

## 재무상태표[통합]

제 42기 2022년 6월 30일 현재

광주-대촌농협

(단위: 원)

| 계정과목                | 제 42기                  | 전 기                    | 계정과목                     | 제 42기                  | 전 기                    |
|---------------------|------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>자산</b>           |                        |                        | <b>부채</b>                |                        |                        |
| <b>I. 유동자산</b>      | <b>4,153,181,977</b>   | <b>3,531,646,661</b>   | <b>I. 유동부채</b>           | <b>7,698,126,836</b>   | <b>11,944,868,069</b>  |
| 1. 현금               | 830,930,868            | 857,642,493            | 1. 외상매입금                 | 280,996,587            | 213,090,400            |
| 2. 단기매매증권           |                        |                        | 2. 계통외상매입금               | 1,341,433,761          | 1,015,315,730          |
| 3. 외상매출금            | 707,225,153            | 520,492,680            | 3. 선수금                   |                        |                        |
| (대손충당금)             | 88,705,343             | 88,058,279             | 4. 추국수매선수금               |                        |                        |
| (현재가치할인차금)          |                        |                        | 5. 수탁상품권선수금              | 16,140,000             | 25,915,000             |
| 4. 재고자산             | 1,408,308,827          | 981,394,738            | 6. 부가가치세예수금              | 66,662,781             | 64,512,688             |
| (재고자산평가손실누계액)       |                        |                        | 7. 단기차입금                 | 5,000,000,000          | 9,600,000,000          |
| 5. 신용카드수탁취급계정       | 215,004,474            | 254,385,801            | (차입금대충)                  |                        |                        |
| (신용카드채권대손충당금)       | 28,939,185             | 3,044,737              | 8. 미지급비용                 | 574,274,105            | 572,927,060            |
| 6. 자금수수계정           |                        |                        | 9. 선수수익                  | 4,083,416              | 534,142                |
| 7. 생물자산             |                        |                        | 10. 미지급금                 | 198,616,471            | 193,627,474            |
| (생물자산손상차손누계액)       |                        |                        | (현재가치할인차금)               |                        |                        |
| (감가상각누계액)           |                        |                        | 11. 미지급배당금               | 2,231,811              | 875,365                |
| 8. 수탁사업미수금          |                        |                        | 12. 예수금                  |                        |                        |
| 9. 선금금              | 310,518,528            | 228,849,797            | 13. 수탁사업예수금              | 2,701,500              | 2,368,000              |
| 10. 추국수매선수금         |                        |                        | 14. 위촉사업예수금              |                        |                        |
| 11. 부가가치세선수금        | 107,474,407            | 83,204,048             | 15. 수탁수매예수금              |                        |                        |
| 12. 선급법인세           |                        |                        | 16. 수입제세                 | 10,027,780             | 9,145,960              |
| 13. 미수수익            | 420,441,479            | 386,699,359            | 17. 미지급법인세               |                        |                        |
| 14. 선급비용            | 215,195,004            | 235,274,655            | 18. 자금수수계정               | 51,919,238             | 78,029,923             |
| 15. 미수금             | 47,264,079             | 66,517,837             | 19. 대리대출추심금              |                        |                        |
| (현재가치할인차금)          |                        |                        | 20. 국고대리점                | 27,271,090             | 24,277,500             |
| 16. 단기대여금           |                        |                        | 21. 유가증권청약증거금            |                        |                        |
| 17. 협동카드계정          |                        |                        | 22. 여신관리자금               |                        |                        |
| 18. 대리예수예치금         |                        |                        | 23. 지로계정                 | 63,384,286             | 70,307,596             |
| 19. 대리대출금           |                        |                        | 24. 신용카드프트카드충전액          | 26,420,998             | 32,884,800             |
| 20. 농어가목돈마련저축장려기금   |                        |                        | 25. 타행간현수채무              |                        |                        |
| 21. 용도품             | 3,632,046              | 4,409,739              | 26. 미지급외국환채무             |                        |                        |
| 22. 단기매도가능증권        |                        |                        | 27. 잡부채                  | 31,963,012             | 41,056,431             |
| 23. 타행간현송채권         |                        |                        | 28. 보험대리자금               |                        |                        |
| 24. 기타의당좌자산         | 2,951,480              | 3,730,500              | <b>II. 금융업예수금</b>        | <b>122,205,077,951</b> | <b>113,722,743,830</b> |
| (대손충당금)             |                        |                        | 1. 요구불예수금                | 6,779,227,616          | 6,652,761,368          |
| (현재가치할인차금)          |                        |                        | 2. 저축성예수금                | 115,380,166,570        | 107,042,176,608        |
| 25. 잡자산(가치급금)       | 1,880,160              | 148,030                | 3. 자유로부금                 | 45,683,765             | 27,805,854             |
| (기타자산손상차손누계액)       |                        |                        | <b>III. 금융업차입금</b>       | <b>2,481,549,333</b>   | <b>4,389,368,049</b>   |
| 26. 공탁금             |                        |                        | 1. 상호금융자금차입금             |                        | 1,879,484,794          |
| <b>II. 금융업예치금</b>   | <b>20,392,308,356</b>  | <b>27,011,000,000</b>  | (현재가치할인차금)               |                        |                        |
| 1. 대내예치금            | 20,392,308,356         | 27,011,000,000         | 2. 정책자금차입금               | 2,465,209,880          | 2,505,770,160          |
| 2. 대외예치금            |                        |                        | 3. 공제사업채무                |                        |                        |
| 3. 외화예치금            |                        |                        | 4. 외화차입금                 | 16,339,453             | 4,113,095              |
| 4. 기타예치금            |                        |                        | 5. 기타차입금                 |                        |                        |
| <b>III. 금융업대출채권</b> | <b>113,349,723,436</b> | <b>104,470,122,334</b> | 6. 보험일반차입금               |                        |                        |
| 1. 상호금융자금대출금        | 113,000,702,436        | 103,849,043,094        | <b>IV. 공제, 농작물보험사업부채</b> |                        |                        |
| (대손충당금)             | 2,019,199,303          | 1,789,027,543          | 1. 공제미지급금                |                        |                        |
| (현재가치할인차금)          |                        |                        | 2. 농작물보험예수금              |                        |                        |
| 2. 정책자금대출금          | 2,465,209,880          | 2,505,770,160          | 3. 농작물보험자금               |                        |                        |
| (대손충당금)             | 96,989,577             | 95,663,377             | 4. 농작물보험미지급금             |                        |                        |
| 3. 기타대출금            |                        |                        | <b>V. 비유동부채</b>          | <b>366,756,845</b>     | <b>396,102,125</b>     |
| (대손충당금)             |                        |                        | 1. 장기차입금                 |                        |                        |

| 계정과목                  | 제 42기                  | 전 기                    | 계정과목                 | 제 42기                  | 전 기                    |
|-----------------------|------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Ⅳ. 공제, 농작물보험자산</b> |                        |                        | (차입금대충)              |                        |                        |
| 1. 공제대출금              |                        |                        | (현재가치할인차금)           |                        |                        |
| (대손충당금)               |                        |                        | 2. 장기성미지급금           |                        |                        |
| 2. 공제미수금              |                        |                        | 3. 수입보증금             | 80,000,000             | 85,000,000             |
| 3. 농작물보험미수금           |                        |                        | 4. 공동사업기금            |                        |                        |
| <b>V. 비유동자산</b>       | <b>8,259,190,101</b>   | <b>7,642,357,990</b>   | 5. 헬퍼사업기금            |                        |                        |
| (1) 투자자산              | 3,427,306,591          | 2,872,672,772          | 6. 송아지생산안정자금         |                        |                        |
| 1. 계통출자금              | 2,833,320,000          | 2,278,900,000          | 7. 젓소검정사업기금          |                        |                        |
| 2. 공동사업투자금            | 35,500,000             | 35,500,000             | 8. 유통손실보전자금          | 32,607,220             | 34,684,888             |
| 3. 매도가능증권             | 4,000,000              | 4,000,000              | 9. 퇴직급여충당부채          | 1,476,431,868          | 1,346,840,106          |
| 4. 만기보유증권             |                        |                        | (국민연금전환금)            |                        |                        |
| 5. 지분법적용투자주식          | 554,486,591            | 554,272,772            | (퇴직금운용자산)            | 1,254,958,630          | 1,099,784,118          |
| 6. 장기대여금              |                        |                        | 10. 인수조정자산미지급금       |                        |                        |
| (대손충당금)               |                        |                        | 11. 이용고환원충당부채        | 5,229,916              | 4,017,215              |
| 7. 비업무용자산             |                        |                        | 12. 기타충당부채           | 27,446,471             | 25,344,034             |
| 8. 퇴직연금운용초과자산         |                        |                        | 13. 이연법인세부채          |                        |                        |
| 9. 기타의투자자산            |                        |                        | <b>부채총계</b>          | <b>132,751,510,965</b> | <b>130,453,082,073</b> |
| (2) 유형자산              | 4,801,703,020          | 4,739,883,729          |                      |                        |                        |
| 1. 토지                 | 4,033,968,553          | 3,907,777,499          | <b>자본</b>            |                        |                        |
| (보조금)                 |                        |                        | <b>I. 출자금</b>        | <b>7,508,836,000</b>   | <b>6,850,667,000</b>   |
| (유형자산손상차손누계액)         |                        |                        | 1. 일반출자금             | 7,490,660,000          | 6,832,445,000          |
| (자산재평가손실누계액)          | 18,446,000             | 18,446,000             | (미납입출자금)             |                        |                        |
| 2. 건물                 | 2,604,139,094          | 2,590,704,344          | 2. 회전출자금             |                        |                        |
| (감가상각누계액)             | 1,709,048,828          | 1,647,026,456          | 3. 가입금               | 18,176,000             | 18,222,000             |
| (보조금)                 | 162,972,840            | 170,965,536            | 4. 우선출자금             |                        |                        |
| (유형자산손상차손누계액)         |                        |                        | <b>II. 자본잉여금</b>     | <b>973,594,461</b>     | <b>973,594,461</b>     |
| (자산재평가손실누계액)          |                        |                        | 1. 자본적립금             | 973,594,461            | 973,594,461            |
| 3. 임차점포시설물            |                        |                        | 가. 재평가적립금            | 973,594,461            | 973,594,461            |
| (감가상각누계액)             |                        |                        | 나. 자본준비금             |                        |                        |
| (유형자산손상차손누계액)         |                        |                        | 2. 기타자본잉여금           |                        |                        |
| 4. 업무용동산              | 1,078,997,818          | 1,088,444,723          | <b>III. 자본조정</b>     | <b>-11,082,529</b>     |                        |
| (감가상각누계액)             | 902,001,749            | 886,973,150            | 1. 탈퇴지분선급금           | 11,082,529             |                        |
| (보조금)                 | 122,933,028            | 123,631,695            | 2. 우선출자매입            |                        |                        |
| (유형자산손상차손누계액)         |                        |                        | <b>IV. 기타포괄손익누계액</b> | <b>1,672,979,146</b>   | <b>1,716,464,120</b>   |
| (자산재평가손실누계액)          |                        |                        | 1. 매도가능증권평가이익        |                        |                        |
| 5. 건설중인자산             |                        |                        | (또는 매도가능증권평가손실)      |                        |                        |
| (보조금)                 |                        |                        | 2. 지분법자본변동           |                        |                        |
| (3) 무형자산              |                        |                        | (또는 부의지분법자본변동)       |                        |                        |
| 1. 산업재산권              |                        |                        | 3. 재평가잉여금            | 1,672,979,146          | 1,716,464,120          |
| 2. 영업권                |                        |                        | <b>V. 이익잉여금</b>      | <b>3,258,565,827</b>   | <b>2,661,319,331</b>   |
| (무형자산손상차손누계액)         |                        |                        | <b>(또는 결손금)</b>      |                        |                        |
| 3. 개발비                |                        |                        | 1. 법정적립금             | 809,406,000            | 715,619,000            |
| (무형자산손상차손누계액)         |                        |                        | 2. 임의적립금             | 1,538,093,883          | 1,368,442,033          |
| 4. 사용수익기부자산           |                        |                        | 가. 사업준비금             | 1,530,093,883          | 1,360,442,033          |
| 5. 임차권리금              |                        |                        | 나. 사업활성화적립금          |                        |                        |
| 6. 기타무형자산             |                        |                        | 다. 유통손실보전적립금         | 8,000,000              | 8,000,000              |
| (무형자산손상차손누계액)         |                        |                        | 라. 경제사업활성화적립금        |                        |                        |
| (4) 기타비유동자산           | 30,180,490             | 29,801,489             | 3. 미처분이익잉여금          | 320,984,666            | 301,946,769            |
| 1. 이연법인세자산            | 23,658,610             | 23,279,609             | (또는 미처리결손금)          |                        |                        |
| 2. 자산처분미수금            |                        |                        | (당기순이익)              | 590,081,278            | 275,311,529            |
| (현재가치할인차금)            |                        |                        | (또는 당기순손실)           |                        |                        |
| 3. 보증금                | 6,521,880              | 6,521,880              | 4. 지분법이익잉여금변동        |                        |                        |
| 4. 장기미수금              |                        |                        | <b>자본총계</b>          | <b>13,402,892,905</b>  | <b>12,202,044,912</b>  |
| (대손충당금)               |                        |                        |                      |                        |                        |
| 5. 기타의비유동자산           |                        |                        |                      |                        |                        |
| <b>자산총계</b>           | <b>146,154,403,870</b> | <b>142,655,126,985</b> | <b>부채와자본총계</b>       | <b>146,154,403,870</b> | <b>142,655,126,985</b> |

# 재무상태표[신용]

제 42기 2022년 6월 30일 현재

광주-대촌농협

(단위: 원)

| 계정과목                | 제 42기                  | 전 기                    | 계정과목                 | 제 42기                  | 전 기                    |
|---------------------|------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|------------------------|
| <b>자산</b>           |                        |                        | <b>부채</b>            |                        |                        |
| <b>I. 현금 및 예치금</b>  | <b>21,223,239,224</b>  | <b>27,868,642,493</b>  | <b>I. 예수금</b>        | <b>122,205,077,951</b> | <b>113,722,743,830</b> |
| 1. 현금               | 814,591,415            | 853,529,398            | 1. 요구불예금             | 6,779,227,616          | 6,652,761,368          |
| 2. 외국통화             | 16,339,453             | 4,113,095              | 가. 보통예탁금             | 6,216,987,276          | 5,908,022,823          |
| 3. 대내예치금            | 20,392,308,356         | 27,011,000,000         | 나. 별단예탁금             | 562,240,340            | 744,738,545            |
| 가. 상환준비에치금          | 11,868,000,000         | 11,341,000,000         | 2. 저축성예수금            | 115,380,166,570        | 107,042,176,608        |
| 나. 정기예치금            | 7,700,000,000          | 15,670,000,000         | 가. 자립예탁금             | 19,008,057,740         | 20,036,650,696         |
| 다. 적립식예치금           |                        |                        | 나. 자유저축예탁금           | 21,739,536,099         | 20,936,574,531         |
| 라. 중앙회타회계예치금        |                        |                        | 다. 기업자유예탁금           | 6,781,810,283          | 5,217,120,092          |
| 마. 일시예치금            | 824,308,356            |                        | 라. 정기예탁금             | 62,180,337,416         | 54,457,246,335         |
| 4. 대외예치금            |                        |                        | 마. 정기적금              | 2,422,449,315          | 2,541,975,655          |
| 5. 외화예치금            |                        |                        | 바. 장학적금              | 8,709,950              | 8,239,950              |
| 6. 기타예치금            |                        |                        | 사. 자유적립적금            | 750,775,767            | 1,454,209,349          |
| <b>II. 단기매매증권</b>   |                        |                        | 아. 농어가목돈마련저축         | 2,488,490,000          | 2,390,160,000          |
| 1. 단기매매국채           |                        |                        | 자. 자유정기예탁금           |                        |                        |
| 2. 단기매매공사채          |                        |                        | 차. 기타예탁금             |                        |                        |
| 3. 단기매매지방채          |                        |                        | 3. 자유로부금             | 45,683,765             | 27,805,854             |
| 4. 단기매매금융채          |                        |                        | <b>II. 차입금</b>       | <b>2,481,549,333</b>   | <b>4,389,368,049</b>   |
| 5. 단기매매회사채          |                        |                        | 1. 상호금융자금차입금         |                        | 1,879,484,794          |
| 6. 단기매매채권형수익증권      |                        |                        | (현재가치할인차금)           |                        |                        |
| 7. 단기매매혼합형수익증권      |                        |                        | 2. 정책자금차입금           | 2,465,209,880          | 2,505,770,160          |
| 8. 단기매매기업어음         |                        |                        | 3. 외화차입금             | 16,339,453             | 4,113,095              |
| 9. 기타단기매매증권         |                        |                        | 4. 기타차입금             |                        |                        |
| <b>III. 매도가능증권</b>  |                        |                        | 5. 보험일반차입금           |                        |                        |
| 1. 매도가능국채           |                        |                        | <b>III. 기타부채</b>     | <b>759,018,957</b>     | <b>799,794,100</b>     |
| 2. 매도가능공사채          |                        |                        | 1. 대리대출추심금           |                        |                        |
| 3. 매도가능지방채          |                        |                        | 2. 국고대리점             | 27,271,090             | 24,277,500             |
| 4. 매도가능금융채          |                        |                        | 3. 유가증권청약증거금         |                        |                        |
| 5. 매도가능회사채          |                        |                        | 4. 미지급비용             | 574,274,105            | 572,927,060            |
| 6. 매도가능채권형수익증권      |                        |                        | 5. 선수수익              | 83,416                 | 534,142                |
| 7. 매도가능혼합형수익증권      |                        |                        | 6. 여신관리자금            |                        |                        |
| 8. 매도가능주식           |                        |                        | 7. 지로계정              | 63,384,286             | 70,307,596             |
| 9. 매도가능농금채          |                        |                        | 8. 미지급금              | 40,656,310             | 40,467,992             |
| 10. 매도가능기업어음        |                        |                        | (현재가치할인차금)           |                        |                        |
| 11. 기타매도가능증권        |                        |                        | 9. 수입제세              | 4,854,520              | 4,495,390              |
| <b>IV. 만기보유증권</b>   |                        |                        | 10. 미지급법인세           |                        |                        |
| 1. 만기보유국채           |                        |                        | 11. 수입보증금            |                        |                        |
| 2. 만기보유공사채          |                        |                        | 12. 퇴직급여충당부채         | 472,014,626            | 430,922,626            |
| 3. 만기보유지방채          |                        |                        | (국민연금전환금)            |                        |                        |
| 4. 만기보유금융채          |                        |                        | (퇴직금운용자산)            | 479,000,000            | 404,000,000            |
| 5. 만기보유회사채          |                        |                        | 13. 부가가치세예수금         | 63,135                 | 32,960                 |
| 6. 만기보유채권형수익증권      |                        |                        | 14. 신용기프트카드충전액       | 26,420,998             | 32,884,800             |
| 7. 만기보유혼합형수익증권      |                        |                        | 15. 기타충당부채           | 27,446,471             | 25,344,034             |
| 8. 기타만기보유증권         |                        |                        | 16. 미지급외국환채무         |                        |                        |
| 9. 만기보유농금채          |                        |                        | 17. 자금수수계정           |                        |                        |
| 10. 상호금융예금자보호기금채권   |                        |                        | 18. 타행간현수채무          |                        |                        |
| 11. 첨가매입국공채         |                        |                        | 19. 잡부채(가수금)         | 1,550,000              | 1,600,000              |
| 12. 만기보유기업어음        |                        |                        | 20. 보험대리자금           |                        |                        |
| <b>V. 지분법적용투자주식</b> |                        |                        | 21. 이연법인세부채          |                        |                        |
| <b>VI. 대출채권</b>     | <b>113,349,723,436</b> | <b>104,470,122,334</b> | <b>IV. 비신용사업자금차월</b> | <b>6,166,574,520</b>   | <b>11,317,408,361</b>  |
| 1. 상호금융자금대출금        | 113,000,702,436        | 103,849,043,094        | <b>V. 비신용사업계정</b>    |                        |                        |

| 계정과목            | 제 42기          | 전 기            | 계정과목            | 제 42기           | 전 기             |
|-----------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| (대손충당금)         | 2,019,199,303  | 1,789,027,543  | 부채총계            | 131,612,220,761 | 130,229,314,340 |
| (현재가치할인차금)      |                |                |                 |                 |                 |
| 가. 일반대출금        | 91,198,323,186 | 82,815,468,427 | 자본              |                 |                 |
| 나. 자립예탁금대출금     | 13,591,618,475 | 13,388,775,226 | I. 출자금          | 7,508,836,000   | 6,850,667,000   |
| 다. 종합통장대출금      | 3,203,882,115  | 2,544,433,262  | 1. 일반출자금        | 7,490,660,000   | 6,832,445,000   |
| 라. 적금관계대출금      |                | 12,160,000     | (미납입출자금)        |                 |                 |
| 마. 농어가목돈마련저축대출금 | 17,600,000     | 11,400,000     | 2. 회전출자금        |                 |                 |
| 바. 상호금융단기농사대출금  | 814,900,000    | 847,100,000    | 3. 가입금          | 18,176,000      | 18,222,000      |
| 사. 상호금융중기대출금    |                |                | 4. 우선출자금        |                 |                 |
| 아. 상호금융특별장기대출금  | 3,752,440,000  | 3,649,960,000  | II. 자본잉여금       | 973,594,461     | 973,594,461     |
| 자. 지리대체자금대출금    |                |                | 1. 자본적립금        | 973,594,461     | 973,594,461     |
| 차. 농업자금우대대출금    | 376,000,000    | 569,000,000    | 가. 재평가적립금       | 973,594,461     | 973,594,461     |
| 카. 상호급부금        |                |                | 나. 자본준비금        |                 |                 |
| 타. 상호금융지역발전대출금  |                |                | 2. 기타자본잉여금      |                 |                 |
| 파. 할인어음         |                |                | III. 자본조정       | -11,082,529     |                 |
| 하. 주택자금대출금      | 45,938,660     | 10,746,179     | 1. 탈퇴자본선급금      | 11,082,529      |                 |
| 거. 사모사채         |                |                | 2. 우선출자매입       |                 |                 |
| 2. 정책자금대출금      | 2,465,209,880  | 2,505,770,160  | IV. 기타포괄손익누계액   | 1,672,979,146   | 1,716,464,120   |
| (대손충당금)         | 96,989,577     | 95,663,377     | 1. 매도가능증권평가이익   |                 |                 |
| 가. 단기농사대출금      |                |                | (또는 매도가능증권평가손실) |                 |                 |
| 나. 금융농업중기대출금    | 2,200,370,000  | 2,161,040,000  | 2. 지분법자본변동      |                 |                 |
| 다. 재정농사대출금      |                |                | (또는 부의지분법자본변동)  |                 |                 |
| 라. 재정농업중기대출금    |                |                | 3. 재평가잉여금       | 1,672,979,146   | 1,716,464,120   |
| 마. 농업개발대출금      |                |                | V. 이익잉여금        | 3,258,565,827   | 2,661,319,331   |
| 바. 국민투자기금대출금    |                |                | (또는 결손금)        |                 |                 |
| 사. 축산발전기금대출금    |                |                | 1. 법정적립금        | 809,406,000     | 715,619,000     |
| 아. 농촌주택대출금      | 26,574,880     | 48,950,160     | 2. 임의적립금        | 1,538,093,883   | 1,368,442,033   |
| 자. 원화표시차관대출금    |                |                | 가. 사업준비금        | 1,530,093,883   | 1,360,442,033   |
| 차. 세은차관대출금      |                |                | 나. 사업활성화적립금     |                 |                 |
| 카. 농가특별자금대출금    |                |                | 다. 유통손실보전적립금    | 8,000,000       | 8,000,000       |
| 타. 농지구입자금대출금    |                |                | 라. 경제사업활성화적립금   |                 |                 |
| 파. 농어촌구조개선자금대출금 | 238,265,000    | 295,780,000    | 3. 미처분이익잉여금     | 320,984,666     | 301,946,769     |
| 하. 금융축산경영자금대출금  |                |                | (또는 미처리결손금)     |                 |                 |
| 거. 재정축산경영자금대출금  |                |                | (당기순이익)         | 590,081,278     | 275,311,529     |
| 너. 기타재정시설자금대출금  |                |                | (또는 당기순손실)      |                 |                 |
| 더. 기타재정운전자금대출금  |                |                | 4. 지분법이익잉여금변동   |                 |                 |
| 3. 기타대출금        |                |                | 자본총계            | 13,402,892,905  | 12,202,044,912  |
| 가. 매입외환         |                |                |                 |                 |                 |
| (대손충당금)         |                |                |                 |                 |                 |
| 나. 보험일반대출금      |                |                |                 |                 |                 |
| (보험대출대손충당금)     |                |                |                 |                 |                 |
| VII. 비유동자산      | 14,689,011     | 15,848,758     |                 |                 |                 |
| 1. 투자자산         |                |                |                 |                 |                 |
| 가. 계통출자금        |                |                |                 |                 |                 |
| 나. 퇴직연금운용초과자산   |                |                |                 |                 |                 |
| 2. 유형자산         | 14,689,011     | 15,848,758     |                 |                 |                 |
| 가. 토지           |                |                |                 |                 |                 |
| (보조금)           |                |                |                 |                 |                 |
| (유형자산손상차손누계액)   |                |                |                 |                 |                 |
| (자산재평가손실누계액)    |                |                |                 |                 |                 |
| 나. 건물           | 28,180,000     | 28,180,000     |                 |                 |                 |
| (감가상각누계액)       | 28,179,000     | 26,771,051     |                 |                 |                 |
| (보조금)           |                |                |                 |                 |                 |
| (유형자산손상차손누계액)   |                |                |                 |                 |                 |
| (자산재평가손실누계액)    |                |                |                 |                 |                 |
| 다. 임차점포시설물      |                |                |                 |                 |                 |

| 계정과목                 | 제 42기                  | 전 기                    | 계정과목           | 제 42기                  | 전 기                    |
|----------------------|------------------------|------------------------|----------------|------------------------|------------------------|
| (감가상각누계액)            |                        |                        |                |                        |                        |
| (유형자산손상차손누계액)        |                        |                        |                |                        |                        |
| 라. 업무용동산             | 155,367,620            | 149,411,300            |                |                        |                        |
| (감가상각누계액)            | 110,827,537            | 110,258,262            |                |                        |                        |
| (보조금)                | 29,852,072             | 24,713,229             |                |                        |                        |
| (유형자산손상차손누계액)        |                        |                        |                |                        |                        |
| (자산재평가손실누계액)         |                        |                        |                |                        |                        |
| 마. 건설중인자산            |                        |                        |                |                        |                        |
| (보조금)                |                        |                        |                |                        |                        |
| 3. 무형자산              |                        |                        |                |                        |                        |
| 가. 영업권               |                        |                        |                |                        |                        |
| (무형자산손상차손누계액)        |                        |                        |                |                        |                        |
| 나. 개발비               |                        |                        |                |                        |                        |
| (무형자산손상차손누계액)        |                        |                        |                |                        |                        |
| 다. 사용수익기부자산          |                        |                        |                |                        |                        |
| 라. 임차권리금             |                        |                        |                |                        |                        |
| 마. 기타의무형자산           |                        |                        |                |                        |                        |
| (무형자산손상차손누계액)        |                        |                        |                |                        |                        |
| 4. 비업무용자산            |                        |                        |                |                        |                        |
| <b>VIII. 기타자산</b>    | <b>854,165,376</b>     | <b>904,811,716</b>     |                |                        |                        |
| 1. 대리에수예치금           |                        |                        |                |                        |                        |
| 2. 대리대출금             |                        |                        |                |                        |                        |
| 3. 농어가목돈마련저축장려기금     |                        |                        |                |                        |                        |
| 4. 신용카드수탁취급계정        | 215,004,474            | 254,385,801            |                |                        |                        |
| (신용카드채권대손충당금)        | 28,939,185             | 3,044,737              |                |                        |                        |
| 5. 보증금               |                        |                        |                |                        |                        |
| 6. 미수금               | 4,563,558              | 3,807,290              |                |                        |                        |
| (현재가치할인차금)           |                        |                        |                |                        |                        |
| 7. 자산처분미수금           |                        |                        |                |                        |                        |
| (현재가치할인차금)           |                        |                        |                |                        |                        |
| 8. 미수수익              | 420,441,479            | 386,699,359            |                |                        |                        |
| 9. 선급비용              | 215,195,004            | 235,274,655            |                |                        |                        |
| 10. 선급법인세            |                        |                        |                |                        |                        |
| 11. 용도품              | 3,632,046              | 4,409,739              |                |                        |                        |
| 12. 부가가치세선급금         |                        |                        |                |                        |                        |
| 13. 자금수수계정           |                        |                        |                |                        |                        |
| 14. 기타의비유동자산         |                        |                        |                |                        |                        |
| 15. 타행간현송채권          |                        |                        |                |                        |                        |
| 16. 잡자산(가지급금)        | 609,390                |                        |                |                        |                        |
| (기타자산손상차손누계액)        |                        |                        |                |                        |                        |
| 17. 공탁금              |                        |                        |                |                        |                        |
| 18. 이연법인세자산          | 23,658,610             | 23,279,609             |                |                        |                        |
| <b>IX. 비신용사업자금대월</b> |                        |                        |                |                        |                        |
| <b>X. 비신용사업계정</b>    | <b>9,573,296,619</b>   | <b>9,171,933,951</b>   |                |                        |                        |
| <b>자산총계</b>          | <b>145,015,113,666</b> | <b>142,431,359,252</b> | <b>부채와자본총계</b> | <b>145,015,113,666</b> | <b>142,431,359,252</b> |

# 재무상태표[일반]

제 42기 2022년 6월 30일 현재

광주-대촌농협

(단위: 원)

| 계정과목              | 제 42기                | 전 기                  | 계정과목                  | 제 42기                | 전 기                   |
|-------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>자산</b>         |                      |                      | <b>부채</b>             |                      |                       |
| <b>I. 유동자산</b>    | <b>2,491,744,343</b> | <b>1,792,472,061</b> | <b>I. 유동부채</b>        | <b>6,959,568,976</b> | <b>11,197,340,629</b> |
| (1) 당좌자산          | 1,083,435,516        | 811,077,323          | 1. 외상매입금              | 280,996,587          | 213,090,400           |
| 1. 현금             |                      |                      | 2. 계통외상매입금            | 1,341,433,761        | 1,015,315,730         |
| 2. 예치금            |                      |                      | 3. 선수금                |                      |                       |
| 3. 단기매매증권         |                      |                      | 4. 추곡수매선수금            |                      |                       |
| 4. 외상매출금          | 707,225,153          | 520,492,680          | 5. 수탁상품권선수금           | 16,140,000           | 25,915,000            |
| (대손충당금)           | 88,705,343           | 88,058,279           | 6. 부가가치세예수금           | 66,599,646           | 64,479,728            |
| (현재가치할인차금)        |                      |                      | 7. 단기차입금              | 5,000,000,000        | 9,600,000,000         |
| 5. 수탁사업미수금        |                      |                      | (차입금대충)               |                      |                       |
| 6. 선급금            | 310,518,528          | 228,849,797          | 8. 미지급비용              |                      |                       |
| 7. 추곡수매선금         |                      |                      | 9. 선수수익               | 4,000,000            |                       |
| 8. 부가가치세선급금       | 107,474,407          | 83,204,048           | 10. 미지급금              | 157,960,161          | 153,159,482           |
| 9. 선급법인세          |                      |                      | 11. 미지급배당금            | 2,231,811            | 875,365               |
| 10. 미수수익          |                      |                      | 12. 예수금               |                      |                       |
| 11. 선급비용          |                      |                      | 13. 수탁사업예수금           | 2,701,500            | 2,368,000             |
| 12. 미수금           | 42,700,521           | 62,710,547           | 14. 위촉사업예수금           |                      |                       |
| 13. 단기대여금         |                      |                      | 15. 수탁수매예수금           |                      |                       |
| 14. 협동카드계정        |                      |                      | 16. 수입제세              | 5,173,260            | 4,650,570             |
| 15. 단기매도가능증권      |                      |                      | 17. 미지급법인세            |                      |                       |
| 16. 기타의당좌자산       | 2,951,480            | 3,730,500            | 18. 자금수수계정            | 51,919,238           | 78,029,923            |
| (대손충당금)           |                      |                      | 19. 잡부채(가수금+제조계정)     | 30,413,012           | 39,456,431            |
| (현재가치할인차금)        |                      |                      | <b>II. 공제사업채무</b>     |                      |                       |
| 17. 자금수수계정        |                      |                      | 1. 공제차입금              |                      |                       |
| 18. 잡자산(가지급금)     | 1,270,770            | 148,030              | 2. 공제예수금              |                      |                       |
| (기타자산손상차손누계액)     |                      |                      | 3. 공제료                |                      |                       |
| (2) 재고자산          | 1,408,308,827        | 981,394,738          | 4. 공제자금               |                      |                       |
| 1. 상품             | 1,406,698,152        | 980,352,006          | 5. 공제미지급금             |                      |                       |
| (재고자산평가손실누계액)     |                      |                      | <b>III. 농작물보험사업부채</b> |                      |                       |
| 2. 생장물            |                      |                      | 1. 농작물보험예수금           |                      |                       |
| (재고자산평가손실누계액)     |                      |                      | 2. 농작물보험자금            |                      |                       |
| 3. 제품             |                      |                      | 3. 농작물보험미지급금          |                      |                       |
| (재고자산평가손실누계액)     |                      |                      | <b>IV. 비유동부채</b>      | <b>346,295,748</b>   | <b>343,835,465</b>    |
| 4. 재공품            |                      |                      | 1. 장기차입금              |                      |                       |
| 5. 가공재료           |                      |                      | (차입금대충)               |                      |                       |
| (재고자산평가손실누계액)     |                      |                      | (현재가치할인차금)            |                      |                       |
| 6. 저장품            | 1,610,675            | 1,042,732            | 2. 장기성미지급금            |                      |                       |
| 7. 재고자산사고미결산      |                      |                      | 3. 수입보증금              | 80,000,000           | 85,000,000            |
| 8. 기타재고자산         |                      |                      | 4. 공동사업기금             |                      |                       |
| (재고자산평가손실누계액)     |                      |                      | 5. 헬퍼사업기금             |                      |                       |
| (3) 생물자산          |                      |                      | 6. 송아지생산안정자금          |                      |                       |
| 1. 소비용생물자산        |                      |                      | 7. 젖소검정사업기금           |                      |                       |
| 2. 생산용생물자산        |                      |                      | 8. 유통손실보전자금           | 32,607,220           | 34,684,888            |
| (생물자산손상차손누계액)     |                      |                      | 9. 퇴직급여충당부채           | 1,004,417,242        | 915,917,480           |
| (감가상각누계액)         |                      |                      | (국민연금전환금)             |                      |                       |
| 3. 재공품            |                      |                      | (퇴직금운용자산)             | 775,958,630          | 695,784,118           |
| 4. 생물자산사고미결산      |                      |                      | 10. 인수조정자산미지급금        |                      |                       |
| <b>II. 공제사업자산</b> |                      |                      | 11. 이용교환원충당부채         | 5,229,916            | 4,017,215             |
| 1. 공제대출금          |                      |                      | 12. 기타충당부채            |                      |                       |
| (대손충당금)           |                      |                      | 13. 이연법인세부채           |                      |                       |
| 2. 공제미수금          |                      |                      | <b>V. 신용사업자금차월</b>    |                      |                       |

| 계정과목          | 제 42기          | 전 기            | 계정과목            | 제 42기          | 전 기            |
|---------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
| Ⅲ. 농작물보험사업자산  |                |                | Ⅵ. 신용사업계정       |                |                |
| 1. 농작물보험미수금   |                |                | 부채총계            | 7,305,864,724  | 11,541,176,094 |
| Ⅳ. 비유동자산      | 8,220,842,480  | 7,603,229,623  |                 |                |                |
| (1) 투자자산      | 3,427,306,591  | 2,872,672,772  | 자본              |                |                |
| 1. 계통출자금      | 2,833,320,000  | 2,278,900,000  | Ⅰ. 출자금          | 7,508,836,000  | 6,850,667,000  |
| 2. 공동사업투자금    | 35,500,000     | 35,500,000     | 1. 일반출자금        | 7,490,660,000  | 6,832,445,000  |
| 3. 지분법적용투자주식  | 554,486,591    | 554,272,772    | (미납입출자금)        |                |                |
| 4. 만기보유증권     |                |                | 2. 회전출자금        |                |                |
| 5. 장기대여금      |                |                | 3. 가입금          | 18,176,000     | 18,222,000     |
| 6. 장기매도가능증권   | 4,000,000      | 4,000,000      | 4. 우선출자금        |                |                |
| 7. 비업무용자산     |                |                | Ⅱ. 자본잉여금        | 973,594,461    | 973,594,461    |
| 8. 퇴직연금운용초과자산 |                |                | 1. 자본적립금        | 973,594,461    | 973,594,461    |
| 9. 기타의투자자산    |                |                | 가. 재평가적립금       | 973,594,461    | 973,594,461    |
| (2) 유형자산      | 4,787,014,009  | 4,724,034,971  | 나. 자본준비금        |                |                |
| 1. 토지         | 4,033,968,553  | 3,907,777,499  | 2. 기타자본잉여금      |                |                |
| (보조금)         |                |                | Ⅲ. 자본조정         | -11,082,529    |                |
| (유형자산손상차손누계액) |                |                | 1. 탈퇴자분선급금      | 11,082,529     |                |
| (자산재평가손실누계액)  | 18,446,000     | 18,446,000     | 2. 우선출자매입       |                |                |
| 2. 건물         | 2,575,959,094  | 2,562,524,344  | Ⅳ. 기타포괄손익누계액    | 1,672,979,146  | 1,716,464,120  |
| (감가상각누계액)     | 1,680,869,828  | 1,620,255,405  | 1. 매도가능증권평가이익   |                |                |
| (보조금)         | 162,972,840    | 170,965,536    | (또는 매도가능증권평가손실) |                |                |
| (유형자산손상차손누계액) |                |                | 2. 지분법자본변동      |                |                |
| (자산재평가손실누계액)  |                |                | (또는 부의지분법자본변동)  |                |                |
| 3. 임차점포시설물    |                |                | 3. 재평가잉여금       | 1,672,979,146  | 1,716,464,120  |
| (감가상각누계액)     |                |                | Ⅴ. 이익잉여금        | 3,258,565,827  | 2,661,319,331  |
| (유형자산손상차손누계액) |                |                | (또는 결손금)        |                |                |
| 4. 업무용동산      | 923,630,198    | 939,033,423    | 1. 법정적립금        | 809,406,000    | 715,619,000    |
| (감가상각누계액)     | 791,174,212    | 776,714,888    | 2. 임의적립금        | 1,538,093,883  | 1,368,442,033  |
| (보조금)         | 93,080,956     | 98,918,466     | 가. 사업준비금        | 1,530,093,883  | 1,360,442,033  |
| (유형자산손상차손누계액) |                |                | 나. 사업활성화적립금     |                |                |
| (자산재평가손실누계액)  |                |                | 다. 유동손실보전적립금    | 8,000,000      | 8,000,000      |
| 5. 건설중인자산     |                |                | 라. 경제사업활성화적립금   |                |                |
| (보조금)         |                |                | 3. 미처분이익잉여금     | 320,984,666    | 301,946,769    |
| (3) 무형자산      |                |                | (또는 미처리결손금)     |                |                |
| 1. 산업재산권      |                |                | (당기순이익)         | 590,081,278    | 275,311,529    |
| 2. 영업권        |                |                | (또는 당기순손실)      |                |                |
| (무형자산손상차손누계액) |                |                | 4. 지분법이익잉여금변동   |                |                |
| 3. 개발비        |                |                | 자본총계            | 13,402,892,905 | 12,202,044,912 |
| (무형자산손상차손누계액) |                |                |                 |                |                |
| 4. 사용수익기부자산   |                |                |                 |                |                |
| 5. 임차권리금      |                |                |                 |                |                |
| 6. 기타의무형자산    |                |                |                 |                |                |
| (무형자산손상차손누계액) |                |                |                 |                |                |
| (4) 기타비유동자산   | 6,521,880      | 6,521,880      |                 |                |                |
| 1. 자산처분미수금    |                |                |                 |                |                |
| (현재가치할인차금)    |                |                |                 |                |                |
| 2. 보증금        | 6,521,880      | 6,521,880      |                 |                |                |
| 3. 장기미수금      |                |                |                 |                |                |
| 4. 기타의비유동자산   |                |                |                 |                |                |
| 5. 이연법인세자산    |                |                |                 |                |                |
| Ⅴ. 신용사업자금대월   | 6,166,574,520  | 11,317,408,361 |                 |                |                |
| Ⅵ. 신용사업계정     | 3,829,596,286  | 3,030,110,961  |                 |                |                |
| 자산총계          | 20,708,757,629 | 23,743,221,006 | 부채와자본총계         | 20,708,757,629 | 23,743,221,006 |