

주식회사 삼보상호저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 50 기 1분기

2019년 01월 01일 부터

2019년 03월 31일 까지

제 49 기 1분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 03월 31일 까지

태영회계법인

목 차

분기재무제표 검토보고서	1
분기재무제표	4
분기재무상태표	4
분기손익계산서	6
분기자본변동표	8
분기현금흐름표	9
분기재무제표에 대한 주석	11

분기재무제표 검토보고서

주식회사 삼보상호저축은행

주주 및 이사회 귀중

2019년 5월 15일

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 주식회사 삼보상호저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2019년 3월 31일 현재의 재무상태표, 2019년 3월 31일 및 2018년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 분기손익계산서와 분기자본변동표 및 분기현금흐름표, 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영자는 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 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.

검토의견

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

기타사항

본인은 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2019년 3월 12일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울 중구 장교동 1 장교빌딩 11층

태영회계법인

대표이사 이병권

이 검토보고서는 검토보고서일(2019년 5월 15일) 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.

(첨부)분기 재무제표

주식회사 삼보상호저축은행

제 50 기 1분기

2019년 01월 01일 부터

2019년 03월 31일 까지

제 49 기 1분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 삼보상호저축은행 대표이사 남기윤, 홍성중

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 관악구 보라매로 15

(전 화) 02-595-4321

"검토를 받은 분기재무제표"

분기재무상태표

제50기 1분기 2019년 03월 31일 현재

제49기 2018년 12월 31일 현재

주식회사 삼보상호저축은행

(단위 : 원)

과목	제50기 1분기		제49기	
자산				
I. 현금및예치금		2,794,913,547		3,141,539,790
1. 현금및현금성자산(주식 3)	168,309,665		174,935,908	
가. 현금	1,287,300		1,284,090	
나. 보통예치금	167,022,365		173,651,818	
2. 예치금(주식 3,4)	2,626,603,882		2,966,603,882	
가. 중앙회예치금	2,620,000,000		2,960,000,000	
나. 지급준비예치금	6,603,882		6,603,882	
II. 대출채권(주식 5,6,9)		3,058,008,000		3,083,784,000
1. 일반자금대출	3,188,000,000		3,188,000,000	
대손충당금	(129,992,000)		(104,216,000)	
III. 유형자산(주식 7,11,13)		5,175,563,254		5,194,890,626
1. 토지	2,363,574,915		2,363,574,915	
2. 건물	3,112,830,945		3,112,830,945	
감가상각누계액	(990,263,509)		(974,465,737)	
3. 동산	915,569,247		915,569,247	
감가상각누계액	(915,515,247)		(915,515,247)	
4. 기타의 유형자산	1,325,063,701		1,325,063,701	
감가상각누계액	(635,696,798)		(632,167,198)	
IV. 기타자산		18,413,463,837		18,401,606,859
1. 투자자산	10,240,590		10,240,590	
2. 무형자산(주식 8)	155,508,271		163,990,540	
3. 비업무용자산(주식 10,11,12)	18,170,758,475		18,170,758,475	
가. 비업무용토지	10,594,311,408		10,594,311,408	
나. 비업무용건물	7,120,276,457		7,120,276,457	
다. 비업무용동산	456,170,610		456,170,610	
4. 보증금	242,000		242,000	
5. 미수금	55,465,327		34,616,000	
대손충당금	(26,718,000)		(26,718,000)	
6. 미수수익	7,082,324		7,014,554	
7. 선급비용	1,015,956		1,543,806	
8. 선급금	34,868,894		34,918,894	
9. 공탁금	5,000,000		5,000,000	
자산 총계		29,441,948,638		29,821,821,275

과목	제50기 1분기		제49기	
부채				
I. 예수부채(주석 9,14)		13,769,092,889		13,961,394,123
1. 보통예금	200,086,176		204,519,995	
2. 수입부금	31,951,820		31,951,820	
3. 정기예금	13,537,054,893		13,724,922,308	
II. 기타부채		990,963,421		1,019,561,210
1. 퇴직급여충당부채(주석 15)	121,673,973		117,565,641	
퇴직보험예치금	(20,751,865)		(20,576,581)	
2. 미지급금	11,372,716		11,224,404	
3. 미지급비용	288,937,468		377,467,410	
4. 수입보증금	567,260,000		507,260,000	
5. 잡부채	22,471,129		26,620,336	
가. 수입제세	3,788,780		5,742,660	
나. 기타잡부채	18,682,349		20,877,676	
부채 총계		14,760,056,310		14,980,955,333
자본				
I. 자본금(주석 16)		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 17)		2,680,538,806		2,839,512,420
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	(8,912,521,641)		(8,753,548,027)	
자본 총계		14,681,892,328		14,840,865,942
부채와 자본 총계		29,441,948,638		29,821,821,275

" 별첨 분기 재무제표에 대한 주석 참조 "

"검토를 받은 분기재무제표"

분기손익계산서

제50기 1분기 (2019년 01월 01일부터 2019년 03월 31일까지)

제49기 1분기 (2018년 01월 01일부터 2018년 03월 31일까지)

주식회사 삼보상호저축은행

(단위 : 원)

과목	제50기 1분기		제49기 1분기	
I. 영업수익		39,521,003		38,210,559
(1) 이자수익	39,521,003		38,210,559	
1. 예치금이자	13,152,214		12,087,953	
2. 대출금이자	26,368,789		26,122,606	
가. 일반자금대출이자	26,368,789		26,122,606	
II. 영업비용		341,882,737		355,673,647
(1) 이자비용	91,960,309		81,549,739	
1. 예수부채이자	91,960,309		81,549,739	
가. 보통예금이자	243,481		233,042	
나. 수입부금이자	78,784		81,163	
다. 정기예금이자	91,638,044		81,235,534	
(2) 수수료비용	7,415,688		6,321,445	
1. 기타지급수수료	7,415,688		6,321,445	
(3) 기타영업비용	42,966,000		66,519,000	
1. 예금보험료	17,190,000		15,783,000	
2. 대손상각비	25,776,000		50,736,000	
(4) 판매비와 관리비(주석 20)	199,540,740		201,283,463	
1. 인건비	60,158,372		65,455,720	
가. 급여	56,050,040		62,193,220	
나. 퇴직급여	4,108,332		3,262,500	
2. 경비	139,382,368		135,827,743	
가. 복리후생비	3,014,680		3,432,030	
나. 여비교통비	26,200		-	
다. 통신비	379,500		423,946	
라. 세금과공과	19,750,992		17,543,328	
마. 전력 및 수도료	26,975,518		32,815,320	
바. 도서인쇄비	297,727		244,091	
사. 소모품비	910,178		395,250	
아. 수선유지비	4,895,160		4,824,670	
자. 접대비	-		90,600	

과목	제50기 1분기		제49기 1분기	
차. 등기소송비	126,740		65,600	
카. 연수비	100,000		-	
타. 연수비	1,280,000		1,200,000	
파. 용역비	39,813,000		34,665,000	
하. 보험료	824,912		978,745	
거. 전산업무비	12,682,100		11,579,010	
너. 감가상각비	19,327,372		20,691,582	
더. 무형자산상각비	8,482,269		6,317,311	
러. 잡비	496,020		561,260	
III. 영업이익		(302,361,734)		(317,463,088)
IV. 영업외수익		145,268,011		146,738,195
(1) 수입임대료	145,256,009		146,726,189	
(2) 기타영업외수익	12,002		12,006	
1. 잡이익	12,002		12,006	
V. 영업외비용		1,879,891		4,267,617
(1) 기타영업외비용	1,879,891		4,267,617	
1. 유입물건관리비	1,879,882		517,611	
2. 비업무용자산손상차손	-		3,750,000	
3. 잡손실	9		6	
VI. 법인세비용차감전순이익		(158,973,614)		(174,992,510)
VII. 법인세비용(주석 18)		-		-
VIII. 분기순이익(주석 19)		(158,973,614)		(174,992,510)
IX. 주당순이익(주석 19)				
1. 기본주당순이익		(66)		(73)

" 별첨 분기재무제표에 대한 주석 참조 "

"검토를 받은 분기재무제표"

분기 자본 변동표

제50기 1분기 (2019년 01월 01일부터 2019년 03월 31일까지)

제49기 1분기 (2018년 01월 01일부터 2018년 03월 31일까지)

주식회사 삼보상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
<제49기 1분기>						
I. 2018.01.01(제49기 1분기초)	12,000,000,000	1,353,522	-	-	4,151,369,755	16,152,723,277
II. 분기순이익(손실)					(174,992,510)	(174,992,510)
III. 2018.03.31(제49기 1분기말)	12,000,000,000	1,353,522	-	-	3,976,377,245	15,977,730,767
<제50기 1분기>						
I. 2019.01.01(제50기 1분기초)	12,000,000,000	1,353,522	-	-	2,839,512,420	14,840,865,942
II. 분기순이익(손실)					(158,973,614)	(158,973,614)
III. 2019.03.31(제50기 1분기말)	12,000,000,000	1,353,522	-	-	2,680,538,806	14,681,892,328

" 별첨 분기재무제표에 대한 주석 참조 "

"검토를 받은 분기재무제표"

분기 현금흐름표

제50기 1분기 (2019년 01월 01일부터 2019년 03월 31일까지)

제49기 1분기 (2018년 01월 01일부터 2018년 03월 31일까지)

주식회사 삼보상호저축은행

(단위 : 원)

과목	제50기 1분기	제49기 1분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(214,325,009)	(99,910,270)
(1) 분기순이익(손실)	(158,973,614)	(174,992,510)
(2) 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	57,693,973	84,757,393
1. 대손상각비	25,776,000	50,736,000
2. 감가상각비	19,327,372	20,691,582
3. 무형자산상각비	8,482,269	6,317,311
4. 유형자산감액손실	-	3,750,000
5. 퇴직급여	4,108,332	3,262,500
(3) 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(175,284)	(170,532)
1. 이자수익	175,284	170,532
(4) 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(112,870,084)	(9,504,621)
1. 미수수익의 감소(증가)	(67,770)	(1,418)
2. 선급비용의 감소(증가)	527,850	635,395
3. 미수금의 감소(증가)	(20,849,327)	3,236,775
4. 선급금의 감소(증가)	50,000	73,221,820
5. 미지급금의 증가(감소)	148,312	124,228
6. 미지급비용의 증가(감소)	(88,529,942)	(86,819,519)
7. 기타부채의 증가(감소)	(2,195,327)	(2,217,952)
8. 수입제세의 증가(감소)	(1,953,880)	2,316,050
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	340,000,000	562,690,000
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액	340,000,000	670,000,000
1. 중앙회예치금의 감소	340,000,000	670,000,000
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액	-	(107,310,000)
1. 건물의 취득	-	107,310,000
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(132,301,234)	(500,781,161)
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액	3,523,723,498	3,507,299,824
1. 보통예금의 증가	686,732,340	682,757,391
2. 정기예금의 증가	2,776,991,158	2,824,542,433
3. 수입보증금의 증가	60,000,000	-
(2) 재무활동으로 인한 현금유출액	3,656,024,732	(4,008,080,985)
1. 보통예금의 감소	691,166,159	690,756,985
2. 정기예금의 감소	2,964,858,573	3,317,324,000

과목	제50기 1분기		제49기 1분기	
IV.현금의 증가(감소)(+/-세)		6,626,243		(38,001,431)
V.기초의 현금		174,935,908		173,817,93
VI.기말의 현금		168,309,665		135,816,506

" 별첨 분기재무제표에 대한 주석 참조 "

주석

2019년 3월 31일 및 2018년 12월 31일 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:49.11%)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		가계 설정율(%)	기업 설정율(%)
회수가능 채권	정 상	0.90	0.70
	요주의	8.00	5.00
회수불확실 채권	고 정	20.00	20.00
	회수의문	55.00	50.00
회수불가능 채권	추정손실	100.00	100.00

(4) 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.

(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, 정액법)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 보고기간종료일 현재 가액으로 하여 공정가액과 장부가액의 차이를 비업무용자산손상차손

의 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.

(11) 전기오류수정손익

전기 또는 그 이전기간의 재무제표를 작성할 때 발생하였던 오류가 당기에 발견되는 경우 당기 손익계산서에 영업외손익 중 전기오류수정손익으로 계상하고 있습니다. 다만, 중대한 오류의 수정은 전기이월미처분이익잉여금에 반영하고 관련 계정잔액을 수정하며 중대한 오류의 영향을 받은 회계기간의 재무제표를 재작성하고 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	0.10	167,022	173,652
지급준비예치금	저축은행중앙회	2.26	6,604	6,604
중앙회예치금	저축은행중앙회	1.98	2,620,000	2,960,000
합 계				3,140,256

(2) 사용이 제한된 예치금

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

계정과목	금융기관	당분기	전 기	비 고
지급준비예치금	저축은행중앙회	6,604	6,604	지급준비금

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	전 기
지준 산출금액(A)	6,604	6,604
지준 유가증권(B)	-	-
유가증권 공제(C = Min(A*20%,B))	-	-
지준 의무예탁액(A-C)	6,604	6,604
기말 현재 지준예치금	6,604	6,604
초과(부족)액	-	-

5. 대출채권

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

구분	연이자율(%)	당분기	전 기
일반자금대출	3.3~6.0	3,188,000	3,188,000

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

<당분기>

건 전 성 분 류		대 출 채 권	설 정 율 (%)	대 손 충 당 금
회수가능채권	정 상	668,000	0.7~0.9	4,992
	요 주의	2,500,000	5.0	125,000
회수불확실채권	고 정	-	20	-
	회수의문	-	75	-
회수불능채권	추 정 손 실	-	100	-
합 계		3,168,000		129,992

<전 기>

건 전 성 분 류		대 출 채 권	설 정 율 (%)	대 손 총 당 금
회수가능채권	정 상	688,000	0.6~0.7	4,216
	요 주의	2,500,000	4.0	100,000
회수불확실채권	고 정	-	20	-
	회수의문	-	55	-
회수불능채권	추정손실	-	100	-
합 계		3,188,000		104,216

(3) 당기 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
당 분 기	3,188,000	129,992	4.08%
제 49 기	3,188,000	104,216	3.27%
제 48 기	3,168,000	53,340	1.68%
제 47 기	3,169,428	54,768	1.73%

(4) 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	기 초 잔 액	전 입 액	환 입 액	제 각 액	기 말 잔 액
당 분 기	104,216	25,776	-	-	129,992
전 기	53,340	50,876	-	-	104,216

(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	-	88	88	-	88	88
합 계	3,100	88	3,188	3,100	88	3,188

7. 유형자산

(1) 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당분기>

계정과목	기초가액	취 득	처 분	감가상각	기말가액
토 지	2,363,575	-	-	-	2,363,575
건 물	2,138,365	-	-	15,798	2,122,567
동 산	54	-	-	-	54
기타유형자산	692,897	-	-	3,530	689,367
합 계	5,194,891	-	-	19,328	5,175,563

<전 기>

계정과목	기초가액	취 득	처 분	감가상각	기말가액
토 지	2,363,575	-	-	-	2,363,575
건 물	2,094,246	107,310	-	63,191	2,138,365
동 산	7,341	-	-	7,287	54
기타유형자산	664,368	32,810	-	4,282	692,897
합 계	5,129,530	140,120	-	74,760	5,194,891

8. 무형자산

무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당분기>

계정과목	기초가액	취 득	처 분	상 각	기말가액
소프트웨어	163,990	-	-	8,482	155,508

<전 기>

계정과목	기초가액	취 득	처 분	상 각	기말가액
소프트웨어	10,529	169,645	-	16,184	163,990

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	2,500	-	600	88	3,188
부 채	예수부채	4,580	2,500	5,239	1,450	13,769

<전 기>

종류	계정과목	3개월 이하	3~6개월 이하	6~12개월 이하	12~36개월 이하	합 계
자 산	대출채권	600	2,500	-	88	3,188
부 채	예수부채	3,709	3,751	5,042	1,460	13,962

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	7,120,276	-	-	-	7,120,276
동 산	456,171	-	-	-	456,171
합 계	18,170,758	-	-	-	18,170,758

<전 기>

과 목	기초가액	취 득	처 분	손상차손	기말가액
토 지	10,594,311	-	-	-	10,594,311
건 물	7,120,276	-	-	-	7,120,276
동 산	471,171	-	-	15,000	456,171
합 계	18,185,758	-	-	15,000	18,170,758

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	6,238,670	2,363,575	6,238,670
비업무용토지	유입물건	10,594,311	21,887,246	10,594,311	21,887,246
합 계		12,957,886	28,125,916	12,957,886	28,125,916

12. 제3자 채무에 대한 담보설정 현황

(1) 제3자의 채무에 대한 설정된 담보 내역

당기말 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	2,715,923	2,715,923
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	0.5	200,086	204,520
저축성예금			
수입부금	0.5	31,952	31,952
정기예금	1.8~3.5	13,537,055	13,724,922
소 계		13,569,007	13,756,874
합 계		13,769,093	13,961,394,

15. 퇴직급여충당부채

퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당분기	전 기
기초잔액	117,566,	102,789
기중지급액	-	(3,619)
기중설정액	4,108	18,396
기말잔액	121,674,	117,566
퇴직보험예치금	(20,752)	(20,577)
합 계	100,922	96,989

16. 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

17. 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) 당분기 및 전기 중 결손금처리내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구분	당분기		전 기	
I.미처리결손금		8,912,521,641		8,753,548,027
1.전기이월미처리결손금	8,753,548,027		7,441,690,692	
2.순손실	158,973,614		1,311,857,335	
II.결손금처리액		-		-
III.차기이월미처리결손금		8,912,521,641		8,753,548,027

18. 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).

(당분기)

구분	일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초금액	증감	기말금액	기초금액	증감	기말금액
비업무용자산감액손실	921,036	-	921,036	202,628	-	202,628
퇴직급여충당부채	117,565	4,108	121,673	25,864	904	26,768
퇴직보험예치금	1,902	(175)	1,727	418	(39)	379
미수수익	(7,014)	(68)	(7,082)	(1,543)	(15)	(1,558)
유입물건관리비	225,000	-	225,000	49,500	-	49,500
소계	1,258,489	3,865	1,262,354	276,867	850	277,717
이월결손금	12,153,728	155,108	12,308,836	2,673,820	34,124	2,707,944
합계	13,412,217	158,973	13,571,190	2,950,687	34,974	2,985,661

(전기)

구분	일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초금액	증감	기말금액	기초금액	증감	기말금액
대손충당금	65,251	(65,251)	-	14,355	(14,355)	-
비업무용자산감액손실	906,036	15,000	921,036	199,328	3,300	202,628
퇴직급여충당부채	102,788	14,777	117,565	22,613	3,251	25,864
퇴직보험예치금	2,460	(558)	1,902	541	(123)	418
미수수익	(6,097)	(917)	(7,014)	(1,341)	(202)	(1,543)
유입물건관리비	225,000	-	225,000	49,500	-	49,500
소계	1,295,438	(36,949)	1,258,489	284,996	(8,129)	276,867
이월결손금	10,804,921	1,348,807	12,153,728	2,377,083	296,737	2,673,820
합계	12,100,359	1,311,858	13,412,217	2,662,079	288,608	2,950,687

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		1,262,354	1,258,489
이월결손금	2009년	107,450	107,450
	2010년	116,146	116,146
	2011년	682,311	682,311
	2012년	408,465	408,465
	2013년	480,037	480,037
	2014년	6,261,685	6,261,685
	2015년06월	1,058,049	1,058,049
	2015년12월	308,046	308,046
	2016년	606,972	606,972
	2017년	775,760	775,760
	2018년	1,348,807	1,348,807
	2019년 1분기	155,108	-
	소 계		12,308,836,
합 계		13,571,190	13,412,217

19. 주당순손실

(1) 기본주당순손실의 산정내용은 다음과 같습니다(단위:원,주).

구 분	당분기	전 기
보통주순손실	158,973,614	1,311,857,335
가중평균유통보통주식수	2,400,000	2,400,000
주당순손실	66	547

(2) 가중평균유통 보통주식수의 산정

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

20. 부가가치의 산정자료

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

구 분	당분기	전 기
급 여	56,050	226,197
퇴직급여	4,108	18,401
복리후생비	3,015	12,375
세금과공과	19,751	317,525
감가상각비	19,327	74,760
무형자산상각비	8,482	16,184
합 계	110,733	665,442

21. 현금흐름표

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

22. 포괄손익계산서

회사의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당분기	전 기
I.당기순이익(손실)	(158,974)	(1,311,857)
II.기타포괄손익	-	-
III.포괄손익	(158,974)	(1,311,857)

23. 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	2

(2) 특수관계자와의 채권·채무 잔액의 변동내역

(단위:천원)

계정과목	특수관계자	기 초	증 가	감 소	분기말
보통예금	(주)태일	1,247	2	-	1,249

증가액은 보통예금 및 정기예금거래에 따른 이자증가액의 원본대체로 인하여 발생하였습니다.