

별첨 1)

15. 재 무 상 태 표(합산)

제 (58)기 2016년 12월 31일 현재
제 (57)기 2015년 12월 31일 현재

(통 합)

(단위 : 천원)

자 산	제 58(당)기	제 57(전기)	부 채 및 자 본	제 58(당)기	제 57(전기)
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
I. 유 동 자 산	21,088,654	19,535,171	I. 유 동 부 채	30,050,762	24,426,399
1 현 금	1,838,953	2,049,055	1 외 상 매 입 금	1,120,155	658,321
2 단 기 매 매 증 권			2 계 통 외 상 매 입 금	545,642	500,635
3 외 상 매 출 금	3,826,836	3,260,072	3 선 수 금	2,173,947	1,397,809
(대 손 총 당 금)	133,894	131,875	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	53,980	88,230
4 재 고 자 산	1,856,552	2,173,248	6 부 가 가 치 세 예 수 금	483,287	536,309
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)			7 단 기 차 입 금	20,250,000	16,700,000
5 신 용 카 드 수 탁 취 급 계 정	164,433	175,535	(차 입 금 대 총)		
(대 손 총 당 금)	65,486	60,284	8 미 지 급 비 용	1,858,985	2,217,095
6 자 금 수 수 계 정			9 선 수 수 익	1,650	4,013
7 생 물 자 산	10,555,211	9,074,685	10 미 지 급 금	2,017,669	1,238,338
(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	1,923	5,034
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	43,421	43,420
9 선 금 금	278,089	68,848	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	110,232	101,819
11 부 가 가 치 세 선 금 금	392,213	443,689	17 미 지 급 법 인 세	253,682	196,753
12 선 금 법 인 세			18 자 금 수 수 계 정		
13 미 수 수 익	1,905,159	2,354,242	19 대 리 대 출 추 심 금		
14 선 금 비 용	2,733		20 국 고 대 리 점	123,922	54,941
15 미 수 금	8,592	615	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	292,316	380,280
16 단 기 대 여 금			24 신 용 기 프 트 카 드 총 전 액	1,690	11,039
(대 손 총 당 금)			25 타 행 간 현 수 채 무		
17 협 동 카 드 계 정			26 미 지 급 외 국 환 채 무		
(대 손 총 당 금)			27 잡 부 채	718,261	292,363
18 대 리 예 수 예 치 금			28 보 험 대 리 자 금		
19 대 리 대 출 금			29 이 연 법 인 세 부 채		
20 농 어 가 목 돈 마 련 차 축 장 려 기 금			II. 금 융 업 예 수 금	246,167,474	237,656,011
21 용 도 품	668	2,215	1 요 구 불 예 수 금	12,803,996	11,547,379
22 단 기 매 도 가 능 증 권 (일 반)			2 저 촉 성 예 수 금	233,337,975	225,731,838
23 타 행 간 현 송 채 권			3 자 유 로 부 금	25,503	376,794
24 기 타 의 당 좌 자 산	1,592	1,675	III. 금 융 업 차 입 금	31,594,112	39,787,948
(대 손 총 당 금)	54,653	54,653	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	315,692	49,652	2 정 책 자 금 차 입 금	31,445,579	39,653,295
(기 타 자 산 손 상 차 손 누 계 액)			3 공 제 사 업 채 무		
(대 손 총 당 금)			4 외 화 차 입 금	148,533	134,653
26 공 탁 금			5 기 타 차 입 금		
27 이 연 법 인 세 자 산	195,964	128,452	6 보 험 일 반 차 입 금		

(동 합)

(단위 : 천원)

자 산	제 58(당)기	제 57(전기)	부 채 및 자 본	제 58(당)기	제 57(전기)
II. 금융업예치금	107,088,000	120,056,307	IV. 공제·농작물보험부채		
1 대내예치금	107,088,000	120,056,307	1 공제미지급금		
2 대외예치금			2 농작물보험예수금		
3 외화예치금			3 농작물보험자금		
4 기타예치금			4 농작물보험미지급금		
III. 금융업대출채권	169,628,142	154,191,059	V. 비유동부채	2,193,601	3,527,385
1 상호금융자금대출금	141,200,171	116,930,083	1 장기차입금	408,000	2,074,660
(대손충당금)	2,662,183	2,027,441	(차입금대충)		
(현재가치할인차금)			(현재가치할인차금)		
2 정책자금대출금	31,556,448	39,735,709	2 장기성미지급금		
(대손충당금)	466,294	447,292	3 수입보증금	104,000	104,000
3 공제대출금			4 공동사업기금		
(대손충당금)			5 헬퍼사업기금		
4 매입외환			6 송아지생산안정자금		
(대손충당금)			7 젓소검정사업기금		
5 보험일반대출금			8 유통손실보전자금		
(대손충당금)			9 퇴직급여충당부채	2,322,225	1,833,071
IV. 공제·농작물보험자산			(국민연금전환금)		
1 공제미수금			(퇴직금운용자산)	840,706	669,120
2 농작물보험미수금			10 인수고정자산미지급금		
V. 비유동자산	34,102,450	32,572,962	11 이용고환원충당부채	149,265	141,346
(1) 투자자산	8,548,530	8,192,571	12 기타충당부채	50,817	43,428
1 계통출자금	7,644,530	7,288,380	부채합계	310,005,949	305,397,743
2 공동사업투자금			I. 출자금	11,359,459	11,856,714
3 매도가능증권	904,000	904,000	1 일반출자금	10,356,820	10,511,210
4 만기보유증권		191	(미납입출자금)	4,840	4,748
5 지분법적용투자주식			2 회전출자금		
6 장기대여금			3 가입금	13,079	12,552
(대손충당금)			4 우선출자금	994,400	1,337,700
7 비업무용자산			II. 자본잉여금	2,995,604	2,995,604
8 퇴직연금운용초과자산			1 자본적립금	2,995,604	2,995,604
9 기타의투자자산			가재평가적립금		
(2) 유형자산	25,477,119	24,301,654	나 자본준비금	2,995,604	2,995,604
1 토지	11,808,567	11,808,567	2 기타자본잉여금		
(보조금)			III. 자본조정	-192,280	-409,389
(유형자산손상차손누계액)			1 탈퇴지분선급금	55,280	66,089
(자산재평가손상차손누계액)			2 우선출자매입	137,000	343,300
2 건물	15,852,789	14,947,618	IV. 기타포괄손익누계액		
(감가상각누계액)	2,974,428	2,567,816	1 매도가능증권평가이익		
(보조금)	1,331,328	1,260,350	(또는 매도가능증권평가손실)		
(유형자산손상차손누계액)			2 지분법자본변동		
(자산재평가손상차손누계액)			(또는 부의지분법자본변동)		
3 임차점포시설물	849,639	861,625	3 재평가잉여금		
(감가상각누계액)	549,030	480,406	V. 이익잉여금	7,738,514	6,514,827
(유형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4 업무용동산	7,099,431	7,208,275	1 법정적립금	1,679,081	1,439,081
(감가상각누계액)	5,905,711	5,800,827	2 임의적립금	2,741,627	2,678,674
(보조금)	347,092	433,738	가. 사업준비금	2,551,479	2,488,526
(유형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금	40,148	40,148

(동 합)

(단위 : 천원)

자 산	제 58(당)기	제 57(전기)	부 채 및 자 본	제 58(당)기	제 57(전기)
(자산재평가손상차손누계액)			다. 유통손실보전적립금	150,000	150,000
5 건설증인자산	974,282	18,706	라. 경제사업활성화적립금		
(보 조 금)			3 전기이월이익잉여금		
(3) 무형자산	162	2,098	(또는 차기이월결손금)		
1 산업재산권			4 처리전이익잉여금	3,317,806	2,397,072
2 영업권			(당 기 순 이 익)		
(무형자산손상차손누계액)			(또는 당 기 손 손 실)		
3 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
4 사용수익기부자산					
5 임차권리금					
6 기타의무형자산	162	2,098			
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	76,639	76,639			
1 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2 보증금	76,639	76,639			
3 장기미수금					
(대손충당금)					
4 기타의비유동자산			자 본 합 계	21,901,297	20,957,756
자 산 합 계	331,907,246	326,355,499	부 채 와 자 본 총 계	331,907,246	326,355,499

15. 재 무 상 태 표(신용)

제 (58)기 2016년 12월 31일 현재

제 (57)기 2015년 12월 31일 현재

(신용회계)

(단위 : 천원)

자 산	제58(당)기	제57(전기)	부 채 및 자 본	제58(당)기	제57(전기)
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
I. 현금 및 예치금	108,892,516	122,081,705	I. 예 수 금	246,167,474	237,656,010
1 현금	1,655,983	1,890,745	1 요구불예금	12,803,996	11,547,378
2 외국통화	148,533	134,654	가보통예탁금	11,073,198	9,932,189
3 대내예치금	107,088,000	120,056,306	나별단예탁금	1,730,798	1,615,189
가상환준비예치금	24,152,000	23,356,000	2 저축성예수금	233,337,975	225,731,838
나정기예치금	82,458,000	94,316,000	가자립예탁금	43,773,944	39,513,066
다적립식예치금			나자유저축예탁금	10,695,368	11,037,578
라중앙회타회계예치금			다기업자유예탁금	6,658,423	2,247,811
마일시예치금	478,000	2,384,306	라정기예탁금	158,567,582	160,146,414
4 대외예치금			마정기적금	10,292,405	9,389,149
5 외화예치금			바장학적금	107,482	132,939
5 기타예치금			사자유적립적금	2,813,051	2,807,461
II. 단기매매증권			아농어가목돈마련저축	429,720	457,420
1 단기매매국채			자자유정기예탁금		
2 단기매매공사채			차기타예탁금		
3 단기매매지방채			3 자유로부금	25,503	376,794
4 단기매매금융채			II. 차 입 금	31,594,112	39,787,948
5 단기매매회사채			1 상호금융자금차입금		
6 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7 단기매매혼합형수익증권			2 정책자금차입금	31,445,579	39,653,295
8 단기매매기업어음			3 외화차입금	148,533	134,653
9 기타단기매매증권			4 기타차입금		
III. 매도가능증권			5 보험일반차입금		
1 매도가능국채			III. 기 타 부 채	3,222,913	3,318,791
2 매도가능공사채			1 대리대출추심금		
3 매도가능지방채			2 국고대리점	123,922	54,941
4 매도가능금융채			3 유가증권청약증거금		
5 매도가능회사채			4 미지급비용	1,858,985	2,217,095
6 매도가능채권형수익증권			5 선수수익	1,650	4,013
7 매도가능혼합형수익증권			6 여신관리자금		
8 매도가능주식			7 지로계정	292,316	380,280
9 매도가능농금채			8 미지급금	169,990	89,417
10 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11 기타매도가능증권			9 수입제세	43,362	48,697
IV. 만기보유증권			10 미지급법인세	253,682	196,753
1 만기보유국채			11 수입보증금		
2 만기보유공사채			12 퇴직급여충당부채	563,690	429,890
3 만기보유지방채			(국민연금환급)		
4 만기보유금융채			(퇴직금운용자산)	224,245	161,950
5 만기보유회사채			13 부가가치세예수금	58	58
6 만기보유채권형수익증권			14 신용기프트카드충전액	1,690	11,039
7 만기보유혼합형수익증권			15 기타충당부채	50,817	43,428
8 기타만기보유증권			16 미지급외국환채무		
9 만기보유농금채			17 자금수수계정		
10 상호금융예금자보호기금채권			18 타행간현수채무		
11 첨가매입국공채			19 잡부채	86,996	5,130
12 만기보유기업어음			20 보험대리자금		
V. 지분법적용투자주식			21 이연법인세부채		
VI. 대출채권	169,628,142	154,191,058	IV. 비신용사업자금차월		
1 상호금융자금대출금	141,200,171	116,930,083	V. 비신용사업계정		
(대손충당금)	2,662,183	2,027,441	부 채 합 계	280,984,499	280,762,749
(현재가치할인차금)			I. 출 자 금	11,359,459	11,856,714
가일반대출금	61,567,838	40,106,153	1 일반출자금	10,356,820	10,511,210
나자립예탁금대출금	40,145,355	31,433,132	(미납입출자금)	4,840	4,748
다종합통장대출금	1,617,650	1,668,585	2 회전출자금		
라적금관계대출금	6,600	20,000	3 가입금	13,079	12,552
마농어가목돈마련저축대출금	7,100		4 우선출자금	994,400	1,337,700
바상호금융단기농사대출금	351,200	399,112	II. 자 본 잉 여 금	2,995,604	2,995,604
사상호금융중기대출금			1 자본적립금	2,995,604	2,995,604

(신용회계)

(단위 : 천원)

자 산	제58(당)기		제57(전기)		부 채 및 자 본	제58(당)기		제57(전기)	
	계 정 과 목	금 액	금 액	금 액		계 정 과 목	금 액	금 액	
아상호금융특별장기대출금	37,504,428		43,298,820		가 재 평 가 적 립 금				
자저리대체자금대출금			4,281		나 자 본 준 비 금	2,995,604		2,995,604	
차농업자금우대대출금					2 기 타 자 본 잉 여 금				
카상호금부금					Ⅲ. 자 본 조 정	-192,280		-409,389	
타상호금융지역발전대출금					1 탈 퇴 지 분 선 금	55,280		66,089	
파할인어음					2 우 선 출 자 매 입	137,000		343,300	
하사모사채					Ⅳ. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액				
2 정 책 자 금 대 출 금	31,556,448		39,735,708		1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익				
(대손충당금)	466,294		447,292		(또는 매도가능증권평가손실)				
가단기농사대출금					2 지 분 법 자 본 변 동				
나금융농업중기대출금	9,457,806		15,034,522		(또는 부의지분법자본변동)				
다재정농사대출금					3 재 평 가 잉 여 금				
라재정농업중기대출금					Ⅴ. 이 외 잉 여 금	7,738,514		6,514,827	
마농업개발대출금					(또는 결손금)				
바국민투자기금대출금					1 법 정 적 립 금	1,679,081		1,439,081	
사축산발전기금대출금	10,411,550		12,777,822		2 임 의 적 립 금	2,741,627		2,678,674	
아농촌주택대출금					가 . 사 업 준 비 금	2,551,479		2,488,526	
자원화표시차관대출금					나 . 사 업 활 성 화 적 립 금	40,148		40,148	
차세은차관대출금					다 . 유 통 손 실 보 전 적 립 금	150,000		150,000	
카농가특별자금대출금					라 . 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금				
타농지구입자금대출금					3 전 기 이 월 이 익 잉 여 금				
파농어촌구조개선자금대출금	2,225,748		2,721,629		(또는 전기이월결손금)				
하금융축산경영자금대출금					4 미 처 분 이 익 잉 여 금	3,317,806		2,397,072	
거재정축산경영자금대출금					(당 기 손 이 익)				
너기타재정시설자금대출금	9,461,344		9,201,735		(또는 당기손실)				
더기타재정운전자금대출금					자 본 합 계	21,901,297		20,957,756	
3 매 입 외 환									
(대손충당금)									
4 보 험 일 반 대 출 금									
(보험대출대손충당금)									
Ⅶ. 비 유 동 자 산	142,007		194,277						
1 투 자 자 산									
가계통출자금									
나퇴직연금운용초과자산									
2 유 형 자 산	142,007		194,277						
가업무용토지									
(보조금)									
(유형자산손상차손누계액)									
(자산재평가손상차손누계액)									
나건물									
(감가상각누계액)									
(보조금)									
(유형자산손상차손누계액)									
(자산재평가손상차손누계액)									
다임차점포시설물	125,159		125,159						
(감가상각누계액)	123,746		122,276						
(유형자산손상차손누계액)									
라업무용동산	881,161		918,367						
(감가상각누계액)	721,155		707,996						
(보조금)	19,412		18,977						
(유형자산손상차손누계액)									
(자산재평가손상차손누계액)									
마건설중인자산									
(보조금)									
3 무 형 자 산									
가영업권									
(무형자산손상차손누계액)									
나개발비									
(무형자산손상차손누계액)									
다사용수익기부자산									
라임차권리금									
마기타의무형자산									
(무형자산손상차손누계액)									
4 비 업 무 용 자 산									

(신용회계)

(단위 : 천원)

자 산	제58(당)기	제57(전기)	부 채 및 자 본	제58(당)기	제57(전기)
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
VII. 기 타 자 산	2,220,683	2,501,154			
1 대 리 예 수 예 치 금					
2 대 리 대 출 금					
3 농어가목돈마련저축장려기금					
4 신용카드수탁취급계정	164,433	175,535			
(대 손 총 당 금)	65,486	60,284			
5 보 증 금	22,059	22,059			
6 미 수 금	446	527			
(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	1,646,930	2,231,374			
9 선 급 비 용	2,733				
10 선 급 법 인 세					
11 용 도 품	668	2,215			
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	258,788	7,128			
(대 손 총 당 금)					
(기타자산손상차손누계액)					
17 공 락 금					
18 이 연 법 인 세 자 산	190,112	122,600			
IX 비 신용 사업 자금 대 월	5,310,894	7,921,427			
X 비 신용 사업 계 정	16,691,554	14,830,884			
자 산 합 계	302,885,796	301,720,505	부 채 와 자 본 총 계	302,885,796	301,720,505

15. 재 무 상 태 표(일반)

제 (58)기 2016년 12월 31일 현재
제 (57)기 2015년 12월 31일 현재

(일반회계)

(단위 : 천원)

자 산	제58(당)기	제57(전)기	부 채 및 자 본	제58(당)기	제57(전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
I. 유 동 자 산	17,079,662	15,024,826	I. 유 동 부 채	27,218,111	21,418,977
(1) 당 좌 자 산	4,667,899	3,776,893	1 외 상 매 입 금	1,120,155	658,321
1 현 금	34,437	23,656	2 계 통 외 상 매 입 금	545,642	500,635
2 예 치 금			3 선 수 금	2,173,947	1,397,809
3 단 기 매 매 증 권			4 추 곡 수 매 선 수 금		
4 외 상 매 출 금	3,826,836	3,260,072	5 수 탁 상 품 권 선 수 금	53,980	88,230
(대 손 총 당 금)	133,894	131,875	6 부 가 가 치 세 예 수 금	483,229	536,251
(현 재 가 치 할 인 차 금)			7 단 기 차 입 금	20,250,000	16,700,000
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 금	278,089	68,849	9 선 수 수 익		
(대 손 총 당 금)			10 미 지 급 금	1,847,679	1,148,921
7 추 곡 수 매 선 금			11 미 지 급 배 당 금	1,923	5,034
8 부 가 가 치 세 선 금	392,213	443,689	12 예 수 금		
9 선 금 법 인 세			13 수 탁 사 업 예 수 금	43,421	43,421
10 미 수 수 익	258,229	122,868	14 위 촉 사 업 예 수 금		
11 선 금 비 용			15 수 탁 수 매 예 수 금		
12 미 수 금	8,146	88	16 수 입 제 세	66,870	53,122
(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	631,265	287,233
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	1,592	1,675	3 공 제 료		
(대 손 총 당 금)	54,653	54,653	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	56,904	42,524	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 총 당 금)			3 농 작 물 보 험 미 지 급 금		
(2) 재 고 자 산	1,856,552	2,173,248	IV. 비 유 동 부 채	1,803,339	3,216,016
1 상 품	1,699,488	2,026,587	1 장 기 차 입 금	408,000	2,074,660
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)			(차 입 금 대 총)		
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			3 수 입 보 증 금	104,000	104,000
(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		
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)			6 송 아 지 생 산 안 정 자 금		
5 가 공 재 료	47,853	23,415	7 쫓 소 검 정 사 업 기 금		
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)			8 유 통 손 실 보 전 자 금		
6 지 장 품	109,211	123,246	9 퇴 직 급 여 총 당 부 채	1,758,535	1,403,180
7 재 고 자 산 사 고 미 결 산			(국 민 연 금 전 환 금)		
8 기 타 재 고 자 산			(퇴 직 금 운 용 자 산)	616,461	507,170
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)			10 인 수 고 정 자 산 미 지 급 금		
(3) 생 물 자 산	10,555,211	9,074,685	11 이 용 고 환 원 총 당 부 채	149,265	141,346
1 소 비 용 생 물 자 산	10,555,211	9,074,685	12 기 타 총 당 부 채		
2 생 산 용 생 물 자 산			13 이 연 법 인 세 부 채		
(생 물 자 산 손 상 차 손 누 계 액)			V. 신 용 사 업 자 금 차 월	5,310,894	7,921,427
(감 가 상 각 누 계 액)			VI. 신 용 사 업 계 정		
3 재 공 품			부 채 합 계	34,332,344	32,556,420
4 생 물 자 산 사 고 미 결 산					

자 산	제58(당)기	제57(전기)	부 채 및 자 본	제58(당)기	제57(전기)
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
II. 공 제 사 업 자 산			I. 출 자 금	11,359,459	11,856,714
1 공 제 대 출 금			1 일 반 출 자 금	10,356,820	10,511,210
(대 손 총 당 금)			(미 납 입 출 자 금)	4,840	4,748
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	13,079	12,552
1 농 작 물 보 험 미 수 금			4 우 선 출 자 금	994,400	1,337,700
IV. 비 유 동 자 산	33,944,236	32,362,478	II. 자 본 잉 여 금	2,995,604	2,995,604
(1) 투 자 자 산	8,548,530	8,192,571	1 자 본 적 립 금	2,995,604	2,995,604
1 계 통 출 자 금	7,644,530	7,288,380	가 재 평 가 적 립 금		
2 공 동 사 업 투 자 금			나 자 본 준 비 금	2,995,604	2,995,604
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		191	III. 자 본 조 정	-192,280	-409,389
5 장 기 대 여 금			1 탈 퇴 지 분 선 급 금	55,280	66,089
(대 손 총 당 금)			2 우 선 출 자 매 입	137,000	343,300
6 장 기 매 도 가 능 증 권	904,000	904,000	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			(또는 매 도 가 능 증 권 평 가 손 실)		
8 기 타 의 투 자 자 산			2 지 분 법 자 본 변 동		
(2) 유 형 자 산	25,335,112	24,107,377	(또는 부 의 지 분 법 자 본 변 동)		
1 토 지	11,808,567	11,808,567	3 재 평 가 잉 여 금		
(보 조 금)			V. 이 익 잉 여 금	7,738,514	6,514,827
(유형 자산손상차손누계액)			(또는 결 손 금)		
(자산재평가손실누계액)			1 법 정 적 립 금	1,679,081	1,439,081
2 건 물	15,852,789	14,947,618	2 임 의 적 립 금	2,741,627	2,678,674
(감 가 상 각 누 계 액)	2,974,428	2,567,816	가 . 사 업 준 비 금	2,551,479	2,488,526
(보 조 금)	1,331,328	1,260,350	나 . 사 업 활 성 화 적 립 금	40,148	40,148
(유형 자산손상차손누계액)			다 . 유 통 손 실 보 전 적 립 금	150,000	150,000
(자산재평가손실누계액)			라 . 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금		
3 임 차 점 포 시 설 물	724,480	736,466	3 전 기 이 월 이 익 잉 여 금		
(감 가 상 각 누 계 액)	425,284	358,130	(또는 전 기 이 월 결 손 금)		
(유형 자산손상차손누계액)			4 미 처 분 이 익 잉 여 금	3,317,806	2,397,072
4 업 무 용 동 산	6,218,270	6,289,908	(당 기 순 이 익)		
(감 가 상 각 누 계 액)	5,184,556	5,092,831	(또는 당 기 순 손 실)		
(보 조 금)	327,680	414,761	자 본 합 계	21,901,297	20,957,756
(유형 자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
5 건 설 중 인 자 산	974,282	18,706			
(보 조 금)					
(3) 무 형 자 산	162	2,098			
1 산 업 재 산 권					
2 영 업 권					
(무형 자산손상차손누계액)					
3 개 발 비					
(무형 자산손상차손누계액)					
4 사 용 수 익 기 부 자 산					
5 임 차 권 리 금					
6 기 타 의 무 형 자 산	162	2,098			
(무형 자산손상차손누계액)					
(4) 기 타 비 유 동 자 산	60,432	60,432			
1 자 산 처 분 미 수 금					
(현 재 가 치 할 인 차 금)					
2 보 증 금	54,580	54,580			
3 장 기 미 수 금					
(대 손 총 당 금)					
4 기 타 의 비 유 동 자 산					
5 이 연 법 인 세 자 산	5,852	5,852			
V. 신 용 사 업 자 금 대 월					
VI. 신 용 사 업 계 정	5,209,743	6,126,872			
자 산 합 계	56,233,641	53,514,176	부 채 와 자 본 총 계	56,233,641	53,514,176

별첨 2)

16. 손 익 내 역 표(합산)

제(58)기 2016년 1월 1일 ~ 2016년 12월 31일 까지

제(57)기 2015년 1월 1일 ~ 2015년 12월 31일 까지

(동 합)

(단위 : 천원)

구 분	제58(당)기		제57(전)기	
	금 액		금 액	
I. 영 업 수 익		93,224,548		93,685,371
(1) 신 용 사 업 영 업 수 익		9,530,143		10,697,223
가 이 자 수 익		8,116,182		9,152,114
1 예 치 금 이 자	2,757,204		3,347,217	
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	5,358,831		5,749,042	
5 매 도 가 능 증 권 이 자			49,860	
6 만 기 보 유 증 권 이 자			5,783	
7 기 타 이 자 수 익	147		212	
나 유 가 증 권 평 가 및 처 분 이 익				125,077
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			125,077	
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				50,000
1 대 손 충 당 금 환 입 액			50,000	
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		907,800		983,741
1 수 입 수 수 료	755,031		839,688	
2 전 자 금 용 수 수 료	152,769		144,053	
3 기 타 수 입 수 수 료				
바 배 당 금 수 익				
사 기 타 영 업 수 익		506,161		386,291
1 신 탁 예 치 금 처 분 이 익				
2 신 탁 예 치 금 평 가 이 익				
3 기 타 총 당 부 채 환 입	856			
4 기 타 잡 수 익	102,247		25,864	
5 신 용 카 드 수 탁 취 급 수 수 료	403,058		360,427	
6 보 험 대 리 대 출 금 이 자				
(2) 경 제 사 업 영 업 수 익		83,694,405		82,988,148
1 상 품 매 출 액	69,765,287		71,065,327	
2 생 물 자 산 매 출 액	6,450,976		4,509,657	
3 제 품 매 출 액	436,354		486,022	
4 수 탁 사 업 수 수 료	105,235		99,721	
5 창 고 매 출 액				
6 이 용 매 출 액	6,355,278		6,242,494	
7 운 송 매 출 액	289,719		415,374	
8 기 타 매 출 액	140,205		110,360	
9 수 수 료 수 익	151,351		59,193	
(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				

구 분	제58(당)기		제57(전)기	
	금 액		금 액	
II. 영업 비용		69,269,246		72,139,254
(1) 신용 사업 영업 비용		4,521,789		5,498,185
가 이 자 비 용		3,405,787		4,687,819
1 예 수 금 이 자	3,146,383		4,357,679	
2 차 입 금 이 자	244,160		313,195	
3 기 타 이 자 비 용	15,244		16,945	
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		202,136		50,000
1 대 손 상 각 비	202,136		50,000	
2 대 출 채 권 매 손 실				
3 보 험 관 련 대 손 상 각 비				
라 외 환 거 래 손 실				
1 외 환 환 산 손 실				
2 외 환 차 손				
마 수 수 료 비 용		271,743		194,952
1 지 급 수 수 료	271,743		194,952	
바 기 타 영 업 비 용		642,123		565,414
1 기 금 출 연 금	171,372		172,360	
2 신 탁 예 치 금 처 분 손 실				
3 신 탁 예 치 금 평 가 손 실				
4 기 타 총 당 부 채 전 입 액	50,409		46,657	
5 기 타 잡 비 용	100,005		25,071	
6 신용 카드 수 탁 취 급 비 용	201,187		180,879	
7 보 험 수 탁 취 급 비 용	119,150		140,447	
8 정 책 보 험 비 용				
(2) 경 제 사 업 영 업 비 용		64,747,457		66,641,069
1 상 품 매 출 원 가	59,247,892		62,327,386	
2 생 물 자 산 매 출 원 가	5,062,289		3,853,771	
3 제 품 매 출 원 가	437,276		459,912	
4 수 탁 가 공 원 가				
(3) 공 제 사 업 영 업 비 용				
1 공 제 비 용				
(4) 농 작 물 보 험 사 업 영 업 비 용				
1 농 작 물 보 험 비 용				
III. 판 매 비 와 관 리 비		20,695,930		19,879,427
1 인 건 비	7,009,507		6,339,353	
2 일 반 퇴 직 급 여	701,619		926,656	
3 특 별 퇴 직 급 여	234,461		102,820	
4 세 금 과 공 과	121,366		98,493	
5 전 산 비 용	227,632		209,652	
6 대 손 상 각 비				
7 감 가 상 각 비	780,441		1,306,525	
8 무 형 자 산 상 각 비	1,936		1,936	
9 판 매 경 비	8,773,186		8,295,914	
10 경 비	2,845,782		2,598,078	

구분	제58(당)기		제57(전)기	
	금액		금액	
IV. 영업손익		3,259,372		1,666,690
V. 교육지원사업수익	348,240		413,183	
VI. 교육지원사업비용		1,213,825		1,008,508
1 환원사업비	6,215		60,584	
2 영농지도비	1,069,619		822,774	
3 생활지도비	800		811	
4 교육비	3,294		3,387	
5 보급선전비	90,193		88,136	
6 조사연구비				
7 복지지원비	43,704		32,816	
VII. 영업외수익		1,311,393		1,468,459
1 이자수익(일반)	89,642		118,389	
2 배당금수익	327,250		476,297	
3 임대료	63,273		73,454	
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	132,496			
13 퇴직금운용자산이익	8,967		9,659	
14 판매장려금	55,659		54,130	
15 카드사업수익(일반)				
16 보조금수익	237,552		243,339	
17 위약배상금수익				
18 상각채권추심이익				
19 대손충당금환입(일반)				
20 원가차익				
21 전기오류수정이익	3,764		11,373	
22 일반사업채권매각이익				
23 자산손상차손환입액				
24 매도가능증권손상차손환입(일반)				
25 만기보유증권손상차손환입(일반)				
26 매도가능증권처분이익(일반)				
27 만기보유증권처분이익(일반)				
28 지분법적용투자주식처분이익				
29 지분법적용투자주식손상차손환입				
30 상각채권매각이익				
31 자산수증이익				
32 채무면제이익				
33 보험금수익				
34 자산재평가손실환입				
35 공동사업배분수익				
36 기타영업외수익	392,790		481,818	
VIII. 영업외비용		788,908		352,224
1 이자비용(일반)	136,452		188,057	
2 단기매매증권처분손실(일반)				
3 단기매매증권평가손실(일반)				
4 외환차손(일반)				
5 외화환산손실(일반)				
6 지분법손실				
7 (구)투자유가증권감액손실(일반)				

(동 합)

(단위 : 천원)

구 분	제58(당)기		제57(전)기	
	금 액		금 액	
8 (구)투자유가증권처분손실(일반)				
9 비업무용자산처분손실				
10 유형자산처분손실	5,748		49,418	
11 퇴직금운용자산손실				
12 카드사업비용(일반)				
13 기타의대손상각비	425,802			
14 재고자산감모손실	51,972		47,467	
15 유입물건관리비				
16 원가차손				
17 전기오류수정손실	1,601			
18 매도가능증권손상차손(일반)				
19 만기보유증권손상차손(일반)				
20 기부금	34,200		30,050	
21 일반사업채권매각손실				
22 매도가능증권처분손실(일반)				
23 자산손상차손	85,437			
24 만기보유증권처분손실(일반)				
25 지분법적용투자주식처분손실				
26 지분법적용투자주식손상차손				
27 재해손실				
28 자산재평가손실				
29 공동사업배분비용				
30 기타영업외비용	47,696		37,232	
IX. 법인세비용차감전계속사업손익		2,916,272		2,187,600
X. 계속사업손익법인세비용	342,390		322,437	
X I. 계속사업손익		2,573,882		1,865,163
X II. 중단사업손익				
(법인세효과: 원)				
X III. 당기순손익		2,573,882		1,865,163
X IV. 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

16. 손 익 내 역 표(신용)

제(58)기 2016년 1월 1일 ~ 2016년 12월 31일 까지
제(57)기 2015년 1월 1일 ~ 2015년 12월 31일 까지

(신용회계)

(단위 : 천원)

구 분	제58(당)기		제57(전)기	
	금 액		금 액	
I. 영 업 수 익		9,876,506		11,101,134
(1) 이 자 수 익		8,462,545		9,556,025
1 예 치 금 이 자	2,757,204		3,347,217	
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	5,358,831		5,749,042	
5 매 도 가 능 증 권 이 자			49,860	
6 만 기 보 유 증 권 이 자			5,783	
7 기 타 이 자 수 익	147		212	
8 일 반 사 업 자 금 이 자 수 익	346,363		403,911	
(2) 유 가 증 권 평 가 및 처 분 이 익				125,077
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			125,077	
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				50,000
1 대 손 총 당 금 환 입 액			50,000	
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		907,800		983,741
1 수 입 수 수 료	755,031		839,688	
2 전 자 금 융 수 수 료	152,769		144,053	
3 기 타 수 입 수 수 료				
(6) 배 당 금 수 익				
(7) 기 타 영 업 수 익		506,161		386,291
1 신 탁 예 치 금 처 분 이 익				
2 신 탁 예 치 금 평 가 이 익				
3 기 타 총 당 부 채 환 입	856			
4 기 타 잡 수 익	102,247		25,864	
5 신 용 카 드 수 탁 취 급 수 수 료	403,058		360,427	
(8) 보 험 대 리 대 출 금 이 자				
II. 영 업 비 용		7,281,593		7,888,649
(1) 이 자 비 용		3,461,589		4,818,079
1 예 수 금 이 자	3,146,383		4,357,679	
2 차 입 금 이 자	244,160		313,195	
3 기 타 이 자 비 용	15,244		16,945	
4 일 반 사 업 자 금 이 자 비 용	55,802		130,260	
(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				

구 분	제58(당)기		제57(전)기	
	금 액		금 액	
7 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손				
8 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실				
(3) 대출채권평가 및 처분손실		202,136		50,000
1 대 손 상 각 비	202,136		50,000	
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		271,743		194,952
1 지 급 수 수 료	271,743		194,952	
(6) 기 타 영 업 비 용		642,123		565,414
1 기 금 출 연 금	171,372		172,360	
2 신 탁 예 치 금 처 분 손 실				
3 신 탁 예 치 금 평 가 손 실				
4 기 타 총 당 부 채 전 입 액	50,409		46,657	
5 기 타 잡 비 용	100,005		25,071	
6 신 용 카 드 수 탁 취 급 비 용	201,187		180,879	
7 보 험 수 탁 취 급 비 용	119,150		140,447	
8 정 책 보 험 비 용				
(7) 판 매 비 와 관 리 비		2,704,002		2,260,204
1 인 건 비	1,326,092		1,139,485	
2 일 반 퇴 직 급 여	138,323		182,676	
3 특 별 퇴 직 급 여	234,461			
4 세 금 과 공 과	11,881		9,735	
5 전 산 비 용	227,632		209,652	
6 감 가 상 각 비	102,155		124,929	
7 무 형 자 산 상 각 비				
8 경 비	663,458		593,727	
III. 공 통 관 리 비 분 담 비 용		714,655		699,852
1 인 건 비 성 분 담 비 용	633,788		579,707	
2 물 건 비 성 분 담 비 용	80,867		120,145	
IV. 영 업 손 익		1,880,258		2,512,633
V. 영 업 외 수 익		3,566,265		3,371,167
1 유 형 자 산 처 분 이 익				
2 비 업 무 용 자 산 처 분 이 익				
3 임 대 료				
4 지 분 법 이 익				
5 보 조 금 수 익				
6 퇴 직 금 운 용 자 산 이 익				
7 상 각 채 권 추 심 익				
8 전 기 오 류 수 정 이 익	22		11,321	
9 내 부 수 익	3,129,485		2,959,852	
10 자 산 손 상 차 손 환 입 액				
11 상 각 채 권 매 각 이 익				
12 지 분 법 적 용 투 자 주 식 처 분 이 익				
13 지 분 법 적 용 투 자 주 식 손 상 차 손 환 입				
14 기 타 공 통 관 리 비 배 분 수 익	399,122		379,913	
15 자 산 수 증 이 익				
16 채 무 면 제 이 익				
17 보 험 금 수 익				
18 자 산 재 평 가 손 실 환 입				
19 기 타 영 업 외 수 익	37,636		20,081	

(신용회계)

(단위 : 천원)

구분	제58(당)기		제57(전)기	
	금액		금액	
VI. 영업외비용		3,691,096		3,059,207
1 유형자산처분손실	15		6	
2 비업무용자산처분손실				
3 지분법손실				
4 기타의대손상각비	425,802			
5 유입물건관리비				
6 퇴직금운용자산손실				
7 전기오류수정손실				
8 기부금				
9 자산손상차손				
10 내부비용	3,223,686		3,027,118	
11 지분법적용투자주식처분손실				
12 지분법적용투자주식손상차손				
13 재해손실				
14 재평가평가손실				
15 기타영업외비용	41,593		32,083	
VII. 공통관리비분담비용		175,591		258,985
1 기타분담비용	175,591		258,985	
VIII. 교육지원사업전출	686,355		582,166	
IX. 신용회계법인세비용차감전계속사업손익		893,481		1,983,442
X. 계속사업손익법인세비용	342,390		189,248	
XI. 신용사업회계계속사업손익		551,091		1,794,194
XII. 비신용사업회계계속사업손익		2,022,791		70,969
XIII. 중단사업손익 (법인세효과 : 원)				
XIV. 당기순손익		2,573,882		1,865,163
XV. 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

16. 손 익 내 역 표(일반)

제(58)기 2016년 1월 1일 ~ 2016년 12월 31일 까지
제(57)기 2015년 1월 1일 ~ 2015년 12월 31일 까지

(일반회계)

(단위 : 천원)

구 번	제58(당)기		제57(전)기	
	금 액		금 액	
I. 매출액		83,694,405		82,988,148
1 상품 매출액	69,765,287		71,065,327	
2 생물자산 매출액	6,450,976		4,509,657	
3 제품 매출액	436,354		486,022	
4 수탁사업 수수료	105,235		99,721	
5 창고 매출액				
6 이용 매출액	6,355,278		6,242,494	
7 운송 매출액	289,719		415,374	
8 기타 매출액	140,205		110,360	
9 수수료 수익	151,351		59,193	
10 공제 수익				
11 농작물보형수익				
II. 매출원가		64,747,457		66,641,070
1 상품 매출원가	59,247,892		62,327,387	
2 생물자산 매출원가	5,062,289		3,853,771	
3 제품 매출원가	437,276		459,912	
4 수탁가공원가				
5 공제비용				
6 농작물보형비용				
III. 매출총손익		18,946,948		16,347,078
IV. 판매비와관리비		17,991,928		17,619,223
1 인건비	5,683,415		5,199,868	
2 일반퇴직급여	563,296		743,980	
3 특별퇴직급여			102,820	
4 세금과공과	109,485		88,758	
5 전산비용				
6 대손상각비				
7 감가상각비	678,286		1,181,596	
8 무형자산상각비	1,936		1,936	
9 판매경비	8,773,186		8,295,914	
10 경비	2,182,324		2,004,351	
V. 공통관리비배분수익		890,246		958,837
1 공통관리비배분수익	890,246		958,837	
VI. 영업손익		1,845,266		(313,308)
VII. 교육지원사업수익	348,240		413,183	
VIII. 교육지원사업비용		1,213,825		1,008,508
1 환원사업비	6,215		60,584	
2 영농지도비	1,069,619		822,774	
3 생활지도비	800		811	
4 교육비	3,294		3,387	
5 보급선전비	90,193		88,136	
6 조사연구비				
7 복지지원비	43,704		32,816	
IX. 영업외수익		3,161,569		2,487,733
1 이자수익	89,642		118,389	
2 배당금수익	327,250		476,297	
3 임대료	63,273		73,455	
4 단기매매증권처분이익				
5 단기매매증권평가이익				
6 외환차익				

(일반회계)

(단위 : 천원)

구 분	제58(당)기		제57(전)기	
	금 액		금 액	
7 외 환 환 산 이 익				
8 지 분 법 이 익				
9 지분법적용투자주식처분이익				
10 지분법적용투자주식손상차손환입				
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	132,496			
15 퇴 직 금 운 용 자 산 이 익	8,967		9,659	
16 판 매 장 려 금	55,659		54,130	
17 카 드 사 업 수 익				
18 보 조 금 수 익	237,552		243,339	
19 위 약 배 상 금 수 익				
20 상 각 채 권 추 심 이 익				
21 대 손 총 당 금 환 입				
22 원 가 차 이 익				
23 전 기 오 류 수 정 이 익	3,742		52	
24 일 반 사 업 채 권 매 각 이 익				
25 일 반 사 업 상 각 채 권 매 각 이 익				
26 자 산 손 상 차 손 환 입 액				
27 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손 환 입				
28 신 용 사 업 자 금 이 자 수 익	55,802		130,260	
29 내 부 수 익	1,832,032		920,415	
30 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손 환 입				
31 매 도 가 능 증 권 처 분 이 익				
32 만 기 보 유 증 권 처 분 이 익				
33 자 산 수 증 이 익				
34 채 무 면 제 이 익				
35 보 험 금 수 익				
36 자 산 재 평 가 손 실 환 입				
37 공 동 사 업 배 분 수 익				
38 기 타 영 업 외 수 익	355,154		461,737	
X. 영 업 외 비 용		2,804,814		1,957,108
1 이 자 비 용	136,452		188,057	
2 단 기 매 매 증 권 처 분 손 실				
3 단 기 매 매 증 권 평 가 손 실				
4 외 환 차 손				
5 외 화 환 산 손 실				
6 지 분 법 손 실				
7 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실				
8 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 손 실				
9 비 업 무 용 자 산 처 분 손 실				
10 유 형 자 산 처 분 손 실	5,733		49,411	
11 퇴 직 금 운 용 자 산 손 실				
12 카 드 사 업 비 용				
13 기 타 의 대 손 상 각 비				
14 재 고 자 산 감 모 손 실	51,972		47,467	
15 유 입 물 건 관 리 비				
16 원 가 차 손				
17 전 기 오 류 수 정 손 실	1,601			
18 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손				
19 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손				
20 기 부 금	34,200		30,050	
21 일 반 사 업 채 권 매 각 손 실				
22 매 도 가 능 증 권 처 분 손 실				

(일반회계)

(단위 : 천원)

구분	제58(당)기		제57(전)기	
	금액		금액	
23 자산손상차손	85,437			
24 만기보유증권처분손실				
25 신용사업자금이자비용	346,363		403,911	
26 내부비용	1,737,831		853,150	
27 지분법적용투자주식처분손실				
28 지분법적용투자주식손상차손				
29 기타공통관리비분담비용	399,122		379,913	
30 재해손실				
31 자산재평가손실				
32 공동사업배분비용				
33 기타영업외비용	6,103		5,149	
X I . 교 육 지 원 사 업 전 입	686,355		582,166	
X II . 일반회계 법인세차감전계속사업손익		2,022,791		204,158
X III . 계 속 사 업 손 익 법 인 세 비 용			133,189	
X IV . 일 반 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익		2,022,791		70,969
X V . 신 용 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익		551,091		1,794,194
X VI . 중 단 사 업 손 익				
(법인세효과: 원)				
X VII . 당 기 순 손 익		2,573,882		1,865,163
X VIII . 주 당 손 익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

별첨 3)

17. 이익잉여금처분계산서

제(58)기 2016년 1월 1일부터
2016년 12월 31일까지
처분예정일 2017년 2월 24일

제(57)기 2015년 1월 1일부터
2015년 12월 31일까지
처분확정일 2016년 2월 2일

(단위 : 원)

과 목	제 58 (당)기		제 57 (전기)	
	금	액	금	액
I . 미 처 분 이 익 잉 여 금		3,317,806,616		2,397,072,417
1 전 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금	743,924,406		531,909,638	
(또는 전 기 이 월 결 손 금)				
2 회 계 변 경 의 누 적 효 과				
3 전 기 오 류 수 정 이 익 ^{주)}				
4 전 기 오 류 수 정 손 실 ^{주)}				
5 당 기 순 이 익	2,573,882,210		1,865,162,779	
(또는 당 기 순 손 실)				
II . 임 의 적 립 금 등 의 이 입 액		-		-
1 유 통 손 실 보 전 적 립 금				
합 계		3,317,806,616		2,397,072,417
III . 이 익 잉 여 금 처 분 액		1,993,254,068		1,653,148,011
1 법 정 적 립 금	332,000,000		240,000,000	
2 임 의 적 립 금	664,000,000		479,414,483	
가. 사 업 준 비	664,000,000		479,414,483	
나. 유 통 손 실 보 전 적 립 금				
다. 사 업 활 성 화 적 립 금				
라. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금				
3 배 당 금	997,254,068		933,733,528	
가. 출 자 배 당	410,784,320		495,722,023	
- 조 합 원 출 자 배 당 금	376,000,886		442,054,377	
- 우 선 출 자 배 당 금	34,783,434		53,667,646	
주당 배당금(률)	3.79%		4.37%	
- 보통출자 : 당기 ×××원(%)				
전기 ×××원(%)				
- 우선출자 : 당기 ×××원(%)				
전기 ×××원(%)				
나. 이 용 고 배 당	586,469,748		438,011,505	
- 조 합 원 이 용 고 배 당 금	586,469,748	2.0%	438,011,505	1.5%
- 준 조 합 원 이 용 고 배 당 금				
IV . 차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금		1,324,552,548		743,924,406
1 법 에 의 한 이 월 금	1,324,552,548		743,924,406	
2 미 처 분 이 월 금				

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

별첨4)

18. 자본 변동 표

제(58)기 2016년 12월 31일 현재
제(57)기 2015년 12월 31일 현재

(단위: 원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2015. 1. 1(보고금액)	11,057,861,171	2,995,604,219	(472,086,989)	(18,410,462)	5,700,190,630	19,263,158,569
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후 이익잉여금					5,700,190,630	19,263,158,569
(연차배당)					(992,634,141)	(992,634,141)
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후 이익잉여금					4,707,556,489	18,270,524,428
중간배당						
증자	1,470,646,384					1,470,646,384
- 출자금 납입	1,470,071,384					1,470,071,384
- 회전출자금 납입						
- 가입금 납입	575,000					575,000
- 우선출자 납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	(671,794,000)		62,697,589		(57,891,888)	(666,988,299)
- (탈퇴지분선급금)			(66,089,400)			(66,089,400)
- (우선출자매입)			(343,300,000)			(343,300,000)
- (탈퇴지분정산)	(671,794,000)		472,086,989		(57,891,888)	(257,598,899)
당기순손익					1,865,162,779	1,865,162,779
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익				18,410,462		18,410,462
지분법자본변동(or 부의지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
2015.12.31	11,856,713,555	2,995,604,219	(409,389,400)		6,514,827,380	20,957,755,754
2016. 1. 1(보고금액)	11,856,713,555	2,995,604,219	(409,389,400)		6,514,827,380	20,957,755,754
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후 이익잉여금					6,514,827,380	20,957,755,754
(연차배당)					(933,733,528)	(933,733,528)
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후 이익잉여금					5,581,093,852	20,024,022,226
중간배당						
증자	1,682,440,477					1,682,440,477
- 출자금 납입	1,681,893,477					1,681,893,477
- 회전출자금 납입						
- 가입금 납입	547,000					547,000
- 우선출자 납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	(2,179,695,000)		217,108,896		(416,461,842)	(2,379,047,946)
- (탈퇴지분선급금)			(55,280,504)			(55,280,504)
- (우선출자매입)			(137,000,000)			(137,000,000)
- (탈퇴지분정산)	(2,179,695,000)		409,389,400		(416,461,842)	(2,186,767,442)
당기순손익					2,573,882,210	2,573,882,210
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동(or 부의지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
2016.12.31	11,359,459,032	2,995,604,219	(192,280,504)		7,738,514,220	21,901,296,967