

(붙임1)



선 언 문

2013년도 6월말 대촌농협 현황

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

2013. 8. 22

 대촌농업협동조합

 대촌농업협동조합

조 합 장 전봉식
전무직무대리 홍성운

※ 본 자료의 작성기준일은 결산일(2013년 6월 30일) 현재이며,
작성기준일이 다른 항목은 기준일을 해당 항목에 표시하였습니다.

I. 재무 및 손익에 관한 사항

1. 요약 재무현황

(단위: 백만원, %)

구 분		2012년말(A)		2013년 6월말(B)		증감 (B-A)	
		금액	구성비	금액	구성비		
자 산	I. 유동자산	6,499	6.33	5,111	5.10	-1,388	
	1. 현금	453	0.44	481	0.48	28	
	2. 외상매출금	897	0.87	628	0.63	-269	
	3. 재고·생물자산	1,521	1.48	1,372	1.37	-149	
	4. 기타유동자산	3,628	3.54	2,630	2.63	-998	
	II. 금융업예치금	28,539	27.82	26,952	26.91	-1,587	
	III. 금융업대출금 (대손충당금)	61,283 (1,251)	59.73 (1.22)	61,786 (1,179)	61.69 (1.18)	503 (-72)	
	IV. 공제·농작물보험자산			-6	-0.01	-6	
	V. 비유동자산	7,531	7.34	7,493	7.48	-38	
	1. 투자자산	2,162	2.11	2,174	2.17	12	
	2. 유형자산	5,362	5.23	5,311	5.30	-51	
	3. 무형자산	5	0.01	5	0.00	0	
	4. 기타비유동자산	2	0.00	3	0.00	1	
자 산 총 계	102,601		100,157		-2,444		
부 채	I. 유동부채	12,417	12.88	11,364	12.16	-1,053	
	1. 외상매입금	1,072	1.11	319	0.34	-753	
	2. 단기차입금	9,157	9.50	8,464	9.06	-693	
	3. 기타유동부채	2,188	2.27	2,581	2.76	393	
	II. 금융업예수금	76,303	79.17	74,772	80.03	-1,531	
	III. 금융업차입금	7,033	7.30	6,776	7.25	-257	
	IV. 공제·농작물보험부채						
	V. 비유동부채	631	0.65	515	0.55	-116	
	1. 장기차입금	266	0.28			-266	
	2. 기타비유동부채	365	0.38	515	0.55	150	
	부 채 총 계	96,384		93,427		-2,957	
	자 본	I. 출자금	2,572	41.36	2,839	42.18	267
		II. 자본잉여금	974	15.66	974	14.47	0
III. 자본조정		-67	-1.08	-3	-0.05	64	
IV. 기타포괄손익누계액		1,820	29.28	1,820	27.05	0	
V. 이익잉여금		918	14.77	1,100	16.35	182	
자 본 총 계		6,217		6,730		513	
부 채 및 자 본 총 계	102,601		100,157		-2,444		

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

2. 요약 손익현황

(단위: 백만원)

구 분	2012년 6월말(A)	2013년 6월말(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	6,434	6,718	284
1. 신용사업영업수익	2,414	2,634	220
가. 이자수익	2,251	2,182	-69
나. 수수료수익	163	452	289
다. 기타영업수익			
2. 경제사업영업수익	3,717	4,084	367
3. 공제사업영업수익	302		-302
4. 농작물보험영업수익	1		-1
II. 영업비용	4,663	4,792	129
1. 신용사업영업비용	1,316	1,286	-30
가. 이자비용	1,069	950	-119
나. 수수료비용	171	168	-3
다. 기타영업비용	76	168	92
2. 경제사업영업비용	3,279	3,506	227
3. 공제사업영업비용	68		-68
4. 농작물보험영업비용			
III. 매출총이익	1,771	1,926	155
IV. 판매비와관리비	1,484	1,472	-12
V. 영업이익	287	454	167
VI. 교육지원사업손익	-233	-229	4
VII. 영업외수익	237	292	55
VIII. 영업외비용	61	131	70
IX. 법인세차감전계속사업손익	230	386	156
X. 계속사업손익법인세비용	1	1	0
XI. 계속사업손익	229	385	156
VII. 중단사업손익			
VIII. 당기순손익	229	385	156

손익발생 원천별 실적

(단위: 백만원)

구 분				2012년 6월말(A)	2013년 6월말(B)	증 감(B-A)
Ⅰ. 영 업 수 익				6434	6718	284
신용사업	이자수익	예치금이자	366	482	116	
		대출금이자	1885	1699	-186	
		기타이자				
	수수료등 기타영업수익		163	453	290	
	경제사업 영업수익		3717	4084	367	
	공제사업 영업수익		302		-302	
	농작물보험사업 영업수익		1		-1	
Ⅱ. 영 업 비 용				4663	4792	129
신용사업	이자비용	예수금이자	1012	904	-108	
		차입금이자	48	39	-9	
		기타이자	9	7	-2	
	수수료등 기타영업비용		247	336	89	
	경제사업 영업비용		3279	3506	227	
	공제사업 영업비용		68		-68	
	농작물보험사업 영업비용					
Ⅲ. 매출총이익				1771	1926	155
Ⅳ. 판매비와관리비				1484	1472	-12
Ⅴ. 영업이익				287	454	167
Ⅵ. 교육지원사업손익				-233	-229	4
Ⅶ. 영업외손익				176	161	-15
Ⅷ. 법인세차감전계속사업손익				230	386	156
Ⅸ. 계속사업손익법인세비용				1	1	
Ⅹ. 계속사업손익				229	385	156
Ⅺ. 중단사업손익						
Ⅻ. 당기순손익				229	385	156

3. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

| 별첨1 |

4. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

| 별첨2 |

5. 외부회계감사 반기검토보고서<수감대상 농축협만 해당>

| 별첨3 |

II. 자금조달 및 운용에 관한 사항

1. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위: 백만원, %)

구분			2012년말(A)		2013년 6월말(B)		증 감(B-A)		
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비	
조달	비용성	예수금(별단제외)	70,126	74.56	75,358	73.95	5,232	-0.61	
		상호금융	62	0.07	61	0.06	-1	-0.01	
		차입금	7,067	7.51	6,840	6.71	-227	-0.80	
		정책자금	270	0.29			-270	-0.29	
		공제사업	5	0.01	70	0.07	65	0.06	
		기타	3,504	3.73	5,348	5.25	1,844	1.52	
		일반차입금	1,321	1.40	1,325	1.30	4	-0.10	
	소계	82,355	87.57	89,002	87.34	6,647	-0.22		
	충당금등	1,581	1.68	1,575	1.55	-6	-0.14		
	기타	4,406	4.69	5,088	4.99	682	0.31		
	소계	11,694	12.43	12,900	12.66	1,206	0.23		
	조달 합계			94,049	100	101,902	100	7,853	
	운용	수익성	예치금	21,385	22.74	28,505	27.97	7,120	5.23
			상호금융	52,890	56.24	53,868	52.86	978	-3.38
정책자금			7,094	7.54	6,859	6.73	-235	-0.81	
공제대출			270	0.29			-270	-0.29	
신용카드			116	0.12	124	0.12	8	0.00	
기타			5	0.01	70	0.07	65	0.06	
외상매출금			885	0.94	957	0.94	72	0.00	
유가증권									
기타			10	0.01			-10	-0.01	
소계			82,655	87.88	90,383	88.70	7,728	0.82	
유형자산		5,366	5.71	5,340	5.24	-26	-0.47		
무형자산		6	0.01	5	0.00	-1	0.01		
기타		3,942	4.19	4,006	3.93	64	-0.26		
소계		11,394	12.12	11,519	11.30	125	-0.82		
운용 합계			94,049	100	101,902	100	7,853		

※ “차입금-기타”에 보험일반차입금, “대출금-기타”에 보험일반대출금 각각 포함

2. 대출금 현황

■ 종류별 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2012년말(A)		2013년 6월말(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상 호 금 융 자 금 대 출	54,242	88.32	54,985	88.77	743	0.45
정 책 자 금 대 출	6,907	11.24	6,761	10.92	-146	-0.32
기 타 대 출	134	0.22	40	0.06	-94	-0.16
신용카드수탁취급계정	122	0.20	133	0.22	11	0.02
신 용 가 지 급 금	14	0.02	21	0.03	7	0.01
합 계	61,419	100	61,940	100	521	

■ 담보별 현황

(단위: 백만원, %)

구분		2012년말(A)		2013년 6월말(B)		증 감 (B-A)	
		금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
담보	부동산	42,619	69.39	43,908	70.89	1,289	1.50
	동산						
	유가증권						
	예적금	1,132	1.85	765	1.23	-367	-0.62
	신용보증	4,545	7.40	4,229	6.83	-316	-0.57
	기타	259	0.42	147	0.24	-112	-0.18
	소계	48,555	79.06	49,049	79.19	494	0.13
신용		12,864	20.94	12,891	20.81	27	-0.13
합계		61,419	100	61,940	100	521	

3. 예적금 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2012년말(A)				2013년 6월말(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	22,965	30.10	19,259	27.31	22,155	29.63	22,404	29.58	-810	3,145
적립식예금	4,697	6.15	4,349	6.17	4,765	6.37	4,612	6.09	68	263
거치식예금	48,641	63.75	46,915	66.52	47,852	64.00	48,723	64.33	-789	1,808
합 계	76,303	100	70,523	100	74,772	100	75,739	100	-1,531	5,216

4. 유가증권 투자 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2012년말(A)		2013년 6월말(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국·공 채						
○ ○ 채						
수익증권						
예금자보호기금채권						
기타유가증권	4	100	4	100	0	0
합 계	4	100	4	100	0	0

5. 부실·고정이하여신 및 충당금 적립 현황

(단위: 백만원, %)

구 분		2012년말(A)	2013년 6월말(B)	증감(B-A)
총 여 신		61,419	61,940	521
(충당금적립제외채권)		(2,701)	(0)	(-2,701)
고 정 이 하 여 신		466	516	50
부 실 여 신		84	23	-61
충 당 금 적립현황	충 당 금 적 립 액	1,275	1,167	-108
	충 당 금 비 율 (상 한)	259.94	224.05	-35.89
	충 당 금 비 율 (하 한)	259.94	224.05	-35.89

※ 충당금비율(=충당금적립률)=대손충당금잔액/자산건전성분류구간별요적립액합계*100

※ 충당금비율(상한) : 농축협별 경험손실을 및 예상손실율을 감안한 선택 적립을 적용시 비율

※ 충당금비율(하한) : 상호금융업감독규정에서 요구하는 최소기준 적용시 비율< 양자 모두 표시>

Ⅲ. 경영지표에 관한 사항

1. 경영평가 등급 현황

구 분	2012년		2013년 6월말	
	종합경영평가	경영실태평가	종합경영평가	경영실태평가
평가등급	1등급	1등급	-	1등급

※ 종합경영평가는 연도말 1회만 평가(분기·반기평가 없음)

2. 주요 경영비율 현황

(단위: %)

구 분		2012년말	2013년 6월말	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율	7.13	7.80	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율	6.06	6.72	높을수록 양호
	총 자 본 비 율	12.08	13.48	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율	39.34	71.42	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율	85.54	77.88	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률	0.40	0.54	높을수록 양호
	수 지 비 율	84.47	91.16	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율	3.99	3.74	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율	2.01	1.46	낮을수록 양호
	순 고 정 이 하 여 신 비 율	0.08	0.33	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율	1.67	2.28	낮을수록 양호

별첨 1. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

2. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

3. 외부회계감사의 반기검토보고서<수감대상 농축협만 해당>

재무상태표

제 ()기 2013년 6월 30일 현재
제 ()기 2012년 6월 30일 현재

(통 합)

(단위:천원)

자 산	제 (당)기	제 (전)기	부채 및 자본	제 (당)기	제 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
I . 유 동 자 산	5,111,208	4,737,503	I . 유 동 부 채	11,364,263	7,548,725
1 현 금	481,005	487,634	1 외 상 매 입 금	319,031	224,571
2 단 기 매 매 증 권	-	-	2 계 통 외 상 매 입 금	990,114	1,199,093
3 외 상 매 출 금	824,909	933,500	3 선 수 금	100,000	100,000
(대 손 총 당 금)	196,828	150,238	4 추 곡 수 매 선 수 금	-	-
(현재 가치 할인 차금)	-	-	5 수 탁 상 품 권 선 수 금	2,370	2,660
4 재 고 자 산	1,371,936	1,331,449	6 부 가 가 치 세 예 수 금	62,573	73,662
(재고자산평가손실누계액)	-	-	7 단 기 차 입 금	8,464,000	4,437,000
5 신용카드수탁취급계정	132,790	107,484	(차 입 금 대 총)	-	-
(대 손 총 당 금)	18,673	17,535	8 미 지 급 비 용	1,106,524	1,149,869
6 자 금 수 수 계 정	-	-	9 선 수 수 익	400	5,501
7 생 물 자 산	-	-	10 미 지 급 금	169,594	142,984
(생물자산손상차손누계액)	-	-	(현재 가치 할인 차금)	-	-
(감 가 상 각 누 계 액)	-	-	11 미 지 급 배 당 금	-	-
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	3,561	1,849
9 선 금	1,582,765	1,294,232	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	12,088	8,828
11 부 가 가 치 세 선 금	80,998	102,381	17 미 지 급 법 인 세	-	-
12 선 금 법 인 세	-	-	18 자 금 수 수 계 정	-	26,100
13 미 수 수 익	776,386	608,034	19 대 리 대 출 추 심 금	-	-
14 선 급 비 용	-	-	20 국 고 대 리 점	2,537	949
15 미 수	39,006	53,659	21 유 가 증권 청약 증 거 금	-	-
(대 손 총 당 금)	-	-	22 예 신 관 리 자 금	-	-
(현재 가치 할인 차금)	-	-	23 지 로 계 정	86,337	69,672
16 단 기 대 여 금	-	-	24 신용기프트카드충전액	-	-
(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	45,134	105,987
18 대 리 예 수 에 치 금	-	-	28 보 험 대 리 자 금	-	-
19 대 리 대 출 금	-	-	II . 금 용 업 예 수 금	74,771,795	71,461,264
20 농어가목돈마련저축장려기금	-	-	1 요 구 불 예 수 금	2,673,625	2,789,532
21 용 도 품	6,564	1,704	2 저 촉 성 예 수 금	72,068,185	68,654,029
22 단기매도가능증권(일반)	-	-	3 자 유 로 부 금	29,985	17,703
23 타 행 간 현 송 채 권	-	-	III . 금 용 업 차 입 금	6,775,601	7,182,605
24 기 타 의 당 좌 자 산	1,836	1,933	1 상 호 금 용 차 입 금	-	-
(대 손 총 당 금)	15,885	36,694	(현재 가치 할인 차금)	-	-
(현재 가치 할인 차금)	-	-	2 정 책 자 금 차 입 금	6,735,701	7,036,905
25 잡 자 산	44,399	19,960	3 공 제 사 업 채 무	-	145,700
(기타자산손상차손누계액)	-	-	4 외 화 차 입 금	-	-
(대 손 총 당 금)	-	-	5 기 타 차 입 금	-	-
II . 금 용 업 예 치 금	26,951,930	22,368,408	6 보 험 일 반 차 입 금	39,900	-
1 대 내 예 치 금	26,951,930	22,368,408	IV . 공 제 · 농작물보험부채	-	-
2 대 외 예 치 금	-	-	1 공 제 미 지 급 금	-	-
3 외 화 예 치 금	-	-	2 농 작 물 보 험 예 수 금	-	-
4 기 타 예 치 금	-	-	3 농 작 물 보 험 자 금	-	-
III . 금 용 업 대 출 채 권	60,600,842	58,253,105	4 농 작 물 보 험 미 지 급 금	-	-
1 상 호 금융자금대출금	54,984,415	52,191,404	V . 비 유 동 부 채	514,830	759,090
(대 손 총 당 금)	1,116,036	1,036,265	1 장 기 차 입 금	-	291,000
(현재 가치 할인 차금)	-	-	(차 입 금 대 총)	-	25,000
2 정 책 자 금 대 출 금	6,761,399	7,060,593	(현재 가치 할인 차금)	-	-
(대 손 총 당 금)	57,618	98,329	2 장 기 성 미 지 급 금	-	-
3 공 제 대 출 금	-	145,700	3 수 입 보 증 금	110,000	75,000
(대 손 총 당 금)	6,218	9,998	4 공 동 사 업 기 금	-	-
4 매 입 외 환	-	-	5 헬 퍼 사 업 기 금	-	-
(대 손 총 당 금)	-	-	6 송 아 지 생 산 안 정 자 금	-	-
5 보 험 일 반 대 출 금	39,900	-	7 켜 소 검 정 사 업 기 금	-	-
(대 손 총 당 금)	5,000	-	8 유 통 손 실 보 전 자 금	179,561	210,639
			9 퇴 직 급 여 총 당 부 채	366,820	192,835

IV. 공제·농작물보험자산	-	1,694	자 본	(국 민 연 금 전 환 금)	-	-
1 공 제 미 수 금	-	-		(퇴 직 금 운 용 자 산)	160,000	-
2 농 작 물 보 험 미 수 금	-	1,694		10 인 수 고 정 자 산 미 지 급 금	-	-
V. 비 유 동 자 산	7,492,873	7,548,358		11 이 용 고 환 원 충 당 부 채	-	-
(1) 투 자 자 산	2,174,288	2,078,085		12 기 타 충 당 부 채	18,449	14,616
1 계 통 출 자 금	1,887,510	1,828,630		부 채 합 계	93,426,489	86,951,684
2 공 동 사 업 투 자 금	35,500	35,500		I . 출 자 금	2,838,712	2,447,876
3 매 도 가 능 증 권	4,132	4,395		1 일 반 출 자 금	2,820,390	2,429,585
4 만 기 보 유 증 권	-	-		(미 납 입 출 자 금)	5	1
5 지 분 법 적 용 투 자 주 식	247,146	209,560		2 회 전 출 자 금	-	-
6 장 기 대 여 금	-	-		3 가 입 금	18,327	18,292
(대 손 충 당 금)	-	-		4 우 선 출 자 금	-	-
7 비 업 무 용 자 산	-	-		II . 자 본 잉 여 금	973,594	973,594
8 퇴직연금운용초과자산	-	-		1 자 본 적 립 금	973,594	973,594
9 기 타 의 투 자 자 산	-	-		가 재 평 가 적 립 금	973,594	973,594
(2) 유 형 자 산	5,311,484	5,462,557		나 자 본 준 비 금	-	-
1 토 지	4,107,917	4,107,917		2 기 타 자 본 잉 여 금	-	-
(보 조 금)	-	-		III . 자 본 조 정	- 3,030	- 56,972
(유형자산손상차손누계액)	-	-		1 탈 퇴 지 분 선 급 금	3,030	56,972
(자산재평가손상차손누계액)	18,446	18,446		2 우 선 출 자 매 입	-	-
2 건 물	2,159,916	2,118,989		IV . 기 타 포 괄 손 익 누 계 액	1,820,521	1,820,521
(감 가 상 각 누 계 액)	1,023,076	930,400		1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익	-	-
(보 조 금)	18,608	19,045		(또는 매도가능증권평가손실)	-	-
(유형자산손상차손누계액)	-	-		2 지 분 법 자 본 변 동	-	-
(자산재평가손상차손누계액)	-	-		(또는 부의지분법자본변동)	-	-
3 임 차 점 포 시 설 물	-	-		3 재 평 가 잉 여 금	1,820,521	1,820,521
(감 가 상 각 누 계 액)	-	-		V . 이 익 잉 여 금	1,100,567	772,365
(유형자산손상차손누계액)	-	-		(또 는 결 손 금)	-	-
4 업 무 용 동 산	1,198,227	1,162,607		1 법 정 적 립 금	180,395	128,657
(감 가 상 각 누 계 액)	898,328	780,895		2 임 의 적 립 금	373,234	272,325
(보 조 금)	196,118	178,170		가. 사 업 준 비 금	365,234	264,325
(유형자산손상차손누계액)	-	-		나. 사 업 활 성 화 적 립 금	-	-
(자산재평가손상차손누계액)	-	-		다. 유 통 손 실 보 전 적 립 금	8,000	8,000
5 건 설 중 인 자 산	-	-		다. 경 제 자 업 활 성 화 적 립 금	-	-
(보 조 금)	-	-		3 전 기 이 월 이 익 잉 여 금	161,997	142,604
(3) 무 형 자 산	4,579	6,194		(또는 차기이월결손금)	-	-
1 산 업 재 산 권	-	-		4 처 리 전 이 익 잉 여 금	-	-
2 영 업 권	-	-		(당 기 순 이 익)	384,941	228,779
(무형자산손상차손누계액)	-	-		(또 는 당 기 순 손 실)	-	-
3 개 발 비	-	-				
(무형자산손상차손누계액)	-	-				
4 사 용 수 익 기 부 자 산	-	-				
5 임 차 권 리 금	-	-				
6 기 타 의 무 형 자 산	4,579	6,194				
(무형자산손상차손누계액)	-	-				
(4) 기 타 비 유 동 자 산	2,522	1,522				
1 자 산 처 분 미 수 금	-	-				
(현재가치할인차금)	-	-				
2 보 증 금	1,522	1,522				
3 장 기 미 수 금	-	-				
(대 손 충 당 금)	-	-				
4 기 타 의 비 유 동 자 산	1,000	-				
자 산 총 계	100,156,853	92,909,068		자 본 합 계	6,730,364	5,957,384
				부채와 자본총계	100,156,853	92,909,068

재무상태표

제 () 기 2013년 6월 30일 현재

제 () 기 2012년 6월 30일 현재

(신용회계)

(단위:천원)

자 산	제 (당)기 금 액	제 (전)기 금 액	부 채 및 자 본	제 (당)기 금 액	제 (전)기 금 액
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
I. 현 금 및 예 치 금	27,432,935	22,856,042	I. 예 수 금	74,771,795	71,461,264
1 현 금	481,005	487,634	1 요 구 불 예 금	2,673,625	2,789,532
2 외 국 통 화	-	-	가 보 통 예 탁 금	2,354,561	2,352,444
3 대 내 예 치 금	26,951,930	22,368,408	나 별 단 예 탁 금	319,064	437,088
가 상 환 준 비 예 치 금	7,485,000	6,930,000	2 저 축 성 예 수 금	72,068,185	68,654,029
나 정 기 예 치 금	18,764,000	14,440,000	가 자 립 예 탁 금	9,875,149	8,999,008
다 적 립 식 예 치 금	-	-	나 자 유 저 축 예 탁 금	8,246,039	6,421,191
라 중 앙 회 타 회 계 예 치 금	-	-	다 기 업 자 유 예 탁 금	1,360,154	818,962
마 일 시 예 치 금	702,930	998,408	라 정 기 예 탁 금	47,851,705	48,177,179
4 대 외 예 치 금	-	-	마 정 기 적 금	2,205,601	1,849,750
5 외 화 예 치 금	-	-	바 장 학 적 금	38,761	36,391
5 기 타 예 치 금	-	-	사 자 유 적 립 적 금	767,256	799,498
II. 단 기 매 매 증 권	-	-	아 농 어 가 목 돈 마 련 저 축	1,723,520	1,552,050
1 단 기 매 매 국 채	-	-	자 자 유 정 기 예 탁 금	-	-
2 단 기 매 매 공 사 채	-	-	차 기 타 예 탁 금	-	-
3 단 기 매 매 지 방 채	-	-	3 자 유 로 부 금	29,985	17,703
4 단 기 매 매 금 융 채	-	-	II. 차 입 금	6,775,601	7,036,905
5 단 기 매 매 회 사 채	-	-	1 상 호 금 융 자 금 차 입 금	-	-
6 단 기 매 매 채 권 형 수 익 증 권	-	-	(현재 가 치 할 인 차 금)	-	-
7 단 기 매 매 혼 합 형 수 익 증 권	-	-	2 정 책 자 금 차 입 금	6,735,701	7,036,905
8 단 기 매 매 기 업 어 음	-	-	3 외 화 차 입 금	-	-
9 기 타 단 기 매 매 증 권	-	-	4 기 타 차 입 금	-	-
III. 매 도 가 능 증 권	132	395	5 보 험 일 반 차 입 금	39,900	-
1 매 도 가 능 국 채	-	-	III. 기 타 부 채	1,187,586	1,317,749
2 매 도 가 능 공 사 채	-	-	1 대 리 대 출 추 심 금	-	-
3 매 도 가 능 지 방 채	-	-	2 국 고 대 리 점	2,537	949
4 매 도 가 능 금 융 채	-	-	3 유 가 증 권 청 약 증 거 금	-	-
5 매 도 가 능 회 사 채	-	-	4 미 지 급 비 용	1,012,932	1,138,733
6 매 도 가 능 채 권 형 수 익 증 권	-	-	5 선 수 수 익	400	5,501
7 매 도 가 능 혼 합 형 수 익 증 권	-	-	6 여 신 관 리 자 금	-	-
8 매 도 가 능 주 식	132	395	7 지 로 계 정	86,337	69,672
9 매 도 가 능 금 융 채	-	-	8 미 지 급 금	33,207	33,183
10 매 도 가 능 기 업 어 음	-	-	(현재 가 치 할 인 차 금)	-	-
11 기 타 매 도 가 능 증 권	-	-	9 수 입 제 세	8,678	5,847
IV. 만 기 보 유 증 권	-	-	10 미 지 급 법 인 세	-	-
1 만 기 보 유 국 채	-	-	11 수 입 보 증 금	-	-
2 만 기 보 유 공 사 채	-	-	12 퇴 직 급 여 총 당 부 채	84,853	49,211
3 만 기 보 유 지 방 채	-	-	(국 민 연 금 전 환 금)	-	-
4 만 기 보 유 금 융 채	-	-	(퇴 직 금 운 용 자 산)	60,000	-
5 만 기 보 유 회 사 채	-	-	13 부 가 가 치 세 예 수 금	18	7
6 만 기 보 유 채 권 형 수 익 증 권	-	-	14 신 용 기 프 트 카 드 총 전 액	-	-
7 만 기 보 유 혼 합 형 수 익 증 권	-	-	15 기 타 총 당 부 채	18,449	14,616
8 기 타 만 기 보 유 증 권	-	-	16 미 지 급 외 국 환 채 무	-	-
9 만 기 보 유 농 금 채	-	-	17 자 금 수 수 계 정	-	-
10 상 호 금 융 예 금 자 보 호 기 금 채 권	-	-	18 타 행 간 현 수 채 무	-	-
11 첨 가 매 입 국 공 채	-	-	19 잡 부 채	175	30
12 만 기 보 유 기 업 어 음	-	-	20 보 험 대 리 자 금	-	-
V. 지 분 법 적 용 투 자 주 식	-	-	IV. 비 신 용 사 업 자 금 차 월	4,991,301	1,023,363
VI. 대 출 채 권	60,607,060	58,117,403	V. 비 신 용 사 업 계 정	-	-
1 상 호 금 융 자 금 대 출 금	54,984,415	52,191,404	부 채 합 계	87,726,283	80,839,281
(대 손 총 당 금)	1,116,036	1,036,265	I. 출 자 금	2,838,712	2,447,876
(현재 가 치 할 인 차 금)	-	-	1 일 반 출 자 자 금	2,820,390	2,429,585
가 일 반 대 출 금	36,906,367	33,760,411	(미 납 입 출 자 금)	5	1
나 자 립 예 탁 금 대 출 금	13,955,381	15,169,617	2 회 전 출 자 자 금	-	-
다 총 합 통 장 대 출 금	729,131	443,637	3 가 입 자 금	18,327	18,292
라 적 금 관 계 대 출 금	-	-	4 우 선 출 자 자 금	-	-
마 농 어 가 목 돈 마 련 저 축 대 출	1,600	-	II. 자 본 잉 여 금	973,594	973,594
바 상 호 금 융 단 기 농 사 대 출 금	1,320,100	1,023,769	1 자 본 적 립 금	973,594	973,594
사 상 호 금 융 중 기 대 출 금	74,840	66,080	가 재 평 가 적 립 금	973,594	973,594
아 상 호 금 융 특 별 장 기 대 출 금	1,624,800	1,049,290	나 자 본 준 비 금	-	-
자 저 리 대 체 자 금 대 출 금	360,196	637,600	2 기 타 자 본 잉 여 금	-	-
차 농 업 자 금 우 대 대 출 금	12,000	41,000	III. 자 본 조 정	-3,030	-56,972
카 상 호 급 부 금	-	-	1 탈 퇴 지 분 선 금 금	3,030	56,972
타 상 호 금 융 지 역 발 전 대 출 금	-	-	2 우 선 출 자 매 입	-	-
파 할 인 어 음	-	-	IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액	1,820,521	1,820,521
하 사 모 사 채	-	-	1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익	-	-
2 정 책 자 금 대 출 금	6,761,399	7,060,593	(또는 매 도 가 능 증 권 평 가 손 실)	-	-
(대 손 총 당 금)	57,618	98,329	2 지 분 법 자 본 변 동	-	-
가 단 기 농 사 대 출 금	-	-	(또는 부 의 지 분 법 자 본 변 동)	-	-
나 금 융 농 업 중 기 대 출 금	4,243,613	4,430,241	3 재 평 가 잉 여 금	1,820,521	1,820,521
다 재 정 농 사 대 출 금	841,400	1,130,600	V. 이 익 잉 여 금	1,100,567	772,365
라 재 정 농 업 중 기 대 출 금	-	-	(또 는 결 손 금)	-	-

마농업개발대출금	-	-	1법정적립금	180,395	128,657
바국민투자기금대출금	-	-	2임의적립금	373,234	272,325
사축산발전기금대출금	-	-	가.사업준비금	365,234	264,325
아농촌주택대출금	219,123	226,422	나.사업활성화적립금	-	-
자원화표시차관대출금	-	-	다.유통손실보전적립금	8,000	8,000
차세은차관대출금	-	-	라.경제사업활성화적립금	-	-
카농가특별자금대출금	-	-	3전기이월이익잉여금	161,997	142,604
타농지구입자금대출금	-	-	(또는전기이월결손금)	-	-
파농어촌구조개선자금대출	1,403,393	1,219,460	4미처분이익잉여금	-	-
하금융축산경영자금대출금	-	-	(당기순이익)	384,941	228,779
거재정축산경영자금대출금	-	-	(또는당기순손실)	-	-
너기타재정시설자금대출금	53,870	53,870	자본합계	6,730,364	5,957,384
더기타재정운전자금대출금	-	-			
3매입외환	-	-			
(대손충당금)	-	-			
4보험일반대출금	39,900	-			
(보험대출대손충당금)	5,000	-			
VII.비유동자산	33,700	47,476			
1유형자산	33,700	47,476			
가업무용토지	-	-			
(보조금)	-	-			
(유형자산손상차손누계액)	-	-			
(자산재평가손장자손누계액)	-	-			
나건물	28,180	28,180			
(감가상각누계액)	15,499	14,090			
(보조금)	-	-			
(유형자산손상차손누계액)	-	-			
(자산재평가손장자손누계액)	-	-			
다임차점포시설물	-	-			
(감가상각누계액)	-	-			
(유형자산손상차손누계액)	-	-			
라업무용동산	215,591	213,049			
(감가상각누계액)	194,570	179,447			
(보조금)	2	216			
(유형자산손상차손누계액)	-	-			
(자산재평가손장자손누계액)	-	-			
마건설중인자산	-	-			
(보조금)	-	-			
2무형자산	-	-			
가영업권	-	-			
(무형자산손상차손누계액)	-	-			
나개발비	-	-			
(무형자산손상차손누계액)	-	-			
다사용수익기부자산	-	-			
라임차권리금	-	-			
마기타의무형자산	-	-			
(무형자산손상차손누계액)	-	-			
3비업무용자산	-	-			
VIII.기타자산	919,694	705,132			
1대리예수예치금	-	-			
2대리대출금	-	-			
3도어가목돈마련저축장려금	-	-			
4신용카드수탁취급계정	132,790	107,484			
(대손충당금)	18,673	17,535			
5보증금	-	-			
6미수금	1,539	-			
(대손충당금)	-	-			
(현재가치할인차금)	-	-			
7자산처분미수금	-	-			
(현재가치할인차금)	-	-			
8미수수익	776,386	607,309			
9선급비용	-	-			
10선급법인세	-	-			
11용도품	6,564	1,704			
12부가가치세선급금	-	-			
13자금수수계정	-	-			
14기타의비유동자산	-	-			
15타행간현송채권	-	-			
16잡자산	20,088	6,170			
(대손충당금)	-	-			
(기타자산손상차손누계액)	-	-			
17공탁금	1,000	-			
IX비신용사업자금대월	-	-			
X비신용사업계정	5,463,126	5,070,217			
자산총계	94,456,647	86,796,665	부채와자본총계	94,456,647	86,796,665

재무상태표

제 () 기 2013년 6월 30일 현재

제 () 기 2012년 6월 30일 현재

(일반회계)

(단위:천원)

자 산 계 정 과 목		제 (당)기 금 액	제 (전)기 금 액	부 채 및 자 본 계 정 과 목		제 (당)기 금 액	제 (전)기 금 액
I. 유 동 자 산		3,711,509	3,544,737	I. 유 동 부 채		10,219,979	6,294,803
(1) 당 좌 자 산		2,339,573	2,213,288	1 외 상 매 입 금		319,031	224,571
1 현 금		-	-	2 계 통 외 상 매 입 금		990,114	1,199,093
2 예 기 치 매 증 권		-	-	3 선 수		100,000	100,000
3 단 기 매 매 증 권		-	-	4 추 곡 수 매 선 수		-	-
4 외 상 매 출 금		824,909	933,500	5 수 탁 상 품 권 선 수		2,370	2,660
(대 손 충 당 금)		196,828	150,238	6 부 가 가 치 세 예 수		62,555	73,655
(현 재 가 치 할 인 차 금)		-	-	7 단 기 차 입 금		8,464,000	4,437,000
5 수 탁 사 업 미 수		-	-	(차 입 금 대 충)		-	-
(대 손 충 당 금)		-	-	8 미 지 급 비 용		93,592	11,136
6 선 급 금		1,582,765	1,294,232	9 선 수 수 의		-	-
(대 손 충 당 금)		-	-	10 미 지 급 금		136,387	109,801
7 추 곡 수 매 선		-	-	11 미 지 급 배 당		-	-
8 부 가 가 치 세 선		80,998	102,381	12 예 수		-	-
9 선 급 법 인 세		-	-	13 수 탁 사 업 예 수		3,561	1,849
10 미 수 수 익		-	725	14 위 축 사 업 예 수		-	-
11 선 급 비 용		-	-	15 수 탁 수 매 예 수		-	-
12 미 수 수 익		37,467	53,659	16 수 입 제 세		3,410	2,981
(대 손 충 당 금)		-	-	17 미 지 급 법 인 세		-	-
13 단 기 대 여 금		-	-	18 자 금 수 수 계 정		-	26,100
(대 손 충 당 금)		-	-	19 잡 수 부 채		44,959	105,957
14 현 동 카 드 계 정		-	-	II. 공 제 사 업 채 무		-	145,700
(대 손 충 당 금)		-	-	1 공 제 차 입		-	145,700
15 단 기 매 도 가 능 증 권		-	-	2 공 제 예 수		-	-
16 기 타 의 당 좌 자 산		1,836	1,933	3 공 제 제 료		-	-
(대 손 충 당 금)		15,885	36,694	4 공 제 자 금		-	-
(현 재 가 치 할 인 차 금)		-	-	5 공 제 미 지 급		-	-
17 자 금 수 수 계 정		-	-	III. 농 작 물 보 험 사 업 부 채		-	-
18 잡 자 산		24,311	13,790	1 농 작 물 보 험 예 수		-	-
(가 타 자 산 손 상 차 손 누 계 액)		-	-	2 농 작 물 보 험 자		-	-
(대 손 충 당 금)		-	-	3 농 작 물 보 험 미 지 급		-	-
(2) 재 고 자 산		1,371,936	1,331,449	IV. 비 유 동 부 채		471,528	695,263
1 상 품		1,370,776	1,331,353	1 장 기 차 입		-	291,000
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)		-	-	(차 입 금 대 충)		-	25,000
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		-	-
3 제 품		-	-	3 수 입 보 증		110,000	75,000
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)		-	-	4 공 동 사 업 기		-	-
4 재 공 공 품		-	-	5 헬 퍼 사 업 기		-	-
5 가 공 재 료		-	-	6 송 아 지 생 산 안 정 자		-	-
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)		-	-	7 청 소 검 정 사 업 기		-	-
6 처 장 품		1,160	-	8 유 통 손 실 보 전 자		179,561	210,639
7 재 고 자 산 사 고 미 결 산		-	-	9 퇴 직 금 여 충 당 부 채		281,967	143,624
8 기 타 재 고 자 산		-	96	(국 민 연 금 전 환 금)		-	-
(재 고 자 산 평 가 손 실 누 계 액)		-	-	(퇴 직 금 운 용 자 산)		100,000	-
(3) 생 물 자 산		-	-	10 인 수 고 점 자 산 미 지 급		-	-
1 소 비 용 생 물 자 산		-	-	11 이 용 고 환 원 충 당 부 채		-	-
2 생 산 용 생 물 자 산		-	-	12 기 타 충 당 부 채		-	-
(생 물 자 산 손 상 차 손 누 계 액)		-	-	V. 신 용 사 업 자 금 차 월		-	-
(감 가 상 각 누 계 액)		-	-	VI. 신 용 사 업 계 정		-	-
3 재 공 공 품		-	-	부 채 합 계		10,691,507	7,135,766
4 생 물 자 산 사 고 미 결 산		-	-	I. 출 자 금		2,838,712	2,447,876
II. 공 제 사 업 자 산		-	135,702	1 일 반 출 자		2,820,390	2,429,585
1 공 제 대 출		-	145,700	(미 납 입 출 자 금)		5	1
(대 손 충 당 금)		6,218	9,998	2 회 전 출 자		-	-
2 공 제 미 수		-	-	3 가 입 금		18,327	18,292
III. 농 작 물 보 험 사 업 자 산		-	1,694	4 우 선 출 자		-	-
1 농 작 물 보 험 미 수		-	1,694	II. 자 본 잉 여 금		973,594	973,594
IV. 비 유 동 자 산		7,458,041	7,500,487	1 자 본 적 립		973,594	973,594
(1) 투 자 자 산		2,174,156	2,077,690	가 재 평 가 적 립		973,594	973,594
1 계 통 출 자		1,887,510	1,828,630	나 자 본 준 비		-	-
2 공 동 사 업 투 자		35,500	35,500	2 기 타 자 본 잉 여		-	-
3 지 분 적 용 투 자 주 식		247,146	209,560	III. 자 본 조 정		-	56,972
4 만 기 보 유 증 권		-	-	1 탈 퇴 지 분 선 급		3,030	56,972
5 장 기 대 여 금		-	-	2 우 선 출 자 매 입		-	-
(대 손 충 당 금)		-	-	IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액		1,820,521	1,820,521
6 장 기 매 도 가 능 증 권		4,000	4,000	1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익		-	-
7 비 예 무 용 자 산		-	-	(또는 매 도 가 능 증 권 평 가 손 실)		-	-
8 퇴 직 연 금 운 용 초 과 자 산		-	-	2 지 분 법 자 본 변 동		-	-
8 기 타 의 투 자 자 산		-	-	(또는 부 의 지 분 법 자 본 변 동)		-	-
(2) 유 형 자 산		5,277,784	5,415,081	3 재 평 가 잉 여		1,820,521	1,820,521
1 토 지		4,107,917	4,107,917	V. 이 익 잉 여 금		1,100,567	772,365
(보 조 금)		-	-	(또 는 결 손 금)		-	-
(유형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)		-	-	1 법 정 적 립		180,395	128,657
(자 산 재 평 가 손 실 누 계 액)		-	-	2 임 의 적 립		373,234	272,325
2 건 물		2,131,736	2,090,809	가 사 업 준 비		365,234	264,325
(감 가 상 각 누 계 액)		1,007,577	916,310	나 사 업 활 성 화 적 립		-	-
(보 조 금)		18,608	19,045	다 유 통 손 실 보 전 적 립		8,000	8,000
(유형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)		-	-	라 결 제 사 업 활 성 화 적 립		-	-
(자 산 재 평 가 손 실 누 계 액)		-	-	3 전 기 이 월 이 익 잉 여		161,997	142,604
3 임 차 점 포 시 설		-	-	(또는 전 기 이 월 결 손 금)		-	-
(감 가 상 각 누 계 액)		-	-	4 미 처 분 이 익 잉 여		-	-
(유형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)		-	-	(당 기 손 이 익)		384,941	228,779
4 연 무 용 동 산		982,636	949,558	(또 는 당 기 손 손 실)		-	-
(감 가 상 각 누 계 액)		703,758	601,448	자 본 합 계		6,730,364	5,957,384
(보 조 금)		196,116	177,954				
(유형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)		-	-				
(자 산 재 평 가 손 실 누 계 액)		-	-				
5 건 설 중 인 자 산		-	-				
(보 조 금)		-	-				
(3) 무 형 자 산		4,579	6,194				
1 산 업 재 산 권		-	-				
2 영 업 권		-	-				
(무 형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)		-	-				

3 개 발 비	-	-			
(무 형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)	-	-			
4 사 용 수 익 기 부 자 산	-	-			
5 임 차 권 리 금	-	-			
6 기 타 의 무 형 자 산	4,579	6,194			
(무 형 자 산 손 상 차 손 누 계 액)	-	-			
(4) 기 타 비 유 동 자 산	1,522	1,522			
1 자 산 처 분 미 수 금	-	-			
(현 재 가 치 할 인 차 금)	-	-			
2 보 증 금	1,522	1,522			
3 장 기 미 수 금	-	-			
(대 손 충 당 금)					
4 기 타 의 비 유 동 자 산	-	-			
V. 신 용 사 업 자 금 대 월	4,991,301	1,023,363			
VI. 신 용 사 업 계 정	1,267,238	887,167			
자 산 총 계	17,421,871	13,093,150	부채와 자본총계	17,421,871	13,093,150

손익내역표

제 ()기 2013년 1월 1일부터 2013년 6월 30일 까지
제 ()기 2012년 1월 1일부터 2012년 6월 30일 까지

(통 합)

(단위:천원)

구 분	제 (당)기 금 액	제 (전)기 금 액	구 분	제 (당)기 금 액	제 (전)기 금 액
1. 영업 수익	6,717,549	6,433,585	5 전 산 비 용	22,613	40,045
(1) 신용 사업 영업 수익	2,633,705	2,413,692	6 대 손 상 각 비	-	-
가 이 자 수 익	2,181,497	2,251,257	7 감 가 상 각 비	81,129	72,919
1 예 처 금 이 자	482,062	366,011	8 무 형 자 산 상 각 비	808	808
2 단 기 매 매 증 권 이 자	-	-	9 판 매 경 비	86,913	77,013
3 (구) 투자유가증권 이 자	-	-	10 경 비	385,119	389,112
4 대 출 금 이 자	1,699,379	1,885,075	IV . 영업 손 익	453,401	287,124
5 매 도 가 능 증 권 이 자	-	-	V . 교육 지원 사업 수익	1,670	660
6 만 기 보 유 증 권 이 자	-	-	VI . 교육 지원 사업 비용	230,632	233,516
7 기 타 이 자 수 익	56	171	1 환 원 사 업 비	7,529	26,860
나 유가증권평가 및 처분 이익	-	-	2 영 능 지 도 비	90,623	79,015
1 단기매매증권 평가 이익	-	-	3 생 활 지 도 비	19,041	20,136
2 단기매매증권 처분 이익	-	-	4 교 육 비	997	1,972
3 매 도 가 능 증 권 처 분 이 익	-	-	5 보 급 선 전 비	27,927	27,342
4 만 기 보 유 증 권 처 분 이 익	-	-	6 조 사 연 구 비	-	-
5 (구) 투자유가증권 처분 이익	-	-	7 복 지 지 원 비	84,515	78,191
6 매도가능증권손상차손환입	-	-	VII . 영업 외 수익	292,061	236,882
7 만기보유증권손상차손환입	-	-	1 이 자 수 익 (일 반)	30,953	15,579
8 (구) 투자유가증권감액손실환입	-	-	2 배 당 금 수 익	116,785	148,278
다 대출채권평가 및 처분 이익	-	-	3 임 대 료	-	1,364
1 대 손 충 당 금 환 입 액	-	-	4 단기매매증권처분이익 (일반)	-	-
2 대출채권매각 이익	-	-	5 단기매매증권평가이익 (일반)	-	-
라 외 환 거 래 이 익	-	-	6 외 환 차 익 (일 반)	-	-
1 외 화 환 산 이 익	-	-	7 외 화 환 산 이 익 (일 반)	-	-
2 외 환 차 익	-	-	8 지 분 법 이 익	-	-
마 수 수 료 수 익	315,337	36,306	9 (구) 투자유가증권처분이익 (일반)	-	-
1 수 입 수 수 료	295,678	14,015	10 (구) 투자유가증권감액손실환입 (일반)	-	-
2 전 자 금 용 수 수 료	19585	20369	11 비 업 무 용 자 산 처 분 이 익	-	-
3 기 타 수 입 수 수 료	74	1,922	12 유 형 자 산 처 분 이 익	-	-
바 배 당 수 익	-	-	13 퇴 직 금 운 용 자 산 이 익	-	-
사 기 타 영 업 수 익	136,871	126,129	14 판 매 장 려 금	-	-
1 신탁예치금 처분 이익	-	-	15 카 드 사 업 수 익 (일 반)	-	-
2 신탁예치금 평가 이익	-	-	16 보 조 금 수 익	56,004	6,411
3 기 타 충 당 부 채 환 입	-	-	17 위 약 배 상 금 수 익	1,339	1,008
4 기 타 잡 수 익	-	-	18 상 각 채 권 추 심 이 익	73,221	51,648
5 신용카드수탁취급수수료	136,871	126,129	19 대 손 충 당 금 환 입 (일 반)	-	-
6 보험대리대출금 이 자	-	-	20 원 가 차 익	-	-
(2) 경제 사업 영업 수익	4,083,844	3,716,723	21 전 기 오 류 수 정 이 익	5,940	-
1 상 품 매 출 액	3,813,675	3,511,232	22 일 반 사 업 채 권 매 각 이 익	-	-
2 생 물 자 산 매 출 액	-	-	23 자 산 손 상 차 손 환 입 액	-	-
3 제 품 매 출 액	-	-	24 매도가능증권손상차손환입 (일반)	-	-
4 수 탁 사 업 수 수 료	106,969	70,615	25 만기보유증권손상차손환입 (일반)	-	-
5 창 고 매 출 액	96,397	77,148	26 매도가능증권처분이익 (일반)	-	-
6 이 용 매 출 액	2,102	245	27 만기보유증권처분이익 (일반)	-	-
7 운 송 매 출 액	-	-	28 지분법적용투자주식처분이익	-	-
8 기 타 매 출 액	-	-	29 지분법적용투자주식손상차손환입	-	-
9 수 수 료 수 익	64,701	57,483	30 상 각 채 권 매 각 이 익	-	-
(3) 공제 사업 영업 수익	-	302,430	31 자 산 수 증 이 익	-	-
1 공 제 수 익	-	302,430	32 채 무 면 제 이 익	-	-
(4) 농작물보험사업 영업 수익	-	740	33 보 험 금 수 익	-	-
1 농 작 물 보 험 수 익	-	740	34 자 산 재 평 가 손 실 환 입	-	-
II . 영업 비용	4,791,785	4,662,689	35 공 동 사 업 배 분 수 익	-	-
(1) 신용 사업 영업 비용	1,285,848	1,315,813	36 기 타 영 업 외 수 익	7,819	12,594
가 이 자 비 용	950,184	1,068,831	VIII . 영업 외 비용	130,820	61,500
1 예 수 금 이 자	904,159	1,012,043	1 이 자 비 용 (일 반)	118,066	30,374
2 차 입 금 이 자	38,734	47,754	2 단기매매증권처분손실 (일반)	-	-
3 기 타 이 자 비 용	7,291	9,034	3 단기매매증권평가손실 (일반)	-	-
나 유가증권평가 및 처분 손실	116	68	4 외 환 차 손 (일 반)	-	-
1 단기매매증권평가손실	-	-	5 외 화 환 산 손 실 (일 반)	-	-
2 단기매매증권처분손실	-	-	6 지 분 법 손 실	-	-
3 매 도 가 능 증 권 처 분 손 실	116	68	7 (구) 투자유가증권감액손실 (일반)	-	-
4 만 기 보 유 증 권 처 분 손 실	-	-	8 (구) 투자유가증권처분손실 (일반)	-	-
5 (구) 투자유가증권처분손실	-	-	9 비 업 무 용 자 산 처 분 손 실	-	-
6 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손	-	-	10 유 형 자 산 처 분 손 실	-	-
7 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손	-	-	11 퇴 직 금 운 용 자 산 손 실	-	13,402
8 (구) 투자유가증권감액손실	-	-	12 카 드 사 업 비 용 (일 반)	-	-
다 대출채권평가 및 처분 손실	30,000	-	13 기 타 의 대 손 상 각 비	-	-
1 대 손 상 각 비	30,000	-	14 재 고 자 산 감 모 손 실	-	-
2 대출채권매각손실	-	-	15 유 입 물 건 관 리 비	-	-
라 외 환 거 래 손 실	-	-	16 원 가 차 손	-	-
1 외 화 환 산 손 실	-	-	17 전 기 오 류 수 정 손 실	-	1,000
2 외 환 차 손	-	-	18 매도가능증권손상차손 (일반)	-	-
마 수 수 료 비 용	123,293	136,346	19 만기보유증권손상차손 (일반)	-	-
1 지 급 수 수 료	123,293	136,346	20 기 부 금	1,000	1,000
바 기 타 영 업 비 용	182,255	110,568	21 일 반 사 업 채 권 매 각 손 실	-	-
1 기 금 출 연 금	81,636	75,703	22 매도가능증권처분손실 (일반)	-	-
2 신탁예치금 처분 손실	-	-	23 자 산 손 상 차 손	-	-
3 신탁예치금 평가 손실	-	-	24 만기보유증권처분손실 (일반)	-	-
4 기 타 충 당 부 채 전 입 액	114	144	25 지분법적용투자주식처분손실	-	-
5 기 타 잡 비 용	-	-	26 지분법적용투자주식손상차손	-	-
6 신용카드수탁취급비용	44,321	34,721	27 재 해 손 실	-	-
7 보험수탁취급비용	55,880	-	28 자 산 재 평 가 손 실	-	-

8 정책보험비용	304	-	29 공동사업배분비용	-	-
(2) 경제사업영업비용	3,505,937	3,279,280	30 기타영업외비용	11,754	15,724
1 상품매출원가	3,505,937	3,279,280	IX. 법인세비용차감전계속사업손익	385,680	229,650
2 생물자산매출원가	-	-	X. 계속사업손익법인세비용	739	873
3 제품매출원가	-	-	X I. 계속사업손익	384,941	228,777
4 수탁가공원가	-	-	X II. 중단사업손익		
(3) 공제사업영업비용	-	67,596	(법인세효과: 원)		
1 공제비용	-	67,596	X III. 당기순손익	384,941	228,777
(4) 농작물보험사업영업비용	-	-			
1 농작물보험비용	-	-			
III. 판매비와관리비	1,472,363	1,483,772			
1 인건비	710,072	741,865			
2 일반퇴직급여	173,320	150,550	X IV. 주당손익		
3 특별퇴직급여	-	-	기본주당계속사업손익		
4 세금과공과	12,389	11,460	기본주당순손익		

손익내역표

제 () 기 2013년 1월 1일 부터 2013년 6월 30일 까지
제 () 기 2012년 1월 1일 부터 2012년 6월 30일 까지

(신용회계)

(단위:천원)

구분	제 (당)기 금 액	제 (전)기 금 액	구분	제 (당)기 금 액	제 (전)기 금 액
I. 영업 수익	2,766,239	2,646,997	(7) 판매비와관리비	306,824	308,548
(1) 이자 수익	2,314,031	2,484,562	1 인 건 비	183,679	171,007
1 예치금이자	482,062	366,011	2 일 반 퇴 직 급 여	21,468	17,850
2 단기매매증권이자	-	-	3 특 별 퇴 직 급 여	-	-
3 (구)투자유가증권이자	-	-	4 세 금 과 공 과	2,273	2,320
4 대출금이자	1,699,379	1,885,075	5 전 산 비 용	22,405	39,519
5 매도가능증권이자	-	-	6 감 가 상 각 비	7,222	7,319
6 만기보유증권이자	-	-	7 무 형 자 산 상 각 비	-	-
7 기타이자수익	56	171	8 경 비	69,777	70,533
8 일반사업자금이자수익	132,534	233,305	III. 공통관리비분담비용	481,786	503,795
(2) 유가증권평가 및 처분이익	-	-	1 인 건 비 성 분 담 비 용	414,604	441,818
1 단기매매증권평가이익	-	-	2 물 건 비 성 분 담 비 용	67,182	61,977
2 단기매매증권처분이익	-	-	IV. 영업 손익	687,220	509,366
3 매도가능증권처분이익	-	-	V. 영업 외 수익	562,232	467,171
4 만기보유증권처분이익	-	-	1 유 형 자 산 처 분 이 익	-	-
5 (구)투자유가증권처분이익	-	-	2 비 업 무 용 자 산 처 분 이 익	-	-
6 매도가능증권손상차손환입	-	-	3 임 대 료	-	-
7 만기보유증권손상차손환입	-	-	4 지 분 법 이 익	-	-
8 (구)투자유가증권감액손실환입	-	-	5 보 조 금 수 익	-	-
(3) 대출채권평가 및 처분이익	-	-	6 퇴 직 금 운 용 자 산 이 익	-	-
1 대 손 충 당 금 환 입 액	-	-	7 상 각 채 권 추 심 익	62,733	47,999
2 대출채권매각이익	-	-	8 전 기 오 류 수 정 이 익	4,934	-
(4) 외환거래이익	-	-	9 내 부 수 익	322,912	254,879
1 외 화 환 산 이 익	-	-	10 자 산 손 상 차 손 환 입 액	-	-
2 외 환 차 익	-	-	11 상 각 채 권 매 각 이 익	-	-
(5) 수수료 수익	315,337	36,306	12 지분법적용투자주식처분이익	-	-
1 수 입 수 수 료	295,678	14,015	13 지분법적용투자주식손상차손	-	-
2 전자금융수수료	19,585	20,369	14 기타공통관리비배분수익	168,405	161,361
3 기타수입수수료	74	1,922	15 자 산 수 증 이 익	-	-
(6) 배당금 수익	-	-	16 채 무 면 제 이 익	-	-
(7) 기타 영업 수익	136,871	126,129	17 보 험 금 수 익	-	-
1 신탁예치금처분이익	-	-	18 자 산 재 평 가 손 실 환 입	-	-
2 신탁예치금평가이익	-	-	19 기 타 영 업 외 수 익	3,248	2,932
3 기타충당부채환입	-	-	VI. 영업 외 비용	327,957	264,783
4 기타잡수익	-	-	1 유 형 자 산 처 분 손 실	-	-
5 신용카드수탁취급수수료	136,871	126,129	2 비 업 무 용 자 산 처 분 손 실	-	-
(8) 보험대리대출금이자	-	-	3 지 분 법 손 실	-	-
II. 영업 비용	1,597,233	1,633,836	4 기 타 의 대 손 상 각 비	-	-
(1) 이자비용	954,745	1,078,306	5 유 입 물 건 관 리 비	-	-
1 예수금이자	904,159	1,012,043	6 퇴 직 금 운 용 자 산 손 실	-	-
2 차 입 금 이 자	38,734	47,754	7 전 기 오 류 수 정 손 실	-	-
3 기타이자비용	7,291	9,034	8 기 부 금	-	-
4 일반사업자금이자비용	4,561	9,475	9 자 산 손 상 차 손	-	-
(2) 유가증권평가 및 처분손실	116	68	10 내 부 비 용	322,912	254,879
1 단기매매증권평가손실	-	-	11 지분법적용투자주식처분손실	-	-
2 단기매매증권처분손실	-	-	12 지분법적용투자주식손상차손	-	-
3 매도가능증권처분손실	116	68	13 재 해 손 실	-	-
4 만기보유증권처분손실	-	-	14 재 평 가 평 가 손 실	-	-
5 (구)투자유가증권처분손실	-	-	14 기 타 영 업 외 비 용	5,045	9,904
6 매도가능증권손상차손	-	-	VII. 공통관리비분담비용	4,325	7,717
7 만기보유증권손상차손	-	-	1 기 타 분 담 비 용	4,325	7,717
8 (구)투자유가증권감액손실	-	-	VIII. 교육지원사업전출	228,961	230,927
(3) 대출채권평가 및 처분손실	30,000	-	IX. 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손익	688,209	473,110
1 대 손 상 각 비	30,000	-	X. 계속사업손익법인세비용	-	-
2 대출채권매각손실	-	-	XI. 신용사업회계계속사업손익	688,209	473,110
3 보험관련대손상각비	-	-			
(4) 외환거래손실	-	-	XII 비신용사업회계계속사업손익	303,268	244,332
1 외 화 환 산 손 실	-	-			
2 외 환 차 손	-	-	XIII 중 단 사 업 손 익		
(5) 수수료 비용	123,293	136,346	(법인세효과 : 원)		

1 지 급 수 수 료	123,293	136,346	XIV 당 기 순 손 익	384,941	228,778
(6) 기 타 영 업 비 용	182,255	110,568			
1 기 금 출 연 금	81,636	75,703			
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	114	144			
5 기 타 잡 비 용	-	-			
6 신 용 카 드 수 탁 취 급 비 용	44,321	34,721	XV 주 당 손 익		
7 보 험 수 탁 취 급 비 용	55,880	-	기본주당 계속사업손익		
8 정 책 보 험 비 용	304	-	기본주당 순손익		

손익내역표

제 ()기 2013년 1월 1일 부터 2013년 6월 30일 까지

제 ()기 2012년 1월 1일 부터 2012년 6월 30일 까지

(일반회계)

(단위:천원)

구 분	제 (당)기 금 액	제 (전)기 금 액	구 분	제 (당)기 금 액	제 (전)기 금 액
I. 매 출 액	4,083,844	4,019,893	21 대 손 총 당 금 환 입	-	-
1 상 품 매 출 액	3,813,675	3,511,232	22 원 가 차 익	-	-
2 생 물 자 산 매 출 액	-	-	23 전 기 오 류 수 정 이 익	1,006	-
3 제 품 매 출 액	-	-	24 일반 사업 채 권 매 각 이 익	-	-
4 수 탁 사 업 수 수 료	106,969	70,615	25 일반사업상각채권매각이익	-	-
5 창 고 매 출 액	96,397	77,148	26 자 산 손 상 차 손 환 입 액	-	-
6 이 용 매 출 액	2,102	245	27 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손 환 입	-	-
7 운 송 매 출 액	-	-	28 신 용 사 업 자 금 이 자 수 익	4,561	9,475
8 기 타 매 출 액	-	-	29 내 부 수 익	185,160	191,699
9 수 수 료 수 익	64,701	57,483	30 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손 환 입	-	-
10 공 제 수 익	-	302,430	31 매 도 가 능 증 권 처 분 이 익	-	-
11 농 작 물 보 험 수 익	-	740	32 만 기 보 유 증 권 처 분 이 익	-	-
II. 매 출 원 가	3,505,937	3,346,876	33 자 산 수 증 이 익	-	-
1 상 품 매 출 원 가	3,505,937	3,279,280	34 채 무 면 제 이 익	-	-
2 생 물 자 산 매 출 원 가	-	-	35 보 험 금 수 익	-	-
3 제 품 매 출 원 가	-	-	36 자 산 재 평 가 손 실 환 입	-	-
4 수 탁 가 공 원 가	-	-	37 공 동 사 업 배 분 수 익	-	-
5 공 제 비 용	-	67,596	38 기 타 영 업 외 수 익	4,571	9,662
6 농 작 물 보 험 비 용	-	-	X. 영 업 외 비 용	611,874	637,961
III. 매 출 총 손 익	577,907	673,017	1 이 자 비 용	118,066	30,374
IV. 판 매 비 와 관 리 비	1,165,539	1,175,224	2 단 기 매 매 증 권 처 분 손 실	-	-
1 인 건 비	526,393	570,858	3 단 기 매 매 증 권 평 가 손 실	-	-
2 일 반 퇴 직 급 여	151,852	132,700	4 외 환 차 손	-	-
3 특 별 퇴 직 급 여	-	-	5 외 화 환 산 손 실	-	-
4 세 금 과 공 과	10,116	9,140	6 지 분 법 손 실	-	-
5 전 산 비 용	208	526	7 (구) 투자유가증권감액손실	-	-
6 대 손 상 각 비	-	-	8 (구) 투자유가증권처분손실	-	-
7 감 가 상 각 비	73,907	65,600	9 비 업 무 용 자 산 처 분 손 실	-	-
8 무 형 자 산 상 각 비	808	808	10 유 형 자 산 처 분 손 실	-	-
9 판 매 경 비	86,913	77,013	11 퇴 직 금 운 용 자 산 손 실	-	13,402
10 경 비	315,342	318,579	12 카 드 사 업 비 용	-	-
V. 공 통 관 리 비 배 분 수 익	486,111	511,513	13 기 타 의 대 손 상 각 비	-	-
1 공 통 관 리 비 배 분 수 익	486,111	511,513	14 재 고 자 산 감 모 손 실	-	-
VI. 영 업 손 익	101,521	9,306	15 유 입 물 건 관 리 비	-	-
VII. 교 육 지 원 사 업 수 익	1,670	660	16 원 가 차 손	-	-
VIII. 교 육 지 원 사 업 비 용	230,632	233,516	17 전 기 오 류 수 정 손 실	-	1,000
1 환 원 사 업 비	7,529	26,860	18 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손	-	-
2 영 농 지 도 비	90,623	79,015	19 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손	-	-
3 생 활 지 도 비	19,041	20,136	20 기 부 금	1,000	1,000
4 교 육 비	997	1,972	21 일반 사업 채 권 매 각 손 실	-	-
5 보 급 선 전 비	27,927	27,342	22 매 도 가 능 증 권 처 분 손 실	-	-
6 조 사 연 구 비	-	-	23 자 산 손 상 차 손	-	-
7 복 지 지 원 비	84,515	78,191	24 만 기 보 유 증 권 처 분 손 실	-	-
IX. 영 업 외 수 익	410,867	387,125	25 신 용 사 업 자 금 이 자 비 용	132,534	233,305
1 이 자 수 익	30,953	15,579	26 내 부 비 용	185,160	191,699
2 배 당 금 수 익	116,785	148,278	27 지분법적용투자주식처분손실	-	-
3 임 대 료	-	1,364	28 지분법적용투자주식손상차손	-	-
4 단 기 매 매 증 권 처 분 이 익	-	-	29 기 타 공 통 관 리 비 분 담 비 용	168,405	161,361
5 단 기 매 매 증 권 평 가 이 익	-	-	30 재 해 손 실	-	-
6 외 환 차 익	-	-	31 자 산 재 평 가 손 실	-	-
7 외 환 환 산 이 익	-	-	32 공 동 사 업 배 분 비 용	-	-
8 지 분 법 이 익	-	-	33 기 타 영 업 외 비 용	6,709	5,820
9 지분법적용투자주식처분이익	-	-	XI 교 육 지 원 사 업 전 입	228,961	230,927
10 지분법적용투자주식손상차손환입	-	-	XII 일반사업회계법인세차감전계속사업손익	302,529	243,459
11 (구) 투자유가증권처분이익	-	-	XIII 계 속 사 업 손 익 법 인 세 비 용	739	873
12 (구) 투자유가증권감액손실환입	-	-	XIV 일반사업회계계속사업손익	303,268	244,332
13 비 업 무 용 자 산 처 분 이 익	-	-	XV 신 용 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익	688,209	473,110
14 유 형 자 산 처 분 이 익	-	-	XVI 중 단 사 업 손 익		
15 퇴 직 금 운 용 자 산 이 익	-	-	(법인세효과: 원)		

16 판매장려금	-	-	XVII 당 기 순 이 익	384,941	228,778
17 카드 사업 수익	-	-			
18 보조금수익	56,004	6,411	XVIII 주 당 손 익		
19 위약배상금수익	1,339	1,008	기본주당계속사업손익		
20 상각채권추심익	10,488	3,649	기본주당순손익		

대촌농업협동조합

반기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 33(당) 기 반기

2013년 01월 01일 부터

2013년 06월 30일 까지

새빛회계법인

목 차

I. 반기재무제표 검토보고서 - - - - -	1
II. 반기재무제표	
반기재무상태표 - - - - -	4
반기손익계산서 - - - - -	8

반기재무제표 검토보고서

대촌농업협동조합

조합원 및 이사회 귀중

2013년 7월 24일

검토대상 반기재무제표

본인은 첨부된 대촌농업협동조합의 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 **2013년 6월 30일** 현재의 반기재무상태표와 **2013년 6월 30일**과 **2012년 6월 30일**로 종료되는 **6개월** 보고기간의 반기손익계산서로 구성되어 있습니다.

반기재무제표에 대한 경영진의 책임

대촌농업협동조합의 경영자는 일반기업회계기준 및 상호금융기관의 신용사업회계 처리기준에 따라 이 반기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 반기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 반기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 반기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 대한민국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 조합의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 않습니다.

검토의견

본인의 검토결과 상기 반기재무제표가 일반기업회계기준 및 상호금융기관의 신용사업회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

비교표시된 **2012년 6월 30일**로 종료되는 **6개월** 보고기간의 반기손익계산서는 검토받지 아니한 것입니다.

한편, **2012년 12월 31일** 현재의 재무상태표와 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 현금흐름표 및 자본변동표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)는 감사받지 아니한 것입니다.

서울시 강남구 논현동 71-2

새 빛 회 계 법 인

대 표 이 사 박 승 하

이 반기재무제표 검토보고서는 검토보고서일(2013년 7월 24일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 조항의 반기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 반기재무제표 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

반기 재무제표

제 33(당) 기 반기

2013년 01월 01일 부터

2013년 06월 30일 까지

"첨부된 반기재무제표는 당 조합이 작성한 것입니다."

대촌농업협동조합 조합장 전 봉 식

반기재무상태표

제 33 (당)반기 2013년 06월 30일 현재

제 32 (전) 기 2012년 12월 31일 현재

대촌농업협동조합

(단위:원)

과 목	제 33(당) 반기		제 32(전) 기 <감사받지 아니한 재무제표>	
자산				
I. 유동자산		5,111,208,509		6,499,358,765
현금	481,005,486		452,790,881	
외상매출금	824,908,885		1,060,880,899	
(대손충당금)	(196,828,068)		(163,997,294)	
재고자산	1,371,936,233		1,521,109,810	
신용카드수탁취급계정	132,790,326		122,369,242	
(신용카드채권대손충당금)	(18,672,899)		(24,371,532)	
선급금	1,582,764,582		2,167,723,401	
부가가치세선급금	80,997,775		266,415,125	
미수수익	776,386,420		659,358,924	
선급비용	-		91,770,810	
미수금	39,006,009		340,390,299	
용도품	6,563,574		4,373,374	
기타의당좌자산	1,836,480		1,810,830	
(대손충당금)	(15,884,994)		(15,884,994)	
잡자산(가지급금)	44,398,700		14,618,990	
II. 금융업예치금		26,951,929,923		28,539,027,062
대내예치금	26,951,929,923		28,539,027,062	
III. 금융업대출채권		60,607,059,513		60,031,604,899
상호금융자금대출금	54,984,415,378		54,242,308,927	
(대손충당금)	(1,116,036,227)		(1,189,505,762)	
정책자금대출금	6,761,398,558		6,906,621,530	
(대손충당금)	(57,618,196)		(56,519,796)	
기타대출금	39,900,000		133,700,000	
(대손충당금)	(5,000,000)		(5,000,000)	
IV. 공제, 농작물보험자산		(6,217,793)		(666,249)
(대손충당금)	(6,217,793)		(666,249)	

과 목	제 33(당) 반기		제 32(전) 기 <감사받지 아니한 재무제표>	
V. 비유동자산		7,492,872,164		7,531,417,101
(1)투자자산	2,174,287,861		2,161,969,570	
계통출자금	1,887,510,000		1,875,060,000	
공동사업투자금	35,500,000		35,500,000	
매도가능증권	4,131,719		4,263,428	
지분법적용투자주식	247,146,142		247,146,142	
(2)유형자산	5,311,483,846		5,361,539,150	
토지	4,107,917,400		4,107,917,400	
(자산재평가손실누계액)	(18,446,000)		(18,446,000)	
건물	2,159,915,633		2,155,927,033	
(감가상각누계액)	(1,023,076,318)		(976,396,991)	
(보조금)	(18,608,081)		(18,826,409)	
업무용동산	1,198,227,584		1,171,142,604	
(감가상각누계액)	(898,327,635)		(840,358,606)	
(보조금)	(196,118,737)		(219,419,881)	
(3)무형자산	4,578,577		5,386,501	
기타의 무형자산	4,578,577		5,386,501	
(4)기타비유동자산	2,521,880		2,521,880	
보증금	1,521,880		1,521,880	
기타의비유동자산	1,000,000		1,000,000	
자산총계		100,156,852,316		102,600,741,578
부채				
I. 유동부채	11,364,263,095		12,417,318,407	
외상매입금	319,031,340		1,071,894,310	
계통외상매입금	990,113,980		419,539,641	
선수금	100,000,000		-	
수탁상품권선수금	2,370,000		3,070,000	
부가가치세예수금	62,572,452		100,751,905	
단기차입금	8,464,000,000		9,157,000,000	
미지급비용	1,106,523,875		1,262,985,506	
선수수익	399,992		8,011,728	
미지급금	169,593,803		174,267,934	
미지급금	169,593,803		174,267,934	
수탁사업예수금	3,561,450		1,861,950	
수입제세	12,088,110		8,874,900	

과 목	제 33(당) 반기		제 32(전) 기 <감사받지 아니한 재무제표>	
미지급법인세	-		23,793,263	
자금수수계정	-		999,667	
국고대리점	2,537,200		2,494,190	
지로계정	86,337,070		101,240,900	
잡부채	45,133,823		80,532,513	
II. 금융업예수금		74,771,794,501		76,302,946,809
요구불예수금	2,673,625,131		3,012,625,876	
저축성예수금	72,068,185,104		73,265,026,667	
자유로부금	29,984,266		25,294,266	
III. 금융업차입금		6,775,600,910		7,032,971,530
정책자금차입금	6,735,700,910		6,899,271,530	
보험일반차입금	39,900,000		133,700,000	
V. 비유동부채		514,829,637		630,546,226
장기차입금	-		291,000,000	
(차입금대충)	-		(25,000,000)	
수입보증금	110,000,000		84,400,000	
유통손실보전자금	179,560,807		187,796,357	
퇴직급여충당부채	366,820,120		196,234,589	
(퇴직금운용자산)	(160,000,000)		(130,000,000)	
기타충당부채	18,448,710		26,115,280	
부채총계		93,426,488,143		96,383,782,972
자본				
I. 출자금		2,838,712,107		2,571,400,000
일반출자금	2,820,390,000		2,553,080,000	
(미납입출자금)	(4,893)		(1,000)	
가입금	18,327,000		18,321,000	
II. 자본잉여금		973,594,461		973,594,461
재평가적립금	973,594,461		973,594,461	
III. 자본조정		(3,030,325)		(66,911,400)
탈퇴지분선급금	(3,030,325)		(66,911,400)	
IV. 기타포괄손익누계액		1,820,521,250		1,820,521,250
재평가잉여금	1,820,521,250		1,820,521,250	
V. 이익잉여금(결손금)		1,100,566,680		918,354,295
법정적립금	180,395,000		128,657,000	
임의적립금	373,234,327		272,325,425	

과 목	제 33(당) 반기		제 32(전) 기 <감사받지 아니한 재무제표>	
미처분이익잉여금	546,937,353		517,371,870	
자본총계		6,730,364,173		6,216,958,606
부채와자본 총 계		100,156,852,316		102,600,741,578

"첨부된 반기재무제표에 대한 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

반 기 손 익 계 산 서

제 33(당) 반기 2013년 01월 01일부터 2013년 06월 30일까지

제 32(전) 반기 2012년 01월 01일부터 2012년 06월 30일까지

대촌농업협동조합

(단위:원)

과 목	제 33(당) 반기		제 32(전) 반기 <검토받지 아니한 재무제표>	
I. 영업수익		6,717,547,728		6,433,586,027
(1)신용사업영업수익	2,633,704,758		2,413,692,038	
가. 이자수익	2,181,497,709		2,251,256,179	
예치금이자	482,062,151		366,010,835	
대출금이자	1,699,379,396		1,885,074,700	
기타이자수익	56,162		170,644	
나. 수수료수익	452,207,049		162,435,857	
수입수수료	295,677,584		14,015,390	
전자금융수수료	19,584,858		20,369,473	
신용카드수탁취급수수료	136,871,107		126,128,861	
기타수입수수료	73,500		1,922,133	
다. 기타영업수익	-		2	
기타충당부채환입	-		2	
(2)경제사업영업수익	4,083,842,970		3,716,724,144	
상품매출액	3,813,674,620		3,511,232,368	
수탁사업수수료	106,968,502		70,614,979	
창고매출액	96,396,816		77,148,360	
이용매출액	2,102,000		245,000	
수수료수익	64,701,032		57,483,437	
(3)공제사업영업수익		-	302,430,085	
공제수익	-		302,430,085	
(4)농작물보험사업영업수익		-	739,760	
농작물보험수익	-		739,760	
II. 영업비용		4,791,784,934		4662687883
(1)신용사업영업비용	1,285,847,662		1,315,812,596	
가. 이자비용	950,183,743		1,068,830,367	
예수금이자	904,159,032		1,012,042,746	
차입금이자	38,734,201		47,754,021	

과 목	제 33(당) 반기		제 32(전) 반기 <검토받지 아니한 재무제표>	
기타이자비용	7,290,510		9,033,600	
나. 유가증권평가및처분손실	115,709		67,810	
매도가능증권처분손실	115,709		67,810	
다. 대출채권평가및처분손실	30,000,000		-	
대손상각비	30,000,000		-	
라. 수수료비용	167,613,914		171,067,231	
지급수수료	123,292,668		136,345,908	
신용카드수탁취급비용	44,321,246		34,721,323	
마. 기타영업비용	137,934,296		75,847,188	
기금출연금	81,635,877		75,703,342	
기타충당부채전입액	113,828		143,846	
보험수탁취급비용	55,880,340		-	
정책보험비용	304,251		-	
(2)경제사업영업비용	3,505,937,272		3,279,279,637	
상품매출원가	3,505,937,272		3,279,279,637	
(3)공제사업영업비용	-		67,595,650	
공제비용	-		67,595,650	
III. 판매비와관리비		1,472,362,646		1,483,772,034
인건비	710,071,917		741,864,931	
일반퇴직급여	173,320,000		150,550,000	
세금과공과	12,388,756		11,459,399	
전산비용	22,613,560		40,045,456	
감가상각비	81,128,884		72,918,957	
무형자산상각비	807,924		807,924	
판매경비	86,912,660		77,012,792	
경비	385,118,945		389,112,575	
IV. 영업이익(손실)		453,400,148		287,126,110
V. 교육지원사업수익		1,670,430		660,000
VI. 교육지원사업비용		230,631,913		233,516,181
환원사업비	7,528,903		26,859,921	
영농지도비	90,623,380		79,015,220	
생활지도비	19,040,770		20,135,920	
교육비	996,700		1,972,050	
보급선전비	27,927,160		27,342,070	
복지지원비	84,515,000		78,191,000	

과 목	제 33(당) 반기		제 32(전) 반기 <검토받지 아니한 재무제표>	
VII. 영업외수익		292,060,757		236,880,995
이자수익	30,952,804		15,579,414	
배당금수익	116,784,992		148,278,208	
임대료	-		1,363,636	
보조금수익	56,004,261		6,410,916	
위약배상금수익	1,339,246		1,007,555	
상각채권추심이익	73,220,417		51,647,411	
전기오류수정이익	5,940,237		-	
기타영업외수익	7,818,800		12,593,855	
VIII. 영업외비용		130,820,232		61,498,957
이자비용	118,066,495		30,373,611	
퇴직예치금평가손실	-		13,401,873	
전기오류수정손실	-		1,000,000	
기부금	1,000,000		1,000,000	
기타영업외비용	11,753,737		15,723,473	
IX. 법인세비용차감전순이익		385,679,190		229,651,967
X. 법인세비용		738,707		873,363
XI. 당기순이익		384,940,483		228,778,604

"첨부된 반기재무제표에 대한 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

반기 재무제표에 대한 주석