

가. 재 무 상 태 표

제54(당)기 2015년 12월 31일 현재
제53(전)기 2014년 12월 31일 현재

<산림조합중앙회>

(단위: 원)

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제54(당)기	제53(전)기		제54(당)기	제53(전)기
(자 산)			(부 채)		
일 반 사 업 자 산	193,467,190,909	187,312,300,983	일 반 사 업 부 채	48,767,096,565	44,827,568,578
1. 유 동 자 산	90,536,743,874	93,594,430,788	1. 유 동 부 채	18,723,124,976	17,638,262,544
1) 당 좌 자 산	74,621,125,911	80,194,739,870	사 업 채 무	2,033,053,033	1,036,477,254
현 금 및 예 치 금	68,332,431,360	76,387,730,978	단 기 차 입 금	0	1,625,976,200
(보 조 금)	△1,550,902,431	△6,221,479,564	미 지 급 금	2,920,309,811	2,710,207,062
만 기 보 유 증 권	508,455,000	397,145,000	선 수 금	3,070,847,660	2,636,807,806
사 업 채 권	5,866,828,380	7,370,582,279	선 수 수 익	16,753,389	16,683,958
(대 손 총 당 금)	△401,919,941	△392,624,816	수 탁 가 수 금	524,048,632	1,197,016,027
미 수 금	529,891,377	367,826,784	미 지 급 비 용	16,519,130	32,413,580
미 수 수 익	914,345,056	1,040,915,691	수 입 보 증 금	1,546,033,733	2,311,473,733
선 금 금	16,440,840	84,247,137	제 세 예 수 금	319,268,794	186,852,445
선 금 비 용	154,972,714	114,382,264	예 수 금	737,521,033	194,373,138
선 금 법 인 세	213,267,640	271,351,500	이 연 법 인 세 부 채	7,538,769,761	5,372,274,844
선금법인지방소득세	21,323,490	0	파 생 상 품 평 가 부 채	0	317,706,497
이 연 법 인 세 자 산	0	774,662,617			
파 생 상 품 평 가 자 산	15,992,426	0	2. 비 유 동 부 채	30,043,971,589	27,189,306,034
2) 재 고 자 산	15,915,617,963	13,399,690,918	하 자 보 수 총 당 부 채	7,490,319,456	6,985,978,959
생 장 물	1,399,756,512	1,167,117,853	퇴 직 급 여 총 당 부 채	49,714,600,570	44,800,991,640
제 가 손 실 총 당 금	6,373,242,234	6,416,564,141	(퇴 직 연 금 운 용 자 산)	△31,227,347,172	△27,162,008,815
(평 가 손 실 총 당 금)	△781,418,412	△779,129,649	(국 민 연 금 전 환 금)	△100,390,300	△100,984,360
별 채 목	38,042,380	150,172,140	장 기 차 입 금	4,112,820,000	2,612,820,000
구 관 품	346,203,646	427,384,074	장 기 예 수 금	53,969,035	52,508,610
재 공 품	1,982,551,418	1,518,696,337			
원 재 료	5,866,206,851	3,771,793,019			
저 장 품	691,033,334	727,093,003			
2. 비 유 동 자 산	102,930,447,035	93,717,870,195			
1) 투 자 자 산	38,884,196,525	28,864,603,500			
매 도 가 능 증 권	590,038,180	26,878,180			
지분법적용투자주식	3,353,737,313	2,813,903,759			
만 기 보 유 증 권	2,141,485,000	2,153,800,000			
장 기 대 여 금	32,798,936,032	23,870,021,561			
2) 유 형 자 산	46,599,565,512	48,778,894,827			
토 지	25,587,804,256	26,303,514,066			
(보 조 금)	△4,147,335,295	△4,147,335,295			
건 물	43,592,145,255	43,128,322,503			
(감 가 상 각 누 계 액)	△16,304,690,566	△15,015,815,862			
(보 조 금)	△13,979,774,769	△13,888,909,595			

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제54(당)기	제53(전기)		제54(당)기	제53(전기)
구 축 물	5,037,478,999	4,813,571,399			
(감 가 상 각 누 계 액)	△2,238,219,621	△1,969,748,389			
(보 조 금)	△1,489,961,327	△1,639,276,681			
기 계 장 치	32,036,636,875	31,985,490,040			
(감 가 상 각 누 계 액)	△23,737,750,614	△21,724,411,548			
(보 조 금)	△4,966,559,391	△6,186,638,141			
차 량 운 반 구	3,800,032,542	3,821,689,998			
(감 가 상 각 누 계 액)	△2,638,793,996	△3,062,642,178			
(보 조 금)	△436,876,930	△188,986,807			
공 구 와 비 품	7,316,153,738	6,950,045,048			
(감 가 상 각 누 계 액)	△6,192,262,467	△5,809,413,570			
(보 조 금)	△117,309,780	△219,640,692			
건 설 중 인 자 산	10,677,351,393	14,563,668,757			
(보 조 금)	△5,198,502,790	△8,934,588,226			
3) 무 형 자 산	2,145,808,448	2,731,743,642			
사 용 수 익 기 부 자 산	341,459,440	341,459,440			
(감 가 상 각 누 계 액)	△205,520,940	△196,145,940			
개 발 비	4,714,424,240	3,577,334,240			
(감 가 상 각 누 계 액)	△1,338,769,226	△537,353,212			
(보 조 금)	△1,985,684,650	△1,564,736,050			
산 업 재 산 권	101,659,540	59,659,540			
(감 가 상 각 누 계 액)	△40,326,460	△27,453,312			
기 타 무 형 자 산	11,206,057,914	11,071,530,914			
(감 가 상 각 누 계 액)	△10,627,950,428	△9,957,323,955			
(보 조 금)	△19,540,982	△35,228,023			
4) 기 타 비 유 동 자 산	15,300,876,550	13,342,628,226			
지 급 보 증 금	5,917,434,370	5,217,246,370			
조 합 상 호 지 원 자 금	5,155,551,334	4,992,919,492			
이 연 법 인 세 자 산	4,227,890,846	3,132,462,364			
지 도 사 업 자 산	63,071,824,487	65,851,652,967	지 도 사 업 부 채	53,907,816,165	65,975,728,275
가 . 교 육 사 업 자 산	13,969,051,194	4,189,766,337	가 . 교 육 사 업 부 채	311,011,736	91,773,535
1. 유 동 자 산	1,513,156,317	433,568,541	1. 유 동 부 채	147,884,016	64,389,235
1) 당 좌 자 산	1,513,156,317	433,568,541	사 업 채 무	3,896,050	8,839,708
현 금 및 예 치 금	1,405,014,455	341,750,367	미 지 급 금	56,938,288	19,880,854
만 기 보 유 증 권	1,390,000	3,645,000	선 수 금	7,897,500	4,626,000
사 업 채 권	57,999,480	37,421,270	수 입 보 증 금	45,700,000	0
(대 손 총 당 금)	△284,841	△151,435	제 세 예 수 금	8,015,020	4,015,930
미 수 금	13,856,676	14,595,852	예 수 금	25,437,158	27,026,743
미 수 수 익	331,650	670,010			
선 급 금	3,944,000	0	2. 비 유 동 부 채	163,127,720	27,384,300
선 급 비 용	29,841,077	35,403,117	하 자 보 수 총 당 부 채	43,127,720	27,384,300
선 급 법 인 세	967,220	234,360	장 기 차 입 금	120,000,000	0
선급법인지방소득세	96,600	0			

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제54(당)기	제53(전기)		제54(당)기	제53(전기)
2. 비 유 동 자 산	12,455,894,877	3,756,197,796			
1) 투 자 자 산	3,065,000	3,555,000			
만 기 보 유 증 권	3,065,000	3,555,000			
2) 유 형 자 산	11,607,593,822	3,265,633,047			
건	28,682,749,419	8,404,611,085			
(감 가 상 각 누 계 액)	△1,149,410,841	△598,051,292			
(보 조 금)	△17,479,666,960	△5,077,678,677			
구 축 물	2,656,799,100	1,043,151,670			
(감 가 상 각 누 계 액)	△203,731,559	△113,408,212			
(보 조 금)	△1,528,284,011	△460,157,178			
기 계 장 치	3,189,312,564	2,748,853,374			
(감 가 상 각 누 계 액)	△2,296,913,633	△2,111,664,920			
(보 조 금)	△880,745,004	△612,378,759			
차 량 운 반 구	2,309,016,822	2,043,470,877			
(감 가 상 각 누 계 액)	△1,810,584,502	△1,774,659,040			
(보 조 금)	△419,581,886	△237,666,800			
공 구 와 비 품	3,824,175,041	2,254,268,866			
(감 가 상 각 누 계 액)	△2,171,933,796	△1,831,107,880			
(보 조 금)	△1,247,706,932	△411,950,067			
건 설 중 인 자 산	449,100,000	0			
(보 조 금)	△315,000,000	0			
3) 무 형 자 산	480,821,524	336,079,749			
사 용 수 익 기 부 자 산	5,720,731,880	5,270,531,880			
(감 가 상 각 누 계 액)	△1,947,915,240	△1,779,986,998			
(보 조 금)	△3,334,855,905	△3,156,294,567			
기 타 무 형 자 산	204,559,590	59,549,290			
(감 가 상 각 누 계 액)	△57,534,145	△49,528,568			
(보 조 금)	△104,164,656	△8,191,288			
4) 기 타 비 유 동 자 산	364,414,531	150,930,000			
지 급 보 증 금	330,182,000	150,930,000			
조 합 상 호 지 원 자 금	10,087,983	0			
이 연 법 인 세 자 산	24,144,548	0			
나 . 지 원 사 업 자 산	49,102,773,293	61,661,886,630	나 . 지 원 사 업 부 채	53,596,804,429	65,883,954,740
1. 유 동 자 산	48,605,660,554	61,112,678,188	1. 유 동 부 채	201,070,064	759,438,558
1) 당 좌 자 산	48,605,660,554	61,112,678,188	미 지 급 금	114,620,219	324,309,634
현 금 및 예 치 금	25,607,669,361	36,528,403,898	선 수 수 익	74,302,330	0
조 합 상 호 지 원 자 금 운 용	22,616,064,370	23,428,068,632	예 수 금	12,147,515	435,128,924
미 수 금	1,321,932	7,633,876			
미 수 수 익	293,858,662	1,022,159,262	2. 비 유 동 부 채	53,395,734,365	65,124,516,182
선 급 금	62,429,000	101,100,000	관 리 기 금	48,138,484,484	59,779,293,927
선 급 비 용	24,317,229	25,312,520	퇴 직 급 여 총 당 부 채	14,165,163,310	13,621,437,040

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제54(당)기	제53(전)기		제54(당)기	제53(전)기
2. 비 유 동 자 산	497,112,739	549,208,442	(퇴 직 연 금 운 용 자 산)	△8,897,596,829	△8,258,424,185
			(국 민 연 금 전 환 금)	△10,316,600	△17,790,600
1) 투 자 자 산	141,814,838	149,083,838			
만 기 보 유 증 권	11,970,000	11,970,000			
장 기 성 생 장 물	3,716,443,934	3,924,504,934			
(보 조 금)	△3,586,599,096	△3,787,391,096			
2) 유 형 자 산	348,432,209	389,609,613			
건	1,044,621,175	2,140,877,175			
(감 가 상 각 누 계 액)	△265,293,658	△656,063,360			
(보 조 금)	△545,995,583	△1,243,419,345			
구 축 물	527,703,540	527,703,540			
(감 가 상 각 누 계 액)	△449,759,055	△439,005,003			
(보 조 금)	△53,804,364	△61,820,518			
기 계 장 치	1,856,733,326	1,883,913,346			
(감 가 상 각 누 계 액)	△1,746,444,389	△1,751,325,962			
(보 조 금)	△71,778,493	△88,509,165			
차 량 운 반 구	176,737,264	187,891,424			
(감 가 상 각 누 계 액)	△135,293,336	△127,896,357			
(보 조 금)	△17,070,637	△22,326,254			
공 구 와 비 품	1,628,582,212	1,688,105,352			
(감 가 상 각 누 계 액)	△1,570,928,904	△1,625,712,119			
(보 조 금)	△29,576,889	△22,803,141			
3) 무 형 자 산	6,865,692	10,514,991			
기 타 무 형 자 산	29,628,088	59,836,088			
(감 가 상 각 누 계 액)	△22,639,506	△49,194,207			
(보 조 금)	△122,890	△126,890			
신 용 사 업 자 산	315,833,564,271	319,307,432,592	신 용 사 업 부 채	260,321,923,181	269,909,099,013
1. 예 치 금	32,855,656,323	28,346,980,563	1. 예 수 금	4,632,198,200	3,134,624,354
예 치 금	32,855,656,323	28,346,980,563	예 수 금	636,198,200	815,624,354
			일 시 자 금	3,996,000,000	2,319,000,000
2. 대 출 채 권	281,336,631,279	289,032,420,812	2. 차 입 금	255,428,163,980	266,386,466,160
농어촌구조개선자금대출금	68,656,414,000	74,591,136,320			
(대 손 총 당 금)	△2,353,971,100	△2,460,083,107			
산림종합자금대출금	39,963,006,000	37,197,126,000	농어촌구조개선자금차입금	255,428,163,980	266,386,466,160
(대 손 총 당 금)	△1,956,779,460	△690,404,697			
농어촌구조개선자금대여금	172,491,082,995	176,671,358,397			
(대 손 총 당 금)	△1,812,903,146	△2,031,580,274	3. 기 타 부 채	261,561,001	388,008,499
재정자금대여금	11,368,833	16,495,200	미 지 급 금	12,787,021	22,247,374
(대 손 총 당 금)	△113,688	△165,764	미 지 급 비 용	160,780,880	323,130,698
농안기금대여금	57,100,000	62,810,000	이 연 법 인 세 부 채	87,993,100	42,630,427
(대 손 총 당 금)	△571,000	△596,695			
종장기대여금	316,910,000	393,220,000			
(대 손 총 당 금)	△3,295,100	△3,735,590			
산림종합자금대여금	6,065,391,460	5,370,128,260			
(대 손 총 당 금)	△97,008,515	△83,287,238			

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제54(당기)	제53(전기)		제54(당기)	제53(전기)
3. 비 유 동 자 산	3,102,553	3,761,577			
1) 유 형 자 산	3,006,503	3,465,107			
공 구 와 비 품 (감 가 상 각 누 계 액)	13,289,180 △10,282,677	13,620,660 △10,155,553			
2) 무 형 자 산	96,050	296,470			
기 타 무 형 자 산 (감 가 상 각 누 계 액)	1,518,804 △1,422,754	1,518,804 △1,222,334			
4. 기 타 자 산	1,638,174,116	1,924,269,640			
미 수 금 (대 손 총 당 금)	12,908,551 △2,299,258	22,181,534 △9,350,097			
미 수 수 익 선 금 비 용	1,627,036,913 527,910	1,910,796,365 641,838			
상호금융특별회계자산	2,115,964,760,466	1,998,321,561,730	상호금융특별회계부채	2,243,167,751,326	2,128,099,746,853
1. 현 금 및 예 치 금	210,042,980,610	290,698,177,729	1. 예 탁 금	2,162,468,700,323	2,039,494,572,942
예 치 금	33,000,000,000	33,000,000,000	상 환 준 비 금	433,992,970,775	417,317,576,974
단 기 금 용 상 품	177,042,980,610	257,698,177,729	정 기 예 탁 금	1,535,172,620,857	1,477,863,000,000
2. 유 가 증 권	1,835,343,097,337	1,630,362,665,399	일 시 자 금	135,891,221,691	85,401,123,968
1) 단 기 성 유 가 증 권	744,432,264,127	953,331,154,290	환 담 보 예 탁 금	33,000,000,000	33,000,000,000
단 기 매 매 증 권	20,112,320,000	152,335,380,000	경 영 개 선 자 금 예 탁 금	24,411,887,000	25,912,872,000
매 도 가 능 증 권	724,319,944,127	752,643,364,699	2. 기 타 부 채	80,699,051,003	88,605,173,911
만 기 보 유 증 권	0	48,352,409,591	미 지 급 금	299,446,050	49,255,940
2) 장 기 성 유 가 증 권	1,090,910,833,210	677,031,511,109	미 지 급 비 용	31,207,471,613	52,599,384,979
매 도 가 능 증 권	820,520,437,062	677,031,511,109	손 실 보 전 총 당 금	48,232,100,000	35,000,000,000
만 기 보 유 증 권	270,390,396,148	0	이 연 법 인 세 부 채	957,101,140	952,314,042
3. 대 출 채 권	39,745,645,034	42,673,656,952	예 수 금	2,932,200	4,218,950
범 위 내 대 출 금 (대 손 총 당 금)	15,488,644,479 △154,886,445	16,921,539,578 △160,754,626			
경 영 개 선 자 금 대 출 금	24,411,887,000	25,912,872,000			
4. 비 유 동 자 산	24,682,300	22,964,256			
1) 유 형 자 산	22,902,982	19,410,006	부 채 총 계	2,606,164,587,237	2,508,812,142,719
공 구 와 비 품 (감 가 상 각 누 계 액)	70,179,277 △47,276,295	65,039,883 △45,629,877			

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제54(당기)	제53(전기)		제54(당기)	제53(전기)
2) 기타무형자산	1,779,318	3,554,250	(자 본)		
기타무형자산	2,167,638,640	2,167,638,640			
(감가상각누계액)	△2,165,859,322	△2,164,084,390	1. 창립기금	48,795,164	48,795,164
5. 기타자산	30,808,355,185	34,564,097,394	창립기금	48,795,164	48,795,164
미수금	10,161,223	10,905,438	2. 출자금	14,690,068,660	13,751,498,660
선급법인세	5,785,525,330	5,773,207,720	회원출자금	7,948,480,000	7,009,910,000
선급법인지방소득세	578,551,830	0	회전출자금	6,741,588,660	6,741,588,660
미수수익	4,706,870,443	5,281,424,475	3. 기 조성 잉여금	7,958,000,000	7,958,000,000
선급비용	6,687,031	6,258,026	기 조성 잉여금	7,958,000,000	7,958,000,000
이연법인세자산	19,720,559,328	23,492,301,735	4. 기타포괄손익누계액	14,407,469,834	3,699,303,820
			매도가능증권평가이익	21,735,797,681	14,904,149,516
			매도가능증권평가손실	△7,568,395,872	△11,204,845,696
			만기보유증권평가이익	1,431,284,801	0
			만기보유증권평가손실	△1,231,325,346	0
			지분법투자주식평가이익	40,108,570	0
			5. 이익잉여금	45,068,419,238	36,523,207,909
			법정적립금	36,523,207,909	16,613,960,000
			임의적립금	0	39,151,524,400
			(고유목적사업준비금)	(0)	(39,151,524,400)
			처분전이익잉여금(처리전결손금)	8,545,211,329	△19,242,276,491
			(당기순이익)	(8,545,211,329)	(△19,242,276,491)
			자 본 총 계	82,172,752,896	61,980,805,553
자 산 총 계	2,688,337,340,133	2,570,792,948,272	부 채 와 자 본 총 계	2,688,337,340,133	2,570,792,948,272