

(붙임1)



2020년도 6월말 초월농협 현황

2020. 8. 31.

경영공시 책임자	직 위	성 명	연락처	이메일
	상임이사	장석상	031-766-4434	nh221032-2@nonghyup.com

 초월농업협동조합

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.

 초월농업협동조합

조 합 장 문태철

상임이사 장석상

※ 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	7,243	1.75	7,353	1.68	110
	1. 현금	2,279	0.55	2,415	0.55	136
	2. 외상매출금	196	0.05	467	0.11	271
	3. 재고·생물자산	600	0.15	606	0.14	6
	4. 기타유동자산	4,168	1.01	3,865	0.88	△303
	II. 금융업예치금	100,353	24.30	109,407	24.96	9,054
	III. 금융업대출금 (대손충당금)	301,962 (13,421)	73.11 (3.25)	303,537 (13,421)	69.24 (3.06)	1,575 (-)
	IV. 공제·농작물보험자산					
	V. 비유동자산	16,860	4.08	18,084	4.13	1,224
	1. 투자자산	8,566	2.07	8,569	1.95	3
	2. 유형자산	8,288	2.01	9,509	2.17	1,221
	3. 무형자산					
	4. 기타비유동자산	6		6		-
	자 산 총 계	412,998	100.00	438,381	100.00	25,383
부 채	I. 유동부채	7,485	1.97	5,979	1.48	△1,506
	1. 외상매입금	158	0.04	169	0.04	11
	2. 단기차입금	2,000	0.53	1,000	0.25	△1,000
	3. 기타유동부채	5,327	1.40	4,810	1.19	△517
	II. 금융업예수금	371,036	97.46	396,547	97.93	25,511
	III. 금융업차입금	1,523	0.40	1,574	0.39	51
	IV. 공제·농작물보험부채					
	V. 비유동부채	665	0.17	848	0.21	183
	1. 장기차입금					
	2. 기타비유동부채	665	0.17	848	0.21	183
부 채 합 계	380,709	100.00	404,948	100.00	24,239	
자 본	I. 출자금	12,989	40.23	13,498	40.38	509
	II. 자본잉여금	1,858	5.75	1,858	5.56	-
	III. 자본조정	△119	△0.37	△59	△0.18	60
	IV. 기타포괄손익누계액					
	V. 이익잉여금	17,561	54.39	18,136	54.24	575
자 본 합 계	32,289	100.00	33,433	100.00	1,144	
부 채 및 자 본 총 계	412,998	100.00	438,381	100.00	25,383	

※ 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	16,127	16,780	653
1.신용사업 영업수익	9,035	8,228	△807
가.이자수익	7,431	6,238	△1,193
나.수수료수익	596	545	△51
다.기타수익	1,007	1,445	438
2.경제사업 영업수익	7,091	8,552	1,461
3.공제사업 영업수익			
4.농작물보험 영업수익			
II. 영업비용	9,646	10,540	894
1.신용사업 영업비용	3,793	3,508	△285
가.이자비용	2,133	2,073	△60
나.수수료비용	29	34	5
다.기타비용	1,631	1,401	△230
2.경제사업 영업비용	5,853	7,032	1,179
3.공제사업 영업비용			
4.농작물보험 영업비용			
III. 매출총이익	6,481	6,240	△241
IV. 판매비와관리비	4,514	4,354	△160
V. 영업이익	1,967	1,886	△81
VI. 교육지원사업비	400	391	△9
VII. 영업외수익	422	442	20
VIII. 영업외비용	22	16	△6
IX. 법인세차감전계속사업손익	1,967	1,921	△46
X. 계속사업손익법인세비용	△9	1	10
XI. 계속사업손익			
XII. 중단사업손익			
XIII. 당기순손익	1,976	1,919	△57

■ 손익발생 원천별 실적

(단위: 백만원)

구 분			2019년 6월말(A)	2020년 6월말(B)	증 감(B-A)
I. 영업수익			16,127	16,780	653
신용사업	이자수익	예치금이자	877	758	△119
		대출금이자	6,555	5,481	△1,074
		기타이자	596	545	△51
	수수료수익 및 기타수익		1,007	1,444	437
경제사업 영업수익			7,092	8,552	1,460
공제사업 영업수익					
농작물보험사업 영업수익					
II. 영업비용			9,646	10,540	894
신용사업	이자비용	예수금이자	2,096	2,037	△59
		차입금이자	8	16	8
		기타이자	29	21	△8
	수수료비용 및 기타비용		1,661	1,434	△227
경제사업 영업비용			5,852	7,032	1,180
공제사업 영업비용					
농작물보험사업 영업비용					
III. 매출총이익			6,481	6,240	△241
IV. 판매비와관리비			4,514	4,354	△160
V. 영업이익			1,967	1,886	△81
VI. 교육지원사업손익			400	391	△9
VII. 영업외손익			400	426	26
VIII. 법인세차감전계속사업손익			1,967	1,921	△46
IX. 계속사업손익법인세비용			△9	1	10
X. 계속사업손익					
XI. 중단사업손익					
XII. 당기순손익			1,976	1,919	△57

3. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

| 별첨1 |

4. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

| 별첨2 |

II. 자금조달 및 운용에 관한 사항

1. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위: 백만원, %)

구 분		2019년말(A)		2020년 6월말(B)		증 감(B-A)			
		금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비		
조달	비용성	예수금(별단제외)	352,166	86.33	368,839	85.97	16,673	△0.36	
		차입금	상호금융	195	0.05	892	0.21	697	0.16
			정책자금	1,302	0.32	1,299	0.30	△3	△0.02
			보험사업	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			기 타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			일반차입금	181	0.04	0	0.00	△181	△0.04
		기 타	1,040	0.25	1,362	0.32	322	0.07	
	소 계	354,884	87.00	372,393	86.80	17,509	△0.20		
	무비용성	자기자본	29,851	7.32	31,541	7.35	1,690	0.03	
		충당금등	12,597	3.09	13,789	3.21	1,192	0.12	
		기 타	10,597	2.60	11,304	2.63	707	0.03	
		소 계	53,046	13.00	56,634	13.20	3,588	0.20	
	조달 합 계		407,929	100.00	429,027	100.00	21,098		
	운용	수익성	예치금	93,706	22.97	94,665	22.07	959	△0.90
대출금			상호금융	291,265	71.40	309,245	72.08	17,980	0.68
			정책자금	1,303	0.32	1,300	0.30	△3	△0.02
			보험대출	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			신용카드	985	0.24	965	0.22	△20	△0.02
			기 타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
외상대출금			289	0.07	299	0.07	10	△0.00	
유가증권		14	0.00	13	0.00	△1	△0.00		
기 타		0	0.00	0	0.00	0	0.00		
소 계		387,561	95.01	406,486	94.75	18,925	△0.26		
무수익성		비유동	투자자산	8,379	2.05	8,555	1.99	176	△0.06
			유형자산	8,171	2.00	9,064	2.11	893	0.11
			무형자산	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기 타	3,819	0.94	4,923	1.15	1,104	0.21	
	소 계	20,368	4.99	22,541	5.25	2,173	0.26		
운용 합 계		407,929	100.00	429,027	100.00	21,098			

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 융 자 금 대 출	300,656	99.6	315,641	99.6	14,985	0.0
정 책 자 금 대 출	1,306	0.4	1,317	0.4	1	0.0
기 타 (보 험 일 반 대 출)	0	0.0	0	0.0	0	0.0
합 계	301,962	100.0	316,958	100.0	14,986	

■ 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	294,393	97.5	309,682	97.7	15,289	0.2
	준 부 동 산	0	0.0		0.0	0	0.0
	예 적 금	1,383	0.5	1,283	0.4	△100	△0.1
	보 증 서	207	0.1	367	0.1	160	0.0
	유 가 증 권	0	0.0		0.0	0	0.0
	동 산	0	0.0		0.0	0	0.0
	기 타	0	0.0		0.0	0	0.0
	소 계	295,983	98.0	311,332	98.2	15,349	0.2
일부신용담보	657	0.2	712	0.2	55	0.0	
신 용	5,322	1.8	4,914	1.6	△408	△0.2	
합 계	301,962	100.0	316,958	100.0	14,996		

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	152,167	41.0	145,350	40.8	176,515	44.5	158,109	42.3	1.5	12,759
적립식예금	23,247	6.3	22,023	6.2	23,792	6.0	22,616	6.0	△0.2	593
거치식예금	195,621	52.7	188,614	53.0	196,240	49.5	193,500	51.7	△1.3	4,886
합 계	371,035	100.0	355,987	100.0	396,547	100.0	374,225	100.0	0	18,238

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						
○○ 채						
수익증권	12	100.0	12	100.0	0	0.0
예금자보호기금채권						
기타유가증권						
합 계	12	100.0	12	100.0	0	0.0

5. 부실·고정이하여신 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2019년말(A)	2020년 6월말(B)	증감(B-A)
총 여 신	302,995	317,900	14,905
고 정 이 하 여 신	1,643	1,324	△319
부 실 여 신	132	134	2

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	1 등급	1 등급

2. 주요 경영비율 현황

(단위: %)

구 분		2019년말	2020년 6월말	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율	10.70	10.35	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율	7.82	7.63	높을수록 양호
	총 자 본 비 율	12.56	12.34	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율	48.19	63.11	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율	24.43	27.24	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률	0.56	0.52	높을수록 양호
	수 지 비 율	88.94	89.80	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율	2.62	2.48	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율	0.77	0.62	낮을수록 양호
	순 고정이하여신비율	0.14	0.12	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율	0.49	0.39	낮을수록 양호

별첨 1. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

2. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

손익계산서[신용]

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

광주-초월농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기		전년 동기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		8,607,484,820		9,578,003,861
(1)이자수익		6,617,854,960		7,975,321,381
1. 예치금이자	757,420,526		877,212,604	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	5,480,354,291		6,555,157,687	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	168,163		169,918	
8. 일반사업자금이자수익	379,911,980		542,781,172	
(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		545,164,054		595,644,630
1. 수입수수료	379,978,668		426,591,761	
2. 전자금융수수료	165,185,386		169,052,869	
3. 기타수입수수료				
(6)배당금수익				
(7)기타영업수익		1,444,465,806		1,007,037,850
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 기타충당부채환입	61,461,679		76,081	
4. 기타잡수익	828,557,807		439,650,958	
5. 신용카드수탁취급수수료	554,446,320		567,310,811	
(8) 보험대리대출금이자				
II. 영업비용		5,221,323,240		5,520,010,265
(1)이자비용		2,073,255,037		2,133,399,032
1. 예수금이자	2,037,059,731		2,096,176,462	
2. 차입금이자	15,522,327		8,339,078	
3. 기타이자비용	20,672,890		28,883,492	
4. 일반사업자금이자비용	89			
(2)유가증권평가 및 처분손실				
1. 단기매매증권평가손실				
2. 단기매매증권처분손실				
3. 매도가능증권처분손실				
4. 만기보유증권처분손실				
5. (구)투자유가증권처분손실				

계정과목	제 1(당)기		전년 동기	
	금 액		금 액	
6. 매도가능증권손상차손				
7. 만기보유증권손상차손				
8. (구)투자유가증권감액손실				
(3)대출채권평가 및 처분손실				700,000,000
1. 대손상각비			700,000,000	
2. 대출채권매각손실				
3. 보험관련 대손상각비				
(4)외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
(5)수수료비용		33,556,798		29,491,734
1. 지급수수료	33,556,798		29,491,734	
(6)기타영업비용		1,401,064,586		930,548,008
1. 기금출연금	144,964,704		109,487,040	
2. 신탁예치금처분손실				
3. 신탁예치금평가손실				
4. 기타총당부채전입액	118,671,074		55,844,636	
5. 기타잡비용	821,206,544		427,665,102	
6. 신용카드수탁취급비용	257,299,009		261,208,800	
7. 보험수탁취급비용	58,923,255		76,342,430	
8. 정책보험비용				
(7)판매비와관리비		1,713,446,819		1,726,571,491
1. 인건비	800,243,170		870,580,287	
2. 일반퇴직급여	89,839,826		110,353,356	
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	7,262,721		7,181,849	
5. 전산비용	117,804,790		118,618,500	
6. 감가상각비	64,947,700		35,196,566	
7. 무형자산상각비				
8. 경비	633,348,612		584,640,933	
III. 공통관리비분담비용		809,300,570		1,091,758,280
1. 인건비성분담비용	358,532,142		651,207,645	
2. 물건비성분담비용	450,768,428		440,550,635	
IV. 영업이익		2,576,861,010		2,966,235,316
(또는영업손실)				
V. 영업외수익		1,745,271,346		1,737,875,854
1. 유형자산처분이익				
2. 비업무용자산처분이익				
3. 임대료				
4. 지분법이익				
5. 보조금수익			2,602	
6. 퇴직금운용자산이익				
7. 상각채권추심이익	682,610		1,120,879	
8. 전기오류수정이익				
9. 내부수익	1,060,780,125		1,178,913,730	
10. 자산손상차손환입액				
11. 상각채권매각이익				
12. 지분법적용투자주식처분이익				
13. 지분법적용투자주식손상차손환입				
14. 기타공통관리비배분수익	649,371,395		531,419,992	
15. 자산수증이익				
16. 채무면제이익				

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
17. 보험금수익				
18. 기타영업외수익	34,437,216		26,418,651	
19. 자산재평가손실환입				
VI. 영업외비용		1,261,764,870		1,360,413,793
1. 유형자산처분손실	2,000		27,000	
2. 비업무용자산처분손실				
3. 지분법손실				
4. 기타의대손상각비				
5. 유입물건관리비				
6. 퇴직금운용자산손실				
7. 전기오류수정손실			525,800	
8. 기부금				
9. 자산손상차손				
10. 내부비용	1,250,653,969		1,354,655,511	
11. 지분법적용투자주식처분손실				
12. 지분법적용투자주식손상차손				
13. 재해손실				
14. 기타영업외비용	11,108,901		5,205,482	
15. 자산재평가손실				
VII. 공통관리비분담비용		82,664,338		57,723,505
1. 기타분담비용	82,664,338		57,723,505	
VIII. 교육지원사업전출	391,606,140		400,576,360	
IX. 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손익 (또는 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손실)		2,586,097,008		2,885,397,512
X. 계속사업손익법인세비용	1,309,580		-8,507,130	
X I. 신용사업회계계속사업이익 (또는 신용사업회계계속사업손실)		2,584,787,428		2,893,904,642
X II. 비신용사업회계계속사업이익 (또는비신용사업회계계속사업손실)		665,577,434		918,246,573
X III. 중단사업손익 (법인세효과: xxx원)				
X IV. 당기순이익 (또는 당기순손실)		1,919,209,994		1,975,658,069
X V. 주당 손익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

재무상태표[신용]

제 1(당)기 2020년 6월 30일 현재

광주-초월농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	111,819,492,364	109,128,606,969	I. 예수금	396,547,013,636	366,691,141,507
1. 현금	2,155,555,088	1,801,224,504	1. 요구불예금	47,654,665,536	39,742,454,936
2. 외국통화	256,615,255	227,895,301	가. 보통예탁금	40,861,826,491	36,101,880,728
3. 대내예치금	109,407,322,021	107,099,487,164	나. 별단예탁금	6,792,839,045	3,640,574,208
가. 상환준비예치금	38,640,000,000	35,728,000,000	2. 저축성예수금	347,842,597,344	326,279,848,170
나. 정기예치금	61,000,000,000	58,000,000,000	가. 자립예탁금	32,014,799,035	28,673,854,129
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	73,139,257,229	64,106,647,711
라. 중앙회대화계예치금			다. 기업자유예탁금	23,706,177,013	24,704,808,895
마. 일시예치금	9,767,322,021	13,371,487,164	라. 정기예탁금	196,240,049,604	187,432,440,709
4. 대외예치금			마. 정기적금	14,774,548,927	15,430,941,403
5. 외화예치금			바. 장학적금	706,013,735	724,658,549
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	7,159,011,801	5,113,056,774
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	102,740,000	93,440,000
1. 단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	1,049,750,756	668,838,401
4. 단기매매금융채			II. 차입금	1,573,860,702	1,489,033,430
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	1,317,245,440	1,261,267,521
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	256,615,262	227,765,909
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권	4,661	4,661	5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			III. 기타부채	3,714,632,410	3,677,001,353
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	224,026,460	261,602,140
4. 매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채			4. 미지급비용	2,863,954,992	2,725,002,260
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	188,998	126,110
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식	4,648	4,648	7. 지로계정	185,683,966	337,743,482
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	75,969,137	3,251,020
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권	13	13	9. 수입제세	46,837,730	34,847,640
IV. 만기보유증권	12,352,497	12,352,497	10. 미지급법인세		
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채	4,000,000	27,800,000
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채	12,352,497	12,352,497	(퇴직금운용자산)		
5. 만기보유회사채			13. 부가가치세예수금	355,664	359,785
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	149,208,966	131,461,017
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	164,351,438	154,687,081
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채			19. 잡부채(가수금)	55,059	120,818
12. 만기보유기업어음			20. 보험대리자금		
V. 지분법적용투자주식			21. 이연법인세부채		
VI. 대출채권	303,537,040,945	278,192,643,006	IV. 비신용사업자금차월		303,307,981
1. 상호금융자금대출금	315,641,254,978	289,394,510,832	V. 비신용사업계정		

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(대손충당금)	13,345,736,028	12,387,411,902	부채총계	401,835,506,748	372,160,484,271
(현재가치할인차금)					
가. 일반대출금	248,743,602,882	220,635,783,574	자본		
나. 자립예탁금대출금	56,519,442,071	61,167,462,726	I. 출자금	13,498,643,000	12,684,067,000
다. 종합통장대출금	4,733,786,509	3,481,197,441	1. 일반출자금	13,406,415,000	12,594,340,000
라. 적금관계대출금	38,800,000	35,700,000	(미납입출자금)		
마. 농어가목돈마련저축대출금			2. 회전출자금		
바. 상호금융단기농사대출금	527,200,000	277,200,000	3. 가입금	92,228,000	89,727,000
사. 상호금융중기대출금	4,783,981,855	3,464,046,282	4. 우선출자금		
아. 상호금융특별장기대출금	34,900,000	64,970,000	II. 자본잉여금	1,857,681,198	1,857,681,198
자. 저리대체자금대출금			1. 자본적립금	1,857,681,198	1,857,681,198
차. 농업자금우대대출금	229,000,000	263,991,127	가. 재평가적립금	1,604,032,639	1,604,032,639
카. 상호급부금			나. 자본준비금	253,648,559	253,648,559
타. 상호금융지역발전대출금			2. 기타자본잉여금		
파. 할인어음			III. 자본조정	-58,992,674	-33,353,401
하. 주택자금대출금	30,541,661	4,159,682	1. 탈퇴지분선급금	58,992,674	33,353,401
거. 사모사채			2. 우선출자매입		
2. 정책자금대출금	1,317,245,440	1,261,267,521	IV. 기타포괄손익누계액		
(대손충당금)	75,723,445	75,723,445	1. 매도가능증권평가이익		
가. 단기농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)		
나. 금융농업중기대출금	1,201,490,000	1,118,290,000	2. 지분법자본변동		
다. 재정농사대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
라. 재정농업중기대출금			3. 재평가잉여금		
마. 농업개발대출금			V. 이익잉여금	18,136,396,613	17,325,247,651
바. 국민투자기금대출금			(또는 결손금)		
사. 축산발전기금대출금			1. 법정적립금	9,152,872,475	8,735,111,652
아. 농촌주택대출금	81,635,440	102,497,521	2. 임의적립금	6,504,314,144	6,109,477,930
자. 원화표시차관대출금			가. 사업준비금	6,389,590,144	5,994,753,930
차. 세은차관대출금			나. 사업활성화적립금		
카. 농가특별자금대출금			다. 유통손실보전적립금	114,724,000	114,724,000
타. 농지구입자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
파. 농어촌구조개선자금대출금	34,120,000	40,480,000	3. 미처분이익잉여금	560,000,000	505,000,000
하. 금융축산경영자금대출금			(또는 미처리결손금)		
거. 재정축산경영자금대출금			(당기순이익)	1,919,209,994	1,975,658,069
너. 기타재정시설자금대출금			(또는 당기순손실)		
더. 기타재정운전자금대출금			4. 지분법이익잉여금변동		
3. 기타대출금			자본총계	33,433,728,137	31,833,642,448
가. 매입외환					
(대손충당금)					
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	2,396,101,256	1,088,198,713			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	2,396,101,256	1,088,198,713			
가. 토지	674,310,000				
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물	2,748,447,730	1,201,891,680			
(감가상각누계액)	1,123,002,765	263,552,479			
(보조금)	31,762,547				
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물					

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(감가상각누계액)					
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	764,505,431	678,539,702			
(감가상각누계액)	609,355,075	502,482,827			
(보조금)	27,041,518	26,197,363			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	2,697,522,497	2,925,548,313			
1. 대리예수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	928,351,259	1,046,314,116			
(신용카드채권대손충당금)	98,943,380	135,980,366			
5. 보증금	1,394,000				
6. 미수금	113,610	292,180			
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	1,185,263,602	1,493,465,476			
9. 선급비용	675,484,059	471,071,904			
10. 선급법인세					
11. 용도품	1,916,125	1,916,125			
12. 부가가치세선급금					
13. 자금수수계정	1	1			
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)	1,078,238	46,452,356			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금					
18. 이연법인세자산	2,864,983	2,016,521			
IX. 비신용사업자금대월	1,487,366,754				
X. 비신용사업계정	13,319,353,911	12,646,772,560			
자산총계	435,269,234,885	403,994,126,719	부채와자본총계	435,269,234,885	403,994,126,719

손익계산서[일반]

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

광주-초월농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기		전년 동기	
	금 액		금 액	
I. 매출액		8,552,049,064		7,091,461,615
1. 상품매출액	8,402,697,380		6,931,950,972	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	144,860,252		155,738,527	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액				
7. 운송매출액				
8. 기타매출액	2,566,500		1,625,750	
9. 수수료수익	1,924,932		2,146,366	
10. 공제수익				
11. 농작물보험수익				
II. 매출원가		7,031,686,971		5,852,649,916
1. 상품매출원가	7,031,686,971		5,852,649,916	
2. 생물자산매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 공제비용				
6. 농작물보험비용				
III. 매출총이익 (또는 매출총손실)		1,520,362,093		1,238,811,699
IV. 판매비와관리비		2,640,204,505		2,787,094,710
1. 인건비	964,749,074		1,240,929,274	
2. 일반퇴직급여	110,092,920		85,816,844	
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	7,498,490		9,412,180	
5. 전산비용	704,940		966,382	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	111,288,394		128,931,444	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	535,820,476		405,320,173	
10. 경비	910,050,211		915,718,413	
V. 공통관리비배분수익		891,964,908		1,149,481,785
1. 공통관리비배분수익	891,964,908		1,149,481,785	
VI. 영업이익 (또는 영업손실)		227,877,504		398,801,226
VII. 교육지원사업수익			600,000	
VIII. 교육지원사업비용		391,606,140		401,176,360
1. 영농지원사업비	80,373,730		19,298,000	
2. 영농지도사업비	76,648,530		71,771,960	
3. 생활지도사업비	6,856,600		15,847,900	
4. 교육사업비	6,916,300		95,673,290	
5. 홍보선전사업비	20,133,830		13,014,500	

계정과목	제 1(당)기		전년 동기	
	금 액		금 액	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	200,677,150		185,570,710	
IX. 영업외수익		1,065,325,233		939,427,001
1. 이자수익			132,576	
2. 배당금수익	190,204,313		181,612,416	
3. 임대료	132,700,000		131,800,000	
4. 단기매매증권처분이익				
5. 단기매매증권평가이익				
6. 외환차익				
7. 외화환산이익				
8. 지분법이익				
9. 지분법적용투자주식처분이익				
10. 지분법적용투자주식손상차손환입				
11. (구)투자유가증권감액손실환입				
12. (구)투자유가증권처분이익				
13. 비업무용자산처분이익				
14. 유형자산처분이익			2,098,955	
15. 퇴직예치금평가이익				
16. 판매장려금	5,723,279		5,354,301	
17. 카드사업수익				
18. 보조금수익			2,160,000	
19. 위약배상금수익	10,149			
20. 상각채권추심이익				
21. 대손충당금환입				
22. 원가차익				
23. 전기오류수정이익	44,986,747			
24. 일반사업채권매각이익				
25. 일반사업상각채권매각이익				
26. 자산손상차손환입				
27. 매도가능증권손상차손환입				
28. 신용사업자금이자수익	89			
29. 내부수익	658,696,535		544,543,985	
30. 만기보유증권손상차손환입				
31. 매도가능증권처분이익				
32. 만기보유증권처분이익				
33. 자산수증이익				
34. 채무면제이익				
35. 보험금수익				
36. 공동사업배분수익				
37. 기타영업외수익	33,004,121		71,724,768	
38. 자산재평가손실환입				
X. 영업외비용		1,503,025,163		1,458,872,348
1. 이자비용			4,422,904	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손				
5. 외화환산손실				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실				
8. (구)투자유가증권처분손실				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	4,000		20,000	
11. 퇴직금운용자산손실				

계정과목	제 1(당)기		전년 동기	
	금 액		금 액	
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실				
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실			9,411,605	
18. 매도가능증권손상차손				
19. 만기보유증권손상차손				
20. 기부금	2,300,000		600,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실				
25. 신용사업자금이자비용	379,911,980		542,781,172	
26. 내부비용	468,822,691		368,802,204	
27. 지분법적용투자주식처분손실				
28. 지분법적용투자주식손상차손				
29. 기타공통관리비분담비용	649,371,395		531,419,992	
30. 재해손실				
31. 공동사업배분비용				
32. 기타영업외비용	2,615,097		1,414,471	
33. 자산재평가손실				
X I . 교육지원사업전입	391,606,140		400,576,360	
X II .				
일반사업회계법인세차감전 계속사업손익				
(또는				
일반사업회계법인세차감전 계속사업손실)		665,577,434		918,246,573
X III . 계속사업손익법인세비용				
X IV . 일반사업회계계속사업이익				
(또는 일반사업회계계속사업손실)		665,577,434		918,246,573
X V . 신용사업회계계속사업이익		2,584,787,428		2,893,904,642
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
X VI . 중단사업손익				
(법인세효과 : xxx원)				
X VII . 당기순이익		1,919,209,994		1,975,658,069
(또는 당기순손실)				
X VIII . 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

재무상태표[일반]

제 1(당)기 2020년 6월 30일 현재

광주-초월농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 유동자산	2,247,205,146	1,137,842,133	I. 유동부채	2,432,660,445	3,615,074,605
(1) 당좌자산	1,641,484,086	518,924,987	1. 외상매입금	169,172,628	310,725,859
1. 현금	2,598,810	10,983,430	2. 계통외상매입금	536,099,778	770,115,237
2. 예치금			3. 선수금		
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	473,763,649	394,146,121	5. 수탁상품권선수금	46,126,270	36,726,270
(대손충당금)	6,958,813	6,958,813	6. 부가가치세예수금	163,966,505	136,437,104
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	1,000,000,000	1,800,000,000
5. 수탁사업미수금			(차입금대충)		
6. 선급금	1,000,000,000		8. 미지급비용	1,267,500	6,804,580
7. 추곡수매선수금			9. 선수수익		
8. 부가가치세선급금	137,706,773	101,443,499	10. 미지급금	398,294,983	459,287,424
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	29,148,638	25,930,074
10. 미수수익			12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	8,204,723	37,841,725
12. 미수금	22,716,805	9,139,530	14. 위탁사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	16,716,920	16,808,670
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	1,689,850	1,383,660	18. 자금수수계정		643,582
(대손충당금)			19. 잡부채(가수금+제조계정)	63,662,500	13,754,080
(현재가치할인차금)			II. 공제사업채무		
17. 자금수수계정	8,896,512	6,698,120	1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)	1,070,500	2,089,440	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	605,721,060	618,917,146	4. 공제자금		
1. 상품	603,941,100	617,934,326	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			III. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품			3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			IV. 비유동부채	679,382,667	651,193,367
4. 재공품			1. 장기차입금		
5. 가공재료			(차입금대충)		
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	1,779,960	982,820	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산			3. 수입보증금	400,000,000	400,000,000
8. 기타 재고자산			4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		
1. 소비용생물자산			7. 젓소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금		
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	181,000,000	160,000,000
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)		
4. 생물자산사고미결산			10. 인수조정자산미지급금		
II. 공제사업자산			11. 이용교환원충당부채	98,382,667	91,193,367
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			V. 신용사업자금차월	1,487,366,754	

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
III. 농작물보험사업자산			VI. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	4,599,409,866	4,266,267,972
IV. 비유동자산	15,671,558,631	15,471,890,418			
(1) 투자자산	8,557,030,000	8,365,515,000	자본		
1. 계통출자금	8,553,320,000	8,361,120,000	I. 출자금	13,498,643,000	12,684,067,000
2. 공동사업투자금			1. 일반출자금	13,406,415,000	12,594,340,000
3. 지분법적용투자주식			(미납입출자금)		
4. 만기보유증권	710,000	1,395,000	2. 회전출자금		
5. 장기대여금			3. 가입금	92,228,000	89,727,000
6. 장기매도가능증권	3,000,000	3,000,000	4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			II. 자본잉여금	1,857,681,198	1,857,681,198
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	1,857,681,198	1,857,681,198
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	1,604,032,639	1,604,032,639
(2) 유형자산	7,112,608,631	7,103,061,418	나. 자본준비금	253,648,559	253,648,559
1. 토지	3,324,008,792	2,825,679,122	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			III. 자본조정	-58,992,674	-33,353,401
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	58,992,674	33,353,401
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입		
2. 건물	5,264,528,508	6,726,299,558	IV. 기타포괄손익누계액		
(감가상각누계액)	1,898,871,235	2,556,904,140	1. 매도가능증권평가이익		
(보조금)	72,253,860	73,373,152	(또는 매도가능증권평가손실)		
(유형자산손상차손누계액)			2. 지분법자본변동		
(자산재평가손실누계액)			(또는 부의지분법자본변동)		
3. 임차점포시설물			3. 재평가잉여금		
(감가상각누계액)			V. 이익잉여금	18,136,396,613	17,325,247,651
(유형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 업무용동산	1,818,371,906	1,705,637,376	1. 법정적립금	9,152,872,475	8,735,111,652
(감가상각누계액)	1,548,731,779	1,482,416,925	2. 임의적립금	6,504,314,144	6,109,477,930
(보조금)	45,118,951	41,860,421	가. 사업준비금	6,389,590,144	5,994,753,930
(유형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금		
(자산재평가손실누계액)			다. 유통손실보전적립금	114,724,000	114,724,000
5. 건설중인자산	291,675,250		라. 경제사업활성화적립금		
(보조금)	21,000,000		3. 미처분이익잉여금	560,000,000	505,000,000
(3) 무형자산			(또는 미처리결손금)		
1. 산업재산권			(당기순이익)	1,919,209,994	1,975,658,069
2. 영업권			(또는 당기순손실)		
(무형자산손상차손누계액)			4. 지분법이익잉여금변동		
3. 개발비			자본총계	33,433,728,137	31,833,642,448
(무형자산손상차손누계액)					
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	1,920,000	3,314,000			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	1,920,000	3,314,000			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산					
V. 신용사업자금대월		303,307,981			
VI. 신용사업계정	20,114,374,226	19,186,869,888			
자산총계	38,033,138,003	36,099,910,420	부채와자본총계	38,033,138,003	36,099,910,420

손익계산서[통합]

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

광주-초월농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기		전년 동기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		16,779,621,904		16,126,684,304
(1) 신용사업영업수익		8,227,572,840		9,035,222,689
가. 이자수익		6,237,942,980		7,432,540,209
1. 예치금이자	757,420,526		877,212,604	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	5,480,354,291		6,555,157,687	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	168,163		169,918	
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		545,164,054		595,644,630
1. 수입수수료	379,978,668		426,591,761	
2. 전자금융수수료	165,185,386		169,052,869	
3. 기타수입수수료				
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		1,444,465,806		1,007,037,850
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 기타충당부채환입	61,461,679		76,081	
4. 기타잡수익	828,557,807		439,650,958	
5. 신용카드수탁취급수수료	554,446,320		567,310,811	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		8,552,049,064		7,091,461,615
1. 상품매출액	8,402,697,380		6,931,950,972	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	144,860,252		155,738,527	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액				
7. 운송매출액				
8. 기타매출액	2,566,500		1,625,750	
9. 수수료수익	1,924,932		2,146,366	
10. 농작물보험수익				
(3) 공제사업영업수익				
1. 공제수익				

계정과목	제 1(당기)		전년 동기	
	금 액		금 액	
(4) 농작물보험사업영업수익				
1. 농작물보험수익				
II. 영업비용		10,539,563,303		9,646,088,690
(1) 신용사업영업비용		3,507,876,332		3,793,438,774
가. 이자비용		2,073,254,948		2,133,399,032
1. 예수금이자	2,037,059,731		2,096,176,462	
2. 차입금이자	15,522,327		8,339,078	
3. 기타이자비용	20,672,890		28,883,492	
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				700,000,000
1. 대손상각비			700,000,000	
2. 대출채권매각손실				
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		33,556,798		29,491,734
1. 지급수수료	33,556,798		29,491,734	
바. 기타영업비용		1,401,064,586		930,548,008
1. 기금출연금	144,964,704		109,487,040	
2. 신탁예치금처분손실				
3. 신탁예치금평가손실				
4. 기타총당부채전입액	118,671,074		55,844,636	
5. 기타잡비용	821,206,544		427,665,102	
6. 신용카드수탁취급비용	257,299,009		261,208,800	
7. 보험수탁취급비용	58,923,255		76,342,430	
8. 정책보험비용				
(2) 경제사업영업비용		7,031,686,971		5,852,649,916
1. 상품매출원가	7,031,686,971		5,852,649,916	
2. 생장물매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
III. 판매비와관리비		4,353,651,324		4,513,666,201
1. 인건비	1,764,992,244		2,111,509,561	
2. 일반퇴직급여	199,932,746		196,170,200	
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	14,761,211		16,594,029	
5. 전산비용	118,509,730		119,584,882	
6. 대손상각비				

계정과목	제 1(당)기		전년 동기	
	금 액		금 액	
7. 감가상각비	176,236,094		164,128,010	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	535,820,476		405,320,173	
10. 경비	1,543,398,823		1,500,359,346	
IV. 영업이익		1,886,407,277		1,966,929,413
(또는 영업손실)				
V. 교육지원사업수익			600,000	
VI. 교육지원사업비용		391,606,140		401,176,360
1. 영농지원사업비	80,373,730		19,298,000	
2. 영농지도사업비	76,648,530		71,771,960	
3. 생활지도사업비	6,856,600		15,847,900	
4. 교육사업비	6,916,300		95,673,290	
5. 홍보선전사업비	20,133,830		13,014,500	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	200,677,150		185,570,710	
VII. 영업외수익		441,748,435		422,425,148
1. 이자수익			132,576	
2. 배당금수익	190,204,313		181,612,416	
3. 임대료	132,700,000		131,800,000	
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			2,098,955	
13. 퇴직예치금평가이익				
14. 판매장려금	5,723,279		5,354,301	
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익			2,162,602	
17. 위약배상금수익	10,149			
18. 상각채권추심이익	682,610		1,120,879	
19. 대손충당금환입				
20. 원가차익				
21. 전기오류수정이익	44,986,747			
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				
34. 공동사업배분수익				
35. 기타영업외수익	67,441,337		98,143,419	

계정과목	제 1(당)기		전년 동기	
	금 액		금 액	
36. 자산재평가손실환입				
VIII. 영업외비용		16,029,998		21,627,262
1. 이자비용			4,422,904	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외환환산손실(일반)				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	6,000		47,000	
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실				
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실			9,937,405	
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	2,300,000		600,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실				
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용				
30. 기타영업외비용	13,723,998		6,619,953	
IX. 법인세비용차감전계속사업손익 (또는 법인세비용차감전계속사업손실)		1,920,519,574		1,967,150,939
X. 계속사업손익법인세비용	1,309,580		-8,507,130	
X I. 계속사업이익 (또는 계속사업손실)		1,919,209,994		1,975,658,069
X II. 중단사업손익 (법인세효과: xxx)				
X III. 당기순이익 (또는 당기순손실)		1,919,209,994		1,975,658,069
X IV. 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

재무상태표[통합]

제 1(당)기 2020년 6월 30일 현재

광주-초월농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 유동자산	7,352,639,003	6,090,493,730	I. 유동부채	5,978,941,417	7,109,588,877
1. 현금	2,414,769,153	2,040,103,235	1. 외상매입금	169,172,628	310,725,859
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	536,099,778	770,115,237
3. 외상매출금	473,763,649	394,146,121	3. 선수금		
(대손충당금)	6,958,813	6,958,813	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	46,126,270	36,726,270
4. 재고자산	605,721,060	618,917,146	6. 부가가치세예수금	164,322,169	136,796,889
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	1,000,000,000	1,800,000,000
5. 신용카드수탁취급계정	928,351,259	1,046,314,116	(차입금대충)		
(신용카드채권대손충당금)	98,943,380	135,980,366	8. 미지급비용	2,865,222,492	2,731,806,840
6. 자금수수계정	8,896,513	6,698,121	9. 선수수익	188,998	126,110
7. 생물자산			10. 미지급금	474,264,120	462,538,444
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	29,148,638	25,930,074
8. 수탁사업미수금			12. 예수금		
9. 선급금	1,000,000,000		13. 수탁사업예수금	8,204,723	37,841,725
10. 추곡수매선수금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선수금	137,706,773	101,443,499	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세			16. 수입제세	63,554,650	51,656,310
13. 미수수익	1,185,263,602	1,493,465,476	17. 미지급법인세		
14. 선급비용	675,484,059	471,071,904	18. 자금수수계정		643,582
15. 미수금	22,830,415	9,431,710	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	224,026,460	261,602,140
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	185,683,966	337,743,482
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액	149,208,966	131,461,017
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품	1,916,125	1,916,125	26. 미지급외국환채무		
22. 단기매도가능증권			27. 잡부채	63,717,559	13,874,898
23. 타행간현송채권			28. 보험대리자금		
24. 기타의당좌자산	1,689,850	1,383,660	II. 금융업예수금	396,547,013,636	366,691,141,507
(대손충당금)			1. 요구불예수금	47,654,665,536	39,742,454,936
(현재가치할인차금)			2. 저축성예수금	347,842,597,344	326,279,848,170
25. 잡자산(가지급금)	2,148,738	48,541,796	3. 자유로부금	1,049,750,756	668,838,401
(기타자산손상차손누계액)			III. 금융업차입금	1,573,860,702	1,489,033,430
26. 공탁금			1. 상호금융자금차입금		
II. 금융업예치금	109,407,322,021	107,099,487,164	(현재가치할인차금)		
1. 대내예치금	109,407,322,021	107,099,487,164	2. 정책자금차입금	1,317,245,440	1,261,267,521
2. 대외예치금			3. 공제사업채무		
3. 외화예치금			4. 외화차입금	256,615,262	227,765,909
4. 기타예치금			5. 기타차입금		
III. 금융업대출채권	303,537,040,945	278,192,643,006	6. 보험일반차입금		
1. 상호금융자금대출금	315,641,254,978	289,394,510,832	IV. 공제, 농작물보험사업부채		
(대손충당금)	13,345,736,028	12,387,411,902	1. 공제미지급금		
(현재가치할인차금)			2. 농작물보험예수금		
2. 정책자금대출금	1,317,245,440	1,261,267,521	3. 농작물보험자금		
(대손충당금)	75,723,445	75,723,445	4. 농작물보험미지급금		
3. 기타대출금			V. 비유동부채	847,734,105	833,680,448
(대손충당금)			1. 장기차입금		

계정과목	제 1(당기)	전 기	계정과목	제 1(당기)	전 기
IV. 공제, 농작물보험자산			(차입금대충)		
1. 공제대출금			(현재가치할인차금)		
(대손충당금)			2. 장기성미지급금		
2. 공제미수금			3. 수입보증금	400,000,000	400,000,000
3. 농작물보험미수금			4. 공동사업기금		
V. 비유동자산	18,084,276,028	16,574,462,810	5. 헬퍼사업기금		
(1) 투자자산	8,569,387,158	8,377,872,158	6. 송아지생산안정자금		
1. 계통출자금	8,553,320,000	8,361,120,000	7. 젓소검정사업기금		
2. 공동사업투자금			8. 유통손실보전자금		
3. 매도가능증권	3,004,661	3,004,661	9. 퇴직급여충당부채	185,000,000	187,800,000
4. 만기보유증권	13,062,497	13,747,497	(국민연금전환금)		
5. 지분법적용투자주식			(퇴직금운용자산)		
6. 장기대여금			10. 인수고정자산미지급금		
(대손충당금)			11. 이용고환원충당부채	98,382,667	91,193,367
7. 비업무용자산			12. 기타충당부채	164,351,438	154,687,081
8. 퇴직연금운용초과자산			13. 이연법인세부채		
9. 기타의투자자산			부채총계	404,947,549,860	376,123,444,262
(2) 유형자산	9,508,709,887	8,191,260,131	자본		
1. 토지	3,998,318,792	2,825,679,122	I. 출자금	13,498,643,000	12,684,067,000
(보조금)			1. 일반출자금	13,406,415,000	12,594,340,000
(유형자산손상차손누계액)			(미납입출자금)		
(자산재평가손실누계액)			2. 회전출자금		
2. 건물	8,012,976,238	7,928,191,238	3. 가입금	92,228,000	89,727,000
(감가상각누계액)	3,021,874,000	2,820,456,619	4. 우선출자금		
(보조금)	104,016,407	73,373,152	II. 자본잉여금	1,857,681,198	1,857,681,198
(유형자산손상차손누계액)			1. 자본적립금	1,857,681,198	1,857,681,198
(자산재평가손실누계액)			가. 재평가적립금	1,604,032,639	1,604,032,639
3. 임차점포시설물			나. 자본준비금	253,648,559	253,648,559
(감가상각누계액)			2. 기타자본잉여금		
(유형자산손상차손누계액)			III. 자본조정	-58,992,674	-33,353,401
4. 업무용동산	2,582,877,337	2,384,177,078	1. 탈퇴지분선급금	58,992,674	33,353,401
(감가상각누계액)	2,158,086,854	1,984,899,752	2. 우선출자매입		
(보조금)	72,160,469	68,057,784	IV. 기타포괄손익누계액		
(유형자산손상차손누계액)			1. 매도가능증권평가이익		
(자산재평가손실누계액)			(또는 매도가능증권평가손실)		
5. 건설중인자산	291,675,250		2. 지분법자본변동		
(보조금)	21,000,000		(또는 부의지분법자본변동)		
(3) 무형자산			3. 재평가잉여금		
1. 산업재산권			V. 이익잉여금	18,136,396,613	17,325,247,651
2. 영업권			(또는 결손금)		
(무형자산손상차손누계액)			1. 법정적립금	9,152,872,475	8,735,111,652
3. 개발비			2. 임의적립금	6,504,314,144	6,109,477,930
(무형자산손상차손누계액)			가. 사업준비금	6,389,590,144	5,994,753,930
4. 사용수익기부자산			나. 사업활성화적립금		
5. 임차권리금			다. 유통손실보전적립금	114,724,000	114,724,000
6. 기타의 무형자산			라. 경제사업활성화적립금		
(무형자산손상차손누계액)			3. 미처분이익잉여금	560,000,000	505,000,000
(4) 기타비유동자산	6,178,983	5,330,521	(또는 미처리결손금)		
1. 이연법인세자산	2,864,983	2,016,521	(당기순이익)	1,919,209,994	1,975,658,069
2. 자산처분미수금			(또는 당기순손실)		
(현재가치할인차금)			4. 지분법이익잉여금변동		
3. 보증금	3,314,000	3,314,000	자본총계	33,433,728,137	31,833,642,448
4. 장기미수금					
(대손충당금)					
5. 기타의비유동자산					
자산총계	438,381,277,997	407,957,086,710	부채와자본총계	438,381,277,997	407,957,086,710