# 재 무 상 태 표

제 58 (당)기 2019년 06월 30일 현재
제 57 (전)기 2018년 12월 31일 현재

**점　　소 :** 인천산림조합,인천산림조합 서인천지점
**사업구분 :** 신용사업부문 (가결산)
**부　　서 :** 전체 (0000) - 전체 (ZZZZ)　　**기준일자 :** 2019년06월30일 현재

| 과목 | | 당기 | | 전기 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 금액 | | 금액 | |
| 9100455 | 신용사업자산 | | 87,441,927,574 | | 76,297,645,715 |
| 1410010 | 1.현금및예치금 | | 29,750,206,819 | | 21,886,480,534 |
| 1410100 | 1)현금 | 549,498,016 | | 418,167,002 | |
| 1410200 | (보조금:현금및예치금) | | 549,498,016 | | 418,167,002 |
| 1410400 | 3)중앙회예치금 | 26,679,709,692 | | 19,153,527,935 | |
| 1410800 | 4)대외예치금 | 2,520,999,111 | | 2,314,785,597 | |
| 1411000 | 5)대내예치금 | | | | |
| 1500010 | 3.대출채권 | | 56,438,873,358 | | 52,998,801,309 |
| 9100515 | 1)상호금융대출금 | 57,262,853,780 | | 53,604,308,813 | |
| 1510100 | 일반대출금 | 52,010,316,257 | | 49,416,843,904 | |
| 1510200 | 적금대출금 | | | | |
| 1510400 | 예탁금대출금 | 2,345,717,403 | | 2,038,403,639 | |
| 1510500 | 범위내대출금 | 241,220,000 | | 202,100,000 | |
| 1510600 | 상호급부금 | | | | |
| 1510700 | 주택자금대출 | 1,801,760,120 | | 1,083,121,270 | |
| 1510800 | 농어민대출 | | | | |
| 1510900 | 일일상환대출 | | | | |
| 1511000 | 농가부채경감대책대출 | | | | |
| 1511100 | 정책성대출금 | 863,840,000 | | 863,840,000 | |
| 9100517 | 대손충당금 | 1,219,980,422 | 56,042,873,358 | 1,001,507,504 | 52,602,801,309 |
| 9100520 | 2)정책자금대출금 | 400,000,000 | | 400,000,000 | |
| 1530100 | 농특회계대출금 | 400,000,000 | | 400,000,000 | |
| 1530200 | 농안기금대출금 | | | | |
| 1530300 | 재정자금대출금 | | | | |
| 1530400 | 중앙회산림종합대출금 | | | | |
| 1530600 | 소상공인대출금 | | | | |
| 1530500 | 기타대출금 | | | | |
| 9100522 | 대손충당금 | 4,000,000 | 396,000,000 | 4,000,000 | 396,000,000 |
| 1590000 | 4.비유동자산 | | 194,514,691 | | 232,119,808 |
| 1610000 | 1)유형자산 | 113,557,849 | | 144,233,605 | |
| 1610100 | 토지 | | | | |
| 1610150 | (보조금:토지) | | | | |
| 1610200 | 건물 | | | | |
| 1610250 | (보조금:건물) | | | | |

# 재 무 상 태 표

제 58 (당)기 2019년 06월 30일 현재
제 57 (전)기 2018년 12월 31일 현재

| 과목 | | 당기 | | 전기 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 금액 | | 금액 | |
| 1610290 | (감가상각누계액:건물) | | | | |
| 1610300 | 구축물 | | | | |
| 1610350 | (보조금:구축물) | | | | |
| 1610390 | (감가상각누계액:구축물 | | | | |
| 1610400 | 기계장치 | | | | |
| 1610450 | (보조금:기계장치) | | | | |
| 1610490 | (감가상각누계액:기계장 | | | | |
| 1610500 | 차량운반구 | | | | |
| 1610550 | (보조금:차량운반구) | | | | |
| 1610590 | (감가상각누계액:차량운 | | | | |
| 1610600 | 공구와비품 | 459,153,460 | | 459,153,460 | |
| 1610650 | (보조금:공부와비품) | | 459,153,460 | | 459,153,460 |
| 1610690 | (감가상각누계액:공구와 | 365,484,691 | 93,668,769 | 330,689,675 | 128,463,785 |
| 1610700 | 건설중인자산 | 19,887,080 | | 15,767,820 | |
| 1610710 | (보조금:건설중인자산) | | 19,887,080 | | 15,767,820 |
| 1610730 | 임차점포시설물 | 13,915,000 | | 13,915,000 | |
| 1610735 | (보조금:임차점포시설물 | | 13,915,000 | | 13,915,000 |
| 1610738 | (감가상각누계액:임차점 | 13,913,000 | 2,000 | 13,913,000 | 2,000 |
| 1610800 | 기타유형자산 | | | | |
| 1610850 | (보조금:기타유형자산) | | | | |
| 1610890 | (감가상각누계액:기타유 | | | | |
| 1630000 | 2)무형자산 | 48,285,542 | | 55,214,903 | |
| 1630100 | 영업권 | 20,000,001 | | 30,000,001 | |
| 1630200 | (부의영업권) | | 20,000,001 | | 30,000,001 |
| 1630300 | 개발비 | 4,453,948 | | 5,022,537 | |
| 1630500 | 사용수익기부자산 | | | | |
| 1630550 | (보조금:사용수익기부자 | | | | |
| 1630900 | 기타무형자산 | 23,831,593 | | 20,192,365 | |
| 1631100 | (보조금:무형자산) | | 48,285,542 | | 55,214,903 |
| 1650000 | 3)비업무용자산 | 32,671,300 | | 32,671,300 | |
| 9100555 | 5.기타자산 | | 1,058,332,706 | | 913,359,799 |
| 1680000 | 1)기타자산 | 1,058,332,706 | | 913,359,799 | |
| 1680200 | 제휴체크카드미정산계정 | | | | |
| 1680300 | 보증금 | 410,102,733 | | 410,102,743 | |

# 재 무 상 태 표

제 58 (당)기 2019년 06월 30일 현재
제 57 (전)기 2018년 12월 31일 현재

| 과목 | | 당기 | | 전기 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 금액 | | 금액 | |
| 1680500 | 자산처분미수금 | | | | |
| 1680550 | (대손충당금:자산처분미 | | | | |
| 1680700 | 미수금 | 914,371 | | 1,661,664 | |
| 1680800 | (대손충당금:미수금) | | 914,371 | | 1,661,664 |
| 1681000 | 미수수익 | 400,043,192 | | 254,751,977 | |
| 1681200 | (대손충당금:미수수익) | | 400,043,192 | | 254,751,977 |
| 1681500 | 선급비용 | 222,047,714 | | 228,626,279 | |
| 1681800 | 신용가지급금 | 25,224,696 | | 18,217,136 | |
| 1681920 | (대손충당금:신용가지급 | | 25,224,696 | | 18,217,136 |
| 9100366 | 6.부채평가계정 | | | | |
| 9100570 | 7.자금수수 | | | | 266,884,265 |
| 9101995 | 8.일반사업자산 | 7,180,127,812 | | 6,890,961,290 | |
| 9101999 | <<자 산 합 계>> | | 94,622,055,386 | | 83,188,607,005 |
| **자산합계** | | | 94,622,055,386 | | 83,188,607,005 |
| 9100595 | 신용사업부채 | | 89,955,491,755 | | 78,596,166,409 |
| 2410000 | 1.예수금 | | 84,905,046,881 | | 74,117,194,012 |
| 2440000 | 1)요구불예수금 | 4,512,476,757 | | 4,384,436,228 | |
| 2440100 | 별단예탁금 | | | | |
| 2440300 | 보통예탁금 | 2,623,618,532 | | 2,445,756,578 | |
| 2440500 | 자립예탁금 | 177,540,587 | | 70,762,635 | |
| 2440700 | 자유저축예탁금 | 1,060,958,889 | | 1,234,607,168 | |
| 2440900 | 기업자유예탁금 | 650,358,749 | | 633,309,847 | |
| 2450000 | 2)저축성예수금 | 80,392,570,124 | | 69,732,757,784 | |
| 2450100 | 정기예탁금 | 75,581,206,936 | | 65,322,771,410 | |
| 2450300 | 정기적금 | 4,429,919,570 | | 3,985,370,151 | |
| 2450500 | 자유적립적금 | 273,508,769 | | 321,226,856 | |
| 2450700 | 장학적금 | 51,934,849 | | 49,889,367 | |
| 2451900 | 재형저축 | 56,000,000 | | 53,500,000 | |
| 2500010 | 2.차입금 | | 400,000,000 | | 400,000,000 |
| 2510000 | 1)상호금융차입금 | | | | |
| 2511100 | 환차입금 | | | | |
| 2530010 | 2)정책자금여신차입금 | 400,000,000 | | 400,000,000 | |
| 2530100 | 농특회계차입금 | 400,000,000 | | 400,000,000 | |
| 9100635 | 3.기타부채 | | 1,145,841,278 | | 883,261,087 |

# 재 무 상 태 표

제 58 (당)기 2019년 06월 30일 현재
제 57 (전)기 2018년 12월 31일 현재

| 과목 | | 당기 금액 | | 전기 금액 | |
|---|---|---|---|---|---|
| 9100365 | 2)기타부채 | 1,145,841,278 | | 883,261,087 | |
| 2650100 | 퇴직급여충당부채 | 308,495,586 | | 269,318,446 | |
| 1683010 | (퇴직연금운용자산) | 221,195,026 | | 221,195,026 | |
| 2650300 | (국민연금전환금) | | | | |
| 1683030 | (국민연금전환금) | | 87,300,560 | | 48,123,420 |
| 2650600 | 구조조정충당부채 | | | | |
| 2650700 | 미지급금 | 4,254,938 | | 7,000,149 | |
| 2650900 | 미지급비용 | 1,026,788,227 | | 794,054,257 | |
| 2651100 | 제세예수금 | 7,052,459 | | 8,523,770 | |
| 2651500 | 미지급법인세 | | | | |
| 2651700 | 결제예수금 | 5,565,890 | | 10,694,855 | |
| 2651800 | 제휴체크카드수탁취급계 | | | | |
| 2651900 | 선수수익 | 1,472,924 | | 1,101,956 | |
| 2652300 | 임대보증금 | 10,000,000 | | 10,000,000 | |
| 2652700 | 신용가수금 | 74,600 | | 431,000 | |
| 2650400 | 이연법인세부채 | 3,331,680 | | 3,331,680 | |
| 9100650 | 5.자금수수 | | 3,504,603,596 | | 3,195,711,310 |
| 9102995 | 5.일반사업부채 | 1,195,941,674 | | 657,609,492 | |
| 9102999 | <<부 채 합 계>> | | 91,151,433,429 | | 79,253,775,901 |
| **부채합계** | | | 91,151,433,429 | | 79,253,775,901 |
| 9100655 | 자본 | | 3,470,621,957 | | 3,934,831,104 |
| 3010000 | 1.자본금 | | 2,862,933,879 | | 3,130,427,647 |
| 3010100 | 출자금 | 2,841,824,879 | | 3,110,399,647 | |
| 3010200 | 가입금 | 21,109,000 | | 20,028,000 | |
| 3130000 | 5.이익잉여금 | | 804,403,457 | | 804,403,457 |
| 3130200 | 법정적립금 | 804,403,457 | | 1,095,701,904 | |
| 3130300 | 임의적립금 | | | 253,124,183 | |
| 3130400 | 처분전이익잉여금(처리 | | | -544,422,630 | |
| 9101205 | 6.당기순이익(손실) | | -196,715,379 | | |
| 3130710 | 일반 | | | | -470,802,626 |
| 3130730 | 신용 | | | | -125,188,987 |
| 9103999 | <<자 본 합 계>> | | 3,470,621,957 | | 3,934,831,104 |
| **자본합계** | | | 3,470,621,957 | | 3,934,831,104 |
| **부채 + 자본 합계** | | | 94,622,055,386 | | 83,188,607,005 |