NH NongHyup

희망2020 농업인이 행복한 국민의 농협

2018년도 6월말 원주축협 현황

2018. 06. 30

원주축산업협동조합

선 언 문

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

원주축산업협동조합

조 합 장 신동훈

상임이사 이주훈

※ 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, %)

구 분		2017년말(A)		2018년 6월말(B)		증감 (B-A)
		금액	구성비	금액	구성비	
자산	Ⅰ.유동자산	15,458	4.28	16,298	4.37	840
	1.현금	3,221	0.89	3,851	1.03	630
	2.외상매출금	4,919	1.36	4,879	1.31	-40
	3.재고·생물자산	2,829	0.78	2,898	0.78	69
	4.기타유동자산	4,489	1.24	4,669	1.25	180
	Ⅱ.금융업예치금	62,897	17.41	58,734	15.74	-4,163
	Ⅲ.금융업대출금 (대손충당금)	249,604 (4,805)	69.07 (1.33)	265,403 (5,252)	71.11 (1.41)	15,799 (447)
	Ⅳ.공제·농작물보험자산	-	-	-	-	-
	Ⅴ.비유동자산	38,216	10.58	38,048	10.19	-168
	1.투자자산	7,573	2.10	7,587	2.03	14
	2.유형자산	27,448	7.60	27,283	7.31	-165
	3.무형자산	12	-	10	-	-2
	4.기타비유동자산	3,183	0.88	3,168	0.85	-15
자 산 총 계		**361,369**	**100.00**	**373,231**	**100.00**	**11,862**
부채	Ⅰ.유동부채	31,991	9.32	28,543	8.05	-3,448
	1.외상매입금	716	0.21	637	0.18	-79
	2.단기차입금	21,700	6.32	18,200	5.13	-3,500
	3.기타유동부채	9,575	2.79	9,706	2.74	131
	Ⅱ.금융업예수금	291,986	85.05	305,185	86.06	13,199
	Ⅲ.금융업차입금	15,638	4.56	17,280	4.87	1,642
	Ⅳ.공제·농작물보험부채	-	-	-	-	-
	Ⅴ.비유동부채	3,698	1.08	3,624	1.02	-74
	1.장기차입금	2,829	0.82	2,663	0.75	-166
	2.기타비유동부채	870	0.25	961	0.27	91
	부 채 총 계	**343,314**	**100.00**	**354,631**	**100.00**	**11,317**
자본	Ⅰ.출자금	10,081	55.83	10,517	56.54	436
	Ⅱ.자본잉여금	1,369	7.58	1,369	7.36	-
	Ⅲ.자본조정	-265	-1.47	-263	-1.41	-528
	Ⅳ.기타포괄손익누계액	-	-	-	-	-
	Ⅴ.이익잉여금	6,870	38.05	6,977	37.51	107
	자 본 총 계	**18,055**	**100.00**	**18,600**	**100.00**	**545**
부 채 및 자 본 총 계		**361,369**		**373,231**		**11,862**

※ 요약 재무상태는 전년말 대비로 작성됨. 전년동기 대비 재무상태표는 붙임 3 참조

2. 요약 손익현황

(단위: 백만원)

구 분	2017년 6월말(A)	2018년 6월말(B)	증감(B-A)
Ⅰ. 영업수익	**31,824**	**35,050**	**3,226**
1.신용사업영업수익	6,727	7,781	1,054
가.이자수익	5,095	6,046	951
나.수수료수익	700	751	51
다.기타영업수익	933	984	51
2.경제사업영업수익	25,097	27,269	2,172
3.보험사업영업수익	-	-	-
4.농작물보험영업수익	-	-	-
Ⅱ. 영업비용	**24,340**	**27,579**	**3,239**
1.신용사업영업비용	2,771	3,887	1,116
가.이자비용	1,556	1,979	423
나.수수료비용	180	190	10
다.기타영업비용	1,036	1,719	683
2.경제사업영업비용	21,569	23,692	2,123
3.보험사업영업비용	-	-	-
4.농작물보험영업비용	-	-	-
Ⅲ. 매출총이익	**7,485**	**7,471**	**-14**
Ⅳ. 판매비와관리비	6,915	6,987	72
Ⅴ. 영업이익	**570**	**484**	**-86**
Ⅵ. 교육지원사업비	269	393	124
Ⅶ. 영업외수익	571	679	108
Ⅷ. 영업외비용	330	204	-126
Ⅸ. 법인세차감전계속사업손익	**542**	**565**	**23**
Ⅹ. 계속사업손익법인세비용	-	-	-
Ⅺ. 계속사업손익			
Ⅻ. 중단사업손익	-	-	-
XIII. 당기순손익	**542**	**565**	**23**

손익발생 원천별 실적

(단위: 백만원)

구 분				2017년 6월말(A)	2018년 6월말(B)	증 감(B-A)
Ⅰ. 영 업 수 익				**31,824**	**35,050**	**3,226**
	신용사업	이자수익	예치금이자	508	540	32
			대출금이자	4,586	5,505	919
			기타이자	-	-	-
		수수료등 기타영업수익		1,633	1,735	102
	경제사업 영업수익			25,097	27,269	2,172
	공제사업 영업수익			-	-	-
	농작물보험사업 영업수익			-	-	-
Ⅱ. 영 업 비 용				**24,340**	**27,579**	**3,239**
	신용사업	이자비용	예수금이자	1,474	1,888	414
			차입금이자	61	64	3
			기타이자	21	26	5
		수수료등 기타영업비용		1,215	1,909	694
	경제사업 영업비용			21,569	23,692	2,123
	공제사업 영업비용			-	-	-
	농작물보험사업 영업비용			-	-	-
Ⅲ. 매출총이익				**7,484**	**7,471**	**-13**
Ⅳ. 판매비와관리비				6,915	6,987	72
Ⅴ. 영업이익				**570**	**484**	**-86**
Ⅵ. 교육지원사업손익				269	393	124
Ⅶ. 영업외손익				241	474	233
Ⅷ. 법인세차감전계속사업손익				**542**	**565**	**23**
Ⅸ. 계속사업손익법인세비용				-	-	-
Ⅹ. 계속사업손익				**542**	**565**	**23**
Ⅺ. 중단사업손익				-	-	-
Ⅻ. 당기순손익				**542**	**565**	**23**

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)		2018년 6월말(B)		증 감(B-A)	
				금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
조달	비용성	예수금(별단제외)		267,582	77.69	295,803	79.91	28,221	2.22
		차입금	상호금융	58	0.02	6	0.00	-52	-0.02
			정책자금	14,381	4.18	15,853	4.28	1,472	0.11
			보험사업	-	-	-	-	-	-
			기타	-	-	-	-	-	-
			일반차입금	23,098	6.71	15,534	4.20	-7,564	-2.51
		기 타		1,808	0.52	2,033	0.55	225	0.02
		소 계		306,927	89.12	329,230	88.94	22,303	-0.17
	무비용성	자기자본		16,145	4.69	17,869	4.83	1,724	0.14
		충당금등		4,291	1.25	5,693	1.54	1,403	0.29
		기 타		17,048	4.96	17,369	4.69	321	-0.26
		소 계		37,483	10.88	40,931	11.06	3,448	0.17
조 달 합 계				344,411	100.0	370,161	100.0	25,750	-
운용	수익성	예 치 금		63,120	18.33	61,064	16.50	-2,056	-1.83
		대출금	상호금융	213,852	62.09	239,335	64.66	25,483	2.56
			정책자금	14,393	4.18	15,868	4.29	1,475	0.11
			보험대출	-	-	-	-	-	-
			신용카드	1,059	0.31	1,000	0.27	-59	-0.04
			기타	2	0.00	1	0.00	-1	0.00
			외상매출금	4,101	1.19	4,805	1.30	704	0.00
		유가증권		18	0.01	13	0.00	-5	0.00
		기 타		-	-	-	-	-	-
		소 계		296,546	86.10	322,086	87.01	25,540	0.91
	무수익성	비유동	투자자산	7,304	2.12	7,566	2.04	262	-0.08
			유형자산	28,230	8.20	27,391	7.40	-839	-0.80
			무형자산	15	0.00	11	0.00	-4	-0.00
		기 타		12,316	3.58	13,108	3.54	791	-0.04
		소 계		47,865	13.90	48,075	12.99	210	-0.91
운 용 합 계				344,411	100.0	370,161	100.0	25,750	-

※ “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
상호금융자금대출	234,318	93.48	248,796	93.41	14,478	-0.07
정책자금대출	15,283	6.10	16,608	6.24	1,325	0.14
보험대출	2	-	-	-	-2	-
신용카드수탁취급계정	1,038	0.41	926	0.34	-112	-0.07
신용가지급금	9	-	28	0.01	19	0.01
합 계	250,650	100.00	266,358	100.00	15,708	

담보별 현황

(단위: 백만원, %)

구 분		2017년말(A)		2018년 6월말(B)		증 감 (B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
담보	부동산	189,486	75.86	199,450	75.12	9,964	-0.74
	동 산	-	-	-	-	-	-
	유가증권	-	-	-	-	-	-
	예적금	14,620	5.85	16,954	6.39	2,334	0.54
	신용보증	16,867	6.75	17,001	6.40	134	-0.35
	기 타	685	0.27	782	0.29	97	0.02
	소 계	221,658	88.74	234,187	88.20	12,529	-0.54
신 용		28,120	11.26	31,338	11.80	3,218	0.54
합 계		249,778	100.0	265,525	100.0	15,747	

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	108,352	37.5	98,808	36.0	103,452	34.26	103,068	34.84	-4,900	4,260
적립식예금	18,796	6.5	17,773	6.5	19,056	6.31	18,463	6.24	260	689
거치식예금	161,899	56.0	157,904	57.5	179,453	59.43	174,273	58.92	17,554	16,369
합 계	**289,047**	**100.0**	**274,485**	**100.0**	**301,961**	**100.0**	**295,803**	**100.0**	**12,914**	**21,318**

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	17	100.0	12	100.0	-5	100.0
ㅇ ㅇ 채	-	-	-	-	-	-
수익증권	-	-	-	-	-	-
예금자보호기금채권	-	-	-	-	-	-
기타유가증권	-	-	-	-	-	-
합 계	17	-	12	-	-5	

5. 부실·고정이하여신 및 충당금 적립 현황

(단위: 백만원, %)

구 분		2017년말(A)	2018년 6월말(B)	증감(B-A)
총 여 신		250,667	266,369	15,702
고정이하 여신		1,236	3,987	2,751
부 실 여 신		622	521	-101
충당금 적립현황	충당금적립액	4,863	5,117	254
	충당금비율(상한)	121.72%	100.05%	-21.67%
	충당금비율(하한)	121.72%	100.05%	-21.67%

※ 충당금비율(=충당금적립률)=대손충당금잔액/자산건전성분류구간별요적립액합계*100
※ 충당금비율(상한) : 농축협별 경험손실율 및 예상손실율을 감안한 선택 적립율 적용시 비율
※ 충당금비율(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	2 등급	2 등급	-	1 등급

※ 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	6.11	6.21	높을수록 양호
	단순자기자본비율	5.00	4.98	높을수록 양호
	총 자 본 비 율	8.39	8.22	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율	47.43	85.73	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율	170.59	164.37	낮을수록 양호
수 익 성	총자산순이익률	0.29	0.29	높을수록 양호
	수 지 비 율	97.62	97.53	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율	4.32	4.22	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율	2.06	4.09	낮을수록 양호
	순고정이하여신비율	0.18	1.06	낮을수록 양호
	연체대출금비율	1.18	1.36	낮을수록 양호

별첨 1. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

2. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

재 무 상 태 표[통합]

제 1(당)기 2018년 6월 30일 현재
제 2(전)기 2017년 6월 30일 현재

강원-원주축산농협 (단위: 원)

계정과목	제 1(당)기	제 2(전)기	계정과목	제 1(당)기	제 2(전)기
자산			부채		
Ⅰ. 유동자산	16,297,544,122	14,720,818,617	Ⅰ. 유동부채	28,542,532,360	35,020,663,423
1. 현금	3,851,491,402	3,266,310,433	1. 외상매입금	636,771,054	645,954,892
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	910,002,689	785,054,557
3. 외상매출금	5,039,676,942	3,734,785,183	3. 선수금	3,968,641,838	3,868,871,169
(대손충당금)	160,225,784	132,928,550	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	56,022,130	53,827,130
4. 재고자산	1,879,856,352	1,601,084,021	6. 부가가치세예수금	247,734,449	265,186,945
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	18,200,000,000	24,850,000,000
5. 신용카드수탁취급계정	925,841,052	1,057,246,324	(차입금대충)		
(신용카드채권대손충당금)	64,836,699	54,565,539	8. 미지급비용	2,694,215,778	2,122,346,592
6. 자금수수계정	448,860	453,301	9. 선수수익	365,294	93,209
7. 생물자산	1,017,834,153	1,005,586,074	10. 미지급금	618,046,267	699,250,320
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	9,646,350	9,598,520
8. 수탁사업미수금			12. 예수금		
9. 선급금	2,316,102,353	2,648,077,783	13. 수탁사업예수금		52,200
10. 추곡수매선금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	195,503,749	264,541,623	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세			16. 수입제세	52,575,090	41,336,350
13. 미수수익	1,371,046,699	1,057,219,635	17. 미지급법인세		20,530
14. 선급비용			18. 자금수수계정	107,420	453,300
15. 미수금	1,250,001	1,341,264	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	276,035,490	497,228,030
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	535,103,306	819,763,390
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액	4,596,108	2,871,228
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품	1,961,242	2,919,118	26. 미지급외국환채무		
22. 단기매도가능증권			27. 잡부채	332,669,097	358,755,061
23. 타행간현송채권			28. 보험대리자금		
24. 기타의당좌자산	2,165,540	2,546,930	Ⅱ. 금융업예수금	305,185,048,460	279,978,905,895
(대손충당금)	142,000,000	77,000,000	1. 요구불예수금	42,736,374,477	41,847,416,866
(현재가치할인차금)			2. 저축성예수금	262,117,945,911	237,872,632,134
25. 잡자산(가지급금)	56,268,260	338,041,017	3. 자유로부금	330,728,072	258,856,895
(기타자산손상차손누계액)			Ⅲ. 금융업차입금	17,279,685,584	14,770,957,405
26. 공탁금	5,160,000	5,160,000	1. 상호금융자금차입금		
Ⅱ. 금융업예치금	58,734,067,590	66,176,172,181	(현재가치할인차금)		
1. 대내예치금	58,734,067,590	66,176,172,181	2. 정책자금차입금	16,600,022,340	14,411,190,670
2. 대외예치금			3. 공제사업채무		
3. 외화예치금			4. 외화차입금	679,663,244	359,766,735
4. 기타예치금			5. 기타차입금		
Ⅲ. 금융업대출채권	260,151,608,095	231,389,720,167	6. 보험일반차입금		
1. 상호금융자금대출금	248,795,501,942	220,796,405,786	Ⅳ. 공제,농작물보험사업부채		
(대손충당금)	4,808,741,928	3,387,521,357	1. 공제미지급금		
(현재가치할인차금)			2. 농작물보험예수금		
2. 정책자금대출금	16,607,852,340	14,422,753,560	3. 농작물보험자금		
(대손충당금)	443,004,259	441,917,822	4. 농작물보험미지급금		
3. 기타대출금		2,400,000	Ⅴ. 비유동부채	3,623,970,811	3,866,753,579
(대손충당금)		2,400,000	1. 장기차입금	2,662,840,000	2,828,560,000

계정과목	제 1(당)기	제 2(전)기	계정과목	제 1(당)기	제 2(전)기
Ⅳ. 공제,농작물보험자산			(차입금대충)		
1. 공제대출금			(현재가치할인차금)		
(대손충당금)			2. 장기성미지급금		
2. 공제미수금			3. 수입보증금	370,500,000	278,318,450
3. 농작물보험미수금			4. 공동사업기금		
Ⅴ. 비유동자산	**38,047,838,460**	**38,420,811,711**	5. 헬퍼사업기금		
(1) 투자자산	7,587,035,000	7,325,905,000	6. 송아지생산안정자금		
1. 계통출자금	7,070,800,000	6,804,750,000	7. 젖소검정사업기금		
2. 공동사업투자금	500,000,000	500,000,000	8. 유통손실보전자금		
3. 매도가능증권	4,000,000	4,000,000	9. 퇴직급여충당부채	731,580,289	603,159,336
4. 만기보유증권	12,235,000	17,155,000	(국민연금전환금)		
5. 지분법적용투자주식			(퇴직금운용자산)	437,032,143	138,017,365
6. 장기대여금			10. 인수고정자산미지급금		
(대손충당금)			11. 이용고환원충당부채	128,924,531	133,633,753
7. 비업무용자산			12. 기타충당부채	167,158,134	161,099,405
8. 퇴직연금운용초과자산			13. 이연법인세부채		
9. 기타의투자자산			**부채총계**	**354,631,237,215**	**333,637,280,302**
(2) 유형자산	27,282,916,615	27,897,621,323			
1. 토지	10,361,004,090	10,361,004,090	**자본**		
(보조금)			**Ⅰ. 출자금**	**10,516,772,092**	**9,324,414,582**
(유형자산손상차손누계액)			1. 일반출자금	8,839,585,000	7,652,310,000
(자산재평가손실누계액)			(미납입출자금)	3,212,908	3,170,418
2. 건물	20,071,946,480	20,071,946,480	2. 회전출자금		
(감가상각누계액)	3,979,258,713	3,456,207,837	3. 가입금	82,270,000	77,145,000
(보조금)	541,093,357	567,769,297	4. 우선출자금	1,598,130,000	1,598,130,000
(유형자산손상차손누계액)			**Ⅱ. 자본잉여금**	**1,368,891,929**	**1,368,891,929**
(자산평가손실누계액)			1. 자본적립금	1,368,891,929	1,368,891,929
3. 임차점포시설물	460,228,240	460,228,240	가. 재평가적립금	1,004,032,882	1,004,032,882
(감가상각누계액)	406,409,503	377,086,747	나. 자본준비금	364,859,047	364,859,047
(유형자산손상차손누계액)			2. 기타자본잉여금		
4. 업무용동산	8,446,701,526	8,096,514,548	**Ⅲ. 자본조정**	**-262,562,518**	**-28,477,220**
(감가상각누계액)	6,665,887,544	6,010,727,158	1. 탈퇴지분선급금	14,107,518	22,477,220
(보조금)	632,814,604	680,280,996	2. 우선출자매입	248,455,000	6,000,000
(유형자산손상차손누계액)			**Ⅳ. 기타포괄손익누계액**		
(자산재평가손실누계액)			1. 매도가능증권평가이익		
5. 건설중인자산	168,500,000		(또는 매도가능증권평가손실)		
(보조금)			2. 지분법자본변동		
(3) 무형자산	10,026,442	13,931,035	(또는 부의지분법자본변동)		
1. 산업재산권			3. 재평가잉여금		
2. 영업권			**Ⅴ. 이익잉여금**	**6,976,719,549**	**6,405,413,083**
(무형자산손상차손누계액)			**(또는 결손금)**		
3. 개발비	10,020,442	13,360,594	1. 법정적립금	3,273,315,726	2,997,047,740
(무형자산손상차손누계액)			2. 임의적립금	2,724,213,976	2,491,754,747
4. 사용수익기부자산			가. 사업준비금	2,419,183,976	2,186,724,747
5. 임차권리금			나. 사업활성화적립금		
6. 기타의 무형자산	6,000	570,441	다. 유통손실보전적립금	305,030,000	305,030,000
(무형자산손상차손누계액)			라. 경제사업활성화적립금		
(4) 기타비유동자산	3,167,860,403	3,183,354,353	3. 미처분이익잉여금	414,401,979	374,680,235
1. 이연법인세자산	15,413,203	10,907,153	(또는 미처리결손금)		
2. 자산처분미수금			(당기순이익)	564,787,868	541,930,361
(현재가치할인차금)			(또는 당기순손실)		
3. 보증금	3,152,447,200	3,172,447,200	**자본총계**	**18,599,821,052**	**17,070,242,374**
4. 장기미수금					
(대손충당금)					
5. 기타의비유동자산					
자산총계	**373,231,058,267**	**350,707,522,676**	**부채와자본총계**	**373,231,058,267**	**350,707,522,676**

재 무 상 태 표[신용]

제 1(당)기 2018년 6월 30일 현재
제 2(전)기 2017년 6월 30일 현재

강원-원주축산농협 (단위: 원)

계정과목	제 1(당)기	제 2(전)기	계정과목	제 1(당)기	제 2(전)기
자산			부채		
Ⅰ. 현금 및 예치금	62,545,398,712	69,412,739,474	Ⅰ. 예수금	305,185,048,460	279,978,905,895
1. 현금	3,131,667,896	2,876,800,572	1. 요구불예금	42,736,374,477	41,847,416,866
2. 외국통화	679,663,226	359,766,721	가. 보통예탁금	39,512,411,437	39,029,692,784
3. 대내예치금	58,734,067,590	66,176,172,181	나. 별단예탁금	3,223,963,040	2,817,724,082
가. 상환준비예치금	29,911,000,000	27,191,000,000	2. 저축성예수금	262,117,945,911	237,872,632,134
나. 정기예치금	24,063,000,000	31,345,000,000	가. 자립예탁금	38,876,090,707	38,935,843,328
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	14,880,366,064	16,517,966,502
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	10,183,517,543	7,250,757,110
마. 일시예치금	4,760,067,590	7,640,172,181	라. 정기예탁금	179,452,807,291	158,007,001,660
4. 대외예치금			마. 정기적금	10,757,749,932	8,130,637,572
5. 외화예치금			바. 장학적금	952,701,332	1,054,927,257
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	6,902,633,042	7,820,838,705
Ⅱ. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	112,080,000	154,660,000
1.단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2.단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3.단기매매지방채			3. 자유로부금	330,728,072	258,856,895
4.단기매매금융채			Ⅱ. 차입금	17,279,685,584	14,770,957,405
5.단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		
6.단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7.단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	16,600,022,340	14,411,190,670
8.단기매매기업어음			3. 외화차입금	679,663,244	359,766,735
9.기타단기매매증권			4. 기타차입금		
Ⅲ. 매도가능증권			5. 보험일반차입금		
1.매도가능국채			Ⅲ. 기타부채	3,537,625,787	3,484,176,612
2.매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3.매도가능지방채			2. 국고대리점	276,035,490	497,228,030
4.매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5.매도가능회사채			4. 미지급비용	2,443,715,778	1,904,446,592
6.매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	365,294	93,209
7.매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8.매도가능주식			7. 지로계정	535,103,306	819,763,390
9.매도가능후순위농금채			8. 미지급금	959,850	914,850
10.매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11.기타매도가능증권			9. 수입제세	35,770,930	28,477,400
Ⅳ.만기보유증권	12,235,000	17,155,000	10. 미지급법인세		20,530
1.만기보유국채			11. 수입보증금	70,500,000	68,000,000
2.만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채		
3.만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4.만기보유금융채			(퇴직금운용자산)		
5.만기보유회사채			13. 부가가치세예수금	864,188	612,198
6.만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	4,596,108	2,871,228
7.만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	167,158,134	159,071,686
8.기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9.만기보유후순위농금채			17. 자금수수계정		
10.상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11.첨가매입국공채	12,235,000	17,155,000	19. 잡부채(가수금)	2,556,709	2,677,499
12.만기보유기업어음			20. 보험대리자금		
Ⅴ. 지분법적용투자주식			21. 이연법인세부채		
Ⅵ. 대출채권	260,151,608,095	231,389,720,167	Ⅳ. 비신용사업자금차월		2,759,716,281
1. 상호금융자금대출금	248,795,501,942	220,796,405,786	Ⅴ. 비신용사업계정		

계정과목	제 1(당)기	제 2(전)기	계정과목	제 1(당)기	제 2(전)기
(대손충당금)	4,808,741,928	3,387,521,357	**부채총계**	**326,002,359,831**	**300,993,756,193**
(현재가치할인차금)					
가. 일반대출금	162,381,396,221	143,708,213,771	**자본**		
나. 자립예탁금대출금	52,435,879,751	53,212,016,428	**Ⅰ. 출자금**	**10,516,772,092**	**9,324,414,582**
다. 종합통장대출금	3,359,303,039	2,355,444,376	1. 일반출자금	8,839,585,000	7,652,310,000
라. 적금관계대출금	13,200,000	2,000,000	(미납입출자금)	3,212,908	3,170,418
마. 농어가목돈마련저축대출금			2. 회전출자금		
바. 상호금융단기농사대출금	568,450,000	597,650,000	3. 가입금	82,270,000	77,145,000
사. 상호금융중기대출금	24,747,862,931	14,945,802,300	4. 우선출자금	1,598,130,000	1,598,130,000
아. 상호금융특별장기대출금	3,389,410,000	4,995,278,911	**Ⅱ. 자본잉여금**	**1,368,891,929**	**1,368,891,929**
자. 저리대체자금대출금			1. 자본적립금	1,368,891,929	1,368,891,929
차. 농업자금우대대출금	30,000,000	30,000,000	가. 재평가적립금	1,004,032,882	1,004,032,882
카. 상호급부금			나. 자본준비금	364,859,047	364,859,047
타. 상호금융지역발전대출금	1,870,000,000	950,000,000	2. 기타자본잉여금		
파. 할인어음			**Ⅲ. 자본조정**	**-262,562,518**	**-28,477,220**
하. 사모사채			1. 탈퇴지분선급금	14,107,518	22,477,220
2. 정책자금대출금	16,607,852,340	14,422,753,560	2. 우선출자매입	248,455,000	6,000,000
(대손충당금)	443,004,259	441,917,822	**Ⅳ. 기타포괄손익누계액**		
가. 단기농사대출금			1. 매도가능증권평가이익		
나. 금융농업중기대출금	3,368,540,000	2,172,300,000	(또는 매도가능증권평가손실)		
다. 재정농사대출금			2. 지분법자본변동		
라. 재정농업중기대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
마. 농업개발대출금			3. 재평가잉여금		
바. 국민투자기금대출금			**Ⅴ. 이익잉여금**	**6,976,719,549**	**6,405,413,083**
사. 축산발전기금대출금	4,883,218,070	5,492,522,560	**(또는 결손금)**		
아. 농촌주택대출금			1. 법정적립금	3,273,315,726	2,997,047,740
자. 원화표시차관대출금			2. 임의적립금	2,724,213,976	2,491,754,747
차. 세은차관대출금			가. 사업준비금	2,419,183,976	2,186,724,747
카. 농가특별자금대출금			나. 사업활성화적립금		
타. 농지구입자금대출금			다. 유통손실보전적립금	305,030,000	305,030,000
파. 농어촌구조개선자금대출금	469,930,000	622,100,000	라. 경제사업활성화적립금		
하. 금융축산경영자금대출금			3. 미처분이익잉여금	414,401,979	374,680,235
거. 재정축산경영자금대출금			(또는 미처리결손금)		
너. 기타재정시설자금대출금	7,886,164,270	6,135,831,000	(당기순이익)	564,787,868	541,930,361
더. 기타재정운전자금대출금			(또는 당기순손실)		
3. 기타대출금		2,400,000	**자본총계**	**18,599,821,052**	**17,070,242,374**
가. 매입외환					
(대손충당금)					
나. 보험일반대출금		2,400,000			
(보험대출대손충당금)		2,400,000			
Ⅶ. 비유동자산	**1,931,798,468**	**2,045,436,737**			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	1,931,798,468	2,045,436,737			
가. 업무용토지	717,468,000	717,468,000			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 업무용건물	1,459,896,450	1,459,896,450			
(감가상각누계액)	510,521,439	459,853,563			
(보조금)	8,881,740	9,396,384			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물	460,228,240	460,228,240			
(감가상각누계액)	406,409,503	377,086,747			

계정과목	제 1(당)기	제 2(전)기	계정과목	제 1(당)기	제 2(전)기
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	2,072,887,682	1,971,174,042			
(감가상각누계액)	1,826,804,580	1,701,029,810			
(보조금)	26,064,642	15,963,491			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	**5,373,392,425**	**5,309,130,077**			
1. 대리예수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	925,841,052	1,057,246,324			
(신용카드채권대손충당금)	64,836,699	54,565,539			
5. 보증금	3,150,866,000	3,150,866,000			
6. 미수금					
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	1,311,046,699	1,017,219,635			
9. 선급비용					
10. 선급법인세					
11. 용도품	1,961,242	2,919,118			
12. 부가가치세선급금					
13. 자금수수계정		1			
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)	27,940,928	119,377,385			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금	5,160,000	5,160,000			
18. 이연법인세자산	15,413,203	10,907,153			
IX. 비신용사업자금대월	**3,734,338,175**				
X. 비신용사업계정	**10,853,410,008**	**9,889,817,112**			
자산총계	**344,602,180,883**	**318,063,998,567**	**부채와자본총계**	**344,602,180,883**	**318,063,998,567**

재 무 상 태 표[일반]

제 1(당)기 2018년 6월 30일 현재
제 2(전)기 2017년 6월 30일 현재

강원-원주축산농협 (단위: 원)

계정과목	제 1(당)기	제 2(전)기	계정과목	제 1(당)기	제 2(전)기
자산			부채		
Ⅰ. 유동자산	10,279,099,778	9,336,894,400	Ⅰ. 유동부채	25,242,564,707	31,763,558,497
(1) 당좌자산	7,381,409,273	6,730,224,305	1. 외상매입금	636,771,054	645,954,892
1. 현금	40,160,280	29,743,140	2. 계통외상매입금	910,002,689	785,054,557
2. 예치금			3. 선수금	3,968,641,838	3,868,871,169
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	5,039,676,942	3,734,785,183	5. 수탁상품권선수금	56,022,130	53,827,130
(대손충당금)	160,225,784	132,928,550	6. 부가가치세예수금	246,870,261	264,574,747
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	18,200,000,000	24,850,000,000
5. 수탁사업미수금			(차입금대충)		
6. 선급금	2,316,102,353	2,648,077,783	8. 미지급비용	250,500,000	217,900,000
7. 추곡수매선금			9. 선수수익		
8. 부가가치세선급금	195,503,749	264,541,623	10. 미지급금	617,086,417	698,335,470
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	9,646,350	9,598,520
10. 미수수익	60,000,000	40,000,000	12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금		52,200
12. 미수금	1,250,001	1,341,264	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	16,804,160	12,858,950
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	2,165,540	2,546,930	18. 자금수수계정	107,420	453,300
(대손충당금)	142,000,000	77,000,000	19. 잡부채(가수금+제조계정)	330,112,388	356,077,562
(현재가치할인차금)			Ⅱ. 공제사업채무		
17. 자금수수계정	448,860	453,300	1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)	28,327,332	218,663,632	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	1,879,856,352	1,601,084,021	4. 공제자금		
1. 상품	1,788,394,123	1,504,081,636	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			Ⅲ. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품	31,841,784	27,063,753	3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			Ⅳ. 비유동부채	3,386,312,677	3,639,681,893
4. 재공품			1. 장기차입금	2,662,840,000	2,828,560,000
5. 가공재료	4,623,797	2,564,270	(차입금대충)		
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	48,383,658	63,737,832	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산			3. 수입보증금	300,000,000	210,318,450
8. 기타 재고자산	6,612,990	3,636,530	4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산	1,017,834,153	1,005,586,074	6. 송아지생산안정자금		
1. 소비용생물자산	1,017,834,153	1,005,586,074	7. 젖소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금		
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	731,580,289	603,159,336
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)	437,032,143	138,017,365
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
Ⅱ. 공제사업자산			11. 이용고환원충당부채	128,924,531	133,633,753
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		2,027,719
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			Ⅴ. 신용사업자금차월	3,734,338,175	

계정과목	제 1(당)기	제 2(전)기	계정과목	제 1(당)기	제 2(전)기
Ⅲ. 농작물보험사업자산			Ⅵ. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	32,363,215,559	35,403,240,390
Ⅳ. 비유동자산	32,937,525,789	33,196,446,821			
(1) 투자자산	7,574,800,000	7,308,750,000	자본		
1. 계통출자금	7,070,800,000	6,804,750,000	Ⅰ. 출자금	10,516,772,092	9,324,414,582
2. 공동사업투자금	500,000,000	500,000,000	1. 일반출자금	8,839,585,000	7,652,310,000
3. 지분법적용투자주식			(미납입출자금)	3,212,908	3,170,418
4. 만기보유증권			2. 회전출자금		
5. 장기대여금			3. 가입금	82,270,000	77,145,000
6. 장기매도가능증권	4,000,000	4,000,000	4. 우선출자금	1,598,130,000	1,598,130,000
7. 비업무용자산			Ⅱ. 자본잉여금	1,368,891,929	1,368,891,929
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	1,368,891,929	1,368,891,929
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	1,004,032,882	1,004,032,882
(2) 유형자산	25,351,118,147	25,852,184,586	나. 자본준비금	364,859,047	364,859,047
1. 토지	9,643,536,090	9,643,536,090	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			Ⅲ. 자본조정	-262,562,518	-28,477,220
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	14,107,518	22,477,220
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입	248,455,000	6,000,000
2. 건물	18,612,050,030	18,612,050,030	Ⅳ. 기타포괄손익누계액		
(감가상각누계액)	3,468,737,274	2,996,354,274	1. 매도가능증권평가이익		
(보조금)	532,211,617	558,372,913	(또는 매도가능증권평가손실)		
(유형자산손상차손누계액)			2. 지분법자본변동		
(자산재평가손실누계액)			(또는 부의지분법자본변동)		
3. 임차점포시설물			3. 재평가잉여금		
(감가상각누계액)			Ⅴ. 이익잉여금	6,976,719,549	6,405,413,083
(유형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 업무용동산	6,373,813,844	6,125,340,506	1. 법정적립금	3,273,315,726	2,997,047,740
(감가상각누계액)	4,839,082,964	4,309,697,348	2. 임의적립금	2,724,213,976	2,491,754,747
(보조금)	606,749,962	664,317,505	가. 사업준비금	2,419,183,976	2,186,724,747
(유형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금		
(자산재평가손실누계액)			다. 유통손실보전적립금	305,030,000	305,030,000
5. 건설중인자산	168,500,000		라. 경제사업활성화적립금		
(보조금)			3. 미처분이익잉여금	414,401,979	374,680,235
(3) 무형자산	10,026,442	13,931,035	(또는 미처리결손금)		
1. 산업재산권			(당기순이익)	564,787,868	541,930,361
2. 영업권			(또는 당기순손실)		
(무형자산손상차손누계액)			자본총계	18,599,821,052	17,070,242,374
3. 개발비	10,020,442	13,360,594			
(무형자산손상차손누계액)					
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산	6,000	570,441			
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	1,581,200	21,581,200			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	1,581,200	21,581,200			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산					
Ⅴ. 신용사업자금대월		2,759,716,281			
Ⅵ. 신용사업계정	7,746,411,044	7,180,425,262			
자산총계	50,963,036,611	52,473,482,764	부채와자본총계	50,963,036,611	52,473,482,764

손 익 계 산 서[통합]

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

강원-원주축산농협 (단위: 원)

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
Ⅰ. 영업수익		35,050,021,452		31,824,446,073
(1) 신용사업영업수익		7,780,632,608		6,727,448,026
가. 이자수익		6,045,658,403		5,094,502,815
1. 예치금이자	540,426,706		508,236,047	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	5,504,577,047		4,585,843,843	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자	533,707		269,044	
7. 기타이자수익	120,943		153,881	
나. 유가증권평가 및 처분이익		45,700		
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익	45,700			
4. 만기보유증권처분이익				
5. (구)투자유가증권처분이익				
6. 매도가능증권손상차손환입				
7. 만기보유증권손상차손환입				
8. (구)투자유가증권감액손실환입				
다. 대출채권 평가 및 처분이익				72,100,692
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익			72,100,692	
라. 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
마. 수수료수익		750,797,384		700,102,538
1. 수입수수료	583,183,694		533,936,719	
2. 전자금융수수료	167,613,690		166,165,819	
3. 기타수입수수료				
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		984,131,121		860,741,981
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 기타충당부채환입	2,326,164		2,103,723	
4. 기타잡수익	366,395,534		260,745,632	
5. 신용카드수탁취급수수료	615,409,423		597,892,626	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		27,269,388,844		25,096,998,047
1. 상품매출액	25,842,944,962		24,023,668,871	
2. 생물자산매출액	605,326,002		169,907,147	
3. 제품매출액	57,322,803		47,454,595	
4. 수탁사업수수료	125,914,851		121,939,897	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액	514,778,463		639,486,245	
7. 운송매출액	9,941,800		6,696,500	
8. 기타매출액	18,340,000		13,680,000	
9. 수수료수익	94,819,963		74,164,792	
10. 농작물보험수익				
(3) 공제사업영업수익				
1. 공제수익				

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
(4) 농작물보험사업영업수익				
1. 농작물보험수익				
Ⅱ. 영업비용		**27,578,917,379**		**24,339,837,564**
(1) 신용사업영업비용		3,887,087,288		2,771,257,517
가. 이자비용		1,978,521,405		1,555,929,569
1. 예수금이자	1,888,337,043		1,473,854,364	
2. 차입금이자	64,235,480		61,052,511	
3. 기타이자비용	25,948,882		21,022,694	
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		830,000,000		316,000,000
1. 대손상각비	830,000,000		316,000,000	
2. 대출채권매각손실				
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		190,025,064		179,597,379
1. 지급수수료	190,025,064		179,597,379	
바. 기타영업비용		888,540,819		719,730,569
1. 기금출연금	171,503,404		122,387,081	
2. 신탁예치금처분손실				
3. 신탁예치금평가손실				
4. 기타충당부채전입액	65,926,565		60,995,265	
5. 기타잡비용	356,440,260		254,555,103	
6. 신용카드수탁취급비용	256,439,613		248,516,990	
7. 보험수탁취급비용	38,230,977		33,276,130	
8. 정책보험비용				
(2) 경제사업영업비용		23,691,830,091		21,568,580,047
1. 상품매출원가	23,165,644,334		21,382,317,333	
2. 생장물매출원가	468,339,405		129,761,197	
3. 제품매출원가	57,846,352		56,501,517	
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
Ⅲ. 판매비와관리비		**6,987,430,132**		**6,914,702,073**
1. 인건비	2,993,838,265		2,731,005,814	
2. 일반퇴직급여	295,652,242		458,031,108	
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	50,006,640		50,142,485	
5. 전산비용	189,282,801		177,807,341	
6. 대손상각비				

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
7. 감가상각비	508,587,201		640,689,161	
8. 무형자산상각비	1,709,076		2,576,887	
9. 판매경비	923,136,178		981,855,991	
10. 경비	2,025,217,729		1,872,593,286	
Ⅳ. 영업이익		**483,673,941**		**569,906,436**
(또는 영업손실)				
Ⅴ. 교육지원사업수익	**25,195,200**		**29,430,000**	
Ⅵ. 교육지원사업비용		**418,232,802**		**298,210,800**
1. 영농지원사업비	152,148,710		24,453,375	
2. 영농지도사업비	117,248,662		177,234,487	
3. 생활지도사업비				
4. 교육사업비	10,677,670		15,471,190	
5. 홍보선전사업비	94,387,510		29,588,780	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	43,770,250		51,462,968	
Ⅶ. 영업외수익		**678,636,564**		**570,971,279**
1. 이자수익	55,051,268		71,893,877	
2. 배당금수익	220,756,866		132,093,237	
3. 임대료	42,560,903		44,215,146	
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				
13. 퇴직예치금평가이익				
14. 판매장려금			4,095,622	
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	168,881,742		175,459,770	
17. 위약배상금수익				
18. 상각채권추심이익	34,083,761		27,298,166	
19. 대손충당금환입				
20. 원가차익				
21. 전기오류수정이익			5,910,526	
22. 일반사업채권매각이익				
23. 자산손상차손환입액				
24. 매도가능증권손상차손환입(일반)				
25. 만기보유증권손상차손환입(일반)				
26. 매도가능증권처분이익(일반)				
27. 만기보유증권처분이익(일반)				
28. 지분법적용투자주식처분이익				
29. 지분법적용투자주식손상차손환입				
30. 상각채권매각이익	28,860,059			
31. 자산수증이익				
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익				
34. 공동사업배분수익				
35. 기타영업외수익	128,441,965		110,004,935	

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
36. 자산재평가손실환입				
Ⅷ. 영업외비용		204,485,035		330,166,554
1. 이자비용	142,019,396		237,197,588	
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			1,271,945	
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실				
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	7,200,000		5,800,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손	25,600,000		35,800,018	
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실				
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용				
30. 기타영업외비용	29,665,639		50,097,003	
Ⅸ.법인세비용차감전계속사업손익		564,787,868		541,930,361
(또는 법인세비용차감전계속사업손실)				
Ⅹ.계속사업손익법인세비용				
Ⅹ Ⅰ.계속사업이익		564,787,868		541,930,361
(또는 계속사업손실)				
Ⅹ Ⅱ.중단사업손익				
(법인세효과: xxx)				
Ⅹ Ⅲ.당기순이익		564,787,868		541,930,361
(또는 당기순손실)				
Ⅹ Ⅳ.주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

손 익 계 산 서[신용]

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

강원-원주축산농협 (단위: 원)

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
Ⅰ.영업수익		**8,143,783,740**		**6,945,583,047**
(1)이자수익		6,408,809,535		5,312,637,836
1. 예치금이자	540,426,706		508,236,047	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	5,504,577,047		4,585,843,843	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자	533,707		269,044	
7. 기타이자수익	120,943		153,881	
8. 일반사업자금이자수익	363,151,132		218,135,021	
(2)유가증권평가및 처분이익		45,700		
1.단기매매증권평가이익				
2.단기매매증권처분이익				
3.매도가능증권처분이익	45,700			
4.만기보유증권처분이익				
5.(구)투자유가증권처분이익				
6.매도가능증권손상차손환입				
7.만기보유증권손상차손환입				
8.(구)투자유가증권감액손실환입				
(3)대출채권평가 및 처분이익				72,100,692
1.대손충당금환입액				
2.대출채권매각이익			72,100,692	
(4)외환거래이익				
1.외화환산이익				
2.외환차익				
(5)수수료수익		750,797,384		700,102,538
1.수입수수료	583,183,694		533,936,719	
2.전자금융수수료	167,613,690		166,165,819	
3.기타수입수수료				
(6)배당금수익				
(7)기타영업수익		984,131,121		860,741,981
1.신탁예치금처분이익				
2.신탁예치금평가이익				
3.기타충당부채환입	2,326,164		2,103,723	
4.기타잡수익	366,395,534		260,745,632	
5.신용카드수탁취급수수료	615,409,423		597,892,626	
(8) 보험대리대출금이자				
Ⅱ.영업비용		**5,779,968,962**		**4,584,431,590**
(1)이자비용		1,992,322,336		1,566,171,702
1.예수금이자	1,888,337,043		1,473,854,364	
2.차입금이자	64,235,480		61,052,511	
3.기타이자비용	25,948,882		21,022,694	
4.일반사업자금이자비용	13,800,931		10,242,133	
(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		830,000,000		316,000,000
1.대손상각비	830,000,000		316,000,000	
2.대출채권매각손실				
3.보험관련 대손상각비				
(4)외환거래손실				
1.외화환산손실				
2.외환차손				
(5)수수료비용		190,025,064		179,597,379
1.지급수수료	190,025,064		179,597,379	
(6)기타영업비용		888,540,819		719,730,569
1.기금출연금	171,503,404		122,387,081	
2.신탁예치금처분손실				
3.신탁예치금평가손실				
4.기타충당부채전입액	65,926,565		60,995,265	
5.기타잡비용	356,440,260		254,555,103	
6.신용카드수탁취급비용	256,439,613		248,516,990	
7. 보험수탁취급비용	38,230,977		33,276,130	
8. 정책보험비용				
(7)판매비와관리비		1,879,080,743		1,802,931,940
1.인건비	1,098,520,807		1,010,617,013	
2.일반퇴직급여	66,932,018		77,215,326	
3.특별퇴직급여				
4.세금과공과	10,495,089		10,901,046	
5.전산비용	175,669,688		164,630,873	
6.감가상각비	95,792,821		108,810,120	
7.무형자산상각비				
8.경비	431,670,320		430,757,562	
Ⅲ.공통관리비분담비용				**45,660,412**
1.인건비성분담비용			45,660,412	
2.물건비성분담비용				
Ⅳ.영업이익		**2,363,814,778**		**2,315,491,045**
(또는영업손실)				
Ⅴ.영업외수익		**1,139,439,183**		**714,145,043**
1.유형자산처분이익				
2.비업무용자산처분이익				
3.임대료	10,754,544		11,515,149	
4.지분법이익				
5.보조금수익				
6.퇴직금운용자산이익				
7.상각채권추심이익	33,083,761		27,298,166	
8.전기오류수정이익				
9.내부수익	938,383,272		568,234,112	
10.자산손상차손환입액				
11.상각채권매각이익	28,860,059			
12.지분법적용투자주식처분이익				
13.지분법적용투자주식손상차손환입				
14.기타공통관리비배분수익	126,967,680		102,320,953	
15.자산수증이익				
16.채무면제이익				

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
17.보험금수익				
18.기타영업외수익	1,389,867		4,776,663	
19. 자산재평가손실환입				
Ⅵ.영업외비용		1,458,569,750		983,715,664
1.유형자산처분손실				
2.비업무용자산처분손실				
3.지분법손실				
4.기타의대손상각비				
5.유입물건관리비				
6.퇴직금운용자산손실				
7.전기오류수정손실				
8.기부금				
9.자산손상차손				
10.내부비용	1,431,207,338		973,738,040	
11.지분법적용투자주식처분손실				
12.지분법적용투자주식손상차손				
13.재해손실				
14.기타영업외비용	27,362,412		9,977,624	
15. 자산재평가손실				
Ⅶ.공통관리비분담비용				
1.기타분담비용				
Ⅷ.교육지원사업전출	402,584,915		268,780,800	
Ⅸ.신용사업회계법인세비용차감전계속사업손익		1,642,099,296		1,777,139,624
(또는 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손실)				
Ⅹ.계속사업손익법인세비용				
ⅩⅠ.신용사업회계계속사업이익		1,642,099,296		1,777,139,624
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
ⅩⅡ.비신용사업회계계속사업이익				
(또는비신용사업회계계속사업손실)		1,077,311,428		1,235,209,263
ⅩⅢ.중단사업손익				
(법인세효과: xxx원)				
ⅩⅣ.당기순이익		564,787,868		541,930,361
(또는 당기순손실)				
ⅩⅤ.주당 손익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

손 익 계 산 서[일반]

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

강원-원주축산농협 (단위: 원)

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
Ⅰ.매출액		27,269,388,844		25,096,998,047
1. 상품매출액	25,842,944,962		24,023,668,871	
2. 생물자산매출액	605,326,002		169,907,147	
3. 제품매출액	57,322,803		47,454,595	
4. 수탁사업수수료	125,914,851		121,939,897	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액	514,778,463		639,486,245	
7. 운송매출액	9,941,800		6,696,500	
8. 기타매출액	18,340,000		13,680,000	
9. 수수료수익	94,819,963		74,164,792	
10. 공제수익				
11. 농작물보험수익				
Ⅱ. 매출원가		23,691,830,091		21,568,580,047
1. 상품매출원가	23,165,644,334		21,382,317,333	
2. 생물자산매출원가	468,339,405		129,761,197	
3. 제품매출원가	57,846,352		56,501,517	
4. 수탁가공원가				
5. 공제비용				
6. 농작물보험비용				
Ⅲ. 매출총이익		3,577,558,753		3,528,418,000
(또는 매출총손실)				
Ⅳ. 판매비와관리비		5,108,349,389		5,111,770,133
1. 인건비	1,895,317,458		1,720,388,801	
2. 일반퇴직급여	228,720,224		380,815,782	
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	39,511,551		39,241,439	
5. 전산비용	13,613,113		13,176,468	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	412,794,380		531,879,041	
8. 무형자산상각비	1,709,076		2,576,887	
9. 판매경비	923,136,178		981,855,991	
10. 경비	1,593,547,409		1,441,835,724	
Ⅴ. 공통관리비배분수익				45,660,412
1. 공통관리비배분수익			45,660,412	
Ⅵ. 영업이익				
(또는 영업손실)		1,530,790,636		1,537,691,721
Ⅶ. 교육지원사업수익	25,195,200		29,430,000	
Ⅷ. 교육지원사업비용		418,232,802		298,210,800
1. 영농지원사업비	152,148,710		24,453,375	
2. 영농지도사업비	117,248,662		177,234,487	
3. 생활지도사업비				
4. 교육사업비	10,677,670		15,471,190	
5. 홍보선전사업비	94,387,510		29,588,780	

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	43,770,250		51,462,968	
IX. 영업외수익		**3,548,389,423**		**2,305,047,280**
1. 이자수익	55,051,268		71,893,877	
2. 배당금수익	220,756,866		132,093,237	
3. 임대료	31,806,359		32,699,997	
4. 단기매매증권처분이익				
5. 단기매매증권평가이익				
6. 외환차익				
7. 외화환산이익				
8. 지분법이익				
9. 지분법적용투자주식처분이익				
10. 지분법적용투자주식손상차손환입				
11. (구)투자유가증권감액손실환입				
12. (구)투자유가증권처분이익				
13. 비업무용자산처분이익				
14. 유형자산처분이익				
15. 퇴직예치금평가이익				
16. 판매장려금			4,095,622	
17. 카드사업수익				
18. 보조금수익	168,881,742		175,459,770	
19. 위약배상금수익				
20. 상각채권추심이익	1,000,000			
21. 대손충당금환입				
22. 원가차익				
23. 전기오류수정이익			5,910,526	
24. 일반사업채권매각이익				
25. 일반사업상각채권매각이익				
26. 자산손상차손환입				
27. 매도가능증권손상차손환입				
28. 신용사업자금이자수익	13,800,931		10,242,133	
29. 내부수익	2,930,040,159		1,767,423,846	
30. 만기보유증권손상차손환입				
31. 매도가능증권처분이익				
32. 만기보유증권처분이익				
33. 자산수증이익				
34. 채무면제이익				
35. 보험금수익				
36. 공동사업배분수익				
37. 기타영업외수익	127,052,098		105,228,272	
38. 자산재평가손실환입				
X. 영업외비용		**3,104,457,528**		**2,002,564,822**
1. 이자비용	142,019,396		237,197,588	
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			1,271,945	
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실				
18. 매도가능증권손상차손				
19. 만기보유증권손상차손				
20. 기부금	7,200,000		5,800,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실				
23. 자산손상차손	25,600,000		35,800,018	
24. 만기보유증권처분손실				
25. 신용사업자금이자비용	363,151,132		218,135,021	
26. 내부비용	2,437,216,093		1,361,919,918	
27. 지분법적용투자주식처분손실				
28. 지분법적용투자주식손상차손				
29. 기타공통관리비분담비용	126,967,680		102,320,953	
30. 재해손실				
31. 공동사업배분비용				
32. 기타영업외비용	2,303,227		40,119,379	
33. 자산재평가손실				
Ⅺ. 교육지원사업전입	**402,584,915**		**268,780,800**	
Ⅻ. 일반사업회계법인세차감전계속사업손익				
(또는 일반사업회계법인세차감전계속사업손실)		**1,077,311,428**		**1,235,209,263**
ⅩⅢ. 계속사업손익법인세비용				
ⅩⅣ. 일반사업회계계속사업이익				
(또는 일반사업회계계속사업손실)		**1,077,311,428**		**1,235,209,263**
ⅩⅤ. 신용사업회계계속사업이익		**1,642,099,296**		**1,777,139,624**
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
ⅩⅥ. 중단사업손익				
(법인세효과 : xxx원)				
ⅩⅦ. 당기순이익		**564,787,868**		**541,930,361**
(또는 당기순손실)				
ⅩⅧ. 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				