

2016년도 상반기공시

(상반기 가결산 주요경영지표)

2016년 06월 30일

담당자	대 리 이상민	Tel) 02-874-8288
책임자	상임이사 이승호	Tel) 02-874-8288

서울약사신용협동조합

이 자료는
상호금융감독규정 제9조의 규정의 의하여
작성된 것입니다.

본 자료의 작성기준일은 결산일 (2016년 06월 30일) 현재이
며, 작성기준일이 다른 항목은 기준일을 해당 항목에 표시
하였습니다

[상반기 가결산 주요경영지표]

1. 조합 주요현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2016년 6월		2015년 6월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율
현금및예치금	32,751	12%	27,202	11%	5,549	20%
유 가 증 권	18	0%	170	0%	-152	-90%
대 출 채 권	104,543	39%	89,312	36%	15,231	17%
유 형 자 산	28,810	11%	29,164	12%	-354	-1%
기 타 자 산	5,355	2%	5,687	2%	-332	-6%
매 출 채 권	75,255	28%	72,928	30%	2,327	3%
재 고 상 품	20,194	8%	22,635	9%	-2,441	-11%
자 산 합 계	266,925	100%	247,097	100%	19,828	8%
예 수 부 채	208,068	78%	186,149	75%	21,919	12%
차 입 금	0	0%	0	0%	0	0%
기 타 부 채	7,838	3%	9,441	4%	-1,603	-17%
매 입 채 무	794	0%	3,469	1%	-2,675	-77%
부 채 계	216,700	81%	199,059	81%	17,641	9%
자 본 금	32,730	12%	30,273	12%	2,457	8%
자본잉여금	0	0%	0	0%	0	0%
이익잉여금	4,617	2%	4,887	2%	-270	-6%
기타포괄손익누계액	12,878	5%	12,878	5%	0	0%
자 본 계	50,225	19%	48,038	19%	2,187	5%
부채및자본합계	266,925	100%	247,097	100%	19,828	8%

2. 조합경영지표

○ 자본적정성

(단위 : %)

구 분	2016년 6월	2015년 6월
총자본비율	33.54 %	22.34 %
단순자기자본비율	18.82 %	19.44 %
순자본비율	7.25(19.188) %	7.84(19.769) %

주) 1. 순자본 비율의 괄호는 출자금을 포함한 비율임

○ 자산건전성

(단위 : %)

구 분	2016년 6월	2015년 6월
손실위험도가중여신비율	1.58 %	1.14 %
순고정이하여신비율	0.02 %	0.24 %
연체대출비율	1.07 %	1.32 %

○ 수익성

(단위 : %)

구 분	2016년 6월	2015년 6월
총자산순이익율	0.11 %	0.29 %
수지비율	293.01 %	289.66 %
총자산경비율	3.97 %	4.21 %

○ 유동성

(단위 : %)

구 분	2016년 6월	2015년 6월
유동성비율	43.12 %	42.93 %
고정자산비율	55.17 %	58.43 %

3 대차대조표 (2023년 6월 기준)

(단위: 원)

계 정 과 목	월말잔액	평균잔액	기중평균	전기
자산	266,925,218,427	168,890,053,391	164,332,889,288	247,096,647,285
현금및예치금	32,750,934,058	36,734,734,023	37,298,163,763	27,201,671,410
현금	507,449,393	595,834,948	634,950,239	630,629,920
외국통화	0	0	0	0
예치금	32,243,484,665	36,138,899,075	36,663,213,524	26,571,041,490
상환준비금	20,476,087,000	20,476,087,000	16,327,057,593	9,603,804,000
대내예치금	10,254,016,984	14,229,309,523	18,871,051,969	15,633,033,941
대외예치금	1,513,380,681	1,433,502,552	1,465,103,962	1,334,203,549
내부예치금	0	0	0	0
유가증권	17,559,204	17,559,204	17,559,204	170,466,539
단기매매증권	0	0	0	0
단기매매수익증권	0	0	0	0
단기매매국공채	0	0	0	0
단기매매회사채	0	0	0	0
단기매매주식	0	0	0	0
단기매매기타유가증권	0	0	0	0
단기매매대내실적상품	0	0	0	0
매도가능증권	1,000	1,000	1,000	0
매도가능수익증권	0	0	0	0
매도가능국공채	0	0	0	0
매도가능회사채	0	0	0	0
매도가능주식	0	0	0	0
매도가능기타유가증권	1,000	1,000	1,000	0
매도가능대내실적상품	0	0	0	0
만기보유증권	17,558,204	17,558,204	17,558,204	170,466,539
만기보유국공채	0	0	0	0
만기보유회사채	17,558,204	17,558,204	17,558,204	170,466,539
만기보유기타유가증권	0	0	0	0
대출채권	104,543,309,741	103,866,386,733	98,571,570,253	89,311,799,160

일반대출금	83,063,487,823	83,904,122,542	78,477,837,478	66,826,843,073
보통대출금	82,249,082,242	83,088,851,822	77,880,387,617	66,326,843,073
일일상환대출금	0	0	0	0
한도거래약정대출금	0	0	0	0
주택자금대출금	0	0	0	0
시설자금대출금	0	0	0	0
임차보증금담보대출금	0	0	0	0
한아름연계대출금	0	0	0	500,000,000
꿈모아모기지론	814,405,581	815,270,720	597,449,861	0
정책자금대출금	0	0	0	0
소상공인지원대출금	0	0	0	0
보증부서민대출금	0	0	0	0
지자체협약대출금	0	0	0	0
협동조합특례보증대출금	0	0	0	0
적금관계대출금	55,600,000	58,050,000	133,491,757	180,900,000
적금대출금	30,000,000	30,000,000	51,758,241	130,000,000
하나더적금대출금	0	0	0	0
적금담보대출금	25,600,000	28,050,000	81,733,516	50,900,000
재형저축담보대출금	0	0	0	0
예탁금대월	22,421,502,990	20,423,820,960	20,859,023,761	22,506,734,747
자립예탁금대월	22,421,502,990	20,423,820,960	20,859,023,761	22,506,734,747
알찬자유예탁금대월	0	0	0	0
기업자유예탁금대월	0	0	0	0
플러스직장인예탁금대월	0	0	0	0
불어나예탁금대월	0	0	0	0
사장님더드림예탁금대월	0	0	0	0
상업어음할인	0	0	0	0
범위내대출금	772,250,000	1,032,681,666	613,933,345	877,290,552
예탁금범위내대출금	772,250,000	1,032,681,666	613,933,345	877,290,552
출자금범위내대출금	0	0	0	0
기타대출금	283,720,000	286,228,000	319,879,010	437,490,000
주택자금대출	283,720,000	286,228,000	319,879,010	437,490,000

기타지원대출금	0	0	0	0
내부대여금	0	0	0	0
공제대출금	0	0	0	0
기타대출채권	0	0	0	0
제대출금대손충당금	-2,053,251,072	-1,838,516,435	-1,832,595,098	-1,517,459,212
유형자산	28,809,582,292	27,451,555,229	27,454,303,451	29,163,598,413
유형자산감가상각누계액	-5,302,172,722	-4,430,253,721	-4,424,989,499	-4,815,454,237
토지	17,502,260,000	17,502,260,000	17,502,260,000	17,502,260,000
건물	13,591,606,850	13,591,606,850	13,591,606,850	13,591,606,850
건물감가상각누계액	-4,224,112,707	-4,062,164,703	-4,057,500,797	-3,889,047,876
구축물	2,453,319,600	656,584,100	656,584,100	2,333,319,600
구축물감가상각누계액	-532,699,547	-253,274,897	-252,826,391	-414,474,944
임차점포시설물	0	0	0	0
임차점포시설감가상각누계액	0	0	0	0
비품및집기	564,568,564	131,358,000	128,842,000	551,866,200
비품및집기감가상각누계액	-545,360,468	-114,814,121	-114,662,311	-511,931,417
차량운반구	0	0	0	0
차량운반구감가상각누계액	0	0	0	0
기계장치	0	0	0	0
기계장치감가상각누계액	0	0	0	0
건설중인자산	0	0	0	0
기 타	0	0	0	0
기타감가상각누계액	0	0	0	0
기타자산	5,354,540,424	819,818,202	991,292,617	5,686,623,045
투자자산	235,175,190	235,175,190	235,175,190	235,175,190
중앙회출자금	215,870,000	215,870,000	215,870,000	215,870,000
중앙회제기금	0	0	0	0
경제사업기금	0	0	0	0
기타투자자산	19,305,190	19,305,190	19,305,190	19,305,190
무형자산	7,910,000	0	0	15,370,773
영업권	0	0	0	0
개발비	0	0	0	0

기타무형자산	7,910,000	0	0	15,370,773
비업무용자산	0	0	0	0
미수이자	309,272,121	10,309,069	1,699,297	311,595,949
예치금미수이자	141,422,752	4,714,091	777,048	184,349,929
유가증권미수이자	0	0	0	0
대출금미수이자	167,849,369	5,594,978	922,249	127,246,020
미수판매보수	0	0	0	0
미수금	26,996,427	0	0	0
미수금대손충당금	0	0	0	0
미수금현재가치할인차금	0	0	0	0
미수채권	537,174,998	569,213,552	751,446,328	0
미회수환채권	537,174,998	569,213,552	751,446,328	0
자점권수납자금	0	0	0	0
가지급금	14,083,240	14,533,052	14,680,647	23,167,229
가지급금대손충당금	-14,083,240	-14,676,174	-14,693,249	-7,982,461
소송비용	14,083,240	14,533,052	14,669,658	7,679,080
소송비용대손충당금	-14,083,240	-14,676,174	-14,693,249	-7,679,080
사고금	0	0	0	0
사고금대손충당금	0	0	0	0
기타가지급금	0	0	10,989	15,488,149
기타가지급금대손충당금	0	0	0	-303,381
화폐수송	0	0	0	0
선급비용	81,867,991	2,728,933	449,824	112,811,063
선급금	0	0	0	0
내부대여금	0	0	0	0
공탁금	0	0	0	0
보증금	202,178,000	2,178,000	2,178,000	202,178,000
전신전화가입권	2,178,000	2,178,000	2,178,000	2,178,000
임차보증금	200,000,000	0	0	200,000,000
기타보증금	0	0	0	0
선급법인세	0	0	0	0
선급지방소득세	0	0	0	0

선급출연금	0	0	0	0
선급부가가치세	3,953,609,117	0	0	4,793,856,302
용도품	0	0	0	0
집합투자증권	0	0	0	0
자금수수	0	0	0	0
상품권카드판매미수금	0	0	0	0
상품권카드판매미수금대손충당금	0	0	0	0
상품권미수금	0	0	0	0
상품권미수금대손충당금	0	0	0	0
이연법인세자산	356,580	356,580	356,580	451,000
기 타	0	0	0	0
매출채권	75,254,855,165	0	0	72,927,721,003
매출채권	76,016,226,733	0	0	73,664,364,649
재고상품	20,194,437,543	0	0	22,634,767,715
재고상품	20,194,437,543	0	0	22,634,767,715
상품	20,194,437,543	0	0	0
원재료	0	0	0	0
기타재고상품	0	0	0	22,634,767,715
부채	216,700,398,763	212,101,824,794	207,232,401,166	199,058,911,917
예수부채	208,068,320,867	210,443,957,487	205,286,573,572	186,148,662,035
요구불예수금	26,648,465,612	30,753,711,121	28,055,541,576	20,449,461,199
보통예탁금	1,179,092,861	1,148,689,955	1,008,407,031	1,058,122,755
자립예탁금	12,205,490,912	15,484,640,200	14,534,538,173	10,659,875,088
자유저축예탁금	0	0	0	0
알찬자유예탁금	13,263,881,282	14,120,380,560	12,512,514,987	8,731,463,356
기업자유예탁금	0	0	0	0
플러스직장인예탁금	0	0	0	0
불어나예탁금	557	406	81,385	0
사장님더드림예탁금	0	0	0	0
기한부예금	181,419,855,255	179,690,246,366	177,231,031,996	165,699,200,836
정기예탁금	156,209,744,879	154,106,760,784	142,185,504,358	133,061,541,745
한아름정기예탁금	127,935,145	778,924,458	8,794,359,542	11,275,863,034

OK회전예탁금	0	0	0	0
파워정기예탁금	10,383,254,726	10,431,240,187	9,483,996,234	4,244,540,205
선드림정기예탁금	0	0	0	0
정기적금	14,060,676,137	13,732,047,960	16,272,871,578	16,562,303,020
하나더적금	0	0	0	0
자유적립적금	619,244,368	622,446,311	477,468,416	544,352,832
매일적금	0	0	0	0
장학적금	0	0	0	0
근로자우대저축	0	0	0	0
가계장기저축	0	0	0	0
장기주택마련저축	0	0	0	0
평생행복적금	0	0	0	0
직장인행복적금	0	0	0	0
행복자유적금	0	0	0	0
재형저축	19,000,000	18,826,666	16,831,868	10,600,000
기타예금	0	0	0	0
별단예탁금	0	0	0	0
차입부채	0	0	109,890,109	0
상호금융자금차입금	0	0	109,890,109	0
차입금현재가치할인차금	0	0	0	0
대외기관차입금	0	0	0	0
정책자금차입금	0	0	0	0
내부차입금	0	0	0	0
후순위차입금	0	0	0	0
후순위차입금(개인)	0	0	0	0
후순위차입금(법인)	0	0	0	0
기타부채	7,837,720,610	1,657,867,307	1,835,937,485	9,440,797,552
미지급이자	1,907,609,235	63,586,974	10,481,369	2,251,814,755
예수부채미지급이자	1,907,609,235	63,586,974	10,481,369	2,251,814,755
차입부채미지급이자	0	0	0	0
미지급금	255,205,000	8,506,833	272,929,978	278,598,000
미지급금현재가치할인차금	0	0	0	0

가수금	20,000	20,000	185,608	5,917,637
선수수익	0	0	0	0
선수금	0	0	0	0
퇴직급여충당부채	0	0	0	0
퇴직연금미지급금	0	0	0	0
퇴직보험예치금	0	0	0	0
국민연금전환금	0	0	0	0
퇴직연금운용자산	0	0	0	0
연차수당충당부채	85,522,786	855,227	140,971	85,101,520
임대보증금	1,310,000,000	1,310,000,000	1,310,000,000	1,310,000,000
수입보증금	0	0	0	0
예수금	257,549,060	264,949,306	211,920,593	1,045,147,897
국고대리점	90,416,710	18,208,348	18,820,097	0
미지급환채무	0	107,281,528	42,445,468	893,347,052
지로예수금	52,160,565	56,460,696	60,549,442	46,129,270
제세예수금	109,567,925	78,063,874	85,747,917	100,557,715
지방세예수금	0	0	0	0
수납공제료예수금	0	0	0	0
지급공제금예수금	3,121,170	3,121,170	3,121,170	3,121,170
예금보험료예수금	0	0	0	0
법인세예수금	0	0	0	0
기타예수금	12,690	12,690	12,690	12,690
수표발행자금	0	0	0	0
유가증권청약증거금	0	0	0	0
예수보증료	0	0	0	0
투자자예수금	0	0	0	0
환매수수료예수금	0	0	0	0
가상계좌예수금	0	0	0	0
상품권판매예수금	0	0	0	0
상품권수납예수금	0	0	0	0
전자수입인지판매예수금	2,270,000	1,801,000	1,223,809	1,980,000
현금IC예수금	0	0	0	0

펌뱅크대행예수금	0	0	0	0
미지급배당금	6,410,241	6,482,351	6,108,118	0
미지급법인세	0	0	21,702,846	9,187,230
예수부가가치세	4,015,404,288	3,466,616	2,468,002	4,455,030,513
이연법인세부채	0	0	0	0
타회계자금	0	0	0	0
매출채권대손충당금	-761,371,568	0	0	-736,643,646
자금수수	0	0	0	0
기 타	0	0	0	0
매입채무	794,357,286	0	0	3,469,452,330
매입채무	794,357,286	0	0	3,469,452,330
자본	50,224,819,664	-43,211,771,403	-42,899,511,878	48,037,735,368
자본금	32,729,529,774	32,698,618,213	32,809,626,174	30,272,844,472
출자금	32,729,529,774	32,698,618,213	32,809,626,174	30,272,844,472
자본금	0	0	0	0
자본잉여금	0	0	0	0
재평가적립금	0	0	0	0
기타자본잉여금	0	0	0	0
이익잉여금	4,616,953,290	-88,788,726,216	-88,587,474,652	4,886,554,296
법정적립금	2,219,124,788	2,219,124,788	2,207,210,346	2,155,347,486
특별적립금	689,279,010	689,279,010	686,896,121	676,523,550
임의적립금	1,971,784,135	1,971,784,135	1,971,784,135	1,971,784,135
사업확장적립금	0	0	0	0
배당평균적립금	0	0	0	0
기타임의적립금	1,971,784,135	1,971,784,135	1,971,784,135	1,971,784,135
이월이익잉여금(이월결손금)	0	0	0	0
미처분이익잉여금(미처리결손금)	-263,234,643	-93,668,914,149	-93,453,365,254	82,899,125
당기순이익(당기순손실)	-263,967,357	-93,669,646,863	-93,573,105,497	81,834,392
기 타	0	0	0	0
기타포괄손익누계액	12,878,336,600	12,878,336,600	12,878,336,600	12,878,336,600
매도가능증권평가이익	0	0	0	0
매도가능증권평가손실	0	0	0	0

만기보유증권평가이익	0	0	0	0
만기보유증권평가손실	0	0	0	0
국고보조금	0	0	0	0
재평가잉여금	12,878,336,600	12,878,336,600	12,878,336,600	12,878,336,600

4 손익계산서 (23년 6월 기준)

(단위: 원)

계 정 과 목	월말잔액	전기
영업수익	71,193,257,512	77,513,035,248
(1)이자수익	2,471,384,184	2,575,499,368
예치금이자	321,165,104	349,055,291
상환준비금이자	139,823,611	93,843,746
대내예치금이자	169,892,886	240,752,042
대외예치금이자	11,448,607	14,459,503
내부예치금이자	0	0
유가증권이자	0	0
단기매매증권이자	0	0
매도가능증권이자	0	0
만기보유증권이자	0	0
대출채권이자	2,149,190,643	2,214,340,308
일반대출금이자	1,541,521,219	1,504,344,157
보통대출금이자	1,532,228,890	1,504,152,377
일일상환대출금이자	0	0
한도거래약정대출금이자	0	0
주택자금대출금이자	0	0
시설자금대출금이자	0	0
임차보증금담보대출금이자	0	0
한아름연계대출금이자	0	191,780
꿈모아모기지론이자	9,292,329	0
정책자금대출금이자	0	0
소상공인지원대출금이자	0	0
보증부서민대출금이자	0	0
지자체협약대출금이자	0	0
협동조합특례보증대출금이자	0	0
적금관계대출금이자	4,008,207	7,065,017
적금대출금이자	1,653,605	5,200,541
하나더적금대출금이자	0	0

적금담보대출금이자	2,354,602	1,864,476
재형저축담보대출금이자	0	0
예탁금대월이자	588,992,412	678,476,556
자립예탁금대월이자	588,992,412	678,476,556
알찬자유예탁금대월이자	0	0
기업자유예탁금대월이자	0	0
플러스직장인예탁금대월이자	0	0
불어나예탁금대월이자	0	0
사장님더드림예탁금대월이자	0	0
상업어음할인료	0	0
범위내대출금이자	11,484,866	19,283,133
예탁금범위내대출금이자	11,484,866	19,283,133
출자금범위내대출금이자	0	0
기타대출금이자	3,183,939	5,171,445
주택자금대출금이자	3,183,939	5,171,445
기타지원대출금이자	0	0
내부대여금이자	0	0
공제대출금이자	0	0
기타대출채권이자	0	0
기타이자수익	1,028,437	12,103,769
(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	294,105,547	366,652,298
환수입수수료	14,671,156	14,261,929

신협환수입수수료	6,960	3,264
타행환수입수수료	0	3
CD수입수수료	121,400	84,850
전자금융수입수수료	1,000	4,500
지로수입수수료	1,255,965	1,370,020
CMS수입수수료	1,775,580	1,614,560
자금조정수입수수료	6,987,548	6,789,214
공인인증수입수수료	238,240	249,760
금융VAN수입수수료	0	0
채휴업무수입수수료	4,266,333	4,107,538
Ubi수입수수료	0	0
기타환수입수수료	0	0
가상계좌수입수수료	0	0
PG업무수입수수료	18,130	38,220
현금IC입금기관수입수수료	0	0
현금IC출금기관수입수수료	0	0
공제수입수수료	150,188,784	172,393,548
신계약수입수수료	110,913,464	108,872,618
수금수입수수료	16,947,510	24,502,220
계약유지수입수수료	21,847,810	38,038,710
기타공제수입수수료	480,000	980,000
카드수입수수료	970,197	133,987
카드발급수수료	0	0
모집대행수입수수료	572,730	0
이용대금수입수수료	251,977	133,987
기타카드수입수수료	145,490	0
VAN수입수수료	0	0
신용거래수입수수료	0	0
DDC수입수수료	0	0
기타VAN수입수수료	0	0
수표수입수수료	0	0
수표발행수입수수료	0	0

기타수표수입수수료	0	0
대출부대수입수수료	18,568,026	17,174,350
중도상환수수료	8,411,824	17,174,350
한도거래약정수수료	0	0
대출취급수수료	0	0
연계대출대행수입수수료	0	0
기타대출취급수수료	10,156,202	0
상조수입수수료	36,557,146	33,341,670
상조모집대행수수	36,557,146	33,341,670
기타상조수입수수료	0	0
전자수입인지수입수수료	182,602	148,234
전자수입인지판매수수료	182,602	148,234
전자수입인지환매수수료	0	0
상품권수입수수료	0	0
기타수입수수료	72,967,636	129,198,580
(5) 기타영업수익	108,086,501	8,839,209
유가증권배당수익	0	0
단기매매증권배당수익	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	91,050,598	1,317,283
매출채권대손충당금환입	90,437,218	0
가지급금대손충당금환입	613,380	1,317,283
미수금대손충당금환입	0	0

기타잡수익	17,035,903	7,521,926
이자환입금	0	0
공통비이입금	0	0
외환거래이익	0	0
외화환산이익	0	0
외환차익	0	0
매출액	68,319,681,280	74,562,044,373
매출	68,319,681,280	74,562,044,373
과세매출	68,319,681,280	74,562,044,373
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	71,500,970,068	77,481,291,483
(1) 이자비용	2,010,338,497	2,291,086,672
예수부채이자	2,008,968,634	2,262,703,377
보통예탁금이자	508,448	457,647
자립예탁금이자	6,973,873	5,510,331
자유저축예탁금이자	0	0
알찬자유예탁금이자	70,933,840	80,267,634
기업자유예탁금이자	0	0
플러스직장인예탁금이자	0	0
불어나예탁금이자	38	0
사장님더드림예탁금이자	0	0
정기예탁금이자	1,482,222,577	1,775,048,567
파워정기예탁금이자	99,819,729	2,673,368
한아름정기예탁금이자	96,810,267	46,323,676
OK회전예탁금이자	0	0

선드림정기예탁금이자	0	0
정기적금이자	246,812,482	346,020,427
평생행복적금이자	0	0
하나더적금이자	0	0
자유적립적금이자	4,534,885	6,223,780
매일적금이자	0	0
장학적금이자	0	0
재형저축이자	352,495	177,947
근로자우대저축이자	0	0
가계장기저축이자	0	0
장기주택마련저축이자	0	0
직장인행복적금이자	0	0
별단예탁금이자	0	0
행복자유적금이자	0	0
차입부채이자	1,369,863	28,383,295
상호금융자금차입금이자	1,369,863	28,383,295
대외기관차입금이자	0	0
정책자금차입금이자	0	0
내부차입금이자	0	0
후순위차입금이자	0	0
기타이자비용	0	0
(2) 유가증권평가및처분손실	0	20
단기매매증권처분손실	0	0
단기매매증권평가손실	0	0
매도가능증권처분손실	0	0
매도가능증권손상차손	0	0
만기보유증권처분손실	0	20
만기보유증권손상차손	0	0
(3) 대출채권평가손실	222,039,125	169,434,801
제대출금대손상각비	222,039,125	169,434,801
대출채권처분손실	0	0
(4) 수수료비용	820,788,781	825,007,572

지급수수료	4,892,600	5,085,543
자금조정지급수수료	4,818,680	5,020,423
공인인증지급수수료	73,920	65,120
VAN지급수수료	0	0
현금IC입금기관지급수수료	0	0
현금IC출금기관지급수수료	0	0
CD지급수수료	0	0
카드지급수수료	370,000	0
모집대행지급수수료	370,000	0
기타카드지급수수료	0	0
대출지급수수료	41,680,188	49,947,902
근저당설정수수료	38,665,466	46,822,895
감정평가수수료	3,014,722	3,125,007
대출중개수수료	0	0
기타대출지급수수료	0	0
기타지급수수료	773,845,993	769,974,127
(5) 기타영업비용	132,975,757	235,012,820
금융상품평가손실	0	0
금융상품결산손실	0	0
수익증권판매비용	0	0
MMF정산손실	0	0
예탁금이용료	0	0
대손상각비	0	99,988,678
매출채권대손상각비	0	99,988,678
가지급금대손상각비	0	0
미수금대손상각비	0	0
공제사업비	87,431,066	73,338,395
저축공제료	0	0
대부보증공제료	0	0
조합원단체공제료	0	0
임직원단체공제료	0	0
신계약비	75,591,546	73,338,395

계약추진비	11,839,520	0
스마일론공제료	0	0
복지사업비	45,544,691	61,685,747
사회복지지원비	0	0
장학사업비	0	1,000,000
문화행사지원비	0	0
환경보전지원비	0	0
기타사회공헌활동비	45,544,691	60,685,747
타회계자금이자	0	0
기타잡비용	0	0
이자환급금	0	0
외환거래손실	0	0
외화환산손실	0	0
외환차손	0	0
(6)매출원가	63,164,713,282	68,776,925,447
기초재고액	20,035,660,905	25,509,632,374
매입	63,323,489,920	65,902,060,788
매입	63,323,489,920	65,902,060,788
과세매입	63,323,489,920	65,902,060,788
면세매입	0	0
영세율매입	0	0
매입에누리및환출	0	0
과세매입에누리및환출	0	0
면세매입에누리및환출	0	0
영세율매입에누리및환출	0	0
매입할인	0	0
△기말재고액	-20,194,437,543	-22,634,767,715
△기타상품감소액	0	0
(7) 판매비와관리비	5,150,114,626	5,183,824,151
인건비	1,452,829,486	1,436,589,178
본봉	589,644,650	587,710,800
제수당	165,048,786	156,141,520

상여금	642,609,650	628,810,000
상임이사장보수	0	0
상임이사보수	55,526,400	63,926,858
상임감사보수	0	0
퇴직급여금	132,854,248	94,996,004
퇴직급여충당부채전입액	0	0
퇴직금	132,854,248	94,996,004
명예퇴직금	0	0
복리후생비	386,155,601	392,896,801
후생보험료	142,091,130	132,589,730
후생비	241,544,471	257,745,071
일숙직비	2,520,000	2,562,000
보건단련비	0	0
여비	96,692,851	91,453,940
직원여비	72,307,851	66,393,940
임원여비	0	0
임원실비	24,385,000	25,060,000
회의비	40,345,140	40,144,550
총회비	34,593,000	37,051,750
이사회비	3,797,580	1,141,600
감사비	1,448,060	1,377,100
위원회비	506,500	574,100
기타회의비	0	0
교육홍보비	108,169,167	108,414,218
임직원교육비	27,740,150	33,784,700
조합원교육비	0	0
조사연구비	0	4,516,000
홍보비	29,403,617	42,741,328
행사비	48,905,400	24,012,190
포상비	2,120,000	3,360,000
기획행정비	1,133,000	0
업무추진비	13,061,218	14,839,300

접대비	6,361,218	7,624,300
경조비	6,700,000	7,215,000
사무비	104,430,920	127,461,607
장표구입비	16,779,092	15,627,210
소모품비	39,075,264	52,877,769
통신운반비	43,540,734	47,044,858
도서인쇄비	4,131,010	11,625,400
등기소송비	904,820	286,370
유지비	2,111,671,015	2,133,226,074
수선비	4,309,500	11,107,100
수도광열비	64,693,390	67,991,850
임차료	291,600,000	291,600,000
건물관리비	41,998,950	42,547,277
차량유지비	214,458,431	301,619,940
용역비	1,468,790,304	1,391,707,717
전산유지비	25,820,440	26,652,190
감가상각비	237,793,964	235,702,663
건물감가상각비	167,532,417	167,532,417
구축물감가상각비	60,612,302	57,112,302
임차점포시설물감가상각비	0	0
비품및집기감가상각비	9,649,245	11,057,944
차량운반구감가상각비	0	0
기계장치감가상각비	0	0
무형자산상각비	1,570,000	31,245,327
보험료	781,600	606,000
제세공과금	448,437,716	462,913,628
분담금	54,969,859	52,664,631
대외공과금	3,949,080	5,496,310
재단채회비	3,050,000	0
제세금	20,754,777	21,556,687
출연금	255,205,000	278,598,000
특별기여금	110,509,000	104,598,000

판매비	14,188,700	13,334,861
포장비	11,402,320	8,723,750
운송비	2,786,380	4,611,111
공통비이체금	0	0
영업이익(손실)	-307,712,556	31,743,765
영업외수익	71,057,460	79,237,796
투자자산수익	0	0
유형자산처분이익	0	0
기타자산처분이익	0	0
지분법평가이익	0	0
법인세환급액	0	0
임대료	71,057,460	74,057,460
수입보조금	0	0
내부대여금이자	0	0
퇴직보험예치금수익	0	0
유형자산손상차손환입	0	0
기타자산손상차손환입	0	0
전기오류수정이익	0	0
자금수수대여이자	0	0
기타영업외수익	0	5,180,336
재평가손실환입	0	0
퇴직연금운용수익	0	0
보험차익	0	0
자산수증이익	0	0
기타특별이익	0	0
영업외비용	27,312,261	19,953,329
유형자산처분손실	0	0
기타자산처분손실	0	0
유형자산손상차손	0	0
기타자산손상차손	0	0
지분법평가손실	0	0
법인세추납액	0	0

재고자산평가손실	0	0
전기오류수정손실	0	0
기부금	0	0
기타영업외비용	27,312,261	19,953,329
자금수수차입이자	0	0
재해손실	0	0
기타특별손실	0	0
퇴직연금운용손실	0	0
재평가손실	0	0
경상이익(손실)	-263,967,357	91,028,232
법인세등	0	9,193,840
법인세등	0	9,193,840
법인세	0	8,192,540
지방소득세	0	819,250
농어촌특별세	0	182,050