

주식회사 인성저축은행

반기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 40 기 반기

2013년 07월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

제 39 기 반기

2012년 07월 01일 부터

2012년 12월 31일 까지

안진회계법인

목 차

반기재무제표 검토보고서 -----	1
반기재무제표	
반기재무상태표 -----	4
반기손익계산서 -----	6
반기자본변동표 -----	8
반기현금흐름표 -----	9
반기재무제표에 대한 주석 -----	11

반기재무제표 검토보고서

주식회사 인성저축은행
주주 및 이사회 귀중

검토대상 반기재무제표

본인은 첨부된 주식회사 인성저축은행의 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 반기재무제표는 2013년 12월 31일 현재의 반기재무상태표와 2013년과 2012년 12월 31일로 종료되는 양 3개월 및 6개월 보고기간의 반기손익계산서와 동일로 종료되는 양 6개월 보고기간의 반기자본변동표 및 반기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영자는 일반기업회계기준에 따라 이 반기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 반기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 반기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 반기재무제표에 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 반기재무제표가 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2013년 6월 30일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2013년 8월 23일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2013년 6월 30일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

검토의견에는 영향이 없지만 검토보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항으로 반기재무제표에 대한 주석13에서 설명하고 있는 바와 같이 당사는 당반기말 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 손실에 상금액을 기타영업비용으로 인식하여 매각일 다음 분기말부터 대출채권매각충당부채로 적립하고 있습니다. 이와 관련하여 당반기 현재 관련 상기 감독규정 등에 따라 당사가 적립한 충당부채는 19,905,412천원이며, 당반기 이후 추가로 인식하여야 할 충당부채 금액은 1,102,344천원입니다.

안 진 회 계 법 인

대표이사

李在述



이 재 술

2014년 2월 27일

이 검토보고서는 검토보고서일(2014년 2월 27일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 반기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

반기 재무제표

제 40 기 반기

2013년 07월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

제 39 기 반기

2012년 07월 01일 부터

2012년 12월 31일 까지

"첨부된 반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 인성저축은행 대표이사 김춘길

반기 재무상태표

제40기 반기 2013년 12월 31일 현재

제39기 2013년 6월 30일 현재

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과목	제40기 반기말		제39기말	
자산				
I. 현금및예치금		54,044,639,477		72,678,671,947
1. 현금및현금성자산	26,536,980,965		48,145,188,504	
2. 예치금(주석 3,13)	27,507,658,512		24,533,483,443	
II. 유가증권(주석 3,4)		36,546,220,116		45,180,406,866
1. 단기매매증권	834,897,320		1,798,709,398	
2. 매도가능증권	28,372,917,385		36,981,987,468	
3. 만기보유증권	7,338,405,411		6,399,710,000	
III. 대출채권(주석 5,13)		351,802,410,580		327,518,103,654
1. 할인어음	9,968,712,245		8,760,133,684	
대손충당금	(124,843,561)		(105,339,310)	
2. 예적금담보대출	2,043,844,314		1,723,217,956	
대손충당금	(13,580,572)		(8,616,089)	
3. 일반자금대출	352,598,575,423		336,615,263,014	
대손충당금	(24,284,540,524)		(29,484,330,097)	
이연대출부대수익	(476,408,043)		(308,540,315)	
4. 종합통장대출	11,631,527,256		7,990,287,435	
대손충당금	(187,663,446)		(301,956,917)	
5. 기타대출채권	821,933,626		2,814,642,495	
대손충당금	(175,146,138)		(176,658,202)	
IV. 유형자산(주석 6,9,13)		4,288,517,050		4,304,838,256
1. 토지	2,991,600,000		2,991,600,000	
2. 건물	1,602,066,600		1,602,066,600	
감가상각누계액	(545,814,473)		(528,808,138)	
3. 동산	220,896,102		220,896,102	
감가상각누계액	(201,960,191)		(194,095,296)	
4. 기타의유형자산	1,718,762,700		1,647,426,300	
감가상각누계액	(1,497,033,688)		(1,434,247,312)	
V. 기타자산		11,736,341,840		12,687,523,257
1. 보증금	100,810,000		100,810,000	
2. 미수금	-		7,777,780	
3. 미수수익	4,583,995,445		4,769,268,581	
4. 무형자산(주석 7)	121,343,555		66,766,231	
5. 비업무용자산(주석 8, 9)	4,758,307,826		4,758,307,826	

과 목	제40기 반기말		제39기말	
6. 미회수내국환채권	1,731,392,189		2,586,584,052	
7. 선급금	164,338		-	
8. 기타자산	440,328,487		398,008,787	
자 산 총 계		458,418,129,063		462,369,543,980
부 채				
I. 예수부채(주석 10,21)		389,931,144,983		392,263,810,877
1. 요구불예금	991,003,521		1,431,385,337	
2. 저축성예금	388,940,141,462		390,832,425,540	
II. 차입부채		11,500,000,000		11,500,000,000
1. 사채(주석 5,11,21)	11,500,000,000		11,500,000,000	
III. 기타부채		33,215,588,934		36,109,950,133
1. 퇴직급여충당부채(주석 12)	699,123,731		541,961,404	
퇴직연금운용자산	(512,462,975)		(541,961,404)	
2. 대출채권매각충당부채(주석 13)	19,905,412,008		21,571,503,011	
3. 미지급금	933,889,104		1,799,404,426	
4. 미지급비용	10,834,674,276		11,217,545,534	
5. 선수수익	130,738,790		213,025,579	
6. 수입보증금	80,262,600		-	
7. 미지급내국환채무	911,980,021		1,043,786,441	
8. 기타부채	231,971,379		264,685,142	
부 채 총 계		434,646,733,917		439,873,761,010
자 본				
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. 이익잉여금(주석 15)		(26,075,415,948)		(27,351,028,124)
1. 법정적립금	2,886,000,000		2,886,000,000	
2. 임의적립금	1,740,969,446		1,740,969,446	
3. 미처리결손금	(30,702,385,394)		(31,977,997,570)	
자 본 총 계		23,771,395,146		22,495,782,970
부 채 와 자 본 총 계		458,418,129,063		462,369,543,980

별첨 반기재무제표에 대한 주석 참조

반기손익계산서

제40기 2분기 2013년 10월 1일 부터 2013년 12월 31일까지

제40기 반기 2013년 7월 1일 부터 2013년 12월 31일까지

제39기 2분기 2012년 10월 1일 부터 2012년 12월 31일까지

제39기 반기 2012년 7월 1일 부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과 목	제40기 반기		제39기 반기	
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적
I. 영업수익	11,776,885,169	22,039,817,691	9,842,463,254	19,683,846,468
(1) 이자수익	10,721,497,297	20,407,947,029	9,006,532,379	18,344,316,819
1. 예치금이자	322,381,021	852,752,497	706,923,051	1,442,662,687
2. 단기매매증권이자	-	20,673,972	-	35,866,706
3. 매도가능증권이자	267,878,971	547,823,491	276,733,722	595,973,170
4. 만기보유증권이자	48,996,530	112,195,200	46,386,149	99,213,503
5. 대출채권이자	10,074,011,543	18,857,471,104	7,965,596,990	16,150,163,908
6. 기타이자수익	8,229,232	17,030,765	10,892,467	20,436,845
(2) 유가증권평가및처분이익	280,608,739	598,031,633	-	153,203,479
1. 단기매매증권처분이익	22,289,652	275,274,494	-	-
2. 단기매매증권평가이익	102,095,120	144,183,120	-	61,790,000
3. 매도가능증권처분이익	156,223,967	178,574,019	-	91,413,479
(3) 대출채권평가및처분이익	512,772,136	514,429,236	586,089,764	712,796,942
1. 대손충당금환입	-	-	335,973,637	349,573,462
2. 대출채권처분이익	512,772,136	514,429,236	250,116,127	363,223,480
(4) 수수료수익	259,606,997	515,958,793	148,305,311	371,829,228
1. 송금수입수수료	491,900	1,007,200	567,300	1,095,300
2. 대리사무취급 수입수수료	-	15,000,000	-	-
3. 기타수입수수료	259,115,097	499,951,593	147,738,011	370,733,928
(5) 배당금수익	2,400,000	2,470,000	1,200,000	1,270,000
1. 단기매매주식배당금	2,400,000	2,470,000	1,200,000	1,270,000
(6) 기타영업수익	-	981,000	100,335,800	100,430,000
1. 기타영업접수익	-	861,000	335,800	430,000
2. 기타충당금환입	-	120,000	100,000,000	100,000,000
II. 영업비용	10,563,432,920	20,892,491,119	9,448,931,922	17,748,441,510
(1) 이자비용	3,445,483,262	7,084,192,429	4,631,676,718	9,571,525,007
1. 예수부채이자(주석 21)	3,355,414,060	6,904,354,303	4,492,298,746	9,294,833,985
2. 차입금이자	86,250,000	172,500,000	133,500,000	267,000,000
3. 기타이자비용	3,819,202	7,338,126	5,877,972	9,691,022
(2) 유가증권평가및처분손실	2,213,383	2,213,383	48,093,500	47,734,500
1. 단기매매증권처분손실	2,213,383	2,213,383	-	-
2. 단기매매증권평가손실 (주석 4)	-	-	48,093,500	47,734,500
(3) 대출채권평가및처분손실	1,864,547,751	3,083,035,619	113,193,745	115,060,596
1. 대손상각비	1,780,368,569	2,978,535,996	-	-
2. 대출채권처분손실 (주석 13)				

과 목	제40기 반기				제39기 반기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
	84,179,182		104,499,623		113,193,745		115,060,596	
(4) 수수료비용		2,534,526,185		5,445,573,033		1,154,794,443		2,022,336,336
1. 송금지급수수료	53,500		126,000		87,500		162,000	
2. 기타지급수수료	2,534,472,685		5,445,447,033		1,154,706,943		2,022,174,336	
(5) 판매비와관리비(주석 16)		1,334,899,711		2,697,281,601		1,171,655,248		2,166,366,636
(6) 기타영업비용		1,381,762,628		2,580,195,054		2,329,518,268		3,825,418,435
1. 예금보험료	479,635,188		961,268,387		506,720,962		1,013,621,129	
2. 기타영업접비용	902,127,440		1,618,926,667		1,822,797,306		2,811,797,306	
III. 영업이익(손실)		1,213,452,249		1,147,326,572		393,531,332		1,935,404,958
IV. 영업외수익		22,643,596		161,883,753		28,411,639		103,332,706
1. 수입임대료	3,000,000		9,850,000		-		3,850,000	
2. 비업무용부동산처분이익	-		-		-		52,670,072	
3. 잡이익	19,643,596		152,033,753		28,411,639		46,812,634	
V. 영업외비용		26,465,619		33,598,149		3,219,927		13,667,420
1. 유형자산처분손실	-		-		31,000		32,000	
2. 기부금	650,000		650,000		3,150,000		3,150,000	
3. 유입물건관리비	23,891,830		31,024,360		-		7,683,370	
4. 잡손실	1,923,789		1,923,789		38,927		2,802,050	
VI. 법인세비용차감전순이익	1,209,630,226		1,275,612,176		418,723,044		2,025,070,244	
VII. 법인세비용(주석 17)	-		-		-		-	
VIII. 반기순이익	1,209,630,226		1,275,612,176		418,723,044		2,025,070,244	
IX. 주당이익(주석 18)		121		128		42		203

별첨 반기재무제표에 대한 주석 참조

반기 자본 변동표

제40기 반기 2013년 7월 1일 부터 2013년 12월 31일까지

제39기 반기 2012년 7월 1일 부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과 목	자본금	자본잉여금	자본조정	이익잉여금	총 계
2012.7.1. (보고금액)	50,000,000,000	10,011,094	(163,200,000)	(29,544,410,881)	20,302,400,213
반기순이익	-	-	-	2,025,070,244	2,025,070,244
2012.12.31. (전반기말)	50,000,000,000	10,011,094	(163,200,000)	(27,519,340,637)	22,327,470,457
2013.7.1. (보고금액)	50,000,000,000	10,011,094	(163,200,000)	(27,351,028,124)	22,495,782,970
반기순이익	-	-	-	1,275,612,176	1,275,612,176
2013.12.31. (당반기말)	50,000,000,000	10,011,094	(163,200,000)	(26,075,415,948)	23,771,395,146

별첨 반기재무제표에 대한 주석 참조

반기 현금흐름표

제40기 반기 2013년 7월 1일 부터 2013년 12월 31일까지

제39기 반기 2012년 7월 1일 부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과목	제40기 반기	제39기 반기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(16,150,456,856)	33,125,197,803
1. 당기순이익	1,275,612,176	2,025,070,244
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	5,004,196,071	3,210,818,218
가. 대손상각비	2,978,535,996	-
나. 대출채권처분손실	104,499,623	115,060,596
다. 퇴직급여	188,312,120	75,918,868
라. 감가상각비	87,657,606	141,778,652
마. 무형자산상각비	24,050,676	18,496,296
바. 유형자산처분손실	-	32,000
사. 기타영업잡비용	1,618,926,667	2,811,797,306
아. 단기매매증권처분손실	2,213,383	-
자. 단기매매증권평가손실	-	47,734,500
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(1,112,460,869)	(827,257,014)
가. 단기매매증권처분이익	275,274,494	-
나. 단기매매증권평가이익	144,183,120	61,790,000
다. 매도가능증권처분이익	178,574,019	-
라. 비업무용자산처분이익	-	52,670,072
마. 대출채권처분이익	514,429,236	363,223,480
바. 대손충당금환입	-	349,573,462
4. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	(21,317,804,234)	28,716,566,355
가. 단기매매증권의 감소	1,381,056,309	1,259,430,000
나. 매도가능증권의 감소	5,502,626,432	1,480,000,000
다. 만기보유증권의 감소(증가)	(938,695,411)	73,631,067
라. 대출채권의 순감소(증가)	(26,707,835,091)	26,364,679,220
마. 미수수익의 감소(증가)	185,273,136	(393,979,939)
바. 기타자산의 감소(증가)	(178,839,156)	267,939,216
사. 미회수내국환채권의 감소(증가)	855,191,863	(293,262,283)
아. 미지급금의 감소	(865,515,322)	(1,824,909,364)
자. 미지급비용의 증가(감소)	(382,871,258)	1,760,619,871
차. 선수수익의 감소	(82,286,789)	(92,944,074)
카. 기타부채의 증가(감소)	47,548,837	(47,399,420)
타. 미지급내국환채무의 증가(감소)	(131,806,420)	150,037,423
파. 퇴직연금운용자산의 증가	29,498,429	176,263,450
하. 퇴직금의 지급	(31,149,793)	(163,538,812)

과목	제40기 반기		제39기 반기	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(3,125,084,789)		(60,250,435,894)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	15,118,950		351,078,797	
가. 종업원 대여금 상환	15,118,950		-	
나. 비업무용자산의 처분	-		351,078,797	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(3,140,203,739)		(60,601,514,691)	
가. 예치금의 순증가	2,974,175,069		60,570,864,916	
나. 유형자산의 취득	71,336,400		29,696,800	
다. 무형자산의 증가	78,628,000		952,975	
라. 종업원대여금 대출	16,064,270		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(2,332,665,894)		(10,473,251,354)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		842,192,820	
가. 예수부채의 순증가	-		842,192,820	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(2,332,665,894)		(11,315,444,174)	
가. 예수부채의 순감소	2,332,665,894		11,291,492,974	
나. 수입보증금의 순감소	-		23,951,200	
IV. 현금의 증가(감소) (I+II+III)		(21,608,207,539)		(37,598,489,445)
V. 반기초의 현금 (주석 20)		48,145,188,504		47,596,907,025
VI. 반기말의 현금 (주석 20)		26,536,980,965		9,998,417,580

별첨 반기재무제표에 대한 주석 참조

반기재무제표에 대한 주석

제40기 반기 2013년 7월 1일 부터 2013년 12월 31일까지

제39기 반기 2012년 7월 1일 부터 2012년 12월 31일까지

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 인성상호저축은행으로 변경하였으며, 2010년에 상호를 주식회사 인성상호저축은행에서 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 당반기말 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

반기재무제표에 대한 주석 - 계속

2. 중요한 회계처리방침

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

(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.

반기재무제표에 대한 주석 - 계속

(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 총여신액중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을확정할수 없는 회수예상가액 초과여신	75% 이상	75% 이상
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100%

반기재무제표에 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	"

반기재무제표에 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.

반기재무제표에 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.

반기재무제표에 대한 주석 - 계속

3. 예치금

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

(단위:천원)					
구 분	금융기관	연이자율 (%)	금 액		사용제한내역
			당반기말	전기말	
정기예치금	농협중앙회	2.45%	-	700,000	토지보상금 관련
지급준비에치금	상호저축은행중앙회	2.89%	15,807,659	15,833,483	지급준비자산
수입예치금	상호저축은행중앙회	2.93%	5,400,000	8,000,000	금융업무담보제공
합 계			21,207,659	24,533,483	

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

(단위:천원)				
구 분	종 류	금 액		
		당반기말	전기말	
지급준비에치금	상호저축은행중앙회예탁금	15,807,659	15,833,483	
지준유가증권	국민주택채권 등	4,400,715	4,399,710	
	자산관리공사채권	28,372,917	36,981,987	
합 계		48,581,291	57,215,180	

반기재무제표에 대한 주석 - 계속

4. 유가증권

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

(단위: 천원)						
구 분	당반기말			전기말		
	취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
지분증권(주1)	664,522	834,897	834,897	731,412	842,055	842,055
수익증권	-	-	-	1,000,000	956,654	956,654
합 계	664,522	834,897	834,897	1,731,412	1,798,709	1,798,709

(주1) 상기 지분증권은 전액 시장성 있는 지분증권으로 당반기 현재 증가로 평가하였습니다. 이와 관련하여 당반기 중 단기매매증권평가이익 144,183천원 영업수익으로 계상되어 있습니다.

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

(단위: 천원)							
구 분		당반기말			전기말		
		취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
자산관리 공사채권 (주1)	제13회 무보증사모사채	-	-	-	4,799,070	4,799,070	4,799,070
	제14회 무보증사모사채	20,195,835	20,195,835	20,195,835	22,895,835	22,895,835	22,895,835
	부실채권정리기금채권	8,177,082	8,177,082	8,177,082	9,287,082	9,287,082	9,287,082
합 계		28,372,917	28,372,917	28,372,917	36,981,987	36,981,987	36,981,987

(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 13 참조).

반기재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위: 천원)							
구 분		당반기말			전기말		
		취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
지준 유가증권	국공채	2,395,590	2,395,590	2,395,590	2,395,590	2,395,590	2,395,590
	지역개발공채	1,025	1,025	1,025	20	20	20
	금융채	2,004,100	2,004,100	2,004,100	2,004,100	2,004,100	2,004,100
기타		2,937,690	2,937,690	2,937,690	2,000,000	2,000,000	2,000,000
합 계		7,338,405	7,338,405	7,338,405	6,399,710	6,399,710	6,399,710

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

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

(단위: 천원)				
구 분	국공채 및 금융채	자산관리공사채권	기 타	합 계
1년이내	163,240	28,372,918	2,937,690	31,473,848
5년이내	4,237,475	-	-	4,237,475
합 계	4,400,715	28,372,918	2,937,690	35,711,323

반기재무제표에 대한 주석 - 계속

5. 대출채권

(1) 당반기말 및 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다

(단위:천원)				
구 분		연이자율(%)	금액	
			당반기말	전기말
대출금	할인어음	6.0~15.0	9,968,712	8,760,134
	예적금담보대출	3.6~8.5	2,043,844	1,723,218
	일반자금대출	6.0~39.0	352,598,576	336,615,264
	종합통장대출	6.0~39.0	11,631,527	7,990,287
	기타대출채권	6.0~11.0	821,934	2,814,642
합 계			377,064,593	357,903,545

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

가. 고객별 대출현황

(단위:천원)		
구 분	금 액	
	당반기말	전기말
개인(가계자금 및 운전자금)	95,325,248	81,522,047
법인(운전자금)	280,862,412	273,526,855
기 타	876,933	2,854,643
합 계	377,064,593	357,903,545

반기재무제표에 대한 주석 - 계속

나. 산업별 대출현황

(단위:천원)		
구 분	금 액	
	당반기말	전기말
건설업	37,073,204	43,090,317
금융 및 보험업	72,666,428	58,263,965
도매 및 소매업	28,563,557	20,187,357
부동산업 및 임대업	48,298,042	67,924,613
사업시설관리 및 사업지원서비스업	574,067	587,429
숙박 및 음식점업	42,764,618	26,309,548
예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	8,927,785	5,839,719
운수업	6,917,780	7,682,467
제조업	8,329,647	15,171,277
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인서비스업	4,868,533	5,010,678
기타업종	22,755,684	26,314,128
개인대출채권	95,325,248	81,522,047
합계	377,064,593	357,903,545

(3) 당반기말 현재 대출채권의 연도별 회수계획은 다음과 같습니다.

(단위:천원)					
구 분	3월이내	6월이내	1년이내	1년이후	합계
할인어음	3,446,133	-	6,522,579	-	9,968,712
예적금담보대출	954,228	464,476	513,940	111,200	2,043,844
일반자금대출	106,697,670	68,850,223	92,367,940	84,682,743	352,598,576
종합통장대출	868,768	5,804,082	568,728	4,389,949	11,631,527
기타대출채권	821,934	-	-	-	821,934
합 계	112,788,733	75,118,781	99,973,187	89,183,892	377,064,593

반기재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(당반기)

(단위:천원)						
계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
할인어음	4,968,712	5,000,000	-	-	-	9,968,712
예적금담보대출	1,819,754	224,090	-	-	-	2,043,844
일반자금대출	228,303,288	57,202,529	56,969,393	6,840,425	3,282,941	352,598,576
종합통장대출	8,495,219	2,985,172	50,669	100,467	-	11,631,527
기타대출채권	-	-	805,478	16,456	-	821,934
소계	243,586,973	65,411,791	57,825,540	6,957,348	3,282,941	377,064,593
설정률	0.5%~3%	2%~29%	20%~30%	75%	100%	-
설정액	1,377,022	1,368,965	13,538,835	5,218,011	3,282,941	24,785,774

(전기)

(단위:천원)						
계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
할인어음	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
소계	209,174,577	78,498,522	53,751,455	5,931,492	10,547,499	357,903,545
설정률	0.5%~3%	2%~10%	20%~30%	75%	100%	-
설정액	1,180,873	1,667,200	12,232,710	4,448,619	10,547,499	30,076,901

반기재무제표에 대한 주석 - 계속

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

2013. 12. 31	2013. 6. 30	2012. 6. 30
6.58%	8.40%	9.03%

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

(단위:천원)		
구 분	당반기	전기
기 초 잔 액	30,076,901	33,677,907
당기 전 입(환입) 액	2,978,536	2,366,551
대 손 상 계 액	(14,021,777)	(8,176,674)
상각채권 추심	157,946	2,209,117
기 타 변 동	5,594,168	-
기 말 잔 액	24,785,774	30,076,901

(7) 당반기말 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	3,282,941

반기재무제표에 대한 주석 - 계속

(8) 이연대출부대수익

당반기 및 전기 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당반기)

(단위:천원)				
계 정 과 목	기초	발생액	상각액	기말잔액
이연대출부대수익	308,540	468,578	(300,710)	476,408

(전기)

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

(9) 대출채권의 처분손익

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

2) 당반기 및 전반기 중 상기의 매각과 관련하여 발생한 대출채권처분손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	당반기	전반기
대출채권처분이익	514,429	363,223
대출채권처분손실	104,500	115,061

반기재무제표에 대한 주석 - 계속

6. 유형자산

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

(당반기)

(단위:천원)					
구 분	토지	건물	동산	기타의유형자산	계
기초	2,991,600	1,073,258	26,801	213,179	4,304,838
취득 및 자본적지출	-	-	-	71,336	71,336
처분	-	-	-	-	-
감가상각비	-	(17,006)	(7,865)	(62,786)	(87,657)
기말	2,991,600	1,056,252	18,936	221,729	4,288,517

(전기)

(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

반기재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 보험가입현황

당반기말 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
보험종류	과 목	장부가액	부보금액	부보처
화재보험(주1)	건 물	1,056,252	1,360,000	현대해상 화재보험
	동산 등	240,665	1,047,000	
합계		1,296,917	2,407,000	

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

(3) 담보제공 유형자산

당반기말 현재 당사의 유형자산 중 당좌차월 약정과 관련하여 담보로 제공된 내역은 다음과 같습니다(주석 13 참조).

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

반기재무제표에 대한 주석 - 계속

7. 무형자산

당반기와 전기 중 무형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당반기)

(단위:천원)				
구 분	기 초	증 가	상 각	기 말
개발비	39,656	77,550	(19,044)	98,162
기타의무형자산	27,110	1,078	(5,007)	23,181
합계	66,766	78,628	(24,051)	121,343

(전기)

(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

반기재무제표에 대한 주석 - 계속

8. 비업무용자산

당반기 및 전기 중 비업무용자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당반기)

(단위:천원)					
구분	기초장부가액	취득	처분	손상	기말장부가액
비업무용토지	4,758,308	-	-	-	4,758,308

(전기)

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

당사는 보유중인 비업무용토지에 대한 평가로 인하여 전기 중 102,426천원의 손상차손을 인식하였으며, 비업무용자산의 처분으로 인하여 전기 중 111,299천원의 처분이익을 인식하였습니다.

반기재무제표에 대한 주석 - 계속

9. 보유토지의 공시지가

당반기말 및 전기말 당사보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위:천원)					
계 정 과 목	내 역	당반기말		전기말	
		장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토지	업무용토지	2,991,600	2,382,200	2,991,600	2,382,200
비업무용토지	유입물건	4,758,308	5,354,841	4,758,308	5,354,841
합	계	7,749,908	7,737,041	7,749,908	7,737,041

10. 예수부채

(1) 당반기말 및 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)			
구 분	연이자율(%)	금 액	
		당반기말	전기말
보 통 예 금	1.0	964,979	1,376,543
별 단 예 금	-	26,025	54,842
수 입 부 금	1.0~2.0	9,508	9,508
자유적립예금	2.2~2.9	187,755	162,516
정 기 예 금	2.0~2.9	362,796,999	366,023,302
정 기 적 금	2.8~3.9	24,182,893	22,742,319
자유저축예금	1.5	1,659,595	1,784,413
기업자유예금	1.0	103,391	110,367
합 계		389,931,145	392,263,810

반기재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 당반기말 현재 예수부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구 분	1년 이내	1년 초과~2년 이내	2년 초과	합 계
예수부채	348,229,415	31,849,417	9,852,313	389,931,145

11. 사채

당반기말 및 전기말 현재 당사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)					
구 분	발행일	만기일	연이자율 (%)	금 액	
				당반기말	전기말
제2회 무보증 후순위사채	2008.6.30	2014.1.30	3.0%	3,000,000	3,000,000
제3회 무보증 후순위사채	2010.9.30	2016.1.30	3.0%	2,000,000	2,000,000
제4회 무보증 후순위사채	2011.2.22	2016.8.22	3.0%	3,000,000	3,000,000
제5회 무보증 후순위사채	2011.6.24	2017.1.14	3.0%	2,500,000	2,500,000
제6회 무보증 후순위사채	2012.06.28	2018.01.28	3.0%	1,000,000	1,000,000
합 계				11,500,000	11,500,000

제2회 무보증 후순위사채 중 1,500,000천원은 회사의 특수관계자인 인성산업(주)에서 인수하였습니다.

반기재무제표에 대한 주석 - 계속

12. 퇴직급여충당부채

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

(단위:천원)		
구 분	당반기	전기
기초잔액	541,961	684,413
퇴직금지급	(31,149)	(297,409)
퇴직급여설정액	188,312	154,957
기말잔액	699,124	541,961
차감 : 퇴직연금운용자산	(512,463)	(541,961)
합 계	186,661	-

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

13. 우발채무와 약정사항

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

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

(4) 당반기말 당사가 피소되어 계류 중에 있는 소송은 채무부존재확인의 소 1건 관련 소송금액은 9,000천원이며, 당사의 경영진은 상기의 소송결과가 당사의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

(5) 대출채권매각충당부채

당반기와 전기 중 당사의 대출채권매각충당부채의 변동 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	당반기	전기
기초잔액	21,571,504	17,232,266
충당금전입	1,618,927	4,817,686
충당금환입	3,285,019	478,448
기말잔액	19,905,412	21,571,504

반기재무제표에 대한 주석 - 계속

당사는 당반기말 현재 자산건전성 제고를 목적으로 한국자산관리공사와 대출채권양수도계약을 체결하고, 프로젝트파이낸싱대출채권 및 일반대출채권 등을 수차례에 걸쳐 매각한 바 있습니다. 당사는 상기 거래를 상호저축은행감독규정 및 감독기관의 지침 등을 고려하여 매각거래로 회계처리하고 사후정산 또는 환매로 인하여 발생할 수 있는 손실예상금액을 매각일 다음 분기말부터 대출채권매각충당부채로 적립하고 있습니다. 이와 관련하여 당반기말 현재 관련 감독규정에 따라 당사가 적립한 충당부채는 19,905,412천원이며, 당반기 이후 추가로 인식하여야 할 충당부채 금액은 1,102,344천원입니다.

한편, 당반기말 현재 당사는 한국자산관리공사와 체결한 대출채권양수도계약의 양수대금과 관련하여 상호저축은행중앙회로부터 3,321,610천원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

(6) 당반기말 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.

반기재무제표에 대한 주석 - 계속

14. 자본금

(1) 자본금의 내용

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

(2) 자본금의 변동내역

당반기 및 전기 중 당사의 자본금의 변동내용은 다음과 같습니다.

구 분	(단위: 천원)	
	보통주	
	주식수(주)	자본금
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.

반기재무제표에 대한 주석 - 계속

15. 이익잉여금

당반기말 및 전기말 현재 당사의 이익잉여금(미처리결손금)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	금 액	
	당반기말	전기말
법정적립금		
이익준비금(주1)	2,886,000	2,886,000
임의적립금		
기업합리화적립금	13,090	13,090
기업발전적립금	825,000	825,000
기타	902,879	902,880
소 계	1,740,969	1,740,970
미처리결손금	(30,702,385)	(31,977,998)
합 계	(26,075,416)	(27,351,028)

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

반기재무제표에 대한 주석 - 계속

16. 판매비와관리비

당반기와 전반기에 발생한 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	461,081	1,114,350	438,898	954,646
퇴직급여	59,682	195,528	54,091	92,957
복리후생비	103,553	200,286	130,334	205,498
여비교통비	2,276	4,560	1,830	5,013
통신비	25,612	47,303	16,460	31,049
전력및수도료	10,444	24,352	13,834	22,410
도서인쇄비	5,691	13,208	2,552	7,488
세금및공과금	118,978	227,024	158,278	204,093
임차료	36,289	72,779	36,526	73,182
차량비	16,064	32,414	21,845	41,012
소모품비	5,005	9,622	5,487	10,699
전산업무비	113,155	208,890	106,188	199,420
감가상각비	44,306	87,658	70,765	141,779
무형고정상각비	13,329	24,051	9,272	18,496
수선유지비	4,852	8,349	6,461	10,553
보험료	824	824	-	35
접대비	7,098	11,897	10,178	18,846
운반및보관료	235	496	261	582
연료및유류비	332	631	3,629	4,417
등기소송비	2,564	5,006	2,013	4,202
회의및연수비	5,247	12,763	4,679	7,050
용역비	272,623	348,762	22,935	50,670
광고선전비	23,072	42,169	51,905	57,161
잡비 등	2,588	4,360	3,234	5,108
합 계	1,334,900	2,697,282	1,171,655	2,166,366

반기재무제표에 대한 주석 - 계속

17. 법인세비용

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

18. 주당순이익

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

(1) 유통보통주식수

(단위: 주)				
구분	주식수	기간	당반기	
			가중치	적수
당반기초	10,000,000	2013. 7. 1 ~ 2013. 12.31	184	1,840,000,000
당반기말	10,000,000			1,840,000,000
일수				÷ 184
가중평균유통보통주식수				10,000,000주

(단위: 주)				
구분	주식수	기간	전반기	
			가중치	적수
전반기초	10,000,000	2012. 7. 1 ~ 2012. 12.31	184	1,840,000,000
전반기말	10,000,000			1,840,000,000
일수				÷ 184
가중평균유통보통주식수				10,000,000주

반기재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 기본주당순이익

(단위: 원, 주)				
구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주 반기순이익	1,209,630,226	1,275,612,176	418,723,044	2,025,070,244
가중평균 유통보통주식수	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
기본주당순이익	121	128	42	203

(3) 당반기말 및 전기말 현재 당사가 부여한 희석증권은 없으므로, 당반기와 전반기의 희석주당순이익은 기본주당순이익과 일치합니다.

19. 부가가치계산에 필요한 계정과목

당반기와 전반기 중 부가가치계산에 필요한 계정과목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
계 정 과 목	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	653,269	1,114,350	515,748	954,646
퇴직급여	135,846	195,528	38,866	92,957
복리후생비	96,733	200,286	75,164	205,498
세금및공과금	108,046	227,024	45,815	204,093
임차료	36,490	72,779	36,656	73,182
감가상각비	43,352	87,658	71,014	141,779
무형자산상각비	10,722	24,051	9,224	18,496
합 계	1,084,458	1,921,676	792,487	1,690,651

반기재무제표에 대한 주석 - 계속

20. 현금흐름표

당사의 당반기와 전반기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	당 반 기	전 반 기
할인어음 대손충당금 제각	-	2,000,000
일반자금대출대손충당금 제각 등	8,146,324	4,747,752
종합통장대출관련대손충당금 제각 등	128,672	-
기타대출관련대손충당금 제각	-	916,441
처분자산 감가상각누계액 상각	-	31,656

반기채무제표에 대한 주석 - 계속

21. 특수관계자와의 거래

(1) 당반기 현재 당사의 지배종속관계는 다음과 같습니다.

지배회사 : 인성산업(주)

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

(당반기)

(단위:천원)				
구 분	이자수익 등	이자비용 등	채 권	채 무
(지배회사)				
인성산업(주)	-	180,423	-	12,000,000

(전기)

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

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

반기재무제표에 대한 주석 - 계속

22. 이자수익 및 이자비용

당반기 및 전반기 중 이자수익이 있는 자산과 이자비용이 있는 부채의 내역과 관련 이자손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당반기		전반기	
	평균잔액	이자손익	평균잔액	이자손익
<이자수익 발생 자산>				
예치금	64,595,358	852,752	84,516,721	1,442,663
단기매매증권	1,228,267	20,674	765,018	35,867
매도가능증권	34,499,920	547,823	37,681,770	595,973
만기보유증권	7,883,849	112,195	5,072,119	99,214
대출채권	340,882,619	18,857,471	323,582,866	16,150,164
내국환자산	1,044,126	9,849	1,037,885	11,217
종업원대여금	333,901	7,183	416,169	9,219
소 계	450,468,040	20,407,947	453,072,548	18,344,317
<이자비용 발생 부채>				
예수부채	394,294,108	6,904,354	401,935,571	9,294,834
사채	11,500,000	172,500	11,500,000	267,000
내국환부채	633,827	7,338	663,994,070	9,691
소 계	406,427,935	7,084,192	1,077,429,641	9,571,525

23. 포괄손익계산서

당사는 당반기와 전반기에 기타포괄손익에 해당하는 거래가 없으므로 반기순이익과 반기포괄순이익이 일치합니다.