

2016년도 당진시산림조합 현황

2016. 12. 31.

이 자료는
상호금융업감독규정 제9조의 규정에 의하여
작성된 것입니다.

본 자료의 작성기준일은 결산일(2016년 12월 31일) 현재이며,
작성기준일이 다른 항목은
기준일을 해당항목에 표시하였습니다.

차	례
1 산림조합의 설립목적	24 대손상각 및 대손충당금 현황
2 산림조합의 사업	25 부실 및 무수익여신 현황
3 조합의 연혁	26 자본의 적정성
4 조합원 및 준조합원의 자격	27 유동성지표
5 조직도	28 수익성지표
6 임직원 현황	29 자산건전성
7 사무소 현황	○ 대손충당금 비율
8 요약 재무상태표	○ 퇴직급여충당금 비율
9 요약손익계산서	○ 부실여신 비율
10 자기자본현황	○ 무수익여신 비율
11 배당현황	30 생산성 지표
12 재무상태표	31 리스크 관리 개요
13 손익계산서	○ 관리조직
14 이익(결손금)잉여금처분 계산서	○ 관리체계
15 감사보고서	32 신용리스크 관리
16 종합재무상태표	33 시장리스크 관리
17 종합손익계산서	34 유동성리스크 관리
18 종합이익잉여금처분계산서	35 내부통제
19 취급 상품의 종류	36 기관경고 및 임원문책사항
20 자금조달 및 운용 실적	37 임직원 대출 현황
21 대출금운영	38 조합이용시 유의사항
22 예적금 현황	39 수수료
23 유가증권 투자 현황	40 이용자 편람
○ 보유 유가증권	

[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 균형 있는 발전에 기여함”을 그 설립목적으로 하고 있습니다.

2. 산림조합의 사업

산림조합은 설립목적을 달성하고자 다음 각호의 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, 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

- 1962. 03. 24. 설립인가
- 1973. 08. 30. 법인성립

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 1좌(5,000원) 이상을 납입하여 조합원으로 가입이 승인되어야 합니다.

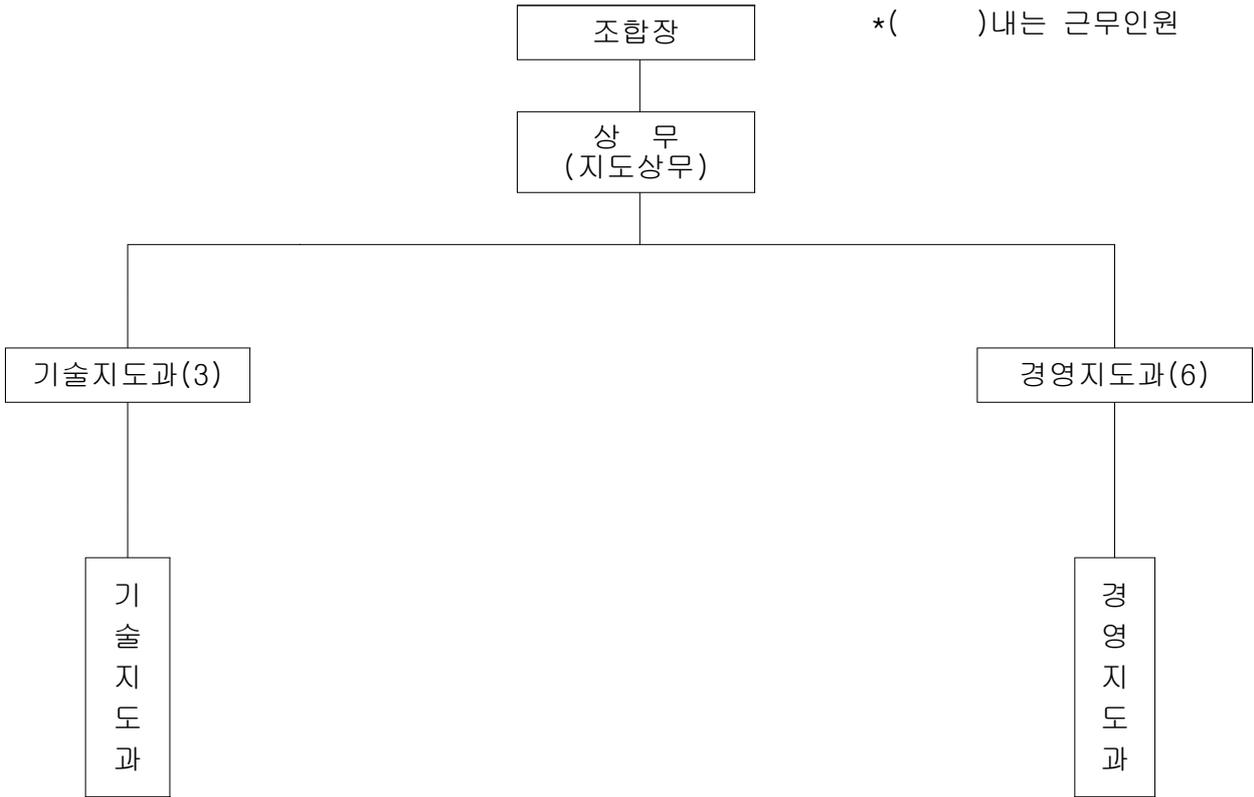
◦우리 조합의 준조합원이 되기 위해서는

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 2과 0개 지사무소로 조직되어 있습니다.
- 조직구조도



6. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2015년도	2016년도	비 고
임 원	조 합 장	1	1	
	이사	6	6	
	비상임 감 사	2	2	
직 원	관리직원	3	3	
	일반직원	6	7	
계		18	19	

주) 직원 중 관리직원은 인사규정상 관리직에 해당하는 3급 이상의 직원을 표시하고 기타 직원은 일반직원으로 표시함.

7. 사무소 현황

(2016. 12. 31. 현재)

사무소명	주소	전화번호
당진시산림조합	충남 당진시 당진중앙1로 126	041)355-2108

주) 지사무소의 업무가 제한되어 있는 경우에는 취급가능업무를 주석으로 안내함.

[재무 및 손익에 관한 사항]

8. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구분			2015년도		2016년도		증감	
			금액	구성비	금액	구성비	금액	증감율
자 산	신용 사업	현금 및 제예금	54	1.1	57	1.0	3	5.2
		유가증권						
		대출금	405	8.0	820	13.9	415	50.6
		일반대출금						
		적금대출금						
		예탁금대출금						
		범위내대출금						
		주택자금대출금						
		정책자금대출금						
	기타대출금	405	8.0	820	13.9	415	50.6	
	고정자산							
	기타자산	2		2				
	소계	461	9.1	879	14.9	418	47.5	
일반	자산계	4,649	90.9	5,021	85.1	372	7.4	
	총계	5,110	100	5,900	100	790	13.3	
부 채 및 자 기 자 본	신용 사업	예적금						
		차입금						
		중앙회차입금						
		정책자금여신차입금						
		기타부채	405	8.0	820	13.9	415	50.6
		소계	405	8.0	820	13.9	415	50.6
	일반	부채계	980	19.2	1,066	18.0	86	8.0
자기자본		3,725	72.8	4,014	68.0	289	7.2	
총계		4,705	92	5,080	86.1	375	7.3	
부채 및 자본 총계			5,110	100	5,900	100	790	13.3

- 주) 1. 자기자본 = 출자금 + 적립금
 2. 유가증권 = 수익 목적 유가증권(수익증권포함) + 투자유가증권
 3. 제예금 = 제예치금 + 투자예치금
 4. 구성비는 조달 또는 운용합계에 대한 비율로 소수점이하 1자리까지 구함.
 5. 고정자산은 신용과 일반의 지분율에 따라 구분 표시

9. 요약 손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분				2015년도	2016년도	증감액(율)
사업수익	신용 사업	이 자 수 익	대출금이자			
			예치금이자			
			유가증권이자			
			소계			
			수수료수익	10	3	△7(△233)
			기타사업수익	0.01	0.01	
	일반	일반사업수익		2,368	3,292	924(28.0)
합 계			2,378	3,295	917(27.8)	
사업비용	신용 사업	이 자 비 용	예적금이자			
			차입금이자			
			소계			
				수수료비용		
			기타사업비용			
	일반	일반사업비용		2,124	2,431	307(12.6)
	합 계			2,124	2,431	307(12.6)
판매비와 관리비				604	675	71(10.5)
사업이익(손실)				△350	188	538(286.1)
사업외수익				128	134	6(4.4)
사업외비용				13	18	5(27.7)
내부수익						
법인세비용				△18	54	72(13.3)
당기순이익				△217	250	467(186.8)

주) 사업이익 = 사업수익 - 사업비용 - 판매비와 관리비

※ 계정과목 변경으로 인한 변동발생시 그 설명을 해 줄 것

10. 자기자본 현황

(단위 : 백만원)

구 분	출자금	법정적립금	특별적립금	임의적립금	기타잉여금	합 계
2015년도	236	3,044		294	150	3,724
2016년도	277	3,044		112	581	4,014
증감	41			△182	431	290

11. 배당 현황

(단위:%, 원)

구분	2015년도	2016년도	비고
배당률	-	3.7	
1좌당 배당액	-	155	
1좌당 당기순이익	-	4,513	
배당성향	-	3.4	

주) 1. 배당률 = 배당총액 ÷ (연간 총평균좌수 × 1좌당금액) × 100

2. 1좌당 배당액 = 배당총액 ÷ 연간 총평균좌수

3. 1좌당 당기순이익 = 당기순이익 ÷ 연간 총평균좌수

4. 배당성향 = 배당총액 ÷ 당기순이익 × 100

12. 재무상태표(신용회계)

재 무 상 태 표

제 55 (당)기 2016년 12월 31일 현재

제 54 (전)기 2015년 12월 31일 현재

과목		당 기		전 기	
		금	액	금	액
9100455	신용사업자산		880,188,235		461,280,541
1410010	1.현금및예치금		57,429,052		54,000,678
1410100	1)현금				
1410200	(보조금)				
1410800	4)대외예치금	57,429,052		54,000,678	
1500010	3.대출채권		820,704,680		405,318,680
9100515	1)상호금융대출금				
1510100	일반대출금				
1510200	적금대출금				
1510400	예탁금대출금				
1510500	범위내대출금				
1510600	상호급부금				
1510700	주택자금대출				
1510800	농어민대출				
1510900	일일상환대출				
1511000	농가부채경감대책대출				
1511100	정책성대출금				
9100517	대손충당금				
9100520	2)정책자금대출금				
1530100	농특회계대출금				
1530200	농안기금대출금				
1530300	재정자금대출금				
1530400	중앙회산림종합대출금				
1530500	기타대출금				
9100522	대손충당금				
1550000	3)대리대출금	820,704,680		405,318,680	
1550300	농특회계대출금	585,680,000		231,780,000	
1551100	대리산림종합자금대출	234,454,680		135,608,680	
1551900	기타대출금	570,000		37,930,000	
1610100	토지				
1610150	(보조금)				
1610200	건물				
1610250	(보조금)				

재무상태표

제 55 (당)기 2016년 12월 31일 현재

제 54 (전)기 2015년 12월 31일 현재

과목		당 기		전 기	
		금	액	금	액
1610290	(감가상각누계액)				
1610300	구축물				
1610350	(보조금)				
1610390	(감가상각누계액)				
1610400	기계장치				
1610450	(보조금)				
1610490	(감가상각누계액)				
1610500	차량운반구				
1610550	(보조금)				
1610590	(감가상각누계액)				
1610600	공구와비품				
1610650	(보조금)				
1610690	(감가상각누계액)				
1610700	건설중인자산				
1610710	(보조금)				
1610730	임차점포시설물				
1610735	(보조금)				
1610738	(감가상각누계액)				
1610800	기타유형자산				
1610850	(보조금)				
1610890	(감가상각누계액)				
1630100	영업권				
1630200	(부의영업권)				
1630500	사용수익기부자산				
1630550	(보조금)				
1630900	기타무형자산				
1631100	(보조금)				
9100555	5.기타자산		2,054,503		1,961,183
1680000	1)기타자산	2,054,503		1,961,183	
1680500	자산처분미수금				
1680550	(대손충당금)				
1680700	미수금	75,000		535,700	
1680800	(대손충당금)		75,000		535,700

재무상태표

제 55 (당)기 2016년 12월 31일 현재

제 54 (전)기 2015년 12월 31일 현재

과목		당 기		전 기	
		금	액	금	액
1681000	미수수익	1,979,503		1,425,483	
1681200	(대손충당금)		1,979,503		1,425,483
1681800	신용가치급금				
1681920	(대손충당금)				
9100366	6.부채평가계정				
9100570	7.자금수수				
9101995	8.일반사업자산	5,021,488,744		4,650,269,438	
9101999	<<자 산 합 계>>		5,901,676,979		5,111,549,979
자산합계			5,901,676,979		5,111,549,979
9100595	신용사업부채		822,145,685		406,411,242
9100635	3.기타부채		821,053,350		405,318,907
2610000	1)대리예수금	820,704,680		405,318,680	
9100365	2)기타부채	348,670		227	
2650100	퇴직급여충당부채				
1683010	(퇴직연금운용자산)				
2650300	(국민연금전환금)				
1683030	(국민연금전환금)				
2650600	구조조정충당부채				
2651500	미지급법인세	348,670			
2651700	결제예수금				
2652700	신용가수금			227	
9100650	5.자금수수		1,092,335		1,092,335
9102995	5.일반사업부채	1,065,214,268		980,529,404	
9102999	<<부 채 합 계>>		1,887,359,953		1,386,940,646
부채합계			1,887,359,953		1,386,940,646
9100655	자본		4,014,317,026		3,724,609,333
3010000	1.자본금		276,977,853		236,384,617
3010100	출자금	276,977,853		236,384,617	
3130000	5.이익잉여금		3,737,339,173		3,488,224,716
3130100	기조성잉여금	331,561,621		331,561,621	
3130200	법정적립금	3,044,218,323		3,044,218,323	
3130300	임의적립금	111,515,436		294,104,407	
3130400	처분전이익잉여금 (처리전결손금)	250,043,793		-181,659,635	

재무상태표

제 55 (당)기 2016년 12월 31일 현재

제 54 (전)기 2015년 12월 31일 현재

과목		당 기		전 기	
		금	액	금	액
9101205	6.당기순이익(손실)				
3130710	일반		246,870,542		-226,969,954
3130730	신용		3,173,251		9,941,352
9103999	<<자 본 합 계>>		4,014,317,026		3,724,609,333
자본합계			4,014,317,026		3,724,609,333
부채 + 자본 합계			5,901,676,979		5,111,549,979

13. 손익계산서(신용회계)

손익계산서

제 55 (당)기 2016년 12월 31일 현재

제 54 (전)기 2015년 12월 31일 현재

점 소 : 당진시산림조합

사업구분 : 신용사업부문

부 서 : 전체 (0000) - 전체 (ZZZZ)

기준일자 : 2016년 12월 31일

계정명		당 기		전 기	
9101210	1.영업수익		3,109,333		10,109,561
9100865	1)이자수익				
4470000	2)수수료수익	3,109,333		10,109,561	
4471500	정책자금취급수수료	3,089,575		10,092,732	
4471900	기타사업수수료	19,758		16,829	
9101163	4)기타영업수익				
9101220	2.영업비용				
5470000	2)수수료비용				
9101173	5)기타영업비용				
9101130	3.사업총이익		3,109,333		10,109,561
9101140	4.사업관리비		92,500		4,027
9100835	1)인건비				
5710200	급여				
5710300	제수당				
5710400	노무비				
5710500	2)퇴직급여금				
9100840	3)경비	92,500		4,027	
5712100	등기소송비	92,500			
5712750	분담금			4,027	
9101150	5.사업이익		3,016,833		10,105,534
9101160	6.사업외수익		505,088		928,153
9100845	1)사업외수익	505,088		928,153	
4771650	부의영업권환입				
4771670	구조조정총당부채환입액				
4771690	기타사업외수익	505,088		928,153	
9101170	7.사업외비용				
9100850	1)사업외비용				
5771220	구조조정총당부채전입액				
9101175	8.내부손익				
9100855	1)내부수익				
9100860	2)내부비용				
9100860	2)내부비용				

손익계산서

제 55 (당)기 2016년 12월 31일 현재

제 56 (전)기 2015년 12월 31일 현재

점 소 : 당진시산림조합

사업구분 : 신용사업부문

부 서 : 전체 (0000) - 전체 (ZZZZ)

기준일자 : 2016년12월31일

계정명		당 기		전 기	
9101177	10.예비비				
9101185	11.법인세차감전순이익		3,521,921		11,033,687
9101195	12.법인세비용		348,670		1,092,335
5890100	법인세비용	348,670		1,092,335	
9101205	13.당기순이익(손실)				
5910010	당기손익	3,173,251		9,941,352	
5910100	당기손익	3,173,251		9,941,352	

14. 이익잉여금처분 계산서

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제 55 (당)기 2016년 01월 01일부터
2016년 12월 31일까지

처분확정일: 2017년 02월 03일

당진시산림조합

단위 : (원)

과 목	제 55 (당)기	
	금	액
I. 처분전 이익잉여금		250,043,793
1. 전기 이월 이익잉여금 (결손금)		
2. 회계 변경의 누적효과		
3. 전기오류 수정이익		
4. 전기오류 수정손실		
5. 당 기 순 이 익(손실)	250,043,793	
II. 임의적립금등 이입액		
III. 합계(I + II)		250,043,793
IV. 이익잉여금 처분액		159,840,786
1. 법 정 적 립 금	147,525,000	
2. 임 의 적 립 금	3,000,000	
사업준비금	3,000,000	
기 타		
3. 배 당 금	9,315,786	
(출자배당금)	8,618,786	
(사업이용량에 의한 배당금)	697,000	
V. 차기이월이익 잉여금		90,203,007
1. 법 정 이 월 금	87,515,000	
2. 미 처 분 이 월 금	2,688,007	

15. 감사보고서

16. 종합대차대조표

재무상태표

제 55 (당)기 2016년 12월 31일 현재

제 54 (전)기 2015년 12월 31일 현재

점 소 : 당진시산림조합

사업구분 : 일반신용합산

부 서 : 전체 (0000) - 전체 (ZZZZ)

기준일자 : 2016년12월31일 현재

과목		당 기		전 기	
		금	액	금	액
9100405	일반사업자산		5,020,396,409		4,649,177,103
9100410	1.유동자산		2,722,445,446		2,552,786,099
9100415	1)당좌자산		2,713,072,301		2,550,807,294
1030100	현금및예치금	2,520,620,106		2,406,626,751	
1030400	(보조금)	20,000,000	2,500,620,106		2,406,626,751
1030700	단기투자자산	69,230,000		77,210,000	
1031000	외상매출금				
1031100	(대손충당금)				
1031500	사업미수금	99,501,000		2,948,000	
1031800	(대손충당금)		99,501,000		2,948,000
1032100	받을어음				
1032300	(대손충당금)				
1032500	미수금	2,829,555		4,350,807	
1032700	(대손충당금)		2,829,555		4,350,807
1032900	미수수익	36,107,188		42,146,322	
1033100	(대손충당금)		36,107,188		42,146,322
1033300	선급금				
1033390	선급비용	3,338,190		7,850,286	
1033410	선급법인세			1,590,540	
1033420	선급법인지방소득세	141,920			
1033430	부가가치세선급금				
1033450	가지급금	1,304,342		8,084,588	
1050000	2)재고자산		9,373,145		1,978,805
1050100	생장물	9,373,145		1,681,305	
1050170	(보조금)		9,373,145		1,681,305
1050180	(평가손실누계액)		9,373,145		1,681,305
1050190	구판품			297,500	
1050230	(보조금)				297,500
1050270	(평가손실누계액)				297,500
1050310	제품				
1050350	(보조금)				
1050390	(평가손실누계액)				
1050430	반제품				

재무상태표

제 55 (당)기 2016년 12월 31일 현재

제 54 (전)기 2015년 12월 31일 현재

과목		당 기		전 기	
		금	액	금	액
1050470	(보조금)				
1050510	(평가손실누계액)				
1050550	재공품				
1050650	(보조금)				
1050700	(평가손실누계액)				
1050750	원재료				
1050900	(보조금)				
1050950	(평가손실누계액)				
1050520	벌채목				
1050525	(평가손실누계액)				
1050528	(보조금)				
1051200	제조계정				
1051250	인건비				
9100425	2.비유동자산		2,297,950,963		2,096,391,004
1110010	1)투자자산		574,191,691		543,889,790
1110100	장기투자증권	299,750,000		290,445,000	
1110230	중앙회출자금	32,669,531		28,730,201	
1110280	조합상호지원기금출연금	231,212,160		224,714,589	
1110330	기타출자금	10,560,000			
1110540	장기미수금				
1110550	(대손충당금)				
1110590	(현재가치할인차금)				
1130100	2)유형자산		1,633,830,514		1,454,235,252
1130150	토지	1,318,277,590		1,283,605,580	
1130200	(보조금)		1,318,277,590		1,283,605,580
1130250	건물	203,291,400		203,291,400	
1130300	(보조금)		203,291,400		203,291,400
1130350	(감가상각누계액)	60,693,250	142,598,150	55,492,320	147,799,080
1130400	구축물				
1130450	(보조금)				
1130500	(감가상각누계액)				
1130550	기계장치	4,854,400		4,854,400	
1130600	(보조금)		4,854,400		4,854,400

재무상태표

제 55 (당)기 2016년 12월 31일 현재

제 54 (전)기 2015년 12월 31일 현재

과목		당 기		전 기	
		금	액	금	액
1130650	(감가상각누계액)	2,265,386	2,589,014	1,294,506	3,559,894
1130700	차량운반구	188,674,990		203,934,990	
1130750	(보조금)	15,250,000	173,424,990	28,250,000	175,684,990
1130800	(감가상각누계액)	169,517,766	3,907,224	168,252,262	7,432,728
1130850	공구와비품	80,891,574		62,441,874	
1130900	(보조금)	883,456	80,008,118	1,945,902	60,495,972
1130950	(감가상각누계액)	48,515,677	31,492,441	48,658,002	11,837,970
1131001	입목				
1131050	(보조금)				
1131100	건설중인자산	134,966,095			
1131150	(보조금)		134,966,095		
1131170	임차점포시설물				
1131173	(보조금)				
1131178	(감가상각누계액)				
1131200	기타유형자산				
1131250	(보조금)				
1131300	(감가상각누계액)				
1150000	3)무형자산		18,648,010		21,433,181
1150100	영업권				
1150300	(부의영업권)				
1153100	사용수익기부자산				
1153150	(보조금)				
1153700	기타무형자산	18,648,010		21,433,181	
1154300	(보조금)		18,648,010		21,433,181
1170000	4)기타비유동자산		71,280,748		76,832,781
1170070	이연법인세자산	71,280,748		76,832,781	
9100363	5)부채평가계정				
9100450	3. 자금수수				
9100455	신용사업자산		880,188,235		461,280,541
1410010	1. 현금및예치금		57,429,052		54,000,678
1410100	1)현금				
1410200	(보조금)				
1410800	4)대외예치금	57,429,052		54,000,678	

재무상태표

제 55 (당)기 2016년 12월 31일 현재

제 54 (전)기 2015년 12월 31일 현재

과목		당 기		전 기	
		금	액	금	액
9100510	3.대출채권		820,704,680		405,318,680
9100515	1)상호금융대출금				
1510100	일반대출금				
1510200	적금대출금				
1510400	예탁금대출금				
1510600	상호급부금				
1510700	주택자금대출				
1510800	농어민대출				
1510900	일일상환대출				
1511000	농가부채경감대책대출				
1511100	정책성대출금				
9100517	대손충당금				
9100520	2)정책자금대출금				
1530100	농특회계대출금				
1530200	농안기금대출금				
1530300	재정자금대출금				
1530400	중앙회산림종합대출금				
1530500	기타대출금				
9100522	대손충당금				
1550000	3)대리대출금	820,704,680		405,318,680	
1550300	농특회계대출금	585,680,000		231,780,000	
1551100	대리산림종합자금대출	234,454,680		135,608,680	
1551900	기타대출금	570,000		37,930,000	
9100530	4)기타대출금				
1610100	토지				
1610150	(보조금)				
1610200	건물				
1610250	(보조금)				
1610290	(감가상각누계액)				
1610300	구축물				
1610350	(보조금)				
1610390	(감가상각누계액)				
1610400	기계장치				

재무상태표

제 55 (당)기 2016년 12월 31일 현재

제 54 (전)기 2015년 12월 31일 현재

과목		당 기		전 기	
		금	액	금	액
1610450	(보조금)				
1610490	(감가상각누계액)				
1610500	차량운반구				
1610550	(보조금)				
1610590	(감가상각누계액)				
1610600	공구와비품				
1610650	(보조금)				
1610690	(감가상각누계액)				
1610700	건설중인자산				
1610710	(보조금)				
1610730	임차점포시설물				
1610735	(보조금)				
1610738	(감가상각누계액)				
1610800	기타유형자산				
1610850	(보조금)				
1610890	(감가상각누계액)				
1630100	영업권				
1630200	(부의영업권)				
1630500	사용수익기부자산				
1630550	(보조금)				
1630900	기타무형자산				
1631100	(보조금)				
9100555	5.기타자산		2,054,503		1,961,183
1680000	2)기타자산	2,054,503		1,961,183	
1680500	자산처분미수금				
1680550	(대손충당금)				
1680700	미수금	75,000		535,700	
1680800	(대손충당금)		75,000		535,700
1681000	미수수익	1,979,503		1,425,483	
1681200	(대손충당금)		1,979,503		1,425,483
1681800	신용가지급금				
1681920	(대손충당금)				
9100366	6.부채평가계정				

재무상태표

제 55 (당)기 2016년 12월 31일 현재

제 54 (전)기 2015년 12월 31일 현재

과목		당 기		전 기	
		금	액	금	액
9100570	7.자금수수				
9101999	<<자산합계>>		5,900,584,644		5,110,457,644
자산합계			5,900,584,644		5,110,457,644
9100575	일반사업부채		1,065,214,268		980,529,404
9100580	1.유동부채		133,378,205		135,849,590
2011300	미지급금	64,955,057		30,710,899	
2011700	선수금			68,732,104	
2012080	예수금			24,033,261	
2012410	부가가치세선수금				
2012460	가수금	26,044,958		12,373,326	
2012510	미지급비용				
2012610	미지급법인세등	42,378,190			
9100585	2.비유동부채		931,836,063		844,679,814
2100260	장기성미지급금				
2100310	(현재가치할인차금)				
2100410	하자보수충당부채	190,788,550		152,554,410	
2100460	퇴직급여충당부채	1,262,323,860		1,196,519,780	
1175100	(퇴직연금운용자산)	578,553,104		556,936,938	
2100510	(국민연금전환금)				
1175300	(국민연금전환금)		683,770,756		639,582,842
2100560	퇴직급여채당금				
2100630	구조조정충당부채				
2100640	이연법인세부채	57,276,757		52,542,562	
9100590	4.자금수수				
9100595	신용사업부채		821,053,350		405,318,907
9100615	2.차입금				
9100630	3)기타차입금				
9100635	3.기타부채		821,053,350		405,318,907
2610000	1)대리예수금	820,704,680		405,318,680	
9100365	기타부채	348,670		227	
2650100	퇴직급여충당부채				
1683010	(퇴직연금운용자산)				
2650300	(국민연금전환금)				

재무상태표

제 55 (당)기 2016년 12월 31일 현재

제 54 (전)기 2015년 12월 31일 현재

과목		당 기		전 기	
		금	액	금	액
1683030	(국민연금전환금)				
2650600	구조조정총당부채				
2651500	미지급법인세	348,670			
2651700	결제예수금				
2652700	신용가수금			227	
9100650	5.자금수수				
9102999	<<부채합계>>		1,886,267,618		1,385,848,311
	부채합계		1,886,267,618		1,385,848,311
9100655	자본		4,014,317,026		3,724,609,333
3010000	1.자본금		276,977,853		236,384,617
3010100	출자금	276,977,853		236,384,617	
3130000	5.이익잉여금		3,737,339,173		3,488,224,716
3130100	기조성잉여금	331,561,621		331,561,621	
3130200	법정적립금	3,044,218,323		3,044,218,323	
3130300	임의적립금	111,515,436		294,104,407	
3130400	처분전이익잉여금 (처리전결손금)	250,043,793		-181,659,635	
9101205	6.당기순이익(손실)				
3130710	일반		246,870,542		-226,969,954
3130730	신용		3,173,251		9,941,352
9103999	<<자본합계>>		4,014,317,026		3,724,609,333
	자본합계	4,014,317,026		3,724,609,333	
	부채 + 자본 합계	5,900,584,644		5,110,457,644	

17. 종합손익계산서

손익계산서

제 55 (당)기 2016년 12월 31일 현재

제 54 (전)기 2015년 12월 31일 현재

점 소 : 당진시산림조합

사업구분 : 일반신용합산

부 서 : 전체 (0000) - 전체 (ZZZZ)

기준일자 : 2016년12월31일

계정명		당 기	전 기
9101110	1.사업수익	3,295,693,432	2,378,008,535
9100805	1)일반사업수익	3,235,001,159	2,309,533,914
4100100	생장물판매대금	400,000	355,000
4100600	구판품판매대금	54,830,000	48,248,620
4100700	용역사업수익	233,412,534	68,452,000
4100800	시공사업수익	2,031,375,463	1,413,886,044
4101440	산림조성사업수익	914,815,852	778,381,010
4102010	이용사업수익	167,310	211,240
9100810	2)지도사업수익	57,582,940	58,365,060
4151100	지도용역수익	57,582,940	58,365,060
9101210	3)신용사업수익	3,109,333	10,109,561
9100865	이자수익		
4470000	수수료수익	3,109,333	10,109,561
4471500	정책자금취급수수료	3,089,575	10,092,732
4471900	기타사업수수료	19,758	16,829
9101163	기타영업수익		
9101120	2.사업비용	2,431,685,717	2,124,395,535
9100820	1)일반사업비용	2,345,713,538	2,038,536,802
5100100	생장물판매원가	105,500	538,269
5101200	구판품판매원가	36,946,100	33,389,400
5101500	용역사업비용	72,791,406	25,893,670
5101800	시공사업비용	1,187,377,745	944,298,603
5102800	시공비용	253,972,597	238,570,391
5102500	산림조성사업비용	623,130,615	630,531,530
5102900	산림자원비용	165,214,618	160,817,349
5103000	이용사업비용	244,000	
5101300	구판비용	5,930,957	4,497,590
9100825	2)지도사업비용	85,972,179	85,858,733
5153100	지도용역비용	85,972,179	85,858,733
9101220	3)신용사업비용		
5470000	수수료비용		
9101173	기타영업비용		

손익계산서

제 55 (당)기 2016년 12월 31일 현재

제 54 (전)기 2015년 12월 31일 현재

계정명		당 기		전 기	
9101130	3.사업총이익		864,007,715		253,613,000
9101140	4.사업관리비		675,343,568		604,407,157
9100835	1)인건비	394,649,788		363,521,638	
5710200	급여	119,750,032		106,611,902	
5710300	제수당	178,842,246		166,160,916	
5710400	노무비	96,057,510		90,748,820	
5710500	2)퇴직급여금	109,321,490		62,189,020	
9100840	3)경비	171,372,290		178,696,499	
5710700	복리후생비	61,349,780		55,227,832	
5710800	여비교통비	10,214,000		8,357,400	
5710900	소모품비	5,603,965		6,032,200	
5711000	교육훈련비	980,000		1,034,560	
5711100	도서인쇄비	6,455,500		7,078,500	
5711200	통신비	6,370,450		7,137,950	
5711300	업무추진비	12,337,800		3,224,000	
5711400	세금과공과	2,800,120		18,485,386	
5711500	수선비	1,532,000		407,860	
5711600	보험료	4,818,209		6,373,571	
5711700	임차료	2,000,000		2,000,000	
5711800	수도광열비	3,174,010		3,200,380	
5711900	차량비	3,965,204		8,760,038	
5712000	광고선전비	2,420,000		2,410,000	
5712100	등기소송비	503,980		824,920	
5712200	지급수수료	6,897,510		5,776,050	
5712300	회의비	15,610,280		19,443,000	
5712600	감가상각비	15,652,543		15,473,011	
5712800	무형자산상각비	7,515,171		6,461,671	
5712750	분담금			4,027	
5713000	잡비	1,171,768		984,143	
9101150	5.사업이익		188,664,147		-350,794,157
9101160	6.사업외수익		134,463,904		128,807,516
9100845	1)사업외수익	134,463,904		128,807,516	

손익계산서

제 55 (당)기 2016년 12월 31일 현재

제 54 (전)기 2015년 12월 31일 현재

계정명		당 기		전 기	
4771010	이자수익	44,530,900		64,866,361	
4771070	수입배당금	3,939,330			
4771090	유가증권이자	8,048,343		9,080,070	
4771230	유형자산처분이익	1,200,000			
4771270	하자보수충당부채환입	48,591,570		32,835,230	
4771600	잡수익	20,929,507		13,062,533	
4771650	부의영업권환입				
4771670	구조조정충당부채환입액				
4771690	기타사업외수익	505,088		928,153	
4771275	퇴직연금운용자산이익	6,719,166		8,035,169	
9101170	7.사업외비용		18,650,790		13,235,418
9100850	1)사업외비용	18,650,790		13,235,418	
5770200	재고자산감모손실			5,755,748	
5770350	유형자산처분손실	6,000			
5770650	기부금	5,850,000		2,950,000	
5770890	잡손실	12,794,790		4,529,670	
5771220	구조조정충당부채전입액				
9101175	8.내부손익				
9100855	1)내부수익				
9100860	2)내부비용				
9101177	10.예비비				
9101185	11.법인세차감전손이익		304,477,261		-235,222,059
9101195	12.법인세비용		54,433,468		-18,193,457
5890100	법인세비용	54,433,468		-18,193,457	
9101205	13.당기순이익(손실)				
5910010	당기손익	250,043,793		-217,028,602	
5910100	당기손익	250,043,793		-217,028,602	

[자금조달 및 운용에 관한 사항]

19. 취급 상품의 종류

구 분	상 품 명	비 고
요구불예탁금	해 당 사 항 없 음	
저축성예탁금	해 당 사 항 없 음	
대 출 금	정책자금대출	

20. 자금조달 운용 부문별 실적

(단위 : 백만원, %)

구 분			2015년도		2016년도		증 감			
			평 잔	구성비	평 잔	구성비	금액	증감율		
조	비용성	예·적금 차입금 정책자금차입금 상호금융차입금 기타								
		소 계								
달	무비용성	자기자본 총당금 기타	3,724	100	4,014	100	△245	△6.6		
		소 계	3,724	100	4,014	100	△245	△6.6		
조달합계			3,724	100	4,014	100	△245	△6.6		
운	수익성	대출금 일반대출금 적금대출금 예탁금대출금 범위내대출금 주택자금대출 정책자금대출 기타대출금	405	88	820	88	415	50.6		
		대내예치금 대외예치금	54	11.7	57	6.5	3	5.2		
		상품유가증권 투자유가증권 기타자산	2	0.3	2	0.2				
		소 계	461	100	879	100	418	47.5		
		무수익성	고정(투자)자산 고정(유형)자산 기타							
			소 계							
		운용합계			461	100	879	100	418	47.5

- 주) 1. 대내예치금 = 상환준비금 + 대내(중앙회)예치금 + 내부(타회계)예치금
 2. 차입금 = 중앙회차입금 + 타회계 일시차입금
 3. 자기자본 = 출자금 + 적립금 + 기타잉여금

21. 대출금 운영 현황

◦ 종류별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2015년도			2016년도			증감액 (율)
	평균잔액	잔 액	구성비	평균잔액	잔 액	구성비	
일반대출							
적금대출							
범위내대출							
예탁금대출							
농어민대출							
주택자금대출							
기타대출 ^(주)	12	405	100	27	820	100	415(50.6)
합 계	12	405	100	27	820	100	415(50.6)

주)분류외의 대출금(정책자금)

◦ 용도별 현황

(단위 : 백만원, %)

용 도 별	2015년도		2016년도		증 감	
	잔 액	구성비	잔 액	구성비	금액	증감율
영농(어)자금						
주 택 자 금						
부 채 상 환						
가 계 자 금						
기 업 자 금						
기타(정책자금)	405	100	820	100	415	50.6
합 계	405	100	820	100	415	50.6

◦ 담보별 대출금

(단위 : 백만원, %)

구 분		2015년도		2016년도	
		금 액	구성비	금 액	구성비
담 보	부 동 산	23	6	274	33
	동 산	-	-	-	-
	유 가 증 권	-	-	-	-
	예 적 금	-	-	-	-
	농림수산업자신용보증서	333	82	496	61
	기 타	-	-	-	-
소 계		356	88	770	94
신 용		49	12	50	6
합 계		405	100	820	100

22. 예·적금 현황(해당사항 없음)

(단위 : 백만원, %)

구 분	2015년도			2016년도			증 감	
	평 잔	잔 액	구성비	평 잔	잔 액	구성비	평잔	잔액
요구불예금	-	-	-	-	-	-	-	-
저축성예금	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	-	-	-	-	-	-	-

- 주) 1. 저축성 예금은 「19.취급상품 종류」에서 저축성으로 분류된 예금을 합산한 금액임
 2. 구성비는 평잔 기준임

23. 유가증권 투자 현황

◦보유 유가증권

(단위 : 백만원, %)

구 분	2015년도		2016년도		증감액 (율)
	금 액	구성비	금 액	구성비	
국 공 채	290	100	299	100	9(3.0)
회 사 채	-	-	-	-	-
수 익 증 권	-	-	-	-	-
기 타 증 권	-	-	-	-	-
합 계	290	100	299	100	9(3.0)

24. 대손상각 및 대손충당금(해당사항 없음)

(단위 : 백만원)

구 분	2015년도	2016년도	증감액(율)
대 손 충 당 금	-	-	-
기 중 대 손 상 각 액	-	-	-

25. 부실 및 무수익여신 현황

(단위 : 백만원)

구 분	2015년도	2016년도	증감액(율)
총 여 신	405	820	415(50.6)
부 실 여 신	-	-	-
무 수 익 여 신	-	-	-

- 주) 1. 부실여신은 회수의문 및 추정손실의 합계임.
 2. 무수익여신은 부실여신과 고정분류 여신의 합계임.

[경영지표에 관한 사항]

(단위 : 백만원, %)

번호	구 분		2015년도	2016년도	
26	자본적정성	자기자본 비율	72.8	68.0	
27	유 동 성	유동성 자산 비율	1,890	2,041	
		예·대 비율	-		
		업무용부동산 비율	25.1	27.7	
28	수 익 성	총자산대비 당기순이익 비율	△4.4	4.2	
		자기자본대비 당기순이익율	△6	6.2	
29	자산 건전성	대손충당금 비율			
		퇴직급여충당금 비율	1,196	1,262	
		부실여신 비율			
		무수익여신 비율			
30	생 산 성	직원 1인당	사업이익	△35	18
			예·적금		
			대출금	40	82

주) 1. 순자본비율 =

$$(\text{총자산} - \text{총부채} - \text{출자금} + \text{대손충당금} - \text{부실대출}) \div (\text{총자산} + \text{대손충당금} - \text{부실대출}) \times 100$$

$$2. \text{유동성자산비율} = \text{유동자산} \div \text{유동부채} \times 100$$

$$3. \text{예·대 비율} = \text{대출금} \div \text{예·적금} \times 100$$

$$4. \text{업무용부동산비율} = \text{업무용부동산} \div \text{자기자본} \times 100$$

$$5. \text{총자산대비 당기순이익비율} = \text{당기순이익} \div \text{총자산} \times 100$$

$$6. \text{자기자본 대비 당기순이익비율} = \text{당기순이익} \div \text{자기자본} \times 100$$

$$7. \text{대손충당금비율} = \text{대손충당금} \div \text{대손충당금 요적립액} \times 100$$

$$8. \text{퇴직급여충당금비율} = \text{퇴직급여충당금} \div \text{퇴직급여충당금 요적립액} \times 100$$

$$9. \text{부실여신비율} = (\text{회수의문} + \text{추정손실분류 여신}) \div \text{총여신} \times 100$$

$$10. \text{무수익여신비율} = (\text{고정} + \text{회수의문} + \text{추정손실}) \div \text{총여신} \times 100$$

$$11. \text{직원1인당 사업이익} = \text{사업이익} \div \text{직원수}$$

$$12. \text{직원1인당 예·적금} = \text{예·적금} \div \text{직원수}$$

$$13. \text{직원1인당 대출금} = \text{대출금} \div \text{직원수}$$

[리스크관리에 관한 사항]

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

31. 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.

32. 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.

33. 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.

34. 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 유동성리스크를 감안하여 자금을 운용합니다.
- 중앙회와 차입한도거래 약정을 통하여 유동성을 확보합니다.
- 자금조성 측면에서 고액예탁을 지양하여 거액 인출에 따른 유동성 리스크가 발생하지 않도록 관리합니다.

35. 내부통제

◦검사수검 현황

검사기관	검사구분	검사기간	검 사 자	비 고
	해 당 사 항 없 음			

◦사고발생현황

사고일	사고내용	사고관련자	사고금액	조치내용
		해당사항없음		

◦내부감사 기능 및 역할

우리조합의 감사는 다음과 같은 기능을 수행함으로써 임·직원의 부당행위를 예방하고 조합원의 권익을 보호하고 있습니다.

- (1)회 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.

36. 기관 경고 및 임원 문책사항

검사기관	검사기간	관련자	징계양성	사	유
		해당사항 없음			

37. 임·직원 대출 현황

(단위 : 백만원)

구 분	연초 대출잔액	연중 추가대출	연중 상환	연말 대출잔액
		해당사항 없음		

[기타사항]

38. 조합 이용시 유의사항(해당사항 없음)

○ 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.

39. 수수료(해당사항 없음)

구 분	수수료 명칭	내 용	금 액
수 신	발급수수료	인감/통장/증서, 카드 재발급	-
	변경수수료	명의변경수수료	-
	조회수수료	예금거래조회수수료	-
	보관수수료	보관어음수수료	-
	보호예수수수료	보호예수 피봉예수, 봉합수수료	-
여 신	정보제공수수료	금융거래정보제공수수료	-
		신용조사수수료	-
		담보변경수수료	-
		피담보채무/금융거래확인서수수료	-
		감정평가수수료	-

40. 이용자편람(주요 용어해설)

용 어	내 용	항목
단기매매증권	단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로 매수와 매도가 적극적으로 이루어지는 것을 말합니다	12
만기보유증권	만기가 확정된 증권으로 상환금액이 확정되거나 확정이 가능하며 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 것을 말합니다	12
매도가능증권	단기매매증권, 만기보유증권으로 분류되지 않는 유가증권을 말합니다	12
부실대출	조합의 총대출금 중 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 대출자산의 건전성을 측정할 수 있는 지표입니다. <ul style="list-style-type: none"> ◦회수의문 : 손실발생이 예상되거나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과 대출액 ◦추정손실 : 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 회수예상가액 초과 대출액 	25
유동성자산비율	조합의 지급능력을 표시하는 지표로 그 비율이 높을수록 조합원의 인출요구에 대한 지급능력이 높은 것을 의미합니다.	27
유동자산	현금, 외국통화, 상환준비금, 예치금과 만기 3개월 이내의 유가증권 및 대출금이 해당됩니다.	27
유동부채	예·적금 및 차입금 중 만기 3개월 이내의 것과 제세 예수금이 해당됩니다.	27
예·대 비율	대출자금 운용규모의 적정성을 나타내는 지표로서 조달한 예·적금에 대한 대출금 운용비율입니다.	27
자본잉여금	영업활동이 아닌 자본거래를 통하여 발생한 잉여금으로 제기금과 재평가적립금이 해당됩니다.	9
자본조정	투자유가증권의 평가이익 혹은 손실을 말합니다.	9
사업수익	조합의 주된 영업활동에서 얻어지는 수익으로서, 이자수익, 수수료수익, 기타사업수익, 매출액으로 이루어집니다.	9
기타사업수익	상품유가증권의 처분 및 평가이익, 유가증권 배당수익, 기타 잡수익 등이 해당됩니다.	9
사업관리비	상품의 판매활동 또는 조합의 관리와 유지에서 발생하는 인건비, 임차료, 감가상각비, 광고선전비 등을 포함합니다.	9