

주식회사 유니온상호저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 14 기 3분기

2012년 07월 01일 부터

2013년 03월 31일 까지

제 13 기 3분기

2011년 07월 01일 부터

2012년 03월 31일 까지

삼 정 회 계 법 인

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 05월 29일

검토대상 재무제표

본인은 별첨 주식회사 유니온상호저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2013년 3월 31일 현재의 재무상태표, 2012년과 2013년 3월 31일로 종료하는 3개월 및 9개월 보고기간의 손익계산서, 9개월 보고기간의 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 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 중요성에 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

강조사항

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

분기재무제표에 대한 주석3 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 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 3월 31일 현재 기타충당부채로 12,422백만원을 계상하고 있으며, 향후 추가로 적립하여야 할 기타충당부채는 7,073백만원입니다.

기타사항

본인은 2012년 6월 30일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서·자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고 2012년 10월 9일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2012년 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 5월 29일)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.

분기재무제표

제14(당)기 3분기

2012년 07월 01일 부터

2013년 03월 31일 까지

제13(전)기 3분기

2011년 07월 01일 부터

2012년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 유니온상호저축은행 대표이사 최 동 현

"검토를 받은 분기재무제표"

분기재무상태표

제14(당)기 3분기 2013년 3월 31일 현재

제13(전)기 2012년 6월 30일 현재

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과목	제14(당)기 3분기	제13(전)기
자산		
I. 현금및예치금	29,972,147,889	48,051,263,660
1. 현금및현금성자산	131,468,706	86,174,794
2. 예치금(주식 4,11,18,22)	29,840,679,183	47,965,088,866
II. 유가증권	36,952,039,959	49,813,219,419
1. 단기매매증권(주식 5,8)	-	1,888,484,500
2. 매도가능증권(주식 6,8,9,11,22,25)	35,293,661,393	46,187,434,747
3. 만기보유증권(주식 7,8,9,11,22)	1,658,378,566	1,737,300,172
III. 대출채권(주식 10,22,24)	167,792,774,235	114,564,001,282
1. 대출금	170,855,848,791	125,312,453,493
2. 이연대출부대비용(수익)	7,575,920,681	2,140,828,877
3. 대손충당금	(10,638,995,237)	(12,889,281,088)
IV. 유형자산(주식 12)	7,551,655,478	8,055,489,975
1. 토지	6,026,901,020	6,271,901,020
2. 건물	1,513,442,140	1,750,248,140
감가상각누계액	(173,027,581)	(160,115,104)
3. 차량운반구	133,764,320	250,100,050
감가상각누계액	(123,398,401)	(229,369,215)
4. 기타의 유형자산	1,255,013,757	1,195,568,817
감가상각누계액	(1,081,039,777)	(1,022,843,733)
V. 기타자산	12,799,113,140	12,807,328,198
1. 미수금	2,452,254,899	1,789,797,341
2. 미수수익	1,768,535,213	1,016,607,759
3. 선급비용	4,244,651	10,104,125
4. 보증금	590,080,900	660,951,700
5. 투자자산	827,958,580	1,377,673,830
6. 무형자산(주식 14)	155,142,750	184,851,055
7. 비업무용자산(주식 12,13)	5,986,712,520	7,460,057,470
(1) 비업무용토지	2,107,813,675	2,137,179,775
(2) 비업무용건물	3,878,898,845	5,322,877,695
8. 미수내국환채권(주식 22)	389,893,217	105,668,176
9. 잡자산	624,290,410	201,616,742
자산총계	255,067,730,701	233,291,302,534
부채		
I. 예수부채(주식 15,22,24)	223,442,583,006	215,099,968,886
1. 요구불예금	1,176,814,670	6,010,974,184

과목	제14(당)기 3분기		제13(전)기	
2. 기한부예금	222,265,768,336		209,088,994,702	
II. 기타부채		23,286,269,769		17,665,878,907
1. 미지급금	3,810,342,745		2,303,074,381	
2. 미지급비용	4,922,063,888		5,103,797,190	
3. 선수수익	16,953,796		73,751,438	
4. 수입보증금	594,000,000		1,051,000,000	
5. 퇴직급여충당부채(주식 16)	96,810,725		33,904,110	
6. 기타충당부채(주식 10,17)	12,522,108,754		8,782,645,792	
7. 미지급내국환채무(주식 22)	1,050,187,160		168,619,594	
8. 잡부채	273,802,701		149,086,402	
부채총계		246,728,852,775		232,765,847,793
자본				
I. 자본금(주식 1,19)		11,239,995,000		13,300,000,000
1. 보통주자본금	11,239,995,000		13,300,000,000	
II. 기타포괄손익누계액		2,275,306,040		3,045,585,380
1. 매도가능증권평가손익(주식 6,23,25)	-		570,850,800	
2. 재평가잉여금(주식 12,23,25)	2,275,306,040		2,474,734,580	
III. 결손금		(5,176,423,114)		(15,820,130,639)
1. 이익준비금	1,497,809,860		1,497,809,860	
2. 미처리결손금	(6,674,232,974)		(17,317,940,499)	
자본총계		8,338,877,926		525,454,741
부채 및 자본총계		255,067,730,701		233,291,302,534

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 분기재무제표"
분 기 손 익 계 산 서

제14(당)기 3분기 2012년 7월 1일부터 2013년 3월 31일까지

제13(전)기 3분기 2011년 7월 1일부터 2012년 3월 31일까지

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제14(당)기 3분기		제13(전)기 3분기	
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적
I. 영업수익		6,490,429,770		17,469,643,327
1. 이자수익	6,224,511,694	15,690,081,676	4,811,436,556	11,120,480,261
(1) 예치금이자	289,816,733	1,061,137,996	366,403,786	1,108,480,117
(2) 유가증권이자	220,087,680	714,431,782	415,406,480	528,542,744
1) 매도가능증권이자	204,379,775	672,210,050	392,368,586	472,883,518
2) 만기보유증권이자	15,707,905	42,221,732	23,037,894	55,659,226
(3) 대출채권이자	5,713,040,550	13,910,181,524	4,028,184,830	9,479,665,397
(4) 기타이자수익	1,566,731	4,330,374	1,441,460	3,792,003
2. 유가증권평가및처분이익	3,164,805	1,071,655,571	411,970,640	696,025,175
(1) 단기매매증권평가이익(주식 5)	-	-	148,503,643	147,335,298
(2) 단기매매증권처분이익	3,164,805	174,860,597	263,466,997	548,689,877
(3) 매도가능증권처분이익	-	896,794,974	-	-
3. 대출채권평가및처분이익	661,664	201,230,475	6,624,532	368,105,749
(1) 대출채권매각이익	661,664	201,230,475	6,624,532	368,105,749
4. 수수료수익	262,091,607	506,675,605	251,267,068	660,643,579
(1) 송금수입수수료	190,500	582,400	283,900	1,016,700
(2) 대리사무취급수수료	29,963,500	52,453,240	96,080,160	396,704,042
(3) 중도해지수입수수료	186,388,922	335,007,276	140,863,310	227,675,494
(4) 기타수입수수료	45,548,685	118,632,689	14,039,698	35,247,343
5. 기타의영업수익	-	-	37,500,000	37,500,000
(1) 배당금수익	-	-	37,500,000	37,500,000
II. 영업비용		7,755,389,482		19,018,898,835
1. 이자비용	2,399,640,738	7,319,465,968	2,721,232,048	7,659,376,729
(1) 예수부채이자(주식 24)	2,392,707,879	7,301,352,917	2,715,746,248	7,627,837,705
(2) 차입부채이자	-	-	-	327
(3) 기타이자비용	6,932,859	18,113,051	5,485,800	31,538,697
2. 유가증권평가및처분손실	8,935,478	30,225,316	109,325,345	295,429,787
(1) 단기매매증권평가손실(주식 5)	-	-	-	16,103,720
(2) 단기매매증권처분손실	-	7,322,446	107,334,751	266,709,490
(3) 매도가능증권처분손실	8,935,478	22,902,870	1,990,594	12,616,577
3. 대출채권평가및처분손실	3,683,845,750	7,037,233,339	6,161,770,809	9,528,280,608
(1) 대손상각비(주식 10)	2,437,358,096	3,198,767,151	4,803,651,317	5,845,074,074
(2) 대출채권처분손실	-	99,003,226	-	-
(3) 기타총당부채순전입액(주식 10)	1,246,487,654	3,739,462,962	1,358,119,492	3,683,206,534
4. 수수료비용	590,665,061	1,514,962,546	544,821,809	898,191,424
(1) 송금지급수수료	39,000	164,659	481,000	1,388,960
(2) 기타지급수수료	590,626,061	1,514,797,887	544,340,809	896,802,464
5. 판매비와관리비(주식 21,26,27)	801,436,121	2,329,299,494	909,151,680	2,697,151,938
(1) 인건비	342,577,644	950,766,031	443,993,604	1,410,157,585
(2) 경비	458,858,477	1,378,533,463	465,158,076	1,286,994,353
6. 기타의영업비용	270,866,334	787,712,172	237,151,628	698,646,738
(1) 예금보험료	270,866,334	787,712,172	237,151,628	698,646,738
III. 영업손실		(1,264,959,712)		(1,549,255,508)
IV. 영업외수익		53,537,686		391,394,742
				(5,164,654,523)
				(8,894,322,460)
				50,065,968
				407,917,427

과 목	제14(당)기 3분기				제13(전)기 3분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
1. 유형자산처분이익	-		195,317,766		-		-	
2. 비업무용자산처분이익	-		41,655,050		-		202,401,030	
3. 수입임대료	52,726,059		141,047,815		47,128,182		142,145,369	
4. 투자자산처분이익	-		5,543,174		-		-	
5. 기타영업외수익	811,627		7,830,937		2,937,786		63,371,028	
(1) 유입물건운용수익	-		-		-		300,000	
(2) 잡이익	811,627		7,830,937		2,937,786		63,071,028	
V. 영업외비용		40,109,190		298,458,859		7,444,007		131,801,647
1. 비업무용자산처분손실	-		100,000,000		-		21,761,050	
2. 투자자산처분손실	-		119,892,876		-		-	
3. 기타영업외비용	40,109,190		78,565,983		7,444,007		110,040,597	
(1) 유입물건관리비	5,212,753		32,902,943		7,410,275		104,887,128	
(2) 기부금	-		-		-		5,000,000	
(3) 잡손실	34,896,437		45,663,040		33,732		153,469	
VI. 법인세비용차감전손실		(1,251,531,216)		(1,456,319,625)		(5,122,032,562)		(8,618,206,680)
VII. 법인세비용(주석 23)		-		240,217,015		17,387,746		16,361,586
VIII. 분기순손실		(1,251,531,216)		(1,696,536,640)		(5,139,420,308)		(8,634,568,266)
IX. 기본주당순손실(주석 20)		(658)		(1,007)		(6,744)		(12,754)

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 분기재무제표"

분기 자본 변동표

제14(당)기 3분기 2012년 7월 1일부터 2013년 3월 31일까지

제13(전)기 3분기 2011년 7월 1일부터 2012년 3월 31일까지

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
I. 2011년 7월 1일(전기초)	8,000,000,000	(915,142,452)	2,474,734,580	(3,315,911,599)	6,243,680,529
1. 유상증자	2,800,000,000	-	-	-	2,800,000,000
2. 자기주식의 처분	-	915,142,452	-	-	915,142,452
3. 매도가능증권평가손익	-	-	(243,332,108)	-	(243,332,108)
4. 분기순손실	-	-	-	(8,634,568,266)	(8,634,568,266)
II. 2012년 3월 31일(전분기말)	10,800,000,000	-	2,231,402,472	(11,950,479,865)	1,080,922,607
III. 2012년 7월 1일(당기초)	13,300,000,000	-	3,045,585,380	(15,820,130,639)	525,454,741
1. 회계변경의 누적효과(주석2)	-	-	-	(19,755,835)	(19,755,835)
IV. 2012년 7월 1일 (누적효과조정후)	13,300,000,000	-	3,045,585,380	(15,839,886,474)	505,698,906
1. 유상증자	10,300,000,000	-	-	-	10,300,000,000
2. 무상감자	(12,360,005,000)	-	-	12,360,000,000	(5,000)
3. 재평가잉여금	-	-	(199,428,540)	-	(199,428,540)
4. 매도가능증권평가손익	-	-	(570,850,800)	-	(570,850,800)
5. 분기순손실	-	-	-	(1,696,536,640)	(1,696,536,640)
V. 2013년 3월 31일(당분기말)	11,239,995,000	-	2,275,306,040	(5,176,423,114)	8,338,877,926

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 분기재무제표"
분 기 현 금 흐 름 표

제14(당)기 3분기 2012년 7월 1일부터 2013년 3월 31일까지

제13(전)기 3분기 2011년 7월 1일부터 2012년 3월 31일까지

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제14(당)기 3분기		제13(전)기 3분기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		(20,387,005,564)		(7,191,199,186)
1. 분기순손실	(1,696,536,640)		(8,634,568,266)	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	11,255,770,814		10,330,530,776	
(1) 대손상각비	3,198,767,151		5,845,074,074	
(2) 감가상각비	111,929,770		113,741,897	
(3) 무형자산상각비	35,802,175		30,327,489	
(4) 퇴직급여	98,537,568		262,964,583	
(5) 단기매매증권평가손실	-		16,103,720	
(6) 비업무용자산처분손실	100,000,000		21,761,050	
(7) 투자자산처분손실	119,892,876		-	
(8) 기타충당부채전입액	3,739,462,962		3,683,206,534	
(9) 이연대출부대비용 상각	3,851,378,312		357,351,429	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(246,875,658)		(349,736,328)	
(1) 단기매매증권평가이익	-		147,335,298	
(2) 비업무용자산처분이익	41,655,050		202,401,030	
(3) 유형자산처분이익	195,317,766		-	
(4) 투자자산처분이익	5,543,174		-	
(5) 만기보유증권이자상각(이자수익)	4,359,668		-	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(29,699,364,080)		(8,537,425,368)	
(1) 예치금의 감소(증가)	18,124,409,683		30,033,241,981	
(2) 단기매매증권의 감소(증가)	1,888,484,500		(988,472,722)	
(3) 매도가능증권의 감소(증가)	10,161,913,354		(20,791,179,861)	
(4) 만기보유증권의 감소(증가)	83,281,274		(24,659,382)	
(5) 대출채권의 감소(증가)	(50,992,448,300)		(13,407,506,401)	
(6) 이연대출부대수익의 증가(감소)	(9,135,180,116)		(2,996,256,238)	
(7) 미수금의 감소(증가)	(662,455,558)		(10,900,000)	
(8) 미수수익의 감소(증가)	(751,927,454)		(296,746,885)	
(9) 선급비용의 감소(증가)	5,859,474		(3,468,697)	
(10) 선급금의 감소(증가)	-		44,139,990	
(11) 잡자산의 감소(증가)	(422,673,668)		(134,787,030)	
(12) 미회수내국환채권의 감소(증가)	(284,225,041)		(53,471,817)	
(13) 미수법인세환급액의 감소(증가)	-		34,287,020	
(14) 퇴직금의 지급	(35,630,953)		(202,401,853)	
(15) 미지급금의 증가(감소)	1,355,978,364		109,473,557	
(16) 미지급비용의 증가(감소)	15,769,138		(178,586,888)	
(17) 선수수익의 증가(감소)	(56,797,642)		(82,274,801)	

과 목	제14(당)기 3분기	제13(전)기 3분기
(18) 수입보증금의 증가(감소)	-	(309,000,000)
(19) 잡부채의 증가(감소)	124,711,299	200,440,808
(20) 미지급내국환채무의 증가(감소)	881,567,566	520,703,851
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	2,246,685,356	1,109,784,960
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	2,330,418,166	1,499,278,000
(1) 유형자산의 처분	409,181,818	-
(2) 비업무용자산의 처분	1,415,000,000	1,491,000,000
(3) 보증금의 회수	70,870,800	8,278,000
(4) 기타투자자산의 회수	435,365,548	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(83,732,810)	(389,493,040)
(1) 유형자산의 취득	77,638,940	174,593,805
(2) 무형자산의 취득	6,093,870	204,899,235
(3) 보증금의 지급	-	10,000,000
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	18,185,614,120	6,030,306,499
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	277,338,597,972	250,348,965,276
(1) 예수부채의 증가	267,038,597,972	246,633,822,824
(2) 보통주의 발행	10,300,000,000	2,800,000,000
(3) 자기주식의 감소	-	915,142,452
2. 재무활동으로 인한 현금 유출액	(259,152,983,852)	(244,318,658,777)
(1) 예수부채의감소	258,695,983,852	244,318,658,777
(2) 수입보증금의감소	457,000,000	-
IV. 현금의 증가(감소)	45,293,912	(51,107,727)
V. 기초의 현금및현금성자산	86,174,794	157,787,662
VI. 기말의 현금및현금성자산	131,468,706	106,679,935

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기재무제표에 대한 주석

제14(당)기 3분기 2013년 3월 31일 현재

주식회사 유니온상호저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 유니온상호저축은행(이하 "당사")은 1999년 9월 22일 설립 이래 수차의 증자 및 감자를 거쳐 2013년 3월 31일 현재 자본금은 11,240백만원이며, 본점은 대구광역시 중구 전동에 소재하고 있습니다. 당분기말 현재 주주의 구성은 다음과 같습니다.

주주명	주식수(주)	지분율(%)	자본금(천원)
강용석	1,066,120	47.43	5,330,600
박판희	281,857	12.54	1,409,285
(주)승주	270,466	12.03	1,352,330
박영숙	222,440	9.89	1,112,200
신건용	204,440	9.09	1,022,200
기타	202,676	9.02	1,013,380
합 계	2,247,999	100.00	11,239,995

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.

(4) 회계정책의 변경

당사는 전기까지 미사용연차휴가보상금이 확정되는 시점에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하였으나, 당기부터 일반기업회계기준 제21장 "종업원급여"의 개정에 따라 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하였습니다. 이러한 회계정책의 변경으로 인하여 최초로 적용되는 회계연도 전에 인식하지 아니한 유급휴가 관련 비용과 부채는 최초로 적용되는 회계연도의 기초이익잉여금에서 조정하였으며, 기초이익잉여금과 연차유급휴가관련 부채는 각각 19,756천원만큼 감소 및 증가하였습니다.

3. 유의적 회계정책

당사는 일반기업회계기준과 상호저축은행업감독규정에 따라 재무제표를 작성하고 있습니다. 그리고 비교표시된 전기 재무제표의 일부 계정과목은 당기 재무제표의 표시방법에 따라 재분류하였으며, 이러한 재분류는 순자산 및 회계기간의 손익에 영향을 미치지 아니합니다.

당사가 채택하고 있는 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 상호저축은행업회계처리준칙에 따라 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출채권에 대한 이자는 당분기말 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 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 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 취득 원가로 평가하고 있습니다. 시장성있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간말 현재의 종가로 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	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 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.

(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 손익계산서에 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 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이 등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(14) 추정액의 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	제14(당)기 3분기		제13(전기)	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
정기예치금	우체국 등	-	-	3.25%	30,891,306
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	3.00%	16,800,000	3.82%	6,800,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	2.50%	8,812,454	2.50%	8,338,763
기타예치금	대구은행 등	0~2.16%	4,228,225	0~2.80%	1,935,020
합 계			29,840,679		47,965,089

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

(단위: 천원)				
구 분	금융기관	제14(당)기 3분기	제13(전기)	비고
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	8,500,000	6,800,000	한국자산관리공사 대출채권매각 관련 상호저축은행중앙회의 지급보증제공에 대한 질권 설정
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	8,812,454	8,338,763	지급준비자산으로 예치
기타예치금	대구은행	2,500	2,500	당좌개설보증금
합 계		17,314,954	15,141,263	

(3) 예치금의 만기현황

당분기말과 전기말 현재 예치금의 예치기간별 만기현황은 다음과 같습니다.

<제14(당)기 3분기>

(단위: 천원)						
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합 계
중앙회예치금	16,800,000	-	-	-	-	16,800,000
지급준비예치금	-	-	-	-	8,812,454	8,812,454
기타예치금	4,228,225	-	-	-	-	4,228,225
합계	21,028,225	-	-	-	8,812,454	29,840,679

<제13(전기)>

(단위: 천원)						
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합 계
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

5. 단기매매증권

당분기말과 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	제14(당)기 3분기			제13(전기)		
	취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
주 식	-	-	-	1,928,393	1,888,485	1,888,485

6. 매도가능증권

(1) 당분기말과 전기말 현재 매도가능증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

<제14(당)기 3분기>

(단위: 천원)								
구 분	주식수	지분율(%)	취득원가	공정가액	장부가액	평가손익	이연법인세효과	누적손상차손
<주식>(*1)								
- 중앙부산지축은행	120,000	3.24	970,680	-	-	-	-	(970,680)
- ㈜청구	203	0.00	1,015	-	-	-	-	(1,015)
- 제이피에셋자산운용주	140,000	6.93	700,000	700,000	700,000	-	-	-
소 계			1,671,695	700,000	700,000	-	-	(971,695)
<수익증권>(*2)								
- 부동산펀드	-	-	7,472,869	6,146,141	6,146,141	-	-	(1,326,728)
<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			37,592,084	35,293,661	35,293,661	-	-	(2,298,423)

- (*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.

<제13(전)기>

(단위: 천원)								
구 분	주식수	지분율(%)	취득원가	공정가액	장부가액	평가손익	이연법인세효과	누적손상차손
<주식>								
- 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)
- (주)코리아로터리서비스(*2)	1,300	0.01	22,100	12,955	12,955	-	-	(9,145)
- (주)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)
<수익증권>(*3)								
- 부동산펀드	-	-	7,432,828	6,106,100	6,106,100	-	-	(1,326,728)
<국공채>(*4)								
- 통안0365-1206-01	-	-	10,054,000	10,055,000	10,055,000	780	220	-
<금융채>(*5)								
- 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 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) 당사는 상기 수익증권에 대하여 기초자산인 부동산의 감정가액을 기초로 산출한 회수가능액과 장부가액의 차이를 손상차손으로 인식하였습니다.
- (*4) 당사가 보유하고 있는 상기 국공채는 상호저축은행업감독규정 제25조에 따라 지분유가증권으로 분류하고 있습니다.
- (*5) 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) 당분기 및 전기 중 매도가능증권 관련 기타포괄손익누계액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제14(당)기 3분기	제13(전기)
기초잔액	570,851	-
처분	(731,860)	-
평가	-	731,860
자본에 직접 가감된 법인세효과	161,009	(161,009)
기말잔액	-	570,851

7. 만기보유증권

당분기말과 전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
만기일	구 분	제14(당)기 3분기		제13(전기)		
		취득원가	장부가액	취득원가	장부가액	공정가치(*2)
1년이내	국채	1,500,890	1,500,890	1,496,452	1,496,452	1,486,980
1년초과	국채	154,299	154,299	240,848	240,848	296,893
	지방채	3,190	3,190	-	-	-
계		1,658,379	1,658,379	1,737,300	1,737,300	1,783,873

(*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.

<제14(당)기 3분기>

(단위: 천원)					
구 분		매도가능증권		만기보유증권	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)
국가별분류	대한민국	35,293,661	100%	1,658,379	100%
발행자별 분류	중소기업	700,000	3%	-	-
	국가 및 공공기관	28,447,520	84%	1,658,379	100%
	기타	6,146,141	13%	-	-
	합계	35,293,661	100%	1,658,379	100%
종류별분류	지분증권	700,000	3%	-	-
	수익증권	6,146,141	13%	-	-
	고정금리채	-	-	1,658,379	100%
	변동금리채	28,447,520	84%	-	-
	합계	35,293,661	100%	1,658,379	100%
산업별 분류	비제조업	700,000	3%	-	-
	국가 및 공공기관	28,447,520	84%	1,658,379	100%
	기타	6,146,141	13%	-	-
	합계	35,293,661	100%	1,658,379	100%

<제13(전)기>

구 분		(단위: 천원)					
		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

당분기말과 전기말 현재 채무증권의 만기현황은 다음과 같습니다.

<제14(당)기 3분기>

(단위: 천원)					
구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
매도가능증권	-	28,447,520	-	-	28,447,520
만기보유증권	1,500,890	58,800	93,085	5,604	1,658,379
합 계	1,500,890	28,506,320	93,085	5,604	30,105,899

<제13(전)기>

(단위: 천원)					
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

10. 대출채권

(1) 당분기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	제14(당)기 3분기			제13(전기)		
	이자율(%)	대출채권	대손충당금	이자율(%)	대출채권	대손충당금
신용부급금부금	25.6~32.9	16,283	12,212	14.6~32.85	47,106	15,960
할인어음	9.8~16.0	177,698	34,388	9.0~25.0	368,964	38,090
계약금액내대출	9.0~17.0	190,621	38,037	9.0~17.0	518,477	58,846
예적금담보대출	4.6~7.0	309,469	1,547	4.9~7.1	231,000	1,155
일반자금대출	1.0~39.0	161,803,015	10,106,884	1.0~39.0	120,334,394	12,122,824
종합통장대출	4.0~36.0	8,234,190	399,708	4.0~36.0	3,763,684	611,806
기타대출채권	-	124,573	46,219	-	48,828	40,600
합계		170,855,849	10,638,995		125,312,453	12,889,281

(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	제14(당)기 3분기	제13(전기)
중소기업	86,769,724	91,711,650
가계	84,086,125	33,600,803
합계	170,855,849	125,312,453

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

(단위: 천원)		
구분	제14(당)기 3분기	제13(전기)
건설업	12,823,883	20,273,915
금융및보험업	11,629,865	8,967,426
도소매업	17,235,223	16,524,412
부동산및임대업	20,953,652	26,594,856
숙박및음식점업	2,170,484	1,735,418
예술스포츠및여가관련 서비스업	2,652,500	2,390,000
운수및창고업	3,366,863	4,112,494
제조업	3,012,503	1,794,756
가계	84,086,125	33,600,803
기타	12,924,751	9,318,373
합계	170,855,849	125,312,453

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

<제14(당)기 3분기>

(단위: 천원)						
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
신용부금급부금	-	-	-	16,283	-	16,283
할인어음	143,675	-	-	1,413	32,610	177,698
계약금액내대출	72,600	-	93,000	23,789	1,232	190,621
예적금담보대출	309,469	-	-	-	-	309,469
일반자금대출	117,353,067	18,521,332	20,557,828	3,608,943	1,761,845	161,803,015
종합통장대출	6,715,327	-	1,405,484	113,379	-	8,234,190
기타대출채권	-	-	93,412	12,293	18,868	124,573
채권합계	124,594,138	18,521,332	22,149,724	3,776,100	1,814,555	170,855,849
대손충당금	622,967	377,162	4,992,236	2,832,075	1,814,555	10,638,995
총당금비율(%)	0.50%	2.04%	22.54%	75.00%	100.00%	6.23%

<제13(전기)>

(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%

(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)		
구분	제14(당)기 3분기	제13(전기)
기초 잔액	12,889,281	9,014,691
전입액	3,198,767	7,197,144
대출채권 제각	(5,514,111)	(4,584,679)
대출채권 매각	(11,083)	(79,269)
제각 채권의 회수	76,141	213,319
캠코매각채권의 환매	-	1,128,075
기말 잔액	10,638,995	12,889,281

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

(단위: 천원)			
구분	제14(당)기 3분기	제13(전기)	제12(전전기)
설정대상채권총액	170,855,849	125,312,453	123,767,929
대손충당금	10,638,995	12,889,281	9,014,691
설정비율(%)	6.23%	10.29%	7.28%

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

<제14(당)기 3분기>

(단위: 천원)						
구분	3개월이하	3~6개월	7~12개월	13~24개월	24개월초과	합계
신용부금급부금	2,954	11,349	1,980	-	-	16,283
할인어음	117,375	60,323	-	-	-	177,698
계약금액내대출	-	-	277	295	190,049	190,621
예적금담보대출	41,650	152,000	96,319	19,500	-	309,469
일반자금대출	483,580	3,288,724	33,075,838	11,671,555	113,283,318	161,803,015
종합통장대출	-	22,104	5,467,197	2,382,031	362,858	8,234,190
기타대출채권	124,573	-	-	-	-	124,573
합계	770,132	3,534,500	38,641,611	14,073,381	113,836,225	170,855,849

<제13(전기)>

(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

(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	
한국자산관리공사	2012.08.29	1,030,487	1,119,343	10,422	1,108,921	(78,434)
(주)유니파트너스	2012.11.30	180,000	-	-	-	180,000
(주)빔유	2013.01.31	69,588	69,588	233	69,355	233
(주)빔유	2013.02.28	71,666	71,666	240	71,426	240
(주)빔유	2013.03.29	116,994	116,994	188	116,806	188

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 2013년 3월 31일 현재 대출채권의 매각과 관련된 기타충당부채로 12,422백만원을 계상하고 있으며, 향후 추가로 적립하여야 할 기타충당부채는 7,073백만원입니다.

대출채권매각거래와 관련된 총손실예상액 및 총당부채 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 총당부채	2,485,343	2,790,518	3,406,785	8,682,646
총당부채전입액	406,265	817,551	2,515,647	3,739,463
당분기말 총당부채	2,891,608	3,608,069	5,922,432	12,422,109
향후 상각대상액	406,264	1,635,100	5,031,297	7,072,661
14기 추가상각액	135,422	272,517	838,549	1,246,488
15기 상각액	270,842	1,090,067	3,354,197	4,715,106
16기 상각액	-	272,516	838,551	1,111,067

(11) 이연대출부대손익의 당분기와 전기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제14(당)기 3분기	제13(전기)
기초 잔액	2,140,829	(49,157)
발생액	9,286,470	3,366,230
상각액	(3,851,378)	(1,176,245)
기말 잔액	7,575,921	2,140,828

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	제14(당)기 3분기	제13(전기)	비 고
지급준비예치금	8,812,454	8,338,763	상호저축은행중앙회 예치금
매도가능증권	28,447,520	38,502,520	KAMCO채권 및 국·공채
만기보유증권	1,658,379	1,737,300	국·공채
합계	38,918,353	48,578,583	

12. 유형자산

(1) 당분기와 전기 중 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

<제14(당)기 3분기>

(단위: 천원)					
구 분	기초	취득/자본적지출	처분	감가상각	당분기말
토지	6,271,901	-	(245,000)	-	6,026,901
건물	1,590,133	18,194	(224,541)	(43,371)	1,340,415
차량운반구	20,731	-	(2)	(10,363)	10,366
기타유형자산	172,725	59,445	-	(58,196)	173,974
합계	8,055,490	77,639	(469,543)	(111,930)	7,551,656

<제13(전기)>

(단위: 천원)				
구 분	기초	취득/자본적지출	감가상각	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

(2) 보유 토지 등에 대한 공시지가

당분기말과 전기말 현재 당사가 보유한 토지 등의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	제14(당)기 3분기		제13(전)기	
	장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토지	6,026,901	3,569,338	6,271,901	4,817,337
비업무용토지	2,107,814	1,841,516	2,137,180	1,897,924
합계	8,134,715	5,410,854	8,409,081	6,715,261

(3) 보험가입의 내용

당분기말 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 1,539,681천원입니다. 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.

<제14(당)기 3분기>

(단위: 천원)			
구분	비업무용토지	비업무용건물	합계
기초	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

<제13(전기)>

(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

당분기와 전기 중 무형자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제14(당)기 3분기	제13(전기)
기초	184,851	15,034
취득	6,094	214,020
상각	(35,802)	(44,203)
기말	155,143	184,851

15. 예수부채

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

(단위: 천원)					
계정과목		제14(당)기 3분기		제13(전기)	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
요구불예금	보통예금	1.00	1,162,508	1.50	497,979
	별단예금	-	14,307	-	5,512,995
	소계		1,176,815		6,010,974
기한부예금	수입부금	3.44~5.07	2,101,203	2.00~11.18	1,671,957
	자유적립예금	4.77~5.80	9,713	3.40~6.80	15,115
	정기예금	2.6~4.44	220,154,752	2.60~5.90	207,401,823
	근로자우대저축	7.00	100	7.00	100
	소계		222,265,768		209,088,995
합계			223,442,583		215,099,969

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

(단위: 천원)		
구분	제14(당)기 3분기	제13(전기)
1년 이내	183,137,583	199,004,373
2년 이내	40,201,345	15,864,566
3년 이내	93,248	231,030
3년 초과	10,407	-
합계	223,442,583	215,099,969

16. 퇴직급여충당부채

당분기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 증감 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제14(당)기 3분기	제13(전기)
기초	33,904	175,229
전입액	98,538	414,334
지급액	(35,631)	(555,659)
기말	96,811	33,904

17. 기타충당부채

당분기말과 전기말 현재 기타충당부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제14(당)기 3분기	제13(전)기
캠코매각채권관련충당부채	12,422,109	8,682,646
금융거래사고충당부채	100,000	100,000
합계	12,522,109	8,782,646

18. 우발채무와 약정사항

(1) 당분기말 현재 담보로 제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
담보자산종류	장부가액	담보제공처	담보제공내역	담보설정액
중앙회에치금	8,500,000	상호저축은행중앙회	상호저축은행중앙회의 한국자산관리공사 지급보증에 대한 담보제공	8,500,000

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

(단위: 천원)		
제공자	보증금액	보증내역
서울보증보험	600,000	(주)유니온캐피탈 외 7건

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 2,247,999주, 전기말 2,660,000주

(2) 당분기 중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분		주식수(주)	금액
당기초	2012.7.1	2,660,000	13,300,000
유상증자	2012.7.5	60,000	300,000
	2012.7.6	1,100,000	5,500,000
	2012.9.26	300,000	1,500,000
무상감자(*)	2013.2.16	(2,472,001)	(12,360,005)
유상증자	2013.2.22	600,000	3,000,000
당분기말	2013.3.31	2,247,999	11,239,995

(*) 당사는 당분기 중 결손금 보전을 통한 재무구조 개선을 목적으로 보통주 2.5주를 1주로 병합하는 무상감자를 실시하였습니다. 동 무상감자는 2013년 1월 14일 개최된 임시주주총회에서 승인되었습니다.

20. 주당순손실

(1) 당분기와 전분기의 주당순손실 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구분	제14(당)기 3분기		제13(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주당기순손실	(1,251,531,216)	(1,696,536,640)	(5,139,420,308)	(8,634,568,266)
가중평균유통보통주식수	1,901,332	1,684,729	762,021	677,004
주당순손실	(658)	(1,007)	(6,744)	(12,754)

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

(2) 당분기와 전분기의 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

<제14(당)기 3분기>

(단위: 주)						
구분	유통주식수	기간	3개월		누적	
			유통일수	적수	유통일수	적수
기초	1,063,999	2012.7.1~2012.7.4	-		4	4,255,996
유상증자	1,087,999	2012.7.5~2012.7.5	-		1	1,087,999
유상증자	1,527,999	2012.7.6~2012.9.25	-		82	125,295,895
유상증자	1,647,999	2012.9.26~2013.2.21	52	85,695,930	149	245,551,798
유상증자	2,247,999	2013.2.22~2013.3.31	38	85,423,949	38	85,423,949
계			90	171,119,879	274	461,615,637

당분기 누적 가중평균유통보통주식수 : $461,615,637 \div 274 = 1,684,729$ 주

당분기 3개월 가중평균유통보통주식수 : $171,119,879 \div 90 = 1,901,332$ 주

<제13(전)기 3분기>

(단위: 주)						
구분	유통주식수	기간	3개월		누적	
			유통일수	적수	유통일수	적수
기초	628,399	2012.7.1~2012.7.4	-		91	57,184,309
자기주식처분	639,999	2012.7.5~2012.7.5	-		91	58,239,909
유상증자	703,999	2012.7.6~2012.9.25	58	40,831,942	60	42,239,940
유상증자	863,999	2012.9.26~2013.2.21	33	28,511,967	33	28,511,967
계			91	69,343,909	275	186,176,125

전분기 누적 가중평균유통보통주식수 : $186,176,125 \div 275 = 677,004$ 주

전분기 3개월 가중평균유통보통주식수 : $69,343,909 \div 91 = 762,021$ 주

21. 판매비와관리비

당분기와 전분기 중 당사의 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

		(단위: 천원)			
계정과목		제14(당)기 3분기		제13(전)기 3분기	
		3개월	누적	3개월	누적
인 건 비	급여	297,627	844,829	388,837	1,147,193
	퇴직급여	44,951	105,937	55,157	262,965
	소 계	342,578	950,766	443,994	1,410,158
경 비	복 리 후 생 비	55,934	144,097	75,327	211,382
	여 비 교 통 비	5,969	13,033	8,579	32,734
	통 신 비	19,624	50,414	15,218	39,274
	전 력 및 수 도 료	14,371	33,148	15,173	36,666
	도 서 인 쇄 비	9,754	17,793	4,006	13,199
	세 금 과 공 과	100,732	300,986	52,709	214,304
	임 차 료	24,482	76,593	25,536	81,770
	차 량 비	8,276	26,710	9,409	32,437
	소 모 품 비	15,036	33,873	9,281	27,807
	전 산 업 무 비	87,856	238,708	52,777	129,045
	감 가 상 각 비	35,820	111,930	37,440	113,742
	무형자산상각비	7,639	35,802	18,129	30,327
	수선유지비	1,966	5,291	1,479	5,636
	보험료	2,288	9,052	4,351	14,077
	접 대 비	7,587	17,459	13,659	41,487
	운반및보관료	795	1,336	251	982
	연료및유류비	1,149	1,954	1,105	1,922
	등기소송비	12,288	41,337	2,986	5,286
	연수비	1,713	5,087	698	2,165
	용역비	34,087	196,965	71,450	124,273
	광 고 선 전 비	11,627	15,738	45,161	116,741
잡 비	(135)	1,227	434	11,738	
소 계	458,858	1,378,533	465,158	1,286,994	
합 계	801,436	2,329,299	909,152	2,697,152	

22. 이자수익과 이자비용이 있는 자산 및 부채

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

(단위: 천원)		
구분	제14(당)기 3분기	제13(전)기 3분기
현금 및 예치금(*1)	44,404,951	44,131,360
매도가능증권	36,289,847	31,177,568
만기보유증권	1,692,759	2,576,769
대출채권	135,645,502	127,351,022
미회수내국환채권	234,835	168,195
예수부채(*2)	209,927,433	206,671,184
미지급내국환채무	742,786	472,034

(*1) 현금 중 당좌예치금은 제외되었습니다.

(*2) 예수부채 중 별단예금은 제외되었습니다.

23. 법인세비용

(1) 당사의 당분기 및 전분기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	제14(당)기 3분기		제13(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
법인세 부담액(*)	-	22,959	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-	-	-
자본에 직접반영된 이연법인세 변동액	-	217,258	17,388	16,361
법인세비용	-	240,217	17,388	16,361

(*) 전기 이전 기간에 대한 법인세 추납액 22,959천원 포함

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

(단위: 천원)				
구분	제14(당)기 3분기		제13(전)기 3분기	
	금액	법인세효과	금액	법인세효과
매도가능증권평가손익 증감	(731,860)	161,009	311,964	68,632
자기주식처분이익 증감	-	-	(215,994)	(52,271)
재평가잉여금 증감	(255,678)	56,249	-	-
합계	(987,538)	217,258	95,970	16,361

(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 회계연도부터 2012년 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	제14(당)기 3분기	제13(전기)
최상위지배자	강용석(개인)	박판희(개인)
지배기업	-	(주)승주

(*) 당사가 금융위원회에 제출한 대주주변경 신청에 의거 2012년 7월 4일자로 대주주가 변경되었습니다.

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

(단위: 천원)					
특수관계자명	거래내용	제14(당)기 3분기		제13(전기) 3분기	
		3개월	누적	3개월	누적
강용석	이자비용	668	1,842	-	-
박판희	이자비용	1	7	-	659
	융역비	25,000	75,000	-	-
(주)승주	이자비용	-	-	-	2
합계		25,669	76,849	-	661

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

(단위: 천원)			
특수관계자명	계정구분	제14(당)기 3분기	제13(전기)
강용석	예수부채	27,208	958
	미지급비용	9	-

(단위: 천원)			
특수관계자명	계정구분	제14(당)기 3분기	제13(전)기
박판희	예수부채	311	3,158
(주)승주	예수부채	14	-
합계		27,542	4,116

(4) 당사는 전기 중 전 대표이사가 대표이사로 재임중인 제이피에셋자산운용주식회사의 주식 140,000주를 주당 5,000원에 취득하여 보유하고 있으며, 또한 동 회사에 대한 대출금 956,572천원을 보유하고 있습니다.

(5) 당사는 대주주 강용석으로부터 토지 및 건물(1,207,597천원 상당액)을 무상 취득을 진행 중이며, 이에 따라 상호저축은행법시행령 제8조의2 제7호에 따른 금융위원회 의승인 절차를 취할 예정에 있습니다

25. 포괄손익계산서

당분기 및 전분기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	제14(당)기 3분기		제13(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
분기순손실	(1,251,531)	(1,456,320)	(5,139,420)	(8,634,568)
기타포괄손실				
매도가능증권평가손실 (법인세효과: 당분기 3개월 - 누적 161,009 전분기 3개월 13,562 누적 68,632)	-	(570,851)	(61,647)	(243,332)
재평가잉여금 (법인세효과: 당분기 3개월 - 누적 59,249 전분기 3개월 - 누적 -)	-	(199,429)	-	-
포괄손실	(1,251,531)	(2,226,600)	(5,201,067)	(8,877,900)

26. 주요 경영진 보상내역

당분기와 전분기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	제14(당)기 3분기		제13(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급 여	52,747	147,428	127,331	375,533
퇴직급여	26,795	85,996	61,385	216,867
합 계	79,542	233,424	188,716	592,400

27. 부가가치 산정

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

(단위: 천원)				
계정과목	제14(당)기 3분기		제13(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	297,627	844,829	388,837	1,147,193
퇴직급여	44,951	105,937	55,157	262,965
복리후생비	55,934	144,097	75,327	211,382
임차료	24,482	76,593	25,536	81,770
세금과공과	100,732	300,986	52,709	214,304
감가상각비	35,820	111,930	37,440	113,742
무형자산상각비	7,639	35,802	18,129	30,327
합계	567,185	1,620,174	653,135	2,061,683

28. 현금흐름표

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

(단위: 천원)		
구 분	제14(당)기 3분기	제13(전)기 3분기
매도가능증권평가손실	731,860	243
대출채권 제각 및 매각	5,525,194	902,063
KAMCO매각 대출채권의 환매	-	3,991,581
무상감자	12,360,005	-