

재무상태표[통합]

제 1(당)기 2022년 6월 30일 현재

양평-양서농협

(단위: 백만원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 유동자산	10,887	12,038	I. 유동부채	13,292	14,909
1. 현금	2,907	2,092	1. 외상매입금	611	588
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	1,937	1,742
3. 외상매출금	2,431	3,975	3. 선수금	100	100
(대손충당금)	547	47	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	78	132
4. 재고자산	2,397	2,285	6. 부가가치세예수금	352	303
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	7,281	8,635
5. 신용카드수탁취급계정	989	1,208	(차입금대충)		
(신용카드채권대손충당금)	105	58	8. 미지급비용	1,555	1,228
6. 자금수수계정	3	10	9. 선수수익		
7. 생물자산			10. 미지급금	381	370
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	4	3
8. 수탁사업미수금			12. 예수금		
9. 선급금	183	126	13. 수탁사업예수금	34	7
10. 추곡수매선수금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선수금	292	249	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세			16. 수입제세	68	64
13. 미수수익	1,154	1,160	17. 미지급법인세		
14. 선급비용	1,126	919	18. 자금수수계정	1	2
15. 미수금	38	44	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	665	1,084
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	127	170
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액	84	54
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품			26. 미지급외국환채무		
22. 단기매도가능증권			27. 잡부채	14	426
23. 타행간현송채권			28. 보험대리자금		
24. 기타의당좌자산	13	10	II. 금융업예수금	457,842	457,279
(대손충당금)			1. 요구불예수금	64,466	64,297
(현재가치할인차금)			2. 저축성예수금	393,081	392,739
25. 잡자산(가지급금)	7	65	3. 자유로부금	294	243
(기타자산손상차손누계액)			III. 금융업차입금	5,723	3,422
26. 공탁금			1. 상호금융자금차입금	1,513	
II. 금융업예치금	52,766	84,273	(현재가치할인차금)		
1. 대내예치금	52,766	84,273	2. 정책자금차입금	3,915	3,220
2. 대외예치금			3. 공제사업채무		
3. 외화예치금			4. 외화차입금	295	201
4. 기타예치금			5. 기타차입금		
III. 금융업대출채권	397,660	366,347	6. 보험일발차입금		
1. 상호금융자금대출금	399,914	372,578	IV. 공제, 농작물보험사업부채		
(대손충당금)	6,130	9,311	1. 공제미지급금		
(현재가치할인차금)			2. 농작물보험예수금		
2. 정책자금대출금	3,915	3,220	3. 농작물보험자금		
(대손충당금)	40	140	4. 농작물보험미지급금		
3. 기타대출금			V. 비유동부채	315	322
(대손충당금)			1. 장기차입금		

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
Ⅳ. 공제, 농작물보험자산			(차입금대충)		
1. 공제대출금			(현재가치할인차금)		
(대손충당금)			2. 장기성미지급금		
2. 공제미수금			3. 수입보증금	30	30
3. 농작물보험미수금			4. 공동사업기금		
V. 비유동자산	58,883	53,286	5. 헬퍼사업기금		
(1) 투자자산	14,001	13,712	6. 송아지생산안정자금		
1. 계통출자금	13,802	13,491	7. 젓소검정사업기금		
2. 공동사업투자금			8. 유통손실보전자금	20	20
3. 매도가능증권			9. 퇴직급여충당부채	4,781	4,310
4. 만기보유증권	199	199	(국민연금전환금)		
5. 지분법적용투자주식		22	(퇴직금운용자산)	4,808	4,310
6. 장기대여금			10. 인수고정자산미지급금		
(대손충당금)			11. 이용고환원충당부채	130	118
7. 비업무용자산			12. 기타충당부채	162	154
8. 퇴직연금운용초과자산			13. 이연법인세부채		
9. 기타의투자자산			부채총계	477,171	475,931
(2) 유형자산	44,878	39,569			
1. 토지	20,670	19,058	자본		
(보조금)			Ⅰ. 출자금	23,430	21,309
(유형자산손상차손누계액)			1. 일반출자금	23,261	21,146
(자산재평가손실누계액)			(미납입출자금)		
2. 건물	25,102	20,851	2. 회전출자금		
(감가상각누계액)	7,214	6,462	3. 가입금	169	163
(보조금)	613	78	4. 우선출자금		
(유형자산손상차손누계액)			Ⅱ. 자본잉여금	1,704	1,704
(자산재평가손실누계액)			1. 자본적립금	1,704	1,704
3. 임차점포시설물			가. 재평가적립금	1,524	1,524
(감가상각누계액)			나. 자본준비금	180	180
(유형자산손상차손누계액)			2. 기타자본잉여금		
4. 업무용동산	8,681	6,321	Ⅲ. 자본조정	-32	-355
(감가상각누계액)	5,380	5,088	1. 탈퇴지분선급금	32	355
(보조금)	89	81	2. 우선출자매입		
(유형자산손상차손누계액)			Ⅳ. 기타포괄손익누계액		
(자산재평가손실누계액)			1. 매도가능증권평가이익		
5. 건설중인자산	3,723	5,051	(또는 매도가능증권평가손실)		
(보조금)	2	2	2. 지분법자본변동		
(3) 무형자산		1	(또는 부의지분법자본변동)		
1. 산업재산권			3. 재평가잉여금		
2. 영업권			V. 이익잉여금	17,922	17,356
(무형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
3. 개발비			1. 법정적립금	6,954	6,720
(무형자산손상차손누계액)			2. 임의적립금	8,146	8,044
4. 사용수익기부자산			가. 사업준비금	7,882	7,780
5. 임차권리금			나. 사업활성화적립금	264	264
6. 기타의무형자산		1	다. 유통손실보전적립금		
(무형자산손상차손누계액)			라. 경제사업활성화적립금		
(4) 기타비유동자산	3	3	3. 미처분이익잉여금	487	464
1. 이연법인세자산			(또는 미처리결손금)		
2. 자산처분미수금			(당기순이익)	2,335	2,127
(현재가치할인차금)			(또는 당기순손실)		
3. 보증금	3	3	4. 지분법이익잉여금변동		
4. 장기미수금			자본총계	43,024	40,013
(대손충당금)					
5. 기타의비유동자산					
자산총계	520,195	515,944	부채와자본총계	520,195	515,944

재무상태표[신용]

제 1(당)기 2022년 6월 30일 현재

양평-양서농협

(단위: 백만원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	55,661	86,360	I. 예수금	457,842	457,279
1. 현금	2,601	1,885	1. 요구불예금	64,466	64,297
2. 외국통화	295	201	가. 보통예탁금	56,616	57,980
3. 대내예치금	52,766	84,273	나. 별단예탁금	7,851	6,317
가. 상환준비예치금	44,766	45,718	2. 저축성예수금	393,081	392,739
나. 정기예치금	8,000	37,000	가. 자립예탁금	71,715	68,035
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	39,397	50,758
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	55,648	54,586
마. 일시예치금		1,555	라. 정기예탁금	212,776	208,497
4. 대외예치금			마. 정기적금	10,716	7,441
5. 외화예치금			바. 장학적금	229	261
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	1,750	2,395
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	849	767
1. 단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	294	243
4. 단기매매금융채			II. 차입금	5,723	3,422
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금	1,513	
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	3,915	3,220
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	295	201
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권			5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			III. 기타부채	2,712	2,809
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	665	1,084
4. 매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채			4. 미지급비용	1,555	1,228
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익		
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	127	170
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	81	82
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입체세	38	36
IV. 만기보유증권			10. 미지급법인세		
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채		
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채			(퇴직금운용자산)		
5. 만기보유회사채			13. 부가가치세예수금		
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	84	54
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	162	154
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채			19. 잡부채(가수금)	1	1
12. 만기보유기업어음			20. 보험대리자금		
V. 지분법적용투자주식			21. 이연법인세부채		
VI. 대출채권	397,660	366,347	IV. 비신용사업자금차월		
1. 상호금융자금대출금	399,914	372,578	V. 비신용사업계정		

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(대손충당금)	6,130	9,311	부채총계	466,277	463,510
(현재가치할인차금)					
가. 일반대출금	342,227	320,046	자본		
나. 자립예탁금대출금	37,249	35,400	I. 출자금	23,430	21,309
다. 종합통장대출금	16,364	12,861	1. 일반출자금	23,261	21,146
라. 적금관계대출금	5	35	(미납입출자금)		
마. 농어가목돈마련저축대출금			2. 회전출자금		
바. 상호금융단기농사대출금	552	637	3. 가입금	169	163
사. 상호금융중기대출금	3,078	3,087	4. 우선출자금		
아. 상호금융특별장기대출금	1	2	II. 자본잉여금	1,704	1,704
자. 저리대체자금대출금			1. 자본적립금	1,704	1,704
차. 농업자금우대대출금	227	377	가. 재평가적립금	1,524	1,524
카. 상호급부금			나. 자본준비금	180	180
타. 상호금융지역발전대출금			2. 기타자본잉여금		
파. 할인여음			III. 자본조정	-32	-355
하. 주택자금대출금	211	132	1. 탈퇴자분선급금	32	355
거. 사모사채			2. 우선출자매입		
2. 정책자금대출금	3,915	3,220	IV. 기타포괄손익누계액		
(대손충당금)	40	140	1. 매도가능증권평가이익		
가. 단기농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)		
나. 금융농업중기대출금	3,672	2,901	2. 지분법자본변동		
다. 재정농사대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
라. 재정농업중기대출금			3. 재평가잉여금		
마. 농업개발대출금			V. 이익잉여금	17,922	17,356
바. 국민투자기금대출금			(또는 결손금)		
사. 축산발전기금대출금			1. 법정적립금	6,954	6,720
아. 농촌주택대출금	222	285	2. 임의적립금	8,146	8,044
자. 원화표시차관대출금			가. 사업준비금	7,882	7,780
차. 세은차관대출금			나. 사업활성화적립금	264	264
카. 농가특별자금대출금			다. 유통손실보전적립금		
타. 농지구입자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
파. 농어촌구조개선자금대출금	4	11	3. 미처분이익잉여금	487	464
하. 금융축산경영자금대출금			(또는 미처리결손금)		
거. 재정축산경영자금대출금			(당기순이익)	2,335	2,127
너. 기타재정시설자금대출금	17	23	(또는 당기순손실)		
더. 기타재정운전자금대출금			4. 지분법이익잉여금변동		
3. 기타대출금			자본총계	43,024	40,013
가. 매입외환					
(대손충당금)					
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	1,692	1,762			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	1,692	1,762			
가. 토지	1,062	1,062			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물	1,204	1,204			
(감가상각누계액)	615	576			
(보조금)	26	30			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물					

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(감가상각누계액)					
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	936	922			
(감가상각누계액)	865	800			
(보조금)	9	18			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산	6				
(보조금)	2	2			
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	3,195	3,322			
1. 대리예수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	989	1,208			
(신용카드채권대손충당금)	105	58			
5. 보증금					
6. 미수금	26	32			
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	1,154	1,160			
9. 선급비용	1,126	919			
10. 선급법인세					
11. 용도품					
12. 부가가치세선급금					
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지금)	6	60			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금					
18. 이연법인세자산					
IX. 비신용사업자금대월	42,415	37,891			
X. 비신용사업계정	8,679	7,842			
자산총계	509,301	503,523	부채와자본총계	509,301	503,523

재무상태표[일반]

제 1(당)기 2022년 6월 30일 현재

양평-양서농협

(단위: 백만원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 유동자산	4,797	6,630	I. 유동부채	10,742	12,253
(1) 당좌자산	2,400	4,345	1. 외상매입금	611	588
1. 현금	12	6	2. 계통외상매입금	1,937	1,742
2. 예치금			3. 선수금	100	100
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	2,431	3,975	5. 수탁상품권선수금	78	132
(대손충당금)	547	47	6. 부가가치세예수금	352	303
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	7,281	8,635
5. 수탁사업미수금			(차입금대충)		
6. 선급금	183	126	8. 미지급비용		
7. 추곡수매선금			9. 선수수익		
8. 부가가치세선급금	292	249	10. 미지급금	300	288
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	4	3
10. 미수수익			12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	34	7
12. 미수금	12	12	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	31	28
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	13	10	18. 자금수수계정	1	2
(대손충당금)			19. 잡부채(가수금+제조계정)	13	425
(현재가치할인차금)			II. 공제사업채무		
17. 자금수수계정	3	10	1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)	1	5	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	2,397	2,285	4. 공제자금		
1. 상품	2,305	2,202	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			III. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품			3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			IV. 비유동부채	153	168
4. 재공품			1. 장기차입금		
5. 가공재료			(차입금대충)		
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	92	83	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산			3. 수입보증금	30	30
8. 기타재고자산			4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		
1. 소비용생물자산			7. 젓소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금	20	20
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	4,781	4,310
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)	4,808	4,310
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
II. 공제사업자산			11. 이용고환원충당부채	130	118
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			V. 신용사업자금차월	42,415	37,891

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
Ⅲ. 농작물보험사업자산			Ⅵ. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	53,309	50,312
Ⅳ. 비유동자산	57,191	51,524			
(1) 투자자산	14,001	13,712	자본		
1. 계통출자금	13,802	13,491	Ⅰ. 출자금	23,430	21,309
2. 공동사업투자금			1. 일반출자금	23,261	21,146
3. 지분법적용투자주식		22	(미납입출자금)		
4. 만기보증증권	199	199	2. 회전출자금		
5. 장기대여금			3. 가입금	169	163
6. 장기매도가능증권			4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			Ⅱ. 자본잉여금	1,704	1,704
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	1,704	1,704
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	1,524	1,524
(2) 유형자산	43,186	37,807	나. 자본준비금	180	180
1. 토지	19,608	17,996	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			Ⅲ. 자본조정	-32	-355
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	32	355
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입		
2. 건물	23,898	19,646	Ⅳ. 기타포괄손익누계액		
(감가상각누계액)	6,599	5,885	1. 매도가능증권평가이익		
(보조금)	587	48	(또는 매도가능증권평가손실)		
(유형자산손상차손누계액)			2. 지분법자본변동		
(자산재평가손실누계액)			(또는 부의지분법자본변동)		
3. 임차점포시설물			3. 재평가잉여금		
(감가상각누계액)			Ⅴ. 이익잉여금	17,922	17,356
(유형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 업무용동산	7,745	5,399	1. 법정적립금	6,954	6,720
(감가상각누계액)	4,516	4,288	2. 임의적립금	8,146	8,044
(보조금)	81	63	가. 사업준비금	7,882	7,780
(유형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금	264	264
(자산재평가손실누계액)			다. 유동손실보전적립금		
5. 건설중인자산	3,717	5,051	라. 경제사업활성화적립금		
(보조금)			3. 미처분이익잉여금	487	464
(3) 무형자산		1	(또는 미처리결손금)		
1. 산업재산권			(당기순이익)	2,335	2,127
2. 영업권			(또는 당기순손실)		
(무형자산손상차손누계액)			4. 지분법이익잉여금변동		
3. 개발비			자본총계	43,024	40,013
(무형자산손상차손누계액)					
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산		1			
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	3	3			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인자금)					
2. 보증금	3	3			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산					
Ⅴ. 신용사업자금대월					
Ⅵ. 신용사업계정	34,345	32,172			
자산총계	96,333	90,325	부채와자본총계	96,333	90,325