

청운신용협동조합

재무제표에 대한

감 사 보 고 서

제 41 기 2013 년 1 월 1 일부터 2013 년 12 월 31 일까지

제 40 기 2012 년 1 월 1 일부터 2012 년 12 월 31 일까지

한 경 회 계 법 인

Hankyung Accounting Corp.

목 차

외부감사인의 감사보고서	1
--------------------	---

재무제표

재무상태표	2
-------------	---

손익계산서	5
-------------	---

자본변동표	8
-------------	---

현금흐름표	9
-------------	---

재무제표에 대한 주석	12
-------------------	----

외부감사인의 감사보고서

청운신용협동조합
조합원 및 이사회 귀중

본 감사인은 첨부된 청운신용협동조합의 2013년 12월 31일과 2012년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 조합 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다.

본 감사인은 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중대하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사 증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 청운신용협동조합의 2013년 12월 31일과 2012년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 자본의 변동과 현금흐름의 내용을 일반적으로 인정된 회계처리기준과 금융위원회가 정한 상호금융기관의 신용사업회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

한경회계법인

대표이사 공인회계사 홍 재 선

2014년 1월 10일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재무상태표

제 41(당) 기 2013년 12월 31일 현재

제 40(전) 기 2012년 12월 31일 현재

청운신용협동조합

(단위:원)

과 목	제 41(당) 기		제 40(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금(주석3)		95,512,213,227		116,668,013,649
1. 현금	1,577,475,568		1,894,511,980	
2. 예치금	93,934,737,659		114,773,501,669	
II. 유가증권(주석4)		130,578,774,388		112,252,253,082
1. 단기매매증권	-		1,112,873,264	
2. 매도가능증권	130,578,774,388		111,139,379,818	
III. 대출채권(주석5,16)		476,535,774,796		427,315,453,329
1. 일반대출금	473,554,185,703		424,949,990,667	
2. 적금관계대출금	370,660,000		530,053,712	
3. 예탁금대월	10,533,924,967		7,067,105,879	
4. 범위내대출금	5,057,743,690		6,434,863,760	
5. 기타대출금	538,007,615		205,700,000	
(대출채권대손충당금)	(13,518,747,179)		(11,872,260,689)	
IV. 유형자산(주석6,7,8)		10,375,931,116		9,755,015,093
1. 토지	5,381,512,570		4,444,110,000	
2. 건물	5,371,938,340		5,371,938,340	
(감가상각누계액)	(1,580,265,672)		(1,445,967,213)	
3. 구축물	962,750,000		1,064,480,000	
(감가상각누계액)	(255,546,283)		(332,635,269)	
4. 임차점포시설물	548,671,101		581,656,901	
(감가상각누계액)	(289,250,319)		(267,072,293)	
4. 비품및집기	989,770,350		1,381,614,280	
(감가상각누계액)	(783,405,332)		(1,051,721,825)	
6. 차량운반구	44,733,677		15,555,000	
(감가상각누계액)	(14,977,316)		(6,942,828)	
V. 기타자산		12,650,847,998		9,559,147,969

(재무상태표; 계속)

청운신용협동조합

(단위:원)

과 목	제 41(당) 기		제 40(전) 기	
1. 투자자산	1,199,195,260		1,220,216,960	
2. 무형자산(주석9)	85,879,802		152,950,802	
3. 미수이자	4,775,125,062		3,678,591,824	
4. 미수채권	2,456,670,266		613,414,357	
5. 가지급금	27,220,456		24,339,260	
(대손충당금)	(9,489,898)		(6,170,215)	
6. 선급비용	-		140,211	
7. 선급금	-		300,695,600	
8. 보증금	3,962,080,000		3,573,148,000	
9. 선급법인세	86,477,860		-	
10. 용도품	2,950,000		360,000	
11. 상품권미수금	-		1,469,250	
12. (대손충당금)	-		(8,080)	
13. 이연법인세자산	64,739,190		-	
자 산 총 계		725,653,541,525		675,549,883,122
부 채				
I. 예수부채(주석16)		663,939,440,969		616,260,128,781
1. 요구불예금	63,397,218,440		40,243,498,861	
2. 기한부예금	600,542,222,529		576,016,629,920	
II. 차입부채(주석10)		-		750,000,000
1. 후순위차입금	-		750,000,000	
III. 기타부채		16,716,886,104		19,035,153,636
1. 미지급이자	11,352,299,934		12,665,287,386	
2. 미지급금	1,907,560,345		1,759,167,449	
3. 가수금	10,055,000		395,000	
4. 선수수익	286,378,934		500,433,094	
5. 예수금	1,076,054,808		984,754,443	
6. 미지급법인세	57,152,000		37,166,610	
7. 예수부가가치세	2,651,322		15,799,451	
8. 임대보증금	20,000,000		8,000,000	
9. 퇴직급여충당부채(주석11)	2,005,363,179		3,066,500,433	

(재무상태표; 계속)

청운신용협동조합

(단위:원)

과 목	제 41(당) 기		제 40(전) 기	
(국민연금전환금)	(629,418)		(2,350,230)	
부 채 총 계		680,656,327,073		636,045,282,417
자 본				
I. 자본금		26,601,046,186		20,766,642,222
1. 출자금	26,601,046,186		20,766,642,222	
II. 자본잉여금		-		-
III. 이익잉여금(주석13)		20,584,765,796		16,438,141,793
1. 법정적립금	2,313,504,064		1,950,095,304	
2. 특별적립금	4,571,204,798		3,480,978,517	
3. 임의적립금	8,608,570,152		7,372,980,367	
4. 미처분이익잉여금	5,091,486,782		3,634,087,605	
IV. 기타포괄손익누계액		(2,188,597,530)		2,299,816,690
1. 매도가능증권평가이익	234,639,135		1,677,454,419	
2. 매도가능증권평가손실	(3,708,005,435)		(662,406,499)	
3. 재평가잉여금(주석14)	1,284,768,770		1,284,768,770	
자 본 총 계		44,997,214,452		39,504,600,705
부 채 와 자 본 총 계		725,653,541,525		675,549,883,122

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 41(당) 기 2013년 1월 1일 부터 2013년 12월 31일 까지

제 40(전) 기 2012년 1월 1일 부터 2012년 12월 31일 까지

청운신용협동조합

(단위:원)

과 목	제 41(당) 기		제 40(전) 기	
I. 영업수익		41,012,080,739		45,483,200,637
(1) 이자수익		38,395,803,015		39,683,003,634
1. 예치금이자	3,477,468,401		3,886,260,617	
2. 장기투자증권이자	5,725,888,891		5,189,862,055	
3. 대출채권이자	29,164,640,238		30,580,515,000	
4. 기타이자수익	27,805,485		26,365,962	
(2) 유가증권평가및처분이익		583,219,736		4,284,815,488
1. 단기매매증권처분이익	1,628,599		41,137,642	
2. 단기매매증권평가이익	-		12,873,264	
3. 매도가능증권처분이익	581,591,137		4,230,804,582	
(3) 대출채권평가이익		699,395,022		49,734,126
1. 대출채권대손충당금환입	699,395,022		49,734,126	
(4) 수수료수익		1,332,853,888		1,449,903,181
1. 환수입수수료	109,935,938		117,937,247	
2. 공제수입수수료	286,294,820		294,591,240	
3. 카드수입수수료	19,039,162		17,948,702	
4. VAN수입수수료	2,874,015		786,071	
5. 수표수입수수료	99,100		81,801	
6. 대출부대수입수수료	832,288,720		614,813,073	
7. 기타수입수수료	82,322,133		403,745,047	
(5) 기타영업수익		809,078		15,744,208
1. 기타대손충당금환입	809,078		15,744,208	
II. 영업비용		35,343,721,243		41,198,679,460
(1) 이자비용		21,446,517,108		25,016,800,637
1. 예수부채이자	21,439,723,372		24,983,888,611	
2. 차입부채이자	6,793,736		32,912,026	
(2) 유가증권평가및처분손실		47,191,136		19,243,767

(손익계산서; 계속)

청운신용협동조합

(단위:원)

과 목	제 41(당) 기		제 40(전) 기	
1. 단기매매증권처분손실	24,860,780		-	
2. 매도가능증권처분손실	22,330,356		19,243,767	
(3) 대출채권평가손실		2,667,662,120		5,492,274,715
1. 대출채권대손상각비	2,667,662,120		5,492,274,715	
(4) 수수료비용		767,756,426		558,634,451
1. 지급수수료	11,813,241		14,868,772	
2. 카드지급수수료	615,243		240,694	
3. 대출지급수수료	719,712,095		521,784,091	
4. 기타지급수수료	35,615,847		21,740,894	
(5) 기타영업비용		242,541,747		262,060,390
1. 기타대손상각비	6,605,877		608,080	
2. 공제사업비	197,703,300		232,507,030	
3. 복지사업비	38,232,570		28,945,280	
(6) 판매비와관리비		10,172,052,706		9,849,665,500
1. 급여	3,575,768,600		3,148,043,750	
2. 퇴직급여	567,134,697		1,184,391,011	
3. 복리후생비	801,178,152		685,717,889	
4. 여비	33,209,998		39,571,031	
5. 회의비	91,704,710		82,246,700	
6. 교육홍보비	471,978,830		480,158,756	
7. 업무추진비	38,627,370		31,475,050	
8. 사무비	295,037,376		251,162,562	
9. 유지비	723,549,405		627,458,668	
10. 감가상각비	463,988,005		510,628,033	
11. 무형자산상각비	67,071,000		73,283,418	
11. 보험료	11,454,830		21,030,500	
12. 제세공과금	3,031,349,733		2,714,498,132	
III. 영업이익(손실)		5,668,359,496		4,284,521,177
IV. 영업외수익		167,681,454		95,757,836
1. 투자자산수익	1,104,420		-	
2. 임대료수익	46,581,460		46,300,000	

(손익계산서; 계속)

청운신용협동조합

(단위:원)

과 목	제 41(당) 기		제 40(전) 기	
3. 수입보조금	46,260,000		-	
4. 전기오류수정이익(주식17)	942,193		504,250	
5. 기타영업외수익	70,293,381		48,953,586	
6. 자산수증이익	2,500,000		-	
V. 영업외비용		58,885,920		250,655,490
1. 유형및기타자산처분손실	44,269,219		68,041,661	
2. 전기오류수정손실(주식17)	-		76,000	
3. 기부금	1,000,000		20,200,000	
4. 기타영업외비용	13,616,701		162,337,829	
VI. 법인세차감전순이익(손실)		5,777,155,030		4,129,623,523
VII. 법인세등		699,637,770		495,684,430
VIII. 당기순이익(손실)		5,077,517,260		3,633,939,093

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 41(당) 기 2013년 1월 1일 부터 2013년 12월 31일 까지
제 40(전) 기 2012년 1월 1일 부터 2012년 12월 31일 까지

청운신용협동조합

(단위:원)

구 분	출 자 금	자본잉여금	기타포괄손익 누계액	이익잉여금 (결손금)	총 계
2012년 1월 1일	23,096,083,436	-	4,008,134,902	13,771,714,830	40,875,933,168
연차배당				(967,512,130)	(967,512,130)
처분후이익잉여금				12,804,202,700	39,908,421,038
출자금증가(감소)	(2,329,441,214)				(2,329,441,214)
매도가능증권평가이익(손실)			(1,708,318,212)		(1,708,318,212)
당기순이익(손실)				3,633,939,093	3,633,939,093
2012년 12월 31일	20,766,642,222	-	2,299,816,690	16,438,141,793	39,504,600,705
2013년 1월 1일	20,766,642,222	-	2,299,816,690	16,438,141,793	39,504,600,705
연차배당				(930,893,257)	(930,893,257)
처분후이익잉여금				15,507,248,536	38,573,707,448
출자금증가(감소)	5,834,403,964				5,834,403,964
매도가능증권평가이익(손실)			(4,488,414,220)		(4,488,414,220)
당기순이익(손실)				5,077,517,260	5,077,517,260
2013년 12월 31일	26,601,046,186	-	(2,188,597,530)	20,584,765,796	44,997,214,452

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 41(당) 기 2013년 1월 1일 부터 2013년 12월 31일 까지

제 40(전) 기 2012년 1월 1일 부터 2012년 12월 31일 까지

청운신용협동조합

(단위:원)

과 목	제 41(당) 기		제 40(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(71,503,539,770)		(54,174,261,450)
1. 당기순이익(손실)	5,077,517,260		3,633,939,093	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	3,863,922,054		7,348,470,685	
가. 단기매매증권처분손실	24,860,780		-	
나. 매도가능증권처분손실	22,330,356		19,243,767	
다. 대출채권대손상각비	2,667,662,120		5,492,274,715	
라. 기타대손상각비	6,605,877		608,080	
마. 퇴직급여	567,134,697		1,184,391,011	
바. 감가상각비	463,988,005		510,628,033	
사. 무형자산상각비	67,071,000		73,283,418	
아. 유형및기타자산처분손실	44,269,219		68,041,661	
3. 현금유입이없는 수익등의 차감	(1,283,423,836)		(4,350,293,822)	
가. 단기매매증권처분이익	1,628,599		41,137,642	
나. 단기매매증권평가이익	-		12,873,264	
다. 매도가능증권처분이익	581,591,137		4,230,804,582	
라. 대출채권대손충당금환입	699,395,022		49,734,126	
마. 기타대손충당금환입	809,078		15,744,208	
4. 영업활동으로인한자산및부채의변동	(79,161,555,248)		(60,806,377,406)	
가. 단기매매증권의 감소(증가)	1,089,641,083		969,575,453	
나. 매도가능증권의 감소(증가)	(23,368,548,009)		(32,246,569,381)	
다. 대출채권의 순대출액	(51,188,588,565)		(33,172,288,164)	
라. 미수이자의 감소(증가)	(1,096,533,238)		(275,175,813)	
마. 미수채권의 감소(증가)	(1,843,255,909)		1,509,744,953	
바. 가지급금의 감소(증가)	(5,366,392)		68,901,969	
사. 선급비용의 감소(증가)	140,211		(140,211)	
아. 선급금의 감소(증가)	300,695,600		(80,008,728)	
자. 선급법인세의 감소(증가)	(86,477,860)		-	

(현금흐름표; 계속)

청운신용협동조합

(단위:원)

과 목	제 41(당) 기		제 40(전) 기	
차. 용도품의 감소(증가)	(2,590,000)		(360,000)	
카. 상품권미수금의 감소(증가)	1,469,250		(1,469,250)	
차. 이연법인세자산의 감소(증가)	(64,739,190)		-	
타. 미지급이자액의 증가(감소)	(1,312,987,452)		1,915,797,484	
파. 미지급금의 증가(감소)	148,392,896		214,852,428	
하. 가수금의 증가(감소)	9,660,000		(1,020,000)	
거. 선수수익의 증가(감소)	(214,054,160)		169,303,327	
너. 예수금의 증가(감소)	91,300,365		249,947,681	
더. 미지급법인세의 증가(감소)	19,985,390		(10,588,540)	
러. 예수부가가치세의 증가(감소)	(13,148,129)		(6,807,974)	
머. 퇴직금의 지급	(1,628,271,951)		(110,072,640)	
버. 국민연금전환금의 감소(증가)	1,720,812		-	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,497,083,547)		606,055,729
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	459,518,140		1,093,995,210	
가. 투자자산의 감소	48,450,140		13,995,210	
나. 비업무용자산의 처분	-		75,000,000	
다. 보증금의 감소	411,068,000		1,005,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,956,601,687)		(487,939,481)	
가. 유형자산의 취득	1,129,173,247		362,880,601	
나. 투자자산의 증가	27,428,440		125,058,880	
다. 보증금의 증가	800,000,000		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		51,844,822,895		69,996,439,927
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	75,423,282,937		171,390,299,344	
가. 예수부채의 순예수액	47,679,312,188		73,328,393,271	
나. 차입금의 차입	-		20,264,746	
다. 임대보증금의 증가	15,000,000		-	
라. 출자금의 납입	27,728,970,749		98,041,641,327	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(23,578,460,042)		(101,393,859,417)	
가. 차입금의 상환	750,000,000		20,264,746	
나. 임대보증금의 감소	3,000,000		35,000,000	
다. 출자금의 상환	21,894,566,785		100,371,082,541	

(현금흐름표; 계속)

청운신용협동조합

(단위:원)

과목	제 41(당) 기		제 40(전) 기	
라. 배당금의 지급	930,893,257		967,512,130	
IV. 현금의 증가(감소)(I+II+III)		(21,155,800,422)		16,428,234,206
V. 기초의현금및예치금		116,668,013,649		100,239,779,443
VI. 기말의현금및예치금		95,512,213,227		116,668,013,649

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

재무제표에 대한 주석

2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지
2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

청운신용협동조합

1. 조합의 개요

조합의 개요와 주요영업내용은 다음과 같습니다.

- 가. 조합창립일 : 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. 대표자 : 김문한
- 라. 공동유대 : 대구 수성구, 동구 신천 1~4 동
- 마. 소재지 :

본점	대구 수성구 들안로 416
성조지점	대구 수성구 국채보상로 846
남부지점	대구 수성구 달구벌대로 2558
수성지점	대구 수성구 명덕로 399
지산지점	대구 수성구 용학로 238
황금지점	대구 수성구 동대구로 95
코오롱지점	대구 수성구 수성로 411
신매지점	대구 수성구 달구벌대로 649 길 21
범물지점	대구 수성구 지범로 208
- 바. 출자금현황 : 26,601,046 천원 (1 좌당 금액 20,000 원)
- 사. 조합원현황 : 38,666 명

2. 중요한 회계처리 방침

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

참고목적으로 비교표시된 전기 재무제표는 개정된 기준에서 특별히 요구하는 사항을 제외하고는 종전의 기준에 따라 계정분류하고 소급하여 적용하지 아니하였습니다. 또한 조합은 당기 재무제표와의 비교를 보다 용이하게 하기 위하여 전기 재무제표의 일부 계정과목을 당기 재무제표의 표시방법에 따라 재분류 하였습니다. 이러한 재분류는 전기의 순이익과 순자산가치에 영향을 미치지 아니합니다.

(1) 상대적 유동성 배열

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

(2) 수익인식기준

예치금, 유가증권, 대출채권등과 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, 만기보유증권, 매도가능증권으로 분류하고 있으며 유가증권 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 지분법적용투자주식으로 분류하고 있습니다.

가. 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.

나. 만기보유증권

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

다. 매도가능증권

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

(4) 대손충당금

조합은 대출채권 등의 대손충당금을 금융위원회가 정하는 상호금융감독규정 및 시행세칙에 의한 자산건전성 분류기준에 따라 분류된 채권별 대손충당금요적립잔액 이상을 대손충당금으로 적립하여 대출채권에서 차감하는 형식으로 계상하고 있습니다.

조합이 당기에 적용한 채권 분류별 대손충당금 설정율은 다음과 같습니다.

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실
적립율	1.00%	10.00%	20.0%	75.0%	100.0%

(5) 유형자산

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

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

(6) 무형자산

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

(7) 퇴직급여충당부채

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

(8) 법인세등

법인세등은 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세부담액은 법인세등차가감전순손익에 법인세법 등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계입니다. 자산 부채의 장부가액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액을 각각 이연법인세부채 및 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이 등이 실현될 것으로 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

3. 예치금

당기 및 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다. (단위:천원)

구분	종류	예치기관	당기말	전기말	비고
대내예치금	상환준비금	신협중앙회	32,939,585	30,178,647	
	일시예탁금	"	2,384,713	567,690	
	환담보예탁금	"	4,135,000	4,104,000	
	신용예탁금	"	45,000,000	57,000,000	
	수표담보예탁금	"	30,000	30,000	
	소계		84,489,298	91,880,337	
대외예치금	보통예금	대구은행 등	2,139,867	2,923,071	
	정기예금	대구은행 등	1,000,000	1,000,000	
	기타금융상품	대신증권 등	6,305,573	18,970,094	
	소계		9,445,440	22,893,165	
	합계		93,934,738	114,773,502	

(재무제표에 대한 주석; 계속)

상기 상환준비금은 신용협동조합중앙회에서 결정한 최소설정율(예수부채계정의 5%) 이상을 예치하여야 합니다. 또한, 대내예치금중 환담보예탁금 및 수표담보예탁금은 사용이 제한되어 있습니다.

4. 유가증권

당기 및 전기말 현재 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

(1) 단기매매증권

구분	당 기 말		전 기 말	
	취득가액	장부가액	취득가액	장부가액
수익증권	-	-	1,100,000	1,112,873

(2) 매도가능증권

구분	당 기 말		전 기 말	
	취득가액	장부가액	취득가액	장부가액
국공채	17,748,696	16,382,469	20,250,998	19,955,609
회사채	116,371,123	114,196,306	89,926,637	91,183,771
합계	134,119,818	130,578,774	110,177,635	111,139,380

5. 대출채권

당기 및 전기말 현재 대출채권과 대손충당금의 설정내용 등은 다음과 같습니다.

(1) 회수가능성여부의 분류기준

대출채권은 거래처의 금융거래내용과 신용상태 등을 기초로 금융위원회가 정하는 상호금융업 감독규정에 의하여 정상, 요주의, 고정, 회수의문 및 추정손실로 분류하고 분류별 대손충당금 요적립잔액 이상을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

(재무제표에 대한 주석; 계속)

(2) 자산건전성 분류내역

당기 및 전기말 현재 대출채권에 대한 자산건전성 분류내역은 다음과 같습니다. (단위:천원)

[당기말]

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
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
합계	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 9,460 천원이 제외됨.

[전기말]

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
일반대출금	333,001,575	69,041,421	22,455,403	356,629	94,964	424,949,992
적금관계대출금	530,054	-	-	-	-	530,054
예탁금대월	6,524,379	334,147	200,070	2,581	5,927	7,067,104
범위내대출금	6,434,864	-	-	-	-	6,434,864
기타대출금	205,700	-	-	-	-	205,700
합계	346,696,572	69,375,568	22,655,473	359,210	100,891	439,187,714
대손설정율	0.76%	6.25%	20%	75%	100%	
대손충당금	2,634,894	4,335,973	4,531,095	269,408	100,891	11,872,260

(3) 회수불가능채권 중 관련법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않아 특수채권으로 관리하고 있는 금액은 4,734,150천원입니다.

(4) 최근 3년간 대출채권 총액대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다. (단위:천원)

구분	당기말	전기말	전전기말
대출채권총액	490,054,522	439,187,714	406,491,950
대손충당금	13,518,747	11,872,261	6,906,244
대손충당금비율	2.76%	2.70%	1.70%

(재무제표에 대한 주석; 계속)

(5) 대출채권의 자금용도별 현황

당기 및 전기말 현재의 대출채권의 자금용도별 현황은 다음과 같습니다. (단위:천원)

자금용도별구분	당기말	전기말
중소기업대출	192,509,521	225,942,098
상공업자금	92,903,368	91,978,073
영농(어)자금	222,520	186,710
주택임차자금	3,100,622	4,944,425
부채상환자금	44,698,682	33,789,661
서비스구입자금	-	6,400
자동차구입자금	5,550,358	5,782,549
주택신축구입자금	97,714,424	40,003,825
기타	53,355,027	36,553,973
합계	490,054,522	439,187,714

6. 유형자산

당기 및 전기 중 유형자산의 과목별 증감내역은 다음과 같습니다. (단위:천원)

[당기]

과목	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
감가상가누계액	3,104,339	463,988	644,883	-	2,923,445
장부가액	9,755,015				10,375,931

(재무제표에 대한 주석; 계속)

[전기]

과목	기초잔액	증가액	감소액	기타증감액	기말잔액
토지	4,444,110	-	-	-	4,444,110
건물	5,371,938	-	-	-	5,371,938
구축물	1,093,640	114,940	144,100	-	1,064,480
임차점포시설물	651,861	73,796	144,000	-	581,657
비품및집기	1,219,769	161,845	-	-	1,381,614
차량운반구	3,255	12,300	-	-	15,555
소계	12,784,573	362,881	288,100	-	12,859,354
감가상각누계액	2,824,061	510,628	230,350	-	3,104,339
장부가액	9,960,512				9,755,015

7. 토지의 공시지가

당기말 현재 조합이 보유중인 토지의 공시지가 내역은 다음과 같습니다. (단위:천원)

소재지	면적(m ²)	장부가액	공시지가
대구시 수성구 범어동 1130	919	2,757,000	2,178,030
대구시 수성구 범어동 1118	279	837,000	641,700
대구시 수성구 범어동 1490	367	850,110	378,010
대구시 수성구 범어동 1164	162	500,269	170,100
대구시 수성구 범어동 1165	142	437,133	146,260
합계	1,869	5,381,513	3,514,100

8. 보험가입자산

당기말 현재 조합의 주요자산에 대한 보험가입 내역은 다음과 같습니다. (단위:천원)

보험가입자산	보험종류	부보액	부보처
건물 및 집기비품	화재공제	3,220,000	신협중앙회
현금 및 유가증권	도난공제	1,740,000	"

(재무제표에 대한 주석; 계속)

9. 무형자산

당기 및 전기중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

[당기]

과목	기초잔액	증가액	상각액	기타증감액	기말잔액
영업권	137,200	-	56,200	-	81,000
개발비	15,751	-	10,871	-	4,880
합계	152,951	-	67,071	-	85,880

[전기]

과목	기초잔액	증가액	상각액	기타증감액	기말잔액
영업권	195,267	-	58,067	-	137,200
개발비	30,967	-	15,217	-	15,750
합계	226,234	-	73,283	-	152,951

10. 차입금

당기 및 전기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다. (단위:천원)

과목	차입처	이자율	당기말	전기말
후순위차입금	조합원 등	4.3~4.4%	-	750,000

11. 퇴직급여충당부채

당기 및 전기중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다. (단위 :천원)

구분	당기	전기
기초잔액	3,066,500	1,992,182
당기설정액	567,135	1,184,391
당기지급액	1,628,272	110,073
기말잔액	2,005,363	3,066,500

(재무제표에 대한 주석; 계속)

12. 우발부채 및 기타약정사항

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

담보제공자산	내역	담보설정액	담보제공처	관련채무
대의예치금	관리비예치금	200,000	청구성조타운	예수부채

(2) 소송 현황

당기말 현재 조합의 계류중인 소송 현황은 다음과 같으며, 소송이 장부가액에 미치는 영향을 예측할 수 없어 재무제표에는 반영하지 아니하였습니다.(단위:천원)

사건	원고	피고	소송가액	비고
소유권이전등기말소	경주최씨	청운신협외 1명	7,019,491	
"	최석진	청운신협외 2명	4,533,740	
"	경주최씨	청운신협외 1명	7,019,491	
"	최석진	청운신협외 2명	4,533,740	

13. 이익잉여금

(1) 법정적립금

신용협동조합법 제 49 조에 의거 조합은 매 사업년도의 이익금의 100 분의 10 이상을 납입출자금 총액의 2 배에 달할 때까지 법정적립금으로 적립하고 있습니다. 동 적립금은 조합의 분할 또는 해산의 경우 외에는 사용하거나 배당에 충당할 수 없습니다.

(2) 특별적립금

특별적립금은 결손의 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.

(재무제표에 대한 주석; 계속)

(4) 당기 및 전기 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다. (단위:원)

과 목	당 기	전 기
	처분예정일 : 2014 년 1 월 19 일	처분확정일 : 2013 년 1 월 17 일
I.미처분이익잉여금	5,091,486,782	3,634,087,605
1.전기이월미처분이익잉여금	13,969,522	148,512
2.당기순이익(손실)	5,077,517,260	3,633,939,093
II.임의적립금 등의 이입액	-	-
합계	5,091,486,782	3,634,087,605
III.이익잉여금처분액	5,070,678,532	3,620,118,083
1.법정적립금	509,148,678	363,408,760
2.특별적립금	1,527,446,034	1,090,226,281
3.임의적립금	2,189,339,315	1,235,589,785
4.현금배당금	844,744,505	930,893,257
현금배당율	3.50%	4.00%
IV.차기이월미처분이익잉여금	20,808,250	13,969,522

14. 재평가잉여금

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

15. 부가가치의 산정자료

당기 및 전기의 부가가치 산정을 위한 자료는 다음과 같습니다. (단위:천원)

과목	당기	전기
급여	3,575,769	3,148,044
퇴직급여	567,135	1,184,391
복리후생비	801,178	685,718
감가상각비	463,988	510,628
세세공과금	3,031,350	2,714,498
합계	8,439,419	8,243,279

(재무제표에 대한 주석; 계속)

16. 특수관계자와의 거래내역

당기 및 전기말 현재 임직원에 대한 채권과 채무 내역은 다음과 같습니다. (단위:천원)

특수관계자명	내역	당기말	전기말
임직원	여신잔액	2,101,835	1,073,477
"	수신잔액	1,375,067	480,667

17. 전기오류수정손익

당기 및 전기 손익계산서상의 전기오류수정손익 내역은 다음과 같습니다. (단위:천원)

과목	내역	당기	전기
전기오류수정이익	재해공제 과오납	942	504
전기오류수정손실	이자수익 오류	-	76

18. 현금흐름표

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

내역	당기	전기
매도가능증권평가이익의 증가(감소)	(4,488,414)	(1,708,318)

(재무제표에 대한 주석; 계속)

19. 자산과 부채의 잔존기간별 분석자료

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

[자산]

과목	1 개월 이내	3 개월 이내	6 개월 이내	12 개월 이내	12 개월 초과	계
현금	1,577,476	1,577,476	1,577,476	1,577,476	-	1,577,476
예치금	29,412,505	40,514,789	460,614,789	52,914,790	41,019,948	93,934,738
대출채권	6,724,573	44,999,171	83,504,846	187,651,704	302,402,818	490,054,522
유가증권	-	130,578,774	130,578,774	130,578,774	-	130,578,774
기타	-	-	-	-	9,508,032	9,508,032
합계	37,714,554	217,670,210	676,275,885	372,722,744	352,930,798	725,653,542

[부채]

과목	1 개월 이내	3 개월 이내	6 개월 이내	12 개월 이내	12 개월 초과	계
예수부채	140,739,693	265,574,174	386,131,774	627,988,112	35,951,329	663,939,441
예수금	-	1,076,055	1,076,055	1,076,055	-	1,076,055
차입부채	-	-	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	15,640,831	15,640,831
합계	140,739,693	266,650,229	387,207,829	629,064,167	51,592,160	680,656,327