
2021년도 정읍산림조합 현황

2021. 06. 30.



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

본 자료의 작성기준일은 결산일 (2021년 06월 30일) 현재이며,
작성기준일이 다른 항목은
기준일을 해당항목에 표시 하였습니다.

	성 명	직 위	연 락 처
작 성 자	박 영 주	금융과장	063)570-7521
책 임 자	이 종 순	신용상무	063)570-7501

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	39	유동성리스크 관리
16	감사보고서	40	리스크관리위원회 운영
17	종합재무상태표	41	내부통제
18	종합손익계산서	42	기관경고 및 임원문책사항
19	종합이익잉여금처분계산서	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 균형있는 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, 농산촌생활환경개선과 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 산림외소득증대사업, 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, 산촌종합 개발사업, 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

- 1949. 정읍군 산림조합 발족(사단법인)
- 1953. 산림보호 임시조치법에 의한 리/동단위 산림계 조직
- 1962. 산림법 제정에 따라 계/조합조직 강화(특수법인)
- 1980. 산림법에서 제정에 따라 산림조합법을 독립제정(공법인)
- 1989. 산림조합법 개정(임명제→직선제)
- 1993. 2. 12. 임업협동조합법제정(산림조합→임업협동조합)
- 1996. 10. 07. 정읍임업협동조합 상호금융업무 개시
- 2000. 05. 01. 정읍산림조합으로 개편
- 2004. 02. 경영 최우수조합 선정
- 2007. 02. 경영우수조합 선정
- 2010. 10. 예수금 500억 달성
- 2011. 02. 산림경영지도 우수조합 선정

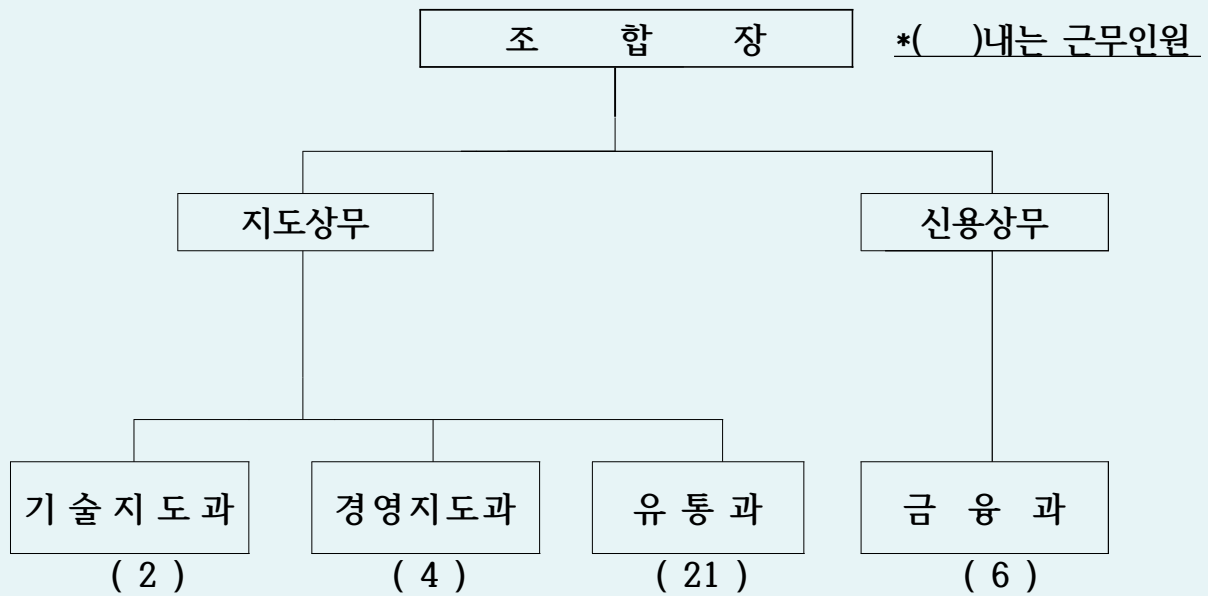
- 2012. 01. 상호금융 여.수신고 1,000억 달성
- 2013. 02. **산림조합 경영대상 선정 (전국1위)**
- 2013. 12. 예수금 800억 달성
- 2014. 01. **신용사업부문 전국 최우수조합 선정**
- 2014. 08. 대출금 500억 달성
- 2016. 09 상호금융 여.수신고 1,500억 달성
- 2017. 02. **산림조합 경영대상 선정 (전국1위)**
- 2017. 09. 상호금융 예수금 1,000억 달성
- 2017. 10. 상호금융 대출금 600억 달성
- 2018. 08. 상호금융 대출금 700억 달성
- 2018. 12. 산림조합금융 업적평가 고객만족상
- 2019. 02. **신용사업부문 우수조합 선정**
- 2019. 12. 산림조합 금융 업적평가 장려상
- 2020. 12. **산림조합 금융 종합업적평가 금상**
- 2020. 12. **신한제휴카드 2020연말결산 프로모션 우수상**
- 2020. 12. **조합원 운영 우수 (2020년 종합평가) 우수상**
- 2020. 12. **임산물 유통가공사업 최우수상**

4. 조합원 및 준조합원의 자격

- 우리 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 20계좌(100,000원) 이상을 납입하여 조합원으로 가입이 승인되어야 합니다.
- 우리 조합의 준조합원이 되기 위해서는
 - 우리 조합 구역 안에 주소 또는 거소를 둔 자로서 우리 조합의 사업을 이용함이 적당한 것으로 인정되어야 합니다.
 - 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 4과로 조직되어 있습니다.
- 조직구조도



6. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		전년도	금년도	비 고	
임 원	조합장	1	1		
	이사	상 임	-	-	
		비상임	7	7	
	감 사	2	2		
직 원	관리직원	6	6		
	일반직원	25	29		
계		41	45		

※ 직원 중 관리직원은 인사규정상 관리직에 해당하는 4급 이상의 직원을 표시하고 기타 직원은 일반직원으로 표시함.

7. 사무소 현황

(2021. 06. 30. 현재)

사무소명	주소	전화번호
본소	전북 정읍시 명덕1길 64	063-570-7501
임산물산지 종합유통센터	전북 정읍시 명덕1길 60	063-570-7585

※ 지점의 업무가 제한되어 있는 경우에는 취급가능업무를 주석으로 안내함.

8. 자동화기기 설치 현황

(2021. 06. 30. 현재)

설치위치	주소	취급가능업무
본소	전북 정읍시 명덕1길 64	ATM - 현금 입출금, 예금조회, 송금(계좌이체), 통 장정리 등

[재무 및 손익에 관한 사항]

9. 요약 재무상태표 (전년도 : 2020년말 기준)

(단위 : 백만원, %)

구 분			전년도(a)		금년도(b)		증 감	
			금 액	비 율	금 액	비 율	금 액	비 율
자 산	신용 사업	현금 및 예치금	39,167	32.66	26,618	22.92	-12,549	-32.04
		대 출 금	70,922	59.14	77,659	66.87	6,737	9.50
		(일반대출금)	43,206	36.03	49,282	42.43	6,076	14.06
		(적금대출금)	-	-	-	-	-	-
		(범위내대출금)	239	0.2	28	0.02	-211	-88.41
		(기타대출금)	27,477	22.91	28,349	24.41	872	3.17
		비유동자산	100	0.08	115	0.10	15	15.28
		기 타 자 산	970	0.81	1,568	1.35	598	61.75
		소 계	111,159	92.69	105,960	91.23	-5,199	-4.68
	일반	자산합계	8,769	7.31	10,181	8.77	1,412	16.10
총 계		119,928	100	116,141	100	-3,787	-3.16	
부 채 및 자 기 자 본	신용 사업	예 수 금	97,464	81.27	89,282	76.87	-8,182	-8.40
		차 입 금	5,128	4.28	7,211	6.21	2,083	40.62
		(중 앙 회)	5,128	4.28	7,211	6.21	2,083	40.62
		기 타 부 채	2,102	1.75	943	0.81	-1,159	-55.14
		소 계	104,694	87.3	97,435	83.89	-7,259	-6.93
	일반	부채합계	2,661	2.22	5,445	4.69	2,784	104.59
		자기자본	12,573	10.48	13,260	11.42	687	5.47
		총 계	15,234	12.7	18,705	16.11	3,471	22.78
부 채 및 자 본 총 계		119,928	100	116,141	100.00	-3,787	-3.16	

※ 증감비율 : (금액(b) / 금액(a) × 100) - 100

※ 대출금 항목은 대손충당금 차감 후로 표기하였습니다.

10. 요약 손익계산서 (전년도 기준 : 2020년 6월말)

(단위 : 백만원, %)

구 분				전년도(a)	금년도(b)	증 감	
						금액	비율
사업 수익	신용 사업	이자 수익	대출금이자	1,603	1,395	-208	-13.00
			예치금이자	408	240	-168	-41.16
			유가증권이자	-	-	-	-
			소 계	2,011	1,635	-376	-18.71
			수수료수익	33	14	-19	-56.20
			기타사업수익	1	0	-1	-86.00
	일반	일반사업수익	5,444	6,720	1,276	23.44	
	합 계			7,489	8,369	880	11.75
사업 비용	신용 사업	이자 비용	예수금이자	1,108	632	-476	-42.96
			차입금이자	20	37	17	85.00
			소 계	1,128	669	-459	-40.69
			수수료비용	50	44	-6	-12.00
			기타사업비용	180	79	-101	-56.11
	일반	일반사업비용	5,246	6,383	1,137	21.67	
	합 계			6,604	7,175	571	8.65
사업총이익				883	1,195	312	35.33
사업관리비				813	685	-128	-15.74
사업이익				70	510	440	628.57
사업외.기타수익				84	210	126	150.00
사업외.기타비용				25	97	72	288.00
법인세비용				13	62	49	380.87
당기순이익				117	561	444	381.06

※ 사업이익 = 사업수익 - 사업비용 - 사업관리비

※ 증감비율 : (금액(b) / 금액(a) × 100) - 100

※ 계정과목 변경으로 인한 변동발생시 그 설명을 해 줄 것

11. 자기자본 현황

(단위 : 백만원)

구 분	자본금	자본잉여금	이익잉여금	기 타	합 계
전년도	7,223	-	5,350	-	12,573
금년도	7,675	-	5,024	561	13,260
증 감	452	-	-325	561	687

12. 배당 현황 (금년도 : 연말 결산 시 결정됨)

구 분	전년도	금년도	증 감
배 당 륜	3.60%	해당사항없음	<u>해당사항없음</u>
1 좌 당 배 당 액	185원		
1 좌 당 당기순이익	413원		
배 당 성 향	45%		

※ 배당률 = 배당총액 ÷ (연간 총평균좌수×1좌당금액) × 100

※ 1좌당 배당액 = 배당총액 ÷ 연간 총평균좌수

※ 1좌당 당기순이익 = 당기순이익 ÷ 연간 총평균좌수

※ 배당성향 = 배당총액 ÷ 당기순이익 × 100

13. 재무상태표 (보고식.차감형으로 작성)

-신용회계 별 첨

14. 손익계산서 (보고식으로 작성)

-신용회계 별 첨

15. 이익잉여금처분계산서

구 분	전년도		금년도	
	처분확정일 : 20.2.21		처분확정일 : 21. 1. 29	
I.미처분이익잉여금		567		803
1.전기이월미처분이익잉여금	136		245	
2.당기순손이익(일반사업)	431		557	
II.이익잉여금처분액		(-321)		(-478)
1.법정적립금	56		81	
2.임의적립금	68		97	
3.배당금	197		300	
III.차기이월미처분이익잉여금		246		325

16. 감사보고서(외부회계감사 수감조합은 동보고서도 공시)

별 첨

17. 종합재무상태표(보고식.차감형으로 작성)

별 첨

18. 종합손익계산서(보고식으로 작성)

별 첨

19. 종합이익잉여금처분계산서

(단위 : 백만원)

구 분	전년도		금년도	
	처분확정일:20.02.21		처분확정일 :21.01.29	
I.처분전이익잉여금		567		803
1.전기이월이익잉여금	136		246	
2.회계변경의 누적효과				
3.전기오류수정이익				
4.전기오류수정손실				
5.당기순이익	431		557	
II 임의적립금등 이입액				
합 계	567			803
III 이익잉여금 처분액		(-321)		(-478)
1.법정적립금	56		81	
2.사업준비금	68		97	
3.배 당 금	197		300	
(사업이용량에의한배당금)	40		50	
(출자배당금)	157		250	
IV.차기이월 이익 잉여금		246		325
1.법정이월금	170		241	
2.미처분이월금	76		84	

[자금조달 및 운용에 관한 사항]

20. 취급 상품의 종류

구 분	상 품 명	비 고
요구불예탁금	별단예탁금, 보통예탁금, 자립예탁금, 큰나무자립예탁금, 자유저축예탁금, 기업자유예탁금, 푸르미플러스통장, 푸른행복지킴이통장, e-푸른자립예탁금, 국민연금안심(安心)통장, 귀산촌인 우대통장 sj푸른희망지킴이통장, 마이포켓통장	
저축성예탁금	정기에탁금(3월이상 5년제) 회전정기에탁금(3월이상 5년제) 모아모아태산예탁금, sj숲처럼예탁금 산림조합원만세예탁금 정기적금(6월이상 5년제) 자유적립적금(3월이상 5년제) 실버플러스적금 (6월이상 3년제) 꿈나무적금(6월이상 6년제) 농어가목돈마련저축(3년제, 5년제) SJ힐링스마트적금	
대출금	일반대출, 적금대출, 저축금범위내대출, 예탁금대출 상호급부금, 일일상환대출, 임직원대출, 농가부채경감 대책대출, 주택자금대출, 인터넷대출, 햇살론, 전세협약보증대출, 임업인토지구입자금, 농특회계대출 sj주택건축자금 개인사업자대박대출, MCI, 지방자치단체협약대출, 보증보험증권대출, 임업인지원 자금대출, 태양광발전시설자금대출, 공과금자동이체대출 개인사업자대박대출, 정책성대출	

21. 자금조달 및 운용현황

(단위 : 백만원, %)

구 분			전년도(a) (2020.12.31.)		금년도(b) (2021.06.30.)		증 감	
			평잔	비율	평잔	비율	금액	비율
조달	비용성	예.적금	103,968	88.5	92,112	79.06	-11,856	-11.40
		차입금	4,772	4.1	6,391	5.49	1,619	33.92
		(중앙회)	4,772	4.1	6,391	5.49	1,619	33.92
		기 타	1,627	1.4	2,215	2.1	588	35.48
		소계	110,367	94.0	100,718	86.45	-9,649	-8.75
달	무비용성	자기자본	4,155	3.5	12,427	10.67	8,272	
		충당금			61	0.05	61	
		기타	2,896	2.5	3,297	2.83	401	
		소계	7,051	6.0	15,786	13.55	8,734	191.20
		조달합계	117,418	100.0	116,504	100.00	-915	-1.66
운용	수익성	대출금	71,897	61.2	75,143	63.70	3,246	4.52
		(일반대출금)	45,809	39	46,870	39.73	1,061	2.32
		(적금대출금)	-	-	-	-	-	-
		(범위내대출금)	338	0.3	98	0.08	-240	-71.1
		(기타대출금)	25,750	21.9	28,175	23.89	2,425	9.42
		대내예치금	41,632	35.5	28,491	24.15	-13,141	-31.56
		대외예치금	2,978	2.5	2,881	2.44	-97	-3.25
		유가증권	-	-	-	-	-	-
		기타자산	-	-	-	-	-	-
		소계	116,507	99.2	106,515	90.30	-9,992	-8.56
무수익성	비유동자산	비유동자산	262	0.2	105	0.09	-157	
		기타	649	0.6	11,338	9.61	10,689	
		소계	911	0.8	11,443	9.70	10,532	
운용합계			117,418	100.0	117,958	100.0	540	0.46

※ 증감비율 : 금액(b)/금액(a)×100-100

※ 전년도 무비용성 자기자본 및 무수익성 기타항목 : 일반회계 자본 미포함됨

22. 대출금 운영 현황

○ 종류별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	전년도(a):20년말			금년도(b):21.6월말			증 감	
	평균잔액	잔액	비율	평균잔액	잔액	비율	금액	비율
일반대출	45,809	44,264	61.2	46,870	50,366	62.37	1,061	2.32
적금대출	-	-	-	-	-	-	-	-
예탁금 범위내대출	338	246	0.3	98	35	0.13	-240	-71.10
예탁금대출	7,093	7,202	10	7,334	7,097	9.76	240	3.39
농어민대출	62	52	0.1	0	0	0.00	-62	
주택자금 대출	1,442	2,281	3.1	2,198	2,302	2.93	756	52.36
기타대출	17,153	18,328	25.3	18,644	19,336	24.81	1,430	8.31
합 계	71,897	72,373	100.0	75,144	79,136	100.0	3,246	4.52

※ 기타대출 : 분류외의 대출금

※ 전년도 및 금년도 비율과 증감 금액은 평잔 기준

※ 증감비율 : $\frac{\text{금액}(b)}{\text{금액}(a)} \times 100 - 100$

○ 용도별 현황

(단위 : 백만원, %)

용도별	전년도(a): 20년말		금년도(b) (2021.06.30.)		증 감	
	잔액	비율	잔액	비율	금액	비율
영농(어)자금	18,329	25.3	19,289	24.37	960	5.24
주택자금	2,281	3.2	2,302	2.91	21	0.93
부채상환	-	-	47	0.06	-5	-9.19
가계자금	50,375	69.6	55,006	69.51	5,022	10.05
기업자금	1,388	1.9	2,492	3.15	764	44.24
기 타			-	-		
합 계	72,373	100	79,136	100.00	6,763	9.35

※ 증감비율 : 금액(b)/금액(a)×100-100

○ 담보별 대출금

(단위 : 백만원, %)

구 분		전년도(20년말)		금년도(21.6월말)	
		금 액	비 율	금 액	비 율
담 보	부동산	50,599	69.9	57,046	72.09
	동 산	-	-	-	-
	유가증권	-	-	-	-
	예적금	338	0.5	80	0.10
	농림수산업자신용보증서	17,164	23.7	17,936	22.66
	기 타	-	-	40	0.05
소 계		68,101	94.1	75,102	94.90
신	용	4,272	5.9	4,035	5.10
합 계		72,373	100	79,136	100.00

23. 비조합원 대출 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	전년도	금년도	증 감
	금 액	금 액	
신규 대출취급액	13,200	10,865	-2,302
비조합원 대출한도액	4,400	3,622	-767
비조합원 대출 취급액	221	1,919	683
비조합원 대출 잔액	3,432	1,688	931

24. 예금.적금 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	전년도 (2020년말)			금년도 (2021.06.30.)			증 감	
	평잔	잔액	비율	평잔	잔액	비율	평잔	잔액
요구불 예금	8,401	9,270	9.51	8,499	7,984	9.23	-98	-1,286
저축성 예금	95,566	88,194	90.49	83,613	81,298	90.77	-11,953	-6,896
합 계	103,967	97,464	100	92,112	89,282	100.00	-11,855	-8,182

※ 저축성 예금은 「19.취급상품 종류」에서 저축성으로 분류된 예금을 합산한 금액임

※ 비율은 평잔 기준임

25. 금리현황 및 금리산정근거

○ 수신금리

(단위 : %)

구분	기간	금리	비고
수시입출금	-	0.1~1.0	
저축성예금	1년	1.5	
	2년	1.5	
	3년	1.0	
거치식예금	3개월	1.0	
	6개월	1.0	
	1년	1.4	
	2년	1.3	
	3년	1.3	

○ 여신금리

(단위 : %)

구분	금리	신 용 등 급											
		1~3등급		4등급		5등급		6등급		7등급		8~10등급	
신용 대출	취급비중	00.00		29.67		70.32		0.00		0.00		0.00	
	적용금리	최저	최고	최저	최고	최저	최고	최저	최고	최저	최고	최저	최고
		0.00	0.00	5.98	5.98	4.30	5.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	가중평균금리	0.00		5.98		4.81		0.00		0.00		0.00	

(단위 : %)

구 분	상 품 명	적 용 금 리		가 중 평균금리	대출기간	기준일
		최저	최고			
담보대출	아파트	3.50	3.60	3.57	1-20년	<u>2021-06-30</u>
	주 택	3.56	4.20	3.87	1-30년	<u>2021-06-30</u>
	상 가	3.20	3.50	3.26	1-03년	<u>2021-06-30</u>
	임 야	3.40	4.80	3.93	1-03년	<u>2021-06-30</u>
	전답 등	3.00	4.50	3.43	1-03년	<u>2021-06-30</u>
	기 타	4.30	5.15	4.54	1-03년	<u>2021-06-30</u>
	예·적금	2.70	4.50	3.00	1-03년	<u>2021-06-30</u>

※ 금리는 추가대출, 기한연장을 제외한 직적 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 말함.

⑦ “부수거래감면금리”란 거래기여도가 우수한 고객에 대하여 적용가능하며, 조합원 여부, 자동이체 가입건수, 인터넷뱅킹가입, 제휴카드발급등에 의해 적용된다.

⑧ “조합장전결금리”란 전결권 등에 따라 할인하여 주는 금리를 말함

26. 유가증권 투자 현황

○보유 유가증권

(단위 : 백만원, %)

구 분	전년도(a)		금년도(b)		증 감	
	금 액	비 율	금 액	비 율	금 액	비 율
단기매매증권	해 당 없 음					
매도가능증권						
만기보유증권						
기 타 증 권						
합 계						

※ 증감비율 : $\frac{\text{금액}(b)}{\text{금액}(a)} \times 100 - 100$

27. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 백만원, %)

구 분	전년도(a)	금년도(b)	증 감	
			금 액	비 율
대 손 충 당 금	1,451	1,478	27	1.86
기 중 대 손 상 각 액	89	21	-68	-76.4

※ 증 감 비 율 : $\frac{\text{금 액}(b)}{\text{금 액}(a)} \times 100 - 100$

28. 부실 및 고정이하여신 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	전년도(a)	금년도(b)	증 감	
			금 액	비 율
총 여 신	72,373	79,136	6,763	9.35
부 실 여 신	134	221	87	64.20
<u>고 정 이 하 여 신</u>	302	294	-8	-2.70

※ 부실여신은 회수의문 및 추정손실의 합계임.

※ 고정이하여신은 부실여신과 고정분류 여신의 합계임.

※ 증감비율 : 금액(b)/금액(a)×100-100.

29. 비업무용 부동산 보유현황

(단위 : 백만원)

구 분	취득 후 1년 미만 경과	취득 후 1년 이상 ~3년 미만 경과	취득 후 3년 이상 경과	비 고
토 지	해 당 없 음			
건 물				

[경영지표에 관한 사항]

30. 경영실태평가 등급 현황

구 분	전년도	금년도
경영실태평가 등급	1등급	1등급

(단위 : 백만원, %)

번호	구 분		전년도	금년도	전기 대비	비 고	
31	자 본 적정성	순자본비율	11.14	12.22	개선	높을수록 양호	
		총자본비율	21.83	19.99	악화	높을수록 양호	
		단순자기자본비율	10.48	11.42	개선	높을수록 양호	
32	유동성	유동성비율	48.11	79.66	개선	높을수록 양호	
		고정자산비율	50.30	46.77	개선	낮을수록 양호	
33	수익성	총자산순이익율	0.5	0.85	개선	높을수록 양호	
		수지비율	96.89	94.45	개선	낮을수록 양호	
		총자산경비율	1.63	1.61	개선	낮을수록 양호	
34	자 산 건전성	손실위험도가중여신비율	0.88	1.09	개선	낮을수록 양호	
		순고정이하여신비율	0.41	0.18	개선	낮을수록 양호	
		연체대출비율	0.60	0.43	개선	낮을수록 양호	
35	생산성	직원 1인당	영업이익	58	56		
			예.적금	10,920	12,754		
			대출금	7,717	11,305		

※ 순자본비율 = (총자산-총부채-출자금+대손충당금-부실대출)/(총자산+대손충당금-부실대출)×100 ⇒ 회원지원부에서 제공하는 자료 참고

※ 유동성자산비율 = 유동자산÷유동부채×100

※ 예.대 비율 = 대출금÷예.적금×100

※ 업무용부동산비율 = 업무용부동산÷자기자본×100

※ 총자산대비 당기순이익비율 = 당기순이익÷총자산×100

※ 자기자본 대비 당기순이익비율 = 당기순이익÷자기자본×100

※ 대손충당금비율 = 대손충당금÷대손충당금 요적립액×100

※ 퇴직급여충당금비율 = 퇴직급여충당금÷퇴직급여충당금 요적립액×100

※ 부실여신비율 = (회수의문+추정손실분류 여신)÷총여신×100

※ 고정이하여신비율 = (고정+회수의문+추정손실)÷총여신×100

※ 직원1인당 사업이익 = 사업이익÷직원수

※ 직원1인당 예.적금 = 예.적금÷직원수

※ 직원1인당 대출금 = 대출금÷직원수

[리스크관리에 관한 사항]

※ 아래 각 리스크 관리방법에 작성된 내용은 예시이므로 조합에서는 실제 적용하고 있는 방법을 자세히 기술하시기 바랍니다.

36. 리스크 관리 개요

○ 리스크의 개념

리스크란 조합의 운영에 심각한 영향을 줄 수 있는 예측 불가능한 위험을 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 못하는 위험을 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.

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.

39. 유동성리스크 관리

○ 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 유동성 현황을 포함하여 유동성을 체계적으로 관리합니다.
- 자금운용 측면에서 예.적금의 만기를 고려하여 장단기 구조를 조절하는 등 유동성 리스크를 감안하여 자금을 운용합니다.
- 중앙회와 차입한도거래 약정을 통하여 유동성을 확보합니다.
- 자금조성 측면에서 고객예탁을 지양하여 거액 인출에 따른 유동성 리스크가 발생하지 않도록 관리합니다.

40. 리스크관리위원회 운영

○ 설치목적

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.

41. 내부통제

○ 검사수검 현황

검사기관	검사구분	검사기간	검 사 자	비 고
자체감사	결산감사	2021.01.13.~01.15.	김성자, 김상옥	정기감사
자체감사				
중앙회	특별감사	2021.07.13.~07.16.	강주호, 김태호, 임택근, 이대성, 박근식	특별감사
금융감독원				

※ 검사구분 : 정기감사(특별감사) 또는 수시감사로 구분하여 표기

○ 사고발생현황

사고일	사고내용	사고관련자	사고금액	조치내용
		해 당 없 음		

○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 중앙회장에게 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 임원문책사항

검사기관	검사기간	관련자	징계양정	사	유
해 당 없 음					

43. 임.직원 대출 현황

(단위 : 백만원)

구 분	연초 대출잔액	연중 추가대출	연중 상환	연말 대출잔액
임.직원대출	66	0	2	64

[기타사항]

44. 조합 이용시 유의사항

- 조합원께서는 다음 사항에 유의하여 조합 이용에 따른 불이익이 없도록 하시기 바랍니다.
 - 우리 조합은 산림조합중앙회장이 정한 상품만을 취급할 수 있으며, 우리 조합에서 취급하는 여.수신 상품종류 및 금리는 안내문에 게시되어 있습니다.
 - 산림조합중앙회장이 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 정기에탁금 금리보다 큰 경우에는 정기에탁금 금리로 합니다.

45. 수수료

구 분	수수료 명칭	내 용	금 액 (원)		
수 신	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	2,000원 이내		
100만원 초과		4,000원 이내			
통장 · 증서 재발행	건당	2,000원 이내			
여 신	금융거래 확인서	부수당	2,000원 이내		
		추가 부수당	500원		
	부채 증명서	부수당	2,000원 이내		
		추가 부수당	500원		
	금융거래 조회서	회계감사용(전체)	10,000원		
		회계감사용(수신거래만 있는 경우)	5,000원		
	중도상환수수료	최대	2.0% 이내		
한도약정수수료	한도약정금액	0.5% 이내			
한도미사용수수료	조합간 이체	0.3% 이내			
기 타	전자금융 (인터넷, 텔레뱅킹)	조합간 이체	면제		
		타행 이체	500원 이내		
	당조합	현금인출 계좌이체	영업시간내	면제	
			영업시간외	300원 이내	
	타조합	현금인출 계좌이체	영업시간내	면제	
			영업시간외	500원 이내	
	자동화기기 이용	현금입출금	영업시간내 10만원이하	700원내	
			영업시간외 10만원초과	950원내	
		타행	계좌이체	영업시간내 10만원이하	900원내
				영업시간외 10만원초과	1,200원내

46. 가결산 주요 경영지표

○ 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. 이용자편람 (주요 용어해설)

용 어	내 용	항 목
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. <ul style="list-style-type: none"> ○ 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 제세 예수금이 해당됩니다.	32
예.대 비율	대출자금 운용규모의 적정성을 나타내는 지표로서 조달한 예.적금에 대한 대출금 운용비율입니다.	32
자본잉여금	영업활동이 아닌 자본거래를 통하여 발생한 잉여금으로 제기금과 재평가적립금이 해당됩니다.	10
자본조정	투자유가증권의 평가이익 혹은 손실을 말합니다.	10
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

요 약 경 영 공 시

1. 재무현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		전년도(a)		금년도(b)		증감	
		금액	비율	금액	비율	금액	비율
자 산	현금 및 예치금	39,167	32.66	26,618	22.92	-12,549	-32.04
	유 가 증 권	-	-	-	-	-	-
	대출채권	70,922	59.14	77,658	66.87	6,737	9.50
	(대손충당금)	-	-	-	-	-	-
	비유동자산	100	0.08	115	0.10	15	15.28
	기 타 자 산	970	0.81	1,568	1.35	598	61.75
	신용사업 소계	111,159	92.69	105,960	91.23	-5,199	-4.68
	일반사업	8,769	7.31	10,181	8.77	1,412	16.10
자 산 총 계		119,928	100	116,141	100	-3,787	-3.16
부 채	예 수 금	97,464	81.27	89,282	76.87	-8,182	-8.40
	차 입 금	5,128	4.28	7,211	6.21	2,083	40.62
	기 타 부 채	2,102	1.75	943	0.81	-1,159	-55.14
	신용사업 소계	104,694	87.3	97,435	83.89	-7,259	-6.93
	일반사업	2,661	2.22	5,445	4.69	2,784	104.59
	부채총계		107,355	100	102,880	100	-4,475
자 본	자 본 금	7,223	5.5	7,675	6.61	452	6.26
	자본잉여금	-	-	-	-	-	-
	이익잉여금	5,350	3.5	5,024	4.33	-326	-6.09
	기타		0	561	0.48	561	
	자 본 총 계		12,573	9	13,260	11.42	687
부채 및 자본총계		119,928	100	116,141	100	-3,787	-3.16

2. 손익현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	전년도(a)	금년도(b)	증감	
			금 액	비율
I. 사업수익	2,045	1,649	-396	-19.36
1. 이자수익	2,011	1,635	-376	-18.70
2. 수수료수익	33	14	-19	-57.57
3. 기타수익	1	0	-1	
II. 사업비용(-)	1,400	792	608	-43.43
1. 이자비용	1,128	669	-459	-40.69
2. 수수료비용	50	44	-6	-12
3. 기타비용	180	79	101	-56.11
III. 사업총이익(I-II)	883	1,195	312	135.33
IV. 사업관리비	813	685	-128	-15.74
V. 사업이익	70	510	440	628.57
VI. 사업외·기타수익	84	210	126	150
VII. 사업외·기타비용	25	97	72	288
VIII. 법인세비용	13	62	49	380
IX. 당기순이익	117	561	444	381

3. 주요경영지표

(단위 : %, %p)

구 분	전년도(a)	금년도(b)	증감
순자본비율	11.14	12.22	1.08
고정이하여신비율	0.41	0.18	-0.23
연체대출채권비율	0.60	0.43	-0.17
대손충당금비율	143.95	131.14	-12.81
총자산순이익률	0.5	0.85	0.35
유동성비율	48.11	79.66	31.55
예대비율	72.77	89.98	17.21

※ 증감 = 비율(b)-비율(a)