

가. 재 무 상 태 표

제56(당)기 2017년12월31일 현재
제55(전)기 2016년12월31일 현재

<산림조합중앙회>

(단위:원)

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제56(당)기	제55(전)기		제56(당)기	제55(전)기
(자 산)			(부 채)		
일 반 사 업 자 산	209,348,635,297	207,259,951,384	일 반 사 업 부 채	66,687,952,671	55,161,588,329
1. 유 동 자 산	89,075,033,646	82,353,195,768	1. 유 동 부 채	25,981,526,591	22,003,382,061
1) 당 좌 자 산	76,975,402,498	68,558,123,863	사 업 채 무	3,104,167,528	1,901,423,982
현 금 및 예 치 금	69,756,953,554	62,031,733,400	미 지 급 금	4,716,692,703	5,567,629,673
(보 조 금)	0	△262,529,090	선 수 금	3,998,518,552	542,095,939
만 기 보 유 증 권	654,240,000	352,150,000	선 수 수 익	18,757,456	18,853,458
사 업 채 권	4,954,651,934	5,391,995,266	수 탁 가 수 금	1,004,790,917	781,805,826
(대 손 총 당 금)	△418,935,349	△965,291,297	미 지 급 비 용	17,580,440	15,886,560
단 기 대 여 금	959,979,382	0	수 입 보 증 금	2,011,849,533	1,593,797,933
(대 손 총 당 금)	△959,979,382	0	미 지 급 법 인 세	5,888,327,704	491,121,458
미 수 금	709,248,592	716,336,678	제 세 예 수 금	555,246,086	429,945,626
(대 손 총 당 금)	△37,739,534	0	예 수 금	794,519,691	237,662,616
미 수 수 익	741,687,821	902,724,786	파 생 상 품 평 가 부 채	0	538,913,351
선 급 금	39,825,094	64,450,540	이 연 법 인 세 부 채	3,871,075,981	9,884,245,639
선 급 비 용	164,992,236	159,492,590			
선 급 법 인 세	130,153,070	151,876,500	2. 비 유 동 부 채	40,706,426,080	33,158,206,268
선 급 법 인 지 방 소 득 세	13,012,290	15,184,490	하 자 보 수 총 당 부 채	7,138,527,896	7,838,177,674
파 생 상 품 평 가 자 산	267,312,790	0	퇴 직 급 여 총 당 부 채	57,134,454,900	52,580,382,900
			(퇴 직 연 금 운 용 자 산)	△27,802,220,622	△31,103,724,655
2) 재 고 자 산	12,099,631,148	13,795,071,905	(국 민 연 금 전 환 금)	△72,051,200	△82,253,550
생 장 물	1,776,480,180	1,667,365,237	장 기 차 입 금	4,067,000,000	3,746,000,000
제 품	6,763,809,640	6,532,348,579	장 기 예 수 금	64,459,906	50,476,996
(평 가 손 실 총 당 금)	△1,150,688,416	△787,227,716	이 연 법 인 세 부 채	176,255,200	129,146,903
구 판 품	325,380,018	400,923,589			
별 채 목	0	40,000,000			
재 공 품	1,840,188,249	1,780,582,200			
원 재 료	1,985,442,706	4,009,701,070			
(평 가 손 실 총 당 금)	△13,498,360	△478,189,894			
저 장 품	572,517,131	629,568,840			
2. 비 유 동 자 산	120,273,601,651	124,906,755,616			
1) 투 자 자 산	43,912,670,524	52,750,232,109			
매 도 가 능 증 권	828,038,180	490,198,180			
지분법적용투자주식	3,420,740,782	7,785,252,685			
만 기 보 유 증 권	1,729,355,000	2,095,840,000			
장 기 대 여 금	41,247,053,117	42,378,941,244			
(대 손 총 당 금)	△3,312,516,555	0			
2) 유 형 자 산	55,282,962,260	54,275,065,435			
토 지	30,744,377,151	30,459,675,325			
(보 조 금)	△4,247,158,785	△4,247,381,785			
건 물	55,027,762,145	54,103,590,466			

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제56(당)기	제55(전)기		제56(당)기	제55(전)기
(감가상각누계액)	△18,992,524,876	△17,588,073,313			
(보조금)	△18,210,702,010	△18,847,408,534			
구 축 물	6,607,936,055	5,676,936,289			
(감가상각누계액)	△2,713,768,885	△2,434,342,310			
(보조금)	△1,377,989,968	△1,514,099,585			
기 계 장 치	37,388,082,410	36,730,114,458			
(감가상각누계액)	△25,985,856,489	△25,044,996,663			
(보조금)	△5,453,970,094	△6,156,714,576			
차 량 운 반 구	4,399,601,876	4,369,758,157			
(감가상각누계액)	△3,377,733,153	△3,362,180,139			
(보조금)	△457,455,778	△451,437,169			
공 구 와 비 품	8,709,821,903	8,285,003,957			
(감가상각누계액)	△6,833,353,285	△6,495,322,897			
(보조금)	△327,516,997	△448,054,121			
건 설 중 인 자 산	488,411,040	1,239,997,875			
(보조금)	△105,000,000	0			
3) 무 형 자 산	1,951,867,895	2,514,735,555			
영 업 권	500,000,000	500,000,000			
(감가상각누계액)	△158,333,333	△58,333,333			
사 용 수 익 기 부 자 산	391,264,690	341,459,440			
(감가상각누계액)	△227,176,246	△214,895,940			
개 발 비	5,561,664,240	5,312,824,240			
(감가상각누계액)	△2,071,364,102	△1,465,400,323			
(보조금)	△2,383,257,000	△2,383,257,000			
산 업 재 산 권	117,892,560	107,436,060			
(감가상각누계액)	△76,016,097	△57,236,162			
기 타 무 형 자 산	11,417,061,824	11,367,254,704			
(감가상각누계액)	△11,117,515,307	△10,928,397,861			
(보조금)	△2,353,334	△6,718,270			
4) 기 타 비 유 동 자 산	19,126,100,972	15,366,722,517			
지 급 보 증 금	7,460,079,370	6,473,864,370			
조 합 상 호 지 원 자 금	5,480,616,913	5,317,859,679			
이 연 법 인 세 자 산	6,185,404,689	3,574,998,468			
지 도 사 업 자 산	71,092,148,992	68,306,026,663	지 도 사 업 부 채	58,925,136,206	56,878,946,815
가 . 교 육 사 업 자 산	14,133,126,484	13,721,367,367	가 . 교 육 사 업 부 채	321,415,141	225,187,591
1. 유 동 자 산	1,942,478,020	1,353,344,833	1. 유 동 부 채	321,415,141	225,187,591
1) 당 좌 자 산	1,942,478,020	1,353,344,833	미 지 급 금	92,277,163	54,883,820
현 금 및 예 치 금	1,752,428,389	1,267,713,496	선 수 금	11,864,570	11,822,131
만 기 보 유 증 권	0	2,165,000	수 입 보 증 금	10,000,000	45,700,000
사 업 채 권	18,407,400	17,901,060	미 지 급 법 인 세	39,996,557	0
(대손충당금)	△120,000	0	제 세 예 수 금	21,602,610	28,758,670
미 수 금	122,617,803	0	예 수 금	145,674,241	84,022,970
(대손충당금)	△1,137,562	0			
미 수 수 익	47,034	17,785,124			

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제56(당)기	제55(전기)		제56(당)기	제55(전기)
선 급 금	3,944,000	7,730,993			
선 급 비 용	45,305,596	39,055,850			
선 급 법 인 세	896,010	903,200			
선 급 법 인 지 방 소 득 세	89,350	90,110			
2. 비 유 동 자 산	12,190,648,464	12,368,022,534			
1) 투 자 자 산	900,000	900,000			
만 기 보 유 증 권	900,000	900,000			
2) 유 형 자 산	11,151,741,373	11,514,096,646			
건 물	28,728,069,419	28,682,749,419			
(감 가 상 각 누 계 액)	△2,590,602,070	△1,869,439,955			
(보 조 금)	△16,563,659,879	△17,021,663,420			
구 축 물	2,701,799,100	2,701,799,100			
(감 가 상 각 누 계 액)	△471,401,694	△336,535,375			
(보 조 금)	△1,366,697,477	△1,447,490,747			
기 계 장 치	2,169,526,893	1,920,122,760			
(감 가 상 각 누 계 액)	△2,007,482,942	△1,780,030,434			
(보 조 금)	△161,392,551	△139,344,126			
차 량 운 반 구	1,672,015,763	1,657,471,923			
(감 가 상 각 누 계 액)	△1,367,041,149	△1,262,786,669			
(보 조 금)	△257,192,835	△327,733,194			
공 구 와 비 품	4,232,732,405	4,023,510,715			
(감 가 상 각 누 계 액)	△2,969,233,653	△2,576,424,567			
(보 조 금)	△947,533,857	△1,103,768,894			
건 설 중 인 자 산	1,205,022,900	1,284,060,110			
(보 조 금)	△855,187,000	△890,400,000			
3) 무 형 자 산	734,358,543	413,292,845			
사 용 수 익 기 부 자 산	6,678,136,380	5,672,496,920			
(감 가 상 각 누 계 액)	△2,241,636,608	△2,071,944,084			
(보 조 금)	△3,739,707,136	△3,237,538,549			
기 타 무 형 자 산	296,389,590	296,389,590			
(감 가 상 각 누 계 액)	△148,192,111	△99,280,227			
(보 조 금)	△110,631,572	△146,830,805			
4) 기 타 비 유 동 자 산	303,648,548	439,733,043			
지 급 보 증 금	275,182,000	415,182,000			
조 합 상 호 지 원 자 금	28,466,548	19,260,387			
이 연 법 인 세 자 산	0	5,290,656			
나 . 지 원 사 업 자 산	56,959,022,508	54,584,659,296	나 . 지 원 사 업 부 채	58,603,721,065	56,653,759,224
1. 유 동 자 산	56,392,119,293	54,122,123,048	1. 유 동 부 채	1,529,509,095	1,045,438,469
1) 당 좌 자 산	56,392,119,293	54,122,123,048	미 지 급 금	1,518,455,217	976,582,359
현 금 및 예 치 금	22,586,562,069	26,286,399,813	선 수 수 익	0	52,984,132
조 합 상 호 지 원 자 금 운 용	33,090,997,340	27,162,329,350	예 수 금	11,053,878	15,871,978
미 수 금	336,311,451	347,801,150			
미 수 수 익	359,843,947	297,517,141	2. 비 유 동 부 채	57,074,211,970	55,608,320,755
선 급 금	2,829,000	11,592,100			

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제56(당)기	제55(전)기		제56(당)기	제55(전)기
선 급 비 용	15,575,486	16,483,494	관 리 기 금	53,953,944,773	53,177,770,366
2. 비 유 동 자 산	566,903,215	462,536,248	퇴 직 급 여 총 당 부 채	6,088,655,610	5,965,712,330
1) 투 자 자 산	192,909,658	148,785,038	(퇴 직 연 금 운 용 자 산)	△2,962,803,213	△3,528,994,341
장 기 성 생 장 물	3,693,537,754	3,649,413,134	(국 민 연 금 전 환 금)	△5,585,200	△6,167,600
(보 조 금)	△3,500,628,096	△3,500,628,096			
2) 유 형 자 산	359,854,637	301,455,548			
건 물	1,053,080,175	1,044,621,175			
(감 가 상 각 누 계 액)	△306,172,298	△291,409,186			
(보 조 금)	△509,889,596	△527,942,590			
구 축 물	562,403,540	527,703,540			
(감 가 상 각 누 계 액)	△470,232,263	△459,923,368			
(보 조 금)	△73,445,753	△46,347,350			
기 계 장 치	1,856,733,326	1,856,733,326			
(감 가 상 각 누 계 액)	△1,780,704,881	△1,766,127,106			
(보 조 금)	△48,653,551	△57,663,551			
차 량 운 반 구	110,264,654	110,264,654			
(감 가 상 각 누 계 액)	△101,698,380	△97,569,032			
(보 조 금)	△8,566,274	△12,695,622			
공 구 와 비 품	1,676,293,252	1,639,467,687			
(감 가 상 각 누 계 액)	△1,571,041,654	△1,581,179,676			
(보 조 금)	△28,515,660	△36,477,353			
3) 무 형 자 산	14,138,920	12,295,662			
산 업 재 산 권	9,416,280	1,169,240			
(감 가 상 각 누 계 액)	△1,233,938	△175,386			
개 발 비	9,830,760	9,830,760			
(감 가 상 각 누 계 액)	△3,932,304	△1,966,152			
기 타 무 형 자 산	18,743,808	29,628,088			
(감 가 상 각 누 계 액)	△18,562,796	△26,067,998			
(보 조 금)	△122,890	△122,890			
신 용 사 업 자 산	367,700,673,562	348,986,269,308	신 용 사 업 부 채	334,754,723,889	303,124,705,741
1. 예 치 금	51,270,307,887	54,328,364,544	1. 예 수 금	7,648,437,680	1,743,054,970
예 치 금	51,270,307,887	54,328,364,544	예 수 금	605,231,680	266,054,970
2. 대 출 채 권	314,793,915,614	292,747,912,899	일 시 자 금	7,043,206,000	1,477,000,000
농어촌구조개선자금대출금	56,360,496,220	68,885,964,000	2. 차 입 금	325,923,563,970	300,451,000,730
(대 손 총 당 금)	△1,482,464,084	△2,158,673,400	농어촌구조개선자금차입금	325,923,563,970	300,451,000,730
산림종합자금대출금	28,663,080,000	36,272,896,000	3. 기 타 부 채	1,182,722,239	930,650,041
(대 손 총 당 금)	△1,171,870,800	△1,450,588,660	미 지 급 금	19,859,046	39,148,015
농어촌구조개선자금대여금	231,857,701,317	186,967,039,649	미 지 급 비 용	432,753,018	481,040,609
(대 손 총 당 금)	△2,554,565,104	△2,064,081,900	미 지 급 법 인 세	76,828,484	0
재 정 자 금 대 여 금	4,599,030	7,351,050	이 연 법 인 세 부 채	653,281,691	410,461,417
(대 손 총 당 금)	△45,990	△73,509			
중 장 기 대 여 금	239,599,946	272,369,576			
(대 손 총 당 금)	△2,395,999	△2,774,995			
산림종합자금대여금	2,918,650,894	6,116,013,500			
(대 손 총 당 금)	△38,869,816	△97,528,412			

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제56(당)기	제55(전)기		제56(당)기	제55(전)기
3. 비 유 동 자 산	3,908,807	2,546,436			
1) 유 형 자 산	3,905,807	2,509,786			
공 구 와 비 품 (감 가 상 각 누 계 액)	13,515,510 △9,609,703	10,741,360 △8,231,574			
2) 무 형 자 산	3,000	36,650			
기 타 무 형 자 산 (감 가 상 각 누 계 액)	1,518,804 △1,515,804	1,518,804 △1,482,154			
4. 기 타 자 산	1,632,541,254	1,907,445,429			
미 수 금 (대 손 총 당 금)	12,823,596 △2,523,288	11,943,095 △2,388,618			
미 수 수 익 선 금 비 용	1,621,558,847 682,099	1,897,044,574 846,378			
상호금융특별회계 자산	1,978,892,844,246	2,009,307,209,838	상호금융특별회계 부채	2,071,421,774,004	2,143,016,077,356
1. 현 금 및 예 치 금	204,927,660,203	153,772,656,488	1. 예 탁 금	1,985,341,128,619	2,057,306,096,987
예 치 금	33,000,000,000	33,000,000,000	상 환 준 비 금	504,934,418,009	452,607,732,858
단 기 금 융 상 품	171,927,660,203	120,772,656,488	정 기 예 탁 금	1,208,348,528,857	1,387,455,220,857
2. 유 가 증 권	1,725,104,258,247	1,783,265,113,560	일 시 자 금	211,023,235,753	166,174,049,272
1) 단 기 성 유 가 증 권	911,285,831,973	688,894,088,268	환 담 보 예 탁 금	33,000,000,000	33,000,000,000
단 기 매 매 증 권	0	19,905,140,000	경 영 개 선 자 금 예 탁 금	28,034,946,000	18,069,094,000
매 도 가 능 증 권	790,415,226,822	659,192,263,336	2. 기 타 부 채	86,080,645,385	85,709,980,369
만 기 보 유 증 권	120,870,605,151	9,796,684,932	미 지 급 금	566,764,129	4,538,819,295
2) 장 기 성 유 가 증 권	813,818,426,274	1,094,371,025,292	미 지 급 비 용	25,313,195,165	30,361,964,923
매 도 가 능 증 권	657,541,572,535	845,016,920,690	손 실 보 전 총 당 금	60,032,100,000	50,032,100,000
만 기 보 유 증 권	156,276,853,739	249,354,104,602	이 연 법 인 세 부 채	167,864,091	776,383,511
3. 대 출 채 권	21,142,026,261	35,894,767,127	예 수 금	722,000	712,640
범 위 내 대 출 금 (대 손 총 당 금)	13,387,959,860 △133,879,599	18,005,730,431 △180,057,304	부 채 총 계	2,531,789,586,770	2,558,181,318,241
경 영 개 선 자 금 대 출 금	7,887,946,000	18,069,094,000			
4. 비 유 동 자 산	1,241,366,376	898,881,679			
1) 유 형 자 산	77,348,376	898,218,561			
차 량 운 반 구 (감 가 상 각 누 계 액)	43,574,429 △2,178,721	0 0			
공 구 와 비 품 (감 가 상 각 누 계 액)	88,125,210 △52,172,542	67,399,090 △42,180,529			
건 설 중 인 자 산	0	873,000,000			

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제56(당)기	제55(전기)		제56(당)기	제55(전기)
2) 기타 무형 자산	1,164,018,000	663,118	(자 본)		
기타 무형 자산	3,622,638,640	2,167,638,640			
(감가상각누계액)	△2,458,620,640	△2,166,975,522	1. 창립기금	48,795,164	48,795,164
5. 기타 자산	26,477,533,159	35,475,790,984	창립기금	48,795,164	48,795,164
미수금	899,288,979	11,082,252	2. 출자금	20,095,051,040	17,097,955,540
선급법인세	4,252,242,562	5,879,752,390	회원출자금	10,187,130,000	8,887,360,000
선급법인지방소득세	425,223,705	587,973,970	회전출자금	9,907,921,040	8,210,595,540
미수수익	4,318,995,311	5,473,304,799	3. 기 조성 잉여금	7,958,000,000	7,958,000,000
선급비용	7,475,624	7,513,441	기 조성 잉여금	7,958,000,000	7,958,000,000
이연법인세자산	16,574,306,978	23,516,164,132	4. 기타 포괄손익누계액	15,675,671,427	58,948,893
			매도가능증권평가이익	22,156,621,791	11,228,324,406
			매도가능증권평가손실	△4,907,612,457	△11,249,176,872
			만기보유증권평가이익	442,898,155	828,545,785
			만기보유증권평가손실	△736,967,123	△885,347,871
			지분법투자주식평가이익	0	136,603,445
			지분법투자주식평가손실	△1,279,268,939	0
			5. 이익 잉여금	51,467,197,696	50,514,439,355
			법정적립금	42,598,247,909	38,232,257,909
			임의적립금	2,349,580,000	1,367,230,000
			처분전이익잉여금	6,519,369,787	10,914,951,446
			(당기순이익)	(2,662,553,841)	(6,915,026,997)
			자 본 총 계	95,244,715,327	75,678,138,952
자 산 총 계	2,627,034,302,097	2,633,859,457,193	부 채 와 자 본 총 계	2,627,034,302,097	2,633,859,457,193