

# 2014년도 정기공시

2015년 3월 3일

담당자	본 부 장 이진만 Tel) 02-874-8288
책임자	상임이사 이승호 Tel) 02-874-8288

서울약사신용협동조합

이 자료는  
상호금융업감독규정 제9조의 규정에 의하여  
작성된 것입니다.

본 자료의 작성기준일은 결산일(2014년12월31일) 현재이며,  
작성기준일이 다른 항목은 기준일을 해당 항목에 표시하였습니다.

# 차 례

<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 신탁의 설립목적</li> <li>2. 신탁의 중점추진 사업</li> <li>3. 조합 연혁</li> <li>4. 공동유대의 범위</li> <li>5. 조합원의 자격</li> <li>6. 조직도</li> <li>7. 임직원 수</li> <li>8. 사무소 현황</li> <li>9. 자동화기기 설치 현황</li> <li>10. 요약 대차대조표</li> <li>11. 요약 손익계산서</li> <li>12. 자기자본 현황</li> <li>13. 배당 현황</li> <li>14. 대차대조표</li> <li>15. 손익계산서</li> <li>16. 이익잉여금처분(결손금처리)계산서</li> <li>17. 감사보고서</li> <li>18. 자금조달 운용 부문별 실적</li> <li>19. 대출금 운영 현황             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 용도별 현황</li> <li>○ 담보별 현황</li> </ul> </li> <li>20. 유가증권 투자 현황</li> <li>21. 대손상각 및 대손충당금 현황</li> <li>22. 부실 및 고정이하여신 현황</li> <li>23. 자본적정성             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 순자본비율(출자금 반영후)</li> <li>○ 총자본 비율</li> <li>○ 단순자기자본 비율</li> </ul> </li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>24. 자산건전성             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 손실위험도가중여신 비율</li> <li>○ 순고정이하여신 비율</li> <li>○ 연체대출 비율</li> </ul> </li> <li>25. 수익성             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 총자산순이익율</li> <li>○ 수지 비율</li> <li>○ 총자산 경비율</li> </ul> </li> <li>26. 유동성             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 유동성 비율</li> <li>○ 고정자산 비율</li> </ul> </li> <li>27. 리스크 관리 개요</li> <li>28. 내부통제             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 검사수검 현황</li> <li>○ 사고발생 현황</li> <li>○ 내부감사 기능 및 역할</li> </ul> </li> <li>29. 임원개선사항</li> <li>30. 조합 이용시 유의사항</li> <li>31. 수수료</li> <li>32. 이용자편람(주요 용어 해설)</li> </ol>
---	--

## [조직 및 인력에 관한 사항]

### 1. 신협의 설립목적

- 일정한 공동유대에 속한 사람들이 모여 자금을 조성하고 필요한 때에 대출을 받아 경제적 어려움을 해결함과 동시에 지역주민 및 구성원들이 함께 경제, 사회, 문화활동을 통하여 스스로의 지위향상을 도모함.

### 2. 신협의 중점추진 사업

- 핵심역량 극대화를 통한 미래지향적 수익구조 구축의 해

### 3. 조합 연혁

- 1992. 3. 9 서울약사신용협동조합 인가
- 1992.10.26 서울약사신협이 삼회신협 흡수합병
- 2013.11. 3 임시총회개최(조합정관변경)
- 2014. 1. 3 외부회계(CPA)감사 수감
- 2014. 1.25 제22차정기총회(제10대 김대웅이사장 연임)

### 4. 공동유대의 범위

- 공동유대의 범위는 아래와 같습니다.
  - 서울특별시약사회 회원, 경기도약사회 회원, 인천광역시약사회 회원 및 그 세대원
  - 서울특별시약사회, 경기도약사회, 인천광역시약사회 및 소속 임.직원
  - 서울약사신협 직원

### 5. 조합원의 자격

- 조합원이 되기 위해서는
  - 공동유대에 속하고
  - 출자 1좌(10,000원) 이상을 납입하여 조합원으로 가입이 승인되어야 합니다.

## 6. 조직도

### o 주요 조직체계

총회	조합의 기본조직과 경영에 관한 중요사항에 관해 조합원에 의해서 조합의 의사를 결정하는 최고의사결정기관
이사회	경영진의 의사를 감독하는 동시에 조합원의 이익을 위해 경영진을 지원하는 기관
감사	조합의 업무집행상황, 재산상태 등을 감독하는 필요적 상설기관
이사장	조합의 업무를 통할하고 조합을 대표
간부직원	조합에 간부직원으로 전무 또는 상무를 둘 수 있고 조합의 재무 및 회계업무를 처리하며 조합의 업무를 총괄

- o 경영지원본부, 사업관리본부, 복지사업본부, 기획관리본부, 감사실, 전략T.F팀으로 구성되어 있습니다.

## 7. 임직원 수

(단위 : 명, %)

구 분		2014년 12월	2013년 12월	증 감
임 원	(상임)이사장	1	1	0%
	이 사	8	8	0%
	감 사	3	3	0%
직 원	관리직원	11	12	-8%
	일반직원	41	44	-7%
계		64	68	-6%

주) 인사규정상 관리직에 해당하는 직원을 표시하고 일반직원은 계약직을 포함하여 표시함

## 8. 사무소 현황

사무소명	주 소	전화번호
본점	서울특별시 관악구 남부순환로 1889 서울약사신용협동조합(봉천동, 서울약사신용협동조합)	02-874-8288

## 9. 자동화기기 설치 현황

- o 해당없음

## [재무 및 손익에 관한 사항]

### 10. 요약 대차대조표

(단위 : 백만원, %)

1. 자산	254,764	100 %	246,793	100 %	7,971	3.23 %
현금및 예치금	32,155	12.622 %	45,865	18.585 %	-13,710	-29.892 %
유가증권	171	0.067 %	171	0.069 %	0	0 %
대출채권	89,755	35.231 %	77,060	31.225 %	12,695	16.473 %
제대출금대손충당금	-1,307	0 %	-1,248	0 %	-59	4.771 %
유형자산	29,392	11.537 %	28,563	11.574 %	829	2.903 %
유형자산감가상각누계액	-4,580	0 %	-4,129	0 %	-451	10.918 %
매출채권	70,460	27.657 %	65,442	26.517 %	5,018	7.667 %
매출채권대손충당금	-637	0 %	-514	0 %	-123	23.921 %
재고상품	25,510	10.013 %	21,567	8.739 %	3,943	18.281 %
기타자산	7,322	2.874 %	8,124	3.292 %	-802	-9.872 %
자산합계	254,764	100 %	246,793	100 %	7,971	3.23 %
2. 부채	206,094	80.896 %	199,992	81.037 %	6,102	3.051 %
예수부채	180,240	70.748 %	178,631	72.381 %	1,609	0.9 %
차입부채	10,000	3.925 %	0	0 %	10,000	0 %
매입채무	6,030	2.367 %	11,362	4.604 %	-5,332	-46.927 %
기타부채	9,824	3.856 %	9,999	4.052 %	-175	-1.749 %
3. 자본	48,670	19.104 %	46,800	18.963 %	1,870	3.995 %
부채자본합계	254,764	100 %	246,793	100 %	7,971	3.23 %

- 주) 1. 대출채권 = 제대출금 대손충당금 차감전 금액임  
 2. 유형자산 = 감가상각누계액 차감후 금액임  
 3. 예 금 = 요구불예수금 + 저축성예수금 + 기타예수금  
 4. 차입부채 = 중앙회나 다른 기관에서 차입한 금액임(후순위차입금 포함)  
 5. 자 본 = 자본금 + 자본잉여금 + 이익잉여금 + 기타포괄손익누계액

## 11. 요약 손익계산서

(단위 : 백만원, %)

구 분	2014년 12월	2013년 12월	증 감	
			금 액	증감율
1. 영업수익 합계	168,940	184,050	-15,110	-8.21 %
이자수익	5,519	6,070	-551	-9.073 %
예치금이자	1,017	1,225	-208	-17.023 %
유가증권이자	0	0	0	0 %
대출채권이자	4,448	4,844	-396	-8.181 %
기타이자수익	54	0	54	0 %
유가증권평가 및 처분이익	0	0	0	0 %
대출채권평가 및 처분이익	0	0	0	0 %
수수료수익	608	735	-127	-17.269 %
기타영업수익	27	345	-318	-92.097 %
매출액	162,786	176,901	-14,115	-7.979 %
2. 영업비용 합계	168,070	182,789	-14,719	-8.053 %
이자비용	4,869	5,680	-811	-14.276 %
예수부채이자	4,852	5,680	-828	-14.566 %
차입금이자	16	0	16	0 %
기타이자비용	0	0	0	0 %
유가증권평가 및 처분손실	0	0	0	0 %
대출채권평가 및 처분손실	406	497	-91	-18.179 %
수수료비용	1,813	1,817	-4	-0.21 %
기타영업비용	439	419	20	4.891 %
매출원가	150,755	165,485	-14,730	-8.901 %
판매비와관리비	9,787	8,892	895	10.064 %
영업이익(△영업손실)	870	1,261	-391	-30.985 %
3. 영업외수익	117	158	-41	-26.003 %
4. 영업외비용	146	515	-369	-71.689 %
법인세차감전순이익(차감전손실)	842	904	-62	-6.951 %
법인세등	100	106	-6	-4.911 %
당기순이익(△당기순손실)	741	799	-58	-7.221 %

주) 1. 영업이익 = 영업수익 - 영업비용

2. 경상이익 = 영업이익 + 영업외수익 - 영업외비용

3. 법인세차감전순이익 = 경상이익 + 특별이익 - 특별손실

4. 당기순이익 = 법인세차감전순이익 - 법인세 등

## 12. 자기자본 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2014년 12월	2013년 12월	증 감
자본금	30,321	28,539	6.246 %
자본잉여금	0	0	0 %
이익잉여금	5,471	5,383	1.624 %
당기순손익	741	799	-7.221 %
기타포괄손익누계액	12,878	12,878	0 %
합 계	48,670	46,800	3.995 %

- 주) 1. 자본잉여금 = 법정,특별,임의적립금+ 미처분이익잉여금(미처리결손금)  
 2. 기타포괄손익누계액 = 매도가능증권평가이익(평가손실)+ 만기보유증권평가이익  
 (평가손실)+ 재평가잉여금

## 13. 배당 현황

(단위 : 원, %)

구분	2014년 12월	2013년 12월	비 고
배 당 율	2.24 %	2.67 %	
1좌당 배당액	0.614 원	0.732 원	
1좌당 당기순이익	0.615 원	0.732 원	
배당성향	99.8 %	100 %	

주) 배당성향 = (당해연도 배당액 / 당해연도 당기순이익) \* 100

## 14. 대차대조표

(단위 : 원)

계정과목	월말잔액	전기
자산	254,763,986,857	246,792,560,143
현금및예치금	32,155,119,804	45,865,339,211
현금	461,126,600	599,763,510
외국통화	0	0
예치금	31,693,993,204	45,265,575,701
상환준비금	9,155,238,000	9,005,100,000
대내예치금	21,081,677,295	34,356,997,683
대외예치금	1,457,077,909	1,903,478,018
내부예치금	0	0
유가증권	170,736,539	170,736,539
단기매매증권	0	0
단기매매수익증권	0	0
단기매매국공채	0	0
단기매매회사채	0	0
단기매매주식	0	0
단기매매기타유가증권	0	0
매도가능증권	0	0
매도가능수익증권	0	0
매도가능국공채	0	0
매도가능회사채	0	0
매도가능주식	0	0
매도가능기타유가증권	0	0
만기보유증권	170,736,539	170,736,539
만기보유국공채	270,000	270,000
만기보유회사채	170,466,539	170,466,539
만기보유기타유가증권	0	0
대출채권	89,754,670,048	77,060,396,438
일반대출금	66,489,685,304	51,848,426,296
보통대출금	66,489,685,304	51,848,426,296
일일상환대출금	0	0

한도거래약정대출금	0	0
주택자금대출금	0	0
시설자금대출금	0	0
임차보증금담보대출금	0	0
한아름연계대출금	0	0
꿈모아모기지론	0	0
정책자금대출금	0	0
소상공인지원대출금	0	0
보증부서민대출금	0	0
지자체협약대출금	0	0
협동조합특례보증대출금	0	0
적금관계대출금	299,800,000	478,000,000
적금대출금	201,000,000	419,000,000
하나더적금대출금	0	0
적금담보대출금	98,800,000	59,000,000
채형저축담보대출금	0	0
예탁금대월	22,559,807,035	24,291,910,563
자립예탁금대월	22,559,807,035	24,291,910,563
알찬자유예탁금대월	0	0
기업자유예탁금대월	0	0
플러스직장인예탁금대월	0	0
불어나예탁금대월	0	0
상업어음할인	0	0
범위내대출금	1,154,440,900	878,000,000
예탁금범위내대출금	1,154,440,900	878,000,000
출자금범위내대출금	0	0
기타대출금	558,160,000	811,750,000
주택자금대출	558,160,000	811,750,000
기타지원대출금	0	0
내부대여금	0	0
공제대출금	0	0
기타대출채권	0	0
제대출금대손충당금	-1,307,223,191	-1,247,690,421
유형자산	29,391,881,076	28,562,750,088

유형자산감가상각누계액	-4,579,751,574	-4,128,968,562
토지	17,502,260,000	17,502,260,000
건물	13,591,606,850	13,591,606,850
건물감가상각누계액	-3,721,515,459	-3,386,450,628
구축물	2,333,319,600	1,063,319,600
구축물감가상각누계액	-357,362,642	-280,179,706
임차점포시설물	0	0
임차점포시설감가상각누계액	0	0
비품및집기	544,446,200	534,532,200
비품및집기감가상각누계액	-500,873,473	-462,338,228
차량운반구	0	0
차량운반구감가상각누계액	0	0
기계장치	0	0
기계장치감가상각누계액	0	0
건설중인자산	0	0
기 타	0	0
기타감가상각누계액	0	0
기타자산	7,322,412,221	8,124,454,237
투자자산	235,175,190	235,175,190
중양회출자금	215,870,000	215,870,000
중양회제기금	0	0
경제사업기금	0	0
기타투자자산	19,305,190	19,305,190
무형자산	38,616,100	126,286,267
영업권	0	0
개발비	0	0
기타무형자산	38,616,100	126,286,267
비업무용자산	0	0
미수이자	702,541,157	842,899,249
예치금미수이자	560,077,723	713,626,026
유가증권미수이자	43,004	33,887
대출금미수이자	142,420,430	129,239,336
미수판매보수	0	0
미수금	0	0

미수금대손충당금	0	0
미수금현재가치할인차금	0	0
미수채권	296,494,642	1,381,475,115
미회수환채권	296,494,642	1,381,475,115
자점권수납자금	0	0
가지급금	25,186,303	36,719,723
가지급금대손충당금	-8,981,974	-20,490,891
소송비용	8,547,710	20,081,130
소송비용대손충당금	-8,547,710	-20,081,130
사고금	0	0
사고금대손충당금	0	0
기타가지급금	16,638,593	16,638,593
기타가지급금대손충당금	-434,264	-409,761
화폐수송	0	0
선급비용	127,913,166	86,165,076
선급금	0	0
내부대여금	0	0
공탁금	0	0
보증금	202,178,000	2,178,000
전신전화가입권	2,178,000	2,178,000
임차보증금	200,000,000	0
기타보증금	0	0
선급법인세	0	0
선급지방소득세	0	0
선급출연금	0	0
선급부가가치세	5,702,838,637	5,433,390,628
용도품	0	0
집합투자증권	0	0
자금수수	0	0
상품권카드판매미수금	0	0
상품권카드판매미수금대손충당금	0	0
상품권미수금	0	0
상품권미수금대손충당금	0	0
이연법인세자산	451,000	655,880

기 타	0	0
매출채권	70,459,534,795	65,441,906,537
매출채권	71,096,189,763	65,955,664,159
재고상품	25,509,632,374	21,566,977,093
재고상품	25,509,632,374	21,566,977,093
상품	0	0
원재료	0	0
기타재고상품	25,509,632,374	21,566,977,093
부채	206,093,991,807	199,992,401,952
예수부채	180,239,590,312	178,631,393,527
요구불예수금	22,493,547,207	18,145,890,908
보통예탁금	850,914,669	1,308,128,899
자립예탁금	9,386,806,821	8,293,579,959
자유저축예탁금	0	0
알찬자유예탁금	12,255,825,717	8,544,182,050
기업자유예탁금	0	0
플러스직장인예탁금	0	0
불어나예탁금	0	0
기한부예금	157,746,043,105	160,485,502,619
정기예탁금	135,655,540,895	136,988,892,091
한아름정기예탁금	0	0
OK회전예탁금	0	0
파워정기예탁금	0	0
선드림정기예탁금	0	0
정기적금	21,590,971,154	22,799,624,313
하나더적금	0	0
자유적립적금	493,531,056	696,386,215
매일적금	0	0
장학적금	0	0
근로자우대저축	0	0
가계장기저축	0	0
장기주택마련저축	0	0
평생행복적금	0	0
재형저축	6,000,000	600,000

직장인행복적금	0	0
기타예금	0	0
별단예탁금	0	0
차입부채	10,000,000,000	0
상호금융자금차입금	10,000,000,000	0
차입금현재가치할인차금	0	0
대외기관차입금	0	0
정책자금차입금	0	0
내부차입금	0	0
후순위차입금	0	0
후순위차입금(개인)	0	0
후순위차입금(법인)	0	0
기타부채	9,824,376,250	9,999,233,521
미지급이자	2,803,618,619	3,110,479,226
예수부채미지급이자	2,800,646,021	3,110,479,226
차입부채미지급이자	2,972,598	0
미지급금	538,399,000	526,323,000
미지급금현재가치할인차금	0	0
가수금	0	1,346,330
선수수익	203,834	0
선수금	0	0
퇴직급여충당부채	0	0
퇴직연금미지급금	0	0
퇴직보험예치금	0	0
국민연금전환금	0	0
퇴직연금운용자산	0	0
연차수당충당부채	0	0
임대보증금	1,310,000,000	1,300,000,000
수입보증금	0	0
예수금	156,224,339	148,800,306
국고대리점	3,215,660	3,881,040
미지급환채무	0	0
지로예수금	26,803,940	33,986,990
제세예수금	122,120,879	98,653,436

지방세예수금	0	0
수납공제료예수금	0	9,144,980
지급공제금예수금	3,121,170	3,121,170
예금보험료예수금	0	0
법인세예수금	0	0
기타예수금	12,690	12,690
수표발행자금	0	0
유가증권청약증거금	0	0
예수보증료	0	0
투자자예수금	0	0
환매수수료예수금	0	0
가상계좌예수금	0	0
상품권판매예수금	0	0
상품권수납예수금	0	0
전자수입인지판매예수금	950,000	0
현금IC예수금	0	0
미지급배당금	0	0
미지급법인세	38,626,810	51,407,200
예수부가가치세	4,977,303,648	4,860,877,459
이연법인세부채	0	0
타회계자금	0	0
매출채권대손충당금	-636,654,968	-513,757,622
자금수수	0	0
기 타	0	0
매입채무	6,030,025,245	11,361,774,904
매입채무	6,030,025,245	11,361,774,904
자본	48,669,995,050	46,800,158,191
자본금	30,320,977,443	28,538,558,049
출자금	30,320,977,443	28,538,558,049
자본금	0	0
자본잉여금	0	0
재평가적립금	0	0
기타자본잉여금	0	0
이익잉여금	5,470,681,007	5,383,263,542

법정적립금	2,081,233,505	2,001,308,829
특별적립금	676,523,550	610,923,809
임의적립금	1,971,784,135	1,971,784,135
사업확장적립금	0	0
배당평균적립금	0	0
기타임의적립금	1,971,784,135	1,971,784,135
이월이익잉여금(이월결손금)	0	0
미처분이익잉여금(미처리결손금)	741,139,817	799,246,769
당기순이익(당기순손실)	741,130,299	798,814,012
기    타	0	0
기타포괄손익누계액	12,878,336,600	12,878,336,600
매도가능증권평가이익	0	0
매도가능증권평가손실	0	0
만기보유증권평가이익	0	0
만기보유증권평가손실	0	0
국고보조금	0	0
재평가잉여금	12,878,336,600	12,878,336,600

## 15. 손익계산서

(단위 : 원)

계정과목	월말잔액	전기
영업수익	168,939,674,363	184,050,241,721
(1)이자수익	5,519,061,430	6,069,792,540
예치금이자	1,016,523,181	1,225,073,278
상환준비금이자	180,501,187	173,775,320
대내예치금이자	800,726,252	1,010,391,175
대외예치금이자	35,295,742	40,906,783
내부예치금이자	0	0
단기매매증권이자	0	0
장기투자증권이자	9,117	8,851
매도가능증권이자	0	0
만기보유증권이자	9,117	8,851
대출채권이자	4,448,125,775	4,844,440,363
일반대출금이자	2,896,207,410	3,122,827,166
보통대출금이자	2,896,207,410	3,102,078,827
일일상환대출금이자	0	0
한도거래약정대출금이자	0	20,748,339
주택자금대출금이자	0	0
시설자금대출금이자	0	0
임차보증금담보대출금이자	0	0
한아름연계대출금이자	0	0
꿈모아모기지론이자	0	0
정책자금대출금이자	0	0
소상공인지원대출금이자	0	0
보증부서민대출금이자	0	0
지자체협약대출금이자	0	0
협동조합특례보증대출금이자	0	0
적금관계대출금이자	30,903,949	48,699,362
적금대출금이자	24,856,083	42,986,798
하나더적금대출금이자	0	0
적금담보대출금이자	6,047,866	5,712,564

재형저축담보대출금이자	0	0
예탁금대월이자	1,476,396,292	1,626,971,489
자립예탁금대월이자	1,476,396,292	1,626,971,489
알찬자유예탁금대월이자	0	0
기업자유예탁금대월이자	0	0
플러스직장인예탁금대월이자	0	0
불어나예탁금대월이자	0	0
상업어음할인료	0	0
범위내대출금이자	29,988,375	27,250,785
예탁금범위내대출금이자	29,988,375	27,250,785
출자금범위내대출금이자	0	0
기타대출금이자	14,629,749	18,691,561
주택자금대출금이자	14,629,749	18,691,561
기타지원대출금이자	0	0
내부대여금이자	0	0
공제대출금이자	0	0
기타대출채권이자	0	0
기타이자수익	54,403,357	270,048
(2)유가증권평가 및 처분이익	0	0
단기매매증권처분이익	0	0
단기매매증권평가이익	0	0
매도가능증권처분이익	0	0
매도가능증권손상차손환입	0	0
만기보유증권처분이익	0	0
만기보유증권손상차손환입	0	0
(3) 대출채권평가이익	0	0
제대출금대손충당금환입	0	0
대출채권처분이익	0	0
(4) 수수료수익	607,703,425	734,555,908
환수입수수료	40,071,516	54,091,152
신협환수입수수료	700	3,520
타행환수입수수료	913	1,013
CD수입수수료	163,100	209,850
전자금융수입수수료	5,000	13,500

지로수입수수료	2,707,000	2,683,525
CMS수입수수료	3,024,960	2,807,280
자금조정수입수수료	26,258,773	38,964,430
공인인증수입수수료	175,680	279,520
금융VAN수입수수료	0	0
제휴업무수입수수료	7,676,595	9,032,654
Ubi수입수수료	0	0
기타환수입수수료	0	0
가상계좌수입수수료	0	0
PG업무수입수수료	58,795	95,860
현금IC입금기관수입수수료	0	0
현금IC출금기관수입수수료	0	0
공제수입수수료	389,808,485	486,486,070
신계약수입수수료	202,664,085	356,797,660
수금수입수수료	48,470,410	45,978,350
계약유지수입수수료	78,735,610	77,617,660
기타공제수입수수료	59,938,380	6,092,400
카드수입수수료	599,316	629,673
카드발급수수료	0	0
모집대행수입수수료	4,550	4,550
이용대금수입수수료	581,126	604,663
기타카드수입수수료	13,640	20,460
VAN수입수수료	0	0
신용거래수입수수료	0	0
DDC수입수수료	0	0
기타VAN수입수수료	0	0
수표수입수수료	0	0
수표발행수입수수료	0	0
기타수표수입수수료	0	0
대출부대수입수수료	28,980,635	32,928,434
중도상환수수료	28,980,635	0
한도거래약정수수료	0	0
대출취급수수료	0	0
연계대출대행수입수수료	0	0

기타대출취급수수료	0	32,928,434
상조수입수수료	15,605,710	0
상조모집대행수수	15,605,710	0
기타상조수입수수료	0	0
전자수입인지수입수수료	46,200	0
전자수입인지판매수수료	46,200	0
전자수입인지환매수수료	0	0
기타수입수수료	132,591,563	160,420,579
(5) 기타영업수익	27,252,685	344,859,379
단기매매증권배당수익	0	0
장기투자증권배당수익	0	0
매도가능증권배당수익	0	0
만기보유증권배당수익	0	0
금융상품평가이익	0	0
금융상품분배금수익	0	0
수익증권판매이익	0	0
수익증권판매수수료	0	0
수익증권판매보수	0	0
MMF정산이익	0	0
증권금융예치금이자	0	0
기타수익증권판매이익	0	0
기타대손충당금환입	9,285,640	0
매출채권대손충당금환입	0	0
가지급금대손충당금환입	9,285,640	0
미수금대손충당금환입	0	0
기타잡수익	17,967,045	344,859,379
이자환입금	0	0
공통비이입금	0	0
외환거래이익	0	0
외화환산이익	0	0
외환차익	0	0
매출액	162,785,656,823	176,901,033,894
매출	162,785,656,823	176,901,033,894
과세매출	162,785,656,823	176,901,033,894

면세매출	0	0
영세유통매출	0	0
위탁매출	0	0
매출에누리및환입	0	0
과세매출에누리및환입	0	0
면세매출에누리및환입	0	0
영세유통매출에누리및환입	0	0
매출할인	0	0
영업비용	168,069,557,033	182,789,477,739
(1) 이자비용	4,868,882,016	5,679,735,834
예수부채이자	4,852,443,534	5,679,735,834
보통예탁금이자	978,277	1,462,129
자립예탁금이자	10,108,635	9,104,817
자유저축예탁금이자	0	0
알찬자유예탁금이자	219,218,800	155,236,432
기업자유예탁금이자	0	0
플러스직장인예탁금이자	0	0
불어나예탁금이자	0	0
정기예탁금이자	3,799,836,257	4,692,352,321
과워정기예탁금이자	0	0
한아름정기예탁금이자	0	0
OK회전예탁금이자	0	0
선드림정기예탁금이자	0	0
정기적금이자	807,877,427	798,177,099
평생행복적금이자	0	0
하나더적금이자	0	0
자유적립적금이자	14,314,832	23,397,228
매일적금이자	0	0
장학적금이자	0	0
재형저축이자	109,306	5,808
근로자우대저축이자	0	0
가계장기저축이자	0	0
장기주택마련저축이자	0	0
직장인행복적금이자	0	0

별단예탁금이자	0	0
차입부채이자	16,438,482	0
상호금융자금차입금이자	16,438,482	0
대외기관차입금이자	0	0
정책자금차입금이자	0	0
내부차입금이자	0	0
후순위차입금이자	0	0
기타이자비용	0	0
(2) 유가증권평가및처분손실	0	0
단기매매증권처분손실	0	0
단기매매증권평가손실	0	0
매도가능증권처분손실	0	0
매도가능증권손상차손	0	0
만기보유증권처분손실	0	0
만기보유증권손상차손	0	0
(3) 대출채권평가손실	406,446,525	496,752,283
제대출금대손상각비	406,446,525	496,752,283
대출채권처분손실	0	0
(4) 수수료비용	1,813,328,349	1,817,138,983
지급수수료	12,165,576	11,730,244
자금조정지급수수료	12,123,336	11,600,004
공인인증지급수수료	42,240	130,240
VAN지급수수료	0	0
현금IC입금기관지급수수료	0	0
현금IC출금기관지급수수료	0	0
카드지급수수료	0	0
모집대행지급수수료	0	0
기타카드지급수수료	0	0
대출지급수수료	82,990,431	74,755,387
근저당설정수수료	79,849,210	74,755,387
감정평가수수료	3,141,221	0
대출중개수수료	0	0
기타대출지급수수료	0	0
기타지급수수료	1,718,172,342	1,730,653,352

(5) 기타영업비용	439,317,288	418,832,782
금융상품평가손실	0	0
금융상품결산손실	0	0
수익증권판매비용	0	0
MMF정산손실	0	0
예탁금이용료	0	0
대손상각비	122,921,849	67,773,086
매출채권대손상각비	122,897,346	60,916,274
가지급금대손상각비	24,503	6,856,812
미수금대손상각비	0	0
공제사업비	159,772,865	211,183,260
저축공제료	0	0
대부보증공제료	0	0
조합원단체공제료	0	0
임직원단체공제료	0	0
신계약비	133,772,865	211,183,260
계약추진비	26,000,000	0
스마일론공제료	0	0
복지사업비	156,622,574	139,876,436
사회복지지원비	0	0
장학사업비	6,016,000	7,016,000
문화행사지원비	0	0
환경보전지원비	0	0
기타사회공헌활동비	150,606,574	132,860,436
타회계자금이자	0	0
기타잡비용	0	0
이자환급금	0	0
외환거래손실	0	0
외화환산손실	0	0
외환차손	0	0
(6)매출원가	150,754,963,425	165,485,303,892
기초재고액	21,566,977,093	18,411,686,508
매입	154,697,618,706	168,640,594,477
매입	154,697,618,706	168,640,594,477

과세매입	154,697,618,706	168,640,594,477
면세매입	0	0
영세율매입	0	0
매입에누리및환출	0	0
과세매입에누리및환출	0	0
면세매입에누리및환출	0	0
영세율매입에누리및환출	0	0
매입할인	0	0
△기말재고액	-25,509,632,374	-21,566,977,093
△기타상품감소액	0	0
(7) 판매비와관리비	9,786,619,430	8,891,713,965
인건비	2,788,969,861	2,735,392,050
본봉	1,159,510,716	1,171,220,570
제수당	288,261,100	258,190,480
상여금	1,215,819,000	1,305,981,000
상임이사장보수	0	0
상임이사보수	125,379,045	0
상임감사보수	0	0
퇴직급여금	406,777,149	378,556,530
퇴직급여충당부채전입액	0	0
퇴직금	406,777,149	378,556,530
명예퇴직금	0	0
복리후생비	828,625,340	885,742,412
후생보험료	274,586,190	251,174,365
후생비	548,894,150	629,402,047
일숙직비	5,145,000	5,166,000
보건단련비	0	0
여비	186,381,359	186,894,076
직원여비	132,291,359	133,234,076
임원여비	0	0
임원실비	54,090,000	53,660,000
회의비	54,830,750	55,342,570
총회비	42,222,170	43,780,590
이사회비	6,722,510	4,368,400

감사비	2,684,285	2,943,330
위원회비	3,201,785	4,250,250
교육홍보비	254,173,048	121,128,570
임직원교육비	46,308,570	50,336,310
조합원교육비	0	0
조사연구비	2,530,000	2,050,000
홍보비	28,481,448	21,441,580
행사비	169,053,030	44,450,680
포상비	7,800,000	2,850,000
업무추진비	29,437,400	26,067,120
접대비	15,341,700	11,194,120
경조비	14,095,700	14,873,000
사무비	221,736,228	201,819,812
장표구입비	29,869,150	32,168,650
소모품비	97,033,536	80,365,830
통신운반비	80,599,512	77,379,842
도서인쇄비	10,926,120	8,386,530
등기소송비	3,307,910	3,518,960
유지비	3,527,415,020	2,857,442,122
수선비	21,517,690	7,959,020
수도광열비	148,441,610	158,496,220
임차료	451,980,000	0
건물관리비	83,685,968	71,577,444
차량유지비	570,037,780	596,823,256
용역비	2,198,308,297	1,963,338,906
전산유지비	53,443,675	59,247,276
감가상각비	450,783,012	452,945,636
건물감가상각비	335,064,831	341,030,885
구축물감가상각비	77,182,936	50,724,603
임차점포시설물감가상각비	0	0
비품및집기감가상각비	38,535,245	61,190,148
차량운반구감가상각비	0	0
기계장치감가상각비	0	0
무형자산상각비	87,670,167	116,830,240

보험료	70,929,950	33,519,770
제세공과금	858,888,891	822,119,787
분담금	108,102,097	104,864,095
대의공과금	6,016,740	6,578,000
제세금	106,409,054	92,278,692
출연금	538,399,000	526,323,000
특별기여금	99,962,000	92,076,000
판매비	20,001,255	17,913,270
포장비	14,067,575	14,782,640
운송비	5,933,680	3,130,630
공통비이체금	0	0
영업이익(손실)	870,117,330	1,260,763,982
영업외수익	117,104,765	158,255,112
투자자산수익	0	0
유형자산처분이익	0	50,000
기타자산처분이익	0	0
지분법평가이익	0	0
법인세환급액	0	0
임대료	109,114,920	148,952,952
수입보조금	0	0
내부대여금이자	0	0
퇴직보험예치금수익	0	0
유형자산손상차손환입	0	0
기타자산손상차손환입	0	0
전기오류수정이익	0	4,474,540
자금수수대여이자	0	0
기타영업외수익	7,989,845	4,777,620
재평가손실환입	0	0
퇴직연금운용수익	0	0
보험차익	0	0
자산수증이익	0	0
기타특별이익	0	0
영업외비용	145,698,316	514,626,802
유형자산처분손실	0	4,312,154

기타자산처분손실	0	0
유형자산손상차손	0	0
기타자산손상차손	0	0
지분법평가손실	0	0
법인세추납액	67,360,700	457,235,830
재고자산평가손실	0	0
전기오류수정손실	0	41,970
기부금	0	0
기타영업외비용	78,337,616	53,036,848
자금수수차입이자	0	0
재해손실	0	0
기타특별손실	0	0
퇴직연금운용손실	0	0
재평가손실	0	0
경상이익(손실)	841,523,779	904,392,292
법인세등	100,393,480	105,578,280
법인세등	100,393,480	105,578,280
법인세	77,678,240	81,407,900
지방소득세	7,767,810	8,140,790
농어촌특별세	14,947,430	16,029,590

## 16. 이익잉여금처분 계산서

당기 : 제23기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일 까지  
 전기 : 제22기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일 까지

(단위: 원)

과목	당기금액	전기금액
I. 처분전이익잉여금	741,139,817	799,246,769
1. 전기이월잉여금	9,518	432,757
2. 전기오류수정이익	0	0
가. 신용사업	0	0
나. 복지사업	0	0
3. 전기오류수정손실	0	0
가. 신용사업	0	0
나. 복지사업	0	0
4. 당기순이익	741,130,299	798,814,012
가. 신용사업	705,877,465	436,348,246
나. 복지사업	35,252,834	362,465,766
5. 당기순손실	0	0
가. 신용사업	0	0
나. 복지사업	0	0
6. 임의적립금이입액	0	0
II. 이익잉여금처분액	740,075,084	799,237,251
1. 법정적립금	74,113,981	79,924,676
2. 특별적립금	0	65,599,741
3. 임의적립금	0	0
4. 배 당 금	665,961,103	653,712,834
5. 복지사업 배당금	0	0
6. 신용사업 배당금	0	0
7. 특별적립금이입액	0	0
8. 임의적립금이입액	0	0
9. 재평가적립금이입액	0	0
III. 차기이월잉여금	1,064,733	9,518

## 17. 감사보고서

o 첨부참조

## [자금조달 및 운용에 관한 사항]

### 18. 자금조달, 운용 부문별 실적

(단위 : 백만원, %)

구분	2014년 12월		2013년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율
예수부채	180,240	73.942 %	178,631	77.474 %	1,609	0.9 %
차입부채	10,000	4.102 %	0	0 %	10,000	0 %
상호금융차입금	10,000	4.102 %	0	0 %	10,000	0 %
대외기관차입금	0	0 %	0	0 %	0	0 %
정책자금차입금	0	0 %	0	0 %	0	0 %
후순위차입금	0	0 %	0	0 %	0	0 %
예수금	156	0.064 %	149	0.065 %	7	4.989 %
출자금	30,321	12.439 %	28,539	12.377 %	1,782	6.246 %
기타	23,042	9.453 %	23,252	10.084 %	-210	-0.902 %
조달합계	243,759	100 %	230,570	100 %	13,189	5.72 %
현금	461	0.189 %	600	0.26 %	-139	-23.115 %
예치금	31,694	13.002 %	45,266	19.632 %	-13,572	-29.982 %
상환준비금	9,155	3.756 %	9,005	3.906 %	150	1.667 %
대내예치금	21,082	8.649 %	34,357	14.901 %	-13,275	-38.639 %
대외예치금	1,457	0.598 %	1,903	0.826 %	-446	-23.452 %
유가증권	171	0.07 %	171	0.074 %	0	0 %
단기매매증권	0	0 %	0	0 %	0	0 %
매도가능증권	0	0 %	0	0 %	0	0 %
만기보유증권	171	0.07 %	171	0.074 %	0	0 %
(순)대출금	89,755	36.821 %	77,060	33.422 %	12,695	16.473 %
대출채권	91,062	37.357 %	78,308	33.963 %	12,754	16.287 %
채대출금대손충당금	-1,307	-0.536 %	-1,248	-0.541 %	-59	4.771 %
(순)유형자산	27,695	11.362 %	28,056	12.168 %	-361	-1.288 %
유형자산	31,751	13.025 %	31,741	13.766 %	10	0.031 %
유형자산감가상각누계	-4,055	-1.664 %	-3,684	-1.598 %	-371	10.074 %
기타	93,983	38.556 %	79,418	34.444 %	14,565	18.34 %
운용합계	243,759	100 %	230,570	100 %	13,189	5.72 %

주) 1. 조달합계 = 예수부채 + 차입부채 + 예수금 + 출자금 + 기타

2. 운용합계 = 현금 + 예치금 + 유가증권 + 대출금 + 유형자산 + 기타

## 19. 대출금 운영 현황

### ○ 용도별 현황

(단위 : 백만원, %)

용도별	2014년 12월		2013년 12월		증감	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	증감율
상공업자금	84,540	92.838 %	74,452	95.075 %	10,088	13.551 %
영농(어)자금	140	0.154 %	0	0 %	0	0 %
주택임차자금	117	0.128 %	184	0.235 %	-67	-36.635 %
부채상환자금	50	0.055 %	0	0 %	0	0 %
주택신축 및 구입	2,081	2.285 %	604	0.771 %	1,477	244.638 %
기타	1,884	2.069 %	1,240	1.583 %	644	52.015 %
중소기업대출	2,250	2.471 %	1,829	2.336 %	421	22.996 %
합계	91,062	100 %	78,308	100 %	12,754	16.287 %

### ○ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

담보별	2014년 12월		2013년 12월		증감	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	증감율
동산·부동산	21,930	24.083 %	21,497	27.451 %	433	2.017 %
예적금·출자금	1,454	1.597 %	1,356	1.732 %	98	7.245 %
금융기관보증서	0	0 %	0	0 %	0	0 %
기타	40,486	44.46 %	26,425	33.745 %	14,061	53.211 %
담보 합계	63,871	70.14 %	49,278	62.928 %	14,593	29.613 %
신용	27,191	29.86 %	29,030	37.072 %	-1,839	-6.335 %
합계	91,062	100 %	78,308	100 %	12,754	16.287 %

## 20. 유가증권 투자 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2014년 12월		2013년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감률
국.공채	0	0.158 %	0	0.158 %	0	0 %
회사채	170	99.842 %	170	99.842 %	0	0 %
수익증권	0	0 %	0	0 %	0	0 %
기타	0	0 %	0	0 %	0	0 %
합계	171	100 %	171	100 %	0	0 %

## 21. 대손상각 및 대손충당금 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2014년 12월	2013년 12월	증 감	
			금 액	증감율
대손 충당금	1,953	1,782	171	9.592 %
기중 대손상각액	529	565	-36	-6.228 %

주) 대손충당금 = 제대출금 + 미수금 + 가지급금 + 매출채권 대손충당금

## 22. 부실 및 고정이하여신 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2014년 12월	2013년 12월	증 감	
			금 액	증감율
총 여 신	91,070	78,328	12,742	16.268 %
부실여신	520	659	-139	-21.158 %
고정이하여신	783	1,177	-394	-33.464 %

주) 1. 총여신 = 대출금 + 여신성가지급금

2. 부실여신 = 회수의문 및 추정손실의 합계(여신성가지급금 포함)

3. 고정이하여신 = 고정 및 부실여신의 합계(여신성가지급금 포함)

## [경영지표에 관한 사항]

### 23. 자본적정성

(단위 : %)

구 분	2014년 12월	2013년 12월
총자본비율	22.32 %	23.29 %
단순자기자본비율	19.10 %	18.96 %
순자본비율	7.7(19.362) %	7.82(19.21) %

주) 순자본비율의 괄호는 출자금을 반영한 비율임

### 24. 자산건전성

(단위 : %)

구 분	2014년 12월	2013년 12월
손실위험도가중여신비율	1.11 %	1.29 %
순고정이하여신비율	0.26 %	0.72 %
연체대출비율	1.29 %	1.74 %

### 25. 수익성

(단위 : %)

구 분	2014년 12월	2013년 12월
총자산순이익율	0.3 %	0.34 %
수지비율	281.35 %	242.04 %
총자산경비율	4.07 %	3.81 %

### 26. 유동성

(단위 : %)

구 분	2014년 12월	2013년 12월
유동성비율	43.04 %	64.5 %
고정자산비율	58.19 %	58.52 %

## [리스크관리에 관한 사항]

### 27. 리스크 관리 개요

- o 리스크관리 규정에 의거

### 28. 내부통제

#### ○ 검사수검 현황

검사기관	검사구분	검사기간	검 사 자	비 고
자체감사	정기감사	2014.04.25	구본원, 홍종록, 임영식	
자체감사	정기감사	2014.07.18	구본원, 홍종록, 임영식	
자체감사	정기감사	2014.10.26	구본원, 홍종록, 임영식	
자체감사	정기감사	2015.01.09	구본원, 홍종록, 임영식	
공인회계사	외부회계	2014.12.08.~09 2015.01.07.~08	성문회계법인(이은정, 최보문)	

#### ○ 내부감사 기능 및 역할

우리조합의 감사는 다음과 같은 기능을 수행함으로써 임직원의 부당행위를 예방하고 조합원의 권익을 보호하고 있습니다.

- 분기마다 (1)회 이상 조합의 업무, 재산상태 및 장부서류 등을 검사하고 있으며,
- 조합원의 예탁금통장 및 증서와 조합의 장부나 기록을 확인, 대조하고
- 감사 결과 부정사실이 발견되거나 조합에 손해를 미칠 염려가 있는 사실이 발견된 때에는 즉시 중앙회장에게 보고함.
- 감사 결과에 대하여 분기별 감사보고서는 이사회에, 연차보고서는 정기총회에 제출함.
- 이사회가 법령, 정관 또는 총회의 결의에 위배하여 업무를 집행한 때에는 이의시정을 요구함.

### 29. 임원개선사항

검사기관	검사구분	검사기간	관련자	사	유
해당사항없음					

## [기타사항]

### 30. 조합 이용시 유의사항

- 조합원께서는 다음 사항에 유의하여 조합 이용에 따른 불이익이 없도록 하시기 바랍니다.
- 우리 조합은 신협중앙회장이 정한 상품만을 취급할 수 있으며, 우리 조합에서 취급하는 여수신 상품 및 금리는 조합내 안내문 및 인터넷홈페이지(www.cu.co.kr)에 게시되어 있습니다.
- 신협중앙회장이 정한 상품을 적법하게 거래하는 정상적인 예금은 신용협동조합법에 따라 원금과 소정의 이자를 포함하여 1인당 최고 5000만원까지 보호되고 있습니다.

### 31. 수수료

구분	수수료 명칭	내 용	금 액
수신	OTP발급수수료	OTP발급시 발생하는 수수료	5,000
수신	송금수수료	타 조합원이 조합 이용시 발생하는 송금 수수료	900
여신	부채증명서발급수수료	부채증명서 발급시 발생하는 수수료(사항에따라변동)	11,000

### 32. 이용자편람(주요용어해설)

용 어	내 용	항목
영업수익	조합의 주된 영업활동에서 얻어지는 수익으로서, 이자수익, 수수료수익, 기타영업수익, 매출액으로 이루어집니다.	11
판매비와관리비	조합의 영업활동 또는 관리와 유지에서 발생하는 인건비, 복리후생비, 유지비, 감가상각비, 제세공과금등을 포함합니다.	11
자본잉여금	영업활동이 아닌 자본거래를 통하여 발생한 잉여금으로 재평가적립금과 기타자본잉여금이 해당됩니다.	12
단기매매증권	단기적 자금운용을 목적으로 취득한 수익증권, 국공사채 등을 말합니다.	20
만기보유증권	상품유가증권에 포함되지 아니한 것으로 장기적 자금운용을 목적으로 취득한 것입니다.	20
부실여신	조합의 총여신 중 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 대출 자산의 건전성을 측정할 수 있는 지표입니다. <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 회수의문 : 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과금액</li> <li>○ 추정손실 : 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 회수예상가액 초과금액</li> </ul>	22
고정이하여신	조합의 총여신 중 고정, 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 대출자산의 건전성을 측정할 수 있는 지표입니다. <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 고정 : 금융거래내용, 신용상태가 불량하여 구체적인 회수 조치를 강구할 필요가 있는 대출금 중 회수예상가액 해당액</li> </ul>	22
총자본비율	위험가중자산 대비 총자본의 비율로서 조합의 청산능력을 나타내주는 지표로 그 비율이 높을수록 자본의 적정성이 높은 것을 의미합니다.	23
단순자기자본비율	신협법에 의한 자본금을 산출하는 지표로서 자산에서 부채를 차감한 금액 대비 총자산의 비율을 나타내며 높을수록 출자금을 포함한 단순자기자본이 양호함을 의미합니다.	23
순자본비율	조합 내부에 유보된 잉여금과 총당금으로 잠재적인 손실의 흡수가능 정도를 나타내는 지표로 그 비율이 높을수록 조합 경영의 건전성이 높은 것을 의미합니다.	23
손실위험도 가중여신비율	총여신 중 손실발생이 예상되는 고정·회수의문·추정손실 여신을 자기자본에 대비한 비율로서 조합 총여신의 예상손실정도를 표시하는 지표임	23
순고정이하여신비율	고정이하여신비율처럼 조합의 총여신 중 고정·회수의문·추정손실 여신의 합계금액에서 각각의 대손충당금을 차감하여 계산한 비율임	23

용어	내용	항목
연체대출비율	납입기일이 경과한 대출금을 총대출금에 대비한 비율로서 조합의 보유자산 중 가장 중요한 대출금의 질적 수준을 나타내는 지표임	23
총자산순이익률	일정기간의 경영성과를 나타내주는 당기순이익의 총자산에 대한 비율로서 높을수록 경영성과가 양호함을 의미합니다.	23
수지비율	조합의 영업활동 결과로 나타난 영업수익이 조합의 영업비용을 커버할 수 있는 정도를 나타내는 비율로서 낮을수록 영업수익이 양호함을 의미합니다.	23
총자산경비율	조합의 지급비용 중 고정적으로 지출되는 고정경비에 대한	23
유동성비율	조합의 지급능력을 표시하는 지표로 그 비율이 높을수록 조합원의 인출요구에 대한 지급능력이 높은 것을 의미합니다.	23
고정자산비율	자기자본의 고정화 정도를 측정하는 지표로 그 비율이 낮을수록 안정성면에서 양호함을 의미합니다.	23