

선 언 문

2012년도 대촌농협 현황

2013. 3. 29

 대촌농업협동조합

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

 대촌농업협동조합

조 합 장 전봉식
전무직무대리 홍성운

※ 본 자료의 작성기준일은 결산일(2012년 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 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
시킴을 목적으로 합니다.

2. 운영지표(경영이념)

■ 농업인 · 고객 · 지역사회와 함께 성장하는 농협

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

3. 중점 추진사업

- 경쟁력 강화를 위한 경영내실화 및 안정화 추진
- 조합원 정예화 및 사업참여 확대를 통한 농업인 중심 조직 구축
- 성과중심의 인사 및 급여체계 운용 등으로 생산성 및 경쟁력 강화
- 산지유통의 조직화를 통한 경제사업 효율성 극대화
- GAP인증 농가확대, 공선출하회 등 확대로 안전한 농산물 공급기반 구축
- 수익창출형 지도사업 개발로 농업인의 농외소득 증대 도모
- 경영위험의 선제적 대응 및 전사적 사업목표 관리를 통한 건전경영 달성
- 안정적 경영기반 구축을 위한 자기자본 확충 지속 추진
- 책임 · 투명경영체제 확립을 통한 생산성 향상 및 정도경영 실현

4. 연혁

- 1970. 10. 01 대촌, 학승 단위조합 설립(종합농협)
- 1981. 06. 30 대촌조합, 학승조합 합병(대촌에서 학승을 흡수 합병)
- 1981. 07. 01 합병 초대 고재훈 조합장 취임(간선)
- 1982. 07. 01 제2대 선달웅 조합장 취임(3대연임, 간선)
- 1985. 09. 16 종합청사 신축공사 착공(광주 남구 지석동 409-12)
- 1986. 03. 26 종합청사 준공 및 업무개시
- 1986. 10. 20 승촌 경매식 집하장 개장
- 1987. 11. 03 학승지소 유류취급소 준공
- 1990. 03. 12 제5대 최성춘 조합장 취임(제6대 조합장연임, 직선)
- 1994. 01. 01 자립조합에서 복지조합으로 승격
- 1994. 09. 26 승촌지소 신설(종전 승촌취급소)
- 1995. 11. 10 미곡종합처리장 준공(대지동540 150평)
- 1998. 03. 07 학승지소 개축 준공
- 1998. 03. 12 제7대 고영선 조합장 취임
- 1999. 02. 20 크라스크바인 취득(시·구비 보조 42백만원, 자부담 29백만원)
- 1999. 10. 21 광역방제기 취득(시비보조 190백만원)
- 2000. 12. 31 승촌지소 폐쇄(파출수납처로 변경)
- 2002. 03. 12 제8대 고영선 조합장 취임(재선)
- 2002. 05. 20 승촌 파출 수납처 승촌간이지소로 승격
- 2002. 05. 29 학승지소 학승지점으로 승격
- 2002. 12. 31 경영평가등급 1등급 달성
- 2003. 09. 01 고추선별장 개장
- 2003. 12. 31 2년연속 경영평가등급 1등급 달성
- 2004. 12. 23 농산물 선별장 신축(시보조 25백만원, 구보조 45백만원, 자부담 70백만원, 건평 : 120평)
- 2005. 12. 30 구장터 매매(매매금액 : 413백만원)
- 2006. 03. 12 제9대 정형수 조합장 취임
- 2007. 12. 24 미곡종합처리장 통합RPC로 합병(농림부 승인)
- 2010. 03. 12 제10대 전봉식 조합장 취임
- 2010. 10. 04 풋고추 공선출하회 출범
- 2010. 12. 22 품목별 공선출하회 육성추진 우수조합 선정
- 2012. 01. 18 2011년 클린뱅크 인증서 수상
- 2013. 02. 28 2012년 종합경영평가 1등급 달성

5. 관할구역

- 우리농협의 구역은 광주광역시 남구 일원입니다.

6. 조합원 및 준조합원의 자격

■ 조합원

□ 지역농협

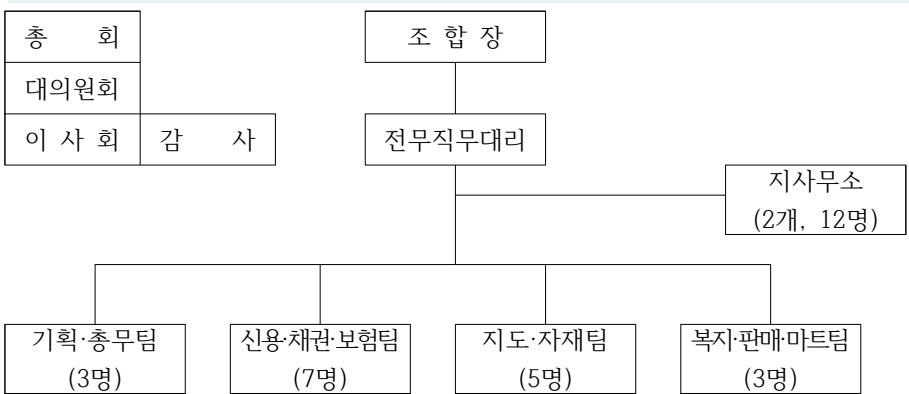
농업협동조합법 제19조에 의거 우리 농협의 구역에 주소, 거소나 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법시행령 제4조에 해당하는 농업인 또는 주된 사무소를 우리 농협의 구역에 두고 농업을 경영하는 「농어업경영체 육성 및 지원에 관한 법률」 제16조·제19조에 따른 영농조합법인과 농업회사법인으로서 우리 농협의 이사회 자격심사 및 가입승낙에 따라 농업인인 경우 40좌(200,000원) 이상, 법인인 경우 100좌(500,000원) 이상 출자를 납입함으로써 조합원이 됩니다.

■ 준조합원

우리 농협의 구역에 주소나 거소를 둔 자로서 가입금 (1,000원) 이상을 납입하시면 가입하실 수 있습니다.

7. 조직도

우리 농협은 4개 팀, 2개 지사무소로 조직되어 있습니다.



8. 임직원 현황

(단위: 명)

구 분		2011년(A)	2012년(B)	증감(B-A)
임원	조합장(상임)	1(1)	1(1)	()
	이사(상임)	8()	8()	()
	감사(상임)	1()	2()	1()
직원	지도·경제	24	20	-4
	신용	11	11	
합계		45	42	-3

9. 사무소 현황

2012.12.31 현재

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본점(주사무소)	광주광역시 남구 지석동 409-12	374-6021
학 승 지 점	광주광역시 남구 월성동 343-2	374-6026
승촌간이지점	광주광역시 남구 승촌동 15-1	374-6028

10. 자동화기기 설치 현황

2012.12.31 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
본점(주사무소)	광주광역시 남구 지석동 409-12	현금 입출금 및 계좌이체
학 승 지 점	광주광역시 남구 월성동 343-2	
승촌간이지점	광주광역시 남구 승촌동 15-1	

II. 재무 및 손익에 관한 사항

11. 요약 재무상태표

(단위: 백만원, %)

구 분		2011년(A)		2012년(B)		증감 (B-A)
		금액	구성비	금액	구성비	
자 산	I.유동자산	5,508	6.22	6,499	6.33	991
	1.현금	511	0.58	453	0.44	-58
	2.외상매출금	649	0.73	897	0.87	248
	3.재고·생물자산	1,023	1.15	1,521	1.48	498
	4.기타유동자산	3,325	3.75	3,628	3.54	303
	Ⅱ.금융업예치금	15,297	17.27	28,539	27.82	13,242
	Ⅲ.금융업대출금 (대손충당금)	61,698 (1,312)	69.65 (1.48)	61,283 (1,251)	59.73 (1.22)	-415 (-61)
	Ⅳ.공제·농작물보험자산					
	V.비유동자산	7,396	8.35	7,531	7.34	135
	1.투자자산	2,059	2.32	2,162	2.11	103
	2.유형자산	5,327	6.01	5,362	5.23	35
	3.무형자산	7	0.01	5	0.01	-2
	4.기타비유동자산	3	0.00	2	0.00	-1
	자 산 총 계		88,587		102,601	
부 채	I.유동부채	6,708	8.10	12,417	12.88	5,709
	1.외상매입금	949	1.15	1,072	1.11	123
	2.단기차입금	3,716	4.49	9,157	9.50	5,441
	3.기타유동부채	2,043	2.47	2,188	2.27	145
	Ⅱ.금융업예수금	66,532	80.32	76,303	79.17	9,771
	Ⅲ.금융업차입금	8,313	10.04	7,033	7.30	-1,280
	Ⅳ.공제·농작물보험부채					
	V.비유동부채	1,283	1.55	631	0.65	-652
	1.장기차입금	563	0.68	266	0.28	-297
	2.기타비유동부채	720	0.87	365	0.38	-355
	부 채 총 계		82,836		96,384	
자 본	I.출자금	2,273	39.52	2,572	41.36	299
	Ⅱ.자본잉여금	974	16.93	974	15.66	
	Ⅲ.자본조정	-29	-0.50	-67	-1.08	-38
	Ⅳ.기타포괄손익누계액	1,820	31.66	1,820	29.28	
	V.이익잉여금	713	12.39	918	14.77	205
	자 본 총 계		5,751		6,217	
부 채 및 자 본 총 계		88,587		102,601		14,014

12. 자본금 현황

(단위: 백만원)

구 분	출자금	잉여금	자본조정 등	합 계
2011년(A)	2,273	1,687	1,791	5,751
2012년(B)	2,572	1,892	1,753	6,217
증감(B-A)	299	205	-38	466

13. 배당 현황

구 분		2011년(A)	2012년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	%	%	%
	보통출자배당률	4.5%	5.0%	0.5%
1좌당 보통출자 배당액		212원	229원	17원
1좌당 당기 순이익		759원	734원	-25원
배 당 성 향		48.58%	53.41%	4.83%
배당액 (백만원)	보통출자배당액	95,390,000원	116,781,000원	21,391,000원
	우선출자배당액	원	원	원
	이 용 고배당액	70,800,000원	83,381,000원	12,581,000원

14. 손익발생 원천별 실적

(단위: 백만원)

구 분				2011년(A)	2012년(B)	증 감(B-A)
I. 영 업 수 익				14,933	14,013	-920
신 용 사 업	이자 수익	예치금이자	567	841	274	
		대출금이자	4,202	3,783	-419	
		기타이자				
	수수료등 기타영업수익		313	686	373	
	경제사업 영업수익		9,348	8,559	-789	
	공제사업 영업수익		502	144	-358	
	농작물보험사업 영업수익		1		-1	
II. 영 업 비 용				11,016	10,124	-892
신 용 사 업	이자 비용	예수금이자	1,897	2,042	145	
		차입금이자	95	88	-7	
		기타이자	20	21	1	
	수수료등 기타영업비용		431	497	66	
	경제사업 영업비용		8,429	7,456	-973	
	공제사업 영업비용		144	20	-124	
	농작물보험사업 영업비용					
III. 매출총이익				3,917	3,889	-28
IV. 판매비와관리비				3,247	3,065	-182
V. 영업손익				670	824	154
VI. 교육지원사업손익				-467	-629	-162
VII. 영업외손익				177	222	45
VIII. 법인세차감전당기순손익				380	417	37
IX. 법인세비용				38	42	4
X. 당기순손익				342	375	33

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(평균)

(단위: 백만원, %)

구 분			2011년(A)		2012년(B)		증 감(B-A)	
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
조달	비용성	예수금(별단제외)	65,103	72.31	70,126	74.56	5,023	2.26
		상호금융	76	0.08	62	0.07	-14	-0.02
		차입금	7,611	8.45	7,067	7.51	-544	-0.94
		공제사업	894	0.99	270	0.29	-624	-0.71
		기타		0.00	5	0.01	5	0.01
		일반차입금	4,869	5.41	3,504	3.73	-1,365	-1.68
		기 타	1,379	1.53	1,321	1.40	-58	-0.13
	소 계	79,932	88.77	82,354	87.57	2,423	-1.21	
	무비용성	자기자본	5,329	5.92	5,707	6.07	379	0.15
		충당금등	1,515	1.68	1,581	1.68	65	0.00
		기 타	3,263	3.62	4,406	4.69	1,144	1.06
		소 계	10,107	11.23	11,694	12.43	1,587	1.21
	조 달 합 계		90,038	100	94,049	100	4,010	
운용	수익성	예 치 금	14,639	16.26	21,385	22.74	6,745	6.48
		상호금융	53,953	59.92	52,890	56.24	-1,064	-3.69
		정책자금	7,709	8.56	7,094	7.54	-615	-1.02
		공제대출	894	0.99	270	0.29	-624	-0.71
		신용카드	130	0.14	116	0.12	-15	-0.02
		기타		0.00	5	0.01	5	0.01
		외상매출금	802	0.89	885	0.94	83	0.05
		유가증권	1	0.00		0.00		0.00
		기 타	437	0.48	10	0.01	-427	-0.47
		소 계	78,566	87.26	82,654	87.88	4,089	0.63
	무수익성	투자자산	1,907	2.12	2,080	2.21	173	0.09
		유형자산	5,369	5.96	5,366	5.71	-3	-0.26
		무형자산	8	0.01	6	0.01	-2	-0.00
		기 타	4,189	4.65	3,942	4.19	-247	-0.46
		소 계	11,473	12.74	11,394	12.12	-78	-0.63
	운 용 합 계		90,038	100	94,049	100	4,010	

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

22. 대출금 현황

■ 종류별 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2011년(A)		2012년(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상 호 금 융 자 금 대 출	53,352	86.30	54,242	88.32	890	2.02
정 책 자 금 대 출	7,427	12.01	6,907	11.24	-520	-0.77
공 제 대 출	919	1.49		0.00	-919	-1.49
신용카드수탁취급계정	117	0.19	123	0.20	6	0.01
기타(보험일반대출 포함)		0.00	134	0.22	134	0.22
신 용 가 지 급 금	6	0.01	13	0.02	7	0.01
합 계	61,821	100	61,419	100	-402	

■ 담보별 현황

(단위: 백만원, %)

구분		2011년(A)		2012년(B)		증 감 (B-A)	
		금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
담	부동산	40,654	65.76	42,619	69.39	1,965	3.63
	유가증권		0.00		0.00		
보	예적금	1,626	2.63	1,132	1.85	-494	-0.78
	보증서	5,599	9.06	4,545	7.40	-1,054	-1.66
	기타	213	0.34	259	0.42	46	0.08
	소계	48,092	77.79	48,555	79.06	463	1.27
신용		13,729	22.21	12,864	20.94	-865	-1.27
합계		61,821	100	61,419	100	-402	

23. 예적금 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2011년(A)				2012년(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	18,774	28.2	17,620	26.9	22,965	30.10	19,259	27.31	4,191	1,639
적립식예금	4,459	6.7	4,485	6.8	4,697	6.15	4,349	6.17	238	-136
거치식예금	43,299	65.1	43,424	66.3	48,641	63.75	46,915	66.52	5,342	3,491
합 계	66,532	100	65,529	100	76,303	100	70,523	100	9,771	4,994

24. 유가증권 투자 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2011년(A)		2012년(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국·공 채						
○ ○ 채						
수익증권						
예금자보호기금채권						
기타유가증권	5	100	4	100	-1	0.00
합 계	5	100	4	100	-1	

25. 부실·고정이하여신 및 총당금 적립 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2011년(A)	2012년(B)	증감(B-A)
총 여 신 (총당금적립제외채권)	61,821 (3,675)	61,419 (2,835)	-402 (-840)
고 정 이 하 여 신	384	466	82
부 실 여 신	371	84	-287
총 당 금 적립현황	총당금적립액	1,342	1,275
	총 당 금 비 율 (총당금적립률)	200.86	259.91
			-67 59.05

IV. 경영지표에 관한 사항

26. 경영평가 등급 현황

구 분	2011년		2012년	
	종합경영평가	경영실태평가	종합경영평가	경영실태평가
평가등급	2등급	1등급	1등급	1등급

27. 주요 경영비율 현황

(단위: %)

구 분		2011년	2012년	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율	7.49	7.13	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율	6.49	6.06	높을수록 양호
	총 자 본 비 율	11.91	12.08	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율	44.04	39.34	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율	92.46	85.54	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률	0.39	0.40	높을수록 양호
	수 지 비 율	93.11	84.47	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율	4.22	3.99	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율	5.10	2.01	낮을수록 양호
	순 고 정 이 하 여 신 비 율	0.00	0.08	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율	1.13	1.67	낮을수록 양호
생 산 성	노 동 소 득 분 배 율	62.56	58.21	낮을수록 양호
	이익금의 조합원배분율	17.21	21.93	

V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항*2013.3.8.개정

28. 리스크 관리 개요

■ 리스크의 개념

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

■ 리스크관리 목적

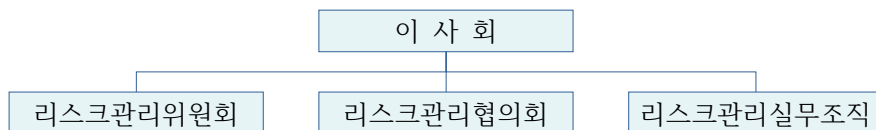
- ➡ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화 시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농(축)협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 리스크관리 절차

- ➡ 우리 농(축)협의 리스크관리는 리스크인식과 한도설정, 측정, 모니터링 및 통제, 보고의 절차를 따르고 있으며, 전사적인 리스크관리를 위하여 **유동성리스크**, **금리리스크**, **신용리스크**, **시장리스크**, **운영리스크**, **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 농(축)협에 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 : $\text{위험가중자산} \times 8\%$ (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 추적 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 협의회의 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

■ 내부감사의 기능 및 역할

우리 농(축)협의 감사는 다음과 같은 기능을 수행함으로써 임직원의 부당한 행위를 예방하고 조합원 및 예금자의 재산과 권익을 보호하고 있습니다.

- ➡ 매년 1회 이상 우리 농(축)협의 재산 및 업무집행상황 등을 감사하고, 감사보고서를 작성하여 결산총회시 보고하여야 하며 필요하다고 인정되는 사항에 대한 조치를 건의할 수 있습니다.
- ➡ 감사는 이사회와 총회에 출석하여 그 의견을 진술할 수 있으며, 재산 또는 업무집행에 관하여 부정한 사실이 있는 것을 발견한 때에는 총회에 이를 보고하여야 합니다.
- ➡ 또한 임원이 법령 또는 정관을 위반하는 행위로 인하여 우리 농(축)협이 회복할 수 없는 손해가 생길 염려가 있는 경우에는 우리 농(축)협을 위하여 그 행위를 유지(중지)할 것을 청구할 수 있습니다.

VI. 기타사항

37. 이용자 편람 - 주요용어 해설

■ 경영실태평가(26. 경영평가 등급 현황)

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

■ 고정이하여신(25. 부실·고정이하여신 및 총당금 적립 현황)

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

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

■ 고정자산비율(27. 주요 경영비율 현황)

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

■ 노동소득분배율(27. 주요 경영비율 현황)

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

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

- * 인건비성경비 : 급식비 + 복리후생비 + 경영정보비
- * 매출총이익 : 매출액 - 매출원가
- * 가공사업 수행 농(축)협의 경우 제조계정(노무비, 복리후생비, 급식비)는 분모, 분자에 합산

■ 단순자기자본비율(27. 주요 경영비율 현황)

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

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

■ 대손충당금비율(25. 부실·고정이하여신 및 총당금 적립 현황)

- ➡ 자산건전성분류구간별 요적립액에 대한 총당금 적립비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

- * 대상 채권은 상호금융대출금, 정책자금대출금 및 **보험일반대출금**을 포함
- * 정부 또는 농림수산정책자금대손보전기금 등으로부터 대손보전이 보장되는 대출금은 제외됨
- * 우리 농(축)협은 **정상 00%, 요주의 00%, 고정 00%, 회수의문 00%, 추정손실 100%를 적용하여** 요적립액을 산출

■ 배당성향(13. 배당 현황)

- ➡ 배당성향은 법인세비용차감후당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

$$| \text{배당성향} = \frac{\text{배당금액}}{\text{법인세차감후당기순이익}} \times 100$$

■ 부실여신(25. 부실·고정이하여신 및 총당금 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 + 신용가지급금 + 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 75%, 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.

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

* 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 자기자본 비율을 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 경영 성과를 올렸는가를 총괄적으로 나타내는 지표입니다.

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

■ 출자배당률(13. 배당 현황)

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

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

■ EaR(31. 금리리스크 관리)

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

■ VaR(33. 시장리스크 관리)

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

■ 1좌당 배당액(13. 배당 현황)

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

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

재 무 상 태 표

제 (2) 기 2012년 12월 31일 현재
제 (1) 기 2011년 12월 31일 현재

(통 합)

(단위:천원)

자 산		제 (당)기	제 (전)기	부채 및 자본		제 (당)기	제 (전)기
계 정 과 목		금 액	금 액	계 정 과 목		금 액	금 액
I . 유 동 자 산		6,490,359	5,508,281	I . 유 동 부 채		12,417,317	6,708,573
1 현 금		452,791	510,765	1 외 상 매 입 금		1,071,894	949,060
2 단 기 매 매 증 권		-	-	2 계 통 외 상 매 입 금		419,540	453,842
3 외 상 매 출 금		1,060,881	797,113	3 선 수 금		-	-
(대 손 총 당 금)		163,997	147,815	4 추 곡 수 매 선 수 금		-	-
(원 재 가 치 할 인 차 금)		-	-	5 수 탁 상 품 권 선 수 금		3,070	2,880
4 재 고 자 산		1,521,110	1,022,950	6 부 가 가 치 세 예 수 금		100,752	91,811
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)		-	-	7 단 기 차 입 금		9,157,000	3,863,000
5 신용 카 드 수 탁 회 급 계 정		122,369	116,584	(차 입 금 대 총)		-	147,000
(대 손 총 당 금)		24,372	30,005	8 미 지 급 비 용		1,262,985	1,180,963
6 자 금 수 수 계 정		-	-	9 선 수 수 익		8,012	6,421
7 생 물 자 산		-	-	10 미 지 급		174,268	29,786
(생 물 자 산 손 상 차 손 누 계 액)		-	-	(원 재 가 치 할 인 차 금)		-	-
(감 가 상 각 누 계 액)		-	-	11 미 지 급 배 당 금		-	-
8 수 탁 사 업 미 수 금		-	73,670	12 예 수 금 (일 반)		-	-
(대 손 총 당 금)		-	-	13 수 탁 사 업 예 수 금		1,862	1,740
9 선 금		2,167,723	2,009,507	14 위 축 사 업 예 수 금		-	-
(대 손 총 당 금)		-	-	15 수 탁 수 매 예 수 금		-	-
10 추 곡 수 매 선 금		-	-	16 수 입 채 세		8,874	15,595
11 부 가 가 치 세 선 금		266,415	240,609	17 미 지 급 법 인 세		23,793	27,080
12 선 금 수 법 인 세		-	-	18 자 금 수 수 계 정		1,000	-
13 미 수 수 익		659,359	511,544	19 대 리 대 출 추 심 금		-	-
14 선 금 비 용		91,771	116,652	20 국 고 대 리 점		2,494	5,417
15 미 수 금		340,391	283,162	21 유 가 증 권 청 약 증 거 금		-	-
(대 손 총 당 금)		-	-	22 여 신 관 리 자 금		-	-
(원 재 가 치 할 인 차 금)		-	-	23 자 로 계 정		101,241	82,272
16 단 기 대 여 금		-	-	24 신용 기 프 트 카 드 총 전 액		-	-
(대 손 총 당 금)		-	-	25 타 행 간 현 수 채 무		-	-
17 협 동 카 드 계 정		-	-	26 미 지 급 외 국 환 채 무		-	-
(대 손 총 당 금)		-	-	27 잡 부 채		80,532	145,706
		-	-	28 보 험 대 리 자 금		-	-
18 대 리 예 수 예 치 금		-	-	II . 금 용 업 예 수 금		76,302,948	66,531,614
19 대 리 대 출 금		-	-	1 요 구 불 예 수 금		3,012,626	2,448,708
20 농 어 가 목 돈 마 려 처 축 장 터 기 금		-	-	2 저 축 성 예 수 금		73,265,028	64,066,645
21 등 도 품		4,373	3,689	3 자 유 로 부 금		25,294	16,261
22 단 기 매 도 가 능 증 권 (일 반)		-	-	III . 금 용 업 차 입 금		7,032,972	8,312,886
23 타 행 간 현 송 채 권		-	-	1 상 호 금 용 차 입 금		-	-
24 기 타 외 담 좌 자 산		1,811	1,643	(원 재 가 치 할 인 차 금)		-	-
(대 손 총 당 금)		15,885	14,691	2 청 책 자 금 차 입 금		6,899,272	7,393,706
(원 재 가 치 할 인 차 금)		-	-	3 공 제 사 업 채 무		-	919,180
25 잡 자 산		14,619	12,904	4 외 화 차 입 금		-	-
(기 타 자 산 손 상 차 손 누 계 액)		-	-	5 기 타 차 입 금		-	-
(대 손 총 당 금)		-	-	6 보 험 일 반 차 입 금		133,700	-
		-	-	IV . 공 제 · 농 작 물 보 험 부 채		-	-
II . 금 용 업 예 치 금		28,539,027	15,296,768	1 공 제 미 지 급 금		-	-
1 대 내 예 치 금		28,539,027	15,296,768	2 농 작 물 보 험 예 수 금		-	-
2 대 외 예 치 금		-	-	3 농 작 물 보 험 자 금		-	-
3 외 화 예 치 금		-	-	4 농 작 물 보 험 미 지 급 금		-	-
4 기 타 예 치 금		-	-	V . 비 유 동 부 채		630,546	1,283,106
III . 금 용 업 대 출 채 권		60,030,939	60,386,369	1 장 기 차 입 금		291,000	626,000
1 상 호 금 용 자 금 대 출 금		54,242,309	53,351,819	(차 입 금 대 총)		25,000	63,000
(대 손 총 당 금)		1,189,506	1,198,230	(원 재 가 치 할 인 차 금)		-	-
(원 재 가 치 할 인 차 금)		-	-	2 장 기 성 미 지 급 금		-	-
2 청 책 자 금 대 출 금		6,906,622	7,427,259	3 수 입 보 증 금		84,400	70,600
(대 손 총 당 금)		56,520	103,661	4 공 동 사 업 기 금		-	-
3 공 제 대 출 금		-	919,180	5 별 퍼 사 업 기 금		-	-
(대 손 총 당 금)		666	9,998	6 승 아 지 생 산 안 정 자 금		-	-
4 매 입 외 환		-	-	7 절 소 검 정 사 업 기 금		-	-
(대 손 총 당 금)		-	-	8 유 동 손 실 보 전 자 금		187,796	223,961
5 보 험 일 반 대 출 금		133,700	-			-	-
(대 손 총 당 금)		5,000	-	9 퇴 직 급 어 총 당 부 채		196,235	704,934
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 은 융 자 산)		130,000	440,792
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		7,531,417	7,395,549	11 이 용 고 한 원 총 당 부 채		-	-
(1) 투 자 자 산		2,161,969	2,059,017	12 기 타 총 당 부 채		26,115	161,403
1 계 통 출 자 금		1,875,060	1,809,430	부 채 합 계		96,383,783	82,836,179
2 공 동 사 업 투 자 금		35,500	35,500	I . 총 자 금		2,571,400	2,272,891
3 매 도 가 능 증 권		4,263	4,527	1 일 반 출 자 자 금		2,553,080	2,254,620
4 만 기 보 용 증 권		-	-	(미 납 입 출 자 금)		1	-
5 지 분 법 적 공 투 자 주 식		247,146	209,560	2 회 전 출 자 금		-	-
6 장 기 대 여 금		-	-	3 가 입 금		18,321	18,271
(대 손 총 당 금)		-	-	4 우 선 출 자 금		-	-
7 비 업 무 용 자 산		-	-	II . 자 본 잉 여 금		973,595	973,595
8 기 타 의 투 자 자 산		-	-	1 자 본 적 립 금		973,595	973,595
(2) 유 형 자 산		5,361,539	5,327,008	가 재 평 가 적 립 금		973,595	973,595
1 토 지		4,107,917	4,107,917	나 자 본 준 비 금		-	-
(보 조 금)		-	-	2 기 타 자 본 잉 여 금		-	-
(유 형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)		-	-	III . 자 본 조 정		-68,911	-28,928
(자 산 재 평 가 손 상 차 손 누 계 액)		18,446	18,446	1 탈 퇴 지 분 선 금		66,911	28,928
2 건 물		2,155,927	2,017,989	2 우 선 출 자 매 입		-	-
(감 가 상 각 누 계 액)		976,397	890,451	IV . 기 타 조 골 손 익 누 계 액		1,820,621	1,820,621
(보 조 금)		18,826	19,263	1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익		-	-
(유 형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)		-	-	(또 는 매 도 가 능 증 권 평 가 손 실)		-	-
(자 산 재 평 가 손 상 차 손 누 계 액)		-	-	2 지 분 법 자 본 변 동		-	-
3 임 차 점 포 시 설 물		-	-	(또 는 부 의 지 분 법 자 본 변 동)		-	-
(감 가 상 각 누 계 액)		-	-			-	-
(유 형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)		-	-			-	-

(총 합)별첨1

(단위:천원)

자 산		제 (당)기	제 (전)기	부채 및 자본		제 (당)기	제 (전)기
계 정 과 목		금 액	금 액	계 정 과 목		금 액	금 액
4	업 무 용 동 산	1,171,142	880,959	3	재 평 가 임 여 금	1,820,521	1,820,521
(감 가 상 각 누 계 액)		840,358	738,822	V	. 이 익 잉 여 금	918,354	712,709
(보 조 금)		219,420	12,875	(또 는 결 손 금)		-	-
(유형 자산 손상 차 손 누 계 액)		-	-	1	법 정 적 립 금	128,657	84,543
(자산 재 평가 손상 차 손 누 계 액)		-	-	2	임 의 적 립 금	272,325	187,030
5	건 설 중 인 자 산	-	-	가	. 사 업 준 비 금	264,325	179,030
(보 조 금)		-	-	나	. 사 업 활 성 화 적 립 금	-	-
(3)	무 형 자 산	5,387	7,002	다	. 유 통 손 실 보 전 적 립 금	8,000	8,000
1	산 업 재 산 권	-	-	3	전 기 이 월 이 익 잉 여 금	-	-
2	영 업 업 권	-	-	(또 는 차 기 이 월 결 손 금)		-	-
(무 형 자산 손상 차 손 누 계 액)		-	-	4	처 리 전 이 익 잉 여 금	517,372	441,136
3	개 발 비	-	-	(당 기 순 이 익)		-	-
(무 형 자산 손상 차 손 누 계 액)		-	-	(또 는 당 기 순 손 실)		-	-
4	사 용 수 익 기 부 자 산	-	-				
5	임 차 권 리 금	-	-				
6	기 타 의 무 형 자 산	5,387	7,002				
(무 형 자산 손상 차 손 누 계 액)		-	-				
(4)	기 타 비 유 동 자 산	2,522	2,522				
1	자 산 처 분 미 수 금	-	-				
(원 재 가 치 할 인 차 금)		-	-				
2	보 증 금	1,522	2,522				
3	장 기 미 수 금	-	-				
(대 손 총 당 금)		-	-				
4	기 타 의 비 유 동 자 산	1,000	-				
자 산 총 계		102,600,742	88,586,967	자 본 합 계		6,216,959	5,750,788
				부채와 자본총계		102,600,742	88,586,967

재 무 상 태 표

제 (2) 기 2012년 12월 31일 현재

제 (1) 기 2011년 12월 31일 현재

(신용회계)

(단위:천원)

자 산 계 정 과 목		제 (당)기 금 액	제 (전)기 금 액	부 채 및 자 본 계 정 과 목		제 (당)기 금 액	제 (전)기 금 액
I. 현 금 및 예 처		28,991,818	15,807,533	I. 예 수		76,302,948	66,531,614
1	현	452,791	510,765	1	요 구 불 예	3,012,626	2,448,708
2	외 국 통 화	-	-	가	보 통 예	2,666,836	2,052,675
3	내 국 예 처	28,539,027	15,296,768	나	별 단 예	345,790	396,033
가	상 환 준 비 예 처	7,410,000	6,812,000	2	저 축 성 예 수	73,265,028	64,066,645
나	정 기 예 처	20,700,000	7,940,000	가	자 립 예	11,682,894	9,907,973
다	적 립 식 예 처	-	-	나	자 유 저 축 예	7,505,576	5,568,478
라	중 앙 회 회 계 예 처	-	-	다	기 업 자 유 예	763,873	848,654
마	일 시 예 처	429,027	544,768	라	정 기 예	48,641,141	43,299,278
4	대 외 예 처	-	-	마	정 기 적	2,109,779	1,898,972
5	외 화 예 처	-	-	바	장 학 적	34,324	36,459
5	기 타 예 처	-	-	사	자 유 적 립 적	898,881	822,501
II. 단 기 매 매 증 권		-	-	아	능 어 가 목 돈 마 련 저 축	1,628,560	1,684,330
1	단 기 매 매 국 채	-	-	자	자 유 정 기 예	-	-
2	단 기 매 매 공 사 채	-	-	차	기 타 예	-	-
3	단 기 매 매 지 방 채	-	-	3	자 유 로 부	25,294	16,261
4	단 기 매 매 금 융 채	-	-	II. 차 입		7,032,972	7,393,706
5	단 기 매 매 회 사 채	-	-	1	상 호 금 융 자 금 차 입	-	-
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	6,899,272	7,393,706
8	단 기 매 매 기 업 어 음	-	-	3	외 화 차 입	-	-
9	기 타 단 기 매 매 증 권	-	-	4	기 타 차 입	-	-
III. 매 도 가 능 증 권		263	527	5	보 험 일 반 차 입	133,700	-
1	매 도 가 능 국 채	-	-	III. 기 타 부 채		1,516,007	1,434,740
2	매 도 가 능 공 사 채	-	-	1	대 리 대 출 추 심	-	-
3	매 도 가 능 지 방 채	-	-	2	국 고 대 리	2,494	5,417
4	매 도 가 능 금 융 채	-	-	3	유 가 증권 청 약 증 거	-	-
5	매 도 가 능 회 사 채	-	-	4	미 지 급 비 용	1,260,744	1,180,963
6	매 도 가 능 채 권 형 수 익 증 권	-	-	5	선 수 수 익	8,012	6,405
7	매 도 가 능 혼 합 형 수 익 증 권	-	-	6	여 신 관 리 자	-	-
8	매 도 가 능 주 식	263	527	7	지 로 계 정	101,241	82,272
9	매 도 가 능 공 사 채	-	-	8	미 지 급	40,288	503
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	5,837	7,829
IV. 만 기 보 유 증 권		-	-	10	미 지 급 법 인 세	-	-
1	만 기 보 유 국 채	-	-	11	수 입 보 증	-	-
2	만 기 보 유 공 사 채	-	-	12	퇴 직 금 연 초 증 당 부 채	67,061	229,541
3	만 기 보 유 지 방 채	-	-	(국 민 연 금 전 환 금)		-	-
4	만 기 보 유 금 융 채	-	-	(퇴 직 금 운 용 자 산)		50,000	134,055
5	만 기 보 유 회 사 채	-	-	13	부 가 가 치 세 예 수	5	5
6	만 기 보 유 채 권 형 수 익 증 권	-	-	14	신 용 기 프 트 카 드 출 전 액	-	-
7	만 기 보 유 혼 합 형 수 익 증 권	-	-	15	기 타 출 당 부 채	26,115	54,403
8	기 타 만 기 보 유 증 권	-	-	16	미 지 급 외 국 한 채 무	-	-
9	만 기 보 유 유 동 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	점 가 매 입 국 공 채	-	-	19	잡 부 채	54,210	1,457
12	만 기 보 유 기 업 어 음	-	-	20	보 험 대 리 자	-	-
V. 지 분 법 적 용 무 자 주 식		-	-	IV. 비 신 용 사 업 자 금 차		4,139,761	-
VI. 대 출 채 권		60,031,605	59,477,187	V. 비 신 용 사 업 계 정		-	-
1	상 호 금 융 자 금 대 출	54,242,309	53,351,819	부 채 합 계		88,991,688	75,360,060
(대 손 총 당 금)		1,189,506	1,198,230	I	. 출 자	2,571,400	2,272,891
(현 재 가 치 할 인 차 금)		-	-	1	일 반 출 자	2,553,080	2,254,620
가	일 반 대 출	36,150,332	33,981,599	(미 납 입 출 자)		1	-
나	자 립 예 탁 대 출	14,895,938	16,037,873	2	회 전 출 자	-	-
다	중 합 통 장 대 출	565,499	349,752	3	기 입	18,321	18,271
라	적 금 관 계 대 출	-	-	4	우 선 출 자	-	-
마	능 어 가 목 돈 마 련 저 축 대 출	2,600	6,200	II. 자 본 임 여		973,595	973,595
바	상 호 금 융 단 기 대 출	946,500	1,025,350	1	자 본 적 립	973,595	973,595
사	상 호 금 융 중 기 대 출	38,960	46,970	가	재 평 가 적 립	973,595	973,595
아	상 호 금 융 특 별 장 기 대 출	1,166,150	1,058,145	나	자 본 준 비	-	-
자	저 리 대 체 자 금 대 출	450,330	782,930	2	기 타 자 본 임 여	-	-
차	능 업 자 금 우 대 대 출	26,000	63,000	III. 자 본 조 정		-66,911	-26,928
카	상 호 금 융 부 채	-	-	1	탈 퇴 지 분 선	66,911	26,928
타	상 호 금 융 지 역 발 전 대 출	-	-	2	우 선 출 자 매 입	-	-
파	합 인 어 채	-	-	IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계		1,820,521	1,820,521
하	사 모 사 채	-	-	1	매 도 가 능 증 권 평 가 이 익	-	-
2	정 책 자 금 대 출	6,906,622	7,427,259	(또는 매 도 가 능 증 권 평 가 손 실)		-	-
(대 손 총 당 금)		56,520	103,661	2	지 분 법 자 본 변 동	-	-
가	단 기 능 사 대 출	-	2,388	(또는 부 외 지 분 법 자 본 변 동)		-	-
나	금 융 능 업 증 기 대 출	4,373,594	4,576,069	3	재 평 가 임 여	1,820,521	1,820,521
다	재 정 능 사 대 출	977,700	1,256,252	V. 이 익 임 여		918,354	712,709
라	재 정 능 업 증 기 대 출	-	-	(또는 결 손 금)		-	-
마	능 업 개 발 대 출	-	-	1	법 정 적 립	128,657	84,543
바	국 민 투 자 기 금 대 출	-	-	2	임 의 적 립	272,325	187,030
사	축 산 발 전 기 금 대 출	-	-	가	사 업 준 비	264,325	179,030
아	능 손 주 택 대 출	220,853	229,220	나	사 업 활 성 화 적 립	-	-
자	원 화 표 차 관 대 출	-	-	다	유 동 손 실 보 전 적 립	8,000	8,000
차	세 은 차 관 대 출	-	-	3	선 기 이 월 이 익 임 여	-	-
카	능 가 특 별 자 금 대 출	-	-	(또는 선 기 이 월 결 손 금)		-	-
타	능 지 구 인 자 금 대 출	-	-	4	미 처 분 이 익 임 여	517,372	441,136
파	능 어 손 구 조 개 선 자 금 대 출	1,280,605	1,309,460	(당 기 순 이 익)		-	-
하	금 융 축 산 경 영 자 금 대 출	-	-	(또는 당 기 순 손 실)		-	-
가	재 정 축 산 경 영 자 금 대 출	-	-	자 본 합 계		6,216,959	5,750,788
나	기 타 재 정 시 설 자 금 대 출	53,870	53,870				
다	기 타 재 정 운 전 자 금 대 출	-	-				
3	매 입 외	-	-				
(대 손 총 당 금)		-	-				
4	보 험 일 반 대 출	133,700	-				
(보 험 대 출 대 손 총 당 금)		5,000	-				
VII. 비 유 동 자 산		40,304	37,998				
1	유 형 자 산	40,304	37,998				
가	업 무 용 토 지	-	-				
(보 조)		-	-				
(유 형 자 산 손 상 차 손 누 계)		-	-				
(자 산 재 평 가 손 상 차 손 누 계)		-	-				
나	건 물	28,180	28,180				
(감 가 상 각 누 계)		14,795	13,385				
(보 조)		-	-				
(유 형 자 산 손 상 차 손 누 계)		-	-				
(자 산 재 평 가 손 상 차 손 누 계)		-	-				
다	임 차 점 포 시 설	-	-				
(감 가 상 각 누 계)		-	-				
(유 형 자 산 손 상 차 손 누 계)		-	-				

(신용회계) 별첨1

(단위:천원)

자 산 계 정 과 목	제 (당)기 금 액	제 (전)기 금 액	부 채 및 자 본 계 정 과 목	제 (당)기 금 액	제 (전)기 금 액
라업 무 용 동 산	214,973	196,252			
(감 가 상 각 누 계 액)	188,052	172,498			
(보 조 금)	2	551			
(유 형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)	-	-			
(자 산 재 평 가 손 상 차 손 누 계 액)	-	-			
마 건 설 중 인 자 산	-	-			
(보 조 금)	-	-			
2 무 형 자 산	-	-			
가 열 업 권	-	-			
(무 형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)	-	-			
나 개 발 비	-	-			
(무 형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)	-	-			
다 사 용 수 익 기 부 자 산	-	-			
라 임 차 의 무 형 자 산	-	-			
마 기 타 의 무 형 자 산	-	-			
(무 형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)	-	-			
3 비 업 무 용 자 산	-	-			
Ⅷ. 기 타 자 산	868,885	719,177			
1 대 리 예 수 예 치 금	-	-			
2 대 리 대 출 금	-	-			
3 농어가목돈마련저축장려금	-	-			
4 신 용 카 드 수 탁 위 금 계 정	122,369	116,584			
(대 손 충 당 금)	24,372	30,005			
5 보 증 금	-	-			
6 미 수 금	1,694	-			
(대 손 충 당 금)	-	-			
(현 재 가 치 할 인 차 금)	-	-			
7 자 산 처 분 미 수 금	-	-			
(현 재 가 치 할 인 차 금)	-	-			
8 미 수 수 익	659,359	506,419			
9 선 금 비 용	91,771	116,652			
10 선 금 법 인 세	-	-			
11 용 도 품	4,373	3,689			
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 재 권	-	-			
16 접 자 산	12,691	5,838			
(대 손 충 당 금)	-	-			
(기 타 자 산 손 상 차 손 누 계 액)	-	-			
17 공 탁 금	1,000	-			
Ⅸ 비 신 용 사 업 자 금 대 월	-	40,487			
X 비 신 용 사 업 계 정	5,275,772	5,027,939			
자 산 총 계	95,208,647	81,110,848	부 채 외 자본 총 계	95,208,647	81,110,848

재무상태표

제 (2) 기 2012년 12월 31일 현재

제 (1) 기 2011년 12월 31일 현재

(일반회계)

(단위:천원)

자 산 계 정 과 목	제 (당)기 금 액	제 (전)기 금 액	부 채 및 자 본 계 정 과 목	제 (당)기 금 액	제 (전)기 금 액
I. 유 동 자 산	5,178,683	4,278,339	I. 유 동 부 채	10,944,486	5,423,722
(1) 달 착 자	3,657,573	3,255,389	1 외 상 매 입 금	1,071,894	949,060
1 현 기 매 측 금	-	-	2 계 통 외 상 매 입 금	419,540	453,842
2 예 치 금	-	-	3 선 수 금	-	-
3 단 기 매 측 증 권	-	-	4 추 곡 수 매 선 수 금	-	-
4 외 상 매 측 금	1,060,881	797,113	5 수 탁 상 품 권 선 수 금	3,070	2,880
(대 손 충 당 금)	163,997	147,815	6 부 가 가 치 세 예 수 금	100,747	91,806
(현 재 가 치 할 인 차 금)	-	-	7 단 기 차 입 금	9,157,000	3,863,000
5 수 탁 사 업 미 수 금	-	73,670	(자 입 금 대 충)	-	147,000
(대 손 충 당 금)	-	-	8 미 지 금 수 비 용	2,241	-
6 선 금	2,167,723	2,009,507	9 선 수 수 비 의	-	16
(대 손 충 당 금)	-	-	10 미 지 지 금	133,980	29,283
7 추 곡 수 매 선 수 금	-	-	11 미 지 지 금 배 당	-	-
8 부 가 가 치 세 선 수 금	266,415	240,609	12 예 수 배 당	-	-
9 선 금 수 법 인 의	-	5,125	13 수 탁 사 업 예 수 금	1,862	1,740
10 미 수 수 비 의	-	-	14 위 축 사 업 예 수 금	-	-
11 선 금 수 비 용	-	-	15 수 탁 수 매 예 수 금	-	-
12 미 수 수 비 용	338,697	283,162	16 수 입 예 제 세	3,037	7,766
(대 손 충 당 금)	-	-	17 미 지 지 금 법 인 세	23,793	27,080
13 단 기 대 여 금	-	-	18 자 금 수 계 청	1,000	-
(대 손 충 당 금)	-	-	19 잡 부 채	26,322	144,249
14 협 동 카 드 계 청	-	-	II. 공 제 사 업 채 무	-	919,180
(대 손 충 당 금)	-	-	1 공 제 차 입 금	-	919,180
15 단 기 매 도 가 능 증 권	-	-	2 공 제 예 수	-	-
16 기 타 의 달 착 자 산	1,811	1,643	3 공 제 채 료	-	-
(대 손 충 당 금)	15,885	14,691	4 공 제 자 금	-	-
(현 재 가 치 할 인 차 금)	-	-	5 공 제 미 지 금	-	-
17 자 금 수 계 청	-	-	III. 농 작 물 보 험 사 업 부 채	-	-
18 잡 자 산	1,928	7,066	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 충 당 금)	-	-	3 농 작 물 보 험 미 지 금	-	-
(2) 제 고 자 산	1,521,110	1,022,950	IV. 비 유 동 부 채	587,370	1,133,217
1 상 품	1,519,888	1,022,928	1 장 기 차 입 금	291,000	626,000
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)	-	-	(자 입 금 대 충)	25,000	63,000
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 금	-	-
3 제 품	-	-	3 수 입 성 보 출 금	84,400	70,600
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)	-	-	4 공 동 사 업 기 금	-	-
4 재 공 료	-	-	5 헬 퍼 사 업 기 금	-	-
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)	-	-	6 출 아 지 생 사 안 정 자 금	-	-
5 가 공 제 물	-	-	7 췌 소 결 청 사 업 기 금	-	-
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)	-	-	8 유 통 손 실 보 전 자 금	187,796	223,961
6 처 고 자 산 장 고 미 결 산	1,222	22	9 퇴 직 금 어 충 당 부 채	129,174	475,393
7 재 고 자 산 장 고 미 결 산	-	-	(국 민 연 금 전 환 금)	-	-
8 기 타 재 고 자 산	-	-	(퇴 직 금 유 음 자 산)	80,000	306,737
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)	-	-	10 인 수 고 청 자 산 미 지 금	-	-
(3) 생 물 자 산	-	-	11 이 용 고 환 원 충 당 부 채	-	-
1 소 비 용 생 물 자 산	-	-	12 기 타 충 당 부 채	-	107,000
2 생 산 용 생 물 자 산	-	-	V. 신 용 사 업 차 월	-	40,487
(생 물 자 산 손 상 차 손 누 계 액)	-	-	VI. 신 용 사 업 계 청	-	-
(감 가 상 각 누 계 액)	-	-	부채 합계	11,531,856	7,516,606
3 재 공 물	-	-	I. 출 자 자 금	2,571,400	2,272,891
4 생 물 자 산 사 고 미 결 산	-	-	1 일 반 출 자 자 금	2,553,080	2,254,620
II. 공 제 사 업 자 산	-666	909,182	(미 납 입 출 자 금)	1	-
1 공 제 대 출 금	-	919,180	2 회 전 출 자 금	-	-
(대 손 충 당 금)	666	9,998	3 가 입 출 자 금	18,321	18,271
2 공 제 미 수	-	-	4 우 출 자 금	-	-
III. 농 작 물 보 험 사 업 자 산	-	-	II. 자 본 임 여 금	973,595	973,595
1 농 작 물 보 험 미 수	-	-	1 자 본 적 립 금	973,595	973,595
IV. 비 유 동 자 산	7,489,850	7,357,024	가 채 평 가 적 립 금	973,595	973,595
(1) 투 자 자 산	2,161,706	2,058,490	나 자 본 준 비 금	-	-
1 계 통 출 자 자 금	1,875,060	1,809,430	2 기 타 자 본 임 여	-	-
2 공 동 사 업 투 자 금	35,500	35,500	III. 자 본 조 청	-66,911	-28,928
3 지 분 법 적 용 투 자 주 식	247,146	209,560	1 탈 퇴 지 분 선 금	66,911	28,928
4 만 기 보 유 증 권	-	-	2 우 선 출 자 매 인	-	-
5 장 기 대 여 금	-	-	IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액	1,820,521	1,820,521
(대 손 충 당 금)	-	-	1 매 도 가 능 중 과 평 가 이 익	-	-
6 장 기 매 도 가 능 증 권	4,000	4,000	(도 는 매 도 가 능 중 과 평 가 손 실)	-	-
7 비 업 무 용 자 자 산	-	-	2 지 분 법 자 본 변 동	-	-
8 기 타 의 투 자 자 산	-	-	(도 는 부 회 자 본 법 자 본 변 동)	-	-
(2) 유 형 자 산	5,321,235	5,289,010	3 재 평 가 임 여 금	1,820,521	1,820,521
1 토 지	4,107,917	4,107,917	V. 이 익 임 여 금	918,354	712,709
(보 조 금)	-	-	(도 는 결 손 금)	-	-
(유형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)	-	-	1 법 정 적 립 금	128,657	84,543
(자 산 재 평 가 손 실 누 계 액)	18,446	18,446	2 임 의 적 립 금	272,325	187,030
2 건 물	2,127,747	1,989,809	가 사 업 준 비 금	264,325	179,030
(감 가 상 각 누 계 액)	961,602	877,066	나 사 업 활 성 화 적 립 금	-	-
(보 조 금)	18,826	19,263	다 유 통 손 실 보 전 적 립 금	8,000	8,000
(유형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)	-	-	3 전 기 이 월 이 익 임 여	-	-
(자 산 재 평 가 손 실 누 계 액)	-	-	(도 는 전 기 이 월 결 손 금)	-	-
3 임 차 점 포 시 설 물	-	-	4 미 처 분 이 익 임 여	517,372	441,136
(감 가 상 각 누 계 액)	-	-	(당 기 순 이 익)	-	-
(유형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)	-	-	(도 는 당 기 순 손 실)	-	-
4 업 무 용 동 산	956,169	684,707	자 본 합계	6,216,959	5,750,788
(감 가 상 각 누 계 액)	652,306	566,324	부채와 자본총계	17,748,815	13,267,394
(보 조 금)	219,418	12,324			
(유형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)	-	-			
(자 산 재 평 가 손 실 누 계 액)	-	-			
5 건 설 중 조 인 자 산	-	-			
(보 조 금)	-	-			
(9) 무 형 자 산	5,387	7,002			
1 산 업 재 산 권	-	-			
2 영 업 재 산 권	-	-			
(무 형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)	-	-			
3 개 발 비	-	-			
(무 형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)	-	-			
4 사 용 수 익 기 부 자 산	-	-			
5 임 차 권 리 금	-	-			
6 기 타 의 무 형 자 산	5,387	7,002			
(무 형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)	-	-			
(4) 기 타 비 유 동 자 산	1,522	2,522			
1 자 산 처 분 미 수	-	-			
(현 재 가 치 할 인 차 금)	-	-			
2 보 충	1,522	2,522			
3 장 기 미 수	-	-			
(대 손 충 당 금)	-	-			
4 기 타 의 비 유 동 자 산	-	-			
V. 신 용 사 업 차 월	4,139,761	-			
VI. 신 용 사 업 계 청	941,187	722,849			
자 산 총 계	17,748,815	13,267,394			

손익계산서

제(2)기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일 까지

제(1)기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일 까지

(통 합)

(단위:천원)

구 분		제 (당)기 금 액	제 (전)기 금 액	구 분		제 (당)기 금 액	제 (전)기 금 액
1. 영 업 수 익		14,012,632	14,932,797	5 전 산 비 용		80,113	75,055
(1) 신 용 사 업 영 업 수 익		5,310,196	5,081,574	6 대 손 상 각 비		-	-
가 이 자 수 익		4,623,630	4,768,872	7 감 가 상 각 비		153,363	143,623
1 예 치 금 이 자		840,912	566,479	8 무 형 자 산 상 각 비		1,616	1,616
2 단 기 매 매 증 권 이 자		-	-	9 판 매 경 비		259,415	246,708
3 (구) 투 자 유 가 증 권 이 자		-	-	10 결 비		735,954	680,568
4 대 출 금 이 자		3,782,406	4,202,168	IV . 영 업 손 익		824,212	669,461
5 매 도 가 능 증 권 이 자		-	-	V . 교 육 지 원 사 업 수 익		680	33,420
6 만 기 보 유 증 권 이 자		-	-	VI . 교 육 지 원 사 업 비 용		629,789	500,549
7 기 타 이 자 수 익		312	225	1 환 원 사 업 비		214,261	65,488
나 유 가 증 권 평 가 및 처 분 이 익		-	-	2 영 능 지 도 비		180,242	189,870
1 단 기 매 매 증 권 평 가 이 익		-	-	3 생 활 지 도 비		41,716	45,608
2 단 기 매 매 증 권 처 분 이 익		-	-	4 교 육 유 비		5,497	4,315
3 매 도 가 능 증 권 처 분 이 익		-	-	5 보 급 선 전 비		42,670	45,932
4 만 기 보 유 증 권 처 분 이 익		-	-	6 초 사 연 구 비		-	-
5 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 이 익		-	-	7 복 지 지 원 비		145,403	149,336
6 매 도 가 능 증 권 손상 차 손 환 입		-	-	VII . 영 업 외 수 익		414,338	402,361
7 만 기 보 유 증 권 손상 차 손 환 입		-	-	1 이 자 수 익 (일 반)		62,449	51,169
8 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실 환 입		-	-	2 배 당 금 수 익		148,278	149,249
다 대 출 채 권 평 가 및 처 분 이 익		-	-	3 임 대 료		4,836	3,455
1 대 손 증 당 금 환 입 액		-	-	4 단 기 매 매 증 권 처 분 이 익 (일 반)		-	-
2 대 출 채 권 매 각 이 익		-	-	5 단 기 매 매 증 권 평 가 이 익 (일 반)		-	-
라 외 환 거 래 이 익		-	-	6 외 환 차 익 (일 반)		-	-
1 외 화 환 산 이 익		-	-	7 외 화 환 산 이 익 (일 반)		-	-
2 외 환 차 익		-	-	8 지 분 법 이 익		37,586	65,632
마 수 수 료 수 익		425,879	68,181	9 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 이 익 (일 반)		-	-
1 수 입 수 수 료		381,510	26,047	10 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실 환 입 (일 반)		-	-
2 전 자 금 용 수 수 료		40022	42134	11 비 업 무 용 자 산 처 분 이 익		5,000	-
3 기 타 수 입 수 수 료		4,347	-	12 유 형 자 산 처 분 이 익		-	-
바 배 당 금 수 익		-	-	13 퇴 직 금 문 용 자 산 이 익		-	12,178
사 기 타 영 업 수 익		260,687	244,521	14 판 매 장 려 금		-	144
1 신 탁 예 치 금 처 분 이 익		-	-	15 카 드 사 업 수 익 (일 반)		-	-
2 신 탁 예 치 금 평 가 이 익		-	-	16 보 조 금 수 익		96,888	60,189
3 기 타 증 당 부 채 환 입		-	-	17 위 약 배 상 금 수 익		1,248	2,026
4 기 타 잡 이 익		-	10,628	18 상 각 채 권 추 심 이 익		-	-
5 신용 카 드 수 탁 취 급 수 수 료		256,560	233,893	19 대 손 증 당 금 환 입 (일 반)		6,722	-
6 보 험 대 리 대 출 금 이 자		4,127	-	20 원 가 차 익		-	-
(2) 결 제 사 업 영 업 수 익		8,558,884	9,348,035	21 전 기 오 류 수 정 이 익		1,149	-
1 상 품 매 출 액		8,031,540	8,889,345	22 일 반 사 업 채 권 매 각 이 익		-	-
2 생 물 자 산 매 출 액		-	-	23 자 산 손상 차 손 환 입 액		-	-
3 제 품 매 출 액		-	-	24 매 도 가 능 증 권 손상 차 손 환 입 (일 반)		-	-
4 수 탁 사 업 수 수 료		188,744	166,959	25 만 기 보 유 증 권 손상 차 손 환 입 (일 반)		-	-
5 참 고 매 출 액		148,945	117,043	26 매 도 가 능 증 권 처 분 이 익 (일 반)		-	-
6 이 용 매 출 액		47,543	36,446	27 만 기 보 유 증 권 처 분 이 익 (일 반)		-	-
7 운 송 매 출 액		161	1,098	28 지 분 법 적 용 투 자 주 식 처 분 이 익		-	-
8 기 타 매 출 액		3,492	3,473	29 지 분 법 적 용 투 자 주 식 손상 차 손 환 입		-	-
9 수 수 료 수 익		138,459	133,671	30 상 각 채 권 매 각 이 익		-	-
(3) 공 제 사 업 영 업 수 익		143,552	502,151	31 자 산 수 증 이 익		-	847
1 공 제 수 익		143,552	502,151	32 채 무 면 제 이 익		-	-
(4) 농 작 물 보 험 사 업 영 업 수 익		-	1,037	33 보 험 금 수 익		-	-
1 농 작 물 보 험 수 익		-	1,037	34 자 산 재 평 가 손 실 환 입		-	-
II . 영 업 비 용		10,123,556	11,015,852	35 공 동 사 업 배 분 수 익		50,182	57,472
(1) 신 용 사 업 영 업 비 용		2,647,514	2,443,139	36 기 타 영 업 외 수 익		192,505	225,039
가 이 자 비 용		2,150,504	2,011,594	VIII . 영 업 외 비 용		124,619	95,332
1 예 수 금 이 자		2,042,200	1,896,353	1 이 자 비 용 (일 반)		-	-
2 차 입 금 이 자		87,468	95,260	2 단 기 매 매 증 권 처 분 손 실 (일 반)		-	-
3 기 타 이 자 비 용		20,836	19,981	3 단 기 매 매 증 권 평 가 손 실 (일 반)		-	-
나 유 가 증 권 평 가 및 처 분 손 실		175	107	4 외 환 차 손 (일 반)		-	-
1 단 기 매 매 증 권 평 가 손 실		-	-	5 외 화 환 산 손 실 (일 반)		-	-
2 단 기 매 매 증 권 처 분 손 실		-	-	6 지 분 법 손 실		-	-
3 매 도 가 능 증 권 처 분 손 실		175	107	7 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실 (일 반)		-	-
4 만 기 보 유 증 권 처 분 손 실		-	-	8 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 손 실 (일 반)		-	-
5 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 손 실		-	-	9 비 업 무 용 자 산 처 분 손 실		-	-
6 매 도 가 능 증 권 손상 차 손		-	-	10 유 형 자 산 처 분 손 실		-	14
7 만 기 보 유 증 권 손상 차 손		-	-	11 퇴 직 금 문 용 자 산 손 실		13,402	-
8 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실		-	-	12 카 드 사 업 비 용 (일 반)		-	-
다 대 출 채 권 평 가 및 처 분 손 실		80,000	160,000	13 기 타 의 대 손 상 각 비		-	-
1 대 손 상 각 비		80,000	160,000	14 재 고 자 산 감 모 손 실		7,342	-
2 대 출 채 권 매 각 손 실		-	-	15 유 업 물 건 관 리 비		-	-
3 보 험 관 련 대 손 상 각 비		-	-	16 원 가 차 손		-	-
라 외 환 거 래 손 실		-	-	17 전 기 오 류 수 정 손 실		1,000	5,658
1 외 화 환 산 손 실		-	-	18 매 도 가 능 증 권 손상 차 손 (일 반)		-	-
2 외 환 차 손		-	-	19 만 기 보 유 증 권 손상 차 손 (일 반)		-	-
마 수 수 료 비 용		79,090	46,898	20 기 부		1,000	1,150
1 지 급 수 수 료		79,090	46,898	21 일 반 사 업 채 권 매 각 손 실		-	-
바 기 타 영 업 비 용		337,745	224,540	22 매 도 가 능 증 권 처 분 손 실 (일 반)		-	-
1 기 금 출 연 금		153,440	156,118	23 자 산 상 차 손		-	-
2 신 탁 예 치 금 처 분 손 실		-	-	24 만 기 보 유 증 권 처 분 손 실 (일 반)		-	-
3 신 탁 예 치 금 평 가 손 실		-	-	25 지 분 법 적 용 투 자 주 식 처 분 손 실		-	-
4 기 타 증 당 부 채 전 입 액		19,453	14,925	26 지 분 법 적 용 투 자 주 식 손상 차 손		-	-
5 기 타 잡 비 용		-	53,497	27 재 해 손 실		-	-
6 신용 카 드 수 탁 취 급 비 용		70,549	-	28 자 산 재 평 가 손 실		-	-
7 보 험 수 탁 취 급 비 용		94,303	-	29 공 동 사 업 배 분 비 용		-	-
8 정 책 보 험 비 용		-	-	30 기 타 영 업 외 비 용		45,142	122,885
(2) 결 제 사 업 영 업 비 용		7,455,411	8,428,551	IX . 법 인 세 비 용 차 감 전 계 속 사 업 손 익		416,916	379,654
1 상 품 매 출 원 가		7,455,411	8,428,551	X . 계 속 사 업 손 익 법 인 세 비 용		42,148	37,542
2 생 물 자 산 매 출 원 가		-	-	X I . 계 속 사 업 손 익		374,768	342,112
3 제 품 매 출 원 가		-	-	X II . 중 단 사 업 손 익		-	-
4 수 탁 가 공 원 가		-	-	(법인세효과: 원)		-	-
(3) 공 제 사 업 영 업 비 용		20,304	144,162	X III . 당 기 순 손 익		374,768	342,112
1 공 제 비 용		20,304	144,162	X IV . 주 당 손 익		-	-
(4) 농 작 물 보 험 사 업 영 업 비 용		327	-	기본주당계속사업손익		-	-
1 농 작 물 보 험 비 용		327	-	기본주당순손익		-	-
III . 판 매 비 와 관 리 비		3,084,864	3,247,484			-	-
1 인 건		1,664,490	1,875,297			-	-
2 일 반 퇴 직 급 여		151,100	209,500			-	-
3 특 별 퇴 직 급 여		-	-			-	-
4 세 금 과 공 과		18,813	15,117			-	-

손익계산서

제 (2) 기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일 까지
제 (1) 기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일 까지

(단위:천원)

신용회계)

구 분		제 (당)기 금 액	제 (전)기 금 액	구 분		제 (당)기 금 액	제 (전)기 금 액
I. 영 업 수 익		5,716,603	5,524,345	(7) 판 매 비 와 관 리 비		659,302	676,376
(1) 이 자 수 익		5,030,037	5,211,643	1 인 건 비 성 분 담 비 용		390,410	424,341
1 예 처 금 이 자		840,912	566,479	2 일 반 퇴 직 급 여		35,700	35,000
2 단 기 매 매 증 권 이 자		-	-	3 특 별 퇴 직 급 여		-	-
3 (구) 투 자 유 가 증 권 이 자		-	-	4 세 금 과 공 과		3,306	4,178
4 대 출 금 이 자		3,782,406	4,202,168	5 전 산 비 용		78,761	72,936
5 매 도 가 능 증 권 이 자		-	-	6 감 가 상 각 비		16,414	24,292
6 만 기 보 유 증 권 이 자		-	-	7 무 형 자 산 상 각 비		-	-
7 기 타 이 자 수 익		312	225	8 경		134,711	115,629
8 일 반 사 업 자 금 이 자 수 익		406,407	442,771	III. 공 통 관 리 비 분 담 비 용		1,073,044	997,486
(2) 유 가 증 권 평 가 및 처 분 이 익		-	-	1 인 건 비 성 분 담 비 용		945,018	881,009
1 단 기 매 매 증 권 평 가 이 익		-	-	2 물 건 비 성 분 담 비 용		128,026	116,477
2 단 기 매 매 증 권 처 분 이 익		-	-	IV. 영 업 손 익		1,317,542	1,351,127
3 매 도 가 능 증 권 처 분 이 익		-	-	V. 영 업 외 수 익		891,719	721,984
4 만 기 보 유 증 권 처 분 이 익		-	-	1 유 형 자 산 처 분 이 익		-	-
5 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 이 익		-	-	2 비 업 무 용 자 산 처 분 이 익		-	-
6 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손 환 입		-	-	3 임 대 료		-	-
7 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손 환 입		-	-	4 지 분 법 이 익		-	-
8 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실 환 입		-	-	5 보 조 금 수 익		-	-
(3) 대 출 채 권 평 가 및 처 분 이 익		-	-	6 퇴 직 금 운 용 자 산 이 익		-	5,233
1 대 손 충 당 금 환 입 액		-	-	7 상 각 채 권 추 심 이 익		-	-
2 대 출 채 권 매 각 이 익		-	-	8 전 기 오 류 수 정 이 익		-	-
(4) 외 환 거 래 이 익		-	-	9 내 부 수 익		556,680	442,421
1 외 화 환 산 이 익		-	-	10 자 산 손 상 차 손 환 입 액		-	-
2 외 환 차 익		-	-	11 상 각 채 권 매 각 이 익		-	-
(5) 수 수 료 수 수 익		425,879	68,181	12 지 분 법 적 용 투 자 주 식 처 분 이 익		-	-
1 수 입 수 수 료		381,510	26,047	13 지 분 법 적 용 투 자 주 식 손 상 차 손 환 입		-	-
2 전 자 금 응 수 수 료		40,022	42,134	14 기 타 공 통 관 리 비 배 분 수 익		326,462	258,518
3 기 타 수 입 수 수 료		4,347	-	15 자 산 수 증 이 익		-	847
(6) 배 당 금 수 수 익		-	-	16 채 무 면 제 이 익		-	-
(7) 기 타 영 업 처 분 이 익		256,560	244,521	17 보 험 금 수 익		-	-
1 신 탁 예 처 금 처 분 이 익		-	-	18 자 산 재 평 가 손 실 환 입		-	-
2 신 탁 예 처 금 평 가 이 익		-	-	19 기 타 영 업 외 수 익		8,577	14,965
3 기 타 충 당 부 채 환 입		-	-	VI. 영 업 외 비 용		585,753	495,907
4 기 타 잡 수 익		-	10,628	1 유 형 자 산 처 분 손 실		-	7
5 신 용 카 드 수 탁 취 급 수 수 료		256,560	233,893	2 비 업 무 용 자 산 처 분 손 실		-	-
(8) 보 험 대 리 대 출 금 이 자		4,127	-	3 지 분 법 손 실		-	-
II. 영 업 비 용		3,326,017	3,175,732	4 기 타 의 대 손 상 각 비		-	-
(1) 이 자 비 용		2,169,705	2,067,811	5 유 입 물 건 관 리 비		-	-
1 예 수 금 이 자		2,042,200	1,896,353	6 퇴 직 금 운 용 자 산 손 실		-	-
2 차 입 금 이 자		87,468	95,260	7 전 기 오 류 수 정 손 실		-	-
3 기 타 이 자 비 용		20,836	19,981	8 기 부 금		-	-
4 일 반 사 업 자 금 이 자 비 용		19,201	56,217	9 자 산 손 상 차 손		-	-
(2) 유 가 증 권 평 가 및 처 분 손 실		175	107	10 내 부 비 용		556,680	442,421
1 단 기 매 매 증 권 평 가 손 실		-	-	11 지 분 법 적 용 투 자 주 식 처 분 손 실		-	-
2 단 기 매 매 증 권 처 분 손 실		-	-	12 지 분 법 적 용 투 자 주 식 손 상 차 손		-	-
3 매 도 가 능 증 권 처 분 손 실		175	107	13 재 해 손 실		-	-
4 만 기 보 유 증 권 처 분 손 실		-	-	14 재 평 가 평 가 손 실		-	-
5 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 손 실		-	-	14 기 타 영 업 외 비 용		29,073	53,479
6 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손		-	-	VII. 공 통 관 리 비 분 담 비 용		31,482	30,989
7 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손		-	-	1 기 타 분 담 비 용		31,482	30,989
8 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실		-	-	VIII. 교 육 지 원 사 업 전 출		629,129	397,859
(3) 대 출 채 권 평 가 및 처 분 손 실		80,000	160,000	IX. 신 용 사 업 회 계 및 세 비 용 차 관 련 계 속 사 업 손 익		962,897	1,148,356
1 대 손 상 각 비		80,000	160,000	X. 계 속 사 업 손 익 법인 세 비 용		-	-
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		-	-	XI 신 용 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익		962,897	1,148,356
2 외 환 차 손		-	-				
(5) 수 수 료 수 수 용		79,090	46,898	XII 비 신 용 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익		-588,128	-806,243
1 지 금 수 수 료		79,090	46,898				
(6) 기 타 영 업 비 용		337,745	224,540	XIII 중 단 사 업 손 익			
1 기 금 출 연 금		153,440	156,118	(법 인 세 효 과 : 원)			
2 신 탁 예 처 금 처 분 손 실		-	-	XIV 담 기 손 익		374,769	342,113
3 신 탁 예 처 금 평 가 손 실		-	-				
4 기 타 충 당 부 채 전 입 액		19,453	14,925	XV 주 담 손 익			
5 기 타 잡 비 용		-	-	기분주당 계속사업손익			
6 신 용 카 드 수 탁 취 급 비 용		70,549	53,497	기분주당 순손익			
7 보 험 수 탁 취 급 비 용		94,303	-				
8 정 책 보 험 비 용		-	-				

손익계산서

제 (2) 기 2012년 1월 1일 부터 2012년 12월 31일 까지

제 (1) 기 2011년 1월 1일 부터 2011년 12월 31일 까지

(일반회계)

(단위:천원)

구 분		제 (당)기 금 액	제 (전)기 금 액	구 분		제 (당)기 금 액	제 (전)기 금 액
I. 매출액		8,702,436	9,851,223	21 대 손 출 당 금 한 입		6,722	-
1 상품 매출액		8,031,540	8,889,345	22 완 가 차 익		-	-
2 생물자산매출액		-	-	23 전 기 오 류 수 정 이 익		1,149	-
3 제품매출액		-	-	24 일반사업채권매각이익		-	-
4 수탁사업수수료		188,744	166,959	25 일반사업상채권매각이익		-	-
5 창고매출액		148,945	117,043	26 자산손상차손한입액		-	-
6 이용매출액		47,543	36,446	27 매도가능증권손상차손한입		-	-
7 운송매출액		161	1,098	28 신용사업자금이자수익		19,201	56,217
8 기타매출액		3,492	3,473	29 내부수익		465,719	340,907
9 수수료익		138,459	133,671	30 만기보유증권손상차손한입		-	-
10 공제수익		143,552	502,151	31 매도가능증권처분이익		-	-
11 농작물보통수익		-	1,037	32 만기보유증권처분이익		-	-
II. 매출원가		7,476,042	8,572,713	33 자산수증이익		-	-
1 상품매출원가		7,455,411	8,428,551	34 채무면제이익		-	-
2 생물자산매출원가		-	-	35 보험금수익		-	-
3 제품매출원가		-	-	36 자산재평가손실한입		-	-
4 수탁가공원가		-	-	37 공동사업배분수익		-	-
5 공제비용		20,304	144,162	38 기타영업외수익		41,605	42,507
6 농작물보통비용		327	-	X. 영업외비용		1,362,020	1,213,749
III. 매출총손익		1,226,394	1,278,510	1 이자비용		124,619	95,332
IV. 판매비와관리비		2,405,562	2,571,108	2 단기매매증권처분손실		-	-
1 인건비		1,274,080	1,450,956	3 단기매매증권평가손실		-	-
2 일반퇴직급여		115,400	174,500	4 외환차손		-	-
3 특별퇴직급여		-	-	5 외화환산손실		-	-
4 세급과공과		15,507	10,939	6 지분법손실		-	-
5 전산비용		1,352	2,119	7 (구) 투자유가증권감액손실		-	-
6 대손상각비		-	-	8 (구) 투자유가증권처분손실		-	-
7 감가상각비		136,949	119,331	9 비업무용자산처분손실		-	-
8 유형자산상각비		1,616	1,616	10 유형자산처분손실		-	7
9 판매경비		259,415	246,708	11 퇴직금운용자산손실		13,402	-
10 경비		601,243	564,939	12 카드사업비용		-	-
V. 공통관리비배분수익		1,104,527	1,028,476	13 기타의대손상각비		-	-
1 공통관리비배분수익		1,104,527	1,028,476	14 중고자산감모손실		7,342	-
VI. 영업손익		-74,641	-264,122	15 유입물건관리비		-	-
VII. 교육지원사업수익		660	33,420	16 완가차손		-	-
VIII. 교육지원사업비용		629,789	500,549	17 전 기 오 류 수 정 손 실		1,000	5,658
1 환원사업비		214,261	65,488	18 매도가능증권손상차손		-	-
2 영농지도비		180,242	189,870	19 만기보유증권손상차손		-	-
3 생활지도비		41,716	45,608	20 기부		1,000	1,150
4 교육비		5,497	4,315	21 일반사업채권매각손실		-	-
5 보조선전비		42,670	45,932	22 매도가능증권처분손실		-	-
6 조사연구비		-	-	23 자산손상차손		-	-
7 복지지원비		145,403	149,336	24 만기보유증권처분손실		-	-
IX. 영업외수익		890,681	776,440	25 신용사업자금이자비용		406,407	442,771
1 이자수익		62,449	51,169	26 내부비용		465,719	340,907
2 배당금수익		148,278	149,249	27 지분법적용투자주식처분손실		-	-
3 임대료		4,836	3,455	28 지분법적용투자주식손상차손		-	-
4 단기매매증권처분이익		-	-	29 기타공통관리비분담비용		326,462	258,518
5 단기매매증권평가이익		-	-	30 채해손실		-	-
6 외환차익		-	-	31 자산재평가손실		-	-
7 외환환산이익		-	-	32 공동사업배분비용		-	-
8 지분법이익		37,586	65,632	33 기타영업외비용		16,069	69,406
9 지분법적용투자주식처분이익		-	-	XI 교육지원사업전입		629,129	397,859
10 지분법적용투자주식손상차손한입		-	-	XII 일반사업회계법연세자감전계속사업손익		-545,980	-768,701
11 (구) 투자유가증권처분이익		-	-	XIII.계속사업손익법인세비용		42,148	37,542
12 (구) 투자유가증권감액손실한입		-	-	XIV.일반사업회계계속사업손익		-588,128	-806,243
13 비업무용자산처분이익		5,000	-	XV.신용사업회계계속사업손익		962,897	1,148,356
14 유형자산처분이익		-	-	XVI.종단사업손익			
15 퇴직금운용자산이익		-	6,945	(법인세효과: 원)			
16 판매장려금		-	144	XVII.당기순이익		374,769	342,113
17 카드사업수익		-	-				
18 보조금수익		96,888	60,189	XVIII.주당순이익			
19 위약배상금수익		1,248	2,026	기본주당계속사업손익			
20 상각채권추심익		-	-	기본주당순손익			

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제(32)기 2012년 1월 1일부터
2012년 12월 31일까지
처분예정일 2013년 월 일

제(31)기 2011년 1월 1일부터
2011년 12월 31일까지
처분확정일 2012년 월 일

사무소명 : 대촌농업협동조합 (단위 : 천원)

과 목		제 32 (당)기		제 31 (전)기	
		금 액		금 액	
Ⅰ . 미 처 분 이 익 잉 여 금			517,372		441,136
1 전 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금		142,604		99,024	
(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		374,768		342,112	
(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			517,372		441,136
Ⅲ . 이 익 잉 여 금 처 분 액			355,375		298,532
1 법 정 적 립 금		51,738		44,114	
2 임 의 적 립 금		103,475		88,228	
가. 사 업 준 비 금		103,475		88,228	
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		200,162		166,190	
가. 출 자 배 당 금		116,781		95,390	
- 조 합 원 출 자 배 당 금		116,781		95,390	
- 우 선 출 자 배 당 금					
	주당 배당금(률)				
	- 보통출자 : 당기 ×××원(%)				
	전기 ×××원(%)				
	- 우선출자 : 당기 ×××원(%)				
	전기 ×××원(%)				
나. 이 용 고 배 당 금		83,381		70,800	
- 조 합 원 이 용 고 배 당 금		83,381		70,800	
- 준 조 합 원 이 용 고 배 당 금					
Ⅳ . 차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금			161,997		142,604
1 법 에 의 한 이 월 금		103,475		88,228	
2 미 처 분 이 월 금		58,522		54,376	

※ 보통출자 : 조합원이 출자한 출자금을 의미, 우선출자 : 조합원외의 우선출자자가 출자한 출자금을 기재
※ 전기오류수정이익·손실 : 재무제표의 신뢰성을 심각하게 손상할 수 있는 매우 중대한 오류인 경우에만 해당되며, 영업외수익에 해당되는 전기오류수정이익, 영업외비용에 해당되는 전기오류수정손실과 다름

자 본 변 동 표

제31기 | 2011년 12월 31일 현재
제32기 | 2012년 12월 31일 현재

□ 농축협명 : 대촌농업협동조합 (단위: 천원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총계
2011. 1. 1(보고금액)	2,066,078	973,595	(28,454)	1,820,521	494,094	5,325,834
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후 이익잉여금					494,094	5,325,834
(연차배당)					(122,041)	(122,041)
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후 이익잉여금					372,053	5,203,793
중간배당						
증자	273,859					273,859
- 출자금 납입	273,675					273,675
- 회전출자금 납입						
- 가입금 납입	184					184
- 우선출자 납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	(67,046)		(474)		(1,455)	(68,975)
- (탈퇴지분선급금)			(28,928)			(28,928)
- (우선출자매입)						
- (탈퇴지분정산)	(67,046)		28,454		(1,455)	(40,047)
당기순손익					342,112	342,112
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동(또는 부의지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
2011.12.31	2,272,891	973,595	(28,928)	1,820,521	712,709	5,750,788
2012. 1. 1(보고금액)	2,272,891	973,595	(28,928)	1,820,521	712,709	5,750,788
회계정책변경누적효과						0
전기오류수정손익						0
수정후 이익잉여금					712,709	5,750,788
(연차배당)					(166,190)	(166,190)
(결손금처리-자본잉여금)					0	0
(결손금처리-출자금)					0	0
처분후 이익잉여금					546,519	5,584,598
중간배당						0
증자	348,189					348,189
- 출자금 납입	348,034					348,034
- 회전출자금 납입						0
- 가입금 납입	155					155
- 우선출자 납입						0
자본잉여금변동(증가)						0
감자	(49,680)		(37,983)		(2,933)	(90,596)
- (탈퇴지분선급금)			(66,911)			(66,911)
- (우선출자매입)						0
- (탈퇴지분정산)	(49,680)		28,928		(2,933)	(23,685)
당기순손익					374,768	374,768
재평가잉여금						0
매도가능증권평가손익						0
지분법자본변동(또는 부의지분법자본변동)						0
해외사업환산손익						0
2012.12.31	2,571,400	973,595	(66,911)	1,820,521	918,354	6,216,959

감 사 의 건 서

..... 농업협동조합법 제71조 1항, 3항 및 정관 제139조에 의하여 2013년 1월 14일

..... 조합장으로부터 제출된 서기 2012년도 결산보고서(사업보고서, 재무상태표,

..... 손익계산서, 잉여금 처분 계산서)의 각 사항에 대하여 감사한 결과 그 내용이 정확

..... 함을 인정함.

서기 2013년 1월 15일

..... 대 촌 농 업 협 동 조 합

..... 감 사 윤 형 식



..... 감 사 김 한 동



사 업 보 고 서

(서기 2012년도)

1. 사 업 개 황

존경하는 조합원 여러분!

임진년(壬辰年) 흑룡의 해가 저물고, 희망찬 계사년(癸巳年) 뱀의 해가 밝았습니다.
2013년은 60년만에 찾아오는 『흑사의 해』라고 합니다.
영생과 번영을 상징하는 뱀의 해를 맞아 조합원 여러분 모두에게 큰 발전과 성취가 있는 한 해가 되시기를 기원합니다.

지난 2012년, 우리농협은 대내외적으로 어려운 경영환경 속에서도 성장과 발전을 지속하였습니다.
그동안 적지 않은 난관을 우리 스스로의 힘으로 극복하며, 경영개선과 조합원 여러분 복지향상을 위해 부지런히 달려온 결과 좋은 성과를 가지고 결산보고를 하게 됨을 먼저 기쁘게 생각합니다.

존경하는 조합원 여러분!

금년도에도 저성장·저금리 기조가 지속되고 정책당국의 관리·감독도 강화되리라 예상됩니다.
지난 수년간 지속된 유럽재정 위기와 글로벌 경기 침체의 영향으로 사업환경이 갈수록 어려워지고 있습니다.

또한 세계경제의 불확실성이 여전하고, 국제곡물 등 원자재 가격도 높게 형성될 것으로 전망되는 등 대내외적으로 어려운 농업·농촌 현실 속에서도 희망을 잃지 않고, 묵묵히 하고 계신 일에 최선을 다하고 계시는 조합원 여러분을 진심으로 존경합니다.

우리에게는 그 어떤 위기와 시련에도 굴하지 않고 불굴의 도전정신과 열정으로 이를 극복하며, 눈부신 성과를 이루어온 저력이 있습니다.

어려운 때 일수록 신뢰속에서 서로 협력하고, 어려운 현실을 이겨나갈 수 있도록 우리농협을 모두 이용하는 등 조합원 여러분께서도 힘을 모아주시기 바랍니다.

우리 대촌농협 임직원은 『묵은 것을 버리고 새 것을 펼친다』는 『제구포신(除舊布新)』의 지혜와 『어떠한 난관을 만나도 조금도 두려워 할 바가 없다』는 『무소외구(無所畏懼)』의 자세로 내실경영, 정도경영을 통해 무한경쟁 시대를 이겨내고, 한마음 한뜻으로 똘똘 뭉쳐 조합원 여러분들에게 더 많은 성과를 돌려주는 최고의 농협으로 새 역사를 써 나가겠습니다.

항상 농협의 근본이 농업·농촌에 있다는 것을 가슴에 새기고, 진정한 마음으로 조합원 여러분을 주인으로 섬기면서 우수 농산물 생산 증대에 전념케 하며 우리농협을 찾는 고객님들에게는 친절과 봉사 자세로 맞이하여 항상 농업인에 대한 애정과 열정으로 경제사업의 패러다임을 바꾸어 나가도록 하겠습니다.

아울러 2012년도 결실을 맺은 사업을 간략히 말씀 드리면

첫째, 1억7천만원의 국비와 시비, 중앙회 보조금 유치를 통한 전액 보조로 병충해 광역방제기를 도입하여 조합원 고령화로 인한 일손 부족을 해소하였고, 작업료는 2011년도 대비 200평당 5천원을 인하한 1만원으로 조정하여 조합원 영농비 절감에 크게 기여 하였으며, 2013년도에는 200평당 8천원 정도로 조정할 계획중에 있습니다.

둘째, 우리지역 대표 품목인 풋고추 공동선별 활성화를 위하여 시 보조 3천6백만원, 구 보조 5백만원, 중앙회 보조 2천5백만원 및 자부담 9백만원, 총 7천5백만원의 예산으로 풋고추 선별 시스템 1조 2라인을 설치하여 농가 수취가격 제고에 크게 기여하였으며, 앞으로도 생산하신 농산물은 더 높은 가격을 받으실 수 있도록 더욱 더 노력하겠습니다.

셋째, 9천만원의 시 보조금을 지원받아 석정동, 원산동, 이장동 등 총 24만8천여평의 GAP(우수농산물 생산이력) 쌀 생산단지를 조성하여 우리지역에서도 친환경적인 질 좋은 쌀을 생산할 수 있게 되었으며, 2013년도에는 GAP(우수농산물 생산이력)관련 사업을 확대하여 소비자들로 하여금 『대촌지역=청정지역』 이라고 인식할 수 있도록 하였습니다.

넷째, 돌풍과 태풍 불라벤 등 피해를 최소화하기 위하여 적극적인 농정활동으로 대촌동 지역이 특별재난 지역으로 선정되는데 혼신의 노력을 다하였으며, 40억원의 무이자 자금을 유치하여 그 수혜액 1억4천9백5십만원을 피해농가 조합원 595분에게 지원 하였습니다.

다섯째, 특색사업자금 20억원의 무이자 자금을 지원받아 조합원 여러분들의 실익지원과 농협경영에 큰 도움이 되도록 하였습니다.

앞으로도 조합원 여러분들의 숙원사업을 계속적으로 발굴, 추진하는데 최선의 노력을 다 하겠습니다.

사랑하는 조합원 여러분!

뱀이 구태의 허물을 벗고 새로 태어나듯이 계사년 새해를 맞아 조합원 여러분의 가정에 행복과 건강이 가득하고, 하시는 일 모두 성취하시는 한 해가 되시기를 진심으로 기원하면서 . . .

2. 먼저 각 부문별로 간략히 보고 드리면

첫째 조직면에서는 농업인들의 자발적인 협조 아래 영농회, 부녀회, 작목반 등을 내실있게 운영하였으며 신규 조합원도 98명 가입, 76명 탈퇴(이주, 사망, 조합원 정리)로 현재 2,144명의 조합원으로 각종사업을 수행하는 구심체 역할을 하고 있습니다. 출자금은 전년 대비 2억5천5백만원이 순증되어 24억6천만원으로서 조합원 1인당 평균 출자금은 114만원이며, 여성조합원도 829명으로서 38.67%를 점유하고 있습니다. 또한, 준조합원은 6,132명으로 가입금은 1천8백만원입니다.

둘째 경영면에서는 치열한 금리 경쟁속에서도 친절봉사를 바탕으로 한 직원들의 책임의식 제고로 예대비율 75%로 수익증대에 기여하였으며, 금융위원회의 감독을 받고 있는 신용대손충당금 적립 비율은 259.31%, 일반(경제사업채권)대손충당금은 481.24%, 직원 퇴직급여충당부채는 137.42%, 연차수당충당부채는 102.5%를 적립하는 등 금융위원회에서 요구하는 각종 충당금 적립을 완료하였고, 모든 사업이 정상적으로 추진될 수 있도록 최선의 노력을 다하겠습니다.

3. 다음은 각 사업 부문별로 자세히 살펴보겠습니다.

첫째. 교육지원사업 부문

영농지도 부문은 환원사업비에서 공동선별출하조직 영농자재 지원 2천5십만원, 공동선별장 인력 운영지원 3천6백만원, 압촌 메주 가공사업 운영자금 이차지원 2백1십만원, 소식회 및 규산질 비료 살포기 구입 1백4십만원, 강풍 및 가뭄피해 복구비 지원 1천9백9십만원, 태풍피해 복구지원비 1억 3천3백5십만원을 지원하여 2억1천4백3십만원을 지원하였으며, 영농지도비에서는 수도작 자재 보조금 지원 2천3백6십만원, 원예자재 보조금 지원 2천4백9십만원, 공판사업 활성화를 위한 출하농가 출하제비 지원 8백2십만원, APC사업 활성화 지원 2백8십만원, 관내 농업단체 및 조직에 대한 행사 협찬비는 1천5백만원을 지원하는 등 영농지도비로 1억8천2십만원을 지원하였고, 생활지도비에서는 4천1백7십만원을 지원하였으며, 보급선전비에서는 농정활동비 9백8십만원, 소식지 제작비 5백만원, 조합원 농민신문 지원비 1천4백5십만원, 문화체육활동비 2백6십만원 등으로 4천2백6십만원을 지원하였고, 복지지원비에서는 조합원자녀 학자금 지원 3천4십만원, 농업인의 날 식염 공급 2천2백5십만원, 경로당 유류비 5백8십5만원, 조합원 경조비 1천4백4십만원, 조합원 농업인 안전공제 지원금 1백 6십5만원 등으로 1억4천5백4십만원을 지원하는 등, 교육지원사업비로 총 6억2천9백7십만원을 지원하였습니다.

둘째. 구매사업 부문

경쟁력있는 농산물생산과 영농에 필요한 각종 영농자재를 사전에 확보하여 안정적으로 공급함으로써 계절적으로 수요가 집중되는 자재의 가격상승을 억제하였고, 중간 유통비용의 절감을 기하였으며 전년도 57억4천7백만원 보다, 2억6천9백만원 증가된 60억1천6백만원의 실적으로 전년대비 4.7%의 플러스 성장을 하였으며, 마트상품(생활물자) 실적은 전년대비 4억6천만원 감소된 13억6천2백만원으로 마이너스 성장을 하였습니다.

셋째. 판매사업 부문

판매사업 전반에 영향을 주고 있는 여건의 변화는 생산환경의 변화를 비롯하여 소비환경, 유통환경 및 사회환경의 변화라고 할 수 있는 바, 이와 같은 변화 속에서 농협 판매사업은 날로 어려워지고 있어 한층 판매사업역량 강화 노력이 절실히 요구된다 하겠습니다.

2012년도 우리지역에서 생산된 농산물의 판매사업실적은 291억1천9백만원으로 태풍 등 많은 피해를 입었음에도 전년대비 5억8천7백만원이 증가한 실적으로 마감하였습니다.

또한 시설원에 농가에 지원한 판매선급금은 총 170건에 12억4천7백만원을 지원하여 안정적으로 작물을 재배하여 출하를 할 수 있도록 혼신의 노력을 다하였습니다.

넷째. 신용사업 부문

농업금융의 중추적인 역할을 담당하고 있는 우리농협의 신용사업은 국내외의 급격한 금융환경 변화 속에서도 농업자금을 안정적으로 조달 이를 효과적으로 공급함으로써 농업인 조합원의 자금수요를 충족시켰고, 나아가 농가소득 향상에도 크게 기여하였습니다.

특히, 영농자금으로 19억7천3백만원을 수도작 및 시설원에 농가에 지원하였고, 농업종합자금 대출로 68건에 10억2천만원을 지원하였습니다. 그리고, 상호금융대출은 금융기관간 치열한 경쟁속에서도 전년대비 연간 잔액으로 8억9천만원 증가된 542억4천2백만원으로 1.7%의 플러스 성장율을 기록하였으며, 정책자금대출은 전년대비 5억2천만원 감소한 69억7백만원의 실적을 기록하였습니다.

그리고, 상호금융예수금은 전년대비 연간 잔액으로 97억7천1백만원 증가한 763억3백만원으로 14.7%의 괄목할만한 실적을 거양하였습니다.

다섯째. 손익상황

손익부문에 있어서는 2012년도도 여느 해와 마찬가지로 매우 힘든 한 해였습니다만 괄목할만한 성장을 하였습니다.

손익부문을 간략히 분석해 보면, 외적요인으로는 국가경제 및 세계경제의 불확실성, 물가상승 등이 있었고, 내부적인 요인으로 신용사업 중 상호금융대출금의 금리 인하로 인한 예대 마진 축소, 경기침체로 일부 고객들에 대한 대출금이자 회수의 어려움 등 힘든 상황에서도 전년도 보다 3천3백만원이 증가된 3억7천5백만원의 흑자결산을 하였습니다.

이 모든 성과가 우리 조합원님들께서 우리 농협을 사랑하시고 애용해 주신 결과라고 생각합니다. 다시 한번, 머리 숙여 감사의 말씀을 드립니다.

앞으로도 우리 임직원 일동은 조합원 여러분의 재산을 더욱더 철저히 보호함은 물론 각종 사업량 증대를 통한 경영성과를 신장시켜 조합원과 농협을 이용하는 고객에게 신뢰받는 농협이 되도록 최선의 노력을 다할 것을 굳게 약속 드리면서 사업보고를 마칩니다.

다시한번 농업인 조합원 여러분과 여러분의 가정에 행복이 가득하시기를 기원합니다.

감사합니다.