

주식회사 유니온상호저축은행

재무제표에 대한  
감사보고서

제 13 기

2011년 07월 01일 부터

2012년 06월 30일 까지

삼정회계법인

# 목 차

I. 재무제표 감사보고서 -----

II. 재무제표

재무상태표-----

손익계산서-----

자본변동표-----

현금흐름표-----

재무제표에 대한 주석 -----

III. 내부회계관리제도 검토의견

내부회계관리제도 검토보고서 -----

내부회계관리제도 운영실태 평가보고서 -----

# 외부감사인의 감사보고서

주식회사 유니온상호저축은행

주주 및 이사회 귀중

2012년 10월 9일

본 감사인은 첨부된 주식회사 유니온상호저축은행의 2012년 6월 30일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 비교표시된 2011년 6월 30일로 종료되는 회계연도의 재무제표는 타감사인이 감사하였으며, 타감사인의 2011년 9월 7일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 2012년 재무제표는 주식회사 유니온상호저축은행의 2012년 6월 30일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 회계연도의 경영성과 그리고 자본의 변동과 현금흐름의 내용을 상호저축은행업감독규정과 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다음은 감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.

### (1) 일반기업회계기준의 적용

재무제표에 대한 주석 2에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 2011년 7월 1일 이후 최초로 개시하는 회계연도부터 시행되는 일반기업회계기준을 적용하여 당기의 재무제표를 작성하였습니다. 한편, 비교표시된 전기의 재무제표는 일반기업회계기준의 시행일 및 경과규정 문단 4에 따라 종전의 기업회계기준에 따라 작성되었으며 일반기업회계기준을 소급적용하여 재작성되지 아니하였습니다.

### (2) 대손충당금 및 환매손실충당금

재무제표에 대한 주석 2 및 10에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 경험손실률을 자체적으로 산출할 수 있는 자료축적 및 시스템을 구축하고 있지 아니하여 상호저축은행업감독규정 상의 최소적립률에 따라 대손충당금 및 환매손실충당금을 설정하고 있습니다.

아울러, 회사는 자산건전성 제고를 목적으로 총 3회에 걸쳐 한국자산관리공사에 대출채권을 매각하였습니다. 회사는 동 대출채권을 사후정산 또는 환매조건으로 매각하였으며 상호저축은행업감독규정 제38조 1항 7호에 따라 추후 사후정산 또는 환매를 하는 때에 발생할 수 있는 손실가능성에 대비하여 동 손실가능예상액을 매각일 다음 분기말부터 사후정산 또는 환매일이 속하는 분기의 직전 분기말까지의 기간동안 안분한 금액 이상을 충당부채로 적립하고 있습니다. 회사는 이와 관련하여 2012년 6월 30일 현재 기타충당부채로 8,683백만원을 계상하고 있으며, 향후 추가로 적립하여야 할 기타충당부채는 10,812백만원입니다.

### (3) 계속기업가정에 관한 중요한 불확실성

재무제표에 대한 주석 32에서 설명하고 있는 바와 같이 회사의 2012년 6월 30일로 종료되는 회계연도에 순손실 12,504백만원이 발생하였고 보고기간말 현재 현재 누적결손금이 15,820백만원으로 자본금을 2,520백만원만큼 초과하고 있습니다. 이러한 상황은 회사의 계속기업으로서의 존속능력에 중대한 의문을 불러일으킬만한 중요한 불확실성이 존재함을 의미합니다. 이에 대해 회사는 유상증자를 실시하여 자본을 확

충하는 등 자구책을 계획하고 있습니다. 만일 이러한 회사의 계획에 차질이 있는 경우에는 계속기업으로서의 존속이 어려울 수 있으며 회사의 자산과 부채를 정상적인 사업활동과정을 통하여 장부가액으로 회수하거나 상환하지 못할 수도 있습니다. 한편, 이의 일환으로 회사는 주석 31에서 설명하고 있는 바와 같이, 2012년 7월 4일 및 5일과 2012년 9월 25일에 각각 58억원과 15억원의 유상증자를 완료하였습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스 10층

삼정회계법인 대표이사 김 교 태

이 감사보고서는 감사보고서일(2012년 10월 9일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

# 재 무 제 표

제 13 기

2011년 07월 01일 부터

2012년 06월 30일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."  
주식회사 유니온상호저축은행 대표이사 최동현

재 무 상 태 표

제13기 2012년 6월 30일 현재

제12기 2011년 6월 30일 현재

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제13(당)기	제12(전)기
자 산		
I. 현금및예치금	48,051,263,660	52,845,154,069
1. 현금및현금성자산	86,174,794	157,787,662
2. 예치금(주식 4,11,18,23)	47,965,088,866	52,687,366,407
II. 유가증권	49,813,219,419	41,794,795,796
1. 단기매매증권(주식 5,8,23)	1,888,484,500	931,434,200
2. 매도가능증권(주식 6,8,9,11,23,25)	46,187,434,747	38,970,528,174
3. 만기보유증권(주식 7,8,9,11,23)	1,737,300,172	1,892,833,422
III. 대출채권(주식 10,23,25)	114,564,001,282	114,704,081,851
1. 대출금	125,312,453,493	123,767,929,260
2. 이연대출부대비용(수익)	2,140,828,877	(49,156,642)
3. 대손충당금	(12,889,281,088)	(9,014,690,767)
IV. 유형자산(주식 12)	8,055,489,975	7,783,173,610
1. 토지	6,271,901,020	6,026,643,100
2. 건물	1,750,248,140	1,750,248,140
감가상각누계액	(160,115,104)	(101,773,500)
3. 차량운반구	250,100,050	250,100,050
감가상각누계액	(229,369,215)	(215,551,993)
4. 기타의 유형자산	1,195,568,817	1,019,175,762
감가상각누계액	(1,022,843,733)	(945,667,949)
V. 기타자산	12,807,328,198	12,117,345,920
1. 미수금	1,789,797,341	701,407,458
2. 미수수익	1,016,607,759	561,095,904
3. 선급비용	10,104,125	13,114,083
4. 선급금	-	44,139,990
5. 보증금	660,951,700	668,229,700
6. 투자자산	1,377,673,830	1,377,673,830
7. 무형자산(주식 14)	184,851,055	15,033,848
8. 비업무용자산(주식 12,13)	7,460,057,470	8,421,072,370
(1) 비업무용토지	2,137,179,775	2,774,339,243
(2) 비업무용건물	5,322,877,695	5,646,733,127
9. 미수법인세 환급액	-	34,287,020
10. 미수내국환채권(주식 23)	105,668,176	198,578,818
11. 잡자산	201,616,742	82,712,899
자 산 총 계	233,291,302,534	229,244,551,246

과목	제13(당)기		제12(전)기	
부채				
I. 예수부채(주석 15,23,25)		215,099,968,886		211,560,975,647
1. 요구불예금	6,010,974,184		558,867,064	
2. 기한부예금	209,088,994,702		211,001,925,692	
II. 기타부채		17,665,878,907		11,439,895,070
1. 미지급금	2,303,074,381		793,436,550	
2. 미지급비용	5,103,797,190		4,761,597,200	
3. 선수수익	73,751,438		173,946,263	
4. 수입보증금	1,051,000,000		1,350,000,000	
5. 퇴직급여충당부채(주석 16)	33,904,110		175,228,922	
6. 기타충당부채(주석 10,17)	8,782,645,792		3,852,951,603	
7. 미지급내국환채무(주석 23)	168,619,594		227,425,592	
8. 잡부채	149,086,402		105,308,940	
부채총계		232,765,847,793		223,000,870,717
자본				
I. 자본금(주석 1,19)		13,300,000,000		8,000,000,000
1. 보통주자본금	13,300,000,000		8,000,000,000	
II. 자본조정(주석 19,25)		-		(915,142,452)
1. 자기주식	-		(751,419,000)	
2. 자기주식처분손실	-		(163,723,452)	
III. 기타포괄손익누계액		3,045,585,380		2,474,734,580
1. 매도가능증권평가손익(주석 6,25,26)	570,850,800		-	
2. 재평가잉여금(주석 12)	2,474,734,580		2,474,734,580	
IV. 결손금		(15,820,130,639)		(3,315,911,599)
1. 이익준비금	1,497,809,860		1,497,809,860	
2. 미처리결손금(주석 20)	(17,317,940,499)		(4,813,721,459)	
자본총계		525,454,741		6,243,680,529
부채 및 자본총계		233,291,302,534		229,244,551,246

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."



손익계산서

제13(당)기 2011년 7월 1일부터 2012년 6월 30일까지

제12(전)기 2010년 7월 1일부터 2011년 6월 30일까지

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과목	제13(당)기		제12(전)기	
I. 영업수익		17,687,259,052		19,937,926,157
1. 이자수익	15,814,421,119		15,002,195,760	
(1) 예치금이자	1,477,467,801		975,639,882	
(2) 유가증권이자	1,633,404,046		785,107,486	
1) 단기매매증권이자	-		5,404,486	
2) 매도가능증권이자	1,555,862,522		709,824,999	
3) 만기보유증권이자	77,541,524		69,878,001	
(3) 대출채권이자	12,698,291,381		13,237,329,917	
(4) 기타이자수익	5,257,891		4,118,475	
2. 유가증권평가및처분이익	664,256,275		3,641,092,699	
(1) 단기매매증권평가이익(주석 5)	115,002,906		-	
(2) 단기매매증권처분이익	549,253,369		3,629,749,778	
(3) 매도가능증권처분이익	-		11,342,921	
3. 대출채권평가및처분이익	368,105,749		-	
(1) 대출채권매각이익(주석 10)	368,105,749		-	
4. 수수료수익	749,830,959		1,151,510,675	
(1) 송금수입수수료	1,249,500		2,611,500	
(2) 대리사무취급수수료	305,201,988		918,217,301	
(3) 중도해지수입수수료	396,071,685		200,100,514	
(4) 기타수입수수료	47,307,786		30,581,360	
5. 기타영업수익	90,644,950		143,127,023	
(1) 배당금수익	67,884,700		105,782,070	
(2) 기타영업수익	22,760,250		37,344,953	
II. 영업비용		30,750,495,391		28,597,873,167
1. 이자비용	10,254,195,436		9,897,554,812	
(1) 예수부채이자(주석 25)	10,218,391,237		9,882,282,666	
(2) 차입부채이자	327		1,096,225	
(3) 기타이자비용	35,803,872		14,175,921	
2. 유가증권평가및처분손실	757,846,239		2,866,128,931	
(1) 단기매매증권평가손실(주석 5)	84,491,178		102,462,574	
(2) 단기매매증권처분손실	267,619,000		849,198,180	
(3) 매도가능증권손상차손	387,184,702		1,910,222,903	
(4) 매도가능증권처분손실	18,551,359		4,245,274	
3. 대출채권평가및처분손실	13,173,749,352		10,319,638,432	
(1) 대손상각비(주석 10)	7,197,143,685		5,120,552,388	
(2) 대출채권처분손실(주석 10)	1,046,911,478		1,734,884,441	
(3) 기타총당부채순전입액(주석 10)	4,929,694,189		3,464,201,603	

과 목	제13(당)기		제12(전)기	
4. 수수료비용	1,891,858,797		1,326,947,168	
(1) 송금지급수수료	1,687,960		1,040,828	
(2) 기타지급수수료	1,890,170,837		1,325,906,340	
5. 판매비와관리비(주석 22,27,28)	3,620,458,266		3,219,778,812	
(1) 인건비	1,881,506,617		1,279,629,504	
(2) 경비	1,738,951,649		1,940,149,308	
6. 기타의영업비용	1,052,387,301		967,825,012	
(1) 예금보험료	1,039,546,405		953,577,480	
(2) 기타잡비용	12,840,896		14,247,532	
III. 영업손실		(13,063,236,339)		(8,659,947,010)
IV. 영업외수익		481,935,506		1,427,429,527
1. 유형자산처분이익	-		55,208,739	
2. 비업무용자산처분이익	202,401,030		846,052,939	
3. 수입임대료	190,882,640		267,722,439	
4. 기타영업외수익	88,651,836		258,445,410	
(1) 유입물건운용수익	300,000		-	
(2) 잡이익	88,351,836		258,445,410	
V. 영업외비용		136,197,957		422,320,190
1. 유형자산처분손실	-		25,888,020	
2. 비업무용자산처분손실	21,761,050		-	
3. 비업무용자산감액손실	-		252,356,030	
4. 기타영업외비용	114,436,907		144,076,140	
(1) 유입물건관리비	109,026,282		103,147,677	
(2) 기부금	5,000,000		3,500,000	
(3) 잡손실	410,625		37,428,463	
VI. 법인세비용차감전순손실		(12,717,498,790)		(7,654,837,673)
VII. 법인세비용(수익)(주석 24)		(213,279,750)		63,931,992
VIII. 당기순손실		(12,504,219,040)		(7,718,769,665)
IX. 기본주당순손실(주석 21)		(6,760)		(5,233)

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 자 본 변 동 표

제13(당)기 2011년 7월 1일부터 2012년 6월 30일까지

제12(전)기 2010년 7월 1일부터 2011년 6월 30일까지

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
I. 2010. 7. 1(전기초)	8,000,000,000	(4,145,760,000)	3,479,153,339	4,402,858,066	11,736,251,405
1. 자기주식의 처분	-	3,230,617,548	-	-	3,230,617,548
2. 재평가잉여금	-	-	(995,316,338)	-	(995,316,338)
3. 매도가능증권평가손실	-	-	(9,102,421)	-	(9,102,421)
4. 당기순손실	-	-	-	(7,718,769,665)	(7,718,769,665)
II. 2011. 6. 30(전기말)	8,000,000,000	(915,142,452)	2,474,734,580	(3,315,911,599)	6,243,680,529
III. 2011. 7. 1(당기초)	8,000,000,000	(915,142,452)	2,474,734,580	(3,315,911,599)	6,243,680,529
1. 유상증자	5,300,000,000	-	-	-	5,300,000,000
2. 자기주식의 처분	-	915,142,452	-	-	915,142,452
3. 매도가능증권평가이익	-	-	570,850,800	-	570,850,800
4. 당기순손실	-	-	-	(12,504,219,040)	(12,504,219,040)
IV. 2012. 6. 30(당기말)	13,300,000,000	-	3,045,585,380	(15,820,130,639)	525,454,741

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 현 금 흐 림 표

제13(당)기 2011년 7월 1일부터 2012년 6월 30일까지

제12(전)기 2010년 7월 1일부터 2011년 6월 30일까지

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 13(당) 기		제 12(전) 기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		(10,040,009,669)		(3,590,968,586)
1. 당기순손실	(12,504,219,040)		(7,718,769,665)	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	14,407,369,395		13,737,436,459	
(1) 대손상각비	7,197,143,685		5,120,552,388	
(2) 대출채권처분손실	-		1,734,884,441	
(3) 감가상각비	149,334,610		209,501,365	
(4) 무형자산상각비	44,203,588		12,725,304	
(5) 퇴직급여	414,333,615		51,198,377	
(6) 단기매매증권평가손실	84,491,178		102,462,574	
(7) 단기매매증권처분손실	-		849,198,180	
(8) 매도가능증권손상차손	387,184,702		1,910,222,903	
(9) 매도가능증권처분손실	-		4,245,274	
(10) 유형자산처분손실	-		278,244,050	
(11) 비업무용자산처분손실	21,761,050		-	
(12) 기타총당부채전입액	4,929,694,189		3,464,201,603	
(13) 이연대출부대손익상각	1,176,244,687		-	
(14) 만기보유증권이자상각	2,978,091		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(317,403,936)		(4,542,354,377)	
(1) 단기매매증권평가이익	115,002,906		-	
(2) 단기매매증권처분이익	-		3,629,749,778	
(3) 매도가능증권처분이익	-		11,342,921	
(4) 비업무용자산처분이익	202,401,030		846,052,939	
(5) 유형자산처분이익	-		55,208,739	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(11,625,756,088)		(5,067,281,003)	
(1) 예치금의 감소(증가)	4,722,277,541		(40,008,172,188)	
(2) 단기매매증권의 감소(증가)	(926,538,572)		23,228,784,031	
(3) 매도가능증권의 감소(증가)	(10,863,811,995)		(35,169,304,472)	
(4) 만기보유증권의 감소(증가)	152,555,159		(68,520,858)	
(5) 대출채권의 감소(증가)	(875,496,877)		40,719,095,391	
(6) 이연대출부대수익의 증가(감소)	(3,366,230,206)		-	
(7) 미수금의 감소(증가)	(1,088,389,883)		6,583,119,457	
(8) 미수수익의 감소(증가)	(455,511,855)		90,572,637	
(9) 선급비용의 감소(증가)	3,009,958		-	
(10) 선급금의 감소(증가)	44,139,990		-	
(11) 잡자산의 감소(증가)	(118,903,843)		216,225,378	
(12) 미회수내국환채권의 감소(증가)	92,910,642		-	
(13) 미수법인세환급액의 감소(증가)	34,287,020		151,418,340	

과 목	제 13(당) 기		제 12(전) 기	
(14) 퇴직금의 지급	(555,658,427)		(93,795,233)	
(15) 미지급금의 증가(감소)	1,509,637,831		781,712,590	
(16) 미지급비용의 증가(감소)	181,190,790		(355,765,414)	
(17) 선수수익의 증가(감소)	(100,194,825)		-	
(18) 잡부채의 증가(감소)	43,777,462		(332,812,761)	
(19) 이연법인세부채의 증가(감소)	-		28,230,000	
(20) 미지급내국환채무의 증가(감소)	(58,805,998)		(838,067,901)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		513,261,110		992,695,051
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	1,508,278,000		7,040,966,032	
(1) 유형자산의 처분	-		297,954,546	
(2) 비업무용자산의 처분	1,491,000,000		3,494,490,096	
(3) 보증금의 회수	17,278,000		3,194,736,800	
(4) 기타투자자산의 회수	-		53,784,590	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(995,016,890)		(6,048,270,981)	
(1) 유형자산의 취득	421,650,975		25,955,200	
(2) 무형자산의 취득	214,020,795		2,090,000	
(3) 비업무용자산의 취득	349,345,120		2,777,833,981	
(4) 보증금의 지급	10,000,000		3,238,905,800	
(5) 기타투자자산의 취득	-		3,486,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		9,455,135,691		2,546,399,867
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	324,999,729,207		414,204,671,756	
(1) 예수부채의 증가	317,774,786,755		409,878,154,208	
(2) 수입보증금의 증가	1,009,800,000		1,095,900,000	
(3) 보통주의 발행	5,300,000,000		-	
(4) 자기주식의 감소	915,142,452		3,230,617,548	
2. 재무활동으로 인한 현금 유출액	(315,544,593,516)		(411,658,271,889)	
(1) 예수금의 감소	314,235,793,516		411,000,371,889	
(2) 수입보증금의 감소	1,308,800,000		657,900,000	
IV. 현금의 증가(감소)		(71,612,868)		(51,873,668)
V. 기초의 현금		157,787,662		209,661,330
VI. 기말의 현금		86,174,794		157,787,662

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

# 재무제표에 대한 주석

제13 (당)기 2012년 6월 30일 현재

제12 (전)기 2011년 6월 30일 현재

주식회사 유니온상호저축은행

## 1. 회사의 개요

주식회사 유니온상호저축은행(이하 "당사")은 1999년 9월 22일 설립 이래 수차의 증가를 거쳐 2012년 6월 30일 현재 자본금은 13,300백만원이며 본점은 대구광역시 중구 전동에 소재하고 있습니다. 당기말 현재 주주의 구성은 다음과 같습니다.

주주명	주식수(주)	지분율(%)	자본금(천원)
(주)승주	791,167	29.74%	3,955,835
박판희	704,643	26.49%	3,523,215
강용석	260,000	9.77%	1,300,000
박영숙	260,000	9.77%	1,300,000
신건용	260,000	9.77%	1,300,000
이진근	80,000	3.01%	400,000
이전우	80,000	3.01%	400,000
박유신	60,000	2.26%	300,000
강신환	60,000	2.26%	300,000
기타	104,190	3.92%	520,950
합 계	2,660,000	100.00%	13,300,000

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정, 감독업무시행세칙 및 업무방법서의 규정에 의거하여 업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한 받도록 되어 있습니다. 특히 정관의 변경, 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치, 위치변경 또는 폐지, 합병 또는 해산, 영업의 양도 양수, 자본금의 감소에 대해서는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

## 2. 재무제표 작성기준

### (1) 회계기준의 적용

당사는 2011년 1월 1일 이후 최초로 개시하는 회계연도부터 시행되는 일반기업회계기준에 따라 당기의 재무제표를 작성하였습니다. 한편, 비교표시된 전기의 재무제표는 일반기업회계기준의 시행일 및 경과규정 문단 4에 따라 종전의 기업회계기준에 따라 작성되었으며 일반기업회계기준을 소급적용하여 재작성되지 아니하였습니다.

### (2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 단기매매증권
- 공정가치로 측정되는 매도가능증권
- 간주원가로 측정된 유형자산

### (3) 추정과 판단

일반기업회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

## 3. 유의적 회계정책

당사는 일반기업회계기준과 상호저축은행회계처리준칙에 따라 재무제표를 작성하고 있습니다. 당사가 작성한 재무제표에 적용한 유의적 회계정책은 다음과 같습니다.

### (1) 자산과 부채의 배열방법

당사는 상호저축은행회계처리준칙에 따라 재무상태표의 과목배열은 대분류 과목의 경우 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고 대분류과목 내의 계정과목 배열은 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

## (2) 수익의 인식기준

당사는 상호저축은행업회계처리준칙에 따라 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출채권에 대한 이자는 당기말 현재 원리금의 연체가 없거나 회수가 확실한 대출채권에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다.

## (3) 금융상품

### ① 공통사항

금융자산이나 금융부채는 당사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고, 최초 인식시 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우 당해 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식하는 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다.

최초 인식 후 금융자산이나 금융부채는 유가증권, 파생상품 및 당기손익인식지정항목을 제외하고 상각후원가로 측정하고 있습니다.

당사는 상각후원가로 측정하는 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 그러한 증거가 있는 경우, 그러한 금융자산에 대한 손상차손의 인식, 측정 및 환입은 아래 유가증권의 손상에 대한 회계정책을 준용하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 유가증권을 제외한 회수가 불확실한 금융자산은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

유가증권을 제외한 금융자산의 양도의 경우에, 당사가 금융자산 양도후 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도후에 효율적인 통제권을 행사할 수 없으며 양수인이 양수한 금융자산을 처분할 자유로운 권리가 있을 때에 한하여 금융자산을 제거하고 있으며, 이외의 경우에는 금융자산을 담보로 한 차입거래로 회계처리하고 있습니다.

### ② 유가증권

종속기업, 지분법피투자기업, 조인트벤처에 대한 투자를 제외한 지분증권과 채무증권에 대해서 취득하는 시점에 만기보유증권, 매도가능증권, 단기매매증권으로 분류



하고 매 보고기간말마다 분류의 적정성을 재검토하고 있습니다. 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 그리고 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

당사는 후속 측정시 만기보유증권을 상각후원가로 평가하고, 만기보유증권의 만기액면금액과 취득원가의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 시장성있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간말 현재의 증가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가치로 하고 있습니다.

당사는 단기매매증권의 미실현보유손익을 당기손익항목으로 처리하고, 매도가능증권의 미실현보유손익을 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 매 보고기간말마다 평가하여 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련되는 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)를 한도로 당기이익을 인식하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다.

유가증권의 양도로 당사가 유가증권의 통제를 상실한 때에는 그 유가증권을 재무상태표에서 제거하나, 통제를 상실하지 않았을 경우 당해 거래를 담보차입거래로 회계 처리하고 있습니다.

#### (4) 이연대출부대수익 및 비용

당사는 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 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다. 한편, 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 서로 상계한 후 순액으로 표시하고 있습니다.

(5) 대손충당금 등

당사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 경험손실률을 자체적으로 산출할 수 있는 자료축적 및 시스템을 구축하고 있지 아니하여 상호저축은행업감독규정 상의 최소적립률에 따라 대손충당금 및 환매손실충당금을 설정하고 있습니다.

1) 대손충당금

당사는 대출채권 등에 대하여 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불가능채권으로 분류하고 있으며, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정률은 다음과 같습니다.

구분		설정률	부동산프로젝트파이낸싱 설정률
회수가능채권	정상	0.5%	0.5% (신용평가등급 BBB- 또는 A3-이상 기업이 대출원리금 지급보증한 정상분류 부동산기획대출)
			2%(기타)
			3% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)
	요주의	2%	7% (프로젝트가 아파트인 부동산기획대출)
10% (프로젝트가 아파트 외의 부동산기획대출)			
회수불확실채권	고정	20%	30%
	회수의문	75%	75%
회수불가능채권	추정손실	100%	100%

2) 환매손실충당금

당사는 한국자산관리공사에 사후정산 또는 환매조건으로 매각한 부동산프로젝트파이낸싱 대출채권에 대해 손실가능예상액을 매각일이 속하는 분기의 다음 분기말로부터 사후정산 또는 환매일이 속하는 분기의 직전분기말까지의 기간동안 안분한 금액 이상을 기타충당부채로 적립하고 있습니다.

한편, 손실가능예상액은 '금융감독원 문서번호 중저관 - 00144'에 의거 매각대금에서 유효담보가액의 70%를 공제한 금액 이상으로 산출하고 있습니다.

#### (6) 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금 예금 및 적금총액의 일정률을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금 예치금은 지급준비예치금으로, 보유유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

#### (7) 유형자산

당사는 유형자산의 취득원가 산정시, 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산하고 있습니다.

수선비 중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리하고 있습니다.

당사는 자산이 사용가능한 때부터 자산의 성격과 업종 등을 고려한 아래의 내용연수 동안 정액법을 적용하고 있습니다.

구 분	내 용 연 수
건물	30년
차량운반구	4년
기타의 유형자산	4년

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부금액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에는 장부금액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

당사는 일반기업회계기준 제10장 유형자산에 따라 재평가모형을 적용하여 토지와 건물의 분류에 해당하는 유형자산은 재평가일의 공정가액에서 이후의 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 재평가금액을 장부가액으로 인식하고 있습니다. 자산의 장부금액이 재평가로 인하여 증가된 경우에 그 증가액은 기타포괄손익으로 인식하며, 그 증가액 중 자산에 대하여 이전에 손실로 인식한 재평가액 감소분에 해당하

는 금액은 당기 이익으로 인식하고 있습니다. 한편, 자산의 장부금액이 재평가로 인하여 감소된 경우에는 그 감소액은 당기 손실로 인식하고, 감소액 중 그 자산과 관련된 기타포괄이익의 잔액에 해당하는 금액은 기타포괄이익에서 차감하고 있습니다.

(8) 무형자산

당사는 무형자산을 당해 자산의 제작원가 또는 구입원가에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 산정하고 있으며, 아래의 추정내용연수와 상각방법에 따라 산정된 상각액을 취득원가에서 직접 차감한 가액으로 표시하고 있습니다. 각 기간의 무형자산상각비는 판매비와관리비로 계상하고 있습니다.

구분	내용연수	상각방법
기타의무형자산	4~5년	정액법

(9) 비업무용자산

당사는 연체대출채권 등의 회수를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용자산에 계상하고 있습니다. 비업무용자산에 대하여는 감가상각비를 계상하지 않고 있으며, 처분 시 발생한 처분손익은 비업무용자산처분손익으로 인식하고 있습니다.

한편, 비업무용자산이 진부화, 물리적인 손상 및 시장가치의 급격한 하락 등의 원인으로 인하여 당해 자산의 회수가능가액이 장부금액에 중요하게 미달하는 경우 그 미달액을 비업무용자산손상차손의 과목으로 기간손익에 반영하고 있습니다.

(10) 자산의 손상

금융자산 및 이연법인세자산을 제외한 당사의 모든자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우 미래 경제적 효익이 장부금액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

(11) 퇴직급여충당부채

당사는 임직원퇴직금지급규정에 의하여 1년 이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할

경우 지급하여야 할 퇴직금추계액 전액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다.

#### (12) 충당부채와 우발부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 당사는 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생 여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

#### (13) 법인세비용

법인세비용은 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세부담액은 법인세법등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계이며 전기이전의 기간과 관련된 법인세부담액을 당기에 인식하는 법인세 추납액 또는 환급액이 포함됩니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액을 각각 이연법인세 부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 다만, 미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이 및 결손금 등에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

#### (14) 추정의 사용

한국의 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사는 자산 및 부채의 금액, 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 대손충당금, 충당부채, 이연법인세자산에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

(15) 전기 재무제표의 재작성

그리고 비교표시된 전기 재무제표의 일부 계정과목은 당기 재무제표의 표시방법에 따라 재분류하였으며, 이러한 재분류는 순자산 및 회계기간의 손익에 영향을 미치지 않습니다. 다만, 현금흐름표상 현금의 분류 변경으로 인해 영업활동으로 인한 현금흐름이 36,417,204천원에서 (3,590,969)천원으로 변경되었습니다.

#### 4. 예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구분	금융기관	제13(당기)		제12(전기)	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
정기예치금	우체국 등	3.25%	30,891,306	-	-
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	3.82%	6,800,000	3.50%	5,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	2.50%	8,338,763	2.50%	8,537,557
기타예치금	대구은행 등	0~2.80%	1,935,020	0~2.50%	39,149,809
합 계			47,965,089		52,687,366

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

(단위: 천원)				
구분	금융기관	제13(당기)	제12(전기)	비고
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	6,800,000	5,000,000	한국자산관리공사 대출채권매각 관련 , 중앙회의 지급보증제공에 대한 질권 설정
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	8,338,762	8,537,557	지급준비자산으로 예치
기타예치금	대구은행	2,500	2,500	당좌개설보증금
합 계		15,141,262	13,540,057	

(3) 예치금의 만기구조

당기말과 전기말 현재 예치금의 예치기간별 만기구조는 다음과 같습니다.

<제13(당기)>

(단위: 천원)						
잔존기간	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합계
정기예치금	30,891,306	-	-	-	-	30,891,306
중앙회예치금	6,800,000	-	-	-	-	6,800,000
지급준비예치금	-	-	-	-	8,338,763	8,338,763
기타예치금	1,935,020	-	-	-	-	1,935,020
합계	39,626,326	-	-	-	8,338,763	47,965,089

<제12(전기)>

(단위: 천원)						
잔존기간	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합계
중앙회예치금	5,000,000	-	-	-	-	5,000,000
지급준비예치금	-	-	-	-	8,537,557	8,537,557
기타예치금	39,147,309	-	-	-	2,500	39,149,809
합계	44,147,309	-	-	-	8,540,057	52,687,366



## 5. 단기매매증권

당기말과 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	제13(당기)			제12(전기)		
	취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
주 식	1,928,393	1,888,485	1,888,485	1,033,897	931,434	931,434

## 6. 매도가능증권

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

### <제13(당기)>

(단위: 천원)								
구 분	주식수	지분율(%)	취득원가	공정가액	장부가액	평가손익	이연법인세효과	누적손상차손
<b>&lt;주식&gt;</b>								
- 나라신용정보주(*1)	30,000	3.33	135,000	865,860	865,860	570,071	160,789	-
- 중앙부산저축은행(*2)	120,000	3.24	970,680	-	-	-	-	(970,680)
- ㈜코리아로터리서비스(*2)	1,300	0.01	22,100	12,955	12,955	-	-	(9,145)
- ㈜청구(*2)	203	0.00	1,015	-	-	-	-	(1,015)
- 제이피에셋자산운용주(*2)	140,000	6.93	700,000	700,000	700,000	-	-	-
소 계			1,828,795	1,578,815	1,578,815	570,071	160,789	(980,840)
<b>&lt;수익증권&gt;(*3)</b>								
- 부동산펀드	-	-	7,432,828	6,106,100	6,106,100	-	-	(1,326,728)
<b>&lt;국공채&gt;(*4)</b>								
- 통안0365-1206-01	-	-	10,054,000	10,055,000	10,055,000	780	220	-
<b>&lt;금융채&gt;(*5)</b>								
- 정부투자기관채권	-	-	3,811,500	3,811,500	3,811,500	-	-	-
- 부실정리기금채권	-	-	24,636,020	24,636,020	24,636,020	-	-	-
소 계			28,447,520	28,447,520	28,447,520	-	-	-
합 계			47,763,143	46,187,435	46,187,435	570,851	161,009	(2,307,568)

- (\*1) 당사는 상기 주식에 대하여 에프앤자산평가주에 의뢰하여 제공받은 가격정보를 기초로 평가하였으며, 동 평가금액은 유사상장회사 비교법(Market-based Multiples)에 의해 산출되었습니다.
- (\*2) 당사는 상기 시장성 없는 지분증권 및 출자금 등에 대하여 미래현금흐름을 예측할수 있는 기초자료가 되는 과거정보와 경험이 부족하여 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 원가법을 적용하고 있습니다. 또한, 순자산가액이 현저히 하락하여 회복할 가능성이 없는 경우에는 손상차손으로 인식하고 있습니다.
- (\*3) 당사는 상기 수익증권에 대하여 기초자산인 부동산의 감정가액을 기초로 산출한 회수가능액과 장부가액의 차이를 손상차손으로 인식하였습니다.
- (\*4) 당사가 보유하고 있는 상기 국공채는 상호저축은행업감독규정 제25조에 따라 지준유가증권으로 분류하고 있습니다.
- (\*5) 당사는 부동산프로젝트파이낸싱 대출채권을 한국자산관리공사에 매각하고 그 대가로 한국자산관리공사가 발행한 정부투자기관채권 및 부실정리기금채권을 취득하였습니다. 동 채무증권은 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 의거 보유하고 있는 지준유가증권이며 전액 한국자산관리공사가 근질권을 설정하고 있습니다.

<제12(전기)>

(단위: 천원)						
구 분	주식수	지분율(%)	취득원가	공정가액 (*1)	장부가액	누적손상차손
<b>&lt;주식&gt;(*1)</b>						
- 나라신용정보주	30,000	3.33	135,000	135,000	135,000	-
- 중앙부산지축은행	120,000	3.24	970,680	-	-	(970,680)
- (주)코리아로터리서비스	1,300	0.01	22,100	12,955	12,955	(9,145)
- (주)청구	203	0.00	1,015	-	-	(1,015)
소 계			1,128,795	147,955	147,955	(980,840)
<b>&lt;수익증권&gt;</b>						
- 부동산펀드	-	-	7,323,016	6,383,473	6,383,473	(939,543)
<b>&lt;금융채&gt;(*2)</b>						
- 정부투자기관채권	-	-	3,811,500	3,811,500	3,811,500	-
- 부실정리기금채권	-	-	28,627,600	28,627,600	28,627,600	-
소 계			32,439,100	32,439,100	32,439,100	-
합 계			40,890,911	38,970,528	38,970,528	(1,920,383)

(\*1) 당사는 상기 시장성 없는 지분증권 및 출자금 등에 대하여 미래현금흐름을 예측할수 있는 기초자료가 되는 과거정보와 경험이 부족하여 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 입수가 가능한 최근 재무제표상 순자산가액으로 평가하였습니다. 또한 순자산가액이 현저히 하락하여 회복할 가능성이 없는 경우에는 손상차손으로 인식하고 있습니다.

(\*2) 상기의 매도가능증권 중 금융채는 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 의거 보유하고 있는 지급준비유가증권이며 전액 한국자산관리공사가 근질권을 설정하고 있습니다.

(2) 당기와 전기 중 매도가능증권 관련 기타포괄손익누계액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제13(당기)	제12(전기)
기초잔액	-	9,102
처분	-	(9,102)
평가	731,860	-
자본에 직접 가감된 법인세효과	(161,009)	-
기말잔액	570,851	-

## 7. 만기보유증권

당기말과 전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
만기일	구 분	제13(당)기			제12(전)기	
		취득원가	장부가액	공정가치(*2)	취득원가	장부가액
1년이내	국채	1,496,452	1,496,452	1,486,980	1,622,109	1,622,109
1년초과	국채	240,848	240,848	296,893	270,719	270,719
	지방채	-	-	-	5	5
계	국채	1,734,322	1,737,300	1,783,873	1,892,828	1,892,828
	지방채	-	-	-	5	5

(\*1) 만기보유증권으로 보유하고 있는 채무증권은 상호저축은행업감독규정 제25조에 따라 지준유가증권으로 분류하고 있습니다.

(\*2) 한국채권평가와 KIS채권평가의 평가금액을 산술평균하여 산출하였습니다.

## 8. 유가증권의 분류

당기말 현재 유가증권의 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
구 분		단기매매증권		매도가능증권		만기보유증권	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
국가별분류	대한민국	1,888,485	100%	46,187,435	100%	1,737,300	100%
발행자별 분류	대기업	1,888,485	100%	-	-	-	-
	중소기업	-	-	1,578,815	3%	-	-
	국가 및 공공기관	-	-	38,502,520	84%	1,737,300	100%
	기타	-	-	6,106,100	13%	-	-
	합계	1,888,485	100%	46,187,435	100%	1,737,300	100%
종류별분류	지분증권	1,888,485	100%	1,578,815	3%	-	-
	수익증권	-	-	6,106,100	13%	-	-
	고정금리채	-	-	10,055,000	22%	1,737,300	100%
	변동금리채	-	-	28,447,520	62%	-	-
	합계	1,888,485	100%	46,187,435	100%	1,737,300	100%
산업별 분류	제조업	1,517,985	80%	-	-	-	-
	비제조업	370,500	20%	1,578,815	3%	-	-
	국가 및 공공기관	-	-	38,502,520	84%	1,737,300	100%
	기타	-	-	6,106,100	13%	-	-
	합계	1,888,485	100%	46,187,435	100%	1,737,300	100%

### 9. 채무증권의 만기현황

당기말과 전기말 현재 채무증권의 만기현황은 다음과 같습니다.

<제13(당기)>

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
매도가능증권	10,055,000	-	28,447,520	-	38,502,520
만기보유증권	1,496,452	112,180	34,479	94,189	1,737,300
합 계	11,551,452	112,180	28,481,999	94,189	40,239,820

<제12(전기)>

구 분	1년 이내	1년초과	합계
매도가능증권	-	32,439,100	32,439,100
만기보유증권	1,622,104	270,724	1,892,828
합 계	1,622,104	32,709,824	34,331,928

### 10. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제13(당기)			제12(전기)		
	이자율(%)	대출채권	대손충당금	이자율(%)	대출채권	대손충당금
신용부금급부금	14.6~32.85	47,106	15,960	18~36	174,557	5,228
할인어음	9~25	368,964	38,090	10~13	950,968	13,851
계약금액내대출	9~17	518,477	58,846	8~15	643,259	26,439
예적금담보대출	4.9~7.1	231,000	1,155	5~8	492,850	2,547
일반자금대출	1~39	120,334,394	12,122,824	7~13	116,346,794	8,508,801
종합통장대출	4~36	3,763,684	611,806	6~36	5,067,380	389,891
기타대출채권	7~11	48,828	40,600	11	92,121	67,934
합계		125,312,453	12,889,281		123,767,929	9,014,691

(2) 당사는 관계법령에 의거 동일인에 대하여 다음의 금액을 한도로 대출할 수 있습니다.

구 분	한 도
기업(소규모기업포함)대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 100억원(개인사업자 50억)
지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20% 이내에서 당해사업 소요자금내
기타 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 6억원

(3) 당기말 현재 대출채권은 전액 국내 원화대출채권이며, 대출채권에 대한 고객별 분포는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
구 분	금 액
중소기업	83,256,229
가계	33,587,009
기타	8,469,215
합계	125,312,453

(4) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 산업별 분포는 다음과 같습니다.

<제13(당기)>

(단위: 천원)	
구분	금 액
건설업	20,273,915
금융및보험업	8,967,426
도소매업	16,524,412
부동산및임대업	26,594,856
숙박및음식점업	1,735,418
예술스포츠및여가관련 서비스업	2,390,000
운수및창고업	4,112,494
제조업	1,794,756
기타	42,919,176
합계	125,312,453

<제 12(전)기>

(단위: 천원)	
구분	금액
도매업	6,699,554
사업서비스업	12,695,415
토목건설업	23,074,091
제조	4,437,360
기타	76,861,510
합계	123,767,929

(5) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 자산건전성분류기준에 의한 분류는 다음과 같습니다.

<제 13(당)기>

(단위: 천원)						
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
신용부금급부금	26,000	-	-	21,106	-	47,106
할인어음	309,192	15,000	-	34,112	10,660	368,964
계약금액내대출	187,600	70,000	253,000	7,877	-	518,477
예적금담보대출	231,000	-	-	-	-	231,000
일반자금대출	74,008,022	22,401,180	15,562,352	3,117,717	5,245,123	120,334,394
종합통장대출	1,817,963	955,579	494,435	43,959	451,748	3,763,684
기타대출채권	-	2,327	5,041	7,659	33,801	48,828
채권합계	76,579,777	23,444,086	16,314,828	3,232,430	5,741,332	125,312,453
대손충당금	382,896	468,882	3,871,848	2,424,323	5,741,332	12,889,281
총당금비율(%)	0.50%	2.00%	23.73%	75.00%	100.00%	10.29%

<제 12(전)기>

(단위: 천원)						
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
신용부금급부금	137,144	32,216	-	5,197	-	174,557
할인어음	821,245	90,000	39,723	-	-	950,968
계약금액내대출	541,374	8,244	87,000	1,895	4,746	643,259
예적금담보대출	487,350	5,500	-	-	-	492,850
일반자금대출	79,169,520	22,414,522	8,276,562	5,244,005	1,242,185	116,346,794
종합통장대출	2,262,669	2,362,954	-	441,758	-	5,067,381
기타대출채권	-	15,042	30,527	13,753	32,798	92,120
채권합계	83,419,302	24,928,478	8,433,812	5,706,608	1,279,729	123,767,929

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

(7) 당기 중 대출채권 등에 대한 대손충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
구 분	금 액
기초 잔액	9,014,691
전입액	7,197,144
대출채권 제각	(4,584,679)
대출채권 매각	(79,269)
제각 채권의 회수	213,319
캠코매각채권의 환매	1,128,075
기말 잔액	12,889,281

(8) 최근 3년간 대출채권 대비 대손충당금의 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	제13(당)기	제12(전기)	제11(전전기)
설정대상채권총액	125,312,453	123,767,929	170,071,771
대손충당금	12,889,281	9,014,691	10,208,206
설정비율(%)	10.29%	7.28%	6.00%

(9) 당기말과 전기말 현재 대출금의 계약만기일까지 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<제13(당기)>

(단위: 천원)						
구분	3개월이하	3~6개월	7~12개월	13~24개월	24개월초과	합계
신용부금급부금	21,106	6,000	20,000	-	-	47,106
할인어음	357,964	11,000	-	-	-	368,964
계약금액내대출	408,877	-	20,000	89,600	-	518,477
예적금담보대출	49,900	52,000	118,100	11,000	-	231,000
일반자금대출	33,645,752	26,816,380	28,577,067	4,407,362	26,887,833	120,334,394
종합통장대출	769,303	444,081	2,193,452	356,848	-	3,763,684
기타대출채권	48,828	-	-	-	-	48,828
합계	35,301,730	27,329,461	30,928,619	4,864,810	26,887,833	125,312,453

<제12(전기)>

(단위: 천원)						
구분	3개월이하	3~6개월	7~12개월	13~24개월	24개월초과	합계
신용부금급부금	66,152	22,354	66,547	19,504	-	174,557
할인어음	869,214	81,753	-	-	-	950,967
계약금액내대출	8,478	-	79,587	555,194	-	643,259
예적금담보대출	149,587	69,584	273,679	-	-	492,850
일반자금대출	19,858,254	19,137,124	35,525,547	24,437,585	17,388,284	116,346,794
종합통장대출	1,702,985	1,206,478	1,582,476	575,443	-	5,067,382
기타대출채권	-	-	92,120	-	-	92,120
합계	22,654,670	20,517,293	37,619,956	25,587,726	17,388,284	123,767,929

(10) 대출채권의 양도 및 환매손실충당금

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

(단위: 천원)						
매수회사	처분일	처분금액	처분자산의 가액			처분손익
			대출원금	대손충당금	장부금액	
한국자산관리공사(*1)	2011년 12월 26일	4,301,252	4,356,017	62,264	4,293,753	7,499
거원인베스트먼트	2011년 12월 27일	300,000	-	-	-	300,000
씨앤씨비컨	2011년 12월 31일	24,000	24,000	-	24,000	-
한국자산관리공사	2012년 06월 28일	5,116,002	6,148,561	17,005	6,131,556	(1,015,554)
합계		9,741,254	10,528,578	79,269	10,449,309	(708,055)

(\*1) 2011년 12월 26일 처분한 채권에 대한 사후정산을 통해 60,607천원(4건)을 회수하여 대출채권처분이익으로 반영하였으며, 31,357천원(1건)을 지급하여 대출채권처분손실로 반영하였습니다.



한편, 당사는 자산건전성 제고를 목적으로 한국자산관리공사에 부동산파이낸싱프로젝트대출채권("PF대출채권") 일부를 매각하였으며, 상호저축은행업감독규정 제38조 1항 7호에 따라 회계처리하였습니다. 당사는 동 대출채권을 사후정산 또는 환매조건으로 매각하였으며 추후 사후정산 또는 환매를 하는 때에 발생할 수 있는 손실가능성에 대비하여 동 손실가능예상액을 매각일 다음 분기말부터 사후정산 또는 환매일이 속하는 분기의 직전 분기말까지의 기간동안 안분한 금액 이상을 충당부채로 적립하고 있습니다. 이에 따라 당사는 2012년 6월 30일 현재 대출채권의 매각과 관련된 기타충당부채로 8,683백만원을 계상하고 있으며, 향후 추가로 적립하여야 할 기타충당부채는 10,812백만원입니다.

대출채권매각거래와 관련된 총손실예상액 및 충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	2차매각분	3차매각분	4차매각분	합 계
매각일	2009년3월18일	2010년6월30일	2011년6월30일	
정산예정일	2014년3월18일	2014년12월30일	2014년12월30일	
대출채권	4,235,000	9,308,000	24,044,776	37,587,776
대손충당금	423,500	576,870	4,655,474	5,655,844
장부가액	3,811,500	8,731,130	19,389,302	31,931,932
양수대금	3,811,500	6,967,150	17,668,870	28,447,520
회수예상가	513,628	1,723,981	6,715,141	8,952,750
총손실예상액	3,297,872	5,243,169	10,953,729	19,494,770
전기말 충당부채	1,938,934	1,814,018	-	3,752,952
충당부채전입액	546,409	1,095,146	3,406,785	5,048,340
충당부채환입액	-	(118,646)	-	(118,646)
당기말 충당부채	2,485,343	2,790,518	3,406,785	8,682,646
향후 상각대상액	812,529	2,452,651	7,546,944	10,812,124
14기 상각액	541,686	1,090,067	3,354,197	4,985,950
15기 상각액	270,843	1,090,067	3,354,197	4,715,107
16기 상각액	-	272,517	838,550	1,111,067

(11) 이연대출부대손익의 당기와 전기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제13(당기)	제12(전기)
이연대출부대손익 기초 잔액	(49,157)	(372,599)
이연대출부대손익 발생액	3,366,230	-
이연대출부대손익 상각액	(1,176,245)	323,442
이연대출부대손익 기말 잔액	2,140,828	(49,157)

### 11. 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, 당사의 당기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
과 목	제13(당기)	제12(전기)	비 고
지급준비에치금	8,338,763	8,537,557	상호저축은행중앙회 예치금
매도가능증권	38,502,520	32,439,100	KAMCO채권 및 국·공채
만기보유증권	1,737,300	1,892,828	국·공채
합계	48,578,583	42,869,485	

### 12. 유형자산

(1) 당기와 전기 중 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

<제13(당기)>

(단위: 천원)				
구 분	기초	취득/자본적지출	감가상각비	기말
토지	6,026,643	245,258	-	6,271,901
건물	1,648,475	-	(58,342)	1,590,133
차량운반구	34,548	-	(13,817)	20,731
기타유형자산	73,508	176,393	(77,176)	172,725
합계	7,783,174	421,651	(149,335)	8,055,490

<제12(전기)>

(단위: 천원)					
구 분	기초	취득/자본적지출	처분등	감가상각비	기말
토지	6,758,230	10,913	(742,500)	-	6,026,643
건물	3,499,212	-	(1,774,508)	(76,229)	1,648,475
차량운반구	61,034	-	(2)	(26,484)	34,548
기타유형자산	165,255	15,041	-	(106,788)	73,508
합계	10,483,731	25,954	(2,517,010)	(209,501)	7,783,174

(2) 보유 토지 등에 대한 공시지가

당기말과 전기말 현재 당사가 보유한 토지 등의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	제13(당기)		제12(전기)	
	장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토지	6,271,901	4,817,337	6,026,643	3,480,624
비업무용토지	2,137,180	1,897,924	2,774,339	1,864,152
합계	8,409,081	6,715,261	8,800,982	5,344,776

(3) 보험가입의 내용

당기말 현재 당사의 유형자산 등에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
보험종류	부보자산	부보금액	부보처	보험수익자
화재보험	유형자산 등	3,300,000	현대해상화재보험(주)	(주)유니온상호저축은행

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

(4) 유형자산 재평가

토지 및 건물은 재평가모형으로 평가하고 있으며, 2010년 1월 31일을 기준으로 독립적인 전문평가인의 감정평가를 근거로 재평가하였습니다. 재평가모형을 적용하는 토지 및 건물이 원가모형으로 평가되었을 경우의 장부가액은 각각 3,851,871천원 및 1,557,351천원입니다. 최초로 재평가모형을 도입함에 따라 기타포괄손익누계액 3,470,051천원이 발생하였으며 일부의 토지와 건물이 처분되어 당기말 기타포괄손익누계액 2,474,735천원이 계상되어 있습니다.

### 13. 비업무용자산

당기 중 비업무용자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	비업무용토지	비업무용건물	합계
기초	2,774,339	5,646,733	8,421,072
취득	-	349,345	349,345
처분	(637,159)	(673,201)	(1,310,360)
기말	2,137,180	5,322,877	7,460,057

### 14. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제13(당기)	제12(전기)
기초	15,034	25,670
취득	214,020	2,090
상각	(44,203)	(12,726)
기말	184,851	15,034

### 15. 예수부채

(1) 당기말과 전기말 현재 당사의 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
계정과목		제13(당기)		제12(전기)	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
요구불예금	보통예금	1.50	497,979	1.50	550,942
	별단예금	-	5,512,995	-	7,925
	소계		6,010,974		558,867
기한부예금	수입부금	2.00~11.18	1,671,957	4.00	2,319,936
	자유적립예금	3.40~6.80	15,115	3.80	73,209
	정기예금	2.60~5.90	207,401,823	4.50	208,608,681
	근로자우대저축	7.00	100	7.00	100
	표지어음예수금	-	-	2.00	183
	소계		209,088,995		211,002,109
합계			215,099,969		211,560,976

(2) 당기말과 전기말 현재 예수부채의 계약만기일까지 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제13(당기)	제12(전기)
1년 이내	199,004,373	209,155,398
2년 이내	15,864,566	2,405,578
3년 이내	231,030	-
합계	215,099,969	211,560,976

#### 16. 퇴직급여충당부채

당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 증감 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제13(당기)	제12(전기)
기초	175,229	217,826
전입액	414,334	51,198
지급액	(555,659)	(93,795)
기말	33,904	175,229

#### 17. 기타충당부채

당기말과 전기말의 기타충당부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제13(당기)	제12(전기)
캠코매각채권관련충당부채(주석10)	8,682,646	3,752,952
금융거래사고충당부채	100,000	100,000
합계	8,782,646	3,852,952

18. 우발채무와 약정사항

(1) 당기말 현재 담보로 제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
담보자산종류	장부가액	담보제공처	담보제공내역	담보설정액
중앙회예치금	6,800,000	상호저축은행중앙회	상호저축은행중앙회의 한국자산관리공사 지급보증에 대한 담보제공	6,800,000

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

(단위: 천원)		
제공자	보증금액	보증내역
서울보증보험	3,134,324	메트로디앤씨외 29건

19. 자본금과 자본조정

(1) 당사의 당기말 및 전기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

가. 발행할 주식의 총수 : 6,000,000주

나. 1주의 금액 : 5,000원

다. 발행한 주식의 수 : 당기말 2,660,000주, 전기말 1,600,000주

(2) 당사의 전기말 자본조정 내역은 다음과 같습니다.

가. 자기주식: 29,000주, 주당 취득가 25,911원

나. 자기주식처분손실: 전기 중 자기주식 매각으로 발생한 163,723천원

(3) 당기 중 자본금과 자본조정의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분		자본금	자본조정	합계
당기초	2011.7.01	8,000,000	(915,142)	7,084,858
자기주식처분(*)	2011.9.30	-	915,142	915,142
유상증자	2011.12.30	800,000	-	800,000
	2012.2.28	2,000,000	-	2,000,000
	2012.6.1	2,500,000	-	2,500,000
당기말	2012.6.30	13,300,000	-	13,300,000

(\*) 당사는 당기 중 자기주식 751,419천원을 967,413천원에 매각하였으며 자기주식 처분이익 215,994천원(법인세효과 반영 전)이 발생하였습니다.

20. 결손금

(1) 당기말과 전기말 현재 결손금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제13(당기)	제12(전기)
이익준비금(*)	1,497,810	1,497,810
차기이월미처리결손금	(17,317,940)	(4,813,721)
합 계	(15,820,130)	(3,315,911)

(\*) 상호저축은행법 제19조 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도의 당기순이익의 100분의 10이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으며, 동 준비금은 손실금의 보전 및 자본전입의 경우를 제외하고는 이를 사용하지 못하도록 하고 있습니다.

(2) 당기 및 전기의 결손금처리계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제13(당기)	제12(전기)
	처리예정일: 2012년 9월 26일	처리확정일: 2011년 9월 30일
I. 처리전결손금	17,317,940	4,813,721
1. 전기이월미처분이익잉여금 (미처리결손금)	(4,813,721)	2,905,048
2. 당기순손실	(12,504,219)	(7,718,769)
II. 이익잉여금처분액	-	-
III. 차기이월미처리결손금	17,317,940	4,813,721

21. 주당순손실

(1) 당기와 전기의 주당순손실 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제13(당)기	제12(전기)
보통주당기순이익(손실)	(12,504,219,040)	(7,718,769,665)
가중평균유통보통주식수	1,849,730	1,474,904
주당순손실	6,760	5,233

(2) 당기와 전기의 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

<제13(당)기>

(단위: 주)				
구분	유통주식수	기간	유통일수	적수
기초	1,571,000	2011.7.1~2011.9.29	91	142,961,000
자기주식처분	1,600,000	2011.9.30~2011.12.29	91	145,600,000
유상증자	1,760,000	2011.12.30~2012.2.27	60	105,600,000
유상증자	2,160,000	2012.2.28~2012.5.31	94	203,040,000
유상증자	2,660,000	2012.6.1~2012.6.30	30	79,800,000
계			366	677,001,000

당기 가중평균유통보통주식수 :  $677,001,000 \div 366 = 1,849,730$ 주

<제12(전기)>

(단위: 주)				
구분	발행보통주식수	기간	가중치	적수
전기이월	1,600,000	2010.7.1~2011.6.30	365	584,000,000
자기주식	160,000	2010.7.1~2010.9.30	92	(14,720,000)
자기주식	120,000	2010.10.1~2011.3.31	182	(21,840,000)
자기주식	100,000	2011.4.1~2011.6.30	91	(9,100,000)
계				538,340,000

전기 가중평균유통보통주식수 :  $538,340,000 \div 365 = 1,474,904$ 주



22. 판매비와관리비

당기와 전기 중 당사의 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
계정과목		제13(당기)	제12(전기)
인건비	급여	1,467,173	1,228,431
	퇴직급여	414,334	51,198
	소계	1,881,507	1,279,629
경비	복리후생비	270,547	299,717
	여비교통비	42,702	90,807
	통신비	53,151	52,336
	임차료	110,719	73,174
	감가상각비	149,335	209,501
	무형자산상각비	44,203	12,725
	세금과공과	276,502	343,590
	광고선전비	117,505	225,925
	전력및수도료	47,041	26,279
	도서인쇄비	14,899	16,027
	차량비	40,251	41,508
	소모품비	45,076	38,176
	전산업무비	214,989	130,710
	수선유지비	9,276	17,802
	접대비	53,955	77,325
	연료및유류비	2,202	2,017
	등기소송비	6,934	5,510
	회의비	-	384
	연수비	2,165	5,493
	용역비	206,513	255,937
	보험료	17,497	8,801
	운반및보관료	1,133	2,475
	잡비	12,357	3,930
	소계	1,738,952	1,940,149
합계	3,620,459	3,219,778	

23. 이자수익과 이자비용이 있는 자산 및 부채

당기와 전기 중 이자수익이 있는 자산과 이자비용이 있는 부채의 평균잔액 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제13(당)기	제12(전)기
현금 및 예치금(*1)	44,288,456	32,893,205
단기매매증권	1,744,560	8,161,913
매도가능증권	38,275,247	15,706,882
만기보유증권	1,905,877	1,841,898
대출채권	122,499,591	153,425,265
미수내국환채권	175,650	156,891
예수부채(*2)	208,002,926	215,745,120
콜머니	-	1,370
미지급내국환채무	437,014	307,932

(\*1) 현금 및 예치금 중 당좌예치금은 제외되었습니다.

(\*2) 예수부채 중 별단예금은 제외되었습니다.

24. 법인세비용

(1) 당사의 당기 및 전기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제13(당)기	제12(전)기
법인세 부담액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-
자본에 직접반영된 이연법인세 변동액	(213,280)	63,932
법인세비용(수익)	(213,280)	63,932

(2) 당기의 법인세비용차감전손익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
구 분	금 액
법인세비용차감전손실	(12,717,499)
적용세율에 따른 법인세수익	(2,797,850)
조정사항	
일시적차이 중 이연법인세자산 미인식효과 등	2,989,875
기타(세율변동효과 등)	(192,025)
법인세수익	(213,280)

(\*) 당사의 법정 적용세율은 22%이며, 결손으로 인해 유효법인세율은 산출하지 않았습니다.

(3) 당기와 전기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제13(당기)>

(단위: 천원)					
구 분	차감할(가산할)일시적차이			이연법인세자산(부채)	
	기초잔액(*1)	증감	기말잔액	기초잔액	기말잔액
퇴직급여충당부채	175,228	(81,423)	93,805	38,550	20,637
토지재평가	(2,428,968)	-	(2,428,968)	(534,373)	(534,373)
건물재평가	(8,950)	-	(8,950)	(1,969)	(1,969)
단기매매증권평가손실	102,463	(17,971)	84,492	22,542	18,588
감가상각비	28,166	6,074	34,240	6,196	7,533
재평가건물상각비	27,559	-	27,559	6,063	6,063
채무면제이익	22,059	-	22,059	4,853	4,853
대손상각비	6,026	-	6,026	1,326	1,326
매도가능증권손상차손	1,910,223	387,185	2,297,408	420,249	505,430
기타충당부채	3,852,952	4,929,694	8,782,646	847,649	1,932,182
매도가능증권평가이익	-	(570,851)	(570,851)	-	(125,587)
단기매매증권평가이익	-	(115,003)	(115,003)	-	(25,301)
기타	(277,654)	(519,289)	(796,943)	(61,875)	(175,327)
이월결손금	4,640,865	9,568,321	14,209,186	1,020,990	3,126,021
합계	8,049,969	13,586,737	21,636,706	1,770,201	4,760,076

(\*1) 전기말 장부금액과 세무조정가액과의 차이는 기초잔액에 반영되어 있습니다.

(\*2) 당사는 일시적차이와 이월결손금으로 인한 법인세 효과에 대하여 향후  
과세소득 발생의 불확실성으로 인하여 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

<제12(전기)>

(단위: 천원)					
구 분	차감할(가산할)일시적차이			이연법인세자산(부채)	
	기초잔액	증감	기말잔액	기초잔액	기말잔액
퇴직급여충당부채	181,658	(6,430)	175,228	39,965	38,550
토지재평가	(2,510,066)	81,098	(2,428,968)	(552,214)	(534,373)
건물재평가	(1,203,899)	1,194,949	(8,950)	(264,858)	(1,969)
단기매매증권평가손실	9,699	92,764	102,463	2,347	22,542
감가상각비	20,194	7,973	28,167	4,443	6,196
재평가건물상각비	27,559	-	27,559	6,063	6,063
채무면제이익	22,059	-	22,059	4,853	4,853
대손상각비	6,026	-	6,026	1,326	1,326
매도가능증권손상차손	1,015	1,909,208	1,910,223	223	420,249
기타충당부채	388,750	3,464,202	3,852,952	85,525	847,649
매도가능증권평가이익	(11,669)	11,669	-	(2,196)	-
단기매매증권평가이익	(1,534,731)	1,534,731	-	(371,405)	-
기타	-	(281,251)	(281,251)	-	(61,875)
이월결손금	3,531,181	1,109,684	4,640,865	776,860	1,020,990
합계	(1,072,224)	9,118,597	8,046,373	(269,068)	1,770,201

(\* ) 당사는 일시적차이와 이월결손금으로 인한 법인세 효과에 대하여 향후  
과세소득 발생의 불확실성으로 인하여 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

(3) 당기 및 전기 중에 자본에 직접 가감된 법인세부담액 및 이연법인세의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	제13(당기)		제12(전기)	
	금액	법인세효과	금액	법인세효과
매도가능증권평가손익 변동	731,860	161,009	48,186	11,661
자기주식처분이익 변동	215,994	52,271	215,994	52,271
합계	947,854	213,280	264,180	63,932

(4) 실현가능성의 판단에 따라 인식한 이연법인세자산과 판단 근거

이연법인세자산의 실현가능성은 당사의 경영성과, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 및 자구노력 등을 고려하여 향후 과세소득, 가산할일시적차이 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 당사는 2009년 회계연도 부터 2011년 회계연도까지 당기 순손실이 발생하고 있으므로 가산할 일시적차이를 한도로 인식한 금액을 제외하고는 차감할 일시적차이와 세무상결손금에 대한 이연법인세자산의 실현가능성이 확실하다고 판단할 수 없어 동 자산을 인식하지 않았습니다. 한편, 향후 상황의 변화로 미래 과세소득에 대한 추정이 달라진다면 이연법인세자산은 변경될 수 있습니다.

25. 특수관계자와의 거래내용 등

(1) 당기말과 전기말 현재 당사와 지배관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

구분	제13(당기)	제12(전기)
최상위지배자	박판희(개인)	박판희(개인)
지배기업	(주)승주	(주)승주

(\*) 당사가 금융위원회에 제출한 대주주변경 신청에 의거 7월 4일자로 대주주변경안이 승인되었습니다.

(2) 당기 중 특수관계자와의 주요 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
특수관계자명	거래내용	제13(당기)
박판희	이자비용	493
(주)승주	이자비용	29
합계		522

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
특수관계자명	계정구분	제13(당기)	제12(전기)
박판희	예수부채	3,158	64,165
(주)승주	예수부채	-	231
합계		3,158	64,396

당사는 당기 중 채무구조의 건실화를 목적으로 당사가 보유한 자기주식 29,000주를

967,413천원에 박관희에게 양도하였습니다.

(4) 당사는 당기 중 전 대표이사가 대표이사로 재임중인 제이피에셋자산운용주식회사의 주식 140,000주를 주당 5,000원에 취득하여 보유하고 있습니다. 또한 동 회사에 대한 대출금 949,060천원을 보유하고 있습니다.

## 26. 포괄손익계산서

당기 및 전기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제13(당기)	제12(전기)
당기순손실	(12,504,219)	(7,718,770)
기타포괄손익		
매도가능증권평가손익 (법인세효과: 당기 (161,009) 천원 전기 2,203 천원)	570,851	(9,102)
재평가잉여금 (법인세효과: 전기 280,729 천원)	-	(995,316)
포괄손실	(11,933,368)	(8,723,188)

## 27. 주요 경영진 보상내역

당기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
구 분	제13(당기)
급 여	456,432
퇴직급여	55,429
합 계	511,861

### 28. 부가가치 산정

당기와 전기 중 당사의 부가가치 산정에 필요한 계정별 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
계정과목	제13(당)기	제12(전)기
급여	1,467,173	1,228,431
퇴직급여	414,334	51,198
복리후생비	270,547	299,717
임차료	110,719	73,174
세금과공과	276,502	343,590
감가상각비	149,335	209,501
무형자산상각비	44,203	12,725
합계	2,732,813	2,218,336

### 29. 최종 중간기간의 경영성과

최종 중간기간의 경영성과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
구 분	제13(당)기 4분기
영업수익	6,475,493
영업이익	(3,603,330)
분기순이익	(3,538,104)
주당순손실	(1,522)

### 30. 현금흐름표

당기 중 당사의 현금흐름표의 작성과 관련하여 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
구 분	금액
매도가능증권평가손익	731,860
대출채권의 제각	4,584,679
KAMCO매각대출채권의 환매	3,991,581

### 31. 재무제표의 사실상 확정일

당사의 재무제표는 2012년 9월 26일 주주총회에서 확정되었습니다.

### 32. 계속기업가정의 불확실성

당사는 당기 중 12,504백만원의 순손실이 발생하였고 당기말 현재 누적결손금이 15,820백만원으로 자본금을 2,520백만원만큼 초과하고 있습니다. 이러한 상황은 당사의 계속기업으로서의 존속능력에 유의적인 의문을 제기하고 있습니다. 이에 대해 당사는 유상증자를 실시하여 자본을 확충하는 등 자구책을 계획하고 있습니다. 만일 이러한 당사의 계획에 차질이 있는 경우에는 계속기업으로서의 존속이 어려울 수 있으며 당사의 자산과 부채를 정상적인 사업활동과정을 통하여 장부가액으로 회수하거나 상환하지 못할 수도 있습니다.

### 33. 보고기간 종료일 후 사건

당사는 재무건전성을 개선할 목적으로 2012년 6월 18일의 이사회결의에 의거, 2012년 7월 4일 및 2012년 7월 5일 주금납입일로 하여 강용석외 1명에게 보통주 총 1,160,000주를 주당 5,000원에 총 58억원 발행하기로 결의하였고 2012년 7월 4일 및 7월 5일 주금이 납입되어 증자가 완료되었습니다.

추가로 2012년 8월 24일의 이사회 결의에 의거, 2012년 9월 25일 주금납입일로 하여 구주주배정에 의한 유상증자를 실시하여 강용석외 2명이 보통주 총 300,000주를 주당 5,000원에 총 15억원 발행하기로 결의하였고 2012년 9월 25일 주금납입하여 추가증자 완료하였습니다.



## 내부회계관리제도 검토의견

첨부된 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 유니온상호저축은행의 2012년 6월 30일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

# 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 유니온상호저축은행

대표이사 귀하

2012년 x월 x일

우리는 첨부된 주식회사 유니온상호저축은행의 2012년 6월 30일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 유니온상호저축은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "2012년 6월 30일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2012년 6월 30일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였다"고 기술하고 있습니다.

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

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

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

우리의 검토는 2012년 6월 30일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2012년 6월 30일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼정회계법인 대표이사 김교태

## 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

주식회사 유니온상호저축은행

### 주식회사 유니온상호저축은행 이사회 및 감사 귀중

본 내부회계관리자는 2012년 6월 30일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

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

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2012년 6월 30일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2012년 9월 3일

내부회계관리자 신건용 (인)

대표이사 최동현 (인)

