

(붙임1)



---

# 2017년도 6월말 산동농협 현황

---

2017. 6. 30

 산동농업협동조합

# 선 언 문

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

 **산동농업협동조합**

조 합 장 이 승 춘

전 무 김 병 구

※ 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<br>(B-A)      |
|----------------------|-----------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|------------------|
|                      |                       | 금액                | 구성비             | 금액                | 구성비             |                  |
| 자<br>산               | I.유동자산                | 5,124             | 4.50            | 5,032             | 4.00            | -92              |
|                      | 1.현금                  | 443               | 0.39            | 529               | 0.42            | 86               |
|                      | 2.외상매출금               | 1,249             | 1.10            | 1,210             | 0.96            | -39              |
|                      | 3.재고·생물자산             | 1,849             | 1.62            | 1,949             | 1.55            | 100              |
|                      | 4.기타유동자산              | 1,583             | 1.39            | 1,344             | 1.07            | -239             |
|                      | II.금융업예치금             | 32,635            | 28.68           | 31,259            | 24.83           | -1,376           |
|                      | III.금융업대출금<br>(대손충당금) | 64,418<br>(1,622) | 56.62<br>(1.43) | 79,664<br>(1,639) | 63.30<br>(1.30) | 15,246<br>( 17 ) |
|                      | IV.공제·농작물보험자산         |                   |                 |                   |                 |                  |
|                      | V.비유동자산               | 13,238            | 11.63           | 11,541            | 9.17            | -1,697           |
|                      | 1.투자자산                | 8,355             | 7.34            | 6,831             | 5.43            | -1,524           |
|                      | 2.유형자산                | 4,877             | 4.29            | 4,706             | 3.74            | -171             |
|                      | 3.무형자산                | 3                 |                 | 1                 |                 |                  |
|                      | 4.기타비유동자산             | 3                 |                 | 3                 |                 |                  |
|                      | <b>자 산 총 계</b>        | <b>113,793</b>    | <b>100</b>      | <b>125,857</b>    | <b>100</b>      | <b>12,064</b>    |
| 부<br>채               | I.유동부채                | 2,602             | 2.50            | 6,848             | 5.90            | 4,246            |
|                      | 1.외상매입금               | 118               | 0.12            | 246               | 0.21            | 128              |
|                      | 2.단기차입금               | 700               | 0.67            | 5,120             | 4.41            | 4,420            |
|                      | 3.기타유동부채              | 1,784             | 1.71            | 1,482             | 1.28            | -302             |
|                      | II.금융업예수금             | 91,732            | 87.97           | 98,830            | 85.09           | 7,098            |
|                      | III.금융업차입금            | 7,388             | 7.08            | 7,879             | 6.78            | 491              |
|                      | IV.공제·농작물보험부채         |                   |                 |                   |                 |                  |
|                      | V.비유동부채               | 2,559             | 2.45            | 2,589             | 2.23            | 30               |
|                      | 1.장기차입금               | 2,500             | 2.40            | 2,500             | 2.15            | -                |
|                      | 2.기타비유동부채             | 59                | 0.05            | 89                | 0.08            | 30               |
|                      | <b>부 채 총 계</b>        | <b>104,281</b>    | <b>100</b>      | <b>116,146</b>    | <b>100</b>      | <b>11,865</b>    |
|                      | <b>자 본 총 계</b>        | <b>9,512</b>      | <b>100</b>      | <b>9,711</b>      | <b>100</b>      | <b>199</b>       |
| 자<br>본               | I.출자금                 | 5,039             | 52.97           | 5,313             | 52.96           | 274              |
|                      | II.자본잉여금              | 2,246             | 23.62           | 2,246             | 23.63           | -                |
|                      | III.자본조정              | -4                | -0.04           | -86               | -0.04           | -90              |
|                      | IV.기타포괄손익누계액          |                   |                 |                   |                 |                  |
|                      | V.이익잉여금               | 2,231             | 23.45           | 2,238             | 23.45           | 7                |
| <b>부 채 및 자 본 총 계</b> |                       | <b>113,793</b>    |                 | <b>125,857</b>    |                 | <b>12,064</b>    |

※ 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)     |
|-------------------------|--------------|--------------|-------------|
| <b>I. 영업수익</b>          | <b>5,312</b> | <b>5,324</b> | <b>12</b>   |
| 1.신용사업영업수익              | 1,898        | 2,065        | 167         |
| 가.이자수익                  | 1,630        | 1,704        | 74          |
| 나.수수료수익                 | 187          | 191          | 4           |
| 다.기타영업수익                | 81           | 170          | 89          |
| 2.경제사업영업수익              | 3,414        | 3,259        | -155        |
| 3.보험사업영업수익              |              |              |             |
| 4.농작물보험영업수익             |              |              |             |
| <b>II. 영업비용</b>         | <b>3,942</b> | <b>3,810</b> | <b>-132</b> |
| 1.신용사업영업비용              | 762          | 706          | -56         |
| 가.이자비용                  | 644          | 569          | -75         |
| 나.수수료비용                 | 49           | 64           | 15          |
| 다.기타영업비용                | 69           | 73           | 4           |
| 2.경제사업영업비용              | 3,180        | 3,104        | -76         |
| 3.보험사업영업비용              |              |              |             |
| 4.농작물보험영업비용             |              |              |             |
| <b>III. 매출총이익</b>       | <b>1,370</b> | <b>1,514</b> | <b>144</b>  |
| IV. 판매비와관리비             | 1,279        | 1,458        | 179         |
| <b>V. 영업이익</b>          | <b>91</b>    | <b>56</b>    | <b>-35</b>  |
| VI. 교육지원사업비             | 169          | 165          | -4          |
| VII. 영업외수익              | 169          | 139          | -30         |
| VIII. 영업외비용             | 5            | 36           | 31          |
| <b>IX. 법인세차감전계속사업손익</b> | <b>86</b>    | <b>-6</b>    | <b>-92</b>  |
| X. 계속사업손익법인세비용          |              | -2           | 2           |
| <b>XI. 계속사업손익</b>       |              |              |             |
| XII. 중단사업손익             |              |              |             |
| <b>XIII. 당기순손익</b>      | <b>86</b>    | <b>-4</b>    | <b>-90</b>  |

## 손익발생 원천별 실적

(단위: 백만원)

| 구 분                |              |             |       | 2016년 6월말(A) | 2017년 6월말(B) | 증 감(B-A) |
|--------------------|--------------|-------------|-------|--------------|--------------|----------|
| I. 영 업 수 익         |              |             |       | 5,312        | 5,324        | 12       |
| 신<br>용<br>사<br>업   | 이자<br>수익     | 예치금이자       | 299   | 257          | -42          |          |
|                    |              | 대출금이자       | 1,236 | 1,390        | 154          |          |
|                    |              | 기타이자        | 95    | 135          | 40           |          |
|                    |              | 수수료등 기타영업수익 | 268   | 283          | 15           |          |
|                    | 경제사업 영업수익    |             | 3,414 | 3,259        | -155         |          |
|                    | 공제사업 영업수익    |             |       |              |              |          |
|                    | 농작물보험사업 영업수익 |             |       |              |              |          |
| II. 영 업 비 용        |              |             |       | 3,942        | 3,810        | -132     |
| 신<br>용<br>사<br>업   | 이자<br>비용     | 예수금이자       | 600   | 511          | -89          |          |
|                    |              | 차입금이자       | 40    | 54           | 14           |          |
|                    |              | 기타이자        | 5     | 5            | -            |          |
|                    |              | 수수료등 기타영업비용 | 117   | 136          | 19           |          |
|                    | 경제사업 영업비용    |             | 3,180 | 3,104        | -76          |          |
|                    | 공제사업 영업비용    |             |       |              |              |          |
|                    | 농작물보험사업 영업비용 |             |       |              |              |          |
| III. 매출총이익         |              |             |       | 1,370        | 1,514        | 144      |
| IV. 판매비와관리비        |              |             |       | 1,279        | 1,458        | 179      |
| V. 영업이익            |              |             |       | 91           | 56           | -35      |
| VI. 교육지원사업손익       |              |             |       | 169          | 165          | -4       |
| VII. 영업외손익         |              |             |       | 164          | 103          | -61      |
| VIII. 법인세차감전계속사업손익 |              |             |       | 86           | -6           | -92      |
| IX. 계속사업손익법인세비용    |              |             |       |              | -2           | 2        |
| X. 계속사업손익          |              |             |       | 86           | -4           | -90      |
| XI. 중단사업손익         |              |             |       |              |              |          |
| XII. 당기순손익         |              |             |       | 86           | -4           | -90      |

### 3. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

| 별첨1 |

### 4. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

| 별첨2 |

### 5. 외부회계감사 반기검토보고서

## Ⅱ. 자금조달 및 운용에 관한 사항

### 1. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위: 백만원, %)

| 구 분 |        |           | 2016년말(A) |        | 2017년6월말(B) |        | 증 감 (B-A) |       |
|-----|--------|-----------|-----------|--------|-------------|--------|-----------|-------|
|     |        |           | 금액        | 구성비    | 금액          | 구성비    | 금액        | 구성비   |
| 조달  | 비용성    | 예수금(별단제외) | 89,593    | 77.56  | 93,770      | 75.93  | 4,178     | △1.63 |
|     |        | 차입금       |           |        |             |        |           |       |
|     |        | 상호금융      | 245       | 0.21   | 1,318       | 1.07   | 1,073     | 0.85  |
|     |        | 정책자금      | 7,514     | 6.50   | 7,846       | 6.35   | 332       | △0.15 |
|     |        | 공제사업      | 0         | 0.00   | 0           | 0.00   | 0         | 0.00  |
|     |        | 기타        | 0.000     | 0.00   | 0           | 0.00   | 0         | 0.00  |
|     |        | 일반차입금     | 514       | 0.44   | 2,242       | 1.82   | 1,728     | 1.37  |
|     |        | 기 타       | 570       | 0.49   | 660         | 0.53   | 90        | 0.04  |
|     |        | 소 계       | 98,436    | 85.21  | 105,835     | 85.70  | 7,400     | 0.49  |
|     | 무비용성   | 자기자본      | 9,437     | 8.17   | 9,699       | 7.85   | 262       | △0.32 |
|     |        | 충당금등      | 1,715     | 1.48   | 1,728       | 1.40   | 13        | △0.09 |
|     |        | 기 타       | 5,932     | 5.14   | 6,233       | 5.05   | 301       | △0.09 |
|     |        | 소 계       | 17,085    | 14.79  | 17,660      | 14.30  | 575       | △0.49 |
|     | 조달 합 계 |           | 115,520   | 100.00 | 123,496     | 100.00 | 7,975     |       |
| 운용  | 수익성    | 예치금       | 33,252    | 28.78  | 30,752      | 24.90  | △2,500    | △3.88 |
|     |        | 대출금       |           |        |             |        |           |       |
|     |        | 상호금융      | 58,163    | 50.35  | 69,451      | 56.24  | 11,289    | 5.89  |
|     |        | 정책자금      | 7,520     | 6.51   | 7,848       | 6.36   | 328       | △0.15 |
|     |        | 공제대출      | 0         | 0.00   | 0           | 0.00   | 0         | 0.00  |
|     |        | 신용카드      | 131       | 0.11   | 143         | 0.12   | 12        | 0.00  |
|     |        | 기타        | 0         | 0.00   | 0           | 0.00   | 0         | 0.00  |
|     |        | 외상매출금     | 882       | 0.76   | 512         | 0.41   | △371      | △0.35 |
|     |        | 유가증권      | 4,138     | 3.58   | 2,614       | 2.12   | △1,524    | △1.47 |
|     |        | 기 타       | 0         | 0.00   | 0           | 0.00   | 0         | 0.00  |
|     |        | 소 계       | 104,086   | 90.10  | 111,320     | 90.14  | 7,234     | 0.04  |
|     | 무수익성   | 비유동자산     |           |        |             |        |           |       |
|     |        | 투자자산      | 4,302     | 3.72   | 4,345       | 3.52   | 43        | △0.21 |
|     |        | 유형자산      | 4,797     | 4.15   | 5,055       | 4.09   | 258       | △0.06 |
|     |        | 무형자산      | 3         | 0.00   | 2           | 0.00   | △1        | △0.00 |
|     |        | 소 계       | 9,102     | 7.88   | 9,402       | 7.61   | 300       | △0.27 |
|     |        | 기 타       | 2,333     | 2.02   | 2,774       | 2.25   | 441       | 0.23  |
|     |        | 소 계       | 11,435    | 9.90   | 12,176      | 9.86   | 741       | △0.04 |
|     | 운용 합 계 |           | 115,520   | 100.00 | 123,496     | 100.00 | 7,975     |       |

※ “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 | 67,783    | 89.71 | 71,773       | 90.09 | 3,990    | 0.38  |
| 정 책 자 금 대 출     | 7,768     | 10.28 | 7,890        | 9.90  | 122      | -0.38 |
| 보 험 대 출         |           |       |              |       |          |       |
| 신용카드수탁취급계정      | 3         | 0.01  | 4            | 0.01  | 1        | -     |
| 신 용 가 지 급 금     |           |       |              |       |          |       |
| 합 계             | 75,554    | 100   | 79,667       | 100   | 4,113    | -     |

### ■ 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<br>보 | 부 동 산 | 64,819    | 85.79 | 69,015       | 86.62 | 4,196     | 0.83  |
|        | 동 산   |           |       |              |       |           |       |
|        | 유가증권  |           |       |              |       |           |       |
|        | 예 적 금 | 499       | 0.66  | 204          | 0.25  | -295      | -0.41 |
|        | 신용보증  | 2,787     | 3.69  | 2,663        | 3.35  | -124      | -0.34 |
|        | 기 타   |           |       |              |       |           |       |
|        | 소 계   | 68,105    | 90.14 | 71,882       | 90.22 | 3,777     | 0.08  |
| 신 용    |       | 7,449     | 9.86  | 7,785        | 9.78  | 336       | -0.08 |
| 합 계    |       | 75,554    | 100   | 79,667       | 100   | 4,113     | -     |

### 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 | 29,243    | 31.75 | 27,182 | 30.34 | 35,871       | 36.58 | 30,830 | 32.88 | 6,628   | 3,648 |
| 적립식예금 | 4,346     | 4.71  | 4,558  | 5.08  | 5,321        | 5.42  | 4,425  | 4.72  | 975     | -133  |
| 거치식예금 | 58,515    | 63.54 | 57,853 | 64.58 | 56,892       | 58.0  | 58,515 | 62.4  | -1,623  | 662   |
| 합 계   | 92,104    | 100   | 89,593 | 100   | 98,084       | 100   | 93,770 | 100   | 5,980   | 4,177 |

### 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   |
| 금융채        | 2,054     | 72.3 | 2,054        | 82.63 | -       | 10.33 |
| 회사채        | 432       | 15.2 | 432          | 17.37 | -       | 2.17  |
| 수익증권(매도가능) | 355       | 12.5 |              |       | -355    | -12.5 |
| 예금자보호기금채권  |           |      |              |       |         |       |
| 기타유가증권     |           |      |              |       |         |       |
| 합 계        | 2,841     | 100  | 2,486        | 100   | -355    |       |

### 5. 부실·고정이하여신 및 총당금 적립 현황

(단위: 백만원, %)

| 구 분           |             | 2016년말(A) | 2017년 6월말(B) | 증감(B-A) |
|---------------|-------------|-----------|--------------|---------|
| 총 여 신         |             | 80,962    | 85,121       | 4,159   |
| 고 정 이 하 여 신   |             | 2,107     | 2,074        | -33     |
| 부 실 여 신       |             | 186       | 198          | 12      |
| 총 당 금<br>적립현황 | 총 당 금 적 립 액 | 1,649     | 1,652        | 3       |
|               | 총당금비율(상한)   | 120.69    | 103.9        | -16.79  |
|               | 총당금비율(하한)   | 120.69    | 103.9        | -16.79  |

※ 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 | 3등급    | 1등급    | -         | 2등급    |

※ 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         | 9.35   | 8.76      | 높을수록 양호 |
|       | 단 순 자 기 자 본 비 율   | 8.21   | 7.72      | 높을수록 양호 |
|       | 총 자 본 비 율         | 15.81  | 14.55     | 높을수록 양호 |
| 유 동 성 | 유 동 성 비 율         | 34.36  | 47.89     | 높을수록 양호 |
|       | 고 정 자 산 비 율       | 52.76  | 48.71     | 낮을수록 양호 |
| 수 익 성 | 총 자 산 순 이 익 률     | 0.24   | 0.16      | 높을수록 양호 |
|       | 수 지 비 율           | 93.83  | 94.48     | 낮을수록 양호 |
|       | 총 자 산 경 비 율       | 2.65   | 2.7       | 낮을수록 양호 |
| 자산건전성 | 손실위험도가중여신비율       | 4.37   | 5.02      | 낮을수록 양호 |
|       | 순 고 정 이 하 여 신 비 율 | 1.9    | 1.76      | 낮을수록 양호 |
|       | 연 체 대 출 금 비 율     | 1.56   | 2.6       | 낮을수록 양호 |

별첨 1. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

2. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

# 재무상태표[통합]

제 1(당)기 2017년 6월 30일 현재

청도-산동농협

(단위: 백만원)

| 계정과목                | 제 1(당)기       | 전 기           | 계정과목                     | 제 1(당)기       | 전 기           |
|---------------------|---------------|---------------|--------------------------|---------------|---------------|
| <b>자산</b>           |               |               | <b>부채</b>                |               |               |
| <b>I. 유동자산</b>      | <b>5,033</b>  | <b>5,124</b>  | <b>I. 유동부채</b>           | <b>6,848</b>  | <b>2,602</b>  |
| 1. 현금               | 529           | 443           | 1. 외상매입금                 | 246           | 118           |
| 2. 단기매매증권           |               |               | 2. 계통외상매입금               | 567           | 492           |
| 3. 외상매출금            | 1,244         | 1,281         | 3. 선수금                   |               |               |
| (대손충당금)             | 33            | 33            | 4. 추곡수매선수금               |               |               |
| (현재가치할인차금)          |               |               | 5. 수탁상품권선수금              | 5             | 4             |
| 4. 재고자산             | 1,949         | 1,849         | 6. 부가가치세예수금              | 55            | 52            |
| (재고자산평가손실누계액)       |               |               | 7. 단기차입금                 | 5,120         | 700           |
| 5. 신용카드수탁취급계정       | 141           | 127           | (차입금대충)                  |               |               |
| (신용카드채권대손충당금)       | 14            | 13            | 8. 미지급비용                 | 610           | 752           |
| 6. 자금수수계정           | 5             |               | 9. 선수수익                  |               | 6             |
| 7. 생물자산             |               |               | 10. 미지급금                 | 102           | 100           |
| (생물자산손상차손누계액)       |               |               | (현재가치할인차금)               |               |               |
| (감가상각누계액)           |               |               | 11. 미지급배당금               | 2             | 1             |
| 8. 수탁사업미수금          |               |               | 12. 예수금                  |               |               |
| 9. 선금금              | 126           |               | 13. 수탁사업예수금              |               | 4             |
| 10. 추곡수매선금          |               |               | 14. 위촉사업예수금              |               |               |
| 11. 부가가치세선금금        | 53            | 50            | 15. 수탁수매예수금              |               |               |
| 12. 선금법인세           | 3             | 13            | 16. 수입제세                 | 16            | 17            |
| 13. 미수수익            | 957           | 1,340         | 17. 미지급법인세               |               |               |
| 14. 선급비용            |               |               | 18. 자금수수계정               | 5             |               |
| 15. 미수금             | 16            | 15            | 19. 대리대출추심금              |               |               |
| (현재가치할인차금)          |               |               | 20. 국고대리점                | 14            | 36            |
| 16. 단기대여금           |               |               | 21. 유가증권청약증거금            |               |               |
| 17. 협동카드계정          |               |               | 22. 여신관리자금               |               |               |
| 18. 대리예수예치금         |               |               | 23. 지로계정                 | 66            | 80            |
| 19. 대리대출금           |               |               | 24. 신용기프트카드충전액           | 2             | 3             |
| 20. 농어가목돈마련저축장려자금   |               |               | 25. 타행간현수채무              |               |               |
| 21. 용도품             |               |               | 26. 미지급외국환채무             |               |               |
| 22. 단기매도가능증권        |               |               | 27. 잡부채                  | 35            | 236           |
| 23. 타행간현송채권         |               |               | 28. 보험대리자금               |               |               |
| 24. 기타의당좌자산         | 2             | 2             | 29. 이연법인세부채              |               |               |
| (대손충당금)             | 9             | 9             | <b>II. 금융업예수금</b>        | <b>98,830</b> | <b>91,732</b> |
| (현재가치할인차금)          |               |               | 1. 요구불예수금                | 8,041         | 9,747         |
| 25. 잡자산(가지급금)       | 63            | 59            | 2. 저축성예수금                | 90,603        | 81,974        |
| (기타자산손상차손누계액)       |               |               | 3. 자유로부금                 | 186           | 11            |
| 26. 공탁금             |               |               | <b>III. 금융업차입금</b>       | <b>7,879</b>  | <b>7,388</b>  |
| 27. 이연법인세자산         | 1             |               | 1. 상호금융자금차입금             |               |               |
| <b>II. 금융업예치금</b>   | <b>31,259</b> | <b>32,635</b> | (현재가치할인차금)               |               |               |
| 1. 대내예치금            | 28,474        | 32,635        | 2. 정책자금차입금               | 7,879         | 7,388         |
| 2. 대외예치금            | 2,785         |               | 3. 공제사업채무                |               |               |
| 3. 외화예치금            |               |               | 4. 외화차입금                 |               |               |
| 4. 기타예치금            |               |               | 5. 기타차입금                 |               |               |
| <b>III. 금융업대출채권</b> | <b>78,024</b> | <b>62,795</b> | 6. 보험일반차입금               |               |               |
| 1. 상호금융자금대출금        | 71,773        | 57,020        | <b>IV. 공제, 농작물보험사업부채</b> |               |               |
| (대손충당금)             | 1,590         | 1,576         | 1. 공제미지급금                |               |               |
| (현재가치할인차금)          |               |               | 2. 농작물보험예수금              |               |               |
| 2. 정책자금대출금          | 7,890         | 7,397         | 3. 농작물보험자금               |               |               |
| (대손충당금)             | 49            | 45            | 4. 농작물보험미지급금             |               |               |
| 3. 기타대출금            |               |               | <b>V. 비유동부채</b>          | <b>2,589</b>  | <b>2,559</b>  |

| 계정과목                    | 제 1(당)기        | 전 기            | 계정과목                 | 제 1(당)기        | 전 기            |
|-------------------------|----------------|----------------|----------------------|----------------|----------------|
| (대손충당금)                 |                |                | 1. 장기차입금             | 2,500          | 2,500          |
| <b>IV. 공제, 농작물보험 자산</b> |                |                | (차입금대충)              |                |                |
| 1. 공제대출금                |                |                | (현재가치할인차금)           |                |                |
| (대손충당금)                 |                |                | 2. 장기성미지급금           |                |                |
| 2. 공제미수금                |                |                | 3. 수입보증금             | 53             | 36             |
| 3. 농작물보험미수금             |                |                | 4. 공동사업기금            |                |                |
| <b>V. 비유동자산</b>         | <b>11,541</b>  | <b>13,238</b>  | 5. 헬퍼사업기금            |                |                |
| (1) 투자자산                | 6,831          | 8,355          | 6. 송아지생산안정자금         |                |                |
| 1. 계통출자금                | 4,214          | 4,175          | 7. 젖소검정사업기금          |                |                |
| 2. 공동사업투자금              | 76             | 76             | 8. 유통손실보전자금          |                |                |
| 3. 매도가능증권               |                |                | 9. 퇴직급여충당부채          | 11             |                |
| 4. 만기보유증권               | 2,486          | 4,055          | (국민연금전환금)            |                |                |
| 5. 지분법적용투자주식            | 56             | 49             | (퇴직금운용자산)            |                |                |
| 6. 장기대여금                |                |                | 10. 인수고정자산미지급금       |                |                |
| (대손충당금)                 |                |                | 11. 이용고환원충당부채        |                |                |
| 7. 비업무용자산               |                |                | 12. 기타충당부채           | 25             | 23             |
| 8. 퇴직연금운용초과자산           |                |                | <b>부채총계</b>          | <b>116,146</b> | <b>104,281</b> |
| 9. 기타의투자자산              |                |                |                      |                |                |
| (2) 유형자산                | 4,706          | 4,877          | <b>자본</b>            |                |                |
| 1. 토지                   | 2,453          | 2,769          | <b>I. 출자금</b>        | <b>5,312</b>   | <b>5,038</b>   |
| (보조금)                   |                |                | 1. 일반출자금             | 5,300          | 5,027          |
| (유형자산손상차손누계액)           |                |                | (미납입출자금)             |                |                |
| (자산재평가손실누계액)            |                |                | 2. 회전출자금             |                |                |
| 2. 건물                   | 3,534          | 2,820          | 3. 가입금               | 12             | 12             |
| (감가상각누계액)               | 819            | 770            | 4. 우선출자금             |                |                |
| (보조금)                   | 895            | 449            | <b>II. 자본잉여금</b>     | <b>2,246</b>   | <b>2,246</b>   |
| (유형자산손상차손누계액)           |                |                | 1. 자본적립금             | 2,246          | 2,246          |
| (자산재평가손실누계액)            |                |                | 가. 재평가적립금            | 2,152          | 2,152          |
| 3. 임차점포시설물              |                |                | 나. 자본준비금             | 94             | 94             |
| (감가상각누계액)               |                |                | 2. 기타자본잉여금           |                |                |
| (유형자산손상차손누계액)           |                |                | <b>III. 자본조정</b>     | <b>-86</b>     | <b>-4</b>      |
| 4. 업무용동산                | 1,891          | 1,654          | 1. 탈퇴자본선급금           | 86             | 4              |
| (감가상각누계액)               | 1,335          | 1,095          | 2. 우선출자매입            |                |                |
| (보조금)                   | 124            | 114            | <b>IV. 기타포괄손익누계액</b> |                |                |
| (유형자산손상차손누계액)           |                |                | 1. 매도가능증권평가이익        |                |                |
| (자산재평가손실누계액)            |                |                | (또는 매도가능증권평가손실)      |                |                |
| 5. 건설중인자산               |                | 61             | 2. 지분법자본변동           |                |                |
| (보조금)                   |                |                | (또는 부의지분법자본변동)       |                |                |
| (3) 무형자산                | 1              | 3              | 3. 재평가잉여금            |                |                |
| 1. 산업재산권                |                |                | <b>V. 이익잉여금</b>      | <b>2,238</b>   | <b>2,231</b>   |
| 2. 영업권                  |                |                | (또는 결손금)             |                |                |
| (무형자산손상차손누계액)           |                |                | 1. 법정적립금             | 785            | 745            |
| 3. 개발비                  |                |                | 2. 임의적립금             | 1,377          | 1,283          |
| (무형자산손상차손누계액)           |                |                | 가. 사업준비금             | 1,239          | 1,170          |
| 4. 사용수익기부자산             |                |                | 나. 사업활성화적립금          |                |                |
| 5. 임차권리금                |                |                | 다. 유통손실보전적립금         | 138            | 113            |
| 6. 기타의 무형자산             | 1              | 3              | 라. 경제사업활성화적립금        |                |                |
| (무형자산손상차손누계액)           |                |                | 3. 미처분이익잉여금          | 80             | 117            |
| (4) 기타비유동자산             | 3              | 3              | (또는 미처리결손금)          |                |                |
| 1. 자산처분미수금              |                |                | (당기순이익)              |                | 86             |
| (현재가치할인차금)              |                |                | (또는 당기순손실)           | 4              |                |
| 2. 보증금                  | 3              | 3              | <b>자본총계</b>          | <b>9,711</b>   | <b>9,512</b>   |
| 3. 장기미수금                |                |                |                      |                |                |
| (대손충당금)                 |                |                |                      |                |                |
| 4. 기타의비유동자산             |                |                |                      |                |                |
| <b>자산총계</b>             | <b>125,857</b> | <b>113,793</b> | <b>부채와 자본총계</b>      | <b>125,857</b> | <b>113,793</b> |

# 재무상태표[신용]

제 1(당)기 2017년 6월 30일 현재

청도-산동농협

(단위: 백만원)

| 계정과목                | 제 1(당)기       | 전 기           | 계정과목                 | 제 1(당)기       | 전 기           |
|---------------------|---------------|---------------|----------------------|---------------|---------------|
| <b>자산</b>           |               |               | <b>부채</b>            |               |               |
| <b>I. 현금 및 예치금</b>  | <b>31,788</b> | <b>33,078</b> | <b>I. 예수금</b>        | <b>98,830</b> | <b>91,732</b> |
| 1. 현금               | 529           | 443           | 1. 요구불예금             | 8,041         | 9,747         |
| 2. 외국통화             |               |               | 가. 보통예탁금             | 7,296         | 7,126         |
| 3. 대내예치금            | 28,474        | 32,635        | 나. 별단예탁금             | 746           | 2,621         |
| 가. 상환준비예치금          | 9,928         | 9,124         | 2. 저축성예수금            | 90,603        | 81,974        |
| 나. 정기예치금            | 18,320        | 23,500        | 가. 자립예탁금             | 14,968        | 15,011        |
| 다. 적립식예치금           |               |               | 나. 자유저축예탁금           | 3,601         | 4,140         |
| 라. 중앙화타회계예치금        |               |               | 다. 기업자유예탁금           | 10,006        | 7             |
| 마. 일시예치금            | 226           | 11            | 라. 정기예탁금             | 56,893        | 58,337        |
| 4. 대외예치금            | 2,785         |               | 마. 정기적금              | 1,885         | 1,668         |
| 5. 외화예치금            |               |               | 바. 장학적금              | 21            | 31            |
| 6. 기타예치금            |               |               | 사. 자유적립적금            | 1,815         | 1,178         |
| <b>II. 단기매매증권</b>   |               |               | 아. 농어가목돈마련저축         | 1,413         | 1,602         |
| 1. 단기매매국채           |               |               | 자. 자유정기예탁금           |               |               |
| 2. 단기매매공사채          |               |               | 차. 기타예탁금             |               |               |
| 3. 단기매매지방채          |               |               | 3. 자유로부금             | 186           | 11            |
| 4. 단기매매금융채          |               |               | <b>II. 차입금</b>       | <b>7,879</b>  | <b>7,388</b>  |
| 5. 단기매매회사채          |               |               | 1. 상호금융자금차입금         |               |               |
| 6. 단기매매채권형수익증권      |               |               | (현재가치할인차금)           |               |               |
| 7. 단기매매혼합형수익증권      |               |               | 2. 정책자금차입금           | 7,879         | 7,388         |
| 8. 단기매매기업어음         |               |               | 3. 외화차입금             |               |               |
| 9. 기타단기매매증권         |               |               | 4. 기타차입금             |               |               |
| <b>III. 매도가능증권</b>  |               |               | 5. 보험일반차입금           |               |               |
| 1. 매도가능국채           |               |               | <b>III. 기타부채</b>     | <b>759</b>    | <b>943</b>    |
| 2. 매도가능공사채          |               |               | 1. 대리대출추심금           |               |               |
| 3. 매도가능지방채          |               |               | 2. 국고대리점             | 14            | 36            |
| 4. 매도가능금융채          |               |               | 3. 유가증권청약증거금         |               |               |
| 5. 매도가능회사채          |               |               | 4. 미지급비용             | 604           | 747           |
| 6. 매도가능채권형수익증권      |               |               | 5. 선수수익              |               | 6             |
| 7. 매도가능혼합형수익증권      |               |               | 6. 여신관리자금            |               |               |
| 8. 매도가능주식           |               |               | 7. 지로계정              | 66            | 80            |
| 9. 매도가능후순위농금채       |               |               | 8. 미지급금              | 36            | 36            |
| 10. 매도가능기업어음        |               |               | (현재가치할인차금)           |               |               |
| 11. 기타매도가능증권        |               |               | 9. 수입제세              | 10            | 12            |
| <b>IV. 만기보유증권</b>   | <b>2,486</b>  | <b>4,055</b>  | 10. 미지급법인세           |               |               |
| 1. 만기보유국채           |               |               | 11. 수입보증금            |               |               |
| 2. 만기보유공사채          |               |               | 12. 퇴직급여충당부채         |               |               |
| 3. 만기보유지방채          |               |               | (국민연금전환금)            |               |               |
| 4. 만기보유금융채          | 2,053         | 2,055         | (퇴직금운용자산)            |               |               |
| 5. 만기보유회사채          | 433           | 2,000         | 13. 부가가치세예수금         |               |               |
| 6. 만기보유채권형수익증권      |               |               | 14. 신용카드프리카드충전액      | 2             | 3             |
| 7. 만기보유혼합형수익증권      |               |               | 15. 기타충당부채           | 25            | 23            |
| 8. 기타만기보유증권         |               |               | 16. 미지급외국환채무         |               |               |
| 9. 만기보유후순위농금채       |               |               | 17. 자금수수계정           |               |               |
| 10. 상호금융예금자보호기금채권   |               |               | 18. 타행간환수채무          |               |               |
| 11. 참가매입국공채         |               |               | 19. 잡부채(가수금)         |               |               |
| 12. 만기보유기업어음        |               |               | 20. 보험대리자금           |               |               |
| <b>V. 자본법적용투자주식</b> |               |               | 21. 이연법인세부채          |               |               |
| <b>VI. 대출채권</b>     | <b>78,024</b> | <b>62,795</b> | <b>IV. 비신용사업자금차월</b> | <b>4,094</b>  |               |
| 1. 상호금융자금대출금        | 71,773        | 57,020        | <b>V. 비신용사업계정</b>    |               |               |

| 계정과목              | 제 1(당)기      | 전 기          | 계정과목                 | 제 1(당)기        | 전 기            |
|-------------------|--------------|--------------|----------------------|----------------|----------------|
| (대손충당금)           | 1,590        | 1,576        | <b>부채총계</b>          | <b>111,561</b> | <b>100,063</b> |
| (현재가치할인차금)        |              |              |                      |                |                |
| 가. 일반대출금          | 56,786       | 42,986       | <b>자본</b>            |                |                |
| 나. 자립예탁금대출금       | 11,886       | 10,620       | <b>I. 출자금</b>        | <b>5,312</b>   | <b>5,038</b>   |
| 다. 종합통장대출금        | 569          | 749          | 1. 일반출자금             | 5,300          | 5,027          |
| 라. 적금관계대출금        | 1            |              | (미납입출자금)             |                |                |
| 마. 농어가목돈마련저축대출금   |              |              | 2. 회전출자금             |                |                |
| 바. 상호금융단기농사대출금    | 1,160        | 1,112        | 3. 가입금               | 12             | 12             |
| 사. 상호금융중기대출금      | 204          | 223          | 4. 우선출자금             |                |                |
| 아. 상호금융특별장기대출금    | 1,153        | 1,313        | <b>II. 자본잉여금</b>     | <b>2,246</b>   | <b>2,246</b>   |
| 자. 저리대출자금대출금      |              |              | 1. 자본적립금             | 2,246          | 2,246          |
| 차. 농업자금우대대출금      | 14           | 17           | 가. 재평가적립금            | 2,152          | 2,152          |
| 카. 상호급부금          |              |              | 나. 자본준비금             | 94             | 94             |
| 타. 상호금융지역발전대출금    |              |              | 2. 기타자본잉여금           |                |                |
| 파. 할인어음           |              |              | <b>III. 자본조정</b>     | <b>-86</b>     | <b>-4</b>      |
| 하. 사모사채           |              |              | 1. 탈퇴지분선급금           | 86             | 4              |
| 2. 정책자금대출금        | 7,890        | 7,397        | 2. 우선출자매입            |                |                |
| (대손충당금)           | 49           | 45           | <b>IV. 기타포괄손익누계액</b> |                |                |
| 가. 단기농사대출금        |              |              | 1. 매도가능증권평가이익        |                |                |
| 나. 금융농업중기대출금      | 6,410        | 5,646        | (또는 매도가능증권평가손실)      |                |                |
| 다. 재정농사대출금        |              | 76           | 2. 지분법자본변동           |                |                |
| 라. 재정농업중기대출금      |              |              | (또는 부의지분법자본변동)       |                |                |
| 마. 농업개발대출금        |              |              | 3. 재평가잉여금            |                |                |
| 바. 국민투자기금대출금      |              |              | <b>V. 이익잉여금</b>      | <b>2,238</b>   | <b>2,231</b>   |
| 사. 축산발전기금대출금      |              |              | (또는 결손금)             |                |                |
| 아. 농촌주택대출금        | 1,094        | 1,263        | 1. 법정적립금             | 785            | 745            |
| 자. 원화표시차관대출금      |              |              | 2. 임의적립금             | 1,377          | 1,283          |
| 차. 세은차관대출금        |              |              | 가. 사업준비금             | 1,239          | 1,170          |
| 카. 농가특별자금대출금      |              |              | 나. 사업활성화적립금          |                |                |
| 타. 농지구입자금대출금      |              |              | 다. 유통손실보전적립금         | 138            | 113            |
| 파. 농어촌구조개선자금대출금   | 313          | 359          | 라. 경제사업활성화적립금        |                |                |
| 하. 금융축산경영자금대출금    |              |              | 3. 미처분이익잉여금          | 80             | 117            |
| 거. 재정축산경영자금대출금    |              |              | (또는 미처리결손금)          |                |                |
| 너. 기타재정시설자금대출금    | 73           | 54           | (당기순이익)              |                | 86             |
| 더. 기타재정운전자금대출금    |              |              | (또는 당기순손실)           | 4              |                |
| 3. 기타대출금          |              |              | <b>자본총계</b>          | <b>9,711</b>   | <b>9,512</b>   |
| 가. 매입외환           |              |              |                      |                |                |
| (대손충당금)           |              |              |                      |                |                |
| 나. 보험일반대출금        |              |              |                      |                |                |
| (보험대출대손충당금)       |              |              |                      |                |                |
| <b>VII. 비유동자산</b> | <b>1,326</b> | <b>1,346</b> |                      |                |                |
| 1. 투자자산           |              |              |                      |                |                |
| 가. 계통출자금          |              |              |                      |                |                |
| 나. 퇴직연금운용초과자산     |              |              |                      |                |                |
| 2. 유형자산           | 1,326        | 1,346        |                      |                |                |
| 가. 업무용토지          | 949          | 949          |                      |                |                |
| (보조금)             |              |              |                      |                |                |
| (유형자산손상차손누계액)     |              |              |                      |                |                |
| (자산재평가손실누계액)      |              |              |                      |                |                |
| 나. 업무용건물          | 548          | 548          |                      |                |                |
| (감가상각누계액)         | 185          | 173          |                      |                |                |
| (보조금)             | 14           | 15           |                      |                |                |
| (유형자산손상차손누계액)     |              |              |                      |                |                |
| (자산재평가손실누계액)      |              |              |                      |                |                |
| 다. 임차점포시설물        |              |              |                      |                |                |
| (감가상각누계액)         |              |              |                      |                |                |

| 계정과목             | 제 1(당)기 | 전 기     | 계정과목    | 제 1(당)기 | 전 기     |
|------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| (유형자산손상차손누계액)    |         |         |         |         |         |
| 라. 업무용동산         | 228     | 209     |         |         |         |
| (감가상각누계액)        | 187     | 163     |         |         |         |
| (보조금)            | 14      | 9       |         |         |         |
| (유형자산손상차손누계액)    |         |         |         |         |         |
| (자산재평가손실누계액)     |         |         |         |         |         |
| 마. 건설중인자산        |         |         |         |         |         |
| (보조금)            |         |         |         |         |         |
| 3. 무형자산          |         |         |         |         |         |
| 가. 영업권           |         |         |         |         |         |
| (무형자산손상차손누계액)    |         |         |         |         |         |
| 나. 개발비           |         |         |         |         |         |
| (무형자산손상차손누계액)    |         |         |         |         |         |
| 다. 사용수익기부자산      |         |         |         |         |         |
| 라. 임차권리금         |         |         |         |         |         |
| 마. 기타의무형자산       |         |         |         |         |         |
| (무형자산손상차손누계액)    |         |         |         |         |         |
| 4. 비업무용자산        |         |         |         |         |         |
| VIII. 기타자산       | 1,134   | 1,514   |         |         |         |
| 1. 대리에수예치금       |         |         |         |         |         |
| 2. 대리대출금         |         |         |         |         |         |
| 3. 농어가목돈마련저축장려기금 |         |         |         |         |         |
| 4. 신용카드수탁취급계정    | 141     | 127     |         |         |         |
| (신용카드채권대손충당금)    | 14      | 13      |         |         |         |
| 5. 보증금           |         |         |         |         |         |
| 6. 미수금           | 16      | 15      |         |         |         |
| (현재가치할인차금)       |         |         |         |         |         |
| 7. 자산처분미수금       |         |         |         |         |         |
| (현재가치할인차금)       |         |         |         |         |         |
| 8. 미수수익          | 957     | 1,340   |         |         |         |
| 9. 선급비용          |         |         |         |         |         |
| 10. 선급법인세        | 3       | 13      |         |         |         |
| 11. 용도품          |         |         |         |         |         |
| 12. 부가가치세선급금     |         |         |         |         |         |
| 13. 자금수수계정       |         |         |         |         |         |
| 14. 기타의비유동자산     |         |         |         |         |         |
| 15. 타행간현송채권      |         |         |         |         |         |
| 16. 잡자산(가지금)     | 29      | 33      |         |         |         |
| (기타자산손상차손누계액)    |         |         |         |         |         |
| 17. 공탁금          |         |         |         |         |         |
| 18. 이연법인세자산      | 1       |         |         |         |         |
| IX. 비신용사업자금대월    |         | 178     |         |         |         |
| X. 비신용사업계정       | 6,514   | 6,608   |         |         |         |
| 자산총계             | 121,272 | 109,575 | 부채와자본총계 | 121,272 | 109,575 |

# 재 무 상 태 표 [ 일반 ]

제 1(당)기 2017년 6월 30일 현재

청도-산동농협

(단위: 백만원)

| 계정과목                | 제 1(당)기      | 전 기          | 계정과목                  | 제 1(당)기      | 전 기          |
|---------------------|--------------|--------------|-----------------------|--------------|--------------|
| <b>자 산</b>          |              |              | <b>부 채</b>            |              |              |
| <b>I. 유동 자산</b>     | <b>3,369</b> | <b>3,166</b> | <b>I. 유동 부채</b>       | <b>6,115</b> | <b>1,681</b> |
| (1) 당좌 자산           | 1,420        | 1,317        | 1. 외상매입금              | 246          | 118          |
| 1. 현금               |              |              | 2. 계통외상매입금            | 567          | 492          |
| 2. 예치금              |              |              | 3. 선수금                |              |              |
| 3. 단기매매증권           |              |              | 4. 추곡수매선수금            |              |              |
| 4. 외상매출금            | 1,244        | 1,281        | 5. 수탁상품권선수금           | 5            | 4            |
| (대손충당금)             | 33           | 33           | 6. 부가가치세예수금           | 55           | 52           |
| (현재가치할인차금)          |              |              | 7. 단기차입금              | 5,120        | 700          |
| 5. 수탁사업미수금          |              |              | (차입금대충)               |              |              |
| 6. 선급금              | 126          |              | 8. 미지급비용              | 6            | 4            |
| 7. 추곡수매선금           |              |              | 9. 선수수익               |              |              |
| 8. 부가가치세선급금         | 53           | 50           | 10. 미지급금              | 67           | 64           |
| 9. 선급법인세            |              |              | 11. 미지급배당금            | 2            | 1            |
| 10. 미수수익            |              |              | 12. 예수금               |              |              |
| 11. 선급비용            |              |              | 13. 수탁사업예수금           |              | 4            |
| 12. 미수금             |              |              | 14. 위탁사업예수금           |              |              |
| 13. 단기대여금           |              |              | 15. 수탁수매예수금           |              |              |
| 14. 협동카드계정          |              |              | 16. 수입제세              | 6            | 5            |
| 15. 단기매도가능증권        |              |              | 17. 미지급법인세            |              |              |
| 16. 기타의당좌자산         | 2            | 2            | 18. 자금수수계정            | 5            |              |
| (대손충당금)             | 9            | 9            | 19. 잡부채(가수금+제조계정)     | 35           | 236          |
| (현재가치할인차금)          |              |              | <b>II. 공제 사업채무</b>    |              |              |
| 17. 자금수수계정          | 5            |              | 1. 공제차입금              |              |              |
| 18. 잡자산(가치급금)       | 33           | 26           | 2. 공제예수금              |              |              |
| (기타자산손상차손누계액)       |              |              | 3. 공제료                |              |              |
| (2) 재고 자산           | 1,949        | 1,849        | 4. 공제자금               |              |              |
| 1. 상품               | 1,911        | 1,811        | 5. 공제미지급금             |              |              |
| (재고자산평가손실누계액)       |              |              | <b>III. 농작물보험사업부채</b> |              |              |
| 2. 생장물              |              |              | 1. 농작물보험예수금           |              |              |
| (재고자산평가손실누계액)       |              |              | 2. 농작물보험자금            |              |              |
| 3. 제품               |              |              | 3. 농작물보험미지급금          |              |              |
| (재고자산평가손실누계액)       |              |              | <b>IV. 비유동 부채</b>     | <b>2,564</b> | <b>2,536</b> |
| 4. 재공품              |              |              | 1. 장기차입금              | 2,500        | 2,500        |
| 5. 가공재료             |              |              | (차입금대충)               |              |              |
| (재고자산평가손실누계액)       |              |              | (현재가치할인차금)            |              |              |
| 6. 저장품              | 38           | 38           | 2. 장기성미지급금            |              |              |
| 7. 재고자산사고미결산        |              |              | 3. 수입보증금              | 53           | 36           |
| 8. 기타 재고자산          |              |              | 4. 공동사업기금             |              |              |
| (재고자산평가손실누계액)       |              |              | 5. 헬퍼사업기금             |              |              |
| (3) 생물 자산           |              |              | 6. 송아지생산안정자금          |              |              |
| 1. 소비용 생물 자산        |              |              | 7. 젖소검정사업기금           |              |              |
| 2. 생산용 생물 자산        |              |              | 8. 유통손실보전자금           |              |              |
| (생물자산손상차손누계액)       |              |              | 9. 퇴직급여충당부채           | 11           |              |
| (감가상각누계액)           |              |              | (국민연금전환금)             |              |              |
| 3. 재공품              |              |              | (퇴직금운용자산)             |              |              |
| 4. 생물 자산 사고 미결산     |              |              | 10. 인수고정자산미지급금        |              |              |
| <b>II. 공제 사업 자산</b> |              |              | 11. 이용고환원충당부채         |              |              |
| 1. 공제대출금            |              |              | 12. 기타충당부채            |              |              |
| (대손충당금)             |              |              | 13. 이연법인세부채           |              |              |
| 2. 공제미수금            |              |              | <b>V. 신용 사업 자금 차월</b> |              | <b>178</b>   |

| 계정과목          | 제 1(당)기 | 전 기    | 계정과목            | 제 1(당)기 | 전 기    |
|---------------|---------|--------|-----------------|---------|--------|
| Ⅲ. 농작물보험사업자산  |         |        | Ⅵ. 신용사업계정       |         |        |
| 1. 농작물보험미수금   |         |        | 부채총계            | 8,679   | 4,395  |
| Ⅳ. 비유동자산      | 7,730   | 7,837  |                 |         |        |
| (1) 투자자산      | 4,346   | 4,299  | 자본              |         |        |
| 1. 계통출자금      | 4,214   | 4,175  | Ⅰ. 출자금          | 5,312   | 5,038  |
| 2. 공동사업투자금    | 76      | 76     | 1. 일반출자금        | 5,300   | 5,027  |
| 3. 지분법적용투자주식  | 56      | 49     | (미납입출자금)        |         |        |
| 4. 만기보유증권     |         |        | 2. 회전출자금        |         |        |
| 5. 장기대여금      |         |        | 3. 가입금          | 12      | 12     |
| 6. 장기매도가능증권   |         |        | 4. 우선출자금        |         |        |
| 7. 비업무용자산     |         |        | Ⅱ. 자본잉여금        | 2,246   | 2,246  |
| 8. 퇴직연금운용초과자산 |         |        | 1. 자본적립금        | 2,246   | 2,246  |
| 9. 기타의투자자산    |         |        | 가. 재평가적립금       | 2,152   | 2,152  |
| (2) 유형자산      | 3,380   | 3,531  | 나. 자본준비금        | 94      | 94     |
| 1. 토지         | 1,504   | 1,820  | 2. 기타자본잉여금      |         |        |
| (보조금)         |         |        | Ⅲ. 자본조정         | -86     | -4     |
| (유형자산손상차손누계액) |         |        | 1. 탈퇴지분선급금      | 86      | 4      |
| (자산재평가손실누계액)  |         |        | 2. 우선출자매입       |         |        |
| 2. 건물         | 2,986   | 2,272  | Ⅳ. 기타포괄손익누계액    |         |        |
| (감가상각누계액)     | 634     | 597    | 1. 매도가능증권평가이익   |         |        |
| (보조금)         | 881     | 434    | (또는 매도가능증권평가손실) |         |        |
| (유형자산손상차손누계액) |         |        | 2. 지분법자본변동      |         |        |
| (자산재평가손실누계액)  |         |        | (또는 부의지분법자본변동)  |         |        |
| 3. 임차점포시설물    |         |        | 3. 재평가잉여금       |         |        |
| (감가상각누계액)     |         |        | Ⅴ. 이익잉여금        | 2,238   | 2,231  |
| (유형자산손상차손누계액) |         |        | (또는 결손금)        |         |        |
| 4. 업무용동산      | 1,663   | 1,445  | 1. 법정적립금        | 785     | 745    |
| (감가상각누계액)     | 1,148   | 932    | 2. 임의적립금        | 1,377   | 1,283  |
| (보조금)         | 110     | 105    | 가. 사업준비금        | 1,239   | 1,170  |
| (유형자산손상차손누계액) |         |        | 나. 사업활성화적립금     |         |        |
| (자산재평가손실누계액)  |         |        | 다. 유통손실보전적립금    | 138     | 113    |
| 5. 건설중인자산     |         | 61     | 라. 경제사업활성화적립금   |         |        |
| (보조금)         |         |        | 3. 미처분이익잉여금     | 80      | 117    |
| (3) 무형자산      | 1       | 3      | (또는 미처리결손금)     |         |        |
| 1. 산업재산권      |         |        | (당기순이익)         |         | 86     |
| 2. 영업권        |         |        | (또는 당기순손실)      | 4       |        |
| (무형자산손상차손누계액) |         |        | 자본총계            | 9,711   | 9,512  |
| 3. 개발비        |         |        |                 |         |        |
| (무형자산손상차손누계액) |         |        |                 |         |        |
| 4. 사용수익기부자산   |         |        |                 |         |        |
| 5. 임차권리금      |         |        |                 |         |        |
| 6. 기타의무형자산    | 1       | 3      |                 |         |        |
| (무형자산손상차손누계액) |         |        |                 |         |        |
| (4) 기타비유동자산   | 3       | 3      |                 |         |        |
| 1. 자산처분미수금    |         |        |                 |         |        |
| (현재가치할인차금)    |         |        |                 |         |        |
| 2. 보증금        | 3       | 3      |                 |         |        |
| 3. 장기미수금      |         |        |                 |         |        |
| 4. 기타의비유동자산   |         |        |                 |         |        |
| 5. 이연법인세자산    |         |        |                 |         |        |
| Ⅴ. 신용사업자금대월   | 4,094   |        |                 |         |        |
| Ⅵ. 신용사업계정     | 3,196   | 2,904  |                 |         |        |
| 자산총계          | 18,389  | 13,907 | 부채와 자본총계        | 18,389  | 13,907 |

# 손익계산서[통합]

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

청도-산동농협

(단위: 백만원)

| 계정과목               | 제 1(당)기 |              | 전 년 동 기 |              |
|--------------------|---------|--------------|---------|--------------|
|                    | 금 액     |              | 금 액     |              |
| <b>I. 영업수익</b>     |         | <b>5,324</b> |         | <b>5,312</b> |
| (1) 신용사업영업수익       |         | 2,065        |         | 1,899        |
| 가. 이자수익            |         | 1,704        |         | 1,630        |
| 1. 예치금이자           | 257     |              | 299     |              |
| 2. 단기매매증권이자        |         |              |         |              |
| 3. (구)투자유가증권이자     |         |              |         |              |
| 4. 대출금이자           | 1,390   |              | 1,236   |              |
| 5. 매도가능증권이자        |         |              |         |              |
| 6. 만기보유증권이자        | 57      |              | 95      |              |
| 7. 기타이자수익          |         |              |         |              |
| 나. 유가증권평가 및 처분이익   |         | 78           |         |              |
| 1. 단기매매증권평가이익      |         |              |         |              |
| 2. 단기매매증권처분이익      |         |              |         |              |
| 3. 매도가능증권처분이익      | 78      |              |         |              |
| 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           |         | 191          |         | 187          |
| 1. 수입수수료           | 171     |              | 168     |              |
| 2. 전자금융수수료         | 20      |              | 19      |              |
| 3. 기타수입수수료         |         |              |         |              |
| 바. 배당금수익           |         |              |         |              |
| 사. 기타영업수익          |         | 92           |         | 81           |
| 1. 신탁예치금처분이익       |         |              |         |              |
| 2. 신탁예치금평가이익       |         |              |         |              |
| 3. 기타충당부채환입        | 1       |              | 1       |              |
| 4. 기타잡수익           |         |              |         |              |
| 5. 신용카드수탁취급수수료     | 91      |              | 80      |              |
| 아. 보험대리대출금이자       |         |              |         |              |
| (2) 경제사업영업수익       |         | 3,259        |         | 3,414        |
| 1. 상품매출액           | 3,218   |              | 3,357   |              |
| 2. 생물자산매출액         |         |              |         |              |
| 3. 제품매출액           |         |              |         |              |
| 4. 수탁사업수수료         | 31      |              | 50      |              |
| 5. 창고매출액           | 9       |              | 6       |              |
| 6. 이용매출액           |         |              |         |              |
| 7. 운송매출액           |         |              |         |              |
| 8. 기타매출액           |         |              |         |              |
| 9. 수수료수익           | 2       |              | 1       |              |
| 10. 농작물보험수익        |         |              |         |              |
| (3) 공제사업영업수익       |         |              |         |              |
| 1. 공제수익            |         |              |         |              |

| 계정과목                | 제 1(당)기 |              | 전 년 동 기 |              |
|---------------------|---------|--------------|---------|--------------|
|                     | 금 액     |              | 금 액     |              |
| (4) 농작물보험사업영업수익     |         |              |         |              |
| 1. 농작물보험수익          |         |              |         |              |
|                     |         |              |         |              |
| <b>II. 영업비용</b>     |         | <b>3,810</b> |         | <b>3,942</b> |
| (1) 신용사업영업비용        |         | 706          |         | 763          |
| 가. 이자비용             |         | 569          |         | 645          |
| 1. 예수금이자            | 511     |              | 600     |              |
| 2. 차입금이자            | 54      |              | 40      |              |
| 3. 기타이자비용           | 5       |              | 5       |              |
| 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            |         | 64           |         | 49           |
| 1. 지급수수료            | 64      |              | 49      |              |
| 바. 기타영업비용           |         | 73           |         | 69           |
| 1. 기금출연금            | 26      |              | 25      |              |
| 2. 신탁예치금처분손실        |         |              |         |              |
| 3. 신탁예치금평가손실        |         |              |         |              |
| 4. 기타충당부채전입액        | 9       |              | 7       |              |
| 5. 기타잡비용            |         |              |         |              |
| 6. 신용카드수탁취급비용       | 29      |              | 29      |              |
| 7. 보험수탁취급비용         | 9       |              | 8       |              |
| 8. 정책보험비용           |         |              |         |              |
| (2) 경제사업영업비용        |         | 3,104        |         | 3,180        |
| 1. 상품매출원가           | 3,104   |              | 3,180   |              |
| 2. 생장물매출원가          |         |              |         |              |
| 3. 제품매출원가           |         |              |         |              |
| 4. 수탁가공원가           |         |              |         |              |
| 5. 재고자산평가손실         |         |              |         |              |
| 6. 농작물보험비용          |         |              |         |              |
| (3) 공제사업영업비용        |         |              |         |              |
| 1. 공제비용             |         |              |         |              |
| (4) 농작물보험사업영업비용     |         |              |         |              |
| 1. 농작물보험비용          |         |              |         |              |
|                     |         |              |         |              |
| <b>III. 판매비와관리비</b> |         | <b>1,458</b> |         | <b>1,279</b> |
| 1. 인건비              | 668     |              | 634     |              |
| 2. 일반퇴직급여           | 59      |              | 5       |              |
| 3. 특별퇴직급여           |         |              |         |              |
| 4. 세금과공과            | 3       |              | 4       |              |
| 5. 전산비용             | 40      |              | 15      |              |
| 6. 대손상각비            |         |              |         |              |

| 계정과목                    | 제 1(당)기 |     | 전 년 동 기 |     |
|-------------------------|---------|-----|---------|-----|
|                         | 금 액     |     | 금 액     |     |
| 7. 감가상각비                | 142     |     | 108     |     |
| 8. 무형자산상각비              | 1       |     | 1       |     |
| 9. 판매경비                 | 81      |     | 44      |     |
| 10. 경비                  | 463     |     | 469     |     |
| IV. 영업이익                |         | 56  |         | 91  |
| (또는 영업손실)               |         |     |         |     |
| V. 교육자원사업수익             |         |     |         |     |
| VI. 교육자원사업비용            |         | 165 |         | 169 |
| 1. 환원사업비                |         |     | 5       |     |
| 2. 영농지도비                | 135     |     | 139     |     |
| 3. 생활지도비                | 6       |     | 5       |     |
| 4. 교육비                  | 3       |     | 2       |     |
| 5. 보급선전비                | 1       |     | 1       |     |
| 6. 조사연구비                |         |     |         |     |
| 7. 복지지원비                | 19      |     | 17      |     |
| VII. 영업외수익              |         | 139 |         | 169 |
| 1. 이자수익                 | 3       |     | 2       |     |
| 2. 배당금수익                | 66      |     | 124     |     |
| 3. 임대료                  |         |     |         |     |
| 4. 단기매매증권처분이익(일반)       |         |     |         |     |
| 5. 단기매매증권평가이익(일반)       |         |     |         |     |
| 6. 외환차익(일반)             |         |     |         |     |
| 7. 외화환산이익(일반)           |         |     |         |     |
| 8. 지분법이익                |         |     |         |     |
| 9. (구)투자유가증권처분이익(일반)    |         |     |         |     |
| 10. (구)투자유가증권감액손실환입(일반) |         |     |         |     |
| 11. 비업무용자산처분이익          |         |     |         |     |
| 12. 유형자산처분이익            | 38      |     | 27      |     |
| 13. 퇴직예치금평가이익           |         |     |         |     |
| 14. 판매장려금               |         |     |         |     |
| 15. 카드사업수익              |         |     |         |     |
| 16. 보조금수익               | 17      |     | 5       |     |
| 17. 위약배상금수익             |         |     |         |     |
| 18. 상각채권추심이익            | 2       |     | 5       |     |
| 19. 대손충당금환입             |         |     |         |     |
| 20. 원가차익                |         |     |         |     |
| 21. 전기오류수정이익            |         |     |         |     |
| 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               |         |     |         |     |
| 34. 공동사업배분수익            |         |     |         |     |
| 35. 기타영업외수익             | 13      |     | 5       |     |

| 계정과목                      | 제 1(당)기   |           | 전 년 동 기 |           |
|---------------------------|-----------|-----------|---------|-----------|
|                           | 금 액       |           | 금 액     |           |
| 36. 자산재평가손실환입             |           |           |         |           |
|                           |           |           |         |           |
| <b>VIII. 영업외비용</b>        |           | <b>36</b> |         | <b>4</b>  |
| 1. 이자비용                   | 31        |           |         |           |
| 2. 단기매매증권처분손실             |           |           |         |           |
| 3. 단기매매증권평가손실             |           |           |         |           |
| 4. 외환차손(일반)               |           |           |         |           |
| 5. 외환환산손실(일반)             |           |           |         |           |
| 6. 지분법손실                  |           |           |         |           |
| 7. (구)투자유가증권감액손실(일반)      |           |           |         |           |
| 8. (구)투자유가증권처분손실(일반)      |           |           |         |           |
| 9. 비업무용자산처분손실             |           |           |         |           |
| 10. 유형자산처분손실              |           |           |         |           |
| 11. 퇴직예치금평가손실             |           |           |         |           |
| 12. 카드사업비용                |           |           |         |           |
| 13. 기타의대손상각비              |           |           |         |           |
| 14. 재고자산감모손실              |           |           |         |           |
| 15. 유입물건관리비               |           |           |         |           |
| 16. 원가차손                  |           |           |         |           |
| 17. 전기오류수정손실              |           |           |         |           |
| 18. 매도가능증권손상차손(일반)        |           |           |         |           |
| 19. 만기보유증권손상차손(일반)        |           |           |         |           |
| 20. 기부금                   | 1         |           | 1       |           |
| 21. 일반사업채권매각손실            |           |           |         |           |
| 22. 매도가능증권처분손실(일반)        |           |           |         |           |
| 23. 자산손상차손                |           |           |         |           |
| 24. 만기보유증권처분손실(일반)        |           |           |         |           |
| 25. 지분법적용투자주식처분손실         |           |           |         |           |
| 26. 지분법적용투자주식손상차손         |           |           |         |           |
| 27. 재해손실                  |           |           |         |           |
| 28. 자산재평가손실               |           |           |         |           |
| 29. 공동사업배분비용              |           |           |         |           |
| 30. 기타영업외비용               | 4         |           | 3       |           |
|                           |           |           |         |           |
| <b>IX. 법인세비용차감전계속사업손익</b> |           |           |         | <b>86</b> |
| (또는 법인세비용차감전계속사업손실)       |           | <b>6</b>  |         |           |
|                           |           |           |         |           |
| <b>X. 계속사업손익법인세비용</b>     | <b>-2</b> |           |         |           |
|                           |           |           |         |           |
| <b>X I. 계속사업이익</b>        |           |           |         | <b>86</b> |
| (또는 계속사업손실)               |           | <b>4</b>  |         |           |
|                           |           |           |         |           |
| <b>X II. 중단사업손익</b>       |           |           |         |           |
| (법인세효과: xxx)              |           |           |         |           |
|                           |           |           |         |           |
| <b>X III. 당기순이익</b>       |           |           |         | <b>86</b> |
| (또는 당기순손실)                |           | <b>4</b>  |         |           |
|                           |           |           |         |           |
| <b>X IV. 주당손익</b>         |           |           |         |           |
| 기본주당계속사업손익                |           |           |         |           |
| 기본주당순손익                   |           |           |         |           |

# 손익계산서[ 신용 ]

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

청도-산동농협

(단위: 백만원)

| 계정과목              | 제 1(당)기 |              | 전 년 동 기 |              |
|-------------------|---------|--------------|---------|--------------|
|                   | 금 액     |              | 금 액     |              |
| <b>I. 영업수익</b>    |         | <b>2,168</b> |         | <b>2,036</b> |
| (1)이자수익           |         | 1,808        |         | 1,768        |
| 1. 예치금이자          | 257     |              | 299     |              |
| 2. 단기매매증권이자       |         |              |         |              |
| 3. (구)투자유가증권이자    |         |              |         |              |
| 4. 대출금이자          | 1,390   |              | 1,236   |              |
| 5. 매도가능증권이자       |         |              |         |              |
| 6. 만기보유증권이자       | 57      |              | 95      |              |
| 7. 기타이자수익         |         |              |         |              |
| 8. 일반사업자금이자수익     | 104     |              | 138     |              |
| (2)유가증권평가및 처분이익   |         | 78           |         |              |
| 1.단기매매증권평가이익      |         |              |         |              |
| 2.단기매매증권처분이익      |         |              |         |              |
| 3.매도가능증권처분이익      | 78      |              |         |              |
| 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          |         | 191          |         | 187          |
| 1.수입수수료           | 171     |              | 168     |              |
| 2.전자금융수수료         | 20      |              | 19      |              |
| 3.기타수입수수료         |         |              |         |              |
| (6)배당금수익          |         |              |         |              |
| (7)기타영업수익         |         | 92           |         | 81           |
| 1.신탁예치금처분이익       |         |              |         |              |
| 2.신탁예치금평가이익       |         |              |         |              |
| 3.기타총당부채환입        | 1       |              | 1       |              |
| 4.기타잡수익           |         |              |         |              |
| 5.신용카드수탁취급수수료     | 91      |              | 80      |              |
| (8) 보험대리대출금이자     |         |              |         |              |
|                   |         |              |         |              |
| <b>II. 영업비용</b>   |         | <b>1,259</b> |         | <b>1,257</b> |
| (1)이자비용           |         | 569          |         | 645          |
| 1.예수금이자           | 511     |              | 600     |              |
| 2.차입금이자           | 54      |              | 40      |              |
| 3.기타이자비용          | 5       |              | 5       |              |
| 4.일반사업자금이자비용      |         |              |         |              |
| (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           |         | 64  |         | 49  |
| 1.지급수수료            | 64      |     | 49      |     |
| (6)기타영업비용          |         | 73  |         | 69  |
| 1.기금출연금            | 26      |     | 25      |     |
| 2.신탁예치금처분손실        |         |     |         |     |
| 3.신탁예치금평가손실        |         |     |         |     |
| 4.기타총당부채전입액        | 9       |     | 7       |     |
| 5.기타잡비용            |         |     |         |     |
| 6.신용카드수탁취급비용       | 29      |     | 29      |     |
| 7. 보험수탁취급비용        | 9       |     | 8       |     |
| 8. 정책보험비용          |         |     |         |     |
| (7)판매비와관리비         |         | 553 |         | 494 |
| 1.인건비              | 317     |     | 304     |     |
| 2.일반퇴직급여           | 21      |     | 4       |     |
| 3.특별퇴직급여           |         |     |         |     |
| 4.세금과공과            | 2       |     | 2       |     |
| 5.전산비용             | 40      |     | 15      |     |
| 6.감가상각비            | 13      |     | 13      |     |
| 7.무형자산상각비          |         |     |         |     |
| 8.경비               | 160     |     | 157     |     |
|                    |         |     |         |     |
| Ⅲ. 공통관리비분담비용       |         | 145 |         | 52  |
| 1.인건비성분담비용         | 95      |     | 52      |     |
| 2.물건비성분담비용         | 50      |     |         |     |
|                    |         |     |         |     |
| Ⅳ. 영업이익            |         | 765 |         | 728 |
| (또는영업손실)           |         |     |         |     |
|                    |         |     |         |     |
| Ⅴ. 영업외수익           |         | 269 |         | 253 |
| 1.유형자산처분이익         |         |     |         |     |
| 2.비업무용자산처분이익       |         |     |         |     |
| 3.임대료              |         |     |         |     |
| 4.지분법이익            |         |     |         |     |
| 5.보조금수익            |         |     |         |     |
| 6.퇴직금운용자산이익        |         |     |         |     |
| 7.상각채권추심이익         | 2       |     | 5       |     |
| 8.전기오류수정이익         |         |     |         |     |
| 9.내부수익             | 164     |     | 201     |     |
| 10.자산손상차손환입액       |         |     |         |     |
| 11.상각채권매각이익        |         |     |         |     |
| 12.지분법적용투자주식처분이익   |         |     |         |     |
| 13.지분법적용투자주식손상차손환입 |         |     |         |     |
| 14.기타공통관리비배분수익     | 96      |     | 45      |     |
| 15.자산수증이익          |         |     |         |     |
| 16.채무면제이익          |         |     |         |     |

| 계정과목                            | 제 1(당)기    |            | 전 년 동 기    |            |
|---------------------------------|------------|------------|------------|------------|
|                                 | 금 액        |            | 금 액        |            |
| 17.보험금수익                        |            |            |            |            |
| 18.기타영업외수익                      | 7          |            | 1          |            |
| 19. 자산재평가손실환입                   |            |            |            |            |
|                                 |            |            |            |            |
| <b>VI. 영업외비용</b>                |            | <b>166</b> |            | <b>202</b> |
| 1.유형자산처분손실                      |            |            |            |            |
| 2.비업무용자산처분손실                    |            |            |            |            |
| 3.지분법손실                         |            |            |            |            |
| 4.기타의대손상각비                      |            |            |            |            |
| 5.유입물건관리비                       |            |            |            |            |
| 6.퇴직금운용자산손실                     |            |            |            |            |
| 7.전기오류수정손실                      |            |            |            |            |
| 8.기부금                           |            |            |            |            |
| 9.자산손상차손                        |            |            |            |            |
| 10.내부비용                         | 164        |            | 201        |            |
| 11.지분법적용투자주식처분손실                |            |            |            |            |
| 12.지분법적용투자주식손상차손                |            |            |            |            |
| 13.재해손실                         |            |            |            |            |
| 14.기타영업외비용                      | 2          |            |            |            |
| 15. 자산재평가손실                     |            |            |            |            |
|                                 |            |            |            |            |
| <b>VII. 공통관리비분담비용</b>           |            | <b>9</b>   |            | <b>8</b>   |
| 1.기타분담비용                        | 9          |            | 8          |            |
|                                 |            |            |            |            |
| <b>VIII. 교육지원사업전출</b>           | <b>165</b> |            | <b>169</b> |            |
|                                 |            |            |            |            |
| <b>IX. 신용사업회계법인제미흥자검전계속사업손익</b> |            | <b>694</b> |            | <b>601</b> |
| (또는 신용사업회계법인제미흥자검전계속사업손실)       |            |            |            |            |
|                                 |            |            |            |            |
| <b>X. 계속사업손익법인세비용</b>           | <b>-2</b>  |            |            |            |
|                                 |            |            |            |            |
| <b>X I. 신용사업회계계속사업이익</b>        |            | <b>697</b> |            | <b>601</b> |
| (또는 신용사업회계계속사업손실)               |            |            |            |            |
|                                 |            |            |            |            |
| <b>X II. 비신용사업회계계속사업이익</b>      |            |            |            |            |
| (또는비신용사업회계계속사업손실)               |            | <b>700</b> |            | <b>514</b> |
|                                 |            |            |            |            |
| <b>X III. 중단사업손익</b>            |            |            |            |            |
| (법인세효과: xxx원)                   |            |            |            |            |
|                                 |            |            |            |            |
| <b>X IV. 당기순이익</b>              |            |            |            | <b>86</b>  |
| (또는 당기순손실)                      |            | <b>4</b>   |            |            |
|                                 |            |            |            |            |
| <b>X V. 주당 손익</b>               |            |            |            |            |
| 기본주당 계속사업손익                     |            |            |            |            |
| 기본주당 순손익                        |            |            |            |            |

# 손익계산서[일반]

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

청도-산동농협

(단위: 백만원)

| 계정과목                  | 제 1(당)기 |              | 전 년 동 기 |              |
|-----------------------|---------|--------------|---------|--------------|
|                       | 금 액     |              | 금 액     |              |
| <b>I. 매출액</b>         |         | <b>3,259</b> |         | <b>3,414</b> |
| 1. 상품매출액              | 3,218   |              | 3,357   |              |
| 2. 생물자산매출액            |         |              |         |              |
| 3. 제품매출액              |         |              |         |              |
| 4. 수탁사업수수료            | 31      |              | 50      |              |
| 5. 창고매출액              | 9       |              | 6       |              |
| 6. 이용매출액              |         |              |         |              |
| 7. 운송매출액              |         |              |         |              |
| 8. 기타매출액              |         |              |         |              |
| 9. 수수료수익              | 2       |              | 1       |              |
| 10. 공제수익              |         |              |         |              |
| 11. 농작물보험수익           |         |              |         |              |
|                       |         |              |         |              |
| <b>II. 매출원가</b>       |         | <b>3,104</b> |         | <b>3,180</b> |
| 1. 상품매출원가             | 3,104   |              | 3,180   |              |
| 2. 생물자산매출원가           |         |              |         |              |
| 3. 제품매출원가             |         |              |         |              |
| 4. 수탁가공원가             |         |              |         |              |
| 5. 공제비용               |         |              |         |              |
| 6. 농작물보험비용            |         |              |         |              |
|                       |         |              |         |              |
| <b>III. 매출총이익</b>     |         | <b>155</b>   |         | <b>234</b>   |
| (또는 매출총손실)            |         |              |         |              |
|                       |         |              |         |              |
| <b>IV. 판매비와관리비</b>    |         | <b>905</b>   |         | <b>785</b>   |
| 1. 인건비                | 351     |              | 330     |              |
| 2. 일반퇴직급여             | 38      |              | 1       |              |
| 3. 특별퇴직급여             |         |              |         |              |
| 4. 세금과공과              | 1       |              | 2       |              |
| 5. 전산비용               |         |              |         |              |
| 6. 대손상각비              |         |              |         |              |
| 7. 감가상각비              | 130     |              | 95      |              |
| 8. 무형자산상각비            | 1       |              | 1       |              |
| 9. 판매경비               | 81      |              | 44      |              |
| 10. 경비                | 303     |              | 312     |              |
|                       |         |              |         |              |
| <b>V. 공통관리비배분수익</b>   |         | <b>154</b>   |         | <b>60</b>    |
| 1. 공통관리비배분수익          | 154     |              | 60      |              |
|                       |         |              |         |              |
| <b>VI. 영업이익</b>       |         |              |         |              |
| (또는 영업손실)             |         | 595          |         | 490          |
|                       |         |              |         |              |
| <b>VII. 교육지원사업수익</b>  |         |              |         |              |
|                       |         |              |         |              |
| <b>VIII. 교육지원사업비용</b> |         | <b>165</b>   |         | <b>169</b>   |
| 1. 환원사업비              |         |              | 5       |              |
| 2. 영농지도비              | 135     |              | 139     |              |
| 3. 생활지도비              | 6       |              | 5       |              |
| 4. 교육비                | 3       |              | 2       |              |
| 5. 보급선전비              | 1       |              | 1       |              |

| 계정과목                | 제 1(당)기 |            | 전 년 동 기 |            |
|---------------------|---------|------------|---------|------------|
|                     | 금 액     |            | 금 액     |            |
| 6. 조사연구비            |         |            |         |            |
| 7. 복지지원비            | 19      |            | 17      |            |
|                     |         |            |         |            |
| <b>IX. 영업외수익</b>    |         | <b>182</b> |         | <b>245</b> |
| 1. 이자수익             | 3       |            | 2       |            |
| 2. 배당금수익            | 66      |            | 124     |            |
| 3. 임대료              |         |            |         |            |
| 4. 단기매매증권처분이익       |         |            |         |            |
| 5. 단기매매증권평가이익       |         |            |         |            |
| 6. 외환차익             |         |            |         |            |
| 7. 외화환산이익           |         |            |         |            |
| 8. 지분법이익            |         |            |         |            |
| 9. 지분법적용투자주식처분이익    |         |            |         |            |
| 10. 지분법적용투자주식손상차손환입 |         |            |         |            |
| 11. (구)투자유가증권감액손실환입 |         |            |         |            |
| 12. (구)투자유가증권처분이익   |         |            |         |            |
| 13. 비업무용자산처분이익      |         |            |         |            |
| 14. 유형자산처분이익        | 38      |            | 27      |            |
| 15. 퇴직예치금평가이익       |         |            |         |            |
| 16. 판매장려금           |         |            |         |            |
| 17. 카드사업수익          |         |            |         |            |
| 18. 보조금수익           | 17      |            | 5       |            |
| 19. 위약배상금수익         |         |            |         |            |
| 20. 상각채권추심이익        |         |            |         |            |
| 21. 대손충당금환입         |         |            |         |            |
| 22. 원가차익            |         |            |         |            |
| 23. 전기오류수정이익        |         |            |         |            |
| 24. 일반사업채권매각이익      |         |            |         |            |
| 25. 일반사업상각채권매각이익    |         |            |         |            |
| 26. 자산손상차손환입        |         |            |         |            |
| 27. 매도가능증권손상차손환입    |         |            |         |            |
| 28. 신용사업자금이자수익      |         |            |         |            |
| 29. 내부수익            | 52      |            | 83      |            |
| 30. 만기보유증권손상차손환입    |         |            |         |            |
| 31. 매도가능증권처분이익      |         |            |         |            |
| 32. 만기보유증권처분이익      |         |            |         |            |
| 33. 자산수증이익          |         |            |         |            |
| 34. 채무면제이익          |         |            |         |            |
| 35. 보험금수익           |         |            |         |            |
| 36. 공동사업배분수익        |         |            |         |            |
| 37. 기타영업외수익         | 6       |            | 4       |            |
| 38. 자산재평가손실환입       |         |            |         |            |
|                     |         |            |         |            |
| <b>X. 영업외비용</b>     |         | <b>287</b> |         | <b>269</b> |
| 1. 이자비용             | 31      |            |         |            |
| 2. 단기매매증권처분손실       |         |            |         |            |
| 3. 단기매매증권평가손실       |         |            |         |            |
| 4. 외환차손             |         |            |         |            |
| 5. 외화환산손실           |         |            |         |            |
| 6. 지분법손실            |         |            |         |            |
| 7. (구)투자유가증권감액손실    |         |            |         |            |
| 8. (구)투자유가증권처분손실    |         |            |         |            |
| 9. 비업무용자산처분손실       |         |            |         |            |
| 10. 유형자산처분손실        |         |            |         |            |
| 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       |     | 1       |     |
| 21. 일반사업채권매각손실                                       |         |     |         |     |
| 22. 매도가능증권처분손실                                       |         |     |         |     |
| 23. 자산손상차손                                           |         |     |         |     |
| 24. 만기보유증권처분손실                                       |         |     |         |     |
| 25. 신용사업자금이자비용                                       | 104     |     | 138     |     |
| 26. 내부비용                                             | 52      |     | 83      |     |
| 27. 지분법적용투자주식처분손실                                    |         |     |         |     |
| 28. 지분법적용투자주식손상차손                                    |         |     |         |     |
| 29. 기타공통관리비분담비용                                      | 96      |     | 45      |     |
| 30. 재해손실                                             |         |     |         |     |
| 31. 공동사업배분비용                                         |         |     |         |     |
| 32. 기타영업외비용                                          | 2       |     | 3       |     |
| 33. 자산재평가손실                                          |         |     |         |     |
|                                                      |         |     |         |     |
| X I . 교육지원사업전입                                       | 165     |     | 169     |     |
|                                                      |         |     |         |     |
| X II . 일반사업회계법인제자검전계속<br>(또는 일반사업회계법인제자검전계속<br>사업손실) |         | 700 |         | 514 |
|                                                      |         |     |         |     |
| X III . 계속사업손익법인세비용                                  |         |     |         |     |
|                                                      |         |     |         |     |
| X IV . 일반사업회계계속사업이익<br>(또는 일반사업회계계속사업손실)             |         | 700 |         | 514 |
|                                                      |         |     |         |     |
| X V . 신용사업회계계속사업이익<br>(또는 신용사업회계계속사업손실)              |         | 697 |         | 601 |
|                                                      |         |     |         |     |
| X VI . 중단사업손익<br>(법인세효과 : xxx원)                      |         |     |         |     |
|                                                      |         |     |         |     |
| X VII . 당기순이익<br>(또는 당기순손실)                          |         | 4   |         | 86  |
|                                                      |         |     |         |     |
| X VIII . 주당손익                                        |         |     |         |     |
| 기본주당계속사업손익                                           |         |     |         |     |
| 기본주당순손익                                              |         |     |         |     |

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

## 산동농업협동조합에 대한 반기검토 결과 보고

(검토 기준일 : 2017년 6월 30일)

이산 회계 법인

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

이산회계법인(대구시 수성구 수성1가동 96-289, 4층)

산동농업협동조합

수신: 산동농업협동조합 조합장

발신: 이산회계법인

일자: 2017년 7월 27일

제목: 산동농업협동조합의 2017회계연도의 반기 재무제표 검토에 대한 결과 보고

귀 농업협동조합의 무궁한 발전을 기원하오며, 당 이산회계법인은 귀 농협의 2017회계연도의 반기 가결산 자료에 대하여 분석적검토 절차 등을 수행한 결과를 다음과 같이 송부하오니 업무에 참조 하시기 바랍니다.

1. 자산 및 부채에 대한 분석적검토 절차 수행 결과 보고

1-1. 수행결과에 대한 당 회계법인의 검토 의견

특이사항이 없으며, 다만 세부항목별 검토결과에 대하여는 해당 항목의 검토결과를 참조하시기 바랍니다.

1-2. 수행 방법:

전기결산서와 당반기 가결산 자료에 대하여 증감분석 등의 분석적 검토 절차 수행  
분석적검토 결과 중요한 변동이 있는 경우 질문 및 관련 자료의 열람 및 원인 분석  
필요한 경우 전년도 결산자료 열람 및 세부 내역 확인

1-3. 반기검토 참여 인원

| 직위    | 성명  |
|-------|-----|
| 공인회계사 | 송현채 |
| 공인회계사 | 김진태 |
| 계     | 2 명 |

산동농협의 2017회계연도의 반기검토에 대한 결과

2. 자산 및 부채의 증감 분석에 대한 검토 결과 요약

2-1. 재무상태표(통합)

(단위: 원)

| 계정과목        | 당반기말            | 전년도말            | 증감              | 증감율     | 비고   |
|-------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------|------|
| 유동자산        | 5,032,710,349   | 2,850,299,110   | 2,182,411,239   | 76.57%  |      |
| 금융업예치금      | 31,259,121,779  | 30,443,742,688  | 815,379,091     | 2.68%   | 순액표시 |
| 금융업대출채권     | 78,023,725,310  | 73,915,020,577  | 4,108,704,733   | 5.56%   | 순액표시 |
| 공제농작물보험자산   | -               | -               | -               | #DIV/0! |      |
| 비유동자산       | 11,541,398,155  | 12,330,157,867  | (-) 788,759,712 | -6.40%  |      |
| 투자자산        | 6,831,211,850   | 7,185,184,691   | (-) 353,972,841 | -4.93%  |      |
| 유형자산        | 4,705,617,955   | 5,139,600,479   | (-) 433,982,524 | -8.44%  | 순액표시 |
| 무형자산        | 1,410,850       | 2,215,197       | (-) 804,347     | -36.31% |      |
| 기타비유동자산     | 3,157,500       | 3,157,500       | -               | 0.00%   |      |
| 자산총계        | 125,856,955,593 | 119,539,220,242 | 6,317,735,351   | 5.29%   |      |
| 부채          |                 |                 |                 |         |      |
| 유동부채        | 6,847,916,738   | 6,302,159,542   | 545,757,196     | 8.66%   |      |
| 금융업예수금      | 98,830,108,641  | 93,086,033,097  | 5,744,075,544   | 6.17%   |      |
| 공제농작물보험사업부채 | -               | -               | -               | 0.00%   |      |
| 금융업차입금      | 7,879,016,436   | 7,761,649,188   | 117,367,248     | 1.51%   |      |
| 비유동부채       | 2,589,170,537   | 2,574,436,998   | 14,733,539      | 0.57%   |      |
| 부채총계        | 116,146,212,352 | 109,724,278,825 | 6,421,933,527   | 5.85%   |      |
| 자본          |                 |                 |                 |         |      |
| 출자금         | 5,312,273,666   | 5,160,903,647   | 151,370,019     | 2.93%   |      |
| 자본잉여금       | 2,246,131,597   | 2,246,131,597   | -               | 0.00%   |      |
| 자본조정        | (-) 85,549,324  | (-) 14,994,122  | (-) 70,555,202  | 0.00%   |      |
| 기타포괄손익누계    | -               | -               | -               | #DIV/0! |      |
| 이익잉여금       | 2,237,887,302   | 2,422,900,295   | (-) 185,012,993 | -7.64%  |      |
| 자본총계        | 9,710,743,241   | 9,814,941,417   | (-) 104,198,176 | -1.07%  |      |
| 부채와자본총계     | 125,856,955,593 | 119,539,220,242 | 6,317,735,351   | 5.02%   |      |

재무상태표에 대한 검토 결과: 특이사항 없음

투자자산중 계통출자금 및 매도가능증권의 증감내역은 특이사항이 없음

금융업예수금의 증가로 금융업차입금을 상환하고 금융업대출금과 대내예치금이 증가하였음

투자자산의 증감내역은 특이사항이 없음

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

산동농협의 2017회계연도의 반기검토에 대한 결과

2-2. 손익계산서(통합)

(단위: 원)

| 계정과목           | 당반기           | 전년반기          | 증감              | 증감율       | 비고 |
|----------------|---------------|---------------|-----------------|-----------|----|
| 영업수익           | 5,323,839,503 | 5,312,343,138 | 11,496,365      | 0.22%     |    |
| 신용사업영업수익       | 2,064,626,243 | 1,898,573,224 | 166,053,019     | 8.75%     |    |
| 경제사업영업수익       | 3,259,213,260 | 3,413,769,914 | (-) 154,556,654 | -4.53%    |    |
| 공제사업영업수익       | -             | -             | -               | #DIV/0!   |    |
| 농작물보험사업영업수익    | -             | -             | -               | #DIV/0!   |    |
| 영업비용           | 3,809,718,749 | 3,942,249,879 | (-) 132,531,130 | -3.36%    |    |
| 신용사업비용         | 705,955,733   | 762,519,093   | (-) 56,563,360  | -7.42%    |    |
| 경제사업비용         | 3,103,763,016 | 3,179,730,786 | (-) 75,967,770  | -2.39%    |    |
| 공제사업비용         | -             | -             | -               | #DIV/0!   |    |
| 농작물보험사업비용      | -             | -             | -               | #DIV/0!   |    |
| 판매비와관리비        | 1,457,655,789 | 1,278,691,744 | 178,964,045     | 14.00%    |    |
| 영업이익           | 56,464,965    | 91,401,515    | (-) 34,936,550  | -38.22%   |    |
| 교육지원사업수익       | -             | -             | -               | 0.00%     |    |
| 교육지원사업비용       | 164,825,450   | 169,328,400   | (-) 4,502,950   | -2.66%    |    |
| 영업외수익          | 138,771,460   | 168,803,393   | (-) 30,031,933  | -17.79%   |    |
| 영업외비용          | 36,197,768    | 4,416,061     | 31,781,707      | 719.68%   |    |
| 법인세비용차감전계속사업손익 | (-) 5,786,793 | 86,460,447    | (-) 92,247,240  | -106.69%  |    |
| 계속사업법인세비용      | (-) 2,219,736 | 233,375       | (-) 2,453,111   | -1051.15% |    |
| 당기순이익          | (-) 3,567,057 | 86,227,072    | (-) 89,794,129  | -104.14%  |    |

손익계산서에 대한 분석적 검토 실시 결과: 특이사항 없음.

영업수익을 분석한 결과 약 8.8% 정도 증가하였음. 예치금 및 대출금 이자수익의 증가가 주된 요인임.

영업비용을 분석한 결과 약 7.4% 정도 감소하였음. 이자율 하락에 따른 이자비용의 감소가 주된 요인임.

자금조달 및 운용을 분석한 결과 관련 평잔이 전년 대비 증가하였음.

판매비는 인건비 및 퇴직급여의 증가로 증가하였음.

법인세는 기말 시점으로 계정 정리하므로 미정리 상태임.

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

## 산동농협의 2017회계연도의 반기검토에 대한 결과

### 3. 세부 항목별 검토사항

#### 3-1. 연차수당부채에 대한 검토 결과

귀 농협의 연차수당에 대한 회계처리에 의하면 농협은 전도말 현재 시점의 차연도 연차수당 지급 해당액을 산정하여 연차수당부채(미지급금)의 항목으로 하여 부채로 계상한 다음 당기에 임직원의 연차 휴가 미 실시일수에 해당하는 금액을 당기말에 지급하는 것으로 되어있습니다. 따라서, 귀 농협의 전년도말현재의 연차수당미지급액을 실제 지급해야하는 금액의 100%를 설정하였는지를 검토한 결과는 다음과 같습니다.

| (단위:천원)           |        |
|-------------------|--------|
| 구분                | 금액     |
| 전기말 현재 연차수당 장부상잔액 | 78,608 |
| 연차수당 실제 계산액       | 78,608 |
| 차액                | -      |

| 구분                | 금액     |
|-------------------|--------|
| 전기말 현재 연차수당 장부상잔액 | 78,608 |
| 당기중 연차수당 감소액      | -      |
| 당기중 연차수당 증가액      | -      |
| 당반기말 현재 연차수당부채 잔액 | 78,608 |

검토결과: 특이사항 없음.

회사는 농협 회계처리 지침에 따라 전년도에 연차수당부채 해당액을 전액 설정하고 있으므로 특이사항 없음.  
당기중 미지급연차수당을 임직원의 휴가 사용에 따라 결정되므로 변동이 없음.

#### 3-2. 퇴직급여충당부채의 검토 결과

귀 농협의 퇴직급여 회계정책을 검토한 결과 임직원에 대하여는 확정기여형 퇴직연금제도, 조합장에 대하여는 확정급여형 퇴직연금제도를 도입하였으며, 확정기여형 퇴직연금제도에 따라 당해 회계기간 중에 귀 농협이 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기비용(판매비와관리비)으로 인식하고 외부에 적립하고 있습니다.

또한, 조합장에 대하여는 매 연도말 현재 퇴직금 추계액을 계산하여 퇴직급여충당부채를 설정하고 있습니다.

퇴직급여충당부채는 임직원의 퇴사의 경우 또는 확정기여형 퇴직연금에 가입하는 경우 그 금액 만큼 감소하는 것으로 파악되어 있습니다.

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

#### 산동농협의 2017회계연도의 반기검토에 대한 결과

귀 농협의 퇴직급여충당부채에 관련한 세부 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

| 구분                  | 2016.12.31 |
|---------------------|------------|
| 전기말 현재의 퇴직금 추계금액    | 11,091     |
| 전기말 현재 가입한 퇴직연금 누적액 | -          |
| 퇴직급여충당부채 잔액         | 11,091     |
| 과다설정액               | -          |

| 구분                | 2017.6.30 |
|-------------------|-----------|
| 당반기말 현재의 퇴직금 추계금액 | 11,091    |
| 퇴직급여충당부채 잔액       | -         |
| 과다설정액             | 11,091    |

검토결과: 전기말 현재의 퇴직금 추계액이 적정하게 계상되어 있음

전기말 현재의 확정기여형 퇴직연금제도에 가입한 임직원 퇴직급여는 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기비용 처리하여 외부적립되어 있고 조합장에 대한 퇴직급여충당부채는 적절하게 계상되어 있음

#### 3.3 대손충당금에 대한 검토

귀 농협은 신용사업에서 발생하는 채권 및 일반사업의 채권에 대하여 대손충당금을 설정하고 있습니다. 대손충당금은 각 채권별 개별평가를 실시하여 각 구간별로 구분한 후 각 구간별로 일정한 대손율을 적용하고 있습니다. 특히, 동일채무자에 대한 대출금 총액 2억원 이상 일시상환 방식 가계대출 등의 경우 자산건전성 분류가 정상에 해당 하더라도 고위험대출에 포함하여 대손충당금을 100분의 30(우수조합인 경우 100분의 20) 가산하여 적립하고 있습니다.

당반기의 귀 농협의 신용사업에 대한 대손충당금 설정에 대하여 검토한 결과는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

| 계정과목/신용  | 정상         | 요주의     | 고정        | 회수의문  | 추정손실    | 합계         |
|----------|------------|---------|-----------|-------|---------|------------|
| 금액       | 77,309,259 | 466,142 | 1,875,562 | 3,665 | 194,854 | 79,849,482 |
| 설정율(하한)  | 1.0%       | 10.0%   | 20.0%     | 55.0% | 100.0%  |            |
| 설정율 해당금액 | 864,413    | 46,794  | 482,406   | 2,016 | 194,854 | 1,590,483  |
| 실제 대손충당금 |            |         |           |       |         | 1,652,590  |
| 실제설정율    |            |         |           |       |         | 103.90%    |

검토결과: 특이사항 없음

신용사업에 대한 충당금 설정율은 103.9%임.  
설정해야하는 금액의 100%이상을 설정하고 있으므로 농협회계 기준에 따르고 있음.

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

산동농협의 2017회계연도의 반기검토에 대한 결과

3-4. 투자자산에 대한 검토 결과

투자자산의 증감내역은 특이사항이 없으며 내역 중 계통출자금은 농협중앙회에 출자한 금액이며 공동사업투자금은 RPC 공동사업에 대한 6% 출자금이며, 지분법적용투자주식은 청도군 조합공동사업법인(유통사업)에 대한 투자금액임 만기보유증권 등은 NH투자증권 등의 증권회사에 위탁된 유가증권을 구매하여 해당 유가증권의 보유목적에 따라 계정과목별로 구분한 후 매회계연도말 현재의 적정 평가금액으로 수정하고 있습니다.

귀 농협의 투자자산을 검토한 결과 세부 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 계정과목      | 투자자산평가금액  | 재무제표상의 금액 | 차액 | 비고 |
|-----------|-----------|-----------|----|----|
| 계통출자금     | 4,214,260 | 4,214,260 | -  |    |
| 공동사업투자금   | 75,604    | 75,604    | -  |    |
| 만기보유증권    | 2,485,554 | 2,485,554 | -  |    |
| 지분법적용투자주식 | 55,793    | 55,793    | -  |    |
| 합계        | 6,831,211 | 6,831,211 |    |    |

검토결과: 특이사항 없음

만기보유증권은 회사채와 금융채로 구성되어 있으며 장부가액으로 평가하게 되어 있어 관련 상각액만 반영됨.

지분법적용투자주식은 관련 손익을 회계연도마다 결산하여 현금으로 정산하므로 변동이 없음

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

산동농협의 2017회계연도의 반기검토에 대한 결과

4. 기타 회계감사에 관한 사항

귀 농협에 대하여 당 법인은 추후 다음과 같은 계획을 수립하고 있는 바 업무에 참조하시기 바랍니다.

| 구분   | 예정기간                                                                                                                                                               | 예정일  |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| 중간감사 | 7월 중순부터 8월 중순                                                                                                                                                      | 2-3일 |
|      | 전기말 현재의 계정잔액에 대한 적정성 확인<br>중간감사 기준일현재의 농협의 주요 자산 및 부채의 변동 내역 파악<br>당기중 실시한 주요 사항에 대한 적정성 검토<br>내부통제구조의 효율성 검토를 실시하여 회계전반에 대한 적정성 검토<br>은행조회서 발송을 위한 기본적인 사항 확인     |      |
| 재고실사 | 연도말 현재 시점 또는 귀사의 연도말과 관련한 정기적인 재고실사일<br>다만, 전년도말 현재의 재고자산은 당기초의 계정잔액이므로 중간감사 중에 농협<br>에서 기록중인 재고자산 수불대장 및 기타자료에 대한 검토와 ROLL-BACK방식에<br>의하여 기초잔액의 적정성을 검토하도록 하겠습니다. |      |
| 기말감사 | 1월에서 2월 중순                                                                                                                                                         | 2-3일 |
|      | 결산일 이후 결산자료의 적정성에 대한 검토                                                                                                                                            |      |