

서울약사신용협동조합

재무제표에 대한
감사보고서

제 24 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

서울약사신용협동조합

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
(첨부)재무제표	
재무상태표	4
손익계산서	7
자본변동표	9
현금흐름표	10
주석	11



정진회계법인
The Best Business Advisors

135-935 서울특별시 강남구 테헤란로4길 45
(역삼동 827-20) 두원빌딩 3층
Tel 02,563,3133 Fax 02,563,3020
www.jjllc.co.kr

GGI
INDEPENDENT MEMBER

독립된 감사인의 감사보고서

서울약사신용협동조합

조합원 및 이사회 귀중

2016년 1월 20일

우리는 별첨된 서울약사신용협동조합의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2015년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 금융위원회가 정한 상호금융기관의 신용사업회계처리기준 및 일반기업회계기준에 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 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 조합의 재무제표는 서울약사신용협동조합의 2015년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 금융위원회가 정한 상호금융기관의 신용사업회계처리기준 및 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

기타사항

서울약사신용협동조합의 2014년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 성문회계법인이 감사하였으며, 이 감사인의 2015년 1월 16일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 827-20 남부빌딩 6층

정진회계법인

대표이사

全 二 鉉



이 감사보고서는 감사보고서일(2016년 1월 20일) 현재로 유효한 것 입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 조합의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

서울약사신용협동조합

제 24 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

제 23 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당조합이 작성한 것입니다."

서울약사신용협동조합 이사장 김대웅

본점 소재지 : (도로명주소) 서울 관악구 남부순환로 1889 (봉천동)

(전 화) 02-874-8288

재 무 상 태 표

제 24(당) 기 2015년 12월 31일 현재

제 23(전) 기 2014년 12월 31일 현재

서울약사신평동조합

(단위 : 원)

과목	제 24(당) 기	제 23(전) 기
자 산		
I. 현금및예치금(주석3,4,7)	28,587,521,812	32,155,119,804
1. 현금	479,901,200	461,126,600
2. 대내예치금	26,408,884,393	30,236,915,295
3. 대외예치금	1,698,736,219	1,457,077,909
II. 유가증권(주석2,5)	17,559,204	170,736,539
1. 매도가능증권	1,000	-
2. 만기보유증권	17,558,204	170,736,539
III. 대출채권(주석2,6,11,13)	99,230,883,274	89,754,670,048
1. 일반대출금	75,507,993,976	66,489,685,304
2. 적금관계대출금	233,800,000	299,800,000
3. 예탁금대월	23,365,808,873	22,559,807,035
4. 범위내대출금	1,602,121,452	1,154,440,900
5. 기타대출금	353,030,000	558,160,000
대손충당금	(1,831,871,027)	(1,307,223,191)
IV. 유형자산(주석2,8,9,10,14)	27,453,630,440	27,695,064,811
1. 토지	17,502,260,000	17,502,260,000
2. 건물	13,591,606,850	13,591,606,850
감가상각누계액	(4,056,580,290)	(3,721,515,459)
3. 구축물	656,584,100	536,584,100
감가상각누계액	(252,737,871)	(227,016,293)
4. 비품및집기	127,130,000	120,072,000
감가상각누계액	(114,632,349)	(106,926,387)
V. 기타자산	97,850,092,536	93,943,957,484
1. 투자자산	1,801,175,190	1,801,175,190
2. 미수이자	488,052,225	702,541,157
3. 미수채권	-	296,494,642
4. 미수금(주석2)	14,696,620	25,186,303
대손충당금	(14,696,620)	(8,981,974)
5. 선급비용	87,330,541	127,913,166
6. 내부대여금	95,471,000,000	90,997,000,000
7. 보증금	2,178,000	2,178,000
8. 이연법인세자산(주석18)	356,580	451,000
VI. 비신용사업계정(주석14,16)	694,695,677	39,213,374
자 산 총 계	253,834,382,943	243,758,762,060
부 채		

과목	제 24(당) 기		제 23(전) 기	
I. 예수부채(주석11,13)		198,354,694,854		180,239,590,312
1.요구불예금	22,098,036,334		22,493,547,207	
가.보통예탁금	967,484,307		850,914,669	
나.자립예탁금	11,494,468,007		9,386,806,821	
다.알찬저축예탁금	9,636,083,620		12,255,825,717	
라.불어나예탁금	400		-	
2.기한부예금	176,256,658,520		157,746,043,105	
가.정기예탁금	138,846,495,999		135,655,540,895	
나.한아름정기예탁금	10,816,446,854		-	
다.파워정기예탁금	8,109,741,398		-	
라.정기적금	18,035,793,193		21,590,971,154	
마.자유적립금	433,781,076		493,531,056	
바.재형저축	14,400,000		6,000,000	
II. 차입부채		-		10,000,000,000
1.상호금융자금차입금	-		10,000,000,000	
III. 기타부채		4,748,199,140		4,849,176,698
1.미지급이자	2,543,135,704		2,803,618,619	
2.미지급금	555,259,000		538,399,000	
3.가수금	200,000		-	
4.미지급법인세(주석18)	46,955,630		38,626,810	
5.임대보증금(주석14)	1,310,000,000		1,310,000,000	
6.예수금	291,943,724		157,898,821	
7.선수수익	-		203,834	
8.기타부채	705,082		429,614	
부채총계		203,102,893,994		195,088,767,010
자본				
I. 자본금(주석1,12)		32,411,724,157		30,320,977,443
1.출자금	32,411,724,157		30,320,977,443	
II. 자본잉여금		-		-
III. 기타포괄손익누계액		12,878,336,600		12,878,336,600
1.자산재평가차액(주석2,15)	12,878,336,600		12,878,336,600	
IV. 이익잉여금(주석12,17)		5,441,428,192		5,470,681,007
1.법정적립금	2,155,347,486		2,081,233,505	
2.특별적립금	676,523,550		676,523,550	
3.임의적립금	1,971,784,135		1,971,784,135	
4.미처분이익잉여금	637,773,021		741,139,817	
자본총계		50,731,488,949		48,669,995,050
부채와자본총계		253,834,382,943		243,758,762,060

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 24(당) 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 23(전) 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

서울약사신통합동조합

(단위 : 원)

과목	제 24(당) 기	제 23(전) 기
I. 영업수익(주석2)	5,821,039,768	6,028,404,448
(1)이자수익	5,161,483,001	5,519,061,430
1.예치금이자	664,149,730	1,016,523,181
2.유가증권이자	-	9,117
3.대출채권이자	4,484,848,141	4,448,125,775
4.기타이자수익	12,485,130	54,403,357
(2)유가증권평가및처분이익	-	-
(3)대출채권평가및처분이익	-	-
(4)수수료수익	614,212,520	482,145,205
1.환수입수수료	28,029,104	40,071,516
2.공제수입수수료	384,575,741	389,808,485
3.카드수입수수료	747,817	599,316
4.대출부대수입수수료	44,004,527	28,980,635
5.상조수입수수료	70,345,236	15,605,710
6.전자수입인지수입수수료	343,034	46,200
7.기타수입수수료	86,167,061	7,033,343
(5)기타영업수익	45,344,247	27,197,813
1.기타대손충당금환입	434,264	9,285,640
2.기타잡수익	44,909,983	17,912,173
II. 영업비용	9,216,595,044	10,044,893,181
(1)이자비용	4,431,751,073	4,868,882,016
1.예수부채이자	4,364,955,889	4,852,443,534
2.차입부채이자	66,795,184	16,438,482
(2)유가증권평가및처분손실	152,907,355	-
1.매도가능증권손상차손	152,907,355	-
(3)대출채권평가손실	483,750,047	406,446,525
1.제대출금대손상각비	483,750,047	406,446,525
(4)수수료비용	161,735,131	119,041,085
1.지급수수료	10,051,422	12,165,576
2.대출지급수수료	103,568,411	82,990,431
3.기타지급수수료	48,115,298	23,885,078
(5)기타영업비용	184,111,718	159,797,517
1.기타대손상각비	5,782,761	24,503
2.공제사업비	178,327,978	159,772,865
3.타회계자금이자	979	149

과목	제 24(당) 기		제 23(전) 기	
(6) 판매비와관리비		3,802,339,720		4,490,726,038
1.급여	1,029,617,903		1,506,014,375	
2.퇴직급여	250,687,464		406,777,149	
3.복리후생비	413,264,205		437,222,515	
4.여비	128,357,100		123,968,989	
5.회의비	48,251,650		54,830,750	
6.교육홍보비	110,869,983		103,570,570	
7.업무추진비	22,045,400		21,763,500	
8.사무비	125,625,876		109,522,764	
9.유지비	416,849,297		463,519,631	
10.감가상각비	368,492,371		371,163,644	
11.보험료	11,454,850		39,200,000	
12.제세공과금	876,823,621		853,172,151	
Ⅲ. 영업이익(손실)		(3,395,555,276)		(4,016,488,733)
Ⅳ. 영업외수익		3,435,037,889		4,904,903,253
1.임대료수익	145,114,920		109,114,920	
2.내부대여금이자수익	3,284,642,633		4,787,798,488	
3.기타영업외수익	5,280,336		7,989,845	
Ⅴ. 영업외비용		11,675,512		86,104,115
1.법인세추납액	-		67,360,700	
2.기타영업외비용	11,675,512		18,743,415	
Ⅵ. 신용사업법인세차감전순이익		27,807,101		802,310,405
Ⅶ. 신용사업손익법인세비용(주석2,18)		(5,736,320)		96,432,940
Ⅷ. 신용사업이익		22,070,781		705,877,465
Ⅸ. 비신용사업손익(주석16) (비신용사업법인세효과: 당기: 80,058,170원 전기: 3,960,540원)		614,637,507		35,252,834
X. 당기순이익(주석15)		636,708,288		741,130,299

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 24(당) 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 23(전) 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

서울약사신평협동조합

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2014. 1. 1.(전기초)	28,538,558,049	12,878,336,600	5,383,263,542	46,800,158,191
연차배당	-	-	(653,712,834)	(653,712,834)
처분후이익잉여금	-	-	4,729,550,708	46,146,445,357
출자금	1,782,419,394	-	-	1,782,419,394
당기순이익	-	-	741,130,299	741,130,299
2014.12.31.(전기말)	30,320,977,443	12,878,336,600	5,470,681,007	48,669,995,050
2015. 1. 1.(당기초)	30,320,977,443	12,878,336,600	5,470,681,007	48,669,995,050
연차배당	-	-	(665,961,103)	(665,961,103)
처분후이익잉여금	-	-	4,804,719,904	48,004,033,947
출자금	2,090,746,714	-	-	2,090,746,714
당기순이익	-	-	636,708,288	636,708,288
2015.12.31.(당기말)	32,411,724,157	12,878,336,600	5,441,428,192	50,731,488,949

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 24(당) 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 23(전) 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

서울약사신평협동조합

(단위 : 원)

과목	제 24(당) 기	제 23(전) 기
I. 영업활동으로인한현금흐름	(8,506,430,145)	(10,319,208,752)
1. 당기순이익	636,708,288	741,130,299
2. 현금의유출이없는비용등의가산	521,669,706	371,163,644
감가상각비	368,492,371	371,163,644
매도가능증권손상차손	153,177,335	-
3. 현금의유입이없는수익등의차감	-	-
4. 영업활동으로인한자산부채의변동	(9,664,808,139)	(11,431,502,695)
대출채권의 순대출액	(9,476,213,226)	(12,694,273,610)
미수이자감소(증가)	214,488,932	140,358,092
미수채권감소(증가)	296,494,642	1,084,980,473
미수금 감소(증가)	16,204,329	24,503
선급비용감소(증가)	40,582,625	(41,748,090)
이연법인세자산감소(증가)	94,420	204,880
비신용사업계정의 감소(증가)	(655,482,303)	368,597,482
미지급이자증가(감소)	(260,482,915)	(306,860,607)
미지급금증가(감소)	16,860,000	12,076,000
가수금증가(감소)	200,000	-
임대보증금증가(감소)	-	10,000,000
미지급법인세증가(감소)	8,328,820	(12,780,390)
예수금증가(감소)	134,044,903	9,048,608
선수수익증가(감소)	(203,834)	203,834
기타부채의 증가(감소)	275,468	(1,333,870)
II. 투자활동으로인한현금흐름	(4,601,058,000)	(16,127,914,000)
1. 투자활동으로인한현금유입액	-	-
2. 투자활동으로인한현금유출액	(4,601,058,000)	(16,127,914,000)
내부대여금증가	4,474,000,000	16,118,000,000
유형자산의증가	127,058,000	9,914,000
III. 재무활동으로인한현금흐름	9,539,890,153	12,736,903,345
1. 재무활동으로인한현금유입액	23,877,501,900	16,473,758,648
상호금융차입금의차입	-	10,000,000,000
예금의순증가액	18,115,104,542	1,608,196,785
출자금의납입	5,762,397,358	4,865,561,863
2. 재무활동으로인한현금유출액	(14,337,611,747)	(3,736,855,303)
상호금융차입금의상환	10,000,000,000	-
출자금의상환	3,671,650,644	3,083,142,469
배당금지급	665,961,103	653,712,834

과목	제 24(당) 기		제 23(전) 기	
IV. 현금및예치금의증가(I.세.세.)		(3,567,597,992)		(13,710,219,407)
V. 기초의현금및예치금		32,155,119,804		45,865,339,211
VI. 기말의현금및예치금(주석16)		28,587,521,812		32,155,119,804

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 24(당) 기 2015 년 12월 31일 현재

제 23(전) 기 2014 년 12월 31일 현재

서울약사신용협동조합

1. 당조합의 개황

당조합의 개황과 주요영업내용은 다음과 같습니다.

가. 설립연월일: 1992년 3월 9일

나. 사업목적: 1. 신용사업

1) 조합원으로부터의 예탁금 및 적금 수납

2) 조합원에 대한 대출

3) 내국환

4) 국가, 공공단체 및 금융기관의 업무대리

5) 유가증권, 귀금속 등의 보호 예수 업무

6) 어음할인

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 - 서울특별시 관악구 남부순환로 1889(봉천동)

라. 출자금현황:

조 합 원	1좌당금액	금 액(천 원)
김대웅 외 8,939명	10,000원	32,411,724

재무제표에 대한 주석 - 계속

2. 주요 회계처리 방침

조합의 재무제표는 일반기업회계기준 및 상호금융기관의 신용사업회계처리기준에 따라 작성되었으며, 당기 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 전기 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

(1) 상대적 유동성 배열

자산과 부채의 배열은 대분류과목의 경우 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류내의 계정과목 배열은 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하고 있습니다. 또한, 자본은 설립근거법률에 명시된 설립목적에 비추어 당해 사업의 성격에 따라 신용사업과 비신용사업으로 구분하되, 신용사업의 재무상태표 표시상으로는 자본은 전액 신용사업의 자본으로 표시하고 있습니다.

(2) 수익인식기준

예치금, 유가증권, 대출채권 등과 관련한 이자수익은 기간의 경과에 따라 인식함을 원칙으로 하되 회수가가능성의 정도에 따라 이를 조정 인식하고 있습니다.

(3) 대손충당금

조합은 대출채권 등에 대하여 채권의 개별적 분석을 토대로 예상되는 대손추정 금액을 충당금으로 설정하고 있습니다. 조합은 채권의 개별적 분석 결과에 따라 다음의 대손충당금설정률에 따른 대손충당금을 합제한 금액을 적립하여 대출채권에서 차감하는 형식으로 계상하고 있습니다.

채권분류	대손충당금설정률(%)	
	당 기	전 기
정 상	1	0.8
요 주 의	10	7
고 정	20	20
회수의문	55	55
추정손실	100	100

(4) 유가증권

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

유가증권의 취득원가는 최초인식시 공정가치로 측정하며, 최초 인식 이후 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 단기매매증권이 아닌 경우 당해 유가증권의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식하는 공정가치에 가산하고 있습니다.

조합은 만기보유증권을 상각후취득원가로 평가하고, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

조합은 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로 처리하고, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 한편, 만기보유증권을 상각후원가로 측정하는 경우 장부금액과 만기액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

조합은 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 보고기간종료일마다 평가하여 유가증권의 회수가능가액이 채무증권의 상각후취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하고 당기손익에 반영하고 있습니다.

(5) 유형자산

유형자산의 취득원가 산정시, 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가를 가산하고 매입할인 등이 있는 경우에는 이를 차감하여 산정하고 있습니다. 유형자산의 취득 또는 완성후의 지출이 유형자산으로 인식되기 위한 조건을 충족하는 경우에는 자본적 지출로, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다. 유형자산의 감가상각은 아래의 경제적 내용연수에 걸쳐 건물, 구축물은 정액법으로 기타유형자산은 정률법으로 계산한 금액을 간접법으로 표시하고 있습니다.

계 정 과 목	추정내용연수
건 물	40
구 축 물	20,40
비품 및 집기	5
차량운반구	5

또한, 조합은 토지를 공정가치로 측정하고 있으며, 재평가는 자산의 장부금액이 공정가치와 중요하게 차이가 나지 않도록 주기적으로 수행하고 있습니다. 토지의 장부금액이 재평가로 인해 증가된 경우 재평가에 따른 증가액은 기타포괄손익으로 인식하나, 동일한 유형자산에 대하여 이전에 당기손익으로 인식한 재평가 감소액이 있다면 그 금액을 한도로 재평가증가액만큼 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 장부금액이 재평가로 인하여 감소된 경우에 그 감소액은 당기손익으로 인식하고 있으나, 그 유형자산의 재평가로 인해 인식한 기타포괄손익의 잔액이 있다면 그 금액을 한도로 재평가감소액을 기타포괄손익에서 차감하고 있습니다.

(6) 퇴직급여충당부채

조합의 퇴직연금제도는 확정기여형 퇴직연금제도이므로, 조합은 연금의 운용결과와 관계없이 확정된 부담금을 납부합니다. 따라서, 당해 회계기간에 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여로 인식하고 있습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(7) 신용사업과 비신용사업의 구분기준

직접적인 구분이 가능한 자산과 부채에 대해서는 사용목적에 따라 신용사업자산과 비신용사업자산으로 구분하였으며, 공통으로 사용중인 자산과 부채에 대해서는 사용량등의 합리적인 기준에 따라 배부하였습니다. 직접적인 구분이 가능한 수익과 비용에 대해서는 신용사업수익과 비신용사업수익으로 구분하였으며 공통적인 수익은 인과관계 또는 효익관계등을 감안한 합리적인 배부기준에 따라 배부하고 있습니다.

(8) 법인세비용

법인세비용은 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세부담액은 법인세법 등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계이며 전기 이전의 기간과 관련된 법인세부담액을 당기에 인식하는 법인세 추납액 또는 환급액이 포함됩니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상 결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액을 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이 등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

3. 현금및예치금

보고기간종료일 현재 현금 및 예치금 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

과 목	구 분	예치기관	당 기	전 기
현금	-	-	479,901	461,127
대내예치금	상환준비금	신협중앙회	9,772,477	9,155,238
대내예치금	환담보예탁금	신협중앙회	2,555,000	2,057,000
대내예치금	신용예탁금 등	신협중앙회	14,081,408	19,024,677
대외예치금	보통예금	우리은행	398,736	157,078
대외예치금	정기예금	우리은행	1,300,000	1,300,000
합 계			28,587,522	32,155,120

재무제표에 대한 주석 - 계속

4. 사용이 제한된 예치금

보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금은 다음과 같습니다(단위:천원).

과 목	예 치 기 관	예치금의종류	당 기	전 기
대내예치금	신협중앙회	상환준비금	9,772,477	9,155,238
대내예치금	신협중앙회	환담보예탁금	2,555,000	2,057,000
대내예치금	신협중앙회	신용예탁금	-	10,000,000
대외예치금	우리은행	정기예금	1,250,000	955,000
합 계			13,577,477	22,167,238

5. 만기보유증권

당기말 현재 만기보유증권의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

과목명	상품명	액면 이자율	만기	취득원가	유효이자율 조정가액
회사채	우림건설5회	-	-	170,467	17,558
합 계				170,737	17,558

상기 회사채에 대해서는 당기에 만기보유증권손상차손 152,907천원을 인식하였습니다.

전기말 현재 만기보유증권의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

과목명	상품명	액면 이자율	만기	취득원가	유효이자율 조정가액
국공채	도시철도공채증권	4.00%	2014.12	270	270
회사채	우림건설5회	-	-	170,467	170,467
합 계				170,737	170,737

재무제표에 대한 주석 - 계속

6. 대출채권과 대손충당금 등

보고기간종료일 현재 대출채권과 대손충당금의 설정내용 등은 다음과 같습니다.

(1) 회수가가능성여부의 분류기준

대출채권은 거래처의 금융거래내용과 신용상태 등을 기초로 정상, 요주의, 고정, 회수의문 및 추정손실로 분류합니다.

(2) 대출채권 계정과목별 대손충당금 설정내용

보고기간종료일 현재 대출채권의 계정과목별 대손충당금 설정내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	당 기	전 기
일반대출금	1,187,988	862,061
적금관계대출금	2,338	2,398
예탁금대월	621,994	429,063
범위내대출금	16,021	9,236
기타대출금	3,530	4,465
합 계	1,831,871	1,307,223

(3) 대출채권의 분류와 대손충당금 설정내용

당기말 대출채권의 분류 및 대손충당금 설정내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	대출금액	충당금설정률	대손충당금
정상	99,694,300	1%	996,616
요주의	568,331	10%	56,833
고정	-	20%	-
회수의문	48,226	55%	26,525
추정손실	751,897	100%	751,897
합 계	101,062,754		1,831,871

재무제표에 대한 주석 - 계속

전기말 대출채권의 분류 및 대손충당금 설정내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	대출금액	충당금설정률	대손충당금
정상	89,657,887	0.8%	717,263
요주의	629,193	7%	44,043
고정	263,515	20%	52,703
회수의문	40,188	55%	22,104
추정손실	471,110	100%	471,110
합 계	91,061,893		1,307,223

당 조합은 대출채권 등의 대손충당금을 상호금융감독규정 및 동 시행세칙에 의한 자산건전성 분류기준 및 요적립률에 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 대손충당금을 설정하였습니다.

(4) 최근 3년간의 채권총액대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다(단위:천원).

과목	당기말	전기말	전전기말
대출채권총액	101,062,754	91,061,893	78,308,087
대손충당금	1,831,871	1,307,223	1,247,690
대손충당금설정비율	1.81%	1.44%	1.59%

재무제표에 대한 주석 - 계속

(5) 대출채권의 자금용도별 현황

보고기간종료일 현재의 대출채권의 자금용도별 현황은 다음과 같습니다(단위:천원).

자금용도별 구분	당 기	전 기
중소기업대출	14,491,630	2,250,000
상공업자금	72,270,679	84,540,241
영농어자금	140,000	140,000
주택임차자금	398,950	116,510
부채상환자금	4,673,476	50,000
주택신축구입자금	4,267,967	2,080,821
기타	4,820,052	1,884,321
합 계	101,062,754	91,061,893

7. 상환준비금

보고기간종료일 현재 상환준비금의 산정내역은 다음과 같습니다.

(1) 신용협동조합법 제43조에 의거 전월말 예적금 잔액의 100분의 10이상을 상환준비금으로 보유하여야 하며, 상환준비금 중 일부를 중앙회에 예치하여야 합니다.

① 중앙회에 예치하는 상환준비금 계산

$$195,449,521\text{천원(전월말 예적금 잔액)} \times 5/100 = 9,772,476 \text{ 천원}$$

② 2015.12.31. 현재 중앙회 상환준비금 잔액 9,772,477 천원

(2) 신용협동조합중앙회에 예치하고 있는 상환준비금의 이자율은 2%입니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

8. 유형자산의 내용

당기중 유형자산의 과목별 증감내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

과 목	기초가액	취득	감가상각	기타증감	기말잔액
토 지(주1)	17,502,260	-	-	-	17,502,260
건 물	9,870,091	-	(335,065)	-	9,535,026
구 축 물	309,568	120,000	(25,722)	-	403,846
비품및집기	13,146	7,058	(7,706)	-	12,498
합 계	27,695,065	127,058	(368,493)	-	27,453,630

전기중 유형자산의 과목별 증감내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

과 목	기초가액	취득	감가상각	기타증감	기말잔액
토 지(주1)	17,502,260	-	-	-	17,502,260
건 물	10,205,157	-	(335,066)	-	9,870,091
구 축 물	334,788	-	(25,220)	-	309,568
비품및집기	14,109	9,914	(10,877)	-	13,146
합 계	28,056,314	9,914	(371,163)	-	27,695,065

(주1) 조합의 토지는 재평가모형에 따라 전전기에 순자산가액이 2,265,350천원만큼 증가하였습니다. 토지의 공정가치를 결정하기 위해 공인된 독립적인 감정평가법인인 (주)한국씨티감정평가법인에 평가를 의뢰하였습니다. 공정가치는 실제 시장가격을 기초로 특정 자산의 특징, 위치 및 상태에 따른 차이를 고려하는 등 시장에 근거한 증거를 참고하여 결정되었으며, 재평가 기준일은 2013년 11월 13일 이었습니다. 원가모형을 적용하여 토지를 측정하였을 경우의 장부금액은 4,623,923천원입니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

9. 보험가입자산

보고기간종료일 현재 조합은 본사 및 비신용사업부 임차건물 등에 대해 신용협동조합중앙회 외 2개 보험회사에 부보금액 36,000백만원의 화재보험에 가입하고 있으며, 흥국화재에 현금·유가증권등에 대해 부보금액 1,200백만원의 도난보험에 가입하고 있습니다. 또한, 조합은 가스사고배상책임보험 및 당조합 임직원에 대한 상해보험을 가입하고 있습니다.

10. 보유토지공시지가

보고기간종료일 현재 조합이 보유한 토지의 공시지가는 다음과 같습니다(단위:천원).

과 목	소 재 지	면적(㎡)	장부가액	공시지가
유형자산	서울 관악구 남부순환로 1889 외	1,565	17,502,260	11,466,854

11. 여신과 수신의 계약기간별 분류내역

당기 말 현재 여신과 수신의 계약기간별 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	과 목	3월이내	3~6개월	6~12개월	1~2년	2년초과	계
여 신	일반대출금	-	-	865	5,883	68,760	75,508
	적금관계대출금	63	46	65	14	46	234
	예탁금대월	-	-	23,041	325	-	23,366
	범위내대출	309	991	268	-	34	1,602
	기 타	-	-	-	-	353	353
계		372	1,037	24,239	6,222	69,193	101,063
수 신	보통예탁금	968	-	-	-	-	968
	자립예탁금	11,494	-	-	-	-	11,494
	알찬자유예탁금	9,636	-	-	-	-	9,636
	정기예탁금	7,062	6,886	117,600	7,298	-	138,846
	한아름정기예탁금	-	-	-	10,816	-	10,816
	파워정기예탁금	-	-	7,140	-	970	8,110
	정기적금	-	-	6,413	2,826	8,797	18,036
	자유적립적금	-	257	156	21	-	434
	재형저축	-	-	-	-	14	14
계		29,160	7,143	131,309	20,961	9,781	198,354

재무제표에 대한 주석 - 계속

12. 출자금 등

(1) 출자금

출자금의 증감내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

기 초	증 가	감 소	기 말
30,320,977	5,762,397	(3,671,650)	32,411,724

(2) 법정적립금

신용협동조합법 제 49조에 의거 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.

(3) 특별적립금

특별적립금은 결손의 보전, 도난, 피탈 및 화재 등 불가항력적인 사고에 충당하기 위한 준비금으로 매 사업연도마다 이익금의 100분의 30 범위 내에서 적립할 수 있습니다.

(4) 임의적립금

임의적립금은 조합원을 위한 교육의 실시, 복지사업의 실시를 위한 준비금 등을 적립하는 계정으로 매 사업연도마다 이익금의 일부를 적립할 수 있습니다. 임의적립금은 적립목적에 따라 사업확장적립금, 배당평균적립금 및 기타임의적립금으로 구분합니다.

13. 특수관계자와의 거래내역

보고기간종료일 현재 상임 및 비상임 임직원에 대한 채권과 채무 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 기	전 기
대출채권(여신)	3,057,121	3,117,659
예수부채(수신)	3,603,886	3,821,784

재무제표에 대한 주석 - 계속

14. 우발채무 및 약정사항

조합의 토지 및 건물은 비신용사업부의 상품매입처인 동아제약주식회사등에 대한 상거래상의 지급보증을 위해 9,310백만원의 근저당권이 설정되어 있으며, 임대보증금과 관련하여 우리은행에 대해 2,340백만원의 근저당권이 설정되어 있습니다.

15. 포괄손익계산서

당기 및 전기의 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구 분	당 기	전 기
당기순이익	636,708,288	741,130,299
기타포괄손익		
자산재평가차익	-	-
포괄이익	636,708,288	741,130,299

재무제표에 대한 주석 - 계속

16. 비신용사업 요약 재무제표

(1) 요약 재무상태표

(단위 : 원)

계정 과목	당 기	전 기
I.유동자산	106,729,090,976	101,672,435,420
(1)당좌자산	86,693,430,071	76,162,803,046
(2)재고자산	20,035,660,905	25,509,632,374
II.비유동자산	1,796,297,816	1,935,432,365
(1)유형자산	1,586,817,816	1,696,816,265
(2)무형자산	9,480,000	38,616,100
(3)기타비유동자산	200,000,000	200,000,000
자 산 총 계	108,525,388,792	103,607,867,785
I.유동부채	106,344,751,285	102,006,614,951
II.비유동부채	-	-
부 채 총 계	106,344,751,285	102,006,614,951
I.출자금	1,566,000,000	1,566,000,000
II.당기순이익	614,637,507	35,252,834
자 본 총 계	2,180,637,507	1,601,252,834
자본과 부채 총계	108,525,388,792	103,607,867,785

재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 요약 손익계산서

(단위 : 원)

계정 과목	당 기	전 기
I.매출액	164,637,423,405	162,785,656,823
II.매출원가	152,294,416,350	150,754,963,425
III.매출총이익	12,343,007,055	12,030,693,398
IV.판매비와 관리비	6,521,772,259	5,295,893,392
V.영업이익	5,821,234,796	6,734,800,006
VI.영업외수익	184,138,585	125,613,241
VII.영업외비용	5,310,677,704	6,821,199,873
VIII.법인세차감전순이익	694,695,677	39,213,374
IX.법인세비용	(80,058,170)	3,960,540
X.당기순이익	614,637,507	35,252,834

17. 이익잉여금처분계산서

제24(당)기	2015년 1월 1일 부터 2015년 12월 31일 까지	제23(전)기	2014년 1월 1일 부터 2014년 12월 31일 까지
처분예정일	2016년 1월 31일	처분확정일	2015년 1월 31일

서울약사신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 24(당) 기	제 23(전) 기
I. 미처분이익잉여금	637,773,021	741,139,817
1.전기이월미처분이익잉여금	1,064,733	9,518
2.당기순이익	636,708,288	741,130,299
II. 이익잉여금처분액	637,040,307	740,075,084
1.법정적립금	63,777,302	74,113,981
2.특별적립금	12,755,460	-
3.배당금(당기: 1.83%, 전기: 2.24%)	560,507,545	665,961,103
III. 차기이월미처분이익잉여금	732,714	1,064,733

재무제표에 대한 주석 - 계속

18. 법인세비용

(1) 조합의 법인세비용 구성내역은 다음과 같습니다(단위:원).

내역	당기	전기
기간손익에 대한 당기법인세	85,700,070	100,188,600
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	94,420	204,880
법인세비용	85,794,490	100,393,480

(2) 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(3) 조합의 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다(단위:원).

내역	당기	전기
법인세비용차감전순이익	722,502,778	841,523,779
적용세율에 따른 세부담액	83,422,830	97,824,350
조정사항		
비공제비용 등	2,371,660	2,569,130
법인세비용(유효세율 : 당기 11.87% 전기 11.93%)	85,794,490	100,393,480

(4) 당기 중 일시적차이의 증감내역 및 당기말 현재 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

관련계정과목	차감할 (가산할) 일시적차이				이연법인세자산 (부채)
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	
대손충당금	4,465,280	3,530,300	4,465,280	3,530,300	356,580

재무제표에 대한 주석 - 계속

(5) 전기 중 일시적차이의 증감내역 및 당기말 현재 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

관련계정과목	차감할 (가산할) 일시적차이				이연법인세자산 (부채)
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	
대손충당금	6,494,000	4,465,280	6,494,000	4,465,280	451,000

(6) 조합은 차감할 일시적차이가 소멸될 기간에 과세소득이 충분할 것으로 예상되어 이연법인세자산을 인식하였습니다.

(7) 당기말 현재 이연법인세자산 또는 이연법인세부채로 인식되지 아니한 항목은 없습니다.

(8) 상계 전 당기법인세자산과 당기법인세부채는 다음과 같습니다(단위:원).

계정과목	당기
상계 전 당기법인세자산	38,744,440
상계 전 당기법인세부채	85,700,070
상계 후 당기법인세부채	46,955,630