

2015년도 정기공시

2015년 12월 31일

담당자	본부장	이진만	Tel) 02-874-8288
책임자	상임이사	이승호	Tel) 02-874-8288

서울약사신용협동조합

이 자료는
상호금융감독규정 제9조의 규정의 의하여
작성된 것입니다.

본 자료의 작성기준일은 결산일 (2015년 12월 31일) 현재이며,
작성기준일이 다른 항목은 기준일을 해당 항목에 표시하였습니다

- 차 례 -

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

[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 도호함.

2. 신협의 중점추진 사업

"사업영역확대를 통한 안정적, 지속적인 수익구조 구축의 해"

3. 조합연혁

1992. 3. 9 서울약사신용협동조합 인가
1992.10.26 서울약사신협이 삼회신협 흡수합병
2015. 1.31 제23차 정기총회
2015. 6.01 한국서비스품질우수기업 재인증
2015.11.16 신협중앙회 종합검사 수감
2016. 1.13 외부회계(CPA)감사 수감(적정평가)

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

○ 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

- 경영지원본부, 사업관리본부, 복지사업본부, 기획관리본부, 감사실, 전략T.F팀

7. 임직원 수

(단위 : 명, %)

구 분		2015년 12월	2014년 12월	증 감
임 원	(상임)이사장	1	1	0%
	이 사	8	8	0%
	감 사	3	3	0%
직 원	관리직원	13	11	18%
	일반직원	46	41	12%
계		71	64	11%

주) 1. 인사규정상 관리직에 해당하는 직원을 표시하고 일반직원은 계약직을 포함하여 표시함

8. 사무소현황

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

주) 1. 지사무소의 업무가 제한되어 있는 경우에는 취급가능업무를 주석으로 안내함

[재무 및 손익에 관한 사항]

10. 요약 대차대조표

(단위 : 백만원, %)

구 분	2015년 12월		2014년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율
1. 자산	264,627	100 %	254,764	100 %	9,863	3.872 %
현금및 예치금	28,588	10.803 %	32,155	12.622 %	-3,567	-11.095 %
유가증권	18	0.007 %	171	0.067 %	-153	-89.716 %
대출채권	99,231	37.498 %	89,755	35.231 %	9,476	10.558 %
제대출금대손충당금	-1,832	0 %	-1,307	0 %	-525	40.135 %
유형자산	29,040	10.974 %	29,392	11.537 %	-352	-1.196 %
유형자산감가상각누계액	-5,064	0 %	-4,580	0 %	-484	10.582 %
매출채권	81,481	30.791 %	70,460	27.657 %	11,021	15.643 %
매출채권대손충당금	-899	0 %	-637	0 %	-262	41.177 %
재고상품	20,036	7.571 %	25,510	10.013 %	-5,474	-21.458 %
기타자산	6,234	2.356 %	7,322	2.874 %	-1,088	-14.864 %
자산합계	264,627	100 %	254,764	100 %	9,863	3.872 %
2. 부채	213,896	80.829 %	206,094	80.896 %	7,802	3.786 %
예수부채	198,355	74.956 %	180,240	70.748 %	18,115	10.051 %
차입부채	0	0 %	10,000	3.925 %	-10,000	0 %
매입채무	5,496	2.077 %	6,030	2.367 %	-534	-8.852 %
기타부채	10,045	3.796 %	9,824	3.856 %	221	2.245 %
3. 자본	50,731	19.171 %	48,670	19.104 %	2,061	4.236 %
부채자본합계	264,627	100 %	254,764	100 %	9,863	3.872 %

- 주) 1. 대출채권 = 제대출금 대손충당금 차감후 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	2015년 12월	2014년 12월	증 감	
			금 액	증감율
1. 영업수익 합계	170,643	168,940	1,703	1.008 %
이자수익	5,161	5,519	-358	-6.479 %
예치금이자	664	1,017	-353	-34.665 %
유가증권이자	0	0	0	0 %
대출채권이자	4,485	4,448	37	0.826 %
기타이자수익	12	54	-42	-77.051 %
유가증권평가 및 처분이익	0	0	0	0 %
대출채권평가 및 처분이익	0	0	0	0 %
수수료수익	780	608	172	28.326 %
기타영업수익	64	27	37	134.304 %
매출액	164,637	162,786	1,851	1.138 %
2. 영업비용 합계	170,031	168,070	1,961	1.167 %
이자비용	4,432	4,869	-437	-8.978 %
예수부채이자	4,365	4,852	-487	-10.046 %
차입금이자	67	16	51	306.334 %
기타이자비용	0	0	0	0 %
유가증권평가 및 처분손실	153	0	153	0 %
대출채권평가 및 처분손실	484	406	78	19.019 %
수수료비용	1,793	1,813	-20	-1.106 %
기타영업비용	551	439	112	25.457 %
매출원가	152,294	150,755	1,539	1.021 %
판매비와관리비	10,324	9,787	537	5.492 %
영업이익(△영업손실)	611	870	-259	-29.752 %
3. 영업외수익	150	117	33	28.428 %
4. 영업외비용	39	146	-107	-73.139 %
법인세차감전순이익(차감전순손실)	723	842	-119	-14.144 %
법인세등	86	100	-14	-14.542 %
당기순이익(△당기순손실)	637	741	-104	-14.09 %

- 주) 1. 영업이익 = 영업수익 - 영업비용
 2. 경상이익 = 영업이익 + 영업외수익 - 영업외비용
 3. 법인세차감전순이익 = 경상이익 + 특별이익 - 특별손실
 4. 당기순이익 = 법인세차감전순이익 - 법인세 등

12. 자기자본현황

(단위 : 백만원)

구 분	2015년 12월	2014년 12월	증 감
자본금	32,412	30,321	6.895 %
자본잉여금	0	0	0 %
이익잉여금	5,441	5,471	-0.535 %
당기순손익	637	741	-14.09 %
기타포괄손익누계액	12,878	12,878	0 %
합 계	50,731	48,670	4.236 %

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

13. 배당현황

(단위: 원, %)

구분	2015년 12월	2014년 12월	비 고
배 당 율	1.83 %	2.24 %	
1좌당 배당액	0.501 원	0.614 원	
1좌당 당기순이익	0.502 원	0.615 원	
배당성향	99.9 %	99.8 %	

- 주) 1. 배당성향 = (당해연도 배당액 / 적립금을 차감한 미처분이익잉여금) * 100

14. 대차대조표 (2015 년 12월 기준)

(단위: 원)

계정과목	월말잔액	전기
자산	264,627,370,976	254,763,986,857
현금및예치금	28,587,521,812	32,155,119,804
현금	479,901,200	461,126,600
외국통화	0	0
예치금	28,107,620,612	31,693,993,204
상환준비금	9,772,477,000	9,155,238,000
대내예치금	16,636,407,393	21,081,677,295
대외예치금	1,698,736,219	1,457,077,909
내부예치금	0	0
유가증권	17,559,204	170,736,539
단기매매증권	0	0
단기매매수익증권	0	0
단기매매국공채	0	0
단기매매회사채	0	0
단기매매주식	0	0
단기매매기타유가증권	0	0
단기매매대내실적상품	0	0
매도가능증권	1,000	0
매도가능수익증권	0	0
매도가능국공채	0	0
매도가능회사채	0	0
매도가능주식	0	0
매도가능기타유가증권	1,000	0
매도가능대내실적상품	0	0
만기보유증권	17,558,204	170,736,539
만기보유국공채	0	270,000
만기보유회사채	17,558,204	170,466,539
만기보유기타유가증권	0	0
대출채권	99,230,883,274	89,754,670,048
일반대출금	75,507,993,976	66,489,685,304

보통대출금	75,507,993,976	66,489,685,304
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	233,800,000	299,800,000
적금대출금	70,000,000	201,000,000
하나더적금대출금	0	0
적금담보대출금	163,800,000	98,800,000
재형저축담보대출금	0	0
예탁금대월	23,365,808,873	22,559,807,035
자립예탁금대월	23,365,808,873	22,559,807,035
알찬자유예탁금대월	0	0
기업자유예탁금대월	0	0
플러스직장인예탁금대월	0	0
불어나예탁금대월	0	0
사장님더드림예탁금대월	0	0
상업어음할인	0	0
범위내대출금	1,602,121,452	1,154,440,900
예탁금범위내대출금	1,602,121,452	1,154,440,900
출자금범위내대출금	0	0
기타대출금	353,030,000	558,160,000
주택자금대출	353,030,000	558,160,000
기타지원대출금	0	0
내부대여금	0	0
공제대출금	0	0

기타대출채권	0	0
제대출금대손충당금	-1,831,871,027	-1,307,223,191
유형자산	29,040,448,256	29,391,881,076
유형자산감가상각누계액	-5,064,378,758	-4,579,751,574
토지	17,502,260,000	17,502,260,000
건물	13,591,606,850	13,591,606,850
건물감가상각누계액	-4,056,580,290	-3,721,515,459
구축물	2,453,319,600	2,333,319,600
구축물감가상각누계액	-472,087,245	-357,362,642
임차점포시설물	0	0
임차점포시설감가상각누계액	0	0
비품및집기	557,640,564	544,446,200
비품및집기감가상각누계액	-535,711,223	-500,873,473
차량운반구	0	0
차량운반구감가상각누계액	0	0
기계장치	0	0
기계장치감가상각누계액	0	0
건설중인자산	0	0
기 타	0	0
기타감가상각누계액	0	0
기타자산	6,233,974,051	7,322,412,221
투자자산	235,175,190	235,175,190
중앙회출자금	215,870,000	215,870,000
중앙회제기금	0	0
경제사업기금	0	0
기타투자자산	19,305,190	19,305,190
무형자산	9,480,000	38,616,100
영업권	0	0
개발비	0	0
기타무형자산	9,480,000	38,616,100
비업무용자산	0	0
미수이자	488,052,225	702,541,157
예치금미수이자	347,457,124	560,077,723
유가증권미수이자	0	43,004

대출금미수이자	140,595,101	142,420,430
미수판매보수	0	0
미수금	0	0
미수금대손충당금	0	0
미수금현재가치할인차금	0	0
미수채권	0	296,494,642
미회수환채권	0	296,494,642
자점권수납자금	0	0
가지급금	14,696,620	25,186,303
가지급금대손충당금	-14,696,620	-8,981,974
소송비용	14,696,620	8,547,710
소송비용대손충당금	-14,696,620	-8,547,710
사고금	0	0
사고금대손충당금	0	0
기타가지급금	0	16,638,593
기타가지급금대손충당금	0	-434,264
화폐수송	0	0
선급비용	87,330,541	127,913,166
선급금	0	0
내부대여금	0	0
공탁금	0	0
보증금	202,178,000	202,178,000
전신전화가입권	2,178,000	2,178,000
임차보증금	200,000,000	200,000,000
기타보증금	0	0
선급법인세	0	0
선급지방소득세	0	0
선급출연금	0	0
선급부가가치세	5,211,401,515	5,702,838,637
용도품	0	0
집합투자증권	0	0
자금수수	0	0
상품권카드판매미수금	0	0
상품권카드판매미수금대손충당금	0	0

상품권미수금	0	0
상품권미수금대손충당금	0	0
이연법인세자산	356,580	451,000
기 타	0	0
매출채권	81,481,323,474	70,459,534,795
매출채권	82,380,130,792	71,096,189,763
재고상품	20,035,660,905	25,509,632,374
재고상품	20,035,660,905	25,509,632,374
상품	0	0
원재료	0	0
기타재고상품	20,035,660,905	25,509,632,374
부채	213,895,882,027	206,093,991,807
예수부채	198,354,694,854	180,239,590,312
요구불예수금	22,098,036,334	22,493,547,207
보통예탁금	967,484,307	850,914,669
자립예탁금	11,494,468,007	9,386,806,821
자유저축예탁금	0	0
알찬자유예탁금	9,636,083,620	12,255,825,717
기업자유예탁금	0	0
플러스직장인예탁금	0	0
불어나예탁금	400	0
사장님더드림예탁금	0	0
기한부예금	176,256,658,520	157,746,043,105
정기예탁금	138,846,495,999	135,655,540,895
한아름정기예탁금	10,816,446,854	0
OK회전예탁금	0	0
과워정기예탁금	8,109,741,398	0
선드림정기예탁금	0	0
정기적금	18,035,793,193	21,590,971,154
하나더적금	0	0
자유적립적금	433,781,076	493,531,056
매일적금	0	0
장학적금	0	0
근로자우대저축	0	0

가계장기저축	0	0
장기주택마련저축	0	0
평생행복적금	0	0
직장인행복적금	0	0
행복자유적금	0	0
재형저축	14,400,000	6,000,000
기타예금	0	0
별단예탁금	0	0
차입부채	0	10,000,000,000
상호금융자금차입금	0	10,000,000,000
차입금현재가치할인차금	0	0
대외기관차입금	0	0
정책자금차입금	0	0
내부차입금	0	0
후순위차입금	0	0
후순위차입금(개인)	0	0
후순위차입금(법인)	0	0
기타부채	10,044,945,493	9,824,376,250
미지급이자	2,543,135,704	2,803,618,619
예수부채미지급이자	2,543,135,704	2,800,646,021
차입부채미지급이자	0	2,972,598
미지급금	555,259,000	538,399,000
미지급금현재가치할인차금	0	0
가수금	200,000	0
선수수익	0	203,834
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	1,310,000,000
수입보증금	0	0

예수금	287,281,294	156,224,339
국고대리점	0	3,215,660
미지급환채무	95,514,467	0
지로예수금	91,886,060	26,803,940
제세예수금	95,576,907	122,120,879
지방세예수금	0	0
수납공제료예수금	0	0
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	1,170,000	950,000
현금IC예수금	0	0
미지급배당금	0	0
미지급법인세	46,955,630	38,626,810
예수부가가치세	5,302,113,865	4,977,303,648
이연법인세부채	0	0
타회계자금	0	0
매출채권대손충당금	-898,807,318	-636,654,968
자금수수	0	0
기 타	0	0
매입채무	5,496,241,680	6,030,025,245
매입채무	5,496,241,680	6,030,025,245
자본	50,731,488,949	48,669,995,050
자본금	32,411,724,157	30,320,977,443
출자금	32,411,724,157	30,320,977,443

자본금	0	0
자본잉여금	0	0
재평가적립금	0	0
기타자본잉여금	0	0
이익잉여금	5,441,428,192	5,470,681,007
법정적립금	2,155,347,486	2,081,233,505
특별적립금	676,523,550	676,523,550
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)	637,773,021	741,139,817
당기순이익(당기순손실)	636,708,288	741,130,299
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 (2015 년 12월 기준)

(단위: 원)

계정과목	월말잔액	전기
영업수익	170,642,600,779	168,939,674,363
(1)이자수익	5,161,483,001	5,519,061,430
예치금이자	664,149,730	1,016,523,181
상환준비금이자	190,902,197	180,501,187
대내예치금이자	444,678,279	800,726,252
대외예치금이자	28,569,254	35,295,742
내부예치금이자	0	0
유가증권이자	0	9,117
단기매매증권이자	0	0
매도가능증권이자	0	0
만기보유증권이자	0	9,117
대출채권이자	4,484,848,141	4,448,125,775
일반대출금이자	3,088,433,475	2,896,207,410
보통대출금이자	3,058,635,529	2,896,207,410
일일상환대출금이자	0	0
한도거래약정대출금이자	0	0
주택자금대출금이자	0	0
시설자금대출금이자	0	0
임차보증금담보대출금이자	0	0
한아름연계대출금이자	29,797,946	0
꿈모아모기지론이자	0	0
정책자금대출금이자	0	0
소상공인지원대출금이자	0	0
보증부서민대출금이자	0	0
지자체협약대출금이자	0	0
협동조합특례보증대출금이자	0	0
적금관계대출금이자	13,460,639	30,903,949
적금대출금이자	9,085,691	24,856,083
하나더적금대출금이자	0	0
적금담보대출금이자	4,374,948	6,047,866

재형저축담보대출금이자	0	0
예탁금대월이자	1,331,364,290	1,476,396,292
자립예탁금대월이자	1,331,364,290	1,476,396,292
알찬자유예탁금대월이자	0	0
기업자유예탁금대월이자	0	0
플러스직장인예탁금대월이자	0	0
불어나예탁금대월이자	0	0
사장님더드림예탁금대월이자	0	0
상업어음할인료	0	0
범위내대출금이자	42,421,495	29,988,375
예탁금범위내대출금이자	42,421,495	29,988,375
출자금범위내대출금이자	0	0
기타대출금이자	9,168,242	14,629,749
주택자금대출금이자	9,168,242	14,629,749
기타지원대출금이자	0	0
내부대여금이자	0	0
공제대출금이자	0	0
기타대출채권이자	0	0
기타이자수익	12,485,130	54,403,357
(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	779,840,145	607,703,425
환수입수수료	28,029,104	40,071,516
신협환수입수수료	7,484	700
타행환수입수수료	1,806	913
CD수입수수료	176,450	163,100

전자금융수입수수료	8,000	5,000
지로수입수수료	2,669,620	2,707,000
CMS수입수수료	3,305,780	3,024,960
자금조정수입수수료	12,848,030	26,258,773
공인인증수입수수료	500,960	175,680
금융VAN수입수수료	0	0
체휴업무수입수수료	8,445,169	7,676,595
Ubi수입수수료	0	0
기타환수입수수료	0	0
가상계좌수입수수료	0	0
PG업무수입수수료	65,805	58,795
현금IC입금기관수입수수료	0	0
현금IC출금기관수입수수료	0	0
공제수입수수료	384,575,741	389,808,485
신계약수입수수료	252,284,631	202,664,085
수금수입수수료	44,610,630	48,470,410
계약유지수입수수료	67,025,480	78,735,610
기타공제수입수수료	20,655,000	59,938,380
카드수입수수료	747,817	599,316
카드발급수수료	0	0
모집대행수입수수료	0	4,550
이용대금수입수수료	747,817	581,126
기타카드수입수수료	0	13,640
VAN수입수수료	0	0
신용거래수입수수료	0	0
DDC수입수수료	0	0
기타VAN수입수수료	0	0
수표수입수수료	0	0
수표발행수입수수료	0	0
기타수표수입수수료	0	0
대출부대수입수수료	44,004,527	28,980,635
중도상환수수료	44,004,527	28,980,635
한도거래약정수수료	0	0
대출취급수수료	0	0

연계대출대행수입수수료	0	0
기타대출취급수수료	0	0
상조수입수수료	70,345,236	15,605,710
상조모집대행수수	70,345,236	15,605,710
기타상조수입수수료	0	0
전자수입인지수입수수료	343,034	46,200
전자수입인지판매수수료	343,034	46,200
전자수입인지환매수수료	0	0
기타수입수수료	251,794,686	132,591,563
(5) 기타영업이익	63,854,228	27,252,685
유가증권배당이익	0	0
단기매매증권배당이익	0	0
매도가능증권배당이익	0	0
만기보유증권배당이익	0	0
금융상품평가이익	0	0
금융상품분배금이익	0	0
수익증권판매이익	0	0
수익증권판매수수료	0	0
수익증권판매보수	0	0
MMF정산이익	0	0
증권금융예치금이자	0	0
기타수익증권판매이익	0	0
기타대손충당금환입	434,264	9,285,640
매출채권대손충당금환입	0	0
가지급금대손충당금환입	434,264	9,285,640
미수금대손충당금환입	0	0
기타잡이익	63,419,964	17,967,045
이자환입금	0	0
공통비이입금	0	0
외환거래이익	0	0
외화환산이익	0	0
외환차익	0	0
매출액	164,637,423,405	162,785,656,823
매출	164,637,423,405	162,785,656,823

과세매출	164,637,423,405	162,785,656,823
면세매출	0	0
영세율매출	0	0
위탁매출	0	0
매출에누리및환입	0	0
과세매출에누리및환입	0	0
면세매출에누리및환입	0	0
영세율매출에누리및환입	0	0
매출할인	0	0
영업비용	170,031,357,599	168,069,557,033
(1) 이자비용	4,431,751,073	4,868,882,016
예수부채이자	4,364,955,889	4,852,443,534
보통예탁금이자	919,389	978,277
자립예탁금이자	11,552,694	10,108,635
자유저축예탁금이자	0	0
알찬자유예탁금이자	131,431,836	219,218,800
기업자유예탁금이자	0	0
플러스직장인예탁금이자	0	0
불어나예탁금이자	9	0
사장님더드림예탁금이자	0	0
정기예탁금이자	3,316,182,723	3,799,836,257
파워정기예탁금이자	80,155,927	0
한아름정기예탁금이자	168,179,464	0
OK회전예탁금이자	0	0
선드림정기예탁금이자	0	0
정기적금이자	644,947,852	807,877,427
평생행복적금이자	0	0
하나더적금이자	0	0
자유적립적금이자	11,141,684	14,314,832
매일적금이자	0	0
장학적금이자	0	0
재형저축이자	444,311	109,306
근로자우대저축이자	0	0
가계장기저축이자	0	0

장기주택마련저축이자	0	0
직장인행복적금이자	0	0
별단예탁금이자	0	0
행복자유적금이자	0	0
차입부채이자	66,795,184	16,438,482
상호금융자금차입금이자	66,795,184	16,438,482
대외기관차입금이자	0	0
정책자금차입금이자	0	0
내부차입금이자	0	0
후순위차입금이자	0	0
기타이자비용	0	0
(2) 유가증권평가및처분손실	152,907,355	0
단기매매증권처분손실	0	0
단기매매증권평가손실	0	0
매도가능증권처분손실	0	0
매도가능증권손상차손	152,907,335	0
만기보유증권처분손실	20	0
만기보유증권손상차손	0	0
(3) 대출채권평가손실	483,750,047	406,446,525
제대출금대손상각비	483,750,047	406,446,525
대출채권처분손실	0	0
(4) 수수료비용	1,793,266,511	1,813,328,349
지급수수료	10,051,422	12,165,576
자금조정지급수수료	9,915,902	12,123,336
공인인증지급수수료	135,520	42,240
VAN지급수수료	0	0
현금IC입금기관지급수수료	0	0
현금IC출금기관지급수수료	0	0
CD지급수수료	0	0
카드지급수수료	0	0
모집대행지급수수료	0	0
기타카드지급수수료	0	0
대출지급수수료	103,568,411	82,990,431
근저당설정수수료	97,220,503	79,849,210

감정평가수수료	6,347,908	3,141,221
대출증개수수료	0	0
기타대출지급수수료	0	0
기타지급수수료	1,679,646,678	1,718,172,342
(5) 기타영업비용	551,154,284	439,317,288
금융상품평가손실	0	0
금융상품결산손실	0	0
수익증권판매비용	0	0
MMF정산손실	0	0
예탁금이용료	0	0
대손상각비	267,935,111	122,921,849
매출채권대손상각비	262,152,350	122,897,346
가지급금대손상각비	5,782,761	24,503
미수금대손상각비	0	0
공제사업비	178,327,978	159,772,865
저축공제료	0	0
대부보증공제료	0	0
조합원단체공제료	0	0
임직원단체공제료	0	0
신계약비	166,227,978	133,772,865
계약추진비	12,100,000	26,000,000
스마일론공제료	0	0
복지사업비	104,891,195	156,622,574
사회복지지원비	0	0
장학사업비	7,016,000	6,016,000
문화행사지원비	0	0
환경보전지원비	0	0
기타사회공헌활동비	97,875,195	150,606,574
타회계자금이자	0	0
기타잡비용	0	0
이자환급금	0	0
외환거래손실	0	0
외화환산손실	0	0
외환차손	0	0

(6)매출원가	152,294,416,350	150,754,963,425
기초재고액	25,509,632,374	21,566,977,093
매입	146,820,444,881	154,697,618,706
매입	146,820,444,881	154,697,618,706
과세매입	146,820,444,881	154,697,618,706
면세매입	0	0
영세율매입	0	0
매입에누리및환출	0	0
과세매입에누리및환출	0	0
면세매입에누리및환출	0	0
영세율매입에누리및환출	0	0
매입할인	0	0
△기말재고액	-20,035,660,905	-25,509,632,374
△기타상품감소액	0	0
(7) 판매비와관리비	10,324,111,979	9,786,619,430
인건비	2,929,675,580	2,788,969,861
본봉	1,198,721,800	1,159,510,716
제수당	317,923,920	288,261,100
상여금	1,287,407,000	1,215,819,000
상임이사장보수	0	0
상임이사보수	125,622,860	125,379,045
상임감사보수	0	0
퇴직급여금	272,324,621	406,777,149
퇴직급여충당부채전입액	0	0
퇴직금	272,324,621	406,777,149
명예퇴직금	0	0
복리후생비	781,201,736	828,625,340
후생보험료	275,508,330	274,586,190
후생비	500,443,406	548,894,150
일숙직비	5,250,000	5,145,000
보건단련비	0	0
여비	187,076,200	186,381,359
직원여비	135,295,440	132,291,359
임원여비	0	0

임원실비	51,780,760	54,090,000
회의비	48,251,650	54,830,750
총회비	37,051,750	42,222,170
이사회비	6,126,800	6,722,510
감사비	3,498,500	2,684,285
위원회비	1,574,600	3,201,785
기타회의비	0	0
교육홍보비	155,691,041	254,173,048
임직원교육비	39,007,750	46,308,570
조합원교육비	0	0
조사연구비	10,262,180	2,530,000
홍보비	62,455,691	28,481,448
행사비	38,205,420	169,053,030
포상비	5,760,000	7,800,000
기획행정비	0	0
업무추진비	29,713,300	29,437,400
접대비	14,918,300	15,341,700
경조비	14,795,000	14,095,700
사무비	230,593,587	221,736,228
장표구입비	24,842,633	29,869,150
소모품비	82,807,096	97,033,536
통신운반비	94,277,624	80,599,512
도서인쇄비	23,777,400	10,926,120
등기소송비	4,888,834	3,307,910
유지비	4,172,736,182	3,527,415,020
수선비	14,902,100	21,517,690
수도광열비	123,788,830	148,441,610
임차료	583,200,000	451,980,000
건물관리비	78,242,157	83,685,968
차량유지비	613,483,074	570,037,780
용역비	2,725,544,884	2,198,308,297
전산유지비	33,575,137	53,443,675
감가상각비	484,627,184	450,783,012
건물감가상각비	335,064,831	335,064,831

구축물감가상각비	114,724,603	77,182,936
임차점포시설물감가상각비	0	0
비품및집기감가상각비	34,837,750	38,535,245
차량운반구감가상각비	0	0
기계장치감가상각비	0	0
무형자산상각비	37,136,100	87,670,167
보험료	59,170,850	70,929,950
제세공과금	882,122,931	858,888,891
분담금	130,053,939	108,102,097
대외공과금	5,599,310	6,016,740
재단채회비	0	0
체세금	86,612,682	106,409,054
출연금	555,259,000	538,399,000
특별기여금	104,598,000	99,962,000
판매비	53,791,017	20,001,255
포장비	47,915,550	14,067,575
운송비	5,875,467	5,933,680
공통비이체금	0	0
영업이익(손실)	611,243,180	870,117,330
영업외수익	150,395,256	117,104,765
투자자산수익	0	0
유형자산처분이익	0	0
기타자산처분이익	0	0
지분법평가이익	0	0
법인세환급액	0	0
임대료	145,114,920	109,114,920
수입보조금	0	0
내부대여금이자	0	0
퇴직보험예치금수익	0	0
유형자산손상차손환입	0	0
기타자산손상차손환입	0	0
전기오류수정이익	0	0
자금수수대여이자	0	0
기타영업외수익	5,280,336	7,989,845

재평가손실환입	0	0
퇴직연금운용수익	0	0
보험차익	0	0
자산수증이익	0	0
기타특별이익	0	0
영업외비용	39,135,658	145,698,316
유형자산처분손실	0	0
기타자산처분손실	0	0
유형자산손상차손	0	0
기타자산손상차손	0	0
지분법평가손실	0	0
법인세추납액	0	67,360,700
재고자산평가손실	0	0
전기오류수정손실	0	0
기부금	0	0
기타영업외비용	39,135,658	78,337,616
자금수수차입이자	0	0
재해손실	0	0
기타특별손실	0	0
퇴직연금운용손실	0	0
재평가손실	0	0
경상이익(손실)	722,502,778	841,523,779
법인세등	85,794,490	100,393,480
법인세등	85,794,490	100,393,480
법인세	66,803,210	77,678,240
지방소득세	6,680,310	7,767,810
농어촌특별세	12,310,970	14,947,430

16. 이익잉여금처분 또는 결손금처리 계산서

제 24 기 2015 년 01 월 01 일 부터 제 23 기 2014 년 01 월 01 일 부터
 2015 년 12 월 31 일 까지 2014 년 12 월 31 일 까지

(단위: 원)

과목	당기금액	전기금액
I. 처분전이이익잉여금	637,773,021	741,139,817
1. 전기이월잉여금	1,064,733	9,518
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	636,708,288	741,130,299
가. 신용사업	22,070,781	705,877,465
나. 복지사업	614,637,507	35,252,834
5. 당기순손실	0	0
가. 신용사업	0	0
나. 복지사업	0	0
6. 임의적립금이입액	0	0
II. 이익잉여금처분액	637,040,307	740,075,084
1. 법정적립금	63,777,302	74,113,981
2. 특별적립금	12,755,460	0
3. 임의적립금	0	0
4. 배 당 금	560,507,545	665,961,103
5. 복지사업 배당금	0	0
6. 신용사업 배당금	0	0
7. 특별적립금이입액	0	0
8. 임의적립금이입액	0	0
9. 재평가적립금이입액	0	0
III. 차기이월잉여금	732,714	1,064,733

17. 감사보고서(후면첨부)

- 외부회계감사 수감조항은 동 보고서도 공시

[자금 조달 및 운영에 관한 사항]

18. 자금조달, 운용부문별 실적

(단위 : 백만원, %)

구분	2015년 12월		2014년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율
예수부채	198,355	78.143 %	180,240	73.942 %	18,115	10.051 %
차입부채	0	0 %	10,000	4.102 %	-10,000	0 %
상호금융차입금	0	0 %	10,000	4.102 %	-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	287	0.113 %	156	0.064 %	131	83.89 %
출자금	32,412	12.769 %	30,321	12.439 %	2,091	6.895 %
기타	22,781	8.975 %	23,042	9.453 %	-261	-1.134 %
조달합계	253,834	100 %	243,759	100 %	10,075	4.133 %
현금	480	0.189 %	461	0.189 %	19	4.071 %
예치금	28,108	11.073 %	31,694	13.002 %	-3,586	-11.316 %
상환준비금	9,772	3.85 %	9,155	3.756 %	617	6.742 %
대내예치금	16,636	6.554 %	21,082	8.649 %	-4,446	-21.086 %
대외예치금	1,699	0.669 %	1,457	0.598 %	242	16.585 %
유가증권	18	0.007 %	171	0.07 %	-153	-89.716 %
단기매매증권	0	0 %	0	0 %	0	0 %
매도가능증권	0	0 %	0	0 %	0	0 %
만기보유증권	18	0.007 %	171	0.07 %	-153	-89.716 %
(순)대출금	99,231	39.093 %	89,755	36.821 %	9,476	10.558 %
대출채권	101,063	39.814 %	91,062	37.357 %	10,001	10.982 %
제대출금대손충당금	-1,832	-0.722 %	-1,307	-0.536 %	-525	40.135 %
(순)유형자산	27,454	10.816 %	27,695	11.362 %	-241	-0.872 %
유형자산	31,878	12.558 %	31,751	13.025 %	127	0.4 %
유형자산감가상각누계	-4,424	-1.743 %	-4,055	-1.664 %	-369	9.086 %
기타	98,545	38.822 %	93,983	38.556 %	4,562	4.854 %
운용합계	253,834	100 %	243,759	100 %	10,075	4.133 %

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	2015년 12월		2014년 12월		증감	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	증감율
상공업자금	72,271	71.511 %	84,540	92.838 %	-12,269	-14.513 %
영농(어)자금	140	0.139 %	140	0.154 %	0	0 %
주택임차자금	399	0.395 %	117	0.128 %	282	242.417 %
부채상환자금	4,673	4.624 %	50	0.055 %	4,623	9,246.952 %
서비스구입자금	1,537	1.521 %	0	0 %	0	0 %
주택신축 및 구입	4,268	4.223 %	2,081	2.285 %	2,187	105.11 %
기타	3,055	3.023 %	1,884	2.069 %	1,171	62.115 %
중소기업대출	14,492	14.339 %	2,250	2.471 %	12,242	544.072 %
운전자금	229	0.226 %	0	0 %	0	0 %
합계	101,063	100 %	91,062	100 %	10,001	10.982 %

○ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

담보별	2015년 12월		2014년 12월		증감	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	증감율
동산·부동산	20,169	19.957 %	21,930	24.083 %	-1,761	-8.032 %
예적금·출자금	1,836	1.817 %	1,454	1.597 %	382	26.246 %
금융기관보증서	4,799	4.748 %	0	0 %	4,799	0 %
기타	46,270	45.784 %	40,486	44.46 %	5,784	14.287 %
담보 합계	73,074	72.305 %	63,871	70.14 %	9,203	14.409 %
신용	27,989	27.695 %	27,191	29.86 %	798	2.933 %
합계	101,063	100 %	91,062	100 %	10,001	10.982 %

20. 유가증권 투자현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2015년 12월		2014년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감률
국.공채	0	0 %	0	0.158 %	0	0 %
회사채	18	99.994 %	170	99.842 %	-152	-89.7 %
수익증권	0	0 %	0	0 %	0	0 %
기타	0	0.006 %	0	0 %	0	0 %
실적상품	0	0 %	0	0 %	0	0 %
합계	18	100 %	171	100 %	-153	-89.716 %

21. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 백만원, %)

구 분	2015년 12월	2014년 12월	증 감	
			금 액	증감율
대손 충당금	2,745	1,953	792	40.582 %
기중 대손상각액	752	529	223	41.997 %

주) 1. 대손충당금 = 제대출금 + 미수금 + 가지금금 + 매출채권 대손충당금

22. 부실 및 고정이하 여신 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2015년 12월	2014년 12월	증 감	
			금 액	증감율
총 여 신	101,077	91,070	10,007	10.988 %
부실여신	815	520	295	56.743 %
고정이하여신	815	783	32	4.016 %

주) 1. 총여신 = 대출금 + 여신성가지금금

2. 부실여신 = 회수의문 및 추정손실의 합계(여신성가지금금 포함)

3. 고정이하여신 = 고정 및 부실여신의 합계(여신성가지금금 포함)

[경영지표에 관한 사항]

※ 자본적정성, 유동성, 수익성의 각 비율은 중앙회에서 공개한 비율을 기재

23. 자본적정성

(단위 : %)

구 분	2015년 12월
총자본비율	35.04 %
단순자기자본비율	19.17 %
순자본비율	7.58(19.492) %

주) 1. 순자본 비율의 괄호는 출자금을 포함한 비율임

24. 자산건전성

(단위 : %)

구 분	2015년 12월	2014년 12월
손실위험도가중여신비율	1.51 %	1.11 %
순고정이하여신비율	0.02 %	0.26 %
연체대출비율	1.16 %	1.29 %

25. 수익성

(단위 : %)

구분	2015년 12월	2014년 12월
총자산순이익율	0.25 %	0.3 %
수지비율	295.36 %	281.35 %
총자산경비율	4.1 %	4.07 %

26. 유동성

(단위 : %)

구 분	2015년 12월	2014년 12월
유동성비율	39.49 %	43.04 %
고정자산비율	55.07 %	58.19 %

[리스크관리에 관한 사항]

27. 리스크 관리 개요

리스크관리위원회를 구성하여 분기별 1회 개최하고, 경영전반에 발생할 수 있는 모든 리스크에 관한사항등을 심의, 감독하여 리스크를 최소화 함.

28. 내부 통제

○ 검사수검 현황

검사기관	검사구분	검사기간		검사자	비고
신협중앙회감사	임점검사	2015.11.16	2015.11.20	신협중앙회	신협중앙회 종합검사

[기타 사항]

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 송금 이용시 발생하는 수수료	900
여신	부채증명서발급수수료	부채증명서 발급시 발생하는 수수료(사항에 따라 변동)	11,000

32. 이용자편람(주요 용어 해설)

용어	내용	항목
영업수익	조합의 주된 영업활동에서 얻어지는 수익으로서, 이자수익, 수수료수익, 기타영업수익, 매출액으로 이루어집니다.	11
판매비와관리비	조합의 영업활동 또는 조합의 관리와 유지에서 발생하는 인건비, 복리후생비, 유지비, 감가상각비, 제세공과금 등을 포함 합니다.	11
자본잉여금	영업활동이 아닌 자본거래를 통하여 발생한 잉여금으로 재평가적립금과 기타자본잉여금이 해당됩니다.	12
단기매매증권	단기적 자금운용을 목적으로 취득한 수익증권, 국공사채 등을 말합니다.	20
만기보유증권	단기매매증권에 포함되지 아니한 것으로 장기적 자금운용을 목적으로 취득한 것입니다.	20
부실여신	조합의 총여신 중 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 대출자산의 건전성을 측정할 수 있는 지표입니다. ○ 회수의문: 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과금액 ○ 추정손실: 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 회수예상가액 초과금액	22
고정이하여신	조합의 총여신 중 고정, 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 대출자산의 건전성을 측정할 수 있는 지표입니다. ○ 고정: 금융거래내용, 신용상태가 불량하여 구체적인 회수조치를 강구할 필요가 있는 대출금중 회수예상가액 해당금액	22
순자본비율	조합 내부에 유보된 잉여금과 총당금으로 잠재적인 손실의 흡수가능 정도를 나타내는 지표로 그 비율이 높을수록 조합경영의 건전성이 높은 것을 의미합니다.	23
총자본비율	위험가중자산 대비 총자본의 비율로서 조합의 청산능력을 나타내 주는 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
손실위험도가중여신비율	총여신 중 손실발생이 예상되는 고정·회수의문·추정손실 여신을 자기자본에 대비한 비율로서 조합 총여신의 예상손실정도를 표시하는 지표임	24
순고정이하여신비율	고정이하여신비율처럼 조합의 총여신 중 고정·회수의문·추정손실 여신의 합계금액에서 각각의 대손충당금을 차감하여 계산한 비율임	24

용 어	내 용	항 목
연체대출비율	납입기일이 경과한 대출금을 총대출금에 대비한 비율로서 조합의 보유자산 중 가장 중요한 대출금의 질적 수준을 나타내는 지표임	24
총자산순이익률	일정기간의 경영성과를 나타내주는 당기순이익의 총자산에 대한 비율로서 높을수록 경영성과가 양호함을 의미합니다.	25
수지비율	조합의 영업활동 결과로 나타난 영업수익이 조합의 영업비용을 커버할 수 있는 정도를 나타내는 비율로서 낮을수록 영업수익이 양호함을 의미합니다.	25
총자산경비율	조합의 지급비용 중 고정적으로 지출되는 고정경비에 대한 비율로 낮을수록 양호함을 의미합니다.	25
유동성비율	조합의 지급능력을 표시하는 지표로 그 비율이 높을수록 조합원의 인출요구에 대한 지급능력이 높은 것을 의미합니다.	26
고정자산비율	자기자본의 고정화 정도를 측정하는 지표로 그 비율이 낮을수록 안정성면에서 양호함을 의미합니다.	26