

# 재무상태표[통합]

제 1(당)기 2026년 6월 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>16,865,628,424</b>  | <b>17,022,161,626</b>  | <b>I. 유동부채</b>           | <b>24,482,768,676</b>  | <b>27,517,315,849</b>  |
| 1. 현금               | 2,300,944,986          | 2,276,605,759          | 1. 외상매입금                 | 1,533,007,797          | 1,581,763,101          |
| 2. 단기매매증권           |                        |                        | 2. 계통외상매입금               | 2,185,456,226          | 2,348,871,389          |
| 3. 외상매출금            | 3,842,863,171          | 3,615,782,366          | 3. 선수금                   | 16,803,399             | 30,800,499             |
| (대손충당금)             | 319,931,394            | 343,715,735            | 4. 추곡수매선수금               |                        |                        |
| (현재가치할인차금)          |                        |                        | 5. 수탁상품권선수금              | 237,120,000            | 227,235,000            |
| 4. 재고자산             | 3,630,331,218          | 4,728,966,988          | 6. 부가가치세예수금              | 890,907,878            | 748,506,446            |
| (재고자산평가손실누계액)       |                        |                        | 7. 단기차입금                 | 8,604,000,000          | 8,500,000,000          |
| 5. 신용카드수탁취급계정       | 1,469,915,678          | 1,664,336,925          | (차입금대충)                  |                        |                        |
| (신용카드채권대손충당금)       | 10,269,595             | 52,647,914             | 8. 미지급비용                 | 8,315,670,161          | 9,935,477,317          |
| 6. 자금수수계정           | 2                      |                        | 9. 선수수익                  | 907,760                | 356,860                |
| 7. 생물자산             |                        |                        | 10. 미지급금                 | 1,182,515,316          | 1,367,927,339          |
| (생물자산손상차손누계액)       |                        |                        | (현재가치할인차금)               |                        |                        |
| (감가상각누계액)           |                        |                        | 11. 미지급배당금               | 77,658,912             | 68,514,734             |
| 8. 수탁사업미수금          | 247,402,731            | 201,847,400            | 12. 예수금                  |                        |                        |
| 9. 선급금              | 67,283,702             | 112,062,422            | 13. 수탁사업예수금              |                        | 42,595,000             |
| 10. 추곡수매선금          |                        |                        | 14. 위촉사업예수금              |                        |                        |
| 11. 부가가치세선급금        | 838,771,563            | 697,920,199            | 15. 수탁수매예수금              |                        |                        |
| 12. 선급법인세           |                        |                        | 16. 수입제세                 | 191,106,470            | 216,887,560            |
| 13. 미수수익            | 2,084,594,623          | 1,972,586,037          | 17. 미지급법인세               |                        |                        |
| 14. 선급비용            | 1,839,051,747          | 1,899,532,134          | 18. 자금수수계정               | 25,484,916             | 12,786,442             |
| 15. 미수금             | 94,226,837             | 101,506,410            | 19. 대리대출차입금              |                        |                        |
| (현재가치할인차금)          |                        |                        | 20. 국고대리점                | 331,223,290            | 683,610,320            |
| 16. 단기대여금           |                        |                        | 21. 유가증권청약증거금            |                        |                        |
| 17. 협동카드계정          |                        |                        | 22. 여신관리자금               |                        |                        |
| 18. 대리예수예치금         |                        |                        | 23. 지로계정                 | 377,058,786            | 461,167,965            |
| 19. 대리대출금           |                        |                        | 24. 신용기프트카드충전액           | 3,503,329              | 4,262,050              |
| 20. 농어가목돈마련저축장려기금   |                        |                        | 25. 타행간현수채무              |                        |                        |
| 21. 용도품             | 6,811,812              | 8,301,404              | 26. 미사용한도충당금             | 502,000,000            | 502,000,000            |
| 22. 단기매도가능증권        |                        |                        | 27. 미지급외국환채무             |                        |                        |
| 23. 타행간현송채권         |                        |                        | 28. 잡부채                  | 8,344,436              | 784,553,827            |
| 24. 기타의당좌자산         | 4,282,360              | 4,701,110              | 29. 보험대리자금               |                        |                        |
| (대손충당금)             | 46,819,266             | 46,819,266             | <b>II. 금융업예수금</b>        | <b>806,202,520,997</b> | <b>817,406,851,485</b> |
| (현재가치할인차금)          |                        |                        | 1. 요구불예수금                | 65,779,645,699         | 62,816,607,981         |
| 25. 잡자산(가지급금)       | 810,818,249            | 175,845,387            | 2. 저축성예수금                | 740,405,553,298        | 754,574,321,504        |
| (기타자산손상차손누계액)       |                        |                        | 3. 자유로부금                 | 17,322,000             | 15,922,000             |
| 26. 공탁금             | 5,350,000              | 5,350,000              | <b>III. 금융업차입금</b>       | <b>7,831,477,924</b>   | <b>8,067,402,012</b>   |
| <b>II. 금융업예치금</b>   | <b>124,771,866,210</b> | <b>168,208,638,413</b> | 1. 상호금융자금차입금             |                        |                        |
| 1. 대내예치금            | 124,771,866,210        | 168,208,638,413        | (현재가치할인차금)               |                        |                        |
| 2. 대외예치금            |                        |                        | 2. 정책자금차입금               | 7,654,015,698          | 7,920,622,525          |
| 3. 외화예치금            |                        |                        | 3. 공제사업채무                |                        |                        |
| 4. 기타예치금            |                        |                        | 4. 외화차입금                 | 177,462,226            | 146,779,487            |
| <b>III. 금융업대출채권</b> | <b>706,427,458,926</b> | <b>676,758,176,885</b> | 5. 기타차입금                 |                        |                        |
| 1. 상호금융자금대출금        | 727,026,927,084        | 694,433,267,346        | 6. 보험일반차입금               |                        |                        |
| (대손충당금)             | 28,130,820,621         | 25,465,408,655         | <b>IV. 공제, 농작물보험사업부채</b> |                        |                        |
| (현재가치할인차금)          |                        |                        | 1. 공제미지급금                |                        |                        |
| 2. 정책자금대출금          | 7,674,797,373          | 7,933,571,404          | 2. 농작물보험예수금              |                        |                        |
| (대손충당금)             | 143,444,910            | 143,253,210            | 3. 농작물보험자금               |                        |                        |
| 3. 기타대출금            |                        |                        | 4. 농작물보험미지급금             |                        |                        |
| (대손충당금)             |                        |                        | <b>V. 비유동부채</b>          | <b>3,408,279,693</b>   | <b>1,369,622,317</b>   |

| 계정과목                  | 제 1(당)기                | 전 기                    | 계정과목                 | 제 1(당)기                | 전 기                    |
|-----------------------|------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Ⅳ. 공제, 농작물보험자산</b> |                        |                        | 1. 장기차입금             | 2,119,200,000          |                        |
| 1. 공제대출금              |                        |                        | (차입금대충)              |                        |                        |
| (대손충당금)               |                        |                        | (현재가치할인차금)           |                        |                        |
| 2. 공제미수금              |                        |                        | 2. 장기성미지급금           |                        |                        |
| 3. 농작물보험미수금           |                        |                        | 3. 수입보증금             | 280,326,350            | 285,629,350            |
| <b>V. 비유동자산</b>       | <b>59,485,072,548</b>  | <b>56,232,412,404</b>  | 4. 공동사업기금            |                        |                        |
| (1) 투자자산              | 17,237,725,364         | 14,763,435,364         | 5. 헬퍼사업기금            |                        |                        |
| 1. 계통출자금              | 17,043,980,000         | 14,569,690,000         | 6. 송아지생산안정자금         |                        |                        |
| 2. 공동사업투자금            |                        |                        | 7. 젖소검정사업기금          |                        |                        |
| 3. 매도가능증권             | 4,000,000              | 4,000,000              | 8. 유통손실보전자금          |                        |                        |
| 4. 만기보유증권             | 27,975,000             | 27,975,000             | 9. 퇴직급여충당부채          | 4,234,038,530          | 3,950,959,735          |
| 5. 지분법적용투자주식          | 161,770,364            | 161,770,364            | (국민연금전환금)            |                        |                        |
| 6. 장기대여금              |                        |                        | (퇴직금운용자산)            | 3,693,677,437          | 3,337,090,394          |
| (대손충당금)               |                        |                        | 10. 인수고정자산미지급금       |                        |                        |
| 7. 비업무용자산             |                        |                        | 11. 이용고환원충당부채        | 247,295,082            | 242,698,042            |
| 8. 퇴직연금운용초과자산         |                        |                        | 12. 기타충당부채           | 221,097,168            | 227,425,584            |
| 9. 기타의투자자산            |                        |                        | 13. 이연법인세부채          |                        |                        |
| (2) 유형자산              | 42,236,043,577         | 41,446,361,918         | <b>부채총계</b>          | <b>841,925,047,290</b> | <b>854,361,191,663</b> |
| 1. 토지                 | 28,606,440,382         | 24,223,752,067         | <b>자본</b>            |                        |                        |
| (보조금)                 |                        |                        | <b>I. 출자금</b>        | <b>26,058,955,000</b>  | <b>24,367,060,000</b>  |
| (유형자산손상차손누계액)         |                        |                        | 1. 일반출자금             | 25,823,090,000         | 24,142,270,000         |
| (자산재평가손실누계액)          |                        |                        | (미납입출자금)             |                        |                        |
| 2. 건물                 | 17,582,957,235         | 16,748,691,935         | 2. 회전출자금             |                        |                        |
| (감가상각누계액)             | 5,599,156,418          | 5,155,774,838          | 3. 가입금               | 235,865,000            | 224,790,000            |
| (보조금)                 | 530,858,067            | 445,418,289            | 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              | 8,133,158,820          | 7,907,131,509          | <b>III. 자본조정</b>     | <b>-21,296,848</b>     |                        |
| (감가상각누계액)             | 6,541,790,076          | 6,361,415,713          | 1. 탈퇴지분선급금           | 21,296,848             |                        |
| (보조금)                 | 295,240,223            | 299,592,469            | 2. 우선출자매입            |                        |                        |
| (유형자산손상차손누계액)         |                        |                        | 3. 기타자본조정            |                        |                        |
| (자산재평가손실누계액)          |                        |                        | <b>IV. 기타포괄손익누계액</b> |                        |                        |
| 5. 건설중인자산             | 880,531,924            | 4,828,987,716          | 1. 매도가능증권평가이익        |                        |                        |
| (보조금)                 |                        |                        | (또는 매도가능증권평가손실)      |                        |                        |
| (3) 무형자산              |                        |                        | 2. 지분법자본변동           |                        |                        |
| 1. 산업재산권              |                        |                        | (또는 부의지분법자본변동)       |                        |                        |
| 2. 영업권                |                        |                        | 3. 재평가잉여금            |                        |                        |
| (무형자산손상차손누계액)         |                        |                        | <b>V. 이익잉여금</b>      | <b>32,759,918,992</b>  | <b>32,665,735,991</b>  |
| 3. 개발비                |                        |                        | (또는 결손금)             |                        |                        |
| (무형자산손상차손누계액)         |                        |                        | 1. 법정적립금             | 12,240,129,000         | 11,667,129,000         |
| 4. 사용수익기부자산           |                        |                        | 2. 임의적립금             | 16,269,984,398         | 15,508,916,101         |
| 5. 임차권리금              |                        |                        | 가. 사업준비금             | 15,193,848,408         | 14,432,780,111         |
| 6. 기타의무형자산            |                        |                        | 나. 사업활성화적립금          | 76,135,990             | 76,135,990             |
| (무형자산손상차손누계액)         |                        |                        | 다. 유통손실보전적립금         | 1,000,000,000          | 1,000,000,000          |
| (4) 기타비유동자산           | 11,303,607             | 22,615,122             | 라. 경제사업활성화적립금        |                        |                        |
| 1. 이연법인세자산            | 5,400,257              | 16,711,772             | 3. 미처분이익잉여금          | 1,151,627,361          | 1,194,846,097          |
| 2. 자산처분미수금            |                        |                        | (또는 미처리결손금)          |                        |                        |
| (현재가치할인차금)            |                        |                        | (당기순이익)              | 3,098,178,233          | 4,294,844,793          |
| 3. 보증금                | 5,903,350              | 5,903,350              | (또는 당기순손실)           |                        |                        |
| 4. 장기미수금              |                        |                        | 4. 지분법이익잉여금변동        |                        |                        |
| (대손충당금)               |                        |                        | <b>자본총계</b>          | <b>65,624,978,818</b>  | <b>63,860,197,665</b>  |
| 5. 기타의비유동자산           |                        |                        | <b>부채와자본총계</b>       | <b>907,550,026,108</b> | <b>918,221,389,328</b> |
| <b>자산총계</b>           | <b>907,550,026,108</b> | <b>918,221,389,328</b> |                      |                        |                        |