

2016년도 정기공시

2016년 12월 31일

담당자	분 부 장 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 (2016년 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. 이익잉여금처분(결손금처리)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 고정이하여신 현황 23. 자본적정성 <ul style="list-style-type: none"> ○ <u>순자본비율(출자금 반영후)</u> ○ <u>총자본 비율</u> ○ <u>단순자기자본 비율</u> 	<ol style="list-style-type: none"> 24. <u>자산건전성</u> <ul style="list-style-type: none"> ○ <u>손실위험도가중여신 비율</u> ○ <u>순고정이하여신 비율</u> ○ <u>연체대출 비율</u> 25. <u>수익성</u> <ul style="list-style-type: none"> ○ <u>총자산순이익율</u> ○ <u>수지 비율</u> ○ <u>총자산 경비율</u> 26. <u>유동성</u> <ul style="list-style-type: none"> ○ <u>유동성 비율</u> ○ <u>고정자산 비율</u> 27. 리스크 관리 개요 28. 내부통제 <ul style="list-style-type: none"> ○ 검사수검 현황 ○ 사고발생 현황 ○ 내부감사 기능 및 역할 29. 임원개선사항 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

"지속적 성장을 위한 경영기반 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. 1.30 제24차 정기총회 개최

4. 공동유대의 범위

- 공동유대의 범위는 아래와 같습니다.
 - 서울특별시약사회 회원, 경기도약사회 회원, 인천광역시약사회 회원, 강원도약사회 회원 및 그 세대원
 - 서울특별시약사회, 경기도약사회, 인천광역시약사회, 강원도약사회 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

7. 임직원 수

(단위 : 명, %)

구 분		2016년 12월	2015년 12월	증 감
임 원	이사장	1	1	0%
	이 사	8	8	0%
	감 사	3	3	0%
직 원	관리직원	14	13	8%
	일반직원	44	46	-4%
계		70	71	-1%

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

9. 자동화기기 설치현황

- 해당 없음

[재무 및 손익에 관한 사항]

10. 요약 대차대조표

(단위 : 백만원, %)

구 분	2016년 12월		2015년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율
1. 자산	278,883	100 %	264,627	100 %	14,256	5.387 %
현금및 예치금	34,780	12.471 %	28,588	10.803 %	6,192	21.661 %
유가증권	0	0 %	18	0.007 %	-18	-99.989 %
대출채권	110,491	39.619 %	99,231	37.498 %	11,260	11.348 %
제대출금대손충당금	-2,147	0 %	-1,832	0 %	-315	-17.226 %
유형자산	28,827	10.337 %	29,040	10.974 %	-213	-0.733 %
유형자산감가상각누계액	-5,537	0 %	-5,064	0 %	-473	-9.328 %
매출채권	77,391	27.75 %	81,481	30.791 %	-4,090	-5.02 %
매출채권대손충당금	-786	0 %	-899	0 %	113	12.508 %
재고상품	22,294	7.994 %	20,036	7.571 %	2,258	11.269 %
기타자산	5,100	1.829 %	6,234	2.356 %	-1,134	-18.186 %
자산합계	278,883	100 %	264,627	100 %	14,256	5.387 %
2. 부채	227,184	81.462 %	213,896	80.829 %	13,288	6.213 %
예수부채	216,015	77.457 %	198,355	74.956 %	17,660	8.903 %
차입부채	0	0 %	0	0 %	0	0 %
매입채무	3,087	1.107 %	5,496	2.077 %	-2,409	-43.832 %
기타부채	8,083	2.898 %	10,045	3.796 %	-1,962	-19.537 %
3. 자본	51,699	18.538 %	50,731	19.171 %	968	1.907 %
부채자본합계	278,883	100 %	264,627	100 %	14,256	5.387 %

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	2016년 12월	2015년 12월	증 감	
			금 액	증감율
1. 영업수익 합계	134,870	170,643	-35,773	-20.963 %
이자수익	5,154	5,161	-7	-0.149 %
예치금이자	593	664	-71	-10.659 %
유가증권이자	0	0	0	0 %
대출채권이자	4,559	4,485	74	1.648 %
기타이자수익	2	12	-10	-86.775 %
유가증권평가 및 처분이익	0	0	0	0 %
대출채권평가 및 처분이익	0	0	0	0 %
수수료수익	758	780	-22	-2.776 %
기타영업수익	116	64	52	81.862 %
매출액	128,842	164,637	-35,795	-21.742 %
2. 영업비용 합계	134,296	170,031	-35,735	-21.017 %
이자비용	4,011	4,432	-421	-9.486 %
예수부채이자	3,992	4,365	-373	-8.552 %
차입금이자	20	67	-47	-70.478 %
기타이자비용	0	0	0	0 %
유가증권평가 및 처분손실	18	153	-135	-88.518 %
대출채권평가 및 처분손실	316	484	-168	-34.631 %
수수료비용	1,672	1,793	-121	-6.778 %
기타영업비용	266	551	-285	-51.802 %
매출원가	117,696	152,294	-34,598	-22.718 %
판매비와관리비	10,317	10,324	-7	-0.064 %
영업이익(△영업손실)	575	611	-36	-5.977 %
3. 영업외수익	142	150	-8	-5.479 %
4. 영업외비용	69	39	30	77.339 %
법인세차감전순이익(차감전순손실)	647	723	-76	-10.387 %
법인세등	75	86	-11	-12.02 %
당기순이익(△당기순손실)	572	637	-65	-10.167 %

- 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	2016년 12월	2015년 12월	증 감
자본금	33,368	32,412	2.949 %
자본잉여금	0	0	0 %
이익잉여금	5,453	5,441	0.211 %
당기순이익	572	637	-10.167 %
기타포괄손익누계액	12,878	12,878	0 %
합 계	51,699	50,731	1.907 %

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

13. 배당현황

(단위: 원, %)

구분	2016년 12월	2015년 12월	비 고
배 당 율	1.56 %	1.83 %	
1좌당 배당액	0.427 원	0.501 원	
1좌당 당기순이익	0.428 원	0.502 원	
배당성향	100 %	99.9 %	

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

14. 대차대조표 (2016 년 12월 기준)

(단위: 원)

계정과목	월말잔액	전기
자산	278,883,231,935	264,627,370,976
현금및예치금	34,779,778,118	28,587,521,812
현금	465,350,860	479,901,200
외국통화	0	0
예치금	34,314,427,258	28,107,620,612
상환준비금	21,272,821,000	9,772,477,000
대내예치금	11,641,760,776	16,636,407,393
대외예치금	1,399,845,482	1,698,736,219
내부예치금	0	0
유가증권	2,000	17,559,204
단기매매증권	0	0
단기매매수익증권	0	0
단기매매국공채	0	0
단기매매회사채	0	0
단기매매주식	0	0
단기매매기타유가증권	0	0
단기매매대내실적상품	0	0
매도가능증권	1,000	1,000
매도가능수익증권	0	0
매도가능국공채	0	0
매도가능회사채	0	0
매도가능주식	0	0
매도가능기타유가증권	1,000	1,000
매도가능대내실적상품	0	0
만기보유증권	1,000	17,558,204
만기보유국공채	0	0
만기보유회사채	1,000	17,558,204
만기보유기타유가증권	0	0
대출채권	110,491,223,075	99,230,883,274
일반대출금	89,107,676,578	75,507,993,976

보통대출금	87,574,587,463	75,507,993,976
일일상환대출금	0	0
한도거래약정대출금	0	0
주택자금대출금	0	0
시설자금대출금	0	0
임차보증금담보대출금	0	0
한아름연계대출금	0	0
꿈모아모기지론	1,533,089,115	0
정책자금대출금	0	0
소상공인지원대출금	0	0
보증부서민대출금	0	0
지자체협약대출금	0	0
협동조합특례보증대출금	0	0
적금관계대출금	80,300,000	233,800,000
적금대출금	50,000,000	70,000,000
하나더적금대출금	0	0
적금담보대출금	30,300,000	163,800,000
재형저축담보대출금	0	0
예탁금대월	22,430,749,137	23,365,808,873
자립예탁금대월	22,430,749,137	23,365,808,873
알찬자유예탁금대월	0	0
기업자유예탁금대월	0	0
플러스직장인예탁금대월	0	0
불어나예탁금대월	0	0
사장님더드림예탁금대월	0	0
상업어음할인	0	0
범위내대출금	776,120,000	1,602,121,452
예탁금범위내대출금	776,120,000	1,602,121,452
출자금범위내대출금	0	0
기타대출금	243,810,000	353,030,000
주택자금대출	168,780,000	353,030,000
기타지원대출금	75,030,000	0
내부대여금	0	0

공제대출금	0	0
기타대출채권	0	0
제대출금대손충당금	-2,147,432,640	-1,831,871,027
유형자산	28,827,477,501	29,040,448,256
유형자산감가상각누계액	-5,536,772,913	-5,064,378,758
토지	17,502,260,000	17,502,260,000
건물	13,591,606,850	13,591,606,850
건물감가상각누계액	-4,391,645,121	-4,056,580,290
구축물	2,703,319,600	2,453,319,600
구축물감가상각누계액	-593,353,515	-472,087,245
임차점포시설물	0	0
임차점포시설감가상각누계액	0	0
비품및집기	567,063,964	557,640,564
비품및집기감가상각누계액	-551,774,277	-535,711,223
차량운반구	0	0
차량운반구감가상각누계액	0	0
기계장치	0	0
기계장치감가상각누계액	0	0
건설중인자산	0	0
기 타	0	0
기타감가상각누계액	0	0
기타자산	5,100,278,713	6,233,974,051
투자자산	319,275,190	235,175,190
중앙회출자금	299,970,000	215,870,000
중앙회제기금	0	0
경제사업기금	0	0
기타투자자산	19,305,190	19,305,190
무형자산	6,340,000	9,480,000
영업권	0	0
개발비	0	0
기타무형자산	6,340,000	9,480,000
비업무용자산	0	0
미수이자	417,840,399	488,052,225

예치금미수이자	197,333,919	347,457,124
유가증권미수이자	0	0
대출금미수이자	220,506,480	140,595,101
미수판매보수	0	0
미수금	0	0
미수금대손충당금	0	0
미수금현재가치할인차금	0	0
미수채권	110,920,502	0
미회수환채권	110,920,502	0
차점권수납자금	0	0
가지급금	14,343,140	14,696,620
가지급금대손충당금	-14,343,140	-14,696,620
소송비용	14,343,140	14,696,620
소송비용대손충당금	-14,343,140	-14,696,620
사고금	0	0
사고금대손충당금	0	0
기타가지급금	0	0
기타가지급금대손충당금	0	0
화폐수송	0	0
선급비용	65,900,128	87,330,541
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	3,977,653,994	5,211,401,515
용도품	0	0
집합투자증권	0	0

자금수수	0	0
상품권카드판매미수금	0	0
상품권카드판매미수금대손충당금	0	0
상품권미수금	0	0
상품권미수금대손충당금	0	0
이연법인세자산	170,500	356,580
기 타	0	0
매출채권	77,390,966,381	81,481,323,474
매출채권	78,177,352,818	82,380,130,792
재고상품	22,293,506,147	20,035,660,905
재고상품	22,293,506,147	20,035,660,905
상품	0	0
원재료	0	0
기타재고상품	22,293,506,147	20,035,660,905
부채	227,184,451,085	213,895,882,027
예수부채	216,014,828,436	198,354,694,854
요구불예수금	25,907,265,338	22,098,036,334
보통예탁금	1,160,003,658	967,484,307
자립예탁금	13,892,031,435	11,494,468,007
자유저축예탁금	0	0
알찬자유예탁금	10,855,229,668	9,636,083,620
기업자유예탁금	0	0
플러스직장인예탁금	0	0
불어나예탁금	577	400
사장님더드림예탁금	0	0
기한부예금	190,107,563,098	176,256,658,520
정기예탁금	158,960,971,092	138,846,495,999
한아름정기예탁금	20,000,000	10,816,446,854
OK회전예탁금	0	0
파워정기예탁금	12,550,387,646	8,109,741,398
선드림정기예탁금	0	0
정기적금	17,961,347,812	18,035,793,193
하나더적금	0	0

자유적립적금	592,256,548	433,781,076
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	22,600,000	14,400,000
e과란적금	0	0
기타예금	0	0
별단예탁금	0	0
차입부채	0	0
상호금융자금차입금	0	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	8,082,509,319	10,044,945,493
미지급이자	2,150,179,993	2,543,135,704
예수부채미지급이자	2,150,179,993	2,543,135,704
차입부채미지급이자	0	0
미지급금	523,172,000	555,259,000
미지급금현재가치할인차금	0	0
가수금	70,000	200,000
선수수익	0	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	1,310,000,000
수입보증금	0	0
예수금	134,856,577	287,281,294
국고대리점	1,119,240	0
미지급환채무	0	95,514,467
지로예수금	31,480,180	91,886,060
제세예수금	97,263,297	95,576,907
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	1,860,000	1,170,000
현금IC예수금	0	0
핀뱅킹대행예수금	0	0
미지급배당금	5,689,297	0
미지급법인세	41,949,680	46,955,630
예수부가가치세	3,916,591,772	5,302,113,865
이연법인세부채	0	0
타회계자금	0	0

매출채권대손충당금	-786,386,437	-898,807,318
자금수수	0	0
기 타	0	0
매입채무	3,087,113,330	5,496,241,680
매입채무	3,087,113,330	5,496,241,680
자본	51,698,780,850	50,731,488,949
자본금	33,367,547,901	32,411,724,157
출자금	33,367,547,901	32,411,724,157
자본금	0	0
자본잉여금	0	0
재평가적립금	0	0
기타자본잉여금	0	0
이익잉여금	5,452,896,349	5,441,428,192
법정적립금	2,219,124,788	2,155,347,486
특별적립금	689,279,010	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)	572,708,416	637,773,021
당기순이익(당기순손실)	571,975,702	636,708,288
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 (2016 년 12월 기준)

(단위: 원)

계정과목	월말잔액	전기
영업수익	134,870,493,112	170,642,600,779
(1)이자수익	5,153,772,831	5,161,483,001
예치금이자	593,360,125	664,149,730
상환준비금이자	299,288,454	190,902,197
대내예치금이자	271,203,774	444,678,279
대외예치금이자	22,867,897	28,569,254
내부예치금이자	0	0
유가증권이자	0	0
단기매매증권이자	0	0
매도가능증권이자	0	0
만기보유증권이자	0	0
대출채권이자	4,558,761,547	4,484,848,141
일반대출금이자	3,350,364,836	3,088,433,475
보통대출금이자	3,319,830,446	3,058,635,529
일일상환대출금이자	0	0
한도거래약정대출금이자	0	0
주택자금대출금이자	0	0
시설자금대출금이자	0	0
임차보증금담보대출금이자	0	0
한아름연계대출금이자	0	29,797,946
꿈모아모기지론이자	30,534,390	0
정책자금대출금이자	0	0
소상공인지원대출금이자	0	0
보증부서민대출금이자	0	0
지자체협약대출금이자	0	0
협동조합특례보증대출금이자	0	0
적금관계대출금이자	6,488,436	13,460,639
적금대출금이자	2,844,250	9,085,691
하나더적금대출금이자	0	0
적금담보대출금이자	3,644,186	4,374,948

재형저축담보대출금이자	0	0
예탁금대월이자	1,166,452,182	1,331,364,290
자립예탁금대월이자	1,166,452,182	1,331,364,290
알찬자유예탁금대월이자	0	0
기업자유예탁금대월이자	0	0
플러스직장인예탁금대월이자	0	0
불어나예탁금대월이자	0	0
사장님더드림예탁금대월이자	0	0
상업어음할인료	0	0
범위내대출금이자	29,715,682	42,421,495
예탁금범위내대출금이자	29,715,682	42,421,495
출자금범위내대출금이자	0	0
기타대출금이자	5,740,411	9,168,242
주택자금대출금이자	5,526,909	9,168,242
기타지원대출금이자	213,502	0
내부대여금이자	0	0
공제대출금이자	0	0
기타대출채권이자	0	0
기타이자수익	1,651,159	12,485,130
(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
채대출금대손충당금환입	0	0
대출채권처분이익	0	0
(4) 수수료수익	758,192,078	779,840,145
환수입수수료	27,642,465	28,029,104
신협환수입수수료	10,588	7,484
타행환수입수수료	1,200	1,806

CD수입수수료	254,900	176,450
전자금융수입수수료	4,000	8,000
지로수입수수료	2,432,380	2,669,620
CMS수입수수료	3,668,220	3,305,780
자금조정수입수수료	12,101,233	12,848,030
공인인증수입수수료	473,120	500,960
금융VAN수입수수료	0	0
제휴업무수입수수료	8,657,354	8,445,169
기타환수입수수료	0	0
가상계좌수입수수료	0	0
PG업무수입수수료	39,470	65,805
현금IC입금기관수입수수료	0	0
현금IC출금기관수입수수료	0	0
구매전용카드발급기관수입수수료	0	0
공제수입수수료	321,577,925	384,575,741
신계약수입수수료	242,197,625	252,284,631
수금수입수수료	28,000,770	44,610,630
계약유지수입수수료	36,599,530	67,025,480
기타공제수입수수료	14,780,000	20,655,000
카드수입수수료	1,843,408	747,817
카드발급수수료	0	0
모집대행수입수수료	690,920	0
이용대금수입수수료	916,068	747,817
기타카드수입수수료	236,420	0
VAN수입수수료	0	0
신용거래수입수수료	0	0
DDC수입수수료	0	0
기타VAN수입수수료	0	0
수표수입수수료	0	0
수표발행수입수수료	0	0
기타수표수입수수료	0	0
대출부대수입수수료	110,318,375	44,004,527
중도상환수수료	15,267,807	44,004,527

한도거래약정수수료	0	0
대출취급수수료	0	0
연계대출대행수입수수료	0	0
기타대출수입수수료	95,050,568	0
상조수입수수료	71,558,946	70,345,236
상조모집대행수수	71,558,946	70,345,236
기타상조수입수수료	0	0
전자수입인지수입수수료	393,202	343,034
전자수입인지판매수수료	393,202	343,034
전자수입인지환매수수료	0	0
상품권수입수수료	0	0
기타수입수수료	224,857,757	251,794,686
(5) 기타영업수익	116,126,854	63,854,228
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	65,775,829	434,264
매출채권대손충당금환입	65,422,349	0
가지급금대손충당금환입	353,480	434,264
미수금대손충당금환입	0	0
기타잡수익	50,351,025	63,419,964
이자환입금	0	0
공통비이입금	0	0
외환거래이익	0	0

외화환산이익	0	0
외환차익	0	0
매출액	128,842,401,349	164,637,423,405
매출	128,842,401,349	164,637,423,405
과세매출	128,778,967,116	164,637,423,405
면세매출	63,434,233	0
영세율매출	0	0
위탁매출	0	0
매출에누리및환입	0	0
과세매출에누리및환입	0	0
면세매출에누리및환입	0	0
영세율매출에누리및환입	0	0
매출할인	0	0
영업비용	134,295,786,639	170,031,357,599
(1) 이자비용	4,011,368,600	4,431,751,073
예수부채이자	3,991,649,446	4,364,955,889
보통예탁금이자	1,081,534	919,389
자립예탁금이자	19,239,666	11,552,694
자유저축예탁금이자	0	0
알찬자유예탁금이자	128,646,934	131,431,836
기업자유예탁금이자	0	0
플러스직장인예탁금이자	0	0
불어나예탁금이자	44	9
사장님더드림예탁금이자	0	0
정기예탁금이자	3,070,110,908	3,316,182,723
파워정기예탁금이자	212,676,214	80,155,927
한아름정기예탁금이자	97,117,640	168,179,464
OK회전예탁금이자	0	0
선드림정기예탁금이자	0	0
정기적금이자	452,027,004	644,947,852
평생행복적금이자	0	0
하나더적금이자	0	0
자유적립적금이자	9,954,026	11,141,684

매일적금이자	0	0
장학적금이자	0	0
재형저축이자	795,476	444,311
근로자우대저축이자	0	0
가계장기저축이자	0	0
장기주택마련저축이자	0	0
직장인행복적금이자	0	0
별단예탁금이자	0	0
행복자유적금이자	0	0
e과란적금이자	0	0
차입부채이자	19,719,154	66,795,184
상호금융자금차입금이자	19,719,154	66,795,184
대외기관차입금이자	0	0
정책자금차입금이자	0	0
내부차입금이자	0	0
후순위차입금이자	0	0
기타이자비용	0	0
(2) 유가증권평가및처분손실	17,557,204	152,907,355
단기매매증권처분손실	0	0
단기매매증권평가손실	0	0
매도가능증권처분손실	0	0
매도가능증권손상차손	0	152,907,335
만기보유증권처분손실	0	20
만기보유증권손상차손	17,557,204	0
(3) 대출채권평가손실	316,220,693	483,750,047
제대출금대손상각비	316,220,693	483,750,047
대출채권처분손실	0	0
(4) 수수료비용	1,671,726,430	1,793,266,511
지급수수료	9,480,419	10,051,422
자금조정지급수수료	9,334,339	9,915,902
공인인증지급수수료	146,080	135,520
VAN지급수수료	0	0
현금IC입금기관지급수수료	0	0

현금IC출금기관지급수수료	0	0
CD지급수수료	0	0
카드지급수수료	526,291	0
모집대행지급수수료	370,000	0
기타카드지급수수료	156,291	0
대출지급수수료	85,760,719	103,568,411
근저당설정수수료	80,729,250	97,220,503
감정평가수수료	5,031,469	6,347,908
대출중개수수료	0	0
기타대출지급수수료	0	0
기타지급수수료	1,575,959,001	1,679,646,678
(5) 기타영업비용	265,645,889	551,154,284
금융상품평가손실	0	0
금융상품결산손실	0	0
수익증권판매비용	0	0
MMF정산손실	0	0
예탁금이용료	0	0
대손상각비	0	267,935,111
매출채권대손상각비	0	262,152,350
가지급금대손상각비	0	5,782,761
미수금대손상각비	0	0
공제사업비	177,370,569	178,327,978
저축공제료	0	0
대부보증공제료	0	0
조합원단체공제료	0	0
임직원단체공제료	0	0
신계약비	159,831,049	166,227,978
계약추진비	17,539,520	12,100,000
스마일론공제료	0	0
복지사업비	84,918,920	104,891,195
사회복지지원비	0	0
장학사업비	0	7,016,000
문화행사지원비	0	0

환경보전지원비	0	0
기타사회공헌활동비	84,918,920	97,875,195
타회계자금이자	0	0
기타잡비용	3,356,400	0
이자환급금	0	0
외환거래손실	0	0
외화환산손실	0	0
외환차손	0	0
(6)매출원가	117,695,812,357	152,294,416,350
기초재고액	20,035,660,905	25,509,632,374
매입	119,953,657,599	146,820,444,881
매입	119,953,657,599	146,820,444,881
과세매입	119,901,899,727	146,820,444,881
면세매입	51,757,872	0
영세율매입	0	0
매입에누리및환출	0	0
과세매입에누리및환출	0	0
면세매입에누리및환출	0	0
영세율매입에누리및환출	0	0
매입할인	0	0
△기말재고액	-22,293,506,147	-20,035,660,905
△기타상품감소액	0	0
(7) 판매비와관리비	10,317,455,466	10,324,111,979
인건비	2,832,615,046	2,929,675,580
본봉	1,138,186,650	1,198,721,800
제수당	333,495,586	317,923,920
상여금	1,255,432,650	1,287,407,000
상임이사장보수	0	0
상임이사보수	105,500,160	125,622,860
상임감사보수	0	0
퇴직급여금	282,648,347	272,324,621
퇴직급여충당부채전입액	0	0
퇴직금	282,648,347	272,324,621

명예퇴직금	0	0
복리후생비	680,827,701	781,201,736
후생보험료	285,326,770	275,508,330
후생비	390,355,931	500,443,406
일숙직비	5,145,000	5,250,000
보건단련비	0	0
여비	138,974,913	187,076,200
직원여비	86,402,513	135,295,440
임원여비	0	0
임원실비	52,572,400	51,780,760
회의비	44,235,140	48,251,650
총회비	34,593,000	37,051,750
이사회비	6,214,880	6,126,800
감사비	2,250,760	3,498,500
위원회비	1,176,500	1,574,600
기타회의비	0	0
교육홍보비	213,824,008	155,691,041
임직원교육비	37,042,650	39,007,750
조합원교육비	0	0
조사연구비	2,372,020	10,262,180
홍보비	83,052,328	62,455,691
행사비	78,307,010	38,205,420
포상비	13,050,000	5,760,000
기획행정비	1,489,000	0
업무추진비	27,291,748	29,713,300
접대비	13,556,748	14,918,300
경조비	13,735,000	14,795,000
사무비	239,192,085	230,593,587
장표구입비	29,948,335	24,842,633
소모품비	103,423,326	82,807,096
통신운반비	79,856,791	94,277,624
도서인쇄비	24,780,323	23,777,400
등기소송비	1,183,310	4,888,834

유지비	4,418,791,527	4,172,736,182
수선비	9,002,300	14,902,100
수도광열비	121,885,600	123,788,830
임차료	583,200,000	583,200,000
건물관리비	106,274,170	78,242,157
차량유지비	403,018,341	613,483,074
용역비	3,157,029,120	2,725,544,884
전산유지비	38,381,996	33,575,137
감가상각비	472,394,155	484,627,184
건물감가상각비	335,064,831	335,064,831
건축물감가상각비	121,266,270	114,724,603
임차점포시설물감가상각비	0	0
비품및집기감가상각비	16,063,054	34,837,750
차량운반구감가상각비	0	0
기계장치감가상각비	0	0
무형자산상각비	3,140,000	37,136,100
보험료	62,990,220	59,170,850
제세공과금	845,357,649	882,122,931
분담금	117,641,144	130,053,939
대외공과금	3,949,080	5,599,310
제단체회비	3,800,000	0
제세금	86,286,425	86,612,682
출연금	523,172,000	555,259,000
특별기여금	110,509,000	104,598,000
판매비	53,683,927	53,791,017
포장비	48,989,447	47,915,550
운송비	4,694,480	5,875,467
공통비이체금	0	0
영업이익(손실)	574,706,473	611,243,180
영업외수익	142,154,440	150,395,256
투자자산수익	0	0
유형자산처분이익	0	0
기타자산처분이익	0	0

지분법평가이익	0	0
법인세환급액	0	0
임대료	142,114,920	145,114,920
수입보조금	0	0
내부대여금이자	0	0
퇴직보험예치금수익	0	0
유형자산손상차손환입	0	0
기타자산손상차손환입	0	0
전기오류수정이익	0	0
자금수수대여이자	0	0
기타영업외수익	39,520	5,280,336
재평가손실환입	0	0
퇴직연금운용수익	0	0
보험차익	0	0
자산수증이익	0	0
기타특별이익	0	0
영업외비용	69,402,921	39,135,658
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	69,402,921	39,135,658
자금수수차입이자	0	0
재해손실	0	0
기타특별손실	0	0
퇴직연금운용손실	0	0
재평가손실	0	0
경상이익(손실)	647,457,992	722,502,778

법인세등	75,482,290	85,794,490
법인세등	75,482,290	85,794,490
법인세	59,146,480	66,803,210
지방소득세	5,914,640	6,680,310
농어촌특별세	10,421,170	12,310,970

[자금 조달 및 운영에 관한 사항]

18. 자금조달, 운용부문별 실적

(단위 : 백만원, %)

구분	2016년 12월		2015년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율
예수부채	216,015	79.451 %	198,355	78.143 %	17,660	8.903 %
차입부채	0	0 %	0	0 %	0	0 %
상호금융차입금	0	0 %	0	0 %	0	0 %
대외기관차입금	0	0 %	0	0 %	0	0 %
정책자금차입금	0	0 %	0	0 %	0	0 %
후순위차입금	0	0 %	0	0 %	0	0 %
예수금	135	0.05 %	287	0.113 %	-152	-53.058 %
출자금	33,368	12.273 %	32,412	12.769 %	956	2.949 %
기타	22,366	8.226 %	22,781	8.975 %	-415	-1.822 %
조달합계	271,883	100 %	253,834	100 %	18,049	7.11 %
현금	465	0.171 %	480	0.189 %	-15	-3.032 %
예치금	34,314	12.621 %	28,108	11.073 %	6,206	22.082 %
상환준비금	21,273	7.824 %	9,772	3.85 %	11,501	117.681 %
대내예치금	11,642	4.282 %	16,636	6.554 %	-4,994	-30.022 %
대외예치금	1,400	0.515 %	1,699	0.669 %	-299	-17.595 %
유가증권	0	0 %	18	0.007 %	-18	0 %
단기매매증권	0	0 %	0	0 %	0	0 %
매도가능증권	0	0 %	0	0 %	0	0 %
만기보유증권	0	0 %	18	0.007 %	-18	0 %
(순)대출금	110,491	40.639 %	99,231	39.093 %	11,260	11.348 %
대출채권	112,639	41.429 %	101,063	39.814 %	11,576	11.454 %
제대출금대손충당금	-2,147	-0.79 %	-1,832	-0.722 %	-315	17.226 %
(순)유형자산	27,334	10.054 %	27,454	10.816 %	-120	-0.435 %
유형자산	32,134	11.819 %	31,878	12.558 %	256	0.805 %
유형자산감가상각누계	-4,800	-1.766 %	-4,424	-1.743 %	-376	8.503 %
기타	99,278	36.515 %	98,545	38.822 %	733	0.744 %
운용합계	271,883	100 %	253,834	100 %	18,049	7.11 %

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	2016년 12월		2015년 12월		증감	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	증감율
중소기업대출	22,502	19.977 %	14,492	14.339 %	8,010	55.273 %
상공업자금	57,583	51.122 %	72,271	71.511 %	-14,688	-20.324 %
농어업자금	0	0 %	140	0.139 %	-140	0 %
주택임차자금	31	0.027 %	399	0.395 %	-368	-92.337 %
부채상환자금	12,742	11.312 %	4,673	4.624 %	8,069	172.644 %
서비스재화구입자금	4,864	4.318 %	1,537	1.521 %	3,327	216.494 %
주택신축구입자금	3,829	3.399 %	4,268	4.223 %	-439	-10.297 %
경락자금	671	0.596 %	0	0 %	0	0 %
중도금	4,408	3.914 %	0	0 %	0	0 %
주택개량자금	30	0.027 %	0	0 %	0	0 %
운전자금	127	0.113 %	229	0.226 %	-102	-44.233 %
주택신축자금	965	0.857 %	0	0 %	0	0 %
본건 주택구입	1,335	1.185 %	0	0 %	0	0 %
타 주택구입	59	0.052 %	0	0 %	0	0 %
전세자금반환용	130	0.115 %	0	0 %	0	0 %
생계자금	20	0.018 %	0	0 %	0	0 %
투자자금	0	0 %	0	0 %	0	0 %
기타	3,344	2.969 %	3,055	3.023 %	289	9.477 %
합계	112,639	100 %	101,063	100 %	11,576	11.454 %

○ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

담보별	2016년 12월		2015년 12월		증감	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	증감율
동산·부동산	20,471	18.174 %	20,169	19.957 %	302	1.498 %
예적금·출자금	1,246	1.107 %	1,836	1.817 %	-590	-32.109 %
금융기관보증서	4,478	3.975 %	4,799	4.748 %	-321	-6.69 %
기타	59,981	53.251 %	46,270	45.784 %	13,711	29.632 %
담보 합계	86,176	76.507 %	73,074	72.305 %	13,102	17.93 %
신용	26,462	23.493 %	27,989	27.695 %	-1,527	-5.454 %
합계	112,639	100 %	101,063	100 %	11,576	11.454 %

20. 유가증권 투자현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2016년 12월		2015년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감률
국.공채	0	0 %	0	0 %	0	0 %
회사채	0	50 %	18	99.994 %	-18	0 %
수익증권	0	0 %	0	0 %	0	0 %
기타	0	50 %	0	0.006 %	0	0 %
실적상품	0	0 %	0	0 %	0	0 %
합계	0	100 %	18	100 %	-18	0 %

21. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 백만원, %)

구 분	2016년 12월	2015년 12월	증 감	
			금 액	증감율
대손 충당금	2,948	2,745	203	7.387 %
기중 대손상각액	316	752	-436	-57.932 %

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

22. 부실 및 고정이하 여신 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2016년 12월	2015년 12월	증 감	
			금 액	증감율
총 여 신	112,653	101,077	11,576	11.452 %
부실여신	854	815	39	4.763 %
고정이하여신	856	815	41	5.014 %

주) 1. 총여신 = 대출금 + 여신성가지급금

2. 부실여신 = 회수의문 및 추정손실의 합계(여신성가지급금 포함)

3. 고정이하여신 = 고정 및 부실여신의 합계(여신성가지급금 포함)

[경영지표에 관한 사항]

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

23. 자본적정성

(단위 : %)

구 분	2016년 12월	2015년 12월
총자본비율	33.18 %	35.04 %
단순자기자본비율	18.54 %	19.17 %
순자본비율	7.27(18.913) %	7.58(19.492) %

주) 1. 순자본 비율의 괄호는 출자금을 포함한 비율임

24. 자산건전성

(단위 : %)

구 분	2016년 12월	2015년 12월
손실위험도가중여신비율	1.58 %	1.51 %
순고정이하여신비율	0 %	0.02 %
연체대출비율	0.98 %	1.16 %

25. 수익성

(단위 : %)

구분	2016년 12월	2015년 12월
총자산순이익율	0.21 %	0.25 %
수지비율	275.38 %	295.36 %
총자산경비율	3.88 %	4.1 %

26. 유동성

(단위 : %)

구 분	2016년 12월	2015년 12월
유동성비율	34.36 %	39.49 %
고정자산비율	53.63 %	55.07 %

[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. 내부통제

○ 검사수검 현황

검사기관	검사구분	검사기간	검사자	비고
자체감사	정기감사	2016년 4월 27일	구본원, 홍종록, 임영식	
자체감사	정기감사	2016년 7월 13일	구본원, 홍종록, 임영식	
자체감사	수시감사	2016년10월 12일	구본원, 홍종록, 임영식	
자체감사	정기감사	2016년10월 19일	구본원, 홍종록, 임영식	
자체감사	정기감사	2017년 1월 13일	구본원, 홍종록, 임영식	
공인회계사	정기감사	2016년12월 13일 2016년12월 30일 2017년 1월 9일 2017년 1월 10일	정진회계법인	

○ 사고발생 현황

- 해당 없음

○ 내부감사 기능 및 역할

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

- 분기마다 1회 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 발견될 때에는 즉시 중앙회장에게 보고함.
- 감사 결과에 대하여 분기별 감사보고서는 이사회에, 연차보고서는 정기총회에 제출함.
- 이사회가 법령, 정관 또는 총회의 결의에 위배하여 업무를 집행한 때에는 이의시정을 요구 함.

29. 임원개선사항

- 해당 없음

[기 타 사 항]

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 표시 하는 지표임	24
순고정이하여신비율	고정이하여신비율처럼 조합의 총여신 중 고정·회수의문·추정손실 여신의 합계금액에서 각각의 대손충당금을 차감하여 계산한 비율임	24

용 어	내 용	항목
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