

재무상태표[통합]

제 1(당)기 2022년 6월 30일 현재

평창-대화농협

(단위: 천원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 유동자산	10,329,531	8,574,185	I. 유동부채	17,130,496	18,049,431
1. 현금	870,059	563,528	1. 외상매입금	535,258	616,287
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	3,020,689	2,427,225
3. 외상매출금	2,887,072	2,208,765	3. 선수금	1,100,000	930,000
(대손충당금)	456,546	443,573	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	21,509	17,449
4. 재고자산	3,557,784	2,657,308	6. 부가가치세예수금	350,808	136,668
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	10,823,000	12,767,400
5. 신용카드수탁취급계정	279,306	268,245	(차입금대충)	88,000	116,100
(신용카드채권대손충당금)	119,565	117,804	8. 미지급비용	369,686	411,265
6. 자금수수계정	40,096	33,742	9. 선수수익	749	121
7. 생물자산			10. 미지급금	324,078	339,886
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	29	
8. 수탁사업미수금			12. 예수금	20,817	39,006
9. 선급금	1,788,775	2,147,008	13. 수탁사업예수금	31,373	55,525
10. 추곡수매선수금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	371,355	131,235	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세			16. 수입제세	34,256	23,357
13. 미수수익	638,779	861,584	17. 미지급법인세		
14. 선급비용	100,846	93,719	18. 자금수수계정	2,083	4,811
15. 미수금	336,162	126,857	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	3,025	26,369
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	86,210	81,051
19. 대리대출금			24. 신용카드프트카드충전액	80,850	80,169
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품			26. 미지급외국환채무		
22. 단기매도가능증권			27. 잡부채	414,075	208,944
23. 타행간현송채권			28. 보험대리자금		
24. 기타의당좌자산	4,867	2,891	II. 금융업예수금	108,949,059	91,182,920
(대손충당금)			1. 요구불예수금	18,872,798	16,966,076
(현재가치할인차금)			2. 저축성예수금	89,993,760	74,164,479
25. 잡자산(가지급금)	30,541	40,680	3. 자유로부금	82,500	52,365
(기타자산손상차손누계액)			III. 금융업차입금	8,475,893	8,309,393
26. 공탁금			1. 상호금융자금차입금	156,462	
II. 금융업예치금	45,123,000	41,875,811	(현재가치할인차금)		
1. 대내예치금	45,123,000	41,875,811	2. 정책자금차입금	8,279,349	8,246,418
2. 대외예치금			3. 공제사업채무		
3. 외화예치금			4. 외화차입금	40,083	62,975
4. 기타예치금			5. 기타차입금		
III. 금융업대출채권	73,160,221	64,644,610	6. 보험일반차입금		
1. 상호금융자금대출금	69,639,645	60,851,376	IV. 공제, 농작물보험사업부채		
(대손충당금)	4,190,785	4,008,607	1. 공제미지급금		
(현재가치할인차금)			2. 농작물보험예수금		
2. 정책자금대출금	8,284,949	8,364,688	3. 농작물보험자금		
(대손충당금)	573,588	562,847	4. 농작물보험미지급금		
3. 기타대출금			V. 비유동부채	137,920	160,045
(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	30,000	63,050
3. 농작물보험미수금			4. 공동사업기금		
V. 비유동자산	20,289,115	16,959,205	5. 헬퍼사업기금		
(1) 투자자산	6,713,941	6,111,570	6. 송아지생산안정자금		
1. 계통출자금	5,320,240	4,716,920	7. 젖소검정사업기금		
2. 공동사업투자금	53,895	53,895	8. 유통손실보전자금	5,984	7,892
3. 매도가능증권	488,163	500,000	9. 퇴직급여충당부채	28,816	18,969
4. 만기보유증권	1,745	1,745	(국민연금전환금)		
5. 지분법적용투자주식	849,898	839,010	(퇴직금운용자산)		
6. 장기대여금			10. 인수고정자산미지급금		
(대손충당금)			11. 이용고환원충당부채	34,258	31,646
7. 비업무용자산			12. 기타충당부채	38,862	38,488
8. 퇴직연금운용초과자산			13. 이연법인세부채		
9. 기타의투자자산			부채총계	134,693,368	117,701,789
(2) 유형자산	13,531,874	10,804,335	자본		
1. 토지	3,748,942	3,201,929	I. 출자금	7,312,832	7,329,816
(보조금)			1. 일반출자금	7,292,695	7,310,235
(유형자산손상차손누계액)			(미납입출자금)	94	86
(자산재평가손실누계액)			2. 회전출자금		
2. 건물	12,539,826	11,758,796	3. 가입금	20,231	19,667
(감가상각누계액)	3,276,509	2,936,569	4. 우선출자금		
(보조금)	2,322,073	2,419,862	II. 자본잉여금	718,171	718,171
(유형자산손상차손누계액)			1. 자본적립금	718,171	718,171
(자산재평가손실누계액)			가. 재평가적립금	676,831	676,831
3. 임차점포시설물			나. 자본준비금	41,340	41,340
(감가상각누계액)			2. 기타자본잉여금		
(유형자산손상차손누계액)			III. 자본조정	-19,829	-64,073
4. 업무용동산	4,878,861	4,175,197	1. 탈퇴지분선급금	19,829	64,073
(감가상각누계액)	3,531,483	3,165,087	2. 우선출자매입		
(보조금)	267,950	381,614	IV. 기타포괄손익누계액	-11,837	
(유형자산손상차손누계액)			1. 매도가능증권평가이익		
(자산재평가손실누계액)			(또는 매도가능증권평가손실)	11,837	
5. 건설중인자산	1,762,261	571,546	2. 지분법자본변동		
(보조금)			(또는 부의지분법자본변동)		
(3) 무형자산			3. 재평가잉여금		
1. 산업재산권			V. 이익잉여금	6,209,162	6,368,108
2. 영업권			(또는 결손금)		
(무형자산손상차손누계액)			1. 법정적립금	2,105,471	2,016,971
3. 개발비			2. 임의적립금	3,974,999	3,959,406
(무형자산손상차손누계액)			가. 사업준비금	2,864,492	2,848,899
4. 사용수익기부자산			나. 사업활성화적립금	248,554	248,554
5. 임차권리금			다. 유통손실보전적립금	861,953	861,953
6. 기타의무형자산			라. 경제사업활성화적립금		
(무형자산손상차손누계액)			3. 미처분이익잉여금	234,100	230,079
(4) 기타비유동자산	43,300	43,300	(또는 미처리결손금)		
1. 이연법인세자산			(당기순이익)		161,652
2. 자산처분미수금			(또는 당기순손실)	105,407	
(현재가치할인차금)			4. 지분법이익잉여금변동		
3. 보증금			자본총계	14,208,499	14,352,022
4. 장기미수금					
(대손충당금)					
5. 기타의비유동자산	43,300	43,300			
자산총계	148,901,867	132,053,812	부채와자본총계	148,901,867	132,053,812

재무상태표[신용]

제 1(당)기 2022년 6월 30일 현재

(단위: 천원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	45,993,059	42,439,339	I. 예수금	108,949,059	91,182,920
1. 현금	829,976	500,553	1. 요구불예금	18,872,798	16,966,076
2. 외국통화	40,083	62,975	가. 보통예탁금	18,058,164	16,470,534
3. 대내예치금	45,123,000	41,875,811	나. 별단예탁금	814,634	495,542
가. 상환준비예치금	10,553,000	8,952,000	2. 저축성예수금	89,993,760	74,164,479
나. 정기예치금	34,570,000	32,660,000	가. 자립예탁금	24,331,221	22,339,711
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	6,140,599	5,228,921
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	12,509,007	1,963,027
마. 일시에치금		263,811	라. 정기예탁금	43,835,567	41,386,115
4. 대외예치금			마. 정기적금	1,685,190	1,803,854
5. 외화예치금			바. 장학적금	25,441	27,155
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	726,185	689,307
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	740,550	726,390
1. 단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	82,500	52,365
4. 단기매매금융채			II. 차입금	8,475,893	8,309,393
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금	156,462	
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	8,279,349	8,246,418
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	40,083	62,975
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권	488,163	500,000	5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			III. 기타부채	706,809	755,746
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	3,025	26,369
4. 매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채			4. 미지급비용	369,686	411,265
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	749	121
7. 매도가능혼합형수익증권	488,163	500,000	6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	86,210	81,051
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	105,718	104,984
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입제세	20,721	12,554
IV. 만기보유증권			10. 미지급법인세		
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채		
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채			(퇴직금운용자산)		
5. 만기보유회사채			13. 부가가치세예수금	728	417
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	80,850	80,169
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	38,862	38,488
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채			19. 잡부채(가수금)	260	330
12. 만기보유기업어음			20. 보험대리자금		
V. 자본법적용투자주식			21. 이연법인세부채		
VI. 대출채권	73,160,221	64,644,610	IV. 비신용사업자금차월		2,492,016
1. 상호금융자금대출금	69,639,645	60,851,376	V. 비신용사업계정		

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(대손충당금)	4,190,785	4,008,607	부채총계	118,131,761	102,740,076
(현재가치할인차금)					
가. 일반대출금	49,235,566	44,196,692	자본		
나. 자립예탁금대출금	11,428,884	11,810,937	I. 출자금	7,312,832	7,329,816
다. 종합통장대출금	90,640	87,802	1. 일반출자금	7,292,695	7,310,235
라. 적금관계대출금		7,000	(미납입출자금)	94	86
마. 농어가목돈마련저축대출금	8,000	5,000	2. 회전출자금		
바. 상호금융단기농사대출금	1,685,200	1,668,300	3. 가입금	20,231	19,667
사. 상호금융중기대출금	4,424,365	59,931	4. 우선출자금		
아. 상호금융특별장기대출금	1,519,791	1,822,514	II. 자본잉여금	718,171	718,171
자. 저리대출자금대출금			1. 자본적립금	718,171	718,171
차. 농업자금우대대출금	1,037,200	1,193,200	가. 재평가적립금	676,831	676,831
카. 상호급부금			나. 자본준비금	41,340	41,340
타. 상호금융지역발전대출금	210,000		2. 기타자본잉여금		
파. 할인어음			III. 자본조정	-19,829	-64,073
하. 주택자금대출금			1. 탈퇴지분선급금	19,829	64,073
거. 사모사채			2. 우선출자매입		
2. 정책자금대출금	8,284,949	8,364,688	IV. 기타포괄손익누계액	-11,837	
(대손충당금)	573,588	562,847	1. 매도가능증권평가이익		
가. 단기농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)	11,837	
나. 금융농업중기대출금	7,603,615	7,465,505	2. 지분법자본변동		
다. 재정농사대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
라. 재정농업중기대출금			3. 재평가잉여금		
마. 농업개발대출금			V. 이익잉여금	6,209,162	6,368,108
바. 국민투자기금대출금			(또는 결손금)		
사. 축산발전기금대출금			1. 법정적립금	2,105,471	2,016,971
아. 농촌주택대출금	539,444	659,603	2. 임의적립금	3,974,999	3,959,406
자. 원화표시차관대출금			가. 사업준비금	2,864,492	2,848,899
차. 세은차관대출금			나. 사업활성화적립금	248,554	248,554
카. 농가특별자금대출금			다. 유통손실보전적립금	861,953	861,953
타. 농지구입자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
파. 농어촌구조개선자금대출금	135,650	230,220	3. 미처분이익잉여금	234,100	230,079
하. 금융축산경영자금대출금			(또는 미처리결손금)		
거. 재정축산경영자금대출금			(당기순이익)		161,652
너. 기타재정시설자금대출금	6,240	9,360	(또는 당기순손실)	105,407	
더. 기타재정운전자금대출금			4. 지분법이익잉여금변동		
3. 기타대출금			자본총계	14,208,499	14,352,022
가. 매입외환					
(대손충당금)					
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	432,401	455,573			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	432,401	455,573			
가. 토지	86,476	86,476			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물	514,084	514,084			
(감가상각누계액)	85,028	76,289			
(보조금)	109,852	111,894			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물					

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(감가상각누계액)					
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	221,805	234,786			
(감가상각누계액)	176,201	162,358			
(보조금)	18,882	29,233			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	948,705	1,174,529			
1. 대리에수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	279,306	268,245			
(신용카드채권대손충당금)	119,565	117,804			
5. 보증금					
6. 미수금	37,202	42,403			
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	638,779	861,584			
9. 선급비용	100,846	93,719			
10. 선급법인세					
11. 용도품					
12. 부가가치세선급금	1	1			
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)	12,136	26,381			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금					
18. 이연법인세자산					
IX. 비신용사업자금대월	4,172,374				
X. 비신용사업계정	7,145,336	7,878,048			
자산총계	132,340,260	117,092,098	부채와자본총계	132,340,260	117,092,098

재무상태표[일반]

제 1(당)기 2022년 6월 30일 현재

(단위: 천원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 유동자산	8,510,767	6,836,129	I. 유동부채	16,462,549	17,332,173
(1) 당좌자산	4,952,983	4,178,821	1. 외상매입금	535,258	616,287
1. 현금			2. 계통외상매입금	3,020,689	2,427,225
2. 예치금			3. 선수금	1,100,000	930,000
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	2,887,072	2,208,765	5. 수탁상품권선수금	21,509	17,449
(대손충당금)	456,546	443,573	6. 부가가치세예수금	350,080	136,251
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	10,823,000	12,767,400
5. 수탁사업미수금			(차입금대충)	88,000	116,100
6. 선급금	1,788,775	2,147,008	8. 미지급비용		
7. 추곡수매선금			9. 선수수익		
8. 부가가치세선급금	371,354	131,234	10. 미지급금	218,360	234,901
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	29	
10. 미수수익			12. 예수금	20,817	39,006
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	31,373	55,525
12. 미수금	298,960	84,455	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	13,535	10,803
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	4,867	2,891	18. 자금수수계정	2,083	4,811
(대손충당금)			19. 잡부채(가수금+제조계정)	413,815	208,614
(현재가치할인차금)			II. 공제사업채무		
17. 자금수수계정	40,096	33,742	1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)	18,405	14,299	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	3,557,784	2,657,308	4. 공제자금		
1. 상품	3,552,362	2,651,996	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			III. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품			3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			IV. 비유동부채	99,058	121,557
4. 재공품			1. 장기차입금		
5. 가공재료			(차입금대충)		
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	3,671	774	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산	1,752	4,538	3. 수입보증금	30,000	63,050
8. 기타재고자산			4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		
1. 소비용생물자산			7. 젓소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금	5,984	7,892
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	28,816	18,969
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)		
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
II. 공제사업자산			11. 이용교환원충당부채	34,258	31,646
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			V. 신용사업자금차월	4,172,374	

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
Ⅲ. 농작물보험사업자산			Ⅵ. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	20,733,981	17,453,730
Ⅳ. 비유동자산	19,368,551	16,003,632			
(1) 투자자산	6,225,778	5,611,570	자본		
1. 계통출자금	5,320,240	4,716,920	Ⅰ. 출자금	7,312,832	7,329,816
2. 공동사업투자금	53,895	53,895	1. 일반출자금	7,292,695	7,310,235
3. 지분법적용투자주식	849,898	839,010	(미납입출자금)	94	86
4. 만기보유증권	1,745	1,745	2. 회전출자금		
5. 장기대여금			3. 가입금	20,231	19,667
6. 장기매도가능증권			4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			Ⅱ. 자본잉여금	718,171	718,171
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	718,171	718,171
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	676,831	676,831
(2) 유형자산	13,099,473	10,348,762	나. 자본준비금	41,340	41,340
1. 토지	3,662,466	3,115,453	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			Ⅲ. 자본조정	-19,829	-64,073
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	19,829	64,073
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입		
2. 건물	12,025,742	11,244,711	Ⅳ. 기타포괄손익누계액	-11,837	
(감가상각누계액)	3,191,481	2,860,280	1. 매도가능증권평가이익		
(보조금)	2,212,221	2,307,968	(또는 매도가능증권평가손실)	11,837	
(유형자산손상차손누계액)			2. 지분법자본변동		
(자산재평가손실누계액)			(또는 부의지분법자본변동)		
3. 임차점포시설물			3. 재평가잉여금		
(감가상각누계액)			Ⅴ. 이익잉여금	6,209,162	6,368,108
(유형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 업무용동산	4,657,056	3,940,411	1. 법정적립금	2,105,471	2,016,971
(감가상각누계액)	3,355,282	3,002,729	2. 임의적립금	3,974,999	3,959,406
(보조금)	249,067	352,382	가. 사업준비금	2,864,492	2,848,899
(유형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금	248,554	248,554
(자산재평가손실누계액)			다. 유통손실보전적립금	861,953	861,953
5. 건설중인자산	1,762,261	571,546	라. 경제사업활성화적립금		
(보조금)			3. 미처분이익잉여금	234,100	230,079
(3) 무형자산			(또는 미처리결손금)		
1. 산업재산권			(당기순이익)		161,652
2. 영업권			(또는 당기순손실)	105,407	
(무형자산손상차손누계액)			4. 지분법이익잉여금변동		
3. 개발비			자본총계	14,208,499	14,352,022
(무형자산손상차손누계액)					
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	43,300	43,300			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금					
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산	43,300	43,300			
5. 이연법인세자산					
Ⅴ. 신용사업자금대월		2,492,016			
Ⅵ. 신용사업계정	7,063,163	6,473,974			
자산총계	34,942,480	31,805,752	부채와자본총계	34,942,480	31,805,752