

2023년도 06월말 정읍조합 현황

2023. 08. 17.

 정읍산림조합

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(2023년 06월 30일) 현재이며,

작성기준일이 다른 항목은
기준일을 해당항목에 표시하였습니다.

경영공시	성명	직위	연락처
작성자	박영주	금융과장	063)570-7501
책임자	이종순	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 | 유 동 성 |
| 9 | 요약 재무상태표 | 33 | 수 익 성 |
| 10 | 요약 손익계산서 | 34 | 자산 건전성 |
| 11 | 자기자본 현황 | 35 | 생 산 성 |
| 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 산림생산력을 증진시키며 그 구성원의 경제적·사회적·문화적 지위향상을 도모함으로써 국민경제의 균형 있는 발전에 기여함"을 그 설립 목적으로 하고 있습니다.

2. 산림조합의 사업

산림조합은 설립 목적을 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

1949-12-31	정읍군 산림조합 발족 (사단법인)
1953-12-31	산림보호 임시조치법에 의한 리/동단위 산림계 조직
1962-12-31	산림법 제정에 따라 계/조합조직 강화(특수법인)
1980-12-22	산림법에서 제정에 따라 산림조합법을 독립제정 (공법인)
1989-12-31	산림조합법 개정 (임명제 → 직선제)
1993-02-12	임업현동조합 상호금융업무 개시
1996-10-07	정읍임업협동조합 상호금융업무 개시
2000-05-01	정읍산림조합으로 개편
2004-02-28	경영 최우수조합 선정
2007-02-14	경영 우수조합 선정
2010-10-20	예수금 500억 달성
2011-02-28	산림경영지도 우수조합 선정
2012-01-30	상호금융 여 . 수신고 1,000억 달성
2013-02-25	산림조합 경영대상 선정 (전국 1위)
2013-12-31	예수금 800억 달성
2014-01-18	신용사업부문 전국 최우수조합 선정
2014-08-30	대출금 500억 달성
2016-09-16	상호금융 여 . 수신고 1,500억 달성
2017-02-25	산림조합 경영대상 선정 (전국1위)
2017-09-30	상호금융 예수금 1,000억 달성
2017-10-22	상호금융 대출금 600억 달성
2018-08-14	상호금융 대출금 700억 달성
2018-12-16	산림조합금융 업적평가 고객만족상
2019-02-07	신용사업부문 우수조합 선정
2019-12-06	산림조합 금융 업적평가 장려상
2020-12-18	신한제휴카드 2020연말결산 프로모션 우수상
2020-12-27	산림조합 금융 종합업적평가 금상
2020-12-28	조합원 운영 우수 (2020년 종합평가) 우수상
2020-12-30	임산물 유통가공사업 최우수상
2020-12-31	산림조합 금융 종합업적평가 금상
2020-12-31	신한제휴카드 2020연말결산 프로모션 우수상
2020-12-31	조합원 운영 우수 (2020년 종합평가) 우수상
2020-12-31	임산물 유통가공사업 최우수상
2021-12-31	산림조합 금융 종합업적평가 금상

3. 조합의 연혁

2021-12-31 산림조합 경영향상평가 최우수상
2022-12-31 산림조합 금융 종합업적평가 대상
2022-12-31 산림조합 경영향상평가 대상

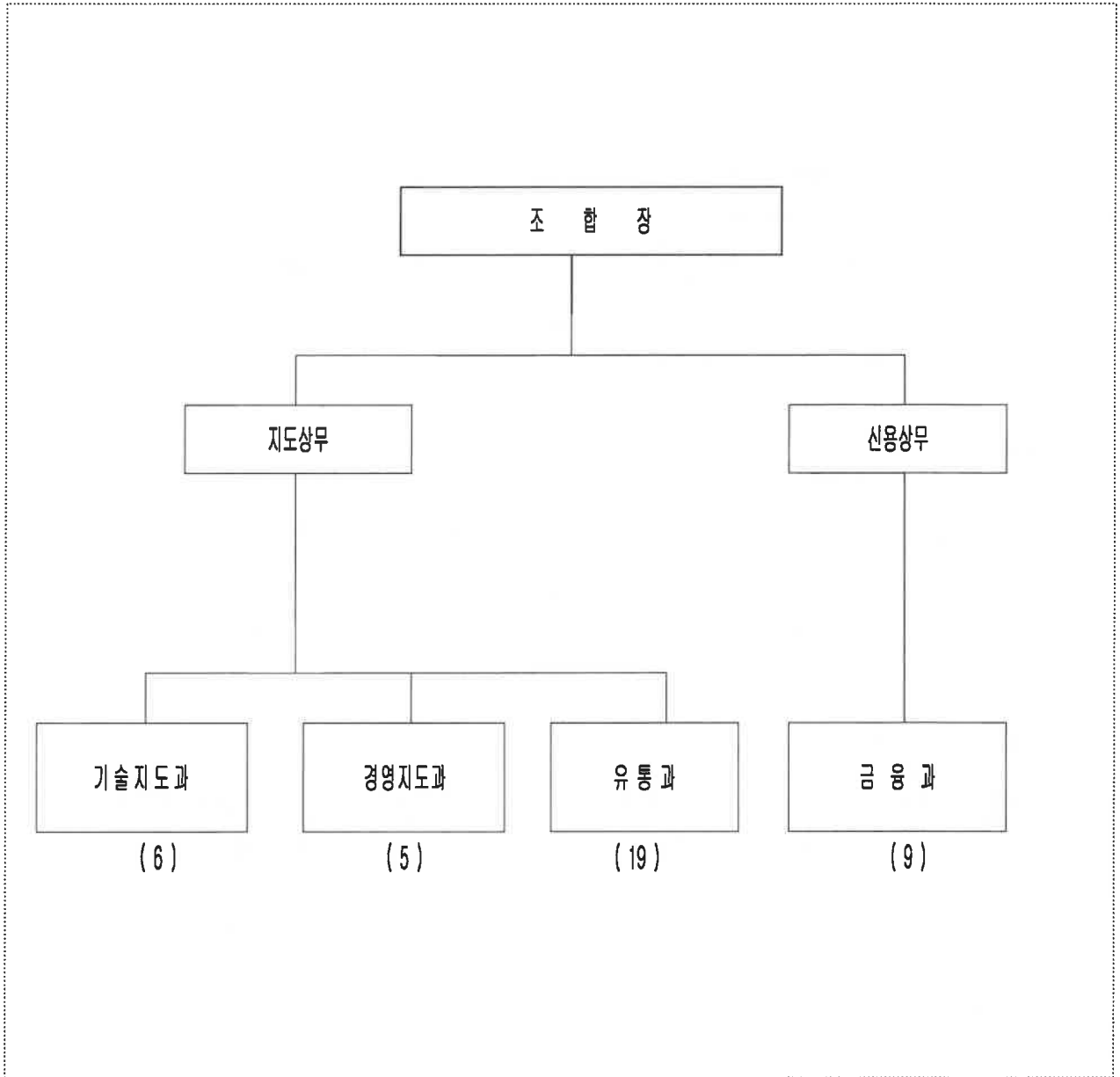
4. 조합원 및 준조합원의 자격

- 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 20좌(100,000원) 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 4과로 조직되어 있습니다.
- 조직 구조도

* ()내는 근무인원



6. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2022년 12월	2023년 06월	비 고
임 원	조 합 장	1	1	
	이 사	상 임	0	0
		비 상 임	7	7
	감 사	2	2	
직 원	관 리 직 원	6	6	
	일 반 직 원	31	33	
계		47	49	

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

7. 사무소 현황

(2023.06.30. 현재)

사무소명	주소	전화번호
본 점	전라북도 정읍시 명덕1길 64 정읍산림조합	063-570-7501

주) 지사무소의 업무가 제한되어 있는 경우에는 취급가능업무를 주석으로 안내함.

8. 자동화기기 설치 현황

사무소명	주소	취급가능업무
본 점	1) 전북 정읍시 수성동 명덕1길 64	현금 입출금, 예금조회, 송금(계좌이체), 스마트출금, 통장정리, 지로/국고/지방세 납부, 사고신고, 신용카드 대출
	2) 전북 정읍시 수성동 명덕1길 64	

[재무 및 손익에 관한 사항]

9. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구분			2022년 12월 (a)		2023년 06월 (b)		증감 (b-a)	
			금액	비율	금액	비율	금액	비율
자 산	신용사 업	현금및예치금	27,808	22.40	43,322	30.45	15,515	55.79
		유가증권	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		대출금	86,980	70.07	86,666	60.92	-314	-0.36
		(일반대출금)	54,334	43.77	54,054	37.99	-280	-0.52
		(적금대출금)	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		(범위내대출금)	59	0.05	94	0.07	35	59.67
		(기타대출금)	32,588	26.25	32,518	22.86	-69	-0.21
		비유동자산	141	0.11	167	0.12	26	18.51
		기타자산	732	0.59	1,184	0.83	452	61.79
	소 계		115,660	93.17	131,339	92.32	15,678	13.56
일반	자산계	8,478	6.83	10,931	7.68	2,453	28.94	
총 계		124,139	100.00	142,270	100.00	18,132	14.61	
부 채 및 자 기 자 본	신용사 업	예수금	100,232	80.74	112,527	79.09	12,295	12.27
		차입금	6,115	4.93	7,464	5.25	1,349	22.06
		(중앙회)	6,115	4.93	7,464	5.25	1,349	22.06
		(국가.지자체)	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기타부채	1,370	1.10	2,601	1.83	1,232	89.93
	소 계		107,717	86.77	122,592	86.17	14,876	13.81
	일반사 업	부채계	1,303	1.05	3,866	2.72	2,563	196.74
자기자본		15,119	12.18	15,812	11.11	693	4.58	
소 계		16,422	13.23	19,678	13.83	3,256	19.83	
부채 및 자본총계		124,139	100.00	142,270	100.00	18,132	14.61	

※ 증감비율 : (금액(b) / 금액(a) * 100) - 100
 ※ 대출금 항목은 대손충당금 차감 후로 표기하였습니다.

10. 요약 손익계산서

(단위 : 백만원, %)

구분				2022년 06월(a)	2023년 06월(b)	증감	
						금액	비율
사업 수익	신용사 업	이자 수익	대출금이자	1,677	2,624	947	56.50
			예치금이자	171	661	490	287.36
			유가증권이자	0	0	0	0.00
			소 계	1,847	3,284	1,437	77.82
		수수료이자	22	24	2	11.06	
		기타사업이자	1	3	2	142.74	
		일반사업수익	5,903	5,262	-641	-10.86	
	합 계				7,773	8,574	800
사업 비용	신용사 업	이자비 용	예수금이자	780	2,141	1,361	174.33
			차입금이자	26	35	9	34.16
		소 계	806	2,176	1,369	169.81	
		수수료비용	48	53	5	9.41	
	기타사업비용	52	110	59	113.49		
	일반사업비용	5,507	4,776	-731	-13.27		
합 계				6,414	7,115	702	10.94
사업 총이익				1,360	1,458	99	7.26
사업 관리비				750	841	91	12.14
사업 이익				609	617	8	1.25
사업 외 .기타 수익				215	278	64	29.59
사업 외 .기타 비용				130	158	28	21.73
법인세비용				47	73	27	57.03
당기 순이익				648	665	16	2.54

※ 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
2022년 12월	8,636	0	6,483	0	15,119
2023년 06월	9,270	0	5,877	665	15,812
증감	634	0	-606	665	693

12. 배당 현황

구분	2022년 12월	2023년 06월	증감
배당률	6.99%	해당사항 없음	해당사항 없음
1좌당 배당액	349원	해당사항 없음	해당사항 없음
1좌당 당기순이익	625원	해당사항 없음	해당사항 없음
배당성향	55.91%	해당사항 없음	해당사항 없음

※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

14. 손익계산서(보고식으로 작성)

- 신용회계

15. 이익잉여금처분계산서(결손금처리계산서)

- 신용회계

16. 감사보고서(외부회계감사 수감조합은 동보고서도 공시)

17. 종합재무상태표(보고식.차감형으로 작성)

18. 종합손익계산서(보고식으로 작성)

19. 종합이익잉여금처분계산서(결손금처리계산서)

[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, 180챌린지적금	
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		2022년 12월 (a)		2023년 06월 (b)		증감(b-a)			
		평균잔액	비율	평균잔액	비율	금액	비율		
조 달	비용성	예·적금	92,998	78.40	109,475	79.97	16,477	17.72	
		차입금	5,914	4.99	6,451	4.71	537	9.07	
		(중앙회)	5,914	4.99	6,451	4.71	537	9.07	
		(정부·지자체)	0	0.00	0	0.00	0	0.00	
		기타	2,721	2.29	2,733	2.00	12	0.44	
		소 계	101,633	85.68	118,658	86.68	17,026	16.75	
	무비용성	자기자본	14,550	12.27	15,665	11.44	1,116	7.67	
		충당금	40	0.03	73	0.05	33	84.35	
		기타	2,401	2.02	2,496	1.82	95	3.97	
		소 계	16,991	14.32	18,235	13.32	1,244	7.32	
	조 달 합 계		118,623	100.00	136,893	100.00	18,270	15.40	
	운 용	수익성	대출금	83,828	69.69	87,547	63.17	3,720	4.44
			(일반대출금)	53,816	44.74	54,323	39.20	507	0.94
			(적금대출금)	0	0.00	0	0.00	0	0.00
(범위내대출금) 산			65	0.05	78	0.06	12	19.07	
(기타대출금)			29,946	24.90	33,146	23.92	3,200	10.69	
대내예치금			22,011	18.30	34,161	24.65	12,150	55.20	
대외예치금			2,541	2.11	4,149	2.99	1,607	63.26	
유가증권			0	0.00	0	0.00	0	0.00	
기타자산			8	0.01	41	0.03	33	393.34	
소 계			108,388	90.11	125,898	90.84	17,510	16.16	
무수익성		비유동자산	120	0.10	138	0.10	18	15.26	
		기타	11,779	9.79	12,556	9.06	776	6.59	
		소 계	11,899	9.89	12,694	9.16	794	6.68	
운 용 합 계		120,287	100.00	138,591	100.00	18,305	15.22		

※ 증감비율 : (금액(b) / 금액(a) * 100) - 100

22. 대출금 운영 현황

○ 종류별 현황

(단위 : 백만원, %)

구분	2022년 12월 (a)			2023년 06월 (b)			증감	
	평균잔액	잔액	비율	평균잔액	잔액	비율	금액	비율
일반대출	53,816	55,391	64.20	54,323	55,112	62.05	507	0.94
적금대출	0	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00
예탁금범위내대출	65	61	0.08	78	96	0.09	12	19.07
예탁금대출	7,272	7,755	8.67	7,493	7,305	8.56	221	3.04
농어민대출	0	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00
주택자금대출	3,224	4,805	3.85	4,618	4,279	5.27	1,394	43.24
기타대출	19,450	20,665	23.20	21,035	21,559	24.03	1,585	8.15
합계	83,828	88,678	100.00	87,547	88,350	100.00	3,720	4.44

- ※ 기타대출 : 분류 외의 대출금
- ※ 전년도 및 금년도 비율과 증감 금액은 평잔 기준
- ※ 증감비율 : (금액(b) / 금액(a) * 100) - 100

○ 용도별 현황

(단위 : 백만원, %)

구분	2022년 12월 (a)		2023년 06월 (b)		증감	
	잔액	비율	잔액	비율	금액	비율
산림사업자금	18,737	21.13	18,791	21.27	54	0.29
주택자금	4,805	5.42	4,279	4.84	-526	-10.94
부채상환	24	0.03	22	0.03	-2	-8.21
가계자금	53,604	60.45	49,343	55.85	-4,261	-7.95
기업자금	11,507	12.98	15,915	18.01	4,408	38.30
기타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
합계	88,678	100.00	88,350	100.00	-327	-0.37

- ※ 증감비율 : (금액(b) / 금액(a) * 100) - 100

○ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2022년 12월		2023년 06월	
		잔액	비율	잔액	비율
담 보	부동산	67,083	75.65	66,826	75.64
	동산	0	0.00	0	0.00
	유가증권	0	0.00	0	0.00
	예적금	292	0.33	276	0.31
	농림수산업자신용보증서	17,927	20.22	18,087	20.47
	기타	24	0.03	24	0.03
	소 계	85,326	96.22	85,213	96.45
신 용	3,352	3.78	3,138	3.55	
합 계		88,678	100.00	88,350	100.00

23. 비조합원 대출 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2022년 12월	2023년 06월	증감
	금액	금액	
신규 대출취급액	15,832	5,612	-10,220
비조합원 대출한도액	5,277	1,871	-3,407
비조합원 대출취급액	443	1,269	826
비조합원 대출 잔액	268	1,205	937

24. 예금·적금 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2022년 12월			2023년 06월			증감	
	평잔	잔액	비율	평잔	잔액	비율	평잔	잔액
요구불 예금	9,241	10,054	9.94	10,388	10,751	9.49	1,147	697
저축성 예금	83,757	90,178	90.06	99,086	101,776	90.51	15,330	11,597
합 계	92,998	100,232	100.00	109,475	112,527	100.00	16,477	12,295

※ 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		0.05~3.50	
저축성예금 (적립식)	1년	4.00	
	2년	3.50	
	3년	3.50	
거치식예탁금	3개월	1.50	
	6개월	2.00	
	1년	3.60	
	2년	3.50	
	3년	1.00	

○ 여신 금리

(단위 : %)

구분	금리	신용 등급											
		1~3등급		4등급		5등급		6등급		7등급		8~10등급	
신용대출	취급 비중	28.57		0.00		65.58		2.59		0.00		3.24	
	적용 금리	최저	최고	최저	최고	최저	최고	최저	최고	최저	최고	최저	최고
		7.20	7.50			7.17	8.50	8.77	8.77			14.27	14.27
가중평균 금리	7.33				7.74		8.77				14.27		

(단위 : %)

구분	상품명	적용 금리		가중 평균금리	대출 기간	기준일
		최저	최고			
담보대출	아파트				해당사항 없음	2023.06.30.
	주택	6.30	6.80	6.57	1~30년	2023.06.30.
	상가	6.50	6.90	6.70	1~3년	2023.06.30.
	임야	6.80	6.90	6.87	1~3년	2023.06.30.
	전담 등	6.30	8.30	6.76	1~3년	2023.06.30.
	기타	6.50	7.20	6.57	1~4년	2023.06.30.
	예·적금	3.53	6.93	5.06	0~1년	2023.06.30.

* 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, 상환준비에치금 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	2022년 12월 (a)		2023년 06월 (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	2022년 12월 (a)	2023년 06월 (b)	증감	
			금액	비율
대손충당금	1,708	1,703	-6	-0.34
기중대손상각액	28	53	24	86.41

※ 증감비율 : 금액(b) / 금액(a) × 100 - 100

28. 부실 및 고정이하여신 현황

(단위 : 백만원, %)

구분	2022년 12월 (a)	2023년 06월 (b)	증감	
			금액	비율
총여신	88,678	88,350	-327	-0.37
부실여신	418	326	-92	-21.97
고정이하여신	418	1,120	702	167.72

※ 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	2022년 12월	2023년 06월
경영실태평가 등급	1등급	1등급

(단위 : 백만원, %)

번호	구분		2022년 12월	2023년 06월	전기대비	비고	
31	자본적정성	순자본비율	12.84	11.69		높을수록 양호	
		총자본비율	18.83	18.17		높을수록 양호	
		단순자기자본비율	12.18	11.11		높을수록 양호	
32	유동성	유동성비율	57.03	122.91		높을수록 양호	
		고정자산비율	38.30	36.53		낮을수록 양호	
33	수익성	총자산순이익율	0.89	0.83		높을수록 양호	
		수지비율	94.94	95.16		낮을수록 양호	
		총자산경비율	1.81	1.67		낮을수록 양호	
34	자산건전성	손실위험도가중여신비율	1.65	2.10		낮을수록 양호	
		순고정이하여신비율	0.17	0.87		낮을수록 양호	
		연체대출비율	0.48	1.17		낮을수록 양호	
35	생산성	직원 1인당	영업이익	311	271		
			예.적금	26,150	51,928		
			대출금	23,135	40,771		

- * 순자본비율 = (총자산 - 총부채 - 출자금 + 대손충당금) ÷ (총자산 + 대손충당금) × 100
- * 총자본비율 = 총자본 ÷ 위험가중자산 × 100
- * 단순자기자본비율 = 자기자본 ÷ 총자산 × 100
- * 유동성비율 = 잔존만기 3개월이내 유동자산 ÷ 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]

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

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**
 - 우리조합은 유가증권 운용을 하지 않고 있어 리스크 위험성이 없고, 고정이하 채권현황도 1% 미만을 유지하고 있어 경영이 안정적으로 유지되고 있음.

2023.04.14. 2023년도 제1차 1/4분기 리스크관리보고

41. 내부통제

○ 감사수검 현황

검사기관	검사구분	검사기간	검사자	비고
자점감사	수시감사	2023.01.01. ~ 2023.07.19.	수시감사자	매월 1회 실시(1/27, 2/21, 3/22, 4/18, 5/25, 6/21, 7/19실행)
자점감사	특명감사	2023.01.01. ~ 2023.06.28.	특명감사자	매분기 1회 실시(3/14, 5/11, 6/28실행)

* 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
- 감사결과 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	60	15	0	75

[기타 사항]

44. 조합 이용 시 유의사항

- 조합원께서는 다음 사항에 유의하여 조합 이용에 따른 불이익이 없도록 하시기 바랍니다.
 - 우리 조합은 산림조합중앙회 사업대표이사 정한 상품만을 취급할 수 있으며, 우리 조합에서 취급하는 여·수신 상품종류 및 금리는 안내문에 게시되어 있습니다.
 - 산림조합중앙회 사업대표이사 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

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	
	당조합	현금인출 계좌이체	영업시간 내	면제	
			영업시간 외	300원 이내	
	타조합	현금인출 계좌이체	영업시간 내	면제	
			영업시간 외	500원 이내	
	자동화기기 이용	현금입출금	영업시간 내	800원 이내	
			영업시간 외	1,000원 이내	
		타행	계좌이체	10만원 이하	700원 이내
				10만원 초과	950원 이내
		10만원 이하	900원 이내		
		10만원 초과	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 제세예수금이 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