

청운신용협동조합

재무제표에 대한
감사보고서

제 47 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

회계법인 성지

목 차

독립된 감사인의 감사보고서-----	1
재무제표	
재무상태표-----	5
손익계산서-----	8
자본변동표-----	11
현금흐름표-----	12
주석-----	14

독립된 감사인의 감사보고서

청운신용협동조합

조합원 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 청운신용협동조합(이하 "조합")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 청운신용협동조합의 2019년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업 회계기준 및 금융위원회가 정한 상호금융기관의 신용사업회계처리기준에 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 조합으로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

기타사항

청운신용협동조합의 2018년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 타감사인이 감사하였으며, 이 감사인의 2019년 1월 24일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 일반기업회계기준 및 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.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 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:

- | |
|--|
| <ul style="list-style-type: none">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 회사의 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 역삼로 221(역삼동)

회계법인 성지
대표이사 김진헌

2020년 1월 28일



이 감사보고서는 감사보고서일(2020년 1월 28일) 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 47 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 46 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 조합이 작성한 것입니다."

청운신용협동조합 이사장 김상수

본점 소재지 : (도로명주소) 대구광역시 수성구 들안로 416

(전 화) 053-755-9532

재 무 상 태 표

제 47(당) 기 2019년 12월 31일 현재

제 46(전) 기 2018년 12월 31일 현재

청운신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 47(당) 기		제 46(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금		385,108,707,797		293,780,814,715
1. 현금(주석17)	3,116,871,342		3,244,766,669	
2. 예치금(주석3,17)	381,991,836,455		290,536,048,046	
II. 유가증권(주석4,8,17)		40,009,613,895		18,604,413,559
1. 단기매매증권	8,868,788,466		3,852,938,060	
2. 매도가능증권	24,695,826,323		8,990,941,953	
3. 만기보유증권	6,444,999,106		5,760,533,546	
III. 대출채권(주석5,17)		1,140,124,108,698		1,145,234,812,674
1. 일반대출금	1,141,062,529,492		1,143,291,732,291	
2. 정책자금대출금	2,336,575,490		3,412,739,807	
3. 적금관계대출금	249,238,761		287,933,922	
4. 예탁금대월	13,477,622,307		13,591,354,232	
5. 범위내대출금	6,958,943,493		5,738,799,226	
6. 기타대출금	831,527,500		835,477,500	
(대출채권대손충당금)	(24,792,328,345)		(21,923,224,304)	
IV. 유형자산(주석6,7)		20,652,568,617		20,827,449,786
1. 토지	12,644,002,083		12,644,002,083	
2. 건물	8,698,758,031		8,698,758,031	
(감가상각누계액)	(2,610,474,181)		(2,379,428,982)	
3. 구축물	1,561,981,300		1,561,981,300	
(감가상각누계액)	(579,844,695)		(501,295,630)	
4. 임차점포시설물	847,265,800		674,535,800	
(감가상각누계액)	(515,619,275)		(382,444,881)	
5. 비품및집기	1,423,426,944		1,119,785,964	
(감가상각누계액)	(1,024,596,713)		(786,327,418)	
6. 차량운반구	134,320,720		134,320,720	
(감가상각누계액)	(80,051,397)		(59,837,201)	
7. 건설중인자산	153,400,000		103,400,000	
V. 기타자산		22,828,768,535		13,565,146,307
1. 투자자산	7,892,793,960		5,415,626,960	
2. 무형자산(주석9)	11,000,000		24,000,000	
3. 미수이자	3,262,997,696		3,143,920,967	
4. 미수금	3,849,220		-	
(대손충당금)	(38,492)		-	

과 목	제 47(당) 기		제 46(전) 기	
5. 미수채권	3,135,046,851		-	
6. 가지급금	87,650,846		100,561,579	
(대손충당금)	(50,424,447)		(20,978,841)	
7. 선급비용	79,163,183		152,927,948	
8. 선급금	1,605,751,120		-	
9. 보증금	6,398,600,450		4,410,000,000	
10. 용도품	2,730,000		3,750,000	
11. 상품권미수금	4,104,200		11,179,660	
(대손충당금)	(41,042)		(111,796)	
12. 이연법인세자산(주석14)	395,584,990		324,269,830	
자 산 총 계		1,608,723,767,542		1,492,012,637,041
부 채				
I. 예수부채(주석17)		1,475,222,191,867		1,367,398,338,788
1. 요구불예금	145,848,601,488		135,438,168,470	
2. 기한부예금	1,329,373,590,379		1,231,960,170,318	
II. 차입부채		-		-
III. 기타부채		31,805,079,411		28,417,027,116
1. 미지급이자	18,760,112,510		15,821,274,607	
2. 미지급금	2,633,707,000		2,838,180,000	
3. 가수금	-		1,085,000	
4. 선수수익	2,587,848,424		1,761,864,589	
5. 예수금(주석17)	2,292,142,461		3,008,653,344	
6. 미지급배당금	315,383,868		201,666,649	
7. 미지급법인세(주석14)	550,914,020		1,016,897,770	
8. 미환급출자금	279,465,933		-	
9. 예수부가가치세	16,075,080		17,161,639	
10. 임대보증금	335,000,000		345,000,000	
11. 퇴직급여충당부채(주석10)	3,939,174,359		3,320,815,111	
(국민연금전환금)	(356,118)		(356,118)	
12. 연차수당충당부채	95,611,874		84,784,525	
부 채 총 계		1,507,027,271,278		1,395,815,365,904
자 본				
I. 자본금		51,396,856,765		51,862,525,976
1. 출자금(주석1)	51,396,856,765		51,862,525,976	
II. 자본잉여금		-		-
III. 기타포괄손익누계액		(76,107,468)		(1,374,324,654)
1. 매도가능증권평가이익	193,486,478		206,644,948	
2. 매도가능증권평가손실	(778,697,229)		(858,133,733)	
3. 만기보유증권평가손실	(775,665,487)		(2,007,604,639)	
4. 재평가잉여금(주석12)	1,284,768,770		1,284,768,770	
IV. 이익잉여금(주석11)		50,375,746,967		45,709,069,815

과 목	제 47(당) 기		제 46(전) 기	
1. 법정적립금	6,504,799,211		5,488,294,825	
2. 특별적립금	17,045,453,662		13,995,940,502	
3. 임의적립금	18,787,991,607		16,059,790,619	
4. 미처분이익잉여금	8,037,502,487		10,165,043,869	
자 본 총 계		101,696,496,264		96,197,271,137
부 채 및 자 본 총 계		1,608,723,767,542		1,492,012,637,041

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 47(당) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 46(전) 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

청운신용협동조합

(단위 : 원)

과목	제 47(당) 기	제 46(전) 기
I. 영업수익	63,234,485,193	57,070,711,761
(1) 이자수익	58,461,258,811	53,251,845,248
1. 예치금이자	5,615,262,634	4,082,947,347
2. 장기투자증권이자	192,090,417	317,930,753
3. 대출채권이자	52,593,662,052	48,802,819,138
4. 기타이자수익	60,243,708	48,148,010
(2) 유가증권평가및처분이익	583,216,508	87,400,222
1. 단기매매증권처분이익	151,376,159	-
2. 매도가능증권처분이익	305,043,941	24,002,018
3. 만기보유증권처분이익	126,796,408	63,398,204
(3) 대출채권평가이익	-	-
(4) 수수료수익	4,189,036,362	3,710,639,374
1. 환수입수수료	193,873,573	203,363,457
2. 공제수입수수료	339,601,723	449,965,125
3. 카드수입수수료	45,718,596	25,555,691
4. 수표수입수수료	45,100	19,204
5. 대출부대수입수수료	3,553,144,572	2,985,330,415
6. 상조수입수수료	17,060,198	29,184,600
7. 전자수입인지수입수수료	2,026,732	2,027,828
8. 상품권수입수수료	5,249,911	1,985,333
9. 기타수입수수료	32,315,957	13,207,721
(5) 기타영업수익	973,512	20,826,917
1. 기타의대손충당금환입	32,262	16,826,917
2. 기타잡수익	941,250	4,000,000
II. 영업비용	55,676,032,958	47,427,150,485
(1) 이자비용	34,788,252,830	27,499,154,760
1. 예수부채이자	34,788,252,018	27,499,154,760
2. 차입부채이자	812	-
(2) 유가증권평가및처분손실	282,078,847	143,660,935
1. 단기매매증권평가손실	135,525,753	143,660,935

과 목	제 47(당) 기		제 46(전) 기	
2. 매도가능증권처분손실	146,553,094		-	
(3) 대출채권평가손실		3,517,834,218		3,754,013,060
1. 대출채권대손상각비	3,517,834,218		3,754,013,060	
(4) 수수료비용		2,453,985,357		1,706,872,240
1. 지급수수료	27,479,823		18,646,169	
2. 대출지급수수료	2,386,657,888		1,651,932,960	
3. 카드지급수수료	455,010		-	
4. 기타지급수수료	39,392,636		36,293,111	
(5) 기타영업비용		352,772,092		340,026,424
1. 기타대손상각비	31,760,837		108,801	
2. 공제사업비	205,429,252		237,452,160	
3. 복지사업비	104,291,040		102,465,463	
4. 기타잡비용	11,290,963		-	
(6) 판매비와관리비		14,281,109,614		13,983,423,066
1. 인건비(주석13)	5,780,500,878		5,484,239,163	
2. 퇴직급여(주석10,13)	706,406,518		557,840,596	
3. 복리후생비(주석13)	847,447,031		727,245,901	
4. 여비	62,732,363		62,084,685	
5. 회의비	112,322,000		105,958,390	
6. 교육홍보비	477,640,715		468,750,464	
7. 기획행정비	350,000		1,100,000	
8. 업무추진비	39,957,320		32,640,260	
9. 사무비	416,037,740		385,661,834	
10. 유지비	1,185,459,642		1,146,123,443	
11. 감가상각비(주석6,13)	701,252,149		649,674,617	
12. 무형자산상각비(주석9,13)	13,000,000		13,000,000	
13. 보험료	12,954,600		12,696,572	
14. 제세공과금(주석13)	3,925,048,658		4,336,407,141	
III. 영업이익		7,558,452,235		9,643,561,276
IV. 영업외수익		196,859,792		1,177,380,154
1. 투자자산수익	233,790		259,818	
2. 유형및기타자산처분이익	107,030		673,233,776	
3. 임대료수익	56,427,261		68,090,895	
4. 수입보조금	23,421,190		11,850,000	
5. 전기오류수정이익	180,000		339,877,000	
6. 기타영업외수익	116,490,521		79,398,265	

과 목	제 47(당) 기		제 46(전) 기	
7. 자산수증이익	-		4,670,400	
V. 영업외비용		111,311,000		689,362,341
1. 유형및기타자산처분손실	445,852		7,140,461	
2. 기부금	102,000,000		30,685,000	
3. 전기오류수정손실	4,592,532		640,417,275	
4. 기타영업외비용	4,272,616		11,119,605	
VI. 법인세비용차감전순이익		7,644,001,027		10,131,579,089
VII. 법인세비용(주석14)		1,106,498,540		1,466,535,220
VIII. 당기순이익		6,537,502,487		8,665,043,869

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 47(당) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 46(전) 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

청운신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2018년 1월 1일 (전기초)	55,672,541,021	(1,444,128,236)	38,797,338,613	93,025,751,398
연차배당	-	-	(1,753,312,667)	(1,753,312,667)
출자금 증가(감소)	(3,810,015,045)	-	-	(3,810,015,045)
매도가능증권평가이익(손실)	-	69,803,582	-	69,803,582
당기순이익	-	-	8,665,043,869	8,665,043,869
2018년 12월 31일 (전기말)	51,862,525,976	(1,374,324,654)	45,709,069,815	96,197,271,137
2019년 1월 1일 (당기초)	51,862,525,976	(1,374,324,654)	45,709,069,815	96,197,271,137
연차배당	-	-	(1,870,825,335)	(1,870,825,335)
출자금 증가(감소)	(465,669,211)	-	-	(465,669,211)
매도가능증권평가이익	-	(13,158,470)	-	(13,158,470)
매도가능증권평가손실	-	79,436,504	-	79,436,504
만기보유증권평가손실	-	1,231,939,152	-	1,231,939,152
당기순이익	-	-	6,537,502,487	6,537,502,487
2019년 12월 31일 (당기말)	51,396,856,765	(76,107,468)	50,375,746,967	101,696,496,264

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 47(당) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 46(전) 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

청운신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 47(당) 기	제 46(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(11,155,927,471)	(99,021,943,174)
1. 당기순이익	6,537,502,487	8,665,043,869
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	1,420,658,667	669,815,078
퇴직급여	706,406,518	-
감가상각비	701,252,149	649,674,617
무형자산상각비	13,000,000	13,000,000
유형자산처분손실	-	38,000
기타자산처분손실	-	7,102,461
3. 현금유입이없는 수익등의 차감	-	(673,493,594)
투자자산수익	-	259,818
기타자산처분이익	-	673,233,776
4. 영업활동으로인한자산및부채의변동	(19,114,088,625)	(107,683,308,527)
단기매매증권의 증가	(5,015,850,406)	(1,856,339,065)
매도가능증권의 감소(증가)	(15,638,606,336)	10,897,386,761
만기보유증권의 감소(증가)	547,473,592	914,160,125
대출채권의 순대출액	5,110,703,976	(126,642,463,855)
미수이자외의 증가	(119,076,729)	(77,628,266)
미수금의 증가	(3,810,728)	-
미수채권의 감소(증가)	(3,034,485,272)	3,244,216,245
가지급금의 감소(증가)	94,722,708	(38,796,712)
선급비용의 감소(증가)	(79,163,183)	358,042,121
선급금의 증가	(1,605,751,120)	-
보증금의 증가	(1,988,600,450)	(40,000,000)
용도품의 감소	1,020,000	3,090,000
상품권미수금의 감소(증가)	7,004,706	(10,771,359)
이연법인세자산의 증가	(71,315,160)	(56,399,850)
미지급이자외의 증가	2,938,837,903	3,017,069,777
미지급금의 감소	(204,473,000)	(7,326,070)
가수금의 감소	(1,085,000)	(1,425,000)
선수수익의 증가	825,983,835	132,234,929
퇴직급여충당금의 증가(감소)	(88,047,270)	301,664,381
연차수당충당부채의 증가(감소)	10,827,349	(5,380,109)
예수금의 증가(감소)	(716,510,883)	1,888,534,202
임대보증금의 감소	(10,000,000)	-
미지급법인세의 증가(감소)	(465,983,750)	162,007,460

과 목	제 47(당) 기		제 46(전) 기	
미지급배당금의 증가	113,717,219		142,254,935	
미지급출자 환급 증가	279,465,933		-	
예수부가세의감소	(1,086,559)		(7,439,177)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(3,003,537,980)		(8,324,591,795)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액				
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(3,003,537,980)		(8,324,591,795)
투자자산의 증가	(2,477,167,000)		(1,291,043,567)	
유형자산의 취득	(526,370,980)		(7,033,548,228)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		105,487,358,533		168,075,981,663
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		107,823,853,079		173,639,309,375
예수부채의 순예수액	107,823,853,079		173,639,309,375	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(2,336,494,546)		(5,563,327,712)
출자금의 순상환	465,669,211		(3,810,015,045)	
배당금의 지급	1,870,825,335		(1,753,312,667)	
IV. 현금의 증가(감소)(I+II+III)		91,327,893,082		60,729,446,694
V. 기초의현금및예치금		293,780,814,715		233,051,368,021
VI. 기말의현금및예치금		385,108,707,797		293,780,814,715

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 47(당) 기 2019년 12월 31일 현재

제 46(전) 기 2018년 12월 31일 현재

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 2550
수성지점 대구광역시 수성구 명덕로 399
지산지점 대구광역시 수성구 지산로 48
황금지점 대구광역시 수성구 동대구로 59
코오롱지점 대구광역시 수성구 수성로 412
신매지점 대구광역시 수성구 달구벌대로649길 21
범물지점 대구광역시 수성구 지범로 208
범어지점 대구광역시 수성구 동대구로 337
상동지점 대구광역시 수성구 수성로 104

라. 출자금 현황

조합원	1좌의 금액(원)	금액(천원)
39,800명	100,000원	51,396,856

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 3% 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
구축물	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

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)				
구 분	예치기관	당기말	전기말	내 역
대내예치금	신협중앙회	95,717,884	114,330,473	상환준비금
	신협중앙회	172,503,993	140,723,160	일시에탁금 등
소 계		268,221,877	255,053,633	
대외예치금	대구은행 등	113,769,960	35,482,415	보통예금 등
합 계		381,991,836	290,536,048	

상기 상환준비금은 신용협동조합중앙회에서 결정한 최소설정율(예수금계정의 5%) 이상을 예치하여야 합니다. 대내예치금 중 환담보예탁금 10,118,000천원, 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	9,000,000	8,868,788	4,000,000	3,852,938

(2) 매도가능증권

(단위: 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	취득가액	장부가액	취득가액	장부가액
국공채	5,003,539	4,978,476	-	-
기타유가증권	1,392,815	639,000	1,642,431	784,297
대내실적상품	18,884,864	19,078,350	8,000,000	8,206,645
합 계	25,281,218	24,695,826	9,642,431	8,990,942

(3) 만기보유증권

(단위: 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	취득가액	장부가액	취득가액	장부가액
회사채	16,954,972	6,444,999	17,629,240	5,760,534

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	1,038,310,810	80,378,115	20,800,597	1,383,446	189,561	1,141,062,529
정책자금대출금	2,312,339	14,700	-	8,610	926	2,336,575
적금관계대출금	249,239	-	-	-	-	249,239
예탁금대월	13,015,601	76,089	162,351	128,852	94,730	13,477,623
범위내대출금	6,958,943	-	-	-	-	6,958,943
기타대출금	831,528	-	-	-	-	831,528
합 계	1,061,678,460	80,468,904	20,962,948	1,520,908	285,217	1,164,916,437
대손설정율	1%	10%	20%	75%	100%	
대손충당금	10,956,970	8,100,730	4,283,104	1,166,305	285,217	24,792,326

주) 고위험대출에 대하여 해당 건전성 분류기준 대손충당금요적입액의 30%를 추가 적립하였습니다.

<전기말>

(단위: 천원)						
구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
일반대출금	1,071,524,628	50,218,596	21,024,573	509,005	14,930	1,143,291,732
정책자금대출금	3,286,388	50,610	-	75,742	-	3,412,740
적금관계대출금	287,934	-	-	-	-	287,934
예탁금대월	13,242,511	83,091	66,926	185,605	13,221	13,591,354
범위내대출금	5,738,799	-	-	-	-	5,738,799
기타대출금	835,478	-	-	-	-	835,478
합 계	1,094,915,738	50,352,297	21,091,499	770,352	28,151	1,167,158,037
대손설정율	1%	10%	20%	75%	100%	
대손충당금	11,754,198	5,186,318	4,360,431	594,126	28,151	21,923,224

주) 고위험대출에 대하여 해당 건전성 분류기준 대손충당금요적입액의 30%를 추가 적립하였습니다.

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	1,164,916,437	1,167,158,036	1,037,706,467
대손충당금	24,792,328	21,923,224	19,114,119
대손충당금비율	2.13%	1.88%	1.84%

(4) 대출채권의 자금용도별 현황

당기말 및 전기말 현재의 대출채권의 자금용도별 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
자금용도별구분	당기말	전기말
중소기업대출	789,359,406	555,698,186
상공업자금	17,483,072	27,291,241
주택임차자금	2,514,811	2,255,412
부채상환자금	59,746,703	62,376,221
자동차구입자금	604,088	971,533
주택신축구입자금	30,345,371	37,744,541
중도금대출	1,203,473	210,657,481
기타	263,659,513	270,163,422
합계	1,164,916,437	1,167,158,037

6. 유형자산

당기 및 전기 중 유형자산 장부가액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)				
구 분	기초잔액	증가액	감소액	기말잔액
토지	12,644,002	-	-	12,644,002
건물	8,698,758	-	-	8,698,758
구축물	1,561,981	-	-	1,561,981
임차점포시설물	674,536	172,730	-	847,266
비품및집기	1,119,786	303,641	-	1,423,427
차량운반구	134,321	-	-	134,321
기계장치	-	-	-	-
건설중인자산	103,400	50,000	-	153,400
소계	24,936,784	526,371	-	25,463,155
감가상각누계액	(4,109,334)	(701,252)	-	(4,810,586)
차감계	20,827,450			20,652,569

<전기>

(단위: 천원)				
구 분	기초잔액	증가액	감소액	기말잔액
토지	6,922,342	5,721,660	-	12,644,002
건물	7,862,414	836,344	-	8,698,758
구축물	1,383,681	200,000	(21,700)	1,561,981
임차점포시설물	747,332	-	(72,796)	674,536
비품및집기	1,147,163	137,807	(165,184)	1,119,786
차량운반구	101,718	36,318	(3,715)	134,321
기계장치	-	-	-	-
건설중인자산	-	103,400	-	103,400
소계	18,164,650	7,035,529	(263,395)	24,936,784
감가상각누계액	(3,721,036)	(650,203)	261,905	(4,109,334)
차감계	14,443,614			20,827,450

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	2,757,000	3,736,654
대구 수성구 범어동 1490번지	367	850,110	818,777
대구 수성구 범어동 1163번지	582	2,047,111	1,323,468
대구 수성구 범어동 1167번지	129	431,121	135,708
대구 수성구 범어동 1118번지	279	837,000	979,848
대구 수성구 사월동 26-2번지	4,605	5,487,447	2,537,355
제주 서귀포시 안덕면 사계리 3509-5	337	234,213	63,019
합 계		12,644,002	9,594,829

8. 보험가입자산

당기말 현재 조합의 주요자산에 대한 보험가입 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
보험가입자산	보험종류	부보금액	부보처
건물 및 일반집기비품	화재공제	8,120,000	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	24,000	-	-	(13,000)	11,000

<전기>

(단위: 천원)					
구 분	기초잔액	취득	처분	상각	기말잔액
영업권	37,000	-	-	(13,000)	24,000

10. 퇴직급여충당부채

당기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	3,320,815	3,019,151
당기설정액	706,407	557,840
당기지급액	(88,047)	(256,176)
기말잔액	3,939,175	3,320,815

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 47(당) 기 (처분예정일 : 2020년 2월 7일)		제 46(전) 기 (처분확정일 : 2019년 1월 25일)	
I. 미처분이익잉여금		8,037,502,487		10,165,043,869
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,500,000,000		1,500,000,000	
2. 당기순이익	6,537,502,487		8,665,043,869	
II. 이익잉여금처분예정액		6,037,502,487		8,665,043,869
1. 법정적립금	803,750,248		1,016,504,386	
2. 특별적립금	2,411,250,746		3,049,513,160	
3. 임의적립금	1,193,511,002		2,728,200,988	
4. 현금배당금 당기 : 3.20% 전기 : 3.40%	1,628,990,491		1,770,825,335	
5. 신용사업배당금	-		100,000,000	
III. 차기이월미처분이익잉여금		2,000,000,000		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	5,780,500	5,484,239
퇴직급여	706,406	557,840
복리후생비	847,447	727,245
감가상각비	701,252	649,674
무형자산상각비	13,000	13,000
제세공과금	3,925,048	4,336,407
합 계	11,973,653	11,768,405

14. 법인세비용

(1) 법인세비용의 구성내역

당기 및 전기 손익에 반영된 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
법인세부담액	1,177,814	1,522,935
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(71,315)	(56,400)
법인세비용	1,106,499	1,466,535

(2) 당기 중 일시적차이의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	일시적차이 증감내역				이연법인세자산
	기초잔액	증가액	감소액	기말잔액	
퇴직급여충당부채	3,053,460	706,407	-	3,759,867	395,314
대손충당금	3,001	2,686	3,001	2,686	271
합계	3,056,461	709,093	3,001	3,762,553	395,585

15. 특수관계자와의 거래내역

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

(단위: 천원)			
특수관계자	내역	당기말	전기말
임직원	여신잔액	4,696,516	4,024,457
임직원	수신잔액	4,362,162	3,578,185

16. 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	66,278	69,804
만기보유증권평가손익	(1,231,939)	-

17. 자산과 부채의 잔존기간별 분석자료

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

<자산>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월이내	3개월이내	6개월이내	12개월이내	12개월초과	만기없음	합 계
현금	3,117	3,117	3,117	3,117	-	-	3,117
예치금	285,969	285,969	285,969	285,969	48,163	47,859	381,991
대출채권	15,442	56,950	148,813	326,091	838,916	-	1,164,916
유가증권	638	33,565	33,565	33,565	6,445	-	40,009
기타	-	-	-	-	-	18,689	18,689
합 계	305,167	379,610	471,464	648,742	790,196	66,548	1,608,723

<부채>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월이내	3개월이내	6개월이내	12개월이내	12개월초과	만기없음	합 계
예수부채	282,767	512,639	802,871	1,278,376	131,170	65,676	1,475,222
예수금	2,292	2,292	2,292	2,292	-	-	2,292
기타	-	-	-	-	-	29,513	29,513
합 계	285,059	514,931	805,163	1,280,668	131,170	95,189	1,507,027

외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	청운신용협동조합			
감사대상 사업연도	2017년 01월 01일	부터	2017년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	1	1	1	1	2	2	-	-	-	-	-	-	4	4	
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	10	10	47	47	104	104	-	-	-	-	-	-	161	161
	합계	10	10	47	47	104	104	-	-	-	-	-	-	161	161

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기						일	
	주요내용							
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용	
			상주		비상주			
		일		명		명		
		일		명		명		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기						일	
	실사(입회)장소							
	실사(입회)대상							
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기						일	
	실사(입회)장소							
	실사(입회)대상							
	금융거래조회		채권채무조회				변호사조회	

외부조회	기타조회			
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수		회	
	수행시기			
외부전문가 활용	감사 활용 내용			
	수행시기			일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1				
2				
3				
4				