

주식회사 유니온저축은행

재무제표에 대한
감사보고서

제 18(당) 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

삼 일 회 계 법 인

목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서	1 ~ 3
재 무 제 표	4
· 재 무 상 태 표	5 ~ 6
· 손 익 계 산 서	7 ~ 8
· 자 본 변 동 표	9
· 현 금 흐 름 표	10 ~ 11
· 주 석	12 ~ 49
내부회계관리제도 검토의견	50
· 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	51 ~ 52
· 회사의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서	53
외부감사 실시내용	54 ~ 55

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 유니온저축은행

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 주식회사 유니온저축은행의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

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

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 주식회사 유니온저축은행의 2016년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

강조사항 회계연도 변경

감사의견에 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 12월 31일까지의 12개월 보고기간 및 2015년 7월 1일부터 2015년 12월 31일까지의 6개월 보고기간의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 표시하고 있습니다.

기타사항

비교표시된 주식회사 유니온저축은행의 2015년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서와 자본변동표 및 현금흐름표는 타감사인인 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 이 감사인의 2016년 3월 22일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다. 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.

서울특별시 용산구 한강대로 92

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 김 영 석



2017년 03월 24일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2017년 03월 24일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 유니온저축은행

제 18 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 17 기

2015년 07월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 유니온저축은행 대표이사 원종만, 강용석

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

(전 화) 053) 256 - 4000

재 무 상 태 표

제18(당)기 2016년 12월 31일 현재

제17(전)기 2015년 12월 31일 현재

주식회사 유니저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 18(당) 기		제 17(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금		22,487,801,074		18,840,988,685
1. 현금및현금성자산	60,921,719		97,588,777	
2. 예치금(주석3,4,13)	22,426,879,355		18,743,399,908	
II. 유가증권		24,785,448,650		19,733,367,398
1. 단기매매증권(주석5,22)	4,176,077,000		3,093,345,300	
2. 매도가능증권(주석4,5,22)	20,609,371,650		2,522,825,100	
3. 만기보유증권(주석4,5)	-		14,117,196,998	
III. 대출채권(주석6)		251,566,259,103		176,025,848,022
1. 예적금담보대출	269,660,000		297,000,000	
대손충당금	(1,352,641)		(1,485,000)	
2. 일반자금대출	253,151,637,404		180,675,052,464	
대손충당금	(13,580,037,160)		(11,365,049,560)	
3. 종합통장대출	8,915,013,497		5,021,709,953	
대손충당금	(714,277,510)		(446,786,307)	
4. 기타대출채권	157,088,046		97,337,201	
대손충당금	(110,085,287)		(54,790,191)	
5. 이연대출부대비용	3,478,612,754		1,802,859,462	
IV. 유형자산(주석7)		7,536,611,361		7,585,365,500
1. 토지	7,003,417,000		7,003,417,000	
2. 건물	403,488,960		403,488,960	
감가상각누계액	(20,174,414)		(6,724,782)	
3. 차량운반구	94,956,420		119,391,500	
감가상각누계액	(69,238,579)		(69,933,554)	
4. 기타의유형자산	1,521,367,202		1,500,580,997	
감가상각누계액	(1,397,205,228)		(1,364,854,621)	
V. 기타자산		7,092,404,725		5,652,066,415
1. 보증금	1,913,862,700		1,243,942,700	
2. 미수금	36,460,675		381,584,363	
3. 미수수익	1,513,749,264		815,827,768	
4. 선급비용	3,478,798		1,581,326	
5. 선급금	306,708,372		-	
6. 투자자산	280,000,000		282,590,506	
7. 무형자산(주석9)	151,180,923		98,252,011	
8. 비업무용자산(주석8)	1,857,006,400		1,857,006,400	
9. 당기법인세자산	-		6,336,730	
10. 종업원대여금	483,122,508		289,650,126	

과 목	제 18(당) 기		제 17(전) 기	
11.미수내국환채권	428,429,542		622,249,333	
12.잡자산	118,405,543		53,045,152	
자 산 총 계		313,468,524,913		227,837,636,020
부 채				
I. 예수부채(주석10,22)		288,393,453,478		209,522,158,895
1.요구불예금	1,197,285,945		227,487,005	
2.기한부예금	287,196,167,533		209,294,671,890	
II.기타부채		5,740,618,046		6,173,916,400
1.미지급금(주석22)	253,803,951		883,100,683	
2.미지급비용(주석22)	4,382,758,897		3,553,045,835	
3.선수수익	2,319,804		3,426,320	
4.미지급법인세(주석18)	151,552,100		-	
5.수입보증금	19,000,000		24,000,000	
6.퇴직급여충당부채(주석11)	577,132,264		368,152,881	
퇴직연금운용자산	(560,233,004)		(368,152,881)	
7.기타충당부채(주석12)	100,000,000		100,000,000	
8.이연법인세부채(주석18)	-		278,040,761	
9.미지급내국환채무(주석22)	649,176,408		566,613,828	
10.잡부채	165,107,626		765,688,973	
부 채 총 계		294,134,071,524		215,696,075,295
자 본				
I. 자본금(주석1,14)		12,928,450,000		12,928,450,000
1.보통주자본금	12,928,450,000		12,928,450,000	
II. 자본잉여금(주석14)		943,419,600		943,419,600
1.기타자본잉여금	943,419,600		943,419,600	
III.기타포괄손익누계액		3,130,925,259		3,131,142,021
1.유형자산재평가손익(주석7)	3,130,925,259		3,130,925,259	
2.매도가능증권평가손익(주석5,16)	-		216,762	
IV.이익잉여금(결손금)(주석15)		2,331,658,530		(4,861,450,896)
1.이익준비금	1,497,809,860		1,497,809,860	
2.차기이월이익잉여금(미처리결손금)	833,848,670		(6,359,260,756)	
자 본 총 계		19,334,453,389		12,141,560,725
부채와자본총계		313,468,524,913		227,837,636,020

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제18(당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제17(전)기 2015년 07월 1일부터 2015년 12월 31일까지

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과목	제 18(당) 기		제 17(전) 기	
I. 영업수익		26,899,455,890		10,382,926,137
(1) 이자수익(주석20)		23,283,546,973		8,921,668,999
1.예치금이자	622,840,651		322,569,445	
2.만기보유증권이자	3,194,329		20,961,810	
3.매도가능증권이자	39,174,310		-	
4.대출금이자	22,598,285,087		8,569,251,765	
5.기타이자수익	20,052,596		8,885,979	
(2) 유가증권평가및처분이익		1,405,573,696		560,485,461
1.단기매매증권평가이익	-		7,780,000	
2.단기매매증권처분이익	1,405,295,796		482,057,270	
3.매도가능증권처분이익	277,900		70,648,191	
(3) 대출채권평가 및 처분이익		1,455,528,662		606,176,015
1.대출채권처분이익(주석6)	1,455,528,662		606,176,015	
(4) 수수료수익		739,954,059		294,595,662
1.송금수입수수료	180,600		327,100	
2.중도해지수입수수료	608,245,019		282,622,682	
3.기타수입수수료	131,528,440		11,645,880	
(5) 기타의영업수익		14,852,500		-
1.배당금수익	14,852,500		-	
II. 영업비용		20,324,407,252		10,196,783,927
(1) 이자비용(주석20)		6,106,495,782		2,873,860,158
1.예수부채이자비용	6,094,402,402		2,868,058,206	
2.기타이자비용	12,093,380		5,801,952	
(2) 유가증권평가및처분손실		1,301,577,180		805,852,147
1.단기매매증권평가손실	513,797,463		416,516,747	
2.단기매매증권처분손실	211,945,692		93,235,952	
3.매도가능증권처분손실	575,834,025		-	
4.매도가능증권손상차손	-		296,099,448	
(3) 대출채권평가및처분손실		6,312,988,514		3,013,726,813
1.대손상각비(주석6)	6,225,309,824		2,905,934,107	
2.대출채권처분손실(주석6)	87,678,690		107,792,706	
(4) 수수료비용		1,006,385,724		1,112,652,305
1.송급지급수수료	427,400		305,800	
2.기타지급수수료	1,005,958,324		1,112,346,505	
(5) 판매비와관리비(주석19)		4,391,418,735		1,841,025,469
1.인건비	2,498,703,119		945,027,062	
2.경비	1,892,715,616		895,998,407	

과 목	제 18(당) 기		제 17(전) 기	
(6) 기타의영업비용		1,205,541,317		549,667,035
1.예금보험료	1,205,541,317		549,667,035	
III. 영업이익		6,575,048,638		186,142,210
IV. 영업외수익		553,275,039		352,652,703
1.유형자산처분이익	2,180,819		310,221,029	
2.수입임대료	18,400,000		16,639,844	
3.기타영업외수익	532,694,220		3,900,150	
4.비업무용자산처분이익	-		21,891,680	
V. 영업외비용		54,888,084		56,817,926
1.유형자산처분손실	12,000		-	
2.기타자산대손상각비	9,614,192		-	
3.기타영업외비용	45,261,892		56,817,926	
VI. 법인세비용차감전순이익		7,073,435,593		481,976,987
VII. 법인세비용(수익)(주석18)		(119,673,833)		-
VIII. 당기순이익		7,193,109,426		481,976,987
IX. 주당순익(주석17)				
기본 및 희석주당순이익		2,782		186

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제18(당)기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

제17(전기) 2015년 07월 01일부터 2015년 12월 31일까지

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2015.07.01(제17기 기초)	12,928,450,000	943,419,600	3,220,794,641	(5,343,427,883)	11,749,236,358
매도가능증권평가손익	-	-	216,762	-	216,762
재평가잉여금	-	-	(89,869,382)	-	(89,869,382)
당기순이익	-	-	-	481,976,987	481,976,987
2015.12.31(제17기 기말)	12,928,450,000	943,419,600	3,131,142,021	(4,861,450,896)	12,141,560,725
2016.01.01(제18기 기초)	12,928,450,000	943,419,600	3,131,142,021	(4,861,450,896)	12,141,560,725
매도가능증권평가손익	-	-	(216,762)	-	(216,762)
당기순이익	-	-	-	7,193,109,426	7,193,109,426
2016.12.31(제18기 기말)	12,928,450,000	943,419,600	3,130,925,259	2,331,658,530	19,334,453,389

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제18(당)기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

제17(전)기 2015년 07월 01일부터 2015년 12월 31일까지

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과목	제 18(당) 기		제 17(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(78,074,406,142)		11,350,178,393
1. 당기순이익	7,193,109,426		481,976,987	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	12,246,077,893		5,080,451,637	
가. 대손상각비	6,225,309,824		2,905,934,107	
나. 감가상각비	117,855,479		66,410,638	
다. 무형자산상각비	38,774,066		32,001,129	
라. 퇴직급여	254,767,820		108,109,054	
마. 단기매매증권평가손실	513,797,463		416,516,747	
바. 단기매매증권처분손실	211,945,692		-	
사. 매도가능증권손상차손	-		296,099,448	
아. 매도가능증권처분손실	575,834,025		-	
자. 투자자산손상차손	-		26,170,000	
차. 유형자산처분손실	12,000		-	
카. 이연대출부대비용 상각	4,307,781,524		1,229,210,514	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(1,407,754,515)		(339,892,709)	
가. 유형자산처분이익	2,180,819		310,221,029	
나. 비업무용자산처분이익	-		21,891,680	
다. 단기매매증권평가이익	-		7,780,000	
라. 단기매매증권처분이익	1,405,295,796		-	
마. 매도가능증권처분이익	277,900		-	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(96,105,838,946)		6,127,642,478	
가. 예치금의 감소(증가)	(3,683,479,447)		9,932,381,038	
나. 단기매매증권의 감소(증가)	(403,179,059)		1,648,282,533	
다. 매도가능증권의 감소	3,274,662,042		804,275,800	
라. 만기보유증권의 감소(증가)	(7,819,845,619)		16,173,320,000	
마. 대출채권의 증가	(80,089,967,613)		(18,626,093,292)	
바. 이연대출부대손익의 증가	(5,983,534,816)		(1,677,194,691)	
사. 미수금의 감소(증가)	345,123,688		(268,144,705)	
아. 미수수익의 감소(증가)	(697,921,496)		101,665,186	
자. 선급비용의 감소(증가)	(1,897,472)		1,754,428	
차. 선급금의 감소	(306,708,372)		-	
카. 잡자산의 감소(증가)	(65,360,391)		20,959,209	
타. 당기법인세자산의 감소	6,336,730		5,197,770	
파. 종업원대여금의 증가	(193,472,382)		(127,204,761)	
하. 미회수내국환채권의 감소	193,819,791		158,079,826	
거. 퇴직금의 지급	(45,788,437)		(21,249,906)	
너. 퇴직연금운용자산의 납부	(189,489,617)		(89,449,654)	

과 목	제 18(당) 기		제 17(전) 기	
더.미지급금의 감소	(629,296,732)		(126,044,570)	
러.미지급비용의 감소	829,713,062		(1,069,261,323)	
머.미지급법인세의 증가	151,552,100		-	
버.선수수익의 증가	(1,106,516)		309,979	
서.잡부채의 감소	(600,581,347)		(19,681,279)	
어.이연법인세부채의 감소	(277,979,623)		-	
저.미지급내국환채무의 증가(감소)	82,562,580		(694,259,110)	
II.투자활동으로 인한 현금흐름		(828,555,499)		2,456,654,217
1.투자활동으로 인한 현금유입액	6,872,819		3,111,422,200	
가.유형자산의 처분	6,872,819		670,000,000	
나.비업무용자산의 처분	-		2,441,132,200	
다.보증금의 회수	-		290,000	
2.투자활동으로 인한 현금유출액	(835,428,318)		(654,767,983)	
가.유형자산의 취득	73,805,340		29,148,900	
나.무형자산의 취득	91,702,978		85,619,083	
다.보증금의 지급	669,920,000		540,000,000	
III.재무활동으로 인한 현금흐름		78,866,294,583		(13,746,534,428)
1.재무활동으로 인한 현금유입액	455,851,685,715		194,241,935,551	
가.예수부채의 증가	455,851,685,715		194,241,935,551	
2.재무활동으로 인한 현금유출액	(376,985,391,132)		(207,988,469,979)	
가.예수부채의 감소	376,980,391,132		207,878,469,979	
나.수입보증금의 감소	5,000,000		110,000,000	
IV.현금의 증가(감소)(I+II+III)		(36,667,058)		60,298,182
V.기초의 현금		97,588,777		37,290,595
VI.기말의 현금		60,921,719		97,588,777

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주식

제18(당)기 2016년 12월 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 국제보상로에 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 12월 31일까지의 12개월 보고기간 및 2015년 7월 1일부터 2015년 12월 31일까지의 6개월 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	1,907,160	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 회수불가능채권으로 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 따른 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, 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. 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 그 자산을 제거, 해체하거나 또는 부지를 복원하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 총당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치도 취득원가에 포함하고 있습니다.

토지와 건물의 재평가로 인한 장부금액의 증가액은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 재평가로 인하여 장부금액이 감소되는 경우 동일한 자산에 대하여 기존에 인식한 기타포괄손익에서 우선적으로 차감하고 그 나머지는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

또한, 유형자산의 재평가와 관련하여 인식한 기타포괄손익의 잔액이 있다면, 그 유형자산을 폐기하거나 처분할 때 당기손익으로 인식합니다.

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

무형자산의 취득원가는 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되어 있습니다. 회사는 무형자산을 취득원가에서 4년의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 산정된 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 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 회수가능

액으로 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 사용 가능하지 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 퇴직연금의 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	상호저축은행중앙회	1.50 ~ 1.60	5,500,000	5,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	1.57	14,615,222	11,378,437
기타예치금	대구은행 등	0.00 ~ 1.00	2,311,657	2,364,963
합계			22,426,879	18,743,400

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

(단위: 천원)

구분	예치기관	당기말	전기말	제한내용
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	1,100,000	3,100,000	상호저축은행중앙회의 금융업무에 대한 담보
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	14,615,222	11,378,437	상호저축은행중앙회의 금융업무에 대한 담보
기타예치금	대구은행	2,500	2,500	당좌개설보증금
합계		16,617,722	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 당기말 현재 연 1.57%입니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
지준산출금액(①)	14,601,624	10,249,903
지준유가증권(②) : ①의 20% 해당액과 보유액중 적은 금액)	2,920,324	97,017
지준으로 예치해야 할 금액(①-②)	11,681,300	10,152,886
지준예치금	14,615,222	11,378,437
초과액	2,933,922	1,225,551

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

<당기말>

(단위: 천원)

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합계
중앙회예치금	5,500,000	-	-	-	-	5,500,000
지급준비예치금	-	-	-	-	14,615,222	14,615,222
기타예치금	2,311,657	-	-	-	-	2,311,657
합계	7,811,657	-	-	-	14,615,222	22,426,879

<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 당기말 및 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당기말	전기말	비고
지급준비예치금	14,615,222	11,378,437	상호저축은행중앙회 예치금
만기보유증권	-	14,117,197	국·공채
매도가능증권	20,009,675	-	국·공채
합계	34,624,897	25,495,634	

5. 유가증권

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

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
지분증권	4,689,874	4,176,077	4,176,077	3,502,082	3,093,345	3,093,345

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

<당기말>

(단위: 주(좌), 천원)

구분	주식수	지분율(%)	취득원가	누적손상차손	공정가치 (장부가액)
<지분증권>					
제이피에셋자산운용(주1)	140,000	6.93	700,000	(700,000)	-
서진판지(주1)	4,500	9.00	599,697	-	599,697
소계	144,500		1,299,697	(700,000)	599,697
<채무증권>					

구분	주식수	지분율(%)	취득원가	누적손상차손	공정가치 (장부가액)
국공채(주2)	-	-	20,009,675	-	20,009,675
합계	144,500		21,309,372	(700,000)	20,609,372

- (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.

<전기말>

(단위: 주(좌), 천원)

구분	주식수	지분율(%)	취득원가	누적손상차손	평가손익	공정가치 (장부가액)
<지분증권>						
제이피에셋자산운용(주1)	140,000	6.93	700,000	(700,000)	-	-
서진판지(주1)	4,500	9.00	599,697	-	-	599,697
금호산업	397	-	5,598	-	277	5,875
소계	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) 당기말 및 전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	장부가액	공정가액	취득원가	장부가액	공정가액
채무증권	-	-	-	14,117,197	14,117,197	14,136,544

(4) 당기말 및 전기말 현재 유가증권의 분류는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분		단기매매증권		매도가능증권	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)
국가별분류	대한민국	4,176,077	100	20,609,372	100
발행자별 분류	대기업	3,513,577	84	-	-
	중소기업	662,500	16	599,697	3
	국가 및 공공기관	-	-	20,009,675	97
	기타	-	-	-	-
	합계	4,176,077	100	20,609,372	100
종류별 분류	지분증권	4,176,077	100	599,697	3
	수익증권	-	-	-	-
	고정금리채	-	-	20,009,675	97
	합계	4,176,077	100	20,609,372	100
산업별 분류	제조업	3,513,577	84	-	-
	금융 및 보험업	-	-	-	-
	부동산임대 및 사업서비스업	-	-	599,697	3
	국가 및 공공기관	-	-	20,009,675	97
	기타	662,500	16	-	-
	합계	4,176,077	100	20,609,372	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) 당기말 및 전기말 현재 채무증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
매도가능증권	20,006,847	-	-	2,828	20,009,675

<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) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	이자율(%)	대출채권	대손충당금	이자율(%)	대출채권	대손충당금
예적금담보대출	3.6 ~ 4.7	269,660	(1,353)	3.6 ~ 5.8	297,000	(1,485)
일반자금대출	2.4 ~ 39.0	253,151,637	(13,580,037)	3.0 ~ 39.0	180,675,052	(11,365,050)
종합통장대출	4.0 ~ 25.0	8,915,014	(714,278)	3.5 ~ 25.0	5,021,710	(446,786)
기타대출채권(주1)	-	157,088	(110,085)	-	97,338	(54,790)
합계		262,493,399	(14,405,753)		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 8억원

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

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
중소기업	112,365,312	42.81	110,011,370	59.12
가계	150,128,087	57.19	76,079,730	40.88
합계	262,493,399	100.00	186,091,100	100.00

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

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
PF대출채권	28,354,408	10.80	22,210,178	11.95
건설업	8,493,554	3.24	3,791,293	2.04
금융및보험업	10,794,547	4.11	7,692,184	4.13
도소매업	10,417,404	3.97	14,848,198	7.98
부동산및임대업	15,074,168	5.74	23,639,351	12.70
숙박및음식점업	6,693,670	2.55	7,810,624	4.20
예술스포츠및여가관련 서비스업	7,474,889	2.85	4,604,667	2.47
운수및창고업	3,921,440	1.49	3,242,000	1.74
제조업	8,455,500	3.22	7,600,645	4.08
가계	150,128,087	57.19	76,079,730	40.88
기타	12,685,732	4.84	14,572,230	7.83
합계	262,493,399	100.00	186,091,100	100.00

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

<당기말>

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	269,660	-	-	-	-	269,660
일반자금대출	169,291,608	53,038,859	23,130,000	7,081,508	609,662	253,151,637
종합통장대출	5,691,817	2,694,824	-	6,198	522,175	8,915,014
기타대출채권	-	276	27,779	111,587	17,446	157,088
채권 합계	175,253,085	55,733,959	23,157,779	7,199,293	1,149,283	262,493,399
대손충당금	1,212,201	1,279,128	5,365,671	5,399,470	1,149,283	14,405,753
충당금비율(%)	0.69	2.30	23.17	75.00	100.00	5.49

<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
충당금비율(%)	0.62	2.68	23.32	75.00	100.00	6.43

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

(단위: 천원)

계정과목	회수불가능채권	소멸시효미완성채권	청구권미상실채권
일반자금대출	609,662	609,662	609,662
종합통장대출	522,175	522,175	522,175
기타대출채권	17,446	17,446	17,446
합계	1,149,283	1,149,283	1,149,283

(6) 당기와 전기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	11,868,111	11,502,252
대출채권의 상각	(2,774,822)	(1,671,445)
상각채권의 회수	336,401	561,184
대출채권의 매각	(1,249,246)	(1,429,814)
대손충당금 전입액	6,225,309	2,905,934
기말잔액	14,405,753	11,868,111

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

(단위: 천원)

구분	2016-12-31	2015-12-31	2015-06-30
설정대상채권	262,493,399	186,091,100	170,005,082
대손충당금	14,405,753	11,868,111	11,502,252
설정비율(%)	5.49%	6.38%	6.77%

(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	143,280	45,200	80,090	1,090	-	269,660
일반자금대출	26,436,530	17,168,114	45,952,808	45,241,474	118,352,711	253,151,637
종합통장대출	4,928,021	680,021	3,306,972	-	-	8,915,014
기타대출채권	157,088	-	-	-	-	157,088
합계	31,664,919	17,893,335	49,339,870	45,242,564	118,352,711	262,493,399

<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 당기 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
정안교통(주)	2016-01-26	1,017,577	1,129,805	223,481	906,324	111,253
(주)베르넛크레디트대부	2016-02-15	15,712	15,712	4,815	10,897	4,815
(주)베르넛크레디트대부	2016-03-15	6,253	6,253	6,545	(292)	6,545
(주)탱코파이낸셜	2016-04-19	14,364	14,364	11,028	3,336	11,028
(주)탱코파이낸셜	2016-05-17	6,470	6,470	4,095	2,375	4,095
(주)라인뱅크자산관리	2016-05-27	1,485,500	1,445,303	348,008	1,097,295	388,205
(주)탱코파이낸셜	2016-06-15	7,472	7,472	4,453	3,019	4,453
(주)탱코파이낸셜	2016-07-15	21,967	21,967	3,849	18,118	3,849
프리머스아이비(유)	2016-10-21	433,000	146,544	28,992	117,552	315,448
(주)비엔엠에셋대부	2016-10-28	1,889,000	1,941,870	81,890	1,859,980	29,020
한림대부개발(주)	2016-12-01	2,658,450	2,658,450	531,690	2,126,760	531,690
포인트리	2016-12-02	1,503,392	1,500,000	-	1,500,000	3,392
합계		9,076,968	8,912,021	1,249,246	7,662,775	1,414,193

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

(단위: 천원)

계정과목	기관명	당기말	전기말
일반자금대출	성운파트너스대부(주)	-	12,500
일반자금대출	디엔피에이엠씨대부(주)	391,523	509,402
일반자금대출	(주)에이스비지니스앤대부	-	400,000
일반자금대출	(주)오케이파이낸셜대부	1,250,000	-
종합통장대출	(주)아세아캐피탈대부금융	1,698,500	1,124,228
종합통장대출	(주)에치제이인베스트먼트앤드대부	586,000	1,031,300
종합통장대출	(주)유니캐쉬대부	124,762	179,611
종합통장대출	성운파트너스대부(주)	-	973,800
종합통장대출	(주)플러스펀대부	458,435	453,342
종합통장대출	케이씨메이트대부(주)	1,998,720	1,150,700
종합통장대출	한국금융파트너스대부	1,380,000	-
합계		7,887,940	5,834,883

(11) 당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	1,802,859	1,354,875
증가	5,983,535	1,677,195
감소	(4,307,782)	(1,229,211)
기말금액	3,478,612	1,802,859

7. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	7,003,417	-	7,003,417	7,003,417	-	7,003,417
건물	403,489	(20,175)	383,314	403,489	(6,725)	396,764
차량운반구	94,956	(69,238)	25,718	119,392	(69,934)	49,458
기타유형자산	1,521,367	(1,397,205)	124,162	1,500,580	(1,364,853)	135,727
합계	9,023,229	(1,486,618)	7,536,611	9,026,878	(1,441,512)	7,585,366

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분	감가상각비	기말금액
토지	7,003,417	-	-	-	7,003,417
건물	396,764	-	-	(13,450)	383,314
차량운반구	49,458	-	(1)	(23,739)	25,718
기타유형자산	135,727	73,805	(4,703)	(80,667)	124,162
합계	7,585,366	73,805	(4,704)	(117,856)	7,536,611

<전기>

(단위: 천원)

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

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
장부가액	7,003,417	7,003,417
공시지가	3,576,570	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, 유사인근지역

의 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.

당기 및 전기 중 유형자산 재평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	3,130,925	3,220,795
처분	-	(89,870)
기말	3,130,925	3,130,925

8. 비업무용자산

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

(단위: 천원)

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

(2) 당기 및 전기 중 비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(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

<전기>

(단위: 천원)

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

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
장부가액	1,663,666	1,663,666
공시지가	1,337,700	1,330,840

9. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
무형자산	221,956	(70,775)	151,181	130,253	(32,001)	98,252

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	상각	기말금액
무형자산	98,252	91,703	(38,774)	151,181

<전기>

(단위: 천원)

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

10. 예수부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목		당기말		전기말	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
요구불예금	보통예금	0.50~1.50	1,175,911	1.00	213,949
	별단예금	-	21,375	-	13,538
	소계		1,197,286		227,487
기한부예금	수입부금	4.3~11.18	164,356	3.70~11.18	388,273
	자유적립예금	2.00~4.5	38,041	2.10~5.10	36,175
	정기예금	1.30~5.10	271,576,954	1.50~5.10	200,195,486
	정기적금	2.00~4.30	14,896,216	3.00~4.30	8,304,187
	근로자우대저축	7.00	100	7.00	100
	재형저축	3.80~4.80	520,500	3.80~4.80	370,451
	소계		287,196,167		209,294,672
합계			288,393,453		209,522,159

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
1년 이내	228,536,161	189,045,390
2년 이내	58,460,399	19,533,626
3년 이내	733,128	445,774
3년 초과	663,765	497,369
합계	288,393,453	209,522,159

11. 퇴직급여충당부채

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	368,153	281,294
전입액	254,768	108,109
퇴직금지급액	(45,789)	(21,250)
기말금액	577,132	368,153

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
정기예금	560,233	185,372
채권	-	185,372
합계(주1)	560,233	370,744

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

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	370,744	281,294
전입액	219,955	99,736
지급액	(31,372)	(13,550)
운용수익	906	3,264
기말금액	560,233	370,744

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 회사의 금융관련 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종류	금융기관	한도금액
내국환업무	상호저축은행중앙회	2,000,000

회사는 상기 금융업무와 관련하여 중앙회예치금 1,100백만원과 지급준비예치금 900백만원을 담보로 제공하고 있습니다.

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

(단위: 천원)

구분	금액
종합통장대출 총 한도액(A)	21,024,200
종합통장대출 기 실행액(B)	8,915,013
종합통장대출 미사용 한도액(A-B)	12,109,187

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

(단위: 천원)

제공자	보증금액	보증내역
서울보증보험	621,100	대출채권 회수를 위한 가압류 관련

(4) 당기말 현재 회사가 원고로 계류 중인 주요 소송사건은 손해배상 청구 소송 등 8건(소송가액 11,251백만원)이며, 피소되어 계류 중에 있는 소송은 사해행위취소소송 등 2건(소송금액 12,735백만원)입니다. 이러한 소송사건의 불확실성은 당기말 현재 회사의 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

(5) 당기말 현재 회사가 연체대출금 회수를 위하여 경매 또는 공매절차가 진행 중인 대출금은 총 22건으로 이와 관련된 대출금 722백만원입니다.

14. 자본

(1) 보고기간 종료일 현재 회사의 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)	1,497,810	1,497,810
차기이월이익잉여금(미처리결손금)	833,849	(6,359,261)
합계	2,331,659	(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.

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

(단위: 천원)

과목	제 18 (당) 기		제 17 (전) 기	
	(처리에정일: 2017년 3월 29일)		(처리확정일: 2016년 3월 30일)	
I. 이익잉여금(미처리결손금)		833,849		(6,359,261)
1. 전기이월미처리결손금	(6,359,261)		(6,841,238)	
2. 당기순이익	7,193,110		481,977	
II. 이익잉여금 처분액(결손금처리액)		767,509		-
1. 이익준비금 적립액	767,509		-	
III. 차기이월미처분잉여금 (차기이월미처리결손금)		66,340		(6,359,261)

16. 포괄손익계산서

당기와 전기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기순이익	7,193,110	481,977
기타포괄손익	(217)	217
매도가능증권 평가손익 (법인세효과 : 당기 (+)61 천원)	(217)	217

구분	당기	전기
전기 (-)61 천원)		
포괄이익	7,192,893	482,194

17. 주당손익

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

(단위: 원)

구분	당기	전기
당기순이익	7,193,109,426	481,976,987
가중평균유통보통주식수	2,585,690	2,585,690
기본주당순이익	2,782	186

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

18. 법인세비용

(1) 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기법인세부담액	158,306	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(278,041)	61
총 법인세효과	(119,735)	61
자본에 직접 반영된 이연법인세	61	(61)
법인세비용	(119,674)	-

(2) 자본에 직접 반영된 이연법인세는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
매도가능증권평가이익	61	(61)

(3) 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	7,073,436	825,218
적용세율에 따른 법인세	1,534,156	181,548
조정사항	(1,653,830)	(181,548)
- 비공제비용	71	2,615
- 세무상 결손금 및 일시적차이 미인식 효과	(1,375,921)	(203,873)
- 기타	(277,980)	19,710
법인세비용	(119,674)	-
유효법인세(*)	(1.69%)	-

(4) 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	기초	기말
퇴직급여충당부채	349,745	227,387	-	577,132	76,943	126,969
단기매매증권평가손실	416,517	513,797	416,517	513,797	91,634	113,035
감가상각비	6,751	804	246	7,309	1,485	1,608
채무면제이익	22,059	-	-	22,059	4,853	4,853
대손상각비	258,197	-	-	258,197	56,803	56,803
매도가능증권손상차손	4,029,017	-	4,029,017	-	886,384	-
기타충당부채	100,000	-	-	100,000	22,000	22,000
투자자산손상차손	568,300	-	-	568,300	125,026	125,026
수입임대료	6,555	-	8,800	(2,245)	1,442	(494)
비업무용자산감액손실	530,466	-	-	530,466	116,703	116,703
차량유지비	-	15,739	-	15,739	-	3,463
이월결손금	24,272,954	-	2,953,904	21,319,050	5,340,050	4,690,191
미수수익	(63,659)	-	(63,659)	-	(14,005)	-
퇴직보험예치금	(363,296)	(233,194)	-	(596,490)	(79,925)	(131,228)

당기	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	기초	기말
선급비용	(5)	(5)	(5)	(5)	(1)	(1)
선수수익	(3,426)	(2,320)	(3,426)	(2,320)	(754)	(510)
유형자산재평가	(3,770,945)	-	(640,020)	(3,130,925)	(829,608)	(688,804)
재평가건물상각비	(92,585)	-	-	(92,585)	(20,369)	(20,369)
매도가능증권평가이익	(278)	-	(278)	-	(61)	-
단기매매증권평가이익	(7,780)	-	(7,780)	-	(1,712)	-
합계	26,258,587	522,208	6,693,316	20,087,479	5,776,888	4,419,245
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산					(6,054,929)	(4,419,245)
이연법인세자산(부채)					(278,041)	-

(단위: 천원)

전기	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	기초	기말
퇴직급여충당부채	394,350	349,745	(394,350)	349,745	86,757	76,943
단기매매증권평가손실	791,810	416,517	(791,810)	416,517	174,198	91,634
감가상각비	6,751	-	-	6,751	1,485	1,485
채무면제이익	22,059	-	-	22,059	4,853	4,853
대손상각비	258,197	-	-	258,197	56,803	56,803
매도가능증권손상차손	3,732,918	296,099	-	4,029,017	821,242	886,384
기타충당부채	100,000	-	-	100,000	22,000	22,000
투자자산손상차손	542,130	26,170	-	568,300	119,269	125,026
수입임대료	-	6,555	-	6,555	-	1,442
비업무용자산감액손실	530,466	-	-	530,466	116,703	116,703
이월결손금	25,266,511	-	(993,557)	24,272,954	5,558,632	5,340,050
미수수익	(198,146)	(63,658)	198,145	(63,659)	(43,592)	(14,005)
퇴직보험예치금	(244,939)	(118,357)	-	(363,296)	(53,887)	(79,925)
선급비용	(9)	(5)	9	(5)	(2)	(1)
선수수익	(3,116)	(3,426)	3,116	(3,426)	(686)	(754)
유형자산재평가	(3,860,814)	-	89,869	(3,770,945)	(849,379)	(829,608)
재평가건물상각비	(92,585)	-	-	(92,585)	(20,369)	(20,369)
매도가능증권평가이익	-	(278)	-	(278)	-	(61)
단기매매증권평가이익	(149,890)	(7,780)	149,890	(7,780)	(32,976)	(1,712)
합계	27,095,693	901,582	(1,738,688)	26,258,587	5,961,051	5,776,888
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산					(6,239,031)	(6,054,929)
이연법인세자산(부채)					(277,980)	(278,041)

(5) 이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적 차이가 실현되는 기간 동안 과세소득을 창출 할 수 있는 회사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 등 다양한 요소들에 달려 있습니다. 회사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 과거 발생한 결손금 및 시장환경의 불확실성 등을 고려하여 당기말 및 전기말 현재 실현가능성을 예측할 수 없어 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

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

(단위: 천원)

발생연도	발생금액	감소			잔액	미사용결손금 소멸시기
		기공제액	당기공제액	기한경과		
2012	9,584,682	2,292,924	3,267,126	-	4,024,632	2022-06-30
2014	17,294,418	-	-	-	17,294,418	2024-06-30
합계	26,879,100	2,292,924	3,267,126	-	21,319,050	

19. 판매비와 관리비

당기와 전기 중 판매비와 관리비의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목		당기	전기
인건비	급여	2,243,935	836,918
	퇴직급여	254,768	108,109
	소계	2,498,703	945,027
경비	복리후생비	560,123	180,828
	여비교통비	58,637	21,116
	통신비	60,275	24,836
	전력및수도료	35,219	15,153
	도서인쇄비	19,782	10,778
	세금과공과	340,444	235,626
	임차료	125,684	48,164
	차량비	23,329	11,820
	소모품비	61,823	21,384
	전산업무비	217,994	138,073

계정과목		당기	전기
	감가상각비	117,855	66,411
	무형자산상각비	38,774	32,001
	수선유지비	12,933	4,405
	보험료	13,032	3,708
	접대비	72,543	37,884
	운반및보관료	23	648
	등기소송비	12,810	11,330
	연수비	30,951	6,368
	용역비	58,219	19,875
	광고선전비	32,266	5,490
	잡비	-	100
	소계	1,892,716	895,998
	합계	4,391,419	1,841,025

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)	622,841	40,757,912	322,569	38,599,032
만기보유증권	3,194	1,542,747	20,962	3,209,403
매도가능증권	39,174	1,755,598	-	3,213,835
대출채권	22,598,285	218,973,888	8,569,252	167,982,236
종업원대여금	9,937	347,763	3,309	212,568
미수내국환채권 등	10,116	398,290	5,577	454,944
합계	23,283,547	263,776,198	8,921,669	210,458,183
부채				
예수부채(주1)	6,094,402	247,737,306	2,868,058	211,934,566
미지급내국환채무	12,094	947,801	5,802	667,064
합계	6,106,496	248,685,107	2,873,860	212,601,630

(주1) 현금및예치금 중 당좌예치금과 예수부채 중 별단예금은 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	-	3	-	600,111
박영숙	-	217	-	3,056
박판희	-	-	-	16
조성종	-	25	-	8,105
원종만	-	24	-	-
합계	-	269	-	611,288

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

(단위: 천원)

특수관계자명	당기말		전기말	
	채권	채무(주1)	채권	채무(주1)
강용석	-	45	-	600,111
박영숙	-	856	-	3,056
박판희	-	16	-	16
조성종	-	3,594	-	8,105
원종만	-	4,099	-	-
합계	-	8,610	-	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) 당기 및 전기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	487,149	202,000
퇴직급여	132,331	60,200
합계	619,480	262,200

22. 금융상품

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
금융자산		
단기매매증권	4,176,077	3,093,345
매도가능증권	20,609,372	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.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
예수부채	56,551,322	46,546,731	125,438,108	59,857,292	288,393,453
미지급금	253,804	-	-	-	253,804
미지급비용	2,226,690	630,822	949,288	575,959	4,382,759
미지급내국환채무	649,176	-	-	-	649,176
합계	59,680,992	47,177,553	126,387,396	60,433,251	293,679,192

<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, 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
대출채권의 제각	2,774,822	1,671,445
유형자산 재평가이익	-	89,869

구분	당기	전기
만기보유증권의 매도가능증권 대체	21,937,043	-

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 전기 재무상태표상의 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)

구분	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. 재무제표 확정일과 기관

회사의 재무제표는 2017년 3월 9일자 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

내부회계관리제도 검토의견

주식회사 유니온저축은행

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 유니온저축은행의 2016년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의 3에 따라 첨부하는 것입니다.

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

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

=====

주식회사 유니온저축은행
대표이사 귀하

2017년 3월 24일

우리는 첨부된 주식회사 유니온저축은행의 2016년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태 평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 유니온저축은행의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에서 "2016년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2016년 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 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영진의 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 대한민국의 일반기업회계기준에 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.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태평가 보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2016년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2016년 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 일 회 계 법
대 표 이 사 김 영



회사의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서

주식회사 유니온저축은행

회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

주식회사 유니온저축은행

주식회사 유니온저축은행 주주 및 이사회 귀중

본 내부회계관리자는 2016년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 실제 및 운영실태를 평가하였습니다.

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

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과 2016년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2017년 3월 17일

내부회계관리자 신 원 도

대표이사 원 종 만

내부회계 운영실태 평가보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 유니온저축은행			
감사대상 사업연도	2016년 01월 01일	부터	2016년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	2	3	1	1	10	7	4	4	5	10	-	-	22	25	
투입 시간	분·반기검토	12	9	52	6	1,221	202	86	125	86	-	-	-	1,457	342
	감사	9	12	36	79	549	588	156	326	41	300	-	-	791	1,305
	합계	21	21	88	85	1,770	790	242	451	127	300	-	-	2,248	1,647

(*) 회사의 전기 재무제표는 타감사인이 감사하였으며, 비교표시된 전기 투입 인원수 및 시간은 전기감사인이 작성한 외부감사실시내용에 기재된 내용입니다.

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
	전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2016-12-08 ~ 2016-12-31		10 일
	주요내용	회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정			
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원			주요 감사업무 수행내용
		상주	비상주		
	2016-12-19 ~ 2016-12-23	5 일	4 명	7 명	내부통제 이해 및 평가
	2017-02-06 ~ 2017-02-10	5 일	4 명	7 명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			- 일
	실사(입회)장소	-			
	실사(입회)대상	-			
	실사(입회)시기	2017-01-02		1 일	

금융자산실사(입회)	실사(입회)장소	본사				
	실사(입회)대상	현금, 회원권 주요증서 등				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	3	회			
	수행시기	2016-05-30, 2016-12-28, 2017-03-23				