

재 무 상 태 표(합산)

제 (2)기 2018년 12월 31일 현재
제 (1)기 2017년 12월 31일 현재

(통 합)

(단위 : 원)

자 산	제 2 (당)기	제 1 (전기)	부 채 및 자 본	제 2 (당)기	제 1 (전기)
계 정 과 목	금 액	금 액	계 정 과 목	금 액	금 액
I. 유 동 자 산	19,010,933,885	15,304,048,527	I. 유 동 부 채	14,785,677,612	12,557,814,461
1 현 금	5,631,292,061	5,160,918,995	1 외 상 매 입 금	2,226,078	3,073,430
2 단 기 매 매 증 권			2 계 통 외 상 매 입 금	66,054,555	80,953,111
3 외 상 매 출 금	126,489,562	137,644,090	3 선 수 금		
(대 손 총 당 금)	181,000,000	181,000,000	4 추 곡 수 매 선 수 금		
(현 재 가 치 할 인 차 금)			5 수 탁 상 품 권 선 수 금	31,610,000	92,175,000
4 재 고 자 산	1,779,733,784	1,755,847,802	6 부 가 가 치 세 예 수 금	29,644,205	29,150,096
(재고자산평가손실누계액)			7 단 기 차 입 금	1,304,000,000	1,166,000,000
5 신용카드수탁취급계정	4,687,773,466	4,012,463,915	(차 입 금 대 총)		
(대 손 총 당 금)	948,794,251	627,392,005	8 미 지 급 비 용	9,708,965,763	8,060,515,173
6 자 금 수 수 계 정			9 선 수 수 익	6,946,071	17,769,050
7 생 물 자 산			10 미 지 급 금	949,214,915	965,085,894
(생물자산손상차손누계액)			(현 재 가 치 할 인 차 금)		
(감 가 상 각 누 계 액)			11 미 지 급 배 당 금	23,320,918	33,667,540
8 수 탁 사 업 미 수 금			12 예 수 금 (일 반)		
(대 손 총 당 금)			13 수 탁 사 업 예 수 금	11,792,354	22,654,546
9 선 금 금	3,500,000,000	2,000,000,000	14 위 촉 사 업 예 수 금		
(대 손 총 당 금)			15 수 탁 수 매 예 수 금		
## 추 곡 수 매 선 금			16 수 입 제 세	863,571,820	271,448,400
## 부 가 가 치 세 선 금	17,051,469	15,814,287	17 미 지 급 법 인 세	455,839,120	327,097,920
## 선 금 법 인 세			18 자 금 수 수 계 정		1
## 미 수 수 익	3,252,908,212	3,001,193,343	19 대 리 대 출 추 심 금		
## 선 금 비 용	1,529,999,350	510,058,340	20 국 고 대 리 점	775,247,170	218,410,210
## 미 수 금	36,054,208	18,384,308	21 유 가 증 권 청 약 증 거 금		
(대 손 총 당 금)			22 여 신 관 리 자 금		
(현 재 가 치 할 인 차 금)			23 지 로 계 정	389,465,905	536,794,354
## 단 기 대 여 금			24 신용기프트카드충전액	1,183,060	1,833,760
(대 손 총 당 금)			25 타 행 간 현 수 채 무		
## 협 동 카 드 계 정			26 미 지 급 외 국 환 채 무		
(대 손 총 당 금)			27 잡 부 채	166,595,678	731,185,976
## 대 리 예 수 예 치 금			28 보 험 대 리 자 금		
## 대 리 대 출 금			II. 금 용 업 예 수 금	1,050,409,908,703	1,051,323,131,993
## 농어가목돈마련저축장려기금			1 요 구 불 예 수 금	111,011,638,873	112,201,689,058
## 용 도 품	10,183,821	10,648,574	2 저 촉 성 예 수 금	939,302,884,559	939,079,365,923
## 단기매도가능증권(일반)			3 자 유 로 부 금	95,385,271	42,077,012
## 타 행 간 현 송 채 권			III. 금 용 업 차 입 금	11,194,912,338	882,706,816
## 기 타 의 당 좌 자 산	277,710	298,300	1 상 호 금 용 차 입 금	10,200,000,000	
(대 손 총 당 금)	645,000,000	645,000,000	(현 재 가 치 할 인 차 금)		
(현 재 가 치 할 인 차 금)			2 정 책 자 금 차 입 금	466,730,000	494,810,000
## 잡 자 산	67,164,493	24,068,578	3 공 제 사 업 채 무		
(기타자산손상차손누계액)			4 외 화 차 입 금	528,182,338	387,896,816
(대 손 총 당 금)			5 기 타 차 입 금		
## 공 탁 금	146,800,000	110,100,000	6 보 험 일 반 차 입 금		
II. 금 용 업 예 치 금	289,683,703,840	273,769,977,058	IV. 공 제 · 농작물보험부채		
1 대 내 예 치 금	289,683,703,840	273,769,977,058	1 공 제 미 지 급 금		
2 대 외 예 치 금			2 농 작 물 보 험 예 수 금		
3 외 화 예 치 금			3 농 작 물 보 험 자 금		
4 기 타 예 치 금			4 농작물보험미지급금		
III. 금 용 업 대 출 채 권	796,420,226,837	801,965,522,355	V. 비 유 동 부 채	3,059,845,690	3,294,405,777

(통 합)

(단위 : 원)

자 산	제 2 (당)기	제 1 (전)기	부 채 및 자 본	제 2 (당)기	제 1 (전)기
1 상호금융자금대출금	822,972,386,132	822,912,642,421	1 장기차입금	1,091,000,000	1,091,000,000
(대손충당금)	27,009,087,525	21,432,128,296	(차입금대충)		
(현재가치할인차금)			(현재가치할인차금)		
2 정책자금대출금	466,730,000	494,810,000	2 장기성미지급금		
(대손충당금)	9,801,770	9,801,770	3 수입보증금	225,000,000	225,000,000
3 기타대출금			4 공동사업기금		
(대손충당금)			5 헬퍼사업기금		
IV. 공제·농작물보험자산			6 송아지생산안정자금		
1 공제대출금			7 젖소검정사업기금		
(대손충당금)			8 유통손실보전자금		
2 공제미수금			9 퇴직급여충당부채	7,835,473,842	6,863,757,548
3 농작물보험미수금			(국민연금환급)		
V. 비유동자산	60,711,314,864	59,810,720,408	(퇴직금운용자산)	6,609,315,722	5,405,061,868
(1) 투자자산	21,442,793,218	20,285,230,119	10 인수고정자산미지급금		
1 계통출자금	17,160,740,000	16,700,350,000	11 이용고환원충당부채	2,938,556	2,128,396
2 공동사업투자금			12 기타충당부채	514,749,014	517,581,701
3 매도가능증권	4,033,218	4,385,119	13 이연법인세부채		
4 만기보유증권	4,020,000	6,495,000	부 채 합 계	1,079,450,344,343	1,068,058,059,047
5 지분법적용투자주식			I. 출 자 금	17,619,546,000	16,658,638,000
6 장기대여금	4,274,000,000	3,574,000,000	1 일반출자금	17,537,910,000	16,579,065,000
(대손충당금)			(미납입출자금)		
7 비업무용자산			2 회 전 출 자 금		
8 퇴직연금운용초과자산			3 가 입 금	81,636,000	79,573,000
9 기타의투자자산			4 우 선 출 자 금		
(2) 유형자산	38,025,110,851	38,258,790,853	II. 자 본 잉 여 금	4,674,159,363	4,674,159,363
1 토 지	29,268,134,841	29,268,085,581	1 자 본 적 립 금	4,674,159,363	4,674,159,363
(보조금)			가 재 평 가 적 립 금	4,375,017,455	4,375,017,455
(유형자산손상차손누계액)			나 자 본 준 비 금	299,141,908	299,141,908
(자산재평가손상차손누계액)	8,021,018	8,021,018	2 기 타 자 본 잉 여 금		
2 건 물	12,498,265,336	12,323,032,906	III. 자 본 조 정	-413,993,992	-179,228,585
(감가상각누계액)	4,116,706,932	3,755,087,244	1 탈 퇴 지 분 선 급 금	413,993,992	179,228,585
(보조금)	134,375,000	141,875,000	2 우 선 출 자 매 입		
(유형자산손상차손누계액)			IV. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액	17,598,407,783	17,598,407,783
(자산재평가손상차손누계액)			1 매도가능증권평가이익		
3 임차점포시설물	89,892,000	224,259,010	(또는 매도가능증권평가손실)		
(감가상각누계액)	88,552,656	221,752,670	2 지 분 법 자 본 변 동		
(유형자산손상차손누계액)			(또는 부의지분법자본변동)		
4 업무용동산	4,451,200,163	4,395,778,257	3 재 평 가 잉 여 금	17,598,407,783	17,598,407,783
(감가상각누계액)	3,910,260,819	3,802,156,372	V. 이 익 잉 여 금	46,897,715,929	44,040,232,740
(보조금)	24,465,064	23,472,597	(또는 결손금)		
(유형자산손상차손누계액)			1 법 정 적 립 금	21,597,890,910	21,060,484,193
(자산재평가손상차손누계액)			2 임 의 적 립 금	18,430,172,828	17,667,406,413
5 건설중인자산			가 사 업 준 비 금	15,617,632,877	14,854,866,462
(보조금)			나 사 업 활 성 화 적 립 금	2,612,539,951	2,612,539,951
(3) 무형자산			다 유통 손 실 보 전 적 립 금	200,000,000	200,000,000
1 산업재산권			라 경제사업활성화적립금		
2 영업권			3 미 처 분 이 익 잉 여 금	6,869,652,191	5,312,342,134
(무형자산손상차손누계액)			(또는 미처리결손금)		
3 개발비			(당기순이익)	4,269,652,191	3,312,342,134
(무형자산손상차손누계액)			(또는 당기순손실)		
4 사용수익기부자산			4 지분법이이익잉여금변동		
5 임차권리금			자 본 합 계	86,375,835,083	82,792,209,301

(통 합)

(단위 : 원)

자 산	제 2 (당)기	제 1 (전)기	부 채 및 자 본	제 2 (당)기	제 1 (전)기
6 기 타 의 무 형 자 산					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기 타 비 유 동 자 산	1,243,410,795	1,266,699,436			
1 이 연 법 인 세 자 산	15,819,095	39,107,736			
2 자 산 처 분 미 수 금					
(현 재 가 치 할 인 차 금)					
3 보 증 금	243,041,700	243,041,700			
4 장 기 미 수 금					
(대 손 총 당 금)					
5 기 타 의 비 유 동 자 산	984,550,000	984,550,000			
자 산 합 계	1,165,826,179,426	1,150,850,268,348	부 채 와 자 본 총 계	1,165,826,179,426	1,150,850,268,348