

재 무 상 태 표 [신 용]

당 기 2023년 6월 30일 현재
전 기 2022년 6월 30일 현재

부산-동래농협

(단위: 원)

| 계정과목 | 당 기 | 전 기 | 계정과목 | 당 기 | 전 기 |
|---------------------|------------------------|------------------------|----------------------|--------------------------|------------------------|
| 자산 | | | 부채 | | |
| I. 현금 및 예치금 | 288,229,742,169 | 260,684,399,725 | I. 예수금 | 1,057,080,472,306 | 951,311,246,748 |
| 1. 현금 | 6,366,259,380 | 5,591,595,245 | 1. 요구불예금 | 61,805,350,906 | 79,065,364,533 |
| 2. 외국통화 | 466,482,789 | 270,804,480 | 가. 보통예탁금 | 47,634,069,640 | 65,331,938,060 |
| 3. 대내예치금 | 281,397,000,000 | 254,822,000,000 | 나. 별단예탁금 | 14,171,281,266 | 13,733,426,473 |
| 가. 상환준비예치금 | 104,957,000,000 | 95,822,000,000 | 2. 저축성예수금 | 995,082,930,566 | 871,694,817,043 |
| 나. 정기에치금 | 176,440,000,000 | 159,000,000,000 | 가. 자립예탁금 | 95,662,335,899 | 127,651,839,061 |
| 다. 적립식예치금 | | | 나. 자유저축예탁금 | 93,477,753,452 | 119,275,608,721 |
| 라. 중앙회타회계예치금 | | | 다. 기업자유예탁금 | 4,124,369,892 | 4,329,875,043 |
| 마. 일시예치금 | | | 라. 정기에탁금 | 776,679,228,551 | 600,265,400,320 |
| 4. 대외예치금 | | | 마. 정기적금 | 22,038,932,154 | 15,222,156,889 |
| 5. 외화예치금 | | | 바. 장학적금 | 138,719,598 | 162,490,195 |
| 6. 기타예치금 | | | 사. 자유적립적금 | 2,937,191,020 | 4,770,846,814 |
| II. 단기매매증권 | | | 아. 농어가목돈마련저축 | 24,400,000 | 16,600,000 |
| 1. 단기매매국채 | | | 자. 자유정기예탁금 | | |
| 2. 단기매매공사채 | | | 차. 기타예탁금 | | |
| 3. 단기매매지방채 | | | 3. 자유로부금 | 192,190,834 | 551,065,172 |
| 4. 단기매매금융채 | | | II. 차입금 | 4,226,723,877 | 1,916,683,380 |
| 5. 단기매매회사채 | | | 1. 상호금융자금차입금 | 3,726,042,037 | 1,634,841,012 |
| 6. 단기매매채권형수익증권 | | | (현재가치할인차금) | | |
| 7. 단기매매혼합형수익증권 | | | 2. 정책자금차입금 | 34,300,000 | 24,300,000 |
| 8. 단기매매기업어음 | | | 3. 외화차입금 | 466,381,840 | 257,542,368 |
| 9. 기타단기매매증권 | | | 4. 기타차입금 | | |
| III. 매도가능증권 | 153 | 153 | 5. 보험일반차입금 | | |
| 1. 매도가능국채 | | | III. 기타부채 | 26,825,642,167 | 12,128,424,171 |
| 2. 매도가능공사채 | | | 1. 대리대출추심금 | | |
| 3. 매도가능지방채 | | | 2. 국고대리점 | 282,473,610 | 390,684,470 |
| 4. 매도가능금융채 | | | 3. 유가증권청약증거금 | | |
| 5. 매도가능회사채 | | | 4. 미지급비용 | 19,829,274,662 | 5,968,918,733 |
| 6. 매도가능채권형수익증권 | | | 5. 선수수익 | 1,404,057 | 399,278 |
| 7. 매도가능혼합형수익증권 | | | 6. 여신관리자금 | | |
| 8. 매도가능주식 | | | 7. 지로계정 | 690,514,150 | 339,823,450 |
| 9. 매도가능농금채 | | | 8. 미지급금 | 464,864,747 | 464,898,182 |
| 10. 매도가능기업어음 | | | (현재가치할인차금) | | |
| 11. 기타매도가능증권 | 153 | 153 | 9. 수입세세 | 110,011,430 | 94,197,060 |
| IV. 만기보유증권 | | | 10. 미지급법인세 | | |
| 1. 만기보유국채 | | | 11. 수입보증금 | 230,000,000 | 230,000,000 |
| 2. 만기보유공사채 | | | 12. 퇴직급여충당부채 | 5,680,496,448 | 5,470,486,626 |
| 3. 만기보유지방채 | | | (국민연금전환금) | | |
| 4. 만기보유금융채 | | | (퇴직금운용자산) | 1,070,418,030 | 1,072,973,075 |
| 5. 만기보유회사채 | | | 13. 부가가치세예수금 | 4,835,894 | 4,444,675 |
| 6. 만기보유채권형수익증권 | | | 14. 신용카드카드충전액 | 153,167,287 | 9,142,865 |
| 7. 만기보유혼합형수익증권 | | | 15. 기타충당부채 | 231,905,288 | 224,232,733 |
| 8. 기타만기보유증권 | | | 16. 미지급외국환채무 | | |
| 9. 만기보유농금채 | | | 17. 자금수수계정 | | |
| 10. 상호금융예금자보호기금채권 | | | 18. 타행간현수채무 | | |
| 11. 첨가매입국공채 | | | 19. 미사용한도충당금 | 213,000,000 | |
| 12. 만기보유기업어음 | | | 20. 잡부채(가수금) | 2,123,000 | 2,179,550 |
| V. 지분법적용투자주식 | | | 21. 보험대리자금 | 1,989,624 | 1,989,624 |
| VI. 대출채권 | 781,407,007,393 | 696,801,600,053 | 22. 이연법인세부채 | | |
| 1. 상호금융자금대출금 | 795,865,521,267 | 708,785,567,237 | IV. 비신용사업자금차월 | | |

| 계정과목 | 당 기 | 전 기 | 계정과목 | 당 기 | 전 기 |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| (대손충당금) | 14,491,671,367 | 12,007,124,677 | V. 비신용사업계정 | | |
| (현재가치할인차금) | | | 부채총계 | 1,088,132,838,350 | 965,356,354,299 |
| 가. 일반대출금 | 731,480,784,233 | 655,020,816,546 | 자본 | | |
| 나. 자립예탁금대출금 | 27,103,906,169 | 27,372,086,836 | I. 출자금 | 26,663,132,268 | 27,403,147,172 |
| 다. 종합통장대출금 | 36,879,482,472 | 26,087,604,013 | 1. 일반출자금 | 26,520,220,000 | 27,262,920,000 |
| 라. 적금관계대출금 | 10,000,000 | 23,900,000 | (미납입출자금) | 1,550,732 | 1,641,828 |
| 마. 농어가목돈마련저축대출금 | | | 2. 회전출자금 | | |
| 바. 상호금융단기농사대출금 | 32,700,000 | 37,700,000 | 3. 가입금 | 144,463,000 | 141,869,000 |
| 사. 상호금융중기대출금 | 301,536,400 | 201,599,400 | 4. 우선출자금 | | |
| 아. 상호금융특별장기대출금 | | | II. 자본잉여금 | 3,685,851,446 | 3,685,851,446 |
| 자. 저리대체자금대출금 | | | 1. 자본적립금 | 3,685,851,446 | 3,685,851,446 |
| 차. 농업자금우대대출금 | | | 가. 재평가적립금 | 3,595,440,569 | 3,595,440,569 |
| 카. 상호급부금 | | | 나. 자본준비금 | 90,410,877 | 90,410,877 |
| 타. 상호금융지역발전대출금 | | | 2. 기타자본잉여금 | | |
| 파. 할인어음 | | | III. 자본조정 | -197,789,811 | -17,692,038 |
| 하. 주택자금대출금 | 57,111,993 | 41,860,442 | 1. 탈퇴지분선급금 | 197,789,811 | 17,692,038 |
| 거. 사모사채 | | | 2. 우선출자매입 | | |
| 2. 정책자금대출금 | 34,300,000 | 24,300,000 | 3. 기타자본조정 | | |
| (대손충당금) | 1,142,507 | 1,142,507 | IV. 기타포괄손익누계액 | 5,082,106,647 | 5,082,106,647 |
| 가. 단기농사대출금 | | | 1. 매도가능증권평가이익 | | |
| 나. 금융농업중기대출금 | 34,300,000 | 24,300,000 | (또는 매도가능증권평가손실) | | |
| 다. 재정농사대출금 | | | 2. 지분법자본변동 | | |
| 라. 재정농업중기대출금 | | | (또는 부의지분법자본변동) | | |
| 마. 농업개발대출금 | | | 3. 재평가잉여금 | 5,082,106,647 | 5,082,106,647 |
| 바. 국민투자자금대출금 | | | V. 이익잉여금 | 25,078,674,820 | 24,270,253,731 |
| 사. 축산발전기금대출금 | | | (또는 결손금) | | |
| 아. 농촌주택대출금 | | | 1. 법정적립금 | 12,729,972,020 | 11,806,678,811 |
| 자. 원화표시차관대출금 | | | 2. 임의적립금 | 8,166,583,551 | 8,020,542,855 |
| 차. 세은차관대출금 | | | 가. 사업준비금 | 8,166,583,551 | 8,020,542,855 |
| 카. 농가특별자금대출금 | | | 나. 사업활성화적립금 | | |
| 타. 농지구입자금대출금 | | | 다. 유통손실보전적립금 | | |
| 파. 농어촌구조개선자금대출금 | | | 라. 경제사업활성화적립금 | | |
| 하. 금융축산경영자금대출금 | | | 3. 미처분이익잉여금 | 1,027,764,403 | 894,784,402 |
| 거. 재정축산경영자금대출금 | | | (또는 미처리결손금) | | |
| 너. 기타재정시설자금대출금 | | | (당기순이익) | 3,154,354,846 | 3,548,247,663 |
| 더. 기타재정운전자금대출금 | | | (또는 당기순손실) | | |
| 3. 기타대출금 | | | 4. 지분법이익잉여금변동 | | |
| 가. 매입외환 | | | 자본총계 | 60,311,975,370 | 60,423,666,958 |
| (대손충당금) | | | | | |
| 나. 보험일반대출금 | | | | | |
| (보험대출대손충당금) | | | | | |
| VII. 비유동자산 | 17,863,060,122 | 17,175,955,131 | | | |
| 1. 투자자산 | | | | | |
| 가. 계통출자금 | | | | | |
| 나. 퇴직연금운용초과자산 | | | | | |
| 2. 유형자산 | 17,863,060,122 | 17,175,955,131 | | | |
| 가. 토지 | 14,989,358,147 | 14,215,322,787 | | | |
| (보조금) | | | | | |
| (유형자산손상차손누계액) | | | | | |
| (자산재평가손실누계액) | | | | | |
| 나. 건물 | 3,819,106,026 | 3,819,106,026 | | | |
| (감가상각누계액) | 1,122,770,591 | 1,040,686,067 | | | |
| (보조금) | 11,669,330 | 12,179,330 | | | |
| (유형자산손상차손누계액) | | | | | |
| (자산재평가손실누계액) | | | | | |
| 다. 임차점포시설물 | 621,026,657 | 621,026,657 | | | |

| 계정과목 | 당 기 | 전 기 | 계정과목 | 당 기 | 전 기 |
|----------------------|--------------------------|--------------------------|----------------|--------------------------|--------------------------|
| (감가상각누계액) | 621,018,657 | 612,031,974 | | | |
| (유형자산손상차손누계액) | | | | | |
| 라. 업무용동산 | 2,398,914,066 | 2,329,405,172 | | | |
| (감가상각누계액) | 2,181,648,841 | 2,129,066,216 | | | |
| (보조금) | 28,237,355 | 14,941,924 | | | |
| (유형자산손상차손누계액) | | | | | |
| (자산재평가손실누계액) | | | | | |
| 마. 건설중인자산 | | | | | |
| (보조금) | | | | | |
| 3. 무형자산 | | | | | |
| 가. 영업권 | | | | | |
| (무형자산손상차손누계액) | | | | | |
| 나. 개발비 | | | | | |
| (무형자산손상차손누계액) | | | | | |
| 다. 사용수익기부자산 | | | | | |
| 라. 임차권리금 | | | | | |
| 마. 기타의무형자산 | | | | | |
| (무형자산손상차손누계액) | | | | | |
| 4. 비업무용자산 | | | | | |
| VIII. 기타자산 | 15,871,480,511 | 11,622,062,356 | | | |
| 1. 대리에수예치금 | | | | | |
| 2. 대리대출금 | | | | | |
| 3. 농어가목돈마련저축장려금 | | | | | |
| 4. 신용카드수탁취급계정 | 1,996,270,692 | 1,991,758,524 | | | |
| (신용카드채권대손충당금) | 153,996,616 | 113,981,744 | | | |
| 5. 보증금 | 2,145,636,300 | 2,145,636,300 | | | |
| 6. 미수금 | | 489,020 | | | |
| (현재가치할인차금) | | | | | |
| 7. 자산처분미수금 | | | | | |
| (현재가치할인차금) | | | | | |
| 8. 미수수익 | 8,692,923,027 | 4,975,219,967 | | | |
| 9. 선급비용 | 2,413,920,417 | 2,004,403,412 | | | |
| 10. 선급법인세 | | | | | |
| 11. 용도품 | 6,830,516 | 6,845,340 | | | |
| 12. 부가가치세선급금 | | | | | |
| 13. 자금수수계정 | 1 | | | | |
| 14. 기타의비유동자산 | | | | | |
| 15. 타행간현송채권 | | | | | |
| 16. 잡자산(가지급금) | 106,873,008 | 32,803,619 | | | |
| (기타자산손상차손누계액) | | | | | |
| 17. 공탁금 | | 301,000 | | | |
| 18. 이연법인세자산 | 663,023,166 | 578,586,918 | | | |
| IX. 비신용사업자금대월 | 39,267,145,726 | 30,029,697,325 | | | |
| X. 비신용사업계정 | 5,806,377,646 | 9,466,306,514 | | | |
| 자산총계 | 1,148,444,813,720 | 1,025,780,021,257 | 부채와자본총계 | 1,148,444,813,720 | 1,025,780,021,257 |