

(붙임2)

NH Nonghyup

2015년도 경기동부인삼농협 현황

2016. 3.

 경기동부인삼농업협동조합

선 언 문

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

 경기동부인삼농업협동조합

조 합 장 윤여홍

상임이사 권용선

※ 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 농협은 조합원의 인삼 생산성을 높이고 조합원이 생산한 인삼의 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)

- 상생·협력문화 정착을 통한 미래 변화·혁신 선도
- 사업기반 확충을 통한 지역종합지원센터 역할 수행
- 농업인 실익 증대를 위한 지도·지원 효율성 제고
- 농업인·고객·지역사회와 함께 성장하는 글로벌 협동조합

3. 중점 추진사업

- 친환경 인삼재배 기술교육과 농업인 관련 개정 세법, GAP 인증교육, 인삼산업정책, 인삼종자 불법유통 위험성 및 유통방지의 필요성, 노동법에 대한 교육 실시 (총 5회, 319명)
- 인삼계열화사업의 GAP 인증 실시 (24농가, 169,125㎡)
- 인삼계열화 사업 시행으로 조합원의 안정적인 소득향상에 기여
 - (1) 계약재배 : 28명, 1,965a, 618,975천원
 - (2) 계열화수매 : 4명, 150.5a, 536,195천원
- 제 120회 이천시민 한마음걷기대회 주관 (2015.9.20. / 이천 설봉공원)
- 제 1회 이천인삼축제(2015.10.30.~11.01 / 이천 설봉공원)를 실시하여 45,000명의 관람객과 인삼류 523백만원, 지역농특산물 100백만원의

매출실적을 거양

- 이천시 다문화 가정지원 성금 지원 (2015.12.19. / 425만원)
- 3년 연속 클린뱅크 금 등급 달성
- 2015년 연체없는 농협 달성
- 2015년 종합업적평가 1위 달성

4. 연혁

- 1958.04.17. 용인삼업조합 창립 발기
- 1958.06.25. 본 조합 창립 총회
- 1959.02.06. 사단법인체로登記필
- 1971.09.20. 조합사무실 및 부대창고 신축 준공
- 1974.02.28. 용인삼업조합 이천분소 사무소 설치
- 2000.07.01. 농업협동조합법에 의거 농협, 축협, 인삼협중앙회 통합
- 2001.12.31. 전국품목농협 최우수상 수상 (부상 1톤 화물자동차 1대)
- 2004.11.01. "용인인삼농협" 에서 "경기동부인삼농협" 으로 조합명 변경
- 2004.12.23. "경기 이천시 송정동 192-5" 사무소 이전 (청사신축)
- 2007.01.01. 2006년 클린뱅크 골드클린 달성
- 2007.02.01. 2006년 상호금융대상 장려상 시상
- 2008.02.27. 2007년 상호금융대상 장려상 시상
- 2013.02.01. 제18대 윤여홍조합장 취임
- 2014.01.15. 2013년 클린뱅크(금) 달성
- 2014.04.01. 2013년 NH농협 손해보험 연도대상
- 2015.01.14. 2014년 클린뱅크(금) 달성
- 2015.02.11. 2014년 종합업적평가 우수사무소 수상
- 2015.02.12. 2014년 상호금융대상 장려상 수상
- 2015.03.21. 제19대 윤여홍조합장 취임
- 2016.01.13. 상호금융 '연체없는 농축협' 달성
- 2016.01.13. 2015년 클린뱅크(금) 달성
- 2016.02.16. 2015년 종합업적평가 1위 달성 (봉고벤 부상)

5. 관할구역

- 이천시, 여주시, 광주시, 용인시, 시흥시, 성남시, 하남시, 안양시, 군포시, 의왕시, 광명시, 안산시, 과천시

6. 조합원 및 준조합원의 자격

■ 조합원

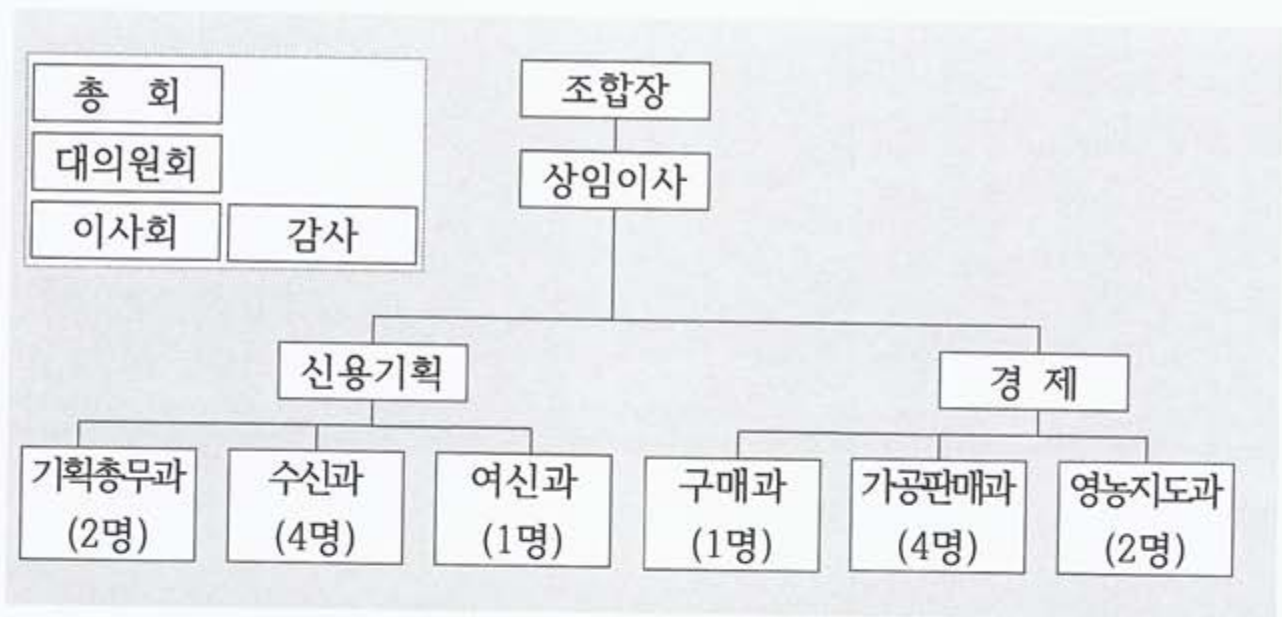
농업협동조합법 제110조에 의거 우리 농협의 구역에 주소,거소나 사업장이 있는 자로서 정관 제9조제1항에 해당하는 농업인 또는 주된 사무소를 우리 농협의 구역에 두고 정관 제9조제1항제1호에 규정된 조합원과 같은 품목의 농축산업을 경영하는 「농어업경영체 육성 및 지원에 관한 법률」 제16조·제19조에 따른 영농조합법인과 농업회사법인으로서 우리 농협의 이사회 자격심사 및 가입승낙에 따라 농업인인 경우 (500)좌 이상, 법인인 경우 (1,000)좌 이상 출자를 납입함으로써 조합원이 됩니다.

■ 준조합원

우리 농협의 구역에 주소나 거소를 둔 자로서 가입금 (10,000)원 이상을 납입하시면 가입하실 수 있습니다.

7. 조직도

우리 농협은 6과로 조직되어 있습니다.



8. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2014년(A)	2015년(B)	증감(B-A)
임 원	조합장(상임)	1(1)	1(1)	0
	이사(상임)	9(1)	9(1)	0
	감사(상임)	2(0)	2(0)	0
직 원	지도·경제	9	6	-3
	신용	7	8	1
합 계		28	26	-2

9. 사무소 현황

2015.12.31 현재

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본점	경기도 이천시 증신로 333	031-635-1091
홍삼가공공장	경기도 이천시 원적로 512번길 320	031-637-0349

10. 자동화기기 설치 현황

2015.12.31 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
본점	경기도 이천시 증신로 333	입출금, 송금, 공과금

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	11,079	17.4	8,766	11.5	-2,313
	1.현금	409	0.6	403	0.5	-6
	2.외상매출금	4,317	6.8	2,057	2.7	-2,260
	3.재고·생물자산	3,188	5.0	2,250	3.0	-938
	4.기타유동자산	3,165	5.0	4,056	5.3	891
	II.금융업예치금	20,199	31.7	20,433	26.9	234
	III.금융업대출채권 (대손충당금)	29,615 (399)	46.5 (0.6)	42,093 (581)	55.4 (0.8)	12,478 (182)
	IV.공제·농작물보험자산	0	0	0	0	0
	V.비유동자산	2,846	4.5	4,668	6.1	1,822
	1.투자자산	1,359	2.1	1,379	1.8	20
	2.유형자산	1,477	2.3	3,278	4.3	1,801
	3.무형자산	0	0	0	0	0
	4.기타비유동자산	10	0.02	10	0.01	0
	자 산 총 계		63,741	100	75,960	100
부 채	I.유동부채	4,913	7.7	3,686	4.9	-1,227
	1.외상매입금	66	0.1	97	0.1	31
	2.단기차입금	3,800	6.0	1,500	2.0	-2,300
	3.기타유동부채	1,047	1.6	2,089	2.8	1,042
	II.금융업예수금	34,225	53.7	46,423	61.1	12,198
	III.금융업차입금	8,192	12.9	9,965	13.1	1,773
	IV.공제·농작물보험부채	0	0	0	0	0
	V.비유동부채	11,010	17.3	9,783	12.9	-1,227
	1.장기차입금	12,078	18.9	10,667	14.0	-1,411
	2.기타비유동부채	527	0.8	597	0.8	70
	부 채 총 계		58,342	91.5	69,858	92.0
자 본	I.출자금	2,604	4.1	3,124	4.1	520
	II.자본잉여금	1,279	2.0	1,279	1.7	0
	III.자본조정	-27	-0.04	-12	-0.02	15
	IV.기타포괄손익누계액	0	0	0	0	0
	V.이익잉여금	1,541	2.4	1,709	2.2	168
	자 본 총 계		5,398	8.5	6,102	8.0
부 채 및 자 본 총 계		63,741	100	75,960	100	12,219

12. 자본금 현황

(단위 : 백만원)

구 분	출자금	잉여금	자본조정 등	합 계
2014년(A)	2,604	1,541	-27	4,118
2015년(B)	3,124	1,709	-12	4,821
증감(B-A)	520	168	15	703

13. 배당 현황

구 분		2014년(A)	2015년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	-	4.5%	4.5%
	보통출자배당률	4.5%	4.5%	0%
1좌당 보통출자 배당액		203원	212원	9원
1좌당 당기 순이익		599원	551원	-48원
배 당 성 향		45.39%	50.9%	5.51%
배당액 (백만원)	보통출자배당액	105,375,000원	126,952,382원	21,577,382원
	우선출자배당액	-	659,589원	659,589원
	이 용 고배당액	35,546,638원	40,072,969원	4,526,331원

14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2014년(A)	2015년(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	11,214	10,890	-324
1.신용사업영업수익	2,374	2,729	355
가.이자수익	1,759	2,142	383
나.수수료수익	398	330	-68
다.기타영업수익	215	257	42
2.경제사업영업수익	8,840	8,161	-679
II. 영업비용	9,303	8,749	-554
1.신용사업영업비용	1,001	1,282	281
가.이자비용	654	802	148
나.수수료비용	77	112	35
다.기타영업비용	269	213	-56
2.경제사업영업비용	8,301	7,467	-834
III. 매출총이익	1,911	2,141	230
IV. 판매비와관리비	1,553	1,798	245
V. 영업이익	357	343	-14
VI. 교육지원사업비	111	146	35
VII. 영업외수익	422	418	-4
VIII. 영업외비용	324	250	-74
IX. 법인세차감전당기순손익	344	365	21
X. 법인세 비용	34	36	2
XI. 당기순손익	310	328	18

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)	29,221	51.6	40,571	47.2	11,350	-4.4	
		차입금	상호금융	581	1.0	1,745	2.0	1,164	1
			정책자금	6,689	11.8	8,007	9.3	1,318	-2.5
			보험사업						
			기타	32	0.1			-32	-0.1
			일반차입금	13,837	24.4	10,387	12.1	-3,450	-12.3
		기타	696	1.2	576	0.7	-120	-0.5	
		소계	51,056	90.2	61,286	71.2	10,230	-19	
	무비용성	자기자본	4,881	8.6	5,512	6.4	631	-2.2	
		충당금등	1,102	1.9	858	1.0	-244	-0.9	
		기타	-419	-0.7	18,383	21.4	18,802	22.1	
		소계	5,564	9.8	24,753	28.8	19,189	19	
	조달합계		56,620	100	86,039	100	29,419		
	운용	수익성	예치금	14,176	25.0	17,071	19.8	2,895	-5.2
대출금			상호금융	20,753	36.7	30,884	35.9	10,131	-0.8
			정책자금	6,726	11.9	8,017	9.3	1,291	-2.6
			보험대출						
			신용카드	149	0.3	143	0.2	-6	-0.1
			기타	167	0.3			-167	-0.3
			외상매출금	5,370	9.5	4,890	5.7	-480	-3.8
유가증권					2	0.002	2	0.002	
기타									
소계			47,341	83.6	61,007	70.9	13,666	-12.7	
무수익성		비유동	투자자산	13,561	2.4	1,357	1.6	-12,204	-0.8
			유형자산	1,475	2.6	2,611	3.0	1,136	0.4
			무형자산						
		기타	6,453	11.4	21,064	24.5	14,611	13.1	
		소계	9,279	16.4	25,032	29.1	15,753	12.7	
운용합계		56,620	100	86,039	100	29,419			

※ "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	22,524	74.7	36,269	80.9	13,745	6.2
정 책 자 금 대 출	7,491	24.8	8,405	18.7	914	-6.1
보 험 대 출						
신용카드수탁취급계정	147	0.5	126	0.4	-21	-0.1
기타(보험일반대출 포함)						
신 용 가 지 급 금	1				-1	
합 계	30,163	100	44,800	100	14,637	

■ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

구분		2014년(A)		2015년(B)		증 감 (B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
담보	부 동 산	16,485	54.6	27,619	64.7	11,134	10.1
	유가증권						
	예 적 금	206	0.7	86	0.2	120	-0.5
	보 증 서	9,090	30.1	9,722	22.7	632	-7.4
	기 타	143	0.5	163	0.3	20	-0.2
	소 계	25,924	85.9	37,590	88.0	11,666	2.1
신 용		4,239	14.1	5,097	12.0	858	-2.1
합 계		30,163	100	42,687	100	12,524	

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	17,073	50	14,634	50	23,639	51.4	19,330	47.6	6,566	4,696
적립식예금	2,416	7	2,147	7	2,999	6.5	2,600	6.4	583	453
거치식예금	14,737	43	12,827	43	19,342	57.9	18,641	46	4,605	5,814
합 계	34,226	100	29,608	100	45,980	100	40,571	100	11,754	10,963

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						
○ ○ 채						
수익증권						
예금자보호기금채권						
기타유가증권						
합 계						

25. 부실·고정이하여신 및 총당금 적립 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2014년(A)	2015년(B)	증감(B-A)
총 여 신 (총당금적립제외채권)		30,163	42,801	12,638
고 정 이 하 여 신			8	8
부 실 여 신			8	8
총 당 금 적립현황	총당금적립액	440	618	178
	총 당 금 비 율 (총당금적립률)	167.68	139.24	-28.44

IV. 경영지표에 관한 사항

26. 경영평가 등급 현황

구 분	2014년		2015년	
	종합경영평가	경영실태평가	종합경영평가	경영실태평가
평가등급	2등급	1등급	3등급	1등급

27. 주요 경영비율 현황

(단위 : %)

구 분		2014년	2015년	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율	9.07	8.71	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율	8.47	8.03	높을수록 양호
	총 자 본 비 율	17.37	15.40	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율	28.06	30.05	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율	27.56	53.90	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률	0.56	0.47	높을수록 양호
	수 지 비 율	96.63	96.58	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율	2.98	2.75	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율		0	낮을수록 양호
	순 고정 이하여신비율		0	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율		0.01	낮을수록 양호
생 산 성	노 동 소 득 분 배 율	54.14	50.85	낮을수록 양호
	이익금의 조합원배분을	15.72	16.58	

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

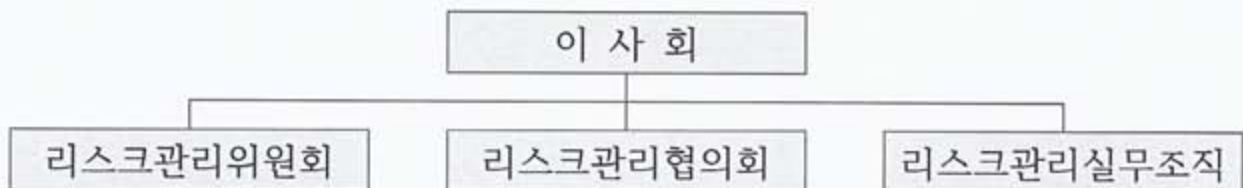
- ⇒ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화 시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농(축)협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 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 유동성비율로 산출합니다.

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

⇒ 유동성리스크 측정 대상은 일정기간 안에 만기가 도래하는 자산과 만기가 도래하는 부채입니다.

■ 유동성리스크 관리 방법

- ⇒ 유동성비율을 주지표로 관리하고, 유동성누적갭비율, 예대율, 금융기관 예금비율, 유동성커버리지비율(LCR)을 보조지표로 관리
- ⇒ 자금의 조달과 운용의 기간불일치를 적정하게 관리
- ⇒ 위원회 및 협의회에서 결정한 각종 목표비율한도 준수 및 관리
- ⇒ 유동성리스크 발생에 대비한 유동성위기관리대책을 사전에 수립

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

- ⇒ 바젤Ⅱ 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
- ⇒ 거래여신 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
자체	결산감사	2016.1.14.~15	엄은용,문병운	

■ 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 보험일반대출금을 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.

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

■ 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.

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

1. 사업보고서

1. 사업개황

2016년 한 해에는 희망과 많은 행복이 함께하시기를 바랍니다.

2015년도는 조합원의 실익증진과 조합운영을 한 단계 더 성장시킨 한 해였습니다.

지난 한 해 우리농협이 추진한 주요사업에 대하여 보고 드리겠습니다.

가. 2015년 결산 주요사업 및 재무현황

- 1) 구매, 판매, 가공사업 매출등 경제사업실적은 전년대비 539백만원 이 감소한 8,319백만원의 실적을 이루었습니다.

(단위 : 백만원, %)

사업별	2014년	2015년	순 증	성장률
구 매	3,181	3,546	365	11.5
판 매	5,131	4,047	-1,084	-21.1
가 공	462	551	89	19.3
수수료·기타	84	175	91	107.8
합 계	8,858	8,319	-539	-6.1

2) 상호금융예수금은 고객맞춤형 저원가성예금 상품의 중점추진과 조합원의 한국인삼공사 계약금 및 구매대금을 적극적으로 유치하였고 CRM을 활용한 영업점마케팅 추진으로 전년대비 12,197백만원(잔액기준)을 순증 하여 2015년 11월 12일 상호금융예수금 500억원 달성하였으며 저원가성 예금 추진 우수사무소로 선정되었습니다.

- 상호금융대출금은 차주의 신용등급 및 담보종류를 감안한 여신을 추진한 결과 전년대비 11,745백만원(잔액기준)의 순증으로 건전여신 우수사무소로 선정되는 계기를 마련하였으며,
- 정책자금대출금은 농업종합자금(인삼식재자금)을 적극적으로 추진한결과 전년대비 914백만원(잔액기준)의 순증으로
- 상호금융사업이 한단계 성장을 이루는 계기를 마련하여 규모화·안정화를 이루었습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	2014년	2015년	순 증	성장률
예 수 금	34,226	46,423	12,197	35.6
상호금융대출금	22,524	34,269	11,745	52.1
정책자금대출금	7,491	8,405	914	12.2
합 계	64,241	89,097	24,856	

3) 보험사업의 보험료는 전년대비 11.0%가 감소한 3,052백만원의 실적을 달성하였습니다. (단위 : 백만원, %)

2014년	2015년	증 감	성장률
3,431	3,052	-379	-11.0

- 4) 국내외 경기 침체의 악조건 속에서도 법적 제반충당금(신용대손충당금, 일반대손충당금, 감가상각충당금, 퇴직급여충당금)을 적립하고 329백만원의 이익을 창출하여 조합 건전경영기반을 구축하였습니다.

□ 2015년 결산 경영손익 창출

(단위 : 백만원)

2015년 결 산 경 영 손 익				
매출총이익	판매비와 관리제비	법인세차감전 손 익	법인세	당기순이익
2,141	1,798	365	36	329

□ 2015년 우리조합 자산현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2014	2015	증 감	성장률
신용회계	51,187	63,827	12,640	24.7
일반회계	12,554	12,134	-420	-3.3
합 계	63,741	75,961	12,220	19.2

□ 2015년 우리조합 자본현황

(단위 : 백만원)

2014년 자기자본	2015년 자 기 자 본				증 가
	출자금	잉여금	자본조정	합 계	
5,399	3,125	2,660	-12	5,773	374백만원 (6.9%)

□ 2015년 우리조합 조합원 지원내역

(단위 : 백만원)

조 합 원 지 원 사 업		
2014년 지 원	2015년 지 원	증 감
출 자 배 당 105 이용고배당 36 교육지원사업 111	출자배당(예정) 127 이용고배당(예정) 40 교육지원사업 147	62백만원 증가 (24.6%)
252백만원	314백만원	

※ 출자배당 4.5%,

나.2015년 종합사업실적현황

(단위 : 백만원, %)

사 업 별			2014년	2015년	성장률
경 제 사 업	구 매		3,181	3,547	11.5
	판 매		5,131	4,047	-21.1
	가 공		462	551	19.3
	생 장 물				
	창 고				
	이 용				
	운 송				
	수 수 료		81	175	116.5
	기 타		3	0	-99.5
	소 계		8,858	8,320	-6.1
신 용 사 업	상 호 예 수 금	평잔순증	6,388	11,338	77.5
		(잔 액)	34,226	46,423	35.6
		(평 잔)	29,608	40,946	38.3
	상 호 대 출 금	평잔순증	7,223	10,136	40.3
		(잔 액)	22,524	34,269	52.1
		(평 잔)	20,753	30,889	48.8
	정 책 대 출 금	평잔순증	-24	1,291	5,532.8
		(잔 액)	7,491	8,405	12.2
		(평 잔)	6,726	8,018	19.2
	소계(평잔순증)		13,587	22,766	67.6
공 제 료			3,431	3,052	-11.1
총 사 업 량			25,876	34,137	31.9

다. 2015년 종합수지현황

(단위 : 백만원, %)

구 분(종합)		2014년	2015년	성장률
매출액	신용사업수익	2,374	2,730	15.0
	경제사업수익	8,841	8,161	-7.7
	소 계	11,215	10,891	-2.9
매출원가	신용사업비용	1,002	1,282	28.0
	경제사업비용	8,302	7,467	-10.1
	소 계	9,304	8,749	-6.0
[매출총이익]		1,912	2,141	12.0
판매와관리비	인건비	698	706	1.2
	일반퇴직급여	70	69	-0.8
	세금과공과	18	19	4.8
	전산비용	46	52	13.7
	감가상각비	49	56	14.3
	무형자산상각비			
	판매경비	201	223	11.2
	경비	472	673	42.4
	특별퇴직급여			
	소 계	1,554	1,798	15.7
[영업손익]		358	343	-4.0
교육지원사업손익		111	147	31.7
영업외손익		99	169	71.5
[경상손익]				
기타손익				
[법인세차감전순손익]		344	365	6.0
법인세비용		34	36	6.0
[당기순이익]		310	329	6.0

라. 2015년 주요사업추진성과

1) 인삼산업 육성과 인프라를 구축 하였습니다.

□ 교육지원사업비는 총146백만원으로 조합원 실익지원과 GAP인증 등을 각종 조합원 농업경영비 절감이 되도록 지원하였고,

경기 6년근 인삼 주산지(이천 전국 3위, 여주 전국 4위)인 경기동부지역의 고품질 안전인삼생산에 기여하고자 2015년 1월부터 고품질 인삼재배를 위한 친환경 인삼재배 기술교육과 농업인 관련 개정 세법, GAP인증교육, 인삼산업정책, 인삼종자 불법유통 위험성 및 유통방지의 필요성에 대한 교육, 인력고용 시필요한 노동법에 대한 교육(총5회, 319명)을 실시하였으며,

이를 바탕으로 2015년 제12회 전국수삼품평회에서 대편삼 부문 우수상을 수상(윤춘식)하였습니다.

또한, 조합의 구매사업물량도 해마다 성장을 거듭하여 2014년 3,181백만원에서 11.5%가 성장한 3,547백만원의 실적을 거두었으며, 조합원 지원사업(출자배당, 이용고배당, 조합원교육 지원사업)으로 2015년 215백만원에서 24백만원이 증가한 239백만원을 지원하였습니다.

□ 인삼안전성 인프라 구축을 위한 GAP(농산물우수관리)인증을 전면 확대하였습니다.

농산물 안전성을 확보하고 농업환경을 보전하기 위해 농산물에 잔류할 수 있는 위해요소를 적절하게 관리하여 인삼계열화사업(계약재배)의 GAP(농산물우수관리)인증(24농가 169,125㎡)을 전면확대 하였습니다.

- 인삼계열화사업(계약재배, 수매사업)시행으로 조합원에게 안정적인 소득향상에 기여 하였습니다.

(단위 : 명, a,천원)

구 분	인 원	면 적	지원금액
계약재배	28	1,965	618,975
계열화수매	4	150.5	536,195
합 계	32	2,115.5	1,155,170

- 2015년 9월 20일 제120회 이천시민 한마음걷기대회(주관 경기동부인삼농협, 주최 이천시 생활체육회)를 개최하였습니다.

이천시민 2000명이 참석해 설봉산 걷기를 통해 이천시민의 화합의 장과 10월 30일부터 11월 1일까지(3일간) 이천 설봉공원에서 열리는 2015년 제1회 이천인삼축제의 홍보의 장으로 마련되었습니다.

- 대한민국 최고의 명품인 이천인삼의 우수성을 알리고 고품질 청정인삼 생산기반구축을 위해 재배단계에서 이력관리를 실시하는 농가와 조합의 계약재배를 통하여 수확한 6년근 인삼의 가격안정과 경작농민의 소득증대와 인삼의 소비촉진을 이루고자

2015년 제1회 이천인삼축제(2015. 10. 30. ~ 11. 01)를 이천 설봉공원 일원에서 『가자 신비의 이천인삼축제』로를 주제로 개최하여 45,000명의 관람객과 인삼류 523백만원, 지역농·특산물 100백만원의 매출실적 거양하여 6년근 인삼의 우수성 및 경기동부인삼농협의 인지도를 높였습니다.

이천인삼축제의 수익금일부를 제8회 다문화 어울림축제 및 제6회 드림센터 멘토링 수료식(2015. 12. 19.)에서 이천시 다문화 가정 지원 성금(425만원 경기동부인삼농협, 이천삼채(주)농업회사법인, 셰프코리아)을 지원하였습니다.

□ 2015년 클린뱅크(3년 연속) 금 등급을 달성하였습니다.

금 등급의 경우에는 심사기준(연체비율 0.3%, 손실흡수비율 80%, 대손충당금비율 120%이상, 예대비율 30%이상)의 여건에 충족되었습니다.

(상호금융 연체비율 0%, 전국에서 1134개농협중 36개 농협)

(경제사업 연체비율 0%)

□ 어려운 여건속에서도 2015년에도 건전결산을 할 수 있도록 열정적인 성원과 함께 해 주신 조합원 여러분께 진심으로 감사드립니다.

앞으로 우리농협 임·직원은 정도경영으로 신뢰받는 농협, 혁신적인 업무추진과 무한봉사의 자세로 경기동부인삼농협의 발전과 조합원의 소득증대에 최선을 다하겠습니다.

2. 재 무 상 태 표(합산)

제 (57)기 2015년 12월 31일 현재

제 (56)기 2014년 12월 31일 현재

재무제표 서식을 복사하여 붙여넣으시기 바랍니다.

(동 합)

(단위 : 천원)

자 산	제 57 (당)기	제 56 (전)기	부 채 및 자 본	제 57 (당)기	제 56 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
I. 유 동 자 산	8,766,333	11,079,156	I. 유 동 부 채	3,686,899	4,913,334
1 현 금	403,487	409,282	1 외 상 매 입 금	26,258	13,753
2 단 기 매 매 증 권			2 계 통 외 상 매 입 금	71,544	52,945
3 외 상 매 출 금	2,057,589	4,317,526	3 선 수 금	200,000	
(대 손 총 당 금)	165,110	315,110	4 추 곡 수 매 선 수 금		
(현재가치할인차금)			5 수 탁 상 품 권 선 수 금	7,740	1,940
4 재 고 자 산	2,193,540	3,188,910	6 부 가 가 치 세 예 수 금	683,823	514,798
(재고자산평가손실누계액)			7 단 기 차 입 금	1,500,000	3,800,000
5 신용카드수수취급계정	126,311	146,575	(차 입 금 대 총)		
(대 손 총 당 금)	36,625	39,759	8 미 지 급 비 용	362,757	315,881
6 자 금 수 수 계 정			9 선 수 수 익	1,120	129
7 생 물 자 산	56,805		10 미 지 급 금	76,732	108,169
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감 가 상 각 누 계 액)			11 미 지 급 배 당 금	2,682	2,274
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		
9 선 급 금	3,129,203	2,483,479	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 금			16 수 입 제 세	33,199	15,017
11 부 가 가 치 세 선 급 금	757,061	564,247	17 미 지 급 법 인 세	20,641	25,784
12 선 급 법 인 세	4,317	4,317	18 자 금 수 수 계 정		
13 미 수 수 익	235,289	243,921	19 대 리 대 출 추 심 금		
14 선 급 비 용			20 국 고 대 리 점	13,547	3,198
15 미 수 금		48,052	21 유 가 증 권 청 약 증 거 금		
(대 손 총 당 금)			22 여 신 관 리 자 금		
(현재가치할인차금)			23 지 로 계 정	40,606	41,281
16 단 기 대 여 금			24 신용기프트카드충전액		
(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	646,250	18,165
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 농어가목돈마련저축장려금			II. 금 용 업 예 수 금	46,423,161	34,225,932
21 용 도 품			1 요 구 물 예 수 금	2,831,112	1,512,178
22 단기매도가능증권(일반)			2 저 축 성 예 수 금	43,549,038	32,713,754
23 타 행 간 현 송 채 권			3 자 유 로 부 금	43,011	
24 기 타 의 당 좌 자 산			III. 금 용 업 차 입 금	9,965,151	8,192,736
(대 손 총 당 금)			1 상 호 금 용 차 입 금	1,513,993	700,000
(현재가치할인차금)			(현재가치할인차금)		
25 잡 자 산	4,466	27,716	2 정 책 자 금 차 입 금	8,405,289	7,492,736
(기타자산손상차손누계액)			3 공 제 사 업 채 무		
(대 손 총 당 금)			4 외 화 차 입 금	45,869	
26 공 탁 금			5 기 타 차 입 금		
27 이 연 법 인 세 자 산			6 보 험 일 반 차 입 금		
II. 금 용 업 예 치 금	20,433,000	20,199,134	IV. 공제·농작물보험부채		
1 대 내 예 치 금	20,433,000	19,199,134	1 공 제 미 지 급 금		
2 대 외 예 치 금		1,000,000	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 농작물보험미지급금		
III. 금 용 업 대 출 채 권	42,093,059	29,615,753	V. 비 유 동 부 채	9,783,503	11,010,510
1 상호금융자금대출금	34,269,494	22,524,370	1 장 기 차 입 금	10,667,004	12,078,059
(대 손 총 당 금)	388,709	206,118	(차 입 금 대 총)	984,900	1,165,906
(현재가치할인차금)			(현재가치할인차금)		
2 정 책 자 금 대 출 금	8,405,289	7,491,356	2 장 기 성 미 지 급 금		
(대 손 총 당 금)	193,015	193,855	3 수 입 보 증 금		
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		

재무제표 서식을 복사하여 붙여넣으시기 바랍니다.

(통 합)

(단위 : 천원)

자 산	제 57 (당)기	제 56 (전)기	부 채 및 자 본	제 57 (당)기	제 56 (전)기
(대 손 총 당 금)			7 적 소 검 정 사 업 기 금		
5 보 험 일 반 대 출 금			8 유 통 손 실 보 전 자 금	59,334	62,022
(대 손 총 당 금)			9 퇴 직 급 여 총 당 부 채	496,476	429,220
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 급 운 용 자 산)	496,476	429,221
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	4,668,429	2,846,997	11 이 용 고 환 원 총 당 부 채		
(1) 투 자 자 산	1,379,565	1,359,160	12 기 타 총 당 부 채	42,065	36,336
1 계 통 출 자 금	1,363,340	1,352,560	부 채 합 계	69,858,714	58,342,512
2 공 동 사 업 투 자 금			I. 출 자 금	3,124,935	2,604,535
3 매 도 가 능 증 권			1 일 반 출 자 금	2,982,623	2,592,554
4 만 기 보 유 증 권	9,625		(미 납 입 출 자 금)	2,098	2,049
5 지 분 법 적 용 투 자 주 식	6,600	6,600	2 회 전 출 자 금		
6 장 기 대 여 금			3 가 입 금	44,410	14,030
(대 손 총 당 금)			4 우 선 출 자 금	100,000	
7 비 업 무 용 자 산			II. 자 본 잉 여 금	1,279,953	1,279,953
8 퇴 직 연 금 운 용 초 과 자 산			1 자 본 적 립 금	1,279,953	1,279,953
9 기 타 의 투 자 자 산			가 재 평 가 적 립 금	1,259,581	1,259,581
(2) 유 형 자 산	3,278,864	1,477,837	나 자 본 준 비 금	20,372	20,372
1 토 지	2,594,127	767,280	2 기 타 자 본 잉 여 금		
(보 조 금)			III. 자 본 조 정	-12,300	-27,379
(유형자산손상차손누계액)			1 탈 퇴 지 분 선 급 금	12,300	27,379
(자산재평가손상차손누계액)			2 우 선 출 자 매 입		
2 건 물	920,071	920,071	IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액		
(감 가 상 각 누 계 액)	299,826	268,538	1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익		
(보 조 금)	23,063	23,813	(또는 매도가능증권평가손실)		
(유형자산손상차손누계액)			2 지 분 법 자 본 변 동		
(자산재평가손상차손누계액)			(또는 부의지분법자본변동)		
3 임 차 점 포 시 설 물	165	165	3 재 평 가 잉 여 금		
(감 가 상 각 누 계 액)	164	131	V. 이 익 잉 여 금	1,709,519	1,541,419
(유형자산손상차손누계액)			(또 는 결 손 금)		
4 업 무 용 동 산	745,212	713,613	1 법 정 적 립 금	699,750	628,050
(감 가 상 각 누 계 액)	644,881	612,836	2 일 의 적 립 금	609,040	557,903
(보 조 금)	12,777	17,974	가. 사 업 준 비 금	602,945	551,808
(유형자산손상차손누계액)			나. 사 업 활 성 화 적 립 금	6,095	6,095
(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	71,745	
(3) 무 형 자 산			(또는 차기이월결손금)		
1 산 업 재 산 권			4 처 리 전 이 익 잉 여 금		355,466
2 영 업 권			(당 기 순 이 익)	328,984	
(무형자산손상차손누계액)			(또 는 당 기 순 손 실)		
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					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기 타 비 유 동 자 산	10,000	10,000			
1 자 산 처 분 미 수 금					
(현 재 가 치 할 인 차 금)					
2 보 증 금	10,000	10,000			
3 장 기 미 수 금					
(대 손 총 당 금)					
4 기 타 의 비 유 동 자 산			자 본 합 계	6,102,107	5,398,528
자 산 합 계	75,960,821	63,741,040	부 채 와 자 본 총 계	75,960,821	63,741,040

2-1. 재 무 상 태 표(신용)

제 (57)기 2015년 12월 31일 현재

제 (56)기 2014년 12월 31일 현재

(신용회계)

(단위 : 천원)

자 산	제 57 (당)기	제 56 (전)기	부 채 및 자 본	제 57 (당)기	제 56 (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	20,836,487	20,608,416	I. 예 수	46,423,161	34,225,932
1 현 금	357,618	409,282	1 요 구 불 예 금	2,831,112	1,512,178
2 외 국 통 화	45,869		가 보 통 예 탁 금	2,386,818	1,257,379
3 대 내 예 치 금	20,433,000	19,199,134	나 별 단 예 탁 금	444,294	254,799
가 상 환 준 비 예 치 금	5,313,000	3,727,000	2 저 축 성 예 수 금	43,549,038	32,713,754
나 정 기 예 치 금	15,120,000	15,420,000	가 자 립 예 탁 금	11,674,703	8,410,770
다 적 립 식 예 치 금			나 자 유 저 축 예 탁 금	7,129,106	5,516,117
라 중 앙 회 타 회 계 예 치 금			다 기 업 자 유 예 탁 금	2,448,130	1,634,016
마 일 시 예 치 금		52,134	라 정 기 예 탁 금	19,341,929	14,736,989
4 대 외 예 치 금		1,000,000	마 정 기 적 금	1,611,944	1,168,770
5 외 화 예 치 금			바 장 화 적 금	190,211	152,629
5 기 타 예 치 금			사 자 유 적 립 적 금	1,142,515	1,086,363
II. 단 기 매 매 증 권			아 농 어 가 목 돈 마 련 저 축	10,500	8,100
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	43,011	
4 단 기 매 매 금 융 채			II. 차 입	9,965,151	8,192,736
5 단 기 매 매 회 사 채			1 상 호 금 융 자 금 차 입 금	1,513,993	700,000
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	8,405,289	7,492,736
8 단 기 매 매 기 업 어 음			3 외 화 차 입 금	45,869	
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	493,666	426,224
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	13,547	3,198
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	357,085	315,767
6 매 도 가 능 채 권 형 수 익 증 권			5 선 수 수 익	1,120	129
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	40,606	41,281
9 매 도 가 능 농 금 채			8 미 지 급 금	9,466	23,864
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	8,481	5,086
IV. 만 기 보 유 증 권			10 미 지 급 법 인 세	20,641	
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 충 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 급 문 용 자 산)		
5 만 기 보 유 회 사 채			13 부 가 가 치 세 예 수 금	490	398
6 만 기 보 유 채 권 형 수 익 증 권			14 신용기프트카드충전액		
7 만 기 보 유 혼 합 형 수 익 증 권			15 기 타 충 당 부 채	42,065	36,336
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	165	165
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	42,093,059	29,615,753	IV. 비 신용 사 업 자 금 차 월	5,677,783	7,841,239
1 상 호 금 융 자 금 대 출 금	34,269,494	22,524,370	V. 비 신용 사 업 계 정		
(대 손 충 당 금)	388,709	206,118	부 채 합 계	62,559,761	50,686,131
(현 재 가 치 할 인 차 금)			I. 출 자	3,124,935	2,604,535
가 일 반 대 출 금	22,050,875	12,371,663	1 일 반 출 자 금	2,982,623	2,592,554
나 자 립 예 탁 금 대 출 금	10,436,599	8,293,032	(미 납 입 출 자 금)	2,098	2,049
다 종 합 통 장 대 출 금	576,000	211,243	2 회 전 출 자 금		
라 적 금 관 계 대 출 금			3 가 입 금	44,410	14,030
마 농 어 가 목 돈 마 련 저 축 대 출 금			4 우 선 출 자 금	100,000	

(신용회계)

(단위 : 천원)

자 산	제 57 (당)기	제 56 (전)기	무 채 및 자 본	제 57 (당)기	제 56 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
바 상 호 금 융 단 기 농 사 대 출 금	10,550	13,800	II. 자 본 잉 여 금	1,279,953	1,279,953
사 상 호 금 융 중 기 대 출 금		3,000	1 자 본 적 립 금	1,279,953	1,279,953
아 상 호 금 융 특 별 장 기 대 출 금	1,195,470	1,631,632	가 제 형 가 적 립 금	1,259,581	1,259,581
자 저 리 대 체 자 금 대 출 금			나 자 본 준 비 금	20,372	20,372
차 능 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	-12,300	-27,379
타 상 호 금 융 지 역 발 전 대 출 금			1 탈 퇴 지 분 선 금	12,300	27,379
파 할 인 어 음			2 우 선 출 자 매 입		
하 사 모 사 채			IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액		
2 정 책 자 금 대 출 금	8,405,289	7,491,356	1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익		
(대 손 총 당 금)	193,015	193,855	(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	8,349,849	7,411,450	(또는 부 외 지 분 법 자 본 변 동)		
다 재 정 농 사 대 출 금			3 재 평 가 잉 여 금		
라 재 정 농 업 중 기 대 출 금			V. 이 익 잉 여 금	1,709,519	1,541,419
마 농 업 개 발 대 출 금			(또는 결 손 금)		
바 국 민 투 자 기 금 대 출 금			1 법 정 적 립 금	699,750	628,050
사 축 산 발 전 기 금 대 출 금			2 임 의 적 립 금	609,040	557,903
아 농 촌 주 택 대 출 금			가 사 업 준 비 금	602,945	551,808
자 원 화 표 시 차 관 대 출 금			나 사 업 활 성 화 적 립 금	6,095	6,095
차 세 은 차 관 대 출 금			다 유 통 손 실 보 전 적 립 금		
카 능 가 특 별 자 금 대 출 금			라 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금		
타 능 지 구 입 자 금 대 출 금			3 전 기 이 월 이 익 잉 여 금	71,745	
파 농 어 촌 구 조 개 선 자 금 대 출 금	55,440	79,906	(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		355,466
거 재 정 축 산 경 영 자 금 대 출 금			(당 기 순 이 익)	328,984	
너 기 타 재 정 시 설 자 금 대 출 금			(또는 당 기 순 손 실)		
더 기 타 재 정 운 전 자 금 대 출 금			자 본 합 계	6,102,107	5,398,528
3 매 입 외 환					
(대 손 총 당 금)					
4 보 험 일 반 대 출 금					
(보 험 대 출 대 손 총 당 금)					
VII. 비 유 동 자 산	569,708	569,304			
1 투 자 자 산					
가 계 통 출 자 금					
나 퇴 직 연 금 운 용 초 과 자 산					
2 유 형 자 산	569,708	569,304			
가 업 무 용 토 지	557,808	557,808			
(보 조 금)					
(유형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)					
(자산 재 평 가 손 상 차 손 누 계 액)					
나 건 물					
(감 가 상 각 누 계 액)					
(보 조 금)					
(유형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)					
(자산 재 평 가 손 상 차 손 누 계 액)					
다 임 차 점 포 시 설 물					
(감 가 상 각 누 계 액)					
(유형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)					
라 업 무 용 동 산	136,042	131,757			
(감 가 상 각 누 계 액)	114,976	115,061			
(보 조 금)	9,166	5,200			
(유형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)					
(자산 재 평 가 손 상 차 손 누 계 액)					
마 건 설 중 인 자 산					
(보 조 금)					
3 무 형 자 산					
가 영 업 권					
(무 형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)					
나 개 발 비					
(무 형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)					
다 사 용 수 익 기 부 자 산					
라 임 차 권 리 금					
마 기 타 의 무 형 자 산					

(신용회계)

(단위 : 천원)

자 산	제 57 (당)기	제 56 (전)기	부 채 및 자 본	제 57 (당)기	제 56 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
(무형자산손상차손누계액)					
4 비 업 무 용 자 산					
VIII. 기 타 자 산	327,741	393,907			
1 대 리 예 수 예 치 금					
2 대 리 대 출 금					
3 농어가목돈마련저축장려기금					
4 신용카드수탁취급계정	126,311	146,575			
(대 손 총 당 금)	36,625	39,759			
5 보 중 금					
6 미 수 금		48,052			
(대 손 총 당 금)					
(현재가치할인차금)					
7 자 산 처 분 미 수 금					
(현재가치할인차금)					
8 미 수 수 익	231,689	232,121			
9 선 급 비 용					
10 선 급 법 인 세	4,317	4,317			
11 용 도 품					
12 부 가 가 치 세 선 급 금	1,849	1,844			
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	200	757			
(대 손 총 당 금)					
(기타자산손상차손누계액)					
17 공 탁 금					
18 이 연 법 인 세 자 산					
IX 비 신용 사업자금대월					
X 비 신용 사업계정	4,834,873	4,897,279			
자 산 합 계	68,661,868	56,084,659	부 채 와 자 본 총 계	68,661,868	56,084,659

2-2. 재 무 상 태 표(일반)

제 (57)기 2015년 12월 31일 현재

제 (56)기 2014년 12월 31일 현재

(일반회계)

(단위 : 천원)

자 산	제 57 (당)기	제 56 (전)기	부 채 및 자 본	제 57 (당)기	제 56 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
I. 유 동 자 산	8,035,105	10,275,967	I. 유 동 부 채	3,235,298	4,523,446
(1) 당 좌 자 산	5,784,760	7,087,057	1 외 상 매 입 금	26,258	13,753
1 현 금	-	-	2 계 통 외 상 매 입 금	71,544	52,945
2 예 처 금	-	-	3 선 수 금	200,000	-
3 단 기 매 매 증 권	-	-	4 추 곡 수 매 선 수 금	-	-
4 외 상 매 출 금	2,057,589	4,317,526	5 수 탁 상 품 권 선 수 금	7,740	1,940
(대 손 총 당 금)	165,110	315,110	6 부 가 가 치 세 예 수 금	683,333	514,400
(현재 가 치 할 인 차 금)	-	-	7 단 기 차 입 금	1,500,000	3,800,000
5 수 탁 사 업 미 수 금	-	-	(차 입 금 대 총)	-	-
(대 손 총 당 금)	-	-	8 미 지 급 비 용	5,672	114
6 선 금	3,129,203	2,483,479	9 선 수 수 익	-	-
(대 손 총 당 금)	-	-	10 미 지 급 금	67,266	84,305
7 추 곡 수 매 선 금	-	-	11 미 지 급 배 당 금	2,682	2,274
8 부 가 가 치 세 선 금	755,212	562,403	12 예 수 금	-	-
9 선 금 법 인 세	-	-	13 수 탁 사 업 예 수 금	-	-
10 미 수 수 익	3,600	11,800	14 위 축 사 업 예 수 금	-	-
11 선 금 비 용	-	-	15 수 탁 수 매 예 수 금	-	-
12 미 수 금	-	-	16 수 입 제 세	24,718	9,931
(대 손 총 당 금)	-	-	17 미 지 급 법 인 세	-	25,784
13 단 기 대 여 금	-	-	18 자 금 수 수 계 청	-	-
(대 손 총 당 금)	-	-	19 잡 부 채	646,085	18,000
14 협 동 카 드 계 청	-	-	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	-	-	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 청	-	-	III. 농 작 물 보 험 사 업 부 채	-	-
18 잡 자 산	4,266	26,959	1 농 작 물 보 험 예 수 금	-	-
(기타 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	2,193,540	3,188,910	IV. 비 유 동 부 채	9,741,438	10,974,174
1 상 품	351,933	1,276,107	1 장 기 차 입 금	10,667,004	12,078,059
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)	-	-	(차 입 금 대 총)	984,900	1,165,906
2 생 장 물	-	-	(현재 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	1,827,631	1,858,023	3 수 입 보 증 금	-	-
(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	-	-
5 가 공 재 료	13,465	54,616	6 송 아 지 생 산 안 장 자 금	-	-
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)	-	-	7 쫓 소 검 정 사 업 기 금	-	-
6 저 장 품	511	164	8 유 통 손 실 보 전 자 금	59,334	62,022
7 재 고 자 산 사 고 미 결 산	-	-	9 퇴 직 급 여 총 당 부 채	496,476	429,220
8 기 타 재 고 자 산	-	-	(국 민 연 금 전 환 금)	-	-
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)	-	-	(퇴 직 급 운 용 자 산)	496,476	429,221
(3) 생 물 자 산	56,805	-	10 인 수 고 정 자 산 미 지 급 금	-	-
1 소 비 용 생 물 자 산	56,805	-	11 이 용 고 환 원 총 당 부 채	-	-
2 생 산 용 생 물 자 산	-	-	12 기 타 총 당 부 채	-	-
(생 물 자 산 손 상 차 손 누 계 액)	-	-	13 이 연 법 인 세 부 채	-	-
(감 가 상 각 누 계 액)	-	-	V. 신 용 사 업 자 금 차 월	-	-
3 재 공 품	-	-	VI. 신 용 사 업 계 청	-	-
4 생 물 자 산 사 고 미 결 산	-	-	부 채 합 계	12,976,736	15,497,620
II. 공 제 사 업 자 산	-	-	I. 출 자 금	3,124,935	2,604,535
1 공 제 대 출 금	-	-	1 일 반 출 자 금	2,982,623	2,592,554

자 산	제 57 (당)기	제 56 (전기)	부 채 및 자 본	제 57 (당)기	제 56 (전기)
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
(대 손 충 당 금)	-	-	(미 납 입 출 자 금)	2,098	2,049
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	44,410	14,030
1 농 작 물 보 험 미 수 금	-	-	4 우 선 출 자 금	100,000	-
IV. 비 유 동 자 산	4,098,721	2,277,693	II. 자 본 잉 여 금	1,279,953	1,279,953
(1) 투 자 자 산	1,379,565	1,359,160	1 자 본 적 립 금	1,279,953	1,279,953
1 계 통 출 자 금	1,363,340	1,352,560	가 재 평 가 적 립 금	1,259,581	1,259,581
2 공 동 사 업 투 자 금	-	-	나 자 본 준 비 금	20,372	20,372
3 지 분 법 적 용 투 자 주 식	6,600	6,600	2 기 타 자 본 잉 여 금	-	-
4 만 기 보 유 증 권	9,625	-	III. 자 본 조 정	▲12,300	▲27,379
5 장 기 대 여 금	-	-	1 탈 퇴 지 분 선 급 금	12,300	27,379
(대 손 충 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	-	-
7 비 업 무 용 자 산	-	-	1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익	-	-
8 퇴 직 연 금 운 용 초 과 자 산	-	-	(또는 매 도 가 능 증 권 평 가 손 실)	-	-
8 기 타 의 투 자 자 산	-	-	2 지 분 법 자 본 변 동	-	-
(2) 유 형 자 산	2,709,156	908,533	(또는 부 의 지 분 법 자 본 변 동)	-	-
1 토 지	2,036,319	209,472	3 재 평 가 잉 여 금	-	-
(보 조 금)	-	-	V 이 익 잉 여 금	1,709,519	1,541,419
(유형자산손상차손누계액)	-	-	(또는 결 손 금)	-	-
(자산재평가손실누계액)	-	-	1 법 정 적 립 금	699,750	628,050
2 건 물	920,071	920,071	2 임 의 적 립 금	609,040	557,903
(감 가 상 각 누 계 액)	299,826	268,538	가 . 사 업 준 비 금	602,945	551,808
(보 조 금)	23,063	23,813	나 . 사 업 활 성 화 적 립 금	6,095	6,095
(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	165	165	3 전 기 이 월 이 익 잉 여 금	71,745	-
(감 가 상 각 누 계 액)	164	131	(또는 전 기 이 월 결 손 금)	-	-
(유형자산손상차손누계액)	-	-	4 미 처 분 이 익 잉 여 금	-	355,466
4 업 무 용 동 산	609,170	581,856	(당 기 순 이 익)	328,984	-
(감 가 상 각 누 계 액)	529,905	497,775	(또는 당 기 순 손 실)	-	-
(보 조 금)	3,611	12,774	자 본 합 계	6,102,107	5,398,528
(유형자산손상차손누계액)	-	-			
(자산재평가손실누계액)	-	-			
5 건 설 중 인 자 산	-	-			
(보 조 금)	-	-			
(3) 무 형 자 산	-	-			
1 산 업 재 산 권	-	-			
2 영 업 권	-	-			
(무형자산손상차손누계액)	-	-			
3 개 발 비	-	-			
(무형자산손상차손누계액)	-	-			
4 사 용 수 익 기 무 자 산	-	-			
5 임 차 권 리 금	-	-			
6 기 타 의 무 형 자 산	-	-			
(무형자산손상차손누계액)	-	-			
(4) 기 타 비 유 동 자 산	10,000	10,000			
1 자 산 처 분 미 수 금	-	-			
(현 재 가 치 할 인 차 금)	-	-			
2 보 증 금	10,000	10,000			
3 장 기 미 수 금	-	-			
(대 손 충 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	5,677,783	7,841,239			
VI. 신 용 사 업 계 정	1,267,234	501,249			
자 산 합 계	19,078,843	20,896,148	부 채 와 자 본 총 계	19,078,843	20,896,148

3. 손 익 내 역 표(합산)

제(57)기 2015년 1월 1일 ~ 2015년 12월 31일 까지

제(56)기 2014년 1월 1일 ~ 2014년 12월 31일 까지

(동 합)

(단위 : 천원)

구 분	제 (당)기		제 (당)기	
	금 액		금 액	
I. 영 업 수 익		10,890,939		11,214,730
(1) 신 용 사 업 영 업 수 익		2,729,600		2,374,003
가 이 자 수 익	2,142,151		1,759,568	
1 예 처 금 이 자	453,184		402,765	
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	1,688,853		1,356,519	
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	114		284	
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 대 손 충 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 익				
마 수 수 료 수 익	330,353		398,863	
1 수 입 수 수 료	272,887		345,485	
2 전 자 금 융 수 수 료	57,466		53,376	
3 기 타 수 입 수 수 료			2	
바 배 당 금 수 익				
사 기 타 영 업 수 익	257,096		215,572	
1 신 탁 예 처 금 처 분 이 익				
2 신 탁 예 처 금 평 가 이 익				
3 기 타 충 당 부 채 환 입			952	
4 기 타 잡 수 익	4,546			
5 신 용 카 드 수 탁 취 급 수 수 료	252,550		214,620	
6 보 험 대 리 대 출 금 이 자				
(2) 경 제 사 업 영 업 수 익		8,161,339		8,840,727
1 상 품 매 출 액	7,435,137		8,294,647	
2 생 물 자 산 매 출 액				
3 제 품 매 출 액	551,173		461,837	
4 수 탁 사 업 수 수 료	30,322		71,368	
5 창 고 매 출 액				
6 이 용 매 출 액				
7 운 송 매 출 액				
8 기 타 매 출 액	17		3,410	
9 수 수 료 수 익	144,690		9,465	
(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		8,749,578		9,303,194
(1) 신 용 사 업 영 업 비 용		1,282,440		1,001,567

(통 합)

(단위 : 천원)

구 분	제 (당)기		제 (당)기	
	금 액		금 액	
가 이 자 비 용	802,777		654,846	
1 예 수 금 이 자	606,531		496,886	
2 차 입 금 이 자	180,781		140,039	
3 기 타 이 자 비 용	15,465		17,921	
나 유가증권평가 및 처분 손실				
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 처분 손실	152,980			
1 대 손 상 각 비	152,980			
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	112,838		77,644	
1 지 급 수 수 료	112,838		77,644	
바 기 타 영 업 비 용	213,845		269,077	
1 기 금 출 연 금	28,602		66,604	
2 신 탁 예 치 금 처 분 손 실				
3 신 탁 예 치 금 평 가 손 실				
4 기 타 충 당 부 채 전 입 액	21,229		21,322	
5 기 타 잡 비 용	3,121			
6 신 용 카 드 수 탁 취 급 비 용	112,350		93,520	
7 보 험 수 탁 취 급 비 용	48,543		85,473	
8 정 책 보 험 비 용			2,158	
(2) 경 제 사 업 영 업 비 용		7,467,138		8,301,627
1 상 품 매 출 원 가	7,003,398		7,882,144	
2 생 물 자 산 매 출 원 가				
3 제 품 매 출 원 가	463,740		419,483	
4 수 탁 가 공 원 가				
(3) 공 제 사 업 영 업 비 용				
1 공 제 비 용				
(4) 농작물보험 사업 영 업 비 용				
1 농 작 물 보 험 비 용				
Ⅲ. 판 매 비 와 관 리 비		1,798,133		1,553,878
1 인 건 비	706,454		698,437	
2 일 반 퇴 직 급 여	69,321		69,880	
3 특 별 퇴 직 급 여				
4 세 금 과 공 과	19,122		18,248	
5 전 산 비 용	52,270		45,972	
6 대 손 상 각 비				
7 감 가 상 각 비	55,557		48,594	
8 무 형 자 산 상 각 비				
9 판 매 경 비	223,369		200,859	
10 경 비	672,040		471,888	
Ⅳ. 영 업 손 익		343,228		357,658
Ⅴ. 교 육 지 원 사 업 수 익				
Ⅵ. 교 육 지 원 사 업 비 용		146,737		111,420
1 환 원 사 업 비				
2 영 농 지 도 비	120,505		88,178	
3 생 활 지 도 비	16,705		15,864	

(통 합)

(단위 : 천원)

구 분	제 (당)기		제 (당)기	
	금 액		금 액	
4 교 육 비	6,682		6,025	
5 보 급 선 전 비	2,395		333	
6 조 사 연 구 비				
7 복 지 지 원 비	450		1,020	
VII. 영 업 외 수 익		418,696		422,500
1 이 자 수 익 (일 반)	148,612		206,743	
2 배 당 금 수 익	50,680		83,405	
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				
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				
13 퇴 직 금 운 용 자 산 이 익				
14 판 매 장 려 금				
15 카 드 사 업 수 익 (일 반)				
16 보 조 금 수 익	85,156		33,399	
17 위 약 배 상 금 수 익				
18 상 각 채 권 추 실 이 익				
19 대 손 충 당 금 환 입 (일 반)				
20 원 가 차 익				
21 전 기 오 류 수 정 이 익			10,485	
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	141			
31 자 산 수 증 이 익				
32 채 무 면 제 이 익				
33 보 험 금 수 익				
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	134,107		88,468	
VIII. 영 업 외 비 용		250,052		324,134
1 이 자 비 용 (일 반)	230,949		287,293	
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	2			
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			21,541	
15 유 입 물 건 관 리 비				

(총 합)

(단위 : 천원)

구 분	제 (당)기		제 (당)기	
	금 액		금 액	
16 원 가 차 손				
17 전 기 오 류 수 정 손 실			77	
18 매도가능증권손상차손(일반)				
19 만기보유증권손상차손(일반)				
20 기 부 급				
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				
30 기 타 영 업 외 비 용	19,101		15,223	
IX. 법인세비용차감전계속사업손익		365,135		344,604
X. 계 속 사 업 손 익 법 인 세 비 용		36,148		34,116
X I. 계 속 사 업 손 익		328,987		310,488
X II. 중 단 사 업 손 익				
(법인세효과: 원)				
X III. 당 기 순 손 익		328,987		310,488
X IV. 주 당 손 익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

3-1. 손 익 내 역 표(신용)

제(57)기 2015년 1월 1일 ~ 2015년 12월 31일 까지
제(56)기 2014년 1월 1일 ~ 2014년 12월 31일 까지

(신용회계)

(단위 : 천원)

구 분	제57 (당)기		제 56 (전)기	
	금 액		금 액	
I. 영 업 수 익		2,773,633		2,397,832
(1) 이 자 수 익	2,186,184		1,783,397	
1 예 치 금 이 자	453,184		402,765	
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	1,688,853		1,356,519	
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	114		284	
8 일 반 사 업 자 금 이 자 수 익	44,033		23,829	
(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 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 익	-		-	
(5) 수 수 료 수 익	330,353		398,863	
1 수 입 수 수 료	272,887		345,485	
2 전 자 금 용 수 수 료	57,466		53,376	
3 기 타 수 입 수 수 료	-		2	
(6) 배 당 금 수 익	-		-	
(7) 기 타 영 업 수 익	257,096		215,572	
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	-		952	
4 기 타 잡 수 익	4,546		-	
5 신용 카드 수 탁 취급 수 수 료	252,550		214,620	
(8) 보 험 대 리 대 출 금 이 자	-		-	
II. 영 업 비 용		1,648,418		1,333,789
(1) 이 자 비 용	816,573		657,669	
1 예 수 금 이 자	606,531		496,886	
2 차 입 금 이 자	180,781		140,039	
3 기 타 이 자 비 용	15,465		17,921	
4 일 반 사 업 자 금 이 자 비 용	13,796		2,823	
(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	152,980		-	
1 대 손 상 각 비	152,980		-	
2 대 출 채 권 매 각 손 실	-		-	

(신용회계)

(단위 : 천원)

구 분	제57 (당)기		제 56 (전)기	
	금 액		금 액	
3 보험 관련 대손상각비	-		-	
(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	112,838		77,644	
1 지 급 수 수 료	112,838		77,644	
(6) 기 타 영 업 비 용	213,845		269,077	
1 기 금 출 연 금	28,602		66,604	
2 신 탁 예 처 금 처 분 손 실	-		-	
3 신 탁 예 처 금 평 가 손 실	-		-	
4 기 타 총 당 부 채 전 입 액	21,229		21,322	
5 기 타 잡 비 용	3,121		-	
6 신 용 카 드 수 탁 취 급 비 용	112,350		93,520	
7 보 험 수 탁 취 급 비 용	48,543		85,473	
8 정 책 보 험 비 용	-		2,158	
(7) 판 매 비 와 관 리 비	352,182		329,399	
1 인 건 비	141,420		140,772	
2 일 반 퇴 직 급 여	16,190		12,923	
3 특 별 퇴 직 급 여	-		-	
4 세 금 과 공 과	2,165		1,440	
5 전 산 비 용	52,270		45,972	
6 감 가 상 각 비	6,944		7,057	
7 무 형 자 산 상 각 비	-		-	
8 경 비	133,193		121,235	
III. 공 통 관 리 비 분 담 비 용		2,540		619
1 인 건 비 성 분 담 비 용	-		-	
2 물 건 비 성 분 담 비 용	2,540		619	
IV. 영 업 손 익		1,122,675		1,063,424
V. 영 업 외 수 익		16,196		15,912
1 유 형 자 산 처 분 이 익	-		-	
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	-		422	
9 내 부 수 익	-		-	
10 자 산 손 상 차 손 환 입 액	-		-	
11 상 각 채 권 매 각 이 익	141		-	
12 지분법적용투자주식처분이익	-		-	
13 지분법적용투자주식손상차손환입	-		-	
14 기 타 공 통 관 리 비 배 분 수 익	-		-	
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	16,055		15,490	
VI. 영 업 외 비 용		8,463		12,184
1 유 형 자 산 처 분 손 실	2		-	
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 불 건 관 리 비	-		-	
6 퇴 직 금 운 용 자 산 손 실	-		-	
7 전 기 오 류 수 정 손 실	-		77	
8 기 부 급	-		-	
9 자 산 손 상 차 손	-		-	
10 내 부 비 용	-		-	

(신용회계)

(단위 : 천원)

구 분	제57 (당)기		제 56 (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	8,461		12,107	
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		115,614		111,419
IX. 신용회계법인세비용차감전계속사업손익		1,014,794		955,733
X. 계 속 사 업 손 익 법 인 세 비 용		36,148		34,116
XI. 신용사업회계계속사업손익		978,646		921,617
XII. 비신용사업회계계속사업손익		▲649,659		▲611,129
XIII. 중 단 사 업 손 익				
(법 인 세 효 과 : 원)				
XIV. 당 기 순 손 익		328,987		310,488
XV. 주 당 손 익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

3-2. 손 익 내 역 표(일반)

제(57)기 2015년 1월 1일 ~ 2015년 12월 31일 까지

제(56)기 2014년 1월 1일 ~ 2014년 12월 31일 까지

(일반회계)

(단위 : 천원)

구 분	제 57 (당)기		제 56 (전)기	
	금 액		금 액	
I. 매 출 액		8,161,339		8,840,727
1 상 품 매 출 액	7,435,137		8,294,647	
2 생 물 자 산 매 출 액				
3 제 품 매 출 액	551,173		461,837	
4 수 탁 사 업 수 수 료	30,322		71,368	
5 창 고 매 출 액				
6 이 용 매 출 액				
7 운 송 매 출 액				
8 기 타 매 출 액	17		3,410	
9 수 수 료 수 익	144,690		9,465	
10 공 제 수 익				
11 농 작 물 보 험 수 익				
II. 매 출 원 가		7,467,138		8,301,627
1 상 품 매 출 원 가	7,003,398		7,882,144	
2 생 물 자 산 매 출 원 가				
3 제 품 매 출 원 가	463,740		419,483	
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		694,201		539,100
IV. 판 매 비 와 관 리 비		1,445,951		1,224,479
1 인 건 비	565,034		557,665	
2 일 반 퇴 직 급 여	53,131		56,957	
3 특 별 퇴 직 급 여				
4 세 금 과 공 과	16,957		16,808	
5 전 산 비 용				
6 대 손 상 각 비				
7 감 가 상 각 비	48,613		41,537	
8 무 형 자 산 상 각 비				
9 판 매 경 비	223,369		200,859	
10 경 비	538,847		350,653	
V. 공 통 관 리 비 배 분 수 익		2,540		619
1 공 통 관 리 비 배 분 수 익	2,540		619	
VI. 영 업 손 익		-749,210		-684,760
VII. 교 육 지 원 사 업 수 익				
VIII. 교 육 지 원 사 업 비 용		146,737		111,420
1 환 원 사 업 비				
2 영 농 지 도 비	120,505		88,178	
3 생 활 지 도 비	16,705		15,864	
4 교 육 비	6,682		6,025	
5 보 급 선 전 비	2,395		333	
6 조 사 연 구 비				
7 복 지 지 원 비	450		1,020	
IX. 영 업 외 수 익		416,296		409,411
1 이 자 수 익	148,612		206,743	
2 배 당 금 수 익	50,680		83,405	
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 이 익				
7 외 환 환 산 이 익				
8 지 분 법 이 익				
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				
14 유 형 자 산 처 분 이 익				
15 퇴 직 금 운 용 자 산 이 익				
16 판 매 장 려 금				
17 카 드 사 업 수 익				
18 보 조 금 수 익	85,156		33,399	
19 위 약 배 상 금 수 익				

(일반회계)

(단위 : 천원)

구 분	제 57 (당)기		제 56 (전)기	
	금 액		금 액	
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			10,063	
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	13,796		2,823	
29 내 부 수 익				
30 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손 환 입				
31 매 도 가 능 증 권 처 분 이 익				
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				
36 자 산 재 평 가 손 실 환 입				
37 공 동 사 업 배 분 수 익				
38 기 타 영 업 외 수 익	118,052		72,978	
X. 영 업 외 비 용		285,622		335,779
1 이 자 비 용	230,949		287,293	
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) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실				
8 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 손 실				
9 비 업 무 용 자 산 처 분 손 실				
10 유 형 자 산 처 분 손 실				
11 퇴 직 금 운 용 자 산 손 실				
12 카 드 사 업 비 용				
13 기 타 외 대 손 상 각 비				
14 재 고 자 산 감 모 손 실			21,541	
15 유 입 물 건 관 리 비				
16 원 가 차 손				
17 전 기 오 류 수 정 손 실				
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				
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	44,033		23,829	
26 내 부 비 용				
27 지 분 법 적 용 투 자 주 식 처 분 손 실				
28 지 분 법 적 용 투 자 주 식 손 상 차 손				
29 기 타 공 통 관 리 비 분 담 비 용				
30 재 해 손 실				
31 자 산 재 평 가 손 실				
32 공 동 사 업 배 분 비 용				
33 기 타 영 업 외 비 용	10,640		3,116	
X I. 교 육 지 원 사 업 전 입		115,614		111,419
X II. 일 반 회 계 법 인 세 차 감 전 계 속 사 업 손 익		-649,659		-611,129
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		-649,659		-611,129
X V. 신 용 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익		978,646		921,617
X VI. 중 단 사 업 손 익				
(법인세효과: 원)				
X VII. 당 기 순 손 익		328,987		310,488
X VIII. 주 당 손 익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

4. 이익잉여금처분계산서

제(57)기 2015년 1월 1일부터
2015년 12월 31일까지
처분예정일 2016년 1월 26 일

제(56)기 2014년 1월 1일부터
2014년 12월 31일까지
처분확정일 2015년 12 월 31 일

(단위 : 원)

과 목	제 57 (당)기		제 56 (전)기	
	금 액		금 액	
I . 미 처 분 이 익 잉 여 금		400,729,685		355,466,373
1 전 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금	71,744,735		44,977,484	
(또는 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 *				
4 전 기 오 류 수 정 손 실 *				
5 당 기 순 이 익	328,984,950		310,488,889	
(또는 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		400,729,685		355,466,373
III . 이 익 잉 여 금 처 분 액		319,729,685		283,721,638
1 법 정 적 립 금	61,044,745		71,700,000	
2 임 의 적 립 금	81,000,000		71,100,000	
가. 사 업 준 비 금	81,000,000		71,100,000	
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	177,684,940		140,921,638	
가. 출 자 배 당 금	127,611,971		105,375,000	
- 조합원 출자배당금	126,952,382		105,375,000	
- 우선출자 배당금	659,589			
주당 배당금(률)	4.50%		4.50%	
- 보통출자 : 당기 ×××원(%)	126,858,579		106,010,000	
전기 ×××원(%)	106,010,000		81,559,485	
- 우선출자 : 당기 ×××원(%)	659,589			
전기 ×××원(%)				
나. 이 용 고 배 당 금	50,072,969		35,546,638	
- 조합원 이용고배당금	40,072,969		35,546,638	
- 준조합원 이용고배당금	10,000,000			
IV . 차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금		81,000,000		71,744,735
1 법 예 의 한 이 월 금	81,000,000		71,744,735	
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(57)기 2015년 12월 31일 현재

제(56)기 2014년 12월 31일 현재

(단위: 천원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2014. 1. 1(보고금액)	2,195,030	1,279,953	(29,436)		1,360,466	4,806,013
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후 이익잉여금					1,360,466	4,806,013
(연차배당)					(111,800)	(111,800)
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후 이익잉여금					1,248,666	4,694,213
중간배당						
증자	478,000					478,000
- 출자금 납입	475,570					475,570
- 회전출자금 납입						
- 가입금 납입	2,430					2,430
- 우선출자 납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	(68,495)		2,056		(17,735)	(84,173)
- (탈퇴지분선급금)			(27,379)			(27,379)
- (우선출자매입)						
- (탈퇴지분정산)	(68,495)		29,436		(17,735)	(56,794)
당기순손익					310,489	310,489
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동(or 부의지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
2014.12.31	2,604,536	1,279,953	(27,379)		1,541,420	5,398,529
2015. 1. 1(보고금액)	2,604,536	1,279,953	(27,379)		1,541,420	5,398,529
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후 이익잉여금					1,541,420	5,398,529
(연차배당)					(140,922)	(140,922)
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후 이익잉여금					1,400,498	5,257,607
중간배당						
증자	597,449					597,449
- 출자금 납입	466,789					466,789
- 회전출자금 납입						
- 가입금 납입	30,660					30,660
- 우선출자 납입	100,000					100,000
자본잉여금변동(증가)						
감자	(77,050)		15,079		(19,963)	(81,934)
- (탈퇴지분선급금)			(12,300)			(12,300)
- (우선출자매입)						
- (탈퇴지분정산)	(77,050)		27,379		(19,963)	(69,634)
당기순손익					328,985	328,985
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동(or 부의지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
2015.12.31	3,124,934	1,279,953	(12,300)		1,709,520	6,102,108

7. 감사의 전 서

정관 제52조 제6항 및 제7항에 의하여 2016년 1월 14일
부터 1월 15일까지 조합장으로부터 제출받은 신용 및
일반회계, 사업보고서 및 재무상태표, 손익계산서,
이익잉여금 처분계산서를 감사한 결과 그 내용이 적정
함을 인정함.

2016. 1. 15.

경기동부인삼농업협동조합

감 사 업 은 용 

감 사 문 병 윤 