



2023년도 6월말 팔탄농협 현황

2023. 08.

구 분		직 위	성 명	연락처
경영 공시	작성자	과장보	안희열	031-8024-0716
	책임자	본부장	류재성	031-8024-0714

 팔탄농업협동조합

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 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

 팔탄농업협동조합

조 합 장 김 종 섭

※ 본 자료의 작성기준일은 결산일(2023년 6월 30일) 현재이며,
작성기준일이 다른 항목은 기준일을 해당 항목에 표시하였습니다.

I. 재무 및 손익에 관한 사항

1. 요약 재무현황

(단위: 백만원, %)

구 분		'22년말(A)		'23년 6월말(B)		증감 (B-A)
		금액	구성비	금액	구성비	
자 산	I.유동자산	13,737	2.75	11,233	2.14	-2,504
	1.현금	2,369	0.47	2,420	0.46	51
	2.외상매출금	770	0.15	996	0.19	226
	3.재고·생물자산	7,907	1.58	4,057	0.77	-3,850
	4.기타유동자산	2,691	0.54	3,760	0.72	1,069
	II.금융업예치금	94,507	18.91	94,333	17.97	-174
	III.금융업대출채권 ^{주)}	357,119	71.45	386,766	73.68	29,647
	IV.공제·농작물보험자산					
	V.비유동자산	34,434	6.89	32,584	6.21	-1,850
	1.투자자산	17,657	3.53	16,192	3.08	-1,465
	2.유형자산	16,674	3.34	16,257	3.10	-417
	3.무형자산					
	4.기타비유동자산	103	0.02	135	0.03	32
	자 산 총 계		499,796	100.00	524,916	100.00
부 채	I.유동부채	27,852	6.05	27,932	5.77	80
	1.외상매입금	114	0.02	166	0.03	52
	2.단기차입금	20,476	4.45	16,196	3.34	-4,280
	3.기타유동부채	7,262	1.58	11,570	2.39	4,308
	II.금융업예수금	416,796	90.49	442,761	91.39	25,965
	III.금융업차입금	5,599	1.22	6,445	1.33	846
	IV.공제·농작물보험부채					
	V.비유동부채	10,342	2.25	7,313	1.51	-3,029
	1.장기차입금					
	2.기타비유동부채	10,342	2.25	7,313	1.51	-3,029
	부 채 합 계		460,590	100.00	484,450	100.00
자 본	I.출자금	22,666	57.81	23,236	57.42	570
	II.자본잉여금	1,402	3.58	1,402	3.46	
	III.자본조정	-133	-0.34	-28	-0.07	105
	IV.기타포괄손익누계액					
	V.이익잉여금	15,271	38.95	15,856	39.18	585
	자 본 합 계		39,207	100.00	40,466	100.00
부 채 및 자 본 총 계		499,796		524,916		25,120

주) III.금융업대출채권은 대손충당금을 차감한 금액이며, 세부내용은 (별첨) 재무상태표 참조

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

2. 요약 손익현황

(단위: 백만원)

구 분	'22년 6월말(A)	'23년 6월말(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	24,014	31,460	7,446
1.신용사업 영업수익	8,132	13,224	5,092
가.이자수익	6,961	12,017	5,056
나.수수료수익	542	492	-50
다.기타수익	629	715	86
2.경제사업 영업수익	15,882	18,236	2,354
3.공제사업 영업수익			
4.농작물보험 영업수익			
II. 영업비용	17,207	24,357	7,150
1.신용사업 영업비용	2,689	7,221	4,532
가.이자비용	2,115	6,568	4,453
나.수수료비용	50	62	12
다.기타비용	524	590	66
2.경제사업 영업비용	14,519	17,136	2,617
3.공제사업 영업비용			
4.농작물보험 영업비용			
III. 매출총이익	6,807	7,104	297
IV. 판매비와관리비	4,431	5,172	741
V. 영업이익	2,376	1,932	-444
VI. 교육지원사업준비	241	287	46
VII. 영업외수익	473	714	241
VIII. 영업외비용	213	173	-40
IX. 법인세차감전계속사업손익	2,395	2,186	-209
X. 계속사업손익법인세비용	-5	-32	-27
XI. 계속사업손익	2,400	2,219	-181
XII. 중단사업손익			
XIII. 당기순손익	2,400	2,219	-181

주) 백만원 단위 반올림으로 합계가 불일치할 수 있음

■ 손익발생 원천별 실적

(단위: 백만원)

구 분				'22년 6월말(A)	'23년 6월말(B)	증 감(B-A)
I. 영 업 수 익				24014	31460	7446
신 용 사 업	이자 수익	예치금이자	667	1163	496	
		대출금이자	6294	10853	4559	
		기타이자		1	1	
	수수료수익 및 기타수익		542	492	-50	
	경제사업 영업수익		629	715	86	
	공제사업 영업수익		15882	18236	2354	
	농작물보험사업 영업수익					
	II. 영 업 비 용				17207	24357
신 용 사 업	이자 비용	예수금이자	2071	6470	4399	
		차입금이자	17	27	10	
		기타이자	27	71	44	
	수수료비용 및 기타비용		50	62	12	
	경제사업 영업비용		524	590	66	
	공제사업 영업비용		14519	17136	2617	
	농작물보험사업 영업비용					
	III. 매출총이익				6807	7104
IV. 판매비와관리비				4431	5172	741
V. 영업이익				2376	1932	-444
VI. 교육지원사업준비				241	287	46
VII. 영업외손익				260	541	281
VIII. 법인세차감전계속사업손익				2395	2186	-209
IX. 계속사업손익법인세비용				-5	-32	-27
X. 계속사업손익				2400	2219	-181
XI. 중단사업손익						
XII. 당기순손익				2400	2219	-181

주) 백만원 단위 반올림으로 합계가 불일치할 수 있음

3. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

| 별첨1 |

4. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

| 별첨2 |

본 문서는 통합의 중요자산입니다

207135

안회*

1561359280

Ⅱ. 자금조달 및 운용에 관한 사항

1. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위: 백만원, %, %p)

구분			'22년말(A)		'23년 6월말(B)		증 감(B-A)		
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비	
조달	비용성	예수금(별단제외)		406,959	80.70	433,171	81.63	26,212	0.93
		차입금	상호금융	303	0.06	47	0.01	-255	-0.05
			정책자금	4,977	0.99	6,227	1.17	1,249	0.19
			보험사업	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			기타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			일반차입금	7,998	1.59	8,032	1.51	34	-0.07
		기타	1,203	0.24	1,447	0.27	244	0.03	
		소계	421,440	83.57	448,923	84.60	27,484	1.03	
	무비용성	자기자본		37,013	7.34	38,388	7.23	1,376	-0.11
		충당금등		9,790	1.94	10,101	1.90	311	-0.04
		기타		36,061	7.15	33,227	6.26	-2,834	-0.89
		소계		82,863	16.43	81,716	15.40	-1,147	-1.03
	조달합계			504,303	100.00	530,639	100.00	26,336	
	운용	수익성	예치금		96,482	19.13	95,991	18.09	-491
대출금			상호금융	354,000	70.20	380,316	71.67	26,316	1.48
			정책자금	4,978	0.99	6,228	1.17	1,250	0.19
			보험대출	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			신용카드	787	0.16	850	0.16	63	0.00
			기타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			외상매출금	798	0.16	747	0.14	-50	-0.02
유가증권			0	0.00	0	0.00	0	0.00	
기타			0	0.00	0	0.00	0	0.00	
소계			457,044	90.63	484,132	91.24	27,087	0.61	
무수익성		비유동	투자자산	17,909	3.55	17,902	3.37	-7	-0.18
			유형자산	16,691	3.31	16,386	3.09	-305	-0.22
			무형자산	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기타	12,658	2.51	12,220	2.30	-438	-0.21	
		소계	47,258	9.37	46,507	8.76	-751	-0.61	
운용합계			504,303	100.00	530,639	100.00	26,336		

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

2. 대출금 현황

■ 종류별 현황

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	'22년말(A)		'23년 6월말(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상 호 금 융 자 금 대 출	360,940	98.53	390,118	98.44	29,178	-0.09
정 책 자 금 대 출	5,374	1.47	6,196	1.56	822	0.09
기 타 (보 험 일 반 대 출)	-	-	-	-	-	-
합 계	366,314	100.00	396,314	100.00	30,000	

■ 담보별 현황

(단위: 백만원, %, %p)

구분		'22년말(A)		'23년 6월말(B)		증 감 (B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
담보	부 동 산	330,542	90.23	352,572	88.96	22,030	-1.27
	준 부 동 산						
	예 적 금	8,411	2.30	10,273	2.59	1,862	0.29
	보 증 서	244	0.07	201	0.06	-43	-0.01
	유 가 증 권						
	동 산						
	기 타	16	0.00	11	0.00	-5	0.00
	소 계	339,213	92.60	363,057	91.61	23,844	-0.99
일부신용담보		2,852	0.78	2,723	0.69	-129	-0.09
신 용		24,249	6.62	30,534	7.70	6,285	1.08
합 계		366,314	100.00	396,314	100.00	30,000	

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

3. 예적금 현황

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	'22년말(A)				'23년 6월말(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	161,722	38.85	181,355	44.12	155,003	35.01	160,042	36.69	-6,719	-21,313
적립식예금	12,228	2.94	11,764	2.86	16,830	3.80	14,331	3.28	4,602	2,567
거치식예금	242,259	58.21	217,973	53.02	270,921	61.19	261,918	60.03	28,662	43,945
합 계	416,209	100.00	411,092	100.00	442,754	100.00	436,291	100.00	26,545	25,199

주) 요구불예금(별단예금포함)

4. 유가증권 투자 현황

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	'22년말(A)		'23년 6월말(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국·공 채						
지 방 채						
수익증권						
예금자보호기금채권						
기타유가증권						
합 계						

5. 부실·고정이하여신 현황

(단위: 백만원)

구 분	'22년말(A)	'23년 6월말(B)	증감(B-A)
총 여 신	419,480	447,914	28,434
고 정 이 하 여 신	5,398	8,728	3,330
부 실 여 신	530	832	302

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	'22년말	'23년 6월말
평가등급	1등급	1등급

2. 주요 경영비율 현황

(단위: %)

구 분		'22년말	'23년 6월말	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율	9.46	9.09	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율	7.94	7.76	높을수록 양호
	총 자 본 비 율	11.87	11.27	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율	42.30	60.12	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율	22.58	31.54	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률	0.51	0.46	높을수록 양호
	수 지 비 율	90.93	91.67	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율	2.39	2.47	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율	2.53	3.98	낮을수록 양호
	순 고 정 이 하 여 신 비 율	0.80	1.35	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율	0.23	1.24	낮을수록 양호

별첨 1. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

2. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

별첨 1

재무상태표

(통합, 신용, 일반)

재 무 상 태 표 [통 합]

제 63(당)기 2023년 6월 30일 현재

제 62(전)기 2022년 6월 30일 현재

화성-팔탄농협

(단위: 원)

계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기	계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기
자산			부채		
I. 유동자산	8,816,735,533	12,305,696,460	I. 유동부채	21,223,795,719	25,649,526,331
1. 현금	2,419,805,396	2,369,339,546	1. 외상매입금	166,286,799	114,020,623
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	959,608,256	1,014,524,852
3. 외상매출금	1,015,800,188	789,907,580	3. 선수금	2,500,000,000	2,500,030,000
(대손충당금)	19,545,911	19,545,911	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	81,360,000	91,630,000
4. 재고자산	4,057,053,278	7,906,569,235	6. 부가가치세예수금	103,367,804	101,045,889
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	16,196,000,000	20,476,000,000
5. 신용카드수탁취급계정	831,181,971	822,686,926	(차입금대충)		
(신용카드채권대손충당금)	253,227,482	258,679,638	8. 미지급비용		
6. 자금수수계정			9. 선수수익		
7. 생물자산			10. 미지급금	428,324,218	472,453,226
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	13,772,451	7,436,981
8. 수탁사업미수금			12. 예수금		
9. 선급금	132,338,640	82,052,124	13. 수탁사업예수금	54,000	49,500
10. 추곡수매선금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	86,879,839	92,560,978	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세			16. 수입제세	84,618,230	65,255,950
13. 미수수익			17. 미지급법인세		
14. 선급비용	551,017,132	492,885,341	18. 자금수수계정		
15. 미수금	9,677,712	47,145,560	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	260,443,700	372,734,940
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리에수예치금			23. 지로계정	128,775,810	169,214,250
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액	131,627,589	102,026,080
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품	3,618,505	4,101,080	26. 미사용한도충당금	13,949,782	
22. 단기매도가능증권			27. 미지급외국환채무		
23. 타행간현송채권			28. 잡부채	155,607,080	163,104,040
24. 기타의당좌자산	1,220,300	1,490,860	29. 보험대리자금		
(대손충당금)	24,817,221	24,817,221	II. 금융업예수금	442,760,877,671	416,796,318,221
(현재가치할인차금)			1. 요구불예수금	16,155,476,108	23,069,812,963
25. 잡자산(가지급금)	5,733,186		2. 저축성예수금	426,539,927,730	393,644,765,258
(기타자산손상차손누계액)			3. 자유로부금	65,473,833	81,740,000
26. 공탁금			III. 금융업차입금	6,444,710,197	5,599,450,101
II. 금융업예치금	94,332,812,938	94,506,761,115	1. 상호금융자금차입금		
1. 대내예치금	94,332,812,938	94,506,761,115	(현재가치할인차금)		
2. 대외예치금			2. 정책자금차입금	6,194,817,830	5,372,519,430
3. 외화예치금			3. 공제사업채무		
4. 기타예치금			4. 외화차입금	249,892,367	226,930,671
III. 금융업대출채권	386,765,867,355	357,118,586,722	5. 기타차입금		
1. 상호금융자금대출금	390,118,049,796	360,939,754,333	6. 보험일반차입금		
(대손충당금)	9,440,036,113	9,086,722,883	IV. 공제, 농작물보험사업부채		
(현재가치할인차금)			1. 공제미지급금		
2. 정책자금대출금	6,195,817,830	5,373,519,430	2. 농작물보험예수금		
(대손충당금)	107,964,158	107,964,158	3. 농작물보험자금		
3. 기타대출금			4. 농작물보험미지급금		
(대손충당금)			V. 비유동부채	7,312,603,614	10,351,532,737

계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기	계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기
IV. 공제, 농작물보험자산			1. 장기차입금		
1. 공제대출금			(차입금대충)		
(대손충당금)			(현재가치할인차금)		
2. 공제미수금			2. 장기성미지급금		
3. 농작물보험미수금			3. 수입보증금	15,440,800	15,440,800
V. 비유동자산	32,584,415,788	34,433,922,540	4. 공동사업기금	7,076,081,121	10,023,840,065
(1) 투자자산	16,192,409,920	17,657,117,775	5. 헬퍼사업기금		
1. 계통출자금	12,693,640,000	12,487,920,000	6. 송아지생산안정자금		
2. 공동사업투자금	3,495,769,920	5,166,197,775	7. 젓소검정사업기금		
3. 매도가능증권	3,000,000	3,000,000	8. 유통손실보전자금		
4. 만기보유증권			9. 퇴직급여충당부채	2,322,944,800	2,003,511,951
5. 지분법적용투자주식			(국민연금전환금)		
6. 장기대여금			(퇴직금운용자산)	2,293,776,707	1,898,975,631
(대손충당금)			10. 인수고정자산미지급금		
7. 비업무용자산			11. 이용고환원충당부채	32,264,621	35,305,192
8. 퇴직연금운용초과자산			12. 기타충당부채	159,648,979	162,375,957
9. 기타의투자자산			13. 이연법인세부채		10,034,403
(2) 유형자산	16,257,080,023	16,673,684,765	부채총계	477,741,987,201	458,396,827,390
1. 토지	8,580,102,868	8,580,102,868			
(보조금)			자본		
(유형자산손상차손누계액)			I. 출자금	23,235,731,025	22,666,431,000
(자산재평가손실누계액)			1. 일반출자금	23,197,945,000	22,630,085,000
2. 건물	11,406,756,486	11,316,221,436	(미납입출자금)	5,975	
(감가상각누계액)	4,760,657,661	4,466,208,866	2. 회전출자금		
(보조금)	568,284,732	605,420,040	3. 가입금	37,792,000	36,346,000
(유형자산손상차손누계액)			4. 우선출자금		
(자산재평가손실누계액)			II. 자본잉여금	1,402,015,299	1,402,015,299
3. 임차점포시설물	116,381,000	116,381,000	1. 자본적립금	1,402,015,299	1,402,015,299
(감가상각누계액)	116,379,000	116,379,000	가. 재평가적립금	1,282,709,628	1,282,709,628
(유형자산손상차손누계액)			나. 자본준비금	119,305,671	119,305,671
4. 업무용동산	8,654,366,361	8,396,322,058	2. 기타자본잉여금		
(감가상각누계액)	6,330,200,243	5,702,937,562	III. 자본조정	-27,796,438	-133,064,776
(보조금)	725,005,056	844,397,129	1. 탈퇴지분선급금	27,242,438	133,064,776
(유형자산손상차손누계액)			2. 우선출자매입		
(자산재평가손실누계액)			3. 기타자본조정	554,000	
5. 건설중인자산			IV. 기타포괄손익누계액		
(보조금)			1. 매도가능증권평가이익		
(3) 무형자산			(또는 매도가능증권평가손실)		
1. 산업재산권			2. 지분법 자본변동		
2. 영업권			(또는 부의지분법자본변동)		
(무형자산손상차손누계액)			3. 재평가잉여금		
3. 개발비			V. 이익잉여금	20,147,894,527	16,032,757,924
(무형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 사용수익기부자산			1. 법정적립금	4,876,691,378	4,568,691,378
5. 임차권리금			2. 임의적립금	8,142,881,646	7,733,099,989
6. 기타의무형자산			가. 사업준비금	7,541,047,449	7,131,265,792
(무형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금		
(4) 기타비유동자산	134,925,845	103,120,000	다. 유통손실보전적립금	601,834,197	601,834,197
1. 이연법인세자산	31,805,845		라. 경제사업활성화적립금		
2. 자산처분미수금			3. 미처분이익잉여금	617,734,417	569,598,427
(현재가치할인차금)			(또는 미처리결손금)		
3. 보증금	103,120,000	103,120,000	(당기순이익)	6,510,587,086	3,161,368,130
4. 장기미수금			(또는 당기순손실)		
(대손충당금)			4. 지분법이익잉여금변동		
5. 기타의비유동자산			자본총계	44,757,844,413	39,968,139,447
자산총계	522,499,831,614	498,364,966,837	부채와자본총계	522,499,831,614	498,364,966,837

재무상태표[신용]

제 63(당)기 2023년 6월 30일 현재

제 62(전)기 2022년 6월 30일 현재

화성-팔탄농협

(단위: 원)

계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기	계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	96,748,833,094	96,873,054,101	I. 예수금	442,760,877,671	416,796,318,221
1. 현금	2,166,127,791	2,139,362,317	1. 요구불예금	16,155,476,108	23,069,812,963
2. 외국통화	249,892,365	226,930,669	가. 보통예탁금	13,396,497,042	18,565,347,334
3. 대내예치금	94,332,812,938	94,506,761,115	나. 별단예탁금	2,758,979,066	4,504,465,629
가. 상환준비예치금	44,260,000,000	40,563,000,000	2. 저축성예수금	426,539,927,730	393,644,765,258
나. 정기예치금	37,451,000,000	49,586,000,000	가. 자립예탁금	41,030,978,235	55,007,046,745
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	39,797,829,474	60,123,068,044
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	58,022,896,651	57,231,592,932
마. 일시예치금	12,621,812,938	4,357,761,115	라. 정기예탁금	270,921,490,318	209,380,764,134
4. 대외예치금			마. 정기적금	13,907,753,755	8,575,157,660
5. 외화예치금			바. 장학적금	282,058,299	279,032,774
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	2,142,320,998	2,614,802,969
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	434,600,000	433,300,000
1. 단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	65,473,833	81,740,000
4. 단기매매금융채			II. 차입금	6,444,710,197	5,599,450,101
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	6,194,817,830	5,372,519,430
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	249,892,367	226,930,671
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권			5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			III. 기타부채	850,347,995	966,916,136
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	260,443,700	372,734,940
4. 매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채			4. 미지급비용		
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익		
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	128,775,810	169,214,250
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	110,470,440	111,423,226
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입제세	43,683,200	39,781,350
IV. 만기보유증권			10. 미지급법인세		
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채		
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채			(퇴직금운용자산)		
5. 만기보유회사채			13. 부가가치세예수금	600,815	416,993
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	131,627,589	102,026,080
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	159,648,979	162,375,957
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 참가매입국공채			19. 미사용한도충당금	13,949,782	
12. 만기보유기업어음			20. 잡부채(가수금)	1,147,680	8,943,340
V. 지분법적용투자주식			21. 보험대리자금		
VI. 대출채권	386,765,867,355	357,118,586,722	22. 이연법인세부채		
1. 상호금융자금대출금	390,118,049,796	360,939,754,333	IV. 비신용사업자금차월	8,711,613,457	11,354,796,114

계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기	계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기
(대손충당금)	9,440,036,113	9,086,722,883	V. 비신용사업계정		
(현재가치할인차금)			부채총계	458,767,549,320	434,717,480,572
가. 일반대출금	311,349,282,081	299,858,856,630			
나. 자립예탁금대출금	35,349,237,940	36,906,300,764	자본		
다. 종합통장대출금	18,428,443,344	11,462,188,535	I. 출자금	23,235,731,025	22,666,431,000
라. 적금관계대출금	22,000,000		1. 일반출자금	23,197,945,000	22,630,085,000
마. 농어가목돈마련저축대출금			(미납입출자금)	5,975	
바. 상호금융단기농사대출금	728,500,000	853,900,000	2. 회전출자금		
사. 상호금융중기대출금	22,767,927,200	11,219,267,500	3. 가입금	37,792,000	36,346,000
아. 상호금융특별장기대출금	580,000,000	580,000,000	4. 우선출자금		
자. 저리대체자금대출금			II. 자본잉여금	1,402,015,299	1,402,015,299
차. 농업자금우대대출금	778,000,000		1. 자본적립금	1,402,015,299	1,402,015,299
카. 상호급부금			가. 재평가적립금	1,282,709,628	1,282,709,628
타. 상호금융지역발전대출금			나. 자본준비금	119,305,671	119,305,671
파. 할인이음			2. 기타자본잉여금		
하. 주택자금대출금	114,659,231	59,240,904	III. 자본조정	-27,796,438	-133,064,776
거. 사모사채			1. 탈퇴지분선급금	27,242,438	133,064,776
2. 정책자금대출금	6,195,817,830	5,373,519,430	2. 우선출자매입		
(대손충당금)	107,964,158	107,964,158	3. 기타자본조정	554,000	
가. 단기농사대출금			IV. 기타포괄손익누계액		
나. 금융농업중기대출금	5,633,639,000	4,950,409,000	1. 매도가능증권평가이익		
다. 재정농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)		
라. 재정농업중기대출금			2. 지분법자본변동		
마. 농업개발대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
바. 국민투자자금대출금			3. 재평가잉여금		
사. 축산발전기금대출금			V. 이익잉여금	20,147,894,527	16,032,757,924
아. 농촌주택대출금	253,378,830	294,410,430	(또는 결손금)		
자. 원화표시차관대출금			1. 법정적립금	4,876,691,378	4,568,691,378
차. 세은차관대출금			2. 임의적립금	8,142,881,646	7,733,099,989
카. 농가특별자금대출금			가. 사업준비금	7,541,047,449	7,131,265,792
타. 농지구입자금대출금			나. 사업활성화적립금		
파. 농어촌구조개선자금대출금	15,800,000	23,700,000	다. 유통손실보전적립금	601,834,197	601,834,197
하. 금융축산경영자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
거. 재정축산경영자금대출금			3. 미처분이익잉여금	617,734,417	569,598,427
너. 기타재정시설자금대출금	293,000,000	105,000,000	(또는 미처리결손금)		
더. 기타재정운전자금대출금			(당기순이익)	6,510,587,086	3,161,368,130
3. 기타대출금			(또는 당기순손실)		
가. 매입외환			4. 지분법이익잉여금변동		
(대손충당금)			자본총계	44,757,844,413	39,968,139,447
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	300,709,201	317,629,970			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	300,709,201	317,629,970			
가. 토지	52,992,000	52,992,000			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물	544,220,077	544,220,077			
(감가상각누계액)	317,631,448	303,287,524			
(보조금)	12,070,684	12,613,180			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물	116,381,000	116,381,000			

계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기	계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기
(감가상각누계액)	116,379,000	116,379,000			
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	665,798,363	648,782,160			
(감가상각누계액)	604,752,157	595,852,892			
(보조금)	27,848,950	16,612,671			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	1,237,568,252	1,182,255,609			
1. 대리예수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려금					
4. 신용카드수탁취급계정	831,181,971	822,686,926			
(신용카드채권대손충당금)	253,227,482	258,679,638			
5. 보증금	101,067,800	101,067,800			
6. 미수금		20,194,100			
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익					
9. 선급비용	551,017,132	492,885,341			
10. 선급법인세					
11. 용도품	3,618,505	4,101,080			
12. 부가가치세선급금					
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)	3,910,326				
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금					
18. 이연법인세자산					
IX. 비신용사업자금대월					
X. 비신용사업계정	18,472,415,831	19,194,093,617			
자산총계	503,525,393,733	474,685,620,019	부채와 자본총계	503,525,393,733	474,685,620,019

재 무 상 태 표 [일반]

제 63(당)기 2023년 6월 30일 현재

제 62(전)기 2022년 6월 30일 현재

화성-팔탄농협

(단위: 원)

계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기	계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기
자산			부채		
I. 유동자산	5,264,214,925	8,858,215,665	I. 유동부채	20,533,096,703	24,844,986,152
(1) 당좌자산	1,207,161,647	951,646,430	1. 외상매입금	166,286,799	114,020,623
1. 현금	3,785,240	3,046,560	2. 계통외상매입금	959,608,256	1,014,524,852
2. 예치금			3. 선수금	2,500,000,000	2,500,030,000
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	1,015,800,188	789,907,580	5. 수탁상품권선수금	81,360,000	91,630,000
(대손충당금)	19,545,911	19,545,911	6. 부가가치세예수금	102,766,989	100,628,896
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	16,196,000,000	20,476,000,000
5. 수탁사업미수금			(차입금대충)		
6. 선급금	132,338,640	82,052,124	8. 미지급비용		
7. 추곡수매선수금			9. 선수수익		
8. 부가가치세선수금	86,879,839	92,560,978	10. 미지급금	317,853,778	361,030,000
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	13,772,451	7,436,981
10. 미수수익			12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	54,000	49,500
12. 미수금	9,677,712	26,951,460	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	40,935,030	25,474,600
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	1,220,300	1,490,860	18. 자금수수계정		
(대손충당금)	24,817,221	24,817,221	19. 잡부채(가수금+제조계정)	154,459,400	154,160,700
(현재가치할인차금)			II. 공제사업채무		
17. 자금수수계정			1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)	1,822,860		2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	4,057,053,278	7,906,569,235	4. 공제자금		
1. 상품	1,433,372,681	1,669,926,792	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			III. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품	7,474,240	1,774,480	3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			IV. 비유동부채	7,152,954,635	10,189,156,780
4. 재공품			1. 장기차입금		
5. 가공재료	2,586,054,084	6,204,841,672	(차입금대충)		
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	30,152,273	30,026,291	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산			3. 수입보증금	15,440,800	15,440,800
8. 기타재고자산			4. 공동사업기금	7,076,081,121	10,023,840,065
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		
1. 소비용생물자산			7. 젓소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금		
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	2,322,944,800	2,003,511,951
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)	2,293,776,707	1,898,975,631
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
II. 공제사업자산			11. 이용고환원충당부채	32,264,621	35,305,192
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		10,034,403
2. 공제미수금			V. 신용사업자금차월		

계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기	계정과목	제 63(당)기	제 62(전)기
III. 농작물보험사업자산			VI. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	27,686,051,338	35,034,142,932
IV. 비유동자산	32,182,638,787	34,015,224,770			
(1) 투자자산	16,192,409,920	17,657,117,775	자본		
1. 계통출자금	12,693,640,000	12,487,920,000	I. 출자금	23,235,731,025	22,666,431,000
2. 공동사업투자금	3,495,769,920	5,166,197,775	1. 일반출자금	23,197,945,000	22,630,085,000
3. 지분법적용투자주식			(미납입출자금)	5,975	
4. 만기보유증권			2. 회전출자금		
5. 장기대여금			3. 가입금	37,792,000	36,346,000
6. 장기매도가능증권	3,000,000	3,000,000	4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			II. 자본잉여금	1,402,015,299	1,402,015,299
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	1,402,015,299	1,402,015,299
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	1,282,709,628	1,282,709,628
(2) 유형자산	15,956,370,822	16,356,054,795	나. 자본준비금	119,305,671	119,305,671
1. 토지	8,527,110,868	8,527,110,868	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			III. 자본조정	-27,796,438	-133,064,776
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	27,242,438	133,064,776
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입		
2. 건물	10,862,536,409	10,772,001,359	3. 기타자본조정	554,000	
(감가상각누계액)	4,443,026,213	4,162,921,342	IV. 기타포괄손익누계액		
(보조금)	556,214,048	592,806,860	1. 매도가능증권평가이익		
(유형자산손상차손누계액)			(또는 매도가능증권평가손실)		
(자산재평가손실누계액)			2. 지분법자본변동		
3. 임차점포시설물			(또는 부의지분법자본변동)		
(감가상각누계액)			3. 재평가잉여금		
(유형자산손상차손누계액)			V. 이익잉여금	20,147,894,527	16,032,757,924
4. 업무용동산	7,988,567,998	7,747,539,898	(또는 결손금)		
(감가상각누계액)	5,725,448,086	5,107,084,670	1. 법정적립금	4,876,691,378	4,568,691,378
(보조금)	697,156,106	827,784,458	2. 임의적립금	8,142,881,646	7,733,099,989
(유형자산손상차손누계액)			가. 사업준비금	7,541,047,449	7,131,265,792
(자산재평가손실누계액)			나. 사업활성화적립금		
5. 건설중인자산			다. 유통손실보전적립금	601,834,197	601,834,197
(보조금)			라. 경제사업활성화적립금		
(3) 무형자산			3. 미처분이익잉여금	617,734,417	569,598,427
1. 산업재산권			(또는 미처리결손금)		
2. 영업권			(당기순이익)	6,510,587,086	3,161,368,130
(무형자산손상차손누계액)			(또는 당기순손실)		
3. 개발비			4. 지분법이익잉여금변동		
(무형자산손상차손누계액)			자본총계	44,757,844,413	39,968,139,447
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	33,858,045	2,052,200			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	2,052,200	2,052,200			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산	31,805,845				
V. 신용사업자금대월	8,711,613,457	11,354,796,114			
VI. 신용사업계정	26,285,428,582	20,774,045,830			
자산총계	72,443,895,751	75,002,282,379	부채와자본총계	72,443,895,751	75,002,282,379

별첨 1

손익계산서

(통합, 신용, 일반)

손익계산서[통합]

제 63(당)기 2023년 1월 01일부터 2023년 6월 30일 까지

제 62(전)기 2022년 1월 01일부터 2022년 6월 30일 까지

화성-팔탄농협

(단위: 원)

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		29,152,293,606		22,658,797,255
(1) 신용사업영업수익		10,916,064,582		6,776,562,547
가. 이자수익		9,708,925,741		5,605,481,514
1. 예치금이자	339,710,319		258,598,123	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	9,368,546,641		5,346,869,709	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	668,781		13,682	
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		492,216,532		541,723,116
1. 수입수수료	401,900,473		450,003,502	
2. 전자금융수수료	90,316,059		91,719,614	
3. 기타수입수수료				
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		714,922,309		629,357,917
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	100,139,399		78,482,984	
5. 기타잡수익	93,422,919		62,520,611	
6. 신용카드수탁취급수수료	521,359,991		488,354,322	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		18,236,229,024		15,882,234,708
1. 상품매출액	13,447,378,002		11,422,206,093	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액	4,677,043,863		4,354,284,618	
4. 수탁사업수수료	66,682,696		66,856,724	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액				
7. 운송매출액			580,000	
8. 기타매출액	27,737,633		22,445,014	
9. 수수료수익	17,386,830		15,862,259	
10. 농작물보험수익				
(3) 공제사업영업수익				

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
1. 공제수익				
(4) 농작물보험사업영업수익				
1. 농작물보험수익				
II. 영업비용		17,935,626,740		15,242,159,331
(1) 신용사업영업비용		799,771,798		723,485,078
가. 이자비용		147,313,008		149,440,703
1. 예수금이자	75,719,241		122,136,263	
2. 차입금이자	957,326		377,101	
3. 기타이자비용	70,636,441		26,927,339	
나. 유가증권 평가 및 처분손실				
1. 단기매매증권평가손실				
2. 단기매매증권처분손실				
3. 매도가능증권처분손실				
4. 만기보유증권처분손실				
5. (구)투자유가증권처분손실				
6. 매도가능증권손상차손				
7. 만기보유증권손상차손				
8. (구)투자유가증권감액손실				
다. 대출채권 평가 및 처분손실				
1. 대손상각비				
2. 대출채권매각손실				
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		62,401,659		49,955,109
1. 지급수수료	62,401,659		49,955,109	
바. 기타영업비용		590,057,131		524,089,266
1. 미사용한도충당금전입				
2. 기금출연금	89,502,054		84,665,353	
3. 신탁예치금처분손실				
4. 신탁예치금평가손실				
5. 기타충당부채전입액	187,577,453		149,772,624	
6. 기타잡비용	89,912,505		59,008,602	
7. 신용카드수탁취급비용	190,539,507		193,800,930	
8. 보험수탁취급비용	32,525,612		36,841,757	
9. 정책보험비용				
(2) 경제사업영업비용		17,135,854,942		14,518,674,253
1. 상품매출원가	12,459,375,289		10,165,138,545	
2. 생장물매출원가				
3. 제품매출원가	4,676,479,653		4,353,535,708	
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
III. 판매비와관리비		4,992,547,148		4,246,639,434
1. 인건비	1,563,813,867		1,542,117,178	
2. 일반퇴직급여	218,599,250		209,629,306	
3. 특별퇴직급여	8,321,360			
4. 세금과공과	21,630,355		19,982,479	

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
5. 전산비용	100,567,051		90,444,762	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	322,191,554		302,941,546	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	749,503,333		474,851,535	
10. 경비	2,007,920,378		1,606,672,628	
IV. 영업이익		6,224,119,718		3,169,998,490
(또는 영업손실)				
V. 교육지원사업수익		10,000,000		
VI. 교육지원사업비용		296,915,205		241,470,815
1. 영농지원사업비	121,471,660		132,148,090	
2. 영농지도사업비	47,537,400		35,732,940	
3. 생활지도사업비	15,981,379		5,254,800	
4. 교육사업비	17,195,000		14,880	
5. 홍보선전사업비	17,417,300		9,880,855	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	77,312,466		58,439,250	
VII. 영업외수익		713,692,996		473,483,670
1. 이자수익	539,940		134,129	
2. 배당금수익	324,862,252		193,003,635	
3. 임대료	1,060,497		1,038,204	
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			10,928,000	
13. 퇴직예치금평가이익				
14. 판매장려금	12,283,781		9,130,000	
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	77,281,129		41,731,476	
17. 위약배상금수익			81,375	
18. 상각채권추심이익	3,806,196		4,849,604	
19. 대손충당금환입				
20. 원가차익	260,255,940		155,447,448	
21. 전기오류수정이익	6,765,906		25,315,329	
22. 일반사업채권매각이익				
23. 자산손상차손환입액				
24. 매도가능증권손상차손환입(일반)				
25. 만기보유증권손상차손환입(일반)				
26. 매도가능증권처분이익(일반)				
27. 만기보유증권처분이익(일반)				
28. 지분법적용투자주식처분이익				
29. 지분법적용투자주식손상차손환입				
30. 상각채권매각이익				
31. 자산수증이익				
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익				

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
34. 공동사업배분수익				
35. 기타영업외수익	26,837,355		31,824,470	
36. 자산재평가손실환입				
VIII. 영업외비용		172,748,833		245,750,237
1. 이자비용	91,525,217		122,570,152	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외환환산손실(일반)				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	2,282		14,500	
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실				
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손	45,216,450		70,983,394	
17. 전기오류수정손실				
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	14,500,000		12,700,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실				
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용				
30. 기타영업외비용	21,504,884		39,482,191	
IX. 법인세비용차감전계속사업손익		6,478,148,676		3,156,261,108
(또는 법인세비용차감전계속사업손실)				
X. 계속사업손익법인세비용		-32,438,410		-5,107,022
X I. 계속사업이익		6,510,587,086		3,161,368,130
(또는 계속사업손실)				
X II. 중단사업손익				
(법인세효과: xxx)				
X III. 당기순이익		6,510,587,086		3,161,368,130
(또는 당기순손실)				
X IV. 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

손익계산서[신용]

제 63(당)기 2023년 1월 01일부터 2023년 6월 30일 까지

제 62(전)기 2022년 1월 01일부터 2022년 6월 30일 까지

화성-팔탄농협

(단위: 원)

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		12,113,583,348		7,250,596,925
(1)이자수익		10,906,444,507		6,079,515,892
1. 예치금이자	339,710,319		258,598,123	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	9,368,546,641		5,346,869,709	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	668,781		13,682	
8. 일반사업자금이자수익	1,197,518,766		474,034,378	
(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		492,216,532		541,723,116
1. 수입수수료	401,900,473		450,003,502	
2. 전자금융수수료	90,316,059		91,719,614	
3. 기타수입수수료				
(6)배당금수익				
(7)기타영업수익		714,922,309		629,357,917
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	100,139,399		78,482,984	
5. 기타잡수익	93,422,919		62,520,611	
6. 신용카드수탁취급수수료	521,359,991		488,354,322	
(8)보험대리대출금이자				
II. 영업비용		2,231,067,772		2,181,721,307
(1)이자비용		150,599,998		150,972,368
1. 예수금이자	75,719,241		122,136,263	
2. 차입금이자	957,326		377,101	
3. 기타이자비용	70,636,441		26,927,339	
4. 일반사업자금이자비용	3,286,990		1,531,665	
(2)유가증권평가 및 처분손실				
1. 단기매매증권평가손실				
2. 단기매매증권처분손실				
3. 매도가능증권처분손실				
4. 만기보유증권처분손실				

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
5.(구)투자유가증권처분손실				
6.매도가능증권손상차손				
7. 만기보유증권손상차손				
8.(구)투자유가증권감액손실				
(3)대출채권평가 및 처분손실				
1.대손상각비				
2.대출채권매각손실				
3.보험관련 대손상각비				
(4)외환거래손실				
1.외화환산손실				
2.외환차손				
(5)수수료비용		62,401,659		49,955,109
1.지급수수료	62,401,659		49,955,109	
(6)기타영업비용		590,057,131		524,089,266
1.미사용한도충당금전입				
2.기금출연금	89,502,054		84,665,353	
3.신탁예치금처분손실				
4.신탁예치금평가손실				
5.기타충당부채전입액	187,577,453		149,772,624	
6.기타잡비용	89,912,505		59,008,602	
7.신용카드수탁취급비용	190,539,507		193,800,930	
8. 보험수탁취급비용	32,525,612		36,841,757	
9. 정책보험비용				
(7)판매비와관리비		1,428,008,984		1,456,704,564
1.인건비	618,395,530		664,020,290	
2.일반퇴직급여	92,509,844		110,735,570	
3.특별퇴직급여				
4.세금과공과	7,112,435		6,725,529	
5.전산비용	100,482,570		90,366,632	
6.감가상각비	19,265,007		20,405,808	
7.무형자산상각비				
8.경비	590,243,598		564,450,735	
III.공통관리비분담비용		1,066,043,426		557,649,026
1.인건비성분담비용	321,024,340		194,615,919	
2.물건비성분담비용	745,019,086		363,033,107	
IV.영업이익		8,816,472,150		4,511,226,592
(또는영업손실)				
V.영업외수익		958,349,372		457,098,685
1.유형자산처분이익				
2.비업무용자산처분이익				
3.임대료				
4.지분법이익				
5.보조금수익				
6.퇴직금운용자산이익				
7.상각채권추심이익	3,806,196		4,849,604	
8.전기오류수정이익				
9.내부수익	400,104,138		222,672,611	
10.자산손상차손환입액				
11.상각채권매각이익				
12.지분법적용투자주식처분이익				
13.지분법적용투자주식손상차손환입				
14.기타공통관리비배분수익	554,417,835		227,806,298	

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
15. 자산수증이익				
16. 채무면제이익				
17. 보험금수익				
18. 기타영업외수익	21,203		1,770,172	
19. 자산재평가손실환입				
VI. 영업외비용		639,183,559		427,888,353
1. 유형자산처분손실	1,282		1,000	
2. 비업무용자산처분손실				
3. 지분법손실				
4. 기타의대손상각비				
5. 유입물건관리비				
6. 퇴직금운용자산손실				
7. 전기오류수정손실				
8. 기부금				
9. 자산손상차손				
10. 내부비용	625,868,167		394,660,169	
11. 지분법적용투자주식처분손실				
12. 지분법적용투자주식손상차손				
13. 재해손실				
14. 기타영업외비용	13,314,110		33,227,184	
15. 자산재평가손실				
VII. 공통관리비분담비용		4,904,727		1,560
1. 기타분담비용	4,904,727		1,560	
VIII. 교육지원사업전출		286,915,205		227,755,855
IX. 신용사업회계법인세차감전계속사업손익 (또는 신용사업회계법인세차감전계속사업손실)		8,843,818,031		4,312,679,509
X. 계속사업손익법인세비용				
X I. 신용사업회계계속사업이익 (또는 신용사업회계계속사업손실)		8,843,818,031		4,312,679,509
X II. 비신용사업회계계속사업이익 (또는비신용사업회계계속사업손실)		2,333,230,945		1,151,311,379
X III. 중단사업손익 (법인세효과: xxx원)				
X IV. 당기순이익 (또는 당기순손실)		6,510,587,086		3,161,368,130
X V. 주당 손익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

손익계산서[일반]

제 63(당)기 2023년 1월 01일부터 2023년 6월 30일 까지

제 62(전)기 2022년 1월 01일부터 2022년 6월 30일 까지

화성-팔탄농협

(단위: 원)

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
I. 매출액		18,236,229,024		15,882,234,708
1. 상품매출액	13,447,378,002		11,422,206,093	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액	4,677,043,863		4,354,284,618	
4. 수탁사업수수료	66,682,696		66,856,724	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액				
7. 운송매출액			580,000	
8. 기타매출액	27,737,633		22,445,014	
9. 수수료수익	17,386,830		15,862,259	
10. 공제수익				
11. 농작물보험수익				
II. 매출원가		17,135,854,942		14,518,674,253
1. 상품매출원가	12,459,375,289		10,165,138,545	
2. 생물자산매출원가				
3. 제품매출원가	4,676,479,653		4,353,535,708	
4. 수탁가공원가				
5. 공제비용				
6. 농작물보험비용				
III. 매출총이익 (또는 매출총손실)		1,100,374,082		1,363,560,455
IV. 판매비와관리비		3,564,538,164		2,789,934,870
1. 인건비	945,418,337		878,096,888	
2. 일반퇴직급여	126,089,406		98,893,736	
3. 특별퇴직급여	8,321,360			
4. 세금과공과	14,517,920		13,256,950	
5. 전산비용	84,481		78,130	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	302,926,547		282,535,738	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	749,503,333		474,851,535	
10. 경비	1,417,676,780		1,042,221,893	
V. 공통관리비배분수익		1,070,948,153		557,650,586
1. 공통관리비배분수익	1,070,948,153		557,650,586	
VI. 영업이익 (또는 영업손실)		1,393,215,929		868,723,829
VII. 교육지원사업수익		10,000,000		
VIII. 교육지원사업비용		296,915,205		241,470,815
1. 영농지원사업비	121,471,660		132,148,090	
2. 영농지도사업비	47,537,400		35,732,940	
3. 생활지도사업비	15,981,379		5,254,800	
4. 교육사업비	17,195,000		14,880	
5. 홍보선전사업비	17,417,300		9,880,855	

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	77,312,466		58,439,250	
IX. 영업외수익		5,610,422,705		4,727,227,738
1. 이자수익	539,940		134,129	
2. 배당금수익	324,862,252		193,003,635	
3. 임대료	1,060,497		1,038,204	
4. 단기매매증권처분이익				
5. 단기매매증권평가이익				
6. 외환차익				
7. 외화환산이익				
8. 지분법이익				
9. 지분법적용투자주식처분이익				
10. 지분법적용투자주식손상차손환입				
11. (구)투자유가증권감액손실환입				
12. (구)투자유가증권처분이익				
13. 비업무용자산처분이익				
14. 유형자산처분이익			10,928,000	
15. 퇴직예치금평가이익				
16. 판매장려금	12,283,781		9,130,000	
17. 카드사업수익				
18. 보조금수익	77,281,129		41,731,476	
19. 위약배상금수익			81,375	
20. 상각채권추심이익				
21. 대손충당금환입				
22. 원가차익	260,255,940		155,447,448	
23. 전기오류수정이익	6,765,906		25,315,329	
24. 일반사업채권매각이익				
25. 일반사업상각채권매각이익				
26. 자산손상차손환입				
27. 매도가능증권손상차손환입				
28. 신용사업자금이자수익	3,286,990		1,531,665	
29. 내부수익	4,897,270,118		4,258,832,179	
30. 만기보유증권손상차손환입				
31. 매도가능증권처분이익				
32. 만기보유증권처분이익				
33. 자산수증이익				
34. 채무면제이익				
35. 보험금수익				
36. 공동사업배분수익				
37. 기타영업외수익	26,816,152		30,054,298	
38. 자산재평가손실환입				
X. 영업외비용		6,582,876,131		5,001,207,350
1. 이자비용	91,525,217		122,570,152	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손				
5. 외화환산손실				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실				
8. (구)투자유가증권처분손실				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	1,000		13,500	
11. 퇴직금운용자산손실				

계정과목	제 63(당)기		제 62(전)기	
	금 액		금 액	
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실				
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손	45,216,450		70,983,394	
17. 전기오류수정손실				
18. 매도가능증권손상차손				
19. 만기보유증권손상차손				
20. 기부금	14,500,000		12,700,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실				
25. 신용사업자금이자비용	1,197,518,766		474,034,378	
26. 내부비용	4,671,506,089		4,086,844,621	
27. 지분법적용투자주식처분손실				
28. 지분법적용투자주식손상차손				
29. 기타공통관리비분담비용	554,417,835		227,806,298	
30. 재해손실				
31. 공동사업배분비용				
32. 기타영업외비용	8,190,774		6,255,007	
33. 자산재평가손실				
X I . 교육지원사업전입		286,915,205		227,755,855
X II . 일반사업회계법인세차감전계속사업손익 (또는 일반사업회계법인세차감전계속사업손실)		2,365,669,355		1,156,418,401
X III . 계속사업손익법인세비용		-32,438,410		-5,107,022
X IV . 일반사업회계계속사업이익 (또는 일반사업회계계속사업손실)		2,333,230,945		1,151,311,379
X V . 신용사업회계계속사업이익 (또는 신용사업회계계속사업손실)		8,843,818,031		4,312,679,509
X VI . 중단사업손익 (법인세효과 : xxx원)				
X VII . 당기순이익 (또는 당기순손실)		6,510,587,086		3,161,368,130
X VIII . 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				