

재 무 상 태 표 [통 합]

제 1(당)기 2021년 12월 31일 현재

광주-도척농협

(단위: 천원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 유동자산	4,955,024	3,973,895	I. 유동부채	11,613,862	5,952,021
1. 현금	1,424,783	1,194,878	1. 외상매입금	238,079	185,980
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	148,766	158,463
3. 외상매출금	331,520	235,924	3. 선수금	3,100,000	1,600,000
(대손충당금)	3,425	7,259	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	44,125	31,310
4. 재고자산	1,750,691	1,232,442	6. 부가가치세예수금	217,352	160,776
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	6,450,000	1,960,000
5. 신용카드수탁취급계정	297,782	321,241	(차입금대충)		
(신용카드채권대손충당금)	22,220	23,636	8. 미지급비용	825,603	1,099,140
6. 자금수수계정			9. 선수수익	119	427
7. 생물자산			10. 미지급금	253,836	219,333
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	1,104	927
8. 수탁사업미수금		61	12. 예수금		
9. 선급금			13. 수탁사업예수금		
10. 추곡수매선금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	209,668	151,600	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세	44,084		16. 수입제세	155,509	125,674
13. 미수수익	534,378	495,276	17. 미지급법인세		60,342
14. 선급비용	366,154	346,785	18. 자금수수계정		3,309
15. 미수금	10,988	13,959	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	72,682	239,112
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	81,306	85,078
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액	25,153	21,843
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품	4,545	4,968	26. 미지급외국환채무		
22. 단기매도가능증권			27. 잡부채	228	307
23. 타행간현송채권			28. 보험대리자금		
24. 기타의당좌자산	1,432	1,175	II. 금융업예수금	206,677,341	193,213,805
(대손충당금)			1. 요구불예수금	24,294,755	24,179,452
(현재가치할인차금)			2. 저축성예수금	181,960,503	168,841,704
25. 잡자산(가지급금)	4,643	6,482	3. 자유로부금	422,083	192,649
(기타자산손상차손누계액)			III. 금융업차입금	1,975,816	1,801,520
26. 공탁금			1. 상호금융자금차입금		
II. 금융업예치금	65,359,974	68,231,560	(현재가치할인차금)		
1. 대내예치금	65,359,974	68,231,560	2. 정책자금차입금	1,927,840	1,777,970
2. 대외예치금			3. 공제사업채무		
3. 외화예치금			4. 외화차입금	47,976	23,550
4. 기타예치금			5. 기타차입금		
III. 금융업대출채권	156,045,353	135,682,640	6. 보험일반차입금		
1. 상호금융자금대출금	157,171,272	137,018,153	IV. 공제, 농작물보험사업부채		
(대손충당금)	3,012,591	3,072,314	1. 공제미지급금		
(현재가치할인차금)			2. 농작물보험예수금		
2. 정책자금대출금	1,927,840	1,777,970	3. 농작물보험자금		
(대손충당금)	41,168	41,168	4. 농작물보험미지급금		
3. 기타대출금			V. 비유동부채	472,278	1,674,112
(대손충당금)			1. 장기차입금		

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
IV. 공제, 농작물보험자산			(차입금대충)		
1. 공제대출금			(현재가치할인차금)		
(대손충당금)			2. 장기성미지급금		
2. 공제미수금			3. 수입보증금	140,000	140,000
3. 농작물보험미수금			4. 공동사업기금		
V. 비유동자산	18,883,779	10,065,421	5. 헬퍼사업기금		
(1) 투자자산	7,032,590	6,732,130	6. 송아지생산안정자금		
1. 계통출자금	4,509,590	4,209,130	7. 젓소검정사업기금		
2. 공동사업투자금	2,520,000	2,520,000	8. 유통손실보전자금		
3. 매도가능증권	3,000	3,000	9. 퇴직급여충당부채	1,580,523	1,396,636
4. 만기보유증권			(국민연금전환금)		
5. 지분법적용투자주식			(퇴직금운용자산)	1,393,745	
6. 장기대여금			10. 인수고정자산미지급금		
(대손충당금)			11. 이용고환원충당부채	57,984	53,753
7. 비업무용자산			12. 기타충당부채	87,516	83,722
8. 퇴직연금운용초과자산			13. 이연법인세부채		
9. 기타의투자자산			부채총계	220,739,296	202,641,458
(2) 유형자산	11,739,053	3,131,425			
1. 토지	10,030,831	1,599,693	자본		
(보조금)			I. 출자금	6,666,619	6,142,882
(유형자산손상차손누계액)			1. 일반출자금	6,662,720	6,134,060
(자산재평가손실누계액)	46,087		(미납입출자금)	2,076	2,074
2. 건물	3,223,286	2,993,255	2. 회전출자금		
(감가상각누계액)	1,858,596	1,771,092	3. 가입금	5,975	10,896
(보조금)	12,999	13,999	4. 우선출자금		
(유형자산손상차손누계액)			II. 자본잉여금	1,483,468	1,483,468
(자산재평가손실누계액)			1. 자본적립금	1,483,468	1,483,468
3. 임차점포시설물	48,184	48,184	가. 재평가적립금	1,412,066	1,412,066
(감가상각누계액)	48,183	48,183	나. 자본준비금	71,402	71,402
(유형자산손상차손누계액)			2. 기타자본잉여금		
4. 업무용동산	1,551,168	1,523,887	III. 자본조정	-54,859	-42,537
(감가상각누계액)	1,212,372	1,145,453	1. 탈퇴지분선급금	54,859	42,537
(보조금)	139,902	162,867	2. 우선출자매입		
(유형자산손상차손누계액)			IV. 기타포괄손익누계액	8,431,138	
(자산재평가손실누계액)			1. 매도가능증권평가이익		
5. 건설중인자산	203,722	108,000	(또는 매도가능증권평가손실)		
(보조금)			2. 지분법자본변동		
(3) 무형자산			(또는 부의지분법자본변동)		
1. 산업재산권			3. 재평가잉여금	8,431,138	
2. 영업권			V. 이익잉여금	7,978,467	7,728,245
(무형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
3. 개발비			1. 법정적립금	4,239,414	4,160,132
(무형자산손상차손누계액)			2. 임의적립금	2,870,996	2,777,431
4. 사용수익기부자산			가. 사업준비금	2,719,685	2,626,120
5. 임차권리금			나. 사업활성화적립금	15,000	15,000
6. 기타의 무형자산			다. 유통손실보전적립금	136,311	136,311
(무형자산손상차손누계액)			라. 경제사업활성화적립금		
(4) 기타비유동자산	112,136	201,866	3. 미처분이익잉여금	868,056	790,682
1. 이연법인세자산	21,151	140,881	(또는 미처리결손금)		
2. 자산처분미수금			(당기순이익)	709,856	606,682
(현재가치할인차금)			(또는 당기순손실)		
3. 보증금	90,985	60,985	4. 지분법이익잉여금변동		
4. 장기미수금			자본총계	24,504,833	15,312,058
(대손충당금)					
5. 기타의비유동자산					
자산총계	245,244,129	217,953,516	부채와자본총계	245,244,129	217,953,516

재 무 상 태 표 [신 용]

제 1(당)기 2021년 12월 31일 현재

광주-도척농협

(단위: 천원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	66,784,756	69,426,438	I. 예수금	206,677,341	193,213,805
1. 현금	1,376,806	1,171,328	1. 요구불예금	24,294,755	24,179,452
2. 외국통화	47,976	23,550	가. 보통예탁금	22,043,372	22,687,345
3. 대내예치금	65,359,974	68,231,560	나. 별단예탁금	2,251,383	1,492,107
가. 상환준비예치금	19,705,000	18,664,000	2. 저축성예수금	181,960,503	168,841,704
나. 정기예치금	33,300,000	42,200,000	가. 자립예탁금	30,363,610	25,883,361
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	38,339,395	37,783,390
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	19,143,042	14,143,623
마. 일시예치금	12,354,974	7,367,560	라. 정기에탁금	86,605,077	84,017,631
4. 대외예치금			마. 정기적금	4,600,023	3,954,867
5. 외화예치금			바. 장학적금	186,942	170,204
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	2,541,165	2,708,878
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	181,250	179,750
1. 단기매매국채			자. 자유정기에탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	422,083	192,649
4. 단기매매금융채			II. 차입금	1,975,816	1,801,520
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	1,927,840	1,777,970
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	47,976	23,550
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권			5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			III. 기타부채	1,214,108	2,153,762
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	72,682	239,112
4. 매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채			4. 미지급비용	825,603	1,099,140
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	119	152
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	81,306	85,078
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	68,266	67,415
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입체세	53,051	48,355
IV. 만기보유증권			10. 미지급법인세		60,342
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채	544,401	448,163
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채			(퇴직금운용자산)	544,401	
5. 만기보유회사채			13. 부가가치세예수금	183	133
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	25,153	21,843
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	87,516	83,722
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채			19. 잡부채(가수금)	228	307
12. 만기보유기업어음			20. 보험대리자금		
V. 자본법적용투자주식			21. 이연법인세부채		
VI. 대출채권	156,045,353	135,682,640	IV. 비신용사업자금차월	3,265,895	
1. 상호금융자금대출금	157,171,272	137,018,153	V. 비신용사업계정		

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(대손충당금)	3,012,591	3,072,314	부채총계	213,133,160	197,169,087
(현재가치할인차금)					
가. 일반대출금	118,592,363	99,310,916	자본		
나. 자립예탁금대출금	36,498,946	35,666,856	I. 출자금	6,666,619	6,142,882
다. 종합통장대출금	1,587,858	1,677,780	1. 일반출자금	6,662,720	6,134,060
라. 적금관계대출금	3,500		(미납입출자금)	2,076	2,074
마. 농어가목돈마련저축대출금			2. 회전출자금		
바. 상호금융단기농사대출금	264,000	260,900	3. 가입금	5,975	10,896
사. 상호금융중기대출금	147,140	28,700	4. 우선출자금		
아. 상호금융특별장기대출금			II. 자본잉여금	1,483,468	1,483,468
자. 저리대체자금대출금			1. 자본적립금	1,483,468	1,483,468
차. 농업자금우대대출금	77,466	73,000	가. 재평가적립금	1,412,066	1,412,066
카. 상호급부금			나. 자본준비금	71,402	71,402
타. 상호금융지역발전대출금			2. 기타자본잉여금		
파. 할인어음			III. 자본조정	-54,859	-42,537
하. 주택자금대출금			1. 탈퇴지분선급금	54,859	42,537
거. 사모사채			2. 우선출자매입		
2. 정책자금대출금	1,927,840	1,777,970	IV. 기타포괄손익누계액	8,431,138	
(대손충당금)	41,168	41,168	1. 매도가능증권평가이익		
가. 단기농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)		
나. 금융농업중기대출금	1,766,320	1,578,720	2. 지분법자본변동		
다. 재정농사대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
라. 재정농업중기대출금			3. 재평가잉여금	8,431,138	
마. 농업개발대출금			V. 이익잉여금	7,978,467	7,728,245
바. 국민투자기금대출금			(또는 결손금)		
사. 축산발전기금대출금	10,000		1. 법정적립금	4,239,414	4,160,132
아. 농촌주택대출금	125,240	164,210	2. 임의적립금	2,870,996	2,777,431
자. 원화표시차관대출금			가. 사업준비금	2,719,685	2,626,120
차. 세은차관대출금			나. 사업활성화적립금	15,000	15,000
카. 농가특별자금대출금			다. 유통손실보전적립금	136,311	136,311
타. 농지구입자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
파. 농어촌구조개선자금대출금	22,530	30,040	3. 미처분이익잉여금	868,056	790,682
하. 금융축산경영자금대출금			(또는 미처리결손금)		
거. 재정축산경영자금대출금			(당기손이익)	709,856	606,682
너. 기타재정시설자금대출금	3,750	5,000	(또는 당기손손실)		
더. 기타재정운전자금대출금			4. 지분법이익잉여금변동		
3. 기타대출금			자본총계	24,504,833	15,312,058
가. 매입외환					
(대손충당금)					
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	46,998	67,300			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	46,998	67,300			
가. 토지					
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물	22,502	22,502			
(감가상각누계액)	22,501	22,501			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물	48,184	48,184			

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(감가상각누계액)	48,183	48,183			
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	450,554	452,852			
(감가상각누계액)	323,475	274,110			
(보조금)	80,084	111,443			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	1,250,215	1,291,428			
1. 대리예수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	297,782	321,241			
(신용카드채권대손충당금)	22,220	23,636			
5. 보증금					
6. 미수금					
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	534,378	495,276			
9. 선급비용	366,154	346,785			
10. 선급법인세	44,084				
11. 용도품	4,545	4,968			
12. 부가가치세선급금	17				
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지금)	4,323	5,913			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금					
18. 이연법인세자산	21,151	140,881			
IX. 비신용사업자금대월		1,362,458			
X. 비신용사업계정	13,510,670	4,650,882			
자산총계	237,637,993	212,481,145	부채와자본총계	237,637,993	212,481,145

재 무 상 태 표 [일반]

제 1(당)기 2021년 12월 31일 현재

광주-도척농협

(단위: 천원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 유동자산	2,301,177	1,628,471	I. 유동부채	10,487,270	4,330,144
(1) 당좌자산	550,487	396,029	1. 외상매입금	238,079	185,980
1. 현금			2. 계통외상매입금	148,766	158,463
2. 예치금			3. 선수금	3,100,000	1,600,000
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	331,520	235,924	5. 수탁상품권선수금	44,125	31,310
(대손충당금)	3,425	7,259	6. 부가가치세예수금	217,169	160,643
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	6,450,000	1,960,000
5. 수탁사업미수금		61	(차입금대충)		
6. 선급금			8. 미지급비용		
7. 추곡수매선금			9. 선수수익		275
8. 부가가치세선급금	209,651	151,600	10. 미지급금	185,570	151,918
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	1,104	927
10. 미수수익			12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금		
12. 미수금	10,988	13,959	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	102,458	77,319
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	1,432	1,175	18. 자금수수계정		3,309
(대손충당금)			19. 잡부채(가수금+제조계정)		
(현재가치할인차금)			II. 공제사업채무		
17. 자금수수계정			1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)	320	569	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	1,750,691	1,232,442	4. 공제자금		
1. 상품	1,735,289	1,220,641	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			III. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품			3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			IV. 비유동부채	384,762	1,142,227
4. 재공품			1. 장기차입금		
(재고자산평가손실누계액)			(차입금대충)		
5. 가공재료			(현재가치할인차금)		
(재고자산평가손실누계액)			2. 장기성미지급금		
6. 저장품	15,402	11,801	3. 수입보증금	140,000	140,000
7. 재고자산사고미결산			4. 공동사업기금		
8. 기타 재고자산			5. 헬퍼사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			6. 송아지생산안정자금		
(3) 생물자산			7. 젓소검정사업기금		
1. 소비용생물자산			8. 유통손실보전자금		
2. 생산용생물자산			9. 퇴직급여충당부채	1,036,121	948,473
(생물자산손상차손누계액)			(국민연금전환금)		
(감가상각누계액)			(퇴직금운용자산)	849,343	
3. 재공품			10. 인수고정자산미지급금		
4. 생물자산사고미결산			11. 이용고환원충당부채	57,984	53,753
II. 공제사업자산			12. 기타충당부채		
1. 공제대출금			13. 이연법인세부채		
(대손충당금)			V. 신용사업자금차월		1,362,458
2. 공제미수금					

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
III. 농작물보험사업자산			VI. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	10,872,031	6,834,828
IV. 비유동자산	18,815,630	9,857,239			
(1) 투자자산	7,032,590	6,732,130	자본		
1. 계통출자금	4,509,590	4,209,130	I. 출자금	6,666,619	6,142,882
2. 공동사업투자금	2,520,000	2,520,000	1. 일반출자금	6,662,720	6,134,060
3. 지분법적용투자주식			(미납입출자금)	2,076	2,074
4. 만기보유증권			2. 회전출자금		
5. 장기대여금			3. 가입금	5,975	10,896
6. 장기매도가능증권	3,000	3,000	4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			II. 자본잉여금	1,483,468	1,483,468
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	1,483,468	1,483,468
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	1,412,066	1,412,066
(2) 유형자산	11,692,055	3,064,124	나. 자본준비금	71,402	71,402
1. 토지	10,030,831	1,599,693	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			III. 자본조정	-54,859	-42,537
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	54,859	42,537
(자산재평가손실누계액)	46,087		2. 우선출자매입		
2. 건물	3,200,784	2,970,753	IV. 기타포괄손익누계액	8,431,138	
(감가상각누계액)	1,836,095	1,748,591	1. 매도가능증권평가이익		
(보조금)	12,999	13,999	(또는 매도가능증권평가손실)		
(유형자산손상차손누계액)			2. 지분법자본변동		
(자산재평가손실누계액)			(또는 부의지분법자본변동)		
3. 임차점포시설물			3. 재평가잉여금	8,431,138	
(감가상각누계액)			V. 이익잉여금	7,978,467	7,728,245
(유형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 업무용동산	1,100,613	1,071,035	1. 법정적립금	4,239,414	4,160,132
(감가상각누계액)	888,898	871,342	2. 임의적립금	2,870,996	2,777,431
(보조금)	59,818	51,424	가. 사업준비금	2,719,685	2,626,120
(유형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금	15,000	15,000
(자산재평가손실누계액)			다. 유통손실보전적립금	136,311	136,311
5. 건설중인자산	203,722	108,000	라. 경제사업활성화적립금		
(보조금)			3. 미처분이익잉여금	868,056	790,682
(3) 무형자산			(또는 미처리결손금)		
1. 산업재산권			(당기순이익)	709,856	606,682
2. 영업권			(또는 당기순손실)		
(무형자산손상차손누계액)			4. 지분법이익잉여금변동		
3. 개발비			자본총계	24,504,833	15,312,058
(무형자산손상차손누계액)					
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	90,985	60,985			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	90,985	60,985			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산					
V. 신용사업자금대월	3,265,895				
VI. 신용사업계정	10,994,163	10,661,176			
자산총계	35,376,865	22,146,887	부채와자본총계	35,376,865	22,146,887