

재무상태표[통합]

제 64기 2024년 12월 31일 현재

제 63기 2023년 12월 31일 현재

포천농협 (단위: 원)

계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기	계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기
자산			부채		
I. 유동자산	15,929,092,397	17,284,802,940	I. 유동부채	28,426,692,292	25,849,422,426
1. 현금	2,711,325,807	2,256,271,770	1. 외상매입금	1,710,818,387	1,861,919,845
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	1,274,553,893	1,012,699,770
3. 외상매출금	1,494,452,023	1,723,872,321	3. 선수금	26,596,620	35,239,300
(대손충당금)	343,715,735	342,915,735	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	259,300,000	245,420,000
4. 재고자산	5,719,511,506	6,361,630,966	6. 부가가치세예수금	782,409,047	911,994,077
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	8,709,000,000	7,200,000,000
5. 신용카드수탁취급계정	1,634,513,157	1,571,951,226	(차입금대충)		
(신용카드채권대손충당금)	82,630,462	75,629,173	8. 미지급비용	11,542,102,942	11,402,060,105
6. 자금수수계정			9. 선수수익	3,682,369	1,105,339
7. 생물자산			10. 미지급금	1,882,498,326	1,199,395,815
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	52,063,004	38,856,397
8. 수탁사업미수금		20,335,275	12. 예수금		
9. 선급금	88,177,636	541,383,680	13. 수탁사업예수금	608,000	511,000
10. 추곡수매선금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	748,418,435	847,171,587	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세			16. 수입제세	478,286,710	565,911,070
13. 미수수익	1,900,911,011	2,096,233,396	17. 미지급법인세	399,569,280	436,613,140
14. 선급비용	1,951,547,205	2,134,476,573	18. 자금수수계정	1	618,600
15. 미수금	84,602,400	97,881,357	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	464,856,720	169,118,100
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	306,525,517	305,115,210
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액	6,942,970	2,521,900
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품	6,970,664	7,528,036	26. 미사용한도충당금	502,000,000	402,000,000
22. 단기매도가능증권			27. 미지급외국환채무		
23. 타행간현송채권			28. 잡부채	24,878,506	58,322,758
24. 기타의당좌자산	4,838,660	4,303,590	29. 보험대리자금		
(대손충당금)	46,819,266	46,819,266	II. 금융업예수금	796,833,309,212	758,744,421,959
(현재가치할인차금)			1. 요구불예수금	66,950,825,191	67,449,846,733
25. 잡자산(가지급금)	54,389,356	84,527,337	2. 저축성예수금	729,870,862,021	691,199,942,226
(기타자산손상차손누계액)			3. 자유로부금	11,622,000	94,633,000
26. 공탁금	2,600,000	2,600,000	III. 금융업차입금	7,776,820,850	6,621,675,045
II. 금융업예치금	153,687,424,826	108,277,906,357	1. 상호금융자금차입금		
1. 대내예치금	153,687,424,826	108,277,906,357	(현재가치할인차금)		
2. 대외예치금			2. 정책자금차입금	7,630,090,645	6,498,612,125

계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기	계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기
3. 외화에치금			3. 공제사업채무		
4. 기타에치금			4. 외화차입금	146,730,205	123,062,920
III. 금융업대출채권	675,540,967,137	678,065,390,260	5. 기타차입금		
1. 상호금융자금대출금	697,522,598,893	703,832,626,425	6. 보험일반차입금		
(대손충당금)	29,478,109,783	32,134,537,160	IV. 공제,농작물보험사업부채		
(현재가치할인차금)			1. 공제미지급금		
2. 정책자금대출금	7,638,007,597	6,508,709,677	2. 농작물보험예수금		
(대손충당금)	141,529,570	141,408,682	3. 농작물보험자금		
3. 기타대출금			4. 농작물보험미지급금		
(대손충당금)			V. 비유동부채	984,892,989	1,291,945,371
IV. 공제,농작물보험자산			1. 장기차입금		
1. 공제대출금			(차입금대충)		
(대손충당금)			(현재가치할인차금)		
2. 공제미수금			2. 장기성미지급금		
3. 농작물보험미수금			3. 수입보증금	285,629,350	282,924,000
V. 비유동자산	50,681,816,109	47,637,484,917	4. 공동사업기금		
(1) 투자자산	14,743,205,364	14,347,035,364	5. 헬퍼사업기금		
1. 계통출자금	14,549,460,000	14,070,370,000	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	3,879,807,862	3,936,754,435
5. 지분법적용투자주식	161,770,364	161,770,364	(국민연금전환금)		
6. 장기대여금			(퇴직금운용자산)	3,662,904,001	3,406,895,448
(대손충당금)			10. 인수조정자산미지급금		
7. 비업무용자산			11. 이용고환원충당부채	239,222,752	241,367,250
8. 퇴직연금운용초과자산			12. 기타충당부채	243,137,026	237,795,134
9. 기타의투자자산			13. 이연법인세부채		
(2) 유형자산	35,915,995,623	33,268,375,986	부채총계	834,021,715,343	792,507,464,801
1. 토지	24,033,995,877	20,211,128,306	자본		
(보조금)			I. 출자금	23,312,378,000	21,118,635,000
(유형자산손상차손누계액)			1. 일반출자금	23,090,590,000	20,903,890,000
(자산재평가손실누계액)			(미납입출자금)	1,000	
2. 건물	13,019,654,755	13,200,120,812	2. 회전출자금		
(감가상각누계액)	4,949,580,670	4,830,860,586	3. 가입금	221,789,000	214,745,000
(보조금)	451,990,065	467,174,648	4. 우선출자금		
(유형자산손상차손누계액)			II. 자본잉여금	6,827,401,674	6,827,401,674
(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	7,779,063,904	7,384,166,999	III. 자본조정	-5,718,996	-4,549,499
(감가상각누계액)	6,067,260,156	5,636,663,118	1. 탈퇴지분선급금	5,718,996	4,549,499
(보조금)	352,844,352	337,686,442	2. 우선출자매입		
(유형자산손상차손누계액)			3. 기타자본조정		
(자산재평가손실누계액)			IV. 기타포괄손익누계액		
5. 건설중인자산	2,904,956,330	3,745,344,663			

계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기	계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기
(보조금)			1. 매도가능증권평가이익		
(3) 무형자산			(또는 매도가능증권평가손실)		
1. 산업재산권			2. 지분법자본변동		
2. 영업권			(또는 부의지분법자본변동)		
(무형자산손상차손누계액)			3. 재평가잉여금		
3. 개발비			V. 이익잉여금	31,683,524,448	30,816,632,498
(무형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 사용수익기부자산			1. 법정적립금	11,070,129,000	10,429,129,000
5. 임차권리금			2. 임의적립금	14,647,013,526	13,983,338,370
6. 기타의 무형자산			가. 사업준비금	13,570,877,536	12,907,202,380
(무형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금	76,135,990	76,135,990
(4) 기타비유동자산	22,615,122	22,073,567	다. 유통손실보전적립금	1,000,000,000	1,000,000,000
1. 이연법인세자산	16,711,772	16,170,217	라. 경제사업활성화적립금		
2. 자산처분미수금			3. 미처분이익잉여금	5,966,381,922	6,404,165,128
(현재가치할인차금)			(또는 미처리결손금)		
3. 보증금	5,903,350	5,903,350	(당기순이익)	4,564,576,640	5,004,165,128
4. 장기미수금			(또는 당기순손실)		
(대손충당금)			4. 지분법이익잉여금변동		
5. 기타의비유동자산			자본총계	61,817,585,126	58,758,119,673
자산총계	895,839,300,469	851,265,584,474	부채와자본총계	895,839,300,469	851,265,584,474

재무상태표[신용]

제 64기 2024년 12월 31일 현재
제 63기 2023년 12월 31일 현재

포천농협 (단위: 원)

계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기	계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	156,385,950,873	110,511,656,367	I. 예수금	796,833,309,212	758,744,421,959
1. 현금	2,550,094,291	2,107,597,424	1. 요구불예금	66,950,825,191	67,449,846,733
2. 외국통화	148,431,756	126,152,586	가. 보통예탁금	62,557,160,551	61,734,064,673
3. 대내예치금	153,687,424,826	108,277,906,357	나. 별단예탁금	4,393,664,640	5,715,782,060
가. 상환준비에치금	77,610,000,000	74,790,000,000	2. 저축성예수금	729,870,862,021	691,199,942,226
나. 정기예치금	67,000,000,000	24,000,000,000	가. 자립예탁금	79,618,130,777	79,737,439,660
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	34,706,196,503	38,417,126,790
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	12,468,364,417	12,413,649,370
마. 일시예치금	9,077,424,826	9,487,906,357	라. 정기예탁금	567,702,356,515	534,834,140,905
4. 대외예치금			마. 정기적금	30,607,981,990	20,585,848,620
5. 외화예치금			바. 장학적금	312,768,956	364,798,881
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	3,730,282,863	4,206,838,000
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	724,780,000	640,100,000
1. 단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2. 단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3. 단기매매지방채			3. 자유로부금	11,622,000	94,633,000
4. 단기매매금융채			II. 차입금	7,776,820,850	6,621,675,045
5. 단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		
6. 단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7. 단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	7,630,090,645	6,498,612,125
8. 단기매매기업어음			3. 외화차입금	146,730,205	123,062,920
9. 기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권			5. 보험일반차입금		
1. 매도가능국채			III. 기타부채	14,242,657,347	13,801,448,913
2. 매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3. 매도가능지방채			2. 국고대리점	464,856,720	169,118,100
4. 매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5. 매도가능회사채			4. 미지급비용	11,542,102,942	11,402,060,105
6. 매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	3,390,169	1,105,339
7. 매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8. 매도가능주식			7. 지로계정	306,525,517	305,115,210
9. 매도가능농금채			8. 미지급금	271,952,126	267,385,362
10. 매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11. 기타매도가능증권			9. 수입세세	368,616,390	394,869,120
IV. 만기보유증권			10. 미지급법인세	399,569,280	436,613,140
1. 만기보유국채			11. 수입보증금	130,000,000	130,000,000
2. 만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채		
3. 만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4. 만기보유금융채			(퇴직금운용자산)		
5. 만기보유회사채			13. 부가가치세예수금	1,988,924	1,931,081

계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기	계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기
6. 만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	6,942,970	2,521,900
7. 만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	243,137,026	237,795,134
8. 기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9. 만기보유농금채			17. 자금수수계정	1	
10. 상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11. 첨가매입국공채			19. 미사용한도충당금	502,000,000	402,000,000
12. 만기보유기업어음			20. 잡부채(가수금)	1,575,282	50,934,422
V. 지분법적용투자주식			21. 보험대리자금		
VI. 대출채권	675,540,967,137	678,065,390,260	22. 이연법인세부채		
1. 상호금융자금대출금	697,522,598,893	703,832,626,425	IV. 비신용사업자금차월		
(대손충당금)	29,478,109,783	32,134,537,160	V. 비신용사업계정		
(현재가치할인차금)			부채총계	818,852,787,409	779,167,545,917
가. 일반대출금	558,748,915,689	576,103,962,964			
나. 자립예탁금대출금	81,531,093,652	80,203,546,187	자본		
다. 종합통장대출금	55,502,126,574	45,756,517,274	I. 출자금	23,312,378,000	21,118,635,000
라. 적금관계대출금	40,100,000	4,200,000	1. 일반출자금	23,090,590,000	20,903,890,000
마. 농어가목돈마련저축대출금			(미납입출자금)	1,000	
바. 상호금융단기농사대출금	1,589,582,978	1,704,400,000	2. 회전출자금		
사. 상호금융중기대출금			3. 가입금	221,789,000	214,745,000
아. 상호금융특별장기대출금			4. 우선출자금		
자. 저리대체자금대출금			II. 자본잉여금	6,827,401,674	6,827,401,674
차. 농업자금우대대출금	110,780,000	60,000,000	1. 자본적립금	6,827,401,674	6,827,401,674
카. 상호급부금			가. 재평가적립금	6,611,070,255	6,611,070,255
타. 상호금융지역발전대출금			나. 자본준비금	216,331,419	216,331,419
파. 할인어음			2. 기타자본잉여금		
하. 주택자금대출금			III. 자본조정	-5,718,996	-4,549,499
거. 사모사채			1. 탈퇴지분선급금	5,718,996	4,549,499
2. 정책자금대출금	7,638,007,597	6,508,709,677	2. 우선출자매입		
(대손충당금)	141,529,570	141,408,682	3. 기타자본조정		
가. 단기농사대출금			IV. 기타포괄손익누계액		
나. 금융농업중기대출금	6,763,029,857	5,932,449,857	1. 매도가능증권평가이익		
다. 재정농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)		
라. 재정농업중기대출금			2. 지분법자본변동		
마. 농업개발대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
바. 국민투자기금대출금			3. 재평가잉여금		
사. 축산발전기금대출금	512,250,000	120,000,000	V. 이익잉여금	31,683,524,448	30,816,632,498
아. 농촌주택대출금	221,847,740	298,609,820	(또는 결손금)		
자. 원화표시차관대출금			1. 법정적립금	11,070,129,000	10,429,129,000
차. 세은차관대출금			2. 임의적립금	14,647,013,526	13,983,338,370
카. 농가특별자금대출금			가. 사업준비금	13,570,877,536	12,907,202,380
타. 농지구입자금대출금			나. 사업활성화적립금	76,135,990	76,135,990
파. 농어촌구조개선자금대출금	3,210,000	16,530,000	다. 유통손실보전적립금	1,000,000,000	1,000,000,000
하. 금융축산경영자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
거. 재정축산경영자금대출금			3. 미처분이익잉여금	5,966,381,922	6,404,165,128
너. 기타재정시설자금대출금	137,670,000	141,120,000	(또는 미처리결손금)		
더. 기타재정운전자금대출금			(당기순이익)	4,564,576,640	5,004,165,128

계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기	계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기
3. 기타대출금			(또는 당기순손실)		
가. 매입외환			4. 지분법이익잉여금변동		
(대손충당금)			자본총계	61,817,585,126	58,758,119,673
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	2,423,611,275	2,472,903,756			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	2,423,611,275	2,472,903,756			
가. 토지	932,729,269	932,729,269			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물	2,790,346,485	2,790,346,485			
(감가상각누계액)	1,418,477,049	1,359,108,273			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물					
(감가상각누계액)					
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	1,124,495,589	1,129,459,339			
(감가상각누계액)	969,273,434	986,953,217			
(보조금)	36,209,585	33,569,847			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	5,477,716,789	5,836,275,762			
1. 대리에수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	1,634,513,157	1,571,951,226			
(신용카드채권대손충당금)	82,630,462	75,629,173			
5. 보증금	3,595,350	3,595,350			

계정과목	제 64(당)기	제 63(전기)	계정과목	제 64(당)기	제 63(전기)
6. 미수금		79,160			
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	1,900,911,011	2,096,233,396			
9. 선급비용	1,951,547,205	2,134,476,573			
10. 선급법인세					
11. 용도품	6,970,664	7,528,036			
12. 부가가치세선급금	1,432				
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)	43,496,660	79,270,977			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금	2,600,000	2,600,000			
18. 이연법인세자산	16,711,772	16,170,217			
IX. 비신용사업자금대월	19,475,989,632	21,025,785,365			
X. 비신용사업계정	21,366,136,829	20,013,654,080			
자산총계	880,670,372,535	837,925,665,590	부채와자본총계	880,670,372,535	837,925,665,590

재무상태표[일반]

제 64기 2024년 12월 31일 현재
제 63기 2023년 12월 31일 현재

포천농협 (단위: 원)

계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기	계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기
자산			부채		
I. 유동자산	7,773,156,683	9,234,542,735	I. 유동부채	14,557,171,971	12,415,768,647
(1) 당좌자산	2,053,645,177	2,872,911,769	1. 외상매입금	1,710,818,387	1,861,919,845
1. 현금	12,799,760	22,521,760	2. 계통외상매입금	1,274,553,893	1,012,699,770
2. 예치금			3. 선수금	26,596,620	35,239,300
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	1,494,452,023	1,723,872,321	5. 수탁상품권선수금	259,300,000	245,420,000
(대손충당금)	343,715,735	342,915,735	6. 부가가치세예수금	780,420,123	910,062,996
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	8,709,000,000	7,200,000,000
5. 수탁사업미수금		20,335,275	(차입금대충)		
6. 선급금	88,177,636	541,383,680	8. 미지급비용		
7. 추곡수매선금			9. 선수수익	292,200	
8. 부가가치세선급금	748,417,003	847,171,587	10. 미지급금	1,610,546,200	932,010,453
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	52,063,004	38,856,397
10. 미수수익			12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	608,000	511,000
12. 미수금	84,602,400	97,802,197	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	109,670,320	171,041,950
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	4,838,660	4,303,590	18. 자금수수계정		618,600
(대손충당금)	46,819,266	46,819,266	19. 잡부채(가수금+제조계정)	23,303,224	7,388,336
(현재가치할인차금)			II. 공제사업채무		
17. 자금수수계정			1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)	10,892,696	5,256,360	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	5,719,511,506	6,361,630,966	4. 공제자금		
1. 상품	5,665,354,814	6,308,852,661	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			III. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품			3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			IV. 비유동부채	611,755,963	924,150,237
4. 재공품			1. 장기차입금		
5. 가공재료			(차입금대충)		
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	54,156,692	52,778,305	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산			3. 수입보증금	155,629,350	152,924,000
8. 기타 재고자산			4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		

계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기	계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기
1. 소비용생물자산			7. 젖소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금		
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	3,879,807,862	3,936,754,435
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)	3,662,904,001	3,406,895,448
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
II. 공제사업자산			11. 이용고환원충당부채	239,222,752	241,367,250
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			V. 신용사업자금차월	19,475,989,632	21,025,785,365
III. 농작물보험사업자산			VI. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	34,644,917,566	34,365,704,249
IV. 비유동자산	48,237,897,712	45,144,815,594			
(1) 투자자산	14,743,205,364	14,347,035,364	자본		
1. 계통출자금	14,549,460,000	14,070,370,000	I. 출자금	23,312,378,000	21,118,635,000
2. 공동사업투자금			1. 일반출자금	23,090,590,000	20,903,890,000
3. 지분법적용투자주식	161,770,364	161,770,364	(미납입출자금)	1,000	
4. 만기보유증권	27,975,000	110,895,000	2. 회전출자금		
5. 장기대여금			3. 가입금	221,789,000	214,745,000
6. 장기매도가능증권	4,000,000	4,000,000	4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			II. 자본잉여금	6,827,401,674	6,827,401,674
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	6,827,401,674	6,827,401,674
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	6,611,070,255	6,611,070,255
(2) 유형자산	33,492,384,348	30,795,472,230	나. 자본준비금	216,331,419	216,331,419
1. 토지	23,101,266,608	19,278,399,037	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			III. 자본조정	-5,718,996	-4,549,499
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	5,718,996	4,549,499
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입		
2. 건물	10,229,308,270	10,409,774,327	3. 기타자본조정		
(감가상각누계액)	3,531,103,621	3,471,752,313	IV. 기타포괄손익누계액		
(보조금)	451,990,065	467,174,648	1. 매도가능증권평가이익		
(유형자산손상차손누계액)			(또는 매도가능증권평가손실)		
(자산재평가손실누계액)			2. 지분법자본변동		
3. 임차점포시설물			(또는 부의지분법자본변동)		
(감가상각누계액)			3. 재평가잉여금		
(유형자산손상차손누계액)			V. 이익잉여금	31,683,524,448	30,816,632,498
4. 업무용동산	6,654,568,315	6,254,707,660	(또는 결손금)		
(감가상각누계액)	5,097,986,722	4,649,709,901	1. 법정적립금	11,070,129,000	10,429,129,000
(보조금)	316,634,767	304,116,595	2. 임의적립금	14,647,013,526	13,983,338,370
(유형자산손상차손누계액)			가. 사업준비금	13,570,877,536	12,907,202,380
(자산재평가손실누계액)			나. 사업활성화적립금	76,135,990	76,135,990
5. 건설중인자산	2,904,956,330	3,745,344,663	다. 유통손실보전적립금	1,000,000,000	1,000,000,000
(보조금)			라. 경제사업활성화적립금		
(3) 무형자산			3. 미처분이익잉여금	5,966,381,922	6,404,165,128
1. 산업재산권			(또는 미처리결손금)		
2. 영업권			(당기순이익)	4,564,576,640	5,004,165,128

계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기	계정과목	제 64(당)기	제 63(전)기
(무형자산손상차손누계액)			(또는 당기순 손실)		
3. 개발비			4. 지분법이익잉여금변동		
(무형자산손상차손누계액)			자본총계	61,817,585,126	58,758,119,673
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	2,308,000	2,308,000			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	2,308,000	2,308,000			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산					
V. 신용사업자금대월					
VI. 신용사업계정	40,451,448,297	38,744,465,593			
자산총계	96,462,502,692	93,123,823,922	부채와자본총계	96,462,502,692	93,123,823,922