

주식회사 유니온상호저축은행의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제17기 2015년 7월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제16기 2014년 7월 1일부터 2015년 6월 30일까지

주식회사 유니온상호저축은행

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
재무제표	
재무상태표	9
손익계산서	11
자본변동표	13
현금흐름표	15
주식	17
참고자료	
내부회계관리제도 검토의견	59
외부감사 실시 내용	67

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 유니온상호저축은행

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 주식회사 유니온상호저축은행의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2015년 12월 31일과 2015년 6월 30일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

Deloitte.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 주식회사 유니온상호저축은행의 2015년 12월 31일과 2015년 6월 30일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

강조사항


당기 재무제표는 회사가 계속기업으로서 존속할 것이라는 가정을 전제로 작성되었으므로 회사의 자산과 부채가 정상적인 사업활동과정을 통하여 회수되거나 상환될 수 있다는 가정하에 회계처리 되었습니다. 그러나 재무제표에 대한 주석 25에서 설명되어 있는 바와 같이 회사는 당기에 영업이익 및 당기순이익이 발생하였지만, 전기까지 발생한 지속적인 손실로 인하여 당기말 현재 미처리 결손금이 5,416,020천원이 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 당기 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

Deloitte.

안 진 회 계 법 인

대표이사 咸 鍾 浩 
함 중 호

2016년 3월 22일

이 감사보고서는 감사보고서일(2016년 3월 22일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 유니온상호저축은행

제 17 기

2015년 07월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

제 16 기

2014년 07월 01일 부터

2015년 06월 30일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 유니온상호저축은행 대표이사 원종만, 강용석

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

(전 화) 053)256-4000

재 무 상 태 표
제 17 기 2015년 12월 31일 현재
제 16 기 2015년 6월 30일 현재

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제17(당) 기말		제16(전) 기말	
자 산				
I. 현금및예치금		18,840,988,685		28,713,071,541
1. 현금및현금성자산	97,588,777		37,290,595	
2. 예치금(주석3,4,13)	18,743,399,908		28,675,780,946	
II. 유가증권		19,733,367,398		39,063,804,026
1. 단기매매증권(주석5,22)	3,093,345,300		5,150,364,580	
2. 매도가능증권(주석5,22)	2,522,825,100		3,622,922,448	
3. 만기보유증권(주석4,5)	14,117,196,998		30,290,516,998	
III. 대출채권(주석6)		176,369,088,901		159,857,704,660
1. 예적금담보대출	297,000,000		479,391,534	
2. 일반자금대출	180,675,052,464		162,823,288,465	
3. 종합통장대출	5,021,709,953		6,612,572,960	
4. 기타대출채권	97,337,201		89,828,675	
대손충당금	(11,524,870,179)		(11,502,252,259)	
이연대출부대비용	1,802,859,462		1,354,875,285	
IV. 유형자산(주석7)		7,585,365,500		8,072,275,591
1. 토지	7,003,417,000		7,114,717,000	
2. 건물	403,488,960		822,273,950	
감가상각누계액	(6,724,782)		(76,946,770)	
3. 차량운반구	119,391,500		119,391,500	
감가상각누계액	(69,933,554)		(58,064,126)	
4. 기타의 유형자산	1,500,580,997		1,471,432,097	
감가상각누계액	(1,364,854,621)		(1,320,528,060)	
V. 기타자산		5,652,066,415		7,393,865,428
1. 미수금	381,584,363		113,439,658	
2. 미수수익	815,827,768		917,492,954	
3. 선급비용	1,581,326		3,335,754	
4. 투자자산	282,590,506		289,000,000	
5. 당기법인세자산	6,336,730		11,534,500	
6. 무형자산(주석9)	98,252,011		44,634,057	
7. 비업무용자산(주석8)	1,857,006,400		4,276,246,920	
8. 보증금	1,243,942,700		721,402,700	
9. 미수내국환채권	622,249,333		780,329,159	
10. 종업원대여금	289,650,126		162,445,365	
11. 잡자산	53,045,152		74,004,361	

재무상태표 - 계속

과목	제17(당) 기말		제16(전) 기말	
자산총계		228,180,876,899		243,100,721,246
부채				
I. 예수부채(주석10,22)		209,522,158,895		223,158,693,323
1. 요구불예금	227,487,005		485,349,596	
2. 기한부예금	209,294,671,890		222,673,343,727	
II. 기타부채		5,573,916,400		7,592,791,565
1. 미지급금(주석22)	283,100,683		409,145,253	
2. 미지급비용(주석22)	3,553,045,835		4,622,307,158	
3. 선수수익	3,426,320		3,116,341	
4. 수입보증금	24,000,000		134,000,000	
5. 퇴직급여충당부채(주석11)	368,152,881		281,293,733	
퇴직연금운용자산	(368,152,881)		(281,293,733)	
6. 기타충당부채(주석12)	100,000,000		100,000,000	
7. 미지급내국환채무(주석22)	566,613,828		1,260,872,938	
8. 이연법인세부채(주석18)	278,040,761		277,979,623	
9. 잡부채	765,688,973		785,370,252	
부채총계		215,096,075,295		230,751,484,888
자본				
I. 자본금(주석14)		12,928,450,000		12,928,450,000
1. 보통주자본금	12,928,450,000		12,928,450,000	
II. 자본잉여금(주석14)		943,419,600		943,419,600
1. 기타자본잉여금	943,419,600		943,419,600	
III. 기타포괄손익누계액		3,131,142,021		3,220,794,641
1. 매도가능증권평가손익(주석5,16)	216,762		-	
2. 재평가잉여금(주석7)	3,130,925,259		3,220,794,641	
IV. 결손금(주석15)		(3,918,210,017)		(4,743,427,883)
1. 이익준비금	1,497,809,860		1,497,809,860	
2. 미처리결손금	(5,416,019,877)		(6,241,237,743)	
자본총계		13,084,801,604		12,349,236,358
부채 및 자본총계		228,180,876,899		243,100,721,246

주석 참조

손익계산서

제17기 2015년 07월 01일부터 2015년 12월 31일까지

제16기 2014년 07월 01일부터 2015년 06월 30일까지

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과목	제17(당)기	제16(전)기
I. 영업수익	10,382,926,137	22,354,419,244
(1) 이자수익(주석20)	8,921,668,999	18,384,555,126
1. 예치금이자	322,569,445	865,394,048
2. 만기보유증권이자	20,961,810	59,486,815
3. 대출금이자	8,569,251,765	17,446,939,049
4. 기타이자수익	8,885,979	12,735,214
(2) 유가증권평가및처분이익	560,485,461	1,152,827,549
1. 단기매매증권평가이익	7,780,000	149,890,490
2. 단기매매증권처분이익	482,057,270	849,358,501
3. 매도가능증권처분이익	70,648,191	153,578,558
(3) 대출채권평가및처분이익	606,176,015	1,972,659,589
1. 대출채권처분이익(주석6)	606,176,015	1,972,659,589
(4) 수수료수익	294,595,662	840,556,980
1. 송금수입수수료	327,100	454,100
2. 중도해지수입수수료	282,622,682	812,586,169
3. 기타수입수수료	11,645,880	27,516,711
(5) 기타의영업수익	-	3,820,000
1. 기타영업수익	-	3,820,000
II. 영업비용	9,853,543,048	23,461,055,851
(1) 이자비용(주석20)	2,873,860,158	7,008,566,646
1. 예수부채이자비용	2,868,058,206	6,991,711,523
2. 기타이자비용	5,801,952	16,855,123
(2) 유가증권평가및처분손실	805,852,147	3,014,806,810
1. 단기매매증권평가손실	416,516,747	791,810,395
2. 단기매매증권처분손실	93,235,952	319,798,483
3. 매도가능증권처분손실	-	339,397,000
4. 매도가능증권손상차손	296,099,448	1,563,800,932
(3) 대출채권평가및처분손실	2,670,485,934	3,151,203,669
1. 대손상각비(주석6)	2,562,693,228	1,993,408,354
2. 대출채권처분손실(주석6)	107,792,706	1,157,795,315
(4) 수수료비용	1,112,652,305	5,682,266,844
1. 송금지급수수료	305,800	828,932
2. 기타지급수수료	1,112,346,505	5,681,437,912
(5) 판매비와관리비(주석19)	1,841,025,469	3,439,952,199
1. 인건비	945,027,062	1,917,997,939

손익계산서 - 계속

과목	제17(당) 기		제16(전) 기	
2.경비	895,998,407		1,521,954,260	
(6) 기타의영업비용	549,667,035		1,164,259,683	
1.예금보험료	549,667,035		1,139,831,704	
2.기타영업잡비용	-		24,427,979	
III. 영업이익(손실)		529,383,089		(1,106,636,607)
IV. 영업외수익		352,652,703		218,801,841
1.유형자산처분이익	310,221,029		7,342,801	
2.비업무용자산처분이익	21,891,680		-	
3.수입임대료	16,639,844		101,752,719	
4.잡이익	3,900,150		109,706,321	
V. 영업외비용		56,817,926		114,249,362
1.투자자산손상차손	26,170,000		-	
2.비업무용자산손상차손	-		40,465,600	
3.기타영업외비용	30,647,926		73,783,762	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		825,217,866		(1,002,084,128)
VII. 법인세비용(주석18)		-		-
VIII. 당기순이익(손실)		825,217,866		(1,002,084,128)
IX. 주당순이익(손실)(주석17)				
1.기본 및 희석주당순이익(손실)		319		(395)

주석 참조

자 본 변 동 표

제17 기 2015년 07월 01일부터 2015년 12월 31일까지

제16 기 2014년 07월 01일부터 2015년 06월 30일까지

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
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
재평가잉여금	-	-	985,564,119	-	985,564,119
당기순손실	-	-	-	(1,002,084,128)	(1,002,084,128)
2015.06.30 (전기말)	12,928,450,000	943,419,600	3,220,794,641	(4,743,427,883)	12,349,236,358
2015.07.01(보고금액)	12,928,450,000	943,419,600	3,220,794,641	(4,743,427,883)	12,349,236,358
매도가능증권평가손익	-	-	216,762	-	216,762
재평가잉여금	-	-	(89,869,382)	-	(89,869,382)
당기순이익	-	-	-	825,217,866	825,217,866
2015.12.31 (당기말)	12,928,450,000	943,419,600	3,131,142,021	(3,918,210,017)	13,084,801,604

주석 참조

현금흐름표

제17기 2015년 07월 01일부터 2015년 12월 31일까지

제16기 2014년 07월 01일부터 2015년 06월 30일까지

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과목	제17(당)기	제16(전)기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	11,350,178,393	(21,693,348,257)
1. 당기순이익(손실)	825,217,866	(1,002,084,128)
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	4,737,210,758	9,953,846,008
(1) 대손상각비	2,562,693,228	1,993,408,354
(2) 감가상각비	66,410,638	170,201,460
(3) 무형자산상각비	32,001,129	63,634,854
(4) 퇴직급여	108,109,054	259,517,757
(5) 단기매매증권평가손실	416,516,747	791,810,395
(6) 매도가능증권손상차손	296,099,448	1,563,800,932
(7) 비업무용자산손상차손	-	40,465,600
(8) 투자자산손상차손	26,170,000	-
(9) 이연대출부대비용 상각	1,229,210,514	5,071,006,656
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(339,892,709)	(157,233,291)
(1) 단기매매증권평가이익	7,780,000	149,890,490
(2) 유형자산처분이익	310,221,029	7,342,801
(3) 비업무용자산처분이익	21,891,680	-
4. 영업활동으로인한 자산·부채의 변동	6,130,232,984	(30,487,876,846)
(1) 예치금의 감소(증가)	9,932,381,038	(3,600,970,905)
(2) 단기매매증권의 감소(증가)	1,648,282,533	(4,585,134,485)
(3) 매도가능증권의 감소	804,275,800	2,433,225,100
(4) 만기보유증권의 감소(증가)	16,173,320,000	(30,159,020,000)
(5) 대출채권의 감소(증가)	(18,626,093,292)	7,892,740,641
(6) 이연대출부대비용의 증가	(1,677,194,691)	(2,946,869,659)
(7) 미수금의 증가	(268,144,705)	(84,583,295)
(8) 미수수익의 감소	101,665,186	324,055,732
(9) 선급비용의 감소	1,754,428	1,644,335
(10) 당기법인세자산의 감소	5,197,770	368,637,650
(11) 종업원대여금의 증가	(127,204,761)	(162,445,365)
(12) 잡자산의 증가	20,959,209	192,293,966
(13) 미회수내국환채권의 감소(증가)	158,079,826	(457,921,130)
(14) 퇴직금의 지급	(21,249,906)	(124,877,014)
(15) 퇴직연금운용자산의 납부	(89,449,654)	(119,676,655)
(16) 미지급금의 증가(감소)	(126,044,570)	229,997,750
(17) 미지급비용의 감소	(1,069,261,323)	(292,204,840)
(18) 선수수익의 증가(감소)	309,979	(20,443,601)

현금흐름표 - 계속

과 목	제17(당) 기		제16(전) 기	
(19) 잡부채의 증가(감소)	(19,681,279)		580,144,272	
(20) 미지급내국환채무의 증가(감소)	(694,259,110)		43,530,657	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		2,456,654,217		1,217,825,934
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	3,111,422,200		1,245,727,274	
(1) 유형자산의 처분	670,000,000		29,727,274	
(2) 비업무용자산의 처분	2,441,132,200		1,180,000,000	
(3) 보증금의 회수	290,000		36,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(654,767,983)		(27,901,340)	
(1) 유형자산의 취득	29,148,900		18,191,340	
(2) 무형자산의 취득	85,619,083		-	
(3) 보증금의 지급	540,000,000		9,710,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(13,746,534,428)		20,473,460,512
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	194,241,935,551		214,970,973,731	
(1) 예수부채의 증가	194,241,935,551		214,470,973,731	
(2) 보통주의 발행	-		500,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(207,988,469,979)		(194,497,513,219)	
(1) 예수부채의 감소	207,878,469,979		194,167,513,219	
(2) 수입보증금의 감소	110,000,000		330,000,000	
IV. 현금의 증가(감소) (네네)		60,298,182		(2,061,811)
V. 기초의 현금및현금성자산		37,290,595		39,352,406
VI. 기말의 현금및현금성자산		97,588,777		37,290,595

주석 참조

주석

제17(당)기 2015년 12월 31일 현재

제16(전)기 2015년 6월 30일 현재

주식회사 유니온상호저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 유니온상호저축은행(이하 "당사")은 1999년 9월 22일 설립 이래 수차의 증자 및 감자를 거쳐 당기말 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.

당기말 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
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.

주식 - 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

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 PF대출)
			2%(기타)
			3% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 PF대출)
	요주의	2%	7% (프로젝트가 아파트인 PF대출)
10% (프로젝트가 아파트이외의 PF대출)			
회수불확실채권	고정	20%	30%
	회수의문	75%	75%
회수불가능채권	추정손실	100%	100%

주식 - 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) 당기말 및 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	1.70 ~ 2.07	5,000,000	15,500,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	1.53	11,378,437	11,378,437
기타예치금	대구은행 등	0.00 ~ 1.00	2,364,963	1,797,344
합계			18,743,400	28,675,781

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

(단위: 천원)

구분	예치기관	당기말	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 당기말 현재 연 1.53%입니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
지준산출금액(①)	10,249,903	10,929,089
지준유가증권(② : ①의 20% 해당액과 보유액중 적은 금액)	97,017	97,017
지준으로 예치해야 할 금액(①-②)	10,152,886	10,832,072
지준예치금	11,378,437	11,378,437
초과액	1,225,551	546,365

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

<당기말>

(단위: 천원)

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합계
중앙회예치금	5,000,000	-	-	-	-	5,000,000
지급준비예치금	-	-	-	-	11,378,437	11,378,437
기타예치금	2,364,963	-	-	-	-	2,364,963
합계	7,364,963	-	-	-	11,378,437	18,743,400

<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

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 당기말 및 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당기말	전기말	비고
지급준비에치금	11,378,437	11,378,437	상호저축은행중앙회 예치금
만기보유증권	14,117,197	30,290,517	국·공채
합계	25,495,634	41,668,954	

5. 유가증권

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

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
지분증권	3,502,082	3,093,345	3,093,345	5,792,285	5,150,365	5,150,365

주식 - 계속

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

<당기말>

(단위: 주(좌), 천원)

구분	주식수	지분율(%)	취득원가	누적손상차손	평가손익	공정가치 (장부가액)
<지분증권>						
제이피에셋자산운용(주1)	140,000	6.93	700,000	(700,000)	-	-
서진판지(주1)	4,500	9.00	599,697	-	-	599,697
금호산업	397	-	5,598	-	277	5,875
소계			1,305,295	(700,000)	277	605,572
<수익증권>						
부동산펀드(주2)	-	-	4,529,771	(2,612,518)	-	1,917,253
합계	144,897		5,835,066	(3,312,518)	277	2,522,825

(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 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(주)(주3)	3,045	0.01	73,080	(30,145)	-	42,935
소계			1,372,777	(434,046)	-	938,731
<수익증권>						
부동산펀드(주3)	-	-	5,850,113	(3,165,922)	-	2,684,191
합계	147,545		7,222,890	(3,599,968)	-	3,622,922

(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 상기 수익증권에 대하여 기초자산인 부동산의 감정가액을 기초로 산출한 회수가능액과 장부가액의 차이를 손상차손으로 인식하였습니다.

주식 - 계속

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

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	장부가액	공정가액	취득원가	장부가액	공정가액
채무증권(주1)	14,117,197	14,117,197	14,136,544	30,290,517	30,290,517	30,314,698

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

(4) 당기말 및 전기말 현재 유가증권의 분류는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분		단기매매증권		매도가능증권		만기보유증권	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
국가별분류	대한민국	3,093,345	100	2,522,825	100	14,117,197	100
발행자별 분류	대기업	2,898,309	94	5,875	-	-	-
	중소기업	195,036	6	599,697	24	-	-
	국가 및 공공기관	-	-	-	-	14,117,197	100
	기타	-	-	1,917,253	76	-	-
	합계	3,093,345	100	2,522,825	100	14,117,197	100
종류별 분류	지분증권	3,093,345	100	605,572	24	-	-
	수익증권	-	-	1,917,253	76	-	-
	고정금리채	-	-	-	-	14,117,197	100
	합계	3,093,345	100	2,522,825	100	14,117,197	100
산업별 분류	제조업	2,810,895	91	-	-	-	-
	금융 및 보험업	-	-	-	-	-	-
	부동산임대 및 사업서비스업	-	-	599,697	24	-	-
	국가 및 공공기관	-	-	-	-	14,117,197	100
	기타	282,450	9	1,923,128	76	-	-
	합계	3,093,345	100	2,522,825	100	14,117,197	100

주식 - 계속

<전기말>

(단위: 천원)

구분		단기매매증권		매도가능증권		만기보유증권	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
국가별분류	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

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

<당기말>

(단위: 천원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
만기보유증권	14,114,369	-	-	2,828	14,117,197

<전기말>

(단위: 천원)

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

주석 - 계속

6. 대출채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	이자율(%)	당기말		전기말	
		대출채권	대손충당금	대출채권	대손충당금
예적금담보대출	3.6~5.8	297,000	1,485	479,392	2,464
일반자금대출	3.0~39.0	180,675,052	11,354,892	162,823,288	11,347,144
종합통장대출	3.5~25.0	5,021,710	115,846	6,612,573	113,683
기타대출채권(주1)	-	97,338	52,647	89,829	38,961
합계		186,091,100	11,524,870	170,005,082	11,502,252

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

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
중소기업	110,011,370	59	101,401,231	60
가계	76,079,730	41	68,603,851	40
합계	186,091,100	100	170,005,082	100

주석 - 계속

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

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
PF대출채권	22,210,178	11.9	20,046,764	11.8
건설업	3,791,293	2.0	1,261,913	0.7
금융및보험업	7,692,184	4.1	9,855,028	5.8
도소매업	14,848,198	8.0	18,362,194	10.8
부동산및임대업	23,639,351	12.7	24,285,086	14.3
숙박및음식점업	7,810,624	4.2	6,057,176	3.5
예술스포츠및여가관련 서비스업	4,604,667	2.5	1,890,000	1.1
운수및창고업	3,242,000	1.8	1,673,000	1.0
제조업	7,600,645	4.1	7,001,490	4.1
가계	76,079,730	40.9	68,603,851	40.4
기타	14,572,230	7.8	10,968,580	6.5
합계	186,091,100	100.0	170,005,082	100.0

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

<당기말>

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	297,000	-	-	-	-	297,000
일반자금대출	123,286,406	26,985,380	26,060,263	2,264,975	2,078,028	180,675,052
종합통장대출	3,522,892	1,427,142	-	7,948	63,728	5,021,710
기타대출채권	-	-	55,476	16,021	25,841	97,338
채권 합계	127,106,298	28,412,522	26,115,739	2,288,944	2,167,597	186,091,100
대손충당금	791,256	758,288	6,091,021	1,716,708	2,167,597	11,524,870
총당금비율(%)	0.62	2.67	23.32	75.00	100.00	6.19

주석 - 계속

<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) 당기말 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	2,078,028	2,078,028	2,078,028
종합통장대출	63,728	63,728	63,728
기타대출채권	25,841	25,841	25,841
합계	2,167,597	2,167,597	2,167,597

(6) 당기말 및 전기말 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기초잔액	11,502,252	17,900,037
대출채권의 상각	(1,671,445)	(4,610,517)
상각채권의 회수	561,184	1,130,024
대출채권의 매각	(1,429,814)	(4,910,700)
대손충당금 전입액	2,562,693	1,993,408
기말잔액	11,524,870	11,502,252

주석 - 계속

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

(단위: 천원)

구분	2015-12-31	2015-06-30	2014-06-30
설정대상채권	186,091,100	170,005,082	186,362,096
대손충당금	11,524,870	11,502,252	17,900,037
설정비율(%)	6.19	6.77	9.60

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

<당기말>

(단위: 천원)

구분	3개월 이하	4~6개월	7~12개월	13~24개월	24개월 초과	합계
예적금담보대출	98,000	45,000	136,000	18,000	-	297,000
일반자금대출	39,701,392	21,053,781	43,572,250	8,660,313	67,687,316	180,675,052
종합통장대출	2,373,310	331,753	2,316,647	-	-	5,021,710
기타대출채권	97,338	-	-	-	-	97,338
합계	42,270,040	21,430,534	46,024,897	8,678,313	67,687,316	186,091,100

<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

주식 - 계속

(9) 당사가 당기 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	28,884	7,448	28,884
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
제이에이치씨아이에이엠씨대부(주)	2015.10.15	27,909	27,909	11,876	16,033	11,876
제이에이치씨아이에이엠씨대부(주)	2015.11.16	17,286	17,286	5,504	11,782	5,504
제이에이치씨아이에이엠씨대부(주)	2015.12.15	21,054	21,054	5,026	16,028	5,026
(주)에치제이인베스트먼트에이엠씨대부	2015.10.30	1,797,850	1,863,538	258,947	1,604,591	193,259
한미에프앤아이대부(주)	2015.12.14	2,200,000	2,500,000	500,000	2,000,000	200,000
(주)피앤제이에셋대부	2015.12.28	18,000	511,091	484,726	26,365	(8,365)
(주)에치제이인베스트먼트에이엠씨대부	2015.12.30	1,612,518	1,687,345	107,780	1,579,565	32,953
합계		5,812,193	6,745,799	1,431,989	5,313,810	498,383

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

(단위: 천원)

계정과목	기관명	당기	전기
일반자금대출	성윤파트너스대부(주)	12,500	28,750
일반자금대출	디엔피에이엠씨대부(주)	509,402	727,480
일반자금대출	(주)에이스비즈니스앤대부	400,000	1,000,000
종합통장대출	(주)아세아캐피탈대부금융	1,124,228	1,697,290
종합통장대출	(주)에치제이인베스트먼트앤드대부	1,031,300	1,219,500
종합통장대출	(주)유니캐쉬대부	179,611	493,244
종합통장대출	성윤파트너스대부(주)	973,800	1,854,000
종합통장대출	(주)플러스편대부	453,342	694,126
종합통장대출	케이씨메이트대부(주)	1,150,700	547,910
합계		5,834,883	8,262,300

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	1,354,875	3,479,012
증가	1,677,195	2,946,869
감소	(1,229,211)	(5,071,006)
기말금액	1,802,859	1,354,875

주식 - 계속

7. 유형자산

(1) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분	감가상각비	재평가	기말금액
토지	7,114,717	-	(111,300)	-	-	7,003,417
건물	745,327	-	(338,348)	(10,215)	-	396,764
차량운반구	61,328	-	-	(11,870)	-	49,458
기타유형자산	150,904	29,149	-	(44,326)	-	135,727
합계	8,072,276	29,149	(449,648)	(66,411)	-	7,585,366

<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

(2) 당기말 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험종류	대상자산	보험금액	보험가입처
화재보험	유형자산	2,510,000	현대해상화재보험(주)

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

주석 - 계속

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
장부가액	7,003,417	7,114,717
공시지가	3,572,558	3,687,914

(4) 유형자산 재평가

회사는 토지 및 건물에 대하여 재평가모형을 적용하고 있으며, 2010년 1월 31일 및 2015년 6월30일 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 지가변동율 등을 고려하여 평가하였고, 건물은 재조달 원가 산출방식으로 구조, 규모, 사용자재, 시공상태, 부대설비, 내구연한, 이용상태, 관리상태 및 유용성 등을 종합 참작하여 가격시점 현재의 재조달원가에서 감가수정을 행하여 평가하였습니다.

당기말 및 전기말 현재 유형자산 재평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
기초	3,220,795	2,235,231
처분	(89,870)	-
재평가	-	985,564
기말	3,130,925	3,220,795

주식 - 계속

8. 비업무용자산

(1) 당기말 및 전기말 중 비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	손상차손	기말
비업무용토지	2,104,480	-	(440,814)	-	1,663,666
비업무용건물	2,171,767	-	(1,978,427)	-	193,340
합 계	4,276,247	-	(2,419,241)	-	1,857,006

<전기말>

(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

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
장부가액	1,663,666	2,104,480
공시지가	1,330,840	1,877,587

주석 - 계속

9. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	상각	기말금액
무형자산	44,634	85,619	(32,001)	98,252

<전기말>

(단위: 천원)

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

10. 예수부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목		당기말		전기말	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
요구불예금	보통예금	1.00	213,949	1.00	471,906
	별단예금	-	13,538	-	13,443
	소계		227,487		485,349
기한부예금	수입부금	3.70~11.18	388,273	4.30~11.18	697,530
	자유적립예금	2.10~5.10	36,175	2.20~5.10	54,142
	정기예금	1.50~5.10	200,195,486	1.50~5.10	216,597,235
	정기적금	3.00~4.30	8,304,187	3.00~4.30	5,018,867
	근로자우대저축	7.00	100	7.00	100
	재형저축	3.80~4.80	370,451	4.30~4.80	305,470
	소계		209,294,672		222,673,344
합계			209,522,159		223,158,693

주석 - 계속

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
1년 이내	189,045,390	191,235,163
2년 이내	19,533,626	31,281,651
3년 이내	445,774	264,014
3년 초과	497,369	377,865
합계	209,522,159	223,158,693

11. 퇴직급여충당부채

(1) 당기말 및 전기말 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기초금액	281,294	146,653
전입액	108,109	259,518
퇴직금지급액	(21,250)	(124,877)
기말금액	368,153	281,294

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
정기예금	185,372	140,647
채권	185,372	140,647
합계(주1)	370,744	281,294

(주1) 당기말 현재 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 2,591천원만큼 초과하여 그 초과액을 투자자산으로 표시하였습니다.

주식 - 계속

(3) 당기말 및 전기말 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
기초금액	281,294	161,617
증가	103,000	245,803
감소	(13,550)	(126,126)
기말금액	370,744	281,294

12. 기타충당부채

당기말 및 전기말 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
금융거래사고충당부채	100,000	100,000

13. 우발채무와 약정사항

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

주석 - 계속

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

(단위: 천원)

구분	금액
종합통장대출 총 한도액(A)	7,896,000
종합통장대출 기 실행액(B)	5,021,710
종합통장대출 미사용 한도액(A-B)	2,874,290

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

(단위: 천원)

제공자	보증금액	보증내역
서울보증보험	1,089,080	대출채권 회수를 위한 가압류 관련

(4) 당기말 현재 당사가 원고로 계류 중인 주요 소송사건은 손해배상 청구 소송 등 8건(소송가액 12,348백만원)이며, 피소되어 계류 중에 있는 소송은 사해행위취소소송 1건(소송금액 130백만원)입니다. 이러한 소송사건의 불확실성은 당기말 현재 당사의 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

주식 - 계속

14. 자본

(1) 보고기간 종료일 현재 당사의 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구분	당기말	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) 당기 및 전기 중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 주, 천원)

구분	주식수	금 액
기초 2015.07.01	2,585,690	12,928,450
기말 2015.12.31	2,585,690	12,928,450

<전기말>

(단위: 주, 천원)

구분	주식수	금 액
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

(3) 당기말 및 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

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

주석 - 계속

16. 포괄손익계산서

당기말 및 전기말의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
당기순이익(손실)	825,218	(1,002,084)
기타포괄손익	-	-
매도가능증권 평가손익 (법인세효과 : 당기 (-)60천원)	217	-
재평가잉여금 (법인세효과 : 전기 (-)278,980천원)	-	985,564
포괄이익(손실)	825,435	(16,520)

17. 주당손익

(1) 기본주당순이익(손실)은 보통주 1주에 대한 순이익(손실)을 계산한 것으로 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
당기순이익(손실)	825,217,866	(1,002,084,128)
가중평균유통보통주식수	2,585,690	2,535,827
기본주당순이익(손실)	319	(395)

주식 - 계속

(2) 가중평균유통보통주식수 등의 산정내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 주)

구분	주식수	기간	적수
기초	2,585,690	184	943,776,850
합계	2,585,690		943,776,850
전체기간			184
가중평균유통보통주식수			2,585,690

<전기>

(단위: 주)

구분	주식수	기간	적수
기초	2,485,690	365	907,276,850
유상증자(2014.12.29)	100,000	183	18,300,000
합계	2,585,690		925,576,850
전체기간			365
가중평균유통보통주식수			2,535,827

(3) 당기 및 전기말 현재 당사가 부여한 희석증권은 없으며, 당기와 전기의 희석주당순손실은 기본주당순손실과 일치합니다.

주석 - 계속

18. 법인세비용

(1) 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
법인세 부담액(법인세추납액·환급액포함)	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	61	277,980
총법인세효과	61	277,980
자본에 직접 반영된 법인세비용	(61)	(277,980)
법인세비용	-	-

(2) 당기 및 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	825,218	(1,002,084)
적용세율에 따른 세부담액	181,548	(220,459)
조정사항:		
비공제비용	2,615	(5,025)
세무상 결손금 및 일시적차이 미인식 효과	(203,873)	(215,434)
기타	19,710	-
법인세비용	-	-

(주1) 당사의 적용세율은 22%이며, 결손으로 인해 유효법인세율은 산출하지 않았습니다.

주석 - 계속

구분	기초금액(주1)	증가(감소)	기말금액
매도가능증권평가이익	-	(278)	(278)
단기매매증권평가이익	(149,890)	142,110	(7,780)
소계	(4,549,499)	247,525	(4,301,974)
세율(주3)	22%		22%
가산할 일시적차이로 인한 이연법인세부채	(1,000,890)		(1,007,589)
이연법인세자산(부채) 계	(277,980)		(278,040)

- (주1) 기초 일시적차이 등의 금액은 전기말 현재 이연법인세자산(부채)로 계상되어 있는 일시적차이 등의 금액으로 당기의 실제 세무조정계산과정에서 동 일시적차이 등의 금액이 일부조정 되었는데, 동 차이조정 금액은 당기의 일시적차이 등의 기초 내역에 반영하였습니다.
- (주2) 이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 회사의 성과, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망, 향후 예상수익, 세액공제와 이월결손금의 공제가능기간 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 당사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 전기말 현재 미래 가산할 일시적차이를 초과하는 미래 차감할 일시적차이와 이월결손금에 대해 실현가능성이 없다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.
- (주3) 이연법인세자산과 부채의 측정에 사용된 세율은 보고기간 종료일 현재까지 확정된 세율에 기초하여 관련 일시적차이 등이 소멸될 것으로 기대되는 기간에 적용될 예상한계세율을 적용하였습니다.

주석 - 계속

- (주1) 이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 회사의 성과, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망, 향후 예상수익, 세액공제와 이월결손금의 공제가능기간 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 당사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 당기말 현재 미래 가산할 일시적차이를 초과하는 미래 차감할 일시적차이와 이월결손금에 대해 실현가능성이 없다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.
- (주2) 이연법인세자산과 부채의 측정에 사용된 세율은 보고기간 종료일 현재까지 확정된 세율에 기초하여 관련 일시적차이 등이 소멸될 것으로 기대되는 기간에 적용될 예상한계 세율을 적용하였습니다.

(4) 이연법인세자산으로 인식되지 아니한 차감할 일시적차이 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기	제외사유
차감할 일시적 차이	2,971,475	3,092,725	실현가능성 불확실
세무상결손금	24,272,954	25,266,511	실현가능성 불확실
합계	27,244,429	28,359,236	

(5) 당기말 현재 이연법인세자산으로 인식하지 아니한 세무상결손금의 예상소멸시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

만기일	금액
2022년 6월 30일	6,978,536
2024년 6월 30일	17,294,418
합계	24,272,954

주석 - 계속

19. 판매비와 관리비

당기말 및 전기말 중 판매비와 관리비의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목		당기말	전기말
인건비	급여	836,918	1,658,480
	퇴직급여	108,109	259,518
	소계	945,027	1,917,998
경비	복리후생비	180,828	328,022
	여비교통비	21,116	25,817
	통신비	24,836	56,457
	전력및수도료	15,153	37,904
	도서인쇄비	10,778	9,775
	세금과공과	235,626	297,462
	임차료	48,164	84,212
	차량비	11,820	22,689
	소모품비	21,384	48,017
	전산업무비	138,073	224,615
	감가상각비	66,411	170,201
	무형자산상각비	32,001	63,635
	수선유지비	4,405	6,895
	보험료	3,708	7,047
	접대비	37,884	46,621
	운반및보관료	648	-
	등기소송비	11,330	16,307
	연수비	6,368	13,745
	용역비	19,875	42,286
	광고선전비	5,490	20,049
	잡비	100	198
	소계	895,998	1,521,954
	합계	1,841,025	3,439,952

주석 - 계속

20. 이자수익 및 이자비용

당기말 및 전기말 중 이자수익이 있는 자산과 이자비용이 있는 부채의 평균금액과 관련 이자수익 및 이자비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	이자수익/비용	평균잔액	이자수익/비용	평균잔액
현금및예치금(주1)	322,569	38,599,032	865,394	37,772,454
매도가능증권	-	3,213,835	-	5,449,805
만기보유증권	20,962	3,209,403	59,487	2,205,973
대출채권	8,569,252	167,982,236	17,446,939	181,961,747
미수내국환채권 등	8,886	454,944	12,735	366,532
합계	8,921,669	213,459,450	18,384,555	227,756,511
예수부채(주1)	2,868,058	211,934,566	6,991,712	225,890,644
미지급내국환채무	5,802	667,064	16,855	687,664
합계	2,873,860	212,601,630	7,008,567	226,578,308

(주1) 현금및예치금 중 당좌예치금과 예수부채 중 별단예금은 제외되었습니다.

21. 특수관계자 거래

(1) 당기말 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

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

주석 - 계속

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자명	당기		전기	
	수익	비용	수익(주1)	비용
강용석	-	121	-	20
박영숙	-	23	943,420	38
조성종	-	76	-	57
합계	-	220	943,420	115

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

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

(단위: 천원)

특수관계자명	당기말		전기말	
	채권	채무(주1)	채권	채무(주1)
강용석	-	111	-	1,041
박영숙	-	3,056	-	3,037
박판희	-	16	-	16
조성종	-	8,105	-	11,991
합계	-	11,288	-	16,085

(주1) 특수관계자와의 채무는 예수부채입니다.

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

(5) 당기 및 전기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	202,000	332,803
퇴직급여	60,200	128,314
합계	262,200	461,117

주식 - 계속

22. 금융상품

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
금융자산		
단기매매증권	3,093,345	5,150,365
매도가능증권	5,875	42,935

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.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
예수부채	45,255,881	44,462,573	99,326,936	20,476,769	209,522,159
미지급금	283,101	-	-	-	283,101
미지급비용	1,537,270	650,464	1,212,134	153,178	3,553,046
미지급내국환채무	566,614	-	-	-	566,614
합계	47,642,866	45,113,037	100,539,070	20,629,947	213,924,920

주석 - 계속

<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

23. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
대출채권의 제각	1,671,445	4,610,517
유형자산 재평가이익	89,869	1,263,544

24. 재무제표의 승인

동 재무제표는 2016년 3월 10일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2016년 3월 30일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

25. 계속기업에 대한 불확실성

당사는 당기말로 종료되는 회계연도에 영업이익 및 당기순이익이 발생하였지만, 전 기까지 발생한 계속적인 손실로 인하여 당기말 현재 미처리 결손금이 5,416,020천원 이 발생하였습니다. 따라서, 당사의 계속기업으로서의 존속여부는 차기 자금조달계획과 안정적인 경상이익 달성을 위한 재무 및 경영개선계획의 성과에 따라 결정되므로 중요한 불확실성이 존재하고 있습니다. 상기 계속기업으로서의 존속문제에 대하여 당사는 본사 사옥을 매각하며, 대출채권 매각 및 경영환경 개선을 통한 비용절감으로 대처할 예정입니다.

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

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.

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 유니온상호저축은행의 2015년 6월 30일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 외부감사에 관한 법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부
1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
 2. 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 유니온상호저축은행

대표이사 귀하

우리는 첨부된 주식회사 유니온상호저축은행의 2015년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 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 운영실태보고서에서 "2015년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2015년 12월 31일 현재 회사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의관점에서 중요한 취약점이 발견되지 않았다"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 운영실태보고 내용에 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 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 일반 기업회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한합리적인 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 2015년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2015년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

안진회계법인

대표이사  
함 중 호

2016년 3월 22일

회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

주식회사 유니온상호저축은행

주식회사 유니온상호저축은행 주주 및 이사회 귀중

본 내부회계관리자는 2015년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

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

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과 2015년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2016년 2월 29일

내부회계관리자 한 석 호

대표이사 원 중 만

내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 유니온상호저축은행			
감사대상 사업연도	2015년 07월 01일	부터	2015년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \ 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)	감사업무 담당 회계사			전산감사· 세무· 가치평가 등 전문가	합계	
		담당이사 (업무수행이사)	등록 공인회계사	수습 공인회계사			
투입 인원수	3	1	7	4	10	25	
투입 시간	분·반기검토	9	6	202	125	-	342
	감사	12	79	588	326	300	1,305
	합계	21	85	790	451	300	1,647

(주) 전산감사 전문가의 투입인원 및 투입시간은 각 6명, 160시간으로, 회사의 서비스조직인 저축은행중앙회에 대한 전산감사 시 전문가를 활용하였으며, 동일한 전산감사 결과를 안전회계법인이 감사하는 다른 저축은행과 공동으로 활용하였습니다. 외부감사실시내용에 기재된 전문가의 투입 인원수 및 투입시간은 전산감사 시 투입된 전체 인원수 및 투입시간으로 안분하지 않았습니다.

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2015년 11월 2일~3일				2	일
	주요내용	감사계획 수립 및 재무제표 수준의 위험 식별					
현장감사 주요내용	수행시기	8 일		투입인원		주요 감사업무 수행내용	
				상주	비상주		
	2015년 12월 14일~ 12월 23일	5	명	2	명		입증감사의 성격, 범위, 시기의 결정
2016년 1월 25일 ~ 2월 5일	10	일	5	명	2	명	재무제표에 대한 입증감사
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	1				1	일
	실사(입회)장소	대구광역시 중구 국채보상로 570-1(전동)					
	실사(입회)대상	현금, 유가증권, 회원권					
	금융거래조회	0		채권채무조회	0	변호사조회	0

외부조회	기타조회	-	
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회
	수행시기	2015년 11월 3일, 2016년 3월 22일	