

주식회사 인성상호저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 38기 3분기

2012년 01월 01일 부터

2012년 03월 31일 까지

제 38기 누적 3분기

2011년 07월 01일 부터

2012년 03월 31일 까지

안진회계법인

목 차

분기재무제표 검토보고서 -----

분기재무제표

분기재무상태표 -----

분기손익계산서 -----

분기자본변동표 -----

분기현금흐름표 -----

분기재무제표에 대한 주석 -----

분기재무제표 검토보고서

주식회사 인성상호저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 주식회사 인성저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2012년 3월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 손익계산서와 동일로 종료되는 9개월 보고기간의 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영자의 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 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 아니합니다.

검토결과

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

기타사항

본인은 2011년 6월 30일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2011년 9월 21일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2011년 6월 30일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 영등포구 여의도동 23

안진회계법인

대표이사 이재술

2012년 5월 24일

이 검토보고서는 검토보고서일(2012년 5월 24일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

분기 재무제표

제 38 기 3분기

2012년 01월 01일 부터

2012년 03월 31일 까지

제 38 기 누적 3분기

2011년 07월 01일 부터

2012년 03월 31일 까지

제 37 기 3분기

2011년 01월 01일 부터

2011년 03월 31일 까지

제 37 기 누적 3분기

2010년 07월 01일 부터

2011년 03월 31일 까지

"첨부된 반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 인성저축은행 대표이사 홍대식

분기 재무제표

분기 재무상태표

제38기 3분기 2012년 3월 31일 현재

제37기 2011년 6월 30일 현재

주식회사 인성상호저축은행

(단위 : 원)

과목	제38기 3분기말		제37기말	
자산				
I. 현금및예치금		58,988,021,282		39,567,671,872
1. 현금및현금성자산	3,971,144,855		15,216,878,744	
2. 예치금(주식 3,13)	55,016,876,427		24,350,793,128	
II. 유가증권(주식 3,4)		44,623,981,035		72,494,711,363
1. 단기매매증권	669,592,500		28,222,908,748	
2. 매도가능증권	38,461,987,468		42,038,832,615	
3. 만기보유증권	5,492,401,067		2,232,970,000	
III. 대출채권(주식 5,13)		367,201,423,451		365,215,697,092
1. 할인어음	2,826,707,822		7,785,477,991	
대손충당금	(1,872,192,377)		(361,362,479)	
2. 계약금액내대출	22,931,141		122,000,000	
대손충당금	(22,931,141)		(29,001,850)	
3. 예적금담보대출	2,635,812,310		2,632,000,672	
대손충당금	(13,179,061)		(13,160,003)	
4. 일반자금대출	389,187,130,141		360,111,075,298	
대손충당금	(36,726,944,337)		(21,883,948,608)	
이연대출부대수익	(338,116,373)		(743,627,008)	
5. 종합통장대출	6,567,830,334		6,950,622,974	
대손충당금	(437,701,025)		(142,347,685)	
6. 기타대출채권	5,639,271,807		11,043,653,420	
대손충당금	(267,195,790)		(255,685,630)	
IV. 유형자산(주식 6과 9)		4,429,361,002		4,428,375,074
1. 토지	2,991,600,000		2,991,600,000	
2. 건물	1,602,066,600		1,602,066,600	
감가상각누계액	(486,292,295)		(460,782,792)	
3. 동산	238,722,926		203,448,774	
감가상각누계액	(189,955,702)		(177,321,706)	
4. 기타의유형자산	1,478,815,750		1,390,760,750	
감가상각누계액	(1,205,596,277)		(1,121,396,552)	
V. 기타자산		10,064,632,494		15,394,143,946
1. 보증금	100,870,000		100,870,000	

과 목	제38기 3분기말		제37기말	
2. 미수수익	2,905,429,453		5,110,911,678	
3. 선급금	-		59,249,177	
4. 무형자산(주석 7)	110,900,487		94,644,286	
5. 비업무용자산(주석 8과 9)	2,047,010,752		6,549,836,047	
6. 미회수내국환채권	3,885,858,777		2,988,456,143	
7. 기타자산	1,014,563,025		490,176,615	
자 산 총 계		485,307,419,264		497,100,599,347
부 채				
I. 예수부채(주석 10,21)		419,584,235,698		429,286,332,521
1. 요구불예금	2,325,703,146		1,993,246,353	
2. 저축성예금	417,258,532,552		427,293,086,168	
II. 차입부채		10,500,000,000		13,500,000,000
1. 사채(주석 5,11,21)	10,500,000,000		13,500,000,000	
III. 기타부채		31,367,342,360		30,669,660,711
1. 퇴직급여충당부채(주석 12)	666,295,205		483,384,787	
퇴직연금운용자산	(449,574,756)		(483,067,597)	
2. 대출채권매각충당부채(주석 13)	15,380,538,891		12,961,979,853	
3. 기타충당부채	100,000,000		100,000,000	
4. 미지급금	113,928,233		1,888,582,016	
5. 미지급비용	13,553,413,680		12,859,467,142	
6. 선수수익	624,616,823		688,880,790	
7. 수입보증금	-		250,000,000	
8. 미지급내국환채무	1,035,299,726		1,654,706,639	
9. 기타부채	342,824,558		265,727,081	
부 채 총 계		461,451,578,058		473,455,993,232
자 본				
I. 자본금		46,000,000,000		31,000,000,000
1. 보통주자본금(주석 14)	46,000,000,000		31,000,000,000	
II. 자본잉여금		10,011,094		10,011,094
1. 재평가적립금(주석 14)	10,011,094		10,011,094	
III. 자본조정		(144,000,000)		(72,000,000)
1. 주식할인발행차금	(144,000,000)		(72,000,000)	
IV. 이익잉여금(주석 15)		(22,010,169,888)		(7,293,404,979)
1. 법정적립금	2,886,000,000		2,886,000,000	
2. 임의적립금	1,740,969,446		1,740,969,446	
3. 미처리결손금	(26,637,139,334)		(11,920,374,425)	
자 본 총 계		23,855,841,206		23,644,606,115
부 채 와 자 본 총 계		485,307,419,264		497,100,599,347

별첨 분기재무제표에 대한 주석 참조

분 기 손 익 계 산 서

제38기 3분기 2012년 1월 1일 부터 2012년 3월 31일까지
 제38기 누적3분기 2011년 7월 1일 부터 2012년 3월 31일까지
 제37기 3분기 2011년 1월 1일 부터 2011년 3월 31일까지
 제37기 누적3분기 2010년 7월 1일 부터 2011년 3월 31일까지
 (검토받지 않은 재무제표)

주식회사 인성상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제38기 3분기		제37기 3분기 (검토받지 않은 재무제표)	
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적
I. 영업수익	9,783,861,470	31,298,549,508	11,514,572,886	32,925,767,422
(1) 이자수익	8,966,337,843	29,159,537,946	10,580,251,825	30,835,635,516
1. 예치금이자	500,958,748	1,481,005,333	326,652,246	1,042,215,831
2. 단기매매증권이자	-	18,982,506	-	-
3. 매도가능증권이자	360,540,005	1,373,069,136	-	1,188,312
4. 만기보유증권이자	52,499,812	121,163,351	87,640,458	248,375,441
5. 대출채권이자	8,042,313,638	26,136,207,452	10,155,445,027	29,513,849,515
6. 기타이자수익	10,025,640	29,110,168	10,514,094	30,006,417
(2) 유가증권평가 및 처분이익	45,267,400	68,467,400	22,108,060	34,788,294
1. 단기매매증권처분이익	-	-	15,608,060	28,288,294
2. 단기매매증권평가이익(주식 4)	45,267,400	68,467,400	6,500,000	6,500,000
(3) 대출채권평가및처분이익	80,827,653	573,341,213	565,687,533	599,433,366
1. 대출채권처분이익	80,827,653	573,341,213	565,687,533	599,433,366
(4) 수수료수익	691,047,474	1,488,950,649	341,285,548	1,450,670,326
1. 송금수입수수료	680,800	2,513,800	1,672,800	4,283,000
2. 대리사무취급수입수수료	549,847,000	1,202,048,000	213,592,000	1,109,959,800
3. 기타수입수수료	140,519,674	284,388,849	126,020,748	336,427,526
(5) 배당금수익	-	50,000	-	-
1. 단기매매주식배당금	-	50,000	-	-
(6) 기타영업수익	381,100	8,202,300	5,239,920	5,239,920
1. 기타영업잡수익	381,100	8,202,300	5,239,920	5,239,920
II. 영업비용	20,645,869,677	45,883,693,313	11,902,787,027	37,552,188,429
(1) 이자비용	5,518,178,264	16,399,883,967	5,277,704,657	17,132,266,358
1. 예수부채이자(주식 21)	5,348,173,050	15,810,249,345	5,138,452,788	16,743,914,389
2. 차입금이자	163,383,561	569,383,561	131,500,000	372,500,000
3. 기타이자비용	6,621,653	20,251,061	7,751,869	15,851,969
(2) 유가증권평가및처분손실	80,422,457	161,341,370	11,545,449	14,691,450
1. 단기매매증권처분손실	36,255,092	50,221,052	-	-
2. 단기매매증권평가손실(주식 4)	44,167,365	111,120,318	11,077,000	11,600,000

과목	제38기 3분기		제37기 3분기 (검토받지 않은 재무제표)	
3. 만기보유증권처분손실	-	-	468,449	3,091,450
(3) 대출채권평가및처분손실	10,807,213,124	17,552,087,198	2,533,880,319	5,144,839,025
1. 대손상각비	10,807,213,124	16,943,138,295	1,593,309,492	4,125,921,596
2. 대출채권처분손실(주석 13)	-	608,948,903	940,570,827	1,018,917,429
(4) 수수료비용	1,214,339,129	3,390,156,020	191,741,297	623,738,072
1. 송금지급수수료	116,900	249,400	252,500	668,000
2. 기타지급수수료	1,214,222,229	3,389,906,620	191,488,797	623,070,072
(5) 판매비와관리비(주석 16)	1,277,480,592	3,600,434,100	1,345,212,375	3,525,244,220
(6) 기타영업비용	1,748,236,111	4,779,790,658	2,542,702,930	11,111,409,304
1. 예금보험료	525,071,198	1,603,309,805	512,561,740	1,549,521,728
2. 기타영업잡비용(주석 13)	1,223,164,913	3,176,480,853	2,030,141,190	9,561,887,576
III. 영업손실	10,862,008,207	14,585,143,805	388,214,141	4,626,421,007
IV. 영업외수익	6,714,733	21,860,452	10,383,372	48,031,558
1. 유형자산처분이익	-	-	3,000	3,000
2. 수입임대료	205,000	3,705,000	5,400,000	13,700,000
3. 기타의투자자산처분이익	-	-	-	318,810
4. 잡이익	6,509,733	18,155,452	4,980,372	34,009,748
V. 영업외비용	98,513,879	153,481,556	220,416,042	288,825,492
1. 유형자산처분손실	92,846,800	92,881,800	24,000	24,000
2. 기부금	300,000	4,450,000	300,000	2,950,000
3. 유입물건관리비	-	45,487,257	11,472,750	52,262,980
4. 잡손실	5,367,079	10,662,499	208,619,292	233,588,512
VI. 법인세비용차감전순손실	10,953,807,353	14,716,764,909	598,246,811	4,867,214,941
VII. 법인세비용(주석 17)	-	-	-	-
VIII. 당기순손실	10,953,807,353	14,716,764,909	598,246,811	4,867,214,941
IX. 주당손실(주석 18)	1,451	2,214	135	1,347

별첨 분기재무제표에 대한 주석 참조

분기 자본 변동표

제38기 3분기 2011년 7월 1일 부터 2012년 3월 31일까지
 제37기 3분기 2010년 7월 1일 부터 2011년 3월 31일까지
 (검토받지 않은 재무제표)

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	이익잉여금 (결손금)	총 계
2010.7.1.(보고금액)	16,000,000,000	10,011,094	-	2,506,142,773	18,516,153,867
당기순손실	-	-	-	(4,867,214,941)	(4,867,214,941)
유상증자	9,000,000,000	-	(43,200,000)	-	8,956,800,000
2011.3.31(전분기말)	25,000,000,000	10,011,094	(43,200,000)	(2,361,072,168)	22,605,738,926
2011.7.1.(보고금액)	31,000,000,000	10,011,094	(72,000,000)	(7,293,404,979)	23,644,606,115
당기순손실	-	-	-	(14,716,764,909)	(14,716,764,909)
유상증자	15,000,000,000	-	(72,000,000)	-	14,928,000,000
2012.3.31(당분기말)	46,000,000,000	10,011,094	(144,000,000)	(22,010,169,888)	23,855,841,206

별첨 분기재무제표에 대한 주석 참조

분 기 현 금 흐 름 표

제38기 3분기 2011년 7월 1일 부터 2012년 3월 31일까지

제37기 3분기 2010년 7월 1일 부터 2011년 3월 31일까지

(검토받지 않은 재무제표)

주식회사 인성상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제38기 3분기		제37기 3분기 (검토받지 않은 재무제표)	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		13,144,745,715		63,766,241,846
1. 당기순손실	(14,716,764,909)		(4,867,214,941)	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	21,392,633,564		15,090,983,640	
가. 대손상각비	16,943,138,295		4,125,921,596	
나. 대출채권처분손실	608,948,903		1,018,917,429	
다. 퇴직급여	223,994,695		148,201,376	
라. 감가상각비	153,020,224		193,295,200	
마. 유형자산상각비	32,827,424		28,045,013	
바. 유형자산처분손실	92,881,800		24,000	
사. 기타영업잡비용	3,176,480,853		9,561,887,576	
아. 만기보유증권처분손실	-		3,091,450	
자. 단기매매증권처분손실	50,221,052		-	
차. 단기매매증권평가손실	111,120,318		11,600,000	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	641,808,613		634,224,660	
가. 단기매매증권처분이익	-		28,288,294	
나. 단기매매증권평가이익	68,467,400		6,500,000	
다. 대출채권처분이익	573,341,213		599,433,366	
라. 유형자산처분이익	-		3,000	
4. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	7,110,685,673		54,176,697,807	
가. 단기매매증권의 감소(증가)	27,460,442,278		(152,261,706)	
나. 매도가능증권의 감소(증가)	3,576,845,147		(7,241,708,662)	
다. 만기보유증권의 감소(증가)	(3,259,431,067)		24,575,990,719	
라. 대출채권의 감소(증가)	(19,722,394,159)		29,766,938,398	
마. 미수금의 감소	-		7,276,595,861	
바. 미수수익의 감소	2,205,482,225		20,521,996	
사. 기타자산의 증가	(617,233,210)		(82,285,208)	
아. 미회수내국환채권의 감소(증가)	(897,402,634)		7,346,268,721	
자. 선급금의 감소(증가)	59,249,177		(41,938,052)	
차. 미지급금의 감소	(1,774,653,783)		(1,717,120,609)	
카. 미지급비용의 증가(감소)	693,946,538		(82,761,399)	
타. 선수수익의 증가(감소)	(64,263,967)		(591,625,072)	
파. 기타부채의 증가(감소)	77,097,477		101,175,531	

과목	제38기 3분기		제37기 3분기 (검토받지 않은 재무제표)	
하. 미지급내국환채무의 감소	(619,406,913)		(4,962,044,950)	
거. 퇴직보험예치금의 감소	-		47,654,020	
너. 퇴직연금운용자산의 감소	33,492,841		133,371,170	
더. 퇴직금의 지급	(41,084,277)		(220,072,951)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(26,366,382,781)		(46,318,234,333)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	4,592,846,800		493,686,190	
가. 비업무용자산 처분	4,592,846,800		5,000	
나. 기타의투자자산처분			493,681,190	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	30,959,229,581		46,811,920,523	
가. 예치금의 순증가	30,666,083,299		46,732,800,303	
나. 유형자산의 취득	154,041,152		79,120,220	
다. 무형자산의 증가	49,083,625		-	
라. 비업무용자산의 취득	90,021,505		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		1,975,903,177		(13,033,247,655)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	15,332,456,793		13,956,800,000	
가. 예수금의 순증가	332,456,793		-	
나. 사채의 발행	-		5,000,000,000	
다. 유상증자	15,000,000,000		8,956,800,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	13,356,553,616		26,990,047,655	
가. 예수금의 순감소	10,034,553,616		26,980,047,655	
나. 수입보증금의 감소	250,000,000		10,000,000	
다. 사채의 상환	3,000,000,000			
라. 증자 부대비용	72,000,000			
IV. 현금의 증가(감소) (I + II + III)		(11,245,733,889)		4,414,759,858
V. 기초의 현금 (주석 20)		15,216,878,744		2,011,622,986
VI. 기말의 현금 (주석 20)		3,971,144,855		6,426,382,844

별첨 분기재무제표에 대한 주석 참조

분기재무제표에 대한 주석

제38기 3분기 2012년 1월 1일 부터 2012년 3월 31일까지
제38기 누적3분기 2011년 7월 1일 부터 2012년 3월 31일까지
제37기 3분기 2011년 1월 1일 부터 2011년 3월 31일까지
제37기 누적3분기 2010년 7월 1일 부터 2011년 3월 31일까지
(검토받지 않은 재무제표)

주식회사 인성상호저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 인성저축은행(이하 "당사")은 상호저축은행법에 의한 상호신용계, 신용부금, 부금대출 및 어음할인 업무 등을 사업목적으로 1974년 설립되었으며, 2002년 상호를 주식회사 경은상호신용금고에서 주식회사 인성저축은행으로 변경하였습니다. 한편, 당사의 본점은 인천광역시 남구 주안1동 197-20에 소재하고 있으며, 1개의 지점을 두고 있습니다.

당사는 상호저축은행법의 규정에 의거 업무를 영위하여야 하며, 지급준비자산의 보유, 자기자본 규모에 따른 영업범위제한 등 규제를 받고 있습니다. 특히 정관의 변경, 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치, 위치 변경 또는 폐지, 합병 또는 해산, 영업의 양도양수 또는 폐지, 계약의 이전, 자본금의 감소에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

당사 설립후 수차례의 증자를 거쳐 당분기 현재 자본금은 46,000,000천원이며, 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	보유주식수(주)	지분율(%)
인성산업(주)	5,568,542	60.53
유기형	2,203,047	23.95
유기연	978,640	10.64
김춘길	233,579	2.54
유기석	216,045	2.35
기타	147	0.00
합 계	9,200,000	100.00

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

2. 중요한 회계처리방침

당사의 재무제표는 상호저축은행업회계처리준칙을 포함한 일반기업회계기준에 따라 작성되고 있으며, 회사가 채택하고 있는 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

(1) 일반기업회계기준의 적용

당사는 당기부터 2011년 7월 1일 이후 최초로 개시하는 회계연도부터 적용되는 일반기업회계기준을 적용하였으며 일반기업회계기준 시행일 및 경과규정 문단 4의 규정에 따라 종전 기업회계기준에 따라 작성된 전기 재무제표에 대하여 일반기업회계기준을 소급적용하지 아니하였습니다. 이로 인하여 당사의 경영성과와 재무상태 및 공시사항에 미치는 영향은 없습니다.

(2) 수익인식기준

당사는 예치금, 대출채권 및 유가증권 등과 관련된 이자수익을 유효이자율을 적용하여 발생주의에 따라 인식합니다. 다만, 회수가능성의 정도에 따라 회수가능채권이 아닌 회수불확실채권과 회수불가능채권에 대하여는 현금을 수취하는 시점에 이자수익을 인식합니다.

(3) 이연대출부대수익과 비용

당사는 대출취급과정에서 발생하는 대출부대수익을 이연하여 대출에서 차감하는 방법으로 표시하고, 비용부담의 결과로서 나타나는 미래 경제적 효익이 대출거래별로 식별·대응될 수 있는 요건을 충족하는 대출부대비용은 이연하여 대출에서 부가하는 방법으로 표시하고 있습니다. 동 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 유효이자율법 등에 따라 환입 또는 상각하여 이자수익에서 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

(4) 현금및현금성자산

당사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득 당시 만기일이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 처리하고 있습니다.

(5) 대손충당금

당사는 【재무보고에 관한 실무의견서 2004-6】 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리 방법 및 내부회계통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실율을 산출할 수 있는 자료 축적 및 시스템을 구축하고 있지 아니하여 업계의 경험손실율을 반영하고 있는 상호저축은행업 감독규정상의 최저적립률을 고려하여 하기의 방법으로 대손충당금을 설정하고 있습니다. 상호저축은행업 감독업무시행세칙 및 감독규정상의 자산건전성 분류에 따른 대손설정율은 다음과 같습니다.

구분	분류기준	대손 설정률	부동산기획대출 대손설정률
정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 3개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	0.5% 이상	0.5% 이상(신용평가등급BBB-(A3-) 이상인 기업이 대출원리금을 지급보전한 정상분류 부동산기획대출)
			2% 이상(기타)
			3% 이상(최초취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)
요주의	이자등의 연체기일이 3개월이상 6개월미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	2% 이상	7% 이상(프로젝트가 아파트인 부동산기획대출)
			10% 이상 (프로젝트가 아파트 이외의 부동산기획대출)
고정	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액에 해당하는 여신	20% 이상	30% 이상
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그손실액을 확정할수 없는 회수예상가액 초과여신	75% 이상	75% 이상
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100%

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

(6) 유가증권

유가증권은 이동평균법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 당사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 유가증권 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 지분법적용투자주식으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하며, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

단기매매증권평가손익은 당기손익으로 인식하고 있으며, 매도가능증권평가손익은 기타포괄손익누계액으로 인식하고 그 매도가능증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

(7) 유형자산

유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되어 있습니다.

당사의 유형자산은 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 감가상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액과 감액손실누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

계 정 과 목	추정내용연수	감가상각방법
건 물	40년	정 액 법
차 량 운 반 구	4 ~ 5년	정 률 법
동 산	3 ~ 20년	"
기타의유형자산	3 ~ 20년	"

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 경우에는 자본적 지출로 인식하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

(8) 비업무용자산

당사는 대출채권의 회수와 관련하여 담보권의 실행 등으로 유입된 자산을 비업무용 자산으로 분류하고 있습니다.

(9) 무형자산

무형자산의 취득원가는 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되어 있습니다. 당사는 무형자산을 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 상각방법에 따라 산정된 상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

구 분	추정내용연수	상 각 방 법
기타의무형자산	5년	정 액 법
개발비	5년	"

(10) 퇴직급여충당부채

확정기여형퇴직급여제도에 대한 부담금은 종업원이 이에 대하여 지급받을 자격이 있는 용역을 제공한 때 비용으로 인식하고 있습니다.

확정급여형퇴직급여제도의 경우 보고기간종료일 현재 퇴직연금에 대한 수급요건 중 가입기간 요건을 갖추었으나 퇴직하지 않은 종업원이 퇴직할 경우 퇴직일시금의 수령을 선택한다고 가정할때 지급하여야 할 퇴직일시금 상당액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다.

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

(11) 충당부채와 우발부채

당사는 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 충당부채로 계상하고 있습니다. 또한, 당사는 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

(12) 법인세비용과 이연법인세

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계상하고 있습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이 중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적차이에 대한 법인세효과는 예외 항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다. 미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이 및 결손금 등에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생가능성이 매우 높아 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

3. 예치금

(1) 당분기 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)					
구 분	금융기관	연이자율 (%)	금 액		사용제한내역
			당분기말	전기말	
정기예치금	농협중앙회	3.80	700,000	700,000	당좌차월약정 담보
	신한은행	3.80	143,000	143,000	토지보상금 관련
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	2.50	16,173,876	17,207,793	지급준비자산
수입예치금	상호저축은행중앙회	3.98	28,000,000	6,300,000	금융업무담보제공
합 계			45,016,876	24,350,793	

(2) 당분기 현재 예치금은 전액 만기가 1년 이내에 도래하는 것입니다.

(3) 지급준비자산

상호저축은행법 제15조에 의하면, 상호저축은행은 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 50 이내에서 금융감독위원회가 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 현금, 금융기관에의 예금, 동법 제25조의 규정에 의한 상호저축은행중앙회에의 예탁금 또는 대통령령이 정하는 유가증권을 보유하여야 하는 바, 당기말 및 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구 분	종 류	금 액		
		당분기말	전기말	
지급준비예치금	상호저축은행중앙회예탁금	16,173,876	17,207,793	
지준유가증권	국민주택채권 등	5,492,401	2,232,970	
	자산관리공사채권	38,461,987	42,038,833	
합 계		60,128,264	61,479,596	

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

4. 유가증권

(1) 보고기간 종료일 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당분기말			전기말		
	취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
지분증권(주1)	712,245	669,593	669,593	230,490	222,908	222,908
채무증권	-	-	-	28,000,001	28,000,001	28,000,001
합 계	712,245	669,593	669,593	28,230,491	28,222,909	28,222,909

(주1) 상기 지분증권은 전액 시장성 있는 지분증권으로 당분기 현재 증가로 평가하였습니다. 이와 관련하여 당기 중 단기매매증권평가이익 68,467천원과 단기매매증권평가손실 111,120천원이 각각 영업수익 및 영업비용으로 계상되어 있습니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
구 분		당분기말			전기말		
		취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
자산관리 공사채권 (주1)	제13회 무보증사모사채	4,139,421	4,139,421	4,139,421	4,686,959	4,686,959	4,686,959
	제14회 무보증사모사채	23,555,485	23,555,485	23,555,485	25,355,484	25,355,484	25,355,484
	부실채권정리기금채권	10,767,082	10,767,082	10,767,082	11,996,390	11,996,390	11,996,390
합 계		38,461,988	38,461,988	38,461,988	42,038,833	42,038,833	42,038,833

(주1) 당사가 대출채권을 한국자산관리공사에 매각하는 대가로 취득한 것입니다. 한편, 상기 채무증권은 당사가 매각한 채권의 회수정도에 따라 채권만기시점에 사후적으로 정산하는 조건이며, 정산으로 인하여 미래 발생하게 될 손실을 예상하여, 매 분기별 일정금액 이상을 충당금으로 적립하고 있습니다(주석 5와 13 참조).

(3) 보고기간 종료일 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
구 분		당분기말			전기말		
		취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
지준유가증권	국공채	2,228,871	2,228,871	2,228,871	228,870	228,870	228,870
	금융채	3,263,530	3,263,530	3,263,530	2,004,100	2,004,100	2,004,100
합 계		5,492,401	5,492,401	5,492,401	2,232,970	2,232,970	2,232,970

상기 만기보유증권은 상호저축은행법에 따른 지급준비자산으로 보유하고 있습니다(주석 3 참조).

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

(4) 당분기말 현재 매도가능증권과 만기보유증권 중 만기가 있는 유가증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위:천원)			
구 분	국공채 / 금융채	자산관리공사채권	합 계
1년이내	2,065,631	-	2,065,631
1년이후~5년이내	2,167,340	38,461,988	40,629,328
5년이후	1,259,430	-	1,259,430
합 계	5,492,401	38,461,988	43,954,389

5. 대출채권

(1) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다

(단위:천원)				
구 분		연이자율(%)	금액	
			당분기말	전기말
대출금	할인어음	7.6 ~ 17.0	2,826,708	7,785,478
	계약금액내대출	10.5 ~ 19.0	22,931	122,000
	예적금담보대출	4.8 ~ 9.2	2,635,812	2,632,001
	일반자금대출	1.0 ~ 24.0	389,187,130	360,111,075
	종합통장대출	6.5 ~ 20.0	6,567,830	6,950,623
	기타대출채권	9.05 ~ 11.0	5,639,273	11,043,653
합 계			406,879,684	388,644,830

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며, 고객별 대출현황은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	금 액	
	당분기말	전기말
개인(가계자금 및 운전자금)	84,063,136	56,898,691
법인(운전자금)	315,177,276	320,943,139
기 타	7,639,272	10,803,000
합 계	406,879,684	388,644,830

(3) 당분기말 현재 대출채권의 연도별 회수계획은 다음과 같습니다.

(단위:천원)							
구 분	할인어음	계약금액내 대출	예적금담보 대출	일반자금 대출	종합통장 대출	기타 대출채권	합 계
3월이내	2,826,708	22,931	1,346,790	166,350,896	4,284,203	1,306,000	176,137,528
6월이내	-	-	366,176	96,413,779	1,790,448	-	98,570,403
1년이내	-	-	704,696	96,808,106	493,179	2,000,000	100,005,981
1년이후	-	-	218,150	29,614,349	-	2,333,273	32,165,772
합 계	2,826,708	22,931	2,635,812	389,187,130	6,567,830	5,639,273	406,879,684

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

(4) 당분기와 전기 중 대출채권에 대한 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다.

(당분기)

(단위:천원)						
계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
할인어음	541,222	-	520,000	-	1,765,486	2,826,708
계약금액내대출	-	-	-	-	22,931	22,931
예적금담보대출	2,635,812	-	-	-	-	2,635,812
일반자금대출	223,029,665	84,027,603	61,900,274	4,563,269	15,666,319	389,187,130
종합통장대출	999,003	3,977,585	1,547,611	-	43,632	6,567,831
기타대출채권	-	5,307,347	201,131	39,887	90,907	5,639,272
소계	227,205,702	93,312,535	64,169,016	4,603,156	17,589,275	406,879,684
설정률	0.5%~3%	2%~10%	20%~30%	75%	100%	-
설정액	1,136,029	2,588,363	14,574,109	3,452,367	17,589,275	39,340,143

(전기)

(단위:천원)						
계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
할인어음	5,200,000	2,000,000	299,992	200,488	84,998	7,785,478
계약금액내대출	-	-	113,633	8,367	-	122,000
예적금담보대출	2,632,001	-	-	-	-	2,632,001
일반자금대출	210,139,571	102,560,730	36,412,643	10,337,515	660,616	360,111,075
종합통장대출	5,254,321	1,386,580	261,722	48,000	-	6,950,623
기타대출채권	2,000,000	8,904,647	68,684	65,866	4,456	11,043,653
소계	225,225,893	114,851,957	37,156,674	10,660,236	750,070	388,644,830
설정률	0.5%~3%	2%~10%	20%~30%	75%	100%	-
설정액	1,533,540	4,295,084	8,111,635	7,995,177	750,070	22,685,506

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

(5) 당분기말 및 전기 이전의 채권총액대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

2012.3.31.	2011.6.30	2010.6.30
9.67%	5.84%	4.87%

(6) 당분기와 전기중 대출채권에 대한 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	당분기	전기
기 초 잔 액	22,685,506	20,613,917
당기 전입액	16,943,138	8,814,941
대손상계액	(537,604)	(7,235,726)
상각채권 추심	249,103	492,374
기 말 잔 액	39,340,143	22,685,506

(7) 당분기말 현재 당사가 회수불능으로 판단한 채권중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 아니한 채권과 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)	
구 분	금 액
할인어음	1,765,486
계약금액내대출	22,931
일반자금대출	15,666,319
종합통장대출	43,632
기타대출채권	90,907
합계	17,589,275

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

(8) 이연대출부대수익

당분기 및 전기 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당분기)

(단위:천원)				
계 정 과 목	기초	발생액	상각액	기말잔액
이연대출부대수익	743,627	344,098	(749,609)	338,116

(전기)

(단위:천원)				
계 정 과 목	기초	발생액	상각액	기말잔액
이연대출부대수익	541,030	821,475	(618,878)	743,627

(9) 대출채권의 처분손익

1) 당사는 당분기 및 전기 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 제 3자에게 매각한 바, 동 매각손익 및 사후정산손익을 대출채권처분손익으로 계상하고 있습니다.

2) 당분기 및 전기 중 상기의 매각과 관련하여 발생한 대출채권처분손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	당분기	전분기
대출채권처분이익	573,341	599,433
대출채권처분손실	608,949	1,018,917

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

6. 유형자산

(1) 당기와 전기 중 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당분기)

(단위:천원)					
구 분	토지	건물	동산	기타의유형자산	계
기초	2,991,600	1,141,284	26,127	269,364	4,428,375
취득 및 자본적지출	-	-	42,732	111,309	154,041
처분	-	-	(25)	(10)	(35)
감가상각비	-	(25,510)	(20,067)	(107,444)	(153,020)
기말	2,991,600	1,115,774	48,767	273,219	4,429,361

(전기)

(단위:천원)					
구 분	토지	건물	동산	기타의유형자산	계
기초	2,991,600	1,176,427	39,030	402,758	4,609,815
취득 및 자본적지출	-	-	6,384	73,629	80,013
처분	-	-	(1)	(25)	(26)
감가상각비	-	(35,143)	(19,286)	(206,998)	(261,427)
기말	2,991,600	1,141,284	26,127	269,364	4,428,375

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 보험가입현황

당분기 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
보험종류	과 목	장부가액	부보금액	부보처
화재보험(주1)	건 물	1,115,774	1,260,000	NH생명·화재
	동산 등	321,987	740,000	
합계		1,437,761	2,000,000	

(주1) 상기 보험계약은 당좌차월 약정과 관련하여 질권 설정되어 있습니다(주석 13 참조).

(3) 담보제공 유형자산

당분기 현재 당사의 유형자산 중 당좌차월 약정과 관련하여 담보로 제공된내역은 다음과 같습니다(주석 13 참조).

(단위: 천원)		
담보제공처	채권채고액	담보제공자산
농협중앙회	3,900,000	본사 토지 및 건물

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

7. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)				
구 분	기 초	증 가	상 각	기 말
개발비	85,041	18,700	(26,915)	76,826
기타의무형자산	9,603	30,383	(5,912)	34,074
합계	94,644	49,083	(32,827)	110,900

(전기)

(단위:천원)				
구 분	기 초	증 가	상 각	기 말
개발비	119,427	-	(34,386)	85,041
기타의무형자산	12,610	-	(3,007)	9,603
합계	132,037	-	(37,393)	94,644

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

8. 비업무용자산

당분기 및 전기 중 비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당분기)

(단위:천원)					
구분	기초장부가액	취득	처분	손상	기말장부가액
비업무용토지	6,549,836	90,022	4,592,847	-	2,047,011

(전기)

(단위:천원)					
구분	기초장부가액	취득	처분	손상	기말장부가액
비업무용토지	4,708,620	1,956,989	-	(115,773)	6,549,836

당사는 전기 중 보유중인 비업무용토지에 대한 평가로 인하여 115,773천원의 손상차손을 인식하였습니다.

9. 보유토지의 공시지가

당분기 및 전기말 당사보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위:천원)					
계정과목	내역	당분기		전기말	
		장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토지	업무용토지	2,991,600	2,465,300	2,991,600	2,465,300
비업무용토지	유입물건	2,047,011	1,956,989	6,549,836	4,692,203
합	계	5,038,611	4,422,289	9,541,436	7,157,503

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

10. 예수부채

(1) 당분기 및 전기말 현재 예수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)			
구 분	연이자율(%)	금 액	
		당분기	전기말
보 통 예 금	1.0	2,301,011	1,977,906
별 단 예 금	-	24,692	15,340
수 입 부 금	0.1~5.5	11,747	51,032
자유적립예금	3.5~7.9	497,602	499,532
정 기 예 금	3.0~6.0	390,577,004	397,934,852
정 기 적 금	3.7~7.7	22,572,890	27,006,931
자유저축예금	1.5	1,588,094	1,726,896
기업자유예금	1.0	2,011,195	73,844
합 계		419,584,235	429,286,333

(2) 당분기 현재 예수금의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구 분	1년 이내	1년 초과 ~ 2년 이내	2년 초과	합 계
예 수 금	374,800,277	30,035,493	14,748,465	419,584,235

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

11. 사채

당분기 및 전기말 현재 당사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)					
구 분	발행일	만기일	연이자율 (%)	금 액	
				당분기말	전기말
제1회 무보증 후순위사채	2006.6.27	2012.1.27	8.0	-	3,000,000
제2회 무보증 후순위사채	2008.6.30	2014.1.30	6.6	3,000,000	3,000,000
제3회 무보증 후순위사채	2010.9.30	2016.1.30	4.4	2,000,000	2,000,000
제4회 무보증 후순위사채	2011.2.22	2016.8.22	5.2	3,000,000	3,000,000
제5회 무보증 후순위사채	2011.6.24	2017.1.14	5.2	2,500,000	2,500,000
합 계				10,500,000	13,500,000

당분기 중 제 1회 무보증 사채의 만기가 도래하여 전액 상환 하였으며, 제1회 무보증 후순위사채 중 2,000,000천원과 제2회 무보증 후순위사채 중 1,500,000천원은 회사의 특수관계자인 인성산업(주)에서 인수한 바 있습니다. (주석 21 참조).

12. 퇴직급여충당부채

(1) 당기와 전기 중 당사의 퇴직급여충당부채의 변동 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	당기	전기
기초잔액	483,385	530,633
퇴직금지급	(41,085)	(318,557)
퇴직급여설정액	223,995	271,309
기말잔액	666,295	483,385
차감 : 퇴직보험예치금	-	-
차감 : 퇴직연금운용자산	(449,575)	(483,068)
합 계	216,720	317

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 당사는 당분기 현재 퇴직연금사업자인 농협중앙회와 확정급여형 퇴직연금제도에 대한 운용관리 업무수행과 자산관리 업무수행을 하도록 하는 계약을 체결하고 있으며, 동 계약에 따른 퇴직연금운용자산은 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(3) 당분기 현재 당사의 퇴직연금운용자산은 전액 정기예금으로 구성되어 있습니다.

13. 우발채무와 약정사항

(1) 당분기 현재 당사는 상호저축은행중앙회와 지급준비예치금의 25%를 한도로 하는 단기차입약정과 지급준비예치금의 30%를 한도로 하는 콜차입 약정 및 지급준비예치금의 25%와 단기차입한도 미실행금액을 한도로 하는 재할인어음 약정을 체결하고 있습니다.

(2) 당분기 현재 당사는 농협중앙회와 3,000,000천원을 한도로 하는 당좌차월약정을 맺고 있습니다. 한편, 당좌차월약정과 관련하여 정기예치금 700,000천원과 토지와 건물이 담보제공되어 있으며 동 자산에 대한 보험계약 등이 질권 설정되어 있습니다(주석 3과 6참조).

(3) 당사가 연체대출금의 회수를 위하여 경매 진행중인 대출채권은 23건, 13,496백만원입니다.

(4) 당분기 현재 당사가 제소하여 계류 중에 있는 소송은 사해행위취소 청구사건 1건으로 소송가액은 232,594천원이며, 당사의 경영진은 상기의 소송결과가 당사의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

(5) 대출채권매각충당부채

당분기와 전기 중 당사의 대출채권매각충당부채의 변동 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	당분기	전기
기초잔액	12,961,980	2,489,965
충당금전입	3,176,481	10,472,015
충당금환입	757,922	-
기말잔액	15,380,539	12,961,980

당사는 전기이전 중 자산건전성 제고를 목적으로 한국자산관리공사와 대출채권양수도계약을 체결하고, 프로젝트 파이낸싱 대출채권 및 일반대출채권을 총 4차에 걸쳐 매각하였으며, 상기 거래를 매각거래로 회계처리하고 사후정산 또는 환매로 인하여 발생할 수 있는 손실예상금액을 매각일 다음 분기말부터 대출채권매각충당부채로 적립하고 있습니다. 이와 관련하여 당분기 현재 관련 감독규정에 따라 당사가 적립한 충당부채는 15,380,539천원이며, 당분기 이후 추가로 인식하여야 할 충당부채 금액은 8,242,987천원입니다.

한편, 당분기 현재 당사는 한국자산관리공사와 체결한 대출채권양수도계약의 양수대금과 관련하여 상호저축은행중앙회로부터 9,996,195천원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

14. 자본금

(1) 자본금의 내용

당사의 당분기 현재 정관의 규정에 의한 수권주식수는 12,000,000주(1주당 액면가액 : 5,000원)이며, 당분기 현재 발행된 주식총수는 9,200,000주입니다.

(2) 자본금의 변동내역

당분기 및 전기 중 당사의 자본금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	보통주	
	주식수(주)	자본금
전기초	3,200,000	16,000,000
유상증자(2010.12.28)	800,000	4,000,000
유상증자(2011.2.22)	1,000,000	5,000,000
유상증자(2011.6.24)	1,200,000	6,000,000
전기말	6,200,000	31,000,000
유상증자(2012.2.20)	3,000,000	15,000,000
당분기말	9,200,000	46,000,000

(3) 당사는 1998년 6월 1일(재평가기준일) 토지와 건물에 대하여 자산재평가법에 의한 재평가를 실시하여, 재평가세 등을 차감한 2,470,011천원을 재평가적립금으로 계상하였습니다. 한편, 상기 금액 중 2,460,000천원을 자본전입하였으며, 잔액 10,011천원을 재평가적립금으로 계상하고 있습니다.

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

15. 이익잉여금

당분기 및 전기말 현재 당사의 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	금 액	
	당분기	전기말
법정적립금		
이익준비금(주1)	2,886,000	2,886,000
임의적립금		
기업합리화적립금	13,090	13,090
기업발전적립금	825,000	825,000
기타	902,879	902,879
소 계	1,740,969	1,740,969
미처분이익잉여금(미처리결손금)	(26,637,139)	(11,920,374)
합 계	(22,010,170)	(7,293,405)

(주1) 당사는 상호저축은행법 제19조의 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매사업연도의 이익금의 100분의 100이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으며, 동 적립금은 손실금의 보전 및 자본전입의 경우를 제외하고는 이를 사용하지 못하도록 제한되어 있습니다.

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

16. 판매비와관리비

당분기와 전분기에 발생한 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	당 분 기	전 분 기
급여	1,666,307	1,561,526
퇴직급여	223,995	148,201
복리후생비	291,036	250,793
여비교통비	12,272	10,163
통신비	39,337	33,226
전력및수도료	24,597	27,469
도서인쇄비	25,534	42,409
세금과공과	316,826	288,017
임차료	109,861	110,394
차량유지비 등	89,109	70,517
소모품비	17,451	22,192
전산업무비	216,179	254,727
감가상각비	153,020	193,295
무형자산상각비	32,827	28,045
수선유지비	30,502	47,342
보험료	8	613
접대비	60,614	47,086
운반및보관료	3,992	4,866
등기소송비	7,055	9,491
회의 및 연수비	10,424	40,527
용역비	104,150	77,066
광고선전비	143,122	229,920
잡비 등	22,216	27,359
합 계	3,600,434	3,525,244

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

17. 법인세비용

당사는 전기까지 발생한 누적 이월결손금이 4,047,070천원이며, 당분기에도 손실이 발생하여 당분기말 현재 부담할 법인세 비용은 없습니다.

18. 주당순손익

주당순손익은 보통주 1주에 대한 분기순손익을 계산한 것이며, 그 산정내역은 다음과 같습니다.

(1) 유통보통주식수

(단위: 주)						
구분	주식수	기간	당분기			
			3개월		누적	
			가중치	적수	가중치	적수
전기말	6,200,000	2011. 7. 1 ~ 2012. 3.31	91	564,200,000	275	1,705,000,000
유상증자	3,000,000	2012. 2.20 ~ 2012. 3.31	41	123,000,000	41	123,000,000
당분기말	9,200,000			687,200,000		1,828,000,000
일수				÷91		÷275
가중평균유통보통주식수				7,551,648주		6,647,273주

(단위: 주)						
구분	주식수	기간	전분기			
			3개월		누적	
			가중치	적수	가중치	적수
전기초	3,200,000	2010. 7. 1 ~ 2011. 3.31	90	288,000,000	274	876,800,000
유상증자	800,000	2010.12.28 ~ 2011. 3.31	90	72,000,000	94	75,200,000
유상증자	1,000,000	2011. 2.22 ~ 2011. 3.31	38	38,000,000	38	38,000,000
전분기말	5,000,000			398,000,000		990,000,000
일수				÷90		÷274
가중평균유통보통주식수				4,422,222주		3,613,139주

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 기본주당순이익

(단위: 원, 주)				
구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주 분기순손실	10,953,807,353	14,716,764,909	598,614,002	4,867,214,941
가중평균 유통보통주식수	7,551,648	6,647,273	4,422,222	3,613,139
기본주당순손실	1,451	2,214	135	1,347

(3) 당분기말 및 전분기말 현재 당사가 부여한 희석증권은 없으므로, 당분기와 전분기의 희석주당순이익은 기본주당순이익과 일치합니다.

19. 부가가치계산에 필요한 계정과목

당분기와 전분기 중 부가가치계산에 필요한 계정과목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
계 정 과 목	당 분 기	전 분 기
급여	1,666,307	1,561,526
퇴직급여	223,995	148,201
복리후생비	291,036	250,793
세금과공과	316,826	288,017
임차료	109,861	110,394
감가상각비	153,020	193,295
무형자산상각비	32,827	28,045
합 계	2,793,872	2,580,271

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

20. 현금흐름표

당사의 당분기와 전분기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	당 분 기	전 분 기
대출채권등의 제각채권 회수	249,103	341,766

21. 특수관계자와의 거래

(1) 당분기말 현재 당사의 지배종속관계는 다음과 같습니다.

지배회사 : 인성산업(주)

(2) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	특수관계자명	거 래 내 용	당분기	전분기
지배회사	인성산업(주)	이자비용	531,589	348,500

(3) 보고기간 종료일 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구분	특수관계자명	채 권		채 무	
		당분기말	전기말	당분기말	전기말
지배회사	인성산업(주)	-	-	12,000,000	14,000,000

보고기간 종료일 현재 인성산업(주)로부터의 채무 잔액 중에는 당기 중 발행한 후순위 정기예금 10,500,000천원(이자율 4.4~5.2%, 만기 5년)이 포함되어 있으며, 2,000,000원의 후순위사채는 당 분기중 만기가 도래하여 전액 상환되었습니다.

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

22. 포괄손익계산서

당사는 당분기와 전분기에 기타포괄손익에 해당하는 거래가 없으므로 당기순이익과 포괄순이익이 일치합니다.