

주식회사 유니온상호저축은행의 분기재무제표

별첨 : 분기재무제표 검토보고서

제16기 3분기 2015년 1월 1일부터 2015년 3월 31일까지

제16기 3분기누적 2014년 7월 1일부터 2015년 3월 31일까지

주식회사 유니온상호저축은행

목 차

분기재무제표 검토보고서 -----	1
분기재무제표	
분기재무상태표 -----	9
분기손익계산서 -----	11
분기자본변동표 -----	13
분기현금흐름표 -----	15
주석 -----	17

분기재무제표 검토보고서

주식회사 유니온상호저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 분기재무제표

본인은 별첨된 주식회사 유니온상호저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2015년 3월 31일 현재의 분기재무상태표, 2015년 3월 31일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기손익계산서, 동일로 종료되는 9개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

분기재무제표에 대한 경영자의 책임

경영자는 대한민국의 회계처리기준에 따라 이 분기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 분기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 분기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 분기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 대한민국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 않습니다.

검토결과

본인의 검토결과 상기 분기재무제표가 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

강조사항

재무제표에 대한 주석 23에서 설명하고 있는 바와 같이 회사의 재무제표는 회사가 계속기업으로 존속할 것이라는 가정을 전제로 작성되었습니다. 그러나, 당분기말 현재 누적결손으로 인하여 미처리결손금이 5,445,764천원이 있습니다. 이러한 상황은 회사의 계속기업으로서의 존속능력에 중대한 의문을 불러일으킬만한 중요한 불확실성이 존재함을 의미합니다. 이에 대해 회사는 유상증자를 실시하여 자본을 확충하는 등의 자구책을 계획하고 있습니다.

또한, 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 자체적으로 경험손실률을 산출할 수 있는 자료축적 및 시스템을 구축하고 있지 아니하여 상호저축은행업감독규정 상의 최소적립률에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다.

기타사항

비교표시된 2014년 3월 31일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기손익계산서, 동일로 종료되는 9개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표는 삼정회계법인이 검토하였으며, 2014년 5월 30일자 검토보고서에는 동 분기재무제표가 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였다고 표명되어 있습니다.

또한, 2014년 6월 30일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)는 삼정회계법인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2014년 9월 23일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2014년 6월 30일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

안진회계법인

대표이사

咸鍾浩



함 중 호

2015년 5월 29일

이 분기재무제표 검토보고서는 검토보고서일(2015년 5월 29일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에, 첨부된 회사의 분기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 분기재무제표 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기 재무제표

주식회사 유니온상호저축은행

제 16 기 3분기

2015년 01월 01일 부터

2015년 03월 31일 까지

제 16 기 3분기 누적

2014년 07월 01일 부터

2015년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 유니온상호저축은행 대표이사 강용석

본점 소재지 : (도로명주소) 대구광역시 중구 국채보상로 570-1(전동)

(전 화) (053)256-4000

분기 재무상태표

제16기 3분기 2015년 03월 31일 현재

제15기 2014년 06월 30일 현재

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과목	제16(당)기 3분기	제15(전기)
자 산		
I. 현금및예치금	34,054,579,830	25,114,162,447
1. 현금및현금성자산	124,365,408	39,352,406
2. 예치금(주석 3,4,13)	33,930,214,422	25,074,810,041
II. 유가증권	24,811,678,593	7,942,095,878
1. 단기매매증권(주석 5,21)	2,516,847,500	1,207,150,000
2. 매도가능증권(주석 5,21)	4,131,634,095	6,603,448,880
3. 만기보유증권(주석 4,5)	18,163,196,998	131,496,998
III. 대출채권(주석 6)	168,333,936,293	171,941,070,652
1. 할인어음	-	119,142,000
2. 계약금액내대출	-	3,554,294
3. 예적금담보대출	407,750,000	204,700,000
4. 일반자금대출	172,909,800,407	178,711,930,252
5. 종합통장대출	6,420,288,616	7,203,982,515
6. 기타대출채권	112,931,630	118,786,602
대손충당금	(13,151,295,164)	(17,900,037,293)
이연대출부대비용	1,634,460,804	3,479,012,282
IV. 유형자산(주석 7)	6,845,481,481	6,983,126,442
1. 토지	5,858,901,020	5,858,901,020
2. 건물	909,898,550	909,898,550
감가상각누계액	(164,716,665)	(141,969,300)
3. 차량운반구	119,391,500	146,252,866
감가상각누계액	(52,129,403)	(35,444,452)
4. 기타의 유형자산	1,466,440,757	1,453,240,757
감가상각누계액	(1,292,304,278)	(1,207,752,999)
V. 기타자산	7,968,937,120	8,900,901,863
1. 미수금	469,202,275	28,856,363
2. 미수수익	994,305,442	1,241,548,686
3. 선급비용	4,429,280	4,980,089
4. 투자자산	289,000,000	303,964,088
5. 당기법인세자산	-	380,172,150
6. 무형자산(주석 9)	60,467,072	108,268,911
7. 비업무용자산(주석 8)	4,946,712,520	5,496,712,520
8. 보증금	711,582,700	747,692,700
9. 미수내국환채권(주석 17)	279,230,702	322,408,029

분기 재무상태표 - 계속

과목	제16(당)기 3분기		제15(전)기	
10. 잡자산	214,007,129		266,298,327	
자 산 총 계		242,014,613,317		220,881,357,282
부 채				
I. 예수부채(주식 10,21)		223,873,231,552		202,855,232,811
1. 요구불예금	806,760,548		407,094,452	
2. 기한부예금	223,066,471,004		202,448,138,359	
II. 기타부채		5,982,235,784		7,103,787,704
1. 미지급금(주식 21)	443,046,952		179,147,503	
2. 미지급비용(주식 21)	4,079,885,675		4,914,511,998	
3. 선수수익	1,265,321		23,559,942	
4. 수입보증금	164,000,000		464,000,000	
5. 퇴직급여충당부채(주식 11)	225,274,017		146,652,990	
퇴직연금운용자산	(225,274,017)		(146,652,990)	
6. 기타충당부채(주식 12)	100,000,000		100,000,000	
7. 미지급내국환채무	941,105,157		1,217,342,281	
8. 잡부채	252,932,679		205,225,980	
부 채 총 계		229,855,467,336		209,959,020,515
자 본				
I. 자본금(주식 14)		12,928,450,000		12,428,450,000
1. 보통주자본금	12,928,450,000		12,428,450,000	
II. 자본잉여금(주식 14)		943,419,600		-
1. 기타자본잉여금	943,419,600		-	
III. 기타포괄손익누계액		2,235,230,522		2,235,230,522
1. 재평가잉여금(주식 7)	2,235,230,522		2,235,230,522	
IV. 결손금(주식 15)		(3,947,954,141)		(3,741,343,755)
1. 이익준비금	1,497,809,860		1,497,809,860	
2. 미처리결손금	(5,445,764,001)		(5,239,153,615)	
자 본 총 계		12,159,145,981		10,922,336,767
부 채 및 자 본 총 계		242,014,613,317		220,881,357,282

주석 참조

분기손익계산서

제16기 3분기 2015년 01월 01일부터 2015년 03월 31일까지

제16기 3분기 누적 2014년 07월 01일부터 2015년 03월 31일까지

제15기 3분기 2014년 01월 01일부터 2014년 03월 31일까지

제15기 3분기 누적 2013년 07월 01일부터 2014년 03월 31일까지

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과목	제16기 3분기		제15기 3분기		
	3개월	누적	3개월	누적	
I. 영업수익		5,372,139,205	17,363,430,755	6,309,827,693	18,981,270,460
(1) 이자수익(주석17)		4,413,871,871	14,261,125,837	4,927,771,314	17,206,629,475
1.예치금이자	233,411,714	644,575,401	251,066,748	703,129,953	
2.매도가능증권이자	-	-	-	393,118,233	
3.만기보유증권이자	16,074,063	38,964,197	1,581,044	15,553,804	
4.대출금이자	4,161,064,269	13,567,932,237	4,674,216,709	16,090,606,596	
5.기타이자수익	3,321,825	9,654,002	906,813	4,220,889	
(2) 유가증권평가및처분이익		535,088,494	716,620,662	-	2,964,000
1.단기매매증권평가이익	110,613,967	140,826,091	-	-	
2.단기매매증권처분이익	270,895,969	422,216,013	-	2,964,000	
3.매도가능증권처분이익	153,578,558	153,578,558	-	-	
(3) 대출채권평가및처분이익		179,232,914	1,734,198,754	1,121,865,051	1,051,282,126
1.대출채권처분이익(주석6)	179,232,914	1,734,198,754	194,330,760	1,051,282,126	
2.대손충당금환입	-	-	927,534,291	-	
(4) 수수료수익		242,400,926	649,940,502	260,191,328	695,476,615
1.송금수입수수료	112,400	330,400	178,800	600,700	
2.중도해지수입수수료	227,947,257	626,239,246	224,783,955	570,986,150	
3.기타수입수수료	14,341,269	23,370,856	35,228,573	123,889,765	
(5) 기타의영업수익		1,545,000	1,545,000	-	24,918,244
1.기타영업수익	1,545,000	1,545,000	-	24,918,244	
II. 영업비용		5,424,188,787	17,691,974,300	5,850,817,404	22,155,065,714
(1) 이자비용(주석17)		1,741,828,063	5,346,437,054	2,003,271,069	6,439,896,054
1.예수부채이자비용	1,737,793,628	5,332,724,362	1,998,669,123	6,425,459,166	
2.기타이자비용	4,034,435	13,712,692	4,601,946	14,436,888	
(2) 유가증권평가및처분손실		85,530,734	1,828,374,938	14,371,399	216,757,957
1.단기매매증권평가손실(주석5)	-	7,408,124	-	-	
2.단기매매증권처분손실	85,530,734	116,091,029	-	1,457,620	
3.매도가능증권처분손실	-	339,397,000	-	-	
4.매도가능증권손상차손(주석5)	-	1,365,478,785	14,371,399	215,300,337	
(3) 대출채권평가및처분손실		1,010,997,795	2,357,617,583	987,840,179	9,120,991,369
1.대손상각비(주석6)	998,249,958	1,860,460,658	-	5,805,969,395	
2.대출채권처분손실(주석6)	12,747,837	497,156,925	987,840,179	1,261,491,643	
3.기타충당부채손전입액	-	-	-	2,053,530,331	
(4) 수수료비용		1,424,618,152	4,686,122,917	1,641,850,334	2,943,260,383
1.송금지급수수료	355,042	595,832	75,500	249,800	
2.기타지급수수료	1,424,263,110	4,685,527,085	1,641,774,834	2,943,010,583	
(5) 판매비와관리비(주석16,19)		883,566,388	2,589,618,434	783,282,103	2,423,984,229
1.인건비	484,651,584	1,405,645,806	418,926,891	1,257,318,769	
2.경비	398,914,804	1,183,972,628	364,355,212	1,166,665,460	
(6) 기타의영업비용		277,647,655	883,803,374	420,202,320	1,010,175,722

분기손익계산서 - 계속

과 목	제16기 3분기		제15기 3분기	
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적
1.예금보험료	277,647,655	859,375,395	282,382,598	872,290,734
2.기타영업잡비용	-	24,427,979	137,819,722	137,884,988
Ⅲ. 영업이익(손실)	(52,049,582)	(328,543,545)	459,010,289	(3,173,795,254)
Ⅳ. 영업외수익	102,389,582	189,571,204	754,753,852	930,484,500
1.유형자산처분이익	-	7,342,801	-	56,491,735
2.수입임대료	27,519,089	87,233,630	44,319,089	154,177,267
3.자산수증이익			701,802,000	701,802,000
4.잡이익	74,870,493	94,994,773	8,632,763	18,013,498
V. 영업외비용	8,174,486	67,638,045	10,495,238	575,096,153
1.투자자산손상차손	-	-	-	24,360,000
2.비업무용자산손상차손	-	-	-	490,000,000
3.기타영업외비용	8,174,486	67,638,045	10,495,238	60,736,153
V. 법인세비용차감전순이익(손실)	42,165,514	(206,610,386)	1,203,268,903	(2,818,406,907)
Ⅵ. 법인세비용(수익)(주석18)	(12,862,397)	-	-	11,303,351
Ⅶ. 분기순이익(손실)	55,027,911	(206,610,386)	1,203,268,903	(2,829,710,258)

주석 참조

분기 자본 변동표

제16기 3분기 누적 2014년 07월 01일부터 2015년 03월 31일까지

제15기 3분기 누적 2013년 07월 01일부터 2014년 03월 31일까지

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2013.07.01(보고금액)	13,239,995,000	-	2,275,306,040	(6,618,093,311)	8,897,207,729
유상증자	7,000,005,000	-	-	-	7,000,005,000
결손보전	(4,109,080,000)	-	-	4,109,080,000	-
단주지급	-	-	-	(114,468)	(114,468)
재평가잉여금	-	-	(40,075,518)	-	(40,075,518)
분기순손실	-	-	-	(2,829,710,258)	(2,829,710,258)
2014.03.31 (전분기말)	16,130,920,000	-	2,235,230,522	(5,338,838,037)	13,027,312,485
2014.07.01(보고금액)	12,428,450,000	-	2,235,230,522	(3,741,343,755)	10,922,336,767
유상증자	500,000,000	-	-	-	500,000,000
기타자본잉여금	-	943,419,600	-	-	943,419,600
분기순손실	-	-	-	(206,610,386)	(206,610,386)
2015.03.31 (당분기말)	12,928,450,000	943,419,600	2,235,230,522	(3,947,954,141)	12,159,145,981

주석 참조

분기 현금흐름표

제16기 3분기 누적 2014년 07월 01일부터 2015년 03월 31일까지

제15기 3분기 누적 2013년 07월 01일부터 2014년 03월 31일까지

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과목	제16기 3분기	제15기 3분기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(21,735,623,012)	5,814,854,474
1. 분기손실	(206,610,386)	(2,829,710,258)
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	7,729,044,171	15,744,306,334
(1) 대손상각비	1,860,460,658	5,805,969,395
(2) 감가상각비	128,460,489	120,860,976
(3) 무형자산상각비	47,801,839	44,311,239
(4) 퇴직급여	189,312,011	152,107,136
(5) 단기매매증권평가손실	7,408,124	-
(6) 매도가능증권손상차손	1,365,478,785	215,300,337
(7) 비업무용자산손상차손	-	490,000,000
(8) 투자자산손상차손	-	24,360,000
(9) 기타충당부채전입액	-	2,053,530,331
(10) 이연대출부대비용 상각	4,130,122,265	6,837,866,920
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(148,168,892)	(758,293,735)
(1) 단기매매증권평가이익	140,826,091	-
(2) 유형자산처분이익	7,342,801	56,491,735
(3) 자산수증이익	-	701,802,000
4. 영업활동으로인한 자산·부채의 변동	(29,109,887,905)	(6,341,447,867)
(1) 예치금의 증가	(8,855,404,381)	(12,262,555,209)
(2) 단기매매증권의 감소(증가)	(1,176,279,533)	2,020,000
(3) 매도가능증권의 감소	2,049,755,600	-
(4) 만기보유증권의 감소(증가)	(18,031,700,000)	649,578,550
(5) 대출채권의 감소(증가)	(97,877,777)	7,753,635,114
(6) 이연대출부대비용의 증가	(2,285,570,787)	(2,876,539,801)
(7) 미수금의 증가	(440,345,912)	(236,842,359)
(8) 미수수익의 감소	247,243,244	475,256,665
(9) 선급비용의 감소(증가)	550,809	(1,689,945)
(10) 당기법인세자산의 감소	380,172,150	-
(11) 잡자산의 감소(증가)	52,291,198	(34,895,171)
(12) 미회수내국환채권의 감소	43,177,327	126,784,115
(13) 퇴직금의 지급	(110,690,984)	(60,273,479)
(14) 퇴직연금운용자산의 납부	(63,656,939)	(27,840,596)
(15) 미지급금의 증가(감소)	263,899,449	(889,184,105)
(16) 미지급비용의 증가(감소)	(834,626,323)	829,044,940
(17) 선수수익의 감소	(22,294,621)	(913,762)

분기현금흐름표 - 계속

과 목	제16기 3분기		제15기 3분기	
(18) 지로의 증가	-		1,243,080	
(19) 잡부채의 증가	47,706,699		22,082,916	
(20) 미지급내국환채무의 증가(감소)	(276,237,124)		189,641,180	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		602,637,273		386,193,492
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	625,837,273		1,230,011,912	
(1) 유형자산의 처분	29,727,273		724,563,912	
(2) 비업무용자산의 처분	550,000,000		-	
(3) 보증금의 회수	46,110,000		505,448,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(23,200,000)		(843,818,420)	
(1) 유형자산의 취득	13,200,000		208,463,420	
(2) 무형자산의 취득	-		14,355,000	
(3) 보증금의 지급	10,000,000		621,000,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		21,217,998,741		(6,148,436,714)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	104,457,069,039		204,090,311,306	
(1) 예수부채의 증가	103,957,069,039		197,090,306,306	
(2) 보통주의 발행	500,000,000		7,000,005,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(83,239,070,298)		(210,238,748,020)	
(1) 예수부채의 감소	82,939,070,298		210,208,748,020	
(2) 수입보증금의 감소	300,000,000		30,000,000	
IV. 현금의 증가 (내세)		85,013,002		52,611,252
V. 기초의 현금및현금성자산		39,352,406		37,351,366
VI. 기말의 현금및현금성자산		124,365,408		89,962,618

주석 참조

주석

제16기 3분기	2015년 01월 01일부터 2015년 03월 31일까지
제16기 3분기 누적	2014년 07월 01일부터 2015년 03월 31일까지
제15기 3분기	2014년 01월 01일부터 2014년 03월 31일까지
제15기 3분기 누적	2013년 07월 01일부터 2014년 03월 31일까지

주식회사 유니온상호저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 유니온상호저축은행(이하 "당사")은 1999년 9월 22일 설립 이래 수차의 증자 및 감자를 거쳐 2015년 3월 31일 현재 자본금은 12,928백만원이며, 본점은 대구광역시 중구 국채보상로에 소재하고 있습니다.

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 등의 관련 규정에 의거 지급준비자산의 보유, 자본규모에 의한 영업의 제한을 받고 있으며, 또한 해산·합병, 영업 전부의 폐지·양도 또는 양수, 자본금의 감소에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

당분기말 현재 주주의 구성은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 천원)

주주명	주식수	금액	지분율(%)
강용석	1,903,532	9,517,660	73.62
(주)진흥저축은행	139,569	697,845	5.40
박영숙	136,084	680,420	5.26
신건용	109,121	545,605	4.22
박판희	63,054	315,270	2.44
기타	234,330	1,171,650	9.06
합 계	2,585,690	12,928,450	100.00

주석 - 계속

2. 재무제표 작성기준 및 유의적 회계정책

재무제표 작성에 적용된 유의적인 회계정책의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 재무상태표의 과목 배열

당사는 일반기업회계기준에 따라 재무상태표의 과목배열은 대분류 과목의 경우 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류 과목내의 계정과목 배열은 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

(2) 이자수익의 인식기준

당사는 대출채권 등에 대한 이자수익을 기간 경과에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일 현재 원리금의 연체가 있는 대출채권과 부도거래처 등에 대한 대출채권 등에 대하여는 현금을 수취하는 시점에 이자수익을 인식하고 있습니다.

또한, 당사는 대출상품에서 발생하는 취급수수료 및 모집인수수료 등 대출부대손익을 이연대출부대수익 및 이연대출부대비용의 계정과목으로 하여 해당 대출상품에서 차가감하는 형식으로 표시하고, 대출기간동안 환입·상각하여 이자수익에 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다. 한편, 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 서로 상계한 후 순액으로 표시하고 있습니다.

(3) 현금및현금성자산

당사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

주석 - 계속

(4) 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금 예금 및 적금총액의 일정율을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금 예치액은 지준예치금으로, 보유 유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

(5) 유가증권

당사는 유가증권의 최초인식시 유가증권 취득을 위하여 제공하거나 수취한 대가의 시장가격에 취득과 직접 관련되는 거래원가(최초인식 이후 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 단기매매증권 등은 제외)를 가산하여 공정가치로 측정하고 있습니다. 또한, 유가증권의 취득목적과 성격에 따라 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 한편, 당사는 유가증권의 처분시 실현손익을 계산하기 위한 유가증권의 원가 결정 방법으로 채무증권에 대하여는 개별법, 지분증권에 대하여는 이동평균법을 적용하고 있습니다.

당사가 적용하고 있는 분류별 유가증권의 회계처리 내역은 다음과 같습니다.

1) 단기매매증권

당사는 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권(단기적인 이익을 획득할 목적으로 운용되는 것이 분명한 증권 포트폴리오를 구성하는 유가증권 포함)을 단기매매증권으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권은 공정가치로 평가하고 있으며, 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 단기매매증권평가이익(손실)의 과목으로 하여 영업수익(비용)으로 표시하고 있습니다.

주석 - 계속

2) 만기보유증권

당사는 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 투자자산인 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후원가로 평가하여 재무상태표에 표시하고 있으며, 상각후원가로 측정할 때에는 장부금액과 만기액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

3) 매도가능증권

당사는 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

매도가능증권은 공정가치를 재무상태표가액으로 하고 있습니다. 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익의 과목으로 하여 자본항목 중 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능평가손익의 누적금액은 해당 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 매도가능증권처분손익 또는 매도가능증권손상차손에 반영하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

4) 유가증권 손상차손

당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 보고기간 종료일마다 평가하여 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손의 과목으로 하여 영업비용에 반영하고 있습니다. 또한, 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손환입의 과목으로 하여 영업수익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현

주석 - 계속

재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 매도가능증권손상차손환입의 과목으로 하여 영업 수익으로 인식하고 있습니다.

(6) 대손충당금

당사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실율을 산출할 수 있는 충분한 자료축적 및 시스템을 완전하게 구축하고 있지 아니하여 상호저축은행업무감독규정상 최소적립율을 고려하여 대손충당금을 설정하고 있습니다.

당사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부, 담보자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불가능채권으로 분류하고 있는바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정율은 다음과 같습니다.

구분		설정율(%)	부동산프로젝트파이낸싱대출(PF대출) 대손설정율
회수가능채권	정상	0.5%	0.5% (신용평가등급 BBB- 또는 A3- 이상 기업이 대출원리금 지급보증한 정상 분류 부동산기획대출)
			2%(기타)
			3% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)
	요주의	2%	7% (프로젝트가 아파트인 부동산기획대출)
10% (프로젝트가 아파트이외의 부동산기획대출)			
회수불확실채권	고정	20%	30%
	회수의문	75%	75%
회수불가능채권	추정손실	100%	100%

주석 - 계속

(7) 유형자산

당사는 유형자산을 최초에는 취득원가(구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되며 매입할인 등이 있는 경우에는 이를 차감)로 측정하며, 현물출자, 증여, 기타무상으로 취득한 유형자산은 공정가치를 취득원가로 하고 있습니다. 한편, 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.

당사는 유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 자산으로부터 발생하는 미래경제적 효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자본적 지출로 처리하고 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 교체된 자산은 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 한편, 수선유지를 위한 지출에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각은 자산이 사용가능한 때(경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르면)부터 아래의 자산별 내용연수에 따라 정액법을 적용하고 있습니다. 각 기간의 감가상각비는 판매비와관리비로 계상하고 있습니다.

구분	내용연수
건물	30년
차량운반구	4년
기타의 유형자산	4년

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 인식

주석 - 계속

하며, 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 개별취득한 무형자산을 최초로 인식할 때에는 취득원가(당해 무형자산의 구입가격과 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 원가)로 측정하고 있습니다. 무형자산은 4년의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있으며, 각 기간의 무형자산상각비는 판매비와관리비로 계상하고 있습니다.

(9) 자산손상

당사는 금융자산, 이연법인세자산 및 중단사업에 속하는 자산을 제외한 당사의 모든 자산에 대하여 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지 검토하고 있습니다. 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며 자산의 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우에는 유형자산의 손상징후가 있다고 판단되고 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로 부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

또한, 아직 사용가능하지 않은 무형자산과 사용을 중지하고 처분을 위해 보유하는 자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매 보고기간말에 회수가능액을 추정하고 있습니다.

주석 - 계속

(10) 비업무용자산

당사는 연체대출채권 등의 회수를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용자산에 계상하고 있습니다. 비업무용자산에 대하여는 감가상각비를 계상하지 않고 있으며, 처분 시 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.

(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 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목금액과 현재가치의 차이가 유의적인 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.

주석 - 계속

(13) 법인세회계

당사는 자산·부채의 장부금액과 세무금액의 차이인 일시적차이에 대하여 이연법인세를 인식하는 경우, 가산할 일시적차이에 대한 이연법인세부채는 법인세관련 기업회계기준서상의 예외항목에 해당하지 않는 경우에는 전액 인식하고 있으며, 차감할 일시적차이에 대한 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생가능성이 매우 높아 미래의 법인세절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 인식하고 있습니다. 이러한 이연법인세자산과 이연법인세부채가 동일한 과세당국과 관련된 경우에는 각각 상계하여 표시하고 있습니다. 또한, 당기법인세부담액(환급액)과 이연법인세는 손익계산서상 법인세비용의 계산에 반영하고 있으며, 이 경우 전기이전의 기간과 관련된 법인세부담액(환급액)을 당기에 인식한 금액(법인세 추납액 또는 환급액)은 당기법인세부담액(환급액)으로 하여 법인세비용에 포함하고 있습니다. 그러나 당해기간 또는 다른 기간에 자본계정에 직접적으로 인식되는 거래나 사건은 자본계정에서 직접 가감하고 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 유형자산의 장부금액, 대출채권, 이연법인세자산에 대한 평가, 파생금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있으며 차기에 유의적으로 조정될 가능성이 있습니다.

주석 - 계속

3. 예치금

(1) 당분기말 및 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치기관	이자율(%)	당분기말	전기말
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	2.22 ~ 2.43	18,500,000	11,800,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	2.54	11,378,437	10,306,475
기타예치금	대구은행 등	0.00 ~ 2.10	4,051,777	2,968,335
합계			33,930,214	25,074,810

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

(단위: 천원)

구분	예치기관	당분기말	전기말	제한내용
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	3,120,000	3,120,000	상호저축은행중앙회의 금융업무에 대한 담보
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	2,574,330	3,113,660	상호저축은행중앙회의 금융업무에 대한 담보
기타예치금	대구은행	2,500	2,500	당좌개설보증금
합계		5,696,830	6,236,160	

(3) 지급준비예치금

보고기간 종료일 현재 당사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 의거 수입한 부금(급부금 제외)과 적금 월평균잔액의 10%와 자기자본을 초과하는 예금 월평균잔액의 5% 합계액을 지급준비자산으로 보유하여야 하며, 동 금액에서 지준유가증권으로 계상하고 있는 통화안정증권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)을 차감한 금액 이상을 상호저축은행중앙회에 지급준비예치금으로 예치하여야 합니다.

주석 - 계속

한편, 지급준비예치금의 산출내역은 다음과 같으며, 동 예치금의 이자율은 당분기말 현재 연 2.54%입니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
지준산출금액(①)	10,896,957	10,379,709
지준유가증권(②) : ①의 20% 해당액과 보유액 중 적은 금액)	104,117	131,497
지준으로 예치해야 할 금액(①-②)	10,792,840	10,248,212
지준예치금	11,378,437	10,306,475
초과액	585,597	58,263

(4) 당분기말 및 전기말 현재 예치금의 계약(상환) 만기일까지의 잔존현황은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합계
중앙회예치금	18,500,000	-	-	-	-	18,500,000
지급준비예치금	-	-	-	-	11,378,437	11,378,437
기타예치금	4,051,777	-	-	-	-	4,051,777
합계	22,551,777	-	-	-	11,378,437	33,930,214

<전기말>

(단위: 천원)

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합계
중앙회예치금	11,800,000	-	-	-	-	11,800,000
지급준비예치금	-	-	-	-	10,306,475	10,306,475
기타예치금	2,968,335	-	-	-	-	2,968,335
합계	14,768,335	-	-	-	10,306,475	25,074,810

주석 - 계속

4. 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 당분기말 및 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당분기말	전기말	비고
지급준비예치금	11,378,437	10,306,475	상호저축은행중앙회 예치금
만기보유증권	18,163,197	131,497	국·공채
합계	29,541,634	10,437,972	

5. 유가증권

(1) 당분기말 및 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말			전기말		
	취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
지분증권	2,383,430	2,516,848	2,516,848	1,506,575	1,207,150	1,207,150

주석 - 계속

(2) 당분기말 및 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 주(좌), 천원)

구분	주식수	지분율(%)	취득원가	누적손상차손	기타포괄손익 누계액	공정가치 (장부가액)
<지분증권>						
제이피에셋자산운용(주1)	140,000	6.93	700,000	(235,724)	-	464,276
서진판지(주2)	4,500	9.00	599,697	-	-	599,697
소계	144,500		1,299,697	(235,724)	-	1,063,973
<수익증권>						
부동산펀드(주3)	-	-	6,435,473	(3,367,812)	-	3,067,661
합계	144,500		7,735,170	(3,603,536)	-	4,131,634

- (주1) 당사는 상기 시장성 없는 지분증권에 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. 한편, 당사는 제이피에셋자산운용에 대하여 순자산가액 중 당사의 지분비율 해당액과 장부가액의 차이를 손상차손으로 인식하였습니다.
- (주2) 당사는 전기 중 상기 시장성 없는 지분증권을 주주 박영숙과 주주가 아닌 자로부터 무상취득하였으며, 정동회계법인이 자산접근법을 적용하여 산정한 가액으로 평가하고 동 금액을 자산수증이익으로 계상하였습니다.
- (주3) 당사는 상기 수익증권에 대하여 기초자산인 부동산의 감정가액을 기초로 산출한 회수가액과 장부가액의 차이를 손상차손으로 인식하였습니다.
- (주4) 당사는 당기 중 시장성 있는 지분증권을 주주로부터 무상취득하였으며, 취득일 현재 공정가치 943백만원으로 평가하여 매도가능증권으로 분류하고 동 금액을 기타자본 잉여금으로 계상하였습니다. 또한 당기 중 동 지분증권을 전량 처분하였습니다.

주석 - 계속

<전기말>

(단위: 주(좌), 천원)

구분	주식수	지분율(%)	취득원가	누적손상차손	공정가치 (장부가액)
<지분증권>					
제이피에셋자산운용주(주1)	140,000	6.93	700,000	(227,928)	472,072
서진판지주(주2)	4,500	9.00	599,697	-	599,697
소계	144,500		1,299,697	(227,928)	1,071,769
<수익증권>					
부동산펀드(주3)	-	-	7,472,869	(1,941,189)	5,531,680
합계	144,500		8,772,566	(2,169,117)	6,603,449

- (주1) 당사는 상기 시장성 없는 지분증권에 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. 당사는 제이피에셋자산운용에 대하여 순자산가액 중 당사의 지분비율 해당액과 장부가액의 차이를 손상차손으로 인식하였습니다.
- (주2) 당사는 전기 중 상기 시장성 없는 지분증권을 주주 박영숙과 주주가 아닌 자로부터 무상취득하였으며, 정동회계법인이 자산접근법을 적용하여 산정한 가액으로 평가하고 동 금액을 자산수증이익으로 계상하였습니다.
- (주3) 당사는 상기 수익증권에 대하여 기초자산인 부동산의 감정가액을 기초로 산출한 회수가능액과 장부가액의 차이를 손상차손으로 인식하였습니다.

(3) 당분기말 및 전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말			전기말		
	취득원가	장부가액	공정가액(주2)	취득원가	장부가액	공정가액(주2)
채무증권(주1)	18,163,197	18,163,197	18,170,679	131,497	131,497	131,697

- (주1) 만기보유증권으로 보유하고 있는 채무증권은 상호저축은행업감독규정 제25조에 따라 지준유가증권으로 분류하고 있습니다.
- (주2) 한국채권평가와 KIS채권평가의 평가금액을 산술평균하여 산출하였습니다.

주식 - 계속

(4) 당분기말 및 전기말 현재 유가증권의 분류는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분		단기매매증권		매도가능증권		만기보유증권	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
국가별분류	대한민국	2,516,848	100	4,131,634	100	18,163,197	100
발행자별 분류	대기업	2,415,488	96	-	-	-	-
	중소기업	101,360	4	1,063,973	26	-	-
	국가 및 공공기관	-	-	-	-	18,163,197	100
	기타	-	-	3,067,661	74	-	-
	합계	2,516,848	100	4,131,634	100	18,163,197	100
종류별 분류	지분증권	2,516,848	100	1,063,973	26	-	-
	수익증권	-	-	3,067,661	74	-	-
	고정금리채	-	-	-	-	18,163,197	100
	합계	2,516,848	100	4,131,634	100	18,163,197	100
산업별 분류	제조업	1,869,312	74	-	-	-	-
	금융 및 보험업	-	-	464,276	11	-	-
	부동산임대 및 사업서비스업	-	-	599,697	15	-	-
	국가 및 공공기관	-	-	-	-	18,163,197	100
	기타	647,535	26	3,067,661	74	-	-
	합계	2,516,848	100	4,131,634	100	18,163,197	100

<전기말>

(단위: 천원)

구분		단기매매증권		매도가능증권		만기보유증권	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
국가별분류	대한민국	1,207,150	100	6,603,449	100	131,497	100
발행자별 분류	대기업	1,200,900	99	-	-	-	-
	중소기업	6,250	1	1,071,769	16	-	-
	국가 및 공공기관	-	-	-	-	131,497	100
	기타	-	-	5,531,680	84	-	-
	합계	1,207,150	100	6,603,449	100	131,497	100
종류별 분류	지분증권	1,207,150	100	1,071,769	16	-	-
	수익증권	-	-	5,531,680	84	-	-
	고정금리채	-	-	-	-	131,497	100
	합계	1,207,150	100	6,603,449	100	131,497	100
산업별 분류	제조업	830,500	69	-	-	-	-
	금융 및 보험업	46,850	4	472,072	7	-	-
	도매 및 소매업	111,200	9	-	-	-	-

주석 - 계속

구분		단기매매증권		매도가능증권		만기보유증권	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
	건설업	103,680	9	-	-	-	-
	부동산임대 및 사업서비스업	-	-	599,697	9	-	-
	국가 및 공공기관	-	-	-	-	131,497	100
	기타	114,920	9	5,531,680	84	-	-
	합계	1,207,150	100	6,603,449	100	131,497	100

(5) 당분기말 및 전기말 현재 채무증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
만기보유증권	18,154,764	5,604	-	2,829	18,163,197

<전기말>

(단위: 천원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
만기보유증권	34,479	91,774	2,414	2,830	131,497

주석 - 계속

6. 대출채권

(1) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	이자율(%)	당분기말		전기말	
		대출채권	대손충당금	대출채권	대손충당금
할인어음	13.0~15.0	-	-	119,142	596
계약금액내대출	9.0	-	-	3,554	2,666
예적금담보대출	3.7~5.6	407,750	2,039	204,700	1,023
일반자금대출	3.0~39.0	172,909,800	13,010,235	178,711,930	17,025,479
종합통장대출	4.5~25.0	6,420,289	105,322	7,203,983	816,361
기타대출채권(주1)	-	112,932	33,699	118,787	53,912
합계		179,850,771	13,151,295	186,362,096	17,900,037

(주1) 대출채권 회수와 관련된 여신성가지급금이 포함되어 있습니다.

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

구분	한도
법인에 대한 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 100억원
법인이 아닌 사업자에 대한 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 50억원
지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20% 이내에서 해당 사업 소요자금 이내
기타대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 6억원

(2) 당분기말 및 전기말 현재 대출금은 전액 국내원화대출채권이며, 대출채권에 대한 고객별 분포는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
중소기업	108,651,169	60	99,426,931	53
가계	71,199,602	40	86,935,165	47
합계	179,850,771	100	186,362,096	100

주석 - 계속

(3) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권의 산업별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
PF대출채권	15,173,007	8.4	19,097,606	10.2
건설업	1,697,656	0.9	4,324,923	2.3
금융및보험업	15,805,295	8.8	15,261,540	8.2
도소매업	19,478,922	10.8	10,454,881	5.6
부동산및임대업	25,731,340	14.3	25,330,658	13.6
숙박및음식점업	8,183,243	4.6	4,667,950	2.5
예술스포츠및여가관련 서비스업	2,299,050	1.3	3,459,766	1.9
운수및창고업	2,143,000	1.2	3,767,000	2.0
제조업	5,412,314	3.0	4,606,226	2.5
가계	71,199,602	39.6	86,909,824	46.6
기타	12,727,342	7.1	8,481,722	4.6
합계	179,850,771	100.0	186,362,096	100.0

(4) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권의 자산건전성분류기준에 의한 분류는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	407,750	-	-	-	-	407,750
일반자금대출	112,509,733	22,823,906	32,792,608	2,878,612	1,904,941	172,909,800
종합통장대출	4,640,376	1,716,185	-	63,728	-	6,420,289
기타대출채권	606	23,558	67,572	20,096	1,100	112,932
채권 합계	117,558,465	24,563,649	32,860,180	2,962,436	1,906,041	179,850,771
대손충당금	626,791	565,155	7,831,481	2,221,827	1,906,041	13,151,295
총당금비율(%)	0.53	2.30	23.83	75	100	7.31

주석 - 계속

<전기말>

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
할인어음	119,142	-	-	-	-	119,142
계약금액내대출	-	-	-	3,554	-	3,554
예적금담보대출	204,700	-	-	-	-	204,700
일반자금대출	105,618,229	27,888,805	36,726,618	6,468,426	2,009,852	178,711,930
종합통장대출	6,243,376	95,532	102,301	-	762,774	7,203,983
기타대출채권	-	11,471	52,605	48,388	6,323	118,787
채권 합계	112,185,447	27,995,808	36,881,524	6,520,368	2,778,949	186,362,096
대손충당금	560,926	621,971	9,047,916	4,890,276	2,778,948	17,900,037
충당금비율(%)	0.50	2.22	24.53	75.00	100.00	9.60

(5) 당분기말 현재 회수불가능채권(추정손실분류 채권)은 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무 관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권입니다.

(단위: 천원)

계정과목	회수불가능채권	소멸시효미완성채권	청구권미상실채권
일반자금대출	1,904,941	1,904,941	1,904,941
기타대출채권	1,100	1,100	1,100
합계	1,906,041	1,906,041	1,906,041

(6) 당분기 및 전기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전기
기초잔액	17,900,037	11,186,674
대출채권의 상각	(4,066,954)	(22,709,354)
상각채권의 회수	885,015	586,639
대출채권의 매각	(3,427,264)	(3,864,058)
매각채권의 환매	-	24,848,013
대손충당금 전입액	1,860,461	7,852,123
기말잔액	13,151,295	17,900,037

주석 - 계속

(7) 최근 3년간 대출채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2015-03-31	2014-06-30	2013-06-30
설정대상채권	179,850,771	186,362,096	181,684,504
대손충당금	13,151,295	17,900,037	11,186,674
설정비율(%)	7.31	9.60	6.16

(8) 당분기말 및 전기말 현재 대출금의 계약만기일까지 잔존기간별 내용은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	3개월 이하	4~6개월	7~12개월	13~24개월	24개월 초과	합계
예적금담보대출	284,050	121,500	2,200	-	-	407,750
일반자금대출	46,892,071	33,559,813	61,820,601	26,166,022	4,471,293	172,909,800
종합통장대출	401,171	2,431,477	3,584,623	3,018	-	6,420,289
기타대출채권	112,932	-	-	-	-	112,932
합계	47,690,224	36,112,790	65,407,424	26,169,040	4,471,293	179,850,771

<전기말>

(단위: 천원)

구분	3개월 이하	4~6개월	7~12개월	13~24개월	24개월 초과	합계
할인어음	112,142	7,000	-	-	-	119,142
계약금액내대출	3,554	-	-	-	-	3,554
예적금담보대출	79,500	12,300	112,900	-	-	204,700
일반자금대출	36,005,360	9,233,821	55,783,587	38,649,509	39,039,653	178,711,930
종합통장대출	3,709,031	325,013	3,169,939	-	-	7,203,983
기타대출채권	118,787	-	-	-	-	118,787
합계	40,028,374	9,578,134	59,066,426	38,649,509	39,039,653	186,362,096

주석 - 계속

(9) 당사가 당분기 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 매각한 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

매수회사	처분일	처분금액	처분자산의 가액			처분손익
			대출원금	대손충당금	장부금액	
(주)에치제이인베스트먼트에이엠씨대부	2014.07.29	122,053	120,000	3,096	116,904	3,096
한양자산관리대부(주)	2014.08.28	1,271,626	1,211,072	154,301	1,056,771	154,301
(주)에치제이인베스트먼트에이엠씨대부	2014.09.30	5,019,805	5,128,000	927,175	4,200,825	728,571
하나자산관리대부 주식회사	2014.11.27	2,106,000	2,101,000	158,975	1,942,025	126,835
(주)에치제이인베스트먼트에이엠씨대부	2014.12.29	3,293,783	3,293,783	190,465	3,103,318	130,178
(주)에치제이인베스트먼트에이엠씨대부	2014.12.31	1,145,400	1,145,400	149,000	996,400	148,900
제이에이치씨아이에이엠씨 대부 주식회사	2014.07.15	172,841	172,841	130,230	42,611	130,230
제이에이치씨아이에이엠씨 대부 주식회사	2014.08.18	219,004	219,004	3,018	215,987	3,018
제이에이치씨아이에이엠씨 대부 주식회사	2014.09.15	149,364	149,364	1,918	147,445	1,918
(주)백운이차자산관리	2014.09.22	345,000	961,542	557,365	404,177	(59,177)
(주)아이엠에셋대부	2014.09.23	338,000	1,648,507	974,196	674,311	(336,311)
한국자산관리공사 매각채권 사후정산(김길호 외 2개 차주)	2014.09.29	7,720	-	-	-	7,720
제이에이치씨아이에이엠씨 대부 주식회사	2014.09.29	613,648	613,648	14,028	599,620	14,028
제이에이치씨아이에이엠씨 대부 주식회사	2014.10.15	149,469	149,469	5,219	144,251	5,219
제이에이치씨아이에이엠씨 대부 주식회사	2014.11.17	173,680	173,680	1,873	171,807	1,873
(주)티유대부	2014.12.15	593,027	593,027	10,158	582,868	10,158
제이에이치씨아이에이엠씨 대부 주식회사	2014.12.15	123,286	123,286	1,591	121,695	1,591
제이에이치씨아이에이엠씨 대부 주식회사	2015.01.15	80,836	80,836	942	79,894	942
제이에이치씨아이에이엠씨 대부 주식회사	2015.02.16	118,077	118,077	1,646	116,431	1,646
제이에이치씨아이에이엠씨 대부 주식회사	2015.03.16	92,485	92,485	1,321	91,164	1,321
(주)코리아 알앤에프컨설팅	2015.03.31	2,161,000	2,077,000	140,745	1,936,255	160,985
합계		18,296,104	20,172,021	3,427,262	16,744,759	1,237,042

주석 - 계속

(10) 보고기간 종료일 현재 타금융회사에 대한 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	기관명	당분기	전기
일반자금대출	(주)위드캐피탈대부	-	36,111
일반자금대출	(주)콜렉트대부	-	222,222
일반자금대출	성운파트너스대부(주)	36,875	30,000
일반자금대출	디엔피에이엠씨대부(주)	757,792	849,061
일반자금대출	테크메이트코리아대부(주)	-	1,700,000
일반자금대출	(주)에이스비즈니스앤대부	1,700,000	-
종합통장대출	(주)아세아캐피탈대부금융	1,641,290	1,866,285
종합통장대출	(주)에치제이인베스트먼트앤드대부	898,260	1,112,760
종합통장대출	(주)유니캐쉬대부	669,641	403,992
종합통장대출	성운파트너스대부(주)	1,716,185	1,926,640
종합통장대출	(주)플러스펀대부	725,338	691,170
종합통장대출	케이씨메이트대부(주)	662,910	-
합계		8,808,291	8,838,241

(11) 당분기 및 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전기
기초금액	3,479,012	8,395,024
증가	2,285,570	3,694,419
감소	(4,130,121)	(8,610,431)
기말금액	1,634,461	3,479,012

주석 - 계속

7. 유형자산

(1) 당분기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분	감가상각비	기말금액
토지	5,858,901	-	-	-	5,858,901
건물	767,929	-	-	(22,747)	745,182
차량운반구	110,809	-	(22,385)	(21,162)	67,262
기타유형자산	245,488	13,200	-	(84,552)	174,136
합계	6,983,127	13,200	(22,385)	(128,461)	6,845,481

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득(주1)	처분	감가상각비	기말금액
토지	6,026,901	-	(168,000)	-	5,858,901
건물	1,356,734	-	(551,451)	(37,354)	767,929
차량운반구	6,912	121,818	(3)	(17,918)	110,809
기타유형자산	156,485	197,039	-	(108,036)	245,488
합계	7,547,032	318,857	(719,454)	(163,308)	6,983,127

(주1) 전기 중 대주주 겸 대표이사 강용석으로부터 차량운반구를 무상취득하였으며, 중고차 시세를 반영하여 90,000천원으로 평가하고 동 금액을 자산수증이익으로 계상하였습니다.

(2) 당분기말 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험종류	대상자산	보험금액	보험가입처
화재보험	유형자산	3,910,000	현대해상화재보험(주)

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

주석 - 계속

(3) 당분기말 및 전기말 현재 당사가 보유한 업무용 토지의 장부가액 및 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
장부가액	5,858,901	5,858,901
공시지가	3,670,409	3,574,233

(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 3,517,555천원 및 819,133천원입니다. 최초로 재평가모형을 도입함에 따라 기타포괄손익누계액 3,470,051천원이 발생하였으며 일부의 토지와 건물이 처분되어 당분기말 기타포괄손익누계액 2,235,231천원이 계상되어 있습니다.

8. 비업무용자산

(1) 당분기 및 전기 중 비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	손상차손	기말
비업무용토지	2,107,814	-	-	-	2,107,814
비업무용건물	3,388,899	-	(550,000)	-	2,838,899
합계	5,496,713	-	(550,000)	-	4,946,713

주석 - 계속

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	손상차손	기말
비업무용토지	2,107,814	-	-	-	2,107,814
비업무용건물	3,878,899			(490,000)	3,388,899
합 계	5,986,713			(490,000)	5,496,713

(2) 당분기말 및 전기말 현재 당사가 보유한 비업무용 토지의 장부가액 및 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
장부가액	2,107,814	2,107,814
공시지가	1,858,428	1,858,428

9. 무형자산

(1) 당분기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	상각	기말금액
무형자산	108,269	-	(47,802)	60,467

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	상각	기말금액
무형자산	134,766	33,686	(60,183)	108,269

주석 - 계속

10. 예수부채

(1) 당분기말 및 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목		당분기말		전기말	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
요구불예금	보통예금	1.00	793,042	1.00	393,849
	별단예금	-	13,719	-	13,245
	소계		806,761		407,094
기한부예금	수입부금	3.53~11.18	1,040,451	4.10~11.18	2,079,308
	자유적립예금	2.40~5.10	49,647	2.70~5.10	14,955
	정기예금	2.00~5.10	217,252,231	2.00~5.50	198,615,614
	정기적금	3.00~4.30	4,461,812	3.00~4.30	1,602,402
	근로자우대저축	7.00	100	7.00	100
	재형저축	4.30~4.80	262,230	4.80	135,760
	소계		223,066,471		202,448,139
합계			223,873,232		202,855,233

(2) 당분기말 및 전기말 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
1년 이내	189,518,166	198,142,829
2년 이내	33,838,603	4,433,372
3년 이내	187,218	84,310
3년 초과	329,245	194,722
합계	223,873,232	202,855,233

주석 - 계속

11. 퇴직급여충당부채

(1) 당분기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전기
기초금액	146,653	101,284
전입액	189,312	141,236
퇴직금지급액	(110,691)	(95,867)
기말금액	225,274	146,653

(2) 당분기말 및 전기말 현재 퇴직연금운용자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
정기예금	112,637	81,491
채권	112,637	50,106
대출채권	-	19,247
기타	-	10,773
합계(주1)	225,274	161,617

(주1) 전기말 현재 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 14,964천원만큼 초과하여 그 초과액을 투자자산으로 표시하였습니다.

(3) 당분기 및 전기 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전기
기초금액	161,617	101,178
증가	174,348	145,609
감소	(110,691)	(85,170)
기말금액	225,274	161,617

주석 - 계속

12. 기타충당부채

당분기말 및 전기말 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
금융거래사고충당부채	100,000	100,000

13. 우발채무와 약정사항

(1) 당분기말 현재 당사의 금융관련 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종류	금융기관	한도금액
내국환업무	상호저축은행중앙회	1,000,000
수표발행	상호저축은행중앙회	4,510,000

당사는 상기 금융업무와 관련하여 중앙회예치금 18,500백만원(담보설정액 3,120백만원)과 지급준비예치금 11,378백만원(담보설정액 2,574백만원)을 담보로 제공하고 있습니다. 한편, 당사는 자산관리공사에 매각한 대출채권과 관련하여 상호저축은행 중앙회로부터 184,330천원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

(2) 당분기말 현재 당사의 종합통장대출채권 중 총 사용한도 및 미사용한도 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
종합통장대출 총 한도액(A)	12,065,160
종합통장대출 기 실행액(B)	6,420,289
종합통장대출 미사용 한도액(A-B)	5,644,871

주식 - 계속

(3) 당분기말 현재 당사가 타인으로부터 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

제공자	보증금액	보증내역
서울보증보험	1,002,581	김영선외29건 공탁

(4) 당분기말 현재 당사가 원고로 계류 중인 주요 소송사건은 손해배상 청구 소송 등 2건(소송가액 1,700백만원), 피고로 계류 중인 주요 소송사건은 근저당권설정등기말소 등 2건(소송가액 286백만원)이며, 이러한 소송사건의 불확실성은 당분기말 현재 당사의 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

14. 자본금 및 자본잉여금

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

(단위: 주, 원)

구분	당분기말	전기말
발행할 주식의 총수	6,000,000	6,000,000
1주당 액면금액	5,000	5,000
발행한 주식의 수 : 보통주	2,585,690	2,485,690

(2) 당분기 및 전기 중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 주, 천원)

구분	구분	주식수	금액
기초	2014.07.01	2,485,690	12,428,450
유상증자	2014.12.29	100,000	500,000
당분기말	2015.03.31	2,585,690	12,928,450

주석 - 계속

<전기>

(단위: 주, 천원)

구분		주식수	금액
기초	2013.07.01	2,647,999	13,239,995
유상증자	2013.09.25	1	5
무상감자(주1)	2013.11.06	(821,816)	(4,109,080)
유상증자	2013.11.09	400,000	2,000,000
유상증자	2013.12.25	1,000,000	5,000,000
무상감자(주2)	2014.06.18	(800,494)	(4,002,470)
유상증자	2014.06.24	60,000	300,000
기말	2014.06.30	2,485,690	12,428,450

(주1) 당사는 전기 중 결손금 보전을 통한 재무구조 개선을 목적으로 보통주 1.45주를 1주로 병합하는 무상감자를 실시하였습니다. 동 무상감자는 2013년 9월 23일 개최된 임시주주총회에서 승인되었습니다.

(주2) 당사는 전기 중 결손금 보전을 통한 재무구조 개선을 목적으로 보통주 1.33주를 1주로 병합하는 무상감자를 실시하였습니다. 동 무상감자는 2014년 4월 23일 개최된 임시주주총회에서 승인되었습니다.

(3) 당분기말 및 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
기타자본잉여금	943,420	-

(주) 당사는 당분기 중 시장성 있는 지분증권을 주주로부터 무상취득하였으며, 취득일 현재 공정가치로 평가하고 동 금액을 기타자본잉여금으로 계상하였습니다.

주석 - 계속

15. 결손금

당분기말 및 전기말 현재 결손금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
이익준비금(주1)	1,497,810	1,497,810
차기이월미처리결손금	(5,445,764)	(5,239,154)
합계	(3,947,954)	(3,741,344)

(주1) 상호저축은행업법 제19조 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도의 당기순이익의 100분의 10 이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으며, 동 준비금은 손실금의 보전 및 자본전입의 경우를 제외하고는 이를 사용하지 못하도록 하고 있습니다.

16. 판매비와 관리비

당분기 및 전분기 중 판매비와 관리비의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목		당분기		전분기	
		3분기	누적	3분기	누적
인건비	급여	401,291	1,216,334	399,995	1,105,212
	퇴직급여	83,361	189,312	18,932	152,107
	소계	484,652	1,405,646	418,927	1,257,319
경비	복리후생비	85,728	245,418	47,943	169,969
	여비교통비	9,380	23,852	9,095	22,114
	통신비	12,959	44,245	13,206	43,918
	전력및수도료	12,375	31,381	13,951	31,160
	도서인쇄비	2,743	4,876	1,638	9,546
	세금과공과	86,924	240,378	54,237	254,474
	임차료	20,219	65,509	25,656	75,902
	차량비	4,851	17,702	7,472	22,250
	소모품비	13,072	36,169	9,985	28,212

주석 - 계속

계정과목		당분기		전분기	
		3분기	누적	3분기	누적
	전산업무비	61,785	176,879	63,171	186,796
	감가상각비	41,871	128,460	47,382	120,861
	무형자산상각비	15,920	47,802	14,802	44,311
	수선유지비	2,229	5,932	1,208	3,148
	보험료	1,665	5,621	2,313	7,256
	접대비	6,045	33,553	9,881	42,456
	운반및보관료	-	-	120	1,734
	등기소송비	3,798	13,442	14,260	32,965
	연수비	2,917	8,877	169	2,919
	용역비	8,204	33,959	23,475	42,894
	광고선전비	6,229	19,718	4,232	22,368
	잡비	-	199	159	1,412
	소계	398,914	1,183,972	364,355	1,166,665
	합계	883,566	2,589,618	783,282	2,423,984

주석 - 계속

17. 이자수익 및 이자비용

당기 및 전기 중 이자수익이 있는 자산과 이자비용이 있는 부채의 평균금액과 관련 이자수익 및 이자비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	이자수익/비용	평균잔액	이자수익/비용	평균잔액
현금및예치금(주1)	644,575	35,487,542	703,130	34,690,310
매도가능증권	-	5,869,669	393,118	25,219,497
만기보유증권	38,964	1,561,011	15,554	197,708
대출채권	13,567,932	185,250,057	16,090,607	184,192,929
미수내국환채권 등	9,654	332,557	4,220	177,133
합계	14,261,125	228,500,836	17,206,629	244,477,577
예수부채(주1)	5,332,724	226,243,711	6,425,459	232,273,586
미지급내국환채무	13,713	690,908	14,437	630,430
합계	5,346,437	226,934,619	6,439,896	232,904,016

(주1) 현금및예치금 중 당좌예치금과 예수부채 중 별단예금은 제외되었습니다.

18. 법인세비용

법인세비용은 법인세부담액에서 전기 법인세와 관련되어 당기에 인식한 조정사항, 일시적 차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세변동액 및 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용 등을 조정하여 산출하고 있으며, 한편, 당사는 이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성을 주기적으로 검토하고 있으며, 이연법인세자산은 회사의 성과, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망, 향후 예상수익, 세액공제와 이월결손금의 공제가능기간 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 당사는 당분기 말 현재 미래 가산할 일시적차이를 초과하는 미래 차감할 일시적차이와 이월결손금에 대해 실현가능성이 없다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

주석 - 계속

19. 특수관계자 거래

(1) 당분기말 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

관계	특수관계자명
최상위지배자	강용석(개인)
기타 특수관계자	서진판지(주), 박영숙, 조성종, 박판희

(2) 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자명	당분기		전분기	
	수익	비용	수익	비용
강용석	-	14	-	9
박영숙	-	34	-	-
조성종	-	42	-	36
합계	-	90	-	45

(3) 당분기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 채권, 채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자명	당분기말		전기말	
	채권	채무	채권	채무
강용석	-	4,196	-	1,046
박영숙	-	3,027	-	2,999
박판희	-	16	-	16
조성종	-	8,799	-	3,796
합계	-	16,038	-	7,857

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

(5) 당분기 중 시장성 있는 지분증권을 주주 박영숙으로부터 무상취득하였으며, 취득 일 현재 공정가치로 평가하고 동 금액을 기타자본잉여금으로 계상하였습니다.

주석 - 계속

(6) 당분기 및 전분기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
단기종업원급여	226,805	413,885
퇴직급여	102,314	92,911
합계	329,119	506,796

20. 포괄손익계산서

당분기 및 전분기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
분기순손실	(206,610)	(2,423,015)
기타포괄손익	-	-
재평가잉여금	-	(40,076)
포괄손실	(206,610)	(2,463,091)

21. 금융상품 :

(1) 당분기말 및 전기말 현재 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
금융자산		
단기매매증권	2,516,848	1,207,150
매도가능증권	-	-

주석 - 계속

금융자산 및 금융부채의 공정가치는 다음과 같이 결정하였습니다.

- 표준거래조건과 활성시장이 존재하는 금융자산과 금융부채의 공정가치는 시장가격을 참고하여 결정하였습니다.
- 기타 금융자산과 금융부채의 공정가치는 할인된 현금흐름 분석에 기초하여 일반적으로 인정된 가격결정모형에 따라 결정하였습니다.

(2) 금융부채의 만기분석

현금 등 금융자산을 인도하여 결제하는 금융부채의 종류별 만기분석 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
예수부채	73,795,302	57,225,620	58,497,244	34,355,066	223,873,232
미지급금	443,047	-	-	-	443,047
미지급비용	1,168,078	1,278,026	1,188,216	445,566	4,079,886
미지급내국환채무	941,105	-	-	-	941,105
합계	76,347,532	58,503,646	59,685,460	34,800,632	229,337,270

<전기말>

(단위: 천원)

구분	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
예수부채	61,966,543	39,803,530	96,372,756	4,712,404	202,855,233
미지급금	179,148	-	-	-	179,148
미지급비용	2,316,223	1,669,889	857,943	70,457	4,914,512
미지급내국환채무	1,217,342	-	-	-	1,217,342
합계	65,679,256	41,473,419	97,230,699	4,782,861	209,166,235

주석 - 계속

22. 현금흐름표

당사의 현금흐름표는 간접법에 의해 작성되었으며, 당분기 및 전분기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
대출채권의 제각	4,066,954	22,709,354
매도가능증권의 현물출자	943,420	-

23. 계속기업에 대한 불확실성

당사의 재무제표는 당사가 계속기업으로 존속할 것이라는 가정을 전제로 작성되었습니다. 그러나, 당분기말 현재 누적결손으로 인하여 미처리결손금이 5,445,764천원이 있습니다. 이러한 상황은 회사의 계속기업으로서의 존속능력에 중대한 의문을 불러 일으킬만한 중요한 불확실성이 존재함을 의미합니다. 이에 대해 회사는 유상증자를 실시하여 자본을 확충하는 등 자구책을 계획하고 있습니다.