

서울약사신용협동조합

재무제표에 대한

감사보고서

제 33기

2024년 01월 01일 부터

2024년 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

2025년 1월 31일

감사의견

우리는 서울약사신용협동조합(이하 “조합”)의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익 계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 조합의 재무제표는 조합의 2024년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 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 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 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 요구

받고 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.

기타사항

서울약사신용협동조합의 2023년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 정진 회계법인이 감사하였으며, 이 감사인의 2024년 1월 24일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

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 33기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 32기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당조합이 작성한 것입니다."

서울약사신용협동조합 이사장 조택상

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

(전 화) 02-874-8288

재 무 상 태 표

제 33(당) 기 2024년 12월 31일 현재

제 32(전) 기 2023년 12월 31일 현재

서울약사신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 33(당) 기		제 32(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금(주석3,4,7)		61,600,804,000		65,462,090,404
1. 현금	756,499,100		831,292,020	
2. 대내예치금	49,548,434,766		59,011,505,612	
3. 대외예치금	11,295,870,134		5,619,292,772	
II. 유가증권(주석2,5)		10,681,320,037		9,607,692,090
1. 단기매매증권	8,525,569,861		7,540,747,353	
2. 매도가능증권	2,155,749,176		2,066,943,737	
3. 만기보유증권	1,000		1,000	
III. 대출채권(주석2,6,12,15)		136,421,938,380		148,837,689,347
1. 일반대출금	108,440,571,486		120,853,523,923	
2. 적금관계대출금	74,500,000		39,000,000	
3. 예탁금대월	29,311,373,617		29,749,036,667	
4. 범위내대출금	273,850,000		375,000,000	
5. 기타대출금	374,960,000		371,060,000	
대손충당금	(2,053,316,723)		(2,549,931,243)	
IV. 유형자산(주석2,8,11,16)		37,324,749,592		37,699,017,687
1. 토지	30,357,120,000		30,357,120,000	
2. 건물	13,591,606,850		13,591,606,850	
감가상각누계액	(7,013,359,471)		(6,692,350,689)	
3. 구축물	964,297,500		964,297,500	
감가상각누계액	(641,077,682)		(595,423,738)	
4. 비품및집기	300,213,160		320,642,810	
감가상각누계액	(234,050,765)		(246,875,046)	
V. 기타자산		143,926,773,116		134,343,054,995
1. 투자자산	3,136,443,370		3,077,061,210	
2. 무형자산(주석2,9)	4,543,000		7,621,167	
3. 미수이자	966,740,613		1,331,909,800	
4. 미수채권	2,267,201,399		1,583,208,961	
5. 미수금	18,350,532		14,180,810	
대손충당금	(1,710,414)		(568,310)	
6. 선급비용	109,026,456		101,364,167	
7. 체크카드선급금	70		70	
8. 내부대여금	133,724,000,000		128,175,000,000	
9. 보증금	3,702,178,000		2,178,000	
10. 환급법인세	-		51,099,030	

과목	제 33(당) 기		제 32(전) 기	
11.이연법인세자산(주석19)	90		90	
Ⅵ.비신용사업계정(주석17)		210,817,120		589,248,498
자 산 총 계		390,166,402,245		396,538,793,021
부 채				
Ⅰ. 예수부채(주석12,15)		308,668,204,616		313,077,920,056
1.요구불예금	41,137,644,774		37,968,037,501	
가.보통예탁금	1,186,241,484		1,341,676,876	
나.자립예탁금	23,884,249,561		24,229,349,475	
다.알찬저축예탁금	15,099,353,934		12,054,118,719	
라.불어나예탁금	1,141,836		1,440,391	
마.드리밍박스	966,657,959		341,452,040	
2.가한부예금	267,530,559,842		275,109,882,555	
가.정기예탁금	145,432,461,178		155,253,992,439	
나.한아름정기예탁금	2,935,999,261		539,130,880	
다.파워정기예탁금	14,821,155,261		15,304,050,858	
라.유니온정기예탁금	74,604,280,478		71,365,204,162	
마.정기적금	16,827,213,457		20,827,430,535	
바.자유적립적금	64,003,088		138,287,740	
사.유니온정기적금	12,132,511,730		11,302,759,174	
아.유니온자유적립적금	712,935,389		379,026,767	
Ⅱ. 기타부채		7,298,497,265		8,886,574,928
1.미지급이자	6,104,055,812		7,018,853,964	
2.미지급금	-		377,780,000	
3.임대보증금(주석16)	270,000,000		270,000,000	
4.선수수익	74344634		201,593,281	
5.미사용약정충당금	190,225,462		153,649,867	
6.연차수당충당부채	197,060,056		197,060,056	
7.예수금	321,935,685		587,065,922	
8.미환급출자금	703,604		11,829,472	
9.미지급배당금	5,009,069		5,167,071	
10.미지급법인세(주석19)	40,479,150		-	
11.예수부가가치세	93,932,230		62,648,031	
12.기타부채	751,563		927,264	
부 채 총 계		315,966,701,881		321,964,494,984
자 본				
Ⅰ. 자본금(주석1,14,15)		44,132,996,443		44,434,097,187
1.출자금	44,132,996,443		44,434,097,187	
Ⅱ. 이익잉여금(주석14,18)		4,177,759,145		4,340,061,513
1.법정적립금	2,764,936,084		2,702,936,084	
2.특별적립금	-		689,279,010	
3.임의적립금	1,017,125,429		1,971,784,135	

과목	제 33(당) 기		제 32(전) 기	
4.미처분이익잉여금	395,697,632		(1,023,937,716)	
Ⅲ. 기타포괄손익누계액(주식5,21)		25,888,944,776		25,800,139,337
1.매도가능증권평가이익	155,748,176		66,942,737	
2.자산재평가차액(주식8)	25,733,196,600		25,733,196,600	
자 본 총 계		74,199,700,364		74,574,298,037
부 채 와 자 본 총 계		390,166,402,245		396,538,793,021

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손 익 계 산 서

제 33(당) 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 32(전) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

서울약사신평형동조합

(단위 : 원)

과 목	제 33(당) 기	제 32(전) 기
I. 영업수익(주석2)	11,566,607,319	10,774,696,697
(1)이자수익	10,214,114,381	9,940,323,604
1.예치금이자	1,827,104,909	1,888,351,201
2.대출채권이자	8,381,082,355	8,045,632,077
3.기타이자수익	5,927,117	6,340,326
(2)유가증권평가및처분이익	335,407,775	332,965,704
1.단기매매증권처분이익	43,672,892	74,561,553
2.단기매매증권평가이익	291,734,883	258,404,151
(3)대출채권평가및처분이익	503,181,822	-
1.대출채권대손충당금환입	503,181,822	-
(4)수수료수익	458,862,486	486,440,228
1.환수입수수료	93,091,308	91,044,003
2.공제수입수수료	127,653,954	177,174,603
3.카드수입수수료	10,506,297	9,005,537
4.수표수입수수료	-	8,000
5.대출부대수입수수료	224,122,575	205,847,701
6.상조수입수수료	185,264	-
7.전자수입인지수입수수료	426,800	569,800
8.기타수입수수료	2,876,288	2,790,584
(5)기타영업수익	55,040,855	14,967,161
1.기타대손충당금환입	-	346,590
2.기타잡수익	55,040,855	14,620,571
II. 영업비용	14,913,296,658	18,621,451,254
(1)이자비용	11,014,518,665	12,389,469,356
1.예수부채이자	11,014,518,665	12,389,469,356
(2)대출채권평가손실	36,575,595	1,088,078,465
1.대출채권대손상각비	-	1,034,742,322
2.미사용약정충당금전입	36,575,595	53,336,143
(3)수수료비용	129,303,135	132,902,816
1.지급수수료	40,015,864	32,384,599
2.카드지급수수료	352,093	90,768
3.대출지급수수료	69,540,281	62,761,565
4.기타지급수수료	19,394,897	37,665,884
(4)기타영업비용	41,870,526	63,588,520
1.기타대손상각비	1,142,104	137,500

과목	제 33(당) 기		제 32(전) 기	
2. 공제사업비	40,720,154		63,448,965	
3. 타회계자금이자	938		2,055	
4. 기타잡비용	7,330		-	
(5) 판매비와관리비(주석20)		3,691,028,737		4,947,412,097
1. 인건비	1,422,059,153		2,011,236,508	
2. 퇴직급여	80,549,082		174,718,527	
3. 복리후생비	644,567,628		719,690,393	
4. 여비	117,065,800		114,893,200	
5. 회의비	19,631,600		33,512,680	
6. 교육홍보비	61,036,913		149,695,521	
7. 기획행정비	-		1,100,000	
8. 업무추진비	16,790,100		16,127,550	
9. 사무비	69,995,750		94,323,693	
10. 유지비	590,926,759		576,791,099	
11. 감가상각비	415,948,695		408,941,370	
12. 무형자산상각비	3,078,167		3,125,833	
13. 보험료	22,267,084		19,207,150	
14. 제세공과금	227,112,006		624,048,573	
Ⅲ. 영업이익(손실)		(3,346,689,339)		(7,846,754,557)
Ⅳ. 영업외수익		3,591,170,340		6,384,675,082
1. 임대료수익	313,240,620		312,000,000	
2. 내부대여금이자수익	3,218,300,097		6,024,055,927	
3. 중앙회출자금배당수익	59,382,160		46,118,073	
4. 기타영업외수익	247,463		2,501,082	
Ⅴ. 영업외비용		11,549,395		151,375,668
1. 유형자산처분손실	16,000		-	
2. 기타자산처분손실(주석10)	-		20,000,000	
3. 법인세추납액	-		124,869,190	
4. 기타영업외비용	11,533,395		6,506,478	
Ⅵ. 신용사업법인세차감전순이익(손실)		232,931,606		(1,613,455,143)
Ⅶ. 신용사업법인세비용(주석2, 19)		27,856,420		-
Ⅷ. 신용사업이익(손실)		205,075,186		(1,613,455,143)
Ⅸ. 비신용사업손익(주석17, 19) (비신용사업법인세효과: 당기: 21,087,230원 전기: -원)		189,729,890		589,248,498
X. 당기순이익(손실)		394,805,076		(1,024,206,645)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 33(당) 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 32(전) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

서울약사신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2023. 1. 1.(전기초)	45,084,545,680	14,466,636,600	6,220,112,684	65,771,294,964
연차배당	-	-	(855,844,526)	(855,844,526)
처분후이익잉여금	-	-	5,364,268,158	64,915,450,438
출자금	(650,448,493)	-	-	(650,448,493)
당기순이익(손실)	-	-	(1,024,206,645)	(1,024,206,645)
기타포괄손익누계액	-	11,333,502,737	-	11,333,502,737
2023. 12. 31.(전기말)	44,434,097,187	25,800,139,337	4,340,061,513	74,574,298,037
2024. 1. 1.(당기초)	44,434,097,187	25,800,139,337	4,340,061,513	74,574,298,037
연차배당	-	-	(557,107,444)	(557,107,444)
처분후이익잉여금	-	-	3,782,954,069	74,017,190,593
출자금	(301,100,744)	-	-	(301,100,744)
당기순이익(손실)	-	-	394,805,076	394,805,076
기타포괄손익누계액	-	88,805,439	-	88,805,439
2024. 12. 31.(당기말)	44,132,996,443	25,888,944,776	4,177,759,145	74,199,700,364

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 33(당) 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 32(전) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

서울약사신평협동조합

(단위 : 원)

과목	제 33(당) 기		제 32(전) 기	
I. 영업활동으로인한현금흐름		10,756,715,984		10,019,664,354
1. 당기순이익	394,805,076		(1,024,206,645)	
2. 현금의유출이없는비용등의가산	455,618,457		1,520,145,668	
감가상각비	415,948,695		408,941,370	
무형자산상각비	3,078,167		3,125,833	
제대출금대손상각비	-		1,034,742,322	
미사용약정충당금전입	36,575,595		53,336,143	
유형자산처분손실	16,000		-	
기타자산처분손실	-		20,000,000	
3. 현금의유입이없는수익등의차감	(503,181,822)		-	
제대출금대손충당금환입	503,181,822		-	
4. 영업활동으로인한자산부채의변동	10,409,474,273		9,523,725,331	
단기매매증권의감소(증가)	(984,822,508)		(3,214,580,908)	
매도가능증권의감소(증가)	-		(2,000,000,000)	
대출채권의순대출액감소(증가)	12,918,932,789		11,924,792,404	
미수이자감소(증가)	365,169,187		(855,027,223)	
미수채권의감소(증가)	(683,992,438)		(902,084,247)	
미수금의감소(증가)	(3,027,618)		(10,502,900)	
선급비용의감소(증가)	(7,662,289)		(8,244,803)	
체크카드선급금의감소(증가)	-		(70)	
환급법인세의감소(증가)	51,099,030		(51,099,030)	
비신용사업계정의 감소(증가)	378,431,378		8,039,789	
미지급이자증가(감소)	(914,798,152)		4,106,412,818	
미지급금증가(감소)	(377,780,000)		40,493,000	
선수수익증가(감소)	(127,248,647)		(5,833,829)	
연차수당충당부채증가(감소)	-		197,060,056	
예수금증가(감소)	(265,130,237)		394,856,174	
미지급법인세증가(감소)	40,479,150		(99,908,790)	
예수부가가치세증가(감소)	31,284,199		31,290,525	
미환급출자금증가(감소)	(11,125,868)		(32,219,359)	
미지급배당금증가(감소)	(158,002)		39,398	
기타부채증가(감소)	(175,701)		242,326	
II. 투자활동으로인한현금흐름		(9,350,078,760)		(8,922,332,273)
1. 투자활동으로인한현금유입액	-		80,000,000	
비업무용자산의처분	-		80,000,000	
2. 투자활동으로인한현금유출액	(9,350,078,760)		(9,002,332,273)	

과목	제 33(당) 기		제 32(전) 기	
내부대여금의증가	5,549,000,000		8,866,000,000	
구축물의증가	-		19,429,000	
비품및집기의증가	41,696,600		66,935,200	
투자자산의증가	59,382,160		46,118,073	
무형자산의증가	-		3,850,000	
보증금의증가	3,700,000,000		-	
Ⅲ. 재무활동으로인한현금흐름		(5,267,923,628)		30,565,899,595
1. 재무활동으로인한현금유입액	-		32,072,192,614	
임대보증금의증가	-		10,000,000	
예금의순증가액	-		32,062,192,614	
2. 재무활동으로인한현금유출액	(5,267,923,628)		(1,506,293,019)	
출자금의순감소액	301,100,744		-	
예금의순감소액	4,409,715,440		650,448,493	
배당금의지급	557,107,444		855,844,526	
Ⅳ. 현금및예치금의증가(감소)(Ⅰ. +Ⅱ. +Ⅲ.)		(3,861,286,404)		31,663,231,676
Ⅴ. 기초의현금및예치금		65,462,090,404		33,798,858,728
Ⅵ. 기말의현금및예치금(주석22)		61,600,804,000		65,462,090,404

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 33(당) 기 2024년 12월 31일 현재

제 32(전) 기 2023년 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)
조택상 외 9,607명	10,000원	44,132,996

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

조합의 자산건전성분류기준의 주요 내용은 다음과 같습니다.

구분	자산건전성분류기준
정상	금융거래내용, 신용상태가 양호한 채무자와 1월 미만의 연체대출금을 보유하고 있으나, 채무상환능력이 충분한 채무자에 대한 총대출금
요주의	1월 이상 3월 미만의 연체대출금을 보유하고 있으나 회수가 확실시되는 채무자에 대한 총대출금과 1월 미만의 연체대출금을 보유하고 있으나 신용정보관리규약에 의하여 신용불량거래처로 등록된 거래처에 대한 대출금 등
고정	3월 이상의 연체대출금을 보유하고 있는 채무자에 총대출금 중 회수예상가액 해당 금액과 담보권의 실행, 지급명령신청, 대여금 청구소송, 강제집행 등 법적절차 진행중인 채무자에 대한 회수예상가액 해당금액 등

회수의문	3월 이상 12월 미만의 연체대출금을 보유하고 있는 채무자에 총대출금 중 회수 예상가액 초과부분 등
추정손실	12월 이상의 연체대출금을 보유하고 있는 채무자에 총대출금 중 회수예상가액 초과부분 등

또한 조합은 상호금융업감독규정 제12조 제2항에 의하여 가계대출 중 동일채무자에 대한 대출금 총액이 2억원이상인 경우로서 만기에 원금을 일시에 상환하거나, 5개 이상의 금융기관에 대출이 있는 다중채무자에 대한 고위험 대출에 대하여는 대손충당금 요적립액에 100분의30을 가산하여 적립하고 있으나, 조합의 순자본비율이 100분의 30이상이고 예대율이 100분의 60이상 그리고 조합원대출비율이 100분의 80이상의 조건을 모두 충족할 경우 100분의 20을 가산하여 적립할수 있도록 규정되어 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 만기액

면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자 수익에 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) 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	-	-	756,499	831,292
대내예치금	상환준비금	신협중앙회	25,700,000	25,700,000
대내예치금	환담보예탁금	신협중앙회	4,055,000	4,050,000
대내예치금	신용예탁금	신협중앙회	15,000,000	9,000,000
대내예치금	일시예탁금	신협중앙회	793,435	261,506
대내예치금	수표담보예탁금	신협중앙회	1,000,000	1,000,000
대내예치금	통지예탁금	신협중앙회	3,000,000	19,000,000
대외예치금	정기예금 등	국민은행	9,219,649	3,478,725
대외예치금	정기예금 등	우리은행	2,076,221	2,140,568
합 계			61,600,804	65,462,091

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	2,340,000	2,340,000
대내예치금	신협중앙회	환담보예탁금	4,055,000	4,050,000
대내예치금	신협중앙회	수표담보예탁금	1,000,000	1,000,000
대내예치금	신협중앙회	신용예탁금	-	900,000
대외예치금	우리은행	정기예금	1,220,000	1,170,000
합 계			8,615,000	9,460,000

* 대외예치금은 비신용사업 물품대 담보 목적입니다.

5. 유가증권

(1) 조합의 단기매매증권의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당기>

구분	상품명	금융기관	평가전장부가	공정가액
대내실적상품	CU STEADY안정형1호	신협중앙회	8,233,835	8,525,570

<전기>

구분	상품명	금융기관	평가전장부가	공정가액
대내실적상품	CU STEADY안정형1호	신협중앙회	7,282,343	7,540,747

(2) 조합의 매도가능증권의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당기>

구분(*)	상품명	평가전장부가	공정가액	기중평가이익
수익증권	CU STEADY안정형1호	2,066,943	2,155,748	88,805

(*)상기 수익증권외에 우림건설 주식 비망가액 1천원이 있습니다.

<전기>

구분	상품명	평가전장부가	공정가액	기중평가이익
수익증권	CU STEADY안정형1호	2,000,000	2,066,943	66,943

(3) 조합의 매도가능증권의 미실현보유손익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기	전기
기초 미실현보유손익	66,943	-
평가로 인한 미실현보유손익 증감	88,805	66,943
기말 미실현보유손익	155,748	66,943

(4) 조합은 전기 이전에 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) 보고기간종료일 현재 대출채권의 계정과목별 대손충당금 설정내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
계정과목	당 기	전 기
일반대출금	1,751,123	2,242,457
적금관계대출금	745	390
예탁금대월	294,960	299,624
범위내대출금	2,739	3,750
기타대출금	3,750	3,710
합 계	2,053,317	2,549,931

(3) 대출채권의 분류와 대손충당금 설정내용

<당기>

(단위:천원)			
구 분	대출금액	충당금설정률	대손충당금
정상	133,533,522	1%	1,335,335
요주의	3,028,721	10%	302,872
고정	1,880,559	20%	376,112
회수의문	-	55%	-
추정손실	32,453	100%	32,453
합계	138,475,255		2,046,772
고위험대출 등 충당금 조정액			6,545
대 손 충 당 금 계			2,053,317

<전기>

(단위:천원)			
구 분	대출금액	충당금설정률	대손충당금
정상	147,552,256	1%	1,475,523
요주의	68,388	10%	6,838
고정	3,734,524	20%	746,905
회수의문	-	55%	-
추정손실	32,453	100%	32,453
합계	151,387,621		2,261,719
고위험대출 등 충당금 조정액			288,212
대 손 충 당 금 계			2,549,931

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

(단위:천원)			
과목	당기말	전기말	전전기말
대출채권총액	138,475,255	151,387,621	163,846,971
대손충당금	2,053,317	2,549,931	2,049,747
대손충당금설정비율	1.48%	1.68%	1.25%

(5) 당기에 신탁중앙회 및 이사회의 승인을 얻어 대손상각한 채권은 없습니다.

(6) 대출채권의 자금용도별 현황

보고기간종료일 현재의 대출채권의 자금용도별 현황은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
자금용도별 구분	당 기	전 기
중소기업대출	40,991,255	54,553,504
상공업자금	5,072,519	11,301,134
부채상환자금	14,467,063	14,999,150
주택신축구입자금	2,961,186	1,112,953
운전자금	58,195,011	48,356,654
시설자금	7,620,685	8,600,564
기타	9,167,536	12,463,662
합 계	138,475,255	151,387,621

7. 상환준비금

보고기간종료일 현재 상환준비금의 산정내역은 다음과 같습니다.

(1) 조합은 신용협동조합법 제43조에 의거 전월말 예적금 잔액의 100분의 100이상을 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	
314,797,270	31,479,727	25,700,000	12,052,369	11.99%

(2) 신용협동조합중앙회에 예치하고 있는 상환준비금의 이자율은 2.3%입니다.

8. 유형자산의 내용

(1) 유형자산의 과목별 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)					
과 목	기초가액	취득	처분폐기	감가상각	기말잔액
토 지	30,357,120	-	-	-	30,357,120
건 물	6,899,256	-	-	(321,009)	6,578,247
구 축 물	368,874	-	-	(45,654)	323,220
비품및집기	73,768	41,697	(16)	(49,286)	66,163
합 계	37,699,018	41,697	(16)	(415,949)	37,324,750

<전기>

(단위:천원)					
과 목	기초가액	취득	자산재평가	감가상각	기말잔액
토 지	19,090,560	-	11,266,560	-	30,357,120
건 물	7,220,265	-	-	(321,009)	6,899,256
구 축 물	394,558	19,429	-	(45,113)	368,874
비품및집기	49,652	66,935	-	(42,819)	73,768
합 계	26,755,035	86,364	11,266,560	(408,941)	37,699,018

(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 2023년 9월 6일이었습니다.

재평가모형을 적용하여 토지를 측정한 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)			
구 분	재평가금액	취득원가	누적재평가이익
서울 관악구 봉천동 1679-24 외	30,357,120	4,623,923	25,733,197

토지의 재평가관련 기타포괄손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	당 기	전 기
기 초	25,733,197	14,466,637
재평가로 인한 기타포괄손익누계액의 증가	-	11,266,560
기 말	25,733,197	25,733,197

(3) 보험가입자산

당기말 현재 조합은 본사 및 비신용사업부 임차건물 등에 대해 신용협동조합중앙회 외 2개 보험회사에 부보금액 29,637백만원의 화재보험 및 금융기관종합공제 등을 가입하고 있습니다. 또한, 조합은 영업배상책임보험 및 당조합 임직원에게 대한 상해보험을 가입하고 있으며, 380백만원의 가스사고배상책임보험을 가입하고 있습니다.

9. 무형자산

(1) 당기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
과 목	기초가액	취득	상각	기말잔액
기타의무형자산	7,621	-	(3,078)	4,543

(2) 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(단위:천원)				
과 목	기초가액	취득	상각	기말잔액
기타의무형자산	6,897	3,850	(3,126)	7,621

10. 비업무용자산

조합은 전기 중 비업무용자산을 모두 처분하였으며 처분관련손실 20,000천원을 영업외비용에 기타자산처분손실로 계상하였으며, 전기 비업무용자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
소 재 지	세대수	취득가액	처분가액
경기 여주시 천송동 335-1 제101동,102동	1세대	100,000	80,000

11. 보유토지 공시지가

보고기간종료일 현재 조합이 보유한 토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
과 목	소 재 지	면적(㎡)	장부가액	당기공시지가	전기공시지가
유형자산	서울 관악구 남부순환로 1889 외	1,565	30,357,120	16,007,904	15,835,776

12. 여신과 수신의 계약기간별 분류내역

(1) 당기말 현재 여신과 수신의 계약기간별 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)							
구 분	과 목	3월이내	3~6월	6~12월	1~2년	2년초과	계
여 신	일반대출금	2,050	1,983	3,809	6,506	94,092	108,440
	적금관계대출금	60	15	-	-	-	75
	예탁금대월	-	-	29,311	-	-	29,311
	범위내대출	25	39	210	-	-	274
	기 타	-	-	130	64	181	375
계		2,135	2,037	33,460	6,570	94,273	138,475
수 신	보통예탁금	1,186	-	-	-	-	1,186
	자립예탁금	23,884	-	-	-	-	23,884
	알찬자유예탁금	15,099	-	-	-	-	15,099
	불어나예탁금	1	-	-	-	-	1
	드리밍박스	967	-	-	-	-	967
	정기예탁금	1,832	3,976	135,771	3,854	-	145,433
	한아름정기예탁금	-	-	451	2,485	-	2,936
	파워정기예탁금	-	-	1,722	1,814	11,285	14,821
	유니온정기예탁금	1,482	1,637	66,904	4,004	577	74,604
	정기적금	-	-	7,016	4,743	5,068	16,827
	자유적립적금	-	8	56	-	-	64
	유니온정기적금	-	-	6,472	1,981	3,680	12,133
	유니온자유적립적금	-	282	420	11	-	713
계		44,451	5,903	218,812	18,892	20,610	308,668

(2) 전기말 현재 여신과 수신의 계약기간별 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)							
구 분	과 목	3월이내	3~6월	6~12월	1~2년	2년초과	계
여 신	일반대출금	-	2,233	5,571	11,963	101,087	120,854
	적금관계대출금	10	2	-	27	-	39
	예탁금대월	-	-	29,749	-	-	29,749
	범위내대출	50	70	255	-	-	375
	기 타	-	-	84	40	247	371
계		60	2,305	35,659	12,030	101,334	151,388
수 신	보통예탁금	1,342	-	-	-	-	1,342
	자립예탁금	24,229	-	-	-	-	24,229
	알찬자유예탁금	12,054	-	-	-	-	12,054
	불어나예탁금	1	-	-	-	-	1
	드림박스	341	-	-	-	-	341
	정기예탁금	3,409	5,810	142,706	3,329	-	155,254
	한아름정기예탁금	-	-	10	529	-	539
	파워정기예탁금	-	-	2,171	3,509	9,624	15,304
	유니온정기예탁금	1,388	1,787	55,945	11,616	629	71,365
	정기적금	-	-	11,344	6,235	3,249	20,828
	자유적립적금	-	57	81	-	-	138
	유니온정기적금	-	-	5,893	3,138	2,272	11,303
	유니온자유적립적금	265	41	57	16	-	379
계		43,029	7,695	218,207	28,372	15,774	313,077

13. 차입부채 및 약정현황

당기말 현재 조합이 신탁중앙회와 체결한 대출약정현황은 다음과 같으며, 당기말 및 전기말 현재 차입금 잔액은 없습니다.

(단위: 천원)			
과목명	체결일	만기일	체결금액
일반신용대출	2022-07-25	2025-07-30	9,179,000
일반담보대출	2022-07-25	2025-07-30	2,120,000
환대월	2022-07-25	2025-07-30	1,400,000
계			12,699,000

14. 출자금 등

(1) 출자금

출자금의 증감내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구분	기 초	증 가	감 소	기 말
당기	44,434,097	2,711,784	3,012,885	44,132,996
전기	45,084,546	2,851,312	3,501,761	44,434,097

(2) 법정적립금

신탁협동조합법 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 적립

하는 계정으로 매 사업연도마다 이익금의 일부를 적립할 수 있습니다. 임의적립금은 적립목적에 따라 사업확장적립금, 배당평균적립금 및 기타임의적립금으로 구분합니다.

15. 특수관계자와의 거래내역

보고기간종료일 현재 상임 및 비상임 임직원에게 대한 채권과 채무 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	당 기	전 기
예수부채(수신,출자금포함)	2,579,647	3,701,446
대출채권(여신)	3,185,276	2,427,248
대출채권 대손충당금	31,853	24,272

16. 우발채무 및 약정사항

조합의 토지 및 건물은 비신용사업부의 상품매입처인 줄릭파마코리아주식회사 등에 대한 상거래상의 지급보증을 위해 9,540백만원의 근저당권이 설정되어 있습니다.

17. 비신용사업 요약 재무제표

(1) 요약 재무상태표

(단위 : 천원)		
계정 과목	제 33(당) 기	제 32(전) 기
I.유동자산	142,444,223	137,007,641
(1)당좌자산	121,115,875	115,119,121
(2)재고자산	21,328,348	21,888,520
II.비유동자산	782,604	1,081,121
(1)유형자산	782,604	881,121
(2)기타비유동자산	-	200,000

(단위 : 천원)		
계정 과목	제 33(당) 기	제 32(전) 기
자 산 총 계	143,226,827	138,088,762
I.유동부채	141,471,097	135,933,514
II.비유동부채	-	-
부 채 총 계	141,471,097	135,933,514
I.출자금	1,566,000	1,566,000
II.당기순이익	189,730	589,248
자 본 총 계	1,755,730	2,155,248
부채와 자본 총계	143,226,827	138,088,762

(2) 요약 손익계산서

(단위 : 천원)		
계정 과목	제 33(당) 기	제 32(전) 기
I.매출액	130227546	141,403,326
II.매출원가	118406760	123,660,297
III.매출총이익	11,820,786	17,743,029
IV.판매비와 관리비	5,714,473	6,920,476
V.영업이익	6,106,313	10,822,553
VI.영업외수익	444,207	518,006
VII.영업외비용	6,339,703	10,751,311
VIII.법인세차감전순이익	210,817	589,248
IX.법인세비용	21,087	-
X.당기순이익	189,730	589,248

18. 이익잉여금처분계산서

제33(당)기	2024년 1월 1일 부터 2024년 12월 31일 까지	제32(전)기	2023년 1월 1일 부터 2023년 12월 31일 까지
처분예정일	2025년 2월 8일	처분확정일	2024년 1월 27일

서울약사신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 33(당) 기		제 32(전) 기	
I. 미처분이익잉여금(결손금)		395,697,632		(1,023,937,716)
1. 전기이월미처분이익잉여금	892,556		268,929	
2. 당기순이익(손실)	394,805,076		(1,024,206,645)	
II. 적립금이입액		-		1,643,937,716
1. 특별적립금이입액	-		689,279,010	
2. 임의적립금이입액	-		954,658,706	
III. 이익잉여금처분액		335,346,341		619,107,444
1. 법정적립금	39,569,763		62,000,000	
2. 배당금(당기: 0.67% 전기:1.26%)	295,776,578		557,107,444	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		60,351,291		892,556

19. 법인세비용

(1) 조합의 법인세비용 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천 원)	
내 역	당 기
기간손익에 대한 당기법인세	48,944
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-
법인세비용	48,944

(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(손실)	443,749	(1,024,207)
적용세율에 따른 세부담액	48,806	-
조정사항		
비공제비용 등	138	126,025
법인세비용(유효세율 : 당기 11.03%, 전기 -)	48,944	-

(4) 당기 및 전기 중 일시적차이의 증감내역은 없으며, 당기말 현재 이연법인세자산 또는 이연법인세부채로 인식되지 아니한 항목은 없습니다.

20. 부가가치계산

조합의 부가가치계산에 필요한 과목과 금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
과목	당기	전기
인건비	1,422,059	2,011,237
퇴직급여	80,549	174,719
복리후생비	644,568	719,690
감가상각비	415,949	408,941
무형자산상각비	3,078	3,126
제세공과금	227,112	624,049
계	2,793,315	3,941,762

21.포괄손익계산서

당기 및 전기의 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
과 목	당 기	전 기
당기순이익(손실)	394,805	(1,024,207)
기타포괄손익		
매도가능증권평가이익	88,805	66,943
재평가이익	-	11,266,560
포괄이익	483,610	10,309,296

22. 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	-	536,304
매도가능증권의 평가 이익	88,805	66,943
토지의 재평가이익	-	11,256,560

23. 재무제표의 사실상 확정

조합의 재무제표는 2025년 2월 8일에 실시하는 조합원 정기총회를 통해 승인, 확정될 예정입니다.