

재무 및 손익현황

(재무상태표)

조회사무소 : 풍기인삼농협(751818)

조 작 자 : 김영수(131103089)

출 령 일시 : 2014년08월25일 18:10:40

계 원	책 임 자	책 임 자

(단위: 천원)

본 자료는 참고용이니 잔액시산표와 손익내역표로 계수 확인 하시기 바라며 조합 결산보고서로 직접활용은 불가합니다.

계정과목	당 기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
자산	0	0	0	0
1. 현금 및 예치금	0	20,129,500	0	20,967,302
1. 현금	0	199,068	0	303,756
2. 외국통화	0	0	0	0
3. 대내예치금	0	19,930,433	0	20,663,547
가. 상환준비예치금	0	2,764,000	0	2,707,000
나. 정기에치금	0	16,472,000	0	16,607,000
다. 적립식예치금	0	0	0	0
라. 중앙회타회계예치금	0	0	0	0
마. 일시예치금	0	694,433	0	1,349,547
4. 대외예치금	0	0	0	0
5. 외화예치금	0	0	0	0
6. 기타예치금	0	0	0	0
II. 단기매매증권	0	0	0	0
1. 단기매매국채	0	0	0	0
2. 단기매매공사채	0	0	0	0
3. 단기매매지방채	0	0	0	0
4. 단기매매금융채	0	0	0	0
5. 단기매매회사채	0	0	0	0
6. 단기매매채권형수익증권	0	0	0	0
7. 단기매매혼합형수익증권	0	0	0	0
8. 단기매매기업어음	0	0	0	0
9. 기타단기매매증권	0	0	0	0
III. 매도가능증권	0	0	0	0
1. 매도가능국채	0	0	0	0
2. 매도가능공사채	0	0	0	0
3. 매도가능지방채	0	0	0	0
4. 매도가능금융채	0	0	0	0
5. 매도가능회사채	0	0	0	0
6. 매도가능채권형수익증권	0	0	0	0

화면명	재무상태표	화면번호	37_2	기 준 일	2014
조회조건	회계구분-신용, 조회단위-회원본소, 사무소-751818, 합산유형-본지소, 보정구분-시점결산 보정후, 기준년도-2014, 분기-2분기				



계정과목	당 기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
7.매도가능혼합형수익증권	0	0	0	0
8.매도가능주식	0	0	0	0
9.매도가능후순위농금채	0	0	0	0
10.매도가능기업어음	0	0	0	0
11.기타매도가능증권	0	0	0	0
IV.만기보유증권	0	0	0	0
1.만기보유국채	0	0	0	0
2.만기보유공사채	0	0	0	0
3.만기보유지방채	0	0	0	0
4.만기보유금융채	0	0	0	0
5.만기보유회사채	0	0	0	0
6.만기보유채권형수익증권	0	0	0	0
7.만기보유혼합형수익증권	0	0	0	0
8.기타만기보유증권	0	0	0	0
9.만기보유후순위농금채	0	0	0	0
10.상호금융예금자보호기금채권	0	0	0	0
11.첨가매입국공채	0	0	0	0
12.만기보유기업어음	0	0	0	0
V.지분법적용투자주식	0	0	0	0
VI.대출채권	0	36,183,490	0	30,528,078
1.상호금융자금대출금	21,896,458	0	18,785,703	0
(대손충당금)	265,979	0	181,607	0
(현재가치할인차금)	0	21,630,478	0	18,604,096
가.일반대출금	0	7,085,121	0	5,974,388
나.자립예탁금대출금	0	6,038,699	0	5,355,561
다.종합통장대출금	0	34,446	0	18,314
라.적금관계대출금	0	4,000	0	5,000
마.농어가목돈마련저축대출금	0	0	0	1,700
바.상호금융단기농사대출금	0	0	0	0
사.상호금융중기대출금	0	0	0	0
아.상호금융특별장기대출금	0	8,708,013	0	7,383,020
자.저리대체자금대출금	0	16,180	0	37,720
차.농업자금우대대출금	0	10,000	0	10,000
카.상호급부금	0	0	0	0
타.상호금융지역발전대출금	0	0	0	0
파.할인어음	0	0	0	0
하.사모사채	0	0	0	0

화면명	재무상태표	화면번호	37_2	기준일	2014
조회조건	회계구분-신용, 조회단위-회원본소, 사무소-751818, 합산유형-본지소, 보정구분-시점결산 보정후, 기준년도-2014, 분기-2분기				



계정과목	당 기		전 년 동 기	
	금	액	금	액
2. 정책자금대출금	14,737,769	0	12,069,430	0
(대손충당금)	189,064	14,548,704	162,582	11,906,848
가. 단기농사대출금	0	0	0	0
나. 금융농업중기대출금	0	13,840,770	0	11,090,691
다. 재정농사대출금	0	0	0	0
라. 재정농업중기대출금	0	0	0	0
마. 농업개발대출금	0	0	0	0
바. 국민투자자금대출금	0	0	0	0
사. 축산발전자금대출금	0	0	0	0
아. 농촌주택대출금	0	0	0	0
자. 원화표시차관대출금	0	0	0	0
차. 세은차관대출금	0	0	0	0
카. 농가특별자금대출금	0	0	0	0
타. 농지구입자금대출금	0	0	0	0
파. 농어촌구조개선자금대출금	0	896,999	0	978,739
하. 금융축산경영자금대출금	0	0	0	0
거. 재정축산경영자금대출금	0	0	0	0
너. 기타재정시설자금대출금	0	0	0	0
더. 기타재정운전자금대출금	0	0	0	0
3. 기타대출금	6,308	0	17,133	0
가. 매입외환	0	0	0	0
(대손충당금)	0	0	0	0
나. 보험일반대출금	6,308	0	17,133	0
(보험대출대손충당금)	2,000	4,308	0	17,133
VII. 비유동자산	0	32,831	0	40,268
1. 투자자산	0	0	0	0
가. 계통출자금	0	0	0	0
나. 퇴직연금운용초과자산	0	0	0	0
2. 유형자산	0	32,831	0	40,268
가. 업무용토지	0	0	0	0
(보조금)	0	0	0	0
(유형자산손상차손누계액)	0	0	0	0
(자산재평가손실누계액)	0	0	0	0
나. 업무용건물	72,760	0	72,760	0
(감가상각누계액)	49,113	0	41,837	0
(보조금)	9,482	0	12,400	0
(유형자산손상차손누계액)	0	0	0	0

화면명	재무상태표	화면번호	37_2	기준일	2014
조회조건	회계구분-신용, 조회단위-회원본소, 사무소-751818, 합산유형-본지소, 보정구분-시점결산 보정후, 기준년도-2014, 분기-2분기				



계정과목	당 기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
(자산재평가손실누계액)	0	14,165	0	18,523
다. 임차점포시설물	0	0	0	0
(감가상각누계액)	0	0	0	0
(유형자산손상차손누계액)	0	0	0	0
라. 업무용동산	167,166	0	257,356	0
(감가상각누계액)	139,170	0	212,901	0
(보조금)	9,330	0	10,710	0
(유형자산손상차손누계액)	0	0	0	0
(자산재평가손실누계액)	0	18,666	0	33,745
마. 건설중인자산	0	0	0	0
(보조금)	0	0	12,000	-12,000
3. 무형자산	0	0	0	0
가. 영업권	0	0	0	0
(무형자산손상차손누계액)	0	0	0	0
나. 개발비	0	0	0	0
(무형자산손상차손누계액)	0	0	0	0
다. 사용수익기부자산	0	0	0	0
라. 임차권리금	0	0	0	0
마. 기타의무형자산	0	0	0	0
(무형자산손상차손누계액)	0	0	0	0
4. 비업무용자산	0	0	0	0
VIII. 기타자산	0	720,226	0	975,581
1. 대리예수예치금	0	0	0	0
2. 대리대출금	0	0	0	0
3. 농어가목돈마련저축장려기금	0	0	0	0
4. 신용카드수탁취급계정	53,475	0	51,609	0
(신용카드채권대손충당금)	7,758	45,717	7,639	43,970
5. 보증금	0	0	0	0
6. 미수금	0	0	0	0
(현재가치할인차금)	0	0	0	0
7. 자산처분미수금	0	0	0	0
(현재가치할인차금)	0	0	0	0
8. 미수수익	0	673,785	0	930,830
9. 선급비용	0	0	0	0
10. 선급법인세	0	0	0	0
11. 용도품	0	397	0	303
12. 부가가치세선급금	0	123	0	111

화면명	재무상태표	화면번호	37_2	기준일	2014
조회조건	회계구분-신용, 조회단위-회원본소, 사무소-751818, 합산유형-본지소, 보정구분-시정결산 보정후, 기준년도-2014, 분기-2분기				



계정과목	당 기		전 년 동 기	
	금	액	금	액
13. 자금수수계정	0	0	0	0
14. 기타의비유동자산	0	0	0	0
15. 타행간현송채권	0	0	0	0
16. 잡자산(가지금)	205	0	366	0
(기타자산손상차손누계액)	0	205	0	366
17. 공탁금	0	0	0	0
18. 이연법인세자산	0	0	0	0
IX. 비신용사업자금대월	0	0	0	0
X. 비신용사업계정	0	7,951,783	0	7,309,276
자산총계	0	65,017,831	0	59,820,505
	0	0	0	0
	0	0	0	0
부채	0	0	0	0
I. 예수금	0	28,567,449	0	27,007,020
1. 요구불예금	0	3,078,226	0	2,959,006
가. 보통예탁금	0	2,967,226	0	2,765,706
나. 별단예탁금	0	111,000	0	193,300
2. 저축성예수금	0	25,489,223	0	24,048,014
가. 자립예탁금	0	3,212,360	0	2,714,612
나. 자유저축예탁금	0	2,136,282	0	2,504,707
다. 기업자유예탁금	0	3,939	0	7,383
라. 정기예탁금	0	18,548,268	0	16,610,236
마. 정기적금	0	997,368	0	1,262,294
바. 장학적금	0	49,849	0	55,256
사. 자유적립적금	0	455,997	0	816,985
아. 농어가목돈마련저축	0	85,160	0	76,540
자. 자유정기예탁금	0	0	0	0
차. 기타예탁금	0	0	0	0
3. 자유로부금	0	0	0	0
II. 차입금	0	14,724,359	0	12,055,263
1. 상호금융자금차입금	0	0	0	0
(현재가치할인차금)	0	0	0	0
2. 정책자금차입금	0	14,724,359	0	12,038,130
3. 외화차입금	0	0	0	0
4. 기타차입금	0	0	0	0
5. 보험일반차입금	0	0	0	17,133
III. 기타부채	0	556,737	0	655,751

화면명	재무상태표	화면번호	37_2	기준일	2014
조회조건	회계구분-신용, 조회단위-회원본소, 사무소-751818, 합산유형-본지소, 보정구분-시점결산 보정후, 기준년도-2014, 분기-2분기				



계정과목	당 기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
1. 대리대출추심금	0	0	0	0
2. 국고대리점	0	10,371	0	5,739
3. 유가증권청약증거금	0	0	0	0
4. 미지급비용	0	481,264	0	587,928
5. 선수수익	0	1,625	0	1,358
6. 여신관리자금	0	0	0	0
7. 지로계정	0	10,043	0	10,090
8. 미지급금	18,622	0	20,887	0
(현재가치할인차금)	0	18,622	0	20,887
9. 수입제세	0	7,548	0	7,683
10. 미지급법인세	0	0	0	0
11. 수입보증금	0	0	0	0
12. 퇴직급여충당부채	120,402	0	94,722	0
(국민연금전환금)	0	0	0	0
(퇴직금운용자산)	103,194	17,208	82,037	12,685
13. 부가가치세예수금	0	114	0	59
14. 신용카드카드충전액	0	0	0	0
15. 기타충당부채	0	8,242	0	8,523
16. 미지급외국환채무	0	0	0	0
17. 자금수수계정	0	0	0	0
18. 타행간현수채무	0	0	0	0
19. 잡부채(가수금)	0	1,686	0	686
20. 보험대리자금	0	14	0	113
21. 이연법인세부채	0	0	0	0
Ⅳ. 비신용사업자금차월	0	11,604,900	0	11,104,292
Ⅴ. 비신용사업계정	0	0	0	0
부채총계	0	55,453,445	0	50,822,326
	0	0	0	0
자본	0	0	0	0
Ⅰ. 출자금	0	3,678,612	0	3,322,493
1. 일반출자금	3,005,650	0	2,736,005	0
(미납입출자금)	2,238	3,003,412	2,246	2,733,759
2. 회전출자금	0	667,310	0	580,994
3. 가입금	0	7,890	0	7,740
4. 우선출자금	0	0	0	0
Ⅱ. 자본잉여금	0	0	0	0
1. 자본적립금	0	0	0	0

화면명	재무상태표	화면번호	37_2	기준일	2014
조회조건	회계구분-신용, 조회단위-회원본소, 사무소-751818, 합산유형-본지소, 보정구분-시점결산 보정후, 기준년도-2014, 분기-2분기				



계정과목	당 기		전 년 동 기	
	금	액	금	액
가. 재평가적립금	0	0	0	0
나. 자본준비금	0	0	0	0
2. 기타자본잉여금	0	0	0	0
Ⅲ. 자본조정	0	-61,045	0	-43,471
1. 탈퇴지분선급금	0	61,045	0	43,471
2. 우선출자매입	0	0	0	0
Ⅳ. 기타포괄손익누계액	0	0	0	0
1. 매도가능증권평가이익	0	0	0	0
(또는 매도가능증권평가손실)	0	0	0	0
2. 지분법자본변동	0	0	0	0
(또는 부의지분법자본변동)	0	0	0	0
3. 재평가잉여금	0	0	0	0
Ⅴ. 이익잉여금	0	5,946,819	0	5,719,157
(또는 결손금)	0	0	0	0
1. 법정적립금	0	3,897,489	0	3,661,257
2. 임의적립금	0	1,849,314	0	1,736,903
가. 사업준비금	0	1,684,375	0	1,571,964
나. 사업활성화적립금	0	0	0	0
다. 유통손실보전적립금	0	164,939	0	164,939
라. 경제사업활성화적립금	0	0	0	0
3. 전기이월이익잉여금	0	157,488	0	162,527
(또는 전기이월결손금)	0	0	0	0
4. 미처분이익잉여금	0	0	0	0
(당기순이익)	0	42,527	0	158,470
(또는 당기순손실)	0	0	0	0
자본총계	0	9,564,386	0	8,998,179
부채와자본총계	0	65,017,831	0	59,820,505

화면명	재무상태표	화면번호	37_2	기 준 일	2014
조회조건	회계구분-신용, 조회단위-회원본소, 사무소-751818, 합산유형-본지소, 보정구분-시점결산 보정후, 기준년도-2014, 분기-2분기				

