

15. 재무상태표[통합]

제 56기 2022년 12월 31일 현재
제 55기 2021년 12월 31일 현재

김포파주인삼농협

(단위: 원)

계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기	계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기
자산			부채		
I. 유동자산	36,837,992,631	34,479,295,849	I. 유동부채	31,080,810,546	25,022,727,771
1. 현금	2,560,295,874	1,793,700,993	1. 외상매입금	858,520,249	831,932,816
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	540,559,568	564,805,195
3. 외상매출금	2,603,836,305	3,340,107,929	3. 선수금	1,000,000,000	1,000,000,000
(대손충당금)	122,232,204	152,232,204	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	18,325,000	32,705,000
4. 재고자산	20,355,342,720	19,620,538,969	6. 부가가치세예수금	487,741,122	554,683,896
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	25,000,000,000	19,600,000,000
5. 신용카드수탁취급계정	454,130,367	442,591,000	(차입금대충)		
(신용카드채권대손충당금)	18,586,851	21,846,898	8. 미지급비용	1,899,377,652	1,002,549,946
6. 자금수수계정	972,600	194,401	9. 선수수익	280,319	1,497,851
7. 생물자산			10. 미지급금	185,790,719	587,167,918
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	2,146,682	3,760,202
8. 수탁사업미수금			12. 예수금		
9. 선급금	3,640,381,923	3,002,535,500	13. 수탁사업예수금	1,000	101,000
10. 추곡수매선수금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	431,691,055	543,956,396	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세	260,470		16. 수입제세	68,402,928	52,942,680
13. 미수수익	610,907,764	354,338,085	17. 미지급법인세		70,000,000
14. 선급비용	407,327,348	368,997,551	18. 자금수수계정	492,960	
15. 미수금	7,093,631,039	173,411,646	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	27,547,050	11,484,260
16. 단기대여금	5,000,000,000	5,000,000,000	21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	44,790,930	93,390,120
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액	4,539,050	2,778,570
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품	7,756,611	7,756,611	26. 미사용한도충당금	35,000,000	
22. 단기매도가능증권			27. 미지급외국환채무		
23. 타행간현송채권			28. 잡부채	907,295,317	612,928,317
24. 기타의당좌자산	2,197,130	2,957,840	29. 보험대리자금		
(대손충당금)	6,245,102,000		II. 금융업예수금	240,630,644,995	213,177,730,822
(현재가치할인차금)			1. 요구불예수금	22,384,433,130	24,667,030,989
25. 잡자산(가지급금)	55,182,480	2,288,030	2. 저축성예수금	218,127,171,085	188,295,997,873
(기타자산손상차손누계액)			3. 자유로부금	119,040,780	214,701,960
26. 공탁금			III. 금융업차입금	2,085,692,381	2,145,805,694
II. 금융업예치금	45,993,002,367	54,996,573,270	1. 상호금융자금차입금		
1. 대내예치금	45,993,002,367	54,996,573,270	(현재가치할인차금)		
2. 대외예치금			2. 정책자금차입금	1,983,171,877	2,031,201,877

계정과목	제 56(당)기	제 55(전기)	계정과목	제 56(당)기	제 55(전기)
3. 외화예치금			3. 공제사업채무		
4. 기타예치금			4. 외화차입금	102,520,504	114,603,817
III. 금융업대출채권	191,213,429,325	158,752,026,655	5. 기타차입금		
1. 상호금융자금대출금	191,384,878,791	158,756,392,547	6. 보험일반차입금		
(대손충당금)	2,071,920,706	1,921,867,132	IV. 공제,농작물보험사업부채		
(현재가치할인차금)			1. 공제미지급금		
2. 정책자금대출금	2,014,171,877	2,031,201,877	2. 농작물보험예수금		
(대손충당금)	113,700,637	113,700,637	3. 농작물보험자금		
3. 기타대출금			4. 농작물보험미지급금		
(대손충당금)			V. 비유동부채	17,023,026,643	16,275,781,122
IV. 공제,농작물보험자산			1. 장기차입금	17,957,336,000	17,066,738,000
1. 공제대출금			(차입금대충)	1,795,533,600	1,659,973,800
(대손충당금)			(현재가치할인차금)		
2. 공제미수금			2. 장기성미지급금		
3. 농작물보험미수금			3. 수입보증금	740,200,000	756,784,000
V. 비유동자산	39,173,928,262	33,827,626,924	4. 공동사업기금		
(1) 투자자산	4,826,725,884	4,653,715,582	5. 헬퍼사업기금		
1. 계통출자금	4,114,460,000	3,942,860,000	6. 송아지생산안정자금		
2. 공동사업투자금			7. 젓소검정사업기금		
3. 매도가능증권	500,410,000	500,410,000	8. 유통손실보전자금		
4. 만기보유증권			9. 퇴직급여충당부채	2,035,026,536	2,026,284,558
5. 지분법적용투자주식	211,855,884	210,445,582	(국민연금전환금)		
6. 장기대여금			(퇴직금운용자산)	2,035,026,536	2,026,284,558
(대손충당금)			10. 인수고정자산미지급금		
7. 비업무용자산			11. 이용고환원충당부채	50,442,162	50,515,403
8. 퇴직연금운용초과자산			12. 기타충당부채	70,582,081	61,717,519
9. 기타의투자자산			13. 이연법인세부채		
(2) 유형자산	32,776,395,378	27,348,104,342	부채총계	290,820,174,565	256,622,045,409
1. 토지	21,912,565,000	16,802,050,000	자본		
(보조금)			I. 출자금	4,837,037,340	9,921,955,423
(유형자산손상차손누계액)			1. 일반출자금	4,789,240,000	5,074,170,000
(자산재평가손실누계액)			(미납입출자금)	1,049,660	1,127,577
2. 건물	15,598,203,886	15,305,402,432	2. 회전출자금		
(감가상각누계액)	4,733,775,411	4,261,073,314	3. 가입금	48,847,000	44,113,000
(보조금)	2,331,598,714	2,367,679,853	4. 우선출자금		4,804,800,000
(유형자산손상차손누계액)			II. 자본잉여금	856,747,431	856,747,431
(자산재평가손실누계액)			1. 자본적립금	856,747,431	856,747,431
3. 임차점포시설물	959,961,521	888,308,157	가. 재평가적립금	856,747,431	856,747,431
(감가상각누계액)	468,029,031	515,779,714	나. 자본준비금		
(유형자산손상차손누계액)			2. 기타자본잉여금		
4. 업무용동산	8,058,943,103	7,715,577,376	III. 자본조정		
(감가상각누계액)	5,770,957,053	5,584,655,935	1. 탈퇴지분선급금		
(보조금)	1,132,549,923	908,316,733	2. 우선출자매입		
(유형자산손상차손누계액)			IV. 기타포괄손익누계액	13,417,724,422	8,306,830,219
(자산재평가손실누계액)			1. 매도가능증권평가이익		
5. 건설중인자산	683,632,000	274,271,926			

계정과목	제 56(당기)	제 55(전기)	계정과목	제 56(당기)	제 55(전기)
(보조금)			(또는 매도가능증권평가손실)		
(3) 무형자산			2. 지분법자본변동	27,904,830	27,525,627
1. 산업재산권			(또는 부의지분법자본변동)		
2. 영업권			3. 재평가잉여금	13,389,819,592	8,279,304,592
(무형자산손상차손누계액)			V. 이익잉여금	3,286,668,827	6,347,944,216
3. 개발비			(또는 결손금)		
(무형자산손상차손누계액)			1. 법정적립금	1,772,815,104	1,687,341,427
4. 사용수익기부자산			2. 임의적립금	3,950,933,147	3,805,866,016
5. 임차권리금			가. 사업준비금	2,148,448,252	2,035,614,507
6. 기타의 무형자산			나. 사업활성화적립금	1,306,308,381	1,306,308,381
(무형자산손상차손누계액)			다. 유통손실보전적립금	496,176,514	463,943,128
(4) 기타비유동자산	1,570,807,000	1,825,807,000	라. 경제사업활성화적립금		
1. 이연법인세자산			3. 미처분이익잉여금		854,736,773
2. 자산처분미수금			(또는 미처리결손금)	2,437,079,424	
(현재가치할인차금)			(당기순이익)		665,719,121
3. 보증금	1,570,807,000	1,825,807,000	(또는 당기순손실)	2,608,026,779	
4. 장기미수금			4. 지분법이익잉여금변동		
(대손충당금)			자본총계	22,398,178,020	25,433,477,289
5. 기타의비유동자산					
자산총계	313,218,352,585	282,055,522,698	부채와자본총계	313,218,352,585	282,055,522,698

15-1. 재무상태표[신용]

제 56기 2022년 12월 31일 현재
제 55기 2021년 12월 31일 현재

김포파주인삼농협

(단위: 원)

계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기	계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	48,533,818,661	56,775,609,463	I. 예수금	240,630,644,995	213,177,730,822
1. 현금	2,438,295,798	1,664,432,385	1. 요구불예금	22,384,433,130	24,667,030,989
2. 외국통화	102,520,496	114,603,808	가. 보통예탁금	19,316,548,123	21,466,728,989
3. 대내예치금	45,993,002,367	54,996,573,270	나. 별단예탁금	3,067,885,007	3,200,302,000
가. 상환준비에치금	23,476,000,000	21,459,000,000	2. 저축성예수금	218,127,171,085	188,295,997,873
나. 정기예치금	17,600,000,000	33,100,000,000	가. 자립예탁금	23,128,469,473	27,887,873,225
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	10,615,384,963	16,881,287,962
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	14,010,074,706	10,591,036,551
마. 일시에치금	4,917,002,367	437,573,270	라. 정기예탁금	159,165,071,225	122,120,413,969
4. 대외예치금			마. 정기적금	9,626,725,754	8,660,781,564
5. 외화예치금			바. 장학적금	259,184,016	368,235,037
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	1,296,860,948	1,768,169,565
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	25,400,000	18,200,000
1. 단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	119,040,780	214,701,960
4. 단기매매금융채			II. 차입금	2,085,692,381	2,145,805,694
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	1,983,171,877	2,031,201,877
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	102,520,504	114,603,817
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권			5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			III. 기타부채	2,304,762,920	1,327,940,741
2. 매도가능공사채			1. 대리대출심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	27,547,050	11,484,260
4. 매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채			4. 미지급비용	1,899,377,652	1,002,549,946
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	280,319	1,497,851
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	44,790,930	93,390,120
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	35,157,315	61,767,526
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입제세	27,500,540	17,371,370
IV. 만기보유증권			10. 미지급법인세		70,000,000
1. 만기보유국채			11. 수입보증금	200,000	200,000
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채		
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채			(퇴직금운용자산)		
5. 만기보유회사채			13. 부가가치세예수금	166,711	308,579

계정과목	제 56(당)기	제 55(전기)	계정과목	제 56(당)기	제 55(전기)
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	4,539,050	2,778,570
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	70,582,081	61,717,519
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채			19. 미사용한도충당금	35,000,000	
12. 만기보유기업어음			20. 잡부채(가수금)	159,621,272	4,875,000
V. 지분법적용투자주식			21. 보험대리자금		
VI. 대출채권	191,213,429,325	158,752,026,655	22. 이연법인세부채		
1. 상호금융자금대출금	191,384,878,791	158,756,392,547	IV. 비신용사업자금차월		
(대손충당금)	2,071,920,706	1,921,867,132	V. 비신용사업계정		
(현재가치할인차금)			부채총계	245,021,100,296	216,651,477,257
가. 일반대출금	158,844,549,780	143,994,487,049			
나. 자립예탁금대출금	13,935,893,620	13,088,677,118	자본		
다. 종합통장대출금	786,652,007	404,561,216	I. 출자금	4,837,037,340	9,921,955,423
라. 적금관계대출금	7,700,000	900,000	1. 일반출자금	4,789,240,000	5,074,170,000
마. 농어가목돈마련저축대출금			(미납입출자금)	1,049,660	1,127,577
바. 상호금융단기농사대출금		50,000,000	2. 회전출자금		
사. 상호금융중기대출금	17,780,083,384	1,186,035,664	3. 가입금	48,847,000	44,113,000
아. 상호금융특별장기대출금			4. 우선출자금		4,804,800,000
자. 저리대체자금대출금			II. 자본잉여금	856,747,431	856,747,431
차. 농업자금우대대출금	30,000,000	31,731,500	1. 자본적립금	856,747,431	856,747,431
카. 상호급부금			가. 재평가적립금	856,747,431	856,747,431
타. 상호금융지역발전대출금			나. 자본준비금		
파. 할인어음			2. 기타자본잉여금		
하. 주택자금대출금			III. 자본조정		
거. 사모사채			1. 탈퇴지분선급금		
2. 정책자금대출금	2,014,171,877	2,031,201,877	2. 우선출자매입		
(대손충당금)	113,700,637	113,700,637	IV. 기타포괄손익누계액	13,417,724,422	8,306,830,219
가. 단기농사대출금			1. 매도가능증권평가이익		
나. 금융농업중기대출금	2,002,111,877	2,013,841,877	(또는 매도가능증권평가손실)		
다. 재정농사대출금			2. 지분법자본변동	27,904,830	27,525,627
라. 재정농업중기대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
마. 농업개발대출금			3. 재평가잉여금	13,389,819,592	8,279,304,592
바. 국민투자기금대출금			V. 이익잉여금	3,286,668,827	6,347,944,216
사. 축산발전기금대출금			(또는 결손금)		
아. 농촌주택대출금			1. 법정적립금	1,772,815,104	1,687,341,427
자. 원화표시차관대출금			2. 임의적립금	3,950,933,147	3,805,866,016
차. 세은차관대출금			가. 사업준비금	2,148,448,252	2,035,614,507
카. 농가특별자금대출금			나. 사업활성화적립금	1,306,308,381	1,306,308,381
타. 농지구입자금대출금			다. 유통손실보전적립금	496,176,514	463,943,128
파. 농어촌구조개선자금대출금	12,060,000	17,360,000	라. 경제사업활성화적립금		
하. 금융축산경영자금대출금			3. 미처분이익잉여금		854,736,773
거. 재정축산경영자금대출금			(또는 미처리결손금)	2,437,079,424	
너. 기타재정시설자금대출금			(당기순이익)		665,719,121
더. 기타재정운전자금대출금			(또는 당기순손실)	2,608,026,779	

계정과목	제 56(당)기	제 55(전기)	계정과목	제 56(당)기	제 55(전기)
3. 기타대출금			4. 지분법이이익잉여금변동		
가. 매입외환			자본총계	22,398,178,020	25,433,477,289
(대손충당금)					
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	1,920,062,275	1,138,057,294			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	1,920,062,275	1,138,057,294			
가. 토지					
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물	863,078,412	863,078,412			
(감가상각누계액)	145,716,437	125,200,601			
(보조금)	208,057,159	121,911,625			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물	699,938,160	629,090,160			
(감가상각누계액)	256,174,959	329,128,700			
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	1,038,244,535	996,089,436			
(감가상각누계액)	710,516,609	735,280,206			
(보조금)	44,365,668	38,679,582			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산	683,632,000				
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	2,332,015,689	2,323,784,580			
1. 대리에수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	454,130,367	442,591,000			
(신용카드채권대손충당금)	18,586,851	21,846,898			
5. 보증금	870,000,000	1,170,000,000			

계정과목	제 56(당)기	제 55(전기)	계정과목	제 56(당)기	제 55(전기)
6. 미수금					
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	610,907,764	354,338,085			
9. 선급비용	407,327,348	368,997,551			
10. 선급법인세	260,470				
11. 용도품	7,756,611	7,756,611			
12. 부가가치세선급금		1,806,200			
13. 자금수수계정		1			
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)	219,980	142,030			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금					
18. 이연법인세자산					
IX. 비신용사업자금대월	2,432,481,023	2,429,653,845			
X. 비신용사업계정	20,987,471,343	20,665,822,709			
자산총계	267,419,278,316	242,084,954,546	부채와자본총계	267,419,278,316	242,084,954,546

15-2. 재무상태표[일반]

제 56기 2022년 12월 31일 현재
제 55기 2021년 12월 31일 현재

김포파주인삼농협

(단위: 원)

계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기	계정과목	제 56(당)기	제 55(전)기
자산			부채		
I. 유동자산	32,835,160,648	31,546,475,076	I. 유동부채	28,846,829,707	23,756,704,549
(1) 당좌자산	12,479,817,928	11,925,936,107	1. 외상매입금	858,520,249	831,932,816
1. 현금	19,479,580	14,664,800	2. 계통외상매입금	540,559,568	564,805,195
2. 예치금			3. 선수금	1,000,000,000	1,000,000,000
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	2,603,836,305	3,340,107,929	5. 수탁상품권선수금	18,325,000	32,705,000
(대손충당금)	122,232,204	152,232,204	6. 부가가치세예수금	487,574,411	554,375,317
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	25,000,000,000	19,600,000,000
5. 수탁사업미수금			(차입금대충)		
6. 선급금	3,640,381,923	3,002,535,500	8. 미지급비용		
7. 추곡수매선금			9. 선수수익		
8. 부가가치세선급금	431,691,055	542,150,196	10. 미지급금	150,633,404	525,400,392
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	2,146,682	3,760,202
10. 미수수익			12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	1,000	101,000
12. 미수금	7,093,631,039	173,411,646	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금	5,000,000,000	5,000,000,000	15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	40,902,388	35,571,310
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	2,197,130	2,957,840	18. 자금수수계정	492,960	
(대손충당금)	6,245,102,000		19. 잡부채(가수금+제조계정)	747,674,045	608,053,317
(현재가치할인차금)			II. 공제사업채무		
17. 자금수수계정	972,600	194,400	1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)	54,962,500	2,146,000	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	20,355,342,720	19,620,538,969	4. 공제자금		
1. 상품	3,584,697,995	3,493,544,872	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			III. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품	15,276,683,943	15,372,428,758	3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			IV. 비유동부채	16,952,244,562	16,213,863,603
4. 재공품			1. 장기차입금	17,957,336,000	17,066,738,000
5. 가공재료	1,485,892,023	748,532,045	(차입금대충)	1,795,533,600	1,659,973,800
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	7,527,088	5,891,965	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산	3,071	141,329	3. 수입보증금	740,000,000	756,584,000
8. 기타 재고자산	538,600		4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		

계정과목	제 56(당)기	제 55(전기)	계정과목	제 56(당)기	제 55(전기)
1. 소비용생물자산			7. 젓소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금		
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	2,035,026,536	2,026,284,558
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)	2,035,026,536	2,026,284,558
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
II. 공제사업자산			11. 이용고환원충당부채	50,442,162	50,515,403
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			V. 신용사업자금차월	2,432,481,023	2,429,653,845
III. 농작물보험사업자산			VI. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	48,231,555,292	42,400,221,997
IV. 비유동자산	36,383,865,987	31,519,569,630			
(1) 투자자산	4,826,725,884	4,653,715,582	자본		
1. 계통출자금	4,114,460,000	3,942,860,000	I. 출자금	4,837,037,340	9,921,955,423
2. 공동사업투자금			1. 일반출자금	4,789,240,000	5,074,170,000
3. 지분법적용투자주식	211,855,884	210,445,582	(미납입출자금)	1,049,660	1,127,577
4. 만기보유증권			2. 회전출자금		
5. 장기대여금			3. 가입금	48,847,000	44,113,000
6. 장기매도가능증권	500,410,000	500,410,000	4. 우선출자금		4,804,800,000
7. 비업무용자산			II. 자본잉여금	856,747,431	856,747,431
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	856,747,431	856,747,431
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	856,747,431	856,747,431
(2) 유형자산	30,856,333,103	26,210,047,048	나. 자본준비금		
1. 토지	21,912,565,000	16,802,050,000	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			III. 자본조정		
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금		
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입		
2. 건물	14,735,125,474	14,442,324,020	IV. 기타포괄손익누계액	13,417,724,422	8,306,830,219
(감가상각누계액)	4,588,058,974	4,135,872,713	1. 매도가능증권평가이익		
(보조금)	2,123,541,555	2,245,768,228	(또는 매도가능증권평가손실)		
(유형자산손상차손누계액)			2. 지분법자본변동	27,904,830	27,525,627
(자산재평가손실누계액)			(또는 부의지분법자본변동)		
3. 임차점포시설물	260,023,361	259,217,997	3. 재평가잉여금	13,389,819,592	8,279,304,592
(감가상각누계액)	211,854,072	186,651,014	V. 이익잉여금	3,286,668,827	6,347,944,216
(유형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 업무용동산	7,020,698,568	6,719,487,940	1. 법정적립금	1,772,815,104	1,687,341,427
(감가상각누계액)	5,060,440,444	4,849,375,729	2. 임의적립금	3,950,933,147	3,805,866,016
(보조금)	1,088,184,255	869,637,151	가. 사업준비금	2,148,448,252	2,035,614,507
(유형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금	1,306,308,381	1,306,308,381
(자산재평가손실누계액)			다. 유통손실보전적립금	496,176,514	463,943,128
5. 건설중인자산		274,271,926	라. 경제사업활성화적립금		
(보조금)			3. 미처분이익잉여금		854,736,773
(3) 무형자산			(또는 미처리결손금)	2,437,079,424	
1. 산업재산권			(당기순이익)		665,719,121
2. 영업권			(또는 당기순손실)	2,608,026,779	

계정과목	제 56(당)기	제 55(전기)	계정과목	제 56(당)기	제 55(전기)
(무형자산손상차손누계액)			4. 지분법이익잉여금변동		
3. 개발비			자본총계	22,398,178,020	25,433,477,289
(무형자산손상차손누계액)					
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	700,807,000	655,807,000			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	700,807,000	655,807,000			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산					
V. 신용사업자금대월					
VI. 신용사업계정	1,410,706,677	4,767,654,580			
자산총계	70,629,733,312	67,833,699,286	부채와자본총계	70,629,733,312	67,833,699,286

16. 손익계산서[통합]

제 56기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일 까지
제 55기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일 까지

김포파주인삼농협

(단위: 원)

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		39,839,131,892		40,097,495,319
(1) 신용사업영업수익		10,518,642,721		7,360,871,571
가. 이자수익		7,926,577,843		5,339,895,239
1. 예치금이자	1,059,753,549		827,689,997	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	6,866,481,476		4,512,089,640	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	342,818		115,602	
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		458,000,000		195,366,583
1. 대손충당금환입액	458,000,000		191,550,000	
2. 대출채권매각이익			3,816,583	
라. 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
마. 수수료수익		902,237,228		933,403,615
1. 수입수수료	670,967,586		741,379,162	
2. 전자금융수수료	231,269,642		192,024,453	
3. 기타수입수수료				
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		1,231,827,650		892,206,134
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	70,251,370		59,205,458	
5. 기타잡수익	575,940,948		268,652,400	
6. 신용카드수탁취급수수료	585,635,332		564,348,276	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		29,320,489,171		32,736,623,748

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
	금 액		금 액	
1. 상품매출액	25,124,865,850		27,472,716,954	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액	3,761,331,769		4,895,452,458	
4. 수탁사업수수료	29,293,046		27,467,472	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액	135,245,002		132,820,570	
7. 운송매출액				
8. 기타매출액	77,592,051		18,893,049	
9. 수수료수익	192,161,453		189,273,245	
10. 농작물보험수익				
(3) 공제사업영업수익				
1. 공제수익				
(4) 농작물보험사업영업수익				
1. 농작물보험수익				
II. 영업비용		28,646,161,755		30,215,406,037
(1) 신용사업영업비용		5,026,268,811		2,912,368,336
가. 이자비용		2,954,643,761		1,620,997,055
1. 예수금이자	2,895,839,488		1,591,781,406	
2. 차입금이자	24,963,241		13,113,857	
3. 기타이자비용	33,841,032		16,101,792	
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		742,774,563		250,067,000
1. 대손상각비	655,000,000		250,067,000	
2. 대출채권매각손실	87,774,563			
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		42,839,049		27,877,243
1. 지급수수료	42,839,049		27,877,243	
바. 기타영업비용		1,286,011,438		1,013,427,038
1. 미사용한도충당금전입	35,000,000			
2. 기금출연금	130,178,652		188,764,024	
3. 신탁예치금처분손실				
4. 신탁예치금평가손실				

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
	금 액		금 액	
5. 기타충당부채전입액	138,313,650		114,516,114	
6. 기타잡비용	570,002,791		263,463,942	
7. 신용카드수탁취급비용	282,276,809		288,249,502	
8. 보험수탁취급비용	130,239,536		158,376,056	
9. 정책보험비용			57,400	
(2) 경제사업영업비용		23,619,892,944		27,303,037,701
1. 상품매출원가	20,103,225,963		22,812,933,705	
2. 생장물매출원가				
3. 제품매출원가	3,501,704,236		4,469,349,767	
4. 수탁가공원가	14,962,745		20,754,229	
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
III. 판매비와관리비		8,053,148,473		9,408,780,639
1. 인건비	3,360,433,101		3,803,073,719	
2. 일반퇴직급여	196,870,229		564,245,250	
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	103,428,358		104,007,455	
5. 전산비용	215,734,282		196,042,750	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	543,563,109		732,981,854	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	997,261,767		1,351,301,575	
10. 경비	2,635,857,627		2,657,128,036	
IV. 영업이익 (또는 영업손실)		3,139,821,664		473,308,643
V. 교육지원사업수익			138,600	
VI. 교육지원사업비용		394,375,085		323,376,857
1. 영농지원사업비	211,504,444		234,309,756	
2. 영농지도사업비	152,306,145		52,649,921	
3. 생활지도사업비				
4. 교육사업비	827,000		1,800,000	
5. 홍보선전사업비	16,241,400		18,228,900	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	13,496,096		16,388,280	
VII. 영업외수익		1,500,867,252		1,115,813,951

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
	금 액		금 액	
1. 이자수익	146,432,980		141,239,900	
2. 배당금수익	123,965,038		100,639,827	
3. 임대료	199,098,778		207,539,371	
4. 단기매매증권처분이익(일반)				
5. 단기매매증권평가이익(일반)				
6. 외환차익(일반)				
7. 외화환산이익(일반)				
8. 지분법이익	6,618,099		6,300,394	
9. (구)투자유가증권처분이익(일반)				
10. (구)투자유가증권감액손실환입(일반)				
11. 비업무용자산처분이익				
12. 유형자산처분이익	5,741,181		3,497,553	
13. 퇴직예치금평가이익				
14. 판매장려금				
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	650,360,899		255,583,659	
17. 위약배상금수익				
18. 상각채권추심이익				
19. 대손충당금환입	30,000,000			
20. 원가차익				
21. 전기오류수정이익			192,000	
22. 일반사업채권매각이익				
23. 자산손상차손환입액				
24. 매도가능증권손상차손환입(일반)				
25. 만기보유증권손상차손환입(일반)				
26. 매도가능증권처분이익(일반)				
27. 만기보유증권처분이익(일반)				
28. 지분법적용투자주식처분이익				
29. 지분법적용투자주식손상차손환입				
30. 상각채권매각이익			3,890,166	
31. 자산수증이익				
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익				
34. 공동사업배분수익				
35. 기타영업외수익	338,650,277		396,931,081	
36. 자산재평가손실환입				
Ⅷ. 영업외비용		6,959,169,040		571,235,896
1. 이자비용	438,621,886		442,008,629	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외화환산손실(일반)				
6. 지분법손실				

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
	금 액		금 액	
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	3,317,700		37,091,670	
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비	6,245,102,000			
14. 재고자산감모손실	15,750,966		3,247,223	
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실	313,184		52,143	
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	15,100,000		15,200,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실				
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용				
30. 기타영업외비용	240,963,304		73,636,231	
IX. 법인세비용차감전계속사업손익				694,648,441
(또는 법인세비용차감전계속사업손실)		2,712,855,209		
X. 계속사업손익법인세비용	-104,828,430		28,929,320	
X I. 계속사업이익				665,719,121
(또는 계속사업손실)		2,608,026,779		
X II. 중단사업손익				
(법인세효과: xxx)				
X III. 당기순이익				665,719,121
(또는 당기순손실)		2,608,026,779		
X IV. 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

16-1. 손익계산서[신용]

제 56기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일 까지
 제 55기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일 까지

김포파주인삼농협

(단위: 원)

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		11,133,467,930		7,478,483,233
(1) 이자수익		8,541,403,052		5,457,506,901
1. 예치금이자	1,059,753,549		827,689,997	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	6,866,481,476		4,512,089,640	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	342,818		115,602	
8. 일반사업자금이자수익	614,825,209		117,611,662	
(2) 유가증권평가 및 처분이익				
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익				
4. 만기보유증권처분이익				
5. (구)투자유가증권처분이익				
6. 매도가능증권손상차손환입				
7. 만기보유증권손상차손환입				
8. (구)투자유가증권감액손실환입				
(3) 대출채권평가 및 처분이익		458,000,000		195,366,583
1. 대손충당금환입액	458,000,000		191,550,000	
2. 대출채권매각이익			3,816,583	
(4) 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
(5) 수수료수익		902,237,228		933,403,615
1. 수입수수료	670,967,586		741,379,162	
2. 전자금융수수료	231,269,642		192,024,453	
3. 기타수입수수료				
(6) 배당금수익				
(7) 기타영업수익		1,231,827,650		892,206,134
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	70,251,370		59,205,458	
5. 기타잡수익	575,940,948		268,652,400	
6. 신용카드수탁취급수수료	585,635,332		564,348,276	
(8) 보험대리대출금이자				

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
		금 액		금 액
II. 영업비용		7,371,724,417		5,494,514,469
(1) 이자비용		2,960,831,785		1,623,353,957
1. 예수금이자	2,895,839,488		1,591,781,406	
2. 차입금이자	24,963,241		13,113,857	
3. 기타이자비용	33,841,032		16,101,792	
4. 일반사업자금이자비용	6,188,024		2,356,902	
(2) 유가증권평가 및 처분손실				
1. 단기매매증권평가손실				
2. 단기매매증권처분손실				
3. 매도가능증권처분손실				
4. 만기보유증권처분손실				
5. (구)투자유가증권처분손실				
6. 매도가능증권손상차손				
7. 만기보유증권손상차손				
8. (구)투자유가증권감액손실				
(3) 대출채권평가 및 처분손실		742,774,563		250,067,000
1. 대손상각비	655,000,000		250,067,000	
2. 대출채권매각손실	87,774,563			
3. 보험관련 대손상각비				
(4) 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
(5) 수수료비용		42,839,049		27,877,243
1. 지급수수료	42,839,049		27,877,243	
(6) 기타영업비용		1,286,011,438		1,013,427,038
1. 미사용한도충당금전입	35,000,000			
2. 기금출연금	130,178,652		188,764,024	
3. 신탁예치금처분손실				
4. 신탁예치금평가손실				
5. 기타충당부채전입액	138,313,650		114,516,114	
6. 기타잡비용	570,002,791		263,463,942	
7. 신용카드수탁취급비용	282,276,809		288,249,502	
8. 보험수탁취급비용	130,239,536		158,376,056	
9. 정책보험비용			57,400	
(7) 판매비와관리비		2,339,267,582		2,579,789,231
1. 인건비	958,344,916		1,095,557,411	
2. 일반퇴직급여	61,361,660		171,692,601	
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	9,454,768		7,182,261	
5. 전산비용	207,416,282		182,382,750	
6. 감가상각비	174,807,818		165,953,255	
7. 무형자산상각비				
8. 경비	927,882,138		957,020,953	

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
	금 액		금 액	
III. 공통관리비분담비용		52,695,219		33,716,762
1. 인건비성분담비용	52,695,219		33,716,762	
2. 물건비성분담비용				
IV. 영업이익 (또는영업손실)		3,709,048,294		1,950,252,002
V. 영업외수익		1,492,078,808		575,382,279
1. 유형자산처분이익			232,587	
2. 비업무용자산처분이익				
3. 임대료				
4. 지분법이익				
5. 보조금수익				
6. 퇴직금운용자산이익				
7. 상각채권추심이익				
8. 전기오류수정이익				
9. 내부수익	1,019,681,309		381,143,639	
10. 자산손상차손환입액				
11. 상각채권매각이익			194,300	
12. 지분법적용투자주식처분이익				
13. 지분법적용투자주식손상차손환입				
14. 기타공통관리비배분수익	426,213,505		175,538,879	
15. 자산수증이익				
16. 채무면제이익				
17. 보험금수익				
18. 기타영업외수익	46,183,994		18,272,874	
19. 자산재평가손실환입				
VI. 영업외비용		1,171,669,244		559,719,479
1. 유형자산처분손실	443,935		33,566	
2. 비업무용자산처분손실				
3. 지분법손실				
4. 기타의대손상각비				
5. 유입물건관리비				
6. 퇴직금운용자산손실				
7. 전기오류수정손실	313,184		52,143	
8. 기부금				
9. 자산손상차손				
10. 내부비용	1,138,290,524		549,676,998	
11. 지분법적용투자주식처분손실				
12. 지분법적용투자주식손상차손				
13. 재해손실				
14. 기타영업외비용	32,621,601		9,956,772	
15. 자산재평가손실				

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
	금 액		금 액	
VII. 공통관리비분담비용		223,335,570		22,619,553
1. 기타분담비용	223,335,570		22,619,553	
VIII. 교육지원사업전출	236,305,710		238,436,285	
IX. 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손익 (또는 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손실)		3,569,816,578		1,704,858,964
X. 계속사업손익법인세비용	-104,828,430		28,929,320	
X I. 신용사업회계계속사업이익 (또는 신용사업회계계속사업손실)		3,674,645,008		1,675,929,644
X II. 비신용사업회계계속사업이익 (또는비신용사업회계계속사업손실)		6,282,671,787		1,010,210,523
X III. 중단사업손익 (법인세효과: xxx원)				
X IV. 당기순이익 (또는 당기순손실)		2,608,026,779		665,719,121
X V. 주당 손익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

16-2. 손익계산서[일반]

제 56기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일 까지
제 55기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일 까지

김포파주인삼농협

(단위: 원)

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
		금 액		금 액
I. 매출액		29,320,489,171		32,736,623,748
1. 상품매출액	25,124,865,850		27,472,716,954	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액	3,761,331,769		4,895,452,458	
4. 수탁사업수수료	29,293,046		27,467,472	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액	135,245,002		132,820,570	
7. 운송매출액				
8. 기타매출액	77,592,051		18,893,049	
9. 수수료수익	192,161,453		189,273,245	
10. 공제수익				
11. 농작물보험수익				
II. 매출원가		23,619,892,944		27,303,037,701
1. 상품매출원가	20,103,225,963		22,812,933,705	
2. 생물자산매출원가				
3. 제품매출원가	3,501,704,236		4,469,349,767	
4. 수탁가공원가	14,962,745		20,754,229	
5. 공제비용				
6. 농작물보험비용				
III. 매출총이익		5,700,596,227		5,433,586,047
(또는 매출총손실)				
IV. 판매비와관리비		5,713,880,891		6,828,991,408
1. 인건비	2,402,088,185		2,707,516,308	
2. 일반퇴직급여	135,508,569		392,552,649	
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	93,973,590		96,825,194	
5. 전산비용	8,318,000		13,660,000	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	368,755,291		567,028,599	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	997,261,767		1,351,301,575	
10. 경비	1,707,975,489		1,700,107,083	
V. 공통관리비배분수익		276,030,789		56,336,315
1. 공통관리비배분수익	276,030,789		56,336,315	

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
	금 액		금 액	
VI. 영업이익		262,746,125		
(또는 영업손실)				1,339,069,046
VII. 교육지원사업수익			138,600	
VIII. 교육지원사업비용		394,375,085		323,376,857
1. 영농지원사업비	211,504,444		234,309,756	
2. 영농지도사업비	152,306,145		52,649,921	
3. 생활지도사업비				
4. 교육사업비	827,000		1,800,000	
5. 홍보선전사업비	16,241,400		18,228,900	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	13,496,096		16,388,280	
IX. 영업외수익		5,991,743,187		3,644,053,961
1. 이자수익	146,432,980		141,239,900	
2. 배당금수익	123,965,038		100,639,827	
3. 임대료	199,098,778		207,539,371	
4. 단기매매증권처분이익				
5. 단기매매증권평가이익				
6. 외환차익				
7. 외화환산이익				
8. 지분법이익	6,618,099		6,300,394	
9. 지분법적용투자주식처분이익				
10. 지분법적용투자주식손상차손환입				
11. (구)투자유가증권감액손실환입				
12. (구)투자유가증권처분이익				
13. 비업무용자산처분이익				
14. 유형자산처분이익	5,741,181		3,264,966	
15. 퇴직예치금평가이익				
16. 판매장려금				
17. 카드사업수익				
18. 보조금수익	650,360,899		255,583,659	
19. 위약배상금수익				
20. 상각채권추심이익				
21. 대손충당금환입	30,000,000			
22. 원가차익				
23. 전기오류수정이익			192,000	
24. 일반사업채권매각이익				
25. 일반사업상각채권매각이익			3,695,866	
26. 자산손상차손환입				
27. 매도가능증권손상차손환입				
28. 신용사업자금이자수익	6,188,024		2,356,902	
29. 내부수익	4,530,871,905		2,544,582,869	

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
	금 액		금 액	
30. 만기보유증권손상차손 환입				
31. 매도가능증권처분이익				
32. 만기보유증권처분이익				
33. 자산수증이익				
34. 채무면제이익				
35. 보험금수익				
36. 공동사업배분수익				
37. 기타영업외수익	292,466,283		378,658,207	
38. 자산재평가손실 환입				
X. 영업외비용		12,379,091,724		3,230,393,466
1. 이자비용	438,621,886		442,008,629	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손				
5. 외화환산손실				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실				
8. (구)투자유가증권처분손실				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	2,873,765		37,058,104	
11. 퇴직금운용자산손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비	6,245,102,000			
14. 재고자산감모손실	15,750,966		3,247,223	
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실				
18. 매도가능증권손상차손				
19. 만기보유증권손상차손				
20. 기부금	15,100,000		15,200,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실				
25. 신용사업자금이자비용	614,825,209		117,611,662	
26. 내부비용	4,412,262,690		2,376,049,510	
27. 지분법적용투자주식처분손실				
28. 지분법적용투자주식손상차손				
29. 기타공통관리비분담비용	426,213,505		175,538,879	
30. 재해손실				
31. 공동사업배분비용				
32. 기타영업외비용	208,341,703		63,679,459	
33. 자산재평가손실				

계정과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
	금 액		금 액	
X I . 교육지원사업전입	236,305,710		238,436,285	
X II . 일반사업회계법인세차감전계속사업손익 (또는 일반사업회계법인세차감전계속사업손실)		6,282,671,787		1,010,210,523
X III . 계속사업손익법인세비용				
X IV . 일반사업회계계속사업이익 (또는 일반사업회계계속사업손실)		6,282,671,787		1,010,210,523
X V . 신용사업회계계속사업이익 (또는 신용사업회계계속사업손실)		3,674,645,008		1,675,929,644
X VI . 중단사업손익 (법인세효과 : xxx원)				
X VII . 당기순이익 (또는 당기순손실)		2,608,026,779		665,719,121
X VIII . 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

17. 결손금처리계산서

제(56)기 2022년 1월 1일부터
2022년 12월 31일까지
처리에정일 2023년 02월 02일

제(55)기 2021년 1월 1일부터
2021년 12월 31일까지
처리확정일 2022년 01월 24일

김포파주인삼농협

(단위 : 원)

과 목	제 56 (당)기		제 55 (전)기	
	금 액		금 액	
I. 미 처 리 결 손 금		2,437,079,424		-854,736,773
1 전 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금	170,947,355		189,017,652	
(또는 전 기 이 월 미 처 리 결 손 금)	0		0	
2 회 계 변 경 의 누 적 효 과	0		0	
3 전 기 오 류 수 정 이 익	0		0	
4 전 기 오 류 수 정 손 실	0		0	
5 당 기 순 손 실	2,608,026,779		0	
(또는 당 기 순 이 익)	0		665,719,121	
II. 결 손 금 처 리 액		2,437,079,424		0
1 사 업 활 성 화 적 립 금 이 입 액	1,306,308,381		0	
2 유 통 손 실 보 전 적 립 금 이 입 액	496,176,514		0	
3 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금 이 입 액	0		0	
4 사 업 준 비 금 이 입 액	634,594,529		0	
5 법 정 적 립 금 이 입 액	0		0	
6 자 본 적 립 금 이 입 액	0		0	
7 회 전 출 자 금 이 입 액	0		0	
III. 차 기 이 월 미 처 리 결 손 금	0	0	0	-854,736,773

※ 보통출자 : 조합원이 출자한 출자금을 의미, 우선출자 : 조합원외의 우선출자자가 출자한 출자금

※ 전기오류수정이익·손실 : 재무제표의 신뢰성을 심각하게 손상할 수 있는 매우 중대한 오류인 경우에만 해당되며, 영업외수익에 해당되는 전기오류수정이익, 영업외비용에 해당되는 전기오류수정손실과 다름

18. 자본변동표

제(56)기 2022년 1월 1일부터
2022년 12월 31일까지

김포파주인삼농협

(단위 : 원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2021.1.1(보고금액)	10,107,742,751	856,747,431		8,306,431,827	6,163,879,897	25,434,801,906
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					6,163,879,897	25,434,801,906
(연차배당)					-416,693,000	-416,693,000
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					5,747,186,897	25,018,108,906
중간배당						
증자	376,512,672					376,512,672
-출자금납입	373,472,672					373,472,672
-회전출자금납입						
-가입금납입	3,040,000					3,040,000
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-562,300,000				-64,961,802	-627,261,802
-(탈퇴지분선급금)						
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-562,300,000				-64,961,802	-627,261,802
당기순손익					665,719,121	665,719,121
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 (or부외지분법자본변동)				398,392		398,392
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2021.12.31	9,921,955,423	856,747,431		8,306,830,219	6,347,944,216	25,433,477,289

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2022.1.1(보고금액)	9,921,955,423	856,747,431		8,306,830,219	6,347,944,216	25,433,477,289
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					6,347,944,216	25,433,477,289
(연차배당)					-395,135,000	-395,135,000
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					5,952,809,216	25,038,342,289
중간배당						
증자	307,652,917					307,652,917
-출자금납입	302,567,917					302,567,917
-회전출자금납입						
-가입금납입	5,085,000					5,085,000
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-5,392,571,000				-58,113,610	-5,450,684,610
-(탈퇴지분선금)						
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-5,392,571,000				-58,113,610	-5,450,684,610
당기순손익					-2,608,026,779	-2,608,026,779
재평가잉여금				5,110,515,000		5,110,515,000
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 (or부외지분법자본변동)				379,203		379,203
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2022.12.31	4,837,037,340	856,747,431		13,417,724,422	3,286,668,827	22,398,178,020

19. 감사 보고서

농협법 제71조 ①항에 의하여 2023년 1월 16일
조합장으로부터 제출된 결산보고서(사업보고서,
재무상태표, 손익계산서, 결손금처리안)의 작성안에
대하여 감사한 결과 그 내용이 적정함을 인정함.

2023년 01월 18일

김포파주인삼농협

감사 안 희 철



감사 서 광 철



20. 사업 보고서

(2022년도)

20-1. 사업 개황

가. 경제사업

어려운 여건 속에서도 우리농협의 구매사업은 394백만원, 가공, 판매사업은 16,965백만원, 마트사업은 11,559백만원의 실적을 달성하였습니다.

나. 신용사업

지속적인 경기침체와 타금융기관과의 무한경쟁속에서 우리농협은 조합원님 및 고객님의 성원으로 전년대비 12.9% 성장한 예수금 240,631백만원, 전년대비 20.6% 성장한 상호금융대출 191,385백만원을 달성하였습니다.

다. 보험사업

보험료는 7,063백만원, 보험수익은 530백만원의 실적을 달성하였습니다.

라. 교육지원사업

교육지원사업비는 영농지원사업비 212백만원, 영농지도사업비 152백만원, 복지지원사업비 13백만원 등 총 394백만원을 지원하여 조합원님의 영농경영비지원 및 농가소득증대와 생활안정, 복지향상에 기여하였습니다.

마. 기타

연도 말 현재 총자산은 313,218백만원, 자기자본은 22,398백만원입니다.

20-2. 사업계획 대 실적

(단위: 원, %)

사업별		금기계획(A) (2022년도)	금기실적(B) (2022년도)	전기실적(C) (2021년도)	달성률 (B/A)	성장률 ((B-C)/C)	
경제	구매	1,113,000,000	393,729,993	1,696,254,103	35.38	-76.79	
	판매	14,750,600,000	13,204,083,346	13,838,944,456	89.52	-4.59	
	마트	12,500,000,000	11,558,842,511	11,963,711,395	92.47	-3.38	
	가공	6,370,000,000	3,761,331,769	4,895,452,458	59.05	-23.17	
	생물자산	0	0	0	0.00	0.00	
	창고	0	0	0	0.00	0.00	
	이용	134,000,000	135,245,002	132,820,570	100.93	1.83	
	운송	0	0	0	0.00	0.00	
	수수료	245,750,000	221,454,499	216,740,717	90.11	2.17	
	기타	34,000,000	77,592,051	18,893,049	228.21	310.69	
	소계	35,147,350,000	29,352,279,171	32,762,816,748	83.51	-10.41	
신용	예수금	평잔순증	23,502,538,679	26,567,953,477	10,575,312,883	113.04	151.23
		잔액	250,000,000,000	240,630,644,995	213,177,730,822	96.25	12.88
		평잔	230,000,000,000	233,065,414,798	206,497,461,321	101.33	12.87
	대출금	평잔순증	22,255,726,735	21,503,868,809	3,617,285,606	96.62	494.48
		잔액	187,000,000,000	191,384,878,791	158,756,392,547	102.34	20.55
		평잔	177,000,000,000	176,248,142,074	154,744,273,265	99.58	13.90
	정대출금	평잔순증	53,924,783	-57,317,670	-280,497,555	-106.29	79.57
		잔액	2,152,000,000	2,014,171,877	2,031,201,877	93.60	-0.84
		평잔	2,205,000,000	2,093,757,547	2,151,075,217	94.95	-2.66

20-3. 수지예산 대 실적

(단위: 원, %)

구분	계획(A)	실적(B)	과부족(B-A)	달성률(B/A)
매출액(a)	43,640,224,000	39,839,131,892	-3,801,092,108	91.29
(신용사업영업수익)	8,493,374,000	10,518,642,721	2,025,268,721	123.85
(경제사업영업수익 <매출액>)	35,146,850,000	29,320,489,171	-5,826,360,829	83.42
매출원가(b)	32,863,495,000	28,646,161,755	-4,217,333,245	87.17
(신용사업영업비용)	3,520,749,000	5,026,268,811	1,505,519,811	142.76
(경제사업영업비용 <매출원가>)	29,342,746,000	23,619,892,944	-5,722,853,056	80.50
매출총이익(c = a - b)	10,776,729,000	11,192,970,137	416,241,137	103.86
판매비와관리비(d)	10,022,743,000	8,053,148,473	-1,969,594,527	80.35
영업손익(e = c - d)	753,986,000	3,139,821,664	2,385,835,664	416.43
(교육지원사업순비)(f)	496,354,000	394,375,085	-101,978,915	79.45
(영업외손익)(g)	426,195,000	-5,458,301,788	-5,884,496,788	-1,280.71
(기타손익)(h)	0	0	0	0.00
법인세차감전순손익(i = e - f + g + h)	683,827,000	-2,712,855,209	-3,396,682,209	-396.72
(법인세비용)(j)	69,000,000	-104,828,430	-173,828,430	-151.93
당기순손익(k = i - j)	614,827,000	-2,608,026,779	-3,222,853,779	-424.19

※ 천원 또는 백만원 단위 조회시, 원단위 반올림으로 합산금액은 다를 수 있음

20-4. 총회(대의원회)개최상황

개최년월일	참석인원	주요 의결사항
22.01.24.	42명	총회 의결사항 이사회 위임(안), 2021년도 결산보고서 및 잉여금 처분 승인(안), 조합정관 변경(안), 임원 선출(안)
22.07.08.	41명	우선출자금 배당률 결정(안)
22.11.30.	40명	2023년 사업계획 및 수지예산 승인(안)

20-5. 이사회 개최상황

개최년월일	참석인원	주요 의결사항
22.01.17.	10명	인사· 급여관련 제규정 개정(안), 2022년도 여신한도 약정 체결(안), 2022년 구매· 판매사업 수수료율 결정(안), 2022년도 사업준비금, 이용고배당 대상사업 및 배분율 결정(안), 2022년도 6년근 인삼계열화 선급금(중도금) 지급(안), 조합정관 변경(안), 2021년도 결산보고서 및 잉여금 처분(안)
22.02.24.	11명	조합원 자격심사 및 가입승낙(안), 우선출자 소각 환급(안), 조합원 및 임직원 복리후생 지원 변경(안), 법인 등기 변경(안), 2022년도 출하선급금 지급 기준(안), 약정조합원 육성계획 승인(안), 임원 업무분장(안), 대의원 선거일 지정 및 지역구별 선출인원 변경(안), 2021년도 개인신용정보 활용· 관리실태 점검 결과보고(안)
22.05.30.	10명	조합원 가입심사 및 가입승낙(안), 우선출자규정 개정(안), 무보증신용 여신거래대상 및 한도설정(안), 2022년 인삼계열화 계약금 지급(안), 지점 설치 추진 계획(안)
22.07.08.	10명	조합원 자격심사 및 가입승낙(안), 우선출자규정개정(안), 우선출자금 소각 및 배당 실시(안)
22.08.23.	9명	조합원 자격심사 및 가입승낙(안), 복지연금 지급방식 변경(안), 임원 경제사업 거래 승인(안), 2022년도 6년근 미계약삼포 수매 결정(안), 유형자산(토지) 재평가 실시(안)
22.10.05.	9명	임직원 신원보증보험 가입한도 상향(안), 2022년도 인삼계열화 수매가격 결정(안), 2022년도 6년근 미계약삼포 수매가격 결정(안)
22.10.24.	8명	임원 징계 및 변상(안)
22.11.21.	7명	임직원 복리후생비 변경(안), (주)농협홍삼 대여금 지급 승인(안), 2023년 사업계획 및 수지예산 승인(안)
22.12.30.	10명	지사사무소 이전 및 명칭변경(안), 조합원 자격심사(안), 임원 선거일 지정(안)

20-6. 조합원 및 준조합원의 가입·탈퇴상황

(단위:명)

구 분	전기말 현재	기 중 가입	기 중 탈퇴	당기말 현재	대의원수
조 합 원	407	9	27	389	50
준 조 합 원	9,914	1,008	62	10,860	0

20-7. 임직원의 증감상황

(단위:명)

구 분	전기말 현재	당기말 현재	증감내역	비 고
임원	조 합 장	1	1	0
	(비 상 임) 감 사	2	2	0
	상 임 감 사	0	0	0
	(비 상 임) 이 사	8	9	1
	상 임 이 사	1	1	0
	소 계 (A)	12	13	1
정규직	M 급	1	0	-1
	3 급	3	2	-1
	4 급	7	7	0
	5 급	20	23	3
	6 급	5	1	-4
	7 급	0	0	0
	기 능 직	5	5	0
	생 산 업 무 직	0	0	0
	업 무 직	0	0	0
	소 계 (B)	41	38	-3
비정규직	계 약 직	0	0	0
	기 간 제 근 로 자	69	60	-9
	시 간 제 업 무 보 조 원	0	0	0
	파 트 타 이 머	0	0	0
	촉 탁	0	0	0
	소 계 (C)	69	60	-9
총 계 (B + C)	110	98	-12	
총 합 계 (A + B + C)	122	111	-11	