
2014년도 와부농협 현황

2015. 3.

 와부농업협동조합

선 언 문

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

 와부농업협동조합

조 합 장 조 복 환

상임이사 이 사 영

※ 본 자료의 작성기준일은 결산일(2014년 12월 31일) 현재이며,
작성기준일이 다른 항목은 기준일을 해당 항목에 표시하였습니다.

목 차

선언문	
-----------	--

I. 일반현황	
---------------	--

- 1. 설립목적 | 2. 운영지표 | 3. 중점추진 사업 | 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. 경영평가등급 현황 | 27. 주요 경영비율 현황

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

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

VI. 기타사항	
----------------	--

- 37. 이용자 편람

I. 일반현황

1. 설립 목적

우리 농협은 조합원의 농업(축산업, 품목 또는 업종 등)생산성을 높이고 조합원이 생산한 농(축)산물의 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)

- 운영전반 : 조합원 참여 확대 및 운영혁신
- 경제사업 : 농·축산물 유통혁신을 통한 농업인 실익 증대
- 회원지원 : 조합 자립경영기반 구축 및 농협 이미지 제고
- 교육지원 : 영농활동 및 지역농업발전 지원 강화
- 신용사업 : 상호금융 사업활성화로 사업기반 강화 구축

3. 중점 추진사업

- 농·축산물 유통혁신을 통한 농업인 실익증대 도모
- 지역종합센터로서의 역할 수행을 위한 사업기반 확충
- 수익성제고 및 리스크관리 강화로 내실경영 추구
- 윤리·투명경영체계 확립을 통한 정도경영 실현

4. 연혁

1970.03.03 와부농업협동조합 설립 초대 조합장 김 준 택 취임
1970.10.17 연쇄점 개점
1971.09.15 상호금융 업무 개시
1972.06.10 종합청사 신축 이전
1973.03.16 제2대 조합장 서 일 남 취임
1973.12.21 진중지소 개점
1976.04.30 제3대 조합장 오 영 환 취임
1979.04.30 제4대 조합장 오 영 환 취임
1979.09.30 자립조합으로 확정
1981.10.31 진중지소 개축 준공
1982.04.30 제5대 조합장 오 영 환 취임
1985.04.15 제6대 조합장 이 수 창 취임
1987.05.11 온라인 업무취급 개시
1988.04.30 제7대 조합장 이 수 창 취임
1989.04.15 진중지소 유류 취급소 신축
1990.01.19 덕소지소 개점
1990.02.21 제8대 조합장 서 정 모 취임
1990.11.15 직판장 설치 운용(판매부 이전)
1991.03.01 지소명칭 변경(진중지소→조안지소)
1992.11.11 저온저장고 신축
1993.06.29 제9대 조합장 서 석 호 취임
1993.11.05 도곡지소 개점
1995.12.02 조안지소 신축 이전
1996.04.22 종합청사 신축 이전
1996.05.03 월문창고 신축 준공
1996.05.17 새루농산물 간이 집하장 신축 준공
1996.11.22 원덕지소 개점
1997.06.29 제10대 조합장 서 석 호 취임
1999.05.29 덕소지소 폐점
2000.12.10 지점명칭 변경(지소→지점)
2001.06.29 제 11대 조합장 오 병 열 취임
2001.07.27 예수금 1,000억원 달성 탑 수상
2002.12.31 클린뱅크 인증 및 도곡지점 업적평가 도내 1위 달성
2003.07.12 상호금융대출금 1,000억원 달성 탑 수상
2003.12.31 경영평가 1등급 및 2년 연속 클린뱅크 달성

2004.02.17 출자증대 우수조합장 수상
 2004.12.31 경영평가 1등급 2년 연속 및 클린뱅크 3년 연속 수상
 2005.06.29 제 12대 조합장 오 병 열 취임
 2005.12.31 경영평가 1등급 3년 연속 및 클린뱅크 4년 연속 수상
 2006.10.17 예수금 2,000억원 달성 탑 수상
 2006.12.31 경영평가 1등급 4년 연속 및 클린뱅크 5년 연속 수상
 2007.04.18 새루지점 개점
 2007.04.27 조안지점 진중창고 및 농기계수리센타 신축 이전
 2007.07.18 상호금융대출금 2,000억원 달성 탑 수상
 2007.08.01 농산물품질경영대상 수상
 2007.12.31 경영평가 2등급 및 클린뱅크 6년 연속 수상
 2008.12.31 농협 상호금융대상 우수상 수상(전국농협 그룹 1위 달성)
 2008.12.31 클린뱅크 7년 연속 수상
 2008.12.31 각종 표창 등 20건 수상
 ☞ CRM오늘의 할일 전국1위, E-금융 전국1위, 모바일 뱅킹 전국2위 등
 2009.05.20 조안지점 친환경농산물 공동선별장 준공
 2009.06.29 제13대 조합장 조 복 환 취임
 2009.11.09 예수금 3,000억원 달성 탑 수상
 2009.12.31 클린뱅크 8년 연속 수상
 2009.12.31 농협 상호금융대상 우수상 2년 연속 수상
 (전국농협 그룹 1위 달성)
 2010.05.18 와부행정타운 내 자동화기기 설치
 2010.12.31 각종 표창 등 20건 수상
 ☞ "마케팅활용동의서 고객" 증대 우수사무소 선정 그룹 1위
 공제 SMART마케팅 콘테스트 중간평가 결과 우수사무소 선정 그룹 1위
 2010.12.31 종합경영평가 1등급 달성
 2011.12.31 “나눔&채움” 저축성예금 CRM캠페인 결과 그룹 2위
 2011.12.31 종합경영평가 1등급 달성
 2012.12.31 각종 표창 등 수상 - 12건 수상
 ☞ 『학자금 월복리 적금 특별 추진』 그룹 1위
 『모바일(스마트)뱅킹 특별 추진-모바일리더』 그룹 1위 등
 2012.12.31 종합업적평가 우수사무소 선정 - 경기지역(농촌형) 3위 달성
 2013.06.10 영농자재종합지원센터 내 영농자재백화점 개점
 2013.12.31 종합경영평가 1등급 달성
 2013.12.31 종합업적평가 우수사무소 선정 - 경기지역 6위 달성

2013.12.31 각종 표창 등 수상 - 7건 수상

『e-금융 스마트뱅킹 추진』 우수사무소 선정 ⇒ 2그룹 1위

『e-뱅킹 챌린지 750』 우수사무소 선정 ⇒ C그룹 5위 등

2014.12.31 종합업적평가 우수사무소 선정 - 경기지역 6위 달성

2014.12.31 각종 표창 등 수상 - 19건 수상

『e-금융 스마트뱅킹 챌린지 추진』 우수사무소 선정 ⇒ C1그룹 1위

『농협생명 베스트 CEO 황금패』 수상 ⇒ B그룹 1위 등

5. 관할구역

우리조합의 구역은 남양주시 와부읍, 조안면 일원입니다.

6. 조합원 및 준조합원의 자격

조합원

☐ 지역농협

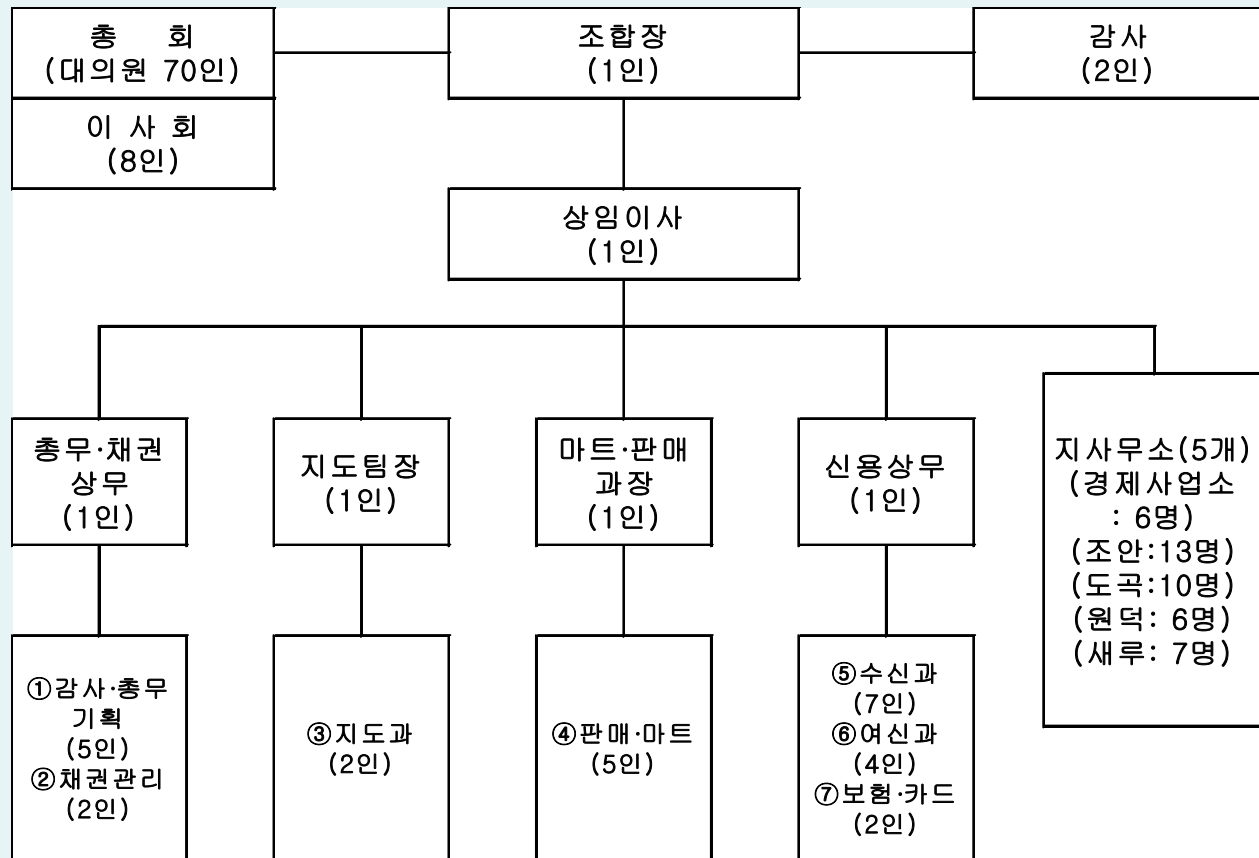
농업협동조합법 제19조(지역축협 제105조)에 의거 우리 농협의 구역에 주소,거소나 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법시행령 제4조에 해당하는 농업인 또는 주된 사무소를 우리 농협의 구역에 두고 농업을 경영하는 「농어업경영체 육성 및 지원에 관한 법률」 제16조·제19조에 따른 영농조합법인과 농업회사법인으로서 우리 농협의 이사회 자격심사 및 가입 승낙에 따라 농업인인 경우 (1,000)좌 이상, 법인인 경우(1,000)좌 이상 출자를 납입함으로써 조합원이 됩니다.

준조합원

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

7. 조직도

우리 농협은 7개과와 5개 지사무소로 조직되어 있습니다.



8. 임직원 현황

(단위: 명)

구 분		2013년(A)	2014년(B)	증감(B-A)
임 원	조합장(상임)	1 (1)	1 (1)	0 (0)
	이사(상임)	9 (1)	9 (1)	0 (0)
	감사(상임)	2 (0)	2 (0)	0 (0)
직 원	지도·경제	37	36	-1
	신용	36	37	+1
합 계		85	85	0

9. 사무소 현황

2014.12.31 현재

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본 점	남양주시 와부읍 수레로 11	577-4000
조안 지점	남양주시 조안면 북한강로 286-35	576-0091
도곡 지점	남양주시 와부읍 덕소로 224	577-5530
원덕 지점	남양주시 와부읍 덕소로 121	577-6200
새루 지점	남양주시 와부읍 덕소로 97번길 51	577-0135
경제사업소	남양주시 와부읍 수레로 150	576-2997

10. 자동화기기 설치 현황

2014.12.31 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
본 점	남양주시 와부읍 수레로 11	입출금,예금조회,이체,365코너
조안지점	남양주시 조안면 북한강로 286-35	입출금,예금조회,이체,365코너
도곡지점	남양주시 와부읍 덕소로 224	입출금,예금조회,이체,365코너
원덕지점	남양주시 와부읍 덕소로 121	입출금,예금조회,이체,365코너
새루지점	남양주시 와부읍 덕소로 97번길 51	입출금,예금조회,이체,365코너
경제사업소	남양주시 와부읍 수레로 150	입출금,예금조회,이체,365코너
와부읍사무소	남양주시 와부읍 월문천로 35	입출금,예금조회,이체,365코너
조안면사무소	남양주시 조안면 북한강로 120	입출금,예금조회,이체,365코너

II. 재무 및 손익에 관한 사항

11. 요약 재무상태표

(단위: 백만원, %)

구 분		2013년(A)		2014년(B)		증감 (B-A)
		금액	구성비	금액	구성비	
자 산	I. 유동자산	9,727	2.30	9,357	2.12	△370
	1. 현금	2,465	0.58	2,650	0.60	185
	2. 외상매출금	495	0.12	244	0.05	△251
	3. 재고·생물자산	554	0.13	518	0.12	△36
	4. 기타유동자산	6,213	1.47	5,945	1.35	△268
	II. 금융업예치금	103,616	24.56	106,388	24.16	2,772
	III. 금융업대출금 (대손충당금)	287,629 (16,595)	68.17 (3.93)	301,139 (15,014)	68.38 (3.41)	13,510 (△1,581)
	IV. 공제·농작물보험자산					
	V. 비유동자산	20,985	4.97	23,535	5.34	2,550
	1. 투자자산	8,221	1.95	8,415	1.91	185
	2. 유형자산	12,137	2.87	14,495	3.29	2,358
	3. 무형자산					
	4. 기타비유동자산	627	0.15	625	0.14	△2
	자 산 총 계	421,957	100.00	440,419	100.00	18,462
부 채	I. 유동부채	9,551	2.45	10,507	2.58	956
	1. 외상매입금	109	0.03	97	0.02	△12
	2. 단기차입금	1,230	0.32	600	0.15	△630
	3. 기타유동부채	8,212	2.10	9,810	2.41	1,598
	II. 금융업예수금	373,402	95.60	391,766	96.43	18,364
	III. 금융업차입금	6,220	1.59	2,467	0.61	△3,753
	IV. 공제·농작물보험부채					
	V. 비유동부채	1,422	0.36	1,526	0.38	104
	1. 장기차입금	287	0.07	0	0.00	△287
	2. 기타비유동부채	1,135	0.29	1,526	0.38	391
	부 채 총 계	390,595	100.00	406,266	100.00	15,671
자 본	I. 출자금	17,753	56.60	19,397	56.80	1,644
	II. 자본잉여금	1,856	5.92	1,856	5.43	0
	III. 자본조정	△396	△1.26	△362	△1.06	34
	IV. 기타포괄손익누계액					
	V. 이익잉여금	12,149	38.74	13,262	38.83	1,113
	자 본 총 계	31,362	100.00	34,153	100.00	2,791
부 채 및 자 본 총 계		421,957	100.00	440,419	100.00	18,462

12. 자본금 현황

(단위: 백만원)

구 분	출자금	잉여금	자본조정 등	합 계
2013년(B)	17,753	14,005	△396	31,362
2014년(B)	19,397	15,118	△362	34,153
증감(B-A)	1,644	1,113	34	2,791

13. 배당 현황

구 분		2013년(A)	2014년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	%	%	%
	보통출자배당률	5.00%	4.80%	△0.20%
1좌당 보통출자 배당액		235원	227원	△8원
1좌당 당기 순이익		758원	745원	△13원
배 당 성 향		62.78%	60.75%	△2.03%
배당액 (백만원)	보통출자배당액	833백만원	880백만원	47백만원
	우선출자배당액	백만원	백만원	백만원
	이 용 고배당액	850백만원	870백만원	20백만원

14. 손익발생 원천별 실적

(단위: 백만원)

구 분				2013년(A)	2014년(B)	증 감(B-A)
I. 영 업 수 익				34,189	32,665	△1,524
신 용 사 업	이자 수익	예치금이자	3,538	3,413	△125	
		대출금이자	19,085	17,234	△1,851	
		기타이자	3	2	△1	
	수수료등 기타영업수익		2,584	2,914	330	
	경제사업 영업수익		8,979	9,102	123	
공제사업 영업수익						
농작물보험사업 영업수익						
II. 영 업 비 용				21,475	19,886	△1,589
신 용 사 업	이자 비용	예수금이자	9,328	8,025	△1,303	
		차입금이자	81	55	△26	
		기타이자	87	87	0	
	수수료등 기타영업비용		4,025	3,635	△390	
	경제사업 영업비용		7,954	8,084	130	
공제사업 영업비용						
농작물보험사업 영업비용						
III. 매출총이익				12,714	12,779	65
IV. 판매비와관리비				9,081	8,879	△202
V. 영업손익				3,633	3,900	267
VI. 교육지원사업손익				1,028	1,116	88
VII. 영업외손익				416	425	9
VIII. 법인세차감전계속사업손익				3,021	3,209	188
IX. 계속사업손익법인세비용				340	329	△11
X. 계속사업손익				2,681	2,880	199
XI. 중단사업손익						
XII. 당기순손익				2,681	2,880	199

15. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

| 별첨1 |

16. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

| 별첨2 |

17. 이익잉여금처분(이월결손금처리)계산서

| 별첨3 |

18. 자본변동표

| 별첨4 |

19. 감사보고서

| 별첨5 |

20. 사업보고서

| 별첨6 |

Ⅲ. 자금조달 및 운용에 관한 사항

21. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위: 백만원, %)

구 분			2013년(A)		2014년(B)		증 감(B-A)	
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
조달	비용성	예수금(별단제외)	367,702	86.18	385,770	86.13	18,068	△0.05
		상호금융	151	0.04	400	0.09	249	0.05
		차입금	2,710	0.63	2,439	0.54	△271	△0.09
		보험사업	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기타	470	0.11	36	0.01	△434	△0.10
		일반차입금	591	0.14	261	0.06	△330	△0.08
		기 타	962	0.23	898	0.20	△64	△0.03
		소 계	372,586	87.33	389,804	87.03	17,218	△0.30
	무비용성	자기자본	28,130	6.59	30,689	6.85	2,559	0.26
		충당금등	15,828	3.71	17,251	3.85	1,423	0.14
		기 타	10,092	2.37	10,168	2.27	76	△0.10
		소 계	54,050	12.67	58,108	12.97	4,058	0.30
	조 달 합 계		426,636	100.00	447,912	100.00	21,276	0.00
운용	수익성	예치금	100,178	23.48	107,688	24.04	7,510	0.56
		상호금융	295,026	69.15	309,382	69.07	14,356	△0.08
		정책자금	2,743	0.64	2,450	0.55	△293	△0.09
		보험대출	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		신용카드	698	0.17	721	0.16	23	△0.01
		기타	470	0.11	144	0.03	△326	△0.08
		외상매출금	611	0.14	621	0.14	10	0.00
		유가증권	41	0.01	38	0.01	△3	0.00
		기 타	0	0.0	0	0.0	0	0.00
		소 계	399,767	93.70	421,044	94.00	21,277	0.30
	무수익성	투자자산	8,019	1.88	8,204	1.83	185	△0.05
		유형자산	12,242	2.87	12,053	2.69	△189	△0.18
		무형자산	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기 타	6,608	1.55	6,611	1.48	3	△0.07
		소 계	26,869	6.30	26,868	6.00	△1	△0.30
	운 용 합 계		426,636	100.0	447,912	100.0	21,276	0.00

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

22. 대출금 현황

■ 종류별 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2013년(A)		2014년(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상 호 금 융 자 금 대 출	301,356	98.76	313,844	99.03	12,488	0.27
정 책 자 금 대 출	2,642	0.87	2,273	0.72	△369	△0.15
보 험 대 출	227	0.07	36	0.01	△191	△0.06
신용카드수탁취급계정	731	0.24	737	0.23	6	△0.01
기타(보험일반대출 포함)						
신 용 가 지 급 금	180	0.06	40	0.01	△140	△0.05
합 계	305,136	100.00	316,930	100.00	11,794	0.00

■ 담보별 현황

(단위: 백만원, %)

구 분		2013년(A)		2014년(B)		증 감 (B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
담 보	부 동 산	273,594	90.79	289,236	92.16	15,642	1.37
	유가증권						
	예 적 금	6,274	2.08	4,332	1.38	△1,942	△0.70
	보 증 서	709	0.24	496	0.16	△213	△0.08
	기 타	9,017	2.99	6,115	1.95	△2,902	△1.04
	소 계	289,594	96.10	300,179	95.65	10,585	△0.45
신 용		11,762	3.90	13,665	4.35	1,903	0.45
합 계		301,356	100.00	313,844	100.00	12,488	0.00

23. 예적금 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2013년(A)				2014년(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	114,171	30.6	120,034	32.4	129,001	32.9	131,316	33.7	14,830	11,282
적립식예금	31,001	8.3	29,833	8.0	29,886	7.6	30,668	7.9	△1,115	835
거치식예금	228,230	61.1	220,691	59.6	232,879	59.5	227,212	58.4	4,649	6,521
합 계	373,402	100.0	370,558	100.0	391,766	100.0	389,196	100.0	18,364	18,638

24. 유가증권 투자 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2013년(A)		2014년(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국·공 채	7	7.45	5	5.49	△2	△1.96
금 융 채						
수익증권						
예금자보호기금채권						
기타유가증권	87	92.55	86	94.51	△1	1.96
합 계	94	100.00	91	100.00	△3	0.00

25. 부실·고정이하여신 및 총당금 적립 현황

(단위: 백만원, %)

구 분		2013년(A)	2014년(B)	증감(B-A)
총 여 신 (총당금적립제외채권)		305,169 (259)	316,961 (67)	11,792 (△192)
고 정 이 하 여 신		16,014	4,704	11,310
부 실 여 신		1,519	153	△1,366
총 당 금 적립현황	총 당 금 적 립 액	16,741	15,110	△1,631
	총 당 금 비 율 (총당금적립률)	262.6	375.6	113

IV. 경영지표에 관한 사항

26. 경영평가 등급 현황

구 분	2013년		2014년	
	종합경영평가	경영실태평가	종합경영평가	경영실태평가
평가등급	1등급	1등급	1등급	1등급

27. 주요 경영비율 현황

(단위: %)

구 분		2013년	2014년	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율	10.68	10.77	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율	7.43	7.75	높을수록 양호
	총 자 본 비 율	13.28	13.64	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율	37.88	42.97	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율	39.88	43.53	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률	0.65	0.67	높을수록 양호
	수 지 비 율	85.58	84.24	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율	2.45	2.31	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율	8.84	2.03	낮을수록 양호
	순 고 정 이 하 여 신 비 율	1.69	0.23	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율	5.30	1.33	낮을수록 양호
생 산 성	노 동 소 득 분 배 율	52.87	52.01	낮을수록 양호
	이익금의 조합원배분율	24.49	25.77	

V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항*2013.3.8.개정

28. 리스크 관리 개요

■ 리스크의 개념

- ➡ 리스크(Risk)란 장래에 예기치 못한 손실이 발생할 가능성을 말합니다. 즉, 자금을 운용하고 조달하는 과정에서 미래의 불확실성으로 인한 손실 발생 가능성, 또는 보유자산의 가치가 하락할 가능성을 말합니다.

■ 리스크관리 목적

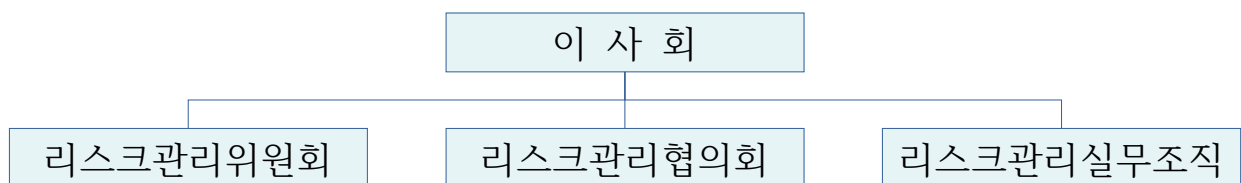
- ➡ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 리스크관리 절차

- ➡ 우리 농협의 리스크관리는 리스크인식과 한도설정, 측정, 모니터링 및 통제, 보고의 절차를 따르고 있으며, 전사적인 리스크관리를 위하여 **유동성리스크, 금리리스크, 신용리스크, 시장리스크, 운영리스크, 신용편중리스크**를 통합하여 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 농협에 노출된 리스크를 하나의 리스크관리지표로 통합하여 산출하고 적정 자본을 관리하는 것을 목적으로 합니다.

■ 통합리스크의 측정

➡ 통합리스크의 측정은 유형별 리스크를 통합하여 산출합니다.

구 분	측 정 방 법
유동성 리스크 (A)	유동성 부족시 손실 예상액
금 리 리스크 (B)	금리EaR
신 용 리스크 (C)	신BIS 기본내부등급법
시 장 리스크 (D)	시장VaR
운 영 리스크 (E)	신BIS 기초지표법
신용편중리스크 (F)	GA측정방법론
통합리스크 = A + B + C + D + E + F	

■ 통합리스크 관리 방법

- ➡ 통합리스크는 6개의 계량리스크를 대상으로 관리
- ➡ 통합리스크는 가용자본(총자본) 이내로 관리
- ➡ 통합리스크 허용 한도를 설정하고 유형별 리스크에 위험자본 배분
- ➡ 통합리스크 허용 한도는 사업계획과 연계하여 결정

30. 유동성리스크

■ 유동성리스크의 개념

➡ 유동성리스크란 운용과 조달기간이 불일치하거나 예기치 않은 자금의 유출 등으로 지급불능, 비정상적 자산처분, 자금차입에 따른 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

■ 유동성리스크의 측정

- ➡ 유동성리스크의 측정은 유동성부족시 손실 예상액으로 산출합니다.
| 산출방법 : 12개월유동성(-)갭 × (운전차입금리 - 예수금월평균금리)
- ➡ 유동성리스크 측정 대상은 일정기간 안에 만기가 도래하는 자산과 만기가 도래하는 부채입니다.

■ 유동성리스크 관리 방법

- ➡ 유동성 부족시 손실 예상액을 주지표로 관리하고, 유동성비율, 예대비율, 유동성누적갭비율, 유동성자산비율을 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.
| 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

- ➡ 신용리스크의 측정은 차주의 신용등급에 따른 부도율과 담보종류에 따른 부도시손실률을 위험가중치 함수에 대입하여 산출합니다.

| 산출방법 : 위험가중자산 × 8% (신BIS 기본내부등급법)

- ➡ 신용리스크 측정 대상은 신용사업 자산계정(대외예치금, 유가증권, 상호 금융대출, 정책자금대출, 신용카드수탁계정 등)입니다.

■ 신용리스크 관리 방법

- ➡ 신BIS 기본내부등급법에 의해 측정한 신용리스크 소요자기자본을 주지표로 관리하고, 연체비율은 보조지표, Credit VaR방법에 의한 예상 손실 및 비예상손실은 참고지표로 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 : $60\text{일시장VaR} \times 4(\text{신뢰수준 } 99\%, \text{ 보유기간 } 10\text{일})$
 - | 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
- ➡ 집중투자로 인한 과다손실 방지를 위하여 편중리스크 관리
 - | 편중리스크 : 동일기업, 신용등급별 투자한도 설정 및 한도 내 운용
- ➡ 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 총이익의 15%로 산출(신BIS기초지표법)합니다.

■ 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 차주 혹은 특정 부문(산업, 지역, 상품유형 등)에 편중이 되어 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

■ 신용편중리스크의 측정

➡ 신용편중리스크의 측정은 GA(Granularity Adjustment)측정방법론으로 측정하며 차주의 수가 충분하지 않거나 거액여신이 많을수록 크게 산출됩니다.

■ 신용편중리스크 관리 방법

➡ GA측정방법론에 의해 측정한 리스크량을 주지표로 관리

➡ 편중도비율, 허핀달지수 등을 참고지표로 관리

➡ 거액여신 및 유가증권 운용 시 협의회 설정한도 준수

36. 내부통제

■ 사고정리 현황

(단위: 백만원)

발생 일자	사고명	사고 내용	사고 금액	정 리		잔액	비고
				금액	내용		
		해	당	없	음		

■ 감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
자체감사	수시	2014.07.14~2014.07.18	주재동, 박근순	
중앙회감사	정기	2014.04.14~2014.04.18	이연환외 3명	
자체감사	정시	2015.01.05~2015.01.09	주재동, 박근순	

내부감사의 기능 및 역할

우리 농협의 감사는 다음과 같은 기능을 수행함으로써 임직원의 부당한 행위를 예방하고 조합원 및 예금자의 재산과 권익을 보호하고 있습니다.

- ➡ 매년 1회 이상 우리 농협의 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 농협이 회복할 수 없는 손해가 생길 염려가 있는 경우에는 우리 농협을 위하여 그 행위를 유지(중지)할 것을 청구할 수 있습니다.

VI. 기타사항

37. 이용자 편람 - 주요용어 해설

■ 경영실태평가(26. 경영평가 등급 현황)

➡ 우리 농협의 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 농협의 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)

➡ 농협이 생산활동을 수행한 결과 발생한 총 부가가치에 대하여 노동소득이 차지하는 정도를 나타내는 지표로서 이를 통해 해당 농협의 보수 지급 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 농협의 경우 제조계정(노무비, 복리후생비, 급식비)는 분모, 분자에 합산

■ 단순자기자본비율(27. 주요 경영비율 현황)

➡ 총자본비율의 보완지표로 우리 농협의 자본규모를 총괄적으로 측정할 수 있는 비율입니다.

$$| \text{단순자기자본비율} = \frac{\text{자기자본}}{\text{총자산}} \times 100$$

■ 대손충당금비율(25. 부실·고정이하여신 및 충당금 적립 현황)

➡ 자산건전성분류구간별 요적립액에 대한 충당금 적립비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

- * 대상 채권은 상호금융대출금, 정책자금대출금 및 **보험일반대출금**을 포함
- * 정부 또는 농림수산정책자금대손보전기금 등으로부터 대손보전이 보장되는 대출금은 제외됨
- * 우리 농협은 **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 농협의 총여신 중 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을수록 농협의 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 농협의 여신 중 손실발생이 예상되는 부분을 자기자본과 대손충당금의 합계액에 대비한 비율로서 우리 농협 총여신의 예상손실 정도를 표시하는 핵심적인 지표입니다.

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

* 손실위험도가중여신 : 대출금 및 여신성가지급금에 대하여 자산건전성 분류기준에 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.

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

* 대손총당금(분자항목) : 고정이하분류여신에 대한 대손총당금

* 대손총당금(분모항목) : 총여신에 대한 대손총당금

■ 순자본 비율(27. 주요 경영비율 현황)

➡ 우리 농협의 내부자금(출자금, 잉여금, 총당금 등)으로 잠재적인 손실을 어느 정도 흡수할 수 있는지를 나타내며 자본적정성을 판단하는 대표적인 지표입니다.

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

■ 연체대출금비율(27. 주요 경영비율 현황)

➡ 농협의 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 농협의 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)

➡ 농협이 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 농협을 경영환경 변화에 능동적으로 대처하고 협동조합 이념에 맞는 건전한 농협으로 육성하기 위하여 농협중앙회에서 농업협동조합법 제142조제2항의 규정에 따라 평가하는 제도입니다.

■ 총자본비율(27. 주요 경영비율 현황)

➡ 은행권의 BIS비율과 같은 총자본비율은 위험가중자산에 대한 자기자본 비율을 판단하는 지표로서 우리 농협의 자본을 용도별·성격별로 각기 다른 위험가중치를 부여하여 산출합니다.

■ 총자산순이익률(27. 주요 경영비율 현황)

➡ 총자산순이익률은 농협이 자산을 얼마나 효율적으로 이용하여 경영성과를 올렸는가를 총괄적으로 나타내는 지표입니다.

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

■ 출자배당률(13. 배당 현황)

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

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

■ EaR(31. 금리리스크 관리)

➡ EaR(Earning at Risk)이란 금리의 불리한 변동에 따라 향후 일정기간 동안 발생할 수 있는 순이자이익의 최대감소 규모를 나타내는 최대손익 변동예상액을 말합니다.

■ VaR(33. 시장리스크 관리)

➡ VaR(Value at Risk)란 정상적인 시장에서 주어진 신뢰수준에 따라 일정기간동안 발생할 수 있는 최대 자산가치손실액을 말합니다.

■ 1좌당 배당액(13. 배당 현황)

➡ 1좌당 배당액은 1좌당 배당금액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

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

【 별첨 1 】

재무상태표

제 (54) 기 2014년 12월 31일 현재
제 (53) 기 2013년 12월 31일 현재

(통 합)

(단위 : 천원)

자 산	제 54 (당)기	제 53 (전)기	부 채 및 자 본	제 54 (당)기	제 53 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
I. 유 동 자 산	9,357,418	9,727,081	I. 유 동 부 채	10,507,393	9,550,679
1 현 금	2,650,020	2,465,157	1 외 상 매 입 금	96,714	108,791
2 단 기 매 매 증 권			2 계 통 외 상 매 입 금	135,561	190,727
3 외 상 매 출 금	308,319	558,340	3 선 수 금	1,001,000	1,001,000
(대 손 충 당 금)	63,858	63,540	4 추 곡 수 매 선 수 금		
(현재 가 치 할 인 차 금)			5 수 탁 상 품 권 선 수 금	24,435	29,920
4 재 고 자 산	518,081	553,919	6 부 가 가 치 세 예 수 금	83,656	83,266
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)			7 단 기 차 입 금	600,000	1,230,000
5 신용카드수탁취급계정	737,250	731,182	(차 입 금 대 출)		
(대 손 충 당 금)	104,311	151,526	8 미 지 급 비 용	4,217,517	4,619,046
6 자 금 수 수 계 정			9 선 수 수 익	11,229	58,211
7 생 물 자 산			10 미 지 급 금	3,098,000	692,616
(생물자산손상차손누계액)			(현재 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 충 당 금)			13 수 탁 사 업 예 수 금	41,517	34,591
9 선 급 금	2,101,698	2,102,693	14 위 축 사 업 예 수 금		
(대 손 충 당 금)			15 수 탁 수 매 예 수 금		
10 추 곡 수 매 선 금			16 수 입 제 세	221,270	256,849
11 부 가 가 치 세 선 급 금	83,549	81,224	17 미 지 급 법 인 세	240,183	234,164
12 선 급 법 인 세			18 자 금 수 수 계 정		
13 미 수 수 익	2,922,735	3,200,832	19 대 리 대 출 추 심 금		
14 선 급 비 용	390	436	20 국 고 대 리 점	262,785	517,964
15 미 수 금	37,287	67,729	21 유 가 증 권 청 약 증 거 금		
(대 손 충 당 금)			22 여 신 관 리 자 금		
(현재 가 치 할 인 차 금)			23 지 로 계 정	330,549	360,248
16 단 기 대 여 금			24 신용기프트카드충전액	60,681	47,926
(대 손 충 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 충 당 금)			27 잡 부 채	82,296	85,174
18 대 리 예 수 예 치 금			28 보 험 대 리 자 금		186
19 대 리 대 출 금			29 이 연 법 인 세 부 채		
20 농어가목돈마련저축장려금			II. 금 융 업 예 수 금	391,766,120	373,401,606
21 용 도 품	4,144	2,599	1 요 구 불 예 수 금	12,974,132	12,509,293
22 단기매도가능증권(일반)			2 저 축 성 예 수 금	378,481,406	360,633,328
23 타 행 간 현 송 채 권			3 자 유 로 부 금	310,582	258,985
24 기 타 의 당 좌 자 산	782	984	III. 금 융 업 차 입 금	2,466,696	6,220,484
(대 손 충 당 금)	13,984	16,984	1 상 호 금 융 차 입 금		3,266,717
(현재 가 치 할 인 차 금)			(현재 가 치 할 인 차 금)		
25 잡 자 산	58,314	155,734	2 정 책 자 금 차 입 금	2,264,786	2,618,354
(기타자산손상차손누계액)			3 공 제 사 업 채 무		
(대 손 충 당 금)			4 외 화 차 입 금	201,910	108,704
26 공 탁 금		3,000	5 기 타 차 입 금		
27 이 연 법 인 세 자 산	117,002	35,302	6 보 험 일 반 차 입 금		226,709

자 산	제 (당)기	제 (전)기	부 채 및 자 본	제 (당)기	제 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
II. 금 융 업 예 처 금	106,388,328	103,616,000	IV. 공 제 · 농 작 물 보 험 부 채		
1 대 내 예 처 금	106,388,328	103,616,000	1 공 제 미 지 급 금		
2 대 외 예 처 금			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 융 업 대 출 채 권	301,138,747	287,629,102	V. 비 유 동 부 채	1,525,810	1,422,091
1 상 호 금 융 자 금 대 출 금	313,843,757	301,355,650	1 장 기 차 입 금		287,000
(대 손 총 당 금)	14,918,650	16,499,831	(차 입 금 대 총)		
(현 재 가 치 할 인 차 금)			(현 재 가 치 할 인 차 금)		
2 정 책 자 금 대 출 금	2,272,952	2,642,243	2 장 기 성 미 지 급 금		
(대 손 총 당 금)	87,526	90,079	3 수 입 보 증 금	140,000	140,000
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 솜 아 지 생 산 안 정 자 금		
(대 손 총 당 금)			7 절 소 검 정 사 업 기 금		
5 보 험 일 반 대 출 금	35,904	226,709	8 유 통 손 실 보 전 자 금		
(대 손 총 당 금)	7,690	5,590	9 퇴 직 급 여 총 당 부 채	1,235,501	843,859
IV. 공 제 · 농 작 물 보 험 자 산			(국 민 연 금 전 환 금)		
1 공 제 미 수 금			(퇴 직 금 운 용 자 산)		
2 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	23,534,539	20,985,304	11 이 용 고 환 원 총 당 부 채	32,679	44,309
(1) 투 자 자 산	8,414,296	8,221,296	12 기 타 총 당 부 채	117,630	106,923
1 계 통 출 자 금	8,322,960	8,126,860	부 채 합 계	406,266,019	390,594,860
2 공 동 사 업 투 자 금			I. 출 자 금	19,397,329	17,752,519
3 매 도 가 능 증 권	54,321	54,481	1 일 반 출 자 금	19,316,510	17,675,910
4 만 기 보 유 증 권	37,015	39,955	(미 납 입 출 자 금)		
5 지 분 법 적 용 투 자 주 식			2 회 전 출 자 금		
6 장 기 대 여 금			3 가 입 금	80,819	76,609
(대 손 총 당 금)			4 우 선 출 자 금		
7 비 업 무 용 자 산			II. 자 본 잉 여 금	1,856,448	1,856,448
8 퇴 직 연 금 운 용 초 과 자 산			1 자 본 적 립 금	1,856,448	1,856,448
9 기 타 의 투 자 자 산			가 채 평 가 적 립 금	1,616,406	1,616,406
(2) 유 형 자 산	14,495,240	12,137,209	나 자 본 준 비 금	240,042	240,042
1 토 지	10,135,521	7,451,999	2 기 타 자 본 잉 여 금		
(보 조 금)	12,000	12,000	III. 자 본 조 정	-362,362	-395,859
(유형자산손상차손누계액)			1 탈 퇴 지 분 선 급 금	362,362	395,859
(자산재평가손상차손누계액)			2 우 선 출 자 매 입		
2 건 물	7,118,582	7,103,034	IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액		
(감 가 상 각 누 계 액)	2,744,470	2,540,868	1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익		
(보 조 금)	277,014	289,832	(또는 매 도 가 능 증 권 평 가 손 실)		
(유형자산손상차손누계액)			2 지 분 법 자 본 변 동		
(자산재평가손상차손누계액)			(또는 부 의 지 분 법 자 본 변 동)		
3 임 차 점 포 시 설 물	25,961	25,961	3 채 평 가 잉 여 금		
(감 가 상 각 누 계 액)	25,960	25,960	V. 이 익 잉 여 금	13,261,598	12,149,519
(유형자산손상차손누계액)			(또 는 결 손 금)		
4 업 무 용 동 산	2,117,715	2,161,559	1 법 정 적 립 금	4,069,614	3,730,614
(감 가 상 각 누 계 액)	1,807,362	1,701,305	2 임 의 적 립 금	5,624,139	5,030,954
(보 조 금)	35,733	35,379	가 . 사 업 준 비 금	5,394,789	4,801,604
(유형자산손상차손누계액)			나 . 사 업 활 성 화 적 립 금	164,150	164,150
(자산재평가손상차손누계액)			다 . 유 통 손 실 보 전 적 립 금	65,200	65,200
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		

자 산	제 (당)기	제 (전)기	부 채 및 자 본	제 (당)기	제 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
(3) 무 형 자 산			(또는 차기이월결손금)		
1 산 업 재 산 권			4 처 리 전 이 익 잉 여 금	3,567,845	3,387,951
2 영 업 권			(당 기 순 이 익)		
(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	625,003	626,799			
1 자 산 처 분 미 수 금					
(현재가치할인차금)					
2 보 증 금	525,358	527,154			
3 장 기 미 수 금					
(대손충당금)					
4 기 타 의 비 유 동 자 산	99,645	99,645	자 본 합 계	34,153,013	31,362,627
자 산 합 계	440,419,032	421,957,487	부 채 와 자 본 총 계	440,419,032	421,957,487

재무상태표

제 (54) 기 2014년 12월 31일 현재

제 (53) 기 2013년 12월 31일 현재

(신용회계)

(단위 : 천원)

자 산	제 54 (당)기	제 53 (전)기	부 채 및 자 본	제 54 (당)기	제 53 (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	109,038,329	106,081,157	I. 예 수 금	391,766,120	373,401,606
1 현 금	2,448,091	2,356,453	1 요 구 불 예 금	12,974,132	12,509,293
2 외 국 통 화	201,910	108,704	가 보 통 예 탁 금	9,511,271	9,536,096
3 대 내 예 치 금	106,388,328	103,616,000	나 별 단 예 탁 금	3,462,861	2,973,196
가 상 환 준 비 예 치 금	39,869,000	38,236,000	2 저 축 성 예 수 금	378,481,406	360,633,328
나 정 기 예 치 금	64,300,000	65,380,000	가 자 립 예 탁 금	47,311,133	41,437,222
다 적 립 식 예 치 금			나 자 유 저 축 예 탁 금	44,204,401	38,995,406
라 종 알 회 타 회 계 예 치 금			다 기 업 자 유 예 탁 금	24,511,396	21,228,703
마 일 시 예 치 금	2,219,328		라 정 기 예 탁 금	232,879,367	228,230,107
4 대 외 예 치 금			마 정 기 적 금	13,763,521	13,345,974
5 외 화 예 치 금			바 장 학 적 금	1,375,696	1,278,318
5 기 타 예 치 금			사 자 유 적 립 적 금	13,454,752	15,125,578
II. 단 기 매 매 증 권			아 놀 어 가 목 돈 마 련 저 축	981,140	992,020
1 단 기 매 매 국 채			자 자 유 절 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	310,582	258,985
4 단 기 매 매 금 융 채			II. 차 입 금	2,466,696	6,220,484
5 단 기 매 매 회 사 채			1 상 호 금 융 자 금 차 입 금		3,266,717
6 단 기 매 매 채 권 현 수 익 증 권			(현 재 가 치 할 인 차 금)		
7 단 기 매 매 혼 합 현 수 익 증 권			2 철 책 자 금 차 입 금	2,264,786	2,618,354
8 단 기 매 매 기 업 어 음			3 외 화 차 입 금	201,910	108,704
9 기 타 단 기 매 매 증 권			4 기 타 차 입 금		
III. 매 도 가 능 증 권	321	481	5 보 험 일 반 차 입 금		226,709
1 매 도 가 능 국 채			III. 기 타 부 채	5,426,525	6,131,129
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 전	262,785	517,964
4 매 도 가 능 금 융 채			3 유 가 증 권 청 약 증 거		
5 매 도 가 능 회 사 채			4 미 지 급 비 용	4,217,517	4,619,046
6 매 도 가 능 채 권 현 수 익 증 권			5 선 수 수 익	11,229	58,211
7 매 도 가 능 혼 합 현 수 익 증 권			6 여 신 관 리 자		
8 매 도 가 능 주 식	321	481	7 지 로 계 전	330,549	360,248
9 매 도 가 능 논 금 채			8 미 지 급 금	29,224	23,650
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	134,989	151,672
IV. 만 기 보 유 증 권	31,615	32,570	10 미 지 급 법 인 세	240,183	234,164
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 출 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 유 용 자 산)		
5 만 기 보 유 회 사 채			13 부 가 가 치 세 예 수 금	213	143
6 만 기 보 유 채 권 현 수 익 증 권			14 신 용 기 프 트 카 드 출 전 액	60,681	47,926
7 만 기 보 유 혼 합 현 수 익 증 권			15 기 타 출 당 부 채	117,630	106,923
8 기 타 만 기 보 유 증 권			16 미 지 급 외 국 환 채 무		
9 만 기 보 유 논 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	31,615	32,570	19 잡 부 채	21,525	10,996
12 만 기 보 유 기 업 어 음			20 보 험 대 리 자 금		196

자 산	금 액	금 액	부 채 및 자 본	금 액	금 액
계 정 과 목			계 정 과 목		
V. 지분법적용투자주식			21 이연법인세부채		
VI. 대 출 채 권	301,138,747	287,629,102	IV. 비선용사업자금차월		
1 상호금융자금대출금	313,843,757	301,355,650	V. 비선용사업계정		
(대손충당금)	14,918,650	16,499,831	부 채 합 계	399,659,341	385,753,219
(현재가치할인차금)			I. 출 자 금	19,397,329	17,752,519
가일반대출금	268,306,667	258,979,755	1 일 반 출 자 금	19,316,510	17,675,910
나자립예탁금대출금	38,686,066	34,307,926	(미납입출자금)		
다종합통장대출금	2,607,513	2,231,691	2 회 전 출 자 금		
라적금관계대출금	100,290	143,200	3 가 입	80,819	76,609
마농어가목돈마련저축대출금	500	3,000	4 우 선 출 자 금		
바상호금융단기농사대출금	1,092,642	1,179,600	II. 자 본 잉 여 금	1,856,448	1,856,448
사상호금융중기대출금	2,717,229	3,538,808	1 자 본 적 립 금	1,856,448	1,856,448
마상호금융특별장기대출금			가재평가적립금	1,616,406	1,616,406
자저리대체자금대출금	38,460	276,870	나자본준비금	240,042	240,042
차농업자금우대대출금	291,300	690,300	2 기 타 자 본 잉 여 금		
카상호금부			III. 자 본 조 정	-362,362	-395,859
타상호금융지역발전대출금	3,090	4,500	1 탈퇴지분선금	362,362	395,859
파할인어음			2 우 선 출 자 매 입		
하사모사채			IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액		
2 정 책 자 금 대 출 금	2,272,952	2,642,243	1 매도가능증권평가이익		
(대손충당금)	87,526	90,079	(또는매도가능증권평가손실)		
가단기농사대출금			2 지분법자본변동		
나금융농업중기대출금	925,750	1,066,043	(또는부의지분법자본변동)		
다재정농사대출금	403,000	477,500	3 재 평가 잉 여 금		
라재정농업중기대출금			V. 이 익 잉 여 금	13,261,598	12,149,519
마농업개발대출금			(또는결손금)		
바국민투자자금대출금			1 법 정 적 립 금	4,069,614	3,730,614
사축산발전기금대출금			2 임 의 적 립 금	5,624,139	5,030,955
마농촌주택대출금	780,122	888,170	가, 사업준비금	5,394,789	4,801,605
자원화표시차관대출금			나, 사업활성화적립금	164,150	164,150
차세유차관대출금			다, 유통손실보전적립금	65,200	65,200
카농가특별자금대출금			라, 경제사업활성화적립금		
타농지구입자금대출금			3 전 기 이 월 이 익 잉 여 금		
파농어촌구조개선자금대출금	164,080	210,530	(또는전기이월결손금)		
하금융축산경영자금대출금			4 미 처 분 이 익 잉 여 금	3,567,845	3,387,951
거재정축산경영자금대출금			(당기순이익)		
너지타재정시설자금대출금			(또는당기순손실)		
더기타재정운전자금대출금			자 본 합 계	34,153,013	31,362,627
3 매 입 외 환					
(대손충당금)					
4 보 험 일 반 대 출 금	35,904	226,709			
(보험대출대손충당금)	7,690	5,590			
VI. 비 유 동 자 산	2,092,222	2,191,418			
1 투 자 자 산					
가계통출자금					
나퇴직연금운용초과자산					
2 유 형 자 산	2,092,222	2,191,418			
가업무용토지	1,104,393	1,104,393			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손상차손누계액)					

자 산			부 채 및 자 본		
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
나 건 물	1,090,267	1,090,267			
(감 가 상 각 누 계 액)	231,590	204,966			
(보 조 금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손상차손누계액)					
다 임 차 점 포 시 설 물	25,961	25,961			
(감 가 상 각 누 계 액)	25,960	25,960			
(유형자산손상차손누계액)					
라 업 무 용 동 산	1,164,201	1,219,635			
(감 가 상 각 누 계 액)	999,322	982,538			
(보 조 금)	35,728	35,374			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손상차손누계액)					
마 거 설 중 인 자 산					
(보 조 금)					
3 무 형 자 산					
가 영 업 권					
(무형자산손상차손누계액)					
나 개 발 비					
(무형자산손상차손누계액)					
다 사 용 수 익 기 부 자 산					
라 임 차 권 리 금					
마 기 타 의 무 형 자 산					
(무형자산손상차손누계액)					
4 비 업 무 용 자 산					
Ⅶ. 기 타 자 산	4,217,366	4,503,767			
1 대 리 예 수 예 치 금					
2 대 리 대 출 금					
3 놓어가목돈마련저축장려기금					
4 신 용 카 드 수 탁 취 급 계 정	737,250	731,182			
(대 손 출 당 금)	104,311	151,526			
5 보 증 금	500,462	501,284			
6 미 수 금	20,572	28,159			
(대 손 출 당 금)					
(현재 가 치 할 인 차 금)					
7 자 산 처 분 미 수 금					
(현재 가 치 할 인 차 금)					
8 미 수 수 익	2,922,735	3,200,832			
9 선 금 비 용	390	436			
10 선 금 법 이 세					
11 용 도 품	4,144	2,599			
12 부 가 가 치 세 선 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	19,122	152,499			
(대 손 출 당 금)					
(기타자산손상차손누계액)					
17 공 탁 금		3,000			
18 이 연 법 인 세 자 산	117,002	35,302			
Ⅸ 비 신 용 사 업 자 금 대 율	3,414,485	4,104,562			
X 비 신 용 사 업 계 정	13,879,269	12,572,789			
자 산 합 계	433,812,354	417,115,846	부 채 와 자 본 총 계	433,812,354	417,115,846

재 무 상 태 표

제 (54)기 2014년 12월 31일 현재

제 (53)기 2013년 12월 31일 현재

(일반회계)

(단위 : 천원)

자 산	제 54 (당)기	제 53 (전)기	부 채 및 자 본	제 54 (당)기	제 53 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
I. 유 동 자 산	2,990,513	3,259,441	I. 유 동 부 채	5,198,498	3,526,473
(1) 당 좌 자 산	2,472,432	2,705,522	1 외 상 매 입 금	96,714	108,791
1 현 금	19		2 계 통 외 상 매 입 금	135,561	190,727
2 예 치 금			3 선 수 금	1,001,000	1,001,000
3 단 기 매 매 증 권			4 추 곡 수 매 선 수 금		
4 외 상 매 출 금	308,319	558,340	5 수 탁 상 품 권 선 수 금	24,435	29,920
(대 손 총 당 금)	63,858	63,540	6 부 가 가 치 세 예 수 금	83,443	83,123
(현 재 가 치 할 인 차 금)			7 단 기 차 입 금	600,000	1,230,000
5 수 탁 사 업 미 수 금			(차 입 금 대 총)		
(대 손 총 당 금)			8 미 지 급 비 용		
6 선 급 금	2,101,698	2,102,693	9 선 수 수 익		
(대 손 총 당 금)			10 미 지 급 금	3,068,776	668,966
7 추 곡 수 매 선 금			11 미 지 급 배 당 금		
8 부 가 가 치 세 선 급 금	83,549	81,224	12 예 수 금		
9 선 급 법 인 세			13 수 탁 사 업 예 수 금	41,517	34,591
10 미 수 수 익			14 위 촉 사 업 예 수 금		
11 선 급 비 용			15 수 탁 수 매 예 수 금		
12 미 수 금	16,715	39,570	16 수 입 제 세	86,281	105,177
(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		
(대 손 총 당 금)			19 잡 부 채	60,771	74,178
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	782	984	3 공 제 료		
(대 손 총 당 금)	13,984	16,984	4 공 제 자 금		
(현 재 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	39,192	3,235	1 농 작 물 보 험 예 수 금		
(기 타 자 산 손 상 차 손 누 계 액)			2 농 작 물 보 험 자 금		
(대 손 총 당 금)			3 농 작 물 보 험 미 지 급 금		
(2) 재 고 자 산	518,081	553,919	IV. 비 유 동 부 채	1,408,180	1,315,168
1 상 품	507,788	546,048	1 장 기 차 입 금		287,000
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)			(차 입 금 대 총)		
2 생 장 물			(현 재 가 치 할 인 차 금)		
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)			2 장 기 성 미 지 급 금		
3 제 품			3 수 입 보 증 금	140,000	140,000
(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			6 송 아 지 생 산 안 정 자 금		
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)			7 젓 소 검 정 사 업 기 금		

자 산	제 54 (당)기	제 53 (전)기	부 채 및 자 본	제 54 (당)기	제 53 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
6 저 장 품	10,293	7,871	8 유 통 손 실 보 전 자 금		
7 재 고 자 산 사 고 미 결 산			9 퇴 직 급 여 총 당 부 채	1,235,501	843,859
8 기 타 재 고 자 산			(국 민 연 금 전 환 금)		
(재고자산평가손실누계액)			(퇴 직 금 운 용 자 산)		
(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	32,679	44,309
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	3,414,485	4,104,562
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	10,021,163	8,946,203
II. 공 제 사 업 자 산			I. 출 자 금	19,397,329	17,752,519
1 공 제 대 출 금			1 일 반 출 자 금	19,316,510	17,675,910
(대 손 총 당 금)			(미 납 입 출 자 금)		
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	80,819	76,609
1 농 작 물 보 험 미 수 금			4 우 선 출 자 금		
IV. 비 유 동 자 산	20,909,919	18,259,551	II. 자 본 잉 여 금	1,856,448	1,856,448
(1) 투 자 자 산	8,382,360	8,188,245	1 자 본 적 립 금	1,856,448	1,856,448
1 계통출자금	8,322,960	8,126,860	가재 평가 적 립 금	1,616,406	1,616,406
2 공 동 사 업 투 자 금			나 자 본 준 비 금	240,042	240,042
3 지분법적용투자주식			2 기 타 자 본 잉 여 금		
4 만기보유증권	5,400	7,395	III. 자 본 조 정	-362,362	-395,859
5 장기대여금			1 탈 퇴 지 분 선 급 금	362,362	395,859
(대손출당금)			2 우 선 출 자 매 입		
6 장기매도가능증권	54,000	54,000	IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액		
7 비업무용자산			1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익		
8 퇴직연금운용초과자산			(또는 매도가능증권평가손실)		
9 기타의투자자산			2 지 분 법 자 본 변 동		
(2) 유 형 자 산	12,403,018	9,945,791	(또는 부의지분법자본변동)		
1 토 지	9,031,128	6,347,606	3 재 평 가 잉 여 금		
(보 조 금)	12,000	12,000	V. 이 익 잉 여 금	13,261,598	12,149,519
(유형자산손상차손누계액)			(또 는 결 손 금)		
(자산재평가손실누계액)			1 법 정 적 립 금	4,069,614	3,730,614
2 건 물	6,028,315	6,012,767	2 임 의 적 립 금	5,624,139	5,030,955
(감 가 상 각 누 계 액)	2,512,880	2,335,902	가 , 사 업 준 비 금	5,394,789	4,801,605
(보 조 금)	277,014	289,832	나 , 사 업 활 성 화 적 립 금	164,150	164,150
(유형자산손상차손누계액)			다 , 유 통 손 실 보 전 적 립 금	65,200	65,200
(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 전기이월결손금)		
(유형자산손상차손누계액)			4 미 처 분 이 익 잉 여 금	3,567,845	3,387,951
4 업 무 용 동 산	953,514	941,924	(당 기 순 이 익)		
(감 가 상 각 누 계 액)	808,040	718,767	(또는 당 기 순 손 실)		
(보 조 금)	5	5	자 본 합 계	34,153,013	31,362,627
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
5 건 설 중 인 자 산					
(보 조 금)					

자 산	제 54 (당)기	제 53 (전)기	부 채 및 자 본	제 54 (당)기	제 53 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
(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	124,541	125,515			
1 자 산 처 분 미 수 금					
(현 재 가 치 할 인 차 금)					
2 보 증 금	24,896	25,870			
3 장 기 미 수 금					
(대 손 충 당 금)					
4 기 타 의 비 유 동 자 산	99,645	99,645			
5 이 연 법 인 세 자 산					
V. 신 용 사 업 자 금 대 월					
VI. 신 용 사 업 계 정	20,273,744	18,789,838			
자 산 합 계	44,174,176	40,308,830	부 채 와 자 본 총 계	44,174,176	40,308,830

【 별첨 2 】

손익계산서

제(54)기 2014년 1월 1일 ~ 2014년 12월 31일 까지

제(53)기 2013년 1월 1일 ~ 2013년 12월 31일 까지

(통 합)

(단위 : 천원)

구 분	제 54 (당)기		제 53 (전)기	
	금 액		금 액	
I. 영 업 수 익		32,665,004		34,188,638
(1) 신 용 사 업 영 업 수 익		23,562,607		25,209,253
가 이 자 수 익	20,649,016		22,623,915	
1 예 치 금 이 자	3,413,103		3,537,474	
2 단 기 매 매 증 권 이 자				
3 (구) 투 자 유 가 증 권 이 자				
4 대 출 금 이 자	17,234,142		19,084,890	
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	1,771		1,551	
나 유 가 증 권 평 가 및 처 분 이 익			246	
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			246	
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			1,336	
1 대 손 출 당 금 환 입 액				
2 대 출 채 권 매 각 이 익			1,336	
라 외 환 거 래 이 익				
1 외 화 환 산 이 익				
2 외 환 차 익				
마 수 수 료 수 익	1,704,363		1,505,875	
1 수 입 수 수 료	1,438,105		1,256,625	
2 전 자 금 용 수 수 료	266,214		249,137	
3 기 타 수 입 수 수 료	44		113	
바 배 당 금 수 익				
사 기 타 영 업 수 익	1,209,228		1,077,881	
1 신 탁 예 치 금 처 분 이 익				
2 신 탁 예 치 금 평 가 이 익				
3 기 타 출 당 부 채 환 입	5,748		681	
4 기 타 잡 수 익	165,216		118,038	
5 신 용 카 드 수 탁 취 급 수 수 료	1,038,264		959,162	
6 보 험 대 리 대 출 금 이 자				

구 분	제 54 (당)기		제 53 (전)기	
	금 액		금 액	
(2) 경 제 사 업 영 업 수 익		9,102,397		8,979,385
1 상 품 매 출 액	8,773,763		8,607,026	
2 생 물 자 산 매 출 액				
3 제 품 매 출 액				
4 수 탁 사 업 수 수 료	142,992		196,543	
5 창 고 매 출 액				
6 미 용 매 출 액				
7 운 송 매 출 액	91,876		87,589	
8 기 타 매 출 액	35		30	
9 수 수 료 수 익	93,731		88,197	
(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		19,885,666		21,474,579
(1) 신 용 사 업 영 업 비 용		11,802,034		13,520,082
가 미 자 비 용	8,166,768		9,494,611	
1 예 수 금 이 자	8,025,046		9,328,035	
2 차 입 금 이 자	55,192		80,656	
3 기 타 이 자 비 용	86,530		85,920	
나 유 가 증 권 평 가 및 처 분 손 실	152		704	
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	152		704	
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	1,310,000		2,060,000	
1 대 손 상 각 비	1,310,000		2,060,000	
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	464,076		372,078	
1 지 급 수 수 료	464,076		372,078	
바 기 타 영 업 비 용	1,861,038		1,592,689	
1 기 금 출 연 금	829,059		785,136	
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	72,064		62,154	
5 기 타 잡 비 용	154,174		108,387	

구 분	제 54 (당)기		제 53 (전)기	
	금 액		금 액	
6 신 용 카 드 수 탁 취 급 비 용	497,345		405,060	
7 보 험 수 탁 취 급 비 용	308,396		231,952	
8 정 책 보 험 비 용				
(2) 경 제 사 업 영 업 비 용		8,083,632		7,954,497
1 상 품 매 출 원 가	8,083,632		7,954,497	
2 생 물 자 산 매 출 원 가				
3 제 품 매 출 원 가				
4 수 탁 가 공 원 가				
(3) 공 제 사 업 영 업 비 용				
1 공 제 비 용				
(4) 농 작 물 보 험 사 업 영 업 비 용				
1 농 작 물 보 험 비 용				
Ⅲ. 판 매 비 와 관 리 비		8,878,910		9,081,235
1 인 건 비	4,684,830		4,777,691	
2 일 반 퇴 직 급 여	475,100		386,000	
3 특 별 퇴 직 급 여				
4 세 금 과 공 과	50,672		48,838	
5 전 산 비 용	243,655		259,581	
6 대 손 상 각 비				
7 감 가 상 각 비	368,197		419,149	
8 무 형 자 산 상 각 비				
9 판 매 경 비	359,367		383,642	
10 경 비	2,697,089		2,806,334	
Ⅳ. 영 업 손 익		3,900,428		3,632,824
Ⅴ. 교 육 지 원 사 업 수 익				
Ⅵ. 교 육 지 원 사 업 비 용		1,116,015		1,027,548
1 환 원 사 업 비	226,070		47,330	
2 영 농 지 도 비	344,889		453,150	
3 생 활 지 도 비	40,244		39,563	
4 교 육 비	70,191		86,018	
5 보 급 선 전 비	63,560		59,180	
6 조 사 연 구 비				
7 복 지 지 원 비	371,061		342,307	
Ⅶ. 영 업 외 수 익		489,463		494,683
1 미 자 수 익 (일 반)	8,201		9,043	
2 배 당 금 수 익	273,477		316,842	
3 임 대 료	58,400		56,936	
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)				

구 분	제 54 (당)기		제 53 (전)기	
	금 액		금 액	
11 비 업 무 용 자 산 처 분 이 익				
12 유 형 자 산 처 분 이 익			7,798	
13 퇴 직 금 운 용 자 산 이 익				
14 판 매 장 려 금	13,452		14,116	
15 카 드 사 업 수 익 (일 반)				
16 보 조 금 수 익	21,183		15,543	
17 위 약 배 상 금 수 익	754		602	
18 상 각 채 권 추 심 이 익				
19 대 손 출 당 금 환 입 (일 반)				
20 원 가 차 익				
21 전 기 모 류 수 정 이 익	6,026		1	
22 일 반 사 업 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)				
27 만 기 보 유 증 권 처 분 이 익 (일 반)	110			
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	80		34,871	
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	107,780		38,931	
Ⅷ. 영 업 외 비 용		64,672		78,964
1 이 자 비 용 (일 반)	7,490		18,497	
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	19		42	
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	6,192			
15 유 입 물 건 관 리 비				
16 원 가 차 손				
17 전 기 모 류 수 정 손 실				

구 분	제 54 (당)기		제 53 (전)기	
	금 액		금 액	
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 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 (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			12,309	
26 지 분 법 적 용 투 자 주 식 손 상 차 손				
27 재 해 손 실				
28 자 산 재 평 가 손 실				
29 공 등 사 업 배 분 비 용				
30 기 타 영 업 외 비 용	50,971		48,116	
Ⅸ. 법 인 세 비 용 차 감 전 계 속 사 업 손 익		3,209,204		3,020,995
X. 계 속 사 업 손 익 법 인 세 비 용		328,929		339,678
X I. 계 속 사 업 손 익		2,880,275		2,681,317
X II. 중 단 사 업 손 익				
(법인세효과: 원)				
X III. 당 기 순 손 익		2,880,275		2,681,317
X IV. 주 당 손 익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

손익계산서

제(54)기 2014년 1월 1일 ~ 2014년 12월 31일 까지

제(53)기 2013년 1월 1일 ~ 2013년 12월 31일 까지

(신용회계)

(단위 : 천원)

구 분	제 54 (당)기		제 53 (전)기	
	금 액		금 액	
I. 영 업 수 익		25,063,249		26,743,822
(1) 이 자 수 익	22,149,658		24,158,484	
1 예 치 금 이 자	3,413,103		3,537,475	
2 단 기 매 매 증 권 이 자				
3 (구) 투 자 유 가 증 권 이 자				
4 대 출 금 이 자	17,234,142		19,084,890	
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	1,771		1,551	
8 일 반 사 업 자 금 이 자 수 익	1,500,642		1,534,568	
(2) 유 가 증 권 평 가 및 처 분 이 익			246	
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			246	
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			1,336	
1 대 손 출 당 금 환 입 액				
2 대 출 채 권 매 각 이 익			1,336	
(4) 외 환 거 래 이 익				
1 외 화 환 산 이 익				
2 외 환 차 익				
(5) 수 수 료 수 익	1,704,363		1,505,875	
1 수 입 수 수 료	1,438,105		1,256,625	
2 전 자 금 용 수 수 료	266,214		249,137	
3 기 타 수 입 수 수 료	44		113	
(6) 배 당 금 수 익				
(7) 기 타 영 업 수 익	1,209,228		1,077,881	
1 신 탁 예 치 금 처 분 이 익				
2 신 탁 예 치 금 평 가 이 익				
3 기 타 출 당 부 채 환 입	5,748		681	
4 기 타 잡 수 익	165,216		118,038	
5 신 용 카 드 수 탁 취 급 수 수 료	1,038,264		959,162	
(8) 보 험 대 리 대 출 금 이 자				
II. 영 업 비 용		15,706,813		17,461,551
(1) 이 자 비 용	8,182,530		9,511,632	
1 예 수 금 이 자	8,025,046		9,328,035	
2 차 입 금 이 자	55,192		80,656	
3 기 타 이 자 비 용	86,530		85,919	
4 일 반 사 업 자 금 이 자 비 용	15,762		17,022	
(2) 유 가 증 권 평 가 및 처 분 손 실	152		704	
1 단 기 매 매 증 권 평 가 손 실				
2 단 기 매 매 증 권 처 분 손 실				

구 분	제 54 (당)기		제 53 (전)기	
	금 액		금 액	
3 매 도 가 능 증 권 처 분 손 실	152		704	
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	1,310,000		2,060,000	
1 대 손 상 각 비	1,310,000		2,060,000	
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	464,076		372,078	
1 지 급 수 수 료	464,076		372,078	
(6) 기 타 영 업 비 용	1,861,038		1,592,689	
1 기 금 출 연 금	829,059		785,136	
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	72,064		62,154	
5 기 타 잡 비 용	154,174		108,387	
6 신 용 카 드 수 탁 취 급 비 용	497,345		405,060	
7 보 험 수 탁 취 급 비 용	308,396		231,952	
8 정 책 보 험 비 용				
(7) 판 매 비 와 관 리 비	3,889,017		3,924,448	
1 인 건 비	2,205,037		2,227,295	
2 일 반 퇴 직 급 여	228,600		174,000	
3 특 별 퇴 직 급 여				
4 세 금 과 공 과	14,894		13,728	
5 전 산 비 용	243,655		259,581	
6 감 가 상 각 비	113,524		137,875	
7 무 형 자 산 상 각 비				
8 경 비	1,083,307		1,111,969	
Ⅲ. 공 통 관 리 비 분 담 비 용		1,532,451		970,176
1 인 건 비 성 분 담 비 용	1,079,603		678,224	
2 물 건 비 성 분 담 비 용	452,848		291,952	
Ⅳ. 영 업 손 익		7,823,985		8,312,095
Ⅴ. 영 업 외 수 익		4,280,698		3,778,077
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 이 익				
8 전 기 모 류 수 정 이 익	5,536		1	
9 내 부 수 익	3,395,518		3,714,909	
10 자 산 손 상 차 손 환 입 액				
11 상 각 채 권 매 각 이 익	80		34,871	
12 지 분 법 적 용 투 자 주 식 처 분 이 익				

구 분	제 54 (당)기		제 53 (전)기	
	금 액		금 액	
13 지분법적용투자주식손상차손환입				
14 기타공통관리비배분수익	788,872			
15 자산수증이익				
16 채무면제이익				
17 보험금수익				
18 자산재평가손실환입				
19 기타영업외수익	90,692		28,296	
Ⅵ. 영업외비용		3,781,917		3,752,260
1 유형자산처분손실	15		23	
2 비업무용자산처분손실				
3 지분법손실				
4 기타의대손상각비				
5 유입물건관리비				
6 퇴직금운용자산손실				
7 전기오류수정손실				
8 기부금				
9 자산손상차손				
10 내부비용	3,741,182		3,714,909	
11 지분법적용투자주식처분손실				
12 지분법적용투자주식손상차손				
13 재해손실				
14 재평가평가손실				
15 기타영업외비용	40,720		37,328	
Ⅶ. 공통관리비분담비용		125,168		5,251
1 기타분담비용	125,168		5,251	
Ⅷ. 교육지원사업전출		1,116,015		1,021,048
Ⅸ. 신용회계법인세비용차감전계속사업손익		7,081,583		7,311,613
Ⅹ. 계속사업손익법인세비용		328,929		339,678
ⅩⅠ. 신용사업회계계속사업손익		6,752,654		6,971,935
ⅩⅡ. 비신용사업회계계속사업손익		-3,872,379		-4,290,618
ⅩⅢ. 중단사업손익				
(법인세효과 : 원)				
ⅩⅣ. 당기순손익		2,880,275		2,681,317
ⅩⅤ. 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

손익계산서

제(54)기 2014년 1월 1일 ~ 2014년 12월 31일 까지

제(53)기 2013년 1월 1일 ~ 2013년 12월 31일 까지

(일반회계)

(단위 : 천원)

구 분	제 54 (당)기		제 53 (전)기	
	금 액		금 액	
I. 매 출 액		9,102,397		8,979,384
1 상품 매 출 액	8,773,763		8,607,026	
2 생물 자산 매 출 액				
3 제품 매 출 액				
4 수탁 사업 수수료	142,992		196,543	
5 창고 매 출 액				
6 이 용 매 출 액				
7 운 송 매 출 액	91,876		87,588	
8 기 타 매 출 액	35		30	
9 수수료 수익	93,731		88,197	
10 공 제 수 익				
11 농작물보험수익				
II. 매 출 원 가		8,083,632		7,954,496
1 상품 매 출 원 가	8,083,632		7,954,496	
2 생물 자산 매 출 원 가				
3 제품 매 출 원 가				
4 수탁 가 공 원 가				
5 공 제 비 용				
6 농작물보험비용				
III. 매 출 총 손 익		1,018,765		1,024,888
IV. 판 매 비 와 관 리 비		4,989,893		5,156,787
1 인 건 비	2,479,793		2,550,396	
2 일 반 퇴 직 급 여	246,500		212,000	
3 특 별 퇴 직 급 여				
4 세 금 과 공 과	35,778		35,110	
5 전 산 비 용				
6 대 손 상 각 비				
7 감 가 상 각 비	254,673		281,274	
8 무 형 자 산 상 각 비				
9 판 매 경 비	359,367		383,642	
10 경 비	1,613,782		1,694,365	
V. 공 통 관 리 비 배 분 수 익		1,657,619		975,427
1 공 통 관 리 비 배 분 수 익	1,657,619		975,427	
VI. 영 업 손 익		-2,313,509		-3,156,472
VII. 교 육 지 원 사 업 수 익				
VIII. 교 육 지 원 사 업 비 용		1,116,015		1,027,548
1 환 원 사 업 비	226,070		47,330	
2 영 농 지 도 비	344,889		453,150	
3 생 활 지 도 비	40,244		39,563	
4 교 육 비	70,191		86,018	
5 보 급 선 전 비	63,560		59,180	
6 조 사 연 구 비				
7 복 지 지 원 비	371,061		342,307	
IX. 영 업 외 수 익		1,696,173		620,890
1 이 자 수 익	8,201		9,043	
2 배 당 금 수 익	273,477		316,841	

구 분	제 54 (당)기		제 53 (전)기	
	금 액		금 액	
3 임 대 료	58,400		56,936	
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				
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			7,798	
15 퇴 직 금 문 용 자 산 이 익				
16 판 매 장 려 금	13,452		14,116	
17 카 드 사 업 수 익				
18 보 조 금 수 익	21,183		15,543	
19 위 약 배 상 금 수 익	754		602	
20 상 각 채 권 추 심 이 익				
21 대 손 출 당 금 환 입				
22 원 가 차 이				
23 전 기 모 류 수 정 이 익	490			
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	15,762		17,022	
29 내 부 수 익	1,287,256		172,354	
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	110			
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	17,088		10,635	
X. 영 업 외 비 용		3,255,043		1,748,536
1 이 자 비 용	7,490		18,497	
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	4		20	
11 퇴 직 금 문 용 자 산 손 실				
12 카 드 사 업 비 용				
13 기 타 의 대 손 상 각 비				

구 분	제 54 (당)기		제 53 (전)기	
	금 액		금 액	
14 재 고 자 산 감 모 손 실	6,192			
15 유 입 물 건 관 리 비				
16 원 가 차 손				
17 전 기 모 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	1,500,642		1,534,568	
26 내 부 비 용	941,592		172,354	
27 지 분 법 적 용 투 자 주 식 처 분 손 실			12,309	
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	788,872			
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	10,251		10,788	
X I. 교 육 지 원 사 업 전 입		1,116,015		1,021,048
X II. 일반회계 법인세 차감전 계속 사업손익		-3,872,379		-4,290,618
X III. 계속 사업손익 법인세 비용				
X IV. 일반 사업회계 계속 사업손익		-3,872,379		-4,290,618
X V. 신 용 사 업 회 계 계속 사업손익		6,752,654		6,971,935
X VI. 중 단 사 업 손 익				
(법인세효과: 원)				
X VII. 당 기 순 손 익		2,880,275		2,681,317
X VIII. 주 당 손 익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

【 별첨 3 】

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제(54)기 2014년 1월 1일부터
2014년 12월 31일까지
처분확정일 2015년 1월 28일

제(53)기 2013년 1월 1일부터
2013년 12월 31일까지
처분확정일 2014년 1월 17일

사무소명 : 와부농업협동조합

(단위 : 천원)

과 목	제 54 (당)기		제 53 (전)기	
	금 액		금 액	
I . 미 처 분 이 익 잉 여 금		3,567,845		3,387,951
1 전 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금	687,570		706,634	
(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)				
3 당 기 순 이 익	2,880,275		2,681,317	
(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		3,567,845		3,387,951
III . 이 익 잉 여 금 처 분 액		2,820,812		2,700,381
1 법 정 적 립 금	357,000		339,000	
2 임 의 적 립 금	714,000		678,000	
가. 사 업 준 비 금	714,000		678,000	
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	1,749,812		1,683,381	
가. 출 자 배 당 금	879,812		833,381	
주당 배당금(률)	4.80		5.00	
- 보통출자 : 당기 ×××원(%)	18,329,414		16,667,616	
전기 ×××원(%)				
- 우선출자 : 당기 ×××원(%)				
전기 ×××원(%)				
나. 이 용 고 배 당 금	870,000		850,000	
- 조 합 원 이 용 고 배 당 금	870,000		850,000	
- 준 조 합 원 이 용 고 배 당 금				
IV . 차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금		747,033		687,570
1 법 에 의 한 이 월 금	744,000		678,000	
2 미 처 분 이 월 금	3,033		9,570	

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

와부농업협동조합

조 합 장 조 복 환



【 별첨 4 】

자 본 변 동 표

제54기 2014년 1월 1일부터 ~ 2014년 12월 31일 현재
제53기 2013년 1월 1일부터 ~ 2013년 12월 31일 현재

사무소명 : 와부농업협동조합

(단위: 천원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
2013. 1. 1(보고금액)	15,731,153	1,856,448	(290,145)		11,311,870	28,609,326
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후 이익잉여금					11,311,870	28,609,326
(연차배당)					(1,732,184)	(1,732,184)
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후 이익잉여금					9,579,686	26,877,142
중간배당						
증자	2,291,735					2,291,735
- 출자금 납입	2,287,520					2,287,520
- 회전출자금 납입						
- 가입금 납입	4,215					4,215
- 우선출자 납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	(270,369)		(105,714)		(111,484)	(487,567)
- (탈퇴지분선급금)			(395,859)			(395,859)
- (우선출자매입)						
- (탈퇴지분정산)	(270,369)		290,145		(111,484)	(91,708)
당기순손익					2,681,317	2,681,317
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 (또는 부의지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
2013.12.31	17,752,519	1,856,448	(395,859)		12,149,519	31,362,627
2014. 1. 1(보고금액)	17,752,519	1,856,448	(395,859)		12,149,519	31,362,627
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후 이익잉여금					12,149,519	31,362,627
(연차배당)					(1,683,380)	(1,683,380)
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후 이익잉여금					10,466,139	29,679,247
중간배당						
증자	2,029,880					2,029,880
- 출자금 납입	2,025,030					2,025,030
- 회전출자금 납입						
- 가입금 납입	4,850					4,850
- 우선출자 납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	(385,070)		33,497		(84,816)	(436,389)
- (탈퇴지분선급금)			(362,362)			(362,362)
- (우선출자매입)						
- (탈퇴지분정산)	(385,070)		395,859		(84,816)	(74,027)
당기순손익					2,880,275	2,880,275
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 (또는 부의지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
2014.12.31	19,397,329	1,856,448	(362,362)		13,261,598	34,153,013

【 별 첨 5 】

감 사 의 건 서

농협법 제71조 제1항 및 제3항, 정관 제139조 제1항 및 제2항에 의하여 2015년 1월 12일에 조합장으로부터 제출된 제54기 2014년 결산보고서(사업보고서, 재무상태표, 손익 계산서, 이익잉여금처분계산서(안))의 각 사항에 대하여 2015년 1월 12일부터 16일까지 5일간 감사한 결과 그 내용을 인정함.

2015년 1월 16일

와 부 농 업 협 동 조 합

감 사 주 재 동



감 사 박 근 순



【 별첨 6 】

사 업 보 고 서

(2014년도)

가. 사업개황

2014년 한해를 돌아보면 유난히 다사다난 했던 한해가 아닌가 생각합니다. 세월호 참사와 같은 가슴 아픈 일들과 지속적인 국내외 경기 침체 및 중국과 뉴질랜드 FTA 협상 타결 등 우리농협과 농업인의 어려움이 더욱더 큰 한해였던것 같습니다. 올 한해 우리농협은 경영개선과 조합원의 실익증대에 역점을 두고 임직원이 혼연일체 되어 끊임없이 노력하였으며, 그 결과 대부분의 사업이 전년대비 성장하였고 이러한 결과는 조합원 여러분께서 관심과 사랑을 갖고 우리농협을 전이용하여 주셨기에 가능했다고 생각하며 이에 깊은 감사의 말씀을 드립니다.

또한, 2014년은 지속적인 경기 침체속에서 사업활성화 도모와 합리적인 금리 운용으로 타금융기관과의 경쟁력 강화에 주력한 어려운 한해였습니다.

우리조합은 올 한해 비이자수익(카드,보험,신용수수료 등)과 연체채권 감축에 주력하였고 리스크관리 강화 등 수익성 제고에 모든 임직원이 하나되어 추진한 결과 소기의 성과를 거둘 수 있었으며, 다음과 같이 사업부문별로 주요사업 내용을 보고 드리겠습니다.

1) 교육지원사업 부문

교육지원사업부문은 농업인의 실익 증진 및 농업경쟁력 강화를 위한 각종 사업추진 지원에 역량을 집중하였습니다. 특히, 영농생산시설 무이자자금 지원, 우수한우생산장려금 대폭 확대 지원, 영농자재(비료,농약,포장자재 등) 보조를 통한 영농지원을 지속적으로 추진하였으며, 또한, 문화복지센터 활성화를 위해 전통음식과정특강 신설 등 조합원과 지역주민의 삶의 질을 높이고 다양한 문화활동을 체험할 수 있는 기회를 지속적으로 제공하였습니다. 그리고 복지사업으로 조합원자녀 학자금 지원, 조합원 건강검진 실시, 경로당 겨울나기 지원 등 지역사회 복지 향상에 노력하였습니다.

교육지원사업비 집행은 환원사업비로 2억2천6백만원, 영농지도비로 3억4천5백만원, 생활지도비로 4천만원, 교육비로 7천만원, 보급선전비로 6천4백만원, 복지지원비로 3억7천1백만원, 설과 추석 명절에 '기프트카드'로 4억8백만원, 총 15억2천4백만원을 지원 하였습니다.

2) 경제사업 부문

구매사업은 영농자재 공급 활성화를 위해 영농자재지원센터를 경제사업소로 개편하여 우수농산물 생산에 기여할 수 있도록 다양한 영농자재를 구비하여 공급하였으며, 실적은 전년과 동일한 57억9천9백만원을 달성하였습니다.

판매사업은 농지 감소속에서 조합원 및 작목반에서 생산한 농산물이 원활하게 출하될 수 있도록 지속적인 지원을 하였으며, 실적은 0.46% 감소한 89억4천5백만원을 달성하였습니다.

하나로마트사업은 경쟁력 제고와 매출 향상을 위하여 정기적인 할인행사 및 산지 직거래 행사를 지속적으로 실시하였고 조합원 및 지역 주민에게 신선한 채소 및 과일 등의 농산물을 공급하고자 노력하였으며, 실적은 1.48% 성장한 39억1천5백만원을 달성하였습니다.

3) 신용사업 부문

신용사업부문은 어려운 경제 여건과 치열한 금융 경쟁 속에서 어려움이 많았지만 창구직원들의 업무지식 향상과 최상의 서비스를 실시한 결과 모든 사업부문에서 성장을 하였습니다.

특히, 비이자수익부문은 3억2천7백만원 순증하였으며, 예수금(잔액)은 4.92% 성장한 3,917억원, 대출금(잔액)은 4.14% 성장한 3,138억원의 실적을 보였습니다.

4) 경영관리 부문

경영관리부문은 비이자수익 확대에 따른 『농협생명 부문 베스트 CEO 황금패 수상』, 『상·하반기 스마트 बैं킹 챌린지 추진 우수』, 『2·3분기 연속 e-014 특별 추진 우수』, 『상·하반기 경기농협 상호금융 함께가요 123운동 우수』, 『2014년 여신메리트 우수』 및 리스크관리 부문 『채권관리 건전성 Level-Up운동 평가 우수』 등 총 19건의 표창과 『농협생명 Jump 2014 캠페인 종합평가 우수』, 『2014년 기프트카드 활성화 캠페인 우수』, 『채권관리 건전성 Level-Up운동 평가 우수』 등 총 7차례 시상금을 수상하였습니다.

그 결과, 당기순이익은 28억8천만원을 달성하여 출자배당금으로 8억7천9백만원과 이윤고배당금으로 8억7천만원, 총 17억4천9백만원을 배당하게 되었습니다.

2015년 올미년은 『청양의 해』로 청양의 청을 뜻하는 진취적이고 매사에 적극적이며 긍정적인 자세로 조합원의 관심과 사랑에 보답하는 한해로 삼고 와부농협 모든 임직원은 다시한번 힘차게 도약하는 국내 최고의 농협을 만들기 위하여 앞장서 나아가겠습니다. 감사합니다.