

주식회사 삼보상호저축은행

분기재무제표에 대한 검토보고서

제42기 3분기 : 2011년 7월 1일부터 2012년 3월 31일까지

목 차

분기 재무제표 검토보고서	1
분기 재무제표	
분기 재무상태표	3
분기 손익계산서	6
분기 자본변동표	8
분기 현금흐름표	9
분기 재무제표에 대한 주석	11

분기재무제표 검토보고서

주식회사 삼보상호저축은행
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 주식회사 삼보상호저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2012년 3월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 3개월 및 9개월 보고기간의 손익계산서와 9개월 보고기간의 현금흐름표 및 자본변동표 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 재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 분·반기재무제표검토준칙에 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 아니합니다.

검토의견

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

기타사항

비교표시된 2011년 3월 31일로 종료하는 3개월 및 9개월 보고기간의 손익계산서, 동일로 종료하는 9개월 보고기간의 자본변동표 및 현금흐름표와 분기재무제표에 대한 주석에 포함된 동 보고기간의 정보는 검토받지 아니한 것입니다.

2011년 6월 30일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 결손금처리 계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)는 동원회계법인이 회계 감사기준에 따라 감사하였고, 2011년 8월 30일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2011년 6월 30일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

대표이사 공인회계사


이 병 권

2012년 4월 26일

이 검토보고서는 검토보고서일(2012년 4월 26일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 본 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

제42기 3분기 2012년 03월 31일 현재

제41기 2011년 06월 30일 현재

회사명 : 주식회사 삼보상호저축은행

(단위 : 원)

과목	제42기 3분기말		제41기말	
자 산				
I. 현금및예치금		188,060,973		449,793,577
1. 현금및현금성자산(주식 3)	21,052,102		24,178,217	
가. 현금	498,450		1,581,493	
나. 당좌예치금	2,242,470		-	
다. 보통예치금	18,311,182		22,596,724	
2. 예치금(주식 3,4,10)	167,008,871		425,615,360	
가. 정기예치금	10,000,000		10,000,000	
나. 지급준비예치금	5,992,572		5,996,171	
다. 기타예치금	151,016,299		409,619,189	
II. 유가증권(주식 4,5)		83,180,000		71,388,000
1. 매도가능증권	58,080,000		46,288,000	
가. 주식	58,080,000		46,288,000	
2. 만기보유증권	25,100,000		25,100,000	
가. 지준유가증권	25,100,000		25,100,000	
III. 대출채권(주식 6,7,10)		3,698,931,303		3,701,604,303
1. 할인어음	3,510,000,000		3,510,000,000	
대손충당금	(17,550,000)		(17,550,000)	
2. 계약금액내대출	295,612,454		386,827,823	
대손충당금	(89,131,151)		(177,673,520)	
3. 기타대출채권	265,192,680		263,192,080	
대손충당금	(265,192,680)		(263,192,080)	
IV. 유형자산(주식 8,12,13)		5,469,659,356		5,515,482,392
1. 토지	2,363,574,915		2,363,574,915	
2. 건물	3,005,520,945		3,005,520,945	
감가상각누계액	(565,639,736)		(520,556,923)	
3. 동산	807,940,954		807,940,954	
감가상각누계액	(807,887,954)		(807,887,954)	
4. 기타의 유형자산	1,278,711,705		1,278,711,705	
감가상각누계액	(612,561,473)		(611,821,250)	
V. 기타자산		19,143,758,308		19,143,128,233
1. 투자자산	10,240,590		10,240,590	

과 목	제42기 3분기말	제41기말
2. 무형자산(주석 9)	-	309,005
가. 개발비	-	309,005
3. 비업무용자산(주석 11,12,13)	19,050,107,854	19,094,731,630
가. 비업무용토지	10,594,311,408	10,594,311,408
나. 비업무용건물	7,796,446,446	7,800,420,222
다. 비업무용동산	659,350,000	700,000,000
4. 보증금	3,146,000	3,146,000
5. 미수금	100,395,350	53,785,944
대손충당금	(26,718,000)	(26,718,000)
6. 미수수익	3,901,393	3,144,054
7. 선급비용	1,850,021	2,188,010
8. 공탁금	4,366,701,798	4,366,701,798
대손충당금	(4,366,701,798)	(4,366,701,798)
9. 잡자산	835,100	2,301,000
가. 당기법인세자산	-	341,870
나. 기타잡자산	835,100	1,959,130
자 산 총 계	28,583,589,940	28,881,396,505
부 채		
I. 예수부채(주석 10,14)	5,320,289,121	5,349,861,904
1. 보통예금	610,762,371	1,031,878,339
2. 수입부금	74,907,140	74,952,138
3. 정기예금	4,634,619,610	4,243,031,427
II. 기타부채	1,043,975,946	932,527,440
1. 퇴직급여충당부채(주석 15)	117,260,648	107,812,391
퇴직보험예치금	(15,198,041)	(14,000,444)
국민연금전환금	(200,400)	(200,400)
2. 미지급금	-	151,000
3. 미지급비용	156,842,250	49,968,947
4. 선수수익	13,169,151	13,898,616
5. 수입보증금	739,080,000	739,080,000
6. 잡부채	33,022,338	35,817,330
가. 수입제세	1,183,310	3,704,970
나. 기타잡부채	31,839,028	32,112,360
부 채 총 계	6,364,265,067	6,282,389,344
자 본		
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. 기타포괄손익누계액(주석 5,22)	40,480,000	28,688,000
1. 매도가능증권평가이익	40,480,000	28,688,000

과 목	제42기 3분기말		제41기말	
IV. 이익잉여금(주석 17)		10,177,491,351		10,568,965,639
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	(1,415,569,096)		(1,024,094,808)	
자 본 총 계		22,219,324,873		22,599,007,161
부 채 와 자 본 총 계		28,583,589,940		28,881,396,505

"별첨 분기재무제표에 대한 주석 참조"

"검토를 받은 분기재무제표"

분기손익계산서

제 42 기 3분기 2011년 7월 1일부터 2012년 3월 31일까지

제 41 기 3분기 2010년 7월 1일부터 2011년 3월 31일까지

회사명 : 주식회사 삼보상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제42기 3분기		제41기 3분기 (검토받지 않은 재무제표)					
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적				
I. 영업수익		50,464,266		140,703,872		39,095,599		123,437,949
(1) 이자수익	50,464,266		140,703,872		39,095,599		123,437,949	
1. 예치금이자	1,489,367		7,233,032		895,519		1,593,343	
2. 만기보유증권이자	211,296		633,360		356,226		1,880,034	
3. 대출금이자	48,758,299		132,825,062		37,842,952		119,960,898	
가. 어음할인료	39,454,060		119,229,300		27,754,792		104,346,148	
나. 계약금액내대출이자	9,304,239		13,595,762		10,088,160		15,614,750	
4. 기타이자수익	5,304		12,418		902		3,674	
가. 수입잡이자	5,304		12,418		902		3,674	
II. 영업비용		294,550,110		823,398,135		387,069,046		882,045,429
(1) 이자비용	36,145,895		107,872,444		15,891,531		60,598,022	
1. 예수부채이자	36,145,895		107,872,444		15,891,531		60,598,022	
가. 보통예금이자	1,395,089		4,331,053		1,250,993		2,929,452	
나. 수입부금이자	5,244		14,589		1,033,999		1,333,753	
다. 정기예금이자	34,745,562		103,526,802		13,606,539		56,334,817	
(2) 수수료비용	17,041,503		30,964,370		516,700		18,670,246	
1. 송금지급수수료	137,400		437,200		156,000		462,000	
2. 기타지급수수료	16,904,103		30,527,170		360,700		18,208,246	
(3) 기타영업비용	5,973,000		19,037,600		138,881,652		146,888,912	
1. 예금보험료	6,000,000		17,064,000		3,553,000		12,613,000	
2. 대손상각비	(27,000)		1,973,600		135,328,652		134,275,912	
(4) 판매비와 관리비	235,389,712		665,523,721		231,779,163		655,888,249	
1. 인건비	63,174,091		189,932,385		63,691,158		199,065,136	
가. 급여	59,537,674		173,525,798		58,959,052		179,699,212	
나. 퇴직급여	3,636,417		16,406,587		4,732,106		19,365,924	
2. 경비	172,215,621		475,591,336		168,088,005		456,823,113	
가. 복리후생비	3,963,240		11,408,000		3,716,090		11,567,960	
나. 여비교통비	4,400		148,500		31,700		639,920	
다. 통신비	635,710		1,802,420		619,150		2,003,390	
라. 세금과공과	78,747,667		205,108,770		76,410,695		200,864,653	
마. 전력 및 수도료	27,845,170		68,178,540		26,822,870		60,076,990	
바. 도서인쇄비	727,890		2,387,590		720,000		2,367,055	
사. 소모품비	1,596,150		5,380,930		978,100		3,135,700	
야. 수선유지비	2,966,000		15,336,430		4,614,130		14,123,650	
자. 접대비	115,000		405,000		33,000		495,000	
차. 등기소송비	329,500		540,500		47,500		446,600	
카. 용역비	27,680,630		82,172,625		26,733,266		79,736,642	
타. 보험료	1,229,069		3,502,964		1,116,612		2,052,127	

과 목	제42기 3분기				제41기 3분기 (검토받지 않은 재무제표)			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
파. 전산업무비	10,756,140		32,398,850		10,794,720		32,078,780	
하. 감가상각비	15,272,707		45,823,036		15,027,605		45,973,396	
거. 무형자산상각비	77,252		309,005		115,876		347,629	
너. 잡비	269,096		688,176		306,691		913,621	
III. 영업손실		244,085,844		682,694,263		347,973,447		758,607,480
IV. 영업외수익		156,312,629		453,374,584		156,831,515		416,846,849
(1) 수입임대료	141,236,456		412,489,559		144,662,273		378,780,116	
(2) 기타영업외수익	15,076,173		40,885,025		12,169,242		38,066,733	
1. 잡이익	15,076,173		40,885,025		12,169,242		38,066,733	
V. 영업외비용		6,269,466		162,154,609		1,004,267,985		1,090,229,553
(1) 기타영업외비용	6,269,466		162,154,609		1,004,267,985		1,090,229,553	
1. 유입물건관리비	4,214,936		115,405,903		4,267,985		89,709,543	
2. 비업무용자산손상차손	-		44,623,776		-		-	
3. 잡손실	2,054,530		2,124,930		1,000,000,000		1,000,520,010	
VI. 법인세비용차감전순손실		94,042,681		391,474,288		1,195,409,917		1,431,990,184
VII. 법인세비용(주석 18)		-		-		-		-
VIII. 분기순손실(주석 22)		94,042,681		391,474,288		1,195,409,917		1,431,990,184
IX. 주당순손실(주석 19)		39		163		498		597

"별첨 분기재무제표에 대한 주석 참조"

"검토를 받은 분기재무제표"

분기 자본 변동표

제 42 기 3분기 2011년 7월 1일부터 2012년 3월 31일까지

제 41 기 3분기 2010년 7월 1일부터 2011년 3월 31일까지

회사명 : 주식회사 삼보상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2010년 7월 1일	12,000,000,000	1,353,522	13,516,800	12,011,745,286	24,026,615,608
매도가능증권평가이익			16,403,200		16,403,200
당기순손실				(1,431,990,184)	(1,431,990,184)
2011년 3월 31일	12,000,000,000	1,353,522	24,464,000	11,775,165,019	22,611,028,624
2011년 7월 1일	12,000,000,000	1,353,522	28,688,000	10,568,965,639	22,599,007,161
매도가능증권평가이익			11,792,000		11,792,000
당기순손실				(391,474,288)	(391,474,288)
2012년 3월 31일	12,000,000,000	1,353,522	40,480,000	10,177,491,351	22,219,324,873

"별첨 분기재무제표에 대한 주석 참조"

"검토를 받은 분기재무제표"

분기 현금흐름표

제 42 기 3분기 2011년 7월 1일부터 2012년 3월 31일까지

제 41 기 3분기 2010년 7월 1일부터 2011년 3월 31일까지

회사명 : 주식회사 삼보상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제42기 3분기	제41기 3분기 (검토받지 않은 재무제표)
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(232,159,821)	620,231,802
(1) 분기순손실	(391,474,288)	(1,431,990,184)
(2) 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	109,136,004	199,962,861
1. 감가상각비	45,823,036	45,973,396
2. 퇴직급여	16,406,587	19,365,924
3. 무형자산상각비	309,005	347,629
4. 대손상각비	1,973,600	134,275,912
5. 비업무용자산손상차손	44,623,776	-
(3) 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	-	-
(4) 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	50,178,463	1,852,259,125
1. 지준유가증권의 감소	-	55,830,000
2. 할인어음의 감소	-	1,716,514,255
3. 계약금액내대출의 감소	2,700,000	35,000,000
4. 기타대출채권의 증가	(2,000,600)	(66,118,160)
5. 미수금의 증가	(46,609,406)	(6,656,563)
6. 미수수익의 감소(증가)	(757,339)	7,142,040
7. 선급비용의 증가	337,989	442,540
8. 당기법인세자산의 감소	341,870	4,720,910
9. 기타잡자산의 증가	1,124,030	47,167,310
10. 미지급금의 감소	(151,000)	(9,666,990)
11. 미지급비용의 증가	106,873,303	(21,837,670)
12. 선수수익의 증가(감소)	(729,465)	(7,561,312)
13. 수입보증금의 증가	-	100,000,000
14. 수입제세의 증가(감소)	(2,521,660)	2,428,710
15. 기타잡부채의 증가(감소)	(273,332)	2,979,065
16. 퇴직보험예치금의 증가	(1,197,597)	-
17. 퇴직금의 지급	(6,958,330)	(8,125,010)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	258,606,489	93,951,890
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액	694,581,279	756,719,534
1. 지급준비예치금의 감소	3,599	-
2. 기타예치금의 감소	694,577,680	753,089,534
3. 보증금의 감소	-	3,630,000
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액	(435,974,790)	(662,767,644)

과목	제42기 3분기		제41기 3분기 (검토받지 않은 재무제표)	
1. 지급준비예치금의 증가	-		669,650	
2. 기타예치금의 증가	435,974,790		662,097,994	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		(29,572,783)		(576,735,580)
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액	842,878,481		2,137,269,024	
1. 보통예금의 증가	376,613,534		1,849,752,722	
2. 수입부금의 증가	1,092,440		7,439,600	
3. 정기에금의 증가	465,172,507		280,076,702	
(2) 재무활동으로 인한 현금유출액	(872,451,264)		(2,714,004,604)	
1. 보통예금의 감소	797,729,502		560,373,914	
2. 수입부금의 감소	1,137,438		33,478,200	
3. 정기에금의 감소	73,584,324		2,120,152,490	
Ⅳ. 현금의 증가(감소)(네베)		(3,126,115)		137,448,112
Ⅴ. 기초의 현금		24,178,217		25,513,181
Ⅵ. 기말의 현금		21,052,102		162,961,293

"별첨 분기재무제표에 대한 주석 참조"

분기 재무제표에 대한 주석

제42기 3분기 2011년 7월 1일부터 2012년 3월 31일까지

제41기 3분기 2010년 7월 1일부터 2011년 3월 31일까지

회사명 : 주식회사 삼보상호저축은행

1. 일반사항

주식회사 삼보상호저축은행(이하 "회사")는 1971년 12월 영세상인 금융업무수행을 목적으로 남일실업주식회사로 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 당분기말 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 게시하는 연차보고기간부터 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다. 일반기업회계기준의 적용으로 대체되는 종전 회계기준에 따른 회계처리는 경과규정에 의거하여 일반기업회계기준에 따라 회계처리한 것으로 보아 소급적으로 적용하지 아니하였습니다.

(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 금융기관 및 상호저축은행 중앙회의 예치금(콜론 포함) 및 국·공채등 수입이 확실한 수익에 한하여 확정수익율 또는 보장수익율을 적용하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출채권에 대한 이자는 당기말 현재 원리금의 연체가 없는 대출채권에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다. 다만, 당기말 현재 원금 또는 이자의 연체가 있는 대출채권등과 부도거래처에 대한 채권등에 대하여는 현금주의에 따라 이자수익을 인식하고 있습니다.

(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	30.00
	회수의문	100.00
회수불가능 채권	추정손실	100.00

(4) 유가증권의 평가

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격(제공한 대

가의 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. 매도가

능증권의 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 채무상태표가액은 취득원가에서 아래의 추정내용연수에 따라 정률법(건물과 구축물은 정액법)에 의하여 산정된 감가상각누계액을 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

구분	추정내용연수
건물	50년
동산	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 당기말가액으로 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.

또한, 회사는 국민연금법의 규정에 의하여 납부하는 퇴직금전환금을 국민연금전환금의 과목으로 하여 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 금액

을 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 순증감액을 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	-	18,311	22,597
당좌예치금	신한은행	-	2,242	-

계정과목	금융기관	이자율(%)	당분기	전 기
정기예치금	우리은행	3.3	10,000	10,000
지급준비에치금	저축은행중앙회	2.5	5,993	5,996
기타예치금	우리은행	-	151,016	409,619
합 계			187,562	448,212

(2) 사용이 제한된 예치금

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

계정과목	금융기관	당분기	전 기	비 고
지급준비에치금	저축은행중앙회	5,993	5,996	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).

구 분	당분기	전 기
지준 산출금액(A)	7,491	7,495
지준 유가증권(B)	25,100	25,100
유가증권 공제(C=Min(A*20%,B))	1,498	1,499
지준 의무예탁액(A-C)	5,993	5,996
기말 현재 지준예치금	5,993	5,996
초과(부족)액	-	-

5. 유가증권

(1) 매도가능증권

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

구분	종목	주식수	당분기			전기		
			취득금액	공정가액	장부가액	취득금액	공정가액	장부가액
상장주식	(주)삼립식품	3,520	17,600	58,080	58,080	17,600	46,288	46,288

(2) 만기보유증권

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

구분	당분기		전기	
	장부가액	액면가액	장부가액	액면가액
국공채	25,100	25,100	25,100	25,100

상기 만기보유증권 중 1년 이내 만기가 도래하는 국공채는 25,100천원입니다.

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

구분	당분기	전분기
만기보유증권	633	1,880

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

구분	당분기	전기
기초금액	28,688	13,517
증가금액	11,792	15,171
감소금액	-	-
기말금액	40,480	28,688

6. 대출채권

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

구분	연이자율(%)	당분기	전기
할인어음	4.50 ~ 5.00	3,510,000	3,510,000

구 분	연이자율(%)	당분기	전기
계약금액내대출	6.00 ~ 12.00	295,612	386,828
기타대출		265,193	263,192
합 계		4,070,805	4,160,020

(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	3,550,000	0.5	17,750
	요 주의	93,360	2	1,867
회수불확실채권	고 정	107,412	30	32,224
	회수의문	-	100	-
회수불능채권	추정손실	320,033	100	320,033
합 계		4,070,805		371,874

<전 기 >

건 전 성 분 류		대 출 채 권	설 정 율 (%)	대 손 충 당 금
회수가능채권	정 상	3,552,700	0.5	17,777
	요 주의	93,360	2	1,867
회수불확실채권	고 정	107,412	30	32,224
	회수의문	-	100	-
회수불능채권	추정손실	406,548	100	406,548
합 계		4,160,020		458,416

상기 대출채권에는 여신성가지급금 265,193천원(전기 263,192천원)이 포함되어 있습니다.

(3) 최근 3회계연도의 대출채권 총액에 대한 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다

다(단위:천원).

구분	대출채권	대손충당금	설정비율
당분기	4,070,805	371,874	9.14%
제41기	4,160,020	458,416	11.02%
제40기	4,206,933	651,174	15.47%
제39기	3,809,207	641,127	16.48%

(4) 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	기초잔액	전입액	상각채권회수	대출채권제각	기말잔액
당분기	458,416	1,973	-	88,515	371,874
전기	651,174	113,908	-	306,666	458,416

(5) 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	당분기			전기		
	소규모 기업등	개인	계	소규모 기업등	개인	계
운영자금대출	3,510	-	3,510	3,599	-	3,599
가계자금대출	-	295	295	-	298	298
합계	3,510	295	3,805	3,599	298	3,897

8. 유형자산

(1) 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당분기>

계정과목	기초가액	취 득	대 체	처 분	감가상각	기말가액
토지	2,363,575	-	-	-	-	2,363,575
건물	2,484,964	-	-	-	45,083	2,439,881
동산	53	-	-	-	-	53
기타의유형자산	666,890	-	-	-	740	666,150
합 계	5,515,482	-	-	-	45,823	5,469,659

<전 기>

계정과목	기초가액	취 득	대 체	처 분	감가상각	기말가액
토지	2,363,575	-	-	-	-	2,363,575
건물	2,545,074	-	-	-	60,110	2,484,964
동산	53	-	-	-	-	53
기타의유형자산	667,781	-	-	-	891	666,890
합 계	5,576,483	-	-	-	61,001	5,515,482

(2) 회사는 토지와 건물을 중소기업은행에 담보로 제공하고 있으며 채권최고액은 3,000,000천원입니다.

9. 무형자산

무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당분기>

계정과목	기초가액	취 득	처 분	상각	기말가액
개발비	309	-	-	309	-

<전 기>

계정과목	기초가액	취 득	처 분	상 각	기말가액
개발비	772	-	-	463	309

10. 예치금 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
자산	대출채권	93	-	-	3,978	4,071
	정기예치금	10	-	-	-	10
	기타예치금	151	-	-	-	151
부채	예수부채	4,854	434	32	-	5,320

<전 기>

종류	계정과목	3개월 이하	3~6개월 이하	6~12개월 이하	12~36개월 이하	합 계
자산	대출채권	344	40	63	3,450	3,897
	정기예치금	-	-	10	-	10
	기타예치금	410	-	-	-	410
부채	예수부채	1,281	1	4,068	-	5,350

11. 비업무용자산

비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당분기>

과 목	기초가액	취 득	처 분	손상차손	기말가액
토 지	10,594,312	-	-	-	10,594,312

과 목	기초가액	취 득	처 분	손상차손	기말가액
건 물	7,800,420	-	-	3,974	7,796,446
동 산	700,000	-	-	40,650	659,350
합 계	19,094,732	-	-	44,624	19,050,108

<전 기>

과 목	기초가액	취 득	처 분	손상차손	기말가액
토 지	10,594,312	-	-	-	10,594,312
건 물	7,800,420	-	-	-	7,800,420
동 산	700,000	-	-	-	700,000
합 계	19,094,732	-	-	-	19,094,732

12. 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
토지	사옥부지	2,363,575	4,920,010	2,363,575	4,920,010
비업무용토지	유입물건	10,594,311	17,409,205	10,594,311	17,409,205
합 계		12,957,886	22,329,215	12,957,886	22,329,215

13. 보험가입자산

보고기간 종료일 현재 회사 보유자산에 대한 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 전산기기보험, 가스사고배상책임보험에 가입하고 있습니다.

14. 예수부채

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

구분	이자율(%)	당분기	전 기
요구불예금	1	610,762	1,031,878
저축성예금	1.5~3	4,709,527	4,317,983
합 계		5,320,289	5,349,861

15. 퇴직급여충당부채

퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당분기	전 기
기초잔액	107,812	93,713
기중지급액	6,958	8,125
기중설정액	16,407	22,224
기말잔액	117,261	107,812
퇴직보험예치금	(-)15,198	(-)14,000
국민연금전환금	(-)200	(-)200
합 계	101,863	93,612

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) 이익준비금

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.

(2) 기업발전적립금

회사는 장래의 사업확장등에 소요될 재원마련을 위해 이익의 일부를 (구)법인세법 제 56조의 규정에 의하여 기업발전적립금으로 적립하였으며, 동 적립금은 결손금의 보전과 자본전입 이외의 목적으로는 사용할 수 없습니다.

18. 법인세비용

(1) 회사의 법인세등 법정세율은 11.0%(전기 12.1%)이나 당분기 및 전기 결손으로 인해 부담할 법인세비용은 없습니다.

(2) 주요누적일시적차이의 증감 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습

니다(단위:천원).

<당분기>

구 분	일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초금액	증감	기말금액	기초금액	증감	기말금액
대손충당금	286,805	(-)58,974	227,831	69,407	(-)14,226	55,181
비업무용자산감액손실	41,686	44,624	86,310	10,088	8,900	18,988
퇴직급여충당부채	98,584	8,607	107,191	23,857	(-)275	23,582
퇴직보험예치금	(-)10,269	(-)1,198	(-)11,467	(-)2,485	(-)38	(-)2,523
미수수익	(-)3,144	(-)582	(-)3,726	(-)761	(-)141	(-)902
매도가능증권평가이익	(-)28,688	(-)11,792	(-)40,480	(-)6,942	(-)1,963	(-)8,905
공탁금	4,366,702	-	4,366,702	1,056,742	(-)96,067	960,675
소 계	4,751,676	(-)19,315	4,732,361	1,149,906	(-)103,810	1,046,096
이월결손금	1,059,324	398,770	1,458,094	211,865	108,916	320,781
합 계	5,811,000	379,455	6,190,455	1,361,771	5,106	1,366,877

<전 기>

구 분	일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초금액	증감	기말금액	기초금액	증감	기말금액
대손충당금	569,313	(-)282,508	286,805	137,774	(-)68,367	69,407
비업무용자산감액손실	41,686	-	41,686	10,088	-	10,088
퇴직급여충당부채	86,943	11,641	98,584	21,040	2,817	23,857
퇴직보험예치금	(-)9,890	(-)379	(-)10,269	(-)2,393	(-)92	(-)2,485
미수수익	(-)11,517	8,373	(-)3,144	(-)2,787	2,026	(-)761
매도가능증권평가이익	(-)13,517	(-)15,171	(-)28,688	(-)3,271	(-)3,671	(-)6,942
공탁금	3,366,702	1,000,000	4,366,702	814,742	242,000	1,056,742
소 계	4,029,720	721,956	4,751,676	975,193	174,713	1,149,906
이월결손금	3,875,941	(-)2,816,617	1,059,324	937,978	(-)726,113	211,865
합 계	7,905,661	(-)2,094,661	5,811,000	1,913,171	(-)551,400	1,361,771

(주) 회사는 미래에 발생할 과세소득의 불확실성으로 인하여 당분기 및 전기말 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	발 생 연 도	당분기	전 기
차감할 일시적 차이		4,732,361	4,751,676
이월결손금	2007년	153,418	153,418
	2009년	107,450	107,450
	2010년	116,145	116,145
	2011년	682,311	682,311
	당분기	218,187	-
	소 계	1,277,511	1,059,324
합 계		6,111,769	5,811,000

19. 주당순손실

(1) 기본주당순손실의 산정내용은 다음과 같습니다(단위:원,주).

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주순손실	94,042,681	391,474,288	1,195,409,917	1,431,990,184
가중평균유통보통주식수	2,400,000	2,400,000	2,400,000	2,400,000
주당순손실	39	163	498	597

직전회계연도의 연간 기본주당순손실은 601원입니다.

(2) 가중평균유통 보통주식수의 산정

당분기 및 전분기 중 가중평균유통보통주식수는 2,400,000주로 변동이 없었습니다.

20. 우발채무 및 약정사항 등

(1) 당분기말 현재 계류중인 소송사건은 다음과 같습니다.

피고	원고	금액	내용	진행사항
회사	(주)현성유통	4,322백만원	복리식정기부금지금명령의소	대법원소 진행중

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

(2) 회사의 당분기말 현재 금융기관과의 당좌차월등 약정사항은 다음과 같습니다.

금융기관명	약정내용	한도액
상호저축은행중앙회	콜머니	지급준비예치금의 30%(15억원 미만)
상호저축은행중앙회	단기차입	지급준비예치금의 25%(5억원 미만)
상호저축은행중앙회	재할인어음	지급준비예치금의 25%(5억원 미만)

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).

구분	당분기	전분기
매도가능증권평가이익	11,792	16,403
대출채권과 대손충당금의 상계	88,515	-

22. 포괄손익계산서

회사의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당분기	전분기
I.분기순이익	391,474	1,431,990

구 분	당분기	전분기
II.기타포괄손익		
1.매도가능증권평가이익	11,792	16,403
III.포괄손익	403,266	1,448,393

23. 동일인 여신한도 초과

당분기말 현재 동일인여신한도 초과액은 없습니다.