

NH



2016년도 6월말 경기동부인삼농협 현황

2016. 8. 23.

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(2016년 6월 30일) 현재이며,
작성기준일이 다른 항목은 기준일을 해당 항목에 표시하였습니다.

I. 재무 및 손익에 관한 사항

1. 요약 재무현황

(단위: 백만원, %)

구분		2015년말(A)		2016년 6월말(B)		증감 (B-A)
		금액	구성비	금액	구성비	
자산	I. 유동자산	8,766	11.54	12,686	15.22	3,920
	1. 현금	403	0.53	629	0.75	225
	2. 외상매출금	1,892	2.49	2,968	3.56	1,075
	3. 재고·생물자산	2,250	2.96	2,492	2.99	241
	4. 기타유동자산	4,220	5.56	6,597	7.92	2,377
	II. 금융업예치금	20,433	26.90	19,731	23.67	-702
	III. 금융업대출금 (대손충당금)	42,093 (618)	55.41 (0.81)	46,262 (626)	55.51 (0.75)	4,169 (8)
	IV. 공제·농작물보험자산	-	-	-	-	-
	V. 비유동자산	4,668	6.15	4,660	5.59	-7
	1. 투자자산	1,379	1.82	1,380	1.66	0.8
	2. 유형자산	3,278	4.32	3,270	3.92	-8
	3. 무형자산	-	-	-	-	-
	4. 기타비유동자산	10	0.01	10	0.01	0
	자산총계	75,960	100	83,341	100	7,380
부채	I. 유동부채	3,686	5.28	3,835	5.02	148
	1. 외상매입금	26	0.04	402	0.53	376
	2. 단기차입금	1,500	2.15	1,500	1.96	0
	3. 기타유동부채	2,160	3.09	1,932	2.53	-228
	II. 금융업예수금	46,423	66.45	44,649	58.45	-1,773
	III. 금융업차입금	9,965	14.26	19,326	25.30	9,361
	IV. 공제·농작물보험부채	-	-	-	-	-
	V. 비유동부채	9,783	14.00	8,575	11.23	-1,207
	1. 장기차입금	9,682	13.86	8,473	11.09	-1,208
	2. 기타비유동부채	101	0.15	101	0.13	0
	부채총계	69,858	100	76,387	100	6,528
자본	I. 출자금	3,124	51.21	3,886	55.88	761
	II. 자본잉여금	1,279	20.98	1,279	18.41	0
	III. 자본조정	-12	-0.20	-1	-0.02	11
	IV. 기타포괄손익누계액	-	-	-	-	-
	V. 이익잉여금	1,709	28.02	1,789	25.73	79
자본총계	6,102	100	6,954	100	852	
부채 및 자본총계		75,960		83,341		7,380

※ 요약 재무상태는 전년말 대비로 작성됨. 전년동기 대비 재무상태표는 붙임 3 참조

2. 요약 손익현황

(단위: 백만원)

구 분	2015년 6월말(A)	2016년 6월말(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	4,323	3,964	-359
1.신용사업영업수익	1,277	1,332	55
가.이자수익	999	1,058	58
나.수수료수익	155	135	-19
다.기타영업수익	122	139	16
2.경제사업영업수익	3,045	2,631	-414
3.보험사업영업수익	-	-	-
4.농작물보험영업수익	-	-	-
II. 영업비용	3,430	2,889	-540
1.신용사업영업비용	647	565	-81
가.이자비용	382	396	13
나.수수료비용	74	51	-22
다.기타영업비용	190	117	-72
2.경제사업영업비용	2,782	2,323	-458
3.보험사업영업비용	-	-	-
4.농작물보험영업비용	-	-	-
III. 매출총이익	893	1,074	181
IV. 판매비와관리비	800	825	24
V. 영업이익	92	249	157
VI. 교육지원사업비	86	44	-42
VII. 영업외수익	236	164	-71
VIII. 영업외비용	147	102	-45
IX. 법인세차감전계속사업손익	94	267	173
X. 계속사업손익법인세비용	-	-	-
XI. 계속사업손익	94	267	173
VII. 중단사업손익	-	-	-
VIII. 당기순손익	94	267	173

■ 손익발생 원천별 실적

(단위: 백만원)

구 분				2015년 6월말(A)	2016년 6월말(B)	증 감(B-A)
I. 영 업 수 익				4,323	3,964	-359
신 용 사 업	이자 수익	예치금이자	220	189	-31	
		대출금이자	779	868	89	
		기타이자	0.05	0.06	0.01	
		수수료등 기타영업수익	277	274	-3	
	경제사업 영업수익		3,045	2,631	-414	
	공제사업 영업수익		-	-	-	
	농작물보험사업 영업수익		-	-	-	
	II. 영 업 비 용				3,430	2,889
신 용 사 업	이자 비용	예수금이자	287	302	15	
		차입금이자	88	87	-1	
		기타이자	6	6	0	
		수수료등 기타영업비용	264	169	-95	
	경제사업 영업비용		2,782	2,323	-459	
	공제사업 영업비용		-	-	-	
	농작물보험사업 영업비용		-	-	-	
	III. 매출총이익				893	1,075
IV. 판매비와관리비				800	825	25
V. 영업이익				92	249	157
VI. 교육지원사업손익				-86	-44	42
VII. 영업외손익				88	62	-26
VIII. 법인세차감전계속사업손익				94	267	173
IX. 계속사업손익법인세비용				-	-	-
X. 계속사업손익				94	267	173
XI. 중단사업손익				-	-	-
XII. 당기순손익				94	267	173

3. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

| 별첨1 |

4. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

| 별첨2 |

Ⅱ. 자금조달 및 운용에 관한 사항

1. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위: 백만원, %)

구분			2015년(A)		2016년 6월말(B)		증감(B-A)		
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비	
조달	비용성	예수금(별단제외)	40,585	56.70	48,771	60.67	8,186	3.97	
		상호금융	1,746	2.44	2,522	3.14	775	0.70	
		차입금	8,008	11.19	8,246	10.26	238	-0.93	
		보험사업	-	-	-	-	-	-	
		기타	-	-	-	-	-	-	
		일반차입금	10,391	14.52	9,891	12.30	-500	-2.21	
		기타	578	0.81	573	0.71	-4	-0.09	
	소계	61,308	85.65	70,004	87.08	8,696	1.43		
	무비용성	자기자본	5,516	7.71	6,474	8.05	958	0.35	
		충당금등	862	1.20	829	1.03	-33	-0.17	
		기타	3,891	5.44	3,083	3.84	-808	-1.60	
		소계	10,269	14.35	10,386	12.92	117	-1.43	
	조달합계		71,577	100	80,390	100	8,812		
운용	수익성	예치금	17,074	23.85	20,946	26.05	3,872	2.20	
		상호금융	30,889	43.16	35,292	43.9	4,403	0.75	
		정책자금	8,018	11.20	8,248	10.26	230	-0.94	
		보험대출	-	-	-	-	-	-	
		신용카드	149	0.21	132	0.16	-17	-0.04	
		기타	-	-	-	-	-	-	
		외상매출금	4,892	6.84	2,933	3.65	-1,960	-3.19	
		유가증권	3	0.00	10	0.01	7	0.01	
		기타	-	-	-	-	-	-	
	소계	61,025	85.26	67,560	84.04	6,536	-1.22		
	무수익성	비유동	투자자산	1,361	1.90	1,370	1.70	10	-0.20
		유형자산	2,611	3.65	3,270	4.07	660	0.42	
		무형자산	-	-	-	-	-	-	
기타		6,581	9.19	8,189	10.19	1,607	0.99		
소계		10,553	14.74	12,829	15.96	2,277	1.22		
운용합계		71,577	100	80,390	100	8,812			

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

2. 대출금 현황

■ 종류별 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2015년말(A)		2016년 6월말(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상 호 금 융 자 금 대 출	34,269	80.06	38,754	82.50	4,485	2.44
정 책 자 금 대 출	8,405	19.63	8,098	17.24	-307	-2.39
보 험 대 출	-	-	-	-	-	-
신용카드수탁취급계정	126	0.29	117	0.25	-9	-0.04
신 용 가 지 급 금	-	-	1	0.00	1	0.00
합 계	42,800	100	46,970	100	4,170	

■ 담보별 현황

(단위: 백만원, %)

구분		2015년말(A)		2016년 6월말(B)		증 감 (B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
담	부 동 산	27,619	64.70	31,122	66.40	3,503	1.70
	동 산	-	-	-	-	-	-
	유가증권	-	-	-	-	-	-
보	예 적 금	86	0.20	177	0.38	91	0.18
	신용보증	9,722	22.78	9,575	20.43	-147	-2.35
	기 타	163	0.38	155	0.33	-8	-0.05
	소 계	37,590	88.06	41,029	87.53	3,439	-0.53
신 용		5,097	11.94	5,844	12.47	747	0.53
합 계		42,686	100	46,872	100	4,186	

3. 예적금 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2015년말(A)				2016년 6월말(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	23,639	51.41	19,330	47.64	21,574	48.91	25,419	52.20	-2,065	6,089
적립식예금	2,999	6.52	2,600	6.41	3,415	7.74	3,162	6.49	416	562
거치식예금	19,342	42.07	18,641	45.95	19,121	43.35	20,119	41.31	-221	1,478
합 계	45,980	100	40,571	100	44,110	100	48,700	100	-1,870	8,129

4. 유가증권 투자 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2015년말(A)		2016년 6월말(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국·공 채	10	100	10	100	0	0
○ ○ 채	-	-	-	-	-	-
수익증권	-	-	-	-	-	-
예금자보호기금채권	-	-	-	-	-	-
기타유가증권	-	-	-	-	-	-
합 계	10	100	10	100	0	0

5. 부실·고정이하여신 및 총당금 적립 현황

(단위: 백만원, %)

구 분		2015년말(A)	2016년 6월말(B)	증감(B-A)
총	여 신	42,801	46,970	4,169
고	정 이 하 여 신	8	18	10
부	실 여 신	8	18	10
총 당 금 적립현황	총당금적립액	618	626	8
	총당금비율(상한)	139.24	124.68	-14.56
	총당금비율(하한)	139.24	124.68	-14.56

※ 총당금비율(=총당금적립률)=대손총당금잔액/자산건전성분류구간별요적립액합계*100

※ 총당금비율(상한) : 농축협별 경험손실을 및 예상손실을 감안한 선택 적립율 적용시 비율

※ 총당금비율(하한) : 상호금융업감독규정에서 요구하는 최소기준 적용시 비율< 양자 모두 표시>

Ⅲ. 경영지표에 관한 사항

1. 경영평가 등급 현황

구 분	2015년말		2016년 6월말	
	종합경영평가	경영실태평가	종합경영평가	경영실태평가
평가등급	3등급	1등급	-	1등급

※ 종합경영평가는 연도말 1회만 평가(분기·반기평가 없음)

2. 주요 경영비율 현황

(단위: %)

구 분		2015년말	2016년 6월말	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율	8.71	8.99	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율	8.03	8.34	높을수록 양호
	총 자 본 비 율	15.40	15.02	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율	30.05	20.28	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율	53.90	47.17	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률	0.47	0.65	높을수록 양호
	수 지 비 율	96.58	94.54	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율	2.75	2.48	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율	0	0.10	낮을수록 양호
	순 고정 이하 여신비율	0	0.00	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율	0.01	0.17	낮을수록 양호

별첨 1. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

2. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

재 무 상 태 표

제 (2) 기 2016년 6월 30일 현재
제 (1) 기 2015년 6월 30일 현재

(동 합)

(단위 : 천원)

자 산	제 2 (당)기	제 1 (전)기	부 채 및 자 본	제 2 (당)기	제 1 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
I. 유 동 자 산	12,686,669	11,982,179	I. 유 동 부 채	3,835,240	5,160,402
1 현 금	629,067	532,910	1 외 상 매 입 금	402,746	159,041
2 단 기 매 매 증 권			2 계 통 외 상 매 입 금	246,104	391,957
3 외 상 매 출 금	3,133,222	5,246,673	3 선 수	200,000	
(대 손 총 당 금)	165,110	165,110	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	3,970	1,920
4 재 고 자 산	2,438,913	2,379,744	6 부 가 가 치 세 예 수 금	702,403	614,682
(재고자산평가손실누계액)			7 단 기 차 입 금	1,500,000	3,300,000
5 신용카드수수료계정	117,930	146,055	(차 입 금 대 총)		
(대 손 총 당 금)	36,824	40,634	8 미 지 급 비 용	417,868	424,603
6 자 금 수 수 계 정			9 선 수 수 의	874	1,440
7 생 물 자 산	53,100		10 미 지 급 금	78,720	74,246
(생물자산손상차손누계액)			(현 재 가 치 할 인 차 금)		
(감 가 상 각 누 계 액)			11 미 지 급 배 당 금	2,881	2,682
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 금	5,127,351	2,564,970	14 위 측 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 채 세	6,690	7,905
11 부 가 가 치 세 선 금	815,233	677,931	17 미 지 급 법 인 세		
12 선 금 법 인 세	1,951	4,317	18 자 금 수 수 계 정		
13 미 수 수 인	498,083	523,860	19 대 리 대 출 추 실 금		
14 선 금 비 용			20 국 고 대 리 점	86,461	137,359
15 미 수		88,963	21 유 가 증 권 청 약 종 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	78,725	42,869
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	107,798	1,698
18 대 리 예 수 예 처 금			28 보 험 대 리 자 금		
19 대 리 대 출 금			29 이 연 법 인 세 부 채		
20 농어가목돈마련저축장려기금			II. 금 용 업 예 수 금	44,649,923	39,431,246
21 용 도 품			1 요 구 불 예 수 금	1,925,427	1,180,076
22 단기해도가능증권(일반)			2 저 측 성 예 수 금	42,664,205	38,208,159
23 타 행 간 현 송 채 권			3 자 유 로 부 금	60,291	43,011
24 기 타 의 당 화 자 산			III. 금 용 업 차 입 금	19,326,178	12,440,451
(대 손 총 당 금)			1 상 호 금 용 차 입 금	11,187,379	4,489,236
(현 재 가 치 할 인 차 금)			(현 재 가 치 할 인 차 금)		
25 잡 자 산	73,753	20,500	2 정 책 자 금 차 입 금	8,093,849	7,951,215
(기타자산손상차손누계액)			3 공 세 사 업 채 무		
(대 손 총 당 금)			4 외 화 차 입 금	44,950	
26 공 탁 금		2,000	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 처 금	19,731,000	13,583,000	IV. 공 제 · 농 작 물 보 험 부 채		
1 대 내 예 처 금	19,731,000	12,583,000	1 공 제 미 지 급 금		
2 대 외 예 처 금		1,000,000	2 농 작 물 보 험 예 수 금		
3 외 화 예 처 금			3 농 작 물 보 험 자 금		
4 기 타 예 처 금			4 농 작 물 보 험 미 지 급 금		
III. 금 용 업 대 출 채 권	46,262,980	41,876,466	V. 비 유 동 부 채	8,575,710	9,413,510
1 상 호 금 용 자 금 대 출 금	38,754,250	34,570,418	1 장 기 차 입 금	9,328,750	10,314,035
(대 손 총 당 금)	389,503	463,254	(차 입 금 대 총)	854,950	989,603
(현 재 가 치 할 인 차 금)			(현 재 가 치 할 인 차 금)		
2 정 책 자 금 대 출 금	8,098,059	7,966,655	2 장 기 성 미 지 급 금		
(대 손 총 당 금)	199,826	197,353	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		
(대 손 총 당 금)			7 쫓 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 금 여 총 당 부 채		459,461
IV. 공 제 · 농 작 물 보 험 자 산			(국 민 연 금 전 환 금)		
1 공 제 미 수 금			(퇴 직 금 운 용 자 산)		459,461
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	4,660,549	4,595,781	11 이 용 고 환 원 총 당 부 채		
(1) 무 자 자 산	1,380,355	1,360,120	12 기 타 총 당 부 채	42,576	27,056
1 계 통 출 자 금	1,364,130	1,353,520	부 채 합 계	76,387,051	66,445,009

(총 합)

(단위 : 천원)

자 산	제 2 (당)기	제 1 (전)기	부 채 및 자 본	제 2 (당)기	제 1 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
2 공 동 사 업 투 자 금			I. 출 자 자 금	3,886,256	2,848,737
3 매 도 가 능 증 권			1 일 반 출 자 자 금	3,241,274	2,835,637
4 만 기 보 유 증 권	9,625		(미납입출자금)	1,978	2,100
5 지분법적용투자주식	6,600	6,600	2 회 전 출 자 자 금		
6 장 기 대 여 금			3 가 입 자 자 금	18,260	15,200
(대손충당금)			4 우 선 출 자 자 금	628,700	
7 비 업 무 용 자 산			II. 자 본 잉 여 금	1,279,953	1,279,953
8 퇴직연금운용초과자산			1 자 본 적 립 금	1,279,953	1,279,953
9 기 타 의 투 자 자 산			가 채 평 가 적 립 금	1,259,581	1,259,581
(2) 유 형 자 산	3,270,194	3,225,661	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		
(보조금)			III. 자 본 조 정	-1,229	-11,540
(유형자산손상차손누계액)			1 탈 퇴 지 분 선 급 금	1,229	11,540
(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		
(감가상각누계액)	315,469	284,182	1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익		
(보조금)	22,688	23,438	(또는 매도가능증권평가손실)		
(유형자산손상차손누계액)			2 지 분 법 자 본 변 동		
(자산재평가손상차손누계액)			(또는 무의지분법자본변동)		
3 임 차 점 포 시 설 물	165	165	3 채 평 가 잉 여 금		
(감가상각누계액)	164	164	V. 이 익 잉 여 금	1,789,166	1,474,672
(유형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4 업 무 용 동 산	751,879	725,121	1 법 정 적 립 금	760,795	699,750
(감가상각누계액)	631,546	632,217	2 임 의 적 립 금	680,219	609,040
(보조금)	29,781	7,647	가 사 업 준 비 금	674,124	602,945
(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	3,600	1,760,672	라 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금		
(보조금)			3 천 기 이 율 이 익 잉 여 금	81,000	71,745
(3) 무 형 자 산			(무는 차기이월결손금)		
1 산 업 재 산 권			4 처 리 전 이 익 잉 여 금		
2 영 업 권			(당기순이익)	267,152	94,137
(무형자산손상차손누계액)			(또는 당기순손실)		
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					
(현재가치할인차금)					
2 보 증 금	10,000	10,000			
3 장 기 미 수 금					
(대손충당금)					
4 기 타 의 비 유 동 자 산					
자 산 합 계	83,341,198	72,037,426	자 본 합 계	6,954,146	5,591,822
			부 채 와 자 본 총 계	83,341,197	72,037,431

재무상태표

제 (2)기 2016년 6월 30일 현재

제 (1)기 2015년 6월 30일 현재

(신용회계)

(단위: 천원)

자 산	제 2 (당)기	제 1 (전)기	부 채 및 자 본	제 2 (당)기	제 1 (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	20,360,067	14,115,910	I. 예 수 금	44,649,923	39,431,246
1 현 금	584,117	532,910	1 요 구 불 예 금	1,925,427	1,180,076
2 외 국 통 화	44,950		가 보 통 예 탁 금	1,385,650	833,415
3 대 내 예 치 금	19,731,000	12,583,000	나 별 단 예 탁 금	539,777	346,661
가 상 환 준 비 예 치 금	4,911,000	3,563,000	2 저 축 성 예 수 금	42,664,205	38,208,159
나 정 기 예 치 금	14,820,000	9,020,000	가 자 립 예 탁 금	11,919,077	9,114,961
다 적 립 식 예 치 금			나 자 유 저 축 예 탁 금	6,337,024	4,466,377
라 중 앙 회 타 회 계 예 치 금			다 기 업 자 유 예 탁 금	1,932,334	1,897,459
마 일 시 예 치 금			라 정 기 예 탁 금	19,121,025	20,282,331
4 대 외 예 치 금		1,000,000	마 정 기 적 금	2,082,722	1,261,215
5 외 화 예 치 금			바 장 학 적 금	189,932	164,393
5 기 타 예 치 금			사 자 유 적 립 적 금	1,076,791	1,012,023
II. 단 기 매 매 증 권			아 놀 어 가 목 돈 마 련 저 축	5,300	9,400
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	60,291	43,011
4 단 기 매 매 금 융 채			II. 자 입 금	19,326,178	12,440,451
5 단 기 매 매 회 사 채			1 상 호 금 융 자 금 차 입 금	11,187,379	4,489,236
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	8,093,849	7,951,215
8 단 기 매 매 기 업 어 음			3 외 화 차 입 금	44,950	
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	607,572	605,867
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	86,461	137,359
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 금 비 용	385,139	383,361
6 매 도 가 능 채 권 형 수 익 증 권			5 선 수 수 익	874	1,440
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	78,725	42,869
9 매 도 가 능 농 농 금 채			8 미 지 금	10,150	6,534
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 채 세	3,414	5,102
IV. 만 기 보 유 증 권			10 미 지 금 법 인 세		
1 만 기 보 유 국 채			11 수 입 보 증 금		
2 만 기 보 유 공 사 채			12 퇴 직 금 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 금 운 용 자 산)		
5 만 기 보 유 회 사 채			13 부 가 가 치 세 예 수 금	22	448
6 만 기 보 유 채 권 형 수 익 증 권			14 신 용 기 프 트 카 드 충 전 액		
7 만 기 보 유 혼 합 형 수 익 증 권			15 기 타 충 당 부 채	42,576	27,056
8 기 타 만 기 보 유 증 권			16 미 지 금 외 국 환 채 무		
9 만 기 보 유 농 농 금 채			17 자 금 수 수 계 정		
10 상 호 금 융 예 금 지 보 호 기 금 채 권			18 타 행 간 현 수 채 무		
11 참 가 매 입 국 공 채			19 잡 부 채	211	1,698
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	46,262,980	41,876,466	IV. 비 신 용 사 업 자 금 차 월	2,076,135	4,004,216
1 상 호 금 융 자 금 대 출 금	38,754,250	34,570,418	V. 비 신 용 사 업 계 정		
(대 손 손 당 금)	389,503	463,254	부 채 합 계	66,659,808	56,481,780
(현 재 가 치 할 인 차 금)			I. 출 자 금	3,886,256	2,848,737
가 일 반 대 출 금	25,196,255	20,182,277	1 일 반 출 자 금	3,241,274	2,835,637
나 자 립 예 탁 금 대 출 금	11,666,653	12,584,865	(미 납 일 출 지 금)	1,978	2,100
다 종 합 통 장 대 출 금	701,842	178,914	2 회 전 출 자 금		
라 적 금 관 계 대 출 금			3 가 입 금	18,260	15,200
마 놀 어 가 목 돈 마 련 저 축 대 출 금			4 우 선 출 자 금	628,700	
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	1,178,950	1,607,562	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 농 업 자 금 우 대 대 출 금			2 기 타 자 본 잉 여 금		
카 상 호 금 융 부 금			III. 자 본 조 정	-1,229	-11,540
타 상 호 금 융 지 역 발전 대 출 금			1 탈 퇴 자 본 선 금 금	1,229	11,540
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	8,098,059	7,966,655	1 매 도 가 능 증 권 형 가 이 역		
(대 손 증 당 금)	199,826	197,353	(또 는 매 도 가 능 증 권 형 가 이 역)		
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	8,042,619	7,893,110	(또 는 부 이 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	1,789,166	1,474,672
마 농 업 개 발 대 출 금			(또 는 절 손 금)		
바 국 민 투 자 기 금 대 출 금			I. 법 정 적 립 금	760,795	699,750

(신용회계)

(단위 : 천원)

차 산	제 2 (당)기	제 1 (전)기	부 채 및 자 본	제 2 (당)기	제 1 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
사 축 산 발 전 기 금 대 출 금			2 임 의 적 립 금	680,219	609,040
아 농 촌 주 택 대 출 금			가 사 업 준 비 금	674,124	602,945
자 원 화 조 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 농 가 특 별 자 금 대 출 금			라 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금		
타 농 지 구 입 자 금 대 출 금			3 전 기 이 월 이 익 잉 여 금	81,000	71,745
파 농 어 촌 구 조 개 선 자 금 대 출 금	55,440	73,545	(또는 전 기 이 월 결 손 금)		
하 금 용 축 산 경 영 자 금 대 출 금			4 미 처 분 이 익 잉 여 금		
거 재 정 축 산 경 영 자 금 대 출 금			(당 기 순 이 익)	267,152	94,137
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	6,954,146	5,591,822
3 매 입 외 환					
(대 손 충 당 금)					
4 보 험 일 반 대 출 금					
(보 험 대 출 대 손 충 당 금)					
VII. 비 유 동 자 산	578,627	569,879			
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	578,627	569,879			
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	118,909	135,951			
(감 가 상 각 누 계 액)	90,711	120,304			
(보 조 금)	7,379	3,576			
(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					
(무 형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)					
4 비 업 무 용 자 산					
VIII. 기 타 자 산	507,062	578,314			
1 대 리 예 수 예 치 금					
2 대 리 대 출 금					
3 농 어 가 목 돈 이 런 저 축 장 려 기 금					
4 신 용 카 드 수 탁 취 급 계 정	117,930	146,055			
(대 손 충 당 금)	36,824	40,634			
5 보 증 금					
6 미 수 금					
(대 손 충 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	423,411	464,232			
9 선 금 비 용					
10 선 금 법 인 세	1,951	4,317			
11 용 도 품					
12 부 가 가 치 세 선 금		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	594	500			
(대 손 충 당 금)					
(기 타 자 산 손 상 차 손 누 계 액)					
17 공 탁		2,000			
18 이 연 법 인 세 자 산					
IX. 비 신 용 사 업 자 금 대 환					
X. 비 신 용 사 업 계 정	5,905,219	4,933,028			
자 산 합 계	73,613,955	62,073,597	부 채 와 자 본 총 계	73,613,954	62,073,602

재 무 상 태 표

제 (2) 기 2016년 6월 30일 현재
제 (1) 기 2015년 6월 30일 현재

(일반회계)

(단위 : 천원)

자 산	제 2 (당)기	제 1 (전)기	부 채 및 자 본	제 2 (당)기	제 1 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
I 유 동 자 산	11,550,540	10,870,955	I 유 동 부 채	3,270,244	4,581,591
(1) 당 좌 자 산	9,058,527	8,491,211	1 외 상 매 입 금	402,746	159,041
1 현 금			2 계 통 외 상 매 입 금	246,104	391,957
2 예 치 금			3 선 수	200,000	
3 단 기 매 매 증 권			4 추 곡 수 매 선 수 금		
4 외 상 매 출 금	3,133,222	5,246,673	5 수 탁 상 품 권 선 수 금	3,970	1,920
(대 손 총 당 금)	165,110	165,110	6 부 가 가 치 세 예 수 금	702,381	614,234
(현 재 가 치 합 인 차 금)			7 단 기 차 입 금	1,500,000	3,300,000
5 수 탁 사 업 미 수 금			(차 입 금 대 총)		
(대 손 총 당 금)			8 미 지 금 비 용	32,729	41,242
6 선 금	5,127,351	2,564,970	9 선 수 수 익		
(대 손 총 당 금)			10 미 지 금 금	68,570	67,712
7 추 곡 수 매 선 금			11 미 지 금 배 당 금	2,881	2,682
8 부 가 가 치 세 선 금	815,233	676,087	12 예 수		
9 선 금 법 인 세			13 수 탁 사 업 예 수 금		
10 미 수 수 익	74,672	59,628	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		88,963	16 수 입 제 세	3,276	2,803
(대 손 총 당 금)			17 미 지 금 법 인 세		
13 단 기 대 여 금			18 자 금 수 수 계 정		
(대 손 총 당 금)			19 잡 부 채	107,587	
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			3 공 제 채 료		
(대 손 총 당 금)			4 공 제 자 금		
(현 재 가 치 합 인 차 금)			5 공 제 미 지 금		
17 자 금 수 수 계 정			III 농 작 물 보 험 사 업 부 채		
18 잡 자 산	73,159	20,000	1 농 작 물 보 험 예 수 금		
(기 타 자 산 손 상 차 손 누 계 액)			2 농 작 물 보 험 자 금		
(대 손 총 당 금)			3 농 작 물 보 험 미 지 금		
(2) 재 고 자 산	2,438,913	2,379,744	IV 비 유 동 부 채	8,533,134	9,386,454
1 상 품	575,139	741,980	1 장 기 차 입 금	9,328,750	10,314,035
(재 고 자 산 평가 손 실 누 계 액)			(차 입 금 대 총)	854,950	989,603
2 생 장 물			(현 재 가 치 합 인 차 금)		
(재 고 자 산 평가 손 실 누 계 액)			2 장 기 성 미 지 금		
3 제 품	1,740,414	1,607,936	3 수 입 보 증 금		
(재 고 자 산 평가 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	15,496	11,646	6 송 아 지 생 산 안 정 자 금		
(재 고 자 산 평가 손 실 누 계 액)			7 젓 소 검 정 사 업 기 금		
6 저 장 품	328	62	8 유통 손 실 보 전 자 금	59,334	62,022
7 재 고 자 산 사 고 미 결 산			9 퇴 직 금 여 총 당 부 채		459,461
8 기 타 재 고 자 산	107,536	18,120	(국 민 연 금 전 환 금)		
(재 고 자 산 평가 손 실 누 계 액)			(퇴 직 금 운 용 자 산)		459,461
(3) 생 물 자 산	53,100		10 인 수 고 정 자 산 미 지 금		
1 소 비 용 생 물 자 산	53,100		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 정		
4 생 물 자 산 사 고 미 결 산			부 채 합 계	11,803,378	13,968,045
II 공 제 사 업 자 산			I 출 자 금	3,886,256	2,848,737
1 공 제 대 출 금			1 일 반 출 자 금	3,241,274	2,835,637
(대 손 총 당 금)			(미 납 입 출 자 금)	1,978	2,100
2 공 제 미 수 금			2 회 진 출 자 금		
III 농 작 물 보 험 사 업 자 산			3 가 입 금	18,260	15,200
1 농 작 물 보 험 미 수 금			4 우 선 출 자 금	628,700	
IV 비 유 동 자 산	4,081,922	4,025,902	II 자 본 영 여 금	1,279,953	1,279,953
(1) 투 자 자 산	1,380,355	1,360,120	1 자 본 적 립 금	1,279,953	1,279,953
1 계 통 출 자 금	1,364,130	1,353,520	가 제 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 영 여 금		
4 만 기 보 유 증 권	9,625		III 자 본 조 정	-1,229	-11,540
5 장 기 대 여 금			1 말 퇴 지 분 선 금	1,229	11,540
(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		
7 비 업 무 용 자 산			1 매 도 가 능 증 권 평 가 마 이		
8 퇴 직 연 금 운 용 초 과 자 산			(또는 매 도 가 능 증 권 평가 손 실)		

자 산	제 2 (당)기	제 1 (전)기	부 채 및 자 본	제 2 (당)기	제 1 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
9 기타의투자자산			2 지 분 법 자 본 변 동		
(2) 유 형 자 산	2,691,567	2,655,782	(또는 부의지분등자본변동)		
1 토 지	2,036,319	209,472	3 재 형 가 잉 여 금		
(보 조 금)			V. 이 익 잉 여 금	1,789,166	1,474,672
(유형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
(자산재평가손실누계액)			1 법 정 적 립 금	760,795	699,750
2 건 물	920,071	920,071	2 임 의 적 립 금	680,219	609,040
(감 가 상 각 누 계 액)	315,469	284,182	가 사 업 준 비 금	674,124	602,945
(보 조 금)	22,688	23,438	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	81,000	71,745
(감 가 상 각 누 계 액)	164	164	(또는 전기이월결손금)		
(유형자산손상차손누계액)			4 미 지 분 이 익 잉 여 금		
4 업 무 용 동 산	632,970	589,170	(당 기 순 이 익)	267,152	94,137
(감 가 상 각 누 계 액)	540,835	511,913	(또는 당기순손실)		
(보 조 금)	22,402	4,071	자 본 합 계	6,954,146	5,591,822
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
5 건 설 중 인 자 산	3,600	1,760,672			
(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 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					
(현재가치할인차금)					
2 보 증 금	10,000	10,000			
3 장 기 미 수 금					
(대손충당금)					
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	2,076,135	4,004,216			
VI. 신 용 사 업 계 청	1,048,928	658,789			
자 산 합 계	18,757,525	19,559,862	부 채 와 자 본 총 계	18,757,524	19,559,867

손익계산서

제(2)기 2016년 1월 1일 ~ 2016년 6월 30일 까지
제(1)기 2015년 1월 1일 ~ 2015년 6월 30일 까지

(동 합)

(단위: 천원)

구분	제 2 (당)기		제 1 (전)기	
	금 액		금 액	
I. 영 업 수 익		3,964,081		4,323,465
(1) 신 용 사 업 영 업 수 익		1,332,972		1,277,759
가 이 자 수 익		1,058,292		999,903
1 예 처 금 이 자	189,812		220,772	
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	868,414		779,077	
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	66		54	
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 이 익				
마 수 수 료 수 익		135,392		155,275
1 수 입 수 수 료	105,620		126,758	
2 전 자 금 용 수 수 료	29,772		28,517	
3 기 타 수 입 수 수 료				
바 배 당 금 수 익				
사 기 타 영 업 수 익		139,288		122,581
1 신 탁 예 처 금 처 분 이 익				
2 신 탁 예 처 금 평 가 이 익				
3 기 타 총 당 부 채 환 입	607			
4 기 타 잡 수 익	11,382			
5 신 용 카 드 수 탁 취 급 수 수 료	127,299		122,581	
6 보 험 대 리 대 출 금 이 자				
(2) 경 제 사 업 영 업 수 익		2,631,109		3,045,706
1 상 품 매 출 액	2,264,712		2,748,626	
2 생 물 자 산 매 출 액	392			
3 제 품 매 출 액	360,909		260,769	
4 수 탁 사 업 수 수 료	3,844		24,099	
5 창 고 매 출 액				
6 이 용 매 출 액	12			
7 운 송 매 출 액				
8 기 타 매 출 액	3		17	
9 수 수 료 수 익	1,237		12,195	
(3) 공 제 사 업 영 업 수 익				
1 공 제 수 익				
(4) 능 작 물 보 험 사 업 영 업 수 익				
1 능 작 물 보 험 수 익				
II. 영 업 비 용		2,889,362		3,430,298
(1) 신 용 사 업 영 업 비 용		565,581		647,548
가 이 자 비 용		396,056		382,906
1 예 수 금 이 자	302,752		287,757	
2 차 입 금 이 자	87,159		88,301	
3 기 타 이 자 비 용	6,145		6,848	
나 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				
다 대 출 채 권 평 가 및 처 분 손 실				102,980
1 대 손 상 각 비			102,980	
2 대 출 채 권 매 각 손 실				

(통 합)

(단위 : 천원)

구 분	제 2 (당기)		제 1 (전기)	
	금 액		금 액	
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		51,837		74,060
1 지 급 수 수 료	51,837		74,060	
바 기 타 영 업 비 용		117,688		87,602
1 기 금 출 연 금	26,239		15,659	
2 신 탁 예 처 금 처 분 손 실				
3 산 탁 예 처 금 평 가 손 실				
4 기 타 총 당 부 채 전 입 액	9,416		107	
5 기 타 잡 비 용	9,659			
6 신 용 카 드 수 탁 취 급 비 용	59,949		51,863	
7 보 험 수 탁 취 급 비 용	12,425		19,973	
8 정 책 보 험 비 용				
(2) 경 제 사 업 영 업 비 용		2,323,781		2,782,750
1 상 품 매 출 원 가	2,058,272		2,532,663	
2 생 물 자 산 매 출 원 가	392			
3 제 품 매 출 원 가	265,117		250,087	
4 수 탁 가 공 원 가				
(3) 공 제 사 업 영 업 비 용				
1 공 제 비 용				
(4) 농 작 물 보 험 사 업 영 업 비 용				
1 농 작 물 보 험 비 용				
III. 판 매 비 와 관 리 비		825,195		800,836
1 인 건 비	362,031		318,322	
2 일 반 퇴 직 급 여	26,384		32,307	
3 특 별 퇴 직 급 여				
4 세 금 과 공 과	13,311		14,207	
5 전 산 비 용	26,564		25,458	
6 대 손 상 각 비				
7 감 가 상 각 비	29,944		26,179	
8 무 형 자 산 상 각 비				
9 판 매 경 비	68,539		113,955	
10 경 비	298,422		270,408	
IV. 영 업 손 익		249,524		92,331
V. 교 육 지 원 사 업 수 익				
VI. 교 육 지 원 사 업 비 용		44,521		86,731
1 환 원 사 업 비				
2 영 농 지 도 비	39,753		67,864	
3 생 활 지 도 비	1,936		13,816	
4 교 육 비	2,832		3,046	
5 보 급 선 전 비			1,555	
6 조 사 연 구 비				
7 특 지 지 원 비			450	
VII. 영 업 외 수 익		164,791		236,435
1 이 자 수 익 (일 반)	74,762		75,623	
2 배 당 금 수 익	56,036		50,680	
3 임 대 료				
4 단 기 매 매 증 권 처 분 이 익 (일 반)				
5 단 기 매 매 증 권 평 가 이 익 (일 반)				
6 외 환 차 익 (일 반)				
7 외 화 환 산 이 익 (일 반)				
8 지 분 법 이 익				
9 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 이 익 (일 반)				
10 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실 환 입 (일 반)				
11 비 영 무 용 자 산 처 분 이 익				
12 유 형 자 산 처 분 이 익				
13 퇴 직 금 은 용 자 산 이 익				
14 판 매 장 려 금				
15 카 트 사 업 수 익 (일 반)				
16 보 조 금 수 익	20,559		12,210	
17 위 약 배 상 금 수 익				
18 상 각 채 권 추 심 이 익	6,874		1,040	
19 대 손 총 당 금 환 입 (일 반)				
20 원 가 차 익				
21 전 기 오 류 수 정 이 익	799			
22 일 반 사 입 채 권 매 각 이 익				
23 자 산 손 상 차 손 환 입 액				
24 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손 환 입 (일 반)				
25 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손 환 입 (일 반)				
26 매 도 가 능 증 권 처 분 이 익 (일 반)				

(통 합)

(단위 : 천원)

구 분	제 2 (당)기		제 1 (전)기	
	금 액		금 액	
27 만 기 보 유 증 권 처 분 이 익 (일 반)				
28 지 분 법 적 용 투 자 주 식 처 분 이 익				
29 지 분 법 적 용 투 자 주 식 손 상 차 손 환 입				
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				
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	5,761		96,882	
VII. 영 업 외 비 용		102,636		147,897
1 이 자 비 용 (일 반)	90,916		137,735	
2 단 기 매 매 증 권 처 분 손 실 (일 반)				
3 단 기 매 매 증 권 평 가 손 실 (일 반)				
4 외 환 차 손 (일 반)				
5 외 화 환 산 손 실 (일 반)				
6 지 분 법 손 실				
7 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실 (일 반)				
8 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 손 실 (일 반)				
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 (일 반)				
13 기 타 의 대 손 상 각 비				
14 재 고 자 산 감 모 손 실				
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 (일 반)				
19 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손 (일 반)				
20 가 부 금				
21 일 반 사 업 채 권 매 각 손 실				
22 매 도 가 능 증 권 처 분 손 실 (일 반)				
23 자 산 손 상 차 손				
24 만 기 보 유 증 권 처 분 손 실 (일 반)				
25 지 분 법 적 용 투 자 주 식 처 분 손 실				
26 지 분 법 적 용 투 자 주 식 손 상 차 손				
27 채 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	11,718		10,162	
IX. 법 인 세 비 용 차 감 전 계 속 사 업 손 익		267,158		94,138
X. 계 속 사 업 손 익 법 인 세 비 용				
X I. 계 속 사 업 손 익		267,158		94,138
X II. 종 단 사 업 손 익				
(법인세효과: 원)				
X III. 당 기 순 손 익		267,158		94,138
X IV. 주 당 손 익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

손익계산서

제(2)기 2016년 1월 1일 ~ 2016년 6월 30일 까지

제(1)기 2015년 1월 1일 ~ 2015년 6월 30일 까지

(신용회계)

(단위 : 천원)

구분	제 2 (당)기		제 1 (전)기	
	금 액		금 액	
I. 영 업 수 익		1,362,333		1,280,193
(1) 이 자 수 익		1,087,653		1,002,337
1 예 치 금 이 자	189,812		220,772	
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	868,414		779,077	
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	66		54	
8 일 반 사 업 자 금 이 자 수 익	29,361		2,434	
(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 이 익				
(5) 수 수 료 수 익		135,392		155,275
1 수 입 수 수 료	105,620		126,758	
2 전 자 금 융 수 수 료	29,772		28,517	
3 기 타 수 입 수 수 료				
(6) 배 당 금 수 익				
(7) 기 타 영 업 수 익		139,288		122,581
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	607			
4 기 타 잡 수 익	11,382			
5 신 용 카 드 수 탁 취 급 수 수 료	127,299		122,581	
(8) 보 험 대 리 대 출 금 이 자				
II. 영 업 비 용		740,914		821,299
(1) 이 자 비 용		396,056		396,702
1 예 수 금 이 자	302,752		287,757	
2 차 입 금 이 자	87,159		88,301	
3 기 타 이 자 비 용	6,145		6,848	
4 일 반 사 업 자 금 이 자 비 용			13,796	
(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				102,980
1 대 손 상 각 비			102,980	
2 대 출 채 권 매 각 손 실				
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		51,837		74,060
1 지 금 수 수 료	51,837		74,060	
(6) 기 타 영 업 비 용		117,688		87,602
1 기 금 출 연 금	26,239		15,659	
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	9,416		107	
5 기 타 잡 비 용	9,659			
6 신 용 카 드 수 탁 취 급 비 용	59,949		51,863	

(신용회계)

(단위 : 천원)

구 분	제 2 (당)기		제 1 (전)기	
	금 액		금 액	
7 보 험 수 탁 취 급 비 용	12,425		19,973	
8 정 책 보 험 비 용				
(7) 판 매 비 와 관 리 비		175,333		159,955
1 인 건	71,060		60,141	
2 월 반 퇴 직 급 여	8,513		7,540	
3 특 별 퇴 직 급 여				
4 세 금 과 공 과	2,086		1,212	
5 전 산 비 용	26,564		25,458	
6 감 가 상 각 비	3,177		3,620	
7 무 형 자 산 상 각 비				
8 경	63,933		61,984	
III. 공 통 관 리 비 분 담 비 용		51,999		2,371
1 인 건 비 성 분 담 비 용	44,208			
2 물 건 비 성 분 담 비 용	7,791		2,371	
IV. 영 업 손 익		569,420		456,523
V. 영 업 외 수 익		9,247		5,234
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	6,874		1,040	
8 전 기 오 류 수 정 이 익	34			
9 내 부 수 익				
10 자 산 손 상 차 손 환 입 액				
11 상 각 채 권 매 각 이 익				
12 지 분 법 적 용 투 자 주 식 처 분 이 익				
13 지 분 법 적 용 투 자 주 식 손 상 차 손 환 입				
14 기 타 공 통 관 리 비 배 분 수 익				
15 자 산 수 증 이 익				
16 채 우 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	2,339		4,194	
VI. 영 업 외 비 용		527		4,822
1 유 형 자 산 처 분 손 실	1			
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 을 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 금				
9 자 산 손 상 차 손				
10 내 부 비 용				
11 지 분 법 적 용 투 자 주 식 처 분 손 실				
12 지 분 법 적 용 투 자 주 식 손 상 차 손				
13 재 해 손 실				
14 재 평 가 평 가 손 실				
15 기 타 영 업 외 비 용	526		4,822	
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	44,520		86,731	
IX. 신 용 회 계 법 인 세 비 용 차 감 전 계 속 사 업 손 익		533,620		370,204
X. 계 속 사 업 손 익 법 인 세 비 용				
XI. 신 용 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익		533,620		370,204
XII. 비 신 용 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익		(266,462)		(276,066)
XIII. 중 단 사 업 손 익				
(법 인 세 요 과 원)				
XIV. 당 기 손 익		267,158		94,138
XV. 주 당 손 익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

손익계산서

제(2)기 2016년 1월 1일 ~ 2016년 6월 30일 까지

제(1)기 2015년 1월 1일 ~ 2015년 6월 30일 까지

(일반회계)

(단위 : 천원)

구분	제2(당)기		제1(전)기	
	금액		금액	
I. 매출액		2,631,109		3,045,706
1 상품매출액	2,264,712		2,748,626	
2 생물자산매출액	392			
3 제품매출액	360,909		260,769	
4 수탁사업수수료	3,844		24,099	
5 창고매출액				
6 이음매출액	12			
7 운송매출액				
8 기타매출액	3		17	
9 수수료	1,237		12,195	
10 공제				
11 농작물보험수익				
II. 매출원가		2,323,781		2,782,750
1 상품매출원가	2,058,272		2,532,663	
2 생물자산매출원가	392			
3 제품매출원가	265,117		250,087	
4 수탁사업공원가				
5 공제비용				
6 농작물보험비용				
III. 매출총손익		307,328		262,956
IV. 판매비와관리비		649,862		640,881
1 인건비	290,971		258,181	
2 일반퇴직급여	17,871		24,767	
3 특별퇴직급여				
4 세금과공과	11,225		12,995	
5 전산비용				
6 대손상각비				
7 감가상각비	26,767		22,559	
8 무형자산상각비				
9 판매경비	68,539		113,955	
10 경비	234,489		208,424	
V. 공통관리비배분수익		51,999		2,371
1 공통관리비배분수익	51,999		2,371	
VI. 영업손익		(290,535)		(375,554)
VII. 교육지원사업수익				
VIII. 교육지원사업비용		44,521		86,731
1 환원사업비				
2 영업지도비	39,753		67,864	
3 생활지도비	1,936		13,816	
4 교육비	2,832		3,046	
5 보조선전비			1,555	
6 조사연구비				
7 복지지원비			450	
IX. 영업외수익		155,544		244,997
1 이자수익	74,762		75,623	
2 배당금수익	56,036		50,680	
3 임대료				
4 단기매매증권처분이익				
5 단기매매증권평가이익				
6 외환차익				
7 외환환산이익				
8 지분법이익				
9 지분법적용투자주식처분이익				
10 지분법적용투자주식손상차손환입				
11 (구) 투자유가증권처분이익				
12 (구) 투자유가증권감액손실환입				
13 비업무용자산처분이익				
14 유형자산처분이익				
15 퇴직금운용자산이익				
16 판매장려금				
17 카드사업수익				
18 보조금수익	20,559		12,210	
19 위탁배상금수익				
20 상각채권추심이익				
21 대손충당금환입				
22 원가차익				
23 전기오류수정이익	765			
24 일반사업채권매각이익				
25 일반사업상각채권매각이익				
26 자산손상차손환입액				

(일반회계)

(단위 : 천원)

구 분	제 2 (당)기		제 1 (전)기	
	금 액		금 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	
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	3,422		92,688	
X. 영 업 외 비 용		131,470		145,509
1 이 자 비 용	90,916		137,735	
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 영 무 용 자 산 처 분 손 실				
10 유 형 자 산 처 분 손 실	1			
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				
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	29,361		2,434	
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	11,192		5,340	
X I. 교 육 자 원 사 업 전 입	44,520		86,731	
X II. 일 반 회 계 법 인 세 차 감 전 계 속 사 업 손 익		(266,462)		(276,066)
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		(266,462)		(276,066)
X V. 신 용 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익		533,620		370,204
X VI. 중 단 사 업 손 익				
(법인세효과: 원)				
X VII. 당 기 순 손 익		267,158		94,138
X VIII. 주 당 손 익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				