

안동봉화축산업협동조합

재무제표에 대한
감사보고서

제 59 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

대현회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
재무제표 -----	3
재무상태표 -----	4
손익계산서 -----	7
자본변동표 -----	10
현금흐름표 -----	11
주석 -----	14

독립된 감사인의 감사보고서

안동봉화축산업협동조합

조합원 및 이사회 귀중

2018년 1월 12일

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

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

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

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

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 조합의 재무제표는 안동봉화축산업협동조합의 2017년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

기타사항

안동봉화축산업협동조합의 2016년 12월 31일로 종료되는 재무제표는 감사받지 않았습니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 103길 6

대 현 회 계 법 인

대표이사 박 중 구

이 감사보고서는 감사보고서일 (2018년 1월 12일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 안동봉화축산업협동조합의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

안동봉화축산업협동조합

제 59 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 58 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 조합이 작성한 것입니다."

안동봉화축산업협동조합 조합장 전형숙

본점 소재지 : (도로명주소) 경상북도 안동시 제비원로 152

(전 화) 054-858-8530

재 무 상 태 표
제 59 기 2017년 12월 31일 현재
제 58 기 2016년 12월 31일 현재

안동봉화축산업협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 59(당) 기		제 58(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
자 산				
I. 유동자산		19,565,009,806		20,892,689,134
1. 현금	2,295,632,589		1,838,953,163	
2. 외상매출금	3,433,922,527		3,826,835,808	
(대손충당금)	(192,027,497)		(188,547,497)	
3. 재고자산	1,717,774,686		1,856,552,098	
4. 신용카드수탁취급계정	193,809,035		164,432,501	
(대손충당금)	(75,454,950)		(65,486,157)	
5. 생물자산	9,401,559,002		10,555,211,075	
6. 선급금	293,697,130		278,089,001	
7. 부가가치세선급금	371,528,957		392,213,310	
8. 미수수익	1,806,277,600		1,905,159,294	
9. 선급비용	9,768,550		2,732,520	
10. 미수금	207,581,218		8,591,979	
11. 용도품	855,825		667,661	
12. 기타의당좌자산	2,064,080		1,592,440	
13. 잡자산	98,021,054		315,691,938	
II. 금융업예치금		84,884,788,362		107,088,000,088
1. 대내예치금	84,884,788,362		107,088,000,088	
III. 금융업대출채권		199,198,033,390		169,628,141,828
1. 상호금융자금대출금	173,769,947,902		141,200,171,245	
(대손충당금)	(2,833,067,137)		(2,662,183,265)	
2. 정책자금대출금	28,757,564,432		31,556,448,416	
(대손충당금)	(496,411,807)		(466,294,568)	
IV. 비유동자산		35,121,568,188		34,298,415,275
(1) 투자자산	8,927,800,000		8,548,530,000	
1. 계통출자금	8,023,800,000		7,644,530,000	
2. 매도가능증권	904,000,000		904,000,000	
(2) 유형자산	25,984,604,364		25,477,119,230	
1. 토지	12,524,735,642		11,808,566,682	
2. 건물	16,540,666,281		15,852,788,802	
(감가상각누계액)	(3,450,120,590)		(2,974,427,527)	
(보조금)	(1,607,461,858)		(1,331,328,233)	
3. 임차점포시설물	858,071,798		849,639,345	
(감가상각누계액)	(616,656,438)		(549,030,021)	

과 목	제 59(당) 기		제 58(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
4. 업무용동산	7,292,805,536		7,099,430,742	
(감가상각누계액)	(6,106,698,312)		(5,905,710,882)	
(보조금)	(333,849,625)		(347,092,278)	
5. 건설중인자산	883,111,930		974,282,600	
(3)무형자산	1,000		162,353	
1.기타의무형자산	1,000		162,353	
(4)기타비유동자산	209,162,824		272,603,692	
1.보증금	76,569,600		76,639,600	
2.이연법인세자산	132,593,224		195,964,092	
자 산 총 계		338,769,399,746		331,907,246,325
부 채				
I. 유동부채		28,876,435,404		30,050,762,499
1.외상매입금	889,507,907		1,120,155,157	
2.계통외상매입금	633,910,627		545,641,752	
3.선수금	2,509,756,653		2,173,947,032	
4.수탁상품선수금	53,935,000		53,980,000	
5.부가세예수금	477,837,287		483,287,191	
6.단기차입금	19,600,000,000		20,250,000,000	
7.미지급비용	1,758,122,912		1,858,984,930	
8.선수수익	499,780		1,650,176	
9.미지급금	2,073,679,257		2,017,669,856	
10.미지급배당금	-		1,922,828	
11.수탁사업예수금	43,420,537		43,420,537	
12.수입제세	69,936,880		110,232,170	
13.미지급법인세	111,890,860		253,681,670	
14.국고대리점	45,636,360		123,921,580	
15.지로계정	280,238,378		292,315,706	
16.신용기프트카드충전액	1,260,750		1,690,570	
17.잡부채	326,802,216		718,261,344	
II. 금융업예수금		254,147,817,043		246,167,473,895
1.요구불예수금	13,019,084,541		12,803,996,451	
2.저축성예수금	241,119,342,502		233,337,974,646	
3.자유로부금	9,390,000		25,502,798	
III. 금융업차입금		28,915,416,400		31,594,112,508
1.정책자금차입금	28,755,784,432		31,445,579,055	
2.외화차입금	159,631,968		148,533,453	
IV. 비유동부채		1,582,298,484		2,193,600,456
1.장기차입금	272,000,000		408,000,000	
2.수 입 보 증 금	104,000,000		104,000,000	
3.퇴직급여충당부채	2,782,790,734		2,322,224,262	

과 목	제 59(당) 기		제 58(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
(퇴직금운용자산)	(1,779,933,031)		(840,706,004)	
4.이용고환원총당부채	153,768,078		149,265,010	
5.기타총당부채	49,672,703		50,817,188	
부 채 총 계		313,521,967,331		310,005,949,358
자 본				
I. 출자금		13,237,810,585		11,359,459,032
1.일반출자금	11,785,025,000		10,356,820,000	
(미납입출자금)	(4,692,163)		(4,839,968)	
2.회전출자금	586,469,748		-	
3.가입금	13,608,000		13,079,000	
4.우선출자금	857,400,000		994,400,000	
II. 자본잉여금		2,995,604,219		2,995,604,219
1.자본준비금	2,995,604,219		2,995,604,219	
III. 자본조정		(419,159,767)		(192,280,504)
1.탈퇴지분선급금	(401,859,767)		(55,280,504)	
2.우선출자매입	(17,300,000)		(137,000,000)	
IV. 이익잉여금		9,433,177,378		7,738,514,220
1.법정적립금	2,011,080,725		1,679,080,725	
2.임의적립금	3,386,300,401		2,741,626,879	
3.처리전이익잉여금(결손금)	4,035,796,252		3,317,806,616	
자 본 총 계		25,247,432,415		21,901,296,967
부 채 와 자 본 총 계		338,769,399,746		331,907,246,325

"별첨 재무제표에 대한 주석 참조"

손익계산서

제 59 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

제 58 기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

안동봉화축산업협동조합

(단위 : 원)

과목	제 59(당) 기		제 58(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
I. 영업수익		95,486,393,148		93,224,547,502
(1)신용사업영업수익	9,743,095,987		9,530,142,641	
가.이자수익	8,279,857,759		8,116,181,363	
1.예치금이자	2,314,010,722		2,757,203,677	
2.대출금이자	5,965,757,277		5,358,830,860	
3.기타이자수익	89,760		146,826	
나.수수료수익	1,363,482,202		1,310,857,708	
1.수입수수료	779,944,647		755,031,262	
2.전자금융수수료	152,263,461		152,768,872	
3.신용카드수탁취급수수료	431,249,094		403,057,574	
4.기타수입수수료	25,000		-	
다.기타영업수익	99,756,026		103,103,570	
1.기타총당부채환입	2,331,346		856,454	
2.기타잡수익	97,424,680		102,247,116	
(2)경제사업영업수익	85,743,297,161		83,694,404,861	
1.상품매출액	69,671,376,545		69,765,287,137	
2.생물자산매출액	8,540,851,352		6,450,975,762	
3.제품매출액	493,890,900		436,354,000	
4.수탁사업수수료	110,300,854		105,235,038	
5.이용매출액	6,412,859,846		6,355,277,905	
6.운송매출액	150,088,680		289,718,660	
7.기타매출액	143,165,000		140,205,000	
8.수수료수익	220,763,984		151,351,359	
II. 영업비용		71,918,270,075		69,269,245,676
(1)신용사업영업비용	4,673,403,978		4,521,788,990	
가.이자비용	3,047,085,526		3,405,786,573	
1.예수금이자	2,844,112,135		3,146,382,958	
2.차입금이자	186,889,736		244,159,557	
3.기타이자비용	16,083,655		15,244,058	
나.대출채권평가및처분손실	656,000,000		202,136,000	
1.대손상각비	656,000,000		202,136,000	
다.수수료비용	524,928,857		472,929,938	
1.지급수수료	316,295,141		271,743,290	
2.신용카드수탁취급비용	208,633,716		201,186,648	
라.기타영업비용	445,389,595		440,936,479	

과목	제 59(당) 기		제 58(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
1.기금출연금	183,214,588		171,371,593	
2.기타총당부채전입액	60,774,039		50,409,342	
3.기타집비용	93,828,317		100,005,464	
4.보험수탁취급비용	107,572,651		119,150,080	
(2)경제사업영업비용	67,244,866,097		64,747,456,686	
1.상품매출원가	58,997,757,749		59,247,891,360	
2.생장물매출원가	7,730,071,128		5,062,289,100	
3.제품매출원가	517,037,220		437,276,226	
III. 판매비와관리비		20,491,819,366		20,695,930,727
1.인건비	6,860,260,172		7,009,507,934	
2.일반퇴직급여	658,245,847		701,618,678	
3.특별퇴직급여	452,930,400		234,461,520	
4.세금과공과	132,144,533		121,366,037	
5.전산비용	242,793,895		227,632,091	
6.감가상각비	788,977,653		780,440,785	
7.무형자산상각비	161,353		1,935,996	
8.판매경비	8,458,184,308		8,773,186,023	
9.경비	2,898,121,205		2,845,781,663	
IV. 영업이익		3,076,303,707		3,259,371,099
V. 교육지원사업수익		503,998,843		348,240,356
VI. 교육지원사업비용		1,224,420,996		1,213,825,466
1.영농지원사업비	453,837,685		6,215,400	
2.영농지도비	641,489,511		1,069,619,106	
3.생활지도비	749,000		800,000	
4.교육비	6,680,550		3,294,190	
5.보급선전비	90,164,250		90,193,250	
6.복지지원비	31,500,000		43,703,520	
VII. 영업외수익		1,089,650,612		1,311,393,579
1.이자수익	106,910,806		89,641,796	
2.배당금수익	186,559,474		327,249,614	
3.임대료	64,727,281		63,272,736	
4.유형자산처분이익	4,948,000		132,496,543	
5.퇴직금운용자산이익	20,359,529		8,967,322	
6.판매장려금	67,558,072		55,659,041	
7.보조금수익	276,351,759		237,551,861	
8.전기오류수정이익	10,683,323		3,764,138	
9.보험차익	43,349,679		-	
10.기타영업외수익	308,202,689		392,790,528	
VIII. 영업외비용		382,653,034		788,907,592
1.이자비용	101,228,184		136,452,026	

과목	제 59(당) 기		제 58(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
2.유형자산처분손실	90,537		5,747,794	
3.기타의대손상각비	-		425,802,000	
4.재고자산감모손실	49,591,989		51,971,845	
5.전기오류수정손실	2,045,220		1,600,691	
6.기부금	29,400,000		34,200,000	
7.자산손상차손	153,948,171		85,436,816	
8.기타영업외비용	46,348,933		47,696,420	
IX. 법인세비용차감전계속사업이익		3,062,879,132		2,916,271,976
X. 계속사업이익법인세비용		351,635,428		342,389,766
XI. 당기순이익		2,711,243,704		2,573,882,210

"별첨 재무제표에 대한 주석 참조"

자 본 변 동 표

제 59 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

제 58 기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

(감사받지 아니한 재무제표)

안동봉화축산업협동조합

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
I. 2016년 1월 1일(전기초)	11,856,713,555	2,995,604,219	(409,389,400)	-	6,514,827,380	20,957,755,754
배당금 지급	-	-	-	-	(933,733,528)	(933,733,528)
일반출자금 증가	1,681,893,477	-	-	-	-	1,681,893,477
가입금 증가	547,000	-	-	-	-	547,000
탈퇴신청에 따른 지급	(2,179,695,000)	-	354,108,896	-	(416,461,842)	(2,242,047,946)
우선출자매입	-	-	(137,000,000)	-	-	(137,000,000)
당기순이익	-	-	-	-	2,573,882,210	2,573,882,210
II. 2016년 12월 31일(전기말)	11,359,459,032	2,995,604,219	(192,280,504)	-	7,738,514,220	21,901,296,967
III. 2017년 1월 1일(당기초)	11,359,459,032	2,995,604,219	(192,280,504)	-	7,738,514,220	21,901,296,967
배당금 지급	-	-	-	-	(997,254,068)	(997,254,068)
일반출자금 증가	1,587,697,805	-	-	-	-	1,587,697,805
회전출자금 증가	586,469,748	-	-	-	-	586,469,748
가입금 증가	548,000	-	-	-	-	548,000
탈퇴신청에 따른 지급	(296,364,000)	-	(209,579,263)	-	(19,326,478)	(525,269,741)
우선출자매입	-	-	(17,300,000)	-	-	(17,300,000)
당기순이익	-	-	-	-	2,711,243,704	2,711,243,704
IV. 2017년 12월 31일(당기말)	13,237,810,585	2,995,604,219	(419,159,767)	-	9,433,177,378	25,247,432,415

"별첨 재무제표에 대한 주석 참조"

현금흐름표

제 59 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

안동봉화축산업협동조합

(단위 : 원)

과목	제 59(당) 기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		5,032,608,513
1. 당기순이익	2,711,243,704	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	2,406,629,871	
가. 감가상각비	788,977,653	
나. 퇴직급여	697,086,129	
다. 대손상각비	656,000,000	
라. 기타충당부채전입액	60,774,039	
마. 유형자산처분손실	90,537	
바. 재고자산감모손실	49,591,989	
사. 자산손상차손	153,948,171	
아. 무형자산상각비	161,353	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	27,638,875	
가. 기타충당부채환입	2,331,346	
나. 유형자산처분이익	4,948,000	
다. 퇴직연금운용자산이익	20,359,529	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(57,626,187)	
가. 매출채권의 감소	396,393,281	
나. 재고자산의 감소	138,777,412	
다. 신용카드수탁취급계정의 증가	(19,407,741)	
라. 생물자산의 감소	1,153,652,073	
마. 선급금의 증가	(15,608,129)	
바. 부가세선급금의 감소	20,684,353	
사. 미수수익의 감소	98,881,694	
아. 선급비용의 증가	(7,036,030)	
자. 미수금의 증가	(198,989,239)	
차. 용도품의 증가	(188,164)	
카. 기타의 당좌자산의 증가	(471,640)	

과 목	제 59(당) 기	
타. 잡자산의 감소	217,670,884	
파. 금융업예치금의 감소	22,203,211,726	
하. 금융업대출금의 증가	(30,250,380,012)	
거. 외상매입금의 감소	(230,647,250)	
너. 계통외상매입금의 증가	88,268,875	
더. 선수금의 증가	335,809,621	
러. 수탁상품권선수금의 증가	45,000	
머. 부가세예수금의 감소	(5,449,904)	
버. 미지급비용의 감소	(100,862,018)	
서. 선수수익의 감소	(1,150,396)	
어. 미지급금의 증가	56,009,401	
저. 미지급배당금의 감소	(1,922,828)	
처. 수입제세의 감소	(40,295,290)	
커. 미지급법인세의 감소	(141,790,810)	
터. 국고대리점의 감소	(78,285,220)	
퍼. 지로계정의 감소	(12,077,328)	
허. 신용기프트카드충전액의 감소	(429,820)	
고. 잡부채의 감소	(391,459,128)	
노. 금융업예수금의 증가	7,980,343,148	
도. 퇴직금의 지급	(317,652,159)	
로. 퇴직연금운용자산의 지급	(1,000,000,000)	
모. 이용고환원총당금의 증가	4,503,068	
보. 이연법인세자산의 감소	63,370,868	
소. 기타총당금의 감소	(1,144,485)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,746,124,723)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	453,423,430	
가. 업무용동산 처분	4,992,892	
나. 보조금 수령	448,360,538	
다. 임차보증금 감소	70,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(2,199,548,153)	
가. 계통출자금 증가	379,270,000	
나. 건물 취득	228,996,129	

과 목	제 59(당) 기	
다. 임차점포시설물 취득	8,432,453	
라. 업무용동산 취득	210,419,931	
마. 건설중인자산 취득	1,372,429,640	
III.재무활동으로 인한 현금흐름		(2,829,804,364)
1.재무활동으로 인한 현금유입액	61,085,627,264	
가. 금융업차입금 증가	44,850,575,711	
나. 단기차입금 차입	14,100,000,000	
라. 일반출자금 증가	1,428,352,805	
마. 회전출자금 증가	586,469,748	
바. 가입금 증가	529,000	
사. 우선출자매입 감소	119,700,000	
2.재무활동으로 인한 현금유출액	(63,915,431,628)	
가. 금융업차입금 상환	47,529,271,819	
나. 단기차입금 상환	14,750,000,000	
다. 장기차입금 상환	136,000,000	
라. 우선출자금 감소	137,000,000	
마. 탈퇴지분선금금 증가	346,579,263	
바. 배당금 지급	997,254,068	
사. 탈퇴지분정산	19,326,478	
IV.현금의 증가(감소)(I +II+III)		456,679,426
V.기초의 현금		1,838,953,163
VI.기말의 현금		2,295,632,589

"별첨 재무제표에 대한 주석 참조"

주석

제59(당) 기 2017년1월1일부터 2017년12월31일까지

제58(전) 기 2016년1월1일부터 2016년12월31일까지

안동봉화축산업협동조합

1. 조합의 개요

1-1 일반적인 사항

안동봉화축산업협동조합(이하 "당 조합"이라 함)은 1959년에 안동축산업협동조합으로 설립되었으며, 2003년 3월에 봉화축산업협동조합을 흡수합병하여 안동봉화축산업협동조합으로 명칭을 변경하였습니다. 당 조합의 주사무소는 당기말 현재 경상북도 안동시에 두고 조합원으로부터 예탁금 및 적금의 수납, 조합원에 대한 대출 등의 신용사업과 조합원의 복리증진을 위하여 경제사업 및 공제사업을 수행하고 있습니다. 조합은 농업협동조합법, 상호금융업감독규정 및 상호금융업업무방법기준 등의 규정에 의거하여 업무를 영위하고 있습니다.

1-2 출자금 등에 관한 사항

당 조합의 정관에 의하면, 조합원은 200좌(1좌당 출자금액: 5,000원) 이상을 출자하여야 하며, 조합원 1인의 출자는 1만좌를 초과하지 못합니다. 다만, 조합 총출자좌수의 100분의 10 이내에서는 그렇지 아니합니다. 또한, 당 조합은 총회(합병 및 회장 선출을 위한 총회 등 제외)에 갈음하는 대의원회를 두고 있으며, 각 대의원은 대의원회에서 1표의 의결권을 행사합니다.

당 조합의 정관에 의하면, 조합원은 배당할 금액 중 총회에서 정하는 금액을 회전출자금으로 출자할 수 있으며, 자기자본의 2분의 1의 범위내에서 조합원 외의 자를 대상으로 하여 조합원보다 잉여금 배당에 있어서 우선적 지위를 갖는 우선출자를 발행할 수 있도록 되어 있습니다. 우선출자에 대하여는 액면금액의 100분의 3 이상 100분의 10 이하의 범위내에서 정기총회에서 그 배당률을 정하도록 되어 있으며, 당해 회계연도의 미처분이익잉여금이 우선출자총액의 100분의 3에 미치지 못할 경우 또는 우선출자자와의 별도계약이 있는 경우에는 달리 정할 수 있도록 되어 있습니다. 또한, 우선출자에 대하여 당해 회계연도의 처분전이익잉여금으로 배당을 할 수 없는 경

우에는 그 부족액에 대하여 다음 회계연도에 이월하여 지급하지 아니하며, 우선출자에 대하여는 선거권 및 의결권이 부여되지 않습니다.

2. 중요한 회계처리방침

당 조합의 재무제표는 대한민국의 기업회계기준서 제1호 내지 제24호를 포함한 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준과 농업협동조합법 제63조에 의하여 농협중앙회 회장이 정하는 회계처리기준에 따라 작성하였습니다. 한편, 신용사업부분에 대하여는 금융위원회가 정한 상호금융기관의 신용사업 회계처리기준을 준용하였습니다.

2-1 재무상태표의 과목배열

재무상태표의 과목 배열은 대분류 과목의 경우 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류 과목 내의 계정과목 배열은 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하고 있습니다.

2-2 수익의 인식기준

당 조합은 인도기준(또는 진행기준)으로 수익을 인식하는 농업 및 축산 등 경제사업을 제외하고는 신용사업의 예치금, 유가증권, 대출채권 등과 관련한 이자수익은 기간의 경과에 따라 발생주의에 의하여 인식함을 원칙으로 합니다.

다만, 보고기간 종료일 현재 원금 또는 이자의 연체가 있는 대출금(내국수입유산스 포함), 지급보증대지급금, 부도통지를 받은 매입외환 및 연체중인 신용카드계정여신 등에 대한 이자수익과 보고기간 종료일 직전 영업일 현재 어음·수표 부도 거래처, 이자감면유예 거래처 및 전국은행연합회에 등록된 것으로 확인된 금융기관의 신용정보교환및관리규약에 의해 전국은행연합회와 신용불량정보에 등록된 자에 대한 채권의 이자수익은 현금주의에 따라 인식하고 있습니다.

2-3 대손충당금

당 조합은 회수불확실 채권(동 채권에 대한 미수이자 포함)에 대하여 합리적이고 객관적인 기준에 따라 대손설정률을 정하고 그에 따라 산출한 대손추산액으로 대손충당금을 설정하여야 하는 바, 보고기간 종료일 현재의 대출채권 및 기타 이에 준하는 채권에 대하여 상호금융업감독규정에 정해진 자산건전성 분류기준 방법에 의하여 정상, 요주의, 고정, 회수의문 및 추정손실로 분류하고 이에 각각 다음의 대손설정율을 적용하여 산정한 금액을 대손충당금으로 계상하고 있습니다.

당 조합의 자산건전성분류에 따른 대손설정율 범위는 다음과 같습니다.

건전성 구분	대손설정율의 범위	당 조합의 설정율
정 상	0% ~ 1%미만	1%
요주의	1% ~ 20%미만	10%
고 정	20%~ 75%미만	20%
회수의문	75%~100%미만	55%
추정손실	100%	100%

한편, 당 조합은 상호금융기관의 신용사업회계처리기준 제46조에 따라 회사정리절차 개시, 화의절차 개시 등으로 재조정된 채권의 장부금액이 현재가치와 다르게 된 경우에는 현재가치를 재무상태표가액으로 그 차액은 기 설정된 대손충당금과 상계하며, 대손충당금이 부족한 경우에는 그 부족액을 대손상각비 과목으로 하여 당기비용으로 처리하고 있습니다. 이에 따라 발생한 명목가액과 현재가치의 차액은 현재가치 할인차금의 과목으로 하여 당해 채권의 장부금액에서 차감하는 형식으로 기재하고 동 현재가치할인차금은 유효이자율법을 적용하여 상각하고 이를 이자수익의 과목으로 계상하고 있습니다.

2-4 유가증권의 평가

당 조합은 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어 지는 경우 단기매매증권으로, 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권

으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 단기매매 증권은 유동자산으로 분류하고, 매도가능증권 및 만기보유증권은 투자자산으로 분류하고 있으며 보고기간종료일로부터 1년 내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 경우 유동자산으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대 비용을 포함한 가액으로 하고 있으며, 제공한 대가의 시장가격이 없는 경우에는 취득한 유가증권의 시장가격을 취득원가로 하고 있습니다. 한편, 만기보유증권은 취득원가와 만기액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법으로 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있으며, 이러한 상각 후 취득원가를 재무상태표가액으로 계상하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 시장성 있는 유가증권은 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간종료일 현재의 종가로 하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 공정가치 평가에 따라 발생하는 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익으로 처리하고 있으며, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 매도가능증권평가손익의 누적금액은 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(회수가능가액)이 채무증권의 상각 후 취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작고 손상이 발생하였다는 객관적인 증거가 있는 경우에는 손상이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 손상차손을 인식하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

2-5 재고자산의 평가

당 조합의 재고자산수량은 계속기록법에 의하여 파악되고 매 보고기간 종료일의 실지재고조사에 의하여 확정되며, 매입가액에 부대비용을 가산하여 이동평균법으로 산정된 취득원가로 평가되고 있습니다. 한편, 재고자산의 순실현가능액이 취득원가보다 하락한 경우에는 순실현가능액을 재무상태표가액으로 하고 있습니다.

다만, 재고자산평가손실을 초래했던 상황이 해소되어 새로운 시가가 장부금액보다 상승한 경우에는 최초의 장부금액을 초과하지 않는 범위 내에서 평가손실을 환입하고 있으며, 동 평가손실의 환입은 매출원가에서 차감표시하고 있습니다.

2-6 유형자산의 평가 및 감가상각방법

당 조합은 유형자산을 당해 자산의 구입원가 또는 제작, 원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출 및 해당 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 그 자산을 제거, 해체하거나 또는 부지를 복원하는데 소요될 것으로 추정되는 비용이 증당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치를 취득원가로 산정하고 있습니다.

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 지출은 자본적 지출로, 당해 자산의 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 수익적 지출로 하여 당기 비용으로 처리하고 있습니다.

당 조합의 유형자산은 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하는 형식으로 재무상태표에 표시하고 있습니다.

구 분	내용연수	감가상각방법
업무용건물(건축물 포함)	10 ~ 40년	정액법
임차점포시설물	4 ~ 10년	정액법
업무용동산(기계장치, 차량운반구, 공기구비품 포함)	4 ~ 8년	정액법

유형자산의 취득 또는 완성후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 경우에는 자본적 지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

또한, 유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부금액에 현저하게 미달할 가능성이 있는 경우에는 손상차손의

인식여부를 검토하여 장부금액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 차기 이후에 감액된 자산의 회수가능금액이 장부금액을 초과하는 경우에는 그 자산이 손상되기 전의 장부금액의 감가상각 후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 손상차손환입으로 처리하고 있습니다.

2-7 무형자산의 평가 및 상각방법

당 조합은 무형자산을 당해 자산의 제작원가 또는 구입원가에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 산정하고 있으며, 아래의 추정내용연수와 상각방법에 따라 산정된 상각액을 취득원가에서 직접 차감한 가액으로 표시하고 있습니다.

계정과목	추정내용연수	상각방법
개발비	5년	정액법
산업재산권	5년	정액법
기타의무형자산	5년	정액법

한편, 자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가능가액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 무형자산손상차손의 과목으로 하여 당기손실로 처리하고 있습니다. 한편, 전기 이전에 손상된 자산의 회수가능가액이 장부금액을 초과하게 되는 경우에는 그 자산이 손상되기 전 장부금액의 상각 후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 손상차손환입의 과목으로 하여 당기이익으로 처리하고 있습니다.

2-8 국고보조금

당 조합은 정부기관 등으로부터 수령한 국고보조금 중 상환의무가 있는 부분은 부채로 계상하며, 상환의무가 없는 부분은 보조금을 교부한 목적에 따라 자산취득에 사용될 국고보조금을 받는 경우에는 관련 자산을 취득하기 전까지 받은 자산 또는 받은 자산을 일시적으로 운용하기 위하여 취득하는 다른 자산의 차감계정으로 회계처리하고, 관련 자산을 취득하는 시점에서 관련 자산의 차감계정으로 회계처리하고 있습니다. 이 경우 국고보조금은 그 자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각비와 상계하며 해당 유형자산을 처분하는 경우에는 그 잔액을 처분손익에 반영하고 있으며, 기타의 국고

보조금은 대응되는 비용이 없는 경우에는 영업외수익으로 회계처리하고 특정의 비용을 보전할 목적으로 받는 국고보조금은 특정의 비용과 상계처리하고 있습니다.

2-9 퇴직급여충당금

당 조합은 1년 이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 퇴직금지급규정과 임원퇴직금 지급규정에 따라 지급할 퇴직금추계액을 퇴직급여충당금으로 계상하고 있습니다.

2-10 기타충당금

당 조합은 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 높고 동 손실의 금액을 신뢰성있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실 추정액을 충당부채인 기타충당금으로 계상하고 있습니다.

3. 예치금

3-1 예치금의 개요

보고기간 종료일 현재 사용제한된 상환준비예치금을 포함한 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	거래처	이자율(%)	당 기	전 기
대내예치금				
상환준비예치금	농협중앙회	1.8	25,300,000,000	24,152,000,000
정기예치금	농협중앙회	1.9	57,172,000,000	82,458,000,000
일시예치금	농협중앙회	1.5	2,412,788,362	478,000,088
합 계			84,884,788,362	107,088,000,088

3-2 상환준비금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
제한내용	당 기	전 기
상환준비금으로 예치해야할 금액	25,415,000,000	24,617,000,000
장부금액	25,300,000,000	24,152,000,000
부조(초과)액	115,000,000	465,000,000

3-3 만기구조

(단위: 원)						
구 분	3월 이하	3월~6월	6월~1년	1년~2년	2년 초과	합계
대내예치금	-	-	84,884,788,362	-	-	84,884,788,362

4. 유가증권

4-1 계통출자금

계통출자금은 전액 농협중앙회 회원조합으로서 출자한 금액으로, 취득원가에 의해 평가하고 있으며, 당기 중 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	기 초	취 득	처 분	기 말
계통출자금	7,644,530,000	379,270,000	-	8,023,800,000

4-2 유가증권

보고기간 종료일 현재 당 조합의 유가증권은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
종 류	당 기	전 기
매도가능증권	904,000,000	904,000,000
합 계	904,000,000	904,000,000

4-3 매도가능증권

보고기간 종료일 현재 당 조합의 매도가능증권은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
종 류	당 기	전 기
농협자산관리주식회사	4,000,000	4,000,000
농업회사법인(주)참품한우	100,000,000	100,000,000
농업회사법인농협TMR	800,000,000	800,000,000
합 계	904,000,000	904,000,000

5. 대출채권

5-1 보고기간 종료일 현재 당 조합의 대출채권에 대한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
종 류		연이자율(%)	당 기	전 기
상호금융자금 대출금	일반대출금	3.69	87,026,357,784	61,567,837,724
	자립예탁금대출금	3.8	45,836,399,204	40,145,355,470
	종합통장대출금	3.03	4,960,192,487	1,617,650,187
	적금관계대출금	2.90	11,500,000	6,600,000
	농어가목돈마련저축대출금	7.00	-	7,100,000
	상호금융단기농사대출금	2.91	353,700,000	351,200,000
	상호금융특별장기대출금	3.13	35,581,798,427	37,504,427,864
	소 계		173,769,947,902	141,200,171,245
정책자금 대출금	금융농업중기대출금	1.75	7,282,767,000	9,457,806,361
	축산발전기금대출금	1.68	9,973,112,018	10,411,550,000
	농어촌구조개선자금대출금	1.71	1,751,455,414	2,225,748,062
	기타재정시설자금대출금	1.27	9,750,230,000	9,461,343,993
	소 계	1.56	28,757,564,432	31,556,448,416
합 계			202,527,512,334	172,756,619,661

5-2 대출채권에 대한 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 원)						
구분	3월 이하	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년 초과	합 계
상호금융자금대출금	800,900,000	653,076,396	3,782,559,551	143,669,915,604	24,863,496,351	173,769,947,902
정책자금대출금	-	-	-	12,453,598,018	16,303,966,414	28,757,564,432
합 계	800,900,000	653,076,396	3,782,559,551	156,123,513,622	41,167,462,765	202,527,512,334

6. 대손충당금

6-1 대손충당금에 대한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)							
구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합계(요적립액)	대손충당금
<신용사업>							
상호금융자금대출금	1,971,177,898	134,106,279	241,759,370	33,976,856	7,000,000	2,388,020,403	2,833,067,137
정책자금대출금	287,139,448	4,360,420	3,083	-	-	291,502,951	496,411,807
기타	1,898,119	-	-	2,198,913	-	4,097,032	75,454,950
소 계	2,260,215,465	138,466,699	241,762,453	36,175,769	7,000,000	2,683,620,386	3,404,933,894
<경제사업>							
외상매출금 등	29,046,284	1,986,156	2,563,370	15,857,367	0	49,453,177	192,027,497
소 계	29,046,284	1,986,156	2,563,370	15,857,367	0	49,453,177	192,027,497
합 계	2,289,261,749	140,452,855	244,325,823	52,033,136	7,000,000	2,733,073,563	3,596,961,391

6-2 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	3,382,511,487	2,721,544,764
대손상각	521,753,511	66,586,529
상각여신의 회수	80,203,415	99,615,252
대손충당금 전입액	656,000,000	627,938,000
기말잔액	3,596,961,391	3,382,511,487

6-3 대손충당금 비율

(단위: 원)				
구 분	2017년말	2016년말	2015년말	2014년말
<신용사업>				
설정대상채권	202,762,082,421	173,180,286,731	156,848,981,556	175,822,652,003
대손충당금	3,404,933,894	3,193,963,990	2,530,016,940	2,552,734,283
설정비율	1.68%	1.84%	1.61%	1.45%
<일반사업>				
설정대상채권	2,916,898,581	3,375,553,019	2,987,055,520	2,692,547,469
대손충당금	192,027,497	188,547,497	186,527,824	189,692,171
설정비율	6.58%	5.59%	6.24%	7.05%

7. 유형자산

7-1 보유토지의 공시지가

보고기간 종료일 현재 당 조합이 보유하고 있는 토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	장부가액	공시지가
토 지	12,524,735,642	15,791,967,430

7-2 보험가입자산

보고기간 종료일 현재 당 조합의 업무용건물 및 업무용동산은 공제사업의 일반화재 공제에 부보가액 284,237,790천원에 부보되어 있으며, 차량운반구에 대하여는 자동차종합보험과 손해배상책임보험에 가입되어 있습니다.

7-3 장부금액의 변동내역

당기 중 유형자산의 계정별 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)						
과 목	기 초	취득액	처분액	대 체	감가상각비 등	기 말
토 지	11,808,566,682	-	-	716,168,960		12,524,735,642
건 물	11,547,033,042	228,996,129	-	458,881,350	(751,826,688)	11,483,083,833
임차점포시설물	300,609,324	8,432,453	-	-	(67,626,417)	241,415,360
업무용동산	846,627,582	210,419,931	135,429	288,550,000	(493,204,485)	852,257,599
건설중인자산	974,282,600	1,372,429,640	-	(1,463,600,310)	-	883,111,930
합 계	25,477,119,230	1,820,278,153	135,429	-	(1,312,657,590)	25,984,604,364

8. 무형자산

8-1 보고기간 종료일 현재 당 조합의 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
계정과목	당기말	전기말
기타의무형자산	1,000	162,353
합 계	1,000	162,353

8-2 당기 중 무형자산의 계정별 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
내역	기 초	취득액	무형자산상각비	기 말
기타의 무형자산	162,353	-	161,353	1,000
합 계	162,353	-	161,353	1,000

9. 예수금

9-1 보고기간 종료일 현재 당 조합의 예수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	세부내역	연평균이자율(%)	당 기	전 기
요구불예수금	보통예탁금	0.09	11,842,645,771	11,073,197,930
	별단예탁금		1,176,438,770	1,730,798,521
	소 계		13,019,084,541	12,803,996,451
저축성예수금	자립예탁금	0.20	48,311,376,276	43,773,943,876
	자유저축예탁금	0.54	10,784,722,007	10,695,367,698
	기업자유예탁금	1.11	5,015,844,861	6,658,423,249
	정기예탁금	1.50	163,268,478,755	158,567,581,958
	정기적금	1.67	10,200,909,820	10,292,404,888
	장학적금	1.61	79,941,264	107,481,846
	자유적립적금	2.03	3,135,499,519	2,813,051,131
	농어가목돈마련저축	4.57	322,570,000	429,720,000
소 계		241,119,342,502	233,337,974,646	
자유로부금	-	1.94	9,390,000	25,502,798
합 계			254,147,817,043	246,167,473,895

9-2 보고기간 종료일 현재 예수금의 향후 만기도래현황은 다음과 같습니다.

(단위: 원)						
구분	3월 이하	3월~6월	6월~1년	1년~3년	3년 초과	합 계
보통예탁금	-	-	-	-	11,842,645,771	11,842,645,771
별단예탁금	-	-	-	-	1,176,438,770	1,176,438,770
자립예탁금	-	-	-	-	48,311,376,276	48,311,376,276
자유저축예탁금	-	-	-	-	10,784,722,007	10,784,722,007
기업자유예탁금	-	-	-	-	5,015,844,861	5,015,844,861
정기예탁금	53,965,157,881	34,622,933,582	70,153,087,571	4,527,299,721	-	163,268,478,755
정기적금	3,260,280,220	2,318,780,000	2,193,085,200	2,428,764,400	-	10,200,909,820
장학적금	76,391,264	3,000,000	550,000	-	-	79,941,264
자유적립적금	674,214,072	201,394,841	455,472,585	1,804,418,021	-	3,135,499,519
농어가목돈마련저축	61,800,000	28,500,000	42,320,000	189,950,000	-	322,570,000
자유로부금	4,550,000	3,430,000	1,010,000	400,000	-	9,390,000
합 계	58,042,393,437	37,178,038,423	72,845,525,356	8,950,832,142	77,131,027,685	254,147,817,043

10. 차입금

보고기간 종료일 현재 당 조합의 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분		연평균이자율(%)	당 기	전 기
정책자금차입금	금융농업중기차입금	0.59	7,282,107,000	9,350,177,000
	축산발전기금차입금		9,971,992,018	10,410,430,000
	농어촌구조개선차입금		1,751,455,414	2,223,628,062
	기타재정시설자금		9,750,230,000	9,461,343,993
	소 계		28,755,784,432	31,445,579,055
외화차입금	외화차입금	0.59	159,631,968	148,533,453
경제사업차입금 (단기)	경제사업운전자금차입금	2.89	2,000,000,000	3,350,000,000
	정책대출차입금		9,100,000,000	10,100,000,000
	특별지원차입금		8,500,000,000	6,800,000,000
	소 계		19,600,000,000	20,250,000,000
경제사업차입금 (장기)	시설자금차입금	2.89	272,000,000	408,000,000
	소 계	272,000,000	408,000,000	
합 계			48,787,416,400	52,252,112,508

11. 장기차입금

보고기간 종료일 현재 장기차입금은 일반사업부분의 농협중앙회에 대한 차입금으로 상환일정은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
종 류	장부금액	만 기
시설	272,000,000	2019.12.31
합 계	272,000,000	

12. 이자수익 및 이자비용

12-1 당기중 이자수익에 대한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
과 목	평균잔액	이자수익
예치금	98,171,241,315	2,314,010,722
대출채권	184,295,892,579	5,965,847,037
합 계	282,467,133,894	8,279,857,759

12-2 당기중 이자비용에 대한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
과 목	평균잔액	이자비용
예수금	248,509,551,525	2,860,195,790
차입금	31,278,618,840	186,889,736
합 계	279,788,170,365	3,047,085,526

13. 퇴직급여충당금

당기 중 당 조합의 퇴직급여충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)	
구 분	금 액
기 초	2,322,224,262
증 가	704,351,478
감 소	243,785,006
기 말	2,782,790,734

14. 자본

14-1 보고기간 종료일 현재 당 조합의 출자금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	당 기	전 기
발행좌수	2,357,005	2,071,364
1좌당 금액	5,000	5,000
출자금		
납입출자금	11,785,025,000	10,356,820,000
(미납입출자금)	(4,692,163)	(4,839,968)
회전출자금	586,469,748	-
가입금	13,608,000	13,079,000
우선출자금	857,400,000	994,400,000
합 계	13,237,810,585	11,359,459,032

14-2 조합원 현황

당기 중 조합원 및 준조합원의 수의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 명)				
구 분	기 초	가 입	탈 퇴	기 말
조합원	1,891	54	44	1,901
준조합원	12,760	539	19	13,280
합 계	14,651	593	63	15,181

14-3 보고기간 종료일 현재 당 조합의 적립금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당 기	전 기
법정적립금	2,011,080,725	1,679,080,725
임의적립금	3,386,300,401	2,741,626,879
합 계	5,397,381,126	4,420,707,604

14-4 보고기간 종료일 현재 당 조합의 배당금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당 기	전 기
출자금	439,395,365	410,784,320
이용고	589,654,120	586,469,748
배당률	3.64%	3.79%

15. 외화자산 및 부채

보고기간 종료일 현재 당 조합이 보유하고 있는 외화자산 및 외화부채에 대한 환산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
화폐단위	외화자산(외국통화)		외화부채(차입금)	
	외 화 금 액	원화환산액	외 화 금 액	원화환산액
AUD	200	167,032	200	167,032
CNY	41,847	6,848,260	41,847	6,848,260
EUR	32,790	41,946,606	32,790	41,946,606
JPY	4,492,000	42,634,019	4,492,000	42,634,019
USD	104,236	68,036,040	104,236	68,036,051
합 계	4,671,073	159,631,957	4,671,073	159,631,968

16. 계류중인 소송사건

보고기간 종료일 현재 계류중인 주요 소송사건은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
소송내용	원 고	피 고	소송가액	비 고
채무부존재확인	개인 3명	당 조합	75,000,000	(*1)

(*1) 보고기간 종료일 현재 소송 계류중에 있습니다. 2018.2.26일에 1심 선고 예정이며, 승소여부는 예측할 수 없습니다. 또한, 당 조합은 상기의 소송금액(대출금액)을 금융업대출채권에 인식중이며, 전액 대손충당금을 설정하고 있습니다.

17. 특수관계자와의 주요 거래내역

17-1보고기간 종료일 현재 특수관계자에 대한 채권 및 채무내역은 다음과 같습니다

(단위: 원)			
특수관계자 구분	계정구분		금액
농협중앙회	자산	대내예치금	84,884,788,362
		계통출자금	8,023,800,000
		합계	92,908,588,362
	부채	계통외상매입금	633,910,627
		단기차입금	19,600,000,000
		정책자금차입금	28,755,784,432
		장기차입금	272,000,000
		합계	49,261,695,059

17-2 거래 내역

당 조합의 당기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구분			금액
농협중앙회	수익	예치금이자수익	2,314,010,722
		배당금수익	186,559,474
		계	2,500,570,196
	비용	차입금이자	186,889,736
		이자(일반)	101,228,184
		계	288,117,920

18. 사업별 재무현황

18-1 당 조합의 사업별 재무현황은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	신용사업	일반사업	내부거래	합 계
I. 영업수익	10,038,855,100	85,743,297,161	(295,759,113)	95,486,393,148
II. 영업손익	1,961,644,280	1,588,501,638	(473,842,211)	3,076,303,707
III. 유형자산	113,271,999	25,871,332,365	-	25,984,604,364
IV. 감가상각비	89,845,230	699,132,423	-	788,977,653

18-2 보고기간 종료일 현재 비신용사업부문에 대한 요약재무상태표 및 요약손익계산서는 다음과 같습니다.

<요약재무상태표_비신용사업부문>

(단위: 원)		
과 목	제 59(당)기	제 58(전기) (감사받지 아니한 재무제표)
<자산>	57,550,058,120	56,233,641,260
1. 유동자산	15,507,644,171	17,079,661,644
2. 비유동자산	34,859,495,885	33,944,236,877
3. 신용사업계정	7,182,918,064	5,209,742,739
<부채>	32,302,625,705	34,332,344,293
1. 유동부채	26,453,529,680	27,218,111,414
2. 비유동부채	1,310,225,354	1,803,338,603
3. 신용사업자금차월	4,538,870,671	5,310,894,276
<자본>	25,247,432,415	21,901,296,967
1. 출자금	13,237,810,585	11,359,459,032
2. 자본잉여금	2,995,604,219	2,995,604,219
3. 자본조정	(419,159,767)	(192,280,504)
4. 이익잉여금	9,433,177,378	7,738,514,220

<요약손익계산서_비신용사업부문>

(단위: 원)		
과 목	제 59(당)기	제 58(전기) (감사받지 아니한 재무제표)
1. 매출액	85,743,297,161	83,694,404,861
2. 매출원가	67,244,866,097	64,747,456,686
3. 판매비와관리비	17,873,225,489	17,991,928,405
4. 공통관리비배분수익	963,296,063	890,246,184
5. 영업이익	1,588,501,638	1,845,265,954
6. 교육지원사업수익	503,998,843	348,240,356
7. 교육지원사업비용	1,224,420,996	1,213,825,466
8. 영업외수익	2,839,530,178	3,161,569,396
9. 영업외비용	2,782,102,243	2,804,813,991
10. 교육지원사업전입	633,344,348	686,355,029
11. 법인세비용차감전이익	1,558,851,768	2,022,791,278

19. 이익잉여금처분계산서

당 조합의 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
과 목	제59(당) 기		제 58(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
	처분예정일: 2018-01-31		처분확정일: 2017-04-05	
I. 미처분이익잉여금		4,035,796,252		3,317,806,616
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,324,552,548		743,924,406	
2. 당기순이익	2,711,243,704		2,573,882,210	
II. 임의적립금등의이입액				
1. 유통손실보전적립금				
2. 사업활성화적립금				
III. 이익잉여금처분액		2,241,049,485		1,993,254,068
1. 법정적립금	404,000,000		332,000,000	
2. 임의적립금	808,000,000		664,000,000	
가. 사업준비금	808,000,000		664,000,000	
3. 배당금	1,029,049,485		997,254,068	
가. 출자배당금	439,395,365		410,784,320	
- 조합원출자배당금	408,426,584		376,000,886	
- 우선출자배당금	30,968,781		34,783,434	
나. 이용고배당금	589,654,120		586,469,748	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		1,794,746,767		1,324,552,548

20. 재무제표 확정일 및 승인기관

당 조합의 재무제표는 2018년 1월 31일자 정기대의원회 승인에 의해서 확정될 예정입니다.