
2015년도 양서농협 현황

2016. 3.

 양서농업협동조합

선 언 문

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

 양서농업협동조합

조 합 장 여 원 구

상임이사 김 현 예

본 부 장 이 충 수

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

목 차

선언문	1
I. 일반현황	3
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	7
11. 요약 재무상태표 12. 자본금 현황 13. 배당 현황 14. 손익발생 원천별 실적 15~20. (별첨)	
III. 자금조달 및 운용에 관한 사항	11
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	14
26. 경영평가 등급 현황 27. 주요 경영비율 현황	
V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항	15
28. 리스크 관리 개요 29. 통합리스크 30. 유동성리스크 31. 금리리스크 32. 신용리스크 33. 시장리스크 34. 운영리스크 35. 신용편중리스크 36. 내부통제	
VI. 기타사항	23
37. 이용자 편람	

I. 일반현황

1. 설립 목적

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

2. 운영지표(경영이념)

- 농·축산물의 유통혁신을 통한 농업인 실익증대 도모
- 수익성 및 리스크관리 강화로 내실경영 추구
- 윤리·투명 경영체 확립을 통한 정도경영 실현
- 지역종합센터로서의 역할 수행을 위한 사업기반 확충

3. 중점 추진사업

하나. 내실경영 기반구축

둘. 최상의 고객만족 실현

셋. 조합원 소득증대 및 문화·복지 지속전개

넷. 활기차고 강한 조직문화 육성

4. 연혁

별첨 7

5. 관할구역

관할구역은 양서면, 서종면 일원입니다.

6. 조합원 및 준조합원의 자격

■ 조합원

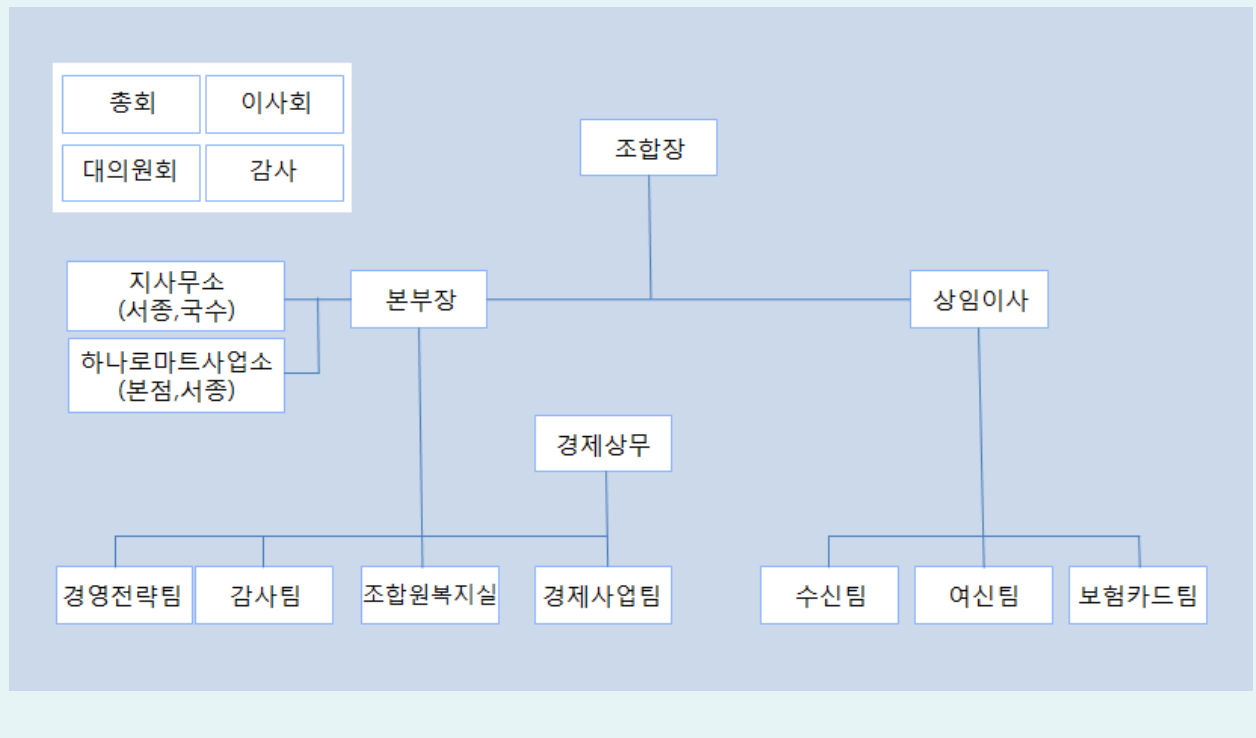
농업협동조합법 제19조에 의거 우리 농협의 구역에 주소, 거소나 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법시행령 제4조에 해당하는 농업인 또는 주된 사무소를 우리 농협의 구역에 두고 농업을 경영하는 「농어업경영체 육성 및 지원에 관한 법률」 제16조·제19조에 따른 영농조합법인과 농업회사법인으로서 우리 농협의 이사회 자격심사 및 가입승낙에 따라 농업인인 경우 200좌(1,000,000원) 이상, 법인인 경우 400좌(2,000,000원) 이상 출자를 납입함으로써 조합원이 됩니다.

■ 준조합원

우리 농협의 구역에 주소나 거소를 둔 자로서 가입금 20,000원 이상을 납입하시면 가입하실 수 있습니다.

7. 조직도

우리 농협은 6개팀과 2개 지사무소로 조직되어 있습니다.



8. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2014년(A)	2015년(B)	증감(B-A)
임 원	조합장(상임)	1 (1)	1 (1)	-
	이사(상임)	10 (1)	10 (1)	-
	감사(상임)	2 (0)	2 (0)	-
직 원	지도·경제	68	72	4
	신용	25	21	△4
합 계		106	106	-

9. 사무소 현황

2015.12.31 현재

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본점(주사무소)	경기 양평군 양서면 양수로 152번길 8	770-6800
서종지점	경기 양평군 서종면 무내미길 41	773-6050-1
국수지점	경기 양평군 양서면 복개길 5번길 31	772-7303
본점 하나로마트	경기 양평군 양서면 양수로 152번길 8	770-6870
서종 하나로마트	경기 양평군 서종면 무내미길 41	771-1013

10. 자동화기기 설치 현황

2015.12.31 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
본점(주사무소)	경기 양평군 양서면 양수로 152번길 8	예금 입·출금, 계좌이체, 통장정리, 공과금, 보험료납부
서종지점	경기 양평군 서종면 무내미길 41	
국수지점	경기 양평군 양서면 복개길 5번길 31	
본점 하나로마트	경기 양평군 양서면 양수로 152번길 8	예금출금, 계좌이체, 통장정리, 공과금, 보험료납부
양서고등학교	경기 양평군 양서면 상촌길 31-12	

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	13,602	3.7	9,641	2.2	△3,961
	1. 현금	2,534	0.7	2,342	0.5	△192
	2. 외상매출금	481	0.1	1,789	0.4	1,308
	3. 재고·생물자산	8,315	2.3	2,057	0.5	△6,258
	4. 기타유동자산	2,272	0.7			△2,272
	II. 금융업예치금	62,124	16.9	119,630	27.4	57,506
	III. 금융업대출채권 (대손충당금)	256,665 (7,676)	69.8	271,957 (7,874)	62.4	15,292
	IV. 공제·농작물보험자산					
	V. 비유동자산	35,273	9.6	34,669	8.0	△604
	1. 투자자산	12,642	3.4	12,844	2.9	202
	2. 유형자산	22,507	6.1	21,849	5.0	△658
	3. 무형자산			2		2
	4. 기타비유동자산	124	-	5		△119
	자 산 총 계	367,664	100	435,927	100	68,263
부 채	I. 유동부채	10,070	2.7	10,086	2.3	16
	1. 외상매입금	1,134	0.3	537	0.1	△597
	2. 단기차입금	4,405	1.2	4,296	1.0	△109
	3. 기타유동부채	4,531	1.2			△4,531
	II. 금융업예수금	313,913	85.4	380,881	87.4	66,968
	III. 금융업차입금	4,194	1.1	10,914	2.5	6,720
	IV. 공제·농작물보험부채					
	V. 비유동부채	7,576	2.1	692	0.2	△6,884
	1. 장기차입금	7,307	2.0	302	0.1	△7,005
	2. 기타비유동부채	269	0.1			△269
	부 채 총 계	335,753	91.3	402,573	92.3	66,820
자 본	I. 출자금	17,720	4.8	18,618	4.3	898
	II. 자본잉여금	1,704	0.5	1,704	0.4	
	III. 자본조정	△260	△0.1	△255	△0.1	5
	IV. 기타포괄손익누계액	10	0.0	10		
	V. 이익잉여금	12,737	3.5	13,278	3.0	541
	자 본 총 계	31,911	8.7	33,355	7.7	1,444
부 채 및 자 본 총 계		367,664	100	435,927	100	68,263

12. 자본금 현황

(단위 : 백만원)

구 분	출자금	잉여금	자본조정 등	합 계
2014년(A)	17,721	14,441	△251	31,911
2015년(B)	18,618	14,982	△245	33,355
증감(B-A)	897	541	6	1,444

13. 배당 현황

구 분		2014년(A)	2015년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	%	%	%
	보통출자배당률	4.62%	3.60%	△1.02%
1좌당 보통출자 배당액		219원	211원	△8원
1좌당 당기 순이익		717원	680원	△37원
배 당 성 향		56.32%	62.91%	6.59%
배당액 (백만원)	보통출자배당액	770,414,000원	636,731,000원	△133,683원
	우선출자배당액	원	원	원
	이 용 고배당액	653,000,000원	653,000,000원	-원

14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2014년(A)	2015년(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	58,079	51,056	△7,023
1. 신용사업영업수익	20,365	19,411	△954
가. 이자수익	17,887	17,040	△847
나. 수수료수익	1,481	1,284	△197
다. 기타영업수익	997	1,087	90
2. 경제사업영업수익	37,714	31,645	△6,069
II. 영업비용	42,841	36,307	△6,534
1. 신용사업영업비용	9,274	8,809	△465
가. 이자비용	6,714	6,743	29
나. 수수료비용	570	607	37
다. 기타영업비용	1,990	1,459	△531
2. 경제사업영업비용	33,566	27,498	△6,068
III. 매출총이익	15,238	14,749	△489
IV. 판매비와관리비	11,394	11,111	△283
V. 영업이익	3,844	3,638	△206
VI. 교육지원사업비	△1,766	△1,712	△54
VII. 영업외수익	926	708	△218
VIII. 영업외비용	197	346	149
IX. 법인세차감전당기순손익	2,807	2,288	△519
X. 법인세 비용	280	237	△43
XI. 당기순손익	2,527	2,050	△477

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, %)

구분			2014년(A)		2015년(B)		증 감(B-A)			
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비		
조달	비용성	예수금(별단제외)		285,484	81.57	360,075	85.76	74,591	4.19	
		차입금	상호금융	2,369	0.68	56	0.01	△2,313	△0.66	
			정책자금	3,758	1.07	3,813	0.91	55	△0.17	
			보험사업		-	-	-	-	-	
			기타	857	0.24	-	-	△857	△0.24	
			일반차입금	7,404	2.12	6,049	1.44	△1,356	△0.68	
		기타	2,114	0.60	2,168	0.52	54	△0.09		
		소계	301,987	86.28	372,161	88.63	70,174	2.35		
	무비용성	자기자본	28,800	8.23	30,895	7.36	2,095	△0.87		
		충당금등	7,805	2.23	7,951	1.89	146	△0.34		
		기타	11,406	3.26	8,873	2.11	△2,532	△1.15		
		소계	48,011	13.72	47,720	11.37	△292	△2.35		
	조달 합계			349,998	100	419,880	100	69,882		
	운용	수익성	예치금		54,855	15.67	105,381	25.10	50,527	9.43
			대출금	상호금융	244,422	69.84	266,172	63.39	21,750	△6.44
정책자금				3,768	1.08	3,817	0.91	49	△0.17	
보험대출				-	-	-	-	-	-	
신용카드				669	0.19	699	0.17	30	△0.02	
기타				2,988	0.85	676	0.16	△2,312	△0.69	
외상매출금				939	0.27	1,719	0.41	779	0.14	
유가증권			89	0.03	76	0.02	△13	△0.01		
기타			-	-	-	-	-	-		
소계			307,731	87.92	378,540	90.15	70,810	2.23		
무수익성		비용동	투자자산	11,742	3.35	12,581	3.00	838	△0.36	
			유형자산	22,776	6.51	22,188	5.28	△588	△1.22	
			무형자산	-	-	-	-	-	-	
		기타	7,749	2.21	6,571	1.56	△1,179	△0.65		
		소계	42,268	12.08	41,340	9.85	△928	△2.23		
운용 합계			349,998	100	419,880	100	69,882	100		

※ "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	259,143	97.7	275,845	98.3	16,702	0.6
정 책 자 금 대 출	3,924	1.5	3,668	1.3	△256	△0.2
보 험 대 출						
신용카드수탁취급계정	726	0.3	703	0.3	△23	-
기타(보험일반대출 포함)	1,274	0.5	318	0.1	△956	△0.4
신 용 가 지 급 금	52		32		△20	-
합 계	265,119	100	280,566	100	15,447	

■ 담보별 현황 (상호금융자금대출 및 정책자금대출)

(단위 : 백만원, %)

구분		2014년(A)		2015년(B)		증 감 (B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
담보	부 동 산	247,357	94.0	264,331	94.6	16,974	0.5
	유가증권						
	예 적 금	1,318	0.5	1,854	0.7	536	0.2
	보 증 서	166	0.1	134	-	△32	-
	기 타						
	소 계	248,841	94.6	266,319	95.3	17,478	0.7
신 용		14,226	5.4	13,194	4.7	△1,032	△0.7
합 계		263,067	100	279,513	100	16,446	

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	114,206	36	106,471	37	141,352	37	136,046	38	27,146	29,575
적립식예금	10,652	4	11,023	4	12,366	3	11,358	3	1,714	335
거치식예금	189,055	60	170,166	59	227,162	60	215,191	59	38,107	45,025
합 계	313,913	100	287,660	100	380,880	100	362,595	100	66,967	74,935

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	89	100	45	100	44	-
○ ○ 채						
수익증권						
예금자보호기금채권						
기타유가증권						
합 계	89	100	45	100	44	-

25. 부실·고정이하여신 및 총당금 적립 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2014년(A)	2015년(B)	증감(B-A)
총 여 신 (총당금적립제외채권)		265,119 (3,923)	280,566 (3,668)	15,447 (△255)
고 정 이 하 여 신		5,364	11,016	5,652
부 실 여 신		149	126	△23
총 당 금 적립현황	총 당 금 적 립 액	7,731	7,889	158
	총 당 금 비 율 (총당금적립률)	207	140	△67

IV. 경영지표에 관한 사항

26. 경영평가 등급 현황

구 분	2014년		2015년	
	종합경영평가	경영실태평가	종합경영평가	경영실태평가
평가등급	1등급	1등급	2등급	1등급

27. 주요 경영비율 현황

(단위 : %)

구 분		2014년	2015년	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율	10.46	9.19	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율	8.68	7.65	높을수록 양호
	총 자 본 비 율	13.94	13.69	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율	36.69	22.49	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율	69.70	64.91	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률	0.74	0.50	높을수록 양호
	수 지 비 율	91.03	90.52	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율	3.86	3.13	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율	3.25	5.99	낮을수록 양호
	순 고 정 이 하 여 신 비 율	1.05	2.74	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율	2.68	4.32	낮을수록 양호
생 산 성	노 동 소 득 분 배 율	47.56	49.43	낮을수록 양호
	이익금의 조합원배분율	20.36	20.60	

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

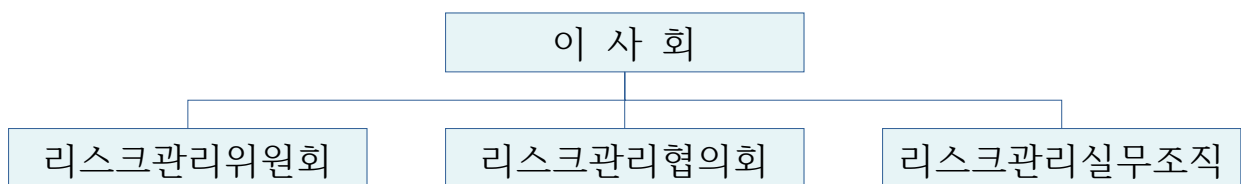
➡ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화 시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농(축)협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 리스크관리 절차

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

■ 리스크관리 조직

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



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 가용자본 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.

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

➡ 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

31. 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

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·감시·보고
- ➡ 운영리스크 손실사건에 대한 데이터 축적 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 협회회의 설정한도 준수

36. 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
충남검사국	종합감사	2015.11.30~ 2005.12.04	정을문,유제홍, 안현중,강전길	

■ 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.

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

- * 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 총당금과 같이 비용이 소요되지 않은 것은 무비용성으로 구분하여 표시하였습니다.

■ 손실위험도가중여신비율(27. 주요 경영비율 현황)

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

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

* 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 충당금을 차감한 순고정이하여신을 총여신(충당금 차감)으로 나눈 비율입니다.

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

* 대손충당금(분자항목) : 고정이하분류여신에 대한 대손충당금

* 대손충당금(분모항목) : 총여신에 대한 대손충당금

■ 순자본 비율(27. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 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.

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

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

* 유동부채 = 예금 + 차입금 + 예수금

■ 이익금의 조합원배분율(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.

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

■ 출자배당률(13. 배당 현황)

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

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

■ EaR(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

제 (55) 기 2015년 12월 31일 현재
제 (54) 기 2014년 12월 31일 현재

(통 합)

(단위 : 천원)

자 산	제 55 (당)기	제 54 (전)기	부 채 및 자 본	제 55 (당)기	제 54 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
I. 유 동 자 산	9,640,771	13,602,140	I. 유 동 부 채	10,086,255	10,070,371
1 현 금	2,341,904	2,534,381	1 외 상 매 입 금	536,915	632,984
2 단 기 매 매 증 권			2 계 통 외 상 매 입 금	721,452	501,466
3 외 상 매 출 금	1,789,310	481,100	3 선 수 금	400,000	400,000
(대 손 총 당 금)	63,149	263,149	4 추 곡 수 매 선 수 금		
(현 재 가 치 할 인 차 금)			5 수 탁 상 품 권 선 수 금	81,590	54,350
4 재 고 자 산	2,057,373	8,314,595	6 부 가 가 치 세 예 수 금	208,963	209,453
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)			7 단 기 차 입 금	4,295,655	4,404,525
5 신 용 카 드 수 탁 취 급 계 정	703,219	726,044	(차 입 금 대 총)		
(대 손 총 당 금)	33,255	55,044	8 미 지 급 비 용	2,730,474	2,719,437
6 자 금 수 수 계 정			9 선 수 수 익	7,329	14,041
7 생 물 자 산			10 미 지 급 금	572,753	579,309
(생 물 자 산 손 상 차 손 누 계 액)			(현 재 가 치 할 인 차 금)		
(감 가 상 각 누 계 액)			11 미 지 급 배 당 금		
8 수 탁 사 업 미 수 금			12 예 수 금 (일 반)		
(대 손 총 당 금)			13 수 탁 사 업 예 수 금		12
9 선 급 금	200,681	214,128	14 위 축 사 업 예 수 금		
(대 손 총 당 금)			15 수 탁 수 매 예 수 금		
10 추 곡 수 매 선 수 금			16 수 입 제 세	98,354	90,830
11 부 가 가 치 세 선 급 금	172,312	175,258	17 미 지 급 법 인 세	108,463	174,721
12 선 급 법 인 세			18 자 금 수 수 계 정	98	
13 미 수 수 익	2,412,755	1,389,402	19 대 리 대 출 추 심 금		
14 선 급 비 용			20 국 고 대 리 점	160,952	70,689
15 미 수 금	4,215	1,182	21 유 가 증 권 청 약 증 거 금		
(대 손 총 당 금)			22 여 신 관 리 자 금		
(현 재 가 치 할 인 차 금)			23 지 로 계 정	151,871	197,151
16 단 기 대 여 금			24 신 용 기 프 트 카 드 충 전 액	2,097	2,226
(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	9,289	19,177
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		
20 농 어 가 목 돈 마련 저 축 장 러 기 금			II. 금 용 업 예 수 금	380,880,509	313,913,103
21 용 도 품			1 요 구 불 예 수 금	30,890,615	32,879,956
22 단 기 매 도 가 능 증 권 (일 반)			2 저 축 성 예 수 금	349,924,178	281,027,133
23 타 행 간 현 송 채 권			3 자 유 로 부 금	65,716	6,014
24 기 타 의 당 좌 자 산	4,798	2,411	III. 금 용 업 차 입 금	10,913,619	4,193,860
(대 손 총 당 금)			1 상 호 금 용 차 입 금	7,027,111	
(현 재 가 치 할 인 차 금)			(현 재 가 치 할 인 차 금)		
25 잡 자 산	49,594	80,661	2 정 책 자 금 차 입 금	3,657,971	3,913,511
(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	228,537	280,349
26 공 탁 금			5 기 타 차 입 금		
27 이 연 법 인 세 자 산	1,014	1,171	6 보 험 일 반 차 입 금		
II. 금 용 업 예 치 금	119,630,000	62,124,070	IV. 공 제 · 농 작 물 보 험 부 채		
1 대 내 예 치 금	119,630,000	62,124,070	1 공 제 미 지 급 금		
2 대 외 예 치 금			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 용 업 대 출 채 권	271,957,068	256,664,922	V. 비 유 동 부 채	692,254	7,575,979
1 상 호 금 용 자 금 대 출 금	275,844,934	259,142,727	1 장 기 차 입 금	302,000	8,097,000
(대 손 총 당 금)	7,615,937	7,227,450	(차 입 금 대 총)	12,000	790,000
(현 재 가 치 할 인 차 금)			(현 재 가 치 할 인 차 금)		
2 정 책 자 금 대 출 금	3,668,013	3,923,641	2 장 기 성 미 지 급 금		
(대 손 총 당 금)	239,315	242,524	3 수 입 보 증 금	10,100	5,100

(통 합)

(단위 : 천원)

자 산	제 55 (당)기	제 54 (전)기	부 채 및 자 본	제 55 (당)기	제 54 (전)기
3 공 제 대 출 금 (대 손 총 당 금)			4 공 동 사 업 기 금		
4 매 입 외 환 (대 손 총 당 금)			5 헬 퍼 사 업 기 금		
5 보 험 일 반 대 출 금	318,000	1,274,393	6 송 아 지 생 산 안 정 자 금		
(대 손 총 당 금)	18,627	205,865	7 젓 소 검 정 사 업 기 금		
IV. 공 제 · 농 작 물 보 험 자 산			8 유 통 손 실 보 전 자 금	214,653	43,095
1 공 제 미 수 금			9 퇴 직 급 여 총 당 부 채	1,931,918	1,538,405
2 농 작 물 보 험 미 수 금			(국 민 연 금 전 환 금)		
V. 비 유 동 자 산	34,699,443	35,273,102	(퇴 직 금 운 용 자 산)	2,003,905	1,550,969
(1) 투 자 자 산	12,843,576	12,641,906	10 인 수 고 정 자 산 미 지 급 금		
1 계 통 출 자 금	12,074,750	11,828,910	11 이 용 고 환 원 총 당 부 채	110,933	103,496
2 공 동 사 업 투 자 금			12 기 타 총 당 부 채	138,555	129,852
3 매 도 가 능 증 권			부 채 합 계	402,572,637	335,753,313
4 만 기 보 유 증 권	44,840	89,010	I. 출 자 자 금	18,617,545	17,720,580
5 지 분 법 적 용 투 자 주 식	723,986	723,986	1 일 반 출 자 자 금	18,496,940	17,606,130
6 장 기 대 여 금			(미 납 입 출 자 자 금)	278	261
(대 손 총 당 금)			2 회 전 출 자 자 금		
7 비 업 무 용 자 산			3 가 입 자 금	120,883	114,711
8 퇴 직 연 금 운 용 초 과 자 산			4 우 선 출 자 자 금		
9 기 타 의 투 자 자 산			II. 자 본 잉 여 금	1,703,912	1,703,912
(2) 유 형 자 산	21,849,422	22,506,506	1 자 본 적 립 금	1,703,912	1,703,912
1 토 지	11,003,204	11,007,399	가 채 평 가 적 립 금	1,523,705	1,523,705
(보 조 금)			나 자 본 준 비 금	180,207	180,207
(유형 자산손상차손누계액)			2 기 타 자 본 잉 여 금		
(자산재평가손상차손누계액)			III. 자 본 조 정	-254,669	-260,404
2 건 물	14,002,856	13,804,468	1 탈 퇴 지 분 선 급 금	254,669	260,404
(감 가 상 각 누 계 액)	3,601,889	3,110,810	2 우 선 출 자 매 입		
(보 조 금)	78,533	81,283	IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액	9,660	9,660
(유형 자산손상차손누계액)			1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익	9,660	9,660
(자산재평가손상차손누계액)			(또 는 매 도 가 능 증 권 평 가 손 실)		
3 임 차 점 포 시 설 물			2 지 분 법 자 본 변 동		
(감 가 상 각 누 계 액)			(또 는 부 의 지 분 법 자 본 변 동)		
(유형 자산손상차손누계액)			3 재 평 가 잉 여 금		
4 업 무 용 동 산	4,860,755	4,972,967	V. 이 익 잉 여 금	13,278,197	12,737,173
(감 가 상 각 누 계 액)	4,314,470	4,241,379	(또 는 결 손 금)		
(보 조 금)	25,581	50,475	1 법 정 적 립 금	4,886,591	4,562,207
(유형 자산손상차손누계액)			2 임 의 적 립 금	5,494,177	4,931,130
(자산재평가손상차손누계액)			가. 사 업 준 비 금	5,209,696	4,646,649
5 건 설 중 인 자 산	4,802	207,341	나. 사 업 활 성 화 적 립 금	263,830	263,830
(보 조 금)	1,722	1,722	다. 유 통 손 실 보 전 적 립 금	20,651	20,651
(3) 무 형 자 산	1,908	153	라. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금		
1 산 업 재 산 권	138	153	3 전 기 이 월 이 익 잉 여 금		
2 영 업 권			(또 는 차 기 이 월 결 손 금)		
(무 형 자산손상차손누계액)			4 처 리 전 이 익 잉 여 금	2,897,429	3,243,836
3 개 발 비			(당 기 순 이 익)		
(무 형 자산손상차손누계액)			(또 는 당 기 순 손 실)		
4 사 용 수 익 기 부 자 산					
5 임 차 권 리 금					
6 기 타 의 무 형 자 산	1,770				
(무 형 자산손상차손누계액)					
(4) 기 타 비 유 동 자 산	4,537	124,537			
1 자 산 처 분 미 수 금					
(현 재 가 치 할 인 차 금)					
2 보 증 금	4,537	124,537			
3 장 기 미 수 금					
(대 손 총 당 금)					
4 기 타 의 비 유 동 자 산			자 본 합 계	33,354,645	31,910,921
자 산 합 계	435,927,282	367,664,234	부 채 와 자 본 총 계	435,927,282	367,664,234

재무상태표

제 (55)기 2015년 12월 31일 현재

제 (54)기 2014년 12월 31일 현재

(신용회계)

(단위 : 천원)

자 산	제 55 (당)기	제 54 (전)기	부 채 및 자 본	제 55 (당)기	제 54 (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	121,955,309	64,645,677	I. 예 수 금	380,880,509	313,913,103
1 현 금	2,096,772	2,241,257	1 요 구 불 예 금	30,890,615	32,879,956
2 외 국 통 화	228,537	280,349	가 보 통 예 탁 금	28,593,280	29,922,163
3 대 내 예 치 금	119,630,000	62,124,071	나 별 단 예 탁 금	2,297,335	2,957,793
가 상 환 준 비 예 치 금	39,630,000	31,065,000	2 저 축 성 예 수 금	349,924,178	281,027,133
나 정 기 예 치 금	80,000,000	23,000,000	가 자 립 예 탁 금	31,852,070	24,044,797
다 적 립 식 예 치 금			나 자 유 저 축 예 탁 금	35,571,909	25,297,047
라 중 앙 회 타 회 계 예 치 금			다 기 업 자 유 예 탁 금	43,037,095	31,983,919
마 일 시 예 치 금		8,059,071	라 정 기 예 탁 금	227,162,380	189,054,680
4 대 외 예 치 금			마 정 기 적 금	5,237,955	5,192,625
5 외 화 예 치 금			바 장 학 적 금	522,250	449,673
5 기 타 예 치 금			사 자 유 적 립 적 금	5,912,339	4,200,652
II. 단 기 매 매 증 권			아 농 어 가 목 돈 마 련 저 축	628,180	803,740
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	65,716	6,014
4 단 기 매 매 금 융 채			II. 차 입 금	10,913,619	4,193,860
5 단 기 매 매 회 사 채			1 상 호 금 융 자 금 차 입 금	7,027,111	
6 단 기 매 매 채 권 형 수 익 형 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	3,657,971	3,913,511
8 단 기 매 매 기 업 어 음			3 외 화 차 입 금	228,537	280,349
9 기 타 단 기 매 매 증 권			4 기 타 차 입 금		
III. 매 도 가 능 증 권			5 보 험 일 반 차 입 금		
1 매 도 가 능 국 채			III. 기 타 부 채	3,503,123	3,500,624
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	160,952	70,689
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	2,730,474	2,719,436
6 매 도 가 능 채 권 형 수 익 증 권			5 선 수 수 익	7,329	1,053
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			7 지 로 계 정	151,871	197,151
9 매 도 가 능 농 금 채			8 미 지 급 금	154,809	152,124
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	48,008	51,791
IV. 만 기 보 유 증 권			10 미 지 급 법 인 세	108,463	174,721
1 만 기 보 유 국 채			11 수 입 보 증 금		
2 만 기 보 유 공 사 채			12 퇴 직 급 여 총 당 부 채		
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)		
5 만 기 보 유 회 사 채			13 부 가 가 치 세 예 수 금	83	52
6 만 기 보 유 채 권 형 수 익 증 권			14 신 용 기 프 트 카 드 총 전 액	2,097	2,226
7 만 기 보 유 혼 합 형 수 익 증 권			15 기 타 총 당 부 채	138,555	129,852
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	482	1,529
12 만 기 보 유 기 업 어 음			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		
VI. 대 출 채 권	271,957,068	256,664,922	IV. 비 신 용 사 업 자 금 차 월		
1 상 호 금 융 자 금 대 출 금	275,844,934	259,142,727	V. 비 신 용 사 업 계 정		
(대 손 총 당 금)	7,615,937	7,227,450	부 채 합 계	395,297,251	321,607,587
(현 재 가 치 할 인 차 금)			I. 출 자 금	18,617,545	17,720,580
가 일 반 대 출 금	231,162,231	211,920,929	1 일 반 출 자 금	18,496,940	17,606,130
나 자 립 예 탁 금 대 출 금	32,611,505	34,373,253	(미 납 입 출 자 금)	278	261
다 종 합 통 장 대 출 금	10,670,468	11,617,621	2 회 전 출 자 금		
라 적 금 관 계 대 출 금	2,700	8,400	3 가 입 금	120,883	114,711
마 농 어 가 목 돈 마 련 저 축 대 출 금	11,200	13,100	4 우 선 출 자 금		
바 상 호 금 융 단 기 농 사 대 출 금	701,100	661,500	II. 자 본 잉 여 금	1,703,912	1,703,912
사 상 호 금 융 중 기 대 출 금	368,290	249,454	1 자 본 적 립 금	1,703,912	1,703,912
아 상 호 금 융 특 별 장 기 대 출 금	30,360	35,370	가 재 평 가 적 립 금	1,523,705	1,523,705
자 저 리 대 체 자 금 대 출 금		1,820	나 자 본 준 비 금	180,207	180,207

(신용회계)

(단위 : 천원)

자 산	제 55 (당)기	제 54 (전)기	부 채 및 자 본	제 55 (당)기	제 54 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
차농업자금우대대출금	284,000	257,000	2기타자본잉여금		
카상호금부금			Ⅲ. 자 본 조 정	-254,669	-260,404
타상호금융지역발전대출금	3,080	4,280	1탈퇴지분선금	254,669	260,404
파할인어음			2우선출자매입		
하사모사채			Ⅳ. 기타포괄손익누계액	9,660	9,660
2정책자금대출금	3,668,013	3,923,641	1매도가능증권평가이익	9,660	9,660
(대손충당금)	239,315	242,524	(또는매도가능증권평가손실)		
가단기농사대출금			2지분법자본변동		
나금융농업중기대출금	2,647,528	2,669,238	(또는부의지분법자본변동)		
다재정농사대출금	132,000	231,000	3재평가잉여금		
라재정농업중기대출금			V. 이 익 잉 여 금	13,278,197	12,737,174
마농업개발대출금			(또는결손금)		
바국민투자기금대출금			1법정적립금	4,886,591	4,562,207
사축산발전기금대출금			2법의적립금	5,494,177	4,931,130
아농촌주택대출금	719,995	836,343	가. 사업준비금	5,209,696	4,646,649
자원화표시차관대출금			나. 사업활성화적립금	263,830	263,830
차세은차관대출금			다. 유통손실보전적립금	20,651	20,651
카농가특별자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
타농지구입자금대출금			3전기이월이익잉여금		
파농어촌구조개선자금대출금	146,510	185,080	(또는전기이월결손금)		
하금융축산경영자금대출금			4미처분이익잉여금	2,897,429	3,243,837
거재정축산경영자금대출금			(당기순이익)		
너기타재정시설자금대출금	21,980	1,980	(또는당기순손실)		
더기타재정운전자금대출금			자 본 합 계	33,354,645	31,910,922
3매입외환					
(대손충당금)					
4보험일반대출금	318,000	1,274,393			
(보험대출대손충당금)	18,627	205,865			
VII. 비 유 동 자 산	1,629,156	1,605,877			
1투자자산					
가계통출자금					
나퇴직연금운용초과자산					
2유형자산	1,629,156	1,605,877			
가업무용토지	1,061,578	1,061,578			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손상차손누계액)					
나건물	937,565	925,145			
(감가상각누계액)	427,417	404,492			
(보조금)	22,200	22,950			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손상차손누계액)					
다임차점포시설물					
(감가상각누계액)					
(유형자산손상차손누계액)					
라업무용동산	841,392	939,802			
(감가상각누계액)	734,465	851,547			
(보조금)	25,575	39,937			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손상차손누계액)					
마건설중인자산					
(보조금)	1,722	1,722			
3무형자산					
가영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다사용수익기부자산					
라임차권리금					
마기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4비업무용자산					
VIII. 기 타 자 산	3,117,499	2,113,141			
1대리예수예치금					
2대리대출금					
3농어가목돈마련저축장려금					

(신용회계)

(단위 : 천원)

자 산	제 55 (당)기	제 54 (전)기	부 채 및 자 본	제 55 (당)기	제 54 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
4 신 용 카 드 수 탁 취 급 계 정	703,219	726,044			
(대 손 총 당 금)	33,255	55,044			
5 보 증 금	1,500	1,500			
6 미 수 금	108	4			
(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	2,412,755	1,387,842			
9 선 급 비 용					
10 선 급 법 인 세					
11 용 도 품					
12 부 가 가 치 세 선 급 금					
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	32,158	51,624			
(대 손 총 당 금)					
(기 타 자 산 손 상 차 손 누 계 액)					
17 공 탁 금					
18 이 연 법 인 세 자 산	1,014	1,171			
IX 비 신 용 사 업 자 금 대 월	20,478,581	19,706,295			
X 비 신 용 사 업 계 정	9,514,283	8,782,597			
자 산 합 계	428,651,896	353,518,509	부 채 와 자 본 총 계	428,651,896	353,518,509

재무상태표

제 (55)기 2015년 12월 31일 현재
제 (54)기 2014년 12월 31일 현재

(일반회계)

(단위 : 천원)

자 산	제 55 (당)기	제 54 (전)기	부 채 및 자 본	제 55 (당)기	제 54 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
I. 유 동 자 산	4,199,463	8,968,893	I. 유 동 부 채	6,721,687	6,699,599
(1) 당 좌 자 산	2,142,090	654,298	1 외 상 매 입 금	536,915	632,984
1 현 금	16,595	12,775	2 계 통 외 상 매 입 금	721,452	501,466
2 예 치 금			3 선 수 금	400,000	400,000
3 단 기 매 매 증 권			4 추 곡 수 매 선 수 금		
4 외 상 매 출 금	1,789,310	481,100	5 수 탁 상 품 권 선 수 금	81,590	54,350
(대 손 총 당 금)	63,149	263,149	6 부 가 가 치 세 예 수 금	208,880	209,401
(현재 가 치 할 인 차 금)			7 단 기 차 입 금	4,295,655	4,404,525
5 수 탁 사 업 미 수 금			(차 입 금 대 총)		
(대 손 총 당 금)			8 미 지 급 비 용		
6 선 급 금	200,681	214,128	9 선 수 수 익		12,988
(대 손 총 당 금)			10 미 지 급 금	417,944	427,185
7 추 곡 수 매 선 금			11 미 지 급 배 당 금		
8 부 가 가 치 세 선 급 금	172,312	175,258	12 예 수 금		
9 선 급 법 인 세			13 수 탁 사 업 예 수 금		12
10 미 수 수 익		1,560	14 위 축 사 업 예 수 금		
11 선 급 비 용			15 수 탁 수 매 예 수 금		
12 미 수 금	4,107	1,178	16 수 입 제 세	50,346	39,039
(대 손 총 당 금)			17 미 지 급 법 인 세		
13 단 기 대 여 금			18 자 금 수 수 계 정	98	
(대 손 총 당 금)			19 잡 부 채	8,807	17,649
14 협 동 카 드 계 정			II. 공 제 사 업 채 무		
(대 손 총 당 금)			1 공 제 차 입 금		
15 단 기 매 도 가 능 증 권			2 공 제 예 수 금		
16 기 타 의 당 좌 자 산	4,798	2,411	3 공 제 료		
(대 손 총 당 금)			4 공 제 자 금		
(현재 가 치 할 인 차 금)			5 공 제 미 지 급 금		
17 자 금 수 수 계 정			III. 농 작 물 보 험 사 업 부 채		
18 잡 자 산	17,436	29,037	1 농 작 물 보 험 예 수 금		
(기타자산손상차손누계액)			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	2,057,373	8,314,595	IV. 비 유 동 부 채	553,699	7,446,127
1 상 품	2,013,867	8,282,862	1 장 기 차 입 금	302,000	8,097,000
(재고자산평가손실누계액)			(차 입 금 대 총)	12,000	790,000
2 생 장 물			(현재 가 치 할 인 차 금)		
(재고자산평가손실누계액)			2 장 기 성 미 지 급 금		
3 제 품			3 수 입 보 증 금	10,100	5,100
(재고자산평가손실누계액)			4 공 동 사 업 기 금		
4 재 공 품			5 헬 퍼 사 업 기 금		
5 가 공 재 료			6 송 아 지 생 산 안 정 자 금		
(재고자산평가손실누계액)			7 젓 소 검 정 사 업 기 금		
6 저 장 품	43,506	31,733	8 유 통 손 실 보 전 자 금	214,653	43,095
7 재 고 자 산 사 고 미 결 산			9 퇴 직 급 여 총 당 부 채	1,931,918	1,538,405
8 기 타 재 고 자 산			(국 민 연 금 전 환 금)		
(재고자산평가손실누계액)			(퇴 직 금 운 용 자 산)	2,003,905	1,550,969
(3) 생 물 자 산			10 인 수 고 정 자 산 미 지 급 금		
1 소 비 용 생 물 자 산			11 이 용 고 환 원 총 당 부 채	110,933	103,496
2 생 산 용 생 물 자 산			12 기 타 총 당 부 채		
(생물자산손상차손누계액)			13 이 연 법 인 세 부 채		
(감 가 상 각 누 계 액)			V. 신 용 사 업 자 금 차 월	20,478,581	19,706,295
3 재 공 품			VI. 신 용 사 업 계 정		
4 생 물 자 산 사 고 미 결 산			부 채 합 계	27,753,967	33,852,021

자 산	제 55 (당)기	제 54 (전)기	부 채 및 자 본	제 55 (당)기	제 54 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
II. 공 제 사 업 자 산			I. 출 자 금	18,617,545	17,720,580
1 공 제 대 출 금			1 일 반 출 자 금	18,496,940	17,606,130
(대 손 총 당 금)			(미 납 입 출 자 금)	278	261
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	120,883	114,711
1 농 작 물 보 험 미 수 금			4 우 선 출 자 금		
IV. 비 유 동 자 산	33,068,787	33,665,725	II. 자 본 잉 여 금	1,703,912	1,703,912
(1) 투 자 자 산	12,843,576	12,641,906	1 자 본 적 립 금	1,703,912	1,703,912
1 계 통 출 자 금	12,074,750	11,828,910	가 재 평 가 적 립 금	1,523,705	1,523,705
2 공 동 사 업 투 자 금			나 자 본 준 비 금	180,207	180,207
3 지분법 적용 투자주식	723,986	723,986	2 기 타 자 본 잉 여 금		
4 만 기 보 유 증 권	44,840	89,010	III. 자 본 조 정	-254,669	-260,404
5 장 기 대 여 금			1 탈 퇴 지 분 선 급 금	254,669	260,404
(대 손 총 당 금)			2 우 선 출 자 매 입		
6 장 기 매 도 가 능 증 권			IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액	9,660	9,660
7 비 업 무 용 자 산			1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익	9,660	9,660
8 퇴 직 연 금 운 용 초 과 자 산			(또는 매 도 가 능 증 권 평 가 손 실)		
9 기 타 의 투 자 자 산			2 지 분 법 자 본 변 동		
(2) 유 형 자 산	20,220,266	20,900,629	(또는 부 의 지 분 법 자 본 변 동)		
1 토 지	9,941,626	9,945,821	3 재 평 가 잉 여 금		
(보 조 금)			V. 이 익 잉 여 금	13,278,197	12,737,174
(유형자산손상차손누계액)			(또 는 결 손 금)		
(자산재평가손실누계액)			1 법 정 적 립 금	4,886,591	4,562,207
2 건 물	13,065,291	12,879,323	2 임 의 적 립 금	5,494,177	4,931,130
(감 가 상 각 누 계 액)	3,174,472	2,706,318	가 . 사 업 준 비 금	5,209,696	4,646,649
(보 조 금)	56,333	58,333	나 . 사 업 활 성 화 적 립 금	263,830	263,830
(유형자산손상차손누계액)			다 . 유 통 손 실 보 전 적 립 금	20,651	20,651
(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)			(또는 전 기 이 월 결 손 금)		
(유형자산손상차손누계액)			4 미 처 분 이 익 잉 여 금	2,897,429	3,243,837
4 업 무 용 동 산	4,019,363	4,033,165	(당 기 순 이 익)		
(감 가 상 각 누 계 액)	3,580,005	3,389,832	(또 는 당 기 순 손 실)		
(보 조 금)	6	10,538	자 본 합 계	33,354,645	31,910,922
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
5 건 설 중 인 자 산	4,802	207,341			
(보 조 금)					
(3) 무 형 자 산	1,908	153			
1 산 업 재 산 권	138	153			
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	1,770				
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기 타 비 유 동 자 산	3,037	123,037			
1 자 산 처 분 미 수 금					
(현 재 가 치 할 인 차 금)					
2 보 증 금	3,037	123,037			
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	23,840,362	23,128,325			
자 산 합 계	61,108,612	65,762,943	부 채 와 자 본 총 계	61,108,612	65,762,943

손 익 계 산 서

제(55)기 2015년 1월 1일 ~ 2015년 12월 31일 까지
제(54)기 2014년 1월 1일 ~ 2014년 12월 31일 까지

(통 합)

(단위 : 천원)

구 분	제 55 (당)기		제 54 (전)기	
	금 액		금 액	
I. 영 업 수 익		51,055,525		58,078,943
(1) 신 용 사 업 영 업 수 익		19,410,911		20,365,121
가 이 자 수 익	17,039,783		17,886,958	
1 예 치 금 이 자	2,611,731		1,653,822	
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	14,425,383		16,229,894	
5 매 도 가 능 증 권 이 자				
6 만 기 보 유 증 권 이 자				
7 기 타 이 자 수 익	2,669		3,242	
나 유 가 증 권 평 가 및 처 분 이 익	3		14	
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	3		14	
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 대 손 총 당 금 환 입 액				
2 대 출 채 권 매 각 이 익				
라 외 환 거 래 이 익				
1 외 화 환 산 이 익				
2 외 환 차 이 익				
마 수 수 료 수 익	1,283,851		1,481,205	
1 수 입 수 수 료	1,128,797		1,338,036	
2 전 자 금 융 수 수 료	155,054		143,140	
3 기 타 수 입 수 수 료			29	
바 배 당 금 수 익				
사 기 타 영 업 수 익	1,087,274		996,944	
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			3,972	
4 기 타 잡 수 익	96,008		70,033	
5 신 용 카 드 수 탁 취 급 수 수 료	991,266		922,939	
6 보 험 대 리 대 출 금 이 자				
(2) 경 제 사 업 영 업 수 익		31,644,614		37,713,822
1 상 품 매 출 액	31,457,145		37,484,822	
2 생 물 자 산 매 출 액				
3 제 품 매 출 액				
4 수 탁 사 업 수 수 료	70,378		85,106	
5 창 고 매 출 액			6,080	
6 이 용 매 출 액				
7 운 송 매 출 액	3,539		4,211	
8 기 타 매 출 액	39,869		52,866	
9 수 수 료 수 익	73,683		80,737	
(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		36,306,789		42,840,646
(1) 신 용 사 업 영 업 비 용	36	8,808,968		9,274,371

(통 합)

(단위 : 천원)

구 분	제 55 (당)기		제 54 (전)기	
	금 액		금 액	
가 이 자 비 용	6,743,324		6,714,224	
1 예 수 금 이 자	6,624,854		6,451,207	
2 차 입 금 이 자	50,508		179,942	
3 기 타 이 자 비 용	67,962		83,075	
나 유가증권평가 및 처분손실				
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				
8 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실				
다 대출채권평가 및 처분손실	300,000		500,000	
1 대 손 상 각 비	300,000		500,000	
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	606,895		569,792	
1 지 급 수 수 료	606,895		569,792	
바 기 타 영 업 비 용	1,158,749		1,490,355	
1 기 금 출 연 금	255,916		575,025	
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	85,570		100,039	
5 기 타 잡 비 용	87,298		77,547	
6 신 용 카 드 수 탁 취 급 비 용	488,481		451,162	
7 보 험 수 탁 취 급 비 용	241,484		286,582	
8 정 책 보 험 비 용				
(2) 경 제 사 업 영 업 비 용		27,497,821		33,566,275
1 상 품 매 출 원 가	27,497,821		33,566,275	
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) 농작물보험 사업 영업 비 용				
1 농 작 물 보 험 비 용				
Ⅲ. 판 매 비 와 관 리 비		11,111,156		11,394,260
1 인 건 비	5,083,476		4,950,385	
2 일 반 퇴 직 급 여	475,970		416,015	
3 특 별 퇴 직 급 여			230,915	
4 세 금 과 공 과	65,792		56,241	
5 전 산 비 용	168,716		156,350	
6 대 손 상 각 비				
7 감 가 상 각 비	904,979		1,058,575	
8 무 형 자 산 상 각 비	46		16	
9 판 매 경 비	1,341,040		1,421,581	
10 경 비	3,071,137		3,104,182	
Ⅳ. 영 업 손 익		3,637,580		3,844,037
Ⅴ. 교 육 지 원 사 업 수 익		68,230		72,723
Ⅵ. 교 육 지 원 사 업 비 용		1,779,964		1,838,439
1 환 원 사 업 비	32,884		38,243	
2 영 농 지 도 비	506,978		630,459	
3 생 활 지 도 비	265,650	37	242,764	

(통 합)

(단위 : 천원)

구 분	제 55 (당)기		제 54 (전)기	
	금 액		금 액	
4 교 육 비	122,211		111,836	
5 보 급 선 전 비	270,447		229,397	
6 조 사 연 구 비				
7 복 지 지 원 비	581,794		585,740	
VII. 영 업 외 수 익		708,530		925,976
1 이 자 수 익 (일 반)	26,407		8,684	
2 배 당 금 수 익	380,238		439,604	
3 임 대 료				
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			17,886	
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	44,695		206,793	
13 퇴 직 금 운 용 자 산 이 익	26,909		25,544	
14 판 매 장 려 금	7,694		1,927	
15 카 드 사 업 수 익 (일 반)				
16 보 조 금 수 익	43,784		66,732	
17 위 약 배 상 금 수 익	4,324		5,324	
18 상 각 채 권 추 심 이 익				
19 대 손 충 당 금 환 입 (일반)				
20 원 가 차 익				
21 전 기 오 류 수 정 이 익	3,028		1,679	
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)	37		6,200	
27 만기보유증권처분이익(일반)				
28 지분법적용투자주식처분이익				
29 지분법적용투자주식손상차손환입				
30 상 각 채 권 매 각 이 익				
31 자 산 수 증 이 익				
32 채 무 면 제 이 익				
33 보 험 금 수 익			117	
34 자 산 재 평 가 손 실 환 입				
35 공 동 사 업 배 분 수 익			105	
36 기 타 영 업 외 수 익	171,414		145,381	
VIII. 영 업 외 비 용		346,839		196,815
1 이 자 비 용 (일 반)	122,404		132,834	
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)투자유가증권처분손실(일반)				
9 비 업 무 용 자 산 처 분 손 실				
10 유 형 자 산 처 분 손 실	76		18	
11 퇴 직 금 운 용 자 산 손 실				
12 카 드 사 업 비 용 (일 반)				
13 기 타 의 대 손 상 각 비				
14 재 고 자 산 감 모 손 실	2,460		30,106	
15 유 입 물 건 관 리 비		38		

(통 합)

(단위 : 천원)

구 분	제 55 (당)기		제 54 (전)기	
	금 액		금 액	
16 원 가 차 손				
17 전 기 오 류 수 정 손 실	137,286			
18 매도가능증권손상차손(일반)				
19 만기보유증권손상차손(일반)				
20 기 부 금	2,050		1,500	
21 일 반 사 업 채 권 매 각 손 실				
22 매도가능증권처분손실(일반)				
23 자 산 손 상 차 손				
24 만기보유증권처분손실(일반)				
25 지분법적용투자주식처분손실				
26 지분법적용투자주식손상차손				
27 재 해 손 실				
28 자 산 재 평 가 손 실				
29 공 동 사 업 배 분 비 용	1,531			
30 기 타 영 업 외 비 용	81,032		32,357	
IX. 법인세비용차감전계속사업손익		2,287,537		2,807,482
X. 계 속 사 업 손 익 법 인 세 비 용		237,377		280,042
X I. 계 속 사 업 손 익		2,050,160		2,527,440
X II. 중 단 사 업 손 익				
(법인세효과: 원)				
X III. 당 기 순 손 익		2,050,160		2,527,440
X IV. 주 당 손 익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

손익계산서

제(55)기 2015년 1월 1일 ~ 2015년 12월 31일 까지
제(54)기 2014년 1월 1일 ~ 2014년 12월 31일 까지

(신용회계)

(단위 : 천원)

구 분	제 55 (당)기		제 54 (전)기	
	금 액		금 액	
I. 영 업 수 익		20,739,669		21,867,039
(1) 이 자 수 익	18,368,541		19,388,876	
1 예 치 금 이 자	2,611,731		1,653,822	
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	14,425,383		16,229,894	
5 매 도 가 능 증 권 이 자				
6 만 기 보 유 증 권 이 자				
7 기 타 이 자 수 익	2,669		3,242	
8 일 반 사 업 자 금 이 자 수 익	1,328,758		1,501,918	
(2) 유 가 증 권 평 가 및 처 분 이 익	3		14	
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	3		14	
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 대 손 총 당 금 환 입 액				
2 대 출 채 권 매 각 이 익				
(4) 외 환 거 래 이 익				
1 외 화 환 산 이 익				
2 외 환 차 이 익				
(5) 수 수 료 수 익	1,283,851		1,481,205	
1 수 입 수 수 료	1,128,797		1,338,036	
2 전 자 금 용 수 수 료	155,054		143,140	
3 기 타 수 입 수 수 료			29	
(6) 배 당 금 수 익				
(7) 기 타 영 업 수 익	1,087,274		996,944	
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			3,972	
4 기 타 잡 수 익	96,008		70,033	
5 신 용 카 드 수 탁 취 급 수 수 료	991,266		922,939	
(8) 보 험 대 리 대 출 금 이 자				
II. 영 업 비 용		11,072,628		11,624,816
(1) 이 자 비 용	6,743,324		6,714,224	
1 예 수 금 이 자	6,624,854		6,451,207	
2 차 입 금 이 자	50,508		179,942	
3 기 타 이 자 비 용	67,962		83,075	
4 일 반 사 업 자 금 이 자 비 용				
(2) 유 가 증 권 평 가 및 처 분 손 실				
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				
8 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실				
(3) 대 출 채 권 평 가 및 처 분 손 실	300,000		500,000	
1 대 손 상 각 비	300,000		500,000	
2 대 출 채 권 매 각 손 실				

(신용회계)

(단위 : 천원)

구 분	제 55 (당)기		제 54 (전)기	
	금 액		금 액	
3 보 험 관 련 대 손 상 각 비				
(4) 외 환 거 래 손 실				
1 외 화 환 산 손 실				
2 외 환 차 손				
(5) 수 수 료 비 용	606,895		569,792	
1 지 급 수 수 료	606,895		569,792	
(6) 기 타 영 업 비 용	1,158,749		1,490,355	
1 기 금 출 연 금	255,916		575,025	
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	85,570		100,039	
5 기 타 잡 비 용	87,298		77,547	
6 신 용 카 드 수 탁 취 급 비 용	488,481		451,162	
7 보 험 수 탁 취 급 비 용	241,484		286,582	
8 정 책 보 험 비 용				
(7) 판 매 비 와 관 리 비	2,263,660		2,350,445	
1 인 건 비	1,249,329		1,238,194	
2 일 반 퇴 직 급 여				
3 특 별 퇴 직 급 여				
4 세 금 과 공 과	8,083		6,330	
5 전 산 비 용	164,694		147,505	
6 감 가 상 각 비	58,208		131,217	
7 무 형 자 산 상 각 비				
8 경 비	783,346		827,199	
III. 공 통 관 리 비 분 담 비 용		2,204,147		461,588
1 인 건 비 성 분 담 비 용	1,501,359		461,588	
2 물 건 비 성 분 담 비 용	702,788			
IV. 영 업 손 익		7,462,894		9,780,635
V. 영 업 외 수 익		2,571,377		1,401,461
1 유 형 자 산 처 분 이 익			177,973	
2 비 업 무 용 자 산 처 분 이 익				
3 임 대 료				
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			1,679	
9 내 부 수 익	390,488		221,303	
10 자 산 손 상 차 손 환 입 액				
11 상 각 채 권 매 각 이 익				
12 지분법적용투자주식처분이익				
13 지분법적용투자주식손상차손환입				
14 기 타 공 통 관 리 비 배 분 수 익	2,137,012		974,768	
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	43,877		25,738	
VI. 영 업 외 비 용		424,132		241,524
1 유 형 자 산 처 분 손 실	52		5	
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				
8 기 부				
9 자 산 손 상 차 손				
10 내 부 비 용	390,488		221,303	

(신용회계)

(단위 : 천원)

구 분	제 55 (당)기		제 54 (전)기	
	금 액		금 액	
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	33,592		20,216	
VII. 공 통 관 리 비 분 담 비 용		169,259		36,619
1 기 타 분 담 비 용	169,259		36,619	
VIII. 교 육 지 원 사 업 전 출		1,711,735		1,765,715
IX. 신 용 회 계 법 인 세 비 용 차 감 전 계 속 사 업 손 익		7,729,145		9,138,238
X. 계 속 사 업 손 익 법 인 세 비 용		237,377		280,042
XI. 신 용 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익		7,491,768		8,858,196
XII. 비 신 용 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익		-5,441,608		-6,330,756
XIII. 중 단 사 업 손 익				
(법 인 세 효 과 : 원)				
XIV. 당 기 순 손 익		2,050,160		2,527,440
XV. 주 당 손 익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

손익계산서

제(55)기 2015년 1월 1일 ~ 2015년 12월 31일 까지

제(54)기 2014년 1월 1일 ~ 2014년 12월 31일 까지

(일반회계)

(단위 : 천원)

구 분	제 55 (당)기		제 54 (전)기	
	금 액		금 액	
I. 매 출 액		31,644,614		37,713,823
1 상품 매 출 액	31,457,145		37,484,822	
2 생 물 자 산 매 출 액				
3 제 품 매 출 액				
4 수 탁 사 업 수 수 료	70,378		85,106	
5 창 고 매 출 액			6,080	
6 이 용 매 출 액				
7 운 송 매 출 액	3,539		4,211	
8 기 타 매 출 액	39,869		52,866	
9 수 수 료 수 익	73,683		80,738	
10 공 제 수 익				
11 농 작 물 보 험 수 익				
II. 매 출 원 가		27,497,821		33,566,275
1 상품 매 출 원 가	27,497,821		33,566,275	
2 생 물 자 산 매 출 원 가				
3 제 품 매 출 원 가				
4 수 탁 가 공 원 가				
5 공 제 비 용				
6 농 작 물 보 험 비 용				
III. 매 출 총 손 익		4,146,793		4,147,548
IV. 판 매 비 와 관 리 비		8,847,496		9,043,815
1 인 건 비	3,834,147		3,712,191	
2 일 반 퇴 직 급 여	475,970		416,015	
3 특 별 퇴 직 급 여			230,915	
4 세 금 과 공 과	57,709		49,911	
5 전 산 비 용	4,022		8,845	
6 대 손 상 각 비				
7 감 가 상 각 비	846,771		927,358	
8 무 형 자 산 상 각 비	46		16	
9 판 매 경 비	1,341,040		1,421,581	
10 경 비	2,287,791		2,276,983	
V. 공 통 관 리 비 배 분 수 익		2,373,406		498,207
1 공 통 관 리 비 배 분 수 익	2,373,406		498,207	
VI. 영 업 손 익		-2,327,297		-4,398,060
VII. 교 육 지 원 사 업 수 익		68,230		72,723
VIII. 교 육 지 원 사 업 비 용		1,779,964		1,838,439
1 환 원 사 업 비	32,884		38,243	
2 영 농 지 도 비	506,978		630,459	
3 생 활 지 도 비	265,650		242,764	
4 교 육 비	122,211		111,836	
5 보 급 선 전 비	270,447		229,397	
6 조 사 연 구 비				
7 복 지 지 원 비	581,794		585,740	
IX. 영 업 외 수 익		2,400,990		2,346,194
1 이 자 수 익	26,407		8,684	
2 배 당 금 수 익	380,238		439,604	
3 임 대 료				
4 단 기 매 매 증 권 처 분 이 익				
5 단 기 매 매 증 권 평 가 이 익				
6 외 환 차 익				
7 외 환 환 산 이 익				
8 지 분 법 이 익			17,886	
9 지 분 법 적 용 투 자 주 식 처 분 이 익				
10 지 분 법 적 용 투 자 주 식 손 상 차 손 환 입				
11 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 이 익				
12 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실 환 입				
13 비 업 무 용 자 산 처 분 이 익				

(일반회계)

(단위 : 천원)

구 분	제 55 (당)기		제 54 (전)기	
	금 액		금 액	
14 유 형 자 산 처 분 이 익	44,695		28,820	
15 퇴 직 금 운 용 자 산 이 익	26,909		25,544	
16 판 매 장 려 금	7,694		1,927	
17 카 드 사 업 수 익				
18 보 조 금 수 익	43,784		66,732	
19 위 약 배 상 금 수 익	4,324		5,324	
20 상 각 채 권 추 심 익				
21 대 손 충 당 금 환 입				
22 원 가 차 익				
23 전 기 오 류 수 정 이 익	3,028			
24 일 반 사 업 채 권 매 각 이 익				
25 일 반 사 업 상 각 채 권 매 각 이 익				
26 자 산 손 상 차 손 환 입 액				
27 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손 환 입				
28 신 용 사 업 자 금 이 자 수 익				
29 내 부 수 익	1,736,337		1,625,608	
30 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손 환 입				
31 매 도 가 능 증 권 처 분 이 익	37		6,200	
32 만 기 보 유 증 권 처 분 이 익				
33 자 산 수 증 이 익				
34 채 무 면 제 이 익				
35 보 험 금 수 익			117	
36 자 산 재 평 가 손 실 환 입				
37 공 동 사 업 배 분 수 익			105	
38 기 타 영 업 외 수 익	127,537		119,643	
X. 영 업 외 비 용		5,515,302		4,278,889
1 이 자 비 용	122,404		132,835	
2 단 기 매 매 증 권 처 분 손 실				
3 단 기 매 매 증 권 평 가 손 실				
4 외 환 차 손				
5 외 화 환 산 손 실				
6 지 분 법 손 실				
7 (구) 투자유가증권감액손실				
8 (구) 투자유가증권처분손실				
9 비 업 무 용 자 산 처 분 손 실				
10 유 형 자 산 처 분 손 실	24		13	
11 퇴 직 금 운 용 자 산 손 실				
12 카 드 사 업 비 용				
13 기 타 의 대 손 상 각 비				
14 재 고 자 산 감 모 손 실	2,460		30,106	
15 유 입 물 건 관 리 비				
16 원 가 차 손				
17 전 기 오 류 수 정 손 실	137,286			
18 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손				
19 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손				
20 기 부 금	2,050		1,500	
21 일 반 사 업 채 권 매 각 손 실				
22 매 도 가 능 증 권 처 분 손 실				
23 자 산 손 상 차 손				
24 만 기 보 유 증 권 처 분 손 실				
25 신 용 사 업 자 금 이 자 비 용	1,328,758		1,501,918	
26 내 부 비 용	1,736,337		1,625,608	
27 지분법적용투자주식처분손실				
28 지분법적용투자주식손상차손				
29 기 타 공 통 관 리 비 분 담 비 용	2,137,012		974,768	
30 재 해 손 실				
31 자 산 재 평 가 손 실				
32 공 동 사 업 배 분 비 용	1,531			
33 기 타 영 업 외 비 용	47,440		12,141	
X I. 교 육 지 원 사 업 전 입		1,711,735		1,765,715
X II. 일 반 회 계 법 인 세 차 감 전 계 속 사 업 손 익		-5,441,608		-6,330,756
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	44	-5,441,608		-6,330,756

(일반회계)

(단위 : 천원)

구 분	제 55 (당)기		제 54 (전)기	
	금 액		금 액	
X V. 신 용 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익		7,491,768		8,858,196
X VI. 중 단 사 업 손 익				
(법인세효과: 원)				
X VII. 당 기 순 손 익		2,050,160		2,527,440
X VIII. 주 당 손 익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

4. 이익잉여금처분계산서

제(55)기 2015년 1월 1일부터
2015년 12월 31일까지
처분예정일 2016년 2월 2일

제(54)기 2014년 1월 1일부터
2014년 12월 31일까지
처분확정일 2015년 1월 24일

(단위 : 천원)

과 목	제 55(당)기		제 54(전)기	
	금 액		금 액	
I . 미 처 분 이 익 잉 여 금		2,897,432		3,243,837
1 전 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금	847,272		716,397	
(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	2,050,160		2,527,440	
(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		2,897,432		3,243,837
III . 이 익 잉 여 금 처 분 액		2,158,960		2,396,565
1 법 정 적 립 금	289,743		324,384	
2 임 의 적 립 금	579,486		648,767	
가. 사 업 준 비 금	579,486		648,767	
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	1,289,731		1,423,414	
가. 출 자 배 당 금	636,731		770,414	
- 조합원 출자배당금	636,731		770,414	
- 우선출자 배당금				
나. 주당 배당금(률)				
- 보통출자 : 당기 ×××원(%)	636,731	3.60%	770,414	4.62%
전기 ×××원(%)				
- 우선출자 : 당기 ×××원(%)				
전기 ×××원(%)				
나. 이 용 고 배 당 금	653,000		653,000	
- 조합원 이용고배당금	360,000		360,000	
- 준조합원 이용고배당금	293,000		293,000	
IV . 차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금		738,472		847,272
1 법 에 의 한 이 월 금	738,472		847,272	
2 미 처 분 이 월 금				

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

5. 자 본 변 동 표

제(55)기 2015년 12월 31일 현재

제(54)기 2014년 12월 31일 현재

(단위: 천원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2014. 1. 1(보고금액)	16,097,108	1,703,912	(122,984)	9,660	11,691,172	29,378,868
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후 이익잉여금					11,691,172	29,378,868
(연차배당)					(1,442,210)	(1,442,210)
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후 이익잉여금					10,248,962	27,936,658
중간배당						
증자	1,843,089					1,843,089
- 출자금 납입	1,834,609					1,834,609
- 회전출자금 납입						
- 가입금 납입	8,480					8,480
- 우선출자 납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자						
- (탈퇴지분선급금)	(219,617)		(137,420)		(39,229)	(396,266)
- (우선출자매입)			(260,404)			(260,404)
- (탈퇴지분정산)	219,617		122,984		(39,229)	135,862
당기순손익					2,527,440	2,527,440
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동(or 부의지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
2014.12.31	17,720,580	1,703,912	(260,404)	9,660	12,737,174	31,910,921
2015. 1. 1(보고금액)	17,720,580	1,703,912	(260,404)	9,660	12,737,173	31,910,921
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후 이익잉여금					12,737,173	31,910,921
(연차배당)					(1,423,414)	(1,423,414)
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후 이익잉여금					11,313,759	30,487,507
중간배당						
증자	1,531,919					1,531,919
- 출자금 납입	1,523,554					1,523,554
- 회전출자금 납입						
- 가입금 납입	8,365					8,365
- 우선출자 납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	(634,953)		5,736		(85,721)	(714,938)
- (탈퇴지분선급금)			(254,668)			(254,668)
- (우선출자매입)						
- (탈퇴지분정산)	(634,953)		260,404		(85,721)	(460,270)
당기순손익					2,050,158	2,050,158
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동(or 부의지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
2015.12.31	18,617,546	1,703,912	(254,668)	9,660	13,278,196	33,354,646

7. 감사의견서

농협법 제 71조 당농협 정관 139조에 의하여
조합장으로부터 제출된 2015년 사업보고서,
재무상태표, 손익계산서, 잉여금 처분(안)에 대하여
감사를 실시한 결과 그 내용이 정확함을 인정함

서기 2016년 1월 15일

양서농업협동조합

감 사 신 영 춘

감 사 정 대 훈

사 업 보 고 서

(2015년도)

가. 사 업 개 황

존경하는 조합원 여러분!
2016년 병신년 새해가 밝았습니다.
금년 한 해도 모든 가정에 건강과 행운이 가득하시길 기원드리며
뜻하시는 모든 일 꼭 이루시는 한 해가 되시길 바랍니다.
지난 한 해는 어려운 경영환경에도 불구하고 전 임직원이 혼연일치되고
조합원님들의 전폭적인 성원에 힘입어 목표수익을 무난히 달성하였습니다.
조합원님들의 열정과 참여에 깊은 감사를 드리며 각 부문별 성과를 보고하겠습니다.
1) 경제사업
경제사업은 연간계획 425억원 대비 344억원으로 81%를 달성하였습니다.
매출총이익은 41억원으로 전년도말 대비 동일수준을 달성하였습니다.
판매사업은 농지 및 농축산물 출하 감소 등의 영향으로 인하여 전년도말 대비 37.4%가 감소한
11,514백만원을 달성하였습니다.
구매사업은 취급품목 다양화, 자재의 적기확보 및 공급, 영농상담사를 배치,
대형농기계센터 3개점을 운영함으로써 전년대비 6.4% 성장한 3,915백만원을 달성하였습니다.
하나로마트 사업은 남한강마트 등 경쟁점포의 영향에도 불구하고
본점, 서중, 국수 3개 점포에서 열심히 사업추진한 결과 소폭 성장한 18,814백만원을 달성하였습니다.
2) 신용사업
매출총이익은 예수금 및 대출금의 잔액성장에도 불구하고, 예대마진의 감소로 인하여
전년도말 대비 4.4%가 감소한 106억원을 달성하였습니다.
수신부문은 예수금 잔액이 380,881백만원으로 전년도말 대비 21.3%가 성장하였습니다.
대출부문은 대출금 잔액이 275,845백만원으로 전년도말 대비 6.5%가 성장하였습니다.
연체비율은 4.38%로 전년대비 1.77% 상승하였으나, 자산건전성 관리에 최선을 다하겠습니다.
3) 보험, 카드사업
보험카드 수수료 증대를 위해 전직원이 적극적으로 추진하였음에도
보험 매출총이익은 698백만원으로 전년도말 대비 36.6% 감소하였으며,
카드 매출총이익은 358백만원으로 전년도말 대비 10.5% 성장하였습니다.
보험수수료 수익은 899백만원으로 전년도말 대비 18.4% 감소하였으며,
신용카드 수수료 수익은 991백만원으로 7.4% 성장하였습니다.
4) 교육지원사업
○ 농가소득증대
친환경미곡작목회 두물머리 상수원쌀 8,000여포를 구매하여 농가소득 증대에 기여하였으며,
고품질 명품쌀 밀키권이 옥선 등 인터넷사이트에 입점하여 유통확대의 발판을 마련하였습니다.
앞으로도 밀키권의 미질향상 및 유통확대를 위해 더욱 더 노력하겠습니다.
또한 조합원의 이용편의를 위해 본점, 서중, 국수시점 3개소의 대형농기계 수리센터 및

자동차 경정비 사업을 실시하고 있으며, 관내 조합원이 생산한 농특산물 위주로 설 명절과 추석 명절 시 우리지역 농산물 판매행사를 실시하고 있습니다.
○ 복지사업 올해로 10년차 전조합원 건강검진(매년 3월)을 실시하였으며, 조합원 가정 손자녀 학비부담을 덜어드리고자 조합원 손자녀 42명에게 학자금을 지원하였습니다. 조합원 100명을 대상으로 상해, 복경, 장가계, 대만으로 해외연수를 실시하였으며, 70세 이상 원로조합원 및 배우자, 그리고 생존부모를 대상으로 장수사진 촬영을 실시하였습니다. 70세 이상 원로조합원 810여분께 원로조합원 복지이용권을 지원하였으며, 원로조합원 복지증진을 위해 관내 경로당 및 단체에 운영비를 지원하였습니다.
○ 교육·문화사업 연 2회 조합원 교육을 실시하고 있으며, 조합원 초청 사업보고회를 조합원 80%에 육박하는 2,300여분이 참석하여 성황리에 실시하였으며, 분기별 운영공개회의 실시, 분기별 양서농협 소식지를 발간하였으며, 또한 연 1회 양서농협 연감을 발간하여 조합원의 조합사업 이해도 제고를 위해 노력하고 있습니다. 또한 65세 이상 원로조합원 250명을 대상으로 건강백세 힐링체조교실을 운영중이며, 찾아가는 원로조합원 경로잔치 및 조합원 화합한마당 행사를 실시하였습니다. 그리고 노래교실 연중 운영하고 다양한 문화공연 등을 실시하여 조합원 및 고객들의 문화수준 향상에 기여하고 있습니다.
○ 지역사회 기여 지역 내 불우한 이웃의 든든한 동반자 겸 후원자로 행복플러스 봉사단을 운영하고 있으며, 양서농협 지역사랑기금, 농협지구연, 하나로마트 주부사원의 성금으로 조성된 기금으로 연중 지속적으로 홀몸어르신 및 사회복지시설에 후원금과 후원품을 전달하고 있습니다.
5) 재무부문 금년도 역시 든든한 경영기반을 구축하였으며, 매출총이익은 147억원을 달성하였습니다. 당기순이익은 2,050백만원이며, 자기자본은 33,355백만원입니다. 조합원 수는 전년도 대비 40명 증가한 3,017명이며, 준조합원은 전년도 대비 312명 증가한 7,249명입니다. 마지막으로 양서농협은 2015년 3월 비전선포식을 선포하고 "전국 최고 1등 양서농협"이라는 비전 하에 전 임직원이 업무에 최선을 다하고 있습니다. 이와 더불어 임직원 역량강화에 중점을 두고 조합원 및 고객에게 최고의 서비스 제공을 위한 CS수준 향상교육, 보험/카드 직무교육 등 다양한 업무능력 향상교육을 수시로 실시하고 있습니다. 또한 임직원 봉사단을 결성하여 영농지원과 불우이웃돕기 등 봉사활동을 통해 지역조합원들에게 더욱 가까이 다가가기 위해 최선의 노력을 하고 있습니다. 2016년 병신년 새해에도 변함없는 참여와 협조를 당부드리며 뜻하시는 모든 일 꼭 이루시고 모든 가정에 건강과 행복이 함께하시길 다시 한 번 기원드립니다. 감사합니다.
2016.01 양서농업협동조합

양서농업협동조합 연혁

일 자	내 용	비 고
1964.04.10	가칭(동부리 단위조합 설립위원회 조직)	
1964.05.15	신원,도곡,대심,국수,복포,증동,청계 조합을 해산 합병	
1964.06.01	동부리 농업협동조합 설립 (조합장 김종하)	
1964.11.23	창고 한동 건립(50평)	
1966.05.04	조합장 강선봉 피선	
1967.07.18	창고 한동 건립(50평)	
1967.05.05	정미소 시설 확보	
1969.12.04	양서면 단위조합으로 합병(1대 조합장 : 고경천)	
1970.04.10	양서단위농업협동조합(2대 조합장 강선봉)	
1971.04.22	양서단위조합 사무실 및 후생의료원 기공	
1971.08.30	양서단위조합 사무실 및 후생의료원 준공	
1971.12.29	사무실 및 의료원 대지매입(국수리 282평)	
1972.12.30	업무이관(공제,대리대출 업무)	
1974.12.31	양수창고 1동 건립(100평)	
1975.04.08	양서단위조합(3대 조합장 강호범)	
1975.08.01	양서단위조합 양수분소 설치 및 업무 개시 (군조합 자산 인수:사무실38.74평,부지595평,사택20.4평)	
1976.06.07	정관변경 및 본분소 이전 업무개시 본소:양서면 양수리 559-5 분소:양서면 국수리 327-2	
1977.02.01	양서단위조합,서종단위조합 합병인가	
1977.01.31	2개면 단위조합 합병등기필(4대 조합장 강호범)	
1977.02.14	양서,서종 합병후 시무식 거행	
1977.12.31	증동 창고 건립(100평)	
1978.02.01	합병 제2대 조합장 취임(조합장 강호범)	
1978.12.30	양수종합사무실 신축(100평)	
1980.10.30	양수 양곡창고신축(59.89평)	
1981.02.01	직무대행 조합장 취임(조합장 직무대행 고경천)	
1981.05.01	합병제3대 조합장 취임(조합장 강호범)	
1983.12.30	국수분소 사무실 및 양곡창고 건립이전 건평 150평 (사무실 30평, 창고 120평)	
1984.04.25	제4대 조합장 취임(조합장 강호범)	
1985.08.23	양서본소 종합시설 증축(2층)	
1987.04.25	합병 제5대 조합장 취임(조합장 강호범)	
1989.09.08	합병 제6대 조합장 취임(조합장 강호범)	

일 자	내 용	비 고
1990.11.27	서종지소 사무실 신축 준공	
1993.09.08	합병 제7대 조합장 취임(조합장 권태형)	
1995.08.02	국수지소 사무실 증축 준공	
1996.10.23	서종지소 슈퍼(창고)신축 준공	
1997.09.08	합병 제8대 조합장 취임(조합장 권태형)	
1997.12.30	국수창고 신축 준공	
2000.05.22	본소사무실 내부수리 및 365코너 개설	
2001.09.08	제9대 조합장 취임(조합장 권태형)	
2003.11.03	본소건물 증축(4층건물 개보수)	
2004.03.19	양서농협하나로마트 신축준공	
2005.02.03	서종지점 개보수 및 서종경제부 개보수	
2005.02.03	본소경제부 창고 신축 준공	
2005.02.14	본소경제부 개보수	
2005.03.04	서종,국수 농기계수리센타 신축 준공	
2005.09.08	제10대 조합장 취임(조합장 여원구)	
2005.11.15	상호금융 예수금 1,000억 달성	
2006.02.14	상호금융 대출금 1,000억 달성	
2006.05.16	서종지점 하나로마트확장개점	
2006.05.26	양서 용담리 농기계센타 신축준공	
2006.08.11	제1차 조합원 건강검진 실시	
2007.01.01	2006 클린뱅크(골드클린) 2연속달성	
2007.02.28	2006년 종합업적평가 전국1위 "최우수농협상수상"	
2007.06.13	양평군 지역농협 연합사업단 산지유통센터 준공식	
2007.09.05	자랑스런 경기농협 조합장상수상	
2007.11.25	서종지점 하나로마트 확장개점	
2008.01.19	2007년 클린뱅크(골드클린) 3연속달성	
2008.02.26	2007년 새농협상 수상(장려상)	
2008.02.28	2007년 종합업적평가 2연속 전국1위 "최우수농협상수상"	
2008.03.15	2007년 농산물 유통개혁대상수상	
2009.02.23	2008년 종합업적평가 우수상수상(경기농촌형 3위달성)	
2009.06.29	농협 "총화상" 수상	
2009.09.08	제 11대 조합장 취임(조합장 여원구)	
2009.12.04	"두물머리 상수원쌀" 제 11회 전국 친환경 농산물 품평회 대상(국무총리)수상	
2010.02.23	2009년 종합업적평가 2위달성	
2011.05.12	본점 신청사 및 경제부 준공	
2011.06.01	농협중앙회주관 "양서농협본청사 2011 최우수 건축물" 선정	

일 자	내 용	비 고
2011.09.30	"두물머리상수원쌀 밀키퀸" 제 13회 전국 친환경 농산물 품평회 농림수산식품부장관상 수상	
2011.08.11	상호금융 예수금 2,000억 달성	
2012.01.18	상호금융 대출금 2,000억 달성	
2012.01.20	본점 하나로마트 식자재매장 확장 준공	
2012.02.28	본점 외국환업무 취급 개시	
2012.03.07	2011년 본점 하나로마트 매출액 100억달성	
2012.03.07	2011년 종합업적평가 3위 달성(경기농촌형 1위 달성)	
2012.03.07	2011년 상호금융대상평가 1위 달성	
2012.12.06	제 31회 경인봉사대상(농업부분) 수상 (여원구 조합장)	
2013.02.25	2012년 종합업적평가 전국 3위 달성	
2013.02.25	2012년 상호금융대상 수상(2연패)	
2013.12.05	"두물머리 상수원쌀 밀키퀸" 제 15회 전국 친환경 농산물 품평회 금상(농림축산식품부 장관상) 수상	
2014.01.22	2013년 상호금융대상평가 전국 2위 달성 (E그룹)	
2014.02.11	하나로마트(본지점합산) 매출액 200억 달성탑 수상 (2013년도말 기준)	
2014.02.12	2013년 조합종합 업적평가 전국 5위 달성	
2014.05.30	2014년 상호금융대상평가 E1그룹 2위	
2014.06.13	2014년 4월 농축협 종합업적평가 농촌1형 전국1위	
2014.08.07	2014년 6월 농축협 종합업적평가 농촌1형 전국2위	
2014.08.12	두물머리 상수원쌀 밀키퀸 제16회 전국 친환경 농산물 품평회 금상(농림축산식품부 장관상) 수상	
2015.02.03	2014년 상호금융대상평가 E그룹 4위	
2015.02.11	2014년 농축협 종합업적평가 농촌1형 전국5위, 경기 농촌형 2위	
2015.04.24	2020 비전 및 가치관 경영 선포	
2016.02.17	2015년 농축협 종합업적평가 농촌 1형 전국 8위	