
2017년도 6월말 천안공주낙농농협 현황

2017. 08. 29.

 천안공주낙농축산업협동조합

선 언 문

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

 천안공주낙농협

조 합 장 맹 광 렬

상임이사 이 봉 석

※ 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	8,155	1.49	8,246	1.39	91
	1.현금	3,022	0.55	3,268	0.55	246
	2.외상매출금	1,478	0.27	1,207	0.20	-271
	3.재고·생물자산	435	0.08	379	0.06	-56
	4.기타유동자산	3,220	0.59	3,392	0.57	172
	II.금융업예치금	93,013	17.02	133,311	22.42	40,298
	III.금융업대출금 (대손충당금)	425,313 (10,297)	77.82 (1.88)	433,299 (10,558)	72.88 (1.78)	7,986 (261)
	IV.공제·농작물보험자산	0	0.00	0	0.00	0
	V.비유동자산	30,332	5.55	30,238	5.09	-94
	1.투자자산	11,380	2.08	11,087	1.86	-293
	2.유형자산	16,008	2.93	16,217	2.73	209
	3.무형자산	0	0.00	0	0.00	0
	4.기타비유동자산	2,945	0.54	2,935	0.49	-10
	자 산 총 계	546,516	100.00	594,536	100.00	48,020
부 채	I.유동부채	15,040	2.92	14,580	2.59	-460
	1.외상매입금	1,947	0.38	1,799	0.32	-148
	2.단기차입금	6,500	1.26	5,500	0.98	-1,000
	3.기타유동부채	6,593	1.28	7,281	1.29	688
	II.금융업예수금	482,421	93.70	529,256	94.04	46,835
	III.금융업차입금	10,357	2.01	11,443	2.03	1,086
	IV.공제·농작물보험부채	0	0.00	0	0.00	0
	V.비유동부채	7,063	1.37	7,496	1.33	433
	1.장기차입금	5,000	0.97	5,000	0.89	0
	2.기타비유동부채	2,063	0.40	2,496	0.44	433
	부 채 총 계	514,881	100.00	562,774	100.00	47,893
자 본	I.출자금	16,133	51.00	16,049	50.53	-84
	II.자본잉여금	913	2.89	913	2.87	0
	III.자본조정	-413	-1.31	-148	-0.47	265
	IV.기타포괄손익누계액	3,209	10.14	3,209	10.10	0
	V.이익잉여금	11,793	37.28	11,738	36.96	-55
자 본 총 계		31,635	100.00	31,762	100.00	127
부 채 및 자 본 총 계		546,516		594,536		48,020

※ 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	26,679	27,125	446
1.신용사업영업수익	11,951	11,336	-615
가.이자수익	9,362	9,306	-56
나.수수료수익	951	816	-135
다.기타영업수익	1,638	1,214	-424
2.경제사업영업수익	14,728	15,789	1,061
3.보험사업영업수익			
4.농작물보험영업수익			
II. 영업비용	18,475	18,819	344
1.신용사업영업비용	5,013	4,351	-662
가.이자비용	2,831	2,502	-329
나.수수료비용	346	334	-12
다.기타영업비용	1,836	1,515	-321
2.경제사업영업비용	13,462	14,468	1,006
3.보험사업영업비용			
4.농작물보험영업비용			
III. 매출총이익	8,204	8,306	102
IV. 판매비와관리비	6,929	7,107	178
V. 영업이익	1,274	1,199	-75
VI. 교육지원사업비	597	533	-64
VII. 영업외수익	453	251	-202
VIII. 영업외비용	217	63	-154
IX. 법인세차감전계속사업손익	914	854	-60
X. 계속사업손익법인세비용		-1	-1
XI. 계속사업손익	914	854	-60
XII. 중단사업손익			
XIII. 당기순손익	914	854	-60

손익발생 원천별 실적

(단위: 백만원)

구 분				2016년 6월말(A)	2017년 6월말(B)	증 감(B-A)
I. 영 업 수 익				26,679	27,125	446
신 용 사 업	이자 수익	예치금이자	1,079	852	-227	
		대출금이자	8,283	8,455	172	
		기타이자				
	수수료등 기타영업수익		2,589	2,029	-560	
	경제사업 영업수익		14,728	15,789	1,061	
	공제사업 영업수익					
	농작물보험사업 영업수익					
II. 영 업 비 용				18,475	18,819	344
신 용 사 업	이자 비용	예수금이자	2,760	2,433	-327	
		차입금이자	47	44	-3	
		기타이자	24	25	1	
	수수료등 기타영업비용		2,182	1,849	-333	
	경제사업 영업비용		13,462	14,468	1,006	
	공제사업 영업비용					
	농작물보험사업 영업비용					
III. 매출총이익				8,204	8,306	102
IV. 판매비와관리비				6,929	7,107	178
V. 영업이익				1,274	1,199	-75
VI. 교육지원사업손익				597	533	-64
VII. 영업외손익				236	188	-48
VIII. 법인세차감전계속사업손익				914	854	-60
IX. 계속사업손익법인세비용					-1	-1
X. 계속사업손익				914	854	-60
XI. 중단사업손익						
XII. 당기순손익				914	854	-60

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
조달	비용성	예수금(별단제외)	471,286	85.70	498,977	86.63	27,691	0.94
		상호금융	394	0.07	252	0.04	-141	-0.03
		차입금	10,719	1.95	10,396	1.80	-323	-0.14
		보험사업	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기타	0.000	0.00	0	0.00	0	0.00
		일반차입금	9,507	1.73	9,629	1.67	122	-0.06
		기타	1,360	0.25	1,512	0.26	152	0.02
		소 계	493,265	89.69	520,766	90.42	27,501	0.72
	무비용성	자기자본	30,209	5.49	31,187	5.41	979	-0.08
		충당금등	9,997	1.82	10,627	1.85	630	0.03
		기타	16,477	3.00	13,383	2.32	-3,094	-0.67
		소 계	56,683	10.31	55,197	9.58	-1,486	-0.72
	조달 합 계		549,948	100.00	575,963	100.00	26,015	
운용	수익성	예치금	112,625	20.48	105,190	18.26	-7,435	-2.22
		상호금융	389,382	70.80	422,255	73.31	32,874	2.51
		정책자금	10,727	1.95	10,402	1.81	-325	-0.14
		보험대출	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		신용카드	832	0.15	939	0.16	107	0.01
		기타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		외상매출금	1,129	0.21	1,110	0.19	-19	-0.01
		유가증권	1,760	0.32	932	0.16	-829	-0.16
		기타	1,219	0.22	1,463	0.25	244	0.03
		소 계	517,674	94.13	542,291	94.15	24,617	0.02
	무수익성	투자자산	8,888	1.62	9,102	1.58	215	-0.04
		유형자산	15,241	2.77	16,250	2.82	1,008	0.05
		무형자산	0	0.00	0	0.00	0	-0.00
		소 계	24,129	4.39	25,352	4.40	1,223	0.01
		기타	8,144	1.48	8,320	1.44	176	-0.04
		소 계	32,273	5.87	33,672	5.85	1,398	-0.02
	운용 합 계		549,948	100.00	575,963	100.00	26,015	

※ “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	415,378	97.45	422,305	97.23	6,927	-0.22
정 책 자 금 대 출	9,934	2.33	10,994	2.53	1,060	0.2
보 험 대 출	0	0.00	0	0.00	0	0
신용카드수탁취급계정	874	0.21	968	0.22	94	0.01
기타(보험일반대출 포함)	0	0.00	0	0.00	0	0
신 용 가 지 급 금	43	0.01	57	0.01	14	0
합 계	426,229	100.00	434,324	100.00	8,095	0

■ 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 보	부 동 산	394,987	92.86	401,449	93.64	6,462	0.78
	유가증권	0	0.00	0	0.00	0	0
	예 적 금	2,585	0.61	1,684	0.39	-901	-0.22
	보 증 서	1,196	0.28	1,180	0.27	-16	-0.01
	기 타	58	0.01	56	0.01	-2	0
	소 계	398,826	93.76	404,369	93.31	5,543	-0.45
신 용		26,531	6.24	28,976	6.69	2,445	0.45
합 계		425,357	100.00	433,345	100.00	7,988	0

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	199,289	41.31	184,777	38.92	204,973	38.73	202,252	40.21	5,684	17,475
적립식예금	37,343	7.74	42,151	8.88	31,760	6.00	33,048	6.57	-5,583	-9,103
거치식예금	245,789	50.95	247,864	52.20	292,523	55.27	267,635	53.22	46,734	19,771
합 계	482,421	100.00	474,792	100.00	529,256	100.00	502,935	100.00	46,835	28,143

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	0	0.00	0	0.00	0	0.00
금융채	0	0.00	0	0.00	0	0.00
회사채	0	0.00	0	0.00	0	0.00
기타유가증권	1,000	100.00	705	100.00	-295	100.00
합 계	1,000	100.00	705	100.00	-295	100.00

5. 부실·고정이하여신 및 총당금 적립 현황

(단위: 백만원, %)

구 분		2016년말(A)	2017년 6월말(B)	증감(B-A)
총 여 신		427,232	435,033	7,801
고 정 이 하 여 신		11,345	11,241	-104
부 실 여 신		495	407	-88
총 당 금 적립현황	총 당 금 적 립 액	10,316	10,180	-136
	총 당 금 비 율 (총당금적립률)	141.41	129.91	-12

※ 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	-	1 등급

※ 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	7.43	6.89	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율	5.79	5.34	높을수록 양호
	총 자 본 비 율	9.11	8.97	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율	41.18	59.26	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율	54.22	54.63	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률	0.22	0.20	높을수록 양호
	수 지 비 율	95.89	95.96	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율	2.84	2.80	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율	5.85	5.93	낮을수록 양호
	순 고 정 이 하 여 신 비 율	1.86	1.81	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율	1.50	1.64	낮을수록 양호

- 별첨 1. 재무상태표(통합, 신용, 일반)
 2. 손익계산서(통합, 신용, 일반)
 3. 외부회계감사 반기검토보고서

재 무 상 태 표

제 (2) 기 2017년 6월 30일 현재
제 (1) 기 2016년 6월 30일 현재

(총 합)

(단위 : 천원)

자 산	제 2 (당)기	제 1 (전)기	부 채 및 자 본	제 2 (당)기	제 1 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
I. 유 동 자 산	8,245,738	9,019,820	I. 유 동 부 채	14,580,422	19,296,453
1 현 금	3,268,416	3,820,614	1 외 상 매 입 금	1,799,135	1,668,988
2 단 기 매 매 증 권			2 계 통 외 상 매 입 금		
3 외 상 매 출 금	1,206,555	1,653,697	3 선 수 금	562,735	347,486
(대 손 총 당 금)	23,645	20,645	4 추 곡 수 매 선 수 금		
(현재 가 치 할 인 차 금)			5 수 탁 상 품 권 선 수 금	2,545	3,065
4 재 고 자 산	378,609	359,262	6 부 가 가 치 세 예 수 금	71,313	77,294
(재고자산평가손실누계액)			7 단 기 차 입 금	5,500,000	9,800,000
5 신용카드수탁취급계정	968,008	798,469	(차 입 금 대 총)		
(대 손 총 당 금)	21,248	13,280	8 미 지 급 비 용	3,611,691	4,741,202
6 자 금 수 수 계 정			9 선 수 수 익	768,901	239,395
7 생 물 자 산			10 미 지 급 금	750,678	651,758
(생물자산손상차손누계액)			(현재 가 치 할 인 차 금)		
(감 가 상 각 누 계 액)			11 미 지 급 배 당 금	1,894	1,553
8 수 탁 사 업 미 수 금	513,188	222,010	12 예 수 금 (일 반)		
(대 손 총 당 금)			13 수 탁 사 업 예 수 금	77,691	11,370
9 선 금 금	356,055	353,637	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	60,801	66,650
11 부 가 가 치 세 선 금	69,953	70,364	17 미 지 급 법 인 세		
12 선 금 법 인 세		2,477	18 자 금 수 수 계 정	690	
13 미 수 수 익	1,346,093	1,694,535	19 대 리 대 출 추 심 금		
14 선 금 비 용			20 국 고 대 리 점	400,630	662,953
15 미 수 금	139,156	76,966	21 유 가 증 권 청 약 증 거 금		
(대 손 총 당 금)			22 여 신 관 리 자 금		
(현재 가 치 할 인 차 금)			23 지 로 계 정	906,209	941,969
16 단 기 대 여 금			24 신용기프트카드충전액	48,132	43,898
(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	17,377	34,386
18 대 리 예 수 예 치 금			28 보 험 대 리 자 금		
19 대 리 대 출 금			29 이 연 법 인 세 부 채		4,486
20 농어가목돈마련저축장려금			II. 금 용 업 예 수 금	529,255,631	479,665,305
21 용 도 품			1 요 구 불 예 수 금	17,885,861	19,682,495
22 단기매도가능증권(일반)			2 저 촉 성 예 수 금	511,061,231	459,579,264
23 타 행 간 현 송 채 권			3 자 유 로 부 금	308,539	403,546
24 기 타 의 당 좌 자 산			III. 금 용 업 차 입 금	11,442,523	11,084,942
(대 손 총 당 금)	14,960	14,960	1 상 호 금 용 차 입 금		
(현재 가 치 할 인 차 금)			(현재 가 치 할 인 차 금)		
25 잡 자 산	57,002	15,166	2 정 책 자 금 차 입 금	10,991,930	10,693,637
(기타자산손상차손누계액)			3 공 제 사 업 채 무		
(대 손 총 당 금)			4 외 화 차 입 금	450,593	391,305
26 공 탁 금			5 기 타 차 입 금		
27 이 연 법 인 세 자 산	2,556	1,508	6 보 험 일 반 차 입 금		
II. 금 용 업 예 처 금	133,310,723	121,952,824	IV. 공 제 · 농 작 물 보 험 부 채		
1 대 내 예 처 금	133,310,723	121,952,824	1 공 제 미 지 급 금		
2 대 외 예 처 금			2 농 작 물 보 험 예 수 금		
3 외 화 예 처 금			3 농 작 물 보 험 자 금		
4 기 타 예 처 금			4 농 작 물 보 험 미 지 급 금		
III. 금 용 업 대 출 채 권	422,741,079	388,250,000	V. 비 유 동 부 채	7,495,631	7,466,843
1 상 호 금 용 자 금 대 출 금	422,305,265	387,641,301	1 장 기 차 입 금	5,000,000	5,000,000

(대 손 총 당 금)	10,211,120	9,728,457	(차 입 금 대 총)		
(현재 가치 할인 차 금)			(현재 가치 할인 차 금)		
2 정 책 자 금 대 출 금	10,994,140	10,695,847	2 장 기 성 미 지 급 금		
(대 손 총 당 금)	347,206	346,791	3 수 입 보 증 금	1,796,000	1,836,000
3 공 제 대 출 금			4 공 동 사 업 기 금		
(대 손 총 당 금)			5 헬 퍼 사 업 기 금		
4 매 입 외 환			6 송 아 지 생 산 안 정 자 금		
(대 손 총 당 금)			7 켓 소 검 정 사 업 기 금		
5 보 험 일 반 대 출 금			8 유 통 손 실 보 전 자 금		
(대 손 총 당 금)		11,900	9 퇴 직 급 여 총 당 부 채	3,085,155	2,497,933
IV. 공 제 · 농 작 물 보 험 자 산			(국 민 연 금 전 환 금)		
1 공 제 미 수 금			(퇴 직 금 운 용 자 산)	2,636,989	2,097,873
2 농 작 물 보 험 미 수 금			10 인 수 고 정 자 산 미 지 급 금		
V. 비 유 동 자 산	30,238,388	29,190,943	11 이 용 고 환 원 총 당 부 채		
(1) 투 자 자 산	11,087,278	11,571,784	12 기 타 총 당 부 채	251,465	230,783
1 계 통 출 자 금	9,098,960	8,866,210	부 채 합 계	562,774,207	517,513,543
2 공 동 사 업 투 자 금			I. 출 자 자 금	16,048,757	15,476,674
3 매 도 가 능 증 권	5,679	5,679	1 일 반 출 자 자 금	11,601,690	10,815,615
4 만 기 보 유 증 권	741,639	1,786,895	(미 납 입 출 자 금)	633	676
5 지 분 법 적 용 투 자 주 식			2 회 전 출 자 자 금		
6 장 기 대 여 금	1,241,000	913,000	3 가 입 금	278,135	273,815
(대 손 총 당 금)			4 우 선 출 자 자 금	4,169,565	4,387,920
7 비 업 무 용 자 산			II. 자 본 잉 여 금	912,961	912,961
8 퇴 직 연 금 운 용 초 과 자 산			1 자 본 적 립 금	912,961	912,961
9 기 타 의 투 자 자 산			가 재 평 가 적 립 금		
(2) 유 형 자 산	16,216,580	14,674,585	나 자 본 준 비 금	912,961	912,961
1 토 지	8,984,580	8,984,580	2 기 타 자 본 잉 여 금		
(보 조 금)			III. 자 본 조 정	-147,670	-223,010
(유형자산손상차손누계액)			1 탈 퇴 지 분 선 급 금		82,930
(자산재평가손상차손누계액)			2 우 선 출 자 매 입	147,670	140,080
2 건 물	7,444,720	6,884,474	IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액	3,209,409	3,209,409
(감 가 상 각 누 계 액)	2,246,688	2,090,094	1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익		
(보 조 금)	493,717	384,172	(또는 매 도 가 능 증 권 평 가 손 실)		
(유형자산손상차손누계액)			2 지 분 법 자 본 변 동		
(자산재평가손상차손누계액)			(또는 부 의 지 분 법 자 본 변 동)		
3 임 차 점 포 시 설 물	433,936	453,392	3 재 평 가 잉 여 금	3,209,409	3,209,409
(감 가 상 각 누 계 액)	375,911	369,944	V. 이 익 잉 여 금	11,738,258	11,523,997
(유형자산손상차손누계액)			(또 는 결 손 금)		
4 업 무 용 동 산	5,074,963	4,347,518	1 법 정 적 립 금	5,577,371	5,356,136
(감 가 상 각 누 계 액)	3,257,428	3,346,310	2 임 의 적 립 금	5,011,501	4,961,572
(보 조 금)	277,751	53,304	가. 사 업 준 비 금	4,974,475	4,924,546
(유형자산손상차손누계액)			나. 사 업 활 성 화 적 립 금	37,026	37,026
(자산재평가손상차손누계액)			다. 유 통 손 실 보 전 적 립 금		
5 건 설 증 인 자 산	929,876	248,445	라. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금		
(보 조 금)			3 미 처 분 이 익 잉 여 금	294,958	292,107
(3) 무 형 자 산	2	46	(또는 미 처 리 결 손 금)		
1 산 업 재 산 권			(당 기 순 이 익)	854,428	914,182
2 영 업 권			(또는 당 기 순 손 실)		
(무형자산손상차손누계액)					
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	2	46			
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기 타 비 유 동 자 산	2,934,528	2,944,528			
1 자 산 처 분 미 수 금					
(현재 가치 할인 차 금)					

2 보 증 금	2,934,528	2,944,528			
3 장 기 미 수 금					
(대 손 총 당 금)					
4 기 타 의 비 유 동 자 산			자 본 합 계	31,761,715	30,900,031
자 산 합 계	594,535,928	548,413,587	부 채 와 자 본 총 계	594,535,922	548,413,574

재 무 상 태 표

제 (2) 기 2017년 6월 30일 현재

제 (1) 기 2016년 6월 30일 현재

(신용회계)

(단위 : 천원)

자 산	제 2 (당)기	제 1 (전)기	부 채 및 자 본	제 2 (당)기	제 1 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
I. 현 금 및 예 치 금	136,577,850	125,772,881	I. 예 수 금	529,255,631	479,665,305
1 현 금	2,816,534	3,428,639	1 요 구 불 예 금	17,885,861	19,682,495
2 외 국 통 화	450,593	391,418	가 보 통 예 탁 금	14,110,233	16,159,683
3 대 내 예 치 금	133,310,723	121,952,824	나 별 단 예 탁 금	3,775,628	3,522,812
가 상 환 준 비 예 치 금	53,026,000	47,449,000	2 저 축 성 예 수 금	511,061,231	459,579,264
나 정 기 예 치 금	72,800,000	70,800,000	가 자 립 예 탁 금	34,529,337	32,194,200
다 적 립 식 예 치 금			나 자 유 저 축 예 탁 금	143,157,793	130,423,149
라 중 앙 회 타 회 계 예 치 금			다 기 업 자 유 예 탁 금	9,399,619	8,692,786
마 일 시 예 치 금	7,484,723	3,703,824	라 정 기 예 탁 금	292,523,300	245,568,537
4 대 외 예 치 금			마 정 기 적 금	17,837,563	17,167,805
5 외 화 예 치 금			바 장 학 적 금	208,424	236,509
5 기 타 예 치 금			사 자 유 적 립 적 금	13,267,695	25,147,998
II. 단 기 매 매 증 권			아 농 어 가 목 돈 마 련 저 축	137,500	148,280
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	308,539	403,546
4 단 기 매 매 금 융 채			II. 차 입 금	11,442,523	11,084,942
5 단 기 매 매 회 사 채			1 상 호 금 융 자 금 차 입 금		
6 단기매매채권형수익증권			(현재 가 치 할 인 차 금)		
7 단기매매혼합형수익증권			2 정 책 자 금 차 입 금	10,991,930	10,693,637
8 단 기 매 매 기 업 어 음			3 외 화 차 입 금	450,593	391,305
9 기 타 단 기 매 매 증 권			4 기 타 차 입 금		
III. 매 도 가 능 증 권	1,679	1,679	5 보 험 일 반 차 입 금		
1 매 도 가 능 국 채			III. 기 타 부 채	5,369,805	6,249,545
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	400,630	662,953
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	3,126,091	3,724,197
6 매도가능채권형수익증권			5 선 수 수 익	758	2,639
7 매도가능혼합형수익증권			6 여 신 관 리 자 금		
8 매 도 가 능 주 식	1,679	1,679	7 지 로 계 정	906,209	941,969
9 매 도 가 능 농 금 채			8 미 지 급 금	293,834	272,223
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	50,240	56,587
IV. 만 기 보 유 증 권	705,344	1,750,600	10 미 지 급 법 인 세		
1 만 기 보 유 국 채			11 수 입 보 증 금	30,000	50,000
2 만 기 보 유 공 사 채			12 퇴 직 급 여 총 당 부 채	2,012,101	1,581,855
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)	1,757,110	1,351,379
5 만 기 보 유 회 사 채			13 부 가 가 치 세 예 수 금	753	862
6 만기보유채권형수익증권			14 신 용 기 프 트 카 드 총 전 액	48,132	43,898
7 만기보유혼합형수익증권			15 기 타 총 당 부 채	251,465	230,783
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 상호금융예금자보호기금채권			18 타 행 간 현 수 채 무		
11 첨 가 매 입 국 공 채			19 잡 부 채	6,702	28,472
12 만 기 보 유 기 업 어 음	705,344	1,750,600	20 보 험 대 리 자 금		
V. 지 분 법 적 용 투 자 주 식			21 이 연 법 인 세 부 채		4,486
VI. 대 출 채 권	422,741,079	388,250,000	IV. 비 신 용 사 업 자 금 차 월		
1 상 호 금 융 자 금 대 출 금	422,305,265	387,641,301	V. 비 신 용 사 업 계 정		
(대 손 총 당 금)	10,211,120	9,728,457	부 채 합 계	546,067,959	496,999,792
(현재 가 치 할 인 차 금)			I. 출 자 금	16,048,757	15,476,674
가 일 반 대 출 금	357,840,438	328,951,930	1 일 반 출 자 금	11,601,690	10,815,615

나 자 립 예 탁 금 대 출 금	43,685,512	40,144,572	(미 납 입 출 자 금)	633	676
다 종 합 통 장 대 출 금	8,240,121	4,220,912	2 회 전 출 자 금		
라 적 금 관 계 대 출 금	4,000	6,900	3 가 입 금	278,135	273,815
마 농 어 가 목 돈 마 려 저 축 대 출 금			4 우 선 출 자 금	4,169,565	4,387,920
바 상 호 금 융 단 기 농 사 대 출 금	69,000	87,500	II. 자 본 잉 여 금	912,961	912,961
사 상 호 금 융 중 기 대 출 금	11,993,544	12,134,527	1 자 본 적 립 금	912,961	912,961
아 상 호 금 융 특 별 장 기 대 출 금	472,650	2,094,960	가. 재 평 가 적 립 금		
자 저 리 대 체 자 금 대 출 금			나. 자 본 준 비 금	912,961	912,961
차 능 업 자 금 우 대 대 출 금			2 기 타 자 본 잉 여 금		
카 상 호 금 부 금			III. 자 본 조 정	-147,670	-223,010
타 상 호 금 융 지 역 발 전 대 출 금			1 탈 퇴 지 분 선 급 금		82,930
파 할 인 어 음			2 우 선 출 자 매 입	147,670	140,080
하 사 모 사 채			IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액	3,209,409	3,209,409
2 정 책 자 금 대 출 금	10,994,140	10,695,847	1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익		
(대 손 충 당 금)	347,206	346,791	(또는 매 도 가 능 증 권 평 가 손 실)		
가 단 기 농 사 대 출 금			2 지 분 법 자 본 변 동		
나 금 융 농 업 중 기 대 출 금	5,004,730	4,880,387	(또는 부 의 지 분 법 자 본 변 동)		
다 재 정 농 사 대 출 금			3 재 평 가 잉 여 금	3,209,409	3,209,409
라 재 정 농 업 중 기 대 출 금			V. 이 익 잉 여 금	11,738,258	11,523,997
마 농 업 개 발 대 출 금			(또 는 결 손 금)		
바 국 민 투 자 기 금 대 출 금			1 법 정 적 립 금	5,577,371	5,356,136
사 축 산 발 전 기 금 대 출 금	5,336,170	5,196,690	2 임 의 적 립 금	5,011,501	4,961,572
아 농 촌 주 택 대 출 금			가. 사 업 준 비 금	4,974,475	4,924,546
자 원 화 표 시 차 관 대 출 금			나. 사 업 활 성 화 적 립 금	37,026	37,026
차 세 은 차 관 대 출 금			다. 유 통 손 실 보 전 적 립 금		
카 능 가 특 별 자 금 대 출 금			라. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금		
타 능 지 구 입 자 금 대 출 금			3 미 처 분 이 익 잉 여 금	294,958	292,107
파 농 어 촌 구 조 개 선 자 금 대 출 금	199,530	227,770	(또는 미 처 리 결 손 금)		
하 금 융 축 산 경 영 자 금 대 출 금			(당 기 순 이 익)	854,428	914,182
거 재 정 축 산 경 영 자 금 대 출 금			(또는 당 기 순 손 실)		
너 기 타 재 정 시 설 자 금 대 출 금	453,710	391,000	자 본 합 계	31,761,715	30,900,031
더 기 타 재 정 운 전 자 금 대 출 금					
3 매 입 외 환					
(대 손 충 당 금)					
4 보 험 일 반 대 출 금					
(보 험 대 출 대 손 충 당 금)		11,900			
VII. 비 유 동 자 산	5,653,536	5,733,610			
1 투 자 자 산					
가 계 통 출 자 금					
나 퇴 직 연 금 운 용 초 과 자 산					
2 유 형 자 산	5,653,535	5,733,565			
가 업 무 용 토 지	2,579,332	2,579,332			
(보 조 금)					
(유형 자산 손상 차손 누계액)					
(자산재 평가손상 차손 누계액)					
나 건 물	3,521,968	3,512,788			
(감 가 상 각 누 계 액)	1,068,284	960,353			
(보 조 금)	6,034	8,756			
(유형 자산 손상 차손 누계액)					
(자산재 평가손상 차손 누계액)					
다 임 차 점 포 시 설 물	433,936	453,392			
(감 가 상 각 누 계 액)	375,911	369,944			
(유형 자산 손상 차손 누계액)					
(자산재 평가손상 차손 누계액)					
라 업 무 용 동 산	2,594,787	2,598,867			
(감 가 상 각 누 계 액)	2,001,297	2,037,676			
(보 조 금)	24,962	34,085			
(유형 자산 손상 차손 누계액)					
(자산재 평가손상 차손 누계액)					
마 건 설 중 인 자 산					
(보 조 금)					
3 무 형 자 산	1	45			

가	영	업	권				
			(무형자산손상차손누계액)				
나	개	발	비				
			(무형자산손상차손누계액)				
다	사	용	수익기부자산				
라	임	차	권리금				
마	기	타	의무형자산	1	45		
			(무형자산손상차손누계액)				
4	비	업	무용자산				
VIII.	기	타	자	산	5,197,738	5,352,677	
1	대	리	예수예치금				
2	대	리	대출금				
3	농	어	가목돈마련저축장려기금				
4	신	용	카드수탁취급계정	968,008	798,469		
	(	대	손충당금)	21,248	13,280		
5	보	충	금	2,930,850	2,940,850		
6	미	수	금	3,828	4,474		
	(	대	손충당금)				
	(	현	재가치할인차금)				
7	자	산	처분미수금				
	(	현	재가치할인차금)				
8	미	수	수익	1,257,093	1,605,535		
9	선	급	비용				
10	선	급	법인세				
11	용	도	품				
12	부	가	가치세선급금	5	5		
13	자	금	수수계정				
14	기	타	의비유동자산				
15	타	행	간현송채권				
16	잡	자	산	56,646	15,116		
	(	대	손충당금)				
	(	기	타자산손상차손누계액)				
17	공	탁	금				
18	이	연	법인세자산	2,556	1,508		
IX	비	신	용사업자금대월	8,062,463	1,332,139		
X	비	신	용사업계정	-1,110,009	-293,750		
자	산	합	계	577,829,680	527,899,836	부채와자본총계	577,829,674 527,899,823

재 무 상 태 표

제 (2) 기 2017년 6월 30일 현재

제 (1) 기 2016년 6월 30일 현재

(일반회계)

(단위 : 천원)

자 산	제 2 (당)기	제 1 (전)기	부 채 및 자 본	제 2 (당)기	제 1 (전)기
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
I. 유 동 자 산	2,711,723	2,787,936	I. 유 동 부 채	9,747,073	13,558,167
(1) 당 좌 자 산	2,333,114	2,428,674	1 외 상 매 입 금	1,799,135	1,668,988
1 현 금	1,289	557	2 계 통 외 상 매 입 금		
2 예 치 금			3 선 수 금	562,735	347,486
3 단 기 매 매 증 권			4 추 곡 수 매 선 수 금		
4 외 상 매 출 금	1,206,555	1,653,697	5 수 탁 상 품 권 선 수 금	2,545	3,065
(대 손 총 당 금)	23,645	20,645	6 부 가 가 치 세 예 수 금	70,560	76,432
(현재 가 치 할 인 차 금)			7 단 기 차 입 금	5,500,000	9,800,000
5 수 탁 사 업 미 수 금	513,188	222,010	(차 입 금 대 총)		
(대 손 총 당 금)			8 미 지 급 비 용	485,600	1,017,005
6 선 금 금	356,055	353,637	9 선 수 수 익	768,143	236,756
(대 손 총 당 금)			10 미 지 급 금	456,844	379,535
7 추 곡 수 매 선 금			11 미 지 급 배 당 금	1,894	1,553
8 부 가 가 치 세 선 금	69,948	70,359	12 예 수 금		
9 선 금 법 인 세		2,477	13 수 탁 사 업 예 수 금	77,691	11,370
10 미 수 수 익	89,000	89,000	14 위 축 사 업 예 수 금		
11 선 금 비 용			15 수 탁 수 매 예 수 금		
12 미 수 금	135,328	72,492	16 수 입 제 세	10,561	10,063
(대 손 총 당 금)			17 미 지 급 법 인 세		
13 단 기 대 여 금			18 자 금 수 수 계 정	690	
(대 손 총 당 금)			19 잡 부 채	10,675	5,914
14 협 동 카 드 계 정			II. 공 제 사 업 채 무		
(대 손 총 당 금)			1 공 제 차 입 금		
15 단 기 매 도 가 능 증 권			2 공 제 예 수 금		
16 기 타 의 당 좌 자 산			3 공 제 로		
(대 손 총 당 금)	14,960	14,960	4 공 제 자 금		
(현재 가 치 할 인 차 금)			5 공 제 미 지 급 금		
17 자 금 수 수 계 정			III. 농 작 물 보 험 사 업 부 채		
18 잡 자 산	356	50	1 농 작 물 보 험 예 수 금		
(기타자산손상차손누계액)			2 농 작 물 보 험 자 금		
(대 손 총 당 금)			3 농 작 물 보 험 미 지 급 금		
(2) 재 고 자 산	378,609	359,262	IV. 비 유 동 부 채	6,959,175	6,955,584
1 상 품	378,404	359,115	1 장 기 차 입 금	5,000,000	5,000,000
(재고자산평가손실누계액)			(차 입 금 대 총)		
2 생 장 물			(현재 가 치 할 인 차 금)		
(재고자산평가손실누계액)			2 장 기 성 미 지 급 금		
3 제 품			3 수 입 보 증 금	1,766,000	1,786,000
(재고자산평가손실누계액)			4 공 동 사 업 기 금		
4 재 공 품			5 헬 퍼 사 업 기 금		
5 가 공 제 료			6 송 아 지 생 산 안 정 자 금		
(재고자산평가손실누계액)			7 쪼 트 소 검 정 사 업 기 금		
6 저 장 품	205	147	8 유 통 손 실 보 전 자 금		
7 재 고 자 산 사 고 미 결 산			9 퇴 직 급 여 총 당 부 채	1,073,054	916,078
8 기 타 재 고 자 산			(국 민 연 금 전 환 금)		
(재고자산평가손실누계액)			(퇴 직 금 운 용 자 산)	879,879	746,494
(3) 생 물 자 산			10 인 수 고 정 자 산 미 지 급 금		
1 소 비 용 생 물 자 산			11 이 용 고 환 원 총 당 부 채		
2 생 산 용 생 물 자 산			12 기 타 총 당 부 채		
(생물자산손상차손누계액)			13 이 연 법 인 세 부 채		
(감 가 상 각 누 계 액)			V. 신 용 사 업 자 금 차 월	8,062,463	1,332,139
3 재 공 품			VI. 신 용 사 업 계 정		

4 생물 자산 사고 미결산			부채 합계	24,768,711	21,845,890
II. 공 제 사 업 자 산			I. 출 자 금	16,048,757	15,476,674
1 공 제 대 출 금			1 일 반 출 자 금	11,601,690	10,815,615
(대 손 총 당 금)			(미 납 입 출 자 금)	633	676
2 공 제 미 수 금			2 회 전 출 자 금		
III. 농 작 물 보 험 사 업 자 산			3 가 입 금	278,135	273,815
1 농 작 물 보 험 미 수 금			4 우 선 출 자 금	4,169,565	4,387,920
IV. 비 유 동 자 산	20,946,979	18,764,204	II. 자 본 잉 여 금	912,961	912,961
(1) 투 자 자 산	10,380,255	9,819,505	1 자 본 적 립 금	912,961	912,961
1 계 통 출 자 금	9,098,960	8,866,210	가. 재 평 가 적 립 금		
2 공 동 사 업 투 자 금			나. 자 본 준 비 금	912,961	912,961
3 지 분 법 적 용 투 자 주 식			2 기 타 자 본 잉 여 금		
4 만 기 보 유 증 권	36,295	36,295	III. 자 본 조 정	-147,670	-223,010
5 장 기 대 여 금	1,241,000	913,000	1 탈 퇴 지 분 선 금		82,930
(대 손 총 당 금)			2 우 선 출 자 매 입	147,670	140,080
6 장 기 매 도 가 능 증 권	4,000	4,000	IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액	3,209,409	3,209,409
7 비 업 무 용 자 산			1 매 도 가 능 증 권 평 가 이 익		
8 퇴 직 연 금 운 용 초 과 자 산			(또는 매 도 가 능 증 권 평 가 손 실)		
9 기 타 의 투 자 자 산			2 지 분 법 자 본 변 동		
(2) 유 형 자 산	10,563,045	8,941,020	(또는 부 의 자 본 법 자 본 변 동)		
1 토 지	6,405,248	6,405,248	3 재 평 가 잉 여 금	3,209,409	3,209,409
(보 조 금)			V. 이 익 잉 여 금	11,738,258	11,523,997
(유형자산손상차손누계액)			(또 는 결 손 금)		
(자산재평가손실누계액)			1 법 정 적 립 금	5,577,371	5,356,136
2 건 물	3,922,752	3,371,686	2 임 의 적 립 금	5,011,501	4,961,572
(감 가 상 각 누 계 액)	1,178,404	1,129,741	가. 사 업 준 비 금	4,974,475	4,924,546
(보 조 금)	487,683	375,416	나. 사 업 활 성 화 적 립 금	37,026	37,026
(유형자산손상차손누계액)			다. 유 통 손 실 보 전 적 립 금		
(자산재평가손실누계액)			라. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금		
3 임 차 점 포 시 설 물			3 미 처 분 이 익 잉 여 금	294,958	292,107
(감 가 상 각 누 계 액)			(또 는 미 처 리 결 손 금)		
(유형자산손상차손누계액)			(당 기 순 이 익)	854,428	914,182
4 업 무 용 동 산	2,480,176	1,748,651	(또 는 당 기 순 손 실)		
(감 가 상 각 누 계 액)	1,256,131	1,308,634	자 본 합 계	31,761,715	30,900,031
(보 조 금)	252,789	19,219			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
5 건 설 중 인 자 산	929,876	248,445			
(보 조 금)					
(3) 무 형 자 산	1	1			
1 산 업 재 산 권					
2 영 업 권					
(무형자산손상차손누계액)					
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	1	1			
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기 타 비 유 동 자 산	3,678	3,678			
1 자 산 처 분 미 수 금					
(현 재 가 치 할 인 차 금)					
2 보 증 금	3,678	3,678			
3 장 기 미 수 금					
(대 손 총 당 금)					
4 기 타 의 비 유 동 자 산					
5 이 연 법 인 세 자 산					
V. 신 용 사 업 자 금 대 월					

VI. 신 용 사 업 계 정	32,871,730	31,193,794			
자 산 합 계	56,530,432	52,745,934	부 채 와 자 본 총 계	56,530,426	52,745,921

손익계산서

제(2)기 2017년 1월 1일 ~ 2017년 6월 30일 까지
제(1)기 2016년 1월 1일 ~ 2016년 6월 30일 까지

(총 합)

(단위 : 천원)

구 분	제 2 (당)기		제 1 (전)기	
	금 액		금 액	
I. 영 업 수 익		27,124,971		26,678,544
(1) 신 용 사 업 영 업 수 익		11,336,157		11,950,829
가 이 자 수 익		9,306,241		9,361,986
1 예 치 금 이 자	851,591		1,078,527	
2 단 기 매 매 증 권 이 자				
3 (구) 투 자 유 가 증 권 이 자				
4 대 출 금 이 자	8,454,524		8,283,268	
5 매 도 가 능 증 권 이 자				
6 만 기 보 유 증 권 이 자				
7 기 타 이 자 수 익	126		191	
나 유 가 증 권 평 가 및 처 분 이 익				
1 단 기 매 매 증 권 평 가 이 익				
2 단 기 매 매 증 권 처 분 이 익				
3 매 도 가 능 증 권 처 분 이 익				
4 만 기 보 유 증 권 처 분 이 익				
5 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 이 익				
6 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손 환 입				
7 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손 환 입				
8 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실 환 입				
다 대 출 채 권 평 가 및 처 분 이 익				357,303
1 대 손 충 당 금 환 입 액				
2 대 출 채 권 매 각 이 익			357,303	
라 외 환 거 래 이 익				
1 외 화 환 산 이 익				
2 외 환 차 익				
마 수 수 료 수 익		816,058		950,910
1 수 입 수 수 료	531,100		666,698	
2 전 자 금 융 수 수 료	284,958		284,212	
3 기 타 수 입 수 수 료				
바 배 당 금 수 익				
사 기 타 영 업 수 익		1,213,858		1,280,630
1 신 탁 예 치 금 처 분 이 익				
2 신 탁 예 치 금 평 가 이 익				
3 기 타 충 당 부 채 환 입	523		3,673	
4 기 타 잡 수 익	327,994		513,066	
5 신 용 카 드 수 탁 취 급 수 수 료	885,341		763,891	
6 보 험 대 리 대 출 금 이 자				
(2) 경 제 사 업 영 업 수 익		15,788,814		14,727,715
1 상 품 매 출 액	14,899,283		13,873,741	
2 생 물 자 산 매 출 액				
3 제 품 매 출 액				
4 수 탁 사 업 수 수 료	765,063		727,004	
5 창 고 매 출 액				
6 이 용 매 출 액				
7 운 송 매 출 액				
8 기 타 매 출 액				
9 수 수 료 수 익	124,468		126,970	
(3) 공 제 사 업 영 업 수 익				
1 공 제 수 익				

(4) 농작물보험사업영업비용			
1 농작물보험비용			
Ⅲ. 판매비와관리비		7,106,774	6,929,407
1 인건비	2,848,798		2,861,044
2 일반퇴직급여	427,000		390,548
3 특별퇴직급여			
4 세금과공과	31,363		29,959
5 전산비용	234,792		189,758
6 대손상각비			
7 감가상각비	404,379		326,121
8 무형자산상각비			137
9 판매경비	1,190,295		1,185,341
10 경비	1,970,147		1,946,499
Ⅳ. 영업손익		1,199,364	1,274,401
V. 교육지원사업수익	55,553		65,384
Ⅵ. 교육지원사업비용		589,377	662,382
1 환원사업비	1,000		21,971
2 영농지도비	432,394		504,439
3 생활지도비			
4 교육비	31,882		7,777
5 보급선전비	21,485		21,648
6 조사연구비	1,201		1,121
7 복지지원비	101,415		105,426
Ⅶ. 영업외수익		250,991	453,136
1 이자수익(일반)	14,605		28,427
2 배당금수익	110,382		234,929
3 임대료	60,123		65,999
4 단기매매증권처분이익(일반)			
5 단기매매증권평가이익(일반)			
6 외환차익(일반)			
7 외화환산이익(일반)			
8 지분법이익			
9 (구)투자유가증권처분이익(일반)			
10 (구)투자유가증권감액손실환입(일반)			
11 비영업무형자산처분이익			
12 유형자산처분이익	97		1,999
13 퇴직금운용자산이익			
14 판매장려금			
15 카드사업수익(일반)			
16 보조금수익	35,874		38,537
17 위약배상금수익			
18 상각채권추심이익	6,758		7,754
19 대손충당금환입(일반)			
20 원가차익			
21 전기오류수정이익	7		
22 일반사업채권매각이익			
23 자산손상차손환입액			
24 매도가능증권손상차손환입(일반)			
25 만기보유증권손상차손환입(일반)			
26 매도가능증권처분이익(일반)			
27 만기보유증권처분이익(일반)			
28 지분법적용투자주식처분이익			
29 지분법적용투자주식손상차손환입			
30 상각채권매각이익			35,448
31 자산수증이익			
32 채무면제이익			

33	보	험	금	수	익			376	
34	자	산	재	평	가	손	실	환	입
35	공	동	사	업	배	분	수	익	
36	기	타	영	업	외	수	익		
						23,145		39,667	
VIII.	영	업	외	비	용		62,800		216,849
1	이	자	비	용	(일 반)	35,644		77,456	
2	단	기	매	매	증	권	처	분	손
3	단	기	매	매	증	권	평	가	손
4	외	환	차	손	(일 반)				
5	외	화	환	산	손	실	(일 반)		
6	지	분	법	손	실				
7	(구)	투	자	유	가	증	권	감	액
8	(구)	투	자	유	가	증	권	처	분
9	비	업	무	용	자	산	처	분	손
10	유	형	자	산	처	분	손	실	
						19,662		121,300	
11	퇴	직	금	운	용	자	산	손	실
12	카	드	사	업	비	용	(일 반)		
13	기	타	외	대	손	상	각	비	
14	재	고	자	산	감	모	손	실	
15	유	입	물	건	관	리	비		
16	원	가	차	손					
17	전	기	오	류	수	정	손	실	
								3,916	
18	매	도	가	능	증	권	손	상	차
19	만	기	보	유	증	권	손	상	차
20	기	부	금						
21	일	반	사	업	채	권	매	각	손
22	매	도	가	능	증	권	처	분	손
23	자	산	손	상	차	손			
24	만	기	보	유	증	권	처	분	손
25	지	분	법	적	용	투	자	주	식
26	지	분	법	적	용	투	자	주	식
27	재	해	손	실					
28	자	산	재	평	가	손	실		
29	공	동	사	업	배	분	비	용	
30	기	타	영	업	외	비	용		
						7,494		14,177	
IX.	법	인	세	비	용	차	감	전	계
							853,731		913,690
X.	계	속	사	업	손	익	법	인	세
						-697		-492	
X I.	계	속	사	업	손	익	854,428		914,182
X II.	중	단	사	업	손	익			
	(법인세효과:	원)							
X III.	당	기	순	손	익		854,428		914,182
X IV.	주	당	손	익					
	기	본	주	당	계	속	사	업	손
	기	본	주	당	순	손	익		

손익계산서

제(2)기 2017년 1월 1일 ~ 2017년 6월 30일 까지

제(1)기 2016년 1월 1일 ~ 2016년 6월 30일 까지

(신용회계)

(단위 : 천원)

구분	제 2 (당)기		제 1 (전)기	
	금 액		금 액	
I. 영업 수익		11,584,249		12,144,195
(1) 이 자 수 익		9,554,333		9,555,352
1 예 처 금 이 자	851,591		1,078,527	
2 단 기 매 매 증 권 이 자				
3 (구) 투 자 유 가 증 권 이 자				
4 대 출 금 이 자	8,454,524		8,283,268	
5 매 도 가 능 증 권 이 자				
6 만 기 보 유 증 권 이 자				
7 기 타 이 자 수 익	126		191	
8 일 반 사 업 자 금 이 자 수 익	248,092		193,366	
(2) 유 가 증 권 평 가 및 처 분 이 익				
1 단 기 매 매 증 권 평 가 이 익				
2 단 기 매 매 증 권 처 분 이 익				
3 매 도 가 능 증 권 처 분 이 익				
4 만 기 보 유 증 권 처 분 이 익				
5 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 이 익				
6 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손 환 입				
7 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손 환 입				
8 (구) 투 자 유 가 증 권 감 액 손 실 환 입				
(3) 대 출 채 권 평 가 및 처 분 이 익				357,303
1 대 손 총 당 금 환 입 액				
2 대 출 채 권 매 각 이 익			357,303	
(4) 외 환 거 래 이 익				
1 외 화 환 산 이 익				
2 외 환 차 이 익				
(5) 수 수 료 수 익		816,058		950,910
1 수 입 수 수 료	531,100		666,698	
2 전 자 금 용 수 수 료	284,958		284,212	
3 기 타 수 입 수 수 료				
(6) 배 당 금 수 익				
(7) 기 타 영 업 수 익		1,213,858		1,280,630
1 신 탁 예 처 금 처 분 이 익				
2 신 탁 예 처 금 평 가 이 익				
3 기 타 총 당 부 채 환 입	523		3,673	
4 기 타 잡 수 익	327,994		513,066	
5 신 용 카 드 수 탁 취 급 수 수 료	885,341		763,891	
(8) 보 험 대 리 대 출 금 이 자				
II. 영 업 비 용		8,007,238		8,630,561
(1) 이 자 비 용		2,537,039		2,869,532
1 예 수 금 이 자	2,432,820		2,760,123	
2 차 입 금 이 자	43,702		46,989	
3 기 타 이 자 비 용	25,117		24,287	
4 일 반 사 업 자 금 이 자 비 용	35,400		38,133	
(2) 유 가 증 권 평 가 및 처 분 손 실				
1 단 기 매 매 증 권 평 가 손 실				
2 단 기 매 매 증 권 처 분 손 실				
3 매 도 가 능 증 권 처 분 손 실				
4 만 기 보 유 증 권 처 분 손 실				
5 (구) 투 자 유 가 증 권 처 분 손 실				
6 매 도 가 능 증 권 손 상 차 손				
7 만 기 보 유 증 권 손 상 차 손				

8 (구) 투자유가증권감액손실				
(3) 대출채권평가 및 처분손실		440,000		553,200
1 대손상각비	440,000		553,200	
2 대출채권매각손실				
3 보험관련대손상각비				
(4) 외환거래손실				
1 외화환산손실				
2 외환차손				
(5) 수수료비용		334,045		345,867
1 지급수수료	334,045		345,867	
(6) 기타영업비용		1,075,085		1,282,208
1 기금출연금	210,486		221,468	
2 신탁예치금처분손실				
3 신탁예치금평가손실				
4 기타충당부채전입액	100,279		88,608	
5 기타잡비용	316,178		502,510	
6 신용카드수탁취급비용	408,762		417,800	
7 보험수탁취급비용	39,380		51,822	
8 정책보험비용				
(7) 판매비와관리비		3,621,069		3,579,754
1 인건비	1,745,306		1,751,621	
2 일반퇴직급여	247,000		230,476	
3 특별퇴직급여				
4 세금과공과	15,098		15,980	
5 전산비용	234,673		189,633	
6 감가상각비	206,111		196,633	
7 무형자산상각비			137	
8 경비	1,172,881		1,195,274	
Ⅲ. 공통관리비분담비용		122,162		126,589
1 인건비성분담비용	122,162		126,589	
2 물건비성분담비용				
Ⅳ. 영업손익		3,454,849		3,387,045
Ⅴ. 영업외수익		1,645,509		1,909,547
1 유형자산처분이익	97			
2 비업무용자산처분이익				
3 임대료	10,363		11,745	
4 지분법이익				
5 보조금수익				
6 퇴직금운용자산이익				
7 상각채권추심이익	6,758		7,754	
8 전기오류수정이익	7			
9 내부수익	1,276,194		1,502,927	
10 자산손상차손환입액				
11 상각채권매각이익			35,448	
12 지분법적용투자주식처분이익				
13 지분법적용투자주식손상차손환입				
14 기타공통관리비배분수익	341,850		328,776	
15 자산수증이익				
16 채무면제이익				
17 보험금수익				
18 자산재평가손실환입				
19 기타영업외수익	10,240		22,897	
Ⅵ. 영업외비용		1,774,105		1,921,200
1 유형자산처분손실	19,554		656	
2 비업무용자산처분손실				
3 지분법손실				
4 기타의대손상각비				
5 유입물건관리비				

6	퇴직금운용자산손실				
7	전기오류수정손실			360	
8	기부금				
9	자산손상차손				
10	내부비용	1,747,283		1,909,739	
11	지분법적용투자주식처분손실				
12	지분법적용투자주식손상차손				
13	재해손실				
14	재평가평가손실				
15	기타영업외비용	7,268		10,445	
VII. 공통관리비분담비용					
1	기타분담비용				
VIII. 교육지원사업전출		14,008		5,890	
IX. 신용회계법인세비용차감전계속사업손익			3,312,245		3,369,502
X. 계속사업손익법인세비용		-697		-492	
XI. 신용사업회계계속사업손익			3,312,942		3,369,994
X II. 비신용사업회계계속사업손익			(2,458,514)		(2,455,812)
X III. 중단사업손익					
(법인세효과:원)					
X IV. 당기순손익			854,428		914,182
X V. 주당순이익					
기본주당계속사업손익					
기본주당순손익					

손익계산서

제(2)기 2017년 1월 1일 ~ 2017년 6월 30일 까지
제(1)기 2016년 1월 1일 ~ 2016년 6월 30일 까지

(일반회계)

(단위 : 천원)

구분	제 2 (당)기		제 1 (전)기	
	금 액		금 액	
I. 매출액		15,788,814		14,727,715
1 상품 매출액	14,899,283		13,873,741	
2 생물자산 매출액				
3 제품 매출액				
4 수탁사업 수수료	765,063		727,004	
5 창고 매출액				
6 이용 매출액				
7 운송 매출액				
8 기타 매출액				
9 수수료 수익	124,468		126,970	
10 공제 수익				
11 농작물보험수익				
II. 매출원가		14,468,064		13,462,062
1 상품 매출원가	14,468,064		13,462,062	
2 생물자산 매출원가				
3 제품 매출원가				
4 수탁가공원가				
5 공제비용				
6 농작물보험비용				
III. 매출총손익		1,320,750		1,265,653
IV. 판매비와관리비		3,485,705		3,349,653
1 인건비	1,103,492		1,109,423	
2 일반퇴직급여	180,000		160,072	
3 특별퇴직급여				
4 세금과공과	16,265		13,979	
5 전산비용	119		125	
6 대손상각비				
7 감가상각비	198,268		129,488	
8 무형자산상각비				
9 판매경비	1,190,295		1,185,341	
10 경비	797,266		751,225	
V. 공통관리비배분수익		122,162		126,589
1 공통관리비배분수익	122,162		126,589	
VI. 영업손익		(2,042,793)		(1,957,411)
VII. 교육지원사업수익	55,553		65,384	
VIII. 교육지원사업비용		589,377		662,382
1 환원사업비	1,000		21,971	
2 영농지도비	432,394		504,439	
3 생활지도비				
4 교육비	31,882		7,777	
5 보급선전비	21,485		21,648	
6 조사연구비	1,201		1,121	
7 복지지원비	101,415		105,426	
IX. 영업외수익		946,756		1,037,485
1 이자수익	14,605		28,427	
2 배당금수익	110,382		234,929	
3 임대료	49,760		54,254	
4 단기매매증권처분이익				
5 단기매매증권평가이익				
6 외환차익				
7 외환환산이익				
8 지분법이익				
9 지분법적용투자주식처분이익				

10	지분법적용투자주식손상차손환입			
11	(구)투자유가증권처분이익			
12	(구)투자유가증권감액손실환입			
13	비업무용자산처분이익			
14	유형자산처분이익		1,999	
15	퇴직금운용자산이익			
16	판매장려금			
17	카드사업수익			
18	보조금수익	35,874	38,537	
19	위약배상금수익			
20	상각채권추심익			
21	대손충당금환입			
22	원가차익			
23	전기오류수정이익			
24	일반사업채권매각이익			
25	일반사업상각채권매각이익			
26	자산손상차손환입액			
27	매도가능증권손상차손환입			
28	신용사업자금이자수익	35,400	38,133	
29	내부수익	687,830	624,060	
30	만기보유증권손상차손환입			
31	매도가능증권처분이익			
32	만기보유증권처분이익			
33	자산수증이익			
34	채무면제이익			
35	보험금수익		376	
36	자산재평가손실환입			
37	공동사업배분수익			
38	기타영업외수익	12,905	16,770	
X. 영업외비용		842,661		944,778
1	이자비용	35,644	77,456	
2	단기매매증권처분손실			
3	단기매매증권평가손실			
4	외환차손			
5	외화환산손실			
6	지분법손실			
7	(구)투자유가증권감액손실			
8	(구)투자유가증권처분손실			
9	비업무용자산처분손실			
10	유형자산처분손실	108	120,644	
11	퇴직금운용자산손실			
12	카드사업비용			
13	기타의대손상각비			
14	재고자산감모손실			
15	유입물관리비			
16	원가차손			
17	전기오류수정손실		3,556	
18	매도가능증권손상차손			
19	만기보유증권손상차손			
20	기부금			
21	일반사업채권매각손실			
22	매도가능증권처분손실			
23	자산손상차손			
24	만기보유증권처분손실			
25	신용사업자금이자비용	248,092	193,366	
26	내부비용	216,741	217,248	
27	지분법적용투자주식처분손실			
28	지분법적용투자주식손상차손			
29	기타공통관리비분담비용	341,850	328,776	
30	재해손실			
31	자산재평가손실			

32 공 동 사 업 배 분 비 용				
33 기 타 영 업 외 비 용	226		3,732	
X I . 교 육 지 원 사 업 전 입	14,008		5,890	
X II . 일 반 회 계 법 인 세 차 감 전 계 속 사 업 손 익		(2,458,514)		(2,455,812)
X III . 계 속 사 업 손 익 법 인 세 비 용				
X IV . 일 반 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익		(2,458,514)		(2,455,812)
X V . 신 용 사 업 회 계 계 속 사 업 손 익		3,312,942		3,369,994
X VI . 중 단 사 업 손 익				
(법인세효과: 원)				
X VII . 당 기 순 손 익		854,428		914,182
X VIII . 주 당 손 익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

반기재무제표 검토보고서

천안공주낙농농업협동조합

조합원 및 이사회 귀중

2017년 08월 08일

본인은 별첨된 천안공주낙농농업협동조합의 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2017년 6월 30일 현재의 재무상태표, 2017년 6월 30일로 종료되는 6개월 보고기간의 손익계산서로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 회계처리기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

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

본인은 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 아니합니다.

검토결과

본인의 검토 결과 상기 재무제표가 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

비교표시된 2016년 12월 31일로 현재의 재무상태표 및 2016년 6월 30일로 종료하는 6개월 보고기간의 손익계산서는 검토받지 아니한 것입니다.

대표이사 공인회계사
송 재 현

