

# 재무상태표[통합]

제 1(당)기 2025년 9월 30일 현재

포천-포천농협

(단위: 원)

| 계정과목                | 제 1(당)기                | 전 기                    | 계정과목                     | 제 1(당)기                | 전 기                    |
|---------------------|------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>자산</b>           |                        |                        | <b>부채</b>                |                        |                        |
| <b>I. 유동자산</b>      | <b>17,936,849,437</b>  | <b>15,763,637,474</b>  | <b>I. 유동부채</b>           | <b>26,872,602,397</b>  | <b>25,743,527,320</b>  |
| 1. 현금               | 4,352,588,835          | 2,990,186,748          | 1. 외상매입금                 | 1,689,376,007          | 1,696,677,607          |
| 2. 단기매매증권           |                        |                        | 2. 계통외상매입금               | 2,275,185,728          | 1,725,654,729          |
| 3. 외상매출금            | 3,211,363,248          | 2,931,640,874          | 3. 선수금                   | 21,240,399             | 18,036,540             |
| (대손충당금)             | 346,015,735            | 343,515,735            | 4. 추곡수매선수금               |                        |                        |
| (현재가치할인차금)          |                        |                        | 5. 수탁상품권선수금              | 346,305,000            | 281,045,000            |
| 4. 재고자산             | 3,616,640,596          | 2,942,497,023          | 6. 부가가치세예수금              | 766,623,694            | 794,899,142            |
| (재고자산평가손실누계액)       |                        |                        | 7. 단기차입금                 | 6,900,000,000          | 3,686,000,000          |
| 5. 신용카드수탁취급계정       | 1,707,326,080          | 1,581,944,777          | (차입금대충)                  |                        |                        |
| (신용카드채권대손충당금)       | 48,873,752             | 78,562,766             | 8. 미지급비용                 | 10,513,628,679         | 12,665,566,514         |
| 6. 자금수수계정           |                        | 2                      | 9. 선수수익                  | 752,632                | 3,451,612              |
| 7. 생물자산             |                        |                        | 10. 미지급금                 | 1,509,840,515          | 1,400,661,154          |
| (생물자산손상차손누계액)       |                        |                        | (현재가치할인차금)               |                        |                        |
| (감가상각누계액)           |                        |                        | 11. 미지급배당금               | 67,427,879             | 52,833,463             |
| 8. 수탁사업미수금          | 424,322,504            | 325,342,519            | 12. 예수금                  |                        |                        |
| 9. 선급금              | 85,816,677             | 15,375,888             | 13. 수탁사업예수금              |                        | 549,000                |
| 10. 추곡수매선금          |                        |                        | 14. 위촉사업예수금              |                        |                        |
| 11. 부가가치세선급금        | 739,166,827            | 714,287,179            | 15. 수탁수매예수금              |                        |                        |
| 12. 선급법인세           | 356,872,680            | 383,591,660            | 16. 수입제세                 | 210,662,100            | 171,766,150            |
| 13. 미수수익            | 1,745,423,240          | 2,126,176,144          | 17. 미지급법인세               |                        |                        |
| 14. 선급비용            | 1,895,351,876          | 2,005,052,346          | 18. 자금수수계정               | 14,833,072             |                        |
| 15. 미수금             | 88,919,403             | 73,817,330             | 19. 대리대출추심금              |                        |                        |
| (현재가치할인차금)          |                        |                        | 20. 국고대리점                | 596,728,170            | 1,645,963,370          |
| 16. 단기대여금           |                        |                        | 21. 유가증권청약증거금            |                        |                        |
| 17. 협동카드계정          |                        |                        | 22. 여신관리자금               |                        |                        |
| 18. 대리예수예치금         |                        |                        | 23. 지로계정                 | 943,555,948            | 1,082,065,860          |
| 19. 대리대출금           |                        |                        | 24. 신용기프트카드충전액           | 4,005,684              | 8,019,750              |
| 20. 농어가목돈마련저축장려기금   |                        |                        | 25. 타행간현수채무              |                        |                        |
| 21. 용도품             | 6,829,364              | 6,979,104              | 26. 미사용한도충당금             | 502,000,000            | 402,000,000            |
| 22. 단기매도가능증권        |                        |                        | 27. 미지급외국환채무             |                        |                        |
| 23. 타행간현송채권         |                        |                        | 28. 잡부채                  | 510,436,890            | 108,337,429            |
| 24. 기타의당좌자산         | 7,441,840              | 4,791,790              | 29. 보험대리자금               |                        |                        |
| (대손충당금)             | 46,819,266             | 46,819,266             | <b>II. 금융업예수금</b>        | <b>825,199,302,594</b> | <b>777,331,903,376</b> |
| (현재가치할인차금)          |                        |                        | 1. 요구불예수금                | 63,415,970,413         | 62,089,416,120         |
| 25. 잡자산(가지급금)       | 135,145,020            | 128,251,857            | 2. 저축성예수금                | 761,771,410,181        | 715,190,175,256        |
| (기타자산손상차손누계액)       |                        |                        | 3. 자유로부금                 | 11,922,000             | 52,312,000             |
| 26. 공탁금             | 5,350,000              | 2,600,000              | <b>III. 금융업차입금</b>       | <b>8,326,948,535</b>   | <b>7,868,905,579</b>   |
| <b>II. 금융업예치금</b>   | <b>165,888,231,580</b> | <b>133,483,059,373</b> | 1. 상호금융자금차입금             |                        |                        |
| 1. 대내예치금            | 165,888,231,580        | 133,483,059,373        | (현재가치할인차금)               |                        |                        |
| 2. 대외예치금            |                        |                        | 2. 정책자금차입금               | 8,200,863,738          | 7,744,011,345          |
| 3. 외화예치금            |                        |                        | 3. 공제사업채무                |                        |                        |
| 4. 기타예치금            |                        |                        | 4. 외화차입금                 | 126,084,797            | 124,894,234            |
| <b>III. 금융업대출채권</b> | <b>689,182,806,589</b> | <b>677,815,590,474</b> | 5. 기타차입금                 |                        |                        |
| 1. 상호금융자금대출금        | 706,590,628,019        | 701,296,769,718        | 6. 보험일반차입금               |                        |                        |
| (대손충당금)             | 25,473,536,340         | 31,091,619,101         | <b>IV. 공제, 농작물보험사업부채</b> |                        |                        |
| (현재가치할인차금)          |                        |                        | 1. 공제미지급금                |                        |                        |
| 2. 정책자금대출금          | 8,208,984,332          | 7,751,928,297          | 2. 농작물보험예수금              |                        |                        |
| (대손충당금)             | 143,269,422            | 141,488,440            | 3. 농작물보험자금               |                        |                        |
| 3. 기타대출금            |                        |                        | 4. 농작물보험미지급금             |                        |                        |
| (대손충당금)             |                        |                        | <b>V. 비유동부채</b>          | <b>4,298,441,288</b>   | <b>1,796,968,344</b>   |

| 계정과목                  | 제 1(당)기                | 전 기                    | 계정과목                 | 제 1(당)기                | 전 기                    |
|-----------------------|------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Ⅳ. 공제, 농작물보험자산</b> |                        |                        | 1. 장기차입금             | 2,649,000,000          |                        |
| 1. 공제대출금              |                        |                        | (차입금대충)              |                        |                        |
| (대손충당금)               |                        |                        | (현재가치할인차금)           |                        |                        |
| 2. 공제미수금              |                        |                        | 2. 장기성미지급금           |                        |                        |
| 3. 농작물보험미수금           |                        |                        | 3. 수입보증금             | 285,629,350            | 322,924,000            |
| <b>V. 비유동자산</b>       | <b>57,244,079,783</b>  | <b>48,649,942,697</b>  | 4. 공동사업기금            |                        |                        |
| (1) 투자자산              | 14,763,435,364         | 14,354,775,364         | 5. 헬퍼사업기금            |                        |                        |
| 1. 계통출자금              | 14,569,690,000         | 14,078,110,000         | 6. 송아지생산안정자금         |                        |                        |
| 2. 공동사업투자금            |                        |                        | 7. 젖소검정사업기금          |                        |                        |
| 3. 매도가능증권             | 4,000,000              | 4,000,000              | 8. 유통손실보전자금          |                        |                        |
| 4. 만기보유증권             | 27,975,000             | 110,895,000            | 9. 퇴직급여충당부채          | 4,223,547,735          | 4,027,019,909          |
| 5. 지분법적용투자주식          | 161,770,364            | 161,770,364            | (국민연금전환금)            |                        |                        |
| 6. 장기대여금              |                        |                        | (퇴직금운용자산)            | 3,337,090,394          | 3,029,147,313          |
| (대손충당금)               |                        |                        | 10. 인수고정자산미지급금       |                        |                        |
| 7. 비업무용자산             |                        |                        | 11. 이용고환원충당부채        | 245,589,024            | 237,652,736            |
| 8. 퇴직연금운용초과자산         |                        |                        | 12. 기타충당부채           | 231,765,573            | 238,519,012            |
| 9. 기타의투자자산            |                        |                        | 13. 이연법인세부채          |                        |                        |
| (2) 유형자산              | 42,458,029,297         | 34,273,093,766         | <b>부채총계</b>          | <b>864,697,294,814</b> | <b>812,741,304,619</b> |
| 1. 토지                 | 28,828,611,461         | 20,211,128,306         | <b>자본</b>            |                        |                        |
| (보조금)                 |                        |                        | <b>I. 출자금</b>        | <b>25,026,518,000</b>  | <b>22,927,341,000</b>  |
| (유형자산손상차손누계액)         |                        |                        | 1. 일반출자금             | 24,798,320,000         | 22,709,775,000         |
| (자산재평가손실누계액)          |                        |                        | (미납입출자금)             |                        | 1,000                  |
| 2. 건물                 | 17,535,907,235         | 13,084,731,262         | 2. 회전출자금             |                        |                        |
| (감가상각누계액)             | 5,265,218,244          | 4,932,086,989          | 3. 가입금               | 228,198,000            | 217,567,000            |
| (보조금)                 | 442,132,401            | 455,275,953            | 4. 우선출자금             |                        |                        |
| (유형자산손상차손누계액)         |                        |                        | <b>II. 자본잉여금</b>     | <b>6,827,401,674</b>   | <b>6,827,401,674</b>   |
| (자산재평가손실누계액)          |                        |                        | 1. 자본적립금             | 6,827,401,674          | 6,827,401,674          |
| 3. 임차점포시설물            |                        |                        | 가. 재평가적립금            | 6,611,070,255          | 6,611,070,255          |
| (감가상각누계액)             |                        |                        | 나. 자본준비금             | 216,331,419            | 216,331,419            |
| (유형자산손상차손누계액)         |                        |                        | 2. 기타자본잉여금           |                        |                        |
| 4. 업무용동산              | 8,210,075,066          | 7,354,001,812          | <b>III. 자본조정</b>     |                        | <b>-3,760,452</b>      |
| (감가상각누계액)             | 6,360,844,944          | 6,014,896,086          | 1. 탈퇴지분선급금           |                        | 3,760,452              |
| (보조금)                 | 273,368,876            | 265,356,297            | 2. 우선출자매입            |                        |                        |
| (유형자산손상차손누계액)         |                        |                        | 3. 기타자본조정            |                        |                        |
| (자산재평가손실누계액)          |                        |                        | <b>IV. 기타포괄손익누계액</b> |                        |                        |
| 5. 건설중인자산             | 225,000,000            | 5,290,847,711          | 1. 매도가능증권평가이익        |                        |                        |
| (보조금)                 |                        |                        | (또는 매도가능증권평가손실)      |                        |                        |
| (3) 무형자산              |                        |                        | 2. 지분법자본변동           |                        |                        |
| 1. 산업재산권              |                        |                        | (또는 부의지분법자본변동)       |                        |                        |
| 2. 영업권                |                        |                        | 3. 재평가잉여금            |                        |                        |
| (무형자산손상차손누계액)         |                        |                        | <b>V. 이익잉여금</b>      | <b>33,700,752,901</b>  | <b>33,219,943,177</b>  |
| 3. 개발비                |                        |                        | (또는 결손금)             |                        |                        |
| (무형자산손상차손누계액)         |                        |                        | 1. 법정적립금             | 11,667,129,000         | 11,070,129,000         |
| 4. 사용수익기부자산           |                        |                        | 2. 임의적립금             | 15,508,916,101         | 14,647,013,526         |
| 5. 임차권리금              |                        |                        | 가. 사업준비금             | 14,432,780,111         | 13,570,877,536         |
| 6. 기타의무형자산            |                        |                        | 나. 사업활성화적립금          | 76,135,990             | 76,135,990             |
| (무형자산손상차손누계액)         |                        |                        | 다. 유통손실보전적립금         | 1,000,000,000          | 1,000,000,000          |
| (4) 기타비유동자산           | 22,615,122             | 22,073,567             | 라. 경제사업활성화적립금        |                        |                        |
| 1. 이연법인세자산            | 16,711,772             | 16,170,217             | 3. 미처분이익잉여금          | 1,194,846,097          | 1,401,805,282          |
| 2. 자산처분미수금            |                        |                        | (또는 미처리결손금)          |                        |                        |
| (현재가치할인차금)            |                        |                        | (당기순이익)              | 5,329,861,703          | 6,100,995,369          |
| 3. 보증금                | 5,903,350              | 5,903,350              | (또는 당기순손실)           |                        |                        |
| 4. 장기미수금              |                        |                        | 4. 지분법이익잉여금변동        |                        |                        |
| (대손충당금)               |                        |                        | <b>자본총계</b>          | <b>65,554,672,575</b>  | <b>62,970,925,399</b>  |
| 5. 기타의비유동자산           |                        |                        | <b>부채와자본총계</b>       | <b>930,251,967,389</b> | <b>875,712,230,018</b> |
| <b>자산총계</b>           | <b>930,251,967,389</b> | <b>875,712,230,018</b> |                      |                        |                        |