

# 청운신용협동조합의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제 49 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 48 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

청운신용협동조합

# 목 차

독립된 감사인의 감사보고서-----	1
재무제표	
재무상태표-----	5
손익계산서-----	7
자본변동표-----	10
현금흐름표-----	11
주석-----	13

# 독립된 감사인의 감사보고서

청운신용협동조합

조합원 및 이사회 귀중

## 감사의견

우리는 청운신용협동조합(이하 "조합")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 청운신용협동조합의 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준 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.

## 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"><li>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.</li></ul> |
|--|

•	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 김진현

2022년 1월 12일

이 감사보고서는 감사보고서일(2022년 1월 12일) 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 49 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

### 제 48 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 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 49(당) 기 2021년 12월 31일 현재

제 48(전) 기 2020년 12월 31일 현재

청운신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 49(당) 기		제 48(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금		338,931,615,850		324,129,772,513
1. 현금(주석16)	3,872,661,630		3,505,420,957	
2. 예치금(주석3,16)	335,058,954,220		320,624,351,556	
II. 유가증권(주석4,8,16)		34,843,643,791		32,256,595,759
1. 매도가능증권	28,980,494,628		26,224,233,118	
2. 만기보유증권	5,863,149,163		6,032,362,641	
III. 대출채권(주석5,16)		1,620,973,030,679		1,392,264,998,472
1. 일반대출금	1,632,632,104,286		1,400,309,734,992	
2. 정책자금대출금	1,573,412,224		1,430,219,073	
3. 적금관계대출금	511,810,000		146,772,926	
4. 예탁금대월	11,524,471,199		10,536,644,541	
5. 범위내대출금	4,845,452,000		5,734,316,083	
6. 기타대출금	1,039,695,263		1,019,166,655	
(대출채권대손충당금)	(31,153,914,293)		(26,911,855,798)	
IV. 유형자산(주석6,7,8)		23,817,411,269		23,804,085,435
1. 토지	13,181,514,918		12,982,007,608	
2. 건물	12,025,715,887		12,025,715,887	
(감가상각누계액)	(3,210,085,014)		(2,894,840,282)	
3. 구축물	1,568,251,300		1,561,981,300	
(감가상각누계액)	(736,968,950)		(658,393,760)	
4. 임차점포시설물	552,387,000		552,387,000	
(감가상각누계액)	(443,140,730)		(347,285,286)	
5. 비품및집기	1,563,560,954		1,149,616,954	
(감가상각누계액)	(1,045,058,840)		(861,603,879)	
6. 차량운반구	177,161,350		202,326,220	
(감가상각누계액)	(90,009,460)		(83,926,101)	
7. 건설중인자산	274,082,854		176,099,774	
V. 기타자산		30,550,698,004		18,289,410,005
1. 투자자산	8,941,888,260		8,133,655,332	
2. 미수이자	3,952,571,904		3,094,440,622	
3. 미수채권	9,912,512,829		15,000,000	
4. 가지급금	151,978,369		192,127,385	
(대손충당금)	(54,699,612)		(172,219,150)	
5. 선급비용	33,583,214		109,763,346	
6. 선급금	24,000,000		3,459,750	
7. 보증금	7,051,185,000		6,432,210,000	
8. 용도품	2,730,000		2,970,000	
9. 상품권미수금	22,611,000		13,626,000	
(대손충당금)	(226,110)		(136,260)	
10. 이연법인세자산(주석13)	512,563,150		464,512,980	
자 산 총 계		2,049,116,399,593		1,790,744,862,184

과 목	제 49(당) 기		제 48(전) 기	
부 채				
I. 예수부채(주석16)		1,893,473,488,493		1,653,623,419,466
1. 요구불예금	306,571,259,206		196,409,412,145	
2. 기한부예금	1,586,902,229,287		1,457,214,007,321	
II. 기타부채(주석16)		37,441,999,907		30,329,971,120
1. 미지급이자	24,249,657,834		18,780,744,470	
2. 미지급금	2,164,683,000		1,898,007,000	
3. 가수금	27,000		97,590,816	
4. 선수수익	2,812,418,972		1,811,541,128	
5. 예수금	1,461,093,469		1,862,663,145	
6. 미지급배당금	299,362,606		385,982,709	
7. 미지급법인세	747,326,210		798,821,870	
8. 미환급출자금	427,076,935		182,610,745	
9. 예수부가가치세	6,021,876		10,220,597	
10. 임대보증금	65,000,000		35,000,000	
11. 퇴직급여충당부채(주석9)	4,918,017,016		4,408,503,189	
(국민연금전환금)	(356,118)		(356,118)	
12. 연차수당충당부채	291,671,107		58,641,569	
부 채 총 계		1,930,915,488,400		1,683,953,390,586
자 본				
I. 자본금		55,076,725,119		49,631,791,948
1. 출자금(주석1)	55,076,725,119		49,631,791,948	
II. 기타포괄손익누계액		1,028,688,062		1,153,957,228
1. 매도가능증권평가이익	280,411,787		510,014,817	
2. 매도가능증권평가손실	(194,328)		-	
3. 만기보유증권평가손실	(536,298,167)		(640,826,359)	
4. 재평가잉여금(주석11)	1,284,768,770		1,284,768,770	
IV. 이익잉여금(주석10)		62,095,498,012		56,005,722,422
1. 법정적립금	8,234,446,053		7,308,549,459	
2. 특별적립금	22,234,394,191		19,456,704,408	
3. 임의적립금	21,454,051,066		19,981,502,609	
4. 미처분이익잉여금	10,172,606,702		9,258,965,946	
자 본 총 계		118,200,911,193		106,791,471,598
부 채 및 자 본 총 계		2,049,116,399,593		1,790,744,862,184

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 49(당) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 48(전) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

청운신용협동조합

(단위 : 원)

과목	제 49(당) 기		제 48(전) 기	
I. 영업수익		63,991,952,969		61,507,504,557
(1) 이자수익		59,800,899,847		57,236,868,913
1. 예치금이자	3,794,039,645		4,039,607,938	
2. 장기투자증권이자	268,978,466		231,805,916	
3. 대출채권이자	55,600,634,827		52,909,425,893	
4. 기타이자수익	137,246,909		56,029,166	
(2) 유가증권평가및처분이익		899,118,059		579,991,107
1. 단기매매증권평가이익	-		230,317,769	
2. 매도가능증권처분이익	835,724,729		222,876,931	
3. 만기보유증권처분이익	63,393,330		126,796,407	
(3) 수수료수익		3,114,173,514		3,659,786,161
1. 환수입수수료	156,031,776		147,573,518	
2. 공제수입수수료	363,227,459		367,357,098	
3. 카드수입수수료	57,710,501		51,222,041	
4. VAN수입수수료	6,363		1,818	
5. 수표수입수수료	30,113		24,821	
6. 대출부대수입수수료	2,502,795,276		3,063,731,275	
7. 상조수입수수료	1,669,000		4,205,100	
8. 전자수입인지수입수수료	3,327,158		2,927,903	
9. 상품권수입수수료	13,308,691		9,217,159	
10. 기타수입수수료	16,067,177		13,525,428	
(4) 기타영업수익		177,761,549		30,858,376
1. 기타의대손충당금환입	122,046,772		-	
2. 기타잡수익	55,714,777		30,858,376	
II. 영업비용		55,550,982,751		53,015,802,635
(1) 이자비용		31,883,253,701		32,127,832,095
1. 예수부채이자	31,883,253,701		32,127,525,327	
2. 기타이자	-		306,768	
(2) 유가증권평가및처분손실		-		271,745,336
1. 매도가능증권처분손실	-		271,743,336	

과 목	제 49(당) 기		제 48(전) 기	
2. 만기보유증권처분손실	-		2,000	
(3) 대출채권평가손실		5,265,819,966		3,395,352,986
1. 대출채권대손상각비	5,265,819,966		3,395,352,986	
(4) 수수료비용		2,998,330,778		2,763,456,738
1. 지급수수료	30,009,328		23,135,843	
2. 대출지급수수료	2,930,726,074		2,707,053,724	
3. 카드지급수수료	93,650		345,795	
4. 기타지급수수료	37,501,726		32,921,376	
(5) 기타영업비용		319,707,595		368,236,476
1. 기타대손상각비	89,850		126,759,978	
2. 공제사업비	240,787,769		204,297,868	
3. 복지사업비	50,890,000		28,578,180	
4. 기타잡비용	27,939,976		8,600,450	
(6) 판매비와관리비		15,083,870,711		14,089,179,004
1. 인건비(주석12)	6,678,499,023		6,079,205,964	
2. 퇴직급여(주석9,12)	804,762,377		697,236,986	
3. 복리후생비(주석12)	885,920,731		816,951,224	
4. 여비	67,786,340		62,202,027	
5. 회의비	59,752,740		86,112,255	
6. 교육홍보비	435,197,595		458,536,654	
7. 기획행정비	628,000		1,077,600	
8. 업무추진비	48,933,700		38,523,030	
9. 사무비	492,558,822		664,041,401	
10. 유지비	1,404,681,772		1,273,338,805	
11. 감가상각비(주석6,12)	702,700,899		702,418,607	
12. 무형자산상각비(주석12)	-		8,666,666	
13. 보험료	16,767,630		13,563,390	
14. 제세공과금(주석12)	3,485,681,082		3,187,304,395	
III. 영업이익		8,440,970,218		8,491,701,922
IV. 영업외수익		645,511,633		252,112,796
1. 투자자산수익	-		196,162,472	
2. 배당수익	445,596,298		-	
3. 유형및기타자산처분이익	73,141,172		1,963,680	
4. 임대료수익	76,380,000		36,086,361	
5. 수입보조금	-		5,567,860	
6. 기타자산손상차손환입	39,031,818		-	

과 목	제 49(당) 기		제 48(전) 기	
7. 기타영업외수익	11,362,345		12,332,423	
V. 영업외비용		122,929,429		254,242,672
1. 유형및기타자산처분손실	568,211		10,745,926	
2. 기부금	10,802,000		225,100,000	
3. 전기오류수정손실	99,663,767		-	
4. 기타영업외비용	11,895,451		18,396,746	
VI. 법인세비용차감전순이익		8,963,552,422		8,489,572,046
VII. 법인세비용(주석13)		1,290,945,720		1,230,606,100
VIII. 당기순이익		7,672,606,702		7,258,965,946

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 49(당) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 48(전) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

청운신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2020년 1월 1일 (전기초)	51,396,856,765	(76,107,468)	50,375,746,967	101,696,496,264
연차배당	-	-	(1,628,990,491)	(1,628,990,491)
출자금 증가(감소)	(1,765,064,817)	-	-	(1,765,064,817)
매도가능증권평가이익	-	316,528,339	-	316,528,339
매도가능증권평가손실	-	778,697,229	-	778,697,229
만기보유증권평가손실	-	134,839,128	-	134,839,128
당기순이익	-	-	7,258,965,946	7,258,965,946
2020년 12월 31일 (전기말)	49,631,791,948	1,153,957,228	56,005,722,422	106,791,471,598
2021년 1월 1일 (당기초)	49,631,791,948	1,153,957,228	56,005,722,422	106,791,471,598
연차배당	-	-	(1,582,831,112)	(1,582,831,112)
출자금 증가(감소)	5,444,933,171	-	-	5,444,933,171
매도가능증권평가이익	-	(229,603,030)	-	(229,603,030)
매도가능증권평가손실	-	(194,328)	-	(194,328)
만기보유증권평가손실	-	104,528,192	-	104,528,192
당기순이익	-	-	7,672,606,702	7,672,606,702
2021년 12월 31일 (당기말)	55,076,725,119	1,028,688,062	62,095,498,012	118,200,911,193

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 49(당) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 48(전) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

청운신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 49(당) 기	제 48(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(227,386,068,088)	(231,893,644,112)
1. 당기순이익	7,672,606,702	7,258,965,946
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	6,773,373,092	4,930,435,223
대손상각비	5,265,819,966	3,395,352,986
퇴직급여	804,762,377	697,236,986
감가상각비	702,700,899	702,418,607
무형자산상각비	-	8,666,666
기타의대손상각비	89,850	126,759,978
3. 현금유입이없는 수익등의 차감	(122,046,772)	-
기타의대손상각비 환입	122,046,772	-
4. 영업활동으로인한자산및부채의변동	(241,710,001,110)	(244,083,045,281)
단기매매증권의 감소	-	8,868,788,466
매도가능증권의 증가	(2,986,058,868)	(433,181,227)
만기보유증권의 감소	273,741,670	547,475,593
대출채권의 순대출액	(233,973,852,173)	(255,536,242,760)
미수이자 감소(증가)	(858,131,282)	168,557,074
미수금의 감소	-	3,810,728
미수채권의 감소(증가)	(9,897,512,829)	3,120,046,851
가지금금의 감소(증가)	44,676,250	(109,441,814)
선급비용의 감소(증가)	76,180,132	(30,600,163)
선급금의 감소(증가)	(20,540,250)	1,602,291,370
보증금의 증가	(618,975,000)	(33,609,550)
용도품의 감소(증가)	240,000	(240,000)
상품권미수금의 증가	(8,985,000)	(9,426,582)
이연법인세자산의 증가	(48,050,170)	(68,927,990)
미지급이자의 증가	5,468,913,364	20,631,960
미지급금의 증가(감소)	266,676,000	(735,700,000)
가수금의 증가(감소)	(97,563,816)	97,590,816
선수수익의 증가(감소)	1,000,877,844	(776,307,296)
퇴직급여충당금의 지급	(295,248,550)	(227,908,156)
연차수당충당부채의 증가(감소)	233,029,538	(36,970,305)
예수금의 감소	(401,569,676)	(429,479,316)
임대보증금의 증가(감소)	30,000,000	(300,000,000)
미지급법인세의 증가(감소)	(51,495,660)	247,907,850
미지급배당금의 증가(감소)	(86,620,103)	70,598,841

과 목	제 49(당) 기		제 48(전) 기	
미지급출자 환급 증가(감소)	244,466,190		(96,855,188)	
예수부가세의 감소	(4,198,721)		(5,854,483)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,524,259,661)		(4,092,463,463)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		1,677,657		60,585,954
유형자산의 처분	1,677,657		58,252,620	
무형자산의 처분	-		2,333,334	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(1,525,937,318)		(4,153,049,417)
투자자산의 증가	808,232,928		240,861,372	
유형자산의 취득	717,704,390		3,912,188,045	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		243,712,171,086		175,007,172,291
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		245,295,002,198		178,401,227,599
예수부채의 순예수액	239,850,069,027		178,401,227,599	
출자금의 순증가	5,444,933,171		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(1,582,831,112)		(3,394,055,308)
출자금의 순상환	-		1,765,064,817	
배당금의 지급	1,582,831,112		1,628,990,491	
IV. 현금의 증가(감소)(+/-)		14,801,843,337		(60,978,935,284)
V. 기초의현금및예치금		324,129,772,513		385,108,707,797
VI. 기말의현금및예치금		338,931,615,850		324,129,772,513

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 주석

제 49(당) 기 2021년 12월 31일 현재

제 48(전) 기 2020년 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)
35,342명	100,000원	55,076,725

## 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

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	162,717,884	85,717,884	상환준비금
	신협중앙회	134,643,071	88,433,743	일시에탁금 등
소계		297,360,955	174,151,627	
대외예치금	대구은행 등	37,697,999	146,472,725	보통예금 등
합계		335,058,954	320,624,352	

상기 상환준비금은 신용협동조합중앙회에서 결정한 최소설정율(예수금계정의 5%) 이상을 예치하여야 합니다. 대내예치금 중 환담보예탁금 30,177,000천원, 상환준비금 19,970,000천원, 수표담보예탁금 30,000천원은 질권이 설정되어 있습니다.

#### 4. 유가증권

당기말 및 전기말 현재 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

##### (1) 매도가능증권

(단위: 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	취득가액	장부가액	취득가액	장부가액
대내실적상품	28,700,277	28,980,495	25,714,218	26,224,233

##### (3) 만기보유증권

(단위: 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	취득가액	장부가액	취득가액	장부가액
회사채	7,998,857	5,863,149	16,954,972	6,032,363

#### 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	1,503,165,054	115,652,034	12,691,859	37,201	1,085,956	1,632,632,104
정책자금대출금	1,571,724	-	-	328	1,360	1,573,412
적금관계대출금	511,810	-	-	-	-	511,810
예탁금대월	11,175,461	19,598	276,611	15,000	37,800	11,524,470
범위내대출금	4,845,452	-	-	-	-	4,845,452
기타대출금	1,039,695	-	-	-	-	1,039,695
합 계	1,522,309,196	115,671,632	12,968,470	52,529	1,125,116	1,652,126,943
대손설정율	1%	10%	20%	75%	100%	
대손충당금	15,714,860	11,602,397	2,670,494	41,047	1,125,116	31,153,914

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

<전기말>

(단위: 천원)						
구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
일반대출금	1,292,241,410	96,652,018	9,816,647	175,700	1,423,961	1,400,309,735
정책자금대출금	1,422,752	1,431	-	1,795	4,241	1,430,219
적금관계대출금	146,773	-	-	-	-	146,773
예탁금대월	10,206,836	19,979	138,466	53,852	117,512	10,536,645
범위내대출금	5,734,316	-	-	-	-	5,734,316
기타대출금	1,019,167	-	-	-	-	1,019,167
합 계	1,310,771,253	96,673,428	9,955,113	231,347	1,545,714	1,419,176,854
대손설정율	1%	10%	20%	75%	100%	
대손충당금	13,448,338	9,703,822	2,024,757	189,225	1,545,714	26,911,856

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	1,652,126,945	1,419,176,854	1,164,916,437
대손충당금	31,153,914	26,911,856	24,792,328
대손충당금비율	1.89%	1.90%	2.13%

(4) 대출채권의 자금용도별 현황

당기말 및 전기말 현재의 대출채권의 자금용도별 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
자금용도별구분	당기말	전기말
중소기업대출	1,075,287,176	996,579,376
상공업자금	10,293,793	12,425,350
주택임차자금	7,057,368	6,024,418
부채상환자금	54,100,940	53,556,288
자동차구입자금	345,414	388,388
주택신축구입자금	17,625,273	21,560,155
중도금대출	87,627,978	30,743,311
기타	399,789,002	297,899,567
합계	1,652,126,945	1,419,176,854

## 6. 유형자산

당기 및 전기 중 유형자산 장부가액의 증감내역은 다음과 같습니다.

### <당기>

(단위: 천원)				
구 분	기초잔액	증가액	감소액	기말잔액
토지	12,982,008	199,507	-	13,181,515
건물	12,025,716	-	-	12,025,716
구축물	1,561,981	6,270	-	1,568,251
임차점포시설물	552,387	-	-	552,387
비품및집기	1,149,617	413,944	-	1,563,561
차량운반구	202,326	-	(25,165)	177,161
건설중인자산	176,099	97,984	-	274,083
소계	28,650,134	717,705	(25,165)	29,342,674
감가상각누계액	(4,846,049)	(702,701)	23,487	(5,525,263)
차감계	23,804,085	15,004	(1,678)	23,817,411

### <전기>

(단위: 천원)				
구 분	기초잔액	증가액	감소액	기말잔액
토지	12,644,002	338,006	-	12,982,008
건물	8,698,758	3,326,958	-	12,025,716
구축물	1,561,981	-	-	1,561,981
임차점포시설물	847,266	-	(294,879)	552,387
비품및집기	1,423,427	119,567	(393,377)	1,149,617
차량운반구	134,321	104,958	(36,953)	202,326
건설중인자산	153,400	22,700	(1)	176,099
소계	25,463,155	3,912,189	(725,210)	28,650,134
감가상각누계액	(4,810,586)	(702,419)	666,956	(4,846,049)
차감계	20,652,569			23,804,085

## 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	2,757,000	4,606,947
대구 수성구 범어동 1490번지	299	850,110	952,315
대구 수성구 범어동 1163번지	582	2,047,111	1,875,786
대구 수성구 범어동 1167번지	126	431,121	171,738
대구 수성구 범어동 1118번지	279	837,000	1,219,230
대구 수성구 사월동 26-2번지	4,605	5,735,404	4,307,517
제주 서귀포시 안덕면 사계리 3509-5	337	234,213	70,096
제주 서귀포시 안덕면 사계리 3509-11	337	289,556	70,096
합 계		13,181,515	13,273,725

## 8. 보험가입자산

당기말 현재 조합의 주요자산에 대한 보험가입 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
보험가입자산	보험종류	부보금액	부보처
건물 및 일반집기비품	화재공제	9,246,300	신협중앙회
현금 및 유가증권	금융기관종합공제	1,000,000	신협중앙회

## 9. 퇴직급여충당부채

당기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	4,408,504	3,939,175
당기설정액	795,690	682,357
당기지급액	(286,177)	(213,028)
기말잔액	4,918,017	4,408,504

## 10. 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 49(당) 기 (처분예정일 : 2022년 1월 21일)		제 48(전) 기 (처분확정일 : 2021년 1월 28일)	
I. 미처분이익잉여금		10,172,606,702		9,258,965,946
1. 전기이월미처분이익잉여금	2,500,000,000		2,000,000,000	
2. 당기순이익	7,672,606,702		7,258,965,946	
II. 이익잉여금처분예정액		7,372,606,702		6,758,965,946
1. 법정적립금	1,017,260,670		925,896,594	
2. 특별적립금	3,051,782,010		2,777,689,783	
3. 임의적립금	1,472,142,383		1,472,548,457	
4. 현금배당금 당기 : 3.5% 전기 : 3.2%	1,831,421,639		1,582,831,112	
III. 차기이월미처분이익잉여금		2,800,000,000		2,500,000,000

11. 재평가잉여금

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

## 12. 부가가치의 산정자료

당기 및 전기의 부가가치 산정을 위한 자료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
급여	6,678,499	6,079,206
퇴직급여	804,762	697,237
복리후생비	885,921	816,951
감가상각비	702,701	702,419
무형자산상각비	-	8,667
제세공과금	3,485,681	3,187,304
합 계	12,557,564	11,491,784

## 13. 법인세비용

### (1) 법인세비용의 구성내역

당기 및 전기 손익에 반영된 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
법인세부담액	1,339,016	1,299,534
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(48,050)	(68,928)
법인세비용	1,290,945	1,230,606

(2) 당기 및 전기 중 일시적차이의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)					
구 분	일시적차이 증감내역				이연법인세자산
	기초잔액	증가액	감소액	기말잔액	
퇴직급여충당부채	4,442,224	795,690	319,897	4,918,017	512,287
대손충당금	2,785	2,735	2,785	2,735	276
합계	4,445,009	798,425	322,682	4,920,752	512,563

<전기>

(단위: 천원)					
구 분	일시적차이 증감내역				이연법인세자산
	기초잔액	증가액	감소액	기말잔액	
퇴직급여충당부채	3,759,867	682,357	-	4,442,224	464,232
대손충당금	2,686	2,785	2,686	2,785	281
합계	3,762,553	685,142	2,686	4,445,009	464,513

#### 14. 특수관계자와의 거래내역

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

(단위: 천원)			
특수관계자	내역	당기말	전기말
임직원	여신잔액	4,727,325	4,717,489
임직원	수신잔액	3,573,836	3,341,058

15. 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	229,797	1,095,225
만기보유증권평가손익	104,528	134,839

16. 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	3,873	3,873	3,873	3,873	-	-	3,872
예치금	200,700	203,700	213,700	218,700	35,000	81,359	335,058
대출채권	14,571	76,735	194,006	458,470	1,063,839	129,818	1,652,126
유가증권	1,040	28,980	28,980	28,980	5,863	-	34,843
기타	-	-	-	-	-	23,214	23,214
합 계	220,183	313,288	440,560	710,024	1,104,702	234,391	2,025,922

<부채>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월이내	3개월이내	6개월이내	12개월이내	12개월초과	만기없음	합 계
예수부채	420,365	826,157	1,234,289	1,684,536	102,949	105,988	1,893,473
예수금	1,461	1,461	1,461	1,461	-	-	1,461
기타	-	-	-	-	-	35,981	35,981
합 계	421,826	827,618	1,235,750	1,685,998	102,949	141,969	1,930,915