

주식회사 삼보상호저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 46 기 1분기

2015년 07월 01일 부터

2015년 09월 30일 까지

제 45 기 1분기

2014년 07월 01일 부터

2014년 09월 30일 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

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 주식회사 삼보상호저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2015년 9월 30일 현재의 재무상태표, 2015년 9월 30일 및 2014년 9월 30일로 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 보고하는 데 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 2015년 6월 30일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2015년 8월 18일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2015년 6월 30일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울 중구 장교동 1 장교빌딩 16층

태영회계법인

대표이사 이병권

2015년 11월 4일

이 검토보고서는 검토보고서일(2015년 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.

(첨부)분기재무제표

주식회사 삼보상호저축은행

제 46 기 1분기

2015년 07월 01일 부터

2015년 09월 30일 까지

제 45 기 1분기

2014년 07월 01일 부터

2014년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 삼보상호저축은행 대표이사 문상열, 남기윤

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 관악구 보라매로 15

(전 화) 02-595-4321

"검토를 받은 분기재무제표"

분기재무상태표

제46기 1분기 2015년 09월 30일 현재

제45기 2015년 06월 30일 현재

주식회사 삼보상호저축은행

(단위 : 원)

| 과목 | 제46기 1분기말 | 제45기말 |
|------------------------|----------------|----------------|
| 자 산 | | |
| I. 현금및예치금 | 6,828,451,060 | 3,905,504,837 |
| 1. 현금및현금성자산(주식 3) | 201,059,978 | 188,015,304 |
| 가. 현금 | 1,216,310 | 1,333,330 |
| 나. 보통예치금 | 199,843,668 | 186,681,974 |
| 2. 예치금(주식 3,4) | 6,627,391,082 | 3,717,489,533 |
| 가. 정기예치금 | 2,500,000,000 | 2,500,000,000 |
| 나. 중앙회예치금 | 4,120,000,000 | 1,210,000,000 |
| 다. 지급준비예치금 | 7,391,082 | 7,489,533 |
| II. 대출채권(주식 5,6,9) | 3,134,560,000 | 3,134,560,000 |
| 1. 일반자금대출 | 3,128,000,000 | 3,128,000,000 |
| 대손충당금 | (53,140,000) | (53,140,000) |
| 2. 계약금액내대출 | 61,428,725 | 61,428,725 |
| 대손충당금 | (1,728,725) | (1,728,725) |
| III. 유형자산(주식 7,11,13) | 5,290,430,626 | 5,309,627,693 |
| 1. 토지 | 2,363,574,915 | 2,363,574,915 |
| 2. 건물 | 3,005,520,945 | 3,005,520,945 |
| 감가상각누계액 | (776,026,203) | (760,998,598) |
| 3. 동산 | 915,569,247 | 915,569,247 |
| 감가상각누계액 | (887,816,214) | (884,296,148) |
| 4. 기타의 유형자산 | 1,293,252,705 | 1,293,252,705 |
| 감가상각누계액 | (623,644,769) | (622,995,373) |
| IV. 기타자산 | 19,083,841,551 | 19,200,480,925 |
| 1. 투자자산 | 10,240,590 | 10,240,590 |
| 2. 무형자산(주식 8) | 67,384,669 | 73,701,982 |
| 3. 비업무용자산(주식 10,11,12) | 18,895,678,464 | 18,899,428,464 |
| 가. 비업무용토지 | 10,594,311,408 | 10,594,311,408 |
| 나. 비업무용건물 | 7,796,446,446 | 7,796,446,446 |
| 다. 비업무용동산 | 504,920,610 | 508,670,610 |
| 4. 보증금 | 242,000 | 3,146,000 |
| 5. 미수금 | 35,382,428 | 158,020,676 |
| 대손충당금 | (26,718,000) | (26,718,000) |
| 6. 미수수익 | 92,597,111 | 75,584,767 |
| 7. 선급비용 | 3,666,269 | 1,878,426 |

| 과목 | 제46기 1분기말 | | 제45기말 | |
|--------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
| 8. 선급금 | 200,000 | | 30,000 | |
| 9. 공탁금 | 5,000,000 | | 5,000,000 | |
| 10. 당기법인세자산 | 168,020 | | 168,020 | |
| 자산 총계 | | 34,337,283,237 | | 31,550,173,455 |
| 부채 | | | | |
| I. 예수부채(주석 9,14) | | 14,430,073,384 | | 11,592,520,969 |
| 1. 보통예금 | 213,651,532 | | 257,873,749 | |
| 2. 수입부금 | 34,550,820 | | 73,910,820 | |
| 3. 정기예금 | 14,181,871,032 | | 11,260,736,400 | |
| II. 기타부채 | | 1,371,284,097 | | 1,303,162,856 |
| 1. 퇴직급여충당부채(주석 15) | 84,859,473 | | 81,644,747 | |
| 퇴직보험예치금 | (18,784,183) | | (18,541,600) | |
| 2. 미지급금 | 215,032 | | 319,270 | |
| 3. 미지급비용 | 567,721,442 | | 518,015,190 | |
| 4. 수입보증금 | 704,080,000 | | 699,080,000 | |
| 5. 잡부채 | 33,192,333 | | 22,645,249 | |
| 가. 수입제세 | 5,675,394 | | 2,282,810 | |
| 나. 기타잡부채 | 27,516,939 | | 20,362,439 | |
| 부채 총계 | | 15,801,357,481 | | 12,895,683,825 |
| 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) | | 6,534,572,234 | | 6,653,136,108 |
| 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 | (5,058,488,213) | | (4,939,924,339) | |
| 자본 총계 | | 18,535,925,756 | | 18,654,489,630 |
| 부채와 자본 총계 | | 34,337,283,237 | | 31,550,173,455 |

" 별첨 분기재무제표에 대한 주석 참조 "

"검토를 받은 분기재무제표"

분기손익계산서

제46기 1분기 (2015년 07월 01일부터 2015년 09월 30일까지)

제45기 1분기 (2014년 07월 01일부터 2014년 09월 30일까지)

주식회사 삼보상호저축은행

(단위 : 원)

| 과목 | 제46기 1분기 | | 제45기 1분기 | |
|---------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| I. 영업수익 | | 64,146,388 | | 57,035,085 |
| (1) 이자수익 | 64,146,388 | | 57,035,085 | |
| 1. 예치금이자 | 27,203,415 | | 25,018,216 | |
| 2. 대출금이자 | 36,942,973 | | 32,016,869 | |
| 가. 계약금액내대출이자 | 9,952,764 | | 1,543,448 | |
| 나. 일반자금대출이자 | 26,990,209 | | 30,473,421 | |
| II. 영업비용 | | 327,995,469 | | 304,709,317 |
| (1) 이자비용 | 95,419,913 | | 80,177,039 | |
| 1. 예수부채이자 | 95,419,913 | | 80,177,039 | |
| 가. 보통예금이자 | 613,649 | | 619,755 | |
| 나. 수입부금이자 | 87,086 | | 189,042 | |
| 다. 정기예금이자 | 94,719,178 | | 79,368,242 | |
| (2) 수수료비용 | 5,896,803 | | 16,924,313 | |
| 1. 기타지급수수료 | 5,896,803 | | 16,924,313 | |
| (3) 기타영업비용 | - | | (9,000,000) | |
| 1. 대손상각비 | - | | (9,000,000) | |
| (4) 판매비와 관리비(주석 20) | 226,678,753 | | 216,607,965 | |
| 1. 인건비 | 60,633,626 | | 63,856,670 | |
| 가. 급여 | 57,418,900 | | 62,140,004 | |
| 나. 퇴직급여 | 3,214,726 | | 1,716,666 | |
| 2. 경비 | 166,045,127 | | 152,751,295 | |
| 가. 복리후생비 | 3,079,030 | | 3,086,440 | |
| 나. 여비교통비 | 10,500 | | 83,900 | |
| 다. 통신비 | 1,143,101 | | 513,412 | |
| 라. 세금과공과 | 46,388,723 | | 43,772,477 | |
| 마. 전력 및 수도료 | 23,861,770 | | 25,157,343 | |
| 바. 도서인쇄비 | 1,016,000 | | 861,125 | |
| 사. 소모품비 | 941,527 | | 1,332,170 | |
| 아. 수선유지비 | 6,067,455 | | 4,750,091 | |
| 자. 접대비 | 133,000 | | 144,000 | |

| 과목 | 제46기 1분기 | | 제45기 1분기 | |
|--------------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
| | | | | |
| 차. 등기소송비 | 23,784,922 | | 25,200 | |
| 카. 용역비 | 26,235,000 | | 33,806,600 | |
| 타. 보험료 | 956,115 | | 929,939 | |
| 파. 전산업무비 | 6,260,454 | | 8,844,430 | |
| 하. 감가상각비 | 19,197,067 | | 22,617,075 | |
| 거. 무형자산상각비 | 6,317,313 | | 6,317,313 | |
| 너. 잡비 | 653,150 | | 509,780 | |
| III. 영업이익 | | (263,849,081) | | (247,674,232) |
| IV. 영업외수익 | | 248,189,722 | | 138,570,460 |
| (1) 수입임대료 | 135,863,564 | | 126,598,538 | |
| (2) 기타영업외수익 | 112,326,158 | | 11,971,922 | |
| 1. 상각채권추심이익 | 112,014,569 | | 11,627,610 | |
| 2. 잡이익 | 311,589 | | 344,312 | |
| V. 영업외비용 | | 102,904,515 | | 102,683,722 |
| (1) 기타영업외비용 | 102,904,515 | | 102,683,722 | |
| 1. 유입물건관리비 | 98,961,352 | | 98,268,362 | |
| 2. 비업무용자산손상차손 | 3,750,000 | | 3,750,000 | |
| 3. 잡손실 | 193,163 | | 665,360 | |
| VI. 법인세비용차감전순이익 | | (118,563,874) | | (211,787,494) |
| VII. 법인세비용(주석 18) | | - | | - |
| VIII. 분기순이익(주석 19) | | (118,563,874) | | (211,787,494) |
| IX. 주당순이익(주석 19) | | (49) | | (88) |

" 별첨 분기재무제표에 대한 주석 참조 "

"검토를 받은 분기재무제표"

분기 자본 변동표

제45기 1분기 (2015년 7월 1일부터 2015년 9월 30일까지)

제44기 1분기 (2014년 7월 1일부터 2014년 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. 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 |
| | | | | | | |
| <당분기> | | | | | | |
| I. 2015.07.01(제45기 1분기초) | 12,000,000,000 | 1,353,522 | - | - | 6,653,136,108 | 18,654,489,630 |
| II. 분기순이익(손실) | | | | | (118,563,874) | (118,563,874) |
| III. 2015.09.30(제45기 1분기말) | 12,000,000,000 | 1,353,522 | - | - | 6,534,572,234 | 18,535,925,756 |

" 별첨 분기재무제표에 대한 주석 참조 "

"검토를 받은 분기재무제표"

분기 현금흐름표

제46기 1분기 2015년 7월 1일부터 2015년 9월 30일까지

제45기 1분기 2014년 7월 1일부터 2014년 9월 30일까지

주식회사 삼보상호저축은행

(단위 : 원)

| 과목 | 제46기 1분기 | 제45기 1분기 |
|------------------------|-----------------|---------------|
| I. 영업활동으로 인한 현금흐름 | (15,870,192) | (123,844,189) |
| (1) 분기순이익(손실) | (118,563,874) | (211,787,494) |
| (2) 현금의 유출이 없는 비용등의 가산 | 32,479,106 | 35,066,414 |
| 1. 감가상각비 | 19,197,067 | 22,617,075 |
| 2. 무형자산상각비 | 6,317,313 | 6,317,313 |
| 3. 유형자산감액손실 | 3,750,000 | 3,750,000 |
| 4. 퇴직급여 | 3,214,726 | 1,716,666 |
| 5. 잡손실 | - | 665,360 |
| (3) 현금의 유입이 없는 수익등의 차감 | 110,930,837 | 9,255,619 |
| 1. 이자수익 | 242,583 | 255,619 |
| 2. 대손상각비(-) | - | 9,000,000 |
| 3. 상각채권추심이익 | 110,688,254 | - |
| (4) 영업활동으로 인한 자산부채의 변동 | 181,145,413 | 62,132,510 |
| 1. 미수수익의 증가 | (17,012,344) | (24,620,124) |
| 2. 선급비용의 감소(증가) | (1,787,843) | 1,221,928 |
| 3. 미수금의 감소(증가) | 122,638,248 | (13,505,078) |
| 4. 선급금의 증가 | (170,000) | - |
| 5. 기타잡자산의 증가 | - | (7,412) |
| 6. 미지급금의 증가(감소) | (104,238) | 285,547 |
| 7. 미지급비용의 증가 | 67,034,506 | 92,864,161 |
| 8. 기타부채의 증가 | 7,154,500 | 6,286,268 |
| 9. 수입제세의 증가(감소) | 3,392,584 | (392,780) |
| II. 투자활동으로 인한 현금흐름 | (2,906,997,549) | - |
| (1) 투자활동으로 인한 현금유입액 | 3,002,451 | - |
| 1. 지급준비예치금의 감소 | 98,451 | - |
| 2. 보증금의 감소 | 2,904,000 | - |
| (2) 투자활동으로 인한 현금유출액 | 2,910,000,000 | - |
| 1. 중앙회예치금의 증가 | 2,910,000,000 | - |
| III. 재무활동으로 인한 현금흐름 | 2,935,912,415 | 65,142,803 |
| (1) 재무활동으로 인한 현금유입액 | 3,498,993,866 | 224,533,862 |
| 1. 보통예금의 증가 | 100,859,234 | 64,533,862 |
| 2. 정기예금의 증가 | 3,323,134,632 | 40,000,000 |
| 3. 수입보증금의 증가 | 75,000,000 | - |
| 4. 차입금의 증가 | - | 120,000,000 |

| 과목 | 제46기 1분기 | | 제45기 1분기 | |
|--------------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
| | | | | |
| (2)재무활동으로 인한 현금유출액 | 563,081,451 | | 159,391,059 | |
| 1. 보통예금의 감소 | 91,081,451 | | 108,391,059 | |
| 2. 정기예금의 감소 | 402,000,000 | | 51,000,000 | |
| 3. 수입보증금의 감소 | 70,000,000 | | - | |
| IV.현금의 증가(감소)(비세) | | 13,044,674 | | (58,701,386) |
| V.기초의 현금 | | 188,015,304 | | 327,614,863 |
| VI.기말의 현금 | | 201,059,978 | | 268,913,477 |

" 별첨 분기재무제표에 대한 주석 참조 "

주석

제46(당)기 1분기 2015년 09월 30일 현재

제45(전)기 2015년 06월 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 | 0.10 | 199,844 | 186,542 |
| 지급준비예치금 | 저축은행중앙회 | 2.39 | 7,391 | 7,490 |
| 중앙회예치금 | 저축은행중앙회 | 1.77 | 4,120,000 | 1,210,000 |
| 정기예치금 | 부산은행 | 2.70 | 2,500,000 | 2,500,000 |
| 합 계 | | | 6,827,235 | 3,904,032 |

(2) 사용이 제한된 예치금

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

| 계정과목 | 금융기관 | 당분기 | 전 기 | 비 고 |
|---------|---------|-----------|-----------|-------|
| 지급준비예치금 | 저축은행중앙회 | 7,391 | 7,490 | 지급준비금 |
| 정기예치금 | 부산은행 | 2,500,000 | 2,500,000 | |
| 합 계 | | 2,507,391 | 2,507,490 | |

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) | 7,391 | 7,490 |
| 지준 유가증권(B) | - | - |
| 유가증권 공제(C = Min(A*20%,B)) | - | - |
| 지준 의무예탁액(A-C) | 7,391 | 7,490 |
| 기말 현재 지준예치금 | 7,391 | 7,490 |
| 초과(부족)액 | - | - |

5. 대출채권

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

| 구분 | 연이자율(%) | 당분기 | 전기 |
|---------|---------|-----------|-----------|
| 일반자금대출 | 3.4~6.0 | 3,128,000 | 3,128,000 |
| 계약금액내대출 | 6.3 | 61,428 | 61,428 |
| 합계 | | 3,189,428 | 3,189,428 |

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

<당분기>

| 건전성분류 | | 대출채권 | 설정율(%) | 대손충당금 |
|---------|------|-----------|--------|--------|
| 회수가능채권 | 정상 | 688,000 | 0.5 | 3,440 |
| | 요주의 | 2,500,000 | 2.0 | 50,000 |
| 회수불확실채권 | 고정 | - | 20 | - |
| | 회수의문 | - | 75 | - |

| 건 전 성 분 류 | | 대 출 채 권 | 설 정 율 (%) | 대 손 총 당 금 |
|-----------|------|-----------|-----------|-----------|
| 회수불능채권 | 추정손실 | 1,428 | 100 | 1,428 |
| 합 계 | | 3,189,428 | | 54,868 |

<전 기>

| 건 전 성 분 류 | | 대 출 채 권 | 설 정 율 (%) | 대 손 총 당 금 |
|-----------|------|-----------|-----------|-----------|
| 회수가능채권 | 정 상 | 688,000 | 0.5 | 3,440 |
| | 요 주의 | 2,500,000 | 2.0 | 50,000 |
| 회수불확실채권 | 고 정 | - | 20 | - |
| | 회수의문 | - | 75 | - |
| 회수불능채권 | 추정손실 | 1,428 | 100 | 1,428 |
| 합 계 | | 3,189,428 | | 54,868 |

(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 | 3,189,428 | 54,868 | 1.72% |
| 제 45 기 | 3,189,428 | 54,868 | 1.72% |
| 제 44 기 | 3,712,761 | 397,772 | 10.71% |
| 제 43 기 | 4,123,374 | 389,602 | 9.45% |

(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 | 54,868 | - | - | - | 54,868 |
| 전 기 | 397,772 | 140 | 12,195 | 330,849 | 54,868 |

(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 | 28 | 3,128 | 3,100 | 28 | 3,128 |
| 가계자금대출 | - | 61 | 61 | - | 61 | 61 |
| 합 계 | 3,100 | 89 | 3,189 | 3,100 | 89 | 3,189 |

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 | 2,244,523 | - | - | - | 15,028 | 2,229,495 |
| 동 산 | 31,273 | - | - | - | 3,520 | 27,753 |
| 기타유형자산 | 670,257 | - | - | - | 649 | 669,608 |
| 합 계 | 5,309,628 | - | - | - | 19,197 | 5,290,431 |

<전 기>

| 계정과목 | 기초가액 | 취 득 | 대 체 | 처 분 | 감가상각 | 기말가액 |
|--------|-----------|-----|-----|-----|--------|-----------|
| 토 지 | 2,363,575 | - | - | - | - | 2,363,575 |
| 건 물 | 2,304,633 | - | - | - | 60,110 | 2,244,523 |
| 동 산 | 56,920 | - | - | - | 25,647 | 31,273 |
| 기타유형자산 | 674,840 | - | - | - | 4,583 | 670,257 |
| 합 계 | 5,399,968 | - | - | - | 90,340 | 5,309,628 |

8. 무형자산

무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당분기>

| 계정과목 | 기초가액 | 취 득 | 처 분 | 상 각 | 기말가액 |
|-------|--------|-----|-----|-------|--------|
| 소프트웨어 | 73,702 | - | - | 6,317 | 67,385 |

<전 기>

| 계정과목 | 기초가액 | 취 득 | 처 분 | 상 각 | 기말가액 |
|-------|--------|-----|-----|--------|--------|
| 소프트웨어 | 98,971 | - | - | 25,269 | 73,702 |

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 | 61 | 3,100 | - | 28 | 3,189 |
| 부 채 | 예수부채 | 6,746 | 3,581 | 4,103 | - | 14,430 |

<전 기>

| 종류 | 계정과목 | 3개월 이하 | 3~6개월 이하 | 6~12개월 이하 | 12~36개월 이하 | 합 계 |
|-----|------|-----------|-------------|--------------|---------------|--------|
| 자 산 | 대출채권 | 1 | 60 | 3,100 | 28 | 3,189 |
| 부 채 | 예수부채 | 211 | 6,664 | 4,458 | | 11,333 |

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 | 508,671 | - | - | 3,750 | 504,921 |
| 합 계 | 18,899,428 | - | - | 3,750 | 18,895,678 |

<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 | 523,671 | - | - | 15,000 | 508,671 |
| 합 계 | 18,914,428 | - | - | 15,000 | 18,899,428 |

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 | 5,507,930 | 2,363,575 | 5,507,930 |
| 비업무용토지 | 유입물건 | 10,594,312 | 20,235,483 | 10,594,312 | 20,235,483 |
| 합 계 | | 12,957,887 | 25,743,413 | 12,957,887 | 25,743,413 |

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 | 213,651 | 257,874 |
| 저축성예금 | | | |
| 수입부금 | 1 | 34,551 | 73,911 |
| 정기예금 | 2~2.4 | 14,181,871 | 11,260,736 |
| 소 계 | | 14,216,422 | 11,334,647 |
| 합 계 | | 14,430,073 | 11,592,521 |

15. 퇴직급여충당부채

퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

| 구 분 | 당분기 | 전 기 |
|---------|----------|----------|
| 기초잔액 | 81,645 | 66,580 |
| 기중지급액 | - | - |
| 기중설정액 | 3,214 | 15,065 |
| 기말잔액 | 84,859 | 81,645 |
| 퇴직보험예치금 | (18,784) | (18,542) |
| 합 계 | 66,075 | 63,103 |

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) 보고기간 종료일 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:원).

| 구 분 | 당분기 | 전기 |
|----------|-----------------|-----------------|
| 이익준비금 | 10,000,000,000 | 10,000,000,000 |
| 기업합리화적립금 | 667,504,859 | 667,504,859 |
| 기업발전적립금 | 925,555,588 | 925,555,588 |
| 미처리결손금 | (5,058,488,213) | (4,939,924,339) |
| 합계 | 6,534,572,234 | 6,653,136,108 |

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 |
| 대손충당금 | 65,251 | - | 65,251 | 14,355 | - | 14,355 |
| 비업무용자산감액손실 | 192,366 | 3,750 | 196,116 | 42,320 | 825 | 43,145 |
| 퇴직급여충당부채 | 73,480 | 3,215 | 76,695 | 16,166 | 707 | 16,873 |
| 퇴직보험예치금 | 3,937 | - | 3,937 | 866 | - | 866 |
| 미수수익 | (75,585) | (17,012) | (92,597) | (16,629) | (3,742) | (20,371) |
| 유입물건관리비 | 225,000 | - | 225,000 | 49,500 | - | 49,500 |
| 소 계 | 484,449 | (10,047) | 474,402 | 106,578 | (2,210) | 104,368 |
| 이월결손금 | 9,114,144 | 128,368 | 9,242,512 | 2,005,112 | 28,241 | 2,033,353 |
| 합 계 | 9,598,593 | 118,321 | 9,716,914 | 2,111,690 | 26,031 | 2,137,721 |

(전 기)

| 구분 | 일시적차이 | | | 이연법인세자산(부채) | | |
|------------|-----------|-----------|-----------|-------------|----------|-----------|
| | 기초금액 | 증감 | 기말금액 | 기초금액 | 증감 | 기말금액 |
| 대손충당금 | 360,379 | (295,128) | 65,251 | 79,283 | (64,928) | 14,355 |
| 비업무용자산감액손실 | 177,366 | 15,000 | 192,366 | 39,020 | 3,300 | 42,320 |
| 퇴직급여충당부채 | 59,922 | 13,558 | 73,480 | 13,183 | 2,983 | 16,166 |
| 퇴직보험예치금 | (13,878) | 17,815 | 3,937 | (3,054) | 3,919 | 866 |
| 미수수익 | (2,406) | (73,179) | (75,585) | (529) | (16,099) | (16,629) |
| 유입물건관리비 | 225,000 | - | 225,000 | 49,500 | - | 49,500 |
| 소 계 | 806,383 | (321,934) | 484,449 | 177,403 | (70,825) | 106,578 |
| 이월결손금 | 8,056,095 | 1,058,049 | 9,114,144 | 1,772,341 | 232,771 | 2,005,112 |
| 합 계 | 8,862,478 | 736,115 | 9,598,593 | 1,949,744 | 161,946 | 2,111,690 |

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 | | 474,402 | 484,449 |
| 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 |
| | 2015년 | 1,058,049 | 1,058,049 |
| | 당분기 | 128,368 | - |
| | 소 계 | 9,242,512 | 9,114,144 |
| 합 계 | | 9,716,914 | 9,598,593 |

19. 주당순손실

(1) 기본주당순손실의 산정내용은 다음과 같습니다(단위:원,주).

| 구 분 | 당분기 | 전 기 |
|-------------|-------------|-------------|
| 보통주순손실 | 118,563,874 | 736,115,669 |
| 가중평균유통보통주식수 | 2,400,000 | 2,400,000 |
| 주당순손실 | 49 | 307 |

(2) 가중평균유통 보통주식수의 산정

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

20. 부가가치의 산정자료

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

| 구 분 | 당분기 | 전 기 |
|---------|---------|---------|
| 금 여 | 57,419 | 243,128 |
| 퇴직급여 | 3,215 | 23,546 |
| 복리후생비 | 3,079 | 14,589 |
| 세금과공과 | 46,389 | 240,638 |
| 감가상각비 | 19,197 | 90,940 |
| 무형자산상각비 | 6,317 | 25,269 |
| 합 계 | 135,616 | 638,110 |

21. 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 | 당분기 | 전 기 |
|----------------------|-----|---------|
| 기타대출채권과 대손충당금의 상계 | - | 263,482 |
| 계약금액내대출채권과 대손충당금의 상계 | - | 147,185 |

22. 포괄손익계산서

회사의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다(단위:천원).

| 구 분 | 당분기 | 전 기 |
|--------------|-----------|-----------|
| I.당분기순이익(손실) | (118,564) | (736,116) |
| II.기타포괄손익 | - | - |
| III.포괄손익 | (118,564) | (736,116) |

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 | 3 |

(2) 특수관계자와의 채권·채무 잔액의 변동내역

(단위:천원)

| 계정과목 | 특수관계자 | 기 초 | 증 가 | 감 소 | 기말 |
|------|-------|-------|-----|-----|-------|
| 보통예금 | (주)태일 | 1,223 | 3 | - | 1,226 |

증가액은 보통예금 및 정기예금거래에 따른 이자증가액의 원본대체로 인하여 발생하였습니다.