

2019년도 인천원에농협 현황

2020. 3.

경영공시 책임자	직 위	성 명	연락처	이메일
	상 무	민완식	032-761-2201	nh130815-1@nonghyup.com

 인천원에농협 동조합

선 언 문

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

 인천원에농업협동조합

조 합 장 이기용

상임이사 윤중덕

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

목 차

선언문

I. 일반현황 1

- 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 5

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

III. 자금조달 및 운용에 관한 사항 9

- 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 사항17

- 30. 경영평가 등급 현황 | 31. 주요 경영비율 현황

V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항18

- 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. 기타사항28

- 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
- 2012. 01. 03. 산곡북지점 개점
- 2015. 12. 28. 산곡북지점 이전 및 구월아시아드지점으로 명칭 변경
- 2019. 12. 31. 경제사업 152,851백만원 달성
- 2019. 12. 31. 예수금 547,478백만원 달성
- 2019. 12. 31. 대출금 465,797백만원 달성

5. 관할구역

우리조합의 구역은 인천광역시일원 입니다.

6. 조합원 및 준조합원의 자격

■ 조합원

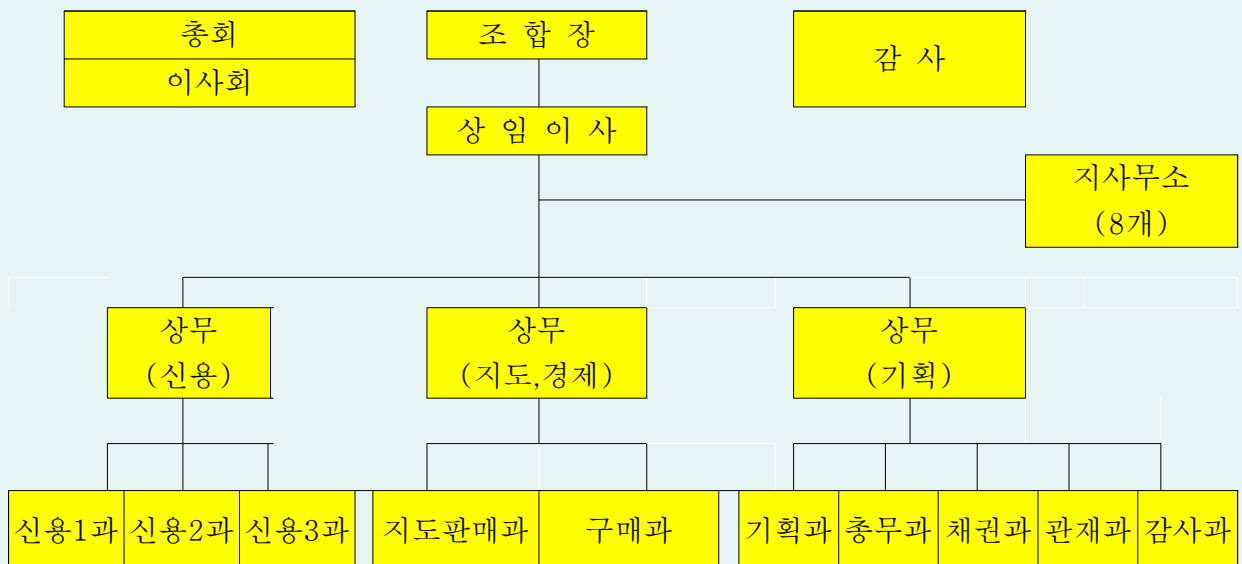
- 조합원은 조합의 구역안에 주소나 거소 또는 사업장이 있는 농업인과 농업·농촌기본법 제15조 및 제16조의 규정에 의한 영농조합법인 및 농업회사법인으로서 그 주된 사무소를 조합의 구역안에 두고 농업을 경영하는 법인으로서 개인출자 500좌(2,500,000 원) 【법인조합원은 출자 1,000좌(5,000,000원)】 이상을 납입하여 조합원으로 가입이 승인 되어야 합니다.

■ 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 10과 8개 지사무소로 조직되어 있습니다.
- 조직구조도



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

8. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2018년(A)	2019년(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	54	52	-2
	신용	61	63	2
합 계		128	128	0

9. 사무소 현황

2019.12.31 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

2019.12.31 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		2018년(A)		2019년(B)		증감 (B-A)
		금액	구성비	금액	구성비	
자 산	I.유동자산	12,132	2.01	11,748	1.93	-384
	1.현금	6,804	1.13	6,125	1.00	-679
	2.외상매출금	517	0.09	183	0.03	-334
	3.재고·생물자산	222	0.04	165	0.03	-57
	4.기타유동자산	4,590	0.76	5,275	0.87	685
	II.금융업예치금	110,167	18.25	104,055	17.06	-6,112
	III.금융업대출채권 (대손충당금)	444,966 (7,936)	73.71 (1.31)	465,873 (8,491)	76.40 (1.39)	20,907 (555)
	IV.공제·농작물보험자산	0	0	0	0	0
	V.비유동자산	44,368	7.35	36,605	6.00	-7,763
	1.투자자산	19,764	3.27	14,286	2.34	-5,478
	2.유형자산	24,473	4.05	22,188	3.64	-2,285
	3.무형자산	0	0	0	0	0
	4.기타비유동자산	131	0.02	131	0.02	0
	자 산 총 계	603,697	100.00	609,790	100.00	6,093
부 채	I.유동부채	8,255	1.47	9,322	1.64	1,067
	1.외상매입금	40	0.01	43	0.01	3
	2.단기차입금	1,500	0.27	1,500	0.26	0
	3.기타유동부채	6,716	1.19	7,779	1.37	1,063
	II.금융업예수금	553,423	98.26	547,478	96.22	-5,945
	III.금융업차입금	882	0.16	11,514	2.02	10,632
	IV.공제·농작물보험부채	0	0	0	0	0
	V.비유동부채	679	0.12	667	0.12	-12
	1.장기차입금	0	0	0	0	0
	2.기타비유동부채	679	0.12	667	0.12	-12
	부 채 총 계	563,239	100.00	568,981	100.00	5,742
자 본	I.출자금	7,909	19.55	9,240	22.64	1,331
	II.자본잉여금	18,940	46.81	18,940	46.41	0
	III.자본조정	-116	-0.29	-1,169	-2.86	-1,053
	IV.기타포괄손익누계액	10	0.02	-44	-0.11	-54
	V.이익잉여금	13,715	33.90	13,842	33.92	127
	자 본 총 계	40,458	100.00	40,809	100.00	351
부 채 및 자 본 총 계		603,697	100.00	609,790	100.00	6,093

12. 자본금 현황

(단위 : 백만원)

구 분	출자금	잉여금	자본조정 등	합 계
2018년(A)	7,909	32,655	-106	40,458
2019년(B)	9,240	32,782	-1,213	40,809
증감(B-A)	1,331	127	-1,107	351

13. 배당 현황

구 분		2018년(A)	2019년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	0%	0%	0%
	보통출자배당률	3.98%	3.70%	-0.28%
1좌당 보통출자 배당액		191원	166원	-25원
1좌당 당기순이익		1,288원	786원	-502원
배 당 성 향		49.32%	53.25%	3.93%
배당액 (백만원)	보통출자배당액	297,895,369원	302,236,333원	4,340,964원
	우선출자배당액	원	원	원
	이 용 고배당액	691,953,233원	460,857,861원	-231,095,372원

14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2018년(A)	2019년(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	31,809	32,621	812
1.신용사업영업수익	22,894	24,280	1,386
가.이자수익	20,187	21,151	964
나.수수료수익	1,290	1,422	132
다.기타영업수익	1,417	1,707	290
2.경제사업영업수익(매출액)	8,915	8,341	-574
II. 영업비용	11,506	13,065	1,559
1.신용사업영업비용	10,068	11,841	1,773
가.이자비용	7,417	8,677	1,260
나.수수료비용	218	268	50
다.기타영업비용	2,433	2,896	463
2.경제사업영업비용(매출원가)	1,438	1,224	-214
III. 매출총이익	20,304	19,556	-748
IV. 판매비와관리비	18,011	18,322	311
V. 영업이익	2,292	1,234	-1,058
VI. 교육지원사업비	555	447	-108
VII. 영업외수익	754	1,098	344
VIII. 영업외비용	122	195	73
IX. 법인세차감전당기순손익	2,369	1,690	-679
X. 법인세 비용	362	257	-105
XI. 당기순손익	2,007	1,433	-574

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 정기에탁금 결산기준 연 평균금리 + 2% 이내에서 출자배당금 지급	
요 구 불 예 탁 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 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 평균 만기보다 짧기 때문에 예금의 평균만기를 늘려야 할 경우 장기예금의 금리수준을 단기예금의 금리수준보다 기간스프레드 이상으로 높게 책정합니다.

나. 금리현황

■ 여신금리

구 분		신용등급별 현황			비고
		최상위 등급	최다차주 해당등급	최하위 등급	
개 인 대 출	신용대출	1등급	4등급	10등급	
		4.00	5.85	10.00	
	주택담보대출	1등급	4등급	10등급	
		3.00	3.79	7.50	
	부동산(주택제외)담보대출	1등급	4등급	10등급	
		3.00	3.96	10.00	
	예적금담보대출	3.56			
기 업 대 출	신용대출	해당사항 없음			
	담보대출	3.78			

■ 수신금리

구 분	기간	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	1.60	1.60	
	12개월이상 ~ 24개월미만	2.00	2.20	
	24개월이상 ~ 36개월미만	2.10	2.30	
	36개월이상 ~ 48개월미만	2.50	2.50	
	48개월이상 ~ 60개월미만	2.50	2.50	
	60개월이상	2.50	2.50	
정 기 예 탁 금	1개월이상 ~ 3개월미만	1.10	1.10	
	3개월이상 ~ 6개월미만	1.20	1.20	
	6개월이상 ~ 12개월미만	1.40	1.40	
	12개월이상 ~ 24개월미만	1.70	1.90	
	24개월이상 ~ 36개월미만	1.90	2.10	
	36개월이상 ~ 48개월미만	1.90	2.10	
	48개월이상 ~ 60개월미만	1.90	2.10	
	60개월이상	1.90	2.10	

주 1) 기본고시금리 기준

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

23. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위 : 백만원, %)

구 분			2018년(A)		2019년(B)		증 감(B-A)	
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
조달	비용성	예수금(별단제외)	531,583	89.53	556,861	89.73	25,278	0.21
		상 호 금 융	1,031	0.17	133	0.02	-898	-0.15
		차 정 책 자 금	88	0.01	81	0.01	-7	-0.00
		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	1,916	0.32	1,521	0.25	-395	-0.08
		기 타	1,045	0.18	1,021	0.16	-24	-0.01
		소 계	535,662	90.21	559,617	90.18	23,955	-0.03
	무비용성	자 기 자 본	38,293	6.45	39,596	6.38	1,303	-0.07
		총 당 금 등	8,173	1.38	8,480	1.37	308	-0.01
		기 타	11,651	1.96	12,871	2.07	1,220	0.11
		소 계	58,117	9.79	60,948	9.82	2,831	0.03
	조 달 합 계		593,779	100.00	620,565	100.00	26,785	
운용	수익성	예 치 금	107,013	18.02	110,407	17.79	3,394	-0.23
		상 호 금 융	427,815	72.05	453,908	73.14	26,093	1.09
		정 책 자 금	90	0.02	82	0.01	-8	-0.00
		보 험 대 출	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		신 용 카 드	772	0.13	693	0.11	-78	-0.02
		기 타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		외상매출금	699	0.12	685	0.11	-14	-0.01
		유 가 증 권	6,994	1.18	3,952	0.64	-3,042	-0.54
		기 타	5,113	0.86	5,080	0.82	-33	-0.04
		소 계	548,495	92.37	574,807	92.63	26,312	0.25
	무수익성	투 자 자 산	12,601	2.12	13,038	2.10	437	-0.02
		유 형 자 산	24,346	4.10	23,291	3.75	-1,056	-0.35
		무 형 자 산	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기 타	8,337	1.40	9,428	1.52	1,092	0.12
		소 계	45,284	7.63	45,757	7.37	473	-0.25
	운 용 합 계		593,779	100.00	620,565	100.00	26,785	

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

24. 대출금 현황

■ 종류별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2018년(A)		2019년(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상 호 금 융 자 금 대 출	444,882	99.82	465,797	99.84	20,915	0.02
정 책 자 금 대 출	84	0.02	76	0.02	-8	0.00
보 험 대 출	0	0.00	0	0.00	0	0.00
신용카드수탁취급계정	677	0.15	665	0.14	-12	-0.01
기타(보험일반대출 포함)	0	0.00	0	0.00	0	0.00
신 용 가 지 급 금	37	0.01	21	0.00	-16	-0.01
합 계	445,680	100.00	466,559	100.00	20,879	

■ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2018년(A)		2019년(B)		증 감 (B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
담 보	부 동 산	417,589	93.83	443,788	95.25	26,199	1.42
	유가증권	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	예 적 금	14,301	3.21	8,229	1.77	-6,072	-1.44
	보 증 서	1,469	0.33	1,329	0.29	-140	-0.04
	기 타	1,924	0.43	1,975	0.42	51	-0.01
	소 계	435,283	97.81	455,321	97.73	20,038	-0.08
신 용		9,760	2.19	10,595	2.27	835	0.08
합 계		445,043	100.00	465,916	100.00	20,873	

용도별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2018년(A)		2019년(B)		증 감(B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
가 계 대 출	주 택 구 입	55,500	12.5	59,185	12.7	3,685	0.23
	생 계 자 금	115,362	25.9	114,365	24.5	-997	1.38
	기 차 입 금 상 환 자 금	38,908	8.7	40,220	8.6	1,312	-0.11
	기 타	78,061	17.5	75,545	16.2	-2,516	-1.33
개 인 사 업 자 대 출		117,415	26.4	134,973	29.0	17,558	2.58
법 인 사 업 자 대 출		39,636	8.9	41,507	8.9	1,871	0.00
정 책 자 금		84	0.0	76	0.0	-8	0.00
합 계		444,966	100.0	465,872	100.0	20,906	

비조합원 대출현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2018년(A)	2019년(B)	증 감(B-A)
신 규 취 급	52,886	69,428	16,542
대 출 한 도	257,399	273,157	15,758
대 출 금 액	225,966	244,769	18,803
대 출 잔 액	203,681	214,938	11,257

25. 예적금 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2018년(A)				2019년(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	215,665	38.97	197,492	36.73	175,491	32.06	205,503	36.52	-40,174	8,011
적립식예금	28,736	5.19	26,064	4.85	32,597	5.95	29,726	5.28	3,861	3,662
거치식예금	309,022	55.84	314,168	58.42	339,390	61.99	327,462	58.20	30,368	13,294
합 계	553,423	100.00	537,724	100.00	547,478	100.00	562,691	100.00	-5,945	24,967

26. 유가증권 투자 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2018년(A)		2019년(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국 · 공 채	0	0.00	0	0.00	0	0.00
지 방 채	0	0.00	0	0.00	0	0.00
수 익 증 권	6,793	100.00	247	100.00	-6,546	0.00
예금자보호기금채권	0	0.00	0	0.00	0	0.00
기 타 유 가 증 권	0	0.00	0	0.00	0	0.00
합 계	6.793	100.00	247	100.00	-6,546	

27. 부실·고정이하여신 현황

(단위 : 백만원)

구 분	2018년(A)	2019년(B)	증감(B-A)
총 여 신	452,209	466,558	14,349
고 정 이 하 여 신	6,360	8,262	1,902
부 실 여 신	548	408	-140

주) 1. 부실여신은 회수의문 및 추정손실의 합계임.

28. 대손상각액 및 대손충당금 적립 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2018년(A)	2019년(B)	증감(B-A)
기 중 대 손 상 각 액		2,149	2,167	18
대손충당금 적립현황	충 당 금 적 립 액	8,062	8,624	562
	충 당 금 비 율 (충당금적립률)	112.93	116.35	3.42

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	2018년		2019년	
	종합경영평가	경영실태평가	종합경영평가	경영실태평가
평가등급	1등급	2등급	2등급	2등급

31. 주요 경영비율 현황

(단위 : %, 백만원)

구 분			2018년	2019년	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율		7.84	7.93	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율		6.70	6.69	높을수록 양호
	총 자 본 비 율		11.35	11.24	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율		40.55	42.85	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율		59.68	53.44	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률		0.34	0.23	높을수록 양호
	수 지 비 율		90.89	94.09	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율		3.17	3.07	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율		3.25	3.73	낮을수록 양호
	순 고정 이하 여신비율		1.00	1.26	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율		1.34	1.01	낮을수록 양호
생 산 성	직 원 1 인 당	영 업 이 익	20	11	높을수록 양호
		예 금	4,676	4,893	높을수록 양호
		대 출 금	3,720	3,947	높을수록 양호
	노 동 소 득 분 배 율		62.36	65.88	낮을수록 양호
	이익금 조합원배분율		9.57	7.79	

V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항*2013.3.8.개정

32. 리스크 관리 개요

■ 리스크의 개념

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

■ 리스크관리 목적

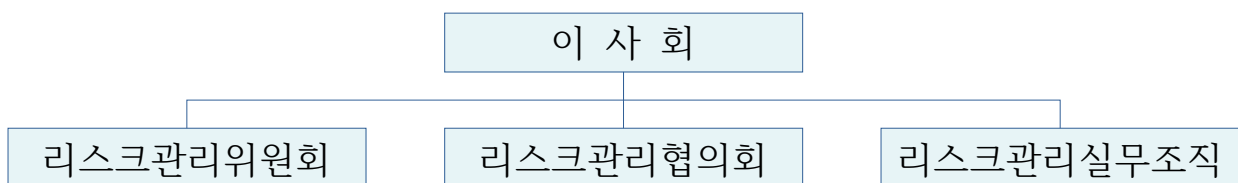
- ➡ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화 시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농(축)협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 리스크관리 절차

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

■ 리스크관리 조직

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



33. 통합리스크

■ 통합리스크의 개념

➡ 통합리스크란 우리 농(축)협에 노출된 리스크를 하나의 리스크관리지표로 통합하여 산출하고 적정 자본을 관리하는 것을 목적으로 합니다.

■ 통합리스크의 측정

➡ 통합리스크의 측정은 4개의 유형별 리스크를 통합하여 산출합니다.

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

■ 통합리스크 관리 방법

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

■ 실제 리스크 관리 현황

□ 19년 12월말 기준 통합위험자본 한도 308억원을 신용·시장·금리·운영 리스크에 배분, 통합위험자본은 23,473백만원으로 308억원 허용한도 이내임

- 신용리스크 18,320백만원으로 223억원 허용한도 이내임
- 시장리스크 0백만원으로 5억원 허용한도 이내임
- 금리리스크 4,182백만원으로 70억원 허용한도 이내임
- 운영리스크 972백만원으로 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.

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

- ➡ 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

□ '19년 12월말 기준 유동성리스크

- 유동성비율(3개월) : 42.85%, 관리기준 : 50.00% 이상
- 유동성누적갭비율(3개월) : -26.78%, 관리기준 : -30.00% 이상
- 예대율 : 80.01%, 관리기준 : 90.00% 이하
- 금융기관예금비율 : 0.00%, 관리기준 : 5.00% 이하
- 유동성커버리지비율 : 62.65%, 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

□ '19년 12월말 기준 금리리스크

- 금리리스크 : 4,182백만원, 관리기준 : 70억원 이내
- 금리누적갭비율(1년) : 32.35%, 관리기준 : 30.00% 이내
- 수신최고금리 : 2.60%, 관리기준 : 5.00% 이내
- 여신최고금리 : 3.20%, 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

- ➡ 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

□ '19년 12월말 기준 신용리스크

○ 신용리스크 : 18,320백만원, 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

□ '19년 12월말 기준 시장리스크

○ 시장리스크 : 0백만원, 관리기준 : 5억원 이내

○ VaR한도 : 0백만원, 관리기준 : 5백만원 이내

○ %VaR : 0.00%, 관리기준 : 0.06% 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 축적 및 관리

■ 실제 리스크 관리 현황

□ '19년 12월말 기준 운영리스크

○ 운영리스크 : 972백만원, 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

□ '19년 12월말 기준 신용편중리스크

○ 편중지수 : 0.0017, 관리기준 : 0.01미만

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	2019.1.7~1.17	이중규, 고광승	전사무소
자체감사	정기감사	2019.7.8~7.18	이중규, 고광승	전사무소
인천지역본부	종합감사	2019.11.11~11.15	경기(검사국)	본점
인천지역본부	종합감사	2019.3.4~3.8	감사과	인계지점
인천원예농협	종합감사	2019.4.8~4.12	감사과	구월퍼스트
인천원예농협	종합감사	2019.5.20~5.24	감사과	서창지점
인천원예농협	종합감사	2019.6.3~6.10	감사과	구월공판장
인천원예농협	종합감사	2019.7.22~7.26	감사과	삼산공판장
인천원예농협	종합감사	2019.8.19~8.23	감사과	삼산시장지점
인천원예농협	종합감사	2019.10.28~11.1	감사과	부평시장지점
인천원예농협	종합감사	2019.11.25~11.29	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
75	1,223	60	0	1,283

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

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

여신

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

45. 이용자 편람 - 주요용어 해설

■ 경영실태평가(30. 경영평가 등급 현황)

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

■ 고정이하여신(27. 부실·고정이하여신 현황)

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

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

■ 고정자산비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

■ 노동소득분배율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

* 인건비성경비 : 급식비 + 복리후생비 + 경영정보비

* 매출총이익 : 매출액 - 매출원가

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

■ 단순자기자본비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 대손충당금비율(28. 대손상각액 및 대손충당금 적립 현황)

➡ 자산건전성분류구간별 요적립액에 대한 충당금 적립비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

- * 대상 채권은 상호금융대출금, 정책자금대출금 및 보험일반대출금을 포함
- * 정부 또는 농림수산정책자금대손보전기금 등으로부터 대손보전이 보장되는 대출금 포함(상호금융감독기준 개정으로 13.1.1. 부터는 해당 채권도 포함)
- * 우리 농(축)협은 정상 00%, 요주의 00%, 고정 00%, 회수의문 00%, 추정손실 100%를 적용하여 요적립액을 산출

■ 배당성향(13. 배당 현황)

➡ 배당성향은 법인세비용차감후당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

■ 부실여신(27. 부실·고정이하여신 현황)

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

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

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

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

■ 비예상손실(36. 신용리스크 관리)

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

■ 비용성 또는 무비용성(23. 자금조달 및 운용 실적)

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

■ 손실위험도가중여신비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

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

■ 수익성 또는 무수익성(23. 자금조달 및 운용 실적)

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

■ 수지비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 순고정이하여신비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

* 대손충당금(분자항목) : 고정이하분류여신에 대한 대손충당금

* 대손충당금(분모항목) : 총여신에 대한 대손충당금

■ 순자본 비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 연체대출금비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 예상손실(36. 신용리스크 관리)

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

■ 유동성갭(34. 유동성리스크 관리)

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

■ 유동성비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

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

* 유동부채 = 예금 + 차입금 + 예수금

■ 이익금의 조합원배분율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

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

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

■ 총자본비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

■ 총자산순이익률(31. 주요 경영비율 현황)

➡ 총자산순이익률은 농(축)협이 자산을 얼마나 효율적으로 이용하여 경영성과를 올렸는가를 총괄적으로 나타내는 지표입니다.

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

■ 출자배당률(13. 배당 현황)

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

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

■ EaR(35. 금리리스크 관리)

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

■ VaR(37. 시장리스크 관리)

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

■ 1좌당 배당액(13. 배당 현황)

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

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

<별첨1>

재무상태표[통합]

제 63기 2019년 12월 31일 현재

제 62기 2018년 12월 31일 현재

인천원에농협

(단위: 원)

계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기	계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기
자산			부채		
I. 유동자산	11,748,821,852	12,132,219,054	I. 유동부채	9,322,762,629	8,255,353,605
1. 현금	6,124,832,190	6,803,908,250	1. 외상매입금	42,562,663	39,769,303
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	23,527,573	8,737,287
3. 외상매출금	306,965,490	691,606,849	3. 선수금		
(대손충당금)	123,972,948	174,622,825	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	23,130,000	140,705,000
4. 재고자산	165,130,065	221,773,856	6. 부가가치세예수금	13,351,701	22,228,048
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	1,500,000,000	1,500,000,000
5. 신용카드수탁취급계정	664,954,403	676,509,595	(차입금대충)		
(신용카드채권대손충당금)	132,938,907	126,383,610	8. 미지급비용	5,929,793,529	4,174,358,583
6. 자금수수계정			9. 선수수익	181,354	143,085
7. 생물자산			10. 미지급금	998,585,862	1,227,937,177
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	9,844,207	11,563,275
8. 수탁사업미수금	231,834,309	253,568,111	12. 예수금		
9. 선급금	2,158,000,000	758,000,000	13. 수탁사업예수금		
10. 추곡수매선금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	9,491,506	17,864,252	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세	26,493,970		16. 수입제세	191,082,210	157,517,140
13. 미수수익	958,451,710	2,085,062,492	17. 미지급법인세		266,980,730
14. 선급비용	1,326,799,229	831,784,929	18. 자금수수계정		
15. 미수금	19,200	7,810,000	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	215,546,310	276,896,470
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수에치금			23. 지로계정	368,376,806	414,447,363
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액	140,828	293,353
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품	12,048,569	9,765,587	26. 미지급외국환채무		
22. 단기매도가능증권			27. 잡부채	6,639,586	13,776,791
23. 타행간현송채권			28. 보험대리자금		
24. 기타의당좌자산			II. 금융업예수금	547,477,502,472	553,422,709,132
(대손충당금)			1. 요구불예수금	39,081,974,692	34,981,803,718
(현재가치할인차금)			2. 저축성예수금	508,367,137,180	518,406,224,292
25. 잡자산(가지급금)	20,713,066	75,571,568	3. 자유로부금	28,390,600	34,681,122
(기타자산손상차손누계액)			III. 금융업차입금	11,513,515,994	881,960,229
26. 공탁금			1. 상호금융자금차입금	10,881,216,338	
II. 금융업예치금	104,055,000,000	110,167,147,555	(현재가치할인차금)		
1. 대내예치금	104,055,000,000	110,167,147,555	2. 정책자금차입금	75,660,000	82,660,000
2. 대외예치금			3. 공제사업채무		

계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기	계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기
3. 외화예치금			4. 외화차입금	556,639,656	799,300,229
4. 기타예치금			5. 기타차입금		
III. 금융업대출채권	457,380,938,395	437,029,596,865	6. 보험일반차입금		
1. 상호금융자금대출금	465,796,535,995	444,881,995,898	IV. 공제,농작물보험사업부채		
(대손충당금)	8,455,981,071	7,900,782,504	1. 공제미지급금		
(현재가치할인차금)			2. 농작물보험예수금		
2. 정책자금대출금	75,660,000	83,660,000	3. 농작물보험자금		
(대손충당금)	35,276,529	35,276,529	4. 농작물보험미지급금		
3. 기타대출금			V. 비유동부채	667,265,920	678,846,124
(대손충당금)			1. 장기차입금		
IV. 공제,농작물보험자산			(차입금대충)		
1. 공제대출금			(현재가치할인차금)		
(대손충당금)			2. 장기성미지급금		
2. 공제미수금			3. 수입보증금	379,500,000	325,500,000
3. 농작물보험미수금			4. 공동사업기금		
V. 비유동자산	36,605,273,153	44,368,262,107	5. 헬퍼사업기금		
(1) 투자자산	14,285,724,428	19,764,247,704	6. 송아지생산안정자금		
1. 계통출자금	13,437,040,000	12,997,260,000	7. 젖소검정사업기금		
2. 공동사업투자금			8. 유통손실보전자금		529,563
3. 매도가능증권	250,684,428	6,766,987,704	9. 퇴직급여충당부채	5,664,257,640	4,770,010,668
4. 만기보유증권			(국민연금전환금)		
5. 지분법적용투자주식			(퇴직금운용자산)	5,524,163,170	4,559,005,888
6. 장기대여금	598,000,000		10. 인수고정자산미지급금		
(대손충당금)			11. 이용고환원충당부채		
7. 비업무용자산			12. 기타충당부채	147,671,450	141,811,781
8. 퇴직연금운용초과자산			13. 이연법인세부채		
9. 기타의투자자산			부채총계	568,981,047,015	563,238,869,090
(2) 유형자산	22,188,165,850	24,472,635,822			
1. 토지	17,250,032,968	19,188,511,090	자본		
(보조금)			I. 출자금	9,240,143,000	7,908,722,000
(유형자산손상차손누계액)			1. 일반출자금	9,115,895,000	7,788,395,000
(자산재평가손실누계액)			(미납입출자금)		
2. 건물	6,749,039,290	6,966,449,231	2. 회전출자금		
(감가상각누계액)	2,076,222,939	2,014,574,229	3. 가입금	124,248,000	120,327,000
(보조금)	43,631,441	44,964,941	4. 우선출자금		
(유형자산손상차손누계액)			II. 자본잉여금	18,940,387,186	18,940,387,186
(자산평가손실누계액)			1. 자본적립금	18,940,387,186	18,940,387,186
3. 임차점포시설물	98,729,500	98,729,500	가. 재평가적립금	18,940,387,186	18,940,387,186
(감가상각누계액)	98,722,500	98,722,500	나. 자본준비금		
(유형자산손상차손누계액)			2. 기타자본잉여금		
4. 업무용동산	4,065,214,402	4,042,402,617	III. 자본조정	-1,169,068,537	-116,229,758
(감가상각누계액)	3,654,870,102	3,610,338,868	1. 탈퇴지분선급금	1,169,068,537	116,229,758
(보조금)	80,403,328	54,856,078	2. 우선출자매입		
(유형자산손상차손누계액)			IV. 기타포괄손익누계액	-44,777,700	10,202,363
(자산재평가손실누계액)			1. 매도가능증권평가이익		10,202,363
5. 건설중인자산			(또는 매도가능증권평가손실)	44,777,700	

계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기	계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기
(보조금)	21,000,000		2. 지분법자본변동		
(3) 무형자산			(또는 부의지분법자본변동)		
1. 산업재산권			3. 재평가잉여금		
2. 영업권			V. 이익잉여금	13,842,302,436	13,715,274,700
(무형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
3. 개발비			1. 법정적립금	4,781,041,575	4,525,348,575
(무형자산손상차손누계액)			2. 임의적립금	6,828,267,667	6,632,998,523
4. 사용수익기부자산			가. 사업준비금	6,314,932,827	6,119,663,683
5. 임차권리금			나. 사업활성화적립금	72,593,505	72,593,505
6. 기타의 무형자산			다. 유통손실보전적립금	440,741,335	440,741,335
(무형자산손상차손누계액)			라. 경제사업활성화적립금		
(4) 기타비유동자산	131,382,875	131,378,581	3. 미처분이이익잉여금	2,232,993,194	2,556,927,602
1. 이연법인세자산	15,619,935	15,615,641	(또는 미처리결손금)		
2. 자산처분미수금			(당기순이익)	1,432,993,194	2,006,927,602
(현재가치할인차금)			(또는 당기순손실)		
3. 보증금	17,157,760	17,157,760	4. 지분법이이익잉여금변동		
4. 장기미수금			자본총계	40,808,986,385	40,458,356,491
(대손충당금)					
5. 기타의비유동자산	98,605,180	98,605,180			
자산총계	609,790,033,400	603,697,225,581	부채와자본총계	609,790,033,400	603,697,225,581

재무상태표[신용]

제 63기 2019년 12월 31일 현재

제 62기 2018년 12월 31일 현재

인천원예농협

(단위: 원)

계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기	계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	109,746,286,778	116,828,536,257	I. 예수금	547,477,502,472	553,422,709,132
1. 현금	5,134,648,161	5,862,088,478	1. 요구불예금	39,081,974,692	34,981,803,718
2. 외국통화	556,638,617	799,300,224	가. 보통예탁금	31,146,335,943	28,683,291,605
3. 대내예치금	104,055,000,000	110,167,147,555	나. 별단예탁금	7,935,638,749	6,298,512,113
가. 상환준비예치금	56,055,000,000	56,635,000,000	2. 저축성예수금	508,367,137,180	518,406,224,292
나. 정기예치금	48,000,000,000	35,000,000,000	가. 자립예탁금	59,707,523,082	51,533,260,635
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	68,298,121,466	63,680,658,280
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	8,402,521,983	65,469,675,423
마. 일시에치금		18,532,147,555	라. 정기예탁금	339,390,121,148	309,021,392,099
4. 대외예치금			마. 정기적금	23,142,629,923	18,543,299,400
5. 외화예치금			바. 장학적금	1,597,769,507	1,677,271,808
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	7,797,070,071	8,448,826,647
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	31,380,000	31,840,000
1. 단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	28,390,600	34,681,122
4. 단기매매금융채			II. 차입금	11,513,515,994	881,960,229
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금	10,881,216,338	
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	75,660,000	82,660,000
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	556,639,656	799,300,229
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권	246,684,428	6,762,987,704	5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			III. 기타부채	7,499,790,285	6,083,158,365
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	215,546,310	276,896,470
4. 매도가능금융채		1,981,424,382	3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채		4,540,306,494	4. 미지급비용	5,929,684,214	4,174,090,043
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	181,354	143,085
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식	246,684,420	241,256,820	7. 지로계정	368,376,806	414,447,363
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	494,376,397	484,693,980
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권	8	8	9. 수입제세	116,881,480	95,857,600
IV. 만기보유증권			10. 미지급법인세		266,980,730
1. 만기보유국채			11. 수입보증금	223,000,000	223,000,000
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채		
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채			(퇴직금운용자산)		
5. 만기보유회사채			13. 부가가치세예수금	1,930,180	2,390,269

계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기	계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	140,828	293,353
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	147,671,450	141,811,781
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 참가매입국공채			19. 잡부채(가수금)	2,001,266	2,553,691
12. 만기보유기업어음			20. 보험대리자금		
V. 지분법적용투자주식			21. 이연법인세부채		
VI. 대출채권	457,380,938,395	437,029,596,865	IV. 비신용사업자금차월		
1. 상호금융자금대출금	465,796,535,995	444,881,995,898	V. 비신용사업계정		
(대손충당금)	8,455,981,071	7,900,782,504	부채총계	566,490,808,751	560,387,827,726
(현재가치할인차금)					
가. 일반대출금	420,268,665,732	397,075,088,117	자본		
나. 자립예탁금대출금	31,394,137,147	28,280,597,397	I. 출자금	9,240,143,000	7,908,722,000
다. 종합통장대출금	4,322,935,933	2,814,409,415	1. 일반출자금	9,115,895,000	7,788,395,000
라. 적금관계대출금	16,000,000	35,000,000	(미납입출자금)		
마. 농어가목돈마련저축대출금	3,000,000	3,000,000	2. 회전출자금		
바. 상호금융단기농사대출금	294,056,028	342,000,000	3. 가입금	124,248,000	120,327,000
사. 상호금융중기대출금	8,389,267,153	16,171,900,969	4. 우선출자금		
아. 상호금융특별장기대출금			II. 자본잉여금	18,940,387,186	18,940,387,186
자. 저리대출채자금대출금			1. 자본적립금	18,940,387,186	18,940,387,186
차. 농업자금우대대출금	1,108,474,002	160,000,000	가. 재평가적립금	18,940,387,186	18,940,387,186
카. 상호급부금			나. 자본준비금		
타. 상호금융지역발전대출금			2. 기타자본잉여금		
파. 할인어음			III. 자본조정	-1,169,068,537	-116,229,758
하. 주택자금대출금			1. 탈퇴지분선급금	1,169,068,537	116,229,758
거. 사모사채			2. 우선출자매입		
2. 정책자금대출금	75,660,000	83,660,000	IV. 기타포괄손익누계액	-44,777,700	10,202,363
(대손충당금)	35,276,529	35,276,529	1. 매도가능증권평가이익		10,202,363
가. 단기농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)	44,777,700	
나. 금융농업중기대출금	70,000,000	76,000,000	2. 지분법자본변동		
다. 재정농사대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
라. 재정농업중기대출금			3. 재평가잉여금		
마. 농업개발대출금			V. 이익잉여금	13,842,302,436	13,715,274,700
바. 국민투자기금대출금			(또는 결손금)		
사. 축산발전기금대출금			1. 법정적립금	4,781,041,575	4,525,348,575
아. 농촌주택대출금			2. 임의적립금	6,828,267,667	6,632,998,523
자. 원화표시차관대출금			가. 사업준비금	6,314,932,827	6,119,663,683
차. 세은차관대출금			나. 사업활성화적립금	72,593,505	72,593,505
카. 농가특별자금대출금			다. 유통손실보전적립금	440,741,335	440,741,335
타. 농지구입자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
파. 농어촌구조개선자금대출금			3. 미처분이익잉여금	2,232,993,194	2,556,927,602
하. 금융축산경영자금대출금			(또는 미처리결손금)		
거. 재정축산경영자금대출금			(당기순이익)	1,432,993,194	2,006,927,602
너. 기타재정시설자금대출금	5,660,000	7,660,000	(또는 당기순손실)		
더. 기타재정운전자금대출금			4. 지분법이익잉여금변동		

계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기	계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기
3. 기타대출금			자본총계	40,808,986,385	40,458,356,491
가. 매입외환					
(대손충당금)					
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	14,084,153,687	14,223,781,736			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	14,084,153,687	14,223,781,736			
가. 토지	11,285,606,168	11,285,606,168			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물	3,757,320,094	3,757,320,094			
(감가상각누계액)	1,133,475,187	1,039,542,187			
(보조금)	316	316			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물	67,987,000	67,987,000			
(감가상각누계액)	67,984,000	67,984,000			
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	2,139,769,354	2,246,243,089			
(감가상각누계액)	1,939,201,179	1,993,300,855			
(보조금)	25,868,247	32,547,257			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	2,901,158,378	3,546,291,235			
1. 대리에수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	664,954,403	676,509,595			
(신용카드채권대손충당금)	132,938,907	126,383,610			
5. 보증금	7,689,760	7,689,760			

계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기	계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기
6. 미수금	19,200	7,810,000			
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	958,451,710	2,085,062,492			
9. 선급비용	1,326,799,229	831,784,929			
10. 선급법인세	26,493,970				
11. 용도품	12,048,569	9,765,587			
12. 부가가치세선급금	1,454,545	1,454,545			
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)	20,565,964	36,982,296			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금					
18. 이연법인세자산	15,619,935	15,615,641			
IX. 비신용사업자금대월	5,297,644,547	3,958,992,014			
X. 비신용사업계정	17,642,928,923	18,495,998,406			
자산총계	607,299,795,136	600,846,184,217	부채와자본총계	607,299,795,136	600,846,184,217

재무상태표[일반]

제 63기 2019년 12월 31일 현재

제 62기 2018년 12월 31일 현재

인천원예농협

(단위: 원)

계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기	계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기
자산			부채		
I. 유동자산	3,179,686,391	1,947,844,518	I. 유동부채	2,193,643,794	2,537,007,021
(1) 당좌자산	3,014,556,326	1,726,070,662	1. 외상매입금	42,562,663	39,769,303
1. 현금	433,545,412	142,519,548	2. 계통외상매입금	23,527,573	8,737,287
2. 예치금			3. 선수금		
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	306,965,490	691,606,849	5. 수탁상품권선수금	23,130,000	140,705,000
(대손충당금)	123,972,948	174,622,825	6. 부가가치세예수금	11,421,521	19,837,779
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	1,500,000,000	1,500,000,000
5. 수탁사업미수금	231,834,309	253,568,111	(차입금대충)		
6. 선급금	2,158,000,000	758,000,000	8. 미지급비용	109,315	268,540
7. 추곡수매선금			9. 선수수익		
8. 부가가치세선급금	8,036,961	16,409,707	10. 미지급금	504,209,465	743,243,197
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	9,844,207	11,563,275
10. 미수수익			12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금		
12. 미수금			14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	74,200,730	61,659,540
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산			18. 자금수수계정		
(대손충당금)			19. 잡부채(가수금+제조계정)	4,638,320	11,223,100
(현재가치할인차금)			II. 공제사업채무		
17. 자금수수계정			1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)	147,102	38,589,272	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	165,130,065	221,773,856	4. 공제자금		
1. 상품	161,770,212	220,782,136	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			III. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품			3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			IV. 비유동부채	296,594,470	314,034,343
4. 재공품			1. 장기차입금		
5. 가공재료			(차입금대충)		
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	2,524,185	974,191	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산	835,668	17,529	3. 수입보증금	156,500,000	102,500,000
8. 기타 재고자산			4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		

계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기	계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기
1. 소비용생물자산			7. 젖소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금		529,563
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	5,664,257,640	4,770,010,668
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)	5,524,163,170	4,559,005,888
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
II. 공제사업자산			11. 이용고환원충당부채		
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			V. 신용사업자금차월	5,297,644,547	3,958,992,014
III. 농작물보험사업자산			VI. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	7,787,882,811	6,810,033,378
IV. 비유동자산	22,251,125,343	23,358,187,266			
(1) 투자자산	14,039,040,000	13,001,260,000	자본		
1. 계통출자금	13,437,040,000	12,997,260,000	I. 출자금	9,240,143,000	7,908,722,000
2. 공동사업투자금			1. 일반출자금	9,115,895,000	7,788,395,000
3. 지분법적용투자주식			(미납입출자금)		
4. 만기보유증권			2. 회전출자금		
5. 장기대여금	598,000,000		3. 가입금	124,248,000	120,327,000
6. 장기매도가능증권	4,000,000	4,000,000	4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			II. 자본잉여금	18,940,387,186	18,940,387,186
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	18,940,387,186	18,940,387,186
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	18,940,387,186	18,940,387,186
(2) 유형자산	8,104,012,163	10,248,854,086	나. 자본준비금		
1. 토지	5,964,426,800	7,902,904,922	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			III. 자본조정	-1,169,068,537	-116,229,758
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	1,169,068,537	116,229,758
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입		
2. 건물	2,991,719,196	3,209,129,137	IV. 기타포괄손익누계액	-44,777,700	10,202,363
(감가상각누계액)	942,747,752	975,032,042	1. 매도가능증권평가이익		10,202,363
(보조금)	43,631,125	44,964,625	(또는 매도가능증권평가손실)	44,777,700	
(유형자산손상차손누계액)			2. 지분법자본변동		
(자산재평가손실누계액)			(또는 부의지분법자본변동)		
3. 임차점포시설물	30,742,500	30,742,500	3. 재평가잉여금		
(감가상각누계액)	30,738,500	30,738,500	V. 이익잉여금	13,842,302,436	13,715,274,700
(유형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 업무용동산	1,925,445,048	1,796,159,528	1. 법정적립금	4,781,041,575	4,525,348,575
(감가상각누계액)	1,715,668,923	1,617,038,013	2. 임의적립금	6,828,267,667	6,632,998,523
(보조금)	54,535,081	22,308,821	가. 사업준비금	6,314,932,827	6,119,663,683
(유형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금	72,593,505	72,593,505
(자산재평가손실누계액)			다. 유통손실보전적립금	440,741,335	440,741,335
5. 건설중인자산			라. 경제사업활성화적립금		
(보조금)	21,000,000		3. 미처분이익잉여금	2,232,993,194	2,556,927,602
(3) 무형자산			(또는 미처리결손금)		
1. 산업재산권			(당기순이익)	1,432,993,194	2,006,927,602
2. 영업권			(또는 당기순손실)		

계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기	계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기
(무형자산손상차손누계액)			4. 지분법이익잉여금변동		
3. 개발비			자본총계	40,808,986,385	40,458,356,491
(무형자산손상차손누계액)					
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	108,073,180	108,073,180			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	9,468,000	9,468,000			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산	98,605,180	98,605,180			
5. 이연법인세자산					
V. 신용사업자금대월					
VI. 신용사업계정	23,166,057,462	21,962,358,085			
자산총계	48,596,869,196	47,268,389,869	부채와자본총계	48,596,869,196	47,268,389,869

<별첨2>

손익계산서[통합]

제 63기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일 까지

제 62기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일 까지

인천원예농협

(단위: 원)

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		32,621,106,044		31,809,712,372
(1) 신용사업영업수익		24,280,429,611		22,894,392,174
가. 이자수익		21,150,633,854		20,187,479,261
1. 예치금이자	2,465,593,637		2,602,001,059	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	18,519,486,348		17,271,242,019	
5. 매도가능증권이자	164,589,428		312,257,360	
6. 만기보유증권이자			190,720	
7. 기타이자수익	964,441		1,788,103	
나. 유가증권평가 및 처분이익		11,997,413		67,798
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익	6,569,813		67,798	
4. 만기보유증권처분이익				
5. (구)투자유가증권처분이익				
6. 매도가능증권손상차손환입	5,427,600			
7. 만기보유증권손상차손환입				
8. (구)투자유가증권감액손실환입				
다. 대출채권 평가 및 처분이익		141,332,605		26,843,393
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익	141,332,605		26,843,393	
라. 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
마. 수수료수익		1,422,121,914		1,289,814,114
1. 수입수수료	891,952,497		746,871,595	
2. 전자금융수수료	530,169,417		542,942,519	
3. 기타수입수수료				
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		1,554,343,825		1,390,187,608
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 기타충당부채환입	64,854,628		830,596	
4. 기타잡수익	417,491,112		255,113,901	
5. 신용카드수탁취급수수료	1,071,998,085		1,134,243,111	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		8,340,676,433		8,915,320,198
1. 상품매출액	1,290,917,437		1,510,842,232	

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	7,046,609,631		7,403,551,109	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액				
7. 운송매출액				
8. 기타매출액				
9. 수수료수익	3,149,365		926,857	
10. 농작물보험수익				
(3) 공제사업영업수익				
1. 공제수익				
(4) 농작물보험사업영업수익				
1. 농작물보험수익				
II. 영업비용		13,065,721,054		11,506,361,952
(1) 신용사업영업비용		11,841,290,960		10,068,110,881
가. 이자비용		8,676,921,745		7,416,894,760
1. 예수금이자	8,628,400,123		7,343,832,612	
2. 차입금이자	3,850,630		27,703,669	
3. 기타이자비용	44,670,992		45,358,479	
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		1,250,000,000		1,070,000,000
1. 대손상각비	1,250,000,000		1,070,000,000	
2. 대출채권매각손실				
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		267,989,461		218,411,867
1. 지급수수료	267,989,461		218,411,867	
바. 기타영업비용		1,646,379,754		1,362,804,254
1. 기금출연금	471,121,072		435,742,432	
2. 신탁예치금처분손실				
3. 신탁예치금평가손실				
4. 기타충당부채전입액	141,682,008		72,696,229	
5. 기타잡비용	390,223,293		221,879,021	

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
6. 신용카드수탁취급비용	581,590,128		586,496,932	
7. 보험수탁취급비용	61,763,253		45,989,640	
8. 정책보험비용				
(2) 경제사업영업비용		1,224,430,094		1,438,251,071
1. 상품매출원가	1,224,430,094		1,438,251,071	
2. 생장물매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
III. 판매비와관리비		18,321,889,700		18,011,437,948
1. 인건비	8,312,329,406		8,379,700,552	
2. 일반퇴직급여	1,080,000,000		980,000,000	
3. 특별퇴직급여	333,534,400		251,325,098	
4. 세금과공과	165,469,814		154,938,451	
5. 전산비용	506,300,445		496,887,466	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	433,860,872		444,104,670	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	1,922,350,821		1,775,604,169	
10. 경비	5,568,043,942		5,528,877,542	
IV. 영업이익		1,233,495,290		2,291,912,472
(또는 영업손실)				
V. 교육지원사업수익	5,235,000		6,915,400	
VI. 교육지원사업비용		452,277,743		560,986,011
1. 영농지원사업비	207,588,313		266,722,706	
2. 영농지도사업비	34,121,070		41,773,560	
3. 생활지도사업비	13,865,450		22,371,445	
4. 교육사업비	579,950		8,323,510	
5. 홍보선전사업비	51,516,260		44,821,920	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	144,606,700		176,972,870	
VII. 영업외수익		1,098,296,964		753,560,071
1. 이자수익	5,180,232		1,436,851	
2. 배당금수익	198,793,591		190,903,265	

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
3. 임대료	217,952,000		230,292,000	
4. 단기매매증권처분이익(일반)				
5. 단기매매증권평가이익(일반)				
6. 외환차익(일반)				
7. 외화환산이익(일반)				
8. 지분법이익				
9. (구)투자유가증권처분이익(일반)				
10. (구)투자유가증권감액손실환입(일반)				
11. 비업무용자산처분이익				
12. 유형자산처분이익	455,520,500			
13. 퇴직예치금평가이익	70,910,310		45,515,813	
14. 판매장려금				
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	43,827,685		53,525,154	
17. 위약배상금수익	831,833		1,326,263	
18. 상각채권추심이익				
19. 대손충당금환입				
20. 원가차익				
21. 전기오류수정이익	962,360		11,679,628	
22. 일반사업채권매각이익				
23. 자산손상차손환입액				
24. 매도가능증권손상차손환입(일반)				
25. 만기보유증권손상차손환입(일반)				
26. 매도가능증권처분이익(일반)				
27. 만기보유증권처분이익(일반)				
28. 지분법적용투자주식처분이익				
29. 지분법적용투자주식손상차손환입				
30. 상각채권매각이익			11,725,495	
31. 자산수증이익	19,280,000			
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익				
34. 공동사업배분수익				
35. 기타영업외수익	85,038,453		207,155,602	
36. 자산재평가손실환입				
VIII. 영업외비용		195,161,241		122,299,123
1. 이자비용	63,181,642		58,570,954	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외화환산손실(일반)				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	66,500		15,000	
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실				
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실				
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	17,336,000		10,000,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실	1,069,200			
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용				
30. 기타영업외비용	113,507,899		53,713,169	
IX.법인세비용차감전계속사업손익		1,689,588,270		2,369,102,809
(또는 법인세비용차감전계속사업손실)				
X.계속사업손익법인세비용	256,595,076		362,175,207	
X I .계속사업이익		1,432,993,194		2,006,927,602
(또는 계속사업손실)				
X II .중단사업손익				
(법인세효과: xxx)				
X III .당기순이익		1,432,993,194		2,006,927,602
(또는 당기순손실)				
X IV .주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

손익계산서[신용]

제 63기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일 까지

제 62기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일 까지

인천원예농협

(단위: 원)

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
I.영업수익		25,306,900,424		23,875,571,708
(1)이자수익		22,177,104,667		21,168,658,795
1. 예치금이자	2,465,593,637		2,602,001,059	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	18,519,486,348		17,271,242,019	
5. 매도가능증권이자	164,589,428		312,257,360	
6. 만기보유증권이자			190,720	
7. 기타이자수익	964,441		1,788,103	
8. 일반사업자금이자수익	1,026,470,813		981,179,534	
(2)유가증권평가및 처분이익		11,997,413		67,798
1.단기매매증권평가이익				
2.단기매매증권처분이익				
3.매도가능증권처분이익	6,569,813		67,798	
4.만기보유증권처분이익				
5.(구)투자유가증권처분이익				
6.매도가능증권손상차손환입	5,427,600			
7.만기보유증권손상차손환입				
8.(구)투자유가증권감액손실환입				
(3)대출채권평가 및 처분이익		141,332,605		26,843,393
1.대손충당금환입액				
2.대출채권매각이익	141,332,605		26,843,393	
(4)외환거래이익				
1.외화환산이익				
2.외환차익				
(5)수수료수익		1,422,121,914		1,289,814,114
1.수입수수료	891,952,497		746,871,595	
2.전자금융수수료	530,169,417		542,942,519	
3.기타수입수수료				
(6)배당금수익				
(7)기타영업수익		1,554,343,825		1,390,187,608
1.신탁예치금처분이익				
2.신탁예치금평가이익				
3.기타충당부채환입	64,854,628		830,596	
4.기타잡수익	417,491,112		255,113,901	
5.신용카드수탁취급수수료	1,071,998,085		1,134,243,111	
(8) 보험대리대출금이자				
II.영업비용		20,430,238,594		18,598,469,923

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
(1)이자비용		8,948,874,080		7,701,586,709
1.예수금이자	8,628,400,123		7,343,832,612	
2.차입금이자	3,850,630		27,703,669	
3.기타이자비용	44,670,992		45,358,479	
4.일반사업자금이자비용	271,952,335		284,691,949	
(2)유가증권평가 및 처분손실				
1.단기매매증권평가손실				
2.단기매매증권처분손실				
3.매도가능증권처분손실				
4.만기보유증권처분손실				
5.(구)투자유가증권처분손실				
6.매도가능증권손상차손				
7.만기보유증권손상차손				
8.(구)투자유가증권감액손실				
(3)대출채권평가 및 처분손실		1,250,000,000		1,070,000,000
1.대손상각비	1,250,000,000		1,070,000,000	
2.대출채권매각손실				
3.보험관련 대손상각비				
(4)외환거래손실				
1.외화환산손실				
2.외환차손				
(5)수수료비용		267,989,461		218,411,867
1.지급수수료	267,989,461		218,411,867	
(6)기타영업비용		1,646,379,754		1,362,804,254
1.기금출연금	471,121,072		435,742,432	
2.신탁예치금처분손실				
3.신탁예치금평가손실				
4.기타충당부채전입액	141,682,008		72,696,229	
5.기타잡비용	390,223,293		221,879,021	
6.신용카드수탁취급비용	581,590,128		586,496,932	
7. 보험수탁취급비용	61,763,253		45,989,640	
8. 정책보험비용				
(7)판매비와관리비		8,316,995,299		8,245,667,093
1.인건비	4,280,781,047		4,330,957,408	
2.일반퇴직급여	570,000,000		508,800,000	
3.특별퇴직급여				
4.세금과공과	69,927,431		65,763,655	
5.전산비용	417,064,123		414,976,678	
6.감가상각비	237,707,235		245,023,308	
7.무형자산상각비				
8.경비	2,741,515,463		2,680,146,044	
Ⅲ.공통관리비분담비용		1,372,055,547		1,263,491,991
1.인건비성분담비용	1,324,753,525		1,215,501,473	

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
2.물건비성분담비용	47,302,022		47,990,518	
IV.영업이익		3,504,606,283		4,013,609,794
(또는영업손실)				
V.영업외수익		3,530,003,556		3,542,654,406
1.유형자산처분이익	91,486			
2.비업무용자산처분이익				
3.임대료	117,750,000		124,300,000	
4.지분법이익				
5.보조금수익				
6.퇴직금운용자산이익				
7.상각채권추심이익				
8.전기오류수정이익	500,000		338	
9.내부수익	1,868,163,384		1,818,883,358	
10.자산손상차손환입액				
11.상각채권매각이익			11,725,495	
12.지분법적용투자주식처분이익				
13.지분법적용투자주식손상차손환입				
14.기타공통관리비배분수익	1,492,931,074		1,472,854,103	
15.자산수증이익				
16.채무면제이익				
17.보험금수익				
18.기타영업외수익	50,567,612		114,891,112	
19. 자산재 평가손실 환입				
VI.영업외비용		3,318,017,069		3,104,110,181
1.유형자산처분손실	52,500		15,000	
2.비업무용자산처분손실				
3.지분법손실				
4.기타의대손상각비				
5.유입물건관리비				
6.퇴직금운용자산손실				
7.전기오류수정손실				
8.기부금	1,800,000		2,000,000	
9.자산손상차손				
10.내부비용	3,225,628,123		3,049,883,881	
11.지분법적용투자주식처분손실				
12.지분법적용투자주식손상차손				
13.재해손실	1,069,200			
14.기타영업외비용	89,467,246		52,211,300	
15. 자산재 평가손실				
VII.공통관리비분담비용				

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
1.기타분담비용				
VIII.교육지원사업전출	447,042,743		554,077,811	
IX.신용사업회계법인세비용차감전계속사업손익		3,269,550,027		3,898,076,208
(또는 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손실)				
X.계속사업손익법인세비용	256,595,076		362,175,207	
X I.신용사업회계계속사업이익		3,012,954,951		3,535,901,001
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
X II.비신용사업회계계속사업이익				
(또는비신용사업회계계속사업손실)		1,579,961,757		1,528,973,399
X III.중단사업손익				
(법인세효과: xxx원)				
X IV.당기순이익		1,432,993,194		2,006,927,602
(또는 당기순손실)				
X V.주당 손익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

손익계산서[일반]

제 63기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일 까지

제 62기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일 까지

인천원예농협

(단위: 원)

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
I. 매출액		8,340,676,433		8,915,320,198
1. 상품매출액	1,290,917,437		1,510,842,232	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	7,046,609,631		7,403,551,109	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액				
7. 운송매출액				
8. 기타매출액				
9. 수수료수익	3,149,365		926,857	
10. 공제수익				
11. 농작물보험수익				
II. 매출원가		1,224,430,094		1,438,251,071
1. 상품매출원가	1,224,430,094		1,438,251,071	
2. 생물자산매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 공제비용				
6. 농작물보험비용				
III. 매출총이익		7,116,246,339		7,477,069,127
(또는 매출총손실)				
IV. 판매비와관리비		10,004,894,401		9,765,770,855
1. 인건비	4,031,548,359		4,048,743,144	
2. 일반퇴직급여	510,000,000		471,200,000	
3. 특별퇴직급여	333,534,400		251,325,098	
4. 세금과공과	95,542,383		89,174,796	
5. 전산비용	89,236,322		81,910,788	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	196,153,637		199,081,362	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	1,922,350,821		1,775,604,169	
10. 경비	2,826,528,479		2,848,731,498	
V. 공통관리비배분수익		1,372,055,547		1,263,491,991
1. 공통관리비배분수익	1,372,055,547		1,263,491,991	

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
VI. 영업이익				
(또는 영업손실)		1,516,592,515		1,025,209,737
VII. 교육지원사업수익	5,235,000		6,915,400	
VIII. 교육지원사업비용		452,277,743		560,986,011
1. 영농지원사업비	207,588,313		266,722,706	
2. 영농지도사업비	34,121,070		41,773,560	
3. 생활지도사업비	13,865,450		22,371,445	
4. 교육사업비	579,950		8,323,510	
5. 홍보선전사업비	51,516,260		44,821,920	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	144,606,700		176,972,870	
IX. 영업외수익		3,468,438,099		2,985,830,790
1. 이자수익	5,180,232		1,436,851	
2. 배당금수익	198,793,591		190,903,265	
3. 임대료	100,202,000		105,992,000	
4. 단기매매증권처분이익				
5. 단기매매증권평가이익				
6. 외환차익				
7. 외화환산이익				
8. 지분법이익				
9. 지분법적용투자주식처분이익				
10. 지분법적용투자주식손상차손환입				
11. (구)투자유가증권감액손실환입				
12. (구)투자유가증권처분이익				
13. 비업무용자산처분이익				
14. 유형자산처분이익	455,429,014			
15. 퇴직예치금평가이익	70,910,310		45,515,813	
16. 판매장려금				
17. 카드사업수익				
18. 보조금수익	43,827,685		53,525,154	
19. 위약배상금수익	831,833		1,326,263	
20. 상각채권추심이익				
21. 대손충당금환입				
22. 원가차익				
23. 전기오류수정이익	462,360		11,679,290	
24. 일반사업채권매각이익				
25. 일반사업상각채권매각이익				
26. 자산손상차손환입				
27. 매도가능증권손상차손환입				
28. 신용사업자금이자수익	271,952,335		284,691,949	
29. 내부수익	2,267,097,898		2,198,495,715	

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
30. 만기보유증권손상차손환입				
31. 매도가능증권처분이익				
32. 만기보유증권처분이익				
33. 자산수증이익	19,280,000			
34. 채무면제이익				
35. 보험금수익				
36. 공동사업배분수익				
37. 기타영업외수익	34,470,841		92,264,490	
38. 자산재평가손실환입				
X. 영업외비용		3,531,807,341		3,489,601,652
1. 이자비용	63,181,642		58,570,954	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손				
5. 외화환산손실				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실				
8. (구)투자유가증권처분손실				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	14,000			
11. 퇴직금운용자산손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실				
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실				
18. 매도가능증권손상차손				
19. 만기보유증권손상차손				
20. 기부금	15,536,000		8,000,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실				
25. 신용사업자금이자비용	1,026,470,813		981,179,534	
26. 내부비용	909,633,159		967,495,192	
27. 지분법적용투자주식처분손실				
28. 지분법적용투자주식손상차손				
29. 기타공통관리비분담비용	1,492,931,074		1,472,854,103	
30. 재해손실				
31. 공동사업배분비용				
32. 기타영업외비용	24,040,653		1,501,869	
33. 자산재평가손실				

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
X I . 교육지원사업전입	447,042,743		554,077,811	
X II . 일반사업회계법인세차감전계속사업손익				
(또는 일반사업회계법인세차감전계속사업손실)		1,579,961,757		1,528,973,399
X III . 계속사업손익법인세비용				
X IV . 일반사업회계계속사업이익				
(또는 일반사업회계계속사업손실)		1,579,961,757		1,528,973,399
X V . 신용사업회계계속사업이익		3,012,954,951		3,535,901,001
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
X VI . 중단사업손익				
(법인세효과 : xxx원)				
X VII . 당기순이익		1,432,993,194		2,006,927,602
(또는 당기순손실)				
X VIII . 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

<별첨3>

이익잉여금처분계산서

제(63)기 2019년 1월 1일부터
2019년 12월 31일까지

제(62)기 2018년 1월 1일부터
2018년 12월 31일까지

처분예정일 2020년 01월 30일

처분확정일 2019년 01월 28일

인천원예농협

(단위 : 원)

과 목	제 63 (당)기		제 62 (전)기	
	금 액		금 액	
I.미 처 분 이 익 잉 여 금		2,232,993,194		2,556,927,602
1 전기이월 미처분 이 익 잉 여 금	800,000,000		550,000,000	
(또는 전 기 이 월 결 손 금)	0		0	
2 회 계 변 경 의 누 적 효 과	0		0	
3 전 기 오 류 수 정 이 익	0		0	
4 전 기 오 류 수 정 손 실	0		0	
5 당 기 순 이 익	1,432,993,194		2,006,927,602	
(또는 당 기 순 손 실)	0		0	
II.임 의 적 립 금 등 의 이 입 액		0		0
1 유 통 손 실 보 전 적 립 금	0		0	
합 계		2,232,993,194		2,556,927,602
III.이 익 잉 여 금 처 분 액		1,432,993,194		1,756,927,602
1 법 정 적 립 금	223,300,000	적립비율(10.00%)	255,693,000	적립비율(10.00%)
2 임 의 적 립 금	446,599,000		511,386,000	
가. 사 업 준 비 금	446,599,000	적립비율(20.00%)	511,386,000	적립비율(20.00%)
나. 유 통 손 실 보 전 적 립 금	0		0	
다. 사 업 활 성 화 적 립 금	0		0	
라. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금	0		0	
3 배 당 금	763,094,194		989,848,602	
가. 출 자 배 당 금	302,236,333		297,895,369	
- 조 합 원 출 자 배 당 금	302,236,333		297,895,369	
- 우 선 출 자 배 당 금	0		0	
주 당 배 당 금(률)				
- 보 통 출 자:당기0원(0.00%)				
전기0원(0.00%)				
- 우 선 출 자:당기0원(0.00%)				
전기0원(0.00%)				
나. 이 용 고 배 당 금	460,857,861		691,953,233	
- 조 합 원 이 용 고 배 당 금	460,857,861		691,953,233	
- 준 조 합 원 이 용 고 배 당 금	0		0	
IV.차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금		800,000,000		800,000,000
1 법 예 의 한 이 월 금	800,000,000	적립비율(35.83%)	800,000,000	적립비율(31.29%)
2 미 처 분 이 월 금	0		0	

※ 보통출자 : 조합원이 출자한 출자금의 의미, 우선출자 : 조합원외의 우선출자자가 출자한 출자금을 기재

※ 전기오류수정이익·손실 : 재무제표의 신뢰성을 심각하게 손상할 수 있는 매우 중대한 오류인 경우에만 해당되며, 영업외수익에 해당되는 전기오류수정이익, 영업외비용에 해당되는 전기오류수정손실과 다름

<별첨 4>

자본변동표

제(63)기 2019년 1월 1일부터
2019년 12월 31일까지

인천원예농협

(단위 : 원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2018.1.1(보고금액)	7,514,275,000	18,940,387,186	-45,623,477	-8,645,585	12,478,950,842	38,879,343,966
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					12,478,950,842	38,879,343,966
(연차배당)					-682,082,957	-682,082,957
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					11,796,867,885	38,197,261,009
중간배당						
증자	638,911,000					638,911,000
-출자금납입	633,835,000					633,835,000
-회전출자금납입						
-가입금납입	5,076,000					5,076,000
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-244,464,000		-70,606,281		-88,520,787	-403,591,068
-(탈퇴지분선급금)			-116,229,758			-116,229,758
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-244,464,000		45,623,477		-88,520,787	-287,361,310
당기순손익					2,006,927,602	2,006,927,602
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익				18,847,948		18,847,948
지분법자본변동 (or부외지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2018.12.31	7,908,722,000	18,940,387,186	-116,229,758	10,202,363	13,715,274,700	40,458,356,491

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2019.1.1(보고금액)	7,908,722,000	18,940,387,186	-116,229,758	10,202,363	13,715,274,700	40,458,356,491
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					13,715,274,700	40,458,356,491
(연차배당)					-989,848,602	-989,848,602
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					12,725,426,098	39,468,507,889
중간배당						
증자	1,686,808,000					1,686,808,000
-출자금납입	1,682,335,000					1,682,335,000
-회전출자금납입						
-가입금납입	4,473,000					4,473,000
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-355,387,000		-1,052,838,779		-316,116,856	-1,724,342,635
-(탈퇴지분선금금)			-1,169,068,537			-1,169,068,537
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-355,387,000		116,229,758		-316,116,856	-555,274,098
당기순손익					1,432,993,194	1,432,993,194
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익				-54,980,063		-54,980,063
지분법자본변동 (or부외지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2019.12.31	9,240,143,000	18,940,387,186	-1,169,068,537	-44,777,700	13,842,302,436	40,808,986,385

감 사 의 건 서

농협 감사규정 제3조 제4항에 의하여 2020년 1월 15일 조합장으로부터 제출된 2019년 사업보고서, 재무상태표, 손익계산서 및 잉여금 처분계산서(안), 자본변동표의 각 사항에 대하여 감사한 결과 그 내용이 정확함을 인정함.

2020년 01월 15일

인천원에농협

감 사 이종규 [인]

감 사 고광승 [인]

사업보고서

<별첨6>

(2019년도)

1. 교육지원사업

2019년은 더위와 가뭄, 태풍, 아프리카 돼지 열병 등 연이은 재해로 인해 마음편한 시간이 없었던 것 같습니다. 게다가 이제는 일상화 되어 갈수록 자연재해로 생업에 종사하기가 어려워지고 있는 것이 현실입니다. 우리 농협은 지난해 농가소득증대 및 농업경쟁력 향상을 위하여 각종 복지사업을 실시하고 무상영농자재 지원, 의료비, 경조비 등 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 증대를 위하여 교육지원사업에 최선을 다하겠습니다.

2. 판매사업

1인가구 증가, 인구 감소, 노령인구 증가 등으로 농산물 수요층이 줄어들고 이상기후 등으로 농업농촌 기반이 위협받는 등 사업위축이 우려되었으나 공판장의 유통구조 개선, 농식품 판로 확대, 규모화된 정가수의매매 등 공판장 이용을 적극적으로 유도한 결과 1,429억원의 실적을 거양하였습니다.

3. 구매사업

2019년 구매사업은 구매방식 개선, 농업인 선호도, 영농여건별 맞춤형 농자재 발굴 및 품목을 확대하고 농약 가격안정 및 취급품목을 확대하여 농업인 영농편의 제고와 사업활성화에 매진한 결과 11억 6천만원의 실적을 거양하였습니다.

4. 신용사업

기준금리인하로 인한 예대마진 축소, 스마트뱅킹 증가에 따른 고객 수 감소 등 신용사업을 위한 여건은 좋지 않았으나 임직원들의 적극적인 사업추진으로 신용사업이 전반적으로 성장하였습니다.

예수금 평잔은 24,967백만원 증가한 562,691백만원을 추진하여 전년대비 4.64% 성장하였으며, 상호금융대출금 잔액은 26,093백만원 증가한 453,908백만원을 추진하여 전년대비 6.10% 성장하였습니다.

보험사업은 농업인 지원 역량 강화를 위한 실익보험 확대에 노력하였으며 보장성 중심 추진을 통해 안정적인 장기 비이자수익 기반을 확대하였습니다. 앞으로도 우리 인천원예농협은 농가소득 증대를 위하여 많은 부분을 개선하고 보완하여 조합원님들에게 신뢰받는 농협이 되도록 최선의 노력을 다하겠습니다.