2018 상반기 양평조합 현황

(2018. 06. 30. 기준)

양 평 군 산 림 조 합

40. 가결산 주요경영지표

○ 조합 주요 현황

단위 : 백만원, %

구 분			전년도(a)		금년도(b)		증감	
			금액	비율	금액	비율	금액	비율
자산	신용사업	현금및예치금	21,287	38.2	27,046	40.7	5,759	27.1
		유가증권						
		대출금	25,007	44.8	31,134	46.9	6,127	24.5
		(일반대출금)	23,283	41.7	29,615	44.6	6,332	27.2
		(적금대출금)						
		(범위내대출금)	66	0.1	76	0.1	10	15.2
		(기타대출금)	1,658	3.0	1,443	2.2	△215	△13.0
		비유동자산	18	0.0	22	0.0	4	22.2
		기타자산	571	1.0	653	1.0	82	14.4
		소 계	46,883	84.1	58,855	88.6	11,972	25.5
	일반	자산계	8,888	15.9	7,544	11.4	△1,344	△15.1
	총 계		55,771	100.0	66,399	100.0	10,628	19.1
부채및자기자본	신용사업	예수금	41,364	74.2	50,437	76.0	9,073	21.9
		차입금	1,000	1.8	1,032	1.6	32	3.2
		(중앙회)						
		(정책자금여신)	1,000	1.8	1,032	1.6	32	3.2
		(국가·지자체)						
		기타부채	694	1.2	725	1.1	31	4.5
		소 계	43,058	77.2	52,194	78.6	9,136	21.2
	일반	부채계	2,844	5.1	4,922	7.4	2,078	73.1
		자기자본	9,869	17.7	9,282	14.0	△587	△5.9
		총 계	12,713	22.8	14,204	21.4	1,491	11.7
부채및자본총계			55,771	100.0	66,399	100.0	10,628	19.1

※ 증감비율 : 금액(b)/금액(a)*100-100

ㅇ 주요 경영지표

단위 : 백만원, %

구 분	항 목	전년도	금년도	증감	비율
자본적정성	순자본비율	17.70	13.98	△3.7	△21.0
유 동 성	유동성 자산 비율	149.91	156.21	6.3	4.2
	예·대 비율	60.45	61.73	1.3	2.1
	업무용부동산 비율	-	-		
수 익 성	총자산대비	-	-		
	당기순이익 비율	0.4	- 0.8	△1.2	△299.4
	자기자본대비				
	당기순이익율	2.2	- 5.7	△7.9	△359.3
자산건전성	대손충당금 비율	100.0	100.0	0.0	0.0
	퇴직급여충당금 비율	100.0	100.0	0.0	0.0
	부실여신 비율		1.8		
	고정이하여신 비율	9.2	3.1	△6.1	△66.7
직원 1인당 생산성	사업이익	5	- 13	△18	△360.0
	예·적금	2,068	2,292	224	10.8
	대출금	1,250	1,415	165	13.2

ㅇ 재무상태표 (보고식·차감형으로 작성)

ㅇ 손익계산서 (보고식으로 작성)

재 무 상 태 표

제 57 (당)기 2018년 06월 30일 현재
제 56 (전)기 2017년 12월 31일 현재

점　　소 : 양평군산림조합
사업구분 : 신용사업부문 (가결산)
부　　서 : 전체 (0000) - 전체 (ZZZZ)　　기준일자 : 2018년06월30일 현재

과목		당기		전기	
		금액		금액	
9100455	신용사업자산		60,684,906,120		50,279,780,720
1410010	1.현금및예치금		27,045,876,395		18,530,625,910
1410100	1)현금	78,018,939		117,180,363	
1410200	(보조금)		78,018,939		117,180,363
1410400	3)중앙회예치금	26,218,292,456		17,429,167,867	
1410800	4)대외예치금	749,565,000		984,277,680	
1500010	3.대출채권		31,134,060,626		29,542,219,592
9100515	1)상호금융대출금	31,611,944,783		29,677,583,678	
1510100	일반대출금	29,615,024,255		27,817,672,411	
1510200	적금대출금				
1510400	예탁금대출금	1,909,039,528		1,814,030,267	
1510500	범위내대출금	76,000,000		34,000,000	
1510600	상호급부금				
1510700	주택자금대출				
1510800	농어민대출				
1510900	일일상환대출				
1511000	농가부채경감대책대출	11,881,000		11,881,000	
1511100	정책성대출금				
9100517	대손충당금	1,420,591,857	30,191,352,926	1,101,168,486	28,576,415,192
9100520	2)정책자금대출금	952,230,000		975,560,000	
1530100	농특회계대출금	952,230,000		975,560,000	
1530200	농안기금대출금				
1530300	재정자금대출금				
1530400	중앙회산림종합대출금				
1530500	기타대출금				
9100522	대손충당금	9,522,300	942,707,700	9,755,600	965,804,400
1590000	4.비유동자산		22,396,893		27,465,802
1610000	1)유형자산	7,253,092		14,596,892	
1610100	토지				
1610150	(보조금)				
1610200	건물				
1610250	(보조금)				
1610290	(감가상각누계액)				
1610300	구축물				

재 무 상 태 표

제 57 (당)기 2018년 06월 30일 현재
제 56 (전)기 2017년 12월 31일 현재

과목		당기		전기	
		금액		금액	
1610350	(보조금)				
1610390	(감가상각누계액)				
1610400	기계장치				
1610450	(보조금)				
1610490	(감가상각누계액)				
1610500	차량운반구				
1610550	(보조금)				
1610590	(감가상각누계액)				
1610600	공구와비품	39,638,700		39,638,700	
1610650	(보조금)		39,638,700		39,638,700
1610690	(감가상각누계액)	32,385,608	7,253,092	30,727,698	8,911,002
1610700	건설중인자산			5,685,890	
1610710	(보조금)				5,685,890
1610730	임차점포시설물				
1610735	(보조금)				
1610738	(감가상각누계액)				
1610800	기타유형자산				
1610850	(보조금)				
1610890	(감가상각누계액)				
1630000	2)무형자산	15,143,801		12,868,910	
1630100	영업권				
1630200	(부의영업권)				
1630500	사용수익기부자산				
1630550	(보조금)				
1630900	기타무형자산	15,143,801		12,868,910	
1631100	(보조금)		15,143,801		12,868,910
9100555	5.기타자산		652,630,181		679,469,416
1680000	1)기타자산	652,630,181		679,469,416	
1680200	제휴체크카드미정산계정				
1680300	보증금	385,059,030		385,059,030	
1680500	자산처분미수금				
1680550	(대손충당금)				
1680700	미수금	254,722		433,310	
1680800	(대손충당금)		254,722		433,310

재 무 상 태 표

제 57 (당)기 2018년 06월 30일 현재
제 56 (전)기 2017년 12월 31일 현재

과목		당기		전기	
		금액		금액	
1681000	미수수익	176,327,852		186,032,435	
1681200	(대손충당금)		176,327,852		186,032,435
1681500	선급비용	81,980,237		77,330,731	
1681800	신용가지급금	9,008,340		17,970,420	
1681920	(대손충당금)		9,008,340		17,970,420
1681940	선급금				
1681960	선급법인세			12,643,490	
1681680	이연법인세자산				
9100366	6.부채평가계정				
9100570	7.자금수수		1,829,942,025		1,500,000,000
9101995	8.일반사업자산	12,899,516,049		11,145,827,194	
9101999	<<자 산 합 계>>		73,584,422,169		61,425,607,914
자산합계			73,584,422,169		61,425,607,914
9100595	신용사업부채		57,879,695,078		47,386,770,872
2410000	1.예수금		50,437,248,513		41,110,881,166
2440000	1)요구불예수금	2,267,593,054		2,538,637,575	
2440100	별단예탁금				
2440300	보통예탁금	554,795,610		1,155,325,109	
2440500	자립예탁금	1,431,004,891		1,047,593,298	
2440700	자유저축예탁금	280,785,635		331,814,652	
2440900	기업자유예탁금	1,006,918		3,904,516	
2450000	2)저축성예수금	48,169,655,459		38,572,243,591	
2450100	정기예탁금	45,490,396,868		36,204,246,798	
2450300	정기적금	2,421,068,884		2,088,544,990	
2450500	자유적립적금	203,839,707		231,041,803	
2451900	재형저축	54,350,000		48,410,000	
2500010	2.차입금		1,032,230,000		976,650,000
2510000	1)상호금융차입금				
2511100	환차입금				
2530010	2)정책자금여신차입금	1,032,230,000		976,650,000	
2530100	농특회계차입금	1,032,230,000		976,650,000	
9100635	3.기타부채		725,010,341		664,918,643
9100365	2)기타부채	725,010,341		664,918,643	
2650100	퇴직급여충당부채	699,150,950		664,890,050	

재 무 상 태 표

제 57 (당)기 2018년 06월 30일 현재
제 56 (전)기 2017년 12월 31일 현재

과목		당기		전기	
		금액		금액	
1683010	(퇴직연금운용자산)	510,070,248		510,070,248	
2650300	(국민연금전환금)				
1683030	(국민연금전환금)		189,080,702		154,819,802
2650500	퇴직급여채당금				
2650600	구조조정충당부채				
2650700	미지급금	3,965,545		5,317,888	
2650900	미지급비용	525,586,834		497,666,103	
2651100	제세예수금	4,911,430		3,172,740	
2651500	미지급법인세				
2651700	결제예수금	1,465,830		3,942,110	
2651800	제휴체크카드수탁취급계				
2652700	신용가수금				
2652820	펌뱅킹예수금				
2650400	이연법인세부채				
9100650	5.자금수수		5,685,206,224		4,634,321,063
9102995	5.일반사업부채	6,422,358,025		4,218,898,701	
9102999	<<부 채 합 계>>		64,302,053,103		51,605,669,573
부채합계			64,302,053,103		51,605,669,573
9100655	자본		9,282,369,066		9,819,938,341
3010000	1.자본금		2,540,439,903		2,435,037,652
3010100	출자금	2,518,959,903		2,415,027,652	
3010200	가입금	21,480,000		20,010,000	
3130000	5.이익잉여금		7,271,541,464		7,384,900,689
3130100	기조성잉여금	1,103,391,807		1,103,391,807	
3130200	법정적립금	4,349,972,499		4,327,037,603	
3130300	임의적립금	1,745,136,141		1,725,122,323	
3130400	처분전이익잉여금(처리	73,041,017		229,348,956	
9101205	6.당기순이익(손실)		-529,612,301		
3130710	일반				10,151,693
3130730	신용				31,359,551
9103999	<<자 본 합 계>>		9,282,369,066		9,819,938,341
자본합계			9,282,369,066		9,819,938,341
부채 + 자본 합계			73,584,422,169		61,425,607,914

손 익 계 산 서

제 57 (당)기 2018년 06월 30일 현재
제 56 (전)기 2017년 06월 30일 현재

점　　소 : 양평군산림조합
사업구분 : 신용사업부문 (가결산)
부　　서 : 전체 (0000) - 전체 (ZZZZ)　　기준일자 : 2018년06월30일

계정명		당 기		전 기	
9101210	1.영업수익		1,017,282,106		1,106,738,416
9100865	1)이자수익	1,013,846,737		934,338,459	
4440100	대내예치금이자	177,469,949		157,631,898	
4440400	대외예치금이자	8,670,613		9,483,429	
4441300	상호대출금이자	821,978,903		754,546,376	
4441800	정책자금대출금이자	5,727,272		12,676,756	
4470000	2)수수료수익	3,197,069		9,003,790	
4470100	환수입수수료	1,556,346		1,045,008	
4471100	중도상환수수료	720,026		7,286,133	
4471600	제휴카드관련수수료	898,968		645,029	
4471700	단기카드대출수수료	229		120	
4471900	기타사업수수료	21,500		27,500	
9101163	4)기타영업수익	238,300		163,396,167	
4530300	대손충당금환입	233,300		163,391,167	
4531100	전기예수금미지급이자				
4531300	전기차입금미지급이자				
4531600	기타잡수익	5,000		5,000	
9101220	2.영업비용		821,312,020		612,342,316
5440000	1)이자비용	442,825,792		405,059,173	
5470000	2)수수료비용	18,581,395		13,989,752	
5520000	4)전기미수이자보정환				
5520100	전기예치금미수이자보				
5520150	전기대출금미수이자보				
9101173	5)기타영업비용	359,904,833		193,293,391	
5530100	대손상각비	318,240,015		154,571,672	
5530300	기금출연금	41,664,750		38,660,823	
5530700	대출금이자환출	68		60,896	
9101130	3.사업총이익		195,970,086		494,396,100
9101140	4.사업관리비		253,120,820		272,031,063
9100835	1)인건비	155,504,400		164,195,730	
5710200	급여	55,218,000		59,637,000	
5710300	제수당	79,586,400		86,989,700	

손 익 계 산 서

제 57 (당)기 2018년 06월 30일 현재
제 56 (전)기 2017년 06월 30일 현재

계정명		당 기		전 기	
5710400	노무비	20,700,000		17,569,030	
5710500	2)퇴직급여금	37,166,650		37,664,950	
9100840	3)경비	60,449,770		70,170,383	
5710700	복리후생비	12,988,970		15,967,220	
5710800	여비교통비	1,444,100		1,346,600	
5710900	소모품비	642,870		4,522,699	
5711000	교육훈련비	88,000		929,070	
5711100	도서인쇄비	412,000		422,700	
5711200	통신비	3,739,899		3,632,651	
5711300	업무추진비	1,289,000		1,345,000	
5711400	세금과공과	893,180		1,046,400	
5711500	수선비	99,000		330,000	
5711600	보험료				
5711700	임차료	1,771,800		1,705,800	
5711800	수도광열비	3,681,570		3,120,850	
5711900	차량비	300,000		300,000	
5712000	광고선전비	12,285,000		14,511,500	
5712100	등기소송비	228,600		234,400	
5712450	용역비	1,731,300		1,731,300	
5712600	감가상각비	5,068,909		4,685,493	
5712750	분당금	12,284,432		12,847,600	
5713000	잡비	1,501,140		1,491,100	
9101150	5.사업이익		-57,150,734		222,365,037
9101160	6.사업외수익				
9100845	1)사업외수익				
4771210	전기오류수정이익				
4771650	부의영업권환입				
4771670	구조조정충당부채환입				
4771680	퇴직연금운용자산이익				
4771690	기타사업외수익				
9101170	7.사업외비용		297,069		16,800
9100850	1)사업외비용	297,069		16,800	

손 익 계 산 서

제 57 (당)기 2018년 06월 30일 현재
제 56 (전)기 2017년 06월 30일 현재

계정명		당 기		전 기	
5770350	유형자산처분손실			1,000	
5771050	거래중지좌수익처리환	297,069			
5771220	구조조정충당부채전입				
5771250	기타사업외비용			15,800	
9101175	8.내부손익		-30,351,003		-142,074,793
9100855	1)내부수익	9,669,863		14,802,328	
4442000	타회계이자수익	9,669,863		14,802,328	
9100860	2)내부비용	40,020,866		156,877,121	
5441930	타회계이자비용	36,284,862		18,534,059	
5830550	타회계정산비용	3,736,004		138,343,062	
9101177	10.예비비				
9101185	11.법인세차감전순이익		-87,798,806		80,273,444
9101195	12.법인세비용				7,947,070
5890100	법인세비용			7,947,070	
9101205	13.당기순이익(손실)		-87,798,806		72,326,374
5910010	당기손익				
5910100	당기손익				

재 무 상 태 표

제 57 (당)기 2018년 06월 30일 현재
제 56 (전)기 2017년 12월 31일 현재

점　　소 : 양평군산림조합
사업구분 : 일반신용합산 (가결산)
부　　서 : 전체 (0000) - 전체 (ZZZZ)　　기준일자 : 2018년06월30일 현재

과목		당기		전기	
		금액		금액	
9100405	일반사업자산		7,214,309,825		6,797,721,841
9100410	1.유동자산		1,416,333,078		1,073,829,915
9100415	1)당좌자산		604,718,897		193,188,214
1030100	현금및예치금	121,721,447		95,290,323	
1030400	(보조금)		121,721,447		95,290,323
1030700	단기투자자산	17,305,000		42,135,000	
1031000	외상매출금	49,255,400		14,637,940	
1031100	(대손충당금)		49,255,400		14,637,940
1031500	사업미수금	352,100,819		757,250	
1031800	(대손충당금)		352,100,819		757,250
1032100	받을어음				
1032300	(대손충당금)				
1032500	미수금			10,031,547	
1032700	(대손충당금)				10,031,547
1032900	미수수익	8,728,898		10,505,471	
1033100	(대손충당금)		8,728,898		10,505,471
9100320	타부문대출금				
1033300	선급금	45,892,830		4,520,000	
1033390	선급비용	9,212,923		9,542,217	
1033410	선급법인세	456,020		2,371,560	
1033420	선급법인지방소득세	45,560			
1033430	부가가치세선급금				
1033450	가지급금			3,396,906	
1050000	2)재고자산		811,614,181		880,641,701
1050100	생장물	37,246,601		28,283,601	
1050170	(보조금)		37,246,601		28,283,601
1050180	(평가손실누계액)		37,246,601		28,283,601
1050190	구판품	482,658,300		4,613,500	
1050230	(보조금)		482,658,300		4,613,500
1050270	(평가손실누계액)		482,658,300		4,613,500
1050310	제품	41,607,950		513,001,010	
1050350	(보조금)		41,607,950		513,001,010
1050390	(평가손실누계액)		41,607,950		513,001,010
1050430	반제품				

재 무 상 태 표

제 57 (당)기 2018년 06월 30일 현재
제 56 (전)기 2017년 12월 31일 현재

과목		당기		전기	
		금액		금액	
1050470	(보조금)				
1050510	(평가손실누계액)				
1050550	재공품				
1050650	(보조금)				
1050700	(평가손실누계액)				
1050750	원재료	8,826,400		89,573,800	
1050900	(보조금)		8,826,400		89,573,800
1050950	(평가손실누계액)		8,826,400		89,573,800
1051050	저장품	39,425,870		55,028,270	
1050520	벌채목	201,849,060		190,141,520	
1050525	(평가손실누계액)				
1050528	(보조금)				
1051200	제조계정				
1051210	원재료비				
1051250	인건비				
1051260	퇴직급여금				
1051270	제조경비				
9100425	2.비유동자산		5,797,976,747		5,723,891,926
1110010	1)투자자산		748,745,862		706,699,026
1110100	장기투자증권	113,330,000		113,330,000	
1110230	중앙회출자금	222,647,500		189,468,836	
1110280	조합상호지원기금출연금	402,208,362		393,340,190	
1110330	기타출자금	10,560,000		10,560,000	
1110540	장기미수금				
1110550	(대손충당금)				
1110590	(현재가치할인차금)				
1130100	2)유형자산		4,846,737,321		4,807,385,137
1130150	토지	3,647,567,990		3,647,567,990	
1130200	(보조금)		3,647,567,990		3,647,567,990
1130250	건물	630,627,430		927,352,110	
1130300	(보조금)	165,362,096	465,265,334	170,637,873	756,714,237
1130350	(감가상각누계액)	280,941,890	184,323,444	294,597,346	462,116,891
1130400	구축물	425,855,420		425,855,420	
1130450	(보조금)	82,204,959	343,650,461	85,129,334	340,726,086

재 무 상 태 표

제 57 (당)기 2018년 06월 30일 현재
제 56 (전)기 2017년 12월 31일 현재

과목		당기		전기	
		금액		금액	
1130500	(감가상각누계액)	194,987,656	148,662,805	187,236,073	153,490,013
1130550	기계장치	3,514,534,960		3,514,534,960	
1130600	(보조금)	751,821,532	2,762,713,428	873,507,807	2,641,027,153
1130650	(감가상각누계액)	2,413,106,267	349,607,161	2,236,173,440	404,853,713
1130700	차량운반구	535,843,020		484,157,870	
1130750	(보조금)	13,237,167	522,605,853	24,351,767	459,806,103
1130800	(감가상각누계액)	417,789,345	104,816,508	438,462,048	21,344,055
1130850	공구와비품	165,948,554		165,948,554	
1130900	(보조금)	1,019,974	164,928,580	1,510,936	164,437,618
1130950	(감가상각누계액)	137,097,697	27,830,883	131,362,653	33,074,965
1131001	입목				
1131050	(보조금)				
1131100	건설중인자산	383,928,530		84,937,510	
1131150	(보조금)		383,928,530		84,937,510
1131170	임차점포시설물				
1131173	(보조금)				
1131178	(감가상각누계액)				
1131200	기타유형자산				
1131250	(보조금)				
1131300	(감가상각누계액)				
1150000	3)무형자산		202,493,564		209,807,763
1150100	영업권				
1150300	(부의영업권)				
1153100	사용수익기부자산	673,698,555		697,759,219	
1153150	(보조금)	471,588,991	202,109,564	488,431,456	209,327,763
1153700	기타무형자산	384,000		480,000	
1154300	(보조금)		202,493,564		209,807,763
1170000	4)기타비유동자산				
1170070	이연법인세자산				
9100363	5)부채평가계정				
9100450	3.자금수수				
9100455	신용사업자산		59,184,906,120		48,779,780,720
1410010	1.현금및예치금		27,045,876,395		18,530,625,910
1410100	1)현금	78,018,939		117,180,363	

재 무 상 태 표

제 57 (당)기 2018년 06월 30일 현재
제 56 (전)기 2017년 12월 31일 현재

과목		당기		전기	
		금액		금액	
1410200	(보조금)		78,018,939		117,180,363
1410400	3)중앙회예치금	26,218,292,456		17,429,167,867	
1410800	4)대외예치금	749,565,000		984,277,680	
9100510	3.대출채권		31,134,060,626		29,542,219,592
9100515	1)상호금융대출금	31,611,944,783		29,677,583,678	
1510100	일반대출금	29,615,024,255		27,817,672,411	
1510200	적금대출금				
1510400	예탁금대출금	1,909,039,528		1,814,030,267	
1510500	범위내대출금	76,000,000		34,000,000	
1510600	상호급부금				
1510700	주택자금대출				
1510800	농어민대출				
1510900	일일상환대출				
1511000	농가부채경감대책대출	11,881,000		11,881,000	
1511100	정책성대출금				
9100517	대손충당금	1,420,591,857	30,191,352,926	1,101,168,486	28,576,415,192
9100520	2)정책자금대출금	952,230,000		975,560,000	
1530100	농특회계대출금	952,230,000		975,560,000	
1530200	농안기금대출금				
1530300	재정자금대출금				
1530400	중앙회산림종합대출금				
1530500	기타대출금				
9100522	대손충당금	9,522,300	942,707,700	9,755,600	965,804,400
9100530	4)기타대출금				
9100330	타사업부문대출금				
1590000	4.비유동자산		22,396,893		27,465,802
1610000	1)유형자산	7,253,092		14,596,892	
1610100	토지				
1610150	(보조금)				
1610200	건물				
1610250	(보조금)				
1610290	(감가상각누계액)				
1610300	구축물				
1610350	(보조금)				

재 무 상 태 표

제 57 (당)기 2018년 06월 30일 현재
제 56 (전)기 2017년 12월 31일 현재

과목		당기		전기	
		금액		금액	
1610390	(감가상각누계액)				
1610400	기계장치				
1610450	(보조금)				
1610490	(감가상각누계액)				
1610500	차량운반구				
1610550	(보조금)				
1610590	(감가상각누계액)				
1610600	공구와비품	39,638,700		39,638,700	
1610650	(보조금)		39,638,700		39,638,700
1610690	(감가상각누계액)	32,385,608	7,253,092	30,727,698	8,911,002
1610700	건설중인자산			5,685,890	
1610710	(보조금)				5,685,890
1610730	임차점포시설물				
1610735	(보조금)				
1610738	(감가상각누계액)				
1610800	기타유형자산				
1610850	(보조금)				
1610890	(감가상각누계액)				
1630000	2)무형자산	15,143,801		12,868,910	
1630100	영업권				
1630200	(부의영업권)				
1630500	사용수익기부자산				
1630550	(보조금)				
1630900	기타무형자산	15,143,801		12,868,910	
1631100	(보조금)		15,143,801		12,868,910
9100555	5.기타자산		652,630,181		679,469,416
1680000	2)기타자산	652,630,181		679,469,416	
1680200	제휴체크카드미정산계정				
1680300	보증금	385,059,030		385,059,030	
1680500	자산처분미수금				
1680550	(대손충당금)				
1680700	미수금	254,722		433,310	
1680800	(대손충당금)		254,722		433,310
1681000	미수수익	176,327,852		186,032,435	

재 무 상 태 표

제 57 (당)기 2018년 06월 30일 현재
제 56 (전)기 2017년 12월 31일 현재

과목		당기		전기	
		금액		금액	
1681200	(대손충당금)		176,327,852		186,032,435
1681500	선급비용	81,980,237		77,330,731	
1681800	신용가지급금	9,008,340		17,970,420	
1681920	(대손충당금)		9,008,340		17,970,420
1681940	선급금				
1681960	선급법인세			12,643,490	
1681680	이연법인세자산				
9100366	6.부채평가계정				
9100570	7.자금수수		329,942,025		
9101999	<<자산합계>>		66,399,215,945		55,577,502,561
자산합계			66,399,215,945		55,577,502,561
9100575	일반사업부채		4,922,358,025		2,718,898,701
9100580	1.유동부채		3,239,656,052		908,244,875
2010100	외상매입금	504,176,600		12,627,910	
2010500	사업미지급금	498,088,755		13,133,990	
2011300	미지급금	128,722,148		129,337,944	
9100325	타부문차입금				
2011700	선수금	2,083,514,182		724,245,000	
2012080	예수금	14,631,020		23,726,360	
2012410	부가가치세선수금				
2012460	가수금	1,803,000		1,538,000	
2012560	미지급배당금	8,720,347		3,635,671	
2012610	미지급법인세등				
2012660	선수수익				
9100585	2.비유동부채		1,682,701,973		1,810,653,826
2100260	장기성미지급금				
2100310	(현재가치할인차금)				
2100410	하자보수충당부채	680,265,380		691,467,710	
2100460	퇴직급여충당부채	2,115,492,250		2,309,659,400	
1175100	(퇴직연금운용자산)	1,188,629,084		1,188,629,084	
2100510	(국민연금전환금)				
1175300	(국민연금전환금)	1,844,200	925,018,966	1,844,200	1,119,186,116
2100560	퇴직급여제당금	77,417,627			
2100610	임대보증금				

재 무 상 태 표

제 57 (당)기 2018년 06월 30일 현재
제 56 (전)기 2017년 12월 31일 현재

과목		당기		전기	
		금액		금액	
2100630	구조조정충당부채				
2100640	이연법인세부채				
9100590	4.자금수수				
9100595	신용사업부채		52,194,488,854		43,038,665,519
2410000	1.예수금		50,437,248,513		41,110,881,166
2440000	1)요구불예수금	2,267,593,054		2,538,637,575	
2440100	별단예탁금				
2440300	보통예탁금	554,795,610		1,155,325,109	
2440500	자립예탁금	1,431,004,891		1,047,593,298	
2440700	자유저축예탁금	280,785,635		331,814,652	
2440900	기업자유예탁금	1,006,918		3,904,516	
2450000	2)저축성예수금	48,169,655,459		38,572,243,591	
2450100	정기예탁금	45,490,396,868		36,204,246,798	
2450300	정기적금	2,421,068,884		2,088,544,990	
2450500	자유적립적금	203,839,707		231,041,803	
2451900	재형저축	54,350,000		48,410,000	
9100615	2.차입금		1,032,230,000		976,650,000
2510000	1)상호금융차입금				
2511100	환차입금				
2530010	2)정책자금여신차입금	1,032,230,000		976,650,000	
2530100	농특회계차입금	1,032,230,000		976,650,000	
9100630	3)기타차입금				
9100335	타사업부문차입금				
9100635	3.기타부채		725,010,341		664,918,643
9100365	기타부채	725,010,341		664,918,643	
2650100	퇴직급여충당부채	699,150,950		664,890,050	
1683010	(퇴직연금운용자산)	510,070,248		510,070,248	
2650300	(국민연금전환금)				
1683030	(국민연금전환금)		189,080,702		154,819,802
2650500	퇴직급여제당금				
2650600	구조조정충당부채				
2650700	미지급금	3,965,545		5,317,888	
2650900	미지급비용	525,586,834		497,666,103	
2651100	제세예수금	4,911,430		3,172,740	

재 무 상 태 표

제 57 (당)기 2018년 06월 30일 현재
제 56 (전)기 2017년 12월 31일 현재

과목		당기 금액		전기 금액	
2651500	미지급법인세				
2651700	결제예수금	1,465,830		3,942,110	
2651800	제휴체크카드수탁취급계				
2652700	신용가수금				
2652820	펌뱅킹예수금				
2650400	이연법인세부채				
9100650	5.자금수수				286,215,710
9102999	<<부채합계>>		57,116,846,879		45,757,564,220
부채합계			57,116,846,879		45,757,564,220
9100655	자본		9,282,369,066		9,819,938,341
3010000	1.자본금		2,540,439,903		2,435,037,652
3010100	출자금	2,518,959,903		2,415,027,652	
3010200	가입금	21,480,000		20,010,000	
3130000	5.이익잉여금		7,271,541,464		7,384,900,689
3130100	기조성잉여금	1,103,391,807		1,103,391,807	
3130200	법정적립금	4,349,972,499		4,327,037,603	
3130300	임의적립금	1,745,136,141		1,725,122,323	
3130400	처분전이익잉여금(처리	73,041,017		229,348,956	
9101205	6.당기순이익(손실)		-529,612,301		
3130710	일반				10,151,693
3130730	신용				31,359,551
9103999	<<자본합계>>		9,282,369,066		9,819,938,341
자본합계			9,282,369,066		9,819,938,341
부채 + 자본 합계			66,399,215,945		55,577,502,561

손 익 계 산 서

제 57 (당)기 2018년 06월 30일 현재
제 56 (전)기 2017년 06월 30일 현재

점　　소 : 양평군산림조합
사업구분 : 일반신용합산 (가결산)
부　　서 : 전체 (0000) - 전체 (ZZZZ)　　기준일자 : 2018년06월30일

계정명		당 기		전 기	
9101110	1.사업수익		4,751,494,295		5,146,760,140
9100805	1)일반사업수익		3,657,039,069		3,951,593,524
4100100	생장물판매대금	240,000		25,105,500	
4100400	제품판매대금	852,271,200		719,270,400	
4100600	구판품판매대금	184,789,291		124,867,938	
4100700	용역사업수익	74,950,000		51,869,000	
4100800	시공사업수익	2,191,999,969		2,325,600,555	
4101440	산림조성사업수익	294,913,000		588,354,230	
4102010	이용사업수익	856,660		944,401	
4100660	벌채목판매대금	52,805,540		115,581,500	
4102600	상조수수료수익	4,213,409			
9100810	2)지도사업수익		77,173,120		88,428,200
4151100	지도용역수익	77,173,120		88,428,200	
9101210	3)신용사업수익		1,017,282,106		1,106,738,416
9100865	이자수익	1,013,846,737		934,338,459	
4440100	대내예치금이자	177,469,949		157,631,898	
4440400	대외예치금이자	8,670,613		9,483,429	
4441300	상호대출금이자	821,978,903		754,546,376	
4441800	정책자금대출금이자	5,727,272		12,676,756	
4470000	수수료수익	3,197,069		9,003,790	
4470100	환수입수수료	1,556,346		1,045,008	
4471100	중도상환수수료	720,026		7,286,133	
4471600	제휴카드관련수수료	898,968		645,029	
4471700	단기카드대출수수료	229		120	
4471900	기타사업수수료	21,500		27,500	
9101163	기타영업수익	238,300		163,396,167	
4530300	대손충당금환입	233,300		163,391,167	
4531100	전기예수금미지급이자				
4531300	전기차입금미지급이자				
4531600	기타잡수익	5,000		5,000	
9101120	2.사업비용		4,477,323,552		4,470,373,860
9100820	1)일반사업비용		3,509,871,462		3,734,368,214

손 익 계 산 서

제 57 (당)기 2018년 06월 30일 현재
제 56 (전)기 2017년 06월 30일 현재

계정명		당 기		전 기	
5100100	생장물판매원가	174,000		21,328,344	
5100550	제품판매원가	662,894,110		538,096,090	
5101200	구판품판매원가	135,542,922		94,703,722	
5101500	용역사업비용	24,223,304		24,642,165	
5101800	시공사업비용	1,733,531,969		1,905,597,284	
5102800	시공비용	266,816,020		194,181,273	
5102500	산림조성사업비용	230,699,250		434,864,490	
5102900	산림자원비용	67,693,782		41,236,880	
5103000	이용사업비용	4,876		441,630	
5100580	제품비용	331,729,347		393,668,236	
5100600	생장물비용				
5100700	벌채목판매원가	44,358,470		75,862,440	
5100750	벌채목판매비용			152,400	
5101300	구판비용	8,929,722		9,593,260	
5103400	상조수수료비용	3,273,690			
9100825	2)지도사업비용		146,140,070		123,663,330
5153100	지도용역비용	146,140,070		123,663,330	
9101220	3)신용사업비용		821,312,020		612,342,316
5440000	이자비용	442,825,792		405,059,173	
5470000	수수료비용	18,581,395		13,989,752	
5520000	전기미수이자보정환출				
5520100	전기예치금미수이자보				
5520150	전기대출금미수이자보				
9101173	기타영업비용	359,904,833		193,293,391	
5530100	대손상각비	318,240,015		154,571,672	
5530300	기금출연금	41,664,750		38,660,823	
5530700	대출금이자환출	68		60,896	
9101130	3.사업총이익		274,170,743		676,386,280
9101140	4.사업관리비		577,995,921		584,421,421
9100835	1)인건비	326,215,800		315,387,130	
5710200	급여	119,829,800		114,341,400	
5710300	제수당	185,686,000		183,476,700	

손 익 계 산 서

제 57 (당)기 2018년 06월 30일 현재
제 56 (전)기 2017년 06월 30일 현재

계정명		당 기		전 기	
5710400	노무비	20,700,000		17,569,030	
5710500	2)퇴직급여금	82,681,120		74,439,430	
9100840	3)경비	169,099,001		194,594,861	
5710700	복리후생비	33,078,778		47,483,010	
5710800	여비교통비	2,994,510		3,982,140	
5710900	소모품비	1,947,870		6,841,119	
5711000	교육훈련비	510,590		929,070	
5711100	도서인쇄비	869,000		872,600	
5711200	통신비	5,352,479		5,522,201	
5711300	업무추진비	6,703,500		3,264,000	
5711400	세금과공과	5,947,090		7,285,539	
5711500	수선비	111,000		1,149,500	
5711600	보험료	12,432		12,432	
5711700	임차료	5,799,890		6,303,960	
5711800	수도광열비	12,173,960		9,986,070	
5711900	차량비	300,000		300,000	
5712000	광고선전비	14,485,000		14,511,500	
5712100	등기소송비	2,462,620		2,290,820	
5712200	지급수수료	15,951,008		16,273,707	
5712300	회의비	26,957,140		29,609,160	
5712400	포상비	880,000		900,000	
5712450	용역비	1,731,300		1,731,300	
5712600	감가상각비	12,774,662		14,590,183	
5712800	무형자산상각비	96,000			
5712750	분담금	12,284,432		12,847,600	
5713000	잡비	5,675,740		7,908,950	
9101150	5.사업이익		-303,825,178		91,964,859
9101160	6.사업외수익		111,658,508		148,595,446
9100845	1)사업외수익	111,658,508		148,595,446	
4771010	이자수익	151,923		123,916	
4771030	수입임대료			1,090,914	
4771070	수입배당금	17,668,664		21,725,403	

손 익 계 산 서

제 57 (당)기 2018년 06월 30일 현재
제 56 (전)기 2017년 06월 30일 현재

계정명		당 기		전 기	
4771090	유가증권이자	1,486,298		2,100,641	
4771210	전기오류수정이익	845,660		175,678	
4771230	유형자산처분이익	3,548,000			
4771270	하자보수충당부채환입	85,873,760		121,646,190	
4771600	잡수익	2,084,203		1,732,704	
4771650	부의영업권환입				
4771670	구조조정충당부채환입				
4771680	퇴직연금운용자산이익				
4771690	기타사업외수익				
4771275	퇴직연금운용자산이익				
9101170	7.사업외비용		337,445,631		516,800
9100850	1)사업외비용	337,445,631		516,800	
5770350	유형자산처분손실	325,343,971		1,000	
5770650	기부금			500,000	
5770850	전기오류수정손실	11,804,591			
5770890	잡손실				
5771050	거래중지좌수익처리환	297,069			
5771220	구조조정충당부채전입				
5771250	기타사업외비용			15,800	
9101175	8.내부손익				
9100855	1)내부수익	49,690,729		171,679,449	
4442000	타회계이자수익	9,669,863		14,802,328	
4831600	타회계이자수익	36,284,862		18,534,059	
4831650	타회계정산수익	3,736,004		138,343,062	
9100860	2)내부비용	49,690,729		171,679,449	
5441930	타회계이자비용	36,284,862		18,534,059	
5830500	타회계이자비용	9,669,863		14,802,328	
5830550	타회계정산비용	3,736,004		138,343,062	
9101177	10.예비비				
9101185	11.법인세차감전순이익		-529,612,301		240,043,505
9101195	12.법인세비용				23,764,300
5890100	법인세비용			23,764,300	

손 익 계 산 서

제 57 (당)기 2018년 06월 30일 현재
제 56 (전)기 2017년 06월 30일 현재

계정명		당 기		전 기	
9101205	13.당기순이익(손실)		-529,612,301		216,279,205
5910010	당기손익				
5910100	당기손익				

요 약 경 영 공 시

1. 재무현황

(단위: 백만원, %)

구 분		전년도(a)		금년도(b)		증감	
		금액	비율	금액	비율	금액	비율
자산	현금및예치금	21,287	38.2	27,046	40.7	5,759	27.1
	유 가 증 권						
	대출채권	26,058	44.8	32,564	46.9	6,506	25.0
	(대손충당금)	1,051		1,430		379	36.1
	비유동자산	18	0.0	22	0.0	4	22.2
	기 타 자 산	571	1.0	653	1.0	82	14.4
	신용사업소계	46,883	84.1	58,855	88.6	12,351	25.5
	일반사업	8,888	15.9	7,544	11.4	△1,344	△15.1
	자 산 총 계	**55,771**	**100.0**	**66,399**	**100.0**	**11,007**	**19.1**
부채	예 수 금	41,364	74.2	50,437	76.0	9,073	21.9
	차 입 금	1,000	1.8	1,032	1.6	32	3.2
	기 타 부 채	694	1.2	725	1.1	31	4.5
	신용사업소계	43,058	77.2	52,194	78.6	9,136	21.2
	일반사업	2,844	5.1	4,922	7.4	2,078	73.1
	부채총계	45,902	82.3	57,116	86.1	11,214	24.4
자본	자 본 금	2,309	4.1	2,540	3.8	231	10.0
	자본잉여금						
	이익잉여금	7,560	13.6	7,272	11.0	△288	△3.8
	기 타			- 530			
	자 본 총 계	9,869	17.7	9,282	14.8	△587	△5.9
부채 및 자본총계		**55,771**	**100.0**	**66,399**	**100.0**	**10,627**	**19.1**

※ 증감비율 = 금액(b)/금액(a)*100-100

2. 손익현황

(단위: 백만원,%)

구 분	전년도(a)	금년도(b)	증감	
			금액	비율
Ⅰ 사업수익	1,106	1,017	△89	△8.0
1 . 이자수익	934	1,014	80	8.6
2 . 수수료수익	9	3	△6	△66.7
3 . 기타수익	163	-	△163	
Ⅱ 사업비용(-)	612	821	209	34.2
1 . 이자비용	405	443	38	9.4
2 . 수수료비용	14	19	5	35.7
3 . 기타비용	193	360	167	86.5
Ⅲ 사업총이익(Ⅰ - Ⅱ)	494	196	△298	△60.3
Ⅳ 사업관리비	272	253	△19	△7.0
Ⅴ 사업이익	222	- 57	△279	△125.7
Ⅵ 사업외.기타수익	15	10		
Ⅶ 사업외.기타비용	157	40	△117	△74.5
Ⅷ 법인세비용	8	-	△8	△100.0
Ⅸ 당기순이익	10	- 87	△97	△955.5

※ 증감비율 = 금액(b)/금액(a)*100-100

3. 주요경영지표

(단위:%,%p)

구분	전년도(a)	금년도(b)	증감
순자본비율	17.0	14.0	0.8
고정이하여신비율	11.2	3.1	0.3
연체대출채권비율	8.2	7.0	0.9
대손충당금비율	100.0	100.0	1.0
총자산순이익률	1.0	- 0.8	-0.8
유동성비율	149.9	156.2	1.0
예대비율	65.9	61.7	0.9

※ 증감비율 = 비율(b)/비율(a)