

주식회사 삼보상호저축은행

재무제표에 대한
감 사 보 고 서

제 44 기

2013년 07월 01일 부터

2014년 06월 30일 까지

제 43 기

2012년 07월 01일 부터

2013년 06월 30일 까지

태영회계법인

목 차

외부감사인의 감사보고서	1
재무제표	3
재무상태표	3
손익계산서	6
자본변동표	8
현금흐름표	9
재무제표에 대한 주석	11

외부감사인의 감사보고서

주식회사 삼보상호저축은행

주주 및 이사회 귀중

2014년 8월 21일

본 감사인은 주식회사 삼보상호저축은행의 2014년 6월 30일 및 2013년 6월 30일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양회계연도의 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 표명하는 데 있습니다.

본 감사인은 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중대하게 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 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 재무제표는 주식회사 삼보상호저축은행의 2014년과 2013년 6월30일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 중구 장교동 1번지 장교빌딩 13층

태 영 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 이 병 권

본 외부감사인의 감사보고서는 감사보고서일(2014년 8월 21일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 본 보고서를 열람하는 시점 사이에, 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 본 외부감사인의 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

재 무 상 태 표

제 44 기 2014년 6월 30일 현재

제 43 기 2013년 6월 30일 현재

주식회사 삼보상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 44 기		제 43 기	
자 산				
I. 현금및예치금		2,835,114,945		523,470,882
1. 현금및현금성자산(주석 3)	327,614,863		515,816,668	
가. 현금	1,971,837		3,171,792	
나. 보통예치금	325,643,026		512,644,876	
2. 예치금(주석 3,4,10)	2,507,500,082		7,654,214	
가. 정기예치금	2,500,000,000		-	
나. 지급준비예치금	7,500,082		7,654,214	
II. 유가증권(주석 4,5)		-		-
1. 매도가능증권	-		-	
가. 주식	-		-	
2. 만기보유증권	-		-	
가. 지준유가증권	-		-	
III. 대출채권(주석 6,7,10)		3,314,987,878		3,733,771,668
1. 할인어음	-		3,510,000,000	
대손충당금	-		(17,550,000)	
2. 일반자금대출	3,100,000,000		-	
대손충당금	(62,000,000)		-	
3. 계약금액내대출	348,614,209		348,614,209	
대손충당금	(72,291,691)		(108,573,706)	
4. 기타대출채권	264,147,372		264,759,832	
대손충당금	(263,482,012)		(263,478,667)	
IV. 유형자산(주석 8,12,13)		5,399,967,561		5,497,600,089
1. 토지	2,363,574,915		2,363,574,915	
2. 건물	3,005,520,945		3,005,520,945	
감가상각누계액	(700,888,178)		(640,777,759)	
3. 동산	915,569,247		915,569,247	
감가상각누계액	(858,649,036)		(811,932,984)	
4. 기타의 유형자산	1,293,252,705		1,278,711,705	
감가상각누계액	(618,413,037)		(613,065,980)	
V. 기타자산		19,036,479,153		19,188,878,993
1. 투자자산	10,240,590		10,240,590	
2. 무형자산(주석 9)	98,971,234		124,240,486	

과 목	제 44 기		제 43 기	
3. 비업무용자산(주식 11,12,13,14)	18,914,428,464		19,034,292,549	
가. 비업무용토지	10,594,311,408		10,594,311,408	
나. 비업무용건물	7,796,446,446		7,796,446,446	
다. 비업무용동산	523,670,610		643,534,695	
4. 보증금	3,146,000		3,146,000	
5. 미수금	26,718,000		41,134,619	
대손충당금	(26,718,000)		(26,718,000)	
6. 미수수익	2,406,178		264,327	
7. 선급비용	1,926,079		2,110,402	
8. 선급금	192,588		-	
9. 공탁금(주식 22)	5,000,000		4,366,701,798	
대손충당금	-		(4,366,701,798)	
10. 당기법인세자산	168,020		168,020	
자 산 총 계		30,586,549,537		28,943,721,632
부 채				
I. 예수부채(주식 10,15)		10,165,852,156		6,415,350,975
1. 보통예금	263,130,286		259,934,466	
2. 수입부금	75,000,820		76,542,140	
3. 정기예금	9,827,721,050		6,078,874,369	
II. 기타부채		1,030,092,082		876,084,982
1. 퇴직급여충당부채(주식 16)	66,579,811		58,012,660	
퇴직보험예치금	(17,814,984)		(16,862,826)	
국민연금전환금	-		(200,400)	
2. 미지급금	27,000		-	
3. 미지급비용	267,982,178		103,023,532	
4. 선수수익	-		12,297,230	
5. 수입보증금	684,080,000		689,080,000	
6. 잡부채	29,238,077		30,734,786	
가. 수입제세	1,267,550		1,033,870	
나. 가수금	-		13,053,033	
다. 기타잡부채	27,970,527		16,647,883	
부 채 총 계		11,195,944,238		7,291,435,957
자 본				
I. 자본금(주식 17)		12,000,000,000		12,000,000,000
1. 보통주자본금	12,000,000,000		12,000,000,000	
II. 자본잉여금		1,353,522		1,353,522
1. 기타자본잉여금	1,353,522		1,353,522	
III. 기타포괄손익누계(주식 5,23)		-		-
1. 매도가능증권평가이익	-		-	
IV. 이익잉여금(주식 18)		7,389,251,777		9,650,932,153

과 목	제 44 기		제 43 기	
1. 이익준비금	10,000,000,000		10,000,000,000	
2. 기업합리화적립금	667,504,859		667,504,859	
3. 기업발전적립금	925,555,588		925,555,588	
4. 미처리결손금	(4,203,808,670)		(1,942,128,294)	
자 본 총 계		19,390,605,299		21,652,285,675
부 채 와 자 본 총 계		30,586,549,537		28,943,721,632

" 별첨 재무제표에 대한 주석 참조 "

손익계산서

제 44 기 2013년 7월 1일부터 2014년 6월 30일까지

제 43 기 2012년 7월 1일부터 2013년 6월 30일까지

주식회사 삼보상호저축은행

(단위 : 원)

과목	제 44 기		제 43 기	
I. 영업수익		171,029,881		201,762,401
(1) 이자수익	171,029,881		200,442,369	
1. 예치금이자	2,551,956		3,454,006	
2. 만기보유증권이자	-		175,539	
3. 대출금이자	168,471,684		175,011,015	
가. 어음할인료	132,126,330		158,249,824	
나. 계약금액내대출이자	15,937,137		16,761,191	
다. 일반자금대출이자	20,408,217		-	
4. 기타이자수익	6,241		21,801,809	
가. 수입잡이자	6,241		21,801,809	
(2) 기타영업수익	-		1,320,032	
1. 배당금수입	-		1,320,032	
2. 대손충당금환입	-		-	
II. 영업비용		1,463,905,730		1,129,149,461
(1) 이자비용	356,908,593		155,815,242	
1. 예수부채이자	356,908,593		155,815,242	
가. 보통예금이자	2,158,082		6,899,207	
나. 수입부금이자	746,926		14,759	
다. 정기예금이자	304,074,493		148,901,276	
라. 차입금이자	49,929,092		-	
(2) 수수료비용	68,923,037		70,856,601	
1. 송금지급수수료	2,000		555,100	
2. 기타지급수수료	68,921,037		70,301,501	
(3) 기타영업비용	61,511,330		43,846,255	
1. 예금보험료	53,340,000		26,260,000	
2. 대손상각비	8,171,330		17,586,255	
(4) 판매비와 관리비(주석 21)	976,562,770		858,631,363	
1. 인건비	253,063,765		263,237,857	
가. 급여	236,032,004		243,441,909	
나. 퇴직급여	17,031,761		19,795,948	
2. 경비	723,499,005		595,393,506	

과목	제 44 기		제 43 기	
가. 복리후생비	14,173,870		15,470,460	
나. 여비교통비	1,048,300		516,970	
다. 통신비	2,248,567		2,211,010	
라. 세금과공과	231,379,342		205,548,463	
마. 전력 및 수도료	87,490,537		78,020,150	
바. 도서인쇄비	6,060,550		3,038,000	
사. 소모품비	4,589,341		3,951,030	
아. 수선유지비	22,534,368		29,361,880	
자. 접대비	507,000		589,000	
차. 등기소송비	11,323,100		772,000	
카. 용역비	104,972,860		114,050,260	
타. 보험료	4,449,557		4,047,320	
파. 전산업무비	92,915,793		70,165,200	
하. 감가상각비	112,173,528		64,540,432	
거. 무형자산상각비	25,269,252		2,105,771	
너. 잡비	2,363,040		1,005,560	
III. 영업이익		(1,292,875,849)		(927,387,060)
IV. 영업외수익		565,117,475		576,533,518
(1) 수입임대료	497,954,736		410,840,799	
(2) 매도가능증권처분이익	-		108,329,979	
(3) 기타영업외수익	67,162,739		57,362,740	
1. 상각채권추심이익	33,385,180		-	
2. 잡이익	33,777,559		57,362,740	
V. 영업외비용		1,533,922,002		117,347,198
(1) 기타영업외비용	1,533,922,002		117,347,198	
1. 유입물건관리비	325,802,337		97,225,082	
2. 비업무용자산손상차손	119,864,085		15,815,305	
3. 기부금	-		300,000	
4. 규정위약금	-		4,006,778	
5. 잡손실	1,088,255,580		33	
VI. 법인세비용차감전순이익		(2,261,680,376)		(468,200,740)
VII. 법인세비용(주석 19)		-		-
VIII. 당기순이익(주석 24)		(2,261,680,376)		(468,200,740)
IX. 주당순이익(주석 20)		(942)		(195)

" 별첨 재무제표에 대한 주석 참조 "

자 본 변 동 표

제 44 기 2013년 7월 1일부터 2014년 6월 30일까지

제 43 기 2012년 7월 1일부터 2013년 6월 30일까지

주식회사 삼보상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
<전 기>						
I. 2012.7.1(제43기 기초)	12,000,000,000	1,353,522	-	38,368,000	10,119,132,893	22,158,854,415
II. 매도가능증권평가이익(손실)				(38,368,000)		(38,368,000)
III. 당기순이익(손실)					(468,200,740)	(468,200,740)
IV. 2013.6.30(제43기 기말)	12,000,000,000	1,353,522	-	-	9,650,932,153	21,652,285,675
<당 기>						
I. 2013.07.01(제44기 기초)	12,000,000,000	1,353,522		-	9,650,932,153	21,652,285,675
II. 당기순이익(손실)					(2,261,680,376)	(2,261,680,376)
III. 2014.06.30(제44기 기말)					7,389,251,777	19,390,605,299

" 별첨 재무제표에 대한 주석 참조 "

현금흐름표

제 44 기 2013년 7월 1일부터 2014년 6월 30일까지

제 43 기 2012년 7월 1일부터 2013년 6월 30일까지

주식회사 삼보상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 44 기	제 43 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(1,419,316,118)	(589,752,754)
(1) 당기순손실	(2,261,680,376)	(468,200,740)
(2) 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	274,245,746	119,843,711
1. 감가상각비	112,173,528	64,540,432
2. 퇴직급여	8,567,151	19,795,948
3. 무형자산상각비	25,269,252	2,105,771
4. 대손상각비	8,171,330	17,586,255
5. 비업무용자산손상차손	119,864,085	15,815,305
6. 잡손실	200,400	15,815,305
(3) 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(952,158)	(108,329,979)
1. 예치금이자	952,158	-
2. 매도가능증권 처분이익	-	108,329,979
(4) 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	569,070,670	(133,065,746)
1. 계약금액내대출의 (증가)	-	(53,001,755)
2. 할인어음의 감소	3,510,000,000	-
3. 일반자금대출의 (증가)	(3,100,000,000)	-
4. 기타대출채권의 감소	612,460	1,243,840
4. 미수금의 (증가)감소	14,416,619	(11,386,606)
5. 미수수익의 (증가)감소	(2,141,851)	1,656,724
6. 선급비용의 (증가)감소	184,323	(41,244)
7. 공탁금의 (증가)	(5,000,000)	-
8. 선급금의 (증가)	(192,588)	-
9. 미지급금의 증가(감소)	27,000	(2,000)
10. 미지급비용의 증가	164,958,646	27,872,134
11. 선수수익의 (감소)	(12,297,230)	(1,036,301)
12. 수입제세의 (감소)	233,680	(15,412,870)
13. 기타잡부채의 증가(감소)	(1,730,389)	2,033,396
14. 퇴직보험예치금의 (증가)	-	(1,534,233)
15. 퇴직급여의 지급	-	(83,456,831)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(2,514,386,868)	108,838,710
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액	154,132	701,488,362
1. 지급준비예치금의 감소	154,132	-
2. 기타예치금의 감소	-	550,458,383
3. 매도가능증권의 감소	-	125,929,979
4. 만기보유증권의 감소	-	25,100,000

과 목	제 44 기		제 43 기	
(2)투자활동으로 인한 현금유출액	(2,514,541,000)		(592,649,652)	
1.정기예치금의 증가	2,500,000,000		-	
2.지급준비예치금의 증가	-		1,661,642	
3.기타예치금의 증가	-		344,463,460	
4.만기보유증권의 증가	-		12,550,000	
5.동산의 증가	-		107,628,293	
6.기타유형자산의 증가	14,541,000		-	
7.기타무형자산의 증가	-		126,346,257	
III.재무활동으로 인한 현금흐름		3,745,501,181		979,607,993
(1)재무활동으로 인한 현금유입액	27,927,458,856		8,696,336,931	
1.보통예금의 증가	16,122,154,604		1,778,605,231	
2.수입부금의 증가	-		1,635,000	
2.정기예금의 증가	11,750,304,252		6,721,096,700	
3.수입보증금의 증가	55,000,000		195,000,000	
(2)재무활동으로 인한 현금유출액	24,181,957,675		(7,716,728,938)	
1.보통예금의 감소	16,118,958,784		2,336,472,881	
2.수입부금의 감소	1,541,320		-	
3.정기예금의 감소	8,001,457,571		5,380,256,057	
3.수입보증금의 감소	60,000,000		-	
IV.현금의 증가(감소)(비세)		(188,201,805)		498,693,949
V.기초의 현금		515,816,668		17,122,719
VI.기말의 현금		327,614,863		515,816,668

" 별첨 재무제표에 대한 주석 참조 "

재무제표에 대한 주석

2014년 6월 30일 및 2013년 6월 30일 현재

주식회사 삼보상호저축은행

1. 일반사항

주식회사 삼보상호저축은행(이하 "회사")는 1971년 12월 영세상인 금융업무수행을 목적으로 남일실업 주식회사로 설립되었으며, 1979년 3월 상호신용금고법에 의한 상호신용금고영업인가를 받아 상호를 주식회사 삼보상호신용금고로 변경하였고, 2002년 3월 상호저축은행법에 의하여 상호를 현 주식회사 삼보상호저축은행으로 변경하였으며, 서울특별시 관악구 봉천동에 본점을 두고 있습니다.

회사의 설립시 자본금은 3백만원이었으나, 2007년 2월 23일자 2,000백만원의 증자를 포함한 수차의 증자를 거쳐 보고기간종료일 현재 자본금은 12,000백만원이며, 대주주는(주)한일유통(지분율:50.39%), (주)태일(지분율:46.5%)입니다.

회사는 상호저축은행법, 상호저축은행 감독규정 등의 관련 규정에 의거하여 업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따른 영업범위를 제한받도록 되어 있습니다. 특히 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치·위치 변경 또는 폐지, 영업일부의 양도·양수 또는 폐지, 계약의 이전, 합병 또는 해산, 자본금의 감소에 대하여는 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

2. 중요한 회계처리방침의 요약

회사는 2011년 7월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

(1) 자산과 부채의 배열방법

회사는 일반기업회계기준의 규정에 따라 재무상태표의 과목배열은 대분류 과목의 경우 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류 과목내의 계정과목 배열은 업무의 특성, 유동성, 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

(2) 수익의 인식기준

회사는 예치금, 대출채권 및 유가증권 등과 관련된 이자수익을 유효이자율을 적용하여 발생주의에 따라 인식합니다. 다만, 회수가능성의 정도에 따라 회수가능채권이 아닌 회수불확실채권과 회수불가능채권에 대하여는 현금주의에 따라 이자수익을 인식합니다.

(3) 대손충당금

회사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실율을 산출할 수 있는 자료축적 및 시스템을 구축하고 있지 아니하여 감독규정상의 최저적립률을 고려하여 대손충당금을 설정하고 있으며, 금융감독원의 상호저축은행업 감독업무시행세칙과 업무지침에서 정한 자산건전성 분류결과에 따른 대손충당금 설정율은 다음과 같습니다.

구 분		설정율(%)
회수가능 채권	정 상	0.50
	요주의	2.00
회수불확실 채권	고 정	20.00
	회수의문	75.00
회수불가능 채권	추정손실	100.00

(4) 유가증권의 평가

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격(제공한 대가의 시장가격이 없는 경우에는 취득한 유가증권의 시장가격)에 취득부대비용을 포함한 가격으로 측정하고, 이에 이동평균법(채권의 경우 개별법)을 적용하여 취득 목적과 성격에 따라 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권으로 분류하고 있는 바, 회사가 적용하고 있는 유가증권의 평가방법은 다음과 같습니다.

1) 단기매매증권의 평가

회사는 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권(단기적인 이익을 획득할 목적으로 운용되는 것이 분명한 증권 포트폴리오를 구성하는 유가증권 포함)을 단기매매증권으로 분류하고 있으며, 공정가액을 재무제표가액으로 하고 미실현보유손익은 단기매매증권평가이익(또는 손실)의 과목으로 하여 기간손익으로 표시하고 있습니다.

2) 만기보유증권의 평가

회사는 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하여 재무상태표에 표시하고 있으며, 상각후취득원가로 측정할 때에는 취득원가와 액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다. 한편, 만기보유증권의 원리금을 계약상의 조건대로 회수하지 못할 가능성이 매우 높은 경우에는 회수가능가액과 상각후취득원가와 차액을 만기보유증권손상차손의 과목으로 하여 기간손실로 처리하고, 손상차손 금액을 차감한 후의 회수가능가액을 재무제표가액으로 표시하고 있습니다.

다만, 손상차손을 인식한 만기보유증권의 손상차손의 회복이 손상차손을 인식한 기간 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후취득원가가 되었을 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 만기보유증권손상차손환입의 과목으로 하여 기간이익으로 처리하고 있습니다.

3) 매도가능증권의 평가

회사는 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

매도가능증권은 공정가액을 재무제표가액으로 하되, 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 매도가능증권의 공정가액평가로 인한 미실현 보유손익은 매도가능증권평가이익(또는 손실)의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다.

한편, 매도가능증권의 손상차손 발생에 대한 객관적인 증거가 있으며 회수가능가액이 매도가능증권의 취득원가(채무증권은 상각후 취득원가)보다 작은 경우에는 매도가능증권손상차손의 과목으로 하여 기간손실로 처리하고 있으며, 동 매도가능증권과 관련된 매도가능증권평가이익(또는 손실)은 매도가능증권손상차손에 가감하고 있습니다. 다만, 손상차손을 인식한 매도가능증권의 손상차손의 회복이 손상차손을 인식한 기간 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 매도가능증권손상차손환입의 과목으로 하여 기간이익으로 처리하고 있습니다.

(5) 지준유가증권

회사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금예금 및 적금총액의 일정율을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금예치액은 지급준비예치금으로, 보유유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

(6) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하며, 교환, 현물출자, 증여 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가액을 취득원가로 하고 있습니다. 또한 자산재평가법에 의하여 재평가된 자산은 재평가액으로 평가하고 있습니다.

유형자산의 취득 또는 완성후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 지출은 자본적 지출로 처리하여 당해 자산의 원가에 가산하고 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 수익적 지출로 보아 당기비용으로 처리됩니다.

유형자산의 재무상태표가액은 취득원가에서 아래의 추정내용연수에 따라 정액법(동산은 정률법)에 의하여 산정된 감가상각누계액을 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

구 분	추정내용연수
건 물	50년
동 산	5년
기타의유형자산	5~20년

(7) 무형자산

회사는 상시모니터링시스템 구축과 관련된 S/W개발용역비를 개발비로 계상하고 취득원가에서 5년에 걸쳐 정액법에 의하여 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

(8) 비업무용자산

회사는 대출금 정리를 위한 법적절차 등을 통하여 취득한 유입물건을 비업무용 자산으로 계상하고 있습니다. 비업무용 자산은 취득원가로 계상하고, 이에 대한 감가상각비는 계상하지 않고 있습니다.

한편, 비업무용자산의 공정가액이 장부가액보다 하락한 경우에는 공정가액을 보고기간종료일 현재 가액으로 하여 공정가액과 장부가액의 차이를 비업무용자산손상차손의 계정과목으로 하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

(9) 퇴직급여충당부채

회사는 재무제표일 현재 1년 이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 회사의 퇴직금 지급규정에 따라 지급하여야 할 퇴직금 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

회사는 종업원의 수급권을 보장하는 퇴직보험에 가입하고 있으며, 이에 따라 납입한 퇴직보험예치금은 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(10) 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)

회사는 법인세법등의 법령에 의하여 당해 사업연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 사업연도의 이연법인세 변동액을 가감하여 산출한 금액을 법인세비용으로 계상하고 있으며, 자산, 부채의 장부가액과 세무가액의 차이에 따른 일시적 차이에 대하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채는 미래에 일시적차이의 소멸 등으로 인하여 미래에 경감되거나 추가적으로 부담할 법인세부담액으로 측정하고 있습니다. 일시적차이의 법인세효과는 발생한 기간의 법인세비용에 반영하고 있으며, 자본항목에 직접 반영되는 항목과 관련된 일시적 차이의 법인세효과는 관련 자본 항목에 직접 반영하고 있습니다. 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 이연법인세자산의 법인세 절감 효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 자산으로 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 이연법인세부채는 유동과 비유동항목으로 분류하고 있으며, 동일한 유동 및 비유동 구분내의 이연법인세자산과 이연법인세부채가 동일한 과세당국과 관련된 경우에는 각각 상계하여 표시하고 있습니다.

(11) 현금흐름표의 작성

회사는 현금흐름표를 작성함에 있어 영업활동으로 인한 현금흐름은 간접법으로 표시하고 있습니다. 간접법은 당기순이익(또는 당기순손실)에 현금의 유출이 없는 비용 등을 가산하고 현금의 유입이 없는 수익 등을 차감하며, 영업활동으로 인한 자산.부채의 변동을 가감하여 표시하는 방법입니다.

회사는 대출채권의 순증감액 및 매도가능증권의 취득과 처분을 영업활동으로 인한 현금흐름으로 분류하고 있으며, 예수부채의 증감액을 재무활동으로 인한 현금흐름으로 분류하고 있습니다.

3. 예치금

(1) 예치금 현황

보고기간 종료일 현재 타 금융기관 및 저축은행중앙회등에 예치한 금액의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	금융기관	이자율(%)	당 기	전 기
보통예치금	우리은행 외	-	325,350	512,645
지급준비예치금	저축은행중앙회	2.93	7,500	7,654
정기예치금	부산은행	2.70	2,500,000	-
합 계			2,832,850	520,299

(2) 사용이 제한된 예치금

보고기간 종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	금융기관	당 기	전 기	비 고
지급준비예치금	저축은행중앙회	7,500	7,654	지급준비금
정기예치금	부산은행	2,500,000	-	
합 계		2,507,500	7,654	

4. 지급준비자산

회사는 상호저축은행법 및 상호저축은행 감독 규정에 의하여 수입부금·예금 및 적금 총액의 100분의 50이내에서 금융감독원이 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 현금, 예금, 예탁금 또는 유가증권을 보유하는 바, 그 내역은 다음과 같습니다(단위 : 천원).

구분	당 기	전 기
지준 산출금액(A)	7,500	7,654
지준 유가증권(B)	-	-
유가증권 공제(C = Min(A*20%,B))	-	-
지준 의무예탁액(A-C)	7,500	7,654
기말 현재 지준예치금	7,500	7,654
초과(부족)액	-	-

5. 유가증권

(1) 매도가능증권

보고기간 종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	종목	주식수	당 기			전 기		
			취득금액	공정가액	장부가액	취득금액	공정가액	장부가액
상장주식	(주)삼립식품	3,520	-	-	-	-	-	-

당사는 전기중 상기의 매도가능증권을 처분하였습니다.

(2) 만기보유증권

보고기간 종료일 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 기		전 기	
	장부가액	액면가액	장부가액	액면가액
국공채	-	-	-	-

상기 만기보유증권인 국공채는 전기중 12,550천원 전액이 회수되었습니다.

(3) 유가증권에서 발생한 이자수익의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 기	전 기
만기보유증권	-	176

(4) 매도가능증권평가이익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 기	전 기
기초금액	-	38,368
증가금액	-	-
감소금액	-	38,368
기말금액	-	-

6. 대출채권

(1) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	연이자율(%)	당 기	전 기
할인어음	4.5 ~ 5.0	-	3,510,000
일반자금대출	3.5 ~ 4.0	3,100,000	-
계약금액내대출	6.0 ~ 6.3	348,614	348,614
기타대출		264,147	264,760
합 계		3,712,761	4,123,374

(2) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 분류와 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당 기>

건 전 성 분 류		대 출 채 권	설 정 율 (%)	대 손 충 당 금
회수가능채권	정 상	60,669	0.5	303
	요주의	3,233,360	2.0	64,667
회수불확실채권	고 정	107,412	20	21,482
	회수의문	-	75	-
회수불능채권	추정손실	311,320	100	311,320
합 계(*)		3,712,761		397,772

(

<전 기>

건 전 성 분 류		대 출 채 권	설 정 율 (%)	대 손 충 당 금
회수가능채권	정 상	3,610,000	0.5	18,050
	요주의	-	2.0	-
회수불확실채권	고 정	201,727	30	60,518
	회수의문	-	100	-
회수불능채권	추정손실	311,647	100	311,034
합 계		4,123,374		389,602

상기 대출채권에는 여신성가지급금 264,147천원(전기말 264,760천원)이 포함되어 있습니다.

(3) 당기에 대출채권에 대한 대손충당금 설정율의 변경내용 다음과 같습니다(단위:천원).

건 전 성 분 류		당기 설정율(%)	전기 설정율(%)	설정율 변경에 따른 대손충당금 감소금액
회수불확실채권	고 정	20	30	10,717
	회수의문	75	100	-
합 계				10,717

(4) 당기 및 최근 3회계연도의 대출채권 총액에 대한 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	대출채권	대손충당금	설정비율
당기	3,712,761	397,772	10.71%
제 43 기	4,123,374	389,602	9.45%
제 42 기	4,071,616	372,016	9.14%
제 41 기	4,160,020	458,416	11.02%

(5) 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	기초잔액	전입액	상각채권회수	대출채권제각	기말잔액
당 기	389,602	8,170	-	-	397,772
전 기	372,016	26,141	8,555	-	389,602

(6) 보고기간 종료일 현재 타금융회사 및 저축은행중앙회 등에 대한 대출채권은 없습니다.

7. 자금용도별 대출현황

보고기간 종료일 현재 회사의 대출채권을 자금용도별로 구분한 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기			전기		
	소규모 기업등	개인	계	소규모 기업등	개인	계
운영자금대출	3,100	-	3,100	3,510	-	3,510
가계자금대출	-	349	349	-	349	349
합계	3,100	349	3,449	3,510	349	3,859

8. 유형자산

(1) 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당기>

계정과목	기초가액	취득	대체	처분	감가상각	기말가액
토지	2,363,575	-	-	-	-	2,363,575
건물	2,364,743	-	-	-	60,110	2,304,633
동산	103,636	-	-	-	46,716	56,920
기타유형자산	665,646	14,541	-	-	5,347	674,840
합계	5,497,600	14,541	-	-	112,173	5,399,968

<전기>

계정과목	기초가액	취득	대체	처분	감가상각	기말가액
토지	2,363,575	-	-	-	-	2,363,575
건물	2,424,854	-	-	-	60,111	2,364,743
동산	53	107,628	-	-	4,045	103,636
기타유형자산	666,030	-	-	-	385	665,646
합계	5,454,512	107,628	-	-	64,541	5,497,600

9. 무형자산

무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당 기>

계정과목	기초가액	취 득	처 분	상 각	기말가액
기타무형자산	124,240	-	-	25,269	98,971

<전 기>

계정과목	기초가액	취 득	처 분	상 각	기말가액
개발비	-	126,346	-	2,106	124,240

10. 대출채권 등의 만기구조

보고기간 종료일 현재 회사의 자산 및 부채의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당 기>

종류	계정과목	3개월 이하	3~6개월 이하	6~12개월 이하	12~36개월 이하	합 계
자 산	대출채권	249		40	3,160	3,449
부 채	예수부채	455	66	3,191	6,454	10,166

<전 기>

종류	계정과목	3개월 이하	3~6개월 이하	6~12개월 이하	12~36개월 이하	합 계
자 산	대출채권	249	-	-	3,610	3,859
부 채	예수부채	443	90	5,880	2	6,415

11. 비업무용자산

비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당 기>

과 목	기초가액	취 득	처 분	손상차손	기말가액
토 지	10,594,311	-	-	-	10,594,311
건 물	7,796,446	-	-	-	7,796,446
동 산	643,535	-	-	119,864	523,671
합 계	19,034,292	-	-	119,864	18,914,428

<전 기>

과 목	기초가액	취 득	처 분	손상차손	기말가액
토 지	10,594,311	-	-	-	10,594,311
건 물	7,796,446	-	-	-	7,796,446
동 산	659,350	-	-	15,815	643,535
합 계	19,050,107	-	-	15,815	19,034,292

12. 보유토지의 공시지가

보고기간 종료일 현재 회사가 보유하고 있는 토지의 공시지가 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	용 도	당 기		전 기	
		장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토 지	사옥부지	2,363,575	5,386,475	2,363,575	5,370,440
비업무용토지	유입물건	10,594,312	19,572,124	10,594,312	18,984,670
합 계		12,957,887	24,958,599	12,957,887	24,355,110

13. 제3자 채무에 대한 담보설정 현황

(1) 제3자의 채무에 대한 설정된 담보 내역

분기말 현재 회사가 소유한 비업무용토지 중 제3자의 채무에 대하여 회사소유의 자산이 다음과 같이 담보가 설정되어 있습니다.

(단위:천원)

담보제공 받은자	담보설정자산	담보설정일	채권채고액	채권자	비고
이영호	(*1)	2006년 4월13일		금천세무서	가압류
이영호	(*1)	2005년12월16일	1,000,000	이준영	근저당
이영호	(*1)	2006년 1월 4일	2,000,000	이명훈	근저당
이충호	(*2)	2005년 12월 7일	32,477	예덕신협	가압류
합계			3,032,477		

(*1) 비업무용토지 중 예산군 덕산면 사동리 483번지의 8992.1분의 796.8 지분

(*2) 비업무용토지 중 예산군 덕산면 사동리 483번지의 8992.1분의 796.8 지분

14. 보험가입자산

보고기간 종료일 현재 주요 보험가입 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

보험종류	보험가입자산	부보금액	
		당 기	전 기
화재보험	본사건물	2,200,000	2,200,000
화재보험	유입물건	7,115,950	7,115,950

회사는 상기 화재보험 이외에 전자기기보험, 가스사고배상책임보험에 가입하고 있습니다.

15. 예수부채

보고기간 종료일 현재 예수부채의 요구불예금과 저축성예금의 내역은 다음과 같습니다(단위 : 천원).

구 분	이자율(%)	당 기	전 기
요구불예금			
보통예금	1	263,130	259,934
저축성예금			
수입부금	1	75,001	76,542
정기예금	2~2.4	9,827,721	6,078,874
소 계		9,902,722	6,155,416
합 계		10,165,852	6,415,350

16. 퇴직급여충당부채

퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 기	전 기
기초잔액	58,012	121,673
기중지급액	-	67,662
기중설정액	8,568	4,001
기말잔액	66,580	58,012
퇴직보험예치금	(17,815)	(-)16,863
국민연금전환금	-	(-)200
합 계	48,765	40,949

17. 자본금

보고기간 종료일 현재 자본금에 관한 사항은 다음과 같습니다(단위:주,원).

구 분	당 기	전 기
수권주식수	8,000,000	8,000,000
발행주식수	2,400,000	2,400,000
1주당 금액	5,000	5,000
납입자본금	12,000,000,000	12,000,000,000

18. 이익잉여금

(1) 사용이 제한된 이익잉여금

회사는 상호저축은행법의 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도의 이익금의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하여야 하는 바, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 결손보전 및 자본전입을 위해서는 사용될 수 있습니다.

회사는 장래의 사업확장 등에 소요될 재원마련을 위해 이익의 일부를 (구)법인세법 제56조의 규정에 의하여 기업발전적립금으로 적립하였으며, 동 적립금은 결손금의 보전과 자본전입 이외의 목적으로는 사용할 수 없습니다.

(2) 당기 및 전기 중 결손금처리내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구분	당 기		전 기	
	처리에정일 : 2014년 9월 22일		처리확정일 : 2013년 9월30일	
I.미처리결손금		4,203,808,670		1,942,128,294
1.전기이월미처리결손금	1,942,128,294		1,473,927,554	
2.당기순손실	2,261,680,376		468,200,740	
II.결손금처리액		-		-
III.차기이월미처리결손금		4,203,808,670		1,942,128,294

19. 법인세비용

(1) 회사의 법인세등 법정세율은 22%이나 당분기 및 전기 결손으로 인해 부담할 법인세비용은 없습니다.

(2) 주요 누적일시적차이의 증감 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(당 기)

구분	일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초금액	증감	기말금액	기초금액	증감	기말금액
대손충당금	341,362	19,017	360,379	75,100	4,183	79,283
비업무용자산감액손실	57,502	119,864	177,366	12,650	26,370	39,020
퇴직급여충당부채	54,011	5,911	59,922	11,883	1,300	13,183
퇴직보험예치금	(12,926)	952	(11,974)	(2,844)	210	(2,634)
미수수익	(264)	(2,142)	(2,406)	(58)	(471)	(529)
공탁금	4,336,702	(4,366,702)	-	960,674	(960,674)	-
유입물건관리비	-	225,000	225,000	-	49,500	49,500
소 계	4,806,387	(3,998,100)	808,286	1,057,405	(879,582)	177,823
이월결손금	1,794,410	6,261,685	8,056,094	394,770	1,377,571	1,772,341
합 계	6,600,797	2,263,585	8,864,381	1,452,175	497,989	1,950,164

(전 기)

구분	일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초금액	증감	기말금액	기초금액	증감	기말금액
대손충당금	316,706	24,656	341,362	69,676	5,424	75,100
비업무용자산감액손실	86,310	(28,808)	57,502	18,988	(6,338)	12,650
퇴직급여충당부채	113,174	(59,163)	54,011	24,898	(13,016)	11,883
퇴직보험예치금	(15,328)	2,403	(12,926)	(3,372)	529	(2,844)
미수수익	(1,921)	1,657	(264)	(423)	364	(58)
매도가능증권평가이익	(38,368)	38,368	-	(8,440)	8,441	-
공탁금	4,366,702	-	4,336,702	960,675	-	960,674
소 계	4,827,275	(20,888)	4,806,387	1,062,001	(4,596)	1,057,405
이월결손금	1,270,459	523,951	1,794,410	279,501	115,269	394,770
합 계	6,097,734	503,063	6,600,797	1,341,502	110,673	1,452,175

회사는 미래에 발생할 과세소득의 불확실성으로 인하여 보고기간종료일 현재 미래에 차감할 일시적차이 및 이월결손금에 대한 이연법인세자산을 계상하지 아니하였습니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 이연법인세자산을 인식하지 아니한 차감할 일시적차이 및 이월결손금은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	발생연도	당 기	전 기
차감할 일시적 차이		586,211	4,806,387
이월결손금	2009년	107,450	107,450
	2010년	116,145	116,145
	2011년	682,311	682,311
	2012년	364,553	364,553
	2013년	523,951	523,951
	당 기	6,483,761	-
	소 계	8,278,171	1,794,410
합 계		8,864,382	6,600,797

20. 주당순손실

(1) 기본주당순손실의 산정내용은 다음과 같습니다(단위:원,주).

구 분	당 기	전 기
보통주순손실	2,261,680,376	468,200,740
가중평균유통보통주식수	2,400,000	2,400,000
주당순손실	942	195

(2) 가중평균유통 보통주식수의 산정

당기 및 전기 중 가중평균유통보통주식수는 2,400,000주로 변동이 없습니다.

21. 부가가치의 산정자료

당기 및 전기중 회사의 부가가치의 산정에 필요한 계정별 금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 기	전 기
급 여	236,032	243,442
퇴직급여	17,032	19,796
복리후생비	14,174	15,470
세금과공과	231,379	205,548
감가상각비	112,174	64,540
무형자산상각비	25,269	2,106
합 계	636,060	550,902

22. 공탁금

(1) 당분기 및 전기 공탁금은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 기	전 기
공탁금	5,000	4,366,702
대손충당금	-	(4,366,702)

전기 공탁금은 2011년 3월 18일 2심에서 패소하여 원고에게 4,322,008천원을 지급하라는 판결을 받아 4,366,702천원을 공탁하고 항소한 사건으로 현재 대법원에 계류중이며, 2심결과에 따라 동 공탁금 전액에 대하여 대손충당금을 계상하고 있습니다.

2013년 10월 24일에 계류중인 소송사건에 대한 대법원의 판결이 확정되었습니다. 회사가 패소판결을 받아 5,584,925천원을 변제하였고, 전기 공탁금은 회수되었습니다.

23. 현금흐름표

(1) 회사는 현금흐름표의 영업활동으로 인한 현금흐름을 간접법으로 작성하였으며, 현금흐름표상 현금은 재무상태표상 현금 및 현금성자산입니다.

(2) 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 기	전 기
매도가능증권평가이익	-	(-)38,368
공탁금과 대손충당금의 상계	4,336,702	-

24. 포괄손익계산서

회사의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 기	전 기
I.당기순이익(손실)	(2,261,680)	(468,201)
II.기타포괄손익	-	(38,368)
1.매도가능증권평가이익	-	(38,368)
III.포괄손익	(2,261,680)	(506,469)

25. 특수관계자 거래

특수관계자와의 거래내역 및 채권·채무 잔액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 특수관계자와의 거래내역

(단위:천원)

계정과목	특수관계자	특수관계내용	이자비용
보통예금	(주)태일	당사의 대주주	259
정기예금	(주)태일	당사의 대주주	21,115

(2) 특수관계자와의 채권·채무 잔액의 변동내역

(단위:천원)

계정과목	특수관계자	기 초	증 가	감 소	기 말
보통예금	(주)태일	27,576	10,635	37,000	1,211
정기예금	(주)태일	1,026,195	410,478	1,436,673	-

증가액은 보통예금 및 정기예금거래에 따른 이자증가액의 원본대체로 인하여 발생하였습니다.