

(붙임1)



2018년도 6월말 산동농협 현황

2018. 7 .

 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(2018년 6월 30일) 현재이며,
작성기준일이 다른 항목은 기준일을 해당 항목에 표시하였습니다.

I. 재무 및 손익에 관한 사항

1. 요약 재무현황

(단위: 백만원, %)

구분		2017년말(A)		2018년 6월말(B)		증감 (B-A)
		금액	구성비	금액	구성비	
자산	I.유동자산	2,785	2.32	4,995	4.02	2,210
	1.현금	426	0.35	527	0.42	101
	2.외상매출금	135	0.11	1,357	1.09	1,222
	3.재고·생물자산	1,160	0.97	1,400	1.13	240
	4.기타유동자산	1,064	0.89	1,711	1.38	647
	II.금융업예치금	25,413	21.30	27,524	22.29	2,111
	III.금융업대출금 (대손충당금)	81,031 (1,433)	67.91 (1.16)	82,120 (1,634)	66.52 (1.28)	1,089 (201)
	IV.공제·농작물보험자산					
	V.비유동자산	11,509	9.63	10,441	8.45	-1,068
	1.투자자산	6,865	5.75	5,877	4.76	-988
	2.유형자산	4,639	3.88	4,560	3.69	-79
	3.무형자산	1				-1
	4.기타비유동자산	4		4		
	자산총계		119,305	100	123,446	100
부채	I.유동부채	6,872	5.78	11,982	9.69	5,110
	1.외상매입금	14	0.01	255	0.20	241
	2.단기차입금	5,530	4.66	10,000	8.14	4,470
	3.기타유동부채	1,328	1.11	1,727	1.39	399
	II.금융업예수금	94,354	79.08	93,416	75.67	-938
	III.금융업차입금	7,842	6.57	8,003	6.48	161
	IV.공제·농작물보험부채					
	V.비유동부채	62	0.05	104	0.08	42
	1.장기차입금					
	2.기타비유동부채	62	0.05	104	0.08	42
	부채총계		109,130	91.48	113,505	91.96
자본	I.출자금	5,410	4.53	5,336	4.32	-74
	II.자본잉여금	2,246	1.88	2,246	1.81	
	III.자본조정	-129	-0.10	-63	-0.05	66
	IV.기타포괄손익누계액					
	V.이익잉여금	2,648	2.21	2,422	1.96	-226
	자본총계		10,175	8.52	9,941	8.04
부채및자본총계		119,305	100	123,446	100	4,141

※ 요약 재무상태는 전년말 대비로 작성됨. 전년동기 대비 재무상태표는 별첨1 참조

2. 요약 손익현황

(단위: 백만원)

구 분	2017년 6월말(A)	2018년 6월말(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	5,324	4,967	-357
1.신용사업영업수익	2,065	2,087	22
가.이자수익	1,704	1,807	103
나.수수료수익	191	185	-6
다.기타영업수익	170	95	-75
2.경제사업영업수익	3,259	2,880	-379
3.보험사업영업수익			
4.농작물보험영업수익			
II. 영업비용	3,810	3,559	-251
1.신용사업영업비용	706	892	186
가.이자비용	569	577	8
나.수수료비용	64	39	-25
다.기타영업비용	73	276	203
2.경제사업영업비용	3,104	2,667	-437
3.보험사업영업비용			
4.농작물보험영업비용			
III. 매출총이익	1,514	1,408	-106
IV. 판매비와관리비	1,458	1,289	-169
V. 영업이익	56	119	63
VI. 교육지원사업비	165	207	42
VII. 영업외수익	139	152	13
VIII. 영업외비용	36	45	9
IX. 법인세차감전계속사업손익	-6	19	25
X. 계속사업손익법인세비용	-2	-3	-1
XI. 계속사업손익			
XII. 중단사업손익			
XIII. 당기순손익	-4	22	26

손익발생 원천별 실적

(단위: 백만원)

구 분				2017년 6월말(A)	2018년 6월말(B)	증 감(B-A)
I. 영 업 수 익				5,324	4,967	-356
신 용 사 업	이자 수익	예치금이자	257	236	-21	
		대출금이자	1,390	1,528	139	
		기타이자	57	42	-15	
		수수료등 기타영업수익	361	281	-80	
	경제사업 영업수익		3,259	2,880	-379	
	공제사업 영업수익					
	농작물보험사업 영업수익					
	II. 영 업 비 용				3,810	3,559
신 용 사 업	이자 비용	예수금이자	510	527	16	
		차입금이자	54	44	-10	
		기타이자	5	6	1	
		수수료등 기타영업비용	137	315	178	
	경제사업 영업비용		3,104	2,667	-437	
	공제사업 영업비용					
	농작물보험사업 영업비용					
	III. 매출총이익				1,514	1,408
IV. 판매비와관리비				1,458	1,289	-169
V. 영업이익				56	119	63
VI. 교육지원사업손익				165	207	42
VII. 영업외손익				103	107	4
VIII. 법인세차감전계속사업손익				-6	19	25
IX. 계속사업손익법인세비용				-2	-3	-1
X. 계속사업손익						
XI. 중단사업손익						
XII. 당기순손익				-4	22	26

3. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

| 별첨1 |

4. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

| 별첨2 |

Ⅱ. 자금조달 및 운용에 관한 사항

1. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위: 백만원, %)

구 분			2017년말(A)		2018년6월말(B)		중 감 (B-A)		
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비	
조달	비용성	예수금(별단제외)		95,892	76.67	92,447	75.55	△3,444	△1.12
		차입금	상호금융	762	0.61	214	0.17	△549	△0.43
			정책자금	7,901	6.32	7,993	6.53	91	0.21
			보험사업	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			기타	0.000	0.00	0	0.00	0	0.00
			일반차입금	2,211	1.77	3,319	2.71	1,108	0.94
		기 타	569	0.46	700	0.57	130	0.12	
		소 계	107,335	85.82	104,672	85.54	△2,663	△0.28	
	무비용성	자기자본	9,720	7.77	9,907	8.10	187	0.32	
		충당금등	1,596	1.28	1,587	1.30	△9	0.02	
		기 타	6,419	5.13	6,198	5.07	△221	△0.07	
		소 계	17,735	14.18	17,691	14.46	△43	0.28	
	조 달 합 계			125,070	100.00	122,364	100.00	△2,706	
운용	수익성	예 치 금		30,687	24.54	26,022	21.27	△4,664	△3.27
		대출금	상호금융	71,168	56.90	74,186	60.63	3,018	3.73
			정책자금	7,904	6.32	7,994	6.53	89	0.21
			보험대출	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			신용카드	155	0.12	185	0.15	30	0.03
			기타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			외상매출금	865	0.69	615	0.50	△250	△0.19
		유가증권	2,550	2.04	2,008	1.64	△541	△0.40	
		기 타	0	0.00	0	0.00	0	0.00	
		소 계	113,328	90.61	111,010	90.72	△2,317	0.11	
	무수익성	비유동자산	투자자산	4,348	3.48	4,388	3.59	40	0.11
			유형자산	4,861	3.89	4,616	3.77	△246	△0.11
			무형자산	1	0.00	0	0.00	△1	△0.00
			소 계	9,211	7.36	9,004	7.36	△207	△0.01
		기 타	2,531	2.02	2,349	1.92	△182	△0.10	
		소 계	11,742	9.39	11,353	9.28	△389	△0.11	
	운 용 합 계			125,070	100.00	122,364	100.00	△2,706	

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

2. 대출금 현황

■ 종류별 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2017년말(A)		2018년 6월말(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상 호 금 융 자 금 대 출	73,188	90.11	74,125	90.05	937	-0.06
정 책 자 금 대 출	7,842	9.66	7,994	9.72	152	0.06
보 험 대 출						
신용카드수탁취급계정	194	0.23	173	0.21	-21	-0.02
신 용 가 지 급 금			19	0.02	19	0.02
합 계	81,224	100	82,311	100	1,087	

■ 담보별 현황

(단위: 백만원, %)

구 분		2017년말(A)		2018년 6월말(B)		증 감 (B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
담 보	부 동 산	70,818	87.18	71,515	86.88	697	-0.3
	동 산						
	유가증권						
	예 적 금	186	0.22	194	0.23	8	0.01
	신용보증	2,505	3.08	2,379	2.89	-126	-0.19
	기 타						
	소 계	73,509	90.50	74,088	90.00	579	-0.5
신 용		7,715	9.50	8,223	10.00	508	0.5
합 계		81,224	100	82,311	100	1,087	

3. 예적금 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2017년말(A)				2018년 6월말(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	32,363	34.29	34,212	35.39	32,483	34.77	31,333	33.64	120	-2,879
적립식예금	5,847	6.19	4,847	5.01	4,780	5.11	5,166	5.54	-1,067	319
거치식예금	56,144	59.52	57,596	59.60	56,152	60.12	56,616	60.82	8	-980
합 계	94,354	100	96,655	100	93,415	100	93,115	100	-939	-3,540

4. 유가증권 투자 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2017년말(A)		2018년 6월말(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국·공 채						
회사채	427	17.22	427	28.69		11.47
금융채	2,052	82.78	1,061	71.31	-991	11.47
예금자보호기금채권						
기타유가증권						
합 계	2,479	100	1,488	100	-991	

5. 부실·고정이하여신 및 총당금 적립 현황

(단위: 백만원, %)

구 분		2017년말(A)	2018년 6월말(B)	증감(B-A)
총 여 신		83,704	83,838	134
고 정 이 하 여 신		1,045	2,876	1,831
부 실 여 신		174	208	34
총 당 금 적립현황	총 당 금 적 립 액	1,445	1,646	201
	총당금비율(상한)	113.41	83.91	-29.5
	총당금비율(하한)	113.41	83.91	-29.5

※ 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	2017년말		2018년 6월말	
	종합경영평가	경영실태평가	종합경영평가	경영실태평가
평가등급	3등급	1등급	-	1등급

※ 종합경영평가는 연도말 1회만 평가(분기·반기평가 없음)

2. 주요 경영비율 현황

(단위: %)

구 분		2017년말	2018년 6월말	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율	9.49	9.11	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율	8.53	8.05	높을수록 양호
	총 자 본 비 율	15.49	14.51	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율	43.83	58.08	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율	46.18	46.08	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률	0.33	0.35	높을수록 양호
	수 지 비 율	92.36	91.36	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율	2.64	2.55	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율	2.92	6.27	낮을수록 양호
	순 고 정 이 하 여 신 비 율	0.78	2.65	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율	2.59	5.14	낮을수록 양호

별첨 1. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

2. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

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

재 무 상 태 표 [통 합]

제 1(당)기 2018년 6월 30일 현재

청도-산동농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 유동자산	4,995,134,582	5,031,556,209	I. 유동부채	11,982,090,551	6,847,916,738
1. 현금	526,838,815	528,933,118	1. 외상매입금	254,735,760	246,231,097
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	770,584,445	566,791,264
3. 외상매출금	1,389,917,205	1,243,573,044	3. 선수금		
(대손충당금)	33,221,676	33,221,676	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	6,865,000	5,440,000
4. 재고자산	1,399,727,816	1,948,949,191	6. 부가가치세예수금	50,956,552	55,145,630
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	10,000,000,000	5,120,000,000
5. 신용카드수탁취급계정	173,190,703	141,084,040	(차입금대충)		
(신용카드채권대손충당금)	12,986,493	13,511,660	8. 미지급비용	685,990,801	610,455,675
6. 자금수수계정		4,863,780	9. 선수수익	39,752	380,419
7. 생물자산			10. 미지급금	107,598,232	102,486,207
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	585,205	1,661,519
8. 수탁사업미수금			12. 예수금		
9. 선급금	741,565,270	125,935,330	13. 수탁사업예수금		
10. 추곡수매선금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	55,116,093	53,119,559	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세	72,386,840	3,458,060	16. 수입채세	8,110,370	16,049,010
13. 미수수익	571,127,799	956,689,374	17. 미지급법인세		
14. 선급비용			18. 자금수수계정		4,863,780
15. 미수금	16,678,800	16,322,760	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	7,584,660	14,150,580
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	64,250,050	66,351,820
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액	1,269,014	2,356,374
20. 농어가목돈마련저축장려금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품			26. 미지급외국환채무		
22. 단기매도가능증권			27. 잡부채	23,175,350	35,202,153
23. 타행간현송채권			28. 보험대리자금	345,360	351,210
24. 기타의당좌자산	2,015,370	1,582,410	II. 금융업예수금	93,415,871,723	98,830,108,641
(대손충당금)	8,878,779	8,878,779	1. 요구불예수금	11,150,591,375	8,041,417,046
(현재가치할인차금)			2. 저축성예수금	82,048,892,934	90,602,708,317
25. 잡자산(가지금)	101,656,819	62,657,658	3. 자유로부금	216,387,414	185,983,278
(기타자산손상차손누계액)			III. 금융업차입금	8,003,270,121	7,879,016,436
26. 공탁금			1. 상호금융자금차입금		
II. 금융업예치금	27,523,625,997	31,259,121,779	(현재가치할인차금)		
1. 대내예치금	27,523,625,997	28,474,121,779	2. 정책자금차입금	7,989,930,008	7,879,016,436
2. 대외예치금		2,785,000,000	3. 공제사업채무		
3. 외화예치금			4. 외화차입금	13,340,113	
4. 기타예치금			5. 기타차입금		
III. 금융업대출채권	80,486,361,717	78,023,725,310	6. 보험일반차입금		
1. 상호금융자금대출금	74,125,292,759	71,772,735,133	IV. 공제, 농작물보험사업부채		
(대손충당금)	1,584,239,952	1,590,465,154	1. 공제미지급금		
(현재가치할인차금)			2. 농작물보험예수금		
2. 정책자금대출금	7,994,760,980	7,890,068,956	3. 농작물보험자금		
(대손충당금)	49,452,070	48,613,625	4. 농작물보험미지급금		
3. 기타대출금			V. 비유동부채	103,708,913	2,589,170,537
(대손충당금)			1. 장기차입금		2,500,000,000

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

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
IV. 공제, 농작물보험자산			(차입금대충)		
1. 공제대출금			(현재가치할인차금)		
(대손충당금)			2. 장기성미지급금		
2. 공제미수금			3. 수입보증금	54,651,000	52,726,000
3. 농작물보험미수금			4. 공동사업기금		
V. 비유동자산	10,441,093,524	11,542,552,295	5. 헬퍼사업기금		
(1) 투자자산	5,876,805,219	6,831,211,850	6. 송아지생산안정자금		
1. 계통출자금	4,251,270,000	4,214,260,000	7. 젓소검정사업기금		
2. 공동사업투자금	75,604,404	75,604,404	8. 유통손실보전자금		
3. 매도가능증권			9. 퇴직급여충당부채	21,965,761	11,091,055
4. 만기보유증권	1,487,848,871	2,485,554,362	(국민연금전환금)		
5. 지분법적용투자지식	62,081,944	55,793,084	(퇴직금운용자산)		
6. 장기대여금			10. 인수고정자산미지급금		
(대손충당금)			11. 이용고환원충당부채	399,662	
7. 비업무용자산			12. 기타충당부채	26,692,490	25,353,482
8. 퇴직연금운용초과자산			13. 이연법인세부채		
9. 기타의투자자산			부채총계	113,504,941,308	116,146,212,352
(2) 유형자산	4,559,640,677	4,705,617,955			
1. 토지	2,456,276,680	2,452,976,680	자본		
(보조금)			I. 출자금	5,336,136,795	5,312,273,666
(유형자산손상차손누계액)			1. 일반출자금	5,324,040,000	5,300,285,000
(자산재평가손실누계액)			(미납입출자금)	30,205	25,334
2. 건물	3,654,016,791	3,533,813,111	2. 회전출자금		
(감가상각누계액)	925,690,550	818,807,478	3. 가입금	12,127,000	12,014,000
(보조금)	910,902,046	895,349,186	4. 우선출자금		
(유형자산손상차손누계액)			II. 자본잉여금	2,246,131,597	2,246,131,597
(자산평가손실누계액)			1. 자본적립금	2,246,131,597	2,246,131,597
3. 임차점포시설물			가. 재평가적립금	2,152,231,304	2,152,231,304
(감가상각누계액)			나. 자본준비금	93,900,293	93,900,293
(유형자산손상차손누계액)			2. 기타자본잉여금		
4. 업무용동산	1,949,395,015	1,891,191,645	III. 자본조정	-62,514,269	-85,549,324
(감가상각누계액)	1,551,411,189	1,334,577,881	1. 탈퇴자본선급금	62,514,269	85,549,324
(보조금)	112,044,024	123,628,936	2. 우선출자매입		
(유형자산손상차손누계액)			IV. 기타포괄손익누계액		
(자산재평가손실누계액)			1. 매도가능증권평가이익		
5. 건설중인자산			(또는 매도가능증권평가손실)		
(보조금)			2. 지분법자본변동		
(3) 무형자산	247,500	1,410,850	(또는 부의지분법자본변동)		
1. 산업재산권			3. 재평가잉여금		
2. 영업권			V. 이익잉여금	2,421,520,389	2,237,887,302
(무형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
3. 개발비			1. 법정적립금	834,903,550	784,903,550
(무형자산손상차손누계액)			2. 임의적립금	1,464,942,741	1,376,550,809
4. 사용수익기부자산			가. 사업준비금	1,306,002,741	1,238,860,809
5. 임차권리금			나. 사업활성화적립금		
6. 기타의 무형자산	247,500	1,410,850	다. 유통손실보전적립금	158,940,000	137,690,000
(무형자산손상차손누계액)			라. 경제사업활성화적립금		
(4) 기타비유동자산	4,400,128	4,311,640	3. 미처분이익잉여금	100,000,000	80,000,000
1. 이연법인세자산	1,912,728	1,154,140	(또는 미처리결손금)		
2. 자산처분미수금			(당기순이익)	21,674,098	
(현재가치할인차금)			(또는 당기순손실)		3,567,057
3. 보증금	2,487,400	3,157,500	자본총계	9,941,274,512	9,710,743,241
4. 장기미수금					
(대손충당금)					
5. 기타의비유동자산					
자산총계	123,446,215,820	125,856,955,593	부채와자본총계	123,446,215,820	125,856,955,593

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

재 무 상 태 표 [신 용]

제 1(당)기 2018년 6월 30일 현재

청도-산동농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	28,050,464,812	31,788,054,897	I. 예수금	93,415,871,723	98,830,108,641
1. 현금	513,498,702	528,933,118	1. 요구불예금	11,150,591,375	8,041,417,046
2. 외국통화	13,340,113		가. 보통예탁금	10,394,798,825	7,295,915,140
3. 대내예치금	27,523,625,997	28,474,121,779	나. 별단예탁금	755,792,550	745,501,906
가. 상환준비예치금	9,282,000,000	9,928,000,000	2. 저축성예수금	82,048,892,934	90,602,708,317
나. 정기예치금	17,400,000,000	18,320,000,000	가. 자립예탁금	15,666,356,902	14,968,435,817
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	4,447,063,998	3,601,178,969
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	1,003,202,010	10,005,769,655
마. 일시예치금	841,625,997	226,121,779	라. 정기예탁금	56,151,604,259	56,892,828,995
4. 대외예치금		2,785,000,000	마. 정기적금	1,884,124,000	1,885,237,000
5. 외화예치금			바. 장학적금	21,819,230	21,101,230
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	1,417,162,535	1,814,796,651
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	1,457,560,000	1,413,360,000
1. 단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	216,387,414	185,983,278
4. 단기매매금융채			II. 차입금	8,003,270,121	7,879,016,436
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	7,989,930,008	7,879,016,436
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	13,340,113	
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권			5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			III. 기타부채	797,823,939	758,510,210
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	7,584,660	14,150,580
4. 매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채			4. 미지급비용	655,119,012	604,239,075
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	39,752	380,419
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	64,250,050	66,351,820
9. 매도가능후순위농금채			8. 미지급금	35,688,741	35,686,960
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입세제	6,808,460	9,599,870
IV. 만기보유증권	1,487,848,871	2,485,554,362	10. 미지급법인세		
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채		
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채	1,060,736,537	2,053,047,442	(퇴직금운용자산)		
5. 만기보유회사채	427,112,334	432,506,920	13. 부가가치세예수금	26,400	40,420
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	1,269,014	2,356,374
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	26,692,490	25,353,482
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유후순위농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 참가매입국공채			19. 잡부채(가수금)		
12. 만기보유기업어음			20. 보험대리자금	345,360	351,210
V. 자본법적용투자주식			21. 이연법인세부채		
VI. 대출채권	80,486,361,717	78,023,725,310	IV. 비신용사업자금차월	6,662,589,234	4,093,624,761
1. 상호금융자금대출금	74,125,292,759	71,772,735,133	V. 비신용사업계정		

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

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(대손충당금)	1,584,239,952	1,590,465,154	부채총계	108,879,555,017	111,561,260,048
(현재가치할인차금)					
가. 일반대출금	59,550,039,679	56,785,632,467	자본		
나. 자립예탁금대출금	11,593,208,904	11,886,142,511	I. 출자금	5,336,136,795	5,312,273,666
다. 종합통장대출금	650,813,320	568,536,694	1. 일반출자금	5,324,040,000	5,300,285,000
라. 적금관계대출금		1,000,000	(미납입출자금)	30,205	25,334
마. 농어가목돈마련저축대출금	3,700,000		2. 회전출자금		
바. 상호금융단기농사대출금	1,145,000,000	1,159,700,000	3. 가입금	12,127,000	12,014,000
사. 상호금융중기대출금	183,230,856	204,383,461	4. 우선출자금		
아. 상호금융특별장기대출금	985,300,000	1,153,340,000	II. 자본잉여금	2,246,131,597	2,246,131,597
자. 자리대채자금대출금			1. 자본적립금	2,246,131,597	2,246,131,597
차. 농업자금우대대출금	14,000,000	14,000,000	가. 재평가적립금	2,152,231,304	2,152,231,304
카. 상호금부금			나. 자본준비금	93,900,293	93,900,293
타. 상호금융지역발전대출금			2. 기타자본잉여금		
파. 할인어음			III. 자본조정	-62,514,269	-85,549,324
하. 사모사채			1. 탈퇴지분선금	62,514,269	85,549,324
2. 정책자금대출금	7,994,760,980	7,890,068,956	2. 우선출자매입		
(대손충당금)	49,452,070	48,613,625	IV. 기타포괄손익누계액		
가. 단기농사대출금			1. 매도가능증권평가이익		
나. 금융농업중기대출금	6,794,790,000	6,409,850,000	(또는 매도가능증권평가손실)		
다. 재정농사대출금			2. 지분법자본변동		
라. 재정농업중기대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
마. 농업개발대출금			3. 재평가잉여금		
바. 국민투자자금대출금			V. 이익잉여금	2,421,520,389	2,237,887,302
사. 축산발전기금대출금			(또는 결손금)		
아. 농촌주택대출금	929,440,008	1,093,617,273	1. 법정적립금	834,903,550	784,903,550
자. 원화표시 차관대출금			2. 임의적립금	1,464,942,741	1,376,550,809
차. 세은차관대출금			가. 사업준비금	1,306,002,741	1,238,860,809
카. 농가특별자금대출금			나. 사업활성화적립금		
타. 농지구입자금대출금			다. 유통손실보전적립금	158,940,000	137,690,000
파. 농어촌구조개선자금대출금	210,720,972	313,311,683	라. 경제사업활성화적립금		
하. 금융축산경영자금대출금			3. 미처분이익잉여금	100,000,000	80,000,000
거. 재정축산경영자금대출금			(또는 미처리결손금)		
너. 기타재정시설자금대출금	59,810,000	73,290,000	(당기순이익)	21,674,098	
더. 기타재정운전자금대출금			(또는 당기순손실)		3,567,057
3. 기타대출금			자본총계	9,941,274,512	9,710,743,241
가. 매입외환					
(대손충당금)					
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	1,319,248,539	1,325,938,426			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	1,319,248,539	1,325,938,426			
가. 업무용토지	949,088,000	949,088,000			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 업무용건물	555,001,498	548,151,498			
(감가상각누계액)	196,114,818	184,890,486			
(보조금)	13,649,198	14,219,198			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물					
(감가상각누계액)					

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

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	249,827,430	228,043,200			
(감가상각누계액)	204,005,223	186,633,338			
(보조금)	20,899,150	13,601,250			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	862,381,994	1,134,468,106			
1. 대리예수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	173,190,703	141,084,040			
(신용카드채권대손충당금)	12,986,493	13,511,660			
5. 보증금					
6. 미수금	16,678,800	16,322,760			
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	571,127,799	956,689,374			
9. 선급비용					
10. 선급법인세	72,386,840	3,458,060			
11. 용도품					
12. 부가가치세선급금					
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지금)	40,071,617	29,271,392			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금					
18. 이연법인세자산	1,912,728	1,154,140			
IX. 비선용사업자금대월					
X. 비선용사업계정	6,614,523,596	6,514,262,188			
자산총계	118,820,829,529	121,272,003,289	부채와자본총계	118,820,829,529	121,272,003,289

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

재 무 상 태 표 [일반]

제 1(당)기 2018년 6월 30일 현재

청도-산동농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 유동자산	3,607,826,501	3,369,309,125	I. 유동부채	11,210,959,102	6,114,760,010
(1) 당좌자산	2,208,098,685	1,420,359,934	1. 외상매입금	254,735,760	246,231,097
1. 현금			2. 계통외상매입금	770,584,445	566,791,264
2. 예치금			3. 선수금		
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	1,389,917,205	1,243,573,044	5. 수탁상품권선수금	6,865,000	5,440,000
(대손충당금)	33,221,676	33,221,676	6. 부가가치세예수금	50,930,152	55,105,210
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	10,000,000,000	5,120,000,000
5. 수탁사업미수금			(차입금대충)		
6. 선급금	741,565,270	125,935,330	8. 미지급비용	30,871,789	6,216,600
7. 추곡수매선금			9. 선수수익		
8. 부가가치세선금	55,116,093	53,119,559	10. 미지급금	71,909,491	66,799,247
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	585,205	1,661,519
10. 미수수익			12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금		
12. 미수금			14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	1,301,910	6,449,140
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	2,015,370	1,582,410	18. 자금수수계정		4,863,780
(대손충당금)	8,878,779	8,878,779	19. 잡부채(가수금+제조계정)	23,175,350	35,202,153
(현재가치할인차금)			II. 공제사업채무		
17. 자금수수계정		4,863,780	1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지금)	61,585,202	33,386,266	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	1,399,727,816	1,948,949,191	4. 공제자금		
1. 상품	1,373,947,886	1,910,964,822	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			III. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품			3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			IV. 비유동부채	77,016,423	2,563,817,055
4. 재공품			1. 장기차입금		2,500,000,000
5. 가공재료			(차입금대충)		
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	25,227,433	37,984,369	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산	552,497		3. 수입보증금	54,651,000	52,726,000
8. 기타 재고자산			4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		
1. 소비용생물자산			7. 젖소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금		
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	21,965,761	11,091,055
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)		
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
II. 공제사업자산			11. 이용고환원충당부채	399,662	
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			V. 신용사업자금차월		

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

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
III. 농작물보험사업자산			VI. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	11,287,975,525	8,678,577,065
IV. 비유동자산	7,632,083,386	7,729,905,367			
(1) 투자자산	4,388,956,348	4,345,657,488	자본		
1. 계통출자금	4,251,270,000	4,214,260,000	I. 출자금	5,336,136,795	5,312,273,666
2. 공동사업투자금	75,604,404	75,604,404	1. 일반출자금	5,324,040,000	5,300,285,000
3. 자본법적용투자주식	62,081,944	55,793,084	(미납입출자금)	30,205	25,334
4. 만기보유증권			2. 회전출자금		
5. 장기대여금			3. 가입금	12,127,000	12,014,000
6. 장기매도가능증권			4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			II. 자본잉여금	2,246,131,597	2,246,131,597
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	2,246,131,597	2,246,131,597
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	2,152,231,304	2,152,231,304
(2) 유형자산	3,240,392,138	3,379,679,529	나. 자본준비금	93,900,293	93,900,293
1. 토지	1,507,188,680	1,503,888,680	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			III. 자본조정	-62,514,269	-85,549,324
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴자본선급금	62,514,269	85,549,324
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입		
2. 건물	3,099,015,293	2,985,661,613	IV. 기타포괄손익누계액		
(감가상각누계액)	729,575,732	633,916,992	1. 매도가능증권평가이익		
(보조금)	897,252,848	881,129,988	(또는 매도가능증권평가손실)		
(유형자산손상차손누계액)			2. 지분법자본변동		
(자산재평가손실누계액)			(또는 부의지분법자본변동)		
3. 임차점포시설물			3. 재평가잉여금		
(감가상각누계액)			V. 이익잉여금	2,421,520,389	2,237,887,302
(유형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 업무용동산	1,699,567,585	1,663,148,445	1. 법정적립금	834,903,550	784,903,550
(감가상각누계액)	1,347,405,966	1,147,944,543	2. 임의적립금	1,464,942,741	1,376,550,809
(보조금)	91,144,874	110,027,686	가. 사업준비금	1,306,002,741	1,238,860,809
(유형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금		
(자산재평가손실누계액)			다. 유통손실보전적립금	158,940,000	137,690,000
5. 건설중인자산			라. 경제사업활성화적립금		
(보조금)			3. 미처분이익잉여금	100,000,000	80,000,000
(3) 무형자산	247,500	1,410,850	(또는 미처리결손금)		
1. 산업재산권			(당기순이익)	21,674,098	
2. 영업권			(또는 당기순손실)		3,567,057
(무형자산손상차손누계액)			자본총계	9,941,274,512	9,710,743,241
3. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산	247,500	1,410,850			
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	2,487,400	3,157,500			
1. 자산처분미수금					
(현재가치환인차금)					
2. 보증금	2,487,400	3,157,500			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산					
V. 신용사업자금대월	6,662,589,234	4,093,624,761			
VI. 신용사업계정	3,326,750,916	3,196,481,053			
자산총계	21,229,250,037	18,389,320,306	부채와자본총계	21,229,250,037	18,389,320,306

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

손익계산서[통합]

제 1(당)기 2018년 1월 01일부터 2018년 6월 30일 까지

청도-산동농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		4,966,967,216		5,323,839,503
(1) 신용사업영업수익		2,087,105,250		2,064,626,243
가. 이자수익		1,806,957,189		1,703,942,220
1. 예치금이자	235,814,149		256,787,941	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	1,529,399,666		1,389,833,892	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자	41,719,529		57,305,352	
7. 기타이자수익	23,845		15,035	
나. 유가증권평가 및 처분이익				77,870,262
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익			77,870,262	
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		185,336,187		191,131,911
1. 수입수수료	164,780,776		171,124,847	
2. 전자금융수수료	20,555,411		20,007,064	
3. 기타수입수수료				
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		94,811,874		91,681,850
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 기타충당부채환입	360,634		593,654	
4. 기타잡수익	624,022		255,826	
5. 신용카드수탁취급수수료	93,827,218		90,832,370	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		2,879,861,966		3,259,213,260
1. 상품매출액	2,823,687,370		3,217,624,961	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	34,462,895		30,945,061	
5. 창고매출액	19,281,680		8,973,067	
6. 이용매출액				
7. 운송매출액	45,300		24,000	
8. 기타매출액				
9. 수수료수익	2,384,721		1,646,171	
10. 농작물보험수익				
(3) 공제사업영업수익				
1. 공제수익				

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

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
(4) 농작물보험사업영업수익				
1. 농작물보험수익				
II. 영업비용		3,558,635,716		3,809,718,749
(1) 신용사업영업비용		891,903,035		705,955,733
가. 이자비용		576,389,977		569,202,471
1. 예수금이자	527,092,008		510,619,028	
2. 차입금이자	43,754,429		53,948,445	
3. 기타이자비용	5,543,540		4,634,998	
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		200,000,000		
1. 대손상각비	200,000,000			
2. 대출채권매각손실				
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		39,400,359		63,656,650
1. 지급수수료	39,400,359		63,656,650	
바. 기타영업비용		76,112,699		73,096,612
1. 기금출연금	25,859,743		25,707,771	
2. 신탁예치금처분손실				
3. 신탁예치금평가손실				
4. 기타충당부채전입액	10,229,653		9,197,088	
5. 기타잡비용	555,424		61,997	
6. 신용카드수탁취급비용	34,217,429		28,729,496	
7. 보험수탁취급비용	5,250,450		9,400,260	
8. 정책보험비용				
(2) 경제사업영업비용		2,666,732,681		3,103,763,016
1. 상품매출원가	2,666,732,681		3,103,763,016	
2. 생장물매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
III. 판매비와관리비		1,289,767,358		1,457,655,789
1. 인건비	572,568,100		668,458,477	
2. 일반퇴직급여	58,137,077		59,227,094	
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	3,454,153		2,545,567	
5. 전산비용	40,160,952		39,870,726	
6. 대손상각비				

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

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금	액	금	액
7. 감가상각비	121,758,386		142,497,538	
8. 무형자산상각비	498,352		804,347	
9. 판매경비	50,931,664		81,208,758	
10. 경비	442,258,674		463,043,282	
IV. 영업이익		118,564,142		56,464,965
(또는 영업손실)				
V. 교육지원사업수익				
VI. 교육지원사업비용		207,164,325		164,825,450
1. 영농지원사업비	132,399,600			
2. 영농지도사업비	29,943,500		134,601,450	
3. 생활지도사업비	8,579,730		6,180,000	
4. 교육사업비	7,901,500		3,434,000	
5. 홍보선전사업비	3,109,995		1,210,000	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	25,230,000		19,400,000	
VII. 영업외수익		151,708,287		138,771,460
1. 이자수익	4,702,738		3,487,670	
2. 배당금수익	104,269,429		65,689,900	
3. 임대료				
4. 단기매매증권처분이익(일반)				
5. 단기매매증권평가이익(일반)				
6. 외환차익(일반)				
7. 외화환산이익(일반)				
8. 지분법이익				
9. (구)투자유가증권처분이익(일반)				
10. (그)투자유가증권가액소실환이익(				
11. 비업무용자산처분이익				
12. 유형자산처분이익			37,897,524	
13. 퇴직예치금평가이익				
14. 판매장려금	623,909		70,010	
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	14,385,439		16,745,828	
17. 위약배상금수익				
18. 상각채권추심이익	2,573,891		2,142,492	
19. 대손충당금환입				
20. 원가차익				
21. 전기오류수정이익				
22. 일반사업채권매각이익				
23. 자산손상차손환입액				
24. 매도가능증권소사위소환이익(일반)				
25. 만기보유증권소사위소환이익(일반)				
26. 매도가능증권처분이익(일반)				
27. 만기보유증권처분이익(일반)				
28. 지분법적용투자주식처분이익				
29. 지분법적용투자주식소사위소환				
30. 상각채권매각이익	17,098,656			
31. 자산수증이익				
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익				
34. 공동사업배분수익				
35. 기타영업외수익	8,054,225		12,738,036	

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

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
36. 자산재평가손실환입				
VIII. 영업외비용		44,145,292		36,197,768
1. 이자비용	42,876,708		31,269,609	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외환환산손실(일반)				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	1,000			
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실				
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실				
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	1,000,000		1,000,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실				
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용				
30. 기타영업외비용	267,584		3,928,159	
IX. 법인세비용차감전계속사업손익		18,962,812		
(또는 법인세비용차감전계속사업손)				5,786,793
X. 계속사업손익법인세비용	-2,711,286		-2,219,736	
X I. 계속사업이익		21,674,098		
(또는 계속사업손실)				3,567,057
X II. 중단사업손익				
(법인세효과: xxx)				
X III. 당기순이익		21,674,098		
(또는 당기순손실)				3,567,057
X IV. 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

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

손익계산서[신용]

제 1(당)기 2018년 1월 01일부터 2018년 6월 30일 까지

청도-산동농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		2,206,164,924		2,168,443,592
(1)이자수익		1,926,016,863		1,807,759,569
1. 예치금이자	235,814,149		256,787,941	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	1,529,399,666		1,389,833,892	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자	41,719,529		57,305,352	
7. 기타이자수익	23,845		15,035	
8. 일반사업자금이자수익	119,059,674		103,817,349	
(2)유가증권평가 및 처분이익				77,870,262
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익			77,870,262	
4. 만기보유증권처분이익				
5. (구)투자유가증권처분이익				
6. 매도가능증권손상차손환입				
7. 만기보유증권손상차손환입				
8. (구)투자유가증권감액손실환입				
(3)대출채권평가 및 처분이익				
1. 대출손당금환입액				
2. 대출채권매각이익				
(4)외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
(5)수수료수익		185,336,187		191,131,911
1. 수입수수료	164,780,776		171,124,847	
2. 전자금융수수료	20,555,411		20,007,064	
3. 기타수입수수료				
(6)배당금수익				
(7)기타영업수익		94,811,874		91,681,850
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 기타충당부채환입	360,634		593,654	
4. 기타잡수익	624,022		255,826	
5. 신용카드수탁취급수수료	93,827,218		90,832,370	
(8) 보험대리대출금이자				
II. 영업비용		1,353,807,449		1,258,922,970
(1)이자비용		576,389,977		569,202,471
1. 예수금이자	527,092,008		510,619,028	
2. 차입금이자	43,754,429		53,948,445	
3. 기타이자비용	5,543,540		4,634,998	
4. 일반사업자금이자비용				
(2)유가증권평가 및 처분손실				
1. 단기매매증권평가손실				
2. 단기매매증권처분손실				
3. 매도가능증권처분손실				
4. 만기보유증권처분손실				
5. (구)투자유가증권처분손실				

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

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
6. 매도가능증권손상차손				
7. 만기보유증권손상차손				
8. (구)투자유가증권감액손실				
(3)대출채권평가 및 처분손실		200,000,000		
1. 대손상각비	200,000,000			
2. 대출채권매각손실				
3. 보험관련 대손상각비				
(4)외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
(5)수수료비용		39,400,359		63,656,650
1. 지급수수료	39,400,359		63,656,650	
(6)기타영업비용		76,112,699		73,096,612
1. 기금출연금	25,859,743		25,707,771	
2. 신탁예치금처분손실				
3. 신탁예치금평가손실				
4. 기타충당부채전입액	10,229,653		9,197,088	
5. 기타잡비용	555,424		61,997	
6. 신용카드수수료취급비용	34,217,429		28,729,496	
7. 보험수수료취급비용	5,250,450		9,400,260	
8. 정책보험비용				
(7)판매비와관리비		461,904,414		552,967,237
1. 인건비	248,286,000		317,113,000	
2. 일반퇴직급여	28,932,504		21,263,865	
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	1,475,983		1,661,401	
5. 전산비용	40,160,952		39,870,726	
6. 감가상각비	9,888,685		12,829,805	
7. 무형자산상각비				
8. 경비	133,160,290		160,228,440	
III. 공통관리비분담비용		149,724,892		144,977,016
1. 인건비성분담비용	102,582,704		95,300,054	
2. 물건비성분담비용	47,142,188		49,676,962	
IV. 영업이익		702,632,583		764,543,606
(또는영업손실)				
V. 영업외수익		289,242,602		269,249,906
1. 유형자산처분이익				
2. 비업무용자산처분이익				
3. 임대료				
4. 지분법이익				
5. 보조금수익	154,962			
6. 퇴직금운용자산이익				
7. 상각채권추심이익	2,573,891		2,142,492	
8. 전기오류수정이익				
9. 내부수익	176,893,657		163,938,868	
10. 자산손상차손환입액				
11. 상각채권매각이익	17,098,656			
12. 지분법적용투자주식처분이익				
13. 기부보전요탁조지시소사환소환				
14. 기타공통관리비배분수익	89,525,422		96,345,497	
15. 자산수증이익				
16. 채무면제이익				

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

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
17. 보험금수익				
18. 기타영업외수익	2,996,014		6,823,049	
19. 자산재평가손실환입				
VI. 영업외비용		176,977,241		165,610,143
1. 유형자산처분손실	1,000			
2. 비업무용자산처분손실				
3. 지분법손실				
4. 기타의대손상각비				
5. 유입물건관리비				
6. 퇴직금운용자산손실				
7. 전기오류수정손실				
8. 기부금				
9. 자산손상차손				
10. 내부비용	176,893,657		163,938,868	
11. 지분법적용투자주식처분손실				
12. 지분법적용투자주식손상차손				
13. 재해손실				
14. 기타영업외비용	82,584		1,671,275	
15. 자산재평가손실				
VII. 공통관리비분담비용		8,468,758		8,867,806
1. 기타분담비용	8,468,758		8,867,806	
VIII. 교육지원사업전출	207,164,325		164,825,450	
IX. 시유사업회계법인세비용환과제 (또는 시유사업회계법인세비용환과제)		599,264,861		694,490,113
X. 계속사업손익법인세비용	-2,711,286		-2,219,736	
X I. 신용사업회계계속사업이익 (또는 신용사업회계계속사업손실)		601,976,147		696,709,849
X II. 비신용사업회계계속사업이익 (또는비신용사업회계계속사업손실)		580,302,049		700,276,906
X III. 중단사업손익 (법인세효과: xxx원)				
X IV. 당기순이익 (또는 당기순손실)		21,674,098		3,567,057
X V. 주당 손익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

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

손익계산서[일반]

제 1(당)기 2018년 1월 01일부터 2018년 6월 30일 까지

청도-산동농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
I. 매출액		2,879,861,966		3,259,213,260
1. 상품매출액	2,823,687,370		3,217,624,961	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	34,462,895		30,945,061	
5. 창고매출액	19,281,680		8,973,067	
6. 이용매출액				
7. 운송매출액	45,300		24,000	
8. 기타매출액				
9. 수수료수익	2,384,721		1,646,171	
10. 공제수익				
11. 농작물보험수익				
II. 매출원가		2,666,732,681		3,103,763,016
1. 상품매출원가	2,666,732,681		3,103,763,016	
2. 생물자산매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 공제비용				
6. 농작물보험비용				
III. 매출총이익 (또는 매출총손실)		213,129,285		155,450,244
IV. 판매비와관리비		827,862,944		904,688,552
1. 인건비	324,282,100		351,345,477	
2. 일반퇴직급여	29,204,573		37,963,229	
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	1,978,170		884,166	
5. 전산비용				
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	111,869,701		129,667,733	
8. 무형자산상각비	498,352		804,347	
9. 판매경비	50,931,664		81,208,758	
10. 경비	309,098,384		302,814,842	
V. 공통관리비배분수익		158,193,650		153,844,822
1. 공통관리비배분수익	158,193,650		153,844,822	
VI. 영업이익 (또는 영업손실)		456,540,009		595,393,486
VII. 교육지원사업수익				
VIII. 교육지원사업비용		207,164,325		164,825,450
1. 영농지원사업비	132,399,600			
2. 영농지도사업비	29,943,500		134,601,450	
3. 생활지도사업비	8,579,730		6,180,000	
4. 교육사업비	7,901,500		3,434,000	
5. 홍보선전사업비	3,109,995		1,210,000	

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

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	25,230,000		19,400,000	
IX. 영업외수익		207,135,413		182,142,726
1. 이자수익	4,702,738		3,487,670	
2. 배당금수익	104,269,429		65,689,900	
3. 임대료				
4. 단기매매증권처분이익				
5. 단기매매증권평가이익				
6. 외환차익				
7. 외화환산이익				
8. 지분법이익				
9. 지분법적용투자주식처분이익				
10. 지분법적용투자주식손상손환입				
11. (구)투자유가증권감액손실환입				
12. (구)투자유가증권처분이익				
13. 비업무용자산처분이익				
14. 유형자산처분이익			37,897,524	
15. 퇴직예치금평가이익				
16. 판매장려금	623,909		70,010	
17. 카드사업수익				
18. 보조금수익	14,230,477		16,745,828	
19. 위약배상금수익				
20. 상각채권추심이익				
21. 대손충당금환입				
22. 원가차익				
23. 전기오류수정이익				
24. 일반사업채권매각이익				
25. 일반사업상각채권매각이익				
26. 자산손상차손환입				
27. 매도가능증권손상차손환입				
28. 신용사업자금이자수익				
29. 내부수익	78,250,649		52,336,807	
30. 만기보유증권손상차손환입				
31. 매도가능증권처분이익				
32. 만기보유증권처분이익				
33. 자산수증이익				
34. 채무면제이익				
35. 보험금수익				
36. 공동사업배분수익				
37. 기타영업외수익	5,058,211		5,914,987	
38. 자산재평가손실환입				
X. 영업외비용		330,897,453		287,026,146
1. 이자비용	42,876,708		31,269,609	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손				
5. 외화환산손실				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실				
8. (구)투자유가증권처분손실				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실				
11. 퇴직금운용자산손실				

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

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실				
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실				
18. 매도가능증권손상차손				
19. 만기보유증권손상차손				
20. 기부금	1,000,000		1,000,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실				
25. 신용사업자금이자비용	119,059,674		103,817,349	
26. 내부비용	78,250,649		52,336,807	
27. 지분법적용투자주식처분손실				
28. 지분법적용투자주식손상차손				
29. 기타공통관리비분담비용	89,525,422		96,345,497	
30. 재해손실				
31. 공동사업배분비용				
32. 기타영업외비용	185,000		2,256,884	
33. 자산재평가손실				
X I. 교육지원사업전입	207,164,325		164,825,450	
X II 일반사업회계변이세환과전계속 (또는 일반사업회계변이세환과전계속		580,302,049		700,276,906
X III. 계속사업손익법인세비용				
X IV. 일반사업회계계속사업이익 (또는 일반사업회계계속사업손실)		580,302,049		700,276,906
X V. 신용사업회계계속사업이익 (또는 신용사업회계계속사업손실)		601,976,147		696,709,849
X VI. 중단사업손익 (법인세효과 : xxx원)				
X VII. 당기순이익 (또는 당기순손실)		21,674,098		3,567,057
X VIII. 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

