 계	511,890	100.00	509,454	100.00	553,423	100.00	537,724	100.00	41,533	28,270

26. 유가증권 투자 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2017년(A)		2018년(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국·공 채	1	0.01	0	0.00	-1	-0.01
지 방 채	0	0.00	0	0.00	0	0.00
수익증권	8,496	99.99	6,763	100.00	-1,733	0.01
예금자보호기금채권	0	0.00	0	0.00	0.00	0.00
기타유가증권	0	0.00	0	0.00	0.00	0.00
합 계	8,497	100.00	6,763	100.00	-1,734	0.00

27. 부실·고정이하여신 현황

(단위 : 백만원)

구 분	2017년(A)	2018년(B)	증감(B-A)
총 여 신	414,968	452,209	37,241
고 정 이 하 여 신	7,851	6,360	-1,491
부 실 여 신	788	548	-240

주) 1. 부실여신은 회수의문 및 추정손실의 합계임.

28. 대손상각액 및 대손충당금 적립 현황

(단위 : 백만원, %)				
구 분		2017년(A)	2018년(B)	증감(B-A)
기 중 대 손 상 각 액		885,942	366,708	519,234
대손충당금 적립현황	충당금적립액	7,439	8,062	623
	충 당 금 비 율 (충당금적립률)	103.58	112.93	9.35

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	-	-	-
건 물	-	-	-

IV. 경영지표에 관한 사항

30. 경영평가 등급 현황

구 분	2017년	2018년
	경영실태평가	경영실태평가
평가등급	2등급	2등급

31. 주요 경영비율 현황

(단위 : %, 백만원)					
구 분		2017년	2018년	비 고	
자본적정성	순 자 본 비 율	8.01	7.84	높을수록 양호	
	단 순 자 기 자 본 비 율	6.92	6.70	높을수록 양호	
	총 자 본 비 율	11.74	11.35	높을수록 양호	
유 동 성	유 동 성 비 율	45.71	40.55	높을수록 양호	
	고 정 자 산 비 율	59.94	59.68	낮을수록 양호	
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률	0.22	0.34	높을수록 양호	
	수 지 비 율	93.10	90.89	낮을수록 양호	
	총 자 산 경 비 율	3.44	3.17	낮을수록 양호	
자산건전성	손실위험도가중여신비율	4.12	3.25	낮을수록 양호	
	순 고 정 이 하 여 신 비 율	1.34	1.00	낮을수록 양호	
	연 체 대 출 금 비 율	1.64	1.34	낮을수록 양호	
생 산 성	직 원 1 인 당	영 업 이 익	7	20	높을수록 양호
		예 금	4,469	4,676	높을수록 양호
		대 출 금	3,625	3,720	높을수록 양호
	노 동 소 득 분 배 율		58.08	62.36	낮을수록 양호
	이익금 조합원배분율		8.69	9.57	

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

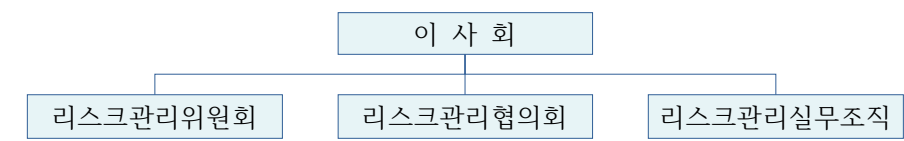
➡ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화 시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농(축)협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 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

- 18년 12월말 기준 통합위험자본 한도 308억원을 신용·시장·금리·운영 리스크에 배분, 통합위험자본은 23,195백만원으로 308억원 허용한도 이내임
 - 신용리스크 18,160백만원으로 223억원 허용한도 이내임
 - 시장리스크 26백만원으로 5억원 허용한도 이내임
 - 금리리스크 4,161백만원으로 70억원 허용한도 이내임
 - 운영리스크 849백만원으로 10억원 허용한도 이내임

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.

|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

□ ‘18년 12월말 기준 유동성리스크

- 유동성비율(3개월) : 40.55%, 관리기준 : 50.00% 이상
- 유동성누적갭비율(3개월) : -28.31%, 관리기준 : -30.00% 이내
- 예대율 : 77.31%, 관리기준 : 90.00% 이내
- 금융기관예금비율 : 10.83%, 관리기준 : 5.00% 이내
- 유동성커버리지비율 : 42.80%, 관리기준 : 50.00% 이상

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

□ ‘18년 12월말 기준 금리리스크

- 금리리스크 : 4,161백만원, 관리기준 : 70억원 이내
- 금리누적갭비율(1년) : 35,24%, 관리기준 : 30.00% 이내
- 수신최고금리 : 3.20%, 관리기준 : 3.50% 이내
- 여신최고금리 : 3.25%, 관리기준 : 2.90% 이상

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

- ➡ 바젤Ⅱ 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

- ‘18년 12월말 기준 신용리스크
 - 신용리스크 : 18,160백만원, 관리기준: 223억원 이내

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

- ‘18년 12월말 기준 시장리스크
 - 시장리스크 : 26백만원, 관리기준 : 5억원 이내
 - VaR한도 : 5백만원, 관리기준 : 125백만원 이내
 - %VaR : 0.06%, 관리기준 : 2.00% 이내

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

- ‘18년 12월말 기준 운영리스크
- 운영리스크 : 849백만원, 관리기준 : 10억원 이내

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

- ‘18년 12월말 기준 신용편중리스크
- 편중지수 : 0.002, 관리기준 : 0.006미만

40. 내부통제

■ 사고정리 현황

(단위 : 백만원)

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

■ 감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
자체감사	결산감사	2018.1.8~1.17	이중규, 고광승	전사무소
자체감사	정기감사	2018.7.10~7.20	이중규, 고광승	전사무소
인천지역본부	종합감사	2018.5.9~5.11	인천(검사국)	서창지점
인천지역본부	부문감사	2018.12.27	인천(검사국)	본점
인천원예농협	종합감사	2018.3.12~3.16	감사과	인계지점
인천원예농협	종합감사	2018.4.16~4.20	감사과	구월퍼스트
인천원예농협	종합감사	2018.5.14~5.18	감사과	구월공판장
인천원예농협	종합감사	2018.6.18~6.22	감사과	삼산공판장
인천원예농협	종합감사	2018.8.20~8.24	감사과	삼산시장지점
인천원예농협	종합감사	2018.10.15~10.19	감사과	부평시장지점
인천원예농협	종합감사	2018.11.19~11.23	감사과	구월아시아드지점

■ 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
해당사항 없음				

42. 임직원 대출현황

(단위 : 좌, 백만원, %)

건 수	연초 대출잔액	연중 추가대출	연중상환	연말 대출잔액
82	1,296	90	25	1,360

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 주요거래조건 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
e 금융수 수수료	보호예수		최고 4만원
	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 - 가게 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.

$$| \text{총여신} = \text{대출금(상호금융·정책·공제·대리)} + \text{신용카드채권} + \text{신용가 지급금} + \text{신용미수금 등}$$

| 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 분류기준에 따라 고정분류채권의 20%, 회수의문채권의 55%, 추정손실채권의 100% 상당액을 합산

■ 수익성 또는 무수익성(23. 자금조달 및 운용 실적)

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

■ 수지비율(31. 주요 경영비율 현황)

➡ 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.

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

- * 유동자산 = 현금 및 예치금 + 상품유가증권 + 투자유가증권 + 대출금(주의이하 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 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 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.

| 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.

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

<별첨1>

재무상태표					
제 (62) 기 2018년 12월 31일 현재 제 (61) 기 2017년 12월 31일 현재					
(통 합)					
(단위 : 원)					
자 산	제 62 (당)기	제 61 (전)기	부 채 및 자 본	제 62 (당)기	제 61 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
I. 유 동 자 산	12,132,219,064	9,915,716,695	I. 유 동 부 채	8,255,353,605	9,230,522,274
1 현 금	6,803,908,250	5,815,549,213	1 의 상 매 입 금	39,769,303	61,418,833
2 단 기 매 매 증 권			2 계 통 외 상 매 입 금	8,737,287	35,691,595
3 외 상 매 출 금	691,606,949	475,330,439	3 선 수 금		
(대 손 총 당 금)	174,622,825	174,622,825	4 추 국 수 매 선 수 금		
(현재 가치 할인차금)			5 수 탁 상품권 선 수 금	140,705,000	16,205,000
4 재 고 자 산	221,773,856	248,056,180	6 부 가 가 치 세 예 수 금	22,228,048	31,943,238
(재고자산평가손실누계액)			7 단 기 차 입 금	1,500,000,000	2,300,000,000
5 신용카드수탁취급계정	676,509,595	763,023,779	(차 입 금 대 총)		
(대 손 총 당 금)	126,383,610	132,209,372	8 미 지 급 비 용	4,174,358,583	3,446,373,002
6 자 금 수 수 계 정			9 선 수 수 익	143,065	108,804
7 생 물 자 산			10 미 지 급 금	1,227,937,177	1,185,977,636
(생물자산상손차손누계액)			(현재 가치 할인차금)		
(감 가 상 각 누 계 액)			11 미 지 급 배 당 금	11,563,275	10,984,271
8 수 탁 사 업 미 수 금	253,568,111	139,711,223	12 예 수 금 (일 반)		
(대 손 총 당 금)			13 수 탁 사 업 예 수 금		
9 선 금	758,000,000	738,000,000	14 위 축 사 업 예 수 금		
(대 손 총 당 금)			15 수 탁 수 매 예 수 금		
10 추 국 수 매 선 금			16 수 입 제 세	157,517,140	72,447,020
11 부 가 가 치 세 선 금	17,864,252	24,392,265	17 미 지 급 법 인 세	266,980,730	122,562,750
12 선 금 법 인 세			18 자 금 수 수 계 정		
13 미 수 수 익	2,085,082,492	1,587,290,807	19 대 리 대 출 추 심 금		
14 선 금 비 용	831,784,929	320,247,570	20 국 고 대 리 점	276,896,470	1,546,595,730
15 미 수 금	7,810,000	14,804,454	21 유 가 증 권 형 액 증 기 금		
(대 손 총 당 금)			22 여 신 관 리 자 금		
(현재 가치 할인차금)			23 지 로 계 정	414,447,363	397,640,993
16 단 기 대 여 금			24 신용기프트카드충전액	293,353	284,273
(대 손 총 당 금)			25 타 행 간 현 수 채 무		
17 협 동 카 드 계 정			26 미 지 급 외 국 환 채 무		
(대 손 총 당 금)			27 잡 부 채	13,776,791	2,238,129
18 대 리 예 수 예 치 금			28 보 험 대 리 자 금		51,000
19 대 리 대 출 금			II. 금 융 업 예 수 금	553,422,709,132	511,890,537,464
20 농어가목돈마련저축장려기금			1 요 구 불 예 수 금	34,961,803,718	35,950,774,528
21 용 도 물	9,765,587	10,311,484	2 저 축 성 예 수 금	518,406,224,292	475,924,146,814
22 단기매도가능증권(일반)			3 자 유 로 부 금	34,681,122	15,616,122
23 타 행 간 현 송 채 권			III. 금 융 업 차 입 금	881,960,229	751,996,559
24 기 타 의 당 차 자 산			1 상 호 금 융 차 입 금		
(대 손 총 당 금)			(현재 가치 할인차금)		
(현재 가치 할인차금)			2 정 책 자 금 차 입 금	82,660,000	89,660,000
25 잡 자 산	75,571,588	85,831,478	3 공 제 사 업 채 무		
(기타자산상손차손누계액)			4 외 화 차 입 금	799,300,229	662,336,559
(대 손 총 당 금)			5 기 타 차 입 금		
26 공 탁			6 보 험 일 반 차 입 금		
II. 금 융 업 예 치 금	110,167,147,555	108,153,764,406	IV. 공 제 · 농작물보험부채		
1 대 내 예 치 금	110,167,147,555	108,153,764,406	1 공 제 미 지 급 금		
2 대 외 예 치 금			2 농 작 물 보 험 예 수 금		
3 외 화 예 치 금			3 농 작 물 보 험 자 금		
4 기 타 예 치 금			4 농 작 물 보 험 미 지 급 금		

III. 금융업대출채권	437,029,598,865	398,588,589,008	V. 비유동부채	678,846,124	728,847,812
1 상호금융자금대출금	444,881,995,898	405,802,762,953	1 장기차입금		
(대손충당금)	7,900,782,504	7,271,193,252	4 (차입금대손)		
(현재가치할인차금)			(현재가치할인차금)		
2 정책자금대출금	83,660,000	92,295,834	2 장기성미지급금		
(대손충당금)	35,276,529	35,276,529	3 수입보증금	325,500,000	336,500,000
3 공제대출금			4 공동사업기금		
(대손충당금)			5 열퍼사업기금		
4 매입외환			6 송아지생산안정자금		
(대손충당금)			7 청소년창업기금		
5 보험일발대대출금			8 유동손실보전자금	529,563	4,219,898
(대손충당금)			9 퇴직급여충당부채	4,770,010,688	3,849,459,358
IV. 공제·농작물보험자산			(국민연금전환금)		
1 공제미수금			(퇴직금운용자산)	4,559,005,888	3,592,938,765
2 농작물보험미수금			10 인수고정자산미지급금		
V. 비유동자산	44,368,262,107	44,823,177,768	11 이용고환원충당부채		
(1) 투자자산	19,764,247,704	21,061,965,376	12 기타충당부채	141,811,781	131,607,121
1 계통출자금	12,997,260,000	12,560,580,000	13 이연법인세부채		
2 공동사업투자금			부채합계	563,238,868,090	522,601,903,909
3 매도가능증권	6,766,987,704	8,499,725,376	I. 출자금	7,908,722,000	7,514,275,000
4 만기보유증권		1,660,000	1 일반출자금	7,788,395,000	7,398,340,000
5 자본법적용투자주식			(미납입출자금)		
6 장기대여금			2 회전출자금		
(대손충당금)			3 가입금	120,327,000	115,935,000
7 비업무용자산			4 우선출자금		
8 퇴직연금운용초과자산			II. 자본잉여금	18,940,387,186	18,940,387,186
9 기타의투자자산			1 자본적립금	18,940,387,186	18,940,387,186
(2) 유형자산	24,472,635,822	23,640,371,534	가재평가적립금	18,940,387,186	18,940,387,186
1 토지	19,188,511,090	18,271,011,090	나 자본준비금		
(보조금)			2 기타자본잉여금		
(유형자산손상차손누계액)			III. 자본조정	-116,229,758	-45,623,477
(자산재평가손상차손누계액)			1 탈퇴지분선금	116,229,758	45,623,477
2 건물	6,966,449,231	5,941,942,923	2 우선출자매입		
(감가상각누계액)	2,014,574,229	1,841,960,561	IV. 기타포괄손익누계액	10,202,363	-8,645,585
(보조금)	44,964,941	46,298,441	1 매도가능증권평가이익	10,202,363	
(유형자산손상차손누계액)			(또는 매도가능증권평가손실)		8,645,585
(자산재평가손상차손누계액)			2 지분법자본변동		
3 임차점포시설물	98,729,500	98,729,500	(또는 부의지분법자본변동)		
(감가상각누계액)	98,722,500	98,722,500	3 재평가잉여금		
(유형자산손상차손누계액)			V. 이익잉여금	13,715,274,700	12,478,950,842
4 업무용동산	4,042,402,617	3,968,079,417	(또는 결손금)		
(감가상각누계액)	3,610,338,868	3,384,043,560	1 법정적립금	4,525,348,575	4,349,335,575
(보조금)	54,856,078	39,066,334	2 임의적립금	6,632,998,523	6,389,494,310
(유형자산손상차손누계액)			가. 사업준비금	6,119,663,683	5,856,159,470
(자산재평가손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금	72,583,505	72,583,505
5 건설중인자산		770,700,000	다. 유동손실보전적립금	440,741,335	440,741,335
(보조금)			라. 경제사업활성화적립금		
(3) 무형자산			3 미처분이익잉여금	2,556,927,602	1,760,120,957
1 산업재산권			(또는 미처리결손금)		
2 영업권			(당기순이익)	2,006,927,602	1,210,120,957
(무형자산손상차손누계액)			(또는 당기순손실)		
3 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
4 사용수익기부자산					
5 임차권리금					
6 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					

(4) 기타비유동자산	131,378,581	120,840,858			
1 이연법인세자산	15,615,641	5,077,918			
2 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
3 보증금	17,157,760	17,157,760			
4 장기미수금					
(대손충당금)					
5 기타의비유동자산	98,605,180	98,605,180	자본합계	40,458,356,491	38,879,343,968
자산합계	603,697,225,581	561,481,247,875	부채와자본총계	603,697,225,581	561,481,247,875

재무상태표

제 (62) 기 2018년 12월 31일 현재

제 (61) 기 2017년 12월 31일 현재

(신용회계)

(단위 : 원)

자 산	제 62 (당)기	제 61 (전)기	부 채 및 자 본	제 62 (당)기	제 61 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
I. 현 금 및 예 치 금	116,828,536,257	113,844,135,814	I. 예 수 금	563,422,709,132	511,890,537,464
1 현 금	5,862,088,478	5,028,034,852	1 요 구 불 예 금	34,981,803,718	35,950,774,528
2 외 국 통 화	799,300,224	662,336,556	가 보 통 예 탁 금	28,683,291,605	29,882,686,442
3 대 내 예 치 금	110,167,147,555	108,153,764,406	나 별 단 예 탁 금	6,298,512,113	6,088,088,086
가 상 환 준 비 예 치 금	56,635,000,000	50,586,000,000	2 저 축 성 예 수 금	518,406,224,232	475,924,146,814
나 정 기 예 치 금	35,000,000,000	40,000,000,000	가 자 립 예 탁 금	51,533,260,635	52,258,028,292
다 적 립 식 예 치 금			나 자 유 저 축 예 탁 금	63,680,658,260	63,101,748,370
라 중 앙 회 타 회 계 예 치 금			다 기 업 자 유 예 탁 금	65,469,675,423	7,663,449,529
마 일 시 예 치 금	18,532,147,555	17,567,764,406	라 정 기 예 탁 금	309,021,392,099	325,929,143,638
4 대 외 예 치 금			마 정 기 적 금	18,543,299,400	16,843,917,530
5 외 화 예 치 금			바 장 학 적 금	1,677,271,808	1,887,568,241
5 기 타 예 치 금			사 자 유 적 립 적 금	8,448,826,647	8,204,391,214
II. 단 기 매 매 증 권			아 놀 어 가 목 돈 마 련 저 축	31,840,000	35,900,000
1 단 기 매 매 국 채			자 자 유 정 기 예 탁 금		
2 단 기 매 매 공 사 채			차 기 타 예 탁 금		
3 단 기 매 매 지 방 채			3 자 유 로 부 금	34,681,122	15,616,122
4 단 기 매 매 금 융 채			II. 차 입	881,960,229	751,996,559
5 단 기 매 매 회 사 채			1 상 호 금 융 자 금 차 입 금		
6 단 기 매매채권형수익증권			(현재 가치 할 인 차 금)		
7 단 기 매매 혼합형 수익증권			2 정 책 자 금 차 입 금	82,660,000	89,660,000
8 단 기 매매 기 업 어 음			3 외 화 차 입 금	799,300,229	662,336,559
9 기 타 단 기 매 매 증 권			4 기 타 차 입 금		
III. 매 도 가 능 증 권	6,762,987,704	8,495,725,376	5 보 험 일 반 차 입 금		
1 매 도 가 능 국 채			III. 기 타 부 채	6,083,158,365	6,385,168,036
2 매 도 가 능 공 사 채			1 대 리 대 출 추 심 금		
3 매 도 가 능 지 방 채			2 국 고 대 리 점	276,896,470	1,546,585,730
4 매 도 가 능 금 융 채	1,981,424,362	2,052,396,435	3 유 가 증 권 청 약 증 금		
5 매 도 가 능 회 사 채	4,540,306,494	6,157,304,411	4 미 지 금 비 용	4,174,090,043	3,446,373,022
6 매 도 가 능 채 권 형 수 익 증 권			5 선 수 수 익	143,085	108,804
7 매 도 가 능 혼합형 수익증권			6 여 신 관 리 자 금		
8 매 도 가 능 주 식	241,256,820	286,034,520	7 지 로 계 정	414,447,363	397,640,993
9 매 도 가 능 농 금 채			8 미 지 금 금	484,683,960	459,575,375
10 매 도 가 능 기 업 어 음			(현재 가치 할 인 차 금)		
11 기 타 매 도 가 능 증 권	8	10	9 수 입 제 세	95,657,600	52,520,660
IV. 만 기 보 유 증 권		1,660,000	10 미 지 금 법 인 세	266,980,730	122,562,750
1 만 기 보 유 국 채			11 수 입 보 증 금	223,000,000	223,000,000
2 만 기 보 유 공 사 채			12 퇴 직 금 여 충 당 부 채		
3 만 기 보 유 지 방 채			(국 민 연 금 전 환 금)		
4 만 기 보 유 금 융 채			(퇴 직 금 운 용 자 산)		
5 만 기 보 유 회 사 채			13 부 가 가 치 세 예 수 금	2,390,269	2,610,209
6 만 기 보 유 채 권 형 수 익 증 권			14 신용 기 프 트 카 드 충 천 액	293,353	284,273
7 만 기 보 유 혼합형 수익증권			15 기 타 충 당 부 채	141,811,781	131,607,121
8 기 타 만 기 보 유 증 권			16 미 지 금 외 국 환 채 무		
9 만 기 보 유 농 금 채			17 자 금 수 수 계 정		
10 상 호 금 융 예 금 자 보호 기 금 채 권			18 타 행 간 현 수 채 무		
11 첨 가 매 입 국 공 채		1,660,000	19 잡 부 채	2,553,691	2,238,129
12 만 기 보 유 기 업 어 음			20 보 험 대 리 자 금		51,000
V. 지 분 법 적 용 루 자 주 식			21 이 연 법 인 세 부 채		

VI. 대 출 채 권	437,029,596,865	398,588,589,006	IV. 비 신용 사업 자 금 차 율		
1 상 호 금 융 자 금 대 출 금	444,881,935,888	405,802,762,953	V. 비 신 용 사 업 계 정		
(대 손 충 당 금)	7,900,782,504	7,271,193,252	부 채 합 계	560,387,827,726	519,027,702,059
(현재 가치 할 인 차 금)			I. 출 자 금	7,908,722,000	7,514,275,000
가 일 반 대 출 금	397,075,088,117	363,288,751,415	1 일 반 출 자 금	7,788,395,000	7,398,340,000
나 자 립 예 탁 금 대 출 금	28,280,597,397	28,461,812,744	(미 납 입 출 자 금)		
다 충 합 통 장 대 출 금	2,814,409,415	2,220,993,507	2 회 전 출 자 금		
라 적 금 관 계 대 출 금	35,000,000	19,500,000	3 가 입 금	120,327,000	115,935,000
마 놀 어 가 목 돈 마 련 저 축 대 출 금	3,000,000	3,000,000	4 우 선 출 자 금		
바 상 호 금 융 단 기 농 사 대 출 금	342,000,000	348,200,000	II. 자 본 잉 여 금	18,940,387,186	18,940,387,186
사 상 호 금 융 중 기 대 출 금	16,171,900,969	11,300,505,287	1 자 본 적 립 금	18,940,387,186	18,940,387,186
아 상 호 금 융 특별 장 기 대 출 금			가. 채 평 가 적 립 금	18,940,387,186	18,940,387,186
자 저 리 대 체 자 금 대 출 금			나. 자 본 준 비 금		
차 능 업 자 금 우 대 대 출 금	160,000,000	160,000,000	2 기 타 자 본 잉 여 금		
카 상 호 금 부 금			III. 자 본 조 정	-116,229,758	-45,623,477
타 상 호 금 융 지 역 발 전 대 출 금			1 탈 퇴 지 본 선 금	116,229,758	45,623,477
파 할 인 어 음			2 우 선 출 자 매 입		
하 사 모 사 채			IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액	10,202,363	-8,645,585
2 정 책 자 금 대 출 금	83,660,000	92,295,834	1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익	10,202,363	
(대 손 충 당 금)	35,276,529	35,276,529	(또는 매 도 가 능 증 권 평가 손 실)		8,645,585
가 단 기 농 사 대 출 금			2 지 분 법 자 본 변 동		
나 금 융 농 업 중 기 대 출 금	76,000,000	82,635,834	(또는 부 의 지 분 법 자 본 변 동)		
다 재 정 능 농 사 대 출 금			3 재 평 가 잉 여 금		
라 재 정 능 업 중 기 대 출 금			V. 이 익 잉 여 금	13,715,274,700	12,478,950,842
마 농 업 개 발 대 출 금			(또는 결 손 금)		
바 국 민 투 자 기 금 대 출 금			1 법 정 적 립 금	4,525,348,575	4,349,335,575
사 축 산 발 전 기 금 대 출 금			2 임 의 적 립 금	6,632,998,523	6,369,494,310
아 농 촌 수 탁 대 출 금			가. 사 업 준 비 금	6,119,663,683	5,856,159,470
자 원 화 표 시 차 관 대 출 금			나. 사 업 활 성 화 적 립 금	72,583,505	72,583,505
차 세 은 차 관 대 출 금			다. 유 통 손 실 보 전 적 립 금	440,741,335	440,741,335
카 능 가 특 별 자 금 대 출 금			라. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금		
타 농 지 구 입 자 금 대 출 금			3 미 처 분 이 익 잉 여 금	2,556,927,602	1,760,120,957
파 농 어 촌 구 조 개 선 자 금 대 출 금			(또는 미 처 리 결 손 금)		
하 금 융 축 산 경 영 자 금 대 출 금			(당 기 순 이 익)	2,006,927,602	1,210,120,957
가 재 정 축 산 경 영 자 금 대 출 금			(또는 당 기 순 손 실)		
나 기 타 재 정 시 설 자 금 대 출 금	7,660,000	9,660,000	자 본 합 계	40,458,356,491	38,879,343,966
다 기 타 재 정 운 전 자 금 대 출 금					
3 매 입 외 환					
(대 손 충 당 금)					
4 보 험 일 반 대 출 금					
(보 험 대 출 대 손 충 당 금)					
VII. 비 유 동 자 산	14,223,781,736	14,385,514,294			
1 루 자 자 산					
가. 계 통 출 자 금					
나. 퇴 직 연 금 운 용 초과 자 산					
2 유 형 자 산	14,223,781,736	14,385,514,294			
가. 업 무 용 토 지	11,285,606,168	11,285,606,168			
(보 조 금)					
(유형 자 산 손상 차 손 누 계 액)					
(자산 재 평가 손 실 차 손 누 계 액)					
나. 건 물	3,757,320,094	3,757,320,094			
(감 가 상 각 누 계 액)	1,039,542,187	945,609,187			
(보 조 금)	316	316			
(유형 자 산 손상 차 손 누 계 액)					
(자산 재 평가 손 실 차 손 누 계 액)					

다임 차 점 포 시 설 물	67,987,000	67,987,000			
(감 가 상 각 누 계 액)	67,984,000	67,984,000			
(유형자산손상차손누계액)					
라업 무 용 동 산	2,246,243,089	2,217,441,789			
(감 가 상 각 누 계 액)	1,993,300,855	1,891,039,521			
(보 조 금)	32,547,257	38,207,733			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손상차손누계액)					
마 건 설 중 인 자 산					
(보 조 금)					
3 무 형 자 산					
가 영 업 권					
(무형자산손상차손누계액)					
나 개 발 비					
(무형자산손상차손누계액)					
다 사 용 수 익 기 부 자 산					
라 임 차 권 리 금					
마 기 타 의 무 형 자 산					
(무형자산손상차손누계액)					
4 비 업 무 용 자 산					
VIII. 기 타 자 산	3,546,291,235	2,680,793,851			
1 대 리 에 수 에 치 금					
2 대 리 대 출 금					
3 농 어 가 목 돈 마련 저 축 장 리 기 금					
4 신 용 카 드 수 탁 회 급 계 정	676,509,595	763,023,779			
(대 손 총 당 금)	126,383,610	132,209,372			
5 보 증 금	7,689,760	7,689,760			
6 미 수 금	7,810,000	12,975,954			
(대 손 총 당 금)					
(현재 가 치 할 인 차 금)					
7 자 산 처 분 미 수 금					
(현재 가 치 할 인 차 금)					
8 미 수 수 익	2,085,062,492	1,587,290,807			
9 선 급 비 용	831,784,929	320,247,570			
10 선 급 법 인 세					
11 용 도 품	9,765,587	10,311,484			
12 부 가 가 치 세 선 급 금	1,454,545	1,054,545			
13 자 금 수 수 계 정					
14 기 타 의 비 유 동 자 산					
15 타 행 간 현 송 채 권					
16 잡 자 산	36,982,296	85,331,206			
(대 손 총 당 금)					
(기타 자산손상차손누계액)					
17 공 탁 금					
18 이 연 법 인 세 자 산	15,615,641	5,077,918			
IX 비 신 용 사 업 자 금 대 월	3,958,992,014	1,443,963,888			
X 비 신 용 사 업 계 정	18,495,998,406	18,486,663,996			
자 산 합 계	600,846,184,217	557,907,046,025	부 채 와 자 본 총 계	600,846,184,217	557,907,046,025

재 무 상 태 표					
제 (62) 기 2018년 12월 31일 현재					
제 (61) 기 2017년 12월 31일 현재					
(일반회계)			(단위 : 원)		
자 산	제 62 (당)기	제 61 (전)기	부 채 및 자 본	제 62 (당)기	제 61 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
I. 유 동 자 산	1,947,844,518	1,577,319,314	I. 유 동 부 채	2,537,007,021	3,199,961,359
(1) 당 좌 자 산	1,726,070,662	1,329,263,134	1 의 상 매 입 금	39,769,303	61,418,833
1 현 금	142,519,548	125,177,805	2 계 통 외 상 매 입 금	8,737,287	35,691,596
2 예 치 금			3 선 수 금		
3 단 기 매 매 증 권			4 추 곡 수 매 선 수 금		
4 외 상 매 출 금	691,606,849	475,330,439	5 수 탁 상 품 관 선 수 금	140,705,000	16,205,000
(대 손 총 당 금)	174,622,825	174,622,825	6 부 가 가 치 세 예 수 금	19,837,779	29,333,029
(현재 가 치 할 인 차 금)			7 단 기 차 입 금	1,500,000,000	2,300,000,000
5 수 탁 사 업 미 수 금	253,568,111	139,711,223	(차 입 금 대 총)		
(대 손 총 당 금)			8 미 지 급 비 용	268,540	
6 선 급 금	758,000,000	738,000,000	9 선 수 수 익		
(대 손 총 당 금)			10 미 지 급 금	743,243,197	726,402,261
7 추 곡 수 매 선 금			11 미 지 급 배 당 금	11,563,275	10,964,271
8 부 가 가 치 세 선 급 금	16,409,707	23,337,720	12 예 수 금		
9 선 급 법 인 세			13 수 탁 사 업 예 수 금		
10 미 수 수 익			14 위 축 사 업 예 수 금		
11 선 급 비 용			15 수 탁 수 매 예 수 금		
12 미 수 금		1,826,500	16 수 입 제 세	61,659,540	19,926,370
(대 손 총 당 금)			17 미 지 급 법 인 세		
13 단 기 대 여 금			18 자 금 수 수 계 정		
(대 손 총 당 금)			19 잡 부 채	11,223,100	
14 협 동 카 드 계 정			II. 공 제 사 업 채 무		
(대 손 총 당 금)			1 공 제 차 입 금		
(현재 가 치 할 인 차 금)			2 공 제 예 수 금		
15 단 기 매 도 가 능 증 권			3 공 제 로		
16 기 타 의 당 좌 자 산			4 공 제 자 금		
(대 손 총 당 금)			5 공 제 미 지 급 금		
(현재 가 치 할 인 차 금)			III. 농 작 물 보 험 사 업 부 채		
17 자 금 수 수 계 정			1 농 작 물 보 험 예 수 금		
18 잡 자 산	38,589,272	500,272	2 농 작 물 보 험 자 금		
(기타자산손상차손누계액)			3 농 작 물 보 험 미 지 급 금		
(대 손 총 당 금)					
(2) 재 고 자 산	221,773,856	248,056,180	IV. 비 유 동 부 채	314,034,343	374,240,491
1 상 품	220,782,136	246,366,412	1 장 기 차 입 금		
(재 고 자산평가손실누계액)			(차 입 금 대 총)		
2 생 장 물			(현재 가 치 할 인 차 금)		
(재 고 자산평가손실누계액)			2 장 기 성 미 지 급 금		
3 제 품			3 수 입 보 증 금	102,500,000	113,500,000
(재 고 자산평가손실누계액)			4 공 동 사 업 기 금		
4 재 공 품			5 웰 퍼 사 업 기 금		
5 가 공 제 료			6 송 아 지 생 산 안 정 자 금		
(재 고 자산평가손실누계액)			7 췌 소 검 정 사 업 기 금		
6 저 장 품	974,191	1,689,768	8 유통 손 실 보 전 자 금	529,563	4,219,898
7 재 고 자 산 사 고 미 결 산	17,529		9 퇴 직 급 여 총 당 부 채	4,770,010,668	3,849,459,358
8 기 타 재 고 자 산			(국 민 연 금 전 환 금)		
(재 고 자산평가손실누계액)			(퇴 직 금 운 용 자 산)	4,559,005,888	3,592,938,765
(3) 생 물 자 산			10 인 수 고 정 자 산 미 지 급 금		
1 소 비 용 생 물 자 산			11 이 용 고 환 원 총 당 부 채		
2 생 산 용 생 물 자 산			12 기 타 총 당 부 채		
(생물자산손상차손누계액)			13 이 연 법 인 세 부 채		
(감 가 상 각 누 계 액)			V. 신 용 사 업 자 금 차 월	3,958,992,014	1,443,963,888
3 재 공 품			VI. 신 용 사 업 계 정		

<별첨2>

손익계산서

제(62)기 2018년 1월 1일 ~ 2018년 12월 31일 까지
제(61)기 2017년 1월 1일 ~ 2017년 12월 31일 까지

(통 합)

(단위 : 원)

구 분	제 62 (당)기	제 61 (전)기
	금 액	금 액
I. 영 업 수 익	31,809,712,372	31,159,146,101
(1) 신 용 사 업 영 업 수 익	22,894,392,174	20,666,667,386
가 이 자 수 익	20,187,479,261	17,534,986,840
1 예 치 금 이 자	2,602,001,059	2,020,971,409
2 단 기 매 매 증 권 이 자		
3 (구) 투 자 유 가 증 권 이 자		
4 대 출 금 이 자	17,271,242,019	15,133,811,101
5 매 도 가 능 증 권 이 자	312,257,360	379,187,712
6 만 기 보 유 증 권 이 자	190,720	
7 기 타 이 자 수 익	1,788,103	1,016,618
나 유 가 증 권 평 가 및 처 분 이 익	67,798	71,915,700
1 단 기 매 매 증 권 평 가 이 익		
2 단 기 매 매 증 권 처 분 이 익		
3 매 도 가 능 증 권 처 분 이 익	67,798	
4 만 기 보 유 증 권 처 분 이 익		
5 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 이 익		
6 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손 환 입		71,915,700
7 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손 환 입		
8 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실 환 입		
다 대 출 채 권 평 가 및 처 분 이 익	26,843,393	347,296,893
1 대 손 충 당 금 환 입 액		
2 대 출 채 권 매 각 이 익	26,843,393	347,296,893
라 외 환 거 래 이 익		
1 외 화 환 산 이 익		
2 외 환 차 익		
마 수 수 료 수 익	1,289,814,114	1,406,600,569
1 수 입 수 수 료	746,871,596	872,081,810
2 전 자 금 융 수 수 료	542,942,519	534,518,759
3 기 타 수 입 수 수 료		
바 배 당 금 수 익		
사 기 타 영 업 수 익	1,390,187,608	1,305,867,384
1 신 탁 예 치 금 처 분 이 익		
2 신 탁 예 치 금 평 가 이 익		
3 기 타 총 당 부 채 환 입	830,596	1,860,357
4 기 타 잡 수 익	255,113,901	217,464,022
5 신용카드수탁취급수수료	1,134,243,111	1,086,543,005
6 보험대리대출금이자		
(2) 경 제 사 업 영 업 수 익	8,915,320,198	10,492,478,715
1 상 품 매 출 액	1,510,842,232	1,523,375,290
2 생 물 자 산 매 출 액		
3 제 품 매 출 액		
4 수 탁 사 업 수 수 료	7,403,551,109	8,968,018,352
5 창 고 매 출 액		
6 이 용 매 출 액		
7 운 송 매 출 액		
8 기 타 매 출 액		
9 수 수 료 수 익	926,857	1,085,073

II. 공 제 사 업 자 산			I. 출 자 금	7,908,722,000	7,514,275,000
1 공 제 대 출 금			1 일 반 출 자 금	7,788,395,000	7,398,340,000
(대 손 충 당 금)			(이 납 입 출 자 금)		
2 공 제 미 수 금			2 회 전 출 자 금		
III. 농 작 물 보 험 사 업 자 산			3 가 입 금	120,327,000	115,935,000
1 농 작 물 보 험 미 수 금			4 우 선 출 자 금		
IV. 비 유 동 자 산	23,358,187,266	21,927,510,420	II. 자 본 잉 여 금	18,940,387,186	18,940,387,186
(1) 투 자 자 산	13,001,280,000	12,564,580,000	1 자 본 적 립 금	18,940,387,186	18,940,387,186
1 계 통 출 자 금	12,997,260,000	12,560,580,000	가.재 평 가 적 립 금	18,940,387,186	18,940,387,186
2 공 동 사 업 투 자 금			나.자 본 준 비 금		
3 지 분 법 적 용 투 자 주 식			2 기 타 자 본 잉 여 금		
4 만 기 보 유 증 권			III. 자 본 조 정	-116,229,758	-45,623,477
5 장 기 대 여 금			1 탈 퇴 지 분 선 금	116,229,758	45,623,477
(대 손 충 당 금)			2 우 선 출 자 매 입		
6 장 기 매 도 가 능 증 권	4,000,000	4,000,000	IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액	10,202,363	-8,645,585
7 비 영 무 용 자 산			1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익	10,202,363	
8 퇴 직 연 금 운 용 초 과 자 산			(또는 매 도 가 능 증 권 평 가 손 실)		8,645,585
9 기 타 의 투 자 자 산			2 지 분 법 자 본 변 동		
(2) 유 형 자 산	10,248,854,086	9,254,857,240	(또는 부 의 지 분 법 자 본 변 동)		
1 토 지	7,902,904,922	6,985,404,922	3 재 평 가 잉 여 금		
(보 조 금)			V. 이 익 잉 여 금	13,715,274,700	12,478,950,842
(유형자산손상차손누계액)			(또는 결 손 금)		
(자산재평가손실누계액)			1 법 정 적 립 금	4,525,348,575	4,349,335,575
2 건 물	3,209,129,137	2,184,622,829	2 임 의 적 립 금	6,632,998,523	6,369,494,310
(감가상각누계액)	975,032,042	896,351,374	가.사 업 준 비 금	6,119,663,683	5,856,159,470
(보 조 금)	44,964,625	46,298,125	나.사 업 활 성 화 적 립 금	72,593,505	72,593,505
(유형자산손상차손누계액)			다.유 통 손 실 보 전 적 립 금	440,741,335	440,741,335
(자산재평가손실누계액)			라.경 제 사 업 활 성 화 적 립 금		
3 일 차 점 포 시 설 물	30,742,500	30,742,500	3 미 처 분 이 익 잉 여 금	2,556,927,602	1,760,120,957
(감가상각누계액)	30,738,500	30,738,500	(또는 미 처 리 결 손 금)		
(유형자산손상차손누계액)			(당 기 순 이 익)	2,006,927,602	1,210,120,957
4 영 무 용 동 산	1,796,159,528	1,750,637,628	(또는 당 기 순 손 실)		
(감가상각누계액)	1,617,038,013	1,493,004,039	자 본 합 계	40,458,356,491	38,879,343,968
(보 조 금)	22,308,821	858,601			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
5 건 설 증 인 자 산		770,700,000			
(보 조 금)					
(3) 무 형 자 산					
1 산 업 재 산 권					
2 영 권					
(무형자산손상차손누계액)					
3 개 발 비					
(무형자산손상차손누계액)					
4 사 용 수 익 기 부 자 산					
5 임 차 권 리 금					
6 기 타 의 무 형 자 산					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기 타 비 유 동 자 산	108,073,180	108,073,180			
1 자 산 처 분 미 수 금					
(현재가치할인자금)					
2 보 증 금	9,468,000	9,468,000			
3 장 기 미 수 금					
(대 손 충 당 금)					
4 기 타 의 비 유 동 자 산	98,605,180	98,605,180			
5 이 연 법 인 세 자 산					
V. 신 용 사 업 자 금 대 월					
VI. 신 용 사 업 계 정	21,962,358,085	20,392,679,970			

(3) 공 제 사 업 영 업 수 익				
1 공 제 수 익				
(4) 농 작 물 보 험 사 업 영 업 수 익				
1 농 작 물 보 험 수 익				
II. 영 업 비 용		11,506,961,952		11,008,295,137
(1) 신 용 사 업 영 업 비 용		10,068,110,881		9,567,066,601
가 이 자 비 용		7,416,894,760		6,128,862,854
1 예 수 금 이 자	7,343,832,612		6,049,778,204	
2 차 입 금 이 자	27,703,669		40,127,454	
3 기 타 이 자 비 용	45,358,479		38,957,196	
나 유 가 증 권 평 가 및 처 분 손 실				500,000,000
1 단 기 매 매 증 권 평 가 손 실				
2 단 기 매 매 증 권 처 분 손 실				
3 매 도 가 능 증 권 처 분 손 실				
4 만 기 보 유 증 권 처 분 손 실				
5 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 손 실				
6 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손			500,000,000	
7 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손				
8 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실				
다 대 출 채 권 평 가 및 처 분 손 실		1,070,000,000		920,000,000
1 대 손 상 각 비	1,070,000,000		920,000,000	
2 대 출 채 권 매 각 손 실				
3 보 험 관 련 대 손 상 각 비				
라 외 환 거 래 손 실				
1 외 환 환 산 손 실				
2 외 환 차 손				
마 수 수 료 비 용		218,411,867		724,086,295
1 지 급 수 수 료	218,411,867		724,086,295	
바 기 타 영 업 비 용		1,362,804,254		1,294,117,452
1 기 금 출 연 금	435,742,432		424,493,935	
2 신 탁 예 치 금 처 분 손 실				
3 신 탁 예 치 금 평 가 손 실				
4 기 타 총 당 부 채 전 입 액	72,696,229		71,354,856	
5 기 타 잡 비 용	221,879,021		193,528,522	
6 신용 카 드 수 탁 취 급 비 용	586,496,932		547,170,509	
7 보 험 수 탁 취 급 비 용	45,989,640		57,569,630	
8 정 책 보 험 비 용				
(2) 경 제 사 업 영 업 비 용		1,438,251,071		1,441,228,536
1 상 품 매 출 원 가	1,438,251,071		1,441,228,536	
2 생 물 자 산 매 출 원 가				
3 제 품 매 출 원 가				
4 수 탁 가 공 원 가				
(3) 공 제 사 업 영 업 비 용				
1 공 제 비 용				
(4) 농 작 물 보 험 사 업 영 업 비 용				
1 농 작 물 보 험 비 용				

III. 판 매 비 와 관 리 비		18,011,437,948		18,414,369,808
1 인 건 비	8,379,700,552		7,192,630,376	
2 일 반 퇴 직 급 여	980,000,000		969,485,753	
3 특 별 퇴 직 급 여	251,325,098		326,037,608	
4 세 금 과 공 과	154,938,451		142,219,683	
5 전 산 비 용	496,887,466		472,440,584	
6 대 손 상 각 비				
7 감 가 상 각 비	444,104,670		462,660,369	
8 무 형 자 산 상 각 비				
9 판 매 경 비	1,775,604,169		3,409,859,906	
10 경 비	5,528,877,542		5,439,035,529	
IV. 영 업 손 익		2,291,912,472		1,736,481,156
V. 교 육 지 원 사 업 수 익	6,915,400			
VI. 교 육 지 원 사 업 비 용		560,986,011		805,264,814
1 영 농 지 원 사 업 비	266,722,706		389,393,874	
2 영 농 지 도 사 업 비	41,773,560		60,711,950	
3 생 활 지 도 사 업 비	22,371,445		13,810,390	
4 교 육 사 업 비	8,323,510		6,449,570	
5 총 보 신 전 사 업 비	44,821,920		58,477,090	
6 조 사 연 구 사 업 비				
7 복 지 지 원 사 업 비	176,972,870		276,421,940	
VII. 영 업 외 수 익		753,560,071		590,196,126
1 이 자 수 익 (일 반)	1,436,851		5,584,397	
2 배 당 금 수 익	190,903,265		116,841,044	
3 임 대 료	230,292,000		246,762,000	
4 단 기 매 매 증 권 처 분 이 익 (일 반)				
5 단 기 매 매 증 권 평 가 이 익 (일 반)				
6 외 환 차 익 (일 반)				
7 외 화 환 산 이 익 (일 반)				
8 지 분 법 이 익				
9 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 이 익 (일 반)				
10 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실 환 입 (일 반)				
11 비 업 무 용 자 산 처 분 이 익				
12 유 형 자 산 처 분 이 익				
13 퇴 직 금 운 용 자 산 이 익	45,515,813		30,664,897	
14 판 매 장 려 금				
15 카 드 사 업 수 익 (일 반)				
16 보 조 금 수 익	53,525,154		78,090,169	
17 위 약 배 상 금 수 익	1,326,263		982,467	
18 상 각 채 권 추 심 이 익				
19 대 손 총 당 금 환 입 (일 반)				
20 원 가 차 익				
21 전 기 오 류 수 정 이 익	11,679,628		144,642	
22 일 반 사 업 채 권 매 각 이 익				
23 자 산 손 상 차 손 환 입 액				
24 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손 환 입 (일 반)				
25 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손 환 입 (일 반)				
26 매 도 가 능 증 권 처 분 이 익 (일 반)				
27 만 기 보 유 증 권 처 분 이 익 (일 반)				
28 지 분 법 적 용 투 자 주 식 처 분 이 익				
29 지 분 법 적 용 투 자 주 식 손 상 차 손 환 입				

(2) 유가증권평가 및 처분손실			500,000,000
1 단기매매증권처분손실			
2 단기매매증권처분손실			
3 매도가능증권처분손실			
4 만기보유증권처분손실			
5 (구) 투자유가증권처분손실			
6 매도가능증권손상차손		500,000,000	
7 만기보유증권손상차손			
8 (구) 투자유가증권감액손실			
(3) 대출채권평가 및 처분손실	1,070,000,000	1,070,000,000	920,000,000
1 대손상각비			
2 대출채권매각손실			
3 보험관련대손상각비			
(4) 외환거래손실			
1 외화환산손실			
2 외환차손			
(5) 수수료비용	218,411,867	218,411,867	724,086,295
1 지급수수료			
(6) 기타영업외비용		1,362,804,254	1,294,117,452
1 기금출연금	435,742,432		424,493,935
2 신탁예치금처분손실			
3 신탁예치금평가손실			
4 기타충당부채전입액	72,696,229		71,354,856
5 기타잡비용	221,879,021		193,528,522
6 신용카드수탁취급비용	586,496,932		547,170,509
7 보험수탁취급비용	45,989,640		57,569,630
8 정책보험비용			
(7) 판매비와관리비		8,245,667,093	7,477,540,434
1 인건비	4,330,957,408		3,642,130,609
2 일반퇴직급여	508,800,000		450,000,000
3 특별퇴직급여			
4 세금과공과	65,763,655		60,225,725
5 전산비용	414,976,678		372,931,674
6 감가상각비	245,023,308		270,824,256
7 무형자산상각비			
8 경비	2,680,146,044		2,681,428,170
III. 공통관리비분담비용		1,263,491,991	1,141,085,055
1 인건비성분담비용	1,215,501,473		1,092,966,686
2 물건비성분담비용	47,990,518		48,118,369
IV. 영업손익		4,013,609,794	2,941,478,307
V. 영업외수익		3,542,654,406	3,307,994,249
1 유형자산처분이익			
2 비업무용자산처분이익			
3 임대료	124,300,000		128,500,000
4 지분법이익			
5 보조금수익			
6 퇴직금운용자산이익			
7 상각채권추심익			
8 전기오류수정이익	338		144,642
9 내부수익	1,818,883,358		1,531,888,115
10 자산손상차손환입액			

11 상각채권매각이익	11,725,495		
12 지분법적용투자주식처분이익			
13 지분법적용투자주식손상차손환입			
14 기타공통관리비배분수익	1,472,854,103		1,552,971,238
15 자산수증이익			
16 채무면제이익			
17 보험금수익			
18 자산재평가손실환입			
19 기타영업외수익	114,891,112		94,480,254
VI. 영업외비용		3,104,110,181	2,792,882,806
1 유형자산처분손실	15,000		
2 비업무용자산처분손실			
3 지분법손실			
4 기타의대손상각비			
5 유입물건관리비			
6 퇴직금운용자산손실			
7 전기오류수정손실			
8 기부금	2,000,000		2,000,000
9 자산손상차손			
10 내부비용	3,049,883,881		2,727,605,298
11 지분법적용투자주식처분손실			
12 지분법적용투자주식손상차손			
13 재해손실			
14 재평가평가손실			
15 기타영업외비용	52,211,300		63,277,508
VII. 공통관리비분담비용			
1 기타분담비용			
VIII. 교육지원사업전출	554,077,811		771,497,359
IX. 신용회계법인세비용차감전계속사업손익		3,898,076,208	2,685,092,391
X. 계속사업손익법인세비용	362,175,207		191,553,996
XI. 신용사업회계계속사업손익		3,535,901,001	2,483,538,395
XII. 비신용사업회계계속사업손익		(1,528,973,399)	(1,283,417,438)
XIII. 중단사업손익			
(법인세효과: 원)			
XIV. 당기순손익		2,006,927,602	1,210,120,957

<별첨3>

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제(62)기 2018년 1월 1일부터
2018년 12월 31일까지
처분예정일 2019년 1월 28일

제(61)기 2017년 1월 1일부터
2017년 12월 31일까지
처분확정일 2018년 2월 2일

과 목	제 62 (당)기		제 61 (전)기	
	금 액		금 액	
I . 미 처 분 이 익 잉 여 금		2,556,928		1,760,121
1 전 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금	550,000		550,000	
(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	2,006,928		1,210,121	
(또는 당 기 순 손 실)				
II . 일 의 적 립 금 등 의 이 입 액		-		-
1 유 통 손 실 보 전 적 립 금				
합 계		2,556,928		1,760,121
III . 이 익 잉 여 금 처 분 액		1,756,928		1,210,121
1 법 정 적 립 금	255,693		176,013	
2 임 의 적 립 금	511,386		352,025	
가. 사 업 준 비 금	511,386		352,025	
나. 유 통 손 실 보 전 적 립 금				
다. 사 업 활 성 화 적 립 금				
라. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금				
3 배 당 금	989,849		682,083	
가. 출 자 배 당 금	297,895		269,910	
- 조합원 출자배당금	297,895		269,910	
- 우선출자 배당금				
주당 배당금(률)	3.98%		3.74%	
- 보통출자 : 당기 xxx원(%)				
전기 xxx원(%)				
- 우선출자 : 당기 xxx원(%)				
전기 xxx원(%)				
나. 이 용 고 배 당 금	691,953		412,173	
- 조합원 이용고배당금	691,953		412,173	
- 준조합원 이용고배당금				
IV . 차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금		800,000		550,000
1 법 에 의 한 이 월 금	800,000		550,000	

<별첨4>

자 본 변 동 표

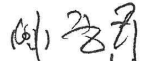
제(62)기 2018년 12월 31일 현재 제(61)기 2017년 12월 31일 현재 (단위: 천원)						
계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2017. 1. 1(보고금액)	7,587,157	18,940,387	(430,892)	(78,405)	12,550,011	38,568,260
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후 이익잉여금					12,550,011	38,568,260
(연차배당)					(642,358)	(642,358)
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후 이익잉여금					11,907,653	37,925,902
증감배당						
증자	417,277					417,277
- 출자금 납입	412,552					412,552
- 회전출자금 납입						
- 가입금 납입	4,725					4,725
- 우선출자 납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	(490,159)		385,269		(638,823)	(743,713)
- (탈퇴지분선급금)			(45,623)			(45,623)
- (우선출자매입)						
- (탈퇴지분정산)	(490,159)		430,892		(638,823)	(698,030)
당기순손익					1,210,121	1,210,121
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익				69,759		69,759
지분법자본변동(or 부의지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
2017.12.31	7,514,275	18,940,387	(45,623)	(8,646)	12,478,951	38,879,344
2018. 1. 1(보고금액)	7,514,275	18,940,387	(45,623)	(8,646)	12,478,951	38,879,344
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후 이익잉여금					12,478,951	38,879,344
(연차배당)					(682,083)	(682,083)
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후 이익잉여금					11,796,868	38,197,261
증감배당						
증자	638,911					638,911
- 출자금 납입	633,835					633,835
- 회전출자금 납입						
- 가입금 납입	5,076					5,076
- 우선출자 납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	(244,464)		(70,607)		(88,521)	(403,591)
- (탈퇴지분선급금)			(116,230)			(116,230)
- (우선출자매입)						
- (탈퇴지분정산)	(244,464)		45,623		(88,521)	(287,361)
당기순손익					2,006,928	2,006,928
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익				18,848		18,848
지분법자본변동(or 부의지분법자본변동)						
해외사업환산손익						

감 사 의 전 서

농협 감사규정 제3조 제4항에 의하여 2019년 1월 17일
조합장으로부터 제출된 2018년 사업보고서, 재무상태표,
손익계산서 및 잉여금 처분계산서(안), 자본변동표의
각 사항에 대하여 감사한 결과 그 내용이 정확함을
인정함.

서기 2019년 1월 17일

인천원예농협동조합

감 사 이 중 규 (인) 
감 사 고 광 승 (인) 

사 업 보 고 서
(2018년도)

1. 교육지원사업
2018년은 농가소득증대 및 농업경쟁력 향상을 위하여 각종 복지사업을 실시하고 무상영농자재 지원, 여성농업인회 지원 및 의료비, 경조비등 지도사업에 지원을 아끼지 않았습니다. 또한, 조합원님들의 영농기술보급 목적으로 농기계박람회 견학, 선진원에단지 견학을 지속적으로 실시하여 실질적인 영농 생산성 향상에 도움이 되고자 노력하였습니다. 앞으로도 인천원예농협은 2020년 농가소득 5천만원 달성을 위하여 교육지원사업에 최선을 다하겠습니다.
2. 판매사업
농업생산액 둔화 및 소비감소와 이상기후 등으로 농업농촌 기반이 위협받는 등 사업위축이 우려되었으나 공판장의 유통구조 개선, 농식품 판로 확대, 규모화된 정가수의매매 신규산지 개발 및 사업체계 정착등 공판장 이용을 적극적으로 유도한 결과 1,521억원의 실적을 거양하였습니다.
3. 구매사업
2018년 구매사업은 조합원의 편익증진을 위하여 비료, 농약, 농자재와 우량종자 등을 조기확보하여 원가 및 저가에 공급하는 방향으로 추진하였으며, 구매방식 개선 및 취급품목 확대 등으로 농자재 유통구조를 개선하여 사업활성화를 도모하고 조합원들의 영농 애로사항을 해소하고자 노력한 결과, 13억 4천만원의 실적을 거양하였습니다.
4. 신용 보험사업
저금리시대 예대마진 감소와 경기침체로 신용사업 수익이 지속적으로 감소하고 있는 상황이나 임직원의 적극적인 사업추진으로 신용사업이 전반적으로 성장하였습니다. 예수금 잔액은 41,532백만원 증가한 553,423백만원을 추진하여 전년대비 8.11% 성장하였으며, 상호금융대출금 잔액은 39,079백만원 증가한 444,882백만원을 추진하여 전년대비 9.63% 성장하였습니다. 보험사업은 생명보험 시장의 과다경쟁 심화로 수익률이 감소하였으며 시중은행 및 손해보험사의 생명보험 취급 등 각종 매체를 통한 판매방법 다양화로 갈수록 틈새시장이 줄어 신규 보험 추진이 어려웠으나 전직원이 합심하여 추진한 결과 보험료 4,302백만원을 거양하였습니다.
앞으로도 우리 인천원예농협은 조합원님의 편에 서서 부족한 부분을 보완하고 항상 더 나은 발전 방향을 고민하고 혁신을 추구하여 신뢰받는 농협이 되도록 최선의 노력을 다하겠습니다.