

한국도자재단 2022년도 적립금 운용결과 보고

1 기본 운영방향

- 재단 적립금운용관리 규정(제3조, 적립금의 운용관리) 준수
- 원금보장을 우선으로 안전성이 높은 금융상품으로 재예치(수익성도 고려)
- 운용수입은 법인의 운영 및 목적사업 추진에 필요한 재원으로 전출 활용

2 적립금 운용현황

- 총적립액: 금31,278,000,000원(금삼백일십이억칠천팔백만원)
- 운용방식: 재단 적립금관리규정에 의거 원금보장형 안전성 위주 고금리 상품군으로 특정금전신탁 5구좌 분산 예치
- 운용내용(2022.1.1.자 가입기준)

구분	적립원금(원)	가입상품	가입처	가입기간	약정금리(연)	비고
계	31,278,000,000					
1	3,634,828,689	특정금전신탁	NH농협은행	'21.03.30.~'22.03.30.	1.17%	
2	8,411,250,000	특정금전신탁	NH농협은행	'21.10.19.~'22.10.19.	1.75%	
3	9,021,171,311	특정금전신탁	NH농협은행	'21.11.22.~'22.11.22.	1.95%	
4	5,000,000,000	특정금전신탁	NH농협은행	'21.11.29.~'22.11.29.	2.15%	
5	5,210,750,000	특정금전신탁	NH농협은행	'21.12.30.~'22.11.30.	2.20%	

※ 재단 설립 시 기본재산으로 형성한 출자금(1억원)은 제외

3 2022년도 운영결과

- 종합(단위 : 원)

구분	2021년말	2022년도 운영결과			2022년말	비고
		증감	운용수입(이자)	전출금		
적립금	31,278,000,000	0	494,756,424	494,756,424	31,278,000,000	적립금 과실의 사용준수

○ 상품별 운용결과 현황(단위 : 원)

구분	적립액(원금)	운용상품	적용금리	운영기간	운용수입내역			비고
					이자수입	세액	최종수입액	
계	31,278,000,000				584,818,394	90,061,970	494,756,424	
1	3,634,828,689	특정금전 신탁	1.17%	1년	42,527,496	6,549,220	35,978,276	
2	8,411,250,000	"	1.75%	1년	147,196,875	22,668,310	124,528,565	
3	9,021,171,311	"	1.95%	1년+8일	181,947,606	28,019,910	153,927,696	
4	5,000,000,000	"	2.15%	1년+1일	107,932,095	16,621,530	91,310,565	
5	5,210,750,000	"	2.20%	1년	105,214,322	16,203,000	89,011,322	

○ 원금 예치내역(단위 : 원 / 2022.12월 현재기준)

구분	예치금액(원)	상품명	예치기관	약정 금리	예치기간	비고
계	31,278,000,000					
1	3,634,828,689	특정금전 신탁	NH농협 은행	2.25%	1년('22.03.30.~'23.03.30.)	인정성 우주예치 ※ 예상수입 : 세전1,601,824천원 (세후1,355,143천원)
2	8,411,250,000			4.70%	1년('22.10.19.~'22.10.19.)	
3	9,000,000,000			5.85%	1년('22.11.30.~'23.11.30.)	
4	5,000,000,000			5.85%	1년('22.11.30.~'23.11.30.)	
5	5,210,750,000			5.85%	1년('22.11.30.~'23.11.30.)	
6	21,171,311	정기예금	"	4.17%	3개월('22.11.30.~'23.02.28.)	

※ 단기예치(3개월) 21,171,311원은 관리의 효율성을 위해 3월 만기도래 상품과 통합 예정

※ 단기상품(3개월) 운용내역

상품명	예치기관	가입금액	예치기간	약정금리 (연)	상품특징	비고
정기예금	NH농협	21,171,311	3개월	4.17% (확정)	-단기상품 -지역농협 정기예금 -중도해지 가능	'23.3월 만기적립금과 통합예정임

○ 전년도 이자수입 비교 (단위: 원)

구분	2021년	2022년	증 감	비고
적립금 이자수입액	293,853,207	494,756,424	(증)200,903,217	전기대비 68.3%상승

4 | 향후계획

- 2022년 적립금 운영결과 보고: 2022.12.15.
- 2023년 적립금운영 계획 수립 등: 2022.12.20.일한
- 2022년 적립금운영 결과보고 이사회 상정: 2022.12.27.
- 재단 자금운용위원회 자문 등 실시: 2023년 실시

5 | 행정사항

- 적립금 운용결과 재단 이사회 보고: 기획팀