

제39기 결산보고서

2019년 01월 01일 부터
2019년 12월 31일 까지

대촌농협

목 차

1. 사업보고서	3
2. 재무상태표	10
3. 손익계산서	13
4. 이익잉여금처분계산서	18
[결손금처리계산서]	
5. 자본변동표	19
6. 결산보정정보고서	20
7. 감사의견서	24
[부 속 명 세 서]	25

1. 사업 보고서

(2019년도)

1-1. 사업 개황

존경하는 조합원님!

희망과 기대를 안고, 2020 경자년(庚子年) 흰 쥐의 해가 밝았습니다. 풍요와 번영의 상징이자 예지(豫知)를 갖춘 쥐의 해를 맞아 새해에는 조합원님 가정에 기쁨과 희망이 가득하고, 원하는 바를 모두 이루시는 뜻깊은 한 해가 되시기를 기원합니다.

돌이켜 보면 지난 한 해 동안 우리 농업·농촌에는 많은 어려움이 있었습니다. 마늘과 양파 값이 폭락하고, 아프리카돼지열병 및 일곱 차례나 찾아온 태풍 등으로 노심초사 하였습니다. 이 모든 어려움을 이겨내 주시고, 5천만 국민의 소중한 생명창고를 묵묵히 지켜주신 조합원님들의 헌신과 노고에 진심어린 감사의 인사를 드립니다.

사랑하는 조합원님!

우리를 둘러싼 환경은 다양한 변화에 직면해 있습니다. 미·중 무역분쟁 및 미·이란 충돌, 홍콩상황의 지속과 북핵으로 인한 지정학적 리스크의 돌출 가능성 등 세계 경제는 불안요인이 산재해 있으며, 국내 경제 역시 주력 소비층의 인구감소로 인한 소비위축, 세계 경제의 불확실성에 기인한 수출둔화가 지속되고 있습니다. 농업환경 변화 또한, 정부의 WTO 개도국 지위 포기선언, 농촌의 고령화 문제 등 대내·외적으로 한 치 앞도 예측할 수 없을 만큼 빠르게 변화해 가고 있습니다.

처칠은 『낙관주의자는 위기 속에서 기회를 보고, 비관주의자는 기회 속에서 위기를 본다』고 했고, 링컨은 『미래가 좋은 것은 그것이 하루하루씩 다가오기 때문이다』라고 했습니다. 경자년 새해에도 우리 농협에는 많은 변화의 소용돌이가 예상되지만, 변화를 적극적으로 수용하고 환경에 맞는 새로운 경쟁력을 갖추어 뚝뚝뚝 나아가간다면, 그 거센 변화의 파도는 우리에게 새로운 성장의 기회를 줄 것이라고 확신합니다.

존경하고 사랑하는 조합원님!

우리가 가야 할 길이 결코 쉽고 평탄한 길은 아닙니다. 하지만, 의지와 신념을 가지고 목표를 향하여 진실되게 노력해 나간다면, 어떠한 난관도 극복할 수 있습니다. 우리 대촌농협 임직원은 『남보다 먼저 일을 도모하면 남을 쉽게 누를 수 있다』는 『선즉제인(先則制人)』의 의지와 『달리는 말은 말굽을 멈추지 않는다』는 『마부정제(馬不停蹄)』의 자세로 어떤 어려움 속에서도 끈기를 가지고 씩씩이 노력하며, 최선을 다하여 한 마음 한 뜻으로 원대한 꿈을 향해 매진하여 조합원님들에게 더 많은 성과를 돌려주는 최고의 농협으로 거듭나겠습니다.

2020년 한 해는 열어보지 않은 선물입니다. 흰 쥐의 기운을 듬뿍 받아 계획하신 일 모두 이루시고, 조합원님 여러분 가정에 건강과 행운이 가득한 좋은 선물이 되는 한 해 보내시기를 다시 한 번 기원하면서...

먼저 조직과 경영면을 간략히 보고 드리면

첫째 조직면에서는 조합원님들의 협조 아래 영농회, 부녀회, 작목반 등을 내실있게 운영하였으며 신규 조합원도 73명 가입, 42명 탈퇴(이주, 사망, 조합원 정리)로 현재 1,914명의 조합원으로 각종사업을 수행하는 구심체 역할을 하고 있습니다. 출자금은 전년 대비 7억4백만원이 순증되어 61억3천만원으로서 조합원님 1인당 평균 출자금은 3백2십만원이며, 여성조합원님도 774명으로서 40.4%를 점유하고 있습니다. 또한, 준조합원은 6,346명으로 가입금은 1천8백만원입니다.

둘째 경영면에서는 치열한 금리 경쟁속에서도 친절봉사를 바탕으로 한 직원들의 책임 의식 제고로 예대비율 84.27%로 수익증대에 기여하였으며, 금융위원회의 감독을 받고 있는 신용대손충당금 적립비율은 139.87%, 일반(경제사업채권)대손충당금은 1,037.41%, 직원 퇴직급여충당부채는 100.0%, 연차수당충당부채는 104.5%를 적립하는 등 금융위원회에서 요구하는 각종 충당금 적립비율을 초과 달성하였고, 모든 사업이 정상적으로 추진될 수 있도록 최선의 노력을 다하고 있습니다.

다음은 각 사업 부문별로 자세히 살펴보겠습니다.

첫째 교육지원사업 부문

교육지원사업은 조합원님과 밀접하게 연관되어 있는 사업으로 우리농협은 많은 역량을 투입하고 있으며, 매년 경영규모 이상의 교육지원사업비를 집행하고 있습니다. 이는 결국 조합원님들께서 잘사는 지름길이기에도 앞으로도 교육지원사업은 꾸준히 연구하고 개발하여 더 많은 혜택을 드리도록 노력하겠습니다.

2019년 교육지원사업을 개괄적으로 보고 드리면 영농지원 부문은 조합원 재해복구를 위한 지원 4백5십만원, 시설하우스 토양개량자재지원 약 1천9백7십만원, 공선출하회 및 원예작목반 GAP인증비 지원 등 약 9백1십만원, 조합원 원예용 및 수도용 농약 구입 보조금 약 5천4백만원, 공선회 영농자재 지원 약 2천만원, 수도작 항공방제 농약 구입 지원 5백만원, 공선출하회 상품화 지원 약 3천7백6십만원, 영농지도 부문은 관내 농업 단체 및 조직에 대해 문화체육행사 및 협찬비로 약 1천4백7십만원을 지원하였으며, 보답대회 다과비 및 행사비 약 1천3백2십만원, 영농회장 및 작목반장 수당 약 5천8백2십만원, 부녀회장 및 농가주부 임원 수당 약 3천6백7십만원, 조합원 생산지도를 위한 비용 약 1천5백만원을 지원 하였으며, 생활지도 부문은 약 1백5십만원, 교육비 부문은 약 1백6십만원, 홍보선전 부문은 우리농협 홍보 등으로 약 1천3백9십만원, 소식지 제작 6백만원, 농민신문 및 농업인신문 구독 지원으로 약 1천5백7십만원을 지원하였고, 복지지원 부문은 조합원자녀 학자금 약 3천3백7십만원, 경로당 유류지원 약 8백만원, 조합원 애경사 약 4백2십만원, 조합원 농작물재해보험 가입 지원 약 9백만원, 조합원 농업인 안전보험 지원 약 1백7십만원, 원로 조합원 건강검진 지원 약 1천8백1십만원을 집행하여 2019년도 조합원님들을 위해 총 약 4억1백여만원을 지원하였습니다.

둘째 구매사업 부문

경쟁력 있는 농산물 생산과 영농에 필요한 각종 영농자재를 사전에 확보하고, 주문 배달을 확대 실시하여 공급함으로써 구입편의 제공 및 계절적으로 수요가 집중되는 자재의 가격상승을 억제하였으며, 중간 유통비용의 절감을 기한 결과 전년대비 4억1천만원이 증가된 49억3천5백만원의 실적으로 전년대비 9.1%의 플러스 성장을 하였으며, 마트상품(생활물자) 실적은 전년대비 30백만원이 감소된 10억4천9백만원으로 마이너스 성장을 하였습니다.

셋째 판매사업 부문

전체적인 수탁사업물량 증가와 평균시세의 상승으로 판매사업실적은 전년대비 18억1천8백만원이 증가한 260억5천5백만원의 실적으로 마감하였으며, 주력품목인 청양고추의 경우 우리지역의 정식면적이 예년에 비해 늘어났으나, 일기조건이 좋지 않아 단위면적당 생산량은 오히려 감소하였고, 경기침체에 따른 소비부진으로 물량대비 높은 가격이 형성되지 못하였습니다.

공선출하회 실적은 청양고추, 부추의 사업물량 증가 및 가격 상승으로 인해 3억7백만원이 증가한 18억1천3백만원의 출하실적을 달성하였고, 출하선급금은 163건에 전년대비 14백만원이 감소한 13억1천6백만원을 지원하였습니다.

넷째 신용사업 부문

농업금융의 중추적인 역할을 담당하고 있는 우리농협의 신용사업은 국내·외의 급격한 금융환경 변화 속에서도 농업자금을 안정적으로 조달하여 이를 효과적으로 지원함으로써 농업인 조합원의 자금수요를 충족시켰고, 나아가 조합원님들의 소득 향상에 크게 기여하였습니다.

특히, 영농자금으로 9억9천3백만원을 수도작 및 시설원에 농가에 지원하였고, 농업종합자금 대출로 84건에 14억2천3백만원을 지원하였습니다. 그리고, 상호금융대출은 정책당국의 관리·감독 강화, 지속적인 저금리 기조 및 금융기관간 치열한 경쟁속에서도 전년대비 연간 잔액으로 44억2천1백만원 증가된 863억1천3백만원으로 5.4%의 플러스 성장을 기록하였으며, 정책자금대출은 전년대비 연간 잔액으로 2억2천7백만원 감소한 27억6천6백만원의 실적을 기록하였습니다.

그리고, 상호금융예수금은 전년대비 연간 잔액으로 48억4천1백만원 증가한 1,038억8백만원으로 4.9%의 플러스 성장을 하였습니다.

다섯째 손익상황

손익부문에 있어서 2019년도 여느 해와 마찬가지로 힘든 한 해였습니다.

외부적으로 국가경제 및 세계경제의 불확실성, 물가상승 등의 어려움에, 내부적으로는 신용사업 중 상호금융대출금의 금리인하로 인한 예대마진 축소, 경기침체로 일부 고객들에 대한 대출금이자 회수의 어려움 등 힘든 상황이었습시다만, 전년도 보다 1억9천2백만원이 증가된 8억2백만원의 흑자결산을 하였습니다.

이 모든 성과가 우리 조합원님들께서 우리농협을 사랑하시고, 애용해 주신 결과라고 생각합니다. 다시 한번, 머리숙여 감사의 말씀을 드립니다.

앞으로도 우리 임직원 일동은 조합원 여러분의 재산을 더욱 더 철저히 보호함은 물론 각종 사업량 증대를 통한 경영성과를 신장시켜 조합원님과 농협을 이용하는 고객에게 신뢰받는 농협이 되도록 최선의 노력을 다 할 것을 굳게 약속 드리면서 사업보고를 마칩니다.

감사합니다.

1-2. 사업계획 대 실적

(단위: 원, %)

사 업 별		금기계획(A) (2019년도)	금기실적(B) (2019년도)	전기실적(C) (2018년도)	달 성 률 (B / A)	성 장 률((B-C) / C)	
경 제	구매	4,967,760,000	4,935,019,540	4,525,499,153	99.34	9.05	
	판매	30,184,629,000	26,055,393,428	24,237,240,209	86.32	7.50	
	마트	1,208,634,000	1,048,782,787	1,078,312,614	86.77	-2.74	
	가공	0	0	0	0.00	0.00	
	생물자산	0	0	0	0.00	0.00	
	창고	81,800,000	86,852,760	120,052,040	106.18	-27.65	
	이용	92,000,000	104,168,910	80,491,587	113.23	29.42	
	운송	0	0	0	0.00	0.00	
	수수료	246,257,000	211,203,452	193,241,975	85.77	9.29	
	기타	2,430,000	10,109,488	4,993,210	416.03	102.46	
	소계	36,783,510,000	32,451,530,365	30,239,830,788	88.22	7.31	
신 용	예수금	평잔순증	4,444,725,070	9,720,411,462	7,384,741,331	218.70	31.63
		잔 액	97,677,000,000	103,807,774,171	98,966,956,616	106.28	4.89
		평 잔	94,906,695,000	100,182,381,392	90,461,969,930	105.56	10.75
	대출금	평잔순증	7,493,724,226	8,980,211,387	9,530,279,203	119.84	-5.77
		잔 액	87,566,852,000	86,312,741,643	81,891,298,090	98.57	5.40
		평 잔	82,934,936,000	84,421,423,161	75,441,211,774	101.79	11.90
	정책 대출금	평잔순증	-273,070,510	-428,871,017	-386,801,509	42.94	-10.88
		잔 액	2,873,700,000	2,766,314,620	2,993,777,865	96.26	-7.60
		평 잔	3,052,095,000	2,896,294,493	3,325,165,510	94.90	-12.90

1-3. 수지예산 대 실적

(단위: 원, %)

구분	계획(A)	실적(B)	과부족(B-A)	달성률(B/A)
매 출 액(a)	11,662,501,000	12,083,148,990	420,647,990	103.61
(신용사업영업수익)	4,868,345,000	5,065,560,202	197,215,202	104.05
(경제사업영업수익 <매출액>)	6,794,156,000	7,017,588,788	223,432,788	103.29
매 출 원 가(b)	7,052,096,000	7,760,782,860	708,686,860	110.05
(신용사업영업비용)	1,332,453,000	1,780,340,895	447,887,895	133.61
(경제사업영업비용 <매출원가>)	5,719,643,000	5,980,441,965	260,798,965	104.56
매 출 총 이 익(c=a-b)	4,610,405,000	4,322,366,130	-288,038,870	93.75
판 매 비 와 관 리 비(d)	3,693,126,000	3,431,230,140	-261,895,860	92.91
영 업 손 익 (e=c-d)	917,279,000	891,135,990	-26,143,010	97.15
(교육지원사업순비)(f)	518,660,000	400,209,350	-118,450,650	77.16
(영업외손익)(g)	91,552,000	420,981,446	329,429,446	459.83
(기 타 손 익)(h)	0	0	0	0.00
법인세차감전순손익(i=e-f+g+h)	490,171,000	911,908,086	421,737,086	186.04
(법 인 세 비 용)(j)	70,746,000	110,398,116	39,652,116	156.05
당 기 순 손 익(k=i-j)	419,425,000	801,509,970	382,084,970	191.10

1-4. 대의원회 개최상황

개최년월일	참석인원	주요 의결사항
2019년도 정기 대의원회 2019.01.30.	59명	제1호 의안 : 2018년도 사업계획서, 재무상태표, 손익계산서 및 잉여금처분 (안) 승인의 건
		제2호 의안 : 우리농협 정관 일부개정(대의원 수) 의결의 건
		제3호 의안 : 경제과 토지 일부 매각 의결의 건
		제4호 의안 : 임원(비상임 감사) 선거의 건
제1차 임시대의원회 2019.07.31.	58명	제1호 의안 : 임원(비상임 이사) 보궐선거 무투표 당선인 공표의 건
제2차 임시대의원회 2019.11.13.	55명	제1호 의안 : 정관 일부개정(안) 의결의 건
		제2호 의안 : 2020년도 사업계획 및 수지예산서(안) 편성 사전 심의의 건
제3차 임시대의원회 2019.11.29.	55명	제1호 의안 : 상임임원 보수 결정(안) 의결의 건
		제2호 의안 : 2020년도 사업계획 및 수지예산서(안) 편성 의결의 건
		제3호 의안 : 상임이사 선거의 건

1-5. 이사회 개최상황

개최년월일	참석인원	주요 의결사항
제1차 이사회 2019.01.22.	10명	제1호 의안 : 2019년도 차입금 최고한도 책정 승인 의결의 건
		제2호 의안 : 2019년도 동일인에 대한 총대출 한도 변경 의결의 건
		제3호 의안 : 2019년도 각 위원회 임원인 위원 선임 의결의 건
		제4호 의안 : 2019년도 통합RPC 차입금 보증한도 책정 의결의 건
		제5호 의안 : 2019년도 경제사업 외상 매출금 무이자기간 및 상환기일 결정 의결의 건
		제6호 의안 : 2019년도 시설원예용 농약(4종복비 포함) 및 수도용 농약 자체 보조금을 결정 의결의 건
		제7호 의안 : 2019년도 하나로마트 판매장려금(율) 지급기준(안) 의결의 건
		제8호 의안 : 2019년도 출하선급금 지급 기준(안) 의결의 건
		제9호 의안 : 감사규정 일부개정 의결의 건
		제10호 의안 : 2019년도 대의원 선거일 지정 의결의 건
		제11호 의안 : 선거관리위원회 위원 보충 위촉 의결의 건
		제12호 의안 : 조합장 직무대행이사 지정 의결의 건
		제13호 의안 : 대의원회에 부의할 사항 심의의 건 가. 2019년도 사업보고서, 재무상태표, 손익계산서 및 잉여금 처분 (안) 심의의 건 나. 우리농협 정관 일부개정(대의원 수) 심의의 건 다. 임원(비상임 감사) 선거 심의의 건
제2차 이사회 2019.02.22.	10명	제1호 의안 : 신규조합원 가입자격 심사 의결의 건
		제2호 의안 : 2019년도 이용고배당 사업품목 및 배점(안) 결정 의결의 건
		제3호 의안 : 2019년도 조합원자녀 학자금 지급방침 결정 의결의 건
		제4호 의안 : 2018년 신용정보관리 · 보호인의 업무수행 실적보고(안) 의결의 건
		제5호 의안 : 승촌지점 창고 일부 임대의 건 [보류]
제3차 이사회 2019.03.27.	9명	제1호 의안 : 신규조합원 가입자격 심사 의결의 건
		제2호 의안 : 메주 수탁판매사업 수수료율 결정 의결의 건
		제3호 의안 : 승촌지점 창고 일부 임대(안) 의결의 건(2차)

개최년월일	참석인원	주요 의결사항
제4차 이사회 2019.04.26.	8명	제1호 의안 : 신규 조합원 가입자격 심사 의결의 건
		제2호 의안 : 사업계획(고정투자계획) 일부변경(안) 의결의 건 [보류]
		제3호 의안 : 농작물재해보험(원예시설, 벼) 자부담 일부지원 의결의 건
제5차 이사회 2019.05.29.	9명	제1호 의안 : 신규조합원 가입자격 심사 의결의 건
		제2호 의안 : NH멤버스 NH포인트 적립율(안) 결정 의결의 건
		제3호 의안 : 일부규정(인사규정, 직원급여규정, 여비규정, 임금피크제 운용 규정) 개정 의결의 건
제6차 이사회 2019.07.12.	9명	제1호 의안 : 신규조합원 가입자격 심사 의결의 건
		제2호 의안 : 사업계획(고정투자계획) 일부변경(안) 의결의 건
		제3호 의안 : 임원(비상임이사) 보궐선거일 지정 의결의 건
		제4호 의안 : 2019년도 공동방제 작업비 결정 의결의 건
		제5호 의안 : 재해자금 지원방안 결정 의결의 건
		제6호 의안 : 자금세탁방지 업무규정 전부개정(안) 의결의 건
제7차 이사회 2019.08.29.	10명	제1호 의안 : 신규조합원 가입자격 심사 의결의 건
		제2호 의안 : 사업계획(종합수지예산) 일부변경 의결의 건
제8차 이사회 2019.09.27.	10명	제1호 의안 : 신규조합원 가입자격 심사 의결의 건
		제2호 의안 : 인사 급여 관련 제규정 개정 의결의 건
제9차 이사회 2019.10.14.	10명	제1호 의안 : 광주통합RPC 이전에 따른 후속조치 협의의 건
제10차 이사회 2019.10.28.	10명	제1호 의안 : 신규조합원 가입자격 심사 의결의 건
		제2호 의안 : 상호금융리스크 관리규정 일부개정 의결의 건
		제3호 의안 : 약정조합원 육성계획 수립 의결의 건
		제4호 의안 : 대의원회 부의할 사항 심의의 건 가. 정관 일부개정(안) 심의의 건
제11차 이사회 2019.11.04.	9명	제1호 의안 : 대의원회 부의할 사항 심의의 건 가. 상임임원 보수 결정(안) 심의의 건 나. 2020년도 사업계획 및 수지예산서(안) 편성 심의의 건
제12차 이사회 2019.11.18.	9명	제1호 의안 : 신규조합원 가입자격 심사 의결의 건
		제2호 의안 : 상임이사 관련 제규정 제정 의결의 건 - 상임이사 성과평가규정, 상임이사 인사추천위원회 운영규정
		제3호 의안 : 상임이사 인사추천위원회 구성의 건
		제4호 의안 : 상임이사 선거일 지정(안) 의결의 건
		제5호 의안 : 우리농협 선거관리위원 위촉 의결의 건
		제6호 의안 : 태풍피해 복구자금 지원방법(안) 결정의 건
		제7호 의안 : 사업계획(고정투자계획) 일부변경 의결의 건 - 업무용 승합차량, 자재과 시설현대화 신규취득
		제8호 의안 : 2019년 불용자산 제각처리 의결의 건
		제9호 의안 : 직원 명예퇴직규정 제정(안) 의결의 건
		제10호 의안 : 대의원회에 부의할 사항 심의의 건 가. 상임임원 보수 결정(안) 심의의 건 나. 2020년도 사업계획 및 수지예산서(안) 편성 심의의 건
제14차 이사회 2019.12.23.	10명	제1호 의안 : 신규조합원 가입자격 심사 의결의 건
		제2호 의안 : 무자격조합원 탈퇴처리 의결의 건
		제3호 의안 : 변동성과급 차등지급(안) 의결의 건
		제4호 의안 : 직원 급여인상(안) 의결의 건

1-6. 조합원 및 준조합원의 가입·탈퇴상황

(단위:명)

구 분	전기말 현재	기 중 가 입	기 중 탈 퇴	당기말 현재	대의원수
조 합 원	1,883	73	42	1,914	60
준 조 합 원	6,323	35	12	6,346	

1-7. 임직원의 증감상황

(단위:명)

구 분	전기말현재	당기말현재	증감내역	비 고
임원	조 합 장	1	1	0
	(비상임)감 사	2	2	0
	상 임 감 사	0	0	0
	(비상임)이 사	8	8	0
	상 임 이 사	0	0	0
	소 계(A)	11	11	0
정근직	M 급	0	1	1
	3 급	3	1	-2 퇴직1, M급으로 승진1
	4 급	3	3	0
	5 급	17	19	2
	6 급	4	2	-2 5급으로 승진2
	7 급	0	0	0
	기 능 직	2	2	0
	생 산 업 무 직	0	0	0
	업 무 직	0	0	0
	소 계(B)	29	28	-1
비정근직	계 약 직	0	0	0
	기간제근로자	1	2	1
	시간제업무보조원	0	0	0
	파트 타이머	0	0	0
	촉 탁	0	0	0
	소 계(C)	1	2	1
총 계(B+C)		30	30	0
총 합 계(A+B+C)		41	41	0

2. 재 무 상 태 표 [통 합]

제 39기 2019년 12월 31일 현재

제 38기 2018년 12월 31일 현재

대촌농협

(단위: 원)

계정과목	제 39(당)기	제 38(전)기	계정과목	제 39(당)기	제 38(전)기
자 산			부 채		
I. 유동자산	3,028,799,385	3,939,909,114	I. 유동부채	11,100,486,452	12,829,347,994
1. 현금	708,749,460	974,416,057	1. 외상매입금	223,894,260	360,346,839
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	380,247,077	419,232,142
3. 외상매출금	371,049,366	469,989,212	3. 선수금		
(대손충당금)	87,249,449	62,937,473	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	9,050,000	8,355,000
4. 재고자산	596,919,936	1,161,335,264	6. 부가가치세예수금	69,162,097	71,724,045
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	9,153,000,000	10,960,000,000
5. 신용카드수탁취급계정	341,300,720	189,769,930	(차입금대충)	67,300,000	76,000,000
(신용카드채권대손충당금)	5,880,628	3,119,211	8. 미지급비용	915,383,306	640,678,585
6. 자금수수계정			9. 선수수익	458,086	789,994
7. 생물자산			10. 미지급금	197,793,993	174,892,720
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	875,365	875,365
8. 수탁사업미수금	376,000		12. 예수금		
9. 선급금	402,128,191	445,771,209	13. 수탁사업예수금	1,764,600	1,349,200
10. 추곡수매선금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	109,552,929	121,114,227	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세			16. 수입제세	12,474,420	10,145,180
13. 미수수익	365,874,765	447,033,581	17. 미지급법인세	74,415,480	58,335,670
14. 선급비용	165,958,381	132,556,408	18. 자금수수계정	72,447,133	
15. 미수금	49,911,864	53,864,604	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	6,845,980	12,122,890
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	36,361,120	103,581,640
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액	601,340	
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품	2,849,052	2,884,108	26. 미지급외국환채무		
22. 단기매도가능증권			27. 잡부채	13,012,195	82,918,724
23. 타행간현송채권			28. 보험대리자금		
24. 기타의당좌자산	4,032,820	4,753,670	II. 금융업예수금	103,807,774,171	98,966,956,616
(대손충당금)			1. 요구불예수금	5,718,896,297	5,634,629,305
(현재가치할인차금)			2. 저축성예수금	98,087,677,874	93,332,327,311
25. 잡자산(가지급금)	3,225,978	477,528	3. 자유로부금	1,200,000	
(기타자산손상차손누계액)			III. 금융업차입금	2,832,748,669	3,103,219,762
26. 공탁금		2,000,000	1. 상호금융자금차입금		
II. 금융업예치금	31,731,734,041	31,051,532,033	(현재가치할인차금)		
1. 대내예치금	31,731,734,041	31,051,532,033	2. 정책자금차입금	2,765,264,620	2,993,207,865
2. 대외예치금			3. 공제사업채무		

계정과목	제 39(당)기	제 38(전)기	계정과목	제 39(당)기	제 38(전)기
3. 외화예치금			4. 외화차입금	67,484,049	110,011,897
4. 기타예치금			5. 기타차입금		
III. 금융업대출채권	87,581,822,794	83,511,737,443	6. 보험일반차입금		
1. 상호금융자금대출금	86,312,741,643	81,891,298,090	IV. 공제,농작물보험사업부채		
(대손충당금)	1,401,570,092	1,277,675,135	1. 공제미지급금		
(현재가치할인차금)			2. 농작물보험예수금		
2. 정책자금대출금	2,766,314,620	2,993,777,865	3. 농작물보험자금		
(대손충당금)	95,663,377	95,663,377	4. 농작물보험미지급금		
3. 기타대출금			V. 비유동부채	366,720,647	391,600,352
(대손충당금)			1. 장기차입금		
IV. 공제,농작물보험자산			(차입금대충)		
1. 공제대출금			(현재가치할인차금)		
(대손충당금)			2. 장기성미지급금		
2. 공제미수금			3. 수입보증금	85,500,000	86,500,000
3. 농작물보험미수금			4. 공동사업기금		
V. 비유동자산	7,252,685,645	7,319,595,483	5. 헬퍼사업기금		
(1) 투자자산	2,422,179,094	2,371,478,131	6. 송아지생산안정자금		
1. 계통출자금	2,218,860,000	2,166,610,000	7. 젖소검정사업기금		
2. 공동사업투자금	35,500,000	35,500,000	8. 유통손실보전자금	32,311,742	39,595,078
3. 매도가능증권	4,010,752	4,010,752	9. 퇴직급여충당부채	1,130,700,020	1,035,497,119
4. 만기보유증권			(국민연금전환금)		
5. 지분법적용투자주식	163,808,342	165,357,379	(퇴직금운용자산)	916,746,108	806,239,757
6. 장기대여금			10. 인수고정자산미지급금		
(대손충당금)			11. 이용고환원충당부채	1,774,554	
7. 비업무용자산			12. 기타충당부채	33,180,439	36,247,912
8. 퇴직연금운용초과자산			13. 이연법인세부채		
9. 기타투자자산			부채총계	118,107,729,939	115,291,124,724
(2) 유형자산	4,805,231,094	4,927,398,039			
1. 토지	3,917,220,499	4,058,020,400	자 본		
(보조금)			I. 출자금	6,247,847,000	5,711,704,000
(유형자산손상차손누계액)			1. 일반출자금	6,229,625,000	5,693,485,000
(자산재평가손실누계액)	18,446,000	18,446,000	(미납입출자금)		
2. 건물	2,527,706,651	2,405,372,151	2. 회전출자금		
(감가상각누계액)	1,549,860,146	1,480,795,975	3. 가입금	18,222,000	18,219,000
(보조금)	86,836,508	92,473,160	4. 우선출자금		
(유형자산손상차손누계액)			II. 자본잉여금	973,594,461	973,594,461
(자산평가손실누계액)			1. 자본적립금	973,594,461	973,594,461
3. 임차점포시설물			가. 재평가적립금	973,594,461	973,594,461
(감가상각누계액)			나. 자본준비금		
(유형자산손상차손누계액)			2. 기타자본잉여금		
4. 업무용동산	1,197,729,208	1,173,500,743	III. 자본조정		-10,204,966
(감가상각누계액)	1,051,275,953	1,042,898,935	1. 탈퇴지분선급금		10,204,966
(보조금)	79,006,657	74,881,185	2. 우선출자매입		
(유형자산손상차손누계액)			IV. 기타포괄손익누계액	1,721,789,120	1,786,177,250
(자산재평가손실누계액)			1. 매도가능증권평가이익		
5. 건설중인자산			(또는 매도가능증권평가손실)		

계정과목	제 39(당)기	제 38(전)기	계정과목	제 39(당)기	제 38(전)기
(보조금)	52,000,000		2. 지분법자본변동		
(3) 무형자산			(또는 부의지분법자본변동)		
1. 산업재산권			3. 재평가잉여금	1,721,789,120	1,786,177,250
2. 영업권			V. 이익잉여금	2,544,081,345	2,070,378,604
(무형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
3. 개발비			1. 법정적립금	520,916,000	443,223,000
(무형자산손상차손누계액)			2. 임의적립금	983,318,972	850,234,201
4. 사용수익기부자산			가. 사업준비금	975,318,972	842,234,201
5. 임차권리금			나. 사업활성화적립금		--
6. 기타의 무형자산			다. 유통손실보전적립금	8,000,000	8,000,000
(무형자산손상차손누계액)			라. 경제사업활성화적립금		
(4) 기타비유동자산	25,275,457	20,719,313	3. 미처분이익잉여금	1,039,846,373	776,921,403
1. 이연법인세자산	18,753,577	14,197,433	(또는 미처리결손금)		
2. 자산처분미수금			(당기순이익)	801,509,970	609,799,680
(현재가치할인차금)			(또는 당기순손실)		
3. 보증금	6,521,880	6,521,880	4. 지분법이익잉여금변동		
4. 장기미수금			자본총계	11,487,311,926	10,531,649,349
(대손충당금)					
5. 기타의비유동자산					
자산총계	129,595,041,865	125,822,774,073	부채와자본총계	129,595,041,865	125,822,774,073

3. 손익계산서[통합]

제 39기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일 까지

제 38기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일 까지

대촌농협

(단위: 원)

계정과목	제 39(당)기		제 38(전)기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		12,083,148,990		11,383,418,850
(1) 신용사업영업수익		5,065,560,202		4,642,022,686
가. 이자수익		4,151,144,538		3,770,013,635
1. 예치금이자	662,890,189		607,245,154	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	3,488,153,228		3,162,667,150	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	101,121		101,331	
나. 유가증권평가 및 처분이익				49,112
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익			49,112	
4. 만기보유증권처분이익				
5. (구)투자유가증권처분이익				
6. 매도가능증권손상차손환입				
7. 만기보유증권손상차손환입				
8. (구)투자유가증권감액손실환입				
다. 대출채권 평가 및 처분이익				41,550,000
1. 대손충당금환입액			41,550,000	
2. 대출채권매각이익				
라. 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
마. 수수료수익		594,393,746		536,102,859
1. 수입수수료	539,466,505		483,778,500	
2. 전자금융수수료	54,927,241		52,324,359	
3. 기타수입수수료				
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		320,021,918		294,307,080
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 기타충당부채환입	13,680,484		26,996	
4. 기타잡수익	24,636,167		20,611,028	
5. 신용카드수탁취급수수료	281,705,267		273,669,056	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		7,017,588,788		6,741,396,164
1. 상품매출액	6,605,254,178		6,342,617,352	

계정과목	제 39(당)기		제 38(전)기	
	금 액		금 액	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	171,338,996		141,454,968	
5. 창고매출액	86,852,760		120,052,040	
6. 이용매출액	104,168,910		80,491,587	
7. 운송매출액				
8. 기타매출액	10,109,488		4,993,210	
9. 수수료수익	39,864,456		51,787,007	
10. 농작물보험수익				
(3) 공제사업영업수익				
1. 공제수익				
(4) 농작물보험사업영업수익				
1. 농작물보험수익				
II. 영업비용		7,760,782,860		7,044,554,156
(1) 신용사업영업비용		1,780,340,895		1,279,388,091
가. 이자비용		1,196,614,042		921,726,390
1. 예수금이자	1,154,797,313		878,557,220	
2. 차입금이자	23,049,930		25,761,408	
3. 기타이자비용	18,766,799		17,407,762	
나. 유가증권 평가 및 처분손실				
1. 단기매매증권평가손실				
2. 단기매매증권처분손실				
3. 매도가능증권처분손실				
4. 만기보유증권처분손실				
5. (구)투자유가증권처분손실				
6. 매도가능증권손상차손				
7. 만기보유증권손상차손				
8. (구)투자유가증권감액손실				
다. 대출채권 평가 및 처분손실		158,000,000		2,000,000
1. 대손상각비	158,000,000		2,000,000	
2. 대출채권매각손실				
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		19,867,020		24,459,309
1. 지급수수료	19,867,020		24,459,309	
바. 기타영업비용		405,859,833		331,202,392
1. 기금출연금	87,725,145		77,805,318	
2. 신탁예치금처분손실				
3. 신탁예치금평가손실				
4. 기타충당부채전입액	42,457,951		22,307,114	
5. 기타잡비용	22,667,145		18,249,686	

계정과목	제 39(당)기		제 38(전)기	
	금 액		금 액	
6. 신용카드수탁취급비용	157,936,373		134,931,064	
7. 보험수탁취급비용	95,073,219		77,909,210	
8. 정책보험비용				
(2) 경제사업영업비용		5,980,441,965		5,765,166,065
1. 상품매출원가	5,980,441,965		5,765,166,065	
2. 생장물매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
III. 판매비와관리비		3,431,230,140		3,411,537,964
1. 인건비	1,714,884,317		1,750,356,975	
2. 일반퇴직급여	154,672,000		166,472,000	
3. 특별퇴직급여	120,883,200		73,604,580	
4. 세금과공과	19,502,966		18,657,999	
5. 전산비용	96,826,422		97,522,033	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	105,320,039		122,217,854	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	245,860,667		221,458,293	
10. 경비	973,280,529		961,248,230	
IV. 영업이익		891,135,990		927,326,730
(또는 영업손실)				
V. 교육지원사업수익	724,800			
VI. 교육지원사업비용		400,934,150		456,743,409
1. 영농지원사업비	149,891,870		199,657,029	
2. 영농지도사업비	137,786,650		145,681,040	
3. 생활지도사업비	1,489,070		2,231,380	
4. 교육사업비	1,596,490		1,618,150	
5. 홍보선전사업비	35,594,350		31,046,880	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	74,575,720		76,508,930	
VII. 영업외수익		610,352,834		333,442,921
1. 이자수익	4,996,454		5,228,122	
2. 배당금수익	57,011,941		54,273,242	

계정과목	제 39(당)기		제 38(전)기	
	금 액		금 액	
3. 임대료	24,090,910		25,518,180	
4. 단기매매증권처분이익(일반)				
5. 단기매매증권평가이익(일반)				
6. 외환차익(일반)				
7. 외화환산이익(일반)				
8. 지분법이익			38,341,723	
9. (구)투자유가증권처분이익(일반)				
10. (구)투자유가증권감액손실환입(일반)				
11. 비업무용자산처분이익				
12. 유형자산처분이익	303,588,229			
13. 퇴직예치금평가이익	11,359,440		7,886,377	
14. 판매장려금				
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	121,127,755		84,319,425	
17. 위약배상금수익	1,725		50,445	
18. 상각채권추심이익				
19. 대손충당금환입				
20. 원가차익				
21. 전기오류수정이익	1,200,000		5,323,918	
22. 일반사업채권매각이익				
23. 자산손상차손환입액				
24. 매도가능증권손상차손환입(일반)				
25. 만기보유증권손상차손환입(일반)				
26. 매도가능증권처분이익(일반)				
27. 만기보유증권처분이익(일반)				
28. 지분법적용투자주식처분이익				
29. 지분법적용투자주식손상차손환입				
30. 상각채권매각이익			36,779,142	
31. 자산수증이익	32,505,000			
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익				
34. 공동사업배분수익			42,000	
35. 기타영업외수익	54,471,380		75,680,347	
36. 자산재평가손실환입				
VIII. 영업외비용		189,371,388		110,814,332
1. 이자비용	106,385,518		83,744,198	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외화환산손실(일반)				
6. 지분법손실	1,549,037			
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				

계정과목	제 39(당)기		제 38(전)기	
	금 액		금 액	
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	14,700			
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실				
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실	355,980		3,161,454	
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	1,600,000		1,100,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실				
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용				
30. 기타영업외비용	79,466,153		22,808,680	
IX.법인세비용차감전계속사업손익		911,908,086		693,211,910
(또는 법인세비용차감전계속사업손실)				
X.계속사업손익법인세비용	110,398,116		83,412,230	
X I.계속사업이익		801,509,970		609,799,680
(또는 계속사업손실)				
X II.중단사업손익				
(법인세효과: xxx)				
X III.당기순이익		801,509,970		609,799,680
(또는 당기순손실)				
X IV.주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

4. 이익잉여금처분계산서

제(39)기 2019년 1월 1일부터
2019년 12월 31일까지

제(38)기 2018년 1월 1일부터
2018년 12월 31일까지

처분예정일 2020년 01월 30일

처분확정일 2019년 01월 30일

대촌농협

(단위 : 원)

과 목	제 39 (당)기		제 38 (전)기	
	금 액		금 액	
I. 미 처 분 이 익 잉 여 금		1,039,846,373		776,921,403
1 전기이월미처분이익잉여금	238,336,403		167,121,723	
(또는 전기이월결손금)	0		0	
2 회 계 변 경 의 누 적 효 과	0		0	
3 전 기 오 류 수 정 이 익	0		0	
4 전 기 오 류 수 정 손 실	0		0	
5 당 기 순 이 익	801,509,970		609,799,680	
(또는 당기순손실)	0		0	
II. 임 의 적 립 금 등 의 이 입 액		0		0
1 유 통 손 실 보 전 적 립 금	0		0	
합 계		1,039,846,373		776,921,403
III. 이 익 잉 여 금 처 분 액		701,177,000		538,585,000
1 법 정 적 립 금	103,985,000		77,693,000	
2 임 의 적 립 금	238,876,000		155,385,000	
가. 사 업 준 비 금	238,876,000 (출자금평잔대비 4.0%)		155,385,000 (출자금평잔대비 2.9%)	
나. 유 통 손 실 보 전 적 립 금	0		0	
다. 사 업 활 성 화 적 립 금	0		0	
라. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금	0		0	
3 배 당 금	358,316,000		305,507,000	
가. 출 자 배 당 금	220,962,000		198,312,000	
- 조 합 원 출 자 배 당 금	220,962,000 (출자금평잔대비 3.7%)		198,312,000 (출자금평잔대비 3.7%)	
- 우 선 출 자 배 당 금	0		0	
주당배당금(률)				
- 보 통 출 자: 당기 0원(0.00%)				
전기 0원(0.00%)				
- 우 선 출 자: 당기 0원(0.00%)				
전기 0원(0.00%)				
나. 이 용 고 배 당 금	137,354,000		107,195,000	
- 조 합 원 이 용 고 배 당 금	137,354,000 (출자금평잔대비 2.3%)		107,195,000 (출자금평잔대비 2.0%)	
- 준 조 합 원 이 용 고 배 당 금	0		0	
IV. 차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금		338,669,373		238,336,403
1 법 예 의 한 이 월 금	207,970,000		155,385,000	
2 미 처 분 이 월 금	130,699,373		82,951,403	

※ 전기오류수정이익·손실 : 재무제표의 신뢰성을 심각하게 손상할 수 있는 매우 중대한 오류인 경우에만 해당되며, 영업외수익에 해당되는 전기오류수정이익, 영업외비용에 해당되는 전기오류수정손실과 다름

5. 자본변동표

제(39)기 2019년 1월 1일부터
2019년 12월 31일까지

대촌농협

(단위 : 원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2019.1.1(보고금액)	5,711,704,000	973,594,461	-10,204,966	1,786,177,250	2,070,378,604	10,531,649,349
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정 후이익잉여금					2,070,378,604	10,531,649,349
(연차배당)					-305,507,000	-305,507,000
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분 후이익잉여금					1,764,871,604	10,226,142,349
중간배당						
증자	798,029,000					798,029,000
-출자금납입	797,985,000					797,985,000
-회전출자금납입						
-가입금납입	44,000					44,000
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-261,886,000		10,204,966		-22,300,229	-273,981,263
-(탈퇴지분선급금)						
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-261,886,000		10,204,966		-22,300,229	-273,981,263
당기순손익					801,509,970	801,509,970
재평가잉여금				-64,388,130		-64,388,130
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 (or부외지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2019.12.31	6,247,847,000	973,594,461		1,721,789,120	2,544,081,345	11,487,311,926

6. 결 산 보 정 보 고 서

(2019년 12월 31일 현재)

1. 신용사업부문

대촌농협

(단위: 원)

구 분		가. 미 수 수 익			나. 선 수 수 익			불보정(신용사업) 미수수익 내용			
		총 액 (A=B+C)	보정액 (B)	불보정 (C)	총 액 (A=B+C)	보정액 (B)	불보정 (C)	건전액	회 수 의 문	추 정 손 실	계 (가의C)
이 자 수 익	예 치 금 이 자	95,917,111	95,917,111	0	0	0	0	0	0	0	0
	단기매매증권이자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	매도가능증권이자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	만기보유증권이자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	상 호 금 융	일 반 대 출	202,474,468	181,809,493	20,664,975	273,297	273,297	0	19,287,989	1,376,986	0 20,664,975
		자 립 예 탁 대 출	16,636,599	16,636,599	0	0	0	0	0	0	0
		상 호 금 융 중 기	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		저 리 대 체 자 금	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		기 타 대 출	44,750,421	44,687,933	62,488	112,985	112,985	0	62,488	0	0 62,488
		소 계	263,861,488	243,134,025	20,727,463	386,282	386,282	0	19,350,477	1,376,986	0 20,727,463
	대 출 금 이 자	단 기 농 사 대 출	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		금 융 농 업 중 기	14,805,143	14,761,446	43,697	7,067	7,067	0	43,697	0	0 43,697
		재 정 농 사 대 출	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		농 촌 주 택 대 출	572,263	572,263	0	0	0	0	0	0	0
		농 어 촌 구 조 개 선 대 출	3,255,574	3,255,574	0	64,737	64,737	0	0	0	0
		기 타 대 출	3,799	3,799	0	0	0	0	0	0	0
		소 계	18,636,779	18,593,082	43,697	71,804	71,804	0	43,697	0	0 43,697
	정 채 자 금	보 험 일 반 대 출 이 자	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		이 차 보 전	7,065,547	7,065,547	0	0	0	0	0	0	0
	기 타 이 자 수 익		0	0	0	0	0	0	0	0	0
수 수 료 수 익		1,165,000	1,165,000	0	0	0	0	0	0	0	0
기 타 영 업 수 익		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
합 계		386,645,925	365,874,765	20,771,160	458,086	458,086	0	19,394,174	1,376,986	0	20,771,160

(단위: 원)

구 분		다. 미지급 비용			라. 선급 비용		
		총 액 (A=B+C)	보정액 (B)	불보정 (C)	총 액 (A=B+C)	보정액 (B)	불보정 (C)
이자비용	예수금이자	보통예탁금	3,005	3,005	0	0	0
		별단예탁금	0	0	0	0	0
		자립예탁금	12,568	12,568	0	0	0
		자유저축예탁금	95,044	95,044	0	0	0
		기업자유예탁금	122,403	122,403	0	0	0
		정기예탁금	756,643,759	756,643,759	0	0	0
		정기적금	43,476,559	43,476,559	0	0	0
		장학적금	4,142,417	4,142,417	0	0	0
		자유적립적금	14,161,091	14,161,091	0	0	0
		농어가목돈마련	81,247,079	81,247,079	0	0	0
		자유로부금	608	608	0	0	0
		자유정기예탁금	0	0	0	0	0
		기타예탁금	0	0	0	0	0
		소 계	899,904,533	899,904,533	0	0	0
	차입금이자	상호금융차입금	0	0	0	0	0
		정책자금차입금	0	0	0	0	0
		기타차입금	0	0	0	0	0
		보험일반차입금	0	0	0	0	0
		소 계	0	0	0	0	0
	기타이자비용		0	0	0	0	0
수수료비용		0	0	0	21,209,590	21,209,590	0
기타영업비용		15,478,773	15,478,773	0	0	0	0
합 계		915,383,306	915,383,306	0	21,209,590	21,209,590	0

※ 불보정 중 건전액 : 회수의문, 추정손실을 제외한 불보정이자 금액
신용카드수탁취급수수료는 기타영업손익으로 기표됩니다.

2. 일반사업 및 기타부문

대촌농협

(단위: 원)

구 분				가. 미 수 수 익			나. 선 수 수 익		
				총 액 (A=B+C)	보정액 (B)	불보정 (C)	총 액 (A=B+C)	보정액 (B)	불보정 (C)
일반사업부문	수탁사업수수료			0	0	0	0	0	0
	영업수익	수수료수익	비 료	0	0	0	0	0	0
			농 약	0	0	0	0	0	0
			농 기 계	0	0	0	0	0	0
			유 류	0	0	0	0	0	0
			사 료	0	0	0	0	0	0
			일 반 자 재	0	0	0	0	0	0
			축 산 자 재	0	0	0	0	0	0
			마 트 상 품	0	0	0	0	0	0
			기 타	0	0	0	0	0	0
			소 계	0	0	0	0	0	0
	기타사업		창 고 매 출 액	0	0	0	0	0	0
			이 용 매 출 액	0	0	0	0	0	0
			운 송 매 출 액	0	0	0	0	0	0
			기 타 매 출 액	0	0	0	0	0	0
	합 계			0	0	0	0	0	0
	영업외수익		예 치 금 이 자	0	0	0	0	0	0
			퇴직예치금이자	0	0	0	0	0	0
			외상매출금이자	0	0	0	0	0	0
			선 급 금 이 자	0	0	0	0	0	0
			대 여 금 이 자	0	0	0	0	0	0
			기 타	0	0	0	0	0	0
			소 계	0	0	0	0	0	0
합 계			0	0	0	0	0	0	

(단위: 원)

구 분		다. 미지급비용			라. 선급비용			
		총 액 (A=B+C)	보정액 (B)	불보정 (C)	총 액 (A=B+C)	보정액 (B)	불보정 (C)	
판매경비	구 매	0	0	0	0	0	0	
	마 트	0	0	0	0	0	0	
	판 매	0	0	0	0	0	0	
	가 공	0	0	0	0	0	0	
	생 물 자 산	0	0	0	0	0	0	
	창 고	0	0	0	0	0	0	
	이 용	0	0	0	0	0	0	
	운 송	0	0	0	0	0	0	
	기 타	0	0	0	0	0	0	
	소 계	0	0	0	0	0	0	
영업외비용	차입금이자	경제사업운전자금	0	0	0	0	0	0
		시 설 자 금	0	0	0	0	0	0
		공제시설자금	0	0	0	0	0	0
		유통활성화자금	0	0	0	0	0	0
		조합육성기금	0	0	0	0	0	0
		농 안 기 금	0	0	0	0	0	0
		정책대출자금	0	0	0	0	0	0
		지자체협약대출	0	0	0	0	0	0
		기 타	0	0	0	0	0	0
		소 계	0	0	0	0	0	0
합 계		0	0	0	0	0	0	

※ 수수료수익 중 기타 : 군납,인삼,생장물,수탁상품권취급,면세유류수수료,수수료수익기타

7. 감사의견서

농협법 제71조 ①항에 의하여 2020년 1월 17일
조합장으로부터 제출된 결산보고서(사업보고서,
재무상태표, 손익계산서, 잉여분처분안)의 작성안에
대하여 감사한 결과 그 내용이 적정함을 인정함.

2020년 01월 17일

대촌농협

감 사 선종율 (인)

감 사 송운근 (인)

재 무 상 태 표 [신 용]

제 39기 2019년 12월 31일 현재

제 38기 2018년 12월 31일 현재

대촌농협

(단위: 원)

계정과목	제 39(당)기	제 38(전)기	계정과목	제 39(당)기	제 38(전)기
자 산			부 채		
I. 현금 및 예치금	32,440,483,501	32,025,948,090	I. 예수금	103,807,774,171	98,966,956,616
1. 현금	641,265,411	864,404,160	1. 요구불예금	5,718,896,297	5,634,629,305
2. 외국통화	67,484,049	110,011,897	가. 보통예탁금	3,910,839,947	5,030,005,092
3. 대내예치금	31,731,734,041	31,051,532,033	나. 별단예탁금	1,808,056,350	604,624,213
가. 상환준비에치금	10,066,000,000	9,278,000,000	2. 저축성예수금	98,087,677,874	93,332,327,311
나. 정기예치금	21,200,000,000	21,160,000,000	가. 자립예탁금	15,566,118,062	19,637,391,148
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	17,490,181,360	17,130,008,767
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	4,466,736,326	3,443,674,524
마. 일시에치금	465,734,041	613,532,033	라. 정기예탁금	54,870,441,508	48,291,567,541
4. 대외예치금			마. 정기적금	2,771,956,565	2,497,226,136
5. 외화예치금			바. 장학적금	23,788,104	25,138,484
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	977,565,949	612,300,711
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	1,920,890,000	1,695,020,000
1. 단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	1,200,000	
4. 단기매매금융채			II. 차입금	2,832,748,669	3,103,219,762
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	2,765,264,620	2,993,207,865
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	67,484,049	110,011,897
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권	10,752	10,752	5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			III. 기타부채	1,155,624,832	935,777,967
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	6,845,980	12,122,890
4. 매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채			4. 미지급비용	915,383,306	640,678,585
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	458,086	789,994
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식	10,752	10,752	7. 지로계정	36,361,120	103,581,640
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	46,312,760	44,843,830
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입제세	5,584,360	5,437,180
IV. 만기보유증권			10. 미지급법인세	74,415,480	58,335,670
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채	336,444,626	291,667,626
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채			(퇴직금운용자산)	300,000,000	258,000,000
5. 만기보유회사채			13. 부가가치세예수금	37,335	22,640

계정과목	제 39(당)기	제 38(전)기	계정과목	제 39(당)기	제 38(전)기
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	601,340	
7. 만기보유 혼합형수익증권			15. 기타충당부채	33,180,439	36,247,912
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채			19. 잡부채(가수금)		50,000
12. 만기보유기업어음			20. 보험대리자금		
V. 지분법적용투자주식			21. 이연법인세부채		
VI. 대출채권	87,581,822,794	83,511,737,443	IV. 비신용사업자금차월	10,391,397,290	11,095,618,484
1. 상호금융자금대출금	86,312,741,643	81,891,298,090	V. 비신용사업계정		
(대손충당금)	1,401,570,092	1,277,675,135	부채총계	118,187,544,962	114,101,572,829
(현재가치할인차금)					
가. 일반대출금	65,836,624,888	62,083,329,298	자 본		
나. 자립예탁금대출금	13,573,501,758	13,511,191,083	I. 출자금	6,247,847,000	5,711,704,000
다. 종합통장대출금	2,095,524,997	1,960,217,709	1. 일반출자금	6,229,625,000	5,693,485,000
라. 적금관계대출금	3,700,000		(미납입출자금)		
마. 농어가목돈마련저축대출금	8,500,000	2,400,000	2. 회전출자금		
바. 상호금융단기농사대출금	944,900,000	938,500,000	3. 가입금	18,222,000	18,219,000
사. 상호금융중기대출금			4. 우선출자금		
아. 상호금융특별장기대출금	3,501,990,000	3,395,660,000	II. 자본잉여금	973,594,461	973,594,461
자. 저리대체자금대출금			1. 자본적립금	973,594,461	973,594,461
차. 농업자금우대대출금	348,000,000		가. 재평가적립금	973,594,461	973,594,461
카. 상호급부금			나. 자본준비금		
타. 상호금융지역발전대출금			2. 기타자본잉여금		
파. 할인어음			III. 자본조정		-10,204,966
하. 주택자금대출금			1. 탈퇴지분선급금		10,204,966
거. 사모사채			2. 우선출자매입		
2. 정책자금대출금	2,766,314,620	2,993,777,865	IV. 기타포괄손익누계액	1,721,789,120	1,786,177,250
(대손충당금)	95,663,377	95,663,377	1. 매도가능증권평가이익		
가. 단기농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)		
나. 금융농업중기대출금	2,238,737,000	2,274,513,000	2. 지분법자본변동		
다. 재정농사대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
라. 재정농업중기대출금			3. 재평가잉여금	1,721,789,120	1,786,177,250
마. 농업개발대출금			V. 이익잉여금	2,544,081,345	2,070,378,604
바. 국민투자기금대출금			(또는 결손금)		
사. 축산발전기금대출금			1. 법정적립금	520,916,000	443,223,000
아. 농촌주택대출금	66,427,620	113,764,865	2. 임의적립금	983,318,972	850,234,201
자. 원화표시차관대출금			가. 사업준비금	975,318,972	842,234,201
차. 세은차관대출금			나. 사업활성화적립금		
카. 농가특별자금대출금			다. 유동손실보전적립금	8,000,000	8,000,000
타. 농지구입자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
파. 농어촌구조개선자금대출금	457,070,000	597,340,000	3. 미처분이익잉여금	1,039,846,373	776,921,403
하. 금융축산경영자금대출금			(또는 미처리결손금)		
거. 재정축산경영자금대출금			(당기순이익)	801,509,970	609,799,680
너. 기타재정시설자금대출금	4,080,000	8,160,000	(또는 당기순손실)		
더. 기타재정운전자금대출금			4. 지분법이익잉여금변동		

계정과목	제 39(당)기	제 38(전)기	계정과목	제 39(당)기	제 38(전)기
3. 기타대출금			자본총계	11,487,311,926	10,531,649,349
가. 매입외환					
(대손충당금)					
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	16,371,018	14,081,846			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	16,371,018	14,081,846			
가. 업무용토지					
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 업무용건물	28,180,000	28,180,000			
(감가상각누계액)	24,657,545	23,248,541			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물					
(감가상각누계액)					
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	130,290,105	161,857,635			
(감가상각누계액)	94,194,364	144,362,781			
(보조금)	23,247,178	8,344,467			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	891,945,117	785,763,049			
1. 대리에수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	341,300,720	189,769,930			
(신용카드채권대손충당금)	5,880,628	3,119,211			
5. 보증금					

계정과목	제 39(당)기	제 38(전)기	계정과목	제 39(당)기	제 38(전)기
6. 미수금					
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	365,874,765	447,033,581			
9. 선급비용	165,958,381	132,556,408			
10. 선급법인세					
11. 용도품	2,849,052	2,884,108			
12. 부가가치세선급금					
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)	3,089,250	440,800			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금		2,000,000			
18. 이연법인세자산	18,753,577	14,197,433			
IX. 비신용사업자금대월					
X. 비신용사업계정	8,744,223,706	8,295,680,998			
자산총계	129,674,856,888	124,633,222,178	부채와자본총계	129,674,856,888	124,633,222,178

재 무 상 태 표[일반]

제 39기 2019년 12월 31일 현재

제 38기 2018년 12월 31일 현재

대촌농협

(단위: 원)

계정과목	제 39(당)기	제 38(전)기	계정과목	제 39(당)기	제 38(전)기
자 산			부 채		
I. 유동자산	1,446,858,385	2,193,927,441	I. 유동부채	10,014,486,685	11,963,485,565
(1) 당좌자산	849,938,449	1,032,592,177	1. 외상매입금	223,894,260	360,346,839
1. 현금			2. 계통외상매입금	380,247,077	419,232,142
2. 예치금			3. 선수금		
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	371,049,366	469,989,212	5. 수탁상품권선수금	9,050,000	8,355,000
(대손충당금)	87,249,449	62,937,473	6. 부가가치세예수금	69,124,762	71,701,405
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	9,153,000,000	10,960,000,000
5. 수탁사업미수금	376,000		(차입금대충)	67,300,000	76,000,000
6. 선급금	402,128,191	445,771,209	8. 미지급비용		
7. 추곡수매선수금			9. 선수수익		
8. 부가가치세선급금	109,552,929	121,114,227	10. 미지급금	151,481,233	130,048,890
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	875,365	875,365
10. 미수수익			12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	1,764,600	1,349,200
12. 미수금	49,911,864	53,864,604	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	6,890,060	4,708,000
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	4,032,820	4,753,670	18. 자금수수계정	72,447,133	
(대손충당금)			19. 잡부채(가수금+제조계정)	13,012,195	82,868,724
(현재가치할인차금)			II. 공제사업채무		
17. 자금수수계정			1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)	136,728	36,728	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	596,919,936	1,161,335,264	4. 공제자금		
1. 상품	595,984,971	1,160,210,530	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			III. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품			3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			IV. 비유동부채	297,095,582	321,684,814
4. 재공품			1. 장기차입금		
5. 가공재료			(차입금대충)		
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	934,965	1,124,734	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산			3. 수입보충금	85,500,000	86,500,000
8. 기타 재고자산			4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		

계정과목	제 39(당)기	제 38(전)기	계정과목	제 39(당)기	제 38(전)기
1. 소비용생물자산			7. 젖소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금	32,311,742	39,595,078
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	794,255,394	743,829,493
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)	616,746,108	548,239,757
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
II. 공제사업자산			11. 이용고환원충당부채	1,774,554	
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			V. 신용사업자금차월		
III. 농작물보험사업자산			VI. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	10,311,582,267	12,285,170,379
IV. 비유동자산	7,217,550,298	7,291,305,452			
(1) 투자자산	2,422,168,342	2,371,467,379	자 본		
1. 계통출자금	2,218,860,000	2,166,610,000	I. 출자금	6,247,847,000	5,711,704,000
2. 공동사업투자금	35,500,000	35,500,000	1. 일반출자금	6,229,625,000	5,693,485,000
3. 지분법적용투자주식	163,808,342	165,357,379	(미납입출자금)		
4. 만기보유증권			2. 회전출자금		
5. 장기대여금			3. 가입금	18,222,000	18,219,000
6. 장기매도가능증권	4,000,000	4,000,000	4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			II. 자본잉여금	973,594,461	973,594,461
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	973,594,461	973,594,461
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	973,594,461	973,594,461
(2) 유형자산	4,788,860,076	4,913,316,193	나. 자본준비금		
1. 토지	3,917,220,499	4,058,020,400	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			III. 자본조정		-10,204,966
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금		10,204,966
(자산재평가손실누계액)	18,446,000	18,446,000	2. 우선출자매입		
2. 건물	2,499,526,651	2,377,192,151	IV. 기타포괄손익누계액	1,721,789,120	1,786,177,250
(감가상각누계액)	1,525,202,601	1,457,547,434	1. 매도가능증권평가이익		
(보조금)	86,836,508	92,473,160	(또는 매도가능증권평가손실)		
(유형자산손상차손누계액)			2. 지분법자본변동		
(자산재평가손실누계액)			(또는 부의지분법자본변동)		
3. 임차점포시설물			3. 재평가잉여금	1,721,789,120	1,786,177,250
(감가상각누계액)			V. 이익잉여금	2,544,081,345	2,070,378,604
(유형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 업무용동산	1,067,439,103	1,011,643,108	1. 법정적립금	520,916,000	443,223,000
(감가상각누계액)	957,081,589	898,536,154	2. 임의적립금	983,318,972	850,234,201
(보조금)	55,759,479	66,536,718	가. 사업준비금	975,318,972	842,234,201
(유형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금		
(자산재평가손실누계액)			다. 유통손실보전적립금	8,000,000	8,000,000
5. 건설중인자산			라. 경제사업활성화적립금		
(보조금)	52,000,000		3. 미처분이익잉여금	1,039,846,373	776,921,403
(3) 무형자산			(또는 미처리결손금)		
1. 산업재산권			(당기순이익)	801,509,970	609,799,680
2. 영업권			(또는 당기순손실)		

계정과목	제 39(당)기	제 38(전)기	계정과목	제 39(당)기	제 38(전)기
(무형자산손상차손누계액)			4. 지분법이익잉여금변동		
3. 개발비			자본총계	11,487,311,926	10,531,649,349
(무형자산손상차손누계액)					
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	6,521,880	6,521,880			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	6,521,880	6,521,880			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산					
V. 신용사업자금대월	10,391,397,290	11,095,618,484			
VI. 신용사업계정	2,743,088,220	2,235,968,351			
자산총계	21,798,894,193	22,816,819,728	부채와자본총계	21,798,894,193	22,816,819,728

손익계산서[신용]

제 39기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일 까지

제 38기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일 까지

대촌농협

(단위: 원)

계정과목	제 39(당)기		제 38(전)기	
	금 액		금 액	
I.영업수익		5,360,035,936		4,919,894,121
(1)이자수익		4,445,620,272		4,047,885,070
1. 예치금이자	662,890,189		607,245,154	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	3,488,153,228		3,162,667,150	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	101,121		101,331	
8. 일반사업자금이자수익	294,475,734		277,871,435	
(2)유가증권평가및 처분이익				49,112
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익			49,112	
4. 만기보유증권처분이익				
5. (구)투자유가증권처분이익				
6. 매도가능증권손상차손환입				
7. 만기보유증권손상차손환입				
8. (구)투자유가증권감액손실환입				
(3)대출채권평가 및 처분이익				41,550,000
1. 대손충당금환입액			41,550,000	
2. 대출채권매각이익				
(4)외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
(5)수수료수익		594,393,746		536,102,859
1. 수입수수료	539,466,505		483,778,500	
2. 전자금융수수료	54,927,241		52,324,359	
3. 기타수입수수료				
(6)배당금수익				
(7)기타영업수익		320,021,918		294,307,080
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 기타충당부채환입	13,680,484		26,996	
4. 기타잡수익	24,636,167		20,611,028	
5. 신용카드수탁취급수수료	281,705,267		273,669,056	
(8) 보험대리대출금이자				
II.영업비용		2,616,094,336		2,084,275,271

계정과목	제 39(당)기		제 38(전)기	
	금 액		금 액	
(1)이자비용		1,205,355,385		929,698,385
1.예수금이자	1,154,797,313		878,557,220	
2.차입금이자	23,049,930		25,761,408	
3.기타이자비용	18,766,799		17,407,762	
4.일반사업자금이자비용	8,741,343		7,971,995	
(2)유가증권평가 및 처분손실				
1.단기매매증권평가손실				
2.단기매매증권처분손실				
3.매도가능증권처분손실				
4.만기보유증권처분손실				
5.(구)투자유가증권처분손실				
6.매도가능증권손상차손				
7.만기보유증권손상차손				
8.(구)투자유가증권감액손실				
(3)대출채권평가 및 처분손실		158,000,000		2,000,000
1.대손상각비	158,000,000		2,000,000	
2.대출채권매각손실				
3.보험관련 대손상각비				
(4)외환거래 손실				
1.외화환산손실				
2.외환차손				
(5)수수료비용		19,867,020		24,459,309
1.지급수수료	19,867,020		24,459,309	
(6)기타영업비용		405,859,833		331,202,392
1.기금출연금	87,725,145		77,805,318	
2.신탁예치금처분손실				
3.신탁예치금평가손실				
4.기타충당부채전입액	42,457,951		22,307,114	
5.기타잡비용	22,667,145		18,249,686	
6.신용카드수탁취급비용	157,936,373		134,931,064	
7. 보험수탁취급비용	95,073,219		77,909,210	
8. 정책보험비용				
(7)판매비와관리비		827,012,098		796,915,185
1.인건비	508,794,227		487,433,690	
2.일반퇴직급여	44,777,000		49,944,000	
3.특별퇴직급여				
4.세금과공과	2,888,356		2,768,459	
5.전산비용	96,476,396		96,968,749	
6.감가상각비	6,161,728		8,354,367	
7.무형자산상각비				
8.경비	167,914,391		151,445,920	
III.공통관리비분담비용		1,254,116,518		1,241,927,765
1.인건비성분담비용	1,015,869,616		1,023,130,472	

계정과목	제 39(당)기		제 38(전)기	
	금 액		금 액	
2.물건비성분담비용	238,246,902		218,797,293	
IV.영업이익		1,489,825,082		1,593,691,085
(또는영업손실)				
V.영업외수익		765,801,361		586,289,673
1.유형자산처분이익				
2.비업무용자산처분이익				
3.임대료				
4.지분법이익				
5.보조금수익	347,780		568,754	
6.퇴직금운용자산이익				
7.상각채권추심이익				
8.전기오류수정이익	1,200,000		13,440	
9.내부수익	248,197,003		193,973,083	
10.자산손상차손환입액				
11.상각채권매각이익			36,779,142	
12.지분법적용투자주식처분이익				
13.지분법적용투자주식손상차손환입				
14.기타공통관리비배분수익	500,346,951		333,586,986	
15.자산수증이익				
16.채무면제이익				
17.보험금수익				
18.기타영업외수익	15,709,627		21,368,268	
19. 자산재평가손실환입				
VI.영업외비용		298,128,474		211,386,860
1.유형자산처분손실	9,000			
2.비업무용자산처분손실				
3.지분법손실				
4.기타의대손상각비				
5.유입물건관리비				
6.퇴직금운용자산손실				
7.전기오류수정손실				
8.기부금				
9.자산손상차손				
10.내부비용	248,197,003		193,973,083	
11.지분법적용투자주식처분손실				
12.지분법적용투자주식손상차손				
13.재해손실				
14.기타영업외비용	49,922,471		17,413,777	
15. 자산재평가손실				
VII.공통관리비분담비용		74,314,321		46,969,912

계정과목	제 39(당)기		제 38(전)기	
	금 액		금 액	
1.기타분담비용	74,314,321		46,969,912	
VIII.교육지원사업전출	400,209,350		456,743,409	
IX.신용사업회계법인세비용차감전계속사업손익		1,482,974,298		1,464,880,577
(또는 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손실)				
X.계속사업손익법인세비용	110,398,116		83,412,230	
X I .신용사업회계계속사업이익		1,372,576,182		1,381,468,347
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
X II .비신용사업회계계속사업이익				
(또는비신용사업회계계속사업손실)		571,066,212		771,668,667
X III.중단사업손익				
(법인세효과: xxx원)				
X IV.당기순이익		801,509,970		609,799,680
(또는 당기순손실)				
X V.주당 손익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

손익계산서[일반]

제 39기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일 까지

제 38기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일 까지

대촌농협

(단위: 원)

계정과목	제 39(당)기		제 38(전)기	
	금 액		금 액	
I. 매출액		7,017,588,788		6,741,396,164
1. 상품매출액	6,605,254,178		6,342,617,352	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	171,338,996		141,454,968	
5. 창고매출액	86,852,760		120,052,040	
6. 이용매출액	104,168,910		80,491,587	
7. 운송매출액				
8. 기타매출액	10,109,488		4,993,210	
9. 수수료수익	39,864,456		51,787,007	
10. 공제수익				
11. 농작물보험수익				
II. 매출원가		5,980,441,965		5,765,166,065
1. 상품매출원가	5,980,441,965		5,765,166,065	
2. 생물자산매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 공제비용				
6. 농작물보험비용				
III. 매출총이익		1,037,146,823		976,230,099
(또는 매출총손실)				
IV. 판매비와관리비		2,604,218,042		2,614,622,779
1. 인건비	1,206,090,090		1,262,923,285	
2. 일반퇴직급여	109,895,000		116,528,000	
3. 특별퇴직급여	120,883,200		73,604,580	
4. 세금과공과	16,614,610		15,889,540	
5. 전산비용	350,026		553,284	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	99,158,311		113,863,487	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	245,860,667		221,458,293	
10. 경비	805,366,138		809,802,310	
V. 공통관리비배분수익		1,328,430,839		1,288,897,677
1. 공통관리비배분수익	1,328,430,839		1,288,897,677	

계정과목	제 39(당)기		제 38(전)기	
	금 액		금 액	
VI. 영업이익				
(또는 영업손실)		238,640,380		349,495,003
VII. 교육지원사업수익	724,800			
VIII. 교육지원사업비용		400,934,150		456,743,409
1. 영농지원사업비	149,891,870		199,657,029	
2. 영농지도사업비	137,786,650		145,681,040	
3. 생활지도사업비	1,485,070		2,231,380	
4. 교육사업비	1,596,490		1,618,150	
5. 홍보선전사업비	35,594,350		31,046,880	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	74,575,720		76,508,930	
IX. 영업외수익		913,172,445		594,607,476
1. 이자수익	4,996,454		5,228,122	
2. 배당금수익	57,011,941		54,273,242	
3. 임대료	24,090,910		25,518,180	
4. 단기매매증권처분이익				
5. 단기매매증권평가이익				
6. 외환차익				
7. 외화환산이익				
8. 지분법이익			38,341,723	
9. 지분법적용투자주식처분이익				
10. 지분법적용투자주식손상차손환입				
11. (구)투자유가증권감액손실환입				
12. (구)투자유가증권처분이익				
13. 비업무용자산처분이익				
14. 유형자산처분이익	303,588,229			
15. 퇴직예치금평가이익	11,359,440		7,886,377	
16. 판매장려금				
17. 카드사업수익				
18. 보조금수익	120,779,975		83,750,671	
19. 위약배상금수익	1,725		50,445	
20. 상각채권추심이익				
21. 대손충당금환입				
22. 원가차익				
23. 전기오류수정이익			5,310,478	
24. 일반사업채권매각이익				
25. 일반사업상각채권매각이익				
26. 자산손상차손환입				
27. 매도가능증권손상차손환입				
28. 신용사업자금이자수익	8,741,343		7,971,995	
29. 내부수익	311,335,675		311,922,164	

계정과목	제 39(당)기		제 38(전)기	
	금 액		금 액	
30. 만기보유증권손상차손환입				
31. 매도가능증권처분이익				
32. 만기보유증권처분이익				
33. 자산수증이익	32,505,000			
34. 채무면제이익				
35. 보험금수익				
36. 공동사업배분수익			42,000	
37. 기타영업외수익	38,761,753		54,312,079	
38. 자산재평가손실환입				
X. 영업외비용		1,245,598,277		1,016,781,140
1. 이자비용	106,385,518		83,744,198	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손				
5. 외화환산손실				
6. 지분법손실	1,549,037			
7. (구)투자유가증권감액손실				
8. (구)투자유가증권처분손실				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	5,700			
11. 퇴직금운용자산손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실				
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실	355,980		3,161,454	
18. 매도가능증권손상차손				
19. 만기보유증권손상차손				
20. 기부금	1,600,000		1,100,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실				
25. 신용사업자금이자비용	294,475,734		277,871,435	
26. 내부비용	311,335,675		311,922,164	
27. 지분법적용투자주식처분손실				
28. 지분법적용투자주식손상차손				
29. 기타공통관리비분담비용	500,346,951		333,586,986	
30. 재해손실				
31. 공동사업배분비용				
32. 기타영업외비용	29,543,682		5,394,903	
33. 자산재평가손실				

계정과목	제 39(당)기		제 38(전)기	
	금 액		금 액	
X I . 교육지원사업전입	400,209,350		456,743,409	
X II . 일반사업회계법인세차감전계속사업손익 (또는 일반사업회계법인세차감전계속사업손실)		571,066,212		771,668,667
X III . 계속사업손익법인세비용				
X IV . 일반사업회계계속사업이익 (또는 일반사업회계계속사업손실)		571,066,212		771,668,667
X V . 신용사업회계계속사업이익 (또는 신용사업회계계속사업손실)		1,372,576,182		1,381,468,347
X VI . 중단사업손익 (법인세효과 : xxx원)				
X VII . 당기순이익 (또는 당기순손실)		801,509,970		609,799,680
X VIII . 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

[해설서]

대촌농협, 2019년 12월 31일 기준

1. 사업보고서

사업보고서는 한 회계기간 동안 당해 농축협 의 전반적인 사업운영개황(조직, 사업, 경영)과 부문별 주요사업실적, 총회 또는 이사회 의 개최상황, 회원의 가입 및 탈퇴상황, 임직원의 증감상황 등을 종합적으로 기술한 보고서

2. 재무상태표

재무상태표는 결산 후 다음 회계연도로 이월한 자산, 부채, 자본의 각 계정과목의 금액을 재무상태표 등에 의하여 기록, 작성함으로써 결산시점에 있어서의 재무상태를 나타내는 결산서류

3. 손익계산서

손익계산서는 농축협의 경영성과를 명백히 하기 위하여 한 회계기간 동안에 발생한 모든 수익과 이에 대응하는 모든 비용을 표시한 결산서류

4. 잉여금(결손금)처분 계산서

전 회계연도로부터 이월된 이익잉여금을 가산한 금액 및 임의 적립금의 이입액을 더하여 당기순이익으로 표시하고, 이를 법정 적립금, 임의적립금을 표시하고 총회 후 확정된 배당 내역을 표시하며, 차기 회계연도로 이월한 잉여금을 표시한 서류

5. 자본변동표

자본의 크기와 그 변동에 관한 정보를 제공하는 재무보고서로, 자본을 구성하고 있는 자본금, 자본잉여금, 자본조정, 기타포괄손익누계액, 이익잉여금의 변동에 관한 정보를 제공하는 결산서류

6. 결산보정보고서

결산 중 주요 계수에 대한 보정 내용을 표시한 결산서류

7. 감사의견서

사무소에서 작성한 결산보고서에 대하여 각 감사자의 의견을 작성하고, 승인한 결산서류

8. (부속명세서)

재무상태표와 손익계산서의 내용을 신용/일반회계로 구성된 항목의 상세정보를 제공하는 결산서류

※ 기타 결산보고서 내용 중 궁금한 내용이 있으면 대촌농협 기획계에 문의 주시기 바랍니다.