

주식회사 인성저축은행

재무제표에 대한
감사보고서

제 39 기

2012년 07월 01일 부터

2013년 06월 30일 까지

제 38 기

2011년 07월 01일 부터

2012년 06월 30일 까지

안진회계법인

목 차

외부감사인의 감사보고서 -----	1
재무제표	
재무상태표 -----	4
손익계산서 -----	6
자본변동표 -----	8
현금흐름표 -----	9
재무제표에 대한 주석 -----	11

외부감사인의 감사보고서

주식회사 인성저축은행

주주 및 이사회 귀중

본 감사인은 첨부된 주식회사 인성저축은행의 2013년 6월 30일과 2012년 6월 30일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 것입니다.

본 감사인은 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용의 근거가 되는 증거를 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 재무제표작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 주식회사 인성저축은행의 2013년과 2012년 6월 30일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다음은 감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.

(1) 대출채권매각충당부채의 적립

재무제표에 대한 주석13에서 설명하고 있는 바와 같이 당사는 당기말 현재 자산건전성 제고를 목적으로 한국자산관리공사와 대출채권양수도계약을 체결하고, 프로젝트 파이낸싱 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 당기 현재 관련 상기 감독규정 등에 따라 당사가 적립한 충당부채는 21,571,504천원이며, 당기 이후 추가로 인식하여야 할 충당부채 금액은 3,070,346천원입니다.

안진회계법인

대표이사

李在述



이재술

2013년 p월 2k일

이 외부감사인의 감사보고서는 감사보고서일(2013년 8월 23일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 외부감사인의 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

제 39 기

2012년 07월 01일 부터

2013년 06월 30일 까지

제 38 기

2011년 07월 01일 부터

2012년 06월 30일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 인성저축은행 대표이사 김춘길

재 무 제 표

재 무 상 태 표

제 39 기 2013년 6월 30일 현재

제 38 기 2012년 6월 30일 현재

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 39(당)기말		제 38(전)기말	
I. 현금및예치금		72,678,671,947		70,876,263,421
1. 현금및현금성자산	48,145,188,504		47,596,907,025	
2. 예치금(주석 3,13)	24,533,483,443		23,279,356,396	
II. 유가증권(주석 3,4)		45,180,406,866		44,835,586,535
1. 단기매매증권	1,798,709,398		1,908,088,000	
2. 매도가능증권	36,981,987,468		38,461,987,468	
3. 만기보유증권	6,399,710,000		4,465,511,067	
III. 대출채권(주석 5,13)		327,518,103,654		338,925,986,289
1. 할인어음	8,760,133,684		2,582,082,500	
대손충당금	(105,339,310)		(1,874,710,412)	
2. 예적금담보대출	1,723,217,956		2,490,551,951	
대손충당금	(8,616,089)		(12,452,759)	
3. 일반자금대출	336,615,263,014		355,510,961,167	
대손충당금	(29,484,330,097)		(31,122,029,785)	
이연대출부대수익	(308,540,315)		(370,750,293)	
4. 종합통장대출	7,990,287,435		6,786,272,280	
대손충당금	(301,956,917)		(482,749,544)	
5. 기타대출채권	2,814,642,495		5,604,775,959	
대손충당금	(176,658,202)		(185,964,775)	
IV. 유형자산(주석 6,9,13)		4,304,838,256		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	(528,808,138)		(494,795,465)	
3. 동산	220,896,102		214,988,362	
감가상각누계액	(194,095,296)		(173,682,296)	
4. 기타의유형자산	1,647,426,300		1,648,370,400	
감가상각누계액	(1,434,247,312)		(1,243,060,348)	
V. 기타자산		12,687,523,257		12,667,116,627
1. 보증금	100,810,000		100,870,000	
2. 미수금	7,777,780		-	
3. 미수수익	4,769,268,581		3,305,411,325	
4. 무형자산(주석 7)	66,766,231		99,272,815	

과목	제 39(당)기말		제 38(전)기말	
5.비업무용자산(주석 8,9,13)	4,758,307,826		5,251,260,899	
6.미회수내국환채권	2,586,584,052		2,910,022,185	
7.기타자산	398,008,787		1,000,279,403	
자 산 총 계		462,369,543,980		471,850,440,125
부 채				
I. 예수부채(주석 10, 21)		392,263,810,877		408,303,435,942
1.요구불예금	1,431,385,337		1,057,788,558	
2.저축성예금	390,832,425,540		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		36,109,950,133		31,744,603,970
1.퇴직급여충당부채(주12)	541,961,404		684,412,287	
퇴직연금운용자산	(541,961,404)		(684,412,287)	
2.대출채권매각충당부채(주석5,13)	21,571,503,011		17,232,265,913	
3.기타충당부채(주석 13)	-		100,000,000	
4.미지급금	1,799,404,426		1,943,368,779	
5.미지급비용	11,217,545,534		11,286,400,331	
6.선수수익	213,025,579		274,789,894	
7.수입보증금	-		23,951,200	
8.미지급내국환채무	1,043,786,441		654,271,814	
9.기타부채	264,685,142		229,556,039	
부 채 총 계		439,873,761,010		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)		(27,351,028,124)		(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	(31,977,997,570)		(34,171,380,327)	
자 본 총 계		22,495,782,970		20,302,400,213
부채와자본총계		462,369,543,980		471,850,440,125

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

손익계산서

제39기 2012년 7월 1일부터 2013년 6월 30일까지

제38기 2011년 7월 1일부터 2012년 6월 30일까지

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과목	제 39(당) 기	제 38(전) 기
I. 영업수익	39,508,945,563	41,814,915,462
(1) 이자수익(주석23)	37,821,102,888	37,970,684,577
1. 예치금이자	2,716,462,792	2,101,436,064
2. 단기매매증권이자	35,866,706	18,982,506
3. 매도가능증권이자	1,121,419,460	1,559,675,112
4. 만기보유증권이자	170,080,757	173,857,278
5. 대출채권이자	33,738,208,556	34,076,493,278
6. 기타이자수익	39,064,617	40,240,339
(2) 유가증권평가 및 처분이익	242,431,692	61,481,000
1. 단기매매증권처분이익	10,071,213	-
2. 단기매매증권평가이익(주석4)	140,947,000	61,481,000
3. 매도가능증권처분이익	91,413,479	-
(3) 대출채권평가 및 처분이익	371,001,260	1,685,044,033
1. 대출채권처분이익(주석5)	371,001,260	1,685,044,033
(4) 수수료수익	966,885,993	2,087,688,852
1. 송금수입수수료	2,305,200	3,140,700
2. 대리사무취급수입수수료	-	1,604,517,000
3. 기타수입수수료	964,580,793	480,031,152
(5) 배당금수익	5,009,000	1,704,000
1. 단기매매주식배당금	5,009,000	1,704,000
(6) 기타영업수익	102,514,730	8,313,000
1. 고용보험료환급처리분	2,514,730	8,313,000
2. 기타충당금환입	100,000,000	-
II. 영업비용	37,419,623,059	64,027,950,609
(1) 이자비용(주석23)	17,696,253,076	21,474,637,227
1. 예수부채이자	17,238,379,428	20,734,819,098
2. 차입금이자	439,500,000	712,383,561
3. 기타이자비용	18,373,648	27,434,568
(2) 유가증권평가 및 처분손실	62,495,602	212,136,450
1. 단기매매증권처분손실	-	50,635,252
2. 단기매매증권평가손실(주석4)	62,495,602	161,501,198
(3) 대출채권평가 및 처분손실	2,488,159,658	26,027,344,453
1. 대손상각비(주석5)	2,366,550,869	24,893,007,064
2. 대출채권처분손실(주석5,13)	121,608,789	1,134,337,389

과 목	제 39(당) 기		제 38(전) 기	
(4) 수수료비용		5,975,818,827		4,428,546,096
1.송금지급수수료	304,500		380,900	
2.기타지급수수료	5,975,514,327		4,428,165,196	
(5) 판매비와관리비(주석16,19)		4,426,334,578		4,741,034,213
(6) 기타영업비용		6,770,561,318		7,144,252,170
1.예금보험료	1,952,875,814		2,116,044,295	
2.기타영업잡비용(주석13)	4,817,685,504		5,028,207,875	
III. 영업이익(손실)		2,089,322,504		(22,213,035,147)
IV. 영업외수익		243,058,651		116,056,051
1.비업무용자산처분이익	111,298,977		19,847,912	
2.수입임대료	9,850,000		6,705,000	
3.잡이익	121,909,674		89,503,139	
V. 영업외비용		138,998,398		154,026,806
1.유형자산처분손실	32,000		-	
2.비업무용자산처분손실	-		92,889,800	
3.비업무용자산손상차손	102,425,806		-	
4.기부금	3,150,000		4,450,000	
5.유입물건관리비	11,075,350		45,487,257	
6.잡손실	22,315,242		11,199,749	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		2,193,382,757		(22,251,005,902)
VII. 법인세비용(주석17)		-		-
VIII. 당기순이익(손실)		2,193,382,757		(22,251,005,902)
IX. 주당순익(주석18)				
기본주당순이익(손실)		231		(3,053)
희석주당순이익(손실)		231		(3,053)

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

자 본 변 동 표

제39기 2012년 7월 1일부터 2013년 6월 30일까지

제38기 2011년 7월 1일부터 2012년 6월 30일까지

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
당기순손실	-	-	-	(22,251,005,902)	(22,251,005,902)
유상증자	19,000,000,000	-	(91,200,000)	-	18,908,800,000
2012.6.30. (전기말)	50,000,000,000	10,011,094	(163,200,000)	(29,544,410,881)	20,302,400,213
2012.7.1. (보고금액)	50,000,000,000	10,011,094	(163,200,000)	(29,544,410,881)	20,302,400,213
당기순이익	-	-	-	2,193,382,757	2,193,382,757
2013.6.30. (당기말)	50,000,000,000	10,011,094	(163,200,000)	(27,351,028,124)	22,495,782,970

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

현금흐름표

제39기 2012년 7월 1일부터 2013년 6월 30일까지

제38기 2011년 7월 1일부터 2012년 6월 30일까지

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과목	제 39(당) 기	제 38(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	17,303,216,309	34,775,437,145
1. 당기순이익(손실)	2,193,382,757	(22,251,005,902)
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	7,940,274,457	31,877,025,909
가. 대손상각비	2,366,550,869	24,893,007,064
나. 대출채권처분손실	121,608,789	1,134,337,389
다. 퇴직급여	154,956,795	245,954,562
라. 감가상각비	277,268,637	226,037,673
마. 무형자산상각비	37,250,455	44,455,096
바. 유형자산처분손실	32,000	-
사. 비업무용자산처분손실	-	92,889,800
아. 기타영업잡비용	4,817,685,504	5,028,207,875
자. 단기매매증권처분손실	-	50,635,252
차. 단기매매증권평가손실	62,495,602	161,501,198
카. 비업무용자산손상차손	102,425,806	-
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(824,731,929)	(1,766,372,945)
가. 단기매매증권처분이익	10,071,213	-
나. 단기매매증권평가이익	140,947,000	61,481,000
다. 매도가능증권처분이익	91,413,479	-
라. 비업무용자산처분이익	111,298,977	19,847,912
마. 대출채권처분이익	371,001,260	1,685,044,033
바. 기타총당금환입	100,000,000	-
4. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	7,994,291,024	26,915,790,083
가. 단기매매증권의 감소	197,901,213	26,164,165,298
나. 매도가능증권의 감소	1,092,965,073	3,576,845,147
다. 만기보유증권의 증가	(1,934,198,933)	(2,232,541,067)
라. 대출채권의 순감소	9,290,724,237	1,189,488,568
마. 미수수익의 감소(증가)	(1,463,857,256)	1,805,500,353
바. 기타자산의 감소(증가)	516,166,287	(450,853,611)
사. 미회수내국환채권의 감소	323,438,133	78,433,958
아. 미지급금의 증가(감소)	(143,964,353)	54,786,763
자. 미지급비용의 감소	(68,854,797)	(1,573,066,811)
차. 선수수익의 감소	(61,764,315)	(414,090,896)
카. 기타부채의 증가(감소)	11,177,903	(36,171,042)
타. 미지급내국환채무의 증가(감소)	389,514,627	(1,000,434,825)

과 목	제 39(당) 기		제 38(전) 기	
파. 퇴직연금운용자산의 감소(증가)	142,450,883		(201,344,690)	
하. 퇴직금의 지급	(297,407,678)		(44,927,062)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(715,309,765)		1,904,736,515
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	700,212,793		5,730,091,222	
가. 예치금의 순감소	-		1,071,436,732	
나. 유형자산의 처분	-		28,000	
다. 종업원 대여금 대출	198,386,549		-	
라. 비업무용자산의 처분	501,826,244		4,658,626,490	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,415,522,558)		(3,825,354,707)	
가. 예치금의 순증가	1,254,127,047		-	
나. 유형자산의 취득	36,651,640		343,177,852	
다. 무형자산의 증가	4,743,871		49,083,625	
라. 종업원대여금 상환	120,000,000		-	
마. 비업무용자산의 취득	-		3,433,093,230	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(16,039,625,065)		(4,300,145,379)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		18,908,800,000	
가. 유상증자	-		18,908,800,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(16,039,625,065)		(23,208,945,379)	
가. 예수부채의 순감소	16,039,625,065		20,982,896,579	
나. 사채의 상환	-		2,000,000,000	
다. 수입보증금의 순감소	-		226,048,800	
IV. 현금의 증가(감소) (I+II+III)		548,281,479		32,380,028,281
V. 기초의 현금 (주석 20)		47,596,907,025		15,216,878,744
M. 기말의 현금 (주석 20)		48,145,188,504		47,596,907,025

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

재무제표에 대한 주석

제39기 2012년 7월 1일부터 2013년 6월 30일까지

제38기 2011년 7월 1일부터 2012년 6월 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 당기말 현재 자본금은 50,000,000천원이며, 주요 주주현황은 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

재무제표에 대한 주석 - 계속

2. 중요한 회계처리방침

당사의 정기주주총회 제출용 당기 재무제표는 2013년 8월 8일에 개최된 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

당사의 재무제표는 일반기업회계기준 및 상호저축은행업감독규정에 따라 재무제표를 작성하고 있으며, 은행이 적용한 유의적인 회계정책의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 당기에 개정된 기업회계기준서 등의 적용

관련 기준서 등	주요 개정내용
기준서 제21 장 종업원급여	- 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식함(문단 21.5의 2) - 2012년 11월 28일부터 시행하며, 시행일 이후 최초로 종료하는 회계연도부터 적용함 - 문단 21.5의2가 최초로 적용되는 회계연도 전에 인식하지 아니한 연차유급휴가 관련 비용과 부채는 문단 21.5의2가 최초로 적용되는 회계연도의 기초이익잉여금에서 조정함

상기 개정된 기업회계기준을 당기에 최초로 적용함에 따라 당사의 당기말 현재 순자산 및 순이익에 미치는 영향은 중요하지 않습니다.

(2) 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.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(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.

(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 지급보증한 정상분류 부동산기획대출)
			2% 이상(기타)
			3% 이상(최초취급 후 1년 이상 경과한 정상 분류인 부동산기획대출)

재무제표에 대한 주석 - 계속

구분	분류기준	대손 설정률	부동산기획대출 대손설정률
요주의	이자등의 연체기일이 3개월이상 6개월미 만의 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 관리방법 을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총 여신 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%

(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 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.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(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	"

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	"

재무제표에 대한 주석 - 계속

(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.

(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 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.

재무제표에 대한 주석 - 계속

3. 예치금

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

(단위:천원)					
구 분	금융기관	연이자율 (%)	금 액		사용제한내역
			당기말	전기말	
정기예치금	농협중앙회	2.45	700,000	700,000	토지보상금 관련
지급준비에치금	상호저축은행중앙회	2.54	15,833,483	15,579,356	지급준비자산
수입예치금	상호저축은행중앙회	2.54	8,000,000	7,000,000	금융업무담보제공
합 계			24,533,483	23,279,356	

(2) 당기말 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	
		당기말	전기말
지급준비에치금	상호저축은행중앙회예탁금	15,833,483	15,579,356
지준유가증권	국민주택채권 등	4,399,710	4,465,511
	자산관리공사채권	36,981,987	38,461,987
합 계		57,215,180	58,506,854

재무제표에 대한 주석 - 계속

4. 유가증권

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

(단위: 천원)						
구 분	당기말			전기말		
	취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
지분증권(주1)	731,412	842,055	842,055	637,812	648,658	648,658
채무증권	-	-	-	1,259,430	1,259,430	1,259,430
수익증권	1,000,000	956,654	956,654	-	-	-
합 계	1,731,412	1,798,709	1,798,709	1,897,242	1,908,088	1,908,088

(주1) 상기 지분증권은 전액 시장성 있는 지분증권으로 당기말 및 전기말 현재 증가로 평가하였습니다. 이와 관련하여 당기 및 전기 중 단기매매증권평가이익 각각 140,947천원 및 61,481천원과 당기 및 전기 중 단기매매증권평가손실 각각 62,496천원 및 161,501천원이 영업수익 및 영업비용 등으로 계상되어 있습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
구 분		당기말			전기말		
		취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
자산관리 공사채권 (주1)	제13회 무보증사모사채	4,799,070	4,799,070	4,799,070	4,799,070	4,799,070	4,799,070
	제14회 무보증사모사채	22,895,835	22,895,835	22,895,835	22,895,835	22,895,835	22,895,835
	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 총당금으로 적립하고 있습니다(주석 5와 13 참조).

재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위: 천원)							
구 분		당기말			전기말		
		취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
지준 유가증권	국민주택채권	2,387,760	2,395,590	2,395,590	2,461,391	2,461,391	2,461,391
	지역개발공채	20	20	20	20	20	20
	기타금융채	2,004,100	2,004,100	2,004,100	2,004,100	2,004,100	2,004,100
기타		2,000,000	2,000,000	2,000,000	-	-	-
합 계		6,391,880	6,399,710	6,399,710	4,465,511	4,465,511	4,465,511

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

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

(단위:천원)			
구 분	국공채 및 금융채	자산관리공사채권	합 계
1년 이내	2,163,220	27,694,906	29,858,126
1년 이후~5년 이내	13,523,572	-	13,523,572
5년 이후	-	-	-
합 계	15,686,792	27,694,906	43,381,698

재무제표에 대한 주석 - 계속

5. 대출채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다

(단위:천원)				
구 분		연이자율(%)	금액	
			당기말	전기말
대출금	할인어음	6.0~15.0	8,760,134	2,582,083
	예적금담보대출	2.5~8.7	1,723,218	2,490,552
	일반자금대출	6.0~39.0	336,615,264	355,510,960
	종합통장대출	6.0~39.0	7,990,287	6,786,273
	기타대출채권	6.0~15.0	2,814,642	5,604,776
합 계			357,903,545	372,974,644

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

가. 고객별 대출현황

(단위:천원)		
구 분	금 액	
	당기말	전기말
개인(가계자금 및 운전자금)	81,522,047	85,271,464
법인(운전자금)	273,526,855	280,440,844
기 타	2,854,643	7,262,336
합 계	357,903,545	372,974,644

재무제표에 대한 주석 - 계속

나. 산업별 대출현황

(단위:천원)		
구 분	금 액	
	당기말	전기말
건설업	43,090,317	57,716,758
금융 및 보험업	58,263,965	44,229,498
도매 및 소매업	20,187,357	25,842,603
부동산업 및 임대업	67,924,613	77,453,361
사업시설관리 및 사업지원서비스업	587,429	307,000
숙박 및 음식점업	26,309,548	25,305,815
예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	5,839,719	6,895,537
운수업	7,682,467	11,579,781
제조업	15,171,277	9,990,446
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인서비스업	5,010,678	6,543,423
기타업종	26,314,128	21,838,958
개인대출채권	81,522,047	85,271,464
합계	357,903,545	372,974,644

(3) 당기말 현재 대출채권의 연도별 회수계획은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
구 분	할인어음	예적금담보 대출	일반자금 대출	종합통장 대출	기타 대출채권	합 계
3월이내	657,558	600,200	124,069,420	595,807	814,642	126,737,627
6월이내	4,000,000	633,230	66,404,182	2,541,580	2,000,000	75,578,992
1년이내	4,102,576	438,738	95,759,775	4,792,817	-	105,093,906
1년이후	-	51,050	50,381,887	60,083	-	50,493,020
합 계	8,760,134	1,723,218	336,615,264	7,990,287	2,814,642	357,903,545

재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(당기)

(단위:천원)						
계정과목	정 상	요 주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
할 인 어 음	4,657,558	4,102,576	-	-	-	8,760,134
예적금담보대출	1,723,218	-	-	-	-	1,723,218
일반자금대출	195,835,349	71,691,681	52,824,626	5,887,448	10,376,160	336,615,264
종합통장대출	4,958,452	2,704,021	119,293	37,182	171,339	7,990,287
기타대출채권	2,000,000	244	807,536	6,862	-	2,814,642
소 계	209,174,577	78,498,522	53,751,455	5,931,492	10,547,499	357,903,545
설 정 률	0.5%~3%	2%~10%	20%~30%	75%	100%	-
설 정 액	1,180,873	1,667,200	12,232,710	4,448,619	10,547,499	30,076,901

(전기)

(단위:천원)						
계정과목	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

채무제표에 대한 주석 - 계속

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

2013.6.30.	2012.6.30.	2011.6.30
8.40%	9.03%	5.84%

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

(단위:천원)		
구 분	당기	전기
기 초 잔 액	33,677,907	22,685,506
당 기 전 입(환입) 액	2,366,551	24,893,007
대 손 상 계 액	(8,176,674)	(14,316,264)
상각채권 추심	2,209,117	415,658
기 말 잔 액	30,076,901	33,677,907

(7) 당기말 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
일반자금대출	10,376,160
종합통장대출	171,339
합 계	10,547,499

재무제표에 대한 주석 - 계속

(8) 이연대출부대수익

당기 및 전기 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)				
계 정 과 목	기초	발생액	상각액	기말잔액
이연대출부대수익	370,750	568,140	(630,350)	308,540

(전기)

(단위:천원)				
계 정 과 목	기초	발생액	상각액	기말잔액
이연대출부대수익	743,627	1,192,312	(919,876)	370,750

(9) 대출채권의 처분손익

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

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

(단위:천원)		
구 분	당기	전기
대출채권처분이익	371,001	1,685,044
대출채권처분손실	121,609	1,134,337

재무제표에 대한 주석 - 계속

6. 유형자산

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

(당기)

(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	-	-	5,908	30,744	36,652
처분	-	-	-	(32)	(32)
감가상각비	-	(34,013)	(20,413)	(222,843)	(277,269)
기말	2,991,600	1,073,258	26,801	213,179	4,304,838

(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	343,193
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

재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 보험가입현황

당기말 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
보험종류	과 목	장부가액	부보금액	부보처
화재보험(주1)	건 물	1,073,258	1,260,000	현대해상 화재보험
	동산 등	239,980	1,650,000	
합계		1,313,238	2,910,000	

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

(3) 담보제공 유형자산

당기말 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

재무제표에 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	67,469	-	(27,813)	39,656
기타의무형자산	31,804	4,743	(9,437)	27,110
합계	99,273	4,743	(37,250)	66,766

(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

재무제표에 대한 주석 - 계속

8. 비업무용자산

당기 및 전기 중 비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)					
구 분	기초장부가액	취득	처분	손상	기말장부가액
비업무용토지	5,251,261	-	(390,527)	(102,426)	4,758,308

(전기)

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

당사는 당기 중 보유중인 비업무용토지에 대한 평가로 인하여 102,426천원의 손상차손을 인식하였으며, 비업무용자산의 처분으로 인하여 당기 및 전기 중 각각 111,299천원 및 19,848천원의 처분이익과 전기 중 92,890천원의 처분손실을 인식하였습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

9. 보유토지의 공시지가

당기말 및 전기말 당사보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위:천원)					
계 정 과 목	내 역	당기말		전기말	
		장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토 지	업무용토지	2,991,600	2,382,200	2,991,600	2,465,300
비업무용토지	유입물건	4,758,308	2,487,274	5,251,261	3,098,778
합	계	7,749,908	4,869,474	8,242,861	5,564,078

10. 예수부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 예수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)			
구 분	연이자율(%)	금 액	
		당기말	전기말
보 통 예 금	1.0	1,376,543	1,044,310
별 단 예 금	-	54,842	13,478
수 입 부 금	1.0~2.0	9,508	11,747
자유적립예금	2.4~3.2	162,516	444,666
정 기 예 금	2.2~3.2	366,023,302	382,098,485
정 기 적 금	3.0~4.2	22,742,319	23,311,065
자유저축예금	1.5	1,784,413	1,349,310
기업자유예금	1.0	110,367	30,375
합	계	392,263,810	408,303,436

재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 당기말 현재 예수금의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

단위:천원				
구 분	1년 이내	1년 초과 ~ 2년 이내	2년 초과	합 계
예 수 금	345,670,029	33,330,308	13,263,473	392,263,810

11. 사채

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

구 분	발 행 일	만 기 일	연이자율 (%)	금 액	
				당기말	전기말
제2회 무보증 후순위사채	2008.6.30	2014.1.30	3.00	3,000,000	3,000,000
제3회 무보증 후순위사채	2010.9.30	2016.1.30	3.00	2,000,000	2,000,000
제4회 무보증 후순위사채	2011.2.22	2016.8.22	3.00	3,000,000	3,000,000
제5회 무보증 후순위사채	2011.6.24	2017.1.14	3.00	2,500,000	2,500,000
제6회 무보증 후순위사채	2012.6.28	2018.1.28	3.00	1,000,000	1,000,000
합 계				11,500,000	11,500,000

당기중 상환하거나 발행한 사채는 없습니다. 한편, 제2회 무보증 후순위사채 1,500,000천원은 인성산업(주)가 취득하였으며, 이를 제외한 잔여 후순위사채는 성림제관(주)가 취득하였습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

12. 퇴직급여충당부채

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

(단위:천원)		
구 분	당기	전기
기초잔액	684,413	483,385
퇴직금지급	(297,409)	(44,927)
퇴직급여설정액	154,957	245,955
기말잔액	541,961	684,413
차감 : 퇴직연금운용자산	(541,961)	(684,413)
합 계	-	-

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

재무제표에 대한 주석 - 계속

13. 우발채무와 약정사항

(1) 2013년 6월 30일 현재 회사는 상호저축은행중앙회와 지급준비예치금 4,512백만원과 예탁금 6,000백만원을 담보로 지급보증(캠코매각채권) 3,466백만원과 내국환 및 수표용지 관련한 금융업무 취급 한도로 7,026백만원을 사용하는 약정을 체결하고 있습니다.

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

(3) 당사가 연체대출금의 회수를 위하여 경매 진행중인 대출채권은 70건, 20,616백만원입니다.

(4) 당기말 현재 당사가 제소하여 계류 중에 있는 소송은 공유물분할계약무효에 의한 등 1건으로 당사의 경영진은 상기의 소송결과가 당사의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(5) 대출채권매각충당부채

당기와 전기 중 당사의 대출채권매각충당부채의 변동 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	당기	전기
기초잔액	17,232,266	12,961,980
충당금전입	4,817,686	5,028,208
충당금환입	478,448	757,922
기말잔액	21,571,504	17,232,266

당사는 당기말 현재 자산건전성 제고를 목적으로 한국자산관리공사와 대출채권양수도계약을 체결하고, 프로젝트파이낸싱대출채권 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 당기 현재 관련 상기 감독규정 등에 따라 당사가 적립한 충당부채는 21,571,504천원이며, 당기 이후 추가로 인식하여야 할 충당부채 금액은 3,070,346천원입니다.

한편, 당기말 현재 당사는 한국자산관리공사와 체결한 대출채권양수도계약의 양수대금과 관련하여 상호저축은행중앙회로부터 3,465,910천원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

(6) 당기말 현재 당사는 서울보증보험(주)에 채권의 가압류 등과 관련하여 보험금액 6,506,787천원의 보증보험, 현대화재해상보험에 보험금액 2,910,000천원의 배상보험 및 LIG손해보험에 보험금액 150,000천원의 도난보험에 가입하고 있습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

14. 자본금

(1) 자본금의 내용

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

(2) 자본금의 변동내역

당기 및 전기 중 당사의 자본금의 변동내용은 다음과 같습니다.

구 분	(단위: 천원)	
	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
당기말	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.

재무제표에 대한 주석 - 계속

15. 이익잉여금(미처리결손금)

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

구 분	금 액	
	당기말	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	(31,977,998)	(34,171,380)
합 계	(27,351,028)	(29,544,411)

(주1) 당사는 상호저축은행법 제19조의 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도의 이익금의 100분의 10이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으며, 동 적립금은 손실금의 보전 및 자본전입의 경우를 제외하고는 이를 사용하지 못하도록 제한되어 있습니다.

(2) 당기 및 전기의 결손금처리계산서의 내역은 다음과 같습니다.

결 손 금 처 리 계 산 서

제39(당)기	2012년 7월 1일 부터 2013년 6월 30일 까지	제38(전기)	2011년 7월 1일 부터 2012년 6월 30일 까지
처리에정일	2013년 8월 26일	처리확정일	2012년 8월 30일

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 39(당) 기		제 38(전) 기	
I. 미처리결손금		31,977,997,570		34,171,380,327
1. 전기이월미처리결손금	34,171,380,327		11,920,374,425	
2. 당기순손실(이익)	(2,193,382,757)		22,251,005,902	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		31,977,997,570		34,171,380,327

재무제표에 대한 주석 - 계속

16. 판매비와관리비

당기와 전기에 발생한 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	당 기	전 기
급여	1,972,747	2,089,856
퇴직급여	187,701	282,267
복리후생비	400,815	400,451
여비교통비	9,543	16,167
통신비	70,259	54,731
전력및수도료	42,122	34,960
도서인쇄비	19,813	31,561
세금과공과	397,830	476,268
임차료	148,604	146,358
차량유지비 등	78,480	124,810
소모품비	20,497	23,630
전산업무비	436,339	310,855
감가상각비	277,269	226,038
무형자산상각비	37,250	44,455
수선유지비	18,048	41,711
보험료	2,552	3,033
접대비	34,873	80,838
운반및보관료	1,279	552
연료및유류비	17,437	15,585
등기소송비	9,952	12,109
회의 및 연수비	21,989	11,272
용역비	96,629	145,671
광고선전비	111,479	151,254
잡비 등	12,828	16,602
합 계	4,426,335	4,741,034

재무제표에 대한 주석 - 계속

17. 법인세비용

(1) 당사의 당기와 전기 법인세비용의 주요 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)			
구	분	당기	전기
세무상 법인세부담액		-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액		-	-
법인세비용		-	-

당사는 세무상 결손이 발생하여 당기 및 전기 세무상 법인세부담액은 없습니다.

(2) 당사의 당기와 전기의 유효법인세율의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)			
구	분	당기	전기
법인세비용차감전순이익(손실)		2,193,383	(22,251,006)
적용세율에 따른 법인세		482,544	(4,895,221)
조정사항		(482,544)	4,895,221
영구적차이		24,621	54,698
실현가능성없는 이연법인세자산 변동분 등		(1,463,231)	4,762,987
세율변동차이 등		956,066	77,536
법인세비용		-	-
유효법인세(주1)		-	-

(주1) 당사의 법인세비용이 없거나 부의 금액이므로 유효법인세율을 산정하지 아니하였습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(3) 당사의 누적 일시적 차이와 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)						
구분	누적일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초	기말
퇴직급여충당부채	499,560	110,833	269,718	340,675	109,903	74,949
퇴직연금	(499,560)	(140,059)	(269,718)	(369,901)	(109,903)	(81,378)
기타충당금 등	17,332,266	4,817,686	578,449	21,571,503	3,813,099	4,745,731
압축기장충당금	(2,270,736)	-	-	(2,270,736)	(499,562)	(499,562)
소계	15,061,530	4,788,460	578,449	19,271,541	3,313,537	4,239,740
이월결손금	21,214,148	-	5,673,243	15,540,905	4,667,113	3,418,999
합계	36,275,678	4,788,460	6,251,692	34,812,446	7,980,650	7,658,739
차감: 실현가능성이 불확실한 이연법인세자산/부채					7,980,650	7,658,739
차감 후 이연법인세자산					-	-

(전기)

(단위:천원)							
구분	누적일시적차이					이연법인세자산(부채)	
	기초잔액	조정사항(주1)	증가	감소	기말잔액	기초	기말
퇴직급여충당부채	200,338	53,268	290,564	44,610	499,560	44,074	109,903
퇴직연금	(200,338)	(53,268)	(290,564)	(44,610)	(499,560)	(44,074)	(109,903)
감가상각누계액	3,428	-	-	3,428	-	754	-
기타충당금 등	13,061,980	-	5,028,208	757,922	17,332,266	2,873,636	3,813,099
압축기장충당금	(2,270,736)	-	-	-	(2,270,736)	(499,562)	(499,562)
소계	10,794,672	-	5,028,208	761,350	15,061,530	2,374,828	3,313,537
이월결손금	3,831,070	-	17,383,078	-	21,214,148	842,835	4,667,113
합계	14,625,742	-	22,411,286	761,350	36,275,678	3,217,663	7,980,650
차감: 실현가능성이 불확실한 이연법인세자산/부채						3,217,663	7,980,650
차감 후 이연법인세자산						-	-

(주1) 기초 일시적 차이 검토금액과 실제 세무조정계산 후 금액의 차이입니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(4) 이연법인세자산으로 인식되지 아니한 차감할 일시적차이 등

당반기말 및 전기말 현재 이연법인세자산으로 인식되지 아니한 차감할 일시적차이 및 미사용 세무상결손금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
차감할 일시적차이		
기타총당금 등	21,571,503	17,332,266
퇴직급여총당부채	340,675	499,560
세무상결손금	15,540,905	21,214,148
차감할 일시적차이 소계	37,453,083	39,045,974
가산할 일시적차이		
압축기장총당금	(2,270,736)	(2,270,736)
퇴직연금	(369,901)	(499,560)
가산할 일시적차이 소계	(2,640,637)	(2,770,296)
이연법인세자산으로 인식되지 아니한 차감할 일시적차이(주1)	34,812,446	36,275,678

(주1) 실현가능성이 없어 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

18. 주당순이익

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

(1) 유통보통주식수

(단위: 주)				
구분	주식수	기간	당기	
			가중치	적수
전기말	10,000,000	2011. 7. 1 ~ 2012. 6. 30	365	3,650,000,000
당기말	10,000,000			3,650,000,000
일수				÷ 365
가중평균유통보통주식수				10,000,000주

(단위: 주)				
구분	주식수	기간	전기	
			가중치	적수
전기초	6,200,000	2011. 7. 1 ~ 2012. 6. 30	366	2,269,200,000
유상증자	3,000,000	2012. 2. 20 ~ 2012. 6. 30	132	396,000,000
유상증자	800,000	2012. 6. 28 ~ 2012. 6. 30	3	2,400,000
전기말	10,000,000			2,667,600,000
일수				÷ 366
가중평균유통보통주식수				7,288,525주

(2) 기본주당순이익

(단위: 원, 주)		
구분	당기	전기
보통주 당기순이익(손실)	2,308,510,675	(22,251,005,902)
가중평균 유통보통주식수	10,000,000	7,288,525
기본주당순이익(손실)	231	(3,053)

(3) 당기말 및 전기말 현재 당사가 부여한 희석증권은 없으므로, 당기와 전기의 희석 주당순이익은 기본주당순이익과 일치합니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

19. 부가가치계산에 필요한 계정과목

당기와 전기 중 부가가치계산에 필요한 계정과목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
계 정 과 목	당 기	전 기
급여	1,972,747	2,089,856
퇴직급여	187,701	282,267
복리후생비	400,815	400,451
세금및공과금	397,830	476,268
임차료	148,604	146,358
감가상각비	277,269	226,038
무형자산상각비	37,250	44,455
합 계	3,422,216	3,665,693

20. 현금흐름표

당사의 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	당기	전기
대출채권등의 장부상 제각	8,176,674	14,316,264
대출채권등의 제각채권 회수	2,209,117	415,658

채무제표에 대한 주석 - 계속

21. 특수관계자와의 거래

(1) 당기말 현재 당사의 지배종속관계 현황은 다음과 같습니다.

지배회사 : 인성산업(주)

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

(당기)

(단위:천원)					
구	분	이자수익 등	이자비용 등	채 권	채 무
(지배회사)					
인성산업(주)		-	367,521	-	12,000,000

당기말 현재 인성산업(주)로부터의 채무 잔액은 후순위정기예금 10,500,000천원(이자율 3%, 만기 5년) 및 후순위사채 1,500,000천원이 포함되어 있습니다.

(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.

재무제표에 대한 주석 - 계속

22. 포괄손익계산서

당사는 당기와 전기에 기타포괄손익에 해당하는 거래가 없으므로 당기순이익과 포괄순이익이 일치합니다.

23. 이자수익 및 이자비용

당기 및 전기 중 이자가 발생하는 주요 자산과 부채의 평균잔액과 관련 이자수익 및 이자비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
계정과목	당기말			전기말		
	평균잔액	이자수익 (비용)	이자율 (%)	평균잔액	이자수익 (비용)	이자율 (%)
자산						
예치금	79,210,776	2,716,463	3.43	59,523,054	2,101,436	3.53
유가증권	43,526,449	1,327,367	3.05	45,027,702	1,752,515	3.89
대출채권	326,288,421	33,738,209	10.34	397,746,971	34,076,493	8.57
합계	449,025,646	37,782,039		502,297,727	37,930,444	7.55
부채						
예수부채	397,861,243	17,238,379	4.33	419,502,448	20,734,819	4.94
차입부채	11,500,000	439,500	3.82	12,229,508	712,384	5.83
합계	409,361,243	17,677,879		431,731,956	21,447,203	

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 인성저축은행의 2013년 6월 30일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 1. 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 내부회계관리자의 운영실태평가보고서

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 인성저축은행
대표이사 귀하

우리는 첨부된 주식회사 인성저축은행의 2013년 6월 30일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태 평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 인성저축은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토 결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에서 "2013년 6월 30일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2013년 6월 30일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범기준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어 졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 ' 14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

내부회계관리제도 검토보고서 - 계 속

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 대한 민국에서 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2013년 6월 30일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2013년 6월 30일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

안 진 회 계 법 인

대표이사 李在述 

이 재 술

2013년 p월 2k일

내부회계관리자의 운영실태평가보고서

운영실태 평가 보고서

주식회사 인성저축은행 이사회 및 감사위원회 귀중

본 내부회계관리자는 2013년 6월 30일 현재 동일자로 증표하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 실제 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 실제 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다.

본 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.

본 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 실제 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준 제 5장(중소기업에 대한 적용)을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2013년 6월 30일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2013년 8월 8일

내부회계관리자 최길훈

대표이사 감춘길(인)

2013 인성저축은행 운영실태