

재무상태표

제 59 (당)기 2020년 12월 31일 현재

제 58 (전)기 2019년 12월 31일 현재

점 소 : 장수군산림조합

사업구분 : 신용사업부문

부 서 : 전체 (0000) - 전체 (ZZZZ)

기준일자 : 2020년12월31일 현재

| 과목 | | 당 기 | | 전 기 | |
|---------|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 금 | 액 | 금 | 액 |
| 9100455 | 신용사업자산 | | 39,826,383,854 | | 30,056,866,401 |
| 1410010 | 1.현금및예치금 | | 13,189,804,674 | | 9,266,226,153 |
| 1410100 | 1)현금 | 94,660,507 | | 83,729,846 | |
| 1410200 | (보조금:현금및예치금) | | 94,660,507 | | 83,729,846 |
| 1410400 | 3)중앙회예치금 | 12,695,102,951 | | 8,788,410,136 | |
| 1410800 | 4)대외예치금 | 400,036,216 | | 394,081,171 | |
| 1411000 | 5)대내예치금 | 5,000 | | 5,000 | |
| 1500010 | 3.대출채권 | | 24,774,220,338 | | 19,543,364,673 |
| 9100515 | 1)상호금융대출금 | 20,072,895,320 | | 15,241,743,324 | |
| 1510100 | 일반대출금 | 14,008,202,085 | | 10,863,426,947 | |
| 1510200 | 적금대출금 | | | | |
| 1510400 | 예탁금대출금 | 3,029,039,822 | | 2,222,296,377 | |
| 1510500 | 범위내대출금 | 358,000,000 | | 69,000,000 | |
| 1510600 | 상호급부금 | | | | |
| 1510700 | 주택자금대출 | 570,213,413 | | 186,800,000 | |
| 1510800 | 농어민대출 | | | | |
| 1510900 | 일일상환대출 | | | | |
| 1511000 | 농가부채경감대책대출 | 18,870,000 | | 26,040,000 | |
| 1511100 | 정책성대출금 | 2,088,570,000 | | 1,874,180,000 | |
| 9100517 | 대손충당금 | 420,948,582 | 19,651,946,738 | 246,114,651 | 14,995,628,673 |
| 9100520 | 2)정책자금대출금 | 5,184,640,000 | | 4,595,000,000 | |
| 1530100 | 농특회계대출금 | 5,074,640,000 | | 4,525,000,000 | |
| 1530200 | 농안기금대출금 | | | | |
| 1530300 | 재정자금대출금 | | | | |
| 1530400 | 중앙회산림종합대출금 | | | | |
| 1530600 | 소상공인대출금 | 110,000,000 | | 70,000,000 | |
| 1530500 | 기타대출금 | | | | |
| 9100522 | 대손충당금 | 62,366,400 | 5,122,273,600 | 47,264,000 | 4,547,736,000 |
| 1590000 | 4.비유동자산 | | 57,282,035 | | 51,380,767 |
| 1610000 | 1)유형자산 | 25,700,808 | | 15,874,369 | |
| 1610100 | 토지 | | | | |
| 1610150 | (보조금:토지) | | | | |
| 1610200 | 건물 | | | | |

재무상태표

제 59 (당)기 2020년 12월 31일 현재

제 58 (전)기 2019년 12월 31일 현재

| 과목 | | 당 기 | | 전 기 | |
|---------|---------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | | 금 | 액 | 금 | 액 |
| 1610250 | (보조금:건물) | | | | |
| 1610290 | (감가상각누계액:건물) | | | | |
| 1610300 | 구축물 | | | | |
| 1610350 | (보조금:구축물) | | | | |
| 1610390 | (감가상각누계액:구축물) | | | | |
| 1610400 | 기계장치 | 6,261,906 | | 4,455,000 | |
| 1610450 | (보조금:기계장치) | | 6,261,906 | | 4,455,000 |
| 1610490 | (감가상각누계액:기계장 | 4,484,114 | 1,777,792 | 4,306,500 | 148,500 |
| 1610500 | 차량운반구 | 14,867,430 | | | |
| 1610550 | (보조금:차량운반구) | | 14,867,430 | | |
| 1610590 | (감가상각누계액:차량운 | 2,725,695 | 12,141,735 | | |
| 1610600 | 공구와비품 | 63,709,240 | | 62,389,240 | |
| 1610650 | (보조금:공구와비품) | | 63,709,240 | | 62,389,240 |
| 1610690 | (감가상각누계액:공구와 | 51,927,959 | 11,781,281 | 46,663,371 | 15,725,869 |
| 1610700 | 건설중인자산 | | | | |
| 1610710 | (보조금:건설중인자산) | | | | |
| 1610730 | 임차점포시설물 | | | | |
| 1610735 | (보조금:임차점포시설물 | | | | |
| 1610738 | (감가상각누계액:임차점 | | | | |
| 1610800 | 기타유형자산 | | | | |
| 1610850 | (보조금:기타유형자산) | | | | |
| 1610890 | (감가상각누계액:기타유 | | | | |
| 1630000 | 2)무형자산 | 31,581,227 | | 35,506,398 | |
| 1630100 | 영업권 | | | | |
| 1630200 | (부의영업권) | | | | |
| 1630300 | 개발비 | 5,685,890 | | 5,685,890 | |
| 1630500 | 사용수익기부자산 | | | | |
| 1630550 | (보조금:사용수익기부자 | | | | |
| 1630900 | 기타무형자산 | 25,895,337 | | 29,820,508 | |
| 1631100 | (보조금:무형자산) | | 31,581,227 | | 35,506,398 |
| 9100555 | 5.기타자산 | | 337,048,865 | | 245,894,808 |
| 1680000 | 1)기타자산 | 337,048,865 | | 245,894,808 | |
| 1680200 | 제휴체크카드미정산계정 | | | | |

재무상태표

제 59 (당)기 2020년 12월 31일 현재

제 58 (전)기 2019년 12월 31일 현재

| 과목 | | 당 기 | | 전 기 | |
|-------------|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 금 | 액 | 금 | 액 |
| 1680300 | 보증금 | 49,076 | | 48,346 | |
| 1680500 | 자산처분미수금 | | | | |
| 1680550 | (대손충당금:자산처분미 | | | | |
| 1680700 | 미수금 | 1,233,948 | | 1,790,207 | |
| 1680800 | (대손충당금:미수금) | | 1,233,948 | | 1,790,207 |
| 1681000 | 미수수익 | 249,757,329 | | 184,405,057 | |
| 1681200 | (대손충당금:미수수익) | | 249,757,329 | | 184,405,057 |
| 1681500 | 선급비용 | 61,424,198 | | 45,747,261 | |
| 1681800 | 신용가치급금 | 416,000 | | 416,000 | |
| 1681920 | (대손충당금:신용가치급 | | 416,000 | | 416,000 |
| 1681940 | 선급금 | 7,740,226 | | | |
| 1681950 | 체크카드선급금 | | | | |
| 1681680 | 이연법인세자산 | 16,428,088 | | 13,487,937 | |
| 9100366 | 6.부채평가계정 | | | | |
| 9100570 | 7.자금수수 | | 1,468,027,942 | | 950,000,000 |
| 9101995 | 8.일반사업자산 | 5,518,700,775 | | 4,268,241,196 | |
| 9101999 | <<자 산 합 계>> | | 45,345,084,629 | | 34,325,107,597 |
| 자산합계 | | | 45,345,084,629 | | 34,325,107,597 |
| 9100595 | 신용사업부채 | | 39,403,546,042 | | 29,703,807,200 |
| 2410000 | 1.예수금 | | 30,695,034,510 | | 22,626,851,048 |
| 2440000 | 1)요구불예수금 | 4,787,340,964 | | 2,599,246,798 | |
| 2440300 | 보통예탁금 | 404,804,628 | | 460,049,149 | |
| 2440500 | 자립예탁금 | 3,841,010,238 | | 1,993,099,060 | |
| 2440700 | 자유저축예탁금 | 80,310,566 | | 89,822,933 | |
| 2440900 | 기업자유예탁금 | 461,215,532 | | 56,275,656 | |
| 2450000 | 2)저축성예수금 | 25,907,693,546 | | 20,027,604,250 | |
| 2450100 | 정기예탁금 | 24,004,164,622 | | 18,909,961,212 | |
| 2450300 | 정기적금 | 1,674,322,999 | | 881,010,000 | |
| 2450500 | 자유적립적금 | 164,005,925 | | 183,433,038 | |
| 2451900 | 재형저축 | 65,200,000 | | 53,200,000 | |
| 2500010 | 2.차입금 | | 5,194,640,000 | | 4,595,000,000 |
| 2510000 | 1)상호금융차입금 | | | | |
| 2510300 | 정기예치금범위내차입금 | | | | |

재무상태표

제 59 (당)기 2020년 12월 31일 현재

제 58 (전)기 2019년 12월 31일 현재

| 과목 | | 당 기 | | 전 기 | |
|-------------|-------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| | | 금 | 액 | 금 | 액 |
| 2511100 | 환차입금 | | | | |
| 2530010 | 2)정책자금여신차입금 | 5,194,640,000 | | 4,595,000,000 | |
| 2530100 | 농특회계차입금 | 5,084,640,000 | | 4,525,000,000 | |
| 2530600 | 소상공인차입금 | 110,000,000 | | 70,000,000 | |
| 9100635 | 3.기타부채 | | 645,231,117 | | 566,053,110 |
| 9100365 | 2)기타부채 | 645,231,117 | | 566,053,110 | |
| 2650100 | 퇴직급여충당부채 | 359,933,720 | | 329,117,220 | |
| 1683010 | (퇴직연금운용자산) | 57,991,781 | | 56,873,768 | |
| 2650300 | (국민연금전환금) | | | | |
| 1683030 | (국민연금전환금) | | 301,941,939 | | 272,243,452 |
| 2650500 | 퇴직급여채당금 | | | 10,836,269 | |
| 2650600 | 구조조정충당부채 | | | | |
| 2650700 | 미지급금 | 7,621,930 | | 6,453,040 | |
| 2650900 | 미지급비용 | 293,725,024 | | 258,773,309 | |
| 2651100 | 제세예수금 | 3,232,654 | | 2,181,604 | |
| 2651500 | 미지급법인세 | 10,607,278 | | 3,423,692 | |
| 2651700 | 결제예수금 | 22,886,397 | | 4,534,330 | |
| 2651800 | 제휴체크카드수탁취급계 | | | | |
| 2651900 | 선수수익 | 628,200 | | 445,741 | |
| 2652600 | 체크카드예수금 | 4,041,716 | | 5,954,163 | |
| 2652700 | 신용가수금 | 491,469 | | 1,193,283 | |
| 2652830 | 체크카드포인트충당부채 | 54,510 | | 14,227 | |
| 2650400 | 이연법인세부채 | | | | |
| 9100650 | 5.자금수수 | | 2,868,640,415 | | 1,915,903,042 |
| 9102995 | 6.일반사업부채 | 2,640,512,231 | | 2,575,058,449 | |
| 9102999 | <<부 채 합 계>> | | 42,044,058,273 | | 32,278,865,649 |
| 부채합계 | | | 42,044,058,273 | | 32,278,865,649 |
| 9100655 | 자본 | | 3,301,026,356 | | 2,046,241,948 |
| 3010000 | 1.자본금 | | 1,590,527,924 | | 899,759,705 |
| 3010100 | 출자금 | 1,575,727,924 | | 889,618,705 | |
| 3010200 | 가입금 | 14,800,000 | | 10,141,000 | |
| 3130000 | 5.이익잉여금 | | 1,710,498,432 | | 1,146,482,243 |
| 3130100 | 기조성잉여금 | 649,425,000 | | 649,425,000 | |

재 무 상 태 표

제 59 (당)기 2020년 12월 31일 현재

제 58 (전)기 2019년 12월 31일 현재

| 과목 | | 당 기 | | 전 기 | |
|-------------------|--------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| | | 금 | 액 | 금 | 액 |
| 3130200 | 법정적립금 | 399,978,792 | | 214,978,792 | |
| 3130300 | 임의적립금 | 8,100,000 | | | |
| 3130400 | 처분전이익잉여금(처리) | 652,994,640 | | 282,078,451 | |
| 9101205 | 6. 당기순이익(손실) | | | | |
| 3130710 | 일반 | | 526,049,555 | | 276,503,418 |
| 3130730 | 신용 | | 69,778,611 | | 5,575,033 |
| 9103999 | <<자 본 합 계>> | | 3,301,026,356 | | 2,046,241,948 |
| 자본합계 | | | 3,301,026,356 | | 2,046,241,948 |
| 부채 + 자본 합계 | | | 45,345,084,629 | | 34,325,107,597 |