[별첨 1]

재 무 상 태 표[통합]

제 1(당)기 2025년 6월 30일 현재

강원-동해삼척태백축산농협 (단위: 백만원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
Ⅰ. 유동자산	11,365	12,923	Ⅰ. 유동부채	22,536	21,047
1. 현금	1,714	1,877	1. 외상매입금	261	603
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	217	223
3. 외상매출금	2,848	3,212	3. 선수금	1,763	1,817
(대손충당금)	82	62	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	28	28
4. 재고자산	1,351	1,711	6. 부가가치세예수금	127	251
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	16,140	13,626
5. 신용카드수탁취급계정	434	416	(차입금대충)		
(신용카드채권대손충당금)	7	4	8. 미지급비용	2,833	3,068
6. 자금수수계정	19	43	9. 선수수익	3	3
7. 생물자산	1,446	1,516	10. 미지급금	555	527
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	8	8
8. 수탁사업미수금			12. 예수금		
9. 선급금	1,820	2,139	13. 수탁사업예수금		
10. 추곡수매선금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	103	211	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세	5		16. 수입제세	50	49
13. 미수수익	1,351	1,503	17. 미지급법인세		
14. 선급비용	309	331	18. 자금수수계정	7	9
15. 미수금	5	9	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	78	184
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금	10	10
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	135	125
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액		
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품			26. 미사용한도충당금	123	123
22. 단기매도가능증권			27. 미지급외국환채무		
23. 타행간현송채권			28. 잡부채	197	392
24. 기타의당좌자산	3	3	29. 보험대리자금		
(대손충당금)	12	12	Ⅱ. 금융업예수금	243,184	235,296
(현재가치할인차금)			1. 요구불예수금	41,652	41,947
25. 잡자산(가지급금)	57	28	2. 저축성예수금	201,338	193,143
(기타자산손상차손누계액)			3. 자유로부금	194	206
26. 공탁금	2	4	Ⅲ. 금융업차입금	4,387	4,210
Ⅱ. 금융업예치금	75,765	52,681	1. 상호금융자금차입금		
1. 대내예치금	75,765	52,681	(현재가치할인차금)		
2. 대외예치금			2. 정책자금차입금	4,267	4,029
3. 외화예치금			3. 공제사업채무		
4. 기타예치금			4. 외화차입금	120	181
Ⅲ. 금융업대출채권	179,338	196,783	5. 기타차입금		
1. 상호금융자금대출금	181,005	197,882	6. 보험일반차입금		
(대손충당금)	5,877	5,074	Ⅳ. 공제,농작물보험사업부채		
(현재가치할인차금)			1. 공제미지급금		
2. 정책자금대출금	4,267	4,029	2. 농작물보험예수금		
(대손충당금)	56	54	3. 농작물보험자금		
3. 기타대출금			4. 농작물보험미지급금		
(대손충당금)			Ⅴ. 비유동부채	3,780	4,211

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
Ⅳ. 공제,농작물보험자산			1. 장기차입금	3,000	3,000
1. 공제대출금			(차입금대충)		
(대손충당금)			(현재가치할인차금)		
2. 공제미수금			2. 장기성미지급금		
3. 농작물보험미수금			3. 수입보증금	27	53
Ⅴ. 비유동자산	**22,975**	**19,150**	4. 공동사업기금		
(1) 투자자산	9,059	5,744	5. 헬퍼사업기금		
1. 계통출자금	5,333	5,166	6. 송아지생산안정자금		
2. 공동사업투자금		10	7. 젖소검정사업기금		
3. 매도가능증권	3,033		8. 유통손실보전자금		
4. 만기보유증권			9. 퇴직급여충당부채	3,913	4,148
5. 지분법적용투자주식	693	568	(국민연금전환금)		
6. 장기대여금			(퇴직금운용자산)	3,273	3,109
(대손충당금)			10. 인수고정자산미지급금		
7. 비업무용자산			11. 이용고환원충당부채	42	45
8. 퇴직연금운용초과자산			12. 기타충당부채	72	73
9. 기타의투자자산			13. 이연법인세부채		
(2) 유형자산	13,081	12,552	**부채총계**	**273,887**	**264,764**
1. 토지	8,295	7,730			
(보조금)			**자본**		
(유형자산손상차손누계액)			**Ⅰ. 출자금**	**9,040**	**9,246**
(자산재평가손실누계액)	37	37	1. 일반출자금	8,356	8,563
2. 건물	8,624	8,534	(미납입출자금)	2	2
(감가상각누계액)	3,660	3,445	2. 회전출자금		
(보조금)	699	718	3. 가입금	58	57
(유형자산손상차손누계액)			4. 우선출자금	628	629
(자산재평가손실누계액)			**Ⅱ. 자본잉여금**		
3. 임차점포시설물	90	90	1. 자본적립금		
(감가상각누계액)	90	90	가. 재평가적립금		
(유형자산손상차손누계액)			나. 자본준비금		
4. 업무용동산	3,697	3,800	2. 기타자본잉여금		
(감가상각누계액)	3,133	3,160	**Ⅲ. 자본조정**	**-55**	**-185**
(보조금)	138	164	1. 탈퇴지분선급금		185
(유형자산손상차손누계액)			2. 우선출자매입	50	
(자산재평가손실누계액)			3. 기타자본조정	5	
5. 건설중인자산	133	15	**Ⅳ. 기타포괄손익누계액**	**2,017**	**1,992**
(보조금)	2	2	1. 매도가능증권평가이익	24	
(3) 무형자산			(또는 매도가능증권평가손실)		1
1. 산업재산권			2. 지분법자본변동		
2. 영업권			(또는 부의지분법자본변동)		
(무형자산손상차손누계액)			3. 재평가잉여금	1,993	1,993
3. 개발비			**Ⅴ. 이익잉여금**	**4,555**	**5,720**
(무형자산손상차손누계액)			**(또는 결손금)**		
4. 사용수익기부자산			1. 법정적립금	2,745	2,710
5. 임차권리금			2. 임의적립금	2,787	2,872
6. 기타의무형자산			가. 사업준비금	2,787	2,872
(무형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금		
(4) 기타비유동자산	835	854	다. 유통손실보전적립금		
1. 이연법인세자산	53	72	라. 경제사업활성화적립금		
2. 자산처분미수금			3. 미처분이익잉여금	71	240
(현재가치할인차금)			(또는 미처리결손금)		
3. 보증금	782	782	(당기순이익)		
4. 장기미수금			(또는 당기순손실)	1,048	101
(대손충당금)			4. 지분법이익잉여금변동		
5. 기타의비유동자산			**자본총계**	**15,556**	**16,773**
자산총계	**289,444**	**281,538**	**부채와자본총계**	**289,444**	**281,538**

재 무 상 태 표[신용]

제 1(당)기 2025년 6월 30일 현재

강원-동해삼척태백축산농협 (단위: 백만원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
Ⅰ. 현금 및 예치금	77,480	54,558	Ⅰ. 예수금	243,184	235,296
1. 현금	1,594	1,697	1. 요구불예금	41,652	41,947
2. 외국통화	120	181	가. 보통예탁금	39,992	40,504
3. 대내예치금	75,765	52,681	나. 별단예탁금	1,660	1,443
가. 상환준비예치금	23,990	23,333	2. 저축성예수금	201,338	193,143
나. 정기예치금	50,140	28,126	가. 자립예탁금	25,612	23,811
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	6,278	5,879
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	5,846	7,426
마. 일시예치금	1,635	1,222	라. 정기예탁금	154,903	146,079
4. 대외예치금			마. 정기적금	5,443	6,360
5. 외화예치금			바. 장학적금	163	261
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	3,064	3,297
Ⅱ. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	29	30
1.단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2.단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3.단기매매지방채			3. 자유로부금	194	206
4.단기매매금융채			Ⅱ. 차입금	4,387	4,210
5.단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		
6.단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7.단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	4,267	4,029
8.단기매매기업어음			3. 외화차입금	120	181
9.기타단기매매증권			4. 기타차입금		
Ⅲ. 매도가능증권	3,033		5. 보험일반차입금		
1.매도가능국채			Ⅲ. 기타부채	3,405	4,088
2.매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3.매도가능지방채			2. 국고대리점	78	184
4.매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금	10	10
5.매도가능회사채	3,033		4. 미지급비용	2,783	3,012
6.매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	3	3
7.매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8.매도가능주식			7. 지로계정	135	125
9.매도가능농금채			8. 미지급금	190	189
10.매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11.기타매도가능증권			9. 수입제세	38	36
Ⅳ.만기보유증권			10. 미지급법인세		
1.만기보유국채			11. 수입보증금		
2.만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채	1,966	1,944
3.만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4.만기보유금융채			(퇴직금운용자산)	1,985	1,604
5.만기보유회사채			13. 부가가치세예수금		
6.만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액		
7.만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	64	65
8.기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9.만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10.상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11.첨가매입국공채			19. 미사용한도충당금	123	123
12.만기보유기업어음			20. 잡부채(가수금)	1	1
Ⅴ. 지분법적용투자주식			21. 보험대리자금		
Ⅵ. 대출채권	179,338	196,783	22. 이연법인세부채		
1. 상호금융자금대출금	181,005	197,882	Ⅳ. 비신용사업자금차월	5,142	3,469

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(대손충당금)	5,877	5,074	Ⅴ. 비신용사업계정		
(현재가치할인차금)			부채총계	256,118	247,063
가. 일반대출금	144,067	144,411			
나. 자립예탁금대출금	27,224	26,909	자본		
다. 종합통장대출금	3,193	3,238	Ⅰ. 출자금	9,040	9,246
라. 적금관계대출금	12	5	1. 일반출자금	8,356	8,563
마. 농어가목돈마련저축대출금			(미납입출자금)	2	2
바. 상호금융단기농사대출금	195	252	2. 회전출자금		
사. 상호금융중기대출금	2,415	18,265	3. 가입금	58	57
아. 상호금융특별장기대출금	528	609	4. 우선출자금	628	629
자. 저리대체자금대출금			Ⅱ. 자본잉여금		
차. 농업자금우대대출금	2,016	2,243	1. 자본적립금		
카. 상호급부금			가. 재평가적립금		
타. 상호금융지역발전대출금	1,356	1,952	나. 자본준비금		
파. 할인어음			2. 기타자본잉여금		
하. 주택자금대출금			Ⅲ. 자본조정	-55	-185
거. 사모사채			1. 탈퇴지분선급금		185
2. 정책자금대출금	4,267	4,029	2. 우선출자매입	50	
(대손충당금)	56	54	3. 기타자본조정	5	
가. 단기농사대출금			Ⅳ. 기타포괄손익누계액	2,017	1,992
나. 금융농업중기대출금	2,809	2,725	1. 매도가능증권평가이익	24	
다. 재정농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)		1
라. 재정농업중기대출금			2. 지분법자본변동		
마. 농업개발대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
바. 국민투자기금대출금			3. 재평가잉여금	1,993	1,993
사. 축산발전기금대출금	794	589	Ⅴ. 이익잉여금	4,555	5,720
아. 농촌주택대출금			(또는 결손금)		
자. 원화표시차관대출금			1. 법정적립금	2,745	2,710
차. 세은차관대출금			2. 임의적립금	2,787	2,872
카. 농가특별자금대출금			가. 사업준비금	2,787	2,872
타. 농지구입자금대출금			나. 사업활성화적립금		
파. 농어촌구조개선자금대출금	5	43	다. 유통손실보전적립금		
하. 금융축산경영자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
거. 재정축산경영자금대출금			3. 미처분이익잉여금	71	240
너. 기타재정시설자금대출금	660	671	(또는 미처리결손금)		
더. 기타재정운전자금대출금			(당기순이익)		
3. 기타대출금			(또는 당기순손실)	1,048	101
가. 매입외환			4. 지분법이익잉여금변동		
(대손충당금)			자본총계	15,556	16,773
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
Ⅶ. 비유동자산	97	136			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	97	136			
가. 토지					
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물	120	120			
(감가상각누계액)	113	104			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물	73	73			

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(감가상각누계액)	73	73			
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	750	838			
(감가상각누계액)	630	653			
(보조금)	28	64			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)	2	2			
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	**2,287**	**2,431**			
1. 대리예수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	434	416			
(신용카드채권대손충당금)	7	4			
5. 보증금	150	150			
6. 미수금	2	3			
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	1,302	1,453			
9. 선급비용	302	318			
10. 선급법인세	5				
11. 용도품					
12. 부가가치세선급금					
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)	44	20			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금	2	4			
18. 이연법인세자산	53	72			
IX. 비신용사업자금대월					
X. 비신용사업계정	**9,440**	**9,929**			
자산총계	**271,675**	**263,837**	**부채와자본총계**	**271,675**	**263,837**

재 무 상 태 표[일반]

제 1(당)기 2025년 6월 30일 현재

강원-동해삼척태백축산농협 (단위: 백만원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
Ⅰ. 유동자산	7,567	8,837	Ⅰ. 유동부채	19,176	17,363
(1) 당좌자산	4,771	5,611	1. 외상매입금	261	603
1. 현금			2. 계통외상매입금	217	223
2. 예치금			3. 선수금	1,763	1,817
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	2,848	3,212	5. 수탁상품권선수금	28	28
(대손충당금)	82	62	6. 부가가치세예수금	127	251
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	16,140	13,626
5. 수탁사업미수금			(차입금대충)		
6. 선급금	1,820	2,139	8. 미지급비용	50	55
7. 추곡수매선금			9. 선수수익		
8. 부가가치세선급금	103	211	10. 미지급금	365	338
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	8	8
10. 미수수익	49	50	12. 예수금		
11. 선급비용	7	14	13. 수탁사업예수금		
12. 미수금	3	6	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	12	13
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	3	3	18. 자금수수계정	7	9
(대손충당금)	12	12	19. 잡부채(가수금+제조계정)	196	391
(현재가치할인차금)			Ⅱ. 공제사업채무		
17. 자금수수계정	19	43	1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)	12	9	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	1,351	1,711	4. 공제자금		
1. 상품	1,316	1,670	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			Ⅲ. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품			3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			Ⅳ. 비유동부채	3,735	3,806
4. 재공품			1. 장기차입금	3,000	3,000
5. 가공재료			(차입금대충)		
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	33	40	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산	2	1	3. 수입보증금	27	53
8. 기타재고자산			4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산	1,446	1,516	6. 송아지생산안정자금		
1. 소비용생물자산	1,446	1,516	7. 젖소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금		
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	1,947	2,205
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)	1,288	1,504
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
Ⅱ. 공제사업자산			11. 이용고환원충당부채	42	45
1. 공제대출금			12. 기타충당부채	8	8
(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	22,911	21,169
Ⅳ. 비유동자산	19,642	18,792			
(1) 투자자산	6,026	5,744	자본		
1. 계통출자금	5,333	5,166	Ⅰ. 출자금	9,040	9,246
2. 공동사업투자금		10	1. 일반출자금	8,356	8,563
3. 지분법적용투자주식	693	568	(미납입출자금)	2	2
4. 만기보유증권			2. 회전출자금		
5. 장기대여금			3. 가입금	58	57
6. 장기매도가능증권			4. 우선출자금	628	629
7. 비업무용자산			Ⅱ. 자본잉여금		
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금		
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금		
(2) 유형자산	12,984	12,416	나. 자본준비금		
1. 토지	8,295	7,730	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			Ⅲ. 자본조정	-55	-185
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금		185
(자산재평가손실누계액)	37	37	2. 우선출자매입	50	
2. 건물	8,504	8,413	3. 기타자본조정	5	
(감가상각누계액)	3,547	3,341	Ⅳ. 기타포괄손익누계액	2,017	1,992
(보조금)	698	718	1. 매도가능증권평가이익	24	
(유형자산손상차손누계액)			(또는 매도가능증권평가손실)		1
(자산재평가손실누계액)			2. 지분법자본변동		
3. 임차점포시설물	17	17	(또는 부의지분법자본변동)		
(감가상각누계액)	17	17	3. 재평가잉여금	1,993	1,993
(유형자산손상차손누계액)			Ⅴ. 이익잉여금	4,555	5,720
4. 업무용동산	2,947	2,962	(또는 결손금)		
(감가상각누계액)	2,504	2,508	1. 법정적립금	2,745	2,710
(보조금)	110	99	2. 임의적립금	2,787	2,872
(유형자산손상차손누계액)			가. 사업준비금	2,787	2,872
(자산재평가손실누계액)			나. 사업활성화적립금		
5. 건설중인자산	133	15	다. 유통손실보전적립금		
(보조금)			라. 경제사업활성화적립금		
(3) 무형자산			3. 미처분이익잉여금	71	240
1. 산업재산권			(또는 미처리결손금)		
2. 영업권			(당기순이익)		
(무형자산손상차손누계액)			(또는 당기순손실)	1,048	101
3. 개발비			4. 지분법이익잉여금변동		
(무형자산손상차손누계액)			자본총계	15,556	16,773
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	632	632			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	632	632			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산					
Ⅴ. 신용사업자금대월	5,142	3,469			
Ⅵ. 신용사업계정	6,116	6,845			
자산총계	38,468	37,943	부채와자본총계	38,468	37,943