

청운신용협동조합의 재무제표

별첨 : 독립된 외부감사인의 감사보고서

제 42 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

제 41 기

2013년 01월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

청운신용협동조합

목 차

독립된 감사인의 감사보고서-----	1
재무제표	
재무상태표-----	4
손익계산서-----	7
자본변동표-----	10
현금흐름표-----	11
주석-----	13

독립된 감사인의 감사보고서

청운신용협동조합

조합원 및 이사회 귀중

2015년 02월 02일

우리는 별첨된 청운신용협동조합의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2014년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

조합 경영진은 일반기업회계기준과 금융위원회가 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.

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 조합의 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 조합 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 조합 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 조합의 재무제표는 청운신용협동조합의 2014년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준과 금융위원회가 정한 상호금융기관의 신용사업회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

기타사항

비교표시된 2013년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 재무제표는 한경회계법인이 감사하였으며 이 감사인의 2014년 1월 10일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

서울특별시 강남구 역삼로 221(역삼동)

회 계 법 인 성 지
대 표 이 사 김 진 현



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.

재 무 제 표

청운신용협동조합

제 42 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

제 41 기

2013년 01월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

본점 소재지 : (도로명주소) 대구광역시 수성구 들안로 416

(전 화) 053-743-9532

재 무 상 태 표
제 42(당) 기 2014년 12월 31일 현재
제 41(전) 기 2013년 12월 31일 현재

청운신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 42(당) 기		제 41(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금		147,431,361,637		95,512,213,227
1. 현금(주석19)	1,902,658,535		1,577,475,568	
2. 예치금(주석3,19)	145,528,703,102		93,934,737,659	
II. 유가증권(주석4,7,19)		65,442,795,108		130,578,774,388
1. 단기매매증권	2,985,115,840		-	
2. 매도가능증권	62,457,679,268		130,578,774,388	
III. 대출채권(주석5,19)		605,380,223,368		476,535,774,796
1. 일반대출금	599,462,127,232		473,554,185,703	
2. 정책자금대출금	2,342,245,139		-	
3. 적금관계대출금	373,120,371		370,660,000	
4. 예탁금대월	11,578,693,336		10,533,924,967	
5. 범위내대출금	6,007,799,987		5,057,743,690	
6. 기타대출금	773,720,000		538,007,615	
(대출채권대손충당금)	(15,157,482,697)		(13,518,747,179)	
IV. 유형자산(주석6,7)		10,326,955,664		10,375,931,116
1. 토지	5,381,512,570		5,381,512,570	
2. 건물	5,371,938,340		5,371,938,340	
(감가상각누계액)	(1,714,564,131)		(1,580,265,672)	
3. 구축물	905,350,000		962,750,000	
(감가상각누계액)	(284,676,284)		(255,546,283)	
4. 임차점포시설물	686,848,401		548,671,101	
(감가상각누계액)	(378,800,716)		(289,250,319)	
5. 비품및집기	1,216,652,330		989,770,350	
(감가상각누계액)	(861,250,009)		(783,405,332)	
6. 차량운반구	16,650,000		44,733,677	
(감가상각누계액)	(12,704,837)		(14,977,316)	
V. 기타자산		17,605,623,233		12,650,847,998
1. 투자자산	1,480,291,608		1,199,195,260	
2. 무형자산(주석9)	28,258,517		85,879,802	

과목	제 42(당) 기		제 41(전) 기	
3. 미수이자	4,809,208,165		4,775,125,062	
4. 미수채권	6,130,310,290		2,456,670,266	
5. 가지급금	447,273,770		27,220,456	
(대손충당금)	(15,933,186)		(9,489,898)	
6. 보증금	4,392,080,000		3,962,080,000	
7. 선급법인세(주석15)	232,949,319		86,477,860	
8. 용도품	2,670,000		2,950,000	
9. 선급부가가치세	2,962,300		-	
10. 상품권미수금	125,000		-	
(대손충당금)	(1,000)		-	
11. 이연법인세자산(주석15)	95,428,450		64,739,190	
자 산 총 계		846,186,959,010		725,653,541,525
부 채				
I. 예수부채(주석19)		767,942,870,823		663,939,440,969
1. 요구불예금	86,240,667,408		63,397,218,440	
2. 기한부예금	681,702,203,415		600,542,222,529	
II. 차입부채		-		-
III. 기타부채		18,681,345,812		16,716,886,104
1. 미지급이자	11,283,131,256		11,352,299,934	
2. 미지급금	2,165,862,596		1,907,560,345	
3. 가수금	8,615,900		10,055,000	
4. 선수수익	407,562,525		286,378,934	
5. 예수금(주석19)	3,040,047,351		1,076,054,808	
6. 미지급법인세(주석15)	67,110,620		57,152,000	
7. 예수부가가치세	5,801,943		2,651,322	
8. 임대보증금	10,000,000		20,000,000	
9. 퇴직급여충당부채(주석10)	1,681,670,089		2,005,363,179	
(국민연금전환금)	(629,418)		(629,418)	
10. 연차수당충당부채	12,172,950		-	
부 채 총 계		786,624,216,635		680,656,327,073
자 본				
I. 자본금		36,983,602,075		26,601,046,186
1. 출자금(주석1)	36,983,602,075		26,601,046,186	
III. 이익잉여금(주석12)		26,042,233,389		20,584,765,796
1. 법정적립금	2,822,652,742		2,313,504,064	
2. 특별적립금	6,098,650,832		4,571,204,798	

과 목	제 42(당) 기		제 41(전) 기	
3. 임의적립금	10,797,909,467		8,608,570,152	
4. 미처분이익잉여금	6,323,020,348		5,091,486,782	
III.기타포괄손익누계액		(3,463,093,089)		(2,188,597,530)
1. 매도가능증권평가이익	409,572,005		234,639,135	
2. 매도가능증권평가손실	(5,157,433,864)		(3,708,005,435)	
3. 재평가잉여금(주석13)	1,284,768,770		1,284,768,770	
자 본 총 계		59,562,742,375		44,997,214,452
부 채 및 자 본 총 계		846,186,959,010		725,653,541,525

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 42(당) 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 41(전) 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

청운신용협동조합

(단위 : 원)

과목	제 42(당) 기		제 41(전) 기	
I. 영업수익		41,665,185,512		41,012,080,739
(1) 이자수익		39,231,739,995		38,395,803,015
1. 예치금이자	3,107,172,824		3,477,468,401	
2. 장기투자증권이자	5,131,716,081		5,725,888,891	
3. 대출채권이자	30,961,753,859		29,164,640,238	
4. 기타이자수익	31,097,231		27,805,485	
(2) 유가증권평가및처분이익		431,535,710		583,219,736
1. 단기매매증권처분이익	41,372,638		1,628,599	
2. 매도가능증권처분이익	390,163,072		581,591,137	
(3) 대출채권평가이익		318,536,886		699,395,022
1. 제대출금대손충당금환입	318,536,886		699,395,022	
(4) 수수료수익		1,683,372,921		1,332,853,888
1. 환수입수수료	124,542,695		109,935,938	
2. 공제수입수수료	358,047,503		286,294,820	
3. 카드수입수수료	24,889,623		19,039,162	
4. VAN수입수수료	3,205,871		2,874,015	
5. 수표수입수수료	40,900		99,100	
6. 대출부대수입수수료	1,154,752,371		832,288,720	
7. 상조수입수수료	7,999,827		-	
8. 전자수입인지수입수수료	272,400		-	
9. 기타수입수수료	9,621,731		82,322,133	
(5) 기타영업수익		-		809,078
1. 기타의대손충당금환입	-		809,078	
II. 영업비용		34,698,866,843		35,343,721,243
(1) 이자비용		20,765,776,879		21,446,517,108
1. 예수부채이자	20,765,776,879		21,439,723,372	
2. 차입부채이자	-		6,793,736	
(2) 유가증권평가및처분손실		64,088,083		47,191,136
1. 단기매매증권처분손실	21,714,855		24,860,780	
2. 단기매매증권평가손실	14,884,160		-	

과 목	제 42(당) 기		제 41(전) 기	
3. 매도가능증권처분손실	27,489,068		22,330,356	
(3) 대출채권평가손실		1,908,648,607		2,667,662,120
1. 대출채권대손상각비	1,908,648,607		2,667,662,120	
(4) 수수료비용		1,110,553,241		767,756,426
1. 지급수수료	12,345,820		11,813,241	
2. 카드지급수수료	-		615,243	
3. 대출지급수수료	1,045,154,850		719,712,095	
4. 기타지급수수료	53,052,571		35,615,847	
(5) 기타영업비용		265,638,614		242,541,747
1. 기타대손상각비	6,467,788		6,605,877	
2. 공제사업비	221,380,896		197,703,300	
3. 복지사업비	37,789,930		38,232,570	
(6) 판매비외관리비		10,584,161,419		10,172,052,706
1. 인건비(주석14)	3,479,680,212		3,575,768,600	
2. 퇴직급여(주석10,14)	285,378,297		567,134,697	
3. 복리후생비(주석14)	829,344,694		801,178,152	
4. 여비	38,576,428		33,209,998	
5. 회의비	51,562,900		91,704,710	
6. 교육홍보비	688,801,549		471,978,830	
7. 업무추진비	39,824,927		38,627,370	
8. 사무비	292,104,206		295,037,376	
9. 유지비	914,688,808		723,549,405	
10. 감가상각비(주석6,14)	459,015,811		463,988,005	
11. 무형자산상각비(주석9,14)	57,637,952		67,071,000	
12. 보험료	19,290,950		11,454,830	
13. 제세공과금(주석14)	3,428,254,685		3,031,349,733	
III. 영업이익		6,966,318,669		5,668,359,496
IV. 영업외수익		304,941,656		167,681,454
1. 투자자산수익	996,340		1,104,420	
2. 유형및기타자산처분이익	66,147		-	
3. 임대료수익	40,461,460		46,581,460	
4. 수입보조금	32,059,817		46,260,000	
5. 전기오류수정이익	299,270		942,193	
6. 기타영업외수익	231,058,622		70,293,381	
7. 자산수증이익	-		2,500,000	
V. 영업외비용		101,472,487		58,885,920

과 목	제 42(당) 기		제 41(전) 기	
1. 유형및기타자산처분손실	38,238,191		44,269,219	
2. 유형및기타자산손상차손	19,983,333		-	
3. 기부금	35,230,000		1,000,000	
4. 기타영업외비용	8,020,963		13,616,701	
VI. 법인세비용차감전순이익		7,169,787,838		5,777,155,030
VII. 법인세비용(주석15)		867,575,740		699,637,770
VIII. 당기순이익		6,302,212,098		5,077,517,260

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 42(당) 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 41(전) 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

청운신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2013년 1월 1일 (전기초)	20,766,642,222	2,299,816,690	16,438,141,793	39,504,600,705
연차배당	-	-	(930,893,257)	(930,893,257)
출자금 증가(감소)	5,834,403,964	-	-	5,834,403,964
매도가능증권평가이익(손실)	-	(4,488,414,220)	-	(4,488,414,220)
당기순이익	-	-	5,077,517,260	5,077,517,260
2013년 12월 31일 (전기말)	26,601,046,186	(2,188,597,530)	20,584,765,796	44,997,214,452
2014년 1월 1일 (당기초)	26,601,046,186	(2,188,597,530)	20,584,765,796	44,997,214,452
연차배당	-	-	(844,744,505)	(844,744,505)
출자금 증가(감소)	10,382,555,889	-	-	10,382,555,889
매도가능증권평가이익(손실)	-	(1,274,495,559)	-	(1,274,495,559)
당기순이익	-	-	6,302,212,098	6,302,212,098
2014년 12월 31일 (당기말)	36,983,602,075	(3,463,093,089)	26,042,233,389	59,562,742,375

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현 금 흐 름 표

제 42(당) 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 41(전) 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 21일까지

청운신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 42(당) 기	제 41(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(60,432,784,077)	(71,503,539,770)
1. 당기순이익	6,302,212,098	5,077,517,260
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	2,851,564,865	3,863,922,054
단기매매증권처분손실	21,714,855	24,860,780
단기매매증권평가손실	14,884,160	-
매도가능증권처분손실	27,489,068	22,330,356
대출채권대손상각비	1,908,648,607	2,667,662,120
기타대손상각비	6,467,788	6,605,877
퇴직급여	285,378,297	567,134,697
연차수당	12,172,950	-
감가상각비	459,015,811	463,988,005
무형자산상각비	57,637,952	67,071,000
유형및기타자산처분손실	38,172,044	44,269,219
유형및기타자산손상차손	19,983,333	-
3. 현금유입이없는 수익등의 차감	(431,535,710)	(1,283,423,836)
단기매매증권처분이익	41,372,638	1,628,599
매도가능증권처분이익	390,163,072	581,591,137
대출채권대손충당금환입	-	699,395,022
기타대손충당금환입	-	809,078
4. 영업활동으로인한자산및부채의변동	(69,155,025,330)	(79,161,555,248)
단기매매증권의 감소(증가)	(2,980,342,217)	1,089,641,083
매도가능증권의 감소(증가)	67,209,273,565	(23,368,548,009)
대출채권의 순대출액	(130,753,097,179)	(51,188,588,565)
미수이자외의 감소(증가)	(34,083,103)	(1,096,533,238)
미수채권의 감소(증가)	(3,673,640,024)	(1,843,255,909)
가지금의 감소(증가)	(420,076,814)	(5,366,392)
선급비용의 감소(증가)	-	140,211
선급금의 감소(증가)	-	300,695,600
선급법인세의 감소(증가)	(146,471,459)	(86,477,860)
용도품의 감소(증가)	280,000	(2,590,000)
선급부가가치세의 감소(증가)	(2,962,300)	-
상품권미수금의 감소(증가)	(125,000)	1,469,250
이연법인세자산의 감소(증가)	(30,689,260)	(64,739,190)
미지급이자외의 증가(감소)	(69,168,678)	(1,312,987,452)
미지급금의 증가(감소)	258,302,251	148,392,896

과 목	제 42(당) 기		제 41(전) 기	
가수금의 증가(감소)	(1,439,100)		9,660,000	
선수수익의 증가(감소)	121,183,591		(214,054,160)	
예수금의 증가(감소)	1,963,992,543		91,300,365	
미지급법인세의 증가(감소)	9,958,620		19,985,390	
예수부가가치세의 증가(감소)	3,150,621		(13,148,129)	
퇴직금의 지급	(609,071,387)		(1,628,271,951)	
국민연금전환금의 감소(증가)	-		1,720,812	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,189,308,751)		(1,497,083,547)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	16,695,877		459,518,140	
투자자산의 감소	-		48,450,140	
유형자산의 처분	16,695,877		-	
보증금의 감소	-		411,068,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,206,004,628)		(1,956,601,687)	
유형자산의 취득	464,908,280		1,129,173,247	
무형자산의 취득	20,000,000		-	
투자자산의 증가	281,096,348		27,428,440	
보증금의 증가	440,000,000		800,000,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		113,541,241,238		51,844,822,895
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	114,385,985,743		75,423,282,937	
예수부채의 순예수액	104,003,429,854		47,679,312,188	
임대보증금의 증가	-		15,000,000	
출자금의 납입	10,382,555,889		27,728,970,749	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(844,744,505)		(23,578,460,042)	
차입금의 상환	-		750,000,000	
임대보증금의 감소	-		3,000,000	
출자금의 상환	-		21,894,566,785	
배당금의 지급	844,744,505		930,893,257	
IV. 현금의 증가(감소)(I+II+III)		51,919,148,410		(21,155,800,422)
V. 기초의현금및예치금		95,512,213,227		116,668,013,649
VI. 기말의현금및예치금		147,431,361,637		95,512,213,227

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

2014년 12월 31일 현재

청운신용협동조합

1. 조합의 개요

조합의 개요와 주요 사업목적은 다음과 같습니다.

가. 조합설립일 : 1972년 1월 5일

나. 사업목적 : 1. 신용사업

2. 복지사업

3. 조합원을 위한 공제사업

4. 조합원의 경제적, 사회적 지위향상을 위한 교육

5. 중앙회가 위탁하는 사업

6. 국가 또는 공공단체가 위탁하거나 다른 법령이 조합의 사업으로
정하는 사업

7. 제1호 내지 제6호의 사업에 부대하는 사업

다. 소재지 : 본점 대구광역시 수성구 들안로 416
성조지점 대구광역시 수성구 국채보상로 846
남부지점 대구광역시 수성구 달구벌대로 2558
수성지점 대구광역시 수성구 명덕로 399
지산지점 대구광역시 수성구 용학로 238
황금지점 대구광역시 수성구 동대구로 95
코오롱지점 대구광역시 수성구 수성로 412
신매지점 대구광역시 수성구 달구벌대로649길 21
범물지점 대구광역시 수성구 지범로 208
애플지점 대구광역시 수성구 동대구로 311

라. 출자금 현황

조합원	1좌의 금액(원)	금액(천원)
김상수 외 39,081명	1,000원	36,983,602

2. 중요한 회계처리 방침

조합의 재무제표는 일반적으로 인정된 회계처리기준 및 상호금융기관의 신용사업회계처리기준에 따라 작성되고 있으며, 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

(1) 상대적 유동성배열

자산과 부채의 배열은 대분류 과목의 경우 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류 내의 계정과목 배열은 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하고 있습니다. 또한, 자본은 설립근거법률에 명시된 설립목적에 비추어 당해 사업의 성격에 따라 신용사업과 비신용사업으로 전액 구분하되, 신용사업의 재무상태표 표시상으로는 전액 신용사업의 자본으로 표시하고 있습니다. 조합은 중요성의 관점에서 비신용사업에 대한 손익항목을 구분기재 하지 않고 있습니다.

(2) 수익인식기준

예치금, 유가증권, 대출채권 등과 관련한 이자수익은 기간의 경과에 따라 인식함을 원칙으로 하되, 회수가능성의 정도에 따라 이를 조정 인식하고 있습니다.

(3) 유가증권

유가증권의 취득원가는 유가증권의 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 포함한 가격으로 산정하고, 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권 및 만기보유증권으로 분류하고 있으며 유가증권 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 지분법적용투자주식으로 분류하고 있습니다.

1) 단기매매증권

단기매매증권은 단기매매차익을 목적으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권으로서 공정가액으로 평가하고 미실현보유손익은 단기매매증권평가손익의 과목으로 영업손익으로 인식하고 있습니다. 단기적인 이익을 획득할 목적으로 운용되는 것이 분명한 증권포트폴리오를 구성하는 유가증권은 단기매매증권으로 분류하고 있습니다.

2) 매도가능증권

단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 매도가능증권은 공정가액으로 평가하며 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익의 과목으로 기타포괄손익누계액으로 계상하고 처분되거나 손상되는 시점에 처분손실이나 손상차손에 가감하고 있습니다.

3) 만기보유증권

원금 및 이자의 상환금액과 상환시기가 약정에 의하여 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권으로서 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 취득원가와 만기액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

(4) 대손충당금

조합은 대출채권 등의 대손충당금에 대하여 정부의 가계부채 연착륙 대책에 의해 개정된 상호금융감독규정 및 시행세칙에 의한 자산건전성 분류기준에 따라 분류된 채권별 대손충당금 적립기준금액을 준수하여 대손충당금을 적립하고 있습니다. 조합이 당기에 적용한 채권 분류별 대손충당금 설정율은 다음과 같습니다.

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실
대손충당금 설정율	1.0%	10.0%	20.0%	75.0%	100.0%

(5) 유형자산

유형자산은 취득원가로 계상하고 있으며, 수선비 중 자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 자본적지출로 처리하고 자산의 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 수익적지출로 처리하고 있습니다. 경제적 내용연수에 따라 산출된 감가상각누계액을 차감하여 재무상태표 가액으로 표시하고 있으며 조합이 적용하고 있는 상각방법과 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	상각방법	내용연수
건물	정액법	40년
구축물	"	20년
임차점포시설물	"	5년
비품및집기	정률법	"
차량운반구	"	"

(6) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 금액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 5년간 정액법으로 상각하고 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

(7) 퇴직급여충당부채

조합은 보고기간종료일 현재 1년이상 근속한 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 퇴직금지급규정에 의하여 지급하여야 할 퇴직금추계액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다.

(8) 법인세비용

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계상하고 있습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이 중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적차이에 대한 법인세효과는 예외항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다. 미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다.

3. 예치금

당기말 및 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	예치기관	당기말	전기말	내역
대내예치금	신협중앙회	37,927,990	32,939,585	상환준비금
	신협중앙회	96,292,904	51,549,713	신용예탁금 등
소계		134,220,894	84,489,298	
대외예치금	대구은행 등	11,307,809	9,445,440	보통예금 등
합계		145,528,703	93,934,738	

상기 상환준비금은 신용협동조합중앙회에서 결정한 최소설정율(예수금계정의 5%) 이상을 예치하여야 합니다. 또한, 대내예치금 중 11,862,000천원은 상환준비금, 4,085,000천원은 환담보예탁금, 30,000천원은 수표담보예탁금으로 질권이 설정되어 있습니다.

4. 유가증권

당기말 및 전기말 현재 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 단기매매증권

(단위: 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	취득가액	장부가액	취득가액	장부가액
수익증권	3,000,000	2,985,116	-	-

(2) 매도가능증권

(단위: 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	취득가액	장부가액	취득가액	장부가액
국공채	46,022	49,714	17,748,696	16,382,469
회사채	67,098,075	62,407,965	116,371,123	114,196,306
합 계	67,144,097	62,457,679	134,119,819	130,578,775

5. 대출채권

당기말 및 전기말 현재 대출채권과 대손충당금의 설정내용 등은 다음과 같습니다.

(1) 회수가능성여부의 분류기준

대출채권은 거래처의 금융거래내용과 신용상태 등을 기초로 정상, 요주의, 고정, 회수의문 및 추정손실로 분류합니다.

(2) 자산건전성 분류내역

당기말 및 전기말 현재 대출채권에 대한 자산건전성 분류내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)						
구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
일반대출금	516,122,107	71,777,454	11,490,043	24,553	47,970	599,462,127
적금관계대출금	373,120	-	-	-	-	373,120
예탁금대월	11,237,026	251,562	29,830	30,114	30,161	11,578,693
정책자금대출금	2,279,471	57,371	-	136	5,268	2,342,246
범위내대출금	6,007,800	-	-	-	-	6,007,800
기타대출금	773,720	-	-	-	-	773,720
합 계	536,793,244	72,086,387	11,519,873	54,803	83,399	620,537,706
대손설정율	1.00%	10.00%	20.00%	75.00%	100.00%	
대손충당금	5,367,932	7,208,639	2,303,975	41,102	83,399	15,005,047

주) 위 표에는 고위험대출채권으로 분류되어 추가산정된 대손충당금 152,436천원이 제외됨.

<전기말>

(단위: 천원)						
구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
일반대출금	395,334,110	63,346,102	14,784,192	39,555	50,227	473,554,186
적금관계대출금	370,660	-	-	-	-	370,660
예탁금대월	10,461,039	52,822	-	20,064	-	10,533,925
범위내대출금	5,057,744	-	-	-	-	5,057,744
기타대출금	538,007	-	-	-	-	538,007
합 계	411,761,560	63,398,924	14,784,192	59,619	50,227	490,054,522
대손설정율	1.00%	10.00%	20%	75%	100%	
대손충당금	4,117,616	6,339,892	2,956,838	44,714	50,227	13,509,288

주) 위 표에는 고위험대출채권으로 분류되어 추가산정된 대손충당금 9,460천원이 제외됨.

당 조합은 대출채권 등의 대손충당금을 상호금융감독규정 및 동 시행세칙에 의한 자산건전성 분류기준 및 적립율에 의하여 설정하고 있으며 매기 계속적으로 적용하고 있습니다. 대손충당금 설정에 있어서 업계의 관행적 방법이 상호금융기관의 신용사업 회계처리기준에서 정한 거래처의 분류방법 및 채권의 회수가능성에 대한 판단방법과 중요한 차이가 없으므로 업계의 관행적 방법을 적용하여 조합은 대손충당금을 설정하였습니다.

(3) 최근 3년간 대출채권 총액대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	당기말	전기말	전전기말
대출채권 총액	620,537,706	490,054,522	439,187,714
대손충당금	15,157,483	13,518,747	11,872,261
대손충당금비율	2.44%	2.76%	2.70%

(4) 대출채권의 자금용도별 현황

당기말 및 전기말 현재의 대출채권의 자금용도별 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
자금용도별구분	당기말	전기말
중소기업대출	253,395,293	192,509,521
상공업자금	94,212,197	92,903,368
영농(어)자금	455,000	222,520
주택임차자금	1,914,572	3,100,622
부채상환자금	53,430,329	44,698,682
자동차구입자금	5,197,102	5,550,358
주택신축구입자금	141,289,461	97,714,424
기타	70,643,751	53,355,027
합계	620,537,705	490,054,522

6. 유형자산

당기 및 전기 중 유형자산 장부가액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)					
구 분	기초잔액	증가액	감소액	기타증감액	기말잔액
토지	5,381,513	-	-	-	5,381,513
건물	5,371,938	-	-	-	5,371,938
구축물	962,750	-	57,400	-	905,350
임차점포시설물	548,671	159,699	21,522	-	686,848
비품및집기	989,770	305,210	78,328	-	1,216,652
차량운반구	44,734	-	28,084	-	16,650
소계	13,299,376	464,909	185,334	-	13,578,951
감가상각누계액	2,923,445	459,016	130,465	-	3,251,996
합계	10,375,931				10,326,955

<전기>

(단위: 천원)					
구 분	기초잔액	증가액	감소액	기타증감액	기말잔액
토지	4,444,110	937,403	-	-	5,381,513
건물	5,371,938	-	-	-	5,371,938
구축물	1,064,480	69,960	171,690	-	962,750
임차점포시설물	581,657	53,240	86,226	-	548,671
비품및집기	1,381,614	39,392	431,236	-	989,770
차량운반구	15,555	29,179	-	-	44,734
소계	12,859,355	1,129,173	689,152	-	13,299,376
감가상각누계액	3,104,339	463,988	644,883	-	2,923,445
합계	9,755,015				10,375,931

7. 토지의 공시지가

당기말 현재 조합이 보유중인 토지의 공시지가 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
소재지	면적(㎡)	장부가액	공시지가
대구시 수성구 범어동 1130	919 ㎡	2,757,000	2,327,827
대구시 수성구 범어동 1118	279 ㎡	837,000	658,440
대구시 수성구 범어동 1490	367 ㎡	850,110	391,956
대구시 수성구 범어동 1164	162 ㎡	500,269	178,524
대구시 수성구 범어동 1165	142 ㎡	437,133	151,940
합계		5,381,512	3,708,687

8. 보험가입자산

당기말 현재 조합의 주요자산에 대한 보험가입 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
보험가입자산	보험종류	부보금액	부보처
건축물, 집기및비품	화재공제	470,000	신협중앙회
현금및유가증권	도난공제	720,000	신협중앙회

9. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산 장부가액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)					
구 분	기초잔액	취득	처분	상각	기말잔액
영업권	81,000	20,000	19,983	53,350	27,667
개발비	4,880	-	-	4,288	592
합계	85,880	20,000	19,983	57,638	28,259

<전기>

(단위: 천원)					
구 분	기초잔액	취득	처분	상각	기말잔액
영업권	137,200	-	-	56,200	81,000
개발비	15,751	-	-	10,871	4,880
합계	152,951	-	-	67,071	85,880

10. 퇴직급여충당부채

당기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	2,005,363	3,066,500
당기설정액	285,378	567,135
당기지급액	(609,071)	(1,628,272)
기말잔액	1,681,670	2,005,363

11. 우발부채 및 기타약정사항

(1) 당기말 현재 조합의 자산 중 담보로 제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
담보제공자산	내역	담보설정액	담보제공처	관련채무
대외예치금	관리비예치금	200,000	청구성조타운	예수부채

12. 이익잉여금

(1) 법정적립금

신용협동조합법 제49조에 따라 조합은 매 사업년도의 이익금의 100분의 10이상을 납입출자금 총액의 2배에 달할 때까지 법정적립금으로 적립하고 있습니다. 동 적립금은 조합의 분할 또는 해산의 경우 외에는 사용하거나 배당에 충당할 수 없습니다.

(2) 특별적립금

특별적립금은 결손 보전, 도난, 피탈 및 화재 등 불가항력적인 사고에 충당하기 위한 준비금으로 조합의 정관이 정하는 바에 따라 매 사업연도마다 적립할 수 있습니다.

(3) 임의적립금

임의적립금은 사업의 확장, 기타 복지사업의 실시를 위한 준비금 등을 적립하는 계정으로 매 사업연도마다 이익금의 일부를 적립할 수 있습니다. 임의적립금은 적립목적에 따라 사업확장적립금 및 기타임의적립금으로 구분합니다.

(4) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	제 42(당) 기 (처분예정일 : 2015년 2월 17일)		제 41(전) 기 (처분확정일 : 2014년 1월 19일)	
I. 미처분이익잉여금		6,323,020,348		5,091,486,782
1. 전기가월미처분이익잉여금	20,808,250		13,969,522	
2. 당기순이익	6,302,212,098		5,077,517,260	
II. 이익잉여금처분예정액		5,291,616,606		5,070,678,532
1. 법정적립금	632,302,034		509,148,678	
2. 특별적립금	1,896,906,104		1,527,446,034	
3. 임의적립금	1,707,215,493		2,189,339,315	
4. 현금배당금 당기 : 3.30% 전기 : 3.50%	1,055,192,975		844,744,505	
III. 차기가월미처분이익잉여금		1,031,403,742		20,808,250

13. 재평가잉여금

재무상태표상의 재평가잉여금 1,284,769천원은 전액 2009년 토지의 재평가로 인하여 발생한 것입니다.

14. 부가가치의 산정자료

당기 및 전기의 부가가치 산정을 위한 자료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
급여	3,479,680	3,575,769
퇴직급여	285,378	567,135
복리후생비	829,345	801,178
감가상각비	459,016	463,988
무형자산상각비	57,638	67,071
제세공과금	3,428,255	3,031,350
합 계	8,539,312	8,506,491

15. 법인세비용

(1) 법인세비용의 구성내역

당기 및 전기 손익에 반영된 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
법인세부담액	963,004	764,377
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(95,428)	(64,739)
법인세비용	867,576	699,638

(2) 당기 중 일시적차이의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	일시적차이 증감내역				이연법인세자산
	기초잔액	증가액	감소액	기말잔액	
퇴직급여충당부채	566,505	285,378	-	851,883	95,078
대손충당금	1,902	3,471	1,902	3,471	351
합계	568,407	288,849	1,902	855,354	95,429

16. 특수관계자와의 거래내역

당기말 및 전기말 현재 조합의 임직원에 대한 채권과 채무 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
특수관계자	내역	당기말	전기말	
임직원	여신잔액	3,516,625	2,101,835	
임직원	수신잔액	2,104,826	1,375,067	

17. 전기오류수정손익

당기 및 전기의 전기오류수정손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
과목	내역	당기말	전기말	
전기오류수정이익	이자수익 오류	299	942	

18. 현금흐름표

조합은 현금흐름표의 작성에 있어서 영업활동으로 인한 현금흐름을 간접법으로 표시하고 있으며, 당기와 전기중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
매도가능증권평가손익	(1,274,496)	(4,488,414)

19. 자산과 부채의 잔존기간별 분석자료

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

<자산>

(단위: 천원)						
구 분	1개월이내	3개월이내	6개월이내	12개월이내	12개월초과	합 계
현금	1,902,659	1,902,659	1,902,659	1,902,659	-	1,902,659
예치금	59,108,156	89,408,156	104,558,156	123,063,118	22,465,585	145,528,703
대출채권	15,576,720	54,553,439	107,078,839	245,593,668	374,944,038	620,537,706
유가증권	-	65,442,795	65,442,795	65,442,795	-	65,442,795
기타	-	-	-	-	12,775,096	12,775,096
합 계	76,587,535	211,307,049	278,982,449	436,002,240	410,184,719	846,186,959

<부채>

(단위: 천원)						
구 분	1개월이내	3개월이내	6개월이내	12개월이내	12개월초과	합 계
예수부채	163,730,579	283,280,914	432,476,409	694,531,694	73,411,177	767,942,871
예수금	-	3,040,047	3,040,047	3,040,047	-	3,040,047
기타	-	-	-	-	15,641,299	15,641,299
합 계	163,730,579	286,320,961	435,516,456	697,571,741	89,052,476	786,624,217