

재무상태표[신용]

제 1(당)기 2021년 12월 31일 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	77,519	62,404	I. 예수금	92,591	72,440
1. 현금	654	558	1. 요구불예금	14,029	5,133
2. 외국통화	5	15	가. 보통예탁금	13,499	4,689
3. 대내예치금	76,860	61,832	나. 별단예탁금	530	444
가. 상환준비예치금	8,086	7,154	2. 저축성예수금	78,374	67,132
나. 정기예치금	64,400	53,800	가. 자립예탁금	29,431	23,212
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	3,764	3,358
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	1	6
마. 일시예치금	4,374	878	라. 정기예탁금	42,731	38,241
4. 대외예치금			마. 정기적금	1,017	1,080
5. 외화예치금			바. 장학적금	21	11
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	509	489
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	900	735
1. 단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	189	174
4. 단기매매금융채			II. 차입금	4,672	4,805
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	4,667	4,790
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	5	15
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권			5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			III. 기타부채	571	470
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	112	
4. 매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채			4. 미지급비용	351	412
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익		
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	51	25
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	2	3
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입제세	4	5
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	29	4
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	21	21
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채			19. 잡부채(가수금)		
12. 만기보유기업어음			20. 보험대리자금		
V. 자본법적용투자주식			21. 이연법인세부채		
VI. 대출채권	23,345	24,802	IV. 비신용사업자금차월		5,445
1. 상호금융자금대출금	19,109	20,419	V. 비신용사업계정		

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(대손충당금)	352	330	부채총계	97,834	83,160
(현재가치할인차금)					
가. 일반대출금	10,256	10,446	자본		
나. 자립예탁금대출금	2,566	3,332	I. 출자금	5,499	5,382
다. 종합통장대출금	382	285	1. 일반출자금	5,492	5,375
라. 적금관계대출금		5	(미납입출자금)	2	2
마. 농어가목돈마련저축대출금			2. 회전출자금		
바. 상호금융단기농사대출금	1,068	1,186	3. 가입금	9	9
사. 상호금융중기대출금	116	134	4. 우선출자금		
아. 상호금융특별장기대출금	4,126	4,064	II. 자본잉여금	622	622
자. 저리대체자금대출금			1. 자본적립금	622	622
차. 농업자금우대대출금	596	967	가. 재평가적립금	475	475
카. 상호급부금			나. 자본준비금	147	147
타. 상호금융지역발전대출금			2. 기타자본잉여금		
파. 할인여금			III. 자본조정	-8	
하. 주택자금대출금			1. 탈퇴지분선급금	8	
거. 사모사채			2. 우선출자매입		
2. 정책자금대출금	4,667	4,791	IV. 기타포괄손익누계액		
(대손충당금)	78	78	1. 매도가능증권평가이익		
가. 단기농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)		
나. 금융농업중기대출금	4,156	4,153	2. 지분법자본변동		
다. 재정농사대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
라. 재정농업중기대출금			3. 재평가잉여금		
마. 농업개발대출금			V. 이익잉여금	4,906	4,749
바. 국민투자기금대출금			(또는 결손금)		
사. 축산발전기금대출금			1. 법정적립금	1,436	1,376
아. 농촌주택대출금	464	568	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	47	71	3. 미처분이익잉여금	618	602
하. 금융축산경영자금대출금			(또는 미처리결손금)		
거. 재정축산경영자금대출금			(당기순이익)	453	439
너. 기타재정시설자금대출금			(또는 당기순손실)		
더. 기타재정운전자금대출금			4. 지분법이익잉여금변동		
3. 기타대출금			자본총계	11,019	10,753
가. 매입외환					
(대손충당금)					
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	17	32			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	17	32			
가. 토지					
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물	57	57			
(감가상각누계액)	57	49			
(보조금)		2			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물					

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(감가상각누계액)					
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	127	125			
(감가상각누계액)	92	70			
(보조금)	18	30			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	670	719			
1. 대리예수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	114	126			
(신용카드채권대손충당금)	4	1			
5. 보증금					
6. 미수금					
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	538	576			
9. 선급비용	22	17			
10. 선급법인세					
11. 용도품					
12. 부가가치세선급금					
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)		1			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금					
18. 이연법인세자산					
IX. 비신용사업자금대월	1,277				
X. 비신용사업계정	6,023	5,956			
자산총계	108,852	93,913	부채와자본총계	108,852	93,913