

가. 재 무 상 태 표

제58(당)기 2019년12월31일 현재
제57(전기) 2018년12월31일 현재

<산림조합중앙회>

(단위:원)

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제58(당)기	제57(전기)		제58(당)기	제57(전기)
(자 산)			(부 채)		
일 반 사 업 자 산	202,789,624,357	220,354,603,183	일 반 사 업 부 채	85,016,477,989	66,585,068,454
1. 유 동 자 산	76,209,048,566	87,062,372,266	1. 유 동 부 채	28,495,097,204	27,751,951,434
1) 당 좌 자 산	62,887,728,673	75,083,154,628	사 업 채 무	2,062,486,399	2,719,688,718
현 금 및 예 치 금	53,031,457,190	66,001,373,240	미 지 급 금	7,800,023,612	7,892,238,268
만 기 보 유 증 권	499,320,000	676,145,000	선 수 금	6,602,138,716	2,333,962,142
사 업 채 권	6,712,529,354	5,032,633,165	선 수 수 익	36,356,904	39,812,210
(대 손 총 당 금)	△421,530,685	△407,993,544	수 탁 가 수 금	1,620,649,958	1,322,276,768
단 기 대 여 금	886,662,483	0	미 지 급 비 용	38,214,150	27,110,580
미 수 금	1,712,824,314	1,719,933,895	수 입 보 증 금	2,987,047,533	2,918,805,533
(대 손 총 당 금)	△21,203,611	△28,486,232	미 지 급 법 인 세	1,753,496,005	557,444,522
미 수 수 익	1,245,509,385	1,357,050,850	제 세 예 수 금	638,152,035	512,208,620
(대 손 총 당 금)	△968,167,000	0	예 수 금	202,723,403	796,089,138
선 급 금	68,078,858	74,750,250	이 연 법 인 세 부 채	4,753,808,489	8,632,314,935
선 급 비 용	142,248,385	144,662,954			
선 급 법 인 세	0	498,406,750	2. 비 유 동 부 채	56,521,380,785	38,833,117,020
선급법인지방소득세	0	14,678,300	하 자 보 수 총 당 부 채	6,385,975,783	7,128,870,751
			퇴 직 급 여 총 당 부 채	70,180,082,520	53,671,400,940
2) 재 고 자 산	13,321,319,893	11,979,217,638	(퇴 직 연 금 운 용 자 산)	△26,268,106,910	△27,193,815,449
생 장 물	1,064,172,273	1,479,027,899	(국 민 연 금 전 환 금)	△43,048,800	△47,125,800
제 품	8,011,829,794	6,493,951,705	장 기 차 입 금	5,699,000,000	4,758,000,000
(평 가 손 실 총 당 금)	△1,555,369,886	△1,095,117,933	장 기 예 수 금	160,492,078	94,200,082
별 채 목	465,484,900	0	이 연 법 인 세 부 채	406,986,114	409,778,296
구 판 품	1,393,014,971	781,016,901	기 타 비 유 동 부 채	0	11,808,200
재 공 품	1,867,398,025	1,954,900,863			
원 재 료	1,610,311,579	1,876,744,121			
(평 가 손 실 총 당 금)	△16,580,942	0			
저 장 품	481,059,179	488,694,082			
2. 비 유 동 자 산	126,580,575,791	133,292,230,917			
1) 투 자 자 산	38,438,637,550	48,600,736,631			
매 도 가 능 증 권	461,966,180	620,398,180			
지분법적용투자주식	5,410,181,890	5,340,423,707			
만 기 보 유 증 권	788,815,000	1,189,325,000			
장 기 대 여 금	46,262,433,682	42,950,395,969			
(대 손 총 당 금)	△14,516,597,241	△1,538,345,944			
기 타 투 자 자 산	31,838,039	38,539,719			
2) 유 형 자 산	61,250,501,805	62,097,776,795			
토 지	35,103,402,301	34,503,264,281			
(보 조 금)	△4,247,158,785	△4,247,158,785			

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제58(당)기	제57(전)기		제58(당)기	제57(전)기
건 물	61,283,908,550	59,856,692,020			
(감 가 상 각 누 계 액)	△22,035,470,340	△20,472,255,073			
(보 조 금)	△17,759,393,742	△17,548,467,438			
구 축 물	6,739,054,171	6,702,489,201			
(감 가 상 각 누 계 액)	△3,321,341,360	△3,026,587,705			
(보 조 금)	△1,142,984,109	△1,258,415,790			
기 계 장 치	39,864,774,120	38,387,977,610			
(감 가 상 각 누 계 액)	△29,995,367,306	△28,132,241,426			
(보 조 금)	△5,035,712,145	△5,257,150,517			
차 량 운 반 구	4,757,169,582	4,569,129,866			
(감 가 상 각 누 계 액)	△3,888,371,329	△3,637,179,757			
(보 조 금)	△444,955,427	△425,732,308			
공 구 와 비 품	8,816,743,748	8,797,047,728			
(감 가 상 각 누 계 액)	△7,291,587,359	△7,062,578,594			
(보 조 금)	△210,408,765	△266,007,518			
건 설 중 인 자 산	194,000,000	2,038,169,000			
(보 조 금)	△135,800,000	△1,423,218,000			
3) 무 형 자 산	1,711,117,731	1,779,814,679			
영 업 권	500,000,000	500,000,000			
(감 가 상 각 누 계 액)	△358,333,333	△258,333,333			
사 용 수 익 기 부 자 산	391,264,690	391,264,690			
(감 가 상 각 누 계 액)	△255,887,296	△241,531,771			
개 발 비	6,531,117,280	6,156,787,470			
(감 가 상 각 누 계 액)	△3,059,110,689	△2,645,266,904			
(보 조 금)	△2,383,257,000	△2,383,257,000			
산 업 재 산 권	165,389,714	135,537,474			
(감 가 상 각 누 계 액)	△113,268,613	△94,446,384			
(보 조 금)	△3,890,640	△4,928,144			
기 타 무 형 자 산	11,648,367,143	11,456,318,853			
(감 가 상 각 누 계 액)	△11,351,253,525	△11,232,310,272			
(보 조 금)	△20,000	△20,000			
4) 기 타 비 유 동 자 산	25,180,318,705	20,813,902,812			
지 급 보 증 금	7,044,724,380	7,440,401,370			
조 합 상 호 지 원 자 금	5,746,246,846	5,584,097,049			
이 연 법 인 세 자 산	12,389,347,479	7,789,404,393			
지 도 사 업 자 산	73,571,792,050	78,908,412,800	지 도 사 업 부 채	64,589,897,774	67,942,154,053
가 . 교 육 사 업 자 산	14,106,439,396	14,248,765,894	가 . 교 육 사 업 부 채	368,235,494	320,186,095
1. 유 동 자 산	2,355,378,406	2,205,462,370	1. 유 동 부 채	281,490,836	217,626,619
1) 당 좌 자 산	2,355,378,406	2,205,462,370	미 지 금 금	135,257,478	99,628,592
현 금 및 예 치 금	2,220,705,491	2,043,624,098	선 수 금	38,920,750	28,869,150
만 기 보 유 증 권	900,000	0	수 입 보 증 금	10,000,000	10,000,000
사 업 채 권	50,551,890	20,858,510	미 지 금 법 인 세	67,541,795	26,725,109
(대 손 총 당 금)	0	△56,430	제 세 예 수 금	25,179,130	29,480,770
미 수 금	43,102,989	99,373,795	예 수 금	4,591,683	22,922,998
(대 손 총 당 금)	△1,309,150	△1,717,968			

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제58(당)기	제57(전)기		제58(당)기	제57(전)기
미 수 수 익	860,310	904,725	2. 비 유 동 부 채	86,744,658	102,559,476
선 급 비 용	40,566,876	41,231,910			
선 급 법 인 세	0	1,130,880	이 연 법 인 세 부 채	86,744,658	102,559,476
선 급 법 인 지 방 소 득 세	0	112,850			
2. 비 유 동 자 산	11,751,060,990	12,043,303,524			
1) 투 자 자 산	0	900,000			
만 기 보 유 증 권	0	900,000			
2) 유 형 자 산	10,298,927,800	10,649,542,932			
건 물	29,212,661,110	29,166,023,190			
(감 가 상 각 누 계 액)	△4,055,704,512	△3,322,427,606			
(보 조 금)	△15,847,152,801	△16,310,406,342			
구 축 물	2,701,799,100	2,701,799,100			
(감 가 상 각 누 계 액)	△741,134,330	△606,268,012			
(보 조 금)	△1,205,110,943	△1,285,904,211			
기 계 장 치	2,162,226,893	2,154,526,893			
(감 가 상 각 누 계 액)	△2,072,409,958	△2,029,761,450			
(보 조 금)	△89,511,135	△124,286,843			
차 량 운 반 구	1,740,505,493	1,715,961,173			
(감 가 상 각 누 계 액)	△1,473,510,566	△1,430,687,972			
(보 조 금)	△198,383,862	△223,543,816			
공 구 와 비 품	4,472,348,300	4,265,488,605			
(감 가 상 각 누 계 액)	△3,833,089,505	△3,365,299,085			
(보 조 금)	△474,605,484	△655,670,692			
3) 무 형 자 산	1,085,040,387	1,025,133,431			
사 용 수 익 기 부 자 산	8,185,439,280	7,883,709,280			
(감 가 상 각 누 계 액)	△2,689,691,069	△2,464,817,283			
(보 조 금)	△4,448,642,956	△4,418,943,543			
기 타 무 형 자 산	327,037,740	296,389,590			
(감 가 상 각 누 계 액)	△247,545,700	△196,772,276			
(보 조 금)	△41,556,908	△74,432,337			
4) 기 타 비 유 동 자 산	367,092,803	367,727,161			
지 급 보 증 금	320,182,000	330,182,000			
조 합 상 호 지 원 자 금	46,910,803	37,545,161			
나 . 지 원 사 업 자 산	59,465,352,654	64,659,646,906	나 . 지 원 사 업 부 채	64,221,662,280	67,621,967,958
1. 유 동 자 산	58,922,204,681	64,104,876,600	1. 유 동 부 채	135,541,058	186,368,570
1) 당 좌 자 산	58,922,204,681	64,104,876,600	미 지 급 금	135,423,876	186,270,824
현 금 및 예 치 금	17,881,597,232	25,848,426,984	예 수 금	117,182	97,746
조 합 상 호 지 원 자 금 운 용	40,699,000,000	37,819,165,340			
미 수 금	63,179,943	18,098,074	2. 비 유 동 부 채	64,086,121,222	67,435,599,388
미 수 수 익	265,495,220	301,044,584			
선 급 금	0	104,293,000	관 리 기 금	58,797,455,004	63,230,534,827

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제58(당)기	제57(전기)		제58(당)기	제57(전기)
선 급 비 용	12,932,286	13,848,618	퇴 직 급 여 총 당 부 채	8,459,756,910	8,544,396,930
2. 비 유 동 자 산	543,147,973	554,770,306	(퇴 직 연 금 운 용 자 산)	△3,166,451,092	△4,329,209,769
1) 투 자 자 산	214,459,949	208,979,949	(국 민 연 금 전 환 금)	△4,639,600	△10,122,600
장 기 성 생 장 물	3,694,611,643	3,689,131,643			
(보 조 금)	△3,480,151,694	△3,480,151,694			
2) 유 형 자 산	307,598,424	335,536,967			
건 물	1,053,080,175	1,053,080,175			
(감 가 상 각 누 계 액)	△370,357,560	△333,005,776			
(보 조 금)	△463,265,305	△491,836,603			
구 축 물	562,403,540	562,403,540			
(감 가 상 각 누 계 액)	△500,006,230	△482,131,576			
(보 조 금)	△49,086,383	△64,253,739			
기 계 장 치	1,710,425,326	1,856,733,326			
(감 가 상 각 누 계 액)	△1,685,984,815	△1,795,085,990			
(보 조 금)	△8,201,167	△39,840,217			
차 량 운 반 구	110,264,654	110,264,654			
(감 가 상 각 누 계 액)	△110,260,654	△105,482,616			
(보 조 금)	△4,000	△4,782,038			
공 구 와 비 품	1,282,096,320	1,287,031,915			
(감 가 상 각 누 계 액)	△1,204,606,186	△1,195,402,660			
(보 조 금)	△18,899,291	△22,155,428			
3) 무 형 자 산	21,089,600	10,253,390			
산 업 재 산 권	14,313,720	9,416,280			
(감 가 상 각 누 계 액)	△5,653,442	△3,117,194			
개 발 비	9,830,760	9,830,760			
(감 가 상 각 누 계 액)	△7,864,608	△5,898,456			
기 타 무 형 자 산	35,565,698	18,743,808			
(감 가 상 각 누 계 액)	△20,401,997	△18,598,918			
(보 조 금)	△4,700,531	△122,890			
신 용 사 업 자 산	431,786,197,336	415,540,815,578	신 용 사 업 부 채	407,243,086,223	384,221,528,291
1. 예 치 금	29,350,527,068	56,694,658,552	1. 예 수 금	2,719,351,730	4,419,457,590
예 치 금	29,350,527,068	56,694,658,552	예 수 금	1,246,991,730	1,289,757,590
2. 대 출 채 권	400,017,347,076	356,807,838,821	일 시 자 금	1,472,360,000	3,129,700,000
농어촌구조개선자금대출금	48,927,327,000	52,291,636,110	2. 차 입 금	402,598,113,270	378,440,317,140
(대 손 총 당 금)	△1,012,736,770	△1,546,609,692	농어촌구조개선자금차입금	399,323,113,270	378,440,317,140
산림종합자금대출금	26,129,780,000	27,465,980,000	소 상 공 인 차 입 금	3,275,000,000	0
(대 손 총 당 금)	△622,887,200	△1,159,899,800	3. 기 타 부 채	1,925,621,223	1,361,753,561
농어촌구조개선자금대여금	324,032,439,149	279,910,644,865	미 지 급 금	5,386,100	5,191,213
(대 손 총 당 금)	△3,254,116,827	△2,813,925,185	미 지 급 비 용	622,576,094	523,639,310
재 정 자 금 대 여 금	966,440	2,099,440	미 지 급 법 인 세	593,173,921	0
(대 손 총 당 금)	△9,664	△20,994	이 연 법 인 세 부 채	704,485,108	832,923,038
중 장 기 대 여 금	174,220,000	208,040,000			
(대 손 총 당 금)	△1,742,200	△2,080,400			

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제58(당)기	제57(전)기		제58(당)기	제57(전)기
산림종합자금대여금 (대손충당금)	2,438,434,845 △36,577,697	2,504,753,444 △52,778,967			
소상공인대여금 (대손충당금)	3,275,000,000 △32,750,000	0 0			
3. 비 유 동 자 산	4,723,858	2,718,612			
1) 유 형 자 산	2,632,622	2,715,612			
공구와비품 (감가상각누계액)	13,042,970 △10,410,348	13,515,510 △10,799,898			
2) 무 형 자 산	2,091,236	3,000			
기타무형자산 (감가상각누계액)	3,839,066 △1,747,830	1,518,804 △1,515,804			
4. 기 타 자 산	2,413,599,334	2,035,599,593			
미수금 (대손충당금)	706,190 △395,360	688,960 △88,000			
미수수익 선급비용	2,412,777,278 511,226	2,034,342,771 655,862			
상호금융특별회계자산	2,618,514,031,061	1,957,610,407,727	상호금융특별회계부채	2,682,846,040,911	2,072,160,213,239
1. 현 금 및 예 치 금	305,353,181,768	196,517,768,869	1. 예 탁 금	2,604,321,433,278	2,011,806,217,048
예치금	33,000,000,000	33,000,000,000	상환준비금	683,895,649,465	567,536,303,173
단기금융상품	272,353,181,768	163,517,768,869	정기예탁금	1,545,110,000,000	1,195,098,900,000
2. 유 가 증 권	2,203,147,696,622	1,693,025,401,478	일시자금	239,867,783,813	197,788,013,875
1) 단기성유가증권	830,124,568,763	763,955,621,161	환담보예탁금	33,000,000,000	33,000,000,000
단기매매증권	5,097,380,000	0	경영개선자금예탁금	0	18,383,000,000
매도가능증권	795,063,215,200	763,955,621,161	기타자금예탁금	102,448,000,000	0
만기보유증권	29,963,973,563	0	2. 기 타 부 채	78,524,607,633	60,353,996,191
2) 장기성유가증권	1,373,023,127,859	929,069,780,317	미지급금	757,403,242	650,130,972
매도가능증권	997,089,712,296	642,841,372,801	미지급비용	21,854,823,606	17,533,677,670
만기보유증권	375,933,415,563	286,228,407,516	선수수익	38,524,043	85,068,490
3. 대 출 채 권	80,974,894,651	28,230,147,000	손실보전충당금	54,500,000,000	41,402,100,000
범위내대출금 (대손충당금)	5,292,822,880 △52,928,229	8,515,300,000 △85,153,000	이연법인세부채	1,337,071,935	682,682,059
기업대출 (대손충당금)	40,000,000,000 △400,000,000	20,000,000,000 △200,000,000	예수금	36,784,807	337,000
특수금융 (대손충당금)	36,500,000,000 △365,000,000	0 0			
			부 채 총 계	3,239,695,502,897	2,590,908,964,037

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제58(당)기	제57(전)기		제58(당)기	제57(전)기
4. 비 유 동 자 산	654,011,216	936,645,071	(자 본)		
1) 유 형 자 산	54,243,192	63,627,071	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)	△19,608,493	△10,893,607	2. 출 자 금	26,446,809,060	23,503,966,160
공 구 와 비 품	89,110,348	91,891,203	회 원 출 자 금	13,149,230,000	11,586,540,000
(감 가 상 각 누 계 액)	△58,833,092	△60,944,954	회 전 출 자 금	13,297,579,060	11,917,426,160
2) 기 타 무 형 자 산	599,768,024	873,018,000	3. 기 조 성 잉 여 금	7,958,000,000	7,958,000,000
기 타 무 형 자 산	3,642,360,888	3,622,638,640	기 조 성 잉 여 금	7,958,000,000	7,958,000,000
(감 가 상 각 누 계 액)	△3,042,592,864	△2,749,620,640	4. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액	18,396,092,714	△5,779,907,053
5. 기 타 자 산	28,384,246,804	38,900,445,309	매 도 가 능 증 권 평 가 이 익	24,262,245,501	7,738,636,649
미 수 금	581,202,312	6,342,436,298	매 도 가 능 증 권 평 가 손 실	△5,498,284,649	△12,922,138,442
선 급 법 인 세	4,520,634,061	4,727,796,600	만 기 보 유 증 권 평 가 이 익	203,761,597	248,088,565
선 급 법 인 지 방 소 득 세	452,062,684	472,779,470	만 기 보 유 증 권 평 가 손 실	△395,942,924	△555,129,608
미 수 수 익	4,852,623,385	4,022,161,554	지 분 법 투 자 주 식 평 가 손 실	△175,686,811	△289,364,217
선 급 비 용	7,558,791	7,814,245	5. 이 익 잉 여 금	34,116,444,969	55,774,420,980
이 연 법 인 세 자 산	17,970,165,571	23,327,457,142	법 정 적 립 금	48,284,917,909	45,205,997,909
			임 의 적 립 금	3,794,810,000	2,871,130,000
			처 분 전 이 익 잉 여 금	1,256,504,303	7,697,293,071
			회 계 변 경 누 적 효 과	△19,219,787,243	0
			(당 기 순 이 익)	(△1,058,035,868)	(6,316,728,405)
			자 본 총 계	86,966,141,907	81,505,275,251
자 산 총 계	3,326,661,644,804	2,672,414,239,288	부 채 와 자 본 총 계	3,326,661,644,804	2,672,414,239,288