
2013년도 팔탄농협 현황

[경영공시]

2014. 3.



팔탄농업협동조합



선 언 문

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

☞ 팔탄농업협동조합

조 합 장 나 종 석
상임이사 유 삼 용

※ 본 자료의 작성기준일은 결산일(2013년 12월 31일) 현재이며,
작성기준일이 다른 항목은 기준일을 해당 항목에 표시하였습니다.

목 차

선언문	1
I. 일반현황	3
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	7
11. 요약 재무상태표 12. 자본금 현황 13. 배당 현황 14. 손익발생 원천별 실적 15~20. (별첨)	
III. 자금조달 및 운용에 관한 사항	11
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	14
26. 경영평가등급 현황 27. 주요 경영비율 현황	
V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항	15
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	22
37. 이용자 편람	

I. 일반현황

1. 설립 목적

우리 팔탄농협은 조합원의 농업생산성을 높이고 조합원이 생산한 농산물의 판로확대 및 유통원활화를 도모하며, 조합원이 필요로 하는 기술·자금·자재 및 정보 등을 제공함으로써 조합원의 경제적·사회적·문화적 지위를 향상시킴을 목적으로 합니다.

2. 운영지표(경영이념)

『농업인·고객·지역사회와 함께 하는 일류 팔탄농협』

- 경제사업활성화로 농업인·소비자로부터 사랑받는 농협 구현
- 지역중심기관으로서 역할 수행을 위한 사업기반 확충
- 수익성 제고 및 리스크관리 강화로 내실 경영 추구
- 윤리·투명 경영체제 확립을 통한 정도경영 실현

3. 중점 추진사업

가. 조직

- 경쟁력 강화를 위한 경영 내실화 및 안정화 추진
- 조합원 정예화 및 사업참여 확대를 통한 농업인 중심조직 구축
- 성과중심의 인사 및 급여체계 운영 등으로 생산성과 경쟁력 강화
- 변화에 유연한 조직문화 구현
- 계통기관간 상생 및 협력적 조직문화 창출

나. 사업

- 경제사업 활성화를 통한 농업인 조합원·소비자 실익 제고
- 사업영역 확대 및 세일즈 역량강화로 안정적인 지역 금융기관 기반 확대
- GAP 인증 및 고품질쌀 생산 확대를 통한 안전한 쌀 공급기반 구축
- 고객 니즈 대응과 농업인 서비스 확대로 지역 금융기관 입지 강화
- 복지 지원사업 강화 등 지역문화 선도기관으로써의 역할 강화

다. 경영

- 지속 성장 기반구축을 위한 신사업 발굴 수립 추진
- 경영위험의 선제적 대응 및 전사적 사업목표관리를 통한 건전 경영 달성
- 사업부분별 생산성에 기초한 사업계획 수립 및 피드백 실시
- 안정적 경영기반 구축을 위한 자기자본 확충 지속 추진
- 책임·투명 경영체제 확립을 통한 생산성 향상 및 정도경영 실현

4. 연혁

년도	월 일	연 혁
1972	10. 08	칠성, 대성, 대동, 천덕리 동조합을 팔탄 단위협동조합으로 합병 (대지 -1,025평, 종합시설 - 55평, 양곡창고 - 100평, 비료창고 - 202평 인수)
1972 ~ 1984		제 1 ~ 4 대 이 인 회 조합장 역임
1976	09. 17	매곡창고 200평, 연쇄점 39.3평 준공
1981	12. 31	농기구수리센터 40.6평, 유류취급소 3.2평 준공 운영
1984 ~ 1993		제 5 ~ 7 대 박 흥 준 조합장 역임
1992	11. 30	농협종합청사 신축준공 356평(지하-연쇄점, 1층-사무실, 2층-회의실)
1993	11. 29	제 8 대 나 종 석 조합장 취임
1996	01. 27	매곡리 창고부지 도정공장 준공(120평)
1997	11. 12	미곡종합처리장 준공(건조저장시설-2,100평, 사이로:300톤×7기)
	11. 30	제 9 대 나 종 석 조합장 취임
2000	10. 04	제 10 ~ 11 대 이 보 영 조합장 역임
2005	01. 01	'04.종합업적평가 전국우수조합수상(A2 그룹3위) 경기도 1위
	05. 10	매곡지점 개점
2006	02. 22	'05년(전국단위) 상호금융대상 우수상
	02. 23	'05년 종합업적평가 전국 최우수농협 수상
	05. 01	미곡종합처리장 연합사업 시행 개시(팔탄.발안농협 공동투자 사업)
	12. 31	상호금융 골드-클린 BANK 인증서 수상, '06년 전국단위 상호금융대상 수상
2007	06. 07	구장지점 개점
	12. 31	상호금융 골드-클린 BANK 인증서 수상
	12. 31	도단위 지점부문 종합업적평가 매곡지점 1위 수상
2008	01. 09	팔탄농협 하나로마트 신축준공(1층 148평, 2층 68평)
	10. 04	제 12 대 나 종 석 조합장 취임
	12. 31	상호금융 실버-클린 BANK 인증서 수상, 도단위 종합업적평가 농촌형 1위 수상
	12. 31	종합업적평가 농촌3형 전국 1위 수상
	12. 31	자기자본증대 최우수상 및 전국단위 하나로마트부문 우수상 수상
	12. 31	농산물 유통개혁대상 수상
2009	11. 10	상호금융 예수금 1,500억원 달성
	12. 16	RPC사이로 500톤 2기 및 저온저장고(100평) 신축
	12. 31	종합업적평가 농촌2형 전국 1위 수상 (2연패)
	12. 31	도단위 종합업적평가 농촌형 1위 수상
	12. 31	상호금융 대상 및 골드-클린 BANK 인증서 수상
	12. 31	자기자본증대 및 전국단위 하나로마트부문 최우수상 수상
2010	05. 04	자랑스러운 경기농협 조합장 수상
	06. 28	상호금융 대출금 1,500억원 달성
	06. 30	상호금융 예수금 2,000억원 달성
	06. 30	총화상 수상(농업인조합원 및 지역사회 발전에 기여한 공이 타의 모범이 되는 사무소)
	12. 24	RPC 근린생활시설(영농자재판매장) 신축(1층 200평)
	12. 31	종합업적평가 농촌2형 전국 1위 수상 (3연패 달성)
	12. 31	도단위 종합업적평가 농촌형 1위 수상
	12. 31	상호금융 대상 및 실버-클린 BANK 인증서 수상
2011	09. 20	RPC 저온저장고(100평) 신축
	10. 12	본점 하나로마트 2층 창고 증축(75평)
2012	03. 06	출자금 100억원 달성
	04. 24	"선도하나로마트" 선정 (매출액 70억원 이상)
	10. 04	제13대 나종석 조합장 취임
2013	04. 17	영농자재센터(215평) 및 농기계서비스센터(99평) 신축
	10. 04	RPC 순환식 건조기 증설(20톤 × 2기)

5. 관할구역

- 우리조합의 구역은 화성시 팔탄면 일원 입니다.

6. 조합원 및 준조합원의 자격

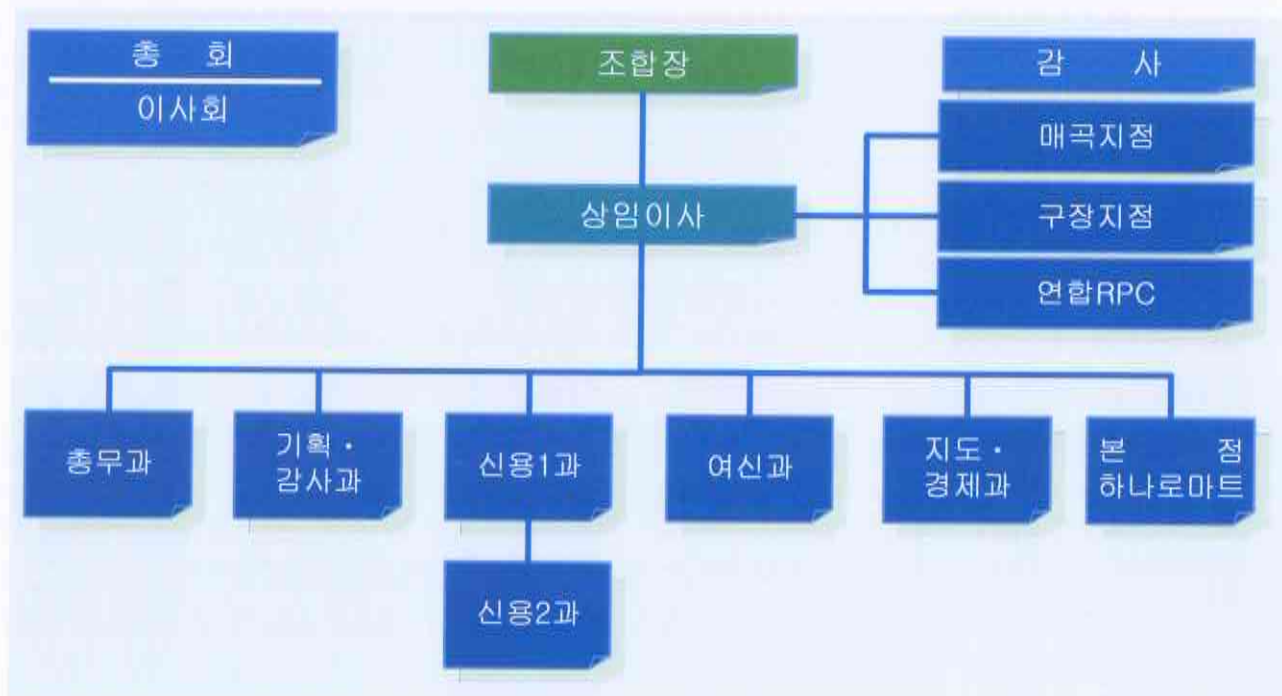
■ 조합원

- 조합원은 우리농협의 구역에 주소, 거소나 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법 제19조 제4항에 따른 농업인의 범위에 해당하는 자와 농어업 경영체 육성 및 지원에 관한 법률 제16조와 제19조에 따른 영농조합법인 및 농업회사법인으로서 그 주된 사무소를 농협의 구역안에 두고 농업을 경영하는 법인으로서 조합원은 출자 100좌(500,000원) 이상 및 법인조합원은 500좌(2,500,000원)이상을 납입하여 조합원으로 가입이 승인 되어야 합니다.

■ 준조합원

- 준조합원은 우리 농협의 구역에 주소나 거소를 둔 자로서 가입금 1좌(5,000원)이상을 납입하시면 가입하실 수 있습니다.

7. 조직도



8. 임직원 현황

(단위: 명)

구 분		2012년(A)	2013년(B)	증감(B-A)
임 원	조합장(상임)	1(1)	1(-)	-(-1)
	이사(상임)	8(1)	8(1)	-
	감사(상임)	1(-)	2(-)	1(-)
직 원	지도·경제	37	37	-
	신용	18	20	2
합 계		65	68	3

9. 사무소 현황

2013.12.31 현재

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본점(주사무소)	경기도 화성시 팔탄면 구장길 1-9	353-8803
매곡지점	경기도 화성시 팔탄면 3.1만세로 769	352-1301
구장지점	경기도 화성시 팔탄면 시청로 934-12 A동 201호(우리들유통타운)	352-8803
연합미곡 종합처리장	경기도 화성시 팔탄면 버들로 1637	353-3907

10. 자동화기기 설치 현황

2013.12.31 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
주사무소 365코너	경기도 화성시 팔탄면 구장길 1-9	예금인출, 타행송금, 계좌이체, 예금잔액조회, 신용카드를 이용한 현금서비스거래, 대출금 상환, 통장정리, 공과금 납부 등
매곡지점	경기도 화성시 팔탄면 3.1만세로 769	
구장지점	경기도 화성시 팔탄면 시청로 934-12 A동 201호(우리들유통타운)	

II. 재무 및 손익에 관한 사항

11. 요약 재무상태표

(단위: 백만원, %)

구 분		2012년(A)		2013년(B)		증감 (B-A)
		금액	구성비	금액	구성비	
자 산	I.유동자산	14,383	5.00	13,955	4.73	-428
	1.현금	1,534	0.53	1,306	0.44	-228
	2.외상매출금	715	0.25	773	0.26	58
	3.재고·생물자산	7,995	2.78	8,461	2.87	466
	4.기타유동자산	4,139	1.44	3,415	1.16	-724
	II.금융업예치금	57,156	19.89	62,157	21.05	5,001
	III.금융업대출채권 (대손충당금)	191,371 (3,947)	66.58 (1.37)	193,281 (4,536)	65.45 (1.54)	1,910 (589)
	IV.공제·농작물보험자산					
	V.비유동자산	28,446	9.90	30,458	10.31	2,012
	1.투자자산	12,191	4.24	13,412	4.54	1,221
	2.유형자산	16,152	5.62	16,943	5.74	791
	3.무형자산					
	4.기타비유동자산	103	0.04	103	0.03	
	자 산 총 계	287,409		295,315		7,906
부 채	I.유동부채	19,528	7.44	20,560	7.63	1,032
	1.외상매입금	360	0.14	490	0.18	130
	2.단기차입금	12,688	4.84	15,479	5.74	2,791
	3.기타유동부채	6,480	2.47	4,591	1.70	-1,889
	II.금융업예수금	228,280	87.02	234,569	87.02	6,289
	III.금융업차입금	4,386	1.67	3,798	1.41	588
	IV.공제·농작물보험부채					
	V.비유동부채	10,122	3.86	10,625	3.94	503
	1.장기차입금	819	0.31	568	0.21	-251
	2.기타비유동부채	9,303	3.55	10,057	3.73	754
	부 채 총 계	262,316		269,552		7,236
자 본	I.출자금	14,878	59.29	15,542	60.33	664
	II.자본잉여금	1,402	5.59	1,402	5.44	
	III.자본조정	-686	-2.73	-654	-2.54	32
	IV.기타포괄손익누계액					
	V.이익잉여금	9,499	37.86	9,473	36.77	-26
	자 본 총 계	25,093		25,763		670
부 채 및 자 본 총 계		287,409		295,315		7,906

12. 자본금 현황

(단위: 백만원)

구 분	출자금	잉여금	자본조정 등	합 계
2012년(A)	14,878	10,901	-686	25,093
2013년(B)	15,542	10,875	-654	25,763
증감(B-A)	664	-26	32	670

13. 배당 현황

구 분		2012년(A)	2013년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	5.5%	4.0%	-1.5%
	보통출자배당률	5.5%	4.0%	-1.5%
1좌당 보통출자 배당액		275원	200원	-75원
1좌당 당기 순이익		846원	480원	-366원
배 당 성 향		61.8%	78.2%	16.4%
배당액 (백만원)	보통출자배당액	566백만원	463백만원	-103백만원
	우선출자배당액	220백만원	136백만원	-84백만원
	이 용 고배당액	350백만원	310백만원	-40백만원

- 주) 1. 우선출자배당률 = (우선출자배당액 ÷ 우선출자금 평잔) × 100
 2. 보통출자배당률 = (보통출자배당액 ÷ 일반출자금 평잔) × 100
 3. 1좌당 보통출자 배당액 : 보통출자 배당액 ÷ 총보통출자좌수
 4. 1좌당 당기순이익 = 당기순이익 ÷ 총좌수
 5. 배당성향 = [당해년도 배당액(우선·보통출자+이용고)÷당해년도 당기순이익]×100

14. 손익발생 원천별 실적

(단위: 백만원)

구 분	2012년(A)	2013년(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	39,905	40,192	287
1. 신용사업영업수익	16,188	14,181	-2,007
가. 이자수익	14,602	12,561	-2,041
나. 수수료수익	825	831	6
다. 기타영업수익	761	789	28
2. 경제사업영업수익	23,581	26,011	2,430
3. 보험사업영업수익	136		-136
4. 농작물보험영업수익			
II. 영업비용	30,235	31,966	1,731
1. 신용사업영업비용	9,248	8,730	-518
가. 이자비용	7,334	6,173	-1,161
나. 수수료비용	261	282	21
다. 기타영업비용	1,653	2,275	622
2. 경제사업영업비용	20,957	23,236	2,279
3. 보험사업영업비용	30		-30
4. 농작물보험영업비용			
III. 매출총이익	9,670	8,226	-1,444
IV. 판매비와관리비	6,400	6,692	292
V. 영업이익	3,270	1,534	-1,736
VI. 교육지원사업비	1,586	1,409	-177
VII. 영업외수익	980	1,607	627
VIII. 영업외비용	625	434	-191
IX. 법인세차감전당기순손익	2,039	1,298	-741
X. 법인세 비용	202	136	-66
XI. 당기순손익	1,837	1,162	-675

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			2012년(A)		2013년(B)		증 감 (B-A)		
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비	
조달	비용성	예수금(별단제외)		220,261	78.56	229,295	79.18	9,034	0.62
		차입금	상호금융	432	0.15	62	0.02	△370	△0.13
			정책자금	4,134	1.47	3,835	1.32	△298	△0.15
			보험사업	397	0.14	0	0.00	△397	△0.14
			기타	9,228	0.00	119	0.04	109	0.04
			일반차입금	8,646	3.08	9,689	3.35	1,043	0.26
		기 타	1,094	0.39	1,393	0.48	299	0.09	
		소 계	234,973	83.81	244,392	84.39	9,419	0.58	
	무비용성	자기자본		23,480	8.37	24,803	8.56	1,322	0.19
		충당금등		4,188	1.49	4,429	1.53	241	0.04
		기 타		17,731	6.32	15,979	5.52	△1,752	△0.81
		소 계		45,399	16.19	45,210	15.61	△189	△0.58
	조달 합 계			280,373	100.00	289,603	100.00	9,230	
운용	수익성	예치금		55,037	19.63	61,442	21.22	6,404	1.59
		대출금	상호금융	183,594	65.48	186,026	64.23	2,432	△1.25
			정책자금	4,149	1.48	3,854	1.33	△295	△0.15
			보험대출	397	0.14	0	0.00	△397	△0.14
			신용카드	456	0.16	410	0.14	△47	△0.02
			기타	9	0.00	119	0.04	109	0.04
			외상매출금	1,236	0.44	1,346	0.46	110	0.02
		유가증권		5	0.00	7	0.00	2	0.00
		기 타		0	0.00	0	0.00	0	0.00
		소 계		244,884	87.34	253,202	87.43	8,318	0.09
	무수익성	비유동자산	투자자산	12,442	4.44	11,943	4.12	△500	△0.31
			유형자산	14,951	5.33	16,809	5.80	1,858	0.47
			무형자산	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			소 계	27,393	9.77	28,752	9.93	1,359	0.16
		기 타		8,096	2.89	7,649	2.64	△447	△0.25
		소 계		35,489	12.66	36,401	12.57	912	△0.09
	운 용 합 계			280,373	100.00	289,603	100.00	9,230	

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

22. 대출금 현황

■ 종류별 현황(잔액)

(단위: 백만원, %)

구 분	2012년(A)		2013년(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상 호 금 융 자 금 대 출	187,044	97.53	189,558	97.85	2,514	0.32
정 책 자 금 대 출	4,139	2.16	3,525	1.82	-614	-0.34
보 험 대 출						
신용카드수탁취급계정	414	0.21	440	0.23	26	0.02
기타(보험일반대출포함)	188	0.10	198	0.10	10	
신 용 가 지 급 금						
합 계	191,785	100.00	193,721	100.00	1,936	

■ 담보별 현황(잔액)

(단위: 백만원, %)

구 분		2012년(A)		2013년(B)		증 감 (B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
담 보	부 동 산	178,603	93.13	180,916	93.39	2,313	0.26
	유가증권						
	예 적 금	3,508	1.83	2,838	1.46	-670	-0.37
	보 증 서	464	0.24	455	0.23	-9	-0.01
	기 타	81	0.04	53	0.03	-28	-0.01
	소 계	182,656	95.24	184,262	95.11	1,606	-0.13
신 용		9,129	4.76	9,459	4.89	330	0.13
합 계		191,785	100.00	193,721	100.00	3,542	

23. 예적금 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2012년(A)				2013년(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	90,240	39.53	92,508	41.55	97,952	41.76	97,408	42.11	7,712	4,900
적립식예금	10,428	4.57	9,763	4.39	12,316	5.25	10,864	4.70	1,888	1,101
거치식예금	127,612	55.90	120,367	54.06	124,301	52.99	123,039	53.19	-3,311	2,672
합 계	228,280	100.00	222,638	100.00	234,569	100.00	231,311	100.00	6,289	8,673

24. 유가증권 투자 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2012년(A)		2013년(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국·공 채	2	40.0	4	57.1	2	17.1
지 방 채	3	60.0	3	42.9	0	-17.1
수익증권						
예금자보호기금채권						
기타유가증권						
합 계	5	100.0	7	100.0	2	

25. 부실·고정이하여신 및 총당금 적립 현황

(단위: 백만원, %)

구 분		2012년(A)	2013년(B)	증감(B-A)
총 여 신 (총당금적립제외채권)		191,849	193,760	1,911
		(1,472)	(203)	(-1,269)
고 정 이 하 여 신		2,648	4,540	1,892
부 실 여 신		193	876	683
총 당 금 적립현황	총 당 금 적 립 액	3,989	4,561	572
	총 당 금 비 율 (총당금적립률)	224.26%	150.26%	74%

IV. 경영지표에 관한 사항

26. 경영평가 등급 현황

구 분	2012년		2013년	
	종합경영평가	경영실태평가	종합경영평가	경영실태평가
평가등급	1등급	1등급	1등급	1등급

27. 주요 경영비율 현황

(단위: %)

구 분		2012년	2013년	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율	10.12%	10.04%	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율	8.91%	8.89%	높을수록 양호
	총 자 본 비 율	13.70%	13.77%	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율	45.41%	52.60%	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율	38.37%	41.90%	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률	0.67%	0.41%	높을수록 양호
	수 지 비 율	86.54%	94.10%	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율	2.94%	2.88%	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율	2.27%	5.12%	낮을수록 양호
	순 고 정 이 하 여 신 비 율	0.55%	1.16%	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율	3.38%	2.67%	낮을수록 양호
생 산 성	노 동 소 득 분 배 율	40.28%	47.69%	낮을수록 양호
	이익금의 조합원배분율	26.98%	24.48%	

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

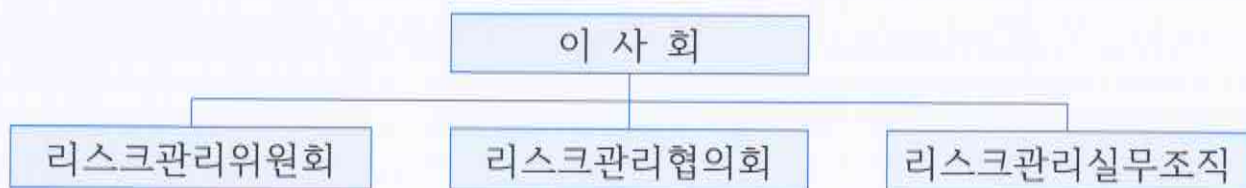
- ➡ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농(축)협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 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 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 : 위험가중자산 × 8% (신BIS 기본내부등급법)

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

■ 신용리스크 관리 방법

- ➡ 신BIS 기본내부등급법에 의해 측정한 신용리스크 소요자기자본을 주지표로 관리하고, 연체비율은 보조지표, Credit VaR방법에 의한 예상 손실 및 비예상손실은 참고지표로 관리
- ➡ 위원회 및 협의회에서 결정한 각종 목표비율 한도 준수 및 관리
- ➡ 독립적이고 전문적인 여신심사체제 확립
- ➡ 채무자 신용상태 등 수시 점검하여 부실징후 조기 발견
- ➡ 신용리스크 관련 위험프리미엄을 산출하여 금리에 반영

33. 시장리스크

■ 시장리스크의 개념

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

■ 시장리스크의 측정

- ➡ 시장리스크는 모수적 방법으로 측정한 시장VaR로 산출합니다.
 | 산출방법 : $60\text{일시장VaR} \times 4(\text{신뢰수준 } 99\%, \text{보유기간 } 10\text{일})$
 | VaR의 개념 : 정상시장 상황에서 주어진 신뢰수준과 일정 보유기간 동안 발생할 수 있는 최대 손실예상금액
 ➡ 시장리스크 측정대상은 외부운용자산 중 매도가능유가증권입니다.

■ 시장리스크 관리방법

- ➡ 모수적방법에 의해 측정한 시장리스크(VaR) 소요자기자본을 주지표로 관리
- ➡ 집중투자로 인한 과다손실 방지를 위하여 편중리스크 관리
 | 편중리스크 : 동일기업, 신용등급별 투자한도 설정 및 한도 내 운용
 ➡ 유가증권 운용에 관해서는 자금관리업무방법(예)에서 정한 규정 준용

34. 운영리스크

■ 운영리스크의 개념

- ➡ 운영리스크란 부적절하거나 잘못된 내부의 절차·인력·시스템 및 외부 사건으로 인하여 손실이 발생할 가능성을 말합니다.
- ➡ 운영리스크의 유형 : 내·외부 사취, 집행·전달 및 절차상 오류, 고용 및 사업장 안전, 고객·상품 및 영업 관련, 자연재해, 영업부진 및 시스템 실패 등

■ 운영리스크의 측정

- ➡ 운영리스크의 측정은 총이익의 15%로 산출(신BIS기초지표법)합니다.

■ 운영리스크 관리 방법

- ➡ 운영리스크의 경감 및 통제 강화를 위한 전략 수립 및 운영
- ➡ 사무소장 및 책임자는 운영리스크 관리자로서 리스크를 인식·평가·감시·보고
- ➡ 운영리스크 손실사건에 대한 데이터 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, 허편달지수 등을 참고지표로 관리
- ➡ 거액여신 및 유가증권 운용 시 협의회설정한도 준수

36. 내부통제

■ 사고정리 현황

(단위: 백만원)

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

■ 감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
자체감사	중간감사	2013.7.8 ~ 7.12 (5일간)	○ 감 사 권은석 ○ 감 사 김종섭	
자체감사	기말감사	2014.1.6. ~ 1.10 (5일간)	○ 감 사 권은석 ○ 감 사 김종섭	

■ 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, 감사 보고서를 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.

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

* 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 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 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 총당금을 차감한 순고정이하여신을 총여신(총당금 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, 총당금 등)으로 잠재적인 손실을 어느 정도 흡수할 수 있는지를 나타내며 자본적정성을 판단하는 대표적인 지표입니다.

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

■ 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.

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

[별첨 1-1] 재 무 상 태 표

제 (53) 기 2013년 12월 31일 현재
제 (52) 기 2012년 12월 31일 현재

[통 합]

(단위:천원)

자 산			부채 및 자본		
제 53 (당)기			제 53 (당)기		
제 52 (전)기			제 52 (전)기		
금 액			금 액		
계 정 과 목			계 정 과 목		
I . 유 동 자 산	13,955,865	14,383,346	I . 유 동 부 채	20,561,510	19,528,055
1 현 금	1,305,465	1,533,857	1 외 상 매 입 금	19,490	31,002
2 단 기 매 매 증 권			2 계 통 외 상 매 입 금	471,078	329,182
3 외 상 매 출 금	817,671	794,825	3 선 수 금	800,000	1,800,000
(대 손 총 당 금)	(44,927)	(79,600)	4 추 곡 수 매 선 수 금		
(현 재 가 치 할 인 차 금)			5 수 탁 상 품 권 선 수 금	44,570	56,325
4 재 고 자 산	8,460,648	7,994,876	6 부 가 가 치 세 예 수 금	105,347	92,227
(재 고 자산평가손실누계액)			7 단 기 차 입 금	15,479,258	12,688,327
5 신용카드수탁취급계정	440,469	413,625	(차 입 금 대 총)		
(대 손 총 당 금)	(27,826)	(45,095)	8 미 지 급 비 용	2,530,457	3,107,423
6 자 금 수 수 계 정			9 선 수 수 익	119,166	144,854
7 생 물 자 산			10 미 지 급 금	448,963	550,266
(생물자산손상차손누계액)			(현 재 가 치 할 인 차 금)		
(감 가 상 각 누 계 액)			11 미 지 급 배 당 금	219	
8 수 탁 사 업 미 수 금			12 예 수 금 (일 반)		
(대 손 총 당 금)			13 수 탁 사 업 예 수 금		
9 선 급 금	1,460,365	1,747,427	14 위 촉 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 제 세	58,481	70,924
11 부 가 가 치 세 선 금	90,105	85,163	17 미 지 급 법 인 세	44,268	96,595
12 선 급 법 인 세			18 자 금 수 수 계 정		
13 미 수 수 익	1,390,349	1,842,028	19 대 리 대 출 추 심 금		
14 선 급 비 용			20 국 고 대 리 청	105,539	307,056
15 미 수 금	51,872	53,276	21 유 가 증 권 청 약 증 거 금		
(대 손 총 당 금)			22 여 신 관 리 자 금		
(현 재 가 치 할 인 차 금)			23 지 로 계 정	296,074	238,086
16 단 기 대 여 금			24 신용기프트카드충전액	16,397	11,238
(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	22,203	4,259
18 대 리 예 수 예 치 금			28 보 험 대 리 자 금		291
19 대 리 대 출 금			II . 금 융 업 예 수 금	234,569,208	228,280,438
20 농어가목돈마련저축장려기금			1 요 구 불 예 수 금	4,989,360	4,496,873
21 용 도 품			2 저 축 성 예 수 금	229,555,936	223,760,629
22 단기매도가능증권(일반)			3 자 유 로 부 금	23,912	22,936
23 타 행 간 현 송 채 권			III . 금 융 업 차 입 금	3,797,835	4,386,161
24 기 타 의 당 좌 자 산	671	1,379	1 상 호 금 융 차 입 금		
(대 손 총 당 금)	(10,817)	(10,817)	(현 재 가 치 할 인 차 금)		
(현 재 가 치 할 인 차 금)			2 정 책 자 금 차 입 금	3,513,810	4,124,401
25 잡 자 산	21,820	52,402	3 공 제 사 업 채 무		
(대 손 총 당 금)			4 외 화 차 입 금	85,703	73,290
(기타자산손상차손누계액)			5 기 타 차 입 금		
II . 금 융 업 예 치 금	62,156,781	57,156,303	6 보 험 일 반 차 입 금	198,322	188,470
1 대 내 예 치 금	62,156,781	57,156,303	IV . 공 제 · 농작물보험 부채		
2 대 외 예 치 금			1 공 제 미 지 급 금		
3 외 화 예 치 금			2 농 작 물 보 험 예 수 금		
4 기 타 예 치 금			3 농 작 물 보 험 자 금		
III . 금 융 업 대 출 채 권	188,744,629	187,425,546	4 농 작 물 보 험 미 지 급 금		
1 상호금융자금대출금	189,557,889	187,044,388	V . 비 유 동 부 채	10,623,447	10,120,913
(대 손 총 당 금)	(4,425,475)	(3,837,601)	1 장 기 차 입 금	568,330	819,370
(현 재 가 치 할 인 차 금)			(차 입 금 대 총)		
2 정 책 자 금 대 출 금	3,524,562	4,139,399	(현 재 가 치 할 인 차 금)		
(대 손 총 당 금)	(107,596)	(106,037)	2 장 기 성 미 지 급 금		
3 공 제 대 출 금		(3,073)	3 수 입 보 증 금	15,441	15,441
(대 손 총 당 금)			4 공 동 사 업 기 금	9,858,854	8,933,933
4 매 입 외 환			5 헬 퍼 사 업 기 금		
(대 손 총 당 금)			6 송 아 지 생 산 안 정 자 금		
5 보 험 일 반 대 출 금	198,322	188,470	7 첫 소 검 정 사 업 기 금		
(대 손 총 당 금)	(3,073)		8 유 통 손 실 보 전 자 금		

[별첨 1-1] 재 무 상 태 표

제 (53) 기 2013년 12월 31일 현재
제 (52) 기 2012년 12월 31일 현재

[통 합]

(단위:천원)

자 산		제 53 (당)기	제 52 (전)기	부채 및 자본		제 53 (당)기	제 52 (전)기
계 정 과 목		금 액	금 액	계 정 과 목		금 액	금 액
IV. 공제·농작물보험자산				부채	9 퇴직급여충당부채	350,295	207,541
1 공제미수금					(국민연금전환금)		
2 농작물보험미수금					(퇴직금운용자산)	(333,583)	
V. 비유동자산	30,457,487	28,443,633			10 인수고정자산미지급금		
(1) 투자자산	13,411,529	12,190,243			11 이용고환원충당부채	50,727	45,850
1 계통출자금	9,206,130	9,052,790			12 기타충당금부채	113,383	98,778
2 공동사업투자금	4,195,313	3,129,127			13 이연법인세부채		
3 매도가능증권	3,001	3,001			부채합계	269,552,000	262,315,567
4 만기보유증권	7,085	5,325			I. 출자금	15,542,317	14,878,349
5 지분법적용투자주식					1 일반출자금	12,112,735	10,850,695
6 장기대여금					(미납입출자금)		
(대손충당금)					2 회전출자금		
7 비업무용자산					3 가입금	29,582	27,654
8 기타의투자자산					4 우선출자금	3,400,000	4,000,000
(2) 유형자산	16,942,633	16,150,270		자본	II. 자본잉여금	1,402,015	1,402,015
1 토지	8,580,798	6,605,155			1 자본적립금	1,402,015	1,402,015
(보조금)					가재평가적립금	1,282,709	1,282,709
(유형자산손상차손누계액)					나 자본준비금	119,306	119,306
(자산재평가손실누계액)					2 기타자본잉여금		
2 건물	9,112,150	7,422,600			III. 자본조정	△654,142	△686,348
(감가상각누계액)	(2,012,688)	(1,758,504)			1 탈퇴지분선급금	54,142	86,348
(보조금)	(797,816)	(845,599)			2 우선출자매입	600,000	600,000
(유형자산손상차손누계액)					IV. 기타포괄손익누계액		
(자산재평가손실누계액)					1 매도가능증권평가이익		
3 임차점포시설물	116,381	116,381			(또는매도가능증권평가손실)		
(감가상각누계액)	(116,379)	(116,379)			2 지분법자본변동		
(유형자산손상차손누계액)					(또는부의지분법자본변동)		
4 업무용동산	7,675,592	7,030,520			3 재평가잉여금		
(감가상각누계액)	(5,403,011)	(4,967,737)			V. 이익잉여금	9,472,572	9,499,245
(보조금)	(212,394)	(170,034)			(또는결손금)		
(유형자산손상차손누계액)					1 법정적립금	2,583,691	2,301,691
(자산재평가손실누계액)					2 임의적립금	4,905,157	4,396,391
5 건설중인자산		2,833,867			가.사업준비금	4,303,323	3,794,557
(보조금)					나.사업활성화적립금		
(3) 무형자산					다.유통손실보전적립금	601,834	601,834
1 산업재산권					라.경제사업활성화적립금		
2 영업권					3 전기이월이익잉여금		
(무형자산손상차손누계액)					(또는차기이월결손금)		
3 개발비					4 처리전이익잉여금	1,983,724	2,801,163
(무형자산손상차손누계액)					(당기순이익)		
4 사용수익기부자산					(당기순손실)		
5 임차권리금							
6 기타의무형자산							
(무형자산손상차손누계액)							
(4) 이연법인세자산	205						
(5) 기타비유동자산	103,120	103,120					
1 자산처분미수금							
(현재가치할인차금)							
2 보증금	103,120	103,120					
3 장기미수금							
(대손충당금)							
4 기타의비유동자산							
자산총계	295,314,762	287,408,828		자본합계		25,762,762	25,093,261
				부채와자본총계		295,314,762	287,408,828

[별첨1-2] 재 무 상 태 표

제 (53) 기 2013년 12월 31일 현재
제 (52) 기 2012년 12월 31일 현재

[신용회계]

(단위:천원)

자 산	제 53 (당)기	제 52 (전)기	부 채 및 자 본	제 53 (당)기	제 52 (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	63,462,246	58,690,160	I. 예 수 금	234,569,208	228,280,438
1 현 금	1,219,762	1,460,567	1 요 구 불 예 금	4,989,360	4,496,873
2 외 국 통 화	85,703	73,290	가 보 통 예 탁 금	2,847,082	2,917,238
3 대 내 예 치 금	62,156,781	57,156,303	나 별 단 예 탁 금	2,142,278	1,579,635
가 상 환 준 비 예 치 금	24,226,000	23,063,000	2 저 축 성 예 수 금	229,555,936	223,760,629
나 정 기 예 치 금	30,000,000	30,000,000	가 자 립 예 탁 금	20,467,991	19,227,738
다 적 립 식 예 치 금			나 자 유 저 축 예 탁 금	24,438,373	23,357,743
라 중 앙 회 타 회 계 예 치 금			다 기 업 자 유 예 탁 금	48,056,232	43,158,803
마 일 시 예 치 금	7,930,781	4,093,303	라 정 기 예 탁 금	124,300,909	127,611,750
4 대 외 예 치 금			마 정 기 적 금	8,620,548	6,966,881
5 외 화 예 치 금			바 장 학 적 금	377,636	284,933
6 기 타 예 치 금			사 자 유 적 립 적 금	2,580,297	2,426,591
II. 단 기 매 매 증 권			아 놓 어 가 목 돈 마 련 저 축	713,950	726,190
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	23,912	22,936
4 단 기 매 매 금 융 채			II. 차 입 금	3,797,835	4,386,161
5 단 기 매 매 회 사 채			1 상 호 금 융 자 금 차 입 금		
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	3,513,810	4,124,401
8 단 기 매 매 기 업 어 음			3 외 화 차 입 금	85,703	73,290
9 기 타 단 기 매 매 증 권			4 기 타 차 입 금		
III. 매 도 가 능 증 권	1	1	5 보 험 일 반 차 입 금	198,322	188,470
1 매 도 가 능 국 채			III. 기 타 부 채	3,274,582	4,100,007
2 매 도 가 능 공 사 채			1 대 리 대 출 추 심 금		
3 매 도 가 능 지 방 채			2 국 고 대 리 점	105,539	307,056
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	2,530,457	3,107,423
6 매 도 가 능 채 권 형 수 익 증 권			5 선 수 수 익	4,336	3,847
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	1	1	7 지 로 계 정	296,074	238,086
9 매 도 가 능 후 순 후 순위 농 금 채			8 미 지 급 금	91,033	113,835
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	49,806	51,629
IV. 만 기 보 유 증 권	4,560	2,800	10 미 지 급 법 인 세	44,268	96,595
1 만 기 보 유 국 채			11 수 입 보 증 금		
2 만 기 보 유 공 사 채			12 퇴 직 급 여 충 당 부 채	143,144	71,118
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)	(135,955)	
5 만 기 보 유 회 사 채			13 부 가 가 치 세 예 수 금	140	111
6 만 기 보 유 채 권 형 수 익 증 권			14 신 용 기 프 트 카 드 충 전 액	16,397	11,238
7 만 기 보 유 혼 합 형 수 익 증 권			15 기 타 충 당 부 채	113,383	98,778
8 기 타 만 기 보 유 증 권			16 미 지 급 외 국 환 채 무		
9 만 기 보 유 후 순위 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	4,560	2,800	19 잡 부 채	15,960	
12 만 기 보 유 기 업 어 음			20 보 험 대 리 자 금		291
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	753,824	
			V. 비 신 용 사 업 계 정		
			부 채 합 계	242,395,449	236,766,606

[별첨1-2] 재 무 상 태 표

제 (53) 기 2013년 12월 31일 현재
제 (52) 기 2012년 12월 31일 현재

[신용회계]

(단위:천원)

자 산	제 53 (당)기	제 52 (전기)	부 채 및 자 본	제 53 (당)기	제 52 (전기)
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
VI. 대 출 채 권	188,744,629	187,428,619	I. 출 자 금	15,542,317	14,878,349
1 상호금융자금대출금	189,557,889	187,044,388	1 일반출자금	12,112,735	10,850,695
(대손충당금)	(4,425,475)	(3,837,601)	(미납입출자금)		
(현재가치할인차금)			2 회 전 출 자 금		
가 일반대출금	155,537,506	153,818,643	3 가 입 금	29,582	27,654
나 자립예탁금대출금	31,618,643	31,717,852	4 우 선 출 자 금	3,400,000	4,000,000
다 종합통장대출금	674,700	461,503	II. 자 본 잉 여 금	1,402,015	1,402,015
라 적금관계대출금	84,400	113,300	1 자본적립금	1,402,015	1,402,015
마 농어가목돈마련저축대출금			가 재 평 가 적 립 금	1,282,709	1,282,709
바 상호금융단기농사대출금	743,900	569,700	나 자 본 준 비 금	119,306	119,306
사 상호금융중기대출금			2 기 타 자 본 잉 여 금		
아 상호금융특별장기대출금	700,280	116,240	III. 자 본 조 정	△654,142	△686,348
자 지리대체자금대출금	32,550	81,240	1 탈퇴지분선급금	54,142	86,348
차 농업자금우대대출금	143,000	143,000	2 우 선 출 자 매 입	600,000	600,000
카 상 호 금 부 금			IV. 기타포괄손익누계액		
타 상호금융지역발전대출금	22,910	22,910	1 매도가능증권평가이익		
파 할 인 어 용			(또는 매도가능증권평가손실)		
하 사 모 사 채			2 지 분 법 자 본 변 동		
2 정책자금대출금	3,524,562	4,139,399	(또는 부의지분법자본변동)		
(대손충당금)	(107,596)	(106,037)	3 재 평 가 잉 여 금		
가 단기농사대출금			V. 이 익 잉 여 금	9,472,572	9,499,245
나 금융농업중기대출금	1,975,309	2,258,925	(또는 결손금)		
다 재정농사대출금	310,760	514,960	1 법 정 적 립 금	2,583,691	2,301,691
라 재정농업중기대출금			2 임 의 적 립 금	4,905,157	4,396,391
마 농업개발대출금			가. 사 업 준 비 금	4,303,323	3,794,557
바 국민투자기금대출금			나. 사 업 활 성 화 적 립 금		
사 축산발전기금대출금	22,000		다. 유 통 손 실 보 전 적 립 금	601,834	601,834
아 농촌주택대출금	1,020,692	1,190,081	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		
차 세 은 차 관 대 출 금			(또는 전기이월결손금)		
카 농가특별자금대출금			4 미 처 분 이 익 잉 여 금	1,983,724	2,801,163
타 농지구입자금대출금			(당 기 순 이 익)		
파 농어촌구조개선자금대출금	144,122	175,433	(당 기 순 손 실)		
하 금융축산경영자금대출금					
거 재정축산경영자금대출금					
너 기타재정시설자금대출금	51,679				
더 기타재정운전자금대출금			자 본 합 계	25,762,762	25,093,261
3 매 입 외 환					
(대손충당금)					
4 보 험 일 반 대 출 금	198,322	188,470			
(대손충당금)	(3,073)				
VII. 비 유 동 자 산	420,648	415,486			
1 유 형 자 산	420,443	415,486			
가 업 무 용 토 지					
(보 조 금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나 건 물	519,597	519,597			

[별첨1-2] 재 무 상 태 표

제 (53) 기 2013년 12월 31일 현재
제 (52) 기 2012년 12월 31일 현재

[신용회계]

(단위:천원)

자 산	제 53 (당)기	제 52 (전)기	부 채 및 자 본	제 53 (당)기	제 52 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
(감 가 상 각 누 계 액)	(182,491)	(167,144)			
(보 조 금)	(17,224)	(17,767)			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다 임 차 점 포 시 설 물	116,381	116,381			
(감 가 상 각 누 계 액)	(116,379)	(116,379)			
(유형자산손상차손누계액)					
라 업 무 용 동 산	718,889	687,558			
(감 가 상 각 누 계 액)	(589,539)	(575,122)			
(보 조 금)	(28,791)	(31,638)			
(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 이 연 법 인 세 자 산	205				
VIII. 기 타 자 산	1,936,155	2,307,994			
1 대 리 예 수 예 치 금					
2 대 리 대 출 금					
3 농어가목돈마련저축장려기금					
4 신용카드수탁취급계정	440,469	413,625			
(대 손 총 당 금)	(27,826)	(45,095)			
5 보 증 금	101,068	101,068			
6 미 수 금	13,449	7,596			
(대 손 총 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	1,388,257	1,778,399			
9 선 급 비 용					
10 선 급 법 인 세					
11 용 도 품					
12 부 가 가 치 세 선 급 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	20,738	52,401			
(대 손 총 당 금)					
(기타자산손상차손누계액)					
17 공 탁 금					
IX 비 신용 사업 자금 대월		708,929			
X 비 신용 사업 계정	13,589,972	12,305,878			
자 산 총 계	268,158,211	261,859,867	부채와자본총계	268,158,211	261,859,867

[별첨1-3] 재 무 상 태 표

제 (53) 기 2013년 12월 31일 현재
제 (52) 기 2012년 12월 31일 현재

[일반회계]

(단위:천원)

자 산		제 53 (당)기	제 52 (전)기	부 채 및 자 본		제 53 (당)기	제 52 (전)기
계 정 과 목		금 액	금 액	계 정 과 목		금 액	금 액
I. 유 동 자 산		10,815,313	10,642,563	I. 유 동 부 채		17,407,500	15,597,944
(1) 당 좌 자 산		2,354,665	2,647,687	1 외 상 매 입 금		19,490	31,002
1 현 금				2 계 통 외 상 매 입 금		471,078	329,182
2 예 치 금				3 선 수 금		800,000	1,800,000
3 단 기 매 매 증 권				4 추 곡 수 매 선 수 금			
4 외 상 매 출 금		817,671	794,825	5 수 탁 상 품 권 선 수 금		44,570	56,325
(대 손 총 당 금)		(44,927)	(79,600)	6 부 가 가 치 세 예 수 금		105,207	92,116
(현 재 가 치 할 인 차 금)				7 단 기 차 입 금		15,479,258	12,688,327
5 수 탁 사 업 미 수 금				(차 입 금 대 총)			
(대 손 총 당 금)				8 미 지 급 비 용			
6 선 급 금		1,460,365	1,747,427	9 선 수 수 익		114,830	141,007
(대 손 총 당 금)				10 미 지 급 금		357,930	436,431
7 추 곡 수 매 선 금				11 미 지 급 배 당 금		219	
8 부 가 가 치 세 선 금		90,105	85,163	12 예 수 금			
9 선 급 법 인 세				13 수 탁 사 업 예 수 금			
10 미 수 수 익		2,092	63,629	14 위 축 사 업 예 수 금			
11 선 급 비 용				15 수 탁 수 매 예 수 금			
12 미 수 금		38,423	45,680	16 수 입 제 세		8,675	19,295
(대 손 총 당 금)				17 미 지 급 법 인 세			
13 단 기 대 여 금				18 자 금 수 수 계 정			
(대 손 총 당 금)				19 잡 부 채		6,243	4,259
14 협 동 카 드 계 정				II. 공 제 사 업 채 무			
(대 손 총 당 금)				1 공 제 차 입 금			
15 단 기 매 도 가 능 증 권				2 공 제 예 수 금			
16 기 타 의 당 좌 자 산		671	1,379	3 공 제 료			
(대 손 총 당 금)		(10,817)	(10,817)	4 공 제 자 금			
(현 재 가 치 할 인 차 금)				5 공 제 미 지 급 금			
17 자 금 수 수 계 정				III. 농 작 물 보 험 사 업 부 채			
18 잡 자 산		1,082	1	1 농 작 물 보 험 예 수 금			
(대 손 총 당 금)				2 농 작 물 보 험 자 금			
(기타자산손상차손누계액)				3 농 작 물 보 험 미 지 급 금			
(2) 재 고 자 산		8,460,648	7,994,876	IV. 비 유 동 부 채		10,502,875	9,951,017
1 상 품		1,012,745	1,297,274	1 장 기 차 입 금		568,330	819,370
(재고자산평가손실누계액)				(차 입 금 대 총)			
2 생 장 물				(현 재 가 치 할 인 차 금)			
(재고자산평가손실누계액)				2 장 기 성 미 지 급 금			
3 재 품		36,964	13,782	3 수 입 보 증 금		15,441	15,441
(재고자산평가손실누계액)				4 공 동 사 업 기 금		9,858,854	8,933,933
4 재 공 품				5 헬 퍼 사 업 기 금			
5 가 공 재 료		7,382,468	6,655,676	6 송 아 지 생 산 안 정 자 금			
(재고자산평가손실누계액)				7 젓 소 검 정 사 업 기 금			
6 저 장 품		28,471	28,144	8 유 통 손 실 보 전 자 금			
7 재 고 자 산 사 고 미 결 산				9 퇴 직 급 여 총 당 부 채		207,151	136,423
8 기 타 재 고 자 산				(국 민 연 금 전 환 금)			
(재고자산평가손실누계액)				(퇴 직 금 운 용 자 산)		(197,628)	
(3) 생 물 자 산				10 인 수 고 정 자 산 미 지 급 금			
1 소 비 용 생 물 자 산				11 이 용 고 환 원 총 당 부 채		50,727	45,850
2 생 산 용 생 물 자 산				12 기 타 총 당 부 채			
(재고자산평가손실누계액)				13 이 연 법 인 세 부 채			
(감 가 상 각 누 계 액)				V. 신 용 사 업 자 금 차 월			708,929
3 재 공 품				VI. 신 용 사 업 계 정			
4 생 물 자 산 사 고 미 결 산				부 채 합 계		27,910,375	26,257,890
II. 공 제 사 업 자 산			△3,073	I. 출 자 금		15,542,317	14,878,349
1 공 제 대 출 금				1 일 반 출 자 금		12,112,735	10,850,695
(대 손 총 당 금)			(3,073)	(미 납 입 출 자 금)			
2 공 제 미 수 금				2 회 전 출 자 금			
III. 농 작 물 보 험 사 업 자 산				3 가 입 금		29,582	27,654

[별첨1-3] 재 무 상 태 표

제 (53) 기 2013년 12월 31일 현재
제 (52) 기 2012년 12월 31일 현재

[일반회계]

(단위:천원)

자 산	제 53 (당)기	제 52 (전기)	부 채 및 자 본	제 53 (당)기	제 52 (전기)
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
1 농작물보험미수금			4 우선출자금	3,400,000	4,000,000
IV. 비 유 동 자 산	29,931,210	27,924,278	II. 자 본 잉 여 금	1,402,015	1,402,015
(1) 투 자 자 산	13,406,968	12,187,442	1 자 본 적 립 금	1,402,015	1,402,015
1 계 통 출 자 금	9,206,130	9,052,790	가 재 평 가 적 립 금	1,282,709	1,282,709
2 공 동 사 업 투 자 금	4,195,313	3,129,127	나 자 본 준 비 금	119,306	119,306
3 지분법적용투자주식			2 기 타 자 본 잉 여 금		
4 만 기 보 유 증 권	2,525	2,525	III. 자 본 조 정	△654,142	△686,348
5 장 기 대 여 금			1 탈 퇴 지 분 선 급 금	54,142	86,348
(대손충당금)			2 우 선 출 자 매 입	600,000	600,000
6 장 기 매 도 가 능 증 권	3,000	3,000	IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액		
7 비 업 무 용 자 산			1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익		
8 기 타 의 투 자 자 산			(또는매도가능증권평가손실)		
(2) 유 형 자 산	16,522,190	15,734,784	2 지 분 법 자 본 변 동		
1 토 지	8,580,798	6,605,155	(또는부의지분법자본변동)		
(보 조 금)			3 재 평 가 잉 여 금		
(유형자산손상차손누계액)			V. 이 익 잉 여 금	9,472,572	9,499,245
(자산재평가손실누계액)			(또는결손금)		
2 건 물	8,592,553	6,903,003	1 법 정 적 립 금	2,583,691	2,301,691
(감가상각누계액)	(1,830,197)	(1,591,360)	2 임 의 적 립 금	4,905,157	4,396,391
(보 조 금)	(780,592)	(827,832)	가. 사 업 준 비 금	4,303,323	3,794,557
(유형자산손상차손누계액)			나. 사 업 결 산 외 적 립		
(자산재평가손실누계액)			다. 유 동 손 실 보 전 적 립 금	601,834	601,834
3 임 차 점 포 시 설 물			라. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금		
(감가상각누계액)			3 전 기 이 월 이 익 잉 여 금		
(유형자산손상차손누계액)			(또는전기이월결손금)		
4 업 무 용 동 산	6,956,703	6,342,962	4 미 처 분 이 익 잉 여 금	1,983,724	2,801,163
(감가상각누계액)	(4,813,472)	(4,392,615)	(당 기 순 이 익)		
(보 조 금)	(183,603)	(138,396)	(당 기 순 손 실)		
(유형자산손상차손누계액)			자 본 합 계	25,762,762	25,093,261
(자산재평가손실누계액)					
5 건 설 중 인 자 산		2,833,867			
(보 조 금)					
(3) 무 형 자 산					
1 산 업 재 산 권					
2 영 업 권					
(무형자산손상차손누계액)					
3 개 발 비					
(무형자산손상차손누계액)					
4 사 용 수 익 기 부 자 산					
5 임 차 권 리 금					
6 기 타 의 무 형 자 산					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 이 연 법 인 세 자 산					
(5) 기 타 비 유 동 자 산	2,052	2,052			
1 자 산 처 분 미 수 금					
(현재가치할인차금)					
2 보 중 금	2,052	2,052			
3 장 기 미 수 금					
(대손충당금)					
4 기 타 의 비 유 동 자 산					
V. 신 용 사 업 자 금 대 월	753,824				
VI. 신 용 사 업 계 정	12,172,790	12,787,383			
자 산 총 계	53,673,137	51,351,151	부 채 와 자 본 총 계	53,673,137	51,351,151

[별첨2-1] 손 익 계 산 서

제 (53) 기 2013. 1. 1 ~ 2013. 12. 31 까지

제 (52) 기 2012. 1. 1 ~ 2012. 12. 31 까지

[통 합]

(단위:천원)

구 분	제 53 (당)기	제 52 (전)기	구 분	제 53 (당)기	제 52 (전)기
	금 액	금 액		금 액	금 액
1. 영 업 수 익	40,192,047	39,904,527	4 세 금 과 공 과	21,351	21,765
(1) 신 용 사 업 영 업 수 익	14,180,960	16,187,889	5 전 산 비 용	176,858	154,689
가 이 자 수 익	12,560,484	14,601,876	6 대 손 상 각 비		1,000
1 예 치 금 이 자	2,078,796	2,199,926	7 감 가 상 각 비	685,799	661,054
2 단 기 매 매 증 권 이 자			8 무 형 자 산 상 각 비		
3 (구) 투자유가증권 이 자			9 판 매 경 비	1,078,386	979,868
4 대 출 금 이 자	10,480,858	12,400,030	10 경 비	1,982,371	1,840,250
5 매 도 가 능 증 권 이 자			IV . 영 업 손 익	1,534,032	3,270,394
6 만 기 보 유 증 권 이 자		80	V . 교 육 지 원 사 업 수 익	35,849	48,664
7 기 타 이 자 수 익	830	1,840	VI . 교 육 지 원 사 업 비 용	1,445,087	1,634,724
나 유가증권평가 및 처분이익	3	3	1 환 원 사 업 비	3,000	20,762
1 단 기 매 매 증 권 평 가 이 익			2 영 농 지 도 비	942,603	1,077,770
2 단 기 매 매 증 권 처 분 이 익			3 생 활 지 도 비	26,180	21,800
3 매 도 가 능 증 권 처 분 이 익		3	4 교 육 비	83,304	93,853
4 만 기 보 유 증 권 처 분 이 익	3		5 보 급 선 전 비	111,396	99,765
5 (구) 투자유가증권처분이익			6 조 사 연 구 비		5,000
6 매 도 가 능 증 권 감 액 손 실 환 입			7 복 지 지 원 비	278,604	315,774
7 만 기 보 유 증 권 감 액 손 실 환 입			VII . 영 업 외 수 익	1,607,289	980,361
8 (구) 투자유가증권감액손실환입			1 이 자 수 익	12,418	8,233
다 대출채권평가 및 처분이익			2 배 당 금 수 익	409,355	408,347
1 대 손 총 당 금 환 입 액			3 임 대 료		
2 대 출 채 권 매 각 이 익			4 단 기 매 매 증 권 처 분 이 익 (일 반)		
라 외 환 거 래 이 익			5 단 기 매 매 증 권 평 가 이 익 (일 반)		
1 외 화 환 산 이 익			6 외 환 차 익 (일 반)		
2 외 환 차 익			7 외 화 환 산 이 익 (일 반)		
마 수 수 료 수 익	831,328	825,287	8 지 분 법 이 익		
1 수 입 수 수 료	656,900	634,125	9 (구) 투자유가증권처분이익(일반)		
2 전 자 금 융 수 수 료	174,374	184,552	10 (구) 투자유가증권감액손실환입(일반)		
3 기 타 수 입 수 수 료	54	6,610	11 비 업 무 용 자 산 처 분 이 익		
바 배 당 금 수 익			12 유 형 자 산 처 분 이 익	664,114	15,991
사 기 타 영 업 수 익	789,145	760,723	13 퇴 직 금 운 용 자 산 이 익	147	
1 신 탁 예 치 금 처 분 이 익			14 판 매 장 려 금	1,530	7,877
2 신 탁 예 치 금 평 가 이 익			15 카 드 사 업 수 익		
3 신용카드수탁취급수수료	745,030	714,246	16 보 조 금 수 익	148,769	181,372
4 기 타 총 당 금 환 입	627		17 위 약 배 상 금 수 익		
5 보험 대리대출금 이 자		13,249	18 상 각 채 권 추 심 이 익		
6 기 타 잡 수 익	43,488	33,228	19 대 손 총 당 금 환 입		67,928
(2) 경 제 사 업 영 업 수 익	26,011,087	23,581,018	20 원 가 차 익		
1 상 품 매 출 액	18,577,277	16,700,066	21 전 기 오 류 수 정 이 익	1,802	336
2 생 물 자 산 매 출 액			22 일 반 사 업 채 권 매 각 이 익		
3 제 품 매 출 액	6,843,354	6,211,567	23 자 산 손 상 차 손 환 입		
4 수 탁 사 업 수 수 료	155,639	246,726	24 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손 환 입 (일 반)		
5 창 고 매 출 액	4,493	3,245	25 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손 환 입 (일 반)		
6 이 용 매 출 액			26 매 도 가 능 증 권 처 분 이 익 (일 반)		
7 운 송 매 출 액	4,230	2,794	27 만 기 보 유 증 권 처 분 이 익 (일 반)		
8 기 타 매 출 액	361,311	375,423	28 지 분 법 적 용 투 자 주 식 처 분 이 익		
9 수 수 료 수 익	64,783	41,197	29 지 분 법 적 용 투 자 주 식 손 상 차 손 환 입		
(3) 공 제 사 업 영 업 수 익		135,620	30 상 각 채 권 매 각 이 익	13,103	
1 공 제 수 익		135,620	30 자 산 수 증 이 익		
(4) 농작물보험사업영업수익			32 채 무 면 제 이 익		
1 농 작 물 보 험 수 익			33 보 험 금 수 익		

[별첨2-1] 손 익 계 산 서

제 (53) 기 2013. 1. 1 ~ 2013. 12. 31 까지

제 (52) 기 2012. 1. 1 ~ 2012. 12. 31 까지

[통 합]

(단위:천원)

구 분	제 53 (당)기	제 52 (전)기	구 분	제 53 (당)기	제 52 (전)기
	금 액	금 액		금 액	금 액
II . 영 업 비 용	31,966,486	30,234,627	34 자 산 재 평 가 손 실 환 입		
(1) 신 용 사 업 영 업 비 용	8,730,106	9,248,368	35 공 동 사 업 배 분 수 익	77,398	168,302
가 이 자 비 용	6,173,481	7,334,331	36 기 타 영 업 외 수 익	278,653	121,975
1 예 수 금 이 자	6,020,807	7,135,770	VIII . 영 업 외 비 용	434,122	626,126
2 차 입 금 이 자	81,037	111,960	1 이 자 비 용	194,805	197,398
3 기 타 이 자 비 용	71,637	86,601	2 단 기 매 매 증 권 처 분 손 실		
나 유가증권평가 및 처분손실			3 단 기 매 매 증 권 평 가 손 실		
1 단 기 매 매 증 권 평 가 손 실			4 외 환 차 손 (일 반)		
2 단 기 매 매 증 권 처 분 손 실			5 외 화 환 산 손 실 (일 반)		
3 매 도 가 능 증 권 처 분 손 실			6 지 분 법 손 실		
4 만 기 보 유 증 권 처 분 손 실			7 (구)투자유가증권감액손실(일반)		
5 (구)투자유가증권처분손실			8 (구)투자유가증권처분손실(일반)		
6 매 도 가 능 증 권 감 액 손 실			9 비 업 무 용 자 산 처 분 손 실		
7 만 기 보 유 증 권 감 액 손 실			10 유 형 자 산 처 분 손 실	14,977	8
8 (구)투자유가증권감액손실			11 퇴 직 금 운 용 자 산 손 실		
다 대출채권평가 및 처분손실	1,278,245	699,000	12 카 드 사 업 비 용		
1 대 손 상 각 비	900,000	699,000	13 기 타 의 대 손 상 각 비		
2 대 출 채 권 매 각 손 실	378,245		14 재 고 자 산 감 모 손 실		
라 외 환 거 래 손 실			15 유 입 물 건 관 리 비		
1 외 환 환 산 손 실			16 원 가 차 손	4,036	26,874
2 외 환 차 손			17 전 기 오 류 수 정 손 실		
마 수 수 료 비 용	282,257	260,767	18 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손 (일반)		
1 지 급 수 수 료	282,257	260,767	19 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손 (일반)		
바 기 타 영 업 비 용	996,123	954,270	20 기 부 금	4,700	3,400
1 기 금 출 연 금	454,373	431,213	21 일 반 사 업 채 권 매 각 손 실		
2 신 탁 예 치 금 처 분 손 실			22 매 도 가 능 증 권 처 분 손 실 (일반)		
3 신 탁 예 치 금 평 가 손 실			23 자 산 손 상 차 손 환 입		
4 신용카드수탁취급비용	275,622	253,547	24 만 기 보 유 증 권 처 분 손 실 (일반)		
5 기 타 총 당 금 전 입 액	84,498	83,132	25 지 분 법 적 용 투 자 주 식 처 분 손 실		
6 보 험 수 탁 취 급 비 용	142,836	157,785	26 지 분 법 적 용 투 자 주 식 손 상 차 손		
7 정 책 보 험 비 용		2,170	27 재 해 손 실		
8 기 타 잡 비 용	38,794	26,423	28 자 산 재 평 가 손 실		
(2) 경 제 사 업 영 업 비 용	23,236,380	20,956,400	29 공 동 사 업 배 분 비 용	152,789	334,597
1 상 품 매 출 원 가	16,405,694	14,817,779	30 기 타 영 업 외 비 용	62,815	63,849
2 생 물 자 산 매 출 원 가			IX . 법 인 세 비 용 차 감 전 계 속 사 업 손 익	1,297,961	2,038,569
3 제 품 매 출 원 가	6,830,686	6,138,621	X . 계 속 사 업 손 익 법 인 세 비 용	135,798	201,818
4 수 탁 가 공 원 가			X I . 계 속 사 업 손 익	1,162,163	1,836,751
(3) 공 제 사 업 영 업 비 용		29,859	X II . 중 단 사 업 손 익		
1 공 제 비 용		29,859	(법인세효과: 원)		
(4) 농작물보험사업영업비용			X III . 당 기 순 이 익	1,162,163	1,836,751
1 농 작 물 보 험 비 용			(당 기 순 손 실)		
III . 판 매 비 와 관 리 비	6,691,529	6,399,506	X IV . 주 당 손 익		
1 인 건 비	2,541,030	2,550,632	기 본 주 당 계 속 사 업 손 익		
2 일 반 퇴 직 급 여	205,734	190,248	기 본 주 당 순 손 익	0.479	0.846
3 특 별 퇴 직 급 여					

[별첨2-2] 손 익 계 산 서

제 (53) 기 2013. 1. 1 ~ 2013. 12. 31 까지
제 (52) 기 2012. 1. 1 ~ 2012. 12. 31 까지

[신용회계]

(단위:천원)

구 분	제 53 (당)기		제 52 (전)기		구 분	제 53 (당)기		제 52 (전)기	
	금 액	금 액	금 액	금 액		금 액	금 액		
I. 영 업 수 익	15,077,136	17,129,543	(7) 판 매 비 와 관 리 비	2,361,176	1,890,709				
(1) 이 자 수 익	13,456,660	15,543,530	1 인 건 건 직 급 비	1,067,684	812,915				
1 예 치 금 이 자	2,078,796	2,199,926	2 일 반 퇴 직 급 여	104,701	64,161				
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	6,429	8,146				
4 대 출 금 이 자	10,480,858	12,400,030	5 전 산 비 용	176,858	154,689				
5 매 도 가 능 증 권 이 자			6 감 가 상 각 비	69,667	78,845				
6 만 기 보 유 증 권 이 자		80	7 무 형 자 산 상 각 비						
7 기 타 이 자 수 익	830	1,840	8 결	935,837	771,953				
8 일 반 사 업 자 금 이 자 수 익	896,176	941,654	III. 공 통 관 리 비 분 담 비 용	678,448	655,134				
(2) 유 가 증 권 평 가 및 처 분 이 익	3	3	1 인 건 비 성 분 담 비 용	479,084	427,797				
1 단 기 매 매 증 권 평 가 이 익			2 물 건 비 성 분 담 비 용	199,364	227,337				
2 단 기 매 매 증 권 처 분 이 익			IV. 영 업 외 수 익	3,302,676	5,328,513				
3 매 도 가 능 증 권 처 분 이 익		3	V. 영 업 외 수 익	1,627,724	1,401,095				
4 만 기 보 유 증 권 처 분 이 익	3		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 손 상 차 손 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	60					
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	1,802					
(4) 외 환 거 래 이 익			9 내 부 수 수 익	947,614	1,029,357				
1 외 화 환 산 이 익			10 자 산 손 상 차 손 환 입 액						
2 외 환 차			11 상 각 채 권 매 각 이 익	13,103					
(5) 수 수 료 수 익	831,328	825,287	12 지 분 법 적 용 투 자 주 식 처 분 이 익						
1 수 입 수 수 료	656,900	634,125	13 지 분 법 적 용 투 자 주 식 손 상 차 손 환 입						
2 전 자 금 용 수 수 료	174,374	184,552	14 기 타 공 통 관 리 비 배 분 수 익	640,738	329,388				
3 기 타 수 입 수 수 료	54	6,610	15 자 산 수 증 이 익						
(6) 배 당 금 수 익			16 채 무 면 제 이 익						
(7) 기 타 영 업 수 익	789,145	747,474	17 보 형 금 수 익						
1 신 탁 예 치 금 처 분 이 익			18 자 산 재 평 가 손 실 환 입						
2 신 탁 예 치 금 평 가 이 익			19 기 타 영 업 외 수 익	24,407	42,350				
3 신용 카 드 수 탁 취 급 수 수 료	745,030	714,246	VI. 영 업 외 비 용	980,166	1,066,148				
4 기 타 총 당 부 채 환 입	627		1 유 형 자 산 처 분 손 실	12	3				
5 기 타 잡 수 익	43,488	33,228	2 비 업 무 용 자 산 처 분 손 실						
(8) 보 형 대 리 대 출 금 이 자		13,249	3 지 분 법 손 실						
II. 영 업 비 용	11,096,012	11,145,896	4 기 타 의 대 손 상 각 비						
(1) 이 자 비 용	6,178,211	7,341,150	5 유 입 물 건 관 리 비						
1 예 수 금 이 자	6,020,807	7,135,770	6 퇴 직 금 운 용 자 산 손 실						
2 차 입 금 이 자	81,037	111,960	7 전 기 오 류 수 정 손 실						
3 기 타 이 자 비 용	71,637	86,601	8 기 부						
4 일 반 사 업 자 금 이 자 비 용	4,730	6,819	9 자 산 손 상 차 손						
(2) 유 가 증 권 평 가 및 처 분 손 실			10 내 부 비 용	947,614	1,029,357				
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			13 재 해 손 실						
4 만 기 보 유 증 권 처 분 손 실			14 자 산 재 평 가 손 실						
5 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 손 실			15 기 타 영 업 외 비 용	32,540	36,788				
6 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손			VII. 공 통 관 리 비 분 담 비 용		324,612				
7 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손 환 입			1 기 타 분 담 비 용		324,612				
8 (구) 투 자 유 가 증 권 손 상 차 손			VIII. 교 육 지 원 사 업 전 출	1,406,039	1,584,720				
(3) 대 출 채 권 평 가 및 처 분 손 실	1,278,245	699,000	IX. 신용 사업 회 계 법인 세 비 용 차 감	2,544,195	3,754,128				
1 대 손 상 각 비	900,000	699,000	X. 계 속 사 업 손 익 법인 세 비 용	135,798	201,818				
2 대 출 채 권 매 각 손 실	378,245								
3 보 험 관 련 대 손 상 각 비				2,408,397	3,552,310				
(4) 외 환 거 래 손 실			XI. 신용 사업 회 계 계 속 사 업 이 익	2,408,397	3,552,310				
1 외 화 환 산 손 실			(신용 사업 회 계 계 속 사 업 손 실)						
2 외 환 차 손									
(5) 수 수 료 비 용	282,257	260,767	XII. 비 신용 사업 회 계 계 속 사 업 이 익						
1 지 급 수 수 료	282,257	260,767	(비 신용 사업 회 계 계 속 사 업 손	△1,246,234	△1,715,559				
(6) 기 타 영 업 비 용	996,123	954,270							
1 기 금 출 연 금	454,373	431,213	XIII. 총 단 사 업 손 익						
2 신 탁 예 치 금 처 분 손 실			(법인 세 효 과 : 원)						
3 신 탁 예 치 금 평 가 손 실			XIV. 당 기 순 이 익	1,162,163	1,836,751				
4 신용 카 드 수 탁 취 급 비 용	275,622	253,547	(당 기 순 손 실)						
5 기 타 총 당 부 채 전 입 액	84,498	83,132							
6 기 타 잡 비 용	38,794	26,423	XV. 주 당 손 익						
7 보 험 수 탁 취 급 비 용	142,836	157,785	기 본 주 당 계 속 사 업 손 익						
8 점 책 보 험 비 용		2,170	기 본 주 당 순 손 익	0.479	0.846				

[별첨2-3] 손 익 계 산 서

제 (53)기 2013. 1. 1 ~2013. 12. 31 까지

제 (52)기 2012. 1. 1 ~2012. 12. 31 까지

[일반회계]

(단위:천원)

구 분	제 53 (당)기	제 52 (전)기	구 분	제 53 (당)기	제 52 (전)기
	금 액	금 액		금 액	금 액
I. 매 출 액	26,011,087	23,716,638	21 대 손 충 당 금 환 입		67,928
1 상 품 매 출 액	18,577,277	16,700,066	22 원 가 차 의		
2 생 물 자 산 매 출 액			23 전 기 오 류 수 정 이 의		336
3 제 품 매 출 액	6,843,354	6,211,567	24 일 반 사 업 채 권 매 각 이 의		
4 수 탁 사 업 수 수 료	155,639	246,726	25 일 반 사 업 상 각 채 권 매 각 이 의		
5 창 고 매 출 액	4,493	3,245	26 자 산 손 상 차 손 환 입		
6 이 용 매 출 액	4,230	2,794	27 매 도 가 능 증 권 손 차 손 환 입		
7 운 송 매 출 액	361,311	375,423	28 신 용 사 업 자 금 이 차 수 의	4,730	6,819
8 기 타 매 출 액	64,783	41,197	29 내 부 수 의	6,548,746	5,894,027
9 수 수 료 수 의		135,620	30 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손 환 입		
10 공 제 물 보 수 의			31 매 도 가 능 증 권 처 분 이 의		
11 농 작 물 보 수 의			32 만 기 보 유 증 권 처 분 이 의		
II. 매 출 원 가	23,236,380	20,986,259	33 자 산 수 증 이 의		
1 상 품 매 출 원 가	16,405,694	14,817,779	34 채 무 면 제 이 의		
2 생 물 자 산 매 출 원 가			35 보 험 금 수 의		
3 제 품 매 출 원 가	6,830,686	6,138,621	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 의	77,398	168,302
5 공 제 물 보 수 용		29,859	38 기 타 영 업 외 수 의	254,246	79,625
6 농 작 물 보 수 용			X. 영 업 외 비 용	8,487,230	7,754,404
III. 매 출 손 익	2,774,707	2,730,379	1 이 자 비 용	194,805	197,398
IV. 판 매 비 와 관 리 비	4,330,353	4,508,797	2 단 기 매 매 증 권 처 분 손 실		
1 인 건 비	1,473,346	1,737,717	3 단 기 매 매 증 권 평 가 손 실		
2 일 반 퇴 직 급 여	101,033	126,087	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	14,922	13,619	6 지 분 법 손 실		
5 전 산 비 용			7 (구) 투자유가증권감액손실		
6 대 손 상 각 비		1,000	8 (구) 투자유가증권처분손실		
7 감 가 상 각 비	616,132	582,209	9 비 업 무 용 자 산 처 분 손 실		
8 무 형 자 산 상 각 비			10 유 형 자 산 처 분 손 실	14,965	5
9 판 매 경 비	1,078,386	979,868	11 퇴 직 금 운 용 자 산 손 실		
10 경 비	1,046,534	1,068,297	12 카 드 사 업 비 용		
V. 공 통 관 리 비 배 분 수 의	678,448	979,746	13 기 타 의 대 손 상 각 비		
1 공 통 관 리 비 배 분 수 의	678,448	979,746	14 재 고 자 산 감 모 손 실		
VI. 영 업 손 익	△877,198	△798,672	15 유 입 물 건 관 리 비		
VII. 교 육 지 원 사 업 수 의	35,849	48,664	16 원 가 차 손	4,036	26,874
VIII. 교 육 지 원 사 업 비 용	1,445,087	1,634,724	17 전 기 오 류 수 정 손 실		
1 환 원 사 업 비	3,000	20,762	18 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손		
2 영 농 지 도 비	942,603	1,077,770	19 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손		
3 생 활 지 도 비	26,180	21,800	20 기 보 부 금	4,700	3,400
4 교 육 지 도 비	83,304	93,853	21 일 반 사 업 채 권 매 각 손 실		
5 보 급 선 전 비	111,396	99,765	22 매 도 가 능 증 권 처 분 손 실		
6 조 사 연 구 비		5,000	23 자 산 감 액 손 실		
7 복 지 지 원 비	278,604	315,774	24 만 기 보 유 증 권 처 분 손 실		
IX. 영 업 외 수 의	8,121,393	6,838,857	25 신 용 사 업 자 금 이 차 비 용	896,176	941,654
1 이 자 수 의	12,418	8,233	26 내 부 비 용	6,548,746	5,894,027
2 배 당 금 수 의	409,355	408,347	27 지 분 법 적 용 투 자 주 식 처 분 손 실		
3 임 대 수 의			28 지 분 법 적 용 투 자 주 식 손 상 차 손		
4 단 기 매 매 증 권 처 분 이 의			29 기 타 공 통 관 리 비 분 당 비 용	640,738	329,388
5 단 기 매 매 증 권 평 가 이 의			30 재 해 손 실		
6 외 환 차 이 의			31 자 산 재 평 가 손 실		
7 외 화 환 산 이 의			32 공 동 사 업 배 분 비 용	152,789	334,597
8 지 분 법 이 의			33 기 타 영 업 외 비 용	30,275	27,061
9 지 분 법 적 용 투 자 주 식 처 분 이 의			X I 교 육 지 원 사 업 전 입	1,406,039	1,584,720
10 지 분 법 적 용 투 자 주 식 손 상 차 손 환 입			X II 일 반 사 업 회 계 법 인 세 차 감 전 계 속 사 업 손 익	△1,246,234	△1,715,559
11 (구) 투자유가증권처분이익			X III 계 속 사 업 손 익 법 인 세 비 용		
12 (구) 투자유가증권감액손실환입			X IV 일 반 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익	△1,246,234	△1,715,559
13 비 업 무 용 자 산 처 분 이 의			X V 신 용 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익	2,408,397	3,552,310
14 유 형 자 산 처 분 이 의	664,114	15,991	X VI 중 단 사 업 손 익		
15 퇴 직 금 운 용 자 산 이 의	87		(법인세효과: 원)		
16 판 매 장 려 금	1,530	7,877	X VII 당 기 순 이 의	1,162,163	1,836,751
17 카 드 사 업 수 의			(당 기 순 손 실)		
18 보 조 금 수 의	148,769	181,372	X VIII 주 당 손 익		
19 위 약 배 상 금 수 의			기 본 주 당 계 속 사 업 손 익		
20 상 각 채 권 추 심 의			기 본 주 당 순 손 익	0,479	0,846

[별첨3] 이익잉여금처분계산서

제(53)기 2013년 1월 1일부터
2013년 12월 31일까지
처분확정일 2014년 01월 28일

제(52)기 2012년 1월 1일부터
2012년 12월 31일까지
처분확정일 2013년 01월 31일

(단위 : 천원)

과 목	제 53 (당)기		제 52 (전)기	
	금 액		금 액	
I . 미 처 분 이 익 잉 여 금		1,983,724		2,801,163
1 전 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금	821,564		964,414	
2 당 기 순 이 익	1,162,160		1,836,749	
(또 는 당 기 순 손 실)				
II . 이 익 잉 여 금 처 분 액		1,508,623		1,979,599
1 법 정 적 립 금	200,000		282,000	
2 임 의 적 립 금	400,000		562,000	
가. 사 업 준 비 금	400,000	출자평잔의 3.46%	562,000	출자평잔의 5.46%
나. 유동손실보전적립금				
다. 사업 활성화 적립금				
3 배 당 금	908,623		1,135,599	
가. 출 자 배 당 금	598,623		785,599	
- 조 합 원 출 자 배 당 금	462,951	출자평잔의 4.00%	565,960	출자평잔의 5.50%
- 우 선 출 자 배 당 금	135,672	우선출자평잔의 4.00%	219,639	우선출자평잔의 5.50%
나. 주 당 배 당 금 (불)				
- 보통출자 : 당기 × × × 원 (%)	200		275	
전기 × × × 원 (%)	275		300	
- 우선출자 : 당기 × × × 원 (%)	200		275	
전기 × × × 원 (%)	275		300	
나. 이 용 고 배 당 금	310,000	출자평잔의 2.68%	350,000	출자평잔의 3.40%
- 조합원이용고배당금	230,000		250,000	
- 준조합원 이용고배당금	80,000		100,000	
III . 차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금		475,101		821,564
1 법 에 의 한 이 월 금	475,101		821,564	
2 미 처 분 이 월 금				

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

팔 탄 농 업 협 동 조 합
조 합 장 나 종 석 (인)

[별첨4] 자 본 변 동 표

제 53 (당)기 2013년 1월 1일부터 ~ 2013년 12월 31일까지

제 52 (전)기 2012년 1월 1일부터 ~ 2012년 12월 31일까지

(단위:천원)

계정구분	출 자 금	자본잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총 계
2012. 1. 1(보고금액)	13,584,118	1,402,015	△82,947		8,961,379	23,864,565
± 회계정책 변경 누적효과						
± 전 기 오 류 수 정 손 익						
수정후 이익잉여금					8,961,379	23,864,565
△ (연 차 배 당)					△1,250,932	△1,250,932
△ (결손금처리-자본잉여금)						
△ (결손금처리-출 자 금)						
처분후 이익잉여금					7,710,447	22,613,633
중 간 배 당						
증 자	1,396,360					1,396,360
+ 출자금 납입	1,393,360					1,393,360
+ 회전출자금 납입						
+ 가입금 납입	3,000					3,000
+ 우선출자 납입						
자본잉여금변동(증가)						
감 자	△102,129		△3,401		△47,953	△153,483
△ (탈퇴지분선급금)			△86,348			△86,348
△ (우선출자매입)						
△ (탈퇴지분정산)	△102,129		82,947		△47,953	△67,135
당 기 순 손 익					1,836,751	1,836,751
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 등 (또는 부의지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
2012.12.31(대차대조표)	14,878,349	1,402,015	△686,348		9,499,245	25,093,261
2013. 1. 1(보고금액)	14,878,349	1,402,015	△686,348		9,499,245	25,093,261
± 회계정책 변경 누적효과						
± 전 기 오 류 수 정 손 익						
수정후 이익잉여금					9,499,245	25,093,261
△ (연 차 배 당)					△1,135,602	△1,135,602
△ (결손금처리-자본잉여금)						
△ (결손금처리-출 자 금)						
처분후 이익잉여금					8,363,643	23,957,659
중 간 배 당						
증 자	1,423,120					1,423,120
+ 출자금 납입	1,420,960					1,420,960
+ 회전출자금 납입						
+ 가입금 납입	2,160					2,160
+ 우선출자 납입						
자본잉여금변동(증가)						
감 자	△759,152		32,206		△53,234	△780,180
△ (탈퇴지분선급금)			△54,142			△54,142
△ (우선출자매입)			△600,000			△600,000
△ (탈퇴지분정산)	△759,152		686,348		△53,234	△126,038
당 기 순 손 익					1,162,163	1,162,163
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 등 (또는 부의지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
2013.12.31(대차대조표)	15,542,317	1,402,015	△654,142		9,472,572	25,762,762

[별첨 5]

자 체 감 사 보 고 서 (감 사 의 견 서)

농협법 제71조 및 조합정관 제52조 6항에 의거
2014년 1월 17일 당조합 나종석 조합장으로부터 제출된
2013년 결산보고서[사업보고서, 재무상태표, 손익계산서
및 잉여금 처분(안)]의 각 사항에 대하여 엄밀히 감사한
결과 부적격한 사실을 발견치 못하였기에 당조합 조합장이
제출한 2013년도 결산보고서[사업보고서 및 재무상태표,
손익계산서, 잉여금 처분(안)]는 그 내용이 적정함을 인정
합니다.

서기 2014년 1월 17일.

☞ 팔탄농업협동조합

감 사 권 은 석



감 사 김 종 섭



[별첨 6]

사업보고서

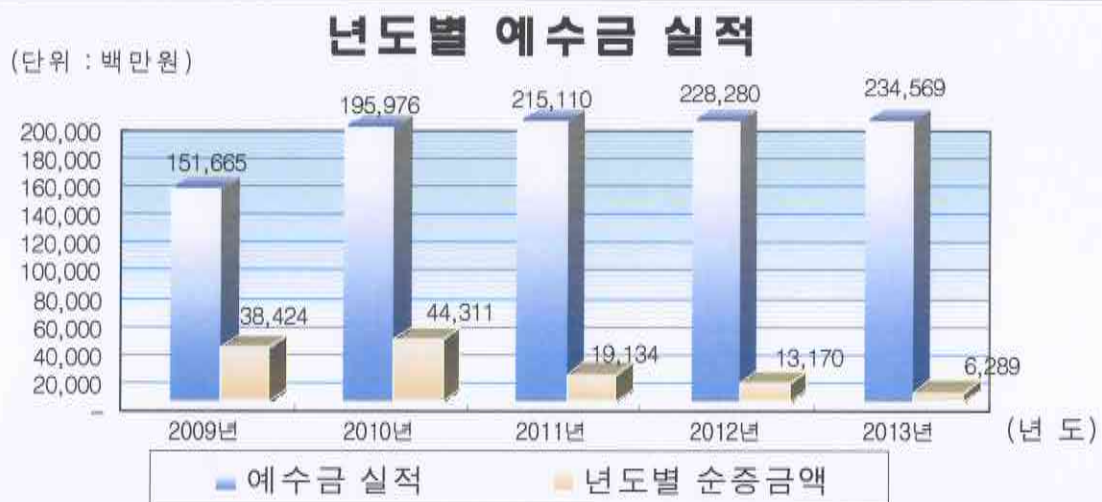
(서기 2013년)

사업부문별 주요 추진내용은 다음과 같습니다.

가. 신용사업부문

1) 예수금

- 2013년말 예수금 잔액은 2,346억원으로 2012년말 대비 63억원(2.75%) 성장
- 저원가성예금 잔액은 2012년말 902억원 대비 78억원이 증가한 980억원임
- 저축성예수금 잔액은 2012년말 1,381억원 대비 15억원이 감소한 1,366억원임



2) 대출금

- 2013년말 대출금 잔액은 1,896억원으로 2012년말 1,870억원 대비 25억원(1.34%) 성장



3) 연체비율

○ 2013년말 연체비율은 2.72%로써 2012년말 대비 12억5천만원(0.68%) 감소

구 분	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대 비	
				전국농협(C-A)	경기농협(C-B)
2013년말	3.02%	4.92%	2.72%	-0.30%	-2.22%
2012년말	3.44%	5.39%	3.40%	0.04%	-1.99%
증감	-0.42%	-0.47%	-0.68%		

- 2013년말 상호금융 대출금 연체금액 : 5,150백만원

<경기농협 연체비율별 점유 현황>

(단위 : 개소, %)

구 분	2.0%미만	3.0%미만	4.0%미만	6.0%미만	8.0%미만	8.0%이상	계
2013년말	21	19	30	44	22	26	162
비중	13	11.7	18.5	27.2	13.6	16	100
2012년말	16	16	41	40	22	27	162
비중	9.9	9.9	25.3	24.7	13.6	16.6	100
증감	5	3	-11	4	0	-1	
비중	3.1	1.8	-6.8	2.5	0	-0.7	

- 경기농협 162개소중 3% 미만 농협은 40개소임 (24.7%)

4) 예대마진을

○ 2013년말 예대마진은 2.97%로써 2012년말 대비 0.50% 감소

구 분	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대 비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2013년말	3.28%	3.32%	2.97%	-0.31%	-0.35%
2012년말	3.50%	3.56%	3.47%	-0.03%	-0.09%
증감	-0.22%	-0.24%	-0.50%		

○ 상호금융 예대마진을 0.5% 감소시 손익에 미치는 영향

- 2013년말 대출평잔 1,860억원 × 0.5% = 대출금이자 9억3천만원 감소

5) 예대비율

- 2013년말 예대비율이 2012년말 대비 1.7% 감소하였지만, 전국농협 대비 13.8%, 경기농협 대비 6.8% 높음

예대비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대 비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2013년말	67.0%	74.0%	80.8%	13.8%	6.8%
2012년말	67.8%	77.3%	82.5%	17.7%	5.2%
증감	-0.8%	-3.3%	-1.7%		

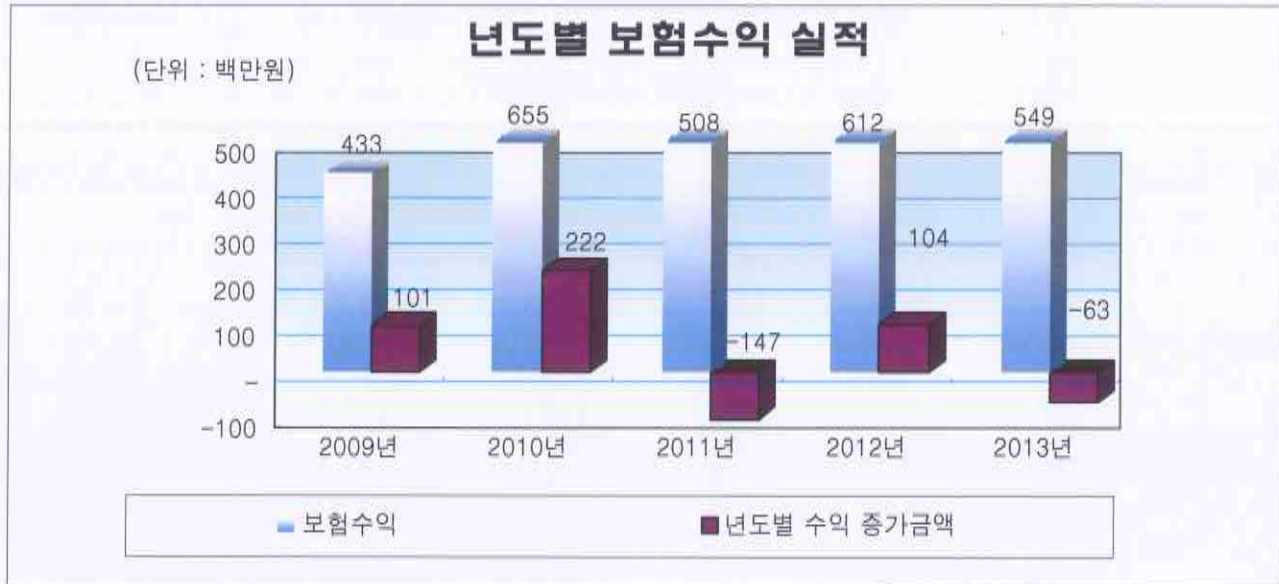
6) 대손충당금 적립 비율

- 상호금융업감독규정 개정에 따른 2015년 7월까지 대손충당금 적립 기준 강화로 2013년말 대손충당금 적립비율 153%으로 2012년말 대비 71% 감소
- 2013년말 대손충당금 적립금액은 45억6천4백만원으로 2012년 39억8천9백만원대비 5억7천5백만원 증가

구분	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대 비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2013년말	149%	160%	153%	4%	-7%
2012년말	180%	215%	224%	44%	9%
증감	-31%	-55%	-71%		

나. 보험사업부문

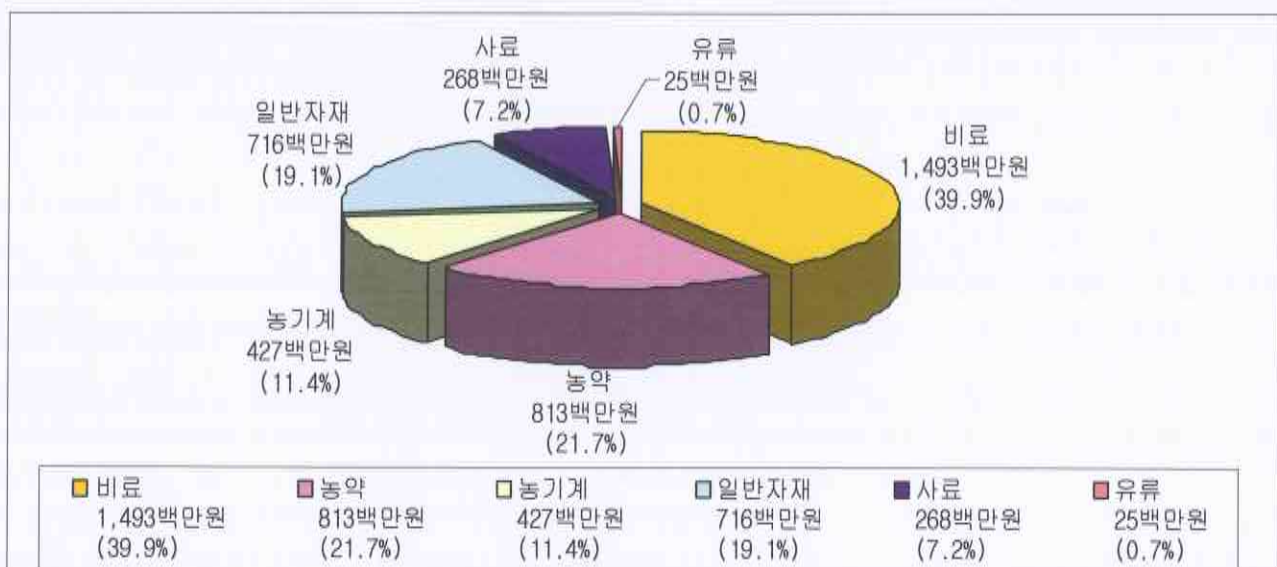
- 보험수수료 수익확대를 통한 경영 안정화 도모
- 2013년말 보험수익은 549백만원으로 2012년말 612백만원 대비 63백만원(-10.3%) 감소



다. 경제사업부문

1) 구매사업

- 2013년 구매사업 실적은 3,732백만원으로 2012년말 2,846백만원 대비 31.1%(886백만원) 성장



<농기계은행사업실적>

(단위 : 농가, 천원)

년도	구분	트랙터	콤바인	승용이앙기	계
2009~2013년	수혜농가	31	11	18	60
	금 액	967,353	366,440	263,477	1,597,270

2) 판매(가공)사업

가) 양곡 판매사업

- 2013년 1월부터 양곡 수매, 도정 및 판매업무를 연합RPC에서 통합함으로써 효율적인 양곡관리를 통한 사업 활성화 도모
- 2013년말 양곡판매사업 실적은 6,845백만원으로 2012년말 6,247백만원 대비 9.6%(598백만원) 증가하였으나, 31백만원의 적자가 시현 되었음

년도별 양곡판매사업 실적

(단위 : 백만원)



《산지쌀값 동향(통계청)》

- '13. 12월 쌀값은 173,372원/80kg으로 2012년말 대비 소폭 감소

* '12년 12월말) 173,752원/80kg 대비→ '13년 12월말) 173,372원/80kg
(380원↓, 0.22%↓)

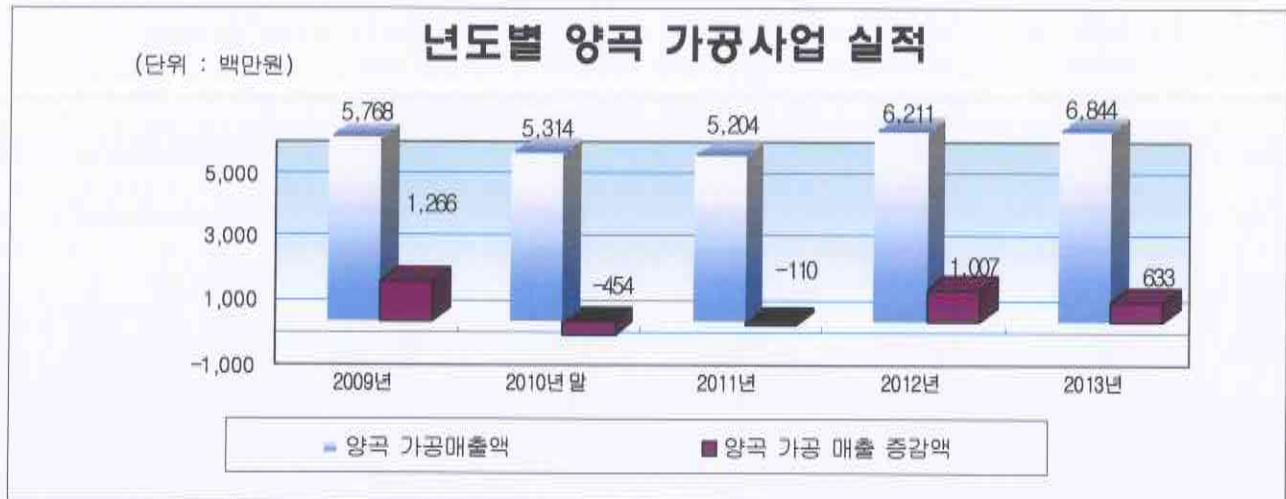
- 월별 가격 추이(평균)

(원/정곡80kg)

구분 (월)	2011년				2012년				2013년		
	9	10	11	12	9	10	11	12	10	11	12
정곡	152,380	165,048	165,852	167,304	161,176	173,848	173,476	173,752	178,552	173,912	173,372

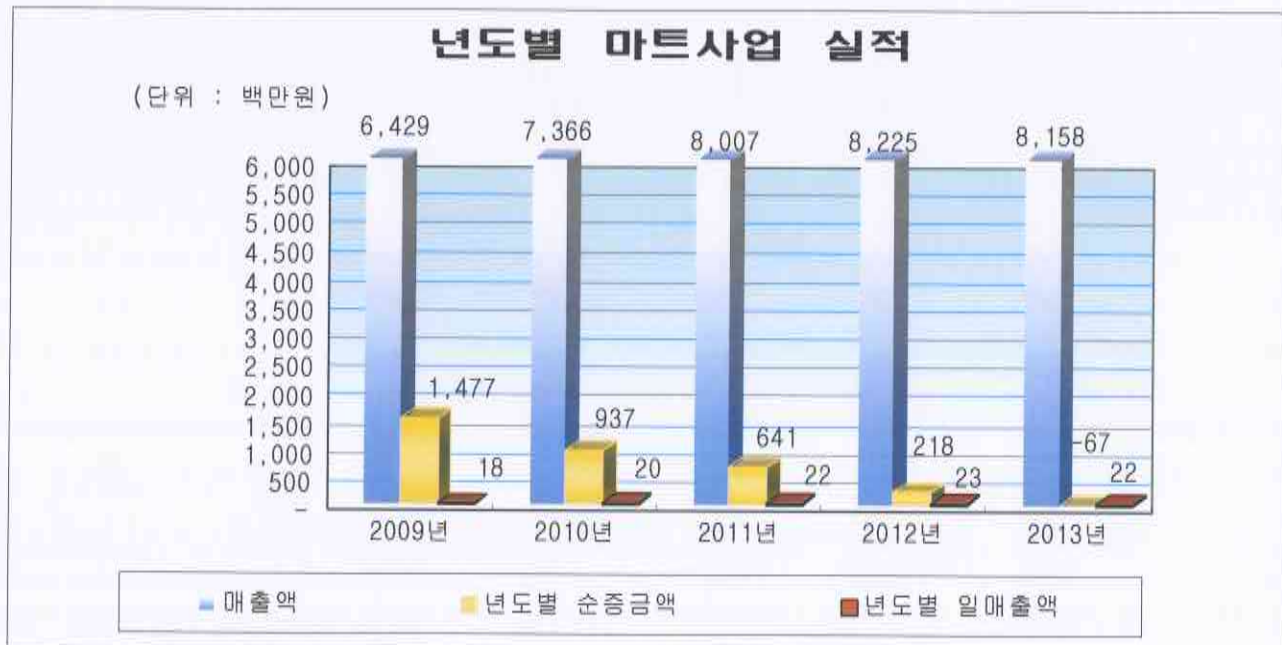
나) 양곡 가공사업

- 2013년말 RPC 가공사업은 6,844백만원으로 2012년말 6,211백만원 대비 633백만원 (10.2%) 성장



3) 하나로마트사업

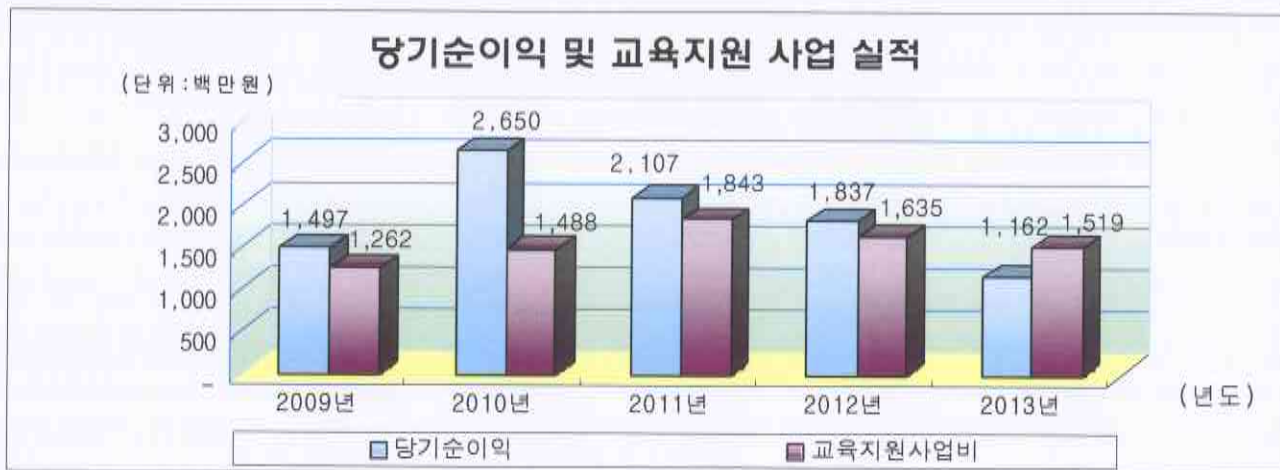
- 하나로마트사업은 2013년 8,158백만원으로 2012년말 8,225백만원 대비 0.8%(67백만원) 감소



라. 교육지원사업부문

2013년 우리농협은 조합원의 실익증진과 권익보호를 위해 비료 및 농약 보조금 지원, 공동 육묘 구입 지원, 농업인 안전공제 및 농기계 종합공제 보조 지원, 설맞이 떡국용 떡 지원, 원로조합원 공로금 지원, 조합원 생일 축하금 지원, 조합원 건강검진 지원, 조합원 직계 존비속 사망시 장례용품 지원, 농협 정기간행물(농민신문 등) 지원, 조합원 자녀 대학 입학 축하금 및 장학금 지원, 조합원의 건강한 삶을 위한 다양한 취미교실 운영 등 농업인 조합원을 위한 교육지원사업은 농업인 조합원 삶의 질 향상을 위한 농촌복지 사업으로서 **15억1천9백만원**을 지원해 드렸습니다.

교육지원사업비						
구 분	'10년말	'11년말	'12년말	'13년말	'14년 계획	비 고
교육지원 사업비용	1,488	1,843	1,634	1,445	1,530	
매출총이익	10,018	10,133	9,670	8,226	10,114	
매출이익대 교육사업비율	14.8	18.2	16.9	17.6	15.1	
조합원수	1,810	1,875	1,918	1,963	2,000	
조합원1인당 교육지원비 (단위 : 천원)	822	983	852	736	765	



2013년도 교육지원사업의 주요 지원 내용을 살펴보면

(단위 : 천원)

구분	지원사업	지원비율 및 조건	금액
영농자재 지 원	농기계 수리비 지원(388건)	공임의 50%	21,522
	맞춤형 비료 지원(퇴비 포함)	20% 보조	140,287
	농약 지원(법씨 소독약 무상지원 포함)	20% 보조	114,529
	육묘상자 지원	장당 200원	3,398
	육묘 공급 지원	장당 600원	20,288
	진상벼 종자 공급 지원		1,977
	계통출하 농가 포장재 지원		19,948
	산물수매용 톤백 지원		7,461
	공동육묘장 활성화 지원	상토 및 법씨, 농약 등	23,300
	계		352,710
경제사업 이용권 및 떡국용 떡 지원	설명절	조합원당 100천원 기준	176,261
	추석명절	조합원당 100천원 기준	177,822
	조합원 생일 축하금 (일반 경비로 지원)	조합원당 30천원 기준	55,312
	원로조합원 공로금 (일반 경비로 지원)	원로조합원당 50천원 기준	18,632
	설명절 떡국용 떡 지원		83,415
	계		511,442
복지지원	농업인안전공제 보조금 지원	655명	21,779
	농기계 종합공제 보조금 지원	186건	11,266
	조합원 경조비(장례용품 포함) 지원		33,800
	영농회별 경로회관 난방비 지원	33개소	16,500
	불우이웃 지원	결식아동/생활보호대상자	2,500
	조합원 자녀 장학금 및 입학축하금 지원	장학금 7명 입학축하금 27명	20,800
	경로 조합원 건강검진 지원	569명	170,700
	계		277,345
재해지원	조합원 화재 위로금 지원	3명	3,000
교육 및 기타	고품질 쌀 및 고추 생산 농가 교육	3회	5,398
	원.경로조합원 선진지 견학		48,685
	영농회별 좌담회 지원		19,160
	소식지 및 전화번호부 발간 보급	소식지 4회, 전화번호부 1회	43,560
	영농교육 자료 및 정기간행물 보급		45,520
	노래교실 및 원로대학원		21,528
	영농회 협찬 등		190,683
	계		374,534
합 계			1,519,031

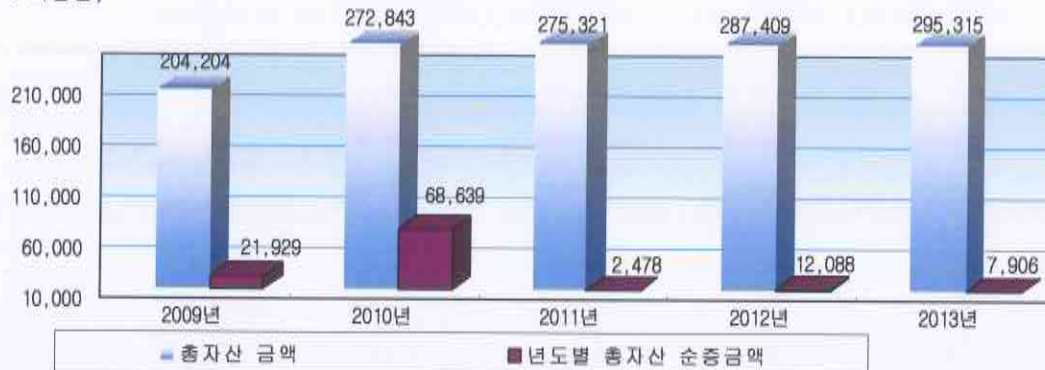
- 상기 금액은 조합원 실익증진을 위한 지원사업비로써 교육지원사업비 1,445백만원과 일반사업 경비(조합원 생일축하금, 원로조합원 공로금) 74백만원 합계 금액임

결론

2013년 총자산은 2,953억원으로서 2012년말 대비 79억원의 자산증가를 가져왔으며, 자본금은 258억원 (출자금 121억원, 우선출자금 28억원, 자본 및 이익잉여금 109억원)으로 구성되어 있습니다.

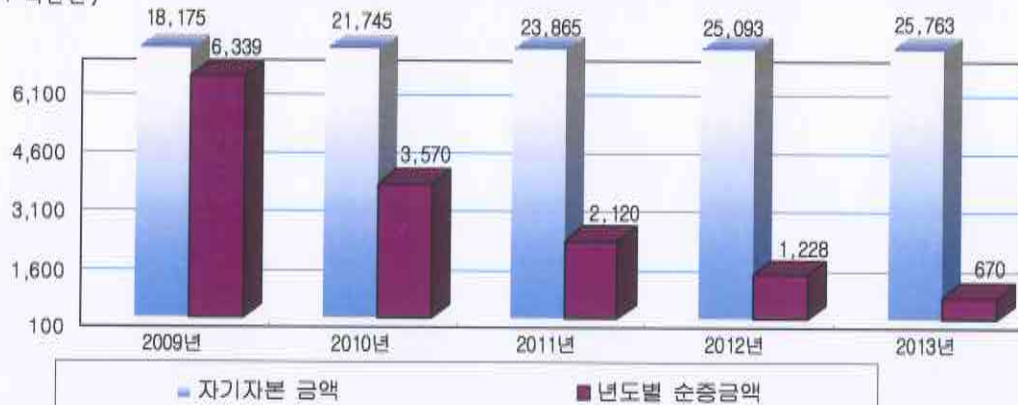
년도별 총자산 실적

(단위 : 백만원)



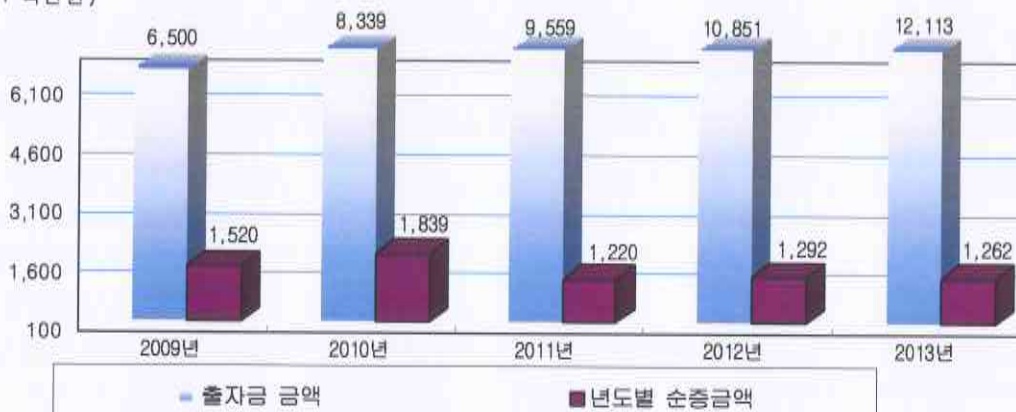
년도별 자기자본 실적

(단위 : 백만원)



년도별 출자금 실적

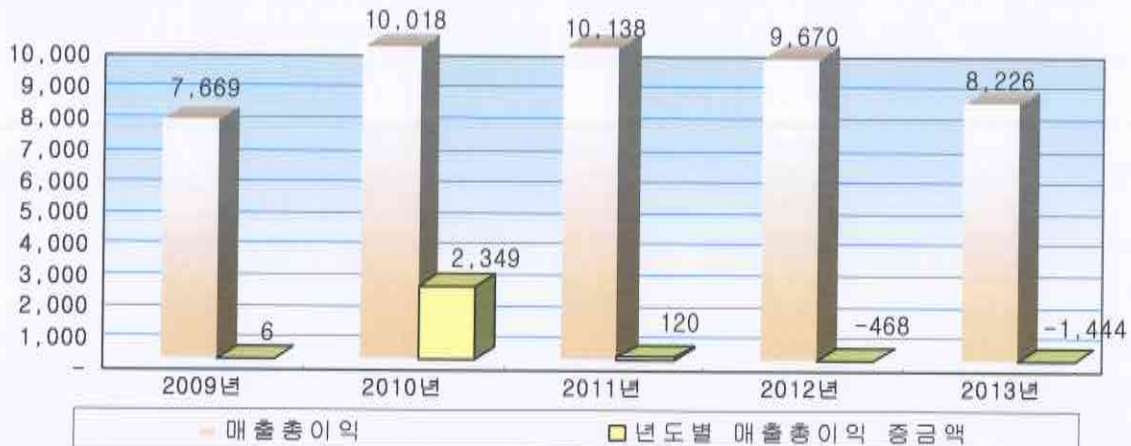
(단위 : 백만원)



당기순이익은 2012년 대비 6억7천5백만원이 감소한 **11억6천2백만원**을 달성하였으며 조합원에게 출자배당 4.00%, 이용고배당 1.99%, 그리고 사업준비금 3.46%으로 **10억9천3백만원 배당**을 실시 하였습니다.

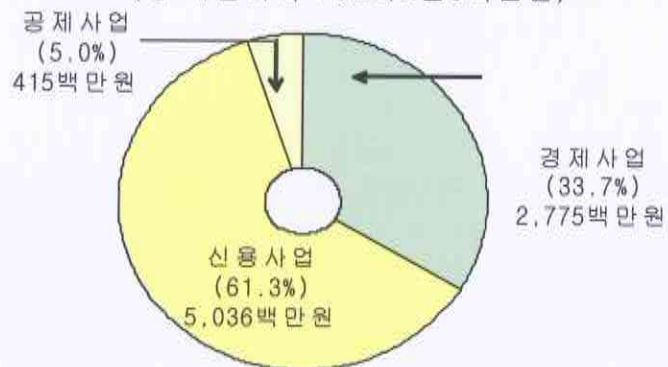
(단위 : 백만원)

년도별 매출총이익



사업부문별 매출이익 구성비

(총 매출이익 : 82억2천6백만원)



(단위 : 백만원)

년도별 당기순이익



2014년에도 저성장, 저금리 기조의 장기화로 금융산업의 최대위기로 "성장"이 아닌 "생존"이 필수 키워드가 되어가고 있는 이때에 우리 모두가 전이용의 힘으로 지금의 위기를 기회로 삼아야 될 것입니다.

팔탄농협 목표 손익 달성

12억 4천 5백만원

상호금융부문

- 수익성 및 리스크 관리 강화
- 비이자부문 수익 확대 추진
(보험 및 카드, 전자 금융)
- 전사적 채권관리 강화 추진
- 안정적 손익 창출 방안 마련

교육경제부문

- 경제사업량 확대(생산성↑)
- RPC등 사업 운영 개선
- 비용절감 등 내실경영 확립

[연도말 사업 및 건전결산을 위한 비상경영 체제 운영]

- 전사적 위기 공감대 형성 및 상생, 소통활성화 도모
- 필요시 단계별 비상경영대책 조기수립 추진

다시한번 조합원스스로가 농협의 진정한 주인되기에 변함없는 관심으로『내농협 사랑 각종사업 전이용운동』에 적극적으로 동참하여 주시길 거듭 당부 드립니다.

"농협다운 농협" "으뜸 농협" 으로
거듭나기 위해 최선의 노력을 다하겠습니다.

대의원회 및 이사회 개최 현황

○ 대의원회 개최현황

개최연월일	참석인원	주요결사항
2013. 01. 31	57명	1. 출자배당금 지급이율 결정 승인 2. 2012년 결산보고서(안) 승인 3. 임원(비상임 사외이사 및 감사) 선출
2013. 11. 27	52명	1. 2013년 무자격 조합원 탈퇴(제명) 처리(안) 승인 2. 규약 개정(안) 승인 3. 2014년 사업계획 및 수지예산(안) 승인

○ 이사회 개최현황

개최연월일	참석인원	주요결사항
2013. 01. 21	10명	1. 고정자산 신규 취득(안) 승인 2. 상호금융 동일인당 대출한도 조정(안) 승인 3. 여신우대포인트 지급제도 기준 변경(안) 승인 4. 2013년 차입금 최고한도 결정(안) 승인 5. 경제사업(출하선급금)차입금 최고한도 결정(안) 승인 6. 2013년 수탁판매 출하수수료를 결정(안) 승인 7. 2013년 출하선급금 지급기준(안) 승인 8. 2013년 경제사업채권 무이자 외상기일 결정(안) 승인 9. 2013년 이용고배당사업 종류 및 배점기준 결정(안) 승인 10. 임직원 윤리규범(안) 제정 승인 11. 2012년 결산보고서(안) 심의
2013. 02. 21	9명	1. 조합원 가입심사 (조합원자격 확인) 및 지분 환급 승인 2. 고정자산 신규 취득안 승인 3. 농산물(쌀) 외상거래약정 체결 한도 승인 4. 2013년 정원운용계획 조정안 승인 5. 기능(정규)직 경력직원 신규채용 초임호봉 결정안 승인 6. 2013년 특별성과급 지급안 승인
2013. 04. 03	11명	1. 조합원 가입심사 (조합원자격 확인) 및 지분 환급 승인 2. 조합원 대학생 자녀 장학생 및 입학 축하금 지급대상자 승인 3. 고정자산 신규 취득(안) 승인 4. 임원 3억원 이상 여신거래 승인

개최연월일	참석인원	주요결사항
2013. 04. 25	10명	1. 조합원 가입심사 (조합원자격 확인) 및 지분 환급 승인 2. 2013년 정원운용계획 조정(안) 승인 3. 고정자산 신규 취득(안) 승인 4. 농기계서비스센터 농기계수리비 변경(안) 승인
2013. 5. 28	10명	1. 조합원 가입심사 (조합원자격 확인) 및 지분 환급 승인 2. 여신우대포인트 지급제도 기준 변경(안) 승인 3. 고정자산 신규 취득(안) 승인 4. 농기계부품 장기체화재고 처분(안) 승인 5. 제규정 개정(안) 승인 6. 제규약 개정(안) 심의 7. 직원복지연금을 반영한 퇴직금 추가 정산 지급(안) 승인 ● 긴급 부의안건 1. 고정자산 처분 계획(안) 승인
2013. 6. 17	11명	1. 조합원 가입심사 (조합원자격 확인) 및 지분 환급 승인 2. 교육지원사업비 일부 항목 지급 변경(안) 승인 3. 교육지원사업비 실행예산 관 · 항간 조정(안) 승인 4. 연합RPC 건조·저장시설 고정투자 예산 변경(안) 승인 5. 본점 건물 증축 및 설계변경에 따른 공사비 소요 예산(안) 승인 6. 제규정 개정(안) 승인 7. 임원 3억원 이상 여신거래 승인
2013. 07. 30	11명	1. 조합원 가입심사 (조합원자격 확인) 및 지분 환급 승인 2. 고정자산 신규 취득(안) 승인 3. 농산물(쌀) 외상거래약정 체결 한도 승인 4. 신용대출 취급 기준 개정(안) 승인 5. 임원 3억원 이상 여신거래 승인

개최연월일	참석인원	주요의결사항
2013. 8. 20	11명	1. 조합원 가입심사 (조합원자격 확인) 및 지분 환급 승인 2. 조합원 가입 자격기준 개정(안) 승인 3. 농산물(쌀) 외상거래약정 체결 한도 승인 ● 긴급 부의안건 1. 연합RPC 조곡 보관탱크 증설공사 고정투자 계획(안) 승인
2013. 9. 26	11명	1. 조합원 가입심사 (조합원자격 확인) 및 지분 환급 승인 2. 고정자산 처분 계획(안) 승인 3. 경제사업 외상매출금 이자율 변경(안) 승인 4. 제규정 개정(안) 승인
2013. 10. 30	11명	1. 조합원 가입심사 (조합원자격 확인) 및 지분 환급 승인 2. 2013년 무자격 조합원 탈퇴(제명)처리(안) 심의 3. 2014년도 외부회계감사 수감 관련 감사인 선임 4. 직원급여규정 개정(안) 승인 5. 임원 3억이상 여신거래 승인
2013. 11. 21	11명	1. 조합원 가입심사 (조합원자격 확인) 승인 2. 고정자산 처분 계획(안) 승인 3. 2014년 사업계획 및 수지예산서(안) 심의
2013. 12. 23	11명	1. 조합원 가입심사 (조합원자격 확인) 승인 2. 우선출자금 일부 매입(소각) 승인 3. 제규정 개정(안) 승인 4. 판매비와 관리비 관 · 항간 예산 조정(안) 승인 5. 임원(상임이사) 선거일 지정(안) 승인 6. 임원(비상임이사) 선거일 지정(안) 승인 7. 상임이사 인사추천위원회 구성(안) 승인