

2025년 하반기  
구미시 공공자금 운용상황 보고



구 미 시

# 2025년 하반기 구미시 공공자금 운용상황 보고

의안 번호	
----------	--

제출연월일 : 2026. 3. .

제출자 : 구미시장

## 1. 제안이유

「구미시 공공자금 운용 및 관리 조례」 제7조제1항 “업무관련 담당 부서장은 시장이 「구미시 금고지정 및 운영에 관한 조례」 제14조에 따라 보고받은 공공자금 운용 상황 보고서를 다음 회기 중에 구미시의회 소관 상임위원회에 대면보고 하여야 한다.”는 규정에 따라 보고함.

## 2. 주요내용

### 가. 자금운용 기관

회계별	금융기관	비고
일반회계	(주)iM뱅크 구미영업부	제1금고
특별회계, 기금	농협은행(주) 구미시지부	제2금고

### 나. 자금운용 현황

(단위:천원)

구분	자금운용액*	이자율	이자액	수익률	
<b>총계</b>	<b>663,099,167</b>		<b>10,476,500</b>		
일반회계	<b>소계</b>	<b>279,633,955</b>		<b>4,944,330</b>	
	공금예금	37,893,085	1.00%	191,022	0.50%
	기업자유예금	36,740,870	1.66%~1.79%	320,224	0.87%
	정기예금	205,000,000	2.12%~3.46%	4,433,084	2.87%
특별회계 (공기업 포함)	<b>소계</b>	<b>73,728,762</b>		<b>353,054</b>	
	공금예금	17,255,228	0.48%	41,774	0.24%
	기업자유예금	17,729,355	0.71%~1.44%	116,003	0.65%
	정기예금	38,744,179	1.70%~2.96%	195,277	2.01%
기금	<b>소계</b>	<b>309,736,450</b>		<b>5,179,116</b>	
	공금예금	803,939	0.48%	1,939	0.24%
	기업자유예금	1,154,804	0.71%~1.44%	5,054	0.44%
	정기예금	307,777,707	1.70%~3.24%	5,172,123	2.66%

※ 자금운용액\* : 공금예금·기업자유예금(통장 평균잔액), 정기예금(만기금액)

다. 이자수입 현황

(단위:천원)

회계명		합 계	공금예금	기업자유예금(MMDA)	정기예금
<b>총 계</b>		<b>10,476,500</b>	<b>234,735</b>	<b>441,281</b>	<b>9,800,484</b>
<b>일반회계</b>		<b>4,944,330</b>	<b>191,022</b>	<b>320,224</b>	<b>4,433,084</b>
<b>특별회계</b>	<b>소계</b>	<b>353,054</b>	<b>41,774</b>	<b>116,003</b>	<b>195,277</b>
	농공단지조성사업	75,614	1,543	5,462	68,609
	발전소주변지역지원사업	15,786	15,786	-	-
	도시교통사업	2,257	2,203	54	-
	의료급여기금	465	465	-	-
	저소득주민주거안정및생활안정기금	1,938	1,034	904	-
	폐기물처리시설사업	475	58	-	417
	수질개선	1,403	1,403	-	-
	치수사업	19,069	994	14,076	3,999
	도시개발	35,316	4,288	31,028	-
	장기미집행도시계획시설대지보상	337	137	200	-
	공업용지조성	91	25	-	66
	주택사업	6,992	321	3,334	3,337
	공기업특별회계(상하수도)	193,311	13,517	60,945	118,849
	<b>기금</b>	<b>소계</b>	<b>5,179,116</b>	<b>1,939</b>	<b>5,054</b>
통합재정안정화기금(통합계정)		2,720,418	26	-	2,720,392
통합재정안정화기금(재정안정화계정)		1,786,880	-	-	1,786,880
새마을지도자자녀장학기금		64,592	32	-	64,560
사회복지기금		53,613	827	-	52,786
노인복지기금		33	2	31	-
양성평등기금		53	2	51	-
환경자원화시설주변영향지역주민지원기금		24,481	426	190	23,865
식품진흥기금		1,413	128	57	1,228
재난관리기금		61,479	237	1,943	59,299
공무원주거안정기금		452,981	2	1,460	451,519
고향사랑기금		3,474	104	410	2,960
옥외광고정비기금		1,892	122	193	1,577
중소기업육성기금		1,431	15	-	1,416
투자유치진흥기금		2,622	-	-	2,622
4-H 활동지원기금		3,035	16	-	3,019
농축산물가격안정기금		719	-	719	-

## 라. 예금과목별 현황

### (1) 공금예금

#### <일반회계>

(단위:천원)

계좌번호	금액 (통장 평균잔액)	이자율	개설일	해지일	이자
	37,893,085	1.00%	2024-12-18		191,022

#### <특별회계(공기업 포함)>

(단위:천원)

회계명	계좌번호	금액 (통장 평균잔액)	이자율	개설일	해지일	이자
<b>총계</b>	<b>(44개 계좌)</b>	<b>17,255,228</b>	<b>0.48%</b>			<b>41,774</b>
기타 특별 회계	농공단지 조성사업	508,120	0.48%	2014-12-17		1,229
		129,877	0.48%	2014-12-18		314
	발전소주변 지역지원사업	19,395	0.48%	2018-12-27		46
		259	0.48%	2018-12-27		-
		2,616	0.48%	2018-12-27		6
		69	0.48%	2019-05-30		-
		1,064	0.48%	2020-12-28		2
		1,064	0.48%	2020-12-28		2
		7	0.48%	2020-12-28		-
		7,064	0.48%	2020-12-28		17
		7	0.48%	2020-12-28		-
198,670	0.48%	2023-12-12		480		

회계명		계좌번호	금액 (통장 평균잔액)	이자율	개설일	해지일	이자
기타 특별 회계	발전소주변 지역지원사업		5,609,423	0.48%	2023-12-12		13,573
			14,906	0.48%	2024-12-11		36
			15,250	0.48%	2024-12-11		36
			1,516	0.48%	2024-12-11		3
			6,659	0.48%	2024-12-11		16
			9,206	0.48%	2024-12-11		22
			3,330	0.48%	2024-12-11		8
			957	0.48%	2024-12-11		2
			567,605	0.48%	2024-12-11		1,373
			67,837	0.48%	2024-12-11		164
	도시교통 사업		893,048	0.48%	2014-12-18		2,160
			17,886	0.48%	2020-12-29		43
	의료급여 기금		192,433	0.48%	2014-12-18		465
	저소득주민 주거안정및 생활안정기금		427,679	0.48%	2014-12-18		1,034
	폐기물처리 시설사업		24,257	0.48%	2014-12-18		58
	수질개선		580,039	0.48%	2014-12-18		1,403

회계명		계좌번호	금액 (통장 평균잔액)	이자율	개설일	해지일	이자	
기타 특별 회계	치수사업		390,256	0.48%	2014-12-18		994	
	도시개발		1,031,204	0.48%	2018-12-27		2,495	
			673,918	0.48%	2014-12-18		1,630	
			67,590	0.48%	2014-12-18		163	
			56,737	0.48%	2014-12-18		137	
	장기미집행 도시계획 시설대지보상		508	0.48%	2014-12-18		1	
		공업용지 조성		8,897	0.48%	2014-12-18		21
				1,331	0.48%	2014-12-18		3
	주택사업		132,843	0.48%	2014-12-18		321	
	공기업 특별 회계	상하수도		741,449	0.48%	2004-01-02		1,794
			1,454,534	0.48%	2004-01-02		3,513	
			13,156	0.48%	2004-01-02		31	
			15,031	0.48%	2005-01-25		36	
			11,787	0.48%	2005-01-25		28	
			16,013	0.48%	2010-08-18		38	
			3,339,731	0.48%	2004-01-02		8,077	

<기금>

(단위:천원)

회계명	계좌번호	금액 (통장 평균잔액)	이자율	개설일	해지일	이자
<b>총계</b>	<b>(17개 계좌)</b>	<b>803,939</b>	<b>0.48%</b>			<b>1,939</b>
통합재정안정화기금 (통합계정)		11,007	0.48%	2022-08-04		26
통합재정안정화기금 (재정안정화계정)		-	0.48%	2022-08-04		-
새마을지도자자녀 장학기금		13,404	0.48%	2022-09-01		32
사회 복지 기금	(자활기금)	273,951	0.48%	2022-09-05		662
	(장학기금)	68,229	0.48%	2022-09-05		165
노인복지기금		913	0.48%	2022-09-19		2
양성평등기금		901	0.48%	2022-08-26		2
환경자원화시설주변 영향지역주민지원기금		176,172	0.48%	2022-09-08		426
식품진흥기금		53,026	0.48%	2022-08-25		128
재난관리기금		98,156	0.48%	2022-08-23		237
공무원주거안정기금		962	0.48%	2024-03-21		2
고향사랑기금		43,002	0.48%	2023-07-31		104
옥외광고정비기금		50,768	0.48%	2023-04-13		122
중소기업육성기금		6,521	0.48%	2022-08-09		15
투자유치진흥기금		187	0.48%	2024-01-18		-
4-H 활동지원기금		6,625	0.48%	2023-03-20		16
농축산물가격안정기금		115	0.48%	2022-08-23		-

(2) 기업자유예금(MMDA)

<일반회계>

(단위:천원)

계좌번호	금액 (통장 평균잔액)	이자율	개설일	해지일	이자
	36,740,870	1.66%~1.79%	2008-04-07		320,224

<특별회계(공기업 포함)>

(단위:천원)

회계명	계좌번호	금액 (통장 평균잔액)	이자율	개설일	해지일	이자
<b>총계</b>	<b>(11개 계좌)</b>	<b>17,729,355</b>	<b>0.71% ~1.44%</b>			<b>116,003</b>
기타 특별 회계	농공단지 조성	887,529	0.71% ~1.44%	2025-02-24		5,462
	도시교통	-	0.71% ~1.44%	2025-02-26		-
		13,723	0.71% ~1.44%	2025-02-24		54
	주거안정	230,983	0.71% ~1.44%	2025-02-28		904
	치수사업	2,047,739	0.71% ~1.44%	2024-10-25		14,076
	도시개발	4,474,081	0.71% ~1.44%	2025-02-24		31,028
	장기 미집행	44,223	0.71% ~1.44%	2025-02-27		200
	공업용지	-	0.71% ~1.44%	2025-02-28		-
	주택사업	658,931	0.71% ~1.44%	2025-02-19		3,334
공기업 특별회계	상하수도	4,680,659	0.71% ~1.44%	2008-04-01		31,575
		4,691,487	0.71% ~1.44%	2008-04-01		29,370

<기금>

(단위:천원)

회계명	계좌번호	금액 (통장 평균잔액)	이자율	개설일	해지일	이자
<b>총계</b>	<b>(11개 계좌)</b>	<b>1,154,804</b>	<b>0.71% ~1.44%</b>			<b>5,054</b>
새마을지도자 자녀장학기금		-	0.71% ~1.44%	2024-11-06		-
사회복지기금		-	0.71% ~1.44%	2025-10-13		-
노인복지기금		8,008	0.71% ~1.44%	2025-04-01		31
양성평등기금		13,603	0.71% ~1.44%	2024-11-05		51
환경자원화시설 주변영향지역주민 지원기금		47,306	0.71% ~1.44%	2024-11-20		190
식품진흥기금		15,188	0.71% ~1.44%	2024-11-04		57
재난관리기금		455,723	0.71% ~1.44%	2025-05-09		1,943
공무원 주거안정기금		267,276	0.71% ~1.44%	2025-03-05		1,460
고향사랑기금		106,312	0.71% ~1.44%	2024-11-07		410
옥외광고정비기금		50,087	0.71% ~1.44%	2024-11-25		193
농축산물가격안정기금		191,301	0.71% ~1.44%	2025-03-04		719

(3) 정기예금

<일반회계>

(단위:천원)

예치기간	계좌번호	금액	이자율 (수익률)	개설일	만기일	해지일	이자
총계		450,000,000	2.10%~3.46%	(51개 계좌)			10,675,257
	만기 도래	<b>205,000,000</b>	<b>2.12%~3.46%</b> <b>(2.87%)</b>	<b>(24개 계좌)</b>			<b>4,433,084</b>
	만기 미도래	245,000,000	2.10%~2.75%	(27개 계좌)			6,242,173 (예상액)
1~3개월		5,000,000	2.12%	2025-09-02	2025-12-29	2025-12-29	34,268
		5,000,000	2.12%	2025-09-04	2025-12-29	2025-12-29	33,687
		5,000,000	2.10%	2025-10-20	2026-01-20	만기 미도래	
4~6개월		5,000,000	2.78%	2025-03-19	2025-09-24	2025-09-24	71,975
		10,000,000	2.58%	2025-04-10	2025-09-25	2025-09-25	118,750
		10,000,000	2.55%	2025-05-15	2025-12-09	2025-12-09	145,315
		10,000,000	2.55%	2025-05-19	2025-12-18	2025-12-18	148,808
		10,000,000	2.55%	2025-05-29	2025-12-24	2025-12-24	146,013
		10,000,000	2.34%	2025-07-11	2026-02-10	만기 미도래	
		5,000,000	2.24%	2025-07-25	2026-01-23	만기 미도래	
7~12개월		5,000,000	3.46%	2024-07-01	2025-07-25	2025-07-25	184,375
		10,000,000	3.46%	2024-07-11	2025-07-11	2025-07-11	346,000
		5,000,000	3.42%	2024-08-05	2025-08-05	2025-08-05	171,000
		10,000,000	3.42%	2024-08-09	2025-08-20	2025-08-20	352,306

예치기간	계좌번호	금액	이자율 (수익률)	개설일	만기일	해지일	이자
7~12개월		10,000,000	3.42%	2024-08-20	2025-08-25	2025-08-25	346,684
		5,000,000	3.06%	2025-01-09	2025-09-18	2025-09-18	105,632
		10,000,000	3.02%	2025-02-10	2025-12-18	2025-12-18	257,320
		10,000,000	3.02%	2025-02-11	2025-11-18	2025-11-18	231,671
		10,000,000	3.02%	2025-02-11	2025-12-18	2025-12-18	256,493
		10,000,000	3.02%	2025-02-13	2025-12-18	2025-12-18	254,838
		10,000,000	2.88%	2025-03-18	2025-12-18	2025-12-18	216,986
		5,000,000	2.78%	2025-03-18	2025-10-20	2025-10-20	82,257
		10,000,000	2.88%	2025-03-19	2025-12-24	2025-12-24	220,931
		10,000,000	2.78%	2025-03-19	2025-11-25	2025-11-25	191,172
		5,000,000	2.68%	2025-04-18	2025-12-24	2025-12-24	91,780
		15,000,000	2.68%	2025-04-25	2025-12-24	2025-12-24	267,632
		10,000,000	2.55%	2025-05-13	2025-12-24	2025-12-24	157,191
		5,000,000	2.55%	2025-05-13	2026-01-23	만기 미도래	
		10,000,000	2.55%	2025-05-15	2026-02-12	만기 미도래	
		10,000,000	2.75%	2025-05-20	2026-05-20	만기 미도래	
		10,000,000	2.65%	2025-05-29	2026-03-20	만기 미도래	
		10,000,000	2.65%	2025-05-29	2026-04-20	만기 미도래	

예치기간	계좌번호	금액	이자율 (수익률)	개설일	만기일	해지일	이자
7~12개월		5,000,000	2.62%	2025-06-05	2026-06-19	만기 미도래	
		10,000,000	2.62%	2025-06-10	2026-06-25	만기 미도래	
		10,000,000	2.34%	2025-07-04	2026-03-25	만기 미도래	
		10,000,000	2.44%	2025-07-09	2026-06-19	만기 미도래	
		10,000,000	2.54%	2025-07-09	2026-07-24	만기 미도래	
		5,000,000	2.46%	2025-08-05	2026-08-25	만기 미도래	
		10,000,000	2.26%	2025-08-07	2026-04-24	만기 미도래	
		10,000,000	2.36%	2025-08-07	2026-05-22	만기 미도래	
13~24개월		10,000,000	2.62%	2025-06-10	2026-07-20	만기 미도래	
		10,000,000	2.62%	2025-06-10	2026-08-20	만기 미도래	
		10,000,000	2.62%	2025-06-10	2026-09-18	만기 미도래	
		10,000,000	2.54%	2025-07-04	2026-10-23	만기 미도래	
		10,000,000	2.54%	2025-07-04	2026-11-25	만기 미도래	
		10,000,000	2.46%	2025-08-05	2026-09-22	만기 미도래	
		10,000,000	2.46%	2025-08-11	2026-12-18	만기 미도래	
		10,000,000	2.46%	2025-08-11	2026-12-18	만기 미도래	
		10,000,000	2.46%	2025-08-11	2026-12-18	만기 미도래	
		10,000,000	2.42%	2025-09-02	2026-10-20	만기 미도래	
		10,000,000	2.42%	2025-09-04	2026-11-20	만기 미도래	

<특별회계(공기업포함)>

(단위:천원)

회계명	예치기간	계좌번호	금액	이자율 (수익률)	개설일	만기일	해지일	이자	
총 계			57,251,480	1.70%~2.96%	(23개 계좌)			266,430	
		만기 도래	38,744,179	1.70%~2.96% (2.01%)	(15개 계좌)			195,277	
		만기 미도래	18,507,301	1.73%~1.88%	(8개 계좌)			71,153 (예상액)	
기 타 특 별 회 계	농업 단지 조성 사업	1~3 개월	2,600,000	1.73%	2025-11-28	2026-02-27	만기 미도래		
		4~6 개월	4,300,000	1.97%	2025-06-12	2025-11-28	2025-11-28	39,009	
		7~12 개월	1,000,000	2.96%	2024-11-11	2025-11-11	2025-11-11	29,600	
	치 수 사 업	1~3 개월		500,000	1.97%	2025-06-02	2025-09-05	2025-09-05	2,543
				500,000	1.72%	2025-09-05	2025-11-06	2025-11-06	1,456
				500,000	1.78%	2025-11-06	2026-02-27	만기 미도래	
				1,000,000	1.78%	2025-11-06	2026-02-10	만기 미도래	
	주 택 사 업	4~6 개월		200,000	2.07%	2025-06-30	2025-12-31	2025-12-31	2,081
				200,000	1.81%	2025-08-26	2025-12-31	2025-12-31	1,256
				400,000	1.83%	2025-12-31	2026-04-30	만기 미도래	
	폐기 물처 리사 설사 업	4~6 개월		34,878	2.47%	2025-02-24	2025-08-18	2025-08-18	417
	공 용 지 조 성	4~6 개월		9,301	1.97%	2025-06-12	2025-11-28	2025-11-28	66
		7~12 개월		7,301	1.88%	2025-11-28	2026-06-30	만기 미도래	

회계명	예치 기간	계좌번호	금액	이자율 (수익률)	개설일	만기일	해지일	이자	
공기업특별회계	상하수도	1~3 개월		5,000,000	2.23%	2025-04-07	2025-07-07	2025-07-07	27,875
				5,000,000	2.10%	2025-05-12	2025-08-12	2025-08-12	26,250
				5,000,000	1.89%	2025-07-07	2025-10-07	2025-10-10	24,401
				5,000,000	1.81%	2025-08-12	2025-11-12	2025-11-12	22,625
				5,000,000	1.75%	2025-10-10	2026-01-10	만기 미도래	
				3,000,000	1.70%	2025-10-13	2025-11-13	2025-11-13	4,250
				4,000,000	1.73%	2025-11-12	2025-12-12	2025-12-12	5,766
				5,000,000	1.73%	2025-11-13	2025-12-13	2025-12-15	7,682
				4,000,000	1.78%	2025-12-12	2026-01-12	만기 미도래	
				5,000,000	1.77%	2025-11-12	2026-02-12	만기 미도래	

<기금>

(단위:천원)

회계명	예치 기간	계좌번호	금액	이자율 (수익률)	개설일	만기일	해지일	이자
총계			573,993,481	1.70%~3.24%	(75개 계좌)			9,053,692
		만기 도래	<b>307,777,707</b>	<b>1.70%~3.24%</b> <b>(2.66%)</b>	<b>(33개 계좌)</b>			<b>5,172,123</b>
		만기 미도래	266,215,774	1.77%~3.06%	(42개 계좌)			3,881,569 (예상액)
통합재정 안정화기금 (통합계정)	1~3 개월		68,516,982	1.76%	2025-08-06	2025-10-13	2025-10-13	224,109
			23,673,900	1.70%	2025-10-13	2025-12-22	2025-12-22	76,999
	4~6 개월		2,321,411	2.47%	2025-02-20	2025-07-25	2025-08-05	25,323
			56,265	2.33%	2025-03-20	2025-07-25	2025-08-05	470
			40,961,392	1.85%	2025-10-13	2026-04-13	만기 미도래	
			102,888	1.93%	2025-12-24	2026-06-24	만기 미도래	
			434,626	1.91%	2025-08-11	2026-02-11	만기 미도래	
		23,080,959	1.93%	2025-12-22	2026-06-24	만기 미도래		
	7~12 개월		22,839,510	3.11%	2024-07-25	2025-07-25	2025-08-05	717,536
			23,500,833	3.07%	2024-08-06	2025-08-06	2025-08-06	1,175,687
			16,200,000	3.07%	2024-08-27	2025-08-27	2025-08-27	497,340
			99,960	2.93%	2024-12-24	2025-12-24	2025-12-24	2,928
	13~24 개월		16,700,000	2.21%	2025-08-27	2027-08-27	만기 미도래	
통합재정 안정화기금 (재정안정화 계정)	1~3 개월		21,119,896	1.78%	2025-12-02	2026-01-02	만기 미도래	
	4~6 개월		408,044	1.77%	2025-09-04	2026-01-04	만기 미도래	
			102,535,785	1.85%	2025-10-02	2026-04-02	만기 미도래	
			403,146	2.43%	2025-03-04	2025-09-04	2025-09-04	4,898
			101,355,000	2.33%	2025-04-02	2025-10-02	2025-10-02	1,180,785
7~12 개월		20,518,698	2.93%	2024-12-02	2025-12-02	2025-12-02	601,197	

회계명	예치 기간	계좌번호	금액	이자율 (수익률)	개설일	만기일	해지일	이자
새마을 지도자자녀 장학기금	4~6 개월		50,072	1.97%	2025-06-11	2025-10-10	2025-10-10	324
			73,500	1.78%	2025-11-17	2026-04-01	만기 미도래	
	7~12 개월		2,105,924	3.05%	2024-10-23	2025-10-23	2025-10-23	64,236
			2,112,339	2.40%	2025-10-23	2026-10-23	만기 미도래	
사회복지 기금	7~12 개월		1,780,000	2.91%	2024-10-07	2025-10-07	2025-10-21	52,786
			1,080,000	2.63%	2025-03-21	2026-03-21	만기 미도래	
			1,780,000	2.05%	2025-10-21	2026-10-21	만기 미도래	
			100,000	2.13%	2025-12-16	2026-12-16	만기 미도래	
노인복지 기금	7~12 개월		533,000	2.53%	2025-04-25	2026-04-25	만기 미도래	
양성평등 기금	7~12 개월		1,500,000	2.53%	2025-04-08	2026-04-08	만기 미도래	
환경자원화 시설주변 영향지역 주민지원 기금	4~6 개월		200,000	1.78%	2025-11-26	2026-05-21	만기 미도래	
	7~12 개월		400,000	2.97%	2024-09-27	2025-09-27	2025-09-29	11,945
			200,000	2.97%	2024-09-27	2025-09-27	2025-09-29	5,972
			200,000	2.96%	2024-11-21	2025-11-21	2025-11-26	5,948
			300,000	2.40%	2025-05-21	2026-05-21	만기 미도래	
	13~24 개월		600,000	2.07%	2025-09-29	2026-10-01	만기 미도래	
			200,000	2.63%	2025-03-06	2026-10-01	만기 미도래	

회계명	예치 기간	계좌번호	금액	이자율 (수익률)	개설일	만기일	해지일	이자
환경자원화 시설주변 영향지역 주민지원 기금	13~24 개월		400,000	2.53%	2025-04-08	2026-05-08	만기 미도래	
			200,000	2.19%	2025-07-25	2026-10-01	만기 미도래	
식품진흥 기금	4~6 개월		100,000	2.43%	2025-03-20	2025-09-20	2025-09-22	1,228
			100,000	1.87%	2025-09-22	2026-03-22	만기 미도래	
	7~12 개월		400,000	2.63%	2025-03-20	2026-03-20	만기 미도래	
재난관리 기금	4~6 개월		1,100,000	2.57%	2025-02-06	2025-08-06	2025-08-06	14,135
	7~12 개월		500,000	3.11%	2024-07-02	2025-07-02	2025-07-03	15,564
			1,000,000	2.96%	2024-11-20	2025-11-20	2025-11-20	29,600
			2,000,000	2.93%	2024-12-31	2025-12-31	만기 미도래	
			2,000,000	2.91%	2025-01-31	2026-01-31	만기 미도래	
			13,500,000	2.91%	2025-01-31	2026-01-31	만기 미도래	
			4,000,000	2.77%	2025-02-06	2026-02-06	만기 미도래	
			500,000	2.19%	2025-07-03	2026-07-03	만기 미도래	
			1,100,000	2.11%	2025-08-06	2026-08-06	만기 미도래	
			1,000,000	2.08%	2025-11-20	2026-11-20	만기 미도래	
공무원주거 안정기금	1~3 개월		2,749,073	1.84%	2025-07-31	2025-09-12	2025-09-12	5,878
	4~6 개월		70,000	2.33%	2025-03-28	2025-07-15	2025-07-15	483
			3,025,000	2.33%	2025-03-28	2025-07-31	2025-07-31	24,073

회계명	예치 기간	계좌번호	금액	이자율 (수익률)	개설일	만기일	해지일	이자
공무원주거 안정자금	7~12 개월		63,500	2.43%	2025-03-28	2025-12-29	2025-12-29	1,161
			63,500	2.43%	2025-03-28	2025-10-15	2025-10-15	843
			14,722,187	2.13%	2025-12-31	2026-12-31	만기 미도래	
			14,303,106	2.93%	2024-12-31	2025-12-31	2025-12-31	419,081
	13~24 개월		4,304,172	2.63%	2025-03-28	2026-03-31	만기 미도래	
			1,284,951	2.07%	2025-09-12	2026-09-30	만기 미도래	
고향사랑 자금	7~12 개월		100,000	2.96%	2024-11-07	2025-11-07	2025-11-07	2,960
	13~24 개월		100,000	2.18%	2025-11-07	2027-11-07	만기 미도래	
	25~36 개월		300,000	3.06%	2024-11-07	2027-11-07	만기 미도래	
옥외광고 정비자금	7~12 개월		52,460	2.93%	2024-12-03	2025-12-03	2025-12-30	1,577
			50,000	2.63%	2025-03-25	2026-03-25	만기 미도래	
			54,038	2.13%	2025-12-30	2026-12-30	만기 미도래	
중소기업 육성자금	4~6 개월		121,067	2.33%	2025-04-22	2025-10-22	2025-10-24	1,416
			122,483	1.85%	2025-10-24	2026-04-24	만기 미도래	
투자유치 진흥자금	7~12 개월		88,300	2.97%	2024-09-09	2025-09-09	2025-09-09	2,622
			91,200	2.07%	2025-09-09	2026-09-09	만기 미도래	
4-H 활동 지원자금	7~12 개월		5,000	2.93%	2024-12-18	2025-12-18	2025-12-22	147
			5,000	2.13%	2025-12-22	2026-12-22	만기 미도래	
	13~24 개월		215,000	3.24%	2023-09-07	2025-09-07	2025-09-08	1,760
			215,000	2.07%	2025-09-08	2027-09-08	만기 미도래 (월이자지급식)	1,112
농축산물 가격안정 자금	7~12 개월		5,944,314	2.63%	2025-03-20	2026-03-20	만기 미도래	

## 관계법령

### □ 「구미시 공공자금 운용 및 관리 조례」

제7조(의회 보고 등) ① 업무관련 담당 부서장은 시장이 「구미시 금고지정 및 운영에 관한 조례」 제14조에 따라 보고받은 공공자금 운용 상황 보고서를 다음 회기 중에 구미시의회 소관 상임위원회에 대면보고 하여야 한다.

② 제1항의 공공자금 운용 상황 보고서에는 다음 각 호의 사항이 포함되어야 한다.

1. 예금과목별 금액
2. 예치기간
3. 금융상품별 수익률
4. 이자수입 총액
5. 그 밖에서 시장이 공공자금 운용에 필요하다고 인정하는 사항

### □ 「구미시 금고지정 및 운영에 관한 조례」

제14조(금고 운용 보고) ① 금고는 일반·특별회계(기금 포함)별 자금 운용 상황 및 금고은행의 재무건전성 평가보고, 전산시스템 보안관리 상황 등을 상·하반기별로 시장에게 보고하여야 한다.

② 제1항의 보고에는 예금 과목별 금액, 예치 기간, 금융상품별 수익률, 이자수입총액, 기타 금고 운영 및 자금 관리 등과 관련한 필요사항이 포함되어야 한다.

③ 생략

소 관 부 서		회 계 과
입 안 자	과 장	임 응 건
	팀 장	박 미 라
	담 당 자	김 용 규 (480-5055)