

청운신용협동조합

재무제표에 대한  
감사보고서

제 44 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 43 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 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

2017년 1월 31일

우리는 별첨된 청운신용협동조합의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2016년 12월 31일과 2015년 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 2016년 12월 31일과 2015년 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 44 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

### 제 43 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 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 44(당) 기 2016년 12월 31일 현재  
제 43(전) 기 2015년 12월 31일 현재

청운신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 44(당) 기	제 43(전) 기
자 산		
I. 현금및예치금	190,293,809,109	145,949,479,350
1. 현금(주석18)	2,304,093,981	2,012,469,827
2. 예치금(주석3,18)	187,989,715,128	143,937,009,523
II. 유가증권(주석4,8,18)	38,318,940,924	58,071,852,453
1. 단기매매증권	3,029,372,599	3,972,113,519
2. 매도가능증권	24,843,363,305	49,579,817,045
3. 만기보유증권	10,446,205,020	4,519,921,889
III. 대출채권(주석5,18)	885,539,096,405	773,897,787,625
1. 일반대출금	882,626,056,271	766,814,004,008
2. 정책자금대출금	2,193,506,548	2,042,159,008
3. 적금관계대출금	351,487,261	413,784,931
4. 예탁금대월	15,553,311,398	13,311,376,438
5. 범위내대출금	3,661,245,587	9,240,955,966
6. 기타대출금	691,640,000	756,530,000
(대출채권대손충당금)	(19,538,150,660)	(18,681,022,726)
IV. 유형자산(주석6,7)	13,506,489,852	10,777,756,654
1. 토지	6,922,342,115	5,958,812,570
2. 건물	5,371,938,340	5,371,938,340
(감가상각누계액)	(1,983,161,049)	(1,848,862,590)
3. 구축물	1,014,041,000	1,014,041,000
(감가상각누계액)	(384,348,234)	(333,529,847)
4. 임차점포시설물	449,121,901	763,045,401
(감가상각누계액)	(203,029,144)	(499,594,765)
5. 비품및집기	806,221,564	1,403,951,674
(감가상각누계액)	(634,565,871)	(1,129,071,789)
6. 기계장치	4,345,000	4,345,000
(감가상각누계액)	(2,945,761)	(1,796,295)
7. 차량운반구	74,817,870	47,673,000
(감가상각누계액)	(29,138,415)	(12,908,795)
8. 건설중인자산	2,100,850,536	39,713,750
V. 기타자산	9,666,305,190	9,019,434,078
1. 투자자산	1,884,889,260	1,462,247,760
2. 무형자산(주석9)	50,000,000	40,569,425
3. 미수이자	2,572,686,928	2,800,903,827

과 목	제 44(당) 기		제 43(전) 기	
4. 가지급금	569,441,368		73,791,228	
(대손충당금)	(22,106,781)		(8,290,572)	
5. 보증금	4,390,000,000		4,490,000,000	
6. 용도품	4,870,000		5,530,000	
7. 선급부가가치세	-		2,962,300	
8. 상품권미수금	1,507,500		1,659,000	
(대손충당금)	(15,075)		(16,590)	
9. 이연법인세자산(주석14)	215,031,990		150,077,700	
자 산 총 계		1,137,324,641,480		997,716,310,160
부 채				
I. 예수부채(주석18)		1,027,359,880,996		902,602,650,274
1. 요구불예금	138,708,211,928		115,706,383,079	
2. 기한부예금	888,651,669,068		786,896,267,195	
II. 차입부채		-		-
III. 기타부채		19,450,002,982		18,305,299,309
1. 미지급이자	12,200,976,474		11,433,104,111	
2. 미지급금	2,436,631,994		2,416,293,253	
3. 가수금	1,225,000		165,000	
4. 선수수익	628,745,322		341,641,948	
5. 예수금(주석18)	877,628,782		1,771,392,573	
6. 미지급배당금	38,251,981		51,666,776	
7. 미지급법인세(주석14)	612,059,870		196,556,780	
8. 예수부가가치세	10,656,549		13,479,329	
9. 임대보증금	15,000,000		10,000,000	
10. 퇴직급여충당부채(주석10)	2,539,181,341		2,011,764,036	
(국민연금전환금)	(356,118)		(629,418)	
11. 연차수당충당부채	90,001,787		59,864,921	
부 채 총 계		1,046,809,883,978		920,907,949,583
자 본				
I. 자본금		59,336,318,662		50,120,736,581
1. 출자금(주석1)	59,336,318,662		50,120,736,581	
II. 자본잉여금		-		-
III. 기타포괄손익누계액		(1,760,321,912)		(1,968,057,432)
1. 매도가능증권평가이익	14,087		91,502,239	
2. 매도가능증권평가손실	(1,037,500,130)		(1,336,723,802)	
3. 만기보유증권평가손실	(2,007,604,639)		(2,007,604,639)	
4. 재평가잉여금(주석12)	1,284,768,770		1,284,768,770	
IV. 이익잉여금(주석11)		32,938,760,752		28,655,681,428
1. 법정적립금	3,960,352,347		3,492,297,996	
2. 특별적립금	9,412,113,067		8,007,950,013	
3. 임의적립금	13,125,413,396		12,516,942,740	

과 목	제 44(당) 기		제 43(전) 기	
4. 미처분이익잉여금	6,440,881,942		4,638,490,679	
자 본 총 계		90,514,757,502		76,808,360,577
부 채 및 자 본 총 계		1,137,324,641,480		997,716,310,160

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

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

제 43(전) 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

청운신용협동조합

(단위 : 원)

과목	제 44(당) 기		제 43(전) 기	
I. 영업수익		47,096,594,721		46,384,269,550
(1) 이자수익		44,174,692,449		41,681,454,062
1. 예치금이자	2,819,244,577		3,128,241,251	
2. 장기투자증권이자	1,996,401,755		2,859,275,046	
3. 대출채권이자	39,316,300,334		35,630,583,198	
4. 기타이자수익	42,745,783		63,354,567	
(2) 유가증권평가및처분이익		41,221,646		462,815,538
1. 단기매매증권처분이익	-		220,800,483	
2. 단기매매증권평가이익	33,895,669		636,589	
3. 매도가능증권처분이익	7,325,571		241,378,466	
4. 만기보유증권처분이익	406		-	
(3) 대출채권평가이익		-		2,261,384,979
1. 제대출금대손충당금환입	-		2,261,384,979	
(4) 수수료수익		2,880,679,111		1,971,035,413
1. 환수입수수료	136,702,486		145,489,010	
2. 공제수입수수료	388,216,695		283,636,808	
3. 카드수입수수료	20,869,552		31,168,945	
4. VAN수입수수료	16,000		2,054,350	
5. 수표수입수수료	46,103		69,100	
6. 대출부대수입수수료	2,278,675,069		1,459,357,307	
7. 상조수입수수료	35,308,800		26,327,353	
8. 전자수입인지수입수수료	7,366,074		6,831,725	
9. 상품권수입수수료	790,301		-	
10. 기타수입수수료	12,688,031		16,100,815	
(5) 기타영업수익		1,515		7,579,558
1. 기타의대손충당금환입	1,515		7,579,558	
II. 영업비용		40,689,881,909		42,092,458,292
(1) 이자비용		20,930,478,234		20,666,720,066
1. 예수부채이자	20,930,474,923		20,666,376,914	
2. 차입부채이자	3,311		343,152	

과 목	제 44(당) 기		제 43(전) 기	
(2) 유가증권평가및처분손실		4,799,530,690		1,607,100,629
1. 단기매매증권처분손실	416,371		-	
2. 단기매매증권평가손실	-		4,523,070	
3. 매도가능증권처분손실	17,632,851		2,806,131	
4. 매도가능증권손상차손	4,781,481,468		1,599,771,428	
(3) 대출채권평가손실		1,023,515,150		6,346,024,206
1. 대출채권대손상각비	1,023,515,150		6,346,024,206	
(4) 수수료비용		1,288,975,336		1,316,218,653
1. 지급수수료	13,510,554		13,089,896	
2. 카드지급수수료	-		85,000	
3. 대출지급수수료	1,213,929,162		1,169,252,380	
4. 기타지급수수료	61,535,620		133,791,377	
(5) 기타영업비용		306,096,887		239,673,567
1. 기타대손상각비	16,701,493		15,590	
2. 공제사업비	250,481,014		203,846,537	
3. 복지사업비	38,914,380		35,811,440	
(6) 판매비와관리비		12,341,285,612		11,916,721,171
1. 인건비(주석13)	4,827,558,292		3,891,461,127	
2. 퇴직급여(주석10,13)	671,659,861		476,686,657	
3. 복리후생비(주석13)	729,321,123		928,030,343	
4. 여비	33,900,837		32,974,945	
5. 회의비	68,053,340		54,494,130	
6. 교육홍보비	323,827,727		593,911,638	
7. 기획행정비	350,000		-	
8. 업무추진비	34,784,080		35,788,711	
9. 사무비	330,708,252		310,965,429	
10. 유지비	884,984,355		1,011,361,527	
11. 감가상각비(주석6,13)	434,433,164		555,410,153	
12. 무형자산상각비(주석9,13)	13,157,149		30,852,310	
13. 보험료	7,880,660		33,954,410	
14. 제세공과금(주석13)	3,980,666,772		3,960,829,791	
III. 영업이익		6,406,712,812		4,291,811,258
IV. 영업외수익		204,523,777		208,881,882
1. 투자자산수익	376,691		407,113	
2. 유형및기타자산처분이익	-		4,392,151	
3. 임대료수익	41,912,724		67,889,460	

과 목	제 44(당) 기		제 43(전) 기	
4. 수입보조금	43,600,000		45,718,970	
5. 전기오류수정이익	7,831,321		13,023,574	
6. 기타영업외수익	96,603,041		63,534,250	
7. 자산수증이익	14,200,000		13,916,364	
V. 영업외비용		271,507,627		265,893,718
1. 유형및기타자산처분손실	12,371,965		-	
2. 유형및기타자산손상차손	100,000,000		39,000,000	
3. 기부금	142,400,000		152,315,000	
4. 전기오류수정손실	4,257,416		52,482,489	
5. 기타영업외비용	12,478,246		22,096,229	
VI. 법인세비용차감전순이익		6,339,728,962		4,234,799,422
VII. 법인세비용(주석14)		858,250,300		585,659,650
VIII. 당기순이익		5,481,478,662		3,649,139,772

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

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

제 43(전) 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

청운신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2015년 1월 1일 (전기초)	36,983,602,075	(3,463,093,089)	26,042,233,389	59,562,742,375
연차배당	-	-	(1,055,192,975)	(1,055,192,975)
합병으로 인한 변동액	-	-	19,501,242	19,501,242
출자금 증가(감소)	13,137,134,506	-	-	13,137,134,506
매도가능증권평가이익(손실)	-	3,502,640,296	-	3,502,640,296
만기보유증권평가이익(손실)	-	(2,007,604,639)	-	(2,007,604,639)
당기순이익	-	-	3,649,139,772	3,649,139,772
2015년 12월 31일 (전기말)	50,120,736,581	(1,968,057,432)	28,655,681,428	76,808,360,577
2016년 1월 1일 (당기초)	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 (당기말)	59,336,318,662	(1,760,321,912)	32,938,760,752	90,514,757,502

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현 금 흐 름 표

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

제 43(전) 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 21일까지

청운신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 44(당) 기	제 43(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(84,811,728,431)	(147,115,607,659)
1. 당기순이익	5,481,478,662	3,649,139,772
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	7,040,702,625	9,055,089,545
단기매매증권평가손실	-	4,523,070
매도가능증권처분손실	17,632,851	2,806,131
매도가능증권손상차손	4,781,481,468	1,599,771,428
대출채권대손상각비	1,023,515,150	6,346,024,206
기타대손상각비	16,701,493	15,590
퇴직급여	643,821,661	476,686,657
감가상각비	434,433,164	555,410,153
무형자산상각비	13,157,149	30,852,310
유형및기타자산처분손실	9,959,689	-
유형및기타자산손상차손	100,000,000	39,000,000
3. 현금유입이없는 수익등의 차감	(41,222,755)	(2,736,172,226)
단기매매증권처분이익	-	220,800,483
단기매매증권평가이익	33,895,669	636,589
매도가능증권처분이익	7,325,571	241,378,466
대출채권대손충당금환입	-	2,261,384,979
기타대손충당금환입	1,515	7,579,558
유형자산처분이익	-	4,392,151
4. 영업활동으로인한자산및부채의변동	(97,292,686,963)	(157,083,664,750)
단기매매증권의 감소(증가)	976,636,589	(770,083,677)
매도가능증권의 감소(증가)	20,152,400,512	8,620,217,711
만기보유증권의 감소(증가)	(5,926,283,131)	(128,440,813)
대출채권의 순대출액	(112,664,823,930)	(172,586,898,218)
미수이자의 감소(증가)	228,216,899	2,008,304,338
미수채권의 감소(증가)	-	6,130,310,290
가지급금의 감소(증가)	(498,535,424)	373,419,486
선급법인세의 감소(증가)	-	232,949,319
용도품의 감소(증가)	660,000	(2,860,000)
선급부가가치세의 감소(증가)	2,962,300	-
상품권미수금의 감소(증가)	151,500	(1,534,000)
이연법인세자산의 감소(증가)	(64,954,290)	(54,649,250)
미지급이자의 증가(감소)	767,872,363	149,972,855
미지급금의 증가(감소)	20,338,741	250,430,657

과 목	제 44(당) 기		제 43(전) 기	
가수금의 증가(감소)	1,060,000		(8,450,900)	
선수수익의 증가(감소)	287,103,374		(65,920,577)	
예수금의 증가(감소)	(893,763,791)		(1,268,654,778)	
미지급배당금의 감소	(13,414,795)		-	
미지급법인세의 증가(감소)	415,503,090		129,446,160	
예수부가가치세의 증가(감소)	(2,822,780)		7,677,386	
임대보증금의 증가(감소)	5,000,000		-	
퇴직금의 지급	(116,404,356)		(146,592,710)	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	273,300		-	
연차수당부채의 감소(증가)	30,136,866		47,691,971	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(3,618,355,275)		(1,159,662,386)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	102,412,276		6,200,000	
유형자산의 처분	-		6,200,000	
무형자산의 감소	2,412,276		-	
보증금의 감소	100,000,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(3,720,767,551)		(1,165,862,386)	
유형자산의 취득	3,173,126,051		1,006,986,234	
무형자산의 취득	25,000,000		40,000,000	
투자자산의 증가	522,641,500		20,956,152	
보증금의 증가	-		97,920,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		132,774,413,465		146,793,387,758
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	133,972,812,803		147,796,913,957	
예수부채의 순예수액	124,757,230,722		134,659,779,451	
출자금의 납입	9,215,582,081		13,137,134,506	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(1,198,399,338)		(1,003,526,199)	
배당금의 지급	1,198,399,338		1,003,526,199	
IV. 현금의 증가(감소)(I+II+III)		44,344,329,759		(1,481,882,287)
V. 기초의현금및예치금		145,949,479,350		147,431,361,637
VI. 기말의현금및예치금		190,293,809,109		145,949,479,350

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 주석

44기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

43기 : 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

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 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)
김상수 외 36,387명	100,000원	59,336,319

## 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.

한편, 동 감독규정에서 정한 고위험대출로서 건전성 분류가 '요주의', '고정' 또는 '회수의문'인 대출에 대해서는 하기의 적립율에 20%(직전 사업연도말 순자본비율 3% 이상, 예대율 60% 이상, 조합원대출비율 80% 이상(또는 신용대출비율 10% 이상)인 경우 10%)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

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	93,772,882	44,600,222	상환준비금
	신협중앙회	70,639,821	88,362,999	신용예탁금 등
소계		164,412,703	132,963,221	
대외예치금	대구은행 등	23,577,012	10,973,789	보통예금 등
합계		187,989,715	143,937,010	

상기 상환준비금은 신용협동조합중앙회에서 결정한 최소설정율(예수금계정의 5%) 이상을 예치하여야 합니다. 대내예치금 중 환담보예탁금 7,115,000천원, 상환준비금 19,970,000천원, 수표담보예탁금 30,000천원은 질권이 설정되어 있습니다. 또한, 대외예치금 중 대구은행 정기예금 잔액 200,000천원은 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	3,000,000	3,029,373	3,976,000	3,972,114

##### (2) 매도가능증권

(단위: 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	취득가액	장부가액	취득가액	장부가액
국공채	46,022	48,149	46,022	49,385
회사채	24,121,249	23,360,343	50,696,856	49,530,432
기타유가증권	1,642,431	1,434,871	-	-
합 계	25,809,702	24,843,363	50,742,878	49,579,817

##### (3) 만기보유증권

(단위: 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	취득가액	장부가액	취득가액	장부가액
회사채	17,966,384	10,446,205	7,998,857	4,519,922

#### 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	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.

<전기말>

(단위: 천원)						
구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
일반대출금	655,315,202	105,378,458	6,071,685	40,823	7,836	766,814,004
적금관계대출금	413,785	-	-	-	-	413,785
예탁금대월	13,149,166	162,211	-	-	-	13,311,377
정책자금대출금	1,992,143	48,651	-	742	623	2,042,159
범위내대출금	9,240,956	-	-	-	-	9,240,956
기타대출금	756,530	-	-	-	-	756,530
합 계	680,867,782	105,589,320	6,071,685	41,565	8,459	792,578,811
대손설정율	1.00%	10.00%	20.00%	75.00%	100.00%	
대손충당금	6,808,678	10,558,932	1,214,337	31,174	8,459	18,621,580

주) 위 표에는 고위험대출채권으로 분류되어 추가산정된 대손충당금 59,443천원이 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	905,077,247	792,578,810	620,537,706
대손충당금	19,538,151	18,681,023	15,157,483
대손충당금비율	2.16%	2.36%	2.44%

(4) 대출채권의 자금용도별 현황

당기말 및 전기말 현재의 대출채권의 자금용도별 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
자금용도별구분	당기말	전기말
중소기업대출	343,430,615	268,705,465
상공업자금	51,236,225	111,840,019
영농(어)자금	325,000	455,000
주택임차자금	3,771,951	3,099,798
부채상환자금	71,216,985	59,209,865
자동차구입자금	2,753,508	2,988,458
주택신축구입자금	63,200,257	170,270,727
기타	369,142,706	176,009,478
합계	905,077,247	792,578,810

## 6. 유형자산

당기 및 전기 중 유형자산 장부가액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(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

<전기>

(단위: 천원)					
구 분	기초잔액	증가액	감소액	기타증감액(*)	기말잔액
토지	5,381,513	577,300	-	-	5,958,813
건물	5,371,938	-	-	-	5,371,938
구축물	905,350	108,691	-	-	1,014,041
임차점포시설물	686,848	76,197	-	-	763,045
비품및집기	1,216,652	157,416	-	29,883	1,403,951
차량운반구	16,650	43,323	(12,300)	-	47,673
기계장치	-	4,345	-	-	4,345
건설중인자산	-	39,714	-	-	39,714
소계	13,578,951	1,006,986	(12,300)	29,883	14,603,520
감가상각누계액	(3,251,996)	(555,410)	10,492	(28,850)	(3,825,764)
합계	10,326,955				10,777,756

(\*) 상기 증감액에는 합병으로 인한 금액이 포함되어 있습니다.

## 7. 토지의 공시지가

당기말 현재 조합이 보유중인 토지의 공시지가 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
소재지	면적(m <sup>2</sup> )	장부가액	공시지가
대구 수성구 범어동 1130번지	919 m <sup>2</sup>	2,757,000	2,692,670
대구 수성구 범어동 1490번지	299 m <sup>2</sup>	850,110	337,870
대구 수성구 범어동 1163번지	456 m <sup>2</sup>	1,514,703	506,616
대구 수성구 범어동 1166번지	126 m <sup>2</sup>	532,409	107,453
대구 수성구 범어동 1167번지	126 m <sup>2</sup>	431,121	107,453
대구 수성구 범어동 1118번지	279 m <sup>2</sup>	837,000	752,742
합 계		6,922,343	4,504,804

## 8. 보험가입자산

당기말 현재 조합의 주요자산에 대한 보험가입 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
보험가입자산	보험종류	부보금액	부보처
건물 및 일반집기비품	화재공제	2,838,000	신협중앙회
현금 및 유가증권	도난공제	3,170,000	신협중앙회

## 9. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산 장부가액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)					
구 분	기초잔액	취득	처분	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

<전기>

(단위: 천원)					
구 분	기초잔액	취득	기타증감(*)	상각	기말잔액
영업권	27,667	40,000	-	(29,667)	38,000
개발비	592	-	3,163	(1,186)	2,569
합계	28,259	40,000	3,163	(30,853)	40,569

(\*) 상기 증감액에는 합병으로 인한 금액이 포함되어 있습니다.

## 10. 퇴직급여충당부채

당기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	2,011,764	1,681,670
당기설정액	643,822	476,687
기타증감(*)	-	9,592
당기지급액	(116,404)	(156,185)
기말잔액	2,539,181	2,011,764

(\*) 상기 증감액에는 합병으로 인한 금액이 포함되어 있습니다.

## 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 44(당) 기 (처분예정일 : 2017년 2월 17일)		제 43(전) 기 (처분확정일 : 2016년 2월 13일)	
I. 미처분이익잉여금		6,440,881,942		4,638,490,679
1. 전기이월미처분이익잉여금	959,403,280		1,031,403,742	
2. 당기순이익	5,481,478,662		3,649,139,772	
3. 합병으로 인한 승계(*)	-		(42,052,835)	
II. 이익잉여금처분예정액		4,940,881,942		3,679,087,399
1. 법정적립금	644,088,194		468,054,351	
2. 특별적립금	1,932,264,582		1,404,163,054	
3. 임의적립금	884,564,181		608,470,656	
4. 현금배당금 당기 : 2.80% 전기 : 2.70%	1,429,964,985		1,198,399,338	
5. 신용사업배당금	50,000,000		-	
III. 차기이월미처분이익잉여금		1,500,000,000		959,403,280

(\*) 상기 금액은 합병시점에 승계한 금액입니다.

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	4,827,558	3,891,461
퇴직급여	671,660	476,687
복리후생비	729,321	928,030
감가상각비	434,433	555,410
무형자산상각비	13,157	30,852
제세공과금	3,980,667	3,960,830
합 계	10,656,796	9,843,270

### 14. 법인세비용

#### (1) 법인세비용의 구성내역

당기 및 전기 손익에 반영된 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
법인세부담액	923,205	639,313
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(64,955)	(53,653)
법인세비용	858,250	585,660

(2) 당기 중 일시적차이의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	일시적차이 증감내역				이연법인세자산
	기초잔액	증가액	감소액	기말잔액	
퇴직급여충당부채	1,328,571	643,822	-	1,972,393	214,779
대손충당금	3,216	2,507	3,216	2,507	253
합계	1,331,787	646,329	3,216	1,974,900	215,032

15. 특수관계자와의 거래내역

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

(단위: 천원)			
특수관계자	내역	당기말	전기말
임직원	여신잔액	3,233,767	3,665,691
임직원	수신잔액	1,486,436	3,174,672

16. 전기오류수정손익

당기 및 전기의 전기오류수정손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
과목	내역	당기말	전기말
전기오류수정이익	기타	7,831	13,024
전기오류수정손실	기타	4,257	52,482

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	207,735	3,502,640
만기보유증권평가손익	-	(2,007,605)

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	2,304,094	2,304,094	2,304,094	2,304,094	-	2,304,094
예치금	124,353,274	129,353,274	134,353,274	135,453,274	52,536,441	187,989,715
대출채권	25,365,512	54,568,022	101,936,644	305,742,533	599,334,714	905,077,247
유가증권	3,554,558	30,400,470	31,900,423	31,900,423	6,418,518	38,318,941
기타	-	-	-	-	3,634,644	3,634,644
합 계	155,577,438	216,625,860	270,494,435	475,400,324	661,924,317	1,137,324,641

<부채>

(단위: 천원)						
구 분	1개월이내	3개월이내	6개월이내	12개월이내	12개월초과	합 계
예수부채	228,592,694	370,476,455	602,713,146	947,542,400	79,817,481	1,027,359,881
예수금	877,629	877,629	877,629	877,629	-	877,629
기타	-	-	-	-	18,572,374	18,572,374
합 계	229,470,323	371,354,084	603,590,775	948,420,029	98,389,855	1,046,809,884

## 외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

### 1. 감사대상업무

회 사 명	청운신용협동조합			
감사대상 사업연도	2016년 01월 01일	부터	2016년 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	2017년 1월 5일				1	일
	주요내용	이슈사항 파악					
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원		주요 감사업무 수행내용	
				상주	비상주		
	중간감사	2	일	3	명	-	명 주요거래유형 및 위험평가
	기말감사	3	일	3	명	-	명 입증감사절차 수행
	-	-	일	-	명	-	명 -
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2016년 12월 13일				1	일
	실사(입회)장소	본점					
	실사(입회)대상	본점 현금					

외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	-
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	-	회			
	수행시기	-				