

2018년도 정기공시

2019년 03월 14일

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

서울약사신용협동조합

이 자료는
상호금융업감독규정 제9조의 규정의 의하여
작성된 것입니다.

이 자료는 금융감독원 및 중앙회에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 및 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

본 자료의 작성기준일은 결산일 (2018년 12월 31일) 현재이며,
작성기준일이 다른 항목은 기준일을 해당 항목에 표시하였습니다

- 차 례 -

1.	신탁의 설립목적	28.	경영실태평가 등급 현황
2.	신탁의 중점추진 사업	29.	자본적정성
3.	조합 연혁	○ 순자본비율	
4.	공동유대의 범위	○ 총자본 비율	
5.	조합원의 자격	○ 단순자기자본 비율	
6.	조직도	30.	자산건전성
7.	임직원 수	○ 손실위험도가중여신 비율	
8.	사무소 현황	○ 순고정이하여신 비율	
9.	자동화기기 설치 현황	○ 연체대출 비율(부실대출 비율)	
10.	요약 재무상태표	31.	수익성
11.	요약 손익계산서	○ 총자산 순이익율	
12.	자기자본 현황	○ 수지 비율	
13.	배당 현황	○ 총자산 경비율	
14.	재무상태표	32.	유동성
15.	손익계산서	○ 유동성 비율	
16.	이익잉여금(결손금)처분 계산서	○ 고정자산 비율	
17.	감사보고서	33.	생산성
18.	취급상품 현황	○ 직원1인당 수신	
19.	금리현황 및 금리산정 근거	○ 직원1인당 여신	
20.	자금조달 운용 부문별 실적	○ 직원1인당 당기순이익	
21.	대출금 운영 현황	34.	리스크 관리 개요
○ 종류별 현황		35.	내부통제
○ 용도별 현황		○ 검사수검 현황	
○ 담보별 현황		○ 사고발생 현황	
22.	비조합원 대출	○ 내부감사 기능 및 역할	
23.	예적금 현황	36.	기관제재 및 임원문책 현황
24.	유가증권 투자 현황	37.	임직원 대출
25.	대손상각 및 대손충당금 현황	38.	조합 이용시 유의사항
26.	부실 및 고정이하 여신 현황	39.	수수료
27.	비업무용 부동산 보유현황	40.	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

"선택과 집중을 통한 핵심역량 강화의 해"

3. 조합연혁

1992. 3. 9 서울약사신용협동조합 인가
1992.10.26 서울약사신협이 삼회신협 흡수합병
2015.11.16 신협중앙회 종합검사 수감
2017. 2.11 제25차 정기총회 개최
2017. 5.24 한국서비스품질우수기업 인증 사후심사
2018. 1.09 외부회계감사 수감(적정평가)
2017. 2.11 제25차 정기총회 개최
2017. 5.24 한국서비스품질우수기업 인증 사후심사
2018. 2.03 제26차 정기총회 개최(제11대 김대웅 이사장 연임)
2018. 6.01 한국서비스품질우수기업 재인증
2019. 1.17 외부회계(CPA)감사 수감(17~18일, 적정평가)

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		2018년 12월	2017년 12월	증 감
임 원	(상임)이사장	1	1	0%
	이 사	8	8	0%
	감 사	3	3	0%
직 원	관리직원	13	13	0%
	일반직원	50	44	14%
계		75	69	9%

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

8. 사무소현황

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

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

[재무 및 손익에 관한 사항]

10. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구 분	2018년 12월		2017년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율
1. 자산	324,094	100 %	305,559	100 %	18,535	6.066 %
현금및 예치금	58,624	18.089 %	33,744	11.043 %	24,880	73.732 %
유가증권	0	0 %	0	0 %	0	0 %
대출채권	115,819	35.736 %	132,405	43.332 %	-16,586	-12.527 %
제대출금대손충당금	-2,260	0 %	-2,490	0 %	230	9.222 %
유형자산	29,646	9.147 %	28,383	9.289 %	1,263	4.45 %
유형자산감가상각누계액	-6,551	0 %	-6,023	0 %	-528	-8.768 %
매출채권	87,168	26.896 %	82,649	27.048 %	4,519	5.468 %
매출채권대손충당금	-959	0 %	-855	0 %	-104	-12.151 %
재고상품	24,310	7.501 %	22,878	7.487 %	1,432	6.263 %
기타자산	8,526	2.631 %	5,499	1.8 %	3,027	55.05 %
자산합계	324,094	100 %	305,559	100 %	18,535	6.066 %
2. 부채	267,309	82.479 %	250,612	82.018 %	16,697	6.663 %
예수부채	254,853	78.635 %	228,100	74.65 %	26,753	11.728 %
차입부채	0	0 %	8,000	2.618 %	-8,000	0 %
매입채무	3,124	0.964 %	5,915	1.936 %	-2,791	-47.19 %
기타부채	9,333	2.88 %	8,597	2.813 %	736	8.561 %
3. 자본	56,785	17.521 %	54,946	17.982 %	1,839	3.346 %
부채자본합계	324,094	100 %	305,559	100 %	18,535	6.066 %

- 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	2018년 12월	2017년 12월	증 감	
			금 액	증감율
1. 영업수익 합계	151,687	147,711	3,976	2.692 %
이자수익	6,106	5,666	440	7.764 %
예치금이자	759	604	155	25.637 %
유가증권이자	0	0	0	0 %
대출채권이자	5,346	5,061	285	5.633 %
기타이자수익	0	0	0	0 %
유가증권평가 및 처분이익	0	0	0	0 %
대출채권평가 및 처분이익	0	0	0	0 %
수수료수익	572	788	-216	-27.404 %
기타영업수익	2	15	-13	-84.699 %
매출액	145,006	141,241	3,765	2.666 %
2. 영업비용 합계	150,766	147,027	3,739	2.543 %
이자비용	4,850	4,072	778	19.101 %
예수부채이자	4,800	4,051	749	18.482 %
차입금이자	50	21	29	138.066 %
기타이자비용	0	0	0	0 %
유가증권평가 및 처분손실	0	0	0	0 %
대출채권평가 및 처분손실	129	342	-213	-62.177 %
수수료비용	3,469	2,159	1,310	60.65 %
기타영업비용	327	368	-41	-11.299 %
매출원가	129,855	129,229	626	0.485 %
판매비와관리비	12,136	10,856	1,280	11.787 %
영업이익(△영업손실)	921	684	237	34.645 %
3. 영업외수익	211	142	69	48.352 %
4. 영업외비용	195	66	129	194.557 %
법인세차감전순이익(차감전순손실)	938	760	178	23.302 %
법인세등	128	89	39	44.206 %
당기순이익(△당기순손실)	810	672	138	20.546 %

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

12. 자기자본현황

(단위 : 백만원)

구분	2018년 12월	2017년 12월	증 감
자본금	36,500	36,459	0.114 %
자본잉여금	0	0	0 %
이익잉여금	5,818	5,610	3.723 %
당기순손익	810	672	20.546 %
기타포괄손익누계액	14,467	12,878	12.333 %
합 계	56,785	54,946	3.346 %

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

13. 배당현황

(단위: 원, %)

구분	2018년 12월	2017년 12월	비 고
배 당 율	2.01 %	1.77 %	
1좌당 배당액	0.551 원	0.485 원	
1좌당 당기순이익	0.553 원	0.488 원	
배당성향	99.6 %	99.4 %	

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

14. 재무상태표 (2018 년 12월 기준)

(단위: 원)

계정과목	월말잔액	평균잔액	기중평균	전기
자산	324,094,424,131	211,556,571,150	200,314,626,234	305,558,562,087
현금및예치금	58,624,496,727	60,906,277,479	44,290,345,117	33,744,231,790
현금	457,527,870	614,025,419	650,352,063	446,416,970
외국통화	0	0	0	0
예치금	58,166,968,857	60,292,252,060	43,639,993,054	33,297,814,820
상환준비금	25,400,000,000	25,325,935,483	23,970,169,863	23,340,000,000
대내예치금	31,008,561,581	33,221,664,009	18,003,163,214	8,151,262,837
대외예치금	1,758,407,276	1,744,652,568	1,666,659,977	1,806,551,983
내부예치금	0	0	0	0
유가증권	2,000	2,000	2,000	2,000
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	1,000
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	1,000
매도가능대내실적상품	0	0	0	0
만기보유증권	1,000	1,000	1,000	1,000
만기보유국공채	0	0	0	0
만기보유회사채	1,000	1,000	1,000	1,000
만기보유기타유가증권	0	0	0	0
대출채권	115,818,671,004	118,964,441,355	126,161,071,754	132,405,432,863
일반대출금	90,868,895,898	96,217,193,892	103,670,289,966	107,165,711,955

보통대출금	83,968,095,320	87,656,274,386	92,080,225,230	92,635,106,772
일일상환대출금	0	0	0	0
한도거래약정대출금	747,000,000	2,398,612,903	4,609,410,958	6,649,000,000
주택자금대출금	419,220,000	419,220,000	1,488,305,753	2,078,520,000
시설자금대출금	0	0	0	0
임차보증금담보대출금	0	0	0	0
한아름연계대출금	0	0	0	0
꿈모아모기지론	5,734,580,578	5,743,086,603	5,492,348,025	5,803,085,183
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	83,000,000	84,548,387	148,800,821	136,000,000
적금대출금	0	0	9,972,602	20,000,000
하나더적금대출금	0	0	0	0
적금담보대출금	83,000,000	84,548,387	138,828,219	116,000,000
재형저축담보대출금	0	0	0	0
예탁금대월	25,998,270,708	23,691,695,535	23,846,817,065	26,130,658,713
자립예탁금대월	25,998,270,708	23,691,695,535	23,846,817,065	26,130,658,713
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	721,500,000	714,725,806	592,030,602	1,135,070,000
예탁금범위내대출금	721,500,000	714,725,806	592,030,602	1,135,070,000
출자금범위내대출금	0	0	0	0
기타대출금	407,038,886	391,053,829	329,630,188	327,629,257
주택자금대출	63,270,000	63,717,419	75,288,438	111,540,000
기타지원대출금	343,768,886	327,336,410	254,341,750	216,089,257
내부대여금	0	0	0	0
공제대출금	0	0	0	0

기타대출채권	0	0	0	0
제대출금대손충당금	-2,260,034,488	-2,134,776,094	-2,426,496,888	-2,489,637,062
유형자산	29,646,232,769	28,630,921,998	27,759,697,640	28,383,228,862
유형자산감가상각누계액	-6,551,260,495	-5,200,511,950	-5,188,217,873	-6,023,139,302
토지	19,090,560,000	19,090,560,000	18,237,664,657	17,502,260,000
건물	13,591,606,850	13,591,606,850	13,591,606,850	13,591,606,850
건물감가상각누계액	-5,060,795,852	-4,737,486,916	-4,727,625,255	-4,726,709,952
구축물	2,703,319,600	906,584,100	906,584,100	2,703,319,600
구축물감가상각누계액	-858,802,721	-330,133,067	-328,842,479	-726,078,118
임차점포시설물	0	0	0	0
임차점포시설감가상각누계액	0	0	0	0
비품및집기	812,006,814	242,682,998	212,059,906	609,181,714
비품및집기감가상각누계액	-631,661,922	-132,891,967	-131,750,139	-570,351,232
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	8,526,085,314	3,054,928,318	2,103,509,723	5,498,935,593
투자자산	844,375,190	844,375,190	765,836,833	514,875,190
중앙회출자금	825,070,000	825,070,000	746,531,643	495,570,000
중앙회제기금	0	0	0	0
경제사업기금	0	0	0	0
기타투자자산	19,305,190	19,305,190	19,305,190	19,305,190
무형자산	68,161,666	0	0	39,065,000
영업권	0	0	0	0
개발비	0	0	0	0
기타무형자산	68,161,666	0	0	39,065,000
비업무용자산	2,638,896,827	936,382,745	79,528,397	0
미수이자	538,242,822	17,362,671	1,474,637	472,371,266
예치금미수이자	314,011,198	10,129,393	860,304	190,097,787
유가증권미수이자	0	0	0	0

대출금미수이자	224,231,624	7,233,278	614,333	282,273,479
미수판매보수	0	0	0	0
미수금	0	0	0	0
미수금대손충당금	0	0	0	0
미수금현재가치할인차금	0	0	0	0
미수채권	272,508,416	1,217,738,354	1,235,703,626	117,173,120
미회수환채권	272,508,416	1,217,738,354	1,235,703,626	117,173,120
자점권수납자금	0	0	0	0
가지급금	14,980,200	15,041,283	20,485,369	15,118,140
가지급금대손충당금	-14,767,035	-14,218,258	-14,949,418	-15,118,140
소송비용	14,980,200	14,980,200	14,603,969	15,118,140
소송비용대손충당금	-14,767,035	-14,218,258	-14,949,418	-15,118,140
사고금	0	0	0	0
사고금대손충당금	0	0	0	0
기타가지급금	0	61,083	5,881,400	0
기타가지급금대손충당금	0	0	0	0
화폐수송	0	0	0	0
선급비용	82,526,992	2,662,161	226,101	97,998,920
선급금	0	0	0	0
체크카드선급금	0	0	0	0
내부대여금	0	0	0	0
공탁금	0	0	0	0
보증금	298,178,000	2,178,000	2,178,000	242,178,000
전신전화가입권	2,178,000	2,178,000	2,178,000	2,178,000
임차보증금	296,000,000	0	0	240,000,000
기타보증금	0	0	0	0
선급법인세	0	33,295,045	12,913,612	0
선금지방소득세	0	0	0	0
선급출연금	0	0	0	0
선급부가가치세	3,782,918,276	0	0	4,015,161,397
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	63,960	111,127	112,566	112,700
기 타	0	0	0	0
매출채권	87,168,442,915	0	0	82,649,002,248
매출채권	88,127,227,082	0	0	83,503,909,162
재고상품	24,310,493,402	0	0	22,877,728,731
재고상품	24,310,493,402	0	0	22,877,728,731
상품	0	0	0	0
원재료	0	0	0	0
기타재고상품	24,310,493,402	0	0	22,877,728,731
부채	267,309,399,162	259,433,724,299	246,820,998,476	250,612,131,550
예수부채	254,852,794,615	257,855,172,396	243,207,652,524	228,100,130,140
요구불예수금	30,433,856,180	32,928,472,524	33,334,748,656	27,265,432,225
보통예탁금	981,286,506	873,595,214	1,098,737,884	1,171,122,868
자립예탁금	16,059,894,719	18,988,935,547	17,981,713,562	14,058,784,885
자유저축예탁금	0	0	0	0
알찬자유예탁금	13,392,673,987	13,065,901,348	14,254,288,436	12,035,523,814
기업자유예탁금	0	0	0	0
플러스직장인예탁금	0	0	0	0
불어나예탁금	968	40,415	8,774	658
사장님더드림예탁금	0	0	0	0
기한부예금	224,418,938,435	224,926,699,872	209,872,903,868	200,834,697,915
정기예탁금	183,360,756,488	184,456,715,248	170,761,172,904	164,734,772,464
한아름정기예탁금	0	0	0	0
OK회전예탁금	0	0	0	0
과워정기예탁금	18,841,178,648	18,935,433,905	18,073,779,102	15,590,588,603
선드림정기예탁금	0	0	0	0
신협 사회적예탁금	0	0	0	0
정기적금	21,772,034,681	21,079,006,202	20,584,248,999	19,858,700,395
하나더적금	0	0	0	0
자유적립적금	407,968,618	418,715,485	420,175,192	620,936,453
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	37,000,000	36,829,032	33,527,671	29,700,000
e과란적금	0	0	0	0
테트리스적금	0	0	0	0
레이디4U적금	0	0	0	0
기타예금	0	0	0	0
별단예탁금	0	0	0	0
차입부채	0	0	1,912,602,739	8,000,000,000
상호금융자금차입금	0	0	1,912,602,739	8,000,000,000
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	9,332,749,189	1,578,551,903	1,700,743,213	8,596,765,033
미지급이자	2,788,267,933	89,944,126	7,639,090	2,225,889,354
예수부채미지급이자	2,788,267,933	89,944,126	7,639,090	2,223,526,618
차입부채미지급이자	0	0	0	2,362,736
신협 사회적예탁금 미지급금	0	0	0	0
미지급금	535,056,000	17,259,870	138,611,515	575,381,000
미지급금현재가치할인차금	0	0	0	0
가수금	0	141,935	3,571,801	0
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	0	0	0	0
임대보증금	1,310,000,000	1,310,000,000	1,310,000,000	1,310,000,000
수입보증금	0	0	0	0
예수금	135,431,777	139,320,801	211,277,451	209,728,695
국고대리점	2,329,530	22,745,936	18,810,290	1,494,530
미지급환채무	0	0	56,160,014	0
지로예수금	19,500,484	40,042,684	56,872,007	94,030,849
제세예수금	107,477,903	71,520,257	75,336,157	107,889,456
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	2,990,000	1,878,064	965,123	3,180,000
현금IC예수금	0	0	0	0
펌뱅크대행예수금	0	0	0	0
미지급배당금	13,295,408	13,295,408	13,339,453	8,791,048
미지급법인세	93,306,260	3,009,879	13,584,797	59,057,450
예수부가가치세	4,457,391,811	5,579,884	2,719,106	4,207,917,486
이연법인세부채	0	0	0	0
타회계자금	0	0	0	0
매출채권대손충당금	-958,784,167	0	0	-854,906,914

자금수수	0	0	0	0
기 타	0	0	0	0
매입채무	3,123,855,358	0	0	5,915,236,377
매입채무	3,123,855,358	0	0	5,915,236,377
자본	56,785,024,969	-47,877,153,149	-46,506,372,242	54,946,430,537
자본금	36,500,022,082	36,480,100,386	36,282,336,530	36,458,555,588
출자금	28,700,098,114	28,781,913,981	29,919,436,226	31,946,252,169
(신)출자금	7,799,923,968	7,698,186,405	6,362,900,304	4,512,303,419
자본금	0	0	0	0
자본잉여금	0	0	0	0
재평가적립금	0	0	0	0
기타자본잉여금	0	0	0	0
이익잉여금	5,818,366,287	-98,823,890,135	-96,402,450,029	5,609,538,349
법정적립금	2,343,603,586	2,343,603,586	2,335,501,804	2,276,395,629
특별적립금	689,279,010	689,279,010	689,279,010	689,279,010
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)	813,699,556	-103,828,556,866	-101,399,014,978	672,079,575
당기순이익(당기순손실)	809,869,568	-103,832,386,854	-101,483,401,080	671,836,060
기 타	0	0	0	0
기타포괄손익누계액	14,466,636,600	14,466,636,600	13,613,741,257	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	14,466,636,600	14,466,636,600	13,613,741,257	12,878,336,600

15. 손익계산서 (2018 년 12월 기준)

(단위: 원)

계정과목	월말잔액	전기
영업수익	151,687,059,876	147,711,088,313
(1)이자수익	6,105,860,601	5,665,930,372
예치금이자	759,350,769	604,398,688
상환준비금이자	439,879,995	360,264,705
대내예치금이자	296,899,430	223,105,086
대외예치금이자	22,571,344	21,028,897
내부예치금이자	0	0
유가증권이자	0	0
단기매매증권이자	0	0
매도가능증권이자	0	0
만기보유증권이자	0	0
대출채권이자	5,346,285,832	5,061,179,669
일반대출금이자	4,145,551,700	3,907,552,826
보통대출금이자	3,810,078,753	3,672,578,542
일일상환대출금이자	0	0
한도거래약정대출금이자	90,860,941	86,520,819
주택자금대출금이자	59,532,162	23,404,211
시설자금대출금이자	0	0
임차보증금담보대출금이자	0	0
한아름연계대출금이자	0	0
꿈모아모기지론이자	185,079,844	125,049,254
정책자금대출금이자	0	0
소상공인지원대출금이자	0	0
보증부서민대출금이자	0	0
지자체협약대출금이자	0	0
협동조합특례보증대출금이자	0	0
적금관계대출금이자	7,024,716	3,099,336
적금대출금이자	617,799	2,088,820
하나더적금대출금이자	0	0
적금담보대출금이자	6,406,917	1,010,516

재형저축담보대출금이자	0	0
예탁금대월이자	1,165,240,036	1,123,405,964
자립예탁금대월이자	1,165,240,036	1,123,405,964
알찬자유예탁금대월이자	0	0
기업자유예탁금대월이자	0	0
플러스직장인예탁금대월이자	0	0
불어나예탁금대월이자	0	0
사장님더드림예탁금대월이자	0	0
상업어음할인료	0	0
범위내대출금이자	21,877,011	21,736,369
예탁금범위내대출금이자	21,877,011	21,736,369
출자금범위내대출금이자	0	0
기타대출금이자	6,592,369	5,385,174
주택자금대출금이자	1,505,747	2,605,806
기타지원대출금이자	5,086,622	2,779,368
내부대여금이자	0	0
공제대출금이자	0	0
기타대출채권이자	0	0
기타이자수익	224,000	352,015
(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	572,358,540	788,417,140
환수입수수료	38,505,862	30,877,515
신협환수입수수료	2,055	2,063
타행환수입수수료	0	3,000
CD수입수수료	223,550	278,350

전자금융수입수수료	10,000	25,000
지로수입수수료	1,755,530	2,045,955
CMS수입수수료	4,734,980	4,446,300
자금조정수입수수료	21,591,628	14,730,049
공인인증수입수수료	500,960	468,800
금융VAN수입수수료	0	0
체휴업무수입수수료	9,635,279	8,837,836
기타환수입수수료	0	0
가상계좌수입수수료	0	0
PG업무수입수수료	51,880	40,162
현금IC입금기관수입수수료	0	0
현금IC출금기관수입수수료	0	0
구매전용카드발급기관수입수수료	0	0
공제수입수수료	276,694,206	374,396,541
신계약수입수수료	207,580,876	269,963,051
수금수입수수료	26,676,240	18,039,590
계약유지수입수수료	33,632,090	33,923,900
기타공제수입수수료	8,805,000	52,470,000
카드수입수수료	1,408,863	871,229
카드발급수수료	0	0
모집대행수입수수료	63,634	0
이용대금수입수수료	1,281,595	871,229
기타카드수입수수료	63,634	0
VAN수입수수료	0	0
신용거래수입수수료	0	0
DDC수입수수료	0	0
기타VAN수입수수료	0	0
수표수입수수료	0	0
수표발행수입수수료	0	0
기타수표수입수수료	0	0
대출부대수입수수료	153,574,689	183,439,748
중도상환수수료	17,551,791	12,105,111
한도거래약정수수료	0	101,720,000
대출취급수수료	0	0

연계대출대행수입수수료	0	0
기타대출수입수수료	136,022,898	69,614,637
상조수입수수료	18,134,900	36,836,200
상조모집대행수수	18,134,900	36,836,200
기타상조수입수수료	0	0
전자수입인지수입수수료	284,200	766,800
전자수입인지판매수수료	284,200	766,800
전자수입인지환매수수료	0	0
상품권수입수수료	0	0
기타수입수수료	83,755,820	161,229,107
(5) 기타영업수익	2,363,651	15,448,123
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	0	0
매출채권대손충당금환입	0	0
가지급금대손충당금환입	0	0
미수금대손충당금환입	0	0
기타잡수익	2,363,651	15,448,123
이자환입금	0	0
공통비이입금	0	0
외환거래이익	0	0
외화환산이익	0	0
외환차익	0	0
매출액	145,006,477,084	141,241,292,678

매출	145,006,477,084	141,241,292,678
과세매출	144,655,251,667	140,981,083,675
면세매출	29,295,417	80,607,003
영세율매출	321,930,000	179,602,000
위탁매출	0	0
매출에누리및환입	0	0
과세매출에누리및환입	0	0
면세매출에누리및환입	0	0
영세율매출에누리및환입	0	0
매출할인	0	0
영업비용	150,765,860,403	147,026,918,539
(1) 이자비용	4,850,062,327	4,072,235,644
예수부채이자	4,799,928,936	4,051,177,004
보통예탁금이자	1,103,180	1,342,959
자립예탁금이자	17,332,424	16,455,844
자유저축예탁금이자	0	0
알찬자유예탁금이자	132,081,548	117,132,184
기업자유예탁금이자	0	0
플러스직장인예탁금이자	0	0
불어나예탁금이자	0	5
사장님더드림예탁금이자	0	0
정기예탁금이자	3,728,621,093	3,143,353,249
과워정기예탁금이자	402,048,975	279,337,475
한아름정기예탁금이자	0	54,863
OK회전예탁금이자	0	0
선드림정기예탁금이자	0	0
신협 사회적예탁금이자	0	0
정기적금이자	509,903,770	479,669,150
평생행복적금이자	0	0
하나더적금이자	0	0
자유적립적금이자	7,429,771	12,725,550
매일적금이자	0	0
장학적금이자	0	0
재형저축이자	1,408,175	1,105,725

근로자우대저축이자	0	0
가계장기저축이자	0	0
장기주택마련저축이자	0	0
직장인행복적금이자	0	0
별단예탁금이자	0	0
행복자유적금이자	0	0
e과란적금이자	0	0
테트리스적금이자	0	0
레이디4U적금이자	0	0
차입부채이자	50,133,391	21,058,640
상호금융자금차입금이자	50,133,391	21,058,640
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	129,433,673	342,204,422
제대출금대손상각비	129,433,673	342,204,422
대출채권처분손실	0	0
(4) 수수료비용	3,468,519,682	2,159,058,271
지급수수료	12,619,254	9,450,912
자금조정지급수수료	12,478,454	9,306,592
공인인증지급수수료	140,800	144,320
VAN지급수수료	0	0
현금IC입금기관지급수수료	0	0
현금IC출금기관지급수수료	0	0
CD지급수수료	0	0

카드지급수수료	0	0
모집대행지급수수료	0	0
기타카드지급수수료	0	0
대출지급수수료	70,635,205	60,618,441
근저당설정수수료	51,763,101	48,492,488
감정평가수수료	18,872,104	6,125,953
대출중개수수료	0	6,000,000
대출보험수수료	0	0
기타대출지급수수료	0	0
기타지급수수료	3,385,265,223	2,088,988,918
(5) 기타영업비용	326,734,517	368,355,017
금융상품평가손실	0	0
금융상품결산손실	0	0
수익증권판매비용	0	0
MMF정산손실	0	0
예탁금이용료	0	0
대손상각비	104,444,322	69,295,477
매출채권대손상각비	103,877,253	68,520,477
가지급금대손상각비	567,069	775,000
미수금대손상각비	0	0
공제사업비	141,612,453	191,328,087
저축공제료	0	0
대부보증공제료	0	0
조합원단체공제료	0	0
임직원단체공제료	0	0
신계약비	138,256,813	183,014,027
계약추진비	3,355,640	8,314,060
스마일론공제료	0	0
복지사업비	80,677,742	107,304,253
사회복지지원비	0	0
장학사업비	0	0
문화행사지원비	0	0
환경보전지원비	0	0
기타사회공헌활동비	80,677,742	107,304,253

타회계자금이자	0	0
기타잡비용	0	427,200
이자환급금	0	0
외환거래손실	0	0
외화환산손실	0	0
외환차손	0	0
(6)매출원가	129,855,248,332	129,228,814,598
기초재고액	22,877,728,731	22,293,506,147
매입	131,288,013,003	129,813,037,182
매입	131,288,013,003	129,813,037,182
과세매입	130,960,119,567	129,567,128,753
면세매입	21,293,436	72,818,429
영세율매입	306,600,000	173,090,000
매입에누리및환출	0	0
과세매입에누리및환출	0	0
면세매입에누리및환출	0	0
영세율매입에누리및환출	0	0
매입할인	0	0
△기말재고액	-24,310,493,402	-22,877,728,731
△기타상품감소액	0	0
(7) 판매비와관리비	12,135,861,872	10,856,250,587
인건비	2,763,311,726	2,782,143,534
본봉	1,060,266,645	1,048,425,349
제수당	307,690,150	376,748,831
상여금	1,293,325,171	1,254,939,594
상임이사장보수	0	0
상임이사보수	102,029,760	102,029,760
상임감사보수	0	0
퇴직급여금	244,595,336	248,609,002
퇴직급여충당부채전입액	0	0
퇴직금	244,595,336	248,609,002
명예퇴직금	0	0
복리후생비	634,532,240	513,129,151
후생보험료	261,015,847	253,263,175

후생비	368,308,393	254,580,976
일숙직비	5,208,000	5,285,000
보건단련비	0	0
여비	210,813,617	76,301,208
직원여비	155,883,617	22,465,468
임원여비	0	0
임원실비	54,930,000	53,835,740
회의비	42,476,710	43,623,440
총회비	34,433,080	33,799,800
이사회비	4,332,600	6,356,500
감사비	2,299,700	2,670,290
위원회비	1,411,330	796,850
기타회의비	0	0
교육홍보비	382,060,048	275,544,203
임직원교육비	55,641,589	44,760,747
조합원교육비	0	0
조사연구비	9,612,548	843,270
홍보비	190,291,241	160,348,578
행사비	103,314,670	49,897,518
포상비	23,200,000	19,694,090
기획행정비	3,079,000	3,563,000
업무추진비	29,060,009	26,885,512
접대비	13,980,009	12,664,012
경조비	15,080,000	14,221,500
사무비	247,589,180	214,012,103
장표구입비	28,123,134	28,113,190
소모품비	127,906,495	111,671,178
통신운반비	59,041,344	60,086,205
도서인쇄비	29,731,877	13,434,400
등기소송비	2,786,330	707,130
유지비	5,741,308,393	4,992,393,907
수선비	13,462,955	5,227,140
수도광열비	128,222,364	114,127,460
임차료	637,506,909	622,251,819

건물관리비	102,171,460	89,247,750
차량유지비	447,739,160	409,598,825
용역비	4,370,167,446	3,708,467,646
전산유지비	42,038,099	43,473,267
감가상각비	528,121,193	486,366,389
건물감가상각비	334,085,900	335,064,831
구축물감가상각비	132,724,603	132,724,603
임차점포시설물감가상각비	0	0
비품및집기감가상각비	61,310,690	18,576,955
차량운반구감가상각비	0	0
기계장치감가상각비	0	0
무형자산상각비	10,903,334	7,125,000
보험료	56,591,570	63,134,900
제세공과금	769,553,408	926,805,526
분담금	134,791,930	129,245,916
대외공과금	6,664,350	3,201,950
재단채회비	2,890,000	3,650,000
체세금	90,151,128	94,224,660
출연금	535,056,000	575,381,000
특별기여금	0	121,102,000
판매비	471,866,108	196,613,712
포장비	321,079,494	97,646,896
운송비	150,786,614	98,966,816
공동비이체금	0	0
영업이익(손실)	921,199,473	684,169,774
영업외수익	211,260,918	142,405,540
투자자산수익	0	0
유형자산처분이익	0	0
기타자산처분이익	0	0
지분법평가이익	0	0
법인세환급액	0	0
임대료	142,114,918	142,114,920
수입보조금	0	0
내부대여금이자	0	0

퇴직보험예치금수익	0	0
유형자산손상차손환입	0	0
기타자산손상차손환입	0	0
전기오류수정이익	69,046,000	0
자금수수대여이자	0	0
기타영업외수익	100,000	290,620
재평가손실환입	0	0
퇴직연금운용수익	0	0
보험차익	0	0
자산수증이익	0	0
기타특별이익	0	0
영업외비용	194,830,943	66,143,674
유형자산처분손실	0	0
기타자산처분손실	0	0
유형자산손상차손	0	0
기타자산손상차손	0	0
지분법평가손실	0	0
법인세추납액	148,588,020	0
채고자산평가손실	0	0
전기오류수정손실	0	0
기부금	0	0
기타영업외비용	46,242,923	66,143,674
자금수수차입이자	0	0
재해손실	0	0
기타특별손실	0	0
퇴직연금운용손실	0	0
재평가손실	0	0
경상이익(손실)	937,629,448	760,431,640
법인세등	127,759,880	88,595,580
법인세등	127,759,880	88,595,580
법인세	98,010,410	68,881,270
지방소득세	9,801,030	6,888,120
농어촌특별세	19,948,440	12,826,190

16. 이익잉여금처분 또는 결손금처리 계산서

제 27 기 2018 년 01 월 01 일 부터 제 26 기 2017 년 01 월 01 일 부터
 2018 년 12 월 31 일 까지 2017 년 12 월 31 일 까지

(단위: 원)

과목	당기금액	전기금액
I. 처분전이익잉여금	813,699,556	672,079,575
1. 전기이월잉여금	3,829,988	243,515
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	809,869,568	671,836,060
가. 신용사업	638,294,343	598,497,745
나. 복지사업	171,575,225	73,338,315
5. 당기순손실	0	0
가. 신용사업	0	0
나. 복지사업	0	0
6. 임의적립금이입액	0	0
II. 이익잉여금처분액	810,635,537	668,249,587
1. 법정적립금	81,369,955	67,207,957
2. 특별적립금	0	0
3. 임의적립금	0	0
4. 배 당 금	729,265,582	601,041,630
5. 복지사업 배당금	0	0
6. 신용사업 배당금	0	0
7. 특별적립금이입액	0	0
8. 임의적립금이입액	0	0
9. 재평가적립금이입액	0	0
III. 차기이월잉여금	3,064,019	3,829,988

17. 감사보고서(후면첨부)

- 외부회계감사 수감조합은 자체감사보고서와 외부감사보고서 공시
- 외부회계감사 미수감조합은 자체감사보고서 공시

[자금 조달 및 운영에 관한 사항]

18. 취급상품 현황

구 분	상품 종류	비 고
출자금	총 출자금	
요구불예탁금		
거치식예탁금	정기예탁금	
적립식예탁금		
대출금	자립예탁대월, 보통대출금3, 보통대출금4	

주) 자금 조달 및 운용과 관련하여 조합이 취급중인 상품 중 판매비중이 10% 이상되는 상품종류를 개략적으로 표기

주) 여신상품 판매비중(%) = 상품별 잔액 / 총대출 잔액

수신상품 판매비중(%) = 상품별 잔액 / 총수신 잔액

19. 금리현황 및 금리산정 근거

○ 여신금리

(단위 : %)

구 분			신용등급별 현황			비 고
			최상위 등급	최다 차주 해당등급	최하위 등급	
개인대출	신용대출 (무보증,1년)	등급	0		0	
		적용금리				
	주택담보대출	등급	4	4	5	
		적용금리	4 ~ 4	4 ~ 4	4 ~ 4	
	비주택담보대출	등급	1	3	5	
		적용금리	5.4 ~ 5.5	4.8 ~ 5.5	4.8 ~ 5.5	
개인사업자 대출	신용대출 (무보증,1년)	등급	0		0	
		적용금리				
	주택담보대출	등급	0		0	
		적용금리				
	비주택담보대출	등급	0		0	
		적용금리				
법인대출	일반대출	등급	구분없음			
		적용금리	~			

주) 신용조회회사가 제공하는 신용등급(CB) 기준

○ 수신금리

(단위 : %)

상품명	최저금리	최고금리	비 고
보통(자립)예탁금	.1	.1	
정기예탁금	1.65	2.6	
정기적금	2.8	3.3	

주) 보통예탁금에 자립예탁금이 포함되어 있으며, 상품명에는 주력상품을 표기합니다.

주) 정기예탁금, 정기적금은 조합에서 실제 판매하고 있는 정기예탁금과 정기적금 상품을 기준으로 하며 대상
 개월수는 3/6/12/24/36개월이고 기본금리에 대한 최저, 최고를 표시함

20. 자금조달, 운용부문별 실적

(단위 : 백만원, %)

구분	2018년 12월		2017년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율
예수부채	254,853	80.517 %	228,100	77.207 %	26,753	11.728 %
차입부채	0	0 %	8,000	2.708 %	-8,000	0 %
상호금융차입금	0	0 %	8,000	2.708 %	-8,000	0 %
대외기관차입금	0	0 %	0	0 %	0	0 %
정책자금차입금	0	0 %	0	0 %	0	0 %
후순위차입금	0	0 %	0	0 %	0	0 %
예수금	135	0.043 %	210	0.071 %	-75	-35.425 %
출자금	28,700	9.067 %	31,946	10.813 %	-3,246	-10.161 %
(신)출자금	7,800	2.464 %	4,512	1.527 %	3,288	72.859 %
기타	25,032	7.908 %	22,672	7.674 %	2,360	10.41 %
조달합계	316,520	100 %	295,440	100 %	21,080	7.135 %
현금	458	0.145 %	446	0.151 %	12	2.489 %
예치금	58,167	18.377 %	33,298	11.271 %	24,869	74.687 %
상환준비금	25,400	8.025 %	23,340	7.9 %	2,060	8.826 %
대내예치금	31,009	9.797 %	8,151	2.759 %	22,858	280.414 %
대외예치금	1,758	0.556 %	1,807	0.611 %	-49	-2.665 %
유가증권	0	0 %	0	0 %	0	0 %
단기매매증권	0	0 %	0	0 %	0	0 %
매도가능증권	0	0 %	0	0 %	0	0 %
만기보유증권	0	0 %	0	0 %	0	0 %
(순)대출금	115,819	36.591 %	132,405	44.816 %	-16,586	-12.527 %
대출채권	118,079	37.305 %	134,895	45.659 %	-16,816	-12.466 %
제대출금대손충당금	-2,260	-0.714 %	-2,490	-0.843 %	230	-9.222 %
(순)유형자산	28,228	8.918 %	26,964	9.127 %	1,264	4.687 %
유형자산	33,832	10.689 %	32,151	10.882 %	1,681	5.227 %
유형자산감가상각누계	-5,604	-1.77 %	-5,187	-1.756 %	-417	8.029 %
기타	113,849	35.969 %	102,326	34.635 %	11,523	11.261 %
운용합계	316,520	100 %	295,440	100 %	21,080	7.135 %

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

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

21. 대출금 운영 현황

○ 종류별 현황

(단위 : 백만원, %)

종 류 별	2018년 12월		2017년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율
보통대출금	90,869	76.956 %	107,166	79.444 %	-16,297	-15.207 %
기타대출금	27,210	23.044 %	27,729	20.556 %	-519	-1.874 %
합 계	118,079	100 %	134,895	100 %	-16,816	-12.466 %

○ 용도별 현황

(단위 : 백만원, %)

용도별	2018년 12월		2017년 12월		증감	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	증감율
중소기업대출	22,461	19.022 %	22,647	16.789 %	-186	-0.825 %
상공업자금	39,742	33.657 %	44,379	32.899 %	-4,637	-10.449 %
농어업자금	0	0 %	0	0 %	0	0 %
주택임차자금	0	0 %	75	0.056 %	-75	0 %
부채상환자금	24,200	20.495 %	23,830	17.665 %	370	1.555 %
서비스재화구입자금	8,744	7.405 %	7,881	5.842 %	863	10.951 %
주택신축구입자금	2,337	1.979 %	2,603	1.929 %	-266	-10.227 %
경락자금	559	0.473 %	600	0.445 %	-41	-6.833 %
중도금	4,677	3.961 %	13,536	10.034 %	-8,859	-65.445 %
주택개량자금	0	0 %	0	0 %	0	0 %
운전자금	162	0.137 %	134	0.1 %	28	20.81 %
시설자금	3,614	3.061 %	9,049	6.708 %	-5,435	-60.06 %
주택신축자금	852	0.722 %	865	0.641 %	-13	-1.463 %
본건 주택구입	2,394	2.028 %	2,659	1.971 %	-265	-9.938 %
타 주택구입	0	0 %	0	0 %	0	0 %
전세자금반환용	350	0.296 %	100	0.074 %	250	249.503 %
생계자금	20	0.017 %	20	0.015 %	0	0 %
투자자금	0	0 %	55	0.04 %	-55	0 %
기타	7,966	6.747 %	6,463	4.791 %	1,503	23.266 %
합계	118,079	100 %	134,895	100 %	-16,816	-12.466 %

○ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

담 보 별	2018년 12월		2017년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율
동산.부동산	21,773	18.439 %	31,601	23.426 %	-9,828	-31.1 %
예적금.출자금	1,148	0.972 %	1,793	1.329 %	-645	-35.998 %
금융기관보증서	4,026	3.409 %	4,221	3.129 %	-195	-4.636 %
기 타	61,774	52.316 %	67,527	50.059 %	-5,753	-8.519 %
담보 합계	88,720	75.136 %	105,142	77.943 %	-16,422	-15.619 %
신 용	29,359	24.864 %	29,753	22.057 %	-394	-1.326 %
합 계	118,079	100 %	134,895	100 %	-16,816	-12.466 %

22. 비조합원 대출

(단위 : 백만원)

구 분	2018년 12월	2017년 12월	증 감
신규취급 총 대출금액	32,132	54,604	-22,472
신규취급 비조합원 대출금액	15,927	24,224	-8,297
비조합원 대출한도	14,852	24,835	-9,983
비조합원 대출잔액	36,783	51,899	-15,116

23. 예적금 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2018년 12월		2017년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감률
요구불예금	30,434	11.942 %	27,265	11.953 %	3,169	11.621 %
거치식예금	202,202	79.341 %	180,325	79.055 %	21,877	12.132 %
적립식예금	22,217	8.718 %	20,509	8.991 %	1,708	8.326 %
합 계	254,853	100 %	228,100	100 %	26,753	11.728 %

24. 유가증권 투자현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2018년 12월		2017년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감률
국.공채	0	0 %	0	0 %	0	0 %
회사채	0	50 %	0	50 %	0	0 %
수익증권	0	0 %	0	0 %	0	0 %
기타	0	50 %	0	50 %	0	0 %
실적상품	0	0 %	0	0 %	0	0 %
합계	0	100 %	0	100 %	0	0 %

25. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 백만원, %)

구 분	2018년 12월	2017년 12월	증 감	
			금 액	증감율
대손 충당금	3,234	3,360	-126	-3.753 %
기중 대손상각액	234	411	-177	-43.165 %

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

26. 부실 및 고정이하 여신 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2018년 12월	2017년 12월	증 감	
			금 액	증감율
총 여 신	118,094	134,910	-16,816	-12.465 %
부실여신	897	944	-47	-4.927 %
고정이하여신	1,309	1,379	-70	-5.06 %

주) 1. 총여신 = 대출금 + 여신성가지급금

2. 부실여신 = 회수의문 및 추정손실의 합계(여신성가지급금 포함)

3. 고정이하여신 = 고정 및 부실여신의 합계(여신성가지급금 포함)

27. 비업무용 부동산 보유 현황

(단위 : 백만원)

구분	1년내 취득분	1~3년내 취득분	3년 이전 취득분
비업무용 건물	2,639	0	0
합 계	2,639	0	0

주) 3년 이전 취득분 : 취득일로부터 3년 이상 매각되지 않고 보유중인 비업무용 부동산을 의미함

28. 경영실태평가 등급 현황

(단위 : 등급)

구분	2018년 12월	2017년 12월
평가등급	2	2

[경영지표에 관한 사항]

※ 자본적정성, 유동성, 수익성, 생산성의 각 비율은 중앙회에서 공개한 비율을 기재

29. 자본적정성

(단위 : %)

구 분	2018년 12월	2017년 12월
총자본비율	33.46 %	32.06 %
단순자기자본비율	17.52 %	17.98 %
순자본비율	9.32 %	8.26 %

30. 자산건전성

(단위 : %)

구 분	2018년 12월	2017년 12월
손실위험도가중여신비율	1.55 %	1.76 %
순고정이하여신비율	0.34 %	0.28 %
연체대출비율	0.89 %	0.85 %

31. 수익성

(단위 : %)

구분	2018년 12월	2017년 12월
총자산순이익율	0.26 %	0.23 %
수지비율	313.01 %	275.1 %
총자산경비율	3.95 %	3.77 %

32. 유동성

(단위 : %)

구 분	2018년 12월	2017년 12월
유동성비율	53.17 %	33.27 %
고정자산비율	55.19 %	49.78 %

33. 생산성

(단위 : 백만원)

구 분	2018년 12월	2017년 12월
직원1인당 수신	3,310	3,306
직원1인당 여신	1,533	1,955
직원1인당 당기순이익	11	10

[리스크관리에 관한 사항]

34. 리스크 관리 개요

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

35. 내 부 통 제

○ 검사수검 현황

검사기관	검사구분	검사기간		검사자	비고
자체감사	임점검사	2018.04.12	2019.03.12	홍종록, 정형숙, 김동배	정기감사
자체감사	임점검사	2018.07.26	2018.07.26	홍종록, 정형숙, 김동배	정기감사
자체감사	임점검사	2018.10.16	2018.10.16	홍종록, 정형숙, 김동배	정기감사
자체감사	임점검사	2019.01.22	2019.01.22	홍종록, 정형숙, 김동배	정기감사
신협중앙회감사	임점검사	2018.12.17	2018.12.21	최상문 반장외 3명	업무전반
공인회계사감사	임점검사	2019.01.17	2019.01.18	정진회계법인	외부회계감사 수감
공인회계사감사	임점검사	2018.12.21	2018.12.21	정진회계법인	2018귀속연도 중간감사
공인회계사감사	임점검사	2018.12.31	2018.12.31	정진회계법인	물류센터 재고감사

37. 임직원 대출

(단위 : 백만원)

구분	전년말 대출잔액	연중 추가대출	연중 상환액	연말 대출잔액
임직원대출	328	207	128	407

[기 타 사 항]

38. 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.

39. 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

40. 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	26
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	26
순자본비율	조합 내부에 유보된 잉여금과 총당금으로 잠재적인 손실의 흡수가능 정도를 나타내는 지표로 그 비율이 높을수록 조합경영의 건전성이 높은 것을 의미합니다.	29
총자본비율	위험가중자산 대비 총자본의 비율로서 조합의 청산능력을 나타내 주는 지표로 그 비율이 높을수록 자본의 적정성이 높은 것을 의미합니다.	29
단순자기자본비율	신협법에 의한 자본금을 산출하는 지표로서 자산에서 부채를 차감한 금액 대비 총자산의 비율을 나타내며 높을수록 출자금을 포함한 단순자기자본이 양호함을 의미합니다.	29
손실위험도 가중여신비율	총여신 중 손실발생이 예상되는 고정·회수의문·추정손실 여신을 자기자본에 대비한 비율로서 조합 총여신의 예상손실정도를 표시하는 지표임	30
순고정이하여신비율	고정이하여신비율처럼 조합의 총여신 중 고정·회수의문·추정손실 여신의 합계금액에서 각각의 대손충당금을 차감하여 계산한 비율임	30

용 어	내 용	항목
연체대출비율	납입기일이 경과한 대출금을 총대출금에 대비한 비율로서 조합의 보유자산 중 가장 중요한 대출금의 질적 수준을 나타내는 지표임	30
총자산순이익률	일정기간의 경영성과를 나타내주는 당기순이익의 총자산에 대한 비율로서 높을수록 경영성과가 양호함을 의미합니다.	31
수지비율	조합의 영업활동 결과로 나타난 영업수익이 조합의 영업비용을 커버할 수 있는 정도를 나타내는 비율로서 낮을수록 영업수익이 양호함을 의미합니다.	31
총자산경비율	조합의 지급비용 중 고정적으로 지출되는 고정경비에 대한 비율로 낮을수록 양호함을 의미합니다.	31
유동성비율	조합의 지급능력을 표시하는 지표로 그 비율이 높을수록 조합원의 인출요구에 대한 지급능력이 높은 것을 의미합니다.	32
고정자산비율	자기자본의 고정화 정도를 측정하는 지표로 그 비율이 낮을수록 안정성면에서 양호함을 의미합니다.	32

(별표 5)

조합 자체점검 체크리스트 (지역본부 제출용)

경영공시책임자	직 위	성 명	연락처	이메일
	상임이사	이승호	02-874-8288	spcu@spnet.kr

점 검 사 항	점 검 내 용		
1. 경영공시방법의 적정성	여	부	점검의견
· 정기 경영공시는 정해진 기한내에 이행하였는지?	0		
· 전자공시와 영업장내 공시를 모두 이행하였는지?	0		
· 영업장 공시의 경우 경영공시자료를 고객이 쉽게 볼 수 있는 장소에 비치하였는지?	0		
· 조합원이 요구하는 경우 경영공시자료 사본을 교부하고 있는지?	0		
· 전자공시의 경우 이용자가 공시자료를 쉽게 다운받아 확인할 수 있도록 파일 형태로 게시하였는지?	0		
· 공시자료 작성자와 경영공시책임자가 분리되어 있는지?	0		
· 공시전 조합의 자체 심사 및 보고절차를 거쳤는지?	0		
· 대상기간중 수시공시사항을 지체없이 공시하였는지?	0		
2. 경영공시내용의 적정성	여	부	점검의견
· 공시내용은 이해하기 쉽게 작성되어 있는지?	0		
· 공시항목이 누락되지 않고 표시되었는지?	0		
· 공시 작성기준일이 공시자료 표지에 표시된 기준일과 다른 항목에 대해서는 기준일자를 별도로 표시하였는지?	0		
· 공시자료 표지에 경영공시책임자의 성명, 직위, 연락처를 기재하였는지?	0		
· ‘조합원 및 준조합원의 자격’에 대해 정관에서 정하는 바에 따라 정확하게 서술되어 있는지?	0		
· ‘조직 및 인력에 관한 사항’으로 임직원, 영업점, 자동화기기현황이 모두 표시되어 있는지?	0		
· ‘조직도’는 시각적으로 이해하기 쉽게 표시되어 있는지?	0		
· 재무상태표, 손익계산서 등 통일경영공시기준에서 정하는 주요 재무제표를 2기 이상 비교공시하였는지?	0		
· ‘배당현황’은 배당률, 1좌당 배당액, 1좌당 당기순이익, 배당성향을 모두 표시하고 있는지?	0		
· ‘감사보고서’를 공시하였는지? 외부회계감사 수감 조합은 외부감사보고서도 함께 공시하였는지?	0		
· ‘취급상품 현황’은 취급상품 중 주력상품이 표시되어 있는지?	0		
· ‘금리현황 및 금리결정체계’는 여수신 금리수준을 표시하고, 금리산출근거를 개략적으로 서술하고 있는지?	0		
· ‘대출현황’은 종류별, 용도별, 담보별 대출현황 및 전년 동기대비 변동내용을 모두 표시하고 있는지?	0		
· ‘비조합원 대출현황’은 대상기간 중 신규 대출취급액, 비조합원 대출한도액, 비조합원 대출 취급액, 대출잔액을 모두 표시하고 있는가?	0		
· ‘예수금 현황’은 종류별로 구분하여 공시하고 있는지? 전년 동기대비 변동내용도 포함하고 있는지?	0		
· ‘대손상각 및 대손충당금’은 대손충당금과 기중대손상각액을 모두 표시하고, 전년대비 변동내용도 포함하고 있는지?	0		
· ‘비업무용부동산 보유현황’은 비업무용부동산의 보유기간에 따라 구분하여 표시하고 있는지?	0		

· ‘경영지표에 관한 사항’ 은 각 지표별로 2기 이상 표시하고, 지표별로 변동의 의미(개선 또는 악화)를 함께 표시하고 있는가?	0		
· ‘경영실태평가 평가등급’ 은 종합 평가등급 및 계량평가등급을 2기 이상 비교하여 모두 기재하였는지?	0		
· ‘리스크 관리방법’ 은 조합의 실제 리스크 관리방법을 서술형으로 기재하였는지?	0		
· ‘감사수검현황’ 및 ‘사고처리 현황’ 은 대상기간중의 발생내용을 빠짐없이 표시하였는가?	0		
· ‘내부감사 기능 및 역할’ 은 통일경영공시기준상 표준문구 외에도 실제 조합의 감사업무가 어떻게 수행되고 있는지 보여주고 있는가?	0		
· ‘기관제재 및 임원문책사항’ 은 대상기간중의 기관주의 이상의 기관제재 및 주의 이상의 임원문책사항을 빠짐없이 표시하고 있는가?	0		
· ‘임직원 대출현황’ 은 대출 건수, 건당 금액, 증감 등이 확인하기 쉽게 표시되어 있는가?	0		
· ‘조합 이용시 유의사항’ 은 금리등 주요 거래조건 확인방법, 예금자보호제도 등을 표시하고 있는가?	0		
· ‘수수료 현황’ 은 이자 외에 이용자가 부담하는 거래비용을 모두 표시하고 있는가?	0		