

## 정읍산림조합

# 재무제표에 대한 감사보고서

제 62 기

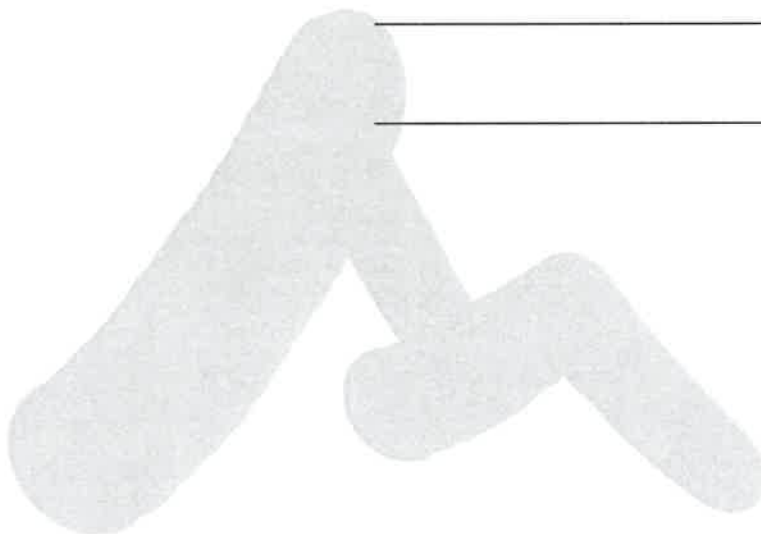
2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

삼덕회계법인

# 목 차

|                   |   |
|-------------------|---|
| I. 독립된 감사인의 감사보고서 | 1 |
| II. 재무제표          |   |
| 재무상태표             | 5 |
| 손익계산서             | 6 |
| 자본변동표             | 7 |
| 주석                | 8 |



# 독립된 감사인의 감사보고서

정읍산림조합

조합원 및 이사회 귀중

## 감사의견

우리는 정읍산림조합(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 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

## 재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 수산업협동조합법 및 관계규정에 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 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 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 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, 상황

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

서울특별시 종로구 우정국로 48(건지동)  
삼덕회계법인  
대표이사 공인회계사 김명철

2024년 1월 30일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 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 62 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

#### 제 61 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 조합이 작성한 것입니다."

정읍산림조합 조합장 최봉관

본점 소재지 : (도로명주소)

(전 화)

전라북도 정읍시 명덕1길 64(수성동)

063-570-7500

재 무 상 태 표

제 62 기 2023년 12월 31일 현재

제 61 기 2022년 12월 31일 현재

정읍산림조합

(단위 : 원)

| 과 목                   | 제 62(당) 기       | 제 61(전) 기<br>"감사받지 아니한 재무제표" |
|-----------------------|-----------------|------------------------------|
| 일반사업자산                | 8,999,304,727   | 8,478,116,464                |
| 1. 유동자산               | 2,159,366,967   | 1,592,827,627                |
| 1) 당좌자산(주석4)          | 929,204,874     | 434,417,029                  |
| 2) 재고자산(주석5)          | 1,230,162,093   | 1,158,410,598                |
| 2. 비유동자산              | 6,839,937,760   | 6,885,288,837                |
| 1) 투자자산(주석6)          | 1,231,278,493   | 1,149,753,189                |
| 2) 유형자산(주석8,9,10,11)  | 5,586,158,832   | 5,706,195,360                |
| 3) 기타비유동자산            | 22,500,435      | 29,340,288                   |
| 신용사업자산                | 129,038,405,919 | 115,660,495,854              |
| 1. 현금및예치금(주석3)        | 31,757,277,062  | 27,807,624,238               |
| 2. 대출채권(주석7)          | 95,593,350,045  | 86,980,346,354               |
| 3. 비유동자산(주석8,9,10,12) | 172,403,500     | 140,942,371                  |
| 4. 기타자산(주석13)         | 1,391,021,900   | 731,582,891                  |
| 5. 자금수수               | 124,353,412     | -                            |
| 자산합계                  | 138,037,710,646 | 124,138,612,318              |
| 일반사업부채                | 1,214,688,076   | 1,302,915,294                |
| 1. 유동부채(주석14)         | 558,789,934     | 531,401,303                  |
| 2. 비유동부채(주석15,19)     | 655,898,142     | 771,513,991                  |
| 신용사업부채                | 120,721,071,709 | 107,716,708,953              |
| 1. 예수금(주석16)          | 111,915,247,804 | 100,232,323,544              |
| 2. 차입금(주석17)          | 5,736,322,388   | 6,114,711,822                |
| 3. 기타부채(주석18,19)      | 3,069,501,517   | 1,338,525,373                |
| 4. 자금수수               | -               | 31,148,214                   |
| 부채합계                  | 121,935,759,785 | 109,019,624,247              |
| 자본(주석20)              |                 |                              |
| 1. 자본금                | 9,554,157,428   | 8,636,166,366                |
| 2. 이익잉여금(주석21,22)     | 6,547,793,433   | 6,482,821,705                |
| 자본합계                  | 16,101,950,861  | 15,118,988,071               |
| 부채와 자본합계              | 138,037,710,646 | 124,138,612,318              |

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제62기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제61기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

정읍산림조합

(단위 : 원)

| 과목              | 제 62(당) 기      | 제 61(전) 기<br>"감사받지 아니한 재무제표" |
|-----------------|----------------|------------------------------|
| 1. 사업수익         | 18,529,279,545 | 14,149,452,557               |
| 1) 일반사업수익(주석23) | 11,659,194,575 | 9,846,050,193                |
| 2) 지도사업수익       | 151,165,670    | 130,401,952                  |
| 3) 신용사업수익       | 6,718,919,300  | 4,173,000,412                |
| 이자수익(주석 24)     | 6,665,200,568  | 4,126,964,832                |
| 수수료수익(주석24)     | 48,214,911     | 43,936,964                   |
| 기타영업수익(주석24)    | 5,503,821      | 2,098,616                    |
| 2. 사업비용         | 16,231,198,078 | 11,719,985,917               |
| 1) 일반사업비용(주석25) | 10,859,904,633 | 9,252,913,309                |
| 2) 지도사업비용       | 500,994,947    | 379,086,568                  |
| 3) 신용사업비용       | 4,870,298,498  | 2,087,986,040                |
| 이자비용            | 4,615,577,454  | 1,823,555,177                |
| 수수료비용           | 108,929,473    | 99,590,025                   |
| 기타영업비용(주석25)    | 145,791,571    | 164,840,838                  |
| 3. 사업총이익        | 2,298,081,467  | 2,429,466,640                |
| 4. 사업관리비        | 1,851,049,920  | 1,713,737,575                |
| 1) 인건비          | 959,944,325    | 872,029,246                  |
| 2) 퇴직급여         | 216,114,050    | 254,021,544                  |
| 3) 경비(주석27)     | 674,991,545    | 587,686,785                  |
| 5. 사업손익         | 447,031,547    | 715,729,065                  |
| 6. 사업외수익(주석28)  | 261,230,109    | 396,279,265                  |
| 7. 사업외비용(주석28)  | 12,030,952     | 63,438,358                   |
| 8. 법인세차감전순이익    | 696,230,704    | 1,048,569,972                |
| 9. 법인세비용(주석29)  | 25,363,374     | 15,768,140                   |
| 10. 당기순이익       | 670,867,330    | 1,032,801,832                |

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."



자 본 변 동 표

제62기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지  
 제61기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지  
 "감사받지 아니한 재무제표"

정읍산림조합

(단위 : 원)

| 과 목                     | 자본금           | 이 익<br>잉여금    | 총 계            |
|-------------------------|---------------|---------------|----------------|
| I. 2022년 1월 1일(전기 초)    | 8,008,062,348 | 5,855,590,341 | 13,863,652,689 |
| 1. 연차배당(주식22)           | -             | (379,407,174) | (379,407,174)  |
| 2. 자본금 증가               | 629,641,000   | -             | 629,641,000    |
| 3. 자본금 감소               | (1,536,982)   | (26,163,294)  | (27,700,276)   |
| 4. 당기순이익                | -             | 1,032,801,832 | 1,032,801,832  |
| II. 2022년 12월 31일(전기 말) | 8,636,166,366 | 6,482,821,705 | 15,118,988,071 |
| III. 2023년 1월 1일(당기 초)  | 8,636,166,366 | 6,482,821,705 | 15,118,988,071 |
| 1. 연차배당(주식22)           | -             | (577,459,253) | (577,459,253)  |
| 2. 자본금 증가               | 918,328,386   | -             | 918,328,386    |
| 3. 자본금 감소               | (337,324)     | (28,436,349)  | (28,773,673)   |
| 4. 당기순이익                | -             | 670,867,330   | 670,867,330    |
| IV. 2023년 12월 31일(당기 말) | 9,554,157,428 | 6,547,793,433 | 16,101,950,861 |

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 주석

제 62 기 2023년 12월 31일 현재

제 61 기 2022년 12월 31일 현재

"감사받지 아니한 재무제표"

### 정읍산림조합

#### 1. 조합의 개요

##### (1) 일반적인 사항

정읍산림조합(이하 "당 조합"이라 한다)은 1962년 3월 12일에 설립되었으며, 주사무소는 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 신용외의 사업부문(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 회계처리

기준에 관하여 필요한 사항은 금융위원회가 따로 정할 수 있도록 규정하고 있습니다.

따라서, 조합은 일반회계의 신용사업부문은 상호금융기관의 신용사업회계처리기준, 신용 외의 사업부문은 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   |
|-----------|------|--------|
| 여신건별자산건전성 | 정상   | 1.0%   |
|           | 요주의  | 10.0%  |
|           | 고정   | 20.0%  |
|           | 회수의문 | 55.0%  |
|           | 추정손실 | 100.0% |

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

(4) 재고자산

조합은 재고자산의 수량을 계속기록법과 정기적으로 실시하는 실지재고조사에 의하여 확정하고 있으며, 재고자산의 단위원가는 선입선출법으로 결정하고 있습니다. 재고자산의 시가가 취득원가보다 하락한 경우에는 시가를 장부금액으로 하고 있습니다. 다만, 재고자산의 평가손실을 초래했던 상황이 해소되어 새로운 시가가 장부금액 보다 상승한 경우에는 최초의 장부금액을 초과하지 않는 범위내에서 평가손실을 환입하고 있으며, 재고자산 평가손실의 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 단기내의 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 인식 하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 다만, 매도가능증권으로 분류된 채무증권의 경우 할인 또는 할증차금을 상각하여 이차수익을 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    | 20년, 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 감액되기전의 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, 보고기간 종료일 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 유출

될 가능성이 높고 동 손실의 금액을 신뢰성있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실추정액을 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 공사에예정원가에 포함하였습니다.

금융예치금 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 확정수익률 또는 보장수익률을 적용하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출금에 대한 수입이자 는 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 관련자산의 차감계정으로 회계처리하고 있으며, 해당 자산이 상각대상 자산인 경우 감가상각비(또는 무형자산 상각비)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 회계처리 하고 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, 퇴직급여 충당부채 손금산입 한도초과액과 대손충당금 손금산입 한도초과액 등을 합한 금액을 과세

표준으로 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 : 원)

| 구분     | 과목     | 내역      | 당기말            | 전기말            | 비고 |
|--------|--------|---------|----------------|----------------|----|
| 신용사업회계 | 중앙회예치금 | 상환준비예치금 | 11,182,472,539 | 9,605,536,389  | 주) |
|        |        | 정기예치금   | 17,500,000,000 | 12,000,000,000 |    |
| 합계     |        |         | 28,682,472,539 | 21,605,536,389 |    |

(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 예치하고 있습니다.

### 4. 당좌자산

당기말 및 전기말 현재 당 조합의 당좌자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 구분     | 과목     | 당기말         | 전기말         |
|--------|--------|-------------|-------------|
| 일반사업회계 | 현금및예치금 | 151,195,480 | 126,225,916 |
|        | 단기투자자산 | 11,935,000  | 74,970,000  |
|        | 외상매출금  | 82,916,866  | 64,168,384  |
|        | 사업미수금  | 491,210,909 | 43,990,000  |
|        | 미수금    | 29,682,991  | 19,164,438  |
|        | 미수수익   | 5,186,507   | 8,726,419   |
|        | 선급금    | -           | 63,276,854  |
|        | 선급비용   | 11,483,636  | 11,571,935  |
|        | 선급법인세  | 40,196,472  | -           |
|        | 가지금금   | 105,397,013 | 22,323,083  |
|        | 합 계    | 929,204,874 | 434,417,029 |



5. 재고자산

당기말 및 전기말 현재 당 조합의 재고자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 구분     | 과목  | 당기말           | 전기말           |
|--------|-----|---------------|---------------|
| 일반사업회계 | 구판품 | 1,230,162,093 | 1,158,410,598 |
|        | 합 계 | 1,230,162,093 | 1,158,410,598 |

6. 투자자산

당기말 및 전기말 현재 당 조합의 투자자산 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 원)

| 구분     | 과목          | 종류  | 취득원가          | 공정가액          | 장부가액          |
|--------|-------------|-----|---------------|---------------|---------------|
| 일반사업회계 | 장기투자증권      | 국공채 | 52,465,000    | 52,465,000    | 52,465,000    |
|        | 중앙회출자금      | 국공채 | 682,977,539   | 682,977,539   | 682,977,539   |
|        | 조합상호지원기금출연금 | 출자금 | 485,275,954   | 485,275,954   | 485,275,954   |
|        | 기타출자금       | 출자금 | 10,560,000    | 10,560,000    | 10,560,000    |
|        | 합 계         |     | 1,231,278,493 | 1,231,278,493 | 1,231,278,493 |

(전기말)

(단위 : 원)

| 구분     | 과목          | 종류  | 취득원가          | 공정가액          | 장부가액          |
|--------|-------------|-----|---------------|---------------|---------------|
| 일반사업회계 | 장기투자증권      | 국공채 | 64,200,000    | 64,200,000    | 64,200,000    |
|        | 중앙회출자금      | 국공채 | 627,406,719   | 627,406,719   | 627,406,719   |
|        | 조합상호지원기금출연금 | 출자금 | 447,586,470   | 447,586,470   | 447,586,470   |
|        | 기타출자금       | 출자금 | 10,560,000    | 10,560,000    | 10,560,000    |
|        | 합 계         |     | 1,149,753,189 | 1,149,753,189 | 1,149,753,189 |

7. 대출채권

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

(당기말)

(단위 : 원)

| 구분         | 정상             | 요주의           | 고정          | 회수의문       | 추정손실       | 계              | 대손충당금         | 차감잔액           |
|------------|----------------|---------------|-------------|------------|------------|----------------|---------------|----------------|
| 일반대출금      | 60,394,686,023 | 1,860,607,364 | 49,676,963  | 37,350,000 | 5,191,103  | 62,347,511,453 | 1,067,348,736 | 61,280,162,717 |
| 예탁금대출금     | 8,103,177,301  | 51,428,278    | 171,807,148 | 24,069,495 | 22,840,900 | 8,373,323,122  | 214,840,440   | 8,158,482,682  |
| 범위내대출금     | 56,000,000     | -             | -           | -          | -          | 56,000,000     | 750,000       | 55,250,000     |
| 주택자금대출금    | 4,076,625,946  | -             | -           | -          | -          | 4,076,625,946  | 55,000,000    | 4,021,625,946  |
| 농가부채경감대책대출 | 12,367,000     | -             | -           | -          | -          | 12,367,000     | 160,000       | 12,207,000     |
| 정책성대출금     | 12,466,993,847 | 3,000,000     | -           | 3,183,486  | 6,333,525  | 12,479,510,858 | 176,572,595   | 12,302,938,263 |
| 농림업자우대출    | 4,293,000,000  | -             | -           | -          | -          | 4,293,000,000  | 51,516,000    | 4,241,484,000  |
| 농특회계대출금    | 5,529,182,369  | 4,998,042     | 62,142,388  | -          | 10,019,990 | 5,606,342,789  | 85,143,352    | 5,521,199,437  |
| 합 계        | 94,932,032,486 | 1,920,033,684 | 283,626,499 | 64,602,981 | 44,385,518 | 97,244,681,168 | 1,651,331,123 | 95,593,350,045 |

(전기말)

(단위 : 원)

| 구분         | 정상             | 요주의           | 고정 | 회수의문        | 추정손실       | 계              | 대손충당금         | 차감잔액           |
|------------|----------------|---------------|----|-------------|------------|----------------|---------------|----------------|
| 일반대출금      | 53,516,294,858 | 1,738,137,076 | -  | 75,550,000  | 61,430,000 | 55,391,411,934 | 1,057,521,180 | 54,333,890,754 |
| 예탁금대출금     | 7,469,560,941  | 35,989,927    | -  | 229,925,905 | 19,999,683 | 7,755,476,456  | 258,821,956   | 7,496,654,500  |
| 범위내대출금     | 61,000,000     | -             | -  | -           | -          | 61,000,000     | 2,340,000     | 58,660,000     |
| 주택자금대출금    | 4,804,751,943  | -             | -  | -           | -          | 4,804,751,943  | 61,726,709    | 4,743,025,234  |
| 농가부채경감대책대출 | 24,357,000     | -             | -  | -           | -          | 24,357,000     | 1,057,874     | 23,299,126     |
| 정책성대출금     | 12,604,816,256 | 6,560,000     | -  | 4,704,040   | 2,850,000  | 12,618,930,296 | 222,000,000   | 12,396,930,296 |
| 농림업자우대출    | 1,904,000,000  | -             | -  | -           | -          | 1,904,000,000  | 19,040,000    | 1,884,960,000  |
| 농특회계대출금    | 6,093,795,230  | -             | -  | 23,956,592  | -          | 6,117,751,822  | 74,825,378    | 6,042,926,444  |
| 합 계        | 86,478,576,228 | 1,780,687,003 | -  | 334,136,537 | 84,279,683 | 88,677,679,451 | 1,697,333,097 | 86,980,346,354 |

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

(단위 : 천원)

| 구분         | 당기말        | 전기말        | 전전기말       |
|------------|------------|------------|------------|
| 대출채권총액     | 97,244,681 | 86,773,679 | 82,096,375 |
| 대손충당금      | 1,651,331  | 1,697,333  | 1,646,583  |
| 대손충당금 설정비율 | 1.70%      | 1.96%      | 2.01%      |

(3) 당기말 현재 대출채권의 향후 만기도래현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 구분     | 6개월이내          | 1년이내           | 2년이내           | 3년이내          | 5년이내        | 5년초과          | 요주의이상          | 합계             |
|--------|----------------|----------------|----------------|---------------|-------------|---------------|----------------|----------------|
| 일반대출금  | 14,700,180,965 | 10,251,854,277 | 24,403,019,908 | 9,754,700,248 | 586,635,938 | 2,651,120,117 | 62,255,293,387 | 62,347,511,453 |
| 예탁금대출금 | 1,636,403,623  | 2,372,694,393  | 3,490,507,032  | 873,718,074   | -           | -             | 8,154,605,579  | 8,373,323,122  |

| 구분         | 6개월이내          | 1년이내           | 2년이내           | 3년이내           | 5년이내          | 5년초과           | 요주의이상          | 합계             |
|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| 범위내대출금     | 53,000,000     | 3,000,000      | -              | -              | -             | -              | 56,000,000     | 56,000,000     |
| 주택자금대출금    | -              | -              | 3,546,787      | 9,840,000      | 169,637,725   | 3,893,601,434  | 4,076,625,946  | 4,076,625,946  |
| 농기부채경감대책대출 | 2,000,000      | 10,367,000     | -              | -              | -             | -              | 12,367,000     | 12,367,000     |
| 정책성대출금     | 166,742,804    | 103,860,000    | 691,030,000    | 1,235,695,614  | 1,520,290,000 | 8,761,902,440  | 12,469,993,847 | 12,479,510,858 |
| 농림업자우대대출   | -              | 47,000,000     | 1,682,000,000  | 2,564,000,000  | -             | -              | 4,293,000,000  | 4,293,000,000  |
| 농특회계대출금    | 7,000,000      | 23,560,000     | 20,000,000     | 480,000        | 4,960,000     | 5,550,342,789  | 5,534,180,411  | 5,606,342,789  |
| 합 계        | 16,565,327,392 | 12,812,335,670 | 30,290,103,727 | 14,438,433,936 | 2,281,513,663 | 20,856,966,780 | 96,852,066,170 | 97,244,681,168 |

8. 보유토지의 공시지가

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

(단위 : 원)

| 구분     | 과목   | 장부가액          |               | 공시지가          |               |
|--------|------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|        |      | 당기말           | 전기말           | 당기말           | 전기말           |
| 일반사업회계 | 유형자산 | 2,023,572,310 | 2,023,572,310 | 1,310,200,000 | 1,149,900,000 |
| 합계     |      | 2,023,572,310 | 2,023,572,310 | 1,310,200,000 | 1,149,900,000 |

9. 유형자산

당기말과 전기말 당조합의 유형자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 구분     | 과목              | 당기말             | 전기말             |
|--------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 일반사업회계 | 토지              | 2,023,572,310   | 2,023,572,310   |
|        | 건물              | 5,408,743,772   | 5,408,743,772   |
|        | (보조금:건물)        | (767,423,589)   | (797,627,964)   |
|        | (감가상각누계액:건물)    | (1,175,286,437) | (1,036,976,694) |
|        | 구축물             | 44,773,270      | 44,773,270      |
|        | (감가상각누계액:구축물)   | (9,985,904)     | (7,747,240)     |
|        | 차량운반구           | 434,942,719     | 479,697,019     |
|        | (보조금:차량운반구)     |                 | (24,166,667)    |
|        | (감가상각누계액:차량운반구) | (434,928,719)   | (453,767,522)   |
|        | 공구와비품           | 935,095,772     | 916,983,427     |

| 구분     | 과목               | 당기말           | 전기말           |
|--------|------------------|---------------|---------------|
|        | (감가상각누계액:공구와 비품) | (879,762,404) | (854,074,893) |
|        | 기타유형자산           | 7,370,000     | 7,370,000     |
|        | (감가상각누계액:기타유형자산) | (951,958)     | (583,458)     |
|        | 일반사업회계 합계        | 5,586,158,832 | 5,706,195,360 |
| 신용사업회계 | 구축물              | 24,587,000    | 24,587,000    |
|        | (감가상각누계액:구축물)    | (15,674,212)  | (14,444,862)  |
|        | 기계장치             | 4,122,255     | 3,109,306     |
|        | (감가상각누계액:기계장치)   | (2,040,405)   | (1,317,250)   |
|        | 차량운반구            | 72,352,290    | 45,544,190    |
|        | (보조금:차량운반구)      | (19,166,667)  | -             |
|        | (감가상각누계액:차량운반구)  | (20,677,549)  | (5,313,488)   |
|        | 공구와비품            | 197,315,365   | 190,184,600   |
|        | (보조금:공구와비품)      | (3,470,542)   | -             |
|        | (감가상각누계액:공구와비품)  | (151,376,730) | (177,361,871) |
|        | 건설중인자산           | 917,985       | 22,820,843    |
|        | 신용사업회계 합계        | 86,888,790    | 87,808,468    |

10. 보험가입내역

당기말 현재 보험에 가입된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 구분            | 보험종류 | 부보자산    | 부보액         |
|---------------|------|---------|-------------|
| 일반사업 및 신용사업회계 | 화재보험 | 종합청사    | 700,000,000 |
|               | 화재보험 | 집기 및 비품 | 60,000,000  |
| 합계            |      |         | 760,000,000 |

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 : 원)

| 구분     | 일반사업 |    | 신용사업       |            |
|--------|------|----|------------|------------|
|        | 당기   | 전기 | 당기         | 전기         |
| 기초금액   | -    | -  | 53,133,903 | 52,330,728 |
| 증가     | -    | -  | 57,521,364 | 1,940,353  |
| 상각액등감소 | -    | -  | 472,825    | 1,137,178  |
| 보조금    | -    | -  | 24,667,732 | -          |
| 기말금액   | -    | -  | 85,514,710 | 53,133,903 |

12. 비유동자산

당기말 및 전기말 현재 당 조합의 비유동자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 구분     | 과목   | 당기말         | 전기말         |
|--------|------|-------------|-------------|
| 신용사업회계 | 유형자산 | 86,888,790  | 87,808,468  |
|        | 무형자산 | 85,514,710  | 53,133,903  |
|        | 합계   | 172,403,500 | 140,942,371 |

13. 기타자산

당기말 및 전기말 현재 당 조합의 기타자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 구분     | 과목             | 당기말           | 전기말         |
|--------|----------------|---------------|-------------|
| 신용사업회계 | 보증금            | 93,303        | 93,303      |
|        | 미수금            | 5,217,149     | 270,508     |
|        | 미수수익           | 1,186,486,753 | 569,565,442 |
|        | 선급비용           | 193,994,084   | 153,492,173 |
|        | 신용가지금금         | 6,251,411     | 9,183,465   |
|        | (대손충당금:신용가지금금) | (1,022,000)   | (1,022,000) |
|        | 체크카드선급금        | 1,200         | -           |
|        | 합계             | 1,391,021,900 | 731,582,891 |

14. 유동부채

당기말 및 전기말 현재 당 조합의 유동부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 구분     | 과목      | 당기말          | 전기말          |
|--------|---------|--------------|--------------|
| 일반사업회계 | 외상매입금   | 111,749,233  | 123,463,312  |
|        | 미지급금    | 239,303,683  | 277,197,049  |
|        | 선수금     | 55,190,260   | 85,722,928   |
|        | 예수금     | 45,353,352   | 48,885,900   |
|        | 가수금     | 45,574,920   | 426,990      |
|        | 미지급배당금  | 2,660,662    | 4,694,156    |
|        | 미지급법인세등 | (38,911,748) | (83,468,885) |
|        | 기타유동부채  | 45,463,310   | 37,871,215   |
|        | 수탁가수금   | 52,406,262   | 36,608,638   |
|        | 합계      | 558,789,934  | 531,401,303  |

15. 비유동부채

당기말 및 전기말 현재 당 조합의 비유동부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 구분     | 과목         | 당기말             | 전기말             |
|--------|------------|-----------------|-----------------|
| 일반사업회계 | 하자보수충당부채   | 425,274,160     | 420,985,820     |
|        | 퇴직급여충당부채   | 1,722,970,340   | 1,659,071,920   |
|        | (퇴직연금운용자산) | (1,533,346,358) | (1,364,543,749) |
|        | 임대보증금      | 41,000,000      | 56,000,000      |
|        | 합계         | 655,898,142     | 771,513,991     |

16. 신용사업예수금

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

(단위 : 원)

| 구분     | 과목        | 당기말             | 전기말             |
|--------|-----------|-----------------|-----------------|
| 요구불예수금 | 보통예탁금     | 669,931,406     | 605,420,245     |
|        | 자립예탁금     | 9,235,436,097   | 8,566,565,563   |
|        | 자유저축예탁금   | 326,203,421     | 293,302,125     |
|        | 기업자유예탁금   | 749,239,023     | 588,760,432     |
|        | 소계        | 10,980,809,947  | 10,054,048,365  |
| 저축성예수금 | 정기예탁금     | 96,592,976,296  | 87,204,396,793  |
|        | 정기적금      | 3,808,780,474   | 2,408,105,305   |
|        | 자유적립적금    | 350,902,241     | 380,358,308     |
|        | 장학적금      | 142,018,846     | 145,494,773     |
|        | 농어가목돈마련저축 | 39,760,000      | 39,920,000      |
|        | 소계        | 100,934,437,857 | 90,178,275,179  |
| 합계     |           | 111,915,247,804 | 100,232,323,544 |

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

(단위 : 원)

| 구분        | 6개월이내          | 1년이내           | 2년이내           | 3년이내        | 5년이내      | 합계              |
|-----------|----------------|----------------|----------------|-------------|-----------|-----------------|
| 정기예탁금     | 41,051,994,751 | 34,583,521,252 | 20,833,460,293 | 124,000,000 | -         | 96,592,976,296  |
| 정기적금      | 1,164,105,340  | 74,747,000     | 2,397,924,134  | 166,004,000 | 6,000,000 | 3,808,780,474   |
| 자유적립적금    | 165,151,072    | 99,071,623     | 84,647,546     | 2,032,000   | -         | 350,902,241     |
| 장학적금      | -              | -              | -              | 142,018,846 | -         | 142,018,846     |
| 농어가목돈마련저축 | 11,800,000     | 27,960,000     | -              | -           | -         | 39,760,000      |
| 합계        | 42,393,051,163 | 34,785,299,875 | 23,316,031,973 | 434,054,846 | 6,000,000 | 100,934,437,857 |

### 17. 차입금

당기말 및 전기말 현재 차입금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 구분     | 과목      | 당기말           | 전기말           | 만기일            |
|--------|---------|---------------|---------------|----------------|
| 신용사업회계 | 농특회계차입금 | 5,736,322,388 | 6,114,711,822 | 관련 대출금회수시 상환예정 |
| 합계     |         | 5,736,322,388 | 6,114,711,822 |                |

### 18. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 당 조합의 기타부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 구분     | 과목          | 당기말           | 전기말           |
|--------|-------------|---------------|---------------|
| 신용사업회계 | 퇴직급여충당부채    | 765,397,010   | 701,616,170   |
|        | (퇴직연금운용자산)  | (724,528,359) | (635,815,959) |
|        | 미지급금        | 16,125,390    | 64,183,465    |
|        | 미지급비용       | 2,830,717,567 | 1,096,250,599 |
|        | 제세예수금       | 59,582,319    | 17,492,819    |
|        | 미지급법인세      | 56,582,762    | 49,780,720    |
|        | 결제예수금       | 7,557,041     | 9,015,240     |
|        | 체크카드예수금     | 25,779,829    | 16,048,785    |
|        | 신용가수금       | 2,467,990     | 3,827,540     |
|        | 체크카드포인트충당부채 | 292,340       | 126,115       |
|        | 미사용약정충당금    | 22,274,007    | 11,115,482    |
|        | 이연법인세부채     | 7,253,621     | 4,884,397     |
|        | 합 계         | 3,069,501,517 | 1,338,525,373 |

19. 퇴직급여충당부채

당기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 구분    | 당기            |             |               | 전기            |             |               |
|-------|---------------|-------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
|       | 일반사업          | 신용사업        | 합계            | 일반사업          | 신용사업        | 합계            |
| 기초금액  | 1,659,071,920 | 701,616,170 | 2,360,688,090 | 1,456,017,212 | 635,231,134 | 2,091,248,346 |
| 당기설정액 | 183,729,670   | 67,513,820  | 251,243,490   | 203,054,708   | 71,277,976  | 274,332,684   |
| 당기지급액 | 119,831,250   | 3,732,980   | 123,564,230   | -             | 4,892,940   | 4,892,940     |
| 기말금액  | 1,722,970,340 | 765,397,010 | 2,488,367,350 | 1,659,071,920 | 701,616,170 | 2,360,688,090 |

20. 자본금

(1) 출자금

당기 중 출자금의 변동내역은 다음과 같습니다.



(단위 : 원)

| 구분    | 기초            | 증가            | 감소          | 기말            |
|-------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| 납입출자금 | 8,609,183,000 | 1,367,305,000 | 449,825,000 | 9,526,663,000 |
| 회전출자금 | 13,009,366    | 565,386       | 337,324     | 13,237,428    |
| 가입금   | 13,974,000    | 288,000       | 5,000       | 14,257,000    |
| 합 계   | 8,636,166,366 | 1,368,158,386 | 450,167,324 | 9,554,157,428 |

(2) 조합원 현황

당기 중 조합원 및 준조합원 수의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 명)

| 구분   | 기초     | 가입  | 탈퇴    | 기말    |
|------|--------|-----|-------|-------|
| 조합원  | 5,467  | 197 | 1,820 | 3,844 |
| 준조합원 | 5,552  | 266 | 30    | 5,788 |
| 합계   | 11,019 | 463 | 1,850 | 9,632 |

(3) 법정적립금

당 조합은 산림조합법 및 정관의 규정에 의거, 자기자본 총액의 3배에 달할때까지 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 적립후 나머지가 있을 때에는 총회에서 정하는 금액을 고유목적사업준비금 등으로 적립하여야 합니다. 그리고, 고정자산 처분으로 발생한 이익금에서 당해자산의 처분에 따른 제비용, 법정적립금, 이월금 및 사업준비금을 차감 한 잔액이 있는 경우에는 이를 사업준비금으로 추가 적립하여야 합니다.

21. 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 구분                  | 제62(당기)             |               | 제61(전기)             |               |
|---------------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|
|                     | 처분예정일 : 2024년 2월 7일 |               | 처분확정일 : 2023년 2월 3일 |               |
| 1. 당기말 미처분 이익잉여금    |                     | 1,141,548,573 |                     | 1,416,412,496 |
| 1. 전기이월 이익잉여금       | 470,681,243         |               | 383,610,664         |               |
| 2. 당기순이익            | 670,867,330         |               | 1,032,801,832       |               |
| III. 이익잉여금 처분액      |                     | 849,937,917   |                     | 945,731,253   |
| 1. 법정 자본 적립금(10%)   | 114,155,000         |               | 212,462,000         |               |
| 2. 조합원 사업준비금(1.63%) | 148,405,000         |               | 155,810,000         |               |
| 3. 이용고 배당금(1.32%)   | 120,000,000         |               | 120,000,000         |               |
| 4. 출자 배당금 (5.13%)   | 467,377,917         |               | 457,459,253         |               |
| IV. 차기 이월 이익 잉여금    |                     | 291,610,656   |                     | 470,681,243   |

22. 배당금 산출내역

(1) 일반사항

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

(2) 배당금 산정내역

(단위 : 원)

| 구분    |          | 당기           | 전기            |
|-------|----------|--------------|---------------|
| 출자배당  | 좌당액면금액   | 5,000        | 5,000         |
|       | 좌당배당율(%) | 출자금평잔의 5.13% | 출자금 평잔의 5.54% |
|       | 배당금      | 467,377,917  | 457,459,253   |
| 이용고배당 | 배당금      | 120,000,000  | 120,000,000   |
| 합계    |          | 587,377,917  | 577,459,253   |

23. 일반사업수익

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

(단위 : 원)

| 구분       | 당기             | 전기            |
|----------|----------------|---------------|
| 구판품판매대금  | 5,504,745,957  | 5,543,723,873 |
| 용역사업수익   | 52,579,200     | 41,429,640    |
| 시공사업수익   | 3,708,705,366  | 3,611,482,109 |
| 산림조성사업수익 | 2,156,019,250  | 417,000,000   |
| 이용사업수익   | 245,280        | 300,900       |
| 구판수익     | 236,899,522    | 232,087,898   |
| 상조수수료수익  | -              | 25,773        |
| 합 계      | 11,659,194,575 | 9,846,050,193 |

24. 신용사업수익

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

(단위 : 원)

| 구분        | 당기            | 전기            |
|-----------|---------------|---------------|
| 중앙회예치금이자  | 1,208,567,494 | 388,913,133   |
| 대외예치금이자   | 114,702,399   | 74,513,766    |
| 상호대출금이자   | 5,247,141,729 | 3,577,374,424 |
| 정책자금대출금이자 | 94,788,946    | 86,163,489    |
| 대내예치금이자   | -             | 20            |
| 합 계       | 6,665,200,568 | 4,126,964,832 |

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

(단위 : 원)

| 구분     | 당기         | 전기         |
|--------|------------|------------|
| 수수료수익  | 48,214,911 | 43,936,964 |
| 기타영업수익 | 5,503,821  | 2,098,616  |
| 합 계    | 53,718,732 | 46,035,580 |

25. 일반사업비용

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

(단위 : 원)

| 구분       | 당기             | 전기            |
|----------|----------------|---------------|
| 구판품판매원가  | 4,166,221,793  | 4,295,455,060 |
| 용역사업비용   | 39,898,295     | 30,495,601    |
| 시공사업비용   | 2,643,677,530  | 2,560,027,534 |
| 시공비용     | 367,521,649    | 315,328,223   |
| 산림조성사업비용 | 1,881,691,626  | 292,014,343   |
| 산림자원비용   | 46,777,780     | 61,826,590    |
| 구판비용     | 1,714,115,960  | 1,697,745,888 |
| 상조수수료비용  | -              | 20,070        |
| 합 계      | 10,859,904,633 | 9,252,913,309 |

26. 신용사업비용(기타영업비용)

당기 및 전기 중 당 조합의 기타영업비용 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 구분         | 당기          | 전기          |
|------------|-------------|-------------|
| 대손상각비      | -           | 40,876,200  |
| 미사용약정충당금전입 | 8,670,651   | 11,115,482  |
| 기금출연금      | 136,479,743 | 112,723,068 |
| 대출금이자환출    | 641,177     | 126,088     |
| 합 계        | 145,791,571 | 164,840,838 |

27. 사업관리비(경비)

당기 및 전기 중 당 조합의 경비 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 구분    | 당기          | 전기         |
|-------|-------------|------------|
| 복리후생비 | 118,015,398 | 94,598,601 |

| 구분    | 당기          | 전기          |
|-------|-------------|-------------|
| 여비교통비 | 8,698,531   | 6,668,360   |
| 소모품비  | 24,998,000  | 28,635,320  |
| 교육훈련비 | 8,726,000   | 9,799,350   |
| 도서인쇄비 | 7,843,600   | 9,320,510   |
| 통신비   | 21,376,346  | 19,496,115  |
| 업무추진비 | 40,535,470  | 37,471,570  |
| 세금과공과 | 50,780,309  | 8,144,427   |
| 수선비   | 11,570,430  | 2,377,500   |
| 보험료   | 5,957,701   | 2,088,383   |
| 수도광열비 | 14,972,590  | 12,078,330  |
| 차량비   | 7,806,035   | 9,421,330   |
| 광고선전비 | 13,593,100  | 17,650,180  |
| 등기소송비 | 14,452,040  | 6,324,916   |
| 지급수수료 | 42,684,720  | 44,481,600  |
| 회의비   | 89,824,980  | 91,660,310  |
| 포상비   | 1,060,000   | 400,000     |
| 용역비   | 11,180,600  | 6,221,760   |
| 감가상각비 | 64,021,283  | 67,210,759  |
| 분담금   | 116,894,412 | 113,637,464 |
| 합 계   | 674,991,545 | 587,686,785 |

## 28. 사업외수익 및 사업외비용

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

(단위 : 원)

| 구분       | 당기         | 전기         |
|----------|------------|------------|
| 이자수익     | 8,496,892  | 4,359,795  |
| 수입배당금    | 24,180,820 | 22,300,953 |
| 유가증권이자   | 1,255,871  | 4,013,452  |
| 전기오류수정이익 | 263,650    | 677,287    |
| 대손충당금환입  | -          | 72,216     |

| 구분         | 당기          | 전기          |
|------------|-------------|-------------|
| 하자보수충당부채환입 | 67,473,975  | 105,410,205 |
| 잡수익        | 69,949,171  | 197,244,489 |
| 퇴직연금운용자산이익 | 28,751,600  | 9,138,626   |
| 기타사업외수익    | 10,000      | 31,452,652  |
| 퇴직연금운용자산이익 | 60,848,130  | 21,609,590  |
| 합계         | 261,230,109 | 396,279,265 |

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

(단위 : 원)

| 구분           | 당기         | 전기         |
|--------------|------------|------------|
| 이자비용         | -          | 2,213,699  |
| 재고자산감모손실     | -          | 394,009    |
| 유형자산처분손실     | 11,000     | -          |
| 기부금          | 3,480,000  | 5,430,000  |
| 전기오류수정손실     | -          | 6,401,945  |
| 잡손실          | 8,493,889  | 47,783,717 |
| 거래중지계좌수익처리환급 | 46,063     | 114,988    |
| 기타사업외비용      | -          | 1,100,000  |
| 합계           | 12,030,952 | 63,438,358 |

29. 법인세비용

당기 및 전기 중 법인세비용의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 구분             | 당기          | 전기            |
|----------------|-------------|---------------|
| 법인세비용차감전순이익    | 696,230,704 | 1,048,569,972 |
| 법인세부담액         | 23,908,253  | 23,688,182    |
| 이연법인세자산 감소(증가) | 1,455,121   | (7,920,042)   |
| 법인세비용          | 25,363,374  | 15,768,140    |
| 유효세율           | 3.6%        | 1.5%          |

30. 특수관계자와의 주요 채권·채무잔액

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

(단위 : 원)

| 구분 | 과목          | 특수관계자명  | 당기말            | 전기말            |
|----|-------------|---------|----------------|----------------|
| 자산 | 중앙회예치금      | 산림조합중앙회 | 29,715,125,970 | 23,764,495,044 |
|    | 조합상호지원기금출연금 | 산림조합중앙회 | 485,275,954    | 447,586,470    |
|    | 자산합계        |         | 30,200,401,924 | 24,212,081,514 |
| 부채 | 정책자금차입금     | 산림조합중앙회 | 5,736,322,388  | 6,114,711,822  |
|    | 부채합계        |         | 5,736,322,388  | 6,114,711,822  |

31. 보고기간후 사건

재무제표 확정

당 조합의 재무제표는 2024년 2월 7일 조합원 총회에서 최종 확정될 예정입니다.

>>> 이 페이지부터 인쇄하지 않습니다.

## 외부감사 실시내용

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

### 1. 감사대상업무

|           |               |    |               |    |
|-----------|---------------|----|---------------|----|
| 회 사 명     |               |    |               |    |
| 감사대상 사업연도 | XXXX년 XX월 XX일 | 부터 | XXXX년 XX월 XX일 | 까지 |

### 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

| 감사참여자<br>인원수 및 시간 | 품질관리<br>경도자<br>(심리실 등) | 감사업무 담당 회계사      |    |             |    |             |    |    |    | 전산감사·<br>세무·가치평가<br>등 전문가 |    | 건설계약 등<br>수주산업<br>전문가 |    | 합계 |    |  |
|-------------------|------------------------|------------------|----|-------------|----|-------------|----|----|----|---------------------------|----|-----------------------|----|----|----|--|
|                   |                        | 담당이사<br>(업무수행이사) |    | 등록<br>공인회계사 |    | 수습<br>공인회계사 |    | 당기 | 전기 | 당기                        | 전기 | 당기                    | 전기 | 당기 | 전기 |  |
|                   |                        | 당기               | 전기 | 당기          | 전기 | 당기          | 전기 |    |    |                           |    |                       |    |    |    |  |
| 투입 인원수            |                        |                  |    |             |    |             |    |    |    |                           |    |                       |    |    |    |  |
| 투입<br>시간          | 분·반기검토                 |                  |    |             |    |             |    |    |    |                           |    |                       |    |    |    |  |
|                   | 감사                     |                  |    |             |    |             |    |    |    |                           |    |                       |    |    |    |  |
|                   | 합계                     |                  |    |             |    |             |    |    |    |                           |    |                       |    |    |    |  |

### 3. 주요 감사실시내용

| 구 분                | 내 역  |   |      |   |     |   |              |
|--------------------|------|---|------|---|-----|---|--------------|
|                    | 수행시기 |   |      |   |     | 일 |              |
| 전반감사계획<br>(감사착수단계) | 주요내용 |   |      |   |     |   |              |
| 현장감사<br>주요내용       | 수행시기 |   | 투입인원 |   |     |   | 주요 감사업무 수행내용 |
|                    |      |   | 상주   |   | 비상주 |   |              |
|                    | 일    |   | 명    |   | 명   |   |              |
|                    |      | 일 |      | 명 |     | 명 |              |