

정읍산림조합

재무제표에 대한
감사보고서

제 60 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

정읍산림조합

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
재무제표	
· 재무상태표	5
· 손익계산서	6
· 자본변동표	7
· 주식	8



서울特別市 永登浦區 議事堂大路 8
(여의도동, 삼환까뮈빌딩 8층)

代表電話 : 782-9200,9940
FAX : 786-1890,782-9941

독립된 감사인의 감사보고서

정읍산림조합

대의원 및 이사회 귀중

2022년 3월 28일

재무제표감사에 대한 보고

감사의견

우리는 정읍산림조합(이하 "조합")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서 및 자본변동표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 조합의 재무제표는 조합의 2021년 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.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 산림조합 회계규정 등에 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 계속기업 전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 조합의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 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 이해합니

다. 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.

기타사항

조합의 2020년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 감사받지 않았습니다.

신한회계법인

대표이사 **李相文**



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

(첨부)재 무 제 표

정읍산림조합

제 60 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 59 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 조합이 작성한 것입니다."

정읍산림조합 조합장 장학수

본점 소재지 : (도로명주소) 전라북도 정읍시 명덕1길 64(수성동)

(전 화) 063-570-7500

재 무 상 태 표

제 60(당) 기 2021년 12월 31일 현재

제 59(전) 기 2020년 12월 31일 현재

정읍산림조합

(단위 : 원)

과 목	제 60(당) 기		제 59(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
일반사업자산		8,467,497,958		8,769,320,632
1. 유동자산		1,309,592,193		1,285,869,435
1) 당좌자산(주석4)	324,923,256		472,450,080	
2) 재고자산(주석5)	984,668,937		813,419,355	
2. 비유동자산		7,157,905,765		7,483,451,197
1) 투자자산(주석6)	1,133,072,454		1,166,798,799	
2) 유형자산(주석8,9,10,11)	5,994,340,994		6,277,935,953	
3) 기타비유동자산	30,492,317		38,716,445	
신용사업자산		106,245,693,371		111,159,314,946
1. 현금및예치금(주석3)	24,777,044,526		39,167,661,625	
2. 대출채권(주석7)	80,449,792,422		70,922,137,698	
3. 비유동자산(주석8,9,10,12)	117,562,042		99,657,174	
4. 기타자산(주석13)	901,294,381		969,858,449	
자산합계		114,713,191,329		119,928,635,578
일반사업부채		2,832,518,902		2,661,519,048
1. 유동부채(주석14)	1,391,338,829		462,754,736	
2. 비유동부채(주석15,19)	1,441,180,073		2,198,764,312	
신용사업부채		98,017,019,738		104,694,238,878
1. 예수금(주석16)	91,092,521,690		97,463,756,572	
2. 차입금(주석17)	5,571,969,069		5,127,700,000	
3. 기타부채(주석18,19)	1,068,922,660		1,400,485,786	
4. 자금수수	283,606,319		702,296,520	
부채합계		100,849,538,640		107,355,757,926
자본(주석20)				
1. 자본금	8,008,062,348		7,223,452,413	
2. 이익잉여금(주석21,22)	5,855,590,341		5,349,425,239	
자본합계		13,863,652,689		12,572,877,652
부채와 자본합계		114,713,191,329		119,928,635,578

"별첨 재무제표에 대한 주석 참조"

손익계산서

제 60(당) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 59(전) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

정읍산림조합

(단위 : 원)

과목	제 60(당) 기		제 59(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
1. 사업수익		16,202,705,057		16,057,552,775
1) 일반사업수익(주석23)	12,604,712,481		12,025,470,676	
2) 지도사업수익	107,728,000		75,721,000	
3) 신용사업수익	3,490,264,576		3,956,361,099	
이자수익(주석24)	3,453,890,321		3,884,934,357	
수수료수익(주석24)	35,029,273		66,632,742	
기타영업수익(주석24)	1,344,982		4,794,000	
2. 사업비용		13,820,012,518		13,829,153,572
1) 일반사업비용(주석25)	11,853,126,084		11,212,561,651	
2) 지도사업비용	251,672,570		300,762,715	
3) 신용사업비용	1,715,213,864		2,315,829,206	
이자비용	1,309,883,224		2,035,079,356	
수수료비용	92,749,695		96,590,756	
기타영업비용(주석25)	312,580,945		184,159,094	
3. 사업총이익		2,382,692,539		2,228,399,203
4. 사업관리비		1,612,876,297		1,728,527,241
1) 인건비	831,119,728		860,370,280	
2) 퇴직급여	182,569,763		235,977,607	
3) 경비(주석27)	599,186,806		632,179,354	
5. 사업손익		769,816,242		499,871,962
6. 사업외수익(주석28)		161,611,744		160,993,461
7. 사업외비용(주석28)		9,010,254		42,580,775
8. 법인세차감전순이익		922,417,732		618,284,648
9. 법인세비용(주석29)		91,319,354		61,210,179
10. 당기순이익		831,098,378		557,074,469

"별첨 재무제표에 대한 주석 참조"

자 본 변 동 표

제 60(당) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 59(전) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

(감사받지 아니한 재무제표)

정읍산림조합

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	이 익 잉여금	총 계
I. 2020년 1월 1일(전기 초)	7,085,895,470	5,005,539,770	12,091,435,240
1. 연차배당(주석22)		(196,642,731)	(196,642,731)
2. 자본금 증가	213,189,000		213,189,000
3. 자본금 감소	(75,632,057)	(16,546,269)	(92,178,326)
4. 당기순이익		557,074,469	557,074,469
II. 2020년 12월 31일(전기 말)	7,223,452,413	5,349,425,239	12,572,877,652
III. 2021년 1월 1일(당기 초)	7,223,452,413	5,349,425,239	12,572,877,652
1. 연차배당(주석22)		(299,962,804)	(299,962,804)
2. 자본금 증가	784,609,935		784,609,935
3. 자본금 감소		(24,970,472)	(24,970,472)
4. 당기순이익		831,098,378	831,098,378
IV. 2021년 12월 31일(당기 말)	8,008,062,348	5,855,590,341	13,863,652,689

"별첨 재무제표에 대한 주석 참조"

주석

제 60(당) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 59(전) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

(감사받지 아니한 재무제표)

정읍산림조합

1. 조합의 개요

(1) 일반적인 사항

정읍산림조합(이하 "당 조합"이라 한다)은 1962년 3월 12일에 설립되었으며, 주 사무소는 보고기간 종료일 현재 정읍시 수성동에 두고 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 출자(법인조합원은 100좌 이상)하여야 하며 조합의 승인없이 지분을 양도할 수 없습니다. 또한, 조합원 지분의 공유는 금지되며 각각의 조합원은 출자좌수에 관계없이 각각 1개의 의결권과 선거권을 갖습니다.

2. 중요한 회계정책

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

(1) 회계의 구분

조합의 회계단위는 일반회계와 특별회계로 구분되며, 일반회계는 신용사업부문과 신용외의사업부문(일반사업)으로 구분되어 있습니다. 특별회계는 특정사업을 운영할 때, 정관으로 정하는 바가 있을 때 운영하고 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.

분류기준	구분	설정비율
여신건별 자산건전성	정상	1.0%
	요주의	10.0%
	고정	20.0%
	회수의문	55.0%
	추정손실	100.0%

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

(4) 재고자산

조합은 재고자산의 수량을 계속기록법과 정기적으로 실시하는 실지재고조사에 의하

여 확정하고 있으며, 재고자산의 단위원가는 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, 10년

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 포함하였습니다.

금융예치금 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 확정수익률 또는 보장수익률을 적용하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출금에 대한 수입이자는 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.

한편, 조합은 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 사업연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 사업연도의 이연법인세 변동액을 가감하여 산출한 금액을 법인세비용으로 계상하고 있으며, 자산, 부채의 장부가액과 세무가액의 차이에 따른 일시적 차이에 대하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 이연법인세부채는 일시적 차이의 소멸 등으로 인하여 미래에 경감되거나 추가적으로 부담할 법인세부담액으로 측정하고 있습니다. 일시적 차이로 인한 법인세 효과는 발생한 기간의 법인세비용에 반영하고 있으며, 자본항목에 직접 반영되는 항목과 관련된 일시적 차이의 법인세 효과는 관련 자본항목에 직접 반영하고 있습니다. 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 이연법인세자산의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 자산으로 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 이연법인세부채는 유동과 비유동항목으로 분류하고 있으며, 동일한 유동 및 비유동 구분내의 이연법인세자산과 이연법인세부채가 동일한 과세당국과 관련된 경우에는 각각 상계하여 표시하고 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

당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구분	과목	내역	당기말	전기말	비고
신용사업회계	중앙회예치금	상환준비예치금	9,091,547	10,107,185	(주)
		정기예치금	9,500,000	24,200,000	
합계			18,591,547	34,307,185	

(주) 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. 당좌자산

당기말 및 전기말 현재 당 조합의 당좌자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	과목	당기말	전기말
일반사업회계	현금및예치금	82,602	133,326
	단기투자자산	98,330	76,600
	사업미수금	94,337	107,666
	미수금	5,644	6,983
	미수수익	11,137	13,381
	선금금	648	-
	선금비용	11,926	9,863
	출자금 미지급액	20,299	124,631
	합계		324,923

5. 재고자산

당기말 및 전기말 현재 당 조합의 재고자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	과목	당기말	전기말
일반사업회계	구판품	984,669	813,419
	합계	984,669	813,419

6. 투자자산

당기말 및 전기말 현재 당 조합의 투자자산 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)					
구분	과목	종류	취득원가	공정가액	장부가액
일반사업회계	장기투자증권	국공채	139,170	139,170	139,170
	중앙회출자금	국공채	565,886	565,886	565,886
	조합상호지원 기금출연금	출자금	417,457	417,457	417,457
	기타출자금	출자금	10,560	10,560	10,560
	합계		1,133,072	1,133,072	1,133,072
신용사업회계	만기보유증권	회사채	-	-	-

(전기말)

(단위 : 천원)					
구분	과목	종류	취득원가	공정가액	장부가액
일반사업회계	장기투자증권	국공채	224,760	224,760	224,760
	중앙회출자금	국공채	537,542	537,542	537,542
	조합상호지원 기금출연금	출자금	393,937	393,937	393,937
	기타출자금	출자금	10,560	10,560	10,560
	합계		1,166,799	1,166,799	1,166,799
신용사업회계	만기보유증권	회사채	-	-	-

7. 대출채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 당 조합의 대출채권과 대손충당금 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)								
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계	대손충당금	차감잔액
일반대출금	50,358,559	1,782,708	22,340	125,805	12,000	52,301,412	1,164,905	51,136,507
예탁금대출금	7,831,879	28,982	-	987	-	7,861,848	119,587	7,742,261
범위내대출금	134,000	-	-	-	-	134,000	2,340	131,660
주택자금대출금	2,606,858	-	-	-	-	2,606,858	36,891	2,569,967
농가부채경감대책대출	36,347	-	-	-	-	36,347	1,057	35,290
정책성대출금	13,546,112	23,852	-	21,548	-	13,591,512	222,000	13,369,512
농특회계대출금	5,536,390	-	-	6,150	21,858	5,564,398	99,803	5,464,595
합계	80,050,145	1,835,542	22,340	154,490	33,858	82,096,375	1,646,583	80,449,792

(전기말)

(단위 : 천원)								
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계	대손충당금	차감잔액
일반대출금	43,312,078	700,457	167,630	68,700	14,960	44,263,825	1,057,716	43,206,109
예탁금대출금	7,071,492	84,960	-	35,126	10,141	7,201,719	140,003	7,061,716
범위내대출금	245,960	-	-	-	-	245,960	7,298	238,662
주택자금대출금	2,281,032	-	-	-	-	2,281,032	23,436	2,257,596
농가부채경감대책대출	51,577	-	-	-	-	51,577	1,058	50,519
정책성대출금	13,144,888	49,260	-	-	5,905	13,200,053	170,000	13,030,053
농특회계대출금	5,128,770	-	-	-	-	5,128,770	51,288	5,077,482
합계	71,235,797	834,677	167,630	103,826	31,006	72,372,936	1,450,799	70,922,137

(2) 최근 3년간 채권총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	당기말	전기말	전전기말
대출채권총액	82,096,375	72,372,936	72,978,934
대손충당금	1,646,583	1,450,799	1,509,964
대손충당금 설정비율	2.01%	2.00%	2.07%

(3) 당기말 현재 대출채권의 향후 만기도래현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)								
구분	6개월이내	1년 이내	2년 이내	3년 이내	5년 이내	5년 초과	요주의 이상	합계
일반대출금	9,096,412	8,543,000	16,978,000	13,521,000	483,000	1,398,000	2,282,000	52,301,412
예탁금대출금	2,411,848	2,335,000	2,869,000	184,000	-	-	62,000	7,861,848
범위내대출금	134,000	-	-	-	-	-	-	134,000
주택자금대출금	88,858	100,000	295,000	194,000	380,000	1,549,000	-	2,606,858
농가부채경감대책대출금	-	6,347	12,000	12,000	6,000	-	-	36,347
정책성대출금	429,512	1,083,000	1,886,000	1,582,000	2,818,000	5,734,000	59,000	13,591,512
농특회계대출금	15,398	24,000	193,000	267,000	584,000	4,474,000	7,000	5,564,398
기타대출금	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	12,176,028	12,091,347	22,233,000	15,760,000	4,271,000	13,155,000	2,410,000	82,096,375

8. 보유토지의 공시지가

당기말 및 전기말 현재 당 조합이 보유하고 있는 토지의 공시지가 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구분	과목	장부가액		공시지가	
		당기말	전기말	당기말	전기말
일반사업회계	유형자산	2,023,572	2,023,572	1,096,857	1,057,611
합계		2,023,572	2,023,572	1,096,857	1,057,611

9. 유형자산

당기 및 전기 중 당 조합의 유형자산 장부가액 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)						
구분	과목	기초	취득	처분(또는 대체)	감가상각비	기말
일반사업회계	토지	2,023,572	-	-	-	2,023,572
	건물	3,790,350	-	-	108,105	3,682,244
	구축물	41,503	-	-	2,239	39,265
	차량운반구	38,562	-	-	20,815	17,746
	공기구비품	383,949	10,875	3,600	166,866	224,358
	건설중인자산	-	7,370	-	215	7,155
일반사업회계 계		6,277,936	18,245	3,600	298,240	5,994,341

(단위 : 천원)						
구분	과목	기초	취득	처분(또는 대체)	감가상각비	기말
신용사업회계	구축물	12,601	-	-	1,229	11,371
	공구와비품	23,332	10,523	2	11,987	21,866
	기계장치	3,036	-	-	622	2,414
	건설중인자산	20,964	8,616	-	-	29,580
신용사업회계 계		59,933	19,139	2	13,839	65,231

(전기)

(단위 : 천원)						
구분	과목	기초	취득	처분(또는 대체)	감가상각비	기말
일반사업회계	토지	2,023,572	-	-	-	2,023,572
	건물	3,887,595	10,860	-	108,105	3,790,350
	구축물	8,869	34,873	-	2,239	41,503
	차량운반구	59,641	-	-	21,079	38,562
	공기구비품	491,527	59,412	3,000	163,991	383,949
일반사업회계 계		6,471,204	105,145	3,000	295,414	6,277,936
신용사업회계	구축물	13,830	-	-	1,229	12,601
	공구와비품	43,873	-	-	20,541	23,332
	기계장치	-	3,109	-	74	3,036
	건설중인자산	20,964	-	-	-	20,964
신용사업회계 계		78,667	3,109	-	21,844	59,933

10. 보험가입내역

당기말 현재 보험에 가입된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	보험종류	부보자산	부보액
일반사업 및 신용사업회계	화재보험	조합청사	700,000
	화재보험	집기 및 비품	60,000
합계			760,000

또한, 당 조합은 당기말 현재 상기 보험 이외에 영업배상책임보험, 근로자재해보장보험 및 차량운반구 등에 대하여 종합보험과 책임보험에 가입하고 있습니다.

11. 무형자산

당기 및 전기 중 당 조합의 무형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	일반사업		신용사업	
	당기	전기	당기	전기
기초금액	-	-	39,724	32,518
증가	-	-	28,189	16,924
상각액	-	-	15,583	9,718
기말금액	-	-	52,331	39,724

12. 비유동자산

당기말 및 전기말 현재 당 조합의 비유동자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	과목	당기말	전기말
신용사업회계	유형자산	65,231	59,933
	무형자산	52,331	39,724
	합계	117,562	99,657

13. 기타자산

당기말 및 전기말 현재 당 조합의 기타자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	과목	당기말	전기말
신용사업회계	보증금	108	108
	미수금	469	778
	미수수익	748,835	835,272
	선급비용	144,510	115,130
	신용가치급금	7,371	7,384
	선급금	-	11,185
	체크카드선급금	1	1
	합계	901,294	969,858

14. 유동부채

당기말 및 전기말 현재 당 조합의 유동부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	과목	당기말	전기말
일반사업회계	외상매입금	173,888	235,689
	사업미지급금	-	23,664
	미지급금	84,505	112,931
	선수금	1,046,296	60
	가수금	-	5,500
	예수금	42,382	33,726
	미지급비용	5,786	10,849
	미지급배당금	6,553	5,283
	미지급법인세등	1,377	12,071
	기타유동부채	30,552	22,982
	합계	1,391,339	462,755

15. 비유동부채

당기말 및 전기말 현재 당 조합의 비유동부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	과목	당기말	전기말
일반사업회계	장기차입금	400,000	1,000,000
	하자보수충당부채	329,466	436,032
	퇴직급여충당부채	1,456,017	1,316,059
	(퇴직연금운용자산)	(800,303)	(606,326)
	임대보증금	56,000	53,000
	합계	1,441,180	2,198,764

16. 신용사업예수금

(1) 당기말 및 전기말 현재 당 조합의 신용사업예수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	과목	당기말	전기말
요구불예수금	보통예탁금	654,706	861,494
	자립예탁금	6,723,193	7,630,509
	자유저축예탁금	422,518	354,794
	기업자유예탁금	526,119	422,678
	소계	8,326,535	9,269,474
저축성예수금	정기예탁금	78,375,879	83,507,214
	정기적금	3,768,304	4,199,429
	자유적립적금	374,897	247,407
	장학적금	148,926	127,193
	농어가목돈마련저축	28,880	17,840
	재형저축	69,100	95,200
	소계	82,765,986	88,194,283
합계		91,092,522	97,463,757

(2) 당기말 및 전기말 현재 예수금의 만기도래 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	6개월이내	1년 이내	2년 이내	3년 이내	5년 이내	합계
정기예탁금	44,814,879	29,337,000	4,224,000	-	-	78,375,879
정기적금	1,788,304	1,056,000	818,000	98,000	8,000	3,768,304
자유적립적금	205,897	67,000	101,000	1,000	-	374,897
장학적금	39,926	3,000	24,000	80,000	2,000	148,926
가계장기저축	51,980		26,000	14,000	6,000	97,980
합계	46,900,986	30,463,000	5,193,000	193,000	16,000	82,765,986

17. 차입금

당기말 및 전기말 현재 차입금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	과목	당기말	전기말	만기일
신용사업회계	농특회계차입금	5,571,969	5,127,700	관련 대출금회수시 상환예정
	합계	5,571,969	5,127,700	

18. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 당 조합의 기타부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	과목	당기말	전기말
신용사업회계	퇴직급여총당부채	635,231	611,412
	(퇴직연금운용자산)	(576,028)	(692,255)
	퇴직급여채당금	-	142,043
	미지급금	6,003	338
	미지급비용	863,114	1,172,533
	제세예수금	8,538	15,662
	미지급법인세	62,941	55,585
	결제예수금	47,102	66,948
	체크카드예수금	18,576	10,308
	신용가수금	806	1,460
	체크카드포인트총당부채	81	30
	이연법인세부채	2,558	16,422
	합계	1,068,923	1,400,486

19. 퇴직급여충당부채

당기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	당기			전기		
	일반사업	신용사업	합계	일반사업	신용사업	합계
기초금액	1,316,059	611,412	1,927,470	1,285,883	661,962	1,947,845
당기 설정액	166,127	56,106	222,233	899,371	84,530	983,901
당기 지급액	26,168	32,287	58,455	869,196	135,080	1,004,276
기말금액	1,456,017	635,231	2,091,248	1,316,059	611,412	1,927,470

20. 자본금

(1) 출자금

당기말 현재 조합에 대한 조합원의 총 출자좌수는 1,598,858좌, 1좌당 금액은 5천원이며, 당기 중 출자금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	기초	증가	감소	기말
납입출자금	7,195,605	1,375,591	591,448	7,979,748
회전출자금	14,169	649	272	14,546
가입금	13,678	157	67	13,768
합계	7,223,452	1,376,397	591,787	8,008,062

(2) 조합원 현황

당기 중 조합원 및 준조합원 수의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 명)				
구분	기초	가입	탈퇴	기말
조합원	5,326	180	111	5,395
준조합원	5,203	150	40	5,313
합계	10,529	330	151	10,708

(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 고유목적사업준비금 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.

21. 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)				
구분	제 60(당) 기		제 59(전) 기	
	처분확정일 : 2022년 1월 28일		처분확정일 : 2021년 1월 29일	
I. 미처분이익잉여금		1,156,087,838		802,952,264
1. 전기이월미처분이익잉여금	324,989,460		245,877,795	
2. 당기순이익	831,098,378		557,074,469	
II. 이익잉여금처분액		772,477,174		477,962,804
1. 법정적립금	289,022,000		81,000,000	
2. 임의적립금	104,048,000		97,000,000	
3. 배당금	379,407,174		299,962,804	
III. 차기이월미처분이익잉여금		383,610,664		324,989,460

22. 배당금 산출내역

(1) 일반사항

당 조합의 배당금은 각 사업이용실적에 따라 지급하는 이용고배당금과 출자금에 대한 배당금으로 분류됩니다.

(2) 배당금 산정내역

구분		당기	전기
출자배당	좌당액면금액(원)	5,000	5,000
	좌당배당율(%)	출자금 평잔의 3.56%	출자금 평잔의 3.60%
	배당금(원)	267,407,174	249,962,804
이용고배당	배당금(원)	112,000,000	50,000,000
합계		379,407,174	299,962,804

23. 일반사업수익

당기 및 전기 중 당 조합의 일반사업수익 세부 내역은 다음과 같습니다.

단위 : 천원)		
구분	당기	전기
구판품판매대금	7,873,729	7,041,899
용역사업수익	29,667	15,515
시공사업수익	4,306,951	3,919,196
산림조성사업수익	246,849	926,385
이용사업수익	994	270
구판수익	128,672	26,786
벌채목판매대금	17,491	83,451
상조수수료수익	359	11,969
합계	12,604,712	12,025,471

24. 신용사업수익

(1) 당기 및 전기 중 당 조합의 이자수익 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
중앙회예치금이자	398,259	735,624
대외예치금이자	64,247	66,936
상호대출금이자	2,907,165	3,006,863
정책자금대출금이자	84,218	75,510
대내예치금이자	1	1
합 계	3,453,890	3,884,934

(2) 당기 및 전기 중 당 조합의 기타영업수익 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
수수료수익	35,029	66,633
기타잡수익	1,345	4,794
합 계	36,374	71,427

25. 일반사업비용

당기 및 전기 중 당 조합의 일반사업비용 세부 내역은 다음과 같습니다.

단위 : 천원)		
구분	당기	전기
구판품판매원가	6,548,067	5,701,438
구판비용	1,709,784	1,486,041
용역사업비용	23,089	12,634
시공사업비용	3,120,671	2,945,558
시공비용	238,437	208,035
산림조성사업비용	166,373	672,418
산림자원비용	29,489	53,150
벌채목판매원가	0	32,700
벌채목판매비용	16,968	91,314
상조수수료비용	249	9,275

단위 : 천원)		
구분	당기	전기
합 계	11,853,127	11,212,563

26. 신용사업비용(기타영업비용)

당기 및 전기 중 당 조합의 기타영업비용 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
대손상각비	233,745	15,075
기금출연금	78,555	168,430
대출금이자환출	281	654
합 계	312,581	184,159

27. 사업관리비(경비)

당기 및 전기 중 당 조합의 경비 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
복리후생비	129,016	127,565
여비교통비	5,070	4,551
소모품비	25,204	32,157
교육훈련비	6,797	4,269
도서인쇄비	9,878	9,695
통신비	13,228	14,323
업무추진비	30,616	31,665
세금과공과	10,491	16,647
수선비	11,068	10,767
보험료	6,761	7,677
수도광열비	10,997	12,354
차량비	15,464	15,816
광고선전비	6,538	5,774

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
등기소송비	9,399	10,824
지급수수료	51,144	46,723
회의비	64,949	58,426
포상비	1,370	0
용역비	16,044	12,156
감가상각비	50,920	54,221
분담금	118,881	128,495
잡비	5,352	28,074
합계	599,187	632,179

28. 사업외수익 및 사업외비용

(1) 당기 및 전기 중 당 조합의 사업외수익 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
이자수익	2,215	3,847
수입배당금	21,484	-
유가증권이자	3,355	4,740
전기오류수정이익	-	20,021
하자보수충당부채환입	100,094	82,978
잡수익	15,788	25,441
퇴직연금운용자산이익	5,780	12,670
기타사업외수익	30	200
퇴직연금운용자산이익	12,866	11,097
합계	161,612	160,993

(2) 당기 및 전기 중 당 조합의 사업외비용 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
이자비용	8,524	13,616

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
재고자산감모손실	-	6,645
유형자산처분손실	2	-
기부금	200	5,000
전기오류수정손실	98	17,121
거래중지계좌수익처리환급	187	199
합계	9,010	42,581

29. 법인세비용

당기 및 전기 중 법인세비용의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
법인세비용차감전 순이익	922,418	618,285
법인세부담액	96,960	79,229
이연법인세자산 감소(증가)	5,640	18,019
법인세비용	91,319	61,210
유효세율	9.9%	9.9%

30. 특수관계자와의 주요 채권·채무잔액

당기 및 전기말 현재 당 조합의 특수관계자에 대한 채권 및 채무잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	과목	특수관계자명	당기말	전기말
자산	중앙회예치금	산림조합중앙회	21,559,991	35,758,731
	조합상호지원기금출연금	산림조합중앙회	417,457	393,937
	미수이자	산림조합중앙회	298,170	454,427
	자산 합계			22,275,618
부채	정책자금차입금	산림조합중앙회	5,571,969	5,127,700
	부채 합계		5,571,969	5,127,700

31. 재무제표의 사실상의 확정일

당 조합의 재무제표는 2022년 1월 28일 대의원회에서 최종 승인 되었습니다.