

포천시산림조합

재무제표에 대한  
감사보고서

제 56 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

한길회계법인

# 목 차

독립된 감사인의 감사보고서 .....	1
재무제표	
· 재무상태표 .....	4
· 손익계산서 .....	7
· 자본변동표 .....	9
· 주석 .....	10

# 독립된 감사인의 감사보고서

포천시산림조합  
대의원 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 포천시산림조합(이하 "조합")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서 및 자본변동표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

## 재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 산림조합 회계규정에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

## 감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 대한민국 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행한 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표상의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.

감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

### 감사의견

우리의 의견으로는 조합의 재무제표는 포천시산림조합의 2017년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과를 산림조합 회계규정에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

### 기타사항

포천시산림조합의 2016년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 이산회계법인이 감사하였으며, 이 감사인의 2017년 2월 3일자 감사보고서에는 적정 의견이 표명되었습니다.

서울특별시 강남구 봉은사로 179

한길회계법인

대표이사 김도영

2018년 3월 20일

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

## 포천시산림조합

### 제 56 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

### 제 55 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 조합이 작성한 것입니다."

포천시산림조합 조합장 남궁종

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 포천시 중앙로 80

(전 화) 031-534-7744

재 무 상 태 표

제 56(당) 기: 2017년 12월 31일 현재

제 55(전) 기: 2016년 12월 31일 현재

포천시산림조합

(단위 : 원)

과 목	제 56(당)기	제 55(전기)
자산		
일반사업자산	5,856,835,498	5,718,260,521
I.유동자산	800,327,861	544,561,423
(1) 당좌자산	731,927,130	484,188,213
1. 현금및예치금(주석3,17)	346,017,380	163,120,202
2. 단기투자자산(주석2,4)	73,550,000	100,040,000
3. 외상매출금	20,813,802	1,902,500
4. 사업미수금	2,363,680	41,212,000
5. 미수금(주석17)	73,352,259	41,706,176
6. 미수수익	28,018,148	23,224,043
7. 선급금	120,093,930	7,644,000
8. 선급비용	6,241,708	11,027,988
9. 부가가치세선급금	-	1,087,611
10. 가지급금	61,476,223	93,223,693
(2) 재고자산(주석2)	68,400,731	60,373,210
1. 생장물	16,013,312	18,089,064
2. 구판품	52,387,419	42,284,146
II.비유동자산	5,056,507,637	5,173,699,098
(1) 투자자산	1,010,370,751	790,946,596
1. 장기투자증권(주석2,4)	171,955,000	234,325,000
2. 중앙회출자금(주석2,4,17)	295,556,758	250,618,223
3. 조합상호지원기금출연금(주석2,4,17)	297,439,931	284,565,549
4. 기타출자금(주석2,4)	10,560,000	10,560,000
5. 기타투자자산(주석6)	234,859,062	10,877,824
(2) 유형자산(주석2,6,7,8)	4,043,980,233	4,317,080,096
1. 토지	1,428,343,432	1,634,782,572
2. 건물	2,484,854,418	2,824,457,298
보조금	-	(137,635,620)
감가상각누계액	(77,133,597)	(211,784,010)
3. 구축물	66,382,060	66,382,060
감가상각누계액	(1,936,143)	(276,591)
4. 기계장치	6,160,000	6,160,000
감가상각누계액	(6,159,000)	(6,159,000)
5. 차량운반구	213,091,943	206,713,939
감가상각누계액	(146,519,982)	(159,751,195)
6. 공구외비품	170,273,372	165,387,554

과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
보조금	(433,452)		(1,473,736)	
감가상각누계액	(92,942,818)		(69,723,175)	
(3) 무형자산(주석2,9)		2,156,653		4,474,625
1. 기타무형자산	2,156,653		4,474,625	
(4) 기타비유동자산		-		61,197,781
1. 이연법인세자산(주석2,15)	-		61,197,781	
신용사업자산		85,745,114,165		78,411,945,382
I. 현금및예치금		33,040,966,866		31,296,524,539
1. 현금	372,735,027		402,106,204	
2. 중앙회예치금(주석3,17)	30,824,034,076		28,611,106,435	
3. 대외예치금	1,844,197,763		2,283,311,900	
II. 대출채권(주석2,5)		51,351,084,816		46,098,758,749
1. 상호금융대출금	51,662,634,087		46,641,038,205	
대손충당금	(967,643,061)		(930,455,486)	
2. 정책자금대출금	662,721,000		392,097,000	
대손충당금	(6,627,210)		(3,920,970)	
III. 비유동자산		870,422,804		552,220,381
1. 유형자산(주석2,7,8)	529,686,997		541,963,217	
2. 무형자산(주석2,9)	20,493,965		10,257,164	
3. 비업무용부동산(주석2,6,8)	320,241,842		-	
IV. 기타자산		482,639,679		464,431,713
1. 보증금	284,323		269,323	
2. 미수금	1,001,515		1,720,114	
3. 미수수익(주석17)	381,155,538		389,792,096	
4. 선급비용	89,078,833		-	
5. 신용가치금	-		15,350,351	
6. 이연법인세자산(주석2,15)	11,119,470		57,299,829	
V. 자금수수		-		10,000
1. 자금수수	-		10,000	
자산총계		91,601,949,663		84,130,205,903
부채				
일반사업부채		2,874,912,679		2,567,208,793
I. 유동부채		471,874,843		421,402,641
1. 외상매입금	-		2,082,920	
2. 사업미지급금	20,050,120		4,120,480	
3. 미지급금	244,703,726		155,635,705	
4. 선수금	-		308,000	
5. 예수금	29,409,863		10,767,121	
6. 부가가치세선수금	-		26,848,917	
7. 가수금	115,557,226		120,807,791	
8. 미지급비용	12,913,840		6,448,090	

과 목	제 56(당)기		제 55(전)기	
9. 미지급배당금	12,749,918		85,496,483	
10. 미지급법인세등	36,490,150		8,887,134	
II. 비유동부채		2,403,037,836		2,145,806,152
1. 장기차입금	1,000,000,000		1,000,000,000	
2. 하자보수충당부채(주석2,13)	636,434,172		701,205,634	
3. 퇴직급여충당부채(주석2,12)	1,050,317,530		980,593,410	
퇴직연금운용자산(주석2)	(397,999,056)		(594,886,673)	
4. 임대보증금	104,000,000		-	
5. 이연법인세부채(주석2,15)	10,285,190		58,893,781	
신용사업부채		78,924,709,691		72,486,489,190
I. 예수금(주석10)		75,573,226,316		70,581,947,210
1. 요구불예수금	5,045,430,518		5,050,796,657	
2. 저축성예수금	70,527,795,798		65,531,150,553	
II. 차입금		662,625,000		391,935,000
1. 정책자금여신차입금(주석11,17)	662,625,000		391,935,000	
III. 기타부채		1,899,505,966		1,355,608,895
1. 퇴직급여충당부채(주석2,12)	1,260,493,420		1,026,436,140	
퇴직연금운용자산(주석2)	(387,981,423)		(544,253,519)	
2. 미지급금	143,353,330		19,050,050	
3. 미지급비용	805,074,152		740,469,479	
4. 제세예수금	17,329,021		9,759,500	
5. 미지급법인세	14,879,640		16,119,471	
6. 결제예수금	41,005,920		34,146,675	
7. 선수수익	5,351,906		-	
8. 이연법인세부채(주석2,15)	-		53,881,099	
IV. 자금수수		789,352,409		156,998,085
1. 자금수수	789,352,409		156,998,085	
부채총계		81,799,622,370		75,053,697,983
I. 자본금(주석1,14)		4,198,180,235		3,874,380,741
1. 출자금	4,166,785,235		3,844,696,741	
2. 가입금	31,395,000		29,684,000	
II. 이익잉여금		5,604,147,058		5,202,127,179
1. 기초성잉여금	687,523,170		687,523,170	
2. 법정적립금(주석14)	2,718,770,944		2,670,770,944	
3. 임의적립금(주석14)	1,408,312,178		1,371,020,971	
4. 미처분이익잉여금	789,540,766		472,812,094	
자본총계		9,802,327,293		9,076,507,920
부채와자본총계		91,601,949,663		84,130,205,903

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제 56(당) 기: 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 55(전) 기: 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

포천시산림조합

(단위 : 원)

과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
I.사업수익		9,832,177,308		9,039,154,058
(1) 일반사업수익	6,261,341,570		5,913,202,092	
1. 생장물판매대금	16,800,000		-	
2. 구판품판매대금	206,172,800		234,285,922	
3. 용역사업수익	29,875,000		36,282,390	
4. 시공사업수익	3,770,195,561		4,465,904,100	
5. 산림조성사업수익	1,863,307,000		1,088,999,380	
6. 이용사업수익	16,466,896		1,193,060	
7. 벌채목판매대금	179,573,690		86,537,240	
8. 식음료사업수익	177,001,823		-	
9. 상조수수료수익	1,948,800		-	
(2) 지도사업수익	92,648,000		76,784,000	
1. 지도용역수익	92,648,000		76,784,000	
(3) 신용사업수익	3,478,187,738		3,049,167,966	
1. 이자수익	3,250,848,069		2,763,943,914	
2. 수수료수익	23,469,575		31,896,251	
3. 기타영업수익	203,870,094		253,327,801	
II.사업비용		7,400,419,455		7,147,924,530
(1) 일반사업비용	5,452,637,483		5,220,409,670	
1. 생장물판매원가	2,075,752		-	
2. 구판품판매원가	130,916,127		169,607,677	
3. 용역사업비용	23,022,977		28,052,446	
4. 시공사업비용	2,999,396,589		3,575,721,573	
5. 시공비용	284,233,720		298,228,508	
6. 산림조성사업비용	1,490,653,871		864,133,803	
7. 산림자원비용	170,836,577		166,796,612	
8. 이용사업비용	11,274,680		-	
9. 벌채목판매원가	24,750,000		12,356,000	
10. 벌채목판매비용	143,612,840		70,993,020	
11. 구판비용	36,603,207		34,520,031	
12. 식음료사업비용	135,261,143		-	
(2) 지도사업비용	172,906,863		197,458,070	
1. 지도용역비용	172,906,863		197,458,070	
(3) 신용사업비용	1,774,875,109		1,730,056,790	
1. 이자비용	1,414,269,010		1,299,526,673	

과목	제 56(당)기		제 55(전)기	
2. 수수료비용	44,467,739		135,638,181	
3. 기타영업비용	316,138,360		294,891,936	
III. 사업총이익		2,431,757,853		1,891,229,528
IV. 사업관리비(주석19,20)		2,033,685,271		1,764,982,223
1. 인건비	862,571,188		829,846,900	
2. 퇴직급여금	378,513,910		364,800,360	
3. 경비	792,600,173		570,334,963	
V. 사업이익		398,072,582		126,247,305
VI. 사업외수익		375,287,574		142,088,755
1. 사업외수익	375,287,574		142,088,755	
VII. 사업외비용		99,591,635		25,125,340
1. 사업외비용	99,591,635		25,125,340	
VIII. 법인세차감전순이익		673,768,521		243,210,720
IX. 법인세비용(주석15)		71,591,530		24,782,175
X. 당기순이익		602,176,991		218,428,545

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 56(당) 기: 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 55(전) 기: 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

포천시산림조합

(단위 : 원)

과 목	자본금	이익 잉여금	총 계
2016.01.01(전기초)	3,563,251,900	5,189,773,884	8,753,025,784
연차배당(주식16)	-	(173,171,246)	(173,171,246)
출자금납입	569,521,000	-	569,521,000
탈퇴자환급	(258,392,159)	(32,904,004)	(291,296,163)
당기순이익	-	218,428,545	218,428,545
2016.12.31(전기말)	3,874,380,741	5,202,127,179	9,076,507,920
2017.01.01(당기초)	3,874,380,741	5,202,127,179	9,076,507,920
연차배당(주식16)	-	(170,448,319)	(170,448,319)
출자금납입	408,659,415	-	408,659,415
탈퇴자환급	(84,859,921)	(29,708,793)	(114,568,714)
당기순이익	-	602,176,991	602,176,991
2017.12.31(당기말)	4,198,180,235	5,604,147,058	9,802,327,293

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 주석

제 56 (당) 기: 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 55 (전) 기: 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

포천시산림조합

### 1. 조합의 개요

#### (1) 일반적인 사항

포천시산림조합(이하 "당 조합"이라 한다)은 1962년 5월 2일에 설립되었으며, 주사무소는 현재 경기도 포천시 중앙로 80에 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) 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.

## (2) 회계의 구분

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

## (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 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 장부금액보다 상승한 경우에는 최초의 장부금액을 초과하지 않는 범위 내에서 평가손실을 환

입하고 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 자본조정으로 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

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) 공사수익 인식

당 조합의 도급공사 수익은 총공사예정원가에 대한 실제공사비발생액의 비율에 의한 공사진행기준에 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.

(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.

### 3. 현금및예치금

당기 및 전기말 현재 당 조합의 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	과목	당기	전기	
일반사업회계	현금	230	-	
	예금	1,000	82,896	
	퇴직기금예치금	344,787	80,224	
	소계	346,017	163,120	
신용사업회계	현금	372,735	402,106	
	중앙회예치금	상환준비예치금	7,733,932	6,949,460
		정기예치금	19,000,000	19,000,000
		환담보예치금	373,000	339,000
		중앙회일시자금	932,248	2,005,173
		환일시자금	2,302,162	150,583
		정책일시예치금	482,692	166,890
	대외예치금	1,844,198	2,283,312	
소계	33,040,967	31,296,524		
합계	33,386,984	31,459,644		

당기말 현재 중앙회예치금 내의 상환준비예치금은 상호금융 예수금의 지급준비를 위하여 산림조합중앙회에 예치한 것으로 사용이 제한되어 있습니다. 조합은 산림조합 신용사업예규에 따라 전월말일 현재상호금융예탁금 잔액의 100분의 10이상을 상환준비금으로 중앙회에 예치하여 오고 있습니다.

#### 4. 유가증권

당기 및 전기말 현재 당 조합의 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	내역	당기		전기	
		취득가액	장부가액	취득가액	장부가액
매도가능증권	출자금 등	603,557	603,557	545,744	545,744
만기보유증권	국공채	245,505	245,505	334,365	334,365
합계		849,062	849,062	880,109	880,109

#### 5. 대출채권

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

(당기)

(단위 : 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계	대손충당금	차감잔액	
상호금융대출금	일반대출금	43,788,166	2,049,766	705,245	33,933	1,281	46,578,390	(904,595)	45,673,795
	예탁금대출금	3,309,315	17,908	29,997	4,300	-	3,361,520	(45,975)	3,315,544
	범위내대출금	333,716	-	-	-	-	333,716	(3,416)	330,300
	일일상환대출	5,280	-	-	-	-	5,280	(53)	5,228
	농가부채경감대책대출	156,626	-	-	-	-	156,626	(1,333)	155,293
	정책성대출금	1,227,101	-	-	-	-	1,227,101	(12,271)	1,214,830
	소계	48,820,205	2,067,674	735,241	38,233	1,281	51,662,634	(967,643)	50,694,991
정책자금대출금	농특회계대출금	662,721	-	-	-	-	662,721	(6,627)	656,094
	소계	662,721	-	-	-	-	662,721	(6,627)	656,094
합계	49,482,926	2,067,674	735,241	38,233	1,281	52,325,355	(974,270)	51,351,085	

(전기)

(단위 : 천원)

구분		정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계	대손충당금	차감잔액
상호금융대출금	일반대출금	38,050,198	1,453,506	1,399,423	5,303	7,475	40,915,905	(858,325)	40,057,580
	예탁금대출금	3,131,373	17,998	58,062	-	-	3,207,433	(44,733)	3,162,700
	범위내대출금	1,036,115	-	-	-	-	1,036,115	(12,848)	1,023,267
	일일상환대출	5,230	-	-	-	-	5,230	(52)	5,178
	농가부채경감대책대출	178,886	-	-	-	-	178,886	(1,522)	177,364
	정책성대출금	1,297,470	-	-	-	-	1,297,470	(12,975)	1,284,495
소계		43,699,272	1,471,504	1,457,485	5,303	7,475	46,641,039	(930,455)	45,710,584
정책자금대출금	농특회계대출금	392,097	-	-	-	-	392,097	(3,921)	388,176
	소계	392,097	-	-	-	-	392,097	(3,921)	388,176
합계		44,091,369	1,471,504	1,457,485	5,303	7,475	47,033,136	(934,376)	46,098,760

(2) 당기말 현재 대출채권의 향후 만기도래 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	대출채권
6개월이내	9,861,593
12개월이내	8,927,541
12개월초과	32,998,837
기일경과	537,384
합계	52,325,355

## 6. 보유토지의 공시지가

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

(단위 : 천원)

구분	과목	장부가액	공시지가
일반사업회계	투자자산	211,771	266,232
	유형자산	1,428,344	1,972,596
	소계	1,640,115	2,238,828
신용사업회계	비업무용부동산	320,242	426,126
합계		1,960,357	2,664,954

## 7. 유형자산

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

(당기)

(단위 : 천원)

구분	과목	기초	취득	처분(또는 대체)	감가상각비	기말
일반사업회계	토지	1,634,783	-	(206,439)	-	1,428,344
	건물	2,475,038	-	(5,332)	(61,985)	2,407,721
	건축물	66,105	-	-	(1,660)	64,445
	기계장치	1	-	-	-	1
	차량운반구	46,963	38,454	(1)	(18,844)	66,572
	공구와비품	94,191	4,886	-	(22,179)	76,898
일반사업회계 계		4,317,081	43,340	(211,772)	(104,668)	4,043,981
신용사업회계	건물	465,766	-	-	(12,338)	453,428
	공구와비품	76,196	9,251	-	(14,875)	70,572
	임차점포시설물	1	-	-	-	1
	건설중인자산	-	5,686	-	-	5,686
신용사업회계 계		541,963	14,937	-	(27,213)	529,687

(전기)

(단위 : 천원)

구분	과목	기초	취득	처분(또는 대체)	감가상각비	기말
일반사업회계	토지	1,634,783	-	-	-	1,634,783
	건물	7,697	2,479,387	-	(12,046)	2,475,038
	건축물	-	66,382	-	(277)	66,105
	기계장치	1	-	-	-	1
	차량운반구	25,202	39,712	(1)	(17,950)	46,963
	공구와비품	8,878	96,220	(17)	(10,890)	94,191
일반사업회계 계		1,676,561	2,681,701	(18)	(41,163)	4,317,081
신용사업회계	건물	478,104	-	-	(12,338)	465,766
	공구와비품	5,820	74,644	(21)	(4,247)	76,196
	임차점포시설물	2,837	-	(709)	(2,127)	1
신용사업회계 계		486,761	74,644	(730)	(18,712)	541,963

## 8. 보험가입내역

당기말 현재 당 조합의 보험에 가입된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	보험종류	부보자산	부보액
일반사업회계	화재보험	건물 및 집기비품	500,000

또한, 당 조합은 상기 보험 이외에 전자금융거래배상책임보험, 현금도난보험과 차량운반구에 대한 종합보험과 책임보험에 가입하고 있습니다.

## 9. 무형자산

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

(단위 : 천원)

구분	일반사업회계		신용사업회계	
	당기	전기	당기	전기
기초금액	4,475	6,858	10,257	16,480
증가	-	-	16,579	-
상각액	(2,318)	(2,383)	(6,342)	(6,223)
기말금액	2,157	4,475	20,494	10,257

10. 신용사업예수금

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

(단위 : 천원)

구분	과목	당기	전기
요구불예수금	보통예탁금	1,542,894	1,597,529
	자립예탁금	2,354,959	2,151,492
	자유저축예탁금	1,147,578	1,301,776
	소계	5,045,431	5,050,797
저축성예수금	정기예탁금	66,819,031	62,844,670
	정기적금	2,363,792	1,667,209
	자유적립적금	891,588	682,061
	장학적금	145,784	117,511
	농어가목돈마련저축	4,680	3,240
	장기주택마련저축	49,780	35,380
	재형저축	253,140	181,080
	소계	70,527,795	65,531,151
계	75,573,226	70,581,948	

(2) 당기말 현재 저축성예수금의 만기도래 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	저축성예수금
6개월이내	36,194,238
12개월이내	30,122,659
12개월초과	4,210,899
계	70,527,796

## 11. 차입금

당기 및 전기말 현재 당 조합의 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	과목	당기	전기	만기
신용사업회계	정책자금여신차입금	662,625	391,935	관련 대출금회수시 상환예정

## 12. 퇴직급여충당부채

당기말 현재 당 조합의 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구분	일반사업회계	신용사업회계	합계
기초금액	980,593	1,026,436	2,007,029
전·출입	366,185	25,261	391,446
당기 설정액	131,462	858,959	990,421
기중퇴직금지급액	(427,922)	(650,163)	(1,078,085)
기말금액	1,050,318	1,260,493	2,310,811

### 13. 하자보수충당부채

당기 및 전기 중 당 조합의 하자보수충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초금액	701,206	634,892
설정액	188,578	182,551
집행액	(31,809)	(31,464)
환입액	(221,541)	(84,773)
기말금액	636,434	701,206

### 14. 자본금

#### (1) 출자금

당기말 현재 조합에 대한 조합원의 총출자좌수는 832,274좌, 1좌당 금액은 5천원이며, 출자금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	기말
납입출자금	3,839,153	405,885	(83,665)	4,161,373
회전출자금	5,543	3	(135)	5,412
계	3,844,696	405,888	(83,800)	4,166,785

#### (2) 조합원 현황

당기 중 조합원 및 준조합원 수의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 명)

구분	기초	가입	탈퇴	기말
조합원	2,364	148	52	2,460
준조합원	3,974	223	58	4,139
계	6,338	371	110	6,599

(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.

15. 법인세비용

(1) 법인세비용의 구성 내역

(당기)

(단위 : 천원)

구분	일반사업회계	신용사업회계	계
법인세비용차감전 순이익	441,922	231,846	673,768
법인세부담액	51,456	15,252	66,708
이연법인세 변동액	4,883	-	4,883
법인세비용	56,339	15,252	71,591

(전기)

(단위 : 천원)

구분	일반사업회계	신용사업회계	계
법인세비용차감전 순이익	85,991	157,220	243,211
법인세부담액	14,940	15,565	30,505
이연법인세 변동액	5,723	-	5,723
법인세비용	9,217	15,565	24,782

(2) 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 변동 내역

(당기)

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	기말
일시적차이 변동액				
퇴직급여충당부채	1,196,946			1,196,946
퇴직연금운용자산	(1,139,140)	(49,375)	-	(1,188,515)
일시적차이 합계액	57,806	(49,375)	-	8,431
이연법인세차(대) 변동액				
이연법인세차	118,498		-	118,498
이연법인세대	(112,775)	(4,888)	-	(117,663)
이연법인세차(대) 순액	5,723	(4,888)	-	835

(전기)

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	기말
일시적차이 변동액				
퇴직급여충당부채	818,004	378,942	-	1,196,946
퇴직연금운용자산	(818,004)	(321,136)	-	(1,139,140)
일시적차이 합계액	-	57,806	-	57,806
이연법인세차(대) 변동액				
이연법인세차	80,982	37,515	-	118,498
이연법인세대	(80,982)	(31,792)	-	(112,775)
이연법인세차(대) 순액	-	5,723	-	5,723

16. 배당금 산출내역

(1) 일반사항

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

(2) 배당금 산정내역

(단위 : 천원)

구분		당기	전기
출자배당	좌당액면금액(원)	5,000	5,000
	좌당배당율(%)	출자금 평잔의 4.0%	출자금 평잔의 3.9%
	배당금(천원)	162,053	143,948
이용고배당	배당금(천원)	28,000	26,500
계		190,053	170,448

17. 특수관계자와의 주요 채권·채무잔액

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

(단위 : 천원)

구분	과목	특수관계자명	당기	전기
자산	예치금	산림조합중앙회	31,168,821	28,691,330
	미수금	산림조합중앙회	4,015	3,360
	미수수익	산림조합중앙회	215,856	268,561
	중앙회출자금	산림조합중앙회	295,557	250,618
	조합상호지원기금출연금	산림조합중앙회	297,440	284,566
	대출채권	임원	614,968	269,500
자산 계			32,596,657	29,767,935
부채	정책자금여신차입금	산림조합중앙회	662,625	269,500
	예수금	임원	335,992	272,472
부채 계			998,617	541,972

### 18. 이익잉여금처분계산서

당기 및 전기의 당 조합의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	제 56 (당) 기		제 55 (전) 기	
	처분확정일 : 2018.02.02		처분확정일 : 2017.02.08	
I.미처분이익잉여금		789,540,766		472,812,094
1.전기이월미처분이익잉여금	187,363,775		254,383,549	
2.당기순이익	602,176,991		218,428,545	
II.이익잉여금처분액		470,876,058		285,448,319
1.법정적립금	200,814,120		48,000,000	
2.임의적립금	80,009,409		67,000,000	
3.배당금	190,052,529		170,448,319	
III.차기이월미처분이익잉여금		318,664,708		187,363,775

### 19. 사업관리비

당기 및 전기의 당 조합의 사업관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
급여	331,691	309,359
제수당	492,594	455,124
노무비	38,286	65,364
인건비 소계	862,571	829,847
퇴직급여금 소계	378,514	364,800
복리후생비	197,415	83,365
여비교통비	25,621	14,796
소모품비	16,819	54,884
교육훈련비	868	1,555
도서인쇄비	7,890	8,900
통신비	27,373	31,996
업무추진비	23,975	26,505
세금과공과	26,658	16,989

구분	당기	전기
수선비	5,532	1,700
보험료	2,340	4,461
임차료	9,022	5,111
수도광열비	20,236	13,141
차량비	5,383	10,703
광고선전비	53,977	50,719
등기소송비	4,626	9,078
지급수수료	46,651	41,132
회의비	67,953	44,903
포상비	1,600	300
용역비	12,947	11,092
감가상각비	138,222	66,353
무형자산상각비	2,318	-
분담금	67,613	67,959
잡비	27,561	4,693
경비 소계	792,600	570,335
합계	2,033,685	1,764,982

## 20. 부가가치 계산

당기 및 전기의 당 조합의 사업관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	당기	전기
급여	862,571	829,847
퇴직급여	378,514	364,800
복리후생비	197,415	83,365
세금과공과	26,658	16,989
임차료	9,022	5,111
감가상각비	138,222	66,353
합계	1,612,402	1,366,465

## 21. 재무제표 최종 확정일 및 승인기관

당 조합의 재무제표는 2018년 2월 2일자 정기대의원회 승인에 의하여 확정되었습니다.