산청군산림조합

재 무 제 표 에 대 한

감 사 보 고 서

제 58 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

이산회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서 ———— 1

II. 재무제표

재무상태표 ———— 6

손익계산서 ———— 9

자본변동표 ———— 11

현금흐름표 ———— 12

재무제표에 대한 주석 ———— 15

독립된 감사인의 감사보고서

산청군산림조합

조합원 및 이사회 귀중 2020년 02월 07일

감사의견

우리는 산청군산림조합(이하 "조합")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 조합의 재무제표는 조합의 2019년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준과 금융감독위원회가 정한 상호금융기관의 신용사업회계처리기준에 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 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 일반기업회계기준과 금융감독위원회가 정한 상호금융기관의 신용사업회계처리기준에 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, 상황과 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 조합의 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 2018년 12월 31일로 종료되는 재무제표는 감사받지 않았습니다.

서울특별시 금천구 디지털로 130, 남성프라자 401호
이 산 회 계 법 인
대표이사 김 진 태 (인)
2020년 02월 07일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

제 58 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 본 조합이 작성한 것입니다."

산청군산림조합 조합장 황 인 수

산청군산림조합

제 58 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 조합이 작성한 것입니다."

산청군산림조합 조합장 황 인 수

본점 소재지 : (도로명주소) 경상남도 산청군 산청읍 덕계로 13-33

(전 화) 055-973-4400

재 무 상 태 표

제 58 기 2019년 12월 31일 현재

제 57 기 2018년 12월 31일 현재

산청군산림조합 (단위 : 원)

과 목	제 58(당) 기		제 57(전) 기 <감사 받지 아니한 재무제표>	
자 산				
일 반 사 업 자 산		4,124,924,437		4,377,635,243
Ⅰ. 유동자산		795,679,707		910,345,118
현금및예치금	6,842,226		120,314,972	
사업미수금	95,252,823		74,520,907	
만기보유증권	45,180,000		41,695,000	
재고자산	563,819,083		507,889,221	
미수수익	6,373,617		8,186,149	
선급비용	4,554,371		47,748,399	
미수금	5,321,929		18,060,843	
가지급금	68,335,658		91,929,627	
Ⅱ. 비유동자산		3,329,244,730		3,467,290,125
(1) 투자자산		874,818,410		869,850,603
매도가능증권	773,083,410		738,435,603	
만기보유증권	101,735,000		131,415,000	
(2) 유형자산		2,401,356,713		2,565,160,951
토지	1,364,887,024		1,370,147,664	
건물	2,715,092,290		2,758,349,090	
국고보조금	(532,269,711)		(564,960,107)	
감가상각누계액	(1,278,719,977)		(1,204,119,544)	
기계장치	3,456,129,025		3,497,654,275	
국고보조금	(359,974,076)		(359,642,519)	
감가상각누계액	(3,011,326,729)		(3,007,183,876)	
차량운반구	638,122,397		712,608,787	
국고보조금	(106,388,501)		(148,900,099)	
감가상각누계액	(504,631,703)		(513,477,369)	
공구와비품	241,019,810		234,320,810	
국고보조금	(937,856)		(2,052,481)	
감가상각누계액	(219,645,280)		(207,583,680)	
(3) 무형자산		3,960,331		6,272,851
기타무형자산	3,960,331		6,272,851	
(4) 기타비유동자산		49,109,276		26,005,720
이연법인세자산	49,109,276		26,005,720	
신 용 사 업 자 산		59,931,965,929		54,536,600,164
Ⅰ. 유동자산		22,636,761,066		22,212,153,702

과 목	제 58(당) 기		제 57(전) 기 <감사 받지 아니한 재무제표>	
현금및예치금	22,042,704,400		21,483,951,115	
미수수익	535,264,504		600,502,230	
선급비용	57,743,342		26,552,508	
미수금	520,350		414,385	
신용가지급금	528,470		274,970	
자금수수	-		100,458,494	
II. 금융업대출채권		37,235,757,354		32,144,487,893
상호금융대출금	30,234,489,140		25,605,389,496	
대손충당금	(570,360,711)		(471,603,145)	
정책자금대출금	7,678,014,973		7,104,080,981	
대손충당금	(106,386,048)		(93,379,439)	
III. 비유동자산		59,447,509		179,958,569
(1) 유형자산		12,816,248		165,727,164
기계장치	22,330,000		22,330,000	
감가상각누계액	(22,329,000)		(22,329,000)	
공구와비품	52,542,560		47,724,560	
감가상각누계액	(39,727,312)		(34,346,652)	
비업무용부동산	-		136,756,000	
건설중인자산	-		15,592,256	
(2) 무형자산		37,439,574		14,162,024
개발비	3,885,359		5,685,890	
기타무형자산	33,554,215		8,476,134	
(3) 기타비유동자산		9,191,687		69,381
보증금	64,381		69,381	
이연법인세자산	9,127,306		-	
자 산 총 계		64,056,890,366		58,914,235,407
부 채				
일 반 사 업 부 채		1,892,874,789		1,987,498,359
I. 유동부채		465,895,808		1,058,450,563
사업미지급금	186,872,895		85,850,730	
선수금	2,099,952		119,193,575	
미지급비용	722,020		1,444,150	
미지급금	109,025,207		715,524,506	
미지급배당금	1,815,164		-	
미지급법인세	21,605,956		6,535,265	
예수금	22,334,614		8,472,337	
수입보증금	50,000,000		50,000,000	
단기차입금	71,420,000		71,430,000	
II. 비유동부채		1,426,978,981		929,047,796
장기차입금	-		71,420,000	
하자보수충당부채	365,164,230		344,443,360	
퇴직급여충당부채	2,282,697,800		1,961,831,720	
퇴직연금운용자산	(1,333,147,620)		(1,580,283,833)	
퇴직급여체당금	112,264,571		131,636,549	
신 용 사 업 부 채		49,067,177,147		44,073,340,323

과 목	제 58(당) 기		제 57(전) 기 <감사 받지 아니한 재무제표>	
Ⅰ. 유동부채		740,253,974		501,569,043
미지급비용	526,035,776		443,182,031	
미지급금	5,889,470		2,400,176	
제세예수금	2,858,980		1,727,770	
결제예수금	53,246,623		46,019,294	
체크카드예수금	1,888,080		-	
미지급법인세	11,413,311		8,239,772	
자금수수	138,921,734		-	
Ⅱ. 금융업예수금		40,242,371,171		36,127,216,570
요구불예수금	1,700,265,075		2,774,014,898	
저축성예수금	38,542,106,096		33,353,201,672	
Ⅲ. 금융업차입금		7,669,615,133		7,101,812,851
정책자금차입금	7,669,615,133		7,101,812,851	
Ⅳ. 비유동부채		414,936,869		342,741,859
퇴직급여충당부채	878,108,770		785,913,760	
퇴직연금운용자산	(463,171,901)		(463,171,901)	
임대보증금	-		20,000,000	
부 채 총 계		50,960,051,936		46,060,838,682
자 본				
Ⅰ. 출자금		2,241,565,074		2,033,155,664
출자금	2,240,621,074		2,031,027,664	
가입금	944,000		2,128,000	
Ⅱ. 자본잉여금		33,783,530		33,783,530
재평가적립금	33,783,530		33,783,530	
Ⅲ. 기타포괄손익누계액		-		-
매도가능증권평가손익	-		-	
Ⅳ. 이익잉여금		10,821,489,826		10,786,457,531
법정적립금	7,271,742,660		7,231,742,660	
임의적립금	2,587,864,863		2,583,436,627	
기타적립금	776,592,626		776,592,626	
미처분이익잉여금	185,289,677		194,685,618	
자 본 총 계		13,096,838,430		12,853,396,725
부 채 및 자 본 총 계		64,056,890,366		58,914,235,407

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손 익 계 산 서

제 58 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 57 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

산청군산림조합 (단위 : 원)

과 목	제 58(당) 기		제 57(전) 기 <감사 받지 아니한 재무제표>	
I. 사업수익		8,509,314,927		7,156,430,248
(1) 일반사업영업수익		6,455,794,985		5,259,731,054
생장물판매수익	65,225,500		3,250,000	
제품판매수익	1,140,902,300		1,003,727,600	
용역사업수익	156,725,920		104,247,060	
시공사업수익	1,647,683,753		1,498,880,561	
산림조성사업수익	1,615,454,296		1,085,779,231	
이용사업수익	53,418,524		3,438,130	
제품수익	40,000,000		36,944,140	
벌채목판매수익	277,331,830		199,033,940	
선도산림경영수익	1,436,499,958		1,301,828,960	
상조수수료수익	22,552,904		22,601,432	
(2) 신용사업영업수익		1,897,297,942		1,755,477,194
이자수익	1,880,713,622		1,646,824,331	
수수료수익	12,337,511		14,549,892	
기타영업수익	4,246,809		94,102,971	
(3) 지도사업수익		156,222,000		141,222,000
지도용역수익	156,222,000		141,222,000	
II. 사업비용		6,940,252,259		5,659,108,014
(1) 일반사업영업비용		5,621,239,622		4,637,588,889
생장물판매원가	16,975,649		2,638,230	
제품판매원가	967,984,753		691,224,100	
용역사업비용	124,416,180		57,454,350	
시공사업비용	1,352,073,734		1,144,184,582	
시공비용	183,027,411		203,240,540	
산림조성사업비용	1,149,386,775		845,504,080	
산림자원비용	123,061,141		78,390,895	
이용사업비용	22,101,100		3,858,200	
제품비용	258,088,638		390,153,779	
벌채목판매원가	211,474,483		125,089,781	
벌채목판매비용	4,877,600		1,789,850	
선도산림경영비용	1,190,430,678		1,076,432,607	
상조수수료비용	17,341,480		17,627,895	
(2) 신용사업영업비용		1,090,605,897		808,650,245
이자비용	879,167,254		705,455,826	

과 목	제 58(당) 기		제 57(전) 기 <감사 받지 아니한 재무제표>	
수수료비용	33,419,469		25,375,732	
대손상각비	111,757,566		20,446,517	
기금출연금	66,147,201		57,146,719	
대출금이자환출	99,407		156,451	
기타잡비용	15,000		69,000	
(3) 지도사업비용		228,406,740		212,868,880
지도용역비용	228,406,740		212,868,880	
Ⅲ. 사업총이익		1,569,062,668		1,497,322,234
Ⅳ. 사업관리비		1,750,234,724		1,668,508,737
인건비	731,303,690		674,164,570	
퇴직급여	419,089,090		416,983,350	
기타관리비	599,841,944		577,360,817	
Ⅴ. 사업손실		(181,172,056)		(171,186,503)
Ⅵ. 사업외수익		360,883,432		261,245,747
이자수익	5,690,869		5,351,822	
수입임대료	3,999,997		3,900,000	
수입배당금	15,261,924		22,347,930	
유가증권이자	2,544,941		3,955,342	
유형자산처분이익	104,387,360		-	
비업무용자산처분이익	53,244,000		-	
전기오류수정이익	-		350	
하자보수충당부채환입	91,239,740		189,175,480	
퇴직연금운용자산이익	30,863,787		29,664,858	
보험차익	35,601,363		-	
기타사업외수익	-		30,000	
잡수익	18,049,451		6,819,965	
Ⅶ. 사업외비용		21,432,520		19,738,888
이자비용	3,575,110		5,952,750	
기부금	7,600,000		300,000	
유형자산처분손실	1,000		-	
비업무용자산관리비	-		2,216,500	
재고자산감모손실	-		7,825,057	
전기오류수정손실	-		9,090	
거래중지좌수익처리환급	30,285		513,015	
잡손실	10,226,125		2,922,476	
Ⅷ. 법인세비용차감전순이익		158,278,856		70,320,356
Ⅸ. 법인세비용		15,669,605		6,961,716
Ⅹ. 당기순이익		142,609,251		63,358,640

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 58 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 57 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

산청군산림조합 (단위 : 원)

과 목	자본금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2018.1.1(전기초)	1,477,049,695	33,783,530	-	10,592,487,581	12,103,320,806
출자금의납입	246,138,347	-	-	-	246,138,347
탈퇴지분정산	(29,369,044)	-	-	(5,111,596)	(34,480,640)
가입금의납입	27,000	-	-	-	27,000
배당금의지급	-	-	-	(64,235,049)	(64,235,049)
당기순이익	-	-	-	6,431,231	6,431,231
2018.12.31(전기말)<감사 받지 아니한 재무제표>	1,693,845,998	33,783,530	-	10,529,572,167	12,257,201,695
2019.1.1(당기초)	1,693,845,998	33,783,530	-	10,529,572,167	12,257,201,695
출자금의납입	225,629,145	-	-	-	225,629,145
탈퇴지분정산	(72,825,451)	-	-	(3,469,710)	(76,295,161)
가입금의납입	65,000	-	-	-	65,000
매도가능증권평가이익	-	-	-	-	-
배당금의지급	-	-	-	(61,955,038)	(61,955,038)
당기순이익	-	-	-	337,896,613	337,896,613
2019.12.31(당기말)	1,846,714,692	33,783,530	-	10,802,044,032	12,682,542,254

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현 금 흐 름 표

제 58 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 57 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

산청군산림조합 (단위 : 원)

과 목	제 58(당) 기		제 57(전) 기 <감사 받지 아니한 재무제표>	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		(4,419,993,799)		(2,503,353,711)
1. 당기순이익	142,609,251		63,358,640	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	906,370,171		656,489,900	
재고자산감모손실	-		7,825,057	
퇴직급여	355,341,540		352,014,800	
감가상각비	282,188,809		159,628,874	
대손상각비	259,009,955		127,882,360	
무형자산상각비	9,829,867		9,138,809	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(279,734,887)		(218,840,688)	
유형자산처분이익	104,387,360		-	
비업무용자산처분이익	53,244,000		-	
하자보수충당부채환입	91,239,740		189,175,480	
퇴직연금운용자산이익	30,863,787		29,664,858	
전기오류수정이익	-		350	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(5,189,238,334)		(3,004,361,563)	
사업미수금의 감소(증가)	(20,731,916)		62,258,159	
재고자산의 감소(증가)	(55,929,862)		45,396,277	
미수수익의 감소(증가)	67,050,258		(129,091,573)	
선급비용의 감소(증가)	12,003,194		(58,582,798)	
미수금의 감소(증가)	12,632,949		(10,316,971)	
신용가지급금의 감소(증가)	(253,500)		(274,970)	
가지급금의 감소(증가)	23,593,969		(56,477,485)	
자금수수의 감소(증가)	100,458,494		(100,458,494)	
이연법인세자산의 감소(증가)	(32,230,862)		(25,790,591)	
금융업대출채권의 감소(증가)	(5,350,279,416)		(2,754,992,596)	
사업미지급금의 증가(감소)	101,022,165		(85,669,080)	
선수금의 증가(감소)	(117,093,623)		119,193,575	
미지급비용의 증가(감소)	82,131,615		99,879,916	
미지급금의 증가(감소)	(603,010,005)		673,365,989	
미지급배당금의 증가(감소)	1,815,164		-	
예수금의 증가(감소)	13,862,277		1,468,707	
제세예수금의 증가(감소)	1,131,210		(173,712)	
결제예수금의 증가(감소)	7,227,329		(6,985,267)	

과 목	제 58(당) 기		제 57(전) 기 <감사 받지 아니한 재무제표>	
체크카드예수금의 증가(감소)	1,888,080		-	
미지급법인세의 증가(감소)	18,244,230		(21,511,790)	
임대보증금의 증가(감소)	(20,000,000)		-	
자금수수의 증가(감소)	138,921,734		(62,057,395)	
하자보수충당부채의 증가(감소)	111,960,610		75,911,820	
퇴직급여충당부채의 증가(감소)	335,719,550		(633,859,860)	
퇴직급여체당금의 감소(증가)	(19,371,978)		(135,593,424)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		152,915,001		(36,116,784)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	421,996,009		244,370,000	
만기보유증권의 처분	86,875,000		120,670,000	
토지의 처분	100,650,000		-	
건물의 처분	23,217,968		-	
차량운반구의 처분	9,000,000		-	
비업무용부동산의 처분	190,000,000		-	
국고보조금의 수령	12,248,041		123,700,000	
보증금의 수령	5,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(269,081,008)		(280,486,784)	
매도가능증권의 취득	34,647,807		48,629,061	
만기보유증권의 취득	60,680,000		57,250,000	
기계장치의 취득	147,033,560		4,070,000	
차량운반구의 취득	-		140,488,980	
공구와비품의 취득	11,517,000		9,025,160	
건설중인자산의 취득	10,278,492		19,698,583	
무형자산의 취득	4,924,149		1,320,000	
보증금의 증가	-		5,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		4,712,359,337		4,796,859,740
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	77,655,865,030		67,796,874,052	
단기차입금의 증가	71,420,000		71,430,000	
금융업예수금의 증가	70,941,440,356		62,668,279,985	
금융업차입금의 증가	6,314,400,110		4,820,163,407	
자본금의 증가	328,604,564		237,000,660	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(72,943,505,693)		(63,000,014,312)	
단기차입금의 감소	71,430,000		85,710,000	
금융업예수금의 감소	66,826,285,755		57,948,340,422	
금융업차입금의 감소	5,746,597,828		4,765,029,061	
장기차입금의 감소	71,420,000		71,430,000	
자본금의 감소	120,195,154		50,559,688	
임의적립금의 감소	18,508,864		3,238,938	
배당금의 지급	89,068,092		75,706,203	
IV. 현금의 증가(I+II+III)		445,280,539		2,257,389,245

과 목	제 58(당) 기		제 57(전) 기 <감사 받지 아니한 재무제표>	
Ⅴ. 기초의 현금및현금성자산		21,604,266,087		19,346,876,842
Ⅵ. 기말의 현금및현금성자산		22,049,546,626		21,604,266,087

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 58 기 2019년 12월 31일 현재

제 57 기 2018년 12월 31일 현재
<감사 받지 아니한 재무제표>

산청군산림조합

1. 조합의 개요

산청군산림조합(이하 "당 조합"이라 함)은 조합원의 공동이익의 증진과 그 건전한 발전을 도모함을 목적으로 1962년 5월 3일에 설립되었으며, 현재 경상남도 산청군 산청읍 덕계로 13-33 에 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 주요사업으로 하고 있으며 조합의 개요와 사업구분 등은 다음과 같습니다.

(1) 본점

구분	주소
본점	경상남도 산청군 산청읍 덕계로 13-33

(2) 출자금 등에 관한 사항

보고기간종료일 현재 1좌당 금액은 5,000원으로 출자금 총액은 2,241백만원이며, 조합원 구성 및 출자금총액은 다음과 같습니다.

구분	내역
조합장	황인수
출자조합원	2,218명
출자금총액	2,240,621,074원

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당 조합은 2011년 1월 1일 이후 최초로 개시하는 회계연도부터 시행되는 일반기업회계기준 및 상호금융기관의 신용사업회계처리기준에 따라 당기의 재무제표를 작성하였습니다.

(2) 측정기준

재무제표는 공정가치로 측정되는 매도가능증권을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

(3) 추정과 판단

일반기업회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

3. 유의적 회계정책

당 조합이 일반기업회계기준 및 신용사업회계처리기준에 따라 작성한 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 현금및현금성자산

당 조합은 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(2) 금융상품

① 공통사항

금융자산이나 금융부채는 당 조합이 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고 최초 인식 시 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우 당해 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과직접 관련되는 거래원가는 최초 인식하는 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다.

최초 인식 후 금융자산이나 금융부채는 유가증권, 파생상품 및 당기손익인식지정항목을 제외하고 상각후원가로 측정하고 있습니다.

당 조합은 상각후원가로 측정하는 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 그러한 증거가 있는 경우, 그러한 금융자산에 대한 손상차손의 인식, 측정 및 환입은 아래 유가증권의 손상에 대한 회계정책을 준용하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 유가증권을 제외한 회수가 불확실한 금융자산은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

유가증권을 제외한 금융자산의 양도의 경우에 당 조합이 금융자산 양도후 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도후에 효율적인 통제권을 행사할 수 없으며 양수인이 양수한 금융자산을 처분할 자유로운 권리가 있을 때에 한하여 금융자산을 제거하고 있으며 이외의 경우에는 금융자산을 담보로 한 차입거래로 회계처리하고 있습니다.

② 유가증권

종속기업, 지분법피투자기업에 대한 투자를 제외한 지분증권과 채무증권에 대해서 취득하는 시점에 만기보유증권, 매도가능증권, 단기매매증권으로 분류하고 매 보고기간말마다 분류의 적정성을 재검토하고 있습니다. 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로 그리고 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

당 조합은 후속 측정시 만기보유증권을 상각후원가로 평가하고 만기보유증권의 만기액면금액과 취득원가의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 시장성있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간말 현재의 종가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가치로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가치로 하고 있습니다.

당 조합은 단기매매증권의 미실현보유손익을 당기손익항목으로 처리하고 매도가능증권의 미실현보유손익을 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며 당해 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

당 조합은 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 매 보고기간말마다 평가하여 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련되는 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)를 한도로 당기이익을 인식하며 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다.

유가증권의 양도로 당 조합이 유가증권의 통제를 상실한 때에는 그 유가증권을 재무상태표에서 제거하나 통제를 상실하지 않았을 경우 당해 거래를 담보차입거래로 회계처리하고 있습니다.

단기매매증권과 보고기간말로부터 1년 내에 만기가 도래하거나 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 매도가능증권과 보고기간말로부터 1년 내에 만기가 도래하는 만기보유증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다.

(3) 대손충당금

당 조합은 보고기간종료일 현재의 대출채권 등에 대하여 차주의 미래대출금상환능력과 연체기간 및 불량거래정보를 종합적으로 평가한 자산건전성 분류를 토대로 상호금융감독규정에 의한 자산건전성분류와 충당금 설정율을 감안하여 대손충당금을 설정하고 있습니다. 연체기간 및 불량거래정보를 고려한 당 조합의 자산건전성분류기준은 다음과 같습니다.

구분	기준
정상	금융거래 내용, 신용상태가 양호한 채무자와 1개월 미만의 연체대출금을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 채무자에 대한 총대출금
요주의	금융거래내용 또는 신용상태 등으로 보아 사후관리에 있어 통상 이상의 주의를 요하는 채무자에 대한 총 대출금
고정	금융거래내용, 신용상태가 불량하여 구체적인 회수조치를 강구할 필요가 있는 채무자에 대한 총대출금 중 회수예상가액 해당 금액
회수의문	고정으로 분류된 채무자에 대한 총대출금 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과금액
추정손실	고정으로 분류된 채무자에 대한 총대출금 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과금액

당 조합의 대손충당금 설정대상채권은 신용사업의 대출채권, 신용카드채권, 임업경제 관련 매출채권과 기타채권입니다.

당 조합은 보고기간종료일 현재의 대손충당금 설정대상 채권에 대하여 상기의 자산건전성분류에 따라 정상채권은 1.0%, 요주의 채권은 10%, 고정채권은 20%, 회수의문채권은 55%, 그리고 추정손실채권은 100%의 대손충당금을 설정하고 있습니다.

(4) 재고자산

재고자산은 매입가액에 부대비용을 가산하고 이동평균법을 적용하여 산정한 취득원가로 평가하고 있으며, 계속기록법에 의한 장부수량을 실지재고조사에 의하여 조정하고 있습니다. 또한 재고자산의 순실현가능가액이 취득원가보다 하락한 경우에는 순실현가능가액을 재무상태표가액으로 하고 있습니다.

다만, 재고자산의 시가가 취득원가보다 하락한 경우에는 시가를 재무상태표가액으로 하고 있으며, 이에 따라 매출원가에 가산된 당기의 재고자산평가손실은 없습니다.

한편, 감액된 재고자산의 시가가 장부금액보다 상승한 경우에는 최초의 장부금액을 초과하지 않는 범위내에서 평가손실을 환입하고 있으며 이에 따라 매출원가에서 차감된 전기의 재고자산평가손실환입액은 없습니다.

(5) 유형자산

당 조합은 유형자산의 취득원가 산정 시 당해 자산의 제작원가 또는 구입원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가를 가산하고 있습니다. 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가치를 취득원가로 하고 동일한 업종 내에서 유사한 용도로 사용되고 공정가치가 비슷한 동종자산과의 교환으로 받은 유형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로 인식합니다. 한편, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하고 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고있습니다.

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출인 경우에는 자본적 지출로 처리하고 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다.

최초 인식 후에 유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며 그 외 유형자산은 자산이 사용가능한 때부터 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래의 내용연수 동안 건물은 정액법, 기타유형자산은 정률법으로 상각하고 있습니다.

계정과목	추정내용연수(년)
건물	20, 40
기계장치	5
차량운반구	5
공구와비품	5

유형자산의 제거로부터 발생하는 손익은 처분금액과 장부금액의 차액으로 결정되며, 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(6) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 구입가격에 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는 데 직접 관련되는 원가를 가산한 가액을 취득원가로 계상하고 있습니다. 한편, 사업결합으로 취득한 무형자산은 취득일의 공정가치를 취득원가로 하고, 동일한 업종 내에서 유사한 용도로 사용되고 공정가치가 비슷한 동종자산과의 교환으로 받은 무형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하고, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다.

무형자산은 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 아래의 내용연수동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

계정과목	추정내용연수(년)
개발비	5
기타무형자산	5

무형자산의 취득 또는 완성 후의 지출로서 무형자산과 직접 관련 되어 있고 미래경제적효익을 증가시킬 가능성이 매우 높으며, 관련된 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에만 자본적 지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

(7) 충당부채

당 조합은 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재의무가 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 명목금액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

(8) 퇴직급여

조합은 보고기간말 현재 1년 이상 근속한 전종업원이 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금(근로기준법과 당사의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액)에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다.

(9) 수익

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.

금융예치금 및 국・공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 확정수익률 또는 보장수익률을 적용하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며 대출금에 대한 수입이자는 보고기간종료일 현재 원리금의 연체가 없는 급부금 및 대출금에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다.

다만, 보고기간 종료일 현재 원금 또는 이자의 연체가 있는 대출채권 등과 부도거래처에 대한 채권 등에 대하여는 현금주의에 따라 이자수익을 인식하고 있습니다.

(10) 자산손상

금융자산 및 이연법인세자산에 속하는 자산을 제외한 당 조합의 모든 자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며 만약 그러한 징후가 있다면 당해자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 또한, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로 추정합니다. 만약, 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 현금창출단위란 다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단을 의미합니다. 개별 자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 이러한 장부금액의 감소는 손상차손(당기손익)으로 인식하고 있습니다.

매 보고기간말에 영업권을 제외한 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 손상차손을 환입하고 있으며, 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

(11) 정부보조금

당 조합은 자산관련보조금을 받는 경우에는 관련 자산을 취득하기 전까지는 받은 자산 또는 받은 자산을 일시적으로 운용하기 위하여 취득하는 다른 자산의 차감계정으로 회계처리하고, 관련자산을 취득하는 시점에서 관련 자산의 차감계정으로 회계처리하고 있습니다. 한편, 정부보조금을 사용하기 위하여 특정조건을 충족해야 하는 경우가아닌 기타의정부보조금을 받은 경우에는 주된 영업활동과 직접적인 관련성이 있다면 영업수익으로, 그렇지 않다면 영업외수익으로 회계처리하고 있으며 대응되는 비용이 있는 경우에는 특정 비용과 상계처리하고 당기손익에 반영하고 있습니다.

당 조합은 시장이자율보다 낮은 이자율의 정부대여금에 대하여 정부대여금의 최초 장부금액과 수취한 대가의 차이를 정부보조금으로 측정하여 인식하고 있습니다. 또한, 비화폐성 정부보조금에 대하여 비화폐성자산의 공정가치를 평가하여 정보보조금과 관련 자산 모두를 공정가치로 인식하고 있습니다.

(12) 법인세비용

당 조합의 법인세비용은 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세부담액은 법인세법등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계이며 전기이전의 기간과 관련된 법인세부담액을 당기에 인식하는 법인세 추납액 또는 환급액이 포함됩니다. 자산· 부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액을 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

한편, 조합은 조세특례제한법제72조의 규정에 의하여 조합법인 등에 대한 과세특례법인입니다. 따라서 조합은 결산재무제표상의 당기순이익에 기부금과 접대비 및 퇴직급여충당부채 등에 대한 과세가액 조정액을 합한 금액에 9%의 세율을 적용하여 법인세를 납부하고 있습니다.

(13) 전기오류수정손익

전기 또는 그 이전기간의 재무제표를 작성할 때 발생하였던 오류가 당기에 발견되는 경우 당기 손익계산서에 영업외손익 중 전기오류수정손익으로 계상하고 있습니다. 다만, 중대한 오류의 수정은 전기이월미처분이익잉여금에 반영하고 관련 계정잔액을 수정하며 중대한 오류의 영향을 받은 회계기간의 재무제표를 재작성하고 있습니다.

(14) 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.

4. 현금및예치금

당기말 및 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)			
구분	과목	당기말	전기말 <감사 받지 아니한 재무제표>
일반사업회계	기타예금	6,842	120,315
	소계	6,842	120,315
신용사업회계	현금	66,759	50,458
	중앙회예치금	21,731,182	21,035,865
	대외예치금	244,763	397,628
	소계	22,042,704	21,483,951
합계		22,049,546	21,604,266

상기 산림조합중앙회예치금은 정기예치금범위내차입금 등의 사유로 일부 사용이 제한되어 있습니다.

5. 유가증권

(1) 당기말 및 전기말 현재 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)			
구분	구분	당기말	전기말 <감사 받지 아니한 재무제표>
일반사업회계	매도가능증권	762,948	738,436
	만기보유증권	146,915	173,110
합계		909,863	911,546

(2) 당기말 및 전기말 현재 유가증권의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	내역	당기말		전기말 <감사 받지 아니한 재무제표>	
		취득가액	장부가액	취득가액	장부가액
매도가능증권	조합원상호기금출연금	490,391	490,391	480,255	480,255
	중앙회출자금	272,133	272,133	247,621	247,621
	SJ산림조합상조 출자금	10,560	10,560	10,560	10,560
	소계	773,084	773,084	738,436	738,436
만기보유증권	국공채	146,915	146,915	173,110	173,110
	소계	146,915	146,915	173,110	173,110
합계		919,999	919,999	911,546	911,546

6. 대출채권

당기말 및 전기말 현재 대출채권의 자금용도별 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계정과목	세부내역	당기말	전기말 <감사 받지 아니한 재무제표>
상호금융자금대출금	일반대출금	15,003,060	10,084,956
	예탁금대출금	2,412,423	2,484,347
	범위내대출금	399,500	340,302
	주택자금대출금	636,000	-
	농가부채경감대출금	519,232	653,432
	정책성대출금	11,264,274	12,042,352
	소계	30,234,489	25,605,389
정책자금대출금	농특회계대출금	7,678,015	7,104,081
	소계	7,678,015	7,104,081
합 계		37,912,504	32,709,470

7. 대손충당금

(1) 당기말 및 전기말 현재 자산건전성분류기준에 의한 대출채권 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위:천원)			
구분	대출금액	최소적립률	대손충당금
설정제외채권	-	0.0%	-
설정대상채권			
정상	37,299,100	1.00%	397,832
요주의	433,441	10.00%	43,344
고정	57,921	20.00%	15,060
회수의문	107,917	55.00%	59,376
추정손실	14,125	100.00%	14,381
합계	37,912,504		529,993

2) 전기말 <감사 받지 아니한 재무제표>

(단위:천원)			
구분	대출금액	최소적립률	대손충당금
설정제외채권	-	0.0%	-
설정대상채권			
정상	32,189,109	1.00%	336,941
요주의	432,623	10.00%	53,244
고정	-	20.00%	-
회수의문	82,488	55.00%	45,391
추정손실	5,250	100.00%	5,250
합계	32,709,470		440,826

(2) 당기말 및 전기말 현재 대손충당금 최소적립액 대비 설정액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	당기말	전기말 <감사 받지 아니한 재무제표>
최소 적립액	529,993	440,826
추가 설정액	146,754	124,157
합계	676,747	564,983

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

(단위:천원)			
구분	당기말	전기말 <감사 받지 아니한 재무제표>	전전기말 <감사 받지 아니한 재무제표>
대출채권총액	37,912,504	32,709,470	30,149,905
대손충당금	676,747	564,983	632,527
대손충당금설정비율	1.79%	1.73%	2.10%

(4) 당기 및 전기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	당기말	전기말 <감사 받지 아니한 재무제표>
기초잔액	564,983	632,527
당기전입액	259,010	127,882
대손처리(환입)액	(147,246)	(195,426)
기말잔액	676,747	564,983

8. 유형자산

(1) 당기 및 전기중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위:천원)							
구 분	과 목	기초장부금액	취득액(자본적 지출 포함)	처분액	감가상각비	기타	기말장부금액
일반사업회계	토지	1,370,148	-	(5,261)	-	-	1,364,887
	건물	989,269	-	(23,218)	(91,923)	29,975	904,103
	기계장치	130,828	147,034	(11,917)	(180,784)	(333)	84,828
	차량운반구	50,231	-	(2)	(65,639)	42,512	27,102
	공구와비품	24,685	6,699	-	(12,062)	1,115	20,437
	소계	2,565,161	153,733	(40,398)	(350,408)	73,269	2,401,357
신용사업회계	기계장치	1	-	-	-	-	1
	공구와비품	13,378	4,818	-	(5,381)	-	12,815
	건설중인자산	15,592	10,279	-	-	(25,871)	-
	비업무용부동산	136,756	-	(136,756)	-	-	-
	소계	165,727	15,097	(136,756)	(5,381)	(25,871)	12,816
합계		2,730,888	168,830	(177,154)	(355,789)	47,398	2,414,173

2) 전기 <감사 받지 아니한 재무제표>

(단위:천원)							
구 분	과 목	기초장부금액	취득액(자본적 지출 포함)	처분액	감가상각비	기타	기말장부금액
일반사업회계	토지	1,370,148	-	-	-	-	1,370,148
	건물	1,052,377	-	-	(93,198)	30,090	989,269
	기계장치	177,008	4,070	-	(214,897)	164,647	130,828
	차량운반구	65,048	140,489	-	(62,439)	(92,867)	50,231
	공구와비품	26,257	8,167	-	(11,119)	1,380	24,685
	소계	2,690,838	152,726	-	(381,653)	103,250	2,565,161
신용사업회계	기계장치	1	-	-	-	-	1
	공구와비품	17,446	858	-	(4,926)	-	13,378
	건설중인자산	5,686	9,906	-	-	-	15,592
	비업무용부동산	136,756	-	-	-	-	136,756
	소계	159,889	10,764	-	(4,926)	-	165,727
합계		2,850,727	163,490	-	(386,579)	103,250	2,730,888

(2) 보험가입자산

당기말 현재 당 조합의 보험가입 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
보험가입자산	보험종류	보험가입금액	연간보험료	보험가입처
건물 및 집기비품	화재보험	1,258,000	2.524	농협손해보험(주)

9. 무형자산

당기 및 전기중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)			
구 분	과 목	당기말	전기말 <감사 받지 아니한 재무제표>
일반사업회계	기초금액	6,273	7,442
	증가액	-	1,320
	감소액	(2,313)	(2,489)
	기말금액	3,960	6,273
신용사업회계	기초금액	14,162	11,020
	증가액	30,795	9,792
	감소액	(7,517)	(6,650)
	기말금액	37,440	14,162
합계		41,400	20,435

10. 금융업예수금

당기말 및 전기말 현재 금융업예수금의 자금용도별 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계정과목	세부내역	당기말	전기말 <감사 받지 아니한 재무제표>
요구불예수금	보통예탁금	480,615	1,743,197
	자립예탁금	1,199,073	968,957
	자유저축예탁금	20,577	61,861
	소계	1,700,265	2,774,015
저축성예수금	정기예탁금	37,910,379	32,659,354
	정기적금	459,619	596,938
	자유적립적금	72,805	20,801
	장학적금	40,423	29,729
	재형저축	58,880	46,380
	소계	38,542,106	33,353,202
합계		40,242,371	36,127,217

11. 금융업차입금

당기말 및 전기말 현재 금융업차입금의 자금용도별 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	계정과목	당기말	전기말 <감사 받지 아니한 재무제표>
신용사업회계	정책자금차입금	7,669,615	7,101,813

12. 퇴직급여충당부채

당기 및 전기중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말 <감사 받지 아니한 재무제표>
기초잔액	2,747,745	3,029,590
전출입	269,561	(113,667)
충당부채설정액	355,342	352,015
퇴직금지급액	(211,842)	(520,193)
기말잔액	3,160,806	2,747,745

조합은 임직원의 퇴직금지급에 충당하기 위하여 당기말 현재 퇴직금추계액의 56.83%에 해당하는 금액을 산림조합중앙회에 퇴직연금으로 가입하고 있으며, 이에 따라 납입한 퇴직연금운용액은 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

13. 충당부채

당기 및 전기중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위:천원)				
구분	기초잔액	기중증가	기중감소	기말잔액
하자보수충당부채	344,443	109,229	(88,508)	365,164

(2) 전기 <감사 받지 아니한 재무제표>

(단위:천원)				
구분	기초잔액	기중증가	기중감소	기말잔액
하자보수충당부채	457,707	75,912	(189,176)	344,443

14. 자본

(1) 출자금

당기말 현재 출자금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구분	기초잔액	증가액	감소액	기말잔액
납입출자금	2,031,028	328,482	(118,889)	2,240,621
가입금	2,128	122	(1,306)	944
합계	2,033,156	328,604	(120,195)	2,241,565

(2) 법정적립금과 임의적립금

조합은 정관의 규정에 의거, 자기자본총액의 3배에 달할 때까지 잉여금의 100분의 10이상을 법정적립금으로 적립하여야 하며, 매 회계연도의 잉여금에서 법정적립금과 이월금을 빼고 남는 금액이 있을 경우에는 잉여금의 100분의 20이상을 사업준비금으로 적립하고 있습니다.

15. 특수관계자와의 거래내역

(1) 당기 및 전기말 현재 산림조합중앙회와의 채권, 채무 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말 <감사 받지 아니한 재무제표>
퇴직기금예치금	78,261	11,900
대내예치금	21,652,920	21,023,965
정책자금차입금	7,669,615	7,104,081

(2) 당기말 현재 임직원에 대한 채권, 채무 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	금액
여신(대출)	181,323
수신(예수금)	545,805

16. 법인세비용

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기 <감사 받지 아니한 재무제표>
당기법인세부담액	47,900	29,775
법인세비용	15,670	6,962

(2) 당기와 전기 중 법인세비용과 회계이익의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기 <감사 받지 아니한 재무제표>
법인세비용차감전순이익	158,279	70,320
적용세율에 따른 세부담액	47,900	29,775
법인세비용	15,670	6,962
유효세율	9.9%	9.9%

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)					
구분	기초금액	증가	감소	기말잔액	이연법인세 자산(부채)
퇴직급여충당부채	2,302,880	355,342	278,000	2,380,222	235,641
퇴직연금운용자산	(2,043,456)	(30,864)	(278,000)	(1,796,320)	(177,835)
업무용승용차	3,260	1,086	-	4,346	430
합계	262,684	325,564	-	588,248	58,236

② 전기 <감사 받지 아니한 재무제표>

(단위: 천원)					
구분	기초금액	증가	감소	기말잔액	이연법인세 자산(부채)
퇴직급여충당부채	1,950,865	352,015	-	2,302,880	227,985
퇴직연금운용자산	(1,950,865)	(92,590)	-	(2,043,456)	(202,302)
업무용승용차	2,173	1,087	-	3,260	323
합계	2,173	260,511	-	262,684	26,006

(4) 당기말 현재 일시적차이의 법인세효과는 당해 일시적차이가 소멸되는 회계연도의 미래예상세율을 적용하여 계산하였습니다.

17. 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	당 기		전 기	
	처분예정일: 2020년 2월 13일		처분확정일: 2019년 2월 19일	
Ⅰ. 미처분이익잉여금		185,289,677		194,685,618
1. 전기이월미처분이익잉여금	42,680,426		131,326,978	
2. 당기순이익	142,609,251		63,358,640	
Ⅱ. 이익잉여금처분액		137,386,684		152,005,192
1. 법정적립금	20000000		40,000,000	
2. 임의적립금	23657940		22,937,130	
3. 배당금	93728744		89,068,062	
Ⅲ. 차기이월이익잉여금		47,902,993		42,680,426

18. 부가가치 관련자료

당기 및 전기의 사업관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
계정과목	당기	전기 <감사 받지 아니한 재무제표>
급여	731,304	674,165
퇴직급여	419,089	416,983
복리후생비	99,287	90,335
세금과공과	56,304	21,304
감가상각비	150,707	166,279

19. 포괄손익

당기 및 전기 중 조합의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기 <감사 받지 아니한 재무제표>
당기순손익	142,609	63,359
매도가능증권평가이익	-	-
매도가능증권평가손실	-	-
포괄손익	142,609	63,359

20. 보조금

당기 중 보조금 수령 및 집행 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)							
부처	세부사업명	사업내용	수행기간	예산액	2019년		반납액
					보조금 수령	보조금 집행	
산청군	선도산림경영단지조성사업	선도산림경영단지조성	2019.01~2019.12	1,495,000,000	1,495,000,000	1,493,909,048	1,180,332

21. 재무제표의 사실상의 확정일

조합의 재무제표는 2020년 2월 13일자 조합원 총회에서 최종 승인될 예정입니다.