

주식회사 유니온상호저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 15 기 1분기

2013년 07월 01일 부터

2013년 09월 30일 까지

제 14 기 1분기

2012년 07월 01일 부터

2012년 09월 30일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 분기재무제표 검토보고서	-----	1
II. 분기재무제표		
분기재무상태표	-----	5
분기손익계산서	-----	7
분기자본변동표	-----	9
분기현금흐름표	-----	10
분기재무제표에 대한 주석	-----	12

분기재무제표 검토보고서

주식회사 유니온상호저축은행

주주 및 이사회 귀중

2013년 11월 28일

검토대상 재무제표

본인은 별첨 주식회사 유니온상호저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2013년 9월 30일 현재의 재무상태표, 2013년과 2012년 9월 30일로 종료하는 3개월 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계 정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영자는 상호저축은행업감독규정과 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 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 본인이 재무제표가 중대하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것에 관해 보통수준의 확신을 얻도록 검토를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 주로 질문과 분석적 절차에 의거 수행되므로 감사보다는 낮은 수준의 확신을 제공합니다. 본인은 감사를 실시하지 아니하였으므로 감사의견을 표명하지 아니합니다.

검토의견

본인의 검토결과 상기 분기재무제표가 상호저축은행업감독규정과 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

강조사항

다음은 분기재무제표 검토보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 될 것이라고 판단되는 사항입니다.

(1) 대손충당금 및 환매손실충당금

분기재무제표에 대한 주석3 및 10에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실률을 산출할 수 있는 자료축적 및 시스템을 구축하고 있지 아니하여 상호저축은행업감독규정상의 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 2013년 9월 30일 현재 기타충당부채로 14,886백만원을 계상하고 있으며, 향후 추가로 적립하여야 할 기타충당부채는 4,542백만원입니다.

(2) 계속기업가정에 관한 중요한 불확실성

분기재무제표에 대한 주석 29에서 설명하고 있는 바와 같이 회사의 재무제표는 회사가 계속기업으로 존속할 것이라는 가정을 전제로 작성되었습니다. 그러나, 2013년 9월 30일로 종료되는 보고기간에 순손실 2,496,164천원이 발생하였고, 당분기말 현재 누적결손으로 인하여 미처리결손금이 10,612,068천원이 있습니다. 또한, 당기말 현재 위험가중자산에 대한 자기자본비율이 법정최저비율에 미달하고 있습니다. 이러한 상황은 회사의 계속기업으로서의 존속능력에 중대한 의문을 불러일으킬만한 중요한

불확실성이 존재함을 의미합니다. 이에 대해 회사는 유상증자를 실시하여 자본을 확충하는 등 자구책을 계획하고 있으며 이의 일환으로 회사는 주석 30에서 설명하고 있는 바와 같이, 2013년 11월 8일 20억원의 유상증자를 완료하였습니다.

기타사항

본인은 2013년 6월 30일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서·자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고 2013년 9월 14일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2013년 6월 30일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 정 회 계 법 인

대 표 이 사 김 교 태



이 검토보고서는 검토보고서일(2013년 11월 28일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

분기 재무제표

제15(당)기 1분기

2013년 07월 01일 부터

2013년 09월 30일 까지

제14(전)기 1분기

2012년 07월 01일 부터

2012년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 유니온상호저축은행 대표이사 최 동 현

"검토를 받은 분기재무제표"

분기재무상태표

제15(당)기 1분기 2013년 9월 30일 현재

제14(당)기 2013년 6월 30일 현재

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과목	제15(당)기 1분기	제14(전)기
자 산		
I. 현금및예치금	31,936,042,971	34,359,422,851
1. 현금및현금성자산	57,962,805	37,351,366
2. 예치금(주석 4, 11, 18, 22)	31,878,080,166	34,322,071,485
II. 유가증권	35,286,509,941	35,865,576,941
1. 단기매매증권(주석 5, 8)	-	2,020,000
2. 매도가능증권(주석 6, 8, 9, 11, 22, 23)	35,053,661,393	35,053,661,393
3. 만기보유증권(주석 7, 8, 9, 11, 22)	232,848,548	809,895,548
III. 대출채권(주석 10, 23)	179,333,496,647	178,892,853,693
1. 대출금	187,196,333,202	181,684,503,999
2. 이연대출부대비용	6,875,702,426	8,395,023,871
3. 대손충당금	(14,738,538,981)	(11,186,674,177)
IV. 유형자산(주석 12)	7,655,116,458	7,547,031,272
1. 토지	6,026,901,020	6,026,901,020
2. 건물	1,542,042,140	1,542,042,140
감가상각누계액	(198,158,526)	(185,308,176)
3. 차량운반구	133,764,320	133,764,320
감가상각누계액	(130,306,513)	(126,852,707)
4. 기타의 유형자산	1,407,416,757	1,256,201,757
감가상각누계액	(1,126,542,740)	(1,099,717,082)
V. 기타자산	12,082,859,056	12,568,131,195
1. 미수금	2,879,858,859	2,653,996,500
2. 미수수익	1,372,697,612	1,801,603,692
3. 선급비용	62,778,917	4,636,135
4. 보증금	751,056,700	651,056,700
5. 투자자산	315,360,000	315,360,000
6. 무형자산(주석 14)	133,211,474	134,765,859
7. 비업무용자산(주석 12, 13)	5,986,712,520	5,986,712,520
(1) 비업무용토지	2,107,813,675	2,107,813,675
(2) 비업무용건물	3,878,898,845	3,878,898,845
8. 미수내국환채권(주석 22)	283,454,978	393,759,559
9. 잡자산	297,727,996	626,240,230
자 산 총 계	266,294,025,073	269,233,015,952

과목	제15(당)기 1분기	제14(전)기
부채		
I. 예수부채(주석 15,22,25)	234,918,093,532	236,577,557,014
1. 요구불예금	445,484,349	457,082,730
2. 기한부예금	234,472,609,183	236,120,474,284
II. 기타부채	24,974,888,141	23,758,251,209
1. 미지급금	3,630,423,087	3,983,820,259
2. 미지급비용	4,479,725,815	4,580,887,347
3. 선수수익	4,897,718	4,987,155
4. 수입보증금	604,000,000	594,000,000
5. 퇴직급여충당부채(주석 16)	101,134,028	101,284,703
(퇴직연금운용자산)	(87,238,785)	(101,178,402)
6. 기타충당부채(주석 10,17)	14,986,345,151	13,754,226,952
7. 미지급내국환채무(주석 22)	995,557,565	651,567,846
8. 잡부채	260,043,562	188,655,349
부채총계	259,892,981,673	260,335,808,223
자본		
I. 자본금(주석 1,19)	13,239,995,000	13,239,995,000
1. 보통주자본금	13,239,995,000	13,239,995,000
II. 기타포괄손익누계액	2,275,306,040	2,275,306,040
1. 재평가잉여금(주석 12,23,25)	2,275,306,040	2,275,306,040
III. 결손금(주석 20)	(9,114,257,640)	(6,618,093,311)
1. 이익준비금	1,497,809,860	1,497,809,860
2. 미처리결손금	(10,612,067,500)	(8,115,903,171)
자본총계	6,401,043,400	8,897,207,729
부채 및 자본총계	266,294,025,073	269,233,015,952

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 분기재무제표"
분 기 손 익 계 산 서

제15(당)기 1분기 2013년 7월 1일부터 2013년 9월 30일까지

제14(전)기 1분기 2012년 7월 1일부터 2012년 9월 30일까지

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제15(당)기 1분기		제14(전)기 1분기	
I. 영업수익		6,243,661,184		5,216,775,139
1. 이자수익	5,839,876,019		4,020,473,925	
(1) 예치금이자	236,617,399		474,556,780	
(2) 유가증권이자	217,683,077		262,607,548	
1) 매도가능증권이자	215,922,359		249,648,831	
2) 만기보유증권이자	1,760,718		12,958,717	
(3) 대출채권이자	5,383,621,805		3,282,565,689	
(4) 기타이자수익	1,953,738		743,908	
2. 유가증권평가및처분이익	-		1,045,327,918	
(1) 단기매매증권처분이익	-		148,532,944	
(2) 매도가능증권처분이익	-		896,794,974	
3. 대출채권평가 및 처분이익	200,510,370		20,568,811	
(1) 대출채권매각이익(주석10)	200,510,370		20,568,811	
4. 수수료수익	178,356,551		130,404,485	
(1) 송금수입수수료	182,000		194,100	
(2) 대리사무취급수수료	-		19,358,820	
(3) 중도해지수입수수료	143,806,978		68,996,834	
(4) 기타수입수수료	34,367,573		41,854,731	
5. 기타의 영업수익	24,918,244		-	
(1) 기타영업수익	24,918,244		-	
II. 영업비용		8,757,550,600		5,591,198,110
1. 이자비용(주석 24)	2,271,324,797		2,511,213,890	
(1) 예수부채이자	2,266,538,486		2,506,896,979	
(2) 기타이자비용	4,786,311		4,316,911	
2. 유가증권평가및처분손실	1,034,950		10,385,293	
(1) 단기매매증권평가손실	-		5,550,000	
(2) 단기매매증권처분손실	1,034,950		2,052,684	
(3) 매도가능증권처분손실	-		2,782,609	
3. 대출채권평가및처분손실	4,909,354,081		1,553,547,483	
(1) 대손상각비(주석 10)	3,480,188,129		208,056,603	

과목	제15(당)기 1분기		제14(전)기 1분기	
(2) 대출채권매각손실(주석 10)	197,047,753		99,003,226	
(3) 기타총당부채순전입액	1,232,118,199		1,246,487,654	
4. 수수료비용	510,050,865		402,038,800	
(1) 송금지급수수료	86,000		85,659	
(2) 기타지급수수료	509,964,865		401,953,141	
5. 판매비와관리비(주석 21,26,27)	770,648,173		852,726,056	
(1) 인건비	414,515,982		363,339,707	
(2) 경비	356,132,191		489,386,349	
6. 기타영업비용	295,137,734		261,286,588	
(1) 예금보험료	295,072,468		261,286,588	
(2) 기타잡비용	65,266		-	
III. 영업손실		(2,513,889,416)		(374,422,971)
IV. 영업외수익		53,805,842		66,983,287
1. 유형자산처분이익	-		89,909	
2. 비업무용자산처분이익	-		20,633,900	
3. 수입임대료	50,639,089		40,716,304	
4. 투자자산처분이익	-		5,543,174	
5. 기타영업외수익	3,166,753		-	
(1) 잡이익	3,166,753		-	
V. 영업외비용		36,080,755		248,069,269
1. 비업무용자산처분손실	-		100,000,000	
2. 투자자산처분손실	-		119,892,877	
3. 기타영업외비용	36,080,755		28,176,392	
(1) 유입물건관리비	20,429,078		22,929,789	
(2) 잡손실	15,651,677		5,246,603	
VI. 법인세비용차감전순손실		(2,496,164,329)		(555,508,953)
VII. 법인세비용(주석 23)		-		160,349,197
VIII. 분기순손실		(2,496,164,329)		(715,858,150)
IX. 기본주당순손실(주석 20)		(943)		(474)

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 분기재무제표"

분기 자본 변동표

제15(당)기 1분기 2013년 7월 1일부터 2013년 9월 30일까지

제14(전)기 1분기 2012년 7월 1일부터 2012년 9월 30일까지

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2012.7.1(전기초)	13,300,000,000	3,045,585,380	(15,820,130,639)	525,454,741
유상증자	7,300,000,000	-	-	7,300,000,000
매도가능증권평가손익	-	(568,510,800)	-	(568,510,800)
분기순손실	-	-	(715,858,150)	(715,858,150)
2012.9.30(전분기말)	20,600,000,000	2,477,074,580	(16,535,988,789)	6,541,085,791
2013.7.1(당기초)	13,239,995,000	2,275,306,040	(6,618,093,311)	8,897,207,729
분기순손실	-	-	(2,496,164,329)	(2,496,164,329)
2013.9.30(당분기말)	13,239,995,000	2,275,306,040	(9,114,257,640)	6,401,043,400

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 분기재무제표"
분 기 현 금 흐 름 표

제15(당)기 1분기 2013년 7월 1일부터 2013년 9월 30일까지

제14(전)기 1분기 2012년 7월 1일부터 2012년 9월 30일까지

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제15(당)기 1분기		제14(전)기 1분기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		1,934,489,921		4,722,128,217
1. 분기순손실	(2,496,164,329)		(715,858,150)	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	7,373,460,059		2,548,264,344	
(1) 대손상각비	3,480,188,129		208,056,603	
(2) 감가상각비	43,129,814		37,261,685	
(3) 무형자산상각비	14,754,385		14,072,930	
(4) 퇴직급여	42,917,986		39,760,078	
(5) 단기매매증권평가손실	-		5,550,000	
(6) 비업무용자산처분손실	-		100,000,000	
(7) 투자자산처분손실	-		119,892,877	
(8) 기타총당부채전입액	1,232,118,199		1,246,487,654	
(9) 이연대출부대비용 상각	2,560,351,546		777,182,517	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	-		(28,023,057)	
(1) 유형자산처분이익	-		89,909	
(2) 비업무용자산처분이익	-		20,633,900	
(3) 투자자산처분이익	-		5,543,174	
(4) 만기보유증권이자상각	-		1,756,074	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(2,942,805,809)		2,917,745,080	
(1) 예치금의 감소(증가)	2,443,991,319		25,503,116,853	
(2) 단기매매증권의 감소(증가)	2,020,000		1,802,222,500	
(3) 매도가능증권의 감소(증가)	-		(19,957,044,974)	
(4) 만기보유증권의 감소(증가)	577,047,000		73,571,274	
(5) 대출채권의 감소(증가)	(5,440,152,528)		(5,329,581,578)	
(6) 이연대출부대수익의 증가(감소)	(1,041,030,101)		(1,139,590,357)	
(7) 미수금의 감소(증가)	(225,862,359)		(247,052,394)	
(8) 미수수익의 감소(증가)	428,906,080		132,351,765	
(9) 선급비용의 감소(증가)	(58,142,782)		3,704,980	
(10) 잡자산의 감소(증가)	328,512,234		(312,079,193)	
(11) 미회수내국환채권의 감소(증가)	110,304,581		(32,698,871)	
(12) 퇴직금의 지급	(43,068,661)		(916,754)	
(13) 퇴직연금운용자산의 납부	13,939,617		-	
(14) 미지급금의 증가(감소)	(353,397,172)		43,927,737	
(15) 미지급비용의 증가(감소)	(101,161,532)		1,204,302,002	
(16) 선수수익의 증가(감소)	(89,437)		292,239,368	

과목	제15(당)기 1분기		제14(전)기 1분기	
(17) 잡부채의 증가(감소)	71,388,213		159,556,929	
(18) 미지급내국환채무의 증가(감소)	343,989,719		721,715,793	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(264,415,000)		1,371,346,456
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	490,000,000		1,590,545,456	
(1) 유형자산의 처분	-		90,909	
(2) 비업무용자산의 처분	-		850,000,000	
(3) 보증금의 회수	490,000,000		291,363,637	
(4) 투자자산의 처분	-		449,090,910	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(754,415,000)		(219,199,000)	
(1) 유형자산의 취득	151,215,000		9,199,000	
(2) 무형자산의 취득	13,200,000		-	
(3) 보증금의 지급	590,000,000		210,000,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(1,649,463,482)		(6,085,172,229)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	74,920,087,298		55,352,101,251	
(1) 예수부채의 증가	74,910,087,298		48,049,101,251	
(2) 수입보증금의 증가	10,000,000		3,000,000	
(3) 보통주의 발행	-		7,300,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(76,569,550,780)		(61,437,273,480)	
(1) 예수부채의 감소	76,569,550,780		60,957,273,480	
(2) 수입보증금의 감소	-		480,000,000	
IV. 현금의 증가		20,611,439		8,302,444
V. 분기초의 현금및현금성자산		37,351,366		86,174,794
VI. 분기말의 현금및현금성자산		57,962,805		94,477,238

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기 재무제표에 대한 주석

2013년 9월 30일 현재

주식회사 유니온상호저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 유니온상호저축은행(이하 "당사")은 1999년 9월 22일 설립 이래 수차의 증자 및 감자를 거쳐 2013년 9월 30일 현재 자본금은 13,240백만원이며, 본점은 대구광역시 중구 전동에 소재하고 있습니다. 당분기말 현재 주주의 구성은 다음과 같습니다.

주주명	주식수(주)	지분율(%)	자본금(천원)
강용석	1,422,120	53.71	7,110,600
박판희	281,857	10.64	1,409,285
(주)승주	270,466	10.21	1,352,330
박영숙	262,440	9.91	1,312,200
신건용	208,440	7.87	1,042,200
기타	202,676	7.66	1,013,380
합 계	2,647,999	100.00	13,239,995

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 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

(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

당사가 일반기업회계기준과 상호저축은행업감독규정에 따라 작성한 재무제표에 적용한 유의적 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 자산과 부채의 배열방법

당사는 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 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출채권에 대한 이자는 당분기말 현재 원리금의 연체가 없거나 회수가 확실한 대출채권에 한하여 미수수익을 계상하고 있

습니다.

(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 양도 후 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도 후에 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 분류하고 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 만기보

유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

당사는 후속 측정시 만기보유증권을 상각후원가로 평가하고, 만기보유증권의 만기액 면금액과 취득원가의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득 원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득 원가로 평가하고 있습니다. 시장성있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간말 현재의 증가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가 기관이 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 상제한 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 부동산프로젝트파 이낸싱 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 당기 비용으로 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 해당하는 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	4년	정액법

(9) 비업무용자산

당사는 연체대출채권 등의 회수를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용자산에 계상하고 있습니다. 비업무용자산에 대하여는 감가상각비를 계상하지 않고 있으며, 처분시 발생된 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, 이연법인세자산 및 중단사업에 속하는 자산을 제외한 당사의 모든 자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다.

(11) 퇴직급여충당부채

당사는 임직원퇴직금지급규정에 의하여 1년 이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금추계액 전액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다. 퇴직연금제도에서 운용되는 자산은 퇴직연금운용자산의 과목으로 하여 퇴직급여 관련 부채, 즉 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(12) 충당부채

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 신뢰성있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 순익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

(13) 법인세비용

법인세비용은 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세부담액은 법인세법 등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계이며 전기 이전의 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. 이연법인세는 일시적차이 등의 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.

4. 예치금

(1) 당분기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	금융기관	제15(당)기 1분기		제14(전기)	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	2.83%-2.96%	17,500,000	3.37%	20,500,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	2.32%	11,233,042	2.50%	10,190,866
기타예치금	대구은행 등	0~2.80%	3,145,038	0~2.80%	3,631,205
합 계			31,878,080		34,322,071

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

(단위: 천원)				
구 분	금융기관	제15(당)기 1분기	제14(전기)	비고
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	7,690,000	8,500,000	한국자산관리공사 대출채권매각 관련 상호저축은행중앙회의 지급보증제공에 대한 질권 설정
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	4,056,653	4,055,842	지급준비자산으로 예치
기타예치금	대구은행	2,500	2,500	당좌개설보증금
합 계		11,749,153	12,558,342	

(3) 예치금의 만기현황

당분기말과 전기말 현재 예치금의 예치기간별 만기현황은 다음과 같습니다.

<제15(당)기 1분기>

(단위: 천원)						
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합 계
중앙회예치금	17,500,000	-	-	-	-	17,500,000
지급준비예치금	-	-	-	-	11,233,042	11,233,042
기타예치금	3,145,038	-	-	-	-	3,145,038
합계	20,645,038	-	-	-	11,233,042	31,878,080

<제14(전기)>

(단위: 천원)						
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합 계
중앙회예치금	20,500,000	-	-	-	-	20,500,000
지급준비예치금	-	-	-	-	10,190,866	10,190,866
기타예치금	3,631,205	-	-	-	-	3,631,205
합계	24,131,205	-	-	-	10,190,866	34,322,071

5. 단기매매증권

당분기말과 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	제15(당)기 1분기			제14(전기)		
	취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
주 식	-	-	-	900	2,020	2,020

6. 매도가능증권

(1) 당분기말과 전기말 현재 매도가능증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

<제15(당)기 1분기>

(단위: 천원)						
구 분	주식수	지분율(%)	취득원가	공정가액	장부가액	누적손상차손
<주식>(*1)						
- 제이피에셋자산운용주	140,000	6.93	700,000	700,000	700,000	-
<수익증권>(*2)						
- 부동산펀드	-	-	7,472,869	5,906,142	5,906,142	(1,566,727)
<금융채>(*3)						
- 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	-	-	36,620,389	35,053,662	35,053,662	(1,566,727)

- (*1) 당사는 상기 시장성 없는 지분증권 및 출자금 등에 대하여 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.
- (*2) 당사는 상기 수익증권에 대하여 기초자산인 부동산의 감정가액을 기초로 산출한 회수가능액과 장부가액의 차이를 손상차손으로 인식하였습니다.
- (*3) 당사는 부동산프로젝트파이낸싱 대출채권을 한국자산관리공사에 매각하고 그 대가로 한국자산관리공사가 발행한 정부투자기관채권 및 부실정리기금채권을 취득하였습니다. 동 채무증권은 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 의거 보유하고 있는 지분유가증권이며 전액 한국자산관리공사가 근질권을 설정하고 있습니다.

<제 14(전)기>

(단위: 천원)						
구 분	주식수	지분율(%)	취득원가	공정가액	장부가액	누적손상차손
<주식>(*1)						
- 제이피에셋자산운용주	140,000	6.93	700,000	700,000	700,000	-
<수익증권>(*2)						
- 부동산펀드	-	-	7,472,869	5,906,142	5,906,142	(1,566,727)
<금융채>(*3)						
- 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	-	-	36,620,389	35,053,662	35,053,662	(1,566,727)

- (*1) 당사는 상기 시장성 없는 지분증권 및 출자금 등에 대하여 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.
- (*2) 당사는 상기 수익증권에 대하여 기초자산인 부동산의 감정가액을 기초로 산출한 회수가능액과 장부가액의 차이를 손상차손으로 인식하였습니다.
- (*3) 당사는 부동산프로젝트파이낸싱 대출채권을 한국자산관리공사에 매각하고 그 대가로 한국자산관리공사가 발행한 정부투자기관채권 및 부실정리기금채권을 취득하였습니다. 동 채무증권은 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 의거 보유하고 있는 지분유가증권이며 전액 한국자산관리공사가 근질권을 설정하고 있습니다.

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

(단위: 천원)	
구 분	제 14(전)기
기초잔액	570,851
처분	(731,860)
평가	-
자본에 직접 가감된 법인세효과	161,009
기말잔액	-

7. 만기보유증권

당분기말과 전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
만기일	구 분	제15(당) 1분기		제14(전기)		
		취득원가	장부가액(*1)	취득원가	장부가액(*1)	공정가치(*2)
1년이내	국채	110,490	110,490	681,228	681,228	687,245
1년초과	국채	122,358	122,358	128,668	128,668	133,202
계	국채	232,848	232,848	809,896	809,896	820,447

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

(*2) 한국채권평가와 KIS채권평가의 평가금액을 산술평균하여 산출하였습니다.

8. 유가증권의 분류

당분기말과 전기말 현재 유가증권의 분류는 다음과 같습니다.

<제15(당)기 1분기>

(단위: 천원)					
구 분		매도가능증권		만기보유증권	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)
국가별분류	대한민국	35,053,662	100%	232,848	100%
발행자별 분류	중소기업	700,000	2%	-	-
	국가 및 공공기관	28,447,520	81%	232,848	100%
	기타	5,906,142	17%	-	-
	합계	35,053,662	100%	232,848	100%
종류별분류	지분증권	700,000	2%	-	-
	수익증권	5,906,142	17%	-	-
	고정금리채	-	-	232,848	100%
	변동금리채	28,447,520	81%	-	-
	합계	35,053,662	100%	232,848	100%
산업별 분류	비제조업	700,000	2%	-	-
	국가 및 공공기관	28,447,520	81%	232,848	100%
	기타	5,906,142	17%	-	-
	합계	35,053,662	100%	232,848	100%

<제14(전)기>

구 분		(단위: 천원)					
		단기매매증권		매도가능증권		만기보유증권	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
국가별분류	대한민국	2,020	100%	35,053,662	100%	809,896	100%
발행자별 분류	중소기업	2,020	100%	700,000	2%	-	-
	국가 및 공공기관	-	-	28,447,520	81%	809,896	100%
	기타	-	-	5,906,142	17%	-	-
	합계	2,020	100%	35,053,662	100%	809,896	100%
종류별분류	지분증권	2,020	100%	700,000	2%	-	-
	수익증권	-	-	5,906,142	17%	-	-
	고정금리채	-	-	-	-	809,896	100%
	변동금리채	-	-	28,447,520	81%	-	-
	합계	2,020	100%	35,053,662	100%	809,896	100%
산업별 분류	제조업	2,020	100%	-	-	-	-
	비제조업	-	-	700,000	2%	-	-
	국가 및 공공기관	-	-	28,447,520	81%	809,896	100%
	기타	-	-	5,906,142	17%	-	-
	합계	2,020	100%	35,053,662	100%	809,896	100%

9. 채무증권의 만기현황

당분기말과 전기말 현재 채무증권의 만기현황은 다음과 같습니다.

<제15(당)기 1분기>

(단위: 천원)					
구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
매도가능증권	3,811,500	24,636,020	-	-	28,447,520
만기보유증권	110,490	28,169	94,189	-	232,848
합 계	3,921,990	24,664,189	94,189	-	28,680,368

<제14(전)기>

(단위: 천원)					
구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
매도가능증권	-	28,447,520	-	-	28,447,520
만기보유증권	681,228	34,479	94,189	-	809,896
합 계	681,228	28,481,999	94,189	-	29,257,416

10. 대출채권

(1) 당분기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	제15(당)기 1분기			제14(전기)		
	이자율(%)	대출채권	대손충당금	이자율(%)	대출채권	대손충당금
신용부급금부금	25.6~32.9	13,605	10,441	25.55~32.85	14,768	11,076
할인어음	10.0~15.0	186,013	1,983	10.0~15.0	186,913	1,987
계약금액내대출	9.0~17.0	84,388	9,403	9.0~17.0	84,828	9,534
예적금담보대출	4.6~6.5	270,950	1,355	4.85~6.5	188,150	941
일반자금대출	1.0~39.0	179,414,961	14,002,462	1.0~39.0	173,228,465	10,951,676
종합통장대출	4.0~36.0	7,022,336	647,600	4.0~36.0	7,803,754	158,850
기타대출채권	-	204,080	65,295	-	177,626	52,610
합계		187,196,333	14,738,539		181,684,504	11,186,674

(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 소요자금 이내
기타 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 6억원

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

(단위: 천원)		
구 분	제15(당)기 1분기	제14(전기)
중소기업	91,030,498	84,272,985
가계	96,165,835	97,411,519
합계	187,196,333	181,684,504

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

(단위: 천원)		
구분	제15(당)기 1분기	제14(전기)
건설업	12,258,669	11,721,492
금융및보험업	12,065,090	11,846,330
도소매업	17,489,326	15,655,250
부동산및임대업	22,379,286	21,401,214
숙박및음식점업	4,211,403	3,776,665
예술스포츠및여가관련 서비스업	3,228,700	2,625,800
운수및창고업	3,309,744	2,099,473
제조업	5,468,295	4,350,228
가계	96,165,835	97,411,519
기타	10,619,985	10,796,533
합계	187,196,333	181,684,504

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

<제15(당)기 1분기>

(단위: 천원)						
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
신용부금급부금	-	-	-	12,657	948	13,605
할인어음	184,600	-	-	1,413	-	186,013
계약금액내대출	72,600	-	-	10,993	795	84,388
예적금담보대출	270,950	-	-	-	-	270,950
일반자금대출	124,031,384	21,742,943	23,583,510	9,102,974	954,150	179,414,961
종합통장대출	5,883,681	246,153	102,301	789,612	589	7,022,336
기타대출채권	-	294	159,676	43,023	1,087	204,080
채권합계	130,443,215	21,989,390	23,845,487	9,960,672	957,569	187,196,333
대손충당금	652,216	439,788	5,218,462	7,470,504	957,569	14,738,539
총당금비율(%)	0.50%	2.00%	21.88%	75.00%	100.00%	7.87%

<제14(전)기>

(단위: 천원)						
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
신용부금급부금	-	-	-	14,768	-	14,768
할인어음	185,500	-	-	1,413	-	186,913
계약금액내대출	72,600	-	-	12,228	-	84,828
예적금담보대출	188,150	-	-	-	-	188,150
일반자금대출	124,056,173	20,722,112	21,962,744	5,649,580	837,856	173,228,465
종합통장대출	6,560,402	1,027,672	102,301	113,379	-	7,803,754
기타대출채권	-	10,162	134,401	30,147	2,916	177,626
채권합계	131,062,825	21,759,946	22,199,446	5,821,515	840,772	181,684,504
대손충당금	655,311	435,198	4,889,257	4,366,136	840,772	11,186,674
총당금비율(%)	0.50%	2.00%	22.02%	75.00%	100.00%	6.16%

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

(7) 당분기 및 전기 중 대출채권 등에 대한 대손충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제15(당)기 1분기	제14(전기)
기초 잔액	11,186,674	12,889,281
전입액	3,480,188	5,537,544
대출채권 제각	(2,916)	(7,323,020)
대출채권 매각	(50,632)	(59,558)
제각 채권의 회수	125,225	103,677
캠코매각채권의 환매	-	38,750
기말 잔액	14,738,539	11,186,674

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

(단위: 천원)			
구 분	제15(당)기 1분기	제14(전기)	제13(전전기)
설정대상채권총액	187,196,333	181,684,504	125,312,453
대손충당금	14,738,539	11,186,674	12,889,281
설정비율(%)	7.87%	6.16%	10.29%

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

<제14(당)기 1분기>

(단위: 천원)						
구분	3개월이하	4~6개월	7~12개월	13~24개월	24개월초과	합계
신용부금금부금	13,605	-	-	-	-	13,605
할인어음	181,013	5,000	-	-	-	186,013
계약금액내대출	84,388	-	-	-	-	84,388
예적금담보대출	109,250	60,000	101,700	-	-	270,950
일반자금대출	33,715,949	7,452,196	14,424,566	19,093,827	104,728,423	179,414,961
종합통장대출	992,945	2,898,059	3,131,332	-	-	7,022,336
기타대출채권	204,080	-	-	-	-	204,080
합계	35,301,230	10,415,255	17,657,598	19,093,827	104,728,423	187,196,333

<제13(전)기>

(단위: 천원)						
구분	3개월이하	4~6개월	7~12개월	13~24개월	24개월초과	합계
신용부금금부금	14,768	-	-	-	-	14,768
할인어음	178,913	8,000	-	-	-	186,913
계약금액내대출	12,228	72,600	-	-	-	84,828
예적금담보대출	75,700	47,650	43,100	21,700	-	188,150
일반자금대출	33,981,503	12,613,716	13,447,408	12,035,680	101,150,158	173,228,465
종합통장대출	2,393,408	170,528	3,375,871	1,863,947	-	7,803,754
기타대출채권	177,626	-	-	-	-	177,626
합계	36,834,146	12,912,494	16,866,379	13,921,327	101,150,158	181,684,504

(10) 대출채권의 양도 및 환매손실충당금

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

(단위: 천원)						
매수회사	처분일	처분금액	처분자산의 가액			처분손익
			대출원금	대손충당금	장부금액	
에치제이인베스트먼트앤드대부	2013.08.29	565,000	565,000	(7,775)	557,225	7,775
국민행복기금	2013.09.17	3,056	58,782	(42,857)	15,925	(12,869)
합계		568,056	623,782	(50,632)	573,150	(5,094)

한편, 당사는 자산건전성 제고를 목적으로 한국자산관리공사에 부동산파이낸싱프로젝트대출채권(이하 "PF대출채권") 일부를 매각하였으며, 상호저축은행업감독규정 제

38조 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 2013년 9월 30일 현재 대출채권의 매각과 관련된 기타충당부채로 14,886백만원을 계상하고 있으며, 향후 추가로 적립하여야 할 기타충당부채는 4,542백만원입니다.

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	533,197	1,729,036	7,317,897	9,580,130
총손실예상액	3,278,303	5,238,114	10,911,706	19,428,123
전기말 충당부채	3,020,506	3,879,743	6,753,979	13,654,228
충당부채전입액	128,898	271,673	831,546	1,232,117
당기말 충당부채	3,149,404	4,151,416	7,585,523	14,886,345
향후 상각대상액	128,899	1,086,698	3,326,181	4,541,778
15기 상각액	128,899	815,024	2,494,635	3,438,558
16기 상각액	-	271,674	831,546	1,103,220

PF대출채권 매각과 관련하여 당사가 2011년 10월에 금융감독원과 체결한 경영정상화를 위한 경영개선협약서(이하 "협약서") 제2조제2항에 따르면 당사는 위험가중자산에 대한 자기자본비율(이하 "BIS비율")을 2013년 6월말까지 7% 이상, 2014년 6월말까지 8% 이상 유지하여야 하며, 당사가 BIS비율을 기한 내에 달성하지 못한 경우에는 동 협약서 제4조제2항에 따라 금융감독원장은 결산재무제표 확정·공시 후 3개월 이내에 한국자산관리공사 사장에게 PF대출채권 양·수도 계약의 해지를 요구하여야 합니다. 이에 따라 양·수도 계약이 해지되는 경우 기 매각한 PF대출채권이 환매되며 향후 추가로 적립하여야 할 기타충당부채를 일시에 대손충당금으로 설정하여야 합니다.

(11) 이연대출부대손익의 당분기와 전기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제15(당)기 1분기	제14(전기)
이연대출부대손익 기초 잔액	8,395,024	2,140,828
이연대출부대손익 발생액	1,041,030	12,893,174
이연대출부대손익 상각액	(2,560,352)	(6,638,978)
이연대출부대손익 기말 잔액	6,875,702	8,395,024

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 당분기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
과 목	제15(당)기 1분기	제14(전기)	비 고
지급준비예치금	11,233,042	10,190,866	상호저축은행중앙회 예치금
매도가능증권	28,447,520	28,447,520	KAMCO채권 및 국·공채
만기보유증권	232,848	809,896	국·공채
합계	39,913,410	39,448,282	

12. 유형자산

(1) 당분기와 전기 중 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

<제15(당)기 1분기>

(단위: 천원)				
구 분	기초	취득/자본적지출	감가상각비	당분기말
토지	6,026,901	-	-	6,026,901
건물	1,356,734	-	(12,850)	1,343,884
차량운반구	6,912	-	(3,454)	3,458
기타유형자산	156,485	151,215	(26,826)	280,874
합계	7,547,032	151,215	(43,130)	7,655,117

<제14(전)기>

(단위: 천원)					
구 분	기초	취득/자본적지출	처분	감가상각비	전기말
토지	6,271,901	-	(245,000)	-	6,026,901
건물	1,590,133	46,794	(224,541)	(55,652)	1,356,734
차량운반구	20,731	-	(2)	(13,817)	6,912
기타유형자산	172,725	60,633	-	(76,873)	156,485
합계	8,055,490	107,427	(469,543)	(146,342)	7,547,032

(2) 보유 토지 등에 대한 공시지가

당분기말과 전기말 현재 당사가 보유한 토지 등의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	제15(당)기 1분기		제14(전)기	
	장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토지	6,026,901	4,490,225	6,026,901	4,490,225
비업무용토지	2,107,814	1,848,612	2,107,814	1,848,612
합계	8,134,715	6,338,837	8,134,715	6,338,837

(3) 보험가입의 내용

당분기말 현재 당사의 유형자산 등에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
보험종류	부보자산	부보금액	부보처	보험수익자
화재보험	유형자산 등	3,717,000	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 1,539,681천원입니다. 최초로 재평가모형을 도입함에 따라 기타포괄손익누계액 3,470,051천원이 발생하였으며 일부의 토지와 건물이 처분되어 당분기말 기타포괄손익누계액 2,275,306천원이 계상되어 있습니다.

13. 비업무용자산

당분기와 전기 중 비업무용자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	제15(당)기 1분기			제14(전기)		
	비업무용토지	비업무용건물	합계	비업무용토지	비업무용건물	합계
기초	2,107,814	3,878,899	5,986,713	2,137,180	5,322,877	7,460,057
처분	-	-	-	(29,366)	(1,443,978)	(1,473,344)
기말	2,107,814	3,878,899	5,986,713	2,107,814	3,878,899	5,986,713

14. 무형자산

당분기와 전기 중 무형자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제15(당)기 1분기	제14(전기)
기초	134,766	184,851
취득	13,200	6,094
상각	(14,755)	(56,179)
기말	133,211	134,766

15. 예수부채

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

(단위: 천원)					
계정과목		제15(당)기 1분기		제14(전기)	
		이자율	금액	이자율	금액
요구불예금	보통예금	1.00	433,040	1.00	445,356
	별단예금	-	12,444	-	11,727
	소계		445,484		457,083
기한부예금	수입부금	4.00~11.18	3,120,478	3.44~11.18	2,501,922
	자유적립예금	3.40~6.80	9,653	3.40~6.80	7,629
	정기예금	2.00~5.50	231,150,993	2.60~5.50	233,551,833
	근로자우대저축	7.00	100	7.00	100
	재형저축	4.80	41,360	4.80	16,190
	표지어음예수금	2.60~3.10	150,025	2.60~3.10	42,800
	소계		234,472,609		236,120,474
합계		234,918,093		236,577,557	

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

(단위: 천원)		
구분	제15(당)기1분기	제14(전기)
1년 이내	218,193,681	192,393,089
2년 이내	16,112,268	44,008,866
3년 이내	101,235	131,089
3년 초과	510,909	44,513
합계	234,918,093	236,577,557

16. 퇴직급여충당부채

(1) 당분기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 증감 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제15(당)기 1분기	제14(전기)
기초	101,284	33,904
전입액	42,918	103,011
지급액	(43,068)	(35,631)
기말	101,134	101,284

(2) 당분기말과 전기말 현재 퇴직연금운용자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제15(당)기 1분기	제14(전기)
정기예금	47,441	50,551
채권	-	29,791
대출채권	3,052	2,656
기타	36,746	18,180
합계	87,239	101,178

17. 기타충당부채

당분기말과 전기말 현재 기타충당부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제15(당)기 1분기	제14(전)기
캠코매각채권관련충당부채	14,886,345	13,654,227
금융거래사고충당부채	100,000	100,000
합계	14,986,345	13,754,227

18. 우발채무와 약정사항

(1) 당분기말 현재 담보로 제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
담보자산종류	장부가액	담보제공처	담보제공내역	담보설정액
중앙회예치금	17,500,000	상호저축은행중앙회	상호저축은행중앙회의 한국자산관리공사 지급보증에 대한 담보제공	7,690,000

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

(단위: 천원)		
제공자	보증금액	보증내역
서울보증보험	2,264,653	최봉병외 41건 공탁

19. 자본금

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

가. 발행할 주식의 총수 : 6,000,000주

나. 1주의 금액 : 5,000원

다. 발행한 주식의 수 : 당분기말 2,647,999주, 전기말 2,647,999주

(2) 당기 중 자본금의 변동은 없습니다.

20. 주당순손실

(1) 당분기와 전분기의 주당순손실 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제15(당)기 1분기	제14(전)기 1분기
보통주당기순손실	(2,496,164,329)	(715,858,150)
가중평균유통보통주식수	2,647,999	1,509,564
주당순손실	(943)	(474)

(*) 전분기의 가중평균유통보통주식수 및 주당순손실은 전기 무상감자의 효과를 반영하여 재계산하였습니다.

(2) 당분기 및 전분기의 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 아래와 같습니다.

<제15(당)기 1분기>

(단위: 주)				
구분	유통주식수	기간	유통일수	적수
기초	2,647,999	2013.7.1~2013.9.30	92	243,615,908

당분기 가중평균유통보통주식수 : $243,615,908 \div 92 = 2,647,999$ 주

<제14(전)기 1분기>

(단위: 주)				
구분	유통주식수	기간	유통일수	적수
기초	1,063,999	2012.7.1~2012.7.4	4	4,255,996
유상증자	1,087,999	2012.7.5	1	1,087,999
유상증자	1,527,999	2012.7.6~2012.9.25	82	125,295,918
유상증자	1,647,999	2012.9.26~2012.9.30	5	8,239,995
계			92	138,879,908

전분기 가중평균유통보통주식수 : $138,879,908 \div 92 = 1,509,564$ 주

21. 판매비와관리비

당분기와 전분기 중 당사의 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
계정과목		제15(당)기 1분기	제14(전)기 1분기
인 건 비	급여	371,598	318,206
	퇴직급여	42,918	45,134
	소 계	414,516	363,340
경 비	복리후생비	63,575	41,970
	여비교통비	4,551	3,720
	통신비	15,270	15,093
	전력 및 수도료	7,672	10,135
	도서인쇄비	1,581	1,223
	세금과공과	77,745	124,572
	임차료	24,509	25,035
	차량비	6,192	8,616
	소모품비	7,713	8,888
	전산업무비	50,998	51,136
	감가상각비	43,130	37,262
	무형자산상각비	14,755	14,073
	수선유지비	850	774
	보험료	3,911	3,678
	접대비	18,366	7,315
	운반및보관료	1,584	265
	등기소송비	2,145	24,540
	연수비	80	2,494
	용역비	8,484	107,706
	광고선전비	2,116	715
	잡비	905	176
소 계	356,132	489,386	
합 계		770,648	852,726

22. 이자수익과 이자비용이 있는 자산 및 부채

당분기와 전분기 중 이자수익이 있는 자산과 이자비용이 있는 부채의 평균잔액 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제15(당)기 1분기	제14(전)기 1분기
현금 및 예치금(*1)	34,124,202	56,594,523
매도가능증권	34,353,661	37,515,769
만기보유증권	241,272	1,685,851
대출채권	180,104,643	114,614,697
미수내국환채권	202,576	116,739
예수부채(*2)	237,263,466	207,125,338
미지급내국환채무	679,936	486,579

(*1) 현금 중 당좌예치금은 제외되었습니다.

(*2) 예수부채 중 별단예금은 제외되었습니다.

23. 법인세비용

(1) 당분기 및 전분기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제15(당)기 1분기	제14(전)기 1분기
법인세 부담액	-	-
자본에 직접반영된 이연법인세 변동액	-	160,349
법인세비용	-	160,349

(2) 당분기와 전분기 중 자본에 직접 가감된 법인세부담액 및 이연법인세의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구분	제15(당)기 1분기		제14(전)기 1분기	
	금액	법인세효과	금액	법인세효과
매도가능증권평가손실 증가	-	-	728,860	(160,349)

(3) 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. 그러나 당사는 2009년 회계연도 부터 2013년 회계연도(당분기)까지 당기순손실이 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 미래과세소득에 대한 추정이 달라진다면 이연법인세자산은 변경될 수 있습니다.

24. 특수관계자와의 거래내용 등

(1) 당분기말과 전기말 현재 당사와 지배관계에 있는 회사 등의 내역은 다음과 같습니다.

구분	제15(당)기 1분기	제14(전기)
최상위지배자	강용석(개인)	강용석(개인)

(2) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 주요 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
특수관계자명	거래내용	제15(당)기 1분기	제14(전기) 1분기
강용석	이자비용	2	-
박판희	이자비용	-	5
	용역비	-	24,999
합계		2	25,004

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

(단위: 천원)			
특수관계자명	계정구분	제15(당)기 1분기	제14(전기)
강용석	예수부채	999	1,058
박판희	예수부채	16	16
(주)승주	예수부채	14	14
합계		1,029	1,088

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

25. 포괄손익계산서

당분기 및 전분기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제15(당)기 1분기	제14(전)기 1분기
분기순손실	(2,496,164)	(715,858)
기타포괄손실	-	-
매도가능증권평가손실 (법인세효과: 전분기 161,009 천원)	-	(568,511)
포괄손실	(2,496,164)	(1,284,369)

26. 주요 경영진 보상내역

당분기와 전분기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제15(당)기 1분기	제14(전)기 1분기
급 여	164,573	76,377
퇴직급여	16,124	59,344
합 계	180,697	135,721

27. 부가가치 산정

당분기와 전분기 중 당사의 부가가치 산정에 필요한 계정별 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
계정과목	제15(당)기 1분기	제14(전)기 1분기
급여	371,598	318,206
퇴직급여	42,918	45,134
복리후생비	63,575	41,970
임차료	24,509	25,035
세금과공과	77,745	124,572
감가상각비	43,130	37,262
무형자산상각비	14,755	14,073
합계	638,230	606,252

28. 현금흐름표

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

(단위: 천원)		
구 분	제15(당)기 1분기	제14(전)기 1분기
매도가능증권평가손실	-	728,860

29. 계속기업에 대한 불확실성

당사의 분기재무제표는 당사가 계속기업으로 존속할 것이라는 가정을 전제로 작성되었습니다. 그러나, 2013년 9월 30일로 종료되는 보고기간에 순손실 2,496,164천원이 발생하였고, 당분기말 현재 누적결손으로 인하여 미처리결손금이 10,612,068천원이 있습니다. 또한, 당기말 현재 위험가중자산에 대한 자기자본비율이 법정최저비율에 미달하고 있습니다. 이 이러한 상황은 당사의 계속기업으로서의 존속능력에 유의적인 의문을 제기하고 있습니다. 이에 대해 당사는 유상증자를 실시하여 자본을 확충하는 등 자구책을 계획하고 있습니다.

30. 보고기간 종료일 이후의 사건

당사는 재무 건전성을 개선할 목적으로 2013년 9월 6일의 이사회 결의에 의거 2013년 11월 8일을 주금납입일로 하여 강용석 주주에게 보통주 총 400,000주를 주당 5천원에 20억원 발행하기로 결의하였고 2013년 11월 8일 주금이 납입되어 증자가 완료되었습니다. 또한 결손금 보전을 위한 자본금 감소를 실행하여 11월 8일 금융위원회의 인가가 완료되어 4,109,080천원의 자본감소가 완료되었습니다.