

재무상태표

제 59 (당)기 2020년 12월 31일 현재

제 58 (전)기 2019년 12월 31일 현재

점 소 : 장수군산림조합

사업구분 : 일반신용합산

부 서 : 전체 (0000) - 전체 (ZZZZ)

기준일자 : 2020년12월31일 현재

과목		당 기		전 기	
		금	액	금	액
9100405	일반사업자산		2,650,060,360		2,632,441,036
9100410	1.유동자산		488,510,498		399,647,518
9100415	1)당좌자산		433,460,596		303,406,164
1030100	현금및예치금	1,369,119		49,319,553	
1030400	(보조금:현금및예치금)		1,369,119		49,319,553
1030700	단기투자증권	98,625,000		113,705,000	
1031000	외상매출금	6,332,000		5,864,000	
1031100	(대손충당금:외상매출금)		6,332,000		5,864,000
1031500	사업미수금	255,726,503		9,264,951	
1031800	(대손충당금:사업미수금)		255,726,503		9,264,951
1032100	받을어음				
1032300	(대손충당금:받을어음)				
1032500	미수금	35,699,951		54,531,046	
1032700	(대손충당금:미수금)		35,699,951		54,531,046
1032900	미수수익	11,709,754		17,418,974	
1033100	(대손충당금:미수수익)		11,709,754		17,418,974
9100320	타부문대출금				
1033300	선급금			4,750,160	
1033390	선급비용	3,998,269		3,882,973	
1033410	선급법인세			4,129,000	
1033420	선급법인지방소득세			224,790	
1033430	부가가치세선급금				
1033450	가지급금	20,000,000		40,315,717	
1050000	2)재고자산		55,049,902		96,241,354
1050100	생장물	34,140,800		54,921,618	
1050170	(보조금:생장물)		34,140,800		54,921,618
1050180	(평가손실누계액:생장물)		34,140,800		54,921,618
1050190	구판품	6,310,000		9,523,500	
1050230	(보조금:구판품)		6,310,000		9,523,500
1050270	(평가손실누계액:구판품)		6,310,000		9,523,500
1050310	제품	2,327,064		3,545,994	
1050350	(보조금:제품)		2,327,064		3,545,994
1050390	(평가손실누계액:제품)		2,327,064		3,545,994

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
1050430	반제품				
1050470	(보조금)				
1050510	(평가손실누계액)				
1050550	재공품	3,795,000		13,900,000	
1050650	(보조금:재공품)		3,795,000		13,900,000
1050700	(평가손실누계액:재공품)		3,795,000		13,900,000
1050750	원재료	8,477,038		14,350,242	
1050900	(보조금:원재료)		8,477,038		14,350,242
1050950	(평가손실누계액:원재료)		8,477,038		14,350,242
1050520	벌채목				
1050525	(평가손실누계액:벌채목)				
1050528	(보조금:벌채목)				
9100425	2.비유동자산		2,161,549,862		2,232,793,518
1110010	1)투자자산		495,775,124		554,436,651
1110100	장기투자증권	131,500,000		219,790,000	
1110230	중앙회출자금	158,953,717		142,863,717	
1110280	조합상호지원기금출연금	205,321,407		191,782,934	
1110540	장기미수금				
1110550	(대손충당금:장기미수금)				
1110590	(현재가치할인차금)				
1130100	2)유형자산		1,616,702,862		1,637,891,009
1130150	토지	1,055,162,580		1,055,162,580	
1130200	(보조금:토지)		1,055,162,580		1,055,162,580
1130250	건물	1,870,972,830		1,870,972,830	
1130300	(보조금:건물)	786,595,112	1,084,377,718	816,266,531	1,054,706,299
1130350	(감가상각누계액:건물)	610,437,250	473,940,468	558,499,245	496,207,054
1130400	구축물	28,383,140		28,383,140	
1130450	(보조금:구축물)		28,383,140		28,383,140
1130500	(감가상각누계액:구축물)	20,055,225	8,327,915	19,449,333	8,933,807
1130550	기계장치	324,293,190		324,293,190	
1130600	(보조금:기계장치)	18,725,000	305,568,190	24,425,000	299,868,190
1130650	(감가상각누계액:기계장)	286,325,605	19,242,585	274,947,190	24,921,000
1130700	차량운반구	290,841,098		270,767,458	

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
1130750	(보조금:차량운반구)		290,841,098		270,767,458
1130800	(감가상각누계액:차량운	257,554,321	33,286,777	249,589,345	21,178,113
1130850	공구와비품	687,905,829		684,385,829	
1130900	(보조금:공구와비품)		687,905,829		684,385,829
1130950	(감가상각누계액:공구와	661,163,292	26,742,537	652,897,374	31,488,455
1131001	입목				
1131050	(보조금:입목)				
1131100	건설중인자산				
1131150	(보조금:건설중인자산)				
1131170	임차점포시설물				
1131173	(보조금:임차점포시설물				
1131178	(감가상각누계액:임차점				
1131200	기타유형자산				
1131250	(보조금:기타유형자산)				
1131300	(감가상각누계액:기타유				
1150000	3)무형자산		1,476,734		5,418,667
1150100	영업권				
1150300	(부의영업권)				
1150700	산업재산권	2,066,734		5,418,667	
1153100	사용수익기부자산				
1153150	(보조금:사용수익기부자				
1153700	기타무형자산				
1154300	(보조금:무형자산)	590,000	1,476,734		5,418,667
1170000	4)기타비유동자산		47,595,142		35,047,191
1170030	보증금	7,126,000		142,000	
1170070	이연법인세자산	40,469,142		34,905,191	
9100363	5)부채평가계정				
9100450	3.자금수수				
9100455	신용사업자산		38,876,383,854		29,106,866,401
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	

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
1410800	4)대외예치금	400,036,216		394,081,171	
1411000	5)대내예치금	5,000		5,000	
9100510	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
9100530	4)기타대출금				
9100330	타사업부문대출금				
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				
1610250	(보조금:건물)				
1610290	(감가상각누계액:건물)				
1610300	구축물				

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
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				
1680300	보증금	49,076		48,346	
1680500	자산처분미수금				
1680550	(대손충당금:자산처분미				

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
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		518,027,942		
9101999	<<자산합계>>		41,526,444,214		31,739,307,437
자산합계			41,526,444,214		31,739,307,437
9100575	일반사업부채		1,690,512,231		1,625,058,449
9100580	1.유동부채		516,725,268		462,234,826
2010100	외상매입금				
2010500	사업미지급금	219,529,558		220,352,178	
2011300	미지급금	108,388,526		90,358,942	
9100325	타부문차입금				
2011700	선수금			46,050,000	
2012080	예수금	15,581,260		25,647,830	
2012410	부가가치세선수금				
2012460	가수금	76,621,915		63,580,438	
2012510	미지급비용	49,807,849		16,245,438	
2012560	미지급배당금				
2012610	미지급법인세등	46,796,160			
9100585	2.비유동부채		1,173,786,963		1,162,823,623
2100260	장기성미지급금				
2100310	(현재가치할인차금)				
2100410	하자보수충당부채	409,222,082		342,509,844	
2100460	퇴직급여충당부채	1,314,823,850		1,494,042,530	
1175100	(퇴직연금운용자산)	805,856,795		696,728,751	

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
2100510	(국민연금전환금)				
1175300	(국민연금전환금)		508,967,055		797,313,779
2100560	퇴직급여채당금	252,597,826			
2100610	임대보증금	3,000,000		23,000,000	
2100630	구조조정충당부채				
2100640	이연법인세부채				
9100590	4.자금수수				
9100595	신용사업부채		36,534,905,627		28,068,007,040
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	
9100615	2.차입금		5,194,640,000		4,595,000,000
2510000	1)상호금융차입금				
2510300	정기예치금범위내차입금				
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	
9100630	3)기타차입금				
9100335	타사업부문차입금				
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)				

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
1683030	(국민연금전환금)		301,941,939		272,243,452
2650500	퇴직급여채당금			10,836,269	
2650600	구조조정총당부채				
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	체크카드포인트총당부채	54,510		14,227	
2650400	이연법인세부채				
9100650	5.자금수수				280,102,882
9102999	<<부채합계>>		38,225,417,858		29,693,065,489
부채합계			38,225,417,858		29,693,065,489
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	
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	<<자본합계>>		3,301,026,356		2,046,241,948
자본합계			3,301,026,356		2,046,241,948
부채 + 자본 합계			41,526,444,214		31,739,307,437