

서울약사신용협동조합

재무제표에 대한

# 감사보고서

제 34기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

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

2026년 1월 31일

## 감사의견

우리는 서울약사신용협동조합(이하 “ 조합 ” )의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2025년 12월 31일과 2024년 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 2025년 12월 31일과 2024년 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 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.

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 34기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 33기

2024년 01월 01일 부터

2024년 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 34(당) 기 2025년 12월 31일 현재

제 33(전) 기 2024년 12월 31일 현재

서울약사신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 34(당) 기		제 33(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금(주석3,4,7)		60,808,260,024		61,600,804,000
1. 현금	1,047,218,730		756,499,100	
2. 대내예치금	52,515,688,249		49,548,434,766	
3. 대외예치금	7,245,353,045		11,295,870,134	
II. 유가증권(주석2,5)		8,177,829,777		10,681,320,037
1. 단기매매증권	6,160,543,788		8,525,569,861	
2. 매도가능증권	2,017,284,989		2,155,749,176	
3. 만기보유증권	1,000		1,000	
III. 대출채권(주석2,6,11,14,21)		135,511,486,628		136,421,938,380
1. 일반대출금	104,050,351,174		108,440,571,486	
2. 적금관계대출금	107,020,000		74,500,000	
3. 예탁금대월	31,020,771,042		29,311,373,617	
4. 범위내대출금	2,081,480,000		273,850,000	
5. 기타대출금	369,650,000		374,960,000	
대손충당금	(2,117,785,588)		(2,053,316,723)	
IV. 유형자산(주석2,8,10,15,21)		47,131,539,555		37,324,749,592
1. 토지	40,528,320,000		30,357,120,000	
2. 건물	13,591,606,850		13,591,606,850	
감가상각누계액	(7,334,368,253)		(7,013,359,471)	
3. 구축물	964,297,500		964,297,500	
감가상각누계액	(686,518,980)		(641,077,682)	
4. 비품및집기	349,473,850		300,213,160	
감가상각누계액	(281,271,412)		(234,050,765)	
V. 기타자산		157,429,760,616		143,926,773,116
1. 투자자산	3,213,529,764		3,136,443,370	
2. 무형자산(주석2,9)	1,796,667		4,543,000	
3. 미수이자	668,928,630		966,740,613	
4. 미수채권	2,731,628,531		2,267,201,399	
5. 미수금	8,084,658		18,350,532	
대손충당금	(1,616,931)		(1,710,414)	
6. 선급비용	97,278,517		109,026,456	
7. 체크카드선급금	70		70	
8. 내부대여금	146,991,000,000		133,724,000,000	
9. 보증금	3,702,178,000		3,702,178,000	
10. 환급법인세	16,952,620		-	

과 목	제 34(당) 기		제 33(전) 기	
11.이연법인세자산(주석18)		90		90
VI.비신용사업계정(주석16)		457,483,736		210,817,120
자 산 총 계		409,516,360,336		390,166,402,245
부 채				
I. 예수부채(주석11,14)		304,758,691,134		308,668,204,616
1.요구불예금	40,850,795,393		41,137,644,774	
가.보통예탁금	4,539,929,879		1,186,241,484	
나.자립예탁금	21,796,420,634		23,884,249,561	
다.알찬저축예탁금	13,758,172,716		15,099,353,934	
라.불어나예탁금	1,070,602		1,141,836	
마.드리밍박스	755,201,562		966,657,959	
2.기한부예금	263,907,895,741		267,530,559,842	
가.정기예탁금	137,786,025,974		145,432,461,178	
나.한아름정기예탁금	2,974,841,085		2,935,999,261	
다.파워정기예탁금	14,508,951,627		14,821,155,261	
라.유니온정기예탁금	84,272,718,707		74,604,280,478	
마.정기적금	13,335,842,881		16,827,213,457	
바.자유적립적금	33,430,882		64,003,088	
사.유니온정기적금	9,422,329,062		12,132,511,730	
아.유니온자유적립적금	1,573,755,523		712,935,389	
II. 차입부채(주석12)		14,800,000,000		-
1.상호금융자금차입금	14,800,000,000		-	
III. 기타부채		6,370,925,994		7,298,497,265
1.미지급이자	4,994,601,500		6,104,055,812	
2.미지급금	314,087,000		-	
3.임대보증금(주석16)	265,000,000		270,000,000	
4.선수수익	52,734,134		74,344,634	
5.미사용약정충당금	173,398,679		190,225,462	
6.연차수당충당부채	197,060,056		197,060,056	
7.예수금	341,637,036		321,935,685	
8.미환급출자금	2,962,923		703,604	
9.미지급배당금	5,009,338		5,009,069	
10.미지급법인세(주석18)	-		40,479,150	
11.예수부가가치세	24,064,574		93,932,230	
12.기타부채	370,754		751,563	
부 채 총 계		325,929,617,128		315,966,701,881
자 본				
I. 자본금(주석1,13,14)		43,464,277,687		44,132,996,443
1.출자금	43,464,277,687		44,132,996,443	
II. 이익잉여금(주석13,17)		4,200,784,932		4,177,759,145
1.법정적립금	2,804,505,847		2,764,936,084	

과 목	제 34(당) 기		제 33(전) 기	
2.임의적립금	1,017,125,429		1,017,125,429	
3.미처분이익잉여금	379,153,656		395,697,632	
Ⅲ. 기타포괄손익누계액(주식5,8,20,21)		35,921,680,589		25,888,944,776
1.매도가능증권평가이익	17,283,989		155,748,176	
2.자산재평가차액	35,904,396,600		25,733,196,600	
자 본 총 계		83,586,743,208		74,199,700,364
부 채 와 자 본 총 계		409,516,360,336		390,166,402,245

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 34(당) 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

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

서울약사신평협동조합

(단위 : 원)

과목	제 34(당) 기	제 33(전) 기
I. 영업수익(주석2)	9,271,199,111	11,566,607,319
(1)이자수익	8,463,175,284	10,214,114,381
1.예치금이자	1,564,970,697	1,827,104,909
2.대출채권이자	6,894,590,841	8,381,082,355
3.기타이자수익	3,613,746	5,927,117
(2)유가증권평가및처분이익	409,497,087	335,407,775
1.단기매매증권처분이익	128,090,637	43,672,892
2.단기매매증권평가이익	93,678,713	291,734,883
3.매도가능증권처분이익	187,727,737	-
(3)대출채권평가및처분이익	16,826,783	503,181,822
1.제대출금대손충당금환입	-	503,181,822
2.미사용약정충당금환입	16,826,783	-
(4)수수료수익	358,224,791	458,862,486
1.환수입수수료	68,662,170	93,091,308
2.공제수입수수료	197,118,349	127,653,954
3.카드수입수수료	2,078,094	10,506,297
4.대출부대수입수수료	87,116,356	224,122,575
5.상조수입수수료	17,200	185,264
6.전자수입인지수입수수료	634,900	426,800
7.기타수입수수료	2,597,722	2,876,288
(5)기타영업수익	23,475,166	55,040,855
1.기타대손충당금환입	137,500	-
2.기타잡수익	23,337,666	55,040,855
II. 영업비용	13,307,321,459	14,913,296,658
(1)이자비용	8,913,818,680	11,014,518,665
1.예수부채이자	8,893,140,918	11,014,518,665
2.차입부채이자	20,677,762	-
(2)대출채권평가손실	210,264,161	36,575,595
1.제대출금대손상각비	210,264,161	-
2.미사용약정충당금전입	-	36,575,595
(3)수수료비용	160,062,355	129,303,135
1.지급수수료	36,390,932	40,015,864
2.카드지급수수료	859,380	352,093
3.대출지급수수료	94,134,450	69,540,281
4.기타지급수수료	28,677,593	19,394,897

과 목	제 34(당) 기		제 33(전) 기	
(4)기타영업비용		76,388,873		41,870,526
1.기타대손상각비	6,815,027		1,142,104	
2.공제사업비	69,573,098		40,720,154	
3.타회계자금이자	748		938	
4.기타잡비용	-		7,330	
(5)판매비와관리비(주석19)		3,946,787,390		3,691,028,737
1.인건비	1,355,239,457		1,422,059,153	
2.퇴직급여	110,674,304		80,549,082	
3.복리후생비	597,022,417		644,567,628	
4.여비	113,055,500		117,065,800	
5.회의비	17,264,450		19,631,600	
6.교육홍보비	64,982,628		61,036,913	
7.업무추진비	14,929,930		16,790,100	
8.사무비	70,101,658		69,995,750	
9.유지비	660,765,655		590,926,759	
10.감가상각비	413,670,727		415,948,695	
11.무형자산상각비	2,746,333		3,078,167	
12.보험료	15,064,795		22,267,084	
13.제세공과금	511,269,536		227,112,006	
Ⅲ. 영업이익(손실)		(4,036,122,348)		(3,346,689,339)
Ⅳ. 영업외수익		3,952,370,889		3,591,170,340
1.임대료수익	306,611,715		313,240,620	
2.내부대여금이자수익	3,568,219,625		3,218,300,097	
3.중앙회출자금배당수익	77,086,394		59,382,160	
4.기타영업외수익	453,155		247,463	
Ⅴ. 영업외비용		15,922,982		11,549,395
1.유형자산처분손실	-		16,000	
2.기부금	2,200,000		-	
3.기타영업외비용	13,722,982		11,533,395	
Ⅵ. 신용사업법인세차감전순이익(손실)		(99,674,441)		232,931,606
Ⅶ. 신용사업법인세비용(주석2,18)		-		27,856,420
Ⅷ. 신용사업이익(손실)		(99,674,441)		205,075,186
Ⅸ. 비신용사업손익(주석16,18) (비신용사업법인세효과: 당기: 39,006,930원 전기: 21,087,230원)		418,476,806		189,729,890
X. 당기순이익		318,802,365		394,805,076

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 34(당) 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

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

서울약사신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2024. 1. 1.(전기초)	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	-	-	394,805,076	394,805,076
기타포괄손익누계액	-	88,805,439	-	88,805,439
2024. 12. 31.(전기말)	44,132,996,443	25,888,944,776	4,177,759,145	74,199,700,364
2025. 1. 1.(당기초)	44,132,996,443	25,888,944,776	4,177,759,145	74,199,700,364
연차배당	-	-	(295,776,578)	(295,776,578)
처분후이익잉여금	-	-	3,881,982,567	73,903,923,786
출자금	(668,718,756)	-	-	(668,718,756)
당기순이익	-	-	318,802,365	318,802,365
기타포괄손익누계액	-	10,032,735,813	-	10,032,735,813
2025. 12. 31.(당기말)	43,464,277,687	35,921,680,589	4,200,784,932	83,586,743,208

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 34(당) 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

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

서울약사신용협동조합

(단위 : 원)

과목	제 34(당) 기		제 33(전) 기	
I. 영업활동으로인한현금흐름		2,602,725,530		10,697,333,824
1. 당기순이익	318,802,365		394,805,076	
2. 현금의유출이없는비용등의가산	626,681,221		455,618,457	
감가상각비	413,670,727		415,948,695	
무형자산상각비	2,746,333		3,078,167	
제대출금대손상각비	210,264,161		-	
미사용약정총당금전입	-		36,575,595	
유형자산처분손실	-		16,000	
3. 현금의유입이없는수익등의차감	(281,640,914)		(562,563,982)	
매도가능증권처분이익	187,727,737		-	
제대출금대손총당금환입	-		503,181,822	
미사용약정총당금환입	16,826,783		-	
중앙회출자금배당수익	77,086,394		59,382,160	
4. 영업활동으로인한자산부채의변동	1,938,882,858		10,409,474,273	
단기매매증권의감소(증가)	2,365,026,073		(984,822,508)	
매도가능증권의감소(증가)	187,727,737		-	
대출채권의순대출액감소(증가)	700,187,591		12,918,932,789	
미수이자감소(증가)	297,811,983		365,169,187	
미수채권의감소(증가)	(464,427,132)		(683,992,438)	
미수금의감소(증가)	10,172,391		(3,027,618)	
선급비용의감소(증가)	11,747,939		(7,662,289)	
환급법인세의감소(증가)	(16,952,620)		51,099,030	
비신용사업계정의 감소(증가)	(246,666,616)		378,431,378	
미지급이자증가(감소)	(1,109,454,312)		(914,798,152)	
미지급금의증가(감소)	314,087,000		(377,780,000)	
선수수익의증가(감소)	(21,610,500)		(127,248,647)	
예수금의증가(감소)	19,701,351		(265,130,237)	
미지급법인세의증가(감소)	(40,479,150)		40,479,150	
예수부가가치세의증가(감소)	(69,867,656)		31,284,199	
미환급출자금의증가(감소)	2,259,319		(11,125,868)	
미지급배당금의증가(감소)	269		(158,002)	
기타부채의증가(감소)	(380,809)		(175,701)	
II. 투자활동으로인한현금흐름		(13,316,260,690)		(9,290,696,600)
1. 투자활동으로인한현금유입액	-		-	
2. 투자활동으로인한현금유출액	(13,316,260,690)		(9,290,696,600)	
내부대여금의증가	13,267,000,000		5,549,000,000	

과 목	제 34(당) 기		제 33(전) 기	
비품및집기의증가	49,260,690		41,696,600	
보증금의증가	-		3,700,000,000	
Ⅲ. 재무활동으로인한현금흐름		9,920,991,184		(5,267,923,628)
1. 재무활동으로인한현금유입액	14,800,000,000		-	
상호금융자금차입금의증가	14,800,000,000		-	
2. 재무활동으로인한현금유출액	(4,879,008,816)		(5,267,923,628)	
출자금의순감소액	668,718,756		301,100,744	
예금의순감소액	3,909,513,482		4,409,715,440	
배당금의지급	295,776,578		557,107,444	
임대보증금의감소액	5,000,000		-	
Ⅳ. 현금및예치금의증가(감소)(I. +Ⅲ.)		(792,543,976)		(3,861,286,404)
Ⅴ. 기초의현금및예치금		61,600,804,000		65,462,090,404
Ⅵ. 기말의현금및예치금(주석21)		60,808,260,024		61,600,804,000

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 주석

제 34(당) 기 2025년 12월 31일 현재

제 33(전) 기 2024년 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)
주택상 외 9,512명	10,000원	43,464,278

## 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 합제한 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	-	-	1,047,219	756,499
대내예치금	상환준비금	신협중앙회	26,700,000	25,700,000
대내예치금	환담보예탁금	신협중앙회	4,052,000	4,055,000
대내예치금	신용예탁금	신협중앙회	12,100,000	15,000,000
대내예치금	일시예탁금	신협중앙회	8,663,688	793,435
대내예치금	수표담보예탁금	신협중앙회	1,000,000	1,000,000
대내예치금	통지예탁금	신협중앙회	-	3,000,000
대외예치금	정기예금 등	국민은행	5,201,521	9,219,649
대외예치금	정기예금 등	우리은행	2,043,832	2,076,221
합 계			60,808,260	61,600,804

### 4. 사용이 제한된 예치금

보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
과 목	예치기관	예치금의종류	당 기	전 기
대내예치금	신협중앙회	상환준비금	2,340,000	2,340,000
대내예치금	신협중앙회	환담보예탁금	4,052,000	4,055,000
대내예치금	신협중앙회	수표담보예탁금	1,000,000	1,000,000
대내예치금	신협중앙회	신용예탁금	3,600,000	-
대외예치금	우리은행	정기예금	1,230,000	1,220,000
합 계			12,222,000	8,615,000

\* 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	6,066,865	6,160,544

<전기>

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

(2) 조합의 매도가능증권의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당기>

구분(*)	상품명	평가전장부가	공정가액	기중평가이익
수익증권	CU STEADY안정형1호	2,000,000	2,017,284	17,284

(\*)상기 수익증권외에 우림건설 주식 비망가액 1천원이 있습니다.

<전기>

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

(\*)상기 수익증권외에 우림건설 주식 비망가액 1천원이 있습니다.

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

구분	당기	전기
기초 미실현보유손익	155,748	66,943
처분으로 미실현보유손익 증감	(155,748)	-
평가로 인한 미실현보유손익 증감	17,284	88,805
기말 미실현보유손익	17,284	155,748

(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	1,781,996	1,751,123
적금관계대출금	1,070	745
예탁금대월	310,208	294,960
범위내대출금	20,815	2,739
기타대출금	3,697	3,750
합 계	2,117,786	2,053,317

(3) 대출채권의 분류와 대손충당금 설정내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)			
구 분	대출금액	충당금설정률	대손충당금
정상	132,479,532	1%	1,324,795
요주의	3,007,081	10%	300,708
고정	2,142,659	20%	428,532
회수의문	-	55%	-
추정손실	-	100%	-
합계	137,629,272		2,054,035
고위험대출 등 충당금 조정액			63,751
대 손 충 당 금 계			2,117,786

<전기>

(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

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

(단위:천원)			
과목	당기말	전기말	전전기말
대출채권총액	137,629,272	138,475,255	151,387,621
대손충당금	2,117,786	2,053,317	2,549,931
대손충당금설정비율	1.54%	1.48%	1.68%

(5) 조합은 회수불가능 채권에 대하여 대출건당 1,000만원 이상은 신협중앙회의 승인을 거쳐 대손상각처리하고 있으며 1,000만원 미만의 회수불가능채권에 대하여는 조합의 내부승인을 통하여 대손상각처리하고 있는 바, 당기 중 대손상각한 채권액은 147,153천원 입니다.

(6) 대출채권의 자금용도별 현황

보고기간종료일 현재의 대출채권의 자금용도별 현황은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
자금용도별 구분	당 기	전 기
중소기업대출	36,265,475	40,991,255
상공업자금	3,622,000	5,072,519
부채상환자금	12,987,207	14,467,063
주택신축구입자금	2,603,473	2,961,186
운전자금	64,315,254	58,195,011
시설자금	7,881,781	7,620,685
기타	9,954,082	9,167,536
합 계	137,629,272	138,475,255

## 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	
309,963,615	30,996,362	26,700,000	8,292,572	11.289%

(2) 신용협동조합중앙회에 예치하고 있는 상환준비금의 평균이자율은 2.38%입니다.

## 8. 유형자산의 내용

(1) 유형자산의 과목별 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)					
과 목	기초가액	취득	재평가	감가상각	기말잔액
토 지	30,357,120	-	10,171,200	-	40,528,320
건 물	6,578,247	-	-	(321,009)	6,257,238
구 축 물	323,220	-	-	(45,441)	277,779
비품및집기	66,163	49,261	-	(47,221)	68,203
합 계	37,324,750	49,261	10,171,200	(413,671)	47,131,540

<전기>

(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

(2) 자산재평가

유형자산의 공정가치를 결정하기 위해 조함은 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 2025년 9월 13일이었습니다.

재평가모형을 적용하여 토지를 측정한 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)			
구 분	재평가금액	취득원가	누적재평가이익
서울 관악구 봉천동 1679-24 외	40,528,320	4,623,923	35,904,397

토지의 재평가관련 기타포괄손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	당 기	전 기
기 초	25,733,197	25,733,197
재평가로 인한 기타포괄손익누계액의 증가	10,171,200	-
기 말	35,904,397	25,733,197

(3) 보험가입자산

당기말 현재 조합은 본사 및 비신용사업부 임차건물 등에 대해 신용협동조합중앙회 외 2개 보험회사에 부보금액 28,637백만원의 화재보험 및 금융기관종합공제 등을 가입하고 있습니다. 또한, 조합은 영업배상책임보험 및 당조합 임직원에 대한 상해보험을 가입하고 있으며, 350백만원의 가스사고배상책임보험을 가입하고 있습니다.

9. 무형자산

(1) 당기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
과 목	기초가액	취득	상각	기말잔액
기타의무형자산	4,543	-	(2,746)	1,797

(2) 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

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

10. 보유토지 공시지가

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	40,528,320	16,336,512	16,007,904

11. 여신과 수신의 계약기간별 분류내역

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

(단위:백만원)							
구분	과목	3월이내	3~6월	6~12월	1~2년	2년초과	계
여신	일반대출금	725	803	2,300	4,429	95,793	104,050
	적금관계대출금	19	15	68	5	-	107
	예탁금대월	-	-	31,021	-	-	31,021
	범위내대출	1,206	722	153	-	-	2,081
	기타	-	-	147	141	82	370
계		1,950	1,540	33,689	4,575	95,875	137,629
수신	보통예탁금	4,540	-	-	-	-	4,540
	자립예탁금	21,796	-	-	-	-	21,796
	알찬자유예탁금	13,758	-	-	-	-	13,758
	불어나예탁금	1	-	-	-	-	1
	드리밍박스	755	-	-	-	-	755
	정기예탁금	2,218	5,532	125,922	4,114	-	137,786
	한아름정기예탁금	-	-	965	2,010	-	2,975
	파워정기예탁금	-	-	1,340	1,663	11,506	14,509
	유니온정기예탁금	669	1,132	80,108	1,966	398	84,273
	정기적금	-	-	5,678	2,420	5,238	13,336
	자유적립적금	-	4	29	-	-	33
	유니온정기적금	-	-	4,439	1,221	3,762	9,422
	유니온자유적립적금	-	-	1,574	-	-	1,574
계		43,737	6,668	220,055	13,394	20,904	304,758

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

(단위:백만원)							
구분	과목	3월이내	3~6월	6~12월	1~2년	2년초과	계
여신	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
	기타	-	-	130	64	181	375
계		2,135	2,037	33,460	6,570	94,273	138,475
수신	보통예탁금	1,186	-	-	-	-	1,186
	자립예탁금	23,884	-	-	-	-	23,884
	알찬자유예탁금	15,099	-	-	-	-	15,099
	불어나예탁금	1	-	-	-	-	1
	드림박스	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

12. 차입부채

당기말 현재 조합이 신협중앙회와 체결한 대출약정현황은 다음과 같으며, 당기말 현재 차입부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
과목명	체결일	만기일	약정한도	차입부채	이자율(%)
일반신용대출	2025-07-30	2029-07-30	9,179,000	9,100,000	3.41
일반담보대출	2025-07-30	2029-07-30	2,120,000	2,100,000	3.41
신용예탁범위내대출	2025-07-30	2029-07-30	3,600,000	3,600,000	3.16
환대월	2025-07-30	2029-07-30	1,400,000	-	-
합 계			16,299,000	14,800,000	-

13. 출자금 등

(1) 출자금

출자금의 증감내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구분	기 초	증 가	감 소	기 말
당기	44,132,996	2,237,474	2,906,192	43,464,278
전기	44,434,097	2,711,784	3,012,885	44,132,996

(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 총당할 수 없습니다.

(3) 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
예수부채(수신,출자금포함)	2,018,815	2,579,647
대출채권(여신)	2,785,702	3,185,276
대출채권 대손충당금	27,857	31,853

#### 15. 약정사항

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

(2) 조합의 직접 보험가입사항과는 별도로 신용협동조합중앙회가 계약하였으나 개별 단위조합에서 보험료를 분담하는 전자금융거래배상책임보험에 가입되어 있습니다. 해당 보험은 전자금융거래법 시행에 따른 금융기관의 법률상 배상책임을 지기 위해 가입되었으며, 전자금융사고로 인한 이용자 피해를 보장해 금융기관의 경영 안정과 전자금융거래 활성화에 기여하고 있습니다.

16. 비신용사업 요약 재무제표

(1) 요약 재무상태표

(단위 : 천원)		
계정 과목	제 34(당) 기	제 33(전) 기
I.유동자산	156,056,704	142,444,223
(1)당좌자산	133,017,034	121,115,875
(2)재고자산	23,039,670	21,328,348
II.비유동자산	711,531	782,604
(1)유형자산	690,698	782,604
(2)무형자산	20,833	-
자 산 총 계	156,768,235	143,226,827
I.유동부채	154,783,758	141,471,097
II.비유동부채	-	-
부 채 총 계	154,783,758	141,471,097
I.출자금	1,566,000	1,566,000
II.당기순이익	418,477	189,730
자 본 총 계	1,984,477	1,755,730
부채와 자본 총계	156,768,235	143,226,827

(2) 요약 손익계산서

(단위 : 천원)		
계정 과목	제 34(당) 기	제 33(전) 기
I.매출액	126,586,644	130,227,546
II.매출원가	114,208,032	118,406,760
III.매출총이익	12,378,612	11,820,786
IV.판매비와 관리비	5,506,500	5,714,473
V.영업이익	6,872,112	6,106,313
VI.영업외수익	395,715	444,207
VII.영업외비용	6,810,343	6,339,703
VIII.법인세차감전순이익	457,484	210,817
IX.법인세비용	39,007	21,087
X.당기순이익	418,477	189,730

17. 이익잉여금처분계산서

제34(당)기	2025년 1월 1일 부터 2025년 12월 31일 까지	제33(전기)	2024년 1월 1일 부터 2024년 12월 31일 까지
처분예정일	2026년 2월 7일	처분확정일	2025년 2월 8일

서울약사신용협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 34(당) 기		제 33(전) 기	
I. 미처분이익잉여금(결손금)		379,153,656		395,697,632
1. 전기이월미처분이익잉여금	60,351,291		892,556	
2. 당기순이익	318,802,365		394,805,076	
II. 이익잉여금처분액		322,033,156		335,346,341
1. 법정적립금	37,915,365		39,569,763	
2. 배당금(당기: 0.66% 전기:0.67%)	284,117,791		295,776,578	
III. 차기이월미처분이익잉여금		57,120,500		60,351,291

18. 법인세비용

(1) 조합의 법인세비용 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
내역	당기	전기
기간손익에 대한 당기법인세	39,007	48,944
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-
법인세비용	39,007	48,944

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

(3) 조합의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
내역	당기	전기
법인세비용차감전순이익	357,809	443,749
적용세율에 따른 세부담액	38,579	48,806
조정사항		
비공제비용 등	428	138
법인세비용(유효세율 : 당기 10.9%, 전기 11.03%)	39,007	48,944

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

#### 19. 부가가치계산

조합의 부가가치계산에 필요한 과목과 금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
과목	당기	전기
인건비	1,355,239	1,422,059
퇴직급여	110,674	80,549
복리후생비	597,022	644,568
감가상각비	413,671	415,949
무형자산상각비	2,746	3,078
제세공과금	511,270	227,112
계	2,990,622	2,793,315

## 20. 포괄손익계산서

당기 및 전기의 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
과 목	당 기	전 기
당기순이익	318,802	394,805
기타포괄손익		
매도가능증권평가손익	(138,464)	88,805
재평가이익	10,171,200	-
포괄이익	10,351,538	483,610

## 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	147,153	-
매도가능증권의 평가이익	17,284	88,805
토지의 재평가이익	10,171,200	-

## 22. 재무제표의 사실상 확정

조합의 재무제표는 2026년 2월 7일에 실시하는 조합원 정기총회를 통해 승인, 확정될 예정입니다.