

가. 재 무 상 태 표

제55(당)기 2016년12월31일 현재

제54(전)기 2015년12월31일 현재

<산림조합중앙회>

(단위:원)

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제55(당)기	제54(전)기		제55(당)기	제54(전)기
(자 산)			(부 채)		
일 반 사 업 자 산	207,259,951,384	193,467,190,909	일 반 사 업 부 채	55,161,588,329	48,767,096,565
1. 유 동 자 산	82,353,195,768	90,536,743,874	1. 유 동 부 채	22,003,382,061	18,723,124,976
1) 당 좌 자 산	68,558,123,863	74,621,125,911	사 업 채 무	1,901,423,982	2,033,053,033
현 금 및 예 치 금	62,031,733,400	68,332,431,360	미 지 급 금	5,567,629,673	2,920,309,811
(보 조 금)	△262,529,090	△1,550,902,431	선 수 금	542,095,939	3,070,847,660
만 기 보 유 증 권	352,150,000	508,455,000	선 수 수 익	18,853,458	16,753,389
사 업 채 권	5,391,995,266	5,866,828,380	수 탁 가 수 금	781,805,826	524,048,632
(대 손 총 당 금)	△965,291,297	△401,919,941	미 지 급 비 용	15,886,560	16,519,130
미 수 금	716,336,678	529,891,377	수 입 보 증 금	1,593,797,933	1,546,033,733
미 수 수 익	902,724,786	914,345,056	미 지 급 법 인 세	491,121,458	0
선 급 금	64,450,540	16,440,840	제 세 예 수 금	429,945,626	319,268,794
선 급 비 용	159,492,590	154,972,714	예 수 금	237,662,616	737,521,033
선 급 법 인 세	151,876,500	213,267,640	파 생 상 품 평 가 부 채	538,913,351	0
선급법인지방소득세	15,184,490	21,323,490	이 연 법 인 세 부 채	9,884,245,639	7,538,769,761
파 생 상 품 평 가 자 산	0	15,992,426			
2) 재 고 자 산	13,795,071,905	15,915,617,963	2. 비 유 동 부 채	33,158,206,268	30,043,971,589
생 장 물	1,667,365,237	1,399,756,512	하 자 보 수 총 당 부 채	7,838,177,674	7,490,319,456
제 가 실 총 당 금)	△787,227,716	△781,418,412	퇴 직 급 여 총 당 부 채	52,580,382,900	49,714,600,570
구 판 품	400,923,589	346,203,646	(퇴 직 연 금 운 용 자 산)	△31,103,724,655	△31,227,347,172
별 채 목	40,000,000	38,042,380	(국 민 연 금 전 환 금)	△82,253,550	△100,390,300
재 공 품	1,780,582,200	1,982,551,418	장 기 차 입 금	3,746,000,000	4,112,820,000
원 재 료	4,009,701,070	5,866,206,851	장 기 예 수 금	50,476,996	53,969,035
(평 가 손 실 총 당 금)	△478,189,894	0	이 연 법 인 세 부 채	129,146,903	0
저 장 품	629,568,840	691,033,334			
2. 비 유 동 자 산	124,906,755,616	102,930,447,035			
1) 투 자 자 산	52,750,232,109	38,884,196,525			
매 도 가 능 증 권	490,198,180	590,038,180			
지분법적용투자주식	7,785,252,685	3,353,737,313			
만 기 보 유 증 권	2,095,840,000	2,141,485,000			
장 기 대 여 금	42,378,941,244	32,798,936,032			
2) 유 형 자 산	54,275,065,435	46,599,565,512			
토 지	30,459,675,325	25,587,804,256			
(보 조 금)	△4,247,381,785	△4,147,335,295			
건 물	54,103,590,466	43,592,145,255			
(감 가 상 각 누 계 액)	△17,588,073,313	△16,304,690,566			
(보 조 금)	△18,847,408,534	△13,979,774,769			

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제55(당)기	제54(전기)		제55(당)기	제54(전기)
구 축 물	5,676,936,289	5,037,478,999			
(감 가 상 각 누 계 액)	△2,434,342,310	△2,238,219,621			
(보 조 금)	△1,514,099,585	△1,489,961,327			
기 계 장 치	36,730,114,458	32,036,636,875			
(감 가 상 각 누 계 액)	△25,044,996,663	△23,737,750,614			
(보 조 금)	△6,156,714,576	△4,966,559,391			
차 량 운 반 구	4,369,758,157	3,800,032,542			
(감 가 상 각 누 계 액)	△3,362,180,139	△2,638,793,996			
(보 조 금)	△451,437,169	△436,876,930			
공 구 와 비 품	8,285,003,957	7,316,153,738			
(감 가 상 각 누 계 액)	△6,495,322,897	△6,192,262,467			
(보 조 금)	△448,054,121	△117,309,780			
건 설 중 인 자 산	1,239,997,875	10,677,351,393			
(보 조 금)	0	△5,198,502,790			
3) 무 형 자 산	2,514,735,555	2,145,808,448			
영 업 권	500,000,000	0			
(감 가 상 각 누 계 액)	△58,333,333	0			
사 용 수 익 기 부 자 산	341,459,440	341,459,440			
(감 가 상 각 누 계 액)	△214,895,940	△205,520,940			
개 발 비	5,312,824,240	4,714,424,240			
(감 가 상 각 누 계 액)	△1,465,400,323	△1,338,769,226			
(보 조 금)	△2,383,257,000	△1,985,684,650			
산 업 재 산 권	107,436,060	101,659,540			
(감 가 상 각 누 계 액)	△57,236,162	△40,326,460			
기 타 무 형 자 산	11,367,254,704	11,206,057,914			
(감 가 상 각 누 계 액)	△10,928,397,861	△10,627,950,428			
(보 조 금)	△6,718,270	△19,540,982			
4) 기 타 비 유 동 자 산	15,366,722,517	15,300,876,550			
지 급 보 증 금	6,473,864,370	5,917,434,370			
조 합 상 호 지 원 자 금	5,317,859,679	5,155,551,334			
이 연 법 인 세 자 산	3,574,998,468	4,227,890,846			
지 도 사 업 자 산	68,306,026,663	63,071,824,487	지 도 사 업 부 채	56,878,946,815	53,907,816,165
가 . 교 육 사 업 자 산	13,721,367,367	13,969,051,194	가 . 교 육 사 업 부 채	225,187,591	311,011,736
1. 유 동 자 산	1,353,344,833	1,513,156,317	1. 유 동 부 채	225,187,591	147,884,016
1) 당 좌 자 산	1,353,344,833	1,513,156,317	사 업 채 무	0	3,896,050
현 금 및 예 치 금	1,267,713,496	1,405,014,455	미 지 급 금	54,883,820	56,938,288
만 기 보 유 증 권	2,165,000	1,390,000	선 수 금	11,822,131	7,897,500
사 업 채 권	17,901,060	57,999,480	수 입 보 증 금	45,700,000	45,700,000
(대 손 총 당 금)	0	△284,841	제 세 예 수 금	28,758,670	8,015,020
미 수 금	0	13,856,676	예 수 금	84,022,970	25,437,158
미 수 수 익	17,785,124	331,650			
선 급 금	7,730,993	3,944,000	2. 비 유 동 부 채	0	163,127,720
선 급 비 용	39,055,850	29,841,077	하 자 보 수 총 당 부 채	0	43,127,720
선 급 법 인 세	903,200	967,220	장 기 차 입 금	0	120,000,000
선급법인지방소득세	90,110	96,600			

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제55(당)기	제54(전)기		제55(당)기	제54(전)기
2. 비 유 동 자 산	12,368,022,534	12,455,894,877			
1) 투 자 자 산	900,000	3,065,000			
만 기 보 유 증 권	900,000	3,065,000			
2) 유 형 자 산	11,514,096,646	11,607,593,822			
건 물	28,682,749,419	28,682,749,419			
(감 가 상 각 누 계 액)	△1,869,439,955	△1,149,410,841			
(보 조 금)	△17,021,663,420	△17,479,666,960			
구 축 물	2,701,799,100	2,656,799,100			
(감 가 상 각 누 계 액)	△336,535,375	△203,731,559			
(보 조 금)	△1,447,490,747	△1,528,284,011			
기 계 장 치	1,920,122,760	3,189,312,564			
(감 가 상 각 누 계 액)	△1,780,030,434	△2,296,913,633			
(보 조 금)	△139,344,126	△880,745,004			
차 량 운 반 구	1,657,471,923	2,309,016,822			
(감 가 상 각 누 계 액)	△1,262,786,669	△1,810,584,502			
(보 조 금)	△327,733,194	△419,581,886			
공 구 와 비 품	4,023,510,715	3,824,175,041			
(감 가 상 각 누 계 액)	△2,576,424,567	△2,171,933,796			
(보 조 금)	△1,103,768,894	△1,247,706,932			
건 설 중 인 자 산	1,284,060,110	449,100,000			
(보 조 금)	△890,400,000	△315,000,000			
3) 무 형 자 산	413,292,845	480,821,524			
사 용 수 익 기 부 자 산	5,672,496,920	5,720,731,880			
(감 가 상 각 누 계 액)	△2,071,944,084	△1,947,915,240			
(보 조 금)	△3,237,538,549	△3,334,855,905			
기 타 무 형 자 산	296,389,590	204,559,590			
(감 가 상 각 누 계 액)	△99,280,227	△57,534,145			
(보 조 금)	△146,830,805	△104,164,656			
4) 기 타 비 유 동 자 산	439,733,043	364,414,531			
지 급 보 증 금	415,182,000	330,182,000			
조 합 상 호 지 원 자 금	19,260,387	10,087,983			
이 연 법 인 세 자 산	5,290,656	24,144,548			
나 . 지 원 사 업 자 산	54,584,659,296	49,102,773,293	나 . 지 원 사 업 부 채	56,653,759,224	53,596,804,429
1. 유 동 자 산	54,122,123,048	48,605,660,554	1. 유 동 부 채	1,045,438,469	201,070,064
1) 당 좌 자 산	54,122,123,048	48,605,660,554	미 지 급 금	976,582,359	114,620,219
현 금 및 예 치 금	26,286,399,813	25,607,669,361	선 수 수 익	52,984,132	74,302,330
조 합 상 호 지 원 자 금 운 용	27,162,329,350	22,616,064,370	예 수 금	15,871,978	12,147,515
미 수 금	347,801,150	1,321,932			
미 수 수 익	297,517,141	293,858,662	2. 비 유 동 부 채	55,608,320,755	53,395,734,365
선 급 금	11,592,100	62,429,000	관 리 기 금	53,177,770,366	48,138,484,484
선 급 비 용	16,483,494	24,317,229	퇴 직 급 여 총 당 부 채	5,965,712,330	14,165,163,310
			(퇴 직 연 금 운 용 자 산)	△3,528,994,341	△8,897,596,829
			(국 민 연 금 전 환 금)	△6,167,600	△10,316,600

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제55(당)기	제54(전기)		제55(당)기	제54(전기)
2. 비 유 동 자 산	462,536,248	497,112,739			
1) 투 자 자 산	148,785,038	141,814,838			
만 기 보 유 증 권	0	11,970,000			
장 기 성 생 장 물	3,649,413,134	3,716,443,934			
(보 조 금)	△3,500,628,096	△3,586,599,096			
2) 유 형 자 산	301,455,548	348,432,209			
건 물	1,044,621,175	1,044,621,175			
(감 가 상 각 누 계 액)	△291,409,186	△265,293,658			
(보 조 금)	△527,942,590	△545,995,583			
구 축 물	527,703,540	527,703,540			
(감 가 상 각 누 계 액)	△459,923,368	△449,759,055			
(보 조 금)	△46,347,350	△53,804,364			
기 계 장 치	1,856,733,326	1,856,733,326			
(감 가 상 각 누 계 액)	△1,766,127,106	△1,746,444,389			
(보 조 금)	△57,663,551	△71,778,493			
차 량 운 반 구	110,264,654	176,737,264			
(감 가 상 각 누 계 액)	△97,569,032	△135,293,336			
(보 조 금)	△12,695,622	△17,070,637			
공 구 와 비 품	1,639,467,687	1,628,582,212			
(감 가 상 각 누 계 액)	△1,581,179,676	△1,570,928,904			
(보 조 금)	△36,477,353	△29,576,889			
3) 무 형 자 산	12,295,662	6,865,692			
산 업 재 산 권	1,169,240	0			
(감 가 상 각 누 계 액)	△175,386	0			
개 발 비	9,830,760	0			
(감 가 상 각 누 계 액)	△1,966,152	0			
기 타 무 형 자 산	29,628,088	29,628,088			
(감 가 상 각 누 계 액)	△26,067,998	△22,639,506			
(보 조 금)	△122,890	△122,890			
신 용 사 업 자 산	348,986,269,308	315,833,564,271	신 용 사 업 부 채	303,124,705,741	260,321,923,181
1. 예 치 금	54,328,364,544	32,855,656,323	1. 예 수 금	1,743,054,970	4,632,198,200
예 치 금	54,328,364,544	32,855,656,323	예 수 금	266,054,970	636,198,200
			일 시 자 금	1,477,000,000	3,996,000,000
2. 대 출 채 권	292,747,912,899	281,336,631,279	2. 차 입 금	300,451,000,730	255,428,163,980
농어촌구조개선자금대출금	68,885,964,000	68,656,414,000	농어촌구조개선자금차입금	300,451,000,730	255,428,163,980
(대 손 총 당 금)	△2,158,673,400	△2,353,971,100			
산림종합자금대출금	36,272,896,000	39,963,006,000			
(대 손 총 당 금)	△1,450,588,660	△1,956,779,460	3. 기 타 부 채	930,650,041	261,561,001
농어촌구조개선자금대여금	186,967,039,649	172,491,082,995	미 지 금 금	39,148,015	12,787,021
(대 손 총 당 금)	△2,064,081,900	△1,812,903,146	미 지 금 비 용	481,040,609	160,780,880
재 정 자 금 대 여 금	7,351,050	11,368,833	이 연 법 인 세 부 채	410,461,417	87,993,100
(대 손 총 당 금)	△73,509	△113,688			
농 안 기 금 대 여 금	0	57,100,000			
(대 손 총 당 금)	0	△571,000			
중 장 기 대 여 금	272,369,576	316,910,000			
(대 손 총 당 금)	△2,774,995	△3,295,100			
산림종합자금대여금	6,116,013,500	6,065,391,460			
(대 손 총 당 금)	△97,528,412	△97,008,515			

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제55(당)기	제54(전)기		제55(당)기	제54(전)기
3. 비 유 동 자 산	2,546,436	3,102,553			
1) 유 형 자 산	2,509,786	3,006,503			
공 구 와 비 품 (감 가 상 각 누 계 액)	10,741,360 △8,231,574	13,289,180 △10,282,677			
2) 무 형 자 산	36,650	96,050			
기 타 무 형 자 산 (감 가 상 각 누 계 액)	1,518,804 △1,482,154	1,518,804 △1,422,754			
4. 기 타 자 산	1,907,445,429	1,638,174,116			
미 수 금 (대 손 총 당 금)	11,943,095 △2,388,618	12,908,551 △2,299,258			
미 수 수 익 선 금 비 용	1,897,044,574 846,378	1,627,036,913 527,910			
상호금융특별회계 자산	2,009,307,209,838	2,115,964,760,466	상호금융특별회계 부채	2,143,016,077,356	2,243,167,751,326
1. 현 금 및 예 치 금	153,772,656,488	210,042,980,610	1. 예 탁 금	2,057,306,096,987	2,162,468,700,323
예 치 금	33,000,000,000	33,000,000,000	상 환 준 비 금	452,607,732,858	433,992,970,775
단 기 금 융 상 품	120,772,656,488	177,042,980,610	정 기 예 탁 금	1,387,455,220,857	1,535,172,620,857
2. 유 가 증 권	1,783,265,113,560	1,835,343,097,337	일 시 자 금	166,174,049,272	135,891,221,691
1) 단 기 성 유 가 증 권	688,894,088,268	744,432,264,127	환 담 보 예 탁 금	33,000,000,000	33,000,000,000
단 기 매 매 증 권	19,905,140,000	20,112,320,000	경 영 개 선 자 금 예 탁 금	18,069,094,000	24,411,887,000
매 도 가 능 증 권	659,192,263,336	724,319,944,127	2. 기 타 부 채	85,709,980,369	80,699,051,003
만 기 보 유 증 권	9,796,684,932	0	미 지 급 금	4,538,819,295	299,446,050
2) 장 기 성 유 가 증 권	1,094,371,025,292	1,090,910,833,210	미 지 급 비 용	30,361,964,923	31,207,471,613
매 도 가 능 증 권	845,016,920,690	820,520,437,062	손 실 보 전 총 당 금	50,032,100,000	48,232,100,000
만 기 보 유 증 권	249,354,104,602	270,390,396,148	이 연 법 인 세 부 채	776,383,511	957,101,140
3. 대 출 채 권	35,894,767,127	39,745,645,034	예 수 금	712,640	2,932,200
범 위 내 대 출 금 (대 손 총 당 금)	18,005,730,431 △180,057,304	15,488,644,479 △154,886,445	부 채 총 계	2,558,181,318,241	2,606,164,587,237
경 영 개 선 자 금 대 출 금	18,069,094,000	24,411,887,000			
4. 비 유 동 자 산	898,881,679	24,682,300			
1) 유 형 자 산	898,218,561	22,902,982			
공 구 와 비 품 (감 가 상 각 누 계 액)	67,399,090 △42,180,529	70,179,277 △47,276,295			
건 설 중 인 자 산	873,000,000	0			

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제55(당)기	제54(전기)		제55(당)기	제54(전기)
2) 기타 무형 자산	663,118	1,779,318	(자 본)		
기타 무형 자산	2,167,638,640	2,167,638,640	1. 창 립 기 금	48,795,164	48,795,164
(감가상각누계액)	△2,166,975,522	△2,165,859,322	창 립 기 금	48,795,164	48,795,164
5. 기타 자산	35,475,790,984	30,808,355,185	2. 출 자 금	17,097,955,540	14,690,068,660
미 수 금	11,082,252	10,161,223	회 원 출 자 금	8,887,360,000	7,948,480,000
선 급 법 인 세	5,879,752,390	5,785,525,330	회 전 출 자 금	8,210,595,540	6,741,588,660
선 급 법 인 지 방 소 득 세	587,973,970	578,551,830	3. 기 조 성 잉 여 금	7,958,000,000	7,958,000,000
미 수 수 익	5,473,304,799	4,706,870,443	기 조 성 잉 여 금	7,958,000,000	7,958,000,000
선 급 비 용	7,513,441	6,687,031	4. 기타 포 괄 손 익 누 계 액	58,948,893	14,407,469,834
이 연 법 인 세 자 산	23,516,164,132	19,720,559,328	매 도 가 능 증 권 평 가 이 익	11,228,324,406	21,735,797,681
			매 도 가 능 증 권 평 가 손 실	△11,249,176,872	△7,568,395,872
			만 기 보 유 증 권 평 가 이 익	828,545,785	1,431,284,801
			만 기 보 유 증 권 평 가 손 실	△885,347,871	△1,231,325,346
			지 분 법 투 자 주 식 평 가 이 익	136,603,445	40,108,570
			5. 이 익 잉 여 금	50,514,439,355	45,068,419,238
			법 정 적 립 금	38,232,257,909	36,523,207,909
			임 의 적 립 금	1,367,230,000	0
			처 분 전 이 익 잉 여 금	10,914,951,446	8,545,211,329
			(당 기 순 이 익)	(6,915,026,997)	(8,545,211,329)
			자 본 총 계	75,678,138,952	82,172,752,896
자 산 총 계	2,633,859,457,193	2,688,337,340,133	부 채 와 자 본 총 계	2,633,859,457,193	2,688,337,340,133