

재 무 상 태 표 [통 합]

제 1(당)기 2021년 6월 30일 현재

목포신안-비금농협

(단위: 백만원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 유동자산	14,259	8,381	I. 유동부채	21,572	17,052
1. 현금	455	346	1. 외상매입금	399	298
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	1,607	1,336
3. 외상매출금	5,547	2,441	3. 선수금		
(대손충당금)	61	68	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	25	9
4. 재고자산	5,931	3,868	6. 부가가치세예수금	434	220
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	17,997	14,356
5. 신용카드수탁취급계정	127	145	(차입금대충)		
(신용카드채권대손충당금)	1		8. 미지급비용	318	423
6. 자금수수계정			9. 선수수익		
7. 생물자산			10. 미지급금	441	255
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	1	2
8. 수탁사업미수금			12. 예수금		
9. 선급금	275	371	13. 수탁사업예수금		
10. 추곡수매선수금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선수금	320	141	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세			16. 수입제세	26	23
13. 미수수익	560	762	17. 미지급법인세		
14. 선급비용	19	11	18. 자금수수계정		1
15. 미수금	75	135	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	24	43
16. 단기대여금	1,000	148	21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	41	21
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액	53	62
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품			26. 미지급외국환채무		
22. 단기매도가능증권			27. 잡부채	205	
23. 타행간현송채권			28. 보험대리자금		1
24. 기타의당좌자산	3	3	II. 금융업예수금	72,823	64,468
(대손충당금)	1	1	1. 요구불예수금	6,321	4,372
(현재가치할인차금)			2. 저축성예수금	66,358	59,948
25. 잡자산(가지급금)	10	79	3. 자유로부금	144	148
(기타자산손상차손누계액)			III. 금융업차입금	4,832	8,487
26. 공탁금			1. 상호금융자금차입금		3,862
II. 금융업예치금	60,789	57,983	(현재가치할인차금)		
1. 대내예치금	60,789	57,983	2. 정책자금차입금	4,828	4,561
2. 대외예치금			3. 공제사업채무		
3. 외화예치금			4. 외화차입금	4	64
4. 기타예치금			5. 기타차입금		
III. 금융업대출채권	24,245	25,360	6. 보험일반차입금		
1. 상호금융자금대출금	19,824	21,241	IV. 공제, 농작물보험사업부채		
(대손충당금)	331	366	1. 공제미지급금		
(현재가치할인차금)			2. 농작물보험예수금		
2. 정책자금대출금	4,831	4,563	3. 농작물보험자금		
(대손충당금)	78	78	4. 농작물보험미지급금		
3. 기타대출금			V. 비유동부채	7,229	7,515
(대손충당금)			1. 장기차입금	7,159	7,476

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
Ⅳ. 공제, 농작물보험자산			(차입금대충)	170	188
1. 공제대출금			(현재가치할인차금)		
(대손충당금)			2. 장기성미지급금		
2. 공제미수금			3. 수입보증금	53	43
3. 농작물보험미수금			4. 공동사업기금		
Ⅴ. 비유동자산	18,392	16,201	5. 헬퍼사업기금		
(1) 투자자산	5,700	4,640	6. 송아지생산안정자금		
1. 계통출자금	4,665	4,538	7. 젖소검정사업기금		
2. 공동사업투자금	36	36	8. 유통손실보전자금		34
3. 매도가능증권	1,000		9. 퇴직급여충당부채	148	112
4. 만기보유증권			(국민연금전환금)		
5. 지분법적용투자주식		67	(퇴직금운용자산)		
6. 장기대여금			10. 인수고정자산미지급금		
(대손충당금)			11. 이용고환원충당부채	22	20
7. 비업무용자산			12. 기타충당부채	17	19
8. 퇴직연금운용초과자산			13. 이연법인세부채		
9. 기타의투자자산			부채총계	106,456	97,522
(2) 유형자산	11,891	10,760			
1. 토지	1,741	1,741	자본		
(보조금)			Ⅰ. 출자금	5,351	5,126
(유형자산손상차손누계액)			1. 일반출자금	5,344	5,119
(자산재평가손실누계액)			(미납입출자금)	2	2
2. 건물	9,304	9,484	2. 회전출자금		
(감가상각누계액)	3,716	3,525	3. 가임금	9	9
(보조금)	1,726	1,839	4. 우선출자금		
(유형자산손상차손누계액)			Ⅱ. 자본잉여금	622	622
(자산평가손실누계액)			1. 자본적립금	622	622
3. 임차점포시설물	21	21	가. 재평가적립금	475	475
(감가상각누계액)	15	12	나. 자본준비금	147	147
(유형자산손상차손누계액)			2. 기타자본잉여금		
4. 업무용동산	11,269	10,615	Ⅲ. 자본조정	-8	-1
(감가상각누계액)	4,000	3,863	1. 탈퇴지분선급금	8	1
(보조금)	1,743	1,861	2. 우선출자매입		
(유형자산손상차손누계액)			Ⅳ. 기타포괄손익누계액		
(자산재평가손실누계액)			1. 매도가능증권평가이익		
5. 건설중인자산	755		(또는 매도가능증권평가손실)		
(보조금)			2. 지분법자본변동		
(3) 무형자산	10	15	(또는 부의지분법자본변동)		
1. 산업재산권			3. 재평가잉여금		
2. 영업권			Ⅴ. 이익잉여금	5,264	4,656
(무형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
3. 개발비			1. 법정적립금	1,436	1,376
(무형자산손상차손누계액)			2. 임의적립금	2,852	2,771
4. 사용수익기부자산			가. 사업준비금	2,335	2,255
5. 임차권리금			나. 사업활성화적립금	248	248
6. 기타의 무형자산	10	15	다. 유통손실보전적립금	269	269
(무형자산손상차손누계액)			라. 경제사업활성화적립금		
(4) 기타비유동자산	790	786	3. 미처분이익잉여금	165	163
1. 이연법인세자산			(또는 미처리결손금)		
2. 자산처분미수금			(당기순이익)	811	345
(현재가치할인차금)			(또는 당기순손실)		
3. 보증금	790	786	4. 지분법이익잉여금변동		
4. 장기미수금			자본총계	11,229	10,403
(대손충당금)					
5. 기타의비유동자산					
자산총계	117,685	107,925	부채와자본총계	117,685	107,925

재 무 상 태 표 [신용]

제 1(당)기 2021년 6월 30일 현재

목포신안-비금농협

(단위: 백만원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	61,240	58,320	I. 예수금	72,823	64,468
1. 현금	447	273	1. 요구불예금	6,321	4,372
2. 외국통화	4	64	가. 보통예탁금	5,821	3,935
3. 대내예치금	60,789	57,983	나. 별단예탁금	500	437
가. 상환준비예치금	6,963	6,783	2. 저축성예수금	66,358	59,948
나. 정기예치금	53,200	51,200	가. 자립예탁금	21,668	17,638
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	3,073	2,813
라. 중앙화타회계예치금			다. 기업자유예탁금		17
마. 일시에치금	626		라. 정기적금	39,375	37,473
4. 대외예치금			마. 정기적금	1,030	795
5. 외화예치금			바. 장학적금	13	16
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	418	461
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	782	735
1. 단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	144	148
4. 단기매매금융채			II. 차입금	4,832	8,487
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		3,862
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	4,828	4,561
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	4	64
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권	1,000		5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			III. 기타부채	461	575
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	24	43
4. 매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채			4. 미지급비용	318	423
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익		
7. 매도가능혼합형수익증권	1,000		6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	41	21
9. 매도가능농금채			8. 미지급금		
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입제세	5	4
IV. 만기보유증권			10. 미지급법인세		
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채		
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채			(퇴직금운용자산)		
5. 만기보유회사채			13. 부가가치세예수금	1	
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	53	62
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	17	19
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채			19. 잡부채(가수금)		
12. 만기보유기업어음			20. 보험대리자금		1
V. 지분법적용투자주식			21. 이연법인세부채		
VI. 대출채권	24,245	25,360	IV. 비신용사업자금차월	4,501	6,609
1. 상호금융자금대출금	19,824	21,241	V. 비신용사업계정		

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(대손충당금)	331	366	부채총계	82,617	80,139
(현재가치할인차금)					
가. 일반대출금	10,270	10,402	자본		
나. 자립예탁금대출금	3,036	4,089	I. 출자금	5,351	5,126
다. 종합통장대출금	431	399	1. 일반출자금	5,344	5,119
라. 적금관계대출금	5	5	(미납입출자금)	2	2
마. 농어가목돈마련저축대출금			2. 회전출자금		
바. 상호금융단기농사대출금	1,122	1,335	3. 가입금	9	9
사. 상호금융중기대출금	116	134	4. 우선출자금		
아. 상호금융특별장기대출금	4,065	3,790	II. 자본잉여금	622	622
자. 저리대체자금대출금			1. 자본적립금	622	622
차. 농업자금우대대출금	779	1,086	가. 재평가적립금	475	475
카. 상호급부금			나. 자본준비금	147	147
타. 상호금융지역발전대출금			2. 기타자본잉여금		
파. 할인어음			III. 자본조정	-8	-1
하. 주택자금대출금			1. 탈퇴지분선급금	8	1
거. 사모사채			2. 우선출자매입		
2. 정책자금대출금	4,831	4,563	IV. 기타포괄손익누계액		
(대손충당금)	78	78	1. 매도가능증권평가이익		
가. 단기농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)		
나. 금융농업중기대출금	4,234	3,870	2. 지분법자본변동		
다. 재정농사대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
라. 재정농업중기대출금			3. 재평가잉여금		
마. 농업개발대출금			V. 이익잉여금	5,264	4,656
바. 국민투자기금대출금			(또는 결손금)		
사. 축산발전기금대출금			1. 법정적립금	1,436	1,376
아. 농촌주택대출금	536	601	2. 임의적립금	2,852	2,771
자. 원화표시차관대출금			가. 사업준비금	2,335	2,255
차. 세은차관대출금			나. 사업활성화적립금	248	248
카. 농가특별자금대출금			다. 유통손실보전적립금	269	269
타. 농지구입자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
파. 농어촌구조개선자금대출금	61	92	3. 미처분이익잉여금	165	163
하. 금융축산경영자금대출금			(또는 미처리결손금)		
거. 재정축산경영자금대출금			(당기순이익)	811	345
너. 기타재정시설자금대출금			(또는 당기순손실)		
더. 기타재정운전자금대출금			4. 지분법이익잉여금변동		
3. 기타대출금			자본총계	11,229	10,403
가. 매입외환					
(대손충당금)					
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	22	56			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	22	56			
가. 토지					
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물	57	90			
(감가상각누계액)	55	77			
(보조금)	1	4			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물					

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(감가상각누계액)					
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	125	187			
(감가상각누계액)	81	115			
(보조금)	24	26			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	731	938			
1. 대리예수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려금					
4. 신용카드수탁취급계정	127	145			
(신용카드채권대손충당금)	1				
5. 보증금					
6. 미수금	26	19			
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	560	762			
9. 선급비용	19	11			
10. 선급법인세					
11. 용도품					
12. 부가가치세선급금					
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)		1			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금					
18. 이연법인세자산					
IX. 비신용사업자금대월					
X. 비신용사업계정	6,608	5,868			
자산총계	93,846	90,542	부채와자본총계	93,846	90,542

재 무 상 태 표 [일반]

제 1(당)기 2021년 6월 30일 현재

목포신안-비금농협

(단위: 백만원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 유동자산	13,077	7,106	I. 유동부채	21,128	16,496
(1) 당좌자산	7,147	3,238	1. 외상매입금	399	298
1. 현금	3	9	2. 계통외상매입금	1,607	1,336
2. 예치금			3. 선수금		
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	5,547	2,441	5. 수탁상품권선수금	25	9
(대손충당금)	61	68	6. 부가가치세예수금	433	220
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	17,997	14,356
5. 수탁사업미수금			(차입금대충)		
6. 선급금	275	371	8. 미지급비용		
7. 추곡수매선수금			9. 선수수익		
8. 부가가치세선급금	320	141	10. 미지급금	441	254
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	1	2
10. 미수수익			12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금		
12. 미수금	49	116	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금	1,000	148	15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	20	19
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	3	3	18. 자금수수계정		1
(대손충당금)	1	1	19. 잡부채(가수금+제조계정)	205	
(현재가치할인차금)			II. 공제사업채무		
17. 자금수수계정			1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)	10	78	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	5,931	3,868	4. 공제자금		
1. 상품	5,799	3,681	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			III. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품			3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			IV. 비유동부채	7,212	7,497
4. 재공품			1. 장기차입금	7,159	7,476
5. 가공재료			(차입금대충)	170	188
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	131	185	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산		1	3. 수입보증금	53	43
8. 기타 재고자산			4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		
1. 소비용생물자산			7. 젓소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금		34
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	148	112
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)		
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
II. 공제사업자산			11. 이용고환원충당부채	22	20
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(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	28,340	23,992
Ⅳ. 비유동자산	17,370	16,145			
(1) 투자자산	4,700	4,640	자본		
1. 계통출자금	4,665	4,538	Ⅰ. 출자금	5,351	5,126
2. 공동사업투자금	36	36	1. 일반출자금	5,344	5,119
3. 지분법적용투자주식		67	(미납입출자금)	2	2
4. 만기보유증권			2. 회전출자금		
5. 장기대여금			3. 가입금	9	9
6. 장기매도가능증권			4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			Ⅱ. 자본잉여금	622	622
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	622	622
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	475	475
(2) 유형자산	11,870	10,704	나. 자본준비금	147	147
1. 토지	1,741	1,741	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			Ⅲ. 자본조정	-8	-1
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	8	1
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입		
2. 건물	9,247	9,394	Ⅳ. 기타포괄손익누계액		
(감가상각누계액)	3,661	3,449	1. 매도가능증권평가이익		
(보조금)	1,725	1,836	(또는 매도가능증권평가손실)		
(유형자산손상차손누계액)			2. 지분법자본변동		
(자산재평가손실누계액)			(또는 부의지분법자본변동)		
3. 임차점포시설물	21	21	3. 재평가잉여금		
(감가상각누계액)	15	12	Ⅴ. 이익잉여금	5,264	4,656
(유형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 업무용동산	11,144	10,428	1. 법정적립금	1,436	1,376
(감가상각누계액)	3,918	3,748	2. 임의적립금	2,852	2,771
(보조금)	1,719	1,835	가. 사업준비금	2,335	2,255
(유형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금	248	248
(자산재평가손실누계액)			다. 유통손실보전적립금	269	269
5. 건설중인자산	755		라. 경제사업활성화적립금		
(보조금)			3. 미처분이익잉여금	165	163
(3) 무형자산	10	15	(또는 미처리결손금)		
1. 산업재산권			(당기순이익)	811	345
2. 영업권			(또는 당기순손실)		
(무형자산손상차손누계액)			4. 지분법이익잉여금변동		
3. 개발비			자본총계	11,229	10,403
(무형자산손상차손누계액)					
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산	10	15			
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	790	786			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	790	786			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산					
Ⅴ. 신용사업자금대월	4,501	6,609			
Ⅵ. 신용사업계정	4,621	4,535			
자산총계	39,569	34,395	부채와자본총계	39,569	34,395