

## 재 무 상 태 표 [ 통 합 ]

제 1(당)기 2026년 6월 30일 현재

남양주-와부농협

(단위: 원)

| 계정과목                | 제 1(당)기                | 전 기                    | 계정과목                     | 제 1(당)기                | 전 기                    |
|---------------------|------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>자산</b>           |                        |                        | <b>부채</b>                |                        |                        |
| <b>I. 유동자산</b>      | <b>15,571,524,598</b>  | <b>15,326,488,951</b>  | <b>I. 유동부채</b>           | <b>15,084,040,534</b>  | <b>17,387,858,232</b>  |
| 1. 현금               | 4,155,285,233          | 3,400,976,657          | 1. 외상매입금                 | 1,022,584,739          | 836,947,959            |
| 2. 단기매매증권           |                        |                        | 2. 계통외상매입금               | 867,052,010            | 1,004,619,927          |
| 3. 외상매출금            | 969,811,433            | 1,089,979,432          | 3. 선수금                   |                        |                        |
| (대손충당금)             | 81,085,804             | 81,085,804             | 4. 추곡수매선수금               |                        |                        |
| (현재가치할인차금)          |                        |                        | 5. 수탁상품권선수금              | 132,945,000            | 127,970,000            |
| 4. 재고자산             | 1,532,364,957          | 1,274,184,843          | 6. 부가가치세예수금              | 215,378,238            | 218,093,301            |
| (재고자산평가손실누계액)       |                        |                        | 7. 단기차입금                 | 1,600,000,000          | 600,000,000            |
| 5. 신용카드수탁취급계정       | 1,434,214,767          | 1,670,145,065          | (차입금대충)                  |                        |                        |
| (신용카드채권대손충당금)       | 167,292,852            | 213,428,609            | 8. 미지급비용                 | 9,474,632,298          | 12,700,264,218         |
| 6. 자금수수계정           | 1,414,395              | 4,034,003              | 9. 선수수익                  | 5,607,560              | 4,897,615              |
| 7. 생물자산             |                        |                        | 10. 미지급금                 | 579,183,150            | 591,839,860            |
| (생물자산손상차손누계액)       |                        |                        | (현재가치할인차금)               |                        |                        |
| (감가상각누계액)           |                        |                        | 11. 미지급배당금               | 3,831,012              | 4,157,863              |
| 8. 수탁사업미수금          |                        |                        | 12. 예수금                  |                        |                        |
| 9. 선급금              | 2,678,067,990          | 2,658,248,669          | 13. 수탁사업예수금              | 118,521,770            | 120,879,000            |
| 10. 추곡수매선수금         |                        |                        | 14. 위촉사업예수금              |                        |                        |
| 11. 부가가치세선수금        | 220,292,703            | 210,734,473            | 15. 수탁수매예수금              |                        |                        |
| 12. 선급법인세           |                        |                        | 16. 수입제세                 | 180,124,830            | 216,989,720            |
| 13. 미수수익            | 3,408,178,718          | 3,755,883,108          | 17. 미지급법인세               |                        |                        |
| 14. 선급비용            | 973,876,479            | 1,213,150,022          | 18. 자금수수계정               | 549,303                | 4,731,462              |
| 15. 미수금             | 50,864,590             | 70,052,660             | 19. 대리대출추심금              |                        |                        |
| (현재가치할인차금)          |                        |                        | 20. 국고대리점                | 203,428,610            | 231,898,160            |
| 16. 단기대여금           |                        |                        | 21. 유가증권청약증거금            |                        |                        |
| 17. 협동카드계정          |                        |                        | 22. 여신관리자금               |                        |                        |
| 18. 대리예수예치금         |                        |                        | 23. 지로계정                 | 176,755,651            | 233,904,250            |
| 19. 대리대출금           |                        |                        | 24. 신용기프트카드충전액           | 120,150,950            | 111,871,845            |
| 20. 농어가목돈마련저축장려금    |                        |                        | 25. 타행간현수채무              |                        |                        |
| 21. 용도품             | 16,234,661             | 15,494,397             | 26. 미사용한도충당금             | 278,454,722            | 238,454,722            |
| 22. 단기매도가능증권        |                        |                        | 27. 미지급외국환채무             |                        |                        |
| 23. 타행간현송채권         |                        |                        | 28. 잡부채                  | 104,840,691            | 140,338,330            |
| 24. 기타의당좌자산         | 2,917,930              | 2,695,280              | 29. 보험대리자금               |                        |                        |
| (대손충당금)             |                        |                        | <b>II. 금융업예수금</b>        | <b>776,639,904,573</b> | <b>815,992,514,187</b> |
| (현재가치할인차금)          |                        |                        | 1. 요구불예수금                | 28,662,777,294         | 28,329,538,583         |
| 25. 잡자산(가지급금)       | 376,379,398            | 255,424,755            | 2. 저축성예수금                | 744,857,553,716        | 782,598,540,587        |
| (기타자산손상차손누계액)       |                        |                        | 3. 자유로부금                 | 3,119,573,563          | 5,064,435,017          |
| 26. 공탁금             |                        |                        | <b>III. 금융업차입금</b>       | <b>3,513,773,250</b>   | <b>3,452,966,716</b>   |
| <b>II. 금융업예치금</b>   | <b>106,160,837,331</b> | <b>128,463,892,749</b> | 1. 상호금융자금차입금             |                        |                        |
| 1. 대내예치금            | 106,160,837,331        | 128,463,892,749        | (현재가치할인차금)               |                        |                        |
| 2. 대외예치금            |                        |                        | 2. 정책자금차입금               | 3,033,780,560          | 2,856,878,480          |
| 3. 외화예치금            |                        |                        | 3. 공제사업채무                |                        |                        |
| 4. 기타예치금            |                        |                        | 4. 외화차입금                 | 479,992,690            | 596,088,236            |
| <b>III. 금융업대출채권</b> | <b>685,470,515,408</b> | <b>714,079,286,516</b> | 5. 기타차입금                 |                        |                        |
| 1. 상호금융자금대출금        | 717,540,992,560        | 755,948,400,657        | 6. 보험일반차입금               |                        |                        |
| (대손충당금)             | 35,011,913,854         | 44,631,808,784         | <b>IV. 공제, 농작물보험사업부채</b> |                        |                        |
| (현재가치할인차금)          |                        |                        | 1. 공제미지급금                |                        |                        |
| 2. 정책자금대출금          | 3,037,480,560          | 2,858,728,480          | 2. 농작물보험예수금              |                        |                        |
| (대손충당금)             | 96,043,858             | 96,033,837             | 3. 농작물보험자금               |                        |                        |
| 3. 기타대출금            |                        |                        | 4. 농작물보험미지급금             |                        |                        |
| (대손충당금)             |                        |                        | <b>V. 비유동부채</b>          | <b>508,114,943</b>     | <b>582,865,109</b>     |

| 계정과목                   | 제 1(당)기                | 전 기                    | 계정과목                 | 제 1(당)기                | 전 기                    |
|------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|------------------------|
| <b>IV. 공제, 농작물보험자산</b> |                        |                        | 1. 장기차입금             |                        |                        |
| 1. 공제대출금               |                        |                        | (차입금대충)              |                        |                        |
| (대손충당금)                |                        |                        | (현재가치할인차금)           |                        |                        |
| 2. 공제미수금               |                        |                        | 2. 장기성미지급금           |                        |                        |
| 3. 농작물보험미수금            |                        |                        | 3. 수입보증금             | 90,000,000             | 90,000,000             |
| <b>V. 비유동자산</b>        | <b>52,150,647,070</b>  | <b>44,125,880,144</b>  | 4. 공동사업기금            |                        |                        |
| (1) 투자자산               | 18,922,756,148         | 14,893,916,266         | 5. 헬퍼사업기금            |                        |                        |
| 1. 계통출자금               | 15,725,160,000         | 12,073,710,000         | 6. 송아지생산안정자금         |                        |                        |
| 2. 공동사업투자금             |                        |                        | 7. 젖소경영사업기금          |                        |                        |
| 3. 매도가능증권              | 4,000,000              | 4,000,000              | 8. 유통손실보전자금          |                        |                        |
| 4. 만기보유증권              | 3,820,000              | 8,565,000              | 9. 퇴직급여충당부채          | 5,245,316,123          | 4,651,331,654          |
| 5. 지분법적용투자주식           |                        |                        | (국민연금전환금)            |                        |                        |
| 6. 장기대여금               | 2,400,000,000          | 2,205,000,000          | (퇴직금운용자산)            | 5,120,316,123          | 4,451,331,654          |
| (대손충당금)                |                        |                        | 10. 인수고정자산미지급금       |                        |                        |
| 7. 비업무용자산              |                        |                        | 11. 이용고환원충당부채        | 64,053,236             | 63,769,776             |
| 8. 퇴직연금운용초과자산          | 789,776,148            | 602,641,266            | 12. 기타충당부채           | 229,061,707            | 229,095,333            |
| 9. 기타의투자자산             |                        |                        | 13. 이연법인세부채          |                        |                        |
| (2) 유형자산               | 30,621,555,592         | 26,386,105,081         | <b>부채총계</b>          | <b>795,745,833,300</b> | <b>837,416,204,244</b> |
| 1. 토지                  | 20,206,115,053         | 17,295,428,281         | <b>자본</b>            |                        |                        |
| (보조금)                  | 12,000,000             | 12,000,000             | <b>I. 출자금</b>        | <b>36,231,809,000</b>  | <b>36,783,275,000</b>  |
| (유형자산손상차손누계액)          |                        |                        | 1. 일반출자금             | 36,124,440,000         | 36,678,155,000         |
| (자산재평가손실누계액)           |                        |                        | (미납입출자금)             |                        |                        |
| 2. 건물                  | 15,548,900,516         | 13,007,388,368         | 2. 회전출자금             |                        |                        |
| (감가상각누계액)              | 5,626,297,903          | 5,248,378,130          | 3. 가입금               | 107,369,000            | 105,120,000            |
| (보조금)                  | 575,163,238            | 499,311,935            | 4. 우선출자금             |                        |                        |
| (유형자산손상차손누계액)          |                        |                        | <b>II. 자본잉여금</b>     | <b>1,856,447,879</b>   | <b>1,856,447,879</b>   |
| (자산재평가손실누계액)           |                        |                        | 1. 자본적립금             | 1,856,447,879          | 1,856,447,879          |
| 3. 임차점포시설물             |                        | 95,961,000             | 가. 재평가적립금            | 1,616,406,243          | 1,616,406,243          |
| (감가상각누계액)              |                        | 95,959,000             | 나. 자본준비금             | 240,041,636            | 240,041,636            |
| (유형자산손상차손누계액)          |                        |                        | 2. 기타자본잉여금           |                        |                        |
| 4. 업무용동산               | 3,372,526,007          | 3,374,535,315          | <b>III. 자본조정</b>     | <b>-146,103,621</b>    | <b>-122,237,924</b>    |
| (감가상각누계액)              | 3,102,383,469          | 3,046,648,023          | 1. 탈퇴지분선금금           | 134,042,801            | 110,177,104            |
| (보조금)                  | 49,679,106             | 89,025,795             | 2. 우선출자매입            |                        |                        |
| (유형자산손상차손누계액)          |                        |                        | 3. 기타자본조정            | 12,060,820             | 12,060,820             |
| (자산재평가손실누계액)           |                        |                        | <b>IV. 기타포괄손익누계액</b> |                        |                        |
| 5. 건설중인자산              | 859,537,732            | 1,604,115,000          | 1. 매도가능증권평가이익        |                        |                        |
| (보조금)                  |                        |                        | (또는 매도가능증권평가손실)      |                        |                        |
| (3) 무형자산               | 164,683,360            | 257,503,352            | 2. 지분법자본변동           |                        |                        |
| 1. 산업재산권               |                        |                        | (또는 부의지분법자본변동)       |                        |                        |
| 2. 영업권                 |                        |                        | 3. 재평가잉여금            |                        |                        |
| (무형자산손상차손누계액)          |                        |                        | <b>V. 이익잉여금</b>      | <b>25,665,537,849</b>  | <b>26,061,859,161</b>  |
| 3. 개발비                 |                        |                        | (또는 결손금)             |                        |                        |
| (무형자산손상차손누계액)          |                        |                        | 1. 법정적립금             | 9,533,913,731          | 9,178,913,731          |
| 4. 사용수익기부자산            |                        |                        | 2. 임의적립금             | 12,932,684,674         | 12,608,402,875         |
| 5. 임차권리금               |                        |                        | 가. 사업준비금             | 12,703,335,028         | 12,379,053,229         |
| 6. 기타의무형자산             | 164,683,360            | 257,503,352            | 나. 사업활성화적립금          | 164,149,646            | 164,149,646            |
| (무형자산손상차손누계액)          |                        |                        | 다. 유통손실보전적립금         | 65,200,000             | 65,200,000             |
| (4) 기타비유동자산            | 2,441,651,970          | 2,588,355,445          | 라. 경제사업활성화적립금        |                        |                        |
| 1. 이연법인세자산             | 11,034,651             | 8,602,126              | 3. 미처분이익잉여금          | 715,359,875            | 932,488,913            |
| 2. 자산처분미수금             |                        |                        | (또는 미처리결손금)          |                        |                        |
| (현재가치할인차금)             |                        |                        | (당기순이익)              | 2,483,579,569          | 3,342,053,642          |
| 3. 보증금                 | 24,564,000             | 173,700,000            | (또는 당기순손실)           |                        |                        |
| 4. 장기미수금               |                        |                        | 4. 지분법이익잉여금변동        |                        |                        |
| (대손충당금)                |                        |                        | <b>자본총계</b>          | <b>63,607,691,107</b>  | <b>64,579,344,116</b>  |
| 5. 기타의비유동자산            | 2,406,053,319          | 2,406,053,319          | <b>부채와자본총계</b>       | <b>859,353,524,407</b> | <b>901,995,548,360</b> |
| <b>자산총계</b>            | <b>859,353,524,407</b> | <b>901,995,548,360</b> |                      |                        |                        |

## 재 무 상 태 표 [ 신 용 ]

제 1(당)기 2026년 6월 30일 현재

남양주-와부농협

(단위: 원)

| 계정과목                | 제 1(당)기                | 전 기                    | 계정과목                 | 제 1(당)기                | 전 기                    |
|---------------------|------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|------------------------|
| <b>자산</b>           |                        |                        | <b>부채</b>            |                        |                        |
| <b>I. 현금 및 예치금</b>  | <b>110,310,657,734</b> | <b>131,861,882,396</b> | <b>I. 예수금</b>        | <b>776,639,904,573</b> | <b>815,992,514,187</b> |
| 1. 현금               | 3,669,370,735          | 2,801,785,925          | 1. 요구불예금             | 28,662,777,294         | 28,329,538,583         |
| 2. 외국통화             | 480,449,668            | 596,203,722            | 가. 보통예탁금             | 24,522,681,439         | 24,013,337,796         |
| 3. 대내예치금            | 106,160,837,331        | 128,463,892,749        | 나. 별단예탁금             | 4,140,095,855          | 4,316,200,787          |
| 가. 상환준비예치금          | 78,552,000,000         | 81,228,000,000         | 2. 저축성예수금            | 744,857,553,716        | 782,598,540,587        |
| 나. 정기예치금            | 24,000,000,000         | 44,000,000,000         | 가. 자립예탁금             | 101,149,684,308        | 103,232,101,094        |
| 다. 적립식예치금           |                        |                        | 나. 자유저축예탁금           | 52,556,093,156         | 58,968,861,428         |
| 라. 중앙회타회계예치금        |                        |                        | 다. 기업자유예탁금           | 26,484,415,817         | 40,311,802,966         |
| 마. 일시예치금            | 3,608,837,331          | 3,235,892,749          | 라. 정기예탁금             | 505,397,014,823        | 506,915,906,198        |
| 4. 대외예치금            |                        |                        | 마. 정기적금              | 29,897,605,558         | 28,342,429,059         |
| 5. 외화예치금            |                        |                        | 바. 장학적금              | 1,859,768,395          | 2,184,986,036          |
| 6. 기타예치금            |                        |                        | 사. 자유적립적금            | 27,070,121,659         | 42,111,703,806         |
| <b>II. 단기매매증권</b>   |                        |                        | 아. 농어가목돈마련저축         | 442,850,000            | 530,750,000            |
| 1. 단기매매국채           |                        |                        | 자. 자유정기예탁금           |                        |                        |
| 2. 단기매매공사채          |                        |                        | 차. 기타예탁금             |                        |                        |
| 3. 단기매매지방채          |                        |                        | 3. 자유로부금             | 3,119,573,563          | 5,064,435,017          |
| 4. 단기매매금융채          |                        |                        | <b>II. 차입금</b>       | <b>3,513,773,250</b>   | <b>3,452,966,716</b>   |
| 5. 단기매매회사채          |                        |                        | 1. 상호금융자금차입금         |                        |                        |
| 6. 단기매매채권형수익증권      |                        |                        | (현재가치할인차금)           |                        |                        |
| 7. 단기매매혼합형수익증권      |                        |                        | 2. 정책자금차입금           | 3,033,780,560          | 2,856,878,480          |
| 8. 단기매매기업어음         |                        |                        | 3. 외화차입금             | 479,992,690            | 596,088,236            |
| 9. 기타단기매매증권         |                        |                        | 4. 기타차입금             |                        |                        |
| <b>III. 매도가능증권</b>  |                        |                        | 5. 보험일발차입금           |                        |                        |
| 1. 매도가능국채           |                        |                        | <b>III. 기타부채</b>     | <b>10,609,579,490</b>  | <b>13,880,837,504</b>  |
| 2. 매도가능공사채          |                        |                        | 1. 대리대출추심금           |                        |                        |
| 3. 매도가능지방채          |                        |                        | 2. 국고대리점             | 203,428,610            | 231,898,160            |
| 4. 매도가능금융채          |                        |                        | 3. 유가증권청약증거금         |                        |                        |
| 5. 매도가능회사채          |                        |                        | 4. 미지급비용             | 9,340,082,336          | 12,621,153,635         |
| 6. 매도가능채권형수익증권      |                        |                        | 5. 선수수익              | 5,607,560              | 4,897,615              |
| 7. 매도가능혼합형수익증권      |                        |                        | 6. 여신관리자금            |                        |                        |
| 8. 매도가능주식           |                        |                        | 7. 지로계정              | 176,755,651            | 233,904,250            |
| 9. 매도가능농금채          |                        |                        | 8. 미지급금              | 5,118,190              | 7,076,030              |
| 10. 매도가능기업어음        |                        |                        | (현재가치할인차금)           |                        |                        |
| 11. 기타매도가능증권        |                        |                        | 9. 수입제세              | 157,705,400            | 181,242,990            |
| <b>IV. 만기보유증권</b>   |                        |                        | 10. 미지급법인세           |                        |                        |
| 1. 만기보유국채           |                        |                        | 11. 수입보증금            | 90,000,000             |                        |
| 2. 만기보유공사채          |                        |                        | 12. 퇴직급여충당부채         |                        |                        |
| 3. 만기보유지방채          |                        |                        | (국민연금전환금)            |                        |                        |
| 4. 만기보유금융채          |                        |                        | (퇴직금운용자산)            |                        |                        |
| 5. 만기보유회사채          |                        |                        | 13. 부가가치세예수금         | 2,016,539              | 477,523                |
| 6. 만기보유채권형수익증권      |                        |                        | 14. 신용기프트카드충전액       | 120,150,950            | 111,871,845            |
| 7. 만기보유혼합형수익증권      |                        |                        | 15. 기타충당부채           | 229,061,707            | 229,095,333            |
| 8. 기타만기보유증권         |                        |                        | 16. 미지급외국환채무         |                        |                        |
| 9. 만기보유농금채          |                        |                        | 17. 자금수수계정           |                        |                        |
| 10. 상호금융예금자보호기금채권   |                        |                        | 18. 타행간현수채무          |                        |                        |
| 11. 청가매입국공채         |                        |                        | 19. 미사용한도충당금         | 278,454,722            | 238,454,722            |
| 12. 만기보유기업어음        |                        |                        | 20. 잡부채(가수금)         | 1,197,825              | 20,765,401             |
| <b>V. 자본법적용투자주식</b> |                        |                        | 21. 보험대리자금           |                        |                        |
| <b>VI. 대출채권</b>     | <b>685,470,515,408</b> | <b>714,079,286,516</b> | 22. 이연법인세부채          |                        |                        |
| 1. 상호금융자금대출금        | 717,540,992,560        | 755,948,400,657        | <b>IV. 비신용사업자금차월</b> |                        |                        |

| 계정과목            | 제 1(당)기         | 전 기             | 계정과목            | 제 1(당)기         | 전 기             |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| (대손충당금)         | 35,011,913,854  | 44,631,808,784  | V. 비신용사업계정      |                 |                 |
| (현재가치할인차금)      |                 |                 | 부채총계            | 790,763,257,313 | 833,326,318,407 |
| 가. 일반대출금        | 654,706,250,627 | 694,827,808,590 |                 |                 |                 |
| 나. 자립예탁금대출금     | 49,674,601,598  | 48,341,540,709  | 자본              |                 |                 |
| 다. 종합통장대출금      | 8,621,180,116   | 7,896,547,140   | I. 출자금          | 36,231,809,000  | 36,783,275,000  |
| 라. 적금관계대출금      | 6,300,000       | 44,800,000      | 1. 일반출자금        | 36,124,440,000  | 36,678,155,000  |
| 마. 농어가목돈마련저축대출금 | 4,860,000       | 8,860,000       | (미납입출자금)        |                 |                 |
| 바. 상호금융단기농사대출금  | 917,100,000     | 1,100,000,000   | 2. 회전출자금        |                 |                 |
| 사. 상호금융중기대출금    | 3,374,800,219   | 3,414,444,218   | 3. 가입금          | 107,369,000     | 105,120,000     |
| 아. 상호금융특별장기대출금  |                 |                 | 4. 우선출자금        |                 |                 |
| 자. 저리대체자금대출금    |                 |                 | II. 자본잉여금       | 1,856,447,879   | 1,856,447,879   |
| 차. 농업자금우대대출금    | 235,900,000     | 314,400,000     | 1. 자본적립금        | 1,856,447,879   | 1,856,447,879   |
| 카. 상호급부금        |                 |                 | 가. 재평가적립금       | 1,616,406,243   | 1,616,406,243   |
| 타. 상호금융지역발전대출금  |                 |                 | 나. 자본준비금        | 240,041,636     | 240,041,636     |
| 파. 할인어음         |                 |                 | 2. 기타자본잉여금      |                 |                 |
| 하. 주택자금대출금      |                 |                 | III. 자본조정       | -146,103,621    | -122,237,924    |
| 거. 사모사채         |                 |                 | 1. 탈퇴자본선급금      | 134,042,801     | 110,177,104     |
| 2. 정책자금대출금      | 3,037,480,560   | 2,858,728,480   | 2. 우선출자매입       |                 |                 |
| (대손충당금)         | 96,043,858      | 96,033,837      | 3. 기타자본조정       | 12,060,820      | 12,060,820      |
| 가. 단기농사대출금      |                 |                 | IV. 기타포괄손익누계액   |                 |                 |
| 나. 금융농업중기대출금    | 2,773,770,000   | 2,561,190,000   | 1. 매도가능증권평가이익   |                 |                 |
| 다. 재정농사대출금      |                 |                 | (또는 매도가능증권평가손실) |                 |                 |
| 라. 재정농업중기대출금    |                 |                 | 2. 지분법자본변동      |                 |                 |
| 마. 농업개발대출금      |                 |                 | (또는 부의지분법자본변동)  |                 |                 |
| 바. 국민투자자금대출금    |                 |                 | 3. 재평가잉여금       |                 |                 |
| 사. 축산발전기금대출금    |                 |                 | V. 이익잉여금        | 25,665,537,849  | 26,061,859,161  |
| 아. 농촌주택대출금      | 36,460,560      | 51,288,480      | (또는 결손금)        |                 |                 |
| 자. 원화표시차관대출금    |                 |                 | 1. 법정적립금        | 9,533,913,731   | 9,178,913,731   |
| 차. 세은차관대출금      |                 |                 | 2. 임의적립금        | 12,932,684,674  | 12,608,402,875  |
| 카. 농가특별자금대출금    |                 |                 | 가. 사업준비금        | 12,703,335,028  | 12,379,053,229  |
| 타. 농지구입자금대출금    |                 |                 | 나. 사업활성화적립금     | 164,149,646     | 164,149,646     |
| 파. 농어촌구조개선자금대출금 |                 |                 | 다. 유통손실보전적립금    | 65,200,000      | 65,200,000      |
| 하. 금융축산경영자금대출금  |                 |                 | 라. 경제사업활성화적립금   |                 |                 |
| 거. 재정축산경영자금대출금  |                 |                 | 3. 미처분이익잉여금     | 715,359,875     | 932,488,913     |
| 너. 기타재정시설자금대출금  | 227,250,000     | 246,250,000     | (또는 미처리결손금)     |                 |                 |
| 더. 기타재정운전자금대출금  |                 |                 | (당기순이익)         | 2,483,579,569   | 3,342,053,642   |
| 3. 기타대출금        |                 |                 | (또는 당기순손실)      |                 |                 |
| 가. 매입외환         |                 |                 | 4. 지분법이익잉여금변동   |                 |                 |
| (대손충당금)         |                 |                 | 자본총계            | 63,607,691,107  | 64,579,344,116  |
| 나. 보험일반대출금      |                 |                 |                 |                 |                 |
| (보험대출대손충당금)     |                 |                 |                 |                 |                 |
| VII. 비유동자산      | 7,091,910,433   | 3,066,761,560   |                 |                 |                 |
| 1. 투자자산         |                 |                 |                 |                 |                 |
| 가. 계통출자금        |                 |                 |                 |                 |                 |
| 나. 퇴직연금운용초과자산   |                 |                 |                 |                 |                 |
| 2. 유형자산         | 7,091,910,433   | 3,066,761,560   |                 |                 |                 |
| 가. 토지           | 3,611,180,507   | 1,943,951,915   |                 |                 |                 |
| (보조금)           |                 |                 |                 |                 |                 |
| (유형자산손상차손누계액)   |                 |                 |                 |                 |                 |
| (자산재평가손실누계액)    |                 |                 |                 |                 |                 |
| 나. 건물           | 4,943,483,777   | 2,401,971,629   |                 |                 |                 |
| (감가상각누계액)       | 1,456,309,641   | 1,358,566,924   |                 |                 |                 |
| (보조금)           | 117,925,003     | 20,400,776      |                 |                 |                 |
| (유형자산손상차손누계액)   |                 |                 |                 |                 |                 |
| (자산재평가손실누계액)    |                 |                 |                 |                 |                 |
| 다. 임차점포시설물      |                 | 95,961,000      |                 |                 |                 |

| 계정과목            | 제 1(당)기         | 전 기             | 계정과목    | 제 1(당)기         | 전 기             |
|-----------------|-----------------|-----------------|---------|-----------------|-----------------|
| (감가상각누계액)       |                 | 95,959,000      |         |                 |                 |
| (유형자산손상차손누계액)   |                 |                 |         |                 |                 |
| 라. 업무용동산        | 1,053,138,688   | 1,089,781,711   |         |                 |                 |
| (감가상각누계액)       | 905,763,770     | 949,320,950     |         |                 |                 |
| (보조금)           | 35,961,857      | 40,657,045      |         |                 |                 |
| (유형자산손상차손누계액)   |                 |                 |         |                 |                 |
| (자산재평가손실누계액)    |                 |                 |         |                 |                 |
| 마. 건설중인자산       | 67,732          |                 |         |                 |                 |
| (보조금)           |                 |                 |         |                 |                 |
| 3. 무형자산         |                 |                 |         |                 |                 |
| 가. 영업권          |                 |                 |         |                 |                 |
| (무형자산손상차손누계액)   |                 |                 |         |                 |                 |
| 나. 개발비          |                 |                 |         |                 |                 |
| (무형자산손상차손누계액)   |                 |                 |         |                 |                 |
| 다. 사용수익기부자산     |                 |                 |         |                 |                 |
| 라. 임차권리금        |                 |                 |         |                 |                 |
| 마. 기타의무형자산      |                 |                 |         |                 |                 |
| (무형자산손상차손누계액)   |                 |                 |         |                 |                 |
| 4. 비업무용자산       |                 |                 |         |                 |                 |
| VIII. 기타자산      | 6,047,901,567   | 6,845,275,699   |         |                 |                 |
| 1. 대리예수예치금      |                 |                 |         |                 |                 |
| 2. 대리대출금        |                 |                 |         |                 |                 |
| 3. 농어가목돈마련저축장려금 |                 |                 |         |                 |                 |
| 4. 신용카드수탁취급계정   | 1,434,214,767   | 1,670,145,065   |         |                 |                 |
| (신용카드채권대손충당금)   | 167,292,852     | 213,428,609     |         |                 |                 |
| 5. 보증금          | 864,000         | 150,000,000     |         |                 |                 |
| 6. 미수금          | 97,690          | 281,102         |         |                 |                 |
| (현재가치할인차금)      |                 |                 |         |                 |                 |
| 7. 자산처분미수금      |                 |                 |         |                 |                 |
| (현재가치할인차금)      |                 |                 |         |                 |                 |
| 8. 미수수익         | 3,408,178,718   | 3,755,883,108   |         |                 |                 |
| 9. 선급비용         | 973,876,479     | 1,213,150,022   |         |                 |                 |
| 10. 선급법인세       |                 |                 |         |                 |                 |
| 11. 용도품         | 16,234,661      | 15,494,397      |         |                 |                 |
| 12. 부가가치세선급금    | 361             | 4,320           |         |                 |                 |
| 13. 자금수수계정      | 5               | 3               |         |                 |                 |
| 14. 기타의비유동자산    |                 |                 |         |                 |                 |
| 15. 타행간현송채권     |                 |                 |         |                 |                 |
| 16. 잡자산(가지급금)   | 370,693,087     | 245,144,165     |         |                 |                 |
| (기타자산손상차손누계액)   |                 |                 |         |                 |                 |
| 17. 공탁금         |                 |                 |         |                 |                 |
| 18. 이연법인세자산     | 11,034,651      | 8,602,126       |         |                 |                 |
| IX. 비신용사업자금대월   | 24,378,796,556  | 19,929,566,007  |         |                 |                 |
| X. 비신용사업계정      | 21,071,166,722  | 22,122,890,345  |         |                 |                 |
| 자산총계            | 854,370,948,420 | 897,905,662,523 | 부채와자본총계 | 854,370,948,420 | 897,905,662,523 |

## 재무상태표[일반]

제 1(당)기 2026년 6월 30일 현재

남양주-와부농협

(단위: 원)

| 계정과목              | 제 1(당)기              | 전 기                  | 계정과목                  | 제 1(당)기               | 전 기                   |
|-------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>자산</b>         |                      |                      | <b>부채</b>             |                       |                       |
| <b>I. 유동자산</b>    | <b>5,385,701,279</b> | <b>5,241,825,731</b> | <b>I. 유동부채</b>        | <b>4,793,522,751</b>  | <b>3,736,116,061</b>  |
| (1) 당좌자산          | 3,853,336,322        | 3,967,640,888        | 1. 외상매입금              | 1,022,584,739         | 836,947,959           |
| 1. 현금             | 5,464,830            | 2,987,010            | 2. 계통외상매입금            | 867,052,010           | 1,004,619,927         |
| 2. 예치금            |                      |                      | 3. 선수금                |                       |                       |
| 3. 단기매매증권         |                      |                      | 4. 추곡수매선수금            |                       |                       |
| 4. 외상매출금          | 969,811,433          | 1,089,979,432        | 5. 수탁상품권선수금           | 132,945,000           | 127,970,000           |
| (대손충당금)           | 81,085,804           | 81,085,804           | 6. 부가가치세예수금           | 213,361,699           | 217,615,778           |
| (현재가치할인차금)        |                      |                      | 7. 단기차입금              | 1,600,000,000         | 600,000,000           |
| 5. 수탁사업미수금        |                      |                      | (차입금대충)               |                       |                       |
| 6. 선급금            | 2,678,067,990        | 2,658,248,669        | 8. 미지급비용              | 134,549,962           | 79,110,583            |
| 7. 추곡수매선금         |                      |                      | 9. 선수수익               |                       |                       |
| 8. 부가가치세선급금       | 220,292,342          | 210,730,153          | 10. 미지급금              | 574,064,960           | 584,763,830           |
| 9. 선급법인세          |                      |                      | 11. 미지급배당금            | 3,831,012             | 4,157,863             |
| 10. 미수수익          |                      |                      | 12. 예수금               |                       |                       |
| 11. 선급비용          |                      |                      | 13. 수탁사업예수금           | 118,521,770           | 120,879,000           |
| 12. 미수금           | 50,766,900           | 69,771,558           | 14. 위촉사업예수금           |                       |                       |
| 13. 단기대여금         |                      |                      | 15. 수탁수매예수금           |                       |                       |
| 14. 협동카드계정        |                      |                      | 16. 수입제세              | 22,419,430            | 35,746,730            |
| 15. 단기매도가능증권      |                      |                      | 17. 미지급법인세            |                       |                       |
| 16. 기타의당좌자산       | 2,917,930            | 2,695,280            | 18. 자금수수계정            | 549,303               | 4,731,462             |
| (대손충당금)           |                      |                      | 19. 잡부채(가수금+제조계정)     | 103,642,866           | 119,572,929           |
| (현재가치할인차금)        |                      |                      | <b>II. 공제사업채무</b>     |                       |                       |
| 17. 자금수수계정        | 1,414,390            | 4,034,000            | 1. 공제차입금              |                       |                       |
| 18. 잡자산(가지급금)     | 5,686,311            | 10,280,590           | 2. 공제예수금              |                       |                       |
| (기타자산손상차손누계액)     |                      |                      | 3. 공제료                |                       |                       |
| (2) 재고자산          | 1,532,364,957        | 1,274,184,843        | 4. 공제자금               |                       |                       |
| 1. 상품             | 1,527,231,865        | 1,272,224,273        | 5. 공제미지급금             |                       |                       |
| (재고자산평가손실누계액)     |                      |                      | <b>III. 농작물보험사업부채</b> |                       |                       |
| 2. 생장물            |                      |                      | 1. 농작물보험예수금           |                       |                       |
| (재고자산평가손실누계액)     |                      |                      | 2. 농작물보험자금            |                       |                       |
| 3. 제품             |                      |                      | 3. 농작물보험미지급금          |                       |                       |
| (재고자산평가손실누계액)     |                      |                      | <b>IV. 비유동부채</b>      | <b>189,053,236</b>    | <b>353,769,776</b>    |
| 4. 재공품            |                      |                      | 1. 장기차입금              |                       |                       |
| 5. 가공재료           |                      |                      | (차입금대충)               |                       |                       |
| (재고자산평가손실누계액)     |                      |                      | (현재가치할인차금)            |                       |                       |
| 6. 저장품            | 5,133,092            | 1,960,570            | 2. 장기성미지급금            |                       |                       |
| 7. 재고자산사고미결산      |                      |                      | 3. 수입보증금              |                       | 90,000,000            |
| 8. 기타재고자산         |                      |                      | 4. 공동사업기금             |                       |                       |
| (재고자산평가손실누계액)     |                      |                      | 5. 헬퍼사업기금             |                       |                       |
| (3) 생물자산          |                      |                      | 6. 송아지생산안정자금          |                       |                       |
| 1. 소비용생물자산        |                      |                      | 7. 젖소검정사업기금           |                       |                       |
| 2. 생산용생물자산        |                      |                      | 8. 유통손실보전자금           |                       |                       |
| (생물자산손상차손누계액)     |                      |                      | 9. 퇴직급여충당부채           | 5,245,316,123         | 4,651,331,654         |
| (감가상각누계액)         |                      |                      | (국민연금전환금)             |                       |                       |
| 3. 재공품            |                      |                      | (퇴직금운용자산)             | 5,120,316,123         | 4,451,331,654         |
| 4. 생물자산사고미결산      |                      |                      | 10. 인수고정자산미지급금        |                       |                       |
| <b>II. 공제사업자산</b> |                      |                      | 11. 이용고환원충당부채         | 64,053,236            | 63,769,776            |
| 1. 공제대출금          |                      |                      | 12. 기타충당부채            |                       |                       |
| (대손충당금)           |                      |                      | 13. 이연법인세부채           |                       |                       |
| 2. 공제미수금          |                      |                      | <b>V. 신용사업자금차월</b>    | <b>24,378,796,556</b> | <b>19,929,566,007</b> |

| 계정과목           | 제 1(당)기        | 전 기            | 계정과목            | 제 1(당)기        | 전 기            |
|----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
| III. 농작물보험사업자산 |                |                | VI. 신용사업계정      |                |                |
| 1. 농작물보험미수금    |                |                | 부채총계            | 29,361,372,543 | 24,019,451,844 |
| IV. 비유동자산      | 45,046,837,986 | 40,900,516,458 |                 |                |                |
| (1) 투자자산       | 18,922,756,148 | 14,893,916,266 | 자본              |                |                |
| 1. 계통출자금       | 15,725,160,000 | 12,073,710,000 | I. 출자금          | 36,231,809,000 | 36,783,275,000 |
| 2. 공동사업투자금     |                |                | 1. 일반출자금        | 36,124,440,000 | 36,678,155,000 |
| 3. 지분법적용투자주식   |                |                | (미납입출자금)        |                |                |
| 4. 만기보유증권      | 3,820,000      | 8,565,000      | 2. 회전출자금        |                |                |
| 5. 장기대여금       | 2,400,000,000  | 2,205,000,000  | 3. 가입금          | 107,369,000    | 105,120,000    |
| 6. 장기매도가능증권    | 4,000,000      | 4,000,000      | 4. 우선출자금        |                |                |
| 7. 비업무용자산      |                |                | II. 자본잉여금       | 1,856,447,879  | 1,856,447,879  |
| 8. 퇴직연금운용초과자산  | 789,776,148    | 602,641,266    | 1. 자본적립금        | 1,856,447,879  | 1,856,447,879  |
| 9. 기타의투자자산     |                |                | 가. 재평가적립금       | 1,616,406,243  | 1,616,406,243  |
| (2) 유형자산       | 23,529,645,159 | 23,319,343,521 | 나. 자본준비금        | 240,041,636    | 240,041,636    |
| 1. 토지          | 16,594,934,546 | 15,351,476,366 | 2. 기타자본잉여금      |                |                |
| (보조금)          | 12,000,000     | 12,000,000     | III. 자본조정       | -146,103,621   | -122,237,924   |
| (유형자산손상차손누계액)  |                |                | 1. 탈퇴지분선급금      | 134,042,801    | 110,177,104    |
| (자산재평가손실누계액)   |                |                | 2. 우선출자매입       |                |                |
| 2. 건물          | 10,605,416,739 | 10,605,416,739 | 3. 기타자본조정       | 12,060,820     | 12,060,820     |
| (감가상각누계액)      | 4,169,988,262  | 3,889,811,206  | IV. 기타포괄손익누계액   |                |                |
| (보조금)          | 457,238,235    | 478,911,159    | 1. 매도가능증권평가이익   |                |                |
| (유형자산손상차손누계액)  |                |                | (또는 매도가능증권평가손실) |                |                |
| (자산재평가손실누계액)   |                |                | 2. 지분법자본변동      |                |                |
| 3. 임차점포시설물     |                |                | (또는 부의지분법자본변동)  |                |                |
| (감가상각누계액)      |                |                | 3. 재평가잉여금       |                |                |
| (유형자산손상차손누계액)  |                |                | V. 이익잉여금        | 25,665,537,849 | 26,061,859,161 |
| 4. 업무용동산       | 2,319,387,319  | 2,284,753,604  | (또는 결손금)        |                |                |
| (감가상각누계액)      | 2,196,619,699  | 2,097,327,073  | 1. 법정적립금        | 9,533,913,731  | 9,178,913,731  |
| (보조금)          | 13,717,249     | 48,368,750     | 2. 임의적립금        | 12,932,684,674 | 12,608,402,875 |
| (유형자산손상차손누계액)  |                |                | 가. 사업준비금        | 12,703,335,028 | 12,379,053,229 |
| (자산재평가손실누계액)   |                |                | 나. 사업활성화적립금     | 164,149,646    | 164,149,646    |
| 5. 건설중인자산      | 859,470,000    | 1,604,115,000  | 다. 유동손실보전적립금    | 65,200,000     | 65,200,000     |
| (보조금)          |                |                | 라. 경제사업활성화적립금   |                |                |
| (3) 무형자산       | 164,683,360    | 257,503,352    | 3. 미처분이익잉여금     | 715,359,875    | 932,488,913    |
| 1. 산업재산권       |                |                | (또는 미처리결손금)     |                |                |
| 2. 영업권         |                |                | (당기순이익)         | 2,483,579,569  | 3,342,053,642  |
| (무형자산손상차손누계액)  |                |                | (또는 당기순손실)      |                |                |
| 3. 개발비         |                |                | 4. 지분법이익잉여금변동   |                |                |
| (무형자산손상차손누계액)  |                |                | 자본총계            | 63,607,691,107 | 64,579,344,116 |
| 4. 사용수익기부자산    |                |                |                 |                |                |
| 5. 임차권리금       |                |                |                 |                |                |
| 6. 기타의무형자산     | 164,683,360    | 257,503,352    |                 |                |                |
| (무형자산손상차손누계액)  |                |                |                 |                |                |
| (4) 기타비유동자산    | 2,429,753,319  | 2,429,753,319  |                 |                |                |
| 1. 자산처분미수금     |                |                |                 |                |                |
| (현재가치할인차금)     |                |                |                 |                |                |
| 2. 보증금         | 23,700,000     | 23,700,000     |                 |                |                |
| 3. 장기미수금       |                |                |                 |                |                |
| 4. 기타의비유동자산    | 2,406,053,319  | 2,406,053,319  |                 |                |                |
| 5. 이연법인세자산     |                |                |                 |                |                |
| V. 신용사업자금대월    |                |                |                 |                |                |
| VI. 신용사업계정     | 42,536,524,385 | 42,456,453,771 |                 |                |                |
| 자산총계           | 92,969,063,650 | 88,598,795,960 | 부채와자본총계         | 92,969,063,650 | 88,598,795,960 |