

감사보고서

제1호: 2020회계연도 종합감사보고서

1. 종합감사보고서

우리 조합 감사일동은 신협법 제37조1항 및 정관 제47조 1항에 의거 2020년 1월1일부터 동년 12월 31일까지 조합 업무 전반에 대하여 일반적으로 공정 타당하다고 인정되는 감사기준과 객관적인 입증자료에 의하여 각 사업부문별로 감사를 실시하였습니다.

가. 감사내용

- 1) 감사구분: 2020회계연도 서울약사신협 업무전반 및 결산감사
- 2) 자체감사

구분	감사기간	감사자	비고
1/4분기 정기감사	2020. 04. 23	홍종록, 정형숙, 김동배	정기감사
2/4분기 정기감사	2020. 07. 23	홍종록, 정형숙, 김동배	정기감사
3/4분기 정기감사	2020. 10. 21	홍종록, 정형숙, 김동배	정기감사
4/4분기 정기감사	2021. 01. 13	홍종록, 정형숙, 김동배	정기감사

3) 중앙회 부문검사 및 순회감독

구분	감사기간	감사자	비고
순회감독	2020. 06. 25 ~ 06. 26	신협중앙회 서울지역본부	

4) 공인회계감사

구분	감사기간	감사자	비고
공인회계감사	2020. 12. 09	성문회계법인	
공인회계감사	2020. 12. 31	성문회계법인	
공인회계감사	2021. 01. 11 ~ 01. 12	성문회계법인	

2. 총평

우리조합 감사일동은 신협법 제37조 1항 및 정관 제47조 1항에 의거 4번의 정기감사를 실시하였습니다. 일반적으로 업무처리에 대한 객관적인 평가와 오류의 방지, 사업추진의 타당성 검토 및 조직의 발전방향을 올바르게 제시하는 역할이 중요하다고 판단되며 감사로서 맡은 바 임무와 역할을 다하고 자 최선을 다하였습니다.

지난 한 해는 코로나19 팬데믹 영향으로 대·내외적으로 어려움이 계속 되었습니다. 이런 가운데도 우리조합은 종합회계 자산 3,452억, 내부대여금을 포함한 대출 2,493억과 2,734억의 예금이 조성되었고, 당기순이익 4억5천만원이라는 소기의 성과를 달성 하였습니다. 임·직원 여러분의 노고에 감사의 말씀을 드립니다.

2021년 한해는 불확실한 경제전망 속에 내재된 가계부채의 위험성과 장기적인 리스크가 경기회복을 지연시킬 것이라는 의견이 지배적입니다. 이에 감사단은 조합의 안정적 성장을 위해 몇 가지 당부의 말씀을 드립니다.

첫째, 포스트 코로나 시대에 발맞춰 능동적으로 대처하여 주시기 바랍니다. 비대면·디지털 경제로의 가속화에 따른 금융시장이 급속도로 변화하고 있습니다. 이러한 구조적 전환기에 미래성장 동력 발굴의 기회로 삼아 경쟁력 강화에 힘써주시기 바랍니다.

둘째, 경기 회복 둔화 및 가계부채 위험성에 따른 대출 및 매출채권 등 리스크를 최소화 할 수 있도록 사전·사후관리에 만전을 기하여 주시기 바랍니다.

셋째, 더불어 잘사는 신협정신을 바탕으로 신협과 약사조합원이 동반 성장할 수 있는 제도 개선과 시스템 구축에도 힘써주시고, 나아가 인재육성과 교육에도 매진하여 주시기 바랍니다.

마지막으로 코로나19라는 어려움 속에서도 조합원을 위해 항상 애쓰시는 임·직원 여러분께 다시한번 감사드리며, 2021년 약사조합원 여러분과 임·직원 모두 건강하시고 행복하시길 기원합니다.

대표감사 홍종록



감사 정형숙



감사 김동배



서울약사신용협동조합

재무제표에 대한
감사보고서

제 29기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 28기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

성문회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
(첨부)재무제표	
재무상태표	5
손익계산서	8
자본변동표	10
현금흐름표	11
주석	13

독립된 감사인의 감사보고서

서울약사신용협동조합

조합원 및 이사회 귀중

2021년 1월 12일

감사의견

우리는 서울약사신용협동조합(이하 “조합”)의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2020년 12월 31일과 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 조합의 재무제표는 조합의 2020년 12월 31일과 2019년 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 경영진과 지배기구의 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.

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, 미래

의 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.

경기도 안산시 단원구 광덕대로 130

성 문 회 계 법 인

대 표 이 사 김 현 희



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 29기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 28 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당조합이 작성한 것입니다."

서울약사신용협동조합 이사장 김대웅

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

(전 화) 02-874-8288

재무상태표

제 29(당) 기 2020년 12월 31일 현재

제 28(전) 기 2019년 12월 31일 현재

서울약사신용협동조합

(단위 : 원)

과목	제 29(당) 기	제 28(전) 기
자 산		
I. 현금및예치금(주석3,4,7)	46,132,669,811	61,383,571,579
1. 현금	850,360,520	455,719,280
2. 대내예치금	32,613,451,011	44,600,499,569
3. 대외예치금	12,668,858,280	16,327,352,730
II. 유가증권(주석2,5)	8,728,930,116	6,430,880,947
1. 단기매매증권	8,728,928,116	6,430,878,947
2. 매도가능증권	1,000	1,000
3. 만기보유증권	1,000	1,000
III. 대출채권(주석2,6,12,15)	135,937,510,436	122,939,561,064
1. 일반대출금	111,316,726,166	99,098,235,290
2. 적금관계대출금	83,800,000	69,000,000
3. 예탁금대월	25,869,808,629	24,281,542,793
4. 범위내대출금	277,060,000	1,175,787,975
5. 기타대출금	389,090,000	416,420,000
대손충당금	(1,998,974,359)	(2,101,424,994)
IV. 유형자산(주석2,8,11,16)	27,487,552,615	27,858,540,252
1. 토지	19,090,560,000	19,090,560,000
2. 건물	13,591,606,850	13,591,606,850
감가상각누계액	(5,723,603,564)	(5,392,199,708)
3. 구축물	906,584,100	906,584,100
감가상각누계액	(459,887,428)	(416,165,850)
4. 비품및집기	335,352,350	286,490,550
감가상각누계액	(253,059,693)	(208,335,690)
V. 기타자산	119,225,674,065	120,263,211,823
1. 투자자산	2,848,989,593	2,809,175,190
2. 무형자산(주석2,9)	12,122,000	1,978,167
3. 비업무용자산(주석2,10,11)	2,638,896,827	2,638,896,827
4. 미수이자	491,320,950	745,734,205
5. 미수채권	1,765,459,659	2,254,656,564
6. 미수금	8,526,406	5,583,340
대손충당금	(4,172,918)	(1,894,361)
7. 선급비용	93,353,458	104,848,871
8. 내부대여금	111,369,000,000	111,702,000,000
9. 보증금	2,178,000	2,178,000
10. 이연법인세자산(주석19)	90	55,020

과목	제29(당)기	제28(전)기	
M.비신용사업계정(주석17)		282,660,828	710,672,125
자 산 총 계		337,794,997,871	339,586,437,790
부 채			
I. 예수부채(주석12,15)		273,459,961,045	277,097,036,685
1. 요구불예금	42,135,235,205		40,200,522,635
가. 보통예탁금	1,263,741,391		1,663,950,227
나. 자립예탁금	21,540,287,752		21,908,909,826
다. 알찬저축예탁금	19,272,212,854		16,627,662,134
라. 불어나예탁금	548		448
마. 드리밍박스	58,992,660		-
2. 기한부예금	231,324,725,840		236,896,514,050
가. 정기예탁금	181,436,688,960		195,193,100,277
나. 파워정기예탁금	21,770,459,300		20,480,483,899
다. 유니온정기예탁금	4,752,863,339		-
라. 정기적금	22,646,255,212		20,944,251,937
마. 자유적립적금	274,088,866		234,477,937
바. 재형저축	40,000,000		44,200,000
사. 유니온정기적금	235,846,000		-
아. 유니온자유적립적금	168,524,163		-
II. 기타부채		3,159,941,030	5,346,069,091
1. 미지급이자	2,547,406,542		3,095,313,782
2. 미지급금	348,104,000		497,022,000
3. 임대보증금(주석16)	35,000,000		1,310,000,000
4. 선수수익	34,136,986		-
5. 예수금	136,552,254		190,158,570
6. 미환급출자금	22,746,847		190,245,564
7. 미지급배당금	9,953,006		15,097,813
8. 미지급법인세(주석19)	23,854,550		38,176,060
9. 예수부가가치세	2,166,629		9,509,004
10. 기타부채	20,216		546,298
부 채 총 계		276,619,902,075	282,443,105,776
자 본			
I. 자본금(주석1,14,15)		41,100,996,221	36,922,250,020
1. 출자금	41,100,996,221		36,922,250,020
II. 이익잉여금(주석14,18)		5,607,462,975	5,754,445,394
1. 법정적립금	2,491,814,411		2,424,973,541
2. 특별적립금	689,279,010		689,279,010
3. 임의적립금	1,971,784,135		1,971,784,135
4. 미처분이익잉여금	454,585,419		668,408,708
III. 기타포괄손익누계액		14,466,636,600	14,466,636,600
1. 자산재평가차액(주석2,8)	14,466,636,600		14,466,636,600

과목	제 29(당) 기	제 28(전) 기
자 본 총 계	61,175,095,796	57,143,332,014
부 채 와 자 본 총 계	337,794,997,871	339,586,437,790

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 29(당) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 28(전) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

서울약사신용협동조합

(단위 : 원)

과목	제29(당)기	제28(전)기
I. 영업수익(주석2)	6,512,412,578	6,934,046,190
(1)이자수익	5,798,927,223	6,302,008,216
1.예치금이자	746,136,911	1,190,560,661
2.대출채권이자	5,052,006,315	5,110,615,394
3.기타이자수익	783,997	832,161
(2)유가증권평가및처분이익	162,049,169	28,878,947
1.단기매매증권평가이익	162,049,169	28,878,947
(3)수수료수익	544,148,314	573,230,922
1.환수입수수료	28,416,017	44,625,849
2.공제수입수수료	355,552,505	331,884,789
3.카드수입수수료	6,448,557	9,511,456
4.대출부대수입수수료	147,057,081	170,231,242
5.상조수입수수료	3,039,096	12,663,721
6.전자수입인지수입수수료	498,400	487,800
7.기타수입수수료	3,136,658	3,826,065
(4)기타영업수익	7,287,872	29,928,105
1.기타대손충당금환입	-	12,333,009
2.기타접수익	7,287,872	17,595,096
II. 영업비용	9,981,862,785	10,870,625,015
(1)이자비용	4,885,970,400	5,964,428,715
1.예수부채이자	4,885,970,400	5,964,428,715
(2)대출채권평가손실	265,912,164	164,033,121
1.제대출금대손상각비	265,912,164	164,033,121
(3)수수료비용	97,436,159	91,506,484
1.지급수수료	6,758,900	13,528,162
2.카드지급수수료	170,000	5,927,750
3.대출지급수수료	67,956,575	53,565,052
4.기타지급수수료	22,550,684	18,485,520
(4)기타영업비용	175,492,716	142,015,047
1.기타대손상각비	2,278,557	-
2.공제사업비	173,212,990	142,013,453
3.타회계자금이자	1,169	1,594
(5)판매비와관리비(주석20)	4,557,051,346	4,508,641,648
1.인건비	1,553,424,927	1,561,743,629
2.퇴직급여	300,791,660	143,060,703

과목	제 29(당)기	제 28(전)기
3.복리후생비	598,312,209	487,423,091
4.여비	168,811,843	157,954,750
5.회의비	25,376,180	44,517,790
6.교육홍보비	66,144,016	116,230,056
7.기획행정비	2,530,000	5,445,000
8.업무추진비	17,719,660	22,028,980
9.사무비	130,330,856	121,598,013
10.유지비	629,577,146	647,749,646
11.감가상각비	419,849,437	413,134,969
12.무형자산상각비	636,167	304,333
13.보험료	24,716,370	11,559,340
14.지세공과금	618,780,875	775,891,348
III. 영업이익(손실)	(3,469,450,207)	(3,936,578,825)
IV. 영업외수익	3,719,218,856	3,998,115,648
1.임대료수익	159,164,735	168,114,920
2.내부대여금이자수익	3,520,239,718	3,826,306,306
3.중앙회출자금배당수익	39,814,403	-
4.기타영업외수익	-	3,694,422
V. 영업외비용	22,499,098	19,705,779
1.기부금	3,000,000	-
2.기타영업외비용	19,499,098	19,705,779
VI. 신용사업법인세차감전순이익	227,269,551	41,831,044
VII. 신용사업법인세비용(주석2,19)	27,596,130	5,167,170
VIII. 신용사업이익	199,673,421	36,663,874
IX. 비신용사업손익(주석17) (비신용사업법인세효과: 당기: 30,201,940원 전기: 81,991,310원)	252,458,888	628,680,815
X. 당기순이익	452,132,309	665,344,689

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 29(당) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 28(전) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

서울약사신용협동조합

(단위 : 원)

과목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2019. 1. 1.(전기초)	36,500,022,082	14,466,636,600	5,818,366,287	56,785,024,969
연차배당	-	-	(729,265,582)	(729,265,582)
처분후이익잉여금	-	-	5,089,100,705	56,055,759,387
출자금	422,227,938	-	-	422,227,938
당기순이익	-	-	665,344,689	665,344,689
2019. 12. 31.(전기말)	36,922,250,020	14,466,636,600	5,754,445,394	57,143,332,014
2020. 1. 1.(당기초)	36,922,250,020	14,466,636,600	5,754,445,394	57,143,332,014
연차배당	-	-	(599,114,728)	(599,114,728)
처분후이익잉여금	-	-	5,155,330,666	56,544,217,286
출자금	4,178,746,201	-	-	4,178,746,201
당기순이익	-	-	452,132,309	452,132,309
2020. 12. 31.(당기말)	41,100,996,221	14,466,636,600	5,607,462,975	61,175,095,796

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 29(당) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 28(전) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

서울약사신용협동조합

(단위 : 원)

과목	제 29(당) 기	제 28(전) 기
I. 영업활동으로인한현금흐름	(14,152,001,398)	(14,744,422,774)
1. 당기순이익	452,132,309	665,344,689
2. 현금의유출이없는비용등의가산	686,397,768	577,472,423
감가상각비	419,849,437	413,134,969
무형자산상각비	636,167	304,333
대손상각비	265,912,164	164,033,121
3. 현금의유입이없는수익등의차감	-	-
4. 영업활동으로인한자산부채의변동	(15,290,531,475)	(15,987,239,886)
유가증권의감소(증가)	(2,298,049,169)	(6,430,878,947)
대출채권의순대출액감소(증가)	(13,263,861,536)	(7,284,923,181)
미수이자자의감소(증가)	254,413,255	(207,491,383)
미수채권의감소(증가)	489,196,905	(1,982,148,148)
미수금의감소(증가)	(664,509)	(3,475,814)
선급비용의감소(증가)	11,495,413	(22,321,879)
이연법인세자산의감소(증가)	54,930	8,940
비신용사업계정의 감소(증가)	428,011,297	(519,820,940)
미지급이자자의증가(감소)	(547,907,240)	307,045,849
미지급금의증가(감소)	(148,918,000)	(38,034,000)
선수수익의증가(감소)	34,136,986	-
예수금의증가(감소)	(53,606,316)	54,726,793
미지급법인세의증가(감소)	(14,321,510)	(55,130,200)
예수부가가치세의증가(감소)	(7,342,375)	2,783,191
미환급출자금의증가(감소)	(167,498,717)	190,245,564
미지급배당금의증가(감소)	(5,144,807)	1,802,405
기타부채의 증가(감소)	(526,082)	371,864
II. 투자활동으로인한현금흐름	233,543,797	(4,433,706,800)
1. 투자활동으로인한현금유입액	333,000,000	-
내부대여금의감소	333,000,000	-
2. 투자활동으로인한현금유출액	(99,456,203)	(4,433,706,800)
내부대여금의증가	-	3,989,000,000
비품및집기의증가	48,861,800	43,624,300
무형자산의증가	10,780,000	2,282,500
투자자산의증가	39,814,403	398,800,000
III. 재무활동으로인한현금흐름	(1,332,444,167)	21,937,204,426
1. 재무활동으로인한현금유입액	4,178,746,201	22,666,470,008
예금의순증가액	-	22,244,242,070

과목	제29(당)기	제28(전)기	
출자금의순증가액	4,178,746,201	422,227,938	
2.재무활동으로인한현금유출액	(5,511,190,368)	(729,265,582)	
예금의순감소액	3,637,075,640	-	
임대보증금상환	1,275,000,000	-	
배당금의지급	599,114,728	729,265,582	
IV.현금및예치금의증가(↓.세.세.)		(15,250,901,768)	2,759,074,852
V.기초의현금및예치금		61,383,571,579	58,624,496,727
VI.기말의현금및예치금(주석21)		46,132,669,811	61,383,571,579

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 29(당) 기 2020년 12월 31일 현재

제 28(전) 기 2019년 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:

조합원	좌당금액	금액(천원)
김대웅 외 9,523명	10,000원	41,100,996

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. 신용협동조합은 채권의 개별적 분석 결과에 따라 정상분류채권의 1%, 요주의분류채권의 10%, 고정분류채권의 20%, 회수의문분류채권의 55% 그리고 추정손실분류채권의 100% 상당액을 합제한 금액을 기준으로 대손충당금을 적립하여 대출채권에서 차감하는 형식으로 계상하고 있습니다.

(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

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) 무형자산

조합은 무형자산을 발생연도부터 5년간 정액법으로 상각하고 있으며, 취득원가에서 직접 차감하여 표시하고 있습니다.

(7) 비업무용자산

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

(8) 퇴직급여충당부채

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

(9) 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.

(10) 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	-	-	850,361	455,719
대내예치금	상환준비금	신협중앙회	17,560,000	17,130,000
대내예치금	환담보예탁금	신협중앙회	3,046,000	3,046,000
대내예치금	신용예탁금	신협중앙회	7,000,000	7,000,000
대내예치금	일시예탁금	신협중앙회	4,007,451	17,424,500
대내예치금	수표담보예탁금	신협중앙회	1,000,000	-
대외예치금	정기예금	국민은행	10,000,000	5,000,000
대외예치금	정기예금 등	우리은행	2,668,858	11,327,353
합 계			46,132,670	61,383,572

4. 사용이 제한된 예치금

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

과목	예치기관	예치금의종류	당기	전기
대내예치금	신협중앙회	상환준비금	17,560,000	17,130,000
대내예치금	신협중앙회	환담보예탁금	3,046,000	3,046,000
대내예치금	신협중앙회	수표담보예탁금	1,000,000	-
대외예치금	우리은행	정기예금	1,260,000	1,300,000
합 계			22,866,000	21,476,000

5. 유가증권

(1) 당기말 현재 단기매매증권의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	상품명	금융기관	평가전장부가	공정가액
대내실적상품	CJ STEADY안정형1호	신협중앙회	8,566,879	8,728,928

(2) 전기말 현재 단기매매증권의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	상품명	금융기관	평가전장부기	공정가액
대내실적상품	CJ STEADY안정형1호	신협중앙회	6,402,000	6,430,879

(3) 조합은 전기 이전에 매도가능증권과 만기보유증권에 대해 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) 대출채권 계정과목별 대손충당금 설정내용

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

계정과목	당 기	전 기
일반대출금	1,478,710	1,311,423
적금관계대출금	838	690
예탁금대월	512,764	773,390
범위내대출금	2,771	11,758
기타대출금	3,891	4,164
합 계	1,998,974	2,101,425

(3) 대출채권의 분류와 대손충당금 설정내용

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

구분	대출금액	충당금설정률	대손충당금
정상	136,276,094	1%	1,362,761
요주의	346,994	10%	34,699
고정	980,000	20%	196,000
회수의문	102,545	55%	56,400
추정손실	230,852	100%	230,852
합계	137,936,485		1,880,712
고위험대출 등 충당금 조정액			118,262
대손충당금계			1,998,974

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

구분	대출금액	충당금설정률	대손충당금
정상	123,203,712	1%	1,232,037
요주의	1,069,229	10%	106,923
고정	150,000	20%	30,000
회수의문	43,197	55%	23,758
추정손실	574,848	100%	574,848
합계	125,040,986		1,967,566
고위험대출 등 충당금 조정액			133,859
대손충당금계			2,101,425

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

과목	당기말	전기말	전전기말
대출채권총액	137,936,485	125,040,986	118,078,705
대손충당금	1,998,974	2,101,425	2,260,034
대손충당금설정비율	1.45%	1.68%	1.91%

(5) 당기에 신탁중앙회 및 이사회의 승인을 얻어 대손상각한 채권은 368,443천원입니다.

(6) 대출채권의 자금용도별 현황

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

자금용도별 구분	당 기	전 기
중소기업대출	47,681,859	35,393,295
상공업자금	25,621,634	28,849,586
부채상환자금	37,088,981	31,314,199
주택신축구입자금	1,750,858	2,285,864
기타	25,793,153	27,198,042
합 계	137,936,485	125,040,986

7. 상환준비금

보고기간종료일 현재 상환준비금의 산정내역은 다음과 같습니다.

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

전월말 예적금잔액(A)	상환준비금 요적립액(A·10%)	상환준비금 적립액		상환준비금 비율
		중앙회	기타	
274,837,776	27,483,778	17,560,000	13,519,219	11.31%

7-2. 신용협동조합중앙회에 예치하고 있는 상환준비금의 이자율은 0.87%입니다.

8. 유형자산의 내용

8-1 유형자산의 과목별 증감내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당기>

과 목	기초가액	취득	감가상각	기말잔액
토 지	19,090,560	-	-	19,090,560
건 물	8,199,407	-	(331,404)	7,868,003
구 축 물	490,418	-	(43,721)	446,697
비품및집기	78,155	48,862	(44,724)	82,293
합 계	27,858,540	48,862	(419,849)	27,487,553

<전기>

과 목	기초가액	취득	감가상각	기말잔액
토 지	19,090,560	-	-	19,090,560
건 물	8,530,811	-	(331,404)	8,199,407
구 축 물	534,139	-	(43,721)	490,418
비품및집기	72,541	43,624	(38,010)	78,155
합 계	28,228,051	43,624	(413,135)	27,858,540

8-2. 자산재평가

유형자산의 공정가치를 결정하기 위해 조합은 공인된 독립적인 감정평가기관인 (주)한국씨티감정평가법인에 토지에 대한 평가를 의뢰하였습니다. 공정가치는 실제 시장 가격을 기초로 특정 자산의 특징, 위치 및 상태에 따른 차이를 고려하는 등 시장에 근거한 증거를 참고하여 결정되었으며, 가격시점은 2018년 7월 1일이었습니다.

재평가모형을 적용하여 토지를 측정한 내역은 다음과 같습니다(단위:천원)

구 분	재평가금액	취득원가	누적재평가이익
경기도 안산시 상록구 일동로 3	19,090,560	4,623,923	14,466,637

8-3. 보험가입자산

당기말 현재 조합은 본사 및 비신용사업부 임차건물 등에 대해 신용협동조합중앙회 외 3개 보험회사에 부보금액 41,915백만원의 화재보험 및 금융기관종합공제 등을 가입하고 있습니다. 또한, 조합은 영업배상책임보험 및 당조합 임직원에 대한 상해보험을 가입하고 있으며, 비업무용자산에 대하여는 2,800백만원의 주택화재보험을 가입하고 있습니다.

9. 무형자산

(1) 당기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

과 목	기초가액	취득	상각	기말잔액
기타의무형자산	1,978	10,780	(636)	12,122

(2) 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

과 목	기초가액	취득	상각	기말잔액
기타의무형자산	-	2,282	(304)	1,978

10. 비업무용자산

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

11. 보유토지공시지가

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

과 목	소재지	면적(m ²)	장부가액	당기공시지가	전기공시지가
유형자산	서울 관악구 남부순환로 1889 외	1,565	19,090,560	13,853,174	13,424,419
비업무용 자산(주1)	경기 여주시 천송동 335-1	1,345	-	623,408	624,215

(주1) 비업무용자산은 집합건물로서 토지 장부가액을 별도로 구분하지 아니하였음.

12. 여신과 수신의 계약기간별 분류내역

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

구분	과목	3월이내	3~6개월	6~12개월	1~2년	2년초과	계
여신	일반대출금	-	-	3,123	10,042	98,151	111,316
	적금관계대출금	11	-	-	23	50	84
	예탁금대월	-	-	25,761	109	-	25,870
	범위내대출	-	50	214	13	-	277
	기타	-	-	187	158	44	389
계		11	50	29,285	10,345	98,245	137,936
수신	보통예탁금	1,264	-	-	-	-	1,264
	자립예탁금	21,540	-	-	-	-	21,540
	알찬자유예탁금	19,272	-	-	-	-	19,272
	드리밍박스	59	-	-	-	-	59
	정기예탁금	8,908	9,995	144,677	17,857	-	181,437
	파워정기예탁금	-	-	3,981	3,211	14,578	21,770
	유니온정기예탁금	36	175	4,268	256	18	4,753
	정기적금	-	-	7,541	2,291	12,814	22,646
	자유적립적금	-	14	260	-	-	274
	재형저축	-	-	-	-	40	40
	유니온정기적금	-	-	217	15	4	236
	유니온자유적립적금	-	2	167	-	-	169
계		51,079	10,186	161,111	23,630	27,454	273,460

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

구분	과목	3월이내	3~6개월	6~12개월	1~2년	2년초과	계
여신	일반대출금	-	-	2,320	5,961	90,817	99,098
	적금관계대출금	15	8	-	46	-	69
	예탁금대월	-	-	23,995	287	-	24,282
	범위내대출	445	137	559	35	-	1,176
	기타	-	-	218	109	89	416
계		460	145	27,092	6,438	90,906	125,041
수신	보통예탁금	1,664	-	-	-	-	1,664
	자립예탁금	21,909	-	-	-	-	21,909
	알찬자유예탁금	16,628	-	-	-	-	16,628
	정기예탁금	6,137	10,302	164,627	14,127	-	195,193
	파워정기예탁금	-	-	3,925	4,494	12,061	20,480
	정기적금	-	-	9,322	2,507	9,115	20,944
	자유적립적금	-	27	201	7	-	235
	재형저축	-	-	-	-	44	44
계		46,338	10,329	178,075	21,135	21,220	277,097

13. 차입부채 약정현황

당기말 현재 조합이 신한중앙회와 체결한 대출약정현황은 다음과 같습니다(단위: 천 원).

과목명	제결일	만기일	채결금액
일반신용대출	2019-05-29	2023-05-29	4,600,000
신용예탁범위내대출	2019-05-29	2023-05-29	12,400,000
환대월	2019-05-29	2023-05-29	2,800,000
계			19,800,000

14. 출자금 등

(1) 출자금

출자금의 증감내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

기 초	증 가	감 소	기 말
36,922,250	6,787,498	2,608,752	41,100,996

(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.

15. 특수관계자와의 거래내역

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

구분	당기	전기
예수부채(수신,출자금포함)	5,726,384	3,054,164
대출채권(여신)	2,050,175	2,271,419
대출채권 대손충당금	20,502	22,714

16. 우발채무 및 약정사항

조합의 토지 및 건물은 비신용사업부의 상품매입처인 줄리과마코리아주식회사 등에 대한 상거래상의 지급보증을 위해 9,240백만원의 근저당권이 설정되어 있습니다.

17. 비신용사업 요약 재무제표

(1) 요약 재무상태표

(단위 : 천원)

계정과목	제 29(당) 기	제 28(전) 기
I.유동자산	119,123,665	120,797,345
(1)당좌자산	97,961,035	97,643,120
(2)재고자산	21,162,630	23,154,225
II.비유동자산	1,512,715	1,675,295
(1)유형자산	1,202,093	1,348,703
(2)무형자산	34,622	50,592
(3)기타비유동자산	276,000	276,000
자 산 총 계	120,636,380	122,472,640
I.유동부채	118,817,921	120,277,959
II.비유동부채	-	-
부 채 총 계	118,817,921	120,277,959
I.출자금	1,566,000	1,566,000
II.당기순이익	252,459	628,681
자 본 총 계	1,818,459	2,194,681
부채와 자본 총계	120,636,380	122,472,640

(2) 요약 손익계산서

(단위 : 천원)

계정 과목	제 29(당) 기	제 28(전) 기
I.매출액	130,298,322	149,612,335
II.매출원가	111,800,360	131,302,086
III.매출총이익	18,497,962	18,310,249
IV.판매비와 관리비	10,090,563	9,544,320
V.영업이익	8,407,399	8,765,929
VI.영업외수익	562,984	675,757
VII.영업외비용	8,687,722	8,731,014
VIII.법인세차감전순이익	282,661	710,672
IX.법인세비용	30,202	81,991
X.당기순이익	252,459	628,681

18. 이익잉여금처분계산서

제29(당)기	2020년 1월 1일 부터 2020년 12월 31일 까지	제28(전기)	2019년 1월 1일 부터 2019년 12월 31일 까지
처분예정일	2021년 1월 28일	처분확정일	2020년 2월 15일

서울약사신용협동조합

(단위 : 원)

과목	제 29(당) 기	제 28(전) 기
I. 미처분이익잉여금	454,585,419	668,408,708
1. 전기이월미처분이익잉여금	2,453,110	3,064,019
2. 당기순이익	452,132,309	665,344,689
II. 이익잉여금처분액	452,796,290	665,955,598
1. 법정적립금	45,458,541	66,840,870
2. 배당금(당기:1.08%전기:1.64%)	407,337,749	599,114,728
III. 차기이월미처분이익잉여금	1,789,129	2,453,110

19. 법인세비용

(1) 조합의 법인세비용 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

내역	당기	전기
기간손익에 대한 당기법인세	57,743	87,149
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	55	9
법인세비용	57,798	87,158

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

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

내역	당기	전기
법인세비용차감전순이익	509,930	752,503
적용세율에 따른 세부담액	57,702	87,053
조정사항		
비공제비용 등	96	105
법인세비용(유효세율 : 당기 11.33% 전기 11.58%)	57,798	87,158

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

관련계정과목	차감할(·가산할) 일시적차이				이연법인세자산 (부채)
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	
대손충당금	544	-	544	-	-

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

관련계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산 (부채)
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	
대손충당금	633	544	633	544	55

(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)

과 목	당 기	전 기
인 건 비	1,553,425	1,561,744
퇴직급여	300,792	143,061
복리후생비	598,312	487,423
감가상각비	419,849	413,135
무형자산상각비	636	304
제세공과금	618,781	775,891
계	3,491,795	3,381,558

21. 현금흐름표

당기 및 전기에 발생한 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 거래의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

거 래 내 용	당 기	전 기
대출채권의 제각	368,443	322,719

22. 재무제표의 사실상 확정

조합의 재무제표는 2021년 1월 27일부터 28일 이틀간 실시하는 조합원 정기총회를 통해 승인, 확정될 예정입니다.