

# 주식회사 유니온상호저축은행의 분기재무제표

별첨: 독립된 감사인의 검토보고서

제17기 1분기 2015년 7월 1일부터 2015년 9월 30일까지

제16기 1분기 2014년 7월 1일부터 2014년 9월 30일까지

주식회사 유니온상호저축은행

# 목 차

분기 재무제표 검토보고서	1
분기 재무제표	
분기 재무상태표	9
분기 손익 계산서	11
분기 자본 변동표	13
분기 현금흐름표	15
주석	17

## 분기재무제표 검토보고서

주식회사 유니온상호저축은행

주주 및 이사회 귀중

### 검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 유니온상호저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2015년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 2015년과 2014년 9월 30일로 종료되는 양 3개월 보고기간의 분기손익계산서, 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

### 재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 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.

# Deloitte.

## 검토결과

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

## 강조사항

당기 재무제표는 회사가 계속기업으로서 존속할 것이라는 가정을 전제로 작성되었으므로 회사의 자산과 부채가 정상적인 사업활동과정을 통하여 회수되거나 상환될 수 있다는 가정하에 회계처리 되었습니다. 그러나 주석 23에서 설명되어 있는 바와 같이 회사는 당분기에 영업손실이 83,716천원이며 분기순손실이 93,883천원입니다. 그리고, 당분기말 현재 누적결손으로 인하여 미처리결손금이 6,335,121천원이 발생하였습니다. 이러한 상황은 회사의 계속기업으로서의 존속능력에 유의적의문을 제기하고 있습니다.

따라서 회사의 계속기업으로서의 존속여부는 동 주석에서 설명하고 있는 회사의 차기 자금조달계획과 안정적인 영업이익 달성을 위한 재무 및 경영개선계획의 성패에 따라 결정되므로 중요한 불확실성이 존재할 수 있습니다.

만일 이러한 회사의 계획에 차질이 있는 경우에는 계속기업으로서의 존속이 어려울 수 있으므로 회사의 자산과 부채를 정상적인 사업활동과정을 통하여 장부가액으로 회수하거나 상환하지 못할 수도 있습니다. 이와 같이 중요한 불확실성의 최종 결과로 계속기업가정이 타당하지 않을 경우에 발생할 수도 있는 자산과 부채의 금액 및 분류 표시와 관련 손익항목에 대한 수정사항은 당분기 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

## 기타사항

본인은 2015년 6월 30일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익 계산서, 현금흐름표 및 자본변동표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2015년 9월 25일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2015년 6월 30일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

안진회계법인

대표이사  

합 중 호

2015년 11월 27일

이 분기재무제표 검토보고서는 검토보고서일(2015년 11월 27일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 분기재무제표 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

# (첨부)분기재무제표

주식회사 유니온상호저축은행

## 제 17기 1분기

2015년 07월 01일 부터

2015년 09월 30일 까지

## 제 16기 1분기

2014년 07월 01일 부터

2014년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사유니온상호저축은행 대표이사 강용석, 원종만

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

(전 화) (053)256-4000

분 기 재 무 상 태 표  
제17기 1분기 2015년 09월 30일 현재  
제16기 2015년 06월 30일 현재

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제17기 1분기말		제16기말	
자 산				
I. 현금및예치금		22,560,000,720		28,713,071,541
1. 현금및현금성자산	76,914,045		37,290,595	
2. 예치금(주석 3,4,13)	22,483,086,675		28,675,780,946	
II. 유가증권		20,438,706,984		39,063,804,026
1. 단기매매증권(주석 5,21)	3,411,975,538		5,150,364,580	
2. 매도가능증권(주석 5,21)	2,867,554,448		3,622,922,448	
3. 만기보유증권(주석 4,5)	14,159,176,998		30,290,516,998	
III. 대출채권(주석 6)		168,984,851,094		159,857,704,660
1. 예적금담보대출	226,600,000		479,391,534	
2. 일반자금대출	173,572,369,595		162,823,288,465	
3. 종합통장대출	5,718,313,029		6,612,572,960	
4. 기타대출채권	164,677,236		89,828,675	
대손충당금	(12,127,463,577)		(11,502,252,259)	
이연대출부대비용	1,430,354,811		1,354,875,285	
IV. 유형자산(주석 7)		8,046,435,067		8,072,275,591
1. 토지	7,114,717,000		7,114,717,000	
2. 건물	822,273,950		822,273,950	
감가상각누계액	(83,799,028)		(76,946,770)	
3. 차량운반구	119,391,500		119,391,500	
감가상각누계액	(63,998,840)		(58,064,126)	
4. 기타의 유형자산	1,482,414,497		1,471,432,097	
감가상각누계액	(1,344,564,012)		(1,320,528,060)	
V. 기타자산		8,272,425,076		7,393,865,428
1. 미수금	146,584,693		113,439,658	
2. 미수수익	755,880,891		917,492,954	
3. 선급비용	56,733,175		3,335,754	
4. 투자자산	289,000,000		289,000,000	
5. 당기법인세자산	15,033,420		11,534,500	
6. 무형자산(주석 9)	86,592,159		44,634,057	
7. 비업무용자산(주석 8)	4,026,246,920		4,276,246,920	
8. 보증금	1,221,402,700		721,402,700	
9. 미수내국환채권	1,406,584,594		780,329,159	
10. 종업원대여금	204,960,902		162,445,365	
11. 잡자산	63,405,622		74,004,361	

분기재무상태표 - 계속

과 목	제17기 1분기말		제16기말	
자 산 총 계		228,302,418,941		243,100,721,246
부 채				
I. 예수부채(주식 10,21)		208,696,800,043		223,158,693,323
1. 요구불예금	677,600,167		485,349,596	
2. 기한부예금	208,019,199,876		222,673,343,727	
II. 기타부채		7,341,240,017		7,592,791,565
1. 미지급금(주식 21)	207,859,855		409,145,253	
2. 미지급비용(주식 21)	3,987,882,201		4,622,307,158	
3. 선수수익	5,363,550		3,116,341	
4. 수입보증금	114,000,000		134,000,000	
5. 퇴직급여충당부채(주식 11)	345,533,823		281,293,733	
퇴직연금운용자산	(345,533,823)		(281,293,733)	
6. 기타충당부채(주식 12)	100,000,000		100,000,000	
7. 이연법인세부채	280,525,243		277,979,623	
8. 미지급내국환채무(주식 21)	1,763,748,278		1,260,872,938	
9. 잡부채	881,860,890		785,370,252	
부 채 총 계		216,038,040,060		230,751,484,888
자 본				
I. 자본금(주식 14)		12,928,450,000		12,928,450,000
1. 보통주자본금	12,928,450,000		12,928,450,000	
II. 자본잉여금(주식 14)		943,419,600		943,419,600
1. 기타자본잉여금	943,419,600		943,419,600	
III. 기타포괄손익누계액		3,229,820,021		3,220,794,641
1. 재평가잉여금(주식 7)	3,220,794,641		3,220,794,641	
2. 매도가능증권평가손익(주식 5)	9,025,380		-	
IV. 결손금(주식 15)		(4,837,310,740)		(4,743,427,883)
1. 이익준비금	1,497,809,860		1,497,809,860	
2. 미처리결손금	(6,335,120,600)		(6,241,237,743)	
자 본 총 계		12,264,378,881		12,349,236,358
부 채 및 자 본 총 계		228,302,418,941		243,100,721,246

주석 참조



분 기 손 익 계 산 서

제17기 1분기 2015년 07월 01일부터 2015년 09월 30일까지

제16기 1분기 2014년 07월 01일부터 2014년 09월 30일까지

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제17기 1분기	제16기 1분기
I. 영업수익	4,767,931,927	6,596,494,451
1. 이자수익(주석17)	4,086,082,994	5,285,584,725
(1) 예치금이자	208,759,355	178,059,065
(2) 만기보유증권이자	9,949,610	16,583,497
(3) 대출금이자	3,863,348,886	5,088,711,929
(4) 기타이자수익	4,025,143	2,230,234
2. 유가증권평가및처분이익	464,851,375	49,081,438
(1) 단기매매증권평가이익	106,279,211	18,460,000
(2) 단기매매증권처분이익	358,572,164	30,621,438
3. 대출채권평가 및 처분이익	58,130,685	1,054,953,843
(1) 대출채권처분이익(주석6)	58,130,685	1,054,953,843
4. 수수료수익	158,866,873	206,874,445
(1) 송금수입수수료	184,100	119,400
(2) 중도해지수입수수료	152,374,696	201,955,415
(3) 기타수입수수료	6,308,077	4,799,630
II. 영업비용	4,851,647,536	5,632,063,848
1. 이자비용(주석17)	1,490,447,189	1,793,290,360
(1) 예수부채이자비용	1,487,285,784	1,788,269,314
(2) 기타이자비용	3,161,405	5,021,046
2. 유가증권평가및처분손실(주석5)	453,645,049	84,657,463
(1) 단기매매증권평가손실	360,409,097	82,322,000
(2) 단기매매증권처분손실	93,235,952	-
(3) 매도가능증권손상차손	-	2,335,463
3. 대출채권평가및처분손실(주석6)	1,162,799,839	657,877,540
(1) 대손상각비	1,162,799,839	250,318,078
(2) 대출채권처분손실	-	407,559,462
4. 수수료비용	524,875,459	1,895,894,851
(1) 송금지급수수료	125,000	151,120
(2) 기타지급수수료	524,750,459	1,895,743,731
5. 판매비와관리비(주석16)	932,907,852	887,614,459
(1) 인건비	530,899,810	486,173,358
(2) 경비	402,008,042	401,441,101
6. 기타의영업비용	286,972,148	312,729,175
(1) 예금보험료	286,972,148	288,301,196
(2) 기타영업잡비용	-	24,427,979

분기손익계산서 - 계속

과 목	제17기 1분기		제16기 1분기	
Ⅲ. 영업이익(손실)		(83,715,609)		964,430,603
Ⅳ. 영업외수익		16,281,234		33,547,128
1. 비업무용자산처분이익	12,142,100		-	
2. 수입임대료	3,976,363		26,975,452	
3. 기타영업외수익	162,771		6,571,676	
Ⅴ. 영업외비용		26,448,482		54,331,104
1. 기타영업외비용	26,448,482		54,331,104	
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익(손실)		(93,882,857)		943,646,627
Ⅶ. 법인세비용(주석18)		-		-
Ⅷ. 분기순이익(손실)		(93,882,857)		943,646,627

주석 참조

분 기 자 본 변 동 표

제 17 기 1분기 2015년 07월 01일부터 2015년 09월 30일까지

제 16 기 1분기 2014년 07월 01일부터 2014년 09월 30일까지

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2014.07.01	12,428,450,000	-	2,235,230,522	(3,741,343,755)	10,922,336,767
분기순이익	-	-	-	943,646,627	943,646,627
2014.9.30	12,428,450,000	-	2,235,230,522	(2,797,697,128)	11,865,983,394
2015.07.01	12,928,450,000	943,419,600	3,220,794,641	(4,743,427,883)	12,349,236,358
매도가능증권평가이익	-	-	9,025,380	-	9,025,380
분기순손실	-	-	-	(93,882,857)	(93,882,857)
2015.9.30	12,928,450,000	943,419,600	3,229,820,021	(4,837,310,740)	12,264,378,881

주석 참조

분 기 현 금 흐 름 표

제17기 1분기 2015년 07월 01일부터 2015년 09월 30일까지

제16기 1분기 2014년 07월 01일부터 2014년 09월 30일까지

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제17기 1분기	제16기 1분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	14,829,737,030	(34,069,880,187)
1. 당기순이익(손실)	(93,882,857)	943,646,627
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	2,266,670,556	2,044,739,173
(1) 대손상각비	1,162,799,839	250,318,078
(2) 감가상각비	36,822,924	43,328,708
(3) 무형자산상각비	17,421,898	15,962,016
(4) 퇴직급여	77,710,970	44,302,774
(5) 단기매매증권평가손실	360,409,097	82,322,000
(6) 매도가능증권손상차손	-	2,335,463
(7) 이연대출부대비용 상각	611,505,828	1,606,170,134
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(118,421,311)	(18,460,000)
(1) 비업무용자산처분이익	12,142,100	-
(2) 단기매매증권평가이익	106,279,211	18,460,000
4. 영업활동으로인한 자산·부채의 변동	12,775,370,642	(37,039,805,987)
(1) 예치금의 감소(증가)	6,192,694,271	(1,274,319,021)
(2) 단기매매증권의 감소	1,484,259,156	139,394,000
(3) 매도가능증권의 감소	766,939,000	-
(4) 만기보유증권의 감소(증가)	16,131,340,000	(15,167,690,000)
(5) 대출채권의 증가	(10,214,466,747)	(19,643,864,582)
(6) 이연대출부대비용의 증가	(686,985,354)	(937,657,490)
(7) 미수금의 증가	(33,145,035)	(8,506,363)
(8) 미수수익의 감소	161,612,063	187,511,704
(9) 선급비용의 증가	(53,397,421)	(55,162,790)
(10) 당기법인세자산의 증가	(3,498,920)	(1,807,020)
(11) 종업원대여금의 증가	(42,515,537)	-
(12) 잡자산의 감소	10,598,739	231,669,189
(13) 미회수내국환채권의 감소(증가)	(626,255,435)	46,076,313
(14) 퇴직금의 지급	(13,470,880)	-
(15) 퇴직연금운용자산의 납부	(64,240,090)	-
(16) 미지급금의 증가(감소)	(201,285,398)	26,922,612
(17) 미지급비용의 감소	(634,424,957)	(344,617,288)
(18) 선수수익의 증가(감소)	2,247,209	(21,859,696)
(19) 잡부채의 증가(감소)	96,490,638	(6,354,745)
(20) 미지급내국환채무의 증가(감소)	502,875,340	(209,540,810)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(308,220,300)	610,000

분기현금흐름표 - 계속

과목	제17기 1분기		제16기 1분기	
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	262,142,100		13,000,000	
(1) 비업무용자산의 처분	262,142,100		-	
(2) 보증금의 회수	-		13,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(570,362,400)		(12,390,000)	
(1) 유형자산의 취득	10,982,400		2,390,000	
(2) 무형자산의 취득	59,380,000		-	
(3) 보증금의 지급	500,000,000		10,000,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(14,481,893,280)		34,113,925,397
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	179,036,742,240		96,964,383,417	
(1) 예수부채의 증가	179,036,742,240		96,964,383,417	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(193,518,635,520)		(62,850,458,020)	
(1) 예수부채의 감소	193,498,635,520		62,825,458,020	
(2) 수입보증금의 감소	20,000,000		25,000,000	
IV. 현금의 증가		39,623,450		44,655,210
V. 기초의 현금및현금성자산		37,290,595		39,352,406
VI. 기말의 현금및현금성자산		76,914,045		84,007,616

주석 참조

# 주식

제17기 1분기 2015년 07월 01일부터 2015년 09월 30일까지

제16기 1분기 2014년 07월 01일부터 2014년 09월 30일까지

주식회사 유니온상호저축은행

## 1. 회사의 개요

주식회사 유니온상호저축은행(이하 "당사")은 1999년 9월 22일 설립 이래 수차의 증가 및 감자를 거쳐 2015년 9월 30일 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	1,907,160	9,535,800	73.76
(주)진흥저축은행	139,569	697,845	5.40
박영숙	136,084	680,420	5.26
신건용	109,121	545,605	4.22
실기주	83,776	418,880	3.24
박판희	63,054	315,270	2.44
기타	146,926	734,630	5.68
합계	2,585,690	12,928,450	100.00

## 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.

(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.



## 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

주식 - 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 회수불능채권으로 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%

(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

## 주석 - 계속

당사는 일반기업회계기준 제10장 유형자산에 따라 재평가모형을 적용하여 토지와 건물의 분류에 해당하는 유형자산은 재평가일의 공정가액에서 이후의 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 재평가금액을 장부가액으로 인식하고 있습니다. 자산의 장부가액이 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 장부가액이 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 장부가액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부가액을 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 장부가액에 미달하는 경우에 장부가액을 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.

(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	1.70 ~ 2.06	8,000,000	15,500,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	1.87	11,378,437	11,378,437
기타예치금	대구은행 등	0.00 ~ 1.00	3,104,650	1,797,344
합계			22,483,087	28,675,781

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

(단위: 천원)

구분	예치기관	당분기말	전기말	제한내용
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	3,100,000	3,100,000	상호저축은행중앙회의 금융업무에 대한 담보
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	11,378,437	11,378,437	상호저축은행중앙회의 금융업무에 대한 담보
기타예치금	대구은행	2,500	2,500	당좌개설보증금
합계		14,480,937	14,480,937	

(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.

주식 - 계속

한편, 지급준비예치금의 산출내역은 다음과 같으며, 동 예치금의 이자율은 당분기말 현재 연 1.87%입니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
지준산출금액(①)	10,309,672	10,929,089
지준유가증권(② : ①의 20% 해당액과 보유액중 적은 금액)	97,017	97,017
지준으로 예치해야 할 금액(①-②)	10,212,655	10,832,072
지준예치금	11,378,437	11,378,437
초과액	1,165,782	546,365

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합계
중앙회예치금	8,000,000	-	-	-	-	8,000,000
지급준비예치금	-	-	-	-	11,378,437	11,378,437
기타예치금	3,104,650	-	-	-	-	3,104,650
합계	11,104,650	-	-	-	11,378,437	22,483,087

<전기말>

(단위: 천원)

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합계
중앙회예치금	15,500,000	-	-	-	-	15,500,000
지급준비예치금	-	-	-	-	11,378,437	11,378,437
기타예치금	1,797,344	-	-	-	-	1,797,344
합계	17,297,344	-	-	-	11,378,437	28,675,781



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 대통령이 정하는 유가증권을 보유하여야 하는 바, 당사의 당분기말 및 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당분기말	전기말	비고
지급준비예치금	11,378,437	11,378,437	상호저축은행중앙회 예치금
만기보유증권	14,159,177	30,290,517	국·공채
합계	25,537,614	41,668,954	

5. 유가증권

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

(단위: 천원)

구분	당분기말			전기말		
	취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
지분증권	3,666,105	3,411,976	3,411,976	5,792,285	5,150,365	5,150,365

주식 - 계속

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

<당분기말>

(단위: 주(좌), 천원)

구분	주식수	지분율(%)	취득원가	누적손상차손	평가손익	공정가치 (장부가액)
<지분증권>						
제이피에셋자산운용(주1)	140,000	6.93	700,000	(403,901)	-	296,099
서진판지(주1)	4,500	9.00	599,697	-	-	599,697
금호산업(주2)	3,045	0.01	73,080	(30,146)	11,571	54,505
소계			1,372,777	(434,046)	11,571	950,301
<수익증권>						
부동산펀드(주3)			4,529,771	(2,612,518)	-	1,917,253
합계			5,902,548	(3,046,564)	11,571	2,867,554

- (주1) 시장성 없는 지분증권으로 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.
- (주2) 당사는 전기 중 금호산업(주)의 주식을 출자전환으로 취득하였으며, 당분기말 현재 채권단 공동매각대상 주식에 포함되어 공동매각이 종료될 때까지 처분이 제한되어 있습니다.
- (주3) 당사는 상기 수익증권에 대하여 기초자산인 부동산의 감정가액을 기초로 산출한 회수가능액과 장부가액의 차이를 손상차손으로 인식하였습니다.

<전기말>

(단위: 주(좌), 천원)

구분	주식수	지분율(%)	취득원가	누적손상차손	평가손익	공정가치 (장부가액)
<지분증권>						
제이피에셋자산운용(주1)	140,000	6.93	700,000	(403,901)	-	296,099
서진판지(주2)	4,500	9.00	599,697	-	-	599,697
금호산업(주3)	3,045	0.01	73,080	(30,145)	-	42,935
소계			1,372,777	(434,046)	-	938,731
<수익증권>						
부동산펀드(주4)			5,850,113	(3,165,922)	-	2,684,191
합계			7,222,890	(3,599,968)	-	3,622,922

주석 - 계속

- (주1) 시장성 없는 지분증권으로 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) 시장성 없는 지분증권으로 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.
- (주3) 당사는 전기 중 금호산업(주)의 주식을 출자전환으로 취득하였으며, 전기말 현재 채권단 공동매각대상 주식에 포함되어 공동매각이 종료될 때까지 처분이 제한되어 있습니다.
- (주4) 당사는 상기 수익증권에 대하여 기초자산인 부동산의 감정가액을 기초로 산출한 회수가능액과 장부가액의 차이를 손상차손으로 인식하였습니다.

(3) 당분기 중 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	기초금액	당기증(감)액	처분등으로 인한 실현	법인세효과	기말금액
지분증권	-	11,571	-	(2,546)	9,025

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

(단위: 천원)

구분	당분기말			전기말		
	취득원가	장부가액	공정가액	취득원가	장부가액	공정가액
채무증권(주1)	14,159,177	14,159,177	14,179,180	30,290,517	30,290,517	30,314,698

- (주1) 만기보유증권으로 보유하고 있는 채무증권은 상호저축은행업감독규정 제25조에 따라 저준유가증권으로 분류하고 있습니다.

주식 - 계속

(5) 당분기말 및 전기말 현재 유가증권의 분류는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분		단기매매증권		매도가능증권		만기보유증권	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
국가별분류	대한민국	3,411,976	100	2,867,554	100	14,159,177	100
발행자별 분류	대기업	3,028,636	89	54,505	2	-	-
	중소기업	383,340	11	895,796	31	-	-
	국가 및 공공기관	-	-	-	-	14,159,177	100
	기타	-	-	1,917,253	67	-	-
	합계	3,411,976	100	2,867,554	100	14,159,177	100
종류별 분류	지분증권	3,411,976	100	950,301	33	-	-
	수익증권	-	-	1,917,253	67	-	-
	고정금리채	-	-	-	-	14,159,177	100
	합계	3,411,976	100	2,867,554	100	14,159,177	100
산업별 분류	제조업	3,171,876	93	-	-	-	-
	금융 및 보험업	-	-	296,099	10	-	-
	부동산임대 및 사업서비스업	-	-	599,697	21	-	-
	국가 및 공공기관	-	-	-	-	14,159,177	100
	기타	240,100	7	1,971,758	69	-	-
	합계	3,411,976	100	2,867,554	100	14,159,177	100

<전기말>

(단위: 천원)

구분		단기매매증권		매도가능증권		만기보유증권	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
국가별 분류	대한민국	5,150,365	100	3,622,922	100	30,290,517	100
발행자별 분류	대기업	4,128,995	80	42,935	1	-	-
	중소기업	1,021,370	20	895,796	25	-	-
	국가 및 공공기관	-	-	-	-	30,290,517	100
	기타	-	-	2,684,191	74	-	-
	합계	5,150,365	100	3,622,922	100	30,290,517	100
종류별 분류	지분증권	5,150,365	100	938,731	26	-	-
	수익증권	-	-	2,684,191	74	-	-
	고정금리채	-	-	-	-	30,290,517	100
	합계	5,150,365	100	3,622,922	100	30,290,517	100
산업별 분류	제조업	4,028,830	78	-	-	-	-
	금융 및 보험업	-	-	296,099	8	-	-
	부동산임대 및 사업서비스업	-	-	599,697	17	-	-
	국가 및 공공기관	-	-	-	-	30,290,517	100
	기타	1,121,535	22	2,727,126	75	-	-
	합계	5,150,365	100	3,622,922	100	30,290,517	100

주석 - 계속

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
만기보유증권	14,153,935	2,414	-	2,828	14,159,177

<전기말>

(단위: 천원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
만기보유증권	30,285,275	2,414	-	2,828	30,290,517

6. 대출채권

(1) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	이자율(%)	당분기말		전기말	
		대출채권	대손충당금	대출채권	대손충당금
예적금담보대출	3.8~6.5	226,600	1,133	479,392	2,464
일반자금대출	3.0~39.0	173,572,370	11,940,116	162,823,288	11,347,144
종합통장대출	3.5~36.0	5,718,313	103,827	6,612,573	113,683
기타대출채권(주1)	-	164,677	82,388	89,829	38,961
합계		179,681,960	12,127,464	170,005,082	11,502,252

(주1) 대출채권 회수와 관련된 여신성가지급금이 포함되어 있습니다.

주석 - 계속

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	108,786,215	60.5	101,401,231	59.6
가계	70,895,745	39.5	68,603,851	40.4
합계	179,681,960	100.0	170,005,082	100.0

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

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
PF대출채권	17,586,716	9.8	20,046,764	11.8
건설업	5,090,824	2.8	1,261,913	0.7
금융및보험업	7,744,556	4.3	9,855,028	5.8
도소매업	18,136,092	10.1	18,362,194	10.8
부동산및임대업	30,007,251	16.7	24,285,086	14.3
숙박및음식점업	5,414,964	3.0	6,057,176	3.5
예술스포츠및여가관련 서비스업	2,701,167	1.5	1,890,000	1.1
운수및창고업	1,336,000	0.7	1,673,000	1.0
제조업	6,780,503	3.8	7,001,490	4.1
가계	70,895,745	39.5	68,603,851	40.4
기타	13,988,142	7.8	10,968,580	6.5
합계	179,681,960	100.0	170,005,082	100.0

주석 - 계속

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	226,600	-	-	-	-	226,600
일반자금대출	112,679,704	22,833,020	34,503,582	2,226,136	1,329,928	173,572,370
종합통장대출	4,152,427	1,495,000	-	70,886	-	5,718,313
기타대출채권	-	-	87,535	61,991	15,151	164,677
채권 합계	117,058,731	24,328,020	34,591,117	2,359,013	1,345,079	179,681,960
대손충당금	706,979	535,096	7,771,050	1,769,260	1,345,079	12,127,464
총당금비율(%)	0.60	2.20	22.47	75.00	100.00	6.75

<전기말>

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	474,892	4,500	-	-	-	479,392
일반자금대출	107,825,008	18,997,935	32,955,523	1,521,008	1,523,814	162,823,288
종합통장대출	4,687,687	1,854,000	-	70,886	-	6,612,573
기타대출채권	684	154	59,214	21,343	8,434	89,829
채권 합계	112,988,271	20,856,589	33,014,737	1,613,237	1,532,248	170,005,082
대손충당금	694,888	469,972	7,595,216	1,209,928	1,532,248	11,502,252
총당금비율(%)	0.62	2.25	23.01	75.00	100.00	6.77

(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	1,329,928	1,329,928	1,329,928
기타대출채권	15,151	15,151	15,151
합계	1,345,079	1,345,079	1,345,079

주식 - 계속

(6) 당분기 및 전기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전기
기초잔액	11,502,252	17,900,037
대출채권의 상각	(523,623)	(4,610,517)
상각채권의 회수	41,991	1,130,024
대출채권의 매각	(58,131)	(4,910,700)
매각채권의 환매	2,175	-
대손충당금 전입액	1,162,800	1,993,408
기말잔액	12,127,464	11,502,252

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

(단위: 천원)

구분	2015-09-30	2015-06-30	2014-06-30
설정대상채권	179,681,960	170,005,082	186,362,096
대손충당금	12,127,464	11,502,252	17,900,037
설정비율(%)	6.75	6.77	9.60

(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	94,600	33,500	58,000	40,500	-	226,600
일반자금대출	46,059,902	27,137,055	44,614,939	13,105,673	42,654,801	173,572,370
종합통장대출	894,438	2,740,018	2,083,857	-	-	5,718,313
기타대출채권	164,677	-	-	-	-	164,677
합계	47,213,617	29,910,573	46,756,796	13,146,173	42,654,801	179,681,960



주석 - 계속

<전기말>

(단위: 천원)

구분	3개월 이하	4~6개월	7~12개월	13~24개월	24개월 초과	합계
예적금담보대출	373,592	20,500	18,800	66,500	-	479,392
일반자금대출	48,796,564	25,581,050	50,938,023	14,941,258	22,566,393	162,823,288
종합통장대출	2,514,322	298,244	3,800,007	-	-	6,612,573
기타대출채권	89,829	-	-	-	-	89,829
합계	51,774,307	25,899,794	54,756,830	15,007,758	22,566,393	170,005,082

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

(단위: 천원)

매수회사	처분일	처분금액	처분자산의 가액			처분손익
			대출원금	대손충당금	장부금액	
제이에이치씨아이에이엠씨대부(주)	2015.07.15	36,332	36,332	28,885	7,448	28,885
제이에이치씨아이에이엠씨대부(주)	2015.08.17	41,849	41,849	22,023	19,826	22,023
제이에이치씨아이에이엠씨대부(주)	2015.09.15	39,395	39,395	7,223	32,172	7,223
합계		117,576	117,576	58,131	59,446	58,131

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

(단위: 천원)

계정과목	기관명	당분기	전기
일반자금대출	성운파트너스대부(주)	15,625	28,750
일반자금대출	디엔피에이엠씨대부(주)	707,273	727,480
일반자금대출	(주)에이스비즈니스앤대부	700,000	1,000,000
종합통장대출	(주)아세아캐피탈대부금융	1,325,229	1,697,290
종합통장대출	(주)에치제이인베스트먼트앤드대부	1,002,399	1,219,500
종합통장대출	(주)유니캐쉬대부	454,783	493,244
종합통장대출	성운파트너스대부(주)	1,495,000	1,854,000
종합통장대출	(주)플러스펀대부	558,007	694,126
종합통장대출	케이씨메이트대부(주)	763,910	547,910
합계		7,022,226	8,262,300

주식 - 계속

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

(단위: 천원)

구분	당분기	전기
기초금액	1,354,875	3,479,012
증가	686,985	2,946,870
감소	(611,506)	(5,071,007)
기말금액	1,430,355	1,354,875

7. 유형자산

(1) 당분기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분	감가상각비	재평가	분기말금액
토지	7,114,717	-	-	-	-	7,114,717
건물	745,327	-	-	(6,852)	-	738,475
차량운반구	61,328	-	-	(5,935)	-	55,393
기타유형자산	150,904	10,982	-	(24,036)	-	137,850
합계	8,072,276	10,982	-	(36,823)	-	8,046,435

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분	감가상각비	재평가	기말금액
토지	5,858,901	-	-	-	1,255,816	7,114,717
건물	767,929	-	-	(30,330)	7,728	745,327
차량운반구	110,809	-	(22,385)	(27,096)	-	61,328
기타유형자산	245,488	18,191	-	(112,775)	-	150,904
합계	6,983,127	18,191	(22,385)	(170,201)	1,263,544	8,072,276

주석 - 계속

(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.

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
장부가액	7,114,717	7,114,717
공시지가	3,687,914	3,687,914

(4) 유형자산 재평가

회사는 토지 및 건물에 대하여 재평가모형을 적용하고 있으며, 2010년 1월 31일 및 2015년 6월 30일을 기준으로 독립적인 전문평가인의 감정평가를 근거로 재평가하였습니다. 해당 자산의 공정가액은 '부동산가격 공시 및 감정평가에 관한 법률' 및 '감정평가에 관한 규칙' 등 제 규정 및 감정평가 일반 이론에 의거하여 평가하였으며, 토지는 비교표준지 공시지가기준 평가방식으로 토지용도, 지역, 이용상황, 유사인근지역의 표준지 공시지가 기준의 지가변동을 등을 고려하여 평가하였고, 건물은 재조달원가 산출방식으로 구조, 규모, 사용자재, 시공상태, 부대설비, 내구연한, 이용상태, 관리상태 및 유용성 등을 종합 참작하여 가격시점 현재의 재조달원가에서 감가수정을 행하여 평가하였습니다.

주석 - 계속

당분기말 및 전기말 현재 유형자산 재평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

구분	당분기	전기
기초	3,220,795	2,235,231
재평가	-	985,564
기말	3,220,795	3,220,795

한편, 재평가모형을 적용하는 토지 및 건물이 원가모형으로 평가되었을 경우의 장부가액은 각각 3,517,555천원 및 799,727천원입니다.

8. 비업무용자산

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

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	손상차손	분기말
비업무용토지	2,104,480	-	-	-	2,104,480
비업무용건물	2,171,767	-	(250,000)	-	1,921,767
합 계	4,276,247	-	(250,000)	-	4,026,247

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	손상차손	기말
비업무용토지	2,107,814	-	-	(3,334)	2,104,480
비업무용건물	3,388,899	-	(1,180,000)	(37,132)	2,171,767
합 계	5,496,713	-	(1,180,000)	(40,466)	4,276,247

주석 - 계속

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
장부가액	2,104,480	2,104,480
공시지가	1,877,587	1,877,587

9. 무형자산

(1) 당분기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	상각	분기말금액
무형자산	44,634	59,380	(17,422)	86,592

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	상각	기말금액
무형자산	108,269	-	(63,635)	44,634

10. 예수부채

(1) 당분기말 및 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목		당분기말		전기말	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
요구불예금	보통예금	1.00	663,338	1.00	471,906
	별단예금	-	14,262	-	13,443
	소계		677,600		485,349
기한부예금	수입부금	4.30~11.18	579,608	4.30~11.18	697,530
	자유적립예금	2.20~5.10	26,534	2.20~5.10	54,142
	정기예금	1.50~5.10	201,050,534	1.50~5.10	216,597,235
	정기적금	3.00~4.30	6,016,114	3.00~4.30	5,018,867
	근로자우대저축	7.00	100	7.00	100
	재형저축	4.30~4.80	346,310	4.30~4.80	305,470
	소계		208,019,200		222,673,344
합계			208,696,800		223,158,693

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
1년 이내	184,648,044	191,235,163
2년 이내	23,371,879	31,281,651
3년 이내	234,070	264,014
3년 초과	442,807	377,865
합계	208,696,800	223,158,693

11. 퇴직급여충당부채

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

(단위: 천원)

구 분	당분기	전기
기초금액	281,294	146,653
전입액	77,711	259,518
퇴직금지급액	(13,471)	(124,877)
기말금액	345,534	281,294

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
정기예금	172,767	140,647
채권	172,767	140,647
합계	345,534	281,294

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

(단위: 천원)

구 분	당분기	전기
기초금액	281,294	161,617
증가	70,011	245,803
감소	(5,771)	(126,126)
기말금액	345,534	281,294

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 3,100백만원과 지급준비예치금 2,410백만원을 담보로 제공하고 있습니다. 한편, 당사는 자산관리공사에 매각한 대출채권과 관련하여 상호저축은행중앙회로부터 184백만원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

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

(단위: 천원)

구분	금액
종합통장대출 총 한도액(A)	7,512,000
종합통장대출 기 실행액(B)	5,718,313
종합통장대출 미사용 한도액(A-B)	1,793,687



주식 - 계속

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

(단위: 천원)

제공자	보증금액	보증내역
서울보증보험	1,035,000	대출채권 회수를 위한 가압류 관련

(3) 당분기말 현재 당사가 원고로 계류 중인 주요 소송사건은 손해배상 청구 소송 등 8건(소송가액 13,348백만원)이며, 피고로 계류 중인 소송사건은 없습니다. 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	2,585,690

(2) 당분기 중 자본금의 변동은 없으며, 전기 중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<전기>

(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
기말	2015.06.30	2,585,690	12,928,450

주석 - 계속

(3) 당기말 및 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
기타자본잉여금(주1)	943,420	943,420

(주1) 당사는 전기 중 시장성 있는 지분증권을 주주로부터 무상취득하였으며, 취득일 현재 공정가치로 평가하고 동 금액을 기타자본잉여금으로 계상하였습니다.

15. 결손금

(1) 당분기말 및 전기말 현재 결손금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
이익준비금(주1)	1,497,810	1,497,810
차기이월미처리결손금	(6,335,121)	(6,241,238)
합계	(4,837,311)	(4,743,428)

(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
인건비	급여	453,189	441,870
	퇴직급여	77,711	44,303
	소계	530,900	486,173
경비	복리후생비	88,339	86,222
	여비교통비	10,112	7,868
	통신비	13,290	17,938
	전력및수도료	8,431	10,398
	도서인쇄비	6,834	731
	세금과공과	88,562	81,917
	임차료	20,797	22,858
	차량비	5,475	8,281
	소모품비	9,073	8,917
	전산업무비	55,075	45,520
	감가상각비	36,823	43,329
	무형자산상각비	17,422	15,962
	수선유지비	2,377	840
	보험료	2,282	1,875
	접대비	15,887	15,653
	운반및보관료	648	-
	등기소송비	4,329	5,133
	연수비	1,593	2,588
	용역비	9,069	13,209
	광고선전비	5,490	12,004
	잡비	100	198
	소계	402,008	401,441
	합계		932,908

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)	208,759	43,101,033	178,059	27,478,497
매도가능증권	-	3,572,905	-	5,531,680
만기보유증권	9,950	3,655,476	16,584	954,113
대출채권	3,863,349	173,405,459	5,088,712	189,470,610
미수내국환채권	4,025	419,518	2,230	373,677
합계	4,086,083	224,154,391	5,285,585	223,808,577
예수부채(주2)	1,487,286	214,411,421	1,788,269	223,372,444
미지급내국환채무	3,161	686,650	5,021	723,685
합계	1,490,447	215,098,071	1,793,290	224,096,129

(주1) 현금및예치금 중 당좌예치금은 제외되었습니다.

(주2) 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, 당분기 및 전분기에 인식한 법인세비용은 없습니다.

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 당분기말 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	-	11	-	2
박영숙	-	11	-	10
조성종	-	34	-	10
합계	-	56	-	22

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

(단위: 천원)

특수관계자명	당분기말		전기말	
	채권	채무	채권	채무
강용석	-	15	-	1,041
박영숙	-	3,046	-	3,037
박판희	-	16	-	16
조성종	-	15,702	-	11,991
합계	-	18,779	-	16,085

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

주석 - 계속

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

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
단기종업원급여	108,498	65,883
퇴직급여	45,200	9,904
합계	153,698	75,787

20. 포괄손익계산서

당분기 및 전분기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
분기순이익(손실)	(93,883)	943,647
기타포괄손익		
매도가능증권 평가손익 (법인세효과 : 당분기 (-)2,546천원)	9,025	-
포괄이익(손실)	(84,858)	943,647

21. 금융상품

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
금융자산		
단기매매증권	3,411,976	5,150,365
매도가능증권	54,505	42,935

주식 - 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	42,640,572	38,677,297	103,330,175	24,048,756	208,696,800
미지급금	207,860	-	-	-	207,860
미지급비용	2,176,237	571,200	1,076,641	163,804	3,987,882
미지급내국환채무	1,763,748	-	-	-	1,763,748
합계	46,788,417	39,248,497	104,406,816	24,212,560	214,656,290

<전기말>

(단위: 천원)

구분	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
예수부채	79,634,618	33,909,678	77,690,867	31,923,530	223,158,693
미지급금	409,145	-	-	-	409,145
미지급비용	2,097,776	1,418,181	609,858	496,492	4,622,307
미지급내국환채무	1,260,873	-	-	-	1,260,873
합계	83,402,412	35,327,859	78,300,725	32,420,022	229,451,018

## 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	523,622	1,620,519

### 23. 계속기업에 대한 불확실성

당사는 당분기말로 종료되는 회계연도에 영업손실과 당기순손실이 각각 83,716천원, 93,883천원 발생하였으며, 당분기말 현재 누적결손으로 인하여 미처리결손금이 6,335,121천원이 발생하였습니다. 따라서, 당사의 계속기업으로서의 존속여부는 차기 자금조달계획과 안정적인 경상이익 달성을 위한 재무 및 경영개선계획의 성패에 따라 결정되므로 중요한 불확실성이 존재하고 있습니다. 상기 계속기업으로서의 존속문제에 대하여 당사는 제17기 중 유상증자를 통하여 자기자본을 확충하고, 본사사옥을 매각하며, 대출채권 매각 및 경영환경 개선을 통한 비용절감으로 대처할 예정입니다.

만일 이러한 당사의 계획에 차질이 있는 경우에는 계속기업으로서의 존속이 어려울 수 있으므로 당사의 자산과 부채를 정상적인 사업활동과정을 통하여 장부가액으로 회수하거나 상환하지 못할 수도 있습니다. 이와 같은 불확실성의 최종 결과로 계속기업가정이 타당하지 아니할 경우에 발생할 수도 있는 자산과 부채의 금액 및 분류표시와 관련손익 항목에 대한 수정사항은 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

### 24. 보고기간후사건

당사는 2015년 10월 29일 개최된 이사회에서 유형자산(본점 소재 토지 및 건물) 처분을 결의하였으며, 2015년 11월 2일 부동산매매계약이 체결되었습니다. 매매대금은 9,500백만원이며, 잔금납입기한은 계약체결일로부터 8개월 이내입니다.