

장수군 산림조합

재무제표에 대한
감사보고서

제 62 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

온고을공인회계사감사반(제144호)

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
----------------	---

재무제표

재무상태표	6
-------	---

손익계산서	10
-------	----

자본변동표	12
-------	----

주석	13
----	----

독립된 감사인의 감사보고서

장수군 산림조합

대의원 및 이사회 귀중

2024년 2월 23일

감사의견

우리는 장수군 산림조합(이하 "조합")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 조합의 재무제표는 조합의 2023년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과를 산림조합 회계규정에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 조합으로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

기타사항

조합의 2022년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 감사받지 않았습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 일반기업회계기준과 금융감독위원회가 정한 상호신용금융기관의 신용사업회계처리기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 조합의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 조합을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 조합의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 조합의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.

- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 조합의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

전북특별자치도 전주시 덕진구 만성남1길 70, 4층
온고을 공인회계사감사반(제144호)

공인회계사 이 위 남



공인회계사 임 영 국



공인회계사 최 중 문



이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 조합의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

장수군 산림조합

제 62 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 61 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당조합이 작성한 것입니다."

장수군 산림조합 조합장 한상대

본점 소재지 : (도로명주소) 전북특별자치도 장수군 장수읍 준비길 9

(전 화) 063-351-5030

재 무 상 태 표

제 62(당)기 2023년 12월 31일 현재

제 61(전)기 2022년 12월 31일 현재

장수군 산림조합

(단위 : 원)

과 목	제 62(당) 기		제 61(전) 기	
자 산				
<일반사업자산>		1,657,883,050		2,432,134,581
I. 유동자산		336,817,743		194,713,045
(1) 당좌자산		297,399,679		138,896,549
1. 현금및예치금	2,638		1,280,804	
2. 단기투자증권(주석4)	15,875,000		10,295,000	
3. 외상매출금	-		5,800,000	
4. 사업미수금	190,445,409		650,240	
5. 미수금	21,086,493		37,768,467	
6. 미수수익	1,535,694		2,261,904	
7. 선급금	-		34,114,000	
8. 선급비용	4,393,782		5,684,064	
9. 선급법인세	7,914,442		-	
10. 가지급금	56,146,221		41,042,070	
(2) 재고자산		39,418,064		55,816,496
1. 생장물	12,159,164		23,149,982	
2. 구판품	29,156,400		37,766,514	
(보조금)	(5,100,000)		(5,100,000)	
3. 기타재고자산	3,202,500		-	
II. 비유동자산		1,321,065,307		2,237,421,536
(1) 투자자산(주석4)		599,949,262		553,206,178
1. 장기투자증권	16,940,000		32,815,000	
2. 중앙회출자금	279,976,022		250,014,022	
3. 조합상호지원기금출연금	303,033,240		270,377,156	
(2) 유형자산(주석7)		694,641,634		1,676,036,099
1. 토지	373,098,720		1,055,162,580	
2. 건물	777,376,730		1,942,044,540	
(보조금)	(90,955,855)		(727,252,274)	
(감가상각누계액)	(446,540,873)		(714,149,957)	
3. 구축물	28,383,140		28,383,140	
(감가상각누계액)	(21,872,901)		(21,267,009)	
4. 기계장치	324,293,190		324,293,190	
(보조금)	(1,625,000)		(7,325,000)	
(감가상각누계액)	(320,460,850)		(309,082,435)	
5. 차량운반구	262,664,828		273,317,868	

과 목	제 62(당) 기		제 61(전) 기	
(보조금)	(19,166,667)		(24,166,667)	
(감가상각누계액)	(184,364,448)		(166,303,106)	
6. 공구와비품	356,277,444		696,878,829	
(감가상각누계액)	(342,465,824)		(674,497,600)	
(3) 무형자산(주석9)		732,411		1,053,259
1. 산업재산권	962,411		1,403,259	
(보조금)	(230,000)		(350,000)	
(4) 기타비유동자산		25,742,000		7,126,000
1. 보증금	25,742,000		7,126,000	
<신용사업자산>		51,016,776,801		53,879,028,330
I. 현금및예치금		15,156,796,608		16,889,457,911
1. 현금	83,505,242		208,852,844	
2. 중앙회예치금(주석3)	14,749,986,685		15,885,258,067	
3. 대외예치금	323,299,681		795,342,000	
4. 대내예치금	5,000		5,000	
II. 대출채권(주석5,6)		34,999,557,970		36,476,109,447
1. 상호금융대출금	31,513,154,364		31,282,597,462	
(대손충당금)	(1,881,564,402)		(689,059,815)	
2. 정책자금대출금	5,654,969,696		6,001,698,907	
(대손충당금)	(287,001,688)		(119,127,107)	
III. 비유동자산		161,215,799		66,463,866
1. 유형자산(주석7)	101,214,510		31,976,703	
2. 무형자산(주석9)	60,001,289		34,487,163	
IV. 기타자산		699,206,424		446,997,106
1. 보증금	34,066		34,066	
2. 미수금	2,166,214		85,988	
3. 미수수익	424,202,653		301,827,087	
4. 선급비용	99,776,161		110,949,492	
5. 신용가치급금	164,749,874		17,060,616	
6. 이연법인세자산	8,277,456		17,039,857	
자 산 총 계		52,674,659,851		56,311,162,911
부 채				
<일반사업부채>		984,376,746		1,290,601,996
I. 유동부채		290,059,592		194,811,239
1. 외상매입금	4,420		-	
2. 사업미지급금	86,603,000		32,000	
3. 미지급금	111,457,410		180,901,343	
4. 선수금	91,211,075		-	
5. 예수금	105,470		-	
6. 가수금	602,638		4,010,322	
8. 미지급배당금	75,579		35,835	

과 목	제 62(당) 기		제 61(전) 기	
9. 미지급법인세	-		9,831,739	
II. 비유동부채		694,317,154		1,095,790,757
1. 하자보수충당부채	741,055,840		682,821,091	
2. 퇴직급여충당부채(주석12) (퇴직연금운용자산)	1,039,101,540 (1,093,706,216)		882,248,600 (906,085,260)	
3. 퇴직급여채당금	-		433,806,326	
4. 임대보증금	3,000,000		3,000,000	
5. 이연법인세부채	4,865,990		-	
<신용사업부채>		44,809,731,906		48,588,107,710
I. 예수금(주석10)		37,935,284,022		41,483,975,570
1. 요구불예금	3,033,808,767		2,632,278,330	
2. 저축성예금	34,901,475,255		38,851,697,240	
II. 차입금(주석11)		5,697,337,603		6,006,138,907
1. 상호금융차입금	-		-	
2. 정책자금여신차입금	5,697,337,603		6,006,138,907	
3. 기타차입금	-		-	
III. 기타부채		1,167,919,983		861,550,688
1. 퇴직급여충당부채(주석12) (퇴직연금운용자산)	486,665,710 (243,352,800)		443,314,590 (135,193,165)	
2. 퇴직급여채당금	1,500,000		-	
3. 미지급금	449,006		16,243,806	
4. 미지급비용	825,413,777		475,081,154	
5. 제세예수금	48,170,436		9,515,276	
6. 미지급법인세	-		33,283,845	
7. 결제예수금	28,276,804		2,741,101	
8. 선수수익	584,909		694,788	
9. 체크카드예수금	7,789,848		9,469,560	
10. 신용가수금	3,387,801		24,058	
11. 체크카드포인트충당부채	274,010		215,628	
12. 미사용약정충당금	8,760,482		6,160,047	
IV. 자금수수		9,190,298		236,442,545
1. 자금수수	9,190,298		236,442,545	
부 채 총 계		45,794,108,652		49,878,709,706
자 본				
I. 자본금(주석13)		2,892,369,513		2,689,646,322
1. 출자금	2,868,683,513		2,668,498,322	
2. 가입금	23,686,000		21,148,000	
II. 이익잉여금(주석14)		3,988,181,686		3,742,806,883
1. 법정적립금	2,114,978,792		1,293,978,792	
2. 임의적립금	222,229,772		157,447,103	
3. 기조성잉여금	649,425,000		649,425,000	

과 목	제 62(당) 기		제 61(전) 기	
4. 미처분이익잉여금	1,001,548,122		1,641,955,988	
자 본 총 계		6,880,551,199		6,432,453,205
부 채 및 자 본 총 계		52,674,659,851		56,311,162,911

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 62(당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 61(전)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

장수군 산림조합

(단위 : 원)

과목	제 62(당) 기	제 61(전) 기
I. 사업수익	10,150,578,002	10,252,514,406
(1) 일반사업수익	7,080,787,388	8,191,265,595
1. 구판품판매대금	81,133,400	113,587,910
2. 용역사업수익	52,821,280	43,235,540
3. 시공사업수익	3,765,722,805	5,585,363,308
4. 산림조성사업수익	2,474,606,000	2,140,539,673
5. 이용사업수익	111,060	130,500
6. 선도산림경영수익	701,838,455	299,972,423
7. 상조수수료수익	4,554,388	8,436,241
(2) 지도사업수익	127,505,600	127,945,900
1. 지도용역수익	127,505,600	127,945,900
(3) 신용사업수익	2,942,285,014	1,933,302,911
1. 이자수익<주석16>	2,655,114,249	1,889,872,733
2. 수수료수익	39,224,683	43,261,718
3. 기타영업수익	247,946,082	168,460
II. 사업비용	9,328,557,273	8,055,421,380
(1) 일반사업비용	5,607,495,343	6,754,297,984
1. 구판품판매원가	49,800,100	74,264,206
2. 용역사업비용	38,211,153	38,890,724
3. 시공사업비용	2,678,476,205	4,183,344,565
4. 시공비용	247,883,017	290,387,165
5. 산림조성사업비용	1,723,071,455	1,663,666,267
6. 산림자원비용	201,999,605	185,566,321
7. 기타사업비용	8,613,160	-
8. 선도산림경영비용	626,540,541	281,420,675
9. 생장물비용	1,282,080	-
10. 구판비용	31,074,027	35,876,609
11. 상조수수료비용	544,000	881,452
(2) 지도사업비용	229,702,858	205,070,070
1. 지도용역비용	229,702,858	205,070,070
(3) 신용사업비용	3,491,359,072	1,096,053,326
1. 이자비용<주석17>	1,680,419,672	778,600,215
2. 수수료비용	51,296,196	50,531,977
3. 기타영업비용	1,759,643,204	266,921,134
III. 사업총이익	822,020,729	2,197,093,026

과 목	제 62(당) 기		제 61(전) 기	
IV. 사업관리비(주석18)		1,434,195,252		1,355,869,754
1. 인건비	699,804,771		713,749,123	
2. 퇴직급여금	168,768,840		158,129,051	
3. 경비	565,621,641		483,991,580	
V. 사업이익(손실)		(612,174,523)		841,223,272
VI. 사업외수익(주석19)		1,091,264,357		246,574,410
VII. 사업외비용(주석19)		32,549,013		53,351,799
VIII. 법인세차감전순이익		446,540,821		1,034,445,883
IX. 법인세비용(주석20)		46,923,771		117,119,753
X. 당기순이익		399,617,050		917,326,130

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 62(당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 61(전)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

장수군 산림조합

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022.01.01(전기초)	2,333,870,386	-	2,919,040,233	5,252,910,619
납입출자금증가	349,849,076	-	-	349,849,076
회전출자금증가	5,707,860	-	-	5,707,860
가입금증가	219,000	-	-	
배당	-	-	(93,559,480)	(93,559,480)
당기순이익	-	-	917,326,130	917,326,130
2022.12.31(전기말)	2,689,646,322	-	3,742,806,883	6,432,453,205
2023.01.01 (당기초)	2,689,646,322	-	3,742,806,883	6,432,453,205
납입출자금증가	199,980,000	-	-	199,980,000
회전출자금증가	205,191	-	-	205,191
가입금증가	2,538,000	-	-	2,538,000
배당	-	-	(154,242,247)	(154,242,247)
당기순이익	-	-	399,617,050	399,617,050
2023.12.31(당기말)	2,892,369,513	-	3,988,181,686	6,880,551,199

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

당기 2023년 12월 31일 현재

전기 2022년 12월 31일 현재

장수군 산림조합

1. 조합의 개요

당 조합의 개요와 주요영업내용은 다음과 같습니다.

(1) 일반적인 사항

장수군 산림조합(이하 "당 조합"이라 한다)은 1962년 6월 28일에 설립되었으며, 주사무소는 보고기간 종료일 현재 전북특별자치도 장수군 장수읍 준비길9에 있으며, 지점은 전북특별자치도 전주시 덕진구 아중로 179, 1층에 있습니다. 당 조합은 조합원이 필요로 하는 기술, 자금 및 정보 등을 원활히 제공하여 지속가능한 산림경영을 촉진하고 산림의 생산력을 증진함과 아울러 조합원이 생산한 임산물의 판로확대 및 유통의 원활화를 통하여 조합원의 경제적·사회적·문화적 지위향상을 목적으로 하고 있습니다.

(2) 출자금 등에 관한 사항

당 조합의 정관에 의하면 조합원은 1좌(좌당 출자금액 : 5,000원) 이상을 출자하여야 하며 조합의 승인없이 지분을 양도할 수 없습니다. 또한, 조합원 지분의 공유는 금지되며, 각각의 조합원은 출자좌수에 관계없이 각각 1개의 의결권과 선거권을 갖습니다.

2. 중요한 회계처리 방침

재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에 제시되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용되었습니다.

(1) 회계의 구분

조합은 신용사업부문과 신용외의사업부문(일반사업)으로 구분되어 있습니다.

(2) 회계기준의 적용

조합의 재무제표는 산림조합 회계규정에 따라 작성되었습니다. 산림조합법 제54조에 따르면 조합의 회계처리기준에 필요한 사항은 중앙회 회장이 정하고, 신용사업의 회계처리기준에 관하여 필요한 사항은 금융위원회가 따로 정할 수 있도록 규정하고 있습니다.

따라서, 조합은 일반회계의 신용사업부문은 상호금융기관의 신용사업회계처리기준, 신용외의사업부문은 산림조합 회계편람 및 일반기업회계기준에 따라 당기 및 전기의 재무제표를 작성하였습니다.

(3) 대손충당금

1) 사업채권

당 조합은 보고기간종료일 현재 사업채권잔액의 회수가능성에 대한 개별분석 및 과거의 대손경험률을 토대로 하여 예상되는 대손추정액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

2) 대출채권

당 조합은 대출채권을 아래의 설정비율에 따라 대손추정액을 산출하여 대손충당금을 설정하고 있습니다. 채권의 개별적 분석결과에 따라다음과 같은 적립기준을 적용하고 있으며 대손충당금으로 적립된 금액은 대출채권에서 차감하는 형식으로 계상하고 있습니다.

분류기준	구분	설정비율
여신건별 자산건전성	정상	1%
	요주의	10%
	고정	20%
	회수의문	55%
	추정손실	100%

'자산건전성'은 상호금융업감독규정 및 상호금융업감독업무시행세칙상 자산건전성 분류기준에 따라 분류하고 있습니다.

(4) 재고자산

조합은 재고자산의 수량을 계속기록법과 정기적으로 실시하는 실지재고조사에 의하여 확정하고 있으며, 구관품 및 생활물자인 경우에는 선입선출법으로 결정하고 있습니다. 재고자산의 시가가 취득원가보다 하락한 경우에는 시가를 장부금액으로 하고 있습니다. 다만, 재고자산의 평가손실을 초래했던 상황이 해소되어 새로운 시가가 장부금액보다 상승한 경우에는 최초의 장부금액을 초과하지 않는 범위 내에서 평가손실을 환입하고 있으며, 재고자산평가손실의 환입은 매출원가에서 차감하여 표시하고 있습니다.

(5) 유가증권

당 조합은 유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 포함한 가액으로 개별법을 이용하여 산정하고 있습니다. 다만, 유가증권의 회수가능가액이 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

당 조합은 유가증권 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 만기보유증권, 매도가능증권으로 분류하여 단기매매증권은 유동자산으로 분류하고, 매도가능증권과 만기보유증권은 투자자산으로 분류하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일로부터 1년 이내에 만기가 도래하거나 매도등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 매도가능증권과 보고기간종료일로부터 1년 이내에 만기가 도래하는 만기보유증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다.

1) 단기매매증권

단기매매증권은 주로 단기간내의 매매차익을 목적으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권으로, 공정가액으로 평가하며 미실현 보유손익은 단기매매증권평가손익의 과목으로 기간손익에 반영하고 있습니다

.

2) 만기보유증권

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 상각후 취득원가로 계상하고 있습니다.

3) 매도가능증권

매도가능증권은 공정가액으로 평가하되, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권은 공신력 있는 독립된 신용평가기관에 의한 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율로 평가한 미래현금흐름을 공정가액으로 평가하고 있습니다. 미실현보유손익은 기타포괄손익누계액(매도가능증권평가손익)으로 처리하고 당해 유가증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 다만, 매도가능증권으로 분류된 채무증권의 경우 할인 또는 할증차금을 상각하여 이자수익을 먼저 인식한 후에, 상각후 취득원가와 공정가액의 차이금액인 미실현보유손익을 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다.

(6) 유형자산의 평가 및 감가상각방법

당 조합은 유형자산을 취득원가로 평가하고 있으며 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 자산의 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 자본적지출로, 당해 자산의 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 수익적지출로 처리하고 있습니다.

당 조합은 유형자산의 감가상각비를 아래의 경제적 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 계산하고 있습니다.

구분	감가상각방법	내용연수
건축물	정액법	20, 40년
기타자산	정액법	5년

한편, 유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있는 경우에는 감액손실의 인식여부를 검토하여 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 감액손실로 처리하고 있습니다. 다만, 차기 이후에 감액된 자산의 회수가능가액이 장부가액을 초과하는 경우에는 그 자산이 감액되기 전의 장부가액의 감가상각후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 감액손실환입으로 처리하고 있습니다.

(7) 무형자산의 평가 및 상각방법

당 조합은 무형자산을 당해 자산의 제작원가 또는 구입원가에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 산정하고 있으며, 5년의 추정내용연수와 정액법에 따라 산정된 상각액을 취득원가에서 직접 차감한 가액으로 표시하고 있습니다.

(8) 퇴직연금

당 조합은 임직원의 선택에 의하여 확정급여형퇴직연금제도에 가입하고 있으며, 보고기간종료일 현재 전 임직원이 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직일시금에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다.

(9) 충당부채

당 조합은 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 높고 동 손실의 금액을 신뢰성있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실 추정액을 충당부채로 계상하고 있습니다.

(10) 수익의 인식

당 조합은 제품 및 상품 매출에 대하여 재화의 소유에 따른 유의적인 위험과 효익이 이전된 시점에 수익으로 인식하고 있습니다. 기타의 수익에 대해서는 수익가득과정이 완료되고 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며 경제적 효익의 유입가능성이 매우 높을 경우에 인식하고 있습니다.

도급공사 수익은 총공사예정원가에 대한 실제공사비 발생액의 비율에 의한 공사진행 기준에 의하여 인식하고 있습니다. 총공사예정원가의 추정은 체계적이고 합리적인 절차에 의하여 일관성 있게 이루어 지고 있으며, 공사수행과정에서 얻을 수 있는 새로운 정보를 계속해서 적절히 반영하고 예상되는 하자보수비는 공사예정원가에 포함 하였습니다.

금융예치금 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 확정수익률 또는 보장수익률을 적용하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출금에 대한 수입 이자는 보고기간종료일 현재 원리금의 연체가 없는 대출금에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다.

(11) 보조금

당 조합은 보조금 중 자산취득에 사용될 국고보조금을 관련 자산을 취득하기 전까지 받은 자산 또는 받은 자산을 일시적으로 운용하기 위하여 취득하는 다른 자산의 차감계정으로 회계처리하고, 관련 자산을 취득하는 시점에서 관련 자산의 차감계정으로 회계처리하고 있으며, 해당 자산이 상각대상 자산인 경우 감가상각비(또는 무형자산상각비)와 상계처리하고 있습니다. 또한 기타의 보조금을 받는 경우에는 당기의 손익에 반영하고 있습니다. 다만, 수령한 보조금을 사용하기 위하여 특정의 조건을 충족해야 하는 경우에는 그 조건을 충족하기 전까지의 보조금은 선수수익으로 회계처리하고 특정의 비용을 보전할 목적으로 받는 보조금은 특정의 비용과 상계 처리하고 있습니다.

(12) 법인세비용과 이연법인세자산(부채)

조합은 조세특례제한법 제72조 "조합법인 등에 대한 법인세 과세특례" 규정에 따라 조합의 법인세비용차감전순이익에 기부금의 손금불산입액, 접대비의 손금불산입액, 퇴직급여충당부채 손금산입 한도초과액과 대손충당금 손금산입 한도초과액 등을 합한 금액을 과세표준으로 하여 그 과세표준의 9% (20억원 초과 과세표준 금액에 대해서는 12%)의 세율을 적용하여 법인세를 계산하고 이에 지방소득세와 농어촌특별세를 가산하여 법인세납부액을 계상하고 있습니다.

자산과 부채의 장부금액과 세무상 기준액의 차이에 따른 일시적 차이에 대하여 이연법인세자산과 부채를 인식하고 있습니다. 이연법인세자산과 부채는 미래에 일시적차이의 소멸 등으로 인하여 미래에 경감되거나 추가적으로 부담할 법인세부담액으로 측정하고 있습니다. 일시적차이의 법인세효과는 발생한 기간의 법인세비용에 반영하고 있으며, 자본항목에 직접 반영되는 항목과 관련된 일시적차이의 법인세효과는 자본항목에 직접 반영하고 있습니다. 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 이연법인세자산의 법인세 절감 효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 자산으로 인식하고 있습니다. 법인세등은 법인세비용차감전 순손익에 법인세법 등의 법령에 의하여 과세할 세율을 적용하여 계상하고 있습니다.

(13) 신용사업과 비신용사업의 구분기준

직접적인 구분이 가능한 자산과 부채에 대해서는 사용목적에 따라 신용사업자산과

비신용사업자산으로 구분하였으며, 공통으로 사용중인 자산과 부채에 대해서는 사용량 등의 합리적인 기준에 따라 배부하였습니다. 직접적인 구분이 가능한 수익과 비용에 대해서는 신용사업수익과 비신용사업수익으로 구분하였으며, 공통적인 수익은 인과관계 또는 효익관계 등을 감안한 합리적인 배부기준에 따라 배부하고 있습니다.

3. 사용이 제한된 예치금

(1) 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	예치기관	당기	전기	사용제한 내용
상환준비예치금	산림조합중앙회	4,248,450	3,949,829	상환준비금 질권설정
정기예치금		3,000,000	-	환담보예탁금 질권설정
합계		7,248,450	3,949,829	

(*) 보고기간 종료일 현재 상환준비예치금은 상호금융 예수금의 지급준비를 위하여 산림조합중앙회에 예치한 것으로 사용이 제한되어 있습니다. 조합은 산림조합 신용사업예규에 따라 전월 말일 현재상호금융예탁금 잔액의 100분의 10이상을 상환준비금으로 중앙회에 예치하여 오고 있습니다.

4. 유가증권

보고기간종료일 현재 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 일반사업회계

<당기>

(단위: 천원)

과목	종류	취득원가	공정가액	장부가액
단기투자증권	국공채	15,875	15,875	15,875
장기투자증권	국공채	16,940	16,940	16,940
중앙회출자금	출자금	279,976	279,976	279,976
기타출자금	출자금	303,033	303,033	303,033
합계		615,824	615,824	615,824

<전기>

(단위: 천원)

과목	종류	취득원가	공정가액	장부가액
단기투자증권	국공채	10,295	10,295	10,295
장기투자증권	국공채	32,815	32,815	32,815
중앙회출자금	출자금	250,014	250,014	250,014
기타출자금	출자금	270,377	270,377	270,377
합계		563,501	563,501	563,501

(2) 신용사업회계

신용사업은 보유한 유가증권이 없습니다.

5. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	평균이자율	당기말	전기말
<상호금융자금대출금>			
일반대출금	6.61	21,906,571	22,419,380
예탁금대출금	7.76	3,680,662	3,439,962
범위내대출금	4.44	413,900	552,500
주택자금대출	5.38	1,360,882	1,264,365
농가부채경감대책대출	6.34	2,920	5,570
정책성대출금	6.34	2,728,320	3,005,420
농림업자우대출	5.60	1,419,900	595,400
소계		31,513,155	31,282,597
<정책자금대출금>			
농특회계대출금	2.00	5,450,062	5,700,038
소상공인대출금	2.50	204,907	301,661
소계		5,654,969	6,001,699
합계		37,168,124	37,284,296

산림조합은 관계법령에 의거 동일인에 대하여 금융감독원이 정하는 기준에 따라 중앙회장의 승인이 있는 경우를 제외하고는 조합 자기자본의 20% 또는 자산총액의 1% 중 큰 금액의 범위를 한도로 대출할 수 있습니다. 이 경우, 자기자본에 의할 경우 동일 차주에 대해서 50억을 초과할 수 없으며, 자산총액에 의할 경우 동일 차주에 대해서 7억원을 초과하여 대출 할 수 없습니다. 다만, 직전 사업연도말 자기자본 500억원 이상인 조합이 법인인 조합원에 대한 대출을 하는 경우에는 최고한도를 100억원으로 합니다.

(2) 보고기간종료일 현재 대출채권의 향후 만기도래현황은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	6개월이내	1년이내	2년이내	3년이내	3년초과	합계
상호금융자금대출금	3,947,752	3,849,195	4,474,535	5,825,675	10,694,258	28,791,415
정책자금대출금	19,670	178,042	568,165	288,110	7,322,722	8,376,709
합계	3,967,422	4,027,237	5,042,700	6,113,785	18,016,980	37,168,124

<전기>

(단위: 백만원)

구분	6개월이내	1년이내	2년이내	3년이내	3년초과	합계
상호금융자금대출금	3,158,407	2,592,538	4,927,226	3,582,407	14,011,029	28,271,607
정책자금대출금	147,331	186,850	302,884	356,997	8,018,627	9,012,689
합계	3,305,738	2,779,388	5,230,110	3,939,404	22,029,656	37,284,296

6. 대손충당금

(1) 보고기간종료일 현재 자산건전성 분류기준에 따라 분류한 채권의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분		정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	
상호금융 대출금	일반대출금	18,251,797	582,530	2,115,000	352,665	604,579	21,906,571	
	예탁금대출금	3,511,443	-	19,737	96,657	52,825	3,680,662	
	범위내대출금	413,900	-	-	-	-	413,900	
	주택자금대출	1,259,882	101,000	-	-	-	1,360,882	
	농가부채경감대책대출	2,920	-	-	-	-	2,920	
	정책성대출금	2,712,820	6,000	-	-	9,500	2,728,320	
	농림업자우대대출	1,419,400	-	-	-	500	1,419,900	
	합계(A)	27,572,162	689,530	2,134,737	449,322	667,404	31,513,155	
	대손충당금잔액(B)							1,881,564
설정대상채권 대비 대손충당금비율(B/A)							5.97%	
정책자금 대출금	농특회계대출금	5,284,740	16,500	-	-	148,822	5,450,062	
	소상공인대출금	189,907	-	-	15,000	-	204,907	
	합계(A)	5,474,647	16,500	-	15,000	148,822	5,654,969	
	대손충당금잔액(B)							287,001
	설정대상채권 대비 대손충당금비율(B/A)							5.08%

<전기>

(단위: 천원)

구분		정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	
상호금융 대출금	일반대출금	21,497,774	44,702	747,700	29,930	99,274	22,419,380	
	예탁금대출금	3,388,573	-	19,929	7,786	23,674	3,439,962	
	범위내대출금	552,500	-	-	-	-	552,500	
	주택자금대출	1,264,365	-	-	-	-	1,264,365	
	농가부채경감대책대출	5,570	-	-	-	-	5,570	
	정책성대출금	2,982,620	-	-	13,800	9,000	3,005,420	
	농림업자우대대출	595,400	-	-	-	-	595,400	
	합계(A)	30,286,802	44,702	767,629	51,516	131,948	31,282,597	
	대손충당금잔액(B)							689,059
	설정대상채권 대비 대손충당금비율(B/A)							2.20%
정책자금 대출금	농특회계대출금	5,665,920	-	-	-	34,118	5,700,038	
	소상공인대출금	301,661	-	-	-	-	301,661	
	합계(A)	5,967,581	-	-	-	34,118	6,001,699	
	대손충당금잔액(B)							119,127
	설정대상채권 대비 대손충당금비율(B/A)							1.98%

(2) 보고기간종료일 현재 설정대상채권의 자산건전성 분류내역 및 충당금요적립액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	설정대상채권	요적립액	요적립율	설정대상채권	요적립액	요적립율
정상	33,046,809	330,468	1%	36,254,383	362,544	1%
요주의	706,030	70,603	10%	44,702	4,470	10%
고정	2,134,737	426,947	20%	767,629	153,526	20%
회수의문	464,322	348,242	75%	51,516	38,637	75%
추정손실	816,226	816,226	100%	166,066	166,066	100%
합계	37,168,124	1,992,486		37,284,296	725,243	

(3) 보고기간 종료일 현재 대손충당금비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
대손충당금	2,168,566	808,187
요적립액	1,992,486	725,243
대손충당금비율	109%	111%

(4) 최근 3년간 설정대상채권의 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말	전전기말
설정대상채권	37,168,124	37,284,296	33,419,478
대손충당금	2,168,566	808,187	63,398
대손충당금 설정비율	5.83%	2.17%	0.19%

7. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: m², 천원)

소재지	면적(m ²)	공시지가		장부금액	
		당기	전기	당기	전기
전북특별자치도 장수군 장수읍 장수리 292-1	1,506	1,506	437,644	462,944	240,626
전북특별자치도 장수군 장수읍 장수리 292-3	235	235	23,195	24,816	34
전북특별자치도 장수군 장수읍 노하리 788-5	9,942	9,942	55,973	55,973	66,301
전북특별자치도 장수군 장수읍 노하리 788-6	19,836	19,836	111,677	111,677	10,704
전북특별자치도 장수군 장수읍 노하리 788-7	17,933	17,933	89,665	93,790	8,500
전북특별자치도 장수군 장수읍 노하리 788-9	8,498	8,498	47,844	50,988	8,700
전북특별자치도 장수군 장수읍 노하리 788-11	951	951	4,156	4,432	1,411
전북특별자치도 장수군 장수읍 노하리 788-12	2,930	2,930	23,880	24,964	-
전북특별자치도 장수군 장수읍 노하리 산 101-1	19,875	19,875	33,589	36,173	6,439
전북특별자치도 장수군 장수읍 노하리 산101-13	11,743	11,743	16,910	18,202	6,280
전북특별자치도 장수군 장수읍 노하리 산101-14	269	269	519	562	49
전북특별자치도 장수군 장수읍 노하리 산101-16	4,370	4,370	7,473	8,041	49
전북특별자치도 장수군 장수읍 송천리 154-1	1,443	1,443	28,860	31,025	3,564
전북특별자치도 장수군 장수읍 송천리 159-1	929	929	12,077	12,913	1,663
전북특별자치도 장수군 장수읍 송천리 161-1	1,997	1,997	22,167	23,565	3,894
전북특별자치도 장수군 장수읍 송천리 161-2	1,689	1,689	21,957	23,477	3,428
전북특별자치도 장수군 장수읍 송천리 161-3	73	73	247	265	3,358
전북특별자치도 장수군 장수읍 송천리 162	1,359	1,359	15,085	16,036	2,650
전북특별자치도 장수군 장수읍 송천리 1036-6	4,167	4,167	32,544	34,419	3,895
전북특별자치도 장수군 장수읍 송천리 1036-10	271	271	2,117	2,238	154
전북특별자치도 장수군 장수읍 송천리 산5-1	16,943	16,943	6,269	6,726	1,400
합계		993,845,650	1,043,225,291	373,098,720	373,098,720

(2) 당기 및 전기 중 유형자산 장부가액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: m², 천원)

(단위: 천원)						
구분	과목	기초(*)	취득	처분(또는 대체)	감가상각비	기말(*)
일반사업회계	토지	1,055,163	-	(682,064)	-	373,099
	건물	500,642	-	(239,959)	(20,803)	239,880
	건축물	7,116	-	-	(606)	6,510
	기계장치	7,886	-	-	(5,678)	2,208
	차량운반구	82,848	23,071	(19,967)	(26,818)	59,134
	공구구비품	22,381	770	(3)	(9,337)	13,811
일반사업회계 계		1,676,036	23,841	(941,993)	(63,242)	694,642
신용사업회계	기계장치	1,055	1,013	-	(463)	1,605
	차량운반구	6,195	-	-	(2,973)	3,221
	공구와비품	1,906	13,207	-	(1,433)	13,680
	건설중인자산	22,821	59,887	-	-	82,708
신용사업회계 계		31,977	74,107	-	(4,869)	101,215

(*) 상기 장부가액 변동에는 정부보조금이 포함되어 있습니다.

<전기>

(단위: m², 천원)

(단위: 천원)						
구분	과목	기초(*)	취득	처분(또는 대체)	감가상각비	기말(*)
일반사업회계	토지	1,055,163	-	-	-	1,055,163
	건물	522,827	-	-	(22,185)	500,642
	건축물	7,722	-	-	(606)	7,116
	기계장치	13,564	-	-	(5,678)	7,886
	차량운반구	95,023	15,458	(2)	(27,631)	82,848
	공구와비품	25,214	6,250	(1)	(9,082)	22,381
일반사업회계 계		1,719,513	21,708	(3)	(65,182)	1,676,036
신용사업회계	기계장치	1,416	-	-	(361)	1,055
	차량운반구	9,168	-	-	(2,973)	6,195
	공구와비품	6,485	-	-	(4,578)	1,906
	건설중인자산	8,616	14,205	-	-	22,821
신용사업회계 계		25,685	14,205	-	(7,912)	31,977

(*) 상기 장부가액 변동에는 정부보조금이 포함되어 있습니다.

8. 보험가입내역

보고기간종료일 현재 보험에 가입된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	보험종류	부보자산	부보액
일반사업	화재보험	조합청사	87
	화재보험	집기 및 비품	539
	화재보험	시설	905
신용사업	도난보험	현금	12
합계			1,543

또한, 당 조합은 당기말 현재 상기 보험 이외에 화재배상책임보험, 전자금융거래배상책임보험, 현금도난보험 및 차량운반구 등에 대하여 종합보험과 책임보험에 가입하고 있습니다.

9. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산 장부가액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	과목	기초(*)	취득	감가상각비	기말(*)
일반사업회계	산업재산권	1,053	-	(441)	612
신용사업회계	개발비	5,686	-	-	5,686
	기타 무형자산	28,801	42,761	(17,247)	54,315
	신용사업 소계	34,487	42,761	(17,247)	60,001

<전기>

(단위: 천원)

구분	과목	기초(*)	취득	감가상각비	기말(*)
일반사업회계	산업재산권	846	528	(321)	1,053
신용사업회계	개발비	5,686	-	-	5,686
	기타 무형자산	28,904	13,735	(13,838)	28,801
	신용사업 소계	35,436	14,263	(14,159)	35,540

10. 신용사업예수금

(1) 보고기간종료일 현재 신용사업예수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	과목	당기 중 연 이자율(%)	당기	전기
요구불예수금	보통예탁금	0.1	581,430	501,075
	자립예탁금	0.1~3.0	2,237,553	1,903,797
	자유저축예탁금	0.27~0.6	37,314	45,705
	기업자유예탁금	0.1~0.5	177,512	181,701
	소계		3,033,809	2,632,278
저축성예수금	정기예탁금	2.0~3.8	32,642,907	37,226,967
	정기적금	3.5~4.2	2,176,936	1,558,342
	자유적립적금	2.0~3.3	75,432	62,588
	농업가목돈마련저축	2.0~3.3	6,200	3,800
	소계		34,901,475	38,851,697
합계			37,935,284	41,483,975

(2) 보고기간종료일 현재 예수금의 만기도래 현황은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	6개월 이내	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
보통예금	581,430	-	-	-	-	581,430
자립예탁금	2,237,553	-	-	-	-	2,237,553
자유저축예탁금	37,314	-	-	-	-	37,314
기업자유예탁금	177,513	-	-	-	-	177,513
정기예탁금	15,792,803	12,258,204	3,674,961	841,786	75,153	32,642,907
정기적금	980,648	365,790	546,128	251,790	32,580	2,176,936
자유적립적금	23,817	6,970	34,245	8,099	2,300	75,431
농업가목돈마련저축	6,200	-	-	-	-	6,200
합계	19,837,278	12,630,964	4,255,334	1,101,675	110,033	37,935,284

<전기>

(단위: 천원)

구분	6개월 이내	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
보통예금	501,075	-	-	-	-	501,075
자립예탁금	1,903,797	-	-	-	-	1,903,797
자유저축예탁금	45,705	-	-	-	-	45,705
기업자유예탁금	181,701	-	-	-	-	181,701
정기예탁금	14,918,957	18,230,234	3,797,152	250,624	30,000	37,226,967
정기적금	815,491	267,031	298,622	169,998	7,200	1,558,342
자유적립적금	17,715	12,722	460	24,381	7,310	62,588
농업기목돈마련저축	-	-	3,800	-	-	3,800
합계	18,384,441	18,509,987	4,100,034	445,003	44,510	41,483,975

11. 차입금

보고기간종료일 현재 차입금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	과목	당기 중 연 이자율(%)	당기	전기	만기일
신용사업회계	농특회계차입금	-	5,484,180	5,704,477	2058.12.28.
	기타차입금	-	213,157	301,661	2026.07.20.
합계			5,697,337	6,006,138	

12. 퇴직급여충당부채

(1) 당기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	일반사업	신용사업	합계	일반사업	신용사업	합계
기초금액	882,249	443,315	1,325,563	736,825	396,517	1,133,342
당기설정액	156,853	50,692	207,545	145,424	46,798	192,221
기중퇴직금지급액	-	(7,341)	(7,341)	-	-	-
기말금액	1,039,102	486,666	1,525,767	882,249	443,315	1,325,563

(2) 당기 및 전기 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	일반사업	신용사업	합계	일반사업	신용사업	합계
기초금액	906,085	135,193	1,041,278	696,092	75,964	772,056
당시불입액	187,621	114,001	301,622	209,993	59,229	269,222
기중퇴직금지급액	-	(5,841)	(5,841)	-	-	-
기말금액	1,093,706	243,353	1,337,059	906,085	135,193	1,041,278

13. 자본금

(1) 출자금

보고기간종료일 현재 조합에 대한 조합원의 총 출자좌수는 573,736좌이며, 1좌당 금액은 5천원입니다. 당기 중 출자금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	기말
납입출자금	2,662,370	279,695	79,715	2,862,350
회전출자금	6,128	282	77	6,333
합계	2,668,498	279,977	79,792	2,868,683

(2) 조합원 현황

당기 중 조합원 및 준조합원 수의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	기초	가입	탈퇴	기말
조합원	2,416	68	66	2,418
준조합원	1,299	105	13	1,391
합계	3,715	173	79	3,809

(3) 법정적립금

당 조합은 산림조합법 및 정관의 규정에 의거, 자기자본 총액의 3배에 달할 때까지 매 회계연도 잉여금의 100분의 10 이상을 법정적립금으로 적립하여야 하며, 동 법정적립금은 결손보전 이외에는 사용할 수 없습니다.

(4) 이월금

당 조합은 산림조합법 및 정관의 규정에 의거, 교육·지원사업비용에 충당하기 위하여 매 회계연도 잉여금(손실보전과 재산에 대한 감가상각에 충당할 금액을 뺀 나머지 금액)의 100분의 20 이상의 금액을 다음 회계연도로 이월하여야 합니다.

(5) 임의적립금

당 조합은 산림조합법 및 정관의 규정에 의거, 법정적립금과 이월금을 적립한 후 잔액이 있을 경우에는 그 나머지 잉여금의 100분의 20 이상을 사업준비금으로 적립하여야 하고, 사업준비금 적립 후 나머지가 있을 때에는 총회에서 정하는 금액을 고유 목적사업준비금 등으로 적립하여야 합니다. 그리고, 고정자산 처분으로 발생한 이익금에서 당해자산의 처분에 따른 제 비용, 법정적립금, 이월금 및 사업준비금을 차감한 잔액이 있는 경우에는 이를 사업준비금으로 추가 적립하여야 합니다.

14. 이익잉여금처분계산서

당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제 62(당)기		제 61(전기)	
	처분예정일 : 2024년 2월 7일		처분확정일 : 2023년 1월 20일	
I. 미처분이익잉여금		1,001,548,122		1,641,955,988
1. 전기이월미처분이익잉여금	601,931,072		724,629,858	
2. 당기순이익	399,617,050		917,326,130	
II. 이익잉여금처분액		686,889,187		1,040,024,916
1. 법정적립금	501,000,000		821,000,000	
2. 임의적립금	40,000,000		65,600,000	
- 사업준비금	40,000,000		65,600,000	
3. 배당금	145,889,187		153,424,916	
- 출자배당금	125,889,187		125,787,394	
- 이용고배당금	20,000,000		27,637,522	
III. 차기이월미처분이익잉여금		314,658,935		601,931,072

15. 배당금

당 조합의 배당금은 출자금에 대한 배당금과 각 사업이용실적에 따라 지급하는 이용고배당금으로 분류되며 배당금 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		당기	전기
출자배당	좌당액면금액(원)	5,000	5,000
	좌당배당율(%)	출자금 평잔의 4.5%	출자금 평잔의 5%
	배당금(천원)	125,889	125,787
이용고배당	배당금(천원)	20,000	27,637
합계		145,889	153,424

16. 이자수익

당기 및 전기 중 이자수익 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
중앙회예치금이자	482,500	250,003
대외예치금이자	26,370	9,616
상호대출금이자	2,056,490	1,543,221
정책자금대출금이자	89,754	87,033
합계	2,655,114	1,889,873

17. 이자비용

당기 및 전기 중 이자비용 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
예수금이자	1,630,189	724,537
상호금융차입금이자	42	3,078
정책자금차입금이자	50,188	50,985
합계	1,680,420	778,600

18. 사업관리비

당기 및 전기 중 사업관리비 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
1. 인건비	699,805	713,749
급여	259,773	246,423
제수당	393,509	438,738

구분	당기	전기
노무비	46,522	28,588
2. 퇴직급여금	168,769	158,129
3. 경비	565,621	483,992
복리후생비	99,814	109,207
여비교통비	53,853	10,313
소모품비	7,869	12,348
교육훈련비	2,470	1,093
도서인쇄비	4,959	7,502
통신비	16,931	14,988
업무추진비	22,879	26,072
세금과공과	48,324	25,961
수선비	1,307	15,538
보험료	7,512	6,389
임차료	18,406	10,505
수도광열비	13,253	11,612
차량비	12,276	9,028
광고선전비	34,546	14,305
등기소송비	8,841	1,703
지급수수료	43,061	37,094
회의비	60,841	64,076
포상비	2,637	1,390
감가상각비	68,137	71,630
무형자산상각비	-	321
분담금	37,704	32,918
합계	1,434,195	1,355,870

19. 사업외수익 및 사업외비용

(1) 당기 및 전기 중 사업외수익의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
이자수익	4,184	2,177
수입임대료	11,969	4,200
수입배당금	12,382	10,642
유가증권이자	369	584
유형자산처분이익(일반)	885,138	37,427
하자보수충당부채환입	117,619	139,726
잡수익	10,235	35,048
퇴직연금운용자산이익	49,369	16,770
합계	1,091,265	246,574

(2) 당기 및 전기 중 사업외비용의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
재고자산감모손실	11,598	26,408
유형자산처분손실	13,990	-
기부금	3,450	9,866
전기오류수정손실	-	13
잡손실	3,322	16,014
거래중지계좌수익처리환급	189	1,051
합계	32,549	53,352

20. 법인세비용

(1) 당기 및 전기 중 법인세비용의구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전 순이익	446,541	1,034,446
법인세부담액	43,512	124,743
이연법인세자산 감소(증가)	3,411	(7,623)
법인세비용	46,924	117,120

(2) 당기 및 전기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	기말
일시적차이 변동액				
퇴직급여충당부채	1,189,562	192,221	-	1,381,783
퇴직연금운용자산	(1,041,278)	(269,222)	-	(1,310,500)
일시적차이 합계액	148,284	(77,001)	-	71,283
이연법인세차(대) 변동액				
이연법인세차	17,040	-	(8,762)	8,278
이연법인세대	-	4,866	-	4,866
이연법인세차(대) 순액	17,040	(4,866)	(8,762)	3,412

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	기말
일시적차이 변동액				
퇴직급여충당부채	997,340	192,221	-	1,189,562
퇴직연금운용자산	(772,056)	(269,222)	-	(1,041,278)
일시적차이 합계액	225,284	(77,001)	-	148,284
이연법인세차(대) 변동액				
이연법인세차	22,303	-	(5,263)	17,040
이연법인세대	-	-	-	-
이연법인세차(대) 순액	22,303	(7,623)	(5,263)	17,040

21. 특수관계자와의 주요 채권·채무잔액

보고기간종료일 현재 당 조합의 특수관계자에 대한 채권 및 채무잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	과목	특수관계자명	당기	전기
자산 및 수익	중앙회예치금	산림조합중앙회	14,749,987	15,885,258
	중앙회출자금	산림조합중앙회	279,976	250,014
	미수이자	산림조합중앙회	258,155	165,074
	합계		15,288,118	16,300,346
부채 및 비용	정기예치금범위내차입금	산림조합중앙회	5,697,338	6,006,139
	미지급이자	산림조합중앙회	16,264	18,027
	합계		5,713,602	6,024,166

22. 우발채무와 약정사항

(1) 보고기간종료일 현재 조합의 계류중인 소송사건은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

사건명	관할법원	진행상황	원고	피고	소송가액
사해행위취소 등	전주지방법원 남원지원	1심 진행중	장수군 산림조합	정XX외 1명	30,000,000
소유권말소등기	전주지방법원 남원지원	1심 진행중	새마을운동 장수군지회	장수군 산림조합 외 5명	-

(2) 보고기간종료일 현재 조합의 소유제한 및 담보제공자산은 없습니다.

23. 재무제표 최종 확정일 및 승인기관

당 조합의 재무제표는 2024년 2월 7일자 정기총회에서 최종 승인될 예정입니다.

외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	장수군 산림조합			
감사대상 사업연도	2023년 01월 01일	부터	2023년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	1	-	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	3	-	
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	8	-	113	-	85	-	-	-	-	-	-	-	206	-
	합계	8	-	113	-	85	-	-	-	-	-	-	-	206	-

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2023년 5월 9일				일
	주요내용	감사계획수립, 위험평가 및 계정과목별 중요사항 확인				
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원			주요 감사업무 수행내용
			상주		비상주	
	2023년 12월 14일	1 일	2 명	1 명		
	2024년 1월 18일 ~ 1월 19일	2 일	2 명	1 명		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	2024년 1월 2일				1 일
	실사(입회)장소	장수군 산림조합 창고				
	실사(입회)대상	상품 재고실사 입회				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2024년 1월 2일				일
	실사(입회)장소	장수군 산림조합 금고				
	실사(입회)대상	현금 및 유가증권 실사				

외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	X
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2023년 12월 14일, 2024년 1월 18일				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2023년 12월 14일	지도협업과장	대면회의	전반감사계획, 감사인의 독립성 등
2	2024년 01월 18일	지도협업과장	대면회의	기말감사 감사수행 결과 보고 등