2016년도 6월말 이천축협 현황

2016. 8. 2.

이천축산업협동조합

선 언 문

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

이천축산업협동조합

조 합 장 김 영 철
상임이사 박 준 군

※ 본 자료의 작성기준일은 결산일(2016년 6월 30일) 현재이며, 작성기준일이 다른 항목은 기준일을 해당 항목에 표시하였습니다.

Ⅰ. 재무 및 손익에 관한 사항

1. 요약 재무현황

(단위: 백만원, %)

구 분		2015년말(A)		2016년 6월말(B)		증감 (B-A)
		금액	구성비	금액	구성비	
자산	Ⅰ.유동자산	15,590	4.79	18,040	5.32	2,450
	1.현금	1,626	0.50	2,252	0.66	626
	2.외상매출금	4,626	1.42	4,604	1.36	-22
	3.재고·생물자산	4,706	1.45	5,418	1.60	712
	4.기타유동자산	4,632	1.42	5,767	1.70	1135
	Ⅱ.금융업예치금	44,892	13.79	47,357	13.97	2,465
	Ⅲ.금융업대출금	245,504	75.44	254,350	75.01	8,846
	(대손충당금)	5,479	1.68	5,458	1.61	-21
	Ⅳ.공제·농작물보험자산					0
	Ⅴ.비유동자산	24,928	7.66	24,780	7.31	-148
	1.투자자산	5,374	1.65	5,527	1.63	153
	2.유형자산	16,597	5.10	16,296	4.81	-301
	3.무형자산	1		1		0
	4.기타비유동자산	2,956	0.91	2,956	0.87	0
자 산 총 계		**325,435**	**100.00**	**339,069**	**100.00**	**13,634**
부채	Ⅰ.유동부채	18,710	6.06	17,837	5.57	-873
	1.외상매입금	1,967	0.64	1,674	0.52	-293
	2.단기차입금	9,200	2.98	7,700	2.41	-1500
	3.기타유동부채	7,543	2.44	8,463	2.64	920
	Ⅱ.금융업예수금	232,504	75.31	252,749	78.95	20,245
	Ⅲ.금융업차입금	54,051	17.51	45,929	14.35	-8,122
	Ⅳ.공제·농작물보험부채					0
	Ⅴ.비유동부채	3,453	1.12	3,639	1.14	186
	1.장기차입금	340	0.11	340	0.11	0
	2.기타비유동부채	3,113	1.01	3,299	1.03	186
	부 채 총 계	**308,718**	**100.00**	**320,153**	**100.00**	**11,435**
자본	Ⅰ.출자금	8,218	49.16	8,911	47.11	693
	Ⅱ.자본잉여금	295	1.76	295	1.56	0
	Ⅲ.자본조정	-32	-0.19	-23	-0.12	9
	Ⅳ.기타포괄손익누계액					0
	Ⅴ.이익잉여금	8,236	49.27	9,732	51.45	1,496
	자 본 총 계	**16,717**	**100.00**	**18,915**	**100.00**	**2,198**
부 채 및 자 본 총 계		**325,435**		**339,069**		**13,634**

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

2. 요약 손익현황

(단위: 백만원)

구 분	2015년 6월말(A)	2016년 6월말(B)	증감(B-A)
Ⅰ. 영업수익	35,412	33,948	-1,464
1.신용사업영업수익	6,673	6,503	-170
가.이자수익	5,858	5,398	-460
나.수수료수익	708	520	59
다.기타영업수익	107	584	230
2.경제사업영업수익	28,738	27,445	-1,293
3.보험사업영업수익			
4.농작물보험영업수익			
Ⅱ. 영업비용	29,372	27,672	-1,700
1.신용사업영업비용	3,153	2,940	-213
가.이자비용	2,531	2,087	-444
나.수수료비용	287	205	48
다.기타영업비용	334	647	183
2.경제사업영업비용	26,219	24,732	-1,487
3.보험사업영업비용			
4.농작물보험영업비용			
Ⅲ. 매출총이익	6,040	6,276	236
Ⅳ. 판매비와관리비	4,255	4,070	-185
Ⅴ. 영업이익	1,784	2,206	422
Ⅵ. 교육지원사업비	411	485	74
Ⅶ. 영업외수익	709	912	203
Ⅷ. 영업외비용	301	170	-131
Ⅸ. 법인세차감전계속사업손익	1,782	2,464	682
Ⅹ. 계속사업손익법인세비용	28	80	52
Ⅺ. 계속사업손익	1,753	2,384	631
Ⅶ. 중단사업손익			
Ⅷ. 당기순손익	1,753	2,384	631

손익발생 원천별 실적

(단위: 백만원)

구 분				2015년 6월말(A)	2016년 6월말(B)	증감(B-A)
Ⅰ. 영 업 수 익				35,412	33,948	-1,464
	신용사업	이자수익	예치금이자	552	362	-190
			대출금이자	5,306	5,037	-269
			기타이자			0
		수수료등 기타영업수익		815	1,104	289
	경제사업 영업수익			28,738	27,445	-1,293
	공제사업 영업수익					
	농작물보험사업 영업수익					
Ⅱ. 영 업 비 용				29,372	27,672	-1,700
	신용사업	이자비용	예수금이자	2,246	2,087	-159
			차입금이자	274	201	-73
			기타이자	12	10	-2
		수수료등 기타영업비용		621	852	231
	경제사업 영업비용			26,219	24,732	-1,487
	공제사업 영업비용					
	농작물보험사업 영업비용					
Ⅲ. 매출총이익				6,040	6,276	236
Ⅳ. 판매비와관리비				4,255	4,070	-185
Ⅴ. 영업이익				1,784	2,206	422
Ⅵ. 교육지원사업손익				411	485	74
Ⅶ. 영업외손익				409	742	333
Ⅷ. 법인세차감전계속사업손익				1,782	2,464	682
Ⅸ. 계속사업손익법인세비용				28	80	52
Ⅹ. 계속사업손익				1,753	2,384	631
Ⅺ. 중단사업손익						
Ⅻ. 당기순손익				1,753	2,384	631

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, %)

구 분				2015년(A)		2016년 6월말(B)		증 감(B-A)	
				금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
조달	비용성	예수금(별단제외)		224,868	68.93	242,687	72.79	17,819	3.86
		차입금	상호금융	301	0.09	404	0.12	103	0.03
			정책자금	58,077	17.80	47,248	14.17	-10,829	-3.63
			보험사업	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			기타	0.000	0.00	0	0.00	0	0.00
			일반차입금	6,746	2.07	4,940	1.48	-1,806	-0.59
		기 타		918	0.28	1,080	0.32	162	0.04
		소 계		290,909	89.18	296,359	88.88	5,450	-0.29
	무비용성	자기자본		14,960	4.59	16,296	4.89	1,336	0.30
		충당금등		8,151	2.50	9,566	2.87	1,416	0.37
		기 타		12,197	3.74	11,198	3.36	-1,000	-0.38
		소 계		35,308	10.82	37,060	11.12	1,753	0.29
조 달 합 계				326,217	100.00	333,420	100.00	7,203	
운용	수익성	예 치 금		49,142	15.06	42,786	12.83	-6,356	-2.23
		대출금	상호금융	180,950	55.47	202,573	60.76	21,622	5.29
			정책자금	58,180	17.83	47,346	14.20	-10,834	-3.63
			보험대출	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			신용카드	242	0.07	275	0.08	33	0.01
			기타	6	0.00	5	0.00	-1	-0.00
			외상매출금	5,566	1.71	5,052	1.52	-515	-0.19
		유가증권		23	0.01	24	0.01	1	0.00
		기 타		252	0.08	212	0.06	-40	-0.01
		소 계		294,361	90.23	298,271	89.46	3,910	-0.78
	무수익성	비유동	투자자산	4,992	1.53	5,187	1.56	195	0.03
			유형자산	14,900	4.57	16,446	4.93	1,545	0.36
			무형자산	0	0.00	1	0.00	0	0.00
			소 계	19,893	6.10	21,633	6.49	1,741	0.39
		기 타		11,963	3.67	13,515	4.05	1,552	0.39
		소 계		31,856	9.77	35,148	10.54	3,293	0.78
운 용 합 계				326,217	100.00	333,420	100.00	7,203	

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

2. 대출금 현황

종류별 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2015년말(A)		2016년 6월말(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상호금융자금대출	194,968	79.33	208,642	81.95	13,674	2.63
정책자금대출	50,532	20.56	45,703	17.95	-4,829	-2.61
보험대출						
신용카드수탁취급계정	272	0.11	237	0.09	-35	0.02
기타(보험일반대출 포함)	5	0.00	5	0.00	0	0.00
신용가지급금						
합 계	**245,777**	**100.00**	**254,587**	**100.00**	**8,810**	**0.00**

담보별 현황

(단위: 백만원, %)

구 분		2015년말(A)		2016년 6월말(B)		증 감 (B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
담보	부동산	206,896	84.26	217,246	85.41	10,349	1.15
	동 산						
	유가증권						
	예적금	2,055	0.84	2,056	0.81	1	-0.03
	신용보증	6,511	2.65	5,567	2.19	-944	-0.46
	기 타	77	0.03	73	0.03	-4	0.00
	소 계	**215,539**	**87.78**	**224,942**	**88.43**	**9,479**	**0.65**
신 용		**29,999**	**12.22**	**29,420**	**11.57**	**-580**	**-0.65**
합 계		**245,538**	**100.00**	**254,362**	**100.00**	**38,822**	**0.00**

3. 예적금 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2015년말(A)				2016년 6월말(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	76,691	33.0	75,126	33.1	87,463	34.6	83,060	33.9	10,772	7,934
적립식예금	14,980	6.4	13,305	5.9	14,795	5.9	14,577	6.0	-185	1,272
거치식예금	140,833	60.6	138,594	61.0	150,491	59.5	147,191	60.1	9,658	8,597
합 계	**232,504**	**100.0**	**227,025**	**100.0**	**252,749**	**100.0**	**244,828**	**100.0**	**20,245**	**17,803**

4. 유가증권 투자 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2015년말(A)		2016년 6월말(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국·공채						
ㅇ ㅇ 채						
수익증권						
예금자보호기금채권						
기타유가증권	25	100.0	23	100.0	-2	0.0
합 계	**25**	**100.0**	**23**	**100.0**	**-2**	**0.0**

5. 부실·고정이하여신 및 충당금 적립 현황

(단위: 백만원, %)

구 분		2015년말(A)	2016년 6월말(B)	증감(B-A)
총 여 신 (충당금적립제외채권)		245,835 (29,585)	254,723 (28,900)	8,888 (-685)
고정이하 여신		1,522	2,109	587
부 실 여 신		154	212	58
충당금 적립현황	충당금적립액	5,489	5,459	-30
	충당금비율(상한)	175.18	156.32	-18.86
	충당금비율(하한)	175.18	156.32	-18.86

※ 충당금비율(=충당금적립률)=대손충당금잔액/자산건전성분류구간별요적립액합계*100
※ 충당금비율(상한) : 농축협별 경험손실율 및 예상손실율을 감안한 선택 적립율 적용시 비율
※ 충당금비율(하한) : 상호금융업감독규정에서 요구하는 최소기준 적용시 비율< 양자 모두 표시>

Ⅲ. 경영지표에 관한 사항

1. 경영평가 등급 현황

구 분	2015년		2016년 6월말	
	종합경영평가	경영실태평가	종합경영평가	경영실태평가
평가등급	1등급	1등급	-	1등급

※ 종합경영평가는 연도말 1회만 평가(분기·반기평가 없음)

2. 주요 경영비율 현황

(단위:%)

구 분		2015년말	2016년 6월말	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율	6.66	6.99	높을수록 양호
	단순자기자본비율	5.14	5.56	높을수록 양호
	총 자 본 비 율	8.78	9.34	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율	53.82	63.22	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율	116.77	103.11	낮을수록 양호
수 익 성	총자산순이익률	0.52	0.70	높을수록 양호
	수 지 비 율	96.63	95.97	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율	3.10	3.01	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율	1.60	2.13	낮을수록 양호
	순고정이하여신비율	0.36	0.51	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율	1.03	1.17	낮을수록 양호

별첨 1. 재무상태표(통합, 신용, 일반)
2. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

손 익 계 산 서

제(36)기 2016년 1월 1일 ~ 2016년 6월 30일 까지
제(35)기 2015년 1월 1일 ~ 2015년 6월 30일 까지

(통 합)

(단위 : 원)

구 분	제 36 (당)기 금 액		제 35 (전)기 금 액	
Ⅰ. 영 업 수 익		33,947,671,126		35,411,500,919
(1) 신 용 사 업 영 업 수 익		6,502,575,830		6,673,144,296
가 이 자 수 익		5,398,461,945		5,857,770,720
1 예 치 금 이 자	361,648,844		552,183,124	
2 단 기 매 매 증 권 이 자				
3 (구) 투 자 유 가 증 권 이 자				
4 대 출 금 이 자	5,036,665,962		5,305,529,490	
5 매 도 가 능 증 권 이 자				
6 만 기 보 유 증 권 이 자	90,026		5,491	
7 기 타 이 자 수 익	57,113		52,615	
나 유 가 증 권 평 가 및 처 분 이 익				
1 단 기 매 매 증 권 평 가 이 익				
2 단 기 매 매 증 권 처 분 이 익				
3 매 도 가 능 증 권 처 분 이 익				
4 만 기 보 유 증 권 처 분 이 익				
5 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 이 익				
6 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손 환 입				
7 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손 환 입				
8 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실 환 입				
다 대 출 채 권 평 가 및 처 분 이 익				
1 대 손 충 당 금 환 입 액				
2 대 출 채 권 매 각 이 익				
라 외 환 거 래 이 익				
1 외 화 환 산 이 익				
2 외 환 차 익				
마 수 수 료 수 익		519,652,100		461,042,266
1 수 입 수 수 료	425,921,978		370,256,700	
2 전 자 금 융 수 수 료	93,730,122		90,785,566	
3 기 타 수 입 수 수 료				
바 배 당 금 수 익				
사 기 타 영 업 수 익		584,461,785		354,331,310
1 신 탁 예 치 금 처 분 이 익				
2 신 탁 예 치 금 평 가 이 익				
3 기 타 충 당 부 채 환 입	1,713,619			
4 기 타 잡 수 익	315,021,402		107,365,914	
5 신 용 카 드 수 탁 취 급 수 수 료	267,726,764		246,965,396	
6 보 험 대 리 대 출 금 이 자				
(2) 경 제 사 업 영 업 수 익		27,445,095,296		28,738,356,623
1 상 품 매 출 액	17,574,697,898		19,167,354,894	
2 생 물 자 산 매 출 액	1,313,087,836		1,296,563,017	
3 제 품 매 출 액	8,162,532,684		7,846,862,232	
4 수 탁 사 업 수 수 료	35,661,340		22,206,448	
5 창 고 매 출 액				
6 이 용 매 출 액				
7 운 송 매 출 액				
8 기 타 매 출 액	5,015,000		2,210,000	
9 수 수 료 수 익	354,100,538		403,160,032	
(3) 공 제 사 업 영 업 수 익				
1 공 제 수 익				
(4) 농 작 물 보 험 사 업 영 업 수 익				
1 농 작 물 보 험 수 익				
Ⅱ. 영 업 비 용		27,671,595,835		29,371,868,931
(1) 신 용 사 업 영 업 비 용		2,939,774,950		3,152,896,253
가 이 자 비 용		2,087,421,283		2,531,439,737
1 예 수 금 이 자	1,877,183,694		2,245,973,088	
2 차 입 금 이 자	200,725,530		273,918,060	
3 기 타 이 자 비 용	9,512,059		11,548,589	
나 유 가 증 권 평 가 및 처 분 손 실				
1 단 기 매 매 증 권 평 가 손 실				
2 단 기 매 매 증 권 처 분 손 실				
3 매 도 가 능 증 권 처 분 손 실				
4 만 기 보 유 증 권 처 분 손 실				
5 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 손 실				
6 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손				
7 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손				
8 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실				
다 대 출 채 권 평 가 및 처 분 손 실		20,000,000		
1 대 손 상 각 비	20,000,000			
2 대 출 채 권 매 각 손 실				

(통 합)

(단위 : 원)

구 분	제 36 (당)기 금 액		제 35 (전)기 금 액	
3 보험관련대손상각비				
라 외환거래손실				
1 외환환산손실				
2 외환차손				
마 수수료비용		205,374,661		157,047,036
1 지급수수료	205,374,661		157,047,036	
바 기타영업비용		626,979,006		464,409,480
1 기금출연금	115,495,923		167,848,533	
2 신탁예치금처분손실				
3 신탁예치금평가손실				
4 기타충당부채전입액	17,308,465		353,557	
5 기타잡비용	311,052,256		104,629,207	
6 신용카드수탁취급비용	143,463,660		129,943,596	
7 보험수탁취급비용	39,658,702		61,634,587	
8 정책보험비용				
(2) 경제사업영업비용		24,731,820,885		26,218,972,678
1 상품매출원가	16,748,497,752		18,236,392,580	
2 생물자산매출원가	925,724,775		1,145,309,722	
3 제품매출원가	7,057,598,358		6,837,270,376	
4 수탁가공원가				
(3) 공제사업영업비용				
1 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1 농작물보험비용				
Ⅲ. 판매비와관리비		4,069,593,413		4,255,391,492
1 인건비	1,848,581,088		2,006,518,071	
2 일반퇴직급여	230,274,720		226,032,000	
3 특별퇴직급여				
4 세금과공과	25,312,631		15,819,803	
5 전산비용	101,377,416		91,148,328	
6 대손상각비				
7 감가상각비	153,714,171		241,395,639	
8 무형자산상각비	70,320		330,000	
9 판매경비	522,024,164		557,366,711	
10 경비	1,188,238,903		1,116,780,940	
Ⅳ. 영업손익		2,206,481,878		1,784,240,496
Ⅴ. 교육지원사업수익	121,463,960		120,684,900	
Ⅵ. 교육지원사업비용		606,744,774		531,796,798
1 환원사업비	1,600,000		81,600,000	
2 영농지도비	448,775,934		346,520,308	
3 생활지도비	21,761,400		16,900,000	
4 교육비	734,000			
5 보급선전비	39,716,740		25,801,840	
6 조사연구비	3,200,000		19,500,000	
7 복지지원비	90,956,700		41,474,650	
Ⅶ. 영업외수익		912,264,798		709,226,065
1 이자수익(일반)	77,520,078		87,105,705	
2 배당금수익	118,990,869		144,471,498	
3 임대료				
4 단기매매증권처분이익(일반)				
5 단기매매증권평가이익(일반)				
6 외환차익(일반)				
7 외화환산이익(일반)				
8 지분법이익				
9 (구)투자유가증권처분이익(일반)				
10 (구)투자유가증권감액손실환입(일반)				
11 비업무용자산처분이익				
12 유형자산처분이익	126,883,566		583,000	
13 퇴직금운용자산이익				
14 판매장려금				
15 카드사업수익(일반)				
16 보조금수익	340,420,744		295,734,480	
17 위약배상금수익				
18 상각채권추심이익	22,952,050		20,768,326	
19 대손충당금환입(일반)				
20 원가차익				
21 전기오류수정이익	12,212,410			
22 일반사업채권매각이익				
23 자산손상차손환입액				
24 매도가능증권손상차손환입(일반)				
25 만기보유증권손상차손환입(일반)				
26 매도가능증권처분이익(일반)				

(통 합)

(단위 : 원)

구 분	제 36 (당)기 금 액		제 35 (전)기 금 액	
27 만기보유증권처분이익(일반)				
28 지분법적용투자주식처분이익				
29 지분법적용투자주식손상차손환입				
30 상각채권매각이익	6,916,610			
31 자산수증이익				
32 채무면제이익				
33 보험금수익	41,134,632		26,477,270	
34 자산재평가손실환입				
35 공동사업배분수익				
36 기타영업외수익	165,233,839		134,085,786	
Ⅷ. 영업외비용		169,647,798		300,568,585
1 이자비용(일반)	83,087,165		187,335,999	
2 단기매매증권처분손실(일반)				
3 단기매매증권평가손실(일반)				
4 외환차손(일반)				
5 외화환산손실(일반)				
6 지분법손실				
7 (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8 (구)투자유가증권처분손실(일반)				
9 비업무용자산처분손실				
10 유형자산처분손실			15,631,234	
11 퇴직금운용자산손실				
12 카드사업비용(일반)				
13 기타의대손상각비				
14 재고자산감모손실	48,476,091		33,250,532	
15 유입물건관리비				
16 원가차손				
17 전기오류수정손실				
18 매도가능증권손상차손(일반)				
19 만기보유증권손상차손(일반)				
20 기부금	1,800,000		3,204,000	
21 일반사업채권매각손실				
22 매도가능증권처분손실(일반)				
23 자산손상차손	14,058,344		35,733,464	
24 만기보유증권처분손실(일반)				
25 지분법적용투자주식처분손실				
26 지분법적용투자주식손상차손				
27 재해손실				
28 자산재평가손실				
29 공동사업배분비용				
30 기타영업외비용	22,226,198		25,413,356	
Ⅸ. 법인세비용차감전계속사업손익		2,463,818,064		1,781,786,078
Ⅹ. 계속사업손익법인세비용	79,956,020		28,490,624	
ⅩⅠ. 계속사업손익		2,383,862,044		1,753,295,454
ⅩⅡ. 중단사업손익				
(법인세효과: 원)				
ⅩⅢ. 당기순손익		2,383,862,044		1,753,295,454
ⅩⅣ. 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

손 익 계 산 서

제(36)기 2016년 1월 1일 ~ 2016년 6월 30일 까지
제(35)기 2015년 1월 1일 ~ 2015년 6월 30일 까지

(신용회계)

(단위 : 원)

구 분	제 36 (당)기 금 액		제 35 (전)기 금 액	
Ⅰ. 영 업 수 익		6,704,447,784		6,870,284,721
(1) 이 자 수 익		5,600,333,899		6,054,911,145
1 예 치 금 이 자	361,648,844		552,183,124	
2 단 기 매 매 증 권 이 자				
3 (구) 투 자 유 가 증 권 이 자				
4 대 출 금 이 자	5,036,665,962		5,305,529,490	
5 매 도 가 능 증 권 이 자				
6 만 기 보 유 증 권 이 자	90,026		5,491	
7 기 타 이 자 수 익	57,113		52,615	
8 일 반 사 업 자 금 이 자 수 익	201,871,954		197,140,425	
(2) 유 가 증 권 평 가 및 처 분 이 익				
1 단 기 매 매 증 권 평 가 이 익				
2 단 기 매 매 증 권 처 분 이 익				
3 매 도 가 능 증 권 처 분 이 익				
4 만 기 보 유 증 권 처 분 이 익				
5 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 이 익				
6 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손 환 입				
7 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손 환 입				
8 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실 환 입				
(3) 대 출 채 권 평 가 및 처 분 이 익				
1 대 손 충 당 금 환 입 액				
2 대 출 채 권 매 각 이 익				
(4) 외 환 거 래 이 익				
1 외 화 환 산 이 익				
2 외 환 차 익				
(5) 수 수 료 수 익		519,652,100		461,042,266
1 수 입 수 수 료	425,921,978		370,256,700	
2 전 자 금 융 수 수 료	93,730,122		90,785,566	
3 기 타 수 입 수 수 료				
(6) 배 당 금 수 익				
(7) 기 타 영 업 수 익		584,461,785		354,331,310
1 신 탁 예 치 금 처 분 이 익				
2 신 탁 예 치 금 평 가 이 익				
3 기 타 충 당 부 채 환 입	1,713,619			
4 기 타 잡 수 익	315,021,402		107,365,914	
5 신 용 카 드 수 탁 취 급 수 수 료	267,726,764		246,965,396	
(8) 보 험 대 리 대 출 금 이 자				
Ⅱ. 영 업 비 용		4,695,978,322		4,994,086,307
(1) 이 자 비 용		2,137,469,323		2,602,792,983
1 예 수 금 이 자	1,877,183,694		2,245,973,088	
2 차 입 금 이 자	200,725,530		273,918,060	
3 기 타 이 자 비 용	9,512,059		11,548,589	
4 일 반 사 업 자 금 이 자 비 용	50,048,040		71,353,246	
(2) 유 가 증 권 평 가 및 처 분 손 실				
1 단 기 매 매 증 권 평 가 손 실				
2 단 기 매 매 증 권 처 분 손 실				
3 매 도 가 능 증 권 처 분 손 실				
4 만 기 보 유 증 권 처 분 손 실				
5 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 손 실				
6 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손				
7 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손				
8 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실				
(3) 대 출 채 권 평 가 및 처 분 손 실		20,000,000		
1 대 손 상 각 비	20,000,000			
2 대 출 채 권 매 각 손 실				
3 보 험 관 련 대 손 상 각 비				
(4) 외 환 거 래 손 실				
1 외 화 환 산 손 실				
2 외 환 차 손				
(5) 수 수 료 비 용		205,374,661		157,047,036
1 지 급 수 수 료	205,374,661		157,047,036	
(6) 기 타 영 업 비 용		626,979,006		464,409,480
1 기 금 출 연 금	115,495,923		167,848,533	
2 신 탁 예 치 금 처 분 손 실				
3 신 탁 예 치 금 평 가 손 실				
4 기 타 충 당 부 채 전 입 액	17,308,465		353,557	
5 기 타 잡 비 용	311,052,256		104,629,207	
6 신 용 카 드 수 탁 취 급 비 용	143,463,660		129,943,596	

(신용회계)

(단위 : 원)

구 분	제 36 (당)기 금 액		제 35 (전)기 금 액	
7 보험수탁취급비용	39,658,702		61,634,587	
8 정책보험비용				
(7) 판매비와관리비		1,706,155,332		1,769,836,808
1 인건비	915,234,480		942,694,916	
2 일반퇴직급여	100,482,420		107,183,540	
3 특별퇴직급여				
4 세금과공과	7,646,901		6,725,803	
5 전산비용	101,377,416		90,380,328	
6 감가상각비	54,137,647		120,706,307	
7 무형자산상각비				
8 경비	527,276,468		502,145,914	
Ⅲ. 공통관리비분담비용		60,728,187		49,869,094
1 인건비성분담비용	60,728,187		49,869,094	
2 물건비성분담비용				
Ⅳ. 영업손익		1,947,741,275		1,826,329,320
Ⅴ. 영업외수익		990,621,865		1,039,885,621
1 유형자산처분이익				
2 비업무용자산처분이익				
3 임대료				
4 지분법이익				
5 보조금수익				
6 퇴직금운용자산이익				
7 상각채권추심익	22,952,050		20,768,326	
8 전기오류수정이익				
9 내부수익	565,963,763		800,313,703	
10 자산손상차손환입액				
11 상각채권매각이익	6,916,610			
12 지분법적용투자주식처분이익				
13 지분법적용투자주식손상차손환입				
14 기타공통관리비배분수익	390,458,449		218,087,110	
15 자산수증이익				
16 채무면제이익				
17 보험금수익				
18 자산재평가손실환입				
19 기타영업외수익	4,330,993		716,482	
Ⅵ. 영업외비용		692,296,899		958,852,726
1 유형자산처분손실				
2 비업무용자산처분손실				
3 지분법손실				
4 기타의대손상각비				
5 유입물건관리비				
6 퇴직금운용자산손실				
7 전기오류수정손실				
8 기부금				
9 자산손상차손				
10 내부비용	688,070,701		955,422,664	
11 지분법적용투자주식처분손실				
12 지분법적용투자주식손상차손				
13 재해손실				
14 재평가평가손실				
15 기타영업외비용	4,226,198		3,430,062	
Ⅶ. 공통관리비분담비용		12,501,282		6,817,057
1 기타분담비용	12,501,282		6,817,057	
Ⅷ. 교육지원사업전출	463,080,814		377,811,898	
Ⅸ. 신용회계법인세비용차감전계속사업손익		1,770,484,145		1,522,733,260
Ⅹ. 계속사업손익법인세비용				
XI. 신용사업회계계속사업손익		1,770,484,145		1,522,733,260
XⅡ. 비신용사업회계계속사업손익		694,578,415		230,562,194
XⅢ. 중단사업손익				
(법인세효과 : 원)				
XIV. 당기순손익		2,465,062,560		1,753,295,454
XⅤ. 주당손익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

손 익 계 산 서

제(36)기 2016년 1월 1일 ~ 2016년 6월 30일 까지
제(35)기 2015년 1월 1일 ~ 2015년 6월 30일 까지

(일반회계) (단위 : 원)

구 분	제 36 (당)기 금 액		제 35 (전)기 금 액	
Ⅰ. 매 출 액		27,445,095,296		28,738,356,623
1 상 품 매 출 액	17,574,697,898		19,167,354,894	
2 생 물 자 산 매 출 액	1,313,087,836		1,296,563,017	
3 제 품 매 출 액	8,162,532,684		7,846,862,232	
4 수 탁 사 업 수 수 료	35,661,340		22,206,448	
5 창 고 매 출 액				
6 이 용 매 출 액				
7 운 송 매 출 액				
8 기 타 매 출 액	5,015,000		2,210,000	
9 수 수 료 수 익	354,100,538		403,160,032	
10 공 제 수 익				
11 농 작 물 보 험 수 익				
Ⅱ. 매 출 원 가		24,731,820,885		26,218,972,678
1 상 품 매 출 원 가	16,748,497,752		18,236,392,580	
2 생 물 자 산 매 출 원 가	925,724,775		1,145,309,722	
3 제 품 매 출 원 가	7,057,598,358		6,837,270,376	
4 수 탁 가 공 원 가				
5 공 제 비 용				
6 농 작 물 보 험 비 용				
Ⅲ. 매 출 총 손 익		2,713,274,411		2,519,383,945
Ⅳ. 판 매 비 와 관 리 비		2,363,438,081		2,485,554,684
1 인 건 비	933,346,608		1,063,823,155	
2 일 반 퇴 직 급 여	129,792,300		118,848,460	
3 특 별 퇴 직 급 여				
4 세 금 과 공 과	17,665,730		9,094,000	
5 전 산 비 용			768,000	
6 대 손 상 각 비				
7 감 가 상 각 비	99,576,524		120,689,332	
8 무 형 자 산 상 각 비	70,320		330,000	
9 판 매 경 비	522,024,164		557,366,711	
10 경 비	660,962,435		614,635,026	
Ⅴ. 공 통 관 리 비 배 분 수 익		73,229,469		56,686,151
1 공 통 관 리 비 배 분 수 익	73,229,469		56,686,151	
Ⅵ. 영 업 손 익		423,065,799		90,515,412
Ⅶ. 교 육 지 원 사 업 수 익	121,463,960		120,684,900	
Ⅷ. 교 육 지 원 사 업 비 용		606,744,774		531,796,798
1 환 원 사 업 비	1,600,000		81,600,000	
2 영 농 지 도 비	448,775,934		346,520,308	
3 생 활 지 도 비	21,761,400		16,900,000	
4 교 육 비	734,000			
5 보 급 선 전 비	39,716,740		25,801,840	
6 조 사 연 구 비	3,200,000		19,500,000	
7 복 지 지 원 비	90,956,700		41,474,650	
Ⅸ. 영 업 외 수 익		2,470,933,084		2,305,338,390
1 이 자 수 익	77,520,078		87,105,705	
2 배 당 금 수 익	118,990,869		144,471,498	
3 임 대 료				
4 단 기 매 매 증 권 처 분 이 익				
5 단 기 매 매 증 권 평 가 이 익				
6 외 환 차 익				
7 외 환 환 산 이 익				
8 지 분 법 이 익				
9 지 분 법 적 용 투 자 주 식 처 분 이 익				
10 지 분 법 적 용 투 자 주 식 손 상 차 손 환 입				
11 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 이 익				
12 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실 환 입				
13 비 업 무 용 자 산 처 분 이 익				
14 유 형 자 산 처 분 이 익	126,883,566		583,000	
15 퇴 직 금 운 용 자 산 이 익				
16 판 매 장 려 금				
17 카 드 사 업 수 익				
18 보 조 금 수 익	340,420,744		295,734,480	
19 위 약 배 상 금 수 익				
20 상 각 채 권 추 심 익				
21 대 손 충 당 금 환 입				
22 원 가 차 익				
23 전 기 오 류 수 정 이 익	12,212,410			
24 일 반 사 업 채 권 매 각 이 익				
25 일 반 사 업 상 각 채 권 매 각 이 익				
26 자 산 손 상 차 손 환 입 액				

(일반회계)

(단위 : 원)

구 분	제 36 (당)기 금 액		제 35 (전)기 금 액	
27 매도가능증권손상차손환입				
28 신용사업자금이자수익	50,048,040		71,353,246	
29 내부수익	1,542,819,899		1,546,243,887	
30 만기보유증권손상차손환입				
31 매도가능증권처분이익				
32 만기보유증권처분이익				
33 자산수증이익				
34 채무면제이익				
35 보험금수익	41,134,632		26,477,270	
36 자산재평가손실환입				
37 공동사업배분수익				
38 기타영업외수익	160,902,846		133,369,304	
X. 영업외비용		**2,097,264,448**		**2,103,500,984**
1 이자비용	83,087,165		187,335,999	
2 단기매매증권처분손실				
3 단기매매증권평가손실				
4 외환차손				
5 외화환산손실				
6 지분법손실				
7 (구)투자유가증권감액손실				
8 (구)투자유가증권처분손실				
9 비업무용자산처분손실				
10 유형자산처분손실			15,631,234	
11 퇴직금운용자산손실				
12 카드사업비용				
13 기타의대손상각비				
14 재고자산감모손실	48,476,091		33,250,532	
15 유입물건관리비				
16 원가차손				
17 전기오류수정손실				
18 매도가능증권손상차손				
19 만기보유증권손상차손				
20 기부금	1,800,000		3,204,000	
21 일반사업채권매각손실				
22 매도가능증권처분손실				
23 자산손상차손	14,058,344		35,733,464	
24 만기보유증권처분손실				
25 신용사업자금이자비용	201,871,954		197,140,425	
26 내부비용	1,339,512,445		1,391,134,926	
27 지분법적용투자주식처분손실				
28 지분법적용투자주식손상차손				
29 기타공통관리비분담비용	390,458,449		218,087,110	
30 재해손실				
31 자산재평가손실				
32 공동사업배분비용				
33 기타영업외비용	18,000,000		21,983,294	
XI. 교육지원사업전입	**463,080,814**		**377,811,898**	
XII. 일반회계법인세차감전계속사업손익		**774,534,435**		**259,052,818**
XIII. 계속사업손익법인세비용	**79,956,020**		**28,490,624**	
XIV. 일반사업회계계속사업손익		**694,578,415**		**230,562,194**
XV. 신용사업회계계속사업손익		**1,770,484,145**		**1,522,733,260**
XVI. 중단사업손익				
(법인세효과: 원)				
XVII. 당기순손익		**2,465,062,560**		**1,753,295,454**
XVIII. 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

재 무 상 태 표

제 (36)기 2016년 6월 30일 현재
제 (35)기 2015년 6월 30일 현재

(통 합)

(단위 : 원)

자 산	제 36 (당)기	제 35 (전)기	부 채 및 자 본	제 36 (당)기	제 35 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
Ⅰ. 유 동 자 산	**18,040,090,621**	**15,884,352,741**	**Ⅰ. 유 동 부 채**	**17,836,899,851**	**17,797,212,406**
1 현 금	2,251,644,188	1,868,255,436	1 외 상 매 입 금	1,673,527,522	1,505,953,525
2 단 기 매 매 증 권			2 계 통 외 상 매 입 금	18,649,157	28,164,781
3 외 상 매 출 금	5,507,231,108	5,841,878,389	3 선 수 금	3,538,272,639	3,446,351,824
(대 손 충 당 금)	903,393,788	903,393,788	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	11,569,750	10,282,120
4 재 고 자 산	1,009,629,939	792,739,210	6 부 가 가 치 세 예 수 금	114,375,394	246,180,930
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)			7 단 기 차 입 금	7,700,000,000	8,000,000,000
5 신 용 카 드 수 탁 취 급 계 정	236,672,948	226,083,016	(차 입 금 대 충)		
(대 손 충 당 금)	10,400,178	18,398,306	8 미 지 급 비 용	2,218,278,903	2,705,322,988
6 자 금 수 수 계 정	82,080,000		9 선 수 수 익	381,232,646	209,894,343
7 생 물 자 산	4,407,881,979	2,924,011,716	10 미 지 급 금	442,933,361	520,197,250
(생 물 자 산 손 상 차 손 누 계 액)			(현 재 가 치 할 인 차 금)		
(감 가 상 각 누 계 액)			11 미 지 급 배 당 금	468,793	592,585
8 수 탁 사 업 미 수 금	83,199,060	101,373,109	12 예 수 금 (일 반)		
(대 손 충 당 금)			13 수 탁 사 업 예 수 금	10,586,440	82,980,879
9 선 급 금	2,989,954,759	1,945,390,470	14 위 촉 사 업 예 수 금		
(대 손 충 당 금)			15 수 탁 수 매 예 수 금		
10 추 곡 수 매 선 급 금			16 수 입 제 세	91,518,050	82,043,870
11 부 가 가 치 세 선 급 금	493,627,279	950,499,211	17 미 지 급 법 인 세		
12 선 급 법 인 세	13,860	226,620	18 자 금 수 수 계 정	73,368,750	6,950,245
13 미 수 수 익	1,746,410,619	2,023,201,909	19 대 리 대 출 추 심 금		
14 선 급 비 용			20 국 고 대 리 점	590,520,280	356,183,980
15 미 수 금	29,750,000	2,097,739	21 유 가 증 권 청 약 증 거 금		
(대 손 충 당 금)			22 여 신 관 리 자 금		
(현 재 가 치 할 인 차 금)			23 지 로 계 정	143,060,666	191,064,328
16 단 기 대 여 금			24 신 용 기 프 트 카 드 충 전 액	45,962,466	22,524,898
(대 손 충 당 금)			25 타 행 간 현 수 채 무		
17 협 동 카 드 계 정			26 미 지 급 외 국 환 채 무		
(대 손 충 당 금)			27 잡 부 채	782,575,034	382,523,860
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 농어가목돈마련저축장려기금			**Ⅱ. 금 융 업 예 수 금**	**252,748,802,977**	**226,869,679,650**
21 용 도 품	16,543,563	15,233,567	1 요 구 불 예 수 금	20,874,814,562	18,631,762,568
22 단 기 매 도 가 능 증 권 (일 반)			2 저 축 성 예 수 금	231,459,667,132	207,813,810,542
23 타 행 간 현 송 채 권			3 자 유 로 부 금	414,321,283	424,106,540
24 기 타 의 당 좌 자 산	206,340	80,860	**Ⅲ. 금 융 업 차 입 금**	**45,928,707,091**	**60,370,374,267**
(대 손 충 당 금)	14,216,627	14,216,627	1 상 호 금 융 차 입 금		
(현 재 가 치 할 인 차 금)			(현 재 가 치 할 인 차 금)		
25 잡 자 산	113,255,572	129,290,210	2 정 책 자 금 차 입 금	45,662,885,353	60,269,200,353
(기 타 자 산 손 상 차 손 누 계 액)			3 공 제 사 업 채 무		
(대 손 충 당 금)			4 외 화 차 입 금	265,821,738	101,173,914
26 공 탁 금			5 기 타 차 입 금		
27 이 연 법 인 세 자 산			6 보 험 일 반 차 입 금		
Ⅱ. 금 융 업 예 치 금	**47,357,328,115**	**52,834,786,998**	**Ⅳ. 공 제 · 농 작 물 보 험 부 채**		
1 대 내 예 치 금	47,357,328,115	52,834,786,998	1 공 제 미 지 급 금		
2 대 외 예 치 금			2 농 작 물 보 험 예 수 금		
3 외 화 예 치 금			3 농 작 물 보 험 자 금		
4 기 타 예 치 금			4 농 작 물 보 험 미 지 급 금		
Ⅲ. 금 융 업 대 출 채 권	**248,891,496,904**	**234,070,216,968**	**Ⅴ. 비 유 동 부 채**	**3,638,987,974**	**4,059,526,484**
1 상 호 금 융 자 금 대 출 금	208,641,917,183	177,861,057,655	1 장 기 차 입 금	339,550,000	1,035,400,000
(대 손 충 당 금)	5,240,207,931	3,906,681,298	(차 입 금 대 충)		
(현 재 가 치 할 인 차 금)			(현 재 가 치 할 인 차 금)		
2 정 책 자 금 대 출 금	45,702,819,961	60,332,169,008	2 장 기 성 미 지 급 금		
(대 손 충 당 금)	208,032,309	211,328,397	3 수 입 보 증 금	20,200,000	20,200,000
3 공 제 대 출 금			4 공 동 사 업 기 금		
(대 손 충 당 금)			5 헬 퍼 사 업 기 금		
4 매 입 외 환			6 송 아 지 생 산 안 정 자 금		
(대 손 충 당 금)			7 젖 소 검 정 사 업 기 금		
5 보 험 일 반 대 출 금	5,000,000	5,000,000	8 유 통 손 실 보 전 자 금		
(대 손 충 당 금)	10,000,000	10,000,000	9 퇴 직 급 여 충 당 부 채	3,208,307,739	2,956,754,468
Ⅳ. 공 제 · 농 작 물 보 험 자 산			(국 민 연 금 전 환 금)		
1 공 제 미 수 금			(퇴 직 금 운 용 자 산)		
2 농 작 물 보 험 미 수 금			10 인 수 고 정 자 산 미 지 급 금		
Ⅴ. 비 유 동 자 산	**24,779,809,619**	**22,911,225,115**	11 이 용 고 환 원 충 당 부 채	9,019,873	8,455,405
(1) 투 자 자 산	**5,527,020,000**	**5,201,435,000**	12 기 타 충 당 부 채	61,910,362	38,716,611
1 계 통 출 자 금	4,849,120,000	4,672,850,000	**부 채 합 계**	**320,153,397,893**	**309,096,792,807**

(통 합) (단위 : 원)

자 산	제 36 (당)기	제 35 (전)기	부 채 및 자 본	제 36 (당)기	제 35 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
2 공 동 사 업 투 자 금	500,000,000	300,000,000	I. 출 자 금	8,910,935,796	8,001,280,073
3 매 도 가 능 증 권	4,000,000	4,000,000	1 일 반 출 자 금	8,820,755,000	7,914,480,000
4 만 기 보 유 증 권	23,900,000	24,585,000	(미 납 입 출 자 금)	3,719,204	3,669,927
5 지 분 법 적 용 투 자 주 식			2 회 전 출 자 금		
6 장 기 대 여 금	150,000,000	200,000,000	3 가 입 금	93,900,000	90,470,000
(대 손 충 당 금)			4 우 선 출 자 금		
7 비 업 무 용 자 산			II. 자 본 잉 여 금	294,938,765	294,938,765
8 퇴 직 연 금 운 용 초 과 자 산			1 자 본 적 립 금	294,938,765	294,938,765
9 기 타 의 투 자 자 산			가 재 평 가 적 립 금		
(2) 유 형 자 산	16,295,706,419	14,715,239,115	나 자 본 준 비 금	294,938,765	294,938,765
1 토 지	11,961,058,756	10,443,490,356	2 기 타 자 본 잉 여 금		
(보 조 금)			III. 자 본 조 정	-22,904,158	-9,926,350
(유 형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)			1 탈 퇴 지 분 선 급 금	22,904,158	9,926,350
(자 산 재 평 가 손 상 차 손 누 계 액)			2 우 선 출 자 매 입		
2 건 물	5,584,199,166	4,889,858,374	IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액		
(감 가 상 각 누 계 액)	1,603,786,053	1,453,156,165	1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익		
(보 조 금)	260,767,127	269,907,011	(또 는 매 도 가 능 증 권 평 가 손 실)		
(유 형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)			2 지 분 법 자 본 변 동		
(자 산 재 평 가 손 상 차 손 누 계 액)			(또 는 부 의 지 분 법 자 본 변 동)		
3 임 차 점 포 시 설 물	471,320,650	700,686,650	3 재 평 가 잉 여 금		
(감 가 상 각 누 계 액)	471,310,650	547,426,752	V. 이 익 잉 여 금	9,732,356,963	8,317,496,527
(유 형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)			(또 는 결 손 금)		
4 업 무 용 동 산	3,999,161,751	3,879,002,434	1 법 정 적 립 금	3,246,925,604	3,042,359,872
(감 가 상 각 누 계 액)	3,356,762,089	3,122,462,857	2 임 의 적 립 금	3,619,259,799	3,187,788,201
(보 조 금)	52,150,083	21,567,656	가 . 사 업 준 비 금	3,401,762,589	2,970,290,991
(유 형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)			나 . 사 업 활 성 화 적 립 금	197,497,210	197,497,210
(자 산 재 평 가 손 상 차 손 누 계 액)			다 . 유 통 손 실 보 전 적 립 금	20,000,000	20,000,000
5 건 설 중 인 자 산	24,742,098	216,721,742	라 . 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금		
(보 조 금)			3 전 기 이 월 이 익 잉 여 금	401,109,000	334,053,000
(3) 무 형 자 산	623,200	111,000	(또 는 차 기 이 월 결 손 금)		
1 산 업 재 산 권	621,200		4 처 리 전 이 익 잉 여 금		
2 영 업 권			(당 기 순 이 익)	2,465,062,560	1,753,295,454
(무 형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)			(또 는 당 기 순 손 실)		
3 개 발 비					
(무 형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)					
4 사 용 수 익 기 부 자 산					
5 임 차 권 리 금					
6 기 타 의 무 형 자 산	2,000	111,000			
(무 형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)					
(4) 기 타 비 유 동 자 산	2,956,460,000	2,994,440,000			
1 자 산 처 분 미 수 금					
(현 재 가 치 할 인 차 금)					
2 보 증 금	2,956,460,000	2,994,440,000			
3 장 기 미 수 금					
(대 손 충 당 금)					
4 기 타 의 비 유 동 자 산			자 본 합 계	18,915,327,366	16,603,789,015
자 산 합 계	339,068,725,259	325,700,581,822	부 채 와 자 본 총 계	339,068,725,259	325,700,581,822

재 무 상 태 표

제 (36)기 2016년 6월 30일 현재
제 (35)기 2015년 6월 30일 현재

(신용회계)

(단위 : 원)

자 산	제 36 (당)기	제 35 (전)기	부 채 및 자 본	제 36 (당)기	제 35 (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	**49,608,972,303**	**54,703,042,434**	**Ⅰ. 예 수 금**	**252,748,802,977**	**226,869,679,650**
1 현 금	1,985,822,457	1,767,081,525	**1 요 구 불 예 금**	20,874,814,562	18,631,762,568
2 외 국 통 화	265,821,731	101,173,911	가 보 통 예 탁 금	18,561,997,685	15,835,298,887
3 대 내 예 치 금	47,357,328,115	52,834,786,998	나 별 단 예 탁 금	2,312,816,877	2,796,463,681
가 상 환 준 비 예 치 금	25,310,000,000	22,644,000,000	**2 저 축 성 예 수 금**	231,459,667,132	207,813,810,542
나 정 기 예 치 금	21,600,000,000	21,700,000,000	가 자 립 예 탁 금	23,331,079,333	18,779,040,153
다 적 립 식 예 치 금			나 자 유 저 축 예 탁 금	29,035,821,703	24,298,203,696
라 중 앙 회 타 회 계 예 치 금			다 기 업 자 유 예 탁 금	14,220,958,415	12,086,921,772
마 일 시 예 치 금	447,328,115	8,490,786,998	라 정 기 예 탁 금	150,491,166,070	140,223,562,702
4 대 외 예 치 금			마 정 기 적 금	7,190,671,800	6,583,896,260
5 외 화 예 치 금			바 장 학 적 금	1,677,999,086	1,391,393,189
5 기 타 예 치 금			사 자 유 적 립 적 금	5,376,930,725	4,295,472,770
Ⅱ. 단 기 매 매 증 권			아 농 어 가 목 돈 마 련 저 축	135,040,000	155,320,000
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**	414,321,283	424,106,540
4 단 기 매 매 금 융 채			**Ⅱ. 차 입 금**	**45,928,707,091**	**60,370,374,267**
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	45,662,885,353	60,269,200,353
8 단 기 매 매 기 업 어 음			3 외 화 차 입 금	265,821,738	101,173,914
9 기 타 단 기 매 매 증 권			4 기 타 차 입 금		
Ⅲ. 매 도 가 능 증 권			5 보 험 일 반 차 입 금		
1 매 도 가 능 국 채			**Ⅲ. 기 타 부 채**	**4,902,801,386**	**4,955,323,432**
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	590,520,280	356,183,980
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	2,192,027,171	2,608,746,247
6 매 도 가 능 채 권 형 수 익 증 권			5 선 수 수 익	1,551,946	1,834,343
7 매 도 가 능 혼 합 형 수 익 증 권			6 여 신 관 리 자 금		
8 매 도 가 능 주 식			7 지 로 계 정	143,060,666	191,064,328
9 매 도 가 능 농 금 채			8 미 지 급 금	169,687,620	179,224,302
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	75,472,590	50,698,310
Ⅳ. 만 기 보 유 증 권	**23,900,000**	**24,585,000**	10 미 지 급 법 인 세		
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	1,620,175,444	1,503,838,842
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)		
5 만 기 보 유 회 사 채			13 부 가 가 치 세 예 수 금	42,129	155,405
6 만 기 보 유 채 권 형 수 익 증 권			14 신 용 기 프 트 카 드 총 전 액	45,962,466	22,524,898
7 만 기 보 유 혼 합 형 수 익 증 권			15 기 타 충 당 부 채	61,910,362	38,716,611
8 기 타 만 기 보 유 증 권			16 미 지 급 외 국 환 채 무		
9 만 기 보 유 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	23,900,000	24,585,000	19 잡 부 채	2,390,712	2,336,166
12 만 기 보 유 기 업 어 음			20 보 험 대 리 자 금		
Ⅴ. 지 분 법 적 용 투 자 주 식			21 이 연 법 인 세 부 채		
Ⅵ. 대 출 채 권	**248,891,496,904**	**234,070,216,968**	**Ⅳ. 비 신 용 사 업 자 금 차 월**		
1 상 호 금 융 자 금 대 출 금	208,641,917,183	177,861,057,655	**Ⅴ. 비 신 용 사 업 계 정**		
(대 손 충 당 금)	5,240,207,931	3,906,681,298	**부 채 합 계**	**303,580,311,454**	**292,195,377,349**
(현 재 가 치 할 인 차 금)			**Ⅰ. 출 자 금**	**8,910,935,796**	**8,001,280,073**
가 일 반 대 출 금	174,176,572,946	147,060,664,037	1 일 반 출 자 금	8,820,755,000	7,914,480,000
나 자 립 예 탁 금 대 출 금	33,809,964,106	30,141,933,836	(미 납 입 출 자 금)	3,719,204	3,669,927
다 종 합 통 장 대 출 금	593,880,131	565,293,790	2 회 전 출 자 금		
라 적 금 관 계 대 출 금	11,500,000	39,900,000	3 가 입 금	93,900,000	90,470,000
마 농 어 가 목 돈 마 련 저 축 대 출 금		3,100,000	4 우 선 출 자 금		
바 상 호 금 융 단 기 농 사 대 출 금			**Ⅱ. 자 본 잉 여 금**	**294,938,765**	**294,938,765**
사 상 호 금 융 중 기 대 출 금	50,000,000	50,000,000	1 자 본 적 립 금	294,938,765	294,938,765
아 상 호 금 융 특 별 장 기 대 출 금			가 재 평 가 적 립 금		
자 저 리 대 체 자 금 대 출 금		165,992	나 자 본 준 비 금	294,938,765	294,938,765
차 농 업 자 금 우 대 대 출 금			2 기 타 자 본 잉 여 금		
카 상 호 급 부 금			**Ⅲ. 자 본 조 정**	**-22,904,158**	**-9,926,350**
타 상 호 금 융 지 역 발 전 대 출 금			1 탈 퇴 지 분 선 급 금	22,904,158	9,926,350
파 할 인 어 음			2 우 선 출 자 매 입		
하 사 모 사 채			**Ⅳ. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액**		
2 정 책 자 금 대 출 금	45,702,819,961	60,332,169,008	1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익		
(대 손 충 당 금)	208,032,309	211,328,397	(또 는 매 도 가 능 증 권 평 가 손 실)		
가 단 기 농 사 대 출 금			2 지 분 법 자 본 변 동		
나 금 융 농 업 중 기 대 출 금	21,087,333,353	35,667,733,353	(또 는 부 의 지 분 법 자 본 변 동)		
다 재 정 농 사 대 출 금			3 재 평 가 잉 여 금		
라 재 정 농 업 중 기 대 출 금			**Ⅴ. 이 익 잉 여 금**	9,732,356,963	8,317,496,527
마 농 업 개 발 대 출 금			(또 는 결 손 금)		
바 국 민 투 자 기 금 대 출 금			1 법 정 적 립 금	3,246,925,604	3,042,359,872

(신용회계)

(단위 : 원)

자 산	제 36 (당)기	제 35 (전)기	부 채 및 자 본	제 36 (당)기	제 35 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
사축산발전기금대출금	19,272,413,419	18,903,931,485	2 임의적립금	3,619,259,799	3,187,788,201
아농촌주택대출금			가. 사업준비금	3,401,762,589	2,970,290,991
자원화표시차관대출금			나. 사업활성화적립금	197,497,210	197,497,210
차세은차관대출금			다. 유통손실보전적립금	20,000,000	20,000,000
카농가특별자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
타농지구입자금대출금			3 전기이월이익잉여금	401,109,000	334,053,000
파농어촌구조개선자금대출금	2,074,540,000	2,669,630,000	(또는전기이월결손금)		
하금융축산경영자금대출금	316,450,000	353,657,170	4 미처분이익잉여금		
거재정축산경영자금대출금			(당기순이익)	2,465,062,560	1,753,295,454
너기타재정시설자금대출금	2,952,083,189	2,737,217,000	(또는당기순손실)		
더기타재정운전자금대출금			자본합계	18,915,327,366	16,603,789,015
3 매입외환					
(대손충당금)					
4 보험일반대출금	5,000,000	5,000,000			
(보험대출대손충당금)	10,000,000	10,000,000			
Ⅶ. 비유동자산	3,072,690,814	1,642,808,860			
1 투자자산					
가계통출자금					
나퇴직연금운용초과자산					
2 유형자산	3,072,690,814	1,642,808,860			
가업무용토지	2,658,599,400	1,141,031,000			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손상차손누계액)					
나건물	497,506,550	497,506,550			
(감가상각누계액)	174,007,648	159,579,964			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손상차손누계액)					
다임차점포시설물	464,398,900	464,398,900			
(감가상각누계액)	464,389,900	449,715,300			
(유형자산손상차손누계액)					
라업무용동산	1,002,795,932	1,013,489,269			
(감가상각누계액)	895,008,098	845,137,344			
(보조금)	17,204,322	19,184,251			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손상차손누계액)					
마건설중인자산					
(보조금)					
3 무형자산					
가영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다사용수익기부자산					
라임차권리금					
마기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4 비업무용자산					
Ⅷ. 기타자산	4,980,099,895	5,172,067,432			
1 대리예수예치금					
2 대리대출금					
3 농어가목돈마련저축장려기금					
4 신용카드수탁취급계정	236,672,948	226,083,016			
(대손충당금)	10,400,178	18,398,306			
5 보증금	2,956,000,000	2,956,000,000			
6 미수금					
(대손충당금)					
(현재가치할인차금)					
7 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8 미수수익	1,586,344,130	1,863,982,325			
9 선급비용					
10 선급법인세	13,860	226,620			
11 용도품	16,543,563	15,233,567			
12 부가가치세선급금					
13 자금수수계정	82,080,000				
14 기타의비유동자산					
15 타행간현송채권					
16 잡자산	112,845,572	128,940,210			
(대손충당금)					
(기타자산손상차손누계액)					
17 공탁금					
18 이연법인세자산					
Ⅸ 비신용사업자금대출	6,562,180,290	5,367,897,810			
Ⅹ 비신용사업계정	9,356,298,614	7,818,547,860			
자산합계	322,495,638,820	308,799,166,364	부채와자본총계	322,495,638,820	308,799,166,364

재 무 상 태 표

제 (36)기 2016년 6월 30일 현재
제 (35)기 2015년 6월 30일 현재

(일반회계) (단위 : 원)

자 산	제 36 (당)기	제 35 (전)기	부 채 및 자 본	제 36 (당)기	제 35 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
Ⅰ. 유 동 자 산	13,764,346,538	11,800,029,873	Ⅰ. 유 동 부 채	14,616,184,271	14,384,444,427
(1) 당 좌 자 산	8,346,834,620	8,083,278,947	1 외 상 매 입 금	1,673,527,522	1,505,953,525
1 현 금			2 계 통 외 상 매 입 금	18,649,157	28,164,781
2 예 치 금			3 선 수 금	3,538,272,639	3,446,351,824
3 단 기 매 매 증 권			4 추 곡 수 매 선 수 금		
4 외 상 매 출 금	5,507,231,108	5,841,878,389	5 수 탁 상 품 권 선 수 금	11,569,750	10,282,120
(대 손 충 당 금)	903,393,788	903,393,788	6 부 가 가 치 세 예 수 금	114,333,265	246,025,525
(현 재 가 치 할 인 차 금)			7 단 기 차 입 금	7,700,000,000	8,000,000,000
5 수 탁 사 업 미 수 금	83,199,060	101,373,109	(차 입 금 대 충)		
(대 손 충 당 금)			8 미 지 급 비 용	26,251,732	96,576,741
6 선 급 금	2,989,954,759	1,945,390,470	9 선 수 수 익	379,680,700	208,060,000
(대 손 충 당 금)			10 미 지 급 금	273,245,741	340,972,948
7 추 곡 수 매 선 금			11 미 지 급 배 당 금	468,793	592,585
8 부 가 가 치 세 선 급 금	493,627,279	950,499,211	12 예 수 금		
9 선 급 법 인 세			13 수 탁 사 업 예 수 금	10,586,440	82,980,879
10 미 수 수 익	160,066,489	159,219,584	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	29,750,000	2,097,739	16 수 입 제 세	16,045,460	31,345,560
(대 손 충 당 금)			17 미 지 급 법 인 세		
13 단 기 대 여 금			18 자 금 수 수 계 정	73,368,750	6,950,245
(대 손 충 당 금)			19 잡 부 채	780,184,322	380,187,694
14 협 동 카 드 계 정			Ⅱ. 공 제 사 업 채 무		
(대 손 충 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	206,340	80,860	3 공 제 료		
(대 손 충 당 금)	14,216,627	14,216,627	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	410,000	350,000	1 농 작 물 보 험 예 수 금		
(기 타 자 산 손 상 차 손 누 계 액)			2 농 작 물 보 험 자 금		
(대 손 충 당 금)			3 농 작 물 보 험 미 지 급 금		
(2) 재 고 자 산	1,009,629,939	792,739,210	Ⅳ. 비 유 동 부 채	1,956,902,168	2,516,971,031
1 상 품	563,465,572	357,992,175	1 장 기 차 입 금	339,550,000	1,035,400,000
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)			(차 입 금 대 충)		
2 생 장 물			(현 재 가 치 할 인 차 금)		
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)			2 장 기 성 미 지 급 금		
3 제 품	118,723,670	81,056,159	3 수 입 보 증 금	20,200,000	20,200,000
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)			4 공 동 사 업 기 금		
4 재 공 품			5 헬 퍼 사 업 기 금		
5 가 공 재 료	195,383,702	258,900,935	6 송 아 지 생 산 안 정 자 금		
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)			7 젖 소 검 정 사 업 기 금		
6 저 장 품	132,056,995	94,789,941	8 유 통 손 실 보 전 자 금		
7 재 고 자 산 사 고 미 결 산			9 퇴 직 급 여 충 당 부 채	1,588,132,295	1,452,915,626
8 기 타 재 고 자 산			(국 민 연 금 전 환 금)		
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)			(퇴 직 금 운 용 자 산)		
(3) 생 물 자 산	4,407,881,979	2,924,011,716	10 인 수 고 정 자 산 미 지 급 금		
1 소 비 용 생 물 자 산	4,407,881,979	2,924,011,716	11 이 용 고 환 원 충 당 부 채	9,019,873	8,455,405
2 생 산 용 생 물 자 산			12 기 타 충 당 부 채		
(생 물 자 산 손 상 차 손 누 계 액)			13 이 연 법 인 세 부 채		
(감 가 상 각 누 계 액)			Ⅴ. 신 용 사 업 자 금 차 월	6,562,180,290	5,367,897,810
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	23,135,266,729	22,269,313,268
Ⅱ. 공 제 사 업 자 산			Ⅰ. 출 자 금	8,910,935,796	8,001,280,073
1 공 제 대 출 금			1 일 반 출 자 금	8,820,755,000	7,914,480,000
(대 손 충 당 금)			(미 납 입 출 자 금)	3,719,204	3,669,927
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	93,900,000	90,470,000
1 농 작 물 보 험 미 수 금			4 우 선 출 자 금		
Ⅳ. 비 유 동 자 산	18,727,218,805	18,287,831,255	Ⅱ. 자 본 잉 여 금	294,938,765	294,938,765
(1) 투 자 자 산	5,503,120,000	5,176,850,000	1 자 본 적 립 금	294,938,765	294,938,765
1 계 통 출 자 금	4,849,120,000	4,672,850,000	가 재 평 가 적 립 금		
2 공 동 사 업 투 자 금	500,000,000	300,000,000	나 자 본 준 비 금	294,938,765	294,938,765
3 지 분 법 적 용 투 자 주 식			2 기 타 자 본 잉 여 금		
4 만 기 보 유 증 권			Ⅲ. 자 본 조 정	-22,904,158	-9,926,350
5 장 기 대 여 금	150,000,000	200,000,000	1 탈 퇴 지 분 선 급 금	22,904,158	9,926,350
(대 손 충 당 금)			2 우 선 출 자 매 입		
6 장 기 매 도 가 능 증 권	4,000,000	4,000,000	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 퇴 직 연 금 운 용 초 과 자 산			(또 는 매 도 가 능 증 권 평 가 손 실)		

자 산	제 36 (당)기	제 35 (전)기	부 채 및 자 본	제 36 (당)기	제 35 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
9 기타의투자자산			2 지 분 법 자 본 변 동		
(2) 유 형 자 산	13,223,015,605	13,072,430,255	(또 는 부 의 지 분 법 자 본 변 동)		
1 토 지	9,302,459,356	9,302,459,356	3 재 평 가 잉 여 금		
(보 조 금)			V. 이 익 잉 여 금	9,732,356,963	8,317,496,527
(유 형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)			(또 는 결 손 금)		
(자 산 재 평 가 손 실 누 계 액)			1 법 정 적 립 금	3,246,925,604	3,042,359,872
2 건 물	5,086,692,616	4,392,351,824	2 임 의 적 립 금	3,619,259,799	3,187,788,201
(감 가 상 각 누 계 액)	1,429,778,405	1,293,576,201	가 . 사 업 준 비 금	3,401,762,589	2,970,290,991
(보 조 금)	260,767,127	269,907,011	나 . 사 업 활 성 화 적 립 금	197,497,210	197,497,210
(유 형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)			다 . 유 통 손 실 보 전 적 립 금	20,000,000	20,000,000
(자 산 재 평 가 손 실 누 계 액)			라 . 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금		
3 임 차 점 포 시 설 물	6,921,750	236,287,750	3 전 기 이 월 이 익 잉 여 금	401,109,000	334,053,000
(감 가 상 각 누 계 액)	6,920,750	97,711,452	(또 는 전 기 이 월 결 손 금)		
(유 형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)			4 미 처 분 이 익 잉 여 금		
4 업 무 용 동 산	2,996,365,819	2,865,513,165	(당 기 순 이 익)	2,465,062,560	1,753,295,454
(감 가 상 각 누 계 액)	2,461,753,991	2,277,325,513	(또 는 당 기 순 손 실)		
(보 조 금)	34,945,761	2,383,405	자 본 합 계	18,915,327,366	16,603,789,015
(유 형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)					
(자 산 재 평 가 손 실 누 계 액)					
5 건 설 중 인 자 산	24,742,098	216,721,742			
(보 조 금)					
(3) 무 형 자 산	623,200	111,000			
1 산 업 재 산 권	621,200				
2 영 업 권					
(무 형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)					
3 개 발 비					
(무 형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)					
4 사 용 수 익 기 부 자 산					
5 임 차 권 리 금					
6 기 타 의 무 형 자 산	2,000	111,000			
(무 형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)					
(4) 기 타 비 유 동 자 산	460,000	38,440,000			
1 자 산 처 분 미 수 금					
(현 재 가 치 할 인 차 금)					
2 보 증 금	460,000	38,440,000			
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 월					
VI. 신 용 사 업 계 정	9,559,028,752	8,785,241,155			
자 산 합 계	42,050,594,095	38,873,102,283	부 채 와 자 본 총 계	42,050,594,095	38,873,102,283