

재무상태표[통합]

제 1(당)기 2024년 6월 30일 현재

남양주-와부농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 유동자산	15,685,571,872	16,350,411,697	I. 유동부채	20,274,193,954	20,535,228,419
1. 현금	2,908,633,368	3,761,710,541	1. 외상매입금	1,193,371,396	942,574,298
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	1,340,703,249	989,580,668
3. 외상매출금	933,819,409	826,021,967	3. 선수금		
(대손충당금)	81,085,804	81,085,804	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	140,795,000	159,875,000
4. 재고자산	1,556,329,083	1,698,135,190	6. 부가가치세예수금	223,049,168	228,622,488
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	1,900,000,000	3,900,000,000
5. 신용카드수탁취급계정	1,520,447,917	1,455,379,220	(차입금대충)		
(신용카드채권대손충당금)	163,193,929	199,488,147	8. 미지급비용	13,843,177,510	12,210,468,375
6. 자금수수계정	1,079,772	1,334,322	9. 선수수익	221,345	509,334
7. 생물자산			10. 미지급금	661,673,721	577,739,086
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	3,360,906	3,976,915
8. 수탁사업미수금			12. 예수금		
9. 선급금	2,130,995,552	2,607,968,875	13. 수탁사업예수금	110,141,342	125,672,610
10. 추곡수매선수금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선수금	217,936,501	221,645,740	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세			16. 수입제세	188,083,270	123,639,390
13. 미수수익	4,688,822,678	4,248,144,631	17. 미지급법인세		
14. 선급비용	1,407,579,097	1,493,532,047	18. 자금수수계정	2,325,820	903,311
15. 미수금	66,316,809	14,278,836	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	71,493,430	598,138,040
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 저로계정	165,878,620	291,746,045
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액	107,939,720	173,152,855
20. 농어가족돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품	14,252,298	12,131,837	26. 미사용한도충당금	196,108,014	186,108,014
22. 단기매도가능증권			27. 미지급외국환채무		
23. 타행간현송채권			28. 잡부채	125,871,443	22,521,990
24. 기타의당좌자산	2,701,500	3,259,430	29. 보험대리자금		
(대손충당금)			II. 금융업예수금	815,195,437,787	775,670,541,962
(현재가치할인차금)			1. 요구불예수금	29,503,282,829	30,411,660,476
25. 잡자산(가지금)	480,937,621	287,443,012	2. 저축성예수금	781,076,716,593	740,652,019,132
(기타자산손상차손누계액)			3. 자유로부금	4,615,438,365	4,606,862,354
26. 공탁금			III. 금융업차입금	3,027,263,774	2,538,851,827
II. 금융업예치금	111,123,981,523	115,723,649,603	1. 상호금융자금차입금		
1. 대내예치금	111,123,981,523	115,723,649,603	(현재가치할인차금)		
2. 대외예치금			2. 정책자금차입금	2,716,575,560	2,137,188,560
3. 외화예치금			3. 공제사업채무		
4. 기타예치금			4. 외화차입금	310,688,214	401,663,267
III. 금융업대출채권	735,334,133,712	690,906,655,773	5. 기타차입금		
1. 상호금융자금대출금	774,350,449,454	725,697,694,377	6. 보험일반차입금		
(대손충당금)	41,636,859,287	36,834,505,846	IV. 공제, 농작물보험사업부채		
(현재가치할인차금)			1. 공제미지급금		
2. 정책자금대출금	2,716,575,560	2,139,496,524	2. 농작물보험예수금		
(대손충당금)	96,032,015	96,029,282	3. 농작물보험자금		
3. 기타대출금			4. 농작물보험미지급금		
(대손충당금)			V. 비유동부채	682,284,760	514,886,224

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
IV. 공제, 농작물보험자산			1. 장기차입금		
1. 공제대출금			(차입금대충)		
(대손충당금)			(현재가치할인차금)		
2. 공제미수금			2. 장기성미지급금		
3. 농작물보험미수금			3. 수입보증금	90,000,000	90,000,000
V. 비유동자산	42,661,754,280	40,817,083,998	4. 공동사업기금		
(1) 투자자산	14,067,912,709	13,263,341,649	5. 헬퍼사업기금		
1. 계통출자금	11,684,070,000	11,304,090,000	6. 송아지생산안정자금		
2. 공동사업투자금			7. 젓소검정사업기금		
3. 매도가능증권	4,000,000	4,000,000	8. 유통손실보전자금		
4. 만기보유증권	8,565,000	8,565,000	9. 퇴직급여충당부채	4,693,738,211	3,873,466,449
5. 지분법적용투자주식			(국민연금전환금)		
6. 장기대여금	1,960,000,000	1,716,000,000	(퇴직금운용자산)	4,393,738,211	3,726,966,449
(대손충당금)			10. 인수고정자산미지급금		
7. 비업무용자산			11. 이용고환원충당부채	64,819,061	62,991,812
8. 퇴직연금운용초과자산	411,277,709	230,686,649	12. 기타충당부채	227,465,699	215,394,412
9. 기타의투자자산			13. 이연법인세부채		
(2) 유형자산	25,642,131,141	25,571,039,541	부채총계	839,179,180,275	799,259,508,432
1. 토지	17,293,745,281	17,293,745,281			
(보조금)	12,000,000	12,000,000	자본		
(유형자산손상차손누계액)			I. 출자금	36,819,091,000	35,876,891,000
(자산재평가손실누계액)			1. 일반출자금	36,716,760,000	35,777,860,000
2. 건물	13,002,564,868	12,934,288,568	(미납입출자금)		
(감가상각누계액)	4,909,460,425	4,570,175,900	2. 회전출자금		
(보조금)	521,584,859	555,056,975	3. 가입금	102,331,000	99,031,000
(유형자산손상차손누계액)			4. 우선출자금		
(자산재평가손실누계액)			II. 자본잉여금	1,856,447,879	1,856,447,879
3. 임차점포시설물	95,961,000	95,961,000	1. 자본적립금	1,856,447,879	1,856,447,879
(감가상각누계액)	95,959,000	81,960,016	가. 재평가적립금	1,616,406,243	1,616,406,243
(유형자산손상차손누계액)			나. 자본준비금	240,041,636	240,041,636
4. 업무용동산	3,382,923,015	3,361,199,281	2. 기타자본잉여금		
(감가상각누계액)	2,945,103,413	2,717,358,990	III. 자본조정	-268,889,860	-234,726,570
(보조금)	126,961,326	177,602,708	1. 탈퇴지분선급금	259,390,380	234,726,570
(유형자산손상차손누계액)			2. 우선출자매입		
(자산재평가손실누계액)			3. 기타자본조정	9,499,480	
5. 건설중인자산	478,006,000		IV. 기타포괄손익누계액		
(보조금)			1. 매도가능증권평가이익		
(3) 무형자산	363,723,344	108,043,338	(또는 매도가능증권평가손실)		
1. 산업재산권			2. 지분법자본변동		
2. 영업권			(또는 부의지분법자본변동)		
(무형자산손상차손누계액)			3. 재평가잉여금		
3. 개발비			V. 이익잉여금	27,219,612,093	27,039,680,330
(무형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 사용수익기부자산			1. 법정적립금	8,714,913,731	8,017,613,731
5. 임차권리금			2. 임의적립금	12,247,708,951	11,228,700,591
6. 기타의무형자산	363,723,344	108,043,338	가. 사업준비금	12,018,359,305	10,999,350,945
(무형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금	164,149,646	164,149,646
(4) 기타비유동자산	2,587,987,086	1,874,659,470	다. 유통손실보전적립금	65,200,000	65,200,000
1. 이연법인세자산	8,733,767	8,379,271	라. 경제사업활성화적립금		
2. 자산처분미수금			3. 미처분이익잉여금	1,396,621,579	1,368,732,610
(현재가치할인차금)			(또는 미처리결손금)		
3. 보증금	173,200,000	173,200,000	(당기순이익)	4,860,367,832	6,424,633,398
4. 장기미수금			(또는 당기순손실)		
(대손충당금)			4. 지분법이익잉여금변동		
5. 기타의비유동자산	2,406,053,319	1,693,080,199	자본총계	65,626,261,112	64,538,292,639
자산총계	904,805,441,387	863,797,801,071	부채와자본총계	904,805,441,387	863,797,801,071

재무상태표[신용]

제 1(당)기 2024년 6월 30일 현재

남양주-와부농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	114,031,154,085	119,482,910,353	I. 예수금	815,195,437,787	775,670,541,962
1. 현금	2,595,887,546	3,357,597,495	1. 요구불예금	29,503,282,829	30,411,660,476
2. 외국통화	311,285,016	401,663,255	가. 보통예탁금	25,051,663,368	26,203,921,964
3. 대내예치금	111,123,981,523	115,723,649,603	나. 별단예탁금	4,451,619,461	4,207,738,512
가. 상환준비에치금	81,435,000,000	75,955,000,000	2. 저축성예수금	781,076,716,593	740,652,019,132
나. 정기예치금	22,000,000,000	32,000,000,000	가. 자립예탁금	98,491,455,155	104,583,727,960
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	58,005,594,818	66,556,702,160
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	37,167,658,386	28,881,892,025
마. 일시예치금	7,688,981,523	7,768,649,603	라. 정기예탁금	506,652,608,704	466,410,435,510
4. 대외예치금			마. 정기적금	30,670,811,955	21,327,344,811
5. 외화예치금			바. 장학적금	1,827,267,469	1,609,692,983
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	47,779,170,106	50,713,323,683
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	482,150,000	568,900,000
1. 단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	4,615,438,365	4,606,862,354
4. 단기매매금융채			II. 차입금	3,027,263,774	2,538,851,827
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	2,716,575,560	2,137,188,560
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	310,688,214	401,663,267
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권			5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			III. 기타부채	14,669,088,903	13,663,134,114
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	71,493,430	598,138,040
4. 매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채			4. 미지급비용	13,741,557,816	12,067,929,069
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	221,345	509,334
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	165,878,620	291,746,045
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	6,510,680	14,228,220
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입제세	149,996,990	98,654,010
IV. 만기보유증권			10. 미지급법인세		
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채		
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채			(퇴직금운용자산)		
5. 만기보유회사채			13. 부가가치세예수금	400,489	500,051
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	107,939,720	173,152,855
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	227,465,699	215,394,412
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채			19. 미사용한도충당금	196,108,014	186,108,014
12. 만기보유기업어음			20. 잡부채(가수금)	1,516,100	16,774,064
V. 자본법적용투자주식			21. 보험대리자금		
VI. 대출채권	735,334,133,712	690,906,655,773	22. 이연법인세부채		
1. 상호금융자금대출금	774,350,449,454	725,697,694,377	IV. 비신용사업자금차월		

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(대손충당금)	41,636,859,287	36,834,505,846	V. 비신용사업계정		
(현재가치할인차금)			부채총계	832,891,790,464	791,872,527,903
가. 일반대출금	715,991,494,363	667,853,806,490			
나. 자립예탁금대출금	47,387,746,250	48,434,238,014	자본		
다. 종합통장대출금	6,108,306,820	4,423,959,873	I. 출자금	36,819,091,000	35,876,891,000
라. 적금관계대출금	37,300,000	12,700,000	1. 일반출자금	36,716,760,000	35,777,860,000
마. 농어가목돈마련저축대출금	4,000,000	18,000,000	(미납입출자금)		
바. 상호금융단기농사대출금	1,126,000,000	1,186,700,000	2. 회전출자금		
사. 상호금융중기대출금	3,491,702,021	3,534,390,000	3. 가입금	102,331,000	99,031,000
아. 상호금융특별장기대출금			4. 우선출자금		
자. 저리대체자금대출금			II. 자본잉여금	1,856,447,879	1,856,447,879
차. 농업자금우대대출금	203,900,000	233,900,000	1. 자본적립금	1,856,447,879	1,856,447,879
카. 상호금부금			가. 재평가적립금	1,616,406,243	1,616,406,243
타. 상호금융지역발전대출금			나. 자본준비금	240,041,636	240,041,636
파. 할인어음			2. 기타자본잉여금		
하. 주택자금대출금			III. 자본조정	-268,889,860	-234,726,570
거. 사모사채			1. 탈퇴자본선급금	259,390,380	234,726,570
2. 정책자금대출금	2,716,575,560	2,139,496,524	2. 우선출자매입		
(대손충당금)	96,032,015	96,029,282	3. 기타자본조정	9,499,480	
가. 단기농사대출금			IV. 기타포괄손익누계액		
나. 금융농업중기대출금	2,372,190,000	1,760,097,964	1. 매도가능증권평가이익		
다. 재정농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)		
라. 재정농업중기대출금			2. 자본법자본변동		
마. 농업개발대출금			(또는 부의자본법자본변동)		
바. 국민투자자금대출금			3. 재평가잉여금		
사. 축산발전기금대출금			V. 이익잉여금	27,219,612,093	27,039,680,330
아. 농촌주택대출금	70,155,560	88,518,560	(또는 결손금)		
자. 원화표시차관대출금			1. 법정적립금	8,714,913,731	8,017,613,731
차. 세은차관대출금			2. 임의적립금	12,247,708,951	11,228,700,591
카. 농가특별자금대출금			가. 사업준비금	12,018,359,305	10,999,350,945
타. 농지구입자금대출금			나. 사업활성화적립금	164,149,646	164,149,646
파. 농어촌구조개선자금대출금	8,980,000	20,880,000	다. 유통손실보전적립금	65,200,000	65,200,000
하. 금융축산경영자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
거. 재정축산경영자금대출금			3. 미처분이익잉여금	1,396,621,579	1,368,732,610
너. 기타재정시설자금대출금	265,250,000	270,000,000	(또는 미처리결손금)		
더. 기타재정운전자금대출금			(당기순이익)	4,860,367,832	6,424,633,398
3. 기타대출금			(또는 당기순손실)		
가. 매입외환			4. 자본법이익잉여금변동		
(대손충당금)			자본총계	65,626,261,112	64,538,292,639
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	1,862,927,328	1,905,505,962			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	1,862,927,328	1,905,505,962			
가. 토지	1,104,393,350	1,104,393,350			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물	1,112,097,925	1,109,577,925			
(감가상각누계액)	466,620,867	438,804,177			
(보조금)	776	11,199,968			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물	95,961,000	95,961,000			

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(감가상각누계액)	95,959,000	81,960,016			
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	1,005,583,941	1,014,835,159			
(감가상각누계액)	842,240,362	835,050,333			
(보조금)	50,287,883	52,246,978			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	8,101,079,982	7,437,253,940			
1. 대리에수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려금					
4. 신용카드수탁취급계정	1,520,447,917	1,455,379,220			
(신용카드채권대손충당금)	163,193,929	199,488,147			
5. 보증금	150,000,000	150,000,000			
6. 미수금	10,856,940				
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	4,688,822,678	4,248,144,631			
9. 선급비용	1,407,579,097	1,493,532,047			
10. 선급법인세					
11. 용도품	14,252,298	12,131,837			
12. 부가가치세선급금					
13. 자금수수계정	2	2			
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지금)	463,581,212	269,175,079			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금					
18. 이연법인세자산	8,733,767	8,379,271			
IX. 비신용사업자금대월	16,632,050,135	14,830,048,504			
X. 비신용사업계정	22,556,706,334	21,848,446,010			
자산총계	898,518,051,576	856,410,820,542	부채와자본총계	898,518,051,576	856,410,820,542

재무상태표[일반]

제 1(당)기 2024년 6월 30일 현재

남양주-와부농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 유동자산	4,836,053,095	5,312,276,278	I. 유동부채	5,832,570,750	7,087,488,717
(1) 당좌자산	3,279,724,012	3,614,141,088	1. 외상매입금	1,193,371,396	942,574,298
1. 현금	1,460,806	2,449,791	2. 계통외상매입금	1,340,703,249	989,580,668
2. 예치금			3. 선수금		
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	933,819,409	826,021,967	5. 수탁상품권선수금	140,795,000	159,875,000
(대손충당금)	81,085,804	81,085,804	6. 부가가치세예수금	222,648,679	228,122,437
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	1,900,000,000	3,900,000,000
5. 수탁사업미수금			(차입금대충)		
6. 선급금	2,130,995,552	2,607,968,875	8. 미지급비용	101,619,694	142,539,306
7. 추곡수매선금			9. 선수수익		
8. 부가가치세선급금	217,936,501	221,645,740	10. 미지급금	655,163,041	563,510,866
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	3,360,906	3,976,915
10. 미수수익			12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	110,141,342	125,672,610
12. 미수금	55,459,869	14,278,836	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	38,086,280	24,985,380
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	2,701,500	3,259,430	18. 자금수수계정	2,325,820	903,311
(대손충당금)			19. 잡부채(가수금+제조계정)	124,355,343	5,747,926
(현재가치할인차금)			II. 공제사업채무		
17. 자금수수계정	1,079,770	1,334,320	1. 공제차입금		
18. 잡자산(가치급금)	17,356,409	18,267,933	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제로		
(2) 재고자산	1,556,329,083	1,698,135,190	4. 공제자금		
1. 상품	1,554,456,191	1,696,659,944	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			III. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품			3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			IV. 비유동부채	454,819,061	299,491,812
4. 재공품			1. 장기차입금		
5. 가공재료			(차입금대충)		
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	1,872,892	1,475,246	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산			3. 수입보증금	90,000,000	90,000,000
8. 기타재고자산			4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 첼퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		
1. 소비용생물자산			7. 젖소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금		
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	4,693,738,211	3,873,466,449
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)	4,393,738,211	3,726,966,449
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
II. 공제사업자산			11. 이용고환원충당부채	64,819,061	62,991,812
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			V. 신용사업자금차월	16,632,050,135	14,830,048,504

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
Ⅲ. 농작물보험사업자산			Ⅵ. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	22,919,439,946	22,217,029,033
Ⅳ. 비유동자산	40,640,093,185	38,753,198,765			
(1) 투자자산	14,067,912,709	13,263,341,649	자본		
1. 계통출자금	11,684,070,000	11,304,090,000	Ⅰ. 출자금	36,819,091,000	35,876,891,000
2. 공동사업투자금			1. 일반출자금	36,716,760,000	35,777,860,000
3. 지분법적용투자주식			(미납입출자금)		
4. 만기보유증권	8,565,000	8,565,000	2. 회전출자금		
5. 장기대여금	1,960,000,000	1,716,000,000	3. 가입금	102,331,000	99,031,000
6. 장기매도가능증권	4,000,000	4,000,000	4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			Ⅱ. 자본잉여금	1,856,447,879	1,856,447,879
8. 퇴직연금운용초과자산	411,277,709	230,686,649	1. 자본적립금	1,856,447,879	1,856,447,879
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	1,616,406,243	1,616,406,243
(2) 유형자산	23,779,203,813	23,665,533,579	나. 자본준비금	240,041,636	240,041,636
1. 토지	16,189,351,931	16,189,351,931	2. 기타자본잉여금		
(보조금)	12,000,000	12,000,000	Ⅲ. 자본조정	-268,889,860	-234,726,570
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선금금	259,390,380	234,726,570
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입		
2. 건물	11,890,466,943	11,824,710,643	3. 기타자본조정	9,499,480	
(감가상각누계액)	4,442,839,558	4,131,371,723	Ⅳ. 기타포괄손익누계액		
(보조금)	521,584,083	543,857,007	1. 매도가능증권평가이익		
(유형자산손상차손누계액)			(또는 매도가능증권평가손실)		
(자산재평가손실누계액)			2. 지분법자본변동		
3. 임차점포시설물			(또는 부의지분법자본변동)		
(감가상각누계액)			3. 재평가잉여금		
(유형자산손상차손누계액)			Ⅴ. 이익잉여금	27,219,612,093	27,039,680,330
4. 업무용동산	2,377,339,074	2,346,364,122	(또는 결손금)		
(감가상각누계액)	2,102,863,051	1,882,308,657	1. 법정적립금	8,714,913,731	8,017,613,731
(보조금)	76,673,443	125,355,730	2. 임의적립금	12,247,708,951	11,228,700,591
(유형자산손상차손누계액)			가. 사업준비금	12,018,359,305	10,999,350,945
(자산재평가손실누계액)			나. 사업활성화적립금	164,149,646	164,149,646
5. 건설중인자산	478,006,000		다. 유통손실보전적립금	65,200,000	65,200,000
(보조금)			라. 경제사업활성화적립금		
(3) 무형자산	363,723,344	108,043,338	3. 미처분이익잉여금	1,396,621,579	1,368,732,610
1. 산업재산권			(또는 미처리결손금)		
2. 영업권			(당기순이익)	4,860,367,832	6,424,633,398
(무형자산손상차손누계액)			(또는 당기순손실)		
3. 개발비			4. 지분법이익잉여금변동		
(무형자산손상차손누계액)			자본총계	65,626,261,112	64,538,292,639
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산	363,723,344	108,043,338			
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	2,429,253,319	1,716,280,199			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	23,200,000	23,200,000			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산	2,406,053,319	1,693,080,199			
5. 이연법인세자산					
Ⅴ. 신용사업자금대월					
Ⅵ. 신용사업계정	43,069,554,778	42,689,846,629			
자산총계	88,545,701,058	86,755,321,672	부채와자본총계	88,545,701,058	86,755,321,672