

가. 재 무 상 태 표

제57(당)기 2018년12월31일 현재
제56(전)기 2017년12월31일 현재

<산림조합중앙회>

(단위: 원)

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제57(당)기	제56(전)기		제57(당)기	제56(전)기
(자 산)			(부 채)		
일 반 사 업 자 산	220,354,603,183	209,348,635,297	일 반 사 업 부 채	66,585,068,454	66,687,952,671
1. 유 동 자 산	87,062,372,266	89,075,033,646	1. 유 동 부 채	27,751,951,434	25,981,526,591
1) 당 좌 자 산	75,083,154,628	76,975,402,498	사 업 채 무	2,719,688,718	3,104,167,528
현 금 및 예 치 금	66,001,373,240	69,756,953,554	미 지 급 금	7,892,238,268	4,716,692,703
만 기 보 유 증 권	676,145,000	654,240,000	선 수 금	2,333,962,142	3,998,518,552
사 업 채 권	5,032,633,165	4,954,651,934	선 수 수 익	39,812,210	18,757,456
(대 손 총 당 금)	△407,993,544	△418,935,349	수 탁 가 수 금	1,322,276,768	1,004,790,917
단 기 대 여 금	0	959,979,382	미 지 급 비 용	27,110,580	17,580,440
(대 손 총 당 금)	0	△959,979,382	수 입 보 증 금	2,918,805,533	2,011,849,533
미 수 금	1,719,933,895	709,248,592	미 지 급 법 인 세	557,444,522	5,888,327,704
(대 손 총 당 금)	△28,486,232	△37,739,534	제 세 예 수 금	512,208,620	555,246,086
미 수 수 익	1,357,050,850	741,687,821	예 수 금	796,089,138	794,519,691
선 급 금	74,750,250	39,825,094	이 연 법 인 세 부 채	8,632,314,935	3,871,075,981
선 급 비 용	144,662,954	164,992,236			
선 급 법 인 세	498,406,750	130,153,070	2. 비 유 동 부 채	38,833,117,020	40,706,426,080
선 급 법 인 지 방 소 득 세	14,678,300	13,012,290	하 자 보 수 총 당 부 채	7,128,870,751	7,138,527,896
파 생 상 품 평 가 자 산	0	267,312,790	퇴 직 급 여 총 당 부 채	53,671,400,940	57,134,454,900
			(퇴 직 연 금 운 용 자 산)	△27,193,815,449	△27,802,220,622
2) 재 고 자 산	11,979,217,638	12,099,631,148	(국 민 연 금 전 환 금)	△47,125,800	△72,051,200
생 장 물	1,479,027,899	1,776,480,180	장 기 차 입 금	4,758,000,000	4,067,000,000
제 품	6,493,951,705	6,763,809,640	장 기 예 수 금	94,200,082	64,459,906
(평 가 손 실 총 당 금)	△1,095,117,933	△1,150,688,416	이 연 법 인 세 부 채	409,778,296	176,255,200
구 판 품	781,016,901	325,380,018	기 타 비 유 동 부 채	11,808,200	0
재 공 품	1,954,900,863	1,840,188,249			
원 재 료	1,876,744,121	1,985,442,706			
(평 가 손 실 총 당 금)	0	△13,498,360			
저 장 품	488,694,082	572,517,131			
2. 비 유 동 자 산	133,292,230,917	120,273,601,651			
1) 투 자 자 산	48,600,736,631	43,912,670,524			
매 도 가 능 증 권	620,398,180	828,038,180			
지 분 법 적 용 투 자 주 식	5,340,423,707	3,420,740,782			
만 기 보 유 증 권	1,189,325,000	1,729,355,000			
장 기 대 여 금	42,950,395,969	41,247,053,117			
(대 손 총 당 금)	△1,538,345,944	△3,312,516,555			
기 타 투 자 자 산	38,539,719	0			
2) 유 형 자 산	62,097,776,795	55,282,962,260			
토 지	34,503,264,281	30,744,377,151			
(보 조 금)	△4,247,158,785	△4,247,158,785			
건 물	59,856,692,020	55,027,762,145			
(감 가 상 각 누 계 액)	△20,472,255,073	△18,992,524,876			

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제57(당)기	제56(전)기		제57(당)기	제56(전)기
(보 조 금)	△17,548,467,438	△18,210,702,010			
구 축 물	6,702,489,201	6,607,936,055			
(감 가 상 각 누 계 액)	△3,026,587,705	△2,713,768,885			
(보 조 금)	△1,258,415,790	△1,377,989,968			
기 계 장 치	38,387,977,610	37,388,082,410			
(감 가 상 각 누 계 액)	△28,132,241,426	△25,985,856,489			
(보 조 금)	△5,257,150,517	△5,453,970,094			
차 량 운 반 구	4,569,129,866	4,399,601,876			
(감 가 상 각 누 계 액)	△3,637,179,757	△3,377,733,153			
(보 조 금)	△425,732,308	△457,455,778			
공 구 와 비 품	8,797,047,728	8,709,821,903			
(감 가 상 각 누 계 액)	△7,062,578,594	△6,833,353,285			
(보 조 금)	△266,007,518	△327,516,997			
건 설 중 인 자 산	2,038,169,000	488,411,040			
(보 조 금)	△1,423,218,000	△105,000,000			
3) 무 형 자 산	1,779,814,679	1,951,867,895			
영 업 권	500,000,000	500,000,000			
(감 가 상 각 누 계 액)	△258,333,333	△158,333,333			
사 용 수 익 기 부 자 산	391,264,690	391,264,690			
(감 가 상 각 누 계 액)	△241,531,771	△227,176,246			
개 발 비	6,156,787,470	5,561,664,240			
(감 가 상 각 누 계 액)	△2,645,266,904	△2,071,364,102			
(보 조 금)	△2,383,257,000	△2,383,257,000			
산 업 재 산 권	135,537,474	117,892,560			
(감 가 상 각 누 계 액)	△94,446,384	△76,016,097			
(보 조 금)	△4,928,144	0			
기 타 무 형 자 산	11,456,318,853	11,417,061,824			
(감 가 상 각 누 계 액)	△11,232,310,272	△11,117,515,307			
(보 조 금)	△20,000	△2,353,334			
4) 기 타 비 유 동 자 산	20,813,902,812	19,126,100,972			
지 급 보 증 금	7,440,401,370	7,460,079,370			
조 합 상 호 지 원 자 금	5,584,097,049	5,480,616,913			
이 연 법 인 세 자 산	7,789,404,393	6,185,404,689			
지 도 사 업 자 산	78,908,412,800	71,092,148,992	지 도 사 업 부 채	67,942,154,053	58,925,136,206
가 . 교 육 사 업 자 산	14,248,765,894	14,133,126,484	가 . 교 육 사 업 부 채	320,186,095	321,415,141
1. 유 동 자 산	2,205,462,370	1,942,478,020	1. 유 동 부 채	217,626,619	321,415,141
1) 당 좌 자 산	2,205,462,370	1,942,478,020	미 지 급 금	99,628,592	92,277,163
현 금 및 예 치 금	2,043,624,098	1,752,428,389	선 수 금	28,869,150	11,864,570
사 업 채 권	20,858,510	18,407,400	수 입 보 증 금	10,000,000	10,000,000
(대 손 총 당 금)	△56,430	△120,000	미 지 급 법 인 세	26,725,109	39,996,557
미 수 금	99,373,795	122,617,803	제 세 예 수 금	29,480,770	21,602,610
(대 손 총 당 금)	△1,717,968	△1,137,562	예 수 금	22,922,998	145,674,241
미 수 수 익	904,725	47,034			

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제57(당)기	제56(전기)		제57(당)기	제56(전기)
선 급 금	0	3,944,000	2. 비 유 동 부 채	102,559,476	0
선 급 비 용	41,231,910	45,305,596			
선 급 법 인 세	1,130,880	896,010	이 연 법 인 세 부 채	102,559,476	0
선 급 법 인 지 방 소 득 세	112,850	89,350			
2. 비 유 동 자 산	12,043,303,524	12,190,648,464			
1) 투 자 자 산	900,000	900,000			
만 기 보 유 증 권	900,000	900,000			
2) 유 형 자 산	10,649,542,932	11,151,741,373			
건 물	29,166,023,190	28,728,069,419			
(감 가 상 각 누 계 액)	△3,322,427,606	△2,590,602,070			
(보 조 금)	△16,310,406,342	△16,563,659,879			
구 축 물	2,701,799,100	2,701,799,100			
(감 가 상 각 누 계 액)	△606,268,012	△471,401,694			
(보 조 금)	△1,285,904,211	△1,366,697,477			
기 계 장 치	2,154,526,893	2,169,526,893			
(감 가 상 각 누 계 액)	△2,029,761,450	△2,007,482,942			
(보 조 금)	△124,286,843	△161,392,551			
차 량 운 반 구	1,715,961,173	1,672,015,763			
(감 가 상 각 누 계 액)	△1,430,687,972	△1,367,041,149			
(보 조 금)	△223,543,816	△257,192,835			
공 구 와 비 품	4,265,488,605	4,232,732,405			
(감 가 상 각 누 계 액)	△3,365,299,085	△2,969,233,653			
(보 조 금)	△655,670,692	△947,533,857			
건 설 중 인 자 산	0	1,205,022,900			
(보 조 금)	0	△855,187,000			
3) 무 형 자 산	1,025,133,431	734,358,543			
사 용 수 익 기 부 자 산	7,883,709,280	6,678,136,380			
(감 가 상 각 누 계 액)	△2,464,817,283	△2,241,636,608			
(보 조 금)	△4,418,943,543	△3,739,707,136			
기 타 무 형 자 산	296,389,590	296,389,590			
(감 가 상 각 누 계 액)	△196,772,276	△148,192,111			
(보 조 금)	△74,432,337	△110,631,572			
4) 기 타 비 유 동 자 산	367,727,161	303,648,548			
지 급 보 증 금	330,182,000	275,182,000			
조 합 상 호 지 원 자 금	37,545,161	28,466,548			
나 . 지 원 사 업 자 산	64,659,646,906	56,959,022,508	나 . 지 원 사 업 부 채	67,621,967,958	58,603,721,065
1. 유 동 자 산	64,104,876,600	56,392,119,293	1. 유 동 부 채	186,368,570	1,529,509,095
1) 당 좌 자 산	64,104,876,600	56,392,119,293	미 지 급 금	186,270,824	1,518,455,217
현 금 및 예 치 금	25,848,426,984	22,586,562,069	예 수 금	97,746	11,053,878
조 합 상 호 지 원 자 금 운 용	37,819,165,340	33,090,997,340			
미 수 금	18,098,074	336,311,451	2. 비 유 동 부 채	67,435,599,388	57,074,211,970
미 수 수 익	301,044,584	359,843,947			
선 급 금	104,293,000	2,829,000	관 리 기 금	63,230,534,827	53,953,944,773

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제57(당)기	제56(전)기		제57(당)기	제56(전)기
선 급 비 용	13,848,618	15,575,486	퇴 직 급 여 총 당 부 채	8,544,396,930	6,088,655,610
2. 비 유 동 자 산	554,770,306	566,903,215	(퇴 직 연 금 운 용 자 산)	△4,329,209,769	△2,962,803,213
1) 투 자 자 산	208,979,949	192,909,658	(국 민 연 금 전 환 금)	△10,122,600	△5,585,200
장 기 성 생 장 물	3,689,131,643	3,693,537,754			
(보 조 금)	△3,480,151,694	△3,500,628,096			
2) 유 형 자 산	335,536,967	359,854,637			
건 물	1,053,080,175	1,053,080,175			
(감 가 상 각 누 계 액)	△333,005,776	△306,172,298			
(보 조 금)	△491,836,603	△509,889,596			
구 축 물	562,403,540	562,403,540			
(감 가 상 각 누 계 액)	△482,131,576	△470,232,263			
(보 조 금)	△64,253,739	△73,445,753			
기 계 장 치	1,856,733,326	1,856,733,326			
(감 가 상 각 누 계 액)	△1,795,085,990	△1,780,704,881			
(보 조 금)	△39,840,217	△48,653,551			
차 량 운 반 구	110,264,654	110,264,654			
(감 가 상 각 누 계 액)	△105,482,616	△101,698,380			
(보 조 금)	△4,782,038	△8,566,274			
공 구 와 비 품	1,287,031,915	1,676,293,252			
(감 가 상 각 누 계 액)	△1,195,402,660	△1,571,041,654			
(보 조 금)	△22,155,428	△28,515,660			
3) 무 형 자 산	10,253,390	14,138,920			
산 업 재 산 권	9,416,280	9,416,280			
(감 가 상 각 누 계 액)	△3,117,194	△1,233,938			
개 발 비	9,830,760	9,830,760			
(감 가 상 각 누 계 액)	△5,898,456	△3,932,304			
기 타 무 형 자 산	18,743,808	18,743,808			
(감 가 상 각 누 계 액)	△18,598,918	△18,562,796			
(보 조 금)	△122,890	△122,890			
신 용 사 업 자 산	415,540,815,578	367,700,673,562	신 용 사 업 부 채	384,221,528,291	334,754,723,889
1. 예 치 금	56,694,658,552	51,270,307,887	1. 예 수 금	4,419,457,590	7,648,437,680
예 치 금	56,694,658,552	51,270,307,887	예 수 금	1,289,757,590	605,231,680
2. 대 출 채 권	356,807,838,821	314,793,915,614	일 시 자 금	3,129,700,000	7,043,206,000
농어촌구조개선자금대출금	52,291,636,110	56,360,496,220	2. 차 입 금	378,440,317,140	325,923,563,970
(대 손 총 당 금)	△1,546,609,692	△1,482,464,084	농어촌구조개선자금차입금	378,440,317,140	325,923,563,970
산림종합자금대출금	27,465,980,000	28,663,080,000	3. 기 타 부 채	1,361,753,561	1,182,722,239
(대 손 총 당 금)	△1,159,899,800	△1,171,870,800	미 지 급 금	5,191,213	19,859,046
농어촌구조개선자금대여금	279,910,644,865	231,857,701,317	미 지 급 비 용	523,639,310	432,753,018
(대 손 총 당 금)	△2,813,925,185	△2,554,565,104	미 지 급 법 인 세	0	76,828,484
재정자금대여금	2,099,440	4,599,030	이 연 법 인 세 부 채	832,923,038	653,281,691
(대 손 총 당 금)	△20,994	△45,990			
중장기대여금	208,040,000	239,599,946			
(대 손 총 당 금)	△2,080,400	△2,395,999			
산림종합자금대여금	2,504,753,444	2,918,650,894			
(대 손 총 당 금)	△52,778,967	△38,869,816			

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제57(당)기	제56(전)기		제57(당)기	제56(전)기
3. 비 유 동 자 산	2,718,612	3,908,807			
1) 유 형 자 산	2,715,612	3,905,807			
공 구 와 비 품 (감 가 상 각 누 계 액)	13,515,510 △10,799,898	13,515,510 △9,609,703			
2) 무 형 자 산	3,000	3,000			
기 타 무 형 자 산 (감 가 상 각 누 계 액)	1,518,804 △1,515,804	1,518,804 △1,515,804			
4. 기 타 자 산	2,035,599,593	1,632,541,254			
미 수 금 (대 손 총 당 금)	688,960 △88,000	12,823,596 △2,523,288			
미 수 수 익 선 금 비 용	2,034,342,771 655,862	1,621,558,847 682,099			
상호금융특별회계 자산	1,957,610,407,727	1,978,892,844,246	상호금융특별회계 부채	2,072,160,213,239	2,071,421,774,004
1. 현 금 및 예 치 금	196,517,768,869	204,927,660,203	1. 예 탁 금	2,011,806,217,048	1,985,341,128,619
예 치 금	33,000,000,000	33,000,000,000	상 환 준 비 금	567,536,303,173	504,934,418,009
단 기 금 융 상 품	163,517,768,869	171,927,660,203	정 기 예 탁 금	1,195,098,900,000	1,208,348,528,857
2. 유 가 증 권	1,693,025,401,478	1,725,104,258,247	일 시 자 금	197,788,013,875	211,023,235,753
1) 단 기 성 유 가 증 권	763,955,621,161	911,285,831,973	환 담 보 예 탁 금	33,000,000,000	33,000,000,000
매 도 가 능 증 권	763,955,621,161	790,415,226,822	경 영 개 선 자 금 예 탁 금	18,383,000,000	28,034,946,000
만 기 보 유 증 권	0	120,870,605,151	2. 기 타 부 채	60,353,996,191	86,080,645,385
2) 장 기 성 유 가 증 권	929,069,780,317	813,818,426,274	미 지 금 금	650,130,972	566,764,129
매 도 가 능 증 권	642,841,372,801	657,541,572,535	미 지 금 비 용	17,533,677,670	25,313,195,165
만 기 보 유 증 권	286,228,407,516	156,276,853,739	선 수 수 익	85,068,490	0
3. 대 출 채 권	28,230,147,000	21,142,026,261	손 실 보 전 총 당 금	41,402,100,000	60,032,100,000
범 위 내 대 출 금	8,515,300,000	13,387,959,860	이 연 법 인 세 부 채	682,682,059	167,864,091
(대 손 총 당 금)	△85,153,000	△133,879,599	예 수 금	337,000	722,000
경 영 개 선 자 금 대 출 금	0	7,887,946,000	부 채 총 계	2,590,908,964,037	2,531,789,586,770
중 앙 회 직 접 대 출 (대 손 총 당 금)	20,000,000,000 △200,000,000	0 0			
4. 비 유 동 자 산	936,645,071	1,241,366,376	(자 본)		
1) 유 형 자 산	63,627,071	77,348,376	1. 창 립 기 금	48,795,164	48,795,164
차 량 운 반 구	43,574,429	43,574,429	창 립 기 금	48,795,164	48,795,164
(감 가 상 각 누 계 액)	△10,893,607	△2,178,721	2. 출 자 금	23,503,966,160	20,095,051,040
공 구 와 비 품 (감 가 상 각 누 계 액)	91,891,203 △60,944,954	88,125,210 △52,172,542			

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제57(당)기	제56(전)기		제57(당)기	제56(전)기
2) 기타 무형 자산	873,018,000	1,164,018,000	회원 출자금	11,586,540,000	10,187,130,000
기타 무형 자산	3,622,638,640	3,622,638,640	회전 출자금	11,917,426,160	9,907,921,040
(감가상각누계액)	△2,749,620,640	△2,458,620,640	3. 기 조 성 잉 여 금	7,958,000,000	7,958,000,000
5. 기 타 자 산	38,900,445,309	26,477,533,159	기 조 성 잉 여 금	7,958,000,000	7,958,000,000
미 수 금	6,342,436,298	899,288,979	4. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액	△5,779,907,053	15,675,671,427
선급법인세	4,727,796,600	4,252,242,562	매도가능증권평가이익	7,738,636,649	22,156,621,791
선급법인지방소득세	472,779,470	425,223,705	매도가능증권평가손실	△12,922,138,442	△4,907,612,457
미수수익	4,022,161,554	4,318,995,311	만기보유증권평가이익	248,088,565	442,898,155
선급비용	7,814,245	7,475,624	만기보유증권평가손실	△555,129,608	△736,967,123
이연법인세자산	23,327,457,142	16,574,306,978	지분법투자주식평가손실	△289,364,217	△1,279,268,939
			5. 이 익 잉 여 금	55,774,420,980	51,467,197,696
			법정적립금	45,205,997,909	42,598,247,909
			임의적립금	2,871,130,000	2,349,580,000
			처분전이익잉여금	7,697,293,071	6,519,369,787
			(당기순이익)	(6,316,728,404)	(2,662,553,841)
			자 본 총 계	81,505,275,251	95,244,715,327
자 산 총 계	2,672,414,239,288	2,627,034,302,097	부 채 와 자 본 총 계	2,672,414,239,288	2,627,034,302,097