재 무 상 태 표

제 59 (당)기 2020년 06월 30일 현재
제 58 (전)기 2019년 12월 31일 현재

점　　소 : 함평군산림조합
사업구분 : 신용사업부문 (가결산)
부　　서 : 전체 (0000) - 전체 (ZZZZ)　　**기준일자 :** 2020년06월30일 현재

과목		당기		전기	
		금액		금액	
9100455	신용사업자산		26,308,204,414		23,877,513,462
1410010	1.현금및예치금		10,803,179,006		8,021,682,324
1410100	1)현금	70,771,518		39,317,346	
1410200	(보조금:현금및예치금)		70,771,518		39,317,346
1410400	3)중앙회예치금	9,889,637,452		7,550,648,700	
1410800	4)대외예치금	842,765,036		431,711,278	
1411000	5)대내예치금	5,000		5,000	
1500010	3.대출채권		15,007,956,536		15,574,837,577
9100515	1)상호금융대출금	12,144,308,107		12,794,650,821	
1510100	일반대출금	9,732,453,059		10,075,810,772	
1510200	적금대출금				
1510400	예탁금대출금	1,119,900,709		1,472,672,325	
1510500	범위내대출금	15,000,000		76,800,000	
1510600	상호급부금				
1510700	주택자금대출	644,466,339		481,169,724	
1510800	농어민대출				
1510900	일일상환대출				
1511000	농가부채경감대책대출	4,500,000		4,500,000	
1511100	정책성대출금	627,988,000		683,698,000	
9100517	대손충당금	188,060,742	11,956,247,365	190,337,944	12,604,312,877
9100520	2)정책자금대출금	3,082,599,970		3,000,530,000	
1530100	농특회계대출금	3,082,599,970		3,000,530,000	
1530200	농안기금대출금				
1530300	재정자금대출금				
1530400	중앙회산림종합대출금				
1530600	소상공인대출금				
1530500	기타대출금				
9100522	대손충당금	30,890,799	3,051,709,171	30,005,300	2,970,524,700
1590000	4.비유동자산		50,111,352		50,910,464
1610000	1)유형자산	21,948,184		18,869,257	
1610100	토지				
1610150	(보조금:토지)				
1610200	건물				
1610250	(보조금:건물)				

재 무 상 태 표

제 59 (당)기 2020년 06월 30일 현재
제 58 (전)기 2019년 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	35,520,400		34,115,400	
1610650	(보조금:공부와비품)		35,520,400		34,115,400
1610690	(감가상각누계액:공구와	13,572,216	21,948,184	15,246,143	18,869,257
1610700	건설중인자산				
1610710	(보조금:건설중인자산)				
1610730	임차점포시설물				
1610735	(보조금:임차점포시설물				
1610738	(감가상각누계액:임차점				
1610800	기타유형자산				
1610850	(보조금:기타유형자산)				
1610890	(감가상각누계액:기타유				
1630000	2)무형자산	28,163,168		32,041,207	
1630100	영업권				
1630200	(부의영업권)				
1630500	사용수익기부자산				
1630550	(보조금:사용수익기부자				
1630900	기타무형자산	28,163,168		32,041,207	
1631100	(보조금:무형자산)		28,163,168		32,041,207
9100555	5.기타자산		227,831,934		230,083,097
1680000	1)기타자산	227,831,934		230,083,097	
1680200	제휴체크카드미정산계정				
1680300	보증금	58,033		58,033	
1680500	자산처분미수금				
1680550	(대손충당금:자산처분미				

재 무 상 태 표

제 59 (당)기 2020년 06월 30일 현재
제 58 (전)기 2019년 12월 31일 현재

과목		당기		전기	
		금액		금액	
1680700	미수금			111,199	
1680800	(대손충당금:미수금)				111,199
1681000	미수수익	166,081,059		180,085,217	
1681200	(대손충당금:미수수익)		166,081,059		180,085,217
1681500	선급비용	50,135,416		38,741,242	
1681800	신용가지급금	470,020			
1681920	(대손충당금:신용가지급		470,020		
1681940	선급금				
1681950	체크카드선급금				
1681680	이연법인세자산	11,087,406		11,087,406	
9100366	6.부채평가계정				
9100570	7.자금수수		219,125,586		
9101995	8.일반사업자산	6,902,448,314		6,015,305,746	
9101999	<<자 산 합 계>>		33,210,652,728		29,892,819,208
자산합계			33,210,652,728		29,892,819,208
9100595	신용사업부채		29,166,655,146		26,648,104,948
2410000	1.예수금		21,453,231,396		19,238,970,594
2440000	1)요구불예수금	1,524,525,576		1,730,455,409	
2440100	별단예탁금				
2440300	보통예탁금	54,271,921		261,304,894	
2440500	자립예탁금	509,482,363		282,016,707	
2440700	자유저축예탁금	710,401,585		1,071,473,286	
2440900	기업자유예탁금	250,369,707		115,660,522	
2450000	2)저축성예수금	19,928,705,820		17,508,515,185	
2450100	정기예탁금	19,201,423,770		16,709,477,307	
2450300	정기적금	579,051,500		691,175,884	
2450500	자유적립적금	148,230,550		107,861,994	
2500010	2.차입금		3,082,599,970		3,072,480,000
2510000	1)상호금융차입금				
2510300	정기예치금범위내차입금				
2511100	환차입금				
2530010	2)정책자금여신차입금	3,082,599,970		3,072,480,000	
2530100	농특회계차입금	3,082,599,970		3,072,480,000	
9100635	3.기타부채		288,059,847		299,090,837

재 무 상 태 표

제 59 (당)기 2020년 06월 30일 현재
제 58 (전)기 2019년 12월 31일 현재

과목		당기		전기	
		금액		금액	
9100365	2)기타부채	288,059,847		299,090,837	
2650100	퇴직급여충당부채	191,448,200		177,591,260	
1683010	(퇴직연금운용자산)	114,743,346		114,743,346	
2650300	(국민연금전환금)				
1683030	(국민연금전환금)		76,704,854		62,847,914
2650600	구조조정충당부채				
2650700	미지급금	17,343,615			
2650900	미지급비용	178,194,792		213,227,624	
2651100	제세예수금	1,292,810		1,381,960	
2651700	결제예수금	7,213,109		18,897,564	
2651800	제휴체크카드수탁취급계				
2651900	선수수익	256,512		397,465	
2652600	체크카드예수금	7,054,155		2,338,310	
2652700	신용가수금				
2650400	이연법인세부채				
9100650	5.자금수수		4,342,763,933		4,037,563,517
9102995	6.일반사업부채	1,683,266,793		826,021,404	
9102999	<<부 채 합 계>>		30,849,921,939		27,474,126,352
부채합계			30,849,921,939		27,474,126,352
9100655	자본		2,360,730,789		2,418,692,856
3010000	1.자본금		843,569,932		800,818,668
3010100	출자금	833,143,932		790,602,668	
3010200	가입금	10,426,000		10,216,000	
3070000	2.자본잉여금		470,567,309		470,567,309
3130000	5.이익잉여금		1,147,282,196		1,147,306,879
3130100	기조성잉여금	129,865,434		129,865,434	
3130200	법정적립금	681,563,359		681,563,359	
3130300	임의적립금	335,853,403		486,280,922	
3130400	처분전이익잉여금(처리			-150,402,836	
9101205	6.당기순이익(손실)		-100,688,648		
3130710	일반				-29,636,761
3130730	신용				-137,301,787
9103999	<<자 본 합 계>>		2,360,730,789		2,418,692,856
자본합계			2,360,730,789		2,418,692,856

재 무 상 태 표

제 59 (당)기 2020년 06월 30일 현재
제 58 (전)기 2019년 12월 31일 현재

과목	당기		전기	
	금액		금액	
부채 + 자본 합계		33,210,652,728		29,892,819,208