

서울약사진흥협동조합

## 재무제표

별첨: 독립된 외부감사인의 감사보고서

제 27 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 26 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

# 목 차

독립된 감사인의 감사보고서 .....	1
(첨부)재무제표	
재무상태표 .....	5
손익계산서 .....	7
자본변동표 .....	9
현금흐름표 .....	10
주석 .....	12



## 독립된 감사인의 감사보고서

서울약사신용협동조합

조합원 및 이사회 귀중

2019년 2월 8일

### 감사의견

우리는 별첨된 약사신용협동조합(이하 “ 조합” )의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 조합의 재무제표는 조합의 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 금융위원회가 정한 상호금융기관의 신용사업회계처리기준 및 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

### 감사의견 근거

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 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.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 조합의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해

당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 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 큼니다.
- 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 커뮤니케이션 합니다.

### 강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 다음 사항들에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 재무제표에 대한 주석 14에서 기술하고 있는 바와 같이 조합의 임직원에 대한 당기의 대출채권 잔액은 2,490백만원이며, 당기말 현재 임직원으로부터의 출자금을 포함한 예수부채잔액은 3,774백만원입니다.

서울특별시 강남구 역삼로3길 11 광성빌딩 신관8층

정진회계법인

대표이사 전이현



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 27 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 26 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 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 27(당) 기 2018년 12월 31일 현재

제 26(전) 기 2017년 12월 31일 현재

서울약사신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 27(당) 기		제 26(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금(주석3,4,7)		58,624,496,727		33,744,231,790
1. 현금	457,527,870		446,416,970	
2. 대내예치금	56,408,561,581		31,491,262,837	
3. 대외예치금	1,758,407,276		1,806,551,983	
II. 유가증권(주석2,5)		2,000		2,000
1. 매도가능증권	1,000		1,000	
2. 만기보유증권	1,000		1,000	
III. 대출채권(주석2,6,11,14)		115,818,671,004		132,405,432,863
1. 일반대출금	90,868,895,898		107,165,711,955	
2. 적금관계대출금	83,000,000		136,000,000	
3. 예탁금대월	25,998,270,708		26,130,658,713	
4. 범위내대출금	721,500,000		1,135,070,000	
5. 기타대출금	407,038,886		327,629,257	
대손충당금	(2,260,034,488)		(2,489,637,062)	
IV. 유형자산(주석2,8,10,15)		28,228,050,921		26,964,115,293
1. 토지	19,090,560,000		17,502,260,000	
2. 건물	13,591,606,850		13,591,606,850	
감가상각누계액	(5,060,795,852)		(4,726,709,952)	
3. 구축물	906,584,100		906,584,100	
감가상각누계액	(372,444,272)		(328,722,694)	
4. 비품및집기	242,866,250		150,741,150	
감가상각누계액	(170,326,155)		(131,644,161)	
V. 기타자산		113,658,005,372		102,244,709,196
1. 투자자산	2,410,375,190		2,080,875,190	
2. 비업무용자산(주석9)	2,638,896,827		-	
3. 미수이자	538,242,822		472,371,266	
4. 미수채권	272,508,416		117,173,120	
5. 가지금(주석2)	14,980,200		15,118,140	
대손충당금	(14,767,035)		(15,118,140)	
6. 선급비용	82,526,992		97,998,920	
7. 내부대여금	107,713,000,000		99,474,000,000	
8. 보증금	2,178,000		2,178,000	
9. 이연법인세자산(주석19)	63,960		112,700	
VI. 비신용사업계정(주석15,17)		190,851,185		81,577,635
자 산 총 계		316,520,077,209		295,440,068,777

과 목	제 27(당) 기		제 26(전) 기	
부 채				
I. 예수부채(주석11,14)		254,852,794,615		228,100,130,140
1. 요구불예금	30,433,856,180		27,265,432,225	
가. 보통예탁금	981,286,506		1,171,122,868	
나. 자립예탁금	16,059,894,719		14,058,784,885	
다. 알찬저축예탁금	13,392,673,987		12,035,523,814	
라. 불어나예탁금	968		658	
2. 기한부예금	224,418,938,435		200,834,697,915	
가. 정기예탁금	183,360,756,488		164,734,772,464	
나. 파워정기예탁금	18,841,178,648		15,590,588,603	
다. 정기적금	21,772,034,681		19,858,700,395	
라. 자유적립적금	407,968,618		620,936,453	
마. 재형저축	37,000,000		29,700,000	
II. 차입부채(주석12)		-		8,000,000,000
1. 상호금융자금차입금	-		8,000,000,000	
III. 기타부채		4,882,257,625		4,393,508,100
1. 미지급이자	2,788,267,933		2,225,889,354	
2. 미지급금	535,056,000		575,381,000	
3. 임대보증금(주석15)	1,310,000,000		1,310,000,000	
4. 예수금	135,431,777		209,728,695	
5. 미지급배당금	13,295,408		8,791,048	
6. 미지급법인세(주석19)	93,306,260		59,057,450	
7. 예수부가가치세	6,725,813		3,774,424	
8. 기타부채	174,434		886,129	
부 채 총 계		259,735,052,240		240,493,638,240
자 본				
I. 자본금(주석1,13)		36,500,022,082		36,458,555,588
1. 출자금	36,500,022,082		36,458,555,588	
II. 자본잉여금		-		-
III. 이익잉여금(주석13,18)		5,818,366,287		5,609,538,349
1. 법정적립금	2,343,603,586		2,276,395,629	
2. 특별적립금	689,279,010		689,279,010	
3. 임의적립금	1,971,784,135		1,971,784,135	
4. 미처분이익잉여금	813,699,556		672,079,575	
IV. 기타포괄손익누계액		14,466,636,600		12,878,336,600
1. 자산재평가차액(주석2,8,16)	14,466,636,600		12,878,336,600	
자 본 총 계		56,785,024,969		54,946,430,537
부 채 와 자 본 총 계		316,520,077,209		295,440,068,777

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.



손익계산서

제 27(당) 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 26(전) 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

서울약사신평협동조합

(단위 : 원)

과목	제 27(당) 기		제 26(전) 기	
I. 영업수익(주석2)		6,598,689,940		6,310,600,152
(1)이자수익		6,105,860,601		5,665,930,372
1.예치금이자	759,350,769		604,398,688	
2.대출채권이자	5,346,285,832		5,061,179,669	
3.기타이자수익	224,000		352,015	
(2)수수료수익		490,837,550		629,376,185
1.환수입수수료	38,505,862		30,877,515	
2.공제수입수수료	276,694,206		374,396,541	
3.카드수입수수료	1,408,863		871,229	
4.대출부대수입수수료	153,574,689		183,439,748	
5.상조수입수수료	18,134,900		36,836,200	
6.전자수입인지수입수수료	284,200		766,800	
7.기타수입수수료	2,234,830		2,188,152	
(3)기타영업수익		1,991,789		15,293,595
1.기타잡수익	1,991,789		15,293,595	
II. 영업비용		9,361,800,878		8,682,496,390
(1)이자비용		4,850,062,327		4,072,235,644
1.예수부채이자	4,799,928,936		4,051,177,004	
2.차입부채이자	50,133,391		21,058,640	
(2)대출채권평가손실		129,433,673		342,204,422
1.제대출금대손상각비	129,433,673		342,204,422	
(3)수수료비용		116,639,934		103,346,356
1.지급수수료	12,619,254		9,450,912	
2.대출지급수수료	70,635,205		60,618,441	
3.기타지급수수료	33,385,475		33,277,003	
(4)기타영업비용		142,181,233		192,531,177
1.기타대손상각비	567,069		775,000	
2.공제사업비	141,612,453		191,328,087	
3.타회계자금이자	1,711		890	
4.기타잡비용	-		427,200	
(5)판매비와관리비(주석20)		4,123,483,711		3,972,178,791
1.인건비	1,382,381,852		1,452,551,975	
2.퇴직급여	124,655,625		125,868,872	
3.복리후생비	321,974,039		214,948,547	
4.여비	145,139,198		59,327,144	

과 목	제 27(당) 기		제 26(전) 기	
5. 회의비	42,476,710		43,623,440	
6. 교육홍보비	186,785,029		105,420,247	
7. 기획행정비	3,079,000		3,563,000	
8. 업무추진비	22,380,188		21,184,112	
9. 사무비	122,271,287		113,252,966	
10. 유지비	580,734,683		512,481,621	
11. 감가상각비	416,489,472		386,942,791	
12. 보험료	12,227,570		9,410,500	
13. 제세공과금	762,889,058		923,603,576	
III. 영업이익(손실)		(2,763,110,938)		(2,371,896,238)
IV. 영업외수익		3,521,186,701		3,070,705,423
1. 임대료수익	142,114,918		142,114,920	
2. 내부대여금이자수익	3,309,925,783		2,928,299,883	
3. 전기오류수정이익	69,046,000		-	
4. 기타영업외수익	100,000		290,620	
V. 영업외비용		11,297,500		19,955,180
1. 기타영업외비용	11,297,500		19,955,180	
VI. 신용사업법인세차감전손이익		746,778,263		678,854,005
VII. 신용사업법인세비용(주석2,19)		108,483,920		80,356,260
VIII. 신용사업이익		638,294,343		598,497,745
IX. 비신용사업손익(주석17) (비신용사업법인세효과: 당기: 19,275,960원 전기: 8,239,320원)		171,575,225		73,338,315
X. 당기순이익(주석16)		809,869,568		671,836,060

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 27(당) 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 26(전) 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

서울약사신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2017. 1. 1.(전기초)	33,367,547,901	12,878,336,600	5,452,896,349	51,698,780,850
연차배당	-	-	(515,194,060)	(515,194,060)
처분후이익잉여금	-	-	4,937,702,289	51,183,586,790
출자금	3,091,007,687	-	-	3,091,007,687
당기순이익	-	-	671,836,060	671,836,060
2017.12.31.(전기말)	36,458,555,588	12,878,336,600	5,609,538,349	54,946,430,537
2018. 1. 1.(당기초)	36,458,555,588	12,878,336,600	5,609,538,349	54,946,430,537
연차배당	-	-	(601,041,630)	(601,041,630)
처분후이익잉여금	-	-	5,008,496,719	54,345,388,907
출자금	41,466,494	-	-	41,466,494
재평가이익	-	1,588,300,000	-	1,588,300,000
당기순이익	-	-	809,869,568	809,869,568
2018.12.31.(당기말)	36,500,022,082	14,466,636,600	5,818,366,287	56,785,024,969

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 27(당) 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 26(전) 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

서울약사신용협동조합

(단위 : 원)

과목	제 27(당) 기	제 26(전) 기
I. 영업활동으로인한현금흐름	17,986,697,525	(20,748,173,909)
1. 당기순이익	809,869,568	671,836,060
2. 현금의유출이없는비용등의가산	546,490,214	729,147,213
감가상각비	416,489,472	386,942,791
대손상각비	130,000,742	342,204,422
3. 현금의유입이없는수익등의차감	-	-
4. 영업활동으로인한자산부채의변동	16,630,337,743	(22,149,157,182)
대출채권의순대출액감소(증가)	16,457,328,186	(22,256,414,210)
미수이자감소(증가)	(65,871,556)	(54,530,867)
미수채권의감소(증가)	(155,335,296)	(6,252,618)
가지금의감소(증가)	(780,234)	-
선급비용의감소(증가)	15,471,928	(32,098,792)
이연법인세자산의감소(증가)	48,740	57,800
비신용사업계정의 감소(증가)	(109,273,550)	(24,189,069)
미지급이자증가(감소)	562,378,579	75,709,361
미지급금의증가(감소)	(40,325,000)	52,209,000
가수금의증가(감소)	-	(70,000)
미지급법인세의증가(감소)	34,248,810	17,107,770
예수금의증가(감소)	(74,296,918)	75,815,040
미지급배당금의증가(감소)	4,504,360	3,101,751
기타부채의 증가(감소)	2,239,694	397,652
II. 투자활동으로인한현금흐름	(11,299,521,927)	(2,948,487,750)
1. 투자활동으로인한현금유입액	-	-
2. 투자활동으로인한현금유출액	(11,299,521,927)	(2,948,487,750)
내부대여금의증가	8,239,000,000	2,736,000,000
유형자산의증가	92,125,100	16,887,750
투자자산의증가	329,500,000	195,600,000
비업무용자산의증가	2,638,896,827	-
III. 재무활동으로인한현금흐름	18,193,089,339	22,661,115,331
1. 재무활동으로인한현금유입액	30,062,981,350	26,818,799,936
예금의순증가액	26,752,664,475	12,085,301,704
상호금융자금차입금	-	8,000,000,000
출자금의증가	3,310,316,875	6,733,498,232
2. 재무활동으로인한현금유출액	(11,869,892,011)	(4,157,684,605)
출자금의감소	3,268,850,381	3,642,490,545
상호금융자금차입금상환	8,000,000,000	-

과 목	제 27(당) 기		제 26(전) 기	
배당금의지급	601,041,630		515,194,060	
IV.현금및예치금의증가(I.세.세.)		24,880,264,937		(1,035,546,328)
V.기초의현금및예치금		33,744,231,790		34,779,778,118
VI.기말의현금및예치금(주석16)		58,624,496,727		33,744,231,790

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

# 주석

제 27(당) 기 2018년 12월 31일 현재

제 26(전) 기 2017년 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 9,299명	10,000원	36,500,022

## 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 회수가능가액을 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.

조합은 유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 손상징후가 있다고 판단되고 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름 총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에는 장부금액을 회수가증액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

(6) 비업무용자산

조합은 대출금 정리를 위한 법적 절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용자산으로 계상하고 있습니다. 비업무용자산은 취득원가로 계상하고, 이에 대한 감가상각비는 계상하지 않고 있습니다.

(7) 퇴직급여충당부채

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

(8) 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.

(9) 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	-	-	457,528	446,417
대내예치금	상환준비금	신협중앙회	25,400,000	23,340,000
대내예치금	환담보예탁금	신협중앙회	3,047,000	3,053,000
대내예치금	신용예탁금	신협중앙회	7,000,000	5,000,000
대내예치금	일시예탁금	신협중앙회	20,961,562	98,263
대외예치금	보통예금	우리은행	458,407	506,552

과 목	구 분	예치기관	당 기	전 기
대외예치금	정기예금	우리은행	1,300,000	1,300,000
합 계			58,624,497	33,744,232

#### 4. 사용이 제한된 예치금

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

과 목	예치기관	예치금의종류	당 기	전 기
대내예치금	신협중앙회	상환준비금	25,400,000	23,340,000
대내예치금	신협중앙회	환담보예탁금	3,047,000	3,053,000
대내예치금	신협중앙회	신용예탁금	-	5,000,000
대외예치금	우리은행	정기예금	1,130,000	1,250,000
합 계			29,577,000	32,643,000

#### 5. 유가증권

당기말 및 전기말 현재 매도가능증권과 만기보유증권은 비망금액을 제외하고 전액 손상차손 처리하였습니다.

#### 6. 대출채권과 대손충당금 등

보고기간종료일 현재 대출채권과 대손충당금의 설정내용 등은 다음과 같습니다.

##### (1) 회수가능성여부의 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	116,469,671	1%	1,164,697
요주의	314,833	10%	31,483
고정	411,835	20%	82,367
회수의문	180,000	55%	99,000

구 분	대출금액	총당금설정률	대손충당금
추정손실	702,366	100%	702,366
합 계	118,078,705		2,079,913

조합은 고위험대출 등을 반영하여 대손충당금 설정필요액에 해당하는 2,260,034천원의 대손충당금을 설정하고 있으며, 상기 채권 외에 여신성 가지급금 14,980천원과 이에 대손충당금 14,767천원이 있습니다.

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

구 분	대출금액	총당금설정률	대손충당금
정상	133,309,762	1%	1,333,098
요주의	221,468	10%	22,147
고정	435,110	20%	87,022
회수의문	95,932	55%	52,762
추정손실	832,798	100%	832,798
합 계	134,895,070		2,327,827

조합은 고위험대출 등을 반영하여 대손충당금 설정필요액에 해당하는 2,489,637천원의 대손충당금을 설정하고 있으며, 상기 채권 외에 여신성 가지급금 15,118천원과 이에 대손충당금 15,118천원이 있습니다.

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

과목	당기말	전기말	전전기말
대출채권총액	118,078,705	134,895,070	112,638,656
대손충당금	2,260,034	2,489,637	2,147,433
대손충당금설정비율	1.91%	1.85%	1.91%

(4) 당기에 신탁중앙회 및 이사회의 승인을 얻어 대손상각한 채권은 359,036 천원입니다.

(5) 대출채권의 자금용도별 현황

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

자금용도별 구분	당 기	전 기
중소기업대출	22,460,598	22,647,468
상공업자금	39,742,104	44,379,153
주택임차자금	-	75,366
부채상환자금	24,200,304	23,829,743
주택신축구입자금	2,336,521	2,602,693
기타	29,339,178	41,360,647
합 계	118,078,705	134,895,070

## 7. 상환준비금

보고기간종료일 현재 상환준비금의 산정내역은 다음과 같습니다.

7-1. 조합은 신용협동조합법 제43조에 의거 전월말 예적금 잔액의 100분의 10이상 을 상환준비금으로 보유하여야 하며, 상환준비금 중 100분의 50을 중앙회에 예 치하여야 합니다. 조합의 상환준비금 적립내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

전월말 예적금잔액(A)	상환준비금 요적립액(A*10%)	상환준비금 적립액		상환준비금 비율
		중앙회	기타	
253,954,839	25,395,484	25,400,000	2,215,935	10.87

7-2. 신용협동조합중앙회에 예치하고 있는 상환준비금의 이자율은 1.85%입니다.

## 8. 유형자산의 내용

8.1 유형자산의 과목별 증감내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당기>

과 목	기초가액	취득	감가상각	기타증감	기말잔액
토 지(주1)	17,502,260	-	-	1,588,300	19,090,560
건 물	8,864,896	-	(334,086)	-	8,530,810
구 축 물	577,861	-	(43,722)	-	534,139
비품및집기	19,098	92,125	(38,682)	-	72,541
합 계	26,964,115	92,125	(416,490)	1,588,300	28,228,050

<전기>

과 목	기초가액	취득	감가상각	기타증감	기말잔액
토 지(주1)	17,502,260	-	-	-	17,502,260
건 물	9,199,961	-	(335,065)	-	8,864,896
구 축 물	621,583	-	(43,722)	-	577,861
비품및집기	10,366	16,888	(8,156)	-	19,098
합 계	27,334,170	16,888	(386,943)	-	26,964,115

(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.

당기에는 2018년 7월 1일 시점으로 동 평가기관의 평가를 통해 1,588,300천원만큼 토지가액을 증가시켰으며, 기타포괄손익에 동 증가액을 계상하였습니다.

#### 8-2. 보험가입자산

보고기간종료일 현재 조합은 본사 및 비신용사업부 임차건물 등에 대해 신용협동조합중앙회 외 2개 보험회사에 부보금액 38,000백만원의 화재보험에 가입하고 있으며, 흥국화재에 현금·유가증권등에 대해 부보금액 1,600백만원의 도난보험에 가입하고 있습니다. 또한, 조합은 가스사고배상책임보험 및 당조합 임직원에게 대한 상해보험을 가입하고 있습니다.

#### 9. 비업무용자산

당기중 조합은 이사회결의를 거쳐 2018년 12월 21일에 비업무용자산을 취득하였으며, 비업무용자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

과 목	소재지	세대수	취득가액
비업무용 자산	경기 여주시 천송동 335-1 제101동 집합건물	13세대	1,376,761
	경기 여주시 천송동 335-1 제102동 집합건물	12세대	1,262,136
합계		25세대	2,638,897

### 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	19,090,560	13,053,562	12,227,347
비업무용 자산(주1)	경기 여주시 천송동 335-1	1,345	-	625,072	-
합계		2,910		13,678,634	12,227,347

(주1) 비업무용자산은 집합건물로서 토지 장부가액을 별도로 구분하지 아니하였음.

### 11. 여신과 수신의 계약기간별 분류내역

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

구분	과 목	3월이내	3~6개월	6~12개월	1~2년	2년초과	계
여 신	일반대출금	-	-	5,853	5,638	79,378	90,869
	적금관계대출금	5	-	60	18	-	83
	예탁금대월	-	-	25,874	124	-	25,998
	범위내대출	115	368	239	-	-	722
	기 타	-	-	172	100	135	407
계		120	368	32,198	5,880	79,513	118,079
수 신	보통예탁금	981	-	-	-	-	981
	자립예탁금	16,060	-	-	-	-	16,060
	알찬자유예탁금	13,393	-	-	-	-	13,393
	정기예탁금	9,749	10,330	159,582	3,683	17	183,361
	파워정기예탁금	-	-	5,176	4,135	9,530	18,841
	정기적금	-	-	8,322	2,169	11,281	21,772
	자유적립적금	-	116	283	8	1	408
	재형저축	-	-	-	-	37	37
계		40,183	10,446	173,363	9,995	20,866	254,853

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

구분	과 목	3월이내	3~6개월	6~12개월	1~2년	2년초과	계
여 신	일반대출금	-	-	364	22,717	84,085	107,166
	적금관계대출금	11	70	-	35	20	136
	예탁금대월	-	-	25,608	522	-	26,130
	범위내대출	898	133	69	-	35	1,135
	기 타	-	-	140	58	130	328
계		909	203	26,181	23,332	84,270	134,895
수 신	보통예탁금	1,171	-	-	-	-	1,171

구분	과목	3월이내	3~6개월	6~12개월	1~2년	2년초과	계
	자립예탁금	14,059	-	-	-	-	14,059
	알찬자유예탁금	12,036	-	-	-	-	12,036
	정기예탁금	8,341	11,724	136,005	8,648	17	164,735
	파워정기예탁금	-	-	5,052	4,005	6,533	15,590
	정기적금	-	-	7,653	4,229	7,978	19,860
	자유적립적금	-	210	409	-	1	620
	재형저축	-	-	-	-	30	30
	계	35,607	11,934	149,119	16,882	14,559	228,101

## 12. 차입금

당기중 차입금은 없으며, 전기 신협중앙회의 차입금 80억원은 당기에 전액 상환하였습니다.

당기말 현재 조합이 신협중앙회와 체결한 대출약정현황은 다음과 같습니다

(단위: 천원)

과목명	체결일	만기일	체결금액	실행금액
일반신용대출	2017-12-28	2019-05-29	7,000,000	-
신용예탁범위내대출	2017-12-28	2019-05-29	10,000,000	-
환대월	2017-12-28	2019-05-29	2,800,000	-
계			19,800,000	-

## 13. 출자금 등

### (1) 출자금

출자금의 증감내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

기 초	증 가	감 소	기 말
36,458,556	3,310,316	3,268,850	36,500,022

### (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.

14. 특수관계자와의 거래내역

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

구 분	당 기	전 기
대출채권(여신)	2,490,228	2,350,074
예수부채(수신, 출자금포함)	3,774,334	3,780,423

15. 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.

16. 포괄손익계산서

당기 및 전기의 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
당기순이익	809,870	671,836
기타포괄손익	1,588,300	-
포괄이익	2,398,170	671,836

17. 비신용사업 요약 재무제표

## (1) 요약 재무상태표

(단위 : 천원)

계정 과목	당 기	전 기
I.유동자산	111,479,111	109,542,779
(1)당좌자산	87,168,617	86,665,050
(2)재고자산	24,310,493	22,877,729
II.비유동자산	1,782,344	1,698,179
(1)유형자산	1,418,182	1,419,114
(2)무형자산	68,162	39,065
(3)기타비유동자산	296,000	240,000
자 산 총 계	113,261,454	111,240,957
I.유동부채	111,523,879	109,601,619
II.비유동부채	-	-
부 채 총 계	111,523,879	109,601,619
I.출자금	1,566,000	1,566,000
II.당기순이익	171,575	73,338
자 본 총 계	1,737,575	1,639,338
부채와 자본 총계	113,261,454	111,240,957

## (2) 요약 손익계산서

(단위 : 천원)

계정 과목	당 기	전 기
I.매출액	145,006,477	141,241,293
II.매출원가	129,855,248	129,228,815
III.매출총이익	15,151,229	12,012,478
IV.판매비와 관리비	8,012,378	6,884,072
V.영업이익	7,138,851	5,128,406
VI.영업외수익	81,895	159,196
VII.영업외비용	7,029,894	5,206,025
VIII.법인세차감전순이익	190,851	81,578
IX.법인세비용	19,276	8,239

계정 과목	당 기	전 기
X.당기순이익	171,575	73,338

18. 이익잉여금처분계산서

제27(당)기	2018년 1월 1일 부터 2018년 12월 31일 까지	제26(전기)	2017년 1월 1일 부터 2017년 12월 31일 까지
처분예정일	2019년 2월 16일	처분확정일	2018년 2월 3일

서울약사신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 27(당) 기		제 26(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		813,699,556		672,079,575
1. 전기이월미처분이익잉여금	3,829,988		243,515	
2. 당기순이익	809,869,568		671,836,060	
II. 이익잉여금처분액		810,635,537		668,249,587
1. 법정적립금	81,369,955		67,207,957	
2. 특별적립금	-		-	
3. 배당금(당기:2.01%전기:1.77%)	729,265,582		601,041,630	
III. 차기이월미처분이익잉여금		3,064,019		3,829,988

19. 법인세비용

(1) 조합의 법인세비용 구성내역은 다음과 같습니다(단위:원).

내 역	당 기	전 기
기간손익에 대한 당기법인세	127,711,140	88,537,780
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	48,740	57,800
법인세비용	127,759,880	88,595,580

(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	937,629,448	760,431,640
적용세율에 따른 세부담액	109,453,163	88,012,228
조정사항		
비공제비용 등	18,306,717	493,352
법인세비용( 유효세율 : 당기 13.63% 전기 11.65%)	127,759,880	88,595,580

(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	1,115,400	632,700	1,115,400	632,700	63,960

(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	1,687,800	1,115,400	1,687,800	1,115,400	112,700

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

## 20. 부가가치계산

부가가치계산에 필요한 과목과 금액은 다음과 같습니다.(단위:천원)

과목	당기	전기
인건비	1382382	1,452,552
퇴직급여	124656	125,869
복리후생비	321974	214,949
감가상각비	416489	386,943

과 목	당 기	전 기
제세공과금	762889	923,604
계	3,008,390	3,103,917

21. 재무제표의 사실상 확정

조합의 재무제표는 2019년 2월 15일 조합원 정기총회를 통해 승인, 확정될 예정입니다.