

청운신용협동조합

재무제표에 대한
감사보고서

제 45 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 44 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

회계법인 성지

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

2018년 1월 19일

우리는 별첨된 청운신용협동조합의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 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 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준과 금융위원회가 정한 상호금융기관의 신용사업회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

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.

(첨부)재 무 제 표

청운신용협동조합

제 45 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 44 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 조합이 작성한 것입니다."

청운신용협동조합 이사장 김상수

본점 소재지 : (도로명주소) 대구광역시 수성구 들안로 416

(전 화) 053-743-9532

재 무 상 태 표
제 45(당) 기 2016년 12월 31일 현재
제 44(전) 기 2015년 12월 31일 현재

청운신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 45(당) 기		제 44(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금		233,051,368,021		190,293,809,109
1. 현금(주석18)	2,659,080,199		2,304,093,981	
2. 예치금(주석3,18)	230,392,287,822		187,989,715,128	
II. 유가증권(주석4,8,18)		28,489,817,798		38,318,940,924
1. 단기매매증권	1,996,598,995		3,029,372,599	
2. 매도가능증권	19,818,525,132		24,843,363,305	
3. 만기보유증권	6,674,693,671		10,446,205,020	
III. 대출채권(주석5,18)		1,018,592,348,819		885,539,096,405
1. 일반대출금	1,013,570,457,967		882,626,056,271	
2. 정책자금대출금	4,148,812,758		2,193,506,548	
3. 적금관계대출금	330,940,000		351,487,261	
4. 예탁금대월	14,805,910,518		15,553,311,398	
5. 범위내대출금	4,150,617,144		3,661,245,587	
6. 기타대출금	729,730,000		691,640,000	
(대출채권대손충당금)	(19,144,119,568)		(19,538,150,660)	
IV. 유형자산(주석6,7)		14,443,614,175		13,506,489,852
1. 토지	6,922,342,115		6,922,342,115	
2. 건물	7,862,414,271		5,371,938,340	
(감가상각누계액)	(2,164,155,932)		(1,983,161,049)	
3. 구축물	1,383,681,300		1,014,041,000	
(감가상각누계액)	(447,777,898)		(384,348,234)	
4. 임차점포시설물	747,331,901		449,121,901	
(감가상각누계액)	(325,003,378)		(203,029,144)	
5. 비품및집기	1,147,162,564		806,221,564	
(감가상각누계액)	(740,475,827)		(634,565,871)	
6. 기계장치	-		4,345,000	
(감가상각누계액)	-		(2,945,761)	
7. 차량운반구	101,718,120		74,817,870	
(감가상각누계액)	(43,623,061)		(29,138,415)	
8. 건설중인자산	-		2,100,850,536	
V. 기타자산		15,002,463,786		9,666,305,190
1. 투자자산	3,458,192,260		1,884,889,260	
2. 무형자산(주석9)	37,000,000		50,000,000	
3. 미수이자	3,066,292,701		2,572,686,928	

과 목	제 45(당) 기		제 44(전) 기	
4. 미수채권	3,244,216,245		-	
5. 가지급금	79,358,402		569,441,368	
(대손충당금)	(38,572,376)		(22,106,781)	
6. 선급비용	510,970,069		-	
7. 보증금	4,370,000,000		4,390,000,000	
8. 용도품	6,840,000		4,870,000	
9. 상품권미수금	299,500		1,507,500	
(대손충당금)	(2,995)		(15,075)	
10. 이연법인세자산(주석14)	267,869,980		215,031,990	
자 산 총 계		1,309,579,612,599		1,137,324,641,480
부 채				
I. 예수부채(주석18)		1,193,759,029,413		1,027,359,880,996
1. 요구불예금	156,613,201,297		138,708,211,928	
2. 기한부예금	1,037,145,828,116		888,651,669,068	
II. 차입부채		-		-
III. 기타부채		22,794,831,788		19,450,002,982
1. 미지급이자	12,804,204,830		12,200,976,474	
2. 미지급금	2,845,506,070		2,436,631,994	
3. 가수금	2,510,000		1,225,000	
4. 선수수익	1,629,629,660		628,745,322	
5. 예수금(주석18)	1,120,119,142		877,628,782	
6. 미지급배당금	59,411,714		38,251,981	
7. 미지급법인세(주석14)	854,890,310		612,059,870	
8. 예수부가가치세	24,600,816		10,656,549	
9. 임대보증금	345,000,000		15,000,000	
10. 퇴직급여충당부채(주석10)	3,019,150,730		2,539,181,341	
(국민연금전환금)	(356,118)		(356,118)	
11. 연차수당충당부채	90,164,634		90,001,787	
부 채 총 계		1,216,553,861,201		1,046,809,883,978
자 본				
I. 자본금		55,672,541,021		59,336,318,662
1. 출자금(주석1)	55,672,541,021		59,336,318,662	
II. 자본잉여금		-		-
III. 기타포괄손익누계액		(1,444,128,236)		(1,760,321,912)
1. 매도가능증권평가이익	6,323,863		14,087	
2. 매도가능증권평가손실	(727,616,230)		(1,037,500,130)	
3. 만기보유증권평가손실	(2,007,604,639)		(2,007,604,639)	
4. 재평가잉여금(주석12)	1,284,768,770		1,284,768,770	
IV. 이익잉여금(주석11)		38,797,338,613		32,938,760,752
1. 법정적립금	4,604,440,541		3,960,352,347	
2. 특별적립금	11,344,377,649		9,412,113,067	

과 목	제 45(당) 기		제 44(전) 기	
3. 임의적립금	14,009,977,577		13,125,413,396	
4. 미처분이익잉여금	8,838,542,846		6,440,881,942	
자 본 총 계		93,025,751,398		90,514,757,502
부 채 및 자 본 총 계		1,309,579,612,599		1,137,324,641,480

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 45(당) 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 44(전) 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

청운신용협동조합

(단위 : 원)

과목	제 45(당) 기		제 44(전) 기	
I. 영업수익		49,364,549,457		47,096,594,721
(1) 이자수익		46,587,272,469		44,174,692,449
1. 예치금이자	3,306,108,960		2,819,244,577	
2. 장기투자증권이자	1,285,696,032		1,996,401,755	
3. 대출채권이자	41,879,617,684		39,316,300,334	
4. 기타이자수익	115,849,793		42,745,783	
(2) 유가증권평가및처분이익		127,857,266		41,221,646
1. 단기매매증권처분이익	113,829,454		-	
2. 단기매매증권평가이익	1,746,600		33,895,669	
3. 매도가능증권처분이익	12,281,212		7,325,571	
4. 만기보유증권처분이익	-		406	
(3) 대출채권평가이익		-		-
(4) 수수료수익		2,648,940,107		2,880,679,111
1. 환수입수수료	154,177,902		136,702,486	
2. 공제수입수수료	436,710,372		388,216,695	
3. 카드수입수수료	18,184,619		20,869,552	
4. VAN수입수수료	33,690		16,000	
5. 수표수입수수료	45,602		46,103	
6. 대출부대수입수수료	1,985,439,968		2,278,675,069	
7. 상조수입수수료	36,208,900		35,308,800	
8. 전자수입인지수입수수료	3,815,432		7,366,074	
9. 상품권수입수수료	1,218,324		790,301	
10. 기타수입수수료	13,105,298		12,688,031	
(5) 기타영업수익		479,615		1,515
1. 기타의대손충당금환입	12,080		1,515	
2. 기타잡수익	467,535		-	
II. 영업비용		40,836,031,438		40,689,881,909
(1) 이자비용		22,294,041,049		20,930,478,234
1. 예수부채이자	22,294,041,049		20,930,474,923	
2. 차입부채이자	-		3,311	

과 목	제 45(당) 기		제 44(전) 기	
(2) 유가증권평가및처분손실		4,045,322,543		4,799,530,690
1. 단기매매증권처분손실	-		416,371	
2. 단기매매증권평가손실	5,147,605		-	
3. 매도가능증권처분손실	12,490,196		17,632,851	
4. 매도가능증권손상차손	-		4,781,481,468	
5. 만기보유증권손상차손	4,027,684,742		-	
(3) 대출채권평가손실		191,885,034		1,023,515,150
1. 대출채권대손상각비	191,885,034		1,023,515,150	
(4) 수수료비용		813,365,142		1,288,975,336
1. 지급수수료	13,640,689		13,510,554	
2. 대출지급수수료	757,559,361		1,213,929,162	
3. 기타지급수수료	42,165,092		61,535,620	
(5) 기타영업비용		370,238,410		306,096,887
1. 기타대손상각비	23,015,368		16,701,493	
2. 공제사업비	272,308,672		250,481,014	
3. 복지사업비	74,914,370		38,914,380	
(6) 판매비와관리비		13,121,179,260		12,341,285,612
1. 인건비(주석13)	4,858,384,928		4,827,558,292	
2. 퇴직급여(주석10,13)	523,227,475		671,659,861	
3. 복리후생비(주석13)	701,891,238		729,321,123	
4. 여비	39,395,218		33,900,837	
5. 회의비	79,292,630		68,053,340	
6. 교육홍보비	364,219,600		323,827,727	
7. 기획행정비	700,000		350,000	
8. 업무추진비	36,026,480		34,784,080	
9. 사무비	427,026,863		330,708,252	
10. 유지비	1,138,664,297		884,984,355	
11. 감가상각비(주석6,13)	614,567,504		434,433,164	
12. 무형자산상각비(주석9,13)	13,000,000		13,157,149	
13. 보험료	7,979,368		7,880,660	
14. 제세공과금(주석13)	4,316,803,659		3,980,666,772	
III. 영업이익		8,528,518,019		6,406,712,812
IV. 영업외수익		213,971,102		204,523,777
1. 투자자산수익	884,058		376,691	
2. 유형및기타자산처분이익	2,030,000		-	
3. 임대료수익	64,459,290		41,912,724	

과 목	제 45(당) 기		제 44(전) 기	
4. 수입보조금	16,250,000		43,600,000	
5. 전기오류수정이익	13,885,141		7,831,321	
6. 기타영업외수익	66,462,613		96,603,041	
7. 자산수증이익	-		14,200,000	
8. 기타자산손상차손환입	50,000,000		-	
V. 영업외비용		166,424,155		271,507,627
1. 유형및기타자산처분손실	13,356,876		12,371,965	
2. 유형및기타자산손상차손	58,500,000		100,000,000	
3. 기부금	33,900,000		142,400,000	
4. 전기오류수정손실	-		4,257,416	
5. 기타영업외비용	3,187,279		12,478,246	
6. 기타자산손상차손환입	57,480,000		-	
VI. 법인세비용차감전순이익		8,576,064,966		6,339,728,962
VII. 법인세비용(주석14)		1,237,522,120		858,250,300
VIII. 당기순이익		7,338,542,846		5,481,478,662

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 45(당) 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 44(전) 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

청운신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2016년 1월 1일 (전기초)	50,120,736,581	(1,968,057,432)	28,655,681,428	76,808,360,577
연차배당	-	-	(1,198,399,338)	(1,198,399,338)
출자금 증가(감소)	9,215,582,081	-	-	9,215,582,081
매도가능증권평가이익(손실)	-	207,735,520	-	207,735,520
당기순이익	-	-	5,481,478,662	5,481,478,662
2016년 12월 31일 (전기말)	59,336,318,662	(1,760,321,912)	32,938,760,752	90,514,757,502
2017년 1월 1일 (당기초)	59,336,318,662	(1,760,321,912)	32,938,760,752	90,514,757,502
연차배당	-	-	(1,479,964,985)	(1,479,964,985)
출자금 증가(감소)	(3,663,777,641)	-	-	(3,663,777,641)
매도가능증권평가이익(손실)	-	316,193,676	-	316,193,676
당기순이익	-	-	7,338,542,846	7,338,542,846
2017년 12월 31일 (당기말)	55,672,541,021	(1,444,128,236)	38,797,338,613	93,025,751,398

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현 금 흐 름 표

제 45(당) 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 44(전) 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

청운신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 45(당) 기	제 44(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(115,295,031,965)	(84,811,728,431)
1. 당기순이익	7,338,542,846	5,481,478,662
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	5,482,763,792	7,040,702,625
단기매매증권평가손실	5,147,605	-
매도가능증권처분손실	12,490,196	17,632,851
매도가능증권손상차손	-	4,781,481,468
만기보유증권손상차손	4,027,684,742	-
대출채권대손상각비	191,885,034	1,023,515,150
기타대손상각비	23,015,368	16,701,493
퇴직급여	523,227,475	643,821,661
감가상각비	614,567,504	434,433,164
무형자산상각비	13,000,000	13,157,149
유형및기타자산처분손실	13,245,868	9,959,689
유형및기타자산손상차손	58,500,000	100,000,000
3. 현금유입이없는 수익등의 차감	(129,899,346)	(41,222,755)
단기매매증권평가이익	115,576,054	33,895,669
매도가능증권처분이익	12,281,212	7,325,571
기타대손충당금환입	12,080	1,515
기타자산처분이익	2,030,000	-
4. 영업활동으로인한자산및부채의변동	(127,986,439,257)	(97,292,686,963)
단기매매증권의 감소(증가)	1,143,202,053	976,636,589
매도가능증권의 감소(증가)	5,340,822,865	20,152,400,512
만기보유증권의 감소(증가)	(256,173,393)	(5,926,283,131)
대출채권의 순대출액	(133,245,137,448)	(112,664,823,930)
미수이자의 감소(증가)	(493,605,773)	228,216,899
미수채권의 감소(증가)	(3,244,216,245)	-
가지금의 감소(증가)	483,533,193	(498,535,424)
선급비용의 감소(증가)	(510,970,069)	-
용도품의 감소(증가)	(1,970,000)	660,000
선급부가가치세의 감소(증가)	-	2,962,300
상품권미수금의 감소(증가)	1,208,000	151,500
이연법인세자산의 감소(증가)	(52,837,990)	(64,954,290)
미지급이자의 증가(감소)	603,228,356	767,872,363
미지급금의 증가(감소)	408,874,076	20,338,741
가수금의 증가(감소)	1,285,000	1,060,000

과 목	제 45(당) 기		제 44(전) 기	
선수수익의 증가(감소)	1,000,884,338		287,103,374	
예수금의 증가(감소)	242,490,360		(893,763,791)	
미지급배당금의 감소	21,159,733		(13,414,795)	
미지급법인세의 증가(감소)	242,830,440		415,503,090	
예수부가가치세의 증가(감소)	42,048,486		(2,822,780)	
임대보증금의 증가(감소)	330,000,000		5,000,000	
퇴직금의 지급	(43,258,086)		(116,404,356)	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	-		273,300	
연차수당부채의 감소(증가)	162,847		30,136,866	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(3,202,814,914)		(3,618,355,275)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	20,800,000		102,412,276	
유형자산의 처분	800,000		-	
무형자산의 감소	-		2,412,276	
보증금의 감소	20,000,000		100,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(3,223,614,914)		(3,720,767,551)	
유형자산의 취득	1,593,841,914		3,173,126,051	
무형자산의 취득	-		25,000,000	
투자자산의 증가	1,629,773,000		522,641,500	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		161,255,405,791		132,774,413,465
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	166,399,148,417		133,972,812,803	
예수부채의 순예수액	166,399,148,417		124,757,230,722	
출자금의 순납입	-		9,215,582,081	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(5,143,742,626)		(1,198,399,338)	
배당금의 지급	1,479,964,985		1,198,399,338	
출자금의 순상환	3,663,777,641		-	
IV. 현금의 증가(감소)(I+II+III)		42,757,558,912		44,344,329,759
V. 기초의현금및예치금		190,293,809,109		145,949,479,350
VI. 기말의현금및예치금		233,051,368,021		190,293,809,109

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

45기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

44기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

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 59
코오롱지점 대구광역시 수성구 수성로 412
신매지점 대구광역시 수성구 달구벌대로649길 21
범물지점 대구광역시 수성구 지범로 208
애플지점 대구광역시 수성구 동대구로 311
상동지점 대구광역시 수성구 수성로 104

라. 출자금 현황

조합원	1좌의 금액(원)	금액(천원)
37,235명	100,000원	55,672,541

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 구분 기재 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.

한편, 동 감독규정에서 정한 고위험대출로서 건전성 분류가 '정상', '요주의', '고정' 또는 '회수의문'인 대출에 대해서는 하기의 적립율에 30%(직전 사업연도말 순자본비율 5% 이상, 예대율 60% 이상, 조합원대출비율 80% 이상(또는 신용대출비율 10% 이상)인 경우 20%)를 가산하여 추가 적립하고 있습니다.

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 조함이 적용하고 있는 상각방법과 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	상각방법	내용연수
건물	정액법	40년
건축물	정액법	20년
임차점포시설물	정액법	5년
차량운반구	정액법	5년
비품및집기	정률법	5년
기계장치	정률법	5년

(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

조함은 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	114,330,473	93,772,882	상환준비금
	신협중앙회	86,308,323	70,639,821	신용예탁금 등
소계		200,638,796	164,412,703	
대외예치금	대구은행 등	29,753,491	23,577,012	보통예금 등
합계		230,392,287	187,989,715	

상기 상환준비금은 신용협동조합중앙회에서 결정한 최소설정율(예수금계정의 5%) 이상을 예치하여야 합니다. 대내예치금 중 환담보예탁금 7,123,000천원, 상환준비금 19,970,000천원, 수표담보예탁금 30,000천원은 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	2,000,000	1,996,599	3,000,000	3,029,373

(2) 매도가능증권

(단위: 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	취득가액	장부가액	취득가액	장부가액
국공채	-	-	46,022	48,149
회사채	13,908,371	13,752,985	24,121,249	23,360,343
기타유가증권	1,642,431	1,065,540	1,642,431	1,434,871
대내실적상품	5,000,000	5,000,000	-	-
합 계	20,550,802	19,818,525	25,809,702	24,843,363

(3) 만기보유증권

(단위: 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	취득가액	장부가액	취득가액	장부가액
회사채	17,966,384	6,674,694	17,966,384	10,446,205

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	948,592,550	47,442,361	17,098,358	400,714	36,476	1,013,570,459
적금관계대출금	330,940	-	-	-	-	330,940
예탁금대월	14,193,442	57,368	457,626	97,474	-	14,805,910
정책자금대출금	4,057,457	42,930	-	48,426	-	4,148,813
범위내대출금	4,150,617	-	-	-	-	4,150,617
기타대출금	729,730	-	-	-	-	729,730
합 계	972,054,736	47,542,659	17,555,984	546,614	36,476	1,037,736,469
대손설정율	1.00%	10.00%	20.00%	75.00%	100.00%	
대손충당금	9,720,547	4,754,266	3,511,197	409,961	36,476	18,432,447

주) 위 표에는 고위험대출채권으로 분류되어 추가산정된 대손충당금 711,673천원이 제외됨.

<전기말>

(단위: 천원)						
구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
일반대출금	789,394,031	81,295,462	11,305,304	298,507	332,753	882,626,057
적금관계대출금	351,487	-	-	-	-	351,487
예탁금대월	15,155,594	224,396	74,953	95,569	2,800	15,553,312
정책자금대출금	2,167,002	25,683	-	-	821	2,193,506
범위내대출금	3,661,246	-	-	-	-	3,661,246
기타대출금	691,640	-	-	-	-	691,640
합 계	811,421,000	81,545,541	11,380,257	394,076	336,374	905,077,248
대손설정율	1.00%	10.00%	20.00%	75.00%	100.00%	
대손충당금	8,114,210	8,154,554	2,276,051	295,557	336,374	19,176,747

주) 위 표에는 고위험대출채권으로 분류되어 추가산정된 대손충당금 361,405천원이 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	1,037,736,468	905,077,247	792,578,810
대손충당금	19,144,120	19,538,151	18,681,023
대손충당금비율	1.84%	2.16%	2.36%

(4) 대출채권의 자금용도별 현황

당기말 및 전기말 현재의 대출채권의 자금용도별 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
자금용도별구분	당기말	전기말
중소기업대출	462,637,015	343,430,615
상공업자금	38,344,932	51,236,225
영농(어)자금	137,480	325,000
주택임차자금	4,141,456	3,771,951
부채상환자금	68,237,561	71,216,985
자동차구입자금	1,683,278	2,753,508
주택신축구입자금	48,134,597	63,200,257
기타	414,420,149	369,142,706
합계	1,037,736,468	905,077,247

6. 유형자산

당기 및 전기 중 유형자산 장부가액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)				
구 분	기초잔액	증가액	감소액	기말잔액
토지	6,922,342	-	-	6,922,342
건물	5,371,938	2,490,476	-	7,862,414
구축물	1,014,041	369,640	-	1,383,681
임차점포시설물	449,122	316,605	(18,395)	747,332
비품및집기	806,222	462,967	(122,026)	1,147,163
차량운반구	74,818	26,900	-	101,718
기계장치	4,345	-	(4,345)	-
건설중인자산	2,100,851	417,730	(2,518,581)	-
소계	16,743,679	4,084,318	(2,663,347)	18,164,650
감가상각누계액	(3,237,188)	(614,568)	130,720	(3,721,036)
차감계	13,506,491			14,443,614

<전기>

(단위: 천원)				
구 분	기초잔액	증가액	감소액	기말잔액
토지	5,958,813	963,529	-	6,922,342
건물	5,371,938	-	-	5,371,938
구축물	1,014,041	-	-	1,014,041
임차점포시설물	763,045	81,940	(395,864)	449,121
비품및집기	1,403,952	39,375	(637,105)	806,222
차량운반구	47,673	27,145	-	74,818
기계장치	4,345	-	-	4,345
건설중인자산	39,714	2,061,137	-	2,100,851
소계	14,603,521	3,173,126	(1,032,969)	16,743,678
감가상각누계액	(3,825,764)	(434,433)	1,023,009	(3,237,188)
차감계	10,777,757			13,506,490

7. 토지의 공시지가

당기말 현재 조합이 보유중인 토지의 공시지가 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
소재지	면적(m ²)	장부가액	공시지가
대구 수성구 범어동 1130번지	919 m ²	2,757,000	2,882,903
대구 수성구 범어동 1490번지	299 m ²	850,110	381,225
대구 수성구 범어동 1163번지	456 m ²	1,514,703	612,864
대구 수성구 범어동 1166번지	126 m ²	532,409	118,906
대구 수성구 범어동 1167번지	126 m ²	431,120	118,906
대구 수성구 범어동 1118번지	279 m ²	837,000	803,241
합 계		6,922,342	4,918,045

8. 보험가입자산

당기말 현재 조합의 주요자산에 대한 보험가입 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
보험가입자산	보험종류	부보금액	부보처
건물 및 일반집기비품	화재공제	7,181,400	신협중앙회
현금 및 유가증권	금융기관종합공제	1,000,000	신협중앙회

9. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산 장부가액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)					
구 분	기초잔액	취득	처분	상각	기말잔액
영업권	50,000	-	-	(13,000)	37,000
개발비	-	-	-	-	-
합계	50,000	-	-	(13,000)	37,000

<전기>

(단위: 천원)					
구 분	기초잔액	취득	기타증감	상각	기말잔액
영업권	38,000	25,000	-	(13,000)	50,000
개발비	2,569	-	(2,412)	(157)	-
합계	40,569	25,000	(2,412)	(13,157)	50,000

10. 퇴직급여충당부채

당기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	2,539,181	2,011,764
당기설정액	523,227	643,822
당기지급액	(43,258)	(116,404)
기말잔액	3,019,151	2,539,181

11. 이익잉여금

(1) 법정적립금

신용협동조합법 제49조에 따라 조합은 매 사업연도의 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 45(당) 기 (처분예정일 : 2018년 1월 27일)		제 44(전) 기 (처분확정일 : 2017년 2월 17일)	
I. 미처분이익잉여금		8,838,542,846		6,440,881,942
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,500,000,000		959,403,280	
2. 당기순이익	7,338,542,846		5,481,478,662	
II. 이익잉여금처분예정액		7,338,542,846		4,940,881,942
1. 법정적립금	883,854,284		644,088,194	
2. 특별적립금	2,651,562,853		1,932,264,582	
3. 임의적립금	2,049,813,042		884,564,181	
4. 현금배당금 당기 : 2.80% 전기 : 2.80%	1,673,312,667		1,429,964,985	
5. 신용사업배당금	80,000,000		50,000,000	
III. 차기이월미처분이익잉여금		1,500,000,000		1,500,000,000

12. 재평가잉여금

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

13. 부가가치의 산정자료

당기 및 전기의 부가가치 산정을 위한 자료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
급여	4,858,385	4,827,558
퇴직급여	523,227	671,660
복리후생비	701,891	729,321
감가상각비	614,568	434,433
무형자산상각비	13,000	13,157
제세공과금	4,316,804	3,980,667
합 계	11,027,875	10,656,796

14. 법인세비용

(1) 법인세비용의 구성내역

당기 및 전기 손익에 반영된 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
법인세부담액	1,290,360	923,205
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(52,838)	(64,955)
법인세비용	1,237,522	858,250

(2) 당기 중 일시적차이의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	일시적차이 증감내역				이연법인세자산
	기초잔액	증가액	감소액	기말잔액	
퇴직급여충당부채	1,972,393	523,227	-	2,495,620	267,625
대손충당금	2,507	2,427	2,507	2,427	245
합계	1,974,900	525,654	2,507	2,498,047	267,870

15. 특수관계자와의 거래내역

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

(단위: 천원)			
특수관계자	내역	당기말	전기말
임직원	여신잔액	3,803,527	3,233,767
임직원	수신잔액	3,050,885	1,486,436

16. 전기오류수정손익

당기 및 전기의 전기오류수정손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
과목	내역	당기말	전기말
전기오류수정이익	기타	13,885	7,831
전기오류수정손실	기타	-	4,257

17. 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	316,194	207,735
건설중인자산 본계정 대체	2,518,580	-

18. 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	2,659,080	2,659,080	2,659,080	2,659,080	-	2,659,080
예치금	141,987,952	142,487,952	142,637,952	147,737,952	82,654,336	230,392,288
대출채권	34,826,835	89,730,430	147,183,322	371,611,182	666,125,286	1,037,736,468
유가증권	5,005,155	21,815,126	21,815,126	21,815,126	6,674,692	28,489,818
기타	-	-	-	-	10,301,958	10,301,958
합 계	184,479,022	256,692,588	314,295,480	543,823,340	765,756,272	1,309,579,612

<부채>

(단위: 천원)						
구 분	1개월이내	3개월이내	6개월이내	12개월이내	12개월초과	합 계
예수부채	278,509,965	444,322,519	716,584,900	1,123,180,896	70,578,133	1,193,759,029
예수금	1,120,119	1,120,119	1,120,119	1,120,119	-	1,120,119
기타	-	-	-	-	21,674,713	21,674,713
합 계	279,630,084	445,442,638	717,705,019	1,124,301,015	92,252,846	1,216,553,861