광주성남하남산림조합

재 무 제 표 에 대 한

감 사 보 고 서

제56 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제55 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

대 주 회 계 법 인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서 ---------- 1

II. 재무제표

재무상태표 ---------- 4

손익계산서 ---------- 8

자본변동표 ---------- 10

현금흐름표 ---------- 11

주석 ---------- 14

독립된 감사인의 감사보고서

광주성남하남산림조합

조합원 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 광주성남하남산림조합의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 일반기업회계기준과 금융감독위원회가 정한 상호금융기관의 신용사업 회계처리기준에 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 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 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 광주성남하남산림조합의 2017년과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준과 금융감독위원회가 정한 상호금융기관의 신용사업 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 강남구 남부순환로 2913

대주회계법인

대표이사 권 장 시 (인)

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

광주성남하남산림조합

제 56 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 55 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

광주성남하남산림조합 조합장 강 석 오

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 광주시 문화로 14

(전 화) 031-764-2175

재 무 상 태 표

제 56 기 2017년 12월 31일 현재

제 55 기 2016년 12월 31일 현재

광주성남하남산림조합 (단위 : 원)

과 목	제 56(당) 기		제 55(전) 기	
자 산				
일 반 사 업 자 산		7,229,278,859		4,125,871,718
1.유동자산		609,330,764		224,751,919
1)당좌자산		587,060,549		187,024,029
현금및예치금(주석3)	395,228,553		8,510,789	
단기투자자산(주석4)	37,085,000		41,460,000	
사업미수금	1,304,960		-	
미수금	42,581,147		12,801,654	
미수수익	45,096,650		12,632,960	
선급비용	21,557,553		5,328,117	
선급법인세	-		70,130	
가지급금	44,206,686		106,220,379	
2)재고자산		22,270,215		37,727,890
생장물	22,270,215		37,727,890	
2.비유동자산		6,619,948,095		3,901,119,799
1)투자자산		552,082,692		551,022,199
장기투자증권(주석4)	154,735,000		191,820,000	
중앙회출자금(주석4)	136,217,595		113,952,379	
조합상호지원기금출연금	261,130,097		245,249,820	
2)유형자산(주석8)		5,970,333,225		3,348,655,540
토지(주석7)	5,244,439,690		2,891,145,632	
건물	1,190,786,605		926,370,463	
(보조금)	(165,644,063)		(173,348,438)	
(감가상각누계액)	(420,707,364)		(396,997,237)	
구축물	26,367,460		26,367,460	
(감가상각누계액)	(17,906,396)		(16,755,353)	
기계장치	39,800,000		39,800,000	
(감가상각누계액)	(39,798,000)		(39,798,000)	
차량운반구	144,351,170		130,841,320	
(감가상각누계액)	(72,910,950)		(72,219,924)	
공구와비품	76,743,509		67,242,099	
(보조금)	(324,230)		(1,102,382)	
(감가상각누계액)	(64,112,046)		(62,137,940)	

과 목	제 56(당) 기		제 55(전) 기	
건설중인자산	29,247,840		29,247,840	
3)무형자산(주석9)		96,594,118		504,000
기타무형자산	96,594,118		504,000	
4)기타비유동자산		938,060		938,060
보증금	938,060		938,060	
신 용 사 업 자 산		69,249,502,295		55,725,824,428
1.현금및예치금(주석3)		16,906,395,053		14,615,125,532
현금	73,206,732		61,796,249	
예치금	16,833,188,321		14,553,329,283	
2.대출채권(주석5,6)		51,780,713,327		40,810,111,805
상호금융대출금	52,602,372,890		41,220,093,919	
대손충당금	(1,122,244,630)		(830,837,631)	
정책자금대출금	311,714,317		431,984,767	
대손충당금	(11,129,250)		(11,129,250)	
3.비유동자산		125,773,892		51,400,528
1)유형자산(주석8)		105,899,099		41,365,019
기계장치	46,883,100		40,305,100	
(감가상각누계액)	(40,042,783)		(33,711,066)	
차량운반구	10,492,550		7,356,800	
(감가상각누계액)	(2,098,510)		(7,355,800)	
공구와비품	154,560,415		75,187,305	
(감가상각누계액)	(69,582,563)		(58,501,238)	
임차점포시설물	98,639,550		98,639,550	
(감가상각누계액)	(98,638,550)		(80,555,632)	
건설중인자산	5,685,890			
2)무형자산(주석9)		19,874,793		10,035,509
기타무형자산	19,874,793		10,035,509	
4.기타자산		436,620,023		249,186,563
보증금	3,082,992		3,067,992	
미수금	1,155,990		397,310	
미수수익	239,669,770		181,133,156	
선급비용	186,453,611		-	
신용가지급금	6,257,660		7,137,963	
미수결제환	-		57,450,142	
자 산 합 계		76,478,781,154		59,851,696,146
일 반 사 업 부 채		1,438,552,315		1,144,193,101
1.유동부채		406,564,805		210,300,741
사업미지급금	5,896,480		9,145,820	
미지급금	314,229,247		122,178,788	
예수금	42,585,080		40,925,192	
가수금	808,800		508,800	

과 목	제 56(당) 기		제 55(전) 기	
미지급비용	36,871,638		31,097,240	
미지급배당금	4,529,860		2,115,071	
미지급법인세등	1,643,700		4,329,830	
2.비유동부채		1,031,987,510		933,892,360
하자보수충당부채(주석13)	281,286,791		319,408,678	
퇴직급여충당부채(주석12)	1,159,693,830		1,030,687,990	
(퇴직연금운용자산)	(488,594,541)		(475,805,738)	
(국민연금전환금)	(398,570)		(398,570)	
임대보증금	80,000,000		60,000,000	
신 용 사 업 부 채		69,155,311,800		53,405,839,627
1.예수금(주석10)		67,520,304,848		52,174,927,073
요구불예수금	2,426,622,609		1,954,704,085	
저축성예수금	65,093,682,239		50,220,222,988	
2.차입금(주석11)		401,714,317		424,674,317
농특회계차입금	401,714,317		424,674,317	
3.기타부채		1,233,292,635		806,238,237
퇴직급여충당부채(주석12)	566,453,620		462,782,500	
(퇴직연금운용자산)	(222,730,401)		(213,667,873)	
(국민연금전환금)	(249,400)		(249,400)	
미지급금	7,557,260		5,691,500	
미지급비용	808,557,130		527,358,920	
선수수익	519,837		-	
제세예수금	9,356,140		9,317,140	
미지급법인세	9,875,820		12,398,730	
결제예수금	5,875,870		2,078,270	
신용가수금	11,059,634		528,450	
미지급결제환	37,017,125		-	
부 채 합 계		70,593,864,115		54,550,032,728
자 본				
1.자본금(주석1,14)		1,853,477,220		1,461,836,572
출자금	1,847,509,220		1,457,801,572	
가입금	5,968,000		4,035,000	
2.이익잉여금(주석20)		4,031,439,819		3,839,826,846
기조성잉여금	578,563,760		578,563,760	
법정적립금	1,772,600,415		1,632,460,415	
임의적립금	1,312,312,760		1,295,155,341	
처분전이익잉여금(처리전결손금)	367,962,884		333,647,330	
자 본 합 계		5,884,917,039		5,301,663,418
부 채 와 자 본 합 계		76,478,781,154		59,851,696,146

"첨부된 주석 참조"

손 익 계 산 서

제56기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

제55기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

광주성남하남산림조합 (단위 : 원)

과 목	제 56(당) 기		제 55(전) 기	
1.사업수익		5,901,210,865		5,873,329,593
1)일반사업수익		2,868,314,425		3,379,131,899
생장물판매대금	11,942,500		14,949,000	
구판품판매대금	142,217,405		149,176,733	
용역사업수익	68,348,700		38,996,000	
시공사업수익	1,494,930,372		1,440,764,726	
산림조성사업수익	926,291,810		1,585,643,560	
이용사업수익	193,920		139,470	
생장물수익	217,873,310		-	
벌채목판매대금	-		149,462,410	
상조수수료수익	6,516,408		-	
2)지도사업수익		94,062,000		115,724,000
지도용역수익	94,062,000		115,724,000	
3)신용사업수익		2,938,834,440		2,378,473,694
이자수익	2,626,038,445		2,123,612,587	
수수료수익	53,130,869		37,136,214	
기타영업수익	259,665,126		217,724,893	
2.사업비용(주석22)		4,221,353,974		4,325,952,242
1)일반사업비용		2,092,694,466		2,645,481,622
생장물판매원가	19,557,275		9,303,545	
구판품판매원가	112,483,300		105,569,261	
구판비용	18,221,130		23,898,825	
용역사업비용	8,394,005		12,676,757	
시공사업비용	1,142,362,861		1,064,190,069	
시공비용	117,496,442		88,956,080	
산림조성사업비용	545,543,618		1,108,615,421	
산림자원비용	111,216,735		91,694,669	
생장물비용	12,405,450		3,443,400	
벌채목판매원가	-		122,035,750	
벌채목판매비용	-		15,097,845	
상조수수료비용	5,013,650		-	
2)지도사업비용		164,781,290		186,134,960
지도용역비용	164,781,290		186,134,960	
3)신용사업비용		1,963,878,218		1,494,335,660
이자비용	1,258,691,451		955,934,531	

과 목	제 56(당) 기		제 55(전) 기	
수수료비용	72,023,123		190,100,432	
기타영업비용	633,163,644		348,300,697	
3.사업총이익		1,679,856,891		1,547,377,351
4.사업관리비(주석21,22)		1,561,194,950		1,417,708,511
1)인건비	702,082,872		634,223,343	
2)퇴직급여금	240,752,390		282,095,920	
3)경비	618,359,688		501,389,248	
5.사업이익		118,661,941		129,668,840
6.사업외수익		173,031,797		249,836,806
이자수익	457,970		3,261,238	
수입임대료	40,250,000		12,600,000	
수입배당금	9,785,216		9,887,694	
유가증권이자	4,255,115		5,525,599	
전기오류수정이익	3,900,600		39,784,411	
유형자산처분이익	935,364		3,635,363	
하자보수충당부채환입(주석13)	102,487,278		31,259,790	
보험차익	767,710		375,110	
잡수익	2,118,197		135,038,182	
퇴직연금운용자산이익	8,074,331		8,012,837	
기타사업외수익	16		456,582	
7.사업외비용		2,579,448		9,197,846
유형자산처분손실	3,000		9,000	
기부금	300,000		300,000	
전기오류수정손실	660,000		6,317,135	
거래중지좌수익처리환급	1,129,083		2,571,711	
기타사업외비용	487,365		-	
8.법인세차감전순이익		289,114,290		370,307,800
9.법인세비용(주석16)		28,622,300		36,660,470
10.당기순이익		260,491,990		333,647,330

"첨부된 주석 참조"

자 본 변 동 표

제 56 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 55 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

광주성남하남산림조합 (단위 : 원)

과 목	자본금	이 익 잉여금	총 계
2016.01.01 (전기초)	1,210,806,713	3,519,026,968	4,729,833,681
당기순이익	-	333,647,330	333,647,330
출자금 증감	374,455,000	-	374,455,000
조합원 탈퇴 조정	(123,425,141)	-	(123,425,141)
기타	-	12,847,452	12,847,452
2016.12.31 (전기말)	1,461,836,572	3,839,826,846	5,301,663,418
2017.01.01 (당기초)	1,461,836,572	3,839,826,846	5,301,663,418
연차배당	-	(60,676,436)	(60,676,436)
당기순이익	-	260,491,990	260,491,990
출자금 증감	497,137,000	-	497,137,000
조합원 탈퇴 조정	(105,496,352)	-	(105,496,352)
기타	-	(8,202,581)	(8,202,581)
2017.12.31 (당기말)	1,853,477,220	4,031,439,819	5,884,917,039

"첨부된 주석 참조"

현 금 흐 름 표

제 56 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 55 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

광주성남하남산림조합 (단위 : 원)

과 목	제 56(당) 기		제 55(전) 기	
Ⅰ.영업활동으로 인한 현금흐름		(10,096,047,533)		(10,054,675,135)
1. 당기순이익	260,491,990		333,647,330	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	892,719,175		659,612,269	
(신용사업)				
대손상각비	502,233,313		240,788,375	
퇴직급여	68,538,020		108,793,480	
감가상각비	44,651,464		41,030,320	
무형자산상각비	5,256,192		-	
유형자산처분손실	-		2,000	
(일반사업)				
퇴직급여	172,214,370		173,302,440	
감가상각비	35,457,425		36,067,384	
유형자산처분손실	3,000		7,000	
하자보수충당금의 설정	64,365,391		59,621,270	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(103,122,642)		(40,594,153)	
(신용사업)				
대손충당금환입	-		5,000,000	
유형자산처분이익	(1,000)		-	
(일반사업)				
하자보수충당금의 환입	102,487,278		31,259,790	
유형자산처분이익	636,364		4,334,363	
4. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	(11,146,136,056)		(11,007,340,581)	
(신용사업)				
대출채권의 감소(증가)	(11,472,834,835)		(10,295,979,910)	
보증금의 감소(증가)	(15,000)		(67,992)	
미수금의 감소(증가)	(758,680)		(231,175)	
미수수익의 감소(증가)	(58,536,614)		(29,313,416)	
선급비용의 증가	(186,453,611)		-	
신용가지급금의 감소(증가)	880,303		6,318,321	
조합간 전출입으로 인한 퇴직금의 변동	-		(180,750,290)	
퇴직급의 지급	-		-	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	(9,062,528)		229,210,720	
미지급금의 증가(감소)	(5,547,920)		2,538,500	
미지급비용의 증가(감소)	281,198,210		(11,847,574)	

과 목	제 56(당) 기		제 55(전) 기	
선수수익의 증가	519,837		-	
제세예수금의 증가(감소)	39,000		(3,183,090)	
미지급법인세의 증가(감소)	(2,522,910)		12,398,730	
결제예수금의 증가(감소)	3,797,600		(2,559,450)	
신용가수금의 증가(감소)	10,531,184		(1,353,089)	
자금수수의 증가(감소)	94,467,267		(409,974,150)	
(일반사업)				
사업미수금의 감소(증가)	(1,304,960)		-	
미수금의 감소(증가)	(29,779,493)		5,599,159	
미수수익의 감소(증가)	(32,463,690)		(324,480)	
선급비용의 감소(증가)	(16,229,436)		24,628,763	
선급법인세의 감소(증가)	70,130		561,690	
가지급금의 감소(증가)	62,013,693		(37,136,200)	
재고자산의 감소(증가)	15,457,675		(6,178,194)	
사업미지급금의 증가(감소)	(3,249,340)		(227,475,630)	
미지급금의 증가(감소)	191,388,709		106,314,603	
선수금의 증가(감소)	-		(2,049,000)	
예수금의 증가(감소)	1,659,888		6,351,063	
가수금의 증가(감소)	300,000		(700,000)	
미지급비용의 증가(감소)	5,774,398		18,050,870	
미지급법인세의 증가(감소)	(2,686,130)		4,329,830	
조합간 전출입으로 인한 퇴직금의 변동	-		80,407,860	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	(12,788,803)		(320,562,160)	
국민연금전환금의 감소(증가)			635,110	
임대보증금의 증가(감소)	20,000,000		25,000,000	
II.투자활동으로 인한 현금흐름		(2,873,559,377)		(78,968,514)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	42,096,364		41,041,363	
(신용사업)				
(일반사업)				
차량운반구의 처분	636,364		4,336,363	
단기투자자산의 처분	41,460,000		36,705,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(2,915,655,741)		(120,009,877)	
(신용사업)				
차량운반구의 취득	10,492,550		-	
기계장치의 취득	6,578,000		-	
공구와비품의 취득	79,373,110		4,022,100	
건설중인자산의 증가	5,685,890		-	
기타무형자산의 취득	16,896,278		-	
(일반사업)				
투자자산의 증가	38,145,493		50,381,347	
토지의 취득	2,353,294,058		-	

과 목	제 56(당) 기		제 55(전) 기	
건물의 취득	264,416,142		-	
차량운반구의 취득	27,665,500		63,053,100	
건설중인자산의 증가	-		2,553,330	
공구와 비품의 취득	11,762,410		-	
기타무형자산의 취득	101,346,310		-	
III.재무활동으로 인한 현금흐름		15,647,594,195		8,490,279,096
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	15,932,514,775		8,696,666,372	
(신용사업)				
예수금의 증가	15,345,377,775		8,243,572,372	
차입금의 차입	90,000,000		81,900,000	
(일반사업)				
자본금의 증가	497,137,000		371,194,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(284,920,580)		(206,387,276)	
(신용사업)				
차입금의 상환	112,960,000		73,375,683	
(일반사업)				
자본금의 감소	105,496,352		120,164,141	
탈퇴조합원반환	8,202,581		12,847,452	
배당금의 지급	58,261,647		-	
IV.현금의 증가 (I +II+III)		2,677,987,285		(1,643,364,553)
V.기초의 현금및현금성자산		14,623,636,321		16,267,000,874
(신용사업)	14,615,125,532		15,739,663,023	
(일반사업)	8,510,789		527,337,851	
VI.기말의 현금및현금성자산		17,301,623,606		14,623,636,321
(신용사업)	16,906,395,053		14,615,125,532	
(일반사업)	395,228,553		8,510,789	

"첨부된 주석 참조"

주석

제 56 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 55 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

광주성남하남산림조합

1. 조합의 개요

광주성남하남산림조합(이하 "조합"이라 한다)은 조합원의 공동이익의 증진과 그 건전한 발전을 도모함을 목적으로 1962년 5월에 설립되었고, 경기도 광주시 문화로 14에 본점을 두고 있습니다.

조합은 조합원에 대하여 금융 및 생활의 편의를 제공함으로써 조합원의 복지향상과 지역경제의 균형있는 발전에 기여함을 목적으로 운영되고 있습니다.

조합은 조합원을 위한 교육 및 경제사업과 조합원으로부터의 예탁금, 조합원에 대한 대출 등을 주요 사업으로 하고있습니다.

재무제표일 현재 1좌당 금액은 5,000원으로 출자금 총액은 1,848백만원이며, 조합원 구성은 다음과 같습니다.

(단위:명, 좌수, 천원)

구 분	조합원	준조합원	합 계	출자좌수	출자금	출자비율(%)
개인	2,005	3,066	5,071	368,324	1,841,620	99.68%
법인	9	-	9	1,178	5,889	0.32%
합 계	2,014	3,066	5,080	369,502	1,847,509	100.00%

2. 주요 회계처리방침의 요약

조합은 산림조합법등 관계법규와 대한민국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며, 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

조합이 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 수익인식
조합은 상품매출에 대하여 재화의 소유에 따른 위험과 효익의 대부분이 이전된 시점에 수익으로 인식하고 있으며, 용역매출에 대하여는 진행기준(약정용역제공기간)에 의해 수익을 인식하고 있습니다.
한편, 도급공사 수익은 총공사예정원가에 대한 실제공사비발생액의 비율에 의한 공사진행기준에 의하여 인식하고 있습니다. 총공사예정원가의 추정은 체계적이고 합리적인 절차에 의하여 일관성 있게 이루어지고 있으며 공사수행과정에서 얻을 수 있는 새로운 정보를 계속해서 적절히 반영하고 예상되는 하자보수비는 공사예정원가에 포함하였습니다.

(2) 대손충당금
가. 사업채권
조합은 재무제표일 현재 사업채권잔액의 회수가능성에 대한 개별분석 및 과거의대손경험률을 토대로 하여 예상되는 대손추정액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

나. 대출채권
조합은 대출채권에 대해서는 상호금융업감독업무시행세칙에 따라 재무제표일 현재 대손충당금 설정대상 채권에 아래의 설정비율로 대손충당금을 설정하고 있습니다.

구　　분	설정비율
정상	1% 이상
요주의	10% 이상
고정	20% 이상
회수의문	55% 이상
추정손실	100% 이상

(3) 유가증권

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 포함한 가액으로 개별법을 이용하여 산정하고 있습니다. 다만, 유가증권의 회수가능가액이 취득원가보다 작은 경우에는 감액손실을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

조합은 유가증권 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 만기보유증권, 단기매매증권, 매도가능증권으로 분류하여 단기매매증권은 유동자산으로 분류하고, 매도가능증권과 만기보유증권은 투자자산으로 분류하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일로부터 1년 이내에 만기가 도래하거나 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 매도가능증권과 보고기간종료일로부터 1년 이내에 만기가 도래하는 만기보유증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다.

가. 단기매매증권

단기매매증권은 주로 단기간내의 매매차익을 목적으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권으로, 공정가액으로 평가하며 미실현보유손익은 단기매매증권평가손익의 과목으로 기간손익에 반영하고 있습니다.

나. 만기보유증권

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고, 상각후 취득원가로 계상하고 있습니다. 취득원가와 액면가액과의 차액은 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

다. 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 분류

된 채무증권의 경우 할인 또는 할증차금을 상각하여 이자수익을 먼저 인식한 후에, 상각후 취득원가와 공정가액의 차이금액인 미실현보유손익을 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다.

(4) 유형자산의 평가 및 감가상각방법
조합은 유형자산을 취득원가로 평가하고 있으며 유형자산의 내용년수를 연장시키거나 자산의 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 자본적지출로, 당해 자산의 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 수익적지출로 처리하고 있습니다.
조합은 유형자산의 감가상각비를 아래의 경제적 내용년수를 적용하여 정액법에 의하여 계산하고 있습니다.

구 분	내 용 년 수
건 물	40 년
기 계 장 치	5 년
차 량 운 반 구	5 년
공구와 비품	5 년
기타의 유형자산	5 년

또한 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.

(5) 무형자산

조합은 무형자산의 취득을 위하여 소요된 취득원가에서 다음의 내용년수에 걸쳐 정액법에 의하여 계산하고 있습니다.

구 분	내용년수
개 발 비	5년
기타무형자산	5년

(6) 퇴직급여충당부채

조합은 퇴직급여및재해보상규정에 따라 당기말 현재 1년이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야할 퇴직금 총추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다. 또한 조합은 퇴직금수급권을 보장하는 퇴직보험에 가입하고 있으며,이에 따라 납입한 퇴직보험료는 퇴직보험예치금의 과목으로 하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(7) 기타충당금

가. 하자보수충당금

조합은 건설형 공사계약에 대해 공사종료 후에 하자보수의무가 있는 경우에는 합리적이고 객관적인 기준에 따라 추정된 금액을 하자보수비로 하여 그 전액을 공사가 종료되는 회계연도의 공사원가에 포함하고 동액을 하자보수충당금으로 계상하고 있습니다.

나. 충당부채

조합은 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

(8) 법인세비용

조합은 법인세법등의 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 미래에 일시적차이의 소멸 등으로 인하여 미래에 경감되거나 추가적으로 부담할 법인세부담액으로 측정하고 있습니다. 일시적차이의 법인세효과는 발생한 기간의 법인세비용에 반영하고 있으며, 자본항목에 직접 반영되는 항목과 관련된 일시적 차이의 법인세효과는 관련 자본 항목에 직접 반영하고 있습니다. 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 이연법인세자산의 법인세 절감 효과가 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.

한편, 조합은 조세특례제한법 제72조의 규정에 의하여 조합법인 등에 대한 과세특례법인에 해당하며, 따라서 결산재무제표상의 당기순이익에 기부금, 접대비 및 퇴직급여충당부채 등에 대한 과세가액 조정액을 합한 금액에 9.9%의 세율을 적용하여 법인세 등을 납부하고 있습니다.

(9) 보조금

조합은 보조금 중 자산취득에 사용될 국고보조금은 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 상계처리하고 있습니다.

(10) 신용사업과 비신용사업의 구분기준

조합은 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.

(11) 미래에 관한 중요한 가정・측정상의 불확실성에 대한 정보

일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 조합은 자산 및 부채의 금액, 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 대출채권, 재고자산, 충당부채에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 현금및예치금

당기말과 전기말 현재 조합의 현금및예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	과 목	당 기	전 기
일반사업회계	보통예금	303,223	829
	퇴직기금예치금	92,006	7,682
	일반사업회계 계	395,229	8,511
신용사업회계	현금	73,207	61,796
	중앙회예치금(*)	15,803,187	14,463,984
	대외예치금	945,260	89,346
	신용사업회계 계	16,821,654	14,615,126
합 계		17,216,883	14,623,637

(*) 산림조합중앙회 예치금은 중앙회로부터의 정기예치금범위내차입금 등의 사유로 일부 사용이 제한되어있습니다.

4. 유가증권

당기말과 전기말 현재 조합의 유가증권 내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 천원)

구 분	과 목	종 류	취득원가	장부가액	평가손익
일반사업회계	단기투자자산	국공채	37,085	37,085	-
	장기투자증권	국공채	154,735	154,735	-
	중앙회출자금	출자금	136,218	136,218	-
	일반사업회계 계		328,038	328,038	-

지분증권을 제외한 매도가능증권과 만기보유증권의 만기일 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	단기투자자산	장기투자증권	계
1년 이내	37,085	-	37,085
1년 초과	-	154,735	154,735
계	37,085	154,735	191,820

(2) 전기

(단위: 천원)

구 분	과 목	종 류	취득원가	장부가액	평가손익
일반사업회계	단기투자자산	국공채	41,460	41,460	-
	장기투자증권	국공채	191,820	191,820	-
	중앙회출자금	출자금	113,952	113,952	-
	일반사업회계 계		347,232	347,232	-

5. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 조합의 대출채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계 정 과 목	세 부 내 역	당 기	전 기
상호금융대출금	일반대출금	50,220,056	38,344,470
	예탁금대출금	1,088,287	1,407,766
	범위내대출금	269,000	113,800
	농가부채경감대책대출	121,220	146,218
	정책성대출금	903,810	1,207,840
	소 계	52,602,373	41,220,094
정책자금대출금	농특회계대출금	311,714	431,985
합 계		52,914,087	41,652,079

(2) 당기말 현재 대출채권의 계약만기일까지의 잔존기간별 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	1년 이내	1년 초과~2년 이내	2년 초과	합 계
상호금융대출금	25,313,334	15,867,484	11,421,555	52,602,373
정책자금대출금	10,000	-	301,714	311,714
합 계	25,323,334	15,867,484	11,723,269	52,914,087

(3) 당기말 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며 대출채권에 대한 고객별 분포는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
가계	49,973,787	40,502,251
기업	2,940,300	1,149,828
합 계	52,914,087	41,652,079

6. 대손충당금

(1) 조합의 과거 3년간 대손충당금 설정율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원, %)

구 분	당 기	전 기	전전기 "감사받지 아니한 재무제표"
설정대상채권	52,914,087	41,652,079	31,483,545
대손충당금	1,133,374	841,967	733,625
설정율	2.14%	2.02%	2.33%

(2) 당기말과 전기말 현재 조합의 대손충당금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	계 정 과 목	당 기	전 기
신용사업회계	일반대출금	1,058,295	766,888
	예탁금대출금	20,824	20,824
	범위내대출금	3,560	3,560
	농가부채경감대출	23,166	23,166
	정책성대출금	16,400	16,400
	농특회계대출금	11,129	11,129
대손충당금 계		1,133,374	841,967

(3) 당기말과 전기말 현재 조합의 상호금융감독업무 시행세칙에 따른 대출채권의 분류 및 그에 따른 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위 : 천원)

구 분		정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
상호금융 대출금	일반대출금	47,815,042	681,986	1,721,549	1,479	-	50,220,056
	예탁금대출금	1,088,287	-	-	-	-	1,088,287
	범위내대출금	269,000	-	-	-	-	269,000
	농가부채경감대출	121,220	-	-	-	-	121,220
	정책성대출금	902,853	-	-	957	-	903,810
	농특회계대출금	310,714	1,000	-	-	-	311,714
설정대상채권 합계		50,507,116	682,986	1,721,549	2,436	-	52,914,087
대손충당금		594,855	78,499	412,265	1,340	-	1,086,959

② 전기

(단위 : 천원)

구 분		정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
상호금융 대출금	일반대출금	35,587,795	1,749,902	934,907	71,866	-	38,344,470
	예탁금대출금	1,395,723	-	-	12,043	-	1,407,766
	범위내대출금	113,800	-	-	-	-	113,800
	농가부채경감대출	146,218	-	-	-	-	146,218
	정책성대출금	1,207,840	-	-	-	-	1,207,840
	농특회계대출금	429,674	2,000	-	-	311	431,985
설정대상채권 합계		38,881,050	1,751,902	934,907	83,909	311	41,652,079
대손충당금		423,580	180,840	190,321	46,916	310	841,967

7. 보유토지의 공시지가

당기말과 전기말 현재 조합이 보유하고 있는 토지의 공시지가 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	장부금액		공시지가	
	당 기	전 기	당 기	전 기
일반사업회계	5,244,440	2,891,146	6,660,465	4,144,856

8. 유형자산

당기말과 전기말 현재 조합의 유형자산 내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 천원)

구 분	계정과목	취득가액	감가상각누계액	보 조 금	장부가액
일반사업회계	토 지	5,244,440	-	-	5,244,440
	건 물	1,190,787	(420,707)	(165,644)	604,436
	구축물	26,367	(17,906)	-	8,461
	기계장치	39,800	(39,798)	-	2
	차량운반구	144,351	(72,911)	-	71,440
	공구와비품	76,744	(64,112)	(324)	12,308
	건설중인자산	29,248	-	-	29,248
	소 계	6,751,737	(615,434)	(165,968)	5,970,335
신용사업회계	기계장치	46,883	(40,043)	-	6,840
	차량운반구	10,493	(2,099)	-	8,394
	공구와비품	154,560	(69,583)	-	84,977
	임차점포시설물	98,640	(98,639)	-	1
	건설중인자산	5,686	-	-	5,686
	소 계	316,262	(210,364)	-	105,898
합 계		7,067,999	(825,798)	(165,968)	6,076,233

당기말 현재 조합은 업무용건물에 대하여 화재보험에 가입하고 있으며, 조합 소유의 차량운반구에 대하여는 책임보험과 종합보험에 가입되어 있습니다.

(2) 전기

(단위: 천원)

구 분	계정과목	취득가액	감가상각누계액	보 조 금	장부가액
일반사업회계	토 지	2,891,146	-	-	2,891,146
	건 물	926,371	(396,997)	(173,349)	356,025
	구축물	26,367	(16,755)	-	9,612
	기계장치	39,800	(39,798)	-	2
	차량운반구	130,841	(72,220)	-	58,621
	공구와비품	67,242	(62,138)	(1,102)	4,002
	건설중인자산	29,248	-	-	29,248
	소 계	4,111,015	(587,908)	(174,451)	3,348,656
신용사업회계	기계장치	40,305	(33,711)	-	6,594
	차량운반구	7,357	(7,356)	-	1
	공구와비품	75,187	(58,501)	-	16,686
	임차점포시설물	98,640	(80,556)	-	18,084
	소 계	221,489	(180,124)	-	41,365
합 계		4,332,504	(768,032)	(174,451)	3,390,021

9. 무형자산

당기말과 전기말 현재 조합의 무형자산 내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 천원)					
구 분	계 정 과 목	취 득 가 액	보 조 금	상각누계액	장 부 가 액
일반사업회계	기타무형자산	102,066	-	(5,472)	96,594
신용사업회계	기타무형자산				19,875
합 계					116,469

(2) 전기

(단위: 천원)					
구 분	계 정 과 목	취 득 가 액	보 조 금	상각누계액	장 부 가 액
일반사업회계	기타무형자산	720	-	(216)	504
신용사업회계	기타무형자산	89,901	-	(79,866)	10,035
합 계		90,621	-	(80,082)	10,539

10. 예수금

(1) 당기말과 전기말 현재 조합의 금융업예수금의 주요 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		연이자율(%)	당 기	전 기
요구불 예수금	보통예탁금	0.10%	334,619	177,454
	자립예탁금	0.10%	1,886,415	1,720,543
	자유저축예탁금	1.00%	117,215	56,678
	기업자유예탁금	0.01%	52,674	29
	소 계		2,390,923	1,954,704
저축성 예수금	정기예탁금	2.30%	62,999,280	48,465,047
	정기적금	2.50%	1,720,926	1,432,570
	자유적립적금	2.10%	335,403	270,842
	장학적금	3.50%	38,072	20,064
	재형저축	3.00%	35,700	31,700
	소 계		65,129,381	50,220,223
합 계			67,520,304	52,174,927

(2) 당기말 현재 예수부채의 계약만기일까지의 잔존기간 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	1년 이내	1년 초과~2년 이내	2년 초과	합 계
요구불예수금	2,390,923	-	-	2,390,923
저축성예수금	63,220,188	1,515,721	393,472	65,129,381
합 계	65,611,111	1,515,721	393,472	67,520,304

11. 차입금

(1) 당기말과 전기말 현재 조합의 차입금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	계정과목	연이자율(%)	당 기	전 기
신용사업회계	정책자금여신차입금	1.30%	401,714	424,674

(2) 상기 차입금의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	당기말 잔액	상 환 예 정 금 액			
		2018년	2019년	2020년	2021년 이후
정책자금여신차입금	401,714	10,000	-	-	391,714

12. 퇴직급여충당부채

당기와 전기 중 조합의 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내 역	당 기	전 기
기 초 금 액	1,493,470	1,311,717
전 · 출 입	-	(100,343)
기 중 전 입 액	232,677	282,096
기중퇴직금지급액	-	-
기 말 금 액	1,726,147	1,493,470

조합은 임직원의 퇴직금 지급에 충당하기 위하여 당기말 현재 퇴직급여추계액의 41%에 해당하는 711,325천원을 금융기관에 퇴직보험으로 가입하고 있으며, 이에 따라 납입한 퇴직보험료는 퇴직급여충당부채에서 차감하여 표시하고 있습니다.

13. 하자보수충당부채

당기와 전기 중 조합의 하자보수충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내 역	일반사업회계	
	당 기	전 기
기초금액	319,409	291,047
전입액	64,365	59,622
기중집행액	-	-
기중환입액	(102,488)	(31,260)
기말금액	281,286	319,409

14. 자본

(1) 자본금

당기말과 전기말 현재 조합의 총출자좌수는 각각 368,324좌, 292,367좌이며, 1좌당 금액은 5,000원입니다.

(2) 법정적립금

조합은 정관의 규정에 의거, 매회계년도 손실보전과 재산에 대한 감가상각에 충당하고 잉여가 있을 때에는 자기자본총액의 3배에 달할 때까지 잉여금의 100분의 10이상을 법정적립금으로 적립하여야 하며, 동 법정적립금은 결손보전 이외에는 사용할 수 없습니다.

(3) 법정이월금

조합은 정관의 규정에 의거, 교육· 지원사업비용에 충당하기 위하여 매 회계연도 잉여금의 100분의 20이상의 금액을 다음 회계연도로 이월하여야 합니다.

(4) 사업준비금

조합은 정관의 규정에 의거, 법정적립금과 법정이월금을 적립한 후 잔액이 있을 경우에는 그 나머지 잉여금의 100분의 20이상을 사업준비금으로 적립하여야 하고, 고정자산처분으로 발생한 이익금에서 당해자산의 처분에 따른 제비용, 법정적립금, 법정이월금, 사업준비금을 차감한 잔액이 있는 경우에는 이를 사업준비금(임의적립금)으로 추가적립하여야 합니다.

15. 배당금

(1) 일반사항

배당금은 조합원의 각 사업이용실적에 따라 지급하는 이용고배당금과 출자금에 대한 배당금으로 분류됩니다.

(2) 배당금 내역

당기와 전기의 조합원 배당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
출자배당금	63,952	50,676
이용고배당금	11,000	10,000
합 계	74,952	60,676

16. 법인세비용

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
1. 당기법인세부담액	28,622	36,660
2. 일시적차이로 인한 이연법인세	-	-
법인세비용	28,622	36,660

(2) 당기 및 전기의 회계이익과 과세소득간의 주요 세무조정항목별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내 역	당 기		전 기	
	일시적차이	비일시적차이	일시적차이	비일시적차이
익금산입 및 손금불산입				
퇴직급여충당부채	232,677	-	282,096	-
퇴직연금운용자산	-	-	235,809	-
소 계	232,677	-	517,905	-
손금산입 및 익금불산입				
퇴직급여충당부채	-	-	(235,809)	-
퇴직연금운용자산	(232,677)	-	(282,096)	-
소 계	(232,677)	-	(517,905)	-
합 계	-	-	-	-

(3) 조합의 당기말 현재 주요 누적일시적차이의 증감내역 및 이연법인세자산(부채)는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	증 가	감 소	기말잔액	이연법인세자산(부채)(*1)
(차감할 일시적 차이)					
퇴직급여충당부채	592,766	232,677	-	825,443	81,719
(가산할 일시적 차이)					
퇴직연금운용자산	(592,766)	(232,677)	-	(825,443)	(81,719)
합 계	-	-	-	-	-

(*1) 조합의 이연법인세자산(부채)는 향후 조합이 부담할 한계 법인세율 등을 적용하여 산정하였습니다.

(4) 당기와 전기 조합의 유효법인세율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익	289,114	370,308
법인세비용	28,622	36,660
유효세율	9.90%	9.90%

17. 현금흐름표

당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내 역	당 기	전 기
법정적립금의 적립	93,422	-
사업준비금의 적립	66,730	(80,565)

18. 특수관계자 및 특수관계자와의 주요거래

(1) 당기말 현재 조합과 특수관계에 있는 회사 및 기관의 내역은 다음과 같습니다.

회 사 명	관 계
산림조합중앙회	조합의 출자 기관
SJ상조	조합의 출자 기관

(2) 당기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계구분	특수관계자명	거래내용	당 기	전 기
출자 기관	산림조합중앙회	이자수익	381,201	217,022
		이자비용	3,760	3,556
	SJ상조	상조수수료수익	6,516	-
임직원		이자수익		-
		이자비용		-

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권· 채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기					전 기				
	채권			채무		채권			채무	
	예치금	대출채권	미수수익	차입금	예수금	예치금	대출채권	미수수익	차입금	예수금
산림조합중앙회	15,887,928	-	-	401,714		14,463,983	-	-	424,674	-
SJ상조	-	-	1,305	-	-	-	-	-	-	-
임직원	-	-	-	-		-	-	-	-	-

19. 포괄손익계산서

당사의 당기와 전기의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기순이익	260,492	333,647
기타포괄순손익		
매도가능증권평가손익	-	-
포괄순이익	260,492	333,647

20. 이익잉여금처분계산서

당기와 전기 조합의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

과 목	당 기		전 기	
	처분확정일 : 2018년 1월 30일		처분확정일 : 2017년 1월 25일	
Ⅰ. 처분전이익잉여금		367,963		333,647
1.전기이월이익잉여금	107,471		-	
2.당기순이익	260,492		333,647	
Ⅱ. 이익잉여금처분액		251,577		220,828
1.법정적립금	103,032		140,140	
2.사업준비금	73,593		25,360	
3.배당금	74,952		60,676	
Ⅲ.차기이월이익잉여금		116,386		107,471
1.법정이월금	73,593		66,730	
2.미처분이월금	42,793		46,089	

21. 사업관리비

당기와 전기의 조합의 사업관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기본급여	274,048	247,148
제수당	285,150	274,132
노무비	142,886	112,944
퇴직급여	240,752	282,096
복리후생비	165,529	127,907
여비교통비	20,762	7,342
소모품비	21,594	14,561
교육훈련비	2,684	1,074
도서인쇄비	6,640	2,556
통신비	10,984	7,281
업무추진비	13,982	15,771
세금과공과	8,693	13,587
수선비	18,672	7,302
보험료	19,333	9,640
임차료	20,262	22,108
수도광열비	15,530	15,514
차량비	13,518	11,704
광고선전비	43,589	34,903
등기소송비	5,447	4,342
지급수수료	39,987	40,744
회의비	44,890	30,262
포상비	2,710	300
용역비	3,949	3,564
감가상각비	79,488	76,954
무형자산상각비	5,256	216
분담금	49,218	45,041
잡비	5,642	8,716
합 계	1,561,195	1,417,709

22. 부가가치 계산

당기와 전기의 조합의 사업관리비 중 부가가치 계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
인건비	702,084	634,224
퇴직급여	240,752	282,096
복리후생비	165,529	127,907
세금과공과	8,693	13,587
임차료	20,262	22,108
감가상각비	79,488	76,954
합 계	1,216,808	1,156,876

23. 재무제표의 확정 및 승인

조합의 2017년 12월 31일 현재 및 동일로 종료되는 회계기간에 대한 재무제표는 2018년 1월 30일자 (이사회 2018년 1월 23일) 대의원 총회에서 확정 및 승인되었습니다.

[[아래 면 이하는 인쇄 대상이 아님]]]]]

외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 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 \ 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사·세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수															
투입 시간	분·반기검토														
	감사														
	합계														

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기						일	
	주요내용							
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용
				상주		비상주		
			일		명		명	
			일		명		명	
			일		명		명	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기						일	
	실사(입회)장소							
	실사(입회)대상							
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기						일	
	실사(입회)장소							
	실사(입회)대상							

외부조회	금융거래조회		채권채무조회		변호사조회	
	기타조회					
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수		회			
	수행시기					