

제299회 구미시의회 제1차 정례회		
회	계	과

2026년 상반기 구미시 공공자금 운용상황 보고



구 미 시

2026년 상반기 구미시 공공자금 운용상황 보고

의안 번호	
----------	--

제출연월일 : 2026. 8. .

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, 통합재정안정화기금(재정안정화계정)	(주)iM뱅크 구미영업부	제1금고
특별회계, 그 외 기금(15개)	농협은행(주) 구미시지부	제2금고

나. 자금운용 현황

(단위:천원)

구 분		자금운용액*	이자율	이자액	수익률
총 계		520,013,904		4,730,003	
일반회계	소 계	191,018,291		1,785,665	
	공금예금	38,476,102	0.80%	162,298	0.42%
	기업자유예금	22,542,189	1.17%-1.70%	136,304	0.60%
	정기예금	130,000,000	2.10%-2.75%	1,487,063	2.47%
특별회계 (공기업 포함)	소 계	101,199,149		324,697	
	공금예금	15,933,923	0.55%	43,436	0.27%
	기업자유예금	17,257,925	0.73%~1.42%	118,040	0.68%
	정기예금	68,007,301	1.73%~2.16%	163,221	1.93%
기 금	소 계	227,796,464		2,619,641	
	공금예금	960,654	0.55%, 0.80%	2,612	0.27%
	기업자유예금	1,184,751	0.73%~1.42%	5,473	0.46%
	정기예금	225,651,059	1.77%~2.93%	2,611,556	2.29%

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

다. 이자수입 현황

(단위:천원)

회계명		합 계	공금예금	기업자유예금(MMDA)	정기예금
총 계(30)		4,730,003	208,346	259,817	4,261,840
일반회계(1)		1,785,665	162,298	136,304	1,487,063
특별회계(13)	소계	324,697	43,436	118,040	163,221
	농공단지조성사업	24,037	2,439	312	21,286
	발전소주변지역지원사업	13,620	13,620	-	-
	도시교통사업	5,841	3,420	2,421	-
	의료급여기금	591	591	-	-
	저소득주민주거안정및생활안정기금	3,885	485	3,400	-
	폐기물처리시설사업	76	76	-	-
	수질개선	576	576	-	-
	치수사업	14,121	317	6,422	7,382
	도시개발	36,123	6,386	29,737	-
	장기미집행도시계획시설대지보상	111	111	-	-
	공업용지조성	81	1	-	80
	주택사업	6,589	784	3,365	2,440
	공기업특별회계(상하수도)	219,046	14,630	72,383	132,033
기금(16)	소계	2,619,641	2,612	5,473	2,611,556
	통합재정안정화기금(통합계정)	609,265	59	-	609,206
	통합재정안정화기금(재정안정화계정)	982,210	-	-	982,210
	새마을지도자자녀장학기금	529	40	-	489
	사회복지기금	29,568	877	132	28,559
	노인복지기금	13,575	9	8	13,558
	양성평등기금	38,044	38	56	37,950
	환경자원화시설주변영향지역주민지원기금	20,943	778	126	20,039
	식품진흥기금	11,622	69	59	11,494
	재난관리기금	638,169	510	3,214	634,445
	공무원주거안정기금	114,276	-	146	114,130
	고향사랑기금	699	209	490	-
	옥외광고정비기금	1,650	-	335	1,315
	중소기업육성기금	1,146	4	-	1,142
	투자유치진흥기금	-	-	-	-
	4-H 활동지원기금	157,038	19	-	157,019
	농축산물가격안정기금	907	-	907	-

라. 예금과목별 현황

(1) 공금예금

<일반회계>

(단위:천원)

계좌번호	금액 (통장 평균잔액)	이자율	개설일	해지일	이자
509-10-112923-6	38,476,102	0.80%	2025-12-22		162,298

<특별회계(공기업 포함)>

(단위:천원)

회계명		계좌번호	금액 (통장 평균잔액)	이자율	개설일	해지일	이자
총계		(45개 계좌)	15,933,923	0.55%			43,436
기타 특별 회계	농공단지 조성사업	374-0000-9951-51	781,108	0.55%	2016-01-04		2,130
		374-0000-9954-61	113,506	0.55%	2016-01-04		309
	발전소주변 지역지원사업	374-0001-4247-01	34,444	0.55%	2019-12-26		93
		374-0001-4243-51	250	0.55%	2019-12-26		-
		374-0001-4245-21	1,033	0.55%	2019-12-26		2
		374-0001-4246-61	10,690	0.55%	2019-12-26		29
		374-0001-4248-31	1,489	0.55%	2019-12-26		4
		374-0001-4251-21	1,489	0.55%	2019-12-26		4
		374-0001-4255-71	786	0.55%	2019-12-26		2
		374-0001-6413-51	9,083	0.55%	2021-12-28		24
		374-0001-6427-41	786	0.55%	2021-12-28		2
		374-0002-0133-71	103,751	0.55%	2023-12-12		282

회계명		계좌번호	금액 (통장 평균잔액)	이자율	개설일	해지일	이자
기타 특별 회계	발전소주변 지역지원사업	374-0002-0136-81	4,214,617	0.55%	2023-12-12		11,494
		374-0002-1381-01	11,268	0.55%	2024-12-11		30
		374-0002-1383-71	18,534	0.55%	2024-12-11		50
		374-0002-1386-81	12,434	0.55%	2024-12-11		33
		374-0002-1388-51	7,252	0.55%	2024-12-11		19
		374-0002-1390-11	6,247	0.55%	2024-12-11		17
		374-0002-1392-81	5,644	0.55%	2024-12-11		15
		374-0002-1394-51	1,617	0.55%	2024-12-11		4
		374-0002-1396-21	497,067	0.55%	2024-12-11		1,355
		374-0002-1398-01	56,301	0.55%	2024-12-11		153
		374-0002-3222-31	3,238	0.55%	2026-01-06		8
	도시교통 사업	374-0000-9960-61	1,239,735	0.55%	2016-01-04		3,381
		374-0001-4469-71	14,636	0.55%	2020-01-02		39
	의료급여 기금	374-0000-9963-71	216,732	0.55%	2016-01-04		591
	저소득주민 주거안정및 생활안정기금	374-0000-9967-11	178,147	0.55%	2016-01-04		485
	폐기물처리 시설사업	374-0001-0011-81	28,200	0.55%	2016-01-04		76
	수질개선	374-0000-9962-31	211,506	0.55%	2016-01-04		576

회계명		계좌번호	금액 (통장 평균잔액)	이자율	개설일	해지일	이자
기타 특별 회계	치수사업	374-0000-9975-91	116,565	0.55%	2016-01-04		317
	도시개발	374-0001-4242-11	1,773,529	0.55%	2019-12-26		4,837
		374-0001-0001-31	59,518	0.55%	2016-01-04		162
		374-0001-0000-01	508,647	0.55%	2016-01-04		1,387
	장기미집행 도시계획 시설대지보상	374-0000-9964-11	40,705	0.55%	2016-01-04		111
	공업용지 조성	374-0000-9944-11	479	0.55%	2016-01-04		1
		374-0000-9945-51	105	0.55%	2016-01-04		-
		374-0000-9947-21	85	0.55%	2016-01-04		-
	주택사업	374-0000-9973-11	287,763	0.55%	2016-01-04		784
공기업 특별 회계	상하수도	274-74-001970	790,527	0.55%	2004-01-02		2,156
		274-74-001825	1,541,736	0.55%	2004-01-02		4,204
		274-74-001854	19,811	0.55%	2004-01-02		54
		274-74-002221	17,777	0.55%	2005-01-25		48
		274-74-002217	10,033	0.55%	2005-01-25		27
		374-0000-2806-11	18,400	0.55%	2010-08-18		50
		274-74-001838	2,966,653	0.55%	2004-01-02		8,091

<기금>

(단위:천 원)

회계명		계좌번호	금액 (통장 평균잔액)	이자율	개설일	해지일	이자
총계		(18개 계좌)	960,654	0.55% ~0.80%			2,612
통합재정안정화기금 (통합계정)		374-0001-8408-11	21,817	0.55%	2022-08-04		59
통합재정안정화기금 (재정안정화계정)		374-0001-8410-71	-	0.55%	2022-08-04	2026-01-02	-
		509-10-113044-6	-	0.80%	2026-01-02		-
새마을지도자자녀 장학기금		374-0001-8547-11	14,802	0.55%	2022-09-01		40
사회 복지 기금	(자활기금)	374-0001-8558-01	230,737	0.55%	2022-09-05		629
	(장학기금)	374-0001-8557-61	91,281	0.55%	2022-09-05		248
노인복지기금		374-0001-8596-11	3,661	0.55%	2022-09-19		9
양성평등기금		374-0001-8529-01	13,946	0.55%	2022-08-26		38
환경자원화시설주변 영향지역주민지원기금		374-0001-8572-71	285,380	0.55%	2022-09-08		778
식품진흥기금		374-0001-8523-81	25,560	0.55%	2022-08-25		69
재난관리기금		374-0001-8499-61	187,215	0.55%	2022-08-23		510
공무원주거안정기금		374-0002-1027-81	-	0.55%	2024-03-21		-
고향사랑기금		374-0001-9910-11	76,829	0.55%	2023-07-31		209
옥외광고정비기금		374-0001-9703-61	323	0.55%	2023-04-13		-
중소기업육성기금		374-0001-8431-01	1,683	0.55%	2022-08-09		4
투자유치진흥기금		374-0002-0886-91	82	0.55%	2024-01-18		-
4-H 활동지원기금		374-0001-9628-81	7,083	0.55%	2023-02-20		19
농축산물가격안정기금		374-0001-8502-51	255	0.55%	2022-08-23		-

(2) 기업자유예금(MMDA)

<일반회계>

(단위:천원)

계좌번호	금액 (통장 평균잔액)	이자율	개설일	해지일	이자
159-12-001393	22,542,189	1.17%~1.70%	2008-04-07		136,304

<특별회계(공기업 포함)>

(단위:천원)

회계명	계좌번호	금액 (통장 평균잔액)	이자율	개설일	해지일	이자
총계	(11개 계좌)	17,257,925	0.73% ~1.42%			118,040
기타 특별 회계	농공단지 조성	317-0029-8007-11	42,543	0.73% ~1.42%	2025-02-24	312
	도시교통	317-0029-8157-01	443,111	0.73% ~1.42%	2025-02-26	2,421
		317-0029-8006-81	-	0.73% ~1.42%	2025-02-24	-
	주거안정	317-0029-8295-61	600,025	0.73% ~1.42%	2025-02-28	3,400
	치수사업	317-0029-4297-81	1,050,545	0.73% ~1.42%	2024-10-25	6,422
	도시개발	317-0029-8005-41	4,333,370	0.73% ~1.42%	2025-02-24	29,737
	장기 미집행	317-0029-8254-41	-	0.73% ~1.42%	2025-02-27	-
	공업용지	317-0029-8294-21	-	0.73% ~1.42%	2025-02-28	-
	주택사업	317-0029-7777-51	621,738	0.73% ~1.42%	2025-02-19	3,365
공기업 특별회계	상하수도	274-17-000272	4,690,992	0.73% ~1.42%	2008-04-01	32,596
		274-17-000285	5,475,601	0.73% ~1.42%	2008-04-01	39,787

<기금>

(단위:천 원)

회계명	계좌번호	금액 (통장 평균잔액)	이자율	개설일	해지일	이자
총계	(11개 계좌)	1,184,751	0.73% ~1.42%			5,473
새마을지도자 자녀장학기금	317-0029-4571-31	-	0.73% ~1.42%	2024-11-06		-
사회복지기금	317-0030-4879-01	34,819	0.73% ~1.42%	2025-10-13		132
노인복지기금	317-0029-9656-01	2,092	0.73% ~1.42%	2025-04-01		8
양성평등기금	317-0029-4555-91	14,326	0.73% ~1.42%	2024-11-05		56
환경자원화시설 주변영향지역주민 지원기금	317-0029-5005-51	33,979	0.73% ~1.42%	2024-11-20		126
식품진흥기금	317-0029-4505-61	15,246	0.73% ~1.42%	2024-11-04		59
재난관리기금	317-0030-0774-11	604,191	0.73% ~1.42%	2025-05-09		3,214
공무원 주거안정기금	317-0029-8347-61	37,338	0.73% ~1.42%	2025-03-05		146
고향사랑기금	317-0029-4650-61	125,594	0.73% ~1.42%	2024-11-07		490
옥외광고정비기금	317-0029-5172-11	85,917	0.73% ~1.42%	2024-11-25		335
농축산물가격안정기금	317-0029-8330-61	231,249	0.73% ~1.42%	2025-03-04		907

(3) 정기예금

<일반회계>

(단위:천원)

예치기간	계좌번호	금액	이자율 (수익률)	개설일	만기일	해지일	이자
총계		350,000,000	210%~275%	(38개 계좌)			6,774,092
	만기 도래	130,000,000	210%~275% (2.47%)	(15개 계좌)			1,487,063
	만기 미도래	220,000,000	242%~273%	(23개 계좌)			5,287,029 (예상액)
4~6개월	511-32-337225-5	5,000,000	2.10%	2025-10-20	2026-01-20	2026-01-20	26,465
	511-31-709011-1	5,000,000	2.24%	2025-07-25	2026-01-23	2026-01-20	21,578
	511-31-617536-2	10,000,000	2.34%	2025-07-11	2026-02-10	2026-01-20	61,336
	511-34-129767-1	10,000,000	2.53%	2026-05-26	2026-12-23	만기 미도래	
	511-34-129803-2	10,000,000	2.53%	2026-05-26	2026-12-23	만기 미도래	
	511-34-142949-1	10,000,000	2.53%	2026-05-27	2026-12-18	만기 미도래	
	511-34-142977-9	15,000,000	2.53%	2026-05-27	2026-12-24	만기 미도래	
7~12개월	511-31-073569-9	5,000,000	2.55%	2025-05-13	2026-01-23	2026-01-20	45,567
	511-31-099793-9	10,000,000	2.55%	2025-05-15	2026-02-12	2026-01-20	90,410
	511-31-128326-5	10,000,000	2.75%	2025-05-20	2026-05-20	2026-01-20	84,575
	511-31-216142-8	10,000,000	2.65%	2025-05-29	2026-03-20	2026-01-20	85,347
	511-31-216172-0	10,000,000	2.65%	2025-05-29	2026-04-20	2026-01-20	64,010

예치기간	계좌번호	금액	이자율 (수익률)	개설일	만기일	해지일	이자
7~12개월	511-31-264395-6	5,000,000	2.62%	2025-06-05	2026-06-19	2026-06-19	136,024
	511-31-287120-5	10,000,000	2.62%	2025-06-10	2026-06-25	2026-06-25	272,767
	511-31-487521-2	10,000,000	2.34%	2025-07-04	2026-03-25	2026-03-25	169,249
	511-31-606548-7	10,000,000	2.44%	2025-07-09	2026-06-19	2026-01-20	30,986
	511-31-606571-0	10,000,000	2.54%	2025-07-09	2026-07-24	만기 미도래	
	511-31-794373-7	5,000,000	2.46%	2025-08-05	2026-08-25	만기 미도래	
	511-31-807967-0	10,000,000	2.26%	2025-08-07	2026-04-24	2026-04-24	160,986
	511-31-807980-9	10,000,000	2.36%	2025-08-07	2026-05-22	2026-05-22	186,213
	511-33-761665-3	5,000,000	2.54%	2026-04-02	2026-12-23	만기 미도래	
	511-33-913761-5	10,000,000	2.54%	2026-04-24	2026-12-23	만기 미도래	
	511-33-932697-6	10,000,000	2.54%	2026-04-28	2026-12-23	만기 미도래	
	511-33-932719-1	10,000,000	2.54%	2026-04-28	2026-12-23	만기 미도래	
	511-34-142986-6	10,000,000	2.53%	2026-05-27	2027-02-01	만기 미도래	
	511-34-241388-4	10,000,000	2.63%	2026-06-09	2027-02-25	만기 미도래	
	511-34-263076-3	5,000,000	2.73%	2026-06-11	2027-03-25	만기 미도래	

예치기간	계좌번호	금액	이자율 (수익률)	개설일	만기일	해지일	이자
13~24개월	511-31-287128-1	10,000,000	2.62%	2025-06-10	2026-07-20	2026-01-20	51,550
	511-31-287136-1	10,000,000	2.62%	2025-06-10	2026-08-20	만기 미도래	
	511-31-287170-5	10,000,000	2.62%	2025-06-10	2026-09-18	만기 미도래	
	511-31-487532-3	10,000,000	2.54%	2025-07-04	2026-10-23	만기 미도래	
	511-31-487539-2	10,000,000	2.54%	2025-07-04	2026-11-25	만기 미도래	
	511-31-794775-3	10,000,000	2.46%	2025-08-05	2026-09-22	만기 미도래	
	511-31-819113-3	10,000,000	2.46%	2025-08-11	2026-12-18	만기 미도래	
	511-31-819130-0	10,000,000	2.46%	2025-08-11	2026-12-18	만기 미도래	
	511-31-819149-7	10,000,000	2.46%	2025-08-11	2026-12-18	만기 미도래	
	511-31-992187-7	10,000,000	2.42%	2025-09-02	2026-10-20	만기 미도래	
	511-32-018814-0	10,000,000	2.42%	2025-09-04	2026-11-20	만기 미도래	

<특별회계(공기업포함)>

(단위:천원)

회계명			예치 기간	계좌번호	금액	이자율 (수익률)	개설일	만기일	해지일	이자
총 계					83,507,301	1.73%~2.26%	(22개 계좌)			234,818
				만기도래	68,007,301	1.73%~2.16% (1.93%)	(17개 계좌)			163,221
				만기미도래	15,500,000	2.13%~2.26%	(5개 계좌)			71,597 (예상액)
기 타 특 별 회 계	농 단 지 조 성 사 업	1~3 개 월		303-0682-1289-72	2,600,000	1.73%	2025-11-28	2026-02-27	2026-02-27	7,491
				303-0859-1859-92	2,500,000	2.16%	2026-02-27	2026-05-29	2026-05-29	13,795
		4~6 개 월		303-1015-9501-82	2,500,000	2.18%	2026-05-29	2026-11-30	만기 미도래	
	치 수 사 업	1~3 개 월		303-0643-6420-12	1,000,000	1.78%	2025-11-06	2026-02-10	2026-02-10	4,645
				303-0643-6334-52	500,000	1.78%	2025-11-06	2026-02-27	2026-02-27	2,737
		4~6 개 월		303-0825-0615-12	1,500,000	2.26%	2026-02-10	2026-08-31	만기 미도래	
				303-0859-1387-82	500,000	2.26%	2026-02-27	2026-08-31	만기 미도래	
	주 택 사 업	4~6 개 월		303-0751-2744-32	400,000	1.83%	2025-12-31	2026-04-30	2026-04-30	2,440
	공 업 지 조 성	7~12 개 월		303-0682-1084-82	7,301	1.88%	2025-11-28	2026-06-30	2026-06-30	80

회계명		예치 기간	계좌번호	금액	이자율 (수익률)	개설일	만기일	해지일	이자
공 기 업 특 별 회 계	상 하 수 도	1~3 개월	303-0990-0554-32	7,000,000	2.03%	2026-05-13	2026-06-13	2026-06-15	12,620
			303-0938-7936-82	5,000,000	2.04%	2026-04-13	2026-05-13	2026-05-13	8,500
			303-0938-7927-72	7,000,000	2.04%	2026-04-13	2026-05-13	2026-05-13	11,900
			303-0885-3150-12	3,000,000	1.99%	2026-03-12	2026-04-12	2026-04-13	5,138
			303-0885-3131-52	7,000,000	1.99%	2026-03-12	2026-04-12	2026-04-13	11,989
			303-0832-7969-32	7,000,000	2.11%	2026-02-12	2026-03-12	2026-03-12	12,308
			303-0832-7960-12	7,000,000	2.11%	2026-02-12	2026-03-12	2026-03-12	12,308
			303-0777-0217-72	4,000,000	2.02%	2026-01-12	2026-02-12	2026-02-12	6,733
			303-0654-6715-52	5,000,000	1.78%	2025-11-12	2026-02-12	2026-02-12	22,250
			303-0597-5842-92	5,000,000	1.75%	2025-10-10	2026-01-10	2026-01-12	22,354
			303-0711-4371-12	4,000,000	1.78%	2025-12-12	2026-01-12	2026-01-12	5,933
			303-1042-1818-12	6,000,000	2.13%	2026-06-15	2026-07-15	만기 미도래	
			303-1042-1830-12	5,000,000	2.13%	2026-06-15	2026-07-15	만기 미도래	

<기금>

(단위:천 원)

회계명	예치 기간	계좌번호	금액	이자율 (수익률)	개설일	만기일	해지일	이자
총계			496,351,710	1.77%~3.17%	(70개 계좌)			6,768,021
		만기 도래	225,651,059	1.77%~2.93% (2.29%)	(25개 계좌)			2,611,556
		만기 미도래	270,700,651	2.04%~3.17%	(45개 계좌)			4,156,465 (예상액)
통합재정 안정화기금 (통합계정)	1~3 개월	303-1054-6731-12	4,500,000	2.13%	2026-06-24	2026-08-05	만기 미도래	
		303-1054-6812-12	18,910,013	2.18%	2026-06-24	2026-09-24	만기 미도래	
		303-0934-0938-12	41,340,285	2.09%	2026-04-13	2026-08-05	만기 미도래	
	4~6 개월	303-0828-7221-52	438,941	2.16%	2026-02-11	2026-08-05	만기 미도래	
		303-0531-5533-02	434,626	1.91%	2025-08-11	2026-02-11	2026-02-11	4,150
		303-0603-5872-12	40,961,392	1.85%	2025-10-13	2026-04-13	2026-04-13	378,892
		303-0730-8975-02	102,888	1.93%	2025-12-24	2026-06-24	2026-06-24	992
		303-0898-8337-82	789,570	2.14%	2026-03-23	2026-09-23	만기 미도래	
		303-0727-1331-42	23,080,959	1.93%	2025-12-22	2026-06-24	2026-06-24	225,172
	13~24 개월	303-0533-9556-02	16,700,000	2.21%	2025-08-27	2027-08-27	만기 미도래	
통합재정 안정화기금 (재정안정화 계정)	1~3 개월	303-0692-8425-72	21,119,896	1.78%	2025-12-02	2026-01-02	2026-01-02	31,327
	4~6 개월	303-0545-9391-02	408,044	1.77%	2025-09-04	2026-01-04	2026-01-05	2,427
		303-0590-9478-72	102,535,785	1.85%	2025-10-02	2026-04-02	2026-04-02	948,456
		511-33-021461-7	21,151,224	2.52%	2026-01-02	2026-07-06	만기 미도래	
		511-33-022497-3	410,472	2.52%	2026-01-05	2026-07-06	만기 미도래	
		511-33-762811-3	103,484,241	2.54%	2026-04-02	2026-10-02	만기 미도래	

회계명	예치 기간	계좌번호	금액	이자율 (수익률)	개설일	만기일	해지일	이자
새마을 지도자자녀 장학기금	4~6 개월	303-0660-5906-62	73,500	1.78%	2025-11-17	2026-04-01	2026-04-01	489
		303-0981-4396-42	46,229	2.08%	2026-05-11	2026-10-11	만기 미도래	
사회복지 기금	7~12 개월	303-0275-1529-02	1,080,000	2.63%	2025-03-21	2026-03-21	2026-03-23	28,559
		303-0614-4927-02	1,780,000	2.05%	2025-10-21	2026-10-21	만기 미도래	
		303-0716-6682-52	100,000	2.13%	2025-12-16	2026-12-16	만기 미도래	
		303-0898-5655-72	1,080,000	2.34%	2026-03-23	2027-03-23	만기 미도래	
노인복지 기금	7~12 개월	303-0329-6335-32	533,000	2.53%	2025-04-25	2026-04-25	2026-04-27	13,558
		303-0959-7684-72	533,000	2.39%	2026-04-27	2027-04-27	만기 미도래	
양성평등 기금	7~12 개월	303-0305-9690-62	1,500,000	2.53%	2025-04-08	2026-04-08	2026-04-08	37,950
		303-0931-2156-12	1,500,000	2.39%	2026-04-08	2027-04-08	만기 미도래	
환경자원화 시설주변 영향지역 주민지원 기금	4~6 개월	303-0673-5653-02	200,000	1.78%	2025-11-26	2026-05-21	2026-05-21	1,727
	7~12 개월	303-0372-9192-92	300,000	2.40%	2025-05-21	2026-05-21	2026-05-21	7,200
		303-0583-7168-92	600,000	2.07%	2025-09-29	2026-10-01	만기 미도래	
	13~24 개월	303-0252-1616-52	200,000	2.63%	2025-03-06	2026-10-01	만기 미도래	
		303-0530-1906-62	200,000	2.19%	2025-07-25	2026-10-01	만기 미도래	
		303-0305-7567-02	400,000	2.53%	2025-04-08	2026-05-08	2026-05-21	11,112
환경자원화 시설주변 영향지역 주민지원 기금	13~24 개월	303-1001-4662-72	300,000	2.38%	2026-05-21	2027-09-03	만기 미도래	
		303-1001-4675-22	600,000	2.38%	2026-05-21	2027-09-03	만기 미도래	

회계명	예치 기간	계좌번호	금액	이자율 (수익률)	개설일	만기일	해지일	이자
식품진흥 기금	4~6 개월	303-0568-6921-62	100,000	1.87%	2025-09-22	2026-03-22	2026-03-23	940
		303-0897-0175-02	100,000	2.14%	2026-03-23	2026-09-23	만기 미도래	
	7~12 개월	303-0271-9079-72	400,000	2.63%	2025-03-20	2026-03-20	2026-03-23	10,554
		303-0897-0312-22	400,000	2.34%	2026-03-23	2027-03-23	만기 미도래	
재난관리 기금	7~12 개월	303-0127-3403-32	2,000,000	2.93%	2024-12-31	2025-12-31	2026-01-02	58,715
		303-0181-8108-12	13,500,000	2.91%	2025-01-31	2026-01-31	2026-02-02	395,002
		303-0181-7610-82	2,000,000	2.91%	2025-01-31	2026-01-31	2026-02-02	58,518
		303-0199-6284-12	4,000,000	2.77%	2025-02-06	2026-02-06	2026-02-10	111,260
		303-0529-3540-22	500,000	2.19%	2025-07-03	2026-07-03	2026-07-03	10,950
		303-0531-5251-52	1,100,000	2.11%	2025-08-06	2026-08-06	만기 미도래	
		303-0665-3905-62	1,000,000	2.08%	2025-11-20	2026-11-20	만기 미도래	
		303-0762-0980-92	2,000,000	2.37%	2026-01-02	2027-01-02	만기 미도래	
		303-0814-2454-32	6,210,000	2.46%	2026-02-02	2027-02-02	만기 미도래	
		303-0814-2482-02	13,800,000	2.46%	2026-02-02	2027-02-02	만기 미도래	
		303-0825-6997-92	4,000,000	2.46%	2026-02-10	2027-02-10	만기 미도래	
공무원주거 안정기금	1~3 개월	303-0914-9392-92	66,000	2.04%	2026-03-31	2026-07-10	만기 미도래	
	4~6 개월	303-0914-9500-12	470,000	2.04%	2026-03-31	2026-08-10	만기 미도래	
		303-0914-9561-22	3,680,000	2.04%	2026-03-31	2026-09-10	만기 미도래	
		303-0914-9623-72	66,000	2.14%	2026-03-31	2026-10-08	만기 미도래	

회계명	예치 기간	계좌번호	금액	이자율 (수익률)	개설일	만기일	해지일	이자
공무원주거 안정기금	7~12 개월	303-0914-9679-12	66,000	2.14%	2026-03-31	2026-12-28	만기 미도래	
		303-0557-7803-12	1,284,951	2.07%	2025-09-12	2026-09-30	만기 미도래	
		303-0751-2381-92	14,722,187	2.13%	2025-12-31	2026-12-31	만기 미도래	
		303-0288-8171-42	4,304,172	2.63%	2025-03-28	2026-03-31	2026-03-31	114,130
고향사랑 기금	13~24 개월	303-0646-6344-12	100,000	2.18%	2025-11-07	2027-11-07	만기 미도래	
	25~36 개월	303-0016-5633-12	300,000	3.06%	2024-11-07	2027-11-07	만기 미도래	
옥외광고 정비기금	7~12 개월	303-0279-3349-02	50,000	2.63%	2025-03-25	2026-03-25	2026-03-25	1,315
		303-0745-4406-12	54,038	2.13%	2025-12-30	2026-12-30	만기 미도래	
		303-0902-3699-12	51,315	2.34%	2026-03-25	2027-03-25	만기 미도래	
중소기업 육성기금	4~6 개월	303-0620-2326-82	122,483	1.85%	2025-10-24	2026-04-24	2026-04-27	1,142
		303-0956-5974-42	123,675	2.19%	2026-04-27	2026-10-27	만기 미도래	
투자유치 진흥기금	7~12 개월	303-0551-4682-12	91,200	2.07%	2025-09-09	2026-09-09	만기 미도래	
4-H 활동 지원기금	7~12 개월	303-0272-5416-22	5,944,314	2.63%	2025-03-20	2026-03-20	2026-03-24	157,019
		303-0900-1599-92	6,101,333	2.34%	2026-03-24	2027-03-24	만기 미도래	
농축산물 가격안정 기금	7~12 개월	303-0725-3641-32	5,000	2.13%	2025-12-22	2026-12-22	만기 미도래	
	13~24 개월	303-9866-7372-61	29,977	3.17%	2024-08-09	2026-08-09	만기 미도래	
		303-0550-4398-32	215,000	2.07%	2025-09-08	2027-09-08	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	이 안 나 (480-5055)