

2019년도 6월말 고촌농협 현황

2019. 8.

경영공시 책임자	직 위	성 명	연락처	이메일
	상무	김건성	031)986-4191	nh241083-1@nonghyup.com

 고촌농업협동조합

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.

 고촌농업협동조합

조 합 장 조동환

상임이사 이중재

※ 본 자료의 작성기준일은 결산일(2019년 6월 30일) 현재이며,
작성기준일이 다른 항목은 기준일을 해당 항목에 표시하였습니다.

I. 재무 및 손익에 관한 사항

1. 요약 재무현황

(단위: 백만원, %)

구 분		2018년말(A)		2019년 6월말(B)		증감 (B-A)
		금액	구성비	금액	구성비	
자 산	I.유동자산	4,674	1.51	5,562	1.91	888
	1.현금	1,953	0.63	1,972	0.68	19
	2.외상매출금	52	0.02	435	0.15	383
	3.재고·생물자산	847	0.27	781	0.27	△66
	4.기타유동자산	1,822	0.59	2,374	0.81	552
	II.금융업예치금	66,275	21.44	46,755	16.06	△19,520
	III.금융업대출금 (대손충당금)	221,688 (5,168)	71.70 (1.67)	222,396 (5,129)	76.40 (1.76)	708 (△39)
	IV.공제·농작물보험자산	-	-	-	-	-
	V.비유동자산	21,695	7.02	21,521	7.39	△174
	1.투자자산	9,335	3.02	9,320	3.20	△15
	2.유형자산	12,350	4.00	12,191	4.19	△159
	3.무형자산	-	-	-	-	-
	4.기타비유동자산	10	0.00	10	0.00	0
	자 산 총 계	309,164	100.00	291,105	100.00	△18,059
부 채	I.유동부채	5,261	1.82	7,058	2.61	1,797
	1.외상매입금	10	0.00	160	0.06	150
	2.단기차입금	1,400	0.49	2,400	0.89	1,000
	3.기타유동부채	3,851	1.33	4,498	1.66	647
	II.금융업예수금	281,041	96.92	259,947	95.99	△21,094
	III.금융업차입금	3,514	1.21	3,684	1.36	170
	IV.공제·농작물보험부채	-	-	-	-	-
	V.비유동부채	152	0.05	106	0.04	△46
	1.장기차입금	-	-	-	-	-
	2.기타비유동부채	152	0.05	106	0.04	△46
	부 채 합 계	289,968	100.00	270,795	100.00	△19,173
자 본	I.출자금	8,884	46.28	9,419	46.38	535
	II.자본잉여금	2,791	14.54	2,791	13.74	0
	III.자본조정	△106	△0.55	△26	△0.13	80
	IV.기타포괄손익누계액	△135	△0.70	△133	△0.65	2
	V.이익잉여금	7,762	40.43	8,259	40.66	497
	자 본 합 계	19,196	100.00	20,310	100.00	1,114
부 채 및 자 본 총 계		309,164		291,105		△18,059

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

2. 요약 손익현황

(단위: 백만원)

구 분	2018년 6월말(A)	2019년 6월말(B)	증감(B-A)
I. 영업수익	7,859	9,071	1,212
1.신용사업 영업수익	5,335	6,212	877
가.이자수익	4,535	5,474	939
나.수수료수익	307	256	△51
다.기타수익	493	482	△11
2.경제사업 영업수익	2,524	2,859	335
3.공제사업 영업수익	-	-	-
4.농작물보험 영업수익	-	-	-
II. 영업비용	4,337	4,993	656
1.신용사업 영업비용	2,069	2,471	402
가.이자비용	1,499	1,951	452
나.수수료비용	150	46	△104
다.기타비용	420	474	54
2.경제사업 영업비용	2,268	2,522	254
3.공제사업 영업비용	-	-	-
4.농작물보험 영업비용	-	-	-
III. 매출총이익	3,522	4,078	556
IV. 판매비와관리비	2,485	2,831	346
V. 영업이익	1,037	1,247	210
VI. 교육지원사업비	226	180	△46
VII. 영업외수익	155	152	△3
VIII. 영업외비용	31	7	△24
IX. 법인세차감전계속사업손익	935	1,212	277
X. 계속사업손익법인세비용	0	2	2
XI. 계속사업손익	935	1,210	275
XII. 중단사업손익	-	-	-
XIII. 당기순손익	935	1,210	275

손익발생 원천별 실적

(단위: 백만원)

구 분				2018년 6월말(A)	2019년 6월말(B)	증 감(B-A)
I. 영 업 수 익				7,859	9,071	1,212
신 용 사 업	이자 수익	예치금이자	408	394	△14	
		대출금이자	4,051	5,036	985	
		기타이자	76	44	△32	
		수수료수익 및 기타수익	800	738	△62	
	경제사업 영업수익		2,524	2,859	335	
	공제사업 영업수익		-	-	-	
	농작물보험사업 영업수익		-	-	-	
	II. 영 업 비 용				4,337	4,993
신 용 사 업	이자 비용	예수금이자	1,460	1,912	452	
		차입금이자	17	15	△2	
		기타이자	22	24	2	
		수수료비용 및 기타비용	570	520	△50	
	경제사업 영업비용		2,268	2,522	254	
	공제사업 영업비용		-	-	-	
	농작물보험사업 영업비용		-	-	-	
	III. 매출총이익				3,522	4,078
IV. 판매비와관리비				2,485	2,831	346
V. 영업이익				1,037	1,247	210
VI. 교육지원사업손익				226	180	△46
VII. 영업외손익				124	145	21
VIII. 법인세차감전계속사업손익				935	1,212	277
IX. 계속사업손익법인세비용				0	2	2
X. 계속사업손익				935	1,210	275
XI. 중단사업손익				-	-	-
XII. 당기순손익				935	1,210	275

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			2018년말(A)		2019년 6월말(B)		증 감(B-A)			
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비		
조달	비용성	예수금(별단제외)		244,288	87.50	251,961	87.51	7,673	0.01	
		차입금	상호금융	5	0.00	0	0.00	△5	0.00	
			정책자금	3,633	1.30	3,192	1.11	△441	△0.19	
			보험사업	-	-	-	-	-	-	
			기타	-	-	-	-	-	-	
			일반차입금	-	-	-	-	-	-	
		기타	831	0.30	827	0.29	△4	△0.01		
		소계	248,757	89.10	255,980	88.91	7,223	△0.19		
	무비용성	자기자본		17,976	6.44	18,945	6.58	969	0.14	
		충당금등		5,066	1.81	5,336	1.85	270	0.04	
		기타		7,391	2.65	7,659	2.66	268	0.01	
		소계		30,433	10.90	31,940	11.09	1,507	0.19	
	조달합계			279,190	100.00	287,920	100.00	8,730		
	운용	수익성	예치금		48,535	17.38	45,655	15.86	△2,880	△1.52
			대출금	상호금융	200,005	71.64	213,657	74.21	13,652	2.57
정책자금				3,675	1.32	3,193	1.11	△482	△0.21	
보험대출				-	-	-	-	-	-	
신용카드				545	0.20	610	0.21	65	0.01	
기타				-	-	-	-	-	-	
외상매출금				320	0.11	204	0.07	△116	△0.04	
유가증권			5,586	2.00	3,922	1.36	△1,664	△0.64		
기타			-	-	-	-	-	-		
소계			258,666	92.65	267,241	92.82	8,575	0.17		
무수익성		비유동	투자자산	5,325	1.91	5,411	1.88	86	△0.03	
			유형자산	12,359	4.42	12,304	4.27	△55	△0.15	
			무형자산	-	-	-	-	-	-	
		기타		2,840	1.02	2,964	1.03	124	0.01	
		소계		20,524	7.35	20,679	7.18	155	△0.17	
운용합계			279,190	100.00	287,920	100.00	8,730			

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

2. 대출금 현황

■ 종류별 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2018년말(A)		2019년 6월말(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상 호 금 융 자 금 대 출	218,443	98.28	218,978	98.17	535	△0.11
정 책 자 금 대 출	3,246	1.46	3,418	1.53	172	0.07
보 험 대 출	-	-	-	-	-	-
신용카드수탁취급계정	561	0.25	653	0.29	92	0.04
신 용 가 지 급 금	12	0.01	6	0.01	△6	0.00
합 계	222,262	100.00	223,055	100.00	793	

■ 담보별 현황

(단위: 백만원, %)

구 분		2018년말(A)		2019년 6월말(B)		증 감 (B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
담	부 동 산	188,728	85.13	202,302	90.92	13,574	5.79
	동 산	-	-	-	-	-	-
	유가증권	-	-	-	-	-	-
보	예 적 금	1,053	0.47	1,444	0.65	391	0.18
	신용보증	571	0.26	546	0.24	△25	△0.02
	기 타	14	0.01	12	0.01	△2	0.00
	소 계	190,366	85.87	204,304	91.82	13,938	5.95
신 용		31,329	14.13	18,208	8.18	△13,121	△5.95
합 계		221,695	100.00	222,512	100.00	817	

3. 예적금 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2018년말(A)				2019년 6월말(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	90,379	32.51	81,299	33.28	86,714	33.72	82,857	32.89	△3,665	1,558
적립식예금	12,892	4.64	11,688	4.78	13,288	5.17	12,961	5.14	396	1,273
거치식예금	174,709	62.85	151,301	61.94	157,133	61.11	156,143	61.97	△17,576	4,842
합 계	277,980	100.00	244,288	100.00	257,135	100.00	251,961	100.00	△20,845	7,673

4. 유가증권 투자 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2018년말(A)		2019년 6월말(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국·공 채	16	0.41	0	0.00	△16	△0.41
회 사 채	2,937	74.77	2,939	75.09	2	0.32
수익증권	971	24.72	971	24.81	0	0.09
예금자보호기금채권	-	-	-	-	-	-
기타유가증권	4	0.10	4	0.10	0	0.00
합 계	3,928	100.00	3,914	100.00	△14	

5. 부실·고정이하여신 및 충당금 적립 현황

(단위: 백만원, %)

구 분		2018년말(A)	2019년 6월말(B)	증감(B-A)
총 여 신		226,169	226,975	806
고 정 이 하 여 신		1,737	1,079	△658
부 실 여 신		138	262	124
충 당 금 적립현황	충 당 금 적 립 액	5,223	5,181	△42
	충당금비율(상한)	163.66	161.26	△2.4
	충당금비율(하한)	163.66	161.26	△2.4

※ 충당금비율(=충당금적립률)=대손충당금잔액/자산건전성분류구간별요적립액합계*100

※ 충당금비율(상한) : 농축협별 경험손실을 및 예상손실을 감안한 선택 적립을 적용시 비율

※ 충당금비율(하한) : 상호금융업감독규정+에서 요구하는 최소기준 적용시 비율<양자 모두 표시>

Ⅲ. 경영지표에 관한 사항

1. 경영평가 등급 현황

구 분	2018년말		2019년 6월말	
	종합경영평가	경영실태평가	종합경영평가	경영실태평가
평가등급	3 등급	1 등급	-	1 등급

※ 종합경영평가는 연도말 1회만 평가(분기·반기평가 없음)

2. 주요 경영비율 현황

(단위: %)

구 분		2018년말	2019년 6월말	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율	7.73	8.54	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율	6.21	6.98	높을수록 양호
	총 자 본 비 율	10.08	10.67	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율	90.32	62.59	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율	64.34	60.02	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률	0.39	0.47	높을수록 양호
	수 지 비 율	85.41	84.91	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율	2.38	2.40	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율	1.62	1.16	낮을수록 양호
	순 고 정 이 하 여 신 비 율	0.45	0.23	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율	0.72	0.73	낮을수록 양호

별첨 1. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

2. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

재무상태표[통합]

제 1(당)기 2019년 6월 30일 현재

김포-고촌농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 유동자산	5,561,999,301	5,984,476,739	I. 유동부채	7,058,547,975	5,733,239,386
1. 현금	1,971,779,316	3,056,851,717	1. 외상매입금	160,005,138	141,537,183
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	654,842,950	687,440,140
3. 외상매출금	437,423,641	480,018,149	3. 선수금		
(대손충당금)	2,500,000	2,500,000	4. 추국수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	11,670,000	13,980,000
4. 재고자산	781,583,668	653,876,024	6. 부가가치세예수금	41,623,928	34,648,933
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	2,400,000,000	2,002,600,000
5. 신용카드수탁취급계정	652,614,152	497,514,646	(차입금대충)		
(신용카드채권대손충당금)	55,855,376	25,248,072	8. 미지급비용	2,856,067,077	1,884,261,002
6. 자금수수계정			9. 선수수익	280,540	460,100
7. 생물자산			10. 미지급금	477,209,977	513,578,853
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	825,535	1,138,595
8. 수탁사업미수금			12. 예수금		
9. 선급금	65,000,000	102,432,823	13. 수탁사업예수금		135,480
10. 추국수매선수금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선수금	48,788,076	44,804,821	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세	7,242,110	12,188,350	16. 수입제세	31,086,990	33,208,220
13. 미수수익	1,317,654,658	1,147,015,191	17. 미지급법인세		
14. 선급비용	303,472,874		18. 자금수수계정	69,285	
15. 미수금	26,518,398	17,270,664	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	133,649,710	82,554,320
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	125,559,530	334,406,580
19. 대리대출금			24. 신용카드프트카드충전액	3,544,680	511,980
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품	1,261,827	3,156,753	26. 미지급외국환채무		
22. 단기매도가능증권			27. 잡부채	162,112,635	2,778,000
23. 타행간현송채권			28. 보험대리자금		
24. 기타의당좌자산	380,180	363,190	II. 금융업예수금	259,946,683,457	246,094,090,969
(대손충당금)	10,300,000	10,300,000	1. 요구불예수금	26,757,222,203	23,603,735,989
(현재가치할인차금)			2. 저축성예수금	232,950,819,102	222,245,070,519
25. 잡자산(가지급금)	16,935,777	7,032,483	3. 자유로부금	238,642,152	245,284,461
(기타자산손상차손누계액)			III. 금융업차입금	3,684,342,438	4,138,040,326
26. 공탁금			1. 상호금융자금차입금		
II. 금융업예치금	46,754,795,482	45,101,115,398	(현재가치할인차금)		
1. 대내예치금	46,754,795,482	45,101,115,398	2. 정책자금차입금	3,418,096,888	3,831,070,710
2. 대외예치금			3. 공제사업채무		
3. 외화예치금			4. 외화차입금	266,245,550	306,969,616
4. 기타예치금			5. 기타차입금		
III. 금융업대출채권	217,267,287,599	200,128,287,332	6. 보험일반차입금		
1. 상호금융자금대출금	218,977,976,638	201,119,927,461	IV. 공제, 농작물보험사업부채		
(대손충당금)	4,965,046,339	4,731,398,715	1. 공제미지급금		
(현재가치할인차금)			2. 농작물보험예수금		
2. 정책자금대출금	3,418,096,888	3,899,626,664	3. 농작물보험자금		
(대손충당금)	159,868,078	159,868,078	4. 농작물보험미지급금		
3. 기타대출금			V. 비유동부채	105,987,266	142,422,066
(대손충당금)	3,871,510		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	287,700	287,700
3. 농작물보험미수금			4. 공동사업기금		
Ⅴ. 비유동자산	21,521,112,333	23,762,341,471	5. 헬퍼사업기금		
(1) 투자자산	9,320,885,612	11,277,209,391	6. 송아지생산안정자금		
1. 계통출자금	5,407,390,000	5,313,680,000	7. 쫓소검정사업기금		
2. 공동사업투자금			8. 유통손실보전자금		
3. 매도가능증권	1,981,698,502	2,027,342,073	9. 퇴직급여충당부채	3,725,390	49,729,879
4. 만기보유증권	1,931,797,110	3,936,187,318	(국민연금전환금)		
5. 지분법적용투자주식			(퇴직금운용자산)		
6. 장기대여금			10. 인수고정자산미지급금		
(대손충당금)			11. 이용고환원충당부채	7,114,300	1,555,733
7. 비업무용자산			12. 기타충당부채	94,859,876	90,848,754
8. 퇴직연금운용초과자산			13. 이연법인세부채		
9. 기타의투자자산			부채총계	270,795,561,136	256,107,792,747
(2) 유형자산	12,190,464,798	12,475,846,385			
1. 토지	5,233,181,012	5,233,181,012	자본		
(보조금)			Ⅰ. 출자금	9,418,879,000	8,565,741,000
(유형자산손상차손누계액)			1. 일반출자금	9,374,115,000	8,521,965,000
(자산재평가손실누계액)			(미납입출자금)		
2. 건물	7,648,048,961	7,620,314,079	2. 회전출자금		
(감가상각누계액)	1,348,089,664	1,150,867,025	3. 가입금	44,764,000	43,776,000
(보조금)	516,061,247	468,061,250	4. 우선출자금		
(유형자산손상차손누계액)			Ⅱ. 자본잉여금	2,791,016,743	2,791,016,743
(자산평가손실누계액)			1. 자본적립금	2,791,016,743	2,791,016,743
3. 임차점포시설물	155,547,000	37,576,000	가. 재평가적립금	2,634,841,081	2,634,841,081
(감가상각누계액)	40,440,970	1,631,218	나. 자본준비금	156,175,662	156,175,662
(유형자산손상차손누계액)			2. 기타자본잉여금		
4. 업무용동산	2,502,058,672	2,405,405,471	Ⅲ. 자본조정	-25,936,615	-26,496,220
(감가상각누계액)	1,367,068,737	1,140,101,290	1. 탈퇴지분선급금	25,936,615	26,496,220
(보조금)	76,710,229	36,219,394	2. 우선출자매입		
(유형자산손상차손누계액)			Ⅳ. 기타포괄손익누계액	-133,015,952	-101,757,928
(자산재평가손실누계액)			1. 매도가능증권평가이익		
5. 건설중인자산			(또는 매도가능증권평가손실)	133,015,952	101,757,928
(보조금)		23,750,000	2. 지분법자본변동		
(3) 무형자산			(또는 부의지분법자본변동)		
1. 산업재산권			3. 재평가잉여금		
2. 영업권			Ⅴ. 이익잉여금	8,258,690,403	7,639,924,598
(무형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
3. 개발비			1. 법정적립금	3,504,140,347	3,364,052,699
(무형자산손상차손누계액)			2. 임의적립금	3,207,056,017	2,996,722,697
4. 사용수익기부자산			가. 사업준비금	3,164,011,228	2,953,677,908
5. 임차권리금			나. 사업활성화적립금		
6. 기타의 무형자산			다. 유통손실보전적립금	43,044,789	43,044,789
(무형자산손상차손누계액)			라. 경제사업활성화적립금		
(4) 기타비유동자산	9,761,923	9,285,695	3. 미처분이익잉여금	337,405,816	343,849,247
1. 이연법인세자산	5,861,246	5,385,018	(또는 미처리결손금)		
2. 자산처분미수금			(당기순이익)	1,210,088,223	935,299,955
(현재가치할인차금)			(또는 당기순손실)		
3. 보증금	3,900,677	3,900,677	4. 지분법이익잉여금변동		
4. 장기미수금			자본총계	20,309,633,579	18,868,428,193
(대손충당금)					
5. 기타의비유동자산					
자산총계	291,105,194,715	274,976,220,940	부채와자본총계	291,105,194,715	274,976,220,940

재무상태표[신용]

제 1(당)기 2019년 6월 30일 현재

김포-고촌농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	48,726,574,798	48,157,967,115	I. 예수금	259,946,683,457	246,094,090,969
1. 현금	1,705,511,519	2,749,882,109	1. 요구불예금	26,757,222,203	23,603,735,989
2. 외국통화	266,267,797	306,969,608	가. 보통예탁금	23,944,797,072	20,588,320,375
3. 대내예치금	46,754,795,482	45,101,115,398	나. 별단예탁금	2,812,425,131	3,015,415,614
가. 상환준비에치금	25,652,000,000	24,266,000,000	2. 저축성예수금	232,950,819,102	222,245,070,519
나. 정기에치금	6,000,000,000	17,000,000,000	가. 자립예탁금	33,917,661,486	33,929,166,228
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	20,065,862,267	21,441,160,180
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	8,785,262,386	6,949,165,833
마. 일시예치금	15,102,795,482	3,835,115,398	라. 정기에탁금	157,132,658,250	148,929,353,685
4. 대외예치금			마. 정기적금	8,374,322,052	5,986,326,280
5. 외화예치금			바. 장학적금	2,445,683,781	2,725,111,855
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	2,111,548,880	2,172,246,458
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	117,820,000	112,540,000
1. 단기매매국채			자. 자유정기에탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	238,642,152	245,284,461
4. 단기매매금융채			II. 차입금	3,684,342,438	4,138,040,326
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	3,418,096,888	3,831,070,710
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	266,245,550	306,969,616
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권	1,977,698,502	2,023,342,073	5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			III. 기타부채	3,307,588,384	2,499,256,326
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	133,649,710	82,554,320
4. 매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채	1,006,816,685	1,017,350,685	4. 미지급비용	2,808,198,033	1,859,730,034
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	280,540	460,100
7. 매도가능혼합형수익증권	970,874,185	1,005,983,756	6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식	7,632	7,632	7. 지로계정	125,559,530	334,406,580
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	115,624,408	107,541,898
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입제세	25,328,310	22,900,640
IV. 만기보유증권	1,931,797,110	3,919,717,318	10. 미지급법인세		
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채		
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채			(퇴직금운용자산)		
5. 만기보유회사채	1,931,797,110	3,919,717,318	13. 부가가치세예수금	104,839	72,020
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	3,544,680	511,980
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	94,859,876	90,848,754
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채			19. 잡부채(가수금)	438,458	230,000
12. 만기보유기업어음			20. 보험대리자금		
V. 지분법적용투자주식			21. 이연법인세부채		
VI. 대출채권	217,267,287,599	200,128,287,332	IV. 비신용사업자금차월		
1. 상호금융자금대출금	218,977,976,638	201,119,927,461	V. 비신용사업계정		

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(대손충당금)	4,965,046,339	4,731,398,715	부채총계	266,938,614,279	252,731,387,621
(현재가치할인차금)					
가. 일반대출금	177,943,999,372	151,514,286,289	자본		
나. 자립예탁금대출금	31,067,813,465	30,476,534,998	I. 출자금	9,418,879,000	8,565,741,000
다. 종합통장대출금	3,410,567,130	2,887,926,174	1. 일반출자금	9,374,115,000	8,521,965,000
라. 적금관계대출금	31,000,000		(미납입출자금)		
마. 농어가목돈마련저축대출금	1,500,000	2,000,000	2. 회전출자금		
바. 상호금융단기농사대출금	593,800,000	583,600,000	3. 가입금	44,764,000	43,776,000
사. 상호금융중기대출금	4,956,854,602	15,275,200,000	4. 우선출자금		
아. 상호금융특별장기대출금	266,830,000	290,380,000	II. 자본잉여금	2,791,016,743	2,791,016,743
자. 지리대체자금대출금			1. 자본적립금	2,791,016,743	2,791,016,743
차. 농업자금우대대출금	705,612,069	90,000,000	가. 재평가적립금	2,634,841,081	2,634,841,081
카. 상호급부금			나. 자본준비금	156,175,662	156,175,662
타. 상호금융지역발전대출금			2. 기타자본잉여금		
파. 할인어음			III. 자본조정	-25,936,615	-26,496,220
하. 주택자금대출금			1. 탈퇴자본선급금	25,936,615	26,496,220
거. 사모사채			2. 우선출자매입		
2. 정책자금대출금	3,418,096,888	3,899,626,664	IV. 기타포괄손익누계액	-133,015,952	-101,757,928
(대손충당금)	159,868,078	159,868,078	1. 매도가능증권평가이익		
가. 단기농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)	133,015,952	101,757,928
나. 금융농업중기대출금	3,073,752,658	3,465,512,775	2. 지분법자본변동		
다. 재정농사대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
라. 재정농업중기대출금			3. 재평가잉여금		
마. 농업개발대출금			V. 이익잉여금	8,258,690,403	7,639,924,598
바. 국민투자기금대출금			(또는 결손금)		
사. 축산발전기금대출금			1. 법정적립금	3,504,140,347	3,364,052,699
아. 농촌주택대출금	140,533,030	152,693,340	2. 임의적립금	3,207,056,017	2,996,722,697
자. 원화표시차관대출금			가. 사업준비금	3,164,011,228	2,953,677,908
차. 세은차관대출금			나. 사업활성화적립금		
카. 농가특별자금대출금			다. 유통손실보전적립금	43,044,789	43,044,789
타. 농지구입자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
파. 농어촌구조개선자금대출금	166,940,000	234,680,000	3. 미처분이익잉여금	337,405,816	343,849,247
하. 금융축산경영자금대출금			(또는 미처리결손금)		
거. 재정축산경영자금대출금			(당기순이익)	1,210,088,223	935,299,955
너. 기타재정시설자금대출금	36,871,200	46,740,549	(또는 당기순손실)		
더. 기타재정운전자금대출금			4. 지분법이익잉여금변동		
3. 기타대출금			자본총계	20,309,633,579	18,868,428,193
가. 매입외환					
(대손충당금)					
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)	3,871,510				
VII. 비유동자산	304,822,142	1,189,316,487			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	304,822,142	1,189,316,487			
가. 업무용토지		867,761,000			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 업무용건물	27,692,500	416,997,676			
(감가상각누계액)	13,755,486	333,021,355			
(보조금)	59,999,997				
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물	155,547,000	37,576,000			

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(감가상각누계액)	40,440,970	1,631,218			
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	689,713,731	718,167,481			
(감가상각누계액)	432,871,728	501,773,909			
(보조금)	21,062,908	14,759,188			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	2,249,787,871	1,648,581,542			
1. 대리예수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	652,614,152	497,514,646			
(신용카드채권대손충당금)	55,855,376	25,248,072			
5. 보증금					
6. 미수금	12,314,020	1,872,000			
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	1,317,654,658	1,147,015,191			
9. 선급비용	303,472,874				
10. 선급법인세	6,943,840	12,166,130			
11. 용도품	1,261,827	3,156,753			
12. 부가가치세선급금					
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)	5,520,630	6,719,876			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금					
18. 이연법인세자산	5,861,246	5,385,018			
IX. 비신용사업자금대월	5,580,651,852	5,842,580,137			
X. 비신용사업계정	9,209,627,984	8,690,023,810			
자산총계	287,248,247,858	271,599,815,814	부채와자본총계	287,248,247,858	271,599,815,814

재무상태표[일반]

제 1(당)기 2019년 6월 30일 현재

김포-고촌농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 유동자산	1,346,293,360	1,284,428,498	I. 유동부채	3,845,819,467	3,324,831,814
(1) 당좌자산	564,709,692	630,552,474	1. 외상매입금	160,005,138	141,537,183
1. 현금			2. 계통외상매입금	654,842,950	687,440,140
2. 예치금			3. 선수금		
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	437,423,641	480,018,149	5. 수탁상품권선수금	11,670,000	13,980,000
(대손충당금)	2,500,000	2,500,000	6. 부가가치세예수금	41,519,089	34,576,913
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	2,400,000,000	2,002,600,000
5. 수탁사업미수금			(차입금대충)		
6. 선급금	65,000,000	102,432,823	8. 미지급비용	47,869,044	24,530,968
7. 추곡수매선금			9. 선수수익		
8. 부가가치세선급금	48,788,076	44,804,821	10. 미지급금	361,585,569	406,036,955
9. 선급법인세	298,270	22,220	11. 미지급배당금	825,535	1,138,595
10. 미수수익			12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금		135,480
12. 미수금	14,204,378	15,398,664	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	5,758,680	10,307,580
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	380,180	363,190	18. 자금수수계정	69,285	
(대손충당금)	10,300,000	10,300,000	19. 잡부채(가수금+제조계정)	161,674,177	2,548,000
(현재가치할인차금)			II. 공제사업채무		
17. 자금수수계정			1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)	11,415,147	312,607	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	781,583,668	653,876,024	4. 공제자금		
1. 상품	773,338,148	650,539,248	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			III. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품			3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			IV. 비유동부채	11,127,390	51,573,312
4. 재공품			1. 장기차입금		
5. 가공재료			(차입금대충)		
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	7,705,130	3,183,754	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산	540,390	153,022	3. 수입보증금	287,700	287,700
8. 기타 재고자산			4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		
1. 소비용생물자산			7. 젖소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금		
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	3,725,390	49,729,879
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)		
4. 생물자산사고미결산			10. 인수조정자산미지급금		
II. 공제사업자산			11. 이용교환원충당부채	7,114,300	1,555,733
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			V. 신용사업자금차월	5,580,651,852	5,842,580,137

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
Ⅲ. 농작물보험사업자산			Ⅵ. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	9,437,598,709	9,218,985,263
Ⅳ. 비유동자산	17,300,933,333	16,624,580,575			
(1) 투자자산	5,411,390,000	5,334,150,000	자본		
1. 계통출자금	5,407,390,000	5,313,680,000	Ⅰ. 출자금	9,418,879,000	8,565,741,000
2. 공동사업투자금			1. 일반출자금	9,374,115,000	8,521,965,000
3. 지분법적용투자주식			(미납입출자금)		
4. 만기보유증권		16,470,000	2. 회전출자금		
5. 장기대여금			3. 가입금	44,764,000	43,776,000
6. 장기매도가능증권	4,000,000	4,000,000	4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			Ⅱ. 자본잉여금	2,791,016,743	2,791,016,743
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	2,791,016,743	2,791,016,743
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	2,634,841,081	2,634,841,081
(2) 유형자산	11,885,642,656	11,286,529,898	나. 자본준비금	156,175,662	156,175,662
1. 토지	5,233,181,012	4,365,420,012	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			Ⅲ. 자본조정	-25,936,615	-26,496,220
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	25,936,615	26,496,220
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입		
2. 건물	7,620,356,461	7,203,316,403	Ⅳ. 기타포괄손익누계액	-133,015,952	-101,757,928
(감가상각누계액)	1,334,334,178	817,845,670	1. 매도가능증권평가이익		
(보조금)	456,061,250	468,061,250	(또는 매도가능증권평가손실)	133,015,952	101,757,928
(유형자산손상차손누계액)			2. 지분법자본변동		
(자산재평가손실누계액)			(또는 부의지분법자본변동)		
3. 임차점포시설물			3. 재평가잉여금		
(감가상각누계액)			Ⅴ. 이익잉여금	8,258,690,403	7,639,924,598
(유형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 업무용동산	1,812,344,941	1,687,237,990	1. 법정적립금	3,504,140,347	3,364,052,699
(감가상각누계액)	934,197,009	638,327,381	2. 임의적립금	3,207,056,017	2,996,722,697
(보조금)	55,647,321	21,460,206	가. 사업준비금	3,164,011,228	2,953,677,908
(유형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금		
(자산재평가손실누계액)			다. 유통손실보전적립금	43,044,789	43,044,789
5. 건설중인자산			라. 경제사업활성화적립금		
(보조금)		23,750,000	3. 미처분이익잉여금	337,405,816	343,849,247
(3) 무형자산			(또는 미처리결손금)		
1. 산업재산권			(당기순이익)	1,210,088,223	935,299,955
2. 영업권			(또는 당기순손실)		
(무형자산손상차손누계액)			4. 지분법이익잉여금변동		
3. 개발비			자본총계	20,309,633,579	18,868,428,193
(무형자산손상차손누계액)					
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	3,900,677	3,900,677			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	3,900,677	3,900,677			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산					
Ⅴ. 신용사업자금대월					
Ⅵ. 신용사업계정	11,100,005,595	10,178,404,383			
자산총계	29,747,232,288	28,087,413,456	부채와자본총계	29,747,232,288	28,087,413,456

손익계산서[통합]

제 1(당)기 2019년 1월 01일부터 2019년 6월 30일 까지

김포-고촌농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기		전년 동기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		9,071,563,659		7,859,514,479
(1) 신용사업영업수익		6,211,938,413		5,334,767,331
가. 이자수익		5,474,321,969		4,534,449,936
1. 예치금이자	393,900,410		407,517,230	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	5,036,297,507		4,051,369,303	
5. 매도가능증권이자	18,860,899		18,874,307	
6. 만기보유증권이자	25,016,974		56,179,031	
7. 기타이자수익	246,179		510,065	
나. 유가증권평가 및 처분이익				156,874
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익			156,874	
4. 만기보유증권처분이익				
5. (구)투자유가증권처분이익				
6. 매도가능증권손상차손환입				
7. 만기보유증권손상차손환입				
8. (구)투자유가증권감액손실환입				
다. 대출채권 평가 및 처분이익				40,876,069
1. 대손충당금환입액			590,276	
2. 대출채권매각이익			40,285,793	
라. 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
마. 수수료수익		256,162,423		307,198,976
1. 수입수수료	188,768,436		248,979,117	
2. 전자금융수수료	67,393,987		58,219,859	
3. 기타수입수수료				
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		481,454,021		452,085,476
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 기타충당부채환입	217,222		1,110,707	
4. 기타잡수익	158,497,656		129,756,594	
5. 신용카드수탁취급수수료	322,739,143		321,218,175	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		2,859,625,246		2,524,747,148
1. 상품매출액	2,829,211,233		2,500,054,724	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	14,746,120		12,728,473	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액				
7. 운송매출액			1,251,320	
8. 기타매출액	590,000			
9. 수수료수익	15,077,893		10,712,631	
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		4,993,462,843		4,337,298,931
(1) 신용사업영업비용		2,471,124,860		2,068,778,817
가. 이자비용		1,951,111,639		1,498,424,761
1. 예수금이자	1,912,300,274		1,459,955,208	
2. 차입금이자	14,716,134		17,233,695	
3. 기타이자비용	24,095,231		21,235,858	
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				590,276
1. 대손상각비			590,276	
2. 대출채권매각손실				
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		46,466,380		150,194,243
1. 지급수수료	46,466,380		150,194,243	
바. 기타영업비용		473,546,841		419,569,537
1. 기금출연금	108,932,752		95,422,771	
2. 신탁예치금처분손실				
3. 신탁예치금평가손실				
4. 기타충당부채전입액	38,931,000		38,689,181	
5. 기타잡비용	153,530,849		125,170,053	
6. 신용카드수탁취급비용	156,144,430		140,733,962	
7. 보험수탁취급비용	16,007,810		19,553,570	
8. 정책보험비용				
(2) 경제사업영업비용		2,522,337,983		2,268,520,114
1. 상품매출원가	2,522,337,983		2,268,520,114	
2. 생장물매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
III . 판매비와관리비		2,830,667,412		2,485,188,842
1. 인건비	1,286,505,420		1,235,479,496	
2. 일반퇴직급여	119,617,458		106,831,000	
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	4,425,704		5,861,788	
5. 전산비용	93,540,954		74,634,236	
6. 대손상각비				

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
7. 감가상각비	294,644,187		123,605,114	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	134,992,417		87,106,489	
10. 경비	896,941,272		851,670,719	
IV. 영업이익		1,247,433,404		1,037,026,706
(또는 영업손실)				
V. 교육지원사업수익	5,474,000			
VI. 교육지원사업비용		185,882,300		226,030,620
1. 영농지원사업비	1,319,300		670,800	
2. 영농지도사업비	50,343,370		54,889,210	
3. 생활지도사업비	14,559,920		11,282,620	
4. 교육사업비	16,089,300		15,887,440	
5. 홍보선전사업비	17,472,800		17,848,850	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	86,097,610		125,451,700	
VII. 영업외수익		152,391,140		154,712,827
1. 이자수익	1,944,406		184,592	
2. 배당금수익	111,253,352		105,348,468	
3. 임대료				
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			2,599,000	
13. 퇴직예치금평가이익				
14. 판매장려금				
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	4,969,436		18,992	
17. 위약배상금수익	1,602,249		1,860,546	
18. 상각채권추심이익	3,912,646		5,000,658	
19. 대손충당금환입				
20. 원가차익				
21. 전기오류수정이익	599,570		5,162,480	
22. 일반사업채권매각이익				
23. 자산손상차손환입액				
24. 매도가능증권손상차손환입(일반)				
25. 만기보유증권손상차손환입(일반)				
26. 매도가능증권처분이익(일반)				
27. 만기보유증권처분이익(일반)				
28. 지분법적용투자주식처분이익				
29. 지분법적용투자주식손상차손환입				
30. 상각채권매각이익			7,211,589	
31. 자산수증이익				
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익				
34. 공동사업배분수익				
35. 기타영업외수익	28,109,481		27,326,502	

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
36. 자산재평가손실환입				
VIII. 영업외비용		7,286,781		30,406,029
1. 이자비용				
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외환환산손실(일반)				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실			22,000,000	
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실	24,764			
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실				
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	2,800,000		2,600,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실				
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용				
30. 기타영업외비용	4,462,017		5,806,029	
IX. 법인세비용차감전계속사업손익 (또는 법인세비용차감전계속사업손실)		1,212,129,463		935,302,884
X. 계속사업손익법인세비용	2,041,240		2,929	
X I. 계속사업이익 (또는 계속사업손실)		1,210,088,223		935,299,955
X II. 중단사업손익 (법인세효과: xxx)				
X III. 당기순이익 (또는 당기순손실)		1,210,088,223		935,299,955
X IV. 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

손익계산서[신용]

제 1(당)기 2019년 1월 01일부터 2019년 6월 30일 까지

김포-고촌농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기		전년 동기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		6,682,537,016		5,734,454,854
(1)이자수익		5,944,920,572		4,934,137,459
1. 예치금이자	393,900,410		407,517,230	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	5,036,297,507		4,051,369,303	
5. 매도가능증권이자	18,860,899		18,874,307	
6. 만기보유증권이자	25,016,974		56,179,031	
7. 기타이자수익	246,179		510,065	
8. 일반사업자금이자수익	470,598,603		399,687,523	
(2)유가증권평가및 처분이익				156,874
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익			156,874	
4. 만기보유증권처분이익				
5. (구)투자유가증권처분이익				
6. 매도가능증권손상차손환입				
7. 만기보유증권손상차손환입				
8. (구)투자유가증권감액손실환입				
(3)대출채권평가 및 처분이익				40,876,069
1. 대손충당금환입액			590,276	
2. 대출채권매각이익			40,285,793	
(4)외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
(5)수수료수익		256,162,423		307,198,976
1. 수입수수료	188,768,436		248,979,117	
2. 전자금융수수료	67,393,987		58,219,859	
3. 기타수입수수료				
(6)배당금수익				
(7)기타영업수익		481,454,021		452,085,476
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 기타충당부채환입	217,222		1,110,707	
4. 기타잡수익	158,497,656		129,756,594	
5. 신용카드수탁취급수수료	322,739,143		321,218,175	
(8) 보험대리대출금이자				
II. 영업비용		3,571,581,604		3,096,133,777
(1)이자비용		1,954,436,814		1,501,632,702
1. 예수금이자	1,912,300,274		1,459,955,208	
2. 차입금이자	14,716,134		17,233,695	
3. 기타이자비용	24,095,231		21,235,858	
4. 일반사업자금이자비용	3,325,175		3,207,941	
(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				590,276
1.대손상각비			590,276	
2.대출채권매각손실				
3.보험관련 대손상각비				
(4)외환거래손실				
1.외화환산손실				
2.외환차손				
(5)수수료비용		46,466,380		150,194,243
1.지급수수료	46,466,380		150,194,243	
(6)기타영업비용		473,546,841		419,569,537
1.기금출연금	108,932,752		95,422,771	
2.신탁예치금처분손실				
3.신탁예치금평가손실				
4.기타총당부채전입액	38,931,000		38,689,181	
5.기타잡비용	153,530,849		125,170,053	
6.신용카드수탁취급비용	156,144,430		140,733,962	
7. 보험수탁취급비용	16,007,810		19,553,570	
8. 정책보험비용				
(7)판매비와관리비		1,097,131,569		1,024,147,019
1.인건비	576,691,414		548,631,057	
2.일반퇴직급여	57,003,000		52,171,000	
3.특별퇴직급여				
4.세금과공과	3,505,404		3,157,508	
5.전산비용	93,540,954		74,634,236	
6.감가상각비	56,827,683		35,619,347	
7.무형자산상각비				
8.경비	309,563,114		309,933,871	
Ⅲ.공통관리비분담비용		649,339,530		615,060,185
1.인건비성분담비용	384,411,199		444,346,103	
2.물건비성분담비용	264,928,331		170,714,082	
Ⅳ.영업이익		2,461,615,882		2,023,260,892
(또는영업손실)				
V.영업외수익		1,032,683,762		888,481,673
1.유형자산처분이익				
2.비업무용자산처분이익				
3.임대료				
4.지분법이익				
5.보조금수익	69,436		18,992	
6.퇴직금운용자산이익				
7.상각채권추심이익	3,912,646		5,000,658	
8.전기오류수정이익			4,500,000	
9.내부수익	855,393,013		678,452,578	
10.자산손상차손환입액				
11.상각채권매각이익			7,211,589	
12.지분법적용투자주식처분이익				
13.지분법적용투자주식손상차손환입				
14.기타공통관리비배분수익	172,973,325		192,226,007	
15.자산수증이익				
16.채무면제이익				

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
17. 보험금수익				
18. 기타영업외수익	335,342		1,071,849	
19. 자산재평가손실환입				
VI. 영업외비용		927,525,367		776,007,926
1. 유형자산처분손실			22,000,000	
2. 비업무용자산처분손실				
3. 지분법손실				
4. 기타의대손상각비				
5. 유입물건관리비				
6. 퇴직금운용자산손실				
7. 전기오류수정손실				
8. 기부금	1,200,000			
9. 자산손상차손				
10. 내부비용	925,489,584		748,431,918	
11. 지분법적용투자주식처분손실				
12. 지분법적용투자주식손상차손				
13. 재해손실				
14. 기타영업외비용	835,783		5,576,008	
15. 자산재평가손실				
VII. 공통관리비분담비용		7,540,018		29,520,761
1. 기타분담비용	7,540,018		29,520,761	
VIII. 교육지원사업전출	180,408,300		226,030,620	
IX. 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손익 (또는 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손실)		2,378,825,959		1,880,183,258
X. 계속사업손익법인세비용	2,041,240		2,929	
X I. 신용사업회계계속사업이익 (또는 신용사업회계계속사업손실)		2,376,784,719		1,880,180,329
X II. 비신용사업회계계속사업이익 (또는비신용사업회계계속사업손실)		1,166,696,496		944,880,374
X III. 중단사업손익 (법인세효과: xxx원)				
X IV. 당기순이익 (또는 당기순손실)		1,210,088,223		935,299,955
X V. 주당 손익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

손익계산서[일반]

제 1(당)기 2019년 1월 01일부터 2019년 6월 30일 까지

김포-고촌농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
I . 매출액		2,859,625,246		2,524,747,148
1. 상품매출액	2,829,211,233		2,500,054,724	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	14,746,120		12,728,473	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액				
7. 운송매출액			1,251,320	
8. 기타매출액	590,000			
9. 수수료수익	15,077,893		10,712,631	
10. 공제수익				
11. 농작물보험수익				
II . 매출원가		2,522,337,983		2,268,520,114
1. 상품매출원가	2,522,337,983		2,268,520,114	
2. 생물자산매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 공제비용				
6. 농작물보험비용				
III . 매출총이익		337,287,263		256,227,034
(또는 매출총손실)				
IV . 판매비와관리비		1,733,535,843		1,461,041,823
1. 인건비	709,814,006		686,848,439	
2. 일반퇴직급여	62,614,458		54,660,000	
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	920,300		2,704,280	
5. 전산비용				
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	237,816,504		87,985,767	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	134,992,417		87,106,489	
10. 경비	587,378,158		541,736,848	
V . 공통관리비배분수익		656,879,548		644,580,946
1. 공통관리비배분수익	656,879,548		644,580,946	
VI . 영업이익				
(또는 영업손실)		739,369,032		560,233,843
VII . 교육지원사업수익	5,474,000			
VIII . 교육지원사업비용		185,882,300		226,030,620
1. 영농지원사업비	1,319,300		670,800	
2. 영농지도사업비	50,343,370		54,889,210	
3. 생활지도사업비	14,559,920		11,282,620	
4. 교육사업비	16,089,300		15,887,440	
5. 홍보선전사업비	17,472,800		17,848,850	

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	86,097,610		125,451,700	
IX. 영업외수익		746,159,815		353,273,409
1. 이자수익	1,944,406		184,592	
2. 배당금수익	111,253,352		105,348,468	
3. 임대료				
4. 단기매매증권처분이익				
5. 단기매매증권평가이익				
6. 외환차익				
7. 외화환산이익				
8. 지분법이익				
9. 지분법적용투자주식처분이익				
10. 지분법적용투자주식손상차손환입				
11. (구)투자유가증권감액손실환입				
12. (구)투자유가증권처분이익				
13. 비업무용자산처분이익				
14. 유형자산처분이익			2,599,000	
15. 퇴직예치금평가이익				
16. 판매장려금				
17. 카드사업수익				
18. 보조금수익	4,900,000			
19. 위약배상금수익	1,602,249		1,860,546	
20. 상각채권추심이익				
21. 대손충당금환입				
22. 원가차익				
23. 전기오류수정이익	599,570		662,480	
24. 일반사업채권매각이익				
25. 일반사업상각채권매각이익				
26. 자산손상차손환입				
27. 매도가능증권손상차손환입				
28. 신용사업자금이자수익	3,325,175		3,207,941	
29. 내부수익	594,760,924		213,155,729	
30. 만기보유증권손상차손환입				
31. 매도가능증권처분이익				
32. 만기보유증권처분이익				
33. 자산수증이익				
34. 채무면제이익				
35. 보험금수익				
36. 공동사업배분수익				
37. 기타영업외수익	27,774,139		26,254,653	
38. 자산재평가손실환입				
X. 영업외비용		1,173,487,279		737,919,940
1. 이자비용				
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	24,764			
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실				
18. 매도가능증권손상차손				
19. 만기보유증권손상차손				
20. 기부금	1,600,000		2,600,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실				
25. 신용사업자금이자비용	470,598,603		399,687,523	
26. 내부비용	524,664,353		143,176,389	
27. 지분법적용투자주식처분손실				
28. 지분법적용투자주식손상차손				
29. 기타공통관리비분담비용	172,973,325		192,226,007	
30. 재해손실				
31. 공동사업배분비용				
32. 기타영업외비용	3,626,234		230,021	
33. 자산재평가손실				
X I . 교육지원사업전입	180,408,300		226,030,620	
X II .				
일반사업회계법인세차감전계속사업손익				
(또는				
일반사업회계법인세차감전계속사업손실)		1,166,696,496		944,880,374
X III . 계속사업손익법인세비용				
X IV . 일반사업회계계속사업이익				
(또는 일반사업회계계속사업손실)		1,166,696,496		944,880,374
X V . 신용사업회계계속사업이익		2,376,784,719		1,880,180,329
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
X VI . 중단사업손익				
(법인세효과 : xxx원)				
X VII . 당기순이익		1,210,088,223		935,299,955
(또는 당기순손실)				
X VIII . 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				