

주식회사 인성저축은행

분기 재무제표에 대한  
검 토 보 고 서

제 39 기 1분기

2012년 07월 01일 부터

2012년 09월 30일 까지

안진회계법인

# 목 차

분기재무제표 검토보고서 -----

분기재무제표

분기재무상태표 -----

분기손익계산서 -----

분기자본변동표 -----

분기현금흐름표 -----

분기재무제표에 대한 주석 -----

# 분기재무제표 검토보고서

주식회사 인성저축은행  
주주 및 이사회 귀중

## 검토대상 재무제표

본인은 첨부된 주식회사 인성저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2012년 9월 30일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 3개월 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

## 재무제표에 대한 경영자의 책임

경영자는 대한민국의 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 않습니다.

## 검토결과

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

## 기타사항

본인은 2012년 6월 30일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2012년 8월 24일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2012년 6월 30일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 영등포구 여의도동 23

안진회계법인

대표이사 이재술

2012년 11월 6일

이 검토보고서는 검토보고서일(2012년 11월 6일) 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 39 기 1분기

2012년 07월 01일 부터

2012년 09월 30일 까지

## 제 38 기 1분기

2011년 07월 01일 부터

2011년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 인성저축은행 대표이사 김춘길

분기 재무상태표

제39기 1분기 2012년 9월 30일 현재

제38기 2012년 6월 30일 현재

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과목	제 39기 1분기말		제38기말	
I. 현금및예치금		86,246,476,537		70,876,263,421
1. 현금및현금성자산	4,675,178,676		47,596,907,025	
2. 예치금(주석 3,13)	81,571,297,861		23,279,356,396	
II. 유가증권(주석 3,4)		43,124,441,455		44,835,586,535
1. 단기매매증권	710,807,000		1,908,088,000	
2. 매도가능증권	36,981,987,468		38,461,987,468	
3. 만기보유증권	5,431,646,987		4,465,511,067	
III. 대출채권(주석 5,13)		326,619,303,761		338,925,986,289
1. 할인어음	3,923,141,250		2,582,082,500	
대손충당금	(2,009,615,706)		(1,874,710,412)	
2. 예적금담보대출	1,908,077,687		2,490,551,951	
대손충당금	(9,540,388)		(12,452,759)	
3. 일반자금대출	344,053,252,754		355,510,961,167	
대손충당금	(30,936,648,713)		(31,122,029,785)	
이연대출부대수익	(280,846,469)		(370,750,293)	
4. 종합통장대출	7,123,713,607		6,786,272,280	
대손충당금	(389,411,832)		(482,749,544)	
5. 기타대출채권	4,518,958,600		5,604,775,959	
대손충당금	(1,281,777,029)		(185,964,775)	
IV. 유형자산(주석 6,9,13)		4,490,999,893		4,545,487,253
1. 토지	2,991,600,000		2,991,600,000	
2. 건물	1,602,066,600		1,602,066,600	
감가상각누계액	(503,298,632)		(494,795,465)	
3. 동산	216,418,362		214,988,362	
감가상각누계액	(178,449,069)		(173,682,296)	
4. 기타의유형자산	1,662,862,900		1,648,370,400	
감가상각누계액	(1,300,200,268)		(1,243,060,348)	
V. 기타자산		12,688,292,855		12,667,116,627
1. 보증금	100,870,000		100,870,000	
2. 미수수익	3,488,859,431		3,305,411,325	
3. 무형자산(주석 7)	90,048,490		99,272,815	
4. 비업무용자산(주석 8,9,13)	4,952,852,174		5,251,260,899	
5. 미회수내국환채권	2,941,587,155		2,910,022,185	
6. 기타자산	1,114,075,605		1,000,279,403	

과 목	제 39기 1분기말		제38기말	
자 산 총 계		473,169,514,501		471,850,440,125
부 채				
I. 예수부채(주석 10, 21)		405,146,242,034		408,303,435,942
1. 요구불예금	1,152,664,371		1,057,788,558	
2. 저축성예금	403,993,577,663		407,245,647,384	
II. 차입부채		11,500,000,000		11,500,000,000
1. 사채(주석 11,21)	11,500,000,000		11,500,000,000	
III. 기타부채		34,614,525,054		31,744,603,970
1. 퇴직급여충당부채(주12)	559,739,366		684,412,287	
퇴직연금운용자산	(522,806,852)		(684,412,287)	
2. 대출채권매각충당부채(주석5, 13)	17,742,817,507		17,232,265,913	
3. 기타충당부채(주석 13)	100,000,000		100,000,000	
4. 미지급금	1,924,594,836		1,943,368,779	
5. 미지급비용	12,717,482,991		11,286,400,331	
6. 선수수익	141,532,072		274,789,894	
7. 수입보증금	-		23,951,200	
8. 미지급내국환채무	1,551,235,790		654,271,814	
9. 기타부채	399,929,344		229,556,039	
부 채 총 계		451,260,767,088		451,548,039,912
I. 자본금		50,000,000,000		50,000,000,000
1. 보통주자본금(주석 14)	50,000,000,000		50,000,000,000	
II. 자본잉여금		10,011,094		10,011,094
1. 재평가적립금(주석 14)	10,011,094		10,011,094	
III. 자본조정		(163,200,000)		(163,200,000)
1. 주식할인발행차금	(163,200,000)		(163,200,000)	
IV. 결손금(주석 15)		(27,938,063,681)		(29,544,410,881)
1. 법정적립금	2,886,000,000		2,886,000,000	
2. 임의적립금	1,740,969,446		1,740,969,446	
3. 미처리결손금	(32,565,033,127)		(34,171,380,327)	
자 본 총 계		21,908,747,413		20,302,400,213
부채와자본총계		473,169,514,501		471,850,440,125

별첨 분기재무제표에 대한 주석 참조

분기손익계산서

제39기 1분기 2012년 7월 1일부터 2012년 9월 30일까지

제38기 1분기 2011년 7월 1일부터 2011년 9월 30일까지

(검토받지 않은 재무제표)

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과목	제39기 1분기		제38기 1분기 (검토받지 않은 재무제표)	
I. 영업수익		9,842,848,214		9,885,085,764
(1) 이자수익(주석23)		9,337,784,440		9,531,663,902
1.예치금이자	735,739,636		483,143,893	
2.단기매매증권이자	35,866,706		14,642,480	
3.매도가능증권이자	319,239,448		(85,862,188)	
4.만기보유증권이자	52,827,354		26,925,288	
5.대출채권이자	8,184,566,918		9,083,484,249	
6.기타이자수익	9,544,378		9,330,180	
(2) 유가증권평가및처분이익		154,668,479		1,400,000
1.단기매매증권평가이익(주석4)	63,255,000		1,400,000	
2.매도가능증권처분이익	91,413,479		-	
(3) 대출채권평가및처분이익		126,707,178		-
1.대출채권처분이익(주석5)	113,107,353		-	
2.대손충당금환입(주석5)	13,599,825		-	
(4) 수수료수익		223,523,917		344,250,962
1.송금수입수수료	528,000		1,013,500	
2.대리사무취급수입수수료	-		266,145,000	
3.기타수입수수료	222,995,917		77,092,462	
(5) 배당금수익		70,000		50,000
1.단기매매주식배당금	70,000		50,000	
(6) 기타영업수익		94,200		7,720,900
1.고용보험료환급처리분	94,200		7,720,900	
II. 영업비용		8,300,974,588		9,296,135,977
(1) 이자비용(주석23)		4,939,848,289		5,342,621,698
1.예수부채이자	4,802,535,239		5,132,773,278	
2.차입금이자	133,500,000		203,000,000	
3.기타이자비용	3,813,050		6,848,420	
(2) 유가증권평가 및 처분손실		1,106,000		65,155,250
1.단기매매증권평가손실(주석4)	1,106,000		65,155,250	
(3) 대출채권평가 및 처분손실		1,866,851		922,352,351
1.대손상각비(주석5)	-		266,047,915	
2.대출채권처분손실(주석5,13)	1,866,851		656,304,436	



과목	제39기 1분기		제38기 1분기 (검토받지 않은 재무제표)	
(4) 수수료비용		867,541,893		223,491,770
1. 송금지급수수료	74,500		72,500	
2. 기타지급수수료	867,467,393		223,419,270	
(5) 판매비와관리비(주석16,19)		994,711,388		1,169,919,412
(6) 기타영업비용		1,495,900,167		1,572,595,496
1. 예금보험료	506,900,167		541,886,605	
2. 기타영업잡비용(주석13)	989,000,000		1,030,708,891	
III. 영업이익		1,541,873,626		588,949,787
IV. 영업외수익		74,921,067		8,643,169
1. 비업무용부동산처분이익	52,670,072		-	
2. 수입임대료	3,850,000		3,850,000	
3. 잡이익	18,400,995		4,793,169	
V. 영업외비용		10,447,493		28,540,057
1. 유형자산처분손실	1,000		-	
2. 유입물건관리비	7,683,370		23,289,400	
3. 잡손실	2,763,123		5,250,657	
VI. 법인세비용차감전순이익		1,606,347,200		569,052,899
VII. 법인세비용(주석17)		-		-
VIII. 분기순이익		1,606,347,200		569,052,899
IX. 주당순익(주석18)				
1. 기본 및 희석주당분기순이익		161		92

별첨 분기재무제표에 대한 주석 참조

분기 자본 변동표

제39기 1분기 2012년 7월 1일부터 2012년 9월 30일까지

제38기 1분기 2011년 7월 1일부터 2011년 9월 30일까지

(검토받지 않은 재무제표)

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	이 익 잉여금	총 계
2011.7.1. (보고금액)	31,000,000,000	10,011,094	(72,000,000)	(7,293,404,979)	23,644,606,115
분기순이익	-	-	-	569,052,899	569,052,899
2011.9.30. (전분기말)	31,000,000,000	10,011,094	(72,000,000)	(6,724,352,080)	24,213,659,014
2012.7.1. (보고금액)	50,000,000,000	10,011,094	(163,200,000)	(29,544,410,881)	20,302,400,213
분기순이익	-	-	-	1,606,347,200	1,606,347,200
2012.9.30. (당분기말)	50,000,000,000	10,011,094	(163,200,000)	(27,938,063,681)	21,908,747,413

별첨 분기재무제표에 대한 주석 참조

분 기 현 금 흐 름 표

제39기 1분기 2012년 7월 1일부터 2012년 9월 30일까지

제38기 1분기 2011년 7월 1일부터 2011년 9월 30일까지

(검토받지 않은 재무제표)

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과 목	제39기 1분기		제38기 1분기 (검토받지 않은 재무제표)	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		18,216,806,927		24,965,143,760
1. 분기순이익	1,606,347,200		569,052,899	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	1,111,077,926		2,181,223,664	
가. 단기매매증권평가손실	1,106,000		65,155,250	
나. 대손상각비	-		266,047,915	
다. 대출채권처분손실	1,866,851		656,304,436	
라. 퇴직급여	38,865,890		108,520,745	
마. 감가상각비	71,013,860		44,254,345	
바. 무형자산상각비	9,224,325		10,232,082	
사. 유형자산처분손실	1,000		-	
아. 기타영업잡비용	989,000,000		1,030,708,891	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(242,632,250)		(1,400,000)	
가. 단기매매증권평가이익	63,255,000		1,400,000	
나. 대출채권처분이익	113,107,353		-	
다. 대손충당금환입	13,599,825			
라. 비업무용부동산처분이익	52,670,072		-	
4. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	15,742,014,051		22,216,267,197	
가. 단기매매증권의 감소	1,259,430,000		26,000,000,358	
나. 매도가능증권의 감소	1,480,000,000		1,747,537,870	
다. 만기보유증권의 증가	(966,135,920)		-	
라. 대출채권의 순감소(증가)	12,042,978,273		(5,574,316,610)	
마. 이연대출부대수익의 감소	(89,903,824)		(266,384,626)	
바. 미수수익의 감소(증가)	(183,448,106)		3,799,587,630	
사. 기타자산의 증가	(113,796,202)		(390,773,988)	
아. 미회수내국환채권의 감소(증가)	(31,564,970)		485,246,988	
자. 미지급금의 감소	(18,773,943)		(1,850,011,080)	
차. 미지급비용의 증가(감소)	1,431,082,660		(2,016,482,914)	
카. 선수수익의 증가(감소)	(133,257,822)		57,765,637	
타. 기타부채의 증가(감소)	170,373,305		(72,772,092)	
파. 미지급내국환채무의 증가	896,963,976		298,727,418	
하. 퇴직연금운용자산의 증가	161,605,435		4,328,226	
거. 퇴직금의 지급	(163,538,811)		(6,185,620)	

과목	제39기 1분기		제38기 1분기 (검토받지 않은 재무제표)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(57,957,390,168)		(27,651,609,738)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	351,078,797		-	
가. 비업무용자산의 처분	351,078,797		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(58,308,468,965)		(27,651,609,738)	
가. 예치금의 순증가	58,291,941,465		27,478,047,756	
나. 유형자산의 취득	16,527,500		44,356,852	
다. 무형자산의 취득	-		39,183,625	
라. 비업무용자산의 취득	-		90,021,505	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(3,181,145,108)		(5,111,074,213)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(3,181,145,108)		(5,111,074,213)	
가. 예수금의 순감소	3,157,193,908		5,111,074,213	
나. 수입보증금의 순감소	23,951,200		-	
IV. 현금의 증가(감소) (I + II + III)		(42,921,728,349)		(7,797,540,191)
V. 분기초의 현금 (주석 20)		47,596,907,025		15,216,878,744
VI. 분기말의 현금 (주석 20)		4,675,178,676		7,419,338,553

별첨 분기재무제표에 대한 주석 참조

# 분기재무제표에 대한 주석

제39기 1분기 2012년 7월 1일부터 2012년 9월 30일까지

제38기 1분기 2011년 7월 1일부터 2011년 9월 30일까지

주식회사 인성저축은행

## 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 당분기말 현재 자본금은 50,000,000천원이며, 주요주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	보유주식수(주)	지분율(%)
인성산업(주)	6,064,419	60.64
유기형	2,399,225	23.99
유기연	1,065,786	10.66
김춘길	254,378	2.54
유기석	216,045	2.16
기타	147	0.01
합 계	10,000,000	100.00

## 분기재무제표에 대한 주석 - 계속

### 2. 중요한 회계처리방침

당사의 재무제표는 2011년 7월 1일부터 최초로 게시하는 회계연도부터 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다. 한편, 일반기업회계기준서의 '시행일 및 경과규정' 문단 4에 의하여 종전 기업회계기준에 따라 작성된 전기재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성된 것으로 보므로 이에 따라 이 일반기업회계기준을 소급 적용하지 아니하였습니다. 이로 인하여 당사의 전기 경영성과와 재무상태 및 공시사항에 미치는 영향은 없습니다.

재무제표 작성에 적용된 유의적인 회계정책의 내용은 다음과 같습니다.

#### (1) 수익인식기준

당사는 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.

#### (2) 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

(3) 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.

(4) 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 지급보증한 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

### (5) 유가증권

유가증권은 이동평균법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 당사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 유가증권 중 유의적인 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.

### (6) 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.

### (7) 비업무용자산

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

### (8) 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	"

### (9) 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

### (10) 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.

### (11) 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 발생이 거의 확실하여 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) 당분기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)					
구 분	금융기관	연이자 율 (%)	금 액		사용제한내역
			당분기말	전기말	
정기예치금	농협중앙회	3.40	700,000	700,000	토지보상금 관련
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	2.50	16,371,298	15,579,356	지급준비자산
수입예치금	상호저축은행중앙회	3.95	58,500,000	7,000,000	금융업무담보제공
합 계			75,571,298	23,279,356	

(2) 당분기말 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, 당분기말 및 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)			
구 분	종 류	금 액	
		당분기말	전기말
지급준비예치금	상호저축은행중앙회예탁금	16,371,298	15,579,356
지준유가증권	국민주택채권 등	5,431,647	4,465,511
	자산관리공사채권	36,981,987	38,461,987
합 계		58,784,932	58,506,854

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

4. 유가증권

(1) 당분기말 및 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당분기말			전기말		
	취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
지분증권(주1)	637,812	710,807	710,807	637,812	648,658	648,658
채무증권	-	-	-	1,259,430	1,259,430	1,259,430
합 계	637,812	710,807	710,807	1,897,242	1,908,088	1,908,088

(주1) 상기 지분증권은 전액 시장성 있는 지분증권으로 당분기말 및 전기말 현재 증가로 평가하였습니다. 이와 관련하여 당분기 및 전기 중 단기매매증권평가이익 각각 63,255천원 및 61,481천원과 당분기 및 전기 중 단기매매증권평가손실 각각 1,106천원 및 161,501천원이 영업수익 및 영업비용 등으로 계상되어 있습니다.

(2) 당분기말 및 전기말 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	4,139,421	4,139,421	4,139,421
	제14회 무보증사모사채	23,555,484	23,555,484	23,555,484	23,555,484	23,555,484	23,555,484
	부실채권정리기금채권	9,287,082	9,287,082	9,287,082	10,767,082	10,767,082	10,767,082
합 계		36,981,987	36,981,987	36,981,987	38,461,987	38,461,987	38,461,987

(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, 매분기별 일정금액 이상을 충당금으로 적립하고 있습니다(주석 5와 13 참조).

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

(3) 당분기말 및 전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
구 분		당분기말			전기말		
		취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
지준유가증권	국민주택채권	2,453,390	2,453,390	2,453,390	2,461,391	2,461,391	2,461,391
	지역개발공채	20	20	20	20	20	20
	금융채	2,004,100	2,004,100	2,004,100	2,004,100	2,004,100	2,004,100
기타	ABCP	974,137	974,137	974,137	-	-	-
합 계		5,431,647	5,431,647	5,431,647	4,465,511	4,465,511	4,465,511

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

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

(단위: 천원)				
구 분	국공채 및 금융채	자산관리공사채권	ABCP	합 계
1년 이내	65,630	-	974,137	1,039,767
5년 이내	4,391,880	36,981,987	-	41,373,867
합 계	4,457,510	36,981,987	974,137	42,413,634

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

5. 대출채권

(1) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다

(단위:천원)				
구 분		연이자율(%)	금액	
			당분기말	전기말
대출금	할인어음	9.0~17.0	3,923,141	2,582,083
	예적금담보대출	4.2~9.2	1,908,078	2,490,552
	일반자금대출	1.0~42.4	344,053,252	355,510,960
	종합통장대출	5.4~20.0	7,123,714	6,786,273
	기타대출채권	9.05~11.0	4,518,959	5,604,776
합 계			361,527,144	372,974,644

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

가. 고객별 대출현황

(단위:천원)		
구 분	금 액	
	당분기말	전기말
개인(가계자금 및 운전자금)	76,713,507	85,271,464
법인(운전자금)	278,494,679	280,440,844
기 타	6,318,958	7,262,336
합 계	361,527,144	372,974,644

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

나. 산업별 대출현황

(단위:천원)		
구 분	금 액	
	당분기말	전기말
건설업	55,336,537	57,716,758
금융 및 보험업	42,353,055	44,229,498
도매 및 소매업	25,210,737	25,842,603
부동산업 및 임대업	73,681,261	77,453,361
사업시설관리 및 사업지원서비스업	381,000	307,000
숙박 및 음식점업	27,752,368	25,305,815
예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	6,613,737	6,895,537
운수업	11,645,638	11,579,781
제조업	9,343,782	9,990,446
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인서비스업	6,564,900	6,543,423
기타업종	25,930,622	21,838,958
개인대출채권	76,713,507	85,271,464
합계	361,527,144	372,974,644

(3) 당분기말 현재 대출채권의 연도별 회수계획은 다음과 같습니다.

	3월이내	6월이내	1년이내	1년이후	합계
할인어음	3,923,141	-	-	-	3,923,141
예적금담보대출	807,020	549,133	491,073	60,852	1,908,078
일반자금대출	152,792,670	51,126,092	120,669,571	19,464,919	344,053,252
종합통장대출	4,010,685	430,785	2,682,244	-	7,123,714
기타대출채권	2,512,608	632	5,719	2,000,000	4,518,959
합 계	164,046,124	52,106,642	123,848,607	21,525,771	361,527,144

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(당분기)

(단위:천원)						
계 정 과 목	정 상	요 주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
할 인 어 음	1,923,141	-	-	-	2,000,000	3,923,141
예적금담보대출	1,908,078	-	-	-	-	1,908,078
일반자금대출	214,260,425	61,787,740	49,764,805	7,876,727	10,363,555	344,053,252
종합통장대출	1,844,572	3,753,552	1,525,590	-	-	7,123,714
기타대출채권	-	2,002,236	1,593,715	72	922,936	4,518,959
소 계	219,936,216	67,543,528	52,884,110	7,876,799	13,286,491	361,527,144
설 정 률	0.5%~3%	2%~29%	20%~30%	75%	100%	-
설 정 액	1,144,681	2,207,345	12,080,878	5,907,599	13,286,491	34,626,994

(전기)

(단위:천원)						
계 정 과 목	정 상	요 주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
할 인 어 음	462,083	120,000	-	520,000	1,480,000	2,582,083
예적금담보대출	2,490,552	-	-	-	-	2,490,552
일반자금대출	217,285,035	65,966,186	55,145,461	8,026,545	9,087,733	355,510,960
종합통장대출	1,507,368	3,748,915	1,358,651	171,339	-	6,786,273
기타대출채권	-	5,309,115	260,824	28,877	5,960	5,604,776
소 계	221,745,038	75,144,216	56,764,936	8,746,761	10,573,693	372,974,644
설 정 률	0.5%~3%	2%~29%	20%~30%	75%	100%	-
설 정 액	1,108,725	2,497,975	12,937,443	6,560,071	10,573,693	33,677,907



분기재무제표에 대한 주석 - 계속

(5) 당분기말 현재 최근 3년간 채권총액대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

2012. 9. 30	2012. 6. 30	2011. 6. 30
9.58%	9.03%	5.84%

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

(단위:천원)		
구 분	당분기	전기
기초잔액	33,677,907	22,685,506
당기전입(환입)액	(13,600)	24,893,007
대손상계액	-	(14,316,264)
상각채권추심	55,651	415,658
기타변동	907,036	-
기말잔액	34,626,994	33,677,907

(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	2,000,000
일반자금대출	10,363,556
기타대출채권	922,935
합 계	13,286,491

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

(8) 이연대출부대수익

당분기 및 전기 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당분기)

(단위:천원)				
계 정 과 목	기 초	발 생 액	상 각 액	기 말 잔 액
이연대출부대수익	370,750	91,800	(181,704)	280,846

(전기)

(단위:천원)				
계 정 과 목	기 초	발 생 액	상 각 액	기 말 잔 액
이연대출부대수익	743,627	1,192,312	(919,876)	370,750

(9) 대출채권처분손익

1) 당사는 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 제3자에게 매각한 바가 있으며, 동 매각손익 및 사후정산손익을 대출채권처분손익으로 계상하고 있습니다.

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

(단위:천원)		
구 분	당분기	전분기
대출채권처분이익	113,107	-
대출채권처분손실	1,867	656,304

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

6. 유형자산

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

(당분기)

(단위:천원)					
구 분	토지	건물	동산	기타의유형자산	계
기초	2,991,600	1,107,271	41,306	405,310	4,545,487
취득 및 자본적지출	-	-	1,430	15,098	16,528
처분	-	-	-	(1)	(1)
감가상각비	-	(8,503)	(4,767)	(57,744)	(71,014)
기말	2,991,600	1,098,768	37,969	362,663	4,491,000

(전기)

(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	-	-	43,112	300,081	343,198
처분	-	-	(28)	(15)	(43)
감가상각비	-	(34,013)	(27,905)	(164,120)	(226,038)
기말	2,991,600	1,107,271	41,306	405,310	4,545,487

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 보험가입현황

당분기말 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
보험종류	과 목	장부가액	부보금액	부보처
화재보험(주1)	건물	1,098,768	2,100,000	현대해상 화재보험(주)
	동산등	400,632	810,000	
합계		1,499,400	2,910,000	

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

(3) 담보제공 유형자산

당분기말 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

당분기와 전기 중 무형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당분기)

(단위:천원)				
구 분	기 초	증 가	상 각	기 말
개발비	67,469	-	(6,953)	60,516
기타의무형자산	31,804	-	(2,272)	29,532
합계	99,273	-	(9,225)	90,048

(전기)

(단위:천원)				
구 분	기 초	증 가	상 각	기 말
개발비	85,041	18,700	(36,272)	67,469
기타의무형자산	9,603	30,384	(8,183)	31,804
합계	94,644	49,084	(44,455)	99,273

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

8. 비업무용자산

당분기 및 전기 중 비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당분기)

(단위:천원)					
구 분	기초장부가액	취득	처분	손상	기말장부가액
비업무용토지	5,251,261	-	(298,409)	-	4,952,852

(전기)

(단위:천원)					
구 분	기초장부가액	취득	처분	손상	기말장부가액
비업무용토지	6,549,836	3,433,093	(4,731,668)	-	5,251,261

당사는 비업무용토지의 처분으로 인하여 당분기 중 52,670천원의 처분이익을 인식하였으며, 전기 중 19,848천원의 처분이익과 92,890천원의 처분손실을 인식하였습니다.

9. 보유토지의 공시지가

당분기말 및 전기말 당사보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위:천원)					
계 정 과 목	내 역	당분기말		전기말	
		장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토 지	업무용토지	2,991,600	2,465,300	2,991,600	2,465,300
비업무용토지	유입물건	4,952,852	5,784,000	5,251,261	3,098,778
합	계	7,944,452	8,249,300	8,242,861	5,564,078

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

10. 예수부채

(1) 당분기말 및 전기말 현재 예수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)			
구 분	연이자율(%)	금 액	
		당분기말	전기말
보 통 예 금	1.0	1,127,199	1,044,310
별 단 예 금	-	25,466	13,478
수 입 부 금	0.1~5.5	11,228	11,747
자유적립예금	3.5~7.9	255,067	444,666
정 기 예 금	3.3~4.1	375,498,692	382,098,485
정 기 적 금	4.8~5.1	25,758,474	23,311,065
자유저축예금	1.5	1,422,209	1,349,310
기업자유예금	1.0	1,047,907	30,375
합 계		405,146,242	408,303,436

(2) 당분기말 현재 예수금의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구 분	1년 이내	1년 초과 ~ 2년 이내	2년 초과	합 계
예 수 금	347,073,613	30,026,191	28,046,438	405,146,242

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

11. 사채

당분기말 및 전기말 현재 당사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	발 행 일	만 기 일	연이자율 (%)	금 액	
				당분기말	전기말
제1회 무보증 후순위사채	2008.6.30	2014.1.30	4.0	3,000,000	3,000,000
제2회 무보증 후순위사채	2010.9.30	2016.1.30	4.4	2,000,000	2,000,000
제3회 무보증 후순위사채	2011.2.22	2016.8.22	5.2	3,000,000	3,000,000
제4회 무보증 후순위사채	2011.6.24	2017.1.14	5.2	2,500,000	2,500,000
제5회 무보증 후순위사채	2012.06.28	2018.01.28	4.0	1,000,000	1,000,000
합 계				11,500,000	11,500,000

제1회 무보증 후순위사채 중 1,500,000천원은 회사의 특수관계자인 인성산업(주)에서 인수하였습니다.



분기재무제표에 대한 주석 - 계속

12. 퇴직급여충당부채

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

(단위:천원)		
구 분	당분기	전기
기초잔액	684,413	483,385
퇴직금지급	(163,540)	(44,927)
퇴직급여설정액	38,866	245,955
기말잔액	559,739	684,413
차감 : 퇴직연금운용자산	(522,807)	(684,413)
합 계	36,932	-

(2) 당사는 당분기말 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) 당분기말 현재 당사의 퇴직연금운용자산은 전액 정기예금으로 구성되어 있습니다.

13. 우발채무와 약정사항

(1) 당분기말 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) 당분기말 현재 당사는 농협중앙회와 3,000,000천원을 한도로 하는 당좌차월약정을 맺고 있습니다. 한편, 당좌차월약정과 관련하여 정기에치금 700,000천원과 토지와건물이 담보제공되어 있으며 동 자산에 대한 보험계약 등이 질권 설정되어있습니다(주석 3과 6참조).

(3) 당사가 연체대출금의 회수를 위하여 경매 진행중인 대출채권은 45건, 30,795백만원입니다.

(4) 당분기말 현재 당사가 제소하여 계류 중에 있는 소송은 사해행위취소 청구사건 1건 관련 소송가액은 300,000천원 및 근저당권말소 2건 관련 149,000천원이며, 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	17,232,266	12,961,980
총당금전입	989,000	5,028,208
총당금환입	478,448	757,922
기말잔액	17,742,818	17,232,266

당사는 당분기말 현재 자산건전성 제고를 목적으로 한국자산관리공사와 대출채권양수도계약을 체결하고, 프로젝트파이낸싱 대출채권 및 일반대출채권 등을 수차례에 걸쳐 매각한 바 있습니다. 당사는 상기거래를 상호저축은행감독규정 및 감독기관의 지침 등을 고려하여 매각거래로 회계처리하고 사후정산 또는 환매로 인하여 발생할 수 있는 손실예상금액을 기타영업비용으로 인식하여 매각일 다음 분기말부터 대출채권매각충당부채로 적립하고 있습니다. 이와 관련하여 당분기 현재 관련 상기 감독규정 등에 따라 당사가 적립한 충당부채는 17,742,818천원이며, 당분기 이후 추가로 인식하여야 할 충당부채 금액은 5,769,622천원입니다.

한편, 당분기말 현재 당사는 한국자산관리공사와 체결한 대출채권양수도계약의 양수대금과 관련하여 상호저축은행중앙회로부터 6,945,691천원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

(6) 당분기말 현재 당사는 서울보증보험(주)에 채권의 가압류 등과 관련하여 보험금액 6,506,787천원의 보증보험, 현대화재해상보험에 보험금액 810,000천원의 배상보험 및 LIG손해보험에 보험금액 150,000천원의 도난보험에 가입하고 있습니다.

## 분기재무제표에 대한 주석 - 계속

### 14. 자본금

#### (1) 자본금의 내용

당사의 당분기말 현재 정관의 규정에 의한 수권주식수는 12,000,000주(1주당 액면가액: 5,000원)이며, 당분기말 현재 발행된 주식총수는 10,000,000주입니다.

#### (2) 자본금의 변동내역

당분기 및 전기 중 당사의 자본금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	보통주	
	주식수(주)	자본금
전기초	6,200,000	31,000,000
유상증자(2012.2.20)	3,000,000	15,000,000
유상증자(2012.6.28)	800,000	4,000,000
전기말	10,000,000	50,000,000
당분기말	10,000,000	50,000,000

(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(결손금)

(1) 당분기말 및 전기말 현재 당사의 이익잉여금(미처리결손금)의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	금 액	
	당분기말	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
미처리결손금	(32,565,033)	(34,171,380)
합 계	(27,938,064)	(29,544,411)

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

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

16. 판매비와관리비

당분기와 전분기에 발생한 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	당분기	전분기
급여	515,748	578,250
퇴직급여	38,866	108,521
복리후생비	75,164	65,971
여비교통비	3,183	2,811
통신비	14,589	14,763
전력및수도료	8,576	10,719
도서인쇄비	4,936	11,561
세금과공과	45,815	72,833
임차료	36,656	36,131
차량유지비 등	19,167	22,650
소모품비	5,212	5,772
전산업무비	93,232	73,766
감가상각비	71,014	44,254
무형자산상각비	9,224	10,232
수선유지비	4,092	4,077
보험료	35	-
접대비	8,668	21,268
운반및보관료	321	1,639
연료및유류비	788	-
등기소송비	2,189	2,117
회의 및 연수비	2,371	200
용역비	27,735	30,508
광고선전비	5,256	50,448
잡비 등	1,874	1,967
합 계	994,711	1,169,919

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

17. 법인세비용

당사는 전기까지 발생한 누적이월결손금이 21,972,070천원므로, 당분기말 현재 누적이월결손금 등을 고려할 경우 부담할 법인세 비용은 없습니다.

18. 주당순이익

주당순이익은 보통주 1주에 대한 분기순이익을 계산한 것이며, 그 산정내역은 다음과 같습니다.

(1) 유통보통주식수

(단위: 주)				
구분	주식수	기간	당분기	
			가중치	적수
전기말	10,000,000	2012. 7. 1 ~ 2012. 9.30	92	920,000,000
당분기말	10,000,000			920,000,000
일수				÷ 92
가중평균유통보통주식수				10,000,000주

(단위: 주)				
구분	주식수	기간	전분기	
			가중치	적수
전기초	6,200,000	2011. 7. 1 ~ 2011. 9.30	92	570,400,000
전분기말	6,200,000			570,400,000
일수				÷ 92
가중평균유통보통주식수				6,200,000주

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 기본주당순이익

(단위: 원, 주)		
구 분	당분기	전분기
보통주 분기순이익	1,606,347,200	569,052,899
가중평균 유통보통주식수	10,000,000	6,200,000
기본주당순이익	161	92

(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	당분기	전분기
급여	515,748	578,250
퇴직급여	38,866	108,521
복리후생비	75,164	65,971
세금및공과금	45,815	72,833
임차료	36,656	36,131
감가상각비	71,014	44,254
무형자산상각비	9,224	10,232
합 계	792,487	916,192



분기재무제표에 대한 주석 - 계속

20. 현금흐름표

당사의 당분기와 전분기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 없습니다.

21. 특수관계자와의 거래

(1) 당분기말 현재 당사의 지배종속관계 현황은 다음과 같습니다.

지배회사 : 인성산업(주)

(2) 당분기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내용 및 당분기말 및 전기말 현재의 관련 채권과 채무의 내용은 다음과 같습니다.

(당분기)

(단위:천원)				
구 분	이자수익 등	이자비용 등	채 권	채 무
(지배회사)				
인성산업(주)	-	133,500	-	12,000,000

당분기말 현재 인성산업(주)로부터의 채무 잔액은 후순위정기예금 10,500,000천원(이자율 4.4~5.2%, 만기 5년) 및 후순위사채 1,500,000천원이 포함되어 있습니다.

분기재무제표에 대한 주석 - 계속

(전기)

(단위:천원)					
구	분	이자수익 등	이자비용 등	채 권	채 무
(지배회사)					
인성산업(주)		-	710,589	-	12,000,000

전기말 현재 인성산업(주)로부터의 채무 잔액은 후순위정기예금 10,500,000천원(이자율 4.4~5.2%, 만기 5년) 및 후순위사채 1,500,000천원이 포함되어 있습니다.

22. 포괄손익계산서

당사는 당분기와 전분기에 기타포괄손익에 해당하는 거래가 없으므로 분기순이익과 포괄순이익이 일치합니다.