

2020년도 정기공시

2021년 02월 19일

담당자	과장 이민수 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 여부
에 대한 검토 및 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

본 자료의 작성기준일은 결산일 (2020년 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

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

2. 신협의 중점추진 사업

사업 및 조직체계 내실화를 통한 성장 기반 구축의 해

3. 조합연혁

1991. 08. 20 발기인 총회
1992. 03. 09 재무부 1-289 서울야사신용협동조합 인가
1992. 10. 26 서울야사신용협동조합 삼회신협 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 제22차 정기총회 (제10대 김대웅이사장 연임) 개최
2015. 06. 01 한국서비스품질우수기업 재인증 획득
2018. 02. 03 제26차 정기총회 (김대웅 이사장 연임) 개최
2020. 02. 15 제28차 정기총회 개최
2020. 07. 24 한국서비스품질우수기업 사후관리 인증
2021. 01. 12 공인회계감사 수감 (적정평가)

4. 공동유대의 범위

○ 공동유대의 범위는 아래와 같습니다.

공동유대 범위는 아래와 같습니다.

- 서울특별시약사회 회원, 경기도약사회 회원, 인천광역시약사회 회원, 강원도약사회 회원 및 그 세대원
- 서울특별시약사회, 경기도약사회, 인천광역시약사회, 강원도약사회 및 소속 임직원
- 서울야사신협 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

7. 임직원 수

(단위 : 명, %)

구 분		2020년 12월	2019년 12월	증 감
임 원	(비상임) 이사장	1	1	0%
	이 사	8	8	0%
	감 사	3	3	0%
직 원	관리직원	32	18	78%
	일반직원	37	50	-26%
계		81	80	1%

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

9. 자동화기기 설치 현황

설치장소	주 소	취급가능업무
해당 없음		

[재무 및 손익에 관한 사항]

10. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구 분	2020년 12월		2019년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율
1. 자산	345,214	100 %	348,080	100 %	-2,866	-0.823 %
현금및 예치금	46,133	13.364 %	61,384	17.635 %	-15,251	-24.845 %
유가증권	8,729	2.529 %	6,431	1.848 %	2,298	35.735 %
대출채권	135,938	39.378 %	122,940	35.319 %	12,998	10.573 %
제대출금대손충당금	-1,999	0 %	-2,101	0 %	102	4.875 %
유형자산	28,690	8.311 %	29,207	8.391 %	-517	-1.772 %
유형자산감가상각누계액	-7,560	0 %	-7,127	0 %	-433	-6.08 %
매출채권	95,738	27.733 %	94,950	27.278 %	788	0.83 %
매출채권대손충당금	-1,063	0 %	-1,048	0 %	-15	-1.463 %
재고상품	21,163	6.13 %	23,154	6.652 %	-1,991	-8.601 %
기타자산	8,824	2.556 %	10,014	2.877 %	-1,190	-11.885 %
자산합계	345,214	100 %	348,080	100 %	-2,866	-0.823 %
2. 부채	284,039	82.279 %	290,937	83.583 %	-6,898	-2.371 %
예수부채	273,460	79.215 %	277,097	79.607 %	-3,637	-1.313 %
차입부채	0	0 %	0	0 %	0	0 %
매입채무	3,463	1.003 %	4,171	1.198 %	-708	-16.977 %
기타부채	7,116	2.061 %	9,669	2.778 %	-2,553	-26.403 %
3. 자본	61,175	17.721 %	57,143	16.417 %	4,032	7.056 %
부채자본합계	345,214	100 %	348,080	100 %	-2,866	-0.823 %

- 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	2020년 12월	2019년 12월	증 감	
			금 액	증감율
1. 영업수익 합계	137,374	156,719	-19,345	-12.344 %
이자수익	5,799	6,302	-503	-7.983 %
예치금이자	746	1,191	-445	-37.329 %
유가증권이자	0	0	0	0 %
대출채권이자	5,052	5,111	-59	-1.147 %
기타이자수익	1	1	0	0 %
유가증권평가 및 처분이익	162	29	133	461.133 %
대출채권평가 및 처분이익	0	0	0	0 %
수수료수익	1,106	746	360	48.321 %
기타영업수익	9	30	-21	-71.899 %
매출액	130,298	149,612	-19,314	-12.909 %
2. 영업비용 합계	136,983	156,108	-19,125	-12.251 %
이자비용	4,886	5,964	-1,078	-18.082 %
예수부채이자	4,886	5,964	-1,078	-18.082 %
차입금이자	0	0	0	0 %
기타이자비용	0	0	0	0 %
유가증권평가 및 처분손실	0	0	0	0 %
대출채권평가 및 처분손실	266	164	102	62.109 %
수수료비용	5,175	4,354	821	18.859 %
기타영업비용	208	270	-62	-22.933 %
매출원가	111,800	131,302	-19,502	-14.853 %
판매비와관리비	14,648	14,053	595	4.232 %
영업이익(△영업손실)	390	611	-221	-36.138 %
3. 영업외수익	199	675	-476	-70.512 %
4. 영업외비용	79	534	-455	-85.115 %
법인세차감전순이익(차감전순손실)	510	753	-243	-32.235 %
법인세등	58	87	-29	-33.686 %
당기순이익(△당기순손실)	452	665	-213	-32.045 %

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	2020년 12월	2019년 12월	증 감
자본금	41,101	36,922	11.318 %
자본잉여금	0	0	0 %
이익잉여금	5,607	5,754	-2.554 %
당기순이익	452	665	-32.045 %
기타포괄손익누계액	14,467	14,467	0 %
합 계	61,175	57,143	7.056 %

주) 1. 이익잉여금 = 법정, 특별, 임의적립금 + 미처분이익잉여금(미처리결손금)

2. 기타포괄손익누계액 = 매도가능증권평가이익(평가손실) + 만기보유증권평가이익(평가손실) + 재평가잉여금

13. 배당현황

(단위: 원, %)

구분	2020년 12월	2019년 12월	비 고
배 당 율	1.08 %	1.64 %	
1좌당 배당액	0.296 원	0.449 원	
1좌당 당기순이익	0.328 원	0.499 원	
배당성향	90.1 %	90 %	

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

14. 재무상태표 (2020 년 12월 기준)

(단위: 원)

계정과목	월말잔액	평균잔액	기중평균	전기
자산	345,213,697,236	230,494,950,371	239,046,825,668	348,079,859,097
현금및예치금	46,132,669,811	57,249,575,767	71,661,262,220	61,383,571,579
현금	850,360,520	1,143,418,825	921,146,272	455,719,280
외국통화	0	0	0	0
예치금	45,282,309,291	56,106,156,942	70,740,115,948	60,927,852,299
상환준비금	17,560,000,000	17,560,000,000	17,376,721,311	17,130,000,000
대내예치금	15,053,451,011	25,878,621,571	40,566,027,263	27,470,499,569
대외예치금	12,668,858,280	12,667,535,371	12,797,367,374	16,327,352,730
내부예치금	0	0	0	0
유가증권	8,728,930,116	8,572,108,339	7,586,864,687	6,430,880,947
단기매매증권	8,728,928,116	8,572,106,339	7,586,862,687	6,430,878,947
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	8,728,928,116	8,572,106,339	7,586,862,687	6,430,878,947
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	135,937,510,436	130,946,362,528	126,074,793,204	122,939,561,064
일반대출금	111,316,726,166	109,267,236,717	107,505,308,602	99,098,235,290

보통대출금	105,254,907,049	103,118,916,211	100,592,442,575	93,915,739,811
일일상환대출금	0	0	0	0
한도거래약정대출금	2,095,993,551	2,095,993,551	1,273,138,869	0
주택자금대출금	0	79,983,870	1,408,054,371	669,600,000
시설자금대출금	0	0	0	0
임차보증금담보대출금	0	0	0	0
한아름연계대출금	0	0	0	0
꿈모아모기지론	3,965,825,566	3,972,343,085	4,231,672,787	4,512,895,479
신협 815해방대출금	0	0	0	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	83,800,000	101,896,774	139,372,842	69,000,000
적금대출금	65,000,000	65,000,000	52,486,338	0
하나더적금대출금	0	0	0	0
적금담보대출금	18,800,000	36,896,774	86,886,504	69,000,000
재형저축담보대출금	0	0	0	0
예탁금대월	25,869,808,629	22,614,473,560	19,624,933,769	24,281,542,793
자립예탁금대월	25,869,808,629	22,614,473,560	19,624,933,769	24,281,542,793
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	277,060,000	315,124,516	458,123,051	1,175,787,975
예탁금범위내대출금	277,060,000	315,124,516	458,123,051	1,175,787,975
출자금범위내대출금	0	0	0	0
기타대출금	389,090,000	389,270,967	377,988,660	416,420,000
주택자금대출	24,040,000	24,220,967	40,561,939	54,400,000
기타지원대출금	365,050,000	365,050,000	337,426,721	362,020,000
내부대여금	0	0	0	0

공제대출금	0	0	0	0
기타대출채권	0	0	0	0
제대출금대손충당금	-1,998,974,359	-1,741,640,006	-2,030,933,720	-2,101,424,994
유형자산	28,689,646,104	27,892,053,104	27,876,679,826	29,207,243,271
유형자산감가상각누계액	-7,560,064,760	-6,030,244,776	-6,017,848,376	-7,126,774,293
토지	19,090,560,000	19,090,560,000	19,090,560,000	19,090,560,000
건물	13,591,606,850	13,591,606,850	13,591,606,850	13,591,606,850
건물감가상각누계액	-5,723,603,564	-5,402,890,154	-5,393,105,183	-5,392,199,708
구축물	2,703,319,600	906,584,100	906,584,100	2,703,319,600
구축물감가상각누계액	-1,124,251,927	-417,576,223	-416,285,307	-991,527,324
임차점포시설물	0	0	0	0
임차점포시설감가상각누계액	0	0	0	0
비품및집기	864,224,414	333,546,930	305,777,252	948,531,114
비품및집기감가상각누계액	-712,209,269	-209,778,399	-208,457,886	-743,047,261
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	8,824,047,940	5,834,850,633	5,847,225,731	10,014,224,102
투자자산	1,282,989,593	1,282,989,593	1,276,788,989	1,243,175,190
중앙회출자금	1,263,684,403	1,263,684,403	1,257,483,799	1,223,870,000
중앙회제기금	0	0	0	0
경제사업기금	0	0	0	0
퇴직연금투자자산	0	0	0	0
기타투자자산	19,305,190	19,305,190	19,305,190	19,305,190
무형자산	46,743,666	12,737,645	2,889,488	52,569,833
영업권	0	0	0	0
개발비	0	0	0	0
기타무형자산	46,743,666	12,737,645	2,889,488	52,569,833
비업무용자산	2,638,896,827	2,638,896,827	2,638,896,827	2,638,896,827
미수이자	491,320,950	15,849,062	1,342,406	745,734,205

예치금미수이자	288,938,383	9,320,593	789,449	488,285,732
유가증권미수이자	0	0	0	0
대출금미수이자	202,382,567	6,528,469	552,957	257,448,473
미수판매보수	0	0	0	0
미수금	0	0	0	0
미수금대손충당금	0	0	0	0
미수금현재가치할인차금	0	0	0	0
미수채권	1,765,459,659	1,698,021,087	1,844,092,162	2,254,656,564
미회수환채권	1,765,459,659	1,698,021,087	1,844,092,162	2,254,656,564
자점권수납자금	0	0	0	0
가지급금	8,526,406	8,526,406	7,870,595	5,583,340
가지급금대손충당금	-4,172,918	-1,967,862	-1,900,586	-1,894,361
소송비용	8,526,406	8,526,406	7,356,766	5,583,340
소송비용대손충당금	-4,172,918	-1,967,862	-1,900,586	-1,894,361
사고금	0	0	0	0
사고금대손충당금	0	0	0	0
기타가지급금	0	0	513,829	0
기타가지급금대손충당금	0	0	0	0
화폐수송	0	135,239,516	61,983,538	0
선급비용	93,353,458	3,011,401	255,064	104,848,871
선급금	2,604,057	0	0	0
체크카드선급금	0	6,520,301	552,265	0
내부대여금	0	0	0	0
공탁금	0	0	0	0
보증금	278,178,000	2,178,000	2,178,000	278,178,000
전신전화가입권	2,178,000	2,178,000	2,178,000	2,178,000
임차보증금	276,000,000	0	0	276,000,000
기타보증금	0	0	0	0
선급법인세	0	32,795,409	12,222,114	0
선급지방소득세	0	0	0	0
선급출연금	0	0	0	0
선급부가가치세	2,220,148,152	0	0	2,692,420,613
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	90	53,248	54,869	55,020
기 타	0	0	0	0
매출채권	95,738,262,865	0	0	94,950,152,829
매출채권	96,801,212,623	0	0	95,997,779,859
재고상품	21,162,629,964	0	0	23,154,225,305
재고상품	21,162,629,964	0	0	23,154,225,305
상품	0	0	0	0
원재료	0	0	0	0
기타재고상품	21,162,629,964	0	0	23,154,225,305
부채	284,038,601,440	281,097,755,888	291,394,371,710	290,936,527,083
예수부채	273,459,961,045	280,794,210,979	290,087,498,147	277,097,036,685
요구불예수금	42,135,235,205	51,165,339,619	54,668,578,992	40,200,522,635
보통예탁금	1,263,741,391	1,182,795,323	1,233,962,390	1,663,950,227
자립예탁금	21,540,287,752	27,572,498,799	31,401,463,930	21,908,909,826
자유저축예탁금	0	0	0	0
알찬자유예탁금	19,272,212,854	22,340,817,131	21,989,396,164	16,627,662,134
기업자유예탁금	0	0	0	0
플러스직장인예탁금	0	0	0	0
불어나예탁금	548	510	310	448
사장님더드림예탁금	0	0	0	0
드리밍박스	58,992,660	69,227,856	43,756,198	0
기한부예금	231,324,725,840	229,628,871,360	235,418,919,155	236,896,514,050
정기예탁금	181,436,688,960	180,015,100,199	187,899,140,234	195,193,100,277
한아름정기예탁금	0	0	0	0
OK회전예탁금	0	0	0	0
과워정기예탁금	21,770,459,300	21,799,721,125	21,814,877,177	20,480,483,899
선드림정기예탁금	0	0	0	0
신협 사회적예탁금	0	0	0	0
어부바효예탁금	0	0	0	0

유니온정기예탁금	4,752,863,339	4,728,852,873	1,699,874,449	0
정기적금	22,646,255,212	22,376,475,113	23,417,156,794	20,944,251,937
하나더적금	0	0	0	0
자유적립적금	274,088,866	280,021,760	396,716,775	234,477,937
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	40,000,000	39,903,225	43,635,519	44,200,000
e과란적금	0	0	0	0
테트리스적금	0	0	0	0
레이디4U적금	0	0	0	0
유니온정기적금	235,846,000	223,747,096	71,696,409	0
유니온자유적립적금	168,524,163	165,049,969	75,821,798	0
플러스정기적금	0	0	0	0
기타예금	0	0	0	0
별단예탁금	0	0	0	0
차입부채	0	0	0	0
상호금융자금차입금	0	0	0	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	7,115,870,498	303,544,909	1,306,873,563	9,668,633,019
미지급이자	2,547,406,542	82,174,404	6,960,127	3,095,313,782
예수부채미지급이자	2,547,406,542	82,174,404	6,960,127	3,095,313,782
차입부채미지급이자	0	0	0	0

신협 사회적예탁금 미지급금	0	0	0	0
미지급금	348,104,000	11,229,161	121,811,644	497,022,000
미지급금현재가치할인차금	0	0	0	0
가수금	0	0	495,842	0
선수수익	34,136,986	1,101,193	93,270	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	35,000,000	35,000,000	936,980,874	1,310,000,000
수입보증금	0	0	0	0
예수금	136,552,254	151,148,429	169,358,226	190,158,570
국고대리점	13,264,020	22,329,827	26,182,580	38,361,000
미지급환채무	0	0	36,974	0
지로예수금	15,944,690	45,199,594	61,092,970	26,493,597
제세예수금	106,023,544	82,812,138	80,454,880	123,293,973
지방세예수금	0	0	0	0
수납공제료예수금	0	0	0	0
지급공제금예수금	0	0	0	0
예금보험료예수금	0	0	0	0
법인세예수금	0	0	0	0
기타예수금	0	0	0	0
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	1,320,000	806,774	1,575,655	2,010,000

현금IC예수금	0	0	0	0
핀뱅킹대행예수금	0	0	0	0
환예수금	0	96	15,167	0
미환급출자금	22,746,847	10,623,163	44,413,460	190,245,564
미지급배당금	9,953,006	9,953,028	12,454,573	15,097,813
미지급법인세	23,854,550	769,501	8,805,506	38,176,060
예수부가가치세	3,958,116,313	1,546,030	5,500,041	4,332,619,230
이연법인세부채	0	0	0	0
타회계자금	0	0	0	0
매출채권대손충당금	-1,062,949,758	0	0	-1,047,627,030
자금수수	0	0	0	0
기 타	0	0	0	0
매입채무	3,462,769,897	0	0	4,170,857,379
매입채무	3,462,769,897	0	0	4,170,857,379
자본	61,175,095,796	-50,602,805,517	-52,347,546,042	57,143,332,014
자본금	41,100,996,221	39,907,801,016	37,725,214,696	36,922,250,020
출자금	24,389,006,885	24,673,263,078	25,390,751,297	26,087,443,504
(신)출자금	16,711,989,336	15,234,537,938	12,334,463,399	10,834,806,516
자본금	0	0	0	0
자본잉여금	0	0	0	0
재평가적립금	0	0	0	0
기타자본잉여금	0	0	0	0
이익잉여금	5,607,462,975	-104,977,243,133	-104,539,397,338	5,754,445,394
법정적립금	2,491,814,411	2,491,814,411	2,482,865,769	2,424,973,541
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)	454,585,419	-110,130,120,689	-109,683,326,252	668,408,708
당기순이익(당기순손실)	452,132,309	-110,132,573,799	-109,774,937,351	665,344,689
기 타	0	0	0	0
기타포괄손익누계액	14,466,636,600	14,466,636,600	14,466,636,600	14,466,636,600

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	14,466,636,600	14,466,636,600

15. 손익계산서 (2020 년 12월 기준)

(단위: 원)

계정과목	월말잔액	전기
영업수익	137,373,717,592	156,719,162,392
(1)이자수익	5,798,927,223	6,302,008,216
예치금이자	746,136,911	1,190,560,661
상환준비금이자	182,552,343	300,123,109
대내예치금이자	385,251,490	691,989,317
대외예치금이자	178,333,078	198,448,235
내부예치금이자	0	0
유가증권이자	0	0
단기매매증권이자	0	0
매도가능증권이자	0	0
만기보유증권이자	0	0
대출채권이자	5,052,006,315	5,110,615,394
일반대출금이자	4,164,092,619	3,957,237,439
보통대출금이자	3,893,775,521	3,738,266,743
일일상환대출금이자	0	0
한도거래약정대출금이자	57,291,244	8,157,797
주택자금대출금이자	63,362,381	16,897,739
시설자금대출금이자	0	0
임차보증금담보대출금이자	0	0
한아름연계대출금이자	0	0
꿈모아모기지론이자	149,663,473	193,915,160
신협 815해방대출금이자	0	0
정책자금대출금이자	0	0
소상공인지원대출금이자	0	0
보증부서민대출금이자	0	0
지자체협약대출금이자	0	0
협동조합특례보증대출금이자	0	0
적금관계대출금이자	6,924,010	3,970,193
적금대출금이자	2,784,856	0
하나더적금대출금이자	0	0

적금담보대출금이자	4,139,154	3,970,193
재형저축담보대출금이자	0	0
예탁금대월이자	856,136,490	1,106,400,477
자립예탁금대월이자	856,136,490	1,106,400,477
알찬자유예탁금대월이자	0	0
기업자유예탁금대월이자	0	0
플러스직장인예탁금대월이자	0	0
불어나예탁금대월이자	0	0
사장님더드림예탁금대월이자	0	0
상업어음할인료	0	0
범위내대출금이자	17,295,884	34,311,976
예탁금범위내대출금이자	17,295,884	34,311,976
출자금범위내대출금이자	0	0
기타대출금이자	7,557,312	8,695,309
주택자금대출금이자	811,230	1,176,915
기타지원대출금이자	6,746,082	7,518,394
내부대여금이자	0	0
공제대출금이자	0	0
기타대출채권이자	0	0
기타이자수익	783,997	832,161
(2)유가증권평가 및 처분이익	162,049,169	28,878,947
단기매매증권처분이익	0	0
단기매매증권평가이익	162,049,169	28,878,947
매도가능증권처분이익	0	0
매도가능증권손상차손환입	0	0
만기보유증권처분이익	0	0
만기보유증권손상차손환입	0	0
(3) 대출채권평가이익	0	0
제대출금대손충당금환입	0	0
대출채권처분이익	0	0
(4) 수수료수익	1,105,896,178	745,611,147
환수입수수료	28,416,017	44,625,849
신협환수입수수료	1,886	6,608
타행환수입수수료	62,500	1,003

CD수입수수료	293,100	284,650
전자금융수입수수료	41,000	32,000
지로수입수수료	1,662,675	1,756,985
CMS수입수수료	4,638,800	4,961,180
자금조정수입수수료	13,037,811	28,289,797
공인인증수입수수료	720,000	480,320
금융VAN수입수수료	0	0
제휴업무수입수수료	7,638,970	8,626,221
기타환수입수수료	0	0
가상계좌수입수수료	0	0
PG업무수입수수료	310,505	187,085
현금IC입금기관수입수수료	0	0
현금IC출금기관수입수수료	0	0
구매전용카드발급기관수입수수료	0	0
오픈뱅킹수입수수료	8,770	0
공제수입수수료	355,552,505	331,884,789
신계약수입수수료	236,895,435	206,426,549
수금수입수수료	37,731,290	36,530,840
계약유지수입수수료	39,290,780	36,662,400
기타공제수입수수료	41,635,000	52,265,000
카드수입수수료	6,448,557	9,511,456
카드발급수수료	0	0
모집대행수입수수료	63,635	4,823,180
이용대금수입수수료	6,234,922	3,608,276
기타카드수입수수료	150,000	1,080,000
VAN수입수수료	0	0
신용거래수입수수료	0	0
DDC수입수수료	0	0
기타VAN수입수수료	0	0
수표수입수수료	0	0
수표발행수입수수료	0	0
기타수표수입수수료	0	0
대출부대수입수수료	147,057,081	170,231,242
중도상환수수료	15,222,356	9,765,171

한도거래약정수수료	10,870,000	0
한도미사용수수료	0	0
대출취급수수료	72,244,340	0
연계대출대행수입수수료	0	0
기타대출수입수수료	48,720,385	160,466,071
상조수입수수료	3,039,096	12,663,721
상조모집대행수수	3,039,096	12,663,721
기타상조수입수수료	0	0
전자수입인지수입수수료	498,400	487,800
전자수입인지판매수수료	498,400	487,800
전자수입인지환매수수료	0	0
상품권수입수수료	0	0
기타수입수수료	564,884,522	176,206,290
(5) 기타영업수익	8,523,044	30,329,591
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	12,333,009
매출채권대손충당금환입	0	0
가지급금대손충당금환입	0	12,333,009
미수금대손충당금환입	0	0
기타잡수익	8,523,044	17,996,582
이자환입금	0	0
미지급이자환입금	0	0
기타이자환입금	0	0

공통비이입금	0	0
외환거래이익	0	0
외화환산이익	0	0
외환차익	0	0
매출액	130,298,321,978	149,612,334,491
매출	130,298,321,978	149,612,334,491
과세매출	130,186,206,108	149,568,289,324
면세매출	1,529,870	4,691,167
영세율매출	110,586,000	39,354,000
위탁매출	0	0
매출에누리및환입	0	0
과세매출에누리및환입	0	0
면세매출에누리및환입	0	0
영세율매출에누리및환입	0	0
매출할인	0	0
영업비용	136,983,349,341	156,107,889,582
(1) 이자비용	4,885,970,400	5,964,428,715
예수부채이자	4,885,970,400	5,964,428,715
보통예탁금이자	1,236,128	1,269,882
자립예탁금이자	30,649,030	21,759,479
자유저축예탁금이자	0	0
알찬자유예탁금이자	169,358,260	141,008,104
기업자유예탁금이자	0	0
플러스직장인예탁금이자	0	0
불어나예탁금이자	0	0
사장님더드림예탁금이자	0	0
드리밍박스 이자	384,682	0
정기예탁금이자	3,585,163,664	4,721,207,932
한아름정기예탁금이자	0	0
OK회전예탁금이자	0	0
과워정기예탁금이자	428,295,555	480,013,817
선드림정기예탁금이자	0	0
신협 사회적예탁금이자	0	0
어부바효예탁금이자	0	0

유니온정기예탁금이자	25,731,173	0
정기적금이자	635,163,171	589,137,823
하나더적금이자	0	0
자유적립적금이자	5,953,486	8,320,852
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	1,399,361	1,710,826
e과란적금이자	0	0
테트리스적금이자	0	0
레이디4U적금이자	0	0
유니온정기적금이자	1,259,847	0
유니온자유적립적금이자	1,376,043	0
플러스정기적금이자	0	0
별단예탁금이자	0	0
차입부채이자	0	0
상호금융자금차입금이자	0	0
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	265,912,164	164,033,121
제대출금대손상각비	265,912,164	164,033,121
대출채권처분손실	0	0
(4) 수수료비용	5,175,115,865	4,353,995,564
지급수수료	6,758,900	13,528,162
자금조정지급수수료	6,574,680	13,394,402
공인인증지급수수료	183,040	133,760
VAN지급수수료	0	0
현금IC입금기관지급수수료	0	0
현금IC출금기관지급수수료	0	0
CD지급수수료	0	0
오픈뱅킹지급수수료	1,180	0
카드지급수수료	170,000	5,927,750
모집대행지급수수료	30,000	4,805,000
기타카드지급수수료	140,000	1,122,750
대출지급수수료	67,956,575	53,565,052
근저당설정수수료	47,053,278	39,409,830
감정평가수수료	19,235,821	14,155,222
대출중개수수료	0	0
대출보험수수료	0	0
담보신탁관련수수료	1,667,476	0
기타대출지급수수료	0	0
기타지급수수료	5,100,230,390	4,280,974,600
(5) 기타영업비용	208,376,911	270,384,759
금융상품평가손실	0	0
금융상품결산손실	0	0
수익증권판매비용	0	0
MMF정산손실	0	0
예탁금이용료	0	0
대손상각비	17,601,285	88,842,863
매출채권대손상각비	15,322,728	88,842,863
가지급금대손상각비	2,278,557	0
미수금대손상각비	0	0
공제사업비	173,212,990	142,013,453

저축공제료	0	0
대부보증공제료	0	0
조합원단체공제료	0	0
임직원단체공제료	0	0
신계약비	167,605,990	142,013,453
계약추진비	5,607,000	0
스마일론공제료	0	0
복지사업비	17,562,636	39,528,443
사회복지지원비	0	0
장학사업비	0	0
문화행사지원비	0	0
환경보전지원비	0	0
기타사회공헌활동비	17,562,636	39,528,443
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) 판매비와관리비	14,647,614,048	14,052,961,155
인건비	3,106,909,855	3,254,235,165
본봉	1,266,078,200	1,299,768,558
제수당	349,012,080	360,141,114
상여금	1,380,118,200	1,457,548,356
상임이사장보수	0	0
상임이사보수	111,701,375	136,777,137
상임감사보수	0	0
퇴직급여금	600,427,873	319,892,240
퇴직급여충당부채전입액	0	0
퇴직금	303,763,873	319,892,240
명예퇴직금	296,664,000	0
복리후생비	1,047,173,129	1,018,418,127

후생보험료	356,890,365	295,794,830
후생비	682,822,505	715,153,297
일숙직비	7,460,259	7,470,000
보건단련비	0	0
여비	234,213,158	227,626,079
직원여비	174,353,158	171,196,079
임원여비	0	0
임원실비	59,860,000	56,430,000
회의비	25,376,180	44,517,790
총회비	18,589,370	37,244,400
이사회비	4,047,840	4,233,780
감사비	2,299,770	1,986,210
위원회비	439,200	1,053,400
기타회의비	0	0
교육홍보비	313,515,747	240,053,489
임직원교육비	10,978,430	49,005,350
조합원교육비	0	0
조사연구비	678,628	10,188,650
홍보비	251,658,489	102,590,773
행사비	22,700,200	51,268,716
포상비	27,500,000	27,000,000
기획행정비	2,530,000	5,445,000
업무추진비	21,830,769	26,480,589
접대비	12,961,369	14,721,239
경조비	8,869,400	11,759,350
사무비	259,311,409	293,582,316
장표구입비	20,050,813	25,459,601
소모품비	136,908,662	164,990,226
통신운반비	75,865,351	72,034,804
도서인쇄비	24,233,883	27,368,905
등기소송비	2,252,700	3,728,780
유지비	6,233,438,115	6,258,180,617
수선비	18,229,500	23,688,160
수도광열비	111,154,249	155,011,367

임차료	696,266,936	682,819,680
건물관리비	143,104,220	129,227,312
차량유지비	451,130,893	478,866,458
용역비	4,754,342,709	4,738,409,753
전산유지비	59,209,608	50,157,887
감가상각비	566,458,967	575,513,798
건물감가상각비	331,403,856	331,403,856
구축물감가상각비	132,724,603	132,724,603
임차점포시설물감가상각비	0	0
비품및집기감가상각비	102,330,508	111,385,339
차량운반구감가상각비	0	0
기계장치감가상각비	0	0
무형자산상각비	16,606,167	17,874,333
보험료	64,581,040	56,058,640
제세공과금	627,125,655	785,917,143
분담금	145,249,178	141,734,768
대외공과금	8,344,780	10,025,795
제단체회비	4,100,000	2,730,000
체세금	121,327,697	134,404,580
출연금	348,104,000	497,022,000
특별기여금	0	0
판매비	1,528,115,984	929,165,829
포장비	1,209,390,148	645,752,347
운송비	318,725,836	283,413,482
공통비이체금	0	0
(7)매출원가	111,800,359,953	131,302,086,268
기초재고액	23,154,225,305	24,310,493,402
매입	109,808,764,612	130,145,818,171
매입	109,808,764,612	130,145,818,171
과세매입	109,702,463,542	130,104,859,849
면세매입	105,320,000	3,478,322
영세율매입	981,070	37,480,000
매입에누리및환출	0	0
과세매입에누리및환출	0	0

면세매입에누리및환출	0	0
영세율매입에누리및환출	0	0
매입할인	0	0
△기말재고액	-21,162,629,964	-23,154,225,305
△기타상품감소액	0	0
영업이익(손실)	390,368,251	611,272,810
영업외수익	198,979,138	674,783,467
투자자산수익	0	0
유형자산처분이익	0	0
기타자산처분이익	0	0
지분법평가이익	0	0
법인세환급액	0	0
임대료	159,164,735	168,114,920
수입보조금	0	0
내부대여금이자	0	0
퇴직보험예치금수익	0	0
유형자산손상차손환입	0	0
기타자산손상차손환입	0	0
전기오류수정이익	0	0
자금수수대여이자	0	0
기타영업외수익	0	506,668,547
재평가손실환입	0	0
퇴직연금운용수익	0	0
보험차익	0	0
자산수증이익	0	0
기타특별이익	0	0
중앙회출자금배당수익	39,814,403	0
영업외비용	79,417,010	533,553,108
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	3,000,000	0
기타영업외비용	76,417,010	69,403,357
자금수수차입이자	0	0
재해손실	0	464,149,751
기타특별손실	0	0
퇴직연금운용손실	0	0
재평가손실	0	0
경상이익(손실)	509,930,379	752,503,169
법인세등	57,798,070	87,158,480
법인세등	57,798,070	87,158,480
법인세	45,973,620	67,805,170
지방소득세	4,597,350	6,780,500
농어촌특별세	7,227,100	12,572,810

16. 이익잉여금처분 또는 결손금처리 계산서

제 29 기 2020 년 01 월 01 일 부터 제 28 기 2019 년 01 월 01 일 부터
 2020 년 12 월 31 일 까지 2019 년 12 월 31 일 까지

(단위: 원)

과목	당기금액	전기금액
I. 처분전이익잉여금	454,585,419	668,408,708
1. 전기이월잉여금	2,453,110	3,064,019
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	452,132,309	665,344,689
가. 신용사업	199,673,421	36,663,874
나. 복지사업	252,458,888	628,680,815
5. 당기순손실	0	0
가. 신용사업	0	0
나. 복지사업	0	0
6. 임의적립금이입액	0	0
II. 이익잉여금처분액	452,796,290	665,955,598
1. 법정적립금	45,458,541	66,840,870
2. 특별적립금	0	0
3. 임의적립금	0	0
4. 배 당 금	407,337,749	599,114,728
5. 복지사업 배당금	0	0
6. 신용사업 배당금	0	0
7. 특별적립금이입액	0	0
8. 임의적립금이입액	0	0
9. 재평가적립금이입액	0	0
III. 차기이월잉여금	1,789,129	2,453,110

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	자립예탁금, 알찬자유예탁금	
거치식예탁금	정기예탁금, 파워정기예탁금, 유니온정기예탁금	
적립식예탁금	정기적금	
대출금	보통대출금3, 보통대출금4, 자립예탁대월, 보통대출금5, 보통대출금8, 조합간공동대출(공동유대외), 보통대출금7, 신탁꿈모아모기지론	

주) 자금 조달 및 운용과 관련하여 조합이 취급중인 상품 중 판매비중이 1% 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				
		적용금리				
	주택담보대출	등급				
		적용금리				
	비주택담보대출	등급	1	4	6	
		적용금리	3.4 ~ 3.5	3.4 ~ 3.4	3.4 ~ 3.4	
개인사업자 대출	신용대출 (무보증,1년)	등급				
		적용금리				
	주택담보대출	등급				
		적용금리				
	비주택담보대출	등급	1	1	3	
		적용금리	3.541 ~ 3.541	3.541 ~ 3.541	3.741 ~ 3.741	
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	0.9	1.5	
정기적금	1.9	2.1	

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. 여신금리는 조달금리를 기준금리로 하여 "업무원가, 신용가산금리, 정책마진, 자율항목 가감금리, 우대금리, 전결금리"

2. 를 통해 최종 가감금리를 적용하여 결정한다.

3. *해당 내용은 조합의 대표적인 금리결정체계에 대한 설명으로 일부 상품에 따라 적용기준이 다를 수 있습니다.

4. - 업무원가 : 대출운용을 위하여 직간접으로 소요되는 비용

5. - 신용가산금리 : 대출 운용시 채무자의 신용도별 부도율을 비용으로 인식하여 산출된 신용위험비용

6. - 정책마진 : 조합의 목표배당률, 목표적립률, 법인세 등을 감안하여 전략적으로 결정하는 마진

7. - 자율항목 가감금리 : 금리변동리스크, DTI(총부채상환비율)수준, 대출과목 등 제반 대출조건에 따라 가감하는 금리

8. - 우대금리 : 조합에 수익기여도, 거래기여도가 높은 조합원(고객)에 대하여 차감하여 적용되는 금리

9. - 전결금리 : 영업환경의 변화에 대응하여 정책적으로 전결권자가 결정하는 조정금리

10. 수신금리는 기준금리, 중앙회 금리 및 조합의 상황을 고려하여 결정

20. 자금조달, 운용부문별 실적

(단위 : 백만원, %)

구분	2020년 12월		2019년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율
예수부채	273,460	80.954 %	277,097	81.598 %	-3,637	-1.313 %
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	137	0.04 %	190	0.056 %	-53	-28.19 %
출자금	24,389	7.22 %	26,087	7.682 %	-1,698	-6.511 %
(신)출자금	16,712	4.947 %	10,835	3.191 %	5,877	54.244 %
기타	23,097	6.838 %	25,377	7.473 %	-2,280	-8.983 %
조달합계	337,795	100 %	339,586	100 %	-1,791	-0.528 %
현금	850	0.252 %	456	0.134 %	394	86.597 %
예치금	45,282	13.405 %	60,928	17.942 %	-15,646	-25.679 %
상환준비금	17,560	5.198 %	17,130	5.044 %	430	2.51 %
대내예치금	15,053	4.456 %	27,470	8.089 %	-12,417	-45.201 %
대외예치금	12,669	3.75 %	16,327	4.808 %	-3,658	-22.407 %
유가증권	8,729	2.584 %	6,431	1.894 %	2,298	35.735 %
단기매매증권	8,729	2.584 %	6,431	1.894 %	2,298	35.735 %
매도가능증권	0	0 %	0	0 %	0	0 %
만기보유증권	0	0 %	0	0 %	0	0 %
(순)대출금	135,938	40.243 %	122,940	36.203 %	12,998	10.573 %
대출채권	137,936	40.834 %	125,041	36.822 %	12,895	10.313 %
제대출금대손충당금	-1,999	-0.592 %	-2,101	-0.619 %	102	-4.875 %
(순)유형자산	27,488	8.137 %	27,859	8.204 %	-371	-1.332 %
유형자산	33,924	10.043 %	33,875	9.975 %	49	0.144 %
유형자산감가상각누계	-6,437	-1.905 %	-6,017	-1.772 %	-420	6.978 %
기타	119,508	35.379 %	120,974	35.624 %	-1,466	-1.211 %
운용합계	337,795	100 %	339,586	100 %	-1,791	-0.528 %

- 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	2020년 12월		2019년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율
보통대출금	111,317	80.701 %	99,098	79.253 %	12,219	12.33 %
기타대출금	26,620	19.299 %	25,943	20.747 %	677	2.61 %
합 계	137,936	100 %	125,041	100 %	12,895	10.313 %

○ 용도별 현황

(단위 : 백만원, %)

용도별	2020년 12월		2019년 12월		증감	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	증감율
중소기업대출	47,682	34.568 %	35,393	28.305 %	12,289	34.72 %
상공업자금	25,622	18.575 %	28,850	23.072 %	-3,228	-11.189 %
농어업자금	0	0 %	0	0 %	0	0 %
주택임차자금	0	0 %	0	0 %	0	0 %
부채상환자금	37,089	26.888 %	31,314	25.043 %	5,775	18.441 %
서비스재화구입자금	11,268	8.169 %	9,800	7.837 %	1,468	14.981 %
주택신축구입자금	1,751	1.269 %	2,286	1.828 %	-535	-23.405 %
경락자금	474	0.344 %	474	0.379 %	0	0 %
중도금	1,901	1.378 %	4,652	3.721 %	-2,751	-59.147 %
주택개량자금	0	0 %	0	0 %	0	0 %
운전자금	333	0.242 %	0	0 %	333	0 %
시설자금	4,937	3.579 %	3,024	2.419 %	1,913	63.262 %
주택신축자금	561	0.407 %	849	0.679 %	-288	-33.965 %
본건 주택구입	1,892	1.372 %	2,230	1.784 %	-338	-15.176 %
타 주택구입	0	0 %	0	0 %	0	0 %
전세자금반환용	50	0.036 %	320	0.256 %	-270	-84.372 %
생계자금	0	0 %	0	0 %	0	0 %
투자자금	0	0 %	0	0 %	0	0 %
기타	4,377	3.173 %	5,848	4.677 %	-1,471	-25.152 %
합계	137,936	100 %	125,041	100 %	12,895	10.313 %

○ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

담보별	2020년 12월		2019년 12월		증감	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	증감율
동산·부동산	18,980	13.76 %	24,781	19.818 %	-5,801	-23.409 %
예적금·출자금	340	0.246 %	1,358	1.086 %	-1,018	-74.97 %
금융기관보증서	3,634	2.635 %	3,879	3.102 %	-245	-6.307 %
기타	79,075	57.327 %	66,878	53.484 %	12,197	18.238 %
담보 합계	102,029	73.968 %	96,895	77.491 %	5,134	5.298 %
신용	35,907	26.032 %	28,146	22.509 %	7,761	27.577 %
합계	137,936	100 %	125,041	100 %	12,895	10.313 %

22. 비조합원 대출

(단위 : 백만원)

구분	2020년 12월	2019년 12월	증 감
신규취급 총 대출금액	81,070	72,269	8,801
신규취급 비조합원 대출금액	22,468	24,629	-2,161
비조합원 대출한도	27,023	24,090	2,933
비조합원 대출잔액	59,095	48,565	10,530

23. 예적금 현황

(단위 : 백만원, %)

구분	2020년 12월		2019년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율
요구불예금	42,135	15.408 %	40,201	14.508 %	1,934	4.813 %
거치식예금	207,960	76.048 %	215,674	77.833 %	-7,714	-3.577 %
적립식예금	23,365	8.544 %	21,223	7.659 %	2,142	10.092 %
합 계	273,460	100 %	277,097	100 %	-3,637	-1.313 %

24. 유가증권 투자현황

(단위 : 백만원, %)

구분	2020년 12월		2019년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율
국.공채	0	0 %	0	0 %	0	0 %
회사채	0	0 %	0	0 %	0	0 %
수익증권	0	0 %	0	0 %	0	0 %
기타	0	0 %	0	0 %	0	0 %
실적상품	8,729	100 %	6,431	100 %	2,298	35.735 %
합계	8,729	100 %	6,431	100 %	2,298	35.735 %

25. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 백만원, %)

구분	2020년 12월	2019년 12월	증 감	
			금 액	증감율
대손 충당금	3,066	3,151	-85	-2.693 %
기중 대손상각액	284	253	31	12.116 %

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

26. 부실 및 고정이하 여신 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2020년 12월	2019년 12월	증 감	
			금 액	증감율
총 여 신	137,945	125,047	12,898	10.315 %
부실여신	336	620	-284	-45.732 %
고정이하여신	1,322	770	552	71.671 %

- 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	2020년 12월	2019년 12월
평가등급	2	2

[경영지표에 관한 사항]

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

29. 자본적정성

(단위 : %)

구 분	2020년 12월	2019년 12월	전년대비	비고
순자본비율	11.34 %	9.56 %	증가	높을수록 양호
총자본비율	30.96 %	30.74 %	증가	높을수록 양호
단순자기자본비율	17.72 %	16.42 %	증가	높을수록 양호

30. 자산건전성

(단위 : %)

구 분	2020년 12월	2019년 12월	전년대비	비고
손실위험도가중여신비율	0.77 %	1.06 %	감소	낮을수록 양호

순고정이하여신비율	0.61 %	0.11 %	증가	낮을수록 양호
연체대출비율	0.57 %	0.66 %	감소	낮을수록 양호

31. 수익성

(단위 : %)

구분	2020년 12월	2019년 12월	전년대비	비고
총자산순이익률	0.19 %	0.19 %	증가	높을수록 양호
수지비율	355.92 %	349.04 %	증가	낮을수록 양호
총자산경비율	4.18 %	4.11 %	증가	낮을수록 양호

32. 유동성

(단위 : %)

구분	2020년 12월	2019년 12월	전년대비	비고
유동성비율	50.41 %	70.45 %	감소	높을수록 양호
고정자산비율	51.68 %	54.01 %	감소	낮을수록 양호

33. 생산성

(단위 : 백만원)

구분	2020년 12월	2019년 12월	전년대비	비고
직원1인당 수신	3,295	3,379	감소	높을수록 양호
직원1인당 여신	1,662	1,525	증가	높을수록 양호
직원1인당 당기순이익	5	8	감소	높을수록 양호

[리스크관리에 관한 사항]

34. 리스크 관리 개요

리스크를 안정적으로 관리 감독하여 정책 수립과 집행에 있어 특정부문의 과도한 리스크가 편중되는 것을 사전에 예측 및 방지하기 위하여 리스크관리위원회를 구성하고 분기별 정기회의를 통하여 리스크 관리 현황과 실태를 보고 및 점검

리스크 구분	내용
리스크관리체계	이사회, 리스크관리위원회. 리스크관리 실무조직, 업무부서로 구성 (1)리스크관리위원회 구성: 이사장, 이사1인, 간부직원 1인 총 3명으로 구성 업무: 매분기 1회 정기적으로 리스크관리현황을 보고 받고 결의함
신용리스크관리	신용리스크는 가용자본 대비 연체금액 비율과 보조지표로 연체대출비율, 손실위험도가중여신 비율을 관리대상으로 하며, 신협중앙회 기준한도를 준수하여 관리
시장리스크관리	시장리스크는 신협법 시행령 및 여유자금운용지침의 유가증권 투자한도를 관리대상으로 하여 관련 지침을 준수하여 관리
금리리스크관리	금리리스크는 금리EaR을 (Earning at Risk)을 관리대상으로 하여 금리 시나리오를 통하여 신협중앙회 금리 및 기준금리를 준용하여 관리
유동성리스크관리	유동성리스크는 유동성갭비율과 유동성비율로 판단하며 대내외적 시장상황과 조합의 유동성 자금을 고려하여 관리

기타리스크관리	1) 운영리스크: 내부통제시스템을 관리 2) 신용편중리스크는 허핀달 지수를 관리지표로 하며 참고지표는 집중도 비율을 사용 3) 기타 중앙회장이 정하는 관리 대상
---------	---

35. 내부 통제

○ 감사수검 현황

검사기관	검사구분	검사기간		검사자	비고
자체감사	임점검사	2020.04.23	2020.04.23	홍종록, 정형숙, 김동배	1분기 정기감사 (지적사항 없음)
자체감사	임점검사	2020.07.23	2020.07.23	홍종록, 정형숙, 김동배	2분기 정기감사 (지적사항 없음)
자체감사	임점검사	2020.10.21	2020.10.21	홍종록, 정형숙, 김동배	3분기 정기감사 (지적사항 없음)
자체감사	임점검사	2021.01.13	2021.01.13	홍종록, 정형숙, 김동배	4분기 정기감사 (지적사항 없음)
지역본부감사	임점검사	2020.06.25	2020.06.26	신협중앙회 서울지역본부	순회감독
공인회계사감사	임점검사	2020.12.09	2020.12.09	성문회계법인	공인회계감사 (중간감사)
공인회계사감사	임점검사	2020.12.31	2020.12.31	성문회계법인	공인회계감사 (복지사업 재고감사)
공인회계사감사	임점검사	2021.01.11	2021.01.12	성문회계법인	공인회계감사 (기말감사) 적정평가

○ 사고발생 현황

사고일	사고내용	사고관련자	사고금액	조치내용
해당없음				

○ 내부감사 기능 및 역할

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

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

36. 기관제재 및 임원문책 현황

검사기관	검사기간	인원수	징계양정	사유
해당없음				

37. 임직원 대출

(단위 : 백만원)

구분	전년말 대출잔액	연중 추가대출	연중 상환액	연말 대출잔액
임직원대출	416	221	248	389

[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

(단위 : 원, %)

구분	수수료 명칭	내 용	수수료금액	수수료율
수신	OTP발급수수료	OTP발급시 발생하는 수수료	5,000	
여신	부채증명서발급수수료	부채증명서 발급시 발생하는 수수료(사항에 따라 변동)	1,000	
여신	금융거래확인서발급	금융거래확인서 발급시 발생하는 수수료	1,000	
수신	기타	OTP발급 수수료외 다른 수수료는 받지 않음	0	
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 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
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