

(붙임1)



2019년도 6월말 산동농협 현황

2019. 8. .

경영공시 책임자	직 위	성 명	연락처	이메일
	전무	정갑수	054-372-3661	nh727088-1@nonghyup.com

 산동농업협동조합

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.

 **산동농업협동조합**

조 합 장 최 희 군
전 무 정 갑 수

※ 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, %)

	제 1(당)기		전 기		증감
	금액	구성비	금액	구성비	
I. 유동자산	4,684	3.83	4,995	4.05	-311
1. 현 금	355	0.29	527	0.43	-172
2. 외상매출금	1,281	1.05	1,357	1.10	-76
3. 재고, 생물자산	1,390	1.14	1,400	1.13	-10
4. 기타 유동자산	1,658	1.36	1,712	1.39	-54
II. 금융업예치금	32,431	26.53	27,524	22.30	4,907
III. 금융업대출채권	77,695	63.56	82,120	66.52	-4,425
(대손충당금)	1,783	1.46	1,634	1.32	149
IV. 공제 농작물 보험자					
V. 비유동자산	9,215	7.54	10,441	8.46	-1,226
1. 투자자산	4,783	3.91	5,877	4.76	-1,094
2. 유형자산	4,426	3.62	4,560	3.69	-134
3. 무형자산					
4. 기타비유동자산	5		4		1
자산총계	122,242	100.00	123,446	100.00	-1,204
I. 유동부채	11,942	10.64	11,982	10.56	-40
1. 외상매입금	114	0.10	255	0.22	-141
2. 단기차입금	9,740	8.68	10,000	8.81	-260
3. 기타유동부채	2,089	1.86	1,727	1.52	362
II. 금융업예수금	92,276	82.24	93,416	82.30	-1,140
III. 금융업차입금	7,906	7.05	8,003	7.05	-97
IV. 공제 농작물 보험부					
V. 비유동부채	78	0.07	104	0.09	-26
1. 장기차입금					
2. 기타비유동부채	78	0.07	104	0.09	-26
부채합계	112,202	100.00	113,505	100.00	-1,303
I. 출자금	5,371	53.50	5,336	53.68	35
II. 자본잉여금	2,246	22.37	2,246	22.59	
III. 자본조정	-53	-0.53	-63	-0.63	10
IV. 기타포괄손익누계액					
V. 이익잉여금	2,475	24.65	2,422	24.36	53
자본합계	10,040	100.00	9,941	100.00	99
부채와 자본총계	122,242		123,446		-1,204

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

2. 요약 손익현황

(단위: 백만원)

구분	제 1(당)기	전 년 동 기	증감
	금액	금액	
I. 영업수익	4,846	4,967	-121
1. 신용사업영업수익	2,208	2,087	121
가. 이자수익	1,816	1,807	9
나. 수수료수익	213	185	28
다. 기타수익	179	95	84
2. 경제사업영업수익	2,638	2,880	-242
3. 공제사업영업수익			
4. 농작물보험영업수익			
II. 영업비용	3,347	3,559	-212
1. 신용사업영업비용	927	892	35
가. 이자비용	646	576	70
나. 수수료비용	5	39	-34
다. 기타비용	276	276	
2. 경제사업영업비용	2,419	2,667	-248
3. 공제사업영업비용			
4. 농작물보험영업비용			
III. 매출총이익	1,500	1,408	92
IV. 판매비와 관리비	1,378	1,290	88
V. 영업이익	121	119	2
VI. 교육지원사업비	216	207	9
VII. 영업외 수익	203	152	51
VIII. 영업외 비용	80	44	36
IX. 법인세차감전 당기순손익	28	19	9
X. 법인세 비용		-3	3
XI. 법인세차감후 당기순손익	28	22	6

손익발생 원천별 실적

(단위: 백만원)

구 분				2018년 6월말(A)	2019년 6월말(B)	증 감(B-A)
I. 영 업 수 익				4,967	4,846	-121
신 용 사 업	이자 수익	예치금이자	236	334	98	
		대출금이자	1,529	1,472	57	
		기타이자	42	10	-32	
	수수료수익 및 기타수익		280	392	112	
	경제사업 영업수익		2,880	2,638	-242	
공제사업 영업수익						
농작물보험사업 영업수익						
II. 영 업 비 용				3,559	3,347	-212
신 용 사 업	이자 비용	예수금이자	527	598	71	
		차입금이자	44	42	-2	
		기타이자	6	6	-	
	수수료비용 및 기타비용		315	282	-33	
	경제사업 영업비용		2,667	2,419	-248	
공제사업 영업비용						
농작물보험사업 영업비용						
III. 매출총이익				1,408	1,499	91
IV. 판매비와관리비				1,290	1,378	88
V. 영업이익				118	121	3
VI. 교육지원사업손익				207	216	9
VII. 영업외손익				108	123	15
VIII. 법인세차감전계속사업손익				19	28	9
IX. 계속사업손익법인세비용				-3		3
X. 계속사업손익				22	28	6
XI. 중단사업손익						
XII. 당기순손익				22	28	6

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			2018년말(A)		2019년6월말(B)		증 감 (B-A)		
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비	
조달	비용성	예수금(별단제외)	92,258	74.81	90,672	73.45	△1,586	△1.36	
		차입금	상호금융	163	0.13	138	0.11	△25	△0.02
			정책자금	7,954	6.45	7,818	6.33	△136	△0.12
			보험사업	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			기타	0.000	0.00	0	0.00	0	0.00
			일반차입금	4,657	3.78	5,460	4.42	803	0.65
		기 타	659	0.53	815	0.66	156	0.13	
		소 계	105,691	85.70	104,902	84.98	△789	△0.72	
	무비용성	자기자본	9,879	8.01	9,997	8.10	118	0.09	
		충당금등	1,687	1.37	1,743	1.41	56	0.04	
		기 타	6,069	4.92	6,806	5.51	737	0.59	
		소 계	17,635	14.30	18,546	15.02	911	0.72	
	조달 합 계		123,326	100.00	123,448	100.00	122		
운용	수익성	예치금	27,931	22.65	33,948	27.50	6,016	4.85	
		대출금	상호금융	73,177	59.34	68,779	55.71	△4,398	△3.62
			정책자금	7,956	6.45	7,818	6.33	△138	△0.12
			보험대출	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			신용카드	180	0.15	177	0.14	△3	△0.00
			기타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			외상매출금	985	0.80	621	0.50	△364	△0.30
		유가증권	1,721	1.40	747	0.61	△974	△0.79	
		기 타	0	0.00	0	0.00	0	0.00	
		소 계	111,949	90.78	112,090	90.80	141	0.02	
	무수익성	비유동자산	투자자산	4,392	3.56	4,435	3.59	44	0.03
			유형자산	4,577	3.71	4,486	3.63	△91	△0.08
			무형자산	0	0.00	0	0.00	△0	△0.00
			소 계	8,969	7.27	8,922	7.23	△47	△0.05
		기 타	2,408	1.95	2,436	1.97	29	0.02	
		소 계	11,376	9.22	11,358	9.20	△18	△0.02	
		운 용 합 계		123,326	100.00	123,448	100.00	122	

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

2. 대출금 현황

■ 종류별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2018년(B)		2019년 6월말(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상 호 금 융 자 금 대 출	68,063	89.5%	69,802	89.9%	1,739	0.4%
정 책 자 금 대 출	7,934	10.5%	7,893	10.1%	-41	-0.4%
보 험 대 출						
신용카드수탁취급계정						
기타(보험일반대출 포함)						
신 용 가 지 급 금						
합 계	75,997	100%	77,695	100%	1,698	

■ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2018년(A)		2019년 6월말(B)		증 감 (B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
담	부 동 산	66,213	87.2%	67,654	87.2%	1,441	-
	유가증권						
	예 적 금	322	0.4%	394	0.4%	72	-
보	보 증 서	2,297	3.0%	2,210	2.9%	-87	-0.1%
	기 타	15		31		16	
	소 계	68,874	90.6%	70,289	90.5%	1,415	-0.1%
신 용		7,150	9.4%	7,406	9.5%	256	0.1%
합 계		75,997	100%	77,695	100%	1,671	

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	31,196	33.80	31,637	34.04	34,598	37.50	30,332	33.21	3,402	-1,305
적립식예금	4,958	5.37	5,017	5.39	1,024	1.10	4,400	4.81	-3,934	-617
거치식예금	56,143	60.83	56,287	60.57	56,653	61.40	56,617	61.98	510	330
합 계	92,297	100	92,941	100	92,275	100	91,349	100	-22	-1,592

4. 유가증권 투자 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2018년(A)		2019년 6월말(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국 · 공 채						
지 방 채						
수 익 증 권	1,416	100	345	100	-1,071	100
예금자보호기금채권						
기 타 유 가 증 권						
합 계	1,416	100	345	100	-1,071	100

5. 부실·고정이하여신 및 충당금 적립 현황

(단위: 백만원, %)

구 분		2018년말(A)	2019년 6월말(B)	증감(B-A)
총 여 신		77,596	78,287	691
고 정 이 하 여 신		2,875	5,216	2,341
부 실 여 신		100	181	81
충 당 금 적립현황	충 당 금 적 립 액	1,595	1,798	203
	충당금비율(상한)	103.77%	87.11%	-16.66%
	충당금비율(하한)	103.77%	87.11%	-16.66%

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

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

※ 충당금비율(하한) : 상호금융업감독규정에서 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	1등급	1등급	-	2등급

※ 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	9.43%	9.44%	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율	8.31%	8.21%	높을수록 양호
	총 자 본 비 율	16.23%	15.07%	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율	72.81%	54.94%	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율	44.9%	44.33%	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률	0.27%	0.27%	높을수록 양호
	수 지 비 율	91.77%	91.73%	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율	2.41%	2.48%	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율	5.12%	9.48%	낮을수록 양호
	순 고 정 이 하 여 신 비 율	2.89%	5.45%	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율	3.68%	6.08%	낮을수록 양호

별첨 1. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

2. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

재 무 상 태 표 [통 합]

제 1(당)기 2019년 6월 30일 현재

전 기 2018년 6월 30일 현재

청도-산동농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 유동자산	4,684,210,970	4,995,134,582	I. 유동부채	11,942,094,276	11,982,090,551
1. 현금	354,739,972	526,838,815	1. 외상매입금	113,538,412	254,735,760
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	647,513,763	770,584,445
3. 외상매출금	1,314,640,272	1,389,917,205	3. 선수금	16,200	
(대손충당금)	33,221,676	33,221,676	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	2,110,000	6,865,000
4. 재고자산	1,390,455,722	1,399,727,816	6. 부가가치세예수금	44,416,941	50,956,552
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	9,740,000,000	10,000,000,000
5. 신용카드수탁취급계정	176,484,981	173,190,703	(차입금대충)		
(신용카드채권대손충당금)	15,202,811	12,986,493	8. 미지급비용	904,026,832	685,990,801
6. 자금수수계정	1,923,725		9. 선수수익	100,604	39,752
7. 생물자산			10. 미지급금	94,013,604	107,598,232
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	368,933	585,205
8. 수탁사업미수금			12. 예수금		
9. 선급금	591,295,364	741,565,270	13. 수탁사업예수금	1,911,230	
10. 추곡수매선수금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	42,792,386	55,116,093	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세	1,841,310	72,386,840	16. 수입제세	9,796,860	8,110,370
13. 미수수익	682,224,598	571,127,799	17. 미지급법인세		
14. 선급비용	67,949,254		18. 자금수수계정	2,595,719	
15. 미수금	15,811,000	16,678,800	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	40,112,490	7,584,660
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	41,401,920	64,250,050
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액	1,302,184	1,269,014
20. 농어가목돈마련저축장려금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품			26. 미지급외국환채무		
22. 단기매도가능증권			27. 잡부채	298,559,364	23,175,350
23. 타행간현수채권			28. 보험대리자금	309,220	345,360
24. 기타의당좌자산	1,572,090	2,015,370	II. 금융업예수금	92,275,976,306	93,415,871,723
(대손충당금)	8,878,779	8,878,779	1. 요구불예수금	9,963,566,466	11,150,591,375
(현재가치할인차금)			2. 저축성예수금	82,312,409,840	82,048,892,934
25. 잡자산(가지급금)	99,783,562	101,656,819	3. 자유로부금		216,387,414
(기타자산손상차손누계액)			III. 금융업차입금	7,906,300,571	8,003,270,121
26. 공탁금			1. 상호금융자금차입금		
II. 금융업예치금	32,431,376,291	27,523,625,997	(현재가치할인차금)		
1. 대내예치금	32,431,376,291	27,523,625,997	2. 정책자금차입금	7,889,192,706	7,989,930,008
2. 대외예치금			3. 공제사업채무		
3. 외화예치금			4. 외화차입금	17,107,865	13,340,113
4. 기타예치금			5. 기타차입금		
III. 금융업대출채권	75,911,887,049	80,486,361,717	6. 보험일반차입금		
1. 상호금융자금대출금	69,802,465,687	74,125,292,759	IV. 공제, 농작물보험사업부채		
(대손충당금)	1,733,466,488	1,584,239,952	1. 공제미지급금		
(현재가치할인차금)			2. 농작물보험예수금		
2. 정책자금대출금	7,892,532,706	7,994,760,980	3. 농작물보험자금		
(대손충당금)	49,644,856	49,452,070	4. 농작물보험미지급금		
3. 기타대출금			V. 비유동부채	78,053,637	103,708,913
(대손충당금)			1. 장기차입금		

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
IV. 공제, 농작물보험자산			(차입금대충)		
1. 공제대출금			(현재가치할인차금)		
(대손충당금)			2. 장기성미지급금		
2. 공제미수금			3. 수입보증금	51,121,000	54,651,000
3. 농작물보험미수금			4. 공동사업기금		
V. 비유동자산	9,214,785,155	10,441,093,524	5. 헬퍼사업기금		
(1) 투자자산	4,783,389,825	5,876,805,219	6. 송아지생산안전자금		
1. 계통출자금	4,297,900,000	4,251,270,000	7. 젓소검정사업기금		
2. 공동사업투자금	75,604,404	75,604,404	8. 유통손실보전자금		
3. 매도가능증권			9. 퇴직급여충당부채		21,965,761
4. 만기보유증권	345,223,520	1,487,848,871	(국민연금전환금)		
5. 지분법적용투자주식	64,661,901	62,081,944	(퇴직금운용자산)		
6. 장기대여금			10. 인수고정자산미지급금		
(대손충당금)			11. 이용고환원충당부채	964,662	399,662
7. 비업무용자산			12. 기타충당부채	25,967,975	26,692,490
8. 퇴직연금운용초과자산			13. 이연법인세부채		
9. 기타의투자자산			부채총계	112,202,424,790	113,504,941,308
(2) 유형자산	4,426,222,913	4,559,640,677			
1. 토지	2,456,276,680	2,456,276,680	자본		
(보조금)			I. 출자금	5,370,888,840	5,336,136,795
(유형자산손상차손누계액)			1. 일반출자금	5,358,650,000	5,324,040,000
(자산재평가손실누계액)			(미납입출자금)	4,160	30,205
2. 건물	3,710,492,711	3,654,016,791	2. 회전출자금		
(감가상각누계액)	1,033,510,351	925,690,550	3. 가입금	12,243,000	12,127,000
(보조금)	884,104,906	910,902,046	4. 우선출자금		
(유형자산손상차손누계액)			II. 자본잉여금	2,246,131,597	2,246,131,597
(자산평가손실누계액)			1. 자본적립금	2,246,131,597	2,246,131,597
3. 임차점포시설물			가. 재평가적립금	2,152,231,304	2,152,231,304
(감가상각누계액)			나. 자본준비금	93,900,293	93,900,293
(유형자산손상차손누계액)			2. 기타자본잉여금		
4. 업무용동산	1,946,091,205	1,949,395,015	III. 자본조정	-52,663,883	-62,514,269
(감가상각누계액)	1,651,784,273	1,551,411,189	1. 탈퇴지분선급금	52,663,883	62,514,269
(보조금)	117,238,153	112,044,024	2. 우선출자매입		
(유형자산손상차손누계액)			IV. 기타포괄손익누계액		
(자산재평가손실누계액)			1. 매도가능증권평가이익		
5. 건설중인자산			(또는 매도가능증권평가손실)		
(보조금)			2. 지분법자본변동		
(3) 무형자산		247,500	(또는 부의지분법자본변동)		
1. 산업재산권			3. 재평가잉여금		
2. 영업권			V. 이익잉여금	2,475,478,121	2,421,520,389
(무형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
3. 개발비			1. 법정적립금	877,903,550	834,903,550
(무형자산손상차손누계액)			2. 임의적립금	1,483,081,460	1,464,942,741
4. 사용수익기부자산			가. 사업준비금	1,324,141,460	1,306,002,741
5. 임차권리금			나. 사업활성화적립금		
6. 기타의 무형자산		247,500	다. 유통손실보전적립금	158,940,000	158,940,000
(무형자산손상차손누계액)			라. 경제사업활성화적립금		
(4) 기타비유동자산	5,172,417	4,400,128	3. 미처분이익잉여금	86,000,000	100,000,000
1. 이연법인세자산	2,685,017	1,912,728	(또는 미처리결손금)		
2. 자산처분미수금			(당기순이익)	28,493,111	21,674,098
(현재가치할인차금)			(또는 당기순손실)		
3. 보증금	2,487,400	2,487,400	4. 지분법이익잉여금변동		
4. 장기미수금			자본총계	10,039,834,675	9,941,274,512
(대손충당금)					
5. 기타의비유동자산					
자산총계	122,242,259,465	123,446,215,820	부채와자본총계	122,242,259,465	123,446,215,820

재 무 상 태 표 [신 용]

제 1(당)기 2019년 6월 30일 현재

전 기 2018년 6월 30일 현재

청도-산동농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	32,786,116,263	28,050,464,812	I. 예수금	92,275,976,306	93,415,871,723
1. 현금	337,626,425	513,498,702	1. 요구불예금	9,963,566,466	11,150,591,375
2. 외국통화	17,113,547	13,340,113	가. 보통예탁금	9,451,651,007	10,394,798,825
3. 대내예치금	32,431,376,291	27,523,625,997	나. 별단예탁금	511,915,459	755,792,550
가. 상환준비예치금	9,184,000,000	9,282,000,000	2. 저축성예수금	82,312,409,840	82,048,892,934
나. 정기예치금	22,640,000,000	17,400,000,000	가. 자립예탁금	14,747,786,537	15,666,356,902
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	4,811,396,940	4,447,063,998
라. 중앙화타회계예치금			다. 기업자유예탁금	2,003,634,588	1,003,202,010
마. 일시예치금	607,376,291	841,625,997	라. 정기예탁금	56,653,536,026	56,151,604,259
4. 대외예치금			마. 정기적금	1,537,572,570	1,884,124,000
5. 외화예치금			바. 장학적금	12,194,100	21,819,230
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	1,071,129,079	1,417,162,535
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	1,475,160,000	1,457,560,000
1. 단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금		216,387,414
4. 단기매매금융채			II. 차입금	7,906,300,571	8,003,270,121
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	7,889,192,706	7,989,930,008
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	17,107,865	13,340,113
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권			5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			III. 기타부채	1,026,813,010	797,823,939
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	40,112,490	7,584,660
4. 매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채			4. 미지급비용	873,585,787	655,119,012
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	100,604	39,752
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	41,401,920	64,250,050
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	35,686,960	35,688,741
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입세세	8,313,310	6,808,460
IV. 만기보유증권	345,223,520	1,487,848,871	10. 미지급법인세		
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채		
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채	60,481,963	1,060,736,537	(퇴직금운용자산)		
5. 만기보유회사채	284,741,557	427,112,334	13. 부가가치세예수금	32,560	26,400
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	1,302,184	1,269,014
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	25,967,975	26,692,490
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채			19. 잡부채(가수금)		
12. 만기보유기업어음			20. 보험대리자금	309,220	345,360
V. 자본법적용투자주식			21. 이연법인세부채		
VI. 대출채권	75,911,887,049	80,486,361,717	IV. 비신용사업자금차월	6,686,892,390	6,662,589,234
1. 상호금융자금대출금	69,802,465,687	74,125,292,759	V. 비신용사업계정		

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(대손충당금)	1,733,466,488	1,584,239,952	부채총계	107,895,982,277	108,879,555,017
(현재가치할인차금)					
가. 일반대출금	55,044,855,595	59,550,039,679	자본		
나. 자립예탁금대출금	11,863,037,743	11,593,208,904	I. 출자금	5,370,888,840	5,336,136,795
다. 종합통장대출금	779,157,609	650,813,320	1. 일반출자금	5,358,650,000	5,324,040,000
라. 적금관계대출금			(미납입출자금)	4,160	30,205
마. 농어가목돈마련저축대출금		3,700,000	2. 회전출자금		
바. 상호금융단기농사대출금	1,028,300,000	1,145,000,000	3. 가입금	12,243,000	12,127,000
사. 상호금융중기대출금	166,851,320	183,230,856	4. 우선출자금		
아. 상호금융특별장기대출금	859,263,420	985,300,000	II. 자본잉여금	2,246,131,597	2,246,131,597
자. 저리대체자금대출금			1. 자본적립금	2,246,131,597	2,246,131,597
차. 농업자금우대대출금	61,000,000	14,000,000	가. 재평가적립금	2,152,231,304	2,152,231,304
카. 상호급부금			나. 자본준비금	93,900,293	93,900,293
타. 상호금융지역발전대출금			2. 기타자본잉여금		
파. 할인어음			III. 자본조정	-52,663,883	-62,514,269
하. 주택자금대출금			1. 탈퇴지분선급금	52,663,883	62,514,269
거. 사모사채			2. 우선출자매입		
2. 정책자금대출금	7,892,532,706	7,994,760,980	IV. 기타포괄손익누계액		
(대손충당금)	49,644,856	49,452,070	1. 매도가능증권평가이익		
가. 단기농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)		
나. 금융농업중기대출금	6,926,941,522	6,794,790,000	2. 지분법자본변동		
다. 재정농사대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
라. 재정농업중기대출금			3. 재평가잉여금		
마. 농업개발대출금			V. 이익잉여금	2,475,478,121	2,421,520,389
바. 국민투자자기금대출금			(또는 결손금)		
사. 축산발전기금대출금			1. 법정적립금	877,903,550	834,903,550
아. 농촌주택대출금	766,981,184	929,440,008	2. 임의적립금	1,483,081,460	1,464,942,741
자. 원화표시차관대출금			가. 사업준비금	1,324,141,460	1,306,002,741
차. 세은차관대출금			나. 사업활성화적립금		
카. 농가특별자금대출금			다. 유통손실보전적립금	158,940,000	158,940,000
타. 농지구입자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
파. 농어촌구조개선자금대출금	153,230,000	210,720,972	3. 미처분이익잉여금	86,000,000	100,000,000
하. 금융축산경영자금대출금			(또는 미처리결손금)		
거. 재정축산경영자금대출금			(당기순이익)	28,493,111	21,674,098
너. 기타재정시설자금대출금	45,380,000	59,810,000	(또는 당기순손실)		
더. 기타재정운전자금대출금			4. 지분법이익잉여금변동		
3. 기타대출금			자본총계	10,039,834,675	9,941,274,512
가. 매입외환					
(대손충당금)					
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	1,299,771,283	1,319,248,539			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	1,299,771,283	1,319,248,539			
가. 업무용토지	949,088,000	949,088,000			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 업무용건물	555,001,498	555,001,498			
(감가상각누계액)	205,585,298	196,114,818			
(보조금)	13,079,198	13,649,198			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물					

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(감가상각누계액)					
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	223,172,620	249,827,430			
(감가상각누계액)	182,775,856	204,005,223			
(보조금)	26,050,483	20,899,150			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	986,637,749	862,381,994			
1. 대리에수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	176,484,981	173,190,703			
(신용카드채권대손충당금)	15,202,811	12,986,493			
5. 보증금					
6. 미수금	15,261,000	16,678,800			
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	682,224,598	571,127,799			
9. 선급비용	67,949,254				
10. 선급법인세	1,841,310	72,386,840			
11. 용도품					
12. 부가가치세선급금					
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지금)	55,394,400	40,071,617			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금					
18. 이연법인세자산	2,685,017	1,912,728			
IX. 비신용사업자금대출					
X. 비신용사업계정	6,606,181,088	6,614,523,596			
자산총계	117,935,816,952	118,820,829,529	부채와자본총계	117,935,816,952	118,820,829,529

재 무 상 태 표 [일반]

제 1(당)기 2019년 6월 30일 현재

전 기 2018년 6월 30일 현재

청도-산동농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 유동자산	3,345,518,266	3,607,826,501	I. 유동부채	10,941,249,241	11,210,959,102
(1) 당좌자산	1,955,062,544	2,208,098,685	1. 외상매입금	113,538,412	254,735,760
1. 현금			2. 계통외상매입금	647,513,763	770,584,445
2. 예치금			3. 선수금	16,200	
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	1,314,640,272	1,389,917,205	5. 수탁상품권선수금	2,110,000	6,865,000
(대손충당금)	33,221,676	33,221,676	6. 부가가치세예수금	44,384,381	50,930,152
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	9,740,000,000	10,000,000,000
5. 수탁사업미수금			(차입금대충)		
6. 선급금	591,295,364	741,565,270	8. 미지급비용	30,441,045	30,871,789
7. 추곡수매선금			9. 선수수익		
8. 부가가치세선급금	42,792,386	55,116,093	10. 미지급금	58,326,644	71,909,491
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	368,933	585,205
10. 미수수익			12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	1,911,230	
12. 미수금	550,000		14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	1,483,550	1,301,910
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	1,572,090	2,015,370	18. 자금수수계정	2,595,719	
(대손충당금)	8,878,779	8,878,779	19. 잡부채(가수금+제조계정)	298,559,364	23,175,350
(현재가치할인차금)			II. 공제사업채무		
17. 자금수수계정	1,923,725		1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)	44,389,162	61,585,202	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	1,390,455,722	1,399,727,816	4. 공제자금		
1. 상품	1,363,826,125	1,373,947,886	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			III. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품			3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			IV. 비유동부채	52,085,662	77,016,423
4. 재공품			1. 장기차입금		
5. 가공재료			(차입금대충)		
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	26,629,597	25,227,433	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산		552,497	3. 수입보증금	51,121,000	54,651,000
8. 기타 재고자산			4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		
1. 소비용생물자산			7. 젖소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금		
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채		21,965,761
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)		
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
II. 공제사업자산			11. 이용고환원충당부채	964,662	399,662
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			V. 신용사업자금차월		

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
III. 농작물보험사업자산			VI. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	10,993,334,903	11,287,975,525
IV. 비유동자산	7,567,105,335	7,632,083,386			
(1) 투자자산	4,438,166,305	4,388,956,348	자본		
1. 계통출자금	4,297,900,000	4,251,270,000	I. 출자금	5,370,888,840	5,336,136,795
2. 공동사업투자금	75,604,404	75,604,404	1. 일반출자금	5,358,650,000	5,324,040,000
3. 지분법적용투자주식	64,661,901	62,081,944	(미납입출자금)	4,160	30,205
4. 만기보유증권			2. 회전출자금		
5. 장기대여금			3. 가입금	12,243,000	12,127,000
6. 장기매도가능증권			4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			II. 자본잉여금	2,246,131,597	2,246,131,597
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	2,246,131,597	2,246,131,597
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	2,152,231,304	2,152,231,304
(2) 유형자산	3,126,451,630	3,240,392,138	나. 자본준비금	93,900,293	93,900,293
1. 토지	1,507,188,680	1,507,188,680	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			III. 자본조정	-52,663,883	-62,514,269
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	52,663,883	62,514,269
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입		
2. 건물	3,155,491,213	3,099,015,293	IV. 기타포괄손익누계액		
(감가상각누계액)	827,925,053	729,575,732	1. 매도가능증권평가이익		
(보조금)	871,025,708	897,252,848	(또는 매도가능증권평가손실)		
(유형자산손상차손누계액)			2. 지분법자본변동		
(자산재평가손실누계액)			(또는 부의지분법자본변동)		
3. 임차점포시설물			3. 재평가잉여금		
(감가상각누계액)			V. 이익잉여금	2,475,478,121	2,421,520,389
(유형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 업무용동산	1,722,918,585	1,699,567,585	1. 법정적립금	877,903,550	834,903,550
(감가상각누계액)	1,469,008,417	1,347,405,966	2. 임의적립금	1,483,081,460	1,464,942,741
(보조금)	91,187,670	91,144,874	가. 사업준비금	1,324,141,460	1,306,002,741
(유형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금		
(자산재평가손실누계액)			다. 유통손실보전적립금	158,940,000	158,940,000
5. 건설중인자산			라. 경제사업활성화적립금		
(보조금)			3. 미처분이익잉여금	86,000,000	100,000,000
(3) 무형자산		247,500	(또는 미처리결손금)		
1. 산업재산권			(당기순이익)	28,493,111	21,674,098
2. 영업권			(또는 당기순손실)		
(무형자산손상차손누계액)			4. 지분법이익잉여금변동		
3. 개발비			자본총계	10,039,834,675	9,941,274,512
(무형자산손상차손누계액)					
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산		247,500			
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	2,487,400	2,487,400			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	2,487,400	2,487,400			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산					
V. 신용사업자금대월	6,686,892,390	6,662,589,234			
VI. 신용사업계정	3,433,653,587	3,326,750,916			
자산총계	21,033,169,578	21,229,250,037	부채와자본총계	21,033,169,578	21,229,250,037

손익계산서[통합]

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

전년동기 2018년 1월 01일부터 2018년 6월 30일 까지

청도-산동농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기		전년동기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		4,846,278,307		4,966,967,216
(1) 신용사업영업수익		2,208,141,122		2,087,105,250
가. 이자수익		1,815,969,617		1,806,957,189
1. 예치금이자	334,044,238		235,814,149	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	1,472,354,796		1,529,399,666	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자	9,570,583		41,719,529	
7. 기타이자수익			23,845	
나. 유가증권평가 및 처분이익		12,149,279		
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익				
4. 만기보유증권처분이익	12,149,279			
5. (구)투자유가증권처분이익				
6. 매도가능증권손상차손환입				
7. 만기보유증권손상차손환입				
8. (구)투자유가증권감액손실환입				
다. 대출채권 평가 및 처분이익		76,751,503		
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익	76,751,503			
라. 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
마. 수수료수익		213,449,125		185,336,187
1. 수입수수료	191,770,597		164,780,776	
2. 전자금융수수료	21,678,528		20,555,411	
3. 기타수입수수료				
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		89,821,598		94,811,874
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 기타충당부채환입	194,947		360,634	
4. 기타잡수익	2,157,982		624,022	
5. 신용카드수탁취급수수료	87,468,669		93,827,218	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		2,638,137,185		2,879,861,966
1. 상품매출액	2,603,162,259		2,823,687,370	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	26,322,825		34,462,895	
5. 창고매출액	5,779,180		19,281,680	
6. 이용매출액				
7. 운송매출액	27,304		45,300	
8. 기타매출액	180,000			
9. 수수료수익	2,665,617		2,384,721	
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		3,346,690,414		3,558,635,716
(1) 신용사업영업비용		927,250,040		891,903,035
가. 이자비용		646,260,676		576,389,977
1. 예수금이자	598,238,051		527,092,008	
2. 차입금이자	42,499,589		43,754,429	
3. 기타이자비용	5,523,036		5,543,540	
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		200,000,000		200,000,000
1. 대손상각비	200,000,000		200,000,000	
2. 대출채권매각손실				
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		5,212,755		39,400,359
1. 지급수수료	5,212,755		39,400,359	
바. 기타영업비용		75,776,609		76,112,699
1. 기금출연금	24,742,790		25,859,743	
2. 신탁예치금처분손실				
3. 신탁예치금평가손실				
4. 기타충당부채전입액	11,713,570		10,229,653	
5. 기타잡비용	1,837,508		555,424	
6. 신용카드수탁취급비용	32,103,091		34,217,429	
7. 보험수탁취급비용	5,379,650		5,250,450	
8. 정책보험비용				
(2) 경제사업영업비용		2,419,440,374		2,666,732,681
1. 상품매출원가	2,419,440,374		2,666,732,681	
2. 생장물매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
III. 판매비와관리비		1,378,346,570		1,289,767,358
1. 인건비	567,323,973		572,568,100	
2. 일반퇴직급여	47,018,111		58,137,077	
3. 특별퇴직급여	142,654,696			
4. 세금과공과	15,387,447		3,454,153	
5. 전산비용	40,494,752		40,160,952	
6. 대손상각비				

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
7. 감가상각비	95,376,400		121,758,386	
8. 무형자산상각비	82,500		498,352	
9. 판매경비	36,985,825		50,931,664	
10. 경비	433,022,866		442,258,674	
IV. 영업이익		121,241,323		118,564,142
(또는 영업손실)				
V. 교육지원사업수익	240,800			
VI. 교육지원사업비용		215,995,090		207,164,325
1. 영농지원사업비	151,137,350		132,399,600	
2. 영농지도사업비	30,156,400		29,943,500	
3. 생활지도사업비	6,665,000		8,579,730	
4. 교육사업비	228,000		7,901,500	
5. 홍보선전사업비	2,318,340		3,109,995	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	25,490,000		25,230,000	
VII. 영업외수익		202,909,217		151,708,287
1. 이자수익	4,003,223		4,702,738	
2. 배당금수익	126,853,078		104,269,429	
3. 임대료				
4. 단기매매증권처분이익(일반)				
5. 단기매매증권평가이익(일반)				
6. 외환차익(일반)				
7. 외화환산이익(일반)				
8. 지분법이익				
9. (구)투자유가증권처분이익(일반)				
10. (구)투자유가증권과매소실환이(				
11. 비업무용자산처분이익				
12. 유형자산처분이익				
13. 퇴직예치금평가이익				
14. 판매장려금	998,189		623,909	
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	48,696,990		14,385,439	
17. 위약배상금수익				
18. 상각채권추심이익	4,143,582		2,573,891	
19. 대손충당금환입				
20. 원가차익				
21. 전기오류수정이익				
22. 일반사업채권매각이익				
23. 자산손상차손환입액				
24. 매도가능증권소사위소환이(일반)				
25. 만기보유증권소사위소환이(일반)				
26. 매도가능증권처분이익(일반)				
27. 만기보유증권처분이익(일반)				
28. 지분법적용투자주식처분이익				
29. 지분법적용투자주식소사위소환				
30. 상각채권매각이익			17,098,656	
31. 자산수증이익				
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익				
34. 공동사업배분수익				
35. 기타영업외수익	18,214,155		8,054,225	

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
36. 자산재평가손실환입				
VIII. 영업외비용		79,907,092		44,145,292
1. 이자비용	75,682,476		42,876,708	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외환환산손실(일반)				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실			1,000	
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실				
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실				
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	2,000,000		1,000,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실				
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용				
30. 기타영업외비용	2,224,616		267,584	
IX. 법인세비용차감전계속사업손익		28,489,158		18,962,812
(또는 법인세비용차감전계속사업손				
X. 계속사업손익법인세비용	-3,953		-2,711,286	
X I. 계속사업이익		28,493,111		21,674,098
(또는 계속사업손실)				
X II. 중단사업손익				
(법인세효과: xxx)				
X III. 당기순이익		28,493,111		21,674,098
(또는 당기순손실)				
X IV. 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

손익계산서[신용]

제 1(당)기 2019년 1월 01일부터 2019년 6월 30일 까지
전년동기 2018년 1월 01일부터 2018년 6월 30일 까지

청도-산동농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		2,318,191,190		2,206,164,924
(1)이자수익		1,926,019,685		1,926,016,863
1. 예치금이자	334,044,238		235,814,149	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	1,472,354,796		1,529,399,666	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자	9,570,583		41,719,529	
7. 기타이자수익			23,845	
8. 일반사업자금이자수익	110,050,068		119,059,674	
(2)유가증권평가및 처분이익		12,149,279		
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익				
4. 만기보유증권처분이익	12,149,279			
5. (구)투자유가증권처분이익				
6. 매도가능증권손상차손환입				
7. 만기보유증권손상차손환입				
8. (구)투자유가증권감액손실환입				
(3)대출채권평가 및 처분이익		76,751,503		
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익	76,751,503			
(4)외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
(5)수수료수익		213,449,125		185,336,187
1. 수입수수료	191,770,597		164,780,776	
2. 전자금융수수료	21,678,528		20,555,411	
3. 기타수입수수료				
(6)배당금수익				
(7)기타영업수익		89,821,598		94,811,874
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 기타충당부채환입	194,947		360,634	
4. 기타잡수익	2,157,982		624,022	
5. 신용카드수탁취급수수료	87,468,669		93,827,218	
(8) 보험대리대출금이자				
II. 영업비용		1,446,822,487		1,353,807,449
(1)이자비용		646,260,676		576,389,977
1. 예수금이자	598,238,051		527,092,008	
2. 차입금이자	42,499,589		43,754,429	
3. 기타이자비용	5,523,036		5,543,540	
4. 일반사업자금이자비용				
(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		200,000,000		200,000,000
1. 대손상각비	200,000,000		200,000,000	
2. 대출채권매각손실				
3. 보험관련 대손상각비				
(4)외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
(5)수수료비용		5,212,755		39,400,359
1. 지급수수료	5,212,755		39,400,359	
(6)기타영업비용		75,776,609		76,112,699
1. 기금출연금	24,742,790		25,859,743	
2. 신탁예치금처분손실				
3. 신탁예치금평가손실				
4. 기타충당부채전입액	11,713,570		10,229,653	
5. 기타잡비용	1,837,508		555,424	
6. 신용카드수탁취급비용	32,103,091		34,217,429	
7. 보험수탁취급비용	5,379,650		5,250,450	
8. 정책보험비용				
(7)판매비와관리비		519,572,447		461,904,414
1. 인건비	292,310,840		248,286,000	
2. 일반퇴직급여	22,841,098		28,932,504	
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	1,359,277		1,475,983	
5. 전산비용	40,494,752		40,160,952	
6. 감가상각비	9,392,770		9,888,685	
7. 무형자산상각비				
8. 경비	153,173,710		133,160,290	
III. 공통관리비분담비용		284,317,881		149,724,892
1. 인건비성분담비용	216,199,478		102,582,704	
2. 물건비성분담비용	68,118,403		47,142,188	
IV. 영업이익		587,050,822		702,632,583
(또는영업손실)				
V. 영업외수익		399,732,841		289,242,602
1. 유형자산처분이익				
2. 비업무용자산처분이익				
3. 임대료				
4. 지분법이익				
5. 보조금수익	5,928,991		154,962	
6. 퇴직금운용자산이익				
7. 상각채권추심이익	4,143,582		2,573,891	
8. 전기오류수정이익				
9. 내부수익	186,451,224		176,893,657	
10. 자산손상차손환입액				
11. 상각채권매각이익			17,098,656	
12. 지분법적용투자주식처분이익				
13. 기부보전요트가즈시소사환소환				
14. 기타공통관리비배분수익	202,793,674		89,525,422	
15. 자산수증이익				
16. 채무면제이익				

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
17. 보험금수익				
18. 기타영업외수익	415,370		2,996,014	
19. 자산재평가손실환입				
VI. 영업외비용		187,116,726		176,977,241
1. 유형자산처분손실			1,000	
2. 비업무용자산처분손실				
3. 지분법손실				
4. 기타의대손상각비				
5. 유입물건관리비				
6. 퇴직금운용자산손실				
7. 전기오류수정손실				
8. 기부금				
9. 자산손상차손				
10. 내부비용	186,451,224		176,893,657	
11. 지분법적용투자주식처분손실				
12. 지분법적용투자주식손상차손				
13. 재해손실				
14. 기타영업외비용	665,502		82,584	
15. 자산재평가손실				
VII. 공통관리비분담비용		12,328,972		8,468,758
1. 기타분담비용	12,328,972		8,468,758	
VIII. 교육지원사업전출	215,754,290		207,164,325	
IX. 신용사업회계변이세비용환과제계 (또는 신용사업회계변이세비용환과제)		571,583,675		599,264,861
X. 계속사업손익법인세비용	-3,953		-2,711,286	
X I. 신용사업회계계속사업이익 (또는 신용사업회계계속사업손실)		571,587,628		601,976,147
X II. 비신용사업회계계속사업이익 (또는비신용사업회계계속사업손실)		543,094,517		580,302,049
X III. 중단사업손익 (법인세효과: xxx원)				
X IV. 당기순이익 (또는 당기순손실)		28,493,111		21,674,098
X V. 주당 손익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

손익계산서[일반]

제 1(당)기 2019년 1월 01일부터 2019년 6월 30일 까지
 전년 동기 2018년 1월 01일부터 2018년 6월 30일 까지

청도-산동농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
I. 매출액		2,638,137,185		2,879,861,966
1. 상품매출액	2,603,162,259		2,823,687,370	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	26,322,825		34,462,895	
5. 창고매출액	5,779,180		19,281,680	
6. 이용매출액				
7. 운송매출액	27,304		45,300	
8. 기타매출액	180,000			
9. 수수료수익	2,665,617		2,384,721	
10. 공제수익				
11. 농작물보험수익				
II. 매출원가		2,419,440,374		2,666,732,681
1. 상품매출원가	2,419,440,374		2,666,732,681	
2. 생물자산매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 공제비용				
6. 농작물보험비용				
III. 매출총이익		218,696,811		213,129,285
(또는 매출총손실)				
IV. 판매비와관리비		858,774,123		827,862,944
1. 인건비	275,013,133		324,282,100	
2. 일반퇴직급여	24,177,013		29,204,573	
3. 특별퇴직급여	142,654,696			
4. 세금과공과	14,028,170		1,978,170	
5. 전산비용				
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	85,983,630		111,869,701	
8. 무형자산상각비	82,500		498,352	
9. 판매경비	36,985,825		50,931,664	
10. 경비	279,849,156		309,098,384	
V. 공통관리비배분수익		296,646,853		158,193,650
1. 공통관리비배분수익	296,646,853		158,193,650	
VI. 영업이익				
(또는 영업손실)		343,430,459		456,540,009
VII. 교육지원사업수익	240,800			
VIII. 교육지원사업비용		215,995,090		207,164,325
1. 영농지원사업비	151,137,350		132,399,600	
2. 영농지도사업비	30,156,400		29,943,500	
3. 생활지도사업비	6,665,000		8,579,730	
4. 교육사업비	228,000		7,901,500	
5. 홍보선전사업비	2,318,340		3,109,995	

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	25,490,000		25,230,000	
IX. 영업외수익		314,944,652		207,135,413
1. 이자수익	4,003,223		4,702,738	
2. 배당금수익	126,853,078		104,269,429	
3. 임대료				
4. 단기매매증권처분이익				
5. 단기매매증권평가이익				
6. 외환차익				
7. 외화환산이익				
8. 지분법이익				
9. 지분법적용투자주식처분이익				
10. 기부보전요트가즈시소사환소환				
11. (구)투자유가증권감액손실환입				
12. (구)투자유가증권처분이익				
13. 비업무용자산처분이익				
14. 유형자산처분이익				
15. 퇴직예치금평가이익				
16. 판매장려금	998,189		623,909	
17. 카드사업수익				
18. 보조금수익	42,767,999		14,230,477	
19. 위약배상금수익				
20. 상각채권추심이익				
21. 대손충당금환입				
22. 원가차익				
23. 전기오류수정이익				
24. 일반사업채권매각이익				
25. 일반사업상각채권매각이익				
26. 자산손상차손환입				
27. 매도가능증권손상차손환입				
28. 신용사업자금이자수익				
29. 내부수익	122,523,378		78,250,649	
30. 만기보유증권손상차손환입				
31. 매도가능증권처분이익				
32. 만기보유증권처분이익				
33. 자산수증이익				
34. 채무면제이익				
35. 보험금수익				
36. 공동사업배분수익				
37. 기타영업외수익	17,798,785		5,058,211	
38. 자산재평가손실환입				
X. 영업외비용		514,608,710		330,897,453
1. 이자비용	75,682,476		42,876,708	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손				
5. 외화환산손실				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실				
8. (구)투자유가증권처분손실				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실				
11. 퇴직금운용자산손실				

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실				
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실				
18. 매도가능증권손상차손				
19. 만기보유증권손상차손				
20. 기부금	2,000,000		1,000,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실				
25. 신용사업자금이자비용	110,050,068		119,059,674	
26. 내부비용	122,523,378		78,250,649	
27. 지분법적용투자주식처분손실				
28. 지분법적용투자주식손상차손				
29. 기타공통관리비분담비용	202,793,674		89,525,422	
30. 재해손실				
31. 공동사업배분비용				
32. 기타영업외비용	1,559,114		185,000	
33. 자산재평가손실				
X I . 교육지원사업전입	215,754,290		207,164,325	
X II 일반사업회계법인세환과제계속				
(또는 일반사업회계법인세환과제계속		543,094,517		580,302,049
X III . 계속사업손익법인세비용				
X IV . 일반사업회계계속사업이익				
(또는 일반사업회계계속사업손실)		543,094,517		580,302,049
X V . 신용사업회계계속사업이익		571,587,628		601,976,147
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
X VI . 중단사업손익				
(법인세효과 : xxx원)				
X VII . 당기순이익		28,493,111		21,674,098
(또는 당기순손실)				
X VIII . 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				