

주식회사 유니온저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 20(당) 1분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 03월 31일 까지

제 19(전) 1분기

2017년 01월 01일 부터

2017년 03월 31일 까지

삼 덕 회 계 법 인

목 차

페이지

분기재무제표 검토보고서	1
분 기 재 무 제 표	
· 분기재무상태표	4
· 분기손익계산서	6
· 분기자본변동표	8
· 분기현금흐름표	9
· 주석	11

분기재무제표 검토보고서

주식회사 유니온저축은행
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 주식회사 유니온저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2018년 3월 31일 현재의 분기 재무상태표, 2018년 3월 31일과 2017년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 분기 손익계산서, 분기 자본변동표 및 분기 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 분기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 분기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 대한민국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 아니합니다.

검토의견

본인의 검토결과 상기 분기재무제표가 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관

점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2018년 2월 21일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요서의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 덕 회 계 법 인
대표이사 공인회계사 장 영 철



2018년 5월 23일

이 검토보고서는 검토보고서일(2018년 5월 23일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기 재무제표

주식회사 유니온저축은행

제 20(당) 1분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 03월 31일 까지

제 19(전) 1분기

2017년 01월 01일 부터

2017년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 유니온저축은행 대표이사 강용석

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

(전화) 053) 256 - 4000

분 기 재 무 상 태 표

제20(당)기 1분기 2018년 03월 31일 현재

제19(전기) 2017년 12월 31일 현재

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	제20(당)기 1분기	제19(전기)
자 산		
I. 현금및예치금	34,818,082,250	26,799,353,683
1. 현금및현금성자산	70,066,735	83,100,184
2. 예치금(주석3,4,12)	34,748,015,515	26,716,253,499
II. 유가증권	33,401,961,050	30,088,809,045
1. 단기매매증권(주석5,21)	4,821,275,600	2,507,883,595
2. 매도가능증권(주석4,5,21)	28,580,685,450	27,580,925,450
III. 대출채권(주석6)	268,663,120,838	239,355,040,794
1. 예적금담보대출	478,549,481	460,549,481
대손충당금	(5,245,430)	(2,855,258)
2. 일반자금대출	267,270,220,349	239,173,712,244
대손충당금	(13,686,677,760)	(13,042,705,684)
3. 종합통장대출	12,069,198,512	10,917,201,832
대손충당금	(808,481,399)	(737,701,677)
4. 기타대출채권	1,200,656,825	189,185,590
대손충당금	(169,768,197)	(150,230,350)
5. 이연대출부대비용	2,314,668,457	2,547,884,616
IV. 유형자산(주석7)	978,552,930	1,011,477,014
1. 토지	82,386,902	82,386,902
2. 건물	497,613,098	497,613,098
감가상각누계액	(8,293,536)	(4,146,768)
3. 차량운반구	94,956,420	94,956,420
감가상각누계액	(94,956,420)	(92,977,435)
4. 기타의유형자산	667,231,943	666,451,943
감가상각누계액	(260,386,477)	(222,807,146)
V. 기타자산	7,402,838,240	6,641,998,849
1. 보증금	2,282,054,800	2,292,054,800
2. 미수금	131,380,742	331,871,923
3. 미수수익	1,487,253,548	1,525,140,497
4. 선급비용	244,856,927	24,711,426
5. 선급금	510,307,949	479,307,949
6. 투자자산	276,252,874	280,000,000
7. 무형자산(주석8)	113,855,730	133,961,069
8. 종업원대여금	559,748,753	544,197,604
9. 미수내국환채권	1,774,538,655	1,009,585,797
10. 잡자산	22,588,262	21,167,784
자 산 총 계	345,264,555,349	303,896,679,385

과 목	제20(당)기 1분기	제19(전기)
부 채		
I. 예수부채(주석9,21)	308,973,569,046	267,413,707,409
1. 요구불예금	946,067,232	998,493,681
2. 기한부예금	308,027,501,813	266,415,213,728
II. 기타부채	7,045,692,268	6,749,116,965
1. 미지급금(주석21)	306,448,221	266,232,697
2. 미지급비용(주석21)	5,279,388,036	5,128,353,846
3. 선수수익	548,819	1,069,815
4. 미지급법인세	-	580,557,015
5. 퇴직급여충당부채(주석10)	977,419,023	864,957,574
퇴직연금운용자산	(868,704,700)	(864,957,574)
6. 기타충당부채(주석11)	100,000,000	100,000,000
7. 미지급내국환채무(주석21)	697,817,422	530,593,108
8. 잡부채	552,775,447	142,310,484
부 채 총 계	316,019,261,313	274,162,824,374
자 본		
I. 자본금(주석1,13)	12,928,450,000	12,928,450,000
1. 보통주자본금	12,928,450,000	12,928,450,000
II. 자본잉여금(주석13)	943,419,600	943,419,600
1. 기타자본잉여금	943,419,600	943,419,600
III. 이익잉여금(결손금)(주석14)	15,373,424,396	15,861,985,411
1. 이익준비금	3,851,063,648	2,265,318,860
2. 미처분이익잉여금	11,522,360,748	13,596,666,551
자 본 총 계	29,245,293,996	29,733,855,011
부채와자본총계	345,264,555,309	303,896,679,385

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 손 익 계 산 서

제20(당)기 1분기 (2018년 01월 01일부터 2018년 03월 31일까지)

제19(전)기 1분기 (2017년 01월 01일부터 2017년 03월 31일까지)

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	제20기 1분기	제19기 1분기
I. 영업수익	7,310,814,282	8,198,048,852
(1) 이자수익(주석19)	6,729,876,396	6,617,424,852
1.예치금이자	231,747,300	155,571,340
2.매도가능증권이자	8,967,696	2,797,094
3.대출금이자	6,480,987,029	6,451,528,158
4.기타이자수익	8,174,371	7,528,260
(2) 유가증권평가및처분이익	239,220,255	796,619,409
1.단기매매증권평가이익	412,905	718,284,179
2.단기매매증권처분이익	238,807,350	78,335,230
(3) 대출채권평가 및 처분이익	176,145,930	443,194,430
1.대출채권처분이익(주석6)	176,145,930	443,194,430
(4) 수수료수익	165,571,701	340,810,161
1.송금수입수수료	7,600	11,000
2.중도해지수입수수료	102,964,844	161,987,022
3.기타수입수수료	62,599,257	178,812,139
II. 영업비용	5,397,530,315	5,510,636,299
(1) 이자비용(주석19)	1,678,841,797	1,721,316,673
1.예수부채이자비용	1,676,653,099	1,719,053,505
2.기타이자비용	2,188,698	2,263,168
(2) 유가증권평가및처분손실	315,706,957	73,075,695
1.단기매매증권평가손실	312,779,122	72,500,000
2.매도가능증권처분손실	2,927,835	575,695
(3) 대출채권평가및처분손실	1,148,810,103	1,402,467,456
1.대손상각비(주석6)	1,148,810,103	1,137,147,876
2.대출채권처분손실(주석6)	-	265,319,580
(4) 수수료비용	227,031,430	522,840,054
1.송금지급수수료	312,400	102,000
2.기타지급수수료	226,719,030	522,738,054
(5) 판매비와관리비(주석18)	1,677,172,760	1,484,126,759
1.인건비	1,158,293,654	1,021,202,867
2.경비	518,879,106	462,923,892
(6) 기타의영업비용	349,967,269	306,809,662
1.예금보험료	349,967,269	304,839,495
2.선급비용환급	-	1,970,167

과목	제20기 1분기		제19기 1분기	
III. 영업이익		1,913,283,967		2,687,412,553
IV. 영업외수익		774,775		5,003,417
1. 수입임대료			4,350,000	
2. 기타영업외수익	774,775		653,417	
V. 영업외비용		1,418,127		9,010,115
1. 기타영업외비용	1,418,127		9,010,115	
VI. 법인세비용차감전순이익		1,912,640,615		2,683,405,855
VII. 법인세비용(수익)(주석17)		74,080,630		
VIII. 분기순이익		1,838,559,985		2,683,405,855
IX. 주당순이익(주석16)				
기본 및 희석주당순이익		711		1,038

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기 자본 변동표

제20(당)기 1분기 (2018년 01월 01일부터 2018년 03월 31일까지)

제19(전)기 1분기 (2017년 01월 01일부터 2017년 03월 31일까지)

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금(결손금)	총 계
2017.01.01(제19기 분기초)	12,928,450,000	943,419,600	3,130,925,259	2,331,658,530	19,334,453,389
1. 매도가능증권평가손익	-	-	(1,666,630)	-	(1,666,630)
2. 분기순이익	-	-	-	2,683,405,855	2,683,405,855
2017.03.31(제19기 분기말)	12,928,450,000	943,419,600	3,129,258,629	5,015,064,385	22,016,192,614
2018.01.01(제20기 분기초)	12,928,450,000	943,419,600	-	15,861,985,411	29,733,855,011
1. 연차배당	-	-	-	(2,327,121,000)	(2,327,121,000)
2. 분기순이익	-	-	-	1,838,559,985	1,838,559,985
2018.03.31(제20기 분기말)	12,928,450,000	943,419,600	-	15,373,424,396	29,245,293,996

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 현 금 흐 름 표

제20(당)기 1분기 (2018년 01월 01일부터 2018년 03월 31일까지)

제19(전)기 1분기 (2017년 01월 01일부터 2017년 03월 31일까지)

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	제20(당)기 1분기	제19(전)기 1분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(39,244,994,085)	(7,773,795,561)
1. 분기순이익	1,838,559,985	2,683,405,855
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	2,422,299,271	2,485,380,179
가. 대손상각비	1,148,810,103	1,137,147,876
나. 감가상각비	43,704,084	29,991,686
다. 무형자산상각비	20,105,339	13,128,480
라. 퇴직급여	143,426,629	94,476,911
마. 단기매매증권평가손실	312,779,122	72,500,000
바. 매도가능증권손상차손	-	575,695
사. 매도가능증권처분손실	2,927,835	-
아. 이연대출부대비용 상각	750,546,159	1,137,559,531
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(4,160,031)	(721,416,440)
가. 단기매매증권평가이익	412,905	718,284,179
나. 퇴직연금운용자산수익	3,747,126	3,132,261
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(43,501,633,310)	(12,221,165,155)
가. 예치금의 감소(증가)	(8,031,762,016)	(4,153,346,975)
나. 단기매매증권의 감소(증가)	(2,625,758,222)	331,314,759
다. 매도가능증권의 감소(증가)	(1,002,687,835)	(3,069,399,495)
라. 만기보유증권의 감소(증가)	-	-
마. 대출채권의 증가(감소)	(30,690,106,306)	(4,606,094,829)
바. 이연대출부대손익의 증가(감소)	(517,330,000)	(756,033,118)
사. 미수금의 감소(증가)	200,491,181	(143,878,217)
아. 미수수익의 감소(증가)	37,886,949	150,878,510
자. 선급비용의 감소(증가)	(220,145,501)	(188,868,487)
차. 선급금의 감소(증가)	(31,000,000)	(233,963,204)
카. 투자자산의 감소(증가)	3,747,126	-
타. 잡자산의 감소(증가)	(1,420,478)	5,990,070
파. 당기법인세자산의 감소(증가)	-	-
하. 종업원대여금의 감소(증가)	(15,551,149)	(14,111,855)
거. 미회수내국환채권의 감소(증가)	(764,952,858)	(212,060,584)
너. 퇴직금의 지급	(30,965,180)	(8,365,579)
더. 퇴직연금운용자산의 변동	-	(99,878,331)
러. 미지급금의 증가(감소)	40,215,524	56,541,213
머. 미지급비용의 증가(감소)	151,034,190	658,675,758
버. 선수수익의 증가(감소)	(520,996)	(211,826)
서. 잡부채의 증가(감소)	410,464,963	31,587,411
어. 미지급내국환채무의 증가(감소)	167,224,314	30,059,624

과목	제20(당)기 1분기		제19(전)기 1분기	
저. 미지급법인세의 증가(감소)	(580,557,015)		-	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(780,000)		7,837,000
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	30,000,000		17,880,000	
가. 보증금의 회수	30,000,000		17,880,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(30,780,000)		(10,043,000)	
가. 유형자산의 취득	10,780,000		2,243,000	
나. 무형자산의 취득	-		7,700,000	
다. 보증금의 지급	20,000,000		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		39,232,740,636		7,783,075,446
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	234,513,142,642		276,027,858,368	
가. 예수부채의 증가	234,513,142,642		276,027,858,367	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(195,280,402,006)		(268,244,782,922)	
가. 예수부채의 감소	192,953,281,006		268,244,782,922	
나. 연차배당금의 지급	2,327,121,000		-	
IV. 현금의 증가(감소)(+/-)		(13,033,449)		17,116,885
V. 기초의 현금		83,100,184		60,921,719
VI. 분기말의 현금		70,066,735		78,038,604

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

주식

제20(당)기 1분기 2018년 3월 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 국채보상로에 소재하고 있습니다. 또한 회사는 2016년 3월 30일에 주식회사 유니온상호저축은행에서 주식회사 유니온저축은행으로 상호를 변경하였습니다.

회사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 등의 관련 규정에 의거 지급준비자산의 보유, 자본규모에 의한 영업의 제한을 받고 있으며, 또한 해산·합병, 영업 전부의 폐지·양도 또는 양수, 자본금의 감소에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

당분기말 현재 주주의 구성은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 천원)

주주명	주식수	금액	지분율(%)
강용석	1,926,729	9,633,645	74.5
박영숙	256,084	1,280,420	9.9
신건용	109,121	545,605	4.2
기타	293,756	1,468,780	11.4
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 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 현재의 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 대손충당

금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실율을 산출할 수 있는 충분한 자료축적 및 시스템을 완전하게 구축하고 있지 아니하여 상호저축은행업무감독규정상 최소적립율을 고려하여 대손충당금을 설정하고 있습니다.

회사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부, 담보자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불능채권으로 분류하고 있는바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정율(부동산PF 대출채권의 정상, 요주의 및 고정대출채권은 제외)은 다음과 같습니다.

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

를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 자본적 지출로 인식하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

2.10 무형자산

회사는 개별취득한 무형자산을 최초로 인식할 때에는 취득원가(당해 무형자산의 구입가격과 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 원가)로 측정하고 있습니다. 무형자산은 4년의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있으며, 각 기간의 무형자산상각비는 판매비와관리비로 계상하고 있습니다.

2.11 자산손상

회사는 금융자산, 이연법인세자산 및 중단사업에 속하는 자산을 제외한 회사의 모든 자산에 대하여 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지 검토하고 있습니다. 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며 자산의 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우에는 유형자산의 손상징후가 있다고 판단되고 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로 부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

또한, 아직 사용가능하지 않은 무형자산과 사용을 중지하고 처분을 위해 보유하는 자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매 보고기간말에 회수가능액을 추정하고 있습니다.

2.12 비업무용자산

회사는 대출채권의 회수와 관련하여 담보권의 실행 등으로 유입된 자산을 비업무용 자산으로 분류하고 있습니다. 비업무용자산은 취득원가로 계상하고 있으나, 시장가치의 하락 등의 원인으로 보유물건별 비업무용자산의 회수가능가액이 장부가액에 중요하게 미달하는 경우 당해 손상차손을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

2.13 종업원 급여

(1) 퇴직급여충당부채

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

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

(2) 연차수당부채

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

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

2.14 충당부채

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

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처

리하며 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) 당분기말 및 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치기관	이자율(%)	당분기말	전기말
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	1.76~1.96	19,000,000	6,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	1.88	14,020,000	14,720,000
기타예치금	대구은행 등	0.00~1.00	1,728,016	5,996,253
합계			34,748,016	26,716,253

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

(단위: 천원)

구분	예치기관	당분기말	전기말	제한내용
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	-	-	상호저축은행중앙회의 금융업무에 대한 담보
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	14,020,000	14,720,000	상호저축은행중앙회의 금융업무에 대한 담보
기타예치금	대구은행	2,500	2,500	당좌개설보증금
합계		14,022,500	14,722,500	

(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 국공채 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)을 차감한 금액 이상을 상호저축은행중앙회에 지급준비예치금으로 예치하여야 합니다.

한편, 지급준비예치금의 산출내역은 다음과 같으며, 동 예치금의 이자율은 당분기말 현재 연 1.88%입니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
지준산출금액(①)	14,396,970	13,322,000
지준유가증권(② : ①의 20% 해당액과 보유액중 적은 금액)	2,828	2,828

구분	당분기말	전기말
지준으로 예치해야 할 금액(①-②)	14,394,142	13,319,172
지준예치금	14,020,000	14,720,000
초과액(부족액)	(374,142)	1,400,828

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합계
중앙회예치금	19,000,000	-	-	-	-	19,000,000
지급준비예치금	-	-	-	-	14,020,000	14,020,000
기타예치금	1,728,016	-	-	-	-	1,728,016
합계	20,728,016	-	-	-	14,020,000	34,748,016

<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 상호저축은행중앙회에의 예탁금 또는 대통령령이 정하는 유가증권을 보유하여야 하는 바, 회사의 당분기말 및 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당분기말	전기말	비고
지급준비예치금	14,020,000	14,720,000	상호저축은행중앙회 예치금
매도가능증권	27,980,988	26,981,228	국·공채
합계	42,000,988	41,701,228	

5. 유가증권

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

(단위: 천원)

구분	당분기말			전기말		
	취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
지분증권	5,133,642	4,821,276	4,821,276	2,578,416	2,507,884	2,507,884

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

<당분기말>

(단위: 주(좌), 천원)

구분	주식수	지분율(%)	취득원가	누적손상차손	평가손익	공정가치 (장부가액)
<지분증권>						
제이피에셋자산운용(주)	140,000	6.93	700,000	(700,000)	-	-
서진판지(주)	4,500	9.00	599,697	-	-	599,697
소계			1,299,697	(700,000)	-	599,697
<채무증권>						
국공채등			27,980,988	-	-	27,980,988
합계			29,280,685	(700,000)	-	28,580,685

(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 (장부가액)
<지분증권>						
제이피에셋자산운용(주)	140,000	6.93	700,000	(700,000)	-	-
서진판지(주)	4,500	9.00	599,697	-	-	599,697
소계			1,299,697	(700,000)	-	599,697
<채무증권>						
국공채			28,580,685	-	-	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.

(3) 당분기말 및 전기말 현재 유가증권의 분류는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분		단기매매증권		매도가능증권	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)
국가별분류	대한민국	4,821,276	100	28,580,685	100
발행자별 분류	대기업	-	-	-	-
	중소기업	4,821,276	100	-	-
	국가 및 공공기관	-	-	28,580,685	100
	기타	-	-	-	-
	합계	4,821,276	100	28,580,685	100
종류별 분류	지분증권	4,821,276	100	-	-
	수익증권	-	-	-	-
	고정금리채	-	-	28,580,685	100
	합계	4,821,276	100	28,580,685	100
산업별 분류	제조업	2,984,733	62	-	-
	금융 및 보험업	902,885	19	-	-
	부동산임대 및 사업서비스업	-	-	-	-
	국가 및 공공기관	-	-	28,580,685	100
	기타	933,658	19	-	-
	합계	4,821,276	100	28,580,685	100

<전기말>

(단위: 천원)

구분		단기매매증권		매도가능증권	
		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	-	-	-	-
	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) 당분기말 및 전기말 현재 채무증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
매도가능증권	27,978,160	-	-	2,828	27,980,988

<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) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말			전기말		
	이자율(%)	대출채권	대손충당금	이자율(%)	대출채권	대손충당금
예적금담보대출	3.5~5.3	478,549	(5,245)	3.5~6.3	460,549	(2,855)
일반자금대출	4.2~30.0	267,342,611	(13,686,678)	3.6~39.0	239,173,712	(13,042,706)
종합통장대출	3.9~14.5	12,069,199	(808,481)	3.5~14.5	10,917,202	(737,702)
기타대출채권(주1)	-	1,128,266	(169,768)	-	189,186	(150,230)
합계		281,018,625	(14,670,172)		250,740,649	(13,933,493)

(주1) 대출채권 회수와 관련된 여신성가지급금이 포함되어 있습니다.

회사는 관계법령에 의거 동일인에 대하여 다음의 금액을 한도로 대출할 수 있습니다.

구분	한도
법인에 대한 대출	자기자본의 20%이내에서 최고 100억원
법인이 아닌 사업자에 대한 대출	자기자본의 20%이내에서 최고 50억원
지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20%이내에서 해당 사업 소요자금 이내
기타대출	자기자본의 20%이내에서 최고 6억원

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

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
중소기업	120,921,666	43.03	94,958,257	37.87
가계	160,096,959	56.97	155,782,392	62.13
합계	281,018,625	100	250,740,649	100

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

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
PF대출채권	38,578,483	13.73	34,050,899	13.58
건설업	4,174,922	1.49	6,454,922	2.57
금융및보험업	8,419,637	3.00	10,502,799	4.19
도소매업	6,760,891	2.41	7,216,862	2.88
부동산및임대업	17,466,796	6.22	9,746,000	3.89
숙박및음식점업	4,782,677	1.70	4,908,145	1.96
예술스포츠및여가관련 서비스업	1,843,197	0.66	2,132,278	0.85
운수및창고업	4,182,333	1.49	3,879,000	1.55
제조업	6,131,622	2.18	9,071,887	3.62
가계	158,968,694	56.57	155,238,195	61.91
기타	29,709,373	10.57	7,539,662	3.00
합계	281,018,625	100	250,740,649	100

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	435,549	43,000	-	-	-	478,549
일반자금대출	201,197,355	39,668,433	18,101,635	6,750,157	1,552,641	267,270,221
종합통장대출	8,336,422	3,269,226	-	5,116	458,435	12,069,199
기타대출채권	-	1,000,000	25,093	115,897	59,666	1,200,656
채권 합계	209,969,326	43,980,659	18,126,728	6,871,170	2,070,742	281,018,625
대손충당금	1,913,235	1,964,227	4,638,027	4,083,942	2,070,742	14,670,173
충당금비율(%)	0.91	4.47	25.59	59.44	100	5.22

<전기 말>

(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
충당금비율(%)	0.74	2.58	25.34	79.17	100	5.56

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

(단위: 천원)

계정과목	회수불가능채권	소멸시효미완성채권	청구권미상실채권
일반자금대출	1,552,641	1,552,641	1,552,641
종합통장대출	458,435	458,435	458,435
기타대출채권	59,666	59,666	59,666
합계	2,070,742	2,070,742	2,070,742

(6) 당분기와 전기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초잔액	13,933,493	14,405,753
대출채권의 상각	-	(21,277)
상각채권의 회수	2,254	8,540
대출채권의 매각	(414,384)	(1,481,930)
대손충당금 전입액	1,148,810	1,137,147
기말잔액	14,670,173	14,048,233

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

(단위: 천원)

구분	2018-03-31	2017-12-31	2016-12-31
설정대상채권	281,018,625	250,740,649	262,493,399
대손충당금	14,670,173	13,933,493	14,405,753
설정비율(%)	5.22%	5.56%	5.49%

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	3개월 이하	4~6개월	7~12개월	13~24개월	24개월 초과	합계
예적금담보대출	349,300	4,650	48,700	75,899	-	478,549
일반자금대출	9,000,000	15,520,095	33,084,366	46,516,575	163,221,575	267,342,611
종합통장대출	-	-	4,747,294	2,971,686	4,350,219	12,069,199
기타대출채권	128,266	-	-	-	1,000,000	1,128,266
합계	9,477,566	15,524,745	37,880,360	49,564,160	168,571,794	281,018,625

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

(단위: 천원)

매수회사	처분일	처분금액	처분자산의 가액			처분손익
			대출원금	대손충당금	장부금액	
(주)보명자산관리대부	2017.03.28	1,040,188	1,278,426	414,385	864,041	176,146
합계		1,040,188	1,278,426	414,385	864,041	176,146

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

(단위: 천원)

계정과목	기관명	당분기말	전기말
일반자금대출	(주)이노에이엠씨대부	391,523	391,523
일반자금대출	(주)테이팩자산대부	-	2,000,000
종합통장대출	(주)에치제이인베스트먼트앤드대부	792,000	1,086,000
종합통장대출	(주)플러스펀대부	458,435	458,435
종합통장대출	케이씨메이트대부(주)	2,253,550	2,192,950
종합통장대출	한국금융파트너스대부	1,682,100	1,847,700
일반자금대출	(주)서울엔피엘대부	700,000	700,000
종합통장대출	(주)와이제이캐피탈대부	549,000	270,000
종합통장대출	(주)유앤디자산관리대부	540,137	660,191
종합통장대출	(주)코리아대부	852,892	896,000
일반자금대출	(주)와이지에셋대부	200,000	-
종합통장대출	(주)유니캐쉬대부	-	-
	합계	8,419,637	10,502,799

(11) 당분기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초금액	2,547,885	3,478,612
증가	517,330	756,033
감소	(750,546)	(1,137,559)
기말금액	2,314,669	3,097,086

7. 유형자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	82,387	-	82,387	82,387	-	82,387
건물	497,613	(8,294)	489,320	497,613	(4,147)	493,466
차량운반구	94,956	(94,955)	1	94,956	(92,977)	1,979
기타유형자산	667,232	(260,386)	406,845	656,452	(222,807)	433,645
합계	1,342,188	(363,635)	978,553	1,331,408	(319,931)	1,011,477

(2) 당분기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분	감가상각비	기말금액
토지	82,387	-	-	-	82,387
건물	493,466	-	-	(4,147)	489,319
차량운반구	1,979	-	-	(1,978)	1
기타유형자산	433,645	10,780	-	(37,579)	406,846
합계	1,011,477	10,780	-	(43,704)	978,553

<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) 당분기말 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

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

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
장부가액	82,387	82,387
공시지가	96,311	96,311

8. 무형자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
무형자산	261,678	(147,823)	113,856	261,678	(127,717)	133,961

(2) 당분기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	상각	기말금액
무형자산	133,961	-	(20,105)	113,856

<전기>

(단위: 천원)

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

9. 예수부채

(1) 당분기말 및 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목		당분기말		전기말	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
요구불예금	보통예금	0.00~1.50	916,597	0.50~1.50	964,797
	별단예금	-	29,470	-	33,696
	소계		946,067		998,493
기한부예금	수입부금	4.13~11.18	61,816	4.3~11.18	88,816
	자유적립예금	2.10~3.06	18,946	2.00~4.5	26,186
	정기예금	1.30~5.10	294,387,076	1.30~5.10	252,522,382
	정기적금	2.00~4.30	12,940,624	2.05~4.60	13,184,440
	근로자우대저축	7.00	100	7.00	100
	재형저축	3.80~4.80	618,940	3.80~4.80	593,290
	소계		308,027,502		266,415,214
합계		308,973,569		267,413,707	

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
1년 이내	245,812,093	225,586,114
2년 이내	60,542,173	40,731,428
3년 이내	1,448,809	920,673
3년 초과	1,170,494	175,492
합계	308,973,569	267,413,707

10. 퇴직급여충당부채

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
기초금액	864,958	577,132
전입액	143,426	411,443
퇴직금지급액	(30,965)	(123,617)
기말금액	977,419	864,958

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
정기예금	868,705	864,958
채권	-	-
합계(주1)	868,705	864,958

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
기초금액	864,958	560,233
전입액	-	415,004
지급액	-	(115,251)
운용수익	3,747	4,972
기말금액	868,705	864,958

11. 기타충당부채

당분기말 및 전기말 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
금융거래사고충당부채	100,000	100,000

12. 우발채무와 약정사항

(1) 당분기말 현재 회사의 금융관련 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종류	금융기관	한도금액
내국환업무	상호저축은행중앙회	2,000,000
수표발행	상호저축은행중앙회	4,000,000

회사는 상기 금융업무와 관련하여 지급준비예치금 6,000백만원을 담보로 제공하고 있습니다.

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

(단위: 천원)

구분	금액
종합통장대출 총 한도액(A)	29,181,330
종합통장대출 기 실행액(B)	12,069,199
종합통장대출 미사용 한도액(A-B)	17,112,131

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

(단위: 천원)

제공자	보증금액	보증내역
서울보증보험	623,648	대출채권 회수를 위한 가압류 관련

(4) 당분기말 현재 회사가 원고로 계류 중인 주요 소송사건은 손해배상 청구 소송 등 4건(소송가액 9,694백만원)이며, 피소되어 계류 중에 있는 소송은 사해행위취소소송 등 4건(소송금액 10,468백만원)입니다. 이러한 소송사건의 불확실성은 당분기말 현재 회사의 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

(5) 당분기말 현재 회사가 연체대출금 회수를 위하여 경매 또는 공매절차가 진행 중인 대출금은 총 24건으로 이와 관련된 대출금 1,071백만원입니다.

13. 자본

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

(단위: 주, 원)

구분	당분기말	전기말
발행할 주식의 총수	6,000,000	6,000,000
1주당 액면금액	5,000	5,000
발행한 주식의 수 : 보통주	2,585,690	2,585,690

(2) 당분기 및 전기 중 자본금의 변동내역은 없습니다.

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
기타자본잉여금	943,420	943,420

14. 이익잉여금(결손금)

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
이익준비금(주1)	3,851,063	2,265,319
미처분이익잉여금(미처리결손금)	11,522,361	13,596,666
합계	15,373,424	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.

15. 포괄손익계산서

당분기와 전분기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
분기순이익	1,838,560	2,683,406
기타포괄손익	-	(1,667)
매도가능증권 평가손익	-	(1,667)
포괄이익(손실)	1,838,560	2,681,739

16. 주당순이익

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

(단위: 원)

구분	당분기	전분기
분기순이익	1,838,559,985	2,683,405,855
가중평균유통보통주식수	2,585,690	2,585,690
기본주당순이익	711	1,038

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

17. 법인세비용

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

18. 판매비와 관리비

당분기와 전분기 중 판매비와 관리비의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목		당분기	전분기	
인건비	급여	1,014,867	926,726	
	퇴직급여	143,427	94,477	
	소계	1,158,294	1,021,203	
경비	복리후생비	121,748	125,629	
	여비교통비	6,899	12,646	
	통신비	10,871	16,904	
	전력및수도료	-	11,436	
	도서인쇄비	1,048	5,259	
	세금과공과	85,984	86,012	
	임차료	101,734	33,289	
	차량비	4,538	7,552	
	소모품비	10,689	11,720	
	전산업무비	70,960	53,510	
	감가상각비	43,704	29,992	
	무형자산상각비	20,105	13,128	
	수선유지비	151	1,940	
	보험료	947	2,065	
	접대비	6,266	10,312	
	등기소송비	2,264	3,345	
	연수비	2,379	3,398	
	용역비	8,954	23,724	
	광고선전비	12,295	11,063	
	잡비	7,345	-	
	소계	518,879	462,924	
	합계		1,677,173	1,484,127

19. 이자수익 및 이자비용

당분기와 전분기 중 이자수익이 있는 자산과 이자비용이 있는 부채의 평균금액과 관련 이자수익 및 이자비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	이자수익/비용	평균잔액	이자수익/비용	평균잔액
자산				
현금및예치금(주1)	231,747	51,741,319	155,571	40,495,786
매도가능증권	8,968	2,749,390	2,797	1,999,825
만기보유증권	-	-	-	-
대출채권	6,480,987	255,545,990	6,451,528	255,606,155
종업원대여금	3,682	552,783	3,137	472,232
미수내국환채권 등	4,492	1,586,907	4,391	414,920
합계	6,729,876	312,176,389	6,617,424	298,988,918
부채				
예수부채(주1)	1,676,653	283,645,707	1,719,054	289,687,528
미지급내국환채무	2,189	863,589	2,263	800,936
합계	1,678,842	284,509,296	1,721,317	290,488,464

(주1) 현금및예치금 중 당좌예치금과 예수부채 중 별단예금은 제외되었습니다.

20. 특수관계자 거래

(1) 당분기말 현재 회사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

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

(2) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자명	당분기		전분기	
	수익	비용	수익	비용
강용석	-	2	-	3
박영숙	-	-	-	3
조성종	-	-	-	9
합계	-	2	-	15

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

(단위: 천원)

특수관계자명	당분기말		전기말	
	채권	채무(주1)	채권	채무(주1)
강용석	-	7,011	-	644
박영숙	-	14	-	14
박판희	-	17	-	17
조성종	-	315	-	565
합계	-	7,357	-	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) 당분기 및 전기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
단기종업원급여	222,333	236,320
퇴직급여	90,480	44,985
합계	312,813	281,305

21. 금융상품

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
금융자산		
단기매매증권	4,821,276	2,507,884
매도가능증권	28,580,685	27,580,925
합계	33,401,961	30,088,809

금융자산 및 금융부채의 공정가치는 다음과 같이 결정하였습니다.

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

(2) 금융부채의 만기분석

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
예수부채	61,068,237	52,712,173	132,031,684	63,161,475	308,973,569
미지급금	306,448	-	-	-	306,448
미지급비용	5,279,388	-	-	-	5,279,388
미지급내국환채무	697,817	-	-	-	697,817
합계	67,351,890	52,712,173	132,031,684	63,161,475	315,257,222

<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

22. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
대출채권의 제각	-	21,277