
2015년도 천안공주낙농농협 현황

2016. 3. 9.

 천안공주낙농축산업협동조합

선 언 문

이 자료는 금융위원회의
「상호금융업감독규정 제9조의 규정」에 의하여
작성된 것입니다.

 천안공주낙농축산업협동조합

조 합 장 맹광렬

상임이사 박준병

※ 본 자료의 작성기준일은 결산일(2015년 12월 31일) 현재이며,
작성기준일이 다른 항목은 기준일을 해당 항목에 표시하였습니다.

목 차

선언문	
-----------	--

I. 일반현황	
---------------	--

- 1. 설립목적 | 2. 운영지표 | 3. 중점 추진사업 | 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. 자금조달 및 운용 실적 | 22. 대출금 현황 | 23. 예적금 현황 | 24. 유가증권 투자 현황 | 25. 부실·고정이하여신 및 충당금 적립 현황

IV. 경영지표에 관한 사항	
-----------------------	--

- 26. 경영평가 등급 현황 | 27. 주요 경영비율 현황

V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항	
-------------------------------	--

- 28. 리스크 관리 개요 | 29. 통합리스크 | 30. 유동성리스크 | 31. 금리리스크 | 32. 신용리스크 | 33. 시장리스크 | 34. 운영리스크 | 35. 신용편중리스크 | 36. 내부통제

VI. 기타사항	
----------------	--

- 37. 이용자 편람

I. 일반현황

1. 설립 목적

우리 조합은 낙농업을 경영하는 조합원에게 필요한 기술·자금·자재 및 정보 등을 제공하고, 조합원이 생산한 농(축)산물의 판로확대 및 유통 원활화를 도모하여 조합원의 경제적·사회적·문화적 지위를 향상시킴을 목적으로 한다.

2. 운영지표(경영이념)

- ☐ 조합원·고객·지역사회와 함께 하는 글로벌 협동조합
- 조합원·고객·지역사회 지원 강화
- 지속적 경영혁신 추진
- 협동조합 정체성 확립

3. 중점 추진사업

- ☐ 교육 및 지원 사업
 - 생산력의 증진과 경영능력의 향상을 위한 상담 및 교육훈련
 - 가축의 증식, 보급 및 농업기술의 확산을 위한 사육장 및 연구소 운영
- ☐ 경제사업
 - 조합원의 사업과 생활에 필요한 물자의 구입,제조,가공,공급 등의 사업
 - 조합원이 생산한 축산물의 유통조절 및 비축사업
- ☐ 신용사업
 - 예금적금의 수납 및 자금의 대출
 - 외환업무
 - 보험사업

4. 연혁

- 1969.01.09. 본 조합 설립
- 1971.03.17. 설립인가(농림식품수산부 장관)
- 1973.01.26. 설립등기(대전지방법원 천안지원)
- 1981.04.30. 집유장 준공
- 1981.12.29. 축협중앙회 회원조합 가입
- 1983.08.27. 상호금융업무 취급 개시
- 1986.02.17. '천안낙농협동조합'으로 명칭 변경
- 1990.10.25. 천안 성정동예금취급소 개점
- 1991.03.29. 원성동지소 개점
- 1994.12.15. 입장예금취급소 개점
- 1995.05.30. 쌍봉지소 개점
- 1996.05.20. 낙농헬퍼 사업 실시(2003.08.01. 협의회로 이관)
- 1999.03.02. 월봉지소 개점(성정지소 이전)
- 1999.09.15. 용암지소 개점(입장지소 이전)
- 2000.07.01. 농협중앙회 회원조합으로 변경
- 2002.02.28. 상호금융 예수금 1,000억 달성
- 2003.07.31. 상호금융 대출금 1,000억 달성
- 2005.03.28. 안서동지소 개점
- 2005.12.23. 상호금융예수금 2,000억 달성
- 2006.02.13. 2005년 상호금융대상 수상(전국 1위)
- 2006.07.01. 공주낙농농협 흡수통합
- 2006.12.15. 상호금융 대출금 2,000억 달성
- 2007.12.26. 공주 조사료 물류센터 준공
- 2008.12.31. 8년 연속 클린뱅크 달성(2001년~2008년)
- 2009.01.21. 상호금융 예수금 3,000억 달성
- 2011.03.07. 봉서지점 개점
- 2011.11.11. 상호금융 예수금 4,000억, 상호금융 대출금 3,000억 달성
- 2012.11.07. 축산물 판매 1,500억 달성패 수상
- 2013.03.06. 2012년도 축산육성대상 2위 수상

- 2014.11.11. 환서지점 개점
- 2014.12.01. 축산물판매 2,000억원 달성탑 수상
- 2015.12.31. 상호금융 예수금 4,757억, 대출금 3,845억, 총자산 5,441억 달성

5. 관할구역

-충청남도, 대전광역시, 세종특별자치시, 경기도 일원

6. 조합원 및 준조합원의 자격

■ 조합원

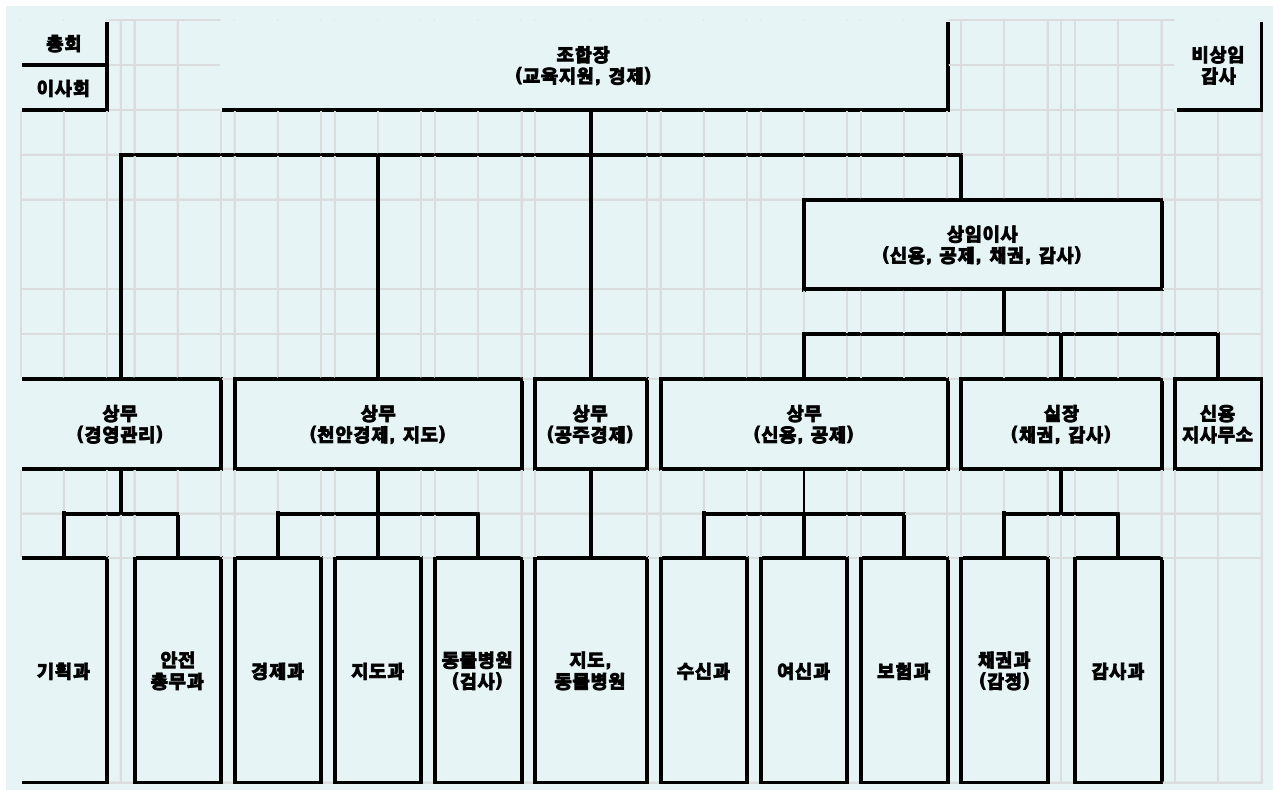
농업협동조합법 제19조에 의거 우리 천안공주낙농농협의 구역에 주소, 거소나 사업장이 있는 자로서 정관 제9조제1항에 해당하는 농업인 또는 주된 사무소를 우리 축협의 구역에 두고 정관 제9조제1항제1호에 규정된 조합원과 같은 품목의 농축산업을 경영하는 「농어업경영체 육성 및 지원에 관한 법률」 제16조·제19조에 따른 영농조합법인과 농업회사법인으로서 우리 축협의 이사회 자격심사 및 가입승낙에 따라 농업인인 경우 500좌 이상, 법인인 경우 1,000좌 이상 출자를 납입함으로써 조합원이 됩니다.

■ 준조합원

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

7. 조직도

우리 천안공주낙농농협은 11과 10개 지사무소로 조직되어 있습니다



8. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2014년(A)	2015년(B)	증감(B-A)
임 원	조합장(상임)	1(0)	1(0)	-
	이사(상임)	10(1)	10(1)	-
	감사(상임)	2(0)	2(0)	-
직 원	지도·경제	37	38	1
	신용	69	70	1
합 계		119	121	2

9. 사무소 현황

2015.12.31 현재

사무소명	주소 (또는 위치)	전화번호
본 점	천안시 서북구 성환읍 성환11길	041-581-4413
월 봉 지 점	천안시 서북구 월봉4로 88-12	041-578-7100
봉 서 지 점	천안시 서북구 봉서산1길 41	041-592-0556
환 서 지 점	천안시 서북구 한들3로 35-8	041-556-6001
원성 2동 지점	천안시 동남구 충절로 175	041-552-6920
용 암 지 점	천안시 서북구 월봉로 131	041-578-0123
쌍 봉 지 점	천안시 서북구 불당대로 260	041-571-0692
공 주 지 점	공주시 번영1로 171	041-856-2100
안 서 동 지 점	천안시 동남구 각원사길 60	041-568-0770
천안경제사업소	천안시 서북구 성환읍 성환1로 116	041-581-4411
공주경제사업소	공주시 신덕마을길 5	041-856-2581

10. 자동화기기 설치 현황

2015.12.31 현재

설치위치	주소	취급가능 업무
상기 본지점 (점내)	상 동	현금지급, 수표지급 현금(수표)입금, 계좌이체, 통장기장, 조회, 사고신고 공제, 여신, 기타
천안경제사업소 (점내)	천안시 서북구 성환읍 성환1로 116	

II. 재무 및 손익에 관한 사항

11. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구 분		2014년(A)		2015년(B)		증감 (B-A)
		금액	구성비	금액	구성비	
자 산	I.유동자산	10,148	1.93	8,136	1.50	-2,012
	1.현금	3,965	0.76	3,184	0.59	-781
	2.외상매출금	1,450	0.28	1,488	0.27	38
	3.재고·생물자산	376	0.07	349	0.06	-27
	4.기타유동자산	4,357	0.82	3,115	0.57	-1,242
	II.금융업예치금	121,662	23.19	119,301	21.93	-2,361
	III.금융업대출채권 (대손충당금)	373,222 (9,249)	71.12 (1.76)	396,224 (9,656)	72.83 (1.77)	23,002 (407)
	IV.공제·농작물보험자산	0	0.00	0	0.00	0
	V.비유동자산	28,959	5.52	30,049	5.52	1,090
	1.투자자산	11,084	2.11	11,665	2.14	581
	2.유형자산	14,930	2.85	15,439	2.84	509
	3.무형자산	0	0	0	0	0
	4.기타비유동자산	2,945	0.56	2,945	0.54	0
	자 산 총 계	524,742	100.00	544,053	100.00	19,311
부 채	I.유동부채	18,534	3.74	18,892	3.68	358
	1.외상매입금	1,703	0.34	1,796	0.35	93
	2.단기차입금	7,830	1.58	9,000	1.75	1,170
	3.기타유동부채	9,001	1.82	8,096	1.58	-905
	II.금융업예수금	462,964	93.47	475,707	92.60	12,743
	III.금융업차입금	11,745	2.37	12,010	2.34	265
	IV.공제·농작물보험부채	0	0.00	0	0.00	0
	V.비유동부채	2,071	0.42	7,078	1.38	5,007
	1.장기차입금	0	0.00	5,000	0.97	5,000
	2.기타비유동부채	2,071	0.42	2,078	0.41	7
	부 채 총 계	495,314	100.00	513,687	100.00	18,373
	자 본 총 계	29,428	100.00	30,366	100.00	938
자 본	I.출자금	17,056	57.96	15,495	51.03	-1,561
	II.자본잉여금	913	3.10	913	3.01	0
	III.자본조정	-5,037	-17.12	-800	-2.64	4,237
	IV.기타포괄손익누계액	3,221	10.95	3,209	10.57	-12
	V.이익잉여금	13,275	45.11	11,549	38.03	-1,726
	자 본 총 계	29,428	100.00	30,366	100.00	938
부 채 및 자 본 총 계		524,742		544,053		19,311

12. 자본금 현황

(단위 : 백만원)

구 분	출자금	잉여금	자본조정 등	합 계
2014년(A)	17,056	14,188	-1,816	29,428
2015년(B)	15,495	12,462	2,409	30,366
증감(B-A)	-1,561	-1,726	4,225	938

13. 배당 현황

구 분		2014년(A)	2015년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	4.0%	3.7%	-0.3%
	보통출자배당률	3.8%	3.4%	-0.4%
1좌당 보통출자 배당액		190원	170원	-20원
1좌당 당기 순이익		924원	565원	-359원
배 당 성 향		42.35%	57.29%	14.94%
배당액 (백만원)	보통출자배당액	322	330	8
	우선출자배당액	198	168	-30
	이 용 고배당액	143	130	-13

14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2014년(A)	2015년(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	54,541	53,190	-1,351
1. 신용사업영업수익	26,278	25,878	-400
가. 이자수익	22,672	20,573	-2,099
나. 수수료수익	2,009	1,926	-83
다. 기타영업수익	1,598	3,379	1,781
2. 경제사업영업수익	28,262	27,313	-949
II. 영업비용	39,369	37,777	-1,592
1. 신용사업영업비용	13,443	12,749	-694
가. 이자비용	9,161	7,435	-1,726
나. 수수료비용	633	911	278
다. 기타영업비용	3,649	4,403	754
2. 경제사업영업비용	25,926	25,028	-898
III. 매출총이익	15,172	15,414	242
IV. 판매비와관리비	13,068	14,046	978
V. 영업이익	2,104	1,368	-736
VI. 교육지원사업비	881	867	-14
VII. 영업외수익	772	940	168
VIII. 영업외비용	217	207	-10
IX. 법인세차감전당기순손익	1,778	1,234	-544
X. 법인세 비용	212	138	-74
XI. 당기순손익	1,566	1,096	-470

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. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위 : 백만원, %)

구 분			2014년(A)		2015년(B)		증 감(B-A)	
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
조달	비용성	예수금(별단제외)	446,912	81.87	465,447	80.81	18,535	61.52
		상호금융	834	0.15	261	0.05	-573	-1.90
		차입금	10,870	1.99	11,506	2.00	636	2.11
		보험사업	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기타	255	0.05	0	0.00	-255	-0.85
		일반차입금	9,940	1.82	6,124	1.06	-3,816	-12.67
		기 타	910	0.17	1,185	0.21	275	0.91
		소 계	469,721	86.05	484,523	84.12	14,802	49.13
	무비용성	자기자본	24,867	4.56	29,099	5.05	4,232	14.05
		충당금등	9,473	1.74	9,625	1.67	152	0.50
		기 타	41,795	7.65	52,737	9.16	10,942	36.32
		소 계	76,135	13.95	91,461	15.88	15,326	50.87
	조 달 합 계		545,856	100.00	575,984	100.00	30,128	100.00
운용	수익성	예치금	108,735	19.92	116,524	20.23	7,789	22.85
		상호금융	361,925	66.30	374,610	65.04	12,685	42.10
		정책자금	10,877	1.99	11,519	2.00	642	2.13
		보험대출	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		신용카드	713	0.14	739	0.13	26	0.09
		기타	6	0.00	0	0.00	-6	-0.02
		외상매출금	1,068	0.19	1,021	0.18	-47	-0.16
		유가증권	4,355	0.79	1,859	0.32	-2,496	-8.28
		기 타	319	0.07	821	0.14	502	1.67
		소 계	487,998	89.40	507,093	88.04	19,095	63.38
	무수익성	투자자산	9,235	1.69	8,656	1.50	-579	-1.92
		유형자산	14,871	2.72	14,716	2.55	-155	-0.51
		무형자산	1	0.00	0	0.00	-1	0.00
		기 타	33,751	6.19	45,519	7.90	11,768	39.06
		소 계	57,858	10.60	68,891	11.96	11,033	36.62
	운 용 합 계		545,856	100.00	575,984	100.00	30,128	100.00

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

22. 대출금 현황

■ 종류별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2014년(A)		2015년(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상 호 금 융 자 금 대 출	361,762	96.72	384,486	96.84	22,724	98.71
정 책 자 금 대 출	11,460	3.07	11,738	2.96	278	1.21
보 험 대 출						
신용카드수탁취급계정	734	0.20	768	0.19	34	0.15
기타(보험일반대출 포함)	1	0.00	0	0.00	-1	0
신 용 가 지 급 금	57	0.01	43	0.01	-14	-0.06
합 계	374,014	100.00	397,035	100.00	23,021	100.00

■ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2014년(A)		2015년(B)		증 감 (B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
담	부 동 산	345,740	92.63	368,495	92.99	22,755	98.84
	유가증권	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	예 적 금	3,924	1.05	3,222	0.81	-702	-3.05
보	보 증 서	2,073	0.56	1,591	0.40	-482	-2.09
	기 타	553	0.15	541	0.14	-12	-0.05
	소 계	352,290	94.39	373,848	94.34	21,558	93.64
신 용		20,959	5.61	22,423	5.66	1,464	6.36
합 계		373,249	100.00	396,271	100.00	23,022	100.00

23. 예적금 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2014년(A)				2015년(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	145,101	31.34	135,384	30.08	175,287	36.85	162,318	34.60	30,186	26,934
적립식예금	36,341	7.85	34,878	7.75	42,491	8.93	36,623	7.80	6,150	1,745
거치식예금	281,522	60.81	279,746	62.17	257,929	54.22	270,194	57.60	-23,593	-9,552
합 계	462,964	100.00	450,008	100.00	475,707	100.00	469,113	100.00	12,743	19,127

24. 유가증권 투자 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2014년(A)		2015년(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국·공 채	0	0	0	0.00	0	0.00
금융채	0	0	0	0.00	0	0.00
회사채	0	0	0	0.00	0	0.00
기타유가증권	1,751	100.00	1,751	100.00	0	0.00
합 계	1,751	100.00	1,751	100.00	0	0.00

25. 부실·고정이하여신 및 총당금 적립 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2014년(A)	2015년(B)	증감(B-A)
총 여 신		374,012	397,034	23,022
고 정 이 하 여 신		9,434	9,577	143
부 실 여 신		2,454	229	-2,225
총 당 금 적립현황	총 당 금 적 립 액	9,272	9,666	394
	총 당 금 비 율 (총당금적립률)	127.78	148.96	21.18

IV. 경영지표에 관한 사항

26. 경영평가 등급 현황

구 분	2014년		2015년	
	종합경영평가	경영실태평가	종합경영평가	경영실태평가
평가등급	1등급	1등급	1등급	1등급

27. 주요 경영비율 현황

(단위 : %)

구 분		2014년	2015년	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율	6.78	7.15	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율	5.61	5.58	높을수록 양호
	총 자 본 비 율	9.32	9.22	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율	54.33	53.01	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율	54.47	54.46	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률	0.31	0.21	높을수록 양호
	수 지 비 율	95.58	96.78	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율	2.75	2.83	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율	9.78	5.06	낮을수록 양호
	순 고 정 이 하 여 신 비 율	1.26	1.68	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율	2.72	0.74	낮을수록 양호
생 산 성	노 동 소 득 분 배 율	64.22	59.70	낮을수록 양호
	이익금의 조합원배분율	13.4	9.79	

V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항*2013.3.8.개정

28. 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

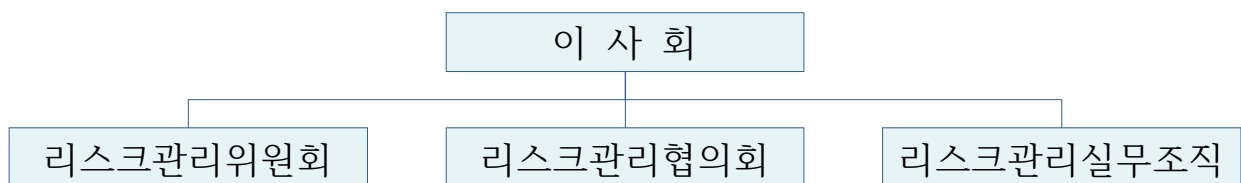
- ➡ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농(축)협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 리스크관리 절차

- ➡ 우리 농(축)협의 리스크관리는 리스크인식과 한도설정, 측정, 모니터링 및 통제, 보고의 절차를 따르고 있으며, 전사적인 리스크관리를 위하여 신용리스크, 신용편중리스크, 금리리스크, 유동성리스크, 운영리스크를 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.



29. 통합리스크

■ 통합리스크의 개념

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

■ 통합리스크의 측정

➡ 통합리스크의 측정은 4개의 유형별 리스크를 통합하여 산출합니다.

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

■ 통합리스크 관리 방법

- ➡ 통합리스크는 위험자본 관리와 지표관리로 구분하여 관리
 - 위험자본 관리대상 : 신용·시장·금리·운영 리스크
 - 지표 관리대상 : 유동성리스크(유동성비율), 편중리스크(편중지수)
- ➡ 통합리스크는 가용자본(총자본) 이내로 관리
- ➡ 통합리스크 허용 한도를 설정하고 유형별 리스크에 위험자본 배분
- ➡ 통합리스크 허용 한도는 사업계획과 연계하여 결정

30. 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 **유동성비율**로 산출합니다.

| 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

➡ **유동성비율**을 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

31. 금리리스크

■ 금리리스크의 개념

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

■ 금리리스크의 측정

➡ 금리리스크의 측정은 **금리EaR**로 산출합니다.

| 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

32. 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 미예상손실에 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

33. 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

34. 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·감사·보고
- ➡ 운영리스크 손실사건에 대한 데이터 추적 및 관리

35. 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

36. 내부통제

■ 감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
자체감사	정기	2015.01.07.~01.20.	이광희,이동원	
자체감사	정기	2015.07.13.~07.24.	이광희,이동원	
자체감사	위임감사	2015.02.09.~02.13.	이윤길,김찬호, 한동수	월봉지점
자체감사	위임감사	2015.03.09.~03.13.		원성2동지점
자체감사	위임감사	2015.04.20.~04.24.	박주영, 김찬호, 한동수	공주지점
자체감사	위임감사	2015.05.11.~05.15.		쌍봉지점
자체감사	위임감사	2015.06.15.~06.19.		용암지점
자체감사	위임감사	2015.09.14.~09.18.		안서동지점
자체감사	위임감사	2015.10.26.~10.30.		봉서지점
자체감사	위임감사	2015.11.23.~11.27.		환서지점
수시감사	수시	2015.01.01.~12.31	자점감사원	

■ 내부감사의 기능 및 역할

우리 농(축)협의 감사는 다음과 같은 기능을 수행함으로써 임직원의 부당한 행위를 예방하고 조합원 및 예금자의 재산과 권익을 보호하고 있습니다.

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

VI. 기타사항

37. 이용자 편람 - 주요용어 해설

■ 경영실태평가(26. 경영평가 등급 현황)

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

■ 고정이하여신(25. 부실·고정이하여신 및 총당금 적립 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(27. 주요 경영비율 현황)

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

■ 노동소득분배율(27. 주요 경영비율 현황)

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

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

* 인건비성경비 : 급식비 + 복리후생비 + 경영정보비

* 매출총이익 : 매출액 - 매출원가

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

■ 단순자기자본비율(27. 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(25. 부실·고정이하여신 및 충당금 적립 현황)

➡ 자산건전성분류구간별 요적립액에 대한 충당금 적립비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

- * 대상 채권은 상호금융대출금, 정책자금대출금 및 **보험일반대출금**을 포함
- * 정부 또는 농림수산정책자금대손보전기금 등으로부터 대손보전이 보장되는 대출금은 제외됨
- * 우리 농(축)협은 **정상 00%, 요주의 00%, 고정 00%, 회수의문 00%, 추정손실 100%**를 적용하여 요적립액을 산출

■ 배당성향(13. 배당 현황)

➡ 배당성향은 법인세비용차감후당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

■ 부실여신(25. 부실·고정이하여신 및 충당금 적립 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(32. 신용리스크 관리)

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

■ 비용성 또는 무비용성(21. 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(27. 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(21. 자금조달 및 운용 실적)

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

■ 수지비율(27. 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(27. 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(27. 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(27. 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(32. 신용리스크 관리)

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

■ 유동성갭(30. 유동성리스크 관리)

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

■ 유동성비율(27. 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

■ 이익금의 조합원배분율(27. 주요 경영비율 현황)

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

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

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

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

■ 종합경영평가(26. 경영평가 등급 현황)

➡ 우리 농(축)협을 경영환경 변화에 능동적으로 대처하고 협동조합 이념에 맞는 건전한 농(축)협으로 육성하기 위하여 농협중앙회에서 농업협동조합법 제142조제2항의 규정에 따라 평가하는 제도입니다.

■ 총자본비율(27. 주요 경영비율 현황)

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

■ 총자산순이익률(27. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 출자배당률(13. 배당 현황)

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

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

■ EaR(31. 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(33. 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.

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

재 무 상 태 표

<별첨 1>

제 (45) 기 2015년 12월 31일 현재
제 (44) 기 2014년 12월 31일 현재

(통 합)

(단위 : 천원)

자 산	제 45 (당)기	제 44 (전)기	부 채 및 자 본	제 45 (당)기	제 44 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
I. 유 동 자 산	8,135,532	10,147,737	I. 유 동 부 채	18,892,179	18,534,471
1 현 금	3,183,824	3,964,833	1 외 상 매 입 금	1,796,226	1,702,778
2 단 기 매 매 증 권			2 계 통 외 상 매 입 금		
3 외 상 매 출 금	1,508,883	1,465,721	3 선 수 금	376,603	429,531
(대 손 총 당 금)	20,646	15,646	4 추 곡 수 매 선 수 금		
(현재 가 치 할 인 차 금)			5 수 탁 상 품 권 선 수 금	3,656	7,279
4 재 고 자 산	348,876	376,293	6 부 가 가 치 세 예 수 금	74,295	109,884
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)			7 단 기 차 입 금	9,000,000	7,830,000
5 신용 카드 수 탁 취급 계정	767,511	733,936	(차 입 금 대 총)		
(대 손 총 당 금)	22,578	34,796	8 미 지 급 비 용	4,259,002	5,614,664
6 자 금 수 수 계 정			9 선 수 수 익	183,841	281,641
7 생 물 자 산			10 미 지 급 금	850,994	680,197
(생 물 자 산 손 상 차 손 누 계 액)			(현재 가 치 할 인 차 금)		
(감 가 상 각 누 계 액)			11 미 지 급 배 당 금	1,095	
8 수 탁 사 업 미 수 금	158,672	121,214	12 예 수 금 (일 반)		
(대 손 총 당 금)			13 수 탁 사 업 예 수 금	35,147	43,803
9 선 급 금	366,839	1,000,583	14 위 촉 사 업 예 수 금		
(대 손 총 당 금)			15 수 탁 수 매 예 수 금		
10 추 곡 수 매 선 금			16 수 입 제 세	395,687	348,574
11 부 가 가 치 세 선 급 금	72,437	104,042	17 미 지 급 법 인 세	83,556	100,082
12 선 급 법 인 세			18 자 금 수 수 계 정		
13 미 수 수 익	1,565,254	2,035,686	19 대 리 대 출 추 심 금		
14 선 급 비 용	9,344	2,265	20 국 고 대 리 점	849,945	203,486
15 미 수 금	167,930	327,754	21 유 가 증 권 청약 증 거 금		
(대 손 총 당 금)			22 여 신 관 리 자 금		
(현재 가 치 할 인 차 금)			23 지 로 계 정	902,085	1,071,904
16 단 기 대 여 금			24 신용 기 프 트 카 드 총 전 액	58,512	59,483
(대 손 총 당 금)			25 타 행 간 현 수 채 무		
17 협 동 카 드 계 정			26 미 지 급 외 국 환 채 무		
(대 손 총 당 금)			27 잡 부 채	17,049	46,679
18 대 리 예 수 예 치 금			28 보 험 대 리 자 금		
19 대 리 대 출 금			29 이 연 법 인 세 부 채	4,486	4,486
20 농 어 가 목 돈 마 련 저 축 장 려 기 금			II. 금 용 업 예 수 금	475,706,654	462,963,577
21 용 도 품			1 요 구 불 예 수 금	17,302,774	16,195,762
22 단 기 매 도 가 능 증 권 (일 반)			2 저 축 성 예 수 금	458,091,427	446,334,144
23 타 행 간 현 송 채 권			3 자 유 로 부 금	312,453	433,671
24 기 타 의 당 좌 자 산			III. 금 용 업 차 입 금	12,010,287	11,745,428
(대 손 총 당 금)	14,961	14,961	1 상 호 금 용 차 입 금		
(현재 가 치 할 인 차 금)			(현재 가 치 할 인 차 금)		
25 잡 자 산	43,145	71,113	2 정 책 자 금 차 입 금	11,731,263	11,451,208
(기 타 자 산 손 상 차 손 누 계 액)			3 공 제 사 업 채 무		
(대 손 총 당 금)			4 외 화 차 입 금	279,024	294,220
26 공 탁 금		9,700	5 기 타 차 입 금		
27 이 연 법 인 세 자 산	1,002		6 보 험 일 반 차 입 금		
II. 금 용 업 예 치 금	119,300,719	121,661,731	IV. 공 제 · 농 작 물 보 험 부 채		
1 대 내 예 치 금	119,300,719	115,861,731	1 공 제 미 지 급 금		
2 대 외 예 치 금		5,800,000	2 농 작 물 보 험 예 수 금		

3 외 화 예 치 금			3 농 작 물 보 험 자 금		
4 기 타 예 치 금			4 농 작 물 보 험 미 지 급 금		
Ⅲ. 금 융 업 대 출 채 권	386,568,549	363,973,577	V. 비 유 동 부 채	7,077,772	2,071,071
1 상 호 금 융 자 금 대 출 금	384,486,020	361,761,508	1 장 기 차 입 금	5,000,000	
(대 손 총 당 금)	9,296,932	8,890,423	(차 입 금 대 총)		
(현 재 가 치 할 인 차 금)			(현 재 가 치 할 인 차 금)		
2 정 책 자 금 대 출 금	11,738,013	11,459,678	2 장 기 성 미 지 급 금		
(대 손 총 당 금)	346,652	346,513	3 수 입 보 증 금	1,841,000	1,842,500
3 공 제 대 출 금			4 공 동 사 업 기 금		
(대 손 총 당 금)			5 헬 퍼 사 업 기 금		
4 매 입 외 환			6 송 아 지 생 산 안 정 자 금		
(대 손 총 당 금)			7 쫓 소 검 정 사 업 기 금		
5 보 험 일 반 대 출 금		1,227	8 유 통 손 실 보 전 자 금		
(대 손 총 당 금)	11,900	11,900	9 퇴 직 급 여 총 당 부 채	2,124,219	1,443,119
Ⅳ. 공 제 · 농 작 물 보 험 자 산			(국 민 연 금 전 환 금)		
1 공 제 미 수 금			(퇴 직 금 운 용 자 산)	2,114,707	1,403,447
2 농 작 물 보 험 미 수 금			10 인 수 고 정 자 산 미 지 급 금		
V. 비 유 동 자 산	30,048,583	28,959,280	11 이 용 고 환 원 총 당 부 채		
(1) 투 자 자 산	11,664,789	11,083,944	12 기 타 총 당 부 채	227,260	188,899
1 계 통 출 자 금	8,858,620	8,625,260	부 채 합 계	513,686,892	495,314,547
2 공 동 사 업 투 자 금			Ⅰ. 출 자 금	15,495,068	17,056,267
3 매 도 가 능 증 권	5,679	5,679	1 일 반 출 자 금	10,495,055	11,545,690
4 만 기 보 유 증 권	1,887,490	1,860,005	(미 납 입 출 자 금)	707	1,463
5 지 분 법 적 용 투 자 주 식			2 회 전 출 자 금		
6 장 기 대 여 금	913,000	593,000	3 가 입 금	270,940	263,580
(대 손 총 당 금)			4 우 선 출 자 금	4,729,780	5,248,460
7 비 업 무 용 자 산			Ⅱ. 자 본 잉 여 금	912,962	912,962
8 퇴 직 연 금 운 용 초 과 자 산			1 자 본 적 립 금	912,962	912,962
9 기 타 의 투 자 자 산			가 재 평 가 적 립 금		
(2) 유 형 자 산	15,439,082	14,930,349	나 자 본 준 비 금	912,962	912,962
1 토 지	9,848,241	8,977,529	2 기 타 자 본 잉 여 금		
(보 조 금)			Ⅲ. 자 본 조 정	-800,138	-5,037,234
(유형자산손상차손누계액)			1 탈 퇴 지 분 선 급 금	458,278	4,518,554
(자산재평가손상차손누계액)			2 우 선 출 자 매 입	341,860	518,680
2 건 물	6,956,697	7,003,585	Ⅳ. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액	3,209,410	3,221,010
(감 가 상 각 누 계 액)	2,002,974	1,812,677	1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익		
(보 조 금)	397,966	425,552	(또는 매 도 가 능 증 권 평 가 손 실)		
(유형자산손상차손누계액)			2 지 분 법 자 본 변 동		
(자산재평가손상차손누계액)			(또는 부 의 지 분 법 자 본 변 동)		
3 임 차 점 포 시 설 물	453,393	453,393	3 재 평 가 잉 여 금	3,209,410	3,221,010
(감 가 상 각 누 계 액)	357,234	331,318	V. 이 익 잉 여 금	11,549,189	13,274,773
(유형자산손상차손누계액)			(또 는 결 손 금)		
4 업 무 용 동 산	4,325,569	4,354,903	1 법 정 적 립 금	5,137,056	4,863,786
(감 가 상 각 누 계 액)	3,343,654	3,244,384	2 임 의 적 립 금	4,951,595	6,589,187
(보 조 금)	42,990	45,130	가. 사 업 준 비 금	4,914,568	6,552,160
(유형자산손상차손누계액)			나. 사 업 활 성 화 적 립 금	37,027	37,027
(자산재평가손상차손누계액)			다. 유 통 손 실 보 전 적 립 금		
5 건 설 중 인 자 산			라. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금		
(보 조 금)			3 전 기 이 월 이 익 잉 여 금		
(3) 무 형 자 산	184	459	(또는 차 기 이 월 결 손 금)		
1 산 업 재 산 권			4 처 리 전 이 익 잉 여 금	1,460,538	1,821,800
2 영 업 권			(당 기 순 이 익)		
(무형자산손상차손누계액)			(또 는 당 기 순 손 실)		

3	개	발	비				
			(무형자산손상차손누계액)				
4	사	용	수	익	기	부	자
5	임	차	권	리	금		
6	기	타	의	무	형	자	산
				184		459	
			(무형자산손상차손누계액)				
(4)	기	타	비	유	동	자	산
				2,944,528		2,944,528	
1	자	산	처	분	미	수	금
			(현재가치할인차금)				
2	보	증	금		2,944,528		2,944,528
3	장	기	미	수	금		
			(대손충당금)				
4	기	타	의	비	유	동	자
							자
							본
							합
							계
							30,366,491
							29,427,778
자	산	합	계	544,053,383	524,742,325	부	채
						와	자
						본	총
						계	544,053,383
							524,742,325

재 무 상 태 표

<별첨1>

제 (45)기 2015년 12월 31일 현재

제 (44)기 2014년 12월 31일 현재

(신용회계)

(단위 : 천원)

자 산	제 45 (당)기	제 44 (전)기	부 채 및 자 본	제 45 (당)기	제 44 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
I. 현 금 및 예 치 금	122,484,309	125,625,581	I. 예 수 금	475,706,654	462,963,577
1 현 금	2,904,566	3,669,630	1 요 구 불 예 금	17,302,774	16,195,762
2 외 국 통 화	279,024	294,220	가 보 통 예 탁 금	12,635,620	12,436,880
3 대 내 예 치 금	119,300,719	115,861,731	나 별 단 예 탁 금	4,667,154	3,758,882
가 상 환 준 비 예 치 금	47,020,000	46,383,000	2 저 축 성 예 수 금	458,091,427	446,334,144
나 정 기 예 치 금	70,000,000	65,830,000	가 자 립 예 탁 금	28,257,856	23,717,711
다 적 립 식 예 치 금			나 자 유 저 축 예 탁 금	122,725,254	101,387,526
라 중 앙 회 타 회 계 예 치 금			다 기 업 자 유 예 탁 금	7,001,137	3,799,504
마 일 시 예 치 금	2,280,719	3,648,731	라 정 기 예 탁 금	257,929,175	281,522,312
4 대 외 예 치 금		5,800,000	마 정 기 적 금	18,424,264	15,292,535
5 외 화 예 치 금			바 장 학 적 금	225,367	188,746
5 기 타 예 치 금			사 자 유 적 립 적 금	23,346,914	20,219,370
II. 단 기 매 매 증 권			아 농 어 가 목 돈 마 련 저 축	181,460	206,440
1 단 기 매 매 국 채			자 자 유 정 기 예 탁 금		
2 단 기 매 매 공 사 채			차 기 타 예 탁 금		
3 단 기 매 매 지 방 채			3 자 유 로 부 금	312,453	433,671
4 단 기 매 매 금 융 채			II. 차 입 금	12,010,287	11,745,428
5 단 기 매 매 회 사 채			1 상 호 금 융 자 금 차 입 금		
6 단 기 매 매 채 권 형 수 익 증 권			(현 재 가 치 할 인 차 금)		
7 단 기 매 매 혼 합 형 수 익 증 권			2 정 책 자 금 차 입 금	11,731,263	11,451,208
8 단 기 매 매 기 업 어 음			3 외 화 차 입 금	279,024	294,220
9 기 타 단 기 매 매 증 권			4 기 타 차 입 금		
III. 매 도 가 능 증 권	1,679	1,679	5 보 험 일 반 차 입 금		
1 매 도 가 능 국 채			III. 기 타 부 채	6,959,574	7,860,727
2 매 도 가 능 공 사 채			1 대 리 대 출 추 심 금		
3 매 도 가 능 지 방 채			2 국 고 대 리 점	849,945	203,486
4 매 도 가 능 금 융 채			3 유 가 증 권 청 약 증 거 금		
5 매 도 가 능 회 사 채			4 미 지 급 비 용	4,222,171	5,579,155
6 매 도 가 능 채 권 형 수 익 증 권			5 선 수 수 익	4,180	1,633
7 매 도 가 능 혼 합 형 수 익 증 권			6 여 신 관 리 자 금		
8 매 도 가 능 주 식	1,679	1,679	7 지 로 계 정	902,085	1,071,904
9 매 도 가 능 농 금 채			8 미 지 급 금	288,437	328,309
10 매 도 가 능 기 업 어 음			(현 재 가 치 할 인 차 금)		
11 기 타 매 도 가 능 증 권			9 수 입 제 세	273,359	236,043
IV. 만 기 보 유 증 권	1,750,600	1,750,600	10 미 지 급 법 인 세	83,556	100,082
1 만 기 보 유 국 채			11 수 입 보 증 금	30,000	30,000
2 만 기 보 유 공 사 채			12 퇴 직 급 여 총 당 부 채	1,351,379	890,742
3 만 기 보 유 지 방 채			(국 민 연 금 전 환 금)		
4 만 기 보 유 금 융 채			(퇴 직 금 운 용 자 산)	1,351,379	880,742
5 만 기 보 유 회 사 채			13 부 가 가 치 세 예 수 금	836	568
6 만 기 보 유 채 권 형 수 익 증 권			14 신 용 기 프 트 카 드 총 전 액	58,512	59,483
7 만 기 보 유 혼 합 형 수 익 증 권			15 기 타 총 당 부 채	227,260	188,899
8 기 타 만 기 보 유 증 권			16 미 지 급 외 국 환 채 무		
9 만 기 보 유 농 금 채			17 자 금 수 수 계 정		
10 상 호 금 융 예 금 자 보 호 기 금 채 권			18 타 행 간 현 수 채 무		
11 첨 가 매 입 국 공 채			19 잡 부 채	14,747	46,679
12 만 기 보 유 기 업 어 음	1,750,600	1,750,600	20 보 험 대 리 자 금		
V. 지 분 법 적 용 투 자 주 식			21 이 연 법 인 세 부 채	4,486	4,486
VI. 대 출 채 권	386,568,549	363,973,577	IV. 비 신 용 사 업 자 금 차 월		
1 상 호 금 융 자 금 대 출 금	384,486,020	361,761,508	V. 비 신 용 사 업 계 정		
(대 손 총 당 금)	9,296,932	8,890,423	부 채 합 계	494,676,515	482,569,732
(현 재 가 치 할 인 차 금)			I. 출 자 금	15,495,068	17,056,267
가 일 반 대 출 금	324,065,112	303,577,552	1 일 반 출 자 금	10,495,055	11,545,690

나 자 립 에 탁 금 대 출 금	39,810,334	38,468,740	(미 납 입 출 자 금)	707	1,463
다 종 합 통 장 대 출 금	5,328,474	3,449,806	2 회 전 출 자 자 금		
라 적 금 관 계 대 출 금	8,600	4,150	3 가 입 금	270,940	263,580
마 농 어 가 목 돈 마 려 저 축 대 출 금			4 우 선 출 자 자 금	4,729,780	5,248,460
바 상 호 금 융 단 기 농 사 대 출 금	105,000	111,000	II. 자 본 잉 여 금	912,962	912,962
사 상 호 금 융 중 기 대 출 금	12,396,632	11,755,584	1 자 본 적 립 금	912,962	912,962
아 상 호 금 융 특 별 장 기 대 출 금	2,771,868	4,384,286	가 제 평 가 적 립 금		
자 저 리 대 체 자 금 대 출 금		10,390	나 자 본 준 비 금	912,962	912,962
차 농 업 자 금 우 대 대 출 금			2 기 타 자 본 잉 여 금		
카 상 호 금 부 금			III. 자 본 조 정	-800,138	-5,037,234
타 상 호 금 융 지 역 발 전 대 출 금			1 탈 퇴 지 분 선 급 금	458,278	4,518,554
파 할 인 어 음			2 우 선 출 자 매 입	341,860	518,680
하 사 모 사 채			IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액	3,209,410	3,221,010
2 정 책 자 금 대 출 금	11,738,013	11,459,678	1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익		
(대 손 총 당 금)	346,652	346,513	(또는 매 도 가 능 증 권 평 가 손 실)		
가 단 기 농 사 대 출 금			2 지 분 법 자 본 변 동		
나 금 융 농 업 중 기 대 출 금	5,146,947	5,674,777	(또는 부 의 지 분 법 자 본 변 동)		
다 재 정 농 사 대 출 금			3 재 평 가 잉 여 금	3,209,410	3,221,010
라 재 정 농 업 중 기 대 출 금			V. 이 익 잉 여 금	11,549,189	13,274,773
마 농 업 개 발 대 출 금			(또 는 결 손 금)		
바 국 민 투 자 기 금 대 출 금			1 법 정 적 립 금	5,137,056	4,863,786
사 축 산 발 전 기 금 대 출 금	5,940,376	5,189,146	2 임 의 적 립 금	4,951,595	6,589,187
아 농 촌 주 택 대 출 금			가 . 사 업 준 비 금	4,914,568	6,552,160
자 원 화 표 시 차 관 대 출 금			나 . 사 업 활 성 화 적 립 금	37,027	37,027
차 세 은 차 관 대 출 금			다 . 유 통 손 실 보 전 적 립 금		
카 농 가 특 별 자 금 대 출 금			라 . 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금		
타 농 지 구 입 자 금 대 출 금			3 전 기 이 월 이 익 잉 여 금		
파 농 어 촌 구 조 개 선 자 금 대 출 금	248,690	315,010	(또는 전 기 이 월 결 손 금)		
하 금 융 축 산 경 영 자 금 대 출 금			4 미 처 분 이 익 잉 여 금	1,460,538	1,821,800
거 재 정 축 산 경 영 자 금 대 출 금			(당 기 순 이 익)		
너 기 타 재 정 시 설 자 금 대 출 금	402,000	280,745	(또는 당 기 순 손 실)		
더 기 타 재 정 운 전 자 금 대 출 금			자 본 합 계	30,366,491	29,427,778
3 매 입 의 환					
(대 손 총 당 금)					
4 보 험 일 반 대 출 금		1,227			
(보 험 대 출 대 손 총 당 금)	11,900	11,900			
VII. 비 유 동 자 산	5,773,775	6,016,466			
1 투 자 자 산					
가 계 통 출 자 자 금					
나 퇴 직 연 금 운 용 초 과 자 산					
2 유 형 자 산	5,773,592	6,016,008			
가 업 무 용 토 지	2,579,333	2,579,333			
(보 조 금)					
(유형 자산 손상 차손 누계액)					
(자산재 평가손상차손누계액)					
나 건 물	3,512,788	3,512,788			
(감 가 상 각 누 계 액)	906,463	797,553			
(보 조 금)	10,049	12,635			
(유형 자산 손상 차손 누계액)					
(자산재 평가손상차손누계액)					
다 임 차 점 포 시 설 물	453,393	453,393			
(감 가 상 각 누 계 액)	357,234	331,318			
(유형 자산 손상 차손 누계액)					
라 업 무 용 동 산	2,617,076	2,711,890			
(감 가 상 각 누 계 액)	2,072,357	2,055,980			
(보 조 금)	42,895	43,910			
(유형 자산 손상 차손 누계액)					
(자산재 평가손상차손누계액)					
마 건 설 중 인 자 산					
(보 조 금)					
3 무 형 자 산	183	458			

가 영 업 권			
(무형자산손상차손누계액)			
나 개 발 비			
(무형자산손상차손누계액)			
다 사 용 수 익 기 부 자 산			
라 임 차 권 리 금			
마 기 타 의 무 형 자 산	183	458	
(무형자산손상차손누계액)			
4 비 업 무 용 자 산			
VIII. 기 타 자 산	5,215,207	5,658,073	
1 대 리 예 수 예 치 금			
2 대 리 대 출 금			
3 농어가목돈마련저축장려기금			
4 신 용 카 드 수 탁 취 급 계 정	767,511	733,936	
(대 손 총 당 금)	22,578	34,796	
5 보 증 금	2,940,850	2,940,850	
6 미 수 금	19		
(대 손 총 당 금)			
(현 재 가 치 할 인 차 금)			
7 자 산 처 분 미 수 금			
(현 재 가 치 할 인 차 금)			
8 미 수 수 익	1,475,959	1,948,747	
9 선 급 비 용	9,344	2,265	
10 선 급 법 인 세			
11 용 도 품			
12 부 가 가 치 세 선 급 금	5	5	
13 자 금 수 수 계 정			
14 기 타 의 비 유 동 자 산			
15 타 행 간 현 송 채 권			
16 잡 자 산	43,095	57,366	
(대 손 총 당 금)			
(기타자산손상차손누계액)			
17 공 탁 금		9,700	
18 이 연 법 인 세 자 산	1,002		
IX 비 신 용 사 업 자 금 대 월	1,626,330	8,517,293	
X 비 신 용 사 업 계 정	1,622,557	454,241	
자 산 합 계	525,043,006	511,997,510	부 채 와 자 본 총 계
			525,043,006
			511,997,510

재 무 상 태 표

<별첨1>

제 (45)기 2015년 12월 31일 현재

제 (44)기 2014년 12월 31일 현재

(일반회계)

(단위 : 천원)

자 산	제 45 (당)기	제 44 (전)기	부 채 및 자 본	제 45 (당)기	제 44 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
I. 유 동 자 산	2,677,585	3,466,664	I. 유 동 부 채	12,189,865	10,902,643
(1) 당 좌 자 산	2,328,709	3,090,371	1 외 상 매 입 금	1,796,226	1,702,778
1 현 금	234	983	2 계 통 외 상 매 입 금		
2 예 치 금			3 선 수 금	376,603	429,531
3 단 기 매 매 증 권			4 추 곡 수 매 선 수 금		
4 외 상 매 출 금	1,508,883	1,465,721	5 수 탁 상 품 권 선 수 금	3,656	7,279
(대 손 총 당 금)	20,646	15,646	6 부 가 가 치 세 예 수 금	73,459	109,316
(현 재 가 치 할 인 차 금)			7 단 기 차 입 금	9,000,000	7,830,000
5 수 탁 사 업 미 수 금	158,672	121,214	(차 입 금 대 총)		
(대 손 총 당 금)			8 미 지 급 비 용	36,831	35,509
6 선 급 금	366,839	1,000,583	9 선 수 수 익	179,661	280,008
(대 손 총 당 금)			## 미 지 급 금	562,557	351,888
7 추 곡 수 매 선 금			## 미 지 급 배 당 금	1,095	
8 부 가 가 치 세 선 급 금	72,432	104,037	## 예 수 금		
9 선 급 법 인 세			## 수 탁 사 업 예 수 금	35,147	43,803
## 미 수 수 익	89,295	86,939	## 위 촉 사 업 예 수 금		
## 선 급 비 용			## 수 탁 수 매 예 수 금		
## 미 수 금	167,911	327,754	## 수 입 제 세	122,328	112,531
(대 손 총 당 금)			## 미 지 급 법 인 세		
## 단 기 대 여 금			## 자 금 수 수 계 정		
(대 손 총 당 금)			## 잡 부 채	2,302	
## 협 동 카 드 계 정			II. 공 제 사 업 채 무		
(대 손 총 당 금)			1 공 제 차 입 금		
## 단 기 매 도 가 능 증 권			2 공 제 예 수 금		
## 기 타 의 당 좌 자 산			3 공 제 료		
(대 손 총 당 금)	14,961	14,961	4 공 제 자 금		
(현 재 가 치 할 인 차 금)			5 공 제 미 지 급 금		
## 자 금 수 수 계 정			III. 농 작 물 보 험 사 업 부 채		
## 잡 자 산	50	13,747	1 농 작 물 보 험 예 수 금		
(기 타 자 산 손 상 차 손 누 계 액)			2 농 작 물 보 험 자 금		
(대 손 총 당 금)			3 농 작 물 보 험 미 지 급 금		
(2) 재 고 자 산	348,876	376,293	IV. 비 유 동 부 채	6,820,512	1,842,172
1 상 품	348,722	376,125	1 장 기 차 입 금	5,000,000	
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)			(차 입 금 대 총)		
2 생 장 물			(현 재 가 치 할 인 차 금)		
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)			2 장 기 성 미 지 급 금		
3 제 품			3 수 입 보 증 금	1,811,000	1,812,500
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)			4 공 동 사 업 기 금		
4 재 공 품			5 헬 퍼 사 업 기 금		
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)			6 송 아 지 생 산 안 정 자 금		
5 가 공 재 료			7 젓 소 검 정 사 업 기 금		
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)			8 유 통 손 실 보 전 자 금		
6 저 장 품	154	168	9 퇴 직 급 여 총 당 부 채	772,840	552,377
7 재 고 자 산 사 고 미 결 산			(국 민 연 금 전 환 금)		
8 기 타 재 고 자 산			(퇴 직 금 운 용 자 산)	763,328	522,705
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)			## 인 수 고 정 자 산 미 지 급 금		
(3) 생 물 자 산			11 이 용 고 환 원 총 당 부 채		
1 소 비 용 생 물 자 산			12 기 타 총 당 부 채		
2 생 산 용 생 물 자 산			13 이 연 법 인 세 부 채		
(생 물 자 산 손 상 차 손 누 계 액)			V. 신 용 사 업 자 금 차 월	1,626,330	8,517,293
(감 가 상 각 누 계 액)			VI. 신 용 사 업 계 정		
3 재 공 품					

4 생 물 자 산 사 고 미 결 산			부 채 합 계	20,636,707	21,262,108
II. 공 제 사 업 자 산			I. 출 자 금	15,495,068	17,056,267
1 공 제 대 출 금			1 일 반 출 자 금	10,495,055	11,545,690
(대 손 총 당 금)			(미 납 입 출 자 금)	707	1,463
2 공 제 미 수 금			2 회 전 출 자 금		
III. 농 작 물 보 험 사 업 자 산			3 가 입 금	270,940	263,580
1 농 작 물 보 험 미 수 금			4 우 선 출 자 금	4,729,780	5,248,460
IV. 비 유 동 자 산	19,581,679	18,249,685	II. 자 본 잉 여 금	912,962	912,962
(1) 투 자 자 산	9,912,510	9,331,665	1 자 본 적 립 금	912,962	912,962
1 계 통 출 자 금	8,858,620	8,625,260	가 재 평 가 적 립 금		
2 공 동 사 업 투 자 금			나 자 본 준 비 금	912,962	912,962
3 지분법적용투자주식			2 기 타 자 본 잉 여 금		
4 만 기 보 유 증 권	136,890	109,405	III. 자 본 조 정	-800,138	-5,037,234
5 장 기 대 여 금	913,000	593,000	1 탈 퇴 지 분 선 급 금	458,278	4,518,554
(대 손 총 당 금)			2 우 선 출 자 매 입	341,860	518,680
6 장 기 매 도 가 능 증 권	4,000	4,000	IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액	3,209,410	3,221,010
7 비 업 무 용 자 산			1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익		
8 퇴직연금운용초과자산			(또는 매도가능증권평가손실)		
9 기타의투자자산			2 지 분 법 자 본 번 동		
(2) 유 형 자 산	9,665,490	8,914,341	(또는 부의지분법자본변동)		
1 토 지	7,268,908	6,398,196	3 재 평 가 잉 여 금	3,209,410	3,221,010
(보 조 금)			V. 이 익 잉 여 금	11,549,189	13,274,773
(유형자산손상차손누계액)			(또 는 결 손 금)		
(자산재평가손실누계액)			1 법 정 적 립 금	5,137,056	4,863,786
2 건 물	3,443,909	3,490,797	2 임 의 적 립 금	4,951,595	6,589,187
(감 가 상 각 누 계 액)	1,096,511	1,015,124	가 . 사 업 준 비 금	4,914,568	6,552,160
(보 조 금)	387,917	412,917	나 . 사 업 활 성 화 적 립 금	37,027	37,027
(유형자산손상차손누계액)			다 . 유 통 손 실 보 전 적 립 금		
(자산재평가손실누계액)			라 . 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금		
3 임 차 점 포 시 설 물			3 전 기 이 월 이 익 잉 여 금		
(감 가 상 각 누 계 액)			(또 는 전 기 이 월 결 손 금)		
(유형자산손상차손누계액)			4 미 처 분 이 익 잉 여 금	1,460,538	1,821,800
4 업 무 용 동 산	1,708,493	1,643,013	(당 기 순 이 익)		
(감 가 상 각 누 계 액)	1,271,297	1,188,404	(또 는 당 기 순 손 실)		
(보 조 금)	95	1,220	자 본 합 계	30,366,491	29,427,778
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
5 건 설 중 인 자 산					
(보 조 금)					
(3) 무 형 자 산	1	1			
1 산 업 재 산 권					
2 영 업 권					
(무형자산손상차손누계액)					
3 개 발 비					
(무형자산손상차손누계액)					
4 사 용 수 익 기 부 자 산					
5 임 차 권 리 금					
6 기 타 의 무 형 자 산	1	1			
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기 타 비 유 동 자 산	3,678	3,678			
1 자 산 처 분 미 수 금					
(현 재 가 치 할 인 차 금)					
2 보 증 금	3,678	3,678			
3 장 기 미 수 금					
(대 손 총 당 금)					
4 기 타 의 비 유 동 자 산					
5 이 연 법 인 세 자 산					
V. 신 용 사 업 자 금 대 월					
VI. 신 용 사 업 계 정	28,743,934	28,973,537			
자 산 합 계	51,003,198	50,689,886	부 채 와 자 본 총 계	51,003,198	50,689,886

손익계산서

<별첨2>

제(45)기 2015년 1월 1일 ~ 2015년 12월 31일 까지

제(44)기 2014년 1월 1일 ~ 2014년 12월 31일 까지

(통 합)

(단위 : 천원)

구 분	제 45 (당)기		제 44 (전)기	
	금 액		금 액	
I . 영 업 수 익		53,190,298		54,540,848
(1) 신 용 사 업 영 업 수 익		25,877,675		26,278,375
가 이 자 수 익	20,572,737		22,672,131	
1 예 치 금 이 자	3,077,362		3,371,270	
2 단 기 매 매 증 권 이 자				
3 (구) 투 자 유 가 증 권 이 자				
4 대 출 금 이 자	17,460,239		19,174,704	
5 매 도 가 능 증 권 이 자				
6 만 기 보 유 증 권 이 자	34,521		124,365	
7 기 타 이 자 수 익	615		1,792	
나 유 가 증 권 평 가 및 처 분 이 익				
1 단 기 매 매 증 권 평 가 이 익				
2 단 기 매 매 증 권 처 분 이 익				
3 매 도 가 능 증 권 처 분 이 익				
4 만 기 보 유 증 권 처 분 이 익				
5 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 이 익				
6 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손 환 입				
7 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손 환 입				
8 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실 환 입				
다 대 출 채 권 평 가 및 처 분 이 익	1,502,014		88,002	
1 대 손 총 당 금 환 입 액				
2 대 출 채 권 매 각 이 익	1,502,014		88,002	
라 외 환 거 래 이 익				
1 외 화 환 산 이 익				
2 외 환 차 익				
마 수 수 료 수 익	1,925,792		2,008,632	
1 수 입 수 수 료	1,371,113		1,487,166	
2 전 자 금 융 수 수 료	554,679		521,448	
3 기 타 수 입 수 수 료			18	
바 배 당 금 수 익				
사 기 타 영 업 수 익	1,877,132		1,509,610	
1 신 탁 예 치 금 처 분 이 익				
2 신 탁 예 치 금 평 가 이 익				
3 기 타 총 당 부 채 환 입			6,082	
4 기 타 잡 수 익	453,888		265,788	
5 신용 카드 수 탁 취급 수 수 료	1,423,244		1,237,740	
6 보 험 대 리 대 출 금 이 자				
(2) 경 제 사 업 영 업 수 익		27,312,623		28,262,473
1 상 품 매 출 액	25,665,692		26,570,568	
2 생 물 자 산 매 출 액				
3 제 품 매 출 액				
4 수 탁 사 업 수 수 료	1,471,630		1,512,252	
5 창 고 매 출 액				
6 이 용 매 출 액				
7 운 송 매 출 액				
8 기 타 매 출 액				
9 수 수 료 수 익	175,301		179,653	
(3) 공 제 사 업 영 업 수 익				

1 공 제 수 익				
(4) 농 작 물 보 험 사 업 영 업 수 익				
1 농 작 물 보 험 수 익				
Ⅱ. 영 업 비 용		37,776,611		39,368,775
(1) 신 용 사 업 영 업 비 용		12,748,823		13,443,075
가 이 자 비 용	7,435,074		9,160,999	
1 예 수 금 이 자	7,260,214		8,930,010	
2 차 입 금 이 자	115,667		163,738	
3 기 타 이 자 비 용	59,193		67,251	
나 유가증권평가 및 처분 손실			249,400	
1 단 기 매 매 증 권 평 가 손 실				
2 단 기 매 매 증 권 처 분 손 실				
3 매 도 가 능 증 권 처 분 손 실				
4 만 기 보 유 증 권 처 분 손 실				
5 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 손 실				
6 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손				
7 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손			249,400	
8 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실				
다 대 출 채 권 평 가 및 처 분 손 실	2,206,688		1,000,000	
1 대 손 상 각 비	2,206,688		1,000,000	
2 대 출 채 권 매 각 손 실				
3 보 험 관 련 대 손 상 각 비				
라 외 환 거 래 손 실				
1 외 환 환 산 손 실				
2 외 환 차 손				
마 수 수 료 비 용	910,635		633,370	
1 지 급 수 수 료	910,635		633,370	
바 기 타 영 업 비 용	2,196,426		2,399,306	
1 기 금 출 연 금	579,375		1,011,964	
2 신 탁 예 치 금 처 분 손 실				
3 신 탁 예 치 금 평 가 손 실				
4 기 타 총 당 부 채 전 입 액	175,102		151,344	
5 기 타 잡 비 용	436,901		253,343	
6 신 용 카 드 수 탁 취 급 비 용	833,453		713,641	
7 보 험 수 탁 취 급 비 용	171,595		269,014	
8 정 책 보 험 비 용				
(2) 경 제 사 업 영 업 비 용		25,027,788		25,925,700
1 상 품 매 출 원 가	25,027,788		25,925,700	
2 생 물 자 산 매 출 원 가				
3 제 품 매 출 원 가				
4 수 탁 가 공 원 가				
(3) 공 제 사 업 영 업 비 용				
1 공 제 비 용				
(4) 농 작 물 보 험 사 업 영 업 비 용				
1 농 작 물 보 험 비 용				
Ⅲ. 판 매 비 와 관 리 비		14,046,046		13,067,601
1 인 건 비	5,831,704		5,384,013	
2 일 반 퇴 직 급 여	744,035		588,989	
3 특 별 퇴 직 급 여	105,989			
4 세 금 과 공 과	76,795		65,942	
5 전 산 비 용	407,414		363,261	
6 대 손 상 각 비	5,000			
7 감 가 상 각 비	685,750		718,243	
8 무 형 자 산 상 각 비	275		275	
9 판 매 경 비	2,340,679		2,248,511	
#### 경 비	3,848,405		3,698,367	

IV.	영	업	손	익		1,367,641		2,104,472
V.	교	육	지	원 사 업 수 익		105,424		112,345
VI.	교	육	지	원 사 업 비 용		972,414		993,250
1	환	원	사	업 비	24,300		3,253	
2	영	농	지	도 비	747,475		857,693	
3	생	활	지	도 비				
4	교	육		비	11,892		10,121	
5	보	급	선	전 비	41,421		35,756	
6	조	사	연	구 비	1,228		1,431	
7	복	지	지	원 비	146,098		84,996	
VII.	영	업	외	수	익	940,403		771,657
1	이	자	수	익 (일 반)	29,042		30,819	
2	배	당	금	수	익	257,304		330,084
3	임	대		료	124,499		127,592	
4	단기매매증권처분이익(일반)							
5	단기매매증권평가이익(일반)							
6	외 환 차 익 (일 반)							
7	외 화 환 산 이 익 (일 반)							
8	지 분 법 이 익							
9	(구)투자유가증권처분이익(일반)							
10	(구)투자유가증권감액손실환입(일반)							
11	비 업 무 용 자 산 처 분 이 익							
12	유 형 자 산 처 분 이 익				236,611			
13	퇴 직 금 운 용 자 산 이 익				37,173		29,319	
14	판 매 장 려 금							
15	카 드 사 업 수 익 (일 반)							
16	보 조 금 수 익				161,619		181,839	
17	위 약 배 상 금 수 익							
18	상 각 채 권 추 심 이 익							
19	대 손 총 당 금 환 입 (일 반)							
20	원 가 차 익							
21	전 기 오 류 수 정 이 익						33	
22	일 반 사 업 채 권 매 각 이 익							
23	자 산 손 상 차 손 환 입 액							
24	매도가능증권손상차손환입(일반)							
25	만기보유증권손상차손환입(일반)							
26	매도가능증권처분이익(일반)							
27	만기보유증권처분이익(일반)							
28	지분법적용투자주식처분이익							
29	지분법적용투자주식손상차손환입							
30	상 각 채 권 매 각 이 익						10,873	
31	자 산 수 증 이 익							
32	채 무 면 제 이 익							
33	보 험 금 수 익				747			
34	자 산 재 평 가 손 실 환 입							
35	공 동 사 업 배 분 수 익							
36	기 타 영 업 외 수 익				93,408		61,098	
VIII.	영	업	외	비	용	207,044		217,467
1	이	자	비	용 (일 반)	165,743		177,415	
2	단기매매증권처분손실(일반)							
3	단기매매증권평가손실(일반)							
4	외 환 차 손 (일 반)							
5	외 화 환 산 손 실 (일 반)							
6	지 분 법 손 실							
7	(구)투자유가증권감액손실(일반)							
8	(구)투자유가증권처부손실(일반)							

9	비업무용자산처분손실			
10	유형자산처분손실	728		4,555
11	퇴직금운용자산손실			
12	카드사업비용(일반)			
13	기타의대손상각비			
14	재고자산감모손실			
15	유입물건관리비			
16	원가차손			
17	전기오류수정손실	15,281		2,666
18	매도가능증권손상차손(일반)			
19	만기보유증권손상차손(일반)			
20	기부금			21,000
21	일반사업채권매각손실			
22	매도가능증권처분손실(일반)			
23	자산손상차손			
24	만기보유증권처분손실(일반)			
25	지분법적용투자주식처분손실			
26	지분법적용투자주식손상차손			
27	재해손실			
28	자산재평가손실			
29	공동사업배분비용			
30	기타영업외비용	25,292		11,831
IX.	법인세비용차감전계속사업손익		1,234,010	1,777,757
X.	계속사업손익법인세비용		137,832	212,185
X I.	계속사업손익		1,096,178	1,565,572
X II.	중단사업손익			
	(법인세효과: 원)			
X III.	당기순손익		1,096,178	1,565,572
X IV.	주당손익			
	기본주당계속사업손익			
	기본주당순손익			

손익계산서

<별첨2>

제(45)기 2015년 1월 1일 ~ 2015년 12월 31일 까지
제(44)기 2014년 1월 1일 ~ 2014년 12월 31일 까지

(신용회계)

(단위 : 천원)

구분	제 45 (당)기		제 44 (전)기	
	금 액		금 액	
I. 영업 수익		26,331,423		26,733,010
(1) 이 자 수 익	21,026,485		23,126,766	
1 예 처 금 이 자	3,077,362		3,371,270	
2 단 기 매 매 증 권 이 자				
3 (구) 투 자 유 가 증 권 이 자				
4 대 출 금 이 자	17,460,239		19,174,704	
5 매 도 가 능 증 권 이 자				
6 만 기 보 유 증 권 이 자	34,521		124,365	
7 기 타 이 자 수 익	615		1,792	
8 일 반 사 업 자 금 이 자 수 익	453,748		454,635	
(2) 유 가 증 권 평 가 및 처 분 이 익				
1 단 기 매 매 증 권 평 가 이 익				
2 단 기 매 매 증 권 처 분 이 익				
3 매 도 가 능 증 권 처 분 이 익				
4 만 기 보 유 증 권 처 분 이 익				
5 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 이 익				
6 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손 환 입				
7 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손 환 입				
8 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실 환 입				
(3) 대 출 채 권 평 가 및 처 분 이 익	1,502,014		88,002	
1 대 손 총 당 금 환 입 액				
2 대 출 채 권 매 각 이 익	1,502,014		88,002	
(4) 외 환 거 래 이 익				
1 외 화 환 산 이 익				
2 외 환 차 익				
(5) 수 수 료 수 익	1,925,792		2,008,632	
1 수 입 수 수 료	1,371,113		1,487,166	
2 전 자 금 융 수 수 료	554,679		521,448	
3 기 타 수 입 수 수 료			18	
(6) 배 당 금 수 익				
(7) 기 타 영 업 수 익	1,877,132		1,509,610	
1 신 탁 예 처 금 처 분 이 익				
2 신 탁 예 처 금 평 가 이 익				
3 기 타 총 당 부 채 환 입			6,082	
4 기 타 잡 수 익	453,888		265,788	
5 신 용 카 드 수 탁 취 금 수 수 료	1,423,244		1,237,740	
(8) 보 험 대 리 대 출 금 이 자				
II. 영업 비 용		19,994,205		20,145,922
(1) 이 자 비 용	7,526,872		9,287,976	
1 예 수 금 이 자	7,260,214		8,930,010	
2 차 입 금 이 자	115,667		163,738	
3 기 타 이 자 비 용	59,193		67,251	
4 일 반 사 업 자 금 이 자 비 용	91,798		126,977	
(2) 유 가 증 권 평 가 및 처 분 손 실			249,400	
1 단 기 매 매 증 권 평 가 손 실				
2 단 기 매 매 증 권 처 분 손 실				
3 매 도 가 능 증 권 처 분 손 실				
4 만 기 보 유 증 권 처 분 손 실				
5 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 손 실				
6 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손				
7 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손			249,400	

8 (구) 투자유가증권감액손실환입				
(3) 대출채권평가및처분이익	1,502,014		88,002	
1 대손충당금환입액				
2 대출채권매각이익	1,502,014		88,002	
(4) 외환거래이익				
1 외화환산이익				
2 외환차익				
(5) 수수료수익	1,925,792		2,008,632	
1 수수료	1,371,113		1,487,166	
2 전자금융수수료	554,679		521,448	
3 기타수수료			18	
(6) 배당금수익				
(7) 기타영업수익	1,877,132		1,509,610	
1 신탁예치금처분이익				
2 신탁예치금평가이익				
3 기타충당부채환입			6,082	
4 기타잡수익	453,888		265,788	
5 신용카드수탁취급수수료	1,423,244		1,237,740	
(8) 보험대리대출금이자				
II. 영업비용		19,994,205		20,145,922
(1) 이자비용	7,526,872		9,287,976	
1 예수금이자	7,260,214		8,930,010	
2 차입금이자	115,667		163,738	
3 기타이자비용	59,193		67,251	
4 일반사업자금이자비용	91,798		126,977	
(2) 유가증권평가및처분손실			249,400	
1 단기매매증권평가손실				
2 단기매매증권처분손실				
3 매도가능증권처분손실				
4 만기보유증권처분손실				
5 (구) 투자유가증권처분손실				
6 매도가능증권손상차손				
7 만기보유증권손상차손			249,400	
8 (구) 투자유가증권감액손실				
(3) 대출채권평가및처분손실	2,206,688		1,000,000	
1 대손상각비	2,206,688		1,000,000	
2 대출채권매각손실				
3 보험관련대손상각비				
(4) 외환거래손실				
1 외화환산손실				
2 외환차손				
(5) 수수료비용	910,635		633,370	
1 지급수수료	910,635		633,370	
(6) 기타영업비용	2,196,426		2,399,306	
1 기금출연금	579,375		1,011,964	
2 신탁예치금처분손실				
3 신탁예치금평가손실				
4 기타충당부채전입액	175,102		151,344	
5 기타잡비용	436,901		253,343	
6 신용카드수탁취급비용	833,453		713,641	
7 보험수탁취급비용	171,595		269,014	
8 정책보험비용				
(7) 판매비와관리비	7,153,584		6,575,870	
1 인건비	3,577,174		3,238,586	
2 일반퇴직급여	434,001		344,111	
3 특별퇴직급여				
4 세금과공과	32,950		30,526	
5 전산비용	406,330		361,761	

6	감 가 상 각 비	425,056		437,169	
7	무 형 자 산 상 각 비	275		275	
8	경 비	2,277,798		2,163,442	
Ⅲ. 공 통 관 리 비 분 담 비 용			300,550		293,200
1	인 건 비 성 분 담 비 용	300,550		293,200	
2	물 건 비 성 분 담 비 용				
Ⅳ. 영 업 손 익			6,036,668		6,293,888
Ⅴ. 영 업 외 수 익			4,997,508		5,639,837
1	유 형 자 산 처 분 이 익				
2	비 업 무 용 자 산 처 분 이 익				
3	임 대 료	28,068		22,908	
4	지 분 법 이 익				
5	보 조 금 수 익				
6	퇴 직 금 운 용 자 산 이 익				
7	상 각 채 권 추 심 익				
8	전 기 오 류 수 정 이 익				
9	내 부 수 익	4,003,800		4,782,420	
10	자 산 손 상 차 손 환 입 액				
11	상 각 채 권 매 각 이 익			10,873	
12	지분법적용투자주식처분이익				
13	지분법적용투자주식손상차손환입				
14	기 타 공 통 관 리 비 배 분 수 익	918,386		795,964	
15	자 산 수 증 이 익				
16	채 무 면 제 이 익				
17	보 험 금 수 익				
18	자 산 재 평 가 손 실 환 입				
19	기 타 영 업 외 수 익	47,254		27,672	
Ⅵ. 영 업 외 비 용			5,324,248		6,049,537
1	유 형 자 산 처 분 손 실	714		4,531	
2	비 업 무 용 자 산 처 분 손 실				
3	지 분 법 손 실				
4	기 타 의 대 손 상 각 비				
5	유 입 물 건 관 리 비				
6	퇴 직 금 운 용 자 산 손 실				
7	전 기 오 류 수 정 손 실	15,281		2,666	
8	기 부 금				
9	자 산 손 상 차 손				
10	내 부 비 용	5,300,356		6,031,669	
11	지분법적용투자주식처분손실				
12	지분법적용투자주식손상차손				
13	재 해 손 실				
14	재 평 가 평 가 손 실				
15	기 타 영 업 외 비 용	7,897		10,671	
Ⅶ. 공 통 관 리 비 분 담 비 용					
1	기 타 분 담 비 용				
Ⅷ. 교 육 지 원 사 업 전 출			21,028		10,700
Ⅸ. 신 용 회 계 법 인 세 비 용 차 감 전 계 속 사 업 손 익			5,688,900		5,873,488
Ⅹ. 계 속 사 업 손 익 법 인 세 비 용			137,832		212,185
Ⅺ. 신 용 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익			5,551,068		5,661,303
ⅩⅡ. 비 신 용 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익			-4,454,890		-4,095,731
ⅩⅢ. 중 단 사 업 손 익					
(법 인 세 효 과 : 원)					
ⅩⅣ. 당 기 순 손 익			1,096,178		1,565,572
ⅩⅤ. 주 당 손 익					
기본주당 계속사업손익					
기본주당 순손익					

손익계산서

<별첨2>

제(45)기 2015년 1월 1일 ~ 2015년 12월 31일 까지

제(44)기 2014년 1월 1일 ~ 2014년 12월 31일 까지

(일반회계)

(단위 : 천원)

구분	제 45 (당)기		제 44 (전)기	
	금액		금액	
I. 매출액		27,312,623		28,262,473
1 상품매출액	25,665,692		26,570,568	
2 생물자산매출액				
3 제품매출액				
4 수탁사업수수료	1,471,630		1,512,252	
5 창고매출액				
6 이용매출액				
7 운송매출액				
8 기타매출액				
9 수수료수익	175,301		179,653	
10 공제수익				
11 농작물보험수익				
II. 매출원가		25,027,788		25,925,700
1 상품매출원가	25,027,788		25,925,700	
2 생물자산매출원가				
3 제품매출원가				
4 수탁가공원가				
5 공제비용				
6 농작물보험비용				
III. 매출총손익		2,284,835		2,336,773
IV. 판매비와관리비		6,892,462		6,491,731
1 인건비	2,254,530		2,145,427	
2 일반퇴직급여	310,034		244,878	
3 특별퇴직급여	105,989			
4 세금과공과	43,845		35,416	
5 전산비용	1,084		1,500	
6 대손상각비	5,000			
7 감가상각비	260,694		281,074	
8 무형자산상각비				
9 판매경비	2,340,679		2,248,511	
10 경비	1,570,607		1,534,925	
V. 공통관리비배분수익		300,550		293,200
1 공통관리비배분수익	300,550		293,200	
VI. 영업손익		-4,307,077		-3,861,758
VII. 교육지원사업수익		105,424		112,345
VIII. 교육지원사업비용		972,414		993,250
1 환원사업비	24,300		3,253	
2 영농지도비	747,475		857,693	
3 생활지도비				
4 교육비	11,892		10,121	
5 보급선전비	41,421		35,756	
6 조사연구비	1,228		1,431	
7 복지지원비	146,098		84,996	
IX. 영업외수익		2,741,665		2,632,622
1 이자수익	29,042		30,819	
2 배당금수익	257,304		330,084	
3 임대료	96,431		104,684	
4 단기매매증권처분이익				
5 단기매매증권평가이익				
6 외환차익				
7 외환환산이익				
8 지분법이익				
9 지분법적용투자주식처분이익				

10	지분법적용투자주식손상차손환입				
11	(구)투자유가증권처분이익				
12	(구)투자유가증권감액손실환입				
13	비업무용자산처분이익				
14	유형자산처분이익	236,611			
15	퇴직금운용자산이익	37,173		29,319	
16	판매장려금				
17	카드사업수익				
18	보조금수익	161,619		181,839	
19	위약배상금수익				
20	상각채권추심익				
21	대손충당금환입				
22	원가차익				
23	전기오류수정이익			33	
24	일반사업채권매각이익				
25	일반사업상각채권매각이익				
26	자산손상차손환입액				
27	매도가능증권손상차손환입				
28	신용사업자금이자수익	91,797		126,977	
29	내부수익	1,784,787		1,795,441	
30	만기보유증권손상차손환입				
31	매도가능증권처분이익				
32	만기보유증권처분이익				
33	자산수증이익				
34	채무면제이익				
35	보험금수익	747			
36	자산재평가손실환입				
37	공동사업배분수익				
38	기타영업외수익	46,154		33,426	
X.	영업외비용		2,043,516		1,996,390
1	이자비용	165,743		177,415	
2	단기매매증권처분손실				
3	단기매매증권평가손실				
4	외환차손				
5	외화환산손실				
6	지분법손실				
7	(구)투자유가증권감액손실				
8	(구)투자유가증권처분손실				
9	비업무용자산처분손실				
10	유형자산처분손실	14		24	
11	퇴직금운용자산손실				
12	카드사업비용				
13	기타의대손상각비				
14	재고자산감모손실				
15	유입물관리비				
16	원가차손				
17	전기오류수정손실				
18	매도가능증권손상차손				
19	만기보유증권손상차손				
20	기부금			21,000	
21	일반사업채권매각손실				
22	매도가능증권처분손실				
23	자산손상차손				
24	만기보유증권처분손실				
25	신용사업자금이자비용	453,748		454,635	
26	내부비용	488,230		546,192	
27	지분법적용투자주식처분손실				
28	지분법적용투자주식손상차손				
29	기타공통관리비분담비용	918,386		795,964	
30	재해손실				
31	자산재평가손실				

32 공 동 사 업 배 분 비 용				
33 기 타 영 업 외 비 용	17,395		1,160	
X I . 교 육 지 원 사 업 전 입		21,028		10,700
X II . 일 반 회 계 법 인 세 차 감 전 계 속 사 업 손 익		-4,454,890		-4,095,731
X III . 계 속 사 업 손 익 법 인 세 비 용				
X IV . 일 반 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익		-4,454,890		-4,095,731
X V . 신 용 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익		5,551,068		5,661,303
X VI . 중 단 사 업 손 익				
(법인세효과: 원)				
X VII . 당 기 순 손 익		1,096,178		1,565,572
X VIII . 주 당 손 익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

<별첨3>

제(45)기 2015년 1월 1일부터
2015년 12월 31일까지
처분예정일 2016년 2월 15일

제(44)기 2014년 1월 1일부터
2014년 12월 31일까지
처분확정일 2015년 2월 6일

(단위 : 천원)

과 목	제 45 (당)기		제 44 (당)기	
	금 액		금 액	
I . 미 처 분 이 익 잉 여 금		1,460,538		1,821,800
1 전 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금	364,360		256,228	
(또 는 전 기 이 월 결 손 금)				
2 회 계 변 경 의 누 적 효 과				
3 전 기 오 류 수 정 이 익 ^주)				
4 전 기 오 류 수 정 손 실 ^주)				
5 당 기 순 이 익	1,096,178		1,565,572	
(또 는 당 기 순 손 실)				
II . 임 의 적 립 금 등 의 이 입 액		-		-
1 유 통 손 실 보 전 적 립 금				
합 계		1,460,538		1,821,800
III . 이 익 잉 여 금 처 분 액		1,168,430		1,457,440
1 법 정 적 립 금	219,081		273,270	
2 임 의 적 립 금	321,318		521,135	
가. 사 업 준 비 금	321,318		521,135	
나. 유 통 손 실 보 전 적 립 금				
다. 사 업 활 성 화 적 립 금				
라. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금				
3 배 당 금	628,031		663,035	
가. 출 자 배 당 금	498,041		519,668	
- 조합원 출 자 배 당 금	329,704		321,797	
- 우 선 출 자 배 당 금	168,337		197,871	
나. 주 당 배 당금(률)				
- 보통출자 : 당기 170원(3.4%)				
전기 190원(3.8%)				
- 우선출자 : 당기 185원(3.7%)				
전기 200원(4.0%)				
나. 이 용 고 배 당 금	129,990		143,367	
- 조합원 이 용 고 배 당 금	98,000		105,000	
- 준 조합원 이 용 고 배 당 금	31,990		38,367	
IV . 차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금		292,108		364,360
1 법 에 의 한 이 월 금	292,108		364,360	
2 미 처 분 이 월 금				

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

자 본 변 동 표

<별첨 4>

제(45)기 2015년 12월 31일 현재
제(44)기 2014년 12월 31일 현재

(단위: 천원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2014. 1. 1(보고금액)	15,211,274	912,962	-861,544	3,221,010	12,671,269	31,154,971
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정 후 이익잉여금					12,671,269	31,154,971
(연차배당)					-640,570	-640,570
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분 후 이익잉여금					12,030,699	30,514,401
중간배당						
증자	2,686,188					2,686,188
- 출자금 납입	2,000,213					2,000,213
- 회전출자금 납입						
- 가입금 납입	10,950					10,950
- 우선출자 납입	675,025					675,025
자본잉여금변동(증가)						
감자	-841,195		-4,175,689		-321,498	-5,338,382
- (탈퇴지분선급금)			-4,518,553			-4,518,553
- (우선출자매입)			-518,680			-518,680
- (탈퇴지분정산)	-841,195		861,544		-321,498	-301,149
당기순손익					1,565,572	1,565,572
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동(or 부의지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
2014.12.31	17,056,267	912,962	-5,037,233	3,221,010	13,274,773	29,427,779
2015. 1. 1(보고금액)	17,056,267	912,962	-5,037,233	3,221,010	13,274,773	29,427,779
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정 후 이익잉여금					13,274,773	29,427,779
(연차배당)					-663,035	-663,035
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분 후 이익잉여금					12,611,738	28,764,744
중간배당						
증자	1,418,470					1,418,470
- 출자금 납입	1,409,120					1,409,120
- 회전출자금 납입						
- 가입금 납입	9,350					9,350
- 우선출자 납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-2,979,670		4,237,095		-2,158,726	-901,301
- (탈퇴지분선급금)			-458,278			-458,278
- (우선출자매입)			-341,860			-341,860
- (탈퇴지분정산)	-2,979,670		5,037,233		-2,158,726	-101,163
당기순손익					1,096,178	1,096,178
재평가잉여금				-11,600		-11,600
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동(or 부의지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
2015.12.31	15,495,067	912,962	-800,138	3,209,410	11,549,190	30,366,491

7. 감 사 의 건 서

<별첨5>

농협법 제71조에 의하여 2016 년 1 월 19 일 천안공주낙농축산업협동조합 조합장
으로부터 제출된 사업보고서, 재무상태표, 손익계산서 등의 각 사항에 대하여 감사한
결과 그 내용이 정확함을 인정합니다.

본 문서는 농협의 중요자산입니다

서기 2016 년 1 월 19 일

천안공주낙농축산업협동조합

감 사 이 광 희 (인)

감 사 이 동 원 (인)

사 업 보 고 서

(2015년도)

<별첨6>

가. 사업 개 황

2015년도 금융시장의 불안정과 경기침체의 장기화란 어려운 시장 환경속에서도 전 임직원이 협심 단결하여 노력 하였으나, 전체적인 저금리 기조 및 예대마진의 대폭 축소와 신규점포 개설 및 직원명예퇴직 등으로 인한 판매비와 관리비 증가로 당기 순손익이 전년에 비해 줄어든 1,096백만원이라는 실적으로 결산을 하였습니다. 전년도말 상호 금융 연체율의 경우 2.79%로 시작하였으나 채권관리 부서를 비롯한 전직원의 전사적인 연체 관리 및 회수 노력으로 상호금융 연체율은 0.75%로 전년 대비 2.04% 감소하였으며, 새해에도 연체채권 감축을 통한 경영의 안정화를 위하여 노력할 것입니다. 2015년 한 해 동안 큰 금융 사고 없이 한 해 사업을 마무리 할 수 있었던 힘의 원천은 무엇보다도 항상 조합의 발전을 위해 애쓰고 관심을 가져 주시는 조합원님들과 고객 여러분들의 관심과 협조라고 사료되며, 사업내용에 대해 간략하게 설명하겠습니다.

교육지원사업 부분에서는 헬퍼사업을 통해 117농가(천안:72, 공주:45)를 대상으로 2,249회(천안:1,165, 공주: 1,084) 파출을 하고 연간 85,000두(천안:44,000, 공주:41,000)를 관리하였으며, 검정사업은 65농가(천안:25, 공주: 40)를 대상으로 23,000두(천안:6,000, 공주:17,000)에 대하여 개체별사양관리 및 정보제공을 하였으며, 축산컨설팅사업은 125농가(천안:71, 공주:54)에 대하여 번식관리 및 사양관리를 하여 농가 경영안정을 도모하여 농가소득향 상에 기여하였습니다. 또한 조합원 환원사업으로 헬퍼사업비 106백만원(천안:71, 세종,공주:35)과 검정사업비 32백 만원(천안:14, 공주:18), 농업인안전보험료 3백만원(천안:2, 공주:1), 컨설팅지원사업비 78백만원(천안:46, 공주:32), 조합원자녀장학금 33백만원(천안:21, 공주:12), 건강검진비 98백만원(천안:73, 공주:25), 농가 주사기 무료공급 및 폐기물 처리비 22백만원(천안:15, 공주:7), 구충사업 및 톱밥지원 등과 같은 농업인실익지원비와 유통활성화자금 으로 258백만원(천안:163, 공주:95)을 집행하였으며, 양축농가 사료구매자금인 구매사업 경비로 110백만원(천안: 53, 공주:57), 원유판매장려금인 판매사업경비로 1,429백만원(천안:722, 공주:707)을 지원하는 등 총 교육지원사업 비 및 장려금으로 약 2,402백만원을 조합원에게 지원하였습니다.

신용사업의 경우 국내 물가상승 및 내수 침체 등의 악재 속에서 상호금융 예수금은 전년 대비 2.75% 상승한 475, 707백만원의 실적을 거두었으며, 상호금융대출금은 전년 대비 6.28% 상승한 384,486백만원의 실적을 거두었고 전 자금운용수익도 전년 대비 6.12% 증가한 555백만원의 실적을 달성하였으며, 신용카드사업수익은 전년 대비 14. 9% 증가한 1,423백만원으로 지속적으로 성장을 하고 있습니다. 보험사업관련 보험료는 전년 대비 422백만원 감소 한 15,245백만원의 실적을 거두었습니다.

올 한해 경제사업부문의 경우, 외국 농축산물의 관세는 FTA로 인해 철폐되어 농축산물의 가격경쟁은 더욱 치열했 으며, 더불어 원자재 가격의 상승과 우유 소비 감소로 인한 유업체 원유 공급량 축소 등으로 농가와 조합 모두 어려 운 시기를 보냈으며, 이로 인해 판매사업 실적은 전년대비 11,205백만원 감소한 191,388백만원을 달성하였으며, 구매사업 실적은 전년대비 636백만원 감소한 26,336백만원의 실적을 거두었습니다.

경영 및 관리부분에서는 1년간 양수조합원 1명, 신규조합원 5명 등 총 6명이 조합원으로 가입하였으며, 탈퇴조합 원은 양도 조합원 1명, 임의탈퇴 14명으로 총 15명이 탈퇴하여 전년대비 9명이 감소한 281명의 조합원으로 구성 되었습니다. 국제적 풍파와 국내의 어려운 경제 여건 속에서 조합원과 고객, 모두가 한마음으로 찾는 조합이 되도록 조금 더 힘차고 활력있게 달려가기 위해 노력하고 있으며, 많은 관심과 성원속에서 2015년도 결산을 무사히 마무리 하였습니다.

이상으로 2015년도 주요사업현황에 대하여 간략하게 말씀드렸으며, 지난 한 해동안 조합 사업에 적극적으로 동참 하고 성원해주신 모든 조합원님과 고객님들께 다시 한번 고개숙여 진심으로 감사드립니다. 저희 임직원 모두는 앞 으로도 지속적인 성장을 통하여 충남 제일의 농협이 될 수 있도록 최선의 노력을 다하겠습니다.

감사합니다.