

부산진신용협동조합

재무제표에 대한

감사보고서

제 51 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 50 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

목 차

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

독립된 감사인의 감사보고서

부산진신용협동조합

조합원 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 부산진신용협동조합(이하 "조합")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 조합의 재무제표는 2023년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표현하고 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 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 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, 조합의 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:

- 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 조합의 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.

기타사항

비교표시된 2022년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 재무제표는 타 감사반이 감사하였으며 이 감사인의 2023년 01월 10일 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

부산시 해운대구 센텀동로99 (벽산e센텀클래스원 11층)
가운공인회계사감사반(제505호)

공 인 회 계 사 김 원 석

공 인 회 계 사 백 용 현

공 인 회 계 사 박 민 준

2024년 1월 16일

본 외부감사인의 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서, 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 조합의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 외부감사인의 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

부산진신용협동조합

제 51 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 50 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 신협이 작성한 것입니다."

부산진신용협동조합 이사장 김원환

본점 소재지 : (도로명주소) 부산시 부전진구 부전로 156

(전 화) 051-819-0821

재 무 상 태 표

제 51 기 2023년 12월 31일 현재

제 50 기 2022년 12월 31일 현재

부산진신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 51(당) 기	제 50(전) 기
자 산		
I. 현금및예치금	94,867,642,773	87,568,668,867
1. 현금	1,533,070,650	1,189,464,042
2. 예치금(주석3)	93,334,572,123	86,379,204,825
II. 유가증권	13,441,605,984	13,144,604,072
1. 단기매매증권(주석4)	11,540,473,856	12,184,209,472
2. 매도가능증권(주석5)	1,901,131,128	960,393,600
3. 만기보유증권(주석6)	1,000	1,000
III. 대출채권(주석7,15,18)	505,364,345,140	522,714,143,450
1. 일반대출금	512,151,305,944	526,724,371,535
2. 정책자금대출금	1,743,059,022	1,957,577,085
3. 적금관계대출금	95,554,010	101,168,220
4. 예탁금대월	4,654,289,593	5,015,273,203
5. 범위내대출금	1,520,144,393	1,225,100,000
6. 기타대출금	309,630,000	325,710,000
제대출금대손충당금	(15,109,637,822)	(12,635,056,593)
IV. 유형자산(주석8)	9,859,241,051	10,055,395,524
1. 토지	6,556,592,550	6,556,592,550
2. 건물	3,983,165,312	3,983,165,312
감가상각누계액	(873,266,247)	(773,345,308)
3. 구축물	542,948,000	542,948,000
감가상각누계액	(432,419,000)	(357,669,400)
4. 임차점포시설물	27,000,000	151,100,000
감가상각누계액	(9,000,000)	(127,699,000)
5. 비품및집기	644,148,820	616,974,420
감가상각누계액	(579,929,384)	(536,672,050)
6. 차량운반구	29,963,070	31,183,070
감가상각누계액	(29,962,070)	(31,182,070)
V. 기타자산	11,794,543,954	9,872,945,387
1. 투자자산(주석9)	5,326,055,139	5,183,019,470
2. 무형자산(주석10)	71,418,100	62,548,933
3. 미수이자	2,592,686,134	1,469,075,525
4. 미수채권	2,212,663,546	1,182,258,200
5. 가지금	76,771,155	65,079,921
대손충당금	(37,451,683)	(31,531,178)

과 목	제 51(당) 기		제 50(전) 기	
6. 선급비용	533,792,683		823,781,956	
7. 선급금			396,000	
8. 보증금	750,654,000		750,654,000	
9. 선급부가가치세				
10. 상품권미수금	63,048,000		185,474,000	
대손충당금	(630,480)		(1,854,740)	
11. 이연법인세자산	205,537,360		184,043,300	
자 산 총 계		635,327,378,902		643,355,757,300
부 채				
I. 예수부채(주석15,18)		552,409,594,139		556,374,526,497
1. 요구불예금	32,130,235,389		32,126,317,577	
보통예탁금	4,797,885,017		6,742,871,139	
자립예탁금	23,470,631,391		22,256,406,570	
자유저축예탁금	1,639,780		1,528,402	
알찬자유예탁금	1,851,011,588		2,137,491,968	
기업자유예탁금	465,653		44,457	
불어나예탁금	473,733,668		754,387,422	
사장님더드림예탁금	56,552,061		31,257,381	
드림밍박스	1,478,316,231		202,330,238	
2. 기한부예금	520,279,358,750		524,248,208,920	
정기예탁금	302,443,896,492		279,610,912,147	
한아름정기예탁금	65,065,692,512		53,570,681,168	
파워정기예탁금	55,537,724,382		61,871,497,170	
유니온정기예탁금	80,932,370,704		114,561,516,408	
정기적금	6,994,836,510		6,578,165,570	
자유적립적금	946,245,649		903,695,628	
재형저축	-		10,000	
e파란적금	4,868,045,442		3,837,934,840	
레이디4U적금	202,561,672		113,444,570	
유니온정기적금	2,307,215,981		2,370,259,373	
유니온자유적립적금	556,699,406		660,892,046	
연계형적금	424,070,000		169,200,000	
II. 차입부채		-		-
III. 기타부채		17,948,974,082		12,618,224,602
1. 미지급이자	12,332,105,832		6,435,633,125	
2. 미지급금	681,229,000		627,089,000	
3. 가수금	4,789,300		190,521	
4. 선수수익	196,686,738		216,816,858	
5. 미사용약정충당금	88,284,463		42,664,035	
6. 퇴직급여충당부채(주석11)	2,036,227,732		1,818,955,197	
7. 연차수당충당부채	102,877,828		127,512,110	

과 목	제 51(당) 기		제 50(전) 기	
8. 임대보증금	780,000,000		730,000,000	
9. 수입보증금	50,000		50,000	
10. 예수금	1,381,305,092		1,915,090,292	
11. 미환급출자금	254,649,109		329,567,826	
12. 미지급배당금	42,817,347		42,267,434	
13. 미지급법인세	17,593,940		314,618,060	
14. 예수부가가치세	20,990,111		17,770,144	
15. 미지급지방소득세	9,367,590		-	
부 채 총 계		570,358,568,221		568,992,751,099
자 본				
I. 자본금(주석1,12)		42,101,568,774		50,136,151,214
1. 출자금	42,101,568,774		50,136,151,214	
II. 기타포괄손익누계액		22,614,576		393,600
1. 매도가능증권평가이익(주석5,19)	22,614,576		393,600	
III. 이익잉여금(주석13)		22,844,627,331		24,226,461,387
1. 법정적립금	4,596,700,880		4,111,145,980	
2. 특별적립금	6,839,432,019		6,502,432,609	
3. 임의적립금	9,094,333,201		8,757,333,791	
4. 미처분이익잉여금	2,314,161,231		4,855,549,007	
자 본 총 계		64,968,810,681		74,363,006,201
부 채 와 자 본 총 계		635,327,378,902		643,355,757,300

"별첨 주석은 동 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제 51 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 50 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

부산진신용협동조합

(단위 : 원)

과목	제 51(당) 기	제 50(전) 기
I. 영업수익	31,759,214,504	22,398,763,787
(1) 이자수익	29,942,921,943	20,832,741,045
1. 예치금이자	2,760,027,395	1,057,208,113
2. 유가증권이자	59,971,000	134,000
3. 대출채권이자	27,079,192,529	19,741,455,952
4. 기타이자수익	43,731,019	33,942,980
(2) 유가증권평가및처분이익	664,569,066	246,483,774
1. 단기매매증권처분이익	84,951,078	66,181,820
2. 단기매매증권평가이익	578,830,044	180,301,954
2. 매도가능증권처분이익	787,944	-
(3) 수수료수익	1,150,409,699	1,288,938,665
1. 환수입수수료	119,343,755	112,874,077
2. 공제수입수수료	110,447,611	105,795,135
3. 카드수입수수료	52,109,633	34,940,792
4. VAN수입수수료	16,332,542	19,314,649
5. 수표수입수수료	6,000	15,940
6. 대출부대수입수수료	318,654,854	598,195,316
7. 상조수입수수료	551,400	1,124,925
8. 전자수입인지수입수수료	530,382	560,936
9. 상품권수입수수료	519,917,070	402,118,878
10. 기타수입수수료	12,516,452	13,998,017
(4) 기타영업수익	1,313,796	30,600,303
1. 기타대손충당금환입	1,224,260	-
2. 기타잡수익	89,536	30,600,303
II. 영업비용	31,156,694,191	18,449,144,181
(1) 이자비용	22,935,102,156	10,344,006,579
1. 예수부채이자	22,935,102,156	10,317,287,303
2. 차입부채이자	-	26,719,276
(2) 유가증권평가및처분손실	-	83,491
1. 단기매매증권처분손실	-	83,491
(3) 대출채권평가및처분손실	2,658,972,598	2,278,085,546
1. 제대출금대손상각비	2,613,352,170	2,235,421,511
2. 미사용약정충당금전입	45,620,428	42,664,035
(4) 수수료비용	517,770,524	696,352,035
1. 지급수수료	9,045,233	12,755,200

과 목	제 51(당) 기		제 50(전) 기	
2. 카드지급수수료	9,652,144		6,292,553	
3. 대출지급수수료	473,254,689		644,519,239	
4. 기타지급수수료	25,818,458		32,785,043	
(5) 기타영업비용		87,195,958		83,880,014
1. 기타대손상각비	5,920,505		10,139,268	
2. 공제사업비	61,762,953		55,610,246	
3. 복지사업비	15,000,000		14,000,000	
4. 기타잡비용	4,512,500		4,130,500	
(6) 판매비와관리비(주석17)		4,957,652,955		5,046,736,516
1. 인건비	2,039,839,826		2,141,489,171	
2. 퇴직급여금	313,615,605		341,464,347	
3. 복리후생비	532,509,450		542,463,880	
4. 여비	166,376,450		136,156,530	
5. 회의비	95,236,156		143,918,750	
6. 교육홍보비	172,462,420		202,876,912	
7. 기획행정비	500,000		338,000	
8. 업무추진비	36,958,120		28,062,750	
9. 사무비	94,951,309		106,101,016	
10. 유지비	198,010,310		174,922,235	
11. 감가상각비	230,003,873		257,274,568	
12. 무형자산상각비	24,657,833		17,359,367	
13. 보험료	8,096,040		7,261,080	
14. 제세공과금	1,044,435,563		947,047,910	
III. 영업이익		602,520,313		3,949,619,606
IV. 영업외수익		380,637,263		609,488,640
1. 기타자산처분이익	359		-	
2. 법인세환급액	-		68,032,530	
3. 임대료	240,650,903		222,165,448	
4. 수입보조금	83,830		956,903	
5. 중앙회출자금배당수익	134,273,185		273,968,670	
6. 기타영업외수익	5,628,986		44,365,089	
V. 영업외비용		60,932,172		35,497,233
1. 유형자산처분손실	5,000		34,554	
2. 기타자산처분손실	188,704		-	
3. 법인세추납액	-		1,542,180	
4. 전기오류수정손실	2,797,016		665,384	
5. 기부금	11,670,000		12,400,000	
6. 기타영업외비용	46,271,452		20,855,115	
VI. 법인세비용차감전순이익		922,225,404		4,523,611,013
VII. 법인세비용(주석14)		110,087,050		597,549,820
VIII. 당기순이익		812,138,354		3,926,061,193

"별첨 주석은 동 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 51 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 50 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

부산진신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022.01.01(전기초)	49,951,833,797	-	21,955,879,727	71,907,713,524
1. 연차배당(주식13)	-	-	(1,655,479,533)	(1,655,479,533)
2. 출자금증감(주식12)	184,317,417	-	-	184,317,417
3. 당기순이익	-	-	3,926,061,193	3,926,061,193
5. 매도가능증권평가손익(주식5,19)	-	393,600	-	393,600
2022.12.31(전기말)	50,136,151,214	393,600	24,226,461,387	74,363,006,201
2023.01.01(당기초)	50,136,151,214	393,600	24,226,461,387	74,363,006,201
1. 연차배당(주식13)	-	-	(2,193,972,410)	(2,193,972,410)
2. 출자금증감(주식12)	(8,034,582,440)	-	-	(8,034,582,440)
3. 당기순이익	-	-	812,138,354	812,138,354
4. 매도가능증권평가손익(주식5,19)	-	22,220,976	-	22,220,976
2023.12.31(당기말)	42,101,568,774	22,614,576	22,844,627,331	64,968,810,681

"별첨 주석은 동 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 51 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 50 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

부산진신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 51(당) 기		제 50(전) 기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		17,630,838,101		(42,055,274,319)
1. 당기순이익	812,138,354		3,926,061,193	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	3,235,972,430		274,668,489	
퇴직급여금	313,615,605		-	
감가상각비(주석8)	230,003,873		257,274,568	
무형자산상각비(주석9)	24,657,833		17,359,367	
제대출금대손상각비	2,613,352,170		-	
미사용약정총당금전입	45,620,428		-	
기타대손상각비	5,920,505		-	
유형자산처분손실	5,000		34,554	
전기오류수정손실	2,797,016		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(800,066,870)		-	
단기매매증권처분이익	84,951,078		-	
단기매매증권평가이익(주석4)	578,830,044		-	
매도가능증권처분이익	787,944		-	
기타대손총당금의환입	1,224,260		-	
기타자산처분이익	359		-	
중앙회출자금배당수익	134,273,185		-	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의변동	14,382,794,187		(46,256,004,001)	
단기매매증권의감소(증가)	1,307,516,738		(19,022,885)	
매도가능증권의감소(증가)	(917,728,608)		(960,000,000)	
대출채권의감소(증가)	14,736,446,140		(47,803,076,053)	
미수이자외의감소(증가)	(1,123,610,609)		(495,562,187)	
미수채권의감소(증가)	(1,030,405,346)		(43,723,626)	
가지금의감소(증가)	(11,691,234)		(19,593,808)	
선급비용의감소(증가)	289,989,273		288,036,139	
선급금의감소(증가)	396,000		(396,000)	
상품권미수금의감소(증가)	122,426,000		(112,462,515)	
이연법인세자산의감소(증가)	(21,494,060)		11,702,030	
예수부채의증가(감소)	(3,964,932,358)		-	
미지급이자외의증가(감소)	5,896,472,707		2,345,195,564	
미지급금의증가(감소)	54,140,000		90,676,000	
가수금의증가(감소)	4,598,779		(998,377)	
선수수익의증가(감소)	(20,130,120)		(209,867,753)	
연차수당총당부채의증가(감소)	(24,634,282)		(5,612,650)	

과 목	제 51(당) 기		제 50(전) 기	
임대보증금의증가(감소)	-		300,000,000	
퇴직금의 지급	(96,343,070)		-	
퇴직급여충당부채의증가(감소)	-		(347,573,731)	
예수금의증가(감소)	(533,785,200)		683,424,569	
미지급법인세의증가(감소)	(297,024,120)		(151,948,130)	
미지급배당금의증가(감소)	-		3,107,541	
미지급지방소득세의증가(감소)	9,367,590		-	
미환급출자금	-		190,305,263	
예수부가가치세의증가(감소)	3,219,967		1,386,608	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(78,940,541)		(401,149,986)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	24,225,275		-	
투자자산의감소	24,225,275		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(103,165,816)		(401,149,986)	
유형자산의취득	33,854,400		62,731,400	
무형자산의취득	33,527,000		51,319,000	
투자자산의취득	35,784,416		287,099,586	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(10,252,923,654)		72,405,941,648
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	50,000,000		75,915,489,106	
예수부채의증가	-		73,877,103,764	
(신)출자금의 납입	-		2,038,385,342	
임대보증금의증가	50,000,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(10,302,923,654)		(3,509,547,458)	
출자금의순감소	8,109,501,157		1,854,067,925	
배당금의지급	2,193,422,497		1,655,479,533	
IV. 현금의 증가(감소)		7,298,973,906		29,949,517,343
V. 기초의 현금		87,568,668,867		57,576,487,489
VI. 기말의 현금		94,867,642,773		87,568,668,867

"별첨 주석은 동 재무제표의 일부입니다."

주석

제 51 (당)기 2023년 12월 31일 종료 회계연도

제 50 (전)기 2022년 12월 31일 종료 회계연도

부산진신용협동조합

1. 일반사항

부산진신용협동조합(이하 "조합")은 조합원에게 금융 및 생활의 편의를 제공함으로써 조합원의 복지향상과 지역경제의 균형있는 발전에 기여함을 목적으로 설립되어 조합원으로부터 예탁금, 적금의 수납 및 조합원에 대한 대출 등의 업무를 주된 사업으로 하고 있습니다.

(1) 사업장

구 분	소 재 지
본점	부산광역시 부산진구 부전로 156(부전동)
중앙지점	부산광역시 부산진구 중앙번영로20번길 23(범천동)
가야지점	부산광역시 부산진구 가야대로 586(가야동)
백양지점	부산광역시 부산진구 당감로 26(당감동)
전포지점	부산광역시 부산진구 전포대로 186(전포동,목연정M팰리스)

(2) 출자금 현황

(단위 : 원)

조합원	1좌의 금액	당기말 출자금
김원환 외 25,321인	30,000	42,101,568,774

2. 중요한 회계정책

조합의 회계처리는 상호금융기관의 신용사업회계처리기준과 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며, 조합이 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 재무상태표 작성기준

재무상태표의 과목배열은 대부분 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류 과목내 계정과목 배열은 업무의 특성과 중요도에 등을 감안하여 배열하고 있습니다. 또한 자본은 설립근거 법률에 명시된 설립 목적에 비추어 당해 기관의 법적성격에 따라 신용사업 또는 비신용사업으로 전액 구분하되, 신용사업의 재무상태표 표시상으로는 전액 신용사업의 자본으로 표시하고 있습니다.

(2) 수익의 인식

조합은 예치금, 대출채권 및 유가증권 등과 관련한 이자수익은 기간의 경과에 따라 인식함을 원칙으로 하고 있습니다. 다만, 회수불확실채권에서 발생하는 이자수익은 실현가능성이 낮으므로 미수수익을 계상하지 아니하고 있습니다.

(3) 예치금

조합은 상호금융예수금의 지급준비를 위하여 전월 말일 현재의 예탁금 또는 적금 잔액의 10% 이상을 상환준비금으로 보유하여야 하며, 다음 달 5일까지 동 금액 중 50% 이상을 신협중앙회에 예치하여야 합니다. 신협중앙회에 예치한 금액 외의 상환준비금은 현금으로 보유하거나 법정 금융기관에 예치할 수 있으며, 또한 국공채 및 법정 유가증권에 운용할 수 있습니다.

(4) 유가증권

조합은 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우 단기매매증권으로, 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가에 취득부대비용을 포함한 금액으로 산정하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하며, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권은 공신력 있는 독립된 신용평가기관에 의한 신용평가등급 등을 적절히 감안한 할인율로 평가한 미래현금흐름을 공정가액으로 평가하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로 처리하며, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 자본항목으로 처리하고, 당해 유가증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후 취득원가로 평가하여 취득원가와 액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

유가증권의 회수가능가액이 채무증권의 상각후 취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손을 인식하고 당기손익에 반영하고 있습니다.

(5) 대손충당금

조합은 보고기간 종료일 현재 대출채권에 대하여 상호금융업규정 및 상호금융업감독업무시행세칙에 따라 대손충당금 설정대상채권에 대한 자산 건전성 분류 결과에 따라 정상분류채권의 1%, 요주의분류채권의 10%, 고정분류채권의 20%, 회수의문분류채권의 55%, 추정손실분류채권의 100% 상당액을 합제한 금액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다. 또한 자산건전성이 요주의, 고정, 회수의문으로 분류된 대출채권 중 고위험대출에 대해서는 충당금 적립율을 30% 상향조정하였습니다.

(6) 유형자산

조합은 유형자산에 대하여 당해 자산의 구입 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출을 취득원가로 인식하고 있습니다. 취득원가에는 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상 회복을 위하여 그 자산을 제거, 해체하거나 또는 부지를 복원하는데 소요될 것으로 추정되는 비용이 충당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치도 포함시키고 있습니다. 조합은 보유 토지에 대한 평가시 원가모형에서 재평가모형으로 회계정책을 변경하였습니다.

유형자산의 감가상각은 경제적 내용연수를 고려하여 합리적으로 정한 내용연수에 따라 건물 및 구축물은 정액법, 기타 유형자산은 정률법에 의해 상각하고 있으며, 유형자산의 취득원가에서 감가상각누계액을 차감하는 형식으로 재무상태표에 표시하고 있습니다.

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 경우에는 자본적 지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

또한, 유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있는 경우에는 손상의 인식 여부를 검토하여 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 차기 이후에 감액된 자산의 회수가능가액이 장부가액을 초과하는 경우에는 손상차손을 인식하기 전 장부가액의 감가상각 후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 손상차손환입을 인식하고 있습니다.

(7) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 구입 또는 제작원가에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산이 사용가능한 시점부터 5년 간 정액법으로 상각하고 있으며 무형자산의 취득원가에서 상각누계액을 차감한 순액을 재무상태표에 표시하고 있습니다.

(8) 자산손상차손

조합은 공정가치로 평가되는 자산 이외에 투자, 유형 및 무형자산 등이 진부화, 물리적인 손상 및 시장가치의 급격한 하락 등의 원인으로 인하여 당해 자산의 회수가능가액이 장부금액에 중요하게 미달하는 경우 그 미달액을 자산손상차손의 과목으로 기간손익에 반영하고 있습니다.

차기 이후에 손상차손을 인식하였던 자산의 회수가능가액이 장부금액을 초과하는 경우에는 그 자산의 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 (감가)상각 후 잔액을 한도로 하여 손상차손환입을 인식하고 있습니다. 다만, 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 손상차손환입으로 인식하고 있습니다.

(9) 비업무용자산

조합은 대출금 정리를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용자산으로 계상하고 있습니다. 동 비업무용자산은 취득원가로 평가하고, 이에 대한 감가상각비는 계상하지 않고 있습니다.

(10) 퇴직급여충당부채

조합은 보고기간 종료일 현재 1년 이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 추계액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다.

(11) 이익잉여금처분계산서(또는 결손금처리계산서)

조합은 일반기업회계기준의 '재무제표의 작성과 표시' 에 따라 과거 기업회계기준에 따라 작성하였던 이익잉여금처분계산서(또는 결손금처리계산서)를 재무제표에 대한 주석으로 공시하였습니다.

3. 예치금

(1) 당기와 전기말 현재 금융기관에 예치한 금액의 내역은 다음과 같습니다 (단위 : 천원).

계정과목	금융기관	당 기	전 기	내 역
상환준비금	신협중앙회	46,408,648	42,530,648	상환준비금
대내예치금	신협중앙회	19,385,573	27,895,158	일시에탁금 등
대외예치금	부산은행 외	27,540,352	15,953,398	정기예금 등
계		93,334,573	86,379,204	

(2) 당기와 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다 (단위 : 천원).

계정과목	금융기관	당 기	전 기	제한사유
상환준비금	신협중앙회	11,000,000	23,941,000	질권 설정
대내예치금	신협중앙회	1,086,000	1,091,000	질권 설정
대내예치금	신협중앙회	1,500,000	1,500,000	질권 설정
대내예치금	신용예탁금	1,300,000	-	질권 설정
유가증권	신협중앙회	10,840,000	-	질권 설정
계		25,726,000	26,532,000	

4. 단기매매증권

당기와 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다 (단위 : 천원).

<당기>

종 류	공정가치	장부금액	평가이익(손실)
대내실적상품	11,540,474	11,540,474	578,830

<전기>

종 류	공정가치	장부금액	평가이익(손실)
대내실적상품	12,184,209	12,184,209	180,302

5. 매도가능증권

당기와 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다 (단위 : 천원).

<당기>

종 류	공정가치	장부금액	미실현보유이익 (손실)
대내실적상품	1,901,131	1,901,131	22,615

<전기>

종 류	공정가치	장부금액	미실현보유이익 (손실)
대내실적상품	960,394	960,394	394

6. 만기보유증권

당기와 전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다 (단위 : 천원).

종 류	공정가치	장부금액	미실현보유이익 (손실)
회사채	1,000	1,000	-

7. 대출채권

(1) 당기와 전기말 현재 대출채권 종류별 건전성분류 및 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다 (단위 : 천원).

<당기>

종 류	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
일반대출금	442,066,142	46,129,228	23,898,508	33,990	23,438	512,151,306
적금관계대출금	95,554	-	-	-	-	95,554
예탁금대월	4,617,390	-	16,900	20,000	-	4,654,290
정책자금대출금	1,655,253	48,399	-	34,918	4,489	1,743,059
범위내대출금	1,520,144	-	-	-	-	1,520,144
기타대출금	309,630	-	-	-	-	309,630
계	450,264,113	46,177,627	23,915,408	88,908	27,927	520,473,983
대손충당금비율	1%	10%	20%	75%	100%	
대손충당금적립액	4,807,639	5,077,657	5,123,356	55,277	27,927	15,091,856

<전기>

종 류	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
일반대출금	455,943,738	64,867,345	5,760,002	6,376	146,911	526,724,372
적금관계대출금	101,168	-	-	-	-	101,168
예탁금대월	4,998,273	-	17,000	-	-	5,015,273
정책자금대출금	1,917,761	25,551	-	490	13,775	1,957,577
범위내대출금	1,225,100	-	-	-	-	1,225,100
기타대출금	325,710	-	-	-	-	325,710
계	464,511,750	64,892,896	5,777,002	6,866	160,686	535,349,200
대손충당금비율	1%	10%	20%	75%	100%	
대손충당금적립액	4,824,532	6,489,290	1,163,780	5,149	183,837	12,666,588

(2) 조합의 최근 3년 간 대출채권 총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다
(단위 : 천원).

구 분	당 기	전 기	전전기
대손설정대상대출채권	520,473,983	535,349,200	485,626,815
대손충당금	15,091,856	12,666,588	10,715,748
설정비율	2.90%	2.36%	2.21%

(3) 당기와 전기말 현재 조합의 자금용도별 대출현황은 다음과 같습니다 (단위 : 천 원).

자금용도	당 기	전 기
중소기업대출	298,174,296	287,497,902
상공업자금	257,167	746,949
주택임차자금	395,000	396,590
부채상환자금	29,169,781	34,207,012
서비스재화구입자금	874,804	1,349,193
자동차구입자금	179,860	199,090
주택신축구입자금	3,281,022	4,659,921
경락자금	3,000,000	3,000,000
중도금	39,529,177	37,176,735
주택개량자금	344,680	358,840
이주비	5,718,600	5,718,600
운전자금	50,799,066	54,897,733
시설자금	37,208,103	43,085,958
주택신축자금	649,590	723,808
본건 주택구입	21,363,754	28,090,441
타 주택구입	3,189,220	3,599,837
전세자금반환용	1,663,332	2,066,357
생계자금	7,223,687	7,106,991
투자자금	3,273,990	3,998,260
기타	14,178,854	16,468,983
계	520,473,983	535,349,200

8. 유형자산

(1) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다 (단위 : 천원).

<당기>

과 목	기 초	취 득	처 분	감가상각비	기 말
토지	6,556,593	-	-	-	6,556,593
건물	3,209,820	-	-	(99,921)	3,109,899
구축물	185,279	-	-	(74,750)	110,529
임차점포시설물	23,401	-	-	(5,401)	18,000
비품및집기	80,302	33,854	(4)	(49,933)	64,219
차량운반구	1	-	-	-	1
계	10,055,396	33,854	(4)	(230,005)	9,859,241

<전기>

과 목	기 초	취 득	처 분	감가상각비	기 말
토지	6,556,593	-	-	-	6,556,593
건물	3,309,741	-	-	(99,921)	3,209,820
구축물	276,403	-	(1)	(91,123)	185,279
임차점포시설물	1	27,000	-	(3,600)	23,401
비품및집기	107,235	35,731	(34)	(62,630)	80,302
차량운반구	1	-	-	-	1
계	10,249,974	62,731	(35)	(257,274)	10,055,396

(2) 당기와 전기말 현재 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다(단위: 천원).

소 재 지	면적(㎡)	장부금액	공시지가	
			당기	전기
부산시 부산진구 부전로 156	253.5	940,000	1,277,893	1,337,213
부산시 부산진구 중앙변영로20번길 23	5922.1	1,350,000	3,218,064	3,409,904
부산시 부산진구 당감동 252-1	563	4,266,593	2,391,624	2,510,980
계		6,556,593	6,887,581	7,258,097

9. 투자자산

당기와 전기말 현재 투자자산의 내역은 다음과 같습니다 (단위 : 천원).

계정과목	당 기	전 기	내 역
중앙회출자금	4,343,415	4,209,141	중앙회출자금
기타투자자산	982,640	973,878	골프회원권등
계	5,326,055	5,183,019	

10. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다 (단위 : 천원).

<당기>

과 목	기 초	취 득	상 각	기 말
개발비	62,549	33,527	(24,658)	71,418

<전기>

과 목	기 초	취 득	상 각	기 말
개발비	28,859	51,049	(17,359)	62,549

11. 퇴직급여충당부채

당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다 (단위 : 천원).

회계연도	기 초	증 가	감 소	기 말
당 기	1,818,955	666,964	(449,691)	2,036,228
전 기	2,166,529	341,464	(689,038)	1,818,955

12. 출자금

당기와 전기 중 출자금의 변동내역은 다음과 같습니다 (단위 : 천원).

회계연도	기 초	증 가	감 소	기 말
당 기	50,136,151	3,354,967	(11,389,550)	42,101,568
전 기	49,951,834	7,866,279	(7,681,962)	50,136,151

13. 이익잉여금

(1) 법정적립금

조합은 신용협동조합법에 의거 매년 사업연도 이익금의 100분의 10 이상을 납입출자금 총액의 2배에 달할 때까지 법정적립금으로 적립하여야 하며, 동 적립금은 조합의 분할 또는 해산의 경우 외에는 사용하거나 배당에 충당할 수 없습니다.

(2) 특별적립금

조합은 정관이 정하는 바에 따라 결손의 보전 및 도난, 피탈 및 화재 등의 불가항력에 의한 회계사고에 충당하기 위한 준비금으로써 매 사업연도마다 이익금의 100분의 30의 범위안에서 특별적립금을 적립할 수 있습니다.

(3) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다 (단위: 천원).

과 목	당 기		전 기	
I. 미처분이익잉여금		2,314,161		4,855,549
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,502,023		929,488	
2. 당기순이익	812,138		3,926,061	
II. 이익잉여금처분액		2,043,776		3,353,526
1. 법정적립금	231,416		485,555	
2. 특별적립금	-		336,999	
3. 임의적립금	-		336,999	
4. 현금배당금	1,812,360		2,193,973	
III. 차기이월미처분이익잉여금		270,385		1,502,023

(4) 배당금

당기와 전기의 배당금 산정내역은 다음과 같습니다.

내역	당기	전기
1좌당 배당금액	1,290원	1,350원
가중평균출자좌수	1,406,930좌	1,625,165좌
총배당금	1,812,359,958원	2,193,972,410원
배당률	4.30%	4.50%

14. 법인세비용

(1) 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기	전기
법인세부담액(주민세포함)	88,593	585,848
(±)일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	21,494	11,702
(=) 총 법인세효과	110,087	597,550

(2) 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기	전기
법인세비용차감전순손익	922,225	4,523,611
적용세율에 따른 법인세(주민세포함)	110,087	585,848
조정사항	-	-
(+)비과세수익	-	-
(+)비공제비용	-	-
(-)세액공제	-	-
(±)기타(세율차이 등)	-	-
법인세비용	110,087	585,848
유효세율	11.94%	12.95%

(3) 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

<당기>

구 분	기초잔액	증가(감소)	기말잔액
일시적차이			
퇴직급여충당부채	1,818,955	217,273	2,036,228
대손충당금	3,257	(161)	3,096
일시적차이 합계	1,822,212	217,112	2,039,324
법인세등 세율	10%		10%
일시적차이에 대한 법인세효과	184,043	21,494	205,537
이연법인세자산	184,043	21,494	205,537

<전기>

구 분	기초잔액	증가(감소)	기말잔액
일시적차이			
퇴직급여충당부채	2,166,529	(347,574)	1,818,955
대손충당금	3,036	221	3,257
일시적차이 합계	2,169,565	(346,437)	1,822,212
법인세등 세율	9%		10%
일시적차이에 대한 법인세효과	195,745	(11,702)	184,043
이연법인세자산	195,745	(11,702)	184,043

(4) 조합은 차기 이후 예상과세소득이 각 회계기간에 소멸되는 차감할 일시적차이를 초과하여 이연법인세자산의 실현가능성이 있는 것으로 판단하고 있습니다.

15. 자산 및 부채의 잔존만기구조

(1) 당기와 전기말 현재 대출채권의 만기일까지의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다 (단위 : 천원).

<당기>

종 류	3월 이하	6월 이하	1년 이하	2년 이하	2년 초과	계
일반대출금	-	-	10,017,281	90,590,444	411,543,581	512,151,306
적금관계대출금	11,000	18,600	45,700	-	20,254	95,554
예탁금대월	-	-	10,046	978,354	3,665,890	4,654,290
정책자금대출금	-	-	-	9,500	1,733,559	1,743,059
범위내대출금	521,900	420,110	385,434	122,200	70,500	1,520,144
기타대출금	-	-	-	-	309,630	309,630
계	532,900	438,710	10,458,461	91,700,498	417,343,414	520,473,983

<전기>

종 류	3월 이하	6월 이하	1년 이하	2년 이하	2년 초과	계
일반대출금	-	-	44,023,989	120,869,539	361,830,844	526,724,372
적금관계대출금	7,500	41,800	20,000	26,240	5,628	101,168
예탁금대월	-	-	52,418	1,015,703	3,947,152	5,015,273
정책자금대출금	-	-	-	11,850	1,945,727	1,957,577
범위내대출금	357,400	397,100	323,700	117,900	29,000	1,225,100
기타대출금	-	-	-	-	325,710	325,710
계	364,900	438,900	44,420,107	122,041,232	368,084,061	535,349,200

(2) 당기와 전기말 현재 예수부채의 만기일까지의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다 (단위 : 천원).

<당기>

종 류	3월 이하	6월 이하	1년 이하	2년 이하	2년 초과	계
보통예탁금	4,797,885	-	-	-	-	4,797,885
자립예탁금	23,470,631	-	-	-	-	23,470,631
자유저축예탁금	1,640	-	-	-	-	1,640
알찬자유예탁금	1,851,012	-	-	-	-	1,851,012
기업자유예탁금	466	-	-	-	-	466
불어나예탁금	473,734	-	-	-	-	473,734
사장님더드림예탁금	56,552	-	-	-	-	56,552
드리밍박스	1,478,316	-	-	-	-	1,478,316
정기예탁금	1,310,132	6,809,725	232,328,566	46,460,829	15,534,644	302,443,896
한아름정기예탁금	277,514	1,079,611	53,413,980	7,000,756	3,293,832	65,065,693
파워정기예탁금	-	-	6,295,945	11,350,177	37,891,602	55,537,724

종 류	3월 이하	6월 이하	1년 이하	2년 이하	2년 초과	계
유니온정기예탁금	483,534	1,678,944	63,829,542	8,223,352	6,716,999	80,932,371
정기적금	-	37,560	3,539,335	1,578,243	1,839,699	6,994,837
자유적립적금	-	-	645,959	86,358	213,929	946,246
e파란적금	-	-	2,777,387	1,138,645	952,013	4,868,045
레이디4U적금	-	-	162,972	11,810	27,780	202,562
유니온정기적금	-	20,600	1,553,426	427,730	305,460	2,307,216
유니온자유적립적금	4,514	22,161	354,760	94,842	80,421	556,698
연계형적금	-	19,800	404,270	-	-	424,070
계	34,205,930	9,668,401	365,306,142	76,372,742	66,856,379	552,409,594

<전기>

종 류	3월 이하	6월 이하	1년 이하	2년 이하	2년 초과	계
보통예탁금	6,742,871	-	-	-	-	6,742,871
자립예탁금	22,256,407	-	-	-	-	22,256,407
자유저축예탁금	1,528	-	-	-	-	1,528
알찬자유예탁금	2,137,492	-	-	-	-	2,137,492
기업자유예탁금	44	-	-	-	-	44
불어나예탁금	754,387	-	-	-	-	754,387
사장님더드림예탁금	31,257	-	-	-	-	31,257
드리밍박스	202,330	-	-	-	-	202,330
정기예탁금	1,684,466	24,407,646	192,393,718	50,406,178	10,718,905	279,610,913
한아름정기예탁금	333,000	3,894,794	44,369,760	3,297,196	1,675,931	53,570,681
파워정기예탁금	-	-	15,389,903	5,247,652	41,233,942	61,871,497
유니온정기예탁금	1,114,673	8,918,684	91,580,176	8,782,873	4,165,111	114,561,517
정기적금	-	46,200	3,557,840	1,306,427	1,667,698	6,578,165
자유적립적금	-	-	513,460	159,960	230,276	903,696
재형저축	-	-	-	-	10	10
e파란적금	-	-	2,623,148	683,827	530,960	3,837,935
레이디4U적금	-	-	98,765	12,580	2,100	113,445
유니온정기적금	1,500	41,700	1,762,039	255,200	309,820	2,370,259
유니온자유적립적금	6,080	11,050	580,785	51,878	11,099	660,892
연계형적금	-	-	169,200	-	-	169,200
계	35,266,035	37,320,074	353,038,794	70,203,771	60,545,852	556,374,526

16. 보험가입자산

당기말 현재 보험가입내역은 다음과 같습니다 (단위 : 천원).

보험종류	대 상	부보금액	보험회사
화재보험	유형자산	4,364,000	신협중앙회
도난보험	현금 및 유가증권	1,000,000	신협중앙회

17. 부가가치의 계산

당기와 전기에 부가가치 계산을 위하여 필요한 계정과목과 금액은 다음과 같습니다 (단위 : 천원).

계정과목	당 기	전 기
인건비	2,039,840	2,141,489
퇴직급여금	313,616	341,464
복리후생비	532,509	542,464
감가상각비	230,004	257,275
무형자산상각비	24,658	17,359
제세공과금	1,044,436	947,048
계	4,185,063	4,247,099

18. 특수관계자와의 거래

당기와 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권 및 채무는 다음과 같습니다 (단위 : 천원).

특수관계자	구 분	계정과목	당 기	전 기
임직원	자 본	출자금	568,352	676,718
	채 권	대출채권	1,229,177	2,930,091
	채 무	예수부채	1,433,980	2,138,111

19. 현금흐름표

당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다 (단위: 천원).

거래내역	당 기	전 기
매도가능증권평가손익의 변동	22,221	394

20. 포괄손익의 계산

당기와 전기 포괄손익의 계산내역은 다음과 같습니다 (단위: 천원).

과 목	당 기	전 기
I. 당기순이익	812,138	3,926,061
II. 기타포괄손익	22,221	394
1. 매도가능증권평가이익(손실)	22,221	394
III. 포괄이익	834,359	3,926,455

21. 한도거래 및 약정사항

당기말 현재 차입금과 관련하여 조합이 체결한 한도거래 및 약정사항은 다음과 같습니다(단위: 천원).

금융기관	약정종류	한도금액	차입금잔액
신협중앙회	일반신용대출	13,000,000	-
	일반담보대출	8,090,000	-
	범위내대출	9,000,000	-
	환대월	500,000	-
계		30,590,000	-