

(별첨 1)

재무상태표[통합]

제 1(당)기 2021년 6월 30일 현재

청도·동청도농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 유동자산	4,888,581,681	4,834,888,262	I. 유동부채	9,003,147,134	9,302,393,154
1. 현금	725,352,811	738,708,642	1. 외상매입금	162,765,464	247,975,482
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	1,244,391,660	747,725,967
3. 외상매출금	1,041,611,121	1,249,241,663	3. 선수금	16,200	16,200
(대손충당금)	33,221,676	33,221,676	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	4,405,000	1,150,000
4. 재고자산	1,453,601,688	1,380,895,787	6. 부가가치세예수금	47,544,360	60,208,103
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	6,700,000,000	7,100,000,000
5. 신용카드수탁취급계정	175,572,891	191,303,190	(차입금대충)		
(신용카드채권대손충당금)	19,487,938	19,236,461	8. 미지급비용	455,118,998	681,162,593
6. 자금수수계정	104,445	24,368	9. 선수수익	824,341	39,258,111
7. 생물자산			10. 미지급금	148,863,864	112,625,452
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	29,160	368,165
8. 수탁사업미수금			12. 예수금		
9. 선급금	751,944,130	535,946,890	13. 수탁사업예수금	35,312,000	4,281,230
10. 추곡수매선수금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	41,081,678	54,791,671	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세	3,774,610	2,473,930	16. 수입제세	18,196,000	20,692,590
13. 미수수익	494,902,396	552,472,635	17. 미지급법인세		
14. 선급비용	157,212,427	105,437,645	18. 자금수수계정	8,642,263	7,727,383
15. 미수금	39,087,504	15,221,915	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	4,624,570	18,980,490
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	120,245,640	74,559,000
19. 대리대출금			24. 신용카드프트카드충전액	11,990,213	1,012,164
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품			26. 미지급외국환채무		
22. 단기매도가능증권			27. 잡부채	40,133,741	184,435,434
23. 타행간현송채권			28. 보험대리자금	43,660	214,790
24. 기타의당좌자산	2,175,560	1,912,860	II. 금융업예수금	102,547,249,824	94,856,719,940
(대손충당금)	8,878,779	8,878,779	1. 요구불예수금	11,493,102,407	9,207,975,024
(현재가치할인차금)			2. 저축성예수금	91,028,147,211	85,631,284,916
25. 잡자산(가지급금)	63,748,813	67,793,982	3. 자유로부금	26,000,206	17,460,000
(기타자산손상차손누계액)			III. 금융업차입금	7,871,462,859	7,278,694,584
26. 공탁금			1. 상호금융자금차입금	467,061,558	3,045,495
II. 금융업예치금	23,631,000,000	30,039,000,000	(현재가치할인차금)		
1. 대내예치금	23,631,000,000	30,039,000,000	2. 정책자금차입금	7,362,856,350	7,137,867,488
2. 대외예치금			3. 공제사업채무		
3. 외화예치금			4. 외화차입금	41,544,951	137,781,601
4. 기타예치금			5. 기타차입금		
III. 금융업대출채권	89,641,260,479	77,196,682,122	6. 보험일반차입금		
1. 상호금융자금대출금	83,703,166,153	71,551,290,850	IV. 공제, 농작물보험사업부채		
(대손충당금)	1,379,518,866	1,448,082,389	1. 공제미지급금		
(현재가치할인차금)			2. 농작물보험예수금		
2. 정책자금대출금	7,370,166,350	7,143,867,488	3. 농작물보험자금		
(대손충당금)	52,553,158	50,393,827	4. 농작물보험미지급금		
3. 기타대출금			V. 비유동부채	72,447,009	50,660,270
(대손충당금)			1. 장기차입금		

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
IV. 공제, 농작물보험자산			(차입금대충)		
1. 공제대출금			(현재가치할인차금)		
(대손충당금)			2. 장기성미지급금		
2. 공제미수금			3. 수입보증금	41,562,000	23,767,000
3. 농작물보험미수금			4. 공동사업기금		
V. 비유동자산	12,448,686,764	10,181,631,197	5. 헬퍼사업기금		
(1) 투자자산	7,466,314,423	5,675,871,173	6. 송아지생산안정자금		
1. 계통출자금	4,384,010,000	4,340,100,000	7. 젓소검정사업기금		
2. 공동사업투자금	75,604,404	75,604,404	8. 유통손실보전자금		
3. 매도가능증권	1,893,131,411		9. 퇴직급여충당부채		
4. 만기보유증권	1,059,882,814	1,201,791,019	(국민연금전환금)		
5. 지분법적용투자주식	53,685,794	58,375,750	(퇴직금운용자산)		
6. 장기대여금			10. 인수고정자산미지급금		
(대손충당금)			11. 이용고환원충당부채	1,862,940	1,520,395
7. 비업무용자산			12. 기타충당부채	29,022,069	25,372,875
8. 퇴직연금운용초과자산			13. 이연법인세부채		
9. 기타의투자자산			부채총계	119,494,306,826	111,488,467,948
(2) 유형자산	4,979,709,168	4,502,761,206			
1. 토지	2,951,728,760	2,456,276,680	자본		
(보조금)			I. 출자금	6,058,441,908	5,833,435,000
(유형자산손상차손누계액)			1. 일반출자금	6,046,075,000	5,821,130,000
(자산재평가손실누계액)			(미납입출자금)	45,092	1,000
2. 건물	3,867,135,701	3,832,540,711	2. 회전출자금		
(감가상각누계액)	1,254,293,326	1,142,437,771	3. 가입금	12,412,000	12,306,000
(보조금)	919,497,387	857,307,766	4. 우선출자금		
(유형자산손상차손누계액)			II. 자본잉여금	2,246,131,597	2,246,131,597
(자산평가손실누계액)			1. 자본적립금	2,246,131,597	2,246,131,597
3. 임차점포시설물			가. 재평가적립금	2,152,231,304	2,152,231,304
(감가상각누계액)			나. 자본준비금	93,900,293	93,900,293
(유형자산손상차손누계액)			2. 기타자본잉여금		
4. 업무용동산	1,950,145,770	2,005,614,619	III. 자본조정	-84,790,440	-44,982,198
(감가상각누계액)	1,620,352,948	1,601,393,806	1. 탈퇴지분선급금	84,790,440	44,982,198
(보조금)	177,319,764	190,531,461	2. 우선출자매입		
(유형자산손상차손누계액)			IV. 기타포괄손익누계액	-64,156,078	
(자산재평가손실누계액)			1. 매도가능증권평가이익		
5. 건설중인자산	182,162,362		(또는 매도가능증권평가손실)	64,156,078	
(보조금)			2. 지분법자본변동		
(3) 무형자산			(또는 부의지분법자본변동)		
1. 산업재산권			3. 재평가잉여금		
2. 영업권			V. 이익잉여금	2,959,595,111	2,729,149,234
(무형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
3. 개발비			1. 법정적립금	985,903,550	931,903,550
(무형자산손상차손누계액)			2. 임의적립금	1,628,374,734	1,560,496,010
4. 사용수익기부자산			가. 사업준비금	1,469,434,734	1,401,556,010
5. 임차권리금			나. 사업활성화적립금		
6. 기타의 무형자산			다. 유통손실보전적립금	158,940,000	158,940,000
(무형자산손상차손누계액)			라. 경제사업활성화적립금		
(4) 기타비유동자산	2,663,173	2,998,818	3. 미처분이익잉여금	108,000,000	108,000,000
1. 이연법인세자산	175,773	511,418	(또는 미처리결손금)		
2. 자산처분미수금			(당기순이익)	237,316,827	128,749,674
(현재가치할인차금)			(또는 당기순손실)		
3. 보증금	2,487,400	2,487,400	4. 지분법이익잉여금변동		
4. 장기미수금			자본총계	11,115,222,098	10,763,733,633
(대손충당금)					
5. 기타의비유동자산					
자산총계	130,609,528,924	122,252,201,581	부채와자본총계	130,609,528,924	122,252,201,581

재무상태표[신용]

제 1(당)기 2021년 6월 30일 현재

청도·동청도농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	24,356,352,811	30,777,708,642	I. 예수금	102,547,249,824	94,856,719,940
1. 현금	683,807,860	600,927,041	1. 요구불예금	11,493,102,407	9,207,975,024
2. 외국통화	41,544,951	137,781,601	가. 보통예탁금	10,956,406,455	8,501,302,925
3. 대내예치금	23,631,000,000	30,039,000,000	나. 별단예탁금	536,695,952	706,672,099
가. 상환준비예치금	9,931,000,000	9,439,000,000	2. 저축성예수금	91,028,147,211	85,631,284,916
나. 정기예치금	13,700,000,000	20,600,000,000	가. 자립예탁금	20,553,622,857	18,003,531,662
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	6,747,904,509	5,525,139,227
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	3,005,971,053	2,511,531,576
마. 일시예치금			라. 정기예탁금	56,314,502,097	55,193,907,971
4. 대외예치금			마. 정기적금	1,417,914,300	1,494,734,570
5. 외화예치금			바. 장학적금	6,302,300	5,364,300
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	1,167,490,095	1,301,185,610
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	1,814,440,000	1,595,890,000
1. 단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	26,000,206	17,460,000
4. 단기매매금융채			II. 차입금	7,871,462,859	7,278,694,584
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금	467,061,558	3,045,495
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	7,362,856,350	7,137,867,488
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	41,544,951	137,781,601
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권	1,893,131,411		5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채	1,893,131,411		III. 기타부채	677,805,609	855,229,698
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	4,624,570	18,980,490
4. 매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채			4. 미지급비용	452,934,135	676,746,780
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	824,341	78,111
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	120,245,640	74,559,000
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	49,883,453	40,983,553
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입제세	7,810,770	14,322,990
IV. 만기보유증권	1,059,882,814	1,201,791,019	10. 미지급법인세		
1. 만기보유국채			11. 수입보증금		
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채		
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채	60,481,963	60,481,963	(퇴직금운용자산)		
5. 만기보유회사채	999,400,851	1,141,309,056	13. 부가가치세예수금	376,758	38,593
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	11,990,213	1,012,164
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	29,022,069	25,372,875
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간환수채무		
11. 첨가매입국공채			19. 잡부채(가수금)	50,000	2,920,352
12. 만기보유기업어음			20. 보험대리자금	43,660	214,790
V. 지분법적용투자주식			21. 이연법인세부채		
VI. 대출채권	89,641,260,479	77,196,682,122	IV. 비신용사업자금차월	4,173,325,931	4,969,488,476
1. 상호금융자금대출금	83,703,166,153	71,551,290,850	V. 비신용사업계정		

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(대손충당금)	1,379,518,866	1,448,082,389	부채총계	115,269,844,223	107,960,132,698
(현재가치할인차금)					
가. 일반대출금	69,699,448,981	57,264,323,508	자본		
나. 자립예탁금대출금	11,335,471,054	11,611,710,280	I. 출자금	6,058,441,908	5,833,435,000
다. 종합통장대출금	770,247,929	597,973,976	1. 일반출자금	6,046,075,000	5,821,130,000
라. 적금관계대출금			(미납입출자금)	45,092	1,000
마. 농어가목돈마련저축대출금			2. 회전출자금		
바. 상호금융단기농사대출금	928,400,000	1,017,505,909	3. 가입금	12,412,000	12,306,000
사. 상호금융중기대출금	73,315,686	138,867,177	4. 우선출자금		
아. 상호금융특별장기대출금	846,282,503	859,910,000	II. 자본잉여금	2,246,131,597	2,246,131,597
자. 지리대체자금대출금			1. 자본적립금	2,246,131,597	2,246,131,597
차. 농업자금우대대출금	50,000,000	61,000,000	가. 재평가적립금	2,152,231,304	2,152,231,304
카. 상호급부금			나. 자본준비금	93,900,293	93,900,293
타. 상호금융지역발전대출금			2. 기타자본잉여금		
파. 할인어음			III. 자본조정	-84,790,440	-44,982,198
하. 주택자금대출금			1. 탈퇴지분선급금	84,790,440	44,982,198
거. 사모사채			2. 우선출자매입		
2. 정책자금대출금	7,370,166,350	7,143,867,488	IV. 기타포괄손익누계액	-64,156,078	
(대손충당금)	52,553,158	50,393,827	1. 매도가능증권평가이익		
가. 단기농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)	64,156,078	
나. 금융농업중기대출금	6,459,340,000	6,284,559,991	2. 지분법자본변동		
다. 재정농사대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
라. 재정농업중기대출금			3. 재평가잉여금		
마. 농업개발대출금			V. 이익잉여금	2,959,595,111	2,729,149,234
바. 국민투자기금대출금			(또는 결손금)		
사. 축산발전기금대출금			1. 법정적립금	985,903,550	931,903,550
아. 농촌주택대출금	543,816,350	656,007,497	2. 임의적립금	1,628,374,734	1,560,496,010
자. 원화표시차관대출금			가. 사업준비금	1,469,434,734	1,401,556,010
차. 세은차관대출금			나. 사업활성화적립금		
카. 농가특별자금대출금			다. 유통손실보전적립금	158,940,000	158,940,000
타. 농지구입자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
파. 농어촌구조개선자금대출금	75,090,000	111,150,000	3. 미처분이익잉여금	108,000,000	108,000,000
하. 금융축산경영자금대출금			(또는 미처리결손금)		
거. 재정축산경영자금대출금			(당기순이익)	237,316,827	128,749,674
너. 기타재정시설자금대출금	291,920,000	92,150,000	(또는 당기순손실)		
더. 기타재정운전자금대출금			4. 지분법이익잉여금변동		
3. 기타대출금			자본총계	11,115,222,098	10,763,733,633
가. 매입외환					
(대손충당금)					
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	1,312,443,403	1,336,481,276			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	1,312,443,403	1,336,481,276			
가. 토지	949,088,000	949,088,000			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물	580,091,498	565,781,498			
(감가상각누계액)	224,891,258	215,053,923			
(보조금)	11,939,198	12,509,198			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물					

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(감가상각누계액)					
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	246,715,410	245,470,510			
(감가상각누계액)	201,164,460	174,771,762			
(보조금)	25,456,589	21,523,849			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	844,926,876	870,813,164			
1. 대리에수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	175,572,891	191,303,190			
(신용카드채권대손충당금)	19,487,938	19,236,461			
5. 보증금					
6. 미수금	14,087,860	14,730,130			
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	494,902,396	552,472,635			
9. 선급비용	157,212,427	105,437,645			
10. 선급법인세	3,774,610	2,473,930			
11. 용도품					
12. 부가가치세선급금					
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)	18,688,857	23,120,677			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금					
18. 이연법인세자산	175,773	511,418			
IX. 비신용사업자금대월					
X. 비신용사업계정	7,277,068,527	7,340,390,108			
자산총계	126,385,066,321	118,723,866,331	부채와자본총계	126,385,066,321	118,723,866,331

재무상태표[일반]

제 1(당)기 2021년 6월 30일 현재

청도-동청도농협

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 유동자산	3,318,477,767	3,225,877,874	I. 유동부채	8,354,363,594	8,472,536,331
(1) 당좌자산	1,864,876,079	1,844,982,087	1. 외상매입금	162,765,464	247,975,482
1. 현금			2. 계통외상매입금	1,244,391,660	747,725,967
2. 예치금			3. 선수금	16,200	16,200
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	1,041,611,121	1,249,241,663	5. 수탁상품권선수금	4,405,000	1,150,000
(대손충당금)	33,221,676	33,221,676	6. 부가가치세예수금	47,167,602	60,169,510
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	6,700,000,000	7,100,000,000
5. 수탁사업미수금			(차입금대충)		
6. 선급금	751,944,130	535,946,890	8. 미지급비용	2,184,863	4,415,813
7. 추곡수매선금			9. 선수수익		39,180,000
8. 부가가치세선급금	41,081,678	54,791,671	10. 미지급금	98,980,411	71,641,899
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	29,160	368,165
10. 미수수익			12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	35,312,000	4,281,230
12. 미수금	24,999,644	491,785	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	10,385,230	6,369,600
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	2,175,560	1,912,860	18. 자금수수계정	8,642,263	7,727,383
(대손충당금)	8,878,779	8,878,779	19. 잡부채(가수금+제조계정)	40,083,741	181,515,082
(현재가치할인차금)			II. 공제사업채무		
17. 자금수수계정	104,445	24,368	1. 공제차입금		
18. 잡자산(가치급금)	45,059,956	44,673,305	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	1,453,601,688	1,380,895,787	4. 공제자금		
1. 상품	1,426,950,192	1,351,246,067	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			III. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품			3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			IV. 비유동부채	43,424,940	25,287,395
4. 재공품			1. 장기차입금		
5. 가공재료			(차입금대충)		
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	26,579,323	29,649,720	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산	72,173		3. 수입보증금	41,562,000	23,767,000
8. 기타 재고자산			4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		
1. 소비용생물자산			7. 젖소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금		
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채		
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)		
4. 생물자산사고미결산			10. 인수조정자산미지급금		
II. 공제사업자산			11. 이용교환원충당부채	1,862,940	1,520,395
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	8,397,788,534	8,497,823,726
IV. 비유동자산	8,183,053,363	7,642,847,484			
(1) 투자자산	4,513,300,198	4,474,080,154	자본		
1. 계통출자금	4,384,010,000	4,340,100,000	I. 출자금	6,058,441,908	5,833,435,000
2. 공동사업투자금	75,604,404	75,604,404	1. 일반출자금	6,046,075,000	5,821,130,000
3. 지분법적용투자주식	53,685,794	58,375,750	(미납입출자금)	45,092	1,000
4. 만기보유증권			2. 회전출자금		
5. 장기대여금			3. 가입금	12,412,000	12,306,000
6. 장기매도가능증권			4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			II. 자본잉여금	2,246,131,597	2,246,131,597
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	2,246,131,597	2,246,131,597
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	2,152,231,304	2,152,231,304
(2) 유형자산	3,667,265,765	3,166,279,930	나. 자본준비금	93,900,293	93,900,293
1. 토지	2,002,640,760	1,507,188,680	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			III. 자본조정	-84,790,440	-44,982,198
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	84,790,440	44,982,198
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입		
2. 건물	3,287,044,203	3,266,759,213	IV. 기타포괄손익누계액	-64,156,078	
(감가상각누계액)	1,029,402,068	927,383,848	1. 매도가능증권평가이익		
(보조금)	907,558,189	844,798,568	(또는 매도가능증권평가손실)	64,156,078	
(유형자산손상차손누계액)			2. 지분법자본변동		
(자산재평가손실누계액)			(또는 부의지분법자본변동)		
3. 임차점포시설물			3. 재평가잉여금		
(감가상각누계액)			V. 이익잉여금	2,959,595,111	2,729,149,234
(유형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 업무용동산	1,703,430,360	1,760,144,109	1. 법정적립금	985,903,550	931,903,550
(감가상각누계액)	1,419,188,488	1,426,622,044	2. 임의적립금	1,628,374,734	1,560,496,010
(보조금)	151,863,175	169,007,612	가. 사업준비금	1,469,434,734	1,401,556,010
(유형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금		
(자산재평가손실누계액)			다. 유통손실보전적립금	158,940,000	158,940,000
5. 건설중인자산	182,162,362		라. 경제사업활성화적립금		
(보조금)			3. 미처분이익잉여금	108,000,000	108,000,000
(3) 무형자산			(또는 미처리결손금)		
1. 산업재산권			(당기순이익)	237,316,827	128,749,674
2. 영업권			(또는 당기순손실)		
(무형자산손상차손누계액)			4. 지분법이익잉여금변동		
3. 개발비			자본총계	11,115,222,098	10,763,733,633
(무형자산손상차손누계액)					
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	2,487,400	2,487,400			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	2,487,400	2,487,400			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산					
V. 신용사업자금대월	4,173,325,931	4,969,488,476			
VI. 신용사업계정	3,838,153,571	3,423,343,525			
자산총계	19,513,010,632	19,261,557,359	부채와자본총계	19,513,010,632	19,261,557,359