
2017년도 대촌농협 현황

2018. 3. 15.

 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 12월 31일) 현재이며,
작성기준일이 다른 항목은 기준일을 해당 항목에 표시하였습니다.

목 차

선언문

I. 일반현황

1. 설립목적 | 2. 운영지표 | 3. 중점 추진사업 | 4. 연혁 | 5. 관할구역
| 6. 조합원 및 준조합원의 자격 | 7. 조직도 | 8. 임직원 현황 | 9. 사무소
현황 | 10. 자동화기기 설치 현황

II. 재무 및 손익에 관한 사항

11. 요약 재무상태표 | 12. 자본금 현황 | 13. 배당 현황 | 14. 손익발생
원천별 실적 | 15~20. (별첨)

III. 자금조달 및 운용에 관한 사항

21. 자금조달 및 운용 실적 | 22. 대출금 현황 | 23. 예적금 현황 |
24. 유가증권 투자 현황 | 25. 부실·고정이하여신 및 충당금 적립 현황

IV. 경영지표에 관한 사항

26. 경영평가 등급 현황 | 27. 주요 경영비율 현황

V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항

28. 리스크 관리 개요 | 29. 통합리스크 | 30. 유동성리스크 |
31. 금리리스크 | 32. 신용리스크 | 33. 시장리스크 | 34. 운영리스크 |
35. 신용편중리스크 | 36. 내부통제

VI. 기타사항

37. 이용자 편람

I. 일반현황

1. 설립 목적

우리 농협은 조합원의 농업(축산업, 품목 또는 업종 등)생산성을 높이고 조합원이 생산한 농산물의 판로확대 및 유통원활화를 도모하며, 조합원이 필요로 하는 기술·자금·자재 및 정보 등을 제공함으로써 조합원의 경제적·사회적·문화적 지위를 향상시킴을 목적으로 합니다.

2. 운영지표(경영이념)

■ 자립경영 및 균형발전을 통한 농가소득 5천만원 달성

- 조직역량 결집 및 강화를 통한 농가소득 증대
- 도·농간 상호협력 증진으로 균형발전 실현
- 지속 성장기반 구축을 통한 자립경영 달성

3. 중점 추진사업

- 농가소득 증대를 위한 핵심과제 수립 및 추진
- 농업생산성 향상 및 농가수취가격 제고 방안 마련
- 조합원 농외·이전소득 증대를 위한 신규 소득원 발굴
- 도시농협의 역할강화를 통한 도농간 협력 확대
- 도·농간 공동투자 추진 등 상생방안 모색
- 협동조합 가치 확산으로 협력적 조직문화 창출
- 규모화를 통한 경쟁력 강화로 실익지원기반 확충
- 경제와 신용사업의 균형성장을 통한 경영 내실화
- 안정적 경영기반 구축을 위한 자기자본 확충 지속 추진

4. 연혁

- 1970. 10. 01. 대촌, 학생 단위조합 설립(종합농협)
- 1981. 06. 30. 대촌조합, 학생조합 합병(대촌에서 학생을 흡수 합병)
- 1981. 07. 01. 합병 초대 고재훈 조합장 취임(간선)
- 1982. 07. 01. 제2대 선달웅 조합장 취임(3대 · 4대연임, 간선)
- 1985. 09. 16. 종합청사 신축공사 착공(광주 남구 지식동 409-12)
- 1986. 03. 26. 종합청사 준공 및 업무개시
- 1986. 10. 20. 승촌 경매식 집하장 개장
- 1987. 11. 03. 학생지소 유류취급소 준공
- 1990. 03. 12. 제5대 최성춘 조합장 취임(제6대 조합장 연임, 직선)
- 1994. 01. 01. 자립조합에서 복지조합으로 승격
- 1994. 09. 26. 승촌지소 신설(종전 승촌취급소)
- 1995. 11. 10. 미곡종합처리장 준공(대지동540 150평)
- 1998. 03. 07. 학생지소 개축 준공
- 1998. 03. 12. 제7대 고영선 조합장 취임(제8대 조합장 연임, 직선)
- 1999. 02. 20. 크라스콤바인 취득(사·구비 보조 42백만원, 자부담 29백만원)
- 1999. 10. 21. 광역방제기 취득(시비보조 190백만원)
- 2000. 12. 31. 승촌지소 폐쇄(파출수납처로 변경)
- 2002. 05. 20. 승촌 파출 수납처 승촌간이지소로 승격
- 2002. 05. 29. 학생지소 학생지점으로 승격
- 2002. 12. 31. 경영평가등급 1등급 달성
- 2003. 09. 01. 고추선별장 개장
- 2004. 12. 23. 농산물 선별장 신축(시보조 25백만원, 구보조 45백만원, 자부담 70백만원, 건평 : 120평)
- 2005. 12. 30. 구장터 매각(매매금액 : 413백만원)
- 2006. 03. 12. 제9대 정형수 조합장 취임
- 2007. 12. 24. 미곡종합처리장 통합RPC로 합병(농림부 승인)

- 2010. 03. 12. 제10대 전봉식 조합장 취임(제11·12대 조합장 연임, 직선)
- 2010. 10. 04. 풋고추 공선출하회 출범
- 2010. 12. 22. 품목별 공선출하회 육성추진 우수조합 선정
- 2012. 01. 18. 2011년 클린뱅크 인증서 수상
- 2013. 02. 28. 2012년 종합경영평가 1등급 달성
- 2017. 01. 20. 2016년 클린뱅크 인증서 수상
- 2017. 03. 31. 구소창고 매각(매매금액 : 142백만원)
- 2017. 06. 30. 농협 창립 56주년 총화상 수상

5. 관할구역

- 우리농협의 구역은 광주광역시 남구 일원입니다.

6. 조합원 및 준조합원의 자격

조합원

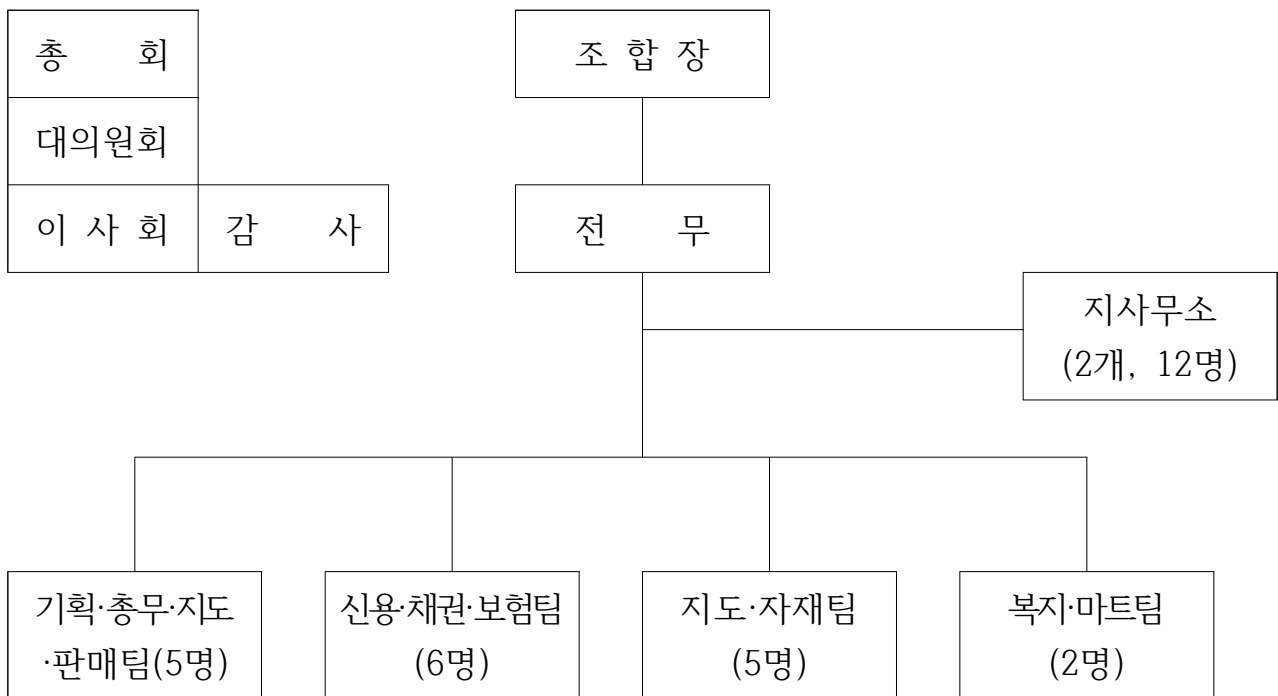
☐ 지역농협

농업협동조합법 제19조에 의거 우리 농협의 구역에 주소, 거소나 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법시행령 제4조에 해당하는 농업인 또는 주된 사무소를 우리 농협의 구역에 두고 농업을 경영하는 「농어업경영체 육성 및 지원에 관한 법률」 제16조·제19조에 따른 영농조합법인과 농업회사 법인으로서 우리 농협의 이사회 자격심사 및 가입승낙에 따라 농업인인 경우 40좌(200,000원) 이상, 법인인 경우 100좌(500,000원) 이상 출자를 납입함으로써 조합원이 됩니다.

■ 준조합원

우리 농협의 구역에 주소나 거소를 둔 자로서 가입금 (1,000원)이상을 납입하시면 가입하실 수 있습니다.

7. 조직도



8. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2016년(A)	2017년(B)	증감(B-A)
임 원	조합장(상임)	1(1)	1(1)	()
	이사(상임)	8()	8()	()
	감사(상임)	2()	2()	()
직 원	지도·경제	20	21	1
	신용	11	10	-1
합 계		42	42	

9. 사무소 현황

2017.12.31. 현재

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본점(주사무소)	광주광역시 남구 포충로 581	602-0100
학 승 지 점	광주광역시 남구 포충로 246	602-0160
승 촌 지 점	광주광역시 남구 포충로 31	602-0190

10. 자동화기기 설치 현황

2017.12.31. 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
본점(주사무소)	광주광역시 남구 포충로 581	현금 입출금 및 계좌이체
학 승 지 점	광주광역시 남구 포충로 246	
승 촌 지 점	광주광역시 남구 포충로 31	

Ⅱ. 재무 및 손익에 관한 사항

11. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구 분		2016년(A)		2017년(B)		증감 (B-A)
		금액	구성비	금액	구성비	
자 산	I. 유동자산	3,827	3.4	3,915	3.7	88
	1. 현금	637	0.6	685	0.7	48
	2. 외상매출금	319	0.3	338	0.3	19
	3. 재고·생물자산	1,726	1.5	1,803	1.7	77
	4. 기타유동자산	1,145	1.0	1,089	1.0	-56
	II. 금융업예치금	37,327	33.3	22,555	21.2	-14,772
	III. 금융업대출채권 (대손충당금)	64,883 (1,390)	57.9 (1.2)	73,830 (1,446)	69.5 (1.3)	8,947 (56)
	IV. 공제·농작물보험자산					
	V. 비유동자산	7,457	6.6	7,324	6.9	-133
	1. 투자자산	2,262	2.0	2,288	2.2	26
	2. 유형자산	5,187	4.6	5,021	4.7	-166
	3. 무형자산					
	4. 기타비유동자산	8	0.0	15	0.0	7
	자 산 총 계	112,104	100.0	106,178	100.0	-5,926
부 채	I. 유동부채	10,031	9.0	7,390	7.0	-2,641
	1. 외상매입금	249	0.2	239	0.2	-10
	2. 단기차입금	8,097	7.3	5,640	5.3	-2,457
	3. 기타유동부채	1,685	1.5	1,511	1.5	-174
	II. 금융업예수금	88,826	79.2	85,068	80.1	-3,758
	III. 금융업차입금	3,883	3.5	3,788	3.6	-95
	IV. 공제·농작물보험부채					
	V. 비유동부채	374	0.3	381	0.3	7
	1. 장기차입금					
	2. 기타비유동부채	374	0.3	381	0.3	7
	부 채 총 계	103,114	92.0	96,627	91.0	-6,487
자 본	I. 출자금	4,776	4.2	5,099	4.8	323
	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	1,693	1.6	256
	자 본 총 계	8,990	8.0	9,551	9.0	561
부 채 및 자 본 총 계		112,104	100.0	106,178	100.0	-5,926

12. 자본금 현황

(단위 : 백만원)

구 분	출자금	잉여금	자본조정 등	합 계
2016년(A)	4,776	2,411	1,803	8,990
2017년(B)	5,099	2,667	1,785	9,551
증감(B-A)	323	256	-18	561

13. 배당 현황

구 분		2016년(A)	2017년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	%	%	%
	보통출자배당률	3.0%	3.0%	%
1좌당 보통출자 배당액		144원	145원	1원
1좌당 당기 순이익		342원	463원	121원
배 당 성 향		62.8%	48.1%	-14.7%
배당액 (백만원)	보통출자배당액	137,223,000원	147,122,000원	9,899,000원
	우선출자배당액	원	원	원
	이 용 고배당액	67,000,000원	78,956,000원	11,956,000원

14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2016년(A)	2017년(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	11,521	10,950	-571
1.신용사업영업수익	4,040	3,947	-93
가.이자수익	3,249	3,206	-43
나.수수료수익	531	470	-61
다.기타영업수익	260	271	11
2.경제사업영업수익	7,481	7,003	-478
II. 영업비용	7,823	7,164	-659
1.신용사업영업비용	1,383	1,144	-239
가.이자비용	964	731	-233
나.수수료비용	118	119	1
다.기타영업비용	301	294	-7
2.경제사업영업비용	6,440	6,020	-420
III. 매출총이익	3,698	3,786	88
IV. 판매비와관리비	3,344	3,240	-104
V. 영업이익	354	546	192
VI. 교육지원사업비	325	348	23
VII. 영업외수익	372	482	110
VIII. 영업외비용	26	144	118
IX. 법인세차감전당기순손익	375	536	161
X. 법인세 비용	50	66	16
XI. 당기순손익	325	470	145

주) 보험사업 및 농작물보험 수익·비용은 신용사업에 포함

15. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

| 별첨1 |

16. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

| 별첨2 |

17. 이익잉여금처분(이월결손금처리)계산서

| 별첨3 |

18. 자본변동표

| 별첨4 |

19. 감사보고서

| 별첨5 |

20. 사업보고서

| 별첨6 |

Ⅲ. 자금조달 및 운용에 관한 사항

21. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위 : 백만원, %)

구 분			2016년(A)		2017년(B)		증 감(B-A)	
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
조 달	비 용 성	예수금(별단제외)	85,388	79.9	82,555	76.7	-2,833	-3.2
		상호금융	18	0.0	13	0.0	-5	-0.0
		차입금	4,208	3.9	3,709	3.4	-499	-0.5
		보험사업						
		기타						
		일반차입금	537	0.5	4,407	4.1	3,870	3.6
		기 타	1,003	0.9	976	0.9	-27	-0.0
	소 계		91,154	85.2	91,660	85.1	506	-0.1
	무 비 용 성	자기자본	8,517	8.0	8,943	8.3	426	0.3
		충당금등	1,903	1.8	1,770	1.6	-133	-0.2
		기 타	5,370	5.0	5,350	5.0	-20	-0.0
		소 계	15,790	14.8	16,063	14.9	273	0.1
	조 달 합 계		106,943	100.0	107,722	100.0	779	
운 용	수 익 성	예 치 금	34,566	32.3	26,785	24.9	-7,781	-7.4
		상호금융	56,845	53.2	65,911	61.2	9,066	8.0
		정책자금	4,213	3.9	3,712	3.4	-501	-0.5
		보험대출						
		신용카드	164	0.2	176	0.2	12	0.0
		기타						
		외상매출금	686	0.6	598	0.5	-88	-0.1
		유가증권						
		기 타						
	소 계		96,475	90.2	97,182	90.2	707	0.0
	무 수 익 성	투자자산	2,224	2.1	2,267	2.1	43	0.0
		유형자산	5,244	4.9	5,108	4.8	-136	-0.1
		무형자산						
		기 타	3,001	2.8	3,165	2.9	164	0.1
		소 계	10,469	9.8	10,540	9.8	71	0.0
	운 용 합 계		106,943	100.0	107,722	100.0	779	

※ "차입금-기타"에 "보험일반차입금", "대출금-기타"에 "보험일반대출금" 각각 포함

22. 대출금 현황

■ 종류별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2016년(A)		2017년(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	70,138	94.7	9,087	0.8
정 책 자 금 대 출	3,832	5.9	3,692	5.0	-140	-0.9
보 험 대 출						
신용카드수탁취급계정	158	0.2	206	0.3	48	0.1
기타(보험일반대출 포함)						
신 용 가 지 급 금	2	0.0	3	0.0	1	0.0
합 계	65,043	100.0	74,039	100.0	8,996	

■ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

구분		2016년(A)		2017년(B)		증 감 (B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
담보	부 동 산	50,625	77.8	60,211	81.3	9,586	3.5
	유가증권						
	예 적 금	477	0.7	226	0.3	-251	-0.4
	보 증 서	2,326	3.6	2,035	2.7	-291	-0.9
	기 타	181	0.3	199	0.3	18	0.0
	소 계	53,609	82.4	62,671	84.6	9,062	2.2
신 용		11,434	17.6	11,368	15.4	-66	-2.2
합 계		65,043	100.0	74,039	100.0	8,996	

23. 예적금 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2016년(A)				2017년(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	38,415	43.2	32,157	37.4	36,490	42.9	34,425	41.4	-1,925	2,268
적립식예금	5,292	6.0	4,968	5.8	4,958	5.8	5,158	6.2	-334	190
거치식예금	45,119	50.8	48,741	56.8	43,620	51.3	43,494	52.4	-1,499	-5,247
합 계	88,826	100.0	85,866	100.0	85,068	100.0	83,077	100.0	-3,758	-2,789

24. 유가증권 투자 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2016년(A)		2017년(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	0.0
합 계	4	100.0	4	100.0	0	0.0

25. 부실·고정이하여신 및 총당금 적립 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2016년(A)	2017년(B)	증감(B-A)
총 여 신		65,043	74,039	8,996
고 정 이 하 여 신		93	262	169
부 실 여 신		23	85	62
총 당 금 적립현황	총 당 금 적 립 액	1,394	1,452	58
	총 당 금 비 율 (총당금적립률)	192.9	149.3	-43.6

IV. 경영지표에 관한 사항

26. 경영평가 등급 현황

구 분	2016년		2017년	
	종합경영평가	경영실태평가	종합경영평가	경영실태평가
평가등급	2등급	1등급	2등급	1등급

27. 주요 경영비율 현황

(단위 : %)

구 분		2016년	2017년	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율	9.20	10.15	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율	8.02	9.00	높을수록 양호
	총 자 본 비 율	15.85	14.79	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율	25.21	35.81	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율	57.14	52.01	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률	0.31	0.44	높을수록 양호
	수 지 비 율	94.70	93.13	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율	3.50	3.39	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율	0.36	0.88	낮을수록 양호
	순 고 정 이 하 여 신 비 율	0.03	0.14	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율	0.36	0.76	낮을수록 양호
생 산 성	노 동 소 득 분 배 율	64.82	61.73	낮을수록 양호
	이익금의 조합원배분율	14.81	16.28	

V. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항*2013.3.8.개정

28. 리스크 관리 개요

■ 리스크의 개념

- ➡ 리스크(Risk)란 장래에 예기치 못한 손실이 발생할 가능성을 말합니다. 즉, 자금을 운용하고 조달하는 과정에서 미래의 불확실성으로 인한 손실 발생 가능성, 또는 보유자산의 가치가 하락할 가능성을 말합니다.

■ 리스크관리 목적

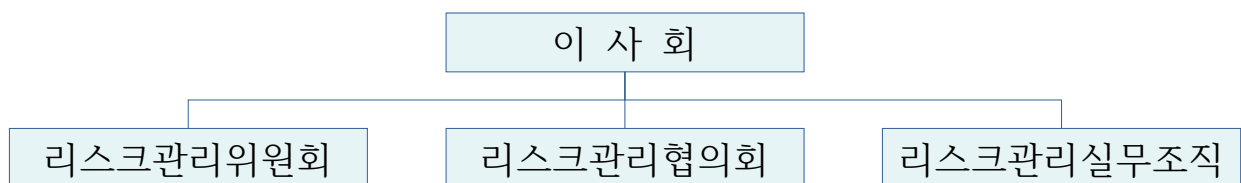
- ➡ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화 시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농(축)협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

■ 리스크관리 절차

- ➡ 우리 농(축)협의 리스크관리는 리스크인식과 한도설정, 측정, 모니터링 및 통제, 보고의 절차를 따르고 있으며, 전사적인 리스크관리를 위하여 유동성리스크, 금리리스크, 신용리스크, 시장리스크, 운영리스크, 신용편중리스크를 관리하고 있습니다.

■ 리스크관리 조직

- ➡ 리스크관리 조직은 이사회를 중심으로 리스크관리위원회, 리스크관리협의회, 리스크관리실무조직으로 구성되어 있으며, 리스크관리에 관한 정책 및 전략수립, 주요 사안에 대한 심의·의결·집행업무를 수행하고 있습니다.



29. 통합리스크

■ 통합리스크의 개념

➡ 통합리스크란 우리 농(축)협에 노출된 리스크를 하나의 리스크관리지표로 통합하여 산출하고 적정 자본을 관리하는 것을 목적으로 합니다.

■ 통합리스크의 측정

➡ 통합리스크의 측정은 4개의 유형별 리스크를 통합하여 산출합니다.

구 분	측 정 방 법
금 리 리스크 (A)	금리EaR
신 용 리스크 (B)	바젤 II 내부등급법
시 장 리스크 (C)	시장VaR
운 영 리스크 (D)	바젤 II 운영표준방법
통합리스크 = A + B + C + D	

■ 통합리스크 관리 방법

- ➡ 통합리스크는 가용자본 이내로 관리
- ➡ 통합리스크 허용 한도를 설정하고 유형별 리스크에 위험자본 배분
- ➡ 통합리스크 허용 한도는 사업계획과 연계하여 결정

30. 유동성리스크

■ 유동성리스크의 개념

➡ 유동성리스크란 운용과 조달기간이 불일치하거나 예기치 않은 자금의 유출 등으로 지급불능, 비정상적 자산처분, 자금차입에 따른 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

■ 유동성리스크의 측정

➡ 유동성리스크의 측정은 **유동성비율**로 산출합니다.

$$| \text{산출방법} : \text{유동성비율} = \frac{\text{잔존만기 3개월이내 유동자산}}{\text{잔존만기 3개월이내 유동부채}} \times 100$$

➡ 유동성리스크 측정 대상은 일정기간 안에 만기가 도래하는 자산과 만기가 도래하는 부채입니다.

■ 유동성리스크 관리 방법

- ➡ 유동성비율을 주지표로 관리하고, 유동성누적갭비율, 예대율, 금융기관 예금비율, 유동성커버리지비율(LCR)을 보조지표로 관리
- ➡ 자금의 조달과 운용의 기간불일치를 적정하게 관리
- ➡ 위원회 및 협의회에서 결정한 각종 목표비율한도 준수 및 관리
- ➡ 유동성리스크 발생에 대비한 유동성위기관리대책을 사전에 수립

31. 금리리스크

■ 금리리스크의 개념

➡ 금리리스크란 금리가 변동할 경우 자산과 부채의 금리기일 불일치로 인하여 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

■ 금리리스크의 측정

➡ 금리리스크의 측정은 금리EaR로 산출합니다.

$$| \text{산출방법} : \sum(\text{만기구간별 금리갭} \times (1\text{년} - \text{금리개정 중간시점}) \times 2\%)$$

| 금리EaR 개념 : 금리가 향후 1년 안에 2%변동시 최대 손익변동액

➡ 금리리스크 측정대상은 일정기간 안에 금리를 변경할 수 있는 자산과 금리를 변경할 수 있는 부채입니다.

■ 금리리스크의 관리 방법

- ➡ 금리EaR을 주지표로 관리하고 금리누적갭비율을 보조지표, 금리변동에 따른 최대 자산가치변동액(VaR)을 참고지표로 관리
- ➡ 금융시장 동향 및 경쟁 금융기관 정보를 수집하여 금리 운용
- ➡ 위원회 및 협의회에서 결정한 각종 목표비율 한도 준수 및 관리
- ➡ 금리 변경시에는 손익 시뮬레이션을 실시하고, 금리 변경에 따른 손익 변동액을 예상하여 관리

32. 신용리스크

■ 신용리스크의 개념

- ➡ 신용리스크란 거래 상대방의 채무불이행으로 대출금과 유가증권 등 채권의 원리금을 회수하지 못하여 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

■ 신용리스크의 측정

- ➡ 신용리스크 소요자기자본의 측정은 차주의 신용등급에 따른 부도율과 담보종류에 따른 부도시손실률을 위험가중치 함수에 대입하여 산출된 미예상손실에 예상손실 대비 대손충당금부족분을 합산하여 산출합니다.
- ➡ 신용리스크 측정 대상은 신용사업 자산계정(대외예치금, 유가증권, 상호 금융대출, 정책자금대출, 신용카드수탁계정 등)입니다.

■ 신용리스크 관리 방법

- ➡ 바젤 II 내부등급법에 의해 측정한 신용리스크 소요자기자본을 주지표로 관리
- ➡ 위원회 및 협의회에서 결정한 각종 목표비율 한도 준수 및 관리
- ➡ 독립적이고 전문적인 여신심사체제 확립
- ➡ 채무자 신용상태 등 수시 점검하여 부실징후 조기 발견
- ➡ 신용리스크 관련 위험프리미엄을 산출하여 금리에 반영

33. 시장리스크

■ 시장리스크의 개념

➡ 시장리스크란 금리, 주가, 환율 등 시장요인의 변동에 따라 유가증권 등의 자산가치가 감소할 가능성을 말합니다.

■ 시장리스크의 측정

➡ 시장리스크는 모수적 방법으로 측정한 시장VaR로 산출합니다.

| 산출방법 : 전월말시장 VaR 또는 과거 60일 평균 VaR×4 중 큰 금액

| VaR의 개념 : 정상시장 상황에서 주어진 신뢰수준과 일정 보유기간 동안 발생할 수 있는 최대 손실예상금액

➡ 시장리스크 측정대상은 외부운용자산 중 매도가능유가증권입니다.

■ 시장리스크 관리방법

➡ 모수적방법에 의해 측정한 시장리스크(VaR) 소요자기자본을 주지표로 관리

➡ 시장의 변동 상황 및 수익률을 지속적으로 관찰하여 개별거래에 이용

➡ 유가증권 운용에 관해서는 자금관리업무방법(예)에서 정한 규정 준용

34. 운영리스크

■ 운영리스크의 개념

➡ 운영리스크란 부적절하거나 잘못된 내부의 절차·인력·시스템 및 외부 사건으로 인하여 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

➡ 운영리스크의 유형 : 내·외부 사취, 집행·전달 및 절차상 오류, 고용 및 사업장 안전, 고객·상품 및 영업 관련, 자연재해, 영업부진 및 시스템 실패 등

■ 운영리스크의 측정

➡ 운영리스크의 측정은 운영표준방법(SA : Standard Approach)을 적용하여 산출합니다.

| 산출방법 : 최근 3년간 각 연도에 대하여 영업영역별 총이익에 영업 영역별 상수(12~18%)를 곱한 값을 합하여 각 연도의 소요자기자본을 산출하고, 산출된 연도별 소요자기자본의 3년간 평균금액

■ 운영리스크 관리 방법

- ➡ 운영리스크의 경감 및 통제 강화를 위한 전략 수립 및 운영
- ➡ 사무소장 및 책임자는 운영리스크 관리자로서 리스크를 인식·평가·감시·보고
- ➡ 운영리스크 손실사건에 대한 데이터 축적 및 관리

35. 신용편중리스크

■ 신용편중리스크의 개념

➡ 신용편중리스크란 신용리스크의 일부로서 자산 운용 시 특정 차주에 편중이 되어 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

■ 신용편중리스크의 측정

➡ 신용편중리스크의 측정은 실제의 포트폴리오와 완전 분산 포트폴리오간 비중 차이를 측정하는 허핀달지수(HHI)로 산출합니다.

| 산출방법 : 허핀달지수 = $\sum_{i=1} W_i^2$

■ 신용편중리스크 관리 방법

- ➡ 허핀달지수를 주지표로 관리
- ➡ 거액여신 및 유가증권 운용 시 협회회의 설정한도 준수

36. 내부통제

■ 사고정리 현황

(단위 : 백만원)

발생 일자	사고명	사고 내용	사고 금액	정 리		잔액	비고
				금액	내용		

■ 감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
광주검사국	정기감사	04.19.~04.21.	김엽수외 2명	승촌지점
광주검사국	정기감사	04.19.~04.21.	김엽수외 2명	학승지점
새빛회계법인	외부회계감사	01.22.~01.24.	박승하외 2명	본지점

■ 내부감사의 기능 및 역할

우리 농(축)협의 감사는 다음과 같은 기능을 수행함으로써 임직원의 부당한 행위를 예방하고 조합원 및 예금자의 재산과 권익을 보호하고 있습니다.

- ➡ 매년 1회 이상 우리 농(축)협의 재산 및 업무집행상황 등을 감사하고, 감사보고서를 작성하여 결산총회시 보고하여야 하며 필요하다고 인정되는 사항에 대한 조치를 건의할 수 있습니다.
- ➡ 감사는 이사회와 총회에 출석하여 그 의견을 진술할 수 있으며, 재산 또는 업무집행에 관하여 부정한 사실이 있는 것을 발견한 때에는 총회에 이를 보고하여야 합니다.
- ➡ 또한 임원이 법령 또는 정관을 위반하는 행위로 인하여 우리 농(축)협이 회복할 수 없는 손해가 생길 염려가 있는 경우에는 우리 농(축)협을 위하여 그 행위를 유지(중지)할 것을 청구할 수 있습니다.

VI. 기타사항

37. 이용자 편람 - 주요용어 해설

■ 경영실태평가(26. 경영평가 등급 현황)

➡ 우리 농(축)협의 경영건전성을 제고하기 위한 상시 감독체계 구축을 목표로 농협중앙회에서 신용협동조합법 제83조 등에 따라 자본적정성, 유동성, 수익성, 자산건전성, 생산성 등을 평가하는 제도입니다.

■ 고정이하여신(25. 부실·고정이하여신 및 총당금 적립 현황)

➡ 고정이하여신은 상호금융업감독규정 제11조에서 정한 자산건전성분류 자산 중 고정, 회수의문과 추정손실금액을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을수록 농(축)협의 자산건전성이 양호합니다.

| 고정 : 금융거래내용, 신용상태가 불량하여 구체적인 회수조치를 강구할 필요가 있는 채무자에 대한 총대출금 중 회수예상가액 해당 금액

■ 고정자산비율(27. 주요 경영비율 현황)

➡ 총고정자산 투자액(감가상각누계액 차감)과 자기자본과의 상관관계를 비교하여 고정투자의 적정성을 판단하는 비율입니다.

■ 노동소득분배율(27. 주요 경영비율 현황)

➡ 농(축)협이 생산활동을 수행한 결과 발생한 총 부가가치에 대하여 노동소득이 차지하는 정도를 나타내는 지표로서 이를 통해 해당 농(축)협의 보수지급 대비 효율성을 판단할 수 있습니다.

$$| \text{노동소득분배율} = \frac{\text{인건비} + \text{퇴직급여} + \text{인건비성경비}}{\text{부가가치합계(또는 매출총이익)}} \times 100$$

* 인건비성경비 : 급식비 + 복리후생비 + 경영정보비

* 매출총이익 : 매출액 - 매출원가

* 가공사업 수행 농(축)협의 경우 제조계정(노무비, 복리후생비, 급식비)는 분모, 분자에 합산

■ 단순자기자본비율(27. 주요 경영비율 현황)

➡ 총자본비율의 보완지표로 우리 농(축)협의 자본규모를 총괄적으로 측정할 수 있는 비율입니다.

$$| \text{단순자기자본비율} = \frac{\text{자기자본}}{\text{총자산}} \times 100$$

■ 대손충당금비율(25. 부실·고정이하여신 및 충당금 적립 현황)

➡ 자산건전성분류구간별 요적립액에 대한 충당금 적립비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

$$| \text{대손충당금비율(적립률)} = \frac{\text{대손충당금잔액}}{\text{자산건전성분류구간별요적립액 합계}} \times 100$$

- * 대상 채권은 상호금융대출금, 정책자금대출금 및 **보험일반대출금**을 포함
- * 정부 또는 농림수산정책자금대손보전기금 등으로부터 대손보전이 보장되는 대출금 포함(상호금융감독기준 개정으로 13.1.1. 부터는 해당 채권도 포함)
- * 우리 농(축)협은 **정상 00%, 요주의 00%, 고정 00%, 회수의문 00%, 추정손실 100%**를 적용하여 요적립액을 산출

■ 배당성향(13. 배당 현황)

➡ 배당성향은 법인세비용차감후당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

$$| \text{배당성향} = \frac{\text{배당금액}}{\text{법인세차감후당기순이익}} \times 100$$

■ 부실여신(25. 부실·고정이하여신 및 충당금 적립 현황)

➡ 부실여신은 농(축)협의 총여신 중 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을수록 농(축)협의 자산건전성이 양호합니다.

| 총여신 = 대출금(상호금융·정책·공제·대리) + 신용카드채권 + 신용가 지급금 + 신용미수금 등

| 회수의문 : 고정으로 분류된 채무자에 대한 총대출 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과금액

| 추정손실 : 고정으로 분류된 채무자에 대한 총대출금 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과금액

■ 비예상손실(32. 신용리스크 관리)

➡ 비예상손실(Unexpected Loss)이라 함은 포트폴리오에서 발생할 수 있는 최대 신용손실(credit loss)금액에서 예상손실금액만큼 차감한 금액을 말합니다.

■ 비용성 또는 무비용성(21. 자금조달 및 운용 실적)

➡ 조달된 자금이 예수금과 같이 이자비용 등이 소요된 것은 비용성, 내부에서 적립한 총당금과 같이 비용이 소요되지 않은 것은 무비용성으로 구분하여 표시하였습니다.

■ 손실위험도가중여신비율(27. 주요 경영비율 현황)

➡ 우리 농(축)협의 여신 중 손실발생이 예상되는 부분을 자기자본과 대손충당금의 합계액에 대비한 비율로서 우리 농(축)협 총여신의 예상손실 정도를 표시하는 핵심적인 지표입니다.

$$| \text{손실위험도가중여신비율} = \frac{\text{손실위험도가중여신}}{\text{자기자본} + \text{대손충당금}} \times 100$$

* 손실위험도가중여신 : 대출금 및 여신성가지급금에 대하여 자산건전성 분류 기준에 따라 고정분류채권의 20%, 회수의문채권의 55%, 추정손실채권의 100% 상당액을 합산

■ 수익성 또는 무수익성(21. 자금조달 및 운용 실적)

➡ 자금이 운용되었으나 대출금과 같이 이자수익 등이 발생하는 것은 수익성, 고정자산과 같이 수익이 없는 것은 무수익성으로 구분하여 표시하였습니다.

■ 수지비율(27. 주요 경영비율 현황)

➡ 농축협의 영업활동 결과로 나타난 영업수익(매출액, 이자수익, 수수료수익, 기타영업수익 등)이 영업비용(매출원가, 이자비용, 수수료비용, 기타영업비용, 판매비와관리비)을 커버할 수 있는 정도를 평가하는 지표입니다.

$$| \text{수지비율} = \frac{\text{영업비용}}{\text{영업수익}} \times 100$$

■ 순고정이하여신비율(27. 주요 경영비율 현황)

➡ 이자를 받지 못하고 있는 무수익 여신의 규모를 판단하는 지표로서 고정이하여신에서 충당금을 차감한 순고정이하여신을 총여신(충당금 차감)으로 나눈 비율입니다.

$$| \text{순고정이하여신비율} = \frac{\text{고정이하분류여신} - \text{대손충당금}}{\text{총여신} - \text{대손충당금}} \times 100$$

* 대손충당금(분자항목) : 고정이하분류여신에 대한 대손충당금

* 대손충당금(분모항목) : 총여신에 대한 대손충당금

■ 순자본 비율(27. 주요 경영비율 현황)

➡ 우리 농(축)협의 내부자금(출자금, 잉여금, 충당금 등)으로 잠재적인 손실을 어느 정도 흡수할 수 있는지를 나타내며 자본적정성을 판단하는 대표적인 지표입니다.

$$| \text{순자본비율} = \frac{\text{총자산} - \text{총부채} - \text{가입금} + \text{대손충당금}}{\text{총자산} + \text{대손충당금}} \times 100$$

■ 연체대출금비율(27. 주요 경영비율 현황)

➡ 농(축)협의 대출금 중 약정만기일에 상환되지 않은 대출금 등 연체대출금을 총대출금에 대비한 비율로서 대출금의 질적 수준을 평가하는 지표입니다.

$$| \text{연체대출금비율} = \frac{\text{연체대출금}}{\text{총대출금}} \times 100$$

■ 예상손실(32. 신용리스크 관리)

➡ 예상손실(Expected Loss)이라 함은 과거경험에 근거한 부도율, 회수율 등을 고려하여 포트폴리오로부터 1년 동안 발생하리라 예상하는 신용손실(credit loss)금액을 말합니다.

■ 유동성갭(30. 유동성리스크 관리)

➡ 유동성(만기)갭이란 일정한 기간 내에 만기도래하는 자산과 만기도래하는 부채의 차이를 말합니다.

■ 유동성비율(27. 주요 경영비율 현황)

➡ 고객으로부터 예금인출 또는 채권자의 차입금 상환 요구에 부응할 수 있는 능력을 판단하는데 유용한 지표로서 우리 농(축)협의 유동성 수준을 나타내는 가장 대표적인 지표입니다.

$$| \text{유동성비율} = \frac{\text{잔존만기 3개월이내 유동자산}}{\text{잔존만기 3개월이내 유동부채}} \times 100$$

* 유동자산 = 현금 및 예치금 + 상품유가증권 + 투자유가증권 + 대출금(요주의이하 분류대출금 제외)

* 유동부채 = 예금 + 차입금 + 예수금

■ 이익금의 조합원배분율(27. 주요 경영비율 현황)

➡ 농(축)협이 회계기간 동안 경영활동을 수행하여 발생한 이익금 중 조합원에 대한 배분비율을 나타냅니다.

$$| \text{조합원배분율} = \frac{\text{이익금의 조합원 배분액}}{\text{이익금 배분 대상액}} \times 100$$

* 이익금의 조합원 배분액(분자) : 교육지원사업비, 사업준비금, 배당금

* 이익금 배분 대상액(분모) : 매출총이익, 영업외손익, 전기이월금

■ 종합경영평가(26. 경영평가 등급 현황)

➡ 우리 농(축)협을 경영환경 변화에 능동적으로 대처하고 협동조합 이념에 맞는 건전한 농(축)협으로 육성하기 위하여 농협중앙회에서 농업협동조합법 제142조제2항의 규정에 따라 평가하는 제도입니다.

■ 총자본비율(27. 주요 경영비율 현황)

➡ 은행권의 BIS비율과 같은 총자본비율은 위험가중자산에 대한 자기자본비율을 판단하는 지표로서 우리 농(축)협의 자본을 용도별·성격별로 각기 다른 위험가중치를 부여하여 산출합니다.

■ 총자산순이익률(27. 주요 경영비율 현황)

➡ 총자산순이익률은 농(축)협이 자산을 얼마나 효율적으로 이용하여 경영성과를 올렸는가를 총괄적으로 나타내는 지표입니다.

$$| \text{총자산순이익률}(ROA) = \frac{\text{당기순이익}}{\text{총자산평균}} \times 100$$

■ 출자배당률(13. 배당 현황)

➡ 배당률은 납입출자금에 대한 배당금액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

$$| \text{배당률} = \frac{\text{배당금액}}{\text{납입출자금평균}} \times 100$$

■ EaR(31. 금리리스크 관리)

➡ EaR(Earning at Risk)이란 금리의 불리한 변동에 따라 향후 일정기간 동안 발생할 수 있는 순이자이익의 최대감소 규모를 나타내는 최대손익 변동예상액을 말합니다.

■ VaR(33. 시장리스크 관리)

➡ VaR(Value at Risk)란 정상적인 시장에서 주어진 신뢰수준에 따라 일정기간동안 발생할 수 있는 최대 자산가치손실액을 말합니다.

■ 1좌당 배당액(13. 배당 현황)

➡ 1좌당 배당액은 1좌당 배당금액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

$$| \text{1좌당배당액} = \frac{\text{배당금액}}{\text{총출자좌수}}$$

재무상태표

제 (37)기 2017년 12월 31일 현재
제 (36)기 2016년 12월 31일 현재

(통 합)

(단위: 원)

계정과목	제 37(당)기	제 36(전)기	계정과목	제 37(당)기	제 36(전)기
자산			부채		
I. 유동자산	3,915,189,330	3,826,965,149	I. 유동부채	7,390,304,115	10,030,758,203
1. 현금	685,007,943	636,871,238	1. 외상매입금	238,557,400	249,370,600
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	506,798,732	465,200,898
3. 외상매출금	392,026,960	411,625,080	3. 선수금		
(대손충당금)	53,943,688	92,753,644	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	4,180,000	9,685,000
4. 재고자산	1,802,750,774	1,725,681,453	6. 부가가치세예수금	70,075,249	60,501,839
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	5,699,600,000	8,158,000,000
5. 신용카드수탁취급계정	205,890,483	158,003,501	(차입금대충)	59,400,000	61,000,000
(신용카드채권대손충당금)	6,085,156	3,770,076	8. 미지급비용	522,054,280	643,556,039
6. 자금수수계정		12,837,412	9. 선수수익	462,750	195,402
7. 생물자산			10. 미지급금	209,737,810	179,775,788
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	923,580	
8. 수탁사업미수금			12. 예수금		
9. 선금금	349,213,157	441,695,040	13. 수탁사업예수금	75,000	763,000
10. 추곡수매선수금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선수금	107,686,282	98,331,930	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세			16. 수입제세	8,738,840	9,421,900
13. 미수수익	339,005,225	357,586,259	17. 미지급법인세	44,025,350	30,359,110
14. 선급비용	33,482,950	34,090,500	18. 자금수수계정	14,826,248	48,045,980
15. 미수금	50,783,833	44,916,095	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	62,668,400	1,490,910
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	53,120,220	70,912,280
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액		
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품	3,199,219	2,283,081	26. 미지급외국환채무		
22. 단기매도가능증권			27. 잡부채	13,860,256	164,479,457
23. 타행간현송채권			28. 보험대리자금		
24. 기타의당좌자산	3,045,140	3,552,480	II. 금융업예수금	85,067,764,033	88,826,458,084
(대손충당금)		16,275,440	1. 요구불예수금	4,219,154,145	4,749,095,907
(현재가치할인차금)			2. 저축성예수금	80,848,609,888	84,077,361,177
25. 잡자산(가지급금)	3,126,208	12,290,240	3. 자유로부금		1,000
(기타자산손상차손누계액)			III. 금융업차입금	3,787,511,006	3,882,536,118
26. 공탁금			1. 상호금융자금차입금		
II. 금융업예치금	22,555,159,696	37,326,608,163	(현재가치할인차금)		
1. 대내예치금	22,555,159,696	37,326,608,163	2. 정책자금차입금	3,689,874,825	3,820,128,766
2. 대외예치금			3. 공제사업채무		
3. 외화예치금			4. 외화차입금	97,636,181	62,407,352
4. 기타예치금			5. 기타차입금		
III. 금융업대출채권	72,384,045,813	63,493,398,445	6. 보험일반차입금		
1. 상호금융자금대출금	70,138,310,783	61,050,975,485	IV. 공제, 농작물보험사업부채		
(대손충당금)	1,319,290,085	1,268,761,682	1. 공제미지급금		
(현재가치할인차금)			2. 농작물보험예수금		
2. 정책자금대출금	3,691,580,781	3,832,550,792	3. 농작물보험자금		
(대손충당금)	126,555,666	121,366,150	4. 농작물보험미지급금		
3. 기타대출금			V. 비유동부채	381,188,836	373,865,517
(대손충당금)			1. 장기차입금		

계정과목	제 37(당)기	제 36(전)기	계정과목	제 37(당)기	제 36(전)기
Ⅳ. 공제, 농작물보험자산			(차입금대충)		
1. 공제대출금			(현재가치할인차금)		
(대손충당금)			2. 장기성미지급금		
2. 공제미수금			3. 수입보증금	88,000,000	85,500,000
3. 농작물보험미수금			4. 공동사업기금		
Ⅴ. 비유동자산	7,323,977,412	7,457,095,149	5. 헬퍼사업기금		
(1) 투자자산	2,288,385,656	2,261,971,009	6. 송아지생산안정자금		
1. 계통출자금	2,121,870,000	2,081,400,000	7. 젓소검정사업기금		
2. 공동사업투자금	35,500,000	35,500,000	8. 유통손실보전자금	50,274,995	62,891,046
3. 매도가능증권	4,000,000	4,000,000	9. 퇴직급여충당부채	895,233,446	759,092,634
4. 만기보유증권			(국민연금전환금)		
5. 지분법적용투자주식	127,015,656	141,071,009	(퇴직금운용자산)	688,042,902	568,970,342
6. 장기대여금			10. 인수고정자산미지급금		
(대손충당금)			11. 이용고환원충당부채		
7. 비업무용자산			12. 기타충당부채	35,723,297	35,352,179
8. 퇴직연금운용초과자산			13. 이연법인세부채		
9. 기타의투자자산			부채총계	96,626,767,990	103,113,617,922
(2) 유형자산	5,020,652,973	5,187,511,613			
1. 토지	4,058,020,400	4,107,916,400	자본		
(보조금)			Ⅰ. 출자금	5,099,310,000	4,775,998,000
(유형자산손상차손누계액)			1. 일반출자금	5,081,055,000	4,757,770,000
(자산재평가손실누계액)	18,446,000	18,446,000	(미납입출자금)		
2. 건물	2,395,971,001	2,393,734,601	2. 회전출자금		
(감가상각누계액)	1,404,268,715	1,339,905,736	3. 가입금	18,255,000	18,228,000
(보조금)	98,109,812	103,746,464	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	1,120,987,693	1,101,348,957	Ⅲ. 자본조정	-428,641	-16,782,612
(감가상각누계액)	952,935,706	864,513,954	1. 탈퇴지분선금금	428,641	16,782,612
(보조금)	80,565,888	88,876,191	2. 우선출자매입		
(유형자산손상차손누계액)			Ⅳ. 기타포괄손익누계액	1,786,177,250	1,820,521,250
(자산재평가손실누계액)			1. 매도가능증권평가이익		
5. 건설중인자산			(또는 매도가능증권평가손실)		
(보조금)			2. 지분법자본변동		
(3) 무형자산			(또는 부의지분법자본변동)		
1. 산업재산권			3. 재평가잉여금	1,786,177,250	1,820,521,250
2. 영업권			Ⅴ. 이익잉여금	1,692,951,191	1,437,117,885
(무형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
3. 개발비			1. 법정적립금	387,051,000	344,795,000
(무형자산손상차손누계액)			2. 임의적립금	744,184,468	669,772,115
4. 사용수익기부자산			가. 사업준비금	736,184,468	661,772,115
5. 임차권리금			나. 사업활성화적립금		
6. 기타의 무형자산			다. 유통손실보전적립금	8,000,000	8,000,000
(무형자산손상차손누계액)			라. 경제사업활성화적립금		
(4) 기타비유동자산	14,938,783	7,612,527	3. 미처분이익잉여금	561,715,723	422,550,770
1. 이연법인세자산	8,416,903	6,090,647	(또는 미처리결손금)		
2. 자산처분미수금			(당기순이익)	470,154,953	325,230,946
(현재가치할인차금)			(또는 당기순손실)		
3. 보증금	6,521,880	1,521,880	자본총계	9,551,604,261	8,990,448,984
4. 장기미수금					
(대손충당금)					
5. 기타의비유동자산					
자산총계	106,178,372,251	112,104,066,906	부채와자본총계	106,178,372,251	112,104,066,906

재무상태표

제 (37)기 2017년 12월 31일 현재
제 (36)기 2016년 12월 31일 현재

(신용회계)

(단위: 원)

계정과목	제 37(당)기	제 36(전)기	계정과목	제 37(당)기	제 36(전)기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	23,240,167,639	37,963,479,401	I. 예수금	85,067,764,033	88,826,458,084
1. 현금	587,371,762	574,463,886	1. 요구불예금	4,219,154,145	4,749,095,907
2. 외국통화	97,636,181	62,407,352	가. 보통예탁금	3,820,533,422	4,114,781,534
3. 대내예치금	22,555,159,696	37,326,608,163	나. 별단예탁금	398,620,723	634,314,373
가. 상환준비에치금	8,331,000,000	8,781,000,000	2. 저축성예수금	80,848,609,888	84,077,361,177
나. 정기예치금	13,500,000,000	27,950,000,000	가. 자립예탁금	14,983,974,912	16,231,605,697
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	14,769,276,413	15,695,972,348
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	2,517,526,827	1,737,905,667
마. 일시예치금	724,159,696	595,608,163	라. 정기예탁금	43,619,565,462	45,119,388,562
4. 대외예치금			마. 정기적금	2,349,695,936	2,586,829,480
5. 외화예치금			바. 장학적금	38,959,299	38,615,809
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	1,065,361,039	1,063,223,614
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	1,504,250,000	1,603,820,000
1. 단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금		1,000
4. 단기매매금융채			II. 차입금	3,787,511,006	3,882,536,118
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	3,689,874,825	3,820,128,766
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	97,636,181	62,407,352
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권			5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			III. 기타부채	792,967,497	872,530,246
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	62,668,400	1,490,910
4. 매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채			4. 미지급비용	522,054,280	643,556,039
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	462,750	195,402
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	53,120,220	70,912,280
9. 매도가능후순위농금채			8. 미지급금	45,248,050	44,238,880
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입제세	3,866,740	5,061,500
IV. 만기보유증권			10. 미지급법인세	44,025,350	30,359,110
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채	241,723,626	201,292,626
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채			(퇴직금운용자산)	216,000,000	160,000,000
5. 만기보유회사채			13. 부가가치세예수금	24,784	21,320
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액		
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	35,723,297	35,352,179
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유후순위농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채			19. 잡부채(가수금)	50,000	50,000
12. 만기보유기업어음			20. 보험대리자금		
V. 지분법적용투자주식			21. 이연법인세부채		
VI. 대출채권	72,384,045,813	63,493,398,445	IV. 비신용사업자금차월	5,313,755,353	6,892,044,868
1. 상호금융자금대출금	70,138,310,783	61,050,975,485	V. 비신용사업계정		

계정과목	제 37(당)기	제 36(전)기	계정과목	제 37(당)기	제 36(전)기
(대손충당금)	1,319,290,085	1,268,761,682	부채총계	94,961,997,889	100,473,569,316
(현재가치할인차금)					
가. 일반대출금	51,710,664,181	41,888,267,140	자본		
나. 자립예탁금대출금	13,201,226,819	13,488,136,416	I. 출자금	5,099,310,000	4,775,998,000
다. 종합통장대출금	1,013,821,294	1,649,703,929	1. 일반출자금	5,081,055,000	4,757,770,000
라. 적금관계대출금	2,000,000		(미납입출자금)		
마. 농어가목돈마련저축대출금	2,400,000	7,500,000	2. 회전출자금		
바. 상호금융단기농사대출금	1,047,100,000	994,000,000	3. 가입금	18,255,000	18,228,000
사. 상호금융중기대출금			4. 우선출자금		
아. 상호금융특별장기대출금	3,161,098,489	3,023,368,000	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	-16,782,612
하. 사모사채			1. 탈퇴지분선급금	428,641	16,782,612
2. 정책자금대출금	3,691,580,781	3,832,550,792	2. 우선출자매입		
(대손충당금)	126,555,666	121,366,150	IV. 기타포괄손익누계액	1,786,177,250	1,820,521,250
가. 단기농사대출금			1. 매도가능증권평가이익		
나. 금융농업중기대출금	2,792,613,000	2,777,309,927	(또는 매도가능증권평가손실)		
다. 재정농사대출금		15,500,000	2. 지분법자본변동		
라. 재정농업중기대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
마. 농업개발대출금			3. 재평가잉여금	1,786,177,250	1,820,521,250
바. 국민투자기금대출금			V. 이익잉여금	1,692,951,191	1,859,668,655
사. 축산발전기금대출금			(또는 결손금)		
아. 농촌주택대출금	142,536,825	174,315,865	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	741,645,000	846,255,000	라. 경제사업활성화적립금		
하. 금융축산경영자금대출금			3. 미처분이익잉여금	561,715,723	422,550,770
거. 재정축산경영자금대출금			(또는 미처리결손금)		
너. 기타재정시설자금대출금	14,785,956	19,170,000	(당기순이익)	470,154,953	325,230,946
더. 기타재정외전자금대출금			(또는 당기순손실)		
3. 기타대출금			자본총계	9,551,604,261	8,990,448,984
가. 매입외환					
(대손충당금)					
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	18,525,893	24,199,208			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	18,525,893	24,199,208			
가. 업무용토지					
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 업무용건물	28,180,000	28,180,000			
(감가상각누계액)	21,839,537	20,430,533			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물					
(감가상각누계액)					

계정과목	제 37(당)기	제 36(전)기	계정과목	제 37(당)기	제 36(전)기
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	148,746,035	149,626,035			
(감가상각누계액)	134,493,066	129,723,559			
(보조금)	2,067,539	3,452,735			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	586,999,104	556,016,592			
1. 대리에수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	205,890,483	158,003,501			
(신용카드채권대손충당금)	6,085,156	3,770,076			
5. 보증금					
6. 미수금		111,440			
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	339,005,225	357,586,259			
9. 선급비용	33,482,950	34,090,500			
10. 선급법인세					
11. 용도품	3,199,219	2,283,081			
12. 부가가치세선급금					
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가치급금)	3,089,480	1,621,240			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금					
18. 이연법인세자산	8,416,903	6,090,647			
IX. 비신용사업자금대월					
X. 비신용사업계정	8,283,863,701	7,426,924,654			
자산총계	104,513,602,150	109,464,018,300	부채와자본총계	104,513,602,150	109,464,018,300

재무상태표

제 (37)기 2017년 12월 31일 현재
제 (36)기 2016년 12월 31일 현재

(일반회계)

(단위: 원)

계정과목	제 37(당)기	제 36(전)기	계정과목	제 37(당)기	제 36(전)기
자산			부채		
I. 유동자산	2,651,599,186	2,640,167,966	I. 유동부채	6,658,783,541	9,234,872,762
(1) 당좌자산	848,848,412	914,486,513	1. 외상매입금	238,557,400	249,370,600
1. 현금			2. 계통외상매입금	506,798,732	465,200,898
2. 예치금			3. 선수금		
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	392,026,960	411,625,080	5. 수탁상품권선수금	4,180,000	9,685,000
(대손충당금)	53,943,688	92,753,644	6. 부가가치세예수금	70,050,465	60,480,519
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	5,699,600,000	8,158,000,000
5. 수탁사업미수금			(차입금대충)	59,400,000	61,000,000
6. 선급금	349,213,157	441,695,040	8. 미지급비용		
7. 추곡수매선수금			9. 선수수익		
8. 부가가치세선급금	107,686,282	98,331,930	10. 미지급금	164,489,760	135,536,908
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	923,580	
10. 미수수익			12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	75,000	763,000
12. 미수금	50,783,833	44,804,655	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	4,872,100	4,360,400
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	3,045,140	3,552,480	18. 자금수수계정	14,826,248	48,045,980
(대손충당금)		16,275,440	19. 잡부채(가수금+제조계정)	13,810,256	164,429,457
(현재가치할인차금)			II. 공제사업채무		
17. 자금수수계정		12,837,412	1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)	36,728	10,669,000	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	1,802,750,774	1,725,681,453	4. 공제자금		
1. 상품	1,801,860,129	1,724,392,965	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			III. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품			3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			IV. 비유동부채	319,741,913	297,220,712
4. 재공품			1. 장기차입금		
5. 가공재료			(차입금대충)		
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	890,645	1,288,488	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산			3. 수입보증금	88,000,000	85,500,000
8. 기타 재고자산			4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		
1. 소비용생물자산			7. 젓소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금	50,274,995	62,891,046
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	653,509,820	557,800,008
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)	472,042,902	408,970,342
4. 생물자산사고미결산			10. 인수조정자산미지급금		
II. 공제사업자산			11. 이용교환원충당부채		
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			V. 신용사업자금차월		

계정과목	제 37(당)기	제 36(전)기	계정과목	제 37(당)기	제 36(전)기
Ⅲ. 농작물보험사업자산			Ⅵ. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	6,978,525,454	9,532,093,474
Ⅳ. 비유동자산	7,297,034,616	7,426,805,294			
(1) 투자자산	2,288,385,656	2,261,971,009	자본		
1. 계통출자금	2,121,870,000	2,081,400,000	Ⅰ. 출자금	5,099,310,000	4,775,998,000
2. 공동사업투자금	35,500,000	35,500,000	1. 일반출자금	5,081,055,000	4,757,770,000
3. 지분법적용투자주식	127,015,656	141,071,009	(미납입출자금)		
4. 만기보유증권			2. 회전출자금		
5. 장기대여금			3. 가입금	18,255,000	18,228,000
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	5,002,127,080	5,163,312,405	나. 자본준비금		
1. 토지	4,058,020,400	4,107,916,400	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			Ⅲ. 자본조정	-428,641	-16,782,612
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	428,641	16,782,612
(자산재평가손실누계액)	18,446,000	18,446,000	2. 우선출자매입		
2. 건물	2,367,791,001	2,365,554,601	Ⅳ. 기타포괄손익누계액	1,786,177,250	1,820,521,250
(감가상각누계액)	1,382,429,178	1,319,475,203	1. 매도가능증권평가이익		
(보조금)	98,109,812	103,746,464	(또는 매도가능증권평가손실)		
(유형자산손상차손누계액)			2. 지분법자본변동		
(자산재평가손실누계액)			(또는 부의지분법자본변동)		
3. 임차점포시설물			3. 재평가잉여금	1,786,177,250	1,820,521,250
(감가상각누계액)			Ⅴ. 이익잉여금	1,692,951,191	1,437,117,885
(유형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 업무용동산	972,241,658	951,722,922	1. 법정적립금	387,051,000	344,795,000
(감가상각누계액)	818,442,640	734,790,395	2. 임의적립금	744,184,468	669,772,115
(보조금)	78,498,349	85,423,456	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	561,715,723	422,550,770
(3) 무형자산			(또는 미처리결손금)		
1. 산업재산권			(당기순이익)	470,154,953	325,230,946
2. 영업권			(또는 당기순손실)		
(무형자산손상차손누계액)			자본총계	9,551,604,261	8,990,448,984
3. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	6,521,880	1,521,880			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	6,521,880	1,521,880			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산					
Ⅴ. 신용사업자금대월	5,313,755,353	6,892,044,868			
Ⅵ. 신용사업계정	1,267,740,560	1,563,524,330			
자산총계	16,530,129,715	18,522,542,458	부채와자본총계	16,530,129,715	18,522,542,458

손익계산서

제(37)기 2017년 1월 1일 ~ 2017년 12월 31일 까지
제(36)기 2016년 1월 1일 ~ 2016년 12월 31일 까지

(통 합)

(단위: 원)

계정과목	제 37(당)기		제 36(전)기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		10,949,805,768		11,520,697,593
(1) 신용사업영업수익		3,946,797,004		4,039,655,895
가. 이자수익		3,205,618,067		3,248,846,643
1. 예치금이자	575,712,662		812,298,606	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	2,629,853,256		2,436,507,889	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	52,149		40,148	
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				2,036,196
1. 대손충당금환입액			2,036,196	
2. 대출채권매각이익				
라. 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
마. 수수료수익		470,143,650		530,764,954
1. 수입수수료	419,207,397		480,362,257	
2. 전자금융수수료	50,941,253		50,402,697	
3. 기타수입수수료	-5,000			
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		271,035,287		257,960,002
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 기타충당부채환입	692,338		1,413,388	
4. 기타잡수익	17,814,276		15,468,839	
5. 신용카드수탁취급수수료	252,528,673		241,077,775	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		7,003,008,764		7,481,041,698
1. 상품매출액	6,624,186,166		7,048,701,816	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	133,372,937		151,746,870	
5. 창고매출액	119,150,195		115,540,380	
6. 이용매출액	65,228,850		101,177,000	
7. 운송매출액				
8. 기타매출액	4,022,364		4,390,381	
9. 수수료수익	57,048,252		59,485,251	
10. 농작물보험수익				
(3) 공제사업영업수익				
1. 공제수익				

계정과목	제 37(당)기		제 36(전)기	
	금 액		금 액	
(4) 농작물보험사업영업수익				
1. 농작물보험수익				
II. 영업비용		7,163,537,660		7,823,132,329
(1) 신용사업영업비용		1,144,052,890		1,383,322,215
가. 이자비용		730,844,308		964,000,824
1. 예수금이자	690,668,687		920,103,577	
2. 차입금이자	26,244,450		30,441,685	
3. 기타이자비용	13,931,171		13,455,562	
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		119,026,910		118,315,073
1. 지급수수료	119,026,910		118,315,073	
바. 기타영업비용		294,181,672		301,006,318
1. 기금출연금	72,056,387		73,095,351	
2. 신탁예치금처분손실				
3. 신탁예치금평가손실				
4. 기타충당부채전입액	18,784,976		18,111,274	
5. 기타잡비용	16,730,597		14,258,480	
6. 신용카드수탁취급비용	123,575,672		116,496,762	
7. 보험수탁취급비용	63,034,040		79,044,451	
8. 정책보험비용				
(2) 경제사업영업비용		6,019,484,770		6,439,810,114
1. 상품매출원가	6,019,484,770		6,439,810,114	
2. 생장물매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
III. 판매비와관리비		3,240,489,900		3,343,750,875
1. 인건비	1,723,865,818		1,689,969,045	
2. 일반퇴직급여	155,375,000		171,542,000	
3. 특별퇴직급여			78,406,860	
4. 세금과공과	20,538,172		24,942,494	
5. 전산비용	93,189,301		88,892,090	
6. 대손상각비				

계정과목	제 37(당)기		제 36(전)기	
	금 액		금 액	
7. 감가상각비	143,640,325		153,624,997	
8. 무형자산상각비			538,957	
9. 판매경비	228,948,583		248,148,161	
10. 경비	874,932,701		887,686,271	
IV. 영업이익		545,778,208		353,814,389
(또는 영업손실)				
V. 교육지원사업수익	9,397,600		30,751,500	
VI. 교육지원사업비용		357,062,396		355,149,459
1. 영농지원사업비	110,790,916		2,401,883	
2. 영농지도사업비	139,430,810		247,214,186	
3. 생활지도사업비	3,627,100		3,608,060	
4. 교육사업비	1,234,000		1,797,900	
5. 홍보선전사업비	32,954,570		33,977,430	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	69,025,000		66,150,000	
VII. 영업외수익		481,913,119		371,873,097
1. 이자수익	4,290,098		7,625,328	
2. 배당금수익	34,167,729		61,936,504	
3. 임대료	22,972,730		4,118,180	
4. 단기매매증권처분이익(일반)				
5. 단기매매증권평가이익(일반)				
6. 외환차익(일반)				
7. 외화환산이익(일반)				
8. 지분법이익			172,313	
9. (구)투자유가증권처분이익(일반)				
10. (구)투자유가증권감액손실환입(일반)				
11. 비업무용자산처분이익				
12. 유형자산처분이익	126,447,000			
13. 퇴직예치금평가이익			4,742,643	
14. 판매장려금	4,285			
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	184,972,179		49,660,771	
17. 위약배상금수익	377,053		1,488,722	
18. 상각채권추심이익				
19. 대손충당금환입	66,000,000		100,000,000	
20. 원가차익				
21. 전기오류수정이익			70,000	
22. 일반사업채권매각이익				
23. 자산손상차손환입액				
24. 매도가능증권손상차손환입(일반)				
25. 만기보유증권손상차손환입(일반)				
26. 매도가능증권처분이익(일반)				
27. 만기보유증권처분이익(일반)				
28. 지분법적용투자주식처분이익				
29. 지분법적용투자주식손상차손환입				
30. 상각채권매각이익				
31. 자산수증이익				
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익			968,255	
34. 공동사업배분수익				

계정과목	제 37(당)기		제 36(전)기	
	금 액		금 액	
35. 기타영업외수익	42,682,045		141,090,381	
36. 자산재평가손실환입				
VIII. 영업외비용		144,324,934		26,041,035
1. 이자비용	105,250,943		4,657,460	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외환환산손실(일반)				
6. 지분법손실	14,055,353			
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	1,512,000		34,085	
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	22,506,638		20,349,490	
IX. 법인세비용차감전계속사업손익 (또는 법인세비용차감전계속사업손실)		535,701,597		375,248,492
X. 계속사업손익법인세비용	65,546,644		50,017,546	
X I. 계속사업이익 (또는 계속사업손실)		470,154,953		325,230,946
X II. 중단사업손익 (법인세효과: xxx)				
X III. 당기순이익 (또는 당기순손실)		470,154,953		325,230,946
X IV. 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

손익계산서

제 (37)기 2017년 1월 1일 ~ 2017년 12월 31일 까지
제 (36)기 2016년 1월 1일 ~ 2016년 12월 31일 까지

(신용회계)

(단위: 원)

계정과목	제 37(당)기		제 36(전)기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		4,181,008,993		4,317,171,533
(1) 이자수익		3,439,830,056		3,526,362,281
1. 예치금이자	575,712,662		812,298,606	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	2,629,853,256		2,436,507,889	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	52,149		40,148	
8. 일반사업자금이자수익	234,211,989		277,515,638	
(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				2,036,196
1. 대손충당금환입액			2,036,196	
2. 대출채권매각이익				
(4) 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
(5) 수수료수익		470,143,650		530,764,954
1. 수입수수료	419,207,397		480,362,257	
2. 전자금융수수료	50,941,253		50,402,697	
3. 기타수입수수료	-5,000			
(6) 배당금수익				
(7) 기타영업수익		271,035,287		257,960,002
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 기타충당부채환입	692,338		1,413,388	
4. 기타잡수익	17,814,276		15,468,839	
5. 신용카드수탁취급수수료	252,528,673		241,077,775	
(8) 보험대리대출금이자				
II. 영업비용		1,936,268,431		2,162,100,947
(1) 이자비용		742,942,950		969,633,791
1. 예수금이자	690,668,687		920,103,577	
2. 차입금이자	26,244,450		30,441,685	
3. 기타이자비용	13,931,171		13,455,562	
4. 일반사업자금이자비용	12,098,642		5,632,967	
(2) 유가증권평가 및 처분손실				
1. 단기매매증권평가손실				
2. 단기매매증권처분손실				
3. 매도가능증권처분손실				
4. 만기보유증권처분손실				
5. (구)투자유가증권처분손실				

계정과목	제 37(당)기		제 36(전)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		119,026,910		118,315,073
1.지급수수료	119,026,910		118,315,073	
(6)기타영업비용		294,181,672		301,006,318
1.기금출연금	72,056,387		73,095,351	
2.신탁예치금처분손실				
3.신탁예치금평가손실				
4.기타충당부채전입액	18,784,976		18,111,274	
5.기타잡비용	16,730,597		14,258,480	
6.신용카드수탁취급비용	123,575,672		116,496,762	
7. 보험수탁취급비용	63,034,040		79,044,451	
8. 정책보험비용				
(7)판매비와관리비		780,116,899		773,145,765
1.인건비	483,983,752		476,653,575	
2.일반퇴직급여	40,431,000		39,507,000	
3.특별퇴직급여				
4.세금과공과	3,448,982		3,522,544	
5.전산비용	92,726,845		88,273,908	
6.감가상각비	13,149,315		15,049,459	
7.무형자산상각비				
8.경비	146,377,005		150,139,279	
III.공통관리비분담비용		1,127,790,887		1,200,920,819
1.인건비성분담비용	941,790,474		1,000,849,768	
2.물건비성분담비용	186,000,413		200,071,051	
IV.영업이익		1,116,949,675		954,149,767
(또는영업손실)				
V.영업외수익		571,903,228		651,435,955
1.유형자산처분이익				
2.비업무용자산처분이익				
3.임대료				
4.지분법이익				
5.보조금수익				
6.퇴직금운용자산이익				
7.상각채권추심이익				
8.전기오류수정이익			70,000	
9.내부수익	158,618,418		217,936,398	
10.자산손상차손환입액				
11.상각채권매각이익				
12.지분법적용투자주식처분이익				
13.지분법적용투자주식손상차손환입				
14.기타공통관리비배분수익	386,729,875		359,947,555	
15.자산수증이익				
16.채무면제이익				

계정과목	제 37(당)기		제 36(전)기	
	금 액		금 액	
17. 보험금수익				
18. 기타영업외수익	26,554,935		73,482,002	
19. 자산재평가손실환입				
VI. 영업외비용		169,244,597		232,654,511
1. 유형자산처분손실	4,000		13,814	
2. 비업무용자산처분손실				
3. 지분법손실				
4. 기타의대손상각비				
5. 유입물건관리비				
6. 퇴직금운용자산손실				
7. 전기오류수정손실				
8. 기부금				
9. 자산손상차손				
10. 내부비용	158,618,418		217,936,398	
11. 지분법적용투자주식처분손실				
12. 지분법적용투자주식손상차손				
13. 재해손실				
14. 기타영업외비용	10,622,179		14,704,299	
15. 자산재평가손실				
VII. 공통관리비분담비용		53,181,683		25,919,599
1. 기타분담비용	53,181,683		25,919,599	
VIII. 교육지원사업전출	347,664,796		324,397,959	
IX. 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손익		1,118,761,827		1,022,613,653
(또는신용사업회계법인세비용차감전계속사업손실)				
X. 계속사업손익법인세비용	65,546,644		50,017,546	
X I. 신용사업회계계속사업이익		1,053,215,183		972,596,107
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
X II. 비신용사업회계계속사업이익				
(또는비신용사업회계계속사업손실)		583,060,230		647,365,161
X III. 중단사업손익				
(법인세효과: xxx원)				
X IV. 당기순이익		470,154,953		325,230,946
(또는 당기순손실)				
X V. 주당 손익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

손익계산서

제 (37)기 2017년 1월 1일 ~ 2017년 12월 31일 까지
제 (36)기 2016년 1월 1일 ~ 2016년 12월 31일 까지

(일반회계)

(단위: 원)

계정과목	제 37(당)기		제 36(전)기	
	금 액		금 액	
I. 매출액		7,003,008,764		7,481,041,698
1. 상품매출액	6,624,186,166		7,048,701,816	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	133,372,937		151,746,870	
5. 창고매출액	119,150,195		115,540,380	
6. 이용매출액	65,228,850		101,177,000	
7. 운송매출액				
8. 기타매출액	4,022,364		4,390,381	
9. 수수료수익	57,048,252		59,485,251	
10. 공제수익				
11. 농작물보험수익				
II. 매출원가		6,019,484,770		6,439,810,114
1. 상품매출원가	6,019,484,770		6,439,810,114	
2. 생물자산매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 공제비용				
6. 농작물보험비용				
III. 매출총이익		983,523,994		1,041,231,584
(또는 매출총손실)				
IV. 판매비와관리비		2,460,373,001		2,570,605,110
1. 인건비	1,239,882,066		1,213,315,470	
2. 일반퇴직급여	114,944,000		132,035,000	
3. 특별퇴직급여			78,406,860	
4. 세금과공과	17,089,190		21,419,950	
5. 전산비용	462,456		618,182	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	130,491,010		138,575,538	
8. 무형자산상각비			538,957	
9. 판매경비	228,948,583		248,148,161	
10. 경비	728,555,696		737,546,992	
V. 공통관리비배분수익		1,180,972,570		1,226,840,418
1. 공통관리비배분수익	1,180,972,570		1,226,840,418	
VI. 영업이익				
(또는 영업손실)		295,876,437		302,533,108
VII. 교육지원사업수익	9,397,600		30,751,500	
VIII. 교육지원사업비용		357,062,396		355,149,459
1. 영농지원사업비	110,790,916		2,401,883	
2. 영농지도사업비	139,430,810		247,214,186	
3. 생활지도사업비	3,627,100		3,608,060	
4. 교육사업비	1,234,000		1,797,900	
5. 홍보선전사업비	32,954,570		33,977,430	

계정과목	제 37(당)기		제 36(전)기	
	금 액		금 액	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	69,025,000		66,150,000	
IX. 영업외수익		734,686,240		612,334,454
1. 이자수익	4,290,098		7,625,328	
2. 배당금수익	34,167,729		61,936,504	
3. 임대료	22,972,730		4,118,180	
4. 단기매매증권처분이익				
5. 단기매매증권평가이익				
6. 외환차익				
7. 외화환산이익				
8. 지분법이익			172,313	
9. 지분법적용투자주식처분이익				
10. 지분법적용투자주식손상차손환입				
11. (구)투자유가증권감액손실환입				
12. (구)투자유가증권처분이익				
13. 비업무용자산처분이익				
14. 유형자산처분이익	126,447,000			
15. 퇴직예치금평가이익			4,742,643	
16. 판매장려금	4,285			
17. 카드사업수익				
18. 보조금수익	184,972,179		49,660,771	
19. 위약배상금수익	377,053		1,488,722	
20. 상각채권추심이익				
21. 대손충당금환입	66,000,000		100,000,000	
22. 원가차익				
23. 전기오류수정이익				
24. 일반사업채권매각이익				
25. 일반사업상각채권매각이익				
26. 자산손상차손환입				
27. 매도가능증권손상차손환입				
28. 신용사업자금이자수익	12,098,642		5,632,967	
29. 내부수익	267,229,414		308,380,392	
30. 만기보유증권손상차손환입				
31. 매도가능증권처분이익				
32. 만기보유증권처분이익				
33. 자산수증이익				
34. 채무면제이익				
35. 보험금수익			968,255	
36. 공동사업배분수익				
37. 기타영업외수익	16,127,110		67,608,379	
38. 자산재평가손실환입				
X. 영업외비용		1,021,870,033		957,166,507
1. 이자비용	105,250,943		4,657,460	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손				
5. 외화환산손실				
6. 지분법손실	14,055,353			
7. (구)투자유가증권감액손실				
8. (구)투자유가증권처분손실				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	1,508,000		20,271	
11. 퇴직금운용자산손실				

계정과목	제 37(당)기		제 36(전)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	234,211,989		277,515,638	
26. 내부비용	267,229,414		308,380,392	
27. 지분법적용투자주식처분손실				
28. 지분법적용투자주식손상차손				
29. 기타공통관리비분담비용	386,729,875		359,947,555	
30. 재해손실				
31. 공동사업배분비용				
32. 기타영업외비용	11,884,459		5,645,191	
33. 자산재평가손실				
X I . 교육지원사업전입	347,664,796		324,397,959	
X II . 일반사업회계법인세차감전계속사업손익 (또는 일반사업회계법인세차감전계속사업손실)		583,060,230		647,365,161
X III . 계속사업손익법인세비용				
X IV . 일반사업회계계속사업이익 (또는 일반사업회계계속사업손실)		583,060,230		647,365,161
X V . 신용사업회계계속사업이익 (또는 신용사업회계계속사업손실)		1,053,215,183		972,596,107
X VI . 중단사업손익 (법인세효과 : xxx원)				
X VII . 당기순이익 (또는 당기순손실)		470,154,953		325,230,946
X VIII . 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제(37)기 2017년 1월 1일부터
2017년 12월 31일까지
처분예정일 2018년 1월 30일

제(36)기 2016년 1월 1일부터
2016년 12월 31일까지
처분확정일 2017년 1월 25일

(단위 : 천원)

과 목	제 37 (당)기		제 36 (전)기	
	금 액		금 액	
I . 미 처 분 이 익 잉 여 금		561,716		422,551
1 전 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금	91,561		97,320	
(또 는 전 기 이 월 결 손 금)				
2 회 계 변 경 의 누 적 효 과				
3 전 기 오 류 수 정 이 익 주)				
4 전 기 오 류 수 정 손 실 주)				
5 당 기 순 이 익	470,155		325,231	
(또 는 당 기 순 손 실)				
II . 임 의 적 립 금 등 의 이 입 액		-		-
1 유 통 손 실 보 전 적 립 금				
합 계		561,716		422,551
III . 이 익 잉 여 금 처 분 액		394,594		330,990
1 법 정 적 립 금	56,172		42,256	
2 임 의 적 립 금	112,344		84,511	
가. 사 업 준 비 금	112,344		84,511	
나. 유 통 손 실 보 전 적 립 금				
다. 사 업 활 성 화 적 립 금				
라. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금				
3 배 당 금	226,078		204,223	
가. 출 자 배 당 금	147,122		137,223	
- 조 합 원 출 자 배 당 금	147,122		137,223	
- 우 선 출 자 배 당 금				
나. 이 용 고 배 당 금	주당 배당금(률)			
	- 보통출자 : 당기 ×××원(%)			
	전기 ×××원(%)			
	- 우선출자 : 당기 ×××원(%)			
	전기 ×××원(%)			
나. 이 용 고 배 당 금	78,956		67,000	
- 조 합 원 이 용 고 배 당 금	78,956		67,000	
- 준 조 합 원 이 용 고 배 당 금				
IV . 차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금		167,122		91,561
1 법 에 의 한 이 월 금	112,344		84,511	
2 미 처 분 이 월 금	54,778		7,050	

※ 보통출자 : 조합원이 출자한 출자금을 의미, 우선출자 : 조합원외의 우선출자자가 출자한 출자금을 기재

자 본 변 동 표

제(37)기 2017년 12월 31일 현재
제(36)기 2016년 12월 31일 현재

(단위: 천원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2016. 1. 1(보고금액)	4,250,179	973,595	(4,666)	1,820,521	1,340,472	8,380,101
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후 이익잉여금					1,340,472	8,380,101
(연차배당)					(225,252)	(225,252)
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후 이익잉여금					1,115,220	8,154,849
중간배당						
증자	562,387					562,387
- 출자금 납입	562,340					562,340
- 회전출자금 납입						
- 가입금 납입	47					47
- 우선출자 납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	(36,568)		(12,117)		(3,333)	(52,018)
- (탈퇴지분선급금)			(16,783)			(16,783)
- (우선출자매입)						
- (탈퇴지분정산)	(36,568)		4,666		(3,333)	(35,235)
당기순손익					325,231	325,231
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동(or 부의지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
2016.12.31	4,775,998	973,595	(16,783)	1,820,521	1,437,118	8,990,449
2017. 1. 1(보고금액)	4,775,998	973,595	(16,783)	1,820,521	1,437,118	8,990,449
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후 이익잉여금					1,437,118	8,990,449
(연차배당)					(204,223)	(204,223)
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후 이익잉여금					1,232,895	8,786,226
중간배당						
증자	447,703					447,703
- 출자금 납입	447,655					447,655
- 회전출자금 납입						
- 가입금 납입	48					48
- 우선출자 납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	(124,391)		16,354		(10,099)	(118,136)
- (탈퇴지분선급금)			(429)			(429)
- (우선출자매입)						
- (탈퇴지분정산)	(124,391)		16,783		(10,099)	(117,707)
당기순손익					470,155	470,155
재평가잉여금				(34,344)		(34,344)
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동(or 부의지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
2017.12.31	5,099,310	973,595	(429)	1,786,177	1,692,951	9,551,604

감 사 의 건 서

농업협동조합법 제71조 1항, 3항 및 정관 제139조에 의하여
2018년 1월 17일 조합장으로부터 제출된 서기 2017년도
결산보고서(사업보고서, 재무상태표, 손익계산서, 잉여금처분
계산서)의 각 사항에 대하여 감사한 결과 그 내용이 정확함을
인정함.

서기 2018년 1월 17일

 **대촌농업협동조합**

감 사 윤 형 식



감 사 김 한 동



독립된 감사인의 감사보고서

대촌농업협동조합

이사회 귀중

2018년 2월 12일

우리는 별첨된 대촌농업협동조합의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

조합의 경영진은 농업협동조합 회계규정(예), 회계업무방법(예) 등 관계법규 및 금융위원회가 정한 상호금융기관의 신용사업회계처리기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 조합의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 조합의 재무제표는 대촌농업협동조합의 2017년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 농업협동조합 회계규정(예), 회계업무방법(예) 등 관계법규 및 금융위원회가 정한 상호금융기관의 신용사업회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

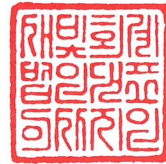
기타사항

비교표시된 대촌농업협동조합의 2016년 12월31일로 종료되는 재무제표는 감사받지 아니한 재무제표입니다.

서울특별시 강남구 언주로 711 2층

새 빛 회 계 법 인

대 표 이 사 박 승 하



이 외부감사인의 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 농협의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 외부감사인의 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(2017)

1.

!

2018 (戊戌) 가 가 , 가

.

• 가 , 2014 가

AI

• ,
• ,
•

• , 가
• ,

• 가

.

!

• , 가
• ,

• 가
• ,

• FTA , 가
• 가

1

• 가
•

• 가
가

!

가 가 , 『

(磨斧作針)』 『 (人十己千)』

, 가 ,

.

가 , 가

44 가 , 43 (, ,) 1,919
3 9 6
50 3 1 2 62 , 776
40.4% . , 6,315 가 1 8 .

79.3% ,
149.3% , () 336.9% , 101.3% ,
100.0%
 , .

.
 .

, .

2017 가
1 3 7 , 가 7 ,
5 5 , 2 ,
1 2 , 1 5 7 , 4 5 ,
1 3 6
1 1 9 ,
5 3 6 , 가 2 9 , GAP 9 ,
2 2 3 , 3 6 ,
1 2 , 1 2 8 ,
5 5 , 1 4 7 ,
3 2 5 , 8 , 1
1 8 , 1 3 , 1 5 5
2017 3 5 7 .

,
가 가 ,
가
43 4 2 4 , 43 2 0.9%
() 7 5 10 8 9
 .

가, 228 5 1
가, 42 6 8
가, 13 2 8
11
가, 150
5 1 2
2 4

가, 69 11 9 9
가, 11 8
가, 701 3 8
1 4 1
14.9%
36 9 2
37 5 9
850 6 8
90 8 7
4.2%

2017

가, 가, 1 4 5
가 4 7

가

가 가

2018. 1. 30.