

# 주식회사 유니온저축은행의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제 20 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지  
제 19 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 유니온저축은행

# 목 차

|                            |    |
|----------------------------|----|
| I. 독립된 감사인의 감사보고서          | 1  |
| II. 재무제표                   | 4  |
| 1. 재무상태표                   | 5  |
| 2. 손익계산서                   | 7  |
| 3. 자본변동표                   | 9  |
| 4. 현금흐름표                   | 10 |
| 5. 주석                      | 12 |
| III. 내부회계관리제도 검토의견         | 49 |
| 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서 | 50 |
| 2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서    | 52 |
| IV. 외부감사 실시내용              | 53 |

## 독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 유니온저축은행  
주주 및 이사회 귀중

### 감사의견

우리는 주식회사 유니온저축은행(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

### 감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

### 재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

### 재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고,

이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

**삼 덕 회 계 법 인**  
대표이사 공인회계사 **이 용 모**



2019년 3월 20일

이 감사보고서는 감사보고서일(2019년 3월 20일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 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 유니온저축은행

### 제 20 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

### 제 19 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 유니온저축은행 대표이사 강용석

본점 소재지 : (도로명주소) 대구광역시 중구 달구벌대로 2210

(전 화) 053)256-4000

재 무 상 태 표

제 20 기 2018년 12월 31일 현재

제 19 기 2017년 12월 31일 현재

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

| 과 목                 | 제20(당)기          | 제19(전)기          |
|---------------------|------------------|------------------|
| 자 산                 |                  |                  |
| I. 현금및예치금           | 83,140,680,388   | 26,799,353,683   |
| 1. 현금및현금성자산         | 79,655,532       | 83,100,184       |
| 2. 예치금(주석3,4,13)    | 83,061,024,856   | 26,716,253,499   |
| II. 유가증권            | 30,170,062,250   | 30,088,809,045   |
| 1. 단기매매증권(주석5,22)   | 116,621,000      | 2,507,883,595    |
| 2. 매도가능증권(주석4,5,22) | 30,053,441,250   | 27,580,925,450   |
| III. 대출채권(주석6)      | 269,355,249,079  | 239,355,040,794  |
| 1. 예적금담보대출          | 641,999,481      | 460,549,481      |
| 대손충당금               | (5,757,922)      | (2,855,258)      |
| 2. 일반자금대출           | 272,025,293,241  | 239,173,712,244  |
| 대손충당금               | (20,428,087,188) | (13,042,705,684) |
| 3. 종합통장대출           | 14,405,585,668   | 10,917,201,832   |
| 대손충당금               | (948,770,354)    | (737,701,677)    |
| 4. 기타대출채권           | 2,551,340,029    | 189,185,590      |
| 대손충당금               | (125,670,014)    | (150,230,350)    |
| 5. 이연대출부대비용         | 1,239,316,138    | 2,547,884,616    |
| IV. 유형자산(주석7)       | 926,198,072      | 1,011,477,014    |
| 1. 토지               | 82,386,902       | 82,386,902       |
| 2. 건물               | 497,613,098      | 497,613,098      |
| 감가상각누계액             | (20,733,840)     | (4,146,768)      |
| 3. 차량운반구            | 94,956,420       | 94,956,420       |
| 감가상각누계액             | (94,955,420)     | (92,977,435)     |
| 4. 기타의유형자산          | 739,425,584      | 656,451,943      |
| 감가상각누계액             | (372,494,672)    | (222,807,146)    |
| V. 기타자산             | 14,367,177,914   | 6,641,998,849    |
| 1. 보증금              | 2,488,650,800    | 2,292,054,800    |
| 2. 미수금              | 795,417          | 331,871,923      |
| 3. 미수수익             | 1,603,940,014    | 1,525,140,497    |
| 4. 선급비용             | 24,700,086       | 24,711,426       |
| 5. 선급금              | 61,839,789       | 479,307,949      |
| 6. 투자자산             | 4,940,000,000    | 280,000,000      |
| 7. 무형자산(주석9)        | 486,561,809      | 133,961,069      |

| 과 목                  | 제20(당)기         | 제19(전)기         |
|----------------------|-----------------|-----------------|
| 8.비업무용자산(주식8)        | -               | -               |
| 9.이연법인세자산(주식18)      | 1,109,738,549   | -               |
| 10.당기법인세자산           | 2,258,990       | -               |
| 11.종업원대여금            | 416,545,000     | 544,197,604     |
| 12.미수내국환채권           | 3,214,991,838   | 1,009,585,797   |
| 13.잡자산               | 17,155,622      | 21,167,784      |
| 자 산 총 계              | 397,959,367,703 | 303,896,679,385 |
| 부 채                  |                 |                 |
| I.예수부채(주식10,22)      | 357,913,431,743 | 267,413,707,409 |
| 1.요구불예금              | 1,477,896,955   | 998,493,681     |
| 2.기한부예금              | 356,435,534,788 | 266,415,213,728 |
| II.기타부채              | 8,108,601,030   | 6,749,116,965   |
| 1.미지급금(주식22)         | 95,160,570      | 266,232,697     |
| 2.미지급비용(주식22)        | 6,847,135,866   | 5,128,353,846   |
| 3.선수수익               | 184,380         | 1,069,815       |
| 4.미지급법인세(주식18)       | -               | 580,557,015     |
| 5.퇴직급여충당부채(주식11)     | 1,164,494,854   | 864,957,574     |
| 퇴직연금운용자산             | (1,164,494,854) | (864,957,574)   |
| 6.기타충당부채(주식12)       | 100,000,000     | 100,000,000     |
| 7.이연법인세부채(주식18)      | 132,385,291     | -               |
| 8.미지급내국환채무(주식22)     | 806,885,209     | 530,593,108     |
| 9.잡부채                | 126,849,714     | 142,310,484     |
| 부 채 총 계              | 366,022,032,773 | 274,162,824,374 |
| 자 본                  |                 |                 |
| I.자본금(주식1,14)        | 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        | 322,985,754     | -               |
| 1.매도가능증권평가손익(주식5,16) | 322,985,754     | -               |
| IV.이익잉여금(주식15)       | 17,742,479,576  | 15,861,985,411  |
| 1.이익준비금              | 3,851,063,648   | 2,265,318,860   |
| 2.미처분이익잉여금           | 13,891,415,928  | 13,596,666,551  |
| 자 본 총 계              | 31,937,334,930  | 29,733,855,011  |
| 부채와자본총계              | 397,959,367,703 | 303,896,679,385 |



손익계산서

제20(당)기 (2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지)

제19(전)기 (2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지)

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

| 과 목               | 제20(당)기        |                | 제19(전)기        |                |
|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| I. 영업수익           |                | 33,890,625,359 |                | 33,618,636,338 |
| (1) 이자수익(주석20)    |                | 32,318,093,565 |                | 26,559,193,269 |
| 1. 예치금이자          | 1,239,878,985  |                | 792,540,958    |                |
| 2. 매도가능증권이자       | 20,811,437     |                | 20,239,588     |                |
| 3. 대출금이자          | 31,025,827,961 |                | 25,716,358,995 |                |
| 4. 기타이자수익         | 31,575,182     |                | 30,053,728     |                |
| (2) 유가증권평가및처분이익   |                | 523,464,581    |                | 3,150,344,101  |
| 1. 단기매매증권평가이익     | -              |                | 27,722,411     |                |
| 2. 단기매매증권처분이익     | 523,464,581    |                | 3,122,621,690  |                |
| (3) 대출채권평가 및 처분이익 |                | 461,432,740    |                | 2,819,131,888  |
| 1. 대출채권처분이익(주석6)  | 461,432,740    |                | 2,819,131,888  |                |
| (4) 수수료수익         |                | 572,731,773    |                | 1,021,409,480  |
| 1. 송금수입수수료        | 45,400         |                | 51,000         |                |
| 2. 중도해지수입수수료      | 371,823,379    |                | 478,551,151    |                |
| 3. 기타수입수수료        | 200,862,994    |                | 542,807,329    |                |
| (5) 기타의영업수익       |                | 14,902,700     |                | 68,557,600     |
| 1. 배당금수익          | 14,902,700     |                | 68,557,600     |                |
| II. 영업비용          |                | 31,464,178,908 |                | 22,814,217,724 |
| (1) 이자비용(주석20)    |                | 8,211,592,558  |                | 6,730,592,672  |
| 1. 예수부채이자비용       | 8,205,476,042  |                | 6,720,161,537  |                |
| 2. 기타이자비용         | 6,116,516      |                | 10,431,135     |                |
| (2) 유가증권평가및처분손실   |                | 544,102,558    |                | 119,733,905    |
| 1. 단기매매증권평가손실     | 34,895,853     |                | 98,254,707     |                |
| 2. 단기매매증권처분손실     | 503,597,775    |                | 13,954,317     |                |
| 3. 매도가능증권처분손실     | 5,608,930      |                | 7,524,881      |                |
| (3) 대출채권평가및처분손실   |                | 14,662,479,836 |                | 7,662,962,649  |
| 1. 대손상각비(주석6)     | 13,745,048,433 |                | 4,575,068,171  |                |
| 2. 대출채권처분손실(주석6)  | 917,431,403    |                | 3,087,894,478  |                |
| (4) 수수료비용         |                | 564,087,229    |                | 1,517,289,828  |
| 1. 송금지급수수료        | 1,275,400      |                | 498,800        |                |
| 2. 기타지급수수료        | 562,811,829    |                | 1,516,791,028  |                |
| (5) 판매비와관리비(주석19) |                | 5,888,124,402  |                | 5,384,927,976  |
| 1. 인건비            | 3,591,871,396  |                | 3,297,121,793  |                |
| 2. 경비             | 2,296,253,006  |                | 2,087,806,183  |                |
| (6) 기타의영업비용       |                | 1,593,792,325  |                | 1,398,710,694  |
| 1. 예금보험료          | 1,593,792,325  |                | 1,396,740,527  |                |

| 과 목                  | 제20(당)기         | 제19(전)기        |
|----------------------|-----------------|----------------|
| 2.선급비용환급             | -               | 1,970,167      |
| III. 영업이익            | 2,426,446,451   | 10,804,418,614 |
| IV. 영업외수익            | 162,324,023     | 3,422,839,779  |
| 1. 유형자산처분이익          | -               | 2,753,160,089  |
| 2. 수입임대료             | -               | 9,160,000      |
| 3. 기타영업외수익           | 162,324,023     | 17,526,090     |
| 4. 비업무용자산처분이익        | -               | 642,993,600    |
| V. 영업외비용             | 2,494,050       | 45,630,677     |
| 1. 유형자산처분손실          | 2,000           | 3,542,010      |
| 2. 기타영업외비용           | 2,492,050       | 42,088,667     |
| VI. 법인세비용차감전순이익      | 2,586,276,424   | 14,181,627,716 |
| VII. 법인세비용(수익)(주석18) | (1,621,338,741) | 651,300,835    |
| VIII. 당기순이익          | 4,207,615,165   | 13,530,326,881 |
| IX. 주당순익(주석17)       |                 |                |
| 기본 및 희석주당순이익         | 1,627           | 5,233          |

자 본 변 동 표

제20(당)기 (2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지)

제19(전)기 (2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지)

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

| 과 목                 | 자 본 금          | 자 본<br>잉여금  | 기타포괄<br>손익누계액   | 이 익<br>잉여금      | 총 계             |
|---------------------|----------------|-------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 2017.01.01(제19기 기초) | 12,928,450,000 | 943,419,600 | 3,130,925,259   | 2,331,658,530   | 19,334,453,389  |
| 1. 유형자산재평가이익        | -              | -           | (3,130,925,259) | -               | (3,130,925,259) |
| 2. 당기순이익            | -              | -           | -               | 13,530,326,881  | 13,530,326,881  |
| 2017.12.31(제19기 기말) | 12,928,450,000 | 943,419,600 | -               | 15,861,985,411  | 29,733,855,011  |
| 2018.01.01(제20기 기초) | 12,928,450,000 | 943,419,600 | -               | 15,861,985,411  | 29,733,855,011  |
| 1. 매도가능증권평가이익       | -              | -           | 322,985,754     | -               | 322,985,754     |
| 2. 연차배당             | -              | -           | -               | (2,327,121,000) | (2,327,121,000) |
| 3. 당기순이익            | -              | -           | -               | 4,207,615,165   | 4,207,615,165   |
| 2018.12.31(제20기 기말) | 12,928,450,000 | 943,419,600 | 322,985,754     | 17,742,479,576  | 31,937,334,930  |

별첨 주석 참조

현금흐름표

제20(당기) (2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지)

제19(전기) (2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지)

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

| 과목                    | 제20(당기)           | 제19(전기)         |
|-----------------------|-------------------|-----------------|
| I. 영업활동으로 인한 현금흐름     | (87,451,657,557)  | 12,925,453,747  |
| 1. 당기순이익              | 4,207,615,165     | 13,530,326,881  |
| 2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산 | 19,083,425,890    | 11,936,028,048  |
| 가. 대손상각비              | 13,745,048,433    | 4,575,068,171   |
| 나. 감가상각비              | 173,112,583       | 130,441,790     |
| 다. 무형자산상각비            | 87,358,048        | 56,942,344      |
| 라. 퇴직급여               | 387,972,387       | 411,442,724     |
| 마. 단기매매증권평가손실         | 34,895,853        | 98,254,707      |
| 바. 단기매매증권처분손실         | 503,597,775       | 13,954,317      |
| 사. 매도가능증권처분손실         | 5,608,930         | 7,524,881       |
| 아. 대출채권처분손실           | 917,431,403       | 3,087,894,478   |
| 자. 유형자산처분손실           | 2,000             | 3,542,010       |
| 차. 이연대출부대비용 상각        | 3,228,398,478     | 3,550,962,626   |
| 3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감 | (997,494,012)     | (9,370,602,065) |
| 가. 유형자산처분이익           | -                 | 2,753,160,089   |
| 나. 비업무용자산처분이익         | -                 | 642,993,600     |
| 다. 단기매매증권평가이익         | -                 | 27,722,411      |
| 라. 단기매매증권처분이익         | 523,464,581       | 3,122,621,690   |
| 마. 퇴직연금운용자산수익         | 12,596,691        | 4,972,387       |
| 바. 대출채권처분이익           | 461,432,740       | 2,819,131,888   |
| 4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동 | (109,745,204,600) | (3,170,299,117) |
| 가. 예치금의 감소(증가)        | (56,344,771,357)  | (4,289,374,144) |
| 나. 단기매매증권의 감소(증가)     | 2,376,233,548     | 4,706,328,482   |
| 다. 매도가능증권의 감소(증가)     | (2,155,138,976)   | (6,979,078,681) |
| 라. 미회수내국환채권의 감소(증가)   | (2,205,406,041)   | (581,156,255)   |
| 마. 대출채권의 감소(증가)       | (45,509,823,859)  | 6,436,659,410   |
| 바. 이연대출부대손익의 증가       | (1,919,830,000)   | (2,620,234,488) |
| 사. 미수금의 감소(증가)        | 331,076,506       | (295,411,248)   |
| 아. 미수수익의 감소(증가)       | (78,799,517)      | (11,391,233)    |
| 자. 선급비용의 감소(증가)       | 11,340            | (21,232,628)    |
| 차. 선급금의 감소(증가)        | 417,468,160       | (172,599,577)   |
| 카. 잡자산의 감소(증가)        | 1,753,172         | 97,237,759      |
| 타. 투자자산의 감소(증가)       | (4,660,000,000)   | -               |
| 파. 이연법인세자산의 감소(증가)    | (1,109,738,549)   | -               |
| 하. 종업원대여금의 감소(증가)     | 127,652,604       | (61,075,096)    |
| 거. 미지급내국환채무의 증가(감소)   | 276,292,101       | 580,557,015     |

| 과목                 | 제20(당)기           |                | 제19(전)기          |                  |
|--------------------|-------------------|----------------|------------------|------------------|
| 너.퇴직금의 지급          | (88,435,107)      |                | (123,617,414)    |                  |
| 더.퇴직연금운용자산의 변동     | (286,940,589)     |                | (299,752,183)    |                  |
| 러.미지급금의 증가(감소)     | (171,072,127)     |                | 12,428,746       |                  |
| 머.미지급비용의 증가(감소)    | 1,734,860,340     |                | 745,594,949      |                  |
| 버.미지급법인세의 증가(감소)   | (580,557,015)     |                | (118,583,300)    |                  |
| 서.선수수익의 증가(감소)     | (885,435)         |                | (1,249,989)      |                  |
| 어.잡부채의 증가(감소)      | (31,539,090)      |                | (174,349,242)    |                  |
| 저.이연법인세부채의 증가(감소)  | 132,385,291       |                | -                |                  |
| II.투자활동으로 인한 현금흐름  |                   | (724,390,429)  |                  | 8,095,470,787    |
| 1.투자활동으로 인한 현금유입액  | 1,008,404,000     |                | 10,322,155,900   |                  |
| 가.유형자산의 처분         | -                 |                | 7,000,000,000    |                  |
| 나.비업무용자산의 처분       | -                 |                | 2,500,000,000    |                  |
| 다.보증금의 회수          | 1,008,404,000     |                | 822,155,900      |                  |
| 2.투자활동으로 인한 현금유출액  | (1,732,794,429)   |                | (2,226,685,113)  |                  |
| 가.유형자산의 취득         | 87,835,641        |                | 986,614,623      |                  |
| 나.무형자산의 취득         | 439,958,788       |                | 39,722,490       |                  |
| 다.보증금의 지급          | 1,205,000,000     |                | 1,200,348,000    |                  |
| III.재무활동으로 인한 현금흐름 |                   | 88,172,603,334 |                  | (20,998,746,069) |
| 1.재무활동으로 인한 현금유입액  | 400,267,770,491   |                | 38,244,262,215   |                  |
| 가.예수부채의 증가         | 400,267,770,491   |                | 38,244,262,215   |                  |
| 2.재무활동으로 인한 현금유출액  | (312,095,167,157) |                | (59,243,008,284) |                  |
| 가.예수부채의 감소         | 309,768,046,157   |                | 59,224,008,284   |                  |
| 나.연차배당금의 지급        | 2,327,121,000     |                | -                |                  |
| 다.수입보증금의 감소        | -                 |                | 19,000,000       |                  |
| IV.현금의 증가(감소)(네네)  |                   | (3,444,652)    |                  | 22,178,465       |
| V.기초의 현금           |                   | 83,100,184     |                  | 60,921,719       |
| VI.기말의 현금          |                   | 79,655,532     |                  | 83,100,184       |

별첨 주식 참조

## 주식

제20(당)기 2018년 12월 31일 현재

제19(전)기 2017년 12월 31일 현재

주식회사 유니온저축은행

### 1. 회사의 개요

주식회사 유니온저축은행(이하 "회사")은 1999년 9월 22일 설립 이래 수차의 증자 및 감자를 거쳐 당분기말 현재 자본금은 12,928백만원이며, 본점은 대구광역시 중구 달구벌대로에 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 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지의 12개월 보고기간 및 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지의 12개월 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.

당기말 현재 주주의 구성은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 천원)

| 주주명 | 주식수       | 금액        | 지분율(%) |
|-----|-----------|-----------|--------|
| 강용석 | 1,926,729 | 9,633,645 | 74.5   |
| 박영숙 | 256,084   | 1,280,420 | 9.9    |
| 박판희 | 63,054    | 315,270   | 2.4    |
| 신건용 | 109,121   | 545,605   | 4.2    |

| 주주명 | 주식수       | 금액         | 지분율(%) |
|-----|-----------|------------|--------|
| 박근혜 | 83,776    | 418,880    | 3.2    |
| 홍승옥 | 57,332    | 286,660    | 2.2    |
| 기타  | 89,594    | 447,970    | 3.6    |
| 합계  | 2,585,690 | 12,928,450 | 100    |

## 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 2016년 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 부금 예금 및 적금총액의 일정율을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금 예치액은 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 현재



의 상각후원가(매도가능증권의 경우, 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 합니다. 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 회수불가능채권으로 분류하고 있는바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정율(부동산PF 대출채권의 정상, 요주의 및 고정대출채권은 제외)은 다음과 같습니다.

| 구분      |      | 설정율(%) |      |                               |  |
|---------|------|--------|------|-------------------------------|--|
|         |      | 가계채권   | 기업채권 | 고위험이자부채권<br>(이자율 20%이상)       | 부동산프로젝트파이낸싱대출(PF대출)  |
| 회수가능채권  | 정상   | 0.7%   | 0.6% | 각 적용되는<br>설정률에 50%<br>가중하여 적립 | 0.5%<br>(신용평가등급 BBB- 또는<br>A3- 이상 기업이 대출원리금 지급보증한 정상분류 PF대출) |
|         |      |        |      |                               | 2% (기타)  |
|         |      |        |      |                               | 3%<br>(최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인<br>PF대출)                      |
|         | 요주의  | 5%     | 4%   |                               | 7%<br>(프로젝트가 아파트인 PF대출)                                      |
|         |      |        |      |                               | 10%<br>(프로젝트가 아파트이외의 PF대출)                                   |
|         |      |        |      |                               | 30%  |
|         |      |        |      |                               | 75%  |
| 회수불확실채권 | 고정   | 20%    | 20%  |                               | 100%   |
|         | 회수의문 | 55%    | 50%  |                               |  |
| 회수불가능채권 | 추정손실 | 100%   | 100% |                               |  |

부동산PF대출은 연체기간, 부도여부 등에 따른 자산 건전성 분류와 사업성 평가에 따른 분류 중 보수적인 것을 적용하고 있으며, 부동산PF대출에 대한 사업성 평가에 따른 자산건전성은 부동산PF대출 사업장을 단위로 분류하고 있습니다.

또한, 부동산프로젝트파이낸싱대출 중 자율구조협약에 가입된 채권에 대하여 25%의대손충당금 설정률을 적용하고 있습니다.

한편, 당사는 2017년 6월 28일을 시행일로 하는 상호저축은행업 감독규정의 개정에 따라서 연간 적용금리 20% 이상인 고위험 대출에 대하여 추가 충당금을 적립하고 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, 재평가지점의 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 추정내용연수로 정액법에 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 현금

흐름충액의 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 예외 항목에 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) 당기말 및 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분      | 예치기관    | 이자율(%)      | 당기말        | 전기말        |
|---------|---------|-------------|------------|------------|
| 중앙회예치금  | 저축은행중앙회 | 2.14 ~ 2.20 | 24,000,000 | 6,000,000  |
| 지급준비예치금 | 저축은행중앙회 | 2.03        | 16,950,000 | 14,720,000 |
| 기타예치금   | 대구은행 등  | 0.00 ~ 1.25 | 42,111,025 | 5,996,253  |
| 합계      |         |             | 83,061,025 | 26,716,253 |

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

(단위: 천원)

| 구분      | 예치기관    | 당기말        | 전기말        | 제한내용                     |
|---------|---------|------------|------------|--------------------------|
| 중앙회예치금  | 저축은행중앙회 | -          | -          | 저축은행중앙회의 금융<br>업무에 대한 담보 |
| 지급준비예치금 | 저축은행중앙회 | 16,950,000 | 14,720,000 | 저축은행중앙회의 금융<br>업무에 대한 담보 |
| 기타예치금   | 대구은행    | 2,500      | 2,500      | 당좌개설보증금                  |
| 합계      |         | 16,952,500 | 14,722,500 |                          |

### (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.

한편, 지급준비예치금의 산출내역은 다음과 같으며, 동 예치금의 이자율은 당기말 현재 연 2.03%입니다.

(단위: 천원)

| 구분                                 | 당기말        | 전기말        |
|------------------------------------|------------|------------|
| 지준산출금액(①)                          | 16,903,236 | 13,322,000 |
| 지준유가증권(② : ①의 20% 해당액과 보유액중 적은 금액) | 3,380,647  | 2,828      |
| 지준으로 예치해야 할 금액(①-②)                | 13,522,589 | 13,319,172 |
| 지준예치금                              | 16,950,000 | 14,720,000 |
| 초과액                                | 3,427,411  | 1,400,828  |

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

<당기말>

(단위: 천원)

| 구분      | 3개월이내      | 6개월이내 | 1년이내 | 2년이내 | 2년초과       | 합계         |
|---------|------------|-------|------|------|------------|------------|
| 중앙회예치금  | 24,000,000 | -     | -    | -    | -          | 24,000,000 |
| 지급준비예치금 | -          | -     | -    | -    | 16,950,000 | 16,950,000 |
| 기타예치금   | 42,111,025 | -     | -    | -    | -          | 42,111,025 |
| 합계      | 66,111,025 | -     | -    | -    | 16,950,000 | 83,061,025 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구분      | 3개월이내      | 6개월이내 | 1년이내 | 2년이내 | 2년초과       | 합계         |
|---------|------------|-------|------|------|------------|------------|
| 중앙회예치금  | 6,000,000  | -     | -    | -    | -          | 6,000,000  |
| 지급준비예치금 | -          | -     | -    | -    | 14,720,000 | 14,720,000 |
| 기타예치금   | 5,996,253  | -     | -    | -    | -          | 5,996,253  |
| 합계      | 11,996,253 | -     | -    | -    | 14,720,000 | 26,716,253 |

#### 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 저축은행중앙회에의 예탁금 또는 대통령령이 정하는 유가증권을 보유하여야 하는 바, 당사의 당기말 및 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 과목      | 당기말        | 전기말        | 비고          |
|---------|------------|------------|-------------|
| 지급준비예치금 | 16,950,000 | 14,720,000 | 저축은행중앙회 예치금 |
| 만기보유증권  | -          | -          | 국·공채        |
| 매도가능증권  | 28,039,660 | 26,981,228 | 국·공채        |
| 합계      | 44,989,660 | 41,701,228 |             |

#### 5. 유가증권

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

(단위: 천원)

| 구분   | 당기말     |         |         | 전기말       |           |           |
|------|---------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|
|      | 취득원가    | 공정가액    | 장부가액    | 취득원가      | 공정가액      | 장부가액      |
| 지분증권 | 151,517 | 116,621 | 116,621 | 2,578,416 | 2,507,884 | 2,507,884 |



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

<당기말>

(단위: 주(좌), 천원)

| 구분             | 주식수     | 지분율(%) | 취득원가       | 누적손상차손    | 평가손익    | 공정가치<br>(장부가액) |
|----------------|---------|--------|------------|-----------|---------|----------------|
| <지분증권>         |         |        |            |           |         |                |
| 제이피에셋자산운용주(주1) | 140,000 | 6.93   | 700,000    | (700,000) | -       | -              |
| 서진판지주          | 4,500   | 9.00   | 599,697    | -         | -       | 599,697        |
| 웰바이오텍          | 281,690 | 0.76   | 1,000,000  |           | 414,084 | 1,414,084      |
| 소계             |         |        | 2,299,697  |           | 414,084 | 2,013,781      |
| <채무증권>         |         |        |            |           |         |                |
| 국공채            | -       | -      | 28,039,660 | -         | -       | 28,039,660     |
| 합계             |         |        | 30,339,357 | (700,000) | 414,084 | 30,053,441     |

(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.

<전기말>

(단위: 주(좌), 천원)

| 구분             | 주식수     | 지분율(%) | 취득원가       | 누적손상차손    | 평가손익 | 공정가치<br>(장부가액) |
|----------------|---------|--------|------------|-----------|------|----------------|
| <지분증권>         |         |        |            |           |      |                |
| 제이피에셋자산운용주(주1) | 140,000 | 6.93   | 700,000    | (700,000) | -    | -              |
| 서진판지주(주1)      | 4,500   | 9.00   | 599,697    | -         | -    | 599,697        |
| 소계             | -       | -      | 1,299,697  | (700,000) | -    | 599,697        |
| <채무증권>         |         |        |            |           |      |                |
| 국공채(주2)        | -       | -      | 26,981,228 | -         | -    | 26,981,228     |
| 합계             | -       | -      | 28,280,925 | (700,000) | -    | 27,580,925     |

(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) 매도가능증권으로 분류하고 있는 채무증권은 상호저축은행감독규정 제 25조에 따라 지준유가증권으로 분류하고 있습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 유가증권의 분류는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

| 구분      |                | 단기매매증권  |       | 매도가능증권     |       | 만기보유증권 |       |
|---------|----------------|---------|-------|------------|-------|--------|-------|
|         |                | 금액      | 비율(%) | 금액         | 비율(%) | 금액     | 비율(%) |
| 국가별분류   | 대한민국           | 116,621 | 100   | 30,053,441 | 100   | -      | -     |
| 발행자별 분류 | 대기업            | -       | -     | -          | -     | -      | -     |
|         | 중소기업           | 116,621 | 100   | 2,013,781  | 7     | -      | -     |
|         | 국가 및 공공기관      | -       | -     | 28,039,660 | 93    | -      | -     |
|         | 기타             | -       | -     | -          | -     | -      | -     |
|         | 합계             | 116,621 | 100   | 30,053,441 | 100   | -      | -     |
| 종류별 분류  | 지분증권           | 116,621 | 100   | 2,013,781  | 7     | -      | -     |
|         | 수익증권           | -       | -     | -          | -     | -      | -     |
|         | 고정금리채          | -       | -     | 28,039,660 | 93    | -      | -     |
|         | 합계             | 116,621 | 100   | 30,053,441 | 100   | -      | -     |
| 산업별 분류  | 제조업            | 96,900  | 83    | 2,013,781  | 7     | -      | -     |
|         | 금융 및 보험업       | -       | -     | -          | -     | -      | -     |
|         | 부동산임대 및 사업서비스업 | -       | -     | -          | -     | -      | -     |
|         | 국가 및 공공기관      | -       | -     | 28,039,660 | 93    | -      | -     |
|         | 기타             | 19,721  | 17    | -          | -     | -      | -     |
|         | 합계             | 116,621 | 100   | 30,053,441 | 100   | -      | -     |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구분      |           | 단기매매증권    |       | 매도가능증권     |       | 만기보유증권 |       |
|---------|-----------|-----------|-------|------------|-------|--------|-------|
|         |           | 금액        | 비율(%) | 금액         | 비율(%) | 금액     | 비율(%) |
| 국가별분류   | 대한민국      | 2,507,884 | 100   | 27,580,925 | 100   | -      | -     |
| 발행자별 분류 | 대기업       | 2,432,734 | 97    | -          | -     | -      | -     |
|         | 중소기업      | 75,150    | 3     | 599,697    | 2     | -      | -     |
|         | 국가 및 공공기관 | -         | -     | 26,981,228 | 98    | -      | -     |
|         | 기타        | -         | -     | -          | -     | -      | -     |
|         | 합계        | 2,507,884 | 100   | 27,580,925 | 100   | -      | -     |
| 종류별 분류  | 지분증권      | -         | -     | 599,697    | 2     | -      | -     |
|         | 수익증권      | -         | -     | -          | -     | -      | -     |
|         | 고정금리채     | -         | -     | 26,981,228 | 98    | -      | -     |
|         | 합계        | 2,507,884 | 100   | 27,580,925 | 100   | -      | -     |
| 산업별 분류  | 제조업       | 2,426,574 | 97    | -          | -     | -      | -     |
|         | 금융 및 보험업  | -         | -     | -          | -     | -      | -     |

| 구분 |                | 단기매매증권    |       | 매도가능증권     |       | 만기보유증권 |       |
|----|----------------|-----------|-------|------------|-------|--------|-------|
|    |                | 금액        | 비율(%) | 금액         | 비율(%) | 금액     | 비율(%) |
|    | 부동산임대 및 사업서비스업 | -         | -     | 599,697    | 2     | -      | -     |
|    | 국가 및 공공기관      | -         | -     | 26,981,228 | 98    | -      | -     |
|    | 기타             | 81,310    | 3     | -          | -     | -      | -     |
|    | 합계             | 2,507,884 | 100   | 27,580,925 | 100   | -      | -     |

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

<당기말>

(단위: 천원)

| 구분     | 1년 이내      | 2년 이내 | 3년 이내 | 3년 초과 | 합계         |
|--------|------------|-------|-------|-------|------------|
| 매도가능증권 | 28,039,660 | -     | -     | -     | 28,039,660 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구분     | 1년 이내      | 2년 이내 | 3년 이내 | 3년 초과 | 합계         |
|--------|------------|-------|-------|-------|------------|
| 매도가능증권 | 26,978,400 | 2,828 | -     | -     | 26,981,228 |

## 6. 대출채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분         | 이자율(%)   | 당기말         |              | 전기말         |              |
|------------|----------|-------------|--------------|-------------|--------------|
|            |          | 대출채권        | 대손충당금        | 대출채권        | 대손충당금        |
| 예적금담보대출    | 3.8~4.3  | 641,999     | (5,758)      | 460,549     | (2,855)      |
| 일반자금대출     | 5.0~27.9 | 272,025,293 | (20,428,087) | 239,173,712 | (13,042,706) |
| 종합통장대출     | 7.0~14.5 | 14,405,586  | (948,770)    | 10,917,202  | (737,702)    |
| 기타대출채권(주1) | -        | 2,551,340   | (125,670)    | 189,186     | (150,230)    |
| 합계         |          | 289,624,218 | (21,508,285) | 250,740,649 | (13,933,493) |

(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 | 182,318,506 | 62.95 | 94,958,257  | 37.87 |
| 가계   | 107,305,712 | 37.05 | 155,782,392 | 62.13 |
| 합계   | 289,624,218 | 100   | 250,740,649 | 100   |

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

(단위: 천원)

| 구분              | 당기말         |       | 전기말         |       |
|-----------------|-------------|-------|-------------|-------|
|                 | 금액          | 비율(%) | 금액          | 비율(%) |
| PF대출채권          | 27,552,844  | 9.51  | 34,050,899  | 13.58 |
| 건설업             | 5,681,000   | 1.96  | 6,454,922   | 2.57  |
| 금융및보험업          | 30,702,646  | 10.60 | 10,502,799  | 4.19  |
| 도소매업            | 7,346,151   | 2.54  | 7,216,862   | 2.88  |
| 부동산및임대업         | 19,109,050  | 6.60  | 9,746,000   | 3.89  |
| 숙박및음식점업         | 3,141,469   | 1.09  | 4,908,145   | 1.96  |
| 예술스포츠및여가관련 서비스업 | 7,920,975   | 2.73  | 2,132,278   | 0.85  |
| 운수및창고업          | 2,022,122   | 0.70  | 3,879,000   | 1.55  |
| 제조업             | 5,889,246   | 2.03  | 9,071,887   | 3.62  |
| 가계              | 107,241,423 | 37.03 | 155,238,195 | 61.91 |
| 기타              | 73,017,292  | 25.21 | 7,539,662   | 3.00  |
| 합계              | 289,624,218 | 100   | 250,740,649 | 100.0 |

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

<당기말>

(단위: 천원)

| 구분       | 정상          | 요주의        | 고정         | 회수의문       | 추정손실      | 합계          |
|----------|-------------|------------|------------|------------|-----------|-------------|
| 예적금담보대출  | 613,299     | 28,700     | -          | -          | -         | 641,999     |
| 일반자금대출   | 157,194,009 | 78,470,623 | 15,100,543 | 19,943,192 | 1,316,926 | 272,025,293 |
| 종합통장대출   | 11,710,347  | 1,771,480  | 180,000    | 285,324    | 458,435   | 14,405,586  |
| 기타대출채권   |             | 2,500,000  | 51,340     | -          | -         | 2,551,340   |
| 채권 합계    | 169,517,655 | 82,770,803 | 15,331,883 | 20,228,516 | 1,775,361 | 289,624,218 |
| 대손충당금    | 1,500,343   | 3,566,420  | 3,861,465  | 10,804,696 | 1,775,361 | 21,508,285  |
| 충당금비율(%) | 0.89        | 4.31       | 25.19      | 53.41      | 100       | 7.43        |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구분       | 정상          | 요주의        | 고정         | 회수의문      | 추정손실      | 합계          |
|----------|-------------|------------|------------|-----------|-----------|-------------|
| 예적금담보대출  | 424,549     | 36,000     |            |           |           | 460,549     |
| 일반자금대출   | 187,781,669 | 25,726,428 | 17,531,350 | 6,933,087 | 1,201,178 | 239,173,712 |
| 종합통장대출   | 7,099,720   | 3,353,711  | -          | 5,335     | 458,436   | 10,917,202  |
| 기타대출채권   |             |            | 13,188     | 135,535   | 40,463    | 189,186     |
| 채권 합계    | 195,305,938 | 29,116,139 | 17,544,538 | 7,073,957 | 1,700,077 | 250,740,649 |
| 대손충당금    | 1,437,019   | 750,363    | 4,445,341  | 5,600,693 | 1,700,077 | 13,933,493  |
| 총당금비율(%) | 0.74        | 2.56       | 25.34      | 79.17     | 100       | 5.56        |

(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 | 청구권이상실채권  |
|--------|-----------|-----------|-----------|
| 일반자금대출 | 1,316,926 | 1,316,926 | 1,316,926 |
| 종합통장대출 | 458,435   | 458,435   | 458,435   |
| 합계     | 1,775,361 | 1,775,361 | 1,775,361 |

(6) 당기말 및 전기말 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분        | 당기말         | 전기말         |
|-----------|-------------|-------------|
| 기초잔액      | 13,933,493  | 14,405,753  |
| 대출채권의 상각  | (4,353,005) | (880,125)   |
| 상각채권의 회수  | 204,898     | 139,820     |
| 대출채권의 매각  | (2,022,149) | (4,307,023) |
| 대손충당금 전입액 | 13,745,048  | 4,575,068   |
| 기말잔액      | 21,508,285  | 13,933,493  |

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

(단위: 천원)

| 구분      | 2018-12-31  | 2017-12-31  | 2016-12-31  |
|---------|-------------|-------------|-------------|
| 설정대상채권  | 289,624,218 | 250,740,649 | 262,493,399 |
| 대손충당금   | 21,508,285  | 13,933,493  | 14,405,753  |
| 설정비율(%) | 7.43%       | 5.56%       | 5.49%       |

(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 | 317,600    | 120,700    | 195,200    | 8,499      | -           | 641,999     |
| 일반자금대출  | 15,461,762 | 61,635,202 | 48,966,208 | 38,863,081 | 107,099,040 | 272,025,293 |
| 종합통장대출  | -          | -          | 2,791,476  | 5,734,176  | 5,879,934   | 14,405,586  |
| 기타대출채권  | -          | -          | -          | -          | 2,551,340   | 2,551,340   |
| 합계      | 15,779,362 | 61,755,902 | 51,952,884 | 44,605,756 | 115,530,314 | 289,624,218 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구분      | 3개월 이하     | 4~6개월      | 7~12개월     | 13~24개월    | 24개월 초과    | 합계          |
|---------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 예적금담보대출 | 152,500    | 87,000     | 217,950    | 3,099      | -          | 460,549     |
| 일반자금대출  | 18,514,909 | 22,273,651 | 48,832,244 | 71,395,096 | 78,157,812 | 239,173,712 |
| 종합통장대출  | 4,108,991  | 1,388,083  | 5,420,128  | -          | -          | 10,917,202  |
| 기타대출채권  | 189,186    | -          | -          | -          | -          | 189,186     |
| 합계      | 22,965,586 | 23,748,734 | 54,470,322 | 71,398,195 | 78,157,812 | 250,740,649 |

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

(단위: 천원)

| 매수회사        | 처분일        | 처분금액      | 처분자산의 가액  |           |           | 처분손익      |
|-------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|             |            |           | 대출원금      | 대손충당금     | 장부금액      |           |
| (주)보명자산관리대부 | 2018.02.28 | 1,040,188 | 1,278,426 | 414,385   | 864,041   | 176,147   |
| 동양자산관리대부(주) | 2018.06.22 | 860,694   | 3,187,532 | 1,409,408 | 1,778,124 | (917,430) |
| (주)엘이대부     | 2018.12.17 | 1,021,000 | 1,105,071 | 198,357   | 906,714   | 114,287   |
| (주)노블홀딩스대부  | 2018.12.18 | 150,000   |           |           |           | 150,000   |
| (주)보명자산관리대부 | 2018.12.19 | 21,000    |           |           |           | 21,000    |
| 합계          |            | 3,092,882 | 5,571,029 | 2,022,150 | 3,548,879 | (455,996) |

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

(단위: 천원)

| 계정과목   | 기관명               | 당기         | 전기         |
|--------|-------------------|------------|------------|
| 일반자금대출 | (주)서울엔피엘대부        | -          | 700,000    |
| 일반자금대출 | (주)이노에이엠씨대부       | 391,523    | 391,523    |
| 일반자금대출 | (주)테이팩자산대부        | -          | 2,000,000  |
| 일반자금대출 | (주)세종엔피엘대부금융      | 1,750,000  | -          |
| 일반자금대출 | (주)와이지에셋대부        | 200,000    | -          |
| 일반자금대출 | (주)케이알자산관리대부      | 1,350,000  | -          |
| 일반자금대출 | (주)한성에스앤에스대부      | 2,000,000  | -          |
| 일반자금대출 | 케이와이프라퍼티대부(주)     | 2,070,000  | -          |
| 종합통장대출 | (주)에치제이인베스트먼트앤드대부 | -          | 1,086,000  |
| 종합통장대출 | (주)와이제이캐피탈대부      | 771,500    | 270,000    |
| 종합통장대출 | (주)코리아대부          | 460,864    | 896,000    |
| 종합통장대출 | (주)유앤디자산관리대부      | 312,000    | 660,191    |
| 종합통장대출 | (주)유니캐쉬대부         | 259,926    | -          |
| 종합통장대출 | (주)플러스펀대부         | 463,310    | 458,435    |
| 종합통장대출 | 케이씨메이트대부(주)       | 3,046,520  | 2,192,950  |
| 종합통장대출 | 한국금융파트너스대부        | 2,069,800  | 1,847,700  |
| 종합통장대출 | 태린대부(주)           | 1,995,300  | -          |
| 합계     |                   | 17,140,743 | 10,502,799 |



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

(단위: 천원)

| 구분   | 당기          | 전기          |
|------|-------------|-------------|
| 기초금액 | 2,547,884   | 3,478,613   |
| 증가   | 1,919,830   | 2,620,234   |
| 감소   | (3,228,398) | (3,550,963) |
| 기말금액 | 1,239,316   | 2,547,884   |

## 7. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분     | 당기        |           |         | 전기말       |           |           |
|--------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|
|        | 취득원가      | 감가상각누계액   | 장부금액    | 취득원가      | 감가상각누계액   | 장부금액      |
| 토지     | 82,387    | -         | 82,387  | 82,387    | -         | 82,387    |
| 건물     | 497,613   | (20,734)  | 476,879 | 497,613   | (4,147)   | 493,466   |
| 차량운반구  | 94,956    | (94,955)  | 1       | 94,956    | (92,977)  | 1,979     |
| 기타유형자산 | 739,426   | (372,495) | 366,931 | 656,452   | (222,807) | 433,645   |
| 합계     | 1,414,382 | (488,184) | 926,198 | 1,331,408 | (319,931) | 1,011,477 |

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구분     | 기초금액      | 취득     | 처분  | 감가상각비     | 기말금액    |
|--------|-----------|--------|-----|-----------|---------|
| 토지     | 82,387    | -      | -   | -         | 82,387  |
| 건물     | 493,466   | -      | -   | (16,587)  | 476,879 |
| 차량운반구  | 1,979     | -      | -   | (1,978)   | 1       |
| 기타유형자산 | 433,645   | 87,836 | (2) | (154,548) | 366,931 |
| 합계     | 1,011,477 | 87,836 | (2) | (173,113) | 926,198 |

<전기>

(단위: 천원)

| 구분     | 기초금액      | 취득      | 처분          | 감가상각비     | 기말금액      |
|--------|-----------|---------|-------------|-----------|-----------|
| 토지     | 7,003,417 | 82,387  | (7,003,417) | -         | 82,387    |
| 건물     | 383,314   | 497,613 | (360,683)   | (26,778)  | 493,466   |
| 차량운반구  | 25,718    | -       | -           | (23,739)  | 1,979     |
| 기타유형자산 | 124,162   | 406,614 | (17,207)    | (79,924)  | 433,645   |
| 합계     | 7,536,611 | 986,614 | (7,381,307) | (130,441) | 1,011,477 |

(3) 당기말 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 보험종류 | 대상자산 | 보험금액      | 보험가입처       |
|------|------|-----------|-------------|
| 화재보험 | 유형자산 | 1,500,000 | 현대해상화재보험(주) |

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

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

(단위: 천원)

| 구분   | 당기말     | 전기말    |
|------|---------|--------|
| 장부가액 | 82,387  | 82,387 |
| 공시지가 | 104,120 | 96,311 |

(5) 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 지가변동을 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.

(단위: 천원)

| 구분  | 당기말 | 전기말         |
|-----|-----|-------------|
| 기초  | -   | 3,130,925   |
| 처분  | -   | (3,130,925) |
| 재평가 | -   | -           |
| 기말  | -   | -           |

8. 비업무용자산

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

<당기말>

(단위: 천원)

| 구분     | 기초 | 취득 | 처분 | 손상차손 | 기말 |
|--------|----|----|----|------|----|
| 비업무용토지 | -  | -  | -  | -    | -  |
| 비업무용건물 | -  | -  | -  | -    | -  |
| 합 계    | -  | -  | -  | -    | -  |

<전기말>

(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) | -    | -  |

9. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분   | 당기말     |           |         | 전기말     |           |         |
|------|---------|-----------|---------|---------|-----------|---------|
|      | 취득원가    | 감가상각누계액   | 장부금액    | 취득원가    | 감가상각누계액   | 장부금액    |
| 무형자산 | 701,637 | (215,075) | 486,562 | 261,678 | (127,717) | 133,961 |

(2) 당기말 및 전기말 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

| 구분   | 기초금액    | 취득      | 상각       | 기말금액    |
|------|---------|---------|----------|---------|
| 무형자산 | 133,961 | 439,959 | (87,358) | 486,562 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구분   | 기초금액    | 취득     | 상각       | 기말금액    |
|------|---------|--------|----------|---------|
| 무형자산 | 151,181 | 39,722 | (56,942) | 133,961 |

10. 예수부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 계정과목  |         | 당기말        |             | 전기말        |             |
|-------|---------|------------|-------------|------------|-------------|
|       |         | 이자율(%)     | 금액          | 이자율(%)     | 금액          |
| 요구불예금 | 보통예금    | 05.0~1.50  | 1,448,685   | 0.50~1.50  | 964,797     |
|       | 별단예금    | -          | 29,212      | -          | 33,696      |
|       | 소계      |            | 1,477,897   |            | 998,493     |
| 기한부예금 | 수입부금    | 6.02~11.18 | 2,816       | 4.13~11.18 | 88,816      |
|       | 자유적립예금  | 1.60~3.06  | 61,209      | 2.10~3.16  | 26,186      |
|       | 정기예금    | 1.30~5.10  | 344,828,193 | 1.40~5.10  | 252,522,382 |
|       | 정기적금    | 2.00~4.30  | 10,876,377  | 2.05~4.60  | 13,184,440  |
|       | 근로자우대저축 | -          | -           | 7.00       | 100         |
|       | 재형저축    | 3.80~4.80  | 666,940     | 3.80~4.80  | 593,290     |
|       | 소계      |            | 356,435,535 |            | 266,415,214 |
| 합계    |         |            | 357,913,432 |            | 267,413,707 |

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

(단위: 천원)

| 구분    | 당기말         | 전기말         |
|-------|-------------|-------------|
| 1년 이내 | 317,620,081 | 225,586,114 |
| 2년 이내 | 33,088,632  | 40,731,428  |
| 3년 이내 | 7,022,919   | 920,673     |
| 3년 초과 | 181,800     | 175,492     |
| 합계    | 357,913,432 | 267,413,707 |

11. 퇴직급여충당부채

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

(단위: 천원)

| 구 분    | 당기말       | 전기말       |
|--------|-----------|-----------|
| 기초금액   | 864,958   | 577,132   |
| 전입액    | 387,972   | 411,443   |
| 퇴직금지급액 | (88,435)  | (123,617) |
| 기말금액   | 1,164,495 | 864,958   |

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

(단위: 천원)

| 구 분  | 당기말       | 전기말     |
|------|-----------|---------|
| 정기예금 | 1,164,495 | 864,958 |
| 채권   | -         | -       |
| 합계   | 1,164,495 | 864,958 |

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

(단위: 천원)

| 구 분  | 당기말       | 전기말       |
|------|-----------|-----------|
| 기초금액 | 864,958   | 560,233   |
| 전입액  | 375,375   | 415,004   |
| 지급액  | (88,435)  | (115,251) |
| 운용수익 | 12,597    | 4,972     |
| 기말금액 | 1,164,495 | 864,958   |

## 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 | 저축은행중앙회 | 4,000,000 |
| 수표발행  | 저축은행중앙회 | 3,000,000 |

회사는 상기 금융업무와 관련하여 지급준비예치금 7,000백만원을 담보로 제공하고 있습니다.

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

(단위: 천원)

| 구분                  | 금액         |
|---------------------|------------|
| 종합통장대출 총 한도액(A)     | 21,824,265 |
| 종합통장대출 기 실행액(B)     | 14,405,586 |
| 종합통장대출 미사용 한도액(A-B) | 7,418,679  |

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

(단위: 천원)

| 제공자    | 보증금액    | 보증내역               |
|--------|---------|--------------------|
| 서울보증보험 | 544,958 | 대출채권 회수를 위한 가압류 관련 |

(4) 당기말 현재 회사가 원고로 계류 중인 주요 소송사건은 손해배상 청구소송 등 4건 (소송가액 2,598백만원)입니다. 피소되어 계류 중에 있는 소송은 소유권이전등기 등 이행청구의 소(소송가액 1,510백만원)입니다. 피소되어 있는 소송은 2019년 2월 20일 의정부지방법원에서 각하처분되었습니다. 이러한 소송사건의 불확실성으로 인하여 당기말 현재 회사의 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

(5) 당기말 현재 회사가 연체 대출금 회수를 위하여 경매 또는 공매절차가 진행 중인 대출금은 총 58건으로 이와 관련된 대출금 3,062백만원입니다.



#### 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 없습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분      | 당기말     | 전기말     |
|---------|---------|---------|
| 기타자본잉여금 | 943,420 | 943,420 |

#### 15. 이익잉여금(결손금)

(1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금(결손금)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분                | 당기말        | 전기말        |
|-------------------|------------|------------|
| 이익준비금(주1)         | 3,851,064  | 2,265,319  |
| 차기이월이익잉여금(미처리결손금) | 13,891,416 | 13,596,666 |
| 합계                | 17,742,480 | 15,861,985 |

(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.

(2) 당기말 및 전기말의 이익잉여금(결손금)처분계산서(안)는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 과목  | 제 20 (당) 기<br>(처리에정일: 2019년 3월 29일) |            | 제 19 (전) 기<br>(처리확정일: 2018년 2월 26일) |           |
|---|-------------------------------------|------------|-------------------------------------|-----------|
|   | I. 이익잉여금                            |            | 13,891,416                          |           |
| 1. 전기이월미처분이익잉여금                                   | 9,683,801                           |            | 66,340                              |           |
| 2. 당기순이익  | 4,207,615                           |            | 13,530,327                          |           |
| II. 이익잉여금 처분액                                     |                                     | 989,613    |                                     | 3,912,866 |
| 1. 이익준비금 적립액                                      | 472,475                             |            | 1,585,745                           |           |
| 2. 배당금  | 517,138                             |            | 2,327,121                           |           |
| 가. 현금배당<br>주당배당금(률) 당기: 200원(4%)<br>전기: 900원(18%) | 517,138                             |            | 2,327,121                           |           |
| III. 차기이월미처분잉여금                                   |                                     | 12,901,803 |                                     | 9,683,801 |

## 16. 포괄손익계산서

당기와 전기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분                                       | 당기        | 전기         |
|--|-----------|------------|
| 당기순이익                                    | 4,207,615 | 13,530,327 |
| 기타포괄손익                                   | 322,986   | -          |
| 매도가능증권 평가손익<br>(법인세효과: 당기 (-) 91,099 천원) | 322,986   | -          |
| 포괄이익(손실)                                 | 4,530,601 | 13,530,327 |

## 17. 주당손익

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

(단위: 원)

| 구분          | 당기            | 전기             |
|-------------|---------------|----------------|
| 당기순이익       | 4,207,615,165 | 13,530,326,881 |
| 가중평균유통보통주식수 | 2,585,690     | 2,585,690      |
| 기본주당순이익     | 1,627         | 5,233          |

(2) 당기말과 전기말 현재 회사가 부여한 희석증권은 없으며, 당기와 전기의 희석주당순손실은 기본주당순손실과 일치합니다.

## 18. 법인세비용

(1) 법인세비용의 산출내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분                         | 당 기         |             |
|-----------------------------|-------------|-------------|
| 법인세부담액(주민세포함)               |             | (552,887)   |
| (±) 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액     | 115,943     |             |
| (±) 세무상결손금 등으로 인한 이연법인세 변동액 | (1,093,297) |             |
| 총 법인세효과                     |             | (1,530,240) |
| (±) 자본에 직접 반영된 법인세비용        | 91,099      |             |
| 계속사업손익법인세비용                 |             | (1,621,339) |

(2) 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내용은 다음과 같습니다.

### ① 당기

(단위: 천원)

| 구 분        | 기초잔액      | 감소        | 증가        | 기말        | 기말 잔액    |         |
|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|---------|
|            |           |           |           |           | 유동       | 비유동     |
| 일시적 차이     |           |           |           |           |          |         |
| 기타총당부채     | 100,000   | -         | -         | 100,000   | -        | (주1)    |
| 매도가능증권감액손실 | 700,000   | -         | -         | 700,000   | -        | (주1)    |
| 투자자산손상차손   | 568,300   | -         | -         | 568,300   | -        | (주1)    |
| 감가상각비      | 2,249     | 96        | 17,249    | 19,402    | -        | 4,268   |
| 단기매매증권평가손실 | 98,255    | 98,255    | 34,896    | 34,896    | 7,677    | -       |
| 단기매매증권평가이익 | (27,723)  | (27,723)  | -         | -         | -        | -       |
| 미수수익       | (153,184) | (153,184) | (218,045) | (218,045) | (47,970) | -       |
| 선급비용       | (2)       | (2)       | (4,333)   | (4,333)   | (953)    | -       |
| 선수수익       | (1,070)   | (1,070)   | (184)     | (184)     | (41)     | -       |
| 차량유지비      | 31,478    | -         | -         | 31,478    | -        | 6,925   |
| 퇴직급여충당부채   | 864,958   | 52,705    | 299,537   | 1,111,790 | -        | 244,594 |

| 구 분            | 기초잔액      | 감소        | 증가        | 기말          | 기말 잔액     |           |
|----------------|-----------|-----------|-----------|-------------|-----------|-----------|
|                |           |           |           |             | 유동        | 비유동       |
| 퇴직연금보험료        | (864,958) | (20,253)  | (243,228) | (1,087,933) | -         | (239,345) |
| 일시적 차이 계       | 1,318,303 | (51,176)  | (114,108) | 1,255,371   | (41,287)  | 16,442    |
| 이월결손금          | 7,530,192 | 2,560,662 | -         | 4,969,531   | -         | 1,093,297 |
| 자본부가분 차이       |           |           |           |             |           |           |
| 매도가능증권평가이익     | -         | -         | (414,084) | (414,084)   | (91,099)  | -         |
| 이연법인세자산(부채) 합계 |           |           |           |             | (132,386) | 1,109,739 |

(3) 회사는 3년간 계속해서 이익이 발생하여(전전기 7,193백만원, 전기 13,530백만원, 당기 4,208백만원) 당기에는 이연법인세 자산을 인식하였습니다. 다만 (주1)의 기타충당부채 등 일시적차이에 대한 이연법인세자산은 실현가능성이 불확실하여 인식하지 아니하였으며, 그내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분    | 금액        | 이연법인세   |
|-------|-----------|---------|
| 일시적차이 | 1,368,300 | 301,026 |

(4) 자본에 부가된 이연법인세

(단위: 천원)

| 구분       | 자본의 과목         | 적용대상금액    | 적용세율   | 자본에가(감) 법인세 | 법인세차감후 금액 |
|----------|----------------|-----------|--------|-------------|-----------|
| 이연법인세변동액 | 매도가능증권<br>평가손익 | (414,084) | 22.00% | (91,099)    | (322,986) |

## 19. 판매비와 관리비

당기와 전기 중 판매비와 관리비의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 계정과목 |         | 당분기       | 전기        |
|------|---------|-----------|-----------|
| 인건비  | 급여      | 3,151,194 | 2,885,679 |
|      | 퇴직급여    | 440,678   | 411,443   |
|      | 소계      | 3,591,872 | 3,297,122 |
| 경비   | 복리후생비   | 538,978   | 578,836   |
|      | 여비교통비   | 35,395    | 58,848    |
|      | 통신비     | 41,770    | 60,877    |
|      | 전력및수도료  | -         | 35,699    |
|      | 도서인쇄비   | 10,882    | 19,996    |
|      | 세금과공과   | 505,890   | 460,137   |
|      | 임차료     | 396,511   | 142,011   |
|      | 차량비     | 20,771    | 25,402    |
|      | 소모품비    | 45,087    | 55,215    |
|      | 전산업무비   | 286,832   | 230,352   |
|      | 감가상각비   | 173,113   | 130,441   |
|      | 무형자산상각비 | 87,358    | 56,942    |
|      | 수선유지비   | 1,673     | 12,373    |
|      | 보험료     | 9,339     | 10,582    |
|      | 접대비     | 25,302    | 38,060    |
|      | 운반및보관료  | -         | 13        |
|      | 등기소송비   | 7,662     | 9,305     |
|      | 연수비     | 22,282    | 27,583    |
|      | 용역비     | 27,366    | 85,461    |
|      | 광고선전비   | 22,996    | 48,245    |
|      | 잡비      | 37,045    | 1,428     |
|      | 소계      | 2,296,252 | 2,087,806 |
|      | 합계      | 5,888,124 | 5,384,928 |

## 20. 이자수익 및 이자비용

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

(단위: 천원)

| 구분         | 당기         |             | 전기         |             |
|------------|------------|-------------|------------|-------------|
|            | 이자수익/비용    | 평균잔액        | 이자수익/비용    | 평균잔액        |
| 자산         |            |             |            |             |
| 현금및예치금(주1) | 1,239,879  | 65,988,100  | 792,541    | 52,520,080  |
| 만기보유증권     | -          |             | -          | -           |
| 매도가능증권     | 20,811     | 2,006,146   | 20,240     | 1,982,324   |
| 대출채권       | 31,025,828 | 290,644,469 | 25,716,359 | 251,929,892 |
| 종업원대여금     | 15,089     | 531,992     | 13,353     | 498,492     |
| 미수내국환채권 등  | 16,487     | 1,345,724   | 16,701     | 510,871     |
| 합계         | 32,318,094 | 360,516,431 | 26,559,194 | 307,441,659 |
| 부채         |            |             |            |             |
| 예수부채(주1)   | 8,205,476  | 326,465,550 | 6,720,162  | 289,963,362 |
| 미지급내국환채무   | 5,536      | 533,961     | 10,431     | 760,823     |
| 합계         | 8,211,012  | 326,999,511 | 6,730,593  | 290,724,185 |

(주1) 현금및예치금 중 당좌예치금과 예수부채 중 별도예금은 제외되었습니다.

## 21. 특수관계자 거래

(1) 당기말 현재 회사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

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

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 특수관계자명 | 당기 |    | 전기 |    |
|--------|----|----|----|----|
|        | 수익 | 비용 | 수익 | 비용 |
| 강용석    | -  | 39 | -  | 8  |
| 박영숙    | -  | -  | -  | 10 |
| 박판희    | -  | -  | -  | -  |
| 조성종    | -  | 4  | -  | 12 |
| 합계     | -  | 43 | -  | 30 |

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

(단위: 천원)

| 특수관계자명 | 당기말 |        | 전기말 |        |
|--------|-----|--------|-----|--------|
|        | 채권  | 채무(주1) | 채권  | 채무(주1) |
| 강용석    | -   | 4,849  | -   | 644    |
| 박영숙    | -   | 15     | -   | 14     |
| 박판희    | -   | 17     | -   | 17     |
| 조성종    | -   | 718    | -   | 565    |
| 합계     | -   | 5,599  | -   | 1,240  |

(주1) 특수관계자와의 채무는 예수부채 및 미지급금입니다.

(4) 회사는 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      |
|------|-----------|---------|
| 급여   | 837,412   | 583,118 |
| 퇴직급여 | 218,117   | 154,217 |
| 합계   | 1,055,529 | 737,335 |

## 22. 금융상품

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

(단위: 천원)

| 구분     | 당기말        | 전기말        |
|--------|------------|------------|
| 금융자산   |            |            |
| 단기매매증권 | 116,621    | 2,507,884  |
| 매도가능증권 | 30,053,441 | 27,580,925 |

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.

<당기말>

(단위: 천원)

| 구분       | 3개월 이내      | 6개월 이내     | 1년 이내       | 1년 초과      | 합계          |
|----------|-------------|------------|-------------|------------|-------------|
| 예수부채     | 94,577,788  | 76,825,223 | 146,217,069 | 40,293,352 | 357,913,432 |
| 미지급금     | 95,161      | -          | -           | -          | 95,161      |
| 미지급비용    | 6,847,136   | -          | -           | -          | 6,847,136   |
| 미지급내국환채무 | 806,885     | -          | -           | -          | 806,885     |
| 합계       | 102,326,970 | 76,825,223 | 146,217,069 | 40,293,352 | 365,662,614 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구분       | 3개월 이내     | 6개월 이내     | 1년 이내      | 1년 초과      | 합계          |
|----------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 예수부채     | 71,938,588 | 55,926,919 | 97,720,607 | 41,827,593 | 267,413,707 |
| 미지급금     | 266,233    | -          | -          | -          | 266,233     |
| 미지급비용    | 5,128,354  | -          | -          | -          | 5,128,354   |
| 미지급내국환채무 | 530,593    | -          | -          | -          | 530,593     |
| 합계       | 77,863,768 | 55,926,919 | 97,720,607 | 41,827,593 | 273,338,887 |

### 23. 배당성향

주주에 대한 배당금 산정내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 천원)

| 구 분 |     | 배당대상 주식수  | 배당률(%) | 배당금액      | 배당기준일      |
|-----|-----|-----------|--------|-----------|------------|
| 당기  | 보통주 | 2,585,690 | 4%     | 517,138   | 2018-12-31 |
| 전기  | 보통주 | 2,585,690 | 18%    | 2,327,121 | 2017-12-31 |

### (2) 배당성향 (중간배당 포함)

(단위 : 천원)

| 구 분 | 배당금액      | 당기순이익      | 배당성향(%) |
|-----|-----------|------------|---------|
| 당 기 | 517,138   | 4,207,615  | 12%     |
| 전 기 | 2,327,121 | 13,530,327 | 17%     |

### 24. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

| 구분       | 당기        | 전기      |
|----------|-----------|---------|
| 대출채권의 제각 | 4,353,005 | 880,125 |

### 25. 보고기간후 사건

회사의 제 20 기 정기주주총회 제출용 재무제표는 2019년 3 월 15 일자 이사회에서 최종 승인되었습니다.

## 내부회계관리제도 검토의견

주식회사 유니온저축은행

내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 유니온저축은행의 2018년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서  
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

## 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 유니온저축은행

대표이사 귀하

2019년 3월 20일

우리는 첨부된 주식회사 유니온저축은행의 2018년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 유니온저축은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 “ 2018년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2018년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다” 고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범기준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어 졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 기업회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과

이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 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 2018년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2018년 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.

삼 덕 회 계 법 인  
대표이사 공인회계사 이 용 모



# 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

[대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서]

주식회사 유니온저축은행 주주, 이사회 및 감사(위원회) 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2018년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다.

본 대표이사 및 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 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 내부회계관리제도 모범규준 제 5장(중소기업에 대한 적용)을 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 내부회계관리제도 모범규준 제 5장(중소기업에 대한 적용)을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2018년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다.

또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 직접 확인·검토하였습니다.

2019년 1월 11일

대표이사 강용석  
내부회계관리자 박정근

## 외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

### 1. 감사대상업무

|           |               |    |               |    |
|-----------|---------------|----|---------------|----|
| 회 사 명     | 주식회사 유니온저축은행  |    |               |    |
| 감사대상 사업연도 | 2018년 01월 01일 | 부터 | 2018년 12월 31일 | 까지 |

### 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

| 감사참여자<br>인원수 및 시간 | 품질관리<br>검토자<br>(심리실 등) | 감사업무 담당 회계사      |    |             |     |             |       |    |    | 전산감사·<br>세무·가치평가<br>등 전문가 |    | 건설계약 등<br>수주산업<br>전문가 |    | 합계   |       |
|-------------------|------------------------|------------------|----|-------------|-----|-------------|-------|----|----|---------------------------|----|-----------------------|----|------|-------|
|                   |                        | 담당이사<br>(업무수행이사) |    | 등록<br>공인회계사 |     | 수습<br>공인회계사 |       | 당기 | 전기 | 당기                        | 전기 | 당기                    | 전기 | 당기   | 전기    |
|                   |                        | 당기               | 전기 | 당기          | 전기  | 당기          | 전기    |    |    |                           |    |                       |    |      |       |
| 투입 인원수            | 3                      | 3                | 1  | 1           | 3   | 3           | -     | -  | -  | -                         | -  | -                     | -  | 7    | 7     |
| 투입<br>시간          | 분·반기검토                 | 5                | 5  | 474         | 414 | 790         | 666   | -  | -  | -                         | -  | -                     | -  | 1269 | 1,085 |
|                   | 감사                     | 3                | 2  | 152         | 298 | 332         | 434   | -  | -  | -                         | -  | -                     | -  | 487  | 734   |
|                   | 합계                     | 8                | 7  | 626         | 712 | 1122        | 1,100 | -  | -  | -                         | -  | -                     | -  | 1756 | 1,819 |

### 3. 주요 감사실시내용

| 구 분                        | 내 역                        |   |      |     |            |              |
|----------------------------|----------------------------|---|------|-----|------------|--------------|
| 전반감사계획<br>(감사착수단계)         | 수행시기                       | 2018-04-19 ~ 2018-04-20                   |      |     | 2          | 일            |
|                            | 주요내용                       | 회사 및 산업에 대한 전반적인이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기등 결정 |      |     |            |              |
| 현장감사<br>주요내용               | 수행시기                       |   | 투입인원 |     |            | 주요 감사업무 수행내용 |
|                            |                            |   | 상주   | 비상주 |            |              |
|                            | 2018-12-17<br>~ 2018-12-21 | 5 일                                       | 4 명  | - 명 |            | 내부통제 이해 및 평가 |
| 2019-02-11<br>~ 2019-02-15 | 5 일                        | 3 명                                       | 1 명  |     | 기말감사(입증감사) |              |
| 재고자산실사(입회)                 | 실사(입회)시기                   | -   |      |     | -          | 일            |
|                            | 실사(입회)장소                   | -   |      |     |            |              |
|                            | 실사(입회)대상                   | -   |      |     |            |              |
|                            | 실사(입회)시기                   | 2018-12-31                                |      |     | 1          | 일            |

|               |           |                        |        |   |       |   |
|---------------|-----------|------------------------|--------|---|-------|---|
| 금융자산실사(입회)    | 실사(입회)장소  | 본사                     |        |   |       |   |
|               | 실사(입회)대상  | 현금, 회원권, 수표용지 등        |        |   |       |   |
| 외부조회          | 금융거래조회    | ○                      | 채권채무조회 | ○ | 변호사조회 | ○ |
|               | 기타조회      | -                      |        |   |       |   |
| 지배기구와의 커뮤니케이션 | 커뮤니케이션 횟수 | 2                      | 회      |   |       |   |
|               | 수행시기      | 2018-12-21, 2019-02-15 |        |   |       |   |
| 외부전문가 활용      | 감사 활용 내용  | -                      |        |   |       |   |
|               | 수행시기      |                        | -      | 일 |       |   |

#### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

| 구분 | 일자            | 참석자     | 방식   | 주요 논의 내용                  |
|----|---------------|---------|------|---------------------------|
| 1  | 2018년 12월 21일 | 경영자, 감사 | 대면회의 | 중간감사 결과 논의,<br>기말감사 일정 논의 |
| 2  | 2019년 02월 15일 | 경영자, 감사 | 대면회의 | 기말감사 결과 논의                |