

# 2023년도 결산 참고자료

( 재 ) 백 운 장 학 회

## 결산 참고자료

### 가. 재산 총괄

23. 12.31 현재

연번	은행	예금 종류	계좌번호	예금액	예치일자	만기일자	이율	비고
<b>합계</b>				<b>24,375,711,211</b>				
<b>소계</b>				<b>8,416,425,541</b>				
1	새마을 금고	정기예금		1,000,000,000	2023-05-04	2024-05-04	4.70%	
2	새마을 금고	정기예금		223,297,725	2023-07-05	2024-07-05	3.90%	
3	새마을 금고	정기예금		3,890,395,351	2023-12-21	2024-12-23	4.50%	
4	새마을 금고	정기예금		1,500,000,000	2022-12-08	2024-12-08	5.60%	
5	새마을 금고	정기예금		1,402,732,465	2023-12-08	2025-12-08	5.60%	
6	농협	정기예금		400,000,000	2023-11-30	2024-11-30	4.38%	
<b>소계</b>				<b>3,404,995,420</b>				
6	농협	신탁		1,000,000,000	2023-12-21	2024-12-23	4.45%	
7	농협	신탁		2,000,000,000	2023-12-08	2024-12-09	4.50%	
8	농협	신탁		195,995,420	2023-05-31	2024-06-03	3.90%	
9	농협	신탁		209,000,000	2023-10-23	2024-10-28	4.25%	
<b>소계</b>				<b>11,969,900,000</b>				
10	미래 에셋	국고채		4,129,500,000	2016-11-01	2045-09-01	1.95%	
11	NH 증권	국고채		1,921,000,000	2016-11-15	2046-03-10	2.10%	
12	신한 증권	국고채		939,400,000	2016-12-14	2026-12-10	1.60%	
13	신한 증권	국고채		2,996,400,000	2022-12-19	2032-06-10	3.38%	
14	신한 증권	국고채		1,983,600,000	2022-12-19	2042-09-10	3.27%	
<b>소계</b>				<b>584,390,250</b>				
14	농협	보통		156,003,348				기탁전용
15	농협	보통		428,386,902				준비금

나. 재산 구분(기본재산, 보통재산)

재 산 구 분		계 좌 번 호	비 고
총 예치액(a)		24,375,711,211	
기본재산(a-b)		23,791,320,961	
보통 재 산	농협(기탁전용)	156,003,348	기부금
	준비금(농협)	428,386,902	목적사업비 집행잔액
	소계(b)	584,390,250	

다. 23년도 이자수익 내역

23.12.31 현재

연번	은행	예금종류	계좌번호	예금액	예치일자	이율(%)	이자	세액	수령액	비고
합계				22,614,099,773			742,703,483	112,757,370	650,833,029	
소계				9,709,957,173			436,780,071	65,653,940	371,126,131	
1	새마을금고	정기		132,264,097	2023.01.06.	4.60%	3,042,074	0	3,042,074	6개월, 세액 미공제
2	새마을금고	정기		1,000,000,000	2023.04.28.	0.10%	16,438	2,530	13,908	중도해지
3	새마을금고	정기		4,145,395,351	2022.12.21.	5.40%	223,851,348	34,473,090	189,378,258	
4	새마을금고	정기		223,297,725	2022.07.05.	3.32%	7,413,484	0	7,413,484	세액 미공제
5	새마을금고	정기		1,000,000,000	2022.04.28.	2.88%	28,800,000	4,435,200	24,364,800	
6	농협	신탁		1,000,000,000	2022.12.21.	5.40%	54,000,000	8,316,000	45,684,000	
7	농협	신탁		2,000,000,000	2022.12.08.	5.65%	113,000,000	17,402,000	95,598,000	
8	농협	신탁		209,000,000	2023.04.18.	3.59%	6,656,727	1,025,120	5,631,607	6개월5일
소계				12,369,900,000			305,580,782	47,050,700	279,416,998	
9	미래에셋	국고채		4,129,500,000			81,089,572	12,487,500	68,573,242	CMA 이자 922,072원, 수수료 28,830원
10	NH투자	국고채		1,921,000,000		2.10%	40,003,152	6,160,000	33,843,152	CMA이자 3,152원
11	신한투자	국고채		939,400,000		1.60%	15,051,157	2,310,000	12,741,157	CMA이자 51,157원
12	신한투자	국고채		2,996,400,000		3.38%	98,500,963	15,169,120	83,330,635	CMA이자 32,557원, 수수료 1,208원
							0	0	2,781,594	매입금액 환수액(6월)
13	신한투자	국고채		1,983,600,000		3.27%	46,864,640	7,217,140	39,647,500	
							0	0	18,135,360	매입금액 환수액(3월)
14	대신증권	금전신탁		400,000,000	2022.11.30.	6.00%	24,071,298	3,706,940	20,364,358	CMA이자 173원
소계				534,242,600			342,630	52,730	289,900	
15	농협	보통		156,003,348		0.10%	115,771	17,810	97,961	기탁전용
16	농협	보통		378,239,252		0.10%	226,859	34,920	191,939	준비금

라. 23년도 이자수익 내역(2023년 법인세 납부액)

23.12.31 현재

연번	은행	예금종류	계좌번호	예금액	예치일자	이율(%)	이자	세액	수령액	비고
합계				22,614,099,773			742,703,483	112,757,370	650,833,029	
소계				9,709,957,173			436,780,071	65,653,940	371,126,131	
1	새마을금고	정기		132,264,097	2023.01.06.	4.60%	3,042,074	0	3,042,074	6개월, 세액 미공제
2	새마을금고	정기		1,000,000,000	2023.04.28.	0.10%	16,438	2,530	13,908	중도해지
3	새마을금고	정기		4,145,395,351	2022.12.21.	5.40%	223,851,348	34,473,090	189,378,258	
4	새마을금고	정기		223,297,725	2022.07.05.	3.32%	7,413,484	0	7,413,484	세액 미공제
5	새마을금고	정기		1,000,000,000	2022.04.28.	2.88%	28,800,000	4,435,200	24,364,800	
6	농협	신탁		1,000,000,000	2022.12.21.	5.40%	54,000,000	8,316,000	45,684,000	
7	농협	신탁		2,000,000,000	2022.12.08.	5.65%	113,000,000	17,402,000	95,598,000	
8	농협	신탁		209,000,000	2023.04.18.	3.59%	6,656,727	1,025,120	5,631,607	6개월5일
소계				12,369,900,000			305,580,782	47,050,700	279,416,998	
9	미래에셋	국고채		4,129,500,000		1.95%	81,089,572	12,487,500	68,573,242	CMA 이자 922,072원, 수수료 28,830원
10	NH투자	국고채		1,921,000,000		2.10%	40,003,152	6,160,000	33,843,152	CMA이자 3,152원
11	신한투자	국고채		939,400,000		1.60%	15,051,157	2,310,000	12,741,157	CMA이자 51,157원
12	신한투자	국고채		2,996,400,000		3.38%	98,500,963	15,169,120	83,330,635	CMA이자 32,557원, 수수료 1,208원
							0	0	2,781,594	매입금액 환수액(6월)
13	신한투자	국고채		1,983,600,000		3.27%	46,864,640	7,217,140	39,647,500	
							0	0	18,135,360	매입금액 환수액(3월)
14	대신증권	금전신탁		400,000,000	2022.11.30.	6.00%	24,071,298	3,706,940	20,364,358	CMA이자 173원
소계				534,242,600			342,630	52,730	289,900	
15	농협	보통		156,003,348		0.10%	115,771	17,810	97,961	기탁전용
16	농협	보통		378,239,252		0.10%	226,859	34,920	191,939	준비금

마. 2023.년 장학금 기탁내역

연번	기탁일자	기탁자 주소(소속)	상 호	기탁자	금액	비 고
계					502,941,290	
1	2023-01-02		남원백제약국	서지웅	300,000	
2	2023-01-16		동양인터엠	서영균	100,000	
3	2023-01-25	광양시 공무원		박병운	50,000	
4	2023-01-25	광양시 공무원		김미란	30,000	
5	2023-01-30		광양의료재단 광양병원장	김철호	200,000	
6	2023-02-02		남원백제약국	서지웅	300,000	
7	2023-02-15		동양인터엠	서영균	100,000	
8	2023-02-16	광양시 시청로 33		광양시	150,000,000	
9	2023-02-16	광양시 시청로 33		광양시	200,000,000	
10	2023-02-21	광양시 공무원		박병운	50,000	
11	2023-02-24	광양시 공무원		김미란	30,000	
12	2023-02-28		광양의료재단 광양병원장	김철호	200,000	
13	2023-03-02		남원백제약국	서지웅	300,000	
14	2023-03-14	광양시민		이서영	602,000	
15	2023-03-14	광양시민		백서영	476,500	
16	2023-03-15	광양시민		서동건	129,490	
17	2023-03-15	광양시민		윤수환	200,000	
18	2023-03-17	광양시민		정동혁	200,000	
19	2023-03-21	광양시 공무원		박병운	50,000	
20	2023-03-21	포스코DX노조		이재열	4,000,000	
21	2023-03-23	광양시민		하정현	461,000	
22	2023-03-24	광양시 공무원		김미란	30,000	

연번	기탁일자	기탁자주소(소속)	상호	기탁자	금액	비고
23	2023-03-28		광양의료재단 광양병원장	김철호	200,000	
24	2023-04-03		남원백제약국	서지웅	300,000	
25	2023-04-10	광양시민	동양인터엠 대표	정혜경	1,000,000	
26	2023-04-13	(사)새전남자동차전문정비 조합 광양지부			500,000	
27	2023-04-21	광양시 공무원		박병운	50,000	
28	2023-04-24	광양시 공무원		김미란	30,000	
29	2023-04-28		광양의료재단 광양병원장	김철호	200,000	
30	2023-05-22	광양시 공무원		박병운	50,000	
31	2023-05-24	광양시 공무원		김미란	30,000	
32	2023-05-30		광양의료재단 광양병원장	김철호	200,000	
33	2023-06-12	광양시 공무원		하미룡	500,000	
34	2023-06-13	인선장학재단			4,100,000	
35	2023-06-21	광양시 공무원		박병운	50,000	
36	2023-06-26	광양시 공무원		김미란	30,000	
37	2023-06-28		광양의료재단 광양병원장	김철호	200,000	
38	2023-07-12		동남종합건설 대표	왕상희	10,000,000	
39	2023-07-24	광양시 공무원		김미란	30,000	
40	2023-07-28		광양의료재단 광양병원장	김철호	200,000	
41	2023-08-24	광양시 공무원		김미란	30,000	
42	2023-08-28		광양의료재단 광양병원장	김철호	200,000	
43	2023-09-07	광양시 공무원		탁영희	30,000	
44	2023-09-11	광양시 공무원		탁영희	30,000	
45	2023-09-11		(주)신광판유리	전용배	5,000,000	
46	2023-09-25	광양시 공무원		김미란	30,000	
47	2023-10-04		광양의료재단 광양병원장	김철호	200,000	
48	2023-10-10	광양시 공무원		탁영희	30,000	

연번	기탁일자	기탁자주소(소속)	상호	기탁자	금액	비고
49	2023-10-24	광양시 공무원		김미란	30,000	
50	2023-10-25	광양시민		유태선	428,800	
51	2023-10-30		광양의료재단 광양병원장	김철호	200,000	
52	2023-10-31		(주)진평	허봉	3,000,000	
53	2023-11-10	광양시 공무원		탁영희	30,000	
54	2023-11-23		교육나누리	심주란	1,000,000	
55	2023-11-24	광양시 공무원		김미란	30,000	
56	2023-11-28		광양의료재단 광양병원장	김철호	200,000	
57	2023-11-30	인선장학재단			4,100,000	
58	2023-12-06	광양시민		조건	610,000	
59	2023-12-11	광양시 공무원		탁영희	30,000	
60	2023-12-13	광양시민		김다희	2,023,500	
61	2023-12-13		(주)신우전력	윤우혁	5,000,000	
62	2023-12-22		前순천광양상공회의소회장	강순행	100,000,000	
63	2023-12-26		대한전문건설협회 전라남도회	고성수	5,000,000	
64	2023-12-26	광양시 공무원		김미란	30,000	
65	2023-12-28		광양의료재단 광양병원장	김철호	200,000	

바. 2023년 운영비 집행내역(전체)

연번	목	지출일자	적	요	금액
계					<b>875,908,748</b>
1	일반운영비	2023-01-10	입출금 내역 문자발송 서비스 수수료		9,380
2	일반운영비	2023-01-25	(재)백운장학회 결산 서류 발급 수수료 지급		10,000
3	일반운영비	2023-02-10	입출금 내역 문자발송 서비스 수수료		2,000
4	일반운영비	2023-02-27	(재)백운장학회 2023년 제1차 이사회 간식비 집행		44,000
5	일반운영비	2023-02-28	(재)백운장학회 2023년 제1차 이사회 참석 수당		1,200,000
6	일반운영비	2023-03-02	백운장학금 기탁식 현수막 제작		80,000
7	일반운영비	2023-03-02	(재)백운장학회 2023년 제1차 이사회 현수막 제작		165,000
8	일반운영비	2023-03-02	2022년 세입·세출 결산 회계감사 및 세무확인 수수료 집행		4,400,000
9	일반운영비	2023-03-10	입출금 내역 문자발송 서비스 수수료		2,000
10	일반운영비	2023-04-06	백운장학금 기탁식 현수막 및 기탁판 제작		99,000
11	일반운영비	2023-04-10	입출금 내역 문자발송 서비스 수수료		2,000
12	일반운영비	2023-04-13	농협 기업뱅킹 인증서 발급 수수료		4,400
13	일반운영비	2023-04-13	이사 변경사항 등기 수수료		255,040
14	일반운영비	2023-04-18	자금운용 법인 등기 서류 발급 수수료 지급		4,000
15	일반운영비	2023-05-01	기본재산 감자 변경사항 등기 수수료 지급		310,040
16	일반운영비	2023-05-10	입출금 내역 문자발송 서비스 수수료		2,000
17	일반운영비	2023-06-12	입출금 내역 문자발송 서비스 수수료		2,000
18	일반운영비	2023-07-10	입출금 내역 문자발송 서비스 수수료		2,000
19	일반운영비	2023-07-14	(재)백운장학회 2023년 제2차 이사회 참석 수당		1,300,000
20	일반운영비	2023-07-17	기탁식 현수막 및 기탁판(2개) 제작		231,000
21	장학금	2023-07-27	2023년 상반기 저소득 주민자녀 장학금 지급		5,600,000
22	장학금	2023-08-02	2023년 상반기 성적우수 고등학생 장학금 지급		102,000,000
23	일반운영비	2023-08-03	(재)백운장학회 사은증 제작		770,000
24	일반운영비	2023-08-08	(재)백운장학회 정관 변경 등기 수수료		1,640,780
25	일반운영비	2023-08-09	입출금 내역 문자발송 서비스 수수료		2,000
26	일반운영비	2023-08-10	2023년 백운장학생 모집 광고비 집행		300,000
27	일반운영비	2023-08-16	2023년 백운장학생 모집 광고비 집행		2,000,000
28	일반운영비	2023-08-16	2023년 백운장학생 모집 광고비 집행(현수막)		1,292,000
29	일반운영비	2023-08-18	(재)백운장학회 이사 퇴임 등기 수수료 지급		255,040
30	일반운영비	2023-09-11	입출금 내역 문자발송 서비스 수수료		2,000
31	일반운영비	2023-10-10	입출금 내역 문자발송 서비스 수수료		2,000
32	장학금	2023-11-07	2023년 하반기 고등학생 장학금(366명)		95,000,000

연번	목	지출일자	적	요	금액
33	장학금	2023-11-07	2023년 하반기 저소득 자녀 장학금(25명)		5,000,000
34	일반운영비	2023-11-10	입출금 내역 문자발송 서비스 수수료		2,000
35	일반운영비	2023-11-28	(재)백운장학회 2023년 제3차 이사회 참석 수당		1,200,000
36	일반운영비	2023-11-28	(재)백운장학회 2023년 제3차 이사회 현수막 및 기탁판		214,500
37	일반운영비	2023-12-05	미래에셋 CMA 운영 수수료 지급		28,830
38	일반운영비	2023-12-11	입출금 내역 문자발송 서비스 수수료		2,000
39	일반운영비	2023-12-12	(재)백운장학회 광고비 집행		1,100,000
40	일반운영비	2023-12-20	(재)백운장학회 장학증서 수여식 대형현수막 등 제작		913,000
41	장학금	2023-12-21	2023년 백운장학생 장학금 지급(495명, 8개교)		634,671,490
42	예비비	2023-12-21	2023년 백운장학생 장학금 지급(유다경, 대출상환 2차)		1,766,000
43	장학금	2023-12-21	2023년 백운장학생 장학금 지급(대출상환 1차, 최세현 외 5명)		13,635,000
44	일반운영비	2023-12-29	기본재산 감자 변경사항 등기 수수료 지급		387,040
45	일반운영비	2023-12-29	신한증권 CMA 운영 수수료 지급		1,208

사-1. 2023년 운영비 집행내역

연번	목	지출일자	적	요	금액
계					18,236,258
1	일반운영비	2023-01-10	입출금 내역 문자발송 서비스 수수료		9,380
2	일반운영비	2023-01-25	(재)백운장학회 결산 서류 발급 수수료 지급		10,000
3	일반운영비	2023-02-10	입출금 내역 문자발송 서비스 수수료		2,000
4	일반운영비	2023-02-27	(재)백운장학회 2023년 제1차 이사회 간식비 집행		44,000
5	일반운영비	2023-02-28	(재)백운장학회 2023년 제1차 이사회 참석 수당		1,200,000
6	일반운영비	2023-03-02	백운장학금 기탁식 현수막 제작		80,000
7	일반운영비	2023-03-02	(재)백운장학회 2023년 제1차 이사회 현수막 제작		165,000
8	일반운영비	2023-03-02	2022년 세입·세출 결산 회계감사 및 세무확인 수수료 집행		4,400,000
9	일반운영비	2023-03-10	입출금 내역 문자발송 서비스 수수료		2,000
10	일반운영비	2023-04-06	백운장학금 기탁식 현수막 및 기탁판 제작		99,000
11	일반운영비	2023-04-10	입출금 내역 문자발송 서비스 수수료		2,000
12	일반운영비	2023-04-13	농협 기업뱅킹 인증서 발급 수수료		4,400
13	일반운영비	2023-04-13	이사 변경사항 등기 수수료		255,040
14	일반운영비	2023-04-18	자금운용 법인 등기 서류 발급 수수료 지급		4,000
15	일반운영비	2023-05-01	기본재산 감자 변경사항 등기 수수료 지급		310,040
16	일반운영비	2023-05-10	입출금 내역 문자발송 서비스 수수료		2,000
17	일반운영비	2023-06-12	입출금 내역 문자발송 서비스 수수료		2,000
18	일반운영비	2023-07-10	입출금 내역 문자발송 서비스 수수료		2,000
19	일반운영비	2023-07-14	(재)백운장학회 2023년 제2차 이사회 참석 수당		1,300,000
20	일반운영비	2023-07-17	기탁식 현수막 및 기탁판(2개) 제작		231,000
21	일반운영비	2023-08-03	(재)백운장학회 사은증 제작		770,000
22	일반운영비	2023-08-08	(재)백운장학회 기본재산 증자 및 정관 변경 등기 수수료		1,640,780
23	일반운영비	2023-08-09	입출금 내역 문자발송 서비스 수수료		2,000
24	일반운영비	2023-08-10	2023년 백운장학생 모집 광고비 집행(인터넷)		300,000
25	일반운영비	2023-08-16	2023년 백운장학생 모집 광고비 집행		2,000,000
26	일반운영비	2023-08-16	2023년 백운장학생 모집 광고비 집행(현수막)		1,292,000
27	일반운영비	2023-08-18	(재)백운장학회 이사 퇴임 등기 수수료 지급		255,040
28	일반운영비	2023-09-11	입출금 내역 문자발송 서비스 수수료		2,000
29	일반운영비	2023-10-10	입출금 내역 문자발송 서비스 수수료		2,000
30	일반운영비	2023-11-10	입출금 내역 문자발송 서비스 수수료		2,000

연번	목	지출일자	적	요	금액
31	일반운영비	2023-11-28	(재)백운장학회 2023년 제3차 이사회 참석 수당		1,200,000
32	일반운영비	2023-11-28	(재)백운장학회 2023년 제3차 이사회 현수막 및 기탁판		214,500
33	일반운영비	2023-12-05	미래에셋 CMA 운영 수수료 지급		28,830
34	일반운영비	2023-12-11	입출금 내역 문자발송 서비스 수수료		2,000
35	일반운영비	2023-12-12	(재)백운장학회 광고비 집행		1,100,000
36	일반운영비	2023-12-20	(재)백운장학회 장학증서 수여식 대형현수막 등 제작		913,000
37	일반운영비	2023-12-29	기본재산 감자 변경사항 등기 수수료 지급		387,040
38	일반운영비	2023-12-29	신한증권 CMA 운영 수수료 지급		1,208

사-2. 2023년 제세공과금 집행내역

연번	목	지출일자	적	요	금액
계					112,757,370
1	제세공과금	2023-12-29	이자수익 법인세 및 지방소득세 일괄		112,757,370

사-3. 2023년 장학금 집행내역

연번	목	지출일자	적	요	금액
계					<b>660,672,490</b>
1	장학금	2023-07-27	2023년 상반기 저소득 주민자녀 장학금 지급		5,600,000
2	장학금	2023-11-07	2023년 하반기 저소득 주민자녀 장학금 지급		5,000,000
3	장학금	2023-12-21	2023년 백운장학금		648,306,490
3	예비비	2023-12-21	2023년 백운장학금		1,766,000

사-4. 2023년 고등학생 장학금 집행내역

연번	목	지출일자	적	요	금액
계					<b>197,000,000</b>
1	장학금	2023-08-02	상반기 고등학생 장학금 지급		102,000,000
2	장학금	2023-11-07	하반기 고등학생 장학금 지급		95,000,000