

2023년도 오정농협 현황

2024. 3.

구 분	직 위	성 명	연락처
작성자	계장	채유리	032-673-1241
책임자	상임이사	이선명	032-673-1241

 오정농협 협동조합

선 언 문

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

 오정농업협동조합

조 합 장 조원호

상임이사 이선명

※ 본 자료의 작성기준일은 결산일(2023년 12월 31일) 현재이며,
작성기준일이 다른 항목은 기준일을 해당 항목에 표시하였습니다.

목 차

선언문

I. 일반현황

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

II. 재무 및 손익에 관한 사항

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

III. 자금조달 및 운용에 관한 사항

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

IV. 경영지표에 관한 사항

30. 경영실태평가 등급 현황 | 31. 주요 경영비율 현황

V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항

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

VI. 기타사항

43. 이용시 유의사항 | 44. 수수료 | 45. 이용자 편람

I. 일반현황

1. 설립 목적

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

2. 운영지표(경영이념)

농업인·국민과 함께 열어갈 100년 농협 구현

- ◆ 농협의 디지털 농업·유통·금융 경쟁력 강화
- ◆ 농업인 실익지원 및 사회 공익지원 확대

조직	■ 전문성 · 경쟁력 강화를 통한 인력 및 사업의 내실화 추진 ■ 직원간 소통, 상생협력으로 함께하는 조직문화 창출 ■ 농업인 영농지원 강화를 통한 농협의 정체성 확립
사업	■ 농업소득 증대 사업을 통한 농업인의 삶의 질 향상 ■ 전문성 강화 및 디지털화 추진을 통한 유통구조 혁신 ■ 경영환경 변화에 적극적인 대응으로 수익 극대화
경영	■ 합리적인 예산집행 및 예산절감으로 건전 경영 달성 ■ 농업·농촌이 함께하는 ESG 경영으로 지속가능한 농협 구현 ■ 투명하고 공정한 윤리경영으로 농협 신뢰성 제고

3. 중점추진 사업

사업부문	운 영 방 침
유 통 활성화	○ 농산물 생산자 조직육성 적극추진 - 작목반 적극 육성 - 품목특성, 주산지 형성 여부 등을 감안, 유형별 차별화된 판매사업 육성 - 농업인 실익의 "부가가치형 사업"으로 질적 개선 - 조합 간 연합판매로 소비지 유통 대형화에 대응 - 상품화 장비 보완, 수확 후 관리기술 보급 등 유통시설 기능 개선 ○ "산지조합은 출하, 소비지조합은 판매"하는 시스템 구축 - 소비지 판매기능 강화, 하나로 마트 활성화 대책 수립 ○ 소비자 밀착형 판매망 확충 - 정부, 지자체와 공동으로 안정적인 우리농산물 판로 확충 ○ 대량수요처 마케팅활동 강화 - 전략적 제휴 및 직거래 공급업체 확대
유통조성	○ 지자체와 협력한 명품브랜드 농축산물 생산 - 명품브랜드 생산 및 육성을 위한 종합지원 체계 구축 - 브랜드 정착화에 대한 적극 지원 추진 ○ 농산물 품질·안전보증체계 확대 구축 - 생산자 표시제에 대한 철저한 품질·안전성관리 체계 구축 - 소비자 지향적 안전성을 상품화한 "명품인증제" 운영
가 공	○ 마케팅 전략의 차별화에 대한 단계적 확대 - 지역브랜드 적용품목 개발 및 제품화 지원 ○ 사업기반 구축을 위한 농협식품 광고·홍보활동 적극 전개 - 지역브랜드 제품 마케팅과 연계하여 추진
양 곡	○ 고품질 쌀 생산체계 정착 추진 - 고품질 쌀 생산을 위해 수확 후 관리강화 및 품질향상 추진

	○ 쌀 중심 식생활 실천 홍보 및 소비촉진 지속 추진 - 각종 매체, 행사 등을 통한 쌀 소비촉진 홍보활동 강화 - 지자체 및 소비자 관련 단체 등과 연계한 복사골 으뜸쌀 소비확대 행사 추진 ○ 쌀의 생산 및 판매 강화 - 생산자 관리 강화를 통한 소비자 신뢰 제고 - 지대미 품질향상 및 고품질 복사골으뜸쌀 생산지도에 따른 경쟁력 강화 추진 - 소포장 잡곡 품질향상을 통한 잡곡사업 활성화
영농자재	○ 지도구매를 통하여 우수농산물 생산지원 - 토양 검정사업 정착으로 흙 살리기 운동 내실화 도모 - 지속적인 친 환경 농업자재 및 유기질비료 등 보급 ○ 자재유통 혁신을 통한 구매사업 경쟁력 및 농업인 실익제고 - 수요자 요구에 따른 구매사업 활성화로 구매사업 역량 제고 - 농기계서비스센터 시설·장비 현대화로 경쟁력 강화 ○ 비료 직접취급 활성화로 농협중심의 비료시장 구축 ○ 면세유류 관련 제도개선 추진
경제사업 조직육성	○ 작목반 특색사업비 지속지원을 통한 품목활동 강화 - 고품질 농산물 생산 및 소비촉진활동 전개 - 농산물 공동홍보 추진으로 안정적인 소비기반 구축 ○ 작목반 중심 농정활동 강화 - 품목대표 조직 등 지자체에 작목반 의견 반영 등
농업금융	○ 정책자금 대출추진 - 정부 및 기관의 농정방향에 맞는 정책대출지원 - 안정적 영농을 위한 농업자금 적기 지원 ○ 맞춤형 정책자금 시스템 구축으로 농업인 편익증대 - 정부의 맞춤형 농정에 맞게 농업종합자금 리모델링 추진 - 신용우수 농업인에 대한 정책자금 신용대출 확대

상호금융	○ 상호금융 영업기반 지속 확대 추진 - 통합마케팅 역량강화 프로그램 교육실시 - 금융 감독 강화에 대비한 리스크관리시스템 선진화 ○ 상호금융 건전성 · 수익성 제고 - 안정적 수익기반 확보를 위한 건전여신 및 저원가성 예금 확대 - 고객만족·CRM활용도 제고로 상호금융 고객기반 강화 - 신규수익원 발굴 및 신상품 개발 - 예치·차입금 관리지도 강화로 부실 사전예방 - 연체채권 감축 및 자산건전성 제고 - 전문성 제고를 위한 직원교육 강화
카드사업	○ 사업역량 강화를 통한 경쟁력 제고 - 고객 세분화에 의한 고객 맞춤형 상품 추진 - 틈새시장 발굴 및 공략 - 농협만의 특화상품 개발 및 타 사업과 연계한 복합 상품 마케팅 강화 ○ 수익구조 개선을 통한 안정적인 수익기반 구축 - 리볼빙 등 신규 수익원 발굴 및 다각화 - 전략시스템을 활용한 사전적 리스크관리 - 적극적 상품 리모델링을 통한 상품 수익성 제고 - 적극적이고 능동적인 연체관리 활동 지속 ○ 사업 활성화를 위한 영업점 지원체제 강화 - 고객중심의 제도개선으로 영업점 업무부담 경감 - 직무교육 활성화를 통한 전문 인력양성
보 험	○ 미래 성장 동력으로서 장기보험 추진 - 연금·생명보장성·장기손해보험 집중추진으로 장기적인 수수료 수익 확보 - 특히 연금, 장기보장성 보험은 신용사업 우수고객 장기 유치 토대마련에 필수적이므로 꾸준한 추진 노력 ○ 건전성 강화 - 보험계약 유지율 향상 및 실효 해지율 감축 - 보험대출 연체비율 감축, 건전대출 확대

	○ 전문성 강화 - 보험추진 전문요원 육성과 각종 보험교육 이수 및 자격취득 ○ 농업인 및 계약자 서비스 확대 - 농협 특화상품(농업인안전, 농기계 등) 판매 확대로 복지 향상
신용보증	○ 농업인의 금융편익을 위한 보증지원 확대 - 조직 및 인원의 전문화로 농업인의 원활한 자금지원
영농지도	○ 농업인 삶의 질 향상을 위한 복지사업 강화 - 조합원 복지증진사업에 대한 개발과 지원 ○ 농촌사랑운동 - 1사1촌 자매결연의 내실화로 농촌사랑운동 확산 - 교류촉진을 위한 다양한 사업발굴을 통한 농업인 소득 향상 ○ 지역농업발전의 추진 주체로서 농협의 역할 강화 - 지자체 협력사업의 효율적 추진 및 관리기능 강화 - 협동조직(영농회, 작목반, 부녀회 등)활성화 도모 ○ 조합원 삶의 질 향상을 위한 농협의 역할 강화 - 지역문화 복지센터 육성 확대 - 조합원복지 및 사업 확대를 위한 신사업 발굴 확대 - 여성의 역할증대에 따른 지위향상과 여성의 농협사업 참여확대 - 여성조직의 사업 활성화 지원으로 자생력 강화
조 합 원 교 육	○ 농산물 시장개방에 대응한 농업의 경쟁력 강화 - 현장중심의 조합원 교육 실시로 농가 경영능력 제고 - 종합적인 농업경영컨설팅 추진으로 농가 경영개선 및 농업인 정보화 지원 - 영농지도인력의 전문성 제고로 농업인 실익증대 ○ 교육의 효율성 제고 및 다양한 교육프로그램 개발 - 농산물 마케팅·경영과정 등 새로운 교육수요 창출 - 협동조합이념 고취를 통한 농협사업 활성화
홍 보	○ 농업인 실익증진을 위한 농정활동 체계 확립 - 중앙회 및 조합 간 연계하여 농정활동 강화 - 지역농업개발 적극 추진 및 농업인 숙원사항 발굴 - 농업·농촌·농협관련인사 및 단체에 대한 이해증진 활동 지속 전개

	○ 조합 홈페이지 구축 및 운영 - 홈페이지를 통한 조합 운영공개 및 투명성 강화 - 농업인을 위한 커뮤니티 및 정보제공 공간으로 활용 - 지역특화 콘텐츠 발굴 및 홍보를 통한 홈페이지 활성화
조직육성	○ 농업인 지원역량 확충을 위한 지도·지원 강화 - 지속 가능한 발전을 위한 맞춤형 조합 중장기 육성방안 수립 - 농업인실익지원 중심 및 경제사업 활성화를 위한 자금지원 확대 - 경영진단 실시로 자립기반 확충 ○ 자기자본 증대 및 이용고배당 중심의 배당체계 확립 - 잉여금 내부적립 확대 등을 통한 자기자본증대 추진 - 조합원 정예화 및 이용고배당 중심의 배당체계 확립 ○ 경영관리기능강화를 통한 내실화 정착 - 책임경영체제를 통한 인사관리 강화 ○ 생산적인 노사관계 정착 - 노동관계법 실무지식제고 등 노사관계교육 실시 - 단체교섭 및 단체협약체결지도
경영관리	○ 경영의 건전성과 투명성 강화를 위한 운영혁신 지원 강화 - 건전결산 달성 등 체계적인 경영관리를 통한 안정적인 경영기반 구축 - 원가절감 및 수익구조다각화 등 맞춤형 경영관리 강화 - 농업인 실익사업 중심의 평가체제 확립 ○ 정도경영 확립 - 원칙과 기준에 입각한 업무처리를 통한 윤리경영정착 - 운영의 공개를 통한 투명경영 실현 - 조합의 재무건전성 및 회계투명성 강화 ○ 경영관리부문의 지속적 지원을 통한 효과적인 경영시스템 구축 - 조기경보체제 확립 및 상시구조개선 시스템 정착 - ALM시스템의 적극 활용을 통한 리스크 관리 강화 - 세무관리 강화로 농협 대외이미지 제고 - 경영개선 평가 등 사후관리 강화

4. 연혁

- ☐ 1971.07.02. : 19개 이동조합 합병·오정농협 설립.
이경수 초대 조합장 취임
- ☐ 1974.07.15. : 내동지소 도정공장 신축개점
- ☐ 1976.02.04. : 남상현 3대 조합장 취임
- ☐ 1977.10.05. : 농기계수리센터 설치
- ☐ 1978.03.31. : 성장자립조합 지정
- ☐ 1979.02.09. : 봉사자립조합 지정
- ☐ 1980.06.23. : 약대지소 개점
- ☐ 1982.02.15. : 이문재 5대 조합장 취임
- ☐ 1984.02.07. : 성곡지소 개점
- ☐ 1984.02.18. : '83년도 종합업적 전국 1위 수상
- ☐ 1985.03.10. : 최선영 6대 조합장 취임
- ☐ 1986.05.21. : 고강지소 개점
- ☐ 1987.07.02. : 오대지소 개점
- ☐ 1988.07.21. : 도당지소 개점
- ☐ 1989.08.16. : 최선영 8대 직선 조합장 취임
- ☐ 1990.01.01. : 복지조합 지정
- ☐ 1995.07.10. : 삼정지소 개점
- ☐ 1996.04.14. : 이강원 10대 조합장 취임
- ☐ 1996.08.26. : 성곡지소 신축이전
- ☐ 1997.01.09. : 대촌지소 개점
- ☐ 1998.02.09. : 오쇠(수주)지소 이전
- ☐ 1999.02. : '98 종합업적 전국 1위 수상
- ☐ 2000.02. : '99 종합업적 전국 2위(경기1위)수상
- ☐ 2000.09.30. : 경제사업소 개점
- ☐ 2001.01.31. : 수주지소 폐쇄
- ☐ 2001.02.01. : 성곡, 오대지소 지점승격
- ☐ 2002.01.01. : 고강, 삼정, 대촌지소 지점승격
- ☐ 2002.04.07. : 오대지점 신축이전
- ☐ 2002.06.01. : 약대, 내동, 도당지소 지점승격
- ☐ 2004.04.14. : 송인덕 12대 조합장 취임

- ☐ 2008.04.14. : 송인덕 13대 조합장 취임
- ☐ 2008.07.10. : 조기현 상임이사 취임
- ☐ 2009.05.20. : 수주지점 개점
- ☐ 2009.09.15. : 도당지점 이전 개점
- ☐ 2010.07.23. : 최재호 상임이사 취임
- ☐ 2012.01.30. : '11 종합업적 전국 1위 수상
- ☐ 2012.04.14. : 송인덕 14대 조합장 취임
- ☐ 2013.08.26. : 약대지점 이전 개점
- ☐ 2014.08.13. : 양승호 상임이사 취임
- ☐ 2015.03.21. : 조원호 15대 조합장 취임
- ☐ 2018.08.13. : 이선명 상임이사 취임
- ☐ 2019.02.28. : 이경희 상임감사 취임
- ☐ 2019.03.21. : 조원호 16대 조합장 취임
- ☐ 2020.09.25. : 상호금융 대출금 1조원 달성
- ☐ 2020.11.04. : 2020년 「농협 윤리경영대상」 최우수상 수상
- ☐ 2022.02.28. : 이경희 상임감사 취임
- ☐ 2022.08.13. : 이선명 상임이사 취임
- ☐ 2023.03.21. : 조원호 제17대 조합장 취임
- ☐ 2023.06.14. : 경제사업소 준공식
- ☐ 2023.09.07. : 본점 신축공사 기공식

5. 관할구역

우리 조합의 구역은 부천시 오정구 원종동, 고강동, 작동, 여월동, 내동, 삼정동, 오정동, 대장동 일원과 원미구 약대동, 도당동, 원미동, 심곡동, 춘의동, 소사동, 역곡동, 중동, 상동 일원과 소사구 심곡본동, 소사본동, 범박동, 괴안동, 역곡동, 송내동 일원으로 합니다.

6. 조합원 및 준조합원의 자격

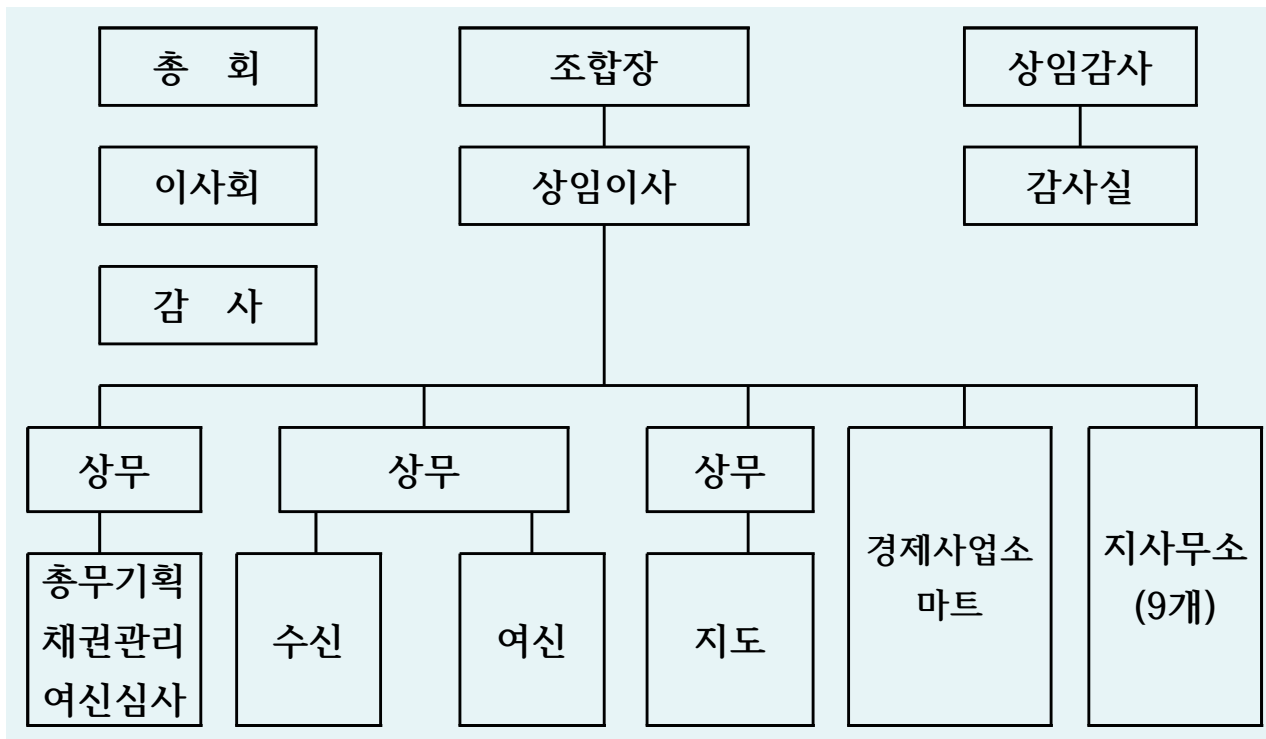
■ 조합원

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

■ 준조합원

우리 농협의 구역에 주소나 거소를 둔 자로서 가입금 1,000원 이상을 납입하시면 가입하실 수 있습니다.

7. 조직도



8. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2022년(A)	2023년(B)	증감(B-A)
임 원	조합장(상임)	1	1	-
	이사(상임)	14(1)	14(1)	-
	감사(상임)	2(1)	2(1)	-
직 원	지도·경제	25	30	5
	신용	89(6)	92(8)	3(2)
합 계		131	139	8

주) 신용 직원 92명 중 8명 비정규직 별도 표시

9. 사무소 현황

2023.12.31. 현재

사무소명	주 소	전화번호
본점(주사무소)	경기도 부천시 오정구 소사로 775번길 25, 3층	032-673-1241
삼정지점	경기도 부천시 오정구 중동로 412-1	032-673-0924
대촌지점	경기도 부천시 원미구 삼작로 286	032-682-4145
내동지점	경기도 부천시 오정구 삼작로 160	032-672-1246
성곡지점	경기도 부천시 오정구 수도로 362	032-672-1248
약대지점	경기도 부천시 원미구 중동로 362-1	032-675-1245
고강지점	경기도 부천시 오정구 성지로102번길 47	032-673-6231
오대지점	경기도 부천시 오정구 오정로 240	032-673-5731
도당지점	경기도 부천시 원미구 옥산로 155, 2층	032-675-6232
수주지점	경기도 부천시 오정구 고리울로16번길 16	032-671-0946
경제사업소, 마트	경기도 부천시 오정구 오정로 412	032-672-1245

10. 자동화기기 설치 현황

2023.12.31. 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
본점(주사무소)	경기도 부천시 오정구 소사로775번길 25, 3층	점내자동화코너
삼정지점	경기도 부천시 오정구 중동로 412-1	365자동화코너
대촌지점	경기도 부천시 원미구 삼작로 286	365자동화코너
내동지점	경기도 부천시 오정구 삼작로 160	365자동화코너
성곡지점	경기도 부천시 오정구 수도로 362	365자동화코너
약대지점	경기도 부천시 원미구 중동로 362-1	365자동화코너
고강지점	경기도 부천시 오정구 성지로102번길 47	365자동화코너
오대지점	경기도 부천시 오정구 오정로 240	365자동화코너
도당지점	경기도 부천시 원미구 옥산로 155, 2층	365자동화코너
수주지점	경기도 부천시 오정구 고리울로16번길 16	365자동화코너

II. 재무 및 손익에 관한 사항

11. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구 분		2022년(A)		2023년(B)		증감 (B-A)
		금액	구성비	금액	구성비	
자 산	I.유동자산	23,034	1.54	25,069	1.64	2,035
	1.현금	6,634	0.44	4,773	0.31	△1,861
	2.외상매출금	31	0.00	32	0.00	1
	3.재고·생물자산	827	0.06	502	0.03	△325
	4.기타 유동자산	15,542	1.04	19,762	1.29	4,220
	II.금융업예치금	206,546	13.85	327,481	21.37	120,935
	III.금융업대출채권 ^{주)}	1,167,729	78.31	1,081,731	70.59	△85,998
	IV.공제·농작물보험자산		0.00		0.00	0
	V.비유동자산	93,841	6.29	98,041	6.40	4,200
	1.투자자산	28,554	1.91	29,470	1.92	916
	2.유형자산	64,067	4.30	67,313	4.39	3,246
	3.무형자산		0.00		0.00	0
	4.기타비유동자산	1,220	0.08	1,258	0.08	38
	자 산 총 계	1,491,151	100.00	1,532,322	100.00	41,171
부 채	I.유동부채	15,131	1.09	25,911	1.82	10,780
	1.외상매입금	4	0.00	19	0.00	15
	2.단기차입금	189	0.01	78	0.01	△111
	3.기타유동부채	14,938	1.08	25,814	1.81	10,876
	II.금융업예수금	1,367,045	98.73	1,398,425	98.0	31,380
	III.금융업차입금	480	0.03	490	0.03	10
	IV.공제·농작물보험부채		0.00		0.00	0
	V.비유동부채	1,906	0.14	1,000	0.07	△906
	1.장기차입금		0.00		0.00	0
	2.기타비유동부채	1,906	0.14	1,000	0.07	△906
	부 채 총 계	1,384,562	100.00	1,425,827	100.00	41,265
자 본	I.출자금	21,741	20.40	20,976	19.70	△765
	II.자본잉여금	4,674	4.39	4,674	4.39	0
	III.자본조정	-114	-0.11	-212	-0.20	△98
	IV.기타포괄손익누계액	24,496	22.98	24,496	23.00	0
	V.이익잉여금	55,792	52.34	56,560	53.11	768
자 본 총 계		106,589	100.00	106,495	100.00	△94
부 채 및 자 본 총 계		1,491,151		1,532,322		41,171

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

12. 자본금 현황

(단위 : 백만원)

구 분	출자금	잉여금	자본조정 등	합 계
2022년(A)	21,741	60,466	24,382	106,589
2023년(B)	20,976	61,234	24,285	106,495
증감(B-A)	△765	768	△97	△94

13. 배당 현황

구 분		2022년(A)	2023년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	-	-	-
	보통출자배당률	4.07%	5.70%	1.63%
1좌당 보통출자 배당액		203원	282원	79원
1좌당 당기순이익		1,446원	1,182원	△265원
배 당 성 향		40.89%	51.08%	10.19%
배당액	보통출자배당액	836백만원	1,153백만원	317백만원
	우선출자배당액	-	-	-
	이 용 고배당액	1,718백만원	1,359백만원	△359백만원

14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2022년(A)	2023년(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	68,524	87,837	19,313
1.신용사업영업수익	63,297	84,038	20,741
가.이자수익	52,193	73,047	20,854
나.수수료수익	2,677	2,457	△220
다.기타영업수익	8,426	8,534	108
2.경제사업영업수익(매출액)	5,227	3,799	△1,428
II. 영업비용	39,394	56,751	17,357
1.신용사업영업비용	34,516	53,310	18,794
가.이자비용	15,399	40,408	25,009
나.수수료비용	483	445	△38
다.기타영업비용	18,635	12,457	△6,178
2.경제사업영업비용(매출원가)	4,877	3,441	△1,436
III. 매출총이익	29,130	31,086	1,956
IV. 판매비와관리비	23,920	23,459	△461
V. 영업이익	5,210	7,627	2,417
VI. 교육지원사업준비	1,377	1,766	389
VII. 영업외수익	3,577	1,774	△1,803
VIII. 영업외비용	157	1,895	1,738
IX. 법인세차감전당기순손익	7,253	5,740	△1,513
X. 법인세 비용	1,009	823	△186
XI. 당기순손익	6,244	4,917	△1,327

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

| 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 : 조합원이 조합에 납입한 자금으로 의결권 및 선거권을 가짐	
요 구 불 예 탁 금	☐ 자립예탁금 : 입출금이 자유로운 예금 ☐ 조합원·준조합원우대통장 : 조합원 및 준조합원 가입 기간, 이용실적 등과 연계하여 다양한 우대금리와 수수료 우대 항목으로 고객별 맞춤 우대서비스를 제공하는 상품	
거 치 식 예 탁 금	☐ 정기예탁금 : 예치기간을 미리 약정하고 일정금액을 예입하는 거치식 예금 ☐ 자유로회전예금 : 만기와 회전주기 등 주요 계약 조건을 고객이 자유롭게 정하고 회전주기 변경, 중도 분할 인출 등 자유롭게 거래할 수 있는 회전형 실세정기예금	
적 립 식 예 탁 금	☐ 정기적금 : 매월 일정액을 납입하여 목돈을 마련하는 적립식 예금 ☐ 자유적립적금 : 납입방법 및 납입횟수 등 저축방법이 자유로운 적립식 예금	
대 출 금	☐ 일반대출금 : 일부 대출상품을 제외한 모든 대출에 대해 대출취급 가능한 상품 ☐ 자립예탁금대출 : 자립예탁금 계약자를 위한 대출	

22. 금리결정체계 및 금리현황

가. 금리결정체계

■ 여신금리

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

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

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

■ 수신금리

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

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

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

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

금융기관은 자산과 부채의 만기불일치로 인한 위험을 줄이기 위해 자산과 부채의 만기구조를 가능한 일치시키는 방향으로 예금금리를 조절하고 있으며 일반적으로 예금의 평균만기가 대출의 평균만기보다 짧기 때문에 예금의 평균만기를 늘려야 할 경우 장기에금의 금리수준을 단기에금의 금리수준보다 기간스프레드 이상으로 높게 책정합니다.

나. 금리현황

■ 여신금리

(단위 : %)

구 분		신용등급별 현황			비고
		최상위 등급	최다차주 해당등급	최하위 등급	
개 인 대 출	신용대출	1등급	4등급	10등급	
		6.23	7.44	9.05	
	주택담보대출	1등급	4등급	10등급	
		5.22	5.33	6.15	
	부동산(주택제외)담보대출	1등급	4등급	10등급	
		5.71	5.98	7.08	
기 업 대 출	신용대출	구분없음			
		6.07			
	담보대출	구분없음			
		-			
	신용대출	구분없음			
		6.10			

■ 수신금리

(단위 : %)

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	3.60	3.65	
	12개월이상 ~ 24개월미만	4.10	4.15	
	24개월이상 ~ 36개월미만	4.20	4.25	
	36개월이상 ~ 48개월미만	4.20	4.25	
	48개월이상 ~ 60개월미만	4.20	4.25	
	60개월이상	4.20	4.25	
정 기 예 탁 금	1개월이상 ~ 3개월미만	2.90	2.95	
	3개월이상 ~ 6개월미만	3.15	3.20	
	6개월이상 ~ 12개월미만	3.90	3.95	
	12개월이상 ~ 24개월미만	3.90	4.20	
	24개월이상 ~ 36개월미만	3.40	3.70	
	36개월이상 ~ 48개월미만	3.30	3.60	
	48개월이상 ~ 60개월미만	3.00	3.30	
	60개월이상	3.00	3.30	

주 1) 기본고시금리 기준

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

23. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위 : 백만원, %)

구 분			2022년(A)		2023년(B)		증 감(B-A)	
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
조 달	비 용 성	예수금(별단제외)	1,372,677	89.06	1,389,413	88.35	16,736	△0.71
		상 호 금 융	894	0.06	16	0.00	△878	△0.06
		차 정 책 자 금	115	0.01	101	0.01	△14	△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	359	0.02	217	0.01	△142	△0.01
		소 계	1,375,004	89.21	1,390,525	88.42	15,521	△0.79
	무 비 용 성	자 기 자 본	100,250	6.50	101,800	6.47	1,551	△0.03
		총 당 금 등	33,711	2.19	40,761	2.59	7,050	0.40
		기 타	32,314	2.10	39,588	2.52	7,275	0.42
		소 계	166,274	10.79	182,150	11.58	15,876	0.79
	조 달 합 계		1,541,278	100.00	1,572,675	100.00	31,397	
운 용	수 익 성	예 치 금	251,225	16.30	282,708	17.98	31,483	1.68
		상 호 금 융	1,189,384	77.17	1,170,384	74.42	△19,000	△2.75
		정 책 자 금	116	0.01	101	0.01	△15	△0.00
		보 험 대 출	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		신 용 카 드	5,216	0.34	5,408	0.34	192	0.01
		기 타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		외상매출금	393	0.03	229	0.01	△164	△0.01
		유 가 증 권	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		소 계	1,452,433	94.24	1,465,339	93.17	12,906	△1.06
	무 수 익 성	투 자 자 산	21,610	1.40	22,125	1.41	515	0.00
		유 형 자 산	51,347	3.33	66,598	4.23	15,251	0.90
		무 형 자 산	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기 타	15,889	1.03	18,614	1.18	2,725	0.15
		소 계	88,846	5.76	107,336	6.83	18,491	1.06
	운 용 합 계		1,541,278	100.00	1,572,675	100.00	31,397	

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

24. 대출금 현황

■ 종류별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2022년말(A)		2023년말(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상 호 금 융 자 금 대 출	1,204,638	99.99	1,118,442	99.99	△86,196	-
정 책 자 금 대 출	114	0.01	75	0.01	△39	-
기 타 (보 험 일 반 대 출)	0	0.00	0	0.00	-	-
합 계	1,204,752	100.00	1,118,517	100.00	△86,235	-

■ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2022년말(A)		2023년말(B)		증 감 (B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
담 보	부 동 산	1,114,794	92.53	1,063,109	95.05	△51,685	2.52
	준 부 동 산	0	0.00	0	0.00	0	-
	예 적 금	8,434	0.70	5,299	0.47	△3,135	△0.23
	보 증 서	1,035	0.09	731	0.00	△304	△0.09
	유 가 증 권	0	0.00	0	0.00	0	-
	동 산	0	0.00	0	0.00	0	-
	기 타	0	0.00	0	0.00	0	-
	소 계	1,124,263	93.32	1,069,139	95.59	△55,124	2.27
일부신용담보		1,709	0.14	1,228	0.11	△481	△0.03
신 용		78,780	6.54	48,149	4.30	△30,631	△2.24
합 계		1,204,752	100.00	1,118,517	100.00	△86,235	-

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

■ 용도별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2022년(A)		2023년(B)		증 감(B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
가 계 대 출	주 택 구 입	277,045	23.00%	236,679	21.16%	△40,366	△1.84%
	생 계 자 금	169,424	14.06%	156,919	14.03%	△12,505	△0.03%
	기 차 입 금	72,559	6.02%	68,568	6.13%	△3,991	0.11%
	상 환 자 금						
출	기	150,377	12.48%	127,844	11.43%	△22,533	△1.05%
개 인 사 업 자 대 출		427,041	35.45%	420,088	37.56%	△6,953	2.11%
법 인 사 업 자 대 출		108,192	8.98%	108,343	9.69%	151	0.71%
정 책 자 금		114	0.01%	75	0.01%	△39	0.00%
합 계		1,204,752	100.00%	1,118,517	100.00%	△86,235	

주) 대리대출금, 카드계정, 보험일반대출 제외

■ 비조합원 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분		2022년(A)	2023년(B)	증 감(B-A)
신	규 취 급	165,548	78,595	△86,953
대	출 한 도	709,246	667,263	△41,983
대	출 금 액	641,765	552,245	△89,520
대	출 잔 액	568,848	483,271	△85,577

25. 예적금 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2022년(A)				2023년(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	482,263	35.28	608,069	43.82	434,354	31.06	454,043	32.39	△47,909	△154,026
적립식예금	46,199	3.38	54,340	3.92	54,741	3.91	51,125	3.65	8,542	△3,215
거치식예금	838,583	61.34	725,120	52.26	909,325	65.03	896,426	63.96	70,742	171,306
합 계	1,367,045	100	1,387,529	100	1,398,420	100	1,401,594	100	31,375	14,065

주) 요구불예금(별단예금포함)

26. 유가증권 투자 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2022년(A)		2023년(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국 · 공 채	0	0.00	0	0.00	0	0.00
회 사 채	0	0.00	0	0.00	0	0.00
수 익 증 권	0	0.00	0	0.00	0	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	0	-	0	-	0	-

27. 부실·고정이하여신 현황

(단위 : 백만원)

구 분	2022년(A)	2023년(B)	증감(B-A)
총 여 신	1,281,587	1,191,091	△90,496
고 정 이 하 여 신	29,038	33,152	4,114
부 실 여 신	3,982	3,071	△911

주1) 총여신 : 상호금융자금대출+정책자금대출+보험일반대출+대리대출+여신성가지급금+신용가지급금+신용카드채권+유가증권+미수금(신용)

주2) 부실여신은 회수의문 및 추정손실의 합계임

28. 대손상각액 및 대손충당금 적립 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2022년(A)	2023년(B)	증감(B-A)
기 중 대 손 상 각 액		1,231	3,753	2,522
대손충당금 적립현황	충 당 금 적 립 액	40,285	39,891	△394
	충 당 금 비 율 (충당금적립률)	172.52	162.35	△10.17

주) 대손충당금은 「상호금융업감독규정」 자산건전성 분류기준에 따라 적립

29. 비업무용 부동산 보유 현황

(단위 : 백만원)

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

IV. 경영지표에 관한 사항

30. 경영실태평가 등급 현황

구 분	2022년말	2023년말
평가등급	1등급	1등급

31. 주요 경영비율 현황

(단위 : 백만원, %)

구		분	2022년	2023년	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율		9.33	9.07	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율		7.15	6.95	높을수록 양호
	총 자 본 비 율		11.16	11.70	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율		33.69	62.32	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율		59.92	63.14	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률		0.41	0.32	높을수록 양호
	수 지 비 율		85.10	82.55	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율		1.68	1.65	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율		5.19	5.27	낮을수록 양호
	순 고 정 이 하 여 신 비 율		1.32	1.85	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율		1.00	2.28	낮을수록 양호
생 산 성	직 원 1 인 당	영 업 이 익	44	61	높을수록 양호
		예 금	11,759	11,213	높을수록 양호
		대 출 금	10,080	9,397	높을수록 양호

주) 직원1인당 예금·대출금 = 예금·대출금(평잔) ÷ 직원수

V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항

32. 리스크 관리 개요

■ 리스크의 개념

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

■ 리스크관리 목적

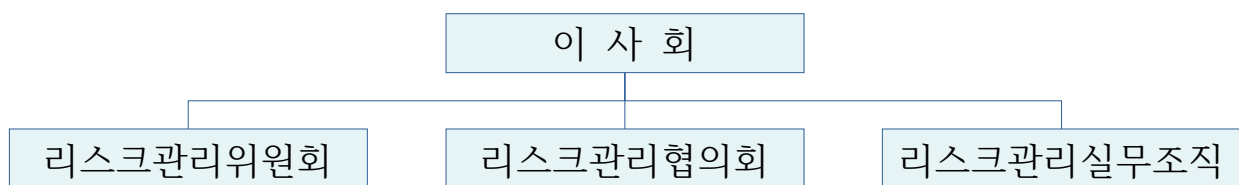
- ➡ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 리스크관리 절차

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

■ 리스크관리 조직

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



33. 통합리스크

■ 통합리스크의 개념

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

■ 통합리스크의 측정

➡ 통합리스크의 측정은 4개의 유형별 리스크를 통합하여 산출합니다.

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

■ 통합리스크 관리 방법

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

■ 실제 리스크 관리 현황

2023년도 통합리스크량은 가용자본 920억원, 위험자본 허용한도 552억원으로 설정하였습니다. 위험자본 중 각 항목별 한도는 신용리스크 367억원, 시장리스크 20억원, 금리리스크 130억원, 운영리스크 35억원입니다. 2023년도 12월말 기준, 가용자본 1,047억원, 위험자본 381억원으로 (소진율 68.96%) 정상적으로 관리하고 있습니다.

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

2023년도 유동성비율 허용한도는 90.00% 이상으로 설정하여 관리하였으며, 2023년도 12월말 기준 유동성비율은 81.07%로 한도를 초과한 상태이고 주기적인 모니터링을 통해 한도초과 여부 및 한도초과 해소를 위한 조치를 시행하고 있습니다.

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

2023년도 금리리스크(EaR) 한도는 130억원 한도로 관리하였으며, 2023년도 12월말 기준 금리 리스크량은 90억원(소진율 69.23%)으로 책정된 한도 이내에서 적정하게 관리되고 있습니다.

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 주지 표로 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

2023년도 신용리스크 한도는 367억 원으로 관리하였으며, 2023년도 12월말 기준 신용리스크량은 263억원(소진율 71.61%)으로 책정된 한도이내에서 적정하게 관리되고 있습니다.

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

2023년도 시장리스크 한도는 20억 원으로 관리하였으며, 우리농협은 외부운용을 하지 않아 시장리스크 한도소진은 없습니다.

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

2023년도 운영리스크는 35억원을 한도로 관리하였으며, 2023년도 12월말 기준 운영리스크량은 28억원(소진율 79.58%)으로 책정된 한도이내에서 적정하게 관리되고 있습니다.

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 협의회 설정한도 준수

■ 실제 리스크 관리 현황

2023년도 신용편중리스크는 편중지수 0.0060미만으로 설정하여 관리하였으며, 2023년도 12월말 기준 편중지수는 0.0008로 책정된 한도이내에서 적정하게 관리되고 있습니다.

40. 내부통제

■ 사고정리 현황

(단위 : 백만원)

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

■ 감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
(비)상임감사	결산감사	2024.01.22.~ 2024.01.26.	이○희 김○중	2023사업연도

■ 내부감사의 기능 및 역할

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

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

41. 기관제재 및 임원문책 사항

검사기관	검사기간	대상자	징계양정	징계사유
------	------	-----	------	------

해당사항 없음

42. 임직원 대출현황

(단위 : 좌, 백만원)

건 수	연초 대출잔액	연중 추가대출	연중상환	연말 대출잔액
79	1,377	70	0	1,442

VI. 기타사항

43. 이용시 유의사항

예금자보호제도

(가) 주요내용

○ 정의

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

○ 보호대상 예금 및 보호한도

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

※보호제외 예금자

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

(나) 보험금 지급

○ 보험금 지급(예금대지급)

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

금리 등 주요 거래조건 확인방법

➡ 영업점 또는 인터넷 홈페이지

44. 수수료

■ 수신

구분	거래종류		비고
수신부대 수수료	자기앞수표발행		50~300원/장
	강제자금화		1~5천원/건
	타행 정액자기앞수표지급		1천원/장
	제증명서 발급		2천원/건 (수기발급은 3천원/건) 2부이상 추가부수당 5백원
	통장.증서 재발행		2천원/건
	자기앞수표사고신고		1천원/장
	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/건

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

■ 여신

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

45. 이용자 편람 - 주요용어 해설

■ 경영실태평가(30. 경영평가 등급 현황)

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

■ 고정이하여신(27. 부실·고정이하여신 현황)

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

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

■ 고정자산비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

■ 단순자기자본비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 대손충당금비율(28. 대손상각액 및 대손충당금 적립 현황)

➡ 자산건전성분류구간별 요적립액에 대한 충당금 적립비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

* 대상 채권은 상호금융대출금, 정책자금대출금 및 보험일반대출금을 포함

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

■ 배당성향(13. 배당 현황)

➡ 배당성향은 법인세비용차감후당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

■ 부실여신(27. 부실·고정이하여신 현황)

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

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

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

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

■ 비예상손실(36. 신용리스크 관리)

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

■ 비용성 또는 무비용성(23. 자금조달 및 운용 실적)

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

■ 손실위험도가중여신비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

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

■ 수익성 또는 무수익성(23. 자금조달 및 운용 실적)

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

■ 수지비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 순고정이하여신비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

* 대손충당금(분자항목) : 고정이하분류여신에 대한 대손충당금

* 대손충당금(분모항목) : 총여신에 대한 대손충당금

■ 순자본 비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

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

■ 연체대출금비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 예상손실(36. 신용리스크 관리)

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

■ 유동성갭(34. 유동성리스크 관리)

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

■ 유동성비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

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

* 유동부채 = 예금 + 차입금 + 예수금

■ 총자본비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

■ 총자산순이익률(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 출자배당률(13. 배당 현황)

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

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

■ EaR(35. 금리리스크 관리)

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

■ VaR(37. 시장리스크 관리)

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

■ 1좌당 배당액(13. 배당 현황)

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

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

별첨1. 재 무 상 태 표[통합]

제 63기 2023년 12월 31일 현재

제 62기 2022년 12월 31일 현재

오정농협

(단위: 원)

계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기	계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기
자산			부채		
I . 유동자산	25,068,565,038	23,033,727,078	I . 유동부채	25,911,056,907	15,130,645,978
1. 현금	4,772,523,507	6,634,476,492	1. 외상매입금	19,203,958	3,896,392
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	78,149,199	189,227,471
3. 외상매출금	33,023,899	31,534,916	3. 선수금		
(대손충당금)	746,563	746,563	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	38,630,000	37,430,000
4. 재고자산	501,851,731	827,324,850	6. 부가가치세예수금	22,933,309	28,800,872
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	1,052,000,000	420,000,000
5. 신용카드수탁취급계정	5,325,083,463	5,768,791,367	(차입금대충)		
(신용카드채권대손충당금)	2,369,140,869	2,526,953,088	8. 미지급비용	20,360,382,903	10,510,095,280
6. 자금수수계정	2	1	9. 선수수익	2,835,355	10,039,414
7. 생물자산			10. 미지급금	1,104,296,705	1,000,624,498
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	34,594,103	29,415,202
8. 수탁사업미수금			12. 예수금		
9. 선급금	9,500,000,000	6,000,000,000	13. 수탁사업예수금	2,725,635	27,287,951
10. 추곡수매선금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	11,448,918	15,770,706	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세			16. 수입제세	1,167,816,080	831,961,080
13. 미수수익	4,254,605,187	3,124,036,487	17. 미지급법인세	365,351,870	649,137,190
14. 선급비용	4,000,573,890	4,127,009,120	18. 자금수수계정		
15. 미수금	37,757,334	41,638,430	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	195,644,770	162,919,020
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	313,390,758	295,158,583
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액	11,902,505	10,687,845
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품	9,285,841	11,250,911	26. 미사용한도충당금	736,061,339	736,061,339
22. 단기매도가능증권			27. 미지급외국환채무		
23. 타행간현송채권			28. 잡부채	405,138,418	187,903,841
24. 기타의당좌자산	364,320	518,770	29. 보험대리자금		
(대손충당금)	645,000,000	645,000,000	II . 금융업예수금	1,398,425,359,738	1,367,044,962,676
(현재가치할인차금)			1. 요구불예수금	123,130,808,482	133,129,146,454
25. 잡자산(가지급금)	122,934,378	110,074,679	2. 저축성예수금	1,275,229,852,700	1,233,518,139,474
(기타자산손상차손누계액)	511,000,000	511,000,000	3. 자유로부금	64,698,556	397,676,748
26. 공탁금	25,000,000	25,000,000	III . 금융업차입금	490,131,760	480,157,638
II . 금융업예치금	327,480,968,453	206,546,389,924	1. 상호금융자금차입금		
1. 대내예치금	327,480,968,453	206,546,389,924	(현재가치할인차금)		
2. 대외예치금			2. 정책자금차입금	74,624,000	113,700,000

계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기	계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기
3. 외화에치금			3. 공제사업채무		
4. 기타에치금			4. 외화차입금	415,507,760	366,457,638
III. 금융업대출채권	1,081,731,046,338	1,167,729,419,731	5. 기타차입금		
1. 상호금융자금대출금	1,118,442,312,572	1,204,638,201,504	6. 보험일반차입금		
(대손충당금)	36,776,088,464	37,012,680,003	IV. 공제,농작물보험사업부채		
(현재가치할인차금)			1. 공제미지급금		
2. 정책자금대출금	74,624,000	113,700,000	2. 농작물보험예수금		
(대손충당금)	9,801,770	9,801,770	3. 농작물보험자금		
3. 기타대출금			4. 농작물보험미지급금		
(대손충당금)			V. 비유동부채	1,000,102,460	1,905,744,407
IV. 공제,농작물보험자산			1. 장기차입금		
1. 공제대출금			(차입금대충)		
(대손충당금)			(현재가치할인차금)		
2. 공제미수금			2. 장기성미지급금		
3. 농작물보험미수금			3. 수입보증금	349,750,000	429,635,000
V. 비유동자산	98,041,133,066	93,841,030,374	4. 공동사업기금		
(1) 투자자산	29,469,910,000	28,554,140,000	5. 헬퍼사업기금		
1. 계통출자금	22,591,910,000	22,076,140,000	6. 송아지생산안정자금		
2. 공동사업투자금			7. 젖소검정사업기금		
3. 매도가능증권	4,000,000	4,000,000	8. 유통손실보전자금		
4. 만기보유증권			9. 퇴직급여충당부채	14,010,395,067	12,229,983,417
5. 지분법적용투자주식			(국민연금전환금)		
6. 장기대여금	6,874,000,000	6,474,000,000	(퇴직금운용자산)	14,010,395,067	11,382,230,567
(대손충당금)			10. 인수고정자산미지급금		
7. 비업무용자산			11. 이용고환원충당부채	3,239,889	4,342,569
8. 퇴직연금운용초과자산			12. 기타충당부채	647,112,571	624,013,988
9. 기타의투자자산			13. 이연법인세부채		
(2) 유형자산	67,313,042,556	64,066,850,279	부채총계	1,425,826,650,865	1,384,561,510,699
1. 토지	53,145,645,036	52,995,155,580			
(보조금)			자본		
(유형자산손상차손누계액)			I. 출자금	20,976,069,000	21,740,822,000
(자산재평가손실누계액)	5,934,753	5,934,753	1. 일반출자금	20,807,185,000	21,587,510,000
2. 건물	12,940,870,572	11,655,131,348	(미납입출자금)		
(감가상각누계액)	4,355,780,559	4,900,966,955	2. 회전출자금		
(보조금)	128,270,830		3. 가입금	168,884,000	153,312,000
(유형자산손상차손누계액)			4. 우선출자금		
(자산재평가손실누계액)			II. 자본잉여금	4,674,159,363	4,674,159,363
3. 임차점포시설물	368,552,260	135,845,000	1. 자본적립금	4,674,159,363	4,674,159,363
(감가상각누계액)	206,557,015	129,705,581	가. 재평가적립금	4,375,017,455	4,375,017,455
(유형자산손상차손누계액)			나. 자본준비금	299,141,908	299,141,908
4. 업무용동산	4,254,213,468	4,361,176,096	2. 기타자본잉여금		
(감가상각누계액)	3,744,315,934	3,957,296,530	III. 자본조정	-211,625,401	-113,752,266
(보조금)	51,018,127	70,700,114	1. 탈퇴지분선급금	211,625,401	113,752,266
(유형자산손상차손누계액)			2. 우선출자매입		
(자산재평가손실누계액)			3. 기타자본조정		
5. 건설중인자산	5,095,638,438	3,984,146,188	IV. 기타포괄손익누계액	24,496,238,155	24,496,238,155

계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기	계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기
(보조금)			1. 매도가능증권평가이익		
(3) 무형자산			(또는 매도가능증권평가손실)		
1. 산업재산권			2. 지분법자본변동		
2. 영업권			(또는 부의지분법자본변동)		
(무형자산손상차손누계액)			3. 재평가잉여금	24,496,238,155	24,496,238,155
3. 개발비			V. 이익잉여금	56,560,220,913	55,791,589,156
(무형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 사용수익기부자산			1. 법정적립금	27,432,150,969	25,610,022,500
5. 임차권리금			2. 임의적립금	21,110,783,176	20,837,318,097
6. 기타의 무형자산			가. 사업준비금	18,298,243,225	18,024,778,146
(무형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금	2,612,539,951	2,612,539,951
(4) 기타비유동자산	1,258,180,510	1,220,040,095	다. 유통손실보전적립금	200,000,000	200,000,000
1. 이연법인세자산	11,280,510	10,198,395	라. 경제사업활성화적립금		
2. 자산처분미수금			3. 미처분이익잉여금	8,017,286,768	9,344,248,559
(현재가치할인차금)			(또는 미처리결손금)		
3. 보증금	280,100,000	243,041,700	(당기순이익)	4,917,286,768	6,244,248,559
4. 장기미수금			(또는 당기순손실)		
(대손충당금)			4. 지분법이익잉여금변동		
5. 기타의비유동자산	966,800,000	966,800,000	자본총계	106,495,062,030	106,589,056,408
자산총계	1,532,321,712,895	1,491,150,567,107	부채와자본총계	1,532,321,712,895	1,491,150,567,107

재무상태표[신용]

제 63기 2023년 12월 31일 현재

제 62기 2022년 12월 31일 현재

오정농협

(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	332,253,491,960	213,180,866,416	I. 예수금	1,398,425,359,738	1,367,044,962,676
1. 현금	4,352,957,112	6,265,388,096	1. 요구불예금	123,130,808,482	133,129,146,454
2. 외국통화	419,566,395	369,088,396	가. 보통예탁금	110,415,960,324	120,450,340,831
3. 대내예치금	327,480,968,453	206,546,389,924	나. 별단예탁금	12,714,848,158	12,678,805,623
가. 상환준비에치금	140,242,000,000	136,444,000,000	2. 저축성예수금	1,275,229,852,700	1,233,518,139,474
나. 정기예치금	169,000,000,000	55,000,000,000	가. 자립예탁금	207,872,219,335	220,649,573,161
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	81,801,905,900	106,533,994,623
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	21,551,373,261	21,950,508,483
마. 일시에치금	18,238,968,453	15,102,389,924	라. 정기예탁금	909,325,924,362	838,582,566,055
4. 대외예치금			마. 정기적금	49,983,676,350	39,848,195,710
5. 외화예치금			바. 장학적금	1,693,026,313	1,916,432,389
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	2,957,227,179	3,986,869,053
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	44,500,000	50,000,000
1. 단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	64,698,556	397,676,748
4. 단기매매금융채			II. 차입금	490,131,760	480,157,638
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	74,624,000	113,700,000
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	415,507,760	366,457,638
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권			5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			III. 기타부채	24,389,527,870	15,070,967,332
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	195,644,770	162,919,020
4. 매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채			4. 미지급비용	20,360,382,903	10,510,095,280
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	2,835,355	8,230,414
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	313,390,758	295,158,583
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	713,177,746	658,642,844
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입세세	1,038,262,890	631,400,170
IV. 만기보유증권			10. 미지급법인세	365,351,870	649,137,190
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채	10,199,985,962	8,903,602,792
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채			(퇴직금운용자산)	10,199,985,962	8,127,464,619
5. 만기보유회사채			13. 부가가치세예수금	729,080	722,630

계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기	계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	11,902,505	10,687,845
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	647,112,571	624,013,988
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채			19. 미사용한도충당금	736,061,339	736,061,339
12. 만기보유기업어음			20. 잡부채(가수금)	4,676,083	7,759,856
V. 지분법적용투자주식			21. 보험대리자금		
VI. 대출채권	1,081,731,046,338	1,167,729,419,731	22. 이연법인세부채		
1. 상호금융자금대출금	1,118,442,312,572	1,204,638,201,504	IV. 비신용사업자금차월		
(대손충당금)	36,776,088,464	37,012,680,003	V. 비신용사업계정		
(현재가치할인차금)			부채총계	1,423,305,019,368	1,382,596,087,646
가. 일반대출금	1,004,777,330,801	1,069,518,885,623			
나. 자립예탁금대출금	58,979,533,819	57,772,819,773	자본		
다. 종합통장대출금	12,838,165,764	9,592,953,600	I. 출자금	20,976,069,000	21,740,822,000
라. 적금관계대출금	55,900,000	85,500,000	1. 일반출자금	20,807,185,000	21,587,510,000
마. 농어가목돈마련저축대출금			(미납입출자금)		
바. 상호금융단기농사대출금	106,900,000	129,900,000	2. 회전출자금		
사. 상호금융중기대출금	41,684,482,188	67,490,138,544	3. 가입금	168,884,000	153,312,000
아. 상호금융특별장기대출금		6,860,000	4. 우선출자금		
자. 저리대체자금대출금			II. 자본잉여금	4,674,159,363	4,674,159,363
차. 농업자금우대대출금			1. 자본적립금	4,674,159,363	4,674,159,363
카. 상호급부금			가. 재평가적립금	4,375,017,455	4,375,017,455
타. 상호금융지역발전대출금			나. 자본준비금	299,141,908	299,141,908
파. 할인어음			2. 기타자본잉여금		
하. 주택자금대출금		41,143,964	III. 자본조정	-211,625,401	-113,752,266
거. 사모사채			1. 탈퇴지분선급금	211,625,401	113,752,266
2. 정책자금대출금	74,624,000	113,700,000	2. 우선출자매입		
(대손충당금)	9,801,770	9,801,770	3. 기타자본조정		
가. 단기농사대출금			IV. 기타포괄손익누계액	24,496,238,155	24,496,238,155
나. 금융농업중기대출금	74,624,000	113,700,000	1. 매도가능증권평가이익		
다. 재정농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)		
라. 재정농업중기대출금			2. 지분법자본변동		
마. 농업개발대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
바. 국민투자기금대출금			3. 재평가잉여금	24,496,238,155	24,496,238,155
사. 축산발전기금대출금			V. 이익잉여금	56,560,220,913	55,791,589,156
아. 농촌주택대출금			(또는 결손금)		
자. 원화표시차관대출금			1. 법정적립금	27,432,150,969	25,610,022,500
차. 세은차관대출금			2. 임의적립금	21,110,783,176	20,837,318,097
카. 농가특별자금대출금			가. 사업준비금	18,298,243,225	18,024,778,146
타. 농지구입자금대출금			나. 사업활성화적립금	2,612,539,951	2,612,539,951
파. 농어촌구조개선자금대출금			다. 유통손실보전적립금	200,000,000	200,000,000
하. 금융축산경영자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
거. 재정축산경영자금대출금			3. 미처분이익잉여금	8,017,286,768	9,344,248,559
너. 기타재정시설자금대출금			(또는 미처리결손금)		
더. 기타재정운전자금대출금			(당기순이익)	4,917,286,768	6,244,248,559

계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기	계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기
3. 기타대출금			(또는 당기순손실)		
가. 매입외환			4. 지분법이익잉여금변동		
(대손충당금)			자본총계	106,495,062,030	106,589,056,408
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	160,745,566	216,539,722			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	160,745,566	216,539,722			
가. 토지					
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물					
(감가상각누계액)					
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물	116,631,000	116,631,000			
(감가상각누계액)	115,735,265	110,494,581			
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	1,731,921,283	1,770,304,357			
(감가상각누계액)	1,544,578,180	1,531,694,469			
(보조금)	27,493,272	28,206,585			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	11,390,857,936	10,598,591,872			
1. 대리에수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	5,325,083,463	5,768,791,367			
(신용카드채권대손충당금)	2,369,140,869	2,526,953,088			
5. 보증금					

계정과목	제 63(당)기	제 62(전기)	계정과목	제 63(당)기	제 62(전기)
6. 미수금	12,382,334				
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	4,254,605,187	3,124,036,487			
9. 선급비용	4,000,573,890	4,127,009,120			
10. 선급법인세					
11. 용도품	9,285,841	11,250,911			
12. 부가가치세선급금					
13. 자금수수계정	2	1			
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)	121,787,578	59,258,679			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금	25,000,000	25,000,000			
18. 이연법인세자산	11,280,510	10,198,395			
IX. 비신용사업자금대월	67,369,248,890	58,125,673,836			
X. 비신용사업계정	36,894,690,708	39,334,052,477			
자산총계	1,529,800,081,398	1,489,185,144,054	부채와자본총계	1,529,800,081,398	1,489,185,144,054

재무상태표[일반]

제 63기 2023년 12월 31일 현재
제 62기 2022년 12월 31일 현재

오정농협 (단위: 원)

계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기	계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기
자산			부채		
I. 유동자산	8,916,464,105	5,810,857,109	I. 유동부채	2,168,641,608	1,459,830,807
(1) 당좌자산	8,414,612,374	4,983,532,259	1. 외상매입금	19,203,958	3,896,392
1. 현금			2. 계통외상매입금	78,149,199	189,227,471
2. 예치금			3. 선수금		
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	33,023,899	31,534,916	5. 수탁상품권선수금	38,630,000	37,430,000
(대손충당금)	746,563	746,563	6. 부가가치세예수금	22,204,229	28,078,242
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	1,052,000,000	420,000,000
5. 수탁사업미수금			(차입금대충)		
6. 선급금	9,500,000,000	6,000,000,000	8. 미지급비용		
7. 추곡수매선금			9. 선수수익		1,809,000
8. 부가가치세선급금	11,448,918	15,770,706	10. 미지급금	391,118,959	341,981,654
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	34,594,103	29,415,202
10. 미수수익			12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	2,725,635	27,287,951
12. 미수금	25,375,000	41,638,430	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	129,553,190	200,560,910
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	364,320	518,770	18. 자금수수계정		
(대손충당금)	645,000,000	645,000,000	19. 잡부채(가수금+제조계정)	400,462,335	180,143,985
(현재가치할인차금)			II. 공제사업채무		
17. 자금수수계정			1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)	1,146,800	50,816,000	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)	511,000,000	511,000,000	3. 공제료		
(2) 재고자산	501,851,731	827,324,850	4. 공제자금		
1. 상품	227,164,439	272,088,589	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			III. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품	4,329,000	2,638,969	3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			IV. 비유동부채	352,989,889	505,592,246
4. 재공품			1. 장기차입금		
5. 가공재료	266,348,790	547,956,020	(차입금대충)		
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	4,009,502	4,641,272	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산			3. 수입보증금	349,750,000	429,635,000
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		
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	3,810,409,105	3,326,380,625
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)	3,810,409,105	3,254,765,948
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
II. 공제사업자산			11. 이용고환원충당부채	3,239,889	4,342,569
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			V. 신용사업자금차월	67,369,248,890	58,125,673,836
III. 농작물보험사업자산			VI. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	69,890,880,387	60,091,096,889
IV. 비유동자산	97,869,106,990	93,614,292,257			
(1) 투자자산	29,469,910,000	28,554,140,000	자본		
1. 계통출자금	22,591,910,000	22,076,140,000	I. 출자금	20,976,069,000	21,740,822,000
2. 공동사업투자금			1. 일반출자금	20,807,185,000	21,587,510,000
3. 지분법적용투자주식			(미납입출자금)		
4. 만기보유증권			2. 회전출자금		
5. 장기대여금	6,874,000,000	6,474,000,000	3. 가입금	168,884,000	153,312,000
6. 장기매도가능증권	4,000,000	4,000,000	4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			II. 자본잉여금	4,674,159,363	4,674,159,363
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	4,674,159,363	4,674,159,363
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	4,375,017,455	4,375,017,455
(2) 유형자산	67,152,296,990	63,850,310,557	나. 자본준비금	299,141,908	299,141,908
1. 토지	53,145,645,036	52,995,155,580	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			III. 자본조정	-211,625,401	-113,752,266
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	211,625,401	113,752,266
(자산재평가손실누계액)	5,934,753	5,934,753	2. 우선출자매입		
2. 건물	12,940,870,572	11,655,131,348	3. 기타자본조정		
(감가상각누계액)	4,355,780,559	4,900,966,955	IV. 기타포괄손익누계액	24,496,238,155	24,496,238,155
(보조금)	128,270,830		1. 매도가능증권평가이익		
(유형자산손상차손누계액)			(또는 매도가능증권평가손실)		
(자산재평가손실누계액)			2. 지분법자본변동		
3. 임차점포시설물	251,921,260	19,214,000	(또는 부의지분법자본변동)		
(감가상각누계액)	90,821,750	19,211,000	3. 재평가잉여금	24,496,238,155	24,496,238,155
(유형자산손상차손누계액)			V. 이익잉여금	56,560,220,913	55,791,589,156
4. 업무용동산	2,522,292,185	2,590,871,739	(또는 결손금)		
(감가상각누계액)	2,199,737,754	2,425,602,061	1. 법정적립금	27,432,150,969	25,610,022,500
(보조금)	23,524,855	42,493,529	2. 임의적립금	21,110,783,176	20,837,318,097
(유형자산손상차손누계액)			가. 사업준비금	18,298,243,225	18,024,778,146
(자산재평가손실누계액)			나. 사업활성화적립금	2,612,539,951	2,612,539,951
5. 건설중인자산	5,095,638,438	3,984,146,188	다. 유통손실보전적립금	200,000,000	200,000,000
(보조금)			라. 경제사업활성화적립금		
(3) 무형자산			3. 미처분이익잉여금	8,017,286,768	9,344,248,559
1. 산업재산권			(또는 미처리결손금)		
2. 영업권			(당기순이익)	4,917,286,768	6,244,248,559

계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기	계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기
(무형자산손상차손누계액)			(또는 당기순 손실)		
3. 개발비			4. 지분법이익잉여금변동		
(무형자산손상차손누계액)			자본총계	106,495,062,030	106,589,056,408
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	1,246,900,000	1,209,841,700			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	280,100,000	243,041,700			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산	966,800,000	966,800,000			
5. 이연법인세자산					
V. 신용사업자금대월					
VI. 신용사업계정	69,600,371,322	67,255,003,931			
자산총계	176,385,942,417	166,680,153,297	부채와자본총계	176,385,942,417	166,680,153,297

별첨2. 손 익 계 산 서[통합]

제 63기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일 까지

제 62기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일 까지

오정농협

(단위: 원)

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
I . 영업수익		87,837,076,418		68,523,898,871
(1) 신용사업영업수익		84,037,628,469		63,296,653,140
가. 이자수익		73,046,621,735		52,193,257,009
1. 예치금이자	7,764,664,409		5,013,190,111	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	65,279,327,037		47,179,437,091	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	2,630,289		629,807	
나. 유가증권평가 및 처분이익				
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익				
4. 만기보유증권처분이익				
5. (구)투자유가증권처분이익				
6. 매도가능증권손상차손환입				
7. 만기보유증권손상차손환입				
8. (구)투자유가증권감액손실환입				
다. 대출채권 평가 및 처분이익		179,736,230		54,308,004
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익	179,736,230		54,308,004	
라. 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
마. 수수료수익		2,457,130,812		2,677,052,019
1. 수입수수료	1,521,840,247		1,700,096,897	
2. 전자금융수수료	935,280,565		976,953,122	
3. 기타수입수수료	10,000		2,000	
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		8,354,139,692		8,372,036,108
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	675,203,554		536,549,842	
5. 기타잡수익	3,388,724,651		3,796,819,188	
6. 신용카드수탁취급수수료	4,290,211,487		4,038,667,078	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		3,799,447,949		5,227,245,731

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
1. 상품매출액	3,424,044,176		4,277,366,169	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액	283,444,800		830,267,400	
4. 수탁사업수수료	56,072,691		89,952,780	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액				
7. 운송매출액				
8. 기타매출액	8,898,742		773,846	
9. 수수료수익	26,987,540		28,885,536	
10. 농작물보험수익				
(3) 공제사업영업수익				
1. 공제수익				
(4) 농작물보험사업영업수익				
1. 농작물보험수익				
II. 영업비용		56,750,961,408		39,393,805,415
(1) 신용사업영업비용		53,309,770,440		34,516,425,512
가. 이자비용		40,407,905,566		15,399,115,529
1. 예수금이자	39,857,969,570		15,041,620,676	
2. 차입금이자	1,669,482		22,300,988	
3. 기타이자비용	548,266,514		335,193,865	
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		4,822,948,781		10,061,902,978
1. 대손상각비	3,200,000,000		8,900,000,000	
2. 대출채권매각손실	1,622,948,781		1,161,902,978	
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		445,050,248		482,789,110
1. 지급수수료	445,050,248		482,789,110	
바. 기타영업비용		7,633,865,845		8,572,617,895
1. 미사용한도충당금전입			736,061,339	
2. 기금출연금	989,517,960		991,182,926	
3. 신탁예치금처분손실				
4. 신탁예치금평가손실				

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
5. 기타충당부채전입액	1,306,319,848		1,069,039,365	
6. 기타잡비용	3,362,420,872		3,778,102,776	
7. 신용카드수탁취급비용	1,832,969,183		1,864,377,937	
8. 보험수탁취급비용	142,637,982		133,853,552	
9. 정책보험비용				
(2) 경제사업영업비용		3,441,190,968		4,877,379,903
1. 상품매출원가	3,169,353,679		4,089,621,920	
2. 생장물매출원가				
3. 제품매출원가	271,837,289		787,757,983	
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
III. 판매비와관리비		23,458,808,527		23,920,259,334
1. 인건비	12,150,947,657		12,158,786,727	
2. 일반퇴직급여	1,799,391,870		1,700,513,666	
3. 특별퇴직급여			827,940,480	
4. 세금과공과	251,884,256		195,608,539	
5. 전산비용	912,013,650		842,290,206	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	659,790,808		609,804,226	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	253,816,656		321,050,616	
10. 경비	7,430,963,630		7,264,264,874	
IV. 영업이익		7,627,306,483		5,209,834,122
(또는 영업손실)				
V. 교육지원사업수익			847,800	
VI. 교육지원사업비용		1,765,722,008		1,377,482,885
1. 영농지원사업비	252,429,480		379,028,483	
2. 영농지도사업비	445,806,210		223,777,100	
3. 생활지도사업비	88,911,760		67,771,460	
4. 교육사업비	347,200,118		288,512,822	
5. 홍보선전사업비	56,263,670		59,168,730	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	575,110,770		359,224,290	
VII. 영업외수익		1,773,479,705		3,577,417,729

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
1. 이자수익				
2. 배당금수익	446,565,426		232,081,989	
3. 임대료	247,436,831		114,745,359	
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	27,617		2,459,341,149	
13. 퇴직예치금평가이익	463,833,174		204,103,710	
14. 판매장려금				
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	7,675,403		9,223,122	
17. 위약배상금수익				
18. 상각채권추심이익				
19. 대손충당금환입				
20. 원가차익	105,320,610		173,645,684	
21. 전기오류수정이익	6,072,320		330,000	
22. 일반사업채권매각이익				
23. 자산손상차손환입액				
24. 매도가능증권손상차손환입(일반)				
25. 만기보유증권손상차손환입(일반)				
26. 매도가능증권처분이익(일반)				
27. 만기보유증권처분이익(일반)				
28. 지분법적용투자주식처분이익				
29. 지분법적용투자주식손상차손환입				
30. 상각채권매각이익	20,497,820		1,973,955	
31. 자산수증이익				
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익				
34. 공동사업배분수익				
35. 기타영업외수익	476,050,504		381,972,761	
36. 자산재평가손실환입				
VIII. 영업외비용		1,894,901,617		157,300,344
1. 이자비용	7,648,721		9,223,973	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외화환산손실(일반)				
6. 지분법손실				

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	1,621,634,578		28,121,494	
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실	29,804		671,100	
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실	2,372,410			
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	1,500,000		2,100,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실				
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용				
30. 기타영업외비용	261,716,104		117,183,777	
IX.법인세비용차감전계속사업손익		5,740,162,563		7,253,316,422
(또는 법인세비용차감전계속사업손실)				
X.계속사업손익법인세비용	822,875,795		1,009,067,863	
X I .계속사업이익		4,917,286,768		6,244,248,559
(또는 계속사업손실)				
X II .중단사업손익				
(법인세효과: xxx)				
X III.당기순이익		4,917,286,768		6,244,248,559
(또는 당기순손실)				
X IV.주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

손익계산서[신용]

제 63기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일 까지
제 62기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일 까지

오정농협 (단위: 원)

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		93,369,359,306		69,170,222,819
(1) 이자수익		82,378,352,572		58,066,826,688
1. 예치금이자	7,764,664,409		5,013,190,111	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	65,279,327,037		47,179,437,091	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	2,630,289		629,807	
8. 일반사업자금이자수익	9,331,730,837		5,873,569,679	
(2) 유가증권평가및 처분이익				
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익				
4. 만기보유증권처분이익				
5. (구)투자유가증권처분이익				
6. 매도가능증권손상차손환입				
7. 만기보유증권손상차손환입				
8. (구)투자유가증권감액손실환입				
(3) 대출채권평가 및 처분이익		179,736,230		54,308,004
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익	179,736,230		54,308,004	
(4) 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
(5) 수수료수익		2,457,130,812		2,677,052,019
1. 수입수수료	1,521,840,247		1,700,096,897	
2. 전자금융수수료	935,280,565		976,953,122	
3. 기타수입수수료	10,000		2,000	
(6) 배당금수익				
(7) 기타영업수익		8,354,139,692		8,372,036,108
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	675,203,554		536,549,842	
5. 기타잡수익	3,388,724,651		3,796,819,188	
6. 신용카드수탁취급수수료	4,290,211,487		4,038,667,078	
(8) 보험대리대출금이자				

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
II. 영업비용		68,397,825,585		49,812,291,024
(1) 이자비용		40,407,905,566		15,399,115,529
1. 예수금이자	39,857,969,570		15,041,620,676	
2. 차입금이자	1,669,482		22,300,988	
3. 기타이자비용	548,266,514		335,193,865	
4. 일반사업자금이자비용				
(2) 유가증권평가 및 처분손실				
1. 단기매매증권평가손실				
2. 단기매매증권처분손실				
3. 매도가능증권처분손실				
4. 만기보유증권처분손실				
5. (구)투자유가증권처분손실				
6. 매도가능증권손상차손				
7. 만기보유증권손상차손				
8. (구)투자유가증권감액손실				
(3) 대출채권평가 및 처분손실		4,822,948,781		10,061,902,978
1. 대손상각비	3,200,000,000		8,900,000,000	
2. 대출채권매각손실	1,622,948,781		1,161,902,978	
3. 보험관련 대손상각비				
(4) 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
(5) 수수료비용		445,050,248		482,789,110
1. 지급수수료	445,050,248		482,789,110	
(6) 기타영업비용		7,633,865,845		8,572,617,895
1. 미사용한도충당금전입			736,061,339	
2. 기금출연금	989,517,960		991,182,926	
3. 신탁예치금처분손실				
4. 신탁예치금평가손실				
5. 기타충당부채전입액	1,306,319,848		1,069,039,365	
6. 기타잡비용	3,362,420,872		3,778,102,776	
7. 신용카드수탁취급비용	1,832,969,183		1,864,377,937	
8. 보험수탁취급비용	142,637,982		133,853,552	
9. 정책보험비용				
(7) 판매비와관리비		15,088,055,145		15,295,865,512
1. 인건비	8,679,756,886		8,617,018,259	
2. 일반퇴직급여	1,315,363,390		1,327,480,960	
3. 특별퇴직급여			434,972,400	
4. 세금과공과	43,303,446		43,964,929	
5. 전산비용	912,013,650		842,290,206	
6. 감가상각비	131,882,510		176,343,967	
7. 무형자산상각비				
8. 경비	4,005,735,263		3,853,794,791	

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
III. 공통관리비분담비용		9,852,522,864		8,184,614,417
1. 인건비성분담비용	7,894,998,768		6,206,154,369	
2. 물건비성분담비용	1,957,524,096		1,978,460,048	
IV. 영업이익		15,119,010,857		11,173,317,378
(또는영업손실)				
V. 영업외수익		20,925,069,970		13,576,152,615
1. 유형자산처분이익			32,562	
2. 비업무용자산처분이익				
3. 임대료				
4. 지분법이익				
5. 보조금수익				
6. 퇴직금운용자산이익				
7. 상각채권추심이익				
8. 전기오류수정이익	6,072,320		330,000	
9. 내부수익	17,715,592,248		10,675,160,033	
10. 자산손상차손환입액				
11. 상각채권매각이익	20,497,820		1,973,955	
12. 지분법적용투자주식처분이익				
13. 지분법적용투자주식손상차손환입				
14. 기타공통관리비배분수익	2,871,542,535		2,548,973,603	
15. 자산수증이익				
16. 채무면제이익				
17. 보험금수익				
18. 기타영업외수익	311,365,047		349,682,462	
19. 자산재평가손실환입				
VI. 영업외비용		17,945,619,661		10,778,725,013
1. 유형자산처분손실	509,629		25,699	
2. 비업무용자산처분손실				
3. 지분법손실				
4. 기타의대손상각비				
5. 유입물건관리비				
6. 퇴직금운용자산손실				
7. 전기오류수정손실	78,710			
8. 기부금				
9. 자산손상차손				
10. 내부비용	17,715,592,248		10,675,160,033	
11. 지분법적용투자주식처분손실				
12. 지분법적용투자주식손상차손				
13. 재해손실				
14. 기타영업외비용	229,439,074		103,539,281	
15. 자산재평가손실				

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
VII. 공통관리비분담비용		315,224,204		367,048,059
1. 기타분담비용	315,224,204		367,048,059	
VIII. 교육지원사업전출	1,151,491,009		962,141,835	
IX. 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손익		16,631,745,953		12,641,555,086
(또는 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손실)				
X. 계속사업손익법인세비용	822,875,795		1,009,067,863	
X I. 신용사업회계계속사업이익		15,808,870,158		11,632,487,223
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
X II. 비신용사업회계계속사업이익				
(또는비신용사업회계계속사업손실)		10,891,583,390		5,388,238,664
X III. 중단사업손익				
(법인세효과: xxx원)				
X IV. 당기순이익		4,917,286,768		6,244,248,559
(또는 당기순손실)				
X V. 주당 손익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

손익계산서[일반]

제 63기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일 까지
제 62기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일 까지

오정농협 (단위: 원)

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
I. 매출액		3,799,447,949		5,227,245,731
1. 상품매출액	3,424,044,176		4,277,366,169	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액	283,444,800		830,267,400	
4. 수탁사업수수료	56,072,691		89,952,780	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액				
7. 운송매출액				
8. 기타매출액	8,898,742		773,846	
9. 수수료수익	26,987,540		28,885,536	
10. 공제수익				
11. 농작물보험수익				
II. 매출원가		3,441,190,968		4,877,379,903
1. 상품매출원가	3,169,353,679		4,089,621,920	
2. 생물자산매출원가				
3. 제품매출원가	271,837,289		787,757,983	
4. 수탁가공원가				
5. 공제비용				
6. 농작물보험비용				
III. 매출총이익		358,256,981		349,865,828
(또는 매출총손실)				
IV. 판매비와관리비		8,370,753,382		8,624,393,822
1. 인건비	3,471,190,771		3,541,768,468	
2. 일반퇴직급여	484,028,480		373,032,706	
3. 특별퇴직급여			392,968,080	
4. 세금과공과	208,580,810		151,643,610	
5. 전산비용				
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	527,908,298		433,460,259	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	253,816,656		321,050,616	
10. 경비	3,425,228,367		3,410,470,083	
V. 공통관리비배분수익		10,167,747,068		8,551,662,476
1. 공통관리비배분수익	10,167,747,068		8,551,662,476	

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
VI. 영업이익		2,155,250,667		277,134,482
(또는 영업손실)				
VII. 교육지원사업수익			847,800	
VIII. 교육지원사업비용		1,765,722,008		1,377,482,885
1. 영농지원사업비	252,429,480		379,028,483	
2. 영농지도사업비	445,806,210		223,777,100	
3. 생활지도사업비	88,911,760		67,771,460	
4. 교육사업비	347,200,118		288,512,822	
5. 홍보선전사업비	56,263,670		59,168,730	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	575,110,770		359,224,290	
IX. 영업외수익		5,255,472,875		6,677,563,691
1. 이자수익				
2. 배당금수익	446,565,426		232,081,989	
3. 임대료	247,436,831		114,745,359	
4. 단기매매증권처분이익				
5. 단기매매증권평가이익				
6. 외환차익				
7. 외화환산이익				
8. 지분법이익				
9. 지분법적용투자주식처분이익				
10. 지분법적용투자주식손상차손환입				
11. (구)투자유가증권감액손실환입				
12. (구)투자유가증권처분이익				
13. 비업무용자산처분이익				
14. 유형자산처분이익	27,617		2,459,308,587	
15. 퇴직예치금평가이익	463,833,174		204,103,710	
16. 판매장려금				
17. 카드사업수익				
18. 보조금수익	7,675,403		9,223,122	
19. 위약배상금수익				
20. 상각채권추심이익				
21. 대손충당금환입				
22. 원가차익	105,320,610		173,645,684	
23. 전기오류수정이익				
24. 일반사업채권매각이익				
25. 일반사업상각채권매각이익				
26. 자산손상차손환입				
27. 매도가능증권손상차손환입				
28. 신용사업자금이자수익				
29. 내부수익	3,819,928,357		3,452,164,941	

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
30. 만기보유증권손상차손환입				
31. 매도가능증권처분이익				
32. 만기보유증권처분이익				
33. 자산수증이익				
34. 채무면제이익				
35. 보험금수익				
36. 공동사업배분수익				
37. 기타영업외수익	164,685,457		32,290,299	
38. 자산재평가손실환입				
X. 영업외비용		17,688,075,933		11,928,443,587
1. 이자비용	7,648,721		9,223,973	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손				
5. 외화환산손실				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실				
8. (구)투자유가증권처분손실				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	1,621,124,949		28,095,795	
11. 퇴직금운용자산손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실	29,804		671,100	
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실	2,293,700			
18. 매도가능증권손상차손				
19. 만기보유증권손상차손				
20. 기부금	1,500,000		2,100,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실				
25. 신용사업자금이자비용	9,331,730,837		5,873,569,679	
26. 내부비용	3,819,928,357		3,452,164,941	
27. 지분법적용투자주식처분손실				
28. 지분법적용투자주식손상차손				
29. 기타공통관리비분담비용	2,871,542,535		2,548,973,603	
30. 재해손실				
31. 공동사업배분비용				
32. 기타영업외비용	32,277,030		13,644,496	
33. 자산재평가손실				

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
X I . 교육지원사업전입	1,151,491,009		962,141,835	
X II . 일반사업회계법인세차감전계속사업손익				
(또는 일반사업회계법인세차감전계속사업손실)		10,891,583,390		5,388,238,664
X III . 계속사업손익법인세비용				
X IV . 일반사업회계계속사업이익				
(또는 일반사업회계계속사업손실)		10,891,583,390		5,388,238,664
X V . 신용사업회계계속사업이익		15,808,870,158		11,632,487,223
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
X VI . 중단사업손익				
(법인세효과 : xxx원)				
X VII . 당기순이익		4,917,286,768		6,244,248,559
(또는 당기순손실)				
X VIII . 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

별첨3. 이익잉여금처분계산서

제(63)기 2023년 1월 1일부터
2023년 12월 31일까지

제(62)기 2022년 1월 1일부터
2022년 12월 31일까지

처분예정일 2024년 02월 07일

처분확정일 2023년 02월 08일

오정농협 (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		8,017,286,768		9,344,248,559
1 전기이월 미처분 이 익 잉 여 금	3,100,000,000		3,100,000,000	
(또는 전기 이월 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	4,917,286,768		6,244,248,559	
(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		8,017,286,768		9,344,248,559
III.이 익 잉 여 금 처 분 액		4,917,286,768		6,244,248,559
1 법 정 적 립 금	801,808,850	적립비율(10.00%)	1,822,128,469	적립비율(19.50%)
2 임 의 적 립 금	1,603,537,526		1,868,849,712	
가. 사 업 준 비 금	1,603,537,526	적립비율(20.00%)	1,868,849,712	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	2,511,940,392		2,553,270,378	
가. 출 자 배 당 금	1,153,010,746		835,502,032	
- 조 합 원 출 자 배 당 금	1,153,010,746		835,502,032	
- 우 선 출 자 배 당 금	0		0	
주당 배당금(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	1,358,929,646		1,717,768,346	
- 조 합 원 이 용 고 배 당 금	1,070,836,561		1,353,601,457	
- 준 조 합 원 이 용 고 배 당 금	288,093,085		364,166,889	
IV.차기 이월 미처분 이익잉여금		3,100,000,000		3,100,000,000
1 법 예 의 한 이 월 금	3,100,000,000	적립비율(38.67%)	3,100,000,000	적립비율(33.18%)
2 미 처 분 이 월 금	0		0	

※ 보통출자 : 조합원이 출자한 출자금을 의미, 우선출자 : 조합원외의 우선출자자가 출자한 출자금을 기재
※ 전기오류수정이익·손실 : 재무제표의 신뢰성을 심각하게 손상할 수 있는 매우 중대한 오류인 경우에만 해당되며, 영업외수익에 해당되는 전기오류수정이익, 영업외비용에 해당되는 전기오류수정손실과 다름

별첨4. 자본변동표

제(63)기 2023년 1월 1일부터
2023년 12월 31일까지

오정농협

(단위 : 원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2022.1.1(보고금액)	20,481,835,000	4,674,159,363	-748,763,205	25,654,987,505	52,202,855,957	102,265,074,620
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					52,202,855,957	102,265,074,620
(연차배당)					-1,895,078,586	-1,895,078,586
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					50,307,777,371	100,369,996,034
중간배당						
증자	2,268,826,000					2,268,826,000
-출자금납입	2,247,885,000					2,247,885,000
-회전출자금납입						
-가입금납입	20,941,000					20,941,000
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-1,009,839,000		635,010,939		-760,436,774	-1,135,264,835
-(탈퇴지분선급금)			-113,752,266			-113,752,266
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-1,009,839,000		748,763,205		-760,436,774	-1,021,512,569
당기순손익					6,244,248,559	6,244,248,559
재평가잉여금				-1,158,749,350		-1,158,749,350
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 (or부외지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2022.12.31	21,740,822,000	4,674,159,363	-113,752,266	24,496,238,155	55,791,589,156	106,589,056,408

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2023.1.1(보고금액)	21,740,822,000	4,674,159,363	-113,752,266	24,496,238,155	55,791,589,156	106,589,056,408
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					55,791,589,156	106,589,056,408
(연차배당)					-2,553,270,378	-2,553,270,378
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					53,238,318,778	104,035,786,030
중간배당						
증자	1,221,065,000					1,221,065,000
-출자금납입	1,195,420,000					1,195,420,000
-회전출자금납입						
-가입금납입	25,645,000					25,645,000
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-1,985,818,000		-97,873,135		-1,595,384,633	-3,679,075,768
-(탈퇴지분선급금)			-211,625,401			-211,625,401
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-1,985,818,000		113,752,266		-1,595,384,633	-3,467,450,367
기타자본조정(당기분)						
당기순손익					4,917,286,768	4,917,286,768
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 (or부외지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2023.12.31	20,976,069,000	4,674,159,363	-211,625,401	24,496,238,155	56,560,220,913	106,495,062,030

별첨5. 감사의견서

농협법 제71조 및 정관 제139조 1,2항에 의거

2024년 01월 26일 조합장으로부터 제출받은 결산보고서
(사업보고서, 재무상태표, 손익계산서, 이익잉여금처분계산서)의
작성안에 대하여 감사한 결과
그 내용이 적정함을 확인합니다.

2024년 02월 07일

오정농업협동조합

감사 이경희 (인)

감사 김옥중 (인)



별첨6. 사 업 보 고 서

(2023년도)

1-1. 사 업 개 황

2023년 癸卯年은 주요국 중앙은행들의 금리인상과 이-팔전쟁 등 세계 곳곳의 전쟁으로 인한 국제정세의 악화로 혼란스러운 한 해였습니다. 지속적인 가계부채 증가, 각종 부동산 대책 등으로 우리 오정농협도 연체율 증가에 따른 연체관리와 인근 금융기관과의 예수금 금리경쟁으로 힘든 한 해였습니다. 그러나 어려운 사업추진의 여건 속에서도 임직원의 여수신 추진과 능동적인 금리 운용, 그리고 조합원님의 적극적인 참여의 결과 안정적인 사업증대로 이어나갈 수 있었습니다. 이러한 성과를 낼 수 있게 힘써주심에 다시 한번 감사하다는 말씀을 전하며 사업부문별 실적을 보고 드립니다.

(1) 교육지원사업 부문

지역 농업발전과 조합원의 실익 및 복지증진을 위하여 각종 사업을 시행한 결과 영농회별 농기계, 재해복구, 영농자재 등의 지원에 2억5천2백만원, 생산지도비 및 한마음대회 행사비 등에 4억4천6백만원, 경조사와 자녀학자금 및 조합원 건강검진 등의 복지증진비로 5억7천5백만원, 조합원워크숍 등의 교육사업비 3억4천7백만원, 고추가루와 절임배추, 복사골으뜸쌀 및 떡국떡 등의 농산물 지급에 3억1천7백만원 등으로 총 약 20억원을 집행하였습니다. 또한 소외된 계층을 위해 임직원과 고향주부모임의 봉사활동, 김치나눔행사 등으로 지역사회에서 농협의 역할을 충실히 이행하였습니다.

(2) 신용사업 부문

전 세계적인 경기침체와 각종 규제 및 비대면 거래의 증대로 인해 어려운 여건 속에서도 지역의 선도적인 금융기관으로서 상호금융의 역할증진과 다양한 금융편의 제공을 위하여 신용사업을 적극적으로 추진하였습니다. 그 결과 예수금은 전년대비 2.30%, 약 314억원이 증가한 1조3,980억원의 실적을 이루었으며, 신용사업 매출총이익은 약307억원으로 전년대비 6.80%성장하였습니다. 또한 보험사업의 경우 보험사간 치열한 경쟁과 함께 수수료배분 등 정책 변경 등의 어려운 사업추진 상황임에도 불구하고 103억원의 보험료를 추진하였으며, 외환과 비대면 거래인 스마트뱅킹, 쿡뱅크, 오픈뱅킹 등의 비대면 신사업도 적극적으로 추진하였습니다.

(3) 경제(유통)사업 부문

경기침체와 소비심리 위축 등의 어려운 여건 속에서도 조합원의 영농 지원강화 및 우리농산물 판매 홍보활동 등의 노력을 기울인 결과, 판매사업 23억5천8백만원, 영농자재 및 비료 그리고 농약 등의 공급에 12억3천8백만원, 마트사업 25억9천만원, 가공사업 2억8천만원 등 총 경제 사업은 65억6천1백만원의 실적을 거양하며, 농업인이 정성들여 생산한 농산물의 제값을 받음으로써 실질적인 농업소득이 증가될 수 있도록 노력하였습니다.

(4) 경영관리 부문

급격한 금리상승으로 인해 고객들의 재산을 안정적으로 관리 및 운영하면서 최대한의 수익을 실현하고자 리스크관리 및 연체채권 감축을 위해 노력하였습니다. 또한 미래 발생할 위험에 대비하고자 각종 충당금도 금융 감독기관의 엄격한 기준을 준수하여 적립하였음에도 2023년도 결산결과 당기순이익 49억1천7백만원의 건전결산도 달성할 수가 있었습니다.

위와 같이 안정적인 사업을 추진하는데 많은 관심과 성원을 보내주신 전 조합원님들에게 다시 한번 감사의 말씀을 드립니다. 앞으로도 우리 농협은 내실 있고 투명한 경영으로 농업인 조합원님과 고객님들에게 보다 신뢰 받을 수 있도록, 100년을 바라보는 농협이 될 수 있도록 모든 임직원은 최선을 다하겠습니다.

2024.02.07.

오 정 농 업 협 동 조 합

조 합 장

조진호

1-2. 사업계획 대 실적

사 업 별			금기계획(A) (2023년도)	금기실적(B) (2023년도)	전기실적(C) (2022년도)	달 성 률 (B / A)	성 장 률 ((B-C) / C)
경 제	구매		1,090,000,000	1,238,355,726	1,798,678,888	113.61	-31.15
	판매		2,455,000,000	2,357,640,559	3,482,918,400	96.03	-32.31
	마트		2,369,681,000	2,590,466,073	2,949,315,582	109.32	-12.17
	가공		900,000,000	283,444,800	830,267,400	31.49	-65.86
	생물자산		0	0	0	0.00	0.00
	창고		0	0	0	0.00	0.00
	이용		0	0	0	0.00	0.00
	운송		0	0	0	0.00	0.00
	수수료		96,177,000	83,060,231	118,838,316	86.36	-30.11
	기타		0	8,898,742	773,846	0.00	1,049.94
	소계		6,910,858,000	6,561,866,131	9,180,792,432	94.95	-28.53
신 용	예수금	평잔순증	34,763,166,867	14,072,344,249	164,137,803,950	40.48	-91.43
		잔 액	1,417,762,003,000	1,398,425,359,738	1,367,044,962,676	98.64	2.30
		평 잔	1,422,291,256,000	1,401,600,433,382	1,387,528,089,133	98.55	1.01
	대출금	평잔순증	68,111,054,224	-19,000,338,928	81,612,013,026	-27.90	-123.28
		잔 액	1,309,329,321,000	1,118,442,312,572	1,204,638,201,504	85.42	-7.16
		평 잔	1,257,495,298,000	1,170,383,904,848	1,189,384,243,776	93.07	-1.60
	정책 대출금	평잔순증	16,353,796	-14,524,835	-89,770,301	-88.82	83.82
		잔 액	150,000,000	74,624,000	113,700,000	49.75	-34.37
		평 잔	132,000,000	101,121,369	115,646,204	76.61	-12.56

1-3. 수지예산 대 실적

구분	계획(A)	실적(B)	과부족(B-A)	달성률(B/A)
매 출 액(a)	78,429,104,000	87,837,076,418	9,407,972,418	112.00
(신용사업영업수익)	74,826,051,000	84,037,628,469	9,211,577,469	112.31
(경제사업영업수익<매출액>)	3,603,053,000	3,799,447,949	196,394,949	105.45
매 출 원 가(b)	42,482,932,000	56,750,961,408	14,268,029,408	133.59
(신용사업영업비용)	39,418,865,000	53,309,770,440	13,890,905,440	135.24
(경제사업영업비용<매출원가>)	3,064,067,000	3,441,190,968	377,123,968	112.31
매 출 총 이 익(c=a-b)	35,946,172,000	31,086,115,010	-4,860,056,990	86.48
판 매 비 와 관 리 비(d)	28,902,111,000	23,458,808,527	-5,443,302,473	81.17
영 업 손 익 (e=c-d)	7,044,061,000	7,627,306,483	583,245,483	108.28
(교육지원사업순비)(f)	2,367,624,000	1,765,722,008	-601,901,992	74.58
(영업외손익)(g)	-1,008,079,000	-121,421,912	886,657,088	187.96
(기 타 손 익)(h)	0	0	0	0.00
법인세차감전순손익(i=e-f+g+h)	3,668,358,000	5,740,162,563	2,071,804,563	156.48
(법 인 세 비 용)(j)	660,000,000	822,875,795	162,875,795	124.68
당 기 순 손 익(k=i-j)	3,008,358,000	4,917,286,768	1,908,928,768	163.45

※ 천원 또는 백만원 단위 조회시, 원단위 반올림으로 합산금액은 다를 수 있음

1-4. 총회(대의원회)개최상황

개최년월일	참석인원	주요 의결사항
2023.02.08.	51명	1. 감사보고
		2. 2022년도 조합원 출자배당률(안) 의결
		3. 제62기 결산보고서 승인·의결
2023.07.05. ~ 2023.07.06.	49명	1. 정관 개정(안) 의결
		2. 사업계획 변경(안)-자본예산의 조정 의결
		3. 기타보고
		가. 2022년도말 기준 종합경영평가·경영실태평가 결과 보고
		나. 2023년 3월말 기준 경영실태평가 결과보고
		다. 2022년말 기준 경제사업 이행현황 평가 미준수에 따른 『경제사업부문 경영개선계획』 수립 조치 결과보고
2023.11.29. ~ 2023.11.30.	52명	1. 정관 개정(안) 의결
		2. 규약 개정(안) 의결
		가. 임원보수 및 실비변상 규약
		3. 조합원(명예)지도·지원사업 집행기준 변경(안)의결
		4. 2024년 사업계획 수립 및 수지예산(안) 편성 의결
		5. 기타보고
		가. 2023년 6월말 기준 경영실태평가 결과보고
		나. 2023년 9월말 기준 경영실태평가 결과보고
		다. 2024년 감사계획 보고

1-5. 이사회 개최상황

개최년월일	참석인원	주요 의결사항
2023.01.31.	14명	1. 규정개정(안) 심의·의결
		가. 고정자산관리규정
		2. 2023년 조합원 실태조사 탈퇴(자격상실)대상자 심의·의결
		3. 2023년 선급금 지원(안) 심의·의결
		4. 2023년 경제사업수수료(율) 및 기타 지급기준(안) 심의·의결
		5. 2023년 버 수매지역 및 수매품종, 제재(안)지정 심의·의결
		6. 2022년 조합원 출자배당률 심의
		7. 2023년 차입금 최고한도 결정(안) 심의·의결
		8. 기타보고
		가. 2022년 조합원 현황보고
		나. 제62기 결산보고서 보고
2023.02.20.	14명	1. 규정개정(안) 심의·의결
		가. 교육규정
		나. 인사규정
		2. 상임이사 성과평가 실시(안) 심의·의결
		3. 2023년 조합원 실태조사 탈퇴(자격상실)심의·의결
		4. 2023년 탈퇴조합원 지분선급금 심의·의결
		5. 2023년 (준)조합원 이용고배당 배당비율(안) 심의·의결

개최년월일	참석인원	주요 의결사항
		6. 대장안동네 도시개발계획에 따른 부동산(농기계수리센터) 처분 심의·의결
		7. 본점 신축에 따른 하나로마트 이전 심의·의결
		8. 기타보고
		가. 2022년 조합원 현황보고
		나. 본점 신축공사 관련 보고
		다. 2022년 개인신용정보 활용·관리실태 점검 결과 보고
		라. 2022년 자금세탁방지업무 이행현황 보고
		마. 2023년 자금세탁방지업무를 위한 내부통제 구축 보고
2023.03.28.	14명	1. 조합원 가입 심의·의결
		2. 2023년 조합원 실태조사 탈퇴(자격상실)대상자 심의·의결
		3. 자기거래 제한에 따른 대출 승인 심의·의결
		4. 2023년 약정조합원 육성계획 수립(안) 심의·의결
		5. 2022년말 기준 경제사업 이행현황 평가 미준수에 따른 『경제사업부문 경영개선계획』 수립(안) 심의·의결
		6. 기타보고
		가. 조합원 현황보고
		나. 리스크관리위원회 심의·의결사항 보고
		다. 2022년도말 기준 종합경영평가·경영실태평가 결과보고
		라. 상임이사 성과평가 결과보고
		마. 오정농협 종합시설 철거공사 관련 보고
2023.04.14.	13명	1. 조합원 가입 심의·의결
		2. 기타보고
		가. 2023년도 조합원 실태조사 실시
		나. 2023년도 조합원 경작면적 신고 현황보고
		다. 2022년 자금세탁방지 자가위험평가 결과보고
		라. 오정빌딩 임차인 퇴거 관련 영업외비용 지급 보고
2023.05.30.	14명	1. 조합원 가입 및 실태조사 탈퇴(자격상실) 대상자 심의·의결
		2. 기타보고
		가. 2022년도 자금세탁방지(AML) 위험평가 결과 보고
		나. 2023년도 선급금 지원결과 보고
		다. 2023년 3월말 기준 경영실태평가 결과보고
		라. 2023년 임금 및 단체협약 갱신을 위한 단체교섭 요구
2023.06.27.	14명	1. 조합원 가입 및 실태조사 탈퇴(자격상실) 대상자 심의·의결
		2. 정관 개정(안) 심의
		3. 규정 개정(안) 심의·의결
		가. 인사규정
		나. 복무규정
		다. 계약직직원 운용규정
		라. 여비규정
		4. 사업계획 변경(안)-자본예산의 조정 심의
		5. 기타보고
		가. 대출심사위원회 상호금융 승인대출금 보고
		나. 2023년 자금세탁방지(AML) 교육계획 수립보고
2023.07.25.	14명	1. 조합원 가입 및 실태조사 탈퇴(자격상실) 대상자 심의·의결
		2. 정관 개정(안) 심의

개최년월일	참석인원	주요 의결사항
		3. 규정 개정(안) 심의·의결
		가. 직제규정
		4. 예산의 조정(안) 심의·의결
		5. 자기거래 제한에 따른 대출 승인 심의·의결
		6. 기타보고
		가. 오정농협 종합시설 철거공사 관련 보고
		나. 본점 신축공사 계약체결 보고
		다. 2023년도 선급금 지원결과보고
		라. 2023년 조합원 실태조사 확인결과 보고
2023.08.29.	14명	1. 조합원 가입 대상자 심의·의결
		2. 2023년 조합원 실태조사 확인결과 탈퇴 심의·의결
		3. 탈퇴조합원 지분선급금 심의·의결
		4. 기타교육
		가. 2023년 자금세탁방지 임원교육 실시
		5. 기타보고
		가. 2023년 6월말 기준 경영실태평가 결과 보고
		나. 본점 신축공사 감리용역 계약체결 보고
2023.09.15.	14명	1. 기타토의
2023.09.26.	14명	1. 조합원 가입 대상자 심의·의결
		2. 2023년 조합원 실태조사 탈퇴(자격상실) 대상자 심의·의결
2023.10.27.	13명	1. 조합원 가입 및 실태조사 탈퇴(자격상실) 대상자 심의·의결
		2. 2023년도 탈퇴조합원 지분선급금 심의·의결
		3. 오정빌딩 임대차계약서 재작성 및 임대료 인상(안) 심의·의결
		4. 본점 철거로 인한 고정자산 처분(안) 심의·의결
2023.11.03.	12명	1. 규약개정(안) 심의
		가. 임원보수 및 실비변상규약
		2. 규정 개정(안) 심의·의결
		가. 직원급여규정
		나. 계약직직원운용규정
		3. 기타토의
		가. 2024년 조합원 영농자재지원 방침
		나. 조합원(명예) 지도·지원사업 집행기준 실시
2023.11.21.	13명	1. 2023년도 탈퇴조합원 지분선급금 심의·의결
		2. 자기거래 제한에 따른 대출 승인 심의·의결
		3. 직원명예퇴직규정 제정(안) 심의·의결
		4. 2024년도 교육지원사업비(경조금) 지급기준(안) 심의·의결
		5. 2024년도 사업계획 수립 및 수지예산(안) 편성 심의
		6. 기타보고
		가. 조합원 현황보고
		나. 2023년 9월말 기준 경영실태평가 결과 보고
2023.12.11.	14명	1. 조합원 가입 및 실태조사 탈퇴(자격상실) 대상자 심의·의결
		2. 규정개정(안) 심의·의결
		가. 징계변상규정
		3. 임직원행동강령 개정(안) 심의·의결
		4. 대촌지점 임대차 재계약의 건 심의·의결

개최년월일	참석인원	주요 의결사항
		5. 기타보고
		가. 2023년 제2차 리스크관리위원회 심의·의결사항 보고
		나. 2023년 자금세탁방지 독립적 감사 실시 결과 보고
2023.12.28.	14명	1. 조합원 실태조사 결과 탈퇴(자격상실) 대상자 심의·의결
		2. 규정개정(안) 심의·의결
		가. 자금세탁방지 업무규정
		3. 2023년 고정자산 처분계획 추가(안) 심의·의결
		4. 여성대의원 선거일 지정(안) 심의·의결
		5. 기타보고
		가. 대출심사위원회 상호금융 승인대출금 보고

1-6. 조합원 및 준조합원의 가입 · 탈퇴상황

구 분	전기말 현재	기 중 가 입	기 중 탈 퇴	당기말 현재	대의원수
조 합 원	1,288	37	161	1,164	0
준 조 합 원	88,070	1,625	73	89,622	0

1-7. 임직원의 증감상황

구 분		전기말현재	당기말현재	증감내역	비 고
임원	조 합 장	1	1	0	
	(비상임)감 사	1	1	0	
	상 임 감 사	1	1	0	
	(비상임)이 사	13	13	0	
	상 임 이 사	1	1	0	
	소 계(A)	17	17	0	
정규직	M 급	9	11	2	
	3 급	14	13	-1	
	4 급	14	15	1	
	5 급	57	54	-3	
	6 급	6	10	4	
	7 급	0	0	0	
	기 능 직	12	11	-1	
	생 산 업 무 직	0	0	0	
	업 무 직	0	0	0	
	소 계(B)	112	114	2	
비정규직	계 약 직	0	0	0	
	기간제근로자	6	8	2	
	시간제업무보조원	0	0	0	
	파트타 이 머	0	0	0	
	촉 탁	0	0	0	
	소 계(C)	6	8	2	
총 계(B+C)		118	122	4	
총 합 계(A+B+C)		135	139	4	