

2020년도 6월말 북내농협 현황

2020. 7. 27.

경영공시 책임자	직 위	성 명	연락처	이메일
	상무	박원혁	031-884-2501	nh203083-1@ nonghyup.com

 북내농업협동조합

선 언 문

이 공시자료는 금융위원회의 「상호금융업감독규정 제9조의 규정」에 따라 작성된 것이며, 금융감독원 및 중앙회에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 및 확인이 이뤄지지 않았음을 알려드립니다.

 **북내농업협동조합**

조 합 장 이 호 수

전 무 조 철 수

※ 본 자료의 작성기준일은 결산일(2020년 6월 30일) 현재이며,
작성기준일이 다른 항목은 기준일을 해당 항목에 표시하였습니다.

I. 재무 및 손익에 관한 사항

1. 요약 재무현황

(단위: 백만원, %)

구분	2019년말(A)		2020년 6월말(B)		증감 (B-A)	
	금액	구성비	금액	구성비		
자 산	I.유동자산	3,925	2.01	5,839	2.61	1,914
	1.현금	1,635	0.84	1,186	0.53	-449
	2.외상매출금	6	0.00	1,609	0.72	1,603
	3.재고·생물자산	822	0.42	1,148	0.51	326
	4.기타유동자산	1,462	0.75	1,896	0.85	434
	II.금융업예치금	23,411	12.03	35,735	15.99	12,324
	III.금융업대출금 (대손충당금)	160,896 (3,478)	82.67 (-1.79)	175,968 (3,949)	78.73 (-1.77)	15,072 (471)
	IV.공제·농작물보험자산	-	0.00	-	0.00	-
	V.비유동자산	9,878	5.08	9,910	4.44	32
	1.투자자산	6,467	3.33	6,469	2.90	2
	2.유형자산	3,410	1.75	3,440	1.54	30
	3.무형자산	-	0.00	-	0.00	-
	4.기타비유동자산	1	0.00	1	0.00	-
	자 산 총 계	194,632	100	223,503	100	28,871
부 채	I.유동부채	4,843	2.49	7,408	3.31	2,565
	1.외상매입금	112	0.06	1,412	0.63	1,300
	2.단기차입금	2,297	1.18	2,187	0.98	-110
	3.기타유동부채	2,434	1.25	3,809	1.70	1,375
	II.금융업예수금	164,257	84.39	191,112	85.51	26,855
	III.금융업차입금	11,482	5.90	10,587	4.74	-895
	IV.공제·농작물보험부채	-	0.00	-	0.00	-
	V.비유동부채	92	0.05	85	0.04	-7
	1.장기차입금	-	0.00	-	0.00	-
	2.기타비유동부채	92	0.05	85	0.04	-7
부 채 합 계	180,674	92.83	209,192	93.60	28,518	
자 본	I.출자금	6,371	3.27	6,731	3.01	360
	II.자본잉여금	1,368	0.70	1,368	0.61	-
	III.자본조정	-50	-0.02	-15	0.00	35
	IV.기타포괄손익누계액	-	0.00	-	0.00	-
	V.이익잉여금	6,269	3.22	6,227	2.78	-42
자 본 합 계	13,958	7.17	14,311	6.40	353	
부 채 및 자 본 총 계	194,632	100	223,503	100	28,871	

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

2. 요약 손익현황

(단위: 백만원)

구 분	2019년 6월말(A)	2020년 6월말(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	6,782	7,462	680
1.신용사업 영업수익	4,050	4,307	257
가.이자수익	3,279	3,455	176
나.수수료수익	437	395	-42
다.기타수익	334	457	123
2.경제사업 영업수익	2,732	3,155	423
3.공제사업 영업수익	-	-	-
4.농작물보험 영업수익	-	-	-
II. 영업비용	4,116	4,859	743
1.신용사업 영업비용	1,654	2,032	378
가.이자비용	1,076	1,080	4
나.수수료비용	24	23	-1
다.기타비용	554	929	375
2.경제사업 영업비용	2,462	2,827	365
3.공제사업 영업비용	-	-	-
4.농작물보험 영업비용	-	-	-
III. 매출총이익	2,666	2,603	-63
IV. 판매비와관리비	1,636	1,670	34
V. 영업이익	1,030	933	-97
VI. 교육지원사업비	311	325	14
VII. 영업외수익	125	146	21
VIII. 영업외비용	21	25	4
IX. 법인세차감전계속사업손익	823	729	-94
X. 계속사업손익법인세비용	-	-26	-26
XI. 계속사업손익	823	755	-68
XII. 중단사업손익	-	-	-
XIII. 당기순손익	823	755	-68

■ 손익발생 원천별 실적

(단위: 백만원)

구 분			2019년 6월말(A)	2020년 6월말(B)	증 감(B-A)
I. 영 업 수 익			6,782	7,462	680
신 용 사 업	이자 수익	예치금이자	261	177	-84
		대출금이자	3,018	3,278	260
		기타이자	-	-	-
	수수료수익 및 기타수익		771	852	81
경제사업 영업수익			2,732	3,155	423
공제사업 영업수익			-	-	-
농작물보험사업 영업수익			-	-	-
II. 영 업 비 용			4,116	4,859	743
신 용 사 업	이자 비용	예수금이자	1,020	1,013	-7
		차입금이자	45	60	15
		기타이자	11	7	-4
	수수료비용 및 기타비용		578	952	374
경제사업 영업비용			2,462	2,827	365
공제사업 영업비용			-	-	-
농작물보험사업 영업비용			-	-	-
III. 매출총이익			2,666	2,603	-63
IV. 판매비와관리비			1,636	1,670	34
V. 영업이익			1,030	933	-97
VI. 교육지원사업손익			311	325	14
VII. 영업외손익			104	121	17
VIII. 법인세차감전계속사업손익			823	729	-94
IX. 계속사업손익법인세비용			-	-26	-26
X. 계속사업손익			823	755	-68
XI. 중단사업손익			-	-	-
XII. 당기순손익			823	755	-68

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, %)

구분	2019년말(A)		2020년 6월말(B)		증감(B-A)				
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비			
조달	비용성	예수금(별단제외)	160,890	83.17	174,865	82.53	13,975	-0.64	
		차입금	상호금융	117	0.06	515	0.24	398	0.18
			정책자금	9,374	4.84	10,640	5.02	1,266	0.18
			보험사업	-	0.00	-	0.00	-	0.00
			기타	-	0.00	-	0.00	-	0.00
			일반차입금	1,760	0.91	1,665	0.79	-95	-0.12
		기타	1,412	0.73	1,268	0.60	-144	-0.13	
	소계	173,553	89.71	188,953	89.18	15,400	-0.53		
	무비용성	자기자본	12,355	6.39	13,492	6.37	1,137	-0.02	
		충당금등	3,385	1.75	3,615	1.70	230	-0.05	
		기타	4,162	2.15	5,825	2.75	1,663	0.60	
		소계	19,902	10.29	22,932	10.82	3,030	0.53	
	조달 합계		193,455	100	211,885	100	18,430	0.00	
	운용	수익성	예치금	28,752	14.86	28,515	13.46	-237	-1.40
대출금			상호금융	141,173	72.98	158,414	74.76	17,241	1.78
			정책자금	9,390	4.85	10,651	5.03	1,261	0.18
			보험대출	-	0.00	-	0.00	-	0.00
			신용카드	364	0.19	318	0.15	-46	-0.04
			기타	-	0.00	-	0.00	-	0.00
			외상매출금	849	0.44	508	0.24	-341	-0.20
유가증권			2	0.00	2	0.00	-	0.00	
기타			-	0.00	-	0.00	-	0.00	
소계			180,530	93.32	198,408	93.64	17,878	0.32	
무수익성		비유동	투자자산	6,151	3.18	6,466	3.05	315	-0.13
			유형자산	3,227	1.67	3,416	1.61	189	-0.06
			무형자산	-	0.00	-	0.00	-	0.00
		기타	3,547	1.83	3,595	1.70	48	-0.13	
	소계	12,925	6.68	13,477	6.36	552	-0.32		
운용 합계		193,455	100	211,885	100	18,430	0.00		

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

2. 대출금 현황

■ 종류별 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2019년말(A)		2020년 6월말(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상 호 금 용 자 금 대 출	150,150	93.32	165,514	94.06	15,364	0.74
정 책 자 금 대 출	10,747	6.68	10,454	5.94	-293	-0.74
기 타(보 험 일 반 대 출)	-	0.00	-	0.00	-	0.00
합 계	160,897	100	175,968	100	15,071	0.00

■ 담보별 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2019년말(A)		2020년 6월말(B)		증 감 (B-A)		
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비	
담 보	부 동 산	142,231	88.40	155,892	88.59	13,661	0.19
	준 부 동 산	-	0.00	-	0.00	-	0.00
	예 적 금	746	0.47	199	0.11	-547	-0.36
	보 증 서	951	0.59	930	0.53	-21	-0.06
	유 가 증 권	-	0.00	-	0.00	-	0.00
	동 산	-	0.00	-	0.00	-	0.00
	기 타	37	0.02	34	0.02	-3	0.00
	소 계	143,965	89.48	157,055	89.25	13,090	-0.23
일부신용담보	4,721	2.93	4,578	2.60	-143	-0.33	
신 용	12,211	7.59	14,335	8.15	2,124	0.56	
합 계	160,897	100	175,968	100	15,071	0.00	

주) 담보별 현황(카드계정제외): 상호금융자금대출 + 정책자금대출 + 기타(보험일반대출)

3. 예적금 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2019년말(A)				2020년 6월말(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	84,815	51.64	87,645	54.00	104,615	54.74	93,186	52.86	19,800	5,541
적립식예금	9,297	5.66	9,017	5.55	9,802	5.13	8,872	5.03	505	-145
거치식예금	70,145	42.70	65,648	40.45	76,695	40.13	74,240	42.11	6,550	8,592
합 계	164,257	100	162,310	100	191,112	100	176,298	100	26,855	13,988

주) 요구불예금(별단예금포함)

4. 유가증권 투자 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2019년말(A)		2020년 6월말(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국·공 채	2	40	2	40	-	0
○ ○ 채	-	0	-	0	-	0
수익증권	-	0	-	0	-	0
예금자보호기금채권	-	0	-	0	-	0
기타유가증권	3	60	3	60	-	0
합 계	5	100	5	100	-	0

5. 부실·고정이하여신 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2019년말(A)	2020년 6월말(B)	증감(B-A)
총 여 신	161,278	176,322	15,044
고 정 이 하 여 신	5,294	7,168	1,874
부 실 여 신	248	310	62

주1) 총여신 : 상호금융자금대출+정책자금대출+보험일반대출+대리대출+여신성가지급금+신용가지급금+신용카드채권+유가증권+미수금(신용)

주2) 부실여신은 회수의문 및 추정손실의 합계임

Ⅲ. 경영지표에 관한 사항

1. 경영실태평가 등급 현황

구 분	2019년말	2020년 6월말
평가등급	1등급	2등급

2. 주요 경영비율 현황

(단위: %)

구 분		2019년말	2020년 6월말	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율	8.70	7.91	높을수록 양호
	단순자기자본비율	7.17	6.40	높을수록 양호
	총 자 본 비 율	10.77	9.89	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율	46.99	57.91	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율	24.44	24.04	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률	0.67	0.59	높을수록 양호
	수 지 비 율	83.87	85.70	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율	2.57	2.45	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율	6.67	8.73	낮을수록 양호
	순고정이하여신비율	2.44	3.10	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율	3.74	3.19	낮을수록 양호

별첨 1. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

2. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

재 무 상 태 표 [통 합]

제 1(당)기 2020년 6월 30일 현재

여주-북내농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 유동자산	5,838,869,893	6,500,682,908	I. 유동부채	7,407,659,171	7,190,742,439
1. 현금	1,185,837,739	1,666,894,252	1. 외상매입금	269,119,432	400,262,650
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	1,142,780,886	1,949,749,833
3. 외상매출금	1,630,072,710	1,455,984,856	3. 선수금	1,900,000,000	600,000,000
(대손충당금)	21,276,393	20,836,393	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	17,290,000	12,390,000
4. 재고자산	1,148,055,899	1,473,033,767	6. 부가가치세예수금	53,842,824	52,513,243
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	2,202,000,000	2,797,000,000
5. 신용카드수탁취급계정	299,004,725	372,774,854	(차입금대충)	15,000,000	15,000,000
(신용카드채권대손충당금)	14,256,946	13,722,102	8. 미지급비용	1,125,432,497	899,706,099
6. 자금수수계정			9. 선수수익	617,672	543,143
7. 생물자산			10. 미지급금	250,679,678	368,838,206
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	406,961	394,017
8. 수탁사업미수금			12. 예수금		
9. 선급금	486,750,000	504,550,000	13. 수탁사업예수금	1,607,790	767,669
10. 추곡수매선수금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	46,056,290	53,565,113	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세			16. 수입제세	23,835,880	21,085,410
13. 미수수익	603,799,344	671,554,116	17. 미지급법인세		
14. 선급비용	411,160,023	286,657,435	18. 자금수수계정		
15. 미수금	23,130,583	28,765,380	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	90,124,580	5,590,140
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	94,861,940	75,887,322
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액	24,073,242	20,461,468
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품	2,933,918	2,774,372	26. 미지급외국환채무		
22. 단기매도가능증권			27. 잡부채	225,985,789	553,239
23. 타행간현송채권			28. 보험대리자금		
24. 기타의당좌자산	1,765,420	2,317,110	II. 금융업예수금	191,112,342,428	161,197,003,489
(대손충당금)			1. 요구불예수금	26,597,056,850	23,289,913,730
(현재가치할인차금)			2. 저축성예수금	163,289,907,970	136,285,616,660
25. 잡자산(가지급금)	35,836,581	16,370,148	3. 자유로부금	1,225,377,608	1,621,473,099
(기타자산손상차손누계액)			III. 금융업차입금	10,586,661,978	10,107,578,421
26. 공탁금			1. 상호금융자금차입금		
II. 금융업예치금	35,734,892,999	28,596,171,391	(현재가치할인차금)		
1. 대내예치금	35,734,892,999	28,596,171,391	2. 정책자금차입금	10,446,669,330	9,975,692,235
2. 대외예치금			3. 공제사업채무		
3. 외화예치금			4. 외화차입금	139,992,648	131,886,186
4. 기타예치금			5. 기타차입금		
III. 금융업대출채권	172,019,502,303	147,386,021,079	6. 보험일반차입금		
1. 상호금융자금대출금	165,514,241,304	140,740,018,811	IV. 공제, 농작물보험사업부채		
(대손충당금)	3,821,896,766	3,256,995,828	1. 공제미지급금		
(현재가치할인차금)			2. 농작물보험예수금		
2. 정책자금대출금	10,454,048,930	9,993,889,261	3. 농작물보험자금		
(대손충당금)	126,891,165	90,891,165	4. 농작물보험미지급금		
3. 기타대출금			V. 비유동부채	85,333,723	83,638,084
(대손충당금)			1. 장기차입금		

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		
3. 농작물보험미수금			4. 공동사업기금		
V. 비유동자산	9,910,198,192	9,309,592,009	5. 헬퍼사업기금		
(1) 투자자산	6,469,176,765	6,146,969,088	6. 송아지생산안정자금		
1. 계통출자금	2,905,200,000	2,837,870,000	7. 젓소검정사업기금		
2. 공동사업투자금			8. 유통손실보전자금	11,981,167	10,656,049
3. 매도가능증권	3,000,273	3,000,273	9. 퇴직급여충당부채		
4. 만기보유증권	1,899,935	1,899,935	(국민연금전환금)		
5. 지분법적용투자주식	3,559,076,557	3,304,198,880	(퇴직금운용자산)		
6. 장기대여금			10. 인수고정자산미지급금		
(대손충당금)			11. 이용고환원충당부채	3,976,811	2,862,688
7. 비업무용자산			12. 기타충당부채	69,375,745	70,119,347
8. 퇴직연금운용초과자산			13. 이연법인세부채		
9. 기타의투자자산			부채총계	209,191,997,300	178,578,962,433
(2) 유형자산	3,440,495,108	3,161,591,068	자본		
1. 토지	1,985,319,130	1,751,344,400	I. 출자금	6,731,423,000	6,051,135,000
(보조금)			1. 일반출자금	6,674,330,000	5,995,415,000
(유형자산손상차손누계액)			(미납입출자금)		
(자산재평가손실누계액)			2. 회전출자금		
2. 건물	2,500,117,648	2,454,898,268	3. 가입금	57,093,000	55,720,000
(감가상각누계액)	1,456,562,686	1,388,080,602	4. 우선출자금		
(보조금)	22,865,304	23,508,528	II. 자본잉여금	1,367,708,818	1,367,708,818
(유형자산손상차손누계액)			1. 자본적립금	1,367,708,818	1,367,708,818
(자산재평가손실누계액)			가. 재평가적립금	1,240,988,387	1,240,988,387
3. 임차점포시설물			나. 자본준비금	126,720,431	126,720,431
(감가상각누계액)			2. 기타자본잉여금		
(유형자산손상차손누계액)			III. 자본조정	-14,902,605	-32,598,703
4. 업무용동산	1,621,885,947	1,575,734,716	1. 탈퇴지분선급금	14,902,605	32,598,703
(감가상각누계액)	1,121,520,412	1,115,151,530	2. 우선출자매입		
(보조금)	110,379,215	93,645,656	IV. 기타포괄손익누계액		
(유형자산손상차손누계액)			1. 매도가능증권평가이익		
(자산재평가손실누계액)			(또는 매도가능증권평가손실)		
5. 건설중인자산	104,500,000		2. 지분법자본변동		
(보조금)	60,000,000		(또는 부의지분법자본변동)		
(3) 무형자산			3. 재평가잉여금		
1. 산업재산권			V. 이익잉여금	6,227,236,874	5,827,259,839
2. 영업권			(또는 결손금)		
(무형자산손상차손누계액)			1. 법정적립금	2,156,932,676	2,002,932,676
3. 개발비			2. 임의적립금	3,002,388,471	2,736,678,685
(무형자산손상차손누계액)			가. 사업준비금	2,678,869,366	2,413,159,580
4. 사용수익기부자산			나. 사업활성화적립금	16,519,105	16,519,105
5. 임차권리금			다. 유통손실보전적립금	307,000,000	307,000,000
6. 기타의 무형자산			라. 경제사업활성화적립금		
(무형자산손상차손누계액)			3. 미처분이익잉여금	313,136,814	264,052,553
(4) 기타비유동자산	526,319	1,031,853	(또는 미처리결손금)		
1. 이연법인세자산	526,319	771,853	(당기순이익)	754,778,913	823,595,925
2. 자산처분미수금			(또는 당기순손실)		
(현재가치할인차금)			4. 지분법이익잉여금변동		
3. 보증금		260,000	자본총계	14,311,466,087	13,213,504,954
4. 장기미수금					
(대손충당금)					
5. 기타의비유동자산					
자산총계	223,503,463,387	191,792,467,387	부채와자본총계	223,503,463,387	191,792,467,387

재 무 상 태 표 [신 용]

제 1(당)기 2020년 6월 30일 현재

여주-북내농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	36,920,730,738	30,263,065,643	I. 예수금	191,112,342,428	161,197,003,489
1. 현금	1,045,845,095	1,533,848,997	1. 요구불예금	26,597,056,850	23,289,913,730
2. 외국통화	139,992,644	133,045,255	가. 보통예탁금	24,944,043,266	21,661,674,470
3. 대내예치금	35,734,892,999	28,596,171,391	나. 별단예탁금	1,653,013,584	1,628,239,260
가. 상환준비예치금	18,553,000,000	16,121,000,000	2. 저축성예수금	163,289,907,970	136,285,616,660
나. 정기예치금	14,900,000,000	10,947,000,000	가. 자립예탁금	24,623,008,720	20,471,389,285
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	13,023,816,249	11,785,287,055
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	40,371,558,864	30,947,631,957
마. 일시예치금	2,281,892,999	1,528,171,391	라. 정기예탁금	76,694,989,380	65,449,652,394
4. 대외예치금			마. 정기적금	3,978,437,000	3,473,691,566
5. 외화예치금			바. 장학적금	97,808,029	103,963,572
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	4,118,759,728	3,688,610,831
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	381,530,000	365,390,000
1. 단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	1,225,377,608	1,621,473,099
4. 단기매매금융채			II. 차입금	10,586,661,978	10,107,578,421
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	10,446,669,330	9,975,692,235
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	139,992,648	131,886,186
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권	273	273	5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			III. 기타부채	1,500,855,655	1,168,917,678
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	90,124,580	5,590,140
4. 매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채			4. 미지급비용	1,125,432,497	899,706,099
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	617,672	543,143
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식	255	255	7. 지로계정	94,861,940	75,887,322
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	80,775,060	82,188,140
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권	18	18	9. 수입제세	15,393,620	14,215,100
IV. 만기보유증권			10. 미지급법인세		
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채		
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채			(퇴직금운용자산)		
5. 만기보유회사채			13. 부가가치세예수금	88,060	73,680
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	24,073,242	20,461,468
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	69,375,745	70,119,347
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채			19. 잡부채(가수금)	113,239	133,239
12. 만기보유기업어음			20. 보험대리자금		
V. 지분법적용투자주식			21. 이연법인세부채		
VI. 대출채권	172,019,502,303	147,386,021,079	IV. 비신용사업자금차월	171,275,184	156,985,440
1. 상호금융자금대출금	165,514,241,304	140,740,018,811	V. 비신용사업계정		

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(대손충당금)	3,821,896,766	3,256,995,828	부채총계	203,371,135,245	172,630,485,028
(현재가치할인차금)					
가. 일반대출금	111,900,743,983	86,376,107,003	자본		
나. 자립예탁금대출금	45,501,271,756	51,361,530,785	I. 출자금	6,731,423,000	6,051,135,000
다. 종합통장대출금	596,264,419	723,594,065	1. 일반출자금	6,674,330,000	5,995,415,000
라. 적금관계대출금	8,000,000	36,000,000	(미납입출자금)		
마. 농어가목돈마련저축대출금			2. 회전출자금		
바. 상호금융단기농사대출금	1,792,646,659	1,308,200,000	3. 가입금	57,093,000	55,720,000
사. 상호금융중기대출금	4,741,714,487	515,586,958	4. 우선출자금		
아. 상호금융특별장기대출금			II. 자본잉여금	1,367,708,818	1,367,708,818
자. 저리대체자금대출금			1. 자본적립금	1,367,708,818	1,367,708,818
차. 농업자금우대대출금	973,600,000	419,000,000	가. 재평가적립금	1,240,988,387	1,240,988,387
카. 상호급부금			나. 자본준비금	126,720,431	126,720,431
타. 상호금융지역발전대출금			2. 기타자본잉여금		
파. 할인어음			III. 자본조정	-14,902,605	-32,598,703
하. 주택자금대출금			1. 탈퇴지분선급금	14,902,605	32,598,703
거. 사모사채			2. 우선출자매입		
2. 정책자금대출금	10,454,048,930	9,993,889,261	IV. 기타포괄손익누계액		
(대손충당금)	126,891,165	90,891,165	1. 매도가능증권평가이익		
가. 단기농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)		
나. 금융농업중기대출금	9,988,228,430	9,468,457,323	2. 지분법자본변동		
다. 재정농사대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
라. 재정농업중기대출금			3. 재평가잉여금		
마. 농업개발대출금			V. 이익잉여금	6,227,236,874	5,827,259,839
바. 국민투자기금대출금			(또는 결손금)		
사. 축산발전기금대출금			1. 법정적립금	2,156,932,676	2,002,932,676
아. 농촌주택대출금	404,864,720	460,116,938	2. 임의적립금	3,002,388,471	2,736,678,685
자. 원화표시차관대출금			가. 사업준비금	2,678,869,366	2,413,159,580
차. 세은차관대출금			나. 사업활성화적립금	16,519,105	16,519,105
카. 농가특별자금대출금			다. 유통손실보전적립금	307,000,000	307,000,000
타. 농지구입자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
파. 농어촌구조개선자금대출금	28,170,000	44,040,000	3. 미처분이익잉여금	313,136,814	264,052,553
하. 금융축산경영자금대출금			(또는 미처리결손금)		
거. 재정축산경영자금대출금			(당기순이익)	754,778,913	823,595,925
너. 기타재정시설자금대출금	32,785,780	21,275,000	(또는 당기순손실)		
더. 기타재정운전자금대출금			4. 지분법이이익잉여금변동		
3. 기타대출금			자본총계	14,311,466,087	13,213,504,954
가. 매입외환					
(대손충당금)					
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	881,678,093	936,090,713			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	881,678,093	936,090,713			
가. 토지	322,200,000	322,200,000			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물	853,839,951	853,839,951			
(감가상각누계액)	347,646,161	331,726,505			
(보조금)	6,901,456	7,071,460			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물					

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(감가상각누계액)					
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	429,129,220	530,791,439			
(감가상각누계액)	351,889,665	419,480,516			
(보조금)	17,053,796	12,462,196			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	1,357,689,143	1,365,171,028			
1. 대리예수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	299,004,725	372,774,854			
(신용카드채권대손충당금)	14,256,946	13,722,102			
5. 보증금		260,000			
6. 미수금	21,154,190	27,775,380			
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	603,799,344	671,554,116			
9. 선급비용	411,160,023	286,657,435			
10. 선급법인세					
11. 용도품	2,933,918	2,774,372			
12. 부가가치세선급금					
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지금)	33,367,570	16,325,120			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금					
18. 이연법인세자산	526,319	771,853			
IX. 비신용사업자금대월					
X. 비신용사업계정	6,503,000,782	5,893,641,246			
자산총계	217,682,601,332	185,843,989,982	부채와자본총계	217,682,601,332	185,843,989,982

재 무 상 태 표 [일반]

제 1(당)기 2020년 6월 30일 현재

여주-북내농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 유동자산	3,295,869,330	3,469,649,481	I. 유동부채	5,976,179,261	6,091,944,108
(1) 당좌자산	2,147,813,431	1,996,615,714	1. 외상매입금	269,119,432	400,262,650
1. 현금			2. 계통외상매입금	1,142,780,886	1,949,749,833
2. 예치금			3. 선수금	1,900,000,000	600,000,000
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	1,630,072,710	1,455,984,856	5. 수탁상품권선수금	17,290,000	12,390,000
(대손충당금)	21,276,393	20,836,393	6. 부가가치세예수금	53,754,764	52,439,563
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	2,202,000,000	2,797,000,000
5. 수탁사업미수금			(차입금대충)	15,000,000	15,000,000
6. 선급금	486,750,000	504,550,000	8. 미지급비용		
7. 추곡수매선금			9. 선수수익		
8. 부가가치세선급금	46,056,290	53,565,113	10. 미지급금	169,904,618	286,650,066
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	406,961	394,017
10. 미수수익			12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	1,607,790	767,669
12. 미수금	1,976,393	990,000	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	8,442,260	6,870,310
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	1,765,420	2,317,110	18. 자금수수계정		
(대손충당금)			19. 잡부채(가수금+제조계정)	225,872,550	420,000
(현재가치할인차금)			II. 공제사업채무		
17. 자금수수계정			1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)	2,469,011	45,028	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	1,148,055,899	1,473,033,767	4. 공제자금		
1. 상품	1,146,515,359	1,470,895,263	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			III. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품			3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			IV. 비유동부채	15,957,978	13,518,737
4. 재공품			1. 장기차입금		
(재고자산평가손실누계액)			(차입금대충)		
5. 가공재료			(현재가치할인차금)		
(재고자산평가손실누계액)			2. 장기성미지급금		
6. 저장품	1,540,540	2,082,825	3. 수입보증금		
7. 재고자산사고미결산		55,679	4. 공동사업기금		
8. 기타 재고자산			5. 헬퍼사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			6. 송아지생산안정자금		
(3) 생물자산			7. 젓소검정사업기금		
1. 소비용생물자산			8. 유통손실보전자금	11,981,167	10,656,049
2. 생산용생물자산			9. 퇴직급여충당부채		
(생물자산손상차손누계액)			(국민연금전환금)		
(감가상각누계액)			(퇴직금운용자산)		
3. 재공품			10. 인수고정자산미지급금		
4. 생물자산사고미결산			11. 이용고환원충당부채	3,976,811	2,862,688
II. 공제사업자산			12. 기타충당부채		
1. 공제대출금			13. 이연법인세부채		
(대손충당금)			V. 신용사업자금차월		
2. 공제미수금					

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
III. 농작물보험사업자산			VI. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	5,992,137,239	6,105,462,845
IV. 비유동자산	9,027,993,507	8,372,469,170			
(1) 투자자산	6,469,176,492	6,146,968,815	자본		
1. 계통출자금	2,905,200,000	2,837,870,000	I. 출자금	6,731,423,000	6,051,135,000
2. 공동사업투자금			1. 일반출자금	6,674,330,000	5,995,415,000
3. 지분법적용투자주식	3,559,076,557	3,304,198,880	(미납입출자금)		
4. 만기보유증권	1,899,935	1,899,935	2. 회전출자금		
5. 장기대여금			3. 가입금	57,093,000	55,720,000
6. 장기매도가능증권	3,000,000	3,000,000	4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			II. 자본잉여금	1,367,708,818	1,367,708,818
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	1,367,708,818	1,367,708,818
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	1,240,988,387	1,240,988,387
(2) 유형자산	2,558,817,015	2,225,500,355	나. 자본준비금	126,720,431	126,720,431
1. 토지	1,663,119,130	1,429,144,400	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			III. 자본조정	-14,902,605	-32,598,703
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	14,902,605	32,598,703
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입		
2. 건물	1,646,277,697	1,601,058,317	IV. 기타포괄손익누계액		
(감가상각누계액)	1,108,916,525	1,056,354,097	1. 매도가능증권평가이익		
(보조금)	15,963,848	16,437,068	(또는 매도가능증권평가손실)		
(유형자산손상차손누계액)			2. 지분법자본변동		
(자산재평가손실누계액)			(또는 부의지분법자본변동)		
3. 임차점포시설물			3. 재평가잉여금		
(감가상각누계액)			V. 이익잉여금	6,227,236,874	5,827,259,839
(유형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 업무용동산	1,192,756,727	1,044,943,277	1. 법정적립금	2,156,932,676	2,002,932,676
(감가상각누계액)	769,630,747	695,671,014	2. 임의적립금	3,002,388,471	2,736,678,685
(보조금)	93,325,419	81,183,460	가. 사업준비금	2,678,869,366	2,413,159,580
(유형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금	16,519,105	16,519,105
(자산재평가손실누계액)			다. 유통손실보전적립금	307,000,000	307,000,000
5. 건설중인자산	104,500,000		라. 경제사업활성화적립금		
(보조금)	60,000,000		3. 미처분이익잉여금	313,136,814	264,052,553
(3) 무형자산			(또는 미처리결손금)		
1. 산업재산권			(당기순이익)	754,778,913	823,595,925
2. 영업권			(또는 당기순손실)		
(무형자산손상차손누계액)			4. 지분법이익잉여금변동		
3. 개발비			자본총계	14,311,466,087	13,213,504,954
(무형자산손상차손누계액)					
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산					
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금					
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산					
V. 신용사업자금대월	171,275,184	156,985,440			
VI. 신용사업계정	7,808,465,305	7,319,863,708			
자산총계	20,303,603,326	19,318,967,799	부채와자본총계	20,303,603,326	19,318,967,799

손익계산서[통합]

제 1(당)기 2020년 1월 01일부터 2020년 6월 30일 까지

여주-북내농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		7,461,975,894		6,782,651,336
(1) 신용사업영업수익		4,306,741,528		4,050,924,099
가. 이자수익		3,455,081,127		3,279,125,201
1. 예치금이자	176,917,343		261,197,481	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	3,278,138,663		3,017,924,284	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	25,121		3,436	
나. 유가증권평가 및 처분이익				
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익				
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		394,878,920		437,424,054
1. 수입수수료	329,599,030		373,599,837	
2. 전자금융수수료	65,279,890		63,824,217	
3. 기타수입수수료				
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		456,781,481		334,374,844
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 기타충당부채환입	41,162,892		53,127	
4. 기타잡수익	200,368,462		109,008,806	
5. 신용카드수탁취급수수료	215,250,127		225,312,911	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		3,155,234,366		2,731,727,237
1. 상품매출액	3,061,395,963		2,670,615,000	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	47,562,376		34,923,268	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액	5,908,500		828,000	
7. 운송매출액				
8. 기타매출액	21,366,044		3,364,894	
9. 수수료수익	19,001,483		21,996,075	
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		4,858,810,864		4,116,535,285
(1) 신용사업영업비용		2,032,028,815		1,653,782,957
가. 이자비용		1,080,308,429		1,076,593,059
1. 예수금이자	1,012,688,368		1,020,095,171	
2. 차입금이자	60,032,381		45,632,101	
3. 기타이자비용	7,587,680		10,865,787	
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		470,000,000		211,727,852
1. 대손상각비	470,000,000		200,000,000	
2. 대출채권매각손실			11,727,852	
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		23,222,515		24,304,211
1. 지급수수료	23,222,515		24,304,211	
바. 기타영업비용		458,497,871		341,157,835
1. 기금출연금	47,998,334		42,197,906	
2. 신탁예치금처분손실				
3. 신탁예치금평가손실				
4. 기타충당부채전입액	73,967,843		35,727,187	
5. 기타잡비용	199,564,001		105,925,323	
6. 신용카드수탁취급비용	93,148,518		94,206,869	
7. 보험수탁취급비용	42,146,985		62,344,850	
8. 정책보험비용	1,672,190		755,700	
(2) 경제사업영업비용		2,826,782,049		2,462,752,328
1. 상품매출원가	2,826,782,049		2,462,752,328	
2. 생장물매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
III. 판매비와관리비		1,669,944,573		1,635,777,445
1. 인건비	848,410,291		861,372,290	
2. 일반퇴직급여	4,278,690			
3. 특별퇴직급여	29,255,760			
4. 세금과공과	10,248,828		14,191,089	
5. 전산비용	63,522,440		59,326,776	
6. 대손상각비				

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
7. 감가상각비	103,614,671		102,563,786	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	41,484,909		39,356,206	
10. 경비	569,128,984		558,967,298	
IV. 영업이익		933,220,457		1,030,338,606
(또는 영업손실)				
V. 교육지원사업수익				
VI. 교육지원사업비용		325,440,390		310,873,270
1. 영농지원사업비	96,600,000		81,600,000	
2. 영농지도사업비	61,950,070		68,804,420	
3. 생활지도사업비	23,280,880		41,322,130	
4. 교육사업비	4,245,180		18,481,160	
5. 홍보선전사업비	13,251,600		11,856,560	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	126,112,660		88,809,000	
VII. 영업외수익		145,694,427		125,546,817
1. 이자수익	258,755		492,520	
2. 배당금수익	64,203,881		57,459,236	
3. 임대료				
4. 단기매매증권처분이익(일반)				
5. 단기매매증권평가이익(일반)				
6. 외환차익(일반)				
7. 외화환산이익(일반)				
8. 지분법이익				
9. (구)투자유가증권처분이익(일반)				
11. 비업무용자산처분이익				
12. 유형자산처분이익	3,329,000		18,982,652	
13. 퇴직예치금평가이익				
14. 판매장려금	8,022,876		5,588,701	
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	13,447,210		5,547,105	
17. 위탁배상금수익				
18. 상각채권추심이익			1,435,782	
19. 대손충당금환입				
20. 원가차익				
21. 전기오류수정이익			345,834	
22. 일반사업채권매각이익				
23. 자산손상차손환입액				
26. 매도가능증권처분이익(일반)				
27. 만기보유증권처분이익(일반)			97,297	
28. 지분법적용투자주식처분이익				
30. 상각채권매각이익			7,199,870	
31. 자산수증이익				
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익				
34. 공동사업배분수익				
35. 기타영업외수익	56,432,705		28,397,820	

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
36. 자산재평가손실환입				
VIII. 영업외비용		24,965,421		21,439,048
1. 이자비용	20,042,792		15,590,415	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외환환산손실(일반)				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실				
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실				
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실			2,279,365	
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	1,500,000		600,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실				
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용				
30. 기타영업외비용	3,422,629		2,969,268	
IX. 법인세비용차감전계속사업손익		728,509,073		823,573,105
X. 계속사업손익법인세비용	-26,269,840		-22,820	
X I. 계속사업이익		754,778,913		823,595,925
(또는 계속사업손실)				
X II. 중단사업손익				
(법인세효과: xxx)				
X III. 당기순이익		754,778,913		823,595,925
(또는 당기순손실)				
X IV. 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

손익계산서[신용]

제 1(당)기 2020년 1월 01일부터 2020년 6월 30일 까지

여주-북내농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
I . 영업수익		4,510,538,029		4,340,384,717
(1)이자수익		3,658,877,628		3,568,585,819
1. 예치금이자	176,917,343		261,197,481	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	3,278,138,663		3,017,924,284	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	25,121		3,436	
8. 일반사업자금이자수익	203,796,501		289,460,618	
(2)유가증권평가및 처분이익				
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익				
4. 만기보유증권처분이익				
5. (구)투자유가증권처분이익				
6. 매도가능증권손상차손환입				
7. 만기보유증권손상차손환입				
8. (구)투자유가증권감액손실환입				
(3)대출채권평가 및 처분이익				
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익				
(4)외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
(5)수수료수익		394,878,920		437,424,054
1. 수입수수료	329,599,030		373,599,837	
2. 전자금융수수료	65,279,890		63,824,217	
3. 기타수입수수료				
(6)배당금수익				
(7)기타영업수익		456,781,481		334,374,844
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 기타충당부채환입	41,162,892		53,127	
4. 기타잡수익	200,368,462		109,008,806	
5. 신용카드수탁취급수수료	215,250,127		225,312,911	
(8) 보험대리대출금이자				
II . 영업비용		2,721,354,843		2,382,445,088
(1)이자비용		1,088,248,827		1,087,229,812
1. 예수금이자	1,012,688,368		1,020,095,171	
2. 차입금이자	60,032,381		45,632,101	
3. 기타이자비용	7,587,680		10,865,787	
4. 일반사업자금이자비용	7,940,398		10,636,753	
(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		470,000,000		211,727,852
1.대손상각비	470,000,000		200,000,000	
2.대출채권매각손실			11,727,852	
3.보험관련 대손상각비				
(4)외환거래손실				
1.외화환산손실				
2.외환차손				
(5)수수료비용		23,222,515		24,304,211
1.지급수수료	23,222,515		24,304,211	
(6)기타영업비용		458,497,871		341,157,835
1.기금출연금	47,998,334		42,197,906	
2.신탁예치금처분손실				
3.신탁예치금평가손실				
4.기타충당부채전입액	73,967,843		35,727,187	
5.기타잡비용	199,564,001		105,925,323	
6.신용카드수탁취급비용	93,148,518		94,206,869	
7. 보험수탁취급비용	42,146,985		62,344,850	
8. 정책보험비용	1,672,190		755,700	
(7)판매비와관리비		681,385,630		718,025,378
1.인건비	363,266,367		393,369,050	
2.일반퇴직급여	4,278,690			
3.특별퇴직급여				
4.세금과공과	2,858,068		3,135,859	
5.전산비용	63,522,440		59,326,776	
6.감가상각비	24,961,261		26,442,276	
7.무형자산상각비				
8.경비	222,498,804		235,751,417	
III. 공통관리비분담비용		223,944,699		186,171,387
1.인건비성분담비용	142,056,256		129,089,494	
2.물건비성분담비용	81,888,443		57,081,893	
IV. 영업이익		1,565,238,487		1,771,768,242
(또는영업손실)				
V. 영업외수익		400,058,037		326,284,414
1.유형자산처분이익				
2.비업무용자산처분이익				
3.임대료				
4.지분법이익				
5.보조금수익			438,706	
6.퇴직금운용자산이익				
7.상각채권추심이익			1,435,782	
8.전기오류수정이익				
9.내부수익	254,042,302		160,581,975	
10.자산손상차손환입액				
11.상각채권매각이익			7,199,870	
12.지분법적용투자주식처분이익				
14.기타공통관리비배분수익	141,484,890		156,537,202	
15.자산수증이익				
16.채무면제이익				

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금	액	금	액
17.보험금수익				
18.기타영업외수익	4,530,845		90,879	
19. 자산재평가손실환입				
VI. 영업외비용		418,613,200		363,235,212
1.유형자산처분손실				
2.비업무용자산처분손실				
3.지분법손실				
4.기타의대손상각비				
5.유입물건관리비				
6.퇴직금운용자산손실				
7.전기오류수정손실			2,279,365	
8.기부금				
9.자산손상차손				
10.내부비용	416,450,447		358,036,579	
11.지분법적용투자주식처분손실				
12.지분법적용투자주식손상차손				
13.재해손실				
14.기타영업외비용	2,162,753		2,919,268	
15. 자산재평가손실				
VII. 공통관리비분담비용		599,913		19,995
1.기타분담비용	599,913		19,995	
VIII. 교육지원사업전출	325,440,390		310,873,270	
		1,220,643,021		1,423,924,179
X. 계속사업손익법인세비용	-26,269,840			
X I . 신용사업회계계속사업이익 (또는 신용사업회계계속사업손실)		1,246,912,861		1,423,924,179
X II . 비신용사업회계계속사업이익 (또는비신용사업회계계속사업손실)		492,133,948		600,328,254
X III . 중단사업손익 (법인세효과: xxx원)				
X IV . 당기순이익 (또는 당기순손실)		754,778,913		823,595,925
X V . 주당 손익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

손익계산서[일반]

제 1(당)기 2020년 1월 01일부터 2020년 6월 30일 까지

여주-북내농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
I. 매출액		3,155,234,366		2,731,727,237
1. 상품매출액	3,061,395,963		2,670,615,000	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	47,562,376		34,923,268	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액	5,908,500		828,000	
7. 운송매출액				
8. 기타매출액	21,366,044		3,364,894	
9. 수수료수익	19,001,483		21,996,075	
10. 공제수익				
11. 농작물보험수익				
II. 매출원가		2,826,782,049		2,462,752,328
1. 상품매출원가	2,826,782,049		2,462,752,328	
2. 생물자산매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 공제비용				
6. 농작물보험비용				
III. 매출총이익		328,452,317		268,974,909
(또는 매출총손실)				
IV. 판매비와관리비		988,558,943		917,752,067
1. 인건비	485,143,924		468,003,240	
2. 일반퇴직급여				
3. 특별퇴직급여	29,255,760			
4. 세금과공과	7,390,760		11,055,230	
5. 전산비용				
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	78,653,410		76,121,510	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	41,484,909		39,356,206	
10. 경비	346,630,180		323,215,881	
V. 공통관리비배분수익		224,544,612		186,191,382
1. 공통관리비배분수익	224,544,612		186,191,382	
VI. 영업이익				
(또는 영업손실)		435,562,014		462,585,776
VII. 교육지원사업수익				
VIII. 교육지원사업비용		325,440,390		310,873,270
1. 영농지원사업비	96,600,000		81,600,000	
2. 영농지도사업비	61,950,070		68,804,420	
3. 생활지도사업비	23,280,880		41,322,130	
4. 교육사업비	4,245,180		18,481,160	
5. 홍보선전사업비	13,251,600		11,856,560	

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	126,112,660		88,809,000	
IX. 영업외수익		311,512,125		324,472,937
1. 이자수익	258,755		492,520	
2. 배당금수익	64,203,881		57,459,236	
3. 임대료				
4. 단기매매증권처분이익				
5. 단기매매증권평가이익				
6. 외환차익				
7. 외화환산이익				
8. 지분법이익				
9. 지분법적용투자주식처분이익				
11. (구)투자유가증권감액손실환입				
12. (구)투자유가증권처분이익				
13. 비업무용자산처분이익				
14. 유형자산처분이익	3,329,000		18,982,652	
15. 퇴직예치금평가이익				
16. 판매장려금	8,022,876		5,588,701	
17. 카드사업수익				
18. 보조금수익	13,447,210		5,108,399	
19. 위약배상금수익				
20. 상각채권추심이익				
21. 대손충당금환입				
22. 원가차익				
23. 전기오류수정이익			345,834	
24. 일반사업채권매각이익				
25. 일반사업상각채권매각이익				
26. 자산손상차손환입				
27. 매도가능증권손상차손환입				
28. 신용사업자금이자수익	7,940,398		10,636,753	
29. 내부수익	162,408,145		197,454,604	
30. 만기보유증권손상차손환입				
31. 매도가능증권처분이익				
32. 만기보유증권처분이익			97,297	
33. 자산수증이익				
34. 채무면제이익				
35. 보험금수익				
36. 공동사업배분수익				
37. 기타영업외수익	51,901,860		28,306,941	
38. 자산재평가손실환입				
X. 영업외비용		368,084,059		462,238,235
1. 이자비용	20,042,792		15,590,415	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손				
5. 외화환산손실				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실				
8. (구)투자유가증권처분손실				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실				
11. 퇴직금운용자산손실				

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금	액	금	액
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실				
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실				
18. 매도가능증권손상차손				
19. 만기보유증권손상차손				
20. 기부금	1,500,000		600,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실				
25. 신용사업자금이자비용	203,796,501		289,460,618	
26. 내부비용				
27. 지분법적용투자주식처분손실				
28. 지분법적용투자주식손상차손				
29. 기타공통관리비분담비용	141,484,890		156,537,202	
30. 재해손실				
31. 공동사업배분비용				
32. 기타영업외비용	1,259,876		50,000	
33. 자산재평가손실				
X I . 교육지원사업전입	325,440,390		310,873,270	
		492,133,948		600,351,074
X III . 계속사업손익법인세비용			-22,820	
X IV . 일반사업회계계속사업이익				
(또는 일반사업회계계속사업손실)		492,133,948		600,328,254
X V . 신용사업회계계속사업이익		1,246,912,861		1,423,924,179
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
X VI . 중단사업손익				
(법인세효과 : xxx원)				
X VII . 당기순이익		754,778,913		823,595,925
(또는 당기순손실)				
X VIII . 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				