

나주신용협동조합

재무제표에 대한
감사보고서

제 51 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 50 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

회계법인 해솔

목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서	1
재무제표	
· 재무상태표	5
· 손익계산서	7
· 자본변동표	10
· 현금흐름표	11
· 주석	13

독립된 감사인의 감사보고서

나주신용협동조합

조합원 및 이사회 귀중

2024년 1월 4일

감사의견

우리는 나주신용협동조합(이하 "조합")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약 을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 조합의 재무제표는 조합의 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름 을 일반기업회계기준과 금융위원회가 정한 '상호금융기관의 신용사업회계처리기준' 에 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 조합 으로부터 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 금융위원회가 정한 '상호금융기관의 신용사업회계처리기준'에 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.

서울특별시 강남구 봉은사로37길 5, 6층 (논현동, 캠프지빌딩)

회 계 법 인 해 술

대 표 이 사 김 성 용



이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 1월 4일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서, 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에, 첨부된 조합의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

나주신용협동조합

제 51 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 50 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당조합이 작성한 것입니다."

나주신용협동조합 이사장 최길주

본점 소재지 : (도로명주소) 전라남도 나주시 나주로 127(금성동)

(전 화) 061-332-5131

재 무 상 태 표

제 51 (당) 기 2023년 12월 31일 현재

제 50 (전) 기 2022년 12월 31일 현재

나주신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 51 (당) 기		제 50 (전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금 (주석 3, 10, 24)		69,770,528,278		52,393,561,198
1. 현금	799,603,842		773,474,573	
2. 예치금	68,970,924,436		51,620,086,625	
II. 유가증권 (주석 10, 24)		32,870,639,092		22,041,901,894
1. 단기매매증권 (주석 4)	15,522,651,162		16,051,979,070	
2. 매도가능증권 (주석 5)	13,864,215,174		3,533,966,140	
3. 만기보유증권 (주석 6)	3,483,772,756		2,455,956,684	
III. 대출채권 (주석 7, 15, 24)		469,583,737,144		441,823,950,745
1. 일반대출금	470,274,202,936		440,522,370,004	
2. 정책자금대출	738,481,731		1,024,669,473	
3. 적금관계대출금	247,980,000		231,410,938	
4. 예탁금대월	18,145,818,307		19,536,449,909	
5. 범위내대출금	1,414,620,000		2,219,570,000	
6. 기타대출금	152,950,000		122,900,000	
제대출금대손충당금 (주석 8)	(21,390,315,830)		(21,833,419,579)	
IV. 유형자산 (주석 9, 10)		5,521,332,776		5,736,227,696
1. 토지	1,589,455,250		1,589,455,250	
2. 건물	5,331,532,610		5,331,532,610	
건물감가상각누계액	(1,645,014,843)		(1,465,639,109)	
3. 구축물	378,697,050		378,697,050	
구축물감가상각누계액	(325,894,341)		(310,927,447)	
4. 비품및집기	511,821,955		428,089,845	
비품및집기감가상각누계액	(357,036,786)		(267,354,252)	
5. 차량운반구	118,512,941		118,512,941	
차량운반구감가상각누계액	(80,741,060)		(66,139,192)	
V. 기타자산 (주석 24)		13,239,810,706		5,058,214,468
1. 투자자산 (주석 11)	3,270,895,829		3,177,845,920	
2. 비업무용자산	3,379,063,977		-	
3. 미수이자	1,578,914,281		332,203,302	
4. 미수채권	1,393,867,372		505,728,809	
5. 기타자산	2,719,295,111		44,774,530	
기타자산대손충당금	(83,169,449)		(44,774,530)	
6. 보증금	10,312,000		10,312,000	
9. 선급비용	850,387,820		889,144,827	

과목	제 51 (당) 기		제 50 (전) 기	
10. 선금금	364,000		-	
12. 상품권미수금	182,500		3,458,000	
상품권미수금대손충당금	(1,825)		(34,580)	
13. 이연법인세자산 (주석 18)	119,699,090		139,556,190	
자 산 총 계		590,986,047,996		527,053,856,001
부 채				
I. 예수부채 (주석 12, 15, 24)		518,843,773,482		462,424,907,673
1. 요구불예금	40,854,205,877		42,143,098,773	
2. 기한부예금	477,989,567,605		420,281,808,900	
II. 기타부채 (주석 24)		14,391,503,578		7,964,992,379
1. 미지급이자	11,742,750,709		5,328,668,725	
2. 미지급금	607,737,594		547,154,575	
3. 가수금	50,000		-	
4. 선수수익	69,516,168		155,581,375	
5. 미사용약정충당금	103,129,001		138,296,624	
6. 퇴직급여충당부채 (주석 13)	1,027,124,103		1,027,124,103	
7. 연차수당충당부채	30,328,230		35,870,167	
8. 예수금	277,331,940		177,714,899	
9. 미환급출자금	314,360,038		183,888,421	
10. 미지급배당금	37,990,313		31,910,557	
11. 미지급법인세	155,533,470		315,526,462	
12. 예수부가가치세	25,652,012		23,256,471	
부 채 총 계		533,235,277,060		470,389,900,052
자 본				
I. 자본금 (주석 14)		39,462,996,955		39,554,346,297
1. 일반출자금	39,462,996,955		39,554,346,297	
II. 자본잉여금		504,146,873		504,146,873
1. 자본잉여금	504,146,873		504,146,873	
III. 기타포괄손익누계액		2,055,403,247		1,525,949,214
1. 매도가능증권평가이익 (주석 5, 19)	563,420,173		33,966,140	
2. 재평가잉여금	1,491,983,074		1,491,983,074	
IV. 이익잉여금		15,728,223,861		15,079,513,565
1. 법정적립금	3,414,271,819		3,047,743,858	
2. 특별적립금	3,357,036,833		2,990,508,872	
3. 임의적립금	5,742,509,183		5,375,981,222	
4. 미처분이익잉여금 (주석 23)	3,214,406,026		3,665,279,613	
자 본 총 계		57,750,770,936		56,663,955,949
부채와자본총계		590,986,047,996		527,053,856,001

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

손 익 계 산 서

제 51 (당) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 50 (전) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

나주신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 51 (당) 기	제 50 (전) 기
I. 영업수익	31,095,760,531	20,612,983,433
1. 이자수익	29,185,420,063	19,099,573,236
1) 예치금이자	1,740,007,629	1,074,859,221
2) 매도가능증권이자	119,686,096	-
3) 만기보유증권이자	135,212,611	72,098,960
4) 일반대출금이자	25,603,170,927	16,779,328,880
5) 적금관계대출금이자	6,900,106	6,549,090
6) 정책자금대출금이자	63,727,819	51,039,213
7) 예탁금대월이자	1,415,814,894	1,070,231,961
8) 범위내대출금이자	71,992,862	36,294,011
9) 기타대출금이자	1,641,318	1,324,680
10) 기타이자수익	27,265,801	7,847,220
2. 유가증권평가및처분이익	1,264,736,087	883,487,221
1) 단기매매증권처분이익	1,252,067,588	816,816,692
2) 매도가능증권처분이익	12,668,499	66,670,529
3. 수수료수익	587,155,559	539,319,638
1) 환수입수수료	59,177,708	48,498,358
2) 공제수입수수료	94,203,196	61,181,840
3) 카드수입수수료	62,776,698	67,552,372
4) VAN수입수수료	46,874,278	40,835,464
5) 수표수입수수료	12,500	20,500
6) 대출부대수입수수료	313,211,891	312,404,963
7) 상조수입수수료	301,200	782,964
8) 전자수입인지수입수수료	385,146	333,000
9) 상품권수입수수료	4,335,004	3,085,975
10) 기타수입수수료	5,877,938	4,624,202
4. 대출채권평가및처분이익	35,167,623	-
1) 미사용약정충당금환입	35,167,623	-
5. 기타영업수익	23,281,199	90,603,338
1) 미수금대손충당금환입	32,755	-
2) 가지금대손충당금환입	-	56,951,047
3) 기타잡수익	23,248,444	33,652,291
II. 영업비용	27,814,516,896	17,144,087,473
1. 이자비용	20,436,745,538	8,907,760,272
1) 예수부채이자	20,436,745,538	8,896,878,091

과목	제 51 (당) 기	제 50 (전) 기
2) 차입부채이자	-	10,882,181
2. 유가증권평가및처분손실	1,013,440	906,451,835
1) 단기매매증권처분손실	-	31,286,436
2) 단기매매증권평가손실	1,013,440	875,165,382
3) 만기보유증권처분손실	-	17
3. 대출채권평가및처분손실	679,547,954	1,236,787,941
1) 제대출금대손상각비	679,547,954	1,098,491,317
2) 미사용약정충당금전입	-	138,296,624
4. 수수료비용	527,883,136	492,934,555
1) 지급수수료	13,936,648	18,723,967
2) 대출지급수수료	492,507,615	453,298,213
3) 카드지급수수료	15,000,536	14,747,262
4) 기타지급수수료	6,438,337	6,165,113
5. 기타영업비용	261,672,065	188,077,650
1) 대손상각비	42,353,219	26,900
2) 공제사업비	138,448,846	92,580,750
3) 복지사업비	80,870,000	94,700,000
4) 기타영업비용	-	770,000
6. 판매비와관리비 (주석17)	5,907,654,763	5,412,075,220
1) 급여	2,002,802,961	1,842,866,288
2) 퇴직급여	447,466,994	215,949,740
3) 복리후생비	771,720,025	766,854,468
4) 여비	109,027,600	61,338,630
5) 회의비	274,274,620	265,668,640
6) 교육홍보비	579,802,500	560,056,285
7) 기획행정비	700,000	600,000
8) 업무추진비	82,773,000	69,530,120
9) 사무비	207,958,018	175,991,437
10) 유지비	150,820,280	166,302,949
11) 감가상각비	298,627,030	307,051,528
12) 보험료	13,512,140	13,296,770
13) 제세공과금	968,169,595	966,568,365
III. 영업이익	3,281,243,635	3,468,895,960
IV. 영업외수익	94,817,121	474,563,217
1. 유형자산처분이익	-	203,315,520
2. 기타자산처분이익	-	60,478,565
3. 중앙회출자금배당수익	75,879,893	154,149,303
4. 법인세환급액	-	22,939,650
5. 임대료	-	5,000,000
6. 기타영업외수익	18,937,228	28,680,179
V. 영업외비용	57,057,293	13,719,188

과목	제 51 (당) 기		제 50 (전) 기	
1. 유형자산처분손실	-		88,000	
2. 기타자산처분손실	-		6,750,000	
3. 전기오류수정손실	31,045,894		-	
4. 기부금	5,900,000		5,500,000	
5. 기타영업외비용	20,111,399		1,381,188	
VI. 법인세차감전순이익		3,319,003,463		3,929,739,989
VII. 법인세비용 (주석 18)		417,283,950		526,018,220
VIII. 당기순이익		2,901,719,513		3,403,721,769

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

자 본 변 동 표

제 51 (당) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 50 (전) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

나주신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
I. 2022 1. 1 (전기초)	38,575,794,165	504,146,873	1,539,197,790	13,283,176,254	53,902,315,082
1. 출자금의 순증감	978,552,132	-	-	-	978,552,132
2. 매도가능증권평가손익	-	-	(13,248,576)	-	(13,248,576)
3. 현금배당	-	-	-	(1,607,384,458)	(1,607,384,458)
4. 당기순이익	-	-	-	3,403,721,769	3,403,721,769
II. 2022. 12.31(전기말)	39,554,346,297	504,146,873	1,525,949,214	15,079,513,565	56,663,955,949
III. 2023. 1. 1 (당기초)	39,554,346,297	504,146,873	1,525,949,214	15,079,513,565	56,663,955,949
1. 출자금의 증감	(91,349,342)	-	-	-	(91,349,342)
2. 매도가능증권평가손익	-	-	529,454,033	-	529,454,033
3. 현금배당	-	-	-	(2,253,009,217)	(2,253,009,217)
4. 당기순이익	-	-	-	2,901,719,513	2,901,719,513
IV. 2023. 12.31(당기말)	39,462,996,955	504,146,873	2,055,403,247	15,728,223,861	57,750,770,936

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

현 금 흐 름 표

제 51 (당) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 50 (전) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

나주신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 51 (당) 기	제 50 (전) 기
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름	(22,354,859,212)	(14,464,918,270)
1. 당기순이익	2,901,719,513	3,403,721,769
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	1,021,541,643	2,666,355,944
단기매매증권처분손실	-	31,286,436
단기매매증권평가손실	1,013,440	875,165,382
만기보유증권처분손실	-	17
제대출금대손상각비	679,547,954	1,098,491,317
감가상각비	298,627,030	307,051,528
유형자산처분손실	-	88,000
기타자산대손상각비	42,353,219	26,900
미사용약정충당금전입	-	138,296,624
퇴직급여충당부채전입액	-	215,949,740
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(1,329,044,077)	(1,204,232,353)
단기매매증권처분이익	1,252,067,588	816,816,692
매도가능증권처분이익	12,668,499	66,670,529
매도가능증권이자수익(상각)	7,578,606	-
만기보유증권이자수익(상각)	21,529,006	-
기타자산대손충당금환입	-	56,951,047
미수금대손충당금환입	32,755	-
미사용약정충당금환입	35,167,623	-
유형자산처분이익	-	203,315,520
기타자산처분이익	-	60,478,565
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(24,949,076,291)	(19,330,763,630)
단기매매증권의 감소(증가)	1,780,382,056	-
대출채권의 감소(증가)	(28,439,334,353)	(19,567,727,447)
미수이자의 감소(증가)	(1,246,710,979)	860,839,131
미수채권의 감소(증가)	(888,138,563)	(69,937,789)
기타자산의 감소(증가)	(2,678,478,881)	120,646,836
보증금의 감소(증가)	-	(45,000,000)
선급비용의 감소(증가)	38,757,007	44,273,810
선급금의 감소(증가)	(364,000)	-
상품권미수금의 감소(증가)	3,275,500	(2,690,000)
이연법인세자산의 감소(증가)	19,857,100	-
미지급이자의 증가(감소)	6,414,081,984	911,813,888
미지급금의 증가(감소)	60,583,019	30,199,575

과목	제 51 (당) 기		제 50 (전) 기	
기타부채의 증가(감소)	50,000		(180,200,000)	
선수수익의 증가(감소)	(86,065,207)		2,263,177	
퇴직급여충당부채의 증가(감소)	-		(1,496,756,444)	
연차수당충당부채의 증가(감소)	(5,541,937)		(974,818)	
예수금의 증가(감소)	99,617,041		44,216,681	
미지급배당금의 증가(감소)	6,079,756		4,316,733	
미지급법인세의 증가(감소)	(159,992,992)		(9,808,528)	
예수부가가치세의 증가(감소)	2,395,541		1,688,398	
미환급출자금의 증가(감소)	130,471,617		22,100,507	
이연법인세부채의 증가(감소)	-		(27,340)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(14,342,680,958)		5,769,554,429
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	12,668,499		16,573,794,635	
매도가능증권의 처분	12,668,499		3,494,670,529	
단기매매증권의 처분	-		8,681,820,367	
만기보유증권의 처분	-		1,706,745,000	
비품및집기의 처분	-		800,000,000	
기타자산의 처분	-		1,742,000,000	
투자자산의 감소	-		148,558,739	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(14,355,349,457)		(10,804,240,206)	
비품및집기의 취득	83,732,110		149,735,146	
투자자산의 증가	93,049,909		-	
비업무용자산의 증가	3,379,063,977		-	
단기매매증권의 취득	-		5,200,000,000	
매도가능증권의 취득	9,793,216,395		3,500,000,000	
만기보유증권의 취득	1,006,287,066		1,954,505,060	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		54,074,507,250		740,708,664
1. 재무활동으로 인한 현금 유입액	74,152,619,740		68,159,551,808	
예탁금의 증가	70,988,162,175		67,180,999,676	
출자금의 증가	3,164,457,565		978,552,132	
2. 재무활동으로 인한 현금 유출액	(20,078,112,490)		(67,418,843,144)	
예탁금의 감소	14,569,296,366		65,811,458,686	
현금배당	2,253,009,217		1,607,384,458	
출자금의 감소	3,255,806,907		-	
IV. 현금의 증가(감소) (I+II+III)		17,376,967,080		(7,954,655,177)
V. 기초의 현금 및 예치금		52,393,561,198		60,348,216,375
VI. 기말의 현금 및 예치금		69,770,528,278		52,393,561,198

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

주석

제 51 (당) 기 2023년 12월 31일 현재

제 50 (전) 기 2022년 12월 31일 현재

나주신용협동조합

1. 일반사항

(1) 나주신용협동조합의 개요

당 조합은 조합원에 대하여 금융 및 생활편의를 제공함으로써 조합원의 복지향상과 지역경제의 균형있는 발전에 기여함을 목적으로 하여 신용협동조합법에 따라 1970년 3월 8일자에 설립되었습니다. 본점은 전라남도 나주시 나주로 127(금성동)에 두고 있습니다.

조합은 신용협동조합법, 상호금융기관의 신용사업회계처리기준 및 상호금융업감독규정에 의거 신용사업을 주 목적사업으로 하는 업무를 영위하고 있으며, 신용협동조합법시행령에 의거하여 복지사업 등을 행할 수 있습니다. 당기말 현재 조합원 및 출자금은 24,825명 및 39,462,997천원 (좌당 100,000원)입니다.

한편 조합은 신용협동조합법 및 상호금융업감독규정 등의 규정에 따라 상환준비금의 적립 및 자본규모에 의한 영업의 제한을 받고 있으며, 설립과 해산, 합병 또는 분할 등에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 얻도록 되어 있습니다.

2. 중요한 회계처리방침

조합의 재무제표는 일반적으로 인정된 회계처리규정과 금융위원회가 정한 상호금융기관의 신용사업회계처리기준에 따라 작성되었으며, 조합이 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 재무제표의 작성기준

1) 신용사업회계와 비신용사업회계의 구분

상호금융기관의 신용사업회계처리기준에 의하면 조합은 신용사업회계와 비신용사업회계를 구분하여 처리하도록 되어있으나 당 조합은 신용사업만 영위하므로 신용사업회계만을 기록하고 있습니다.

2) 수익의 인식 기준

조합은 상호금융기관의 신용사업회계준칙기준에 따라 금융기관예치금 및 국공채 등의 수입이 확실한 수익에 한하여 확정수익을 또는 보장수익을 적용한 기간수익을 해당 수익으로 계상하고 있으며, 대출금에 대한 수입이자는 기말 현재 원리금의 연체가 없는 대출금액에 한하여 수익으로 인식하고 있습니다.

3) 자산과 부채의 배열방법

조합은 상호금융기관의 신용사업회계처리기준에 따라 재무상태표의 과목배열은 대분류 과목의 경우 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 목적으로 하고, 대분류 과목 내의 계정과목 배열은 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다. 다만, 자산계정의 예치금 및 대출금과 부채계정의 예수금 및 차입금에 대하여는 1년 기준의 장단기 구분 표시하지 않고 일괄하여 표시하고 있습니다.

4) 비업무용자산의 표시

조합은 대출채권 정리를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용자산으로 계상하고 있습니다. 비업무용자산은 취득원가(매입가격)로 계상하고 있으며, 동 자산에 대하여는 감가상각비를 계상하고 있지 않고 있습니다.

(2) 대손충당금

상호금융기관 신용사업회계처리기준에 의하면 대출채권 등에 대한 대손충당금은 거래처의 재무상태 등을 기초로 정상, 주의, 불량거래처로 구분하고 거래처별로 회수가능채권, 회수불확실채권, 회수불능채권으로 분류 후 회수불확실채권에 대하여는합리적이고 객관적인 기준에 따라 대손설정율을 정하여 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 회수불가능채권에 대하여는 대손충당금과 상계하도록 하고 있습니다.

한편, 조합은 보고기간 종료일 현재 대손충당금 설정대상(대출금 및 여신성가지급금)에 대하여 자산건전성분류기준에 따라 산출한 대손추계액을 대손충당금으로 선정하고 있으며, 이 기준에 따라 당 조합이 설정한 대손충당금 산정방식은 다음과 같습니다.

구분	미래대출금상환능력기준	대손설정율	
		2023년	2022년
정상	금융거래내역, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 3개월 미만의 연체 여신을 가지고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대해 총여신	1.40%	1.40%
요주의	이자 등의 연체기간이 3개월 이상 6개월 미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 대출금 등 금융거래내역 또는 신용상태등으로 사후관리에 있어 통상이상의 주의를 요청하는 거래에 대한 여신	14.00%	14.00%
고정	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신중 회수 예상가액에 해당하는 여신	32.00%	32.00%
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실 발생이 예상되거나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신	100.00%	100.00%
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100.00%	100.00%

대출채권의 건전성을 재고하기 위하여 고위험 대출채권에 대한 대손충당금을 30% 추가 적립하고 있습니다. 고위험 대출은 동일채무자에 대한 대출상환 방식이 대출금 총액이 2억원 이상인 경우의 대출만기에 원금을 일시상환하는 방식의 대출과 거치기간 경과 후에 원금을 분할 상환하는 방식의 대출(거치기간이 종료되고 원금 분할 상환이 시작된 경우 제외)과 5개 이상의 금융기관에 개인대출 잔액을 보유한 자에 대한 대출을 의미합니다.

(3) 유가증권의 평가

유가증권의 취득원가는 유가증권의 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 포함한 가격으로 산정하고 이에 총평균법(또는 이동평균법)을 적용하여 보유의도와 보유능력에 따라 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권으로 분류하고 있으며 유가증권 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 지분법적용투자주식으로 분류하고 있는 바, 조합이 적용하고 있는 유가증권의 평가방법은 다음과 같습니다.

1) 단기매매증권

단기매매증권은 주로 단기간 내에 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 공정가액으로 평가하여 이에 따라 발생하는 미실현보유손익은 단기매매증권평가손익의 과목으로 하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

2) 만기보유증권

만기까지 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권은 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로서 분류하여 상각후 취득원가로 평가하고 있으며, 만기보유증권을 상각후 취득원가로 측정할 때에는 취득원가와 만기액면가액과의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자에 의해 상각하여 이를 취득원가와 이자수익에서 가감하고 있습니다.

3) 매도가능증권

단기매매증권이나 만기보유증권 및 지분법적용투자주식으로 분류되지 아니한 유가증권은 매도가능증권으로 분류하여 공정가액으로 평가하며 이에 따라 발생하는 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익의 과목으로 하여 자본조정으로 처리하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다

(4) 유형자산의 평가 및 감가상각

조합은 유형자산을 매입가액 또는 제작원가에 취득부대비용과 자본적지출(자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출금액)을 가산한 취득원가에서 감가상각누계액을 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

한편, 유형자산의 회수가능가액이 장부가액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고, 관련 감액손실은 유형자산의 차감계정(감액손실누계액)으로 표시하고 영업외비용으로 처리하고 있습니다.

유형자산의 감가상각은 경제적 내용연수를 적용하여 건물 및 구축물은 정액법으로 기타자산은 정률법으로 계산하고 있는 바, 자산별 내용연수는 다음과 같습니다.

자산	내용연수(년)	비고
건물	30, 40	정액법
구축물	15, 20	정액법
비품및집기	5	정률법
차량운반구	5	정률법

(5) 퇴직급여충당부채

1) 퇴직급여충당부채

조합은 퇴직금 규정에 따라 보고기간 종료일 현재 1년이상 근속한 임원이 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금 추계액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다.

2) 연차수당부채

조합은 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다.

(6) 법인세비용과 이연법인세

조합은 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 사업연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 사업연도의 이연법인세 변동액을 가감하여 산출한 금액을 법인세비용으로 계상하고 있습니다. 자산, 부채의 장부금액과 세무가액의 차이에 따른 일시적 차이에 대해서 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 이연법인세부채는 미래의 일시적 차이의 소멸 등으로 인하여 경감되거나 추가적으로 부담할 법인세부담액으로 측정되고 있습니다. 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 이연법인세자산의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우 자산으로 인식하고 있습니다.

(7) 예치금

조합은 신용협동조합에 따라 전월 말일 현재의 예탁금 및 적금잔액의 100분의 10 이상을 상환준비금으로 보유해야 하며, 상환준비금 중 100분의 80에 상당하는 금액 이상을 중앙회에 예치하고 나머지는 현금 또는 금융위원회가 정하는 금융기관에 예치해야 합니다.

(8) 대출금 이자수익의 인식기준

조합은 대출채권 등에 대한 이자수익을 발생주의에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 결산일 현재 원금 또는 이자의 연체가 있는 대출금 및 연체중인 신용카드계정여신 등에 대하여는 미수이자를 계상하지 아니하고 있습니다. 한편, 전기말에 미수이자를 계상한 대출금이 당기말에 미수이자를 계상하지 아니하는 대출금으로 분류될 경우 전기말에 계상된 미수이자 당기 손익계산서의 이자수익에서 차감되고 있으며, 동 연체대출금 등에 대한 이자수익은 현금주의로 인식되고 있습니다.

3. 예치금

(1) 당기말 및 전기말 현재 조합이 신용협동조합중앙회 및 타금융회사 등에 예치한 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	거래처	당기	전기
<대내예치금>			
상환준비금	신용협동조합중앙회	42,015,039	25,524,630
수표담보예탁금		2,464,664	1,793,507
환담보예탁금		5,063,999	5,054,000
소계		49,543,702	32,372,137
<대외예치금>			
정기예금	NH투자증권	2,000,000	-
보통예금	광주은행	1,026,333	-
정기예금	광주은행	2,000,000	8,247,196
중금채	기업은행	2,000,000	-
정기예금	기업은행	3,000,000	2,000,295
보통예금	농협	889	459
MMF 등	증권회사	9,400,000	9,000,000
소계		19,427,222	19,247,950
합계		68,970,924	51,620,087

(2) 당기말 및 전기말 현재 조합은 관계법령에 의하여 전월 말일 현재의 예탁금 및 적금잔액의 10% 이상을 상환준비금으로 신용협동조합중앙회에 예치하여야 합니다. 상환준비금의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	전월말 예금잔액	상환준비 목적자금			합계	보유비율
		현금	대내예치금 (상환준비금 포함)	대외예치금		
당기	511,316,150	799,604	42,015,039	19,427,222	62,241,865	12.17%
전기	451,196,786	773,475	25,524,630	19,247,950	45,546,055	10.09%

(3) 2016년 1월 1일 이후 개설된 대내예치금(수표담보예탁금, 환담보예탁금)은 상환준비금에서 제외되었으며 제외된 금액은 7,528,663천원입니다.

(4) 상기 대내예치금은 전액 신탁중앙회에 예치된 것으로 상환준비금(42,015,039천원)이 포함되어 있으며, 전월말 예금잔액 대비 중앙회 예치 상환준비금 비율은 8.22%입니다.

(5) 대내예치금 중 사용이 제한된 예치금은 다음과 같습니다.

(단위 :천원)		
구분	대상금액	사용제한금액
환담보예탁금	5,063,999	5,063,999
상환준비금	42,015,039	4,700,000
합계	47,079,038	9,763,999

4. 단기매매증권

(1) 당기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 :천원)			
구분	상품명	취득원가	공정가액
단기매매수익증권	우리중소형고배당30증권투자신탁1호(채권혼합)	30,000	1,054,228
단기매매수익증권	NH-Amundi 4차산업혁명30 증권투자신탁[채권혼합]C	100,000	896,409
단기매매수익증권	우리중소형고배당30증권투자신탁1호[채혼]	1,000,000	1,822,928
단기매매수익증권	NH-Amundi 4차산업혁명30 증권투자신탁[채	1,000,000	870,831
단기매매수익증권	한국밸류10년투자증권투자신탁1호[채혼]	50,000	790,359
단기매매수익증권	미래에셋고배당포커스30증권투자신탁[채혼]	50,000	788,909
단기매매수익증권	삼성인덱스프리미엄30증권[채혼]C	1,000,000	1,000,000
단기매매수익증권	브이아이실적포커스30증권[채혼]	1,000,000	1,000,000
단기매매수익증권	NH-Amundi필승코리아30증권투자신탁[채혼]A	1,000,000	2,300,000
단기매매수익증권	신한삼성전자알파제1호[채혼]A1	1,000,000	1,000,000
단기매매수익증권	NH-Amundi필승코리아30증권투자신탁[채혼]A	2,000,000	2,000,000
단기매매수익증권	KB밸류포커스30증권투자신탁(채권혼합)	1,000,000	998,987
단기매매수익증권	NH-Amundi필승코리아30증권투자신탁[채혼]A	1,000,000	1,000,000
합계		10,230,000	15,522,651

(2) 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 :천원)			
구분	상품명	취득원가	공정가액
단기매매수익증권	NH-Amundi Allset 모아모아30 [채권혼합]C	30,000	558,164
단기매매수익증권	NH-Amundi Allset 모아모아30 [채권혼합]C	2,000,000	1,958,590
단기매매수익증권	NH-Amundi Allset 모아모아30 [채권혼합]C	2,000,000	1,944,305
단기매매수익증권	NH-Amundi 4차산업혁명30 증권투자신탁[채권혼합]C	500,000	491,646
단기매매수익증권	NH-Amundi 4차산업혁명30 증권투자신탁[채권혼합]C	30,000	618,162
단기매매수익증권	NH-Amundi 4차산업혁명30 증권투자신탁[채권혼합]C	30,000	618,162
단기매매수익증권	동양중소형고배당30증권투자신탁1호(채권혼합)	30,000	405,010
단기매매수익증권	미래에셋 고배당포커스30증권투자신탁1호	2,000,000	2,000,000
단기매매수익증권	KB밸류초이스30증권투자신탁[채권혼합]	1,000,000	1,000,000
단기매매수익증권	NH-Amundi Allset 모아모아30 증권투자신탁	1,000,000	1,000,000
단기매매수익증권	NH-Amundi Allset 모아모아30 [채권혼합]C	50,000	1,000,000
단기매매수익증권	KB밸류초이스30증권투자신탁[채권혼합]	50,000	1,000,000
단기매매수익증권	NH-Amundi Allset 모아모아30 [채권혼합]C	100,000	950,000

(단위 :천원)			
구분	상품명	취득원가	공정가액
단기매매수익증권	NH-Amundi 4차산업혁명30 증권투자신탁[채권혼합]C	100,000	950,000
단기매매수익증권	NH-Amundi 4차산업혁명30 증권투자신탁	100,000	450,000
단기매매수익증권	키움차세대모빌리티30증권자투자신탁1[채권혼합]C	100,000	541,333
단기매매수익증권	흥국공모주로우볼채움플러스증권투자신탁[채혼]	1,000,000	993,395
단기매매수익증권	GB100년공모주증권자투자신탁1호[채혼]	1,000,000	1,000,000
단기매매수익증권	우리중소형고배당30증권투자신탁1호[채혼]	1,000,000	994,667
단기매매수익증권	NH-Amundi필승코리아30증권투자신탁[채혼]	50,000	150,000
단기매매수익증권	NH-Amundi 4차산업혁명30 증권투자신탁	1,000,000	1,000,000
합계		9,220,000	16,051,979

5. 매도가능증권

(1) 당기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 :천원)				
종류	상품명	만기	취득원가	장부가액
매도가능국공채	국고03250-3306(23-5)	2033-06-10	958,047	1,003,939
매도가능국공채	국고03250-3306(23-5)	2033-06-10	957,247	1,003,939
매도가능국공채	국고03250-3306(23-5)	2033-06-10	958,847	1,003,939
매도가능국공채	국고03250-3306(23-5)	2033-06-10	957,258	1,003,939
매도가능국공채	국고03250-3306(23-5)	2033-06-10	955,816	1,003,939
매도가능회사채	SK실트론49-2	2026-09-04	1,006,000	1,014,632
매도가능대내실적상품	CU STEADY 안정형 1호	2024-08-05	3,500,000	3,735,687
매도가능대내실적상품	CU STEADY 안정형 1호	2025-05-26	3,000,000	3,088,788
매도가능대내실적상품	CU STEADY 안정형 1호	2025-12-15	1,000,000	1,005,413
합계			13,293,215	13,864,215

(2) 전기말 현재 매도가능증권은 내역은 다음과 같습니다.

(단위 :천원)				
종류	상품명	만기	취득원가	장부가액
매도가능대내실적상품	CU STEADY 안정형 1호	2024-08-05	3,500,000	3,533,966

(3) 당기 및 전기 중 매도가능증권으로 인하여 발생한 당 조합의 미실현보유손익의 변동은 다음과 같습니다.

(단위 :천원)		
구분	당기	전기
기초 미실현보유손익	33,966	47,215
매도가능증권평가이익의 증가(감소)	529,454	(13,249)
당기말 미실현보유손익	563,420	33,966

6. 만기보유증권

(1) 당기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 :천원)				
종류	상품명	만기	취득원가	장부가액
회사채	에이치엘홀딩스12-2	2025-07-03	501,861	500,595
회사채	SK282-3	2024-10-25	1,942,189	1,979,331
회사채	에이치디현대케미칼5-1	2025-03-10	1,006,287	1,003,847
합계			3,450,337	3,483,773

(2) 전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 :천원)				
종류	상품명	만기	취득원가	장부가액
회사채	에이치엘홀딩스12-2	2025-07-03	501,861	500,974
회사채	SK282-3	2024-10-25	1,942,189	1,954,983
합계			2,444,050	2,455,957

7. 대출채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)			
구분	연이자율	당기말	전기말
<일반대출>			
보통대출금	11.805%	437,948,200	402,196,350
일일상환대출금	18.105%	346,291	403,735
한도거래약정대출금	11.500%	21,717,575	26,827,984
임차보증금담보대출금	11.805%	328,000	328,000
꿈모아모기지론	11.805%	8,468,280	9,714,069
신협 815해방대출금	-	1,465,857	1,052,232
소계		470,274,203	440,522,370
<정책자금대출금>			
보증부서민대출금	8.700%	738,482	1,024,669
<적금관계대출금>			
적금대출금	11.105%	-	8,111
적금담보대출금	5.100%	247,980	223,300
소계		247,980	231,411
<예탁금대월>			
자립예탁금대월	11.759%	16,666,592	18,361,711
알찬자유예탁금대월	11.759%	1,479,226	1,174,739
소계		18,145,818	19,536,450
<범위내대출금>			
예탁금범위내대출금	4.500%	1,414,620	2,219,570
<기타대출금>			
주택자금대출	11.805%	152,950	122,900
대출채권 합계		490,974,053	463,657,370
제대출금대손충당금		(21,390,316)	(21,833,420)
장부가액 합계		469,583,737	441,823,950

(2) 당기말 현재 대출채권의 계약만기일까지 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	3월 이하	3월 초과 ~ 6월 이하	6월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 2년 이하	2년 초과	합계
일반대출금	30,000	3,000	9,169,651	30,017,781	431,053,771	470,274,203
적금관계대출금	70,200	21,520	21,910	130,350	4,000	247,980
예탁금대월	-	-	490,136	14,697,680	2,958,002	18,145,818
정책자금대출금	-	-	-	-	738,482	738,482
범위내대출금	292,000	374,400	431,600	232,270	84,350	1,414,620
기타대출금	-	-	-	-	152,950	152,950
합계	392,200	398,920	10,113,297	45,078,081	434,991,555	490,974,053

(3) 전기말 현재 대출채권의 계약만기일까지 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	3월 이하	3월 초과 ~ 6월 이하	6월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 2년 이하	2년 초과	합계
일반대출금	-	33,000	23,650,800	28,478,583	388,359,987	440,522,370
적금관계대출금	54,230	70,670	50,300	42,700	13,511	231,411
예탁금대월	-	-	444,149	16,261,316	2,830,985	19,536,450
정책자금대출금	-	-	-	-	1,024,669	1,024,669
범위내대출금	745,500	553,600	434,210	252,260	234,000	2,219,570
기타대출금	-	-	-	-	122,900	122,900
합계	799,730	657,270	24,579,459	45,034,859	392,586,052	463,657,370

(4) 당기말 및 전기말 대출채권의 자금용도별 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
자금용도별 구분	당기말	전기말
주택신축	300,000	400,000
주택임차	154,461	225,190
자동차구입	150,260	171,458
부채상환	11,748,887	11,078,251
영농어자금	11,757	11,520
사업자금	20,233,862	30,383,593
기타	458,374,826	421,387,358
합계	490,974,053	463,657,370

8. 대손충당금

(1) 당기말 현재 자산건전성분류기준에 의한 계정과목별 채권분류의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
일반대출금	396,583,537	50,215,663	23,018,326	165,017	291,660	470,274,203
적금관계대출금	247,980	-	-	-	-	247,980
예탁금대월	17,690,576	118,568	-	207,299	129,375	18,145,818
정책자금대출금	717,670	383	-	5,303	15,126	738,482
범위내대출금	1,414,620	-	-	-	-	1,414,620
기타대출금	152,950	-	-	-	-	152,950
합계	416,807,333	50,334,614	23,018,326	377,619	436,161	490,974,053
대손충당금	6,292,917	7,319,278	6,804,727	342,057	631,337	21,390,316
설정율	1.51%	14.54%	29.56%	90.58%	144.75%	4.36%

(2) 전기말 현재 자산건전성분류기준에 의한 계정과목별 채권분류의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
일반대출금	348,568,499	81,042,992	9,834,986	211,058	864,836	440,522,371
적금관계대출금	223,300	-	-	-	8,111	231,411
예탁금대월	18,691,667	169,874	40,281	148,987	485,640	19,536,449
정책자금대출금	990,983	7,027	-	-	26,660	1,024,670
범위내대출금	2,219,570	-	-	-	-	2,219,570
기타대출금	122,900	-	-	-	-	122,900
소송비용	-	-	-	-	44,775	44,775
합계	370,816,919	81,219,893	9,875,267	360,045	1,385,247	463,657,371
대손충당금	5,411,718	11,311,007	2,863,339	327,582	1,919,774	21,833,420
설정율	1.46%	13.93%	29.00%	90.98%	138.59%	4.71%

(3) 당기 및 전기의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기초잔액	21,833,420	21,403,447
대손충당금 전입액	679,548	1,098,491
대손제각 및 회수	(1,122,652)	(668,518)
기말잔액	21,390,316	21,833,420

(4) 조합의 당기 및 최근 3년간 기말 현재 대출채권총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	2021년말	2022년말	2023년말
설정대상채권	444,758,162	463,657,370	490,974,053
대손충당금	21,403,447	21,833,420	21,390,316
설정비율	4.81%	4.71%	4.36%

9. 유형자산

(1) 당기말 현재 조합이 보유하고 있는 유형자산의 증감 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구분	기초 장부가액	취득액 (자본적지출포함)	처분액	감가상각비	기말 장부가액
토지	1,589,455	-	-	-	1,589,455
건물	3,865,893	-	-	(179,375)	3,686,518
건축물	67,770	-	-	(14,967)	52,803
비품및집기	160,736	83,732	-	(89,683)	154,785
차량운반구	52,374	-	-	(14,602)	37,772
합계	5,736,228	83,732	-	(298,627)	5,521,333

(2) 전기말 현재 조합이 보유하고 있는 유형자산의 증감 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구분	기초 장부가액	취득액 (자본적지출포함)	처분액	감가상각비	기말 장부가액
토지	2,186,140	-	596,684	-	1,589,456
건물	4,015,424	29,845	-	179,376	3,865,893
건축물	82,767	-	1	14,996	67,770
비품및집기	195,414	69,530	87	104,121	160,736
차량운반구	10,573	50,360	-	8,559	52,374
합계	6,490,318	149,735	596,772	307,052	5,736,228

(3) 당기말 현재 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다(기준일자 2023년 1월 1일).

(단위: 천원)					
계정과목	내용	소재지	면적 (제곱미터)	장부가액	공시지가
유형자산	업무용토지	전라남도 나주시 나주로 127(금성동)	2,751	1,589,455	1,709,471
유형자산	업무용토지	전라남도 나주시 빛가람동 204-1	30		64,650
합계			2,781	1,589,455	1,774,121

10. 공제가입자산

당기말 현재 신용협동조합중앙회에 건축물 등에 대해 공제가입금액 5,489,000천원의 화재공제와 현금 및 유가증권 등에 대한 공제가입금액 2,000,000천원의 도난공제 및 금융기관종합공제에 가입하였습니다.

11. 투자자산

당기말 및 전기말 현재 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
중앙회 출자금	2,454,445	2,378,565
기타투자자산	816,451	799,281
합계	3,270,896	3,177,846

12. 예수부채

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

(단위: 천원)			
구분	연이자율	당기말	전기말
<요구불예금>			
보통예탁금	-	693,086	712,557
자립예탁금	0.30%	23,608,735	21,560,110
자유저축예탁금	0.30%	65,364	81,235
알찬자유예탁금	1.67%	15,526,356	19,115,359
기업자유예탁금	-	197,470	245,422
플러스직장인예탁금	0.62%	1,693	659
불어나예탁금	0.30%	107,374	96,299
드리밍박스	2.17%	654,129	331,457
소계		40,854,207	42,143,098
<기한부예금>			
정기예탁금	4.04%	103,421,386	109,524,517
파워정기예탁금	4.38%	280,737,650	225,525,981
선드림정기예탁금	4.10%	153,380	96,550
신협 사회적예탁금	2.94%	57,000	43,000
어부바효예탁금	3.92%	1,088,577	9,000
유니온정기예탁금	4.54%	58,265,877	54,956,769
정기적금	3.95%	14,064,865	9,145,704
자유적립적금	3.70%	5,721,658	7,429,986

(단위: 천원)			
구분	연이자율	당기말	전기말
재형저축	2.00%	-	296,686
e파란적금	2.13%	59,800	335,540
레이디4U적금	1.99%	119,052	487,990
유니온정기적금	4.32%	7,298,362	3,299,041
유니온자유적립적금	4.19%	6,663,409	8,807,585
연계형적금	7.41%	338,550	323,460
소계		477,989,566	420,281,809
합계		518,843,773	462,424,907

(2) 당기말 현재 예수부채의 수신기간별 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	3월 이하	3월~6월	6월~1년	1년~2년	2년 초과	합계
보통예탁금	693,086	-	-	-	-	693,086
자립예탁금	23,608,735	-	-	-	-	23,608,735
자유저축예탁금	65,364	-	-	-	-	65,364
알찬자유예탁금	15,526,356	-	-	-	-	15,526,356
기업자유예탁금	197,470	-	-	-	-	197,470
플러스직장인예탁금	1,693	-	-	-	-	1,693
불어나예탁금	107,374	-	-	-	-	107,374
드리밍박스	654,129	-	-	-	-	654,129
정기예탁금	5,289,834	7,834,056	69,930,385	8,454,506	11,912,605	103,421,386
파워정기예탁금	-	-	92,834,172	69,035,908	118,867,570	280,737,650
선드림정기예탁금	-	-	153,380	-	-	153,380
신협 사회적예탁금	-	-	57,000	-	-	57,000
어부바효예탁금	-	-	1,088,577	-	-	1,088,577
유니온정기예탁금	855,082	1,360,974	49,744,659	4,036,663	2,268,499	58,265,877
정기적금	-	-	7,208,720	2,456,228	4,399,917	14,064,865
자유적립적금	-	-	2,912,381	1,254,631	1,554,646	5,721,658
e파란적금	-	-	17,300	16,800	25,700	59,800
레이디4U적금	-	-	5,551	23,000	90,501	119,052
유니온정기적금	-	6,570	5,341,466	811,844	1,138,482	7,298,362
유니온자유적립적금	-	2,730	3,819,435	1,888,901	952,343	6,663,409
연계형적금	-	13,800	324,750	-	-	338,550
합계	46,999,123	9,218,130	233,437,776	87,978,481	141,210,263	518,843,773

(3) 전기말 현재 예수부채의 수신기간별 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	3월 이하	3월~6월	6월~1년	1년~2년	2년 초과	합계
보통예탁금	712,557	-	-	-	-	712,557
자립예탁금	21,560,110	-	-	-	-	21,560,110
자유저축예탁금	81,235	-	-	-	-	81,235
알찬자유예탁금	19,115,359	-	-	-	-	19,115,359
기업자유예탁금	245,422	-	-	-	-	245,422
불어나예탁금	96,299	-	-	-	-	96,299
플러스직장인예탁금	659	-	-	-	-	659
드리밍박스	331,457	-	-	-	-	331,457
정기예탁금	11,608,644	6,810,024	73,873,827	7,436,760	9,795,262	109,524,517
파워정기예탁금	-	-	97,517,253	38,980,516	89,028,212	225,525,981
선드림정기예탁금	-	-	96,550	-	-	96,550
신협 사회적예탁금	-	-	43,000	-	-	43,000
유니온정기예탁금	2,385,734	2,295,079	45,848,729	2,659,022	1,768,206	54,956,770
정기적금	-	-	3,578,881	1,739,489	3,827,334	9,145,704
자유적립적금	-	-	5,544,251	531,287	1,354,448	7,429,986
재형저축	-	-	-	-	296,686	296,686
e파란적금	-	-	228,520	59,720	47,300	335,540
레이디4U적금	-	-	199,504	98,210	190,276	487,990
어부바호예탁금	-	-	9,000	-	-	9,000
유니온정기적금	-	440	2,481,225	389,897	427,479	3,299,041
유니온자유적립적금	-	954	8,200,095	171,468	435,068	8,807,585
플러스정기적금	-	-	323,460	-	-	323,460
합계	56,137,476	9,106,497	237,944,295	52,066,369	107,170,271	462,424,908

13. 퇴직급여충당부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 퇴직급여충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기 말	전 기 말
퇴직급여충당부채	1,027,124	1,027,124
차감: 퇴직연금운용자산	-	-
합계	1,027,124	1,027,124

(2) 당기 및 전기중 퇴직급여충당부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
당기초 잔액	1,027,124	2,307,931
당기중 설정액	-	215,950
당기중 지급액	-	(1,496,757)
당기말 잔액	1,027,124	1,027,124

14. 자본

(1) 출자금

(단위: 천원)			
기초	증가	감소	기말
39,554,346	3,164,458	(3,255,807)	39,462,997

조합의 출좌 1좌당 가액은 100,000원이며, 신용협동조합법 제 14조에 의해 1조합원이 가질 수 있는 출자좌수의 최고한도는 총출자좌수의 100분의 10 이상을 초과할 수 없습니다. 당기말 및 전기말 현재 조합의 조합원 수는 각각 24,825명과 26,342명입니다.

(2) 법정적립금

신용협동조합법 제49조에 의거 조합은 매 사업년도의 이익금의 100분의 10 이상을 납입출자금 총액의 2배에 달할 때까지 법정적립금으로 적립하고 있습니다. 다만, 신용협동조합법 제53조에 따라 전년도 이월결손금이 있는 경우 우선적으로 이를 보전하고 미처분이익잉여금이 존재할 경우 법정적립금을 적립할 수 있도록 하고 있습니다. 동 적립금은 조합의 분할 또는 해산의 경우 외에는 사용하거나 배당에 충당할 수 없습니다.

(3) 특별적립금

조합은 신용협동조합법 제51조의 규정과 정관에서 정하는 바에 따라서 특별적립금은 결손의 보전, 도난, 피탈 및 화재 등 불가항력적인 사고에 충당하기 위한 준비금으로 매사업연도마다 이익금의 100분의 30 범위 내에서 적립 할 수 있습니다.

(4) 임의적립금

임의적립금은 조합원을 위한 교육의 실시, 복지사업의 실시를 위한 준비금 등을 적립하는 계정으로 조합은 신용협동조합법 50조에 의거하여 매 사업연도마다 일부를 적립할 수 있습니다. 임의적립금은 적립목적에 따라 사업준비금 및 배당준비금으로 구분합니다.

15. 특수관계자와의 거래내용

당기말 및 전기말 현재 상임 및 비상임 임직원에 대한 채권과 채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
특수관계자	과목	당기말	전기말
임직원	임직원 대출	2,257,065	2,342,978
임직원	예탁금	1,028,959	1,266,052

16. 배당금

조합의 배당액과 배당성향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
현금배당(예정액)	1,802,571	2,253,009
당기순이익	2,901,720	3,403,722
배당성향	62.12%	66.19%

17. 부가가치의 산정내역

조합의 부가가치의 산정에 필요한 자료의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
과목	당기	전기
급 여	2,002,803	1,842,866
퇴 직 급 여	447,467	215,950
복리후생비	771,720	766,854
감가상각비	298,627	307,052
세금과공과	968,170	966,568
합 계	4,488,787	4,099,290

18. 법인세비용

조합은 법인세비용에 대해 조세특례제한법에 의한 당기순이익 과세법인에 해당되며 특례세율 적용에 따른 감면세액 상당액에 대해 농어촌특별세를 부담하고 있습니다.

(1) 당기 및 전기의 조합의 법인세 설정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
거래내용	당기	전기
결산 재무제표상 법인세차감전순이익	3,319,003	3,929,740
법인세추납(환급)액	-	(22,940)
익금산입 및 손금불산입	2,972	41,422
1) 접대비 등	600	6,304
2) 대손상각비 등	-	1,721
3) 업무무관자산 등	-	7,457
4) 기부금 등	300	3,000
5) 업무용승용차 감가상각비	2,072	22,940
익금불산입 및 손금산입	(202,614)	(1,968)
1) 퇴직급여충당금 등	200,893	-
2) 대손상각비 등	1,721	1,968
법인세과세표준	3,119,361	3946254
1) 산출세액	314,323	413,550
2) 지방소득세	31,432	41,355
3) 농어촌특별세	51,671	71,140
법인세 부담액	397,426	526,045

(2) 당기 및 전기의 법인세비용과 이연법인세자산(부채)의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
거래내용	당기	전기
법인세 부담액	397,426	526,045
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	19,857	(27)
법인세비용	417,283	526,018

(3) 당기 및 전기중 조합의 일시적 차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역과 상계 전 총액기준 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)					
관련계정과목	기초잔액	증가	감소	기말잔액	인식한 이연법인세자산
<차감할 일시적 차이>					
퇴직급여충당금	1,225,050	-	(200,893)	1,024,157	119,442
대손충당금	1,721	-	(1,721)	-	-
업무용승용차	518	2,072	-	2,590	257
합계	1,227,289	2,072	(202,614)	1,026,747	119,699

2) 전기

(단위: 천원)					
관련계정과목	기초잔액	증가	감소	기말잔액	인식한 이연법인세자산
<차감할 일시적 차이>					
퇴직급여충당금	1,225,050	-	-	1,225,050	139,330
대손충당금	1,968	1,721	(1,968)	1,721	174
업무용승용차	-	518	-	518	52
합계	1,227,018	2,239	(1,968)	1,227,289	139,556

19. 현금흐름표

(1) 당기 및 전기 중 발생한 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
거래내용	당기	전기
매도가능증권평가이익의 증가(감소)	529,454	(13,249)

(2) 당 조합의 현금흐름표상의 현금및예치금은 재무상태표상의 현금및예치금과 동일합니다.

20. 우발사항 및 약정사항

조합은 당기말 현재 신탁중앙회와 다음과 같은 한도거래 약정을 체결하고 있습니다.

(단위: 천원)			
구분	한도약정액	약정기관	차입실행액
일반신용대출	10,200,000	신탁중앙회	-
신용예탁범위대출	2,700,000	신탁중앙회	-
환대월	2,500,000	신탁중앙회	-
한도약정액 합계	15,400,000	차입실행액 합계	-

조합은 상기 약정 외에 서울보증보험(주)으로부터 신용보강 등과 관련하여 528,996천원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

21. 진행중인 소송사건

당기말 현재 진행중인 소송사건 중 당 조합이 피고인 사건은 1건으로 소송가액은 6,084,500천원입니다. 당 조합은 동 소송사건이 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

22. 예금자보호제도의 개정

조합은 예금자보호법의 개정으로 2004년 1월 1일부터 예금보험공사의 부보금융기관에서 제외됨에 따라 신용협동조합법에 의거하여 조합원의 예금 등의 보호를 위해 신탁중앙회 내에 상호금융예금자보호기금을 설치 운영하여 예금자보호를 하게 됩니다.

23. 이익잉여금처분계산서

(단위 : 원)				
과목	제 51 (당)기		제 50 (전) 기	
	처분예정일	2024년 01월 26일	처분확정일	2023년 02월 11일
1. 미처분이익잉여금		3,214,406,026		3,665,279,613
1) 전기이월미처분이익잉여금	312,686,513		261,557,844	
2) 당기순이익	2,901,719,513		3,403,721,769	
2. 이익잉여금처분액		2,766,892,341		3,352,593,100
1) 법정적립금	321,440,602		366,527,961	
2) 특별적립금	321,440,602		366,527,961	
3) 임의적립금	321,440,602		366,527,961	
4) 배당금	1,602,570,535		1,953,009,217	
5) 신용사업배당금	200,000,000		300,000,000	
3. 차기이월미처분이익잉여금		447,513,685		312,686,513

24. 자산과 부채의 잔존기간별 분석자료

당기말 현재 조합의 자산과 부채의 계약(상환)만기일까지 잔존기간별 분석자료는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)								
구분	계정과목	1개월 이내	1개월 초과 3개월 이내	3개월 초과 6개월 이내	6개월 초과 12개월 이내	12개월 초과	만기산정곤란	합계
자산	현금	800	-	-	-	-	-	800
	예치금	41,963	2,000	2,000	2,000	-	21,008	68,971
	대출채권	10,889	20,626	35,260	68,614	281,418	74,167	490,974
	유가증권	1,054	28,334	-	1,979	1,504	-	32,871
	기타	-	-	-	-	-	(2,629)	(2,629)
	소계	54,706	50,960	37,260	72,593	282,922	92,545	590,986
부채	예수부채	63,571	89,838	80,791	171,492	87,328	25,823	518,843
	예수금	277	-	-	-	-	-	277
	차입부채	-	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	14,114	14,114
	소계	63,848	89,838	80,791	171,492	87,328	39,937	533,234

25. 재무제표의 승인기관

조합의 재무제표는 2024년 1월 26일 정기총회에서 최종 승인될 예정입니다.