

주식회사 유니온저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 18(당)기 1분기

2016년 01월 01일 부터

2016년 03월 31일 까지

삼 일 회 계 법 인

목 차

	페이지
	<hr/>
분기재무제표 검토보고서	1 ~ 3
분 기 재 무 제 표	
· 분기재무상태표	5 ~ 6
· 분기손익계산서	7 ~ 8
· 분기자본변동표	9
· 분기현금흐름표	10 ~ 11
· 주석	12 ~ 46

분기재무제표 검토보고서

주식회사 유니온저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 유니온저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2016년 3월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 3개월 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 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 아니합니다.

검토의견

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

강조사항 회계년도 변경

검토의견에 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 주석1에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 주석1에 기술하고 있는 바와 같이 회사는 상호저축은행업 감독업무 시행세칙의 개정에 따라 2015년 7월 1일자로 개시되는 사업연도부터 회계연도 종료일을 6월 30일에서 12월 31일로 변경하였습니다. 따라서 상기 재무제표는 2016년 1월 1일부터 2016년 3월 31일까지의 3개월 보고기간 및 2015년 7월 1일부터 2015년 9월 30일까지의 3개월 보고기간의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 표시하고 있습니다.

강조사항 계속기업가정에 대한 중요한 불확실성

검토의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 주석 25에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 주석 25에 설명되어 있는 바와 같이 회사는 당분기말로 종료되는 회계연도에 영업이익 및 분기순이익이 발생하였지만, 전기까지 누적된 손실로 인하여 당분기말 현재 미처리 결손금이 3,601,784천원이 발생하였습니다. 이러한 상황은 주석 25에서 설명하고 있는 다른 사항과 더불어 계속기업으로서의 존속능력에 유의적 의문을 제기할 만한 중요한 불확실성이 존재함을 나타냅니다.

기타사항

비교표시된 주식회사 유니온저축은행의 2015년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무상태표는 타감사인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 이 감사인의 2016년 3월 22일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다. 또한, 비교표시된 주식회사 유니온저축은행의 2015년 9월 30일로 종료되는 3개월 보고기간의 손익계산서와 자본변동표 및 현금흐름표는 타감사인이 검토하였으며, 2015년 11월 27일자 검토보고서에는 동 재무제표가 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 않았다고 표명되어 있습니다.

한편 해당 감사인이 적정의견을 표명한 재무제표는 재무제표에 대한 주석 24에서 기술되어 있는 조정사항들을 반영하기 전의 재무제표이며 비교표시된 2015년 12월 31일로 종료되는 재무상태표는 해당 조정사항이 반영된 재무제표입니다.

삼 일 회 계 법 인

대표이사

安昊台



서울특별시 용산구 한강대로 92

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 안 경 태

2016년 05월 31일

이 검토보고서는 검토보고서일 (2016년 05월 31일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기 재무제표

주식회사 유니온저축은행

제 18 기 1분기

2016년 01월 01일 부터

2016년 03월 31일 까지

제 17기 1분기

2015년 07월 01일 부터

2015년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 유니온저축은행 대표이사 원종만, 강용석

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

(전 화) 053) 256 - 4000

분 기 재 무 상 태 표

제18(당)기 1분기 2016년 03월 31일 현재

제17(전기) 2015년 12월 31일 현재

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	제18(당)기 1분기		제17(전기)	
자 산				
I. 현금및예치금		21,264,349,853		18,840,988,685
1. 현금및현금성자산	86,173,678		97,588,777	
2. 예치금(주석3,4,13)	21,178,176,175		18,743,399,908	
II. 유가증권		21,152,423,667		19,733,367,398
1. 단기매매증권(주석5,22)	3,535,335,150		3,093,345,300	
2. 매도가능증권(주석5,22)	2,521,792,900		2,522,825,100	
3. 만기보유증권(주석4,5)	15,095,295,617		14,117,196,998	
III. 대출채권(주석6)		183,826,969,580		176,025,848,022
1. 예적금담보대출	313,040,430		297,000,000	
대손충당금	(1,565,202)		(1,485,000)	
2. 일반자금대출	188,819,222,866		180,675,052,464	
대손충당금	(11,974,364,428)		(11,365,049,560)	
3. 종합통장대출	5,198,312,870		5,021,709,953	
대손충당금	(447,978,535)		(446,786,307)	
4. 기타대출채권	158,806,751		97,337,201	
대손충당금	(89,270,362)		(54,790,191)	
5. 이연대출부대비용	1,850,765,190		1,802,859,462	
IV. 유형자산(주석7)		7,569,192,041		7,585,365,500
1. 토지	7,003,417,000		7,003,417,000	
2. 건물	403,488,960		403,488,960	
감가상각누계액	(10,087,173)		(6,724,782)	
3. 차량운반구	119,391,500		119,391,500	
감가상각누계액	(75,868,268)		(69,933,554)	
4. 기타의유형자산	1,513,462,497		1,500,580,997	
감가상각누계액	(1,384,612,475)		(1,364,854,621)	
V. 기타자산		4,909,113,102		5,652,066,415
1. 보증금	922,682,700		1,243,942,700	
2. 미수금	33,941,614		381,584,363	
3. 미수수익	816,514,721		815,827,768	
4. 선급비용	165,607,141		1,581,326	
5. 투자자산	292,920,943		282,590,506	
6. 무형자산(주석9)	97,892,259		98,252,011	
7. 비업무용자산(주석8)	1,857,006,400		1,857,006,400	
8. 당기법인세자산	9,871,170		6,336,730	
9. 종업원대여금	316,617,747		289,650,126	
10. 미수내국환채권	312,185,699		622,249,333	

과목	제18(당기 1분기)		제17(전기)	
11. 잡자산	83,872,708		53,045,152	
자 산 총 계		238,722,048,243		227,837,636,020
부 채				
Ⅰ. 예수부채(주식10,22)		217,736,418,050		209,522,158,895
1. 요구불예금	356,931,120		227,487,005	
2. 기한부예금	217,379,486,930		209,294,671,890	
Ⅱ. 기타부채		7,585,207,857		6,173,916,400
1. 미지급금(주식22)	805,946,630		883,100,683	
2. 미지급비용(주식22)	3,854,925,926		3,553,045,835	
3. 선수수익	3,016,123		3,426,320	
4. 수입보증금	19,000,000		24,000,000	
5. 퇴직급여충당부채(주식11)	470,020,031		368,152,881	
퇴직연금운용자산	(470,020,031)		(368,152,881)	
6. 기타충당부채(주식12)	100,000,000		100,000,000	
7. 이연법인세부채(주식18)	277,813,677		278,040,761	
8. 미지급내국환채무(주식22)	1,872,347,123		566,613,828	
9. 잡부채	652,158,378		765,688,973	
부 채 총 계		225,321,625,907		215,696,075,295
자 본				
Ⅰ. 자본금(주식14)		12,928,450,000		12,928,450,000
1. 보통주자본금	12,928,450,000		12,928,450,000	
Ⅱ. 자본잉여금(주식14)		943,419,600		943,419,600
1. 기타자본잉여금	943,419,600		943,419,600	
Ⅲ. 기타포괄손익누계액		3,130,336,905		3,131,142,021
1. 유형자산재평가손익(주식7)	3,130,925,259		3,130,925,259	
2. 매도가능증권평가손익(주식5,16)	(588,354)		216,762	
Ⅳ. 결손금(주식15)		(3,601,784,169)		(4,861,450,896)
1. 이익준비금	1,497,809,860		1,497,809,860	
2. 미처리결손금	(5,099,594,029)		(6,359,260,756)	
자 본 총 계		13,400,422,336		12,141,560,725
부채와자본총계		238,722,048,243		227,837,636,020

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 손 익 계 산 서

제18(당)기 1분기 (2016년 01월 01일부터 2016년 03월 31일까지)

제17(전기)기 1분기 (2015년 07월 01일부터 2015년 09월 30일까지)

회사명 : 주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	제18(당)기 1분기	제17(전기)기 1분기
I. 영업수익	5,747,066,692	4,767,931,927
(1) 이자수익(주석20)	4,725,055,155	4,086,082,994
1.예치금이자	145,440,962	208,759,355
2.만기보유증권이자	25,005,319	9,949,610
3.대출금이자	4,548,947,631	3,863,348,886
4.기타이자수익	5,661,243	4,025,143
(2) 유가증권평가및처분이익	767,993,240	464,851,375
1.단기매매증권평가이익	561,506,639	106,279,211
2.단기매매증권처분이익	206,486,601	358,572,164
(3) 대출채권평가 및 처분이익	123,013,311	58,130,685
1.대출채권처분이익(주석6)	123,013,311	58,130,685
(4) 수수료수익	131,004,986	158,866,873
1.송금수입수수료	97,200	184,100
2.중도해지수입수수료	128,175,578	152,374,696
3.기타수입수수료	2,732,208	6,308,077
II. 영업비용	4,488,216,017	4,851,647,536
(1) 이자비용(주석20)	1,370,510,730	1,490,447,189
1.예수부채이자비용	1,368,200,230	1,487,285,784
2.기타이자비용	2,310,500	3,161,405
(2) 유가증권평가및처분손실	46,996,000	453,645,049
1.단기매매증권평가손실	46,996,000	360,409,097
2.단기매매증권처분손실	-	93,235,952
(3) 대출채권평가및처분손실	1,298,606,077	1,162,799,839
1.대손상각비(주석6)	1,298,606,077	1,162,799,839
(4) 수수료비용	454,210,140	524,875,459
1.송금지급수수료	113,000	125,000
2.기타지급수수료	454,097,140	524,750,459
(5) 판매비와관리비(주석19)	1,054,031,020	932,907,852
1.인건비	673,905,727	530,899,810
2.경비	380,125,293	402,008,042
(6) 기타의영업비용	263,862,050	286,972,148
1.예금보험료	263,614,808	286,972,148
2.미수수익환급	247,242	-
III. 영업이익	1,258,850,675	(83,715,609)
IV. 영업외수익	5,333,953	16,281,234

과목	제18(당)기 1분기		제17(전기) 1분기	
1.수입임대료	4,940,000		3,976,363	
2.기타영업외수익	393,953		162,771	
3.비업무용자산처분이익	-		12,142,100	
V.영업외비용		4,517,901		26,448,482
1.기타영업외비용	4,517,901		26,448,482	
VI. 법인세비용차감전순이익		1,259,666,727		(93,882,857)
VII. 법인세비용(수익)(주석18)		-		-
VIII. 당기순이익		1,259,666,727		(93,882,857)
IX. 주당순이익(주석17)				
기본 및 희석주당순손실		497		(36)

분기 자본 변동표

제18(당)기 1분기 (2016년 01월 01일부터 2016년 03월 31일까지)

제17(전)기 1분기 (2015년 07월 01일부터 2015년 09월 30일까지)

회사명 : 주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2015.07.01(제17기 1분기초)	12,928,450,000	943,419,600	3,220,794,641	(5,343,427,883)	11,749,236,358
매도가능증권평가손실	-	-	9,025,380	-	9,025,380
분기순이익	-	-	-	(93,882,857)	(93,882,857)
2015.09.30(제17기 1분기말)	12,928,450,000	943,419,600	3,229,820,021	(5,437,310,740)	11,664,378,881
2016.01.01(제18기 당분기초)	12,928,450,000	943,419,600	3,131,142,021	(4,861,450,896)	12,141,560,725
매도가능증권평가손실	-	-	(805,116)	-	(805,116)
분기순이익	-	-	-	1,259,666,727	1,259,666,727
2016.03.31(제18기 1분기말)	12,928,450,000	943,419,600	3,130,336,905	(3,601,784,169)	13,400,422,336

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 현 금 흐 름 표

제18(당)기 1분기 (2016년 01월 01일부터 2016년 03월 31일까지)

제17(전)기 1분기 (2015년 07월 01일부터 2015년 09월 30일까지)

회사명 : 주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	제18(당)기 1분기	제17(전)기 1분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(8,521,620,054)	14,829,737,030
1. 분기순이익(손실)	1,259,666,727	(93,882,857)
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	1,514,230,221	2,266,670,556
가. 대손상각비	1,298,606,077	1,162,799,839
나. 단기매매증권평가손실	46,996,000	360,409,097
다. 감가상각비	29,054,959	36,822,924
라. 무형자산상각비	7,792,452	17,421,898
마. 퇴직급여	112,761,300	77,710,970
바. 이연대출부대비용 상각	19,019,433	611,505,828
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(563,364,307)	(118,421,311)
가. 퇴직연금운용자산수익	1,857,668	-
나. 단기매매증권평가이익	561,506,639	106,279,211
다. 비업무용자산처분이익	-	12,142,100
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(10,732,152,695)	12,775,370,642
가. 예치금의 증가	(2,434,776,267)	6,192,694,271
나. 단기매매증권의 감소	72,520,789	1,484,259,156
다. 매도가능증권의 감소	-	766,939,000
라. 만기보유증권의 증가	(978,098,619)	16,131,340,000
마. 대출채권의 증가	(9,051,821,907)	(10,214,466,747)
바. 이연대출부대비용의 증가	(66,925,161)	(686,985,354)
사. 미수금의 감소	347,642,749	(33,145,035)
아. 미수수익의 증가	(686,953)	161,612,063
자. 선급비용의 증가	(164,025,815)	(53,397,421)
차. 잡자산의 증가	(30,827,556)	10,598,739
카. 종업원대여금의 증가	(26,967,621)	(42,515,537)
타. 당기법인세자산의 증가	(3,534,440)	(3,498,920)
파. 미회수내국환채권의 감소	310,063,634	(626,255,435)
하. 미지급금의 감소	(77,154,053)	(201,285,398)
거. 미지급비용의 증가	301,880,091	(634,424,957)
너. 선수수익의 감소	(410,197)	2,247,209
더. 잡부채의 감소	(113,530,595)	96,490,638
러. 미지급내국환채무의 증가	1,305,733,295	502,875,340
머. 퇴직금의 지급	(10,894,150)	(13,470,880)
버. 퇴직연금운용자산의 변동	(110,339,919)	(64,240,090)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	295,945,800	(308,220,300)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	340,000,000	262,142,100
가. 보증금의 감소	340,000,000	-

과 목	제18(당)기 1분기		제17(전기) 1분기	
나.비업무용자산의 처분	-		262,142,100	
2.투자활동으로 인한 현금유출액	(44,054,200)		(570,362,400)	
가.유형자산의 취득	12,881,500		10,982,400	
나.무형자산의 취득	7,432,700		59,380,000	
다.보증금의 증가	23,740,000		500,000,000	
Ⅲ.재무활동으로 인한 현금흐름		8,214,259,155		(14,481,893,280)
1.재무활동으로 인한 현금유입액	95,608,284,018		179,036,742,240	
가.예수부채의 증가	95,608,284,018		179,036,742,240	
2.재무활동으로 인한 현금유출액	(87,394,024,863)		(193,518,635,520)	
가.예수부채의 감소	87,394,024,863		193,498,635,520	
나.수입보증금의 감소	-		20,000,000	
Ⅳ.현금의 증가(감소)(네베티)		(11,415,099)		39,623,450
Ⅴ.기초의 현금(주석22)		97,588,777		37,290,595
Ⅵ.분기말의 현금(주석22)		86,173,678		76,914,045

주식

제18(당)기 1분기 2016년 3월 31일 현재

주식회사 유니온저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 유니온저축은행(이하 "회사")은 1999년 9월 22일 설립 이래 수차의 증자 및 감자를 거쳐 당기말 현재 자본금은 12,928백만원이며, 본점은 대구광역시 중구 국채보상로에 소재하고 있습니다. 또한 회사는 2016년 3월 30일에 주식회사 유니온상호저축은행에서 주식회사 유니온저축은행으로 상호를 변경하였습니다.

회사는 상호저축은행업 감독업무 시행세칙의 개정에 따라 2015년 7월 1일자로 개시되는 사업연도부터 회계연도 종료일을 6월 30일에서 12월 31일로 변경하였습니다. 따라서 본 재무제표는 2016년 1월 1일부터 2016년 3월 31일까지의 3개월 보고기간 및 2015년 7월 1일부터 2015년 9월 30일까지의 3개월 보고기간의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 표시하고 있습니다.

회사는 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

주주명	주식수	금액	지분율(%)
박판희	63,054	315,270	2.44
기타	146,926	734,630	5.68
합 계	2,585,690	12,928,450	100.00

2. 중요한 회계정책

회사의 재무제표는 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었으며, 회사가 채택하고 있는 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

2.1 일반적인 회계정책 및 회계기준서의 적용

회사는 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'의 적용 대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 별도의 언급이 없다면 2015년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

2.2 회계추정의 변경

회사는 회수가 불확실한 채권 등에 대하여 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액과 상호저축은행업 감독규정상의 최저적립률을 고려하여 대손충당금을 설정하고 있습니다.

2.3 자산과 부채의 배열방법

회사는 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.

2.4 수익인식기준

회사는 예치금, 대출금 및 유가증권 등에 대한 이자수익을 발생주의에 의거하여 인식하고 있습니다. 다만, 보고기간말 현재 원리금의 연체 등으로 수익의 실현가능성이 낮은 대출금에 대한 이자수익은 실제 이자를 수취하는 시점에서 수익으로 인식하고 있습니다.

2.5 지급준비자산

회사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금예금 및 적금총액의 일정율을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금예치액은 지준예치금으로, 보유 유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

2.6 유가증권

유가증권은 개별법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 회사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하며, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

단기매매증권평가손익은 당기손익으로 인식하고 있으며, 매도가능증권평가손익은 기타포괄손익누계액으로 인식하고 그 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 당기이익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우, 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 합

니다. 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

2.7 대손충당금

회사는 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.

회사는 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 설정율(부동산PF 대출채권의 정상, 요주의 및 고정대출채권은 제외)은 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%

부동산PF대출은 연체기간, 부도여부 등에 따른 자산 건전성 분류와 사업성 평가에

다른 분류 중 보수적인 것을 적용하고 있으며, 부동산PF대출에 대한 사업성 평가에 따른 자산건전성은 부동산PF대출 사업장을 단위로 분류하고 있습니다.

2.8 이연대출부대수익(비용)

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

2.9 유형자산

토지와 건물은 최소한 3년의 주기로 외부 독립된 평가기관에 의하여 공정가치로 평가되며, 건물은 재평가일의 공정가치에서 이후의 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시하고 있습니다. 건물을 재평가할 때, 재평가시점의 총장부금액에서 기존의 감가상각누계액을 제거하여 건물의 순장부금액이 재평가금액이 되도록 수정합니다. 그 외의 모든 유형자산은 취득원가에서 감가상각누계액을 차감하여 표시하고 있습니다. 유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출로 구성되어 있습니다.

회사는 유형자산을 취득원가 또는 재평가일의 공정가치에서 아래의 추정내용연수와 감가상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

구분	내용연수	감가상각방법
건물	30년	정액법
차량운반구	4년	정액법
기타의 유형자산	4년	정액법

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 생산능력 증대, 내용연수 연장, 상당한 원가 절감 또는 품질향상을 가져오는 등 미래경제적효익의 유입 가능성이 매우 높고, 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 자본적 지출로 인식하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

2.10 무형자산

회사는 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.

2.11 자산손상

회사는 금융자산, 이연법인세자산 및 중단사업에 속하는 자산을 제외한 회사의 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.

2.12 비업무용자산

회사는 대출채권의 회수와 관련하여 담보권의 실행 등으로 유입된 자산을 비업무용

자산으로 분류하고 있습니다. 비업무용자산은 취득원가로 계상하고 있으나, 시장가치의 하락 등의 원인으로 보유물건별 비업무용자산의 회수가능가액이 장부가액에 중요하게 미달하는 경우 당해 손상차손을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

2.13 종업원 급여

(1) 퇴직급여충당부채

회사는 현재 확정급여형퇴직연금제도를 시행하고 있으며, 재직 중인 종업원과 퇴직 연금의 수령을 선택하고 퇴사한 종업원과 관련한 부채를 각각 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금으로 계상하고 있습니다.

퇴직연금운용자산은 기업이 직접 보유하고 있는 것으로 보아 회계처리합니다. 퇴직연금운용자산은 상기 부채의 합계액에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 퇴직연금운용자산이 상기 부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산으로 표시하고 있습니다.

(2) 연차수당부채

회사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다.

회사는 종업원의 미사용 연차에 대하여 보상을 하므로 근무용역의 제공으로 발생하는 연차유급휴가 전체에 대하여 비용과 부채를 인식합니다.

2.14 충당부채

회사는 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 충당부채로 계상하고 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.

2.15 당기법인세와 이연법인세

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계상하고 있습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무기준액의 차이인 일시적차이 중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적차이에 대한 법인세효과는 예외항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다. 미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이 및 결손금 등에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생가능성이 매우 높아 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

3. 예치금

(1) 당분기말 및 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치기관	이자율(%)	당분기말	전기말
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	1.57~1.95	8,500,000	5,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	1.53	10,533,471	11,378,437
기타예치금	대구은행 등	0.00~1.00	2,144,705	2,364,963
합계			21,178,176	18,743,400

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

(단위: 천원)

구분	예치기관	당분기말	전기말	제한내용
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	1,100,000	3,100,000	상호저축은행중앙회의 금융업무에 대한 담보
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	10,533,471	11,378,437	상호저축은행중앙회의 금융업무에 대한 담보
기타예치금	대구은행	2,500	2,500	당좌개설보증금
합계		11,635,971	14,480,937	

(3) 지급준비예치금

보고기간 종료일 현재 회사는 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.

한편, 지급준비예치금의 산출내역은 다음과 같으며, 동 예치금의 이자율은 당분기말 현재 연 1.53%입니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
지준산출금액(①)	10,797,464	10,249,903
지준유가증권(② : ①의 20% 해당액과 보유액중 적은 금액)	8,432	97,017
지준으로 예치해야 할 금액(①-②)	10,789,032	10,152,886
지준예치금	10,533,471	11,378,437
초과액	(255,561)	1,225,551

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합계
중앙회예치금	8,500,000	-	-	-	-	8,500,000
지급준비예치금	-	-	-	-	10,533,471	10,533,471
기타예치금	2,144,705	-	-	-	-	2,144,705
합계	10,644,705	-	-	-	10,533,471	21,178,176

<전기말>

(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

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, 회사의 당분기말 및 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당분기말	전기말	비고
지급준비예치금	10,533,471	11,378,437	상호저축은행중앙회 예치금
만기보유증권	15,095,296	14,117,197	국·공채
합계	25,628,767	25,495,634	

5. 유가증권

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

(단위: 천원)

구분	당분기말			전기말		
	취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
지분증권	3,020,825	3,535,335	3,535,335	3,502,082	3,093,345	3,093,345

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

<당분기말>

(단위: 주(좌), 천원)

구분	주식수	지분율(%)	취득원가	누적손상차손	평가손익	공정가치 (장부가액)
<지분증권>						
제이피에셋자산운용주(주1)	140,000	6.93	700,000	(700,000)	-	-
서진판지주(주1)	4,500	9.00	599,697	-	-	599,697
금호산업	397	-	5,598	-	(755)	4,843
소계	144,897	-	1,305,295	(700,000)	(755)	604,540
<수익증권>						
부동산펀드(주2)	-	-	4,529,771	(2,612,518)	-	1,917,253
합계	144,897	-	5,835,066	(3,312,518)	(755)	2,521,793

(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) 회사는 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>						
제이피에셋자산운용주(주1)	140,000	6.93	700,000	(700,000)	-	-
서진판지주(주1)	4,500	9.00	599,697	-	-	599,697
금호산업	397	-	5,598	-	277	5,875
소계	144,897	-	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) 회사는 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	취득원가	장부가액	공정가액
채무증권(주1)	15,095,296	15,095,296	15,053,687	14,117,197	14,117,197	14,136,544

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

(4) 당분기말 및 전기말 현재 유가증권의 분류는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분		단기매매증권		매도가능증권		만기보유증권	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
국가별분류	대한민국	3,535,335	100	2,521,793	100	15,095,296	100
발행자별 분류	대기업	3,383,091	96	4,843	-	-	-
	중소기업	152,244	4	599,697	24	-	-
	국가 및 공공기관	-	-	-	-	15,095,296	100
	기타	-	-	1,917,253	76	-	-
	합계	3,535,335	100	2,521,793	100	15,095,296	100
종류별 분류	지분증권	3,535,335	100	604,540	24	-	-
	수익증권	-	-	1,917,253	76	-	-
	고정금리채	-	-	-	-	15,095,296	100
	합계	3,535,335	100	2,521,793	100	15,095,296	100
산업별 분류	제조업	3,456,845	98	-	-	-	-
	금융 및 보험업	-	-	-	-	-	-
	부동산임대 및 사업서비스업	-	-	599,697	24	-	-
	국가 및 공공기관	-	-	-	-	15,095,296	100
	기타	78,490	2	1,922,096	76	-	-
	합계	3,535,335	100	2,521,793	100	15,095,296	100

<전기말>

(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

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
만기보유증권	15,092,468	-	2,828	-	15,095,296

<전기말>

(단위: 천원)

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

6. 대출채권

(1) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말			전기말		
	이자율(%)	대출채권	대손충당금	이자율(%)	대출채권	대손충당금
예적금담보대출	3.5 ~ 5.8	313,040	1,565	3.6 ~ 5.8	297,000	1,485
일반자금대출	3.0 ~ 39.0	188,819,223	11,974,364	3.0 ~ 39.0	180,675,052	11,365,050
종합통장대출	3.5 ~ 36.0	5,198,313	447,979	3.5 ~ 25.0	5,021,710	446,786
기타대출채권(주1)	-	158,807	89,270	-	97,338	54,790
합계		194,489,383	12,513,178		186,091,100	11,868,111

(주1) 대출채권 회수와 관련된 여신성가지급금이 포함되어 있습니다.

회사는 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	107,658,328	55.35	110,011,370	59.11
가계	86,831,055	44.65	76,079,730	40.89
합계	194,489,383	100.00	186,091,100	100.00

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

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
PF대출채권	23,736,006	12.20	22,210,178	11.95
건설업	5,855,601	3.01	3,791,293	2.04
금융및보험업	9,356,729	4.81	7,692,184	4.13
도소매업	12,993,197	6.68	14,848,198	7.98
부동산및임대업	18,998,825	9.77	23,639,351	12.70
숙박및음식점업	6,177,211	3.18	7,810,624	4.20
예술스포츠및여가관련 서비스업	4,475,856	2.30	4,604,667	2.47
운수및창고업	3,394,755	1.75	3,242,000	1.74
제조업	7,733,904	3.98	7,600,645	4.08
가계	86,831,055	44.65	76,079,730	40.88
기타	14,936,244	7.67	14,572,230	7.83
합계	194,489,383	100.00	186,091,100	100.00

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	313,040	-	-	-	-	313,040
일반자금대출	127,402,203	31,382,707	24,657,207	2,934,905	2,442,201	188,819,223
종합통장대출	3,961,202	707,000	-	466,383	63,728	5,198,313
기타대출채권	-	-	83,175	18,847	56,785	158,807
채권 합계	131,676,445	32,089,707	24,740,382	3,420,135	2,562,714	194,489,383
대손충당금	840,162	821,365	5,723,835	2,565,102	2,562,714	12,513,178
총당금비율(%)	0.64%	2.56%	23.14%	75.00%	100.00%	6.43%

<전기말>

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	297,000	-	-	-	-	297,000
일반자금대출	123,286,406	26,985,380	26,060,263	2,224,343	2,118,660	180,675,052
종합통장대출	3,522,892	973,800	-	461,290	63,728	5,021,710
기타대출채권	-	-	55,476	7,449	34,413	97,338
채권 합계	127,106,298	27,959,180	26,115,739	2,693,082	2,216,801	186,091,100
대손충당금	791,254	749,222	6,091,021	2,019,813	2,216,801	11,868,111
총당금비율(%)	0.62%	2.68%	23.32%	75.00%	100.00%	6.38%

(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	청구권이상실채권
일반자금대출	2,498,986	2,498,986	2,498,986
종합통장대출	63,728	63,728	63,728
기타대출채권	-	-	-
합계	2,562,714	2,562,714	2,562,714

(6) 당분기와 전분기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초잔액	11,868,111	11,502,252
대출채권의 상각	(428,271)	(523,623)
상각채권의 회수	9,973	41,991
대출채권의 매각	(235,241)	(58,131)
매각채권의 환매	-	2,175
대손충당금 전입액	1,298,606	1,162,800
기말잔액	12,513,178	12,127,464

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

(단위: 천원)

구분	2016-03-31	2015-12-31	2015-06-30
설정대상채권	194,489,383	186,091,100	170,005,082
대손충당금	12,513,178	11,868,111	11,502,252
설정비율(%)	6.43%	6.38%	6.77%

(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	107,800	107,620	92,620	5,000	-	313,040
일반자금대출	35,608,543	26,319,236	35,569,991	9,349,713	81,971,740	188,819,223
종합통장대출	608,692	1,776,935	2,812,686	-	-	5,198,313
기타대출채권	158,807	-	-	-	-	158,807
합계	36,483,842	28,203,791	38,475,297	9,354,713	81,971,740	194,489,383

<전기말>

(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

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

(단위: 천원)

매수회사	처분일	처분금액	처분자산의 가액			처분손익
			대출원금	대손충당금	장부금액	
(주)베르넛크레디트대부	2016-01-15	17,811	17,811	400	17,411	400
(주)베르넛크레디트대부	2015-02-15	15,712	15,712	4,815	10,897	4,815
정안교통(주)	2016-02-26	1,017,577	1,129,805	223,481	906,324	111,253
(주)베르넛크레디트대부	2016-03-15	6,253	6,253	6,545	(292)	6,545
합계		1,057,353	1,169,581	235,241	934,340	123,013

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

(단위: 천원)

계정과목	기관명	당분기	전기
일반자금대출	성윤파트너스대부(주)	9,375	12,500
일반자금대출	디엔피에이엠씨대부(주)	391,523	509,402
일반자금대출	(주)에이스비즈니스앤대부	-	400,000
종합통장대출	(주)아세아캐피탈대부금융	1,071,000	1,124,228
종합통장대출	(주)에치제이인베스트먼트앤드대부	619,900	1,031,300
종합통장대출	(주)유니캐쉬대부	196	179,611
종합통장대출	성윤파트너스대부(주)	707,000	973,800
종합통장대출	(주)플러스펀대부	458,435	453,342
종합통장대출	케이씨메이트대부(주)	1,352,000	1,150,700
종합통장대출	한국금융파트너스대부	501,300	-
합계		5,110,729	5,834,883

(11) 당분기와 전분기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초금액	1,802,859	1,354,875
증가	604,618	686,985
감소	(556,712)	(611,505)
기말금액	1,850,765	1,430,355

7. 유형자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	7,003,417	-	7,003,417	7,003,417	-	7,003,417
건물	403,489	(10,087)	393,402	403,489	(6,725)	396,764
차량운반구	119,391	(75,868)	43,523	119,391	(69,933)	49,458
기타유형자산	1,513,462	(1,384,612)	128,850	1,500,580	(1,364,853)	135,727
합계	9,039,759	(1,470,567)	7,569,192	9,026,877	(1,441,511)	7,585,366

(2) 당분기 및 전분기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	감가상각비	기말금액
토지	7,003,417	-	-	7,003,417
건물	396,764	-	(3,362)	393,402
차량운반구	49,458	-	(5,935)	43,523
기타유형자산	135,727	12,881	(19,758)	128,850
합계	7,585,366	12,881	(29,055)	7,569,192

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분	감가상각비	기말금액
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

(3) 당분기말 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

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

(4) 당분기말 및 전기말 현재 회사가 보유한 업무용 토지의 장부가액 및 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
장부가액	7,003,417	7,003,417
공시지가	3,572,558	3,572,558

(5) 유형자산 재평가

회사는 토지 및 건물에 대하여 재평가모형을 적용하고 있으며, 2010년 1월 31일 및 2015년 6월 30일 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 제조달 원가 산출방식으로 구조, 규모, 사용자재, 시공상태, 부대설비, 내구연한, 이용상태, 관리상태 및 유용성 등을 종합 참작하여 가격시점 현재의 제조달원가에서 감가수정을 행하여 평가하였습니다.

당분기 및 전기 중 유형자산 재평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

구분	당분기	전분기
기초	3,130,925	3,130,925
처분	-	-
기말	3,130,925	3,130,925

8. 비업무용자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 중 비업무용자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
비업무용토지	1,663,666	1,663,666
비업무용건물	193,340	193,340
합 계	1,857,006	1,857,006

(2) 당분기 및 전분기 중 비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	손상차손	기말
비업무용토지	1,663,666	-	-	-	1,663,666
비업무용건물	193,340	-	-	-	193,340
합 계	1,857,006	-	-	-	1,857,006

<전분기>

(단위: 천원)

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

(3) 당분기말 및 전기말 현재 회사가 보유한 비업무용 토지의 장부가액 및 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
장부가액	1,663,666	1,663,666
공시지가	1,330,840	1,330,840

9. 무형자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
무형자산	137,685	(39,793)	97,892	130,253	(32,001)	98,252

(2) 당분기 및 전분기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	상각	기말금액
무형자산	98,252	7,432	(7,792)	97,892

<전분기>

(단위: 천원)

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

10. 예수부채

(1) 당분기말 및 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목		당분기말		전기말	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
요구불예금	보통예금	1.00	341,569	1.00	213,949
	별단예금	-	15,362	-	13,538
	소계		356,931		227,487
기한부예금	수입부금	3.70~11.18	329,383	3.70~11.18	388,273
	자유적립예금	2.10~5.10	52,183	2.10~5.10	36,175
	정기예금	1.50~5.10	205,108,752	1.50~5.10	200,195,486
	정기적금	2.50~4.30	11,479,679	3.00~4.30	8,304,187
	근로자우대저축	7.00	100	7.00	100
	재형저축	3.80~4.80	409,390	3.80~4.80	370,451
	소계		217,379,487		209,294,672
합계			217,736,418		209,522,159

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
1년 이내	200,995,572	189,045,390
2년 이내	15,638,837	19,533,626
3년 이내	553,182	445,774
3년 초과	548,827	497,369
합계	217,736,418	209,522,159

11. 퇴직급여충당부채

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

(단위: 천원)

구 분	당분기	전기
기초금액	368,153	281,294
전입액	112,761	108,109
퇴직금지급액	(10,894)	(21,250)
기말금액	470,020	368,153

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
정기예금	241,471	185,372
채권	241,470	185,372
합계(주1)	482,941	370,744

(주1) 당기말 현재 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 12,921천원만큼 초과하여 그 초과액을 투자자산으로 표시하였습니다.

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

(단위: 천원)

구 분	당분기	전기
기초금액	370,744	281,294
전입액	121,233	99,736
지급액	(10,894)	(13,550)
운용수익	1,858	3,264
기말금액	482,941	370,744

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 회사의 금융관련 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종류	금융기관	한도금액
내국환업무	상호저축은행중앙회	2,000,000
수표발행	상호저축은행중앙회	-

회사는 상기 금융업무와 관련하여 중앙회예치금 1,100백만원과 지급준비예치금 1,084백만원을 담보로 제공하고 있습니다. 한편, 회사는 자산관리공사에 매각한 대출채권과 관련하여 상호저축은행중앙회로부터 184백만원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

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

(단위: 천원)

구분	금액
종합통장대출 총 한도액(A)	9,575,100
종합통장대출 기 실행액(B)	5,198,313
종합통장대출 미사용 한도액(A-B)	4,376,787

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

(단위: 천원)

제공자	보증금액	보증내역
서울보증보험	306,772	대출채권 회수를 위한 가압류 관련

(4) 당분기말 현재 회사가 원고로 계류 중인 주요 소송사건은 손해배상 청구 소송 등 4건(소송가액 10,419백만원)이며, 피소되어 계류 중에 있는 소송은 사해행위취소소송 1건(소송금액 130백만원)입니다. 이러한 소송사건의 불확실성은 당기말 현재 회사의 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

(5) 당분기말 현재 회사가 연체대출금 회수를 위하여 경매 또는 공매절차가 진행 중인 대출금은 총 25건으로 이와 관련된 대출금 2,629백만원입니다.

14. 자본

(1) 보고기간 종료일 현재 회사의 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 및 전기 중 자본금의 변동내역은 없습니다.

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
기타자본잉여금	943,419	943,419

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	(5,099,594)	(6,359,261)
합계	(3,601,784)	(4,861,451)

(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. 포괄손익계산서

당분기와 전분기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
분기순이익	1,259,667	(93,883)
기타포괄손익	(805)	9,025
매도가능증권 평가손익 (법인세효과 : 당분기 (-)227천원 전분기 (-)2,546천원)	(805)	9,025
포괄이익(손실)	1,258,862	(84,858)

17. 주당손익

(1) 기본주당순이익은 보통주 1주에 대한 순이익을 계산한 것으로 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당분기	전분기
분기순이익(손실)	1,259,666,727	(93,882,857)
가중평균유통보통주식수	2,585,690	2,585,690
기본주당순이익	487	(36)

(2) 당분기말과 전분기말 현재 회사가 부여한 희석증권은 없으며, 당분기와 전분기의 희석주당순손실은 기본주당순손실과 일치합니다.

18. 법인세비용

회사의 세무상 이월결손금과 차감할 일시적 차이의 법인세효과를 자산인 이연법인세 자산으로 인식하기 위해서는 미래에 발생할 과세소득이 미래에 소멸되는 법인세효과를 상쇄할 수 있어야 하는 바, 회사는 보고기간 종료일 현재 실현가능성이 불확실하다고 판단되어 이연법인세자산으로 계상하지 아니하였습니다.

19. 판매비와 관리비

당분기와 전분기 중 판매비와 관리비의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목		당분기	전분기
인건비	급여	561,145	453,189
	퇴직급여	112,761	77,711
	소계	673,906	530,900
경비	복리후생비	96,751	88,339
	여비교통비	12,325	10,112
	통신비	14,020	13,290
	전력및수도료	10,636	8,431
	도서인쇄비	3,673	6,834
	세금과공과	78,124	88,562
	임차료	28,262	20,797
	차량비	5,421	5,475
	소모품비	9,815	9,073
	전산업무비	26,138	55,075
	감가상각비	29,055	36,823
	무형자산상각비	7,792	17,422
	수선유지비	5,514	2,377
	보험료	5,007	2,282
	접대비	19,444	15,887
	운반및보관료	-	648
	등기소송비	4,031	4,329
	연수비	11,127	1,593
	용역비	5,501	9,069
	광고선전비	7,489	5,490
	잡비	-	100
	소계	380,125	402,008
	합계		1,054,031

20. 이자수익 및 이자비용

당분기와 전분기 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
자산				
현금및예치금(주1)	145,441	36,302,296	208,759	43,101,033
만기보유증권	25,005	2,211,775	9,950	3,655,476
대출채권	4,548,947	186,112,147	3,861,909	173,405,459
종업원대여금	2,094	282,126	1,440	183,703
미수내국환채권 등	3,568	496,794	4,025	419,518
합계	4,725,055	225,405,138	4,086,083	220,765,189
부채				
예수부채(주1)	1,368,200	213,643,384	1,487,286	214,411,421
미지급내국환채무	2,311	636,743	3,161	686,650
합계	1,370,511	214,280,127	1,490,447	215,098,071

(주1) 현금및예치금 중 당좌예치금과 예수부채 중 별단예금은 제외되었습니다.

21. 특수관계자 거래

(1) 당분기말 현재 회사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

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

(2) 당분기와 전분기중 특수관계자와의 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자명	당분기		전분기	
	수익	비용	수익	비용
강용석	-	-	-	11
박영숙	-	11	-	11
조성종	-	12	-	34
합계	-	23	-	56

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

(단위: 천원)

특수관계자명	당분기말		전기말	
	채권	채무(주1)	채권	채무(주1)
강용석	-	600,049	-	600,111
박영숙	-	3,066	-	3,056
박판희	-	16	-	16
조성종	-	6,456	-	8,105
합계	-	609,587	-	611,288

(주1) 특수관계자와의 채무는 예수부채 및 미지급금입니다.

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

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

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
단기종업원급여	107,499	108,498
퇴직급여	64,598	45,200
합계	172,097	153,698

22. 금융상품

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
금융자산		
단기매매증권	3,535,335	3,093,345
매도가능증권	4,843	5,875

금융자산 및 금융부채의 공정가치는 다음과 같이 결정하였습니다.

구분	공정가치 평가방법
표준거래조건과 활성시장이 존재하는 금융자산과 금융부채	공시 시장가격
기타 금융자산과 금융부채의 공정가치	현금흐름 할인모형

(2) 금융부채의 만기분석

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
예수부채	49,492,881	66,518,853	84,983,838	16,740,846	217,736,418
미지급금	805,947	-	-	-	805,947
미지급비용	1,740,612	1,327,395	657,448	129,471	3,854,926
미지급내국환채무	1,872,347	-	-	-	1,872,347
합계	53,911,787	67,846,248	85,641,286	16,870,317	224,269,638

<전기말>

(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	883,101	-	-	-	883,101
미지급비용	1,537,270	650,464	1,212,134	153,178	3,553,046
미지급내국환채무	566,614	-	-	-	566,614
합계	48,242,866	45,113,037	100,539,070	20,629,947	214,524,920

23. 현금흐름표

회사의 현금흐름표는 간접법에 의해 작성되었으며, 당분기와 전분기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
대출채권의 제각	428,271	523,622

24. 전기오류수정

회사는 전기 대출채권 건전성 분류와 관련하여 3개 차주의 자산건전성 분류오류로 인하여 대손충당금 343,241천원을 과소계상하였고, 2014년 3월 중 대출모집업무 위탁사인 (주)템유에게 지급해야 할 대출채권 모집수수료 중 600,000천원을 대주주로 부터 차입하여 지급하고, 대주주에 대한 미지급금을 계상하지 아니하였습니다. 회사는 전기재무상태표상의 대손충당금, 미지급금 및 미처리결손금의 과소(과대)계상으로 인한 재무제표의 영향이 중대하다고 판단하였으며, 비교표시된 전년도 재무제표는 이러한 수정사항을 반영하여 재작성된 것입니다.

중대한 오류가 발생한 연도와 그 오류의 영향을 받은 연도별로 재계산한 결과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	17기	16기	15기
당기순이익의 감소	(343,241)	-	(600,000)
미처리결손금의 증가	(943,241)	(600,000)	(600,000)
대손충당금의 증가	343,241	-	-
미지급금의 증가	600,000	600,000	600,000

25. 계속기업에 대한 불확실성

회사는 당분기말로 종료되는 회계연도에 영업이익 및 분기순이익이 발생하였지만, 전기까지 누적된 손실로 인하여 당분기말 현재 미처리 결손금이 3,601,784천원이 발생하였습니다. 따라서, 회사의 계속기업으로서의 존속여부는 차기 자금조달계획과 안정적인 경상이익 달성을 위한 재무 및 경영개선계획의 성패에 따라 결정되므로 중요한 불확실성이 존재하고 있습니다. 상기 계속기업으로서의 존속문제에 대하여 회사는 본사 사욕을 매각하며, 대출채권 매각 및 경영환경 개선을 통한 비용절감으로 대처할 예정입니다.

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