

재무상태표[신용]

당기 : 2023년 6월 30일 현재

전기 : 2022년 6월 30일 현재

충남세-대전충남양계농협

(단위: 원)

계정과목	당 기	전 기	계정과목	당 기	전 기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	84,744,957,650	96,916,480,543	I. 예수금	443,094,819,701	434,229,221,578
1. 현금	2,912,017,585	2,851,735,029	1. 요구불예금	64,226,321,450	80,855,506,426
2. 외국통화	416,559,546	470,496,260	가. 보통예탁금	62,233,042,068	78,839,017,238
3. 대내예치금	81,416,380,519	93,594,249,254	나. 별단예탁금	1,993,279,382	2,016,489,188
가. 상환준비예치금	44,011,000,000	42,330,000,000	2. 저축성예수금	378,773,902,610	353,224,295,303
나. 정기예치금	34,600,000,000	25,000,000,000	가. 자립예탁금	27,497,154,384	35,469,557,579
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	12,466,681,326	15,621,634,498
라. 중앙화사회계예치금			다. 기업자유예탁금	9,736,259,571	20,818,819,997
마. 일시예치금	2,805,380,519	26,264,249,254	라. 정기예탁금	293,440,757,821	246,501,737,699
4. 대외예치금			마. 정기적금	32,124,224,373	31,784,622,066
5. 외화예치금			바. 장학적금	150,903,389	191,730,345
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	3,344,121,746	2,827,193,119
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	13,800,000	9,000,000
1. 단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	94,595,641	149,419,849
4. 단기매매금융채			II. 차입금	23,444,336,419	18,975,078,274
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	23,029,200,800	18,504,582,000
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	415,135,619	470,496,274
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권			5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			III. 기타부채	9,452,230,198	4,986,965,952
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	909,551,730	1,390,072,070
4. 매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채			4. 미지급비용	7,663,027,595	2,871,163,077
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	22,616	18,213
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	408,865,576	367,674,328
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	175,315,926	172,362,260
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입제세	53,872,590	47,015,810
IV. 만기보유증권			10. 미지급법인세		
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채		
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채			(퇴직금운용자산)		
5. 만기보유회사채			13. 부가가치세예수금	909,020	263,198
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	16,123,897	24,347,432
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	124,281,248	113,479,564
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채			19. 미사용한도충당금	100,000,000	
12. 만기보유기업어음			20. 잡부채(가수금)	260,000	570,000
V. 지분법적용투자주식			21. 보험대리자금		
VI. 대출채권	398,742,057,174	368,420,602,929	22. 이연법인세부채		
1. 상호금융자금대출금	385,706,344,154	357,563,584,023	IV. 비신용사업자금차월		

계정과목	당 기	전 기	계정과목	당 기	전 기
(대손충당금)	9,181,646,727	6,725,472,041	V. 비신용사업계정		
(현재가치할인차금)			부채총계	475,991,386,318	458,191,265,804
가. 일반대출금	357,297,364,908	332,576,824,671			
나. 자립예탁금대출금	9,225,900,536	8,680,184,726	자본		
다. 종합통장대출금	9,431,130,079	5,234,037,593	I. 출자금	10,458,329,349	9,692,560,625
라. 적금관계대출금	5,800,000	4,600,000	1. 일반출자금	5,849,785,000	5,493,770,000
마. 농어가목돈마련저축대출금			(미납입출자금)	520,651	543,375
바. 상호금융단기농사대출금	196,000,000	157,000,000	2. 회전출자금		
사. 상호금융중기대출금	5,535,758,631	9,619,467,033	3. 가임금	35,870,000	31,039,000
아. 상호금융특별장기대출금	500,000,000		4. 우선출자금	4,573,195,000	4,168,295,000
자. 저리대체자금대출금			II. 자본잉여금		
차. 농업자금우대대출금	3,514,390,000	1,291,470,000	1. 자본적립금		
카. 상호급부금			가. 재평가적립금		
타. 상호금융지역발전대출금			나. 자본준비금		
파. 할인어음			2. 기타자본잉여금		
하. 주택자금대출금			III. 자본조정	-380,046,589	-117,435,000
거. 사모사채			1. 탈퇴지분선급금	242,566,589	
2. 정책자금대출금	23,409,950,800	18,775,082,000	2. 우선출자매입	137,480,000	117,435,000
(대손충당금)	1,192,591,053	1,192,591,053	3. 기타자본조정		
가. 단기농사대출금			IV. 기타포괄손익누계액	4,447,388,430	1,284,767,250
나. 금융농업중기대출금	11,176,710,000	6,521,790,000	1. 매도가능증권평가이익		
다. 재정농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)		
라. 재정농업중기대출금			2. 지분법자본변동		
마. 농업개발대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
바. 국민투자기금대출금			3. 재평가잉여금	4,447,388,430	1,284,767,250
사. 축산발전기금대출금	5,000,750,000	4,426,120,000	V. 이익잉여금	13,952,573,362	12,564,507,676
아. 농촌주택대출금			(또는 결손금)		
자. 원화표시차관대출금			1. 법정적립금	7,423,309,272	6,505,554,680
차. 세은차관대출금			2. 임의적립금	3,150,269,099	2,828,745,128
카. 농가특별자금대출금			가. 사업준비금	3,150,269,099	2,828,745,128
타. 농지구입자금대출금			나. 사업활성화적립금		
파. 농어촌구조개선자금대출금	13,000,000	13,000,000	다. 유통손실보전적립금		
하. 금융축산경영자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
거. 재정축산경영자금대출금			3. 미처분이익잉여금	516,269,686	507,829,619
너. 기타재정시설자금대출금	7,219,490,800	7,814,172,000	(또는 미처리결손금)		
더. 기타재정운전자금대출금			(당기순이익)	2,862,725,305	2,722,378,249
3. 기타대출금			(또는 당기순손실)		
가. 매입외환			4. 지분법이익잉여금변동		
(대손충당금)			자본총계	28,478,244,552	23,424,400,551
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	5,549,233,742	5,036,370,628			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	5,549,233,742	5,036,370,628			
가. 토지	3,146,612,807	2,694,335,177			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물	2,461,106,615	2,461,106,615			
(감가상각누계액)	289,683,617	228,155,957			
(보조금)	41,666,640	42,916,644			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물	364,292,000	257,392,000			

계정과목	당 기	전 기	계정과목	당 기	전 기
(감가상각누계액)	273,708,622	257,383,000			
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	1,166,587,249	1,075,236,063			
(감가상각누계액)	966,344,366	914,240,475			
(보조금)	17,961,684	9,003,151			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	4,916,941,470	4,045,506,328			
1. 대리에수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	295,851,246	269,750,214			
(신용카드채권대손충당금)	100,135,632	100,028,885			
5. 보증금	2,000,808,000	1,850,808,000			
6. 미수금	891,780	641,350			
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	1,740,899,147	1,137,657,346			
9. 선급비용	926,091,552	873,820,101			
10. 선급법인세					
11. 용도품	4,950,490	4,593,377			
12. 부가가치세선급금					
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)	46,541,772	7,221,710			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금					
18. 이연법인세자산	1,043,115	1,043,115			
IX. 비신용사업자금대월	1,298,996,870	359,832,271			
X. 비신용사업계정	9,217,443,964	6,836,873,656			
자산총계	504,469,630,870	481,615,666,355	부채와자본총계	504,469,630,870	481,615,666,355