

1. 2012년도 대차대조표

대 차 대 조 표

제40기 2012년 06월 30일 현재
제39기 2011년 12월 31일 현재

조합명 : 청운신협

(단위 : 원)

과 목	제40(당)기		제39(전)기	
	금	액	금	액
자 산				
현 금 및 예 치 금		119,999,367,368		100,239,779,443
1. 현 금	1,160,463,063		1,337,056,412	
2. 외국통화	-		-	
3. 예치금	118,838,904,305		98,902,723,031	
단 기 매 매 증 권		2,633,945,592		2,028,437,811
1. 수익증권	2,633,945,592		2,028,437,811	
2. 회사채	-		-	
3. 기타유가증권	-		-	
매 도 가 능 증 권		93,248,115,962		76,389,567,834
1. 수익증권	-		-	
2. 국공채	2,313,345,673			
3. 회사채	90,934,770,289		76,389,567,834	
만 기 보 유 증 권		-		-
1. 수익증권	-		-	
2. 국공채	-		-	
3. 회사채	-		-	
대 출 채 권		406,082,877,469		399,585,705,754
1. 일반대출금	401,044,135,961		392,794,070,333	
2. 적금관계대출금	322,340,000		439,075,000	
3. 예탁금대월	7,987,307,338		6,584,437,582	
4. 상업어음할인	-		-	
5. 범위내대출금	3,489,516,264		6,462,627,072	
6. 기타대출금	185,200,081		211,740,081	
(제대출금대손충당금)	-6,945,622,175		-6,906,244,314	
유 형 자 산		9,821,295,302		9,960,512,526
1. 토지	4,444,110,000		4,444,110,000	
2. 건물	5,371,938,340		5,371,938,340	
3. 구축물	1,051,690,000		1,093,640,000	
4. 임차점포시설물	538,860,800		651,860,800	
5. 비품 및 집기	1,246,066,780		1,219,769,780	
6. 차량운반구	15,555,000		3,255,000	
7. 유형자산감가상각누계액	-2,846,925,618		-2,824,061,394	
기 타 자 산		12,348,589,401		11,818,016,169
1. 투자자산	1,122,194,990		1,109,153,290	
2. 무형자산	187,985,069		226,234,220	
3. 비업무용자산	0		85,291,660	
4. 미수이자	2,650,061,264		3,403,416,011	
5. 미수금	-		-	
(미수금대손충당금)	-		-	
6. 미수금현재가치할인차금	-		-	
7. 가지급금	502,061,710		93,187,988	
(가지급금대손충당금)	-7,270,843		-21,261,182	
8. 선급비용	887,239		0	
9. 선급금	-		220,686,872	
10. 보증금	3,578,148,000		4,578,148,000	
11. 미수채권	3,971,841,512		2,123,159,310	
12. 선급법인세	340,680,460		-	
13. 용도품	2,000,000		-	
자 산 총 계		644,134,191,094		600,022,019,537

대 차 대 조 표

제40기 2012년 06월 30일 현재

제39기 2011년 12월 31일 현재

조합명 : 청운신협

(단위 : 원)

과 목	제40(당)기 금 액	제39(전)기 금 액
부 채		
예 수 부 채	583,739,323,870	542,931,735,510
1. 요구불예금	26,487,940,955	27,112,131,981
가. 보통예탁금	13,613,058,435	16,146,779,571
나. 자립예탁금	6,301,822,222	7,448,891,973
다. 자유저축예탁금	50,396,552	54,407,483
라. 알찬자유예탁금	5,842,260,198	2,936,779,259
마. 기업자유예탁금	680,403,548	525,273,695
2. 기한부예금	557,251,382,915	515,819,603,529
가. 정기예탁금	519,974,283,800	477,508,435,250
나. 파워정기예탁금	1,484,645,129	1,484,645,129
다. 선드림정기예탁금	7,672,000	-
라. 정기적금	31,476,901,182	32,328,591,307
마. 하나더적금	213,475,000	1,178,991,308
바. 자유적립적금	2,321,703,331	2,847,646,673
사. 매일적금	-	-
아. 장학적금	1,772,702,473	471,293,862
3. 기타예금	-	-
가. 별단예탁금	-	-
차 입 부 채	750,000,000	750,000,000
1. 상호금융자금차입금	-	-
2. 대외기관차입금	-	-
3. 내부차입금	-	-
4. 후순위차입금	750,000,000	750,000,000
기 타 부 채	15,317,017,772	15,464,350,859
1. 미지급이자	10,938,745,312	10,749,489,902
2. 미지급금	848,015,810	1,544,315,021
3. 가수금	3,100,000	1,415,000
4. 선수수익	501,652,117	331,129,767
5. 퇴직급여충당부채	2,211,213,842	1,992,182,062
6. 국민연금전환금	-2,350,230	-2,350,230
7. 임대보증금	8,000,000	43,000,000
8. 예수금	762,114,951	734,806,762
9. 미지급배당금	14,972,293	-
10. 미지급법인세	-	47,755,150
11. 예수부가가치세	24,396,281	22,607,425
12. 타회계자금	7,157,396	-
부 채 총 계	599,806,341,642	559,146,086,369
자 본		
자 본 잉 여 금	24,369,107,940	23,096,083,436
1. 출자금(1좌금액: 10,000원)	24,369,107,940	23,096,083,436
자 본 잉 여 금		
이 익 잉 여 금	15,899,945,879	13,771,714,830
1. 법정적립금	1,950,095,304	1,484,985,646
2. 특별적립금	3,480,978,517	2,085,649,544
3. 임의적립금	7,372,980,367	5,549,983,064
4. 미처분이익잉여금	3,095,891,691	4,651,096,576
기 타 포 괄 손 익 누 계 액	4,058,795,633	4,008,134,902
1. 매도가능증권평가이익	2,836,184,034	2,772,507,601
2. 매도가능증권평가손실	-62,157,171	-49,141,469
3. 재평가잉여금	1,284,768,770	1,284,768,770
(당 기 순 이 익)	-	-
제39기	4,556,592,065	
제38기	5,291,357,342	
자 본 총 계	44,327,849,452	40,875,933,168
부 채 와 자 본 총 계	644,134,191,094	600,022,019,537

2. 2012년도 손익계산서

손 익 계 산 서

제40기 2012년 1월 1일부터 2012년 06월 30일까지
제39기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

조합명 : 청운신협

(단위 : 원)

과 목	제40(당)기		제39(전)기	
	금	액	금	액
영 업 수 익		22,311,937,949		38,714,415,424
(1)이 자 수 익		19,639,821,849		35,712,636,063
1. 예치금이자	1,714,410,590		3,100,758,894	
2. 단기매매증권이자	-		-	
3. 장기투자증권이자	2,489,262,865		5,778,425,087	
4. 대출채권이자	15,421,228,535		26,809,606,901	
가. 일반대출금이자	15,033,993,976		26,031,601,771	
나. 적금관계대출금이자	12,568,510		17,580,453	
다. 예탁금대월이자	248,786,699		510,316,245	
라. 상업어음할인료	-		-	
마. 범위내대출금이자	121,120,783		240,106,589	
바. 기타대출금이자	4,758,567		10,001,843	
5. 기타이자수익	14,919,859		23,845,181	
(2)유가증권평가 및 처분이익		872,318,833		1,004,547,051
1. 단기매매증권처분이익	-		122,244,056	
2. 단기매매증권평가이익	11,880,597		38,388,059	
3. 매도가능증권처분이익	860,438,236		843,914,936	
4. 매도가능증권처분손실	-		-	
(3)대출채권평가이익		1,115,730,523		186,096,995
1. 채대출금대손충당금환입	1,115,730,523		186,096,995	
(4)수수료수익		664,794,941		1,782,402,860
1. 환수입수수료	63,728,312		129,878,968	
2. 공제수입수수료	138,947,740		257,444,590	
3. 카드수입수수료	6,977,454		16,377,512	
4. VAN수입수수료	6,000		8,405,302	
5. 수표수입수수료	56,251		-	
6. 대출부대수입수수료	196,047,092		110,441	
7. 기타수입수수료	259,032,092		1,370,186,047	
(3)기타영업수익		19,271,803		28,732,455
1. 단기매매증권배당수익	-		-	
2. 장기투자증권배당수익	-		-	
3. 금융상품평가이익	-		-	
4. 금융상품분배금수익	-		-	
5. 기타대손충당금환입	16,521,753		5,795	
6. 기타잡수익	-		-	
7. 공통비이입금	2,750,050		28,726,660	
영 업 비 용		19,011,189,219		33,491,959,438
(1)이 자 비 용		12,403,873,046		21,383,533,349
1. 예수부채이자	12,387,325,201		21,348,967,048	
가. 보통예탁금이자	6,441,195		14,487,169	
나. 자립예탁금이자	3,476,806		6,920,505	
다. 자유저축예탁금이자	444,515		1,143,315	
라. 알찬자유예탁금이자	47,987,102		54,696,260	
마. 기업자유예탁금이자	8,229,000		6,497,898	
바. 정기예탁금이자	11,376,078,101		19,881,076,418	
사. 파워정기예탁금이자	35,343,421		77,832,700	
아. 한아름정기예탁금이자	-		8,229,133	
자. 선드림정기예탁금이자	14,378		-	
차. 정기적금이자	817,796,592		1,030,441,782	
카. 하나더적금이자	9,708,466		136,548,226	
타. 자유적립적금이자	54,357,041		120,039,905	
파. 매일적금이자	-		-	
하. 장학적금이자	27,448,584		11,053,737	
2. 차입부채이자	16,547,845		34,566,301	
가. 상호금융차입금이자	277		-	
나. 대외기관차입금이자	-		-	
다. 내부차입금이자	-		-	
라. 후순위차입금이자	16,547,568		34,566,301	
3. 기타이자비용	-		-	

손 익 계 산 서

제40기 2012년 1월 1일부터 2012년 06월 30일까지

제39기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

조합명 : 청운신협

(단위 : 원)

과 목	제40(당)기		제39(전)기	
	금 액		금 액	
(2)유가증권평가 및 처분손실		17,268,420		132,047,528
1. 단기매매증권처분손실	-		116,686,567	
2. 단기매매증권평가손실	6,372,816		-	
3. 매도가능증권처분손실	10,895,604		15,360,961	
4. 매도가능증권손상차손	-		-	
(3)대출채권평가손실		1,497,204,250		3,275,262,904
1. 체대출금대손상각비	1,497,204,250		3,275,262,904	
(4)수수료비용		226,986,386		138,428,423
1. 지급수수료	7,016,474		90,387,994	
2. 대출지급수수료	206,941,788		-	
3. 카드지급수수료	99,322		444,540	
4. 기타지급수수료	12,928,802		47,595,889	
(5)기타영업비용		135,083,916		201,700,571
1. 금융상품평가손실	-		-	
2. 기타대손상각비	2,504,366		7,943,419	
3. 공제사업비	121,180,650		181,787,152	
4. 복지사업비	11,398,900		11,970,000	
5. 타회계자금이자	-		-	
6. 기타잡비용	-		-	
7. 이자환입금	-		-	
(6)판매비와관리비		4,730,773,201		8,360,986,663
1. 인건비	1,500,964,750		2,705,539,026	
2. 퇴직급여금	300,000,000		606,450,170	
3. 복리후생비	301,102,642		586,236,200	
4. 여비	21,350,612		53,237,842	
5. 회의비	77,673,300		60,248,480	
6. 교육홍보비	179,871,065		414,946,880	
7. 업무추진비	12,516,240		40,736,360	
8. 사무비	120,982,812		263,549,146	
9. 유지비	308,056,066		514,225,690	
10. 감가상각비	253,214,223		578,324,181	
11. 무형자산감가상각비	38,249,151		191,798,711	
12. 보험료	13,389,210		47,646,927	
13. 제세공과금	1,603,403,130		2,298,047,050	
영 업 이 익		3,300,748,730		5,222,455,986
영 업 외 수 익		31,803,647		144,214,702
1. 투자자산수익	-		-	
2. 유형및기타자산처분이익	-		738,256	
3. 임대료	17,100,000		37,350,000	
6. 수입보조금	-		-	
4. 전기오류수정이익	-		-	
5. 기타영업외수익	14,703,647		66,798,446	
6. 자산수증이익	-		39,328,000	
영 업 외 비 용		236,809,198		60,542,718
1. 유형및기타자산처분손실	68,041,661		56,188,541	
2. 전기오류수정손실	76,000		1,523,245	
3. 기부금	10,000,000		-	
4. 기타영업외비용	158,691,537		2,830,932	
법인세차감전순이익(손실)		3,095,743,179		5,306,127,970
법 인 세 등		-		658,465,980
1. 법인세등	-		658,465,980	
당기순이익(또는 당기순손실)		3,095,743,179		4,647,661,990