재 무 상 태 표

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

점　　소 : 상주시산림조합
사업구분 : 신용사업부문
부　　서 : 전체 (0000) - 전체 (ZZZZ)　　**기준일자 :** 2018년12월31일 현재

과목		당기		전기	
		금액		금액	
9100455	신용사업자산		47,941,624,568		41,290,643,354
1410010	1.현금및예치금		14,950,621,425		10,375,458,537
1410100	1)현금	92,417,685		74,005,755	
1410200	(보조금:현금및예치금)		92,417,685		74,005,755
1410400	3)중앙회예치금	13,619,819,629		9,286,153,938	
1410800	4)대외예치금	1,238,384,111		1,015,298,844	
1500010	3.대출채권		32,427,557,644		30,470,540,535
9100515	1)상호금융대출금	30,449,439,571		29,069,542,878	
1510100	일반대출금	8,565,784,814		6,430,971,372	
1510200	적금대출금	92,380		92,380	
1510400	예탁금대출금	1,912,369,275		1,955,598,227	
1510500	범위내대출금	151,000,000		37,000,000	
1510600	상호급부금				
1510700	주택자금대출	242,805,311		173,770,000	
1510800	농어민대출				
1510900	일일상환대출				
1511000	농가부채경감대책대출	110,260,000		127,850,000	
1511100	정책성대출금	19,467,127,791		20,344,260,899	
9100517	대손충당금	375,498,027	30,073,941,544	342,550,743	28,726,992,135
9100520	2)정책자금대출금	2,377,390,000		1,761,160,000	
1530100	농특회계대출금	2,377,390,000		1,761,160,000	
1530200	농안기금대출금				
1530300	재정자금대출금				
1530400	중앙회산림종합대출금				
1530500	기타대출금				
9100522	대손충당금	23,773,900	2,353,616,100	17,611,600	1,743,548,400
1590000	4.비유동자산		54,054,346		48,283,018
1610000	1)유형자산	36,921,362		34,335,218	
1610100	토지				
1610150	(보조금:토지)				
1610200	건물				
1610250	(보조금:건물)				
1610290	(감가상각누계액:건물)				

재 무 상 태 표

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

과목		당기		전기	
		금액		금액	
1610300	구축물				
1610350	(보조금:구축물)				
1610390	(감가상각누계액:구축물				
1610400	기계장치	3,130,000		3,130,000	
1610450	(보조금:기계장치)		3,130,000		3,130,000
1610490	(감가상각누계액:기계장	3,129,000	1,000	3,129,000	1,000
1610500	차량운반구				
1610550	(보조금:차량운반구)				
1610590	(감가상각누계액:차량운				
1610600	공구와비품	78,980,170		76,483,170	
1610650	(보조금:공부와비품)		78,980,170		76,483,170
1610690	(감가상각누계액:공구와	57,707,022	21,273,148	47,834,842	28,648,328
1610700	건설중인자산	15,647,214		5,685,890	
1610710	(보조금:건설중인자산)		15,647,214		5,685,890
1610730	임차점포시설물				
1610735	(보조금:임차점포시설물				
1610738	(감가상각누계액:임차점				
1610800	기타유형자산				
1610850	(보조금:기타유형자산)				
1610890	(감가상각누계액:기타유				
1630000	2)무형자산	17,132,984		13,947,800	
1630100	영업권				
1630200	(부의영업권)				
1630300	개발비	5,022,537			
1630500	사용수익기부자산				
1630550	(보조금:사용수익기부자				
1630900	기타무형자산	12,110,447		13,947,800	
1631100	(보조금:무형자산)		17,132,984		13,947,800
9100555	5.기타자산		492,376,988		376,666,604
1680000	1)기타자산	492,376,988		376,666,604	
1680200	제휴체크카드미정산계정				
1680300	보증금	97,690		92,690	
1680500	자산처분미수금				

재 무 상 태 표

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

과목		당기		전기	
		금액		금액	
1680550	(대손충당금:자산처분미				
1680700	미수금	617,735		376,264	
1680800	(대손충당금:미수금)		617,735		376,264
1681000	미수수익	458,070,892		360,282,387	
1681200	(대손충당금:미수수익)		458,070,892		360,282,387
1681500	선급비용	33,131,594		15,915,263	
1681800	신용가지급금	459,077			
1681920	(대손충당금:신용가지급		459,077		
1681940	선급금				
1681680	이연법인세자산				
9100366	6.부채평가계정				
9100570	7.자금수수		17,014,165		19,694,660
9101995	8.일반사업자산	4,778,360,646		5,088,154,407	
9101999	<<자 산 합 계>>		52,719,985,214		46,378,797,761
자산합계			52,719,985,214		46,378,797,761
9100595	신용사업부채		47,364,396,603		40,890,988,917
2410000	1.예수금		42,664,182,210		36,957,302,878
2440000	1)요구불예수금	2,621,725,945		2,013,163,325	
2440100	별단예탁금				
2440300	보통예탁금	1,122,923,034		718,483,252	
2440500	자립예탁금	1,252,836,840		1,023,132,128	
2440700	자유저축예탁금	245,966,071		271,547,945	
2450000	2)저축성예수금	40,042,456,265		34,944,139,553	
2450100	정기예탁금	39,420,311,987		34,203,542,398	
2450300	정기적금	437,244,164		533,480,000	
2450500	자유적립적금	173,450,114		201,417,155	
2450700	장학적금	4,150,000			
2451600	농어가목돈마련저축	400,000			
2451900	재형저축	6,900,000		5,700,000	
2500010	2.차입금		2,377,390,000		1,761,160,000
2510000	1)상호금융차입금				
2511100	환차입금				
2530010	2)정책자금여신차입금	2,377,390,000		1,761,160,000	

재 무 상 태 표

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

과목		당기 금액		전기 금액	
2530100	농특회계차입금	2,377,390,000		1,761,160,000	
9100635	3.기타부채		645,760,740		701,920,550
9100365	2)기타부채	645,760,740		701,920,550	
2650100	퇴직급여충당부채	357,618,140		347,402,510	
1683010	(퇴직연금운용자산)	199,143,038		96,027,622	
2650300	(국민연금전환금)				
1683030	(국민연금전환금)		158,475,102		251,374,888
2650600	구조조정충당부채				
2650700	미지급금	8,697,685		442,039	
2650900	미지급비용	455,869,641		367,613,059	
2651100	제세예수금			3,544,392	
2651500	미지급법인세			31,892,302	
2651700	결제예수금	22,718,312		47,053,870	
2651800	제휴체크카드수탁취급계				
2652700	신용가수금				
2652820	펌뱅킹예수금				
2650400	이연법인세부채				
9100650	5.자금수수		1,677,063,653		1,470,605,489
9102995	5.일반사업부채	1,640,643,527		2,119,142,042	
9102999	<<부 채 합 계>>		49,005,040,130		43,010,130,959
부채합계			49,005,040,130		43,010,130,959
9100655	자본		3,714,945,084		3,368,666,802
3010000	1.자본금		1,354,908,751		1,197,876,860
3010100	출자금	1,351,804,751		1,194,839,860	
3010200	가입금	3,104,000		3,037,000	
3070000	2.자본잉여금		93,114,381		93,114,381
3130000	5.이익잉여금		2,266,921,952		2,077,675,561
3130200	법정적립금	1,636,543,308		1,612,571,137	
3130300	임의적립금	334,303,655		225,382,717	
3130400	처분전이익잉여금(처리	296,074,989		239,721,707	
9101205	6.당기순이익(손실)				
3130710	일반		50,583,715		-73,220,346
3130730	신용		177,573,528		254,816,802

재 무 상 태 표

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

과목		당기		전기	
		금액		금액	
9103999	<<자 본 합 계>>		3,714,945,084		3,368,666,802
자본합계			3,714,945,084		3,368,666,802
부채 + 자본 합계			52,719,985,214		46,378,797,761