

2022년도 장수군조합 현황

2023. 03. 06.

이 공시자료는 상호금융업감독규정 제9조에 따라 작성된 것이나,
금융감독원 및 산림조합중앙회에 의하여 그 정확성 및 적정성
여부에 대한 검토 및 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

본 자료의 작성기준일은 결산일(2022년 12월 31일) 현재이며,
작성기준일이 다른 항목은
기준일을 해당항목에 표시하였습니다.

경영공시	성명	직위	연락처
작성자	원세나	업무사원	063-351-5030
책임자	육미경	과장	063-351-5030

차 례

- | | | | |
|----|-------------------------|----|----------------|
| 1 | 산림조합의 설립목적 | 25 | 금리현황 및 금리산정근거 |
| 2 | 산림조합의 사업 | 26 | 유가증권 투자 현황 |
| 3 | 조합의 연혁 | 27 | 대손상각 및 대손충당금 |
| 4 | 조합원 및 준조합원의 자격 | 28 | 부실 및 고정이하여신 현황 |
| 5 | 조직도 | 29 | 비업무용 부동산 보유현황 |
| 6 | 임직원 현황 | 30 | 경영실태평가 등급 현황 |
| 7 | 사무소 현황 | 31 | 자본적정성 |
| 8 | 자동화기기 설치 현황 | 32 | 유동성 |
| 9 | 요약 재무상태표 | 33 | 수익성 |
| 10 | 요약 손익계산서 | 34 | 자산 건전성 |
| 11 | 자기자본 현황 | 35 | 생산성 |
| 12 | 배당현황 | 36 | 리스크관리 개요 |
| 13 | 재무상태표 | 37 | 신용리스크 관리 |
| 14 | 손익계산서 | 38 | 시장리스크 관리 |
| 15 | 이익잉여금처분계산서 (결손금처리계산서) | 39 | 유동성리스크 관리 |
| 16 | 감사보고서 | 40 | 리스크관리위원회 운영 |
| 17 | 종합재무상태표 | 41 | 내부통제 |
| 18 | 종합손익계산서 | 42 | 기관경고 및 임원문책사항 |
| 19 | 종합이익잉여금처분계산서 (결손금처리계산서) | 43 | 임직원 대출 현황 |
| 20 | 취급 상품의 종류 | 44 | 조합이용시 유의사항 |
| 21 | 자금조달 및 운용 실적 | 45 | 수수료 |
| 22 | 대출금운영 현황 | 46 | 가결산 주요경영지표 |
| 23 | 비조합원 대출 현황 | 47 | 이용자 편람 |
| 24 | 예금·적금 현황 | | |

[조직 및 인력에 관한 사항]

1. 산림조합의 설립목적

산림조합은 「산림조합법」 제1조의 규정이 정하는 바대로 “산림소유자와 임업인의 자주적인 협동조직을 통하여 지속 가능한 산림경영을 촉진하고 산림 생산력을 증진시키며 그 구성원의 경제적·사회적·문화적 지위향상을 도모함으로써 국민경제의 균형 있는 발전에 기여함”을 그 설립목적으로 하고 있습니다.

2. 산림조합의 사업

산림조합은 설립목적을 달성하고자 다음 각 호의 사업을 수행합니다.

가. 교육·지원사업

조합원의 임업생산 및 경영능력의 향상, 관련정보의 수집 및 제공, 임업인·영림단 등의 육성 및 지도, 농산촌생활환경 개선과 문화향상, 도시와의 교류촉진 등의 사업과 산림사업의 수행과 관련한 교육 및 홍보사업

나. 경제사업

조합원의 사업과 생활에 필요한 물자의 구입·제조·가공·공급하고, 조합원이 생산하는 임산물의 제조·가공·판매·알선·수출 등의 사업, 조합원의 사업 또는 생활에 필요한 공동이용시설의 설치·운영, 기자재의 임대사업, 조합원이 생산한 임산물의 유통조절 및 비축사업, 조합원의 노동력 또는 농산촌의 부존자원을 활용한 가공사업·관광사업 등 산림의 소득증대사업, 임산물을 이용한 사료 및 비료의 생산·판매·알선, 산림용 종·묘와 조경목의 채취·보관·육성·판매·알선, 가로수식재 및 조경사업, 임목·임야의 매매·임대차·교환 등의 중개, 임산물을 소재로 하는 건물 기타 공작물의 건설 및 판매 및 보관사업

다. 산림경영사업

산림의 대리경영, 영림계획의 작성과 조림·육림·산림보호 및 특수개발지역사업, 임도의 시설 및 보수·사방·산림형질변경지 복구 기타 산림토목공사의 시공, 휴양림·산림욕장·임간수련장·산림박물관·수목원의 조성 및 그 시설의 설치·관리, 산촌종합개발사업, 산림사업의 공동화와 임업노동력의 알선 및 제공 등 효율화사업

라. 조합원을 위한 신용사업

조합원의 예금과 적금의 수입, 조합원에 필요한 자금의 대출, 내국환, 조합원의 유가증권·귀금속·중요물품의 보관 등 보호예수업무, 국가·지방자치단체 등의 공공단체와 금융기관 등의 업무대행

마. 기타 설립목적의 달성에 필요한 사업으로서 산림청장의 승인을 얻은 사업

3. 조합의 연혁

1962-06-28 설립인가

1994-12-21 업무개시

4. 조합원 및 준조합원의 자격

○ 조합의 조합원이 되기 위해서는

가. 우리 조합 구역 안에 주소 또는 산림이 있는 산림소유자

나. 우리 조합 구역 안에 주소 또는 사업장이 있는 임업인으로서

- 출자 1좌(5,000원) 이상을 납입하여 조합원으로 가입이 승인되어야 합니다.

○ 우리 조합의 준조합원이 되기 위해서는

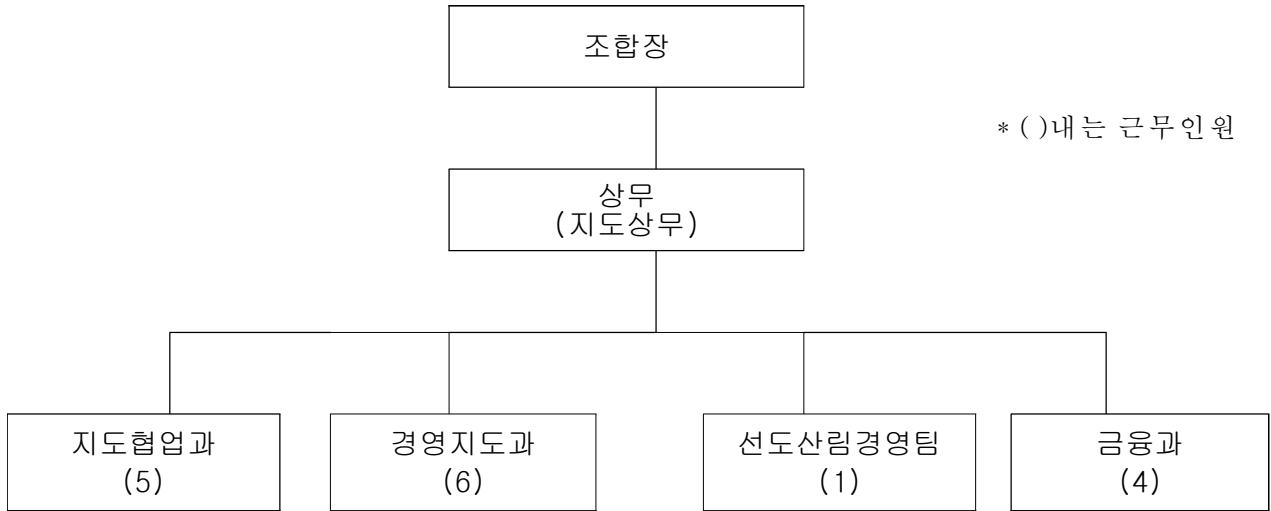
본조합의 사업을 이용함이 적당하다고 인정되는 자로서

- 준조합원은 정관이 정하는 바에 따라 조합의 사업을 이용할 권리를 가지며, 준조합원에 대하여 정관이 정하는 바에 따라 가입금 및 경비를 부담하게 할 수 있습니다.

5. 조직도

○ 우리 조합은 4과 1개 지사무소로 조직되어 있습니다.

○ 조직 구조도



6. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2021년 12월	2022년 12월	비 고
임 원	조 합 장	1	1	
	이 사	상 임	0	0
		비상임	8	7
	감 사	2	2	
직 원	관리직원	6	6	
	일반직원	8	11	
계		25	27	

주) 직원 중 관리직원은 인사규정상 관리직에 해당하는 4급 이상의 직원을 표기하고, 기타직원은 일반직원으로 표시함

7. 사무소 현황

(2022.12.31. 현재)

사무소명	주소	전화번호
본 점	전라북도 장수군 장수읍 준비길 9 장수군산림조합	063-351-5030

주) 지사무소의 업무가 제한되어 있는 경우에는 취급가능업무를 주석으로 안내함.

8. 자동화기기 설치 현황

사무소명	주소	취급가능업무
본 점	1) 전라북도 장수군 장수읍 준비길 9	현금 입출금, 예금조회, 송금(계좌이체), 스마트출금, 통장정리, 지로/국고/지방세 납부, 사고신고, 신용카드 대출
	2) 전라북도 장수군 장수읍 준비길 9	

[재무 및 손익에 관한 사항]

9. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구분			2021년 12월(a)		2022년 12월(b)		증감(b-a)	
			금액	비율	금액	비율	금액	비율
자 산	신용 사업	현금 및 예치금	12,183	25.11	16,889	29.99	4,707	38.64
		유가증권	0	0.00	0	0.00	0	
		대출금	32,786	67.58	36,476	64.78	3,691	11.26
		(일반대출금)	19,568	40.33	21,907	38.90	2,339	11.95
		(적금대출금)	0	0.00	0	0.00	0	
		(범위내대출 금)	360	0.74	547	0.97	187	51.81
		(기타대출금)	12,858	26.50	14,022	24.90	1,165	9.06
		비유동자산	60	0.12	66	0.12	6	10.27
		기타자산	1,047	2.16	447	0.79	-600	-57.30
	소 계		46,075	94.97	53,879	95.68	7,804	16.94
일반	자산계	2,440	5.03	2,432	4.32	-7	-0.31	
총 계		48,515	100.00	56,311	100.00	7,796	16.07	
부 채 및 자 기 자 본	신용 사업	예수금	34,447	71.00	41,484	73.67	7,037	20.43
		차입금	6,145	12.67	6,006	10.67	-139	-2.25
		(중앙회)	6,145	12.67	6,006	10.67	-139	-2.25
		(국가,지자체)	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기타부채	672	1.39	1,098	1.95	426	63.30
	소 계		41,264	85.05	48,588	86.29	7,324	17.75
일반 사업	부채계	1,998	4.12	1,291	2.29	-707	-35.40	
	자기자본	5,253	10.83	6,432	11.42	1,180	22.46	
	소 계	7,251	14.95	7,723	13.71	472	6.52	
부채 및 자본총계		48,515	100.00	56,311	100.00	7,796	16.07	

※ 증감비율 : (금액(b) / 금액(a) * 100) - 100

※ 대출금 항목은 대손충당금 차감 후로 표기하였습니다.

10. 요약 손익계산서

(단위 : 백만원, %)

구분				2021년 12월(a)	2022년 12월(b)	증감		
						금액	비율	
사업 수익	신용 사업	이자 수익	대출금이자	1,223	1,630	408	33.34	
			예치금이자	175	260	85	48.77	
			유가증권이자	0	0	0		
		소 계			1,397	1,890	493	35.27
		수수료이자			35	43	9	25.07
		기타사업이자			0	0	0	-61.81
		일반사업수익			10,354	8,319	-2,035	-19.65
	합 계			11,786	10,253	-1,534	-13.01	
	사업 비용	신용 사업	이자 비용	예수금이자	484	725	241	49.79
				차입금이자	48	54	6	11.88
소 계			532	779	247	46.35		
수수료비용			37	51	14	36.68		
기타사업비용			215	267	51	23.88		
일반사업비용			8,356	6,959	-1,396	-16.71		
합 계			9,140	8,055	-1,085	-11.87		
사업총이익				2,646	2,197	-449	-16.97	
사업관리비				1,446	1,356	-90	-6.25	
사업이익				1,200	841	-359	-29.88	
사업외.기타수익				351	348	-3	-0.83	
사업외.기타비용				144	155	11	7.99	
법인세비용				139	117	-22	-16.02	
당기순이익				1,268	917	-351	-27.65	

※ 사업이익 = 사업수익 - 사업비용 - 사업관리비

※ 증감비율 : (금액(b) / 금액(a) * 100) - 100

※ 계정과목 변경으로 인한 변동발생 시 그 설명을 해줄 것

11. 자기자본 현황

(단위 : 백만원, %)

구분	자본금	자본잉여금	이익잉여금	기타	합계
2021년 12월	2,334	0	2,919	0	5,253
2022년 12월	2,690	0	3,743	0	6,432
증감	356	0	824	0	1,180

12. 배당 현황

구분	2021년 12월	2022년 12월	증감
배당률	4.62%	6.10%	0.38%p
1좌당 배당액	230 원	304 원	57 원
1좌당 당기순이익	3,136 원	1,823 원	-1,418 원
배당성향	7.37%	16.73%	9.35%p

※ 배당율 = 배당총액 ÷ (연간 총평균좌수 × 1좌당 금액) × 100

※ 1좌당 배당액 = 배당총액 ÷ 연간 총평균좌수

※ 1좌당 당기순이익 = 당기순이익 ÷ 연간 총평균좌수

※ 배당성향 = 배당총액 ÷ 당기순이익 × 100

13. 재무상태표(보고식.차감형으로 작성)
- 신용회계

재무상태표

제 61 (당)기 2022년 12월 31일 현재
제 60 (전)기 2021년 12월 31일 현재

점 소: 장수군산림조합
사업구분: 신용사업부문

부 서: 전체 (0000) - 전체 (ZZZZ)

기준일자: 2022년12월31일 현재

과목		당 기		전 기	
9100455	신용사업자산		53,879,028,330		46,075,286,067
1410010	1. 현금및예치금		16,889,457,911		12,182,574,808
1410100	1) 현금	208,852,844		144,016,962	
1410200	(보조금: 현금및예치금)		208,852,844		144,016,962
1410400	3) 중앙회예치금	15,885,258,067		11,738,518,846	
1410800	4) 대외예치금	795,342,000		300,034,000	
1411000	5) 대내예치금	5,000		5,000	
1500010	3. 대출채권		36,476,109,447		32,785,569,988
9100515	1) 상호금융대출금	31,282,597,462		27,716,830,718	
1510100	일반대출금	22,419,379,759		19,895,170,701	
1510200	적금대출금				
1510400	예탁금대출금	3,439,962,504		3,473,363,911	
1510500	범위내대출금	552,500,000		364,000,000	
1510600	상호금부금				
1510700	주택자금대출	1,264,365,199		1,301,608,445	
1510800	농어민대출				
1510900	일일상환대출				
1511000	농가부채경감대책대출	5,570,000		14,220,000	
1511100	정책성대출금	3,005,420,000		2,668,467,661	
1511200	농림업자우대대출	595,400,000			
9100517	대손충당금	689,059,815	30,593,537,647	518,355,430	27,198,475,288
9100520	2) 정책자금대출금	6,001,698,907		5,702,647,907	
1530100	농특회계대출금	5,700,037,907		5,342,647,907	
1530200	농안기금대출금				
1530300	재정자금대출금				
1530400	중앙회산림종합대출금				
1530600	소상공인대출금	301,661,000		360,000,000	
1530500	기타대출금				
9100522	대손충당금	119,127,107	5,882,571,800	115,553,207	5,587,094,700
1590000	4. 비유동자산		66,463,866		60,274,798
1610000	1) 유형자산	31,976,703		25,685,223	
1610100	토지				
1610150	(보조금: 토지)				
1610200	건물				

재무상태표

제 61 (당)기 2022년 12월 31일 현재
제 60 (전)기 2021년 12월 31일 현재

과목		당 기		전 기	
1610250	(보조금:건물)				
1610290	(감가상각누계액:건물)				
1610300	구축물				
1610350	(보조금:구축물)				
1610390	(감가상각누계액:구축물)				
1610400	기계장치	6,261,906		6,261,906	
1610450	(보조금:기계장치)		6,261,906		6,261,906
1610490	(감가상각누계액:기계장치)	5,206,877	1,055,029	4,845,495	1,416,411
1610500	차량운반구	14,867,430		14,867,430	
1610550	(보조금:차량운반구)		14,867,430		14,867,430
1610590	(감가상각누계액:차량운반구)	8,672,667	6,194,763	5,699,181	9,168,249
1610600	공구와비품	63,709,240		63,709,240	
1610650	(보조금:공구와비품)		63,709,240		63,709,240
1610690	(감가상각누계액:공구와비품)	61,803,172	1,906,068	57,224,721	6,484,519
1610700	건설중인자산	22,820,843		8,616,044	
1610710	(보조금:건설중인자산)		22,820,843		8,616,044
1610730	임차점포시설물				
1610735	(보조금:임차점포시설물)				
1610738	(감가상각누계액:임차점포시설물)				
1610800	기타유형자산				
1610850	(보조금:기타유형자산)				
1610890	(감가상각누계액:기타유형자산)				
1630000	2)무형자산	34,487,163		34,589,575	
1630100	영업권				
1630200	(부의영업권)				
1630300	개발비	5,685,890		5,685,890	
1630500	사용수익기부자산				
1630550	(보조금:사용수익기부자산)				
1630900	기타무형자산	28,801,273		28,903,685	
1631100	(보조금:무형자산)		34,487,163		34,589,575
9100555	5.기타자산		446,997,106		423,475,632
1680000	1)기타자산	446,997,106		423,475,632	
1680200	제휴채크카드미정산계정				
1680300	보증금	34,066		49,076	
2029503-06-091732	원세나		2 / 4		
1680550	(대손충당금:자산처분미수				

재무상태표

제 61 (당)기 2022년 12월 31일 현재
제 60 (전)기 2021년 12월 31일 현재

과목		당 기		전 기	
1680800	(대손충당금:미수금)		85,988		65,828
1681000	미수수익	301,827,087		305,644,975	
1681200	(대손충당금:미수수익)		301,827,087		305,644,975
1681500	선급비용	110,949,492		97,623,082	
1681800	신용가치급금	17,060,616		1,822,112	
1681920	(대손충당금:신용가치급금)		17,060,616		1,822,112
1681940	선급금				
1681950	체크카드선급금				
1681680	미연법인세자산	17,039,857		18,270,559	
9100366	6.부채평가계정				
9100570	7.자금수수				623,390,841
9101995	8.일반사업자산	6,773,679,745		6,615,353,747	
9101999	<<자 산 합 계>>		60,652,708,075		52,690,639,814
	자산합계		60,652,708,075		52,690,639,814
9100595	신용사업부채		52,929,652,874		45,440,027,843
2410000	1.예수금		41,483,975,570		34,447,262,436
2440000	1)요구불예수금	2,632,278,330		6,995,167,543	
2440100	별단예탁금				
2440300	보통예탁금	501,074,614		699,095,178	
2440500	자립예탁금	1,903,797,254		4,986,170,084	
2440700	자유저축예탁금	45,705,087		61,371,190	
2440900	기업자유예탁금	181,701,375		1,248,531,091	
2450000	2)저축성예수금	38,851,697,240		27,452,094,893	
2450100	정기예탁금	37,226,967,183		25,308,188,662	
2450300	정기적금	1,558,341,833		1,957,535,435	
2450500	자유적립적금	62,588,224		107,770,796	
2451600	농어가목돈마련저축	3,800,000		1,400,000	
2451900	재형저축			77,200,000	
2500010	2.차입금		6,006,138,907		6,144,647,907
2510000	1)상호금융차입금				
2510300	정기예치금범위내차입금				
2511100	환차입금				
2530010	2)정책자금여신차입금	6,006,138,907		6,144,647,907	
2530100	농특회계차입금	5,704,477,907		5,784,647,907	
2530600	소상공인차입금	301,661,000		360,000,000	
9100635	3.기타부채		861,550,688		672,374,997
9100365	2)기타부채	861,550,688		672,374,997	

재무상태표

제 61 (당)기 2022년 12월 31일 현재
제 60 (전)기 2021년 12월 31일 현재

과목		당 기		전 기	
2650100	퇴직급여충당부채	443,314,590		396,517,000	
1683010	(퇴직연금운용자산)	135,193,165		75,964,246	
2650300	(국민연금전환금)				
1683030	(국민연금전환금)		308,121,425		320,552,754
2650600	구조조정충당부채				
2650700	미지급금	16,243,806		2,028,540	
2650900	미지급비용	475,081,154		304,595,230	
2651100	제세예수금	9,515,276		8,069,054	
2651500	미지급법인세	33,283,845		25,182,782	
2651700	결제예수금	2,741,101		6,542,308	
2651800	제휴체크카드수탁취급계정				
2651900	선수수익	694,788		297,900	
2652600	체크카드예수금	9,469,560		4,973,760	
2652700	신용가수금	24,058		24,058	
2652830	체크카드포인트충당부채	215,628		108,611	
2652840	미사용약정충당금	6,160,047			
2650400	미연법인세부채				
9100650	5.자금수수		4,577,987,709		4,175,742,503
9102995	6.일반사업부채	1,290,601,996		1,997,701,352	
9102999	<<부 채 합 계>>		54,220,254,870		47,437,729,195
	부채합계		54,220,254,870		47,437,729,195
9100655	자본		6,432,453,205		5,252,910,619
3010000	1.자본금		2,689,646,322		2,333,870,386
3010100	출자금	2,668,498,322		2,316,703,386	
3010200	가입금	21,148,000		17,167,000	
3130000	5.미익잉여금		3,742,806,883		2,919,040,233
3130100	기조성잉여금	649,425,000		649,425,000	
3130200	법정적립금	1,293,978,792		846,978,792	
3130300	임의적립금	157,447,103		23,018,889	
3130400	처분전미익잉여금(처리전결손금)	1,641,955,988		1,399,617,552	
9101205	6.당기순이익(손실)				
3130710	일반		603,208,898		1,055,502,456
3130730	신용		314,117,232		212,420,412
9103999	<<자 본 합 계>>		6,432,453,205		5,252,910,619
	자본합계		6,432,453,205		5,252,910,619
	부채 + 자본 합계		60,652,708,075		52,690,639,814

14. 손익계산서(보고식으로 작성)
- 신용회계

손익계산서

제 61 (당)기 2022년 12월 31일 현재
제 60 (전)기 2021년 12월 31일 현재

점 소: 장수군산림조합

사업구분: 신용사업부문

부 서: 전체 (0000) - 전체 (ZZZZ)

기준일자: 2022년12월31일

계정명		당 기		전 기	
9101210	1.영업수익		1,933,302,911		1,432,159,134
9100865	1)이자수익	1,889,872,733		1,397,127,697	
4440100	중앙회에치금이자	250,003,272		161,367,798	
4440400	대외예치금이자	9,615,803		13,143,638	
4441300	상호대출금이자	1,543,220,848		1,138,350,751	
4441800	정책자금대출금이자	87,032,804		84,265,510	
4440500	대내예치금이자	6			
4470000	2)수수료수익	43,261,718		34,590,318	
4470100	환수입수수료	5,728,433		4,935,821	
4471600	제휴카드관련수수료	1,579,000		2,491,876	
4471700	단기카드대출수수료	4,164		3,358	
4471800	체크카드관련수수료	2,825,050		2,801,525	
4472100	여신관련수수료	18,512,871		9,190,562	
4471900	기타사업수수료	14,612,200		15,167,176	
9101163	4)기타영업수익	168,460		441,119	
4531100	전기예수금미지급이자보정환입				
4531300	전기차입금미지급이자보정환입				
4531600	기타잡수익	168,460		441,119	
9101220	2.영업비용		1,096,053,326		784,471,721
5440000	1)이자비용	778,600,215		532,027,223	
5470000	2)수수료비용	50,531,977		36,970,192	
5520000	4)전기미수이자보정환출				
5520100	전기예치금미수이자보정환출				
5520150	전기대출금미수이자보정환출				
9101173	5)기타영업비용	266,921,134		215,474,306	
5530100	대손상각비	218,540,437		190,066,248	
5530200	미사용약정충당금전입	6,160,047			
5530300	기금출연금	42,220,650		25,308,327	
5530700	대출금이자환출			99,731	
9101130	3.사업총이익		837,249,585		647,687,413
9101140	4.사업관리비		406,370,871		379,903,060
2023-03-10 09:36:52	원세나	249,927,950	1 / 3	219,353,000	
5710200	급여	95,784,000		53,170,000	

손익계산서

제 61 (당)기 2022년 12월 31일 현재
제 60 (전)기 2021년 12월 31일 현재

계정명		당 기	전 기
5710300	제수당	154,143,950	105,824,010
5710400	노무비		60,359,048
5710500	2)퇴직급여금	46,797,590	40,759,280
9100840	3)경비	109,645,331	119,790,722
5710700	복리후생비	24,977,024	26,406,878
5710800	여비교통비	6,551,200	5,792,550
5710900	소모품비	1,203,330	3,085,360
5711000	교육훈련비	253,800	1,015,000
5711100	도서인쇄비	901,370	1,877,175
5711200	통신비	9,647,053	8,888,617
5711300	업무추진비	1,262,000	5,099,830
5711400	세금과공과	181,330	236,260
5711500	수선비	1,301,000	1,728,000
5711600	보험료	938,651	1,045,947
5711900	차량비	783,000	622,000
5712000	광고선전비	5,944,800	13,526,800
5712100	등기소송비	487,616	397,000
5712300	회의비	544,000	690,000
5712400	포상비		1,000,000
5712600	감가상각비	21,750,950	20,009,599
5712750	분담금	32,918,207	28,369,706
9101150	5.사업이익	430,878,714	267,784,353
9101160	6.사업외수익	3,689,473	2,540,955
9100845	1)사업외수익	3,689,473	2,540,955
4771650	부의영업권환입		
4771670	구조조정총당부채환입액		
4771680	퇴직연금운용자산이익	3,689,473	2,260,895
4771690	기타사업외수익		280,060
9101170	7.사업외비용	1,050,972	13,543,161
9100850	1)사업외비용	1,050,972	13,543,161
5770850	전기오류수정손실		53,680
5771050	거래종지계좌수익처리환급	1,050,972	13,414,481
5771220	구조조정총당부채전입액		

손익계산서

제 61 (당)기 2022년 12월 31일 현재
제 60 (전)기 2021년 12월 31일 현재

계정명		당 기		전 기	
5771250	기타사업외비용			75,000	
9101175	8.내부손익		-84,885,436		-21,021,424
9100855	1)내부수익	8,436,241		44,659,909	
4442000	타회계이자수익			41,569,000	
4831650	타회계정산수익				
4831700	타회계기타수익	8,436,241		3,090,909	
9100860	2)내부비용	93,321,677		65,681,333	
5441930	타회계이자비용	4,038,477		3,613,243	
5830550	타회계정산비용	89,283,200		62,068,090	
9101177	10.예비비				
9101185	11.법인세차감전순이익		348,631,779		235,760,723
9101195	12.법인세비용		34,514,547		23,340,311
5890100	법인세비용	34,514,547		23,340,311	
9101205	13.당기순이익(손실)				
5910010	당기순익	314,117,232		212,420,412	
5910100	당기순익	314,117,232		212,420,412	

15. 이익잉여금처분계산서(결손금처리계산서)
-해당없음.

16. 감사보고서(외부회계감사 수감조합은 동보고서도 공시)



산림과 함께한 60년!
국민과 함께할 100년!

2022년도 결산감사

2023. 1. 11. ~ 13.

감 사 보 고 서



 SJ 장수군산림조합

감 사 보 고 서

낡고 오래된 해가 지나가고 희망찬 계묘년(癸卯年) 새해가 밝아왔습니다. 이사회회의에 참석하여 주신 여러 이사님께 감사의 말씀을 드리면서 항상 건강과 행운이 함께하시길 기원하며 작년 한 해 동안 조합의 발전과 산주 및 조합원의 권익증진에 애써주신 임직원들의 노고에 감사의 말씀을 드립니다.

신년은 언제나 선물과 같습니다. 새로 받은 선물의 포장지를 뜯을 때 처럼 기쁨과 설렘, 기대와 불안이 한자리에 꽃핍니다. 긴장의 순간도 삶이지만 모든 것 내려놓고 마음의 휴식을 취하는 것 역시 삶입니다. 한 해를 돌아 다시 또 우리 앞에 주어진 한해 희망과 행운들이 여러분과 함께하시기를 간절히 소망합니다.

그러면 지금부터 정관 제71조 및 회계규정 제126조에 의거 2023년 1월 11일부터 1월 13일까지 3일간에 걸쳐 실시한 2022년도 결산보고서에 대한 감사결과를 간략히 보고드리겠습니다.

■ 먼저 재무상태표(자산, 부채, 자본)에 대한 보고입니다.

1. 자산 현황

구 분	금 액(천원)	비 고
일반사업자산	2,432,134	
신용사업자산	53,879,028	
계	56,311,162	

2. BS(재무상태표)

구 분	금 액(천원)	비 고
자 본	6,432,453	
부 채	49,878,709	
자 산	56,311,162	

■ 다음은 손익계산서에 대한 보고입니다.

1. 사업수익 현황

구 분	금 액(천원)	비 고
일반사업수익	8,191,265	
지도사업수익	127,945	
신용사업수익	1,933,302	
계	10,252,512	

2. 사업비용 현황

구 분	금 액(원)	비 고
일반사업비용	6,754,297	
지도사업비용	205,070	
신용사업비용	1,096,053	
계	8,055,420	

- 3. 사업총이익: 2,197,093천원
- 4. 사업관리비: 1,355,869천원
- 5. 사업이익: 841,223천원
- 6. 사업외수익: 246,574천원
- 7. 사업외비용: 53,351천원
- 8. 법인세차감전순이익: 1,034,445천원
- 9. 법인세비용: 117,119천원
- 10. 당년손익: 917,326천원

■ 다음은 전반적인 회계별 감사사항을 보고 드리겠습니다.

○ 일반사업부문으로는 총수익 팔십일억구천일백만원(8,191,265천원), 총사업비용 육십칠억오천사백만원(6,754,297천원)으로 일십사억삼천육백만원(1,436,968천원)의 사업이익이 발생하였습니다.

일반사업은 전년도 대비 크나큰 성과를 달성하였습니다. 우리 조합이 지속해서 흑자 조합을 유지하기 위해서는 산림청, 전북도청, 장수군청 등에서 100억 원 정도 수주를 해야 할 것으로 사료되어 유관기관과의 적극적인 유대관계를 갖고 전국에서 발주하는 모든 입찰사업에 적극적으로 참여해 줄 것을 권고하였습니다. 전년도와 비교하였을 때 사업량은 9% 감소하였으나, 직원분들의 노력으로 평균 사업수익률은 7% 이상 증가하여 흑자경영에 크게 이바지하여 어려운 여건에도 불구하고 노력하신 직원들을 격려하였으며 금년도에도 전년도보다 나은 결과를 보여줄 수 있도록 주문하였고, 더불어 인력 및 자재, 장비를 관내 위주로 활용, 수급한 점에 대해 긍정적인 사항이라고 평가하였습니다.

다만, 일반사업 중 수익율 15% 미만인 사업장에 대해서는 수익률 저조에 대한 세밀한 손익분석을 실시하도록 지적하고, 향후에는 사업 착수 전 설계 도서를 전반적으로 검토하여 실행계획을 수립하고 사업비 집행에 만전을 기하며, 사업 완료 시에는 정산서를 작성하여 손익 분석을 철저히 하도록 지시하였습니다.

○ 다음은 신용사업부문입니다.

신용사업부문에서는 총 일십구억삼천삼백만원(1,933,302천원)이 수입되고 일십억구천육백만원(1,096,053천원)이 지출되어 팔억삼천칠백만원(837,249천원)의 사업이익이 발생하였습니다.

상호금융의 운영현황을 보면 수신액 사백일십사억삼천삼백만원(41,483,975천원) 여신액 삼백일십이억팔천이백만원(31,282,597천원)으로 예대비율 75.4%이고 12월말 연체율이 2.55%로서 2.5%를 유지할 수 있도록 지시하였습니다.

또한 2023년도에는 수신액 450억원, 여신액 350억원 이상을 달성할 수 있도록 금번 감사에서 지시하였습니다. 상기 지적사항을 이행하기 위해서는 전직원의 노력과 책임감이 요구됩니다. 지역을 대표하시는 이사님들의 적극적인 대출 장려와 수신액 확보에 다함께 노력해 주시기 바랍니다.

전년대비 수신 20%, 여신 13%의 증가율을 거뒀 어려운 여건에도 불구하고 최선을 다해주신 조합장님을 비롯한 전임직원의 노고에 감사를 전합니다.

○ 다음은 지도사업분야를 말씀드리겠습니다.

2022년말 총조합원수 이천사백일십육명(2,416명), 총출자금 이십육억육천팔백만원(2,668,498천원)이 조성되었고 이중 산주조합원은 일천팔백사십사명(1,880명) 78%로 구성되었습니다. 2023년도에도 산주와 임업인의 조합원 가입 확대와 조합원을 위한 산림경영 지도사업에 최선을 다해 달라고 당부하였습니다.

특히 코로나19로 인해 활동제약의 어려운 상황임에도 불구하고 산림경영 기술지도, 단기소득임산물 교육과 산림소득 발전을 위한 간담회 개최 등으로 조합원과 임업인의 소득향상에 기여했으며, 대자인 병원 업무협약, 지역아동센터 책걸상 나눔, 장수군애향교육진흥재단 장학금 기탁, 나무 나눠주기 등의 환원사업을 진행하는 등 한 해 동안 다양한 활동으로 지역주민과 상생하기 위해 노력하는 산림조합의 이미지를 지역사회에 각인시키는 성과를 거두어 산림경영지도사업 종합평가 우수상을 수상하는 영예를 안아 고생한 임직원들을 격려하였습니다.

2023년도에도 조합원과 지역주민이 찾아오고 싶은 조합을 만들기 위해 전 임직원이 합심하여 노력해 주시길 당부하였습니다.

전반적인 업무추진에 대하여는 조합규정에 의거 적정하게 처리되었으므로 감사결과 결격사항이 없음을 보고드립니다.

이상으로서 2022년도 제61기 결산 감사보고를 마치겠습니다. 감사합니다.

2023년 1월 13일

감사 빈 윤 흥



감사 박 왕 규



17. 종합재무상태표(보고식.차감형으로 작성)

재무상태표

제 61 (당)기 2022년 12월 31일 현재
제 60 (전)기 2021년 12월 31일 현재

점 소: 장수군산림조합
사업구분: 일반신용합산

부 서: 전체 (0000) - 전체 (ZZZZ)

기준일자: 2022년12월31일 현재

과목		당 기		전 기	
9100405	일반사업자산		2,432,134,581		2,439,611,244
9100410	1. 유동자산		194,713,045		240,081,428
9100415	1)당좌자산		138,896,549		178,739,870
1030100	현금및예치금	1,280,804		770,213	
1030400	(보조금:현금및예치금)		1,280,804		770,213
1030700	단기투자증권	10,295,000		94,995,000	
1031000	외상매출금	5,800,000		5,800,000	
1031100	(대손충당금:외상매출금)		5,800,000		5,800,000
1031500	사업미수금	650,240		1,560,360	
1031800	(대손충당금:사업미수금)		650,240		1,560,360
1032100	받을어음				
1032300	(대손충당금:받을어음)				
1032500	미수금	37,768,467		1,244,696	
1032700	(대손충당금:미수금)		37,768,467		1,244,696
1032900	미수수익	2,261,904		7,769,151	
1033100	(대손충당금:미수수익)		2,261,904		7,769,151
9100320	타부문대출금				
1033300	선급금	34,114,000			
1033390	선급비용	5,684,064		5,179,348	
1033410	선급법인세				
1033420	선급법인지방소득세				
1033430	부가가치세선급금				
1033450	가지급금	41,042,070		61,421,102	
1050000	2)재고자산		55,816,496		61,341,558
1050100	생장물	23,149,982		34,140,800	
1050170	(보조금:생장물)		23,149,982		34,140,800
1050180	(평가손실누계액:생장물)		23,149,982		34,140,800
1050190	구판품	37,766,514		14,928,720	
1050230	(보조금:구판품)	5,100,000	32,666,514		14,928,720
1050270	(평가손실누계액:구판품)		32,666,514		14,928,720
1050310	제품				
1050350	(보조금:제품)				
1050390	(평가손실누계액:제품)				
1050430	반제품				

재무상태표

제 61 (당)기 2022년 12월 31일 현재
제 60 (전)기 2021년 12월 31일 현재

과목		당 기		전 기	
1050470	(보조금)				
1050510	(평가손실누계액)				
1050550	재공품			3,795,000	
1050650	(보조금:재공품)				3,795,000
1050700	(평가손실누계액:재공품)				3,795,000
1050750	원재료			8,477,038	
1050900	(보조금:원재료)				8,477,038
1050950	(평가손실누계액:원재료)				8,477,038
1050520	별채목				
1050525	(평가손실누계액:별채목)				
1050528	(보조금:별채목)				
9100425	2.비유동자산		2,237,421,536		2,199,529,816
1110010	1)투자자산		553,206,178		468,012,354
1110100	장기투자증권	32,815,000		37,515,000	
1110230	중앙회출자금	250,014,022		202,332,034	
1110280	조합상호지원기금출연금	270,377,156		228,165,320	
1110540	장기미수금				
1110550	(대손충당금:장기미수금)				
1110590	(현재가치할인차금)				
1130100	2)유형자산		1,676,036,099		1,719,513,027
1130150	토지	1,055,162,580		1,055,162,580	
1130200	(보조금:토지)		1,055,162,580		1,055,162,580
1130250	건물	1,942,044,540		1,942,044,540	
1130300	(보조금:건물)	727,252,274	1,214,792,266	756,923,693	1,185,120,847
1130350	(감가상각누계액:건물)	714,149,957	500,642,309	662,293,603	522,827,244
1130400	구축물	28,383,140		28,383,140	
1130450	(보조금:구축물)		28,383,140		28,383,140
1130500	(감가상각누계액:구축물)	21,267,009	7,116,131	20,661,117	7,722,023
1130550	기계장치	324,293,190		324,293,190	
1130600	(보조금:기계장치)	7,325,000	316,968,190	13,025,000	311,268,190
1130650	(감가상각누계액:기계장치)	309,082,435	7,885,755	297,704,020	13,564,170
1130700	차량운반구	273,317,868		375,285,068	
1130750	(보조금:차량운반구)	24,166,667	249,151,201		375,285,068
1130800	(감가상각누계액:차량운반구)	166,303,106	82,848,095	280,262,411	95,022,657
1130850	공구와비품	696,878,829		695,028,829	
1130900	(보조금:공구와비품)		696,878,829		695,028,829
1130950	(감가상각누계액:공구와비품)	674,497,600	22,381,229	669,814,477	

재무상태표

제 61 (당)기 2022년 12월 31일 현재
제 60 (전)기 2021년 12월 31일 현재

과목		당 기		전 기	
1131001	입목				
1131050	(보조금:입목)				
1131100	건설중인자산				
1131150	(보조금:건설중인자산)				
1131170	임차점포시설물				
1131173	(보조금:임차점포시설물)				
1131178	(감가상각누계액:임차점포시설물)				
1131200	기타유형자산				
1131250	(보조금:기타유형자산)				
1131300	(감가상각누계액:기타유형자산)				
1150000	3)무형자산		1,053,259		845,867
1150100	영업권				
1150300	(부의영업권)				
1150700	산업재산권	1,403,259		1,315,867	
1153100	사용수익기부자산				
1153150	(보조금:사용수익기부자산)				
1153700	기타무형자산				
1154300	(보조금:무형자산)	350,000	1,053,259	470,000	845,867
1170000	4)기타비용동자산		7,126,000		11,158,568
1170030	보증금	7,126,000		7,126,000	
1170070	미연법인세자산			4,032,568	
9100363	5)부채평가계정				
9100450	3.자금수수				
9100455	신용사업자산		53,879,028,330		46,075,286,067
1410010	1.현금및예치금		16,889,457,911		12,182,574,808
1410100	1)현금	208,852,844		144,016,962	
1410200	(보조금:현금및예치금)		208,852,844		144,016,962
1410400	3)중앙회예치금	15,885,258,067		11,738,518,846	
1410800	4)대외예치금	795,342,000		300,034,000	
1411000	5)대내예치금	5,000		5,000	
9100510	3.대출채권		36,476,109,447		32,785,569,988
9100515	1)상호금융대출금	31,282,597,462		27,716,830,718	
1510100	일반대출금	22,419,379,759		19,895,170,701	
1510200	적금대출금				
1510400	예약금대출금	3,439,962,504		3,473,363,911	
1510500	범위내대출금	552,500,000		364,000,000	
2022년 12월 31일 현재	2021년 12월 31일 현재	3 / 8			

재무상태표

제 61 (당)기 2022년 12월 31일 현재
제 60 (전)기 2021년 12월 31일 현재

과목		당 기		전 기	
1510700	주택자금대출	1,264,365,199		1,301,608,445	
1510800	농어민대출				
1510900	일일상환대출				
1511000	농가부채경감대책대출	5,570,000		14,220,000	
1511100	정책성대출금	3,005,420,000		2,668,467,661	
1511200	농림업자우대대출	595,400,000			
9100517	대손충당금	689,059,815	30,593,537,647	518,355,430	27,198,475,288
9100520	2)정책자금대출금	6,001,698,907		5,702,647,907	
1530100	농특회계대출금	5,700,037,907		5,342,647,907	
1530200	농안기금대출금				
1530300	재정자금대출금				
1530400	중앙회산림종합대출금				
1530600	소상공인대출금	301,661,000		360,000,000	
1530500	기타대출금				
9100522	대손충당금	119,127,107	5,882,571,800	115,553,207	5,587,094,700
9100530	4)기타대출금				
9100330	타사업부문대출금				
1590000	4.비유동자산		66,463,866		60,274,798
1610000	1)유형자산	31,976,703		25,685,223	
1610100	토지				
1610150	(보조금:토지)				
1610200	건물				
1610250	(보조금:건물)				
1610290	(감가상각누계액:건물)				
1610300	구축물				
1610350	(보조금:구축물)				
1610390	(감가상각누계액:구축물)				
1610400	기계장치	6,261,906		6,261,906	
1610450	(보조금:기계장치)		6,261,906		6,261,906
1610490	(감가상각누계액:기계장치)	5,206,877	1,055,029	4,845,495	1,416,411
1610500	차량운반구	14,867,430		14,867,430	
1610550	(보조금:차량운반구)		14,867,430		14,867,430
1610590	(감가상각누계액:차량운반구)	8,672,667	6,194,763	5,699,181	9,168,249
1610600	공구와비품	63,709,240		63,709,240	
1610650	(보조금:공구와비품)		63,709,240		63,709,240
1610690	(감가상각누계액:공구와비품)	61,803,172	1,906,068	57,224,721	6,484,519
2022년 12월 31일 현재	2021년 12월 31일 현재	22,820,843	4 / 8	8,616,000	

재무상태표

제 61 (당)기 2022년 12월 31일 현재
제 60 (전)기 2021년 12월 31일 현재

과목		당 기		전 기	
1610710	(보조금:건설중인자산)		22,820,843		8,616,044
1610730	임차점포시설물				
1610735	(보조금:임차점포시설물)				
1610738	(감가상각누계액:임차점포시설물)				
1610800	기타유형자산				
1610850	(보조금:기타유형자산)				
1610890	(감가상각누계액:기타유형자산)				
1630000	2)무형자산	34,487,163		34,589,575	
1630100	영업권				
1630200	(부의영업권)				
1630300	개발비	5,685,890		5,685,890	
1630500	사용수익기부자산				
1630550	(보조금:사용수익기부자산)				
1630900	기타무형자산	28,801,273		28,903,685	
1631100	(보조금:무형자산)		34,487,163		34,589,575
9100555	5.기타자산		446,997,106		423,475,632
1680000	1)기타자산	446,997,106		423,475,632	
1680200	제휴채크카드미정산계정				
1680300	보증금	34,066		49,076	
1680500	자산처분미수금				
1680550	(대손충당금:자산처분미수금)				
1680700	미수금	85,988		65,828	
1680800	(대손충당금:미수금)		85,988		65,828
1681000	미수수익	301,827,087		305,644,975	
1681200	(대손충당금:미수수익)		301,827,087		305,644,975
1681500	선급비용	110,949,492		97,623,082	
1681800	신용가치급금	17,060,616		1,822,112	
1681920	(대손충당금:신용가치급금)		17,060,616		1,822,112
1681940	선급금				
1681950	체크카드선급금				
1681680	미연법인세자산	17,039,857		18,270,559	
9100366	6.부채평가계정				
9100570	7.자금수수				623,390,841
9101999	<<자산합계>>		56,311,162,911		48,514,897,311
	자산합계		56,311,162,911		48,514,897,311
2029503	2022년 12월 31일 현재		5 / 8 1,290,601,996		
9100580	1.유동부채		194,811,239		647,597,421

재무상태표

제 61 (당)기 2022년 12월 31 일 현재
제 60 (전)기 2021년 12월 31 일 현재

과목		당 기		전 기	
2010100	외상매입금				
2010500	사업미지급금	32,000		19,721,500	
2011300	미지급금	180,901,343		194,091,564	
9100325	타부문차입금				
2011700	선수금			346,982,409	
2012080	예수금			26,829,101	
2012410	부가가치세선수금				
2012460	가수금	4,010,322		14,316,537	
2012510	미지급비용				
2012560	미지급배당금	35,835			
2012610	미지급법인세등	9,831,739		45,656,310	
9100585	2.비유동부채		1,095,790,757		1,350,103,931
2100260	장기성미지급금				
2100310	(현재가치할인차금)				
2100410	하자보수충당부채	682,821,091		600,593,338	
2100460	퇴직급여충당부채	882,248,600		736,824,830	
1175100	(퇴직연금운용자산)	906,085,260		696,091,818	
2100510	(국민연금전환금)				
1175300	(국민연금전환금)		-23,836,660		40,733,012
2100560	퇴직급여채당금	433,806,326		705,777,581	
2100610	임대보증금	3,000,000		3,000,000	
2100630	구조조정충당부채				
2100640	미연법인세부채				
9100590	4.자금수수				
9100595	신용사업부채		48,588,107,710		41,264,285,340
2410000	1.예수금		41,483,975,570		34,447,262,436
2440000	1)요구불예수금	2,632,278,330		6,995,167,543	
2440100	별단예탁금				
2440300	보통예탁금	501,074,614		699,095,178	
2440500	자립예탁금	1,903,797,254		4,986,170,084	
2440700	자유저축예탁금	45,705,087		61,371,190	
2440900	기업자유예탁금	181,701,375		1,248,531,091	
2450000	2)저축성예수금	38,851,697,240		27,452,094,893	
2450100	정기예탁금	37,226,967,183		25,308,188,662	
2450300	정기적금	1,558,341,833		1,957,535,435	
2450500	자유적립적금	62,588,224		107,770,796	
2451600	농어가목돈마련저축	3,800,000		1,400,000	

재무상태표

제 61 (당)기 2022년 12월 31 일 현재
제 60 (전)기 2021년 12월 31 일 현재

과목		당 기		전 기	
2451900	재형저축			77,200,000	
9100615	2.차입금		6,006,138,907		6,144,647,907
2510000	1)상호금융차입금				
2510300	정기예치금범위내차입금				
2511100	환차입금				
2530010	2)정책자금여신차입금	6,006,138,907		6,144,647,907	
2530100	농특회계차입금	5,704,477,907		5,784,647,907	
2530600	소상공인차입금	301,661,000		360,000,000	
9100630	3)기타차입금				
9100335	타사업부문차입금				
9100635	3.기타부채		861,550,688		672,374,997
9100365	2)기타부채	861,550,688		672,374,997	
2650100	퇴직급여충당부채	443,314,590		396,517,000	
1683010	(퇴직연금운용자산)	135,193,165		75,964,246	
2650300	(국민연금전환금)				
1683030	(국민연금전환금)		308,121,425		320,552,754
2650600	구조조정충당부채				
2650700	미지급금	16,243,806		2,028,540	
2650900	미지급비용	475,081,154		304,595,230	
2651100	제세예수금	9,515,276		8,069,054	
2651500	미지급법인세	33,283,845		25,182,782	
2651700	결제예수금	2,741,101		6,542,308	
2651800	제휴채카드수수료취급계정				
2651900	선수수익	694,788		297,900	
2652600	체크카드예수금	9,469,560		4,973,760	
2652700	신용가수금	24,058		24,058	
2652830	체크카드포인트충당부채	215,628		108,611	
2652840	미사용약정충당금	6,160,047			
2650400	미면법민제부채				
9100650	5.자금수수		236,442,545		
9102999	<<부채합계>>		49,878,709,706		43,261,986,692
	부채합계		49,878,709,706		43,261,986,692
9100655	자본		6,432,453,205		5,252,910,619
3010000	1.자본금		2,689,646,322		2,333,870,386
3010100	출자금	2,668,498,322		2,316,703,386	
3010200	가입금	21,148,000		17,167,000	
3130000	5.이익잉여금		3,742,806,883		2,919,040,233

재무상태표

제 61 (당)기 2022년 12월 31일 현재

제 60 (전)기 2021년 12월 31일 현재

과목		당 기		전 기	
3130100	기조성잉여금	649,425,000		649,425,000	
3130200	법정적립금	1,293,978,792		846,978,792	
3130300	임의적립금	157,447,103		23,018,889	
3130400	처분전이익잉여금(처리전결손금)	1,641,955,988		1,399,617,552	
9101205	6.당기순이익(손실)				
3130710	일반		603,208,898		1,055,502,456
3130730	신용		314,117,232		212,420,412
9103999	<<자본합계>>		6,432,453,205		5,252,910,619
자본합계			6,432,453,205		5,252,910,619
부채 + 자본 합계			56,311,162,911		48,514,897,311

18. 종합손익계산서(보고식으로 작성)

손익계산서

제 61 (당)기 2022년 12월 31일 현재
제 60 (전)기 2021년 12월 31일 현재

점 소: 장수군산림조합

사업구분: 일반신용합산

부 서: 전체 (0000) - 전체 (ZZZZ)

기준일자: 2022년12월31일

계정명		당 기		전 기	
9101110	1.사업수익		10,252,514,406		11,786,119,969
9100805	1)일반사업수익		8,191,265,595		10,222,192,835
4100400	제품판매대금			1,663,409	
4100600	구판제품판매대금	113,587,910		160,012,956	
4100700	용역사업수익	43,235,540		39,750,300	
4100800	시공사업수익	5,585,363,308		8,454,517,577	
4101440	산림조성사업수익	2,140,539,673		1,481,102,700	
4102010	미용사업수익	130,500		151,995	
4102950	선도산림경영수익	299,972,423			
4100660	발채목판매대금			68,109,730	
4102600	상조수수료수익	8,436,241		16,884,168	
9100810	2)지도사업수익		127,945,900		131,768,000
4151100	지도용역수익	127,945,900		131,768,000	
9101210	3)신용사업수익		1,933,302,911		1,432,159,134
9100865	이자수익	1,889,872,733		1,397,127,697	
4440100	중앙회에치금이자	250,003,272		161,367,798	
4440400	대외예치금이자	9,615,803		13,143,638	
4441300	상호대출금이자	1,543,220,848		1,138,350,751	
4441800	정책자금대출금이자	87,032,804		84,265,510	
4440500	대내예치금이자	6			
4470000	수수료수익	43,261,718		34,590,318	
4470100	환수입수수료	5,728,433		4,935,821	
4471600	제휴카드관련수수료	1,579,000		2,491,876	
4471700	단기카드대출수수료	4,164		3,358	
4471800	체크카드관련수수료	2,825,050		2,801,525	
4472100	여신관련수수료	18,512,871		9,190,562	
4471900	기타사업수수료	14,612,200		15,167,176	
9101163	기타명업수익	168,460		441,119	
4531100	전기예수금미지급이자보정 환입				
4531300	전기차입금미지급이자보정 환입				
4531600	기타잡수익	168,460		441,119	
9101120	2.사업비용		8,055,421,380		9,140,070,753
9100820	1)일반사업비용		6,754,297,984		7,837,817,833

손익계산서

제 61 (당)기 2022년 12월 31일 현재
제 60 (전)기 2021년 12월 31일 현재

계정명		당 기		전 기	
5100550	제품판매원가			1,648,864	
5101200	구판품판매원가	74,264,206		100,265,244	
5101500	유통사업비용	38,890,724		26,935,930	
5101800	시공사업비용	4,183,344,565		6,362,384,504	
5102800	시공비용	290,387,165		342,660,161	
5102500	산림조성사업비용	1,663,666,267		975,902,860	
5102900	산림자원비용	185,566,321		214,241,344	
5103000	이용사업비용			9,000	
5103150	기타사업비용				
5103300	선도산림경영비용	281,420,675			
5100580	제품비용			1,188	
5100750	별채목판매비용			51,855,880	
5101300	구판비용	35,876,609		28,234,699	
5103400	상조수수료비용	881,452		9,525,564	
9100825	2)지도사업비용		205,070,070		241,933,794
5153100	지도유통비용	205,070,070		241,933,794	
9101220	3)신용사업비용		1,096,053,326		784,471,721
5440000	이자비용	778,600,215		532,027,223	
5470000	수수료비용	50,531,977		36,970,192	
5520000	전기미수이자보정환출				
5520100	전기예치금미수이자보정환출				
5520150	전기대출금미수이자보정환출				
9101173	기타영업비용	266,921,134		215,474,306	
5530100	대손상각비	218,540,437		190,066,248	
5530200	미사용약정출연금전입	6,160,047			
5530300	기금출연금	42,220,650		25,308,327	
5530700	대출금이자환출			99,731	
9101130	3.사업총이익		2,197,093,026		2,646,049,216
9101140	4.사업관리비		1,355,869,754		1,446,280,432
9100835	1)인건비	713,749,123		654,601,342	
5710200	급여	246,422,780		202,316,878	
5710300	제수당	438,738,047		371,385,280	
5710400	노무비	28,588,296		80,899,1	

손익계산서

제 61 (당)기 2022년 12월 31일 현재
제 60 (전)기 2021년 12월 31일 현재

계정명		당 기	전 기
5710500	2)퇴직급여금	158,129,051	227,640,190
9100840	3)경비	483,991,580	564,038,900
5710700	복리후생비	109,207,411	100,412,719
5710800	여비교통비	10,313,395	8,523,110
5710900	소모품비	12,348,470	8,642,430
5711000	교육훈련비	1,092,800	2,493,700
5711100	도서인쇄비	7,501,930	5,384,375
5711200	통신비	14,987,933	16,264,727
5711300	업무추진비	26,071,950	24,130,900
5711400	세금과공과	25,961,287	24,863,423
5711500	수선비	15,538,100	91,210,400
5711600	보험료	6,388,621	6,273,548
5711700	임차료	10,504,550	13,726,920
5711800	수도광열비	11,611,770	10,354,930
5711900	차량비	9,027,619	10,163,980
5712000	광고선전비	14,304,800	25,983,570
5712100	등기소송비	1,702,836	5,102,360
5712200	지급수수료	37,093,707	34,213,759
5712300	회의비	64,075,730	72,897,740
5712400	포상비	1,389,900	6,273,210
5712600	감가상각비	71,629,716	68,122,526
5712800	무형자산상각비	320,848	630,867
5712750	분담금	32,918,207	28,369,706
9101150	5.사업이익	841,223,272	1,199,768,784
9101160	6.사업외수익	246,574,410	240,904,310
9100845	1)사업외수익	246,574,410	240,904,310
4771010	미자수익	2,177,286	1,241,231
4771030	수입임대료	4,200,000	7,230,000
4771070	수입배당금	10,641,988	9,078,317
4771090	유가증권이자	583,784	3,267,910
4771230	유형자산처분이익(일반)	37,427,000	
4771270	하자보수충당부채환입	139,725,805	122,639,480
4771600	잡수익	35,048,214	86,401,144

손익계산서

제 61 (당)기 2022년 12월 31일 현재
제 60 (전)기 2021년 12월 31일 현재

계정명		당 기	전 기
4771650	부의영업권환입		
4771670	구조조정총당부채환입액		
4771680	퇴직연금운용자산이익	3,689,473	2,260,895
4771690	기타사업외수익		280,060
4771275	퇴직연금운용자산이익	13,080,860	8,505,273
9101170	7.사업외비용		53,351,799
9100850	1)사업외비용	53,351,799	33,292,351
5770200	재고자산감모손실	26,408,456	
5770650	기부금	9,866,000	14,945,750
5770850	전기오류수정손실	12,605	4,589,680
5770890	잡손실	16,013,766	267,440
5771050	거래종지계좌수익처리환급	1,050,972	13,414,481
5771220	구조조정총당부채전입액		
5771250	기타사업외비용		75,000
9101175	8.내부손익		
9100855	1)내부수익	101,757,918	110,341,242
4442000	타회계이자수익		41,569,000
4831600	타회계이자수익	4,038,477	3,613,243
4831650	타회계정산수익	89,283,200	62,068,090
4831700	타회계기타수익	8,436,241	3,090,909
9100860	2)내부비용	101,757,918	110,341,242
5441930	타회계이자비용	4,038,477	3,613,243
5830600	타회계기타비용	8,436,241	3,090,909
5830500	타회계이자비용		41,569,000
5830550	타회계정산비용	89,283,200	62,068,090
9101177	10.예비비		
9101185	11.법인세차감전순이익		1,034,445,883
9101195	12.법인세비용		117,119,753
5890100	법인세비용	117,119,753	139,457,875
9101205	13.당기순이익(손실)		
5910010	당기손익	917,326,130	1,267,922,868
5910100	당기손익	917,326,130	1,267,922,868

19. 종합이익잉여금처분계산서(결손금처리계산서)

이익잉여금처분계산서(안)

제 61 (당)기 2022년 12월 31일 현재

제 60 (전)기 2021년 12월 31일 현재

장수군산림조합

(단위:원)

과 목	제 61 (당) 기		제 60 (전) 기	
	금	액	금	액
I. 처분전이익잉여금		1,641,955,988		1,399,617,552
1. 전기이월이익잉여금 (결손금)	724,629,858		131,694,684	
2. 회계변경의누적효과				
3. 전기오류수정이익				
4. 전기오류수정손실				
5. 당기순이익(손실)	917,326,130		1,267,922,868	
II. 임의적립금등이입액				
합 계(I + II)		1,641,955,988		1,399,617,552
III. 이익잉여금처분액		1,040,024,916		674,987,694
1. 법 정 적 립 금	821,000,000		447,000,000	
2. 임 의 적 립 금	65,600,000		134,600,000	
- 사 업 준 비 금	65,600,000		134,600,000	
- 기 타	0		0	
3. 배 당 금	153,424,916		93,387,694	
(출 자 배 당 금)	125,787,394	(배당률: 5.0%)	73,387,694	(배당률: 3.63%)
(사업이용량에의한배당금)	27,637,522		20,000,000	
IV. 차기이월이익잉여금		601,931,072		724,629,858
1. 법정이월금	493,000,000		280,000,000	
2. 미처분이월금	108,931,072		444,629,858	

※ 조합정관 제78조(잉여금의 배당)

납입출자에 대한 배당은 조합의 1년 만기 정기예탁금 연평균금리에 2퍼센트를 더한 범위에서 정한다.
(2022년도 조합 연평균금리: 3.63%)

[자금조달 및 운용에 관한 사항]

20. 취급 상품의 종류

구분	상 품 명	비 고
요구불예탁금	보통예탁금, 자립예탁금, 큰나무자립예탁금, 자유저축예탁금, 기업자유예탁금, e-푸른자립예탁금	
저축성예탁금	정기예탁금, 모아모아재산예탁금, 회전정기예탁금, SJ숲처럼예탁금, 산림조합원만세예탁금, 정기적금, 자유적립적금, 실버플러스적금, 꿈나무적금, 농어가목돈마련저축, SJ힐링스마트적금, FT자유예탁금, SJ상부상조적금, SJ상부상조예탁금	
대출금	일반대출금, 적금대출금, 예탁금대출금, 저축금범위내대출, 상호급부금, 일일상환대출, 임직원 대출, 농가부채경감대출, 주택자금대출, 인터넷대출, 햇살론, 전세협약보증대출, 임업인토지구입자금, 지방자치단체 협약대출, MCI보증보험증권대출, 임업인지원자금대출, 태양광발전시설자금대출, 공과금자동이체대출, 개인사업자대박대출, SJ주택건축자금개인사업자대박대출금, 농림업자우대대출	

21. 자금조달 및 운용현황

(단위 : 백만원, %)

구분		2021년 12월 (a)		2022년 12월 (b)		증감(b-a)		
		평균잔액	비율	평균잔액	비율	금액	비율	
조	비용성	예·적금	31,810	65.56	37,693	66.99	5,883	18.49
		차입금	5,817	11.99	6,223	11.06	406	6.98
		(중앙회)	5,817	11.99	6,223	11.06	406	6.98
		(정부·지자체)	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기타	3,620	7.46	4,044	7.19	425	11.74
		소 계	41,247	85.00	47,961	85.23	6,714	16.28
달	무비용성	자기 자본	3,095	6.38	5,126	9.11	2,031	65.61
		충당금	302	0.62	317	0.56	14	4.78
		기타	3,880	8.00	2,866	5.09	-1,014	-26.13
		소 계	7,277	15.00	8,309	14.77	1,031	14.17
조 달 합 계		48,524	100.00	56,270	100.00	7,746	15.96	
운	수의성	대출금	30,050	61.31	36,503	64.15	6,453	21.48
		(일반대출금)	17,343	35.38	22,563	39.65	5,220	30.10
		(적금대출금)	0	0.00	0	0.00	0	
		(범위내대출금)산	393	0.80	445	0.78	52	13.16
		(기타대출금)	12,313	25.12	13,494	23.71	1,181	9.59
		대내예치금	10,815	22.06	12,624	22.19	1,810	16.74
		대외예치금	728	1.49	450	0.79	-278	-38.17
		유가증권	0	0.00	0	0.00	0	
		기타자산	893	1.82	8	0.01	-885	-99.14
		소 계	42,486	86.68	49,585	87.14	7,100	16.71
무수의성	비유동자산	비유동자산	55	0.11	53	0.09	-2	-3.66
		기타	6,474	13.21	7,265	12.77	792	12.23
		소 계	6,529	13.32	7,318	12.86	790	12.09
운 용 합 계		49,014	100.00	56,904	100.00	7,889	16.10	

※ 증감비율 : (금액(b) / 금액(a) * 100) - 100

22. 대출금 운영 현황

○ 종류별 현황

(단위 : 백만원, %)

구분	2021년 12월 (a)			2022년 12월 (b)			증감	
	평균잔액	잔액	비율	평균잔액	잔액	비율	금액	비율
일반대출	17,343	19,895	57.71	22,563	22,419	61.81	5,220	30.10
적금대출	0	0	0.00	0	0	0.00	0	
예탁금범위내대출	393	364	1.31	445	553	1.22	52	13.16
예탁금대출	3,311	3,473	11.02	3,487	3,440	9.55	175	5.29
농어민대출	0	0	0.00	0	0	0.00	0	
주택자금대출	980	1,302	3.26	1,302	1,264	3.57	322	32.82
기타대출	8,022	8,385	26.69	8,706	9,608	23.85	684	8.53
합계	30,050	33,419	100.00	36,503	37,284	100.00	6,453	21.48

※ 기타대출 : 분류 외의 대출금

※ 전년도 및 금년도 비율과 증감 금액은 평잔 기준

※ 증감비율 : (금액(b) / 금액(a) * 100) - 100

○ 용도별 현황

(단위 : 백만원, %)

구분	2021년 12월 (a)		2022년 12월 (b)		증감	
	잔액	비율	잔액	비율	금액	비율
산림사업자금	8,011	23.97	8,705	23.35	694	8.67
주택자금	1,302	3.89	1,264	3.39	-37	-2.86
부채상환	14	0.04	6	0.01	-9	-60.83
가계자금	21,932	65.62	21,011	56.35	-921	-4.20
기업자금	1,801	5.39	5,997	16.08	4,196	232.95
기타	360	1.08	302	0.81	-58	-16.21
합계	33,419	100.00	37,284	100.00	3,865	11.56

※ 증감비율 : (금액(b) / 금액(a) * 100) - 100

○ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

구분		2021년 12월		2022년 12월	
		잔액	비율	잔액	비율
담 보	부동산	13,080	39.14	17,194	46.11
	동산	0	0.00	0	0.00
	유가증권	0	0.00	0	0.00
	예적금	454	1.36	598	1.60
	농림수산업자신용보증서	15,203	45.49	15,025	40.30
	기타	375	1.12	307	0.82
	소계	29,113	87.11	33,124	88.84
신용	4,307	12.89	4,160	11.16	
합계		33,419	100.00	37,284	100.00

23. 비조합원 대출 현황

(단위 : 백만원, %)

구분	2021년 12월	2022년 12월	증감
	금액	금액	
신규 대출취급액	10,450	8,078	-2,372
비조합원 대출한도액	3,483	2,693	-791
비조합원 대출취급액	1,188	814	-374
비조합원 대출잔액	1,158	741	-417

24. 예금·적금 현황

(단위 : 백만원, %)

구분	2021년 12월			2022년 12월			증감	
	평잔	잔액	비율	평잔	잔액	비율	평잔	잔액
요구불 예금	5,106	6,995	16.05	4,961	2,632	13.16	-145	-4,363
저축성 예금	26,705	27,452	83.95	32,732	38,852	86.84	6,028	11,400
합계	31,810	34,447	100.00	37,693	41,484	100.00	5,883	7,037

※ 저축성 예금은 [20. 취급상품 종류]에서 저축성으로 분류된 예금을 합산한 금액임.

※ 비율은 평잔 기준임

25. 금리현황 및 금리산정 근거

○ 수신금리

(단위 : %)

구분	기간	금리	비고
수시입출금		0.10	
저축성예금 (적립식)	1년	4.85	
	2년	4.90	
	3년	4.95	
거치식예탁금	3개월	3.00	
	6개월	4.50	
	1년	4.50	
	2년	4.60	
	3년	4.50	

○ 여신금리

(단위 : %)

구분	금리	신용 등급											
		1~3등급		4등급		5등급		6등급		7등급		8~10등급	
신용 대출	취급 비중	0.00		50.00		50.00		0.00		0.00		0.00	
	적용 금리	최저	최고	최저	최고	최저	최고	최저	최고	최저	최고	최저	최고
				8.11	8.11	9.29	9.29						
	가중평균 금리	8.11		9.29									

(단위 : %)

구분	상품명	적용 금리		가중 평균금리	대출 기간	기준일
		최저	최고			
담보 대출	아파트				해당사항 없음	2022.12.31.
	주택				해당사항 없음	2022.12.31.
	상가	6.53	6.53	6.53	1~5년	2022.12.31.
	임야	6.31	6.31	6.31	1~5년	2022.12.31.
	전담 등	6.90	8.03	7.45	1~5년	2022.12.31.
	기타	5.91	6.54	6.52	1~5년	2022.12.31.
	예·적금	3.39	4.86	4.23	0~1년	2022.12.31.

※ 금리는 추가대출, 기한연장을 제외한 직전 3개월 신규취급액 가중평균

○ 수신금리 산정근거

- 예금의 이율은 법령에서 별도로 정하는 경우를 제외하고는 금리조정위원회에서 정한다.
다만, 금리조정위원회에서 정하는 예금종목 및 기간 등의 범위 내에서 조합장에게 위임할 수 있다.

○ 여신금리 산정근거

- 대출금리 = ① 기준금리 + ② 가산금리 - ③ 감산금리
- ① 기준금리 : 대출자금 조달 비용 (= 조달원가)
- ② 가산금리 : 업무원가 + 신용원가 + 자본원가 + 목표이익율 + 법적비용
- ③ 감산금리 : 부수거래감산금리 + 조합장전결금리

※ 용어정리

- ① “조달원가”란 예수금, 차입금 등 자금조달에 따른 비용을 말함
- ② “업무원가”란 인건비, 경비 등의 관리비를 말함
- ③ “자본원가”란 예상치 못한 손실에 대비하여 보유해야 하는 필요자본의 기회비용 등을 말함
- ④ “신용원가”란 채무자의 신용등급, 담보여부, 담보종류 등에 따라 예상부도율과 부도시 손실율을 감안하여 산정하는 예상 손실비용을 말함
- ⑤ “목표이익율”이란 대출원가를 초과하여 얻고자 하는 기대수익의 규모를 말함
- ⑥ “법적비용”이란 예금보험료, 각종 출연료, 상환준비예치금 기회비용 등을 말한다.
- ⑦ “부수거래감면금리”란 거래기여도가 우수한 고객에 대하여 적용가능하며, 조합원여부, 자동이체 가입건수, 인터넷뱅킹가입, 제휴카드발급 등에 의해 적용된다
- ⑧ “조합장전결금리”란 전결권 등에 따라 할인하여 주는 금리를 말함

26. 유가증권 투자 현황

○ 보유 유가증권

(단위 : 백만원, %)

용도별	2021년 12월(a)		2022년 12월(b)		증감	
	금액	비율	금액	비율	금액	비율
단기매매증권	0		0		0	0.00
매도가능증권	0		0		0	0.00
만기보유증권	0		0		0	0.00
기타증권	0		0		0	0.00
합계	0		0		0	0.00

※ 증감비율 : 금액(b) / 금액(a) × 100 - 100

27. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 백만원, %)

용도별	2021년 12월(a)	2022년 12월(b)	증감	
			금액	비율
대손충당금	634	814	180	28.46
기중대손상각액	47	44	-2	-4.88

※ 증감비율 : 금액(b) / 금액(a) × 100 - 100

28. 부실 및 고정이하여신 현황

(단위 : 백만원, %)

구분	2021년 12월(a)	2022년 12월(b)	증감	
			금액	비율
총여신	33,419	37,284	3,865	11.56
부실여신	221	218	-4	-1.69
고정이하여신	221	985	764	345.13

※ 부실여신은 회수의문 및 추정 손실의 합계임

※ 고정이하여신은 부실여신과 고정분류 여신의 합계임

※ 증감비율 : 금액(b) / 금액(a) × 100 - 100

29. 비업무용 부동산 보유현황

(단위 : 백만원, %)

구분	취득 후 1년 미만 경과	취득 후 1년 이상 ~ 3년 미만 경과	취득 후 3년 이상 경과	비고
토지	0	0	0	
건물	0	0	0	

※ 증감비율 : 금액(b) / 금액(a) × 100 - 100

[경영지표에 관한 사항]

30. 경영실태평가 등급 현황

구분	2021년 12월	2022년 12월
경영실태평가 등급	1등급	1등급

(단위 : 백만원, %)

번호	구분		2021년 12월	2022년 12월	전기대비	비고
31	자본적정성	순자본비율	11.46	12.15	0.69	높을수록 양호
		총자본비율	25.87	23.25	-2.62	높을수록 양호
		단순자기자본비율	10.83	11.42	0.59	높을수록 양호
32	유동성	유동성비율	54.07	75.76	21.69	높을수록 양호
		고정자산비율	33.84	27.06	-6.78	낮을수록 양호
33	수익성	총자산순이익율	2.88	1.76	-1.12	높을수록 양호
		수지비율	89.82	91.79	1.97	낮을수록 양호
		총자산경비율	3.83	2.99	-0.84	낮을수록 양호
34	자산건전성	손실위험도가중여신비율	3.74	5.09	1.35	낮을수록 양호
		순고정이하여신비율	0.00	1.72	1.72	낮을수록 양호
		연체대출비율	0.58	2.55	1.97	낮을수록 양호
35	생산성	직원 1인당	영업이익	134	108	
		예.적금	17,224	10,371		
		대출금	16,710	9,321		

- ※ 순자본비율 = (총자산 - 총부채 - 출자금 + 대손충당금) ÷ (총자산 + 대손충당금) × 100
- ※ 총자본비율 = 총자본 ÷ 위험가중자산 × 100
- ※ 단순자기자본비율 = 자기자본 ÷ 총자산 × 100
- ※ 유동성비율 = 잔존만기 3개월이내유동자산 ÷ 잔존만기 3개월이내 유동부채 × 100
- ※ 고정자산비율 = 고정자산 ÷ 자기자본 × 100
- ※ 총자산순이익율 = 당기순이익 ÷ 총자산(평균) × 100
- ※ 수지비율 = 영업비용 ÷ 영업수익 × 100
- ※ 총자산경비율 = 판매비와 관리비 ÷ 총자산(평균) × 100
- ※ 손실위험도가중여신비율 = 손실위험도가중여신 ÷ (자기자본 + 대손충당금) × 100
- ※ 순고정이하여신비율 = (고정이하분류여신 - 대손충당금) ÷ (총여신 - 대손충당금) × 100
- ※ 연체대출비율 = 연체대출금 ÷ 총대출금 × 100
- ※ 직원 1인당 사업이익 = 사업이익 ÷ 직원수
- ※ 직원 1인당 예.적금 = 예.적금 ÷ 직원수
- ※ 직원 1인당 대출금 = 대출금 ÷ 직원수

[리스크관리에 관한 사항]

36. 리스크 관리 개요

○ 리스크의 개념

리스크란 조합의 경영활동과정에서 발생할 수 있는 각종 불확실성 또는 손실발생가능성을 의미하며, 우리 조합의 경우 구체적으로 신용리스크, 시장리스크, 유동성리스크에 대비하고 있습니다.

○ 관리방법

리스크 관리의 책임자는 실무책임자로서 리스크를 통괄하며, 리스크의 유형별 담당자를 지정(신용리스크 : 여신담당 관리자, 시장리스크 : 수신 및 여유자금 운용 담당자, 유동성 리스크 : 여유자금 운용 담당자) 하여 정기 및 수시로 리스크를 관리합니다.

37. 신용리스크 관리

○ 개념

신용리스크란 대출 조합원의 재산상태 악화 등으로 대출금 등 채권의 원리금을 회수하지 못하여 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

○ 관리방법

- 여신심사의 강화 : 조합원의 신용, 담보력 등 상환능력을 고려한 사전심사의 강화를 통하여 부실의 개연성을 사전에 예방합니다.
- 채권관리 강화 : 대출 실행 후 조합원에 대한 교육 및 상담으로 연체를 예방하고 직원 개인별로 연체 조합원을 분담하여 연체 단계별로 사후 관리를 강화합니다.

○ 신용리스크관리 현황

- 중앙회가 정한 고위험 대출에 대하여는 중앙회의 검토 의견을 받아 다단계 검증을 실시하고 있습니다.
- 연체채권에 대하여는 신용도 및 재산조사를 실시하고 연체 단계별 사후관리를 실시하고 있습니다.

38. 시장리스크 관리

○ 개념

- 금리리스크 : 금리변동에 따라 순이자소득 또는 순자산가치가 변동하는 위험을 말하며 조달금리변동에 따른 조달위험, 투자금의 금리변동에 따른 투자위험, 금리변동에 따른 보유자산 부채의 시장가치 변동위험으로 구분합니다.
- 가격변동리스크 : 금리, 주가의 변동으로 투자대상 유가증권(채권, 주식)의 시장가치가 변동하는데 따른 위험을 말합니다.

○ **관리방법**

- 자금운용 측면에서는 시장리스크를 감안하여 자금의 포트폴리오를 구성하여 위험을 최소화합니다.
- 자금조달 측면에서는 자금의 유동성, GAP 관리를 통하여 시장변화에 적응할 수 있는 능력을 확보합니다.
- 시장가치 변동을 감안한 자금운용으로 가격변동 리스크를 관리합니다.

○ **시장리스크관리 현황**

- 금융시장 동향 및 시장 지표에 대한 모니터링을 실시하며, 시장 지표 변동에 따른 손익변동의 가능성에 대하여 분석하고 있습니다.

39. 유동성 리스크관리

○ **개념**

자산과 부채의 만기가 크게 불일치하거나 예상치 못한 고객의 예금인출요구 또는 대출약정에 의한 대출실행을 의무적으로 이행할 경우 자금흐름에 대응하는 과정에서 손실이 발생하거나 지급불능에 빠지는 위험을 말합니다.

○ **관리방법**

- 월말보고서에 유동성현황을 포함하여 유동성을 체계적으로 관리합니다.
- 자금운용 측면에서 예·적금의 만기를 고려하여 장단기 구조를 조절하는 등 유동성리스크를 감안하여 자금을 운용합니다.
- 중앙회와 차입한도거래 약정을 통하여 유동성을 확보합니다.
- 자금조성 측면에서 고액예탁을 지양하여 거액 인출에 따른 유동성 리스크가 발생하지 않도록 관리합니다.

○ **리스크관리 현황**

- 유동성 갭 한도를 설정하고 동 한도 내에서 유동성을 측정하여 관리하며, 유동성리스크 발생에 대비하여 위기관리대책을 수립하여 관리하고 있습니다.

40. 리스크관리위원회의 운영

○ 설치 목적

리스크의 효율적 관리·감독 및 정책수립 등 리스크관리업무를 총괄하기 위하여 리스크관리위원회를 설치하고 있습니다.(직전사업연도 종료일 현재의 자산총액이 300억원 미만인 조합은 이사회가 위원회 기능을 대행하는 것이 가능합니다.)

○ 의결사항

리스크관리정책 및 전략수립에 관한 사항, 부담가능한 리스크수준에 관한 사항, 리스크별 허용한도 설정에 관한 사항, 리스크현황 및 관리실태 점검에 관한 사항, 그 밖에 위원장이 필요하다고 인정하는 사항

○ 개최시기 및 의결

위원장이 필요하다고 인정하는 때에 수시로 소집할 수 있으며 회의는 재적위원 과반수의 출석으로 개의하고 출석위원 과반수의 찬성으로 의결하고 있습니다.

○ 운영 현황

- 설치

41. 내부통제

○ 검사수검 현황

검사기관	검사구분	검사기간	검사자	비고
자점감사	수시감사	2022.01.26.	곽승호	
자점감사	수시감사	2022.02.22.	김억주	
자점감사	수시감사	2022.03.22.	곽승호	
자점감사	수시감사	2022.04.27.	곽승호	
자점감사	수시감사	2022.05.30.	곽승호	
자점감사	수시감사	2022.06.27.	류현재	
자점감사	수시감사	2022.07.20.	류현재	
자점감사	수시감사	2022.08.30.	김억주	
자점감사	수시감사	2022.09.28.	김억주	
자점감사	수시감사	2022.10.26.	곽승호	
자점감사	수시감사	2022.11.21.	곽승호	
자점감사	수시감사	2022.12.15.	류현재	
자점감사	특명감사	2022.03.31.	김억주	
자점감사	특명감사	2022.06.30.	김억주	
자점감사	특명감사	2022.09.29.	곽승호	
자점감사	특명감사	2022.12.21.	김억주	

※ 검사구분 : 정기감사 또는 수시감사로 구분하여 표기

41. 내부통제

○ 검사수검 현황

검사기관	검사구분	검사기간	검사자	비고
자점감사	정기감사	2022.01.12.~ 2022.01.14.	빈윤홍, 박왕규	자점감사
중앙회	정기감사	2022.11.29.~ 2022.12.02.	정춘섭, 최병규, 함형주	자점감사

※ 검사구분 : 정기감사 또는 수시감사로 구분하여 표기

○ 사고발생 현황

사고일	사고내용	사고관련자	사고금액	조치내용
해당 사항이 없습니다.				

○ 내부감사 기능 및 역할

우리조합의 감사는 다음과 같은 기능을 수행함으로써 임·직원의 부당행위를 예방하고 조합원의 권익을 보호하고 있습니다.

- 1회 이상 조합의 업무 재산상태 및 장부·서류 등을 검사하고 있으며,
- 조합원의 예탁금통장 및 증서와 조합의 장부나 기록을 확인·대조하고
- 감사 결과 부정사실이 발견되거나 조합에 손해를 미칠 염려가 있는 사실이 발견된 때에는 즉시 중앙회 사업대표이사에게 보고함.
- 감사결과에 대하여 분기별 감사보고서는 이사회에 연차보고서는 정기총회에 제출함.
- 이사회가 법령 정관 또는 총회의 결의에 위배하여 업무를 집행한 때에는 이의 시정을 요구함.

42. 기관 경고 및 임원문책 사항

검사기관	검사기간	관련자	징계양정	사유
해당 사항이 없습니다.				

43. 임·직원 대출 현황

(단위 : 백만원, %)

구분	연초 대출잔액	연중 추가대출	연중 상환	연말 대출잔액
임·직원 대출	179	40	0	219

[기타 사항]

44. 조합 이용 시 유의사항

- 조합원께서는 다음 사항에 유의하여 조합 이용에 따른 불이익이 없도록 하시기 바랍니다.
 - 우리 조합은 산림조합중앙회 사업대표이사가 정한 상품만을 취급할 수 있으며, 우리 조합에서 취급하는 예·수신 상품종류 및 금리는 안내문에 게시되어 있습니다.
 - 산림조합중앙회 사업대표이사가 정한 상품을 적법하게 거래하는 정상적인 예·적금은 예금자 보호를 위한 「상호금융예금자보호기금관리규정」에 따라 보호되고 있습니다.

* 각 예금자 1인에 대하여

- 2001.1.1일부터 예탁금·적금의 원금과 약정금리로 부리한 이자금액의 합계액으로서 최고 5천만원까지 보호합니다. 다만, 약정금리가 1년기간의 정기예탁금 금리보다 큰 경우에는 정기예탁금 금리로 합니다.

45. 수수료

구분	수수료 명칭	내용		금액(원)		
수신	창구타행 송금	100만원 이하		2,000원 이내		
		100만원 초과		3,500원 이내		
	창구조합간 송금	100만원 이하		1,000원 이내		
		100만원 초과		2,000원 이내		
	추심수수료	10만원 이하		2,000원 이내		
		10만원 초과 100만원 이하		4,000원 이내		
		100만원 초과		10,000원 이내		
통장. 증서 재발행	건당		2,000원 이내			
여신	금융거래 확인서	부수당		2,000원		
		추가 부수당		500원		
	부채증명서	부수당		2,000원		
		추가 부수당		500원		
	금융거래 조회서	회계감사용(전체)		10,000원		
		회계감사용(수신거래만 있는 경우)		5,000원		
	중도상환수수료	최대		2.0% 이내		
	공동대출취급수수료	최대		1.0% 이내		
한도약정수수료	한도약정 금액		0.5% 이내			
한도미사용수수료	한도약정 미사용 금액		0.3% 이내			
기타	전자금융 (인터넷. 텔레뱅킹)	조합간 이체		면제		
		타행 이체		500원 이내		
	자동화기기 이용	당조합	현금인출 계좌이체	영업시간 내	면제	
				영업시간 외	300원 이내	
		타조합	현금인출 계좌이체	영업시간 내	면제	
				영업시간 외	500원 이내	
		타행	현금입출금	영업시간 내	800원 이내	
				영업시간 외	1,000원 이내	
			계좌이체	영업시간 내	10만원 이하 10만원 초과	700원 이내 950원 이내
				영업시간 외	10만원 이하 10만원 초과	900원 이내 1,200원 이내

46. 가결산 주요경영지표

- 조합 주요 현황
 - [재무 및 손익에 관한 사항] 9. 요약 재무상태표 참조
- 주요 경영지표
 - [경영지표 관한 사항] 31.~35. 경영실태평가 현황 참조
- 재무상태표(보고식·차감형으로 작성)
 - [재무 및 손익에 관한 사항] 13. 재무상태표 참조
- 손익계산서(보고식으로 작성)
 - [재무 및 손익에 관한 사항] 14.손익계산서 참조

47. 이용자 편람(주요 용어 해설)

용어	내용	항목
단기매매증권	단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로 매수와 매도가 적극적으로 이루어지는 것을 말합니다.	13
만기보유증권	만기가 확정된 증권으로 상환금액이 확정되거나 확정이 가능하며 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 것을 말합니다.	13
매도가능증권	단기매매증권, 만기보유증권으로 분류되지 않는 유가증권을 말합니다.	13
부실대출	조합의 총대출금 중 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 대출자산의 건전성을 측정할 수 있는 지표입니다. ○ 회수의문: 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과 대출액 ○ 추정손실: 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 회수예상가액 초과 대출액	28
유동성자산비율	조합의 지급능력을 표시하는 지표로 그 비율이 높을수록 조합원의 인출요구에 대한 지급능력이 높은 것을 의미합니다.	32
유동자산	현금, 외국통화, 상환준비금, 예치금과 만기 3개월 이내의 유가증권 및 대출금이 해당됩니다.	32
유동부채	예·적금 및 차입금 중 만기 3개월 이내의 것과 체세예수금이 해당됩니다.	32
예·대비율	대출자금 운용규모의 적정성을 나타내는 지표로서 조달한 예·적금에 대한 대출금 운용비율입니다.	13
자본잉여금	영업활동이 아닌 자본거래를 통하여 발생한 잉여금으로 제기금과 재평가적립금이 해당됩니다.	13
자본조정	투자유가증권의 평가이익 혹은 손실을 말합니다.	13
사업수익	조합의 주된 영업활동에서 얻어지는 수익으로서, 이자수익, 수수료수익, 기타사업수익, 매출액으로 이루어집니다.	10
기타사업수익	상품유가증권의 처분 및 평가이익, 유가증권 배당수익, 기타 잡수익 등이 해당됩니다.	10
사업관리비	상품의 판매활동 또는 조합의 관리와 유지에서 발생하는 인건비, 임차료, 감가상각비, 광고선전비 등을 포함합니다.	10