

# 2022년도 정기공시

2023년 03월 21일

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 (2022년 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. 신협 설립목적

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

### 2. 신협의 중점추진 사업

역량 강화를 통한 미래 핵심 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 구분원이사장 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  
2022. 02. 19 제30차 정기총회 (조택상 이사장 취임) 개최  
2023. 01. 16 공인회계감사 수감 (적정평가)  
2023. 02. 11 제31차 정기총회 개최

### 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

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 업무를 총괄

기타부서: 신용사업부 / 사업관리본부 / 복지사업본부 / 여신사업부 / 기획관리본부 / 감사실

## 7. 임직원 수

(단위 : 명)

구 분		2022년 12월	2021년 12월	증 감
임 원	(비상임) 이사장	1	1	0
	이 사	8	8	0
	감 사	3	3	0
직 원	관리직원	27	32	-5
	일반직원	39	39	0
계		78	83	-5

주) 1. 직제규정상 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

- 해당 없음 -

[재무 및 손익에 관한 사항]

10. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구 분	2022년 12월		2021년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율
1. 자산	358,673	100.00	347,024	100.00	11,649	3.36
현금및 예치금	33,799	9.42	37,434	10.79	-3,635	-9.71
유가증권	4,326	1.21	4,290	1.24	36	0.85
대출채권	161,797	45.11	148,116	42.68	13,681	9.24
제대출금대손충당금	-2,050	0.00	-2,103	0.00	53	2.54
유형자산	27,744	7.74	28,238	8.14	-494	-1.75
유형자산감가상각누계액	-8,428	0.00	-7,910	0.00	-518	-6.54
매출채권	104,293	29.08	99,193	28.58	5,100	5.14
매출채권대손충당금	-1,127	0.00	-1,085	0.00	-42	-3.90
재고상품	21,222	5.92	23,854	6.87	-2,632	-11.03
기타자산	5,491	1.53	5,900	1.70	-409	-6.92
자산합계	358,673	100.00	347,024	100.00	11,649	3.36
2. 부채	292,902	81.66	284,504	81.98	8,398	2.95
예수부채	281,016	78.35	269,839	77.76	11,177	4.14
차입부채	0	0.00	4,000	1.15	-4,000	0.00
매입채무	3,447	0.96	2,953	0.85	494	16.74
기타부채	8,439	2.35	7,713	2.22	726	9.42
3. 자본	65,771	18.34	62,520	18.02	3,251	5.20
부채자본합계	358,673	100.00	347,024	100.00	11,649	3.36

- 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	2022년 12월	2021년 12월	증 감	
			금 액	증감율
1. 영업수익 합계	150,288	139,422	10,866	7.79
이자수익	6,498	5,506	992	18.02
예치금이자	613	463	150	32.22
유가증권이자	0	0	0	0.00
대출채권이자	5,883	5,042	841	16.68
기타이자수익	2	1	1	160.90
유가증권평가 및 처분이익	74	81	-7	-8.44
대출채권평가 및 처분이익	0	0	0	0.00
수수료수익	504	813	-309	-37.99
기타영업수익	10	19	-9	-49.86
매출액	143,203	133,003	10,200	7.67
2. 영업비용 합계	149,689	139,442	10,247	7.35
이자비용	5,202	4,097	1,105	26.98
예수부채이자	5,114	4,058	1,056	26.00
차입금이자	89	39	50	129.99
기타이자비용	0	0	0	0.00
유가증권평가 및 처분손실	0	0	0	0.00
대출채권평가 및 처분손실	302	140	162	116.00
수수료비용	4,958	5,326	-368	-6.91
기타영업비용	118	151	-33	-21.44
매출원가	126,668	116,415	10,253	8.81
판매비와관리비	12,440	13,313	-873	-6.56
영업이익(△영업손실)	599	-20	619	3,074.19
3. 영업외수익	549	962	-413	-42.96
4. 영업외비용	71	161	-90	-56.10
법인세차감전순이익(차감전순손실)	1,077	781	296	38.02
법인세등	126	77	49	64.31
당기순이익(△당기순손실)	951	704	247	35.14

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	2022년 12월	2021년 12월	증 감
자본금	45,085	42,149	2,936
자본잉여금	0	0	0
이익잉여금	6,220	5,904	316
당기순이익	951	704	247
기타포괄손익누계액	14,467	14,467	0
합 계	65,771	62,520	3,251

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

## 13. 배당현황

구분	2022년 12월	2021년 12월	비 고
배 당 율(%)	2.02	1.53	
1좌당 배당액(원)	202	153	
1좌당 당기순이익(원)	224,426	169,667	
배당성향(%)	90	90.2	

- 주) 1. 1좌당 배당액=출자1좌 금액\*배당률
- 1좌당 당기순이익=당기순이익/출자총적수\*출자1좌금액\*365
- 배당성향=(당해연도 배당액/당해연도 당기순이익)\*100

배당률, 1좌당 배당액, 1좌당 당기순이익은 출자금 1년 보유 가정 하에 계산하였으며, 1좌당 배당액, 1좌당 당기순이익의 경우 계산식이 변경되어 과거 자료와 상이할 수 있음

14. 재무상태표 (2022 년 12월 기준)

(단위: 원)

계정과목	월말잔액	전기
자산	358,673,304,728	347,024,128,062
현금및예치금	33,798,858,728	37,433,577,265
현금	974,672,310	737,434,420
외국통화	0	0
예치금	32,824,186,418	36,696,142,845
상환준비금	22,950,000,000	26,690,000,000
대내예치금	5,632,015,735	8,330,302,894
대외예치금	4,242,170,683	1,675,839,951
내부예치금	0	0
유가증권	4,326,168,445	4,289,674,117
단기매매증권	4,326,166,445	4,289,672,117
단기매매수익증권	0	0
단기매매국공채	0	0
단기매매회사채	0	0
단기매매주식	0	0
단기매매기타유가증권	0	0
단기매매대내실적상품	4,326,166,445	4,289,672,117
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	161,797,224,073	148,116,364,973
일반대출금	131,112,315,369	119,226,456,621
보통대출금	122,787,466,839	113,266,422,987

계정과목	월말잔액	전기
일일상환대출금	0	0
한도거래약정대출금	3,203,981,903	2,263,840,283
주택자금대출금	642,820,000	0
시설자금대출금	0	0
임차보증금담보대출금	0	0
한아름연계대출금	0	0
꿈모아모기지론	4,478,046,627	3,696,193,351
신협 815해방대출금	0	0
정책자금대출금	0	0
소상공인지원대출금	0	0
보증부서민대출금	0	0
지자체협약대출금	0	0
협동조합특례보증대출금	0	0
적금관계대출금	38,000,000	100,000,000
적금대출금	30,000,000	65,000,000
하나더적금대출금	0	0
적금담보대출금	8,000,000	35,000,000
재형저축담보대출금	0	0
예탁금대월	31,689,095,465	29,675,424,516
자립예탁금대월	31,689,095,465	29,675,424,516
알찬자유예탁금대월	0	0
기업자유예탁금대월	0	0
플러스직장인예탁금대월	0	0
불어나예탁금대월	0	0
사장님더드림예탁금대월	0	0
상업어음할인	0	0
범위내대출금	643,500,000	868,200,000
예탁금범위내대출금	643,500,000	868,200,000
출자금범위내대출금	0	0
기타대출금	364,060,000	349,360,000
주택자금대출	0	0
기타지원대출금	364,060,000	349,360,000
내부대여금	0	0

계정과목	월말잔액	전기
공제대출금	0	0
기타대출채권	0	0
채대출금대손충당금	-2,049,746,761	-2,103,076,164
유형자산	27,744,424,285	28,237,664,514
유형자산감가상각누계액	-8,427,535,175	-7,910,027,846
토지	19,090,560,000	19,090,560,000
건물	13,591,606,850	13,591,606,850
건물감가상각누계액	-6,371,341,907	-6,050,333,125
구축물	2,741,604,000	2,741,604,000
구축물감가상각누계액	-1,392,681,123	-1,258,888,750
임차점포시설물	0	0
임차점포시설감가상각누계액	0	0
비품및집기	748,188,610	723,921,510
비품및집기감가상각누계액	-663,512,145	-600,805,971
차량운반구	0	0
차량운반구감가상각누계액	0	0
기계장치	0	0
기계장치감가상각누계액	0	0
건설중인자산	0	0
기 타	0	0
기타감가상각누계액	0	0
기타자산	5,491,105,911	5,899,547,412
투자자산	1,464,943,137	1,371,254,620
중앙회출자금	1,445,637,947	1,351,949,430
중앙회제기금	0	0
경제사업기금	0	0
퇴직연금투자자산	0	0
기타투자자산	19,305,190	19,305,190
무형자산	13,564,666	28,161,166
영업권	0	0
개발비	0	0
기타무형자산	13,564,666	28,161,166
비업무용자산	100,000,000	637,517,516

계정과목	월말잔액	전기
미수이자	476,882,577	400,799,076
예치금미수이자	190,844,642	153,884,114
유가증권미수이자	0	0
대출금미수이자	286,037,935	246,914,962
미수판매보수	0	0
미수금	0	0
미수금대손충당금	0	0
미수금현재가치할인차금	0	0
미수채권	681,124,714	127,521,860
미회수환채권	681,124,714	127,521,860
자점권수납자금	0	0
가지급금	3,887,000	11,176,374
가지급금대손충당금	-777,400	-4,207,456
소송비용	3,887,000	11,176,374
소송비용대손충당금	-777,400	-4,207,456
사고금	0	0
사고금대손충당금	0	0
기타가지급금	0	0
기타가지급금대손충당금	0	0
화폐수송	0	0
선급비용	93,119,364	71,838,926
선급금	1,375,628	5,014,858
체크카드선급금	0	0
내부대여금	0	0
공탁금	0	0
보증금	259,178,000	259,178,000
전신전화가입권	2,178,000	2,178,000
임차보증금	0	257,000,000
기타보증금	257,000,000	0
선급법인세	0	0
선급지방소득세	0	0
선급출연금	0	0
선급부가가치세	2,397,808,135	2,991,292,382

계정과목	월말잔액	전기
용도품	0	0
집합투자증권	0	0
자금수수	0	0
상품권카드판매미수금	0	0
상품권카드판매미수금대손충당금	0	0
상품권미수금	0	0
상품권미수금대손충당금	0	0
이연법인세자산	90	90
기 타	0	0
매출채권	104,293,108,362	99,193,182,779
매출채권	105,420,212,466	100,278,002,995
재고상품	21,222,414,924	23,854,117,002
재고상품	21,222,414,924	23,854,117,002
상품	0	23,854,117,002
원재료	0	0
기타재고상품	21,222,414,924	0
부채	292,902,009,764	284,504,448,682
예수부채	281,015,727,442	269,838,777,545
요구불예수금	37,502,741,478	46,120,665,744
보통예탁금	1,385,561,370	1,311,032,452
자립예탁금	22,476,065,447	24,006,846,018
자유저축예탁금	0	0
알찬자유예탁금	13,547,669,985	20,703,579,170
기업자유예탁금	0	0
플러스직장인예탁금	0	0
불어나예탁금	1,768,224	1,761,482
사장님더드림예탁금	0	0
드리밍박스	91,676,452	97,446,622
기한부예금	243,512,985,964	223,718,111,801
정기예탁금	156,852,120,287	142,249,600,204
한아름정기예탁금	947,013,599	0
OK회전예탁금	0	0
과워정기예탁금	17,170,109,994	20,455,686,834

계정과목	월말잔액	전기
선드림정기예탁금	0	0
신협 사회적예탁금	0	0
어부바효예탁금	0	0
유니온정기예탁금	54,857,703,423	37,039,899,979
정기적금	9,165,893,290	21,409,566,466
하나더적금	0	0
자유적립적금	114,002,874	151,290,630
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	0	0
e파란적금	0	0
테트리스적금	0	0
레이디4U적금	0	0
유니온정기적금	4,262,667,410	1,965,642,478
유니온자유적립적금	143,475,087	446,425,210
플러스정기적금	0	0
기타예금	0	0
별단예탁금	0	0
차입부채	0	4,000,000,000
상호금융자금차입금	0	4,000,000,000
차입금현재가치할인차금	0	0
대외기관차입금	0	0
정책자금차입금	0	0
내부차입금	0	0
후순위차입금	0	0
후순위차입금(개인)	0	0
후순위차입금(법인)	0	0

계정과목	월말잔액	전기
기타부채	8,438,901,132	7,712,696,910
미지급이자	2,912,441,146	2,500,841,654
예수부채미지급이자	2,912,441,146	2,500,332,066
차입부채미지급이자	0	509,588
신협 사회적예탁금 미지급금	0	0
미지급금	337,287,000	334,735,000
미지급금현재가치할인차금	0	0
가수금	0	0
선수수익	207,427,110	117,399,903
선수금	0	0
미사용약정충당금	100,313,724	0
퇴직급여충당부채	0	0
퇴직연금미지급금	0	0
퇴직보험예치금	0	0
국민연금전환금	0	0
퇴직연금운용자산	0	0
연차수당충당부채	0	0
임대보증금	260,000,000	260,000,000
수입보증금	0	0
예수금	192,209,748	230,490,640
국고대리점	0	802,940
미지급환채무	0	0
지로예수금	65,257,020	96,471,894
제세예수금	125,692,728	124,130,806
지방세예수금	0	0
수납공제료예수금	0	0
지급공제금예수금	0	0
예금보험료예수금	0	0
법인세예수금	0	0
기타예수금	0	75,000
수표발행자금	0	0
유가증권청약증거금	0	0
예수보증료	0	0



계정과목	월말잔액	전기
투자자예수금	0	0
환매수수료예수금	0	0
가상계좌예수금	0	0
상품권판매예수금	0	0
상품권수납예수금	0	0
전자수입인지판매예수금	1,260,000	9,010,000
현금IC예수금	0	0
핀뱅킹대행예수금	0	0
환예수금	0	0
미환급출자금	44,048,831	141,026,956
미지급배당금	5,127,673	5,621,842
미지급법인세	99,908,790	31,111,780
예수부가가치세	4,280,137,110	4,091,469,135
이연법인세부채	0	0
타회계자금	0	0
매출채권대손충당금	-1,127,104,104	-1,084,820,216
자금수수	0	0
기 타	0	0
매입채무	3,447,381,190	2,952,974,227
매입채무	3,447,381,190	2,952,974,227
자본	65,771,294,964	62,519,679,380
자본금	45,084,545,680	42,149,312,524
출자금	21,360,138,635	22,955,990,475
(신)출자금	23,724,407,045	19,193,322,049
자본금	0	0
자본잉여금	0	0
재평가적립금	0	0
기타자본잉여금	0	0
이익잉여금	6,220,112,684	5,903,730,256
법정적립금	2,607,812,367	2,537,272,952
특별적립금	689,279,010	689,279,010
임의적립금	1,971,784,135	1,971,784,135
사업확장적립금	0	0

계정과목	월말잔액	전기
배당평균적립금	0	0
기타임의적립금	1,971,784,135	1,971,784,135
이월이익잉여금(이월결손금)	0	0
미처분이익잉여금(미처리결손금)	951,237,172	705,394,159
당기순이익(당기순손실)	950,864,162	703,605,030
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 (2022 년 12월 기준)

(단위: 원)

계정과목	월말잔액	전기
영업수익	150,288,403,856	139,421,636,350
(1)이자수익	6,498,037,806	5,506,127,747
예치금이자	612,678,075	463,383,731
상환준비금이자	367,119,912	284,309,363
대내예치금이자	205,467,092	147,213,536
대외예치금이자	40,091,071	31,860,832
내부예치금이자	0	0
유가증권이자	0	0
단기매매증권이자	0	0
매도가능증권이자	0	0
만기보유증권이자	0	0
대출채권이자	5,882,921,688	5,041,809,549
일반대출금이자	4,859,407,318	4,112,461,860
보통대출금이자	4,574,666,606	3,841,683,192
일일상환대출금이자	0	0
한도거래약정대출금이자	144,994,878	159,521,077
주택자금대출금이자	5,641,821	0
시설자금대출금이자	0	0
임차보증금담보대출금이자	0	0
한아름연계대출금이자	0	0
꿈모아모기지론이자	134,104,013	111,257,591
신협 815해방대출금이자	0	0
정책자금대출금이자	0	0
소상공인지원대출금이자	0	0
보증부서민대출금이자	0	0
지자체협약대출금이자	0	0
협동조합특례보증대출금이자	0	0
적금관계대출금이자	4,614,792	4,855,373
적금대출금이자	1,723,475	3,378,483
하나더적금대출금이자	0	0
적금담보대출금이자	2,891,317	1,476,890

계정과목	월말잔액	전기
재형저축담보대출금이자	0	0
예탁금대월이자	998,316,783	895,408,432
자립예탁금대월이자	998,316,783	895,408,432
알찬자유예탁금대월이자	0	0
기업자유예탁금대월이자	0	0
플러스직장인예탁금대월이자	0	0
불어나예탁금대월이자	0	0
사장님더드림예탁금대월이자	0	0
상업어음할인료	0	0
범위내대출금이자	13,914,782	21,734,462
예탁금범위내대출금이자	13,914,782	21,734,462
출자금범위내대출금이자	0	0
기타대출금이자	6,668,013	7,349,422
주택자금대출금이자	0	133,976
기타지원대출금이자	6,668,013	7,215,446
내부대여금이자	0	0
공제대출금이자	0	0
기타대출채권이자	0	0
기타이자수익	2,438,043	934,467
(2)유가증권평가 및 처분이익	73,797,891	80,604,321
단기매매증권처분이익	4,925,920	48,368,722
단기매매증권평가이익	68,871,971	32,235,599
매도가능증권처분이익	0	0
매도가능증권손상차손환입	0	0
만기보유증권처분이익	0	0
만기보유증권손상차손환입	0	0
(3) 대출채권평가이익	0	0
제대출금대손충당금환입	0	0
대출채권처분이익	0	0
미사용약정충당금환입	0	0
(4) 수수료수익	503,967,380	812,648,043
환수입수수료	48,397,664	26,486,918
신협환수입수수료	8,051	3,274

계정과목	월말잔액	전기
타행환수입수수료	0	11
CD수입수수료	276,600	317,150
전자금융수입수수료	16,500	13,000
지로수입수수료	1,353,260	1,592,205
CMS수입수수료	5,282,160	4,781,820
자금조정수입수수료	32,380,298	11,103,855
전자인증수입수수료	824,320	792,320
금융VAN수입수수료	0	0
제휴업무수입수수료	6,472,809	6,709,291
기타환수입수수료	0	0
가상계좌수입수수료	0	0
PG업무수입수수료	31,661	134,700
현금IC입금기관수입수수료	0	0
현금IC출금기관수입수수료	0	0
구매전용카드발급기관수입수수료	0	0
오픈뱅킹수입수수료	1,752,005	1,039,292
공제수입수수료	192,442,330	259,770,402
신계약수입수수료	109,929,170	149,674,292
수금수입수수료	31,483,820	36,173,430
계약유지수입수수료	29,619,340	35,997,680
기타공제수입수수료	21,410,000	37,925,000
카드수입수수료	6,732,566	5,664,586
카드발급수수료	0	0
모집대행수입수수료	0	9,090
이용대금수입수수료	5,095,259	5,655,496
기타카드수입수수료	1,637,307	0
VAN수입수수료	0	0
신용거래수입수수료	0	0
DDC수입수수료	0	0
기타VAN수입수수료	0	0
VAN모바일결제수입수수료	0	0
수표수입수수료	0	0
수표발행수입수수료	0	0

계정과목	월말잔액	전기
기타수표수입수수료	0	0
대출부대수입수수료	126,995,370	117,936,268
중도상환수수료	456,148	10,577,012
한도거래약정수수료	13,049,065	4,107,600
한도미사용수수료	0	0
대출취급수수료	112,710,439	69,918,224
연계대출대행수입수수료	0	0
기타대출수입수수료	779,718	33,333,432
상조수입수수료	365,738	1,577,781
상조모집대행수수	365,738	1,577,781
기타상조수입수수료	0	0
전자수입인지수입수수료	753,600	485,800
전자수입인지판매수수료	753,600	485,800
전자수입인지환매수수료	0	0
상품권수입수수료	0	0
기타수입수수료	128,280,112	400,726,288
(5) 기타영업수익	9,768,528	19,483,738
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	2,033,699	0
매출채권대손충당금환입	0	0
가지급금대손충당금환입	2,033,699	0
미수금대손충당금환입	0	0

계정과목	월말잔액	전기
기타잡수익	7,734,829	19,483,738
이자환입금	0	0
미지급이자환입금	0	0
기타이자환입금	0	0
공통비이입금	0	0
외환거래이익	0	0
외화환산이익	0	0
외환차익	0	0
매출액	143,202,832,251	133,002,772,501
매출	143,202,832,251	133,002,772,501
과세매출	143,201,967,771	133,002,030,781
면세매출	864,480	741,720
영세율매출	0	0
위탁매출	0	0
매출에누리및환입	0	0
과세매출에누리및환입	0	0
면세매출에누리및환입	0	0
영세율매출에누리및환입	0	0
매출할인	0	0
영업비용	149,689,094,512	139,441,786,684
(1) 이자비용	5,202,249,222	4,096,835,487
예수부채이자	5,113,513,728	4,058,253,329
보통예탁금이자	1,316,052	1,258,313
자립예탁금이자	29,656,393	26,296,116
자유저축예탁금이자	0	0
알찬자유예탁금이자	164,458,709	133,775,137
기업자유예탁금이자	0	0
플러스직장인예탁금이자	0	0
불어나예탁금이자	1,783	296
사장님더드림예탁금이자	0	0
드리밍박스 이자	1,684,323	843,733
정기예탁금이자	2,961,985,969	2,573,927,462
한아름정기예탁금이자	8,835,337	0

계정과목	월말잔액	전기
OK회전예탁금이자	0	0
파워정기예탁금이자	402,486,211	331,414,615
선드림정기예탁금이자	0	0
신협 사회적예탁금이자	0	0
어부바효예탁금이자	0	0
유니온정기예탁금이자	1,035,190,378	359,828,585
정기적금이자	425,154,596	608,443,530
하나더적금이자	0	0
자유적립적금이자	2,517,969	3,984,099
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	0	369,973
e파란적금이자	0	0
테트리스적금이자	0	0
레이디4U적금이자	0	0
유니온정기적금이자	75,300,713	14,707,428
유니온자유적립적금이자	4,925,295	3,404,042
플러스정기적금이자	0	0
별단예탁금이자	0	0
차입부채이자	88,735,494	38,582,158
상호금융자금차입금이자	88,735,494	38,582,158
대외기관차입금이자	0	0
정책자금차입금이자	0	0
내부차입금이자	0	0
후순위차입금이자	0	0
기타이자비용	0	0
(2) 유가증권평가및처분손실	0	0



계정과목	월말잔액	전기
단기매매증권처분손실	0	0
단기매매증권평가손실	0	0
매도가능증권처분손실	0	0
매도가능증권손상차손	0	0
만기보유증권처분손실	0	0
만기보유증권손상차손	0	0
(3) 대출채권평가손실	301,927,702	139,783,286
제대출금대손상각비	201,613,978	139,783,286
대출채권처분손실	0	0
미사용약정충당금전입	100,313,724	0
(4) 수수료비용	4,957,976,437	5,325,802,956
지급수수료	25,464,337	6,709,743
자금조정지급수수료	25,286,577	6,533,743
전자인증지급수수료	177,760	176,000
VAN지급수수료	0	0
현금IC입금기관지급수수료	0	0
현금IC출금기관지급수수료	0	0
CD지급수수료	0	0
오픈뱅킹지급수수료	0	0
카드지급수수료	24,426	2,850
모집대행지급수수료	0	0
기타카드지급수수료	24,426	2,850
대출지급수수료	65,197,339	72,278,523
근저당설정수수료	28,887,748	40,649,809
감정평가수수료	25,504,247	22,424,502
대출중개수수료	0	0
대출보험수수료	0	0
담보신탁관련수수료	10,805,344	9,204,212
기타대출지급수수료	0	0
기타지급수수료	4,867,290,335	5,246,811,840
(5) 기타영업비용	118,339,609	150,641,723
금융상품평가손실	0	0
금융상품결산손실	0	0

계정과목	월말잔액	전기
수익증권판매비용	0	0
MMF정산손실	0	0
예탁금이용료	0	0
대손상각비	42,283,888	21,904,996
매출채권대손상각비	42,283,888	21,870,458
가지급금대손상각비	0	34,538
미수금대손상각비	0	0
공제사업비	74,835,238	125,892,863
저축공제료	0	0
대부보증공제료	0	0
조합원단체공제료	0	0
임직원단체공제료	0	0
신계약비	74,835,238	119,892,863
계약추진비	0	6,000,000
스마일론공제료	0	0
복지사업비	1,220,364	2,830,092
사회복지지원비	0	0
장학사업비	0	0
문화행사지원비	0	0
환경보전지원비	0	0
기타사회공헌활동비	1,220,364	2,830,092
타회계자금이자	0	0
기타잡비용	119	6
이자환급금	0	13,766
미수이자환급금	0	0
기타이자환급금	0	13,766
외환거래손실	0	0
외화환산손실	0	0
외환차손	0	0
(6) 판매비와관리비	12,440,208,001	13,313,388,383
인건비	3,409,471,552	3,587,727,396
본봉	1,416,858,281	1,416,907,551
채수당	323,881,849	350,627,112

계정과목	월말잔액	전기
상여금	1,531,954,282	1,680,565,993
상임이사장보수	0	0
상임이사보수	136,777,140	139,626,740
상임감사보수	0	0
퇴직급여금	345,915,917	323,195,951
퇴직급여충당부채전입액	0	0
퇴직금	345,915,917	323,195,951
명예퇴직금	0	0
복리후생비	1,194,175,592	1,170,601,958
후생보험료	398,277,840	390,716,800
후생비	790,927,752	774,545,158
일숙직비	4,970,000	5,340,000
보건단련비	0	0
여비	117,830,820	187,104,290
직원여비	16,660,820	112,494,290
임원여비	0	0
임원실비	101,170,000	74,610,000
회의비	37,305,200	31,095,570
총회비	31,598,000	23,500,000
이사회비	2,551,150	5,632,150
감사비	1,186,850	1,739,620
위원회비	1,969,200	223,800
기타회의비	0	0
교육홍보비	345,442,651	495,297,314
임직원교육비	14,995,185	8,523,179
조합원교육비	0	0
조사연구비	0	484,210
홍보비	270,102,910	437,678,035
행사비	17,627,400	17,569,056
포상비	42,717,156	31,042,834
기획행정비	5,234,800	6,885,000
업무추진비	22,493,700	18,872,800
접대비	12,069,200	10,457,800

계정과목	월말잔액	전기
경조비	10,424,500	8,415,000
사무비	266,450,933	248,833,398
장표구입비	27,751,465	27,391,356
소모품비	152,274,529	133,155,116
통신운반비	54,428,050	62,663,348
도서인쇄비	30,866,949	21,781,350
등기소송비	1,129,940	3,842,228
유지비	4,993,250,536	5,494,502,372
수선비	8,770,900	20,473,380
수도광열비	118,256,843	106,454,352
임차료	668,424,134	697,977,928
건물관리비	111,090,160	151,369,133
차량유지비	431,067,872	421,461,916
용역비	3,596,153,760	4,034,115,862
전산유지비	59,486,867	62,649,801
감가상각비	517,507,329	554,834,150
건물감가상각비	321,008,782	326,729,561
구축물감가상각비	133,792,373	134,636,823
임차점포시설물감가상각비	0	0
비품및집기감가상각비	62,706,174	93,467,766
차량운반구감가상각비	0	0
기계장치감가상각비	0	0
무형자산상각비	14,596,500	18,582,500
보험료	40,887,550	46,099,140
제세공과금	643,921,727	701,952,280
분담금	117,370,692	102,074,031
대외공과금	64,556,830	20,400,379
재단채회비	3,430,000	3,350,000
제세금	121,277,205	241,392,870
출연금	337,287,000	334,735,000
특별기여금	0	0
환매비	485,723,194	427,804,264
포장비	68,611,994	70,069,420

계정과목	월말잔액	전기
운송비	417,111,200	357,734,844
공통비이체금	0	0
(7)매출원가	126,668,393,541	116,415,334,849
기초재고액	23,854,117,002	21,162,629,964
매입	124,036,691,463	119,106,821,887
매입	124,036,691,463	119,106,821,887
과세매입	124,035,865,543	119,106,608,573
면세매입	825,920	213,314
영세율매입	0	0
매입에누리및환출	0	0
과세매입에누리및환출	0	0
면세매입에누리및환출	0	0
영세율매입에누리및환출	0	0
매입할인	0	0
△기말재고액	-21,222,414,924	-23,854,117,002
△기타상품감소액	0	0
영업이익(손실)	599,309,344	-20,150,334
영업외수익	548,807,695	962,058,033
투자자산수익	0	0
유형자산처분이익	0	0
기타자산처분이익	92,482,484	468,542,970
지분법평가이익	0	0
법인세환급액	0	109,065,520
임대료	312,000,000	293,000,000
수입보조금	0	0
내부대여금이자	0	0
퇴직보험예치금수익	0	0
유형자산손상차손환입	0	0
기타자산손상차손환입	0	0
전기오류수정이익	0	0
자금수수대여이자	0	0
기타영업외수익	50,636,694	3,184,516
재평가손실환입	0	0

계정과목	월말잔액	전기
퇴직연금운용수익	0	0
보험차익	0	0
자산수증이익	0	0
기타특별이익	0	0
중앙회출자금배당수익	93,688,517	88,265,027
영업외비용	70,843,857	161,367,519
유형자산처분손실	0	20,000
기타자산처분손실	10,000,000	0
유형자산손상차손	0	0
기타자산손상차손	0	64,922,281
지분법평가손실	0	0
법인세추납액	0	0
재고자산평가손실	0	0
전기오류수정손실	0	0
기부금	2,000,000	6,153,600
기타영업외비용	58,843,857	90,271,638
자금수수차입이자	0	0
재해손실	0	0
기타특별손실	0	0
퇴직연금운용손실	0	0
재평가손실	0	0
경상이익(손실)	1,077,273,182	780,540,180
법인세등	126,409,020	76,935,150
법인세등	126,409,020	76,935,150
법인세	96,998,450	60,199,700
지방소득세	9,699,840	6,019,970
농어촌특별세	19,710,730	10,715,480
당기순이익(손실)	950,864,162	703,605,030



## 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, 유니온정기예탁금, 파워정기예탁금	
적립식예탁금	정기적금, 유니온정기적금	
대출금	보통대출금5, 자립예탁대월, 보통대출금4, 보통대출금3, 조합간공동대출(공동유대내), 조합간공동대출(공동유대외), 보통대출금8, 보통대출금	

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	1	1	5	
		적용금리	4.3 ~ 4.3	4.3 ~ 4.3	4.3 ~ 4.3	
	비주택담보대출	등급	1	4	6	
		적용금리	3.1 ~ 3.5	3.1 ~ 3.4	3.1 ~ 3.1	
개인사업자 대출	신용대출 (무보증,1년)	등급				
		적용금리				
	주택담보대출	등급				
		적용금리				
	비주택담보대출	등급	1	1	3	
		적용금리	3.498 ~ 3.498	3.498 ~ 3.498	3.698 ~ 3.698	
법인대출	일반대출	등급	구분없음			
		적용금리	~			



주) 공시내용에 기재된 신용등급은 NICE평가정보가 제공하는 신용평점(CB)을 신탁 자체 10등급 체계로 변환한 것이며, 대출 취급 시점을 기준으로 함

주) 적용금리는 12월말을 기준으로 함

○ 수신금리

(단위 : %)

상품명	최저금리	최고금리	비고
보통(자립)예탁금	0.1	0.1	
정기예탁금	1.95	5.5	
정기적금	4	6.3	

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

○ 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	2022년 12월		2021년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율
예수부채	281,016	80.07	269,839	79.37	11,177	4.14
차입부채	0	0.00	4,000	1.18	-4,000	0.00
상호금융차입금	0	0.00	4,000	1.18	-4,000	0.00
대외기관차입금	0	0.00	0	0.00	0	0.00
정책자금차입금	0	0.00	0	0.00	0	0.00
후순위차입금	0	0.00	0	0.00	0	0.00
예수금	192	0.06	230	0.07	-38	-16.61
출자금	21,360	6.09	22,956	6.75	-1,596	-6.95
(신)출자금	23,724	6.76	19,193	5.65	4,531	23.61
기타	24,685	7.03	23,769	6.99	916	3.85
조달합계	350,978	100.00	339,988	100.00	10,990	3.23
현금	975	0.28	737	0.22	238	32.17
예치금	32,824	9.35	36,696	10.79	-3,872	-10.55
상환준비금	22,950	6.54	26,690	7.85	-3,740	-14.01
대내예치금	5,632	1.61	8,330	2.45	-2,698	-32.39
대외예치금	4,242	1.21	1,676	0.49	2,566	153.14
유가증권	4,326	1.23	4,290	1.26	36	0.85
단기매매증권	4,326	1.23	4,290	1.26	36	0.85
매도가능증권	0	0.00	0	0.00	0	0.00
만기보유증권	0	0.00	0	0.00	0	0.00
(순)대출금	161,797	46.10	148,116	43.57	13,681	9.24
대출채권	163,847	46.68	150,219	44.18	13,628	9.07
제대출금대손충당금	-2,050	-0.58	-2,103	-0.62	53	-2.54
(순)유형자산	26,755	7.62	27,130	7.98	-375	-1.38
유형자산	33,881	9.65	33,856	9.96	25	0.07
유형자산감가상각누계	-7,126	-2.03	-6,726	-1.98	-400	5.94
기타	124,301	35.42	123,018	36.18	1,283	1.04
운용합계	350,978	100.00	339,988	100.00	10,990	3.23

- 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	2022년 12월		2021년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율
보통대출금	131,112	80.02	119,226	79.37	11,886	9.97
기타대출금	32,735	19.98	30,993	20.63	1,742	5.62
합 계	163,847	100.00	150,219	100.00	13,628	9.07

○ 용도별 현황

(단위 : 백만원, %)

용도별	2022년 12월		2021년 12월		증감	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	증감율
중소기업대출	66,000	40.28	56,766	37.79	9,234	16.27
상공업자금	15,423	9.41	22,742	15.14	-7,319	-32.18
농어업자금	0	0.00	0	0.00	0	0.00
주택임차자금	0	0.00	0	0.00	0	0.00
부채상환자금	16,695	10.19	25,822	17.19	-9,127	-35.35
서비스재화구입자금	5,140	3.14	9,274	6.17	-4,134	-44.58
주택신축구입자금	1,648	1.01	1,725	1.15	-77	-4.46
경락자금	469	0.29	469	0.31	0	0.00
중도금	2,162	1.32	1,749	1.16	413	23.63
주택개량자금	0	0.00	0	0.00	0	0.00
운전자금	41,335	25.23	18,259	12.16	23,076	126.38
시설자금	8,212	5.01	6,169	4.11	2,043	33.12
주택신축자금	552	0.34	556	0.37	-4	-0.67
본건 주택구입	1,844	1.13	1,977	1.32	-133	-6.75
타 주택구입	0	0.00	0	0.00	0	0.00
전세자금반환용	265	0.16	50	0.03	215	430.09
생계자금	0	0.00	0	0.00	0	0.00
투자자금	0	0.00	0	0.00	0	0.00
기타	4,102	2.50	4,662	3.10	-560	-12.01
합계	163,847	100.00	150,219	100.00	13,628	9.07

○ 담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

담 보 별	2022년 12월		2021년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율
동산.부동산	20,398	12.45	19,803	13.18	595	3.01
예적금.출자금	3,682	2.25	933	0.62	2,749	294.50
금융기관보증서	3,003	1.83	3,487	2.32	-484	-13.89
기 타	92,621	56.53	85,946	57.21	6,675	7.77
담보 합계	119,703	73.06	110,170	73.34	9,533	8.65
신 용	44,144	26.94	40,050	26.66	4,094	10.22
합 계	163,847	100.00	150,219	100.00	13,628	9.07

## 22. 비조합원 대출

(단위 : 백만원)

구분	2022년 12월		2021년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율
신규취급 총 대출금액	88,276		95,220		-6,944	
신규취급 비조합원 대출금액	33,686		31,107		2,579	
비조합원 대출한도	29,488		31,740		-2,252	
비조합원 대출잔액	78,889		67,560		11,329	

주) 여신영업구역 확대에 따라 권역내비조합원대출은 제외한 금액

## 23. 예적금 현황

(단위 : 백만원, %)

구분	2022년 12월		2021년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율
요구불예금	37,503	13.35	46,121	17.09	-8,618	-18.69
거치식예금	229,827	81.78	199,745	74.02	30,082	15.06
적립식예금	13,686	4.87	23,973	8.88	-10,287	-42.91
합 계	281,016	100.00	269,839	100.00	11,177	4.14

## 24. 유가증권 투자현황

(단위 : 백만원, %)

구분	2022년 12월		2021년 12월		증 감	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	증감율
국.공채	0	0.00	0	0.00	0	0.00
회사채	0	0.00	0	0.00	0	0.00
수익증권	0	0.00	0	0.00	0	0.00
기타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
실적상품	4,326	100.00	4,290	100.00	36	0.85
합계	4,326	100.00	4,290	100.00	36	0.85

## 25. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 백만원, %)

구분	2022년 12월		2021년 12월		증 감	
	금 액	증감율	금 액	증감율	금 액	증감율
대손 충당금	3,178		3,192		-14	-0.45
기중 대손상각액	343		45		298	659.98

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

## 26. 부실 및 고정이하 여신 현황

(단위 : 백만원, %)

구분	2022년 12월	2021년 12월	증 감	
			금액	증감율
총 여신	163,851	150,231	13,620	9.07
부실여신	208	370	-162	-43.79
고정이하여신	588	1,003	-415	-41.34

- 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	0	100
합 계	0	0	100

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

## 28. 경영실태평가 등급 현황

(단위 : 등급)

구분	2022년 12월	2021년 12월
평가등급	2	2

## [ 경영지표에 관한 사항 ]

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

## 29. 자본적정성

(단위 : %)

구분	2022년 12월	2021년 12월	전년대비	비고
순자본비율	12.74	12.10	증가	높을수록 양호
총자본비율	29.17	30.74	감소	높을수록 양호
단순자기자본비율	18.34	18.02	증가	높을수록 양호

## 30. 자산건전성

(단위 : %)

구분	2022년 12월	2021년 12월	전년대비	비고
손실위험도가중여신비율	0.41	0.75	감소	낮을수록 양호

순고정이하여신비율	0.19	0.34	감소	낮을수록 양호
연체대출비율	0.39	0.55	감소	낮을수록 양호

### 31. 수익성

(단위 : %)

구분	2022년 12월	2021년 12월	전년대비	비고
총자산순이익률	0.41	0.31	증가	높을수록 양호
수지비율	324.90	358.73	감소	낮을수록 양호
총자산경비율	5.39	5.84	감소	낮을수록 양호

### 32. 유동성

(단위 : %)

구분	2022년 12월	2021년 12월	전년대비	비고
유동성비율	44.06	48.10	감소	높을수록 양호
고정자산비율	41.96	46.23	감소	낮을수록 양호

### 33. 생산성

(단위 : 백만원)

구분	2022년 12월	2021년 12월	전년대비	비고
직원1인당 수신	3,513	3,175	증가	높을수록 양호
직원1인당 여신	2,048	1,767	증가	높을수록 양호
직원1인당 당기순이익	12	8	증가	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 여유자금융용지침의 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
지역본부감사	임점검사	2022.06.02	2022.06.03	육*영 감독역	내부통제 준수실태 점검
신협중앙회감사	임점검사	2022.06.03	2022.06.03	윤*재 팀장, 이*기 대리	국고금수납점 현장 업무지도
지역본부감사	임점검사	2022.06.15	2022.06.17	홍*국 감독역, 심*섭 감독역. 한*수 감독역	순회점검 / 업무전반
지역본부감사	임점검사	2022.12.06	2022.12.08	박*보 감독역, 한*수 감독역	순회감독 / 업무전반
자체감사	임점검사	2022.04.21	2022.04.21	정*숙 대표감사, 강*자 감사, 임*식 감사	1/4분기 정기감사
자체감사	임점검사	2022.07.21	2022.07.21	정*숙 대표감사, 강*자 감사, 임*식 감사	2/4분기 정기감사
자체감사	임점검사	2022.10.20	2022.10.20	정*숙 대표감사, 강*자 감사, 임*식 감사	3/4분기 정기감사
자체감사	임점검사	2023.01.19	2023.01.19	정*숙 대표감사, 강*자 감사, 임*식 감사	4/4분기 정기감사
공인회계사감사	임점검사	2022.12.07	2022.12.07	이*정 회계사, 최*문 회계사	공인회계감사 (중간감사)
공인회계사감사	임점검사	2022.12.30	2022.12.30	이*정 회계사, 최*문 회계사	공인회계감사 (복지사업 재고 감사)
공인회계사감사	임점검사	2023.01.11	2023.01.12	이*정 회계사, 최*문 회계사	공인회계감사 기말감사 (적정 평가)

#### ○ 사고발생 현황

사고일	사고내용	사고관련자	사고금액	조치내용
해당 없음				

#### ○ 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 보고 하고 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
해당 없음				

### 37. 임직원 대출

(단위 : 백만원)

구분	전년말 대출잔액	연중 추가대출	연중 상환액	연말 대출잔액
임직원대출	349	80	65	364

## [ 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

(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		
<b>1. 경영공시방법의 적정성</b>	<b>여</b>	<b>부</b>	<b>점검의견</b>
· 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		
<b>2. 경영공시내용의 적정성</b>	<b>여</b>	<b>부</b>	<b>점검의견</b>
· 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		