
2017년도 6월말 대촌농협 현황

2017. 8. 24.

 대촌농업협동조합

선 언 문

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

 대촌농업협동조합

조 합 장 전봉식

전 무 홍성윤

※ 본 자료의 작성기준일은 결산일(2017년 6월 30일) 현재이며,
작성기준일이 다른 항목은 기준일을 해당 항목에 표시하였습니다.

I. 재무 및 손익에 관한 사항

1. 요약 재무현황

(단위: 백만원, %)

구 분		2016년말(A)		2017년 6월말(B)		증감 (B-A)
		금액	구성비	금액	구성비	
자 산	I.유동자산	3,833	3.4	4,217	4.0	384
	1.현금	637	0.6	869	0.8	232
	2.외상매출금	319	0.3	532	0.5	213
	3.재고·생물자산	1,726	1.5	1,747	1.7	21
	4.기타유동자산	1,151	1.0	1,069	1.0	-82
	II.금융업예치금	37,327	33.3	25,318	23.9	-12,009
	III.금융업대출금 (대손충당금)	64,883 (1,390)	57.9 (1.2)	70,369 (1,408)	66.5 (1.3)	5,486 (18)
	IV.공제·농작물보험자산					
	V.비유동자산	7,451	6.6	7,353	6.9	-98
	1.투자자산	2,262	2.0	2,265	2.1	3
	2.유형자산	5,187	4.6	5,086	4.8	-101
	3.무형자산					
	4.기타비유동자산	2	0.0	2	0.0	0
	자 산 총 계	112,104	100.0	105,849	100.0	-6,255
부 채	I.유동부채	10,031	9.0	9,678	9.1	-353
	1.외상매입금	249	0.2	153	0.1	-96
	2.단기차입금	8,097	7.3	7,837	7.4	-260
	3.기타유동부채	1,685	1.5	1,688	1.6	3
	II.금융업예수금	88,826	79.2	82,939	78.4	-5,887
	III.금융업차입금	3,883	3.5	3,714	3.5	-169
	IV.공제·농작물보험부채					
	V.비유동부채	374	0.3	395	0.4	21
	1.장기차입금					
	2.기타비유동부채	374	0.3	395	0.4	21
	부 채 총 계	103,114	92.0	96,726	91.4	-6,388
자 본	I.출자금	4,776	4.2	4,944	4.7	168
	II.자본잉여금	974	0.9	974	0.9	0
	III.자본조정	-17	-0.0	-1	-0.0	16
	IV.기타포괄손익누계액	1,820	1.6	1,786	1.7	-34
	V.이익잉여금	1,437	1.3	1,420	1.3	-17
	자 본 총 계	8,990	8.0	9,123	8.6	133
부 채 및 자 본 총 계		112,104	100.0	105,849	100.0	-6,255

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

2. 요약 손익현황

(단위: 백만원)

구 분	2016년 6월말(A)	2017년 6월말(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	5,495	4,798	-697
1.신용사업영업수익	1,919	1,838	-81
가.이자수익	1,503	1,468	-35
나.수수료수익	289	237	-52
다.기타영업수익	127	133	6
2.경제사업영업수익	3,576	2,960	-616
3.공제사업영업수익			
4.농작물보험영업수익			
II. 영업비용	3,910	3,219	-691
1.신용사업영업비용	730	596	-134
가.이자비용	510	372	-138
나.수수료비용	88	106	18
다.기타영업비용	132	118	-14
2.경제사업영업비용	3,180	2,623	-557
3.공제사업영업비용			
4.농작물보험영업비용			
III. 매출총이익	1,585	1,579	-6
IV. 판매비와관리비	1,504	1,438	-66
V. 영업이익	81	141	60
VI. 교육지원사업손익	134	148	14
VII. 영업외수익	137	218	81
VIII. 영업외비용	14	14	0
IX. 법인세차감전계속사업손익	70	197	127
X. 계속사업손익법인세비용			
XI. 계속사업손익	70	197	127
XII. 중단사업손익			
XIII. 당기순손익	70	197	127

손익발생 원천별 실적

(단위: 백만원)

구 분				2016년 6월말(A)	2017년 6월말(B)	증 감(B-A)
I. 영 업 수 익				5,495	4,798	-697
신 용 사 업	이자 수익	예치금이자	310	196	-114	
		대출금이자	1,193	1,272	79	
		기타이자				
	수수료등 기타영업수익		416	370	-46	
	경제사업 영업수익		3,576	2,960	-616	
	공제사업 영업수익					
	농작물보험사업 영업수익					
II. 영 업 비 용				3,910	3,219	-691
신 용 사 업	이자 비용	예수금이자	489	353	-136	
		차입금이자	16	13	-3	
		기타이자	5	6	1	
	수수료등 기타영업비용		220	224	4	
	경제사업 영업비용		3,180	2,623	-557	
	공제사업 영업비용					
	농작물보험사업 영업비용					
III. 매출총이익				1,585	1,579	-6
IV. 판매비와관리비				1,504	1,438	-66
V. 영업이익				81	141	60
VI. 교육지원사업손익				134	148	14
VII. 영업외손익				123	204	81
VIII. 법인세차감전계속사업손익				70	197	127
IX. 계속사업손익법인세비용						
X. 계속사업손익				70	197	127
XI. 중단사업손익						
XII. 당기순손익				70	197	127

3. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

| 별첨1 |

4. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

| 별첨2 |

Ⅱ. 자금조달 및 운용에 관한 사항

1. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위: 백만원, %)

구 분			2016년말(A)		2017년 6월말(B)		증 감(B-A)	
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
조 달	비 용 성	예수금(별단제외)	85,388	79.9	83,278	77.2	-2,110	-2.7
		상호금융	18	0.0	11	0.0	-7	-0.0
		차입금	4,208	3.9	3,770	3.5	-438	-0.4
		정책자금						
		보험사업						
		기타						
		일반차입금	537	0.5	3,933	3.7	3,397	3.2
	무 비 용 성	기 타	1,003	0.9	884	0.8	-119	-0.1
		소 계	91,154	85.2	91,876	85.2	723	0.0
		자기자본	8,517	8.0	8,887	8.3	370	0.3
		충당금등	1,903	1.8	1,742	1.6	-161	-0.2
		기 타	5,370	5.0	5,316	4.9	-54	-0.1
		소 계	15,790	14.8	15,945	14.8	155	0.0
		조 달 합 계	106,943	100.0	107,821	100.0	878	
운 용	수 익 성	예 치 금	34,566	32.3	29,041	26.9	-5,525	-5.4
		상호금융	56,845	53.2	63,704	59.1	6,859	5.9
		대출금	4,213	3.9	3,775	3.5	-439	-0.4
		정책자금						
		보험대출						
		신용카드	164	0.2	156	0.2	-8	-0.0
		기타						
		외상매출금	686	0.6	465	0.4	-221	-0.2
		유가증권						
		기 타						
		소 계	96,475	90.2	97,141	90.1	667	-0.1
	무 수 익 성	투자자산	2,224	2.1	2,263	2.1	39	0.0
		유형자산	5,244	4.9	5,157	4.8	-86	-0.1
		무형자산						
		기 타	3,001	2.8	3,259	3.0	258	0.2
		소 계	10,469	9.8	10,680	9.9	211	0.1
	운 용 합 계		106,943	100.0	107,821	100.0	878	

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

2. 대출금 현황

■ 종류별 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2016년말(A)		2017년 6월말(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상 호 금 융 자 금 대 출	61,051	93.9	66,736	94.6	5,685	0.7
정 책 자 금 대 출	3,832	5.9	3,633	5.2	-199	-0.7
보 험 대 출						
신용카드수탁취급계정	158	0.2	162	0.2	4	0.0
신 용 가 지 급 금	2	0.0	3	0.0	1	0.0
합 계	65,043	100.0	70,534	100.0	5,491	

■ 담보별 현황

(단위: 백만원, %)

구 분		2016년말(A)		2017년 6월말(B)		증 감 (B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
담	부 동 산	50,625	77.8	56,275	79.8	5,650	2.0
	동 산						
	유가증권						
	예 적 금	477	0.7	124	0.2	-353	-0.5
보	신용보증	2,326	3.6	2,204	3.1	-122	-0.5
	기 타	181	0.3	158	0.2	-23	-0.1
	소 계	53,609	82.4	58,761	83.3	5,152	0.9
신 용		11,434	17.6	11,773	16.7	339	-0.9
합 계		65,043	100.0	70,534	100.0	5,491	

3. 예적금 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2016년말(A)				2017년 6월말(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	38,415	43.2	32,157	37.4	34,668	41.8	34,779	41.5	-3,747	2,622
적립식예금	5,292	6.0	4,968	5.8	5,280	6.4	5,210	6.2	-12	242
거치식예금	45,119	50.8	48,741	56.8	42,991	51.8	43,877	52.3	-2,128	-4,864
합 계	88,826	100.0	85,866	100.0	82,939	100.0	83,866	100.0	-5,887	-2,000

4. 유가증권 투자 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2016년말(A)		2017년 6월말(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국·공 채						
○ ○ 채						
수익증권						
예금자보호기금채권						
기타유가증권	4	100.0	4	100.0	0	
합 계	4	100.0	4	100.0	0	

5. 부실·고정이하여신 및 총당금 적립 현황

(단위: 백만원, %)

구 분		2016년말(A)	2017년 6월말(B)	증감(B-A)
총 여 신		65,043	70,534	5,491
고 정 이 하 여 신		93	114	21
부 실 여 신		23	81	58
총 당 금 적립현황	총 당 금 적 립 액	1,394	1,412	18
	총당금비율(상한)	192.9	154.3	-38.6
	총당금비율(하한)	192.9	154.3	-38.6

※ 총당금비율(=총당금적립률)=대손총당금잔액/자산건전성분류구간별요적립액합계*100

※ 총당금비율(상한) : 농축협별 경험손실을 및 예상손실을 감안한 선택 적립율 적용시 비율

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

Ⅲ. 경영지표에 관한 사항

1. 경영평가 등급 현황

구 분	2016년말		2017년 6월말	
	종합경영평가	경영실태평가	종합경영평가	경영실태평가
평가등급	2등급	1등급	-	1등급

※ 종합경영평가는 연도말 1회만 평가(분기·반기평가 없음)

2. 주요 경영비율 현황

(단위: %)

구 분		2016년말	2017년 6월말	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율	9.20	9.75	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율	8.02	8.62	높을수록 양호
	총 자 본 비 율	15.85	15.14	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율	25.21	49.55	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율	57.14	55.17	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률	0.31	0.42	높을수록 양호
	수 지 비 율	94.70	94.00	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율	3.50	3.40	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율	0.36	0.55	낮을수록 양호
	순 고 정 이 하 여 신 비 율	0.03	0.01	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율	0.36	0.70	낮을수록 양호

별첨 1. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

2. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

MAZARS 새빛회계법인

135-701
서울특별시 강남구 논현동 71-2
건설회관 2층

전화 02 3438 2400
팩스 02 546 2368

일 자 : 2017 년 8 월 21 일
수 신 : 대촌농업협동조합
참 조 : 결산담당자
발 신 : 새빛회계법인
제 목 : **중간감사 결과 및 반기검토보고서 제출**

1. 귀 농협의 무궁한 발전을 기원드립니다.
2. 당 법인은 귀 농협이 제시한 2017 년 6 월 30 일 현재의 재무상태표 및 2017 년 6 월 30 일로 종료되는 보고기간의 손익계산서(이하 “ 재무제표 ” 라 함)에 대해서 중간감사 업무를 수행하였습니다. 단, 비교 표시된 전기 재무제표는 감사 또는 검토 받지 아니한 재무제표입니다.
3. 본 중간감사 업무는 귀 농협의 재무제표가 농협중앙회에서 지도한 결산지침에 따라 적정하게 작성이 되었는지 검토하고 그 결과를 보고하기 위해 수행되었습니다.
4. 당 법인의 중간감사 결과 별첨된 귀 농협의 재무제표는 농협중앙회에서 지도한 결산지침에 따라 중요성의 관점에서 중요한 예외사항이 발견되지 아니하였습니다.
5. 그러나 당 법인이 수행한 중간감사 업무의 범위 및 절차는 한국의 회계감사기준에 따른 감사나 분 · 반기재무제표 검토준칙에 따른 검토절차가 아니므로 감사 또는 검토보다 그 범위 및 절차가 제한적입니다. 따라서 당 법인은 어떠한 감사의견이나 검토의견을 표명하지 아니합니다.
6. 또한 당 법인은 별첨 재무제표를 귀 농협에게 제출함으로써 감사계약서 제 18 조 제 5 항에 따른 검토보고서 제출 의무를 이행한 것임을 알려드립니다.

별 첨 : 재무제표(재무상태표 및 손익계산서)

새 빛 회 계 법 인 대 표 이 사 박



재무상태표[통합]

제 1(당)기 2017년 6월 30일 현재

광주-대촌농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 유동자산	4,217,500,287	3,130,145,535	I. 유동부채	9,677,598,855	6,280,320,396
1. 현금	869,349,945	553,361,827	1. 외상매입금	152,582,550	256,185,308
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	738,949,897	1,012,235,248
3. 외상매출금	631,695,951	753,433,360	3. 선수금		
(대손충당금)	99,047,353	218,373,985	4. 추국수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	7,095,000	4,825,000
4. 재고자산	1,746,702,435	818,818,237	6. 부가가치세예수금	54,137,315	64,628,167
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	7,928,000,000	3,700,000,000
5. 신용카드수탁취급계정	162,213,780	152,179,135	(차입금대충)	91,000,000	
(신용카드채권대손충당금)	4,382,845	2,522,104	8. 미지급비용	478,838,946	603,093,948
6. 자금수수계정			9. 선수수익	298,487	936,038
7. 생물자산			10. 미지급금	200,539,258	204,567,861
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	923,580	
8. 수탁사업미수금			12. 예수금		
9. 선급금	344,613,418	385,359,903	13. 수탁사업예수금	1,791,100	631,000
10. 추국수매선금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	71,565,553	75,512,665	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세			16. 수입제세	8,475,600	9,956,000
13. 미수수익	438,600,304	547,370,549	17. 미지급법인세		
14. 선급비용			18. 자금수수계정		
15. 미수금	55,118,281	59,092,306	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	1,809,540	67,750,970
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	85,121,120	63,207,240
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액		
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품	4,359,251	3,917,866	26. 미지급외국환채무		
22. 단기매도가능증권			27. 잡부채	110,036,462	292,303,616
23. 타행간현송채권			28. 보험대리자금		
24. 기타의당좌자산	3,516,780	5,035,030	29. 이연법인세부채		
(대손충당금)	16,275,440	16,275,440	II. 금융업예수금	82,939,150,701	83,404,183,382
(현재가치할인차금)			1. 요구불예수금	4,450,427,203	3,116,417,777
25. 잡자산(가지급금)	3,379,580	9,571,333	2. 저축성예수금	78,488,722,498	80,287,764,605
(기타자산손상차손누계액)			3. 자유로부금	1,000	1,000
26. 공탁금			III. 금융업차입금	3,714,288,370	4,187,676,255
27. 이연법인세자산	6,090,647	3,664,853	1. 상호금융자금차입금		
II. 금융업예치금	25,318,355,859	31,685,402,124	(현재가치할인차금)		
1. 대내예치금	25,318,355,859	31,685,402,124	2. 정책자금차입금	3,629,889,316	4,149,718,632
2. 대외예치금			3. 공제사업채무		
3. 외화예치금			4. 외화차입금	84,399,054	37,957,623
4. 기타예치금			5. 기타차입금		
III. 금융업대출채권	68,960,843,706	60,668,923,724	6. 보험일반차입금		
1. 상호금융자금대출금	66,736,230,354	57,878,741,474	IV. 공제, 농작물보험사업부채		
(대손충당금)	1,286,112,546	1,244,701,190	1. 공제미지급금		
(현재가치할인차금)			2. 농작물보험예수금		
2. 정책자금대출금	3,632,479,116	4,153,204,176	3. 농작물보험자금		
(대손충당금)	121,753,218	117,974,527	4. 농작물보험미지급금		
3. 기타대출금			V. 비유동부채	395,345,494	468,039,156

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(대손충당금)		346,209	1. 장기차입금		
Ⅳ. 공제, 농작물보험자산			(차입금대충)		
1. 공제대출금			(현재가치할인차금)		
(대손충당금)			2. 장기성미지급금		
2. 공제미수금			3. 수입보증금	88,500,000	87,700,000
3. 농작물보험미수금			4. 공동사업기금		
Ⅴ. 비유동자산	7,352,646,836	7,484,958,867	5. 헬퍼사업기금		
(1) 투자자산	2,264,781,009	2,221,838,696	6. 송아지생산안정자금		
1. 계통출자금	2,084,210,000	2,041,440,000	7. 젖소검정사업기금		
2. 공동사업투자금	35,500,000	35,500,000	8. 유통손실보전자금	64,509,122	69,861,806
3. 매도가능증권	4,000,000	4,000,000	9. 퇴직급여충당부채	826,388,446	691,039,741
4. 만기보유증권			(국민연금전환금)		
5. 지분법적용투자주식	141,071,009	140,898,696	(퇴직금운용자산)	618,042,902	414,227,699
6. 장기대여금			10. 인수고정자산미지급금		
(대손충당금)			11. 이용고환원충당부채		
7. 비업무용자산			12. 기타충당부채	33,990,828	33,665,308
8. 퇴직연금운용초과자산			부채총계	96,726,383,420	94,340,219,189
9. 기타의투자자산			자본		
(2) 유형자산	5,086,343,947	5,261,598,291	Ⅰ. 출자금	4,943,778,000	4,657,562,000
1. 토지	4,058,020,400	4,107,918,400	1. 일반출자금	4,925,535,000	4,639,315,000
(보조금)			(미납입출자금)		
(유형자산손상차손누계액)			2. 회전출자금		
(자산재평가손실누계액)	18,446,000	18,446,000	3. 가입금	18,243,000	18,247,000
2. 건물	2,395,971,001	2,392,766,601	4. 우선출자금		
(감가상각누계액)	1,366,087,673	1,299,553,346	Ⅱ. 자본잉여금	973,594,461	973,594,461
(보조금)	100,928,138	106,564,790	1. 자본적립금	973,594,461	973,594,461
(유형자산손상차손누계액)			가. 재평가적립금	973,594,461	973,594,461
(자산평가손실누계액)			나. 자본준비금		
3. 임차점포시설물			2. 기타자본잉여금		
(감가상각누계액)			Ⅲ. 자본조정	-428,641	-4,631,247
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	428,641	4,631,247
4. 업무용동산	1,128,129,642	1,281,890,553	2. 우선출자매입		
(감가상각누계액)	918,939,580	1,003,073,974	Ⅳ. 기타포괄손익누계액	1,786,177,250	1,820,521,250
(보조금)	91,375,705	93,339,153	1. 매도가능증권평가이익		
(유형자산손상차손누계액)			(또는 매도가능증권평가손실)		
(자산재평가손실누계액)			2. 지분법자본변동		
5. 건설중인자산			(또는 부의지분법자본변동)		
(보조금)			3. 재평가잉여금	1,786,177,250	1,820,521,250
(3) 무형자산			Ⅴ. 이익잉여금	1,419,842,198	1,182,164,597
1. 산업재산권			(또는 결손금)		
2. 영업권			1. 법정적립금	387,051,000	344,795,000
(무형자산손상차손누계액)			2. 임의적립금	744,184,468	669,772,115
3. 개발비			가. 사업준비금	736,184,468	661,772,115
(무형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금		
4. 사용수익기부자산			다. 유통손실보전적립금	8,000,000	8,000,000
5. 임차권리금			라. 경제사업활성화적립금		
6. 기타의 무형자산			3. 미처분이익잉여금	91,560,770	97,319,824
(무형자산손상차손누계액)			(또는 미처리결손금)		
(4) 기타비유동자산	1,521,880	1,521,880	(당기순이익)	197,045,960	70,277,658
1. 자산처분미수금			(또는 당기순손실)		
(현재가치할인차금)			자본총계	9,122,963,268	8,629,211,061
2. 보증금	1,521,880	1,521,880			
3. 장기미수금					
(대손충당금)					
4. 기타의비유동자산					
자산총계	105,849,346,688	102,969,430,250	부채와자본총계	105,849,346,688	102,969,430,250

재무상태표[신용]

제 1(당)기 2017년 6월 30일 현재

광주-대촌농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	26,187,705,804	32,238,763,951	I. 예수금	82,939,150,701	83,404,183,382
1. 현금	784,950,891	515,404,204	1. 요구불예금	4,450,427,203	3,116,417,777
2. 외국통화	84,399,054	37,957,623	가. 보통예탁금	3,809,688,200	2,835,658,414
3. 대내예치금	25,318,355,859	31,685,402,124	나. 별단예탁금	640,739,003	280,759,363
가. 상환준비예치금	7,993,000,000	8,360,000,000	2. 저축성예수금	78,488,722,498	80,287,764,605
나. 정기예치금	17,050,000,000	22,900,000,000	가. 자립예탁금	15,140,184,422	12,777,030,973
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	12,973,646,466	11,825,042,918
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	2,104,389,822	1,660,582,375
마. 일시예치금	275,355,859	425,402,124	라. 정기예탁금	42,990,727,246	49,168,376,241
4. 대외예치금			마. 정기적금	2,663,267,248	2,255,513,400
5. 외화예치금			바. 장학적금	36,875,709	34,495,809
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	1,119,071,585	926,202,889
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	1,460,560,000	1,640,520,000
1. 단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	1,000	1,000
4. 단기매매금융채			II. 차입금	3,714,288,370	4,187,676,255
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	3,629,889,316	4,149,718,632
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	84,399,054	37,957,623
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권			5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			III. 기타부채	684,534,417	855,993,280
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	1,809,540	67,750,970
4. 매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채			4. 미지급비용	478,838,946	603,093,948
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	298,487	936,038
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	85,121,120	63,207,240
9. 매도가능후순위농금채			8. 미지급금	40,321,510	32,486,070
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입제세	3,844,600	5,655,000
IV. 만기보유증권			10. 미지급법인세		
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채	228,246,626	188,123,626
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채			(퇴직금운용자산)	188,000,000	140,000,000
5. 만기보유회사채			13. 부가가치세예수금	12,760	25,080
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액		
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	33,990,828	33,665,308
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유후순위농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채			19. 잡부채(가수금)	50,000	1,050,000
12. 만기보유기업어음			20. 보험대리자금		
V. 지분법적용투자주식			21. 이연법인세부채		
VI. 대출채권	68,960,843,706	60,668,923,724	IV. 비신용사업자금차월	6,633,638,057	3,610,871,727
1. 상호금융자금대출금	66,736,230,354	57,878,741,474	V. 비신용사업계정		

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(대손충당금)	1,286,112,546	1,244,701,190	부채총계	93,971,611,545	92,058,724,644
(현재가치할인차금)					
가. 일반대출금	47,480,223,524	38,219,134,302	자본		
나. 자립예탁금대출금	13,539,486,804	14,013,295,701	I. 출자금	4,943,778,000	4,657,562,000
다. 종합통장대출금	1,382,332,026	1,605,573,471	1. 일반출자금	4,925,535,000	4,639,315,000
라. 적금관계대출금			(미납입출자금)		
마. 농어가목돈마련저축대출금	9,500,000	7,700,000	2. 회전출자금		
바. 상호금융단기농사대출금	1,103,100,000	1,040,400,000	3. 가입금	18,243,000	18,247,000
사. 상호금융중기대출금			4. 우선출자금		
아. 상호금융특별장기대출금	3,221,588,000	2,992,638,000	II. 자본잉여금	973,594,461	973,594,461
자. 저리대체자금대출금			1. 자본적립금	973,594,461	973,594,461
차. 농업자금우대대출금			가. 재평가적립금	973,594,461	973,594,461
카. 상호급부금			나. 자본준비금		
타. 상호금융지역발전대출금			2. 기타자본잉여금		
파. 할인어음			III. 자본조정	-428,641	-4,631,247
하. 사모사채			1. 탈퇴지분선급금	428,641	4,631,247
2. 정책자금대출금	3,632,479,116	4,153,204,176	2. 우선출자매입		
(대손충당금)	121,753,218	117,974,527	IV. 기타포괄손익누계액	1,786,177,250	1,820,521,250
가. 단기농사대출금			1. 매도가능증권평가이익		
나. 금융농업중기대출금	2,647,880,931	3,007,199,275	(또는 매도가능증권평가손실)		
다. 재정농사대출금	5,000,000	15,500,000	2. 지분법자본변동		
라. 재정농업중기대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
마. 농업개발대출금			3. 재평가잉여금	1,786,177,250	1,820,521,250
바. 국민투자자금대출금			V. 이익잉여금	1,419,842,198	1,182,164,597
사. 축산발전기금대출금			(또는 결손금)		
아. 농촌주택대출금	166,573,185	178,629,225	1. 법정적립금	387,051,000	344,795,000
자. 원화표시차관대출금			2. 임의적립금	744,184,468	669,772,115
차. 세은차관대출금			가. 사업준비금	736,184,468	661,772,115
카. 농가특별자금대출금			나. 사업활성화적립금		
타. 농지구입자금대출금			다. 유통손실보전적립금	8,000,000	8,000,000
파. 농어촌구조개선자금대출금	796,095,000	930,362,737	라. 경제사업활성화적립금		
하. 금융축산경영자금대출금			3. 미처분이익잉여금	91,560,770	97,319,824
거. 재정축산경영자금대출금			(또는 미처리결손금)		
너. 기타재정시설자금대출금	16,930,000	21,512,939	(당기순이익)	197,045,960	70,277,658
더. 기타재정운전자금대출금			(또는 당기순손실)		
3. 기타대출금			자본총계	9,122,963,268	8,629,211,061
가. 매입외환					
(대손충당금)					
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)		346,209			
VII. 비유동자산	20,479,243	30,739,162			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	20,479,243	30,739,162			
가. 업무용토지					
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 업무용건물	28,180,000	28,180,000			
(감가상각누계액)	21,135,035	19,726,031			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물					
(감가상각누계액)					

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	152,816,035	189,032,041			
(감가상각누계액)	136,621,620	163,261,841			
(보조금)	2,760,137	3,485,007			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	610,260,717	713,052,832			
1. 대리에수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	162,213,780	152,179,135			
(신용카드채권대손충당금)	4,382,845	2,522,104			
5. 보증금					
6. 미수금					
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	438,600,304	547,370,549			
9. 선급비용					
10. 선급법인세					
11. 용도품	4,359,251	3,917,866			
12. 부가가치세선급금					
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지금)	3,379,580	8,442,533			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금					
18. 이연법인세자산	6,090,647	3,664,853			
IX. 비신용사업자금대월					
X. 비신용사업계정	7,315,285,343	7,036,456,036			
자산총계	103,094,574,813	100,687,935,705	부채와자본총계	103,094,574,813	100,687,935,705

재 무 상 태 표 [일반]

제 1(당)기 2017년 6월 30일 현재

광주-대촌농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 유동자산	2,737,889,625	1,863,730,876	I. 유동부채	9,067,301,892	5,506,116,050
(1) 당좌자산	991,187,190	1,044,912,639	1. 외상매입금	152,582,550	256,185,308
1. 현금			2. 계통외상매입금	738,949,897	1,012,235,248
2. 예치금			3. 선수금		
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	631,695,951	753,433,360	5. 수탁상품권선수금	7,095,000	4,825,000
(대손충당금)	99,047,353	218,373,985	6. 부가가치세예수금	54,124,555	64,603,087
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	7,928,000,000	3,700,000,000
5. 수탁사업미수금			(차입금대충)	91,000,000	
6. 선급금	344,613,418	385,359,903	8. 미지급비용		
7. 추곡수매선수금			9. 선수수익		
8. 부가가치세선급금	71,565,553	75,512,665	10. 미지급금	160,217,748	172,081,791
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	923,580	
10. 미수수익			12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	1,791,100	631,000
12. 미수금	55,118,281	59,092,306	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	4,631,000	4,301,000
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	3,516,780	5,035,030	18. 자금수수계정		
(대손충당금)	16,275,440	16,275,440	19. 잡부채(가수금+제조계정)	109,986,462	291,253,616
(현재가치할인차금)			II. 공제사업채무		
17. 자금수수계정			1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)		1,128,800	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	1,746,702,435	818,818,237	4. 공제자금		
1. 상품	1,745,511,781	817,438,993	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			III. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품			3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			IV. 비유동부채	321,108,040	386,250,222
4. 재공품			1. 장기차입금		
5. 가공재료			(차입금대충)		
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	1,190,654	1,379,244	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산			3. 수입보증금	88,500,000	87,700,000
8. 기타 재고자산			4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 할퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		
1. 소비용생물자산			7. 젓소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금	64,509,122	69,861,806
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	598,141,820	502,916,115
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)	430,042,902	274,227,699
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
II. 공제사업자산			11. 이용고환원충당부채		
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			V. 신용사업자금차월		

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
Ⅲ. 농작물보험사업자산			Ⅵ. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	9,388,409,932	5,892,366,272
Ⅳ. 비유동자산	7,332,167,593	7,454,219,705			
(1) 투자자산	2,264,781,009	2,221,838,696	자본		
1. 계통출자금	2,084,210,000	2,041,440,000	Ⅰ. 출자금	4,943,778,000	4,657,562,000
2. 공동사업투자금	35,500,000	35,500,000	1. 일반출자금	4,925,535,000	4,639,315,000
3. 지분법적용투자주식	141,071,009	140,898,696	(미납입출자금)		
4. 만기보증증권			2. 회전출자금		
5. 장기대여금			3. 가입금	18,243,000	18,247,000
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	5,065,864,704	5,230,859,129	나. 자본준비금		
1. 토지	4,058,020,400	4,107,918,400	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			Ⅲ. 자본조정	-428,641	-4,631,247
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	428,641	4,631,247
(자산재평가손실누계액)	18,446,000	18,446,000	2. 우선출자매입		
2. 건물	2,367,791,001	2,364,586,601	Ⅳ. 기타포괄손익누계액	1,786,177,250	1,820,521,250
(감가상각누계액)	1,344,952,638	1,279,827,315	1. 매도가능증권평가이익		
(보조금)	100,928,138	106,564,790	(또는 매도가능증권평가손실)		
(유형자산손상차손누계액)			2. 지분법자본변동		
(자산재평가손실누계액)			(또는 부의지분법자본변동)		
3. 임차점포시설물			3. 재평가잉여금	1,786,177,250	1,820,521,250
(감가상각누계액)			Ⅴ. 이익잉여금	1,419,842,198	1,182,164,597
(유형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 업무용동산	975,313,607	1,092,858,512	1. 법정적립금	387,051,000	344,795,000
(감가상각누계액)	782,317,960	839,812,133	2. 임의적립금	744,184,468	669,772,115
(보조금)	88,615,568	89,854,146	가. 사업준비금	736,184,468	661,772,115
(유형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금		
(자산재평가손실누계액)			다. 유통손실보전적립금	8,000,000	8,000,000
5. 건설중인자산			라. 경제사업활성화적립금		
(보조금)			3. 미처분이익잉여금	91,560,770	97,319,824
(3) 무형자산			(또는 미처리결손금)		
1. 산업재산권			(당기순이익)	197,045,960	70,277,658
2. 영업권			(또는 당기순손실)		
(무형자산손상차손누계액)			자본총계	9,122,963,268	8,629,211,061
3. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	1,521,880	1,521,880			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인자금)					
2. 보증금	1,521,880	1,521,880			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산					
Ⅴ. 신용사업자금대월	6,633,638,057	3,610,871,727			
Ⅵ. 신용사업계정	1,807,677,925	1,592,755,025			
자산총계	18,511,373,200	14,521,577,333	부채와자본총계	18,511,373,200	14,521,577,333

손익계산서[통합]

제 1(당)기 2017년 1월 01일부터 2017년 6월 30일 까지

광주-대촌농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		4,798,498,816		5,495,138,995
(1) 신용사업영업수익		1,838,199,419		1,919,315,800
가. 이자수익		1,467,754,096		1,502,917,292
1. 예치금이자	196,017,337		309,853,938	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	1,271,713,201		1,193,041,433	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	23,558		21,921	
나. 유가증권평가 및 처분이익				48,100
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익			48,100	
4. 만기보유증권처분이익				
5. (구)투자유가증권처분이익				
6. 매도가능증권손상차손환입				
7. 만기보유증권손상차손환입				
8. (구)투자유가증권감액손실환입				
다. 대출채권 평가 및 처분이익				
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익				
라. 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
마. 수수료수익		237,330,028		288,872,702
1. 수입수수료	212,168,590		264,441,967	
2. 전자금융수수료	25,161,438		24,430,735	
3. 기타수입수수료				
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		133,115,295		127,477,706
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 기타충당부채환입	404,794		897,864	
4. 기타잡수익	8,275,291		7,473,867	
5. 신용카드수탁취급수수료	124,435,210		119,105,975	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		2,960,299,397		3,575,823,195
1. 상품매출액	2,857,557,774		3,442,544,424	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	47,002,908		60,704,737	
5. 창고매출액	40,606,880		56,068,040	
6. 이용매출액			974,700	
7. 운송매출액				
8. 기타매출액				
9. 수수료수익	15,131,835		15,531,294	
10. 농작물보험수익				
(3) 공제사업영업수익				
1. 공제수익				

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
(4) 농작물보험사업영업수익				
1. 농작물보험수익				
II. 영업비용		3,219,512,030		3,910,196,336
(1) 신용사업영업비용		596,489,155		730,399,739
가. 이자비용		371,826,392		510,566,662
1. 예수금이자	353,265,830		488,663,302	
2. 차입금이자	13,092,220		16,146,543	
3. 기타이자비용	5,468,342		5,756,817	
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				
1. 대손상각비				
2. 대출채권매각손실				
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		106,008,358		88,149,704
1. 지급수수료	106,008,358		88,149,704	
바. 기타영업비용		118,654,405		131,683,373
1. 기금출연금	23,302,567		23,791,964	
2. 신탁예치금처분손실				
3. 신탁예치금평가손실				
4. 기타충당부채전입액	8,093,072		7,401,129	
5. 기타잡비용	7,835,168		7,014,362	
6. 신용카드수탁취급비용	53,458,418		54,659,148	
7. 보험수탁취급비용	25,965,180		38,816,770	
8. 정책보험비용				
(2) 경제사업영업비용		2,623,022,875		3,179,796,597
1. 상품매출원가	2,623,022,875		3,179,796,597	
2. 생장물매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
III. 판매비와관리비		1,437,911,118		1,503,926,966
1. 인건비	715,783,228		702,972,073	
2. 일반퇴직급여	90,250,000		101,028,000	
3. 특별퇴직급여			78,406,860	
4. 세금과공과	11,209,203		12,909,233	
5. 전산비용	47,452,518		21,424,070	
6. 대손상각비				

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
7. 감가상각비	73,450,351		77,563,264	
8. 무형자산상각비			538,957	
9. 판매경비	55,116,193		72,971,973	
10. 경비	444,649,625		436,112,536	
IV. 영업이익		141,075,668		81,015,693
(또는 영업손실)				
V. 교육지원사업수익	255,000		6,366,500	
VI. 교육지원사업비용		148,330,976		140,236,953
1. 환원사업비	1,045,676		1,401,883	
2. 영농지도비	64,344,070		72,948,000	
3. 생활지도비	1,023,000		1,395,740	
4. 교육비			589,000	
5. 보급선전비	20,819,230		20,202,330	
6. 조사연구비				
7. 복지지원비	61,099,000		43,700,000	
VII. 영업외수익		217,838,691		137,192,322
1. 이자수익	1,924,531		3,827,604	
2. 배당금수익	34,167,729		61,936,504	
3. 임대료	6,318,180		1,818,180	
4. 단기매매증권처분이익(일반)				
5. 단기매매증권평가이익(일반)				
6. 외환차익(일반)				
7. 외화환산이익(일반)				
8. 지분법이익				
9. (구)투자유가증권처분이익(일반)				
11. 비업무용자산처분이익				
12. 유형자산처분이익	126,447,000			
13. 퇴직예치금평가이익				
14. 판매장려금	4,285			
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	22,492,060		857,643	
17. 위약배상금수익	377,053		48,292	
18. 상각채권추심이익	12,716,680		24,613,775	
19. 대손충당금환입				
20. 원가차익				
21. 전기오류수정이익				
22. 일반사업채권매각이익				
23. 자산손상차손환입액				
26. 매도가능증권처분이익(일반)				
27. 만기보유증권처분이익(일반)				
28. 지분법적용투자주식처분이익				
30. 상각채권매각이익				
31. 자산수증이익				
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익			968,255	
34. 공동사업배분수익				
35. 기타영업외수익	13,391,173		43,122,069	

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
36. 자산재평가손실환입				
VIII. 영업외비용		13,789,713		14,074,504
1. 이자비용			1,275,815	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외환환산손실(일반)				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	1,501,000			
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실				
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실				
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	1,000,000		1,000,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실				
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용				
30. 기타영업외비용	11,288,713		11,798,689	
IX. 법인세비용차감전계속사업손익		197,048,670		70,263,058
X. 계속사업손익법인세비용	2,710		-14,600	
X I. 계속사업이익		197,045,960		70,277,658
(또는 계속사업손실)				
X II. 중단사업손익				
(법인세효과: xxx)				
X III. 당기순이익		197,045,960		70,277,658
(또는 당기순손실)				
X IV. 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

손익계산서[신용]

제 1(당)기 2017년 1월 01일부터 2017년 6월 30일 까지

광주-대촌농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		1,953,093,568		2,050,675,938
(1)이자수익		1,582,648,245		1,634,277,430
1. 예치금이자	196,017,337		309,853,938	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	1,271,713,201		1,193,041,433	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	23,558		21,921	
8. 일반사업자금이자수익	114,894,149		131,360,138	
(2)유가증권평가 및 처분이익				48,100
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익			48,100	
4. 만기보유증권처분이익				
5. (구)투자유가증권처분이익				
6. 매도가능증권손상차손환입				
7. 만기보유증권손상차손환입				
8. (구)투자유가증권감액손실환입				
(3)대출채권평가 및 처분이익				
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익				
(4)외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
(5)수수료수익		237,330,028		288,872,702
1. 수입수수료	212,168,590		264,441,967	
2. 전자금융수수료	25,161,438		24,430,735	
3. 기타수입수수료				
(6)배당금수익				
(7)기타영업수익		133,115,295		127,477,706
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 기타충당부채환입	404,794		897,864	
4. 기타잡수익	8,275,291		7,473,867	
5. 신용카드수탁취급수수료	124,435,210		119,105,975	
(8) 보험대리대출금이자				
II. 영업비용		956,924,695		1,061,054,543
(1)이자비용		378,131,862		512,412,048
1. 예수금이자	353,265,830		488,663,302	
2. 차입금이자	13,092,220		16,146,543	
3. 기타이자비용	5,468,342		5,756,817	
4. 일반사업자금이자비용	6,305,470		1,845,386	
(2)유가증권평가 및 처분손실				
1. 단기매매증권평가손실				
2. 단기매매증권처분손실				
3. 매도가능증권처분손실				
4. 만기보유증권처분손실				
5. (구)투자유가증권처분손실				

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
6.매도가능증권손상차손				
7.만기보유증권손상차손				
8.(구)투자유가증권감액손실				
(3)대출채권평가 및 처분손실				
1.대손상각비				
2.대출채권매각손실				
3. 보험관련 대손상각비				
(4)외환거래손실				
1.외화환산손실				
2.외환차손				
(5)수수료비용		106,008,358		88,149,704
1.지급수수료	106,008,358		88,149,704	
(6)기타영업비용		118,654,405		131,683,373
1.기금출연금	23,302,567		23,791,964	
2.신탁예치금처분손실				
3.신탁예치금평가손실				
4.기타충당부채전입액	8,093,072		7,401,129	
5.기타잡비용	7,835,168		7,014,362	
6.신용카드수탁취급비용	53,458,418		54,659,148	
7. 보험수탁취급비용	25,965,180		38,816,770	
8. 정책보험비용				
(7)판매비와관리비		354,130,070		328,809,418
1.인건비	198,298,830		193,521,915	
2.일반퇴직급여	26,954,000		26,338,000	
3.특별퇴직급여				
4.세금과공과	2,427,523		2,438,563	
5.전산비용	47,226,750		21,074,558	
6.감가상각비	6,909,965		8,539,119	
7.무형자산상각비				
8.경비	72,313,002		76,897,263	
Ⅲ.공통관리비분담비용		535,570,851		581,143,391
1.인건비성분담비용	443,672,564		484,386,612	
2.물건비성분담비용	91,898,287		96,756,779	
Ⅳ.영업이익		460,598,022		408,478,004
(또는영업손실)				
V.영업외수익		338,015,779		325,443,541
1.유형자산처분이익				
2.비업무용자산처분이익				
3.임대료				
4.지분법이익				
5.보조금수익				
6.퇴직금운용자산이익				
7.상각채권추심이익	11,427,301		22,212,874	
8.전기오류수정이익				
9.내부수익	83,693,806		118,551,382	
10.자산손상차손환입액				
11.상각채권매각이익				
12.지분법적용투자주식처분이익				
14.기타공통관리비배분수익	234,891,165		167,390,767	
15.자산수증이익				
16.채무면제이익				

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
17. 보험금수익				
18. 기타영업외수익	8,003,507		17,288,518	
19. 자산재평가손실환입				
VI. 영업외비용		88,558,279		127,744,490
1. 유형자산처분손실				
2. 비업무용자산처분손실				
3. 지분법손실				
4. 기타의대손상각비				
5. 유입물건관리비				
6. 퇴직금운용자산손실				
7. 전기오류수정손실				
8. 기부금				
9. 자산손상차손				
10. 내부비용	83,693,806		118,551,382	
11. 지분법적용투자주식처분손실				
12. 지분법적용투자주식손상차손				
13. 재해손실				
14. 기타영업외비용	4,864,473		9,193,108	
15. 자산재평가손실				
VII. 공통관리비분담비용		22,039,471		8,242,776
1. 기타분담비용	22,039,471		8,242,776	
VIII. 교육지원사업전출	148,075,976		133,870,453	
		539,940,075		464,063,826
X. 계속사업손익법인세비용	2,710		-14,600	
X I . 신용사업회계계속사업이익 (또는 신용사업회계계속사업손실)		539,937,365		464,078,426
X II . 비신용사업회계계속사업이익 (또는비신용사업회계계속사업손실)		342,891,405		393,800,768
X III . 중단사업손익 (법인세효과: xxx원)				
X IV . 당기순이익 (또는 당기순손실)		197,045,960		70,277,658
X V . 주당 손익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

손익계산서[일반]

제 1(당)기 2017년 1월 01일부터 2017년 6월 30일 까지

광주-대촌농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
I. 매출액		2,960,299,397		3,575,823,195
1. 상품매출액	2,857,557,774		3,442,544,424	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	47,002,908		60,704,737	
5. 창고매출액	40,606,880		56,068,040	
6. 이용매출액			974,700	
7. 운송매출액				
8. 기타매출액				
9. 수수료수익	15,131,835		15,531,294	
10. 공제수익				
11. 농작물보험수익				
II. 매출원가		2,623,022,875		3,179,796,597
1. 상품매출원가	2,623,022,875		3,179,796,597	
2. 생물자산매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 공제비용				
6. 농작물보험비용				
III. 매출총이익		337,276,522		396,026,598
(또는 매출총손실)				
IV. 판매비와관리비		1,083,781,048		1,175,117,548
1. 인건비	517,484,398		509,450,158	
2. 일반퇴직급여	63,296,000		74,690,000	
3. 특별퇴직급여			78,406,860	
4. 세금과공과	8,781,680		10,470,670	
5. 전산비용	225,768		349,512	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	66,540,386		69,024,145	
8. 무형자산상각비			538,957	
9. 판매경비	55,116,193		72,971,973	
10. 경비	372,336,623		359,215,273	
V. 공통관리비배분수익		557,610,322		589,386,167
1. 공통관리비배분수익	557,610,322		589,386,167	
VI. 영업이익				
(또는 영업손실)		188,894,204		189,704,783
VII. 교육지원사업수익	255,000		6,366,500	
VIII. 교육지원사업비용		148,330,976		140,236,953
1. 환원사업비	1,045,676		1,401,883	
2. 영농지도비	64,344,070		72,948,000	
3. 생활지도비	1,023,000		1,395,740	
4. 교육비			589,000	
5. 보급선전비	20,819,230		20,202,330	

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
6. 조사연구비				
7. 복지지원비	61,099,000		43,700,000	
IX. 영업외수익		374,058,022		307,497,916
1. 이자수익	1,924,531		3,827,604	
2. 배당금수익	34,167,729		61,936,504	
3. 임대료	6,318,180		1,818,180	
4. 단기매매증권처분이익				
5. 단기매매증권평가이익				
6. 외환차익				
7. 외화환산이익				
8. 지분법이익				
9. 지분법적용투자주식처분이익				
11. (구)투자유가증권감액손실환입				
12. (구)투자유가증권처분이익				
13. 비업무용자산처분이익				
14. 유형자산처분이익	126,447,000			
15. 퇴직예치금평가이익				
16. 판매장려금	4,285			
17. 카드사업수익				
18. 보조금수익	22,492,060		857,643	
19. 위약배상금수익	377,053		48,292	
20. 상각채권추심이익	1,289,379		2,400,901	
21. 대손충당금환입				
22. 원가차익				
23. 전기오류수정이익				
24. 일반사업채권매각이익				
25. 일반사업상각채권매각이익				
26. 자산손상차손환입				
27. 매도가능증권손상차손환입				
28. 신용사업자금이자수익	6,305,470		1,845,386	
29. 내부수익	169,344,669		207,961,600	
30. 만기보유증권손상차손환입				
31. 매도가능증권처분이익				
32. 만기보유증권처분이익				
33. 자산수증이익				
34. 채무면제이익				
35. 보험금수익			968,255	
36. 공동사업배분수익				
37. 기타영업외수익	5,387,666		25,833,551	
38. 자산재평가손실환입				
X. 영업외비용		528,055,223		511,593,901
1. 이자비용			1,275,815	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손				
5. 외화환산손실				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실				
8. (구)투자유가증권처분손실				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	1,501,000			
11. 퇴직금운용자산손실				

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실				
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실				
18. 매도가능증권손상차손				
19. 만기보유증권손상차손				
20. 기부금	1,000,000		1,000,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실				
25. 신용사업자금이자비용	114,894,149		131,360,138	
26. 내부비용	169,344,669		207,961,600	
27. 지분법적용투자주식처분손실				
28. 지분법적용투자주식손상차손				
29. 기타공통관리비분담비용	234,891,165		167,390,767	
30. 재해손실				
31. 공동사업배분비용				
32. 기타영업외비용	6,424,240		2,605,581	
33. 자산재평가손실				
X I . 교육지원사업전입	148,075,976		133,870,453	
		342,891,405		393,800,768
X III . 계속사업손익법인세비용				
X IV . 일반사업회계계속사업이익 (또는 일반사업회계계속사업손실)		342,891,405		393,800,768
X V . 신용사업회계계속사업이익 (또는 신용사업회계계속사업손실)		539,937,365		464,078,426
X VI . 중단사업손익 (법인세효과 : xxx원)				
X VII . 당기순이익 (또는 당기순손실)		197,045,960		70,277,658
X VIII . 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				