

(붙임1)



선 언 문

2014년도 6월말 대촌농협 현황

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

2014. 8. 5

 대촌농업협동조합

조 합 장 전봉식
전 무 홍성윤

 대촌농업협동조합

※ 본 자료의 작성기준일은 결산일(2014년 6월 30일) 현재이며,
작성기준일이 다른 항목은 기준일을 해당 항목에 표시하였습니다.

I. 재무 및 손익에 관한 사항

1. 요약 재무현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2013년말(A)		2014년 6월말(B)		증감 (B-A)
	금액	구성비	금액	구성비	
I. 유동자산	4,500	4.7	4,608	4.8	108
1. 현금	566	0.6	475	0.5	-91
2. 외상매출금	718	0.8	718	0.7	0
3. 재고·생물자산	1,457	1.5	1,597	1.7	140
4. 기타유동자산	1,759	1.8	1,818	1.9	59
II. 금융업예치금	22,423	23.6	23,626	24.6	1,203
III. 금융업대출금 (대손충당금)	60,684 (1,402)	63.8 (1.5)	60,329 (1,440)	62.7 (1.5)	-355 (38)
IV. 공제·농작물보험자산					
V. 비유동자산	7,547	7.9	7,617	7.9	70
1. 투자자산	2,202	2.3	2,213	2.3	11
2. 유형자산	5,340	5.6	5,399	5.6	59
3. 무형자산	4	0.0	3	0.0	-1
4. 기타비유동자산	1	0.0	2	0.0	1
자 산 총 계	95,154	100.0	96,180	100.0	1,026
I. 유동부채	7,195	7.6	6,587	6.9	-608
1. 외상매입금	1,159	1.2	247	0.3	-912
2. 단기차입금	4,404	4.6	3,700	3.9	-704
3. 기타유동부채	1,632	1.7	2,640	2.7	1,008
II. 금융업예수금	74,054	77.8	75,792	78.8	1,738
III. 금융업차입금	6,565	6.9	5,802	6.0	-763
IV. 공제·농작물보험부채					
V. 비유동부채	421	0.4	498	0.5	77
1. 장기차입금					
2. 기타비유동부채	421	0.4	498	0.5	77
부 채 총 계	88,235	92.7	88,679	92.2	444
I. 출자금	2,992	3.2	3,597	3.7	605
II. 자본잉여금	974	1.0	974	1.0	0
III. 자본조정	-13	0.0	-17	0.0	-4
IV. 기타포괄손익누계액	1,820	1.9	1,820	1.9	0
V. 이익잉여금	1,146	1.2	1,127	1.2	-19
자 본 총 계	6,919	7.3	7,501	7.8	582
부 채 및 자 본 총 계	95,154	100.0	96,180	100.0	1,026

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

2. 요약 손익현황

(단위: 백만원)

구 분	2013년 6월말(A)	2014년 6월말(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	6,718	6,610	-108
1. 신용사업영업수익	2,634	2,353	-281
가. 이자수익	2,182	1,956	-226
나. 수수료수익	315	264	-51
다. 기타영업수익	137	133	-4
2. 경제사업영업수익	4,084	4,257	173
3. 보험사업영업수익			
4. 농작물보험영업수익			
II. 영업비용	4,792	4,907	115
1. 신용사업영업비용	1,286	1,096	-190
가. 이자비용	950	757	-193
나. 수수료비용	123	92	-31
다. 기타영업비용	213	247	34
2. 경제사업영업비용	3,506	3,811	305
3. 보험사업영업비용			
4. 농작물보험영업비용			
III. 매출총이익	1,926	1,703	-223
IV. 판매비와관리비	1,472	1,379	-93
V. 영업이익	454	324	-130
VI. 교육지원사업비	229	221	-8
VII. 영업외수익	292	155	-137
VIII. 영업외비용	131	30	-101
IX. 법인세차감전계속사업손익	386	228	-158
X. 계속사업손익법인세비용	1	1	0
XI. 계속사업손익	385	227	-158
VII. 중단사업손익			
VIII. 당기순손익	385	227	-158

손익발생 원천별 실적

(단위: 백만원)

구 분				2013년 6월말(A)	2014년 6월말(B)	증 감(B-A)
Ⅰ. 영 업 수 익				6718	6610	-108
신용사업	이자수익	예치금이자	482	321	-161	
		대출금이자	1700	1635	-65	
		기타이자				
	수수료등 기타영업수익		452	397	-55	
	경제사업 영업수익		4084	4257	173	
	공제사업 영업수익					
	농작물보험사업 영업수익					
Ⅱ. 영 업 비 용				4792	4907	115
신용사업	이자비용	예수금이자	904	720	-184	
		차입금이자	39	30	-9	
		기타이자	7	7	0	
	수수료등 기타영업비용		336	339	3	
	경제사업 영업비용		3506	3811	305	
	공제사업 영업비용					
	농작물보험사업 영업비용					
Ⅲ. 매출총이익				1926	1703	-223
Ⅳ. 판매비와관리비				1472	1379	-93
Ⅴ. 영업이익				454	324	-130
Ⅵ. 교육지원사업손익				229	221	-8
Ⅶ. 영업외손익				161	125	-36
Ⅷ. 법인세차감전계속사업손익				386	228	-158
Ⅸ. 계속사업손익법인세비용				1	1	0
Ⅹ. 계속사업손익				385	227	-158
Ⅺ. 중단사업손익						
Ⅻ. 당기순손익				385	227	-158

3. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

| 별첨1 |

4. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

| 별첨2 |

II. 자금조달 및 운용에 관한 사항

1. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위: 백만원, %)

구분			2013년(A)		2014년 6월말(B)		증감(B-A)		
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비	
조달	비용성	예수금(별단제외)	73,748	74.7	73,483	76.9	-265		
		상호금융	98	0.1	129	0.1	31		
		차입금	정책자금	6,718	6.8	6,054	6.4	-664	
			보험사업						
			기타	52	0.1	14	0.0	-39	
		일반차입금	3,866	3.9	1,000	1.1	-2,866		
		기타	1,297	1.3	1,189	1.2	-108		
	소계	85,779	86.9	81,868	85.7	-3,911			
	무비용성	자기자본	6,327	6.4	7,015	7.3	688		
		충당금등	1,580	1.6	1,844	1.9	264		
		기타	5,058	5.1	4,824	5.1	-234		
		소계	12,965	13.1	13,683	14.3	718		
	조달 합계		98,744	100.0	95,551	100.0	-3,193		
운용	수익성	예치금	25,278	25.6	22,185	23.2	-3,093		
		대출금	상호금융	54,517	55.2	55,670	58.3	1,153	
			정책자금	6,733	6.8	6,069	6.4	-664	
			보험대출						
			신용카드	131	0.2	156	0.2	25	
			기타	52	0.1	25	0.0	-27	
		외상매출금	921	0.9	892	0.9	-29		
		유가증권							
		기타							
	소계	87,632	88.8	84,997	89.0	-2,635			
	무수익성	비유동	투자자산	2,175	2.2	2,208	2.3	33	
			유형자산	5,363	5.4	5,323	5.6	-40	
			무형자산	5	0.0	3	0.0	-2	
		기타	3,569	3.6	3,020	3.1	-549		
		소계	11,112	11.2	10,554	11.0	-558		
	운용 합계		98,744	100.0	95,551	100.0	-3,193		

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

2. 대출금 현황

■ 종류별 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2013년말(A)		2014년 6월말(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상 호 금 융 자 금 대 출	55,628	89.4	55,945	90.3	317	0.9
정 책 자 금 대 출	6,423	10.3	5,819	9.4	-604	-0.9
보 험 대 출						
신용카드수탁취급계정	141	0.3	155	0.3	14	0.0
신 용 가 지 급 금	14	0.0	9	0.0	-5	0.0
합 계	62,206	100.0	61,928	100.0	-278	

■ 담보별 현황

(단위: 백만원, %)

구분		2013년말(A)		2014년 6월말(B)		증 감 (B-A)	
		금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
담	부동산	44,324	71.3	45,165	72.9	841	1.6
	동산						
	유가증권						
	예적금	831	1.3	355	0.6	-476	-0.7
보	신용보증	3,855	6.2	3,484	5.6	-371	-0.6
	기타	150	0.2	151	0.3	1	0.1
	소계	49,160	79.0	49,155	79.4	-5	0.4
신용		13,046	21.0	12,773	20.6	-273	-0.4
합계		62,206	100.0	61,928	100.0	-278	

3. 예적금 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2013년말(A)				2014년 6월말(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	21,963	29.7	21,495	29.0	22,751	30.0	21,490	29.1	788	-5
적립식예금	5,133	6.9	4,791	6.5	4,727	6.2	4,779	6.5	-406	-12
거치식예금	46,958	63.4	47,810	64.5	48,314	63.8	47,526	64.4	1,356	-284
합 계	74,054	100.0	74,096	100.0	75,792	100.0	73,795	100.0	1,738	-301

4. 유가증권 투자 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2013년말(A)		2014년 6월말(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국·공 채						
○ ○ 채						
수익증권						
예금자보호기금채권						
기타유가증권	4	100.0	4	100.0	0	
합 계	4	100.0	4	100.0	0	

5. 부실·고정이하여신 및 충당금 적립 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2013년말(A)	2014년 6월말(B)	증감(B-A)
총 여 신	62,206	61,928	-278
(충당금적립제외채권)	(0)	(0)	(0)
고 정 이 하 여 신	641	827	186
부 실 여 신	134	223	89
충 당 금 적립현황	충 당 금 적 립 액	1,434	1,380
	충 당 금 비 율 (상 한)	227.34	189.05
	충 당 금 비 율 (하 한)	227.34	189.05

※ 충당금비율(=충당금적립률)=대손충당금잔액/자산건전성분류구간별요적립액합계*100

※ 충당금비율(상한) : 농축협별 경험손실을 및 예상손실을 감안한 선택 적립을 적용시 비율

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

Ⅲ. 경영지표에 관한 사항

1. 경영평가 등급 현황

구 분	2013년		2014년 6월말	
	종합경영평가	경영실태평가	종합경영평가	경영실태평가
평가등급	2 등급	1 등급	-	1 등급

※ 종합경영평가는 연도말 1회만 평가(분기·반기평가 없음)

2. 주요 경영비율 현황

(단위: %)

구 분		2013년말	2014년 6월말	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율	8.56	9.23	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율	7.27	7.80	높을수록 양호
	총 자 본 비 율	13.60	14.39	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율	37.81	51.71	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율	76.20	71.22	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률	0.44	0.29	높을수록 양호
	수 지 비 율	92.57	93.10	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율	3.72	3.77	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율	2.12	2.82	낮을수록 양호
	순 고 정 이 하 여 신 비 율	0.42	0.54	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율	1.80	1.81	낮을수록 양호

별첨 1. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

2. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

3. 외부회계감사의 반기검토보고서<수감대상 농축협만 해당>

재무상태표

제 (34) 기 2014년 6월 30일 현재
제 (33) 기 2013년 6월 30일 현재

(통합)

(단위 : 천원)

자재정목	제 34 (당)기 금	제 33 (전)기 금	부채 및 자본 개정목	제 34 (당)기 금	제 33 (전)기 금
I. 유 동 자 산	4,607,982	5,112,208	I. 유 동 부 채	6,586,502	11,364,263
1 현 금	474,715	481,005	1 외 상 매 입 금	246,550	319,031
2 당 기 매 매 증 권	-	-	2 계 통 외 상 매 입 금	1,298,095	990,114
3 외 상 매 매 증 권	922,154	824,909	3 선 수 수	-	100,000
(대 손 충 당 금)	203,761	196,828	4 추 곡 수 매 선 수 금	-	-
(현재 가치 할 인 자 금)	-	-	5 수 탁 상 품 권 선 수 금	4,235	2,370
4 재 고 자 산	1,597,017	1,371,936	6 부 가 가 치 세 예 수 금	58,106	62,573
(재 고 자 산 평가 손실 누계액)	-	-	7 단 기 차 입 금	3,700,000	8,464,000
5 신용 카드 수 탁 취급 계 정	154,611	132,790	(차 입 금 대 충)	-	-
(대 손 충 당 금)	25,083	18,673	8 미 지 금 비 용	839,154	1,106,524
6 자 금 수 수 계 정	-	-	9 선 수 수 익	239	400
7 생 물 자 산	-	-	10 미 지 금 금	164,965	169,594
(생물 자 산 손상 차 손 누계액)	-	-	(현재 가치 할 인 자 금)	-	-
(감 가 상 각 누 계 액)	-	-	11 미 지 금 배 당 금	-	-
8 수 탁 사 업 미 수 금	-	-	12 예 수 금 (일 반)	-	-
(대 손 충 당 금)	-	-	13 수 탁 사 업 예 수 금	1,073	3,561
9 선 금	906,913	1,582,765	14 위 측 사 업 예 수 금	-	-
(대 손 충 당 금)	-	-	15 수 탁 수 매 예 수 금	-	-
10 추 곡 수 매 선 금	-	-	16 수 입 제 세	9,467	12,088
11 부 가 가 치 세 선 금	79,209	80,998	17 미 지 금 법 인 세	-	-
12 선 금 법 인 세	-	-	18 자 금 수 수 계 정	-	-
13 미 수 수 수 익	581,801	776,386	19 대 리 대 출 추 수 금	-	-
14 선 금 비 용	-	-	20 국 고 대 리 점	5,849	2,537
15 미 수	114,823	39,006	21 유 가 증 권 청약 증 거 금	-	-
(대 손 충 당 금)	-	-	22 여 신 과 리 자 금	-	-
(현재 가치 할 인 자 금)	-	-	23 지 로 계 정	84,282	86,337
16 단 기 대 여 금	-	-	24 신용 기 프 트 카드 충전 액	-	-
(대 손 충 당 금)	-	-	25 타 행 간 현 수 채 무	-	-
17 협 동 카 드 계 정	-	-	26 미 지 금 외 국 환 채 무	-	-
(대 손 충 당 금)	-	-	27 잡 부 채	174,487	45,134
18 대 리 예 수 예 치 금	-	-	28 보 험 대 리 자 금	-	-
19 대 리 대 출 금	-	-	29 이 연 법 인 세 부 채	-	-
20 농 어 가 목 돈 마 련 저 축 장 기 금	-	-	II. 금 융 업 예 수 금	75,791,661	74,771,794
21 용 도 품	10,971	6,564	1 오 구 불 예 수 금	3,188,724	2,673,625
22 단 기 매 도 가 능 증 권 (일 반)	-	-	2 저 축 성 예 수 금	72,592,986	72,068,185
23 타 행 간 현 송 채 권	-	-	3 자 유 로 부 금	9,951	29,984
24 기 타 의 당 좌 자 산	2,223	1,836	III. 금 융 업 차 입 금	5,802,350	6,775,601
(대 손 충 당 금)	20,199	15,885	1 상 호 금 융 차 입 금	-	-
(현재 가치 할 인 자 금)	-	-	(현재 가치 할 인 자 금)	-	-
25 잡 자 산	12,569	44,399	2 정 책 자 금 차 입 금	5,802,350	6,735,701
(기 타 자 산 손상 차 손 누계액)	-	-	3 공 제 사 업 채 무	-	-
(대 손 충 당 금)	-	-	4 외 화 차 입 금	-	-
26 공 탁 금	-	1,000	5 기 타 차 입 금	-	-
27 이 연 법 인 세 자 산	19	-	6 보 험 일 반 차 입 금	-	39,900
II. 금 융 업 예 지 금	23,626,008	26,951,930	IV. 공 제 · 농 작 물 보 험 부 채	-	-
1 대 내 예 지 금	23,626,008	26,951,930	1 공 제 미 지 금	-	-
2 대 외 예 지 금	-	-	2 농 작 물 보 험 예 수 금	-	-
3 외 화 예 지 금	-	-	3 농 작 물 보 험 자 금	-	-
4 기 타 예 지 금	-	-	4 농 작 물 보 험 미 지 금	-	-
III. 금 융 업 대 출 제 금	60,329,012	60,600,842	V. 비 유 동 부 채	498,440	514,830
1 상 호 금 융 자 금 대 출 금	55,945,210	54,984,415	1 장 기 차 입 금	-	-
(대 손 충 당 금)	1,328,448	1,116,036	(차 입 금 대 충)	-	-
(현재 가치 할 인 자 금)	-	-	(현재 가치 할 인 자 금)	-	-
2 정 책 자 금 대 출 금	5,818,960	6,761,399	2 장 기 성 미 지 금	-	-
(대 손 충 당 금)	106,216	57,618	3 수 입 보 증 금	95,700	110,000
3 공 제 대 출 금	-	-	4 공 통 사 업 기 금	-	-
(대 손 충 당 금)	-	6,218	5 불 파 사 업 기 금	-	-
4 매 입 의 화	-	-	6 솜 어 지 생 산 안 정 자 금	-	-
(대 손 충 당 금)	-	-	7 정 수 감 청 사 업 기 금	-	-
5 보 험 일 반 대 출 금	5,000	39,900	8 유 통 손 실 보 전 자 금	153,454	179,561
(대 손 충 당 금)	5,494	5,000	9 퇴 직 금 여 출 당 부 채	426,257	366,820
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 유 용 자 산)	199,849	160,000
2 농 작 물 보 험 미 수 금	-	-	10 인 수 고 정 자 산 미 지 금	-	-
V. 비 유 동 자 산	7,617,241	7,491,872	11 이 용 고 환 원 출 당 부 채	22,878	18,449
(I) 무 자 자 산	2,213,295	2,174,268	12 기 타 출 당 부 채	-	-
1 계 통 출 자 금	1,941,010	1,887,510	부 채 합 계	88,678,953	93,428,488
2 공 통 사 업 투 자 금	35,500	35,500	I. 출 자	3,598,797	2,838,712
3 매 도 가 능 증 권	4,030	4,132	1 일 반 출 자 금	3,578,495	2,820,390
4 만 기 보 유 증 권	-	-	(미 납 입 출 자 금)	-	5
5 지 분 법 적 유 무 자 주 식	232,755	247,146	2 회 전 출 자 금	-	-
6 장 기 대 여 금	-	-	3 가 입 인	18,302	18,327
(대 손 충 당 금)	-	-	4 우 선 출 자 금	-	-
7 비 업 무 유 자 산	-	-	II. 자 본 잉 여 금	973,594	973,594
8 퇴 직 연 금 유 용 초과 자 산	-	-	1 자 본 적 립 금	973,594	973,594

9 기 타 의 투 자 자 산	-	-	가 제 평 가 적 립 금	973,594	973,594
(2) 유 형 자 산	5,399,461	5,311,484	나 자 본 준 비 금	-	-
1 토 지	4,107,917	4,107,917	2 기 타 자 본 잉 여 금	-	-
(보 조 금)	-	-	III. 자 본 조 정	▲16,953	▲3,030
(유형자산손상차손누계액)	-	-	1 탈 퇴 지 분 선 금	16,953	3,030
(자산재평가손상차손누계액)	-	-	2 우 선 출 자 매 입	-	-
2 건 물	18,446	18,446	IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액	1,820,521	1,820,521
(감 가 상 각 누 계 액)	2,348,470	2,159,916	1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익	-	-
(자산재평가손상차손누계액)	1,122,684	1,023,076	(또는 매 도 가 능 증 권 평 가 손 실)	-	-
(보 조 금)	117,838	18,608	2 지 분 법 자 본 변 동	-	-
(유형자산손상차손누계액)	-	-	(또는 부 의 자 본 변 동)	-	-
3 임 자 점 포 시 설 물	-	-	3 재 형 가 잉 여 금	1,820,521	1,820,521
(감 가 상 각 누 계 액)	-	-	V. 이 익 잉 여 금	1,127,331	1,100,567
(유형자산손상차손누계액)	-	-	(또 는 결 손 금)	-	-
4 업 무 용 동 산	1,225,232	1,198,227	1 법 정 적 립 금	239,650	180,395
(감 가 상 각 누 계 액)	874,378	898,328	2 임 의 적 립 금	488,722	373,234
(보 조 금)	148,812	196,118	가 사 업 준 비 금	480,722	365,234
(유형자산손상차손누계액)	-	-	나. 사업 활성 화 적 립 금	-	-
(자산재평가손상차손누계액)	-	-	다. 유 통 손 실 보 전 적 립 금	8,000	8,000
5 건 설 중 인 자 산	-	-	라. 경 제 사 업 활성 화 적 립 금	-	-
(보 조 금)	-	-	금	-	-
3 전 기 이 월 이 익 잉 여 금	-	-	3 전 기 이 월 이 익 잉 여 금	171,704	161,997
(3) 무 형 자 산	2,963	4,578	(또는 차 기 이 월 결 손 금)	-	-
1 산 업 재 산 권	-	-	4 처 리 전 이 익 잉 여 금	-	-
2 영 업 권	-	-	(당 가 순 이 익)	227,255	384,941
(무형자산손상차손누계액)	-	-	(또는 당 기 순 손 실)	-	-
3 개 발 비	-	-	(무형자산손상차손누계액)	-	-
4 사 용 수 익 기 부 자 산	-	-			
5 임 차 권 리 금	-	-			
6 기 타 의 무 형 자 산	2,963	4,578			
(무형자산손상차손누계액)	-	-			
(4) 기 타 비 유 동 자 산	1,522	1,522			
1 자 산 처 분 미 수 금	-	-			
(현재 가치 할 인 자 금)	-	-			
2 보 증 금	1,522	1,522			
3 장 기 미 수 금	-	-			
(대 손 충 당 금)	-	-			
4 기 타 의 비 유 동 자 산	-	-			
자 산 합 계	96,180,243	100,156,852	부 채 와 자 본 총 계	96,180,243	100,156,852

재무상태표

제 (34) 기 2014년 6월 30일 현재
제 (33) 기 2013년 6월 30일 현재

(신용회계)

(단위 : 천원)

계정과목	제 34 (반기) 금액	제 33 (전기) 금액	계정과목	제 34 (반기) 금액	제 33 (전기) 금액
I. 현금 및 예치금	24,100,723	27,432,935	I. 예 수 금	75,791,661	74,771,794
1 현금	474,715	481,005	1 요구불예금	3,188,724	2,673,625
2 외국통화	-	-	가보통예탁금	2,758,846	2,354,561
3 대내예치금	23,626,008	26,951,930	나별단예탁금	429,878	319,064
가상환준비예치금	7,600,000	7,485,000	2 저축성예수금	72,592,986	72,068,185
다정기예치금	15,900,000	18,764,000	가자립예탁금	9,439,934	9,875,149
다적립식예치금	-	-	나자유저축예탁금	8,405,975	8,246,039
라충양회타회계예치금	-	-	다기업자유예탁금	1,715,830	1,360,154
마일시예치금	126,008	702,930	라정기예탁금	48,314,020	47,851,705
4 대외예치금	-	-	마정기적금	2,083,147	2,205,601
5 외화예치금	-	-	바장학적금	40,441	38,761
5 기타예치금	-	-	사자유적립적금	840,899	767,256
II. 단기매매증권	-	-	아농어가목돈마련저축	1,752,740	1,723,520
1 단기매매국채	-	-	자자유정기예탁금	-	-
2 단기매매공사채	-	-	차기타예탁금	-	-
3 단기매매지방채	-	-	3 자유로부금	9,951	29,984
4 단기매매금융채	-	-	II. 차입금	5,802,350	6,775,601
5 단기매매회사채	-	-	1 상호금융자금차입금	-	-
6 단기매매채권형수익증권	-	-	(현재가치할인차금)	-	-
7 단기매매혼합형수익증권	-	-	2 정책자금차입금	5,802,350	6,735,701
8 단기매매기업어음	-	-	3 외화차입금	-	-
9 기타단기매매증권	-	-	4 기타차입금	-	-
III. 매도가능증권	30	132	5 보험일반차입금	-	39,900
1 매도가능국채	-	-	III. 기타부채	1,143,276	1,187,586
2 매도가능공사채	-	-	1 대리대출추심금	-	-
3 매도가능지방채	-	-	2 국고대리점	5,849	2,537
4 매도가능금융채	-	-	3 유가증권청약증거금	-	-
5 매도가능회사채	-	-	4 미지급비용	839,154	1,012,932
6 매도가능채권형수익증권	-	-	5 선수수익	239	400
7 매도가능혼합형수익증권	-	-	6 여신관리자금	-	-
8 매도가능주식	30	132	7 지로계정	84,282	86,337
9 매도가능농금액	-	-	8 미지급금	32,779	33,207
10 매도가능기업어음	-	-	(현재가치할인차금)	-	-
11 기타매도가능증권	-	-	9 수입세	5,540	8,678
IV. 만기보유증권	-	-	10 미지급법인세	-	-
1 만기보유국채	-	-	11 수입보증금	-	-
2 만기보유공사채	-	-	12 퇴직급여충당부채	117,245	84,853
3 만기보유지방채	-	-	(국민연금전환금)	-	-
4 만기보유금융채	-	-	(퇴직금유용자산)	70,000	60,000
5 만기보유회사채	-	-	13 부가가치세예수금	11	18
6 만기보유채권형수익증권	-	-	14 신용기프트카드충전액	-	-
7 만기보유혼합형수익증권	-	-	15 기타충당부채	22,878	18,449
8 기타만기보유증권	-	-	16 미지급외국환채무	-	-
9 만기보유농금액	-	-	17 자금수수계정	-	-
10 상호금융예금자보호기금채권	-	-	18 타행간현수채무	-	-
11 청가매입국공채	-	-	19 잡부채	105,299	175
12 만기보유기업어음	-	-	20 보험대리자금	-	-
V. 지분법적용투자주식	-	-	21 이연법인세부채	-	-
VI. 대출채권	60,329,012	60,607,060	IV. 비선용사업자금차월	1,203,399	4,991,901
1 상호금융자금대출금	55,945,210	54,984,415	V. 비선용사업계정	-	-
(대손충당금)	1,328,448	1,116,036	부채합계	83,940,686	87,726,282
(현재가치할인차금)	-	-	I. 출자금	3,596,797	2,838,712
가일반대출금	36,562,338	36,906,367	1 일반출자금	3,578,495	2,820,390
나자립예탁금대출금	15,168,835	13,955,381	(미납입출자금)	-	5
다종합통장대출금	760,277	729,131	2 회전출자금	-	-
라적금관계대출금	-	-	3 가입금	18,302	18,327
마농어가목돈마련저축대출	5,200	1,600	4 우선출자금	-	-
바상호금융단기농사대출금	1,230,800	1,320,100	II. 자본잉여금	973,594	973,594
사상호금융중기대출금	56,600	74,840	1 자본적립금	973,594	973,594
아상호금융특별장기대출금	2,029,310	1,624,800	가재평가적립금	973,594	973,594
자처리대체자금대출금	131,850	360,196	나자본준비금	-	-
차농업자금유대대출금	-	12,000	2 기타자본잉여금	-	-
카상호금융부금	-	-	III. 자본조정	▲16,953	▲3,030
타상호금융지역발전대출금	-	-	1 탈퇴지분선금	16,953	3,030
타할인어음	-	-	2 우선출자매입	-	-
하사모사채	-	-	IV. 기타포괄손익누계액	1,820,521	1,820,521
2 채권자금대출금	5,818,960	6,761,399	1 매도가능증권평가손익	-	-
(대손충당금)	106,216	57,618	(또는 매도가능증권평가손실)	-	-

가단기농사대출금	-	-	2 지분법자본변동	-	-
나금융농업중기대출금	3,635,807	4,243,613	(또는 부의지분법자본변동)	-	-
다재정농사대출금	651,200	841,400	3 재평가잉여금	1,820,521	1,820,521
라재정농업중기대출금	-	-	V. 이익잉여금	1,127,331	1,100,567
마농업개발대출금	-	-	(또는 결손금)	-	-
바국민투자자금대출금	-	-	1 법정적립금	239,650	180,395
사축산발전기금대출금	-	-	2 임의적립금	488,722	373,234
아농촌주택대출금	211,108	219,123	가. 사업준비금	480,722	365,234
자원하표시차관대출금	-	-	나. 사업활성화적립금	-	-
차세은자관대출금	-	-	다. 유통손실보전적립금	8,000	8,000
카농가특별자금대출금	-	-	라. 경제사업활성화적립금	-	-
타농지구입자금대출금	-	-	3 전기이월이익잉여금	171,704	161,997
파농어촌구조개선자금대출	1,277,065	1,403,393	(또는 전기이월결손금)	-	-
하금융축산경영자금대출금	-	-	4 미처분이익잉여금	-	-
거재정축산경영자금대출금	-	-	(당기순이익)	227,255	384,941
너지타재정시설자금대출금	43,780	53,870	(또는 당기순손실)	-	-
더기타재정순전자금대출금	-	-	자본합계	7,501,290	6,730,364
3 매입외환	-	-			
(대손충당금)	-	-			
4 보험일반대출금	5,000	39,900			
(보험대출대손충당금)	5,494	5,000			
VII. 비유동자산	58,774	33,700			
1 투자자산	-	-			
가계통출자금	-	-			
나퇴직연금운용과거자산	-	-			
2 유형자산	58,774	33,700			
가업무용토지	-	-			
(보조금)	-	-			
(유형자산손상차손누계액)	-	-			
(자산재평가손상차손누계액)	-	-			
나건물	28,180	28,180			
(감가상각누계액)	16,908	15,499			
(보조금)	-	-			
(유형자산손상차손누계액)	-	-			
(자산재평가손상차손누계액)	-	-			
다임차점포시설물	-	-			
(감가상각누계액)	-	-			
(유형자산손상차손누계액)	-	-			
라업무용동산	250,909	215,591			
(감가상각누계액)	203,405	194,570			
(보조금)	2	2			
(유형자산손상차손누계액)	-	-			
(자산재평가손상차손누계액)	-	-			
마건설중인자산	-	-			
(보조금)	-	-			
3 무형자산	-	-			
가영업권	-	-			
(무형자산손상차손누계액)	-	-			
나개발비	-	-			
(무형자산손상차손누계액)	-	-			
다사용수익기부자산	-	-			
라임차권리금	-	-			
마기타의무형자산	-	-			
(무형자산손상차손누계액)	-	-			
4 비업무용자산	-	-			
VIII. 기타자산	804,991	919,694			
1 대리예수예치금	-	-			
2 대리대출금	-	-			
3 농어가목돈마련저축장려기금	-	-			
4 신용카드수탁위급계정	154,611	132,790			
(대손충당금)	25,083	18,673			
5 보증금	-	-			
6 미수금	73,544	1,539			
(대손충당금)	-	-			
(현재가치할인차금)	-	-			
7 자산처분미수금	-	-			
(현재가치할인차금)	-	-			
8 미수수익	581,801	776,386			
9 선급비용	-	-			
10 선급법인세	-	-			
11 용도품	10,971	6,564			
12 부가가치세선급금	-	-			
13 자금수수계정	-	-			

14 기타의비유동자산	-	-		
15 타행간현송채권	-	-		
16 잡 자산	9,128	20,088		
(대손충당금)	-	-		
(기타자산손상차손누계액)	-	-		
17 공 탁 금	-	1,000		
18 이연법인세자산	19	-		
IX 비선용사업자금대월	-	-		
X 비선용사업계정	6,148,446	5,463,125		
자산합계	91,441,976	94,456,646	부채와 자본 총계	91,441,976 94,456,646

재무상태표

제 (34)기 2014년 6월 30일 현재

제 (33)기 2013년 6월 30일 현재

(일반회계)

(단위 : 천원)

자 산	제 34 (당)기	제 33 (전)기	부 채 및 자 본	제 34 (당)기	제 33 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
I. 유 동 자 산	3,328,276	3,711,509	I. 유 동 부 채	5,513,349	10,219,979
(1) 당 좌 자 산	1,731,269	2,339,673	1 외 상 매 입 금	246,550	319,031
1 현 금	-	-	2 계 통 외 상 매 입 금	1,298,095	990,114
2 예 치 금	-	-	3 선 수 금	-	100,000
3 단 기 매 매 증 권	-	-	4 추 곡 수 매 선 수 금	-	-
4 외 상 매 출 금	922,154	824,909	5 수 탁 상 품 권 선 수 금	4,235	2,370
(대손충당금)	203,761	196,828	6 부 가 가 치 세 예 수 금	58,095	62,555
(현재가치할인차금)	-	-	7 단 기 차 입 금	3,700,000	8,464,000
5 수 탁 사 업 미 수 금	-	-	(차입금대충)	-	-
(대손충당금)	-	-	8 미 지 급 비 용	-	93,592
6 선 급 금	906,913	1,582,765	9 선 수 수 익	-	-
(대손충당금)	-	-	10 미 지 급 금	132,186	136,387
7 추 곡 수 매 선 금	-	-	11 미 지 급 배 당 금	-	-
8 부 가 가 치 세 선 급 금	79,209	80,998	12 예 수 금	-	-
9 선 급 법 인 세	-	-	13 수 탁 사 업 예 수 금	1,073	3,561
10 미 수 수 익	-	-	14 위 촉 사 업 예 수 금	-	-
11 선 급 비 용	-	-	15 수 탁 수 매 예 수 금	-	-
12 미 수 금	41,279	37,467	16 수 입 제 세	3,927	3,410
(대손충당금)	-	-	17 미 지 급 법 인 세	-	-
13 단 기 대 여 금	-	-	18 자 금 수 수 계 정	-	-
(대손충당금)	-	-	19 잡 부 채	69,188	44,959
14 협 동 카 드 계 정	-	-	II. 공 제 사 업 채 무	-	-
(대손충당금)	-	-	1 공 제 차 입 금	-	-
15 단 기 매 도 가 능 증 권	-	-	2 공 제 예 수 금	-	-
16 기 타 의 당 좌 자 산	2,223	1,836	3 공 제 채 료	-	-
(대손충당금)	20,199	15,885	4 공 제 자 금	-	-
(현재가치할인차금)	-	-	5 공 제 미 지 급 금	-	-
17 자 금 수 수 계 정	-	-	III. 농 작 물 보 험 사 업 부 채	-	-
18 잡 자 산	3,441	24,311	1 농 작 물 보 험 예 수 금	-	-
(기타자산손상차손누계액)	-	-	2 농 작 물 보 험 자 금	-	-
(대손충당금)	-	-	3 농 작 물 보 험 미 지 급 금	-	-
(2) 재 고 자 산	1,597,017	1,371,936	IV. 비 유 동 부 채	428,317	471,628
1 상 품	1,596,005	1,370,776	1 장 기 차 입 금	-	-
(재고자산평가손실누계액)	-	-	(차입금대충)	-	-
2 생 장 물	-	-	(현재가치할인차금)	-	-
(재고자산평가손실누계액)	-	-	2 장 기 성 미 지 급 금	-	-
3 재 품	-	-	3 수 입 보 증 금	95,700	110,000
(재고자산평가손실누계액)	-	-	4 공 동 사 업 기 금	-	-
4 재 공 품	-	-	5 헬 퍼 사 업 기 금	-	-
5 가 공 재 료	-	-	6 송 아 지 생 산 안 정 자 금	-	-
(재고자산평가손실누계액)	-	-	7 절 소 검 정 사 업 기 금	-	-
6 저 장 품	1,012	1,160	8 유 통 손 실 보 전 자 금	153,454	179,561
7 재 고 자 산 사 고 미 결 산	-	-	9 퇴 직 급 여 충 당 부 채	309,012	281,967
8 기 타 재 고 자 산	-	-	(국민연금전환금)	-	-
(재고자산평가손실누계액)	-	-	(퇴직금운용자산)	129,849	100,000
(3) 생 물 자 산	-	-	10 인 수 고 정 자 산 미 지 급 금	-	-
1 소 비 용 생 물 자 산	-	-	11 이 용 고 환 원 충 당 부 채	-	-
2 생 산 용 생 물 자 산	-	-	12 기 타 충 당 부 채	-	-
(생물자산손상차손누계액)	-	-	13 이 연 법 인 세 부 채	-	-
(감가상각누계액)	-	-	V. 선 용 사 업 자 금 차 월	-	-
3 재 공 품	-	-	VI. 선 용 사 업 계 정	-	-
4 생 물 자 산 사 고 미 결 산	-	-	부 채 합 계	5,941,666	10,691,607
II. 공 제 사 업 자 산	-	▲6,218	I. . 출 자 금	3,596,797	2,838,712
1 공 제 대 출 금	-	-	1 일 반 출 자 금	3,578,495	2,820,390
(대손충당금)	-	6,218	(미납입출자금)	-	5
2 공 제 미 수 금	-	-	2 회 전 출 자 금	-	-

III. 농작물보험사업자산	-	-	3 가 입 금	18,302	18,327
1 농작물보험미수금	-	-	4 우 선 출 자 금	-	-
IV. 비 유 동 자 산	7,558,437	7,458,040	II. 자 본 잉 여 금	973,594	973,594
(1) 무 자 자 산	2,213,265	2,174,156	1 자 본 적 립 금	973,594	973,594
1 계 통 출 자 금	1,941,010	1,887,510	가 재 평 가 적 립 금	973,594	973,594
2 공동사업투자금	35,500	35,500	나 자 본 준 비 금	-	-
3 자본법적용투자주식	232,755	247,146	2 기 타 자 본 잉 여 금	-	-
4 만 기 보 유 증 권	-	-	III. 자 본 조 정	▲16,953	▲3,030
5 장 기 대 여 금	-	-	1 탈 퇴 지 분 선 급 금	16,953	3,030
(대 손 충 당 금)	-	-	2 우 선 출 자 매 입	-	-
6 장 기 매 도 가 능 증 권	4,000	4,000	IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액	1,820,521	1,820,521
7 비 업 무 용 자 산	-	-	1 매 도 가 능 증 권 평 가 이익	-	-
8 퇴직연금운용초과자산	-	-	(또는 매도가능증권평가손실)	-	-
8 기 타 의 투 자 자 산	-	-	2 지 분 법 자 본 변 동	-	-
(2) 유 형 자 산	5,340,687	5,277,784	(또는 부파지분법자본변동)	-	-
1 토 지	4,107,917	4,107,917	3 재 평 가 잉 여 금	1,820,521	1,820,521
(보 조 금)	-	-	V. 이 익 잉 여 금	1,127,331	1,100,567
(유형자산손상차손누계액)	-	-	(또는 결 손 금)	-	-
(자산재평가손실누계액)	18,446	18,446	1 법 정 적 립 금	239,650	180,395
2 건 물	2,320,290	2,131,736	2 업 외 적 립 금	488,722	373,234
(감가상각누계액)	1,105,776	1,007,577	가. 사 업 준 비 금	480,722	365,234
(보 조 금)	117,838	18,608	나. 사 업 활 성 화 적 립 금	-	-
(유형자산손상차손누계액)	-	-	다. 유 통 손 실 보 전 적 립 금	8,000	8,000
(자산재평가손실누계액)	-	-	라. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금	-	-
3 임 자 점 포 시 설 물	-	-	3 전 기 이 월 이 익 잉 여 금	171,704	161,997
(감가상각누계액)	-	-	(또는 전기이월결손금)	-	-
(유형자산손상차손누계액)	-	-	4 미 처 분 이 익 잉 여 금	-	-
4 업 무 용 동 산	974,323	982,636	(당 기 순 이 익)	227,255	384,941
(감가상각누계액)	670,973	703,758	(또는 당기순손실)	-	-
(보 조 금)	148,810	196,116	자 본 합 계	7,501,290	6,730,364
(유형자산손상차손누계액)	-	-			
(자산재평가손실누계액)	-	-			
5 건 설 중 인 자 산	-	-			
(보 조 금)	-	-			
(3) 무 형 자 산	2,963	4,578			
1 산 업 재 산 권	-	-			
2 영 업 권	-	-			
(무형자산손상차손누계액)	-	-			
3 개 발 비	-	-			
(무형자산손상차손누계액)	-	-			
4 사 용 수 익 기 부 자 산	-	-			
5 임 차 권 리 금	-	-			
6 기 타 의 무 형 자 산	2,963	4,578			
(무형자산손상차손누계액)	-	-			
(4) 기 타 비 유 동 자 산	1,522	1,522			
1 자 산 처 분 미 수 금	-	-			
(현재가치할인자금)	-	-			
2 보 증 금	1,522	1,522			
3 장 기 미 수 금	-	-			
(대 손 충 당 금)	-	-			
4 기 타 의 비 유 동 자 산	-	-			
5 이 연 법 인 세 자 산	-	-			
V. 신 용 사 업 자 금 대 율	1,203,399	4,991,301			
VI. 신 용 사 업 계 정	1,352,844	1,267,239			
자 산 합 계	13,442,956	17,421,871	부채와 자본 총계	13,442,956	17,421,871

손 익 계 산 서

제 (34) 기 2014년 1월 1일 ~ 2014년 6월 30일 까지
제 (33) 기 2013년 1월 1일 ~ 2013년 6월 30일 까지

(통 합)

(단위 : 천원)

구 분	제 34 (당)기 금 액	제 33 (전)기 금 액	구 분	제 34 (당)기 금 액	제 33 (전)기 금 액
I. 영 업 수 익	6,609,489	6,717,549	5 전 산 비 용	21,763	22,613
(1) 신 용 사 업 영 업 수 익	2,352,801	2,633,705	6 대 손 상 각 비	-	-
가 이 자 수 익	1,956,291	2,181,497	7 감 가 상 각 비	76,576	81,129
1 예 치 금 이 자	321,386	482,062	8 무 형 자 산 상 각 비	808	808
2 당 기 매 매 증 권 이 자	-	-	9 회 매 결 비	59,948	86,913
3 (구) 투자유가증권이자	-	-	10 결 결 비	388,902	385,119
4 대 출 금 이 자	1,634,870	1,699,379	IV. 영 업 손 익	323,850	453,401
5 매 도 가 능 증 권 이 자	-	-	V. 교 육 지 원 사 업 수 익	28,790	1,670
6 만 기 보 유 증 권 이 자	-	-	VI. 교 육 지 원 사 업 비 용	250,219	230,632
7 기 타 이 자 수 익	35	56	1 환 원 사 업 비	22,041	7,529
나 유가증권평가 및 처분이익	-	-	2 영 능 지 도 비	94,072	90,623
1 당 기 매 매 증 권 평 가 이익	-	-	3 생 활 지 도 비	18,334	19,041
2 당 기 매 매 증 권 처분이익	-	-	4 교 육 록 비	395	997
3 매 도 가 능 증 권 처분이익	-	-	5 보 급 선 전 비	37,477	27,927
4 만 기 보 유 증 권 처분이익	-	-	6 조 사 연 구 비	-	-
5 (구) 투자유가증권처분이익	-	-	7 복 지 지 원 비	77,900	84,515
6 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손 환 입	-	-	VI. 영 업 외 수 익	154,755	292,061
7 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손 환 입	-	-	1 이 자 수 익 (일 반)	10,115	30,953
8 (구) 투자유가증권감액손실환입	-	-	2 배 당 금 수 익	102,471	116,785
다 매출채권평가 및 처분이익	-	-	3 임 대 수 료	1,545	-
1 대 손 충 당 금 환 입 액	-	-	4 당 기 매 매 증 권 처분이익 (일반)	-	-
2 대 출 채 권 매 각 이 익	-	-	5 당 기 매 매 증 권 평 가 이익 (일반)	-	-
라 외 화 거 래 이 익	-	-	6 외 화 차 익 (일 반)	-	-
1 외 화 환 산 이 익	-	-	7 외 화 환 산 이 익 (일 반)	-	-
2 외 화 차 익	-	-	8 지 분 법 이 익	-	-
마 수 수 료 수 익	263,651	315,337	9 (구) 투자유가증권처분이익 (일반)	-	-
1 수 입 수 수 료	242,490	295,676	10 (구) 투자유가증권감액손실환입 (일반)	-	-
2 자 자 금 수 수 료	21,158	19,665	11 비 업 무 용 자 산 처 분 이 익	-	-
3 기 타 수 입 수 수 료	74	3	12 유 형 자 산 처 분 이 익	-	-
바 배 당 금 수 익	-	-	13 퇴 직 금 운 용 자 산 이 익	-	-
사 기 타 영 업 수 익	132,859	136,871	14 판 매 장 려 금	-	-
1 신탁예치금처분이익	-	-	15 카 드 사 업 수 익 (일 반)	-	-
2 신탁예치금평가이익	-	-	16 보 조 금 수 익	1,801	56,004
3 기 타 출 당 부 채 환 입	809	-	17 위 약 배 상 금 수 익	271	1,339
4 기 타 잡 수 익	-	-	18 상 각 채 권 추 심 이 익	28,837	73,221
5 시 용 카 드 수 탁 회 금 수 수 료	132,050	136,871	19 대 손 충 당 금 환 입 (일 반)	-	-
6 보 령 대 리 대 출 금 이 자	-	-	20 외 가 자 익	-	-
(2) 경 제 사 업 영 업 수 익	4,256,688	4,083,844	21 전 기 오 류 수 정 이 익	-	5,940
1 사 출 매 출 액	4,100,273	3,813,875	22 일 반 사 업 채 권 매 각 이 익	-	-
2 생 들 자 산 매 출 액	-	-	23 자 산 손 상 차 손 환 입 액	-	-
3 재 물 매 출 액	-	-	24 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손 환 입 (일 반)	-	-
4 수 탁 사 업 수 수 료	61,710	106,969	25 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손 환 입 (일 반)	-	-
5 창 고 매 출 액	45,225	96,397	26 매 도 가 능 증 권 처분이익 (일반)	-	-
6 이 용 매 출 액	1,797	2,102	27 만 기 보 유 증 권 처분이익 (일반)	-	-
7 운 송 매 출 액	-	-	28 지 분 법 적 용 투 자 주 식 처 분 이 익	-	-
8 기 타 매 출 액	-	-	29 지 분 법 적 용 투 자 주 식 손 상 차 손 환 입	-	-
9 수 수 료 수 익	47,681	64,701	30 상 각 채 권 매 각 이 익	1,996	-
(3) 공 제 사 업 영 업 수 익	-	-	31 자 산 수 증 이 익	-	-
1 공 제 수 익	-	-	32 재 무 면 제 이 익	-	-
(4) 농작물보험사업영업수익	-	-	33 보 험 금 수 익	-	-
1 농 작 물 보 험 수 익	-	-	34 자 산 재 평 가 손 실 환 입	-	-
II. 영 업 외 비 용	4,907,111	4,791,785	35 공 동 사 업 배 분 수 익	-	-
(1) 신 용 사 업 영 업 비 용	1,096,098	1,285,848	36 기 타 영 업 외 수 익	7,719	7,819
가 이 자 비 용	757,266	950,184	III. 영 업 외 비 용	29,324	130,820
1 예 수 금 이 자	720,315	904,159	1 이 자 비 용 (일 반)	11,941	118,066
2 차 입 금 이 자	29,577	38,734	2 당 기 매 매 증 권 처분손실 (일반)	-	-
3 기 타 이 자 비 용	7,374	7,291	3 당 기 매 매 증 권 평 가 손 실 (일 반)	-	-
나 유가증권평가 및 처분손실	-	116	4 외 화 차 손 (일 반)	-	-
1 당 기 매 매 증 권 평 가 손 실	-	-	5 외 화 환 산 손 실 (일 반)	-	-
2 당 기 매 매 증 권 처분손실	-	-	6 지 분 법 손 실	-	-
3 매 도 가 능 증 권 처분손실	-	116	7 (구) 투자유가증권감액손실 (일반)	-	-
4 만 기 보 유 증 권 처분손실	-	-	8 (구) 투자유가증권처분손실 (일반)	-	-
5 (구) 투자유가증권처분손실	-	-	9 비 업 무 용 자 산 처 분 손 실	-	-
6 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손	-	-	10 유 형 자 산 처 분 손 실	-	-
7 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손	-	-	11 퇴 직 금 운 용 자 산 손 실	-	-
8 (구) 투자유가증권감액손실	-	-	12 카 드 사 업 비 용 (일 반)	-	-
다 매출채권평가 및 처분손실	80,000	30,000	13 기 타 외 대 손 상 각 비	-	-
1 대 손 상 각 비	80,000	30,000	14 재 고 자 산 감 소 손 실	-	-
2 대 출 채 권 매 각 손 실	-	-	15 유 입 물 기 관 리 비	-	-
3 보 험 과 면 대 손 상 각 비	-	-	16 원 가 차 처 리 손	-	-
라 외 화 거 래 손 실	-	-	17 전 기 오 류 수 정 손 실	9,050	-
1 외 화 환 산 손 실	-	-	18 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손 (일 반)	-	-
2 외 화 차 손	-	-	19 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손 (일 반)	-	-
마 수 수 료 비 용	91,517	123,293	20 기 부	1,000	1,000
1 지 금 수 수 료	91,517	123,293	21 일 반 사 업 채 권 매 각 손 실	-	-
바 기 타 영 업 비 용	167,315	182,255	22 매 도 가 능 증 권 처분손실 (일반)	-	-
1 기 금 출 연 금	82,479	81,636	23 자 산 손 상 차 손	-	-

2	신탁예치금처분손실	-	-	24	만기보유증권처분손실(일반)	-	-
3	신탁예치금평가손실	-	-	25	지분법적용투자주식처분손실	-	-
4	기타충당부채전입액	879	114	26	지분법적용투자주식손상차손	-	-
5	기타합계비용	-	-	27	재배손실	-	-
6	신용카드수탁취급비용	44,484	44,321	28	자산재평가손실	-	-
7	보험수탁취급비용	39,292	55,880	29	공동사업배분비용	-	-
8	정책보험비용	181	304	30	기타영업외비용	7,333	11,754
(2)	결제사업영업비용	3,811,013	3,505,937	IX.	법인세비용차감전계속사업손익	227,952	385,680
1	상환매출원가	3,811,013	3,505,937	X.	계속사업손익법인세비용	693	739
2	생물자산매출원가	-	-	X I.	계속사업손익	227,259	384,941
3	재환매출원가	-	-	X II.	중단사업손익	-	-
4	수탁기공원가	-	-	(법인세효과: -)	-	-	-
(3)	결제사업영업비용	-	-	X III.	당기순손익	227,259	384,941
1	공제비용	-	-				
(4)	농작물보험사업영업비용	-	-				
1	농작물보험비용	-	-				
III.	판매비와관리비	1,378,428	1,472,363				
1	인건비	716,856	710,072				
2	일반퇴직급여	91,920	173,320	X IV.	주당손익		
3	특별퇴직급여	-	-		기본주당계속사업손익		
4	세금과공과	11,655	12,389		기본주당순손익		

손익계산서

제(34)기 2014년 1월 1일 ~ 2014년 6월 30일 까지
제(33)기 2013년 1월 1일 ~ 2013년 6월 30일 까지

(신용회계)

(단위 : 천원)

구분	제 34 (당)기 금 액	제 33 (전)기 금 액	구분	제 34 (당)기 금 액	제 33 (전)기 금 액
I. 영업수익	2,535,124	2,766,239	(7) 판매비와관리비	290,788	306,824
(1) 이자수익	2,138,614	2,314,031	1 인건비	173,418	183,679
1 예치금이자	321,386	482,062	2 일반퇴직급여	22,392	21,468
2 단기매매증권이자	-	-	3 특별퇴직급여	-	-
3 (구)투자유가증권이자	-	-	4 세금과공과	1,852	2,273
4 대출금이자	1,634,870	1,699,379	5 전산비용	21,656	22,405
5 매도가능증권이자	-	-	6 갑가상각비	7,803	7,222
6 만기보유증권이자	-	-	7 무형자산상각비	-	-
7 기타이자수익	35	56	8 경비	63,667	69,777
8 일반사업자금이자수익	182,323	132,534	III. 공통관리비분담비용	544,044	481,786
(2) 유가증권평가 및 처분이익	-	-	1 인건비성분담비용	472,378	414,604
1 단기매매증권평가이익	-	-	2 물건비성분담비용	71,666	67,182
2 단기매매증권처분이익	-	-	IV. 영업손익	601,239	687,220
3 매도가능증권처분이익	-	-	V. 영업외수익	384,017	562,232
4 만기보유증권처분이익	-	-	1 유형자산처분이익	-	-
5 (구)투자유가증권처분이익	-	-	2 비업무용자산처분이익	-	-
6 매도가능증권손상차손환입	-	-	3 임대료	-	-
7 만기보유증권손상차손환입	-	-	4 지분법이익	-	-
8 (구)투자유가증권감액손실환입	-	-	5 보조금수익	-	-
(3) 대출채권평가 및 처분이익	-	-	6 퇴직금운용자산이익	-	-
1 대손충당금환입액	-	-	7 상각채권추심익	28,386	62,733
2 대출채권매각이익	-	-	8 전기오류수정이익	-	4,934
(4) 외환거래이익	-	-	9 내부수익	160,495	322,912
1 외화환산이익	-	-	10 자산손상차손환입액	-	-
2 외환차익	-	-	11 상각채권매각이익	1,996	-
(5) 수수료수익	263,651	315,337	12 지분법적용투자주식처분이익	-	-
1 수입수수료	242,490	295,678	13 지분법적용투자주식손상차손	-	-
2 전자금융수수료	21,158	19,585	14 기타공통관리비배분수익	189,561	168,405
3 기타수입수수료	3	74	15 자산수증이익	-	-
(6) 배당금수익	-	-	16 채무면제이익	-	-
(7) 기타영업수익	132,859	136,871	17 보험금수익	-	-
1 신탁예치금처분이익	-	-	18 자산재평가손실환입	-	-
2 신탁예치금평가이익	-	-	19 기타영업외수익	3,579	3,248
3 기타충당부채환입	809	-	VI. 영업외비용	173,856	327,967
4 기타갑수익	-	-	1 유형자산처분손실	-	-
5 신용카드수탁취급수수료	132,050	136,871	2 비업무용자산처분손실	-	-
(8) 보험대리대출금이자	-	-	3 지분법손실	-	-
II. 영업비용	1,389,841	1,597,233	4 기타의대손상각비	-	-
(1) 이자비용	760,221	954,745	5 유입물건관리비	-	-
1 예수금이자	720,315	904,159	6 퇴직금운용자산손실	-	-
2 차입금이자	29,577	38,734	7 전기오류수정손실	7,060	-
3 기타이자비용	7,374	7,291	8 기부상부금	-	-
4 일반사업자금이자비용	2,955	4,561	9 자산손상차손	-	-
(2) 유가증권평가 및 처분손실	-	116	10 내부비용	160,495	322,912
1 단기매매증권평가손실	-	-	11 지분법적용투자주식처분손실	-	-
2 단기매매증권처분손실	-	-	12 지분법적용투자주식손상차손	-	-
3 매도가능증권처분손실	-	116	13 재해손실	-	-
4 만기보유증권처분손실	-	-	14 재평가평가손실	-	-
5 (구)투자유가증권처분손실	-	-	14 기타영업외비용	6,301	5,045
6 매도가능증권손상차손	-	-	VII. 공통관리비분담비용	7,201	4,325
7 만기보유증권손상차손	-	-	1 기타분담비용	7,201	4,325
8 (구)투자유가증권감액손실	-	-	VIII. 교육지원사업전출	221,430	228,961
(3) 대출채권평가 및 처분손실	80,000	30,000	IX. 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손익	582,769	688,209
1 대손상각비	80,000	30,000	X. 계속사업손익법인세비용	693	-
2 대출채권매각손실	-	-	XI 신용사업회계계속사업손익	582,076	688,209
3 보험관련대손상각비	-	-			
(4) 외환거래손실	-	-	X II 비신용사업회계계속사업손익	▲354,817	▲303,268

1 외 화 환 산 손 실	-	-			
2 외 환 차 손	-	-	XⅢ중 단 사 업 손 익		
(5) 수 수 료 비 용	91,517	123,293	(법인 세 효 과 : 원)		
1 지 급 수 수 료	91,517	123,293	XⅣ담 기 순 손 익	227,259	384,941
(6) 기 타 영 업 비 용	167,315	182,255			
1 기 금 출 연 금	82,479	81,636			
2 신 탁 예 처 금 처 분 손 실	-	-			
3 신 탁 예 처 금 평 가 손 실	-	-			
4 기 타 총 당 부 채 전 입 액	879	114			
5 기 타 잡 비 용	-	-			
6 신용 카드 수 탁 취 급 비 용	44,484	44,321	XⅤ주 당 손 익		
7 보 험 수 탁 취 급 비 용	39,292	55,880	기본주당 계속사업손익		
8 정 책 보 험 비 용	181	304	기본주당 순손익		

손 익 계 산 서

제 (34) 기 2014년 1월 1일 ~ 2014년 6월 30일 까지
 제 (33) 기 2013년 1월 1일 ~ 2013년 6월 30일 까지

(일반기회)

구 분	제 34 (담)기	제 33 (전)기	구 분	제 34 (담)기	제 33 (전)기
	금 액	금 액		금 액	금 액
I. 매 출 액	4,256,688	4,083,844	21 대 손 총 당 금 환 입	-	-
1 상 품 매 출 액	4,100,275	3,813,675	22 원 가 차 익	-	-
2 생 물 자 산 매 출 액	-	-	23 전 기 오 류 수 정 이 익	-	1,006
3 제 품 매 출 액	-	-	24 일 반 사 업 채 권 매 각 이 익	-	-
4 수 탁 사 업 수 수 료	61,710	106,969	25 일 반 사 업 상 각 채 권 매 각 이 익	-	-
5 창 고 매 출 액	45,225	96,397	26 자 산 손 상 차 손 환 입 액	-	-
6 이 용 매 출 액	1,797	2,102	27 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손 환 입	-	-
7 운 송 매 출 액	-	-	28 신 용 사 업 자 금 이 자 수 익	2,955	4,561
8 기 타 매 출 액	-	-	29 내 부 수 익	216,443	185,160
9 수 수 료 수 익	47,681	64,701	30 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손 환 입	-	-
10 공 제 수 익	-	-	31 매 도 가 능 증 권 처 분 이 익	-	-
11 농 작 물 보 험 수 익	-	-	32 만 기 보 유 증 권 처 분 이 익	-	-
II. 매 출 원 가	3,811,013	3,505,937	33 자 산 수 증 이 익	-	-
1 상 품 매 출 원 가	3,811,013	3,505,937	34 채 무 면 제 이 익	-	-
2 생 물 자 산 매 출 원 가	-	-	35 보 험 금 수 익	-	-
3 제 품 매 출 원 가	-	-	36 자 산 재 평 가 손 실 환 입	-	-
4 수 탁 가 공 원 가	-	-	37 공 동 사 업 배 분 수 익	-	-
5 공 제 비 용	-	-	38 기 타 영 업 외 수 익	4,140	4,571
6 농 작 물 보 험 비 용	-	-	X. 영 업 외 의 비 용	604,290	611,874
III. 매 출 총 손 익	445,675	577,907	1 이 자 비 용	11,941	118,066
IV. 판 매 비 와 관 리 비	1,087,640	1,165,539	2 단 기 매 매 증 권 처 분 손 실	-	-
1 인 건 비	543,438	526,393	3 단 기 매 매 증 권 평 가 손 실	-	-
2 일 반 퇴 직 급 여	69,528	151,852	4 외 환 차 손	-	-
3 특 별 퇴 직 급 여	-	-	5 외 화 환 산 손 실	-	-
4 세 금 과 공 과	9,803	10,116	6 지 분 법 손 실	-	-
5 전 산 비 용	107	208	7 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실	-	-
6 대 손 상 각 비	-	-	8 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 손 실	-	-
7 감 가 상 각 비	68,773	73,907	9 비 업 무 용 자 산 처 분 손 실	-	-
8 무 형 자 산 상 각 비	808	808	10 유 형 자 산 처 분 손 실	-	-
9 판 매 경 비	69,948	86,913	11 퇴 직 금 운 용 자 산 손 실	-	-
10 경 비	325,235	315,342	12 카 드 사 업 비 용	-	-
V. 공 통 관 리 비 배 분 수 익	551,245	486,111	13 기 타 의 대 손 상 각 비	-	-
1 공 통 관 리 비 배 분 수 익	551,245	486,111	14 재 고 자 산 감 도 손 실	-	-
VI. 영 업 손 익	▲90,720	▲101,521	15 유 입 물 건 관 리 비	-	-
VII. 교 육 지 원 사 업 수 익	28,790	1,670	16 원 가 차 손	-	-
VIII. 교 육 지 원 사 업 비 용	250,219	230,632	17 전 기 오 류 수 정 손 실	1,990	-
1 환 원 사 업 비	22,041	7,529	18 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손	-	-
2 영 농 지 도 비	94,072	90,623	19 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손	-	-
3 생 활 지 도 비	18,334	19,041	20 기 부	1,000	1,000
4 교 육 비	395	997	21 일 반 사 업 채 권 매 각 손 실	-	-
5 보 급 선 전 비	37,477	27,927	22 매 도 가 능 증 권 처 분 손 실	-	-
6 조 사 연 구 비	-	-	23 자 산 손 상 차 손	-	-
7 복 지 지 원 비	77,900	84,515	24 만 기 보 유 증 권 처 분 손 실	-	-
IX. 영 업 외 수 익	340,192	410,867	25 신 용 사 업 자 금 이 자 비 용	182,323	132,534
1 이 자 수 익	10,115	30,953	26 내 부 비 용	216,443	185,160
2 매 당 금 수 익	102,471	116,785	27 지 분 법 적 용 투 자 주 식 처 분 손 실	-	-
3 임 대 료	1,545	-	28 지 분 법 적 용 투 자 주 식 손 상 차 손	-	-
4 단 기 매 매 증 권 처 분 이 익	-	-	29 기 타 공 통 관 리 비 분 당 비 용	189,561	168,405
5 단 기 매 매 증 권 평 가 이 익	-	-	30 재 해 손 실	-	-
6 외 환 차 익	-	-	31 자 산 재 평 가 손 실	-	-
7 외 환 환 산 이 익	-	-	32 공 동 사 업 배 분 비 용	-	-
8 지 분 법 이 익	-	-	33 기 타 영 업 외 비 용	1,032	6,709
9 지 분 법 적 용 투 자 주 식 처 분 이 익	-	-	XⅠ 교 육 지 원 사 업 전 입	221,430	228,961
10 지 분 법 적 용 투 자 주 식 손 상 차 손 환 입	-	-	XⅡ 일 반 사 업 회 계 법 인 제 차 감 전 계 속 사 업 손 익	▲354,817	▲302,529
11 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 이 익	-	-	XⅢ 계 속 사 업 손 익 법 인 제 세 비 용	-	739
12 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실 환 입	-	-	XⅣ 일 반 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익	▲354,817	▲303,268

13 비업무용자산처분이익	-	-	XV 신용사업회계 계속사업손익	582,076	688,209
14 유형자산처분이익	-	-	XVI 중 단 사 업 손 익		
15 퇴직금운용자산이익	-	-	(법인세효과: 원)		
16 판매장려금	-	-	XVII 당 기 순 손 익	227,259	384,941
17 카드사업수익	-	-			
18 보조금수익	1,801	56,004	XVIII 주 당 손 익		
19 위약배상금수익	271	1,339	기본주당계속사업손익		
20 상 각 채 권 추 심 익	451	10,488	기본주당순손익		