

주식회사 삼보상호저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 45 기 1분기

2014년 07월 01일 부터

2014년 09월 30일 까지

제 44 기 1분기

2013년 07월 01일 부터

2013년 09월 30일 까지

태영회계법인

목 차

분기재무제표 검토보고서	1
분기재무제표	3
분기재무상태표	3
분기손익계산서	5
분기자본변동표	7
분기현금흐름표	8
분기재무제표에 대한 주석	10

분기재무제표 검토보고서

주식회사 삼보상호저축은행

주주 및 이사회 귀중

2014년 11월 4일

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 주식회사 삼보상호저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2014년 9월 30일 현재의 재무상태표, 2014년 9월 30일 및 2013년 9월 30일로 종료되는 3개월 보고기간의 손익계산서 및 동일로 종료되는 3개월 보고기간의 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

경영진의 책임

경영자는 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 분기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 분기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 분기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 분기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 대한민국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 않습니다.

검토결과

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

서울특별시 중구 장교동 장교빌딩 13층

태 영 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 이 병 권 (인)

이 검토보고서는 검토보고서일(2014년 11월 4일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

분기 재무제표

"검토를 받은 분기재무제표"

분기 재무상태표

제45기 1분기 2014년 09월 30일 현재

제44기 2014년 06월 30일 현재

주식회사 삼보상호저축은행

(단위 : 원)

과목	제45기 1분기말		제44기말	
자산				
I. 현금및예치금		2,776,413,559		2,835,114,945
1. 현금및현금성자산(주석 3)			327,614,863	
가. 현금	1,069,368		1,971,837	
나. 당좌예치금	3,861,360		-	
다. 보통예치금	263,982,749		325,643,026	
2. 예치금(주석 3,4)	2,507,500,082		2,507,500,082	
가. 정기에치금	2,500,000,000		2,500,000,000	
나. 지급준비예치금	7,500,082		7,500,082	
II. 대출채권(주석 5,6,9)		3,323,322,518		3,314,987,878
1. 일반자금대출	3,100,000,000		3,100,000,000	
대손충당금	(53,000,000)		(62,000,000)	
2. 계약금액내대출	348,614,209		348,614,209	
대손충당금	(72,291,691)		(72,291,691)	
3. 기타대출채권	-		264,147,372	
대손충당금	-		(263,482,012)	
III. 유형자산(주석 7,11,13)		5,377,350,486		5,399,967,561
1. 토지	2,363,574,915		2,363,574,915	
2. 건물	3,005,520,945		3,005,520,945	
감가상각누계액	(715,915,783)		(700,888,178)	
3. 동산	915,569,247		915,569,247	
감가상각누계액	(865,060,814)		(858,649,036)	
4. 기타의 유형자산	1,293,252,705		1,293,252,705	
감가상각누계액	(619,590,729)		(618,413,037)	
IV. 기타자산		19,063,322,526		19,036,479,153
1. 투자자산	10,240,590		10,240,590	
2. 무형자산(주석 9)	92,653,921		98,971,234	
3. 비업무용자산(주석 10,11,12)	18,910,678,464		18,914,428,464	
가. 비업무용토지	10,594,311,408		10,594,311,408	
나. 비업무용건물	7,796,446,446		7,796,446,446	
다. 비업무용동산	519,920,610		523,670,610	
4. 보증금	3,146,000		3,146,000	

과 목	제45기 1분기말		제44기말	
5. 미수금	40,223,078		26,718,000	
대손충당금	(26,718,000)		(26,718,000)	
6. 미수수익	27,026,302		2,406,178	
7. 선급비용	704,151		1,926,079	
8. 선급금	200,000		192,588	
9. 공탁금	5,000,000		5,000,000	
10. 당기법인세자산	168,020		168,020	
자 산 총 계		30,540,409,089		30,586,549,537
부 채				
I. 예수부채(주석 9,14)		10,110,994,959		10,165,852,156
1. 보통예금	219,273,089		263,130,286	
2. 수입부금	75,000,820		75,000,820	
3. 정기예금	9,816,721,050		9,827,721,050	
II. 차입금(주석 15)		120,000,000		
1. 금융기관차입금	120,000,000			
III. 기타부채		1,130,596,325		1,030,092,082
1. 퇴직급여충당부채(주석 16)	68,296,477		66,579,811	
퇴직보험예치금	(18,070,603)		(17,814,984)	
2. 미지급금	312,547		27,000	
3. 미지급비용	360,846,339		267,982,178	
4. 수입보증금	684,080,000		684,080,000	
5. 잡부채	35,131,565		29,238,077	
가. 수입제세	874,770		1,267,550	
나. 기타잡부채	34,256,795		27,970,527	
부 채 총 계				11,195,944,238
자 본				
I. 자본금(주석 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. 이익잉여금(주석 18)		7,389,251,777		7,389,251,777
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	(4,415,596,164)		(4,203,808,670)	
자 본 총 계		19,178,817,805		19,390,605,299
부 채 와 자 본 총 계		30,540,409,089		30,586,549,537

" 별첨 분기재무제표에 대한 주석 참조 "

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 손 익 계 산 서

제45기 1분기 2014년 7월 1일부터 2014년 9월 30일까지

제44기 1분기 2013년 7월 1일부터 2013년 9월 30일까지

주식회사 삼보상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제45기 1분기		제44기 1분기					
	3개월	누적	3개월	누적				
I. 영업수익		57,035,085		57,035,085		42,112,830		42,112,830
(1) 이자수익	57,035,085		57,035,085		42,112,830		42,112,830	
1. 예치금이자	25,018,216		25,018,216		668,814		668,814	
2. 대출금이자	32,016,869		32,016,869		41,442,032		41,442,032	
가. 어음할인료	-		-		39,887,625		39,887,625	
나. 계약금액내대출이자	1,543,448		1,543,448		1,554,407		1,554,407	
다. 일반자금대출이자	30,473,421		30,473,421		1,554,407		1,554,407	
3. 기타이자수익	-		-		1,984		1,984	
가. 수입잡이자	-		-		1,984		1,984	
II. 영업비용		304,709,317		304,709,317		296,932,500		296,932,500
(1) 이자비용	80,177,039		80,177,039		44,035,042		44,035,042	
1. 예수부채이자	80,177,039		80,177,039		44,035,042		44,035,042	
가. 보통예금이자	619,755		619,755		415,518		415,518	
나. 수입부금이자	189,042		189,042		-		-	
다. 정기예금이자	79,368,242		79,368,242		43,619,524		43,619,524	
(2) 수수료비용	16,924,313		16,924,313		15,626,861		15,626,861	
1. 송금지급수수료	-		-		2,000		2,000	
2. 기타지급수수료	16,924,313		16,924,313		15,624,861		15,624,861	
(3) 기타영업비용								
1. 예금보험료	-		-		5,894,000		5,894,000	
2. 대손상각비	(-)9,000,000		(-)9,000,000		-		-	
(4) 판매비와 관리비(주석 21)	216,607,965		216,607,965		231,376,597		231,376,597	
1. 인건비	63,856,670		63,856,670		65,338,958		65,338,958	
가. 급여	62,140,004		62,140,004		62,693,124		62,693,124	
나. 퇴직급여	1,716,666		1,716,666		2,645,834		2,645,834	
2. 경비	152,751,295		152,751,295		166,037,639		166,037,639	
가. 복리후생비	3,086,440		3,086,440		3,665,080		3,665,080	
나. 여비교통비	83,900		83,900		265,700		265,700	
다. 통신비	513,412		513,412		647,900		647,900	
라. 세금과공과	43,772,477		43,772,477		38,804,037		38,804,037	
마. 전력 및 수도료	25,157,343		25,157,343		22,806,703		22,806,703	
바. 도서인쇄비	861,125		861,125		483,300		483,300	
사. 소모품비	1,332,170		1,332,170		902,800		902,800	
야. 수선유지비	4,750,091		4,750,091		2,905,171		2,905,171	
자. 접대비	144,000		144,000		62,000		62,000	
차.登記소송비	25,200		25,200		4,021,030		4,021,030	
카. 용역비	33,806,600		33,806,600		26,877,158		26,877,158	
타. 보험료	929,939		929,939		1,891,824		1,891,824	
파. 전산업무비	8,844,430		8,844,430		29,097,300		29,097,300	

과 목	제45기 1분기				제44기 1분기			
	3개월		누적		3개월		누적	
하. 감가상각비	22,617,075		22,617,075		26,840,203		26,840,203	
거. 무형자산상각비	6,317,313		6,317,313		6,317,313		6,317,313	
나. 잡비	509,780		509,780		450,120		450,120	
III. 영업이익		(-)247,674,232		(-)247,674,232		(-)254,819,670		(-)254,819,670
IV. 영업외수익		138,570,460		138,570,460		138,188,012		138,188,012
(1) 수입임대료	126,598,538		126,598,538		121,774,448		121,774,448	
(2) 기타영업외수익	11,971,922		11,971,922		16,413,564		16,413,564	
1. 상각채권추심이익	11,627,610		11,627,610		9,574,870		9,574,870	
2. 잡이익	344,312		344,312		6,838,694		6,838,694	
V. 영업외비용		102,683,722		102,683,722		98,456,713		98,456,713
(1) 기타영업외비용	102,683,722		102,683,722		98,456,713		98,456,713	
1. 유입물건관리비	98,268,362		98,268,362		95,867,130		95,867,130	
2. 비업무용자산손상차손	3,750,000		3,750,000		2,480,598		2,480,598	
3. 잡손실	665,360		665,360		108,985		108,985	
VI. 법인세비용차감전순이익		(-)211,787,494		(-)211,787,494		(-)215,088,371		(-)215,088,371
VII. 법인세비용(주석 19)		-		-		-		-
VIII. 당분기순이익(주석23)		(-)211,787,494		(-)211,787,494		(-)215,088,371		(-)215,088,371
IX. 주당순이익(주석 20)		(-)88		(-)88		(-)90		(-)90

" 별첨 분기재무제표에 대한 주석 참조 "

"검토를 받은 분기재무제표"

분기 자본 변동표

제45기 1분기 2014년 7월 1일부터 2014년 9월 30일까지

제44기 1분기 2013년 7월 1일부터 2013년 9월 30일까지

주식회사 삼보상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
<전분기>						
I. 2013.07.01(제44기 1분기초)	12,000,000,000	1,353,522	-	-	9,650,932,153	21,652,285,675
II. 분기순이익(손실)					(215,088,281)	(215,088,281)
III. 2013.09.30(제44기 1분기말)	12,000,000,000	1,353,522	-	-	9,435,843,872	21,437,197,394
<당분기>						
I. 2014.07.01(제44기 1분기초)	12,000,000,000	1,353,522	-	-	7,389,251,777	19,390,605,299
II. 분기순이익(손실)					(211,787,494)	(211,787,494)
III. 2014.09.30(제44기 1분기말)	12,000,000,000	1,353,522	-	-	7,177,464,283	19,178,817,805

" 별첨 분기재무제표에 대한 주석 참조 "

"검토를 받은 분기재무제표"
분 기 현 금 흐 름 표

제45기 1분기 2014년 7월 1일부터 2014년 9월 30일까지

제44기 1분기 2013년 7월 1일부터 2013년 9월 30일까지

주식회사 삼보상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제45기 1분기	제44기 1분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(-)123,844,189	(-)93,375,275
(1) 당분기순손실	211,787,494	215,088,371
(2) 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	35,066,414	36,783,948
1. 감가상각비	22,617,075	26,840,203
2. 무형자산상각비	6,317,313	6,317,313
3. 유형자산감액손실	3,750,000	2,480,598
4. 퇴직급여	1,716,666	1,145,834
5. 잡손실	665,360	1,145,834
(3) 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	9,255,619	499,619
1. 이자수익	255,619	499,619
2. 대손상각비(-)	9,000,000	-
(4) 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	62,132,510	85,393,247
1. 미수수익의 증가	(-)24,620,124	(-)139,795
2. 선급비용의 감소	1,221,928	1,255,663
3. 미수금의 감소(증가)	(-)13,505,078	14,416,619
4. 기타잡자산의 증가	(-)7,412	-
5. 부가세대금금의 증가	-	(-)5,636,192
6. 기타대출채권의 증가	-	412,460
7. 미지급금의 증가	285,547	13,750,700
8. 미지급비용의 증가	92,864,161	50,940,530
9. 선수수익의 증가	-	482,194
10. 선수금의 증가	-	8,250,000
11. 기타부채의 증가(감소)	6,286,268	2,000,328
12. 수입제세의 감소	(-)392,780	(-)339,260
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	-	(-)2,000,000
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액	-	-
1. 기타예치금의 감소	-	-
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액	-	2,000,000
1. 기타유형자산의 증가	-	2,000,000
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	65,142,803	(-)48,905,709
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액	224,533,862	137,720,305
1. 보통예금의 증가	64,533,862	82,720,305
2. 정기예금의 증가	40,000,000	-
3. 수입보증금의 증가	-	55,000,000

과 목	제45기 1분기		제44기 1분기	
4. 차입금의 증가	120,000,000		55,000,000	
(2)재무활동으로 인한 현금유출액	159,391,059		186,626,014	
1. 보통예금의 감소	108,391,059		146,626,014	
2. 정기예금의 감소	51,000,000		10,000,000	
3. 수입보증금의 감소	-		30,000,000	
IV.현금의 감소(비배)		(-)58,701,386		(-)144,280,984
V.기초의 현금		327,614,863		515,816,668
VI.기말의 현금		268,913,477		371,535,684

" 별첨 분기 재무제표에 대한 주석 참조 "

분기 재무제표에 대한 주석

2014년 9월 30일 및 2014년 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 기

준입니다.

(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) 지준유가증권

회사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금 예금 및 적금총액의 일정율을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금

예치액은 지급준비예치금으로, 보유유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

(5) 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

(6) 무형자산

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

(7) 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 보고기 간종료일 현재 가액으로 하여 공정가액과 장부가액의 차이를 비업무용자산손상차손의 계정과목으로 하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

(8) 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.

(9) 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.

(10) 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(%)	당분기	전 기
보통예치금	우리은행 외	0.1	267,844	325,350
지급준비예치금	저축은행중앙회	2.93	7,500	7,500
정기예치금	부산은행	2.70	2,500,000	2,500,000
합 계			2,775,344	2,832,850

(2) 사용이 제한된 예치금

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

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

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	당분기	전기
지준 산출금액(A)	7,500	7,500
지준 유가증권(B)	-	-
유가증권 공제(C = Min(A*20%,B))	-	-
지준 의무예탁액(A-C)	7,500	7,500
기말 현재 지준예치금	7,500	7,500
초과(부족)액	-	-

5. 대출채권

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

구분	연이자율(%)	당분기	전기
일반자금대출	3.5 ~ 4.0	3,100,000	3,100,000
계약금액내대출	6.0 ~ 6.3	348,614	348,614
기타대출		-	264,147
합계		3,448,614	3,712,761

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

<당분기>

건전성분류		대출채권	설정율(%)	대손충당금
회수가능채권	정상	660,000	0.5	3,300
	요주의	2,633,360	2.0	52,667
	고정	107,412	20	21,482

건 전 성 분 류		대 출 채 권	설 정 율 (%)	대 손 총 당 금
회수불확실채권	회수의문	-	75	-
회수불능채권	추정손실	47,842	100	47,842
합 계		3,448,614		125,291

<전 기>

건 전 성 분 류		대 출 채 권	설 정 율 (%)	대 손 총 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

전기말 대출채권에는 여신성가지급금 264,147천원이 포함되어 있습니다.

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

구 분	대 출 채 권	대 손 총 당 금	설 정 비 율
당분기	3,448,614	125,291	3.60%
제 44 기	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%

(4) 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	기 초 잔 액	전 입 액	환 입 액	대 출 채 권 제 각	기 말 잔 액
당분기	397,722	-	9,000	263,431	125,291
전 기	389,602	8,170	-	-	397,772

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

6. 자금용도별 대출현황

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

구 분	당분기			전 기		
	소규모 기업등	개 인	계	소규모 기업등	개 인	계
운영자금대출	3,100	-	3,100	3,100	-	3,100
가계자금대출	-	349	349	-	349	349
합 계	3,100	349	3,449	3,100	349	3,449

7. 유형자산

(1) 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당분기>

계정과목	기초가액	취 득	대 체	처 분	감가상각	기말가액
토 지	2,363,575	-	-	-	-	2,363,575
건 물	2,304,633	-	-	-	15,028	2,289,605
동 산	56,920	-	-	-	6,412	50,508
기타유형자산	674,840	-	-	-	1,178	673,662
합 계	5,399,968	-	-	-	22,617	5,377,350

<전 기>

계정과목	기초가액	취 득	대 체	처 분	감가상각	기말가액
토 지	2,363,575	-	-	-	-	2,363,575
건 물	2,364,743	-	-	-	60,110	2,304,633
동 산	103,636	-	-	-	46,716	56,920
기타유형자산	665,646	14,541	-	-	5,347	674,840
합 계	5,497,600	14,541	-	-	112,173	5,399,968

8. 무형자산

무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당분기>

계정과목	기초가액	취 득	처 분	상 각	기말가액
소프트웨어	98,971	-	-	6,317	92,654

<전 기>

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

9. 대출채권 등의 만기구조

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

<당분기>

종류	계정과목	3개월 이하	3~6개월 이하	6~12개월 이하	12~36개월 이하	합 계
자 산	대출채권	289			3,160	3,449
부 채	예수부채	389	3,189	30	6,529	10,137

<전 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

10. 비업무용자산

비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당분기>

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	523,671	-	-	3,750	519,921
합 계	18,914,428	-	-	3,750	18,910,678

<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	643,535	-	-	119,864	523,671
합 계	19,034,292	-	-	119,864	18,914,428

11. 보유토지의 공시지가

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

구 분	용 도	당분기		전 기	
		장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토 지	사옥부지	2,363,575	5,386,475	2,363,575	5,386,475
비업무용토지	유입물건	10,594,312	19,572,124	10,594,312	19,572,124
합 계		12,957,887	24,958,599	12,957,887	24,958,599

12. 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

13. 보험가입자산

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

보험종류	보험가입자산	부보금액	
		당분기	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.

14. 예수부채

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

구 분	이자율(%)	당분기	전 기
요구불예금			
보통예금	1	219,273	263,130
저축성예금			
수입부금	1	75,001	75,001
정기예금	2~2.4	9,816,721	9,827,721
소 계		9,891,722	9,902,722
합 계		10,110,995	10,165,852

15. 차입금

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

구 분	차입처	이자율(%)	당분기	전기
금융기관차입금	부산은행	3.7	120,000	-

상기 금융기관차입금은 단기차입금입니다.

16. 퇴직급여충당부채

퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당분기	전 기
기초잔액	66,580	58,012
기중지급액	-	-
기중설정액	1,716	8,568
기말잔액	68,296	66,580
퇴직보험예치금	(18,070)	(17,815)
합 계	50,226	48,765

17. 자본금

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

구 분	당분기	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	
	2019년	2018년	2018년	2017년
I.미처리결손금		4,415,596,164		4,203,808,670
1.전기이월미처리결손금	4,203,808,670		1,942,128,294	
2.순손실	211,787,494		2,261,680,376	
II.결손금처리액		-		-
III.차기이월미처리결손금		4,415,596,164		4,203,808,670

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	360,379	(235,087)	125,292	79,283	(51,719)	27,564
비업무용자산감액손실	177,366	3,750	181,116	39,020	825	39,845
퇴직급여충당부채	59,922	1,717	61,639	13,183	377	13,560
퇴직보험예치금	(13,878)	(256)	(14,134)	(3,054)	(56)	(3,110)
미수수익	(2,406)	(24,620)	(27,026)	(529)	(5,416)	(5,945)
유입물건관리비	225,000	-	225,000	49,500	-	49,500
소 계	806,383	(254,496)	551,886	177,403	(55,989)	121,414
이월결손금	8,056,095	466,284	8,522,379	1,772,341	102,582	1,874,923
합 계	8,862,478	211,787	9,074,265	1,949,744	46,593	1,996,337

(전 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)	(13,878)	(2,844)	(210)	(3,054)
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	(4,000,004)	806,383	1,057,405	(880,002)	177,403
이월결손금	1,794,410	6,261,685	8,056,095	394,770	1,377,571	1,772,341
합 계	6,600,797	2,261,681	8,862,478	1,452,175	497,569	1,949,744.

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	당분기	전 기
차감할 일시적 차이		551,886	806,383
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
	2014년	6,261,685	6,261,685
	당분기	466,284	-
	소 계	8,522,379	8,056,095
합 계		9,074,265	8,862,478

20. 주당순손실

(1) 기본주당순손실의 산정내용은 다음과 같습니다(단위:원,주).

구 분	당 기	전 기
보통주순손실	211,787,494	2,261,680,376
가중평균유통보통주식수	2,400,000	2,400,000
주당순손실	88	942

(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	당분기	전 기
급 여	62,140	236,032
퇴직급여	1,717	17,032
복리후생비	3,086	14,174
세금과공과	43,772	231,379
감가상각비	22,617	112,174
무형자산상각비	6,317	25,269
합 계	139,649	636,060

22. 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
기타대출채권과 대손충당금의 상계	263,482	-
공탁금과 대손충당금의 상계	-	4,336,702

23. 포괄손익계산서

회사의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당분기	전 기
I.당분기순이익(손실)	(211,787)	(2,261,680)
II.기타포괄손익	-	-
III.포괄손익	(211,787)	(2,261,680)

24. 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	4

(2) 특수관계자와의 채권·채무 잔액의 변동내역

(단위:천원)

계정과목	특수관계자	기 초	증 가	감 소	기말
보통예금	(주)태일	1,211	4		1,215

증가액은 보통예금 및 정기예금거래에 따른 이자증가액의 원본대체로 인하여 발생하였습니다.