

재 무 상 태 표

제 64 기 2024년 12월 31일 현재

제 63 기 2023년 12월 31일 현재

서울강동농업협동조합

(단위 : 백만원)

자 산			부채 및 자본		
계정과목			계정과목		
제64(당)기	제63(전)기		제64(당)기	제63(전)기	
금액	금액		금액	금액	
I. 유동자산	48,948	58,511	I. 유동부채	52,443	53,966
1 현금	8,492	7,712	1 외상매입금	648	476
2 단기매매증권			2 계통외상매입금	1,103	1,140
3 외상매출금	409	316	3 선수금		
(대손충당금)	6	3	4 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5 수탁상품권선수금	204	203
4 재고자산	945	1,141	6 부가가치세예수금	312	334
(재고자산평가손실누계액)			7 단기차입금	519	1,900
5 신용카드수탁취급계정	4,503	4,137	(대손충당금)		
(대손충당금)	441	387	8 미지급비용	42,810	42,282
6 자금수수계정	0	0	9 선수수익	3	4
7 생물자산			10 미지급금	2,959	3,465
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11 미지급배당금	73	67
8 수탁사업미수금			12 예수금(일반)		
(대손충당금)			13 수탁사업예수금	14	25
9 선급금	24,625	30,560	14 위촉사업예수금		
(대손충당금)	252	306	15 수탁수매예수금		
10 추곡수매선금			16 수입제세	1,878	2,484
11 부가가치세선급금	233	223	17 미지급법인세	552	496
12 선급법인세			18 자금수수계정		
13 미수수익	6,161	10,524	19 대리대출추심금		
14 선급비용	4,085	4,318	20 국고대리점	281	205
15 미수금	40	145	21 유가증권청약증거금		
(대손충당금)	0	1	22 여신관리자금		
(현재가치할인차금)			23 지로계정	456	216
16 단기대여금			24 신용기프트카드충전액	1	1
(대손충당금)			25 타행간현수채무		
17 협동카드계정			26 미사용한도충당금	626	666
(대손충당금)			27 미지급외국환채무		
18 대리예수예치금			28 잡부채	2	2
19 대리대출금			29 보험대리자금	0	0
20 농어가목돈마련저축장려기금			II. 금융업예수금	2,504,717	2,359,385
21 용도품	9	17	1 요구불예수금	44,906	42,059
22 단기매도가능증권(일반)			2 저축성예수금	2,459,157	2,316,856
23 타행간현송채권			3 자유로부금	653	471
24 기타의당좌자산	3	3	III. 금융업차입금	166,015	74,813
(대손충당금)			1 상호금융차입금	165,000	73,669
(현재가치할인차금)			(현재가치할인차금)		
25 잡자산	225	166	2 정책자금차입금	176	241
(기타자산손상차손누계액)			3 공제차입금		
(대손충당금)	114	68	4 외화차입금	806	848
26 공탁금	30	15	5 기타차입금	33	54
II. 금융업예치금	594,213	348,712	6 보험일반차입금		
1 대내예치금	594,213	348,712	IV. 공제·농작물보험부채		
2 대외예치금			1 공제미지급금		
3 외화예치금			2 농작물보험예수금		
4 기타예치금			3 농작물보험자금		
III. 금융업대출채권	2,038,766	2,038,623	4 농작물보험미지급금		
1 상호금융자금대출금	2,108,236	2,112,786	V. 비유동부채	2,279	2,333
(대손충당금)	69,644	74,401	1 장기차입금		
(현재가치할인차금)			(대손충당금)		
2 정책자금대출금	176	241	(현재가치할인차금)		
(대손충당금)	2	4	2 장기성미지급금		

[illegible]

재 무 상 태 표

제 64 기 2024년 12월 31일 현재
제 63 기 2023년 12월 31일 현재

(신용회계)

(단위 : 백만원)

자 산	제64(당)기	제63(전)기	부채 및 자본	제64(당)기	제63(전)기
계정과목	금액	금액	계정과목	금액	금액
I. 현금및예치금	602,697	356,405	I. 예수금	2,504,717	2,359,385
1 현금	7,676	6,840	1 요구불예금	44,906	42,059
2 외국통화	808	853	가 보통예탁금	28,912	25,328
3 대내예치금	594,213	348,712	나 별단예탁금	15,994	16,730
가 상환준비예치금	246,225	238,712	2 저축성예수금	2,459,157	2,316,856
나 정기예치금	175,000	110,000	가 자립예탁금	62,149	59,508
다 적립식예치금			나 자유저축예탁금	286,610	280,528
라 중앙회타회계예치금			다 기업자유예탁금	52,946	47,410
마 일시예치금	172,988		라 정기예탁금	1,989,137	1,850,791
4 대외예치금			마 정기적금	57,817	68,506
5 외화예치금			바 장학적금	2,083	1,958
6 기타예치금			사 자유적립적금	8,376	8,102
II. 단기매매증권			아 농어가목돈마련저축	39	54
1 단기매매국채			자 자유정기예탁금		
2 단기매매공사채			차 기타예탁금		
3 단기매매지방채			3 자유로부금	653	471
4 단기매매금융채			II. 차입금	166,015	74,813
5 단기매매회사채			1 상호금융자금차입금	165,000	73,669
6 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7 단기매매혼합형수익증권			2 정책자금차입금	176	241
8 단기매매기업어음			3 외화차입금	806	848
9 기타단기매매증권			4 기타차입금	33	54
III. 매도가능증권	33	50	5 보험일반차입금		
1 매도가능국채			III. 기타부채	46,962	46,634
2 매도가능공사채			1 대리대출추심금		
3 매도가능지방채			2 국고대리점	281	205
4 매도가능금융채			3 유가증권청약증거금		
5 매도가능회사채			4 미지급비용	42,810	42,282
6 매도가능채권형수익증권			5 선수수익	1	2
7 매도가능혼합형수익증권			6 여신관리자금		
8 매도가능주식	33	50	7 지로계정	456	216
9 매도가능농금채			8 미지급금	70	74
10 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11 기타매도가능증권			9 수입제세	1,631	2,175
IV. 만기보유증권			10 미지급법인세	552	496
1 만기보유국채			11 수입보증금	59	59
2 만기보유공사채			12 퇴직급여충당금		
3 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4 만기보유금융채			(퇴직금운용자산)		
5 만기보유회사채			13 부가가치세예수금	1	1
6 만기보유채권형수익증권			14 신용기프트카드충전액	1	1
7 만기보유혼합형수익증권			15 기타충당부채	471	454
8 기타만기보유증권			16 미지급외국환채무		
9 만기보유농금채			17 자금수수계정		
10 상호금융예금자보호기금채권			18 타행간현수채무		
11 첨가매입국공채			19 미사용한도충당금	626	666
12 만기보유기업어음			20 잡부채	2	2
V. 지분법적용투자주식			21 보험대리자금	0	0

자 산		제64(당)기	제63(전)기	부채 및 자본		제64(당)기	제63(전)기
계정과목		금액	금액	계정과목		금액	금액
VI. 대출채권		2,038,766	2,038,623	부채	22 이연법인세부채		
1 상호금융자금대출금	2,108,236	2,112,786	채	IV. 비신용사업자금차월			
(대손충당금)	69,644	74,401		V. 비신용사업계정			
(현재가치할인차금)			부채합계		2,717,694	2,480,832	
가 일반대출금	1,768,392	1,737,897	자	I. 출자금	40,636	39,551	
나 자립예탁금대출금	62,697	58,743		1 일반출자금	25,230	24,665	
다 종합통장대출금	81,913	66,863	본	(미납입출자금)	0	0	
라 적금관계대출금	213	100		2 회전출자금			
마 농어가목돈마련저축대출금			자	3 가입금	752	733	
바 상호금융단기농사대출금	220	261		4 우선출자금	14,654	14,153	
사 상호금융중기대출금	193,090	247,413	본	II. 자본잉여금	1,750	1,750	
아 상호금융특별장기대출금	30	30		1 자본적립금	1,750	1,750	
자 저리대출자금대출금			자	가 재평가적립금	1,456	1,456	
차 농업자금우대대출금	474	461		나 자본준비금	295	295	
카 상호급부금			본	2 기타자본잉여금			
타 상호금융지역발전대출금	33	54		III. 자본조정	(1,885)	(1,389)	
파 할인어음			자	1 탈퇴지분선급금	372	841	
하 주택자금대출금	1,175	963		2 우선출자매입	1,513	548	
거 사모사채			본	IV. 기타포괄손익누계액	179,497	179,514	
2 정책자금대출금	176	241		1 매도가능증권평가이익			
(대손충당금)	2	4	자	(또는매도가능증권평가손실)	79	62	
가 단기농사대출금				2 지분법자본변동			
나 금융농업중기대출금	176	240	본	(또는부의지분법자본변동)			
다 재정농사대출금				3 재평가잉여금	179,577	179,577	
라 재정농업중기대출금			자	V. 이익잉여금	81,639	79,904	
마 농업개발대출금				(또는결손금)			
바 국민투자기금대출금			본	1 법정적립금	55,904	53,817	
사 축산발전기금대출금				2 임의적립금	17,750	16,786	
아 농촌주택대출금			자	가 사업준비금	17,495	16,531	
자 원화표시차관대출금				나 사업활성화적립금	212	212	
차 세은차관대출금			본	다 유통손실보전적립금	43	43	
카 농가특별자금대출금				라 경제사업활성화적립금			
타 농지구입자금대출금			자	3 미처분이익잉여금	7,985	9,302	
파 농어촌구조개선자금대출금		1		(또는전기이월결손금)			
하 금융축산경영자금대출금			본	(당기순이익)	6,125	6,885	
거 재정축산경영자금대출금				(또는당기순손실)			
너 기타재정시설자금대출금			자	4 지분법이익잉여금변동			
더 기타재정운전자금대출금				자본합계	301,637	299,331	
3 기타대출금			본				
가 매입외환							
(대손충당금)			자				
나 보험일반대출금							
(보험대출대손충당금)			본				
VII. 비유동자산	62,432	62,771					
1 투자자산			자				
가 계통출자금							
나 퇴직연금운용초과자산			본				
2 유형자산	62,432	62,771					
가 업무용토지	60,159	60,159	자				
(보조금)							
(유형자산손상차손누계액)			본				
(자산재평가손상차손누계액)							

자 산	제64(당)기	제63(전)기	부채 및 자본	제64(당)기	제63(전)기
계정과목	금액	금액	계정과목	금액	금액
나 건물 (감가상각누계액) (보조금) (유형자산손상차손누계액) (자산재평가손상차손누계액)	3,852 2,015 53	3,852 1,932 55			
다 임차점포시설물 (감가상각누계액) (유형자산손상차손누계액)	3,248 3,034	3,248 2,882			
라 업무용동산 (감가상각누계액) (보조금) (유형자산손상차손누계액) (자산재평가손상차손누계액)	3,471 3,174 23	3,551 3,143 26			
마 건설중인자산 (보조금)					
3 무형자산	0	0			
가 영업권 (무형자산손상차손누계액)					
나 개발비 (무형자산손상차손누계액)					
다 사용수익기부자산					
라 임차권리금					
마 기타의무형자산 (무형자산손상차손누계액)	0	0			
4 비업무용자산					
VIII. 기타자산	21,035	25,246			
1 대리에수예치금					
2 대리대출금					
3 농어가목돈마련저축장려기금					
4 신용카드수탁취급계정 (대손충당금)	4,503 441	4,137 387			
5 보증금	6,530	6,530			
6 미수금 (대손충당금) (현재가치할인차금)	27 0	1 0			
7 자산처분미수금 (현재가치할인차금)					
8 미수수익	6,161	10,524			
9 선급비용	4,085	4,318			
10 선급법인세					
11 용도품	9	17			
12 부가가치세선급금	0				
13 자금수수계정	0	0			
14 기타의비유동자산					
15 타행간현송채권					
16 잡자산 (대손충당금) (기타자산손상차손누계액)	223 114	139 68			
17 공탁금	30	15			
18 이연법인세자산	22	20			
IX. 비신용사업자금대월	167,300	169,468			
X. 비신용사업계정	127,067	127,600			
자산총계	3,019,331	2,780,163	부채와자본총계	3,019,331	2,780,163

재 무 상 태 표

제 64 기 2024년 12월 31일 현재
제 63 기 2023년 12월 31일 현재

(일반회계)

(단위 : 백만원)

자 산			부채 및 자본		
계정과목	제64(당)기 금액	제63(전)기 금액	계정과목	제64(당)기 금액	제63(전)기 금액
I. 유동자산	25,980	32,123	I. 유동부채	6,010	7,845
(1) 당좌자산	25,035	30,982	1 외상매입금	648	476
1 현금	8	19	2 계통외상매입금	1,103	1,140
2 예치금			3 선수금		
3 단기매매증권			4 추곡수매선수금		
4 외상매출금	409	316	5 수탁상품권선수금	204	203
(대손충당금)	6	3	6 부가가치세예수금	311	332
(현재가치할인차금)			7 단기차입금	519	1,900
5 수탁사업미수금			(차입금대충)		
(대손충당금)			8 미지급비용		
6 선급금	24,625	30,560	9 선수수익	2	2
(대손충당금)	252	306	10 미지급금	2,889	3,390
7 추곡수매선금			11 미지급배당금	73	67
8 부가가치세선급금	233	223	12 예수금		
9 선급법인세			13 수탁사업예수금	14	25
10 미수수익			14 위촉사업예수금		
11 선급비용			15 수탁수매예수금		
12 미수금	14	144	16 수입제세	247	309
(대손충당금)	0	1	17 미지급법인세		
13 단기대여금			18 자금수수계정		
(대손충당금)			19 잡부채		
14 협동카드계정			II. 공제사업채무		
(대손충당금)			1 공제차입금		
15 단기매도가능증권			2 공제예수금		
16 기타의당좌자산	3	3	3 공제료		
(대손충당금)			4 공제자금		
(현재가치할인차금)			5 공제미지급금		
17 자금수수계정			III. 농작물보험사업부채		
18 잡자산	2	26	1 농작물보험예수금		
(기타자산손상차손누계액)			2 농작물보험자금		
(대손충당금)		0	3 농작물보험미지급금		
(2) 재고자산	945	1,141	IV. 비유동부채	1,749	1,820
1 상품	936	1,135	1 장기차입금		
(재고자산평가손실누계액)			(차입금대충)		
2 생장물			(현재가치할인차금)		
(재고자산평가손실누계액)			2 장기성미지급금		
3 제품			3 수입보증금	1,676	1,750
(재고자산평가손실누계액)			4 공동사업기금		
4 재공품			5 헬퍼사업기금		
5 가공재료			6 송아지생산안정자금		
(재고자산평가손실누계액)			7 젓소검정사업기금		
6 저장품	9	7	8 유통손실보전자금		
7 재고자산사고미결산			9 퇴직급여충당금	10,701	10,551
8 기타재고자산			(국민연금전환금)		
(재고자산평가손실누계액)			(퇴직금운용자산)	10,701	10,551
(3) 생물자산			10 인수고정자산미지급금		
1 소비용생물자산			11 이용고환원충당금	73	70
2 생산용생물자산			12 기타충당금	0	0
(생물자산손상차손누계액)			13 이연법인세부채		
(감가상각누계액)			V. 신용사업자금차월	167,300	169,468
3 재공품			VI. 신용사업계정		
4 생물자산사고미결산			부채합계	175,060	179,133

자 산	제64(당)기	제63(전)기	부채 및 자본	제64(당)기	제63(전)기
계정과목	금액	금액	계정과목	금액	금액
II. 공제사업자산			I. 출자금	40,636	39,551
1 공제대출금			1 일반출자금	25,230	24,665
(대손충당금)			(미납입출자금)	0	0
2 공제미수금			2 회전출자금		
III. 농작물보험사업자산			3 가입금	752	733
1 농작물보험미수금			4 우선출자금	14,654	14,153
IV. 비유동자산	276,147	274,610	II. 자본잉여금	1,750	1,750
(1) 투자자산	37,079	35,625	1 자본적립금	1,750	1,750
1 계통출자금	27,921	27,255	가 재평가적립금	1,456	1,456
2 공동사업투자금			나 자본준비금	295	295
3 지분법적용투자주식			2 기타자본잉여금		
4 만기보유증권	0	0	III. 자본조정	(1,885)	(1,389)
5 장기대여금	7,824	7,424	1 탈퇴지분선급금	372	841
(대손충당금)	78	74	2 우선출자매입	1,513	548
6 장기매도가능증권			IV. 기타포괄손익누계액	179,497	179,514
7 비업무용자산			1 매도가능증권평가이익		
8 퇴직연금운용초과자산	1,412	1,020	(또는매도가능증권평가손실)	79	62
9 기타의투자자산			2 지분법자본변동		
(2) 유형자산	235,501	235,422	(또는부의지분법자본변동)		
1 토지	219,505	215,742	3 재평가잉여금	179,577	179,577
(보조금)			V. 이익잉여금	81,639	79,904
(유형자산손상차손누계액)			(또는결손금)		
(자산재평가손실누계액)			1 법정적립금	55,904	53,817
2 건물	16,548	14,851	2 임의적립금	17,750	16,786
(감가상각누계액)	3,100	3,443	가 사업준비금	17,495	16,531
(보조금)			나 사업활성화적립금	212	212
(유형자산손상차손누계액)			다 유통손실보전적립금	43	43
(자산재평가손실누계액)			라 경제사업활성화적립금		
3 임차점포시설물	147	147	3 미처분이익잉여금	7,985	9,302
(감가상각누계액)	147	147	(또는미처리결손금)		
(유형자산손상차손누계액)			(당기순이익)	6,125	6,885
4 업무용동산	3,198	3,155	(또는당기순손실)		
(감가상각누계액)	2,988	2,848	4 지분법이익잉여금변동		
(보조금)	45	54	자본합계	301,637	299,331
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
5 건설중인자산	2,384	8,018			
(보조금)					
(3) 무형자산	0	0			
1 산업재산권					
2 영업권					
(무형자산감액손실)					
3 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
4 사용수익기부자산					
5 임차권리금					
6 기타의무형자산	0	0			
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	3,566	3,562			
1 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2 보증금	4				
3 장기미수금					
(대손충당금)					
4 기타의비유동자산	3,562	3,562			
5 이연법인세자산					
V. 신용사업자금대월					
VI. 신용사업계정	174,571	171,731			
자산총계	476,698	478,463	부채와자본총계	476,698	478,463