

재무상태표[통합]

제 1(당)기 2023년 12월 31일 현재

서귀포·성산일출봉농협

(단위: 천원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 유동자산	37,196,756	37,324,572	I. 유동부채	100,710,082	83,782,973
1. 현금	1,590,365	1,897,470	1. 외상매입금	2,104,485	1,951,307
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	3,935,687	4,688,860
3. 외상매출금	11,871,455	11,394,678	3. 선수금		
(대손충당금)	740,892	630,525	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	354,820	298,225
4. 재고자산	7,109,034	7,383,563	6. 부가가치세예수금	629,251	644,588
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	92,791,500	76,141,800
5. 신용카드수탁취급계정	1,291,795	1,382,162	(차입금대총)	5,891,500	5,762,600
(신용카드채권대손충당금)	67,683	60,443	8. 미지급비용	4,880,428	2,997,141
6. 자금수수계정			9. 선수수익	666	378
7. 생물자산			10. 미지급금	775,237	1,393,032
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	2,648	2,316
8. 수탁사업미수금	346		12. 예수금		
9. 선급금	10,782,079	11,366,547	13. 수탁사업예수금	35,480	30,521
10. 추곡수매선금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	580,241	649,168	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세			16. 수입제세	174,238	76,802
13. 미수수익	3,275,687	2,754,607	17. 미지급법인세	20,860	290,804
14. 선급비용	356,261	361,103	18. 자금수수계정	101,207	40,505
15. 미수금	661,639	745,125	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	102,431	35,782
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	288,454	662,886
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액	23,959	30,984
20. 농어가목돈마련저축장려금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품	11,403	9,735	26. 미사용한도충당금	100,000	
22. 단기매도가능증권			27. 미지급외국환채무		
23. 타행간현송채권			28. 잡부채	280,232	259,641
24. 기타의당좌자산	6,833	12,060	29. 보험대리자금		
(대손충당금)			II. 금융업예수금	326,224,106	325,333,706
(현재가치할인차금)			1. 요구불예수금	35,297,560	34,721,291
25. 잡자산(가지급금)	468,193	59,322	2. 저축성예수금	290,672,202	290,241,751
(기타자산손상차손누계액)			3. 자유로부금	254,344	370,665
26. 공탁금			III. 금융업차입금	20,860,225	19,473,253
II. 금융업예치금	99,375,393	90,600,376	1. 상호금융자금차입금		
1. 대내예치금	99,375,393	90,600,376	(현재가치할인차금)		
2. 대외예치금			2. 정책자금차입금	20,645,111	19,310,848
3. 외화예치금			3. 공제사업채무		
4. 기타예치금			4. 외화차입금	215,114	162,405
III. 금융업대출채권	319,969,208	308,509,854	5. 기타차입금		
1. 상호금융자금대출금	305,499,082	294,797,111	6. 보험일반차입금		
(대손충당금)	5,861,282	5,258,533	IV. 공제, 농작물보험사업부채		
(현재가치할인차금)			1. 공제미지급금		
2. 정책자금대출금	20,676,223	19,310,848	2. 농작물보험예수금		
(대손충당금)	344,815	339,572	3. 농작물보험자금		
3. 기타대출금			4. 농작물보험미지급금		
(대손충당금)			V. 비유동부채	6,643,365	6,214,369

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
Ⅳ. 공제, 농작물보험자산			1. 장기차입금	2,768,660	3,035,330
1. 공제대출금			(차입금대충)	251,000	251,000
(대손충당금)			(현재가치할인차금)		
2. 공제미수금			2. 장기성미지급금		
3. 농작물보험미수금			3. 수입보증금	96,280	65,400
Ⅴ. 비유동자산	34,166,620	34,138,642	4. 공동사업기금	41,731	41,731
(1) 투자자산	8,967,641	8,602,706	5. 헬퍼사업기금		
1. 계통출자금	8,390,630	8,044,970	6. 송아지생산안정자금		
2. 공동사업투자금			7. 젓소검정사업기금		
3. 매도가능증권	427,011	407,011	8. 유통손실보전자금	1,281,760	731,300
4. 만기보유증권		725	9. 퇴직급여충당부채	4,276,005	4,048,293
5. 지분법적용투자주식	150,000	150,000	(국민연금전환금)		
6. 장기대여금			(퇴직금운용자산)	1,894,361	1,784,770
(대손충당금)			10. 인수조정자산미지급금		
7. 비업무용자산			11. 이용고환원충당부채	123,840	123,926
8. 퇴직연금운용초과자산			12. 기타충당부채	200,450	204,159
9. 기타의투자자산			13. 이연법인세부채		
(2) 유형자산	24,896,254	25,236,804	부채총계	454,437,778	434,804,301
1. 토지	11,940,338	11,886,288			
(보조금)			자본		
(유형자산손상차손누계액)			Ⅰ. 출자금	16,210,555	15,095,513
(자산재평가손실누계액)			1. 일반출자금	16,206,215	15,091,500
2. 건물	22,715,370	22,825,498	(미납입출자금)	5,704	5,924
(감가상각누계액)	7,897,535	7,394,841	2. 회전출자금		
(보조금)	2,660,533	3,061,999	3. 가입금	10,044	9,937
(유형자산손상차손누계액)			4. 우선출자금		
(자산재평가손실누계액)			Ⅱ. 자본잉여금	3,748,159	3,748,159
3. 임차점포시설물			1. 자본적립금	3,748,159	3,748,159
(감가상각누계액)			가. 재평가적립금	3,656,104	3,656,104
(유형자산손상차손누계액)			나. 자본준비금	92,055	92,055
4. 업무용동산	8,319,720	8,192,187	2. 기타자본잉여금		
(감가상각누계액)	7,127,134	6,702,335	Ⅲ. 자본조정	-561,524	-225,584
(보조금)	393,972	507,995	1. 탈퇴지분선급금	561,524	225,584
(유형자산손상차손누계액)			2. 우선출자매입		
(자산재평가손실누계액)			3. 기타자본조정		
5. 건설중인자산			Ⅳ. 기타포괄손익누계액		
(보조금)			1. 매도가능증권평가이익		
(3) 무형자산	1	1	(또는 매도가능증권평가손실)		
1. 산업재산권			2. 지분법자본변동		
2. 영업권			(또는 부의지분법자본변동)		
(무형자산손상차손누계액)			3. 재평가잉여금		
3. 개발비			Ⅴ. 이익잉여금	16,873,008	17,151,055
(무형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 사용수익기부자산			1. 법정적립금	4,580,716	4,183,691
5. 임차권리금			2. 임의적립금	9,883,596	8,997,124
6. 기타의무형자산	1	1	가. 사업준비금	8,070,454	7,383,982
(무형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금	844,480	844,480
(4) 기타비유동자산	302,724	299,132	다. 유통손실보전적립금	968,662	768,662
1. 이연법인세자산	302,455	298,863	라. 경제사업활성화적립금		
2. 자산처분미수금			3. 미처분이익잉여금	2,408,696	3,970,240
(현재가치할인차금)			(또는 미처리결손금)		
3. 보증금	269	269	(당기순이익)	1,614,490	3,283,114
4. 장기미수금			(또는 당기순손실)		
(대손충당금)			4. 지분법이익잉여금변동		
5. 기타의비유동자산			자본총계	36,270,199	35,769,144
자산총계	490,707,976	470,573,445	부채와자본총계	490,707,976	470,573,445

재무상태표[신용]

제 1(당)기 2023년 12월 31일 현재

서귀포·성산일출봉농협

(단위: 천원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	100,928,887	92,465,386	I. 예수금	326,224,106	325,333,706
1. 현금	1,337,827	1,702,605	1. 요구불예금	35,297,560	34,721,291
2. 외국통화	215,668	162,405	가. 보통예탁금	34,490,651	33,899,396
3. 대내예치금	99,375,393	90,600,376	나. 별단예탁금	806,910	821,894
가. 상환준비예치금	32,860,000	31,281,000	2. 저축성예수금	290,672,202	290,241,751
나. 정기예치금	65,500,000	59,200,000	가. 자립예탁금	33,780,914	37,083,652
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	14,902,219	16,396,968
라. 중앙화타회계예치금			다. 기업자유예탁금	1,957,868	897,660
마. 일시예치금	1,015,393	119,376	라. 정기예탁금	228,652,201	226,112,778
4. 대외예치금			마. 정기적금	5,467,174	3,579,801
5. 외화예치금			바. 장학적금	277,795	600,172
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	4,517,780	4,518,777
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	1,116,250	1,051,940
1. 단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	254,344	370,665
4. 단기매매금융채			II. 차입금	20,860,225	19,473,253
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	20,645,111	19,310,848
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	215,114	162,405
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권			5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			III. 기타부채	6,344,422	4,874,552
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	102,431	35,782
4. 매도가능금융채			3. 유가증권형착증거금		
5. 매도가능회사채			4. 미지급비용	4,880,428	2,997,141
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	666	378
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	288,454	662,886
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	173,284	180,508
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입제세	133,152	42,188
IV. 만기보유증권			10. 미지급법인세	20,860	290,804
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채	1,004,935	960,646
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채			(퇴직금운용자산)	587,243	531,941
5. 만기보유회사채			13. 부가가치세예수금	171	189
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	23,959	30,984
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	200,450	204,159
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채			19. 미사용한도충당금	100,000	
12. 만기보유기업어음			20. 잡부채(가수금)	2,875	829
V. 지분법적용투자주식			21. 보험대리자금		
VI. 대출채권	319,969,208	308,509,854	22. 이연법인세부채		
1. 상호금융자금대출금	305,499,082	294,797,111	IV. 비신용사업자금차월	54,746,661	38,067,042

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(대손충당금)	5,861,282	5,258,533	V. 비신용사업계정		
(현재가치할인차금)			부채총계	408,175,413	387,748,554
가. 일반대출금	203,294,251	195,228,533			
나. 자립예탁금대출금	23,399,580	22,108,370	자본		
다. 종합통장대출금	2,363,801	829,354	I. 출자금	16,210,555	15,095,513
라. 적금관계대출금	29,700	14,800	1. 일반출자금	16,206,215	15,091,500
마. 농어가목돈마련저축대출금	4,000		(미납입출자금)	5,704	5,924
바. 상호금융단기농사대출금	8,941,900	7,689,500	2. 회전출자금		
사. 상호금융중기대출금			3. 가입금	10,044	9,937
아. 상호금융특별장기대출금	7,487,380	7,543,468	4. 우선출자금		
자. 저리대체자금대출금			II. 자본잉여금	3,748,159	3,748,159
차. 농업자금우대대출금	17,770,001	12,465,880	1. 자본적립금	3,748,159	3,748,159
카. 상호급부금			가. 재평가적립금	3,656,104	3,656,104
타. 상호금융지역발전대출금	42,208,469	48,917,205	나. 자본준비금	92,055	92,055
파. 할인어음			2. 기타자본잉여금		
하. 주택자금대출금			III. 자본조정	-561,524	-225,584
거. 사모사채			1. 탈퇴지분선급금	561,524	225,584
2. 정책자금대출금	20,676,223	19,310,848	2. 우선출자매입		
(대손충당금)	344,815	339,572	3. 기타자본조정		
가. 단기농사대출금			IV. 기타포괄손익누계액		
나. 금융농업중기대출금	19,614,577	17,982,036	1. 매도가능증권평가이익		
다. 재정농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)		
라. 재정농업중기대출금			2. 지분법자본변동		
마. 농업개발대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
바. 국민투자자기금대출금			3. 재평가잉여금		
사. 축산발전기금대출금			V. 이익잉여금	16,873,008	17,151,055
아. 농촌주택대출금	295,945	397,379	(또는 결손금)		
자. 원화표시차관대출금			1. 법정적립금	4,580,716	4,183,691
차. 세은차관대출금			2. 임의적립금	9,883,596	8,997,124
카. 농가특별자금대출금			가. 사업준비금	8,070,454	7,383,982
타. 농지구입자금대출금			나. 사업활성화적립금	844,480	844,480
파. 농어촌구조개선자금대출금	38,940	87,190	다. 유통손실보전적립금	968,662	768,662
하. 금융축산경영자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
거. 재정축산경영자금대출금			3. 미처분이익잉여금	2,408,696	3,970,240
너. 기타재정시설자금대출금	726,761	844,243	(또는 미처리결손금)		
더. 기타재정운전자금대출금			(당기순이익)	1,614,490	3,283,114
3. 기타대출금			(또는 당기순손실)		
가. 매입외환			4. 지분법이이익잉여금변동		
(대손충당금)			자본총계	36,270,199	35,769,144
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	1,377,588	1,424,869			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	1,377,587	1,424,868			
가. 토지	1,078,400	1,078,400			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물	414,671	414,671			
(감가상각누계액)	197,686	187,320			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물					

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(감가상각누계액)					
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	631,091	674,984			
(감가상각누계액)	514,355	527,543			
(보조금)	34,533	28,325			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산	1	1			
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산	1	1			
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	5,169,744	4,733,814			
1. 대리에수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	1,291,795	1,382,162			
(신용카드채권대손충당금)	67,683	60,443			
5. 보증금					
6. 미수금					
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	3,265,658	2,742,064			
9. 선급비용	356,261	361,103			
10. 선급법인세					
11. 용도품	11,403	9,735			
12. 부가가치세선급금					
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)	9,855	330			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금					
18. 이연법인세자산	302,455	298,863			
IX. 비신용사업자금대월					
X. 비신용사업계정	17,000,185	16,383,775			
자산총계	444,445,612	423,517,698	부채와자본총계	444,445,612	423,517,698

재무상태표[일반]

제 1(당)기 2023년 12월 31일 현재

서귀포·성산일출봉농협

(단위: 천원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 유동자산	30,775,972	31,024,611	I. 유동부채	94,983,803	79,541,284
(1) 당좌자산	23,666,938	23,641,048	1. 외상매입금	2,104,485	1,951,307
1. 현금	36,870	32,460	2. 계통외상매입금	3,935,687	4,688,860
2. 예치금			3. 선수금		
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	11,871,455	11,394,678	5. 수탁상품권선수금	354,820	298,225
(대손충당금)	740,892	630,525	6. 부가가치세예수금	629,080	644,399
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	92,791,500	76,141,800
5. 수탁사업미수금	346		(차입금대총)	5,891,500	5,762,600
6. 선급금	10,782,079	11,366,547	8. 미지급비용		
7. 추곡수매선금			9. 선수수익		
8. 부가가치세선급금	580,241	649,168	10. 미지급금	601,953	1,212,524
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	2,648	2,316
10. 미수수익	10,028	12,543	12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	35,480	30,521
12. 미수금	661,639	745,125	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	41,086	34,614
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	6,833	12,060	18. 자금수수계정	101,207	40,505
(대손충당금)			19. 잡부채(가수금+제조계정)	277,357	258,812
(현재가치할인차금)			II. 공제사업채무		
17. 자금수수계정			1. 공제차입금		
18. 잡자산(가치급금)	458,338	58,991	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	7,109,034	7,383,563	4. 공제자금		
1. 상품	6,953,375	7,211,594	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			III. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품			3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			IV. 비유동부채	6,025,223	5,581,506
4. 재공품			1. 장기차입금	2,768,660	3,035,330
5. 가공재료	64,219	85,119	(차입금대총)	251,000	251,000
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	86,512	85,865	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산			3. 수입보증금	96,280	65,400
8. 기타재고자산	4,927	985	4. 공동사업기금	41,731	41,731
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		
1. 소비용생물자산			7. 젓소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금	1,281,760	731,300
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	3,271,069	3,087,647
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)	1,307,118	1,252,828
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
II. 공제사업자산			11. 이용고환원충당부채	123,840	123,926
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			V. 신용사업자금차월		

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
Ⅲ. 농작물보험사업자산			Ⅵ. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	101,009,026	85,122,789
Ⅳ. 비유동자산	32,486,577	32,414,911			
(1) 투자자산	8,967,641	8,602,706	자본		
1. 계통출자금	8,390,630	8,044,970	Ⅰ. 출자금	16,210,555	15,095,513
2. 공동사업투자금			1. 일반출자금	16,206,215	15,091,500
3. 지분법적용투자주식	150,000	150,000	(미납입출자금)	5,704	5,924
4. 만기보유증권		725	2. 회전출자금		
5. 장기대여금			3. 가입금	10,044	9,937
6. 장기매도가능증권	427,011	407,011	4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			Ⅱ. 자본잉여금	3,748,159	3,748,159
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	3,748,159	3,748,159
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	3,656,104	3,656,104
(2) 유형자산	23,518,667	23,811,936	나. 자본준비금	92,055	92,055
1. 토지	10,861,938	10,807,888	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			Ⅲ. 자본조정	-561,524	-225,584
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선금	561,524	225,584
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입		
2. 건물	22,300,699	22,410,827	3. 기타자본조정		
(감가상각누계액)	7,699,849	7,207,522	Ⅳ. 기타포괄손익누계액		
(보조금)	2,660,533	3,061,999	1. 매도가능증권평가이익		
(유형자산손상차손누계액)			(또는 매도가능증권평가손실)		
(자산재평가손실누계액)			2. 지분법자본변동		
3. 임차점포시설물			(또는 부의지분법자본변동)		
(감가상각누계액)			3. 재평가잉여금		
(유형자산손상차손누계액)			Ⅴ. 이익잉여금	16,873,008	17,151,055
4. 업무용동산	7,688,629	7,517,203	(또는 결손금)		
(감가상각누계액)	6,612,779	6,174,792	1. 법정적립금	4,580,716	4,183,691
(보조금)	359,439	479,670	2. 임의적립금	9,883,596	8,997,124
(유형자산손상차손누계액)			가. 사업준비금	8,070,454	7,383,982
(자산재평가손실누계액)			나. 사업활성화적립금	844,480	844,480
5. 건설중인자산			다. 유통손실보전적립금	968,662	768,662
(보조금)			라. 경제사업활성화적립금		
(3) 무형자산			3. 미처분이익잉여금	2,408,696	3,970,240
1. 산업재산권			(또는 미처리결손금)		
2. 영업권			(당기순이익)	1,614,490	3,283,114
(무형자산손상차손누계액)			(또는 당기순손실)		
3. 개발비			4. 지분법이익잉여금변동		
(무형자산손상차손누계액)			자본총계	36,270,199	35,769,144
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	269	269			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	269	269			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산					
Ⅴ. 신용사업자금대월	54,746,661	38,067,042			
Ⅵ. 신용사업계정	19,270,014	19,385,369			
자산총계	137,279,224	120,891,934	부채와자본총계	137,279,224	120,891,934