

주식회사 라이브저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 50 기 3분기

2019년 01월 01일 부터

2019년 09월 30일 까지

제 49 기 3분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 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 라이브저축은행

주주 및 이사회 귀중

2019년 10월 31일

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 주식회사 라이브저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기 재무제표는 2019년 9월 30일 현재의 재무상태표, 2019년 9월30일과 2018년 9월 30일로 종료하는 3개월 및 9개월 보고기간의 손익계산서, 9개월 보고기간의 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영자는 일반기업회계기준에 따라 이 분기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이있으며, 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 10월 31일) 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 라이브저축은행

제 50 기 3분기

2019년 01월 01일 부터

2019년 09월 30일 까지

제 49 기 3분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 라이브저축은행 대표이사 박영도

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 언주로 702 라이브플렉스타워 2층,10층

(전 화) 1833-8889

"검토를 받은 분기재무제표"

분기재무상태표

제50기 3분기 2019년 09월 30일 현재

제49기 2018년 12월 31일 현재

주식회사 라이브저축은행

(단위 : 원)

과목	제51기 3분기		제50기	
자산				
I. 현금및예치금		127,411,582,312		3,141,539,790
1. 현금및현금성자산(주식 3)	110,374,978,430		3,134,935,908	
2. 예치금(주식 3,4)	17,036,603,882		6,603,882	
II. 대출채권(주식 5,6,9)		26,142,008,000		3,083,784,000
1. 일반자금대출	26,958,000,000		3,188,000,000	
대손충당금	(815,992,000)		(104,216,000)	
III. 유형자산(주식 7,11,13)		5,769,763,343		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	(1,021,859,053)		(974,465,737)	
3. 동산	915,569,247		915,569,247	
감가상각누계액	(915,515,247)		(915,515,247)	
4. 기타의 유형자산	1,983,568,963		1,325,063,701	
감가상각누계액	(668,406,427)		(632,167,198)	
IV. 기타자산		34,349,589,485		18,401,606,859
1. 투자자산	10,240,590		10,240,590	
2. 무형자산(주식 8)	154,878,002		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	320,692,000		242,000	
5. 미수금	62,605,538		34,616,000	
대손충당금	(26,718,000)		(26,718,000)	
6. 미수수익	98,527,632		7,014,554	
7. 선급비용	715,492		1,543,806	
8. 선급금	39,589,850		34,918,894	
9. 공탁금	5,000,000		5,000,000	
10. 내국환	15,513,299,906		-	
자산총계		193,672,943,140		29,821,821,275
부채				
I. 예수부채(주식 9,14)		155,377,365,810		13,961,394,123
1. 보통예금	646,179,588		204,519,995	

과목	제51기 3분기		제50기	
2. 수입부금	31,951,820		31,951,820	
3. 정기에금	153,945,107,868		13,724,922,308	
4. 정기적금	754,126,534		-	
II. 기타부채		10,005,358,139		1,019,561,210
1. 퇴직급여충당부채(주식 15)	37,990,162		117,565,641	
퇴직보험예치금	(20,967,236)		(20,576,581)	
2. 미지급금	23,248,445		11,224,404	
3. 미지급비용	873,579,903		377,467,410	
4. 수입보증금	5,515,000,000		507,260,000	
5. 잡부채	36,452,705		26,620,336	
가. 수입제세	15,636,900		5,742,660	
나. 기타잡부채	20,815,805		20,877,676	
6. 내국환	3,540,054,160		-	
부채 총계		165,382,723,949		14,980,955,333
자본				
I. 자본금(주식 16)		27,200,000,000		12,000,000,000
1. 보통주자본금	27,200,000,000		12,000,000,000	
II. 자본잉여금		1,353,522		1,353,522
1. 기타자본잉여금	1,353,522		1,353,522	
III. 자본조정		(78,084,000)		-
1. 주식할인발행차금	(78,084,000)		-	
IV. 이익잉여금(주식 17)		1,166,949,669		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	(10,426,110,778)		(8,753,548,027)	
자본 총계		28,290,219,191		14,840,865,942
부채와 자본 총계		193,672,943,140		29,821,821,275

" 별첨 분기 재무제표에 대한 주석 참조 "

"검토를 받은 분기재무제표"

분기손익계산서

제50기 3분기 (2019년 01월 01일부터 2019년 09월 30일까지)

제49기 3분기 (2018년 01월 01일부터 2018년 09월 30일까지)

주식회사 라이브저축은행

(단위 : 원)

과 목	제50기 3분기				제49기 3분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
I. 영업수익		164,824,871		243,908,745		39,663,651		113,794,304
(1) 이자수익	164,824,871		243,908,745		39,663,651		113,794,304	
1. 예치금이자	45,941,632		71,994,868		12,960,974		34,556,591	
2. 대출금이자	113,163,291		166,193,929		26,702,677		79,237,713	
가. 일반자금대출이자	113,163,291		166,193,929		26,702,677		79,237,713	
3. 기타이자수익	5,719,948		5,719,948		-		-	
가. 내국환수입이자	5,719,948		5,719,948		-		-	
II. 영업비용		1,505,264,601		2,169,198,034		331,753,641		969,100,760
(1) 이자비용	236,610,948		421,500,093		89,006,948		249,237,892	
1. 예수부채이자	233,994,952		418,884,097		89,006,948		249,237,892	
가. 보통예금이자	213,484		703,886		248,740		720,744	
나. 수입부금이자	80,537		238,979		80,537		243,655	
다. 정기예금이자	233,700,503		417,940,804		88,677,671		248,273,493	
라. 정기적금이자	428		428		-		-	
2. 기타이자비용	2,615,996		2,615,996		-		-	
가. 내국환지급이자	2,615,996		2,615,996		-		-	
(2) 수수료비용	83,011,563		96,595,648		5,609,059		17,849,171	
1. 기타지급수수료	83,011,563		96,595,648		5,609,059		17,849,171	
(3) 기타영업비용	729,121,000		789,368,000		16,640,000		98,647,000	
1. 예금보험료	43,121,000		77,592,000		16,640,000		47,911,000	
2. 대손상각비	686,000,000		711,776,000		-		50,736,000	
(4) 판매비와 관리비(주석 20)	456,521,090		861,734,293		220,497,634		603,366,697	
1. 인건비	131,196,082		253,044,812		62,719,288		184,507,024	
가. 급여	119,886,250		227,439,470		56,548,090		172,147,100	
나. 퇴직급여	11,309,832		25,605,342		6,171,198		12,359,924	
2. 경비	325,325,008		608,689,481		157,778,346		418,859,673	
가. 복리후생비	11,142,150		16,782,700		2,995,800		9,276,140	
나. 여비교통비	146,950		173,150		19,700		19,700	
다. 통신비	987,373		1,727,731		399,939		1,243,775	
라. 세금과공과	69,609,067		114,312,587		56,664,781		92,800,307	
마. 임차료	29,765,626		29,765,626		-		-	
바. 차량비	547,400		547,400		-		-	
사. 전력 및 수도료	20,865,743		67,172,391		25,910,217		81,844,043	
아. 도서인쇄비	9,562,250		10,024,977		156,681		588,953	
자. 소모품비	5,815,450		8,149,762		869,059		2,067,210	
차. 수선유지비	4,258,660		17,507,030		6,890,460		15,476,931	
카. 임대비	981,400		1,095,900		72,000		248,600	
타. 운반및보관료	12,497,000		12,497,000		-		-	
하. 등기소송비	29,642,640		29,787,880		10,000		87,800	
카. 용역비	39,813,000		121,645,890		34,665,000		105,930,490	
타. 광고선전비	18,104,764		18,104,764		-		-	
하. 보험료	1,521,766		3,228,255		882,420		2,704,114	

과 목	제50기 3분기				제49기 3분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
가. 전산업무비	14,976,606		41,015,256		11,345,270		35,132,840	
나. 감가상각비	44,741,815		83,632,545		16,339,999		56,346,608	
다. 무형자산상각비	9,341,968		26,306,507		-		10,528,852	
러. 회의비	-		100,000		-		-	
러. 연수비	-		3,040,000		-		2,880,000	
머. 잡비	1,003,380		2,072,130		557,020		1,683,310	
III. 영업이익		(1,340,439,730)		(1,925,289,289)		(292,089,990)		(855,306,456)
IV. 영업외수익		145,286,224		435,981,840		141,829,489		436,164,036
(1) 수입임대료	145,178,672		435,860,587		141,721,706		427,007,387	
(2) 기타영업외수익	107,552		121,253		107,783		9,156,649	
1. 잡이익	107,552		121,253		107,783		9,156,649	
V. 영업외비용		128,732,631		183,255,302		-	120,746,430	
(1) 기타영업외비용	128,732,631		183,255,302		120,746,430		425,086,966	
1. 유입물건관리비	127,228,940		181,751,575		116,996,424		383,116,944	
2. 비업무용자산손상차손	-		-		3,750,000		11,250,000	
3. 기부금	1,449,275		1,449,275		-		-	
4. 잡손실	54,416		54,452		6		30,720,022	
VI. 법인세비용차감전순이익		(1,323,886,137)		(1,672,562,751)		(271,006,931)		(844,229,386)
VII. 법인세비용(주석 18)		-		-		-		-
VIII. 분기순이익(주석 19)		(1,323,886,137)		(1,672,562,751)		(271,006,931)		(844,229,386)
IX. 주당순이익(주석 19)		(390)		(612)		(113)		(352)

" 별첨 분기재무제표에 대한 주석 참조 "

"검토를 받은 분기재무제표"

분기 자본 변동표

제50기 3분기 (2019년 01월 01일부터 2019년 09월 30일까지)

제49기 3분기 (2018년 01월 01일부터 2018년 09월 30일까지)

주식회사 라이브저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
<제49기 3분기>						
I. 2018.01.01(제49기 1분기초)	12,000,000,000	1,353,522	-	-	4,151,369,755	16,152,723,277
II. 분기순이익(손실)					(844,229,386)	(844,229,386)
III. 2018.09.30(제49기 3분기말)	12,000,000,000	1,353,522	-	-	3,307,140,369	15,308,493,891
<제50기 3분기>						
I. 2019.01.01(제50기 1분기초)	12,000,000,000	1,353,522	-	-	2,839,512,420	14,840,865,942
II. 유상증자	15,200,000,000	-	(78,084,000)	-	-	15,121,916,000
III. 분기순이익(손실)					(1,672,562,751)	(1,672,562,751)
IV. 2019.09.30(제50기 3분기말)	12,000,000,000	1,353,522	-	-	1,166,949,669	28,290,219,191

" 별첨 분기재무제표에 대한 주석 참조 "

"검토를 받은 분기재무제표"

분기 현금흐름표

제50기 3분기 (2019년 01월 01일부터 2019년 09월 30일까지)

제49기 3분기 (2018년 01월 01일부터 2018년 09월 30일까지)

주식회사 라이브저축은행

(단위 : 원)

과목	제49기 3분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(53,309,435,934)	(599,045,621)
(1) 분기순이익(손실)	(1,672,562,751)	(844,229,386)
(2) 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	847,320,394	141,221,384
1. 감가상각비	83,632,545	56,346,608
2. 무형자산상각비	26,306,507	10,528,852
3. 유형자산감액손실	-	11,250,000
4. 퇴직급여	25,605,342	12,359,924
5. 대손상각비	711,776,000	50,736,000
(3) 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(390,655)	(380,226)
1. 이자수익	390,655	380,226
(4) 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(52,483,802,922)	104,342,607
1. 중앙회예치금의 감소(증가)	(17,000,000,000)	-
2. 정기예치금의 감소(증가)	(30,000,000)	-
3. 대출채권의 감소(증가)	(23,770,000,000)	-
4. 미수수익의 감소(증가)	(91,513,078)	(617,055)
5. 선급비용의 감소(증가)	828,314	1,422,120
6. 미수금의 감소(증가)	(27,989,538)	63,581,157
7. 선급금의 감소(증가)	(4,670,956)	114,198,170
8. 미회내국환의 감소(증가)	(15,513,299,906)	
9. 미지급금의 증가(감소)	12,024,041	10,837,255
10. 미지급비용의 증가(감소)	496,112,493	(85,930,204)
11. 기타부채의 증가(감소)	9,894,240	2,307,098
12. 수입제세의 증가(감소)	(61,871)	2,168,470
13. 미지급내국환의 증가(감소)	3,540,054,160	
14. 퇴직금의 지급	(105,180,821)	(3,624,404)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(996,149,231)	(107,310,000)
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액	-	-
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액	996,149,231	-
1. 건물의 취득	658,505,262	107,310,000
2. 기타유형자산의 취득	17,193,969	-
3. 보증금의 증가	320,450,000	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	161,545,627,687	612,359,002
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액	289,452,361,309	13,964,356,994
1. 자본금의 증가	15,121,916,000	-

과목			제49기 3분기	
2. 보통예금의 증가	110,914,295,165		3,352,299,564	
3. 정기예금의 증가	157,573,193,610		10,612,057,430	
4. 정기적금의 증가	782,956,534		-	
5. 수입보증금의 증가	5,060,000,000		-	
(2)재무활동으로 인한 현금유출액	127,906,733,622		13,351,997,992	
1. 보통예금의 감소	110,472,635,572		3,354,210,121	
2. 수입부금의 감소	-		964,000	
3. 정기예금의 감소	17,353,008,050		9,876,823,871	
4. 정기적금의 감소	28,830,000		-	
5. 수입보증금의 감소	52,260,000		120,000,000	
IV.현금의 증가(감소)(비세)		107,240,042,522		(93,996,619)
V.기초의 현금		3,134,935,908		3,133,817,937
VI.기말의 현금		110,374,978,430		3,039,821,318

" 별첨 분기재무제표에 대한 주석 참조 "

주식

2019년 9월 30일 및 2018년 12월 31일 현재

주식회사 라이브저축은행

1. 일반사항

주식회사 라이브저축은행(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 주식회사 삼보상호저축은행으로 변경하였습니다. 2019년 9월 상호를 주식회사 삼보상호저축은행에서 주식회사 라이브저축은행으로 변경하였고, 본점을 서울특별시 강남구 언주로 702 라이브플렉스타워 2층, 10층으로 이전하였습니다.

회사의 설립시 자본금은 3백만원이었으나, 2019년 8월 31일자 15,200백만원의 증자를 포함한 수차의 증자를 거쳐 보고기간종료일 현재 자본금은 27,200백만원이며, 대주주는 (주)한일유통(지분율:50.53%), (주)태일(지분율:49.25%)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 적용대

상기업 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 상호저축은행업감독규정 38조 등에 따라 최소적립률을 고려하여 대손충당금을 설정하고 있습니다.

회사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부, 담보 자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불가능채권으로 분류 하고 있는바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정률은 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 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.

(11) 추정의 사용

한국의 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 회사는 자산 및 부채의 금액, 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 대출채권, 이연법인세자산에 대한 평가 등이 포함 됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있으며 차기에 유의적으로 조정될 가능성이 있습니다.

(12) 전기재무제표 계정과목의 재분류

비교표시된 전기 재무제표의 일부 계정과목은 당기 재무제표와의 비교를 보다 용이하게 하기 위하여 당기 재무제표의 표시방법에 따라 재분류되었습니다. 이러한 재분류는 전기에 보고된 순손익이나 순자산가액에 영향을 미치지 않습니다.

3. 예치금

(1) 현금및현금성자산과 예치금 현황

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

구분	예치기관	당분기 이자율(%)	당분기	전 기
<현금및현금성자산>				
현금		-	4,045,555	1,284
보통예치금	우리은행 외	0.10	5,329,423	173,652
중앙회예치금	저축은행중앙회	1.67~1.88	101,000,000	2,960,000
소계			110,374,978	3,134,936
<예치금>				
정기예치금	국민은행	1.56	30,000	-
지급준비예치금	저축은행중앙회	2.15	6,604	6,604
중앙회예치금	저축은행중앙회	1.67~1.88	17,000,000	-
소계			17,036,604	6,604
합계			127,411,582	3,141,000

(2) 사용이 제한된 예치금

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

계정과목	예치기관	당분기	전 기	비 고
지급준비예치금	저축은행중앙회	6,604	6,604	지급준비금
중앙회예치금	저축은행중앙회	17,000,000	-	(*1)
합계		17,006,604	6,604	

(*1) 중앙회예치금 중 17,000,000천원은 수표용지업무 및 내국환업무와 관련하여 담보제공하고 있습니다.

4. 지급준비자산

회사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업 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	당분기 연이자율(%)	당분기	전 기
일반자금대출	4.9~ 17.5	26,958,000	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	12,388,000	0.7~0.9	84,792
	요 주의	14,570,000	5.0~8.0	731,200
회수불확실채권	고 정	-	20	-
	회수의문	-	55	-
회수불능채권	추정손실	-	100	-
합 계		26,958,000		815,992

<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) 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
당 분 기	26,958,000	815,992	3.03%
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	711,776	-	-	815,992
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	26,570	-	26,570	3,100	-	3,100
가계자금대출	-	388	388	-	88	88
합 계	26,570	388	26,958	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	-	-	47,393	2,090,972
동 산	54	-	-	-	54
기타유형자산	692,897	658,505	-	36,240	1,315,162
합 계	5,194,891	658,505	-	83,633	5,769,763

<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

당분기 및 전기의 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당분기>

계정과목	기초가액	취 득	처 분	상 각	기말가액
소프트웨어	163,990	17,194	-	26,306	154,878

<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	일반자금대출	22,870	-	2,000	2,088	26,958
부 채	예수부채	3,374	2,897	82,143	66,963	155,377

<전 기>

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

10. 비업무용자산

당분기 및 전기의 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	6,452,085	2,363,575	6,238,670
비업무용토지	유입물건	10,594,311	24,171,111	10,594,311	21,887,246
합 계		12,957,886	30,623,196	12,957,886	28,125,916

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	압류
이영호	(*1)	2005년12월16일	1,000,000	이준영	근저당
이영호	(*1)	2006년 1월 4일	2,000,000	이명훈	근저당
이충호	(*1)	2005년 12월 7일	32,477	예덕신협	가압류
합계			3,032,477		

(*1) 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	건물	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	646,180	204,520
저축성예금			
수입부금	0.5	31,952	31,952
정기예금	1.8~3.5	153,945,108	13,724,922
정기적금	3.2	754,126	-
소 계		154,731,186	13,756,874
합 계		155,377,366	13,961,394,

15. 퇴직급여충당부채

퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당분기	전 기
기초잔액	117,566	102,789
기중지급액	(105,181)	(3,619)
기중설정액	25,605	18,396
기말잔액	37,990	117,566
퇴직보험예치금	(20,967)	(20,577)
합 계	17,023	96,989

16. 자본금

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

구 분	당분기	전 기
수권주식수	20,000,000	8,000,000
발행주식수	5,440,000	2,400,000
1주당 금액	5,000	5,000
납입자본금	27,200,000,000	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		10,426,110,778		8,753,548,027
1.전기이월미처리결손금	8,753,548,027		7,441,690,692	
2.순손실	1,672,562,751		1,311,857,335	
II.결손금처리액		-		-
III.차기이월미처리결손금		10,426,110,778		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	(79,575)	37,990	25,864	(17,507)	8,357
퇴직보험예치금	1,902	(390)	1,512	418	(86)	332
미수수익	(7,014)	(91,513)	(98,527)	(1,543)	(20,133)	(21,676)
유입물건관리비	225,000	-	225,000	49,500	-	49,500
소계	1,258,489	(171,478)	1,087,011	276,867	(37,726)	239,141
이월결손금	12,153,728	1,844,042	13,997,770	2,673,820	405,689	3,079,509
합계	13,412,217	1,672,564	15,084,781	2,950,687	367,963	3,318,650

(전 기)

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		1,087,011	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 3분기	1,844,042	-
	소 계		13,997,770
합 계		15,084,781	13,412,217

19. 주당순손실

(1) 기본주당순손실의 산정내용은 다음과 같습니다(단위:원,주).

구 분	당분기	전 기
보통주순손실	1,672,562,751	1,311,857,335
가중평균유통보통주식수	2,734,066	2,400,000
주당순손실	612	547

(2) 가중평균유통 보통주식수의 산정

당분기 및 전기의 가중평균유통보통주식수는 다음과 같습니다(단위:원,주).

<당분기>

구 분	주식수	가중치	적수
기초	2,400,000	273	655,200,000
유상증자	3,040,000	30	91,200,000
합계	5,440,000		746,400,000
당분기 일수			273
가중평균유통보통주식수			2,734,066

<전 기>

구 분	주식수	가중치	적수
기초	2,400,000	365	876,000,000
전년도 일수			365
가중평균유통보통주식수			2,400,000

20. 부가가치의 산정자료

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

구 분	당분기	전 기
급 여	227,439	226,197
퇴직급여	25,605	18,401
복리후생비	16,787	12,375
세금과공과	114,313	317,525
감가상각비	83,633	74,760
무형자산상각비	26,306	16,184
합 계	494,083	665,442

21. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 현금및현금성자산을 의미하며 당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기	전 기
현금	4,045,555	1,284
보통예치금	5,329,423	173,652
중앙회예치금	101,000,000	2,960,000
합 계	110,374,978	3,134,936

(*) 비교표시된 전기말 금액은당기 재무제표와의 비교를 보다 용이하게 하기 위하여 당기 재 무제표의 표시방법에 따라 재분류되었습니다.

(2) 회사의 현금흐름표는 간접법으로 작성되었으며, 당분기 및 전기 중 현금의 유입 과 유출이 없는 중요한 거래내용은 없습니다(단위: 천원).

22. 포괄손익계산서

회사의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당분기	전 기
I.당분기순이익(손실)	(1,672,563)	(1,311,857)
II.기타포괄손익	-	-
III.포괄손익	(1,672,563)	(1,311,857)

23. 약정사항

당분기말 현재 회사의 금융 관련 약정사항은 다음과 같습니다

(단위:천원)

금융기관	약정내용	한도금액
상호저축은행중앙회	단기차입,재할인어음,콜머니 약정	지급준비예치금의 95%
	내국환약정	15,000,000
	자기앞수표발행 약정	2,000,000

24. 특수관계자 거래

(1) 당분기말 현재 회사의 특수관계자는 다음과 같습니다.

특수관계자구분	특수관계자명
회사의 대주주	(주)한일유통
회사의 대주주	(주)태일
(주)태일의 대주주	(주)라이브플렉스
(주)태일의 대주주	(주)씨티젠

(2) 당분기 중 특수관계자와의 중요한 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	회사명	구분	
		이자비용(*)	임대료
회사의 대주주	(주)태일	5	
회사의 대주주	(주)한일유통	15	-
(주)태일의 대주주	(주)라이브플렉스	-	27,000
(주)태일의 대주주	(주)씨티젠	4,679	-

(*)보통예금 및 정기예금거래에 따른 이자비용

(3) 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 거래로 인한 중요한 채권·채무의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계정과목	특수관계자	기 초	증 가	감 소	당분기말
보통예금	(주)태일	1,247	5	-	1,252
보통예금	(주)한일유통	3,956	15	234	3,737
정기예금	(주)씨티젠	-	2,000,000	-	2,000,000
미지급비용	(주)씨티젠		4,679	-	4,679
보증금	(주)라이브플렉스	-	320,000	-	320,000

(4) 당분기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

급여	퇴직급여	합계
57,960	7,392	65,352