2018년도 6월말 화원농협 현황

2018. .

화원농업협동조합

선 언 문

이 자료는 금융위원회의
「상호금융업감독규정 제9조의 규정」에 의하여
작성된 것입니다.

화원농업협동조합

조 합 장 서정원

전 무 김병규

※ 본 자료의 작성기준일은 결산일(2018년 6월 30일) 현재이며,
작성기준일이 다른 항목은 기준일을 해당 항목에 표시하였습니다.

Ⅰ. 재무 및 손익에 관한 사항

1. 요약 재무현황

(단위: 백만원, %)

구 분		2017년말(A)		2018년 6월말(B)		증감 (B-A)
		금액	구성비	금액	구성비	
자산	Ⅰ.유동자산	12,564	13.06	11,558	11.68	-1,006
	1.현금	653	0.68	490	0.50	-163
	2.외상매출금	1,410	1.47	1,864	1.88	454
	3.재고·생물자산	8,867	9.21	8,299	8.39	-568
	4.기타유동자산	1,633	1.70	904	0.91	-729
	Ⅱ.금융업예치금	39,820	41.38	43,888	44.36	4,068
	Ⅲ.금융업대출금 (대손충당금)	29,919 (833)	31.09 (0.87)	29,450 (837)	29.77 (0.85)	-469 (4)
	Ⅳ.공제·농작물보험자산	0	0	0	0	0
	Ⅴ.비유동자산	14,766	15.34	14,874	15.03	108
	1.투자자산	4,141	4.30	4,152	4.20	11
	2.유형자산	10,614	11.03	10,708	10.82	94
	3.무형자산	11	0.01	8	0.01	-3
	4.기타비유동자산	1	0	6	0.01	5
자 산 총 계		**96,236**	**100.00**	**98,932**	**100.00**	2,696
부채	Ⅰ.유동부채	21,327	24.50	27,454	30.57	6,127
	1.외상매입금	293	0.34	284	0.32	-9
	2.단기차입금	18,616	21.39	24,894	27.72	6,278
	3.기타유동부채	2,418	2.78	2,276	2.53	-142
	Ⅱ.금융업예수금	59,834	68.75	56,465	62.88	-3,369
	Ⅲ.금융업차입금	5,036	5.79	4,898	5.45	-138
	Ⅳ.공제·농작물보험부채	0	0	0	0	0
	Ⅴ.비유동부채	837	0.96	977	1.09	140
	1.장기차입금	705	0.81	542	0.60	-163
	2.기타비유동부채	132	0.15	435	0.48	303
	부 채 총 계	**87,034**	**100.00**	**89,794**	**100.00**	2,760
자본	Ⅰ.출자금	3,942	42.84	4,200	45.96	258
	Ⅱ.자본잉여금	413	4.49	413	4.52	0
	Ⅲ.자본조정	-80	-0.87	-20	-0.22	60
	Ⅳ.기타포괄손익누계액	0	0	0	0	0
	Ⅴ.이익잉여금	4,927	53.54	4,546	49.75	-381
	자 본 총 계	**9,202**	**100.00**	**9,138**	**100.00**	-64
부 채 및 자 본 총 계		**96,236**	**0**	**98,932**	**0**	2,696

※ 요약 재무상태는 전년말 대비로 작성됨. 전년동기 대비 재무상태표는 별첨1 참조

2. 요약 손익현황

(단위: 백만원)

구 분	2017년 6월말(A)	2018년 6월말(B)	증감(B-A)
Ⅰ. 영업수익	**14,977**	**15,509**	**532**
1.신용사업영업수익	695	631	-64
가.이자수익	416	344	-72
나.수수료수익	223	223	0
다.기타영업수익	57	64	7
2.경제사업영업수익	14,282	14,878	596
3.보험사업영업수익	0	0	0
4.농작물보험영업수익	0	0	0
Ⅱ. 영업비용	**13,356**	**13,799**	**443**
1.신용사업영업비용	40	64	24
가.이자비용	-25	-10	15
나.수수료비용	7	10	3
다.기타영업비용	58	64	6
2.경제사업영업비용	13,316	13,735	419
3.보험사업영업비용	0	0	0
4.농작물보험영업비용	0	0	0
Ⅲ. 매출총이익	**1,621**	**1,710**	**89**
Ⅳ. 판매비와관리비	1,702	1,771	69
Ⅴ. 영업이익	**-82**	**-61**	**21**
Ⅵ. 교육지원사업비	183	177	-6
Ⅶ. 영업외수익	196	314	118
Ⅷ. 영업외비용	361	180	-181
Ⅸ. 법인세차감전계속사업손익	**-430**	**-105**	**325**
Ⅹ. 계속사업손익법인세비용	47	0	-47
Ⅺ. 계속사업손익	**0**	**0**	**0**
Ⅻ. 중단사업손익	0	0	0
XIII. 당기순손익	**-477**	**-105**	**372**

손익발생 원천별 실적

(단위: 백만원)

구 분				2017년 6월말(A)	2018년 6월말(B)	증 감(B-A)
Ⅰ. 영 업 수 익				**14,977**	**15,509**	532
	신용사업	이자수익	예치금이자	59	13	-46
			대출금이자	357	331	-26
			기타이자	0	0	0
		수수료등 기타영업수익		280	287	7
	경제사업 영업수익			14,282	14,878	596
	공제사업 영업수익			0	0	0
	농작물보험사업 영업수익			0	0	0
Ⅱ. 영 업 비 용				**13,356**	**13,799**	443
	신용사업	이자비용	예수금이자	-26	-12	14
			차입금이자	0	0	0
			기타이자	1	2	1
		수수료등 기타영업비용		65	74	9
	경제사업 영업비용			13,316	13,735	419
	공제사업 영업비용			0	0	0
	농작물보험사업 영업비용			0	0	0
Ⅲ. 매출총이익				**1,621**	**1,710**	89
Ⅳ. 판매비와관리비				1,702	1,771	69
Ⅴ. 영업이익				**-82**	**-61**	21
Ⅵ. 교육지원사업손익				183	177	-6
Ⅶ. 영업외손익				-165	133	118
Ⅷ. 법인세차감전계속사업손익				**-430**	**-105**	325
Ⅸ. 계속사업손익법인세비용				47	0	-47
Ⅹ. 계속사업손익				**0**	**0**	0
Ⅺ. 중단사업손익				0	0	0
Ⅻ. 당기순손익				**-477**	**-105**	372

3. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

| 별첨1 |

4. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

| 별첨2 |

Ⅱ. 자금조달 및 운용에 관한 사항

1. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위: 백만원, %)

구 분				2017년말(A)		2018년 6월말(B)		증 감(B-A)	
				금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
조달	비용성	예수금(별단제외)		56,667	63.16	56,449	55.96	△218	△7.20
		차입금	상호금융	72	0.08	21	0.02	△51	△0.06
			정책자금	5,422	6.04	4,920	4.88	△502	△1.17
			보험사업	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			기타	0.000	0.00	0	0.00	0	0.00
			일반차입금	10,551	11.76	18,768	18.60	8,217	6.84
		기 타		980	1.09	939	0.93	△40	△0.16
		소 계		73,691	82.13	81,098	80.39	7,406	△1.75
	무비용성	자기자본		8,850	9.86	9,202	9.12	352	△0.74
		충당금등		1,106	1.23	1,119	1.11	13	△0.12
		기 타		6,073	6.77	9,463	9.38	3,391	2.61
		소 계		16,029	17.87	19,784	19.61	3,755	1.75
조 달 합 계				89,720	100.00	100,882	100.00	11,162	
운용	수익성	예 치 금		34,840	38.83	44,698	44.31	9,858	5.48
		대출금	상호금융	26,025	29.01	24,849	24.63	△1,176	△4.37
			정책자금	5,481	6.11	4,963	4.92	△518	△1.19
			보험대출	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			신용카드	47	0.05	48	0.05	0	△0.01
			기타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
			외상매출금	1,575	1.76	1,594	1.58	19	△0.18
		유가증권		0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기 타		0	0.00	0	0.00	0	0.00
		소 계		67,968	75.76	76,152	75.49	8,184	△0.27
	무수익성	비유동	투자자산	4,093	4.56	4,147	4.11	53	△0.45
			유형자산	9,146	10.19	10,494	10.40	1,348	0.21
			무형자산	8	0.01	10	0.01	1	0.00
			소계	13,248	14.77	14,650	14.52	1,403	△0.24
		기 타		8,504	9.48	10,079	9.99	1,575	0.51
		소 계		21,752	24.24	24,730	24.51	2,978	0.27
운 용 합 계				89,720	100.00	100,882	100.00	11,162	

※ “차입금-기타”에 보험일반차입금, “대출금-기타”에 보험일반대출금 각각 포함

2. 대출금 현황

종류별 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2017년말(A)		2018년 6월말(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상호금융자금대출	24,854	82.95	24,533	83.17	-321	68.74
정책자금대출	5,065	16.90	4,916	16.67	-149	31.91
보험대출	0	0.00	0	0.00	0	0.00
신용카드수탁취급계정	44	0.15	47	0.16	3	-0.64
신용가지급금	0	0.00	0	0.00	0	0.00
합 계	29,963	100.00	29,496	100.00	-467	100.00

담보별 현황

(단위: 백만원, %)

구 분		2017년말(A)		2018년 6월말(B)		증 감 (B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
담보	부동산	8,853	35.62	8,744	35.64	-109	34.28
	동 산	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	유가증권	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	예적금	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	신용보증	9,488	38.17	9,556	38.95	68	-21.38
	기 타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	소 계	0	0.00	0	0.00	0	0.00
신 용		6,513	26.21	6,236	25.42	-277	87.11
합 계		24,854	100.00	24,536	100.00	-318	100.00

3. 예적금 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2017년말(A)				2018년 6월말(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	28,465	47.57	25,659	44.38	25,189	44.61	25,330	44.65	-3,276	-329
적립식예금	1,601	2.68	1,624	2.81	1,526	2.70	1,531	2.70	-75	-93
거치식예금	29,768	49.75	30,536	52.81	29,749	52.69	29,867	52.65	-19	-669
합 계	59,834	100.00	57,819	100.00	56,464	100.00	56,728	100.00	-3,370	-1,091

4. 유가증권 투자 현황

(단위: 백만원, %)

구 분	2017년말(A)		2018년 6월말(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국·공채						
ㅇ ㅇ 채						
수익증권	**해당사항없음**					
예금자보호기금채권						
기타유가증권						
합 계						

5. 부실·고정이하여신 및 충당금 적립 현황

(단위: 백만원, %)

구 분		2017년말(A)	2018년 6월말(B)	증감(B-A)
총 여 신		24,854	24,533	-321
고정이하 여신		632	644	12
부 실 여 신		224	288	64
충당금 적립현황	충당금적립액	836	841	5
	충당금비율(상한)	836	841	5
	충당금비율(하한)	836	841	5

※ 충당금비율(=충당금적립률)=대손충당금잔액/자산건전성분류구간별요적립액합계*100
※ 충당금비율(상한) : 농축협별 경험손실율 및 예상손실율을 감안한 선택 적립율 적용시 비율
※ 충당금비율(하한) : 상호금융업감독규정에서 요구하는 최소기준 적용시 비율< 양자 모두 표시>

Ⅲ. 경영지표에 관한 사항

1. 경영평가 등급 현황

구 분	2017년말		2018년 6월말	
	종합경영평가	경영실태평가	종합경영평가	경영실태평가
평가등급	2등급	2등급	-	2등급

※ 종합경영평가는 연도말 1회만 평가(분기·반기평가 없음)

2. 주요 경영비율 현황

(단위: %)

구 분		2017년말	2018년 6월말	비 고
자본적정성	순 자 본 비 율	10.11	10.12	높을수록 양호
	단 순 자 기 자 본 비 율	9.56	9.62	높을수록 양호
	총 자 본 비 율	23.67	24.71	높을수록 양호
유 동 성	유 동 성 비 율	42.52	58.83	높을수록 양호
	고 정 자 산 비 율	115.73	109.99	낮을수록 양호
수 익 성	총 자 산 순 이 익 률	0.33	0.92	높을수록 양호
	수 지 비 율	96.53	96.1	낮을수록 양호
	총 자 산 경 비 율	4.8	4.58	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율	3.3	3.49	낮을수록 양호
	순 고 정 이 하 여 신 비 율	1.15	1.48	낮을수록 양호
	연 체 대 출 금 비 율	3.47	5.28	낮을수록 양호

별첨 1. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

2. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

손 익 계 산 서[신용]

제 1(당)기 2018년 1월 01일부터 2018년 6월 30일 까지

해남-화원농협 (단위: 백만원)

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
Ⅰ.영업수익		774		876
(1)이자수익		487		597
1. 예치금이자	13		59	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	331		357	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익				
8. 일반사업자금이자수익	143		181	
(2)유가증권평가및 처분이익				
1.단기매매증권평가이익				
2.단기매매증권처분이익				
3.매도가능증권처분이익				
4.만기보유증권처분이익				
5.(구)투자유가증권처분이익				
6.매도가능증권손상차손환입				
7.만기보유증권손상차손환입				
8.(구)투자유가증권감액손실환입				
(3)대출채권평가 및 처분이익				
1.대손충당금환입액				
2.대출채권매각이익				
(4)외환거래이익				
1.외화환산이익				
2.외환차익				
(5)수수료수익		223		223
1.수입수수료	201		202	
2.전자금융수수료	22		21	
3.기타수입수수료				
(6)배당금수익				
(7)기타영업수익		64		57
1.신탁예치금처분이익				
2.신탁예치금평가이익				
3.기타충당부채환입				
4.기타잡수익	2		1	
5.신용카드수탁취급수수료	62		55	
(8) 보험대리대출금이자				
Ⅱ.영업비용		275		285
(1)이자비용		-10		-25
1.예수금이자	-12		-26	
2.차입금이자				
3.기타이자비용	2		1	
4.일반사업자금이자비용				
(2)유가증권평가 및 처분손실				
1.단기매매증권평가손실				
2.단기매매증권처분손실				
3.매도가능증권처분손실				
4.만기보유증권처분손실				
5.(구)투자유가증권처분손실				

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
6.매도가능증권손상차손				
7.만기보유증권손상차손				
8.(구)투자유가증권감액손실				
(3)대출채권평가 및 처분손실				
1.대손상각비				
2.대출채권매각손실				
3.보험관련 대손상각비				
(4)외환거래손실				
1.외화환산손실				
2.외환차손				
(5)수수료비용		10		7
1.지급수수료	10		7	
(6)기타영업비용		64		58
1.기금출연금	19		18	
2.신탁예치금처분손실				
3.신탁예치금평가손실				
4.기타충당부채전입액	5		5	
5.기타잡비용	2		1	
6.신용카드수탁취급비용	23		21	
7. 보험수탁취급비용	15		13	
8. 정책보험비용				
(7)판매비와관리비		211		245
1.인건비	123		153	
2.일반퇴직급여				
3.특별퇴직급여				
4.세금과공과	1		2	
5.전산비용	31		31	
6.감가상각비	12		13	
7.무형자산상각비				
8.경비	43		46	
Ⅲ.공통관리비분담비용				33
1.인건비성분담비용				
2.물건비성분담비용			33	
Ⅳ.영업이익		499		558
(또는영업손실)				
Ⅴ.영업외수익		46		60
1.유형자산처분이익				
2.비업무용자산처분이익				
3.임대료				
4.지분법이익				
5.보조금수익				
6.퇴직금운용자산이익				
7.상각채권추심이익	10			
8.전기오류수정이익				
9.내부수익				
10.자산손상차손환입액				
11.상각채권매각이익				
12.지분법적용투자주식처분이익				
14.기타공통관리비배분수익	34		53	
15.자산수증이익				
16.채무면제이익				

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
17.보험금수익				
18.기타영업외수익	3		7	
19. 자산재평가손실환입				
Ⅵ.영업외비용		1		1
1.유형자산처분손실				
2.비업무용자산처분손실				
3.지분법손실				
4.기타의대손상각비				
5.유입물건관리비				
6.퇴직금운용자산손실				
7.전기오류수정손실				
8.기부금				
9.자산손상차손				
10.내부비용				
11.지분법적용투자주식처분손실				
12.지분법적용투자주식손상차손				
13.재해손실				
14.기타영업외비용	1		1	
15. 자산재평가손실				
Ⅶ.공통관리비분담비용				15
1.기타분담비용			15	
Ⅷ.교육지원사업전출	177		183	
		367		420
Ⅹ.계속사업손익법인세비용			3	
ⅩⅠ.신용사업회계계속사업이익		367		417
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
ⅩⅡ.비신용사업회계계속사업이익				
(또는비신용사업회계계속사업손실)		472		894
ⅩⅢ.중단사업손익				
(법인세효과: xxx원)				
ⅩⅣ.당기순이익				
(또는 당기순손실)		105		477
ⅩⅤ.주당 손익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

손 익 계 산 서[일반]

제 1(당)기 2018년 1월 01일부터 2018년 6월 30일 까지

해남-화원농협 (단위: 백만원)

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
Ⅰ.매출액		14,878		14,282
1. 상품매출액	9,573		8,855	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액	5,222		5,384	
4. 수탁사업수수료	4		2	
5. 창고매출액	24		21	
6. 이용매출액	4			
7. 운송매출액				
8. 기타매출액	33		7	
9. 수수료수익	19		13	
10. 공제수익				
11. 농작물보험수익				
Ⅱ. 매출원가		13,735		13,316
1. 상품매출원가	8,997		8,350	
2. 생물자산매출원가				
3. 제품매출원가	4,738		4,966	
4. 수탁가공원가				
5. 공제비용				
6. 농작물보험비용				
Ⅲ. 매출총이익		1,143		966
(또는 매출총손실)				
Ⅳ. 판매비와관리비		1,560		1,457
1. 인건비	741		664	
2. 일반퇴직급여				
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	26		28	
5. 전산비용				
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	100		86	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	307		343	
10. 경비	387		337	
Ⅴ. 공통관리비배분수익				47
1. 공통관리비배분수익			47	
Ⅵ. 영업이익				
(또는 영업손실)		417		444
Ⅶ. 교육지원사업수익				
Ⅷ. 교육지원사업비용		177		183
1. 영농지원사업비	5		31	
2. 영농지도사업비	65		47	
3. 생활지도사업비	9		10	
4. 교육사업비	8		9	
5. 홍보선전사업비	12		16	

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	77		70	
IX. 영업외수익		1,699		1,782
1. 이자수익	8		8	
2. 배당금수익	120		69	
3. 임대료				
4. 단기매매증권처분이익				
5. 단기매매증권평가이익				
6. 외환차익				
7. 외화환산이익				
8. 지분법이익				
9. 지분법적용투자주식처분이익				
11. (구)투자유가증권감액손실환입				
12. (구)투자유가증권처분이익				
13. 비업무용자산처분이익				
14. 유형자산처분이익				
15. 퇴직예치금평가이익				
16. 판매장려금				
17. 카드사업수익				
18. 보조금수익	110		48	
19. 위약배상금수익			7	
20. 상각채권추심이익				
21. 대손충당금환입				
22. 원가차익				
23. 전기오류수정이익				
24. 일반사업채권매각이익				
25. 일반사업상각채권매각이익				
26. 자산손상차손환입				
27. 매도가능증권손상차손환입				
28. 신용사업자금이자수익				
29. 내부수익	1,398		1,593	
30. 만기보유증권손상차손환입				
31. 매도가능증권처분이익				
32. 만기보유증권처분이익				
33. 자산수증이익				
34. 채무면제이익				
35. 보험금수익				
36. 공동사업배분수익				
37. 기타영업외수익	62		56	
38. 자산재평가손실환입				
X. 영업외비용		1,754		2,187
1. 이자비용	31		75	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손				
5. 외화환산손실				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실				
8. (구)투자유가증권처분손실				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	67			
11. 퇴직금운용자산손실				

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실				
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실	52			
18. 매도가능증권손상차손				
19. 만기보유증권손상차손				
20. 기부금	4		2	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실				
25. 신용사업자금이자비용	143		181	
26. 내부비용	1,398		1,593	
27. 지분법적용투자주식처분손실				
28. 지분법적용투자주식손상차손				
29. 기타공통관리비분담비용	34		53	
30. 재해손실				
31. 공동사업배분비용				
32. 기타영업외비용	25		284	
33. 자산재평가손실				
Ⅹ Ⅰ. 교육지원사업전입	177		183	
		472		850
Ⅹ Ⅲ. 계속사업손익법인세비용			44	
Ⅹ Ⅳ. 일반사업회계계속사업이익				
(또는 일반사업회계계속사업손실)		472		894
Ⅹ Ⅴ. 신용사업회계계속사업이익		367		417
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
Ⅹ Ⅵ. 중단사업손익				
(법인세효과 : xxx원)				
Ⅹ Ⅶ. 당기순이익				
(또는 당기순손실)		105		477
Ⅹ Ⅷ. 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

손 익 계 산 서[통합]

제 1(당)기 2018년 1월 01일부터 2018년 6월 30일 까지

해남-화원농협 (단위: 백만원)

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
Ⅰ. 영업수익		15,509		14,977
(1) 신용사업영업수익		631		695
가. 이자수익		344		416
1. 예치금이자	13		59	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	331		357	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익				
나. 유가증권평가 및 처분이익				
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익				
4. 만기보유증권처분이익				
5. (구)투자유가증권처분이익				
6. 매도가능증권손상차손환입				
7. 만기보유증권손상차손환입				
8. (구)투자유가증권감액손실환입				
다. 대출채권 평가 및 처분이익				
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익				
라. 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
마. 수수료수익		223		223
1. 수입수수료	201		202	
2. 전자금융수수료	22		21	
3. 기타수입수수료				
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		64		57
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 기타충당부채환입				
4. 기타잡수익	2		1	
5. 신용카드수탁취급수수료	62		55	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		14,878		14,282
1. 상품매출액	9,573		8,855	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액	5,222		5,384	
4. 수탁사업수수료	4		2	
5. 창고매출액	24		21	
6. 이용매출액	4			
7. 운송매출액				
8. 기타매출액	33		7	
9. 수수료수익	19		13	
10. 농작물보험수익				
(3) 공제사업영업수익				
1. 공제수익				

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
(4) 농작물보험사업영업수익				
1. 농작물보험수익				
Ⅱ. 영업비용		13,799		13,356
(1) 신용사업영업비용		64		40
가. 이자비용		-10		-25
1. 예수금이자	-12		-26	
2. 차입금이자				
3. 기타이자비용	2		1	
나.유가증권 평가 및 처분손실				
1. 단기매매증권평가손실				
2. 단기매매증권처분손실				
3. 매도가능증권처분손실				
4. 만기보유증권처분손실				
5. (구)투자유가증권처분손실				
6. 매도가능증권손상차손				
7. 만기보유증권손상차손				
8. (구)투자유가증권감액손실				
다. 대출채권 평가 및 처분손실				
1. 대손상각비				
2. 대출채권매각손실				
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		10		7
1. 지급수수료	10		7	
바. 기타영업비용		64		58
1. 기금출연금	19		18	
2. 신탁예치금처분손실				
3. 신탁예치금평가손실				
4. 기타충당부채전입액	5		5	
5. 기타잡비용	2		1	
6. 신용카드수탁취급비용	23		21	
7. 보험수탁취급비용	15		13	
8. 정책보험비용				
(2) 경제사업영업비용		13,735		13,316
1. 상품매출원가	8,997		8,350	
2. 생장물매출원가				
3. 제품매출원가	4,738		4,966	
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
Ⅲ. 판매비와관리비		1,771		1,702
1. 인건비	864		817	
2. 일반퇴직급여				
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	27		30	
5. 전산비용	31		31	
6. 대손상각비				

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
7. 감가상각비	113		99	
8. 무형자산상각비				
9. 판매경비	307		343	
10. 경비	430		383	
Ⅳ. 영업이익				
(또는 영업손실)		61		82
Ⅴ. 교육지원사업수익				
Ⅵ. 교육지원사업비용		177		183
1. 영농지원사업비	5		31	
2. 영농지도사업비	65		47	
3. 생활지도사업비	9		10	
4. 교육사업비	8		9	
5. 홍보선전사업비	12		16	
6. 조사연구사업비				
7. 복지지원사업비	77		70	
Ⅶ. 영업외수익		314		196
1. 이자수익	8		8	
2. 배당금수익	120		69	
3. 임대료				
4. 단기매매증권처분이익(일반)				
5. 단기매매증권평가이익(일반)				
6. 외환차익(일반)				
7. 외화환산이익(일반)				
8. 지분법이익				
9. (구)투자유가증권처분이익(일반)				
11. 비업무용자산처분이익				
12. 유형자산처분이익				
13. 퇴직예치금평가이익				
14. 판매장려금				
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	110		48	
17. 위약배상금수익			7	
18. 상각채권추심이익	10			
19. 대손충당금환입				
20. 원가차익				
21. 전기오류수정이익				
22. 일반사업채권매각이익				
23. 자산손상차손환입액				
26. 매도가능증권처분이익(일반)				
27. 만기보유증권처분이익(일반)				
28. 지분법적용투자주식처분이익				
30. 상각채권매각이익				
31. 자산수증이익				
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익				
34. 공동사업배분수익				
35. 기타영업외수익	65		63	

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
36. 자산재평가손실환입				
Ⅷ. 영업외비용		180		361
1. 이자비용	31		75	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외환환산손실(일반)				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	67			
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실				
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실	52			
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	4		2	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실				
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용				
30. 기타영업외비용	27		285	
Ⅸ.법인세비용차감전계속사업손익				
		105		430
Ⅹ.계속사업손익법인세비용			47	
ⅩⅠ.계속사업이익				
(또는 계속사업손실)		105		477
ⅩⅡ.중단사업손익				
(법인세효과: xxx)				
ⅩⅢ.당기순이익				
(또는 당기순손실)		105		477
ⅩⅣ.주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

재 무 상 태 표[신용]

제 1(당)기 2018년 6월 30일 현재

해남-화원농협 (단위: 백만원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	44,377	34,024	I. 예수금	56,465	57,403
1. 현금	464	737	1. 요구불예금	9,830	11,018
2. 외국통화	26	20	가. 보통예탁금	9,701	10,695
3. 대내예치금	43,888	33,268	나. 별단예탁금	129	324
가. 상환준비예치금	5,485	5,768	2. 저축성예수금	46,634	46,383
나. 정기예치금	36,300	27,500	가. 자립예탁금	11,508	10,926
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	3,548	3,608
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	301	170
마. 일시예치금	2,103		라. 정기예탁금	29,750	30,168
4. 대외예치금			마. 정기적금	794	783
5. 외화예치금			바. 장학적금	14	4
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	357	335
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	362	389
1.단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2.단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3.단기매매지방채			3. 자유로부금	1	1
4.단기매매금융채			II. 차입금	4,898	5,533
5.단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		247
6.단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7.단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	4,873	5,267
8.단기매매기업어음			3. 외화차입금	26	20
9.기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권			5. 보험일반차입금		
1.매도가능국채			III. 기타부채	103	183
2.매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3.매도가능지방채			2. 국고대리점	5	108
4.매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5.매도가능회사채			4. 미지급비용		
6.매도가능채권형수익증권			5. 선수수익		
7.매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8.매도가능주식			7. 지로계정	59	37
9.매도가능후순위농금채			8. 미지급금		
10.매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11.기타매도가능증권			9. 수입제세	7	4
IV.만기보유증권			10. 미지급법인세		
1.만기보유국채			11. 수입보증금		
2.만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채	120	120
3.만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4.만기보유금융채			(퇴직금운용자산)	120	120
5.만기보유회사채			13. 부가가치세예수금		
6.만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액		
7.만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	29	26
8.기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9.만기보유후순위농금채			17. 자금수수계정		
10.상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11.첨가매입국공채			19. 잡부채(가수금)	2	7
12.만기보유기업어음			20. 보험대리자금		
V. 지분법적용투자주식			21. 이연법인세부채		
VI. 대출채권	28,613	30,355	IV. 비신용사업자금차월		
1. 상호금융자금대출금	24,533	25,884	V. 비신용사업계정	6,357	7,089

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(대손충당금)	728	723	부채총계	67,823	70,207
(현재가치할인차금)					
가. 일반대출금	9,427	10,299	자본		
나. 자립예탁금대출금	5,192	5,328	Ⅰ. 출자금	4,200	3,854
다. 종합통장대출금	221	266	1. 일반출자금	4,185	3,839
라. 적금관계대출금	15		(미납입출자금)		
마. 농어가목돈마련저축대출금			2. 회전출자금		
바. 상호금융단기농사대출금	1,187	1,206	3. 가입금	15	15
사. 상호금융중기대출금	4	5	4. 우선출자금		
아. 상호금융특별장기대출금	8,487	8,781	Ⅱ. 자본잉여금	413	413
자. 저리대체자금대출금			1. 자본적립금	413	413
차. 농업자금우대대출금			가. 재평가적립금	313	313
카. 상호급부금			나. 자본준비금	100	100
타. 상호금융지역발전대출금			2. 기타자본잉여금		
파. 할인어음			Ⅲ. 자본조정	-20	-44
하. 사모사채			1. 탈퇴지분선급금	20	44
2. 정책자금대출금	4,916	5,302	2. 우선출자매입		
(대손충당금)	109	109	Ⅳ. 기타포괄손익누계액		
가. 단기농사대출금			1. 매도가능증권평가이익		
나. 금융농업중기대출금	3,559	3,702	(또는 매도가능증권평가손실)		
다. 재정농사대출금	15	29	2. 지분법자본변동		
라. 재정농업중기대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
마. 농업개발대출금			3. 재평가잉여금		
바. 국민투자기금대출금			Ⅴ. 이익잉여금	4,546	4,157
사. 축산발전기금대출금		40	(또는 결손금)		
아. 농촌주택대출금	929	1,064	1. 법정적립금	1,646	1,586
자. 원화표시차관대출금			2. 임의적립금	2,885	2,903
차. 세은차관대출금			가. 사업준비금	2,051	1,961
카. 농가특별자금대출금			나. 사업활성화적립금	495	495
타. 농지구입자금대출금			다. 유통손실보전적립금	339	448
파. 농어촌구조개선자금대출금	398	448	라. 경제사업활성화적립금		
하. 금융축산경영자금대출금			3. 미처분이익잉여금	119	145
거. 재정축산경영자금대출금			(또는 미처리결손금)		
너. 기타재정시설자금대출금	16	18	(당기순이익)		
더. 기타재정운전자금대출금			(또는 당기순손실)	105	477
3. 기타대출금			자본총계	9,138	8,380
가. 매입외환					
(대손충당금)					
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
Ⅶ. 비유동자산	441	466			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	441	466			
가. 업무용토지					
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 업무용건물	722	722			
(감가상각누계액)	292	277			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물					
(감가상각누계액)					

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	142	128			
(감가상각누계액)	121	106			
(보조금)	11	2			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	82	74			
1. 대리예수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	47	41			
(신용카드채권대손충당금)	4	4			
5. 보증금					
6. 미수금	25	27			
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익					
9. 선급비용					
10. 선급법인세					
11. 용도품					
12. 부가가치세선급금					
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)	13	9			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금					
18. 이연법인세자산					
IX. 비신용사업자금대월	3,448	13,669			
X. 비신용사업계정					
자산총계	76,961	78,588	부채와자본총계	76,961	78,588

재 무 상 태 표[일반]

제 1(당)기 2018년 6월 30일 현재

해남-화원농협 (단위: 백만원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
Ⅰ. 유동자산	10,987	8,602	Ⅰ. 유동부채	27,379	11,632
(1) 당좌자산	2,687	2,135	1. 외상매입금	284	144
1. 현금	1	2	2. 계통외상매입금	1,236	754
2. 예치금			3. 선수금		
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	2,105	1,911	5. 수탁상품권선수금	7	5
(대손충당금)	241	237	6. 부가가치세예수금	138	99
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	25,085	10,357
5. 수탁사업미수금			(차입금대충)	191	265
6. 선급금	430	224	8. 미지급비용		
7. 추곡수매선금			9. 선수수익		
8. 부가가치세선급금	175	127	10. 미지급금	364	358
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	1	1
10. 미수수익			12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금		
12. 미수금	132	99	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	14	10
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	1	1	18. 자금수수계정	14	2
(대손충당금)	9	9	19. 잡부채(가수금+제조계정)	429	167
(현재가치할인차금)			Ⅱ. 공제사업채무		
17. 자금수수계정			1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)	92	16	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	8,299	6,466	4. 공제자금		
1. 상품	3,984	2,696	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			Ⅲ. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품	3,360	2,926	3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			Ⅳ. 비유동부채	948	3,695
4. 재공품			1. 장기차입금	602	3,752
5. 가공재료	933	814	(차입금대충)	60	342
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	22	30	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산			3. 수입보증금	205	85
8. 기타 재고자산			4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		
1. 소비용생물자산			7. 젖소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금	110	100
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	1,046	870
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)	955	770
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
Ⅱ. 공제사업자산			11. 이용고환원충당부채		
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			Ⅴ. 신용사업자금차월	3,448	13,669

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
Ⅲ. 농작물보험사업자산			Ⅵ. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	31,776	28,997
Ⅳ. 비유동자산	14,432	13,305			
(1) 투자자산	4,152	4,096	자본		
1. 계통출자금	4,124	4,068	Ⅰ. 출자금	4,200	3,854
2. 공동사업투자금	26	26	1. 일반출자금	4,185	3,839
3. 지분법적용투자주식			(미납입출자금)		
4. 만기보유증권			2. 회전출자금		
5. 장기대여금			3. 가입금	15	15
6. 장기매도가능증권	3	3	4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			Ⅱ. 자본잉여금	413	413
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	413	413
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	313	313
(2) 유형자산	10,267	9,161	나. 자본준비금	100	100
1. 토지	2,533	2,312	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			Ⅲ. 자본조정	-20	-44
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	20	44
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입		
2. 건물	14,502	14,436	Ⅳ. 기타포괄손익누계액		
(감가상각누계액)	7,424	6,795	1. 매도가능증권평가이익		
(보조금)	2,401	2,635	(또는 매도가능증권평가손실)		
(유형자산손상차손누계액)			2. 지분법자본변동		
(자산재평가손실누계액)			(또는 부의지분법자본변동)		
3. 임차점포시설물			3. 재평가잉여금		
(감가상각누계액)			Ⅴ. 이익잉여금	4,546	4,157
(유형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 업무용동산	5,208	6,139	1. 법정적립금	1,646	1,586
(감가상각누계액)	4,209	5,228	2. 임의적립금	2,885	2,903
(보조금)	125	159	가. 사업준비금	2,051	1,961
(유형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금	495	495
(자산재평가손실누계액)			다. 유통손실보전적립금	339	448
5. 건설중인자산	2,183	1,092	라. 경제사업활성화적립금		
(보조금)			3. 미처분이익잉여금	119	145
(3) 무형자산	8	7	(또는 미처리결손금)		
1. 산업재산권			(당기순이익)		
2. 영업권			(또는 당기순손실)	105	477
(무형자산손상차손누계액)			자본총계	9,138	8,380
3. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산	8	7			
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	5	42			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	5	42			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산					
Ⅴ. 신용사업자금대월					
Ⅵ. 신용사업계정	15,495	15,470			
자산총계	40,914	37,377	부채와자본총계	40,914	37,377

재 무 상 태 표[통합]

제 1(당)기 2018년 6월 30일 현재

해남-화원농협 (단위: 백만원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
Ⅰ. 유동자산	11,558	9,432	Ⅰ. 유동부채	27,454	11,789
1. 현금	490	758	1. 외상매입금	284	144
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	1,236	754
3. 외상매출금	2,105	1,911	3. 선수금		
(대손충당금)	241	237	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	7	5
4. 재고자산	8,299	6,466	6. 부가가치세예수금	138	99
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	25,085	10,357
5. 신용카드수탁취급계정	47	41	(차입금대충)	191	265
(신용카드채권대손충당금)	4	4	8. 미지급비용		
6. 자금수수계정			9. 선수수익		
7. 생물자산			10. 미지급금	364	358
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	1	1
8. 수탁사업미수금			12. 예수금		
9. 선급금	430	224	13. 수탁사업예수금		
10. 추곡수매선급			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	175	127	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세			16. 수입제세	21	15
13. 미수수익			17. 미지급법인세		
14. 선급비용			18. 자금수수계정	14	2
15. 미수금	157	127	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	5	108
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	59	37
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액		
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품			26. 미지급외국환채무		
22. 단기매도가능증권			27. 잡부채	431	174
23. 타행간현송채권			28. 보험대리자금		
24. 기타의당좌자산	1	1	Ⅱ. 금융업예수금	56,465	57,403
(대손충당금)	9	9	1. 요구불예수금	9,830	11,018
(현재가치할인차금)			2. 저축성예수금	46,634	46,383
25. 잡자산(가지급금)	106	25	3. 자유로부금	1	1
(기타자산손상차손누계액)			Ⅲ. 금융업차입금	4,898	5,533
26. 공탁금			1. 상호금융자금차입금		247
Ⅱ. 금융업예치금	43,888	33,268	(현재가치할인차금)		
1. 대내예치금	43,888	33,268	2. 정책자금차입금	4,873	5,267
2. 대외예치금			3. 공제사업채무		
3. 외화예치금			4. 외화차입금	26	20
4. 기타예치금			5. 기타차입금		
Ⅲ. 금융업대출채권	28,613	30,355	6. 보험일반차입금		
1. 상호금융자금대출금	24,533	25,884	Ⅳ. 공제,농작물보험사업부채		
(대손충당금)	728	723	1. 공제미지급금		
(현재가치할인차금)			2. 농작물보험예수금		
2. 정책자금대출금	4,916	5,302	3. 농작물보험자금		
(대손충당금)	109	109	4. 농작물보험미지급금		
3. 기타대출금			Ⅴ. 비유동부채	977	3,722
(대손충당금)			1. 장기차입금	602	3,752

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
Ⅳ. 공제,농작물보험자산			(차입금대충)	60	342
1. 공제대출금			(현재가치할인차금)		
(대손충당금)			2. 장기성미지급금		
2. 공제미수금			3. 수입보증금	205	85
3. 농작물보험미수금			4. 공동사업기금		
Ⅴ. 비유동자산	14,874	13,771	5. 헬퍼사업기금		
(1) 투자자산	4,152	4,096	6. 송아지생산안정자금		
1. 계통출자금	4,124	4,068	7. 젖소검정사업기금		
2. 공동사업투자금	26	26	8. 유통손실보전자금	110	100
3. 매도가능증권	3	3	9. 퇴직급여충당부채	1,167	991
4. 만기보유증권			(국민연금전환금)		
5. 지분법적용투자주식			(퇴직금운용자산)	1,076	891
6. 장기대여금			10. 인수고정자산미지급금		
(대손충당금)			11. 이용고환원충당부채		
7. 비업무용자산			12. 기타충당부채	29	26
8. 퇴직연금운용초과자산			13. 이연법인세부채		
9. 기타의투자자산			부채총계	89,794	78,446
(2) 유형자산	10,708	9,627			
1. 토지	2,533	2,312	자본		
(보조금)			Ⅰ. 출자금	4,200	3,854
(유형자산손상차손누계액)			1. 일반출자금	4,185	3,839
(자산재평가손실누계액)			(미납입출자금)		
2. 건물	15,224	15,158	2. 회전출자금		
(감가상각누계액)	7,716	7,072	3. 가입금	15	15
(보조금)	2,401	2,635	4. 우선출자금		
(유형자산손상차손누계액)			Ⅱ. 자본잉여금	413	413
(자산평가손실누계액)			1. 자본적립금	413	413
3. 임차점포시설물			가. 재평가적립금	313	313
(감가상각누계액)			나. 자본준비금	100	100
(유형자산손상차손누계액)			2. 기타자본잉여금		
4. 업무용동산	5,351	6,267	Ⅲ. 자본조정	-20	-44
(감가상각누계액)	4,330	5,335	1. 탈퇴지분선급금	20	44
(보조금)	136	160	2. 우선출자매입		
(유형자산손상차손누계액)			Ⅳ. 기타포괄손익누계액		
(자산재평가손실누계액)			1. 매도가능증권평가이익		
5. 건설중인자산	2,183	1,092	(또는 매도가능증권평가손실)		
(보조금)			2. 지분법자본변동		
(3) 무형자산	8	7	(또는 부의지분법자본변동)		
1. 산업재산권			3. 재평가잉여금		
2. 영업권			Ⅴ. 이익잉여금	4,546	4,157
(무형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
3. 개발비			1. 법정적립금	1,646	1,586
(무형자산손상차손누계액)			2. 임의적립금	2,885	2,903
4. 사용수익기부자산			가. 사업준비금	2,051	1,961
5. 임차권리금			나. 사업활성화적립금	495	495
6. 기타의 무형자산	8	7	다. 유통손실보전적립금	339	448
(무형자산손상차손누계액)			라. 경제사업활성화적립금		
(4) 기타비유동자산	6	42	3. 미처분이익잉여금	119	145
1. 이연법인세자산			(또는 미처리결손금)		
2. 자산처분미수금			(당기순이익)		
(현재가치할인차금)			(또는 당기순손실)	105	477
3. 보증금	5	42	자본총계	9,138	8,380
4. 장기미수금					
(대손충당금)					
5. 기타의비유동자산					
자산총계	98,932	86,826	부채와자본총계	98,932	86,826