

주식회사 유니온상호저축은행

재무제표에 대한
감사보고서

제 14 기

2012년 07월 01일 부터

2013년 06월 30일 까지

제 13 기

2011년 07월 01일 부터

2012년 06월 30일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 재무제표 감사보고서 -----

II. 재무제표

재무상태표-----

손익계산서-----

자본변동표-----

현금흐름표-----

재무제표에 대한 주석 -----

III. 내부회계관리제도 검토의견

내부회계관리제도 검토보고서 -----

내부회계관리제도 운영실태 평가보고서 -----

외부감사인의 감사보고서

주식회사 유니온상호저축은행

주주 및 이사회 귀중

2013년 9월 15일

본 감사인은 첨부된 주식회사 유니온상호저축은행의 2013년 6월 30일과 2012년 6월 30일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 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 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 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 재무제표는 주식회사 유니온상호저축은행의 2013년과 2012년 6월 30일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 자본의 변동과 현금흐름의 내용을 상호저축은행업감독규정과 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다음은 감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.

재무제표에 대한 주석 2 및 10에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 경험손실률을 자체적으로 산출할 수 있는 자료축적 및 시스템을 구축하고 있지 아니하여 상호저축은행업감독규정 상의 최소적립률에 따라 대손충당금 및 환매손실충당금을 설정하고 있습니다.

아울러, 회사는 자산건전성 제고를 목적으로 총 3회에 걸쳐 한국자산관리공사에 부동산파이낸싱대출채권(이하 "PF대출채권")을 매각하였습니다. 회사는 동 대출채권을 사후정산 또는 환매조건으로 매각하였으며 상호저축은행업감독규정 제38조 1항 7호에 따라 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. 회사는 이와 관련하여 2013년 6월 30일 현재 기타충당부채로 13,654백만원을 계상하고 있으며, 향후 추가로 적립하여야 할 기타충당부채는 5,773백만원입니다.

한편, 회사가 2011년 10월에 금융감독원과 체결한 경영정상화를 위한 경영개선협약서(이하 "협약서") 제2조제2항에 따르면 회사는 위험가중자산에 대한 자기자본비율(이하 "BIS비율")을 2013년 6월말까지 7% 이상, 2014년 6월말까지 8% 이상 유지하여야 하며, 회사가 BIS비율을 기한 내에 달성하지 못한 경우에는 동 협약서 제4조 제2항에 따라 금융감독원장은 결산재무제표 확정·공시 후 3개월 이내에 한국자산관리공사 사장에게 PF채권 양·수도 계약의 해지를 요구하여야 합니다. 이에 따라 양·수도 계약이 해지되는 경우 기 매각한 PF대출채권이 환매되며 향후 추가로 적립하여야 할 기타충당부채를 일시에 대손충당금으로 설정하여야 합니다.

삼 정 회 계 법 인



대 표 이 사 김 교 태

이 감사보고서는 감사보고서일(2013년 9월 15일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

제14(당)기

2012년 07월 01일 부터

2013년 06월 30일 까지

제13(전)기

2011년 07월 01일 부터

2012년 06월 30일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."
주식회사 유니온상호저축은행 대표이사 최동현

재 무 상 태 표

제14(당)기 2013년 6월 30일 현재

제13(전)기 2012년 6월 30일 현재

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제14(당)기	제13(전)기
자 산		
I. 현금및예치금	34,359,422,851	48,051,263,660
1. 현금및현금성자산	37,351,366	86,174,794
2. 예치금(주석 4,11,18,23)	34,322,071,485	47,965,088,866
II. 유가증권	35,865,576,941	49,813,219,419
1. 단기매매증권(주석 5,8)	2,020,000	1,888,484,500
2. 매도가능증권(주석 6,8,9,11,23,24)	35,053,661,393	46,187,434,747
3. 만기보유증권(주석 7,8,9,11,23)	809,895,548	1,737,300,172
III. 대출채권(주석 10,23)	178,892,853,693	114,564,001,282
1. 대출금	181,684,503,999	125,312,453,493
2. 이연대출부대비용	8,395,023,871	2,140,828,877
3. 대손충당금	(11,186,674,177)	(12,889,281,088)
IV. 유형자산(주석 12)	7,547,031,272	8,055,489,975
1. 토지	6,026,901,020	6,271,901,020
2. 건물	1,542,042,140	1,750,248,140
감가상각누계액	(185,308,176)	(160,115,104)
3. 차량운반구	133,764,320	250,100,050
감가상각누계액	(126,852,707)	(229,369,215)
4. 기타의 유형자산	1,256,201,757	1,195,568,817
감가상각누계액	(1,099,717,082)	(1,022,843,733)
V. 기타자산	12,568,131,195	12,807,328,198
1. 미수금	2,653,996,500	1,789,797,341
2. 미수수익	1,801,603,692	1,016,607,759
3. 선급비용	4,636,135	10,104,125
4. 보증금	651,056,700	660,951,700
5. 투자자산	315,360,000	1,377,673,830
6. 무형자산(주석 14)	134,765,859	184,851,055
7. 비업무용자산(주석 12,13)	5,986,712,520	7,460,057,470
(1) 비업무용토지	2,107,813,675	2,137,179,775
(2) 비업무용건물	3,878,898,845	5,322,877,695
8. 미수내국환채권(주석 23)	393,759,559	105,668,176
9. 잡자산	626,240,230	201,616,742
자 산 총 계	269,233,015,952	233,291,302,534
부 채		
I. 예수부채(주석 15,23,25)	236,577,557,014	215,099,968,886

과 목	제14(당)기		제13(전기)	
1. 요구불예금	457,082,730		6,010,974,184	
2. 기한부예금	236,120,474,284		209,088,994,702	
II. 기타부채		23,758,251,209		17,665,878,907
1. 미지급금	3,983,820,259		2,303,074,381	
2. 미지급비용	4,580,887,347		5,103,797,190	
3. 선수수익	4,987,155		73,751,438	
4. 수입보증금	594,000,000		1,051,000,000	
5. 퇴직급여충당부채(주식 16)	101,284,703		33,904,110	
(퇴직연금운용자산)	(101,178,402)		-	
6. 기타충당부채(주식 10,17)	13,754,226,952		8,782,645,792	
7. 미지급내국환채무(주식 23)	651,567,846		168,619,594	
8. 잡부채	188,655,349		149,086,402	
부 채 총 계		260,335,808,223		232,765,847,793
자 본				
I. 자본금(주식 1,19)		13,239,995,000		13,300,000,000
1. 보통주자본금	13,239,995,000		13,300,000,000	
II. 기타포괄손익누계액		2,275,306,040		3,045,585,380
1. 매도가능증권평가손익(주식 6,24,26)	-		570,850,800	
2. 재평가잉여금(주식 12,24,26)	2,275,306,040		2,474,734,580	
III. 결손금(주식 20)		(6,618,093,311)		(15,820,130,639)
1. 이익준비금	1,497,809,860		1,497,809,860	
2. 미처리결손금	(8,115,903,171)		(17,317,940,499)	
자 본 총 계		8,897,207,729		525,454,741
부 채 및 자 본 총 계		269,233,015,952		233,291,302,534

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제14(당)기 2012년 7월 1일부터 2013년 6월 30일까지

제13(전)기 2011년 7월 1일부터 2012년 6월 30일까지

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과목	제14(당)기		제13(전)기	
I. 영업수익		24,420,739,949		17,687,259,052
1. 이자수익	22,183,300,967		15,814,421,119	
(1) 예치금이자	1,300,650,595		1,477,467,801	
(2) 유가증권이자	922,466,976		1,633,404,046	
1) 매도가능증권이자	866,641,650		1,555,862,522	
2) 만기보유증권이자	55,825,326		77,541,524	
(3) 대출채권이자	19,952,201,232		12,698,291,381	
(4) 기타이자수익	7,982,164		5,257,891	
2. 유가증권평가및처분이익	1,075,887,238		664,256,275	
(1) 단기매매증권평가이익(주석 5)	1,120,000		115,002,906	
(2) 단기매매증권처분이익	177,972,264		549,253,369	
(3) 매도가능증권처분이익	896,794,974		-	
3. 대출채권평가및처분이익	434,112,392		368,105,749	
(1) 대출채권매각이익(주석 10)	434,112,392		368,105,749	
4. 수수료수익	727,439,352		749,830,959	
(1) 송금수입수수료	815,700		1,249,500	
(2) 대리사무취급수수료	79,740		8,945,251	
(3) 대출취급수수료	118,166,500		296,781,237	
(4) 중도해지수입수수료	514,854,264		396,071,685	
(5) 기타수입수수료	93,523,148		46,783,286	
5. 기타의영업수익	-		90,644,950	
(1) 배당금수익	-		67,884,700	
(2) 기타영업수익	-		22,760,250	
II. 영업비용		26,603,908,482		30,750,495,391
1. 이자비용	9,605,368,290		10,254,195,436	
(1) 예수부채이자(주석 25)	9,580,468,892		10,218,391,237	
(2) 차입부채이자	-		327	
(3) 기타이자비용	24,899,398		35,803,872	
2. 유가증권평가및처분손실	270,225,316		757,846,239	
(1) 단기매매증권평가손실(주석 5)	-		84,491,178	
(2) 단기매매증권처분손실	7,322,446		267,619,000	
(3) 매도가능증권손상차손	240,000,000		387,184,702	
(4) 매도가능증권처분손실	22,902,870		18,551,359	
3. 대출채권평가및처분손실	10,983,887,092		13,173,749,352	
(1) 대손상각비(주석 10)	5,537,544,140		7,197,143,685	
(2) 대출채권처분손실(주석 10)	474,761,792		1,046,911,478	
(3) 기타총당부채전입액(주석 10)	4,971,581,160		4,929,694,189	

과 목	제14(당)기		제13(전)기	
4. 수수료비용	1,617,888,763		1,891,858,797	
(1) 송금지급수수료	219,659		1,687,960	
(2) 기타지급수수료	1,617,669,104		1,890,170,837	
5. 판매비와관리비(주석 22,27,28)	3,062,788,787		3,620,458,266	
(1) 인건비	1,238,926,891		1,881,506,617	
(2) 경비	1,823,861,896		1,738,951,649	
6. 기타영업비용	1,063,750,234		1,052,387,301	
(1) 예금보험료	1,063,750,234		1,039,546,405	
(2) 기타잡비용	-		12,840,896	
III. 영업손실		(2,183,168,533)		(13,063,236,339)
IV. 영업외수익		439,528,279		481,935,506
1. 유형자산처분이익	195,317,766		-	
2. 비업무용자산처분이익	41,655,050		202,401,030	
3. 수입임대료	188,516,905		190,882,640	
4. 투자자산처분이익	5,543,174		-	
5. 기타영업외수익	8,495,384		88,651,836	
(1) 유입물건운용수익	-		300,000	
(2) 잡이익	8,495,384		88,351,836	
V. 영업외비용		1,154,349,568		136,197,957
1. 비업무용자산처분손실	100,000,000		21,761,050	
2. 투자자산처분손실	119,892,876		-	
3. 투자자산손상차손	512,598,580		-	
4. 기타영업외비용	421,858,112		114,436,907	
(1) 유입물건관리비	35,319,392		109,026,282	
(2) 기부금	-		5,000,000	
(3) 잡손실	386,538,720		410,625	
VI. 법인세비용차감전순손실		(2,897,989,822)		(12,717,498,790)
VII. 법인세비용(수익)(주석 24)		240,217,015		(213,279,750)
VIII. 당기순손실		(3,138,206,837)		(12,504,219,040)
IX. 기본주당순손실(주석 21)		(1,714)		(16,900)

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제14(당)기 2012년 7월 1일부터 2013년 6월 30일까지

제13(전)기 2011년 7월 1일부터 2012년 6월 30일까지

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
I. 2011년 7월 1일(전기초)	8,000,000,000	(915,142,452)	2,474,734,580	(3,315,911,599)	6,243,680,529
1. 유상증자	5,300,000,000	-	-	-	5,300,000,000
2. 자기주식의 처분	-	915,142,452	-	-	915,142,452
3. 매도가능증권평가이익	-	-	570,850,800	-	570,850,800
4. 당기순손실	-	-	-	(12,504,219,040)	(12,504,219,040)
II. 2012년 6월 30일(전기말)	13,300,000,000	-	3,045,585,380	(15,820,130,639)	525,454,741
III. 2012년 7월 1일(당기초)	13,300,000,000	-	3,045,585,380	(15,820,130,639)	525,454,741
1. 회계변경의 누적효과(주석2)	-	-	-	(19,755,835)	(19,755,835)
IV. 2012년 7월 1일 (누적효과 조정후)	13,300,000,000	-	3,045,585,380	(15,839,886,474)	505,698,906
1. 유상증자	12,300,000,000	-	-	-	12,300,000,000
2. 무상감자	(12,360,005,000)	-	-	12,360,000,000	(5,000)
3. 재평가잉여금	-	-	(199,428,540)	-	(199,428,540)
4. 매도가능증권평가이익	-	-	(570,850,800)	-	(570,850,800)
5. 당기순손실	-	-	-	(3,138,206,837)	(3,138,206,837)
V. 2013년 6월 30일(당기말)	13,239,995,000	-	2,275,306,040	(6,618,093,311)	8,897,207,729

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제14(당)기 2012년 7월 1일부터 2013년 6월 30일까지

제13(전)기 2011년 7월 1일부터 2012년 6월 30일까지

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과목	제 14(당) 기	제 13(전) 기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(35,525,333,111)	(10,040,009,669)
1. 당기순손실	(3,138,206,837)	(12,504,219,040)
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 자산	18,426,127,541	14,404,391,304
(1) 대손상각비	5,537,544,140	7,197,143,685
(2) 감가상각비	146,341,976	149,334,610
(3) 유형자산상각비	56,179,067	44,203,588
(4) 퇴직급여	103,011,546	414,333,615
(5) 단기매매증권평가손실	-	84,491,178
(6) 매도가능증권손상차손	240,000,000	387,184,702
(7) 비업무용자산처분손실	100,000,000	21,761,050
(8) 투자자산처분손실	119,892,876	-
(9) 투자자산손상차손	512,598,580	-
(10) 기타총당부채전입액	4,971,581,160	4,929,694,189
(11) 이연대출부대손익 상각	6,638,978,196	1,176,244,687
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(248,442,622)	(320,382,027)
(1) 단기매매증권평가이익	1,120,000	115,002,906
(2) 비업무용자산처분이익	41,655,050	202,401,030
(3) 유형자산처분이익	195,317,766	-
(4) 투자자산처분이익	5,543,174	-
(5) 만기보유증권이자상각	4,806,632	2,978,091
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(50,564,811,193)	(11,619,799,906)
(1) 예치금의 감소(증가)	13,643,017,381	4,722,277,541
(2) 단기매매증권의 감소(증가)	1,887,584,500	(926,538,572)
(3) 매도가능증권의 감소(증가)	10,161,913,354	(10,863,811,995)
(4) 만기보유증권의 감소(증가)	932,211,256	158,511,341
(5) 대출채권의 감소(증가)	(63,612,201,557)	(875,496,877)
(6) 이연대출부대비용의 감소(증가)	(12,893,173,190)	(3,366,230,206)
(7) 미수금의 감소(증가)	(864,197,159)	(1,088,389,883)
(8) 미수수익의 감소(증가)	(784,995,933)	(455,511,855)
(9) 선급비용의 감소(증가)	5,467,990	3,009,958
(10) 선급금의 감소(증가)	-	44,139,990
(11) 잡자산의 감소(증가)	(424,623,488)	(118,903,843)
(12) 미회수내국환채권의 감소(증가)	(288,091,383)	92,910,642
(13) 미수법인세환급액의 감소(증가)	-	34,287,020
(14) 퇴직금의 지급	(35,630,953)	(555,658,427)
(15) 퇴직연금운용자산의 감소(증가)	(101,178,402)	-
(16) 미지급금의 증가(감소)	1,680,745,878	1,509,637,831

과 목	제 14(당) 기		제 13(전) 기	
(17) 미지급비용의 증가(감소)	(325,407,403)		181,190,790	
(18) 선수수익의 증가(감소)	(68,764,283)		(100,194,825)	
(19) 잡부채의 증가(감소)	39,563,947		43,777,462	
(20) 미지급내국환채무의 증가(감소)	482,948,252		(58,805,998)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		2,155,921,555		513,261,110
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	2,529,442,366		1,508,278,000	
(1) 유형자산의 처분	409,181,818		-	
(2) 비업무용자산의 처분	1,415,000,000		1,491,000,000	
(3) 보증금의 회수	269,895,000		17,278,000	
(4) 기타투자자산의 회수	435,365,548		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(373,520,811)		(995,016,890)	
(1) 유형자산의 취득	107,426,940		421,650,975	
(2) 무형자산의 취득	6,093,871		214,020,795	
(3) 비업무용자산의 취득	-		349,345,120	
(4) 보증금의 지급	260,000,000		10,000,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		33,320,588,128		9,455,135,691
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	402,664,541,728		324,999,729,207	
(1) 예수부채의 증가	390,364,541,728		317,774,786,755	
(2) 수입보증금의 증가	-		1,009,800,000	
(3) 보통주의 발행	12,300,000,000		5,300,000,000	
(4) 자기주식의 감소	-		915,142,452	
2. 재무활동으로 인한 현금 유출액	(369,343,953,600)		(315,544,593,516)	
(1) 예수부채의 감소	368,886,953,600		314,235,793,516	
(2) 수입보증금의 감소	457,000,000		1,308,800,000	
IV. 현금의 감소		(48,823,428)		(71,612,868)
V. 기초의 현금		86,174,794		157,787,662
VI. 기말의 현금		37,351,366		86,174,794

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

재무제표에 대한 주석

제14 (당)기 2013년 6월 30일 현재

제13 (전)기 2012년 6월 30일 현재

주식회사 유니온상호저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 유니온상호저축은행(이하 "당사")은 1999년 9월 22일 설립 이래 수차의 증가 및 감자를 거쳐 2013년 6월 30일 현재 자본금은 13,240백만원이며, 본점은 대구광역시 중구 전동에 소재하고 있습니다. 당기말 현재 주주의 구성은 다음과 같습니다

주주명	주식수(주)	지분율(%)	자본금(천원)
강용석	1,422,120	53.71	7,110,600
박판희	281,857	10.64	1,409,285
(주)승주	270,466	10.21	1,352,330
박영숙	262,440	9.91	1,312,200
신건용	208,440	7.87	1,042,200
기타	202,676	7.66	1,013,380
합 계	2,647,999	100.00	13,239,995

당사는 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 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 2011년 1월 1일 이후 최초로 개시하는 회계연도부터 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하고있습니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 단기매매증권
- 공정가치로 측정되는 매도가능증권
- 재평가모형으로 측정된 유형자산

(3) 추정과 판단

일반기업회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

(4) 회계정책의 변경

당사는 전기까지 미사용연차휴가보상금이 확정되는 시점에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하였으나, 당기부터 일반기업회계기준 제21장 "종업원급여"의 개정에 따라 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하였습니다. 이러한 회계정책의 변경으로 인하여 최초로 적용되는 회계연도 전에 인식하지 아니한 유급휴가 관련 비용과 부채는 최초로 적용되는 회계연도의 기초이익잉여금에서 조정하였으며, 기초이익잉여금과 연차유급휴가관련 부채는 각각 19,756천원만큼 감소 및 증가하였습니다.

3. 유의적 회계정책

당사가 일반기업회계기준과 상호저축은행업감독규정에 따라 작성한 재무제표에 적용한 유의적 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 자산과 부채의 배열방법

당사는 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

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

(3) 금융상품

1) 공통사항

금융자산이나 금융부채는 당사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고, 최초 인식시 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우 당해 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식하는 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다.

최초 인식 후 금융자산이나 금융부채는 유가증권, 파생상품 및 당기손익인식지정항목을 제외하고 상각후원가로 측정하고 있습니다.

당사는 상각후원가로 측정하는 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 그러한 증거가 있는 경우, 그러한 금융자산에 대한 손상차손의 인식, 측정 및 환입은 아래 유가증권의 손상에 대한 회계정책을 준용하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 유가증권을 제외한 회수가 불확실한 금융자산은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

유가증권을 제외한 금융자산의 양도의 경우에, 당사가 금융자산 양도 후 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도 후에 효율적인 통제권을 행사할 수 없으며 양수인이 양수한 금융자산을 처분할 자유로운 권리가 있을 때에 한하여 금융자산을 제거하고 있으며, 이외의 경우에는 금융자산을 담보로 한 차입거래로 회계처리하고 있습니다.

2) 유가증권

종속기업, 지분법피투자기업, 조인트벤처에 대한 투자를 제외한 지분증권과 채무증권에 대해서 취득하는 시점에 만기보유증권, 매도가능증권, 단기매매증권으로 분류하고 매 보고기간말마다 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.

당사는 후속 측정시 만기보유증권을 상각후원가로 평가하고, 만기보유증권의 만기액면금액과 취득원가의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 시장성이 있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간말 현재의 종가로 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.

당사는 단기매매증권의 미실현보유손익을 당기손익항목으로 처리하고, 매도가능증권의 미실현보유손익을 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 매 보고기간말마다 평가하여 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련되는 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)를 한도로 당기이익을 인식하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다.

유가증권의 양도로 당사가 유가증권의 통제를 상실한 때에는 그 유가증권을 재무상태표에서 제거하나, 통제를 상실하지 않았을 경우 당해 거래를 담보차입거래로 회계처리하고 있습니다.

(4) 이연대출부대수익 및 비용

당사는 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 환입(상각)하고, 이를 이자수익에 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다. 한편, 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 서로 상계한 후 순액으로 표시하고 있습니다.

(5) 대손충당금 등

당사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 경험손실률을 자체적으로 산출할 수 있는 자료축적 및 시스템을 구축하고 있지 아니하여 상호저축은행업감독규정 상의 최소적립률에 따라 대손충당금 및 환매손실충당금을 설정하고 있습니다.

1) 대손충당금

당사는 대출채권 등에 대하여 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불가능채권으로 분류하고 있으며, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정률은 다음과 같습니다.

구분		설정률	부동산프로젝트파이낸싱 설정률
회수가능채권	정상	0.5%	0.5% (신용평가등급 BBB- 또는 A3-이상 기업이 대출원리금 지급보증한 정상분류 부동산기획대출)
			2%(기타)
			3% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)
	요주의	2%	7% (프로젝트가 아파트인 부동산기획대출)
			10% (프로젝트가 아파트 외의 부동산기획대출)
회수불확실채권	고정	20%	30%
	회수의문	75%	75%
회수불가능채권	추정손실	100%	100%

2) 환매손실충당금

당사는 한국자산관리공사에 사후정산 또는 환매조건으로 매각한 부동산프로젝트파 이낸싱 대출채권에 대해 손실가능예상액을 매각일이 속하는 분기의 다음 분기말로부터 사후정산 또는 환매일이 속하는 분기의 직전분기말까지의 기간동안 안분한 금액 이상을 기타충당부채로 적립하고 있습니다.

한편, 손실가능예상액은 '금융감독원 문서번호 중저관 - 00144'에 의거 매각대금에서 유효담보가액의 70%를 공제한 금액 이상으로 산출하고 있습니다.

(6) 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금 예금 및 적금총액의 일정률을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금 예치금은 지급준비예치금으로, 보유유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

(7) 유형자산

당사는 유형자산의 취득원가 산정시, 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산하고 있습니다.

수선비 중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다.

당사는 자산이 사용가능한 때부터 자산의 성격과 업종 등을 고려한 아래의 내용연수 동안 정액법을 적용하고 있습니다.

구 분	내 용 연 수
건물	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.

당사는 일반기업회계기준 제10장 유형자산에 따라 재평가모형을 적용하여 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 손실로 인식한 재평가액 감소분에 해당하는 금액은 당기 이익으로 인식하고 있습니다. 한편, 자산의 장부금액이 재평가로 인하여 감소된 경우에는 그 감소액은 당기 손실로 인식하고, 감소액 중 그 자산과 관련된 기타포괄이익의 잔액에 해당하는 금액은 기타포괄이익에서 차감하고 있습니다.

(8) 무형자산

당사는 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	4년	정액법

(9) 비업무용자산

당사는 연체대출채권 등의 회수를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용자산에 계상하고 있습니다. 비업무용자산에 대하여는 감가상각비를 계상하지 않고 있으며, 처분시 발생된 처분손익은 비업무용자산처분손익으로 인식하고 있습니다

한편, 비업무용자산이 진부화, 물리적인 손상 및 시장가치의 급격한 하락 등의 원인으로 인하여 당해 자산의 회수가능가액이 장부금액에 중요하게 미달하는 경우 그 미달액을 비업무용자산손상차손의 과목으로 기간손익에 반영하고 있습니다.

(10) 자산의 손상

금융자산, 이연법인세자산 및 중단사업에 속하는 자산을 제외한 당사의 모든 자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다.

당기 중 당사가 보유하고 있는 회원권의 시세가 하락하여 512,599천원의 손상차손을 인식하였습니다.

(11) 퇴직급여충당부채

당사는 임직원퇴직금지급규정에 의하여 1년 이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금추계액 전액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다.

퇴직연금제도에서 운용되는 자산은 퇴직연금운용자산의 과목으로 하여 퇴직급여 관련 부채, 즉 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(12) 충당부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

(13) 법인세비용

법인세비용은 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세부담액은 법인세법 등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계이며 전기 이전의 기간과 관련된 법인세부담액을 당기에 인식하는 법인세 추납액 또는 환급액이 포함됩니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액을 각각 이연법인세 부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이 등의 실현이 예상되

는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(14) 추정의 사용

한국의 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사는 자산 및 부채의 금액, 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 대손충당금, 충당부채, 이연법인세자산에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

4. 예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	금융기관	제14(당)기		제13(전기)	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
정기예치금	우체국 등	-	-	3.25%	30,891,306
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	3.37%	20,500,000	3.82%	6,800,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	2.50%	10,190,866	2.50%	8,338,763
기타예치금	대구은행 등	0~2.80%	3,631,205	0~2.80%	1,935,020
합 계			34,322,071		47,965,089

(2) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	금융기관	제14(당)기	제13(전기)	비고
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	8,500,000	6,800,000	한국자산관리공사 대출채권매각 관련 상호저축은행중앙회의 지급보증제공에 대한 질권 설정
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	4,055,842	8,338,763	지급준비자산으로 예치
기타예치금	대구은행	2,500	2,500	당좌개설보증금
합 계		12,558,342	15,141,263	

(3) 예치금의 만기현황

당기말과 전기말 현재 예치금의 예치기간별 만기현황은 다음과 같습니다.

<제14(당)기>

(단위: 천원)						
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합 계
중앙회예치금	20,500,000	-	-	-	-	20,500,000
지급준비예치금	-	-	-	-	10,190,866	10,190,866
기타예치금	3,631,205	-	-	-	-	3,631,205
합계	24,131,205	-	-	-	10,190,866	34,322,071

<제13(전기)>

(단위: 천원)						
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합 계
정기예치금	30,891,306	-	-	-	-	30,891,306
중앙회예치금	6,800,000	-	-	-	-	6,800,000
지급준비예치금	-	-	-	-	8,338,763	8,338,763
기타예치금	1,935,020	-	-	-	-	1,935,020
합계	39,626,326	-	-	-	8,338,763	47,965,089

5. 단기매매증권

당기말과 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	제14(당기)			제13(전기)		
	취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
주 식	900	2,020	2,020	1,928,393	1,888,485	1,888,485

6. 매도가능증권

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

<제14(당기)>

(단위: 천원)						
구 분	주식수	지분율(%)	취득원가	공정가액	장부가액	누적손상차손
<주식>(*1)						
- 제이피에셋자산운용주	140,000	6.93	700,000	700,000	700,000	-
<수익증권>(*2)						
- 부동산펀드	-	-	7,472,869	5,906,142	5,906,142	(1,566,727)
<금융채>(*3)						
- 정부투자기관채권	-	-	3,811,500	3,811,500	3,811,500	-
- 부실정리기금채권	-	-	24,636,020	24,636,020	24,636,020	-
소 계			28,447,520	28,447,520	28,447,520	-
합 계			36,620,389	35,053,662	35,053,662	(1,566,727)

- (*1) 당사는 상기 시장성 없는 지분증권 및 출자금 등에 대하여 미래현금흐름을 예측할 수 있는 기초자료가 되는 과거정보와 경험이 부족하여 공정가액을 신뢰성있게 측정할 수 없으므로 원가법을 적용하고 있습니다. 또한 순자산가액이 현저히 하락하여 회복할 가능성이 없는 경우에는 손상차손으로 인식하고 있습니다.
- (*2) 당사는 상기 수익증권에 대하여 기초자산인 부동산의 감정가액을 기초로 산출한 회수가능액과 장부가액의 차이를 손상차손으로 인식하였습니다.
- (*3) 당사는 부동산프로젝트파이낸싱 대출채권을 한국자산관리공사에 매각하고 그 대가로 한국자산관리공사가 발행한 정부투자기관채권 및 부실정리기금채권을 취득하였습니다. 동 채무증권은 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 의거 보유하고 있는 지준유가증권이며 전액 한국자산관리공사가 근질권을 설정하고 있습니다.

<제13(전기)>

(단위: 천원)								
구 분	주식수	지분율(%)	취득원가	공정가액	장부가액	평가손익	이연법인세효과	누적손상차손
<주식>								
- 나라신용정보주(*1)	30,000	3.33	135,000	865,860	865,860	570,071	160,789	-
- 중앙부산저축은행(*2)	120,000	3.24	970,680	-	-	-	-	(970,680)
- ㈜코리아로터리서비스(*2)	1,300	0.01	22,100	12,955	12,955	-	-	(9,145)
- ㈜청구(*2)	203	0.00	1,015	-	-	-	-	(1,015)
- 제이피에셋자산운용주(*2)	140,000	6.93	700,000	700,000	700,000	-	-	-
소 계			1,828,795	1,578,815	1,578,815	570,071	160,789	(980,840)
<수익증권>(*3)								
- 부동산펀드	-	-	7,432,828	6,106,100	6,106,100	-	-	(1,326,728)
<국공채>(*4)								
- 통안0365-1206-01	-	-	10,054,000	10,055,000	10,055,000	780	220	-
<금융채>(*5)								
- 정부투자기관채권	-	-	3,811,500	3,811,500	3,811,500	-	-	-
- 부실정리기금채권	-	-	24,636,020	24,636,020	24,636,020	-	-	-
소 계			28,447,520	28,447,520	28,447,520	-	-	-
합 계			47,763,143	46,187,435	46,187,435	570,851	161,009	(2,307,568)

- (*1) 당사는 상기 주식에 대하여 에프앤자산평가주에 의뢰하여 제공받은 가격정보를 기초로 평가하였으며, 동 평가금액은 유사상장회사 비교법(Market-based Multiples)에 의해 산출되었습니다.
- (*2) 당사는 상기 시장성 없는 지분증권 및 출자금 등에 대하여 미래현금흐름을 예측할 수 있는 기초자료가 되는 과거정보와 경험이 부족하여 공정가액을 신뢰성있게 측정할 수 없으므로 원가법을 적용하고 있습니다. 또한 순자산가액이 현저히 하락하여 회복할 가능성이 없는 경우에는 손상차손으로 인식하고 있습니다.
- (*3) 당사는 상기 수익증권에 대하여 기초자산인 부동산의 감정가액을 기초로 산출한 회수가능액과 장부가액의 차이를 손상차손으로 인식하였습니다.
- (*4) 당사가 보유하고 있는 상기 국공채는 상호저축은행업감독규정 제25조에 따라 지준유가증권으로 분류하고 있습니다.
- (*5) 당사는 부동산프로젝트파이낸싱 대출채권을 한국자산관리공사에 매각하고 그 대가로 한국자산관리공사가 발행한 정부투자기관채권 및 부실정리기금채권을 취득하였습니다. 동 채무증권은 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 의거 보유하고 있는 지준유가증권이며 전액 한국자산관리공사가 근질권을 설정하고 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 매도가능증권 관련 기타포괄손익누계액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제14(당)기	제13(전기)
기초잔액	570,851	-
처분	(731,860)	-
평가	-	731,860
자본에 직접 가감된 법인세효과	161,009	(161,009)
기말잔액	-	570,851

7. 만기보유증권

당기말과 전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
만기일	구 분	제14(당기)			제13(전기)		
		취득원가	장부가액(*1)	공정가치(*2)	취득원가	장부가액(*1)	공정가치(*2)
1년이내	국채	681,228	681,228	687,245	1,496,452	1,496,452	1,486,980
1년초과	국채	128,668	128,668	133,202	240,848	240,848	296,893
계		809,896	809,896	820,447	1,737,300	1,737,300	1,783,873

(*1) 만기보유증권으로 보유하고 있는 채무증권은 상호저축은행업감독규정 제25조에 따라 지준유가증권으로 분류하고 있습니다.

(*2) 한국채권평가와 KIS채권평가의 평가금액을 산술평균하여 산출하였습니다.

8. 유가증권의 분류

당기말과 전기말 현재 유가증권의 분류는 다음과 같습니다.

<제14(당기)>

(단위: 천원)							
구 분		단기매매증권		매도가능증권		만기보유증권	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
국가별분류	대한민국	2,020	100%	35,053,662	100%	809,896	100%
발행자별 분류	중소기업	2,020	100%	700,000	2%	-	-
	국가 및 공공기관	-	-	28,447,520	81%	809,896	100%
	기타	-	-	5,906,142	17%	-	-
	합계	2,020	100%	35,053,662	100%	809,896	100%
종류별분류	지분증권	2,020	100%	700,000	2%	-	-
	수익증권	-	-	5,906,142	17%	-	-
	고정금리채	-	-	-	-	809,896	100%
	변동금리채	-	-	28,447,520	81%	-	-
	합계	2,020	100%	35,053,662	100%	809,896	100%
산업별 분류	제조업	2,020	100%	-	-	-	-
	비제조업	-	-	700,000	2%	-	-
	국가 및 공공기관	-	-	28,447,520	81%	809,896	100%
	기타	-	-	5,906,142	17%	-	-
	합계	2,020	100%	35,053,662	100%	809,896	100%

<제13(전)기>

구 분		(단위: 천원)					
		단기매매증권		매도가능증권		만기보유증권	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
국가별분류	대한민국	1,888,485	100%	46,187,435	100%	1,737,300	100%
발행자별 분류	대기업	1,888,485	100%	-	-	-	-
	중소기업	-	-	1,578,815	3%	-	-
	국가 및 공공기관	-	-	38,502,520	84%	1,737,300	100%
	기타	-	-	6,106,100	13%	-	-
	합계	1,888,485	100%	46,187,435	100%	1,737,300	100%
종류별분류	지분증권	1,888,485	100%	1,578,815	3%	-	-
	수익증권	-	-	6,106,100	13%	-	-
	고정금리채	-	-	10,055,000	22%	1,737,300	100%
	변동금리채	-	-	28,447,520	62%	-	-
	합계	1,888,485	100%	46,187,435	100%	1,737,300	100%
산업별 분류	제조업	1,517,985	80%	-	-	-	-
	비제조업	370,500	20%	1,578,815	3%	-	-
	국가 및 공공기관	-	-	38,502,520	84%	1,737,300	100%
	기타	-	-	6,106,100	13%	-	-
	합계	1,888,485	100%	46,187,435	100%	1,737,300	100%

9. 채무증권의 만기현황

당기말과 전기말 현재 채무증권의 만기현황은 다음과 같습니다.

<제14(당)기>

(단위: 천원)					
구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
매도가능증권	-	28,447,520	-	-	28,447,520
만기보유증권	681,228	34,479	94,189	-	809,896
합 계	681,228	28,481,999	94,189	-	29,257,416

<제13(전)기>

(단위: 천원)					
구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
매도가능증권	10,055,000	-	28,447,520	-	38,502,520
만기보유증권	1,496,452	112,180	34,479	94,189	1,737,300
합 계	11,551,452	112,180	28,481,999	94,189	40,239,820

10. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	제14(당기)			제13(전기)		
	이자율(%)	대출채권	대손충당금	이자율(%)	대출채권	대손충당금
신용부급금부금	25.55~32.85	14,768	11,076	14.6~32.85	47,106	15,960
할인어음	10.0~15.0	186,913	1,987	9.0~25.0	368,964	38,090
계약금액내대출	9.0~17.0	84,828	9,534	9.0~17.0	518,477	58,846
예적금담보대출	4.85~6.5	188,150	941	4.9~7.1	231,000	1,155
일반자금대출	1.0~39.0	173,228,465	10,951,676	1.0~39.0	120,334,394	12,122,824
종합통장대출	4.0~36.0	7,803,754	158,850	4.0~36.0	3,763,684	611,806
기타대출채권	-	177,626	52,610	-	48,828	40,600
합계		181,684,504	11,186,674		125,312,453	12,889,281

(2) 당사는 관계법령에 의거 동일인에 대하여 다음의 금액을 한도로 대출할 수 있습니다.

구 분	한 도
기업(소규모기업포함)대출	자기자본의 20%이내에서 최고 100억원(개인사업자 50억)
지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20%이내에서 당해사업 소요자금내
기타 대출	자기자본의 20%이내에서 최고 6억원

(3) 당기말과 전기말 현재 대출채권은 전액 국내 원화대출채권이며, 대출채권에 대한 고객별 분포는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제14(당기)	제13(전기)
중소기업	84,272,985	91,711,650
가계	97,411,519	33,600,803
합계	181,684,504	125,312,453

(4) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 산업별 분포는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제14(당)기	제13(전)기
건설업	11,721,492	20,273,915
금융및보험업	11,846,330	8,967,426
도소매업	15,655,250	16,524,412
부동산및임대업	21,401,214	26,594,856
숙박및음식점업	3,776,665	1,735,418
예술스포츠및여가관련 서비스업	2,625,800	2,390,000
운수및창고업	2,099,473	4,112,494
제조업	4,350,228	1,794,756
가계	97,411,519	33,600,803
기타	10,796,533	9,318,373
합계	181,684,504	125,312,453

(5) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 자산건전성분류기준에 의한 분류는 다음과 같습니다.

<제14(당)기>

(단위: 천원)						
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
신용부금급부금	-	-	-	14,768	-	14,768
할인어음	185,500	-	-	1,413	-	186,913
계약금액내대출	72,600	-	-	12,228	-	84,828
예적금담보대출	188,150	-	-	-	-	188,150
일반자금대출	124,056,173	20,722,112	21,962,744	5,649,580	837,856	173,228,465
종합통장대출	6,560,402	1,027,672	102,301	113,379	-	7,803,754
기타대출채권	-	10,162	134,401	30,147	2,916	177,626
채권합계	131,062,825	21,759,946	22,199,446	5,821,515	840,772	181,684,504
대손충당금	655,311	435,198	4,889,257	4,366,136	840,772	11,186,674
총당금비율(%)	0.50%	2.00%	22.02%	75.00%	100.00%	6.16%

<제13(전기)>

(단위: 천원)						
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
신용부금급부금	26,000	-	-	21,106	-	47,106
할인어음	309,192	15,000	-	34,112	10,660	368,964
계약금액내대출	187,600	70,000	253,000	7,877	-	518,477
예적금담보대출	231,000	-	-	-	-	231,000
일반자금대출	74,008,022	22,401,180	15,562,352	3,117,717	5,245,123	120,334,394
종합통장대출	1,817,963	955,579	494,435	43,959	451,748	3,763,684
기타대출채권	-	2,327	5,041	7,659	33,801	48,828
채권합계	76,579,777	23,444,086	16,314,828	3,232,430	5,741,332	125,312,453
대손충당금	382,896	468,882	3,871,848	2,424,323	5,741,332	12,889,281
총당금비율(%)	0.50%	2.00%	23.73%	75.00%	100.00%	10.29%

(6) 당기말 현재의 모든 회수불가능채권(추정손실분류 채권)은 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무 관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권입니다.

(7) 당기 및 전기 중 대출채권 등에 대한 대손충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다

(단위: 천원)		
구분	제14(당기)	제13(전기)
기초 잔액	12,889,281	9,014,691
전입액	5,537,544	7,197,144
대출채권 제각	(7,323,020)	(4,584,679)
대출채권 매각	(59,558)	(79,269)
제각 채권의 회수	103,677	213,319
캠코매각채권의 환매	38,750	1,128,075
기말 잔액	11,186,674	12,889,281

(8) 최근 3년간 대출채권 대비 대손충당금의 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	제14(당기)	제13(전기)	제12(전전기)
설정대상채권총액	181,684,504	125,312,453	123,767,929
대손충당금	11,186,674	12,889,281	9,014,691
설정비율(%)	6.16%	10.29%	7.28%

(9) 당기말과 전기말 현재 대출금의 계약만기일까지 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<제14(당기)>

(단위: 천원)						
구분	3개월이하	4~6개월	7~12개월	13~24개월	24개월초과	합계
신용부금급부금	14,768	-	-	-	-	14,768
할인어음	178,913	8,000	-	-	-	186,913
계약금액내대출	12,228	72,600	-	-	-	84,828
예적금담보대출	75,700	47,650	43,100	21,700	-	188,150
일반자금대출	33,981,503	12,613,716	13,447,408	12,035,680	101,150,158	173,228,465
종합통장대출	2,393,408	170,528	3,375,871	1,863,947	-	7,803,754
기타대출채권	177,626	-	-	-	-	177,626
합계	36,834,146	12,912,494	16,866,379	13,921,327	101,150,158	181,684,504

<제13(전기)>

(단위: 천원)						
구분	3개월이하	4~6개월	7~12개월	13~24개월	24개월초과	합계
신용부금급부금	21,106	6,000	20,000	-	-	47,106
할인어음	357,964	11,000	-	-	-	368,964
계약금액내대출	408,877	-	20,000	89,600	-	518,477
예적금담보대출	49,900	52,000	118,100	11,000	-	231,000
일반자금대출	33,645,752	26,816,380	28,577,067	4,407,362	26,887,833	120,334,394
종합통장대출	769,303	444,081	2,193,452	356,848	-	3,763,684
기타대출채권	48,828	-	-	-	-	48,828
합계	35,301,730	27,329,461	30,928,619	4,864,810	26,887,833	125,312,453

(10) 대출채권의 양도 및 환매손실충당금

당사가 당기 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 매각한 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
매수회사	처분일	처분금액	처분자산의 가액			처분손익
			대출원금	대손충당금	장부금액	
한국자산관리공사	2012.08.29	1,030,487	1,119,343	10,422	1,108,921	(78,434)
(주)유니파트너스	2012.11.30	180,000	-	-	-	180,000
(주)템유	2013.01.31	69,588	69,588	233	69,355	233
(주)템유	2013.02.28	71,666	71,666	240	71,426	240
(주)템유	2013.03.29	116,994	116,994	188	116,806	188
에치제이인베스트먼트 앤드대부	2013.06.18	1,698,833	1,645,166	48,475	1,596,691	12,142
합계		3,167,568	3,022,757	59,558	2,963,199	114,369

한편, 당사는 자산건전성 제고를 목적으로 한국자산관리공사에 부동산파이낸싱프로젝트대출채권(이하 "PF대출채권") 일부를 매각하였으며, 상호저축은행업감독규정 제 38조 1항 7호에 따라 회계처리하였습니다. 당사는 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. 이에 따라 당사는 2013년 6월 30일 현재 대출채권의 매각과 관련된 기타충당부채로 13,654백만원을 계상하고 있으며, 향후 추가로 적립하여야 할 기타충당부채는 5,773백만원입니다.

대출채권매각거래와 관련된 총손실예상액 및 총당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	2차매각분	3차매각분	4차매각분	합 계
매각일	2009년3월18일	2010년6월30일	2011년6월30일	
정산예정일	2014년3월18일	2014년12월30일	2014년12월30일	
대출채권	4,235,000	9,308,000	24,044,776	37,587,776
대손충당금	423,500	576,870	4,655,474	5,655,844
장부가액	3,811,500	8,731,130	19,389,302	31,931,932
양수대금	3,811,500	6,967,150	17,668,870	28,447,520
회수예상가	533,197	1,729,036	7,317,897	9,580,130
총손실예상액	3,278,303	5,238,114	10,911,706	19,428,123
전기말 총당부채	2,485,343	2,790,518	3,406,785	8,682,646
총당부채전입액	535,163	1,089,225	3,347,194	4,971,582
당기말 총당부채	3,020,506	3,879,743	6,753,979	13,654,228
향후 상각대상액	257,797	1,358,371	4,157,728	5,773,896
15기 상각액	257,797	1,086,697	3,326,182	4,670,676
16기 상각액	-	271,674	831,546	1,103,220

PF대출채권 매각과 관련하여 당사가 2011년 10월에 금융감독원과 체결한 경영정상화를 위한 경영개선협약서(이하 "협약서") 제2조제2항에 따르면 당사는 위험가중자산에 대한 자기자본비율(이하 "BIS비율")을 2013년 6월말까지 7% 이상, 2014년 6월말까지 8% 이상 유지하여야 하며, 당사가 BIS비율을 기한 내에 달성하지 못한 경우에는 동 협약서 제4조제2항에 따라 금융감독원장은 결산재무제표 확정·공시 후 3개월 이내에 한국자산관리공사 사장에게 PF대출채권 양·수도 계약의 해지를 요구하여야 합니다. 이에 따라 양·수도 계약이 해지되는 경우 기 매각한 PF대출채권이 환매되며 향후 추가로 적립하여야 할 기타총당부채를 일시에 대손충당금으로 설정하여야 합니다.

(11) 이연대출부대손익의 당기와 전기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제14(당기)	제13(전기)
기초 잔액	2,140,828	(49,157)
발생액	12,893,174	3,366,230
상각액	(6,638,978)	(1,176,245)
기말 잔액	8,395,024	2,140,828

11. 지급준비자산

상호저축은행법 제15조에 의하면 상호저축은행은 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 50 이내에서 금융위원회가 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 현금, 금융기관에의 예금, 제25조의 규정에 의한 상호저축은행중앙회에의 예탁금 또는 대통령령이 정하는 유가증권을 보유하여야 하는 바, 당사의 당기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
과 목	제14(당기)	제13(전기)	비 고
지급준비예치금	10,190,866	8,338,763	상호저축은행중앙회 예치금
매도가능증권	28,447,520	38,502,520	KAMCO채권 및 국·공채
만기보유증권	809,896	1,737,300	국·공채
합계	39,448,282	48,578,583	

12. 유형자산

(1) 당기와 전기 중 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

<제14(당기)>

(단위: 천원)					
구 분	기초	취득/자본적지출	처분	감가상각	당기말
토지	6,271,901	-	(245,000)	-	6,026,901
건물	1,590,133	46,794	(224,541)	(55,652)	1,356,734
차량운반구	20,731	-	(2)	(13,817)	6,912
기타유형자산	172,725	60,633	-	(76,873)	156,485
합계	8,055,490	107,427	(469,543)	(146,342)	7,547,032

<제13(전기)>

(단위: 천원)				
구 분	기초	취득/자본적지출	감가상각	기말
토지	6,026,643	245,258	-	6,271,901
건물	1,648,475	-	(58,342)	1,590,133
차량운반구	34,548	-	(13,817)	20,731
기타유형자산	73,508	176,393	(77,176)	172,725
합계	7,783,174	421,651	(149,335)	8,055,490

(2) 보유 토지 등에 대한 공시지가

당기말과 전기말 현재 당사가 보유한 토지 등의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	제14(당기)		제13(전기)	
	장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토지	6,026,901	4,490,225	6,271,901	4,817,337
비업무용토지	2,107,814	1,848,612	2,137,180	1,897,924
합계	8,134,715	6,338,837	8,409,081	6,715,261

(3) 보험가입의 내용

당기말 현재 당사의 유형자산 등에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
보험종류	부보자산	부보금액	부보처	보험수익자
화재보험	유형자산 등	3,600,000	현대해상화재보험(주)	(주)유니온상호저축은행

당사는 상기 보험 이외에 차량운반구에 대하여 책임 및 종합보험에, 종업원에 대하여 산재보험과 고용보험에 가입하고 있습니다.

(4) 유형자산 재평가

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 3,851,871천원 및 1,539,681천원입니다. 최초로 재평가모형을 도입함에 따라 기타포괄손익누계액 3,470,051천원이 발생하였으며 일부의 토지와 건물이 처분되어 당기말 기타포괄손익누계액 2,275,306천원이 계상되어 있습니다.

13. 비업무용자산

당기와 전기 중 비업무용자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<제14(당기)>

(단위: 천원)			
구분	비업무용토지	비업무용건물	합계
기초	2,137,180	5,322,877	7,460,057
처분	(29,366)	(1,443,978)	(1,473,344)
기말	2,107,814	3,878,899	5,986,713

<제13(전기)>

(단위: 천원)			
구분	비업무용토지	비업무용건물	합계
기초	2,774,339	5,646,733	8,421,072
취득	-	349,345	349,345
처분	(637,159)	(673,201)	(1,310,360)
기말	2,137,180	5,322,877	7,460,057

14. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제14(당기)	제13(전기)
기초	184,851	15,034
취득	6,094	214,020
상각	(56,179)	(44,203)
기말	134,766	184,851

15. 예수부채

(1) 당기말과 전기말 현재 당사의 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
계정과목		제14(당)기		제13(전기)	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
요구불예금	보통예금	1.00	445,356	1.50	497,979
	별단예금	-	11,727	-	5,512,995
	소계		457,083		6,010,974
기한부예금	수입부금	3.44~11.18	2,501,922	2.00~11.18	1,671,957
	자유적립예금	3.40~6.80	7,629	3.40~6.80	15,115
	정기예금	2.60~5.50	233,551,833	2.60~5.90	207,401,823
	근로자우대저축	7.00	100	7.00	100
	재형저축	4.80	16,190	-	-
	표지어음예수금	2.60~3.10	42,800	-	-
	소계		236,120,474		209,088,995
합계			236,577,557		215,099,969

(2) 당기말과 전기말 현재 예수부채의 계약만기일까지 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제14(당)기	제13(전기)
1년 이내	192,393,089	199,004,373
2년 이내	44,008,866	15,864,566
3년 이내	131,089	231,030
3년 초과	44,513	-
합계	236,577,557	215,099,969

16. 퇴직급여충당부채

(1) 당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 증감 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제14(당)기	제13(전)기
기초	33,904	175,229
전입액	103,011	414,334
지급액	(35,631)	(555,659)
기말	101,284	33,904

당사는 임직원의 퇴직금지급에 충당하기 위하여 당기말 현재 퇴직급여추계액의 99.48%에 해당하는 금액을 하나은행 및 삼성생명 등에 퇴직연금으로 가입하고 있습니다. 이에 따라 납입한 금액은 퇴직연금운용자산으로 퇴직급여충당부채의 차감항목으로 표시하고 있습니다.

(2) 당기말 현재 퇴직연금운용자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
구 분	제14(당)기
정기예금	50,551
채권	29,791
대출채권	2,656
기타	18,180
합계	101,178

(3) 당기 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
구 분	제14(당)기
기초	-
증가액	101,178
감소액	-
기말	101,178

17. 기타충당부채

당기말과 전기말 현재 기타충당부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제 14(당)기	제 13(전)기
캠코매각채권관련충당부채	13,654,227	8,682,646
금융거래사고충당부채	100,000	100,000
합계	13,754,227	8,782,646

18. 우발채무와 약정사항

(1) 당기말 현재 담보로 제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
담보자산종류	장부가액	담보제공처	담보제공내역	담보설정액
중앙회예치금	4,055,842	상호저축은행중앙회	상호저축은행중앙회의 한국자산관리공사 지급보증에 대한 담보제공	4,055,842

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

(단위: 천원)		
제공자	보증금액	보증내역
서울보증보험	2,263,438	임직원 신원보증

19. 자본금

(1) 당사의 당기말 및 전기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

가. 발행할 주식의 총수 : 6,000,000주

나. 1주의 금액 : 5,000원

다. 발행한 주식의 수 : 당기말 2,647,999주, 전기말 2,660,000주

(2) 당기 중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

			(단위: 천원)
구분		주식수(주)	금액
당기초	2012.7.1	2,660,000	13,300,000
유상증자	2012.7.5	60,000	300,000
	2012.7.6	1,100,000	5,500,000
	2012.9.26	300,000	1,500,000
무상감자(*)	2013.2.16	(2,472,001)	(12,360,005)
유상증자	2013.2.22	600,000	3,000,000
유상증자	2013.6.25	400,000	2,000,000
당기말	2013.6.30	2,647,999	13,239,995

(*) 당사는 당기 중 결손금 보전을 통한 재무구조 개선을 목적으로 보통주 2.5주를 1주로 병합하는 무상감자를 실시하였습니다. 동 무상감자는 2013년 1월 14일 개최된 임시주주총회에서 승인되었습니다.

20. 결손금

(1) 당기말과 전기말 현재 결손금의 내역은 다음과 같습니다.

			(단위: 천원)
구분	제 14(당기)	제13(당기)	
이익준비금(*)	1,497,810	1,497,810	
차기이월미처리결손금	(8,115,903)	(17,317,940)	
합계	(6,618,093)	(15,820,130)	

(*) 상호저축은행법 제19조 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도의 당기순이익의 100분의 10이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으며, 동 준비금은 손실금의 보전 및 자본전입의 경우를 제외하고는 이를 사용하지 못하도록 하고 있습니다.

(2) 당기 및 전기의 결손금처리계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제 14(당)기	제13(전기)
	처리에정일: 2013년 9월 17일	처리확정일: 2012년 9월 26일
I. 처리전결손금	(8,115,903)	(17,317,940)
1. 전기이월미처리결손금	(17,317,940)	(4,813,721)
2. 회계변경누적효과	(19,756)	-
3. 무상감자	12,360,000	-
4. 당기순손실	(3,138,207)	(12,504,219)
II. 결손금처리액	-	-
III. 차기이월미처리결손금	(8,115,903)	(17,317,940)

21. 주당순손실

(1) 당기와 전기의 주당순손실 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제14(당)기	제13(전기)
보통주당기순손실	(3,138,206,837)	(12,504,219,040)
가중평균유통보통주식수	1,830,640	739,891
주당순손실	(1,714)	(16,900)

(*) 전기의 가중평균유통보통주식수 및 주당순손실은 당기 무상감자의 효과를 반영하여 재계산하였습니다.

(2) 당기와 전기의 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

<제14(당기)>

(단위: 주)				
구분	유통주식수	기간	유통일수	적수
기초	1,063,999	2012.7.1~2012.7.4	4	4,255,996
유상증자	1,087,999	2012.7.5~2012.7.5	1	1,087,999
유상증자	1,527,999	2012.7.6~2012.9.25	82	125,295,918
유상증자	1,647,999	2012.9.26~2013.2.21	149	245,551,851
유상증자	2,247,999	2013.2.22~2013.6.25	124	278,751,876
유상증자	2,647,999	2013.6.26~2013.6.30	5	13,239,995
계			365	668,183,635

당기 가중평균유통보통주식수 : $668,183,635 \div 365 = 1,830,640$ 주

<제13(전기)>

(단위: 주)				
구분	유통주식수	기간	유통일수	적수
기초	628,399	2011.7.1~2011.9.29	91	57,184,309
자기주식처분	639,999	2011.9.30~2011.12.29	91	58,239,909
유상증자	703,999	2011.12.30~2012.2.27	60	42,239,940
유상증자	863,999	2012.2.28~2012.5.31	94	81,215,906
유상증자	1,063,999	2012.6.1~2012.6.30	30	31,919,970
계			366	270,800,034

전기 가중평균유통보통주식수 : $270,800,034 \div 366 = 739,891$ 주

22. 판매비와관리비

당기와 전기 중 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
계정과목		제14(당기)	제13(전기)
인 건 비	급여	1,128,516	1,467,173
	퇴직급여	110,411	414,334
	소 계	1,238,927	1,881,507
경 비	복리후생비	198,322	270,547
	여비교통비	19,742	42,702
	통신비	76,066	53,151
	임차료	114,207	110,719
	감가상각비	146,342	149,335
	무형자산상각비	56,179	44,203
	세금과공과	378,594	276,502
	광고선전비	20,349	117,505
	전력 및 수도료	45,876	47,041
	도서인쇄비	25,773	14,899
	차량비	36,840	40,251
	소모품비	45,143	45,076
	전산업무비	312,159	214,989
	수선유지비	6,935	9,276
	접대비	29,049	53,955
	연료 및 유류비	1,974	2,202
	등기소송비	49,792	6,934
	연수비	8,255	2,165
	용역비	233,832	206,513
	보험료	14,586	17,497
	운반 및 보관료	1,417	1,133
	잡비	2,430	12,357
	소계	1,823,862	1,738,952
합 계		3,062,789	3,620,459

23. 이자수익과 이자비용이 있는 자산 및 부채

당기와 전기 중 이자수익이 있는 자산과 이자비용이 있는 부채의 평균잔액 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제14(당기)	제13(전기)
현금 및 예치금(*1)	39,829,426	44,288,456
매도가능증권	28,998,931	38,275,247
만기보유증권	1,819,469	1,905,877
대출채권	147,164,465	122,499,591
미수내국환채권	252,458	175,650
예수부채(*2)	214,866,070	208,002,926
미지급내국환채무	786,402	437,014

(*1) 현금 및 예치금 중 당좌예치금은 제외되었습니다.

(*2) 예수부채 중 별단예금은 제외되었습니다.

24. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제14(당기)	제13(전기)
법인세 부담액(*)	22,959	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-
자본에 직접반영된 이연법인세 변동액	220,258	(213,280)
법인세비용	243,217	(213,280)

(*) 전기 이전 기간에 대한 법인세 추납액 22,959천원 포함

(2) 당기 및 전기의 법인세비용차감전손익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제14(당)기	제13(전기)
법인세비용차감전손실	(3,138,207)	(12,717,499)
적용세율에 따른 법인세수익	(690,406)	(2,797,850)
조정사항		
일시적차이 중 이연법인세자산 미인식효과 등	3,708,961	2,989,875
기타(세율변동효과 등)	(3,018,555)	(192,025)
법인세수익	(240,217)	(213,280)

(*) 당사의 법정 적용세율은 22%이며, 결손으로 인해 유효법인세율은 산출하지 않았습니다.

(3) 당기와 전기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제14(당)기>

(단위: 천원)					
구 분	차감할(가산할)일시적차이			이연법인세자산(부채)	
	기초잔액(*1)	증감	기말잔액	기초잔액	기말잔액
퇴직급여충당부채	93,805	(14,778)	79,027	20,637	17,386
토지재평가	(2,428,968)	(199,429)	(2,628,397)	(534,373)	(578,247)
건물재평가	(8,950)	-	(8,950)	(1,969)	(1,969)
단기매매증권평가손실	84,492	(84,492)	-	18,588	-
감가상각비	34,240	(3,323)	30,917	7,533	6,802
재평가건물상각비	27,559	(24,792)	2,767	6,063	609
채무면제이익	22,059	-	22,059	4,853	4,853
대손상각비	6,026	-	6,026	1,326	1,326
매도가능증권손상차손	2,297,408	240,000	2,537,408	505,430	558,230
기타충당부채	8,782,646	4,971,581	13,754,227	1,932,182	3,025,930
매도가능증권평가이익	(570,851)	570,851	-	(125,587)	-
단기매매증권평가이익	(115,003)	116,123	1,120	(25,301)	246
투자자산손상차손	-	512,599	512,599	-	112,772
기타	(796,943)	709,814	(87,129)	(175,327)	(19,168)
이월결손금	14,209,186	(3,525,588)	10,683,598	3,126,021	2,350,392
합계	21,636,706	3,268,566	24,905,272	4,760,076	5,479,162

- (*1) 전기말 장부금액과 세무조정가액과의 차이는 기초잔액에 반영되어 있습니다.
 (*2) 당사는 일시적차이와 이월결손금으로 인한 법인세 효과에 대하여 향후 과세소득 발생의 불확실성으로 인하여 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

<제13(전기)>

(단위: 천원)					
구분	차감할(가산할)일시적차이			이연법인세자산(부채)	
	기초잔액	증감	기말잔액	기초잔액	기말잔액
퇴직급여충당부채	175,228	(81,423)	93,805	38,550	20,637
토지재평가	(2,428,968)	-	(2,428,968)	(534,373)	(534,373)
건물재평가	(8,950)	-	(8,950)	(1,969)	(1,969)
단기매매증권평가손실	102,463	(17,971)	84,492	22,542	18,588
감가상각비	28,166	6,074	34,240	6,196	7,533
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	1,910,223	387,185	2,297,408	420,249	505,430
기타충당부채	3,852,952	4,929,694	8,782,646	847,649	1,932,182
매도가능증권평가이익	-	(570,851)	(570,851)	-	(125,587)
단기매매증권평가이익	-	(115,003)	(115,003)	-	(25,301)
기타	(277,654)	(519,289)	(796,943)	(61,875)	(175,327)
이월결손금	4,640,865	9,568,321	14,209,186	1,020,990	3,126,021
합계	8,049,969	13,586,737	21,636,706	1,770,201	4,760,076

(*) 당사는 일시적차이와 이월결손금으로 인한 법인세 효과에 대하여 향후 과세소득 발생의 불확실성으로 인하여 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

(4) 당기 및 전기 중 자본에 직접 가감된 법인세부담액 및 이연법인세의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구분	제14(당기)		제13(전기)	
	금액	법인세효과	금액	법인세효과
매도가능증권평가손익 증감	(731,860)	161,009	731,860	(161,009)
자기주식처분이익 증감	-	-	215,994	(52,271)
재평가잉여금 증감	(258,678)	59,249	-	-
합계	990,538	220,258	947,854	(213,280)

(5) 실현가능성의 판단에 따라 인식한 이연법인세자산과 판단 근거

이연법인세자산의 실현가능성은 당사의 경영성과, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 및 자구노력 등을 고려하여 향후 과세소득, 가산할일시적차이 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 그러나 당사는 2009년 회계연도부터 2012년 회계연도까지 당기순손실이 발생하고 있으므로 가산할 일시적차이를 한도로 인식한 금액을 제외하고는 차감할 일시적차이와 세무상결손금에 대한 이연법인세자산의 실현가능성이 확실하다고 판단할 수 없어 동 자산을 인식하지 않았습니다. 한편, 향후 상황의 변화로 미래과세소득에 대한 추정이 달라진다면 이연법인세자산은 변경될 수 있습니다.

25. 특수관계자와의 거래내용 등

(1) 당기말과 전기말 현재 당사와 지배관계에 있는 회사 등의 내역은 다음과 같습니다.

구분	제14(당기)	제13(전기)
최상위지배자	강용석(개인)	박판희(개인)
지배기업	-	(주)승주

(*) 당사가 금융위원회에 제출한 대주주변경 신청에 의거 2012년 7월 4일자로 대주주가 변경되었습니다.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
특수관계자명	거래내용	제14(당기)	제13(전기)
강용석	이자비용	3,089	-
박판희	이자비용	1,110	493
	용역비	91,663	-
(주)승주	이자비용	-	29
합계		95,862	522

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
특수관계자명	계정구분	제14(당)기	제13(전기)
강용석	예수부채	1,058	-
박판희	예수부채	16	64,165
(주)승주	예수부채	14	231
합계		1,088	64,396

(4) 당사는 전 대표이사가 대표이사로 재임중인 제이피에셋자산운용주식회사의 주식 140,000주를 주당 5,000원에 취득하여 보유하고 있습니다.

26. 포괄손익계산서

당기 및 전기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제14(당)기	제13(전기)
당기순손실	(3,138,207)	(12,504,219)
기타포괄손실		
매도가능증권평가손실 (법인세효과: 당기 161,009천원) 전기 (-)161,009 천원)	(570,851)	570,851
재평가잉여금 (법인세효과: 당기 59,249천원)	(199,429)	-
포괄손실	(3,908,487)	(11,933,368)

27. 주요 경영진 보상내역

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제14(당)기	제13(전)기
급 여	320,633	456,432
퇴직급여	31,500	55,429
합 계	352,133	511,861

28. 부가가치 산정

당기와 전기 중 당사의 부가가치 산정에 필요한 계정별 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
계정과목	제14(당)기	제13(전)기
급여	1,128,516	1,467,173
퇴직급여	110,411	414,334
복리후생비	198,322	270,547
임차료	114,207	110,719
세금과공과	378,594	276,502
감가상각비	146,342	149,335
무형자산상각비	56,179	44,203
합계	2,132,571	2,732,813

29. 최종 중간기간의 경영성과

최종 중간기간의 경영성과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제14(당)기 4분기	제13(전)기 4분기
영업수익	6,951,097	4,804,504
영업손실	(633,913)	(4,168,914)
분기순손실	(1,441,670)	(3,869,651)
주당순손실	(635)	(4,161)

30. 현금흐름표

당기 및 전기 중 당사의 현금흐름표의 작성과 관련하여 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제14(당)기	제13(전기)
매도가능증권평가손실	(731,860)	731,860
대출채권 제각	7,323,020	4,584,679
KAMCO매각 대출채권의 환매	-	3,991,581
무상감자	12,360,000	-

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 유니온상호저축은행의 2013년 6월 30일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 유니온상호저축은행

대표이사 귀하

2013년 9월 15일

우리는 첨부된 주식회사 유니온상호저축은행의 2013년 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 "2013년 6월 30일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2013년 6월 30일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였다"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 비상장대기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범기준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토 기준 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 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2013년 6월 30일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2013년 6월 30일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼 정 회 계 법 인

대 표 이 사 김 교 태



회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

주식회사 유니온상호저축은행

주식회사 유니온상호저축은행 이사회 및 감사 귀중

본 내부회계관리자는 2013년 6월 30일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 실제 및 운영실태를 평가하였습니다.

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

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2013년 6월 30일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2013년 8월 28일

내부회계관리자 조성종 (인)

대표이사 최동현 (인)

