

서울약사신용협동조합

재무제표에 대한
감사보고서

제 25 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 24 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

서울약사신용협동조합

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
(첨부)재무제표	
재무상태표	4
손익계산서	6
자본변동표	8
현금흐름표	9
주석	11



독립된 감사인의 감사보고서

서울약사신용협동조합

조합원 및 이사회 귀중

2017년 2월 3일

우리는 별첨된 서울약사신용협동조합의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2016년 12월 31일과 2015년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책의 요약과 기타의 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 2016년 12월 31일과 2015년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 금융위원회가 정한 상호금융기관의 신용사업회계처리기준 및 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 827-20 남부빌딩 6층

정진회계법인

대표이사 **全 二 鉉**



이 감사보고서는 감사보고서일 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 25 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 24 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 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 25(당) 기 2016년 12월 31일 현재

제 24(전) 기 2015년 12월 31일 현재

서울약사신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 25(당) 기		제 24(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금(주석3,4,7)		34,779,778,118		28,587,521,812
1. 현금	465,350,860		479,901,200	
2. 대내예치금	32,914,581,776		26,408,884,393	
3. 대외예치금	1,399,845,482		1,698,736,219	
II. 유가증권(주석2,5)		2,000		17,559,204
1. 매도가능증권	1,000		1,000	
2. 만기보유증권	1,000		17,558,204	
III. 대출채권(주석2,6,11,13)		110,491,223,075		99,230,883,274
1. 일반대출금	89,107,676,578		75,507,993,976	
2. 적금관계대출금	80,300,000		233,800,000	
3. 예탁금대월	22,430,749,137		23,365,808,873	
4. 범위내대출금	776,120,000		1,602,121,452	
5. 기타대출금	243,810,000		353,030,000	
대손충당금	(2,147,432,640)		(1,831,871,027)	
IV. 유형자산(주석2,8,9,10,14)		27,334,170,334		27,453,630,440
1. 토지	17,502,260,000		17,502,260,000	
2. 건물	13,591,606,850		13,591,606,850	
감가상각누계액	(4,391,645,121)		(4,056,580,290)	
3. 구축물	906,584,100		656,584,100	
감가상각누계액	(285,001,116)		(252,737,871)	
4. 비품및집기	133,853,400		127,130,000	
감가상각누계액	(123,487,779)		(114,632,349)	
V. 기타자산		99,220,284,719		97,850,092,536
1. 투자자산	1,885,275,190		1,801,175,190	
2. 미수이자	417,840,399		488,052,225	
3. 미수채권	110,920,502		-	
4. 미수금(주석2)	14,343,140		14,696,620	
대손충당금	(14,343,140)		(14,696,620)	
5. 선급비용	65,900,128		87,330,541	
6. 내부대여금	96,738,000,000		95,471,000,000	
7. 보증금	2,178,000		2,178,000	
8. 이연법인세자산(주석18)	170,500		356,580	
VI. 비신용사업계정(주석14,16)		57,388,566		694,695,677
자 산 총 계		271,882,846,812		253,834,382,943
부 채				

과 목	제 25(당) 기		제 24(전) 기	
I. 예수부채(주석11,13)		216,014,828,436		198,354,694,854
1.요구불예금	25,907,265,338		22,098,036,334	
가.보통예탁금	1,160,003,658		967,484,307	
나.자립예탁금	13,892,031,435		11,494,468,007	
다.알찬저축예탁금	10,855,229,668		9,636,083,620	
라.불어나예탁금	577		400	
2.기한부예금	190,107,563,098		176,256,658,520	
가.정기예탁금	158,960,971,092		138,846,495,999	
나.한아름정기예탁금	20,000,000		10,816,446,854	
다.파워정기예탁금	12,550,387,646		8,109,741,398	
라.정기적금	17,961,347,812		18,035,793,193	
마.자유적립적금	592,256,548		433,781,076	
바.재형저축	22,600,000		14,400,000	
II. 차입부채		-		-
III. 기타부채		4,169,237,526		4,748,199,140
1.미지급이자	2,150,179,993		2,543,135,704	
2.미지급금	523,172,000		555,259,000	
3.가수금	70,000		200,000	
4.미지급법인세(주석18)	41,949,680		46,955,630	
5.미지급배당금	5,689,297		-	
6.임대보증금(주석14)	1,310,000,000		1,310,000,000	
7.예수금	134,856,577		287,281,294	
8.예수부가가치세	2,831,502		4,662,430	
9.기타부채	488,477		705,082	
부 채 총 계		220,184,065,962		203,102,893,994
자 본				
I. 자본금(주석1,12)		33,367,547,901		32,411,724,157
1.출자금	33,367,547,901		32,411,724,157	
II. 자본잉여금		-		-
III. 이익잉여금(주석12,17)		5,452,896,349		5,441,428,192
1.법정적립금	2,219,124,788		2,155,347,486	
2.특별적립금	689,279,010		676,523,550	
3.임의적립금	1,971,784,135		1,971,784,135	
4.미처분이익잉여금	572,708,416		637,773,021	
IV. 기타포괄손익누계액		12,878,336,600		12,878,336,600
1.자산재평가차액(주석2,15)	12,878,336,600		12,878,336,600	
자 본 총 계		51,698,780,850		50,731,488,949
부 채 와 자 본 총 계		271,882,846,812		253,834,382,943

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 25(당) 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

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

서울약사신평협동조합

(단위 : 원)

과목	제 25(당) 기	제 24(전) 기
I. 영업수익(주석2)	5,748,079,028	5,821,039,768
(1)이자수익	5,153,772,831	5,161,483,001
1.예치금이자	593,360,125	664,149,730
2.대출채권이자	4,558,761,547	4,484,848,141
3.기타이자수익	1,651,159	12,485,130
(2)유가증권평가및처분이익	-	-
(3)대출채권평가및처분이익	-	-
(4)수수료수익	543,908,447	614,212,520
1.환수입수수료	27,642,465	28,029,104
2.공제수입수수료	321,577,925	384,575,741
3.카드수입수수료	1,843,408	747,817
4.대출부대수입수수료	110,318,375	44,004,527
5.상조수입수수료	71,558,946	70,345,236
6.전자수입인지수입수수료	393,202	343,034
7.기타수입수수료	10,574,126	86,167,061
(5)기타영업수익	50,397,750	45,344,247
1.기타대손충당금환입	353,480	434,264
2.기타잡수익	50,044,270	44,909,983
II. 영업비용	8,288,909,122	9,216,595,044
(1)이자비용	4,011,368,600	4,431,751,073
1.예수부채이자	3,991,649,446	4,364,955,889
2.차입부채이자	19,719,154	66,795,184
(2)유가증권평가및처분손실	17,557,204	152,907,355
1.매도가능증권손상차손	-	152,907,355
2.만기보유증권손상차손	17,557,204	-
(3)대출채권평가손실	316,220,693	483,750,047
1.제대출금대손상각비	316,220,693	483,750,047
(4)수수료비용	146,808,467	161,735,131
1.지급수수료	9,480,419	10,051,422
2.대출지급수수료	85,760,719	103,568,411
3.카드지급수수료	526,291	-
4.기타지급수수료	51,041,038	48,115,298
(5)기타영업비용	180,728,038	184,111,718
1.기타대손상각비	-	5,782,761
2.공제사업비	177,370,569	178,327,978

과 목	제 25(당) 기		제 24(전) 기	
3.타회계자금이자	1,069		979	
4.기타잡비용	3,356,400		-	
(6)판매비와관리비		3,616,226,120		3,802,339,720
1.인건비	859,428,700		1,029,617,903	
2.퇴직급여	220,751,581		250,687,464	
3.복리후생비	326,420,070		413,264,205	
4.여비	123,493,992		128,357,100	
5.회의비	44,235,140		48,251,650	
6.교육홍보비	143,777,011		110,869,983	
7.기획행정비	1,489,000		-	
8.업무추진비	21,347,318		22,045,400	
9.사무비	114,406,619		125,625,876	
10.유지비	530,726,894		416,849,297	
11.감가상각비	376,183,506		368,492,371	
12.보험료	12,557,720		11,454,850	
13.제세공과금	841,408,569		876,823,621	
Ⅲ. 영업이익(손실)		(2,540,830,094)		(3,395,555,276)
Ⅳ. 영업외수익		3,148,677,280		3,435,037,889
1.임대료수익	142,114,920		145,114,920	
2.내부대여금이자수익	3,006,522,840		3,284,642,633	
3.기타영업외수익	39,520		5,280,336	
Ⅴ. 영업외비용		17,777,760		11,675,512
1.기타영업외비용	17,777,760		11,675,512	
Ⅵ. 신용사업법인세차감전순이익		590,069,426		27,807,101
Ⅶ. 신용사업법인세비용(주석2,18)		69,686,060		5,736,320
Ⅷ. 신용사업이익		520,383,366		22,070,781
Ⅸ. 비신용사업손익(주석16) (비신용사업법인세효과: 당기: 5,796,230원 전기: 80,058,170원)		51,592,336		614,637,507
X. 당기순이익(주석15)		571,975,702		636,708,288

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 25(당) 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

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

서울약사신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2015. 1. 1.(전기초)	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.(전기말)	32,411,724,157	12,878,336,600	5,441,428,192	50,731,488,949
2016. 1. 1.(당기초)	32,411,724,157	12,878,336,600	5,441,428,192	50,731,488,949
연차배당	-	-	(560,507,545)	(560,507,545)
처분후이익잉여금	-	-	4,880,920,647	50,170,981,404
출자금	955,823,744	-	-	955,823,744
당기순이익	-	-	571,975,702	571,975,702
2016.12.31.(당기말)	33,367,547,901	12,878,336,600	5,452,896,349	51,698,780,850

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현 금 흐 림 표

제 25(당) 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

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

서울약사신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 25(당) 기	제 24(전) 기
I. 영업활동으로인한현금흐름	(10,255,370,075)	(8,506,430,145)
1. 당기순이익	571,975,702	636,708,288
2. 현금의유출이없는비용등의가산	393,740,710	521,669,706
감가상각비	376,183,506	368,492,371
매도가능증권손상차손	-	153,177,335
만기보유증권손상차손	17,557,204	-
3. 현금의유입이없는수익등의차감	-	-
4. 영업활동으로인한자산부채의변동	(11,221,086,487)	(9,664,808,139)
대출채권의 순대출액	(11,260,339,801)	(9,476,213,226)
미수이자감소(증가)	70,211,826	214,488,932
미수채권감소(증가)	(110,920,502)	296,494,642
미수금의 감소(증가)	-	16,204,329
선급비용감소(증가)	21,430,413	40,582,625
이연법인세자산감소(증가)	186,080	94,420
비신용사업계정의 감소(증가)	637,307,111	(655,482,303)
미지급이자증가(감소)	(392,955,711)	(260,482,915)
미지급금의증가(감소)	(32,087,000)	16,860,000
가수금의증가(감소)	(130,000)	200,000
미지급법인세의증가(감소)	(5,005,950)	8,328,820
예수금의증가(감소)	(154,255,645)	134,044,903
선수수익의증가(감소)	-	(203,834)
미지급배당금의증가(감소)	5,689,297	-
기타부채의 증가(감소)	(216,605)	275,468
II. 투자활동으로인한현금흐름	(1,607,823,400)	(4,601,058,000)
1. 투자활동으로인한현금유입액	-	-
2. 투자활동으로인한현금유출액	(1,607,823,400)	(4,601,058,000)
내부대여금의증가	1,267,000,000	4,474,000,000
유형자산의증가	256,723,400	127,058,000
투자자산의증가	84,100,000	-
III. 재무활동으로인한현금흐름	18,055,449,781	9,539,890,153
1. 재무활동으로인한현금유입액	21,994,147,269	23,877,501,900
예금의순증가액	17,660,133,582	18,115,104,542
출자금의납입	4,334,013,687	5,762,397,358
2. 재무활동으로인한현금유출액	(3,938,697,488)	(14,337,611,747)
상호금융차입금의상환	-	10,000,000,000
출자금의상환	3,378,189,943	3,671,650,644

과 목	제 25(당) 기		제 24(전) 기	
배당금의지급	560,507,545		665,961,103	
IV.현금및예치금의증가(I.세.세.)		6,192,256,306		(3,567,597,992)
V.기초의현금및예치금		28,587,521,812		32,155,119,804
VI.기말의현금및예치금(주석16)		34,779,778,118		28,587,521,812

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 25(당) 기 2016년 12월 31일 현재

제 24(전) 기 2015년 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 9,017명	10,000원	33,367,548

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 회수가능성의 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	1
요 주 의	10	10
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.

(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).

과목	구분	예치기관	당기	전기
현금	-	-	465,351	479,901
대내예치금	상환준비금	신협중앙회	21,272,821	9,772,477
대내예치금	환담보예탁금	신협중앙회	3,056,000	2,555,000
대내예치금	신용예탁금	신협중앙회	5,000,000	13,000,000
대내예치금	일시에탁금	신협중앙회	3,585,761	1,081,408
대외예치금	보통예금	우리은행	99,845	398,736
대외예치금	정기예금	우리은행	1,300,000	1,300,000
합계			34,779,778	28,587,522

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	21,272,821	9,772,477
대내예치금	신협중앙회	환담보예탁금	3,056,000	2,555,000
대외예치금	우리은행	정기예금	1,250,000	1,250,000
합 계			25,578,821	13,577,477

5. 유가증권

당기말 현재 매도가능증권과 만기보유증권은 전액 손상차손 처리하였으며, 전기말 현재 만기보유증권의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

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

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) 대출채권의 분류와 대손충당금 설정내용

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

구 분	대출금액	충당금설정률	대손충당금
정상	109,874,021	1%	1,098,740
요주의	1,923,299	10%	192,330
고정	2,046	20%	409
회수의문	4,261	55%	2,344
추정손실	835,029	100%	835,029
합 계	112,638,656		2,128,852

조합은 고위험대출 등을 반영하여 대손충당금 설정필요액에 해당하는 2,147,433천원의 대손충당금을 설정하고 있으며, 상기 채권 외에 여신성 가지급금 14,343천원과 이에 대손충당금 14,343천원이 있습니다.

전기말 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

조합은 고위험대출 등을 반영하여 대손충당금 설정필요액에 해당하는 1,831,871천원의 대손충당금을 설정하고 있으며, 상기 채권 외에 여신성 가지급금 14,670천원과 이에 대손충당금 14,670천원이 있습니다.

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

과목	당기말	전기말	전전기말
대출채권총액	112,638,656	101,062,754	91,061,893
대손충당금	2,147,433	1,831,871	1,307,223
대손충당금설정비율	1.91%	1.81%	1.44%

(4) 조합은 당기에 중앙회의 승인을 얻어 46,999천원의 대출채권을 상각하였습니다.

(5) 대출채권의 자금용도별 현황

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

자금용도별 구분	당 기	전 기
중소기업대출	22,501,614	14,491,630
상공업자금	57,582,597	72,270,679
주택임차자금	30,570	398,950

자금용도별 구분	당 기	전 기
부채상환자금	12,741,944	4,673,476
주택신축구입자금	3,828,508	4,267,967
기타	15,953,423	4,960,052
합 계	112,638,656	101,062,754

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

$$212,728,209\text{천원(전월말 예적금 잔액)} \times 10/100 = 21,272,821 \text{ 천원}$$

② 2016.12.31. 현재 중앙회 상환준비금 잔액 21,272,821 천원

(2) 조합은 신협중앙회에 예치하고 있는 상기 상환준비금외에 1,865백만원을 현금 등의 형태로 보유하고 있습니다.

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	9,535,026	-	(335,065)	-	9,199,961
구 축 물	403,846	250,000	(32,263)	-	621,583
비품및집기	12,498	6,723	(8,855)	-	10,366
합 계	27,453,630	256,723	(376,183)	-	27,334,170

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	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

(주1) 조합의 토지는 재평가모형에 따라 제22기에 순자산가액이 12,878,337천원만큼 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.

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 1,600백만원의 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	소재지	면적(㎡)	장부가액	당기공시지가	전기공시지가
유형자산	서울 관악구 남부순환로 1889 외	1,565	17,502,260	11,864,314	11,466,854

11. 여신과 수신의 계약기간별 분류내역

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

구분	과목	3월이내	3~6개월	6~12개월	1~2년	2년초과	계
여신	일반대출금	-	-	1,147	13,651	74,310	89,108
	적금관계대출금	5	10	2	10	53	80
	예탁금대월	-	-	21,743	688	-	22,431
	범위내대출	220	270	183	103	-	776
	기타	-	-	75	-	169	244
계		225	280	23,150	14,452	74,532	112,639
수신	보통예탁금	1,160	-	-	-	-	1,160
	자립예탁금	13,892	-	-	-	-	13,892
	알찬자유예탁금	10,855	-	-	-	-	10,855
	정기예탁금	5,131	10,984	132,856	9,990	-	158,961
	한아름정기예탁금	-	-	-	20	-	20
	파워정기예탁금	-	-	5,022	5,794	1,735	12,551
	정기적금	-	-	8,584	3,277	6,100	17,961
	자유적립적금	-	259	332	-	1	592
	재형저축	-	-	-	-	23	23
계		31,038	11,243	146,794	19,081	7,859	216,015

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

구분	과목	3월이내	3~6개월	6~12개월	1~2년	2년초과	계
여신	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
	기타	-	-	-	-	353	353
계		372	1,037	24,239	6,222	69,193	101,063
수신	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

12. 출자금 등

(1) 출자금

출자금의 증감내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

기 초	증 가	감 소	기 말
32,411,724	4,334,014	3,378,190	33,367,548

(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)	2,049,989	3,057,121
예수부채(수신)	3,616,616	3,603,886

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	571,975,702	636,708,288
기타포괄손익	-	-
포괄이익	571,975,702	636,708,288

16. 비신용사업 요약 재무제표

(1) 요약 재무상태표

(단위 : 원)

계정 과목	당 기	전 기
I.유동자산	103,662,614,999	106,729,090,976
(1)당좌자산	81,369,108,852	86,693,430,071
(2)채고자산	22,293,506,147	20,035,660,905
II.비유동자산	1,699,647,167	1,796,297,816
(1)유형자산	1,493,307,167	1,586,817,816
(2)무형자산	6,340,000	9,480,000
(3)기타비유동자산	200,000,000	200,000,000
자 산 총 계	105,362,262,166	108,525,388,792
I.유동부채	103,744,669,830	106,344,751,285
II.비유동부채	-	-
부 채 총 계	103,744,669,830	106,344,751,285
I.출자금	1,566,000,000	1,566,000,000
II.당기순이익	51,592,336	614,637,507
자 본 총 계	1,617,592,336	2,180,637,507
부채와 자본 총계	105,362,262,166	108,525,388,792

(2) 요약 손익계산서

(단위 : 원)

계정 과목	당 기	전 기
I.매출액	128,842,401,349	164,637,423,405
II.매출원가	117,695,812,357	152,294,416,350
III.매출총이익	11,146,588,992	12,343,007,055
IV.판매비와 관리비	6,701,229,346	6,521,772,259
V.영업이익	4,445,359,646	5,821,234,796
VI.영업외수익	280,013,804	184,138,585
VII.영업외비용	4,667,984,884	5,310,677,704
VIII.법인세차감전순이익	57,388,566	694,695,677
IX.법인세비용	5,796,230	(80,058,170)
X.당기순이익	51,592,336	614,637,507

17. 이익잉여금처분계산서

제25(당기)	2016년 1월 1일 부터 2016년 12월 31일 까지	제24(전기)	2015년 1월 1일 부터 2015년 12월 31일 까지
처분예정일	2017년 2월 11일	처분확정일	2016년 1월 31일

서울약사신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 25(당) 기		제 24(당) 기	
I. 미처분이익잉여금		572,708,416		637,773,021
1. 전기이월미처분이익잉여금	732,714		1,064,733	
2. 당기순이익	571,975,702		636,708,288	
II. 이익잉여금처분액		572,464,901		637,040,307
1. 법정적립금	57,270,841		63,777,302	
2. 특별적립금	-		12,755,460	
3. 배당금(당기:1.56% 전기:1.83%)	515,194,060		560,507,545	
III. 차기이월미처분이익잉여금		243,515		732,714

18. 법인세비용

(1) 조합의 법인세비용 구성내역은 다음과 같습니다(단위:원).

내역	당기	전기
기간손익에 대한 당기법인세	75,296,210	85,700,070
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	186,080	94,420
법인세비용	75,482,290	85,794,490

(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	647,457,992	722,502,778
적용세율에 따른 세부담액	74,342,417	83,422,830
조정사항		
비공제비용 등	1,139,873	2,371,660
법인세비용(유효세율 : 당기 11.66% 전기 11.87%)	75,482,290	85,794,490

(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	3,530,300	1,687,800	3,530,300	1,687,800	170,500

(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	4,465,280	3,530,300	4,465,280	3,530,300	356,580

(6) 조합은 차감할 일시적차이가 소멸될 기간에 과세소득이 충분할 것으로 예상되어 이연법인세자산을 인식하였으며, 당기말 현재 이연법인세자산 또는 이연법인세부채로 인식되지 아니한 항목은 없습니다.

19. 부가가치계산

부가가치계산에 필요한 과목과 금액은 다음과 같습니다.(단위:천원)

과 목	당 기	전 기
인 건 비	859,429	1,029,618
퇴직급여	220,752	250,687
복리후생비	326,420	413,264
감가상각비	376,184	368,492
제세공과금	841,409	876,824
계	2,624,194	2,938,885