

주식회사 유니온저축은행의 분기재무제표

별첨 : 분기재무제표 검토보고서

제21기 3분기 2019년 01월 01일부터 2019년 09월 30일까지

제20기 3분기 2018년 01월 01일부터 2018년 09월 30일까지

목 차

	<u>페이지</u>
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 2019년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 동일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기손익계산서와 9개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 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 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

비교표시된 2018년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기손익계산서와 9개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표는 삼덕회계법인이 검토하였으며, 2018년 11월 21일자 검토보고서에는 동 재무제표가 중요성의 관점에서 대한민국의 일반기업회계기준에 위배되어 작성되었다는 점이 발견되지 않았다고 표명되어 있습니다.

한편, 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)도 삼덕회계법인이 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2019년 3월 20일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

2019년 11월 27일

대 표 이 사

徐 珍 錫

서 진



이 검토보고서는 검토보고서일(2019년 11월 27일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 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 21 기 3분기

2019년 01월 01일 부터

2019년 09월 30일 까지

제 20 기 3분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 유니온저축은행 대표이사 강용석

본점 소재지 : (도로명주소) 대구 광역시 중구 달구벌대로 2210

(전화) 053) 256 - 4000

분 기 재 무 상 태 표

제21(당)기 3분기 2019년 09월 30일 현재

제20(전)기 2018년 12월 31일 현재

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	제21(당)기 3분기		제20(전)기말	
자 산				
I. 현금및예치금		66,947,203,596		83,140,680,388
1. 현금및현금성자산	111,788,185		79,655,532	
2. 예치금(주석3,4,12)	66,835,415,411		83,061,024,856	
II. 유가증권		4,509,276,600		30,170,062,250
1. 단기매매증권(주석5,21)	3,234,579,600		116,621,000	
2. 매도가능증권(주석4,5,21)	1,274,697,000		30,053,441,250	
III. 대출채권(주석6)		205,450,398,308		272,299,425,316
1. 예적금담보대출	122,000,000		641,999,481	
대손충당금	(1,103,138)		(5,757,922)	
2. 일반자금대출	197,330,742,371		271,883,531,356	
대손충당금	(22,920,406,615)		(20,342,412,203)	
3. 종합통장대출	13,113,063,780		14,405,585,668	
대손충당금	(399,492,332)		(948,770,354)	
4. 기타대출채권	18,734,268,585		5,759,952,161	
대손충당금	(837,680,926)		(334,019,009)	
5. 이연대출부대비용	309,006,583		1,239,316,138	
IV. 유형자산(주석7)		805,375,302		926,198,072
1. 토지	82,386,902		82,386,902	
2. 건물	497,613,098		497,613,098	
감가상각누계액	(33,174,144)		(20,733,840)	
3. 차량운반구	94,956,420		94,956,420	
감가상각누계액	(94,955,420)		(94,955,420)	
4. 기타유형자산	757,166,578		739,425,584	
감가상각누계액	(498,618,132)		(372,494,672)	
V. 기타자산		9,930,355,521		11,300,327,667
1. 보증금	2,417,470,800		2,488,650,800	
2. 미수금	-		795,417	
3. 미수수익	938,271,546		1,603,940,014	
4. 선급비용	108,801,653		24,700,086	
5. 선급금	116,459,350		61,839,789	
6. 파생상품자산(주석22)	1,965,038,125		1,593,149,753	
7. 투자자산	280,000,000		280,000,000	
8. 무형자산(주석8)	384,855,917		486,561,809	
9. 이연법인세자산(주석17)	227,030,414		1,109,738,549	
10. 당기법인세자산	15,195,130		2,258,990	
11. 종업원대여금	360,540,321		416,545,000	

과목	제21(당)기 3분기		제20(전)기말	
12.미수내국환채권	3,102,064,206		3,214,991,838	
13.잡자산	14,628,059		17,155,622	
자 산 총 계		287,642,609,327		397,836,693,693
부 채				
I.예수부채(주석9,21)		247,604,687,307		357,913,431,743
1.요구불예금	1,028,672,299		1,477,896,955	
2.기한부예금	246,576,015,008		356,435,534,788	
II.기타부채		6,080,163,508		8,108,601,030
1.미지급금(주석21)	194,959,157		95,160,570	
2.미지급비용(주석21)	4,753,509,691		6,847,135,866	
3.선수수익	283,075		184,380	
4.퇴직급여총당부채(주석10)	1,283,825,527		1,164,494,854	
퇴직연금운용자산	(1,283,825,527)		(1,164,494,854)	
5.기타총당부채(주석11)	100,000,000		100,000,000	
6.이연법인세부채(주석17)	-		132,385,291	
7.미지급내국환채무(주석21)	373,473,255		806,885,209	
8.잡부채	657,938,330		126,849,714	
부 채 총 계		253,684,850,815		366,022,032,773
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.기타포괄손익누계액		(221,130,000)		322,985,754
1.매도가능증권평가손익(주석5,15)	(221,130,000)		322,985,754	
IV.이익잉여금(주석14)		20,307,018,912		17,619,805,566
1.이익준비금	4,323,538,965		3,851,063,648	
2.미처분이익잉여금	15,983,479,947		13,768,741,918	
자 본 총 계		33,957,758,512		31,814,660,920
부채와자본총계		287,642,609,327		397,836,693,693

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 손 익 계 산 서

제21(당)기 3분기 (2019년 01월 01일부터 2019년 09월 30일까지)

제20(전)기 3분기 (2018년 01월 01일부터 2018년 09월 30일까지)

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	제21(당)기 3분기		제20(전)기 3분기		
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적	
I. 영업수익		5,988,038,901	20,551,882,982	8,994,102,413	24,207,585,286
(1) 이자수익(주석19)		5,792,623,943	19,567,756,944	8,779,607,227	23,007,707,588
1.예치금이자	327,661,414	1,310,045,251		329,465,739	878,124,807
2.매도가능증권이자	-	7,387,839		-	11,209,782
3.대출금이자	5,457,993,597	18,228,847,791		8,442,364,260	22,095,251,009
4.기타이자수익	6,968,932	21,476,063		7,777,228	23,121,990
(2) 유가증권평가및처분이익		63,933,732	419,662,208	20,472,113	523,464,581
1.단기매매증권평가이익	(19,294,277)	1,247,723		(873,671)	-
2.단기매매증권처분이익	66,043,709	401,230,185		21,345,784	523,464,581
3.매도가능증권처분이익	17,184,300	17,184,300		-	-
(3) 대출채권평가 및 처분이익		16,619,344	16,619,344	-	176,145,930
1.대출채권처분이익(주석6)	16,619,344	16,619,344		-	176,145,930
(4) 수수료수익		105,417,226	536,101,730	194,023,073	485,364,487
1.송금수입수수료	2,900	13,800		14,000	31,400
2.중도해지수입수수료	3,050,290	79,935,840		109,287,356	298,159,802
3.기타수입수수료	102,364,036	456,152,090		84,721,717	187,173,285
(5) 기타의영업수익		9,444,656	11,742,756	-	14,902,700
1.배당금수익	5,664,000	7,962,100		-	14,902,700
2.기타파생상품거래이익	3,780,656	3,780,656		-	-
II. 영업비용		6,910,178,564	16,444,486,922	10,693,714,423	22,092,333,698
(1) 이자비용(주석19,20)		1,711,659,332	5,684,087,858	2,217,410,272	5,844,942,528
1.예수부채이자비용	1,709,705,869	5,673,078,769		2,215,887,172	5,840,056,168
2.기타이자비용	1,953,463	11,009,089		1,523,100	4,886,360
(2) 유가증권평가및처분손실		121,854,602	235,230,392	(131,867,382)	275,123,724
1.단기매매증권평가손실	65,141,088	167,319,288		(249,831,294)	151,549,471
2.단기매매증권처분손실	44,959,636	47,728,621		117,963,912	117,965,323
3.매도가능증권처분손실	11,753,878	20,182,483		-	5,608,930
(3) 대출채권평가및처분손실		3,115,982,148	4,569,108,219	6,473,541,614	9,779,445,057
1.대손상각비(주석6)	3,115,982,148	4,569,108,219		6,473,541,614	8,853,053,676
2.대출채권처분손실(주석6)	-	-		-	926,391,381
(4) 수수료비용		153,548,620	481,738,046	136,425,264	441,649,280
1.송금지급수수료	215,500	788,000		363,500	959,400
2.기타지급수수료	153,333,120	480,950,046		136,061,764	440,689,880
(5) 판매비와관리비(주석18)		1,464,940,096	4,375,564,775	1,571,728,242	4,610,187,730
1.인건비	896,133,166	2,647,977,805		954,751,735	2,909,377,709
2.경비	568,806,930	1,727,586,970		616,976,507	1,700,810,021
(6) 기타의영업비용		342,193,766	1,098,757,632	426,476,413	1,140,985,379
1.예금보험료	342,193,766	1,098,757,632		426,476,413	1,140,985,379
III. 영업이익(손실)		(922,139,663)	4,107,396,060	(1,699,612,010)	2,115,251,588
IV. 영업외수익		1,072,027	3,223,452	638,803	2,887,386
1.기타영업외수익	1,072,027	3,223,452		638,803	2,887,386
V. 영업외비용		2,476,776	2,476,776	36,244	1,454,371
1.기타영업외비용	2,476,776	2,476,776		36,244	1,454,371

과 목	제21(당)기 3분기				제20(전)기 3분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익		(923,544,412)		4,108,142,736		(1,699,009,451)		2,116,684,603
Ⅶ. 법인세비용(수익)(주석17)		(191,887,652)		903,791,390		-		(580,263,537)
Ⅷ. 분기순이익		(731,656,760)		3,204,351,346		(1,699,009,451)		2,696,948,140
Ⅸ. 주당순이익(주석16)								
기본 및 희석주당순이익		(283)		1,239		(657)		1,043

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기 자본 변동표

제21(당)기 3분기 (2019년 01월 01일부터 2019년 09월 30일까지)

제20(전)기 3분기 (2018년 01월 01일부터 2018년 09월 30일까지)

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
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. 매도가능증권평가손익	-	-	826,140,432	-	826,140,432
3. 분기순이익	-	-	-	2,696,948,140	2,696,948,140
2018.09.30.(제20기 분기말)	12,928,450,000	943,419,600	826,140,432	16,231,812,551	30,929,822,583
2019.01.01.(제21기 분기초)	12,928,450,000	943,419,600	322,985,754	17,619,805,566	31,814,660,920
1. 연차배당	-	-	-	(517,138,000)	(517,138,000)
2. 매도가능증권평가손익	-	-	(544,115,754)	-	(544,115,754)
3. 분기순이익	-	-	-	3,204,351,346	3,204,351,346
2019.09.30.(제21기 분기말)	12,928,450,000	943,419,600	(221,130,000)	20,307,018,912	33,957,758,512

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 현 금 흐 림 표

제21(당)기 3분기 (2019년 01월 01일부터 2019년 09월 30일까지)

제20(전)기 3분기 (2018년 01월 01일부터 2018년 09월 30일까지)

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	제21(당)기 3분기	제20(전)기 3분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	110,824,810,598	(84,764,652,473)
1. 분기순이익	3,204,351,346	2,696,948,140
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	6,774,456,486	12,719,699,193
가. 대손상각비	4,569,108,219	8,853,053,676
나. 감가상각비	138,563,764	127,023,273
다. 무형자산상각비	121,940,407	44,018,051
라. 퇴직급여	270,588,149	377,099,206
마. 단기매매증권평가손실	167,319,288	151,549,471
바. 단기매매증권처분손실	47,728,621	117,965,323
사. 매도가능증권처분손실	20,182,483	5,608,930
아. 대출채권처분손실	-	926,391,381
자. 이연대출부대비용 상각	1,439,025,555	2,116,989,882
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(959,147,886)	(712,254,030)
가. 단기매매증권평가이익	1,247,723	-
나. 단기매매증권처분이익	401,230,185	523,464,581
다. 매도가능증권처분이익	17,184,300	-
라. 대출채권처분이익	16,619,344	176,145,930
마. 퇴직연금운용자산수익	16,322,116	12,643,519
바. 이자수익	502,763,562	-
사. 파생상품자산처분이익	3,780,656	-
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	101,805,150,652	(99,469,045,776)
가. 예치금의 감소(증가)	16,225,609,445	(30,253,156,567)
나. 단기매매증권의 감소(증가)	(2,930,528,601)	1,494,996,122
다. 매도가능증권의 감소	28,231,630,313	25,739,777,602
라. 대출채권의 감소(증가)	61,868,992,140	(94,482,662,595)
마. 이연대출부대손익의 증가	(508,716,000)	(1,138,005,000)
바. 미수금의 감소(증가)	795,417	331,333,571
사. 미수수익의 감소(증가)	665,668,468	(671,416,234)
아. 선급비용의 증가	(84,101,567)	(72,142,034)
자. 선급금의 감소(증가)	(54,619,561)	18,150,000
차. 잡자산의 증가	(10,408,577)	(1,290,158)
카. 파생상품자산의 증가	(368,107,716)	-
타. 이연법인세자산의 감소	882,708,135	233,013,968
파. 종업원대여금의 감소	56,004,679	534,038
하. 미회수내국환채권의 감소(증가)	112,927,632	(183,814,769)
거. 퇴직금의 지급	(151,257,476)	(70,070,054)
너. 퇴직연금운용자산의 변동	(103,008,557)	(294,385,633)

과 목	제21(당)기 3분기		제20(전)기 3분기	
더.미지급금의 증가(감소)	99,798,587		(13,024,670)	
러.미지급비용의 증가(감소)	(2,093,626,175)		498,511,860	
머.선수수익의 증가(감소)	98,695		(737,386)	
버.잡부채의 증가	531,088,616		3,325,697	
서.미지급내국환채무의 감소	(433,411,954)		(27,426,519)	
어.미지급법인세의 감소	-		(580,557,015)	
저.이연법인세부채의 감소	(132,385,291)		-	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		33,204,491		62,060,420
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	336,555,599		715,000,000	
가. 보증금의 회수	336,180,000		715,000,000	
나. 무형자산의 처분	375,599		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(303,351,108)		(652,939,580)	
가. 유형자산의 취득	17,740,994		16,602,680	
나. 무형자산의 취득	20,610,114		41,336,900	
다. 보증금의 지급	265,000,000		595,000,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(110,825,882,436)		84,702,229,805
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	507,425,409,445		668,794,140,288	
가. 예수부채의 증가	507,425,409,445		668,794,140,288	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(618,251,291,881)		(584,091,910,483)	
가. 예수부채의 감소	617,734,153,881		581,764,789,483	
나. 연차배당금의 지급	517,138,000		2,327,121,000	
IV. 현금의 증가(감소)(H-HH)		32,132,653		(362,248)
V. 기초의 현금		79,655,532		83,100,184
VI. 기말의 현금		111,788,185		82,737,936

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

주석

제21(당)기 3분기 2019년 9월 30일 현재

제20(전)기 3분기 2018년 9월 30일 현재

주식회사 유니온저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 유니온저축은행(이하 "회사")은 1999년 9월 22일 설립 이래 수차의 증자 및 감자를 거쳐 보고기간종료일 현재 자본금은 12,928백만원이며, 본점은 대구광역시 중구 달구벌대로 2210 에 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
박판희	63,054	315,270	2.4
신건용	109,121	545,605	4.2
박균희	83,776	418,880	3.2
홍승욱	57,332	286,660	2.2
기타	89,594	447,970	3.6
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 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'의 적용 대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 별도의 언급이 없다면 2018년 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 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 경험손실률을 산출할 수 있는 충분한 자료축적 및 시스템을 완전하게 구축하고 있지 아니하여 상호저축은행업무감독규정상 최소적립률을 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 설정률(부동산PF 대출채권의 정상, 요주의 및 고정대출채권은 제외)은 다음과 같습니다.

구분		설정률(%)			
		가계채권	기업채권	고위험이자부채권 (이자율 20%이상)	부동산프로젝트파이낸싱대출(PF대출)
회수가능채권	정상	0.9%	0.7%	0.5% (신용평가등급 BBB- 또는 A3- 이상 기업이 대출원리금 지급보증한 정상분류 PF대출)	
				2% (기타)	
				3% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 PF대출)	
	요주의	8%	5%	7% (프로젝트가 아파트인 PF대출)	
				10% (프로젝트가 아파트이외의 PF대출)	
회수불확실채권	고정	20%	20%	30%	
	회수의문	55%	50%	75%	
회수불가능채권	추정손실	100%	100%	100%	

2017년 2월 23일 상호저축은행업감독규정 개정으로 고위험대출에 대한 대손충당금 적립기준이 신설되었고 2017년 6월 28일 개정으로 연간 적용금리가 100분의 20이 상인 이자채권부 대손충당금 설정자산에 대하여는 최저적립률에 100분의 50을 가산하여 충당금을 적립하도록 하고 있습니다. 상기 표상의 설정률은 2017년 6월 28일 상호저축은행업감독규정의 개정과 부칙 제2조(대손충당금 등 적립기준 특례)에 의거 2018년 1월 1일 조정되어 보고기간말 종료일 현재 적용중인 설정률이며, 2020년 1월 1일까지 3개년에 걸쳐 가계, 기업여신으로 구분하여 아래 표와 같이 조정 적용될 예정입니다.

구분	건전성분류 가계채권	변경 대손설정률	
		2019년	2020년
가계여신 (금리20%미만)	정상	0.90%	1.00%
	요주의	8.00%	10.00%
	고정	20.00%	20.00%
	회수의문	55.00%	55.00%
	추정손실	100.00%	100.00%
가계여신 (금리20%이상)	정상	1.35%	1.50%
	요주의	12.00%	15.00%
	고정	30.00%	30.00%
	회수의문	82.50%	82.50%
	추정손실	100.00%	100.00%
기업여신 (금리20%미만)	정상	0.70%	0.85%
	요주의	5.00%	7.00%
	고정	20.00%	20.00%
	회수의문	50.00%	50.00%
	추정손실	100.00%	100.00%
기업여신 (금리20%이상)	정상	1.05%	1.28%
	요주의	7.50%	10.50%
	고정	30.00%	30.00%
	회수의문	75.00%	75.00%
	추정손실	100.00%	100.00%

한편, 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, 부동산PF대출 중 자율구조협약에 가입된 채권에 대하여 25%의 대손충당금 설정률을 적용하고 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, 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 자본적 지출로 인식하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

2.10 무형자산

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

2.11 자산손상

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

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

2.12 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.

2.13 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.

2.14 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) 보고기간 종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치기관	이자율(%)	당분기말	전기말
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	1.67~2.19	49,000,000	24,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	2.15	14,950,000	16,950,000
기타예치금	대구은행 등	0.00~1.25	2,885,415	42,111,025
합계			66,835,415	83,061,025

(2) 보고기간 종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치기관	당분기말	전기말	제한내용
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	14,950,000	16,950,000	상호저축은행중앙회의 금융업무에 대한 담보
기타예치금	대구은행	2,500	2,500	당좌개설보증금
합계		14,952,500	16,952,500	

(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 연2.15%입니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
지출산출금액(①)	11,121,428	16,903,236
지출유가증권(②) : ①의 20% 해당액과 보유액중 적은 금액)	-	3,380,647
지출으로 예치해야 할 금액(①-②)	11,121,428	13,522,589
지출예치금	14,950,000	16,950,000
초과액	3,828,572	3,427,411

(4) 보고기간 종료일 현재 예치금의 계약(상환) 만기일까지의 잔존현황은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합계
중앙회예치금	49,000,000	-	-	-	-	49,000,000
지급준비예치금	-	-	-	-	14,950,000	14,950,000
기타예치금	2,885,415	-	-	-	-	2,885,415
합계	51,885,415	-	-	-	14,950,000	66,835,415

<전기말>

(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

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	14,950,000	16,950,000	상호저축은행중앙회 예치금
매도가능증권	-	28,039,660	국·공채
합계	14,950,000	44,989,660	

5. 유가증권

(1) 보고기간 종료일 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말			전기말		
	취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
지분증권	3,400,651	3,234,580	3,234,580	151,517	116,621	116,621

(2) 보고기간 종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 주(좌), 천원)

구분	주식수	지분율(%)	취득원가	누적손상차손	누적평가손익	공정가치 (장부가액)
<지분증권>						
제이피에셋자산운용주(주1)	140,000	6.93	700,000	(700,000)	-	-
서진판지주(주1)	4,500	9.00	599,697	-	-	599,697
웰바이오텍	270,000	0.64	958,500	-	(283,500)	675,000
소계			2,258,197	(700,000)	(283,500)	1,274,697
<채무증권>						
국공채등	-	-	-	-	-	-
합계	-	-	2,258,197	(700,000)	(283,500)	1,274,697

(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	누적평가손익	공정가치 (장부가액)
<지분증권>						
제이피에셋자산운용주(주1)	140,000	6.93	700,000	(700,000)	-	-
서진판지주	4,500	9.00	599,697	-	-	599,697
웰바이오텍주	281,690	0.76	1,000,000	-	414,084	1,414,084
소계			2,299,697	(700,000)	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.

(3) 보고기간 종료일 현재 유가증권의 분류는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분		단기매매증권		매도가능증권	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)
국가별분류	대한민국	3,234,580	100	1,274,697	100
발행자별 분류	대기업	3,234,580	100	-	-
	중소기업	-	-	1,274,697	100
	합계	3,234,580	100	1,274,697	100
종류별 분류	지분증권	3,234,580	100	1,274,697	100
산업별 분류	제조업	3,234,580	100	1,274,697	100

<전기말>

(단위: 천원)

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

(4) 보고기간 종료일 현재 채무증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
매도가능증권	-	-	-	-	-

<전기말>

(단위: 천원)

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

6. 대출채권

(1) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말			전기말		
	이자율(%)	대출채권	대손충당금	이자율(%)	대출채권	대손충당금
예적금담보대출	4.1~4.3	122,000	(1,103)	3.8~4.3	641,999	(5,758)
일반자금대출	5.1~27.9	197,330,742	(22,920,407)	5.0~27.9	271,883,531	(20,342,412)
종합통장대출	4.22~15.0	13,113,064	(399,492)	7.0~14.5	14,405,586	(948,770)
기타대출채권(주1)	4.0~11.0	18,734,269	(837,681)	-	5,759,952	(334,019)
합계		229,300,075	(24,158,683)		292,691,068	(21,630,959)

(주1) 대출채권 회수와 관련된 여신성가지급금이 포함되어 있습니다.

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

구분	한도
법인사업자 대출	자기자본의 20% 이내에서 100억원 한도
개인사업자 대출	자기자본의 20% 이내에서 50억원 한도
지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20% 이내에서 당해사업 소요자금 이내
기타대출	자기자본의 20% 이내에서 8억원 한도
영업구역 내 대출	신용공여총액의 50% 이상
PF(프로젝트파이낸싱)대출	신용공여총액의 20% 이하
건설업 및 부동산업	신용공여총액의 30% 이하 (단, PF대출일 경우는 제외한다)
대부업자	
금전대부업자/대부중개업자	신용공여총액의 100분의 5 또는 300억(자기자본이 1,000억원 이상인 상호저축은행은 500억원) 중 적은금액
대부채권매입추심업자	신용공여총액의 100분의 15에서 금전대부업자와 대부중개업자에 대한 신용공여 합계액을 제외한 나머지 금액

(2) 보고기간 종료일 현재 대출금은 전액 국내원화대출채권이며, 대출채권에 대한 고객별 분포는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
중소기업	161,490,173	70.43	185,385,356	63.34
가계	67,809,902	29.57	107,305,712	36.66
합계	229,300,075	100.00	292,691,068	100.00

(3) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 산업별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
PF대출채권	33,801,706	14.74	27,552,844	9.41
건설업	5,283,371	2.30	5,681,000	1.94
금융및보험업	35,633,815	15.54	30,702,646	10.49
도소매업	9,999,590	4.36	7,346,151	2.51
부동산및임대업	17,467,140	7.62	19,109,050	6.53
숙박및음식점업	7,648,305	3.34	3,141,469	1.07
예술스포츠및여가관련 서비스업	920,929	0.40	7,920,975	2.71
운수및창고업	1,884,846	0.82	2,022,122	0.69
제조업	5,602,109	2.44	5,889,246	2.01
가계	67,809,902	29.57	107,241,423	36.64
기타	43,248,362	18.87	76,084,142	26.00
합계	229,300,075	100.00	292,691,068	100.00

(4) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 자산건전성분류기준에 의한 분류는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	122,000	-	-	-	-	122,000
일반자금대출	121,484,593	40,150,301	12,055,407	15,528,214	8,112,227	197,330,742
종합통장대출	12,398,178	406,821	100,000	-	208,065	13,113,064
기타대출채권	5,000,000	13,528,126	54,400	79,392	72,351	18,734,269
채권 합계	139,004,771	54,085,248	12,209,807	15,607,606	8,392,643	229,300,075
대손총당금	1,574,880	2,789,820	3,054,984	8,346,356	8,392,643	24,158,683
총당금비율(%)	1.13	5.16	25.02	53.48	100	10.54

<전기말>

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	613,299	28,700	-	-	-	641,999
일반자금대출	157,194,009	78,470,623	15,100,754	19,848,889	1,269,256	271,883,531
종합통장대출	11,710,347	1,771,480	180,000	285,324	458,435	14,405,586
기타대출채권	-	5,566,850	51,130	94,302	47,670	5,759,952
채권 합계	169,517,655	85,837,653	15,331,884	20,228,515	1,775,361	292,691,068
대손총당금	1,500,343	3,689,094	3,861,465	10,804,696	1,775,361	21,630,959
총당금비율(%)	0.89	4.30	25.19	53.41	100	7.39

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

(단위: 천원)

계정과목	회수불가능채권	소멸시효미완성채권	청구권이상실채권
일반자금대출	8,112,227	8,112,227	8,112,227
종합통장대출	208,065	208,065	208,065
기타대출채권	72,351	72,351	72,351
합계	8,392,643	8,392,643	8,392,643

(6) 보고기간 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초잔액	21,630,959	13,933,493
대출채권의 상각	(2,276,088)	(613,349)
상각채권의 회수	234,704	8,525
대출채권의 매각	-	(1,841,123)
대손충당금 전입액	4,569,108	8,853,053
기말잔액	24,158,683	20,340,599

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

(단위: 천원)

구분	2019-09-30	2018-12-31	2017-12-31
설정대상채권	229,300,075	292,691,068	250,740,649
대손충당금	24,158,683	21,630,959	13,933,493
설정비율(%)	10.54%	7.39%	5.56%

(8) 보고기간 종료일 현재 대출금의 계약만기일까지 잔존기간별 내용은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	3개월 이하	4~6개월	7~12개월	13~24개월	24개월 초과	합계
예적금담보대출	119,000	2,500	500	-	-	122,000
일반자금대출	49,867,421	23,507,409	84,178,824	27,809,848	11,967,240	197,330,742
종합통장대출	833,065	4,872,131	7,407,868	-	-	13,113,064
기타대출채권	206,144	-	3,000,000	15,528,125	-	18,734,269
합계	51,025,630	28,382,040	94,587,192	43,337,973	11,967,240	229,300,075

<전기말>

(단위: 천원)

구분	3개월 이하	4~6개월	7~12개월	13~24개월	24개월 초과	합계
예적금담보대출	344,699	197,800	99,500	-	-	641,999
일반자금대출	143,318,995	19,119,858	43,927,997	37,435,918	28,080,763	271,883,531
종합통장대출	6,689,371	3,562,884	4,153,331	-	-	14,405,586
기타대출채권	193,102	-	-	-	5,566,850	5,759,952
합계	150,546,167	22,880,542	48,180,828	37,435,918	33,647,613	292,691,068

(9) 회사는 당분기 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 매각한 금액은 없으며, 전분기 중 대출채권을 매각한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

매수회사	처분일	처분금액	처분자산의 가액			처분손익
			대출원금	대손충당금	장부금액	
동양자산관리대부(주)	2018.06.22	870,417	3,223,547	1,426,738	1,796,808	(926,391)
(주)보명자산관리대부	2018.02.23	1,040,188	1,278,426	414,385	864,041	176,147
합계		1,910,605	4,501,973	1,841,123	2,660,849	(750,244)

상기 이외에 당사는 당분기에 기타대출채권으로 분류하고 있는 전환사채의 전환 또는 상황에 따라 당분기 중 16,619천원을 대출채권처분이익으로 인식하고 있습니다.

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

(단위: 천원)

계정과목	기관명	당분기말	전기말
일반자금대출	(주)세종엔피엘대부금융	1,300,000	1,750,000
일반자금대출	(주)이노에이엠씨대부	391,523	391,523
일반자금대출	(주)와이지에셋대부	-	200,000
일반자금대출	(주)케이알자산관리대부	-	1,350,000
일반자금대출	(주)한빛자산관리대부	4,708,180	-
일반자금대출	(주)한성에스앤에스대부	399,350	2,000,000
일반자금대출	케이와이프라퍼티대부(주)	-	2,070,000
일반자금대출	제이티캐피탈(주)	2,916,666	-
종합통장대출	(주)와이제이캐피탈대부	525,000	771,500
종합통장대출	(주)코리아대부	304,261	460,864
종합통장대출	(주)유앤디자산관리대부	-	312,000
종합통장대출	(주)유니캐쉬대부	-	259,926
종합통장대출	(주)플러스편대부	-	463,310
종합통장대출	케이씨메이트대부(주)	2,709,075	3,046,520
종합통장대출	(주)한국금융파트너스대부	2,366,100	2,069,800
종합통장대출	태린대부(주)	1,782,900	1,995,300
합계		17,403,055	17,140,743

(11) 보고기간 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전분기말
기초금액	1,239,316	2,547,885
증가	508,716	1,138,005
감소	(1,439,025)	(2,116,990)
기말금액	309,007	1,568,900

7. 유형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	82,387	-	82,387	82,387	-	82,387
건물	497,613	(33,174)	464,439	497,613	(20,734)	476,879
차량운반구	94,956	(94,955)	1	94,956	(94,955)	1
기타유형자산	757,166	(498,618)	258,548	739,426	(372,495)	366,931
합계	1,432,122	(626,747)	805,375	1,414,382	(488,184)	926,198

(2) 보고기간 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분	감가상각비	기말금액
토지	82,387	-	-	-	82,387
건물	476,879	-	-	(12,440)	464,439
차량운반구	1	-	-	-	1
기타유형자산	366,931	17,741	-	(126,124)	258,548
합계	926,198	17,741	-	(138,564)	805,375

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분	감가상각비	기말금액
토지	82,387	-	-	-	82,387
건물	493,466	-	-	(12,441)	481,025
차량운반구	1,979	-	-	(1,978)	1
기타유형자산	433,645	16,603	-	(112,605)	337,643
합계	1,011,477	16,603	-	(127,024)	901,056

(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) 보고기간 종료일 현재 회사가 보유한 업무용 토지의 장부가액 및 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
장부가액	82,387	82,387
공시지가	111,929	104,120

8. 무형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
무형자산	718,330	(333,474)	384,856	701,637	(215,075)	486,562

(2) 보고기간 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분	상각	기말금액
무형자산	486,562	20,610	(376)	(121,940)	384,856

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	상각	기말금액
무형자산	133,961	41,337	(44,018)	131,280

9. 예수부채

(1) 보고기간 종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목		당분기말		전기말	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
요구불예금	보통예금	0.00~1.50	996,888	0.50~1.50	1,448,685
	별단예금	-	31,784	-	29,212
	소계		1,028,672		1,477,897
기한부예금	수입부금	6.02~11.18	2,816	6.02~11.18	2,816
	자유적립예금	2.10~3.06	44,747	1.60~3.06	61,209
	정기예금	1.50~5.10	239,209,920	1.30~5.10	344,828,193
	정기적금	2.00~3.00	6,600,842	2.00~4.30	10,876,377
	재형저축	3.80~4.80	717,690	3.80~4.80	666,940
	소계		246,576,015		356,435,535
합계			247,604,687		357,913,432

(2) 보고기간 종료일 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
1년 이내	208,011,403	317,620,081
2년 이내	36,325,670	33,088,632
3년 이내	2,175,619	7,022,919
3년 초과	1,091,995	181,800
합계	247,604,687	357,913,432

10. 퇴직급여충당부채

(1) 보고기간 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
기초금액	1,164,495	864,958
전입액	270,588	387,972
퇴직금지금액	(151,257)	(88,435)
기말금액	1,283,826	1,164,495

(2) 보고기간 종료일 현재 퇴직연금운용자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
정기예금	1,283,826	1,164,495

(3) 보고기간 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초금액	1,164,495	864,958
전입액	254,267	333,491
지급액	(151,258)	(39,105)
운용수익	16,322	12,643
분기말금액	1,283,826	1,171,987

11. 기타충당부채

보고기간 종료일 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	3,000,000
수표발행	상호저축은행중앙회	4,000,000

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

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

(단위: 천원)

구분	금액
종합통장대출 총 한도액(A)	30,624,719
종합통장대출 기 실행액(B)	13,113,064
종합통장대출 미사용 한도액(A-B)	17,511,655

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

(단위: 천원)

제공자	보증금액	보증내역
서울보증보험	196,810	대출채권 회수를 위한 가압류 관련

(4) 당분기말 현재 회사가 원고로 계류 중인 주요 소송사건은 손해배상청구 소송등 1건(소송가액 4,647백만원)이며, 피소되어 계류 중에 있는 소송은 소유권이전등기등 4건(소송금액 15,404백만원)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 91건으로 이와 관련된 대출금 4,662백만원입니다.

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) 보고기간 중 자본금의 변동내역은 없습니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
기타자본잉여금	943,420	943,420

14. 이익잉여금

(1) 보고기간 종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
이익준비금(주1)	4,323,539	3,851,064
차기이월이익잉여금	15,983,480	13,768,742
합계	20,307,019	17,619,806

(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

보고기간의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
분기순이익	3,204,351	2,696,948
기타포괄손익	(544,116)	826,140
매도가능증권 평가손익	(544,116)	826,140
포괄이익(손실)	2,660,235	3,523,088

16. 주당손익

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

(단위: 원, 주)

구분	당분기	전분기
분기순이익	3,204,351,346	2,696,948,140
가중평균유통보통주식수	2,585,690	2,585,690
기본주당순이익	1,239	1,043

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

17. 법인세비용

당분기 발생한 법인세비용은 세무상이월결손금 감소분에 대한 이연법인세 자산의 감소분입니다.

18. 판매비와 관리비

보고기간 중 판매비와 관리비의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목		당분기		전분기	
		3개월	누적	3개월	누적
인건비	급여	792,885	2,372,390	851,846	2,532,279
	퇴직급여	103,248	275,588	102,905	377,099
	소계	896,133	2,647,978	954,751	2,909,378
경비	복리후생비	146,665	417,149	135,269	396,948
	여비교통비	7,900	29,864	10,797	24,941
	통신비	9,355	26,661	10,073	30,816
	도서인쇄비	754	3,706	19,740	26,500
	전력및수도료	-	-	82	82
	세금과공과	112,122	379,576	134,597	361,248
	임차료	101,705	301,327	98,449	298,862
	차량비	7,229	22,102	5,529	15,624
	소모품비	8,220	24,695	9,650	31,211
	전산업무비	51,734	157,290	76,270	227,941
	감가상각비	46,366	138,564	59,029	127,023
	무형자산상각비	39,470	121,940	14,432	44,018
	수선유지비	50	223	151	1,623
	보험료	1,033	(532)	949	2,886
	접대비	11,314	28,529	6,781	19,074
	등기소송비	1,418	4,644	1,725	5,686
	연수비	(10)	8,628	6,049	15,168
	용역비	8,533	20,440	7,414	21,537
	광고선전비	5,049	13,081	10,091	22,476
	잡비	9,900	29,700	9,900	27,145
	소계	568,807	1,727,587	616,977	1,700,809
합계	1,464,940	4,375,565	1,571,728	4,610,187	

19. 이자수익 및 이자비용

보고기간 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)	1,310,045	89,806,558	878,125	63,761,452
매도가능증권	7,388	2,314,079	11,210	1,731,368
대출채권	18,228,848	224,871,296	22,095,251	280,341,456
종업원대여금	10,408	367,439	11,401	551,412
미수내국환채권 등	11,068	1,161,804	11,721	1,320,786
합계	19,567,757	318,521,176	23,007,708	347,706,474
부채				
예수부채(주1)	5,673,079	285,941,846	5,840,056	316,258,787
미지급내국환채무	11,009	684,126	4,306	556,331
중앙회차입금이자	-	-	581	29,304
합계	5,684,088	286,625,972	5,844,943	316,844,422

(주1) 현금및예치금 중 당좌예치금과 예수부채 중 별단예금은 제외되었습니다.

20. 특수관계자 거래

(1) 보고기간 종료일 현재 회사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

관계	특수관계자명
최상위지배자	강용석(개인)
기타 특수관계자	서진판지(주), 박영숙, 박판희, 이병오, 박정근, 정택환, 김도현, 홍승옥

(2) 보고기간 중 특수관계자와의 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자명	당분기		전분기	
	수익	비용	수익	비용
강용석	-	4	-	30
이병오	-	1	-	-
박정근	-	-	-	1
정택환	-	1	-	3
김도현	-	1	-	3
합계	-	7	-	37

(주1) 특수관계자와의 비용은 이자비용입니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 특수관계자와의 채권, 채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자명	당분기말		전기말	
	채권	채무(주1)	채권	채무(주1)
강용석	-	294	-	4849
박영숙	-	15	-	15
박판희	-	17	-	17
이병오	-	30,104	-	-
박정근	-	109	-	777
정택환	-	562	-	633
김도현	-	451	-	295
합계	-	31,552	-	6,586

(주1) 특수관계자와의 채무는 예수부채 및 미지급금입니다.

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

(5) 보고기간 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
단기종업원급여	810,057	712,192
퇴직급여	247,917	224,263
합계	1,057,974	936,455

21. 금융상품

(1) 보고기간 종료일 현재 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
금융자산		
단기매매증권	3,234,580	116,621
매도가능증권	1,274,697	30,053,441
합계	4,509,277	30,170,062

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	69,129,339	42,944,978	95,937,086	39,593,284	247,604,687
미지급금	194,959	-	-	-	194,959
미지급비용	4,753,510	-	-	-	4,753,510
미지급내국환채무	373,473	-	-	-	373,473
합계	74,451,281	42,944,978	95,937,086	39,593,284	252,926,629

<전기말>

(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

22. 파생상품

보고기간 종료일 현재 당사가 보유하고 있는 파생상품 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
A사 전환사채의 전환권	-	280,664
B사 전환사채의 전환권	448,865	448,865
C사 전환사채의 전환권	811,803	863,621
D사 전환사채의 전환권	697,435	-
E사 전환사채의 전환권	6,935	-
합계	1,965,038	1,593,150

23. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
대출채권의 상각	2,276,088	613,349