

재 무 상 태 표 [신 용]

제 51기 2022년 12월 31일 현재

제 50기 2021년 12월 31일 현재

안면도농협

(단위: 원)

계정과목	제 51(당)기	제 50(전)기	계정과목	제 51(당)기	제 50(전)기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	77,926,462,761	68,767,426,797	I. 예수금	192,793,579,900	190,968,003,317
1. 현금	1,157,817,263	741,100,165	1. 요구불예금	22,024,095,815	21,252,304,530
2. 외국통화	50,271,492	64,326,995	가. 보통예탁금	20,148,892,889	19,429,264,574
3. 대내예치금	75,718,374,006	67,961,999,637	나. 별단예탁금	1,875,202,926	1,823,039,956
가. 상환준비에치금	19,361,000,000	18,678,000,000	2. 저축성예수금	170,604,907,049	169,497,020,537
나. 정기예치금	53,877,000,000	48,763,000,000	가. 자립예탁금	50,207,900,887	57,976,064,959
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	15,856,602,323	18,108,573,805
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	599,731,854	513,792,305
마. 일시예치금	2,480,374,006	520,999,637	라. 정기예탁금	96,822,629,605	84,958,393,025
4. 대외예치금	1,000,000,000		마. 정기적금	3,416,227,163	3,716,055,190
5. 외화예치금			바. 장학적금	109,345,456	110,592,759
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	2,710,189,761	3,097,398,494
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	882,280,000	1,016,150,000
1. 단기매매국채			자. 자유정기에탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	164,577,036	218,678,250
4. 단기매매금융채			II. 차입금	13,869,712,835	14,236,014,300
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	13,819,441,341	14,171,687,301
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	50,271,494	64,326,999
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권	3,629,321,164	2,034,628,782	5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			III. 기타부채	1,758,626,366	1,591,872,973
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	13,871,220	19,617,920
4. 매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채	3,629,321,164	2,034,628,782	4. 미지급비용	1,117,442,398	814,568,219
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	4,522,218	19,761,657
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	147,131,780	149,262,211
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	66,415,493	163,632,488
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입제세	23,104,980	21,559,690
IV. 만기보유증권			10. 미지급법인세	36,737,490	122,523,731
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채	921,181,301	935,390,344
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채			(퇴직금운용자산)	716,613,286	741,153,372
5. 만기보유회사채			13. 부가가치세예수금	1,832,348	1,582,833

계정과목	제 51(당)기	제 50(전)기	계정과목	제 51(당)기	제 50(전)기
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	8,035,199	7,612,422
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	82,564,392	77,303,830
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채			19. 미사용한도충당금	52,000,000	
12. 만기보유기업어음			20. 잡부채(가수금)	400,833	211,000
V. 지분법적용투자주식			21. 보험대리자금		
VI. 대출채권	146,615,431,359	139,922,183,336	22. 이연법인세부채		
1. 상호금융자금대출금	136,229,528,573	129,567,446,071	IV. 비신용사업자금차월	9,946,261,960	
(대손충당금)	3,089,627,183	3,468,625,624	V. 비신용사업계정		
(현재가치할인차금)			부채총계	218,368,181,061	206,795,890,590
가. 일반대출금	93,033,785,144	94,256,967,903			
나. 자립예탁금대출금	14,920,517,001	15,848,486,304	자본		
다. 종합통장대출금	4,890,290,558	5,245,044,070	I. 출자금	11,088,581,554	10,938,846,492
라. 적금관계대출금	4,500,000	6,000,000	1. 일반출자금	11,074,550,000	10,925,225,000
마. 농어가목돈마련저축대출금		5,000,000	(미납입출자금)	6,341,446	6,528,669
바. 상호금융단기농사대출금	1,265,300,000	1,233,527,794	2. 회전출자금		313,161
사. 상호금융중기대출금	14,373,302,960	4,951,040,000	3. 가입금	20,373,000	19,837,000
아. 상호금융특별장기대출금	6,508,032,910	6,533,030,000	4. 우선출자금		
자. 저리대체자금대출금			II. 자본잉여금	951,946,720	951,946,720
차. 농업자금우대대출금	1,233,800,000	1,488,350,000	1. 자본적립금	951,946,720	951,946,720
카. 상호급부금			가. 재평가적립금	744,204,280	744,204,280
타. 상호금융지역발전대출금			나. 자본준비금	207,742,440	207,742,440
파. 할인어음			2. 기타자본잉여금		
하. 주택자금대출금			III. 자본조정	-64,470,045	-41,347,797
거. 사모사채			1. 탈퇴지분선급금	64,470,045	41,347,797
2. 정책자금대출금	13,831,896,181	14,179,229,101	2. 우선출자매입		
(대손충당금)	356,366,212	355,866,212	IV. 기타포괄손익누계액	-374,905,051	31,782,318
가. 단기농사대출금			1. 매도가능증권평가이익		31,782,318
나. 금융농업중기대출금	13,021,285,821	12,838,986,821	(또는 매도가능증권평가손실)	374,905,051	
다. 재정농사대출금			2. 지분법자본변동		
라. 재정농업중기대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
마. 농업개발대출금			3. 재평가잉여금		
바. 국민투자기금대출금			V. 이익잉여금	9,926,022,685	9,674,203,798
사. 축산발전기금대출금	297,000,000	657,000,000	(또는 결손금)		
아. 농촌주택대출금	490,970,360	651,612,280	1. 법정적립금	3,088,924,407	2,899,924,407
자. 원화표시차관대출금			2. 임의적립금	4,991,627,868	4,885,145,211
차. 세은차관대출금			가. 사업준비금	3,898,853,568	3,572,370,911
카. 농가특별자금대출금			나. 사업활성화적립금	33,321,300	33,321,300
타. 농지구입자금대출금			다. 유통손실보전적립금	1,059,453,000	1,279,453,000
파. 농어촌구조개선자금대출금	6,890,000	10,340,000	라. 경제사업활성화적립금		
하. 금융축산경영자금대출금			3. 미처분이익잉여금	1,845,470,410	1,889,134,180
거. 재정축산경영자금대출금			(또는 미처리결손금)		
너. 기타재정시설자금대출금	15,750,000	21,290,000	(당기순이익)	1,059,034,877	1,655,173,267
더. 기타재정운전자금대출금			(또는 당기순손실)		

계정과목	제 51(당)기	제 50(전)기	계정과목	제 51(당)기	제 50(전)기
3. 기타대출금			4. 지분법이익잉여금변동		
가. 매입외환			자본총계	21,527,175,863	21,555,431,531
(대손충당금)					
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	27,430,716	40,608,441			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	27,430,716	40,608,441			
가. 토지					
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물	103,100,000	103,100,000			
(감가상각누계액)	88,389,333	86,554,341			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물	3,066,000	3,066,000			
(감가상각누계액)	3,065,000	3,065,000			
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	458,980,519	457,991,870			
(감가상각누계액)	410,203,950	403,659,077			
(보조금)	36,057,520	30,271,011			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	1,681,448,819	1,225,182,278			
1. 대리에수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	338,493,890	330,734,713			
(신용카드채권대손충당금)	19,337,423	17,868,511			
5. 보증금					

계정과목	제 51(당)기	제 50(전기)	계정과목	제 51(당)기	제 50(전기)
6. 미수금	272,000	25,250			
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	1,187,529,728	679,800,725			
9. 선급비용	162,644,894	191,746,911			
10. 선급법인세					
11. 용도품		1,268,000			
12. 부가가치세선급금					
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)	11,845,730	18,275,190			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금					
18. 이연법인세자산		21,200,000			
IX. 비신용사업자금대월		6,198,528,181			
X. 비신용사업계정	10,015,262,105	10,162,764,306			
자산총계	239,895,356,924	228,351,322,121	부채와자본총계	239,895,356,924	228,351,322,121