

재무상태표[통합]

제 53기 2024년 6월 30일 현재

제 52기 2023년 6월 30일 현재

나주-영산포농협

(단위: 원)

계정과목	제 53기	제52기	계정과목	제 53기	제52기
자산			부채		
I. 유동자산	13,746,772,367	13,576,721,648	I. 유동부채	36,473,281,155	37,051,005,370
1. 현금	1,242,496,360	1,822,890,086	1. 외상매입금	827,436,043	1,229,672,018
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	2,226,392,668	2,272,908,345
3. 외상매출금	2,050,456,765	1,998,468,217	3. 선수금	7,300,000,000	5,300,000,000
(대손충당금)	80,208,464	111,335,394	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	122,730,000	68,600,000
4. 재고자산	6,023,899,364	5,846,859,009	6. 부가가치세예수금	230,967,560	245,380,492
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	22,044,000,000	24,572,000,000
5. 신용카드수탁취급계정	502,838,776	489,840,068	(차입금대충)	162,800,000	146,000,000
(신용카드채권대손충당금)	49,680,996	60,206,761	8. 미지급비용	2,782,084,941	2,480,697,872
6. 자금수수계정	1,500,000		9. 선수수익	18,719,885	1,510,544
7. 생물자산	195,573,465	163,499,970	10. 미지급금	588,577,414	570,794,484
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	20,243,369	15,531,503
8. 수탁사업미수금			12. 예수금		
9. 선금금	513,019,858	499,232,539	13. 수탁사업예수금		
10. 추곡수매선수금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선수금	168,526,305	183,107,304	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세			16. 수입제세	44,517,130	26,395,440
13. 미수수익	2,439,271,794	1,994,334,249	17. 미지급법인세		
14. 선급비용	277,236,638	327,711,141	18. 자금수수계정		
15. 미수금	180,880,442	199,318,120	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	50,362,650	48,797,850
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	150,176,850	155,056,410
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액	98,142,996	102,458,646
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품			26. 미사용한도충당금	100,000,000	100,000,000
22. 단기매도가능증권			27. 미지급외국환채무		
23. 타행간현송채권			28. 잡부채	31,511,089	7,161,546
24. 기타의당좌자산	2,701,270	4,745,120	29. 보험대리자금	218,560	40,220
(대손충당금)	23,015,740	23,015,740	II. 금융업예수금	242,827,706,876	226,168,951,007
(현재가치할인차금)			1. 요구불예수금	22,014,313,528	19,753,652,816
25. 잡자산(가치급금)	301,056,530	241,273,720	2. 저축성예수금	220,527,652,456	206,167,551,778
(기타자산손상차손누계액)			3. 자유로부금	285,740,892	247,746,413
26. 공탁금	220,000		III. 금융업차입금	2,923,085,169	2,829,523,629
II. 금융업예치금	111,255,656,896	88,447,268,326	1. 상호금융자금차입금		
1. 대내예치금	111,255,656,896	88,447,268,326	(현재가치할인차금)		
2. 대외예치금			2. 정책자금차입금	2,853,044,682	2,758,510,702
3. 외화예치금			3. 공제사업채무		
4. 기타예치금			4. 외화차입금	70,040,487	71,012,927
III. 금융업대출채권	171,243,582,421	176,972,631,977	5. 기타차입금		
1. 상호금융자금대출금	172,592,896,556	177,586,213,862	6. 보험일반차입금		
(대손충당금)	3,801,393,299	2,965,234,192	IV. 공제, 농작물보험사업부채		
(현재가치할인차금)			1. 공제미지급금		
2. 정책자금대출금	2,859,019,573	2,758,592,716	2. 농작물보험예수금		
(대손충당금)	406,940,409	406,940,409	3. 농작물보험자금		
3. 기타대출금			4. 농작물보험미지급금		
(대손충당금)			V. 비유동부채	4,005,124,532	3,983,405,097

계정과목	제 53기	제52기	계정과목	제 53기	제52기
Ⅳ. 공제, 농작물보험자산			1. 장기차입금	1,000,000	2,000,000
1. 공제대출금			(차입금대충)		
(대손충당금)			(현재가치할인차금)		
2. 공제미수금			2. 장기성미지급금		
3. 농작물보험미수금			3. 수입보증금	267,090,000	261,040,000
V. 비유동자산	25,329,596,927	25,124,877,266	4. 공동사업기금	3,600,000,000	3,600,000,000
(1) 투자자산	9,422,110,000	9,129,228,000	5. 헬퍼사업기금		
1. 계통출자금	7,949,430,000	7,732,250,000	6. 송아지생산안정자금		
2. 공동사업투자금	625,500,000	625,500,000	7. 쫓소검정사업기금		
3. 매도가능증권	4,000,000	4,000,000	8. 유통손실보전자금	13,299,167	11,389,030
4. 만기보유증권			9. 퇴직급여충당부채	15,782,317	2,875,188
5. 지분법적용투자주식	843,180,000	767,478,000	(국민연금전환금)		
6. 장기대여금			(퇴직금운용자산)		
(대손충당금)			10. 인수고정자산미지급금		
7. 비업무용자산			11. 이용고환원충당부채	45,158,528	43,304,463
8. 퇴직연금운용초과자산			12. 기타충당부채	62,794,520	62,796,416
9. 기타의투자자산			13. 이연법인세부채		
(2) 유형자산	15,902,978,102	15,988,710,937	부채총계	286,229,197,732	270,032,885,103
1. 토지	7,750,208,222	7,750,208,222			
(보조금)			자본		
(유형자산손상차손누계액)			I. 출자금	13,474,363,920	13,275,749,118
(자산재평가손실누계액)			1. 일반출자금	13,464,410,000	13,266,295,000
2. 건물	16,642,877,477	16,538,972,477	(미납입출자금)	6,080	7,882
(감가상각누계액)	8,119,314,143	7,625,803,520	2. 회전출자금		
(보조금)	1,016,046,287	1,183,058,681	3. 가입금	9,960,000	9,462,000
(유형자산손상차손누계액)			4. 우선출자금		
(자산재평가손실누계액)			II. 자본잉여금	2,146,242,584	2,146,242,584
3. 임차점포시설물			1. 자본적립금	2,146,242,584	2,146,242,584
(감가상각누계액)			가. 재평가적립금	2,024,335,691	2,024,335,691
(유형자산손상차손누계액)			나. 자본준비금	121,906,893	121,906,893
4. 업무용동산	5,615,987,405	5,309,629,405	2. 기타자본잉여금		
(감가상각누계액)	4,803,879,089	4,562,430,360	III. 자본조정	-342,930,071	-174,795,855
(보조금)	184,355,483	238,806,606	1. 탈퇴지분선금금	342,765,831	174,795,855
(유형자산손상차손누계액)			2. 우선출자매입		
(자산재평가손실누계액)			3. 기타자본조정	164,240	
5. 건설중인자산	17,500,000		IV. 기타포괄손익누계액		
(보조금)			1. 매도가능증권평가이익		
(3) 무형자산			(또는 매도가능증권평가손실)		
1. 산업재산권			2. 지분법자본변동		
2. 영업권			(또는 부의지분법자본변동)		
(무형자산손상차손누계액)			3. 재평가잉여금		
3. 개발비			V. 이익잉여금	20,068,734,446	18,841,418,267
(무형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 사용수익기부자산			1. 법정적립금	5,744,747,000	5,354,747,000
5. 임차권리금			2. 임의적립금	9,797,035,090	9,145,107,642
6. 기타의무형자산			가. 사업준비금	8,536,612,318	7,884,206,870
(무형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금	453,723,795	453,723,795
(4) 기타비유동자산	4,508,825	6,938,329	다. 유통손실보전적립금	806,698,977	807,176,977
1. 이연법인세자산	2,289,945	4,719,449	라. 경제사업활성화적립금		
2. 자산처분미수금			3. 미처분이익잉여금	936,736,552	930,920,375
(현재가치할인차금)			(또는 미처리결손금)		
3. 보증금	2,218,880	2,218,880	(당기순이익)	3,590,215,804	3,410,643,250
4. 장기미수금			(또는 당기순손실)		
(대손충당금)			4. 지분법이익잉여금변동		
5. 기타의비유동자산			자본총계	35,346,410,879	34,088,614,114
자산총계	321,575,608,611	304,121,499,217	부채와자본총계	321,575,608,611	304,121,499,217

재무상태표[신용]

제 53기 2024년 6월 30일 현재

제 52기 2023년 6월 30일 현재

나주-영산포농협

(단위: 원)

계정과목	제 53기	제52기	계정과목	제 53기	제52기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	112,452,667,836	90,221,414,512	I. 예수금	242,827,706,876	226,168,951,007
1. 현금	1,126,969,046	1,703,133,259	1. 요구불예금	22,014,313,528	19,753,652,816
2. 외국통화	70,041,894	71,012,927	가. 보통예탁금	20,488,489,848	18,129,904,433
3. 대내예치금	111,255,656,896	88,447,268,326	나. 별단예탁금	1,525,823,680	1,623,748,383
가. 상환준비예치금	24,187,000,000	22,272,000,000	2. 저축성예수금	220,527,652,456	206,167,551,778
나. 정기예치금	84,226,000,000	65,212,000,000	가. 자립예탁금	23,004,437,167	22,729,261,340
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	33,518,945,019	33,196,935,058
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	8,888,480,430	10,707,770,213
마. 일시예치금	2,842,656,896	963,268,326	라. 정기예탁금	147,454,790,167	132,745,294,460
4. 대외예치금			마. 정기적금	4,053,989,273	3,695,784,947
5. 외화예치금			바. 장학적금	71,141,598	69,494,848
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	1,997,798,802	1,359,950,912
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	1,538,070,000	1,663,060,000
1. 단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	285,740,892	247,746,413
4. 단기매매금융채			II. 차입금	2,923,085,169	2,829,523,629
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	2,853,044,682	2,758,510,702
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	70,040,487	71,012,927
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권			5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			III. 기타부채	3,403,891,308	3,070,968,781
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	50,362,650	48,797,850
4. 매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채			4. 미지급비용	2,782,084,941	2,480,697,872
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	18,719,885	1,510,544
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	150,176,850	155,056,410
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	107,625,306	101,230,270
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입제세	32,844,220	16,980,390
IV. 만기보유증권			10. 미지급법인세		
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채		
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채			(퇴직금운용자산)		
5. 만기보유회사채			13. 부가가치세예수금	771,070	1,292,258
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	98,142,996	102,458,646
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	62,794,520	62,796,416
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채			19. 미사용한도충당금	100,000,000	100,000,000
12. 만기보유기업어음			20. 잡부채(가수금)	150,310	107,905
V. 자본법적용투자주식			21. 보험대리자금	218,560	40,220
VI. 대출채권	171,243,582,421	176,972,631,977	22. 이연법인세부채		
1. 상호금융자금대출금	172,592,896,556	177,586,213,862	IV. 비신용사업자금차월	7,954,178,733	9,630,051,939

계정과목	제 53기	제52기	계정과목	제 53기	제52기
(대손충당금)	3,801,393,299	2,965,234,192	V. 비신용사업계정		
(현재가치할인차금)			부채총계	257,108,862,086	241,699,495,356
가. 일반대출금	143,953,581,246	151,558,691,445			
나. 자립예탁금대출금	4,811,351,651	4,781,450,574	자본		
다. 종합통장대출금	11,412,703,659	11,943,215,723	I. 출자금	13,474,363,920	13,275,749,118
라. 적금관계대출금	17,600,000	5,500,000	1. 일반출자금	13,464,410,000	13,266,295,000
마. 농어가목돈마련저축대출금			(미납입출자금)	6,080	7,882
바. 상호금융단기농사대출금	5,842,600,000	4,561,800,000	2. 회전출자금		
사. 상호금융중기대출금		23,266,120	3. 가입금	9,960,000	9,462,000
아. 상호금융특별장기대출금	3,485,060,000	3,524,290,000	4. 우선출자금		
자. 저리 대체자금대출금			II. 자본잉여금	2,146,242,584	2,146,242,584
차. 농업자금우대대출금	3,070,000,000	1,188,000,000	1. 자본적립금	2,146,242,584	2,146,242,584
카. 상호급부금			가. 재평가적립금	2,024,335,691	2,024,335,691
타. 상호금융지역발전대출금			나. 자본준비금	121,906,893	121,906,893
파. 할인어음			2. 기타자본잉여금		
하. 주택자금대출금			III. 자본조정	-342,930,071	-174,795,855
거. 사모사채			1. 탈퇴자분선급금	342,765,831	174,795,855
2. 정책자금대출금	2,859,019,573	2,758,592,716	2. 우선출자매입		
(대손충당금)	406,940,409	406,940,409	3. 기타자본조정	164,240	
가. 단기농사대출금			IV. 기타포괄손익누계액		
나. 금융농업중기대출금	1,849,817,573	1,736,421,576	1. 매도가능증권평가이익		
다. 재정농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)		
라. 재정농업중기대출금			2. 지분법자본변동		
마. 농업개발대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
바. 국민투자자기금대출금			3. 재평가잉여금		
사. 축산발전기금대출금			V. 이익잉여금	20,068,734,446	18,841,418,267
아. 농촌주택대출금	56,522,000	62,811,140	(또는 결손금)		
자. 원화표시차관대출금			1. 법정적립금	5,744,747,000	5,354,747,000
차. 세은차관대출금			2. 임의적립금	9,797,035,090	9,145,107,642
카. 농가특별자금대출금			가. 사업준비금	8,536,612,318	7,884,206,870
타. 농지구입자금대출금			나. 사업활성화적립금	453,723,795	453,723,795
파. 농어촌구조개선자금대출금	8,680,000	15,360,000	다. 유통손실보전적립금	806,698,977	807,176,977
하. 금융축산경영자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
거. 재정축산경영자금대출금			3. 미처분이익잉여금	936,736,552	930,920,375
너. 기타재정시설자금대출금	944,000,000	944,000,000	(또는 미처리결손금)		
더. 기타재정운전자금대출금			(당기순이익)	3,590,215,804	3,410,643,250
3. 기타대출금			(또는 당기순손실)		
가. 매입외환			4. 지분법이익잉여금변동		
(대손충당금)			자본총계	35,346,410,879	34,088,614,114
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	327,426,730	308,791,229			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	327,426,730	308,791,229			
가. 토지	60,912,000	60,912,000			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물	746,523,906	746,523,906			
(감가상각누계액)	320,161,756	306,817,360			
(보조금)	240,679,376	247,993,232			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물					

계정과목	제 53기	제52기	계정과목	제 53기	제52기
(감가상각누계액)					
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	598,201,354	545,531,294			
(감가상각누계액)	488,209,608	464,579,917			
(보조금)	29,159,790	24,785,462			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	3,211,518,529	2,796,098,396			
1. 대리에수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	502,838,776	489,840,068			
(신용카드채권대손충당금)	49,680,996	60,206,761			
5. 보증금					
6. 미수금	29,927,442	23,595,120			
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	2,439,271,794	1,994,334,249			
9. 선급비용	277,236,638	327,711,141			
10. 선급법인세					
11. 용도품					
12. 부가가치세선급금					
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가치급금)	9,414,930	16,105,130			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금	220,000				
18. 이연법인세자산	2,289,945	4,719,449			
IX. 비신용사업자금대월					
X. 비신용사업계정	5,220,077,449	5,489,173,356			
자산총계	292,455,272,965	275,788,109,470	부채와자본총계	292,455,272,965	275,788,109,470

재무상태표[일반]

제 53기 2024년 6월 30일 현재

제 52기 2023년 6월 30일 현재

나주-영산포농협

(단위: 원)

계정과목	제 53기	제52기	계정과목	제 53기	제52기
자산			부채		
I. 유동자산	9,340,532,843	9,011,196,515	I. 유동부채	33,132,184,367	34,042,833,005
(1) 당좌자산	3,121,060,014	3,000,837,536	1. 외상매입금	827,436,043	1,229,672,018
1. 현금	45,485,420	48,743,900	2. 계통외상매입금	2,226,392,668	2,272,908,345
2. 예치금			3. 선수금	7,300,000,000	5,300,000,000
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	2,050,456,765	1,998,468,217	5. 수탁상품권선수금	122,730,000	68,600,000
(대손충당금)	80,208,464	111,335,394	6. 부가가치세예수금	230,196,490	244,088,234
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	22,044,000,000	24,572,000,000
5. 수탁사업미수금			(차입금대충)	162,800,000	146,000,000
6. 선급금	513,019,858	499,232,539	8. 미지급비용		
7. 추곡수매선금			9. 선수수익		
8. 부가가치세선급금	168,526,305	183,107,304	10. 미지급금	480,952,108	469,564,214
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	20,243,369	15,531,503
10. 미수수익			12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금		
12. 미수금	150,953,000	175,723,000	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	11,672,910	9,415,050
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	2,701,270	4,745,120	18. 자금수수계정		
(대손충당금)	23,015,740	23,015,740	19. 잡부채(가수금+제조계정)	31,360,779	7,053,641
(현재가치할인차금)			II. 공제사업채무		
17. 자금수수계정	1,500,000		1. 공제차입금		
18. 잡자산(가치급금)	291,641,600	225,168,590	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	6,023,899,364	5,846,859,009	4. 공제자금		
1. 상품	5,935,220,570	5,752,684,959	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			III. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품			3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			IV. 비유동부채	3,942,330,012	3,920,608,681
4. 재공품			1. 장기차입금	1,000,000	2,000,000
5. 가공재료			(차입금대충)		
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	88,678,794	94,174,050	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산			3. 수입보증금	267,090,000	261,040,000
8. 기타재고자산			4. 공동사업기금	3,600,000,000	3,600,000,000
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산	195,573,465	163,499,970	6. 송아지생산안정자금		
1. 소비용생물자산	195,573,465	163,499,970	7. 젓소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금	13,299,167	11,389,030
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	15,782,317	2,875,188
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)		
4. 생물자산사고미결산			10. 인수조정자산미지급금		
II. 공제사업자산			11. 이용교환원충당부채	45,158,528	43,304,463
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			V. 신용사업자금차월		

계정과목	제 53기	제52기	계정과목	제 53기	제52기
Ⅲ. 농작물보험사업자산			Ⅵ. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	37,074,514,379	37,963,441,686
Ⅳ. 비유동자산	24,999,880,252	24,811,366,588			
(1) 투자자산	9,422,110,000	9,129,228,000	자본		
1. 계통출자금	7,949,430,000	7,732,250,000	Ⅰ. 출자금	13,474,363,920	13,275,749,118
2. 공동사업투자금	625,500,000	625,500,000	1. 일반출자금	13,464,410,000	13,266,295,000
3. 지분법적용투자주식	843,180,000	767,478,000	(미납입출자금)	6,080	7,882
4. 만기보유증권			2. 회전출자금		
5. 장기대여금			3. 가입금	9,960,000	9,462,000
6. 장기매도가능증권	4,000,000	4,000,000	4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			Ⅱ. 자본잉여금	2,146,242,584	2,146,242,584
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	2,146,242,584	2,146,242,584
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	2,024,335,691	2,024,335,691
(2) 유형자산	15,575,551,372	15,679,919,708	나. 자본준비금	121,906,893	121,906,893
1. 토지	7,689,296,222	7,689,296,222	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			Ⅲ. 자본조정	-342,930,071	-174,795,855
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	342,765,831	174,795,855
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입		
2. 건물	15,896,353,571	15,792,448,571	3. 기타자본조정	164,240	
(감가상각누계액)	7,799,152,387	7,318,986,160	Ⅳ. 기타포괄손익누계액		
(보조금)	775,366,911	935,065,449	1. 매도가능증권평가이익		
(유형자산손상차손누계액)			(또는 매도가능증권평가손실)		
(자산재평가손실누계액)			2. 지분법자본변동		
3. 임차점포시설물			(또는 부의지분법자본변동)		
(감가상각누계액)			3. 재평가잉여금		
(유형자산손상차손누계액)			Ⅴ. 이익잉여금	20,068,734,446	18,841,418,267
4. 업무용동산	5,017,786,051	4,764,098,111	(또는 결손금)		
(감가상각누계액)	4,315,669,481	4,097,850,443	1. 법정적립금	5,744,747,000	5,354,747,000
(보조금)	155,195,693	214,021,144	2. 임의적립금	9,797,035,090	9,145,107,642
(유형자산손상차손누계액)			가. 사업준비금	8,536,612,318	7,884,206,870
(자산재평가손실누계액)			나. 사업활성화적립금	453,723,795	453,723,795
5. 건설중인자산	17,500,000		다. 유통손실보전적립금	806,698,977	807,176,977
(보조금)			라. 경제사업활성화적립금		
(3) 무형자산			3. 미처분이익잉여금	936,736,552	930,920,375
1. 산업재산권			(또는 미처리결손금)		
2. 영업권			(당기순이익)	3,590,215,804	3,410,643,250
(무형자산손상차손누계액)			(또는 당기순손실)		
3. 개발비			4. 지분법이익잉여금변동		
(무형자산손상차손누계액)			자본총계	35,346,410,879	34,088,614,114
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	2,218,880	2,218,880			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	2,218,880	2,218,880			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산					
Ⅴ. 신용사업자금대월	7,954,178,733	9,630,051,939			
Ⅵ. 신용사업계정	30,126,333,430	28,599,440,758			
자산총계	72,420,925,258	72,052,055,800	부채와자본총계	72,420,925,258	72,052,055,800

손익계산서[통합]

제 53기 2024년 1월 01일부터 2024년 6월 30일 까지
제 52기 2023년 1월 01일부터 2023년 6월 30일 까지

나주-영산포농협

(단위: 원)

계정과목	제 53 기		제 52 기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		22,120,329,331		21,442,942,262
(1) 신용사업영업수익		7,681,401,208		7,375,934,743
가. 이자수익		6,629,934,875		6,459,653,472
1. 예치금이자	1,858,999,925		1,481,078,658	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	4,770,934,950		4,978,565,185	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익			9,629	
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		111,473,185		13,368,313
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익	111,473,185		13,368,313	
라. 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
마. 수수료수익		572,839,646		553,957,494
1. 수입수수료	485,538,766		448,671,355	
2. 전자금융수수료	87,300,880		105,286,139	
3. 기타수입수수료				
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		367,153,502		348,955,464
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	40,720,830		32,541,775	
5. 기타잡수익	4,641,520		16,598,075	
6. 신용카드수탁취급수수료	321,791,152		299,815,614	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		14,438,928,123		14,067,007,519
1. 상품매출액	13,089,210,766		12,855,873,456	
2. 생물자산매출액	175,643,500		170,392,600	
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	44,470,871		43,602,127	
5. 창고매출액	116,219,080		67,112,680	
6. 이용매출액	988,959,900		906,154,400	
7. 운송매출액				
8. 기타매출액	12,447,700		13,057,167	
9. 수수료수익	11,976,306		10,815,089	
10. 농작물보험수익				
(3) 공제사업영업수익				

계정과목	제 53 기		제 52 기	
	금 액		금 액	
1. 공제수익				
(4) 농작물보험사업영업수익				
1. 농작물보험수익				
II . 영업비용		14,520,513,477		14,175,987,864
(1) 신용사업영업비용		2,974,111,077		2,908,424,457
가. 이자비용		2,645,932,120		2,299,454,257
1. 예수금이자	2,607,384,990		2,250,423,234	
2. 차입금이자	7,539,511		13,057,150	
3. 기타이자비용	31,007,619		35,973,873	
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				300,000,000
1. 대손상각비			300,000,000	
2. 대출채권매각손실				
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		18,771,266		19,278,168
1. 지급수수료	18,771,266		19,278,168	
바. 기타영업비용		309,407,691		289,692,032
1. 미사용한도총당금전입				
2. 기금출연금	46,553,617		44,900,810	
3. 신탁예치금처분손실				
4. 신탁예치금평가손실				
5. 기타총당부채전입액	70,898,806		62,408,488	
6. 기타잡비용	3,126,202		15,273,850	
7. 신용카드수탁취급비용	143,750,083		133,306,401	
8. 보험수탁취급비용	40,642,203		33,535,483	
9. 정책보험비용	4,436,780		267,000	
(2) 경제사업영업비용		11,546,402,400		11,267,563,407
1. 상품매출원가	11,546,402,400		11,267,563,407	
2. 생장물매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
III . 판매비와관리비		3,914,432,232		3,815,183,126
1. 인건비	1,714,453,824		1,577,626,408	
2. 일반퇴직급여	3,486,130		70,885,523	
3. 특별퇴직급여	5,000,000		50,000,000	
4. 세금과공과	10,594,481		11,518,150	

계정과목	제 53 기		제 52 기	
	금 액		금 액	
5. 전산비용	101,475,890		105,590,670	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	277,378,608		313,218,812	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	828,336,199		737,951,971	
10. 경비	973,707,100		948,391,592	
IV. 영업이익		3,685,383,622		3,451,771,272
(또는 영업손실)				
V. 교육지원사업수익				
VI. 교육지원사업비용		281,305,700		251,117,850
1. 영농지원사업비	90,234,470		70,575,320	
2. 영농지도사업비	100,836,820		83,640,690	
3. 생활지도사업비	24,704,820		21,224,490	
4. 교육사업비	41,048,210		5,943,000	
5. 홍보선전사업비	21,081,380		18,718,950	
6. 조사연구사업비			396,000	
7. 복지지원사업비	3,400,000		50,619,400	
VII. 영업외수익		449,811,854		357,543,695
1. 이자수익	3,744,596		3,336,191	
2. 배당금수익	299,891,449		189,261,997	
3. 임대료	27,190,903		27,190,902	
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			11,610,448	
13. 퇴직예치금평가이익				
14. 판매장려금	10,000		62,800	
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	54,107,896		36,911,956	
17. 위약배상금수익				
18. 상각채권추심이익	3,809,637		3,481,055	
19. 대손충당금환입				
20. 원가차익				
21. 전기오류수정이익	2,703,427		3,454,604	
22. 일반사업채권매각이익				
23. 자산손상차손환입액				
24. 매도가능증권손상차손환입(일반)				
25. 만기보유증권손상차손환입(일반)				
26. 매도가능증권처분이익(일반)				
27. 만기보유증권처분이익(일반)				
28. 지분법적용투자주식처분이익				
29. 지분법적용투자주식손상차손환입				
30. 상각채권매각이익				
31. 자산수증이익				
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익				

계정과목	제 53 기		제 52 기	
	금 액		금 액	
34. 공동사업배분수익				
35. 기타영업외수익	58,353,946		82,233,742	
36. 자산재평가손실환입				
VIII. 영업외비용		263,684,432		147,815,207
1. 이자비용	137,457,197		106,318,403	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외환환산손실(일반)				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	7,528		2,920	
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실				
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실			129,370	
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	9,600,000		13,200,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실				
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용				
30. 기타영업외비용	116,619,707		28,164,514	
IX. 법인세비용차감전계속사업손익		3,590,205,344		3,410,381,910
(또는 법인세비용차감전계속사업손실)				
X. 계속사업손익법인세비용		-10,460		-261,340
X I. 계속사업이익		3,590,215,804		3,410,643,250
(또는 계속사업손실)				
X II. 중단사업손익				
(법인세효과: xxx)				
X III. 당기순이익		3,590,215,804		3,410,643,250
(또는 당기순손실)				
X IV. 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

손익계산서[신용]

제 53기 2024년 1월 01일부터 2024년 6월 30일 까지
제 52기 2023년 1월 01일부터 2023년 6월 30일 까지

나주-영산포농협

(단위: 원)

계정과목	제 53 기		제 52 기	
	금 액		금 액	
I .영업수익		8,092,794,277		7,713,108,957
(1)이자수익		7,041,327,944		6,796,827,686
1. 예치금이자	1,858,999,925		1,481,078,658	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	4,770,934,950		4,978,565,185	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익			9,629	
8. 일반사업자금이자수익	411,393,069		337,174,214	
(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		111,473,185		13,368,313
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익	111,473,185		13,368,313	
(4)외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
(5)수수료수익		572,839,646		553,957,494
1. 수입수수료	485,538,766		448,671,355	
2. 전자금융수수료	87,300,880		105,286,139	
3. 기타수입수수료				
(6)배당금수익				
(7)기타영업수익		367,153,502		348,955,464
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	40,720,830		32,541,775	
5. 기타잡수익	4,641,520		16,598,075	
6. 신용카드수탁취급수수료	321,791,152		299,815,614	
(8) 보험대리대출금이자				
II .영업비용		3,866,623,810		3,782,966,610
(1)이자비용		2,650,714,911		2,305,011,278
1. 예수금이자	2,607,384,990		2,250,423,234	
2. 차입금이자	7,539,511		13,057,150	
3. 기타이자비용	31,007,619		35,973,873	
4. 일반사업자금이자비용	4,782,791		5,557,021	
(2)유가증권평가 및 처분손실				
1. 단기매매증권평가손실				
2. 단기매매증권처분손실				
3. 매도가능증권처분손실				
4. 만기보유증권처분손실				

계정과목	제 53 기		제 52 기	
	금 액		금 액	
5.(구)투자유가증권처분손실				
6.매도가능증권손상차손				
7.만기보유증권손상차손				
8.(구)투자유가증권감액손실				
(3)대출채권평가 및 처분손실				300,000,000
1.대손상각비			300,000,000	
2.대출채권매각손실				
3.보험관련 대손상각비				
(4)외환거래손실				
1.외화환산손실				
2.외환차손				
(5)수수료비용		18,771,266		19,278,168
1.지급수수료	18,771,266		19,278,168	
(6)기타영업비용		309,407,691		289,692,032
1.미사용한도충당금전입				
2.기금출연금	46,553,617		44,900,810	
3.신탁예치금처분손실				
4.신탁예치금평가손실				
5.기타충당부채전입액	70,898,806		62,408,488	
6.기타잡비용	3,126,202		15,273,850	
7.신용카드수탁취급비용	143,750,083		133,306,401	
8. 보험수탁취급비용	40,642,203		33,535,483	
9. 정책보험비용	4,436,780		267,000	
(7)판매비와관리비		887,729,942		868,985,132
1.인건비	520,337,817		485,150,693	
2.일반퇴직급여			24,010,344	
3.특별퇴직급여				
4.세금과공과	5,327,721		5,768,090	
5.전산비용	97,395,840		101,159,880	
6.감가상각비	15,713,396		17,148,552	
7.무형자산상각비				
8.경비	248,955,168		235,747,573	
Ⅲ.공통관리비분담비용		274,195,354		262,633,594
1.인건비성분담비용	267,885,645		201,124,901	
2.물건비성분담비용	6,309,709		61,508,693	
Ⅳ.영업이익		3,951,975,113		3,667,508,753
(또는영업손실)				
V.영업외수익		1,045,319,680		748,314,810
1.유형자산처분이익				
2.비업무용자산처분이익				
3.임대료				
4.지분법이익				
5.보조금수익				
6.퇴직금운용자산이익				
7.상각채권추심이익	3,731,617		3,481,055	
8.전기오류수정이익				
9.내부수익	812,903,528		544,681,846	
10.자산손상차손환입액				
11.상각채권매각이익				
12.지분법적용투자주식처분이익				
13.지분법적용투자주식손상차손환입				
14.기타공통관리비배분수익	215,004,615		183,597,827	

계정과목	제 53 기		제 52 기	
	금 액		금 액	
15. 자산수증이익				
16. 채무면제이익				
17. 보험금수익				
18. 기타영업외수익	13,679,920		16,554,082	
19. 자산재평가손실환입				
VI. 영업외비용		965,746,267		611,163,692
1. 유형자산처분손실			2,920	
2. 비업무용자산처분손실				
3. 지분법손실				
4. 기타의대손상각비				
5. 유입물건관리비				
6. 퇴직금운용자산손실				
7. 전기오류수정손실			129,370	
8. 기부금				
9. 자산손상차손				
10. 내부비용	865,485,752		592,125,008	
11. 지분법적용투자주식처분손실				
12. 지분법적용투자주식손상차손				
13. 재해손실				
14. 기타영업외비용	100,260,515		18,906,394	
15. 자산재평가손실				
VII. 공통관리비분담비용		9,897,054		10,121,408
1. 기타분담비용	9,897,054		10,121,408	
VIII. 교육지원사업전출		281,305,700		251,117,850
IX. 신용사업회계법인세차감전계속사업손익 (또는 신용사업회계법인세차감전계속사업손실)		3,740,345,772		3,543,420,613
X. 계속사업손익법인세비용		-10,460		-261,340
X I. 신용사업회계계속사업이익 (또는 신용사업회계계속사업손실)		3,740,356,232		3,543,681,953
X II. 비신용사업회계계속사업이익 (또는 비신용사업회계계속사업손실)		150,140,428		133,038,703
X III. 중단사업손익 (법인세효과: xxx원)				
X IV. 당기순이익 (또는 당기순손실)		3,590,215,804		3,410,643,250
X V. 주당 손익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

손익계산서[일반]

제 53기 2024년 1월 01일부터 2024년 6월 30일 까지
제 52기 2023년 1월 01일부터 2023년 6월 30일 까지

나주-영산포농협

(단위: 원)

계정과목	제 53 기		제 52 기	
	금 액		금 액	
I . 매출액		14,438,928,123		14,067,007,519
1. 상품매출액	13,089,210,766		12,855,873,456	
2. 생물자산매출액	175,643,500		170,392,600	
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	44,470,871		43,602,127	
5. 창고매출액	116,219,080		67,112,680	
6. 이용매출액	988,959,900		906,154,400	
7. 운송매출액				
8. 기타매출액	12,447,700		13,057,167	
9. 수수료수익	11,976,306		10,815,089	
10. 공제수익				
11. 농작물보험수익				
II . 매출원가		11,546,402,400		11,267,563,407
1. 상품매출원가	11,546,402,400		11,267,563,407	
2. 생물자산매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 공제비용				
6. 농작물보험비용				
III . 매출총이익		2,892,525,723		2,799,444,112
(또는 매출총손실)				
IV . 판매비와관리비		3,026,702,290		2,946,197,994
1. 인건비	1,194,116,007		1,092,475,715	
2. 일반퇴직급여	3,486,130		46,875,179	
3. 특별퇴직급여	5,000,000		50,000,000	
4. 세금과공과	5,266,760		5,750,060	
5. 전산비용	4,080,050		4,430,790	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	261,665,212		296,070,260	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	828,336,199		737,951,971	
10. 경비	724,751,932		712,644,019	
V . 공통관리비배분수익		284,092,408		272,755,002
1. 공통관리비배분수익	284,092,408		272,755,002	
VI . 영업이익		149,915,841		126,001,120
(또는 영업손실)				
VII . 교육지원사업수익				
VIII . 교육지원사업비용		281,305,700		251,117,850
1. 영농지원사업비	90,234,470		70,575,320	
2. 영농지도사업비	100,836,820		83,640,690	
3. 생활지도사업비	24,704,820		21,224,490	
4. 교육사업비	41,048,210		5,943,000	
5. 홍보선전사업비	21,081,380		18,718,950	

계정과목	제 53 기		제 52 기	
	금 액		금 액	
6. 조사연구사업비			396,000	
7. 복지지원사업비	3,400,000		50,619,400	
IX. 영업외수익		701,025,508		574,847,191
1. 이자수익	3,744,596		3,336,191	
2. 배당금수익	299,891,449		189,261,997	
3. 임대료	27,190,903		27,190,902	
4. 단기매매증권처분이익				
5. 단기매매증권평가이익				
6. 외환차익				
7. 외화환산이익				
8. 지분법이익				
9. 지분법적용투자주식처분이익				
10. 지분법적용투자주식손상차손환입				
11. (구)투자유가증권감액손실환입				
12. (구)투자유가증권처분이익				
13. 비업무용자산처분이익				
14. 유형자산처분이익			11,610,448	
15. 퇴직예치금평가이익				
16. 판매장려금	10,000		62,800	
17. 카드사업수익				
18. 보조금수익	54,107,896		36,911,956	
19. 위약배상금수익				
20. 상각채권추심이익	78,020			
21. 대손충당금환입				
22. 원가차익				
23. 전기오류수정이익	2,703,427		3,454,604	
24. 일반사업채권매각이익				
25. 일반사업상각채권매각이익				
26. 자산손상차손환입				
27. 매도가능증권손상차손환입				
28. 신용사업자금이자수익	4,782,791		5,557,021	
29. 내부수익	263,842,400		231,781,612	
30. 만기보유증권손상차손환입				
31. 매도가능증권처분이익				
32. 만기보유증권처분이익				
33. 자산수증이익				
34. 채무면제이익				
35. 보험금수익				
36. 공동사업배분수익				
37. 기타영업외수익	44,674,026		65,679,660	
38. 자산재평가손실환입				
X. 영업외비용		1,001,081,777		833,887,014
1. 이자비용	137,457,197		106,318,403	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손				
5. 외화환산손실				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실				
8. (구)투자유가증권처분손실				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	7,528			
11. 퇴직금운용자산손실				

계정과목	제 53 기		제 52 기	
	금 액		금 액	
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실				
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실				
18. 매도가능증권손상차손				
19. 만기보유증권손상차손				
20. 기부금	9,600,000		13,200,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실				
25. 신용사업자금이자비용	411,393,069		337,174,214	
26. 내부비용	211,260,176		184,338,450	
27. 지분법적용투자주식처분손실				
28. 지분법적용투자주식손상차손				
29. 기타공통관리비분담비용	215,004,615		183,597,827	
30. 재해손실				
31. 공동사업배분비용				
32. 기타영업외비용	16,359,192		9,258,120	
33. 자산재평가손실				
X I . 교육지원사업전입		281,305,700		251,117,850
X II . 일반사업회계법인세차감전계속사업손익 (또는 일반사업회계법인세차감전계속사업손실)		150,140,428		133,038,703
X III . 계속사업손익법인세비용				
X IV . 일반사업회계계속사업이익 (또는 일반사업회계계속사업손실)		150,140,428		133,038,703
X V . 신용사업회계계속사업이익 (또는 신용사업회계계속사업손실)		3,740,356,232		3,543,681,953
X VI . 중단사업손익 (법인세효과 : xxx원)				
X VII . 당기순이익 (또는 당기순손실)		3,590,215,804		3,410,643,250
X VIII . 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				