

2021년도 와부농협 현황

2022. 3.

구 분	직 위	성 명	연락처
작성자	과장	강현규	031)577-4000 (내선 221)
책임자	상임이사	이재훈	031)577-4000 (내선 111)

 와부농업협동조합

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 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

 **와부농업협동조합**

조 합 장 조 복 환
상임이사 이 재 훈

※ 본 자료의 작성기준일은 결산일(2021년 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 조합은 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 향상 시키는 목적으로 합니다.

2. 운영지표(경영이념)

- 운영전반 : 조합원 참여 확대 및 운영 혁신
- 경제사업 : 농산물 유통혁신을 통한 농업인 실익 증대
- 회원지원 : 조합 자립경영기반 구축 및 농협 이미지 제고
- 교육지원 : 영농활동 및 지역농업발전 지원 강화
- 신용사업 : 상호금융사업 활성화로 신용사업기반 강화

3. 중점추진 사업

- 건전 결산을 통한 조합원 지원역량 확충
- 투명하고 공정한 윤리경영으로 농협 신뢰성 확보
- 조합원과 함께 미래의 변화와 혁신을 선도하는 농협 구현
- 건전결산 달성을 위한 경영관리능력 강화
- 수익 다변화를 위한 비이자수익사업 활성화
- 도·농간 협력사업 추진으로 경제사업 활성화 도모
- 종합영농지원센터 역할 증대를 통한 경제사업 활성화
- 협동조합 가치 확산 등 지역사회 기여 확대
- 하나로마트 매출증대 및 지역사회 대표 유통업체로 자리매김
- 로컬푸드매장 개장을 통한 농산물 유통채널 확대

4. 연혁

1970.03.03. 와부농업협동조합 설립 초대 조합장 김준택 취임
1970.10.17. 연쇄점 개점
1971.09.15. 상호금융 업무 개시
1972.06.10. 종합청사 신축 이전
1973.03.16. 제2대 조합장 서일남 취임
1973.12.21. 진중지소 개점
1976.04.30. 제3대 조합장 오영환 취임
1979.04.30. 제4대 조합장 오영환 취임
1979.09.30. 자립조합으로 확정
1981.10.31. 진중지소 개축 준공
1982.04.30. 제5대 조합장 오영환 취임
1985.04.15. 제6대 조합장 이수창 취임
1987.05.11. 온라인 업무취급 개시
1988.04.30. 제7대 조합장 이수창 취임
1989.04.15. 진중지소 유류 취급소 신축
1990.01.19. 덕소지소 개점
1990.02.21. 제8대 조합장 서정모 취임
1990.11.15. 직판장 설치 운용(판매부 이전)
1991.03.01. 지소명칭 변경(진중지소→조안지소)
1992.11.11. 저온저장고 신축
1993.06.29. 제9대 조합장 서석호 취임
1993.11.05. 도곡지소 개점
1995.12.02. 조안지소 신축 이전
1996.04.22. 종합청사 신축 이전
1996.05.03. 월문창고 신축 준공
1996.05.17. 새루농산물 간이집하장 신축 준공
1996.11.22. 원덕지소 개점
1997.06.29. 제10대 조합장 서석호 취임
1999.05.29. 덕소지소 폐점
2000.12.10. 지점명칭 변경(지소→지점)
2001.06.29. 제11대 조합장 오병열 취임
2001.07.27. 상호금융예수금 1,000억원 달성탑 수상
2002.12.31. 클린뱅크 인증 및 도곡지점 업적평가 도내 1위 달성

2003.07.12. 상호금융대출금 1,000억원 달성탑 수상
 2003.12.31. 종합경영평가 1등급 및 클린뱅크 2년 연속수상
 2004.02.17. 출자증대 우수조합장 수상
 2004.12.31. 종합경영평가 1등급 및 클린뱅크 3년 연속수상
 2005.06.29. 제12대 조합장 오병열 취임
 2005.12.31. 종합경영평가 1등급 및 클린뱅크 4년 연속수상
 2006.10.17. 상호금융예수금 2,000억원 달성탑 수상
 2006.12.31. 종합경영평가 1등급 및 클린뱅크 5년 연속수상
 2007.04.18. 새루지점 개점
 2007.04.27. 조안지점 진중창고 및 농기계수리센타 신축 이전
 2007.07.18. 상호금융대출금 2,000억원 달성탑 수상
 2007.08.01. 농산물품질경영대상 수상
 2007.12.31. 종합경영평가 2등급 및 클린뱅크 6년 연속수상
 2008.12.31. 상호금융대상 우수상 수상(전국농협 그룹 1위)
 클린뱅크 7년 연속 수상
 2009.05.20. 조안지점 친환경농산물 공동선별장 준공
 2009.06.29. 제13대 조합장 조복환 취임
 2009.11.09. 상호금융예수금 3,000억원 달성탑 수상
 2009.12.31. 상호금융대상 우수상 2년 연속 수상(전국농협 그룹1위)
 클린뱅크 8년 연속 수상
 2010.05.18. 와부행정타운내 자동화기기 설치
 2010.12.31. 종합경영평가 1등급 달성, 종합업적평가 우수사무소 선정
 2011.12.31. 종합경영평가 1등급 달성, 종합업적평가 우수사무소 선정
 2012.12.31. 종합경영평가 2등급 달성, 종합업적평가 우수사무소 선정
 2013.05.01. 종합영농지원센터내 자동화기기 설치
 2013.06.10. 종합영농지원센터내 영농자재백화점 개점
 2013.12.31. 종합경영평가 1등급 달성, 종합업적평가 우수사무소 선정
 2014.06.01. 종합영농지원센터를 경제사업소로 독립 승격 운영 개시
 2014.12.31. 종합경영평가 1등급 달성, 종합업적평가 우수사무소 선정
 2015.03.21. 제14대 조합장 조복환 취임
 2015.12.31. 농업재해보험 추진 우수 농림축산식품부 장관상 수상
 2016.09.01. 종합영농지원센터 신축 이전 개소
 2016.12.31. 종합경영평가 1등급 달성, 종합업적평가 우수사무소 선정
 2017.05.26. 농·특산물 직거래장터 개장

2017.12.31. 상호금융대상 전국농협 그룹1위 달성
 종합경영평가 2등급 달성, 종합업적평가 우수사무소 선정

2018.12.31. 종합경영평가 2등급 달성, 종합업적평가 우수사무소 선정

2019.04.01. 상호금융예수금 5,000억원 달성탑 수상

2019.03.21. 제15대 조합장 조복환 취임

2019.12.31. 종합경영평가 1등급 달성, 종합업적평가 우수사무소 선정
 지점업적평가 도곡지점 전국농협 그룹1위 달성
 지점업적평가 새루지점 전국농협 그룹2위 달성

2020.03.23. 하나로마트 신축 이전 및 월문간이지점 개점

2020.10.20. 상호금융대출금 5,000억원 달성탑 수상

2020.12.31. 종합경영평가 1등급 달성
 종합업적평가 전국농협 우수상 수상
 지점업적평가 원덕지점 전국농협 그룹1위 달성

2020.12.31. 하나로마트 100억원 달성탑 수상

2021.09.10. 부패방지경영시스템(ISO 37001) 인증서 획득

2021.11.10. 2021년 농축협 윤리경영 대상 수상

2021.12.31. 종합경영평가 1등급 달성, 클린뱅크 인증
 종합업적평가 전국농협 그룹 최우수상 수상

5. 관할구역

우리조합의 구역은 남양주시 일원입니다.

6. 조합원 및 준조합원의 자격

■ 조합원

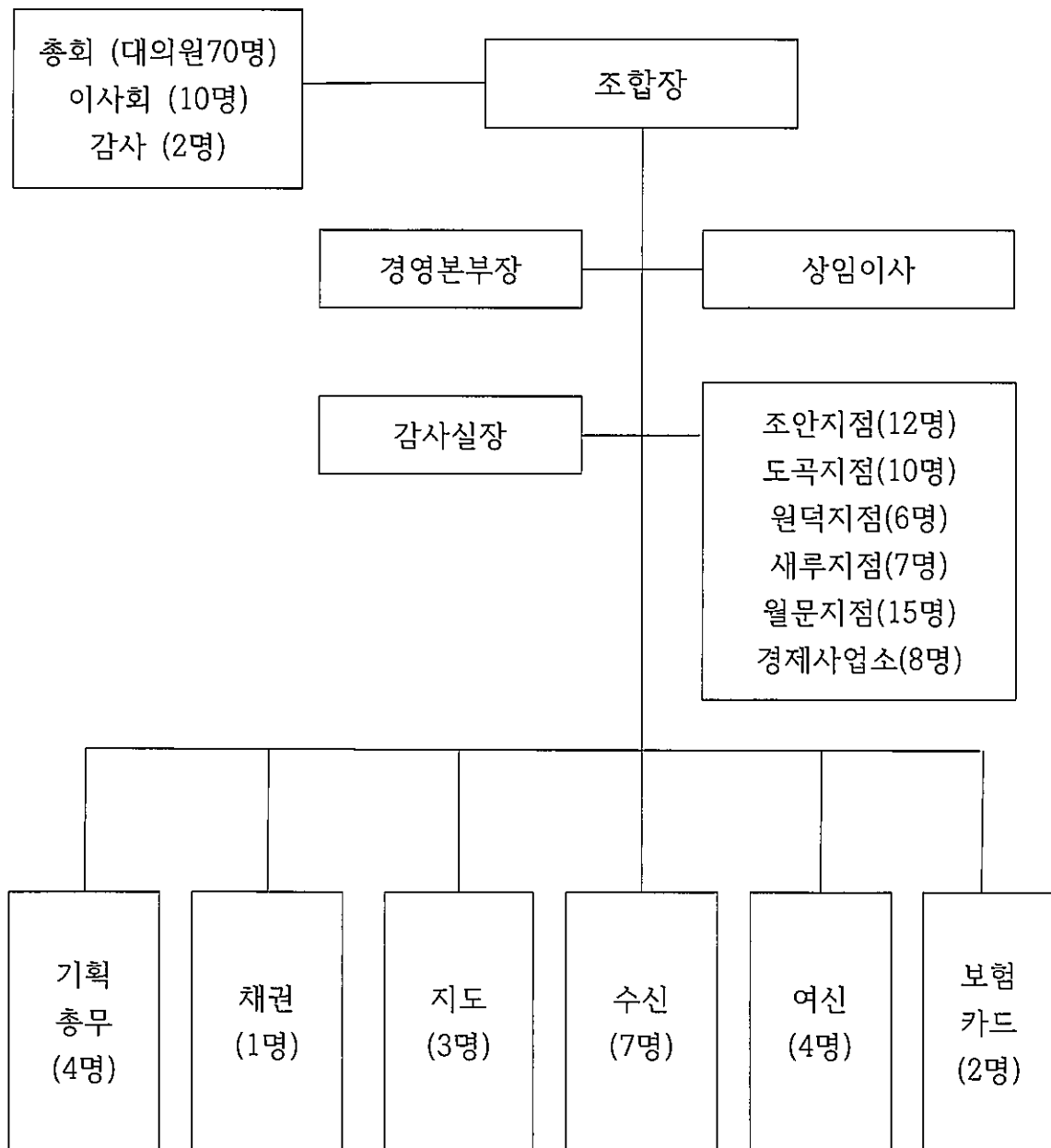
농업협동조합법 제19조에 의거 우리 농협의 구역에 주소, 거소나 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법시행령 제4조에 해당하는 농업인 또는 주된 사무소를 우리 농협의 구역에 두고 농업을 경영하는 「농어업경영체 육성 및 지원에 관한 법률」 제16조 · 제19조에 따른 영농조합법인과 농업회사법인으로서 우리 농협의 이사회 자격심사 및 가입승낙에 따라 농업인인 경우 (50)좌 이상, 법인인 경우(200)좌 이상 출자를 납입함으로써 조합원이 됩니다.

■ 준조합원

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

7. 조직도

우리 농협은 6개과 6개 지사무소로 조직되어 있습니다.



8. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2020년(A)	2021년(B)	증감(B-A)
임 원	조합장(비상임)	1(1)	1(1)	0(0)
	이사(상임)	10(1)	11(1)	1(0)
	감사(상임)	2(0)	2(0)	0(0)
직 원	지도·경제	40	40	-
	신용	39	41	2
합 계		92	95	3

9. 사무소 현황

2021.12.31. 현재

사무소명	주 소	전화번호
본점	남양주시 와부읍 수레로 11	031)577-4000
조안지점	남양주시 조안면 북한강로 286-35	031)576-0091
도곡지점	남양주시 와부읍 덕소로 224	031)577-5530
원덕지점	남양주시 와부읍 덕소로 121	031)577-6200
새루지점	남양주시 와부읍 덕소로 97번길 51	031)577-0135
월문지점	남양주시 와부읍 수레로 150	031)576-5531
하나로마트	남양주시 와부읍 수레로 150	031)577-4008
종합영농지원센터	남양주시 와부읍 석실로 231	031)576-2997
농기계수리센터(와부)	남양주시 와부읍 석실로 231	031)576-2999
농기계수리센터(조안)	남양주시 조안면 북한강로 383번길 12	031)576-7890
아침마루	남양주시 조안면 북한강로 383번길 12	031)576-7898

10. 자동화기기 설치 현황

2021.12.31. 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
본점	남양주시 와부읍 수레로 11	365 자동화코너
조안지점	남양주시 조안면 북한강로 286-35	365 자동화코너
도곡지점	남양주시 와부읍 덕소로 224	365 자동화코너
원덕지점	남양주시 와부읍 덕소로 121	365 자동화코너
새루지점	남양주시 와부읍 덕소로 97번길 51	365 자동화코너
하나로마트	남양주시 와부읍 수레로 150	365 자동화코너
와부조안행정복지센터	남양주시 와부읍 월문천로 35	365 자동화코너
조안면사무소	남양주시 조안면 북한강로 120	365 자동화코너

II. 재무 및 손익에 관한 사항

11. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구 분		2020년(A)		2021년(B)		증감 (B-A)
		금액	구성비	금액	구성비	
자 산	I.유동자산	15,045	2.30	14,651	1.93	△394
	1.현금	2,974	0.45	3,616	0.47	642
	2.외상매출금	226	0.03	360	0.05	134
	3.재고·생물자산	1,067	0.16	1,135	0.15	68
	4.기타유동자산	10,778	1.64	9,540	1.26	△1,238
	II.금융업예치금	103,296	15.76	89,829	11.86	△13,467
	III.금융업대출채권	504,204	76.92	618,237	81.62	114,033
	IV.공제·농작물보험자산					
	V.비유동자산	32,912	5.02	34,767	4.59	1,855
	1.투자자산	11,110	1.69	12,637	1.67	1,527
	2.유형자산	21,329	3.25	20,666	2.73	△663
	3.무형자산	-	-	167	0.02	167
	4.기타비유동자산	473	0.07	1,297	0.17	824
	자 산 총 계	655,457	100	757,484	100	102,027
부 채	I.유동부채	10,011	1.66	11,966	1.71	1,955
	1.외상매입금	541	0.09	687	0.10	146
	2.단기차입금	-	-	1,900	0.27	1,900
	3.기타유동부채	9,470	1.57	9,379	1.34	△91
	II.금융업예수금	590,669	97.96	684,122	97.91	93,453
	III.금융업차입금	1,944	0.32	2,299	0.33	355
	IV.공제·농작물보험부채					
	V.비유동부채	337	0.06	337	0.05	-
	1.장기차입금					
	2.기타비유동부채	337	0.06	337	0.05	-
	부 채 총 계	602,961	100	698,724	100	95,763
자 본	I.출자금	30,964	58.98	35,174	59.86	4,210
	II.자본잉여금	1,857	3.54	1,857	3.16	-
	III.자본조정	△542	△0.13	△385	△0.65	157
	IV.기타포괄손익누계액					
	V.이익잉여금	20,217	38.51	22,114	37.63	1,897
	자 본 총 계	52,496	100	58,760	100	6,264
부 채 및 자 본 총 계		655,457		757,484		102,027

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

12. 자본금 현황

(단위 : 백만원)

구 분	출자금	잉여금	자본조정 등	합 계
2020년(A)	30,964	22,073	△541	52,496
2021년(B)	35,174	23,970	△385	58,759
증감(B-A)	4,210	1,897	156	6,263

13. 배당 현황

구 분		2020년(A)	2021년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률			
	보통출자배당률	3.81%	3.09%	△0.72%
1좌당 보통출자 배당액		177원	147원	△30원
1좌당 당기순이익		604원	613원	9원
배 당 성 향		60.94%	55.97%	△4.97%
배당액 (백만원)	보통출자배당액	1,091백만원	1,029백만원	△62백만원
	우선출자배당액			
	이 용 고배당액	1,184백만원	1,379백만원	195백만원

14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2020년(A)	2021년(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	44,413	47,773	3,360
1. 신용사업영업수익	26,822	28,054	1,232
가. 이자수익	22,117	23,581	1,464
나. 수수료수익	1,574	1,477	△97
다. 기타영업수익	3,131	2,996	△135
2. 경제사업영업수익	17,591	19,719	2,128
II. 영업비용	26,954	28,625	1,671
1. 신용사업영업비용	12,141	12,001	△140
가. 이자비용	6,638	4,643	△1,995
나. 수수료비용	76	81	5
다. 기타영업비용	5,427	7,277	1,850
2. 경제사업영업비용	14,813	16,624	1,811
III. 매출총이익	17,459	19,148	1,689
IV. 판매비와관리비	12,147	13,196	1,049
V. 영업이익	5,312	5,952	640
VI. 교육지원사업비	1,450	1,336	△114
VII. 영업외수익	651	475	△176
VIII. 영업외비용	200	154	△46
IX. 법인세차감전당기순손익	4,313	4,937	624
X. 법인세 비용	580	635	55
XI. 당기순손익	3,733	4,302	569

주)보험사업 및 농작물보험 수익·비용은 신용사업에 포함

15. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

| 별첨1 |

16. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

| 별첨2 |

17. 이익잉여금처분계산서

| 별첨3 |

18. 자본변동표

| 별첨4 |

19. 감사보고서

| 별첨5 |

20. 사업보고서

| 별첨6 |

Ⅲ. 자금조달 및 운용에 관한 사항

21. 취급상품 현황

구 분	상품의 종류 및 특징	비 고
출 자 금	조합원 출자	
요 구 불 예 탁 금	행복이음 입출식예금 아름다운 동행기금을 조성하는 상생형 금융 상품으로 농업인과 지역사회 지원 주머니통장 여유자금을 마이 포켓에 예치하고 목표금액 달성 시 분기별로 우대금리를 받는 상품	
거 치 식 예 탁 금	복리식 정기예탁금 정기예탁금 이자를 월복리로 계산하여 만기에 지급하는 고금리 상품 다같이 동행 정기예탁금 상품 판매금액 일부로 다같이동행기금을 조성 하여 지역사회를 돕는 선한 영향력 상품	
적 립 식 예 탁 금	조합원 · 준조합원 우대적금 조합원 및 준조합원 가입기간, 이용실적 등과 연계한 다양한 우대금리 및 수수료 우대항목 으로 고객별 맞춤 우대서비스 제공 주머니적금 통장의 잔돈을 매일 Swing을 통해 적금으로 가입하고 최고우대금리를 제공	
대 출 금	NH직장인 마이너스대출 직장인이라면 언제든지 필요한 만큼 자유롭게 쓸 수 있는 대출상품 NH햇살론 저소득 · 저신용자를 위한 서민대출상품 열심히 사는 사람들을 위한 따뜻한 금융	

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

나. 금리현황

■ 여신금리

(단위 : %)

구 분		신용등급별 현황			비고
		최상위 등급	최다차주 해당등급	최하위 등급	
개 인 대 출	신용대출	1등급	5등급	7등급	
		4.86%	5.33%	6.00%	
	주택담보대출	1등급	5등급	10등급	
		3.64%	3.82%	4.20%	
	부동산(주택제외) 담보대출	1등급	3등급	10등급	
		3.75%	3.81%	4.00%	
	예적금담보대출	구분 없음 (예금금리+1.50%)			
기 업 대 출	신용대출	구분 없음			
	담보대출	구분 없음			

■ 수신금리

(단위 : %)

구 분	기간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비고
보통예탁금		0.01%	1.55%	
자립예탁금		0.01%	1.55%	
정 기 적 금	6개월이상 ~ 12개월미만	1.60%	1.65%	
	12개월이상 ~ 24개월미만	1.95%	2.00%	
	24개월이상 ~ 36개월미만	2.15%	2.20%	
	36개월이상 ~	2.25%	2.30%	
정 기 예 탁 금	1개월이상 ~ 3개월미만	0.80%	0.80%	
	3개월이상 ~ 6개월미만	1.00%	1.00%	
	6개월이상 ~ 12개월미만	1.40%	1.40%	
	12개월이상 ~ 24개월미만	1.78%	1.83%	
	24개월이상 ~ 36개월미만	1.88%	1.93%	
	36개월이상 ~	1.98%	2.03%	

주 1) 기본고시금리 기준

2) 일반우대금리 기준

23. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위 : 백만원, %)

구분			2020년(B)		2021년(B)		증 감(B-A)		
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비	
조달	비용성	예수금(별단제외)	578,275	85.94	648,155	86.01	69,880	0.07	
		차입금	상 호 금 융	47	0.01	632	0.08	585	0.07
			정 책 자 금	1,987	0.30	1,946	0.26	△41	△0.04
			보 험 사 업						
			기 타						
			일반차입금	0	0.00	859	0.11	859	0.11
		기 타	1,590	0.24	1,631	0.22	41	△0.02	
		소 계	581,899	86.49	653,223	86.68	71,324	0.19	
	무비용성	자 기 자 본	47,177	7.01	53,199	7.06	6,022	0.05	
		충 당 금 등	26,477	3.94	28,479	3.78	2,002	△0.16	
		기 타	17,240	2.56	18,666	2.48	1,426	△0.08	
		소 계	90,894	13.51	100,344	13.32	9,450	△0.19	
조 달 합 계			672,793	100	753,567	100	80,774		
운용	수익성	예 치 금	129,941	19.32	108,151	14.35	△21,790	△4.97	
		대출금	상 호 금 융	494,250	73.46	596,117	79.11	101,867	5.65
			정 책 자 금	1,988	0.30	1,948	0.26	△40	△0.04
			보 험 대 출						
			신 용 카 드	1,240	0.18	1,319	0.17	79	△0.01
			기 타						
			외상매출금	773	0.11	819	0.11	46	0.00
		유 가 증 권	0	0.00	4	0.00	4	0.00	
		기 타	980	0.15	1,344	0.18	364	0.03	
	소 계	629,172	93.52	709,702	94.18	80,530	0.66		
	무수익성	비유동	투 자 자 산	9,419	1.40	9,793	1.30	374	△0.10
			유 형 자 산	21,319	3.17	21,044	2.79	△275	△0.38
			무 형 자 산	0	0.00	143	0.02	143	0.02
		기타	기 타	12,883	1.91	12,885	1.71	2	△0.20
			소 계	43,621	6.48	43,865	5.82	244	△0.66
운 용 합 계			672,793	100	753,567	100	80,774		

※“차입금-기타”에 “보험일반차입금”, “대출금-기타”에 “보험일반대출금” 각각 포함

24. 대출금 현황

■ 종류별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2020년(A)		2021년(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상 호 금 융 자 금 대 출	530,567	99.69	648,422	99.70	117,855	0.01
정 책 자 금 대 출	1,675	0.31	1,972	0.30	297	△0.01
기타(보험일반대출 포함)						
합 계	532,242	100	650,394	100	118,152	

■ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

구분		2020년(A)		2021년(B)		증 감 (B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
담보	부 동 산	506,668	95.20	624,271	95.99	117,603	0.79
	유가증권						
	예 적 금	3,541	0.66	4,019	0.62	478	△0.04
	보 증 서	533	0.10	1,007	0.15	474	0.05
	기 타	6	0.00	-	-	△6	0.00
	소 계	510,748	95.96	629,297	96.76	118,549	0.80
신 용		21,494	4.04	21,097	3.24	△397	△0.80
합 계		532,242	100	650,394	100	118,152	

■ 용도별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2020년(A)		2021년(B)		증 감(B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
가 계 대 출	주 택 구 입	4,531	0.85	4,986	0.77	455	△0.08
	생 계 자 금	179,009	33.63	192,246	29.56	13,237	△4.07
	기 차 입 금 상 환 자 금	59,328	11.15	51,785	7.96	△7,543	△3.19
	기 타	165,090	31.02	155,263	23.87	△9,827	△7.15
개 인 사 업 자 대 출		63,771	11.98	113,686	17.48	49,915	5.50
법 인 사 업 자 대 출		58,838	11.06	130,456	20.06	71,618	9.00
정 책 자 금		1,675	0.31	1,972	0.30	297	△0.01
합 계		532,242	100	650,394	100	118,152	

■ 비조합원 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분	2020년(A)	2021년(B)	증 감(B-A)
신 규 취 급	107,656	129,713	22,057
대 출 한 도	313,801	376,890	63,089
대 출 금 액	270,605	336,770	66,165
대 출 잔 액	241,867	304,895	63,028

25. 예적금 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2020년(A)				2021년(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	253,633	42.94	227,691	38.92	300,227	43.89	304,455	46.35	46,594	76,764
적립식예금	65,803	11.14	56,913	9.73	72,964	10.66	69,313	10.55	7,161	12,400
거치식예금	271,233	45.92	300,435	51.35	310,931	45.45	283,096	43.10	39,698	△17,339
합 계	590,669	100	585,039	100	684,122	100	656,864	100	93,453	71,825

주) 요구불예금(별단예금포함)

26. 유가증권 투자 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2020년(A)		2021년(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국 · 공 채						
금 융 채						
수 익 증 권	해당 사항	없음				
예금자보호기금채권						
기 타 유 가 증 권						
합 계						

27. 부실·고정이하여신 현황

(단위 : 백만원)

구 분	2020년(A)	2021년(B)	증감(B-A)
총 여 신	533,574	651,886	118,312
고 정 이 하 여 신	12,299	4,462	△7,837
부 실 여 신	631	446	△185

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		2020년(A)	2021년(B)	증감(B-A)
기 중 대 손 상 각 액		287	97	△190
대손충당금 적립현황	충당금적립액	28,136	32,311	4,175
	충 당 금 비 율 (충당금적립률)	214.70	251.77	37.07

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	해당 없음	해당 없음	해당 없음
건	물	해당 없음	해당 없음	해당 없음

IV. 경영지표에 관한 사항

30. 경영실태평가 등급 현황

구 분	2020년	2021년
	경영실태평가	경영실태평가
평가등급	1 등급	1 등급

31. 주요 경영비율 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분			2020년	2021년	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율		11.71	11.48	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율		8.01	7.76	높을수록 양호
	총 자 본 비 율		11.83	10.93	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율		32.70	38.68	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율		40.76	35.57	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률		0.58	0.59	높을수록 양호
	수 지 비 율		85.58	85.27	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율		2.10	2.00	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율		3.64	1.22	낮을수록 양호
	순 고 정 이 하 여 신 비 율		1.05	0.17	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율		1.29	0.49	낮을수록 양호
생 산 성	직 원 1 인 당	영 업 이 익	67,240	73,479	높을수록 양호
		예 금	7,406	8,109	높을수록 양호
		대 출 금	6,256	7,359	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

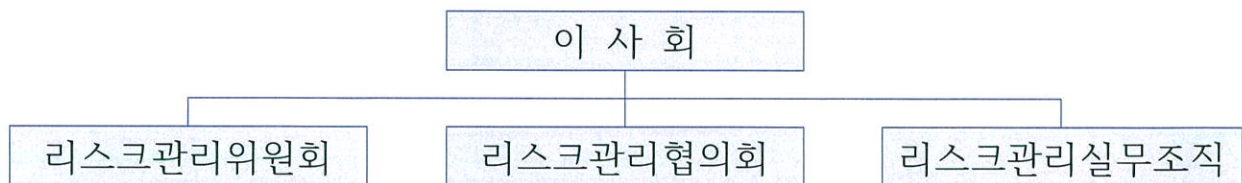
- ➡ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화 시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 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
- ➡ 매월 리스크관리보고서를 작성하고 리스크관리협의회에 보고하여 통합리스크 허용한도를 초과할 경우 바로 한도변경 및 대책수립

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.

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

➡ 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

35. 금리리스크

■ 금리리스크의 개념

➡ 금리리스크란 금리가 변동할 경우 자산과 부채의 금리기일 불일치로 인하여 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

■ 금리리스크의 측정

➡ 금리리스크의 측정은 금리EaR로 산출합니다.

$$| \text{산출방법} : \sum(\text{만기구간별 금리갭} \times (1\text{년} - \text{금리개정 중간시점}) \times 2\%)$$

| 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

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

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

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

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

리스크관리위원회 연2회이상 개최 - 2021년 2회 개최
 리스크관리협의회 월1회이상 개최 - 2021년 13회 개최
 리스크관리팀 및 리스크관리실무협의회 상설 운영중
 리스크관리전문역 3명 보유
 (경영본부장 김인수, 과장 강현규, 과장보 오수완)

40. 내부통제

■ 사고정리 현황

(단위 : 백만원)

발생 일자	사고명	사고 내용	사고 금액	정 리		잔액	비고
				금액	내용		
-	-	-	-	-	-	-	-

■ 감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
비상임감사	자체감사	2021.01.11. ~ 01.15.	박근순외 1인	본지점
감사실	위임감사	2021.04.19. ~ 04.23.	함종규외 1인	원덕지점
감사실	위임감사	2021.05.25. ~ 05.28.	함종규외 1인	새루지점
감사실	위임감사	2021.06.15. ~ 06.18.	함종규외 1인	도곡지점
감사실	위임감사	2021.09.07. ~ 09.10.	함종규외 1인	조안지점
감사실	위임감사	2021.10.19. ~ 10.22.	함종규외 1인	월문지점
감사실	위임감사	2021.11.16. ~ 11.19.	함종규외 1인	경제사업소

■ 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
해당 없음				

42. 임직원 대출현황

(단위 : 좌, 백만원)

건 수	연초 대출잔액	연중 추가대출	연중상환	연말 대출잔액
31	515	26	0	541

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. 농·축협

(나) 보험금 지급

○ 보험금 지급(예금대지급)

- 예금 등 채권의 지급정지 및 조합 설립인가의 취소·해산의 인가·파산선고 등으로 보험 사고가 발생하면 해당 농·축협 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/건

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

■ 여신

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

45. 이용자 편람 - 주요용어 해설

■ 경영실태평가(30. 경영평가 등급 현황)

- ➡ 우리 농협의 경영건전성을 제고하기 위한 상시 감독체계 구축을 목표로 농협중앙회에서 신용협동조합법 제83조 등에 따라 자본적정성, 유동성, 수익성, 자산건전성을 평가하는 제도입니다.

■ 고정이하여신(27. 부실·고정이하여신 현황)

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

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

■ 고정자산비율(31. 주요 경영비율 현황)

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



■ 단순자기자본비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 대손충당금비율(28. 대손상각액 및 대손충당금 적립 현황)

➡ 자산건전성분류구간별 요적립액에 대한 충당금 적립비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

- * 대상 채권은 상호금융대출금, 정책자금대출금 및 보험일반대출금을 포함
- * 정부 또는 농림수산정책자금대손보전기금 등으로부터 대손보전이 보장되는 대출금 포함(상호금융감독기준 개정으로 13.1.1. 부터는 해당 채권도 포함)
- * 우리 농협은 정상 1%, 요주의 10%, 고정 20%, 회수의문 55%, 추정손실 100%를 적용하여 요적립액을 산출

■ 배당성향(13. 배당 현황)

➡ 배당성향은 법인세비용차감후당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

■ 부실여신(27. 부실·고정이하여신 현황)

➡ 부실여신은 농협의 총여신 중 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을수록 농협의 자산건전성이 양호합니다.

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

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

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

■ 비예상손실(36. 신용리스크 관리)

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

■ 비용성 또는 무비용성(23. 자금조달 및 운용 실적)

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

■ 손실위험도가중여신비율(31. 주요 경영비율 현황)

➡ 우리 농협의 여신 중 손실발생이 예상되는 부분을 자기자본과 대손충당금의 합계액에 대비한 비율로서 우리 농협 총여신의 예상손실 정도를 표시하는 핵심적인 지표입니다.

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

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

■ 수익성 또는 무수익성(23. 자금조달 및 운용 실적)

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

■ 수지비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 순고정이하여신비율(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

* 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 농협의 유동성 수준을 나타내는 가장 대표적인 지표입니다.

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

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

* 유동부채 = 예금 + 차입금 + 예수금

■ 총자본비율(31. 주요 경영비율 현황)

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



■ 총자산순이익률(31. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 출자배당률(13. 배당 현황)

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

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

■ EaR(35. 금리리스크 관리)

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

■ VaR(37. 시장리스크 관리)

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

■ 1좌당 배당액(13. 배당 현황)

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

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

15. 재 무 상 태 표 [통 합]

제 61기 2021년 12월 31일 현재

제 60기 2020년 12월 31일 현재

와부농협

(단위: 천원)

계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기	계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기
자산			부채		
I. 유동자산	14,651,033	15,044,672	I. 유동부채	11,966,215	10,010,831
1. 현금	3,615,999	2,974,394	1. 외상매입금	686,678	540,678
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	443,972	381,047
3. 외상매출금	441,139	306,615	3. 선수금	2,000,000	3,000,000
(대손충당금)	81,086	81,086	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	94,775	50,880
4. 재고자산	1,135,111	1,066,686	6. 부가가치세예수금	200,159	197,543
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	1,900,000	
5. 신용카드수탁취급계정	1,467,036	1,278,211	(차입금대충)		
(신용카드채권대손충당금)	154,392	97,872	8. 미지급비용	2,798,830	3,654,814
6. 자금수수계정			9. 선수수익	869	1,097
7. 생물자산			10. 미지급금	626,559	651,065
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	4,548	1,028
8. 수탁사업미수금	195		12. 예수금		
9. 선급금	4,611,245	6,134,138	13. 수탁사업예수금	133,027	139,200
10. 추곡수매선금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	192,528	171,316	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세			16. 수입제세	346,975	340,377
13. 미수수익	1,839,282	1,956,715	17. 미지급법인세	374,267	325,089
14. 선급비용	1,529,668	1,125,119	18. 자금수수계정	1,130	
15. 미수금	8,480	11,693	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	1,739,283	250,180
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	506,331	318,362
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액	66,677	55,899
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품	14,785	13,099	26. 미지급외국환채무		
22. 단기매도가능증권			27. 잡부채	42,135	103,574
23. 타행간현송채권			28. 보험대리자금		
24. 기타의당좌자산	5,212	3,703	II. 금융업예수금	684,122,134	590,669,205
(대손충당금)			1. 요구불예수금	42,884,319	30,620,540
(현재가치할인차금)			2. 저축성예수금	636,105,514	553,703,370
25. 잡자산(가지급금)	25,832	181,940	3. 자유로부금	5,132,301	6,345,294
(기타자산손상차손누계액)			III. 금융업차입금	2,299,167	1,944,447
26. 공탁금			1. 상호금융자금차입금		
II. 금융업예치금	89,828,528	103,296,419	(현재가치할인차금)		
1. 대내예치금	89,828,528	103,296,419	2. 정책자금차입금	1,969,047	1,675,161
2. 대외예치금			3. 공제사업채무		

계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기	계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기
3. 외화예치금			4. 외화차입금	330,120	269,286
4. 기타예치금			5. 기타차입금		
Ⅲ. 금융업대출채권	618,236,718	504,203,897	6. 보험일반차입금		
1. 상호금융자금대출금	648,422,075	530,567,171	Ⅳ. 공제, 농작물보험사업부채		
(대손충당금)	32,062,818	27,944,411	1. 공제미지급금		
(현재가치할인차금)			2. 농작물보험예수금		
2. 정책자금대출금	1,971,487	1,675,161	3. 농작물보험자금		
(대손충당금)	94,026	94,025	4. 농작물보험미지급금		
3. 기타대출금			Ⅴ. 비유동부채	337,007	337,075
(대손충당금)			1. 장기차입금		
Ⅳ. 공제, 농작물보험자산			(차입금대충)		
1. 공제대출금			(현재가치할인차금)		
(대손충당금)			2. 장기성미지급금		
2. 공제미수금			3. 수입보증금	90,000	90,000
3. 농작물보험미수금			4. 공동사업기금		
Ⅴ. 비유동자산	34,768,122	32,912,384	5. 헬퍼사업기금		
(1) 투자자산	12,637,472	11,109,725	6. 송아지생산안정자금		
1. 계통출자금	10,953,080	9,653,500	7. 젖소검정사업기금		
2. 공동사업투자금			8. 유통손실보전자금		
3. 매도가능증권	4,000	4,000	9. 퇴직급여충당부채	3,241,103	2,859,849
4. 만기보유증권	8,565		(국민연금전환금)		
5. 지분법적용투자주식			(퇴직금운용자산)	3,241,103	2,859,849
6. 장기대여금	1,516,000	1,333,000	10. 인수고정자산미지급금		
(대손충당금)			11. 이용고환원충당부채	59,938	55,780
7. 비업무용자산			12. 기타충당부채	187,069	191,295
8. 퇴직연금운용초과자산	155,827	119,225	13. 이연법인세부채		
9. 기타의투자자산			부채총계	698,724,523	602,961,558
(2) 유형자산	20,666,203	21,329,630			
1. 토지	12,231,785	12,231,785	자본		
(보조금)	12,000	12,000	Ⅰ. 출자금	35,174,427	30,963,888
(유형자산손상차손누계액)			1. 일반출자금	35,082,260	30,874,605
(자산재평가손실누계액)			(미납입출자금)		
2. 건물	12,001,144	11,980,208	2. 회전출자금		
(감가상각누계액)	4,091,831	3,778,231	3. 가입금	92,167	89,283
(보조금)	242,399	265,455	4. 우선출자금		
(유형자산손상차손누계액)			Ⅱ. 자본잉여금	1,856,448	1,856,448
(자산재평가손실누계액)			1. 자본적립금	1,856,448	1,856,448
3. 임차점포시설물	95,961	95,961	가. 재평가적립금	1,616,406	1,616,406
(감가상각누계액)	60,960	46,960	나. 자본준비금	240,042	240,042
(유형자산손상차손누계액)			2. 기타자본잉여금		
4. 업무용동산	3,067,964	3,030,094	Ⅲ. 자본조정	-384,924	-541,488
(감가상각누계액)	2,232,112	1,860,417	1. 탈퇴지분선급금	384,924	541,488
(보조금)	95,750	45,356	2. 우선출자매입		
(유형자산손상차손누계액)			Ⅳ. 기타포괄손익누계액		
(자산재평가손실누계액)			1. 매도가능증권평가이익		
5. 건설중인자산	4,400		(또는 매도가능증권평가손실)		

계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기	계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기
(보조금)			2. 지분법자본변동		
(3) 무형자산	167,500		(또는 부의지분법자본변동)		
1. 산업재산권			3. 재평가잉여금		
2. 영업권			V. 이익잉여금	22,113,928	20,216,965
(무형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
3. 개발비			1. 법정적립금	6,848,614	6,384,614
(무형자산손상차손누계액)			2. 임의적립금	9,996,811	9,200,139
4. 사용수익기부자산			가. 사업준비금	9,767,461	8,970,789
5. 임차권리금			나. 사업활성화적립금	164,150	164,150
6. 기타의 무형자산	167,500		다. 유통손실보전적립금	65,200	65,200
(무형자산손상차손누계액)			라. 경제사업활성화적립금		
(4) 기타비유동자산	1,296,947	473,029	3. 미처분이익잉여금	5,268,503	4,632,213
1. 이연법인세자산	7,225	5,306	(또는 미처리결손금)		
2. 자산처분미수금			(당기순이익)	4,301,981	3,732,536
(현재가치할인차금)			(또는 당기순손실)		
3. 보증금	173,200	173,200	4. 지분법이익잉여금변동		
4. 장기미수금			자본총계	58,759,879	52,495,813
(대손충당금)					
5. 기타의비유동자산	1,116,522	294,522			
자산총계	757,484,402	655,457,371	부채와자본총계	757,484,402	655,457,371

15-1. 재 무 상 태 표 [신 용]

제 61기 2021년 12월 31일 현재

제 60기 2020년 12월 31일 현재

와부농협

(단위: 천원)

계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기	계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	93,433,785	106,261,529	I. 예수금	684,122,134	590,669,205
1. 현금	3,275,137	2,695,824	1. 요구불예금	42,884,319	30,620,540
2. 외국통화	330,120	269,286	가. 보통예탁금	34,553,910	22,129,507
3. 대내예치금	89,828,528	103,296,419	나. 별 단예탁금	8,330,409	8,491,033
가. 상환준비에치금	69,443,000	59,749,000	2. 저축성예수금	636,105,514	553,703,370
나. 정기에치금	17,000,000	38,000,000	가. 자립예탁금	138,971,062	108,913,228
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	88,659,531	75,859,988
라. 증양회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	29,711,834	38,239,605
마. 일시에치금	3,385,528	5,547,419	라. 정기에탁금	310,931,324	271,233,210
4. 대외예치금			마. 정기적금	19,858,277	20,803,535
5. 외화예치금			바. 장학적금	1,561,952	1,710,496
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	45,816,635	36,304,468
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	594,900	638,840
1. 단기매매국채			자. 자유정기에탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	5,132,301	6,345,294
4. 단기매매금융채			II. 차입금	2,299,167	1,944,447
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	1,969,047	1,675,161
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	330,120	269,286
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권			5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			III. 기타부채	5,866,355	5,026,462
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	1,739,283	250,180
4. 매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채			4. 미지급비용	2,798,830	3,654,814
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	869	1,097
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	506,331	318,362
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	18,471	27,018
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입제세	173,082	200,355
IV. 만기보유증권			10. 미지급법인세	374,267	325,089
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채		
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채			(퇴직금운용자산)		
5. 만기보유회사채			13. 부가가치세예수금	424	241

계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기	계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	66,677	55,899
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	187,069	191,295
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채			19. 잡부채(가수금)	1,052	2,113
12. 만기보유기업어음			20. 보험대리자금		
V. 지분법적용투자주식			21. 이연법인세부채		
VI. 대출채권	618,236,718	504,203,897	IV. 비신용사업자금차월		
1. 상호금융자금대출금	648,422,075	530,567,171	V. 비신용사업계정		
(대손충당금)	32,062,818	27,944,411	부채총계	692,287,656	597,640,114
(현재가치할인차금)					
가. 일반대출금	587,810,697	466,424,138	자본		
나. 자립에탁금대출금	52,404,875	55,747,948	I. 출자금	35,174,427	30,963,888
다. 종합통장대출금	3,289,033	3,451,275	1. 일반출자금	35,082,260	30,874,605
라. 적금관계대출금	38,600	30,300	(미납입출자금)		
마. 농어가목돈마련저축대출금		10,200	2. 회전출자금		
바. 상호금융단기농사대출금	1,186,200	1,135,400	3. 가입금	92,167	89,283
사. 상호금융중기대출금	3,515,770	3,568,010	4. 우선출자금		
아. 상호금융특별장기대출금			II. 자본잉여금	1,856,448	1,856,448
자. 저리대체자금대출금			1. 자본적립금	1,856,448	1,856,448
차. 농업자금우대대출금	176,900	199,900	가. 재평가적립금	1,616,406	1,616,406
카. 상호급부금			나. 자본준비금	240,042	240,042
타. 상호금융지역발전대출금			2. 기타자본잉여금		
파. 할인어음			III. 자본조정	-384,924	-541,488
하. 주택자금대출금			1. 탈퇴지분선급금	384,924	541,488
거. 사모사채			2. 우선출자매입		
2. 정책자금대출금	1,971,487	1,675,161	IV. 기타포괄손익누계액		
(대손충당금)	94,026	94,025	1. 매도가능증권평가이익		
가. 단기농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)		
나. 금융농업중기대출금	1,542,720	1,221,690	2. 지분법자본변동		
다. 재정농사대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
라. 재정농업중기대출금			3. 재평가잉여금		
마. 농업개발대출금			V. 이익잉여금	22,113,928	20,216,965
바. 국민투자기금대출금			(또는 결손금)		
사. 축산발전기금대출금			1. 법정적립금	6,848,614	6,384,614
아. 농촌주택대출금	124,494	211,468	2. 임의적립금	9,996,811	9,200,139
자. 원화표시차관대출금			가. 사업준비금	9,767,461	8,970,789
차. 세은차관대출금			나. 사업활성화적립금	164,150	164,150
카. 농가특별자금대출금			다. 유통손실보전적립금	65,200	65,200
타. 농지구입자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
파. 농어촌구조개선자금대출금	34,273	52,003	3. 미처분이익잉여금	5,268,503	4,632,213
하. 금융축산경영자금대출금			(또는 미처리결손금)		
거. 재정축산경영자금대출금			(당기순이익)	4,301,981	3,732,536
너. 기타재정시설자금대출금	270,000	190,000	(또는 당기순손실)		
더. 기타재정운전자금대출금			4. 지분법이이익잉여금변동		

계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기	계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기
3. 기타대출금			자본총계	58,759,879	52,495,813
가. 매입외환					
(대손충당금)					
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	1,921,431	2,009,349			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	1,921,431	2,009,349			
가. 토지	1,104,393	1,104,393			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물	1,105,585	1,105,585			
(감가상각누계액)	397,299	369,640			
(보조금)	28,000	39,200			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물	95,961	95,961			
(감가상각누계액)	60,960	46,960			
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	949,242	950,428			
(감가상각누계액)	814,681	762,135			
(보조금)	32,811	29,083			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	4,879,210	4,484,283			
1. 대리에수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려금					
4. 신용카드수탁취급계정	1,467,036	1,278,211			
(신용카드채권대손충당금)	154,392	97,872			
5. 보증금	150,000	150,000			

계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기	계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기
6. 미수금	219				
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	1,839,282	1,956,715			
9. 선급비용	1,529,668	1,125,119			
10. 선급법인세					
11. 용도품	14,785	13,099			
12. 부가가치세선급금					
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)	25,387	53,704			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금					
18. 이연법인세자산	7,225	5,306			
IX. 비신용사업자금대월	6,165,794	10,504,301			
X. 비신용사업계정	26,410,597	22,672,568			
자산총계	751,047,535	650,135,926	부채와자본총계	751,047,535	650,135,926

15-2. 재 무 상 태 표 [일반]

제 61기 2021년 12월 31일 현재

제 60기 2020년 12월 31일 현재

와부농협

(단위: 천원)

계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기	계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기
자산			부채		
I. 유동자산	6,323,792	7,750,586	I. 유동부채	6,286,929	5,175,664
(1) 당좌자산	5,188,681	6,683,899	1. 외상매입금	686,678	540,678
1. 현금	10,743	9,284	2. 계통외상매입금	443,972	381,047
2. 예치금			3. 선수금	2,000,000	3,000,000
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	441,139	306,615	5. 수탁상품권선수금	94,775	50,880
(대손충당금)	81,086	81,086	6. 부가가치세예수금	199,735	197,302
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	1,900,000	
5. 수탁사업미수금	195		(차입금대충)		
6. 선급금	4,611,245	6,134,138	8. 미지급비용		
7. 추곡수매선금			9. 선수수익		
8. 부가가치세선급금	192,528	171,316	10. 미지급금	608,088	624,048
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	4,548	1,028
10. 미수수익			12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	133,027	139,200
12. 미수금	8,261	11,693	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	173,893	140,022
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	5,212	3,703	18. 자금수수계정	1,130	
(대손충당금)			19. 잡부채(가수금+제조계정)	41,083	101,461
(현재가치할인차금)			II. 공제사업채무		
17. 자금수수계정			1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)	445	128,237	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	1,135,111	1,066,686	4. 공제자금		
1. 상품	1,133,741	1,064,885	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			III. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품			3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			IV. 비유동부채	149,938	145,780
4. 재공품			1. 장기차입금		
5. 가공재료			(차입금대충)		
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	1,370	1,802	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산			3. 수입보증금	90,000	90,000
8. 기타 재고자산			4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		

계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기	계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기
1. 소비용생물자산			7. 젖소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금		
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	3,241,103	2,859,849
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)	3,241,103	2,859,849
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
II. 공제사업자산			11. 이용고환원충당부채	59,938	55,780
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			V. 신용사업자금차월	6,165,794	10,504,301
III. 농작물보험사업자산			VI. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	12,602,661	15,825,745
IV. 비유동자산	32,689,466	30,747,728			
(1) 투자자산	12,637,472	11,109,725	자본		
1. 계통출자금	10,953,080	9,653,500	I. 출자금	35,174,427	30,963,888
2. 공동사업투자금			1. 일반출자금	35,082,260	30,874,605
3. 지분법적용투자주식			(미납입출자금)		
4. 만기보유증권	8,565		2. 회전출자금		
5. 장기대여금	1,516,000	1,333,000	3. 가입금	92,167	89,283
6. 장기매도가능증권	4,000	4,000	4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			II. 자본잉여금	1,856,448	1,856,448
8. 퇴직연금운용초과자산	155,827	119,225	1. 자본적립금	1,856,448	1,856,448
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	1,616,406	1,616,406
(2) 유형자산	18,744,772	19,320,281	나. 자본준비금	240,042	240,042
1. 토지	11,127,392	11,127,392	2. 기타자본잉여금		
(보조금)	12,000	12,000	III. 자본조정	-384,924	-541,488
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	384,924	541,488
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입		
2. 건물	10,895,559	10,874,623	IV. 기타포괄손익누계액		
(감가상각누계액)	3,694,532	3,408,591	1. 매도가능증권평가이익		
(보조금)	214,399	226,255	(또는 매도가능증권평가손실)		
(유형자산손상차손누계액)			2. 지분법자본변동		
(자산재평가손실누계액)			(또는 부의지분법자본변동)		
3. 임차점포시설물			3. 재평가잉여금		
(감가상각누계액)			V. 이익잉여금	22,113,928	20,216,965
(유형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 업무용동산	2,118,722	2,079,666	1. 법정적립금	6,848,614	6,384,614
(감가상각누계액)	1,417,431	1,098,282	2. 임의적립금	9,996,811	9,200,139
(보조금)	62,939	16,273	가. 사업준비금	9,767,461	8,970,789
(유형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금	164,150	164,150
(자산재평가손실누계액)			다. 유통손실보전적립금	65,200	65,200
5. 건설중인자산	4,400		라. 경제사업활성화적립금		
(보조금)			3. 미처분이익잉여금	5,268,503	4,632,213
(3) 무형자산	167,500		(또는 미처리결손금)		
1. 산업재산권			(당기순이익)	4,301,981	3,732,536
2. 영업권			(또는 당기순손실)		

계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기	계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기
(무형자산손상차손누계액)			4. 지분법이익잉여금변동		
3. 개발비			자본총계	58,759,879	52,495,813
(무형자산손상차손누계액)					
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산	167,500				
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	1,139,722	317,722			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	23,200	23,200			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산	1,116,522	294,522			
5. 이연법인세자산					
V. 신용사업자금대월					
VI. 신용사업계정	32,349,282	29,823,244			
자산총계	71,362,540	68,321,558	부채와자본총계	71,362,540	68,321,558

16. 손익계산서 [통합]

제 61기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일 까지

제 60기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일 까지

와부농협

(단위: 천원)

계정과목	제 61(당)기		제 60(전)기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		47,773,230		44,413,389
(1) 신용사업영업수익		28,053,814		26,822,518
가. 이자수익		23,580,458		22,116,945
1. 예치금이자	1,638,596		2,182,814	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	21,941,771		19,933,537	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	90		594	
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		3,700		1,500
1. 대손충당금환입액	3,700		1,500	
2. 대출채권매각이익				
라. 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
마. 수수료수익		1,477,015		1,574,770
1. 수입수수료	1,179,060		1,300,914	
2. 전자금융수수료	297,954		273,856	
3. 기타수입수수료				
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		2,992,642		3,129,303
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 기타충당부채환입	179,446		146,593	
4. 기타잡수익	1,358,869		1,636,319	
5. 신용카드수탁취급수수료	1,454,328		1,346,392	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		19,719,416		17,590,871
1. 상품매출액	19,443,839		17,340,067	

계정과목	제 61(당)기		제 60(전)기	
	금 액		금 액	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	181,657		159,296	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액				
7. 운송매출액	43,243		43,680	
8. 기타매출액	50		34	
9. 수수료수익	50,626		47,794	
10. 농작물보험수익				
(3) 공제사업영업수익				
1. 공제수익				
(4) 농작물보험사업영업수익				
1. 농작물보험수익				
II. 영업비용		28,625,575		26,953,796
(1) 신용사업영업비용		12,001,302		12,140,720
가. 이자비용		4,643,496		6,637,541
1. 예수금이자	4,561,742		6,566,316	
2. 차입금이자	27,551		19,849	
3. 기타이자비용	54,204		51,376	
나. 유가증권 평가 및 처분손실				283
1. 단기매매증권평가손실				
2. 단기매매증권처분손실				
3. 매도가능증권처분손실			283	
4. 만기보유증권처분손실				
5. (구)투자유가증권처분손실				
6. 매도가능증권손상차손				
7. 만기보유증권손상차손				
8. (구)투자유가증권감액손실				
다. 대출채권 평가 및 처분손실		4,160,000		2,133,000
1. 대손상각비	4,160,000		2,133,000	
2. 대출채권매각손실				
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		81,107		76,372
1. 지급수수료	81,107		76,372	
바. 기타영업비용		3,116,699		3,293,524
1. 기금출연금	554,286		488,774	
2. 신탁예치금처분손실				
3. 신탁예치금평가손실				
4. 기타충당부채전입액	350,959		313,107	
5. 기타잡비용	1,348,560		1,623,125	

계정과목	제 61(당)기		제 60(전)기	
	금 액		금 액	
6. 신용카드수탁취급비용	700,388		677,279	
7. 보험수탁취급비용	162,506		191,239	
8. 정책보험비용				
(2) 경제사업영업비용		16,624,273		14,813,076
1. 상품매출원가	16,624,273		14,813,076	
2. 생장물매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
III. 판매비와관리비		13,195,888		12,147,336
1. 인건비	5,663,931		5,601,463	
2. 일반퇴직급여	804,887		400,000	
3. 특별퇴직급여	466,450		257,820	
4. 세금과공과	106,527		106,353	
5. 전산비용	352,775		348,384	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	732,276		721,025	
8. 무형자산상각비	33,500			
9. 판매경비	579,590		491,674	
10. 경비	4,455,952		4,220,617	
IV. 영업이익		5,951,767		5,312,257
(또는 영업손실)				
V. 교육지원사업수익				
VI. 교육지원사업비용		1,336,527		1,449,755
1. 영농지원사업비	533,219		224,055	
2. 영농지도사업비	360,974		689,012	
3. 생활지도사업비	7,735		28,187	
4. 교육사업비	41,467		53,897	
5. 홍보선전사업비	101,581		182,251	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	291,552		272,353	
VII. 영업외수익		475,323		651,016
1. 이자수익	2,685		4,043	
2. 배당금수익	179,376		191,506	

계정과목	제 61(담)기		제 60(전)기	
	금 액		금 액	
3. 임대료	58,600		49,225	
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	8,599		16,543	
13. 퇴직예치금평가이익	36,602		45,453	
14. 판매장려금	14,748		17,556	
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	20,312			
17. 위약배상금수익	723		1,095	
18. 상각채권추심이익				
19. 대손충당금환입				
20. 원가차익				
21. 전기오류수정이익	1,407		24,843	
22. 일반사업채권매각이익				
23. 자산손상차손환입액				
24. 매도가능증권손상차손환입(일반)				
25. 만기보유증권손상차손환입(일반)				
26. 매도가능증권처분이익(일반)				
27. 만기보유증권처분이익(일반)				
28. 지분법적용투자주식처분이익				
29. 지분법적용투자주식손상차손환입				
30. 상각채권매각이익				
31. 자산수증이익				
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익				
34. 공동사업배분수익				
35. 기타영업외수익	152,272		300,752	
36. 자산재평가손실환입				
VIII. 영업외비용		153,581		200,451
1. 이자비용				
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외화환산손실(일반)				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				

계정과목	제 61(담)기		제 60(전)기	
	금 액		금 액	
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	74		6,939	
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실			1,510	
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실			8,151	
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	4,400		10,500	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실				
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용				
30. 기타영업외비용	149,107		173,352	
IX.법인세비용차감전계속사업손익		4,936,982		4,313,068
(또는 법인세비용차감전계속사업손실)				
X.계속사업손익법인세비용	635,001		580,532	
X I .계속사업이익		4,301,981		3,732,536
(또는 계속사업손실)				
X II .중단사업손익				
(법인세효과: xxx)				
X III .당기순이익		4,301,981		3,732,536
(또는 당기순손실)				
X IV .주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

16-1. 손익계산서 [신용]

제 61기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일 까지

제 60기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일 까지

와부농협

(단위: 천원)

계정과목	제 61(당)기		제 60(전)기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		29,337,370		28,107,547
(1) 이자수익		24,864,013		23,401,973
1. 예치금이자	1,638,596		2,182,814	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	21,941,771		19,933,537	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	90		594	
8. 일반사업자금이자수익	1,283,555		1,285,029	
(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		3,700		1,500
1. 대손충당금환입액	3,700		1,500	
2. 대출채권매각이익				
(4) 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
(5) 수수료수익		1,477,015		1,574,770
1. 수입수수료	1,179,060		1,300,914	
2. 전자금융수수료	297,954		273,856	
3. 기타수입수수료				
(6) 배당금수익				
(7) 기타영업수익		2,992,642		3,129,303
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 기타충당부채 환입	179,446		146,593	
4. 기타잡수익	1,358,869		1,636,319	
5. 신용카드수탁취급수수료	1,454,328		1,346,392	
(8) 보험대리대출금이자				
II. 영업비용		16,852,900		16,957,900

계정과목	제 61(담)기		제 60(전)기	
	금 액		금 액	
(1)이자비용		4,650,995		6,645,534
1.예수금이자	4,561,742		6,566,316	
2.차입금이자	27,551		19,849	
3.기타이자비용	54,204		51,376	
4.일반사업자금이자비용	7,498		7,993	
(2)유가증권평가 및 처분손실				283
1.단기매매증권평가손실				
2.단기매매증권처분손실				
3.매도가능증권처분손실			283	
4.만기보유증권처분손실				
5.(구)투자유가증권처분손실				
6.매도가능증권손상차손				
7.만기보유증권손상차손				
8.(구)투자유가증권감액손실				
(3)대출채권평가 및 처분손실		4,160,000		2,133,000
1.대손상각비	4,160,000		2,133,000	
2.대출채권매각손실				
3.보험관련 대손상각비				
(4)외환거래손실				
1.외화환산손실				
2.외환차손				
(5)수수료비용		81,107		76,372
1.지급수수료	81,107		76,372	
(6)기타영업비용		3,116,699		3,293,524
1.기금출연금	554,286		488,774	
2.신탁예치금처분손실				
3.신탁예치금평가손실				
4.기타충당부채전입액	350,959		313,107	
5.기타잡비용	1,348,560		1,623,125	
6.신용카드수탁취급비용	700,388		677,279	
7. 보험수탁취급비용	162,506		191,239	
8. 정책보험비용				
(7)판매비와관리비		4,844,100		4,809,188
1.인건비	2,602,625		2,645,035	
2.일반퇴직급여	218,487		200,600	
3.특별퇴직급여				
4.세금과공과	17,921		17,486	
5.전산비용	344,274		342,251	
6.감가상각비	105,215		121,936	
7.무형자산상각비				
8.경비	1,555,579		1,481,881	
III.공통관리비분담비용		723,651		1,214,768
1.인건비성분담비용	723,651		1,214,208	

계정과목	제 61(당)기		제 60(전)기	
	금 액		금 액	
2.물건비성분담비용			560	
IV.영업이익		11,760,818		9,934,878
(또는영업손실)				
V.영업외수익		4,445,076		4,045,780
1.유형자산처분이익				
2.비업무용자산처분이익				
3.임대료				
4.지분법이익				
5.보조금수익				
6.퇴직금운용자산이익				
7.상각채권추심이익				
8.전기오류수정이익	551		4,398	
9.내부수익	2,095,022		2,025,767	
10.자산손상차손환입액				
11.상각채권매각이익				
12.지분법적용투자주식처분이익				
13.지분법적용투자주식손상차손환입				
14.기타공통관리비배분수익	2,221,121		1,763,918	
15.자산수증이익				
16.채무면제이익				
17.보험금수익				
18.기타영업외수익	128,383		251,696	
19. 자산재평가손실환입				
VI.영업외비용		2,986,944		2,704,059
1.유형자산처분손실	40		8	
2.비업무용자산처분손실				
3.지분법손실				
4.기타의대손상각비				
5.유입물건관리비				
6.퇴직금운용자산손실				
7.전기오류수정손실				
8.기부금				
9.자산손상차손				
10.내부비용	2,854,410		2,551,617	
11.지분법적용투자주식처분손실				
12.지분법적용투자주식손상차손				
13.재해손실				
14.기타영업외비용	132,494		152,435	
15. 자산재평가손실				
VII.공통관리비분담비용		156,244		183,113

계정과목	제 61(당)기		제 60(전)기	
	금 액		금 액	
1.기타분담비용	156,244		183,113	
VIII.교육지원사업전출	1,336,527		1,449,755	
IX.신용사업회계법인세비용차감전계속사업손익 (또는 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손실)		11,726,179		9,643,731
X.계속사업손익법인세비용	635,001		580,532	
X I .신용사업회계계속사업이익 (또는 신용사업회계계속사업손실)		11,091,178		9,063,199
X II .비신용사업회계계속사업이익 (또는비신용사업회계계속사업손실)		6,789,197		5,330,663
X III.중단사업손익 (법인세효과: xxx원)				
X IV.당기순이익 (또는 당기순손실)		4,301,981		3,732,536
X V.주당 손익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

16-2. 손익계산서 [일반]

제 61기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일 까지

제 60기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일 까지

와부농협

(단위: 천원)

계정과목	제 61(당)기		제 60(전)기	
	금 액		금 액	
I. 매출액		19,719,416		17,590,871
1. 상품매출액	19,443,839		17,340,067	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	181,657		159,296	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액				
7. 운송매출액	43,243		43,680	
8. 기타매출액	50		34	
9. 수수료수익	50,626		47,794	
10. 공제수익				
11. 농작물보험수익				
II. 매출원가		16,624,273		14,813,076
1. 상품매출원가	16,624,273		14,813,076	
2. 생물자산매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 공제비용				
6. 농작물보험비용				
III. 매출총이익		3,095,143		2,777,795
(또는 매출총손실)				
IV. 판매비와관리비		8,351,788		7,338,148
1. 인건비	3,061,306		2,956,428	
2. 일반퇴직급여	586,400		199,400	
3. 특별퇴직급여	466,450		257,820	
4. 세금과공과	88,607		88,868	
5. 전산비용	8,500		6,133	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	627,061		599,090	
8. 무형자산상각비	33,500			
9. 판매경비	579,590		491,674	
10. 경비	2,900,373		2,738,736	
V. 공통관리비배분수익		879,895		1,397,881
1. 공통관리비배분수익	879,895		1,397,881	

계정과목	제 61(당)기		제 60(전)기	
	금 액		금 액	
VI. 영업이익				
(또는 영업손실)		4,376,750		3,162,473
VII. 교육지원사업수익				
VIII. 교육지원사업비용		1,336,527		1,449,755
1. 영농지원사업비	533,219		224,055	
2. 영농지도사업비	360,974		689,012	
3. 생활지도사업비	7,735		28,187	
4. 교육사업비	41,467		53,897	
5. 홍보선전사업비	101,581		182,251	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	291,552		272,353	
IX. 영업외수익		2,554,880		2,182,955
1. 이자수익	2,685		4,043	
2. 배당금수익	179,376		191,506	
3. 임대료	58,600		49,225	
4. 단기매매증권처분이익				
5. 단기매매증권평가이익				
6. 외환차익				
7. 외화환산이익				
8. 지분법이익				
9. 지분법적용투자주식처분이익				
10. 지분법적용투자주식손상차손환입				
11. (구)투자유가증권감액손실환입				
12. (구)투자유가증권처분이익				
13. 비업무용자산처분이익				
14. 유형자산처분이익	8,599		16,543	
15. 퇴직예치금평가이익	36,602		45,453	
16. 판매장려금	14,748		17,556	
17. 카드사업수익				
18. 보조금수익	20,312			
19. 위약배상금수익	723		1,095	
20. 상각채권추심이익				
21. 대손충당금환입				
22. 원가차익				
23. 전기오류수정이익	856		20,445	
24. 일반사업채권매각이익				
25. 일반사업상각채권매각이익				
26. 자산손상차손환입				
27. 매도가능증권손상차손환입				
28. 신용사업자금이자수익	7,498		7,993	
29. 내부수익	2,200,993		1,780,040	

계정과목	제 61(당)기		제 60(전)기	
	금 액		금 액	
30. 만기보유증권손상차손환입				
31. 매도가능증권처분이익				
32. 만기보유증권처분이익				
33. 자산수증이익				
34. 채무면제이익				
35. 보험금수익				
36. 공동사업배분수익				
37. 기타영업외수익	23,889		49,056	
38. 자산재평가손실환입				
X. 영업외비용		4,967,327		4,351,146
1. 이자비용				
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손				
5. 외화환산손실				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실				
8. (구)투자유가증권처분손실				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	34		6,931	
11. 퇴직금운용자산손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실			1,510	
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실			8,151	
18. 매도가능증권손상차손				
19. 만기보유증권손상차손				
20. 기부금	4,400		10,500	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실				
25. 신용사업자금이자비용	1,283,555		1,285,029	
26. 내부비용	1,441,604		1,254,190	
27. 지분법적용투자주식처분손실				
28. 지분법적용투자주식손상차손				
29. 기타공통관리비분담비용	2,221,121		1,763,918	
30. 재해손실				
31. 공동사업배분비용				
32. 기타영업외비용	16,613		20,918	
33. 자산재평가손실				

계정과목	제 61(당)기		제 60(전)기	
	금 액		금 액	
X I. 교육지원사업전입	1,336,527		1,449,755	
X II. 일반사업회계법인세차감전계속사업손익 (또는 일반사업회계법인세차감전계속사업손실)		6,789,197		5,330,663
X III. 계속사업손익법인세비용				
X IV. 일반사업회계계속사업이익 (또는 일반사업회계계속사업손실)		6,789,197		5,330,663
X V. 신용사업회계계속사업이익 (또는 신용사업회계계속사업손실)		11,091,178		9,063,199
X VI. 중단사업손익 (법인세효과 : xxx원)				
X VII. 당기순이익 (또는 당기순손실)		4,301,981		3,732,536
X VIII. 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

17. 이익잉여금처분계산서

제(61)기 2021년 1월 1일부터
2021년 12월 31일까지
처분예정일 2022년 01월 21일

제(60)기 2020년 1월 1일부터
2020년 12월 31일까지
처분확정일 2022년 01월 21일

와부농협

(단위 : 천원)

과 목	제 61 (당)기		제 60 (전)기	
	금 액		금 액	
I.미 처 분 이 익 잉 여 금		5,268,503		4,632,213
1 전기이월 미처분 이익 잉 여 금	966,522		899,677	
(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	4,301,981		3,732,536	
(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		5,268,503		4,632,213
III.이 익 잉 여 금 처 분 액		4,155,013		3,665,691
1 법 정 적 립 금	527,000	적립비율(10.00%)	464,000	적립비율(10.02%)
2 임 의 적 립 금	1,220,000		927,000	
가. 사 업 준 비 금	1,220,000	적립비율(23.16%)	927,000	적립비율(20.01%)
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	2,408,013		2,274,691	
가. 출 자 배 당 금	1,028,772		1,090,691	
- 조 합 원 출 자 배 당 금	1,028,772		1,090,691	
- 우 선 출 자 배 당 금	0		0	
주 당 배 당 금(률)				
- 보 통 출 자:당기33,293,600,987원(3.09%)				
전기28,627,059,346원(3.81%)				
- 우 선 출 자:당기0원(0.00%)				
전기0원(0.00%)				
나. 이 용 고 배 당 금	1,379,241		1,184,000	
- 조 합 원 이 용 고 배 당 금	1,329,241		1,134,000	
- 준 조 합 원 이 용 고 배 당 금	50,000		50,000	
IV.차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금		1,113,490		966,522
1 법 예 의 한 이 월 금	1,054,000	적립비율(20.01%)	966,522	적립비율(20.87%)
2 미 처 분 이 월 금	59,490		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

18. 자본변동표

제(61)기 2021년 1월 1일부터
2021년 12월 31일까지

와부농협

(단위 : 천원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2020.1.1(보고금액)	28,021,807	1,856,448	-828,977		19,051,134	48,100,412
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					19,051,134	48,100,412
(연차배당)					-2,233,831	-2,233,831
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					16,817,303	45,866,581
중간배당						
증자	4,345,740					4,345,740
-출자금납입	4,343,350					4,343,350
-회전출자금납입						
-가입금납입	2,390					2,390
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-1,403,659		287,488		-332,874	-1,449,045
-(탈퇴지분선급금)			-541,488			-541,488
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-1,403,659		828,977		-332,874	-907,556
당기순손익					3,732,536	3,732,536
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 (or부외지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2020.12.31	30,963,888	1,856,448	-541,488		20,216,965	52,495,813

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2021.1.1(보고금액)	30,963,888	1,856,448	-541,488		20,216,965	52,495,813
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					20,216,965	52,495,813
(연차배당)					-2,274,691	-2,274,691
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					17,942,274	50,221,122
중간배당						
증자	4,905,380					4,905,380
-출자금납입	4,902,205					4,902,205
-회전출자금납입						
-가입금납입	3,175					3,175
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-694,841		156,564		-130,328	-668,604
-(탈퇴지분선급금)			-384,924			-384,924
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-694,841		541,488		-130,328	-283,680
당기순손익					4,301,981	4,301,981
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 (or부외지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2021.12.31	35,174,427	1,856,448	-384,924		22,113,928	58,759,879

19. 감사 의 건 서

농협법 제71조 제1항 및 제3항, 정관 제139조 제1항 및 제2항에 의하여 2022년 1월 5일에 조합장으로부터 제출된 제61기 2021년 결산보고서 {사업보고서, 재무상태표, 손익계산서, 이익잉여금처분계산서(안)}의 각 사항에 대하여 2022년 1월 5일부터 11일까지 5영업일간 감사한 결과 그 내용을 인정함.

2022년 1월 11일

와 부 농 업 협 동 조 합

감 사 박 근 순 (인)

감 사 김 명 배 (인)

독립된 감사인의 감사보고서

와부농업협동조합

조합원 및 이사회 귀중

2022년 1월 20일

우리는 별첨된 와부농업협동조합의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 농업협동조합법과 농업협동조합 회계규정 및 회계업무방법에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때, 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라, 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도

출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 조합의 재무제표는 와부농업협동조합의 2021년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 농업협동조합법과 농업협동조합 회계규정 및 회계업무방법에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

강조사항

감사의견에 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 주석 21에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 주석 21에 기술하고 있는 바와 같이 조합은 특수관계자인 농협중앙회와 자금거래로서 대내예치금 89,829백만원, 계통출자금 10,953백만원, 차입금 2,299백만원이 계상되어 있으며, 당기 중 동 자금거래로 인한 이자수익, 배당금 및 이자비용이 각각 1,639백만원, 178백만원, 28백만원이 계상되어 있습니다.

기타사항

와부농업협동조합의 2020년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 감사받지 아니한 것입니다.

서울특별시 중구 퇴계로 307 광희빌딩 11층

삼영회계법인
대표이사 

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 조합의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

[별첨 6]

20. 사 업 보 고 서

(2021년도)

가. 사업 개 황

2021년은 전국민 80%이상 코로나19 백신을 접종완료하면서 이전 일상으로 돌아갈 수 있을 것이라는 희망을 가졌으나 각종 변이의 출현과 코로나 확진자 증가세 등으로 인하여 사회적 거리두기와 방역활동이 계속 지속되면서 큰 어려움이 계속되었습니다. 이러한 어려움 속에서도 우리 농협은 조합원의 권익향상과 복지증진을 위하여 예산을 편성하고 부단하게 노력하여 크고 작은 성과를 이루어 냈습니다. 남양주 관내 최초로 세계표준 부패방지경영시스템 인증패를 획득하고 영예로운 2021년 농축협 윤리경영 대상을 수상하는 쾌거를 거두었습니다. 2021년 상반기 및 9월말기준 종합업적평가 준농촌형 전국1위 성적을 거두었으며 최종 좋은 결실이 기대됩니다. 각종 수상에 만족하지 않고 더욱 더 정진하여 2022년에도 전 임직원 최선을 다하겠습니다.

코로나19의 영향으로 급격하게 변하는 금융환경에 융통성 있게 대응하고 있으며, 특히 전고객 콕뱅크 앱설치를 기반으로 비대면 영업채널 확장에 주력하고 있습니다. 카드, 보험, 외국환 사업 등 비이자수익 다변화와 더불어 2022년에도 건전 결산을 이루기 위해 최선을 다하겠다고 다짐하며 아래와 같이 2021년 사업부문별로 주요사업 내용을 보고드리겠습니다.

1) 교 육 지 원 사 업 부 문

교육지원사업부문에서는 코로나19의 어려움 속에서도 조합원의 건강과 복지 향상을 위해 부단한 노력을 하였습니다. 코로나19라는 특수한 상황에 편성된 재해지원비를 이용하여 방역마스크 지원(3월)과 건강꾸러미 지원(7월, 11월) 등 조합원 건강을 살피는데 최선을 다했습니다. 아울러 영농자재비 경감을 위하여 포장재보조금 66백만원, 농약보조금 64백만원, 비료보조금 23백만원을 지원했으며, 우수한우 생산장려금으로 35백만원, 운송료보조금 12백만원 등 총 2억3천만원을 집행했습니다. 또한, 영농생산시설 무이자 자금지원, 관내특산물 소비촉진 및 체험키트 보조 등을 통한 영농지원을 지속적으로 추진 및 확대하였습니다. 코로나19로 인력수급에 어려움이 있는 농가를 찾아가 여성단체와 임직원들은 농촌봉사활동을 전개하였으며, 다수의 기업체를 연계하여 일손돕기에도 적극적으로 나섰습니다. 이에 더하여 사회봉사자를 연인원 4천명이 넘게 배정하여 부족한 농촌일손을 돕는데 일조했습니다.

복지사업으로 원로조합원 이·목욕비 지원, 조합원 자녀장학금 지원, 조합원 종합건강검진 실시, 각종 보험료 보조를 통하여 조합원 복지향상에 힘썼으며, 이와 함께 지역주민들과 동행하는 농협이 되기 위하여 불우이웃 성금을 기탁하고 경로당 거울나기지원과 농업인 및 어려운 이웃을 위한 봉사활동에 힘을 쏟는 등 지역사회와 함께 하는 농협이 되도록 노력하였습니다.

교육지원사업비는 영농지원사업비 5억3천3백만원, 영농지도사업비 3억6천1백만원, 생활지도사업비 7백만원, 교육사업비 4천1백만원, 홍보선전사업비 1억1백만원, 복지지원사업비 2억9천1백만원을 집행하였으며, 설과 추석명절에 기프트카드, 이·목욕비 및 조합원생일 기념품 등에 5억7천5백만원을 집행하여 총 19억1천1백만원을 지원하였습니다.

2) 경 제 사 업 부 문

하나로마트사업은 2020년 3월 신축개장한 하나로마트가 명실상부한 지역유통업계의 주요 거점으로 자리잡으면서 전년대비 11.5% 성장한 137억2천1백만원의 실적을 달성하였습니다. 조합원님들의 전이용과 지역 주민의 방문을 통해 이루어낸 소중한 성과입니다. 2022년에는 농산물 유통채널을 다양화하고자 로컬푸드매장 오픈을 준비하고 있습니다. 조합원님들의 지속적인 관심과 적극적인 이용을 통하여 조합원과 농업인의 농산물 판로개척에 공헌할 수 있도록 도와주시기 바랍니다.

구매사업은 매출액 1억2천3백만원을 달성한 모종시장(4월~5월), 매년 이용물량이 증가하는 택배서비스, 농번기(3월~10월)동안 실시하는 휴일 근무와 조합원과 농업인에게 최선의 서비스를 제공하기 위하여 노력하는 종합영농지원센터, 농기계수리센터 등의 노력으로 전년대비 8.4% 성장한 77억8천7백만원의 양호한 구매실적을 달성하였습니다. 판매사업은 조합원 및 작목반에서 생산한 농산물이 원활하게 출하될 수 있도록 최선을 다하여 전년대비 3.1% 성장한 109억3천9백만원의 실적을 달성하였습니다. 조합원님들의 전이용으로 경제사업 전부문에서 성장할 수 있었습니다.

3) 신 용 사 업 부 문

신용사업부문은 지속되는 코로나19의 어려움 속에서도 조합원님들의 전이용과 임직원들이 최선의 노력으로 괄목할 만한 성장을 이루었습니다. 상호금융 예수금잔액은 전년대비 15.8% 성장한 6,841억원, 대출금잔액은 22.2% 성장한 6,484억원의 양호한 실적을 보였습니다. 특히 상호금융 대출금은 높은 성장에도 불구하고 오히려 연체비율은 전년 1.29% 대비 0.79% 낮아진 0.5%로 크게 개선되는 성과를 냈습니다.

4) 경 영 관 리 부 문

경영관리부문은 『2020년 종합업적평가 전국2위 우수상』, 『2020년 지점업적평가 원덕지점 전국1위 최우수상』을 시작으로 『2021년 농축협 윤리경영 대상 트로피 수상』, 『세계표준 부패방지경영시스템 인증패 획득』, 『2021년 종합업적평가 상반기 전국1위 시상』, 『2021년 9월말기준 종합업적평가 전국1위 시상』, 『손해보험 3월 TOP-CEO 수상』, 『손해보험 9월 TOP-CEO 수상』, 『농민신문사 정기간행물 보급 우수사무소』 등 각종 사무소 표창, 인증 및 시상금을 수상하였고, 『2021년 농축협 윤리경영대상 농림축산식품부장관상』, 『2021년 3월 함께 하는 농협인상』, 『창립 60주년 유공직원』, 『NH손해보험 추진 유공직원』, 『핵심비이자수익 카드부문 유공직원』, 『2021년 마케팅활성화 유공직원』, 『2021년 마이데이터 추진 유공직원』 등 총28건의 직원 개인표창을 수상하였습니다.

이러한 임직원의 노력 및 사업성과를 바탕으로 당기순이익은 전년대비 15% 증가한 43억2백만원을 달성하여 출자배당금으로 10억2천9백만원과 이용고배당금으로 13억7천9백만원, 총 24억8백만원을 배당할 수 있게 되었습니다.

2022년 임인년은 검은 호랑이의 해입니다. 산야를 거칠게 누비던 호랑이의 기운을 받아 『조합원이 행복한 농협!! 조합원과 함께 하는 농협!! 조합원의 미래가 있는 농협!!』을 구현하기 위하여 조합원의 실익증진과 복지향상을 최우선 가치로 두고 최고의 서비스를 제공하여 평생을 함께 하는 동반자로서의 농협의 역할을 다하겠습니다.