

재무상태표[신용]

제 1(당)기 2025년 6월 30일 현재

이천-장호원농협

(단위: 천원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	36,232,327	43,616,560	I. 예수금	204,740,419	187,398,617
1. 현금	632,088	702,528	1. 요구불예금	12,683,260	11,924,444
2. 외국통화	57,239	74,032	가. 보통예탁금	11,942,012	11,269,398
3. 대내예치금	35,543,000	42,840,000	나. 별단예탁금	741,248	655,047
가. 상환준비예치금	20,764,000	19,374,000	2. 저축성예수금	191,366,860	174,488,667
나. 정기예치금	14,779,000	23,466,000	가. 자립예탁금	23,384,298	23,715,637
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	20,707,890	19,757,644
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	4,975,834	10,324,916
마. 일시예치금			라. 정기예탁금	136,720,739	115,259,231
4. 대외예치금			마. 정기적금	4,605,863	4,411,152
5. 외화예치금			바. 장학적금	37,941	24,193
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	555,876	634,115
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	378,420	361,780
1. 단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	690,299	985,506
4. 단기매매금융채			II. 차입금	6,146,565	3,936,292
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금	2,594,449	98,347
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	3,495,067	3,764,085
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	57,050	73,860
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권			5. 보험일발차입금		
1. 매도가능국채			III. 기타부채	398,785	305,573
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	62,986	4,650
4. 매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채			4. 미지급비용		
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익		
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	53,795	50,265
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	63,099	62,928
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입세세	35,753	32,160
IV. 만기보유증권			10. 미지급법인세		
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채		
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채			(퇴직금운용자산)		
5. 만기보유회사채			13. 부가가치세예수금	56	75
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	26,676	38,938
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	67,065	66,498
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채			19. 미사용한도충당금	50,000	50,000
12. 만기보유기업어음			20. 잡부채(가수금)	39,356	60
V. 지분법적용투자주식			21. 보험대리자금		
VI. 대출채권	166,693,232	143,381,492	22. 이연법인세부채		
1. 상호금융자금대출금	171,899,033	146,528,479	IV. 비신용사업자금차월		

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(대손충당금)	8,686,128	6,896,332	V. 비선용사업계정		
(현재가치할인차금)			부채총계	211,285,769	191,640,482
가. 일반대출금	124,066,926	109,492,765			
나. 자립예탁금대출금	11,438,516	11,088,972	자본		
다. 종합통장대출금	948,018	895,642	I. 출자금	11,224,707	11,224,052
라. 적금관계대출금			1. 일반출자금	11,181,370	11,181,340
마. 농어가목돈마련저축대출금	6,800	5,000	(미납입출자금)		
바. 상호금융단기농사대출금	1,144,000	1,337,800	2. 회전출자금		
사. 상호금융중기대출금	32,598,443	22,610,940	3. 가입금	43,337	42,712
아. 상호금융특별장기대출금	1,676,330	1,077,360	4. 우선출자금		
자. 저리대출자금대출금			II. 자본잉여금	3,970,390	3,970,390
차. 농업자금우대대출금	20,000	20,000	1. 자본적립금	3,970,390	3,970,390
카. 상호급부금			가. 재평가적립금	3,384,643	3,384,643
타. 상호금융지역발전대출금			나. 자본준비금	585,746	585,746
파. 할인어음			2. 기타자본잉여금		
하. 주택자금대출금			III. 자본조정	-333,644	-99,937
거. 사모사채			1. 탈퇴지분선급금	333,644	99,937
2. 정책자금대출금	3,495,067	3,764,085	2. 우선출자매입		
(대손충당금)	14,740	14,740	3. 기타자본조정		
가. 단기농사대출금			IV. 기타포괄손익누계액	11,517,932	
나. 금융농업중기대출금	3,327,128	3,540,440	1. 매도가능증권평가이익		
다. 재정농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)		
라. 재정농업중기대출금			2. 지분법자본변동		
마. 농업개발대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
바. 국민투자기금대출금			3. 재평가잉여금	11,517,932	
사. 축산발전기금대출금			V. 이익잉여금	6,269,048	6,809,508
아. 농촌주택대출금	85,977	112,634	(또는 결손금)		
자. 원화표시차관대출금			1. 법정적립금	2,495,644	2,443,644
차. 세은차관대출금			2. 임의적립금	4,013,529	3,953,546
카. 농가특별자금대출금			가. 사업준비금	3,878,627	3,818,644
타. 농지구입자금대출금			나. 사업활성화적립금		
파. 농어촌구조개선자금대출금		5,980	다. 유통손실보전적립금	134,902	134,902
하. 금융축산경영자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
거. 재정축산경영자금대출금			3. 미처분이익잉여금	103,931	229,931
너. 기타재정시설자금대출금	81,961	105,031	(또는 미처리결손금)		
더. 기타재정운전자금대출금			(당기순이익)		182,387
3. 기타대출금			(또는 당기순손실)	344,055	
가. 매입외환			4. 지분법이익잉여금변동		
(대손충당금)			자본총계	32,648,433	21,904,012
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	6,328	12,183			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	6,328	12,183			
가. 토지					
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물	27,000	27,000			
(감가상각누계액)	26,999	26,999			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물					

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(감가상각누계액)					
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	241,103	243,797			
(감가상각누계액)	214,076	208,763			
(보조금)	20,701	22,852			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	541,390	498,628			
1. 대리예수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	424,777	413,023			
(신용카드채권대손충당금)	21,919	40,534			
5. 보증금					
6. 미수금					
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익					
9. 선급비용	95,247	80,627			
10. 선급법인세					
11. 용도품	2,735	2,470			
12. 부가가치세선급금					
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지금)	39,409	42,017			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금					
18. 이연법인세자산	1,141	1,025			
IX. 비신용사업자금대월	14,223,982	11,148,377			
X. 비신용사업계정	26,236,944	14,887,253			
자산총계	243,934,202	213,544,493	부채와자본총계	243,934,202	213,544,493

재무상태표[일반]

제 1(당)기 2025년 6월 30일 현재

이천-장호원농협

(단위: 천원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 유동자산	8,961,133	8,321,591	I. 유동부채	13,235,242	14,108,488
(1) 당좌자산	5,862,399	5,608,319	1. 외상매입금	821,762	1,128,839
1. 현금	11,389	20,630	2. 계통외상매입금	2,619,030	2,862,667
2. 예치금			3. 선수금	1,000,000	1,000,000
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	4,375,855	4,198,149	5. 수탁상품권선수금	53,335	58,340
(대손충당금)	73,955	61,489	6. 부가가치세예수금	487,957	495,542
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	7,879,000	8,193,000
5. 수탁사업미수금			(차입금대충)		
6. 선급금	993,294	939,343	8. 미지급비용		
7. 추곡수매선금			9. 선수수익		
8. 부가가치세선급금	409,532	430,469	10. 미지급금	338,024	331,781
9. 선급법인세			11. 미지급배당금		2,540
10. 미수수익			12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	76	5
12. 미수금	134,946	75,466	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	18,714	24,230
15. 단기매도가능증권	4,000	4,000	17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	2,288	1,563	18. 자금수수계정	120	5
(대손충당금)			19. 잡부채(가수금+제조계정)	17,224	11,538
(현재가치할인차금)			II. 공제사업채무		
17. 자금수수계정	5,051		1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)		186	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	3,098,734	2,713,131	4. 공제자금		
1. 상품	3,038,125	2,626,365	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			III. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품			3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			IV. 비유동부채	2,669,871	3,641,955
4. 재공품			1. 장기차입금	2,583,000	3,609,000
5. 가공재료			(차입금대충)	38,000	107,000
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	60,609	86,618	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산		148	3. 수입보증금	70,000	80,000
8. 기타재고자산			4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산		142	6. 송아지생산안정자금		
1. 소비용생물자산		142	7. 젖소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금		
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채		
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)		
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
II. 공제사업자산			11. 이용고환원충당부채	54,871	59,955
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			V. 신용사업자금차월	14,223,982	11,148,377

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
III. 농작물보험사업자산			VI. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	30,129,095	28,898,819
IV. 비유동자산	47,404,905	35,464,482			
(1) 투자자산	17,191,147	16,185,742	자본		
1. 계통출자금	7,030,620	6,840,250	I. 출자금	11,224,707	11,224,052
2. 공동사업투자금			1. 일반출자금	11,181,370	11,181,340
3. 지분법적용투자주식	10,159,527	9,344,492	(미납입출자금)		
4. 만기보유증권			2. 회전출자금		
5. 장기대여금			3. 가입금	43,337	42,712
6. 장기매도가능증권	1,000	1,000	4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			II. 자본잉여금	3,970,390	3,970,390
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	3,970,390	3,970,390
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	3,384,643	3,384,643
(2) 유형자산	30,213,758	19,278,739	나. 자본준비금	585,746	585,746
1. 토지	23,364,873	11,846,941	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			III. 자본조정	-333,644	-99,937
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	333,644	99,937
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입		
2. 건물	13,877,548	13,684,619	3. 기타자본조정		
(감가상각누계액)	6,744,675	6,287,161	IV. 기타포괄손익누계액	11,517,932	
(보조금)	1,020,233	1,076,570	1. 매도가능증권평가이익		
(유형자산손상차손누계액)			(또는 매도가능증권평가손실)		
(자산재평가손실누계액)			2. 지분법자본변동		
3. 임차점포시설물			(또는 부의지분법자본변동)		
(감가상각누계액)			3. 재평가잉여금	11,517,932	
(유형자산손상차손누계액)			V. 이익잉여금	6,269,048	6,809,508
4. 업무용동산	6,151,424	6,829,245	(또는 결손금)		
(감가상각누계액)	5,359,775	5,648,556	1. 법정적립금	2,495,644	2,443,644
(보조금)	55,405	104,866	2. 임의적립금	4,013,529	3,953,546
(유형자산손상차손누계액)			가. 사업준비금	3,878,627	3,818,644
(자산재평가손실누계액)			나. 사업활성화적립금		
5. 건설중인자산		35,087	다. 유통손실보전적립금	134,902	134,902
(보조금)			라. 경제사업활성화적립금		
(3) 무형자산			3. 미처분이익잉여금	103,931	229,931
1. 산업재산권			(또는 미처리결손금)		
2. 영업권			(당기순이익)		182,387
(무형자산손상차손누계액)			(또는 당기순손실)	344,055	
3. 개발비			4. 지분법이익잉여금변동		
(무형자산손상차손누계액)			자본총계	32,648,433	21,904,012
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산					
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금					
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산					
V. 신용사업자금대월					
VI. 신용사업계정	6,411,489	7,016,758			
자산총계	62,777,528	50,802,831	부채와자본총계	62,777,528	50,802,831