

(붙임2)

NH NongHyup

2015년도 산동농협 현황

2016. 3.

 산동농업협동조합

선 언 문

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

 **산동농업협동조합**

조 합 장 이 승 춘

전 무 김 병 구

※ 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 농업 생산성을 높이고 조합원이 생산한 농산물의 판로확대 및 유통원활화를 도모하며, 조합원이 필요로 하는 기술·자금·자재 및 정보 등을 제공함으로써 조합원의 경제적·사회적·문화적 지위를 향상 시키는 목적으로 합니다.

2. 운영지표(경영이념)

조합원 실익증대

- 완전자립달성을 통한 농업인 지원 역량 확충
- 농축산물의 유통혁신 및 가격, 품질 경쟁력 강화
- 건전성, 수익성 중심의 상호금융사업추진

3. 중점 추진사업

- 산지유통시설(유통센터)확충을 통한 판매선도 농협으로의 도약
- 조합원 실익지원 확대를 통한 영농비 부담경감
- 지속적인 경영혁신 추진으로 조합 경쟁력 강화
- 재무구조 개선을 통한 안정적인 사업기반 구축
- 상호금융 안전제고와 업무영역 확대추진

4. 연혁

- 2006.01.04. 금천농협, 운문농협 신설 합병으로 산동농협 출범
- 2006.01.04. 제1대 하만출 조합장 취임

- 2007.09.13. 상호금융예수금 500억원 달성
- 2008.02.19. 제2대 최희균조합장 취임(비상임조합장, 상임이사제도)
- 2008.04.11. 농가주부모임 창립총회 개최
- 2009.06.01. 양곡창고리모델링을 통한 유통센터(포장대행센터)개장
- 2009.09.01. 농산물(감)대행포장 사업장 개장
- 2010.08.16. 본점 창구환경개선공사(리모델링)
- 2010.10.01. 상호금융예수금 600억원 달성
- 2011.11.02. 상호금융예수금 700억원 달성
- 2011.11.01. 산지유통센터신축 개장(반건시, 감말랭이 생산)
- 2012.02.08. 제3대 최희균 조합장 재임(상임조합장, 전무제도도입)
- 2013.08.23. 상호금융예수금 800억원 달성
- 2014.04.22. 건표고버섯 첫 경매실시
- 2014.07.07. 운문지점 하나로마트 리모델링 확장오픈
- 2015.03.21. 제4대 이승춘 조합장 취임
- 2015.09.24. 상호금융예수금 900억원 달성
- 2015.12.21. 농산물산지집하장신축준공(2개동)

5. 관할구역

- 우리조합의 구역은 경상북도 청도군 일원입니다.

6. 조합원 및 준조합원의 자격

조합원

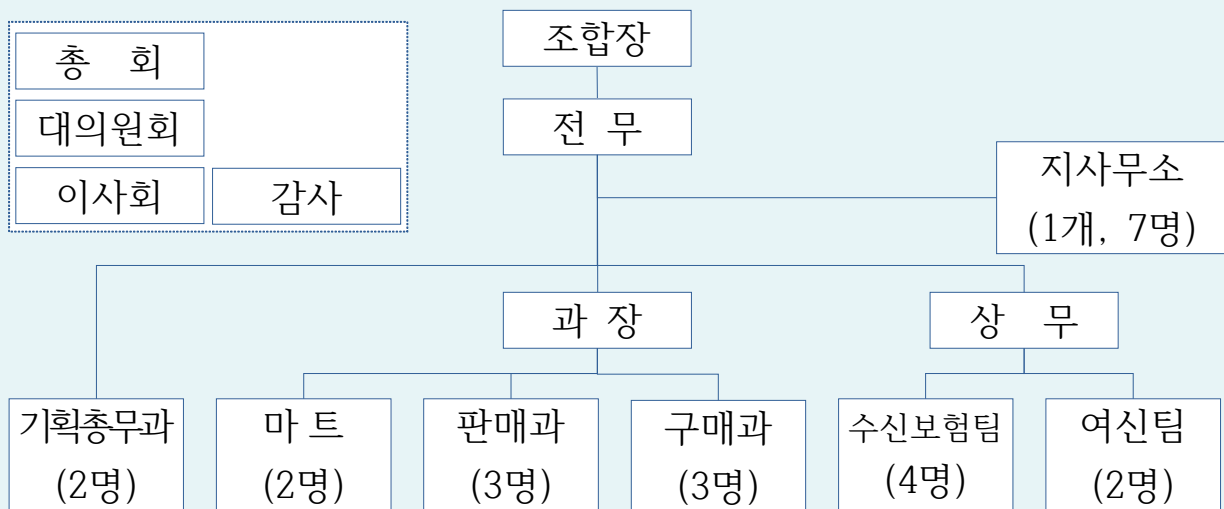
농업협동조합법 제19조에 의거 우리 농협의 구역에 주소, 거소나 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법시행령 제4조 해당하는 농업인 또는 주된 사무소를 우리 농협의 구역에 두고 농업을 경영하는 「농어업경영체 육성 및 지원에 관한 법률」 제16조·제19조에 따른 영농조합법인과 농업회사 법인으로서 우리 농협의 이사회 자격심사 및 가입승낙에 따라 농업인인 경우(100)좌이상, 법인인 경우(200)좌 이상 출자를 납입함으로써 조합원이 됩니다.

■ 준조합원

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

7. 조직도

|우리 농협은 2과 6팀 1개 지사무소로 조직되어 있습니다.



8. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2014년(A)	2015년(B)	증감(B-A)
임 원	조합장(상임)	1(1)	1(1)	
	이사(상임)	8()	7()	-1
	감사(상임)	2()	2()	
직 원	지도·경제	10	12	2
	신용	14	14	
합 계		35	36	1

9. 사무소 현황

2015.12.31 현재

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본점(주사무소)	경북 청도군 금천면 금천로 35	054-372-3661
운문지점	경북 청도군 운문면 청려로 4713	054-372-8661

10. 자동화기기 설치 현황

2015.12.31 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
본점(주사무소)	경북 청도군 금천면 금천로 35	현금,입출금(ATM)
운문지점	경북 청도군 운문면 청려로 4713	현금,입출금(ATM)

II. 재무 및 손익에 관한 사항

11. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구 분		2015년(B)		2014년(A)		증감(B-A)
		금액	구성비	금액	구성비	
자 산	I. 유동자산	3,124	2.69	3,267	2.92	-143
	1. 현 금	393	0.34	433	0.39	-40
	2. 외상매출금	75	0.06	128	0.11	-53
	3. 재고, 생물자산	1,048	0.90	752	0.67	296
	4. 기타 유동자산	1,608	1.38	1,955	1.75	-347
	II. 금융업예치금	41,368	35.60	43,165	38.62	-1,797
	III. 금융업대출채권	59,376	51.09	48,841	43.70	10,535
	(대손충당금)	1,659	1.43	1,640	1.47	19
	IV. 공제 농작물 보험자					
	V. 비유동자산	14,009	12.05	18,136	16.23	-4,127
	1. 투자자산	9,354	8.05	13,707	12.26	-4,353
	2. 유형자산	4,648	4.00	4,420	3.95	228
	3. 무형자산	4		6	0.01	-2
	4. 기타비유동자산	3		3		
	자산총계	116,218	100.00	111,769	100.00	4,449
부 채	I. 유동부채	2,343	2.20	4,876	4.74	-2,533
	1. 외상매입금	74	0.07	28	0.03	46
	2. 단기차입금	950	0.89	3,220	3.13	-2,270
	3. 기타유동부채	1,319	1.24	1,628	1.58	-309
	II. 금융업예수금	94,288	88.38	87,876	85.42	6,412
	III. 금융업차입금	7,510	7.04	7,552	7.34	-42
	IV. 공제 농작물 보험부					
	V. 비유동부채	2,549	2.39	2,569	2.50	-20
	1. 장기차입금	2,500	2.34	2,500	2.43	
	2. 기타비유동부채	49	0.05	69	0.07	-20
	부채합계	106,690	100.00	102,873	100.00	3,817
자 본	I. 출자금	4,913	51.56	4,397		516
	II. 자본잉여금	2,246	23.57	2,246		
	III. 자본조정	-48	-0.50	-91		43
	IV. 기타포괄손익누계액					
	V. 이익잉여금	2,417	25.37	2,344		73
	자본총계	9,528	100.00	8,897		631
부채와 자본총계		116,218		111,769		4,449

12. 자본금 현황

(단위 : 백만원)

구 분	출자금	잉여금	자본조정 등	합 계
2014년(A)	4,385	4,603	-91	8,897
2015년(B)	4,913	4,663	-48	9,528
증감(B-A)	528	60	43	631

13. 배당 현황

구 분		2014년(A)	2015년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	%	%	%
	보통출자배당률	4.85%	3.30%	-1.55%
1좌당 보통출자 배당액		215원	166원	-49원
1좌당 당기 순이익		641원	475원	-166원
배 당 성 향		59.7%	57.5%	-2.2%
배당액 (백만원)	보통출자배당액	188,492,000원	153,000,000원	-35.492,000원
	우선출자배당액	원	원	원
	이 용 고배당액	147,049,000원	100,658,000원	-46,391,000원

14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구분	2015년(A)	2014년(B)	증감(A-B)
	금액	금액	
I. 영업수익	10,604	10,665	-61
1. 신용사업영업수익	4,312	4,698	-386
가. 이자수익	3,822	4,066	-244
나. 수수료수익	339	415	-76
다. 기타수익	152	217	-65
2. 경제사업영업수익	6,292	5,967	325
3. 공제사업영업수익			
4. 농작물 보험영업수익			
II. 영업비용	7,290	7,579	-289
1. 신용사업영업비용	1,888	2,439	-551
가. 이자비용	1,576	1,958	-382
나. 수수료비용	119	108	11
다. 기타비용	192	373	-181
2. 경제사업영업비용	5,402	5,140	262
3. 공제사업영업비용			
4. 농작물 보험영업비용			
III. 매출총이익	3,314	3,086	228
IV. 판매비와 관리비	2,641	2,335	306
V. 영업이익	673	750	-77
VI. 교육지원사업비	401	427	-26
VII. 영업외 수익	513	674	-161
VIII. 영업외 비용	296	374	-78
IX. 법인세차감전 당기순손익	489	624	-135
X. 법인세 비용	48	62	-13
XI. 법인세차감후 당기순손익	441	562	-121

주) 보험사업 및 농작물보험 수익·비용은 신용사업에 포함

15. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

| 별첨1 |

16. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

| 별첨2 |

17. 이익잉여금처분(이월결손금처리)계산서

| 별첨3 |

18. 자본변동표

| 별첨4 |

19. 감사보고서

| 별첨5 |

20. 사업보고서

| 별첨6 |

Ⅲ. 자금조달 및 운용에 관한 사항

21. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위 : 백만원, %)

구 분			2014년(A)		2015년(B)		증 감 (B-A)	
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
조달	비용성	예수금(별단제외)	85,141	80.99	86,833	78.03	1,692	△2.96
		상호금융	151	0.14	253	0.23	103	0.08
		정책자금	6,272	5.97	6,907	6.21	635	0.24
		보험사업	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기타	3,384	0.00	0	0.00	△3	△0.00
		일반차입금	511	0.49	202	0.18	△309	△0.30
		기 타	852	0.81	873	0.78	21	△0.03
		소 계	92,930	88.40	95,069	85.43	2,139	△2.97
	무비용성	자기자본	7,765	7.39	8,905	8.00	1,139	0.61
		충당금등	1,748	1.66	1,724	1.55	△25	△0.11
		기 타	2,683	2.55	5,591	5.02	2,909	2.47
		소 계	12,197	11.60	16,220	14.57	4,023	2.97
	조달 합 계		105,127	100.00	111,289	100.00	6,162	
운용	수익성	예치금	41,175	39.17	39,644	35.62	△1,532	△3.54
		상호금융	33,477	31.84	46,075	41.40	12,599	9.56
		정책자금	6,286	5.98	6,917	6.22	632	0.24
		보험대출	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		신용카드	112	0.11	108	0.10	△4	△0.01
		기타	12	0.01	1	0.00	△11	△0.01
		외상매출금	800	0.76	847	0.76	47	0.00
		유가증권	12,852	12.23	7,074	6.36	△5,778	△5.87
		기 타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		소 계	94,714	90.10	100,666	90.46	5,952	0.36
	무수익성	투자자산	4,232	4.03	4,260	3.83	28	△0.20
		유형자산	4,380	4.17	4,375	3.93	△4	△0.23
		무형자산	6	0.01	5	0.00	△1	△0.00
		소 계	8,618	8.20	8,640	7.76	22	△0.43
		기 타	1,795	1.71	1,982	1.78	188	0.07
		소 계	10,413	9.90	10,622	9.54	210	△0.36
	운용 합 계		105,127	100.00	111,289	100.00	6,162	

※ "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	41,970	85.75	51,859	87.16	9,889	1.41
정 책 자 금 대 출	6,866	14.02	7,517	12.64	651	-1.38
보 험 대 출	-	-	-	-	-	
신용카드수탁취급계정	107	0.21	123	0.20	16	-0.01
기타(보험일반대출 포함)	-	-	-	-	-	
신 용 가 지 급 금	1	0.02	-	-	-1	-0.02
합 계	48,944	100	59,499	100	10,555	

■ 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	36,964	75.5	48,317	81.22	11,353	5.72
	유가증권						
	예 적 금	938	1.91	662	1.11	-276	-0.8
	보 증 서	3,656	7.46	3,094	5.20	-562	-2.26
	기 타	110	0.27	121	0.20	11	-0.07
	소 계	41,668	85.14	52,194	87.73	10,526	2.59
신 용		7,276	14.86	7,305	12.27	29	-2.59
합 계		48,944	100	59,499	100	10,555	

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	22,782	25.9	21,413	25	27,877	30.5	23,272	26.8	5,095	1,859
적립식예금	4,278	4.8	4,146	4.8	4,610	5.1	4,093	4.7	332	-53
거치식예금	60,815	69.3	59,990	70.2	58,672	64.4	59,466	68.5	-2,143	-524
합 계	87,875	100	85,549	100	91,159	100	86,831	100	3,284	1,282

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	-	-				
지 방 채	-	-				
금 융 채	2,558	27.1	2,056	40.6	-502	13.5
회 사 채	6,896	72.9	3,001	59.4	-3,895	-13.5
기타유가증권						
합 계	9,454	100	5,057	100	-4,397	

25. 부실·고정이하여신 및 총당금 적립 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2014년(A)	2015년(B)	증감(B-A)
총 여 신 (총당금적립제외채권)		58,418	64,555	6,137
		(13,249)	(5,057)	(-8,192)
고 정 이 하 여 신		143	1,184	1,041
부 실 여 신		93	249	156
총 당 금 적립현황	총 당 금 적 립 액	1,652	1,672	20
	총 당 금 비 율	3.65%	2.81%	-0.84%
	(총당금적립률)	(325.5%)	(158.7%)	(166.8%)

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	9.24%	9.36%	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율	7.96%	8.2%	높을수록 양호
	총 자 본 비 율	18.35%	18.01%	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율	37.77%	30.67%	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율	50.28%	49.36%	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률	0.54%	0.4%	높을수록 양호
	수 지 비 율	89.55%	91.33%	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율	2.67%	2.78%	낮을수록 양호
자 산 건 전 성	손실위험도가중여신비율	0.7%	3.06%	낮을수록 양호
	순 고 정 이 하 여 신 비 율	0%	1.04%	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율	0.62%	2.21%	낮을수록 양호
생 산 성	노 동 소 득 분 배 율	54.38%	56.24%	낮을수록 양호
	이익금의 조합원배분율	25.65%	20.99%	

V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항*2013.3.8.개정

28. 리스크 관리 개요

■ 리스크의 개념

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

■ 리스크관리 목적

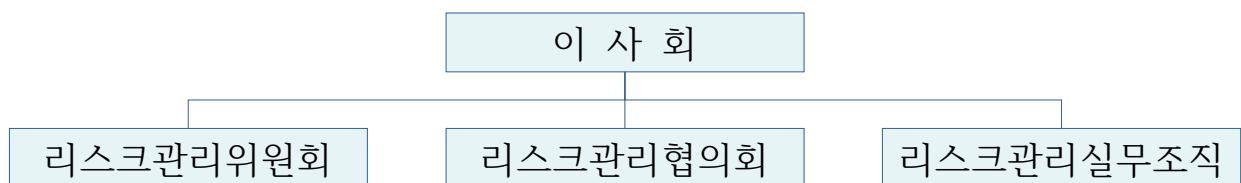
➡ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농(축)협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 리스크관리 절차

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

■ 리스크관리 조직

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



29. 통합리스크

■ 통합리스크의 개념

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

■ 통합리스크의 측정

➡ 통합리스크의 측정은 4개의 유형별 리스크를 통합하여 산출합니다.

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

■ 통합리스크 관리 방법

- ➡ 통합리스크는 가용자본 이내로 관리
- ➡ 통합리스크 허용 한도를 설정하고 유형별 리스크에 위험자본 배분
- ➡ 통합리스크 허용 한도는 사업계획과 연계하여 결정

30. 유동성리스크

■ 유동성리스크의 개념

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

■ 유동성리스크의 측정

➡ 유동성리스크의 측정은 **유동성비율**로 산출합니다.

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

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

■ 유동성리스크 관리 방법

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

31. 금리리스크

■ 금리리스크의 개념

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

■ 금리리스크의 측정

➡ 금리리스크의 측정은 금리EaR로 산출합니다.

$$\text{산출방법 : } \sum(\text{만기구간별 금리갭} \times (1\text{년} - \text{금리개정 중간시점}) \times 2\%)$$

| 금리EaR 개념 : 금리가 향후 1년 안에 2%변동시 최대 손익변동액

➡ 금리리스크 측정대상은 일정기간 안에 금리를 변경할 수 있는 자산과 금리를 변경할 수 있는 부채입니다.

■ 금리리스크의 관리 방법

- ➡ 금리EaR을 주지표로 관리하고 금리누적갭비율을 보조지표, 금리변동에 따른 최대 자산가치변동액(VaR)을 참고지표로 관리
- ➡ 금융시장 동향 및 경쟁 금융기관 정보를 수집하여 금리 운용
- ➡ 위원회 및 협의회에서 결정한 각종 목표비율 한도 준수 및 관리
- ➡ 금리 변경시에는 손익 시뮬레이션을 실시하고, 금리 변경에 따른 손익 변동액을 예상하여 관리

32. 신용리스크

■ 신용리스크의 개념

- ➡ 신용리스크란 거래 상대방의 채무불이행으로 대출금과 유가증권 등 채권의 원리금을 회수하지 못하여 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

■ 신용리스크의 측정

- ➡ 신용리스크 소요자기자본의 측정은 차주의 신용등급에 따른 부도율과 담보종류에 따른 부도시손실률을 위험가중치 함수에 대입하여 산출된 미예상손실에 예상손실 대비 대손충당금부족분을 합산하여 산출합니다.
- ➡ 신용리스크 측정 대상은 신용사업 자산계정(대외예치금, 유가증권, 상호 금융대출, 정책자금대출, 신용카드수탁계정 등)입니다.

■ 신용리스크 관리 방법

- ➡ 바젤 II 내부등급법에 의해 측정한 신용리스크 소요자기자본을 주지표로 관리
- ➡ 위원회 및 협의회에서 결정한 각종 목표비율 한도 준수 및 관리
- ➡ 독립적이고 전문적인 여신심사체제 확립
- ➡ 채무자 신용상태 등 수시 점검하여 부실징후 조기 발견
- ➡ 신용리스크 관련 위험프리미엄을 산출하여 금리에 반영

33. 시장리스크

■ 시장리스크의 개념

➡ 시장리스크란 금리, 주가, 환율 등 시장요인의 변동에 따라 유가증권 등의 자산가치가 감소할 가능성을 말합니다.

■ 시장리스크의 측정

➡ 시장리스크는 모수적 방법으로 측정한 시장VaR로 산출합니다.

| 산출방법 : 전월말시장 VaR 또는 과거 60일 평균 VaR×4 중 큰 금액

| VaR의 개념 : 정상시장 상황에서 주어진 신뢰수준과 일정 보유기간 동안 발생할 수 있는 최대 손실예상금액

➡ 시장리스크 측정대상은 외부운용자산 중 매도가능유가증권입니다.

■ 시장리스크 관리방법

➡ 모수적방법에 의해 측정한 시장리스크(VaR) 소요자기자본을 주지표로 관리

➡ 시장의 변동 상황 및 수익률을 지속적으로 관찰하여 개별거래에 이용

➡ 유가증권 운용에 관해서는 자금관리업무방법(예)에서 정한 규정 준용

34. 운영리스크

■ 운영리스크의 개념

➡ 운영리스크란 부적절하거나 잘못된 내부의 절차·인력·시스템 및 외부 사건으로 인하여 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

➡ 운영리스크의 유형 : 내·외부 사취, 집행·전달 및 절차상 오류, 고용 및 사업장 안전, 고객·상품 및 영업 관련, 자연재해, 영업부진 및 시스템 실패 등

■ 운영리스크의 측정

➡ 운영리스크의 측정은 운영표준방법(SA : Standard Approach)을 적용하여 산출합니다.

| 산출방법 : 최근 3년간 각 연도에 대하여 영업영역별 총이익에 영업 영역별 상수(12~18%)를 곱한 값을 합하여 각 연도의 소요자기자본을 산출하고, 산출된 연도별 소요자기자본의 3년간 평균금액

■ 운영리스크 관리 방법

- ➡ 운영리스크의 경감 및 통제 강화를 위한 전략 수립 및 운영
- ➡ 사무소장 및 책임자는 운영리스크 관리자로서 리스크를 인식·평가·감시·보고
- ➡ 운영리스크 손실사건에 대한 데이터 축적 및 관리

35. 신용편중리스크

■ 신용편중리스크의 개념

➡ 신용편중리스크란 신용리스크의 일부로서 자산 운용 시 특정 차주에 편중이 되어 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

■ 신용편중리스크의 측정

➡ 신용편중리스크의 측정은 실제의 포트폴리오와 완전 분산 포트폴리오간 비중 차이를 측정하는 허핀달지수(HHI)로 산출합니다.

| 산출방법 : 허핀달지수 = $\sum_{i=1} W_i^2$

■ 신용편중리스크 관리 방법

- ➡ 허핀달지수를 주지표로 관리
- ➡ 거액여신 및 유가증권 운용 시 협회회의 설정한도 준수

36. 내부통제

■ 사고정리 현황

(단위 : 백만원)

발생 일자	사고명	사고 내용	사고 금액	정 리		잔액	비고
				금액	내용		

■ 감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
농협중앙회 (충남검사국)	정기감사 (교체감사)	10.26~10.30 (5일간)	정을문 수반외 3명	

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

VI. 기타사항

37. 이용자 편람 - 주요용어 해설

■ 경영실태평가(26. 경영평가 등급 현황)

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

■ 고정이하여신(25. 부실·고정이하여신 및 총당금 적립 현황)

➡ 고정이하여신은 상호금융업감독규정 제11조에서 정한 자산건전성분류 자산 중 고정, 회수의문과 추정손실금액을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을수록 농(축)협의 자산건전성이 양호합니다.

| 고정 : 금융거래내용, 신용상태가 불량하여 구체적인 회수조치를 강구할 필요가 있는 채무자에 대한 총대출금 중 회수예상가액 해당 금액

■ 고정자산비율(27. 주요 경영비율 현황)

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

■ 노동소득분배율(27. 주요 경영비율 현황)

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

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

* 인건비성경비 : 급식비 + 복리후생비 + 경영정보비

* 매출총이익 : 매출액 - 매출원가

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

■ 단순자기자본비율(27. 주요 경영비율 현황)

➡ 총자본비율의 보완지표로 우리 농(축)협의 자본규모를 총괄적으로 측정할 수 있는 비율입니다.

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

■ 대손충당금비율(25. 부실·고정이하여신 및 충당금 적립 현황)

➡ 자산건전성분류구간별 요적립액에 대한 충당금 적립비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

- * 대상 채권은 상호금융대출금, 정책자금대출금 및 **보험일반대출금**을 포함
- * 정부 또는 농림수산정책자금대손보전기금 등으로부터 대손보전이 보장되는 대출금은 제외됨
- * 우리 농협은 **정상 1%, 요주의 10%, 고정 20%, 회수의문 55%, 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 충당금을 차감한 순고정이하여신을 총여신(충당금 차감)으로 나눈 비율입니다.

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

* 대손충당금(분자항목) : 고정이하분류여신에 대한 대손충당금

* 대손충당금(분모항목) : 총여신에 대한 대손충당금

■ 순자본 비율(27. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 연체대출금비율(27. 주요 경영비율 현황)

➡ 농(축)협의 대출금 중 약정만기일에 상환되지 않은 대출금 등 연체대출금을 총대출금에 대비한 비율로서 대출금의 질적 수준을 평가하는 지표입니다.

$$| \text{연체대출금비율} = \frac{\text{연체대출금}}{\text{총대출금}} \times 100$$

■ 예상손실(32. 신용리스크 관리)

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

■ 유동성갭(30. 유동성리스크 관리)

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

■ 유동성비율(27. 주요 경영비율 현황)

➡ 고객으로부터 예금인출 또는 채권자의 차입금 상환 요구에 부응할 수 있는 능력을 판단하는데 유용한 지표로서 우리 농(축)협의 유동성 수준을 나타내는 가장 대표적인 지표입니다.

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

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

* 유동부채 = 예금 + 차입금 + 예수금

■ 이익금의 조합원배분율(27. 주요 경영비율 현황)

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

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

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

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

■ 종합경영평가(26. 경영평가 등급 현황)

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

■ 총자본비율(27. 주요 경영비율 현황)

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

■ 총자산순이익률(27. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 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.

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

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

二. 재 무 상 태 표

제 (10) 기 2015년 12월 31일 현재
제 (9) 기 2014년 12월 31일 현재

[통 합]

(단위:천원)

자 산		제 10 (당)기	제 9 (전)기	부채 및 자본		제 10 (당)기	제 9 (전)기
계 정 과 목		금 액	금 액	계 정 과 목		금 액	금 액
I . 유 동 자 산		3,124,005	3,266,858	I . 유 동 부 채		2,343,471	4,876,127
1 현 금		393,170	432,571	1 외 상 매 입 금		74,248	28,241
2 단 기 매 매 증 권				2 계 통 외 상 매 입 금		116,183	152,374
3 외 상 매 출 금		109,382	161,568	3 선 수			
(대 손 총 당 금)		(34,067)	(34,067)	4 추 곡 수 매 선 수			
(현재 가 치 할 인 차 금)				5 수 탁 상 품 권 선 수		4,725	3,815
4 재 고 자 산		1,047,772	751,751	6 부 가 가 치 세 예 수		59,788	63,206
(재고자산평가손실누계액)				7 단 기 차 입 금		950,000	3,220,000
5 신용카드수탁취급계정		123,007	106,927	(차 입 금 대 총)			
(대 손 총 당 금)		(13,559)	(12,818)	8 미 지 급 비 용		802,764	1,071,976
6 자 금 수 수 계 정				9 선 수 수 의		6,128	7,467
7 생 물 자 산				10 미 지 급 금		155,114	161,025
(생물자산손상차손누계액)				(현재 가 치 할 인 차 금)			
(감 가 상 각 누 계 액)				11 미 지 급 배 당 금		1,002	1,343
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			
9 선 금		50,000	20,000	14 위 촉 사 업 예 수			
(대 손 총 당 금)				15 수 탁 수 매 예 수			
10 추 곡 수 매 선 금				16 수 입 제 세		24,101	24,766
11 부 가 가 치 세 선 금		50,363	46,419	17 미 지 급 법 인 세			5,614
12 선 금 법 인 세		47,849	22,591	18 자 금 수 수 계 정			
13 미 수 수 의		1,355,399	1,739,856	19 대 리 대 출 추 심			
14 선 금 비 용				20 국 고 대 리 점		24,540	37,158
15 미 수		713	14,158	21 유 가 증 권 청 약 증 거			
(대 손 총 당 금)				22 여 신 관 리 자			
(현재 가 치 할 인 차 금)				23 지 로 계 정		95,603	65,738
16 단 기 대 여 금				24 신용기프트카드충전액		1,579	2,311
(대 손 총 당 금)				25 미 지 급 외 국 환 채 무			
17 협 동 카 드 계 정				26 타 행 간 현 수 채 무			
(대 손 총 당 금)				27 잡 부 채		27,582	30,979
18 대 리 예 수 예 치 금				28 보 험 대 리 자		114	114
19 대 리 대 출 금				29 이 연 법 인 세 부 채			
20 농 어 가 목 돈 마 현 저 축 장 기 금				II . 금 융 업 예 수 금		94,287,614	87,875,647
21 용 도 품				1 요 구 불 예 수		10,090,259	6,173,839
22 단 기 매 도 가 능 증 권 (일반)				2 저 축 성 예 수		84,178,807	81,701,807
23 타 행 간 현 송 채 권				3 자 유 로 부		18,548	1
24 기 타 의 당 차 자 산		535	895	III . 금 융 업 차 입 금		7,510,025	7,552,024
(대 손 총 당 금)		(8,879)	(8,879)	1 상 호 금 융 차 입 금			708,335
(현재 가 치 할 인 차 금)				(현재 가 치 할 인 차 금)			
25 잡 자 산			22,171	2 정 책 자 금 차 입 금		7,510,025	6,843,689
(대 손 총 당 금)				3 공 제 사 업 채 무			
(기타 자산손상차손누계액)				4 외 화 차 입 금			
26 공 탁 금			2,300	5 기 타 차 입 금			
27 이 연 법 인 세 자 산		2,320	1,415	6 보 험 일 반 차 입 금			
II . 금 융 업 예 치 금		41,367,980	43,165,000	IV . 공 제 · 농 작 물 보 험 부 채			
1 대 내 예 치 금		41,367,980	43,165,000	1 공 제 미 지 급 금			
2 대 외 예 치 금				2 농 작 물 보 험 예 수			
3 외 화 예 치 금				3 농 작 물 보 험 자 금			
4 기 타 예 치 금				4 농 작 물 보 험 미 지 급 금			
III . 금 융 업 대 출 채 권		57,716,928	47,201,496	V . 비 유 동 부 채		2,548,740	2,569,063
1 상 호 금 융 자 금 대 출 금		51,858,730	41,970,281	1 장 기 차 입 금		2,500,000	2,500,000
(대 손 총 당 금)		(1,611,769)	(1,595,014)	(차 입 금 대 총)			
(현재 가 치 할 인 차 금)				(현재 가 치 할 인 차 금)			
2 정 책 자 금 대 출 금		7,516,855	6,865,980	2 장 기 성 미 지 급 금			
(대 손 총 당 금)		(46,838)	(44,701)	3 수 입 보 증		25,140	28,140
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 켓 소 검 정 사 업 기 금			
5 보 험 일 반 대 출 금			5,000	8 유 통 손 실 보 전 자 금			
(대 손 총 당 금)		(50)	(50)	9 퇴 직 금 여 총 당 부 채			21,387

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

二. 재 무 상 태 표

제 (10) 기 2015년 12월 31일 현재
제 (9) 기 2014년 12월 31일 현재

[통 합]

(단위:천원)

자 산		제 10 (당)기	제 9 (전)기	부채 및 자본		제 10 (당)기	제 9 (전)기
계 정 과 목		금 액	금 액	계 정 과 목		금 액	금 액
IV. 공제·농작물보험자산				부채	(국민연금환급금)		
1 공제미수금					(퇴직금운용자산)		
2 농작물보험미수금					10 인수고정자산미지급금		
V. 비유동자산	14,009,138	18,136,065			11 이용고환원충당부채		
(1) 투자자산	9,353,564	13,706,949			12 기타충당금부채	23,600	19,536
1 계통출자금	4,172,040	4,134,340		부채합계		106,689,850	102,872,861
2 공동사업투자금	75,604	75,604		자본	I. 출자금	4,912,639	4,396,653
3 매도가능증권					1 일반출자금	4,900,930	4,385,215
4 만기보유증권	5,057,182	9,454,475			(미납입출자금)	(50)	(125)
5 지분법적용투자주식	48,738	42,530			2 회전출자금		
6 장기대여금					3 가입금	11,759	11,563
(대손충당금)					4 우선출자금		
7 비업무용자산					II. 자본잉여금	2,246,132	2,246,132
8 퇴직연금운용초과자산					1 자본적립금	2,246,132	2,246,132
9 기타의투자자산					가재평가적립금	2,152,232	2,152,232
(2) 유형자산	4,648,387	4,420,115			나 자본준비금	93,900	93,900
1 토지	2,523,928	2,535,934			2 기타자본잉여금		
(보조금)					III. 자본조정	△48,000	△90,674
(유형자산손상차손누계액)					1 탈퇴지분선금	48,000	
(자산재평가손실누계액)					2 우선출자매입		
2 건물	2,674,193	2,129,567			IV. 기타포괄손익누계액		
(감가상각누계액)	(735,262)	(696,454)			1 매도가능증권평가이익		
(보조금)	(455,557)	(162,736)			(또는매도가능증권평가손실)		
(유형자산손상차손누계액)					2 지분법자본변동		
(자산재평가손실누계액)					(또는부의지분법자본변동)		
3 임차점포시설물					3 재평가잉여금		
(감가상각누계액)					V. 이익잉여금	2,417,430	2,344,447
(유형자산손상차손누계액)					(또는결손금)		
4 업무용동산	1,479,175	1,408,306			1 법정적립금	685,904	616,904
(감가상각누계액)	(990,330)	(805,061)			2 임의적립금	1,150,868	1,046,002
(보조금)	(142,259)	(204,936)			가. 사업준비	1,071,928	967,062
(유형자산손상차손누계액)					나. 사업활성화적립		
(자산재평가손실누계액)					라. 유통손실보전적립금	78,940	78,940
5 건설중인자산	294,499	215,495			리. 경제사업활성화적립금		
(보조금)					3 전기이월이익잉여금		
(3) 무형자산	4,029	5,843			(또는차기이월결손금)		
1 산업재산권					4 처리전이익잉여금	580,659	681,541
2 영업권					(당기순이익)		
(무형자산손상차손누계액)					(당기순손실)		
3 개발비							
(무형자산손상차손누계액)							
4 사용수익기부자산							
5 임차권리금							
6 기타의무형자산	4,029	5,843					
(무형자산손상차손누계액)							
(4) 기타비유동자산	3,158	3,158					
1 자산처분미수금							
(현재가치할인차금)							
2 보증금	3,158	3,158					
3 장기미수금							
(대손충당금)							
4 기타의비유동자산							
자산총계	116,218,051	111,769,419			자본합계	9,528,201	8,896,558
					부채와자본총계	116,218,051	111,769,419

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

재 무 상 태 표

제 (10) 기 2015년 12월 31일 현재

제 (9) 기 2014년 12월 31일 현재

[신용회계]

(단위:천원)

자 산	제 10 (당)기	제 9 (전)기	부 채 및 자 본	제 10 (당)기	제 9 (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	41,761,150	43,597,571	I. 예 수 금	94,287,614	87,875,647
1 현 금	393,170	432,571	1 요 구 불 예 금	10,090,259	6,173,839
2 외 국 통 화			가 보 통 예 탁 금	6,964,013	5,527,117
3 대 내 예 치 금	41,367,980	43,165,000	나 별 단 예 탁 금	3,126,246	646,722
가 상 환 준 비 예 치 금	9,182,000	8,865,000	2 저 축 성 예 수 금	84,178,807	81,701,807
나 정 기 예 치 금	31,500,000	34,300,000	가 자 립 예 탁 금	16,714,375	13,217,876
다 적 립 식 예 치 금			나 자 유 저 축 예 탁 금	4,168,951	3,381,366
라 중 앙 회 타 회 계 예 치 금			다 기 업 자 유 예 탁 금	12,697	8,760
마 일 시 예 치 금	685,980		라 정 기 예 탁 금	58,672,364	60,815,064
4 대 외 예 치 금			마 정 기 적 금	1,609,188	1,459,956
5 외 화 예 치 금			바 장 학 적 금	25,140	20,083
6 기 타 예 치 금			사 자 유 적 립 적 금	1,305,152	913,512
II. 단 기 매 매 증 권			아 농 어 가 목 돈 마 련 저 축	1,670,940	1,885,190
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	18,548	1
4 단 기 매 매 금 융 채			II. 차 입 금	7,510,025	7,552,024
5 단 기 매 매 회 사 채			1 상 호 금 융 자 금 차 입 금		708,335
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	7,510,025	6,843,689
8 단 기 매 매 기 업 어 음			3 외 화 차 입 금		
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	1,010,572	1,269,934
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 정	24,540	37,158
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	796,876	1,071,976
6 매 도 가 능 채 권 형 수 익 증 권			5 선 수 수 익	6,128	7,467
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	95,603	65,738
9 매 도 가 능 후 순 위 농 금 채			8 미 지 급 금	48,125	41,204
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	13,964	18,638
IV. 만 기 보 유 증 권	5,057,182	9,454,475	10 미 지 급 법 인 세		5,614
1 만 기 보 유 국 채		△1	11 수 입 보 증 금		
2 만 기 보 유 공 사 채			12 퇴 직 급 여 총 당 부 채		
3 만 기 보 유 지 방 채			(국 민 연 금 전 환 금)		
4 만 기 보 유 금 융 채	2,055,904	2,557,861	(퇴 직 금 운 용 자 산)		
5 만 기 보 유 회 사 채	3,001,278	6,896,615	13 부 가 가 치 세 예 수 금	3	4
6 만 기 보 유 채 권 형 수 익 증 권			14 신 용 기 프 트 카 드 총 전 액	1,579	2,311
7 만 기 보 유 혼 합 형 수 익 증 권			15 기 타 총 당 부 채	23,600	19,536
8 기 타 만 기 보 유 증 권			16 미 지 급 외 국 환 채 무		
9 만 기 보 유 후 순 위 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	40	174
12 만 기 보 유 기 업 어 음			20 보 험 대 리 자 금	114	114
V. 지 분 법 적 용 투 자 주 식			21 이 연 법 인 세 부 채		
			IV. 비 신 용 사 업 자 금 차 월	1,192,477	4,337,638
			V. 비 신 용 사 업 계 정		
			부 채 합 계	104,000,688	101,035,243

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

재 무 상 태 표

제 (10) 기 2015년 12월 31일 현재
제 (9) 기 2014년 12월 31일 현재

[신용회계]

(단위:천원)

자 산	제 10 (당)기	제 9 (전)기	부 채 및 자 본	제 10 (당)기	제 9 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
VI. 대 출 채 권	57,716,928	47,201,496	I. 출 자 금	4,912,639	4,396,653
1 상호금융자금대출금	51,858,730	41,970,281	1 일반출자금	4,900,930	4,385,215
(대손충당금)	(1,611,769)	(1,595,014)	(미납입출자금)	(50)	(125)
(현재가치할인차금)			2 회 전 출 자 금		
가 일 반 대 출 금	37,602,069	28,064,075	3 가 입 금	11,759	11,563
나 자 립 예 탁 금 대 출 금	11,031,381	11,222,751	4 우 선 출 자 금		
다 종 합 통 장 대 출 금	614,407	188,231	II. 자 본 잉 여 금	2,246,132	2,246,132
라 적 금 관 계 대 출 금			1 자 본 적 립 금	2,246,132	2,246,132
마 농 어 가 목 돈 마 련 자 축 대 출 금	4,500	5,700	가 재 평 가 적 립 금	2,152,232	2,152,232
바 상호금융단기농사대출금	1,032,609	1,005,470	나 자 본 준 비 금	93,900	93,900
사 상호금융중기대출금	244,843	191,794	2 기 타 자 본 잉 여 금		
아 상호금융특별장기대출금	1,305,481	1,247,190	III. 자 본 조 정	△48,000	△90,674
자 저 리 대 체 자 금 대 출 금	440	19,070	1 탈 퇴 지 분 선 급 금	48,000	90,674
차 농 업 자 금 우 대 대 출 금	23,000	26,000	2 우 선 출 자 매 입		
카 상 호 금 부 금			IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액		
타 상호금융지역발전대출금			1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익		
파 할 인 어 음			(또는 매도가능증권평가손실)		
하 사 모 사 채			2 지 분 법 자 본 변 동		
2 정 책 자 금 대 출 금	7,516,855	6,865,980	(또는 부의지분법자본변동)		
(대손충당금)	(46,838)	(44,701)	3 재 평 가 잉 여 금		
가 단 기 농 사 대 출 금			V. 이 익 잉 여 금	2,417,430	2,344,447
나 금 융 농 업 중 기 대 출 금	5,500,839	4,415,810	(또는 결손금)		
다 재 정 농 사 대 출 금	180,000	344,900	1 법 정 적 립 금	685,904	616,904
라 재 정 농 업 중 기 대 출 금			2 임 의 적 립 금	1,150,868	1,046,002
마 농 업 개 발 대 출 금			가. 사 업 준 비 금	1,071,928	967,062
바 국 민 투 자 기 금 대 출 금			나. 사 업 활 성 화 적 립 금		
사 축 산 발 전 기 금 대 출 금	5,000	20,000	다. 유 통 손 실 보 전 적 립 금	78,940	78,940
아 농 촌 주 택 대 출 금	1,361,866	1,545,360	라. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금		
자 원 화 표 시 차 관 대 출 금			3 전 기 이 월 이 익 잉 여 금	140,000	
차 세 은 차 관 대 출 금			(또는 전기이월결손금)		
카 농 가 특 별 자 금 대 출 금			4 미 처 분 이 익 잉 여 금		681,541
타 농 지 구 일 자 금 대 출 금			(당 기 순 이 익)	(440,658)	
파 농 어 촌 구 조 개 선 자 금 대 출 금	414,870	484,330	(당 기 순 손 실)		
하 금 융 축 산 경 영 자 금 대 출 금					
거 재 정 축 산 경 영 자 금 대 출 금					
너 기 타 재 정 시 설 자 금 대 출 금	54,280	55,580	자 본 합 계	9,528,201	8,896,558
더 기 타 재 정 운 전 자 금 대 출 금					
3 매 입 외 환					
(대손충당금)					
4 보 험 일 반 대 출 금		5,000			
(대손충당금)	(50)	(50)			
VII. 비 유 동 자 산	1,333,825	1,350,579			
1 유 형 자 산	1,333,825	1,350,579			
가 업 무 용 토 지	949,088	949,088			
(보 조 금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

재 무 상 태 표

제 (10) 기 2015년 12월 31일 현재

제 (9) 기 2014년 12월 31일 현재

[신용회계]

(단위:천원)

자 산 계 정 과 목	제 10 (당)기 금 액	제 9 (전)기 금 액	부 채 및 자 본 계 정 과 목	제 10 (당)기 금 액	제 9 (전)기 금 액
나 건 물	543,491	543,491			
(감 가 상 각 누 계 액)	(167,375)	(153,067)			
(보 조 금)	(15,074)	(15,644)			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다 임 차 점 포 시 설 물					
(감 가 상 각 누 계 액)					
(유형자산손상차손누계액)					
라 업 무 용 동 산	188,034	185,801			
(감 가 상 각 누 계 액)	(149,746)	(131,743)			
(보 조 금)	(14,593)	(27,347)			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마 건 설 중 인 자 산					
(보 조 금)					
2 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)					
3 비 업 무 용 자 산					
4 퇴직연금운용초과자산					
VIII. 기 타 자 산	1,515,017	1,875,546			
1 대 리 예 수 예 치 금					
2 대 리 대 출 금					
3 농어가목돈마련저축장려금					
4 신용카드수탁취급계정	123,007	106,927			
(대 손 총 당 금)	(13,559)	(12,818)			
5 보 증 금					
6 미 수 금		14,128			
(대 손 총 당 금)					
(현재 가치할인차금)					
7 자 산 처 분 미 수 금					
(현재 가치할인차금)					
8 미 수 수 익	1,355,399	1,739,856			
9 선 금 비 용					
10 선 금 법 인 세	47,849	22,591			
11 용 도 품					
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		1,138			
(대 손 총 당 금)					
(기타자산손상차손누계액)					
17 공 탁 금		2,300			
18 이 연 법 인 세 자 산	2,321	1,424			
IX 비 신용 사업 자금 대 월					
X 비 신용 사업 계 정	6,144,787	6,452,134			
자 산 총 계	113,528,889	109,931,801	부채와자본총계	113,528,889	109,931,801

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

三. 손익계산서

제 (10) 기 2015. 1. 1 ~ 2015. 12. 31 까지
제 (9) 기 2014. 1. 1 ~ 2014. 12. 31 까지

[통 합]

(단위:천원)

구 분	제 10 (당)기		제 9 (전)기	
	금 액		금 액	
1. 영 업 수 익		10,604,148		10,664,583
(1) 신 용 사 업 영 업 수 익		4,312,044		4,697,537
가 이 자 수 익	3,821,675		4,065,597	
1 예 치 금 이 자	1,188,064		1,343,606	
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	2,258,103		2,070,928	
5 매 도 가 능 증 권 이 자			76,134	
6 만 기 보 유 증 권 이 자	375,376		574,684	
7 기 타 이 자 수 익	132		245	
나 유 가 증 권 평 가 및 처 분 이 익			37,835	
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			37,835	
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			35,645	
1 대 손 총 당 금 환 입 액			35,645	
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	338,627		415,254	
1 수 입 수 수 료	301,286		381,248	
2 전 자 금 용 수 수 료	37,341		34,005	
3 기 타 수 입 수 수 료			1	
바 배 당 금 수 익				
사 기 타 영 업 수 익	151,742		143,206	
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	151,692		142,549	
4 기 타 잡 수 익			657	
5 신 용 카 드 수 탁 취 급 수 수 료	50			
6 보 험 대 리 대 출 금 이 자				
(2) 경 제 사 업 영 업 수 익		6,292,104		5,967,046
1 상 품 매 출 액	6,185,298		5,872,121	
2 생 물 자 산 매 출 액				
3 제 품 매 출 액				
4 수 탁 사 업 수 수 료	72,733		65,724	
5 창 고 매 출 액	15,835		7,165	
6 이 용 매 출 액				
7 운 송 매 출 액	2,778		977	
8 기 타 매 출 액	2,168		1,984	
9 수 수 료 수 익	13,292		19,075	
(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				

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

[통 합]

(단위:천원)

구 분	제 10 (당)기		제 9 (전)기	
	금 액		금 액	
1 농 작 물 보 험 수 익				
II. 영 업 비 용		7,290,011		7,578,898
(1) 신 용 사 업 영 업 비 용		1,888,397		2,439,128
가 이 자 비 용	1,576,451		1,958,309	
1 예 수 금 이 자	1,462,948		1,848,146	
2 차 입 금 이 자	102,218		96,975	
3 기 타 이 자 비 용	11,285		13,188	
나 유 가 증 권 평 가 및 처 분 손 실			75,281	
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			14,799	
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			60,482	
8 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실				
다 대 출 채 권 평 가 및 처 분 손 실			50	
1 대 손 상 각 비				
2 대 출 채 권 매 각 손 실				
3 보 험 관 련 대 손 상 각 비			50	
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	119,485		108,212	
1 지 급 수 수 료	119,485		108,212	
바 기 타 영 업 비 용	192,461		297,276	
1 기 금 출 연 금	94,604		166,182	
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	52,653		45,276	
5 기 타 잡 비 용	14,233		13,071	
6 신 용 카 드 수 탁 취 급 비 용			2,772	
7 보 험 수 탁 취 급 비 용	30,971		55,081	
8 정 책 보 험 비 용			14,894	
(2) 경 제 사 업 영 업 비 용		5,401,614		5,139,770
1 상 품 매 출 원 가	5,401,614		5,139,770	
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		2,641,379		2,335,190
1 인 건 비	1,287,028		1,137,433	
2 일 반 퇴 직 급 여	99,824		103,704	
3 특 별 퇴 직 급 여				
4 세 금 과 공 과	9,203		8,307	
5 전 산 비 용	60,212		57,540	
6 대 손 상 각 비				

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

[통 합]

(단위:천원)

구 분		제 10 (당)기 금 액		제 9 (전)기 금 액	
7	감 가 상 각 비	193,982		177,228	
8	무 형 자 산 상 각 비	1,814		1,731	
9	판 매 경 비	159,034		103,735	
10	경 비	830,282		745,512	
IV. 영 업 손 익			672,758		750,495
V. 교 육 지 원 사 업 수 익					
VI. 교 육 지 원 사 업 비 용			400,589		427,430
1	환 원 사 업 비	68,770		12,875	
2	영 농 지 도 비	205,983		300,368	
3	생 활 지 도 비	16,837		9,010	
4	교 육 비	4,717		5,026	
5	보 급 선 전 비	18,565		19,936	
6	조 사 연 구 비				
7	복 지 지 원 비	85,717		80,215	
VII. 영 업 외 수 익			512,877		674,426
1	이 자 수 익 (일 반)	4,123		5,741	
2	배 당 금 수 익	153,680		173,305	
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	6,207			
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	21,439		103,852	
13	퇴 직 금 운 용 자 산 이 익				
14	판 매 장 려 금			4,972	
15	카 드 사 업 수 익 (일 반)				
16	보 조 금 수 익	8,285		9,952	
17	위 약 배 상 금 수 익				
18	상 각 채 권 추 심 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			1,689	
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				
31	자 산 수 증 이 익				
32	채 무 면 제 이 익				
33	보 험 금 수 익				

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

[통 합]

(단위:천원)

구 분	제 10 (당)기 금 액		제 9 (전)기 금 액	
34 자 산 재 평 가 손 실 환 입				
35 공 동 사 업 배 분 수 익	276,650		321,950	
36 기 타 영 업 외 수 익	42,493		52,965	
VIII. 영 업 외 비 용		295,819		373,750
1 이 자 비 용 (일 반)			8,960	
2 단 기 매 매 증 권 처 분 손 실 (일반)				
3 단 기 매 매 증 권 평 가 손 실 (일반)				
4 외 환 차 손 (일 반)				
5 외 화 환 산 손 실 (일 반)				
6 지 분 법 손 실			7,470	
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	332		1,469	
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			562	
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 (일반)				
19 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손 (일반)				
20 기 부 금	1,000		1,100	
21 일 반 사 업 채 권 매 각 손 실				
22 매 도 가 능 증 권 처 분 손 실 (일반)				
23 자 산 손 상 차 손				
24 만 기 보 유 증 권 처 분 손 실 (일반)				
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 재 해 손 실				
28 자 산 재 평 가 손 실				
29 공 동 사 업 배 분 비 용	275,937		330,458	
30 기 타 영 업 외 비 용	18,550		23,731	
IX. 법인세비용차감전계속사업손익		489,227		623,741
X. 계 속 사 업 손 익 법 인 세 비 용		48,565		61,749
X I. 계 속 사 업 손 익		440,662		561,992
X II. 중 단 사 업 손 익				
(법인세효과: 원)				
X III. 당 기 순 손 익		440,662		561,992
X IV. 주 당 손 익				
기 본 주 당 계 속 사 업 손 익				
기 본 주 당 순 손 익		0.45		0.64

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

손익계산서

제 (10)기 2015. 1. 1 ~2015. 12. 31 까지
제 (9)기 2014. 1. 1 ~2014. 12. 31 까지

[신용회계]

(단위:천원)

구 분	제 10 (당)기		제 9 (전)기	
	금 액		금 액	
I. 영 업 수 익		4,582,285		5,104,228
(1) 이 자 수 익	4,091,916		4,472,288	
1 예 치 금 이 자	1,188,064		1,343,606	
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	2,258,103		2,070,928	
5 매 도 가 능 증 권 이 자			76,134	
6 만 기 보 유 증 권 이 자	375,376		574,684	
7 기 타 이 자 수 익	132		245	
8 일 반 사 업 자 금 이 자 수 익	270,241		406,691	
(2) 유 가 증 권 평 가 및 처 분 이 익			37,835	
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			37,835	
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			35,645	
1 대 손 총 당 금 환 입 액			35,645	
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	338,627		415,254	
1 수 입 수 수 료	301,286		381,248	
2 전 자 금 융 수 수 료	37,341		34,005	
3 기 타 수 입 수 수 료			1	
(6) 배 당 금 수 익				
(7) 기 타 영 업 수 익	151,742		143,206	
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	151,692		142,549	
4 기 타 잡 수 익			657	
5 신용 카드 수 탁 취 급 수 수 료	50			
(8) 보 험 대 리 대 출 금 이 자				
II. 영 업 비 용		2,878,439		3,403,666
(1) 이 자 비 용	1,576,451		1,958,309	
1 예 수 금 이 자	1,462,948		1,848,146	
2 차 입 금 이 자	102,218		96,975	
3 기 타 이 자 비 용	11,285		13,188	
4 일 반 사 업 자 금 이 자 비 용				

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

[신용회계]

(단위:천원)

구 분	제 10 (당)기 금 액	제 9 (전)기 금 액
(2) 유가증권평가 및 처분손실		75,281
1 단기매매증권평가손실		
2 단기매매증권처분손실		
3 매도가능증권처분손실		14,799
4 만기보유증권처분손실		
5 (구)투자유가증권처분손실		
6 매도가능증권손상차손		
7 만기보유증권손상차손		60,482
8 (구)투자유가증권감액손실		
(3) 대출채권평가 및 처분손실		50
1 대손상각비		
2 대출채권매각손실		
3 보험관련대손상각비		50
(4) 외환거래손실		
1 외화환산손실		
2 외환차손		
(5) 수수료비용	119,485	108,212
1 지급수수료	119,485	108,212
(6) 기타영업비용	192,461	297,276
1 기금출연금	94,604	166,182
2 신탁예치금처분손실		
3 신탁예치금평가손실		
4 기타충당부채전입액	52,653	45,276
5 기타잡비용	14,233	13,071
6 신용카드수탁취급비용		2,772
7 보험수탁취급비용	30,971	55,081
8 정책보험비용		14,894
(7) 판매비와관리비	990,042	964,538
1 인건비	607,930	576,679
2 일반퇴직급여	45,032	56,001
3 특별퇴직급여		
4 세금과공과	2,701	1,879
5 전산비용	60,212	57,540
6 감가상각비	27,588	33,879
7 무형자산상각비		
8 경비	246,579	238,560
III. 공통관리비분담비용	52,613	91,617
1 인건비성분담비용	52,613	89,983
2 물건비성분담비용		1,634
IV. 영업손익	1,651,233	1,608,945
V. 영업외수익	663,560	835,754
1 유형자산처분이익		
2 비업무용자산처분이익		
3 임대료		
4 지분법이익		
5 보조금수익		

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

[신용회계]

(단위:천원)

구 분	제 10 (당)기 금 액		제 9 (전)기 금 액	
6 퇴 직 금 운 용 자 산 이 익				
7 상 각 채 권 추 심 이 익				
8 전 기 오 류 수 정 이 익			1,689	
9 내 부 수 익	594,481		748,890	
10 자 산 손 상 차 손 환 입 액				
11 상 각 채 권 매 각 이 익				
12 지분법적용투자주식처분이익				
13 지분법적용투자주식손상차손환입				
14 기 타 공 통 관 리 비 배 분 수 익	57,622		82,892	
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	11,457		2,283	
VI. 영 업 외 비 용		604,803		771,969
1 유 형 자 산 처 분 손 실	6		9	
2 비 업 무 용 자 산 처 분 손 실				
3 지 분 법 손 실				
4 기 타 의 대 손 상 각 비				
5 유 입 물 건 관 리 비				
6 퇴 직 금 운 용 자 산 손 실				
7 전 기 오 류 수 정 손 실				
8 기 부 금				
9 자 산 손 상 차 손				
10 내 부 비 용	594,481		748,890	
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	10,316		23,070	
VII. 공 통 관 리 비 분 당 비 용		20,410		16,044
1 기 타 분 당 비 용	20,410		16,044	
VIII. 교 육 지 원 사 업 전 출		226,475		427,430
IX. 신용회계 법인세비용차감전계속사업손익		1,463,105		1,229,256
X. 계 속 사 업 손 익 법 인 세 비 용		48,565		61,749
XI. 신용사업회계계속사업손익		1,414,540		1,167,507
XII. 비 신용사업회계계속사업손익		△973,878		△605,515
XIII. 종 단 사 업 손 익				
(법 인 세 효 과 : 원)				
XIV. 당 기 순 손 익		440,662		561,992
XV. 주 당 손 익				
기 본 주 당 계 속 사 업 손 익				
기 본 주 당 순 손 익		0.45		0.64

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

손익계산서

제(10)기 2015. 1. 1 ~ 2015. 12. 31 까지
제(9)기 2014. 1. 1 ~ 2014. 12. 31 까지

[일반회계]

(단위:천원)

구분	제 10 (당)기 금 액	제 9 (전)기 금 액
I. 매출액	6,292,104	5,967,046
1 상품 매출액	6,185,298	5,872,121
2 생물자산 매출액		
3 제품 매출액		
4 수탁사업 수수료	72,733	65,724
5 창고 매출액	15,835	7,165
6 이용 매출액		
7 운송 매출액	2,778	977
8 기타 매출액	2,168	1,984
9 수수료 수익	13,292	19,075
10 공제 수익		
11 농작물보험 수익		
II. 매출원가	5,401,614	5,139,770
1 상품 매출원가	5,401,614	5,139,770
2 생물자산 매출원가		
3 제품 매출원가		
4 수탁가공원가		
5 공제비용		
6 농작물보험비용		
III. 매출총손익	890,490	827,276
IV. 판매비와관리비	1,651,337	1,370,652
1 인건비	679,098	560,754
2 일반퇴직급여	54,792	47,703
3 특별퇴직급여		
4 세금과공과	6,502	6,428
5 전산비용		
6 대손상각비		
7 감가상각비	166,394	143,349
8 무형자산상각비	1,814	1,731
9 판매경비	159,034	103,735
10 경비	583,703	506,952
V. 공통관리비배분수익	73,023	107,661
1 공통관리비배분수익	73,023	107,661
VI. 영업손익	△687,824	△435,715
VII. 교육지원사업수익		
VIII. 교육지원사업비용	400,589	427,430
1 환원사업비	68,770	12,875
2 영농지도비	205,983	300,368
3 생활지도비	16,837	9,010
4 교육비	4,717	5,026

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

[일반회계]

(단위:천원)

구 분	제 10 (당)기		제 9 (전)기	
	금 액		금 액	
5 보 급 선 전 비	18,565		19,936	
6 조 사 연 구 비				
7 복 지 지 원 비	85,717		80,215	
IX. 영 업 외 수 익		588,891		829,766
1 이 자 수 익	4,123		5,741	
2 배 당 금 수 익	153,680		173,305	
3 임 대 료				
4 단 기 매 매 증 권 처 분 이 익				
5 단 기 매 매 증 권 평 가 이 익				
6 외 환 차 익				
7 외 환 환 산 이 익				
8 지 분 법 이 익	6,207			
9 지분법적용투자주식처분이익				
10 지분법적용투자주식손상차손환입				
11 (구)투자유가증권처분이익				
12 (구)투자유가증권감액손실환입				
13 비 업 무 용 자 산 처 분 이 익				
14 유 형 자 산 처 분 이 익	21,439		103,852	
15 퇴 직 금 운 용 자 산 이 익				
16 판 매 장 려 금			4,972	
17 카 드 사 업 수 익				
18 보 조 금 수 익	8,285		9,952	
19 위 약 배 상 금 수 익				
20 상 각 채 권 추 심 익				
21 대 손 총 당 금 환 입				
22 원 가 차 익				
23 전 기 오 류 수 정 이 익				
24 일 반 사 업 채 권 매 각 이 익				
25 일 반 사 업 상 각 채 권 매 각 이 익				
26 자 산 손 상 차 손 환 입 액				
27 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손 환 입				
28 신 용 사 업 자 금 이 자 수 익				
29 내 부 수 익	87,471		159,312	
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	276,650		321,950	
38 기 타 영 업 외 수 익	31,036		50,682	
X. 영 업 외 비 용		700,831		999,566
1 이 자 비 용			8,960	

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

[일반회계]

(단위:천원)

구 분	제 10 (당)기 금 액	제 9 (전)기 금 액
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		7,470
7 (구)투자유가증권감액손실		
8 (구)투자유가증권처분손실		
9 비업무용자산처분손실		
10 유형 자산 처 분 손 실	326	1,460
11 퇴 직 금 운 용 자 산 손 실		
12 카 드 사 업 비 용		
13 기 타 의 대 손 상 각 비		
14 재 고 자 산 감 모 손 실		562
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	1,000	1,100
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	270,241	406,691
26 내 부 비 용	87,471	159,312
27 지분법적용투자주식처분손실		
28 지분법적용투자주식손상차손		
29 기 타 공 통 관 리 비 분 담 비 용	57,622	82,892
30 재 해 손 실		
31 자 산 재 평 가 손 실		
32 공 동 사 업 배 분 비 용	275,937	330,458
33 기 타 영 업 외 비 용	8,234	661
X I. 교 육 지 원 사 업 전 입	226,475	427,430
X II. 일반회계 법인세차감전계속사업 손익	△973,878	△605,515
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	△973,878	△605,515
X V. 신 용 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익	1,414,540	1,167,507
X VI. 중 단 사 업 손 익		
(법인세효과: 원)		
X VII. 당 기 순 이 익	440,662	561,992
(당 기 순 손 실)		
X VIII. 주 당 손 익		
기 본 주 당 계 속 사 업 손 익		
기 본 주 당 순 손 익	0.45	0.64

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

四. 이익잉여금처분계산서(안)

제 (10)기 2015년 1월 1일부터
2015년 12월 31일까지
처분확정일 2016년 1월 29일

제 (9)기 2014년 1월 1일부터
2014년 12월 31일까지
처분확정일 2015년 1월 30일
(단위:천원)

과 목	제 10 (당)기		제 9 (전)기	
	금 액		금 액	
I. 처 분 전 이 익 잉 여 금		580,658		681,541
1 전 기 이 월 이 익 잉 여 금	140,000		119,549	
(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	440,658		561,992	
(당 기 순 손 실)				
II. 임 의 적 립 금 등 의 입 액				
1 유 통 손 실 보 전 적 립 금				
합 계		580,658		681,541
III. 이 익 잉 여 금 처 분 액		463,658		541,541
1 법 정 적 립 금	59,000		69,000	
2 임 의 적 립 금	151,000		137,000	
가. 사 업 준 비 금	117,000		137,000	
나. 유 통 손 실 보 전 적 립 금	34,000			
다. 사 업 활 성 화 적 립 금				
라. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금				
3 배 당 금	253,658		335,541	
가. 출 자 배 당 금	153,000		188,492	
주당배당금(률)		출자배당율 3.30%		
배 당 률		출자평잔 4,635,047		
○ 보통출자 : 당기 ×××원	153,000		188,492	
전기 ×××원				
○ 우선출자 : 당기 ×××원				
전기 ×××원				
나. 이 용 고 배 당 금	100,658		147,049	
○ 조합원 이용고 배당금	100,658			
○ 준조합원 이용고 배당금				
IV. 차 기 이 월 이 익 잉 여 금		117,000		140,000
1 법 에 의 한 이 월 금	117,000		140,000	
2 미 처 분 이 월 금				

※ 보통출자:조합원이 출자한 출자금의 의미, 우선출자 : 조합원외의 우선출자가 출자한 출자금을 기재

산 동 농 업 협 동 조 합
조 합 장 이 승 춘



중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

五. 자 본 변 동 표

제 10 (당)기 2015년 1월 1일부터 ~ 2015년 12월 31일까지
제 9 (전)기 2014년 1월 1일부터 ~ 2014년 12월 31일까지

(단위:천원)

계정구분	출 자 금	자본잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총 계
2014. 1. 1(보고금액)	3,645,887	2,246,132	△17,063		2,458,387	8,333,343
± 회계정책 변경 누적효과						
± 전 기 오 류 수 정 손 익						
수정후 이익잉여금					2,458,387	8,333,343
△ (연 차 배 당)					△671,154	△671,154
△ (결손금처리-자본잉여금)						
△ (결손금처리-출 자 금)						
처분후 이익잉여금					1,787,233	7,662,189
중 간 배 당						
증 자	776,073					776,073
+ 출자금 납입	775,873					775,873
+ 회전출자금 납입						
+ 가입금 납입	200					200
+ 우선출자 납입						
자본잉여금변동(증가)						
감 자	△25,307		△73,611		△4,778	△103,696
△ (탈퇴지분선금)			△90,674			△90,674
△ (우선출자매입)						
△ (탈퇴지분정산)	△25,307		17,063		△4,778	△13,022
당 기 순 손 익					561,992	561,992
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 등 (또는 부의지분법자본변 해외사업환산손익)						
2014.12.31(대차대조표)	4,396,653	2,246,132	△90,674		2,344,447	8,896,558
2015. 1. 1(보고금액)	4,396,653	2,246,132	△90,674		2,344,447	8,896,558
± 회계정책 변경 누적효과						
± 전 기 오 류 수 정 손 익						
수정후 이익잉여금					2,344,447	8,896,558
△ (연 차 배 당)					△335,545	△335,545
△ (결손금처리-자본잉여금)						
△ (결손금처리-출 자 금)						
처분후 이익잉여금					2,008,902	8,561,013
중 간 배 당						
증 자	706,280					706,280
+ 출자금 납입	706,015					706,015
+ 회전출자금 납입						
+ 가입금 납입	265					265
+ 우선출자 납입						
자본잉여금변동(증가)						
감 자	△190,294		42,674		△32,134	△179,754
△ (탈퇴지분선금)			△48,000			△48,000
△ (우선출자매입)						
△ (탈퇴지분정산)	△190,294		90,674		△32,134	△131,754
당 기 순 손 익					440,662	440,662
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 등 (또는 부의지분법자본변 해외사업환산손익)						
2015.12.31(대차대조표)	4,912,639	2,246,132	△48,000		2,417,430	9,528,201

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

六. 감 사 의 견 서

농협법 제71조 및 정관 제139조에 의거 2016년 1월 11일

조합장으로부터 제출된 2015년 사업보고서, 재무상태표

손익계산서, 잉여금처분(안), 자본변동표의 각 조항에 대하여

감사를 실시한 결과 그 내용이 정확함을 인정함.

서기 2016년 1월 11일

산 동 농 업 협 동 조 합

감 사 김 재 상 

감 사 백 승 도 

一. 사 업 보 고 서 (2015년)

1. 사 업 개 황

조합원님 안녕하십니까 ! 금년 산동농협은 제10기 정기총회를 맞게 되었습니다.
2015년은 어느 해보다 힘든 한해였습니다. 경기불황과 농산물 가격폭락등 어려운 환경속에서도 곳곳히 영농에 전념하신 조합원님 정말수고 많으셨으며, 변함없는 사랑과 믿음으로 산동농협을 이용하여 주셔서 진심으로 감사드립니다. 조합원님의 농협에 대한 믿음과 적극적인 조합사업이용에 힘입어 사업손익 또한 목표손익을 초과하여 달성한 441백만원의 흑자결산을 하였습니다.
항상 산동농협 전임직원은 조합원님이 만족하시는 그날까지 최선의 노력을 다하겠습니다.
1. 지도사업부문
○ 교육지원사업은 총 401백만원이 지원되었습니다. 환원사업으로 비료 90백만원, 농업인실익지원사업 37백만원, 유통활성화지원 9백만원, 특색사업으로 전정툇공급 49백만원, 조합원자녀 장학금 15백만원, 경로당유류대 8백만원, 농업인안전보험료지원 16백만원, 농작물재해보험료 43 백만원, 기타지도사업비로 134백만원을 지원하였습니다.
2. 신용사업부문
○ 예수금 실적은 조합원님의 적극적인 농협예금이용에 힘입어 잔액기준 전년보다 6,412백만원(7.30% 성장) 증가한 94,288백만원, 평잔기준 전년대비 2,646백만원이 증가한 88,196백만원을 달성하였습니다.
○ 상호금융대출금 추진에 최선을 다하여 전년대비 잔액 9,889백만원(23.56%성장), 평잔 12,599백만원 증가하여 연도말 잔액은 51,859백만원, 평잔은 46,075백만원을 달성하였습니다.
○ 상호금융 연체 및 무수익채권 중 연체금액은 전년보다 1,063백만원 증가한 1,287백만원, 연체율은 1.95%증가한 2.48%이며, 연체금액 1,287백만원 중 무수익 채권은 1,154백만원으로 법적절차 집행으로 연체율 및 채권회수에 만전을 기하고 있습니다.
○ 대손충당금은 요적립금액의 158.75%인 1,672백만원을 적립하여 자산건전성 관리에 최선을 다하고 있습니다.
3. 경제사업부문
○ 구매사업부문은 농산물가격하락의 영향으로 연도말 대비 121백만원 감소한 3,353백만원, 판매사업은 건표고 버섯경매(565백만원), 활발한 시장개척을 통한 감말랭이.반건시판매증가에 힘입어(매출액 654백만원) 8,370 백만원을 달성하였으며, 마트사업은 운문지점 리모델링 개정을 통한 매출증대에(153백만원) 힘입어 1,594백만원을 달성하였습니다.
4. 보험(공제)사업부문
○ 보험사업('구 공제사업)부문은 보험료 2,967백만원, 보험수수료는 242백만원을 달성하였습니다.
5. 조직 및 사무실 현황
○ 임직원 현황은 조합장 1명, 이사 7명, 감사 2명으로 임원이 총 10명이며, 연도말 기준으로 직원은 전무 1인을 포함하여 총 26명으로(조합장포함 27명) 본점 20명, 지점 7명이 근무하고 있습니다.
○ 내부조직으로는 영농회 32개, 농가주부모임, 감공선회, 감포장대행공선회, 복숭아공선회등이 구성 되어있습니다.
6. 마무리
○ 금년 우리농협은 제11기를 맞고 있습니다. 지난해 보내주신 조합원님의 조합사랑과 믿음에 더욱 보답해 드리기 위해서 조합원의 경쟁력을 높이고 실익을 주는 사업, 그리고 실현 가능한 일에 임직원 모두의 역량을 집중하여 조합원님의 농업경영에 보탬이 되고자 최선을 다하겠습니다. 조합원님들께서도 "우리농협"이라는 주인의식을 확고히 하시어, 조합사업에 더욱 전이움을 다시한번 고개 숙여 당부드립니다. 항상 시대변화에 부응하는 산동농협으로 한걸음 더 나아가겠습니다. 끝으로 병신년 한해도 조합원님의 가정에 항상 건강과 행운이 함께 하시길 기원드립니다.