

2019년도 정기공시

2020년 02월 27일

담당자	본 부 장 이상민	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 (2019년 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. 신탁의 설립목적

조합은 조합원에 대하여 금융 및 생활의 편의를 제공함으로써 조합원의 복지향상과 지역경제의 균형있는 발전에 기여함을 목적으로 한다.

2. 신탁의 중점추진 사업

핵심사업 경쟁력 강화와 신규사업모델 개발을 통한 수익구조 다변화 구축의 해

3. 조합연혁

1991.08.20 발기인총회(제1대 조택상이사장 취임)
1992.03.09 재무부 1-289 서울약사신탁동조합 인가
1992.10.26 서울약사신탁이 삼희신탁 흡수합병
2002.02.23 제10차 정기총회 (제5대 김형수이사장 취임)개최
2004.07.03 임시총회(제6대 구본원이사장 취임/보선)개최
2006.02.18 제14차 정기총회(제7대 홍종록이사장 취임) 개최
2010.01.23 제18차 정기총회(제8대 홍종록이사장 취임) 개최
2012.01.28 제20차 정기총회(제9대 김대웅이사장 취임) 개최
2012.03.06 금융위원회 표창장 수상
2012.06.01 한국서비스품질우수기업인증 획득
2014.01.25 제22차정기총회(제10대 김대웅이사장 연임) 개최
2015.06.01 한국서비스품질우수기업 재인증 획득
2018.02.03 제26차 정기총회(김대웅 이사장 연임) 개최
2018.06.01 한국서비스품질우수기업 재인증 획득
2018.12.17 신탁중앙회 종합감사 수감
2019.02.16 제27차 정기총회 개최
2020.01.09 공인외부회계감사 수감(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
 - 서울약사신탁 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
기타부서	경영지원본부/사업관리본부/복지사업본부/기획관리본부/감사실

7. 임직원 수

(단위 : 명, %)

구 분		2019년 12월	2018년 12월	증 감
임 원	(상임)이사장	1	1	0%
	이 사	8	8	0%
	감 사	3	3	0%
직 원	관리직원	18	13	38%
	일반직원	50	50	0%
계		80	75	7%

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

8. 사무소현황

사무소명	주 소	전화번호
본점	서울특별시 관악구 남부순환로 1889 서울약사신용협동조합 4층 (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	2019년 12월		2018년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율
1. 자산	348,080	100 %	324,094	100 %	23,986	7.401 %
현금및 예치금	61,384	17.635 %	58,624	18.089 %	2,760	4.706 %
유가증권	6,431	1.848 %	0	0 %	6,431	0 %
대출채권	122,940	35.319 %	115,819	35.736 %	7,121	6.148 %
제대출금대손충당금	-2,101	0 %	-2,260	0 %	159	7.018 %
유형자산	29,207	8.391 %	29,646	9.147 %	-439	-1.481 %
유형자산감가상각누계액	-7,127	0 %	-6,551	0 %	-576	-8.785 %
매출채권	94,950	27.278 %	87,168	26.896 %	7,782	8.927 %
매출채권대손충당금	-1,048	0 %	-959	0 %	-89	-9.266 %
재고상품	23,154	6.652 %	24,310	7.501 %	-1,156	-4.756 %
기타자산	10,014	2.877 %	8,526	2.631 %	1,488	17.454 %
자산합계	348,080	100 %	324,094	100 %	23,986	7.401 %
2. 부채	290,937	83.583 %	267,309	82.479 %	23,628	8.839 %
예수부채	277,097	79.607 %	254,853	78.635 %	22,244	8.728 %
차입부채	0	0 %	0	0 %	0	0 %
매입채무	4,171	1.198 %	3,124	0.964 %	1,047	33.516 %
기타부채	9,669	2.778 %	9,333	2.88 %	336	3.599 %
3. 자본	57,143	16.417 %	56,785	17.521 %	358	0.631 %
부채자본합계	348,080	100 %	324,094	100 %	23,986	7.401 %

- 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	2019년 12월	2018년 12월	증 감	
			금 액	증감율
1. 영업수익 합계	156,719	151,687	5,032	3.317 %
이자수익	6,302	6,106	196	3.212 %
예치금이자	1,191	759	432	56.787 %
유가증권이자	0	0	0	0 %
대출채권이자	5,111	5,346	-235	-4.408 %
기타이자수익	1	0	1	0 %
유가증권평가 및 처분이익	29	0	29	0 %
대출채권평가 및 처분이익	0	0	0	0 %
수수료수익	746	572	174	30.27 %
기타영업수익	30	2	28	1,183.167 %
매출액	149,612	145,006	4,606	3.176 %
2. 영업비용 합계	156,108	150,766	5,342	3.543 %
이자비용	5,964	4,850	1,114	22.976 %
예수부채이자	5,964	4,800	1,164	24.261 %
차입금이자	0	50	-50	0 %
기타이자비용	0	0	0	0 %
유가증권평가 및 처분손실	0	0	0	0 %
대출채권평가 및 처분손실	164	129	35	26.731 %
수수료비용	4,354	3,469	885	25.529 %
기타영업비용	270	327	-57	-17.246 %
매출원가	131,302	129,855	1,447	1.114 %
판매비와관리비	14,053	12,136	1,917	15.797 %
영업이익(△영업손실)	611	921	-310	-33.644 %
3. 영업외수익	675	211	464	219.408 %
4. 영업외비용	534	195	339	173.854 %
법인세차감전순이익(차감전순손실)	753	938	-185	-19.744 %
법인세등	87	128	-41	-31.779 %
당기순이익(△당기순손실)	665	810	-145	-17.845 %

- 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	2019년 12월	2018년 12월	증 감
자본금	36,922	36,500	1.157 %
자본잉여금	0	0	0 %
이익잉여금	5,754	5,818	-1.099 %
당기순손익	665	810	-17.845 %
기타포괄손익누계액	14,467	14,467	0 %
합 계	57,143	56,785	0.631 %

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

13. 배당현황

(단위: 원, %)

구분	2019년 12월	2018년 12월	비 고
배 당 율	1.64 %	2.01 %	
1좌당 배당액	0.449 원	0.551 원	
1좌당 당기순이익	0.451 원	0.553 원	
배당성향	99.6 %	99.6 %	

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

14. 재무상태표 (2019 년 12월 기준)

(단위: 원)

계정과목	월말잔액	전기
자산	348,079,859,097	324,094,424,131
현금및예치금	61,383,571,579	58,624,496,727
현금	455,719,280	457,527,870
외국통화	0	0
예치금	60,927,852,299	58,166,968,857
상환준비금	17,130,000,000	25,400,000,000
대내예치금	27,470,499,569	31,008,561,581
대외예치금	16,327,352,730	1,758,407,276
내부예치금	0	0
유가증권	6,430,880,947	2,000
단기매매증권	6,430,878,947	0
단기매매수익증권	0	0
단기매매국공채	0	0
단기매매회사채	0	0
단기매매주식	0	0
단기매매기타유가증권	0	0
단기매매대내실적상품	6,430,878,947	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	1,000
만기보유국공채	0	0
만기보유회사채	1,000	1,000
만기보유기타유가증권	0	0
대출채권	122,939,561,064	115,818,671,004
일반대출금	99,098,235,290	90,868,895,898

보통대출금	93,915,739,811	83,968,095,320
일일상환대출금	0	0
한도거래약정대출금	0	747,000,000
주택자금대출금	669,600,000	419,220,000
시설자금대출금	0	0
임차보증금담보대출금	0	0
한아름연계대출금	0	0
꿈모아모기지론	4,512,895,479	5,734,580,578
신협 815해방대출금	0	0
정책자금대출금	0	0
소상공인지원대출금	0	0
보증부서민대출금	0	0
지자체협약대출금	0	0
협동조합특례보증대출금	0	0
적금관계대출금	69,000,000	83,000,000
적금대출금	0	0
하나더적금대출금	0	0
적금담보대출금	69,000,000	83,000,000
재형저축담보대출금	0	0
예탁금대월	24,281,542,793	25,998,270,708
자립예탁금대월	24,281,542,793	25,998,270,708
알찬자유예탁금대월	0	0
기업자유예탁금대월	0	0
플러스직장인예탁금대월	0	0
불어나예탁금대월	0	0
사장님더드림예탁금대월	0	0
상업어음할인	0	0
범위내대출금	1,175,787,975	721,500,000
예탁금범위내대출금	1,175,787,975	721,500,000
출자금범위내대출금	0	0
기타대출금	416,420,000	407,038,886
주택자금대출	54,400,000	63,270,000
기타지원대출금	362,020,000	343,768,886
내부대여금	0	0

공제대출금	0	0
기타대출채권	0	0
제대출금대손충당금	-2,101,424,994	-2,260,034,488
유형자산	29,207,243,271	29,646,232,769
유형자산감가상각누계액	-7,126,774,293	-6,551,260,495
토지	19,090,560,000	19,090,560,000
건물	13,591,606,850	13,591,606,850
건물감가상각누계액	-5,392,199,708	-5,060,795,852
구축물	2,703,319,600	2,703,319,600
구축물감가상각누계액	-991,527,324	-858,802,721
임차점포시설물	0	0
임차점포시설감가상각누계액	0	0
비품및집기	948,531,114	812,006,814
비품및집기감가상각누계액	-743,047,261	-631,661,922
차량운반구	0	0
차량운반구감가상각누계액	0	0
기계장치	0	0
기계장치감가상각누계액	0	0
건설중인자산	0	0
기 타	0	0
기타감가상각누계액	0	0
기타자산	10,014,224,102	8,526,085,314
투자자산	1,243,175,190	844,375,190
중앙회출자금	1,223,870,000	825,070,000
중앙회제기금	0	0
경제사업기금	0	0
퇴직연금투자자산	0	0
기타투자자산	19,305,190	19,305,190
무형자산	52,569,833	68,161,666
영업권	0	0
개발비	0	0
기타무형자산	52,569,833	68,161,666
비업무용자산	2,638,896,827	2,638,896,827
미수이자	745,734,205	538,242,822

예치금미수이자	488,285,732	314,011,198
유가증권미수이자	0	0
대출금미수이자	257,448,473	224,231,624
미수판매보수	0	0
미수금	0	0
미수금대손충당금	0	0
미수금현재가치할인차금	0	0
미수채권	2,254,656,564	272,508,416
미회수환채권	2,254,656,564	272,508,416
자점권수납자금	0	0
가지급금	5,583,340	14,980,200
가지급금대손충당금	-1,894,361	-14,767,035
소송비용	5,583,340	14,980,200
소송비용대손충당금	-1,894,361	-14,767,035
사고금	0	0
사고금대손충당금	0	0
기타가지급금	0	0
기타가지급금대손충당금	0	0
화폐수송	0	0
선급비용	104,848,871	82,526,992
선급금	0	0
체크카드선급금	0	0
내부대여금	0	0
공탁금	0	0
보증금	278,178,000	298,178,000
전신전화가입권	2,178,000	2,178,000
임차보증금	276,000,000	296,000,000
기타보증금	0	0
선급법인세	0	0
선급지방소득세	0	0
선급출연금	0	0
선급부가가치세	2,692,420,613	3,782,918,276
용도품	0	0
집합투자증권	0	0

자금수수	0	0
상품권카드판매미수금	0	0
상품권카드판매미수금대손충당금	0	0
상품권미수금	0	0
상품권미수금대손충당금	0	0
이연법인세자산	55,020	63,960
기 타	0	0
매출채권	94,950,152,829	87,168,442,915
매출채권	95,997,779,859	88,127,227,082
재고상품	23,154,225,305	24,310,493,402
재고상품	23,154,225,305	24,310,493,402
상품	0	0
원재료	0	0
기타재고상품	23,154,225,305	24,310,493,402
부채	290,936,527,083	267,309,399,162
예수부채	277,097,036,685	254,852,794,615
요구불예수금	40,200,522,635	30,433,856,180
보통예탁금	1,663,950,227	981,286,506
자립예탁금	21,908,909,826	16,059,894,719
자유저축예탁금	0	0
알찬자유예탁금	16,627,662,134	13,392,673,987
기업자유예탁금	0	0
플러스직장인예탁금	0	0
불어나예탁금	448	968
사장님더드림예탁금	0	0
드리밍박스	0	0
기한부예금	236,896,514,050	224,418,938,435
정기예탁금	195,193,100,277	183,360,756,488
한아름정기예탁금	0	0
OK회전예탁금	0	0
과워정기예탁금	20,480,483,899	18,841,178,648
선드림정기예탁금	0	0
신협 사회적예탁금	0	0
어부바효예탁금	0	0

유니온정기예탁금	0	0
정기적금	20,944,251,937	21,772,034,681
하나더적금	0	0
자유적립적금	234,477,937	407,968,618
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	44,200,000	37,000,000
e과란적금	0	0
테트리스적금	0	0
레이디4U적금	0	0
유니온정기적금	0	0
유니온자유적립적금	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	9,668,633,019	9,332,749,189
미지급이자	3,095,313,782	2,788,267,933
예수부채미지급이자	3,095,313,782	2,788,267,933
차입부채미지급이자	0	0
신협 사회적예탁금 미지급금	0	0

미지급금	497,022,000	535,056,000
미지급금현재가치할인차금	0	0
가수금	0	0
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	190,158,570	135,431,777
국고대리점	38,361,000	2,329,530
미지급환채무	0	0
지로예수금	26,493,597	19,500,484
제세예수금	123,293,973	107,477,903
지방세예수금	0	0
수납공제료예수금	0	0
지급공제금예수금	0	3,121,170
예금보험료예수금	0	0
법인세예수금	0	0
기타예수금	0	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	2,010,000	2,990,000
현금IC예수금	0	0

펀딩대행예수금	0	0
환예수금	0	0
미환급출자금	190,245,564	0
미지급배당금	15,097,813	13,295,408
미지급법인세	38,176,060	93,306,260
예수부가가치세	4,332,619,230	4,457,391,811
이연법인세부채	0	0
타회계자금	0	0
매출채권대손충당금	-1,047,627,030	-958,784,167
자금수수	0	0
기 타	0	0
매입채무	4,170,857,379	3,123,855,358
매입채무	4,170,857,379	3,123,855,358
자본	57,143,332,014	56,785,024,969
자본금	36,922,250,020	36,500,022,082
출자금	26,087,443,504	28,700,098,114
(신)출자금	10,834,806,516	7,799,923,968
자본금	0	0
자본잉여금	0	0
재평가적립금	0	0
기타자본잉여금	0	0
이익잉여금	5,754,445,394	5,818,366,287
법정적립금	2,424,973,541	2,343,603,586
특별적립금	689,279,010	689,279,010
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)	668,408,708	813,699,556
당기순이익(당기순손실)	665,344,689	809,869,568
기 타	0	0
기타포괄손익누계액	14,466,636,600	14,466,636,600
매도가능증권평가이익	0	0

매도가능증권평가손실	0	0
만기보유증권평가이익	0	0
만기보유증권평가손실	0	0
국고보조금	0	0
재평가잉여금	14,466,636,600	14,466,636,600

15. 손익계산서 (2019 년 12월 기준)

(단위: 원)

계정과목	월말잔액	전기
영업수익	156,719,162,392	151,687,059,876
(1)이자수익	6,302,008,216	6,105,860,601
예치금이자	1,190,560,661	759,350,769
상환준비금이자	300,123,109	439,879,995
대내예치금이자	691,989,317	296,899,430
대외예치금이자	198,448,235	22,571,344
내부예치금이자	0	0
유가증권이자	0	0
단기매매증권이자	0	0
매도가능증권이자	0	0
만기보유증권이자	0	0
대출채권이자	5,110,615,394	5,346,285,832
일반대출금이자	3,957,237,439	4,145,551,700
보통대출금이자	3,738,266,743	3,810,078,753
일일상환대출금이자	0	0
한도거래약정대출금이자	8,157,797	90,860,941
주택자금대출금이자	16,897,739	59,532,162
시설자금대출금이자	0	0
임차보증금담보대출금이자	0	0
한아름연계대출금이자	0	0
꿈모아모기지론이자	193,915,160	185,079,844
신협 815해방대출금이자	0	0
정책자금대출금이자	0	0
소상공인지원대출금이자	0	0
보증부서민대출금이자	0	0
지자체협약대출금이자	0	0
협동조합특례보증대출금이자	0	0
적금관계대출금이자	3,970,193	7,024,716
적금대출금이자	0	617,799
하나더적금대출금이자	0	0

적금담보대출금이자	3,970,193	6,406,917
재형저축담보대출금이자	0	0
예탁금대월이자	1,106,400,477	1,165,240,036
자립예탁금대월이자	1,106,400,477	1,165,240,036
알찬자유예탁금대월이자	0	0
기업자유예탁금대월이자	0	0
플러스직장인예탁금대월이자	0	0
불어나예탁금대월이자	0	0
사장님더드림예탁금대월이자	0	0
상업어음할인료	0	0
범위내대출금이자	34,311,976	21,877,011
예탁금범위내대출금이자	34,311,976	21,877,011
출자금범위내대출금이자	0	0
기타대출금이자	8,695,309	6,592,369
주택자금대출금이자	1,176,915	1,505,747
기타지원대출금이자	7,518,394	5,086,622
내부대여금이자	0	0
공제대출금이자	0	0
기타대출채권이자	0	0
기타이자수익	832,161	224,000
(2)유가증권평가 및 처분이익	28,878,947	0
단기매매증권처분이익	0	0
단기매매증권평가이익	28,878,947	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	745,611,147	572,358,540
환수입수수료	44,625,849	38,505,862
신협환수입수수료	6,608	2,055
타행환수입수수료	1,003	0

CD수입수수료	284,650	223,550
전자금융수입수수료	32,000	10,000
지로수입수수료	1,756,985	1,755,530
CMS수입수수료	4,961,180	4,734,980
자금조정수입수수료	28,289,797	21,591,628
공인인증수입수수료	480,320	500,960
금융VAN수입수수료	0	0
제휴업무수입수수료	8,626,221	9,635,279
기타환수입수수료	0	0
가상계좌수입수수료	0	0
PG업무수입수수료	187,085	51,880
현금IC입금기관수입수수료	0	0
현금IC출금기관수입수수료	0	0
구매전용카드발급기관수입수수료	0	0
공제수입수수료	331,884,789	276,694,206
신계약수입수수료	206,426,549	207,580,876
수금수입수수료	36,530,840	26,676,240
계약유지수입수수료	36,662,400	33,632,090
기타공제수입수수료	52,265,000	8,805,000
카드수입수수료	9,511,456	1,408,863
카드발급수수료	0	0
모집대행수입수수료	4,823,180	63,634
이용대금수입수수료	3,608,276	1,281,595
기타카드수입수수료	1,080,000	63,634
VAN수입수수료	0	0
신용거래수입수수료	0	0
DDC수입수수료	0	0
기타VAN수입수수료	0	0
수표수입수수료	0	0
수표발행수입수수료	0	0
기타수표수입수수료	0	0
대출부대수입수수료	170,231,242	153,574,689
중도상환수수료	9,765,171	17,551,791
한도거래약정수수료	0	0

대출취급수수료	0	0
연계대출대행수입수수료	0	0
기타대출수입수수료	160,466,071	136,022,898
상조수입수수료	12,663,721	18,134,900
상조모집대행수수	12,663,721	18,134,900
기타상조수입수수료	0	0
전자수입인지수입수수료	487,800	284,200
전자수입인지판매수수료	487,800	284,200
전자수입인지환매수수료	0	0
상품권수입수수료	0	0
기타수입수수료	176,206,290	83,755,820
(5) 기타영업이익	30,329,591	2,363,651
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	12,333,009	0
매출채권대손충당금환입	0	0
가지급금대손충당금환입	12,333,009	0
미수금대손충당금환입	0	0
기타잡이익	17,996,582	2,363,651
이자환입금	0	0
미지급이자환입금	0	0
기타이자환입금	0	0
공통비이입금	0	0
외환거래이익	0	0

외화환산이익	0	0
외환차익	0	0
매출액	149,612,334,491	145,006,477,084
매출	149,612,334,491	145,006,477,084
과세매출	149,568,289,324	144,655,251,667
면세매출	4,691,167	29,295,417
영세율매출	39,354,000	321,930,000
위탁매출	0	0
매출에누리및환입	0	0
과세매출에누리및환입	0	0
면세매출에누리및환입	0	0
영세율매출에누리및환입	0	0
매출할인	0	0
영업비용	156,107,889,582	150,765,860,403
(1) 이자비용	5,964,428,715	4,850,062,327
예수부채이자	5,964,428,715	4,799,928,936
보통예탁금이자	1,269,882	1,103,180
자립예탁금이자	21,759,479	17,332,424
자유저축예탁금이자	0	0
알찬자유예탁금이자	141,008,104	132,081,548
기업자유예탁금이자	0	0
플러스직장인예탁금이자	0	0
불어나예탁금이자	0	0
사장님더드림예탁금이자	0	0
드리밍박스 이자	0	0
정기예탁금이자	4,721,207,932	3,728,621,093
한아름정기예탁금이자	0	0
OK회전예탁금이자	0	0
파워정기예탁금이자	480,013,817	402,048,975
선드림정기예탁금이자	0	0
신협 사회적예탁금이자	0	0
어부바효예탁금이자	0	0
유니온정기예탁금이자	0	0
정기적금이자	589,137,823	509,903,770

하나더적금이자	0	0
자유적립적금이자	8,320,852	7,429,771
매일적금이자	0	0
장학적금이자	0	0
근로자우대저축이자	0	0
가계장기저축이자	0	0
장기주택마련저축이자	0	0
평생행복적금이자	0	0
직장인행복적금이자	0	0
행복자유적금이자	0	0
재형저축이자	1,710,826	1,408,175
e과란적금이자	0	0
테트리스적금이자	0	0
레이디4U적금이자	0	0
유니온정기적금이자	0	0
유니온자유적립적금이자	0	0
별단예탁적금이자	0	0
차입부채이자	0	50,133,391
상호금융자금차입적금이자	0	50,133,391
대외기관차입적금이자	0	0
정책자금차입적금이자	0	0
내부차입적금이자	0	0
후순위차입적금이자	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	164,033,121	129,433,673
제대출금대손상각비	164,033,121	129,433,673
대출채권처분손실	0	0

(4) 수수료비용	4,353,995,564	3,468,519,682
지급수수료	13,528,162	12,619,254
자금조정지급수수료	13,394,402	12,478,454
공인인증지급수수료	133,760	140,800
VAN지급수수료	0	0
현금IC입금기관지급수수료	0	0
현금IC출금기관지급수수료	0	0
CD지급수수료	0	0
카드지급수수료	5,927,750	0
모집대행지급수수료	4,805,000	0
기타카드지급수수료	1,122,750	0
대출지급수수료	53,565,052	70,635,205
근저당설정수수료	39,409,830	51,763,101
감정평가수수료	14,155,222	18,872,104
대출중개수수료	0	0
대출보험수수료	0	0
담보신탁관련수수료	0	0
기타대출지급수수료	0	0
기타지급수수료	4,280,974,600	3,385,265,223
(5) 기타영업비용	270,384,759	326,734,517
금융상품평가손실	0	0
금융상품결산손실	0	0
수익증권판매비용	0	0
MMF정산손실	0	0
예탁금이용료	0	0
대손상각비	88,842,863	104,444,322
매출채권대손상각비	88,842,863	103,877,253
가지급금대손상각비	0	567,069
미수금대손상각비	0	0
공제사업비	142,013,453	141,612,453
저축공제료	0	0
대부보증공제료	0	0
조합원단체공제료	0	0
임직원단체공제료	0	0

신계약비	142,013,453	138,256,813
계약추진비	0	3,355,640
스마일론공제료	0	0
복지사업비	39,528,443	80,677,742
사회복지지원비	0	0
장학사업비	0	0
문화행사지원비	0	0
환경보전지원비	0	0
기타사회공헌활동비	39,528,443	80,677,742
타회계자금이자	0	0
기타잡비용	0	0
이자환급금	0	0
미수이자환급금	0	0
기타이자환급금	0	0
외환거래손실	0	0
외화환산손실	0	0
외환차손	0	0
(6)매출원가	131,302,086,268	129,855,248,332
기초재고액	24,310,493,402	22,877,728,731
매입	130,145,818,171	131,288,013,003
매입	130,145,818,171	131,288,013,003
과세매입	130,104,859,849	130,960,119,567
면세매입	3,478,322	21,293,436
영세율매입	37,480,000	306,600,000
매입에누리및환출	0	0
과세매입에누리및환출	0	0
면세매입에누리및환출	0	0
영세율매입에누리및환출	0	0
매입할인	0	0
△기말재고액	-23,154,225,305	-24,310,493,402
△기타상품감소액	0	0
(7) 판매비와관리비	14,052,961,155	12,135,861,872
인건비	3,254,235,165	2,763,311,726
본봉	1,299,768,558	1,060,266,645

제수당	360,141,114	307,690,150
상여금	1,457,548,356	1,293,325,171
상임이사장보수	0	0
상임이사보수	136,777,137	102,029,760
상임감사보수	0	0
퇴직급여금	319,892,240	244,595,336
퇴직급여충당부채전입액	0	0
퇴직금	319,892,240	244,595,336
명예퇴직금	0	0
복리후생비	1,018,418,127	634,532,240
후생보험료	295,794,830	261,015,847
후생비	715,153,297	368,308,393
일숙직비	7,470,000	5,208,000
보건단련비	0	0
여비	227,626,079	210,813,617
직원여비	171,196,079	155,883,617
임원여비	0	0
임원실비	56,430,000	54,930,000
회의비	44,517,790	42,476,710
총회비	37,244,400	34,433,080
이사회비	4,233,780	4,332,600
감사비	1,986,210	2,299,700
위원회비	1,053,400	1,411,330
기타회의비	0	0
교육홍보비	240,053,489	382,060,048
임직원교육비	49,005,350	55,641,589
조합원교육비	0	0
조사연구비	10,188,650	9,612,548
홍보비	102,590,773	190,291,241
행사비	51,268,716	103,314,670
포상비	27,000,000	23,200,000
기획행정비	5,445,000	3,079,000
업무추진비	26,480,589	29,060,009
접대비	14,721,239	13,980,009

경조비	11,759,350	15,080,000
사무비	293,582,316	247,589,180
장표구입비	25,459,601	28,123,134
소모품비	164,990,226	127,906,495
통신운반비	72,034,804	59,041,344
도서인쇄비	27,368,905	29,731,877
등기소송비	3,728,780	2,786,330
유지비	6,258,180,617	5,741,308,393
수선비	23,688,160	13,462,955
수도광열비	155,011,367	128,222,364
임차료	682,819,680	637,506,909
건물관리비	129,227,312	102,171,460
차량유지비	478,866,458	447,739,160
용역비	4,738,409,753	4,370,167,446
전산유지비	50,157,887	42,038,099
감가상각비	575,513,798	528,121,193
건물감가상각비	331,403,856	334,085,900
구축물감가상각비	132,724,603	132,724,603
임차점포시설물감가상각비	0	0
비품및집기감가상각비	111,385,339	61,310,690
차량운반구감가상각비	0	0
기계장치감가상각비	0	0
무형자산상각비	17,874,333	10,903,334
보험료	56,058,640	56,591,570
제세공과금	785,917,143	769,553,408
분담금	141,734,768	134,791,930
대외공과금	10,025,795	6,664,350
재단채회비	2,730,000	2,890,000
제세금	134,404,580	90,151,128
출연금	497,022,000	535,056,000
특별기여금	0	0
판매비	929,165,829	471,866,108
포장비	645,752,347	321,079,494
운송비	283,413,482	150,786,614

공동비이체금	0	0
영업이익(손실)	611,272,810	921,199,473
영업외수익	674,783,467	211,260,918
투자자산수익	0	0
유형자산처분이익	0	0
기타자산처분이익	0	0
지분법평가이익	0	0
법인세환급액	0	0
임대료	168,114,920	142,114,918
수입보조금	0	0
내부대여금이자	0	0
퇴직보험예치금수익	0	0
유형자산손상차손환입	0	0
기타자산손상차손환입	0	0
전기오류수정이익	0	69,046,000
자금수수대여이자	0	0
기타영업외수익	506,668,547	100,000
재평가손실환입	0	0
퇴직연금운용수익	0	0
보험차익	0	0
자산수증이익	0	0
기타특별이익	0	0
영업외비용	533,553,108	194,830,943
유형자산처분손실	0	0
기타자산처분손실	0	0
유형자산손상차손	0	0
기타자산손상차손	0	0
지분법평가손실	0	0
법인세추납액	0	148,588,020
재고자산평가손실	0	0
전기오류수정손실	0	0
기부금	0	0
기타영업외비용	69,403,357	46,242,923
자금수수차입이자	0	0

재해손실	464,149,751	0
기타특별손실	0	0
퇴직연금운용손실	0	0
재평가손실	0	0
경상이익(손실)	752,503,169	937,629,448
법인세등	87,158,480	127,759,880
법인세등	87,158,480	127,759,880
법인세	67,805,170	98,010,410
지방소득세	6,780,500	9,801,030
농어촌특별세	12,572,810	19,948,440

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	0		0	
		적용금리				
	비주택담보대출	등급	1	3	5	
		적용금리	5.5 ~ 5.5	4.4 ~ 5.5	4.4 ~ 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	0.1	0.1	
정기예탁금	1.35	2.1	
정기적금	2.3	2.5	

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

○ 금리 결정체계

주)

1. 수신금리 : 기준금리, 중앙회 금리 및 조합의 상황을 고려하여 결정
 2. 여신금리 : 조달금리를 기준금리로 하여 “업무원가, 신용가산금리, 정책마진, 자율항목 가감금리, 우대금리, 전결금리를 통해 최종 가감금리를 적용하여 결정
 - 업무원가 : 대출운용을 위하여 직간접으로 소요되는 비용
 - 신용가산금리 : 대출 운용시 채무자의 신용도별 부도율을 비용으로 인식하여 산출된 신용위험비용
 - 정책마진 : 조합의 목표배당률, 목표적립률, 법인세 등을 감안하여 전략적으로 결정하는 마진
 - 자율항목 가감금리 : 금리변동리스크, DTI(총부채상환비율)수준, 대출과목 등 제반 대출조건에 따라 가감하는 금리
 - 우대금리 : 조합에 수익기여도, 거래기여도가 높은 조합원(고객)에 대하여 차감하여 적용되는 금리
 - 전결금리 : 영업환경의 변화에 대응하여 정책적으로 전결권자가 결정하는 조정금리
- (*해당 내용은 조합의 대표적인 금리결정체계에 대한 설명으로 일부 상품에 따라 적용기준이 다를 수 있습니다.)

20. 자금조달, 운용부문별 실적

(단위 : 백만원, %)

구분	2019년 12월		2018년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율
예수부채	277,097	81.598 %	254,853	80.517 %	22,244	8.728 %
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	190	0.056 %	135	0.043 %	55	40.409 %
출자금	26,087	7.682 %	28,700	9.067 %	-2,613	-9.103 %
(신)출자금	10,835	3.191 %	7,800	2.464 %	3,035	38.909 %
기타	25,377	7.473 %	25,032	7.908 %	345	1.379 %
조달합계	339,586	100 %	316,520	100 %	23,066	7.287 %
현금	456	0.134 %	458	0.145 %	-2	-0.395 %
예치금	60,928	17.942 %	58,167	18.377 %	2,761	4.746 %
상환준비금	17,130	5.044 %	25,400	8.025 %	-8,270	-32.559 %
대내예치금	27,470	8.089 %	31,009	9.797 %	-3,539	-11.41 %
대외예치금	16,327	4.808 %	1,758	0.556 %	14,569	828.531 %
유가증권	6,431	1.894 %	0	0 %	6,431	0 %
단기매매증권	6,431	1.894 %	0	0 %	6,431	0 %
매도가능증권	0	0 %	0	0 %	0	0 %
만기보유증권	0	0 %	0	0 %	0	0 %
(순)대출금	122,940	36.203 %	115,819	36.591 %	7,121	6.148 %
대출채권	125,041	36.822 %	118,079	37.305 %	6,962	5.896 %
제대출금대손충당금	-2,101	-0.619 %	-2,260	-0.714 %	159	-7.018 %
(순)유형자산	27,859	8.204 %	28,228	8.918 %	-369	-1.309 %
유형자산	33,875	9.975 %	33,832	10.689 %	43	0.129 %
유형자산감가상각누계	-6,017	-1.772 %	-5,604	-1.77 %	-413	7.373 %
기타	120,974	35.624 %	113,849	35.969 %	7,125	6.258 %
운용합계	339,586	100 %	316,520	100 %	23,066	7.287 %

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	2019년 12월		2018년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율
보통대출금	99,098	79.253 %	90,869	76.956 %	8,229	9.056 %
기타대출금	25,943	20.747 %	27,210	23.044 %	-1,267	-4.657 %
합 계	125,041	100 %	118,079	100 %	6,962	5.896 %

○ 용도별 현황

(단위 : 백만원, %)

용 도 별	2019년 12월		2018년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율
중소기업대출	35,393	28.305 %	22,461	19.022 %	12,932	57.579 %
상공업자금	28,850	23.072 %	39,742	33.657 %	-10,892	-27.408 %
농어업자금	0	0 %	0	0 %	0	0 %
주택임차자금	0	0 %	0	0 %	0	0 %
부채상환자금	31,314	25.043 %	24,200	20.495 %	7,114	29.396 %
서비스재화구입자금	9,800	7.837 %	8,744	7.405 %	1,056	12.077 %
주택신축구입자금	2,286	1.828 %	2,337	1.979 %	-51	-2.168 %
경락자금	474	0.379 %	559	0.473 %	-85	-15.206 %
중도금	4,652	3.721 %	4,677	3.961 %	-25	-0.532 %
주택개량자금	0	0 %	0	0 %	0	0 %
운전자금	0	0 %	162	0.137 %	-162	0 %
시설자금	3,024	2.419 %	3,614	3.061 %	-590	-16.324 %
주택신축자금	849	0.679 %	852	0.722 %	-3	-0.375 %
본건 주택구입	2,230	1.784 %	2,394	2.028 %	-164	-6.849 %
타 주택구입	0	0 %	0	0 %	0	0 %
전세자금반환용	320	0.256 %	350	0.296 %	-30	-8.46 %
생계자금	0	0 %	20	0.017 %	-20	0 %
투자자금	0	0 %	0	0 %	0	0 %
기타	5,848	4.677 %	7,966	6.747 %	-2,118	-26.59 %
합계	125,041	100 %	118,079	100 %	6,962	5.896 %

○ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

담 보 별	2019년 12월		2018년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율
동산.부동산	24,781	19.818 %	21,773	18.439 %	3,008	13.818 %
예적금.출자금	1,358	1.086 %	1,148	0.972 %	210	18.315 %
금융기관보증서	3,879	3.102 %	4,026	3.409 %	-147	-3.646 %
기 타	66,878	53.484 %	61,774	52.316 %	5,104	8.261 %
담보 합계	96,895	77.491 %	88,720	75.136 %	8,175	9.215 %
신 용	28,146	22.509 %	29,359	24.864 %	-1,213	-4.131 %
합 계	125,041	100 %	118,079	100 %	6,962	5.896 %

22. 비조합원 대출

(단위 : 백만원)

구 분	2019년 12월	2018년 12월	증 감
신규취급 총 대출금액	54,528	32,132	22,396
신규취급 비조합원 대출금액	23,985	15,927	8,058
비조합원 대출한도	24,090	14,852	9,238
비조합원 대출잔액	48,565	36,783	11,782

23. 예적금 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2019년 12월		2018년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감률
요구불예금	40,201	14.508 %	30,434	11.942 %	9,767	32.091 %
거치식예금	215,674	77.833 %	202,202	79.341 %	13,472	6.662 %
적립식예금	21,223	7.659 %	22,217	8.718 %	-994	-4.474 %
합 계	277,097	100 %	254,853	100 %	22,244	8.728 %

24. 유가증권 투자현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2019년 12월		2018년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감률
국.공채	0	0 %	0	0 %	0	0 %
회사채	0	0 %	0	50 %	0	0 %
수익증권	0	0 %	0	0 %	0	0 %
기타	0	0 %	0	50 %	0	0 %
실적상품	6,431	100 %	0	0 %	6,431	0 %
합계	6,431	100 %	0	100 %	6,431	0 %

25. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 백만원, %)

구 분	2019년 12월	2018년 12월	증 감	
			금 액	증감율
대손 충당금	3,151	3,234	-83	-2.556 %
기중 대손상각액	253	234	19	8.123 %

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

26. 부실 및 고정이하 여신 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2019년 12월	2018년 12월	증 감	
			금 액	증감율
총 여 신	125,047	118,094	6,953	5.888 %
부실여신	620	897	-277	-30.904 %
고정이하여신	770	1,309	-539	-41.182 %

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	0	2,639	0
합 계	0	2,639	0

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

28. 경영실태평가 등급 현황

(단위 : 등급)

구분	2019년 12월	2018년 12월
평가등급	2	2

[경영지표에 관한 사항]

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

29. 자본적정성

(단위 : %)

구분	2019년 12월	2018년 12월
총자본비율	30.74 %	33.46 %
단순자기자본비율	16.42 %	17.52 %
순자본비율	9.56 %	9.32 %

30. 자산건전성

(단위 : %)

구분	2019년 12월	2018년 12월
손실위험도가중여신비율	1.06 %	1.55 %
순고정이하여신비율	0.11 %	0.34 %
연체대출비율	0.66 %	0.89 %

31. 수익성

(단위 : %)

구분	2019년 12월	2018년 12월
총자산순이익율	0.19 %	0.26 %
수지비율	349.04 %	313.01 %
총자산경비율	4.11 %	3.95 %

32. 유동성

(단위 : %)

구 분	2019년 12월	2018년 12월
유동성비율	70.45 %	53.17 %
고정자산비율	54.01 %	55.19 %

33. 생산성

(단위 : 백만원)

구 분	2019년 12월	2018년 12월
직원1인당 수신	3,299	3,310
직원1인당 여신	1,489	1,533
직원1인당 당기순이익	8	11

[리스크관리에 관한 사항]

34. 리스크 관리 개요

조합의 경영 전반에서 발생할 수 있는 모든 리스크를 관리 하고자 함.

리스크 구분	내용
리스크관리체계	이사회, 리스크관리위원회, 리스크관리 실무조직, 업무부서로 구성 (1) 리스크관리위원회 - 구성 : 이사장, 이사1인, 간부직원 1인 총3명으로 구성 - 업무 : 매분기 1회 정기적으로 리스크관리 사항등을 보고 받고 결의 함 (2)리스크관리 실무조직 - 구성 : 감사실 및 담당자로 구성 - 업무 : 리스크관리위원회 및 경영진 의사결정을 위한 지원 업무
신용리스크관리	신용리스크는 가용자본대비 연체금액 비율과 보조지표로 연체대출비율, 손실위험도가중여신비율을 관리대상으로 하며, 신협중앙회 기준한도를 준수하여 관리
시장리스크관리	시장리스크는 신협법시행령 및 여유자금운용지침의 유가증권 투자한도를 관리대상으로 하여 관련 지침을 준수하여 관리
금리리스크관리	금리리스크는 금리EAR(Earning at Risk)을 관리대상으로 하여 신협중앙회의 금리 및 기준금리를 준용하여 관리
유동성리스크관리	유동성리스크는 유동성비율과 유동성갭(3개월)비율을 관리대상하며 시장의 상황 및 조합의 유동성 자금을 고려하여 관리
기타리스크관리	1)운영리스크: 내부통제시스템을 관리 2)신용편중리스크는 허핀달 지수를 관리지표로 하며 참고지표로 집중도 비율을 사용 3)기타 중앙회장이 정하는 관리 대상

35. 내부 통제

○ 감사수검 현황

감사기관	감사구분	감사기간		감사자	비고
자체감사	임점검사	2019.04.18	2019.04.18	홍종록, 정형숙, 김동배	1분기 정기감사(지적사항없음)
자체감사	임점검사	2019.07.18	2019.07.18	홍종록, 정형숙, 김동배	2분기 정기감사(지적사항 없음)
자체감사	임점검사	2019.10.24	2019.10.24	홍종록, 정형숙, 김동배	3분기 정기감사(지적사항 없음)
자체감사	임점검사	2019.11.21	2019.11.21	홍종록, 정형숙, 김동배	수시감사(지적사항 없음)
자체감사	임점검사	2020.01.04	2020.01.04	홍종록, 정형숙, 김동배	4분기 정기감사(지적사항 없음)
공인회계사감사	임점검사	2019.12.09	2019.12.09	성문회계법인	공인회계감사(중간감사)
공인회계사감사	임점검사	2019.12.31	2019.12.31	성문회계법인	공인회계감사복지사업 재고감사
공인회계사감사	임점검사	2020.01.09	2020.01.10	성문회계법인	공인회계감사(기말감사) 적정평가
부분검사	임점검사	2019.05.07	2019.05.07	신협중앙회 서울지역본부	부문검사
순회감독	임점검사	2019.04.25	2019.04.26	신협중앙회 서울지역본부	순회감독
순회감독	임점검사	2019.07.30	2019.07.31	신협중앙회 서울지역본부	순회감독
순회감독	임점검사	2019.12.05	2019.12.06	신협중앙회 서울지역본부	순회감독

○ 내부감사 기능 및 역할

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

- 분기마다 1회이상 조합의 업무, 재산상태 및 장부서류등을 검사
- 조합원의 예금통장 및 증서와 조합의 장부나 기록을 확인대조
- 감사결과에 대하여 분기별 감사보고서는 이사회에, 연차보고서는 정기총회에 제출.
- 이사회가 법령, 정관 또는 총회의 결의에 위배하여 업무를 집행한 때에는 의의시정을 요구.

37. 임직원 대출

(단위 : 백만원)

구분	전년말 대출잔액	연중 추가대출	연중 상환액	연말 대출잔액
임직원대출	407	278	269	416

[기타 사항]

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	기타	OTP발급 수수료외 다른 수수료는 받지 않음	0
여신	부채증명서발급수수료	부채증명서 발급시 발생하는 수수료(사항에 따라 변동)	1,000
여신	금융거래확인서발급	금융거래확인서 발급시 발생하는 수수료	1,000
여신	기타	부채증명서/금융거래확인서 외 발급 수수료는 받지 않음	0

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 기타 자본잉여금이 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 흡수가능정도를 나타내는 지표로 그 비율이 높을수록 조합경영의 건전성이 높은 것을 의미합니다.	29
총자본비율	위험가중자산 대비 총자본의 비율로서 조합의 청산능력을 나타내주는 지표로 그 비율이 높을수록 자본의 적정성이 높은 것을 의미합니다.	29
단순자기자본비율	신협법에 의한 자본금을 산출하는 지표로서 자산에서 부채를 차감한금액 대비 총자산의 비율을 나타내며 높을수록 출자금을 포함한 단순자기자본이 양호함을 의미합니다.	29
손실위험도가중여신비율	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