

# 재무상태표[통합]

제 48기 2019년 12월 31일 현재  
제 47기 2018년 12월 31일 현재

상주농협

(단위: 천원)

계정과목	제 48(당)기	제 47(전)기	계정과목	제 48(당)기	제 47(전)기
<b>자 산</b>			<b>부 채</b>		
<b>I. 유동자산</b>	<b>27,553,465</b>	<b>26,824,875</b>	<b>I. 유동부채</b>	<b>24,635,353</b>	<b>33,952,008</b>
1. 현금	2,016,596	1,989,781	1. 외상매입금	822,219	864,049
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	1,079,806	1,472,260
3. 외상매출금	1,923,862	1,991,619	3. 선수금	16,875	
(대손충당금)	1,027,796	995,910	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	41,870	41,170
4. 재고자산	15,768,795	14,459,124	6. 부가가치세예수금	415,804	419,248
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	16,614,000	25,806,152
5. 신용카드수탁취급계정	531,039	506,716	(차입금대충)		
(신용카드채권대손충당금)	81,869	81,178	8. 미지급비용	3,470,072	3,135,363
6. 자금수수계정			9. 선수수익	152,898	107,998
7. 생물자산			10. 미지급금	1,292,481	1,456,246
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금		
8. 수탁사업미수금	3,171,154	2,849,261	12. 예수금	2,134	4,433
9. 선급금	963,390	1,240,000	13. 수탁사업예수금	383	338
10. 추곡수매선금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	324,660	340,849	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세			16. 수입제세	229,777	145,829
13. 미수수익	3,644,391	4,323,817	17. 미지급법인세	236,917	161,370
14. 선급비용	297,276	181,546	18. 자금수수계정		
15. 미수금	2,520	4,787	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	62,869	92,174
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	162,768	208,616
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액	7,877	7,837
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품		534	26. 미지급외국환채무		
22. 단기매도가능증권			27. 잡부채	26,603	28,925
23. 타행간현송채권			28. 보험대리자금		
24. 기타의당좌자산	3,360	3,463	<b>II. 금융업예수금</b>	<b>435,724,754</b>	<b>413,663,521</b>
(대손충당금)			1. 요구불예수금	31,622,651	28,089,195
(현재가치할인차금)			2. 저축성예수금	403,947,018	385,438,408
25. 잡자산(가지급금)	16,087	10,466	3. 자유로부금	155,085	135,918
(기타자산손상차손누계액)			<b>III. 금융업차입금</b>	<b>12,625,818</b>	<b>11,578,895</b>
26. 공탁금			1. 상호금융자금차입금		
<b>II. 금융업예치금</b>	<b>214,274,889</b>	<b>216,691,044</b>	(현재가치할인차금)		
1. 대내예치금	214,274,889	214,691,044	2. 정책자금차입금	12,446,357	11,434,959
2. 대외예치금		2,000,000	3. 공제사업채무		

계정과목	제 48(당)기	제 47(전기)	계정과목	제 48(당)기	제 47(전기)
3. 외화예치금			4. 외화차입금	179,461	143,936
4. 기타예치금			5. 기타차입금		
<b>III. 금융업대출채권</b>	<b>244,276,020</b>	<b>217,269,531</b>	6. 보험일반차입금		
1. 상호금융자금대출금	237,367,109	211,257,756	<b>IV. 공제,농작물보험사업부채</b>		
(대손충당금)	5,463,296	5,347,911	1. 공제미지급금		
(현재가치할인차금)			2. 농작물보험예수금		
2. 정책자금대출금	12,473,002	11,460,041	3. 농작물보험자금		
(대손충당금)	100,795	100,355	4. 농작물보험미지급금		
3. 기타대출금			<b>V. 비유동부채</b>	<b>14,340,065</b>	<b>7,527,432</b>
(대손충당금)			1. 장기차입금	7,778,000	1,780,000
<b>IV. 공제,농작물보험자산</b>			(차입금대충)		
1. 공제대출금			(현재가치할인차금)		
(대손충당금)			2. 장기성미지급금		
2. 공제미수금			3. 수입보증금	203,700	200,700
3. 농작물보험미수금			4. 공동사업기금		
<b>V. 비유동자산</b>	<b>58,917,891</b>	<b>46,265,891</b>	5. 헬퍼사업기금		
(1) 투자자산	17,475,595	19,303,858	6. 송아지생산안정자금		
1. 계통출자금	13,305,980	12,977,320	7. 젖소검정사업기금		
2. 공동사업투자금			8. 유통손실보전자금		26,285
3. 매도가능증권	3,874,146	5,886,816	9. 퇴직급여충당부채	6,072,676	5,241,223
4. 만기보유증권	244,047	388,597	(국민연금전환금)		
5. 지분법적용투자주식	51,422	51,125	(퇴직금운용자산)		
6. 장기대여금			10. 인수고정자산미지급금		
(대손충당금)			11. 이용고환원충당부채	197,923	194,282
7. 비업무용자산			12. 기타충당부채	87,766	84,942
8. 퇴직연금운용초과자산			13. 이연법인세부채		
9. 기타의투자자산			<b>부채총계</b>	<b>487,325,990</b>	<b>466,721,856</b>
(2) 유형자산	40,393,920	26,247,985	<b>자 본</b>		
1. 토지	23,253,717	8,560,970	<b>I. 출자금</b>	<b>28,103,826</b>	<b>26,353,144</b>
(보조금)			1. 일반출자금	28,041,960	26,293,555
(유형자산손상차손누계액)			(미납입출자금)	10,254	10,876
(자산재평가손실누계액)	260,215		2. 회전출자금		
2. 건물	25,587,362	25,534,001	3. 가입금	72,120	70,465
(감가상각누계액)	9,116,852	8,467,734	4. 우선출자금		
(보조금)	2,625,148	2,735,935	<b>II. 자본잉여금</b>		
(유형자산손상차손누계액)			1. 자본적립금		
(자산평가손실누계액)			가. 재평가적립금		
3. 임차점포시설물			나. 자본준비금		
(감가상각누계액)			2. 기타자본잉여금		
(유형자산손상차손누계액)			<b>III. 자본조정</b>	<b>-330,974</b>	<b>-471,030</b>
4. 업무용동산	17,409,045	16,715,114	1. 탈퇴지분선급금	330,974	471,030
(감가상각누계액)	12,753,209	12,123,622	2. 우선출자매입		
(보조금)	1,050,780	1,234,809	<b>IV. 기타포괄손익누계액</b>	<b>14,810,667</b>	<b>99,483</b>
(유형자산손상차손누계액)			1. 매도가능증권평가이익	117,768	99,483
(자산재평가손실누계액)			(또는 매도가능증권평가손실)		
5. 건설중인자산					

계정과목	제 48(당기)	제 47(전기)	계정과목	제 48(당기)	제 47(전기)
(보조금)	50,000		2. 지분법자본변동		
(3) 무형자산			(또는 부의지분법자본변동)		
1. 산업재산권			3. 재평가잉여금	14,692,899	
2. 영업권			<b>V. 이익잉여금</b>	<b>15,112,756</b>	<b>14,347,888</b>
(무형자산손상차손누계액)			<b>(또는 결손금)</b>		
3. 개발비			1. 법정적립금	6,515,865	6,262,315
(무형자산손상차손누계액)			2. 임의적립금	5,903,435	5,550,074
4. 사용수익기부자산			가. 사업준비금	5,365,240	5,011,879
5. 임차권리금			나. 사업활성화적립금		
6. 기타의 무형자산			다. 유통손실보전적립금	538,195	538,195
(무형자산손상차손누계액)			라. 경제사업활성화적립금		
(4) 기타비유동자산	1,048,376	714,048	3. 미처분이익잉여금	2,693,456	2,535,499
1. 이연법인세자산	688,922	404,403	(또는 미처리결손금)		
2. 자산처분미수금			(당기순이익)	2,143,456	1,925,499
(현재가치할인차금)			(또는 당기순손실)		
3. 보증금	359,454	309,645	4. 지분법이익잉여금변동		
4. 장기미수금			<b>자본총계</b>	<b>57,696,275</b>	<b>40,329,485</b>
(대손충당금)					
5. 기타의비유동자산					
<b>자산총계</b>	<b>545,022,265</b>	<b>507,051,341</b>	<b>부채와자본총계</b>	<b>545,022,265</b>	<b>507,051,341</b>

# 재무상태표[신용]

제 48기 2019년 12월 31일 현재  
제 47기 2018년 12월 31일 현재

상주농협

(단위: 천원)

계정과목	제 48(당)기	제 47(전)기	계정과목	제 48(당)기	제 47(전)기
<b>자 산</b>			<b>부 채</b>		
<b>I. 현금 및 예치금</b>	<b>216,250,891</b>	<b>218,638,907</b>	<b>I. 예수금</b>	<b>435,724,754</b>	<b>413,663,520</b>
1. 현금	1,796,541	1,803,927	1. 요구불예금	31,622,651	28,089,195
2. 외국통화	179,461	143,936	가. 보통예탁금	29,278,487	25,874,271
3. 대내예치금	214,274,889	214,691,044	나. 별단예탁금	2,344,164	2,214,924
가. 상환준비예치금	43,124,000	39,449,000	2. 저축성예수금	403,947,018	385,438,408
나. 정기예치금	166,000,000	172,000,000	가. 자립예탁금	63,865,941	58,465,496
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	37,990,362	34,626,808
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	1,926,300	2,531,263
마. 일시예치금	5,150,889	3,242,044	라. 정기예탁금	282,465,916	272,402,002
4. 대외예치금		2,000,000	마. 정기적금	7,993,871	7,951,482
5. 외화예치금			바. 장학적금	188,221	243,413
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	5,990,207	5,981,654
<b>II. 단기매매증권</b>			아. 농어가목돈마련저축	3,526,200	3,236,290
1. 단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	155,085	135,917
4. 단기매매금융채			<b>II. 차입금</b>	<b>12,625,818</b>	<b>11,578,895</b>
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	12,446,357	11,434,959
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	179,461	143,936
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
<b>III. 매도가능증권</b>	<b>3,870,146</b>	<b>5,882,816</b>	5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			<b>III. 기타부채</b>	<b>4,249,331</b>	<b>3,844,753</b>
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	62,869	92,174
4. 매도가능금융채	1,072,751	1,082,933	3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채	2,611,144	4,606,025	4. 미지급비용	3,470,072	3,135,363
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	694	1,172
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식	186,251	193,858	7. 지로계정	162,768	208,616
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	18,737	12,232
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입세세	122,969	62,780
<b>IV. 만기보유증권</b>	<b>242,410</b>	<b>385,381</b>	10. 미지급법인세	236,917	161,370
1. 만기보유국채			11. 수입보증금	65,000	65,000
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채		
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채	27,539	27,539	(퇴직금운용자산)		
5. 만기보유회사채	213,556	355,927	13. 부가가치세예수금	1,317	1,083

계정과목	제 48(당)기	제 47(전)기	계정과목	제 48(당)기	제 47(전)기
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	7,877	7,837
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	87,766	84,942
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채	1,315	1,915	19. 잡부채(가수금)	12,345	12,184
12. 만기보유기업어음			20. 보험대리자금		
<b>V. 지분법적용투자주식</b>			21. 이연법인세부채		
<b>VI. 대출채권</b>	<b>244,276,020</b>	<b>217,269,531</b>	<b>IV. 비신용사업자금차월</b>	<b>2,882,682</b>	<b>5,184,203</b>
1. 상호금융자금대출금	237,367,109	211,257,756	<b>V. 비신용사업계정</b>		
(대손충당금)	5,463,296	5,347,911	<b>부채총계</b>	<b>455,482,585</b>	<b>434,271,371</b>
(현재가치할인차금)					
가. 일반대출금	187,096,509	162,143,173	<b>자 본</b>		
나. 자립에탁금대출금	38,619,186	36,723,042	<b>I. 출자금</b>	<b>28,103,826</b>	<b>26,353,144</b>
다. 종합통장대출금	699,774	774,975	1. 일반출자금	28,041,960	26,293,555
라. 적금관계대출금	8,000	8,000	(미납입출자금)	10,254	10,876
마. 농어가목돈마련저축대출금	4,900	8,500	2. 회전출자금		
바. 상호금융단기농사대출금	2,563,230	2,632,090	3. 가입금	72,120	70,465
사. 상호금융중기대출금	730,480	1,015,929	4. 우선출자금		
아. 상호금융특별장기대출금	7,645,030	7,952,047	<b>II. 자본잉여금</b>		
자. 저리대체자금대출금			1. 자본적립금		
차. 농업자금우대대출금			가. 재평가적립금		
카. 상호급부금			나. 자본준비금		
타. 상호금융지역발전대출금			2. 기타자본잉여금		
파. 할인어음			<b>III. 자본조정</b>	<b>-330,974</b>	<b>-471,030</b>
하. 주택자금대출금			1. 탈퇴지분선급금	330,974	471,030
거. 사모사채			2. 우선출자매입		
2. 정책자금대출금	12,473,002	11,460,041	<b>IV. 기타포괄손익누계액</b>	<b>14,810,667</b>	<b>99,483</b>
(대손충당금)	100,795	100,355	1. 매도가능증권평가이익	117,768	99,483
가. 단기농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)		
나. 금융농업중기대출금	10,860,465	9,915,456	2. 지분법자본변동		
다. 재정농사대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
라. 재정농업중기대출금			3. 재평가잉여금	14,692,899	
마. 농업개발대출금			<b>V. 이익잉여금</b>	<b>15,112,756</b>	<b>14,347,888</b>
바. 국민투자기금대출금			<b>(또는 결손금)</b>		
사. 축산발전기금대출금	263,000	368,750	1. 법정적립금	6,515,865	6,262,315
아. 농촌주택대출금	771,047	917,955	2. 임의적립금	5,903,435	5,550,074
자. 원화표시차관대출금			가. 사업준비금	5,365,240	5,011,879
차. 세은차관대출금			나. 사업활성화적립금		
카. 농가특별자금대출금			다. 유통손실보전적립금	538,195	538,195
타. 농지구입자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
파. 농어촌구조개선자금대출금	113,210	189,020	3. 미처분이익잉여금	2,693,456	2,535,499
하. 금융축산경영자금대출금			(또는 미처리결손금)		
거. 재정축산경영자금대출금			(당기순이익)	2,143,456	1,925,499
너. 기타재정시설자금대출금	465,280	68,860	(또는 당기순손실)		
더. 기타재정운전자금대출금			4. 지분법이익잉여금변동		

계정과목	제 48(당)기	제 47(전기)	계정과목	제 48(당)기	제 47(전기)
3. 기타대출금			자본총계	57,696,275	40,329,485
가. 매입외환					
(대손충당금)					
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
<b>VII. 비유동자산</b>	<b>6,059,352</b>	<b>2,767,489</b>			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	6,059,352	2,767,489			
가. 업무용토지	5,160,200	1,950,586			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 업무용건물	1,565,160	1,565,160			
(감가상각누계액)	849,903	808,290			
(보조금)	16,586	17,145			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물					
(감가상각누계액)					
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	875,508	945,269			
(감가상각누계액)	651,835	842,429			
(보조금)	23,192	25,662			
(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>5,419,599</b>	<b>5,615,717</b>			
1. 대리에수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	531,039	506,716			
(신용카드채권대손충당금)	81,870	81,177			
5. 보증금	350,380	300,380			

계정과목	제 48(당기)	제 47(전기)	계정과목	제 48(당기)	제 47(전기)
6. 미수금	58				
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	3,619,686	4,294,073			
9. 선급비용	297,276	181,546			
10. 선급법인세					
11. 용도품		534			
12. 부가가치세선급금					
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)	14,108	9,242			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금					
18. 이연법인세자산	688,922	404,403			
<b>IX. 비신용사업자금대월</b>					
<b>X. 비신용사업계정</b>	<b>37,060,442</b>	<b>24,041,015</b>			
<b>자산총계</b>	<b>513,178,860</b>	<b>474,600,856</b>	<b>부채와자본총계</b>	<b>513,178,860</b>	<b>474,600,856</b>

# 재무상태표[일반]

제 48기 2019년 12월 31일 현재  
제 47기 2018년 12월 31일 현재

상주농협

(단위: 천원)

계정과목	제 48(당)기	제 47(전)기	계정과목	제 48(당)기	제 47(전)기
<b>자 산</b>			<b>부 채</b>		
<b>I. 유동자산</b>	<b>21,197,165</b>	<b>19,966,078</b>	<b>I. 유동부채</b>	<b>20,538,788</b>	<b>30,257,197</b>
(1) 당좌자산	5,428,370	5,506,954	1. 외상매입금	822,219	864,049
1. 현금	40,594	41,918	2. 계통외상매입금	1,079,806	1,472,260
2. 예치금			3. 선수금	16,875	
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	1,923,862	1,991,619	5. 수탁상품권선수금	41,870	41,170
(대손충당금)	1,027,797	995,910	6. 부가가치세예수금	414,487	418,165
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	16,614,000	25,806,152
5. 수탁사업미수금	3,171,154	2,849,261	(차입금대충)		
6. 선급금	963,390	1,240,000	8. 미지급비용		
7. 추곡수매선금			9. 선수수익	152,203	106,825
8. 부가가치세선급금	324,660	340,849	10. 미지급금	1,273,744	1,444,014
9. 선급법인세			11. 미지급배당금		
10. 미수수익	24,705	29,744	12. 예수금	2,134	4,433
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	383	338
12. 미수금	2,462	4,787	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	106,808	83,049
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	3,361	3,463	18. 자금수수계정		
(대손충당금)			19. 잡부채(가수금+제조계정)	14,259	16,742
(현재가치할인차금)			<b>II. 공제사업채무</b>		
17. 자금수수계정			1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)	1,979	1,225	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	15,768,795	14,459,124	4. 공제자금		
1. 상품	1,536,124	1,879,822	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			<b>III. 농작물보험사업부채</b>		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품	3,163	22,140	3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			<b>IV. 비유동부채</b>	<b>14,187,299</b>	<b>7,377,490</b>
4. 재공품			1. 장기차입금	7,778,000	1,780,000
5. 가공재료	14,228,310	12,555,367	(차입금대충)		
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	1,198	1,795	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산			3. 수입보증금	138,700	135,700
8. 기타 재고자산			4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		



계정과목	제 48(당)기	제 47(전)기	계정과목	제 48(당)기	제 47(전)기
1. 소비용생물자산			7. 젖소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금		26,285
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	6,072,676	5,241,223
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)		
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
<b>II. 공제사업자산</b>			11. 이용고환원충당부채	197,923	194,283
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			<b>V. 신용사업자금차월</b>		
<b>III. 농작물보험사업자산</b>			<b>VI. 신용사업계정</b>		
1. 농작물보험미수금			부채총계	<b>34,726,087</b>	<b>37,634,688</b>
<b>IV. 비유동자산</b>	<b>47,706,681</b>	<b>36,525,421</b>			
(1) 투자자산	13,363,039	13,035,661	<b>자 본</b>		
1. 계통출자금	13,305,980	12,977,320	<b>I. 출자금</b>	<b>28,103,826</b>	<b>26,353,144</b>
2. 공동사업투자금			1. 일반출자금	28,041,960	26,293,555
3. 지분법적용투자주식	51,423	51,125	(미납입출자금)	10,254	10,876
4. 만기보유증권	1,636	3,216	2. 회전출자금		
5. 장기대여금			3. 가입금	72,120	70,465
6. 장기매도가능증권	4,000	4,000	4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			<b>II. 자본잉여금</b>		
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금		
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금		
(2) 유형자산	34,334,568	23,480,496	나. 자본준비금		
1. 토지	18,093,517	6,610,384	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			<b>III. 자본조정</b>	<b>-330,974</b>	<b>-471,030</b>
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	330,974	471,030
(자산재평가손실누계액)	260,215		2. 우선출자매입		
2. 건물	24,022,202	23,968,841	<b>IV. 기타포괄손익누계액</b>	<b>14,810,667</b>	<b>99,483</b>
(감가상각누계액)	8,266,949	7,659,444	1. 매도가능증권평가이익	117,768	99,483
(보조금)	2,608,562	2,718,790	(또는 매도가능증권평가손실)		
(유형자산손상차손누계액)			2. 지분법자본변동		
(자산재평가손실누계액)			(또는 부의지분법자본변동)		
3. 임차점포시설물			3. 재평가잉여금	14,692,899	
(감가상각누계액)			<b>V. 이익잉여금</b>	<b>15,112,756</b>	<b>14,347,888</b>
(유형자산손상차손누계액)			<b>(또는 결손금)</b>		
4. 업무용동산	16,533,537	15,769,845	1. 법정적립금	6,515,865	6,262,315
(감가상각누계액)	12,101,375	11,281,194	2. 임의적립금	5,903,435	5,550,074
(보조금)	1,027,589	1,209,146	가. 사업준비금	5,365,240	5,011,879
(유형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금		
(자산재평가손실누계액)			다. 유통손실보전적립금	538,195	538,195
5. 건설중인자산			라. 경제사업활성화적립금		
(보조금)	50,000		3. 미처분이익잉여금	2,693,456	2,535,499
(3) 무형자산			(또는 미처리결손금)		
1. 산업재산권			(당기순이익)	2,143,456	1,925,499
2. 영업권			(또는 당기순손실)		

계정과목	제 48(당)기	제 47(전기)	계정과목	제 48(당)기	제 47(전기)
(무형자산손상차손누계액)			4. 지분법이익잉여금변동		
3. 개발비			<b>자본총계</b>	<b>57,696,275</b>	<b>40,329,485</b>
(무형자산손상차손누계액)					
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	9,074	9,264			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	9,074	9,264			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산					
<b>V. 신용사업자금대월</b>	<b>2,882,682</b>	<b>5,184,203</b>			
<b>VI. 신용사업계정</b>	<b>20,635,834</b>	<b>16,288,471</b>			
<b>자산총계</b>	<b>92,422,362</b>	<b>77,964,173</b>	<b>부채와자본총계</b>	<b>92,422,362</b>	<b>77,964,173</b>