

가. 재 무 상 태 표

제50(당)기 2011년12월31일 현재
제49(전기) 2010년12월31일 현재

<산림조합중앙회>

(단위:원)

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제50(당)기	제49(전기)		제50(당)기	제49(전기)
(자 산)			(부 채)		
신 용 사 업 자 산	376,070,019,937	405,003,540,391	신 용 사 업 부 채	338,213,207,664	376,080,140,061
1. 예 치 금	26,926,270,681	24,102,157,508	1. 예 수 금	4,639,536,940	1,194,607,860
예 치 금	26,926,270,681	24,102,157,508	예 수 금	1,744,051,940	785,607,860
			일 시 자 금	2,895,485,000	409,000,000
2. 대 출 채 권	346,435,966,460	377,646,821,922	2. 차 입 금	332,806,891,640	373,492,469,230
농 어촌구조개선자금대출금	98,178,574,000	95,087,776,000	농 어촌구조개선자금차입금	332,673,691,640	351,849,139,230
(대 손 총 당 금)	△434,296,270	△411,604,430	재 정 자 금 차 입 금	133,200,000	148,000,000
산 림 중 합 자 금 대 출 금	24,434,890,000	18,453,980,000	농 안 기 금 차 입 금	0	21,495,330,000
(대 손 총 당 금)	△122,174,450	△92,269,900			
농 어촌구조개선자금대여금	219,095,620,670	238,643,836,303	3. 기 타 부 채	766,779,084	1,393,062,971
(대 손 총 당 금)	△1,191,934,462	△1,281,204,032	미 지 급 금	23,360,035	58,122,632
재 정 자 금 대 여 금	42,108,561	58,482,860	미 지 급 비 용	743,419,049	1,037,170,609
(대 손 총 당 금)	△208,443	△288,744	미 지 급 법 인 세 등	0	297,769,730
농 안 기 금 대 여 금	114,940,000	21,127,840,000			
(대 손 총 당 금)	△574,700	△105,639,200			
중 장 기 대 여 금	555,500,000	628,660,000			
(대 손 총 당 금)	△525,500	△617,950			
산 림 중 합 자 금 대 여 금	5,789,966,120	5,560,903,780			
(대 손 총 당 금)	△25,919,066	△23,032,765			
3. 비 유 동 자 산	245,330,681	727,275,524			
1) 유 형 자 산	6,830,227	6,778,530			
공 구 와 비 품	13,461,044	12,502,464			
(감 가 상 각 누 계 액)	△6,630,817	△5,723,934			
2) 무 형 자 산	792,604	1,036,964			
기 타 무 형 자 산	1,221,804	1,221,804			
(감 가 상 각 누 계 액)	△429,200	△184,840			
3) 비 업 무 용 자 산	237,707,850	719,460,030			
비 업 무 용 자 산	237,707,850	719,460,030			
4. 기 타 자 산	2,462,452,115	2,527,285,437			
미 수 금	59,198,192	103,860,119			
(대 손 총 당 금)	△1,137,648	△1,259,284			
미 수 수 익	2,403,613,637	2,424,684,602			
선 급 비 용	777,934	0			

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제50(당)기	제49(전)기		제50(당)기	제49(전)기
일 반 사 업 자 산	154,722,878,454	134,785,787,260	일 반 사 업 부 채	36,597,053,392	40,345,330,266
1. 유 동 자 산	90,007,461,414	74,551,542,238	1. 유 동 부 채	15,600,201,058	25,087,937,935
1) 당 좌 자 산	86,746,926,714	71,660,876,631	사 업 채 무	1,838,838,492	1,157,702,820
현 금 및 예 치 금	72,556,711,500	62,446,524,045	미 지 급 금	1,182,603,442	803,889,955
만 기 보 유 증 권	579,585,000	278,587,000	선 수 금	8,370,130,428	15,862,759,162
사 업 채 권	10,250,797,711	4,765,714,066	선 수 수 익	18,680,455	17,809,282
(대 손 총 당 금)	△40,369,017	△34,501,950	수 탁 가 수 금	1,242,994,533	368,217,280
미 수 금	275,248,912	390,385,929	수 입 보 증 금	1,988,480,000	1,805,284,620
(대 손 총 당 금)	0	△484,330	미 지 급 법 인 세 등	97,169,941	2,349,369,194
미 수 수 익	1,266,729,846	1,032,509,145	제 세 예 수 금	437,378,390	525,351,303
선 급 금	1,721,725,986	9,759,900	예 수 금	131,533,366	2,197,554,319
선 급 비 용	115,620,650	121,216,383	이 연 법 인 세 부 채	292,392,011	0
이 연 법 인 세 자 산	0	2,614,924,898			
파 생 상 품 평 가 자 산	20,876,126	36,241,545			
2) 재 고 자 산	3,260,534,700	2,890,665,607	2. 비 유 동 부 채	20,996,852,334	15,257,392,331
생 장 물	794,797,051	842,710,062	하 자 보 수 총 당 금	6,148,206,271	5,615,144,598
제 품	304,821,635	136,724,447	퇴 직 급 여 총 당 부 채	32,543,911,459	24,043,052,930
구 판 품	318,151,920	1,714,368,525	(퇴 직 연 금 운 용 자 산)	△17,427,738,658	0
원 재 료	1,677,186,267	0	(퇴 직 보 험 예 치 금)	△140,999,778	△14,273,940,987
저 장 품	166,901,827	198,186,573	(국 민 연 금 전 환 금)	△126,526,960	△126,864,210
(보 조 금)	△1,324,000	△1,324,000			
2. 비 유 동 자 산	64,715,417,040	60,234,245,022			
1) 투 자 자 산	10,407,616,855	4,982,284,579			
매 도 가 능 증 권	30,000,000	30,000,000			
지 분 법 적 용 투 자 주 식	2,615,490,657	1,388,495,720			
만 기 보 유 증 권	2,076,380,000	1,885,715,000			
장 기 대 여 금	5,685,746,198	1,678,073,859			
2) 유 형 자 산	36,691,041,139	36,967,777,536			
토 지	23,068,338,729	22,758,959,119			
(보 조 금)	△4,134,618,995	△4,134,618,995			
건 물	22,587,493,303	22,439,285,681			
(감 가 상 각 누 계 액)	△6,807,743,515	△6,234,029,956			
(보 조 금)	△1,831,244,742	△1,910,644,373			
구 축 물	419,609,338	419,609,338			
(감 가 상 각 누 계 액)	△149,530,034	△129,185,494			
(보 조 금)	△24,667,484	△27,569,536			
기 계 장 치	6,698,616,459	6,528,080,332			
(감 가 상 각 누 계 액)	△4,478,948,389	△4,469,860,238			
(보 조 금)	△499,804,028	△613,444,268			

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제50(당)기	제49(전)기		제50(당)기	제49(전)기
차 량 운 반 구 (감 가 상 각 누 계 액) (보 조 금)	3,480,970,852 △2,837,828,988 △29,664,250	3,297,735,347 △2,785,340,539 △48,052,242			
공 구 와 비 품 (감 가 상 각 누 계 액) (보 조 금)	4,680,126,608 △3,453,293,548 △184,270,177	4,180,935,012 △2,968,269,353 △55,966,299			
건 설 중 인 자 산	187,500,000	720,154,000			
3) 무 형 자 산	6,341,108,685	7,077,193,393			
사 용 수 익 기 부 자 산 (감 가 상 각 누 계 액)	153,959,440 △135,131,078	153,959,440 △127,433,106			
연 구 개 발 비	18,570,000	172,608,000			
산 업 재 산 권 (감 가 상 각 누 계 액)	10,093,300 △4,598,360	10,093,300 △3,212,800			
기 타 무 형 자 산 (감 가 상 각 누 계 액) (보 조 금)	10,252,199,914 △3,887,984,388 △66,000,143	8,808,953,624 △1,933,907,565 △3,867,500			
4) 기 타 비 유 동 자 산	11,275,650,361	11,206,989,514			
지 금 보 증 금	3,540,487,620	3,206,219,620			
조 합 상 호 지 원 자 금	4,292,251,790	4,064,280,629			
이 연 법 인 세 자 산	3,442,910,951	3,936,489,265			
지 도 사 업 자 산	111,962,208,902	98,713,995,400	지 도 사 업 부 채	115,472,877,726	100,068,433,569
1. 유 동 자 산	109,734,537,171	96,840,029,028	1. 유 동 부 채	1,038,893,817	448,931,542
1) 당 좌 자 산	109,734,537,171	96,840,029,028	미 지 급 금 선 수 수 익	144,112,018 48,872,346	68,619,190 73,317,607
현 금 및 예 치 금 (보 조 금)	102,318,896,063 △10,110,520	92,799,523,404 0	제 세 예 수 금 예 수 금	537,520 845,371,933	0 306,994,745
만 기 보 유 증 권	3,560,000	0			
조 합 상 호 지 원 자 금 운 용	5,424,400,000	3,350,000,000			
미 수 금	1,419,850	497,490	2. 비 유 동 부 채	114,433,983,909	99,619,502,027
미 수 수 익	1,950,903,264	688,908,134	관 리 기 금	108,352,928,091	94,802,259,021
선 급 금	1,100,000	1,100,000	퇴 직 금 여 총 당 부 채 (퇴 직 연 금 운 용 자 산)	13,358,292,943 △7,162,445,274	11,515,192,030 0
선 급 비 용	44,368,514	0	(퇴 직 보 험 예 치 금) (국 민 연 금 전 환 금)	△71,753,051 △43,038,800	△6,648,405,474 △49,543,550
2. 비 유 동 자 산	2,227,671,731	1,873,966,372			
1) 투 자 자 산	134,715,403	103,530,043			
만 기 보 유 증 권	9,100,000	11,270,000			
장 기 성 생 장 물 (보 조 금)	3,977,441,864 △3,851,826,461	3,944,086,504 △3,851,826,461			

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제50(당)기	제49(전)기		제50(당)기	제49(전)기
2)유 형 자 산	1,608,111,338	1,326,886,347			
토 지	514,544,726	198,293,130			
(보 조 금)	△12,716,300	△12,716,300			
건 물	4,536,856,535	4,536,856,535			
(감 가 상 각 누 계 액)	△981,081,977	△840,858,457			
(보 조 금)	△3,101,686,686	△3,225,465,318			
구 축 물	790,365,720	773,718,980			
(감 가 상 각 누 계 액)	△439,591,873	△364,404,510			
(보 조 금)	△101,063,184	△153,843,156			
기 계 장 치	3,037,648,176	2,978,928,399			
(감 가 상 각 누 계 액)	△2,657,440,678	△2,552,770,885			
(보 조 금)	△309,795,301	△401,441,598			
차 량 운 반 구	1,122,280,091	1,003,399,864			
(감 가 상 각 누 계 액)	△811,806,081	△725,073,623			
(보 조 금)	△178,546,806	△107,301,500			
공 구 와 비 품	3,546,824,682	3,891,661,550			
(감 가 상 각 누 계 액)	△2,708,530,331	△2,835,526,199			
(보 조 금)	△665,385,725	△840,968,315			
건 설 중 인 자 산	217,125,830	4,397,750			
(보 조 금)	△189,889,480	0			
3) 무 형 자 산	412,962,990	441,667,982			
연 구 개 발 비	3,460,000	0			
사 용 수 익 기 부 자 산	5,211,530,810	5,171,530,810			
(감 가 상 각 누 계 액)	△1,310,004,190	△1,157,639,295			
(보 조 금)	△3,501,985,948	△3,586,716,283			
기 타 무 형 자 산	90,078,208	178,967,688			
(감 가 상 각 누 계 액)	△62,066,602	△109,779,026			
(보 조 금)	△18,049,288	△54,695,912			
4) 기 타 비 유 동 자 산	71,882,000	1,882,000			
지 금 보 증 금	71,882,000	1,882,000			
특 별 회 계 자 산	1,559,830,333,155	1,715,338,631,907	특 별 회 계 부 채	1,607,581,942,827	1,697,066,507,820
가. 상호금융자산	1,544,823,129,979	1,700,059,581,923	가. 상호금융부채	1,606,333,323,144	1,696,064,497,239
1. 현금및예치금	150,035,786,922	238,167,592,836	1. 예 수 금	1,525,342,201,196	1,614,862,523,382
예 치 금	63,000,000,000	63,000,000,000	상 환 준 비 예 수 금	348,802,000,800	337,785,170,300
단 기 금 융 상 품	87,035,786,922	175,167,592,836	정 기 예 수 금	1,041,260,000,000	1,133,110,000,000
2. 유 가 증 권	1,309,135,687,178	1,415,159,419,696	일 시 자 금	86,321,381,296	90,839,188,432
1) 단 기 성 유 가 증 권	830,642,647,775	719,223,403,072	환 담 보 예 탁 금	33,000,000,000	33,000,000,000
단 기 매 매 증 권	20,215,680,000	39,805,140,000	경 영 개 선 자 금 예 수 금	15,958,330,000	20,127,655,000
매 도 가 능 증 권	810,426,967,775	679,418,263,072	기 타 예 수 금	489,100	509,650

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제50(당)기	제49(전)기		제50(당)기	제49(전)기
2) 장기성유가증권 매도가능증권	478,493,039,403 478,493,039,403	695,936,016,624 695,936,016,624	2. 기타 부채	80,991,121,948	81,201,973,857
3. 대출채권	63,115,810,544	28,990,120,000	미지급금	17,803,653	24,524,530
범위내대출금 (대손충당금)	47,394,452,808 △236,972,264	8,907,000,000 △44,535,000	미지급비용	45,621,370,915	43,963,646,548
경영개선자금대출금	15,958,330,000	20,127,655,000	퇴직급여충당부채	1,947,380	1,203,730
4. 비유동자산	172,957,051	499,704,943	미지급법인세등	0	158,739,460
1) 유형자산	42,417,319	44,651,016	손실보전충당금	35,350,000,000	30,950,000,000
차량운반구 (감가상각누계액)	34,744,810 △23,163,209	34,744,810 △16,214,245	이연법인세부채	0	6,103,859,589
공구와비품 (감가상각누계액)	53,103,569 △22,267,851	49,364,049 △23,243,598			
2) 기타무형자산	130,539,732	455,053,927			
기타무형자산 (감가상각누계액)	2,162,057,640 △2,031,517,908	2,125,526,640 △1,670,472,713			
5. 기타자산	22,362,888,284	17,242,744,448			
미수금	9,116,493	1,265,812			
미수수익	9,365,677,972	11,217,661,886			
선급비용	7,311,120	14,353,520			
선급법인세	0	6,009,463,230			
이연법인세자산	12,980,782,699	0			
나. 목재유통구조자산	13,042,690,810	13,123,329,922	나. 목재유통구조부채	781,037,049	579,832,435
1. 유동자산	9,351,278,024	9,808,768,924	1. 유동부채	564,495,517	388,056,296
1) 당좌자산	2,343,306,161	3,858,308,279	사업채무	164,910,120	10,764,084
현금및예치금	1,805,498,416	3,125,895,951	미지급금	272,752,286	241,445,169
사업채권 (대손충당금)	581,270,068 △155,825,301	376,705,790 △155,338,524	선수금	48,226,137	32,758,779
미수금	11,278,790	30,556,314	선수수익	0	52,659,130
미수수익	551,048	20,693,683	수입보증금	11,750,000	11,750,000
선급금	8,683,000	342,573,036	미지급법인세등	0	34,709,810
선급비용	20,149,838	21,931,847	제세예수금	50,379,300	3,956,950
이연법인세자산	71,700,302	95,290,182	예수금	16,477,674	12,374

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제50(당)기	제49(전)기		제50(당)기	제49(전)기
2) 재 고 자 산	7,007,971,863	5,950,460,645	2. 비 유 동 부 채	216,541,532	191,776,139
제 품	4,153,965,795	3,711,501,193	하 자 보 수 총 당 금	126,871,482	118,899,829
(평 가 손 실 총 당 금)	△326,461,514	△393,761,084	퇴 직 급 여 총 당 부 채	89,670,050	72,876,310
구 판 품	43,167,529	50,470,139			
재 공 품	1,416,670,404	949,943,823			
원 재 료	1,187,407,994	1,116,078,901			
저 장 품	533,221,655	516,227,673			
2. 비 유 동 자 산	3,691,412,786	3,314,560,998			
1) 투 자 자 산	7,530,000	7,530,000			
만 기 보 유 증 권	7,530,000	7,530,000			
2) 유 형 자 산	3,550,431,725	3,222,050,983			
건 물	13,245,383,064	13,235,433,064			
(감 가 상 각 누 계 액)	△3,499,737,464	△3,157,159,615			
(보 조 금)	△8,823,678,031	△9,132,938,551			
구 축 물	2,844,747,201	2,716,336,371			
(감 가 상 각 누 계 액)	△1,055,951,799	△911,025,647			
(보 조 금)	△1,363,469,862	△1,395,440,687			
기 계 장 치	19,943,830,137	18,578,246,242			
(감 가 상 각 누 계 액)	△12,647,541,515	△11,605,599,044			
(보 조 금)	△5,340,177,418	△5,353,395,554			
차 량 운 반 구	859,777,250	852,668,040			
(감 가 상 각 누 계 액)	△700,959,042	△681,094,556			
(보 조 금)	△11,885,000	△17,825,000			
공 구 와 비 품	1,118,450,025	1,040,728,755			
(감 가 상 각 누 계 액)	△993,793,788	△946,830,835			
(보 조 금)	△24,562,033	△52,000			
3) 무 형 자 산	13,319,103	0			
산 업 재 산 권	6,766,000	0			
(감 가 상 각 누 계 액)	△1,353,200	0			
기 타 무 형 자 산	8,708,060	0			
(감 가 상 각 누 계 액)	△801,757	0			
4) 기 타 비 유 동 자 산	120,131,958	84,980,015			
지 급 보 증 금	53,000,000	23,000,000			
조 합 상 호 지 원 자 금	39,220,232	35,822,053			
이 연 법 인 세 자 산	27,911,726	26,157,962			

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제50(당)기	제49(전)기		제50(당)기	제49(전)기
다. 종균사업특별자산	1,964,512,366	2,155,720,062	다. 종균사업특별부채	467,582,634	422,178,146
1. 유 동 자 산	1,218,804,270	1,448,974,543	1. 유 동 부 채	463,384,415	414,556,016
1) 당 좌 자 산	817,771,139	956,056,017	사 업 채 무	169,235,470	196,281,290
현 금 및 예 치 금	705,306,280	860,476,347	미 지 급 금	81,147,719	46,446,800
만 기 보 유 증 권	0	4,240,000	선 수 금	86,023,134	64,899,034
사 업 채 권	123,366,660	78,184,880	수 입 보 증 금	123,562,400	103,513,200
(대 손 총 당 금)	△16,590,867	△11,562,720	이 연 법 인 세 부 채	3,415,692	3,415,692
미 수 금	0	552,080	2. 비 유 동 부 채	4,198,219	7,622,130
(대 손 총 당 금)	0	△552,080	퇴 직 급 여 총 당 부 채	4,198,219	7,622,130
미 수 수 익	434,240	14,564,930			
선 급 금	0	2,441,000			
선 급 비 용	5,254,826	7,711,580			
2) 재 고 자 산	401,033,131	492,918,526			
생 장 물	337,351,317	426,790,632			
원 재 료	63,681,814	66,127,894			
2. 비 유 동 자 산	745,708,096	706,745,519	부 채 총 계	2,097,865,081,609	2,213,560,411,716
1) 유 형 자 산	660,716,338	630,982,773			
건 물	5,493,762,084	5,493,762,084	(자 본)		
(감 가 상 각 누 계 액)	△1,464,912,413	△1,327,568,357	1. 창 립 기 금	48,795,164	48,795,164
(보 조 금)	△3,732,731,191	△3,861,875,975	창 립 기 금	48,795,164	48,795,164
구 축 물	323,503,680	237,761,080	2. 출 자 금	10,379,981,670	9,456,479,450
(감 가 상 각 누 계 액)	△79,160,802	△48,966,650	회 원 출 자 금	4,662,710,000	4,662,710,000
(보 조 금)	△137,766,412	△156,693,832	회 전 출 자 금	5,717,271,670	4,793,769,450
기 계 장 치	1,052,190,180	1,035,190,180	3. 기 조 성 잉 여 금	7,958,000,000	7,958,000,000
(감 가 상 각 누 계 액)	△357,691,409	△257,833,385	기 조 성 잉 여 금	7,958,000,000	7,958,000,000
(보 조 금)	△650,376,188	△744,471,712	4. 기타포괄손익누계액	△11,239,699,168	40,673,160,082
차 량 운 반 구	267,730,340	232,654,260	매 도 가 능 증 권 평 가 이 익	9,630,025,395	40,718,687,779
(감 가 상 각 누 계 액)	△161,965,491	△125,053,593	매 도 가 능 증 권 평 가 손 실	△20,878,736,392	△152,007,122
(보 조 금)	△2,000	△2,000	지 분 법 투 자 주 식 평 가 이 익	9,011,829	106,479,425
공 구 와 비 품	197,071,520	137,629,260			
(감 가 상 각 누 계 액)	△86,508,893	△60,337,167			
(보 조 금)	△2,426,667	0			
건 설 중 인 자 산	0	76,788,580			
2) 무 형 자 산	3,109,467	0			
산 업 재 산 권	3,829,000	0			
(감 가 상 각 누 계 액)	△719,533	0			

과목	자 산		과목	부 채 및 자 본	
	제50(당)기	제49(전)기		제50(당)기	제49(전)기
3) 기타 비유동 자산	81,882,291	75,762,746	5. 이익잉여금	97,573,281,173	82,145,108,546
지급보증금	55,648,000	55,648,000	법정적립금	14,852,320,000	14,254,000,000
조합상호지원자금	22,914,132	20,114,746	임의적립금	65,104,610,000	61,907,980,000
이연법인세자산	3,320,159	0	처분전이익잉여금 (당기순이익)	17,616,351,173 (16,351,674,847)	5,983,128,546 (3,337,222,730)
			자 본 총 계	104,720,358,839	140,281,543,242
자 산 총 계	2,202,585,440,448	2,353,841,954,958	부 채 와 자 본 총 계	2,202,585,440,448	2,353,841,954,958