

[별첨 1]

재무상태표[통합]

제 1(당)기 2023년 12월 31일 현재

남양주-와부농협

(단위: 천원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 유동자산	14,536,496	14,996,851	I. 유동부채	20,120,141	12,013,545
1. 현금	3,232,455	3,942,335	1. 외상매입금	583,143	643,367
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	477,146	498,567
3. 외상매출금	540,214	827,297	3. 선수금		
(대손충당금)	81,086	81,086	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	110,815	128,120
4. 재고자산	1,298,077	1,241,780	6. 부가가치세예수금	193,602	230,054
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	3,900,000	1,900,000
5. 신용카드수탁취급계정	1,588,945	1,634,931	(차입금대충)		
(신용카드채권대손충당금)	223,977	200,079	8. 미지급비용	11,966,593	5,412,341
6. 자금수수계정			9. 선수수익	215	530
7. 생물자산			10. 미지급금	691,516	666,845
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	3,226	5,523
8. 수탁사업미수금		124	12. 예수금		
9. 선급금	2,662,748	2,658,415	13. 수탁사업예수금	116,160	120,283
10. 추곡수매선금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선금	185,873	211,231	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세			16. 수입제세	647,081	399,600
13. 미수수익	3,502,337	2,921,316	17. 미지급법인세	483,088	740,908
14. 선급비용	1,434,184	1,610,215	18. 자금수수계정	3	
15. 미수금	11,126	18,926	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	238,647	117,882
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	194,680	229,059
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액	151,839	753,481
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품	13,342	15,273	26. 미사용한도충당금	196,108	128,564
22. 단기매도가능증권			27. 미지급외국환채무		
23. 타행간현송채권			28. 잡부채	166,280	38,420
24. 기타의당좌자산	2,775	2,599	29. 보험대리자금		
(대손충당금)			II. 금융업예수금	789,610,797	743,106,177
(현재가치할인차금)			1. 요구불예수금	27,554,053	29,345,447
25. 잡자산(가지급금)	369,481	193,572	2. 저축성예수금	757,552,876	709,108,409
(기타자산손상차손누계액)			3. 자유로부금	4,503,868	4,652,322
26. 공탁금			III. 금융업차입금	2,618,820	2,344,652
II. 금융업예치금	101,555,352	85,206,488	1. 상호금융자금차입금		
1. 대내예치금	101,555,352	85,206,488	(현재가치할인차금)		
2. 대외예치금			2. 정책자금차입금	2,169,982	1,975,189
3. 외화예치금			3. 공제사업채무		
4. 기타예치금			4. 외화차입금	448,837	369,464
III. 금융업대출채권	718,451,317	677,585,737	5. 기타차입금		
1. 상호금융자금대출금	757,306,070	712,556,508	6. 보험일반차입금		
(대손충당금)	40,928,703	36,850,023	IV. 공제, 농작물보험사업부채		
(현재가치할인차금)			1. 공제미지급금		
2. 정책자금대출금	2,169,982	1,975,279	2. 농작물보험예수금		
(대손충당금)	96,032	96,027	3. 농작물보험자금		
3. 기타대출금			4. 농작물보험미지급금		
(대손충당금)			V. 비유동부채	380,601	366,889

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
IV. 공제, 농작물보험자산			1. 장기차입금		
1. 공제대출금			(차입금대충)		
(대손충당금)			(현재가치할인차금)		
2. 공제미수금			2. 장기성미지급금		
3. 농작물보험미수금			3. 수입보증금	90,000	90,000
V. 비유동자산	42,393,199	40,351,424	4. 공동사업기금		
(1) 투자자산	14,062,983	13,257,742	5. 할파사업기금		
1. 계통출자금	11,679,140	11,298,490	6. 송아지생산안정자금		
2. 공동사업투자금			7. 젖소검정사업기금		
3. 매도가능증권	4,000	4,000	8. 유통손실보전자금		
4. 만기보유증권	8,565	8,565	9. 퇴직급여충당부채	4,432,558	3,792,178
5. 지분법적용투자주식			(국민연금전환금)		
6. 장기대여금	1,960,000	1,716,000	(퇴직금운용자산)	4,432,558	3,792,178
(대손충당금)			10. 인수조정자산이지급금		
7. 비업무용자산			11. 이용고환원충당부채	63,464	63,844
8. 퇴직연금운용초과자산	411,278	230,687	12. 기타충당부채	227,138	213,045
9. 기타의투자자산			13. 이연법인세부채		
(2) 유형자산	25,325,395	25,667,328	부채총계	812,730,359	757,831,264
1. 토지	17,293,745	17,313,745	자본		
(보조금)	12,000	12,000	I. 출자금	37,172,474	38,620,110
(유형자산손상차손누계액)			1. 일반출자금	37,072,135	38,523,045
(자산재평가손실누계액)			(미납입출자금)		
2. 건물	12,995,266	12,833,614	2. 회전출자금		
(감가상각누계액)	4,739,603	4,401,852	3. 가입금	100,339	97,065
(보조금)	538,321	571,793	4. 우선출자금		
(유형자산손상차손누계액)			II. 자본잉여금	1,856,448	1,856,448
(자산재평가손실누계액)			1. 자본적립금	1,856,448	1,856,448
3. 임차점포시설물	95,961	95,961	가. 재평가적립금	1,616,406	1,616,406
(감가상각누계액)	88,960	74,960	나. 자본준비금	240,042	240,042
(유형자산손상차손누계액)			2. 기타자본잉여금		
4. 업무용동산	3,342,577	3,256,888	III. 자본조정	-1,041,859	-4,825,159
(감가상각누계액)	2,880,986	2,599,652	1. 탈퇴지분선급금	1,041,859	4,825,159
(보조금)	142,284	172,624	2. 우선출자매입		
(유형자산손상차손누계액)			3. 기타자본조정		
(자산재평가손실누계액)			IV. 기타포괄손익누계액		
5. 건설중인자산			1. 매도가능증권평가이익		
(보조금)			(또는 매도가능증권평가손실)		
(3) 무형자산	87,833	128,253	2. 지분법자본변동		
1. 산업재산권			(또는 부의지분법자본변동)		
2. 영업권			3. 재평가잉여금		
(무형자산손상차손누계액)			V. 이익잉여금	26,218,941	24,657,838
3. 개발비			(또는 결손금)		
(무형자산손상차손누계액)			1. 법정적립금	8,017,614	7,375,614
4. 사용수익기부자산			2. 임의적립금	11,228,701	10,868,578
5. 임차권리금			가. 사업준비금	10,999,351	10,639,229
6. 기타의무형자산	87,833	128,253	나. 사업활성화적립금	164,150	164,150
(무형자산손상차손누계액)			다. 유통손실보전적립금	65,200	65,200
(4) 기타비유동자산	2,916,987	1,298,101	라. 경제사업활성화적립금		
1. 이연법인세자산	8,734	8,379	3. 미처분이익잉여금	6,972,627	6,413,646
2. 자산처분미수금			(또는 미처리결손금)		
(현재가치할인차금)			(당기순이익)	5,603,894	5,300,156
3. 보증금	173,200	173,200	(또는 당기순손실)		
4. 장기미수금			4. 지분법이익잉여금변동		
(대손충당금)			자본총계	64,206,004	60,309,237
5. 기타의비유동자산	2,735,053	1,116,522	부채와자본총계	876,936,363	818,140,500
자산총계	876,936,363	818,140,500			

재무상태표[신용]

제 1(당)기 2023년 12월 31일 현재

남양주-와부농협

(단위: 천원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	104,786,457	89,142,466	I. 예수금	789,610,797	743,106,177
1. 현금	2,781,994	3,566,037	1. 요구불예금	27,554,053	29,345,447
2. 외국통화	449,111	369,940	가. 보통예탁금	23,177,018	23,136,535
3. 대내예치금	101,555,352	85,206,488	나. 별단예탁금	4,377,035	6,208,911
가. 상환준비예치금	78,022,000	71,280,000	2. 저축성예수금	757,552,876	709,108,409
나. 정기예치금	9,000,000	6,000,000	가. 자립예탁금	100,089,775	109,116,270
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	62,877,076	73,410,358
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	36,202,771	25,293,900
마. 일시예치금	14,533,352	7,926,488	라. 정기예탁금	482,788,832	430,456,414
4. 대외예치금			마. 정기적금	26,522,493	17,820,512
5. 외화예치금			바. 장학적금	1,734,577	1,477,933
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	46,827,051	50,970,772
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	510,300	562,250
1. 단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	4,503,868	4,652,322
4. 단기매매금융채			II. 차입금	2,618,820	2,344,652
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	2,169,982	1,975,189
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	448,837	369,464
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권			5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			III. 기타부채	13,969,767	7,837,350
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	238,647	117,882
4. 매도가능금융채			3. 유가증권청약종거금		
5. 매도가능회사채			4. 미지급비용	11,966,593	5,412,341
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	215	530
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	194,680	229,059
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	19,996	20,130
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입제세	474,278	220,020
IV. 만기보유증권			10. 미지급법인세	483,088	740,908
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채		
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채			(퇴직금운용자산)		
5. 만기보유회사채			13. 부가가치세예수금	461	485
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	151,839	753,481
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	227,138	213,045
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 지급수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채			19. 미사용한도충당금	196,108	128,564
12. 만기보유기업어음			20. 잡부채(가수금)	16,724	904
V. 지분법적용투자주식			21. 보험대리자금		
VI. 대출채권	718,451,317	677,585,737	22. 이연법인세부채		
1. 상호금융자금대출금	757,306,070	712,556,508	IV. 비신용사업자금차월		

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(대손충당금)	40,928,703	36,850,023	V. 비선용사업계정		
(현재가치할인차금)			부채총계	806,199,383	753,288,180
가. 일반대출금	699,019,383	653,685,715			
나. 자립예탁금대출금	48,387,363	48,648,849	자본		
다. 종합통장대출금	4,978,593	3,360,364	I. 출자금	37,172,474	38,620,110
라. 적금관계대출금	16,100	50,400	1. 일반출자금	37,072,135	38,523,045
마. 농어가목돈마련저축대출금	4,000	6,000	(미납입출자금)		
바. 상호금융단기농사대출금	1,183,700	1,149,200	2. 회전출자금		
사. 상호금융중기대출금	3,513,030	5,422,080	3. 가입금	100,339	97,065
아. 상호금융특별장기대출금			4. 우선출자금		
자. 저리대체자금대출금			II. 자본잉여금	1,856,448	1,856,448
차. 농업자금우대대출금	203,900	233,900	1. 자본적립금	1,856,448	1,856,448
카. 상호금부금			가. 재평가적립금	1,616,406	1,616,406
타. 상호금융지역발전대출금			나. 자본준비금	240,042	240,042
파. 할인어음			2. 기타자본잉여금		
하. 주택자금대출금			III. 자본조정	-1,041,859	-4,825,159
거. 사모사채			1. 탈퇴지분선급금	1,041,859	4,825,159
2. 정책자금대출금	2,169,982	1,975,279	2. 우선출자매입		
(대손충당금)	96,032	96,027	3. 기타자본조정		
가. 단기농사대출금			IV. 기타포괄손익누계액		
나. 금융농업중기대출금	1,815,720	1,594,080	1. 매도가능증권평가이익		
다. 재정농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)		
라. 재정농업중기대출금			2. 지분법자본변동		
마. 농업개발대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
바. 국민투자자금대출금			3. 재평가잉여금		
사. 축산발전자금대출금			V. 이익잉여금	26,218,941	24,657,838
아. 농촌주택대출금	74,912	90,319	(또는 결손금)		
자. 원화표시차관대출금			1. 법정적립금	8,017,614	7,375,614
차. 세은차관대출금			2. 임의적립금	11,228,701	10,868,578
카. 농가특별자금대출금			가. 사업준비금	10,999,351	10,639,229
타. 농지구입자금대출금			나. 사업활성화적립금	164,150	164,150
파. 농어촌구조개선자금대출금	9,350	20,880	다. 유통손실보전적립금	65,200	65,200
하. 금융축산경영자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
거. 재정축산경영자금대출금			3. 미처분이익잉여금	6,972,627	6,413,646
너. 기타재정시설자금대출금	270,000	270,000	(또는 미처리결손금)		
더. 기타재정운전자금대출금			(당기순이익)	5,603,894	5,300,156
3. 기타대출금			(또는 당기순손실)		
가. 매입외환			4. 지분법이익잉여금변동		
(대손충당금)			자본총계	64,206,004	60,309,237
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	1,879,710	1,917,992			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	1,879,710	1,917,992			
가. 토지	1,104,393	1,104,393			
(보조금)					
(유형자산상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물	1,112,098	1,105,585			
(감가상각누계액)	452,710	424,958			
(보조금)	5,600	16,800			
(유형자산상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물	95,961	95,961			

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(감가상각누계액)	88,960	74,960			
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	1,012,280	1,014,880			
(감가상각누계액)	856,078	842,754			
(보조금)	41,674	43,355			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	6,835,944	6,329,322			
1. 대리에수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려금					
4. 신용카드수탁취급계정	1,588,945	1,634,931			
(신용카드채권대손충당금)	223,977	200,079			
5. 보증금	150,000	150,000			
6. 미수금	2,215				
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	3,502,337	2,921,316			
9. 선급비용	1,434,184	1,610,215			
10. 선급법인세					
11. 용도품	13,342	15,273			
12. 부가가치세선급금					
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)	360,163	189,286			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금					
18. 이연법인세자산	8,734	8,379			
IX. 비신용사업자금대월	12,203,439	13,892,591			
X. 비신용사업계정	26,248,520	24,729,309			
자산총계	870,405,387	813,597,416	부채와자본총계	870,405,387	813,597,416

재 무 상 태 표 [일반]

제 1(당)기 2023년 12월 31일 현재

남양주-와부농협

(단위: 천원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 유동자산	4,628,181	4,889,931	I. 유동부채	6,377,512	4,389,240
(1) 당좌자산	3,330,104	3,648,150	1. 외상매입금	583,143	643,367
1. 현금	1,350	6,358	2. 계통외상매입금	477,146	498,567
2. 예치금			3. 선수금		
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	540,214	827,297	5. 수탁상품권선수금	110,815	128,120
(대손충당금)	81,086	81,086	6. 부가가치세예수금	193,141	229,569
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	3,900,000	1,900,000
5. 수탁사업미수금		124	(차입금대충)		
6. 선급금	2,662,748	2,658,415	8. 미지급비용		
7. 추곡수매선금			9. 선수수익		
8. 부가가치세선급금	185,873	211,231	10. 미지급금	671,520	646,715
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	3,226	5,523
10. 미수수익			12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	116,160	120,283
12. 미수금	8,912	18,926	14. 위탁사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	172,803	179,580
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	2,775	2,599	18. 자금수수계정	3	
(대손충당금)			19. 잡부채(가수금+제조계정)	149,556	37,516
(현재가치할인차금)			II. 공제사업채무		
17. 자금수수계정			1. 공제차입금		
18. 잡자산(가치금)	9,319	4,285	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	1,298,077	1,241,780	4. 공제자금		
1. 상품	1,295,159	1,238,914	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			III. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품			3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			IV. 비유동부채	153,464	153,844
4. 재공품			1. 장기차입금		
5. 가공재료			(차입금대충)		
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	2,918	2,867	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산			3. 수입보증금	90,000	90,000
8. 기타재고자산			4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		
1. 소비용생물자산			7. 젖소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금		
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	4,432,558	3,792,178
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)	4,432,558	3,792,178
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
II. 공제사업자산			11. 이용고환원충당부채	63,464	63,844
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			V. 신용사업자금차월	12,203,439	13,892,591

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
Ⅲ. 농작물보험사업자산			Ⅵ. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	18,734,415	18,435,674
Ⅳ. 비유동자산	40,354,754	38,275,052			
(1) 투자자산	14,062,983	13,257,742	자본		
1. 계통출자금	11,679,140	11,298,490	Ⅰ. 출자금	37,172,474	38,620,110
2. 공동사업투자금			1. 일반출자금	37,072,135	38,523,045
3. 지분법적용투자주식			(미납입출자금)		
4. 만기보유증권	8,565	8,565	2. 회전출자금		
5. 장기대여금	1,960,000	1,716,000	3. 가입금	100,339	97,065
6. 장기매도가능증권	4,000	4,000	4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			Ⅱ. 자본잉여금	1,856,448	1,856,448
8. 퇴직연금운용초과자산	411,278	230,687	1. 자본적립금	1,856,448	1,856,448
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	1,616,406	1,616,406
(2) 유형자산	23,445,685	23,749,335	나. 자본준비금	240,042	240,042
1. 토지	16,189,352	16,209,352	2. 기타자본잉여금		
(보조금)	12,000	12,000	Ⅲ. 자본조정	-1,041,859	-4,825,159
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	1,041,859	4,825,159
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입		
2. 건물	11,883,168	11,728,029	3. 기타자본조정		
(감가상각누계액)	4,286,893	3,976,894	Ⅳ. 기타포괄손익누계액		
(보조금)	532,721	554,993	1. 매도가능증권평가이익		
(유형자산손상차손누계액)			(또는 매도가능증권평가손실)		
(자산재평가손실누계액)			2. 지분법자본변동		
3. 임차점포시설물			(또는 부의지분법자본변동)		
(감가상각누계액)			3. 재평가잉여금		
(유형자산손상차손누계액)			Ⅴ. 이익잉여금	26,218,941	24,657,838
4. 업무용동산	2,330,297	2,242,008	(또는 결손금)		
(감가상각누계액)	2,024,908	1,756,898	1. 법정적립금	8,017,614	7,375,614
(보조금)	100,610	129,269	2. 임의적립금	11,228,701	10,868,578
(유형자산손상차손누계액)			가. 사업준비금	10,999,351	10,639,229
(자산재평가손실누계액)			나. 사업활성화적립금	164,150	164,150
5. 건설중인자산			다. 유동손실보전적립금	65,200	65,200
(보조금)			라. 경제사업활성화적립금		
(3) 무형자산	87,833	128,253	3. 미처분이익잉여금	6,972,627	6,413,646
1. 산업재산권			(또는 미처리결손금)		
2. 영업권			(당기순이익)	5,603,894	5,300,156
(무형자산손상차손누계액)			(또는 당기순손실)		
3. 개발비			4. 지분법이익잉여금변동		
(무형자산손상차손누계액)			자본총계	64,206,004	60,309,237
4. 사용수익기부자산					
5. 임차관리금					
6. 기타의무형자산	87,833	128,253			
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	2,758,253	1,139,722			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	23,200	23,200			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산	2,735,053	1,116,522			
5. 이연법인세자산					
Ⅴ. 신용사업자금대월					
Ⅵ. 신용사업계정	37,957,484	35,579,928			
자산총계	82,940,419	78,744,911	부채와자본총계	82,940,419	78,744,911

[별첨2]

손익계산서[통합]

제 1(당)기 2023년 1월 01일부터 2023년 12월 31일 까지

남양주-와부농협

(단위: 천원)

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		74,677,857		60,200,080
(1) 신용사업영업수익		52,345,492		38,578,794
가. 이자수익		46,473,861		32,380,964
1. 예치금이자	1,972,666		1,552,339	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	44,496,915		30,827,190	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	4,280		1,434	
나. 유가증권평가 및 처분이익				
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익				
4. 만기보유증권처분이익				
5. (구)투자유가증권처분이익				
6. 매도가능증권손상차손환입				
7. 만기보유증권손상차손환입				
8. (구)투자유가증권감액손실환입				
다. 대출채권 평가 및 처분이익				
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익				
라. 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
마. 수수료수익		1,282,222		1,654,958
1. 수입수수료	983,755		1,346,346	
2. 전자금융수수료	298,466		308,610	
3. 기타수입수수료	1		2	
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		4,589,409		4,542,872
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	269,139		199,412	
5. 기타잡수익	2,663,253		2,800,437	
6. 신용카드수탁취급수수료	1,657,017		1,543,024	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		22,332,365		21,621,286
1. 상품매출액	22,082,012		21,337,150	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	160,021		189,735	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액				
7. 운송매출액	39,330		45,696	
8. 기타매출액	67		59	
9. 수수료수익	50,936		48,646	
10. 농작물보험수익				
(3) 공제사업영업수익				

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
1. 공제수익				
(4) 농작물보험사업영업수익				
1. 농작물보험수익				
II. 영업비용		51,413,719		37,282,243
(1) 신용사업영업비용		32,703,188		19,031,369
가. 이자비용		23,770,768		9,471,595
1. 예수금이자	23,535,208		9,197,703	
2. 차입금이자	34,385		148,372	
3. 기타이자비용	201,175		125,521	
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		4,255,533		4,796,000
1. 대손상각비	4,244,000		4,796,000	
2. 대출채권매각손실	11,533			
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		65,177		73,424
1. 지급수수료	65,177		73,424	
바. 기타영업비용		4,611,710		4,690,350
1. 미사용한도충당금전입	67,544		128,564	
2. 기금출연금	524,687		489,813	
3. 신탁예치금처분손실				
4. 신탁예치금평가손실				
5. 기타충당부채전입액	526,088		397,315	
6. 기타잡비용	2,644,090		2,786,420	
7. 신용카드수탁취급비용	724,099		718,378	
8. 보험수탁취급비용	125,202		169,860	
9. 정책보험비용				
(2) 경제사업영업비용		18,710,531		18,250,875
1. 상품매출원가	18,710,531		18,250,875	
2. 생장물매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
III. 판매비와관리비		15,445,031		15,179,133
1. 인건비	6,192,980		6,070,793	
2. 일반퇴직급여	900,000		815,460	
3. 특별퇴직급여	279,938		162,992	
4. 세금과공과	113,861		115,782	

계정과목	제1(당)기		전년 동기	
	금 액		금 액	
5. 전산비용	418,122		381,961	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	687,532		697,258	
8. 무형자산상각비	40,420		40,347	
9. 판매경비	642,020		640,775	
10. 경비	6,170,158		6,253,765	
IV. 영업이익 (또는 영업손실)		7,819,108		7,738,704
V. 교육지원사업수익				
VI. 교육지원사업비용		1,673,353		1,847,797
1. 영농지원사업비	448,516		359,763	
2. 영농지도사업비	456,744		849,013	
3. 생활지도사업비	58,244		42,340	
4. 교육사업비	164,018		72,052	
5. 홍보선전사업비	134,253		128,545	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	411,579		396,084	
VII. 영업외수익		658,744		575,257
1. 이자수익	3,720		2,647	
2. 배당금수익	240,942		155,237	
3. 임대료	64,000		62,000	
4. 단기매매증권처분이익(일반)				
5. 단기매매증권평가이익(일반)				
6. 외환차익(일반)				
7. 외화환산이익(일반)				
8. 지분법이익				
9. (구)투자유가증권처분이익(일반)				
10. (구)투자유가증권감액손실환입(일반)				
11. 비업무용자산처분이익				
12. 유형자산처분이익	3,636		6,199	
13. 퇴직예치금평가이익	180,591		74,859	
14. 판매장려금	14,541		15,337	
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	40,915		56,296	
17. 위약배상금수익	109		476	
18. 상각채권추심이익				
19. 대손충당금환입				
20. 원가차익				
21. 전기오류수정이익	10,390		55,548	
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 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
34. 공동사업배분수익				
35. 기타영업외수익	99,900		146,659	
36. 자산재평가손실환입				
VIII. 영업외비용		249,253		134,937
1. 이자비용	71,312		45,974	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외환환산손실(일반)				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	1,373		5,019	
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실				
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실	4,060		1,110	
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	22,847		20,300	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실				
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용				
30. 기타영업외비용	149,661		62,534	
IX. 법인세비용차감전계속사업손익 (또는 법인세비용차감전계속사업손실)		6,555,246		6,331,227
X. 계속사업손익법인세비용		951,352		1,031,071
X I. 계속사업이익 (또는 계속사업손실)		5,603,894		5,300,156
X II. 중단사업손익 (법인세효과: xxx)				
X III. 당기순이익 (또는 당기순손실)		5,603,894		5,300,156
X IV. 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

손익계산서[신용]

제 1(당)기 2023년 1월 01일부터 2023년 12월 31일 까지

남양주-와부농협

(단위: 천원)

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		57,329,645		41,837,725
(1) 이자수익		51,458,013		35,639,895
1. 예치금이자	1,972,666		1,552,339	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	44,496,915		30,827,190	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	4,280		1,434	
8. 일반사업자금이자수익	4,984,153		3,258,931	
(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				
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익				
(4) 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
(5) 수수료수익		1,282,222		1,654,958
1. 수입수수료	983,755		1,346,346	
2. 전자금융수수료	298,466		308,610	
3. 기타수입수수료	1		2	
(6) 배당금수익				
(7) 기타영업수익		4,589,409		4,542,872
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	269,139		199,412	
5. 기타잡수익	2,663,253		2,800,437	
6. 신용카드수탁취급수수료	1,657,017		1,543,024	
(8) 보험대리대출금이자				
II. 영업비용		38,592,222		24,330,367
(1) 이자비용		23,799,388		9,492,970
1. 예수금이자	23,535,208		9,197,703	
2. 차입금이자	34,385		148,372	
3. 기타이자비용	201,175		125,521	
4. 일반사업자금이자비용	28,621		21,375	
(2) 유가증권평가 및 처분손실				
1. 단기매매증권평가손실				
2. 단기매매증권처분손실				
3. 매도가능증권처분손실				
4. 만기보유증권처분손실				

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
5. (구)투자유가증권처분손실				
6. 매도가능증권손상차손				
7. 만기보유증권손상차손				
8. (구)투자유가증권감액손실				
(3)대출채권평가 및 처분손실		4,255,533		4,796,000
1. 대손상각비	4,244,000		4,796,000	
2. 대출채권매각손실	11,533			
3. 보험관련 대손상각비				
(4)외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
(5)수수료비용		65,177		73,424
1. 지급수수료	65,177		73,424	
(6)기타영업비용		4,611,710		4,690,350
1. 미사용한도충당금전입	67,544		128,564	
2. 기금출연금	524,687		489,813	
3. 신탁예치금처분손실				
4. 신탁예치금평가손실				
5. 기타충당부채전입액	526,088		397,315	
6. 기타잡비용	2,644,090		2,786,420	
7. 신용카드수탁취급비용	724,099		718,378	
8. 보험수탁취급비용	125,202		169,860	
9. 정책보험비용				
(7)판매비와관리비		5,860,414		5,277,624
1. 인건비	2,936,631		2,744,626	
2. 일반퇴직급여	459,000		420,155	
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	24,254		21,906	
5. 전산비용	410,224		373,801	
6. 감가상각비	91,630		96,944	
7. 무형자산상각비				
8. 경비	1,938,675		1,620,191	
III. 공동관리비분담비용		866,601		913,554
1. 인건비성분담비용	866,601		913,554	
2. 물건비성분담비용				
IV. 영업이익		17,870,821		16,593,804
(또는영업손실)				
V. 영업외수익		12,099,663		6,972,598
1. 유형자산처분이익				
2. 비업무용자산처분이익				
3. 임대료				
4. 지분법이익				
5. 보조금수익			600	
6. 퇴직금운용자산이익				
7. 상각채권추심이익				
8. 전기오류수정이익	7,054			
9. 내부수익	9,001,400		3,901,455	
10. 자산손상차손환입액				
11. 상각채권매각이익				
12. 지분법적용투자주식처분이익				
13. 지분법적용투자주식손상차손환입				
14. 기타공동관리비배분수익	3,014,357		2,937,910	

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
15. 자산수증이익				
16. 채무면제이익				
17. 보험금수익				
18. 기타영업외수익	76,852		132,633	
19. 자산재평가손실환입				
VI. 영업외비용		9,998,561		4,914,911
1. 유형자산처분손실	24		5,014	
2. 비업무용자산처분손실				
3. 지분법손실				
4. 기타의대손상각비				
5. 유입물건관리비				
6. 퇴직금운용자산손실				
7. 전기오류수정손실	3,663			
8. 기부금	7,947			
9. 자산손상차손				
10. 내부비용	9,867,952		4,859,199	
11. 지분법적용투자주식처분손실				
12. 지분법적용투자주식손상차손				
13. 재해손실				
14. 기타영업외비용	118,975		50,698	
15. 자산재평가손실				
VII. 공통관리비분담비용		481,501		185,717
1. 기타분담비용	481,501		185,717	
VIII. 교육지원사업전출		1,673,353		1,847,797
IX. 신용사업회계법인세차감전계속사업손익 (또는 신용사업회계법인세차감전계속사업손실)		17,817,070		16,617,978
X. 계속사업손익법인세비용		951,352		1,031,071
X I. 신용사업회계계속사업이익 (또는 신용사업회계계속사업손실)		16,865,719		15,586,907
X II. 비신용사업회계계속사업이익 (또는비신용사업회계계속사업손실)		11,261,825		10,286,752
X III. 중단사업손익 (법인세효과: xxx원)				
X IV. 당기순이익 (또는 당기순손실)		5,603,894		5,300,156
X V. 주당 손익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

손익계산서[일반]

제 1(당)기 2023년 1월 01일부터 2023년 12월 31일 까지

남양주-와부농협

(단위: 천원)

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
I. 매출액		22,332,365		21,621,286
1. 상품매출액	22,082,012		21,337,150	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	160,021		189,735	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액				
7. 운송매출액	39,330		45,696	
8. 기타매출액	67		59	
9. 수수료수익	50,936		48,646	
10. 공제수익				
11. 농작물보험수익				
II. 매출원가		18,710,531		18,250,875
1. 상품매출원가	18,710,531		18,250,875	
2. 생물자산매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 공제비용				
6. 농작물보험비용				
III. 매출총이익 (또는 매출총손실)		3,621,835		3,370,412
IV. 판매비와관리비		9,584,617		9,901,509
1. 인건비	3,256,349		3,326,167	
2. 일반퇴직급여	441,000		395,305	
3. 특별퇴직급여	279,938		162,992	
4. 세금과공과	89,608		93,876	
5. 전산비용	7,898		8,160	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	595,901		600,314	
8. 무형자산상각비	40,420		40,347	
9. 판매경비	642,020		640,775	
10. 경비	4,231,483		4,633,574	
V. 공통관리비배분수익		1,348,102		1,099,270
1. 공통관리비배분수익	1,348,102		1,099,270	
VI. 영업이익 (또는 영업손실)		4,614,681		5,431,827
VII. 교육지원사업수익				
VIII. 교육지원사업비용		1,673,353		1,847,797
1. 영농지원사업비	448,516		359,763	
2. 영농지도사업비	456,744		849,013	
3. 생활지도사업비	58,244		42,340	
4. 교육사업비	164,018		72,052	
5. 홍보선전사업비	134,253		128,545	

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	411,579		396,084	
IX. 영업외수익		3,300,341		3,386,632
1. 이자수익	3,720		2,647	
2. 배당금수익	240,942		155,237	
3. 임대료	64,000		62,000	
4. 단기매매증권처분이익				
5. 단기매매증권평가이익				
6. 외환차익				
7. 외화환산이익				
8. 지분법이익				
9. 지분법적용투자주식처분이익				
10. 지분법적용투자주식손상차손환입				
11. (구)투자유가증권감액손실환입				
12. (구)투자유가증권처분이익				
13. 비업무용자산처분이익				
14. 유형자산처분이익	3,636		6,199	
15. 퇴직예치금평가이익	180,591		74,859	
16. 판매장려금	14,541		15,337	
17. 카드사업수익				
18. 보조금수익	40,915		55,696	
19. 위약배상금수익	109		476	
20. 상각채권추심이익				
21. 대손충당금환입				
22. 원가차익				
23. 전기오류수정이익	3,335		55,548	
24. 일반사업채권매각이익				
25. 일반사업상각채권매각이익				
26. 자산손상차손환입				
27. 매도가능증권손상차손환입				
28. 신용사업자금이자수익	28,621		21,375	
29. 내부수익	2,696,882		2,923,233	
30. 만기보유증권손상차손환입				
31. 매도가능증권처분이익				
32. 만기보유증권처분이익				
33. 자산수증이익				
34. 채무면제이익				
35. 보험금수익				
36. 공동사업배분수익				
37. 기타영업외수익	23,048		14,026	
38. 자산재평가손실환입				
X. 영업외비용		9,947,485		8,241,556
1. 이자비용	71,312		45,974	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손				
5. 외화환산손실				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실				
8. (구)투자유가증권처분손실				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	1,349		5	
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	396		1,110	
18. 매도가능증권손상차손				
19. 만기보유증권손상차손				
20. 기부금	14,900		20,300	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실				
25. 신용사업자금이자비용	4,984,153		3,258,931	
26. 내부비용	1,830,331		1,965,490	
27. 지분법적용투자주식처분손실				
28. 지분법적용투자주식손상차손				
29. 기타공동관리비분담비용	3,014,357		2,937,910	
30. 재해손실				
31. 공동사업배분비용				
32. 기타영업외비용	30,687		11,836	
33. 자산재평가손실				
X I . 교육지원사업전입		1,673,353		1,847,797
X II . 일반사업회계법인세차감전계속사업손익 (또는 일반사업회계법인세차감전계속사업손실)		11,261,825		10,286,752
X III . 계속사업손익법인세비용				
X IV . 일반사업회계계속사업이익 (또는 일반사업회계계속사업손실)		11,261,825		10,286,752
X V . 신용사업회계계속사업이익 (또는 신용사업회계계속사업손실)		16,865,719		15,586,907
X VI . 중단사업손익 (법인세효과 : xxx원)				
X VII . 당기순이익 (또는 당기순손실)		5,603,894		5,300,156
X VIII . 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

[별첨3]

이익잉여금처분계산서

제(63)기 2023년 1월 1일부터
2023년 12월 31일까지

제(62)기 2022년 1월 1일부터
2022년 12월 31일까지

처분예정일 2024년 01월 26일

처분확정일 2024년 01월 26일

와부농협

(단위 : 천원)

과 목	제 63 (당)기		제 62 (전)기	
	금 액		금 액	
I.미 처 분 이 익 잉 여 금		6,972,627		6,413,646
1 전기이월 미처분 이 익 잉 여 금	1,368,733		1,113,490	
(또는 전기 이월 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 이 익	5,603,894		5,300,156	
(또는 당 기 순 손 실)	0		0	
II.임 의 적 립 금 등 의 이 입 액		0		0
1 유 통 손 실 보 전 적 립 금	0		0	
합 계		6,972,627		6,413,646
III.이 익 잉 여 금 처 분 액		5,576,005		5,044,913
1 법 정 적 립 금	697,300	적립비율(10.00%)	642,000	적립비율(10.01%)
2 임 의 적 립 금	1,394,600		1,320,000	
가. 사 업 준 비 금	1,394,600	적립비율(20.00%)	1,320,000	적립비율(20.58%)
나. 유 통 손 실 보 전 적 립 금	0		0	
다. 사 업 활 성 화 적 립 금	0		0	
라. 경 제 사 업 활 성 화 적 립 금	0		0	
3 배 당 금	3,484,105		3,082,913	
가. 출 자 배 당 금	1,904,105		1,422,913	
- 조 합 원 출 자 배 당 금	1,904,105		1,422,913	
- 우 선 출 자 배 당 금	0		0	
주 당 배 당 금 (불)				
- 보 통 출 자 : 당 기 0원(0.00%)				
전기 0원(0.00%)				
- 우 선 출 자 : 당 기 0원(0.00%)				
전기 0원(0.00%)				
나. 이 용 고 배 당 금	1,580,000		1,660,000	
- 조 합 원 이 용 고 배 당 금	1,530,000		1,610,000	
- 준 조 합 원 이 용 고 배 당 금	50,000		50,000	
IV.차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금		1,396,622		1,368,733
1 법 예 의 한 이 월 금	1,394,600	적립비율(20.00%)	1,284,000	적립비율(20.02%)
2 미 처 분 이 월 금	2,022		84,733	

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

[별첨4]

5. 자본변동표

제(63)기 2023년 1월 1일부터
2023년 12월 31일까지

와부농협

(단위 : 천원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2022.1.1(보고금액)	35,174,427	1,856,448	-384,924		22,113,928	58,759,879
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					22,113,928	58,759,879
(연차배당)					-2,408,013	-2,408,013
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					19,705,915	56,351,866
중간배당						
증자	4,644,370					4,644,370
-출자금납입	4,639,130					4,639,130
-회전출자금납입						
-가입금납입	5,240					5,240
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-1,198,687		-4,440,236		-348,233	-5,987,155
-(탈퇴지분선급금)			-4,825,159			-4,825,159
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-1,198,687		384,924		-348,233	-1,161,996
당기순손익					5,300,156	5,300,156
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 (or부외지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이이익잉여금변동						
기타						
2022.12.31	38,620,110	1,856,448	-4,825,159		24,657,838	60,309,237

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2023.1.1(보고금액)	38,620,110	1,856,448	-4,825,159		24,657,838	60,309,237
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					24,657,838	60,309,237
(연차배당)					-3,082,913	-3,082,913
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					21,574,925	57,226,324
중간배당						
증자	2,829,180					2,829,180
-출자금납입	2,825,650					2,825,650
-회전출자금납입						
-가입금납입	3,530					3,530
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-4,276,816		3,783,300		-959,878	-1,453,393
-(탈퇴지분선금금)			-1,041,859			-1,041,859
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-4,276,816		4,825,159		-959,878	-411,535
기타자본조정(당기분)						
당기순손익					5,603,894	5,603,894
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 (or부리지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이이익잉여금변동						
기타						
2023.12.31	37,172,474	1,856,448	-1,041,859		26,218,941	64,206,004

[별첨5]

감 사 의 건 서

농협법 제71조 제1항 및 제3항, 정관 제139조 제1항 및 제2항에 의하여 2024년 1월 5일에 조합장으로부터 제출된 제63기 2023년 결산보고서 {사업보고서, 재무상태표, 손익계산서, 이익잉여금처분계산서(안)}의 각 사항에 대하여 2024년 1월 5일부터 12일까지 6영업일간 감사한 결과 그 내용을 인정함.

2023년 1월 12일

와 부 농 업 협 동 조 합

감 사 김 명 배



감 사 오 수 봉



[별첨6]

사 업 보 고 서 (2023년도)

가. 사업 개 황

2023년은 장기화되는 미중 무역갈등, 러시아 - 우크라이나 전쟁, 이스라엘 - 팔레스타인 분쟁 등 전세계적인 갈등과 경제위기속에서 우리나라 수출은 감소하고 내수경기까지 위축되면서 대내외적으로 힘든 시기를 보냈습니다. 특히 부동산 경기불황이 지속되면서 건설업은 물론 금융 불안까지 초래하며 농협을 비롯한 금융업계에 큰 타격을 주고 있습니다. 이러한 국내외적인 어려움속에서도 조합원의 실익과 혜택이 높아지는 행복한 농협을 구현하기 위하여 조합원의 권익향상과 복지증진을 최우선적으로 추구하는 우리 농협은 금융자산 1조5천4백6십억원을 돌파하여 안정적인 상호금융 성장과 건전 결산을 이루어내는 큰 성과를 냈습니다. 이 모든 것은 전조합원의 관심과 적극적인 사업이용 없이는 이룰 수 없는 일로 앞으로도 꾸준한 관심과 전이용을 부탁드립니다.

2024년 올 한해에도 지속되는 경기 불황과 금리불안정에 대비하여 상호금융예수금을 증대하고 건전 대출을 추진하며 대출채권 연체관리를 강화하여 안정적인 성장세를 유지해 나가겠습니다. 금융변화에 발맞추어 비대면채널인 쿠팡뱅크, 스마트뱅킹, 오픈뱅킹 등 전자금융을 적극 확장하고 구매, 판매, 하나로마트 등 경제사업수익을 개선하면서 건전 결산을 이루어 낼 것을 전업직원 다짐하며 아래와 같이 2023년 사업부문별로 주요사업내용을 보고드리겠습니다.

1) 교 육 지 원 사 업 부 문

코로나19의 거리두기가 완화되면서 중단 또는 축소되었던 각종 사업과 행사들을 정상적으로 진행할 수 있게 되면서 조합원의 영농지원과 복지지원이 원활하게 다시 이루어질 수 있었습니다. 명절기프트카드를 최고 30만원으로 인상 지급하였고 지난 여름에는 일본 원전오염수 해양방류로 인한 전국민의 우려와 소금 폭귀현상에 선제적으로 대응하여 전조합원에게 소금 20Kg 1포대를 지급하여 조합원의 심리적 부담을 덜어드리는데 일조했습니다. 이러한 노력은 도농상생 본연의 임무를 충실히 이행하였다는 평가를 받아 <도시농축협 역할지수플러스> 부문 우수상을 수상하였습니다.

영농지도사업은 농기계이동수리, 로컬푸드직매장 납품희망농가교육, 영농자재 지원, 영농생산자금 무이자 지원, 축산농가 발효생균제 지원, 못자리자재 및 육묘 보조, PP포대 보조, 농약대금 보조, 비료대금 보조, 포장재 보조, 우수축산물 생산장려금 지원, 운송료 보조, 암소수급안정자금 지원, 지자체협력사업 등을 통하여 조합원의 농업경영비 절감에 도움을 드렸습니다.

복지사업으로 조합원 종합건강검진 실시, 원로조합원 이·목욕비 지원, 경조비 지원, 경로당 쌀·라면 지원, 경로당 복수박 증정, 원로조합원 선진지 문화탐방, 원로청년회 활동지원, 조합원 자녀장학금 지원, 경로당 및 마을회관 화재보험 가입, 게이트볼대회 개최, 각종 워크숍 개최 등을 통하여 조합원 복지향상에 힘썼으며 이와 함께 지역문화복지센터 운영과 다문화 지원, 독거노인 돌봄 지원 등을 포함한 다양한 활동을 통해 지역사회에 선도적 역할을 하고 있습니다. 2023년에는 전영농회 영농폐기물 순회 수집을 통하여 약11톤의 폐영농자재를 처리하여 깨끗한 농촌만들기 환경보전에 힘썼습니다.

교육지원사업비는 영농지원사업비 4억4천8백만원, 영농지도사업비 4억5천6백만원, 생활지도사업비 5천8백만원, 교육사업비 1억6천4백만원, 홍보선전사업비 1억3천4백만원, 복지지원사업비 4억1천1백만원을 조합원의 영농활동 및 복지증진을 위하여 집행하였으며, 설과 추석명절에 기프트카드, 이·목욕비 및 조합원생신기념품 등에 14억3천2백만원을 집행하여 총 31억원을 지원하였습니다.

2) 경 제 사 업 부 문

조합원의 농산물 판로 다변화와 농가수익 증대에 기여하고자 개장한 로컬푸드직매장은 2023년 75농가가 참여하여 643백만원의 매출을 기록하였고 소비자에게는 지역의 신선하고 건강한 먹거리를 제공하였습니다. 하나로마트는 전년대비 4.3% 6억4천8백만원 성장한 157억4천3백만원의 실적을 달성하였습니다. 조합원님들의 지속적인 홍보와 적극적인 이용을 통하여 하나로마트와 로컬푸드직매장이 꾸준히 성장해 나갈 수 있도록 도와주시길 부탁드립니다.

구매사업은 농번기(3월~10월)동안 휴일근무를 실시, 매출액 1억3천6백만원을 달성한 모종시장(4월~5월), 봄가을 전영농회 1억2천8백만원 소금공급 등 각종 사업을 완료했습니다. 월문 종합영농지원센터와 농기계수리센터에서는 조합원은 물론 농업인에게 최선의 서비스를 제공하기 위하여 노력하고 있으며 택배사업을 포함하여 78억8천2백만원의 구매실적을 달성하였습니다. 경제사업소로 확장 이전한 월문지점은 금융정보 방문객이 증가하면서 구매사업 성장에도 도움이 되고 있습니다. 판매사업은 경작면적 감소와 경기 불황에도 불구하고 조합원 및 작목반에서 생산한 농산물이 원활하게 출하될 수 있도록 최선을 다하여 106억2천3백만원의 실적을 달성하였습니다. 조합원님들의 관심과 전이용으로 경제사업이 지속 성장해 나갈 수 있도록 부탁드립니다.

3) 신 용 사 업 부 문

신용사업부문은 글로벌 분장과 경제위기속에서도 꾸준한 상호금융거래 증가로 인하여 예수금은 전년대비 465억원 6.3% 성장한 7,896억원, 대출금은 전년대비 447억원 6.3% 성장한 7,573억원의 좋은 성과를 이루어 냈습니다. 신용카드 추진 및 활성화 노력으로 신용카드취급수수료수익이 전년보다 1억1천만원 증가한 16억5천7백만원을 달성하였습니다. 국내외적인 경기불황과 불안정한 금리상황에서 소비자불안이 높아지는 사회적 여건에도 불구하고 건전 결산에 크게 기여한 성과입니다.

4) 경 영 관 리 부 문

경영관리부문은 「2022년 지도사업 선도농협상 여성복지부문 무이자자금 20억원 지원」, 「2022년 경기지역 종합업적평가 우수사무소」, 「2022년 지점업적평가 우수사무소 새루지점」, 「도시 농축협 역할지수 상반기 우수상」, 「손해보험 3월 경기농협 TOP-CEO」, 「생명보험 3월 BEST CEO」 등 각종 사무소 표창 및 시상금을 수상하였고, 「농협창립 62주년 유공직원」, 「마케팅 활성화 유공직원」, 「하나로마트 판매우수 유공직원」, 「농촌복지사업 유공직원」, 「보이스피싱피해예방 유공직원」, 「남양주 모범시민 시상장」 등 다수의 각종 개인표창을 수상하였습니다.

이러한 임직원 최선의 노력과 사업성과를 바탕으로 당기순이익은 전년대비 5.7% 증가한 56억4백만원을 달성하여 출자배당금으로 19억4백만원과 이윤고배당금으로 15억8천만원 전년대비 4억1백만원 증가한 총34억8천4백만원을 배당할 수 있게 되었습니다.

2024년 갑진년은 새로운 시작과 풍요로움을 상징하는 청룡의 해로 임직원 모두 최선을 다하여 「조합원의 실익과 혜택이 높아지는 행복한 농협」을 구현하기 위하여 조합원의 실익증진과 복지향상을 항상 최우선 가치로 두고 최고의 서비스를 제공하여 평생을 함께 하는 동반자로서의 농협의 역할을 다하겠습니다.