

주식회사 인성저축은행

반기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 41 기 반기

2014년 07월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

제 40 기 반기

2013년 07월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

안진회계법인

목 차

반기채무제표 검토보고서 -----	1
반기채무제표	
반기채무상태표 -----	4
반기손익계산서 -----	6
반기자본변동표 -----	8
반기현금흐름표 -----	9
반기채무제표에 대한 주석 -----	11

반기재무제표 검토보고서

주식회사 인성저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 인성저축은행의 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 반기재무제표는 2014년 12월 31일 현재의 반기재무상태표와 2014년과 2013년 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

경영진은 대한민국의 회계처리기준에 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 분석적절차, 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 2014년 6월 30일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2014년 8월 22일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2014년 6월 30일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

안진회계법인

대표이사

咸鍾浩



함 중 호

2015년 2월 12일

이 반기재무제표 검토보고서는 검토보고서일(2015년 2월 12일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 반기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 반기재무제표 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

반기 재무제표

제 41 기 반기

2014년 07월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

제 40 기 반기

2013년 07월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

"첨부된 반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 인성저축은행 대표이사 김춘길

반기 재무상태표

제41기 반기 2014년 12월 31일 현재

제40기 2014년 6월 30일 현재

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과목	제41기 반기말		제40기말	
I. 현금및예치금(주석 3)		57,209,659,959		56,059,683,126
1. 현금및현금성자산	6,960,133,361		33,979,846,637	
2. 예치금(주석 13)	50,249,526,598		22,079,836,489	
II. 유가증권(주석 3,4)		13,220,375,533		15,667,055,679
1. 단기매매증권	7,074,018,247		1,338,319,603	
2. 매도가능증권	1,908,542,286		9,153,210,665	
3. 만기보유증권	4,237,815,000		5,175,525,411	
III. 대출채권(주석 5,13)		377,723,420,390		365,918,012,065
1. 할인어음	7,723,482,935		12,926,837,809	
대손충당금	(120,883,320)		(166,128,512)	
2. 예적금담보대출	1,883,237,274		1,656,819,956	
대손충당금	(12,825,086)		(11,437,850)	
3. 일반자금대출	378,750,073,016		360,051,488,148	
대손충당금	(28,493,967,649)		(25,910,841,557)	
이연대출부대수익	(204,467,884)		(517,370,648)	
4. 종합통장대출	11,639,881,875		11,894,137,919	
대손충당금	(662,581,994)		(222,826,256)	
5. 기타대출채권	7,815,612,667		6,789,319,477	
대손충당금	(594,141,444)		(571,986,421)	
IV. 유형자산(주석 6,13)		4,231,150,967		4,283,286,376
1. 토지(주석 9)	2,991,600,000		2,991,600,000	
2. 건물	1,602,066,600		1,602,066,600	
감가상각누계액	(579,827,146)		(562,820,811)	
3. 차량운반구	52,868,000		52,868,000	
감가상각누계액	(20,706,062)		(11,341,935)	
4. 동산	224,346,102		220,896,102	
감가상각누계액	(212,268,089)		(208,794,195)	
5. 기타의유형자산	1,790,619,840		1,754,278,940	
감가상각누계액	(1,617,548,278)		(1,555,466,325)	
V. 기타자산		8,872,744,570		11,724,912,577
1. 보증금	100,810,000		100,810,000	
2. 미수수익	2,126,409,203		3,049,086,727	
3. 무형자산(주석 7)	112,224,034		134,111,266	
4. 비업무용자산(주석 8,9)	4,560,689,966		4,560,689,966	

과 목	제41기 반기말		제40기말	
5.미회수내국환채권	1,509,318,954		3,186,484,285	
6.선급비용	742,289		-	
7.기타자산	462,550,124		693,730,333	
자 산 총 계		461,257,351,419		453,652,949,823
부 채				
I. 예수부채(주석 10, 21)		411,460,384,145		401,260,503,034
1.요구불예금	664,860,741		781,772,727	
2.저축성예금	410,795,523,404		400,478,730,307	
II. 차입부채		8,500,000,000		8,500,000,000
1.사채(주석 11)	8,500,000,000		8,500,000,000	
III. 기타부채		11,444,439,710		18,192,714,261
1.퇴직급여충당부채(주12)	930,964,828		775,404,935	
퇴직연금운용자산	(746,071,817)		(775,404,935)	
2.대출채권매각충당부채(주석5,13)	-		5,051,517,429	
3.미지급금	929,159,045		1,791,131,743	
4.미지급비용	6,696,469,609		7,547,766,741	
5.선수수익	112,882,660		214,664,559	
6.미지급내국환채무	3,274,325,191		3,304,233,447	
7.기타부채	246,710,194		283,400,342	
부 채 총 계		431,404,823,855		427,953,217,295
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. 기타포괄손익누계액		(91,457,714)		(23,871,287)
1.매도가능증권평가손실(주석22)	(91,457,714)		(23,871,287)	
V. 결손금(주석 15)		(19,902,825,816)		(24,123,207,279)
1.법정적립금	2,886,000,000		2,886,000,000	
2.임의적립금	1,740,969,446		1,740,969,446	
3.미처리결손금	(24,529,795,262)		(28,750,176,725)	
자 본 총 계		29,852,527,564		25,699,732,528
부채와자본총계		461,257,351,419		453,652,949,823

별첨 반기재무제표에 대한 주석 참조

반기손익계산서

제41기 2분기 2014년 10월 1일부터 2014년 12월 31일까지
 제41기 반기 2014년 7월 1일부터 2014년 12월 31일까지
 제40기 2분기 2013년 10월 1일부터 2013년 12월 31일까지
 제40기 반기 2013년 7월 1일부터 2013년 12월 31일까지

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과 목	제41기 반기		제40기 반기		
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적	
I. 영업수익		11,723,543,985	22,734,598,465	11,776,885,169	22,039,817,691
(1) 이자수익(주석 23)		10,167,301,376	19,917,362,428	10,721,497,297	20,407,947,029
1. 예치금이자	363,996,370	621,956,062		322,381,021	852,752,497
2. 단기매매증권이자	67,119,315	163,815,334		-	20,673,972
3. 매도가능증권이자	16,277,137	72,872,263		267,878,971	547,823,491
4. 만기보유증권이자	35,413,509	92,347,913		48,996,530	112,195,200
5. 대출채권이자	9,677,033,947	18,950,896,047		10,074,011,543	18,857,471,104
6. 기타이자수익	7,461,098	15,474,809		8,229,232	17,030,765
(2) 유가증권평가및처분이익		1,247,752,834	1,475,985,307	280,608,739	598,031,633
1. 단기매매증권처분이익	4,490,207	41,623,253		22,289,652	275,274,494
2. 단기매매증권평가이익(주석 4)	1,218,420,145	1,351,486,680		102,095,120	144,183,120
3. 매도가능증권처분이익	24,842,482	82,875,374		156,223,967	178,574,019
(3) 대출채권평가및처분이익		-	915,578,825	512,772,136	514,429,236
1. 대출채권처분이익(주석 5)	-	915,578,825		512,772,136	514,429,236
(4) 수수료수익		305,173,815	419,024,445	259,606,997	515,958,793
1. 송금수입수수료	471,400	983,300		491,900	1,007,200
2. 대리사무취급수입수수료	-	-		-	15,000,000
3. 기타수입수수료	304,702,415	418,041,145		259,115,097	499,951,593
(5) 배당금수익		-	70,000	2,400,000	2,470,000
1. 단기매매주식배당금	-	70,000		2,400,000	2,470,000
(6) 기타영업수익		3,315,960	6,577,460	-	981,000
1. 고용보험료환급처리분	3,315,960	6,577,460		-	861,000
2. 기타충당금환입	-	-		-	120,000
II. 영업비용		8,370,339,891	18,418,194,821	10,563,432,920	20,892,491,119
(1) 이자비용(주석 23)		3,069,411,428	6,137,031,213	3,445,483,262	7,084,192,429
1. 예수부채이자(주석 21)	3,001,218,161	6,000,321,443		3,355,414,060	6,904,354,303
2. 차입금이자	63,750,000	127,500,000		86,250,000	172,500,000
3. 기타이자비용	4,443,267	9,209,770		3,819,202	7,338,126
(2) 유가증권평가및처분손실		178,364,770	215,140,410	2,213,383	2,213,383
1. 단기매매증권처분손실	18,801,940	36,289,080		2,213,383	2,213,383
2. 단기매매증권평가손실(주석 4)	159,562,830	178,851,330		-	-
(3) 대출채권평가및처분손실		1,303,857,494	3,710,085,353	1,864,547,751	3,083,035,619
1. 대손상각비(주석 5)	198,640,097	1,978,445,871		1,780,368,569	2,978,535,996
2. 대출채권처분손실(주석 5)	1,105,217,397	1,731,639,482		84,179,182	104,499,623
(4) 수수료비용		1,777,813,107	3,526,055,039	2,534,526,185	5,445,573,033
1. 송금지급수수료	3,000	22,000		53,500	126,000

과 목	제41기 반기				제40기 반기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
2. 기타지급수수료	1,777,810,107		3,526,033,039		2,534,472,685		5,445,447,033	
(5) 판매비와관리비(주석 16)		1,547,816,592		3,604,483,434		1,334,899,711		2,697,281,601
(6) 기타영업비용		493,076,500		1,225,399,372		1,381,762,628		2,580,195,054
1. 예금보험료	493,076,500		979,294,000		479,635,188		961,268,387	
2. 기타영업잡비용	-		246,105,372		902,127,440		1,618,926,667	
III. 영업이익(손실)		3,353,204,094		4,316,403,644		1,213,452,249		1,147,326,572
IV. 영업외수익		15,285,924		25,963,900		22,643,596		161,883,753
1. 수입임대료	-		3,850,000		3,000,000		9,850,000	
2. 잡이익	15,285,924		22,113,900		19,643,596		152,033,753	
V. 영업외비용		58,966,659		121,966,081		26,465,619		33,598,149
1. 기부금	500,000		500,000		650,000		650,000	
2. 유입물건관리비	39,045,250		102,044,672		23,891,830		31,024,360	
3. 잡손실	19,441,409		19,441,409		1,923,789		1,923,789	
VI. 법인세비용차감전순이익		3,309,503,359		4,220,381,463		1,209,630,226		1,275,612,176
VII. 법인세비용(주석 17)		-		-		-		-
VIII. 반기순이익		3,309,503,359		4,220,381,463		1,209,630,226		1,275,612,176
IX. 주당이익(주석 18)		331		422		121		128

별첨 반기재무제표에 대한 주석 참조

반기 자본 변동표

제41기 반기 2014년 7월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제40기 반기 2013년 7월 1일부터 2013년 12월 31일까지

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	결손금	총 계
2013.07.01. (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. (전반기말)	50,000,000,000	10,011,094	(163,200,000)	-	(26,075,415,948)	23,771,395,146
2014.07.01. (보고금액)	50,000,000,000	10,011,094	(163,200,000)	(23,871,287)	(24,123,207,279)	25,699,732,528
매도가능증권평가손익				(67,586,427)		(67,586,427)
반기순이익					4,220,381,463	4,220,381,463
2014.12.31. (당반기말)	50,000,000,000	10,011,094	(163,200,000)	(91,457,714)	(19,902,825,816)	29,852,527,564

별첨 반기재무제표에 대한 주석 참조

반기 현금흐름표

제41기 반기 2014년 7월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제40기 반기 2013년 7월 1일부터 2013년 12월 31일까지

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과목	제41기 반기		제40기 반기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(9,018,835,556)		(16,150,456,856)
1. 반기순이익	4,220,381,463		1,275,612,176	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	4,470,517,187		5,004,196,071	
대손상각비	1,978,445,871		2,978,535,996	
대출채권처분손실	1,731,639,482		104,499,623	
퇴직급여	185,372,511		188,312,120	
감가상각비	91,926,309		87,657,606	
무형자산상각비	21,887,232		24,050,676	
기타영업접비용	246,105,372		1,618,926,667	
단기매매증권처분손실	36,289,080		2,213,383	
단기매매증권평가손실	178,851,330		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(2,391,564,132)		(1,112,460,869)	
단기매매증권처분이익	41,623,253		275,274,494	
단기매매증권평가이익	1,351,486,680		144,183,120	
매도가능증권처분이익	82,875,374		178,574,019	
대출채권처분이익	915,578,825		514,429,236	
4. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	(15,318,170,074)		(21,317,804,234)	
단기매매증권의 감소(증가)	(4,557,729,121)		1,381,056,309	
매도가능증권의 감소(증가)	(1,000,000,000)		5,502,626,432	
만기보유증권의 감소(증가)	937,710,411		(938,695,411)	
대출채권의 증가	(11,637,580,328)		(26,707,835,091)	
미수수익의 감소	922,677,524		185,273,136	
선급비용의 증가	(742,289)		-	
기타자산의 감소(증가)	222,458,031		(178,839,156)	
미회수내국환채권의 감소	1,677,165,331		855,191,863	
미지급금의 감소	(861,972,698)		(865,515,322)	
미지급비용의 감소	(851,297,132)		(382,871,258)	
선수수익의 감소	(101,781,899)		(82,286,789)	
기타부채의 증가(감소)	(36,690,148)		47,548,837	
미지급내국환채무의 감소	(29,908,256)		(131,806,420)	
퇴직연금운용자산의 감소	29,333,118		29,498,429	
퇴직금의 지급	(29,812,618)		(31,149,793)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(28,200,758,831)		(3,125,084,789)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	38,722,178		15,118,950	

과목	제41기 반기		제40기 반기	
종업원대여금의 상환	38,722,178		15,118,950	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(28,239,481,009)		(3,140,203,739)	
예치금의 순증가	28,169,690,109		2,974,175,069	
유형자산의 취득	39,790,900		71,336,400	
무형자산의 증가	-		78,628,000	
종업원대여금 대출	30,000,000		16,064,270	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		10,199,881,111		(2,332,665,894)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	10,199,881,111		-	
예수부채의 순증가	10,199,881,111		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		(2,332,665,894)	
예수부채의 순감소	-		2,332,665,894	
IV. 현금의 증가(감소) (I+II+III)		(27,019,713,276)		(21,608,207,539)
V. 반기초의 현금 (주석 20)		33,979,846,637		48,145,188,504
VI. 반기말의 현금 (주석 20)		6,960,133,361		26,536,980,965

별첨 반기재무제표에 대한 주석 참조

반기재무제표에 대한 주석

제41기 반기 2014년 7월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제40기 반기 2013년 7월 1일부터 2013년 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 경인로 339에 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 설립 후 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, 당사가 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.

반기채무제표에 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 2개월 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	이자 등의 연체기일이 2개월이상 4개월 미만의 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 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신	75% 이상	75% 이상
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100%

반기채무제표에 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 손상차손을 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 손상차손누계액을 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	"

반기채무제표에 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 신뢰성있게 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 신뢰성있게 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.

(12) 추정의 사용

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

반기채무제표에 대한 주석 - 계속

3. 현금및예치금

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

(단위: 천원)					
구 분	금융기관	연이자율 (%)	금 액		사용제한내역
			당반기말	전기말	
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	2.62	16,249,527	16,079,836	지급준비자산
수입예탁금	상호저축은행중앙회	2.56	1,000,000	5,400,000	금융업무담보제공
합 계			17,249,527	21,479,836	

(2) 당반기말 및 전기말 현재 현금및예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	거래처	당반기말	전기말
현금및현금성자산			
현금	-	356,019	312,619
보통예치금	국민은행 등	6,498,212	30,828
기타예치금	한국투자증권 등	105,902	33,636,400
소 계		6,960,133	33,979,847
예치금			
정기예치금	신한은행 등	4,000,000	-
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	30,000,000	6,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	16,249,527	16,079,836
소 계		50,249,527	22,079,836
합 계		57,209,660	56,059,683

반기재무제표에 대한 주석 - 계속

(3) 당반기말 현재 예치금은 전액 만기가 1년 이내에 도래하는 것입니다.

(4) 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
지급준비예치금	상호저축은행중앙회예탁금	16,249,527	16,079,836
지준유가증권	국민주택채권 등	4,237,815	4,237,835
	자산관리공사채권	-	8,177,082
합 계		20,487,342	28,494,753

반기채무제표에 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	934,692	1,280,882	1,280,882	288,090	353,697	353,697
채무증권	1,000,000	982,068	982,068	-	-	-
수익증권	4,000,000	4,811,068	4,811,068	1,000,000	984,623	984,623
합 계	5,934,692	7,074,018	7,074,018	1,288,090	1,338,320	1,338,320

(주1) 시장성 있는 유가증권의 공정가치는 보고기간종료일 현재(보고기간종료 현재의 종가가 없으면 직전 거래일)의 종가로 평가하였습니다. 한편, 당반기 및 전기 중 단기매매증권평가이익 각각 1,351,487천원 및 33,043천원과 당반기 및 전기 중 단기매매증권평가손실 각각 178,851천원 및 19,478천원이 영업수익 및 영업비용 등으로 계상되어 있습니다.

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

(단위: 천원)							
구 분		당반기말			전기말		
		취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
자산관리공사 채권(주1)	부실채권정리기금 채권	-	-	-	8,177,082	8,177,082	8,177,082
수익증권		2,000,000	1,908,542	1,908,542	1,000,000	976,129	976,129
합 계		2,000,000	1,908,542	1,908,542	9,177,082	9,153,211	9,153,211

(주1) 당사가 대출채권을 한국자산관리공사에 매각하는 대가로 취득한 것입니다. 한편, 상기 채무증권은 당사가 매각한 채권의 회수정도에 따라 채권만기시점에 사후적으로 정산하는 조건이며, 당반기 중에 만기가 도래하여 동 채무증권을 전량 환매하였습니다.(주석 5와 13 참조).

반기채무제표에 대한 주석 - 계속

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

구 분		당반기말			전기말		
		액면가액	상각후원가	장부가액	액면가액	상각후원가	장부가액
지준유가 증권	국민주택채권	2,240,370	2,232,370	2,232,370	2,240,370	2,232,370	2,232,370
	지역개발공채	1,345	1,345	1,345	1,365	1,365	1,365
	금융채	2,000,000	2,004,100	2,004,100	2,000,000	2,004,100	2,004,100
기타		-	-	-	1,000,000	937,690	937,690
합 계		4,241,715	4,237,815	4,237,815	5,241,735	5,175,525	5,175,525

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

(4) 당반기말 및 전기말 현재 매도가능증권과 만기보유증권 중 만기가 있는 유가증권
의 만기구조는 다음과 같습니다.

(당반기말)

(단위: 천원)				
구 분	국공채 및 금융채	자산관리공사채권	기 타	합 계
1년 이내	2,004,100	-	-	2,004,100
5년 이내	2,233,715	-	-	2,233,715
합 계	4,237,815	-	-	4,237,815

(전기말)

(단위: 천원)				
구 분	국공채 및 금융채	자산관리공사채권	기 타	합 계
1년 이내	20	8,177,082	937,690	9,114,792
5년 이내	4,237,815	-	-	4,237,815
합 계	4,237,835	8,177,082	937,690	13,352,607

반기채무제표에 대한 주석 - 계속

(5) 당반기말 및 전기말 현재 유가증권은 전액 국내원화유가증권이며 유가증권의 산업별 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당반기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
(단기매매증권)				
주식(거래소)	1,061,381	15.00%	353,697	26.43%
주식(코스닥)	219,501	3.10%	-	-
금융	4,811,068	68.02%	984,623	73.57%
건설	982,068	13.88%	-	-
소 계	7,074,018	100.00%	1,338,320	100.00%
(매도가능증권)				
금융	1,908,542	100.00%	976,129	10.66%
공공행정	-	-	8,177,082	89.34%
소 계	1,908,542	100.00%	9,153,211	100.00%
(만기보유증권)				
건설	-	-	937,690	18.12%
공공행정	4,237,815	100.00%	4,237,835	81.88%
소 계	4,237,815	100.00%	5,175,525	100.00%

반기채무제표에 대한 주석 - 계속

5. 대출채권

(1) 당반기말 및 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다

(단위: 천원)				
구 분		연이자율(%)	금액	
			당반기말	전기말
대출금	할인어음	6.9~9.5	7,723,483	12,926,838
	예적금담보대출	3.4~8.8	1,883,237	1,656,820
	일반자금대출	0.3~42.4	378,750,073	360,051,488
	종합통장대출	3.5~34.0	11,639,882	11,894,138
	기타대출채권	6.3~11.0	7,815,613	6,789,319
합 계			407,812,288	393,318,603

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

가. 고객별 대출현황

(단위: 천원)				
구 분	당반기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
개인(가계자금 및 운전자금)	97,932,878	24.01%	87,894,718	22.35%
법인(운전자금)	309,879,410	75.99%	305,423,885	77.65%
합 계	407,812,288	100.00%	393,318,603	100.00%

반기채무제표에 대한 주석 - 계속

나. 산업별 대출현황

(단위: 천원)				
구 분	당반기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
건설업	59,442,900	14.58%	40,702,590	10.35%
금융 및 보험업	69,998,159	17.16%	77,185,614	19.62%
도매 및 소매업	21,161,423	5.19%	28,270,742	7.19%
부동산업 및 임대업	79,903,947	19.59%	61,297,972	15.58%
사업시설관리 및 사업지원서비스업	603,968	0.15%	516,542	0.13%
숙박 및 음식점업	22,314,207	5.47%	36,189,384	9.20%
예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	8,313,871	2.04%	14,313,769	3.64%
운수업	4,365,692	1.07%	6,121,944	1.56%
제조업	7,589,730	1.86%	7,213,258	1.83%
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인서비스업	11,240,696	2.76%	7,268,251	1.85%
기타업종	24,944,817	6.12%	26,343,819	6.70%
개인대출채권	97,932,878	24.01%	87,894,718	22.35%
합 계	407,812,288	100.00%	393,318,603	100.00%

반기재무제표에 대한 주석 - 계속

(3) 당반기말 및 전기말 현재 대출채권의 연도별 회수계획은 다음과 같습니다.

(당반기말)

(단위: 천원)					
구 분	3월이내	6월이내	1년이내	1년이후	합계
할인어음	1,744,757	-	5,978,726	-	7,723,483
예적금담보대출	840,484	458,160	491,833	92,760	1,883,237
일반자금대출	102,295,476	66,108,006	103,602,675	106,743,916	378,750,073
종합통장대출	4,321,248	2,200,766	1,999,119	3,118,749	11,639,882
기타대출채권	3,815,613	-	4,000,000	-	7,815,613
합 계	113,017,578	68,766,932	116,072,353	109,955,425	407,812,288

(전기말)

(단위: 천원)					
구 분	3월이내	6월이내	1년이내	1년이후	합계
할인어음	3,766,288	5,000,000	4,160,550	-	12,926,838
예적금담보대출	559,398	450,742	514,131	132,549	1,656,820
일반자금대출	113,441,375	62,199,644	94,141,759	90,268,710	360,051,488
종합통장대출	3,608,581	232,198	3,803,026	4,250,333	11,894,138
기타대출채권	789,319	-	3,000,000	3,000,000	6,789,319
합 계	122,164,961	67,882,584	105,619,466	97,651,592	393,318,603

반기채무제표에 대한 주석 - 계속

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

(당반기)

(단위: 천원)						
계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
할인어음	2,239,089	5,484,394	-	-	-	7,723,483
예적금담보대출	1,655,977	227,260	-	-	-	1,883,237
일반자금대출	235,630,974	78,023,432	47,570,431	14,845,152	2,680,084	378,750,073
종합통장대출	6,740,041	2,369,315	2,491,661	9,142	29,723	11,639,882
기타대출채권	7,000,000	740	102,529	706,641	5,703	7,815,613
소계	253,266,081	86,105,141	50,164,621	15,560,935	2,715,510	407,812,288
설정률	0.5%~3%	2%~10%	20%~30%	75%	100%	-
설정액	1,735,889	1,722,102	12,040,196	11,670,702	2,715,510	29,884,399

(전기)

(단위: 천원)						
계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
할인어음	6,160,550	6,766,288	-	-	-	12,926,838
예적금담보대출	1,446,570	210,250	-	-	-	1,656,820
일반자금대출	212,537,840	78,978,619	56,515,831	10,208,727	1,810,471	360,051,488
종합통장대출	6,245,194	5,570,846	-	59,557	18,541	11,894,138
기타대출채권	6,000,000	-	96,403	691,085	1,831	6,789,319
소계	232,390,154	91,526,003	56,612,234	10,959,369	1,830,843	393,318,603
설정률	0.5%~3%	2%~10%	20%~30%	75%	100%	-
설정액	1,403,320	1,849,299	13,580,232	8,219,527	1,830,843	26,883,221

반기채무제표에 대한 주석 - 계속

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

2014.12. 31.	2014.6.30.	2013.6.30.
7.33%	6.83%	8.40%

(6) 당반기와 전기 중 대출채권에 대한 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전기
기 초 잔 액	26,883,221	30,076,901
당 기 전 입(환입) 액	1,978,446	7,123,797
대 손 상 계 액	(8,541,200)	(35,131,614)
상각채권 추심	1,618,520	1,119,394
기 타 변 동(주)	7,945,412	23,694,743
기 말 잔 액	29,884,399	26,883,221

(주) 캠프채권의 환매로 인한 대손충당금 대체 금액이 포함되어 있습니다.

(7) 당반기말 및 전기말 현재 당사가 회수불능으로 판단한 채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 아니한 채권과 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실 되지 아니한 채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기말	전기말
일반자금대출	2,680,084	1,810,471
종합통장대출	29,723	18,541
기타대출채권	5,703	1,831
합 계	2,715,510	1,830,843

반기채무제표에 대한 주석 - 계속

(8) 당반기말 및 전기말 현재 타금융회사 등에 대한 대출채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	기관명	당반기말	전기말
일반자금대출	농협은행(주)	5,000,000	5,000,000
	(주)리드코프	4,253,381	3,519,752
	사운드로드(유)	4,000,000	4,000,000
	(주)바로크레디트대부	3,948,078	3,216,866
	하이알에스엠제일차(유)	3,888,000	3,956,000
	(주)하나은행	3,306,000	3,306,000
	이엠에스에셋대부(주)	3,305,056	3,740,724
	아프로파이낸셜대부(주)	3,206,124	-
	엘케이그대가유한회사	3,034,170	3,115,938
	인터라마다(유)	3,000,000	3,000,000
	웰컴크레디라인대부(주)	2,098,386	3,189,566
	경산신대우미린(유)	2,000,000	-
	에스에이치메트로시티(유)	2,000,000	-
	이솔렌스제이차(유)	2,000,000	-
	큰즐거움제일차(유)	2,000,000	-
	(주)명대부	-	2,187,249
	에이애피파이낸셜대부(주)	-	3,434,319
	우미나주제일차(유)	-	3,000,000
	클린워터제일차(유) 외	22,958,964	30,519,200
	할인어음	동부캐피탈(주)	-
합계		69,998,159	77,185,614

반기채무제표에 대한 주석 - 계속

(9) 이연대출부대수익

당반기 및 전기 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당반기)

(단위: 천원)				
계 정 과 목	기초	발생액	상각액	기말잔액
이연대출부대수익	517,371	-	(312,903)	204,468

(전기)

(단위: 천원)				
계 정 과 목	기초	발생액	상각액	기말잔액
이연대출부대수익	308,540	868,782	(659,951)	517,371

(10) 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	915,579	514,429
대출채권처분손실	1,731,639	104,500

반기 재무제표에 대한 주석 - 계속

6. 유형자산

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

(당반기)

(단위: 천원)						
구 분	토지	건물	차량운반구	동산	기타의유형자산	계
기초	2,991,600	1,039,245	41,526	12,102	198,813	4,283,286
취득 및 자본적지출	-	-	-	3,450	36,341	39,791
처분	-	-	-	-	-	-
감가상각비	-	(17,006)	(9,364)	(3,474)	(62,082)	(91,926)
기말	2,991,600	1,022,239	32,162	12,078	173,072	4,231,151

(전기)

(단위: 천원)						
구 분	토지	건물	차량운반구	동산	기타의유형자산	계
기초	2,991,600	1,073,258	-	26,801	213,179	4,304,838
취득 및 자본적지출	-	-	52,868	-	106,853	159,721
처분	-	-	-	-	-	-
감가상각비	-	(34,013)	(11,342)	(14,699)	(121,219)	(181,273)
기말	2,991,600	1,039,245	41,526	12,102	198,813	4,283,286

반기재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 보험가입현황

당반기말 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
보험종류	과 목	장부가액	부보금액	부보처
화재보험(주1)	건 물	1,022,239	2,000,000	현대해상 화재보험
	동산 등	185,150	408,500	
합계		1,207,389	2,408,500	

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

또한, 당사는 상기 보험 이외에 당사의 임직원에 대한 업무상 상해종합보험(1인당 보험한도 : 시설 300,000천원, 가스사고 80,000천원)을 현대해상화재보험에 가입하고 있으며, 차량운반구에 대하여는 LIG손해보험과 동부화재에 자동차손해배상책임보험과 종합보험에 가입되어 있습니다.

(3) 담보제공 유형자산

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

(단위: 천원)			
담보제공처	장부가액	채권최고액	담보제공자산
농협중앙회	4,013,839	3,900,000	본사 토지 및 건물

반기채무제표에 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	109,406	-	(16,834)	92,572
기타의무형자산	24,705	-	(5,053)	19,652
합계	134,111	-	(21,887)	112,224

(전기)

(단위: 천원)				
구 분	기 초	증 가	상 각	기 말
개발비	39,656	111,870	(42,120)	109,406
기타의무형자산	27,110	7,897	(10,302)	24,705
합계	66,766	119,767	(52,422)	134,111

반기채무제표에 대한 주석 - 계속

8. 비업무용자산

당반기 및 전기 중 비업무용자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당반기)

(단위: 천원)					
구분	기초장부가액	취득	처분	손상	기말장부가액
비업무용토지	4,560,690	-	-	-	4,560,690

(전기)

(단위: 천원)					
구분	기초장부가액	취득	처분	손상	기말장부가액
비업무용토지	4,758,308	-	(197,618)	-	4,560,690

당사는 전기 중 비업무용자산의 처분으로 인하여 전기 중 34,882천원의 처분이익을 인식하였습니다.

9. 보유토지의 공시지가

당반기말 및 전기말 당사보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
계정과목	내역	당반기말		전기말	
		장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토지	업무용토지	2,991,600	2,382,200	2,991,600	2,382,200
비업무용토지	유입물건	4,560,690	4,994,013	4,560,690	4,995,332
합	계	7,552,290	7,376,213	7,552,290	7,377,532

반기채무제표에 대한 주석 - 계속

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	638,782	755,748
별 단 예 금	-	26,079	26,025
수 입 부 금	1.0~2.0	9,508	9,508
자유적립예금	2.1~2.9	184,301	248,171
정 기 예 금	2.0~2.9	388,176,082	376,866,147
정 기 적 금	2.5~3.6	20,334,862	21,317,258
자유저축예금	1.5	1,751,637	1,842,015
기업자유예금	1.0	338,933	195,631
재 형 저 축	4.3	200	-
합 계		411,460,384	401,260,503

(2) 당반기말 및 전기말 현재 예수부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(당반기말)

(단위: 천원)				
구 분	1년 이내	1년 초과 ~ 2년 이내	2년 초과	합 계
예수부채	341,823,866	58,209,146	11,427,372	411,460,384

(전기말)

(단위: 천원)				
구 분	1년 이내	1년 초과 ~ 2년 이내	2년 초과	합 계
예수부채	349,997,085	44,127,678	7,135,740	401,260,503

반기채무제표에 대한 주석 - 계속

(3) 당반기말 현재 타금융회사에 대한 예수부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
금융기관	종류	금액	이자율(%)
(주)리드코프	보통예금	12	1.00
(주)바른캐피탈	보통예금	2	1.00
(주)아이엠에셋대부	보통예금	260	1.00
(주)엘티300자산관리대부	보통예금	26,872	1.00
(주)제이에이치로제대부	보통예금	5,827	1.00
(주)프라미스대부	기업자유예금	62	1.00
디엔피에이엠씨대부(주)	보통예금	18	1.00
아프로파이낸셜대부(주)	보통예금	5	1.00
애니원캐피탈대부(주)	보통예금	5	1.00
앤알캐피탈대부(주)	보통예금	25	1.00
에스앤에스파이낸셜대부(주)	자유적립예금	1,144	1.00
와이앤금융파트너스대부(주)	보통예금	1,600	1.00
(주)아이엔비자산관리대부	보통예금	60,596	1.00
이엠에스에셋대부(주)	기업자유예금	37,708	1.00
(유)가온아이엔디대부	보통예금	50	1.00
(유)엠콜대부	보통예금	174	1.00
(주)명대부	기업자유예금	1,315	1.00
기타	보통예금 등	8	1.00
합 계		135,683	

반기채무제표에 대한 주석 - 계속

11. 사채

당반기말 및 전기말 현재 당사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	발 행 일	만 기 일	연이자율 (%)	금 액	
				당반기말	전기말
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				8,500,000	8,500,000

반기채무제표에 대한 주석 - 계속

12. 퇴직급여충당부채

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

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전기
기초잔액	775,405	541,961
퇴직금지급	(29,813)	(31,150)
퇴직급여설정액	185,373	264,594
기말잔액	930,965	775,405
차감 : 퇴직연금운용자산	(746,072)	(775,405)
합 계	184,893	-

(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.

반기채무제표에 대한 주석 - 계속

13. 우발채무와 약정사항

(1) 당반기말 현재 당사는 상호저축은행중앙회와 지급준비예치금 7,500백만원과 예탁금 1,000백만원을 담보로 내국환 및 수표용지 관련한 금융업무 취급 한도로 8,500백만원을 사용하는 약정을 체결하고 있습니다.

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

(3) 당반기말 현재 당사가 연체대출금의 회수를 위하여 경매 진행중인 대출채권은 58건, 38,971백만원입니다.

(4) 당반기말 현재 당사가 피소되어 계류 중에 있는 소송은 근저당권말소소송2건(소송금액 31,032천원)으로 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	5,051,517	21,571,504
총당금전입	246,106	1,793,355
총당금환입	5,297,623	18,313,342
기말잔액	-	5,051,517

반기채무제표에 대한 주석 - 계속

당사는 당반기말 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 대출채권 매각충당부채로 적립하고 있습니다. 이와 관련하여 당반기 중 관련 채권을 모두 환매하여 당반기말 현재 당사가 적립한 충당부채는 없습니다.

(6) 당반기말 현재 당사는 서울보증보험(주)에 채권의 가압류 등과 관련하여 보험금액 2,533,100천원의 보증보험, 현대화재해상보험에 보험금액 4,350,000천원의 배상보험 및 LIG손해보험에 보험금액 300,000천원의 도난보험(현금 및 유가증권)에 가입하고 있습니다.

반기채무제표에 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	보통주	
	주식수(주)	자본금
전기초	10,000,000	50,000,000
전기말	10,000,000	50,000,000
당반기말	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.

반기채무제표에 대한 주석 - 계속

15. 결손금

당반기말 및 전기말 현재 당사의 결손금의 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	(24,529,795)	(28,750,177)
합 계	(19,902,826)	(24,123,207)

(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.

반기채무제표에 대한 주석 - 계속

16. 판매비와관리비

당반기와 전반기에 발생한 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	(단위: 천원)			
	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	451,332	1,162,577	461,081	1,114,350
퇴직급여	63,598	185,373	59,682	195,528
복리후생비	116,137	219,933	103,553	200,286
여비교통비	1,993	3,707	2,276	4,560
통신비	23,298	45,229	25,612	47,303
전력및수도료	8,746	22,276	10,444	24,352
도서인쇄비	8,642	11,056	5,691	13,208
세금및공과금	118,124	232,634	118,978	227,024
임차료	36,115	72,424	36,289	72,779
차량비	14,097	28,445	16,064	32,414
소모품비	4,509	7,656	5,005	9,622
전산업무비	107,936	201,744	113,155	208,890
감가상각비	45,340	91,926	44,306	87,658
무형자산상각비	8,860	21,887	13,329	24,051
수선유지비	2,854	8,563	4,852	8,349
보험료	-	710	824	824
접대비	6,295	26,158	7,098	11,897
운반및보관료	229	511	235	496
연료및유류비	1,961	2,294	332	631
등기소송비	1,691	3,680	2,564	5,006
회의및연수비	9,053	14,063	5,247	12,763
용역비	499,874	1,215,437	272,623	348,762
광고선전비	14,036	20,552	23,072	42,169
잡비 등	3,097	5,648	2,588	4,360
합 계	1,547,817	3,604,483	1,334,900	2,697,282

반기채무제표에 대한 주석 - 계속

17. 법인세비용

당사는 전기까지 발생한 누적 이월결손금이 28,648,384천원으로, 당반기말 현재 누적이월결손금으로 인해 부담할 법인세비용은 없습니다.

18. 주당순이익

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

(1) 유통보통주식수

당반기와 전기 중 유통주식수의 변동은 없으므로 가중평균유통보통주식수는 각각 10,000,000주입니다.

(2) 기본주당순이익

(단위: 원, 주)				
구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주 반기순이익	3,309,503,359	4,220,381,463	1,209,630,226	1,275,612,176
가중평균 유통보통주식수	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
기본주당순이익	331	422	121	128

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

반기채무제표에 대한 주석 - 계속

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	451,332	1,162,577	461,081	1,114,350
퇴직급여	63,598	185,373	59,682	195,528
복리후생비	116,137	219,933	103,553	200,286
세금및공과금	118,124	232,634	118,978	227,024
임차료	36,115	72,424	36,289	72,779
감가상각비	45,340	91,926	44,306	87,658
무형자산상각비	8,860	21,887	13,329	24,051
합 계	839,506	1,986,754	837,218	1,921,676

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
매도가능증권평가손실	67,586	-
일반자금대출대손충당금 제각 등	6,900,645	8,146,324
종합통장대출관련대손충당금 제각 등	17,544	128,672
기타대출관련대손충당금 제각	4,491	-

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)		-	185,500	-	13,506,903

(전기)

(단위: 천원)					
구	분	이자수익 등	이자비용 등	채 권	채 무
(지배회사)					
인성산업(주)		-	340,521	-	10,500,000

당반기말 현재 인성산업(주)로부터의 채무 잔액은 후순위정기예금 13,500,000천원(이자율 2.8~3.0%)이 포함되어 있습니다.

반기채무제표에 대한 주석 - 계속

22. 포괄손익계산서

당사의 당반기 및 전반기의 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
당반기순이익	3,309,503	4,220,381	1,209,630	1,275,612
기타포괄손익				
매도가능증권평가손익 (법인세효과 : 당반기 -)	(48,379)	(67,586)	-	-
포괄손익	3,261,124	4,152,795	1,209,630	1,275,612

반기채무제표에 대한 주석 - 계속

23. 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	48,278,648	621,956	64,595,358	852,752
단기매매증권	5,577,810	163,815	1,228,267	20,674
매도가능증권	5,511,658	72,872	34,499,920	547,823
만기보유증권	4,660,812	92,348	7,883,849	112,195
대출채권	372,889,116	18,950,896	340,882,619	18,857,471
내국환자산	1,190,926	10,284	1,044,126	9,849
종업원대여금	263,423	5,191	333,901	7,183
소 계	438,372,393	19,917,362	450,468,040	20,407,947
<이자비용 발생 부채>				
예수부채	406,134,076	6,000,321	394,294,108	6,904,354
사채	8,500,000	127,500	11,500,000	172,500
내국환부채	930,870	9,210	633,827	7,338
소 계	415,564,946	6,137,031	406,427,935	7,084,192