

주식회사 인성저축은행의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제42기 2015년 7월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제41기 2014년 7월 1일부터 2015년 6월 30일까지

주식회사 인성저축은행

목 차

독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
----------------------	---

재무제표

재무상태표 -----	4
-------------	---

손익계산서 -----	6
-------------	---

자본변동표 -----	8
-------------	---

현금흐름표 -----	9
-------------	---

주석 -----	11
----------	----

참고자료

내부회계관리제도 검토의견 -----	46
---------------------	----

외부감사실시내용 -----	50
----------------	----

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 인성저축은행

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 주식회사 인성저축은행의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2015년 12월 31일과 2015년 6월 30일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고 기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 주식회사 인성저축은행의 2015년 12월 31일과 2015년 6월 30일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

안 진 회 계 법 인

대표이사

咸 鍾 浩

합 중 호



2016년 3월 22일

이 감사보고서는 감사보고서일(2016년 3월 22일) 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 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 인성저축은행

제 42 기

2015년 07월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

제 41 기

2014년 07월 01일 부터

2015년 06월 30일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 인성저축은행 대표이사 김춘길

본점 소재지 : (도로명주소) 인천광역시 남구 경인로 339

(전 화) 032-865-3911

재무상태표

제42기 2015년 12월 31일 현재

제41기 2015년 06월 30일 현재

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 42(당)기말		제 41(전)기말	
I. 현금및예치금(주석 3)		21,918,809,096		32,845,116,929
1. 현금및현금성자산	587,182,979		11,678,694,318	
2. 예치금(주석 13)	21,331,626,117		21,166,422,611	
II. 유가증권(주석 3,4)		50,733,358,574		56,298,514,058
1. 단기매매증권	46,438,743,574		52,060,699,058	
2. 만기보유증권	4,294,615,000		4,237,815,000	
III. 대출채권(주석 5,13)		390,308,503,165		374,926,560,727
1. 할인어음	5,561,580,335		8,619,754,813	
대손충당금	(102,807,902)		(137,967,693)	
2. 예적금담보대출	1,427,375,675		1,850,613,480	
대손충당금	(9,008,128)		(11,425,067)	
3. 일반자금대출	385,845,203,943		373,159,816,732	
대손충당금	(21,529,528,999)		(25,528,684,314)	
이연대출부대수익	(57,480,326)		(92,258,172)	
4. 종합통장대출	6,930,233,855		11,381,468,322	
대손충당금	(109,754,838)		(163,977,378)	
5. 기타대출채권	12,527,620,796		5,997,633,420	
대손충당금	(174,931,246)		(148,413,416)	
IV. 유형자산(주석 6,9,13)		4,138,930,069		4,155,535,721
1. 토지	2,991,600,000		2,991,600,000	
2. 건물	1,602,066,600		1,602,066,600	
감가상각누계액	(613,839,819)		(596,833,484)	
3. 동산	225,996,102		225,996,102	
감가상각누계액	(218,175,096)		(215,908,171)	
4. 기타의유형자산	1,894,670,495		1,849,167,495	
감가상각누계액	(1,743,388,213)		(1,700,552,821)	
V. 기타자산		7,565,936,167		9,041,182,281
1. 보증금	100,810,000		100,810,000	
2. 미수금	15,550,600		25,593,730	
3. 미수수익	1,988,473,656		2,087,175,167	
4. 선급비용	609,332		7,746	
5. 무형자산(주석 7)	85,678,161		101,817,382	
6. 비업무용자산(주석 8,9,13)	4,560,689,966		4,560,689,966	
7. 미회수내국환채권	611,976,420		1,721,812,749	
8. 기타자산	202,148,032		443,275,541	
자 산 총 계		474,665,537,071		477,266,909,716

과 목	제 42(당)기말		제 41(전)기말	
부 채				
I. 예수부채(주석 10, 21)		417,106,324,154		422,810,400,649
1. 요구불예금	2,730,990,406		5,638,983,748	
2. 저축성예금	414,375,333,748		417,171,416,901	
II. 차입부채		8,500,000,000		8,500,000,000
1. 사채(주석 11)	8,500,000,000		8,500,000,000	
III. 기타부채		11,304,915,437		13,311,928,109
1. 퇴직급여충당부채(주석 12)	1,246,381,163		995,913,254	
퇴직연금운용자산	(1,246,381,163)		(995,913,254)	
2. 미지급금	899,270,677		1,874,552,438	
3. 미지급비용	6,432,870,180		5,948,521,861	
4. 선수수익	118,371,085		124,760,308	
5. 수입보충금	202,702,703		-	
6. 미지급내국환채무	3,420,513,929		5,100,712,590	
7. 기타부채	231,186,863		263,380,912	
부 채 총 계		436,911,239,591		444,622,328,758
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. 결손금(주석 15)		(12,092,513,614)		(17,202,230,136)
1. 법정적립금	2,886,000,000		2,886,000,000	
2. 임의적립금	1,740,969,446		1,740,969,446	
3. 미처리결손금	(16,719,483,060)		(21,829,199,582)	
자 본 총 계		37,754,297,480		32,644,580,958
부채와자본총계		474,665,537,071		477,266,909,716

별첨 주석 참조

손익계산서

제42기 2015년 07월 01일부터 2015년 12월 31일까지

제41기 2014년 07월 01일부터 2015년 06월 30일까지

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 42(당) 기		제 41(전) 기	
I. 영업수익		21,319,423,817		44,588,196,879
(1) 이자수익(주석23)		19,937,064,932		40,935,448,921
1. 예치금이자	547,339,845		1,298,484,417	
2. 단기매매증권이자	213,235,840		461,609,133	
3. 매도가능증권이자	-		72,872,263	
4. 만기보유증권이자	78,683,997		163,308,725	
5. 대출채권이자	19,085,764,496		38,909,956,279	
6. 기타이자수익	12,040,754		29,218,104	
(2) 유가증권평가및처분이익		375,961,484		1,694,615,275
1. 단기매매증권처분이익	374,003,632		1,077,142,342	
2. 단기매매증권평가이익(주석4)	1,957,852		516,579,552	
3. 매도가능증권처분이익	-		100,893,381	
(3) 대출채권평가및처분이익		486,753,984		915,578,825
1. 대출채권처분이익(주석5)	486,753,984		915,578,825	
(4) 수수료수익		511,846,257		1,026,427,648
1. 송금수입수수료	1,120,500		2,057,900	
2. 대리사무취급수입수수료	44,000,000		-	
3. 기타수입수수료	466,725,757		1,024,369,748	
(5) 배당금수익		-		6,645,200
1. 단기매매증권배당금	-		6,645,200	
(6) 기타영업수익		7,797,160		9,481,010
1. 고용보험료환급처리분	7,797,160		9,481,010	
II. 영업비용		16,289,989,255		37,597,405,861
(1) 이자비용(주석23)		5,537,577,587		12,183,049,629
1. 예수부채이자	5,402,799,871		11,910,895,221	
2. 차입금이자	127,500,000		255,000,000	
3. 기타이자비용	7,277,716		17,154,408	
(2) 유가증권평가및처분손실		600,595,858		207,570,114
1. 단기매매증권처분손실	243,903,557		79,700,417	
2. 단기매매증권평가손실(주석4)	356,692,301		122,096,957	
3. 매도가능증권처분손실	-		5,772,740	
(3) 대출채권평가및처분손실		2,290,794,599		8,442,227,010
1. 대손상각비(주석5)	231,066,201		5,102,211,122	
2. 대출채권처분손실(주석5)	2,059,728,398		3,340,015,888	
(4) 수수료비용		4,020,453,261		8,357,747,200
1. 송금지급수수료	163,100		147,500	

과 목	제 42(당) 기		제 41(전) 기	
2.기타지급수수료	4,020,290,161		8,357,599,700	
(5) 판매비와관리비(주석16,19)		2,813,567,950		6,165,464,536
(6) 기타영업비용		1,027,000,000		2,241,347,372
1.예금보험료	1,027,000,000		1,995,242,000	
2.기타영업잡비용(주석13)	-		246,105,372	
III. 영업이익		5,029,434,562		6,990,791,018
IV. 영업외수익		179,677,497		57,422,207
1.수입임대료	4,000,000		6,850,000	
2.잡이익	175,677,497		50,572,207	
V. 영업외비용		99,395,537		127,236,082
1.기부금	500,000		3,500,000	
2.유입물건관리비	96,925,097		102,044,672	
3.잡손실	1,970,440		21,691,410	
VI. 법인세비용차감전순이익		5,109,716,522		6,920,977,143
VII. 법인세비용(주석17)		-		-
VIII. 당기순이익		5,109,716,522		6,920,977,143
IX. 주당순익(주석18)				
기본주당순이익		511		692
희석주당순이익		511		692

별첨 주석 참조

자 본 변 동 표

제42기 2015년 07월 01일부터 2015년 12월 31일까지

제41기 2014년 07월 01일부터 2015년 06월 30일까지

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과 목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	결손금	총 계
2014.7.1. (보고금액)	50,000,000,000	10,011,094	(163,200,000)	(23,871,287)	(24,123,207,279)	25,699,732,528
매도가능증권평가손실				23,871,287		23,871,287
당기순이익					6,920,977,143	6,920,977,143
2015.6.30. (전기말)	50,000,000,000	10,011,094	(163,200,000)	-	(17,202,230,136)	32,644,580,958
2015.7.1. (보고금액)	50,000,000,000	10,011,094	(163,200,000)	-	(17,202,230,136)	32,644,580,958
당기순이익					5,109,716,522	5,109,716,522
2015.12.31. (당기말)	50,000,000,000	10,011,094	(163,200,000)	-	(12,092,513,614)	37,754,297,480

별첨 주식 참조

현금흐름표

제42기 2015년 07월 01일부터 2015년 12월 30일까지

제41기 2014년 07월 01일부터 2015년 06월 30일까지

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 42(당) 기	제 41(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(5,262,702,566)	(44,791,146,795)
1. 당기순이익	5,109,716,522	6,920,977,143
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	3,239,984,082	9,369,934,985
단기매매증권처분손실	243,903,557	79,700,417
단기매매증권평가손실	356,692,301	122,096,957
매도가능증권처분손실	-	5,772,740
대손상각비	231,066,201	5,102,211,122
대출채권처분손실	2,059,728,398	3,340,015,888
퇴직급여	268,267,268	259,324,054
감가상각비	62,108,652	174,871,210
무형자산상각비	18,217,705	39,837,225
기타영업잡비용	-	246,105,372
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(897,493,314)	(3,035,306,576)
단기매매증권처분이익	374,003,632	1,077,142,342
단기매매증권평가이익	1,957,852	516,579,552
매도가능증권처분이익	-	100,893,381
대출채권처분이익	486,753,984	915,578,825
기타수입수수료	34,777,846	425,112,476
4. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	(12,714,909,856)	(58,046,225,379)
단기매매증권의 감소(증가)	5,397,321,110	(49,330,454,935)
매도가능증권의 감소	-	1,012,245,267
만기보유증권의 감소(증가)	(56,800,000)	937,710,411
대출채권의 증가	(17,151,205,207)	(13,147,749,846)
미수금의 감소(증가)	10,043,130	(25,593,730)
미수수익의 감소	98,701,511	961,911,560
선급비용의 증가	(601,586)	(7,746)
미회수내국환채권의 감소	1,109,836,329	1,464,671,536
기타자산의 감소	153,074,797	169,634,881
퇴직금의 지급	(17,799,359)	(38,815,735)
퇴직연금운용자산의 증가	(250,467,909)	(220,508,319)
미지급금의 감소(증가)	(975,281,761)	83,420,695
미지급비용의 증가(감소)	484,348,319	(1,599,244,880)
선수수익의 감소	(6,389,223)	(89,904,251)
수입보증금의 증가	202,702,703	-
미지급내국환채무의 감소(증가)	(1,680,198,661)	1,796,479,143
기타부채의 감소	(32,194,049)	(20,019,430)

과 목	제 42(당) 기		제 41(전) 기	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(124,732,278)		939,569,893
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	103,052,712		1,034,233,789	
예치금의 순감소	-		913,413,878	
종업원대여금 상환	103,052,712		120,819,911	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(227,784,990)		(94,663,896)	
예치금의 순증가	165,203,506		-	
유형자산의 취득	45,503,000		47,120,555	
무형자산의 증가	2,078,484		7,543,341	
종업원대여금 대출	15,000,000		40,000,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(5,704,076,495)		21,549,897,615
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		21,549,897,615	
예수부채의 순증가	-		21,549,897,615	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(5,704,076,495)		-	
예수부채의 순감소	5,704,076,495		-	
IV. 현금의 감소 (I + II + III)		(11,091,511,339)		(22,301,152,319)
V. 기초의 현금		11,678,694,318		33,979,846,637
VI. 기말의 현금		587,182,979		11,678,694,318

별첨 주석 참조

주석

제42(당) 기 2015년 07월 01일부터 2015년 12월 31일까지

제41(당) 기 2014년 07월 01일부터 2015년 06월 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 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.

당사는 설립 후 수차례의 증자를 거쳐 당기말 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

2. 재무제표 작성기준 및 유의적인 회계정책

당사의 정기주주총회 제출용 당기 재무제표는 2016년 2월 25일에 개최된 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

당사는 "상호저축은행업 감독업무 시행세칙" 제25조에 따라 결산일을 6월 30일에서 12월 31일로 변경하였습니다. 이로 인하여 당기 회계연도는 2015년 7월 1일부터 2015년 12월 31일까지 6개월간입니다.

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

(1) 수익인식기준

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

(2) 이연대출부대수익과 비용

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

(3) 현금및현금성자산

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

(4) 대손충당금

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

구분	분류기준	대손 설정률	부동산기획대출 대손설정률
정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 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	이자등의 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 총여신액중 손실발생이 예상되나 현재 그손실액을확정할수 없는 회수예상가액 초과 여신	75% 이상	75% 이상
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100%

(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.

구 분	추정내용연수	감가상각방법
건 물	40년	정액법
차 량 운 반 구	4 ~ 5년	정률법
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.

(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	상각방법
개발비	5년	정액법
기타의무형자산	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.

(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 현재 의무가 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.

(12) 추정의 사용

한국의 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사는 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 차이에 유의적으로 조정될 가능성이 있습니다.

3. 현금및예치금

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

(단위: 천원)					
구 분	금융기관	연이자율 (%)	금액		사용제한내용
			당기말	전기말	
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	1.58	16,331,626	16,666,423	지급준비자산
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	1.89	4,500,000	4,500,000	금융업무담보제공
합 계			20,831,626	21,166,423	

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

(단위: 천원)			
구 분	거래처	당기말	전기말
현금및현금성자산			
현금	-	383,639	363,339
보통예치금	국민은행 등	42,279	3,022,156
기타예치금	한국투자증권 등	161,265	8,293,199
소 계		587,183	11,678,694
예치금			
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	5,000,000	4,500,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	16,331,626	16,666,423
소 계		21,331,626	21,166,423
합 계		21,918,809	32,845,117

(3) 당기말 및 전기말 현재 예치금의 계약(상환) 만기일까지의 잔존현황은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)				
구 분	3개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예치금	42,279	-	-	42,279
기타예치금	161,265	-	-	161,265
중앙회예치금	500,000	-	4,500,000	5,000,000
지급준비예치금	-	-	16,331,626	16,331,626
합 계	703,544	-	20,831,626	21,535,170

(전기말)

(단위: 천원)				
구 분	3개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예치금	3,022,156	-	-	3,022,156
기타예치금	8,293,199	-	-	8,293,199
중앙회예치금	-	-	4,500,000	4,500,000
지급준비예치금	-	-	16,666,423	16,666,423
합 계	11,315,355	-	21,166,423	32,481,778

(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, 당기말 및 전기말 현재 지급준비자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	종류	당기말	전기말
지급준비예치금	상호저축은행중앙회에탁금	16,331,626	16,666,423
지준유가증권	국민주택채권 등	4,294,615	4,237,815
	통화안정증권	40,000,000	42,013,909
합 계		60,626,241	62,918,147

4. 유가증권

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

(단위: 천원)						
구 분	당기말			전기말		
	취득원가	공정가액(주1)	장부가액	취득원가	공정가액(주1)	장부가액
지분증권	1,474,790	1,480,778	1,480,778	713,085	1,087,885	1,087,885
채무증권	40,961,152	40,957,710	40,957,710	44,953,129	44,967,038	44,967,038
수익증권	4,011,000	4,000,255	4,000,255	6,000,000	6,005,776	6,005,776
합 계	46,446,942	46,438,743	46,438,743	51,666,214	52,060,699	52,060,699

(주1) 시장성 있는 유가증권의 공정가치는 보고기간종료일 현재(보고기간종료 현재의 증가가 없으면 직전 거래일)의 증가로 평가하였습니다. 한편, 당기 및 전기 중 단기매매증권평가이익 각각 1,958천원 및 516,580천원과 당기 및 전기 중 단기매매증권평가손실 각각 356,692천원 및 122,097천원이 영업수익 및 영업비용으로 계상되어 있습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 만기보유증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
구 분		당기말			전기말		
		취득원가	상각후원가	장부가액	취득원가	상각후원가	장부가액
지준 유가증권	국민주택채권	2,287,890	2,287,890	2,287,890	2,232,370	2,232,370	2,232,370
	지역개발공채	2,625	2,625	2,625	1,345	1,345	1,345
	기타금융채	2,004,100	2,004,100	2,004,100	2,004,100	2,004,100	2,004,100
합 계		4,294,615	4,294,615	4,294,615	4,237,815	4,237,815	4,237,815

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

(3) 당기말 및 전기말 현재 만기보유증권 중 만기가 있는 유가증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
	국공채 및 금융채	국공채 및 금융채
1년이내	2,004,100	2,004,100
1년이후~5년이내	2,290,515	2,233,715
합 계	4,294,615	4,237,815

(4) 당기말 및 전기말 현재 유가증권은 전액 국내원화유가증권이며 유가증권의 산업별 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
(단기매매증권)				
주식(거래소)	1,053,715	2.27%	963,489	1.85%
주식(코스닥)	427,063	0.92%	124,396	0.24%
금융	4,000,255	8.61%	6,005,776	11.54%
건설	957,710	2.06%	2,953,129	5.67%
공공행정	40,000,000	86.14%	42,013,909	80.70%
소 계	46,438,743	100.00%	52,060,699	100.00%
(만기보유증권)				
공공행정	4,294,615	100.00%	4,237,815	100.00%

5. 대출채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	연이자율(%)	당기말	전기말
할인어음	6.5~9.0	5,561,580	8,619,755
예적금담보대출	2.9 ~7.5	1,427,376	1,850,613
일반자금대출	3.1~38.9	385,845,204	373,159,817
종합통장대출	2.9~34.0	6,930,234	11,381,468
기타대출채권	3.5~6.8	12,527,621	5,997,633
합 계		412,292,015	401,009,286

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

가. 고객별 대출현황

(단위: 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
개인(가계자금 및 운전자금)	104,014,120	25.23%	107,427,938	26.79%
법인(운전자금)	308,277,895	74.77%	293,581,348	73.21%
합 계	412,292,015	100.00%	401,009,286	100.00%

나. 산업별 대출현황

(단위: 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
건설업	55,953,588	13.57%	63,661,280	15.88%
금융 및 보험업	91,946,268	22.30%	72,206,481	18.01%
도매 및 소매업	10,219,792	2.48%	17,350,061	4.33%
부동산업 및 임대업	95,455,224	23.15%	87,814,350	21.90%
사업시설관리 및 사업지원서비스업	6,598,503	1.60%	1,557,969	0.39%
숙박 및 음식점업	23,654,956	5.74%	19,237,239	4.80%
예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	6,831,538	1.66%	7,301,280	1.82%
운수업	3,463,203	0.84%	3,943,065	0.98%
제조업	2,073,625	0.50%	3,639,827	0.91%
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인서비스업	3,172,417	0.77%	1,722,983	0.43%
기타업종	8,908,781	2.16%	15,146,813	3.76%
개인대출채권	104,014,120	25.23%	107,427,938	26.79%
합 계	412,292,015	100.00%	401,009,286	100.00%

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

(당기말)

(단위: 천원)					
구 분	3월이내	6월이내	1년이내	1년이후	합계
할인어음	371,925	-	5,189,655	-	5,561,580
예적금담보대출	514,654	212,650	681,372	18,700	1,427,376
일반자금대출	86,784,938	39,308,769	130,781,740	128,969,757	385,845,204
종합통장대출	1,503,606	415,023	4,470,011	541,594	6,930,234
기타대출채권	3,119,589	-	-	9,408,032	12,527,621
합 계	92,294,712	39,936,442	141,122,778	138,938,083	412,292,015

(전기말)

(단위: 천원)					
구 분	3월이내	6월이내	1년이내	1년이후	합계
할인어음	6,627,211	1,992,544	-	-	8,619,755
예적금담보대출	743,950	468,200	434,003	204,460	1,850,613
일반자금대출	86,062,347	47,643,284	120,474,711	118,979,475	373,159,817
종합통장대출	3,011,451	1,261,519	2,498,088	4,610,410	11,381,468
기타대출채권	2,106,993	999,999	-	2,890,641	5,997,633
합 계	98,551,952	52,365,546	123,406,802	126,684,986	401,009,286

(4) 당기말 및 전기말 현재 대출채권에 대한 대손충당금 설정 내용은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)						
구 분	정 상	요 주의	고 정	회수의문	추정손실	합계
할인어음	561,580	5,000,000	-	-	-	5,561,580
예적금담보대출	1,302,626	124,750	-	-	-	1,427,376
일반자금대출	242,660,648	102,580,502	33,109,550	2,375,167	5,119,337	385,845,204
종합통장대출	5,894,025	988,250	-	47,959	-	6,930,234
기타대출채권	7,500,000	4,908,772	102,658	10,878	5,313	12,527,621
소 계	257,918,879	113,602,274	33,212,208	2,434,004	5,124,650	412,292,015
설정률	0.5%~3%	2%~10%	20%~30%	75%	100%	
설정액	2,128,254	2,272,045	10,575,580	1,825,502	5,124,650	21,926,031

(전기말)

(단위: 천원)						
구 분	정 상	요 주의	고 정	회수의문	추정손실	합계
할인어음	2,295,160	6,324,595	-	-	-	8,619,755
예적금담보대출	1,705,813	144,800	-	-	-	1,850,613
일반자금대출	255,925,761	65,988,026	39,204,622	5,621,771	6,419,637	373,159,817
종합통장대출	7,567,263	3,771,238	-	42,967	-	11,381,468
기타대출채권	1,000,000	4,889,946	74,957	22,455	10,275	5,997,633
소 계	268,493,997	81,118,605	39,279,579	5,687,193	6,429,912	401,009,286
설정률	0.5%~3%	2%~10%	20%~30%	75%	100%	
설정액	2,112,932	1,622,372	11,559,857	4,265,395	6,429,912	25,990,468

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

2015.12.31.	2015.6.30.	2014.6.30.
5.32%	6.48%	6.83%

(6) 당기와 전기 중 대출채권에 대한 대손충당금의 증감내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
기초	25,990,468	26,883,221
당기전입액	231,006	5,102,211
대손상계액	(5,247,559)	(15,836,969)
상각채권 추심	1,538,888	1,896,593
기타변동(주)	(586,772)	7,945,412
기말	21,926,031	25,990,468

(주) 전기 중 캄코채권의 환매로 인한 대손충당금 대체 금액이 포함되어 있습니다.

(7) 당기말 및 전기말 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권잔액은 각각 53,190,884천원 및 49,513,386천원입니다.

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

(단위: 천원)			
구분	기관명	당기말	전기말
일반자금대출	농협은행(주)	5,000,000	5,000,000
	(주)리드코프	4,026,628	4,194,616
	(주)바로크레디트대부	4,162,272	2,782,942
	하이알에스엠제일차(유)	3,672,000	3,776,000
	(주)하나은행	3,306,000	3,306,000
	인터라마다(유)	3,000,000	3,000,000
	웰컴크레디라인대부(주)	4,439,386	3,384,459
	(주)아이엔비자산관리대부	3,777,044	3,751,013
	아프로파이낸셜대부(주)	801,748	1,754,051
	경산신대우미린(유)	-	2,000,000
	에스에이치메트로시티(유)	2,000,000	2,000,000
	이솔렌스제이차(유)	-	3,751,013
	큰즐거움제일차(유)	-	3,000,000
	제이티캐피탈(주)	3,750,000	-
	중동파이낸스(주)	1,570,039	-
	제이케이와이대부(주)	1,500,000	-
	무림캐피탈(주)	1,130,280	1,784,824
	세종파트너스대부(유)	2,000,000	2,000,000
	씨앤에이치캐피탈(주)	3,000,000	-
	에스디더블유제일차(유)	3,000,000	3,000,000
	에이치케이자산관리대부제일차(유)	1,300,000	1,300,000
	웰릭스캐피탈대부(주)	2,000,000	-
	(주)드림자산관리	1,150,000	-
클린워터제일차(유) 외	35,290,019	20,806,442	
종합통장대출	(주)아이에스알파 외	-	1,615,121
	(주)공탁대부	61,058	
할인어음	제이더블유디비제일차(주) 외	2,009,794	-
합계		91,946,268	72,206,481

(9) 이연대출부대수익

당기 및 전기 중 이연대출부대수익의 변동내용은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)				
구 분	기초	발생액	상각액	기말
이연대출부대수익	92,258	(6)	(34,772)	57,480

(전기)

(단위: 천원)				
구 분	기초	발생액	상각액	기말
이연대출부대수익	517,371	-	(425,113)	92,258

(10) 대출채권의 처분손익

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

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

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
대출채권처분이익	486,754	915,579
대출채권처분손실	2,059,728	3,340,016

6. 유형자산

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

(당기)

(단위: 천원)						
구 분	토지	건물	동산	차량운반구	기타	합계
기초	2,991,600	1,005,232	10,088	22,798	125,817	4,155,535
취득	-	-	-	35,332	10,171	45,503
처분	-	-	-	-	-	-
감가상각	-	(17,006)	(2,267)	(10,452)	(32,383)	(62,108)
기말	2,991,600	988,226	7,821	47,678	103,605	4,138,930

(전기)

(단위: 천원)						
구 분	토지	건물	동산	차량운반구	기타	합계
기초	2,991,600	1,039,245	12,102	41,526	198,813	4,283,286
취득	-	-	5,100	-	42,020	47,120
처분	-	-	-	-	-	-
감가상각	-	(34,013)	(7,114)	(18,728)	(115,016)	(174,871)
기말	2,991,600	1,005,232	10,088	22,798	125,817	4,155,535

(2) 보험가입현황

당기말 현재 보험가입자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
보험종류	구 분	장부가액	부보금액	부보처
화재보험(주1)	건 물	988,226	2,100,000	현대해상 화재보험
	동산 등	111,426	500,000	
합 계		1,099,652	2,600,000	

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

7. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산 장부가액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)				
구 분	기초	증가	상각	기말
개발비	86,468	429	(13,833)	73,064
기타의무형자산	15,349	1,650	(4,385)	12,614
합 계	101,817	2,079	(18,218)	85,678

(전기)

(단위: 천원)				
구 분	기초	증가	상각	기말
개발비	109,406	7,543	(30,481)	86,468
기타의무형자산	24,705	-	(9,356)	15,349
합 계	134,111	7,543	(39,837)	101,817

8. 비업무용자산

당기 및 전기 중 비업무용자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)					
구 분	기초	취득	처분	손상	기말
비업무용토지	4,560,690	-	-	-	4,560,690

(전기)

(단위: 천원)					
구 분	기초	취득	처분	손상	기말
비업무용토지	4,560,690	-	-	-	4,560,690

9. 보유토지의 공시지가

당기말 및 전기말 당사보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	내용	당기말		전기말	
		장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토지	업무용토지	2,991,600	2,393,280	2,991,600	2,393,280
비업무용토지	유입물건	4,560,690	5,085,531	4,560,690	5,085,531
합 계		7,552,290	7,478,811	7,552,290	7,478,811

10. 예수부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 예수금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	연이자율(%)	당기말	전기말
보통예금	0.5	806,335	2,907,434
별단예금	-	23,748	26,342
수입부금	1.0~2.0	8,199	8,199
자유적립예금	1.6~2.3	264,584	211,375
정기예금	1.5~2.3	394,853,905	398,340,712
정기적금	2.5~3.2	19,245,045	18,609,432
자유저축예금	1.0	1,674,814	1,999,532
기업자유예금	0.5	226,093	705,675
재형저축	4.0	3,600	1,700
합 계		417,106,323	422,810,401

(2) 당기말 및 전기말 현재 예수금의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)				
구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
예수부채	358,714,810	46,404,588	11,986,926	417,106,324

(전기말)

(단위: 천원)				
구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
예수부채	335,237,977	74,757,800	12,814,624	422,810,401

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

(단위: 천원)			
금융기관	종류	금액	이자율(%)
(유)엠콜대부	보통예금	176	0.50
(주)골든캐피탈대부	보통예금	33,350	0.50
(주)리드코프	보통예금	12	0.50
(주)명대부	기업자유예금	963	0.50
(주)바른캐피탈	보통예금	2	0.50
(주)씨엔에이대부	보통예금	593	0.50
(주)아이엔비자산관리대부	보통예금	95,788	0.50
(주)엘티300자산관리대부	보통예금	36	0.50
(주)제이에이치로제대부	보통예금	4	0.50
(주)티포스코퍼레이션대부	보통예금	5,124	0.50
(주)프라미스대부	기업자유예금	63	0.50
씨니캐피탈대부(주)	보통예금	43,038	0.50
아프로파이낸셜대부(주)	보통예금	9	0.50
앤알캐피탈대부(주)	보통예금	25	0.50
에스앤에스파이낸셜대부(주)	보통예금	1,621	0.50
엘로우캐피탈대부(주)	보통예금	27,873	0.50
카론인베스트먼트대부(주)	보통예금	1	0.50
기타	보통예금	1	0.50
합 계		208,679	

11. 사채

당기말 및 전기말 현재 당사가 발행한 사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	발행일	만기일	연이자율(%)	당기말	전기말
제3회 무보증 후순위사채	2010.09.30	2016.01.30	3.00	2,000,000	2,000,000
제4회 무보증 후순위사채	2011.02.22	2016.08.22	3.00	3,000,000	3,000,000
제5회 무보증 후순위사채	2011.06.24	2017.01.14	3.00	2,500,000	2,500,000
제6회 무보증 후순위사채	2012.06.28	2018.01.28	3.00	1,000,000	1,000,000
합 계				8,500,000	8,500,000

12. 퇴직급여충당부채

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

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
기초	995,913	775,405
퇴직금지급	(17,799)	(38,816)
퇴직급여설정액	268,267	259,324
기말	1,246,381	995,913
차감 : 퇴직연금운용자산	(1,246,381)	(995,913)
합 계	-	-

(2) 당사는 당기말 현재 퇴직연금사업자인 농협중앙회, 신한은행, 대신증권과 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.

13. 우발채무와 약정사항

(1) 당기말 현재 당사의 금융관련 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	금융기관	한도
내국환 및 수표업무(주1)	상호저축은행중앙회	8,500,000
대출약정(주2)	-	40,401,610

(주1) 당사는 상호저축은행중앙회와 지급준비예치금 4,000백만원과 예탁금 4,500백만원을 담보로 약정을 체결하고 있습니다.

(주2) 종합통장대출 등 한도성 여신에 대한 대출한도금액이며, 이 중 미사용한도금액은 당기말 현재 33,471,376천원입니다.

(2) 당사가 연체대출금의 회수를 위하여 경매 진행중인 대출채권은 32건, 16,358백만원입니다.

(3) 당기말 현재 당사가 피소되어 계류 중에 있는 소송은 사해행위취소소송 1건(소송금액 1,600,000천원)으로 당사의 경영진은 상기의 소송결과가 당사의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

(4) 대출채권매각충당부채

당기와 전기 중 당사의 대출채권매각충당부채의 변동 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기초	-	5,051,517
총당금전입	-	246,105
총당금환입	-	5,297,622
기말	-	-

당사는 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 손실에 상금액을 기타영업비용으로 인식하여 매각일 다음 분기말부터 대출채권매각충당부채로 적립하고 있습니다. 이와 관련하여 전기 중 관련 채권을 모두 환매하여 당기말 현재 당사가 적립한 충당부채는 없습니다.

(5) 당기말 현재 당사는 서울보증보험(주)에 채권의 가압류 등과 관련하여 보험금액 658,400천원의 보증보험, 현대화재해상보험에 보험금액 3,600,000천원의 배상보험 및 LIG손해보험에 보험금액 300,000천원의 도난보험(현금 및 유가증권)에 가입하고 있습니다.

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 변동내용

당기 및 전기 중 당사의 자본금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	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.

15. 결손금

(1) 당기말 및 전기말 현재 당사의 결손금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
법정적립금		
이익준비금(주1)	2,886,000	2,886,000
임의적립금		
기업합리화적립금	13,090	13,090
기업발전적립금	825,000	825,000
기타	902,880	902,880
소 계	1,740,970	1,740,970
미처리결손금	(16,719,483)	(21,829,200)
합 계	(12,092,513)	(17,202,230)

(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 내용은 다음과 같습니다.

결 손 금 처 리 계 산 서

	2015년 7월 1일 부터 2015년 12월 31일 까지	제41(전기)	2014년 7월 1일 부터 2015년 6월 30일 까지
제42(당기)		처리확정일	2015년 8월 31일
처리예정일	2016년 3월 30일		

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 42(당 기)		제 41(전 기)	
I. 미처리결손금		16,719,483,060		21,829,199,582
1. 전기이월미처리결손금	21,829,199,582		28,750,176,725	
2. 당기순이익	(5,109,716,522)		(6,920,977,143)	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		16,719,483,060		21,829,199,582

16. 판매비와관리비

당기와 전기에 발생한 판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
급여	1,298,377	2,218,921
퇴직급여	287,337	300,335
복리후생비	229,709	450,749
여비교통비	4,495	7,169
통신비	40,826	90,236
전력및수도료	20,457	40,094
도서인쇄비	11,860	16,479
세금과공과	238,715	463,049
임차료	73,284	147,371
차량유지비 등	23,532	57,028
소모품비	9,436	15,598
전산업무비	193,430	406,268
감가상각비	62,108	174,871
무형자산상각비	18,218	39,837
수선유지비	38,205	34,033
보험료	2,315	3,695
접대비	27,598	48,404
운반및보관료	612	1,484
연료및유류비	1,873	12,698
등기소송비	2,632	6,572
회의 및 연수비	12,024	29,620
용역비	199,116	1,539,858
광고선전비	11,575	50,553
잡비 등	5,834	10,543
합 계	2,813,568	6,165,465

17. 법인세비용

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

(단위: 천원)				
구 분	당기		전기	
법인세비용차감전순이익(손실)		5,109,717		6,920,977
적용세율에 따른 법인세		1,102,138		1,500,615
조정사항		(1,102,138)		(1,500,615)
비공제비용	5,627		16,423	
실현가능성없는 이연법인세자산 변동분 등	(1,125,486)		(1,532,249)	
기타	17,721		15,211	
법인세비용		-		-
유효법인세율(주1)		-		-

(주1) 법인세비용이 존재하지 않아 유효법인세율을 산정하지 아니하였습니다.

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

(당기)

(단위: 천원)						
구 분	누적일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	증 가	감 소	기말	기초	기말
퇴직급여충당부채	794,627	262,632	12,164	1,045,095	174,818	229,921
퇴직연금	(794,627)	(262,632)	(12,164)	(1,045,095)	(174,818)	(229,921)
압축기장충당금	(2,270,736)	-	-	(2,270,736)	(499,562)	(499,562)
기타	1,356,407	2,635,978	1,356,407	2,635,978	298,410	579,915
소 계	(914,329)	2,635,978	1,356,407	365,242	(201,152)	80,353
이월결손금	25,394,114	-	6,395,413	18,998,701	5,586,705	4,179,714
합 계	24,479,785	2,635,978	7,751,820	19,363,943	5,385,553	4,260,067
차감: 실현가능성이 불확실한 이연법인세자산/부채					5,385,553	4,260,067
차감 후 이연법인세자산					-	-

(전기)

(단위: 천원)						
구 분	누적일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	증 가	감 소	기말	기초	기말
퇴직급여충당부채	574,118	259,324	38,815	794,627	126,306	174,818
퇴직연금	(574,118)	(259,324)	(38,815)	(794,627)	(126,306)	(174,818)
기타충당금	5,051,517	-	5,051,517	-	1,111,334	-
압축기장충당금	(2,270,736)	-	-	(2,270,736)	(499,562)	(499,562)
기타	15,391	1,356,407	15,391	1,356,407	3,386	298,410
소 계	2,796,172	1,356,407	5,066,908	(914,329)	615,158	(201,152)
이월결손금	28,648,384	-	3,254,270	25,394,114	6,302,644	5,586,705
합 계	31,444,556	1,356,407	8,321,178	24,479,785	6,917,802	5,385,553
차감: 실현가능성이 불확실한 이연법인세자산/부채					6,917,802	5,385,553
차감 후 이연법인세자산					-	-

(4) 이연법인세자산으로 인식되지 아니한 차감할 일시적차이 등

당기말 및 전기말 현재 이연법인세자산으로 인식되지 아니한 차감할 일시적차이 및 미사용 세무상결손금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
차감할 일시적차이		
퇴직급여충당부채	1,045,095	794,627
세무상결손금	18,998,701	25,394,114
기타	2,635,978	1,356,407
차감할 일시적차이 소계	22,679,774	27,545,148
가산할 일시적차이		
압축기장충당금	(2,270,736)	(2,270,736)
퇴직연금	(1,045,095)	(794,627)
가산할 일시적차이 소계	(3,315,831)	(3,065,363)
이연법인세자산으로 인식되지 아니한 차감할 일시적차이(주1)	19,363,943	24,479,785

(주1) 실현가능성이 없어 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

18. 주당순손익

주당순손익은 보통주 1주에 대한 당기순손익을 계산한 것이며, 그 산정내용은 다음과 같습니다.

(1) 유통보통주식수

당기와 전기 중 유통주식수의 변동은 없으므로 가중평균유통보통주식수는 각각 10,000,000주 입니다.

(2) 기본주당순손익

(단위: 원, 주)		
구 분	당기	전기
보통주 당기순이익	5,109,716,522	6,920,977,143
가중평균 유통보통주식수	10,000,000	10,000,000
기본주당순이익	511	692

(3) 당기말 및 전기말 현재 당사가 부여한 희석증권은 없으므로, 당기와 전기의 희석주당순손익은 기본주당순손익과 일치합니다.

19. 부가가치계산에 필요한 계정과목

당기와 전기 중 부가가치계산에 필요한 계정과목의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
급여	1,298,377	2,218,921
퇴직급여	287,337	300,335
복리후생비	229,709	450,749
세금과공과	238,715	463,049
임차료	73,284	147,371
감가상각비	62,108	174,871
무형자산상각비	18,218	39,837
합 계	2,207,748	3,795,133

20. 현금흐름표

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

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
대출채권등의 장부상 제각 등	7,373,103	25,969,648

21. 특수관계자와의 거래

(1) 당기말 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자의 명칭
지배회사	인성산업(주)
기타특수관계자	인성에이앤티, IS KHMER CO., LTD.

(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	채권	채무
(지배회사)				
인성산업(주)	-	169,500	-	9,500,000

(전기)

(단위: 천원)				
구 분	이자수익 등	이자비용 등	채권	채무
(지배회사)				
인성산업(주)	-	385,000	-	13,500,000

당기말 현재 인성산업(주)로부터의 채무 잔액은 후순위정기예금 9,500,000천원(이자율 2.8~3.0%)이 포함되어 있습니다.

22. 포괄손익계산서

당사의 당기 및 전기의 포괄손익계산서의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
당기순이익	5,109,717	6,920,977
기타포괄손익		
매도가능증권평가손익	-	23,871
포괄손익	5,109,717	6,944,848

23. 이자수익 및 이자비용

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

(단위: 천원)						
구 분	당기			전기		
	평균잔액	이자수익 (비용)	연 이자율	평균잔액	이자수익 (비용)	연 이자율
자산						
예치금	65,358,766	547,340	1.66%	55,466,426	1,298,484	2.34%
단기매매증권	14,165,300	213,236	2.99%	9,384,572	461,609	4.92%
매도가능증권	-	-	-	2,778,479	72,872	2.62%
만기보유증권	4,262,299	78,684	3.66%	4,451,052	163,309	3.67%
대출채권	403,240,144	19,085,765	9.39%	406,533,882	38,909,956	9.57%
내국환자산	1,341,310	8,660	1.28%	1,270,812	19,579	1.54%
종업원대여금	155,458	3,132	4.00%	243,962	9,639	3.95%
기타잡자산	11,008	249	4.49%	-	-	-
합 계	488,534,285	19,937,066	8.10%	480,129,185	40,935,448	8.53%
부채						
예수부채	421,333,585	5,402,800	2.54%	413,716,622	11,910,895	2.88%
사채	8,500,000	127,500	3.00%	8,500,000	255,000	3.00%
내국환부채	1,009,036	7,278	1.43%	965,811	17,154	1.78%
합 계	430,842,621	5,537,578	2.55%	423,182,433	12,183,049	2.88%

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 인성저축은행의 2015년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의 3에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 내부회계관리자의 운영실태평가보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 인성저축은행

대표이사 귀하

우리는 첨부된 주식회사 인성저축은행(이하 "회사")의 2015년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 인성저축은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에서 "2015년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2015년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다"라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용에 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.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 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 운영실태평가보고서에 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 2015년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2015년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

안진회계법인

대표이사

咸鍾浩

함 중 호



2016년 3월 22일

운영실태 평가 보고서

주식회사 인성저축은행 이사회 및 감사위원회 귀중

본 내부회계관리자는 2015년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 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 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준 제5장(중소기업에 대한 적용)을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2015년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2016년 2월 17일

내부회계관리자 최정훈 (인)

대표이사 김춘길 (인)

인성저축은행 운영실태 평가 보고서

외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 인성저축은행			
감사대상 사업연도	2015년 07월 01일	부터	2015년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \\ 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)	감사업무 담당 회계사			전산감사· 세무· 가치평가 등 전문가	합계	
		담당이사 (업무수행이사)	등록 공인회계사	수습 공인회계사			
투입 인원수	2	1	6	4	6	19	
투입 시간	분·반기검토	6	20	107	87	-	220
	감사	18	35	460	220	160	893
	합계	24	55	567	307	160	1,113

(주) 회사의 서비스조직인 저축은행중앙회에 대한 전산감사 시 전문가를 활용하였으며, 동일한 전산감사 결과를 안진회계법인이 감사하는 다른 저축은행과 공통으로 활용하였습니다. 외부감사실시내용에 기재된 전문가의 투입 인원수 및 투입시간은 전산감사 시 투입된 전체 인원수 및 투입시간으로 안분하지 않았습니다.

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2015.12.09~2015.12.15			2	일	
	주요내용	유의적 감사위험 요인 파악 및 중간,기말감사 업무수행계획 수립					
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원			주요 감사업무 수행내용
				상주	비상주		
	2015.12.21~12.31	8	일	7	명	2	명
2016.01.25~01.29	5	일	4	명	2	명	재무제표 감사
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			-	일	
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2016.01.04			1	일	
	실사(입회)장소	인성저축은행 본점					
	실사(입회)대상	현금 시재 및 어음수표					
외부조회	금융거래조회	0	채권채무조회		0	변호사조회	0
	기타조회	-					
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	3	회				
	수행시기	2015.12.24, 2016.01.29, 2016.03.21					