

주식회사 유니온상호저축은행

재무제표에 대한
감사보고서

제 12 기

2010년 07월 01일 부터

2011년 06월 30일 까지

제 11 기

2009년 07월 01일 부터

2010년 06월 30일 까지

이촌회계법인

목 차

외부감사인의 감사보고서	1
재무제표	
재무상태표	3 - 5
손익계산서	6 - 8
결손금처리계산서	9
자본변동표	10
현금흐름표	11 - 12
재무제표에 대한 주석	13 - 49
내부회계관리제도 검토의견	50 - 53

외부감사인의 감사보고서

주식회사 유니온상호저축은행

주주 및 이사회 귀중

2011년 9월 7일

본 감사인은 첨부된 주식회사 유니온상호저축은행의 2011년 6월 30일과 2010년 6월 30일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 결손금처리계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중대하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표가 주식회사 유니온상호저축은행의 2011년 6월 30일과 2010년 6월 30일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 결손금의 변동 및 자본의 변동과 현금흐름의 내용을 대한민국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서, 재무제표에 대한 주석 23에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 총 3회에 걸쳐 프로젝트파이낸싱 대출을 정리할 목적으로 한국자산관리공사에 대출채권을 매각하였습니다. 회사는 동 대출채권을 사후정산 또는 환매조건으로 매각하였으며 추후 사후정산 또는 환매를 하는 때에 발생할 수 있는 손실가능성에 대비하여 동 손실가능예상액을 매각일 다음 분기말부터 사후정산 또는 환매일이 속하는 분기의 직전 분기말까지의 기간동안 안분한 금액 이상을 충당부채로 적립하고 있습니다. 이러한 상황은 회사의 계속기업으로서의 존속능력에 유의적인 의문을 불러 일으킬만한 불확실성이 존재함을 의미합니다.

서울시 영등포구 여의도동 43
이 촌 회 계 법 인
대 표 이 사 신 해 수

이 감사보고서는 감사보고서일(2011년 9월 7일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

재 무 상 태 표

제 12 기 2011년 6월 30일 현재

제 11 기 2010년 6월 30일 현재

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 12(당) 기	제 11(전) 기
자 산		
I. 현금및예치금(주석3,7,18,24)	52,845,154,069	12,888,855,549
1. 현금	157,787,662	209,661,330
2. 예치금	52,687,366,407	12,679,194,219
II. 유가증권	41,794,795,796	31,807,542,395
(1) 단기매매증권(주석4,7)	931,434,200	24,262,680,805
1. 주식	931,434,200	4,722,436,500
2. 국고채	-	18,540,650,033
3. 수익증권	-	999,594,272
(2) 매도가능증권(주석5,7,19)	38,970,528,174	5,720,549,026
1. 주식	147,955,026	1,118,635,026
2. 수익증권	6,383,472,707	-
3. 금융채	32,439,100,441	3,811,500,000
4. 회사채	-	790,414,000
(3) 만기보유증권(주석6,7)	1,892,833,422	1,824,312,564
1. 국공채	1,892,828,422	1,824,307,564
2. 지방채	5,000	5,000
III. 대출채권(주석8,18,23)	114,704,081,851	159,490,964,826
1. 대출금	122,724,839,965	168,198,831,754
이연대출부대수익	(49,156,642)	(372,599,283)
2. 할인어음	950,967,805	1,638,883,500
3. 기타대출채권	92,121,490	234,055,582
4. 대손충당금	(9,014,690,767)	(10,208,206,727)
IV. 고정자산	17,596,953,658	19,525,641,893
(1) 투자자산	1,377,673,830	1,427,972,420
1. 기타의투자자산	1,377,673,830	1,427,972,420
(2) 유형자산(주석9,10,20)	7,783,173,610	10,483,730,031
1. 토지	6,026,643,100	6,758,230,000
2. 건물	1,750,248,140	3,557,519,560
감가상각누계액	(101,773,500)	(58,307,658)
3. 차량운반구	250,100,050	318,244,850
감가상각누계액	(215,551,993)	(257,210,832)
4. 기타의유형자산	1,019,175,762	1,004,133,662
감가상각누계액	(945,667,949)	(838,879,551)
(3) 무형자산(주석11)	15,033,848	25,669,152

과 목	제 12(당) 기	제 11(전) 기
1.기타의무형자산	15,033,848	25,669,152
(4)비업무용자산(주석10,20)	8,421,072,370	7,588,270,290
1.비업무용토지	2,774,339,243	2,165,436,964
2.비업무용건물	5,646,733,127	5,422,833,326
V.기타자산	2,303,565,872	9,300,732,684
1.보증금	668,229,700	624,060,700
2.미수금(주석23)	701,407,458	7,284,526,915
3.미수수익	561,095,904	651,668,541
4.선급금	44,139,990	-
5.선급비용	13,114,083	14,247,532
6.종업원대여금	-	11,600,000
7.미수내국환채권	198,578,818	77,180,784
8.미수법인세환급액	34,287,020	185,705,360
9.잡자산	82,712,899	451,742,852
자산총계	229,244,551,246	233,013,737,347
부채		
I.예수금(주석12,16,18)	211,560,975,647	212,683,193,328
1.예수금	211,560,792,756	212,508,602,952
2.표지어음예수금	182,891	174,590,376
II.기타부채	11,439,895,070	8,594,292,614
1.퇴직급여충당부채(주석13)	175,228,922	217,825,778
2.기타충당부채(주석23)	3,852,951,603	388,750,000
3.미지급금	793,436,550	11,723,960
4.미지급비용	4,761,597,200	5,117,362,614
5.선수수익	173,946,263	392,937,142
6.수입보증금	1,350,000,000	912,000,000
7.미지급내국환채무	227,425,592	1,065,493,493
8.이연법인세부채(주석22)	-	269,068,805
9.잡부채	105,308,940	219,130,822
부채총계	223,000,870,717	221,277,485,942
자본		
I.자본금(주석1,14)	8,000,000,000	8,000,000,000
1.보통주자본금	8,000,000,000	8,000,000,000
II.자본조정	(915,142,452)	(4,145,760,000)
1.자기주식(주석15)	(751,419,000)	(4,145,760,000)
2.자기주식처분손실	(163,723,452)	-
III.기타포괄손익누계	2,474,734,580	3,479,153,339
1.매도가능증권평가이익(주석5,19)	-	9,102,421
2.재평가잉여금(주석9,19)	2,474,734,580	3,470,050,918
IV.결손금	3,315,911,599	(4,402,858,066)
1.이익준비금(주석14)	1,497,809,860	1,497,809,860

과 목	제 12(당) 기		제 11(전) 기	
2.미처리결손금	4,813,721,459		(2,905,048,206)	
자본총계		6,243,680,529		11,736,251,405
부채와자본총계		229,244,551,246		233,013,737,347

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 12 기 2010년 7월 1일부터 2011년 6월 30일까지

제 11 기 2009년 7월 1일부터 2010년 6월 30일까지

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과목	제 12(당) 기		제 11(전) 기	
I. 영업수익		19,937,926,157		21,976,917,775
(1) 이자수익	15,002,195,760		16,134,230,208	
1. 예치금이자	975,639,882		751,587,198	
2. 단기매매증권이자	5,404,486		28,617,763	
3. 매도가능증권이자	709,824,999		64,151,105	
4. 만기보유증권이자	69,878,001		62,402,411	
5. 대출금이자	13,237,329,917		15,224,249,080	
6. 기타이자수익	4,118,475		3,222,651	
(2) 유가증권평가 및 처분이익	3,641,092,699		4,462,562,605	
1. 단기매매증권처분이익	3,629,749,778		2,903,305,231	
2. 단기매매증권평가이익	-		1,534,731,363	
3. 파생상품거래이익	-		21,523,000	
4. 매도가능증권처분이익	11,342,921		3,003,011	
(3) 수수료수익	1,151,510,675		1,271,520,902	
1. 송금수수료	2,611,500		2,902,700	
2. 대리사무취급수수료	918,217,301		1,093,273,425	
3. 중도해지수수료	200,100,514		72,984,760	
4. 기타수입수수료	30,581,360		102,360,017	
(4) 기타수익	143,127,023		108,604,060	
1. 배당금수익	105,782,070		108,604,060	
2. 기타영업수익	37,344,953		-	
II. 영업비용		28,597,873,167		24,536,720,986
(1) 이자비용	9,897,554,812		11,544,832,950	
1. 예수금이자	9,880,957,154		11,511,268,223	
2. 표지어음예수금이자	1,325,512		23,511,608	
3. 차입금이자	1,041,431		1,235	
4. 콜머니이자	54,794		-	
5. 기타지급이자	14,175,921		10,051,884	
(2) 유가증권평가 및 처분손실	2,866,128,931		486,181,993	
1. 단기매매증권처분손실	849,198,180		464,930,952	
2. 단기매매증권평가손실	102,462,574		9,698,887	

과 목	제 12(당) 기		제 11(전) 기	
3.매도가능증권손상차손	1,910,222,903		1,015,000	
4.매도가능증권처분손실	4,245,274		10,533,894	
5.만기보유증권처분손실	-		3,260	
(3)대출채권평가 및 처분손실	10,319,638,432		6,826,311,869	
1.대손상각비	5,120,552,388		4,996,383,420	
2.대출채권처분손실	1,734,884,441		1,829,928,449	
3.대출채권매각총당부채전입액	3,464,201,603		-	
(4)수수료비용	1,326,947,168		824,649,535	
1.지급수수료	1,040,828		827,650	
2.기타지급수수료	1,325,906,340		823,821,885	
(5)판매비와관리비(주석25)	3,219,778,812		3,689,518,924	
1.급여	1,228,431,127		1,068,600,119	
2.퇴직급여	51,198,377		140,935,210	
3.복리후생비	299,716,754		313,707,461	
4.여비교통비	90,807,257		163,748,616	
5.통신비	52,335,630		53,939,711	
6.임차료	73,174,293		83,773,340	
7.감가상각비	209,501,365		309,576,837	
8.무형자산상각비	12,725,304		12,968,519	
9.세금과공과	343,590,165		238,376,814	
10.광고선전비	225,924,500		332,514,740	
11.전력및수도료	26,278,922		23,227,107	
12.도서인쇄비	16,027,356		21,006,380	
13.차량비	41,507,684		44,643,897	
14.소모품비	38,175,960		37,775,060	
15.전산업무비	130,710,259		132,715,420	
16.수선유지비	17,801,620		23,718,100	
17.접대비	77,325,443		86,608,964	
18.연료및유류비	2,016,470		1,238,900	
19.등기소송비	5,510,150		9,629,200	
20.회의비	384,270		10,679,110	
21.연수비	5,493,010		32,327,932	
22.용역비	255,937,190		526,162,810	
23.보험료	8,800,456		15,300,257	
24.운반및보관료	2,475,430		2,778,150	
25.잡비	3,929,820		3,566,270	

과 목	제 12(당) 기		제 11(전) 기	
(6)기타의 영업비용	967,825,012		1,158,200,925	
1.예금보험료	953,577,480		926,773,525	
2.기타잡비용	14,247,532		231,427,400	
Ⅲ. 영업이익(손실)		(8,659,947,010)		(2,559,803,211)
Ⅳ. 영업외수익		1,427,429,527		201,069,670
1.비업무용자산처분이익	846,052,939		36,464,500	
2.유형자산처분이익	55,208,739		-	
3.임대료	267,722,439		146,666,500	
4.잡이익	258,445,410		17,938,670	
Ⅴ. 영업외비용		422,320,190		898,884,974
1.유형자산재평가손실	-		743,787,920	
2.비업무용자산처분손실	-		396,800	
3.기부금	3,500,000		34,850,500	
4.유입물건관리비	103,147,677		92,159,271	
5.유형자산처분손실	278,244,050		-	
6.잡손실	37,428,463		27,690,483	
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익(손실)		(7,654,837,673)		(3,257,618,515)
Ⅶ. 법인세비용(주석22)		63,931,992		(673,115,425)
Ⅷ. 당기순이익(손실)		(7,718,769,665)		(2,577,478,300)
Ⅸ. 주당순이익(주석17)				
기본주당순손익		(5,233)		(1,790)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 12 기 2010년 7월 1일부터 2011년 6월 30일까지

제 11 기 2009년 7월 1일부터 2010년 6월 30일까지

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2009.7.1(제11기 전기초)	8,000,000,000	-	(4,145,760,000)	5,979,301	9,860,336,366	13,720,555,667
- 전기순이익(손실)	-	-	-	-	(2,577,478,300)	(2,577,478,300)
- 재평가잉여금	-	-	-	3,470,050,918	-	3,470,050,918
- 매도가능증권평가손익	-	-	-	3,123,120	-	3,123,120
- 중간배당	-	-	-	-	(2,880,000,000)	(2,880,000,000)
2010.6.30(제11기 전기말)	8,000,000,000	-	(4,145,760,000)	3,479,153,339	4,402,858,066	11,736,251,405
2010.7.1(제12기 당기초)	8,000,000,000	-	(4,145,760,000)	3,479,153,339	4,402,858,066	11,736,251,405
- 당기순이익(손실)	-	-	-	-	(7,718,769,665)	(7,718,769,665)
- 재평가잉여금	-	-	-	(995,316,338)	-	(995,316,338)
- 매도가능증권평가손익	-	-	-	(9,102,421)	-	(9,102,421)
- 자기주식	-	-	3,394,341,000	-	-	3,394,341,000
- 자기주식처분손실	-	-	(163,723,452)	-	-	(163,723,452)
2011.6.30(제12기 당기말)	8,000,000,000	-	(915,142,452)	2,474,734,580	(3,315,911,599)	6,243,680,529

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현 금 흐 림 표

제 12 기 2010년 7월 1일부터 2011년 6월 30일까지

제 11 기 2009년 7월 1일부터 2010년 6월 30일까지

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 12(당) 기		제 11(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		36,417,203,602		(4,166,861,040)
1. 당기순이익(손실)	(7,718,769,665)		(2,577,478,300)	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	13,737,436,459		8,520,159,148	
가. 감가상각비	209,501,365		309,576,837	
나. 유형자산재평가손실	-		743,787,920	
다. 비업무용자산처분손실	-		396,800	
라. 무형자산상각비	12,725,304		12,968,519	
마. 대손상각비	5,120,552,388		4,996,383,420	
바. 대출채권처분손실	1,734,884,441		1,829,928,449	
사. 퇴직급여	51,198,377		140,935,210	
아. 단기매매증권처분손실	849,198,180		464,930,952	
자. 단기매매증권평가손실	102,462,574		9,698,887	
차. 매도가능증권처분손실	4,245,274		10,533,894	
카. 매도가능증권손상차손	1,910,222,903		1,015,000	
타. 만기보유증권처분손실	-		3,260	
파. 유형자산처분손실	278,244,050		-	
하. 대출채권매각충당부채전입액	3,464,201,603		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(4,542,354,377)		(4,477,504,105)	
가. 단기매매증권평가이익	-		1,534,731,363	
나. 단기매매증권처분이익	3,629,749,778		2,903,305,231	
다. 매도가능증권처분이익	11,342,921		3,003,011	
라. 유형자산처분이익	55,208,739		-	
마. 비업무용자산처분이익	846,052,939		36,464,500	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	34,940,891,185		(5,632,037,783)	
가. 대출채권의감소(증가)	40,719,095,391		(4,314,993,198)	
나. 단기매매증권의감소	23,228,784,031		7,386,257,961	
다. 매도가능증권의증가	(35,169,304,472)		(646,901,512)	
라. 만기보유증권의증가	(68,520,858)		(30,910,905)	
마. 미수금의감소(증가)	6,583,119,457		(7,284,526,915)	
바. 미수수익의감소(증가)	90,572,637		(126,673,608)	
사. 미수내국환채권의감소	-		200,589,020	
아. 미수법인세환급액의 감소	151,418,340		123,574,121	
자. 잡자산의감소(증가)	216,225,378		(409,846,486)	
차. 이연법인세자산의감소	-		34,062,458	
카. 기타충당부채의증가	-		230,750,000	
타. 미지급금의증가(감소)	781,712,590		(47,407,064)	
하. 미지급비용의증가(감소)	(355,765,414)		134,807,637	

과 목	제 12(당) 기	제 11(전) 기
거.선수수익의감소	-	(846,670,507)
너.미지급내국환채무의증가(감소)	(838,067,901)	641,605,131
더.이연법인세부채의증가(감소)	28,230,000	(710,544,385)
러.매도주가지수옵션의감소	-	(21,523,000)
머.잡부채의증가(감소)	(332,812,761)	122,341,779
버.미지급법인세의감소	-	(39,585,878)
서.퇴직금의지급	(93,795,233)	(26,442,432)
II.투자활동으로 인한 현금흐름	992,695,051	(1,291,464,998)
1.투자활동으로 인한 현금 유입액	7,040,966,032	2,192,424,152
가.기타의투자자산의처분	53,784,590	-
나.유형자산의처분	297,954,546	-
다.비업무용부동산의처분	3,494,490,096	825,000,000
라.보증금의감소	3,194,736,800	1,350,284,300
마.종업원대여금의감소	-	17,139,852
2.투자활동으로 인한 현금 유출액	(6,048,270,981)	(3,483,889,150)
가.토지의취득	10,913,100	-
나.차량운반구의취득	-	55,268,890
다.기타의유형자산의취득	15,042,100	46,709,930
라.기타의무형자산의취득	2,090,000	665,500
마.비업무용부동산의취득	2,777,833,981	2,028,160,530
바.보증금의증가	3,238,905,800	1,350,284,300
사.기타의투자자산증가	3,486,000	2,800,000
III.재무활동으로 인한 현금 흐름	2,546,399,867	3,795,988,292
1.재무활동으로 인한 현금 유입액	414,204,671,756	376,008,536,607
가.예수금의증가	409,878,154,208	375,594,536,607
나.수입보증금의증가	1,095,900,000	414,000,000
다.자기주식의처분	3,230,617,548	-
2.재무활동으로 인한 현금 유출액	411,658,271,889	(372,212,548,315)
가.예수금의감소	411,000,371,889	368,975,548,315
나.배당금의지급	-	2,880,000,000
다.수입보증금의감소	657,900,000	357,000,000
IV.현금의 증가(감소)(네네)	39,956,298,520	(1,662,337,746)
V.기초의 현금(주석24)	12,888,855,549	14,551,193,295
VI.기말의 현금(주석24)	52,845,154,069	12,888,855,549

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

재무제표에 대한 주석

제 12(당) 기 2011년 6월 30일 현재

제 11(전) 기 2010년 6월 30일 현재

주식회사 유니온상호저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 유니온상호저축은행(이하 "회사")은 1999년 9월 22일 설립된 이래 수차의 증자를 거쳐 2011년 6월 30일 현재 자본금은 8,000백만원이며, 2005년 5월 20일자로 주식을 프리보드(제3시장)에 등록하였으나 2009년 7월 20일자로 프리보드시장에서 지정해제 되었습니다. 또한, 회사의 본점은 대구광역시 중구 전동에 소재하고 있으며, 당기말 현재 대표이사는 박판희입니다. 당기말 현재 주주의 구성은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

주주명	주식수(주)	지분율(%)	자본금
(주)승주	791,167	49.45	3,955,835
박판희	675,643	42.23	3,378,215
자기주식	29,000	1.81	145,000
기타	104,190	6.51	520,950
합 계	1,600,000	100.00	8,000,000

회사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정, 감독업무시행세칙 및 업무방법서의 규정에 의거하여 업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한 받도록 되어 있습니다. 특히 정관의 변경, 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치, 위치변경 또는 폐지, 합병 또는 해산, 영업의 양도 양수, 자본금의 감소에 대해서는 감독기관인 금융감독위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

2. 중요한 회계처리방침

회사의 재무제표는 일반기업회계기준과 상호저축은행업회계처리준칙에 따라 작성되었습니다. 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 당기부터 새로이 적용되는 기업회계기준서의 적용에 따른 사항을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

비교표시된 전기 재무제표의 일부계정과목은 당기 재무제표의 표시방법에 따라 재분류하였으며, 이러한 재분류는 전기에 보고된 순이익이나 순자산에 영향을 미치지 않습니다.

(1) 자산과 부채의 배열방법

회사는 상호저축은행업 회계처리준칙에 따라 재무상태표의 과목배열은 대분류 과목의 경우 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고 대분류과목 내의 계정과목 배열은 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

(2) 수익의 인식기준

회사는 상호저축은행업회계처리준칙에 따라 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출채권에 대한 이자는 당기말 현재 원리금의 연체가 없거나 회수가 확실한 대출채권에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다.

2. 중요한 회계처리방침, 계속

(3) 이연대출부대수익 및 비용

회사는 신규대출에 대해 이자 이외의 명목으로 수입한 대출부대수익 및 대출과 관련하여 발생한 대출부대비용을 각각 이연대출부대수익 및 이연대출부대비용의 과목으로 계상하고 당해 대출채권에서 차감 또는 가산하는 형식으로 표시하고 있으며, 이연대출부대수익(비용)은 대출기간 동안 유효이자율법을 적용하여 환입(상각)하고, 이를 이자수익(비용)으로 계상하고 있습니다. 한편, 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 서로 상계한 후 순액으로 표시하고 있습니다.

(4) 대손충당금

회사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실률을 산출할 수 있는 자료축적 및 시스템을 구축하고 있지 아니하여 상호저축은행업감독규정상의 최저적립률에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다. 동 규정에 의하면 보고기간종료일 현재 대손충당금설정 대상채권에 대한 자산건전성분류 결과에 따라 정상분류채권의 0.5%(3백만원이하는 1%, PF채권은 2%), 요주의 분류채권의 2%(3백만원이하 및 PF채권은 7%), 고정분류채권의 20%(PF채권은 30%), 회수의문분류채권의 75%, 추정손실분류채권의 100% 상당액을 합계한 금액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

2. 중요한 회계처리방침, 계속

(5) 유가증권

종속회사, 지분법피투자회사, 조인트벤처에 대한 투자를 제외한 채무증권과 지분증권에 대해서 취득하는 시점에 만기보유증권, 매도가능증권, 단기매매증권으로 분류하고 보고기간종료일마다 분류의 적정성을 재검토하고 있습니다.

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 그리고 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

회사는 유가증권의 취득원가를 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하여 산정하고 있습니다.

회사는 만기보유증권을 상각후 취득원가로 평가하고, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

시장성 있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간종료일 현재의 증가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가치로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가치로 하고 있습니다.

2. 중요한 회계처리방침, 계속

회사는 단기매매증권의 미실현보유손익을 당기손익항목으로 처리하고, 매도가능증권의 미실현보유손익을 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 회사는 만기보유증권의 만기액면가액과 취득원가의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법을 이용하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

회사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 보고기간종료일마다 평가하여 유가증권의 회수가능가액이 채무증권의 상각후취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 감액이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

(6) 유형자산

회사는 유형자산의 취득원가 산정시, 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용 및 유형자산의 제조, 매입, 건설, 개발에 사용된 차입금에 대한 이자비용 또는 기타 이와 유사한 금융비용을 가산하고 있습니다. 한편, 현물출자, 증여 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가치를 취득원가로 하고, 동종자산과의 교환으로 받은 유형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하고, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다.

수선비 중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해자산의 원가에 가산하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리하고 있습니다.

2. 중요한 회계처리방침, 계속

회사는 유형자산의 감가상각에 아래의 내용연수 동안 정액법을 적용하고 있습니다.

구 분	내 용 연 수
건 물	30년
차량운반구	4년
기타의 유형자산	4년

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부금액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에는 장부금액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

회사는 기업회계기준서 제5호(유형자산)의 개정에 따라 재평가모형을 도입하여 토지와 건물의 분류에 해당하는 유형자산은 재평가일의 공정가액에서 이후의 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 재평가금액을 장부가액으로 인식하고 있습니다. 자산의 장부금액이 재평가로 인하여 증가된 경우에 그 증가액은 기타포괄손익으로 인식하며, 그 증가액 중 자산에 대하여 이전에 손익으로 인식한 재평가액 감소분에 해당하는 금액은 당기 이익으로 인식하고 있습니다. 한편, 자산의 장부금액이 재평가로 인하여 감소된 경우에는 그 감소액은 당기 손실로 인식하고, 감소액 중 그 자산관 관련된 기타포괄이익의 잔액에 해당하는 금액은 기타포괄이익에서 차감하고 있습니다. 동 기준서의 경과조치에 따라 이러한 회계변경은 전진적으로 적용하여 비교 표시된 전기재무제표를 재작성하지 아니하였습니다.

2. 중요한 회계처리방침, 계속

(7) 무형자산

회사는 무형자산을 당해 자산의 제작원가 또는 구입원가에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 산정하고 있으며, 아래의 추정내용연수와 상각방법에 따라 산정된 상각액을 취득원가에서 직접 차감한 가액으로 표시하고 있습니다. 각 기간의 무형자산상각비는 판매비와관리비로 계상하고 있습니다.

구분	내용연수	상각방법
기타의무형자산	4, 5년	정액법

(8) 비업무용 자산

회사는 대출채권의 회수와 관련하여 담보권의 실행 등으로 유입된 자산을 비업무용 자산으로 분류하고 있습니다. 비업무용자산은 취득원가로 계상하고 있으나, 공매가격에 의한 회수가능액이 장부가액에 미달할 경우에는 동 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

(9) 퇴직급여충당부채

회사는 임직원퇴직금지급규정에 의하여 1년 이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금추계액 전액을 퇴직급여충당부채로 계상하도록 하고 있으며, 당기 및 전기 중 지급한 퇴직금은 각각 93,795천원 및 26,442천원입니다.

(10) 충당부채 및 우발부채

회사는 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실 추정액을 충당부채로 계상하고 있으며, 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무 또는 과거사건이나 거래의 결과로 발생한 현재의무이지만 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석으로 기재하고 있습니다.

2. 중요한 회계처리방침, 계속

(11) 법인세비용

회사는 법인세비용을 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 사업연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당기 이연법인세 변동액을 가감하여 산출된 금액으로 계상하고 있으며 자산·부채의 장부가액과 세무가액의 차이에 따른 일시적 차이에 대하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 이연법인세 자산 또는 이연법인세부채는 미래에 일시적차이의 소멸 등으로 인하여 미래에 경감되거나 추가적으로 부담할 법인세액 등으로 측정하고 있습니다. 일시적차이의 법인세효과는 발생한 기간의 법인세비용에 반영하고 있으며, 자본항목에 직접 반영되는 항목과 관련된 일시적차이의 법인세효과는 관련 자본항목에 직접 반영하고 있습니다. 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 이연법인세자산의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 자산으로 인식하고 있습니다.

(12) 파생상품

회사는 파생상품을 당해 계약에 따라 발생된 권리와 의무를 자산·부채로 계상하여 공정가액(예:차액결제금액)으로 평가한 금액을 재무상태표가액으로 하고 있습니다. 또한 파생상품에서 발생한 손익은 발생시점에 기간손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 현금흐름 위험회피를 목적으로 하는 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익누계액(파생상품평가손익)으로 계상하고 있습니다.

3. 사용이 제한된 예치금

(1) 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	예치기관	당기말	전기말	제한사유
지급준비예치금 등	상호저축은행중앙회	9,830,328	6,010,488	예수금 담보
기타예치금	대구은행	2,500	2,500	당좌개설보증금
합 계		9,832,828	6,012,988	

(2) 당기말 및 전기말 현재 타금융회사에 대한 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	예치기관	이자율(%)	금 액	
			당기말	전기말
당좌예치금	대구은행	-	383	12,440
보통예치금	대구은행 외	0.10	39,145,757	372,017
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	2.50	8,537,557	8,614,354
금전신탁	우리은행 외	2.00 ~2.50	1,001	2,035,317
기타예치금	대신증권 외	0.50~1.00	5,002,668	1,645,066
합 계			52,687,366	12,679,194

(3) 당기말 현재 예치금의 만기 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

만기기간	금액
3개월 이하	44,147,309
3 ~ 6개월	-
7 ~ 12개월	-
13 ~ 24개월	-
24개월 초과	8,540,057
합계	52,687,366

4. 단기매매증권

당기말 및 전기말 현재 단기매매증권의 평가 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	취득원가		공정가액		평가이익(손실)	
	당기말	전기말	당기말	전기말	당기말	전기말
주식	1,033,897	3,425,336	931,343	4,722,437	(102,463)	1,297,101
수익증권	-	790,053	-	999,594	-	209,541
국고채권(주)	-	18,522,260	-	18,540,650	-	18,390
합 계	1,033,897	22,737,649	931,434	24,262,681	(102,463)	1,525,032

(주) 상기 단기매매증권 중 국고채권은 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 의거 보유하고 있는 지급준비유가증권입니다(주석7참조).

5. 매도가능증권

(1) 당기말 및 전기말 현재 매도가능증권의 평가 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

회사(종목)명	주식수	지분율 (%)	취득원가	공정가액 (주1)	장부가액	손상차손	
						당기이전	당기
<주식>							
- 나라신용정보주	30,000	3.33	135,000	779,367	135,000	-	-
- 중앙부산저축은행	120,000	3.24	970,680	-	-	-	(970,680)
- (주)코리아로터리서비스	1,300	0.01	22,100	18,243	12,955	(9,145)	-
- (주)청구	203	0.00	1,015	1,034	-	(1,015)	-
소 계			158,115	798,644	147,955	(10,160)	(970,680)
<수익증권>							
- 부동산펀드	-	-	7,323,016	6,383,473	6,383,473	-	(939,543)
<금융채>							
- 정부투자기관채권(주2)	-	-	3,811,500	3,811,500	3,811,500	-	-
- 부실정리기금채권	-	-	28,627,600	28,627,600	28,627,600	-	-
소 계			32,439,100	32,439,100	32,439,100	-	-
합 계			39,920,231	39,621,217	38,970,528	(10,160)	(1,910,223)

(주1) 회사는 상기 시장성 없는 지분증권 및 출자금에 대하여 미래현금흐름을 예측할 수 있는 기초자료가 되는 과거정보와 경험이 부족하여 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 입수가 가능한 최근 재무제표상 순자산가액으로 평가하였습니다. 또한 순자산가액이 현저히 하락하여 회복할 가능성이 없는 경우에는 손상차손으로 인식하고 있습니다.

(주2) 상기의 매도가능증권 중 금융채는 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 의거 보유하고 있는 지급준비유가증권이며 전액 한국자산관리공사에 대하여 근질권이 설정되어 있습니다(주석7참조).

5. 매도가능증권, 계속

<전기말>

(단위:천원)

회사(종목)명	주식수	지분율 (%)	취득원가	공정가액 (주1)	장부가액	손상차손	
						당기이전	당기
<주식>							
나라신용정보주	30,000	3.33	135,000	779,367	135,000	-	-
중앙부산지축은행	120,000	3.24	970,680	939,774	970,680	-	-
㈜코리아로티리서비스	1,300	0.01	22,100	18,243	12,955	(9,145)	-
㈜청구	203	0.00	1,015	1,034	-	-	(1,015)
소계			1,128,795	1,738,418	1,118,635	(9,145)	(1,015)
<금융채>							
정부투자기관(KAMCO)(주2)	-	-	3,811,500	3,811,500	3,811,500	-	-
소계			3,811,500	3,811,500	3,811,500	-	-
<회사채>							
두산인프라코어 10-1	-	-	284,060	283,108	283,108	-	-
동부하이텍 담보부사채	-	-	502,350	507,306	507,306	-	-
소계			786,410	790,414	790,414	-	-
합계			5,726,705	6,340,332	5,720,549	(9,145)	(1,015)

(주1) 회사는 상기 시장성 없는 지분증권 및 출자금에 대하여 미래현금흐름을 예측할 수 있는 기초자료가 되는 과거정보와 경험이 부족하여 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 입수가 가능한 최근 재무제표상 순자산가액으로 평가하였습니다. 또한 순자산가액이 현저히 하락하여 회복할 가능성이 없는 경우에는 손상차손으로 인식하고 있습니다.

(주2) 상기의 매도가능증권 중 금융채는 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 의거 보유하고 있는 지급준비유가증권이며 전액 한국자산관리공사에 대하여 근질권이 설정되어 있습니다.

(2) 당기 중 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

종류	당기초	당기증감액	법인세효과	당기말
회사채	9,102	(9,102)	-	-

6. 만기보유증권

당기말 및 전기말 현재 만기보유증권의 평가 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

만기일	구분	취득원가		장부가액	
		당기말	전기말	당기말	전기말
1년이내	국채	1,622,104	973,259	1,622,104	973,259
	지방채	-	-	-	-
	금융채	-	-	-	-
1년초과	국채	270,719	851,049	270,719	851,049
	지방채	5	5	5	5
	금융채	-	-	-	-
계	국채	1,892,823	1,824,308	1,892,823	1,824,308
	지방채	5	5	5	5
	금융채	-	-	-	-

상기 만기보유증권은 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 의거 보유하고 있는 지급준비유가증권입니다(주석7참조).

7. 지급준비자산

상호저축은행법 제15조에 의하여 상호저축은행은 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 50이내에서 금융감독위원회가 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 현금, 금융기관에의 예금, 상호저축은행중앙회에의 예탁금 또는 대통령령이 정하는 유가증권을 보유하여야 하며, 회사의 당기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

과 목	이자율(%)	당기말	전기말	구 분
지급준비예치금	2.50	8,537,557	8,614,354	상호저축은행중앙회
지준유가증권				
- 단기매매증권	3.00	-	18,540,650	국공채
- 매도가능증권	-	32,439,100	3,811,500	금융채
- 만기보유증권	3.00	1,892,828	1,824,313	국공채, 금융채
합 계		42,869,485	32,790,817	

8. 대출채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 회사의 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

계정과목	연이자율(%)	대출채권	대손충당금
부금급부금	18.00~36.00	174,557	5,228
할인어음	10.00~13.00	950,968	13,851
계약금액내대출	8.00~15.00	643,259	26,439
예적금담보대출	5.00~8.00	492,850	2,547
일반자금대출	7.00~13.00	116,346,794	8,508,801
종합통장대출	6.00~36.00	5,067,381	389,891
기타대출채권	11.40	92,121	67,934
합 계		123,767,930	9,014,691

<전기말>

(단위:천원)

계정과목	연이자율(%)	대출채권	대손충당금
부금급부금	18.00~36.00	430,292	144,101
할인어음	10.00~13.00	1,638,884	47,802
계약금액내대출	8.00~15.00	821,069	66,871
예적금담보대출	5.00~8.00	459,660	2,373
일반자금대출	7.00~13.00	159,186,212	9,217,605
종합통장대출	6.00~36.00	6,301,598	659,586
기타대출채권	11.40	1,234,056	69,868
합 계		170,071,771	10,208,206

8. 대출채권, 계속

(2) 대출채권의 산업별 분석

당기말 및 전기말 현재 회사의 대출채권의 산업별 구분내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
도매업	6,699,554	13,316,250
사업서비스업	12,695,415	27,646,322
토목건설업	23,074,091	70,662,871
제조	4,437,360	1,942,329
기타	76,861,510	56,503,999
합 계	123,767,930	170,071,771

(3) 자금용도별 대출현황

당기말 및 전기말 현재 회사의 자금용도별 대출현황은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
가계자금대출	25,452,365	29,339,126
사업자금대출	36,525,125	42,904,900
부동산· 전세관련대출	23,525,712	70,662,872
기타대출	38,264,728	27,164,873
합 계	123,767,930	170,071,771

8. 대출채권, 계속

(4) 자산건전성분류

당기말 및 전기말 현재 자산건전성분류기준에 따른 대출채권 등의 구분내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
부금급부금	137,144	32,216	-	5,197	-	174,557
할인어음	821,245	90,000	39,723	-	-	950,968
계약금액내대출	541,374	8,244	87,000	1,895	4,746	643,259
예적금담보대출	487,350	5,500	-	-	-	492,850
일반자금대출	79,169,520	22,414,522	8,276,562	5,244,005	1,242,185	116,346,794
종합통장대출	2,262,669	2,362,954	-	441,758	-	5,067,381
기타대출채권	-	15,042	30,527	13,753	32,799	92,121
합 계	83,419,302	24,928,478	8,433,812	5,706,608	1,279,730	123,767,930

<전기말>

(단위:천원)

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
부금급부금	235,000	51,387	-	9,559	134,347	430,292
할인어음	1,567,643	25,660	-	24,518	21,062	1,638,884
계약금액내대출	668,400	20,196	70,000	53,778	8,695	821,069
예적금담보대출	454,660	5,000	-	-	-	459,660
일반자금대출	115,028,195	20,572,349	20,656,422	2,335,844	593,402	159,186,212
종합통장대출	5,408,227	86,023	220,827	423	586,097	6,301,598
기타대출채권	1,000,000	20,580	173,910	39,566	-	1,234,056
합 계	124,362,126	20,781,195	21,121,159	2,463,688	1,343,603	170,071,771

8. 대출채권, 계속

(5) 당기말 현재 회수불가능채권 중 관련법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채권관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계정과목	채권금액	청구권금액
부금급부금	-	-
할인어음	21,062	21,062
신용부금급부금	-	-
계약금액내대출	1,894	1,894
일반자금대출	4,530,550	4,530,550
종합통장대출	-	-
합 계	4,553,506	4,553,506

(6) 과거 3년간 대손충당금 비율

최근 3년간의 채권총액대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말	전전기말
대출채권총액	123,767,930	170,071,771	169,723,683
대손충당금	9,014,691	10,208,206	7,719,657
대손충당금비율	7.28%	6.00%	4.55%

9. 유형자산

(1) 당기 및 전기중 현재 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

과목	기초잔액	취득	처분 등	감가상각비	기말잔액
토지	6,758,230	10,913	742,500	-	6,026,643
건물	3,499,212	-	1,774,508	76,229	1,648,475
차량운반구	61,034	-	2	26,484	34,548
기타유형자산	165,255	15,041	-	106,788	73,508
계	10,483,731	25,954	2,517,010	209,501	7,783,174

<전기말>

(단위:천원)

과목	기초잔액	취득	처분 등	감가상각비	기말잔액
토지	4,204,603	-	2,553,627	-	6,758,230
건물	2,462,099	-	1,151,369	114,256	3,499,212
차량운반구	44,805	55,269	-	39,040	61,034
기타유형자산	274,826	46,710	-	156,281	165,255
계	6,986,333	101,979	3,704,996	309,577	10,483,731

9. 유형자산, 계속

(2) 보험가입의 내용

당기말 현재 회사의 유형자산 등에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

보험종류	부보자산	부보금액	부보처	보험수익자
화재보험	유형자산 등	2,925,500	현대해상화재보험(주)	(주)유니온상호저축은행

회사는 상기 보험 이외에 차량운반구에 대하여 책임 및 종합보험을, 종업원에 대하여 산재보험과 고용보험에 가입하고 있습니다. 또한, 상기 부보금액은 우리은행 차입약정과 관련하여 50백만원의 질권이 설정되어 있습니다.

(3) 유형자산재평가

토지 및 건물은 재평가모형으로 평가하고 있으며, 2010년 1월 31일을 기준으로 독립적인 전문평가인의 감정평가를 근거로 재평가하였습니다.

재평가모형을 적용하는 토지 및 건물이 원가모형으로 평가되었을 경우의 장부가액은 각각 4,204,603천원 및 2,877,328천원이며 전기에 최초로 재평가모형을 도입함에 따라 기타포괄손익누계액 3,470,051천원이 발생하였습니다.

10. 보유토지의 공시지가

(1) 당기말 및 전기말 현재 당사가 보유하고 있는 토지의 공시지가 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	내 역	장부가액		공시지가	
		당기말	전기말	당기말	전기말
비업무용자산	비업무용토지	2,774,339	2,165,437	1,864,152	1,854,076
유형자산	사옥 부지 등	6,026,643	6,758,230	3,480,624	3,785,532
합계		8,800,982	8,923,667	5,344,776	5,639,608

10. 보유토지의 공시지가, 계속

(2) 당기말 및 전기말 현재 회사가 비업무용으로 보유하고 있는 부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	취득가액		장부가액	
	당기말	전기말	당기말	전기말
토 지	2,774,339	2,165,437	2,774,339	2,165,437
건 물	5,646,733	5,422,833	5,646,733	5,422,833
합 계	8,421,072	7,588,270	8,421,072	7,588,270

회사는 대출금 정리를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용토지 및 비업무용건물로 구분하여 계상하고 있으며, 동 자산에 대해서는 감가상각을 하지 않고 있습니다.

11. 무형자산

(1) 당기 및 전기 중 무형자산 장부가액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기초	증가	상각	당기말
당기	25,669	2,090	12,726	15,033
전기	37,972	666	12,969	25,669

(2) 회사는 당기 및 전기 중 무형자산상각비를 판매비와관리비로 처리하였습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
판매비와관리비	12,726	12,969

12. 예수금

당기말 및 전기말 현재 회사의 예수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	계정과목	연이율(%)	당기말	전기말
예수금	보통예금	1.50	550,942	672,329
	별단예금	-	7,925	7,553
	수입부금	4.00	2,319,936	3,356,829
	자유적립예금	3.80	73,209	37,259
	정기예금	4.50	208,608,681	208,434,533
	근로자우대저축	7.00	100	100
표지어음예수금	표지어음예수금	2.00	183	174,590
합 계			211,560,976	212,683,193

13. 퇴직급여충당부채

당기 및 전기 중 회사의 퇴직급여충당부채의 증감 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
기초잔액	217,826	103,333
퇴직급여	51,198	140,935
기타증감	-	-
퇴직금지금액	(93,795)	(26,442)
기말잔액	175,229	217,826

14. 자본

(1) 자본금

당기말 및 전기말 현재 수권(발행)주식수 및 주당 액면금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
수권발행주식수	6,000,000 주	6,000,000 주
발행한 주식총수	1,600,000 주	1,600,000 주
1주당금액(원)	5,000 원	5,000 원
자본총액	8,000,000 천원	8,000,000 천원

(2) 이익준비금

상호저축은행법의 규정에 따라 회사는 자본금의 총액에 달할때까지 매 사업연도의 이익금의 100분의 10이상을 이익준비금으로 적립하여야 하는 바, 동 준비금은 결손 보전 및 자본전입으로만 사용이 제한되어 있습니다.

15. 자기주식

회사는 과거에 발행주식총수의 100분의 10을 초과하지 아니하는 범위 안에서 퇴직하는 임원의 자기주식 160,000주(취득가액 4,145,760천원)를 취득하였고 당기 중 일부를 처분하여 당기말 현재 보유중인 자기주식은 29,000주(취득가액 751,419천원)입니다.

16. 특수관계자와의 거래내용

당기 및 전기 중 특수관계자에 대한 채권·채무잔액과 거래내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

구분	계정과목	기초	증가	감소	당기말
박판희	예수금	28,026	1,114,831	1,078,692	64,165
(주)승주	예수금	3,057	2,389,189	2,392,015	231

<전기>

(단위:천원)

구분	계정과목	기초	증가	감소	당기말
박판희	예수금	112,502	353,709	438,185	28,026
(주)승주	예수금	1,137	24,608	22,688	3,057

또한, 회사는 당기중에 재무구조의 건실화를 목적으로 회사가 보유한 자기주식 중 일부(81,000주)를 2,304,777천원에 대표이사(박판희)에게 양도하였습니다.

17. 주당손익

주당이익은 보통주 1주에 대한 순이익을 계산한 것으로, 회사의 1주당 순이익 산출 내역은 다음과 같습니다.

(1) 유통보통주식수

<당기>

구 분	발행보통주식수	기 간	가중치	적수
전기이월	1,600,000	2010.7.1~2011.6.30	365	584,000,000
자기주식	160,000	2010.7.1~2010.9.30	92	(14,720,000)
자기주식	120,000	2010.10.1~2011.3.31	182	(21,840,000)
자기주식	100,000	2011.4.1~2011.6.30	91	(9,100,000)
계				538,340,000

당기 가중평균유통보통주식수 : $538,340,000 \div 365 = 1,474,904$ 주

<전기>

구 분	발행보통주식수(주)	기 간	가중치	적수
전기이월	1,600,000	2009.7.1~2010.6.30	365	584,000,000
자기주식	160,000	2009.7.1~2010.6.30	365	(58,400,000)
계				525,600,000

당기 가중평균유통보통주식수 : $525,600,000 \div 365 = 1,440,000$ 주

(2) 기본주당손익

당기 및 전기의 기본주당손익은 다음과 같습니다.

구 분	당기	전기
보통주순이익(손실)(A)	(7,718,769,665)원	(2,577,478,300)원
가중평균유통보통주식수(B)	1,474,904 주	1,440,000 주
기본주당손익(A÷B)	(5,233)원/주	(1,790)원/주

18. 주요 자산 및 부채의 잔존기간별 분석

당기 및 전기말 현재 회사의 주요 자산 및 부채의 계약만기일까지의 잔존기간별 구분 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

계정과목	3개월이하	3~6개월	7~12개월	13~24개월	24개월초과	계
1.예치금	44,149,809	-	-	-	8,537,557	52,687,366
2.대출채권	22,654,670	20,517,293	37,619,957	25,587,726	17,388,284	123,767,930
부금급부금	66,152	22,354	66,547	19,504	-	174,557
할인어음	869,214	81,753	-	-	-	950,967
계약금액내대출	8,478	-	79,587	555,194	-	643,259
예적금담보대출	149,587	69,584	273,679	-	-	492,850
일반자금대출	19,858,254	19,137,124	35,525,547	24,437,585	17,388,284	116,346,794
종합통장대출	1,702,985	1,206,478	1,582,476	575,443	-	5,067,382
기타대출 채권	-	-	92,121	-	-	92,121
합 계	66,804,479	20,517,293	37,619,957	25,587,726	25,925,841	176,455,296
3.예수금	38,912,090	54,643,604	115,599,522	2,405,577	-	211,560,793
보통예금	550,941	-	-	-	-	550,941
별단예금	7,925	-	-	-	-	7,925
수입부금	634,512	519,745	873,623	292,056	-	2,319,936
자유적립예금	12,587	41,712	18,911	-	-	73,210
정기예금	37,706,125	54,082,147	114,706,888	2,113,521	-	208,608,681
근로자우대저축	-	-	100	-	-	100
4.표지어음예수금	182	-	-	-	-	182
합 계	38,912,272	54,643,604	115,599,522	2,405,577	-	211,560,975

18. 주요 자산 및 부채의 잔존기간별 분석, 계속

<전기말>

(단위:천원)

계정과목	3개월이하	3~6개월	7~12개월	13~24개월	24개월초과	계
1.예치금	6,510,376	-	-	-	7,814,827	14,325,203
2.대출채권	4,358,018	8,929,029	31,117,125	43,602,176	81,717,335	169,723,683
부금급부금	-	37,000	146,001	179,001	62,000	424,002
할인어음	1,460,006	1,026,004	-	-	-	2,486,010
계약금액내대출	-	-	6,000	37,000	1,043,004	1,086,004
예적금담보대출	41,000	54,000	151,001	159,001	-	405,002
일반자금대출	2,453,010	4,267,017	28,543,115	41,742,168	79,489,320	156,494,630
종합통장대출	404,002	1,045,008	2,080,008	1,485,006	1,123,011	6,137,035
기타대출 채권	-	2,500,000	-	-	-	2,500,000
가지급금	-	-	191,000	-	-	191,000
합 계	10,868,394	8,929,029	31,117,125	43,602,176	89,532,162	184,048,886
3.예수금	2,761,234	8,607,026	172,456,122	19,668,055	513,147	204,005,584
보통예금	1,070,629	-	-	-	-	1,070,629
별단예금	5,603	-	-	-	-	5,603
수입부금	-	5,018	2,216,170	234,063	478,045	2,933,296
자유적립예금	-	-	11,904	2,984	-	14,888
정기예금	1,685,002	8,602,008	170,228,048	19,431,008	35,002	199,981,068
근로자우대저축	-	-	-	-	100	100
4.표지어음예수금	348,085	1,680,503	30,033	-	-	2,058,621
합 계	3,109,319	10,287,529	172,486,155	19,668,055	513,147	206,064,205

19. 포괄손익계산서

당기 및 전기 중 회사의 포괄손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
I. 당기순이익(손실)	(7,718,770)	(2,577,478)
II. 기타포괄이익	(1,004,418)	3,473,174
매도가능증권평가손익(법인세효과 -당기 : (2,203) 천원 -전기 : 881 천원)	(9,102)	3,123
재평가잉여금(법인세효과 -당기 : (218,969) 천원 -전기 : 978,732 천원)	(995,316)	3,470,051
III. 포괄손익	(8,723,188)	895,696

20. 우발채무와 주요 약정사항

(1) 당기말 현재 담보로 제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

담보자산종류	장부가액	담보제공처	담보설정액	담보제공내역
토지	5,491,430	우리은행 및 현대해상화재보험	5,213,000	차입약정 및 전세보증금 담보
건물	412,889			
비업무용토지	1,646,130			
비업무용건물	342,596			
토지	690,000	한국투자증권(주)	130,000	전세보증금 담보
건물	1,610,000			
토지	111,300	김정희	300,000	전세보증금 담보
건물	418,700			
합계	10,723,045		5,643,000	

(2) 당기말 현재 회사가 타인으로부터 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

제공자	보증금액	보증내용
서울보증보험	5,911,072	가압류 및 가처분 관련 공탁비용

(3) 당기말 현재 회사의 당좌차월 등의 약정한도는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

내용	금융기관명	한도금액
일반자금대출	우리은행	2,500,000

21. 배당금

(1) 당기 및 전기의 배당금의 계산내역은 다음과 같습니다.

구분	당기		전기	
	중간배당	기말배당	중간배당	기말배당
배당받을 주식수	-	-	1,600,000 주	-
주당액면금액	-	-	5,000 원	-
액면배당률	-	-	36.0 %	-
금액	-	-	2,880,000,000 원	-

(2) 당기 및 전기의 배당성향(중간배당포함)의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
배당금	-	2,880,000
당기순이익(손실)	(7,718,770)	(2,577,478)
배당성향	-	-

22. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당 기	전 기
당기 법인세부담액	-	3,367
일시적차이로 인한 법인세 효과	-	1,079,991
세무상 결손금 등으로 인한 법인세 효과	-	(776,860)
자본에 반영된 법인세비용	63,932	(979,613)
법인세비용	63,932	(673,115)

(2) 당기 중 자본에 직접 반영된 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	일시적차이	법인세효과
자기주식처분손실	215,994	52,271
매도가능증권평가손익 등	48,186	11,661

(3) 이연법인세자산(부채)은 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 당기말 현재 이연법인세자산은 향후 과세소득 및 가산할 일시적차이의 발생이 불확실하여 미래 법인세 절감 효과의 실현가능성이 없는 것으로 판단하여 이연법인세자산을 계상하지 아니하였습니다.

22. 법인세비용, 계속

(4) 당기 및 전기 중 회계이익과 과세소득간 주요 세무조정 항목별 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기		전기	
	일시적 차이	비일시적 차이	일시적 차이	비일시적 차이
I.익금산입 및 손금불산입				
퇴직급여충당부채	-	-	114,493	-
토지	81,098	-	448,137	-
건물	1,194,949	-	295,650	-
재평가건물감가상각	-	-	27,559	-
감가상각비	13,346	-	19,616	-
단기매매증권평가이익	1,534,731	-	326,873	-
단기매매증권평가손실	102,463	-	9,699	-
매도가능증권손상차손	1,910,223	-	1,015	-
매도가능증권	9,983	-	-	-
재평가잉여금	-	-	-	4,448,783
기타충당부채	3,464,202	-	230,750	-
접대비	-	35,387	-	42,632
기타	-	8,256	-	6,451
소계	8,310,995	43,643	1,473,792	4,497,866
II. 손금산입 및 임금불산입				
단기매매증권평가손실	-	-	121,977	-
단기매매증권평가이익	-	-	1,534,731	-
매도가능증권평가이익	-	9,983	4,004	-
매도가능증권평가손실	9,699	-	120,926	-
매도가능증권손상차손	1,015	-	9,145	-
파생상품평가손실	-	-	3,980	-
미수수익	281,214	-	-	-
토지	-	81,098	2,958,203	-

건물	-	1,194,949	1,499,549	-
수입배당금	-	4,984	-	32,581
퇴직급여충당부채	6,430	-	-	-
자기주식처분손실	-	163,723		
기타	5,410	-	-	-
소계	303,768	1,454,737	6,252,515	32,581
Ⅲ.가감계	8,007,227	(1,411,094)	(4,778,723)	4,465,285

22. 법인세비용, 계속

(5) 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)

계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초잔액	증 가	감 소	기말잔액	기초잔액	기말잔액
퇴직급여충당부채	181,658	-	6,430	175,228	39,965	38,550
토지재평가	(2,510,066)	-	(81,096)	(2,428,968)	(552,214)	(534,373)
건물재평가	(1,203,899)	-	(1,194,949)	(8,950)	(264,858)	(1,969)
단기매매증권평가손실	9,699	102,463	9,699	102,463	2,347	22,542
감가상각비	20,194	13,346	5,373	28,166	4,443	6,196
재평가건물상각비	27,559	-	-	27,559	6,063	6,063
채무면제이익	22,059	-	-	22,059	4,853	4,853
대손상각비	6,026	-	-	6,026	1,326	1,326
매도가능증권손상차손	1,015	1,910,223	1,015	1,910,223	223	420,249
기타충당부채	388,750	3,464,202	-	3,852,952	85,525	847,649
매도가능증권평가이익	(11,669)	-	(11,669)	-	(2,196)	-
단기매매증권평가이익	(1,534,731)	-	(1,534,731)	-	(371,405)	-
기타	-	(281,251)	-	(281,251)	-	(61,875)
이월결손금	3,531,181	1,109,684	-	4,640,865	776,860	1,020,990
합계	(1,072,224)	6,318,667	(2,799,930)	8,046,372	(269,068)	1,770,201

회사는 당기에 일시적차이와 이월결손금으로 인한 법인세 효과에 대하여 향후 과세 소득 발생의 불확실성으로 인하여 이연법인세 자산을 인식하지 않았습니다.

22. 법인세비용, 계속

<전기>

(단위:천원)

계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초잔액	증 가	감 소	기말잔액	기초잔액	기말잔액
퇴직급여충당부채	67,165	114,493	-	181,658	14,776	39,965
토지재평가	-	(2,958,203)	(448,137)	(2,510,066)	-	(552,214)
건물재평가	-	(1,490,581)	(286,682)	(1,203,899)	-	(264,858)
단기매매증권평가손실	121,977	9,699	121,977	9,699	29,518	2,347
감가상각비	578	19,616	-	20,194	127	4,443
재평가건물상각비	-	27,559	-	27,559	-	6,063
채무면제이익	22,059	-	-	22,059	4,853	4,853
대손상각비	6,026	-	-	6,026	1,326	1,326
매도가능증권손상차손	9,145	1,015	9,145	1,015	2,012	223
파생상품평가손실	3,981	-	3,981	-	876	-
매도가능증권평가손실	120,926	-	120,926	-	26,604	-
기타충당부채	158,000	230,750	-	388,750	34,760	85,525
매도가능증권평가이익	(7,665)	(4,004)	-	(11,669)	(1,686)	(2,196)
단기매매증권평가이익	(326,873)	(1,534,731)	(326,873)	(1,534,731)	(79,104)	(371,405)
이월결손금	-	3,531,181	-	3,531,181	-	776,860
합계	175,319	(2,053,206)	(805,663)	(1,072,224)	34,062	(269,068)

전기에 발생한 세무상결손금 3,531,181천원에 대하여 법인세효과 776,860천원을 이연법인세자산으로 인식하여 전액 당기순이익에 반영하였습니다.

23. 한국자산관리공사에 대출채권의 매각

회사는 자산건전성 제고를 목적으로 한국자산관리공사와 대출채권양수도계약을 체결하고 대출채권을 매각하였으며, 상호저축은행 감독규정 제38조 1항 7호에 따라 회계처리하였습니다. 회사는 동 대출채권을 사후정산 또는 환매조건으로 매각하였으며 추후 사후정산 또는 환매를 하는 때에 발생할 수 있는 손실가능성에 대비하여 동 손실가능예상액을 매각일 다음 분기말부터 사후정산 또는 환매일이 속하는 분기의 직전 분기말까지의 기간동안 안분한 금액 이상을 충당부채로 적립하고 있습니다. 따라서, 회사는 2011년 6월 30일로 종료되는 회계연도에 대출채권매각손실이 1,735백만원이 발생하였고, 재무제표일 현재 대출채권의 매각과 관련된 충당부채로 3,752백만원을 계상하고 있습니다. 이러한 상황은 회사의 계속기업으로서의 존속능력에 유의적인 의문을 불러 일으킬만한 불확실성이 존재함을 의미합니다.

회사가 사업연도별로 적립하여야 할 금액의 상세 내역은 아래와 같습니다.

(단위:천원)

구 분	2차매각분	3차매각분	4차매각분	합 계
매각일	2009년3월18일	2010년6월30일	2011년6월30일	
정산예정일	2014년3월18일	2014년12월30일	2014년12월30일	
대출채권	4,235,000	9,720,178	28,609,851	42,565,029
대손충당금	(423,500)	(605,722)	(5,431,597)	(6,460,819)
장부가액	3,811,500	9,114,456	23,178,254	36,104,210
매각금액	3,811,500	7,284,528	21,343,073	32,439,101
처분손익	-	(1,829,928)	(1,735,181)	(3,565,109)
상각대상액	3,308,894	5,577,476	10,636,365	19,522,735
-11기 상각액	287,500	-	-	287,500
-12기 상각액	1,650,184	1,814,018	-	3,464,202
-13기 상각액	547,984	1,157,987	3,272,728	4,978,699
-14기 상각액	547,984	1,157,987	3,272,728	4,978,699
-15기 상각액	275,242	1,157,987	3,272,728	4,705,957
-16기 상각액	-	289,497	818,181	1,107,678

24. 현금흐름표

(1) 현금의 정의

현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금 및 예치금입니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 현금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
현금	157,788	209,661
예치금	52,687,366	12,679,194
합계	52,845,154	12,888,855

25. 부가가치 계산에 필요한 계정과목

회사의 당기 및 전기의 부가가치 계산에 필요한 계정과목과 그 금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계정과목	당기	전기
급여	1,228,431	1,068,600
퇴직급여	51,198	140,935
복리후생비	299,717	313,707
임차료	73,174	83,773
감가상각비	209,501	309,577
세금과공과	343,590	238,377
계	2,205,611	2,154,969

26. 재무제표의 사실상 확정일

회사의 재무제표는 2011년 9월 30일에 회사의 정기주주총회에서 수정·승인되는 경우를 제외하고는 2011년 9월 17일 열릴 예정인 이사회에서 사실상 확정됩니다.

내부회계관리제도 검토의견

내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 유니온상호저축은행의 2011년 6월 30일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의 3에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 : 1. 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 유니온상호저축은행
대표이사 귀하

2011년 9월 7일

우리는 첨부된 주식회사 유니온상호저축은행의 2011년 6월 30일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 유니온상호저축은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "2011년 6월 30일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2011년 6월 30일 현재 당사의 내부회계관리제도는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 따라 내부회계관리규정 및 조직을 구비하고 있으며 내부회계관리규정상 관련 통제절차를 모두 준수하고 있다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장중소기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범규준 제6장 '부칙'의 규정에 따라 상장중소기업보다 현저하게 완화된 방식으로 외감법 제2조의2 규정에 따라 내부회계관리규정 및 조직을 구비하고 내부회계관리규정상 관련 통제절차를 준수하는 방법으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 제6장 '부칙'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2011년 6월 30일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2011년 6월 30일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

서울시 영등포구 여의도동 43
이 촌 회 계 법 인
대표이사 신해수

회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서
주식회사 유니온상호저축은행

회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

주식회사 유니온상호저축은행

주식회사 유니온상호저축은행 이사회 및 감사(위원회) 귀중

본 내부회계관리자는 2011년 6월 30일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰 할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 내부 회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준 제5장(중소기업에 대한 적용)을 평가지준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2011년 6월 30일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2011년 9월 7일

내부회계관리자 양 재 달(인)

대표이사 박 판 희(인)

