

주식회사 유니온상호저축은행

반기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 13 기 반기

2011년 07월 01일 부터

2011년 12월 31일 까지

제 12 기 반기

2010년 07월 01일 부터

2010년 12월 31일 까지

삼 정 회 계 법 인

목 차

I. 반기재무제표 검토보고서	-----	1
II. 반기재무제표		
반기재무상태표	-----	5
반기손익계산서	-----	8
반기자본변동표	-----	10
반기현금흐름표	-----	11
반기재무제표에 대한 주석	-----	13

반기재무제표 검토보고서

주식회사 유니온상호저축은행

주주 및 이사회 귀중

2012년 02월 28일

검토대상 재무제표

본인은 별첨 주식회사 유니온상호저축은행의 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2011년 12월 31일 현재의 재무상태표, 2011년 12월 31일로 종료하는 6개월 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 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 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 본인이 재무제표가 중대하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것에 관해 보통수준의 확신을 얻도록 검토를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 주로 질문과 분석적 절차에 의거 수행되므로 감사보다는 낮은 수준의 확신을 제공합니다. 본인은 감사를 실시하지 아니하였으므로 감사의견을 표명하지 아니합니다.

검토의견

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

강조사항

다음은 반기재무제표 검토보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 될 것이라고 판단되는 사항입니다.

재무제표에 대한 주석 27에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 자산건전성 제고를 목적으로 총 3회에 걸쳐 한국자산관리공사에 대출채권을 매각하였습니다. 회사는 동 대출채권을 사후정산 또는 환매조건으로 매각하였으며 상호저축은행업감독규정 제38조 1항 7호에 따라 추후 사후정산 또는 환매를 하는 때에 발생할 수 있는 손실가능성에 대비하여 동 손실가능예상액을 매각일 다음 분기말부터 사후정산 또는 환매일이 속하는 분기의 직전 분기말까지의 기간동안 안분한 금액 이상을 충당부채로 적립하고 있습니다. 회사는 이와 관련하여 2011년 12월 31일 현재 기타충당부채로 6,078백만원을 계상하고 있으며, 향후 추가로 적립하여야 할 기타충당부채는 12,809백만원입니다. 이러한 상황은 회사의 계속기업으로서의 존속능력에 유의적인 의문을 불러 일으킬만한 불확실성이 존재함을 의미합니다.

기타사항

2011년 6월 30일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 결손금처리계산서, 자본변동표 및 현금흐름표는 이촌회계법인이 회계감사기준에 따라 감사하였고 2011년 9월 7일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였으며 본 검토보고서에 비교 표시된 2011년 6월 30일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다. 한편 비교목적으로 첨부된 2010년 12월 31일로 종료하는 6개월 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표는 검토받지 아니한 것입니다.

회사는 2011년 7월 1일 이후에 개시하는 연차 보고기간부터 일반기업회계기준을 도입하였으며, 비교표시되는 전기 재무제표는 기업회계기준서에 의하여 작성되었습니다. 일반기업회계기준의 '시행일 및 경과규정' 문단4에 의하면 과거의 기업회계기준서에 따라 회계처리한 것은 일반기업회계기준에 따라 처리한 것으로 보고 있으며 이에 따라 전기재무제표를 재작성하지 아니하였습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스 10층

삼정회계법인

대표이사 김교태



이 검토보고서는 검토보고서일(2012년 2월 28일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토 보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 반기재무 제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

반기 재무제표

제 13기 반기

2011년 07월 01일 부터

2011년 12월 31일 까지

제 12기 반기

2010년 07월 01일 부터

2010년 12월 31일 까지

"첨부된 반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 유니온상호저축은행 대표이사 박 판 희

"검토를 받은 반기재무제표"
반기재무상태표(반기대차대조표)

제13(당기 반기 2011년 12월 31일 현재

제12(전기) 2011년 6월 30일 현재

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제13(당기 반기)		제12(전기)	
자 산				
I. 현금및예치금		22,333,923,978		52,845,154,069
1. 현금및현금성자산	136,202,008		157,787,662	
2. 예치금(주식 3,10,16,20)	22,197,721,970		52,687,366,407	
(1) 정기예치금	5,000,000,000		-	
(2) 중앙회예치금	6,000,000,000		5,000,000,000	
(3) 지급준비예치금	7,814,379,829		8,537,557,188	
(4) 기타예치금	3,383,342,141		39,149,809,219	
II. 유가증권		61,787,893,421		41,794,795,796
1. 단기매매증권(주식 4,7,20)	2,314,883,500		931,434,200	
(1) 주식	2,314,883,500		931,434,200	
2. 매도가능증권(주식 5,7,8,10,20)	57,555,831,284		38,970,528,174	
(1) 주식	701,183,796		147,955,026	
(2) 수익증권	6,401,209,865		6,383,472,707	
(3) 지분유가증권	50,453,437,623		32,439,100,441	
3. 만기보유증권(주식 6,7,8,10,20)	1,917,178,637		1,892,833,422	
(1) 지분유가증권	1,917,178,637		1,892,833,422	
III. 대출채권(주식 9,20)		121,704,449,454		114,704,081,851
1. 대출금	131,058,227,615		123,767,929,260	
(1) 신용부금급부금	51,567,717		174,556,977	
(2) 할인어음	833,705,555		950,967,805	
(3) 계약금액내대출	628,729,722		643,258,777	
(4) 예적금담보대출	647,400,000		492,850,000	
(5) 일반자금대출	125,368,115,240		116,346,793,612	
(6) 종합통장대출	3,424,414,715		5,067,380,599	
(7) 기타대출채권	104,294,666		92,121,490	
2. 이연대출부대비용(수익)	1,070,819,834		(49,156,642)	
3. 대손충당금	(10,424,597,995)		(9,014,690,767)	
IV. 유형자산(주식 11,16)		7,870,905,700		7,783,173,610
1. 토지	6,027,232,850		6,026,643,100	
2. 건물	1,750,248,140		1,750,248,140	
감가상각누계액	(130,944,301)		(101,773,500)	
3. 차량운반구	250,100,050		250,100,050	
감가상각누계액	(222,460,604)		(215,551,993)	
4. 기타의 유형자산	1,182,619,817		1,019,175,762	
감가상각누계액	(985,890,252)		(945,667,949)	

과 목	제13(당)기 반기		제12(전)기	
V.기타자산		11,056,391,621		12,117,345,920
1. 미수금	709,107,458		701,407,458	
2. 미수수익	628,559,413		561,095,904	
3. 선급비용	14,299,673		13,114,083	
4. 선급금	-		44,139,990	
5. 보증금	669,951,700		668,229,700	
6. 투자자산	1,377,673,830		1,377,673,830	
7. 무형자산(주식 13)	207,734,399		15,033,848	
8. 비업무용자산(주식 11,12,16)	7,110,712,350		8,421,072,370	
(1) 비업무용토지	2,137,179,775		2,774,339,243	
(2) 비업무용건물	4,973,532,575		5,646,733,127	
9. 미수법인세 환급액	-		34,287,020	
10. 미수내국환채권(주식 20)	165,921,213		198,578,818	
11. 잡자산	172,431,585		82,712,899	
자 산 총 계		224,753,564,174		229,244,551,246
부 채				
I.예수부채(주식 14,20,22)		206,779,394,806		211,560,975,647
1. 예수금	206,738,090,059		211,560,792,756	
2. 표지어음예수금	41,304,747		182,891	
II.기타부채		13,692,178,991		11,439,895,070
1. 미지급금	793,491,886		793,436,550	
2. 미지급비용	4,681,350,397		4,761,597,200	
3. 선수수익	105,743,792		173,946,263	
4. 수입보증금	1,021,000,000		1,350,000,000	
5. 퇴직급여충당부채(주식 15)	211,064,088		175,228,922	
6. 기타충당부채(주식 27)	6,178,038,645		3,852,951,603	
7. 미지급내국환채무(주식 20)	552,670,830		227,425,592	
8. 잡부채	148,819,353		105,308,940	
부 채 총 계		220,471,573,797		223,000,870,717
자 본				
I.자본금(주식 1,17)		8,800,000,000		8,000,000,000
1. 보통주자본금	8,800,000,000		8,000,000,000	
II.자본조정(주식 17,22)		-		(915,142,452)
1. 자기주식	-		(751,419,000)	
2. 자기주식처분손실	-		(163,723,452)	
III.기타포괄손익누계액		2,293,049,934		2,474,734,580
1. 매도가능증권평가손실(주식 5,22,23)	(181,684,646)		-	
2. 재평가잉여금	2,474,734,580		2,474,734,580	
IV.결손금		(6,811,059,557)		(3,315,911,599)
1. 이익준비금	1,497,809,860		1,497,809,860	
2. 미처리결손금	(8,308,869,417)		(4,813,721,459)	

과 목	제13(당)기 반기		제12(전)기	
자 본 총 계		4,281,990,377		6,243,680,529
부 채 및 자 본 총 계		224,753,564,174		229,244,551,246

"첨부된 반기재무제표에 대한 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 반기재무제표"
반기 손익계산서

제13(당)기 반기 2011년 7월 1일부터 2011년 12월 31일까지

제12(전)기 반기 2010년 7월 1일부터 2010년 12월 31일까지

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제13(당)기 반기		제12(전)기 반기 (검토받지 아니한 재무제표)	
I. 영업수익		7,462,136,256		10,420,896,808
1. 이자수익	6,309,043,705		7,344,437,625	
(1) 예치금이자	742,076,331		738,028,899	
(2) 유가증권이자	113,136,264		77,035,163	
1) 단기매매증권이자	-		2,131,186	
2) 매도가능증권이자	80,514,932		23,797,467	
3) 만기보유증권이자	32,621,332		51,106,510	
(3) 대출채권이자	5,451,480,567		6,527,439,030	
1) 부금급부이익	6,091,431		22,173,158	
2) 어음할인료	65,822,279		73,644,967	
3) 계약금액내대출이자	25,869,828		34,345,937	
4) 예적금담보대출이자	15,605,803		18,211,924	
5) 일반자금대출이자	5,031,927,684		6,051,113,747	
6) 종합통장대출이자	162,650,264		229,401,359	
7) 기타대출채권이자	143,513,278		98,547,938	
(4) 기타이자수익	2,350,543		1,934,533	
2. 유가증권평가 및 처분이익	382,234,823		2,564,342,763	
(1) 단기매매증권평가이익(주석 4)	97,011,943		1,388,051,266	
(2) 단기매매증권처분이익	285,222,880		919,777,240	
(3) 매도가능증권처분이익	-		256,514,257	
3. 수수료수익	409,376,511		512,116,420	
(1) 송금수입수수료	732,800		1,356,800	
(2) 대리사무취급수수료	300,623,882		424,879,280	
(3) 중도해지수입수수료	86,812,184		71,988,828	
(4) 기타수입수수료	21,207,645		13,891,512	
4. 대출채권처분이익(주석 9)	361,481,217		-	
II. 영업비용		11,191,804,193		12,508,364,492
1. 이자비용	4,938,144,681		4,610,556,640	
(1) 예수부채이자(주석 22)	4,912,091,457		4,603,956,215	
1) 보통예금이자	4,998,739		5,500,193	
2) 부금이자	48,048,486		132,760,415	
3) 자유적립예금이자	940,773		1,482,493	
4) 정기예금이자	4,858,006,848		4,461,875,241	
5) 근로자우대저축이자	322		30,276	
6) 표지어음예수금이자	96,289		2,307,597	

과 목	제13(당)기 반기	제12(전)기 반기 (검토받지 아니한 재무제표)
(2) 차입부채이자	327	1,095,944
1) 금융기관차입부채이자	327	1,041,150
2) 콜머니이자	-	54,794
(3) 기타이자비용	26,052,897	5,504,481
2.유가증권평가및처분손실	284,284,730	1,266,187,944
(1) 단기매매증권평가손실(주석 4)	114,284,008	-
(2) 단기매매증권처분손실	159,374,739	322,176,819
(3) 매도가능증권상차손	-	944,011,125
(4) 매도가능증권처분손실	10,625,983	-
3.대출채권평가및처분손실	1,041,422,757	1,311,039,871
(1) 대손상각비(주석 9)	1,041,422,757	1,311,039,871
4.수수료비용	353,369,615	369,757,544
(1) 송금지급수수료	907,960	473,699
(2) 기타지급수수료	352,461,655	369,283,845
5.판매비와관리비(주석 19,24,25)	1,788,000,258	1,798,383,747
(1) 인건비	966,163,981	676,162,837
(2) 경비	821,836,277	1,122,220,910
6.기타의영업비용	2,786,582,152	3,152,438,746
(1) 예금보험료	461,495,110	471,688,629
(2) 기타총당부채순전입액(주석 27)	2,325,087,042	2,023,772,459
(3) 기타잡비용	-	656,977,658
III. 영업손실	(3,729,667,937)	(2,087,467,684)
IV. 영업외수익	357,851,459	116,969,269
1.유형자산처분이익	-	499,000
2.비업무용자산처분이익	202,401,030	15,109,500
3.수입임대료	95,017,187	73,300,000
4.기타영업외수익	60,433,242	28,060,769
(1) 유입물건운용수익	300,000	2,001,410
(2) 잡이익	60,133,242	26,059,359
V. 영업외비용	124,357,640	101,522,364
1.비업무용자산처분손실	21,761,050	14,349,000
2.기타영업외비용	102,596,590	87,173,364
(1) 유입물건관리비	97,476,853	60,948,037
(2) 기부금	5,000,000	3,500,000
(3) 잡손실	119,737	22,725,327
VI. 법인세비용차감전순손실	(3,496,174,118)	(2,072,020,779)
VII. 법인세비용(수익)(주석 21)	(1,026,160)	11,661,444
VIII. 당기순손실	(3,495,147,958)	(2,083,682,223)
IX. 기본주당순손실(주석 18)	(2,202)	(1,427)

"첨부된 반기재무제표에 대한 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 반기재무제표"
반 기 자 본 변 동 표

제 13(당)기 반기 2011년 7월 1일부터 2011년 12월 31일까지

제 12(전)기 반기 2010년 7월 1일부터 2010년 12월 31일까지

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
I. 2010년 7월1일(전기초)	8,000,000,000	(4,145,760,000)	3,479,153,339	4,402,858,066	11,736,251,405
1. 재평가잉여금(주식 23)	-	-	(995,316,338)	-	(995,316,338)
2. 자기주식	-	540,000,000	-	-	540,000,000
3. 당기순손실	-	-	-	(2,083,682,223)	(2,083,682,223)
II. 2010년 12월 31일(전반기말)	8,000,000,000	(3,605,760,000)	2,483,837,001	2,319,175,843	9,197,252,844
III. 2011년 7월 1일(당기초)	8,000,000,000	(915,142,452)	2,474,734,580	(3,315,911,599)	6,243,680,529
1. 자기주식(주식 17)	-	915,142,452	-	-	915,142,452
2. 유상증자(주식 17)	800,000,000	-	-	-	800,000,000
3. 매도가능증권평가손실(주식 5,23)	-	-	(181,684,646)	-	(181,684,646)
4. 당기순손실	-	-	-	(3,495,147,958)	(3,495,147,958)
IV. 2011년 12월 31일(당반기말)	8,800,000,000	-	2,293,049,934	(6,811,059,557)	4,281,990,377

"첨부된 반기재무제표에 대한 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 반기재무제표"
반 기 현 금 흐 름 표

제13(당)기 반기 2011년 7월 1일부터 2011년 12월 31일까지

제12(전)기 반기 2010년 7월 1일부터 2010년 12월 31일까지

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제13(당)기 반기		제12(전)기 반기 (검토받지 아니한 재무제표)	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		1,924,507,775		(9,794,843,034)
1. 당기순손실	(3,495,147,958)		(2,083,682,223)	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	3,798,863,235		4,468,294,596	
(1) 대손상각비	1,041,422,757		1,311,039,871	
(2) 감가상각비	76,301,715		125,307,821	
(3) 무형자산상각비	12,193,684		6,319,110	
(4) 퇴직급여	207,807,979		43,495,210	
(5) 단기매매증권평가손실	114,284,008		-	
(6) 매도가능증권손상차손	-		944,011,125	
(7) 비업무용자산처분손실	21,761,050		14,349,000	
(8) 기타충당부채전입액	2,325,087,042		2,023,772,459	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(299,412,973)		(1,403,659,766)	
(1) 단기매매증권평가이익	97,011,943		1,388,051,266	
(2) 비업무용자산처분이익	202,401,030		15,109,500	
(3) 유형자산처분이익	-		499,000	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	1,920,205,471		(10,775,795,641)	
(1) 예치금의 감소(증가)	30,489,644,437		(2,865,151,129)	
(2) 단기매매증권의 증가	(1,400,721,365)		(1,724,897,369)	
(3) 매도가능증권의 증가	(22,758,568,476)		(14,326,127,349)	
(4) 만기보유증권의 증가	(24,345,215)		(1,480,000)	
(5) 대출채권의 감소(증가)	(2,930,233,164)		2,317,283,870	
(6) 이연대출부대수익의 감소	(30,337,211)		(226,105,905)	
(7) 이연대출부대비용의 증가	(1,089,639,265)		-	
(8) 미수금의 감소(증가)	(7,700,000)		7,284,526,915	
(9) 미수수익의 감소(증가)	(67,463,509)		82,264,723	
(10) 선급비용의 증가	(1,185,590)		(259,531,377)	
(11) 선급금의 감소(증가)	44,139,990		(44,633,416)	
(12) 대여금의 감소(증가)	(4,191,667)		6,600,000	
(13) 잡자산의 증가	(85,527,019)		(65,345,219)	
(14) 미수내국환채권의 감소(증가)	32,657,605		(1,645,131)	
(15) 미수법인세환급액의 감소	34,287,020		185,705,360	
(16) 퇴직금의 지급	(171,972,813)		(22,795,233)	
(17) 미지급금의 증가	55,336		14,371,679	

과 목	제13(당)기 반기		제12(전)기 반기 (검토받지 아니한 재무제표)	
(18) 미지급비용의 감소	(80,246,803)		(332,470,060)	
(19) 선수수익의 감소	(68,202,471)		(76,500,978)	
(20) 수입보증금의 증가(감소)	(329,000,000)		280,000,000	
(21) 미지급내국환채무의 증가(감소)	325,245,238		(675,982,739)	
(22) 잡부채의 증가(감소)	43,510,413		(54,813,478)	
(23) 이연법인세부채의 감소	-		(269,068,805)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		1,120,344,960		383,730,244
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	1,499,278,000		3,169,593,225	
(1) 투자자산의 처분	-		50,298,590	
(2) 유형자산의 처분	-		1,268,535,011	
(3) 비업무용자산의 처분	1,491,000,000		1,840,759,624	
(4) 보증금의 회수	8,278,000		10,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(378,933,040)		(2,785,862,981)	
(1) 유형자산의 취득	164,033,805		8,029,000	
(2) 비업무용자산의 취득	-		2,777,833,981	
(3) 무형자산의 취득	204,899,235		-	
(4) 보증금의 증가	10,000,000		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(3,066,438,389)		9,508,368,396
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	1,715,142,452		9,508,368,396	
(1) 예수부채의 증가	-		8,968,368,396	
(2) 보통주의 발행	800,000,000		-	
(3) 자기주식의 매각	915,142,452		540,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(4,781,580,841)		-	
(1) 예수부채의 감소	4,781,580,841		-	
IV. 현금의 증가(감소)		(21,585,654)		97,255,606
V. 기초의 현금		157,787,662		209,661,330
VI. 기말의 현금		136,202,008		306,916,936

"첨부된 반기재무제표에 대한 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

반기재무제표에 대한 주석

제13 (당)기 반기 2011년 12월 31일 현재

제12 (전)기 2011년 6월 30일 현재

주식회사 유니온상호저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 유니온상호저축은행(이하 "당사")은 1999년 9월 22일 설립 이래 수차의 증자를 거쳐 2011년 12월 31일 현재 자본금은 8,800백만원이며 본점은 대구광역시 중구 전동에 소재하고 있습니다. 당반기말 현재 주주의 구성은 다음과 같으며 대표이사는 박판희입니다.

주주명	주식수(주)	지분율(%)	자본금(천원)
(주)승주	791,167	44.95	3,955,835
박판희	704,643	40.04	3,523,215
이진근	80,000	4.54	400,000
이전우	80,000	4.54	400,000
기타	104,190	5.93	520,950
합 계	1,760,000	100.00	8,800,000

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정, 감독업무시행세칙 및 업무방법서의 규정에 의거하여 업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한 받도록 되어 있습니다. 특히 정관의 변경, 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치, 위치변경 또는 폐지, 합병 또는 해산, 영업의 양도 양수, 자본금의 감소에 대해서는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

당사는 2011년 7월 1일에 개시되는 회계연도부터 일반기업회계기준을 도입하였으며 일반기업회계기준의 '시행일 및 경과규정' 문단 4에 따라 종전 기업회계기준에 따라 작성된 과거 재무제표에 대하여 일반기업회계기준을 소급 적용하지 아니하였습니다. 당사가 채택하고 있는 유의적 회계정책은 다음과 같습니다.

2. 유의적 회계정책

당사는 일반기업회계기준과 상호저축은행업회계처리준칙에 따라 재무제표를 작성하고 있습니다. 그리고 비교표시된 전기 재무제표의 일부 계정과목은 당기 재무제표의 표시방법에 따라 재분류하였으며, 이러한 재분류는 순자산 및 회계기간의 손익에 영향을 미치지 아니합니다.

(1) 자산과 부채의 배열방법

당사는 상호저축은행업회계처리준칙에 따라 재무상태표의 과목배열은 대분류 과목의 경우 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고 대분류과목 내의 계정과목 배열은 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

(2) 수익의 인식기준

당사는 상호저축은행업회계처리준칙에 따라 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출채권에 대한 이자는 당반기말 현재 원리금의 연체가 없거나 회수가 확실한 대출채권에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다.

(3) 이연대출부대수익 및 비용

당사는 신규대출에 대해 이자 이외의 명목으로 수입한 대출부대수익 및 대출과 관련하여 발생한 대출부대비용을 각각 이연대출부대수익 및 이연대출부대비용의 과목으로 계상하고 당해 대출채권에서 차감 또는 가산하는 형식으로 표시하고 있으며, 이연대출부대수익(비용)은 대출기간 동안 환입(상각)하고, 이를 이자수익에 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다. 한편, 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 서로 상계한 후 순액으로 표시하고 있습니다.

(4) 대손충당금

당사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실률을 산출할 수 있는 자료축적 및 시스템을 구축하고 있지 아니하여 상호저축은행업감독규정 상의 최소적립률에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다.

당사는 대출채권 등에 대하여 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불가능채권으로 분류하고 있으며, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정률은 다음과 같습니다.

구분		설정률	부동산프로젝트파이낸싱 설정률
회수가능채권	정상	0.5%	0.5% (신용평가등급 BBB- 또는 A3-이상 기업이 대출원리금 지급보증한 정상분류 부동산기획대출)
			2%(기타)
			3% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)
	요주의	2%	7% (프로젝트가 아파트인 부동산기획대출)
10% (프로젝트가 아파트 외의 부동산기획대출)			
회수불확실채권	고정	20%	30%
	회수의문	75%	75%
회수불가능채권	추정손실	100%	100%

(5) 유가증권

종속회사, 지분법피투자회사, 조인트벤처에 대한 투자를 제외한 채무증권과 지분증권에 대해서 취득하는 시점에 만기보유증권, 매도가능증권, 단기매매증권으로 분류하고 보고기간종료일마다 분류의 적정성을 재검토하고 있습니다.

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 주로 단기기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 그리고 단기

매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

당사는 유가증권의 최초인식시 유가증권 취득을 위하여 제공하거나 수취한 대가의 시장가격에 취득과 직접 관련되는 거래원가를 가산하여 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속측정시 당사는 만기보유증권을 상각후원가로 평가하고, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

시장성 있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간종료일 현재의 종가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가치로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가치로 하고 있습니다.

당사는 단기매매증권의 미실현보유손익을 당기손익항목으로 처리하고, 매도가능증권의 미실현보유손익을 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 당사는 만기보유증권의 만기액면가액과 취득원가의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법을 이용하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 보고기간종료일마다 평가하여 유가증권의 회수가능가액이 채무증권의 상각후취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

(6) 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금예금 및 적금총액의 일정율을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금

예치금은 지급준비예치금으로, 보유유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

(7) 유형자산

당사는 유형자산의 취득원가 산정시, 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산하고 있습니다.

수선비 중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리하고 있습니다.

당사는 자산이 사용가능한 때부터 자산의 성격과 업종 등을 고려한 아래의 내용연수 동안 정액법을 적용하고 있습니다.

구 분	내 용 연 수
건물	30년
차량운반구	4년
기타의 유형자산	4년

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부금액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에는 장부금액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

당사는 일반기업회계기준 제10장 유형자산에 따라 재평가모형을 적용하여 토지와 건물의 분류에 해당하는 유형자산은 재평가일의 공정가액에서 이후의 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 재평가금액을 장부가액으로 인식하고 있습니다. 자산의 장부금액이 재평가로 인하여 증가된 경우에 그 증가액은 기타포괄손익으로 인식하며, 그 증가액 중 자산에 대하여 이전에 손실로 인식한 재평가액 감소분에 해당하는 금액은 당기 이익으로 인식하고 있습니다. 한편, 자산의 장부금액이 재평가로 인하여 감소된 경우에는 그 감소액은 당기 손실로 인식하고, 감소액 중 그 자산과 관련

된 기타포괄이익의 잔액에 해당하는 금액은 기타포괄이익에서 차감하고 있습니다.

(8) 무형자산

당사는 무형자산을 당해 자산의 제작원가 또는 구입원가에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 산정하고 있으며, 아래의 추정내용연수와 상각방법에 따라 산정된 상각액을 취득원가에서 직접 차감한 가액으로 표시하고 있습니다. 각 기간의 무형자산상각비는 판매비와관리비로 계상하고 있습니다.

구분	내용연수	상각방법
기타의무형자산	4~5년	정액법

(9) 비업무용 자산

당사는 연체대출채권 등의 회수를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용자산에 계상하고 있습니다. 비업무용자산에 대하여는 감가상각비를 계상하지 않고 있으며, 처분 시 발생된 처분손익은 비업무용자산처분손익으로 인식하고 있습니다.

한편, 비업무용자산이 진부화, 물리적인 손상 및 시장가치의 급격한 하락 등의 원인으로 인하여 당해 자산의 회수가능가액이 장부금액에 중요하게 미달하는 경우 그 미달액을 비업무용자산손상차손의 과목으로 기간손익에 반영하고 있습니다.

(10) 자산의 손상

금융자산, 이연법인세자산 및 중단사업에 속하는 자산을 제외한 당사의 모든 자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다.

(11) 퇴직급여충당부채

당사는 임직원퇴직금지급규정에 의하여 1년 이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금추계액 전액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다.

(12) 충당부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재

의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

(13) 법인세비용

법인세비용은 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세부담액은 법인세법 등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계이며 전기 이전의 기간과 관련된 법인세부담액을 당기에 인식하는 법인세 추납액 또는 환급액이 포함됩니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액을 각각 이연법인세 부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이 등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(14) 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 대손충당금, 충당부채, 이연법인세자산에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 예치금

(1) 당반기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	금융기관	당반기말		전기말	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
당좌예치금	대구은행	-	76,719	-	383
보통예치금	대구은행외	0.1	2,806,957	0.1	39,145,757
정기예치금	수성우체국	3.3	5,000,000	-	-
금전신탁	우리은행외	2.2	1,000	2.0~2.5	1,001
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	3.8	6,000,000	3.5	5,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	2.5	7,814,380	2.5	8,537,557
기타의예치금	대구은행 외	0~2.5	498,666	0.5~1.0	2,668
합 계			22,197,722		52,687,366

(2) 당반기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	금융기관	당반기말	전기말	비고
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	6,000,000	5,000,000	한국자산관리공사 대출채권매각 관련 상호저축은행중앙회의 지급보증제공에 대한 질권 설정
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	7,814,380	8,537,557	지급준비자산으로 예치
기타의예치금	대구은행	2,500	2,500	당좌개설보증금
합 계		13,816,880	13,540,057	

(3) 예치금의 만기현황

당반기말과 전기말 현재 예치금의 예치기간별 만기현황은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)						
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합 계
보통예치금	2,806,957					2,806,957
정기예치금	5,000,000	-	-	-	-	5,000,000
중앙회예치금	6,000,000	-	-	-	-	6,000,000
지급준비예치금	-	-	-	-	7,814,380	7,814,380
기타	576,385	-	-	-	-	576,385
합계	14,383,342	-	-	-	7,814,380	22,197,722

<전기말>

(단위: 천원)						
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합 계
보통예치금	39,145,757	-	-	-	-	39,145,757
중앙회예치금	5,000,000	-	-	-	-	5,000,000
지급준비예치금	-	-	-	-	8,537,557	8,537,557
기타	4,052	-	-	-	-	4,052
합계	44,149,809	-	-	-	8,537,557	52,687,366

4. 단기매매증권

(1) 당반기말과 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당반기말			전기말		
	취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
주 식	2,332,155	2,314,884	2,314,884	1,033,897	931,434	931,434

(2) 당반기말과 전기말 현재 주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)			
구 분	평가전 장부가액	공정가액 (장부가액)	평가손익
제일모직	153,000	121,200	(31,800)
고려아연	32,745	30,400	(2,345)
삼성증권	158,000	98,800	(59,200)
호남석유	256,453	253,300	(3,153)
삼성전자	1,098,244	1,163,800	65,556
SK이노베이션	75,575	71,000	(4,575)
세아베스틸	82,361	82,800	439
삼성물산	71,621	68,100	(3,521)
게임빌	52,012	47,670	(4,342)
삼성정밀화학	64,964	61,000	(3,964)
카프로	64,234	62,850	(1,384)
네오위즈	10,861	11,125	264
유진테크	78,145	103,440	25,295
대덕GDS	93,869	99,081	5,212
에이블씨엔씨	40,072	40,318	246
합계	2,332,156	2,314,884	(17,272)

<전기말>

(단위: 천원)			
구 분	평가전 장부가액	공정가액 (장부가액)	평가손익
기아차	131,842	113,511	(18,331)
이엔에프테크놀로지	194,662	150,973	(43,689)
제일모직	151,880	153,000	1,120
호남석유	372,472	355,950	(16,522)
삼성증권	183,039	158,000	(25,039)
합계	1,033,895	931,434	(102,461)

5. 매도가능증권

(1) 당반기말과 전기말 현재 매도가능증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)								
구 분	주식수	지분율(%)	취득원가	공정가액	장부가액	평가손익	이연법인세효과	누적손상차손
<주식>(*1)								
- 나라신용정보주	30,000	3.33	135,000	135,000	135,000	-	-	-
- 중앙부산지축은행	120,000	3.24	970,680	-	-	-	-	(970,680)
- (주)코리아로터리서비스	1,300	0.01	22,100	12,955	12,955	-	-	(9,145)
- (주)청구	203	0.00	1,015	-	-	-	-	(1,015)
- JP에셋자산운용주	140,000	6.93	700,000	553,229	553,229	(114,481)	(32,290)	-
소 계			1,828,795	701,184	701,184	(114,481)	(32,290)	(980,840)
<수익증권>(*2)								
- 부동산펀드	-	-	7,432,828	6,401,209	6,401,209	(71,819)	(20,256)	(939,544)
<국공채>(*3)								
- 통안0381-1208	-	-	22,000,001	22,005,918	22,005,918	4,615	1,302	-
<금융채>(*4)								
- 정부투자기관채권	-	-	3,811,500	3,811,500	3,811,500	-	-	-
- 부실정리기금채권	-	-	24,636,020	24,636,020	24,636,020	-	-	-
소 계			28,447,520	28,447,520	28,447,520	-	-	-
합계			59,709,144	57,555,831	57,555,831	(181,685)	(51,244)	(1,920,384)

- (*1) 당사는 상기 시장성 없는 지분증권 및 출자금 등에 대하여 미래현금흐름을 예측할수 있는 기초자료가 되는 과거정보와 경험이 부족하여 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 입수가 가능한 최근 재무제표상 순자산가액으로 평가하였습니다. 또한 순자산가액이 현저히 하락하여 회복할 가능성이 없는 경우에는 손상차손으로 인식하고 있습니다.
- (*2) 당사는 상기 수익증권의 매매기준가격으로 공정가치를 평가하고 있습니다.
- (*3) 당사가 보유하고 있는 상기 국공채는 상호저축은행업감독규정 제25조에 따라 지준유가증권으로 분류하고 있습니다.
- (*4) 당사는 부동산프로젝트파이낸싱 대출채권을 한국자산관리공사에 매각하고 그 대가로 한국자산관리공사가 발행한 정부투자기관채권 및 부실정리기금채권을 취득하였습니다. 동 채무증권은 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 의거 보유하고 있는 지준유가증권이며 전액 한국자산관리공사에 대하여 근질권이 설정되어 있습니다.

<전기말>

(단위: 천원)						
구 분	주식수	지분율(%)	취득원가	공정가액	장부가액	누적손상차손
<주식>(*1)						
- 나라신용정보(주)	30,000	3.33	135,000	135,000	135,000	-
- 중앙부산지축은행	120,000	3.24	970,680	-	-	(970,680)
- ㈜코리아로터서비스	1,300	0.01	22,100	12,955	12,955	(9,145)
- ㈜청구	203	0.00	1,015	-	-	(1,015)
소 계			1,128,795	147,955	147,955	(980,840)
<수익증권>(*2)						
- 부동산펀드	-	-	7,323,016	6,383,473	6,383,473	(939,543)
<금융채>(*3)						
- 정부투자기관채권	-	-	3,811,500	3,811,500	3,811,500	-
- 부실정리기금채권	-	-	28,627,600	28,627,600	28,627,600	-
소 계			32,439,100	32,439,100	32,439,100	-
합계			40,890,911	38,970,528	38,970,528	(1,920,383)

(*1) 당사는 상기 시장성 없는 지분증권 및 출자금 등에 대하여 미래현금흐름을 예측할수 있는 기초자료가 되는 과거정보와 경험이 부족하여 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 입수가 가능한 최근 재무제표상 순자산가액으로 평가하였습니다. 또한 순자산가액이 현저히 하락하여 회복할 가능성이 없는 경우에는 손상차손으로 인식하고 있습니다.

(*2) 당사는 상기 수익증권의 매매기준가격으로 공정가치를 평가하고 있습니다.

(*3) 당사는 부동산프로젝트파이낸싱 대출채권을 한국자산관리공사에 매각하고 그 대가로 한국자산관리공사가 발행한 정부투자기관채권 및 부실정리기금채권을 취득하였습니다. 동 채무증권은 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 의거 보유하고 있는 지준유가증권이며 전액 한국자산관리공사에 대하여 근질권이 설정되어 있습니다.

(2) 당반기 및 전기 중 매도가능증권 관련 기타포괄손익누계액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	금 액	
	당반기	전기
기초잔액	-	9,102
처분	-	(9,102)
평가	(232,929)	-
자본에 직접 가감된 법인세효과	51,244	-
기말잔액	(181,685)	-

6. 만기보유증권

당반기말과 전기말 현재 만기보유증권의 평가 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
만기일	구 분	취득원가		장부가액	
		당반기말	전기말	당반기말	전기말
1년이내	국채	1,649,639	1,622,109	1,649,639	1,622,109
	지방채	-	-	-	-
1년초과	국채	267,535	270,719	267,535	270,719
	지방채	5	5	5	5
계	국채	1,917,174	1,892,828	1,917,174	1,892,828
	지방채	5	5	5	5

(*) 만기보유증권으로 보유하고 있는 채무증권은 상호저축은행업감독규정 제25조에 따라 지준유가증권으로 분류하고 있습니다.

7. 유가증권의 분류

당반기말과 전기말 현재 유가증권의 분류는 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)							
구 분		단기매매증권		매도가능증권		만기보유증권	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
국가별분류	대한민국	2,314,884	100%	57,555,831	100%	1,917,179	100%
발행자별 분류	대기업	2,314,884	100%	6,401,209	11%	-	-
	중소기업	-	-	701,184	1%	-	-
	국가 및 공공기관	-	-	50,453,438	88%	1,917,179	100%
	합계	2,314,884	100%	57,555,831	100%	1,917,179	100%
종류별분류	지분증권	2,314,884	100%	701,184	1%	-	-
	수익증권	-	-	6,401,209	11%	-	-
	고정금리채	-	-	22,005,918	38%	1,917,179	100%
	변동금리채	-	-	28,447,520	50%	-	-
	합계	2,314,884	100%	57,555,831	100%	1,917,179	100%
산업별 분류	제조업	2,216,084	96%	12,955	0%	-	-
	비제조업	98,800	4%	688,229	1%	-	-
	국가 및 공공기관	-	-	50,453,438	88%	1,917,179	100%
	기타	-	-	6,401,209	11%	-	-
	합계	2,314,884	100%	57,555,831	100%	1,917,179	100%

<전기말>

구 분		단기매매증권		매도가능증권		만기보유증권	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
국가별분류	대한민국	931,434	100%	38,970,528	100%	1,892,833	100%
발행자별 분류	대기업	931,434	100%	6,383,473	16%	-	-
	중소기업	-	-	147,955	1%	-	-
	국가 및 공공기관	-	-	32,439,100	83%	1,892,833	100%
	합계	931,434	100%	38,970,528	100%	1,892,833	100%
종류별분류	지분증권	931,434	100%	147,955	1%	-	-
	수익증권	-	-	6,383,473	16%	-	-
	고정금리채	-	-	-	-	1,892,833	100%
	변동금리채	-	-	32,439,100	83%	-	-
	합계	931,434	100%	38,970,528	100%	1,892,833	100%
산업별 분류	제조업	931,434	100%	12,955	0%	-	-
	비제조업	-	-	135,000	1%	-	-
	국가 및 공공기관	-	-	32,439,100	83%	1,892,833	100%
	기타	-	-	6,383,473	16%	-	-
	합계	931,434	100%	38,970,528	100%	1,892,833	100%

8. 채무증권의 만기 현황

당반기말과 전기말 현재 채무증권의 만기현황은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)					
구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
매도가능증권	22,005,918	-	28,447,520	-	50,453,438
만기보유증권	1,649,639	112,830	53,335	101,375	1,917,179
합 계	23,655,557	112,830	28,500,855	101,375	52,370,617

<전기말>

(단위: 천원)					
구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
매도가능증권	-	-	3,811,500	28,627,600	32,439,100
만기보유증권	1,622,104	32,290	112,185	126,254	1,892,833
합 계	1,622,104	32,290	3,923,685	28,753,854	34,331,933

9. 대출채권

(1) 당반기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당반기말			전기말		
	이자율(%)	대출채권	대손충당금	이자율(%)	대출채권	대손충당금
부금급부금	14~36	51,568	25,016	18~36	174,557	5,228
할인어음	9~34	833,706	74,056	10~13	950,968	13,851
계약금액내대출	9~18	628,730	49,218	8~15	643,259	26,439
예적금담보대출	5~7	647,400	3,237	5~8	492,850	2,547
일반자금대출	1~39	125,368,115	9,757,585	7~13	116,346,794	8,508,801
종합통장대출	4~36	3,424,415	445,891	6~36	5,067,380	389,891
기타대출채권	11	104,294	69,595	11	92,121	67,934
합계		131,058,228	10,424,598		123,767,929	9,014,691

(2) 당사는 관계법령에 의거 동일인에 대하여 다음의 금액을 한도로 대출할 수 있습니다.

구 분	한 도
기업(소규모기업포함)대출	자기자본의 20%이내에서 최고 100억원(개인사업자 50억)
지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20%이내에서 당해사업 소요자금내
기타 대출	자기자본의 20%이내에서 최고 6억원

(3) 당반기말과 전기말 현재 대출채권은 전액 국내 원화대출채권이며, 대출채권에 대한 고객별 분포는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기말	전기말
중소기업	90,991,855	95,773,099
가계	29,743,537	16,572,877
기타	10,322,836	11,421,953
합계	131,058,228	123,767,929

(4) 당반기말과 전기말 현재 대출채권의 산업별 분포는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기말	전기말
건설업	23,523,065	23,845,321
금융및보험업	13,283,533	18,847,922
도소매업	18,069,939	17,200,410
부동산및임대업	21,415,764	21,639,902
숙박및음식점업	1,994,886	2,491,388
예술스포츠및여가관련 서비스업	1,880,722	2,157,056
운수및창고업	3,482,038	3,507,657
제조업	4,121,977	4,437,360
기타	43,286,304	29,640,913
합계	131,058,228	123,767,929

(5) 당반기말과 전기말 현재 대출채권의 자산건전성분류기준에 의한 분류는 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)						
구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
부금급부금	20,000	-	-	26,607	4,961	51,568
할인어음	675,613	-	105,000	13,660	39,433	833,706
계약금액내대출	510,600	-	87,000	7,461	23,669	628,730
예적금담보대출	647,400	-	-	-	-	647,400
일반자금대출	82,529,919	27,938,289	5,794,606	8,076,840	1,028,461	125,368,115
종합통장대출	2,041,172	880,017	6,519	495,707	1,000	3,424,415
기타대출채권	-	2,154	29,805	34,974	37,361	104,294
채권합계	86,424,704	28,820,460	6,022,930	8,655,249	1,134,885	131,058,228
대손충당금	450,248	987,593	1,360,435	6,491,437	1,134,885	10,424,598
총당금비율(%)	0.52%	3.43%	22.59%	75.00%	100.00%	7.95%

<전기말>

(단위: 천원)						
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
부금급부금	137,144	32,216	-	5,197	-	174,557
할인어음	821,245	90,000	39,723	-	-	950,968
계약금액내대출	541,374	8,244	87,000	1,895	4,746	643,259
예적금담보대출	487,350	5,500	-	-	-	492,850
일반자금대출	79,169,520	22,414,522	8,276,562	5,244,005	1,242,185	116,346,794
종합통장대출	2,262,669	2,362,953	-	441,758	-	5,067,380
기타대출채권	-	15,042	30,527	13,753	32,799	92,121
채권합계	83,419,302	24,928,477	8,433,812	5,706,608	1,279,730	123,767,929
대손충당금	479,647	827,096	2,148,262	4,279,956	1,279,730	9,014,691
총당금비율(%)	0.57%	3.32%	25.47%	75.00%	100.00%	7.28%

(6) 당반기말 현재의 모든 회수불가능채권(추정손실분류 채권)은 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무 관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권입니다.

(7) 당반기와 전기 중 대출채권 등에 대한 대손충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기	전기
기초 잔액	9,014,691	10,208,207
전입액	1,041,423	5,120,552
채권 제각	(902,063)	(1,060,889)
채권 처분	(62,264)	(5,549,953)
제각 채권의 회수	1,332,811	296,774
기말 잔액	10,424,598	9,014,691

(8) 최근 3년간 대출채권 대비 대손충당금의 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	당반기	전기	전전기
설정대상채권총액	131,058,228	123,767,929	169,723,683
대손충당금	10,424,598	9,014,691	7,719,657
설정비율(%)	7.95%	7.28%	4.55%

(9) 당반기말과 전기말 현재 대출금의 계약만기일까지 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)					
구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
부금급부금	31,568	20,000	-	-	51,568
할인어음	833,706	-	-	-	833,706
계약금액내대출	517,235	92,600	18,895	-	628,730
예적금담보대출	571,800	75,600	-	-	647,400
일반자금대출	78,814,869	24,517,002	12,902,470	9,133,774	125,368,115
종합통장대출	1,951,444	1,472,971	-	-	3,424,415
기타대출채권	102,481	1,813	-	-	104,294
합계	82,823,103	26,179,986	12,921,365	9,133,774	131,058,228

<전기말>

(단위: 천원)					
구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
부금급부금	159,557	15,000	-	-	174,557
할인어음	950,968	-	-	-	950,968
계약금액내대출	178,990	372,774	91,495	-	643,259
예적금담보대출	492,850	-	-	-	492,850
일반자금대출	86,698,116	19,630,925	6,815,259	3,202,494	116,346,794
종합통장대출	4,932,027	135,353	-	-	5,067,380
기타대출채권	88,100	4,021	-	-	92,121
합계	93,500,608	20,158,073	6,906,754	3,202,494	123,767,929

(10) 대출채권의 양도

당사가 당반기와 전기 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 매각한 내용은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)						
매수회사	처분일	처분금액	처분자산의 가액			처분손익
			대출원금	대손충당금	장부금액	
한국자산관리공사(*1)	2011년 12월 26일	4,301,252	4,356,017	62,264	4,293,753	7,499
거원인베스트먼트	2011년 12월 27일	300,000	-	-	-	300,000
씨앤씨비컨	2011년 12월 31일	24,000	24,000	-	24,000	-
합계		4,625,252	4,380,017	62,264	4,317,753	307,499

(*1) 2011년 12월 26일 처분한 채권 중 4건은 사후정산을 통해 53,982 천원을 회수하였고, 이를 대출채권처분이익으로 반영하였습니다.

<전기>

매수회사	처분일	처분금액	처분자산의 가액			처분손익
			대출원금	대손충당금	장부금액	
한국자산관리공사(*1)	2011년 5월 17일	1,835,146	2,008,271	118,356	1,889,915	(54,769)
한국자산관리공사	2011년 6월 30일	21,343,074	28,484,187	5,431,597	23,052,590	(1,709,516)
합계		23,178,220	30,492,458	5,549,953	24,942,505	(1,764,285)

(*1) 2011년 5월 17일 처분한 채권 중 2011년 6월 27일 일부 환매가 발생하여 처분시 인식했던 처분손실 29,402천원을 환입하였습니다.

(11) 이연대출부대손익의 당반기와 전기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

구 분	(단위: 천원)	
	당반기	전기
이연대출부대손익 기초 잔액	(49,157)	(372,599)
이연대출부대손익 발생액	1,162,290	-
이연대출부대손익 상각액	(42,313)	323,442
이연대출부대손익 기말 잔액	1,070,820	(49,157)

10. 지급준비자산

상호저축은행법 제15조에 의하면 상호저축은행은 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 50 이내에서 금융위원회가 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 현금, 금융기관에의 예금, 제25조의 규정에 의한 상호저축은행중앙회에의 예탁금 또는 대통령령이 정하는 유가증권을 보유하여야 하는 바, 당사의 당반기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

과 목	(단위: 천원)		
	당반기말	전기말	비 고
지급준비예치금	7,814,380	8,537,557	상호저축은행중앙회 예치금
매도가능증권	50,453,438	32,439,100	KAMCO채권 및 국·공채
만기보유증권	1,917,179	1,892,833	국·공채
합계	60,184,997	42,869,490	

11. 유형자산

(1) 당반기와 전기 중 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)					
구 분	기초	취득/자본적지출	처분등	감가상각비	기말
토지	6,026,643	590	-	-	6,027,233
건물	1,648,475	-	-	(29,171)	1,619,304
차량운반구	34,548	-	-	(6,909)	27,639
기타유형자산	73,508	163,444	-	(40,222)	196,730
합계	7,783,174	164,034	-	(76,302)	7,870,906

<전기>

(단위: 천원)					
구 분	기초	취득/자본적지출	처분등	감가상각비	기말
토지	6,758,230	10,913	(742,500)	-	6,026,643
건물	3,499,212	-	(1,774,508)	(76,229)	1,648,475
차량운반구	61,034	-	(2)	(26,484)	34,548
기타유형자산	165,255	15,041	-	(106,788)	73,508
합계	10,483,731	25,954	(2,517,010)	(209,501)	7,783,174

(2) 보유 토지 등에 대한 공시지가

당반기말과 전기말 현재 당사가 보유한 토지 등의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당반기말		전기말	
	장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토지	6,027,233	3,434,386	6,026,643	3,480,624
비업무용토지	2,137,180	1,786,164	2,774,339	1,864,152
합계	8,164,413	5,220,550	8,800,982	5,344,776

(3) 보험가입의 내용

당반기말 현재 당사의 유형자산 등에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
보험종류	부보자산	부보금액	부보처	보험수익자
화재보험	유형자산 등	2,925,500	현대해상화재보험(주)	(주)유니온상호저축은행

회사는 상기 보험 이외에 차량운반구에 대하여 책임 및 종합보험에, 종업원에 대하여 산재보험과 고용보험에 가입하고 있습니다.

12. 비업무용자산

당반기와 전기 중 비업무용자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	당반기			전기		
	비업무용토지	비업무용건물	합계	비업무용토지	비업무용건물	합계
기초	2,774,339	5,646,733	8,421,072	2,165,437	5,422,833	7,588,270
업무용자산대체	-	-	-	608,902	398,483	1,007,385
취득	-	-	-	-	2,722,505	2,722,505
처분	(637,159)	(673,201)	(1,310,360)	-	(2,897,088)	(2,897,088)
기말	2,137,180	4,973,532	7,110,712	2,774,339	5,646,733	8,421,072

13. 무형자산

당반기와 전기 중 무형자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기	전기
기초	15,034	25,670
취득	204,899	2,090
상각	(12,199)	(12,726)
기말	207,734	15,034

14. 예수부채

(1) 당반기말과 전기말 현재 당사의 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
계정과목		당반기말		전기말	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
요구불예금	보통예금	1.5	612,393	1.5	550,942
기한부예금	별단예금	-	9,667	-	7,925
	수입부금	4.2	2,168,062	4.0	2,319,936
	자유적립예금	4.5	18,668	3.8	73,209
	정기예금	5.0	203,929,200	4.5	208,608,681
	근로자우대저축	7.0	100	7.0	100
	표지어음예수금	2.6	41,305	2.0	183
	소계		206,167,002		211,010,034
합계			206,779,395		211,560,976

(2) 당반기말과 전기말 현재 예수부채의 계약만기일까지 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
1년 이내	185,392,196	209,155,398
2년 이내	21,187,840	2,405,578
3년 이내	194,484	-
3년 초과	4,875	-
합계	206,779,395	211,560,976

15. 퇴직급여충당부채

당반기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 증감 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전기
기 초	175,229	217,826
전입액	207,808	51,198
지급액	(171,973)	(93,795)
기 말	211,064	175,229

16. 우발채무와 약정사항

(1) 당반기말 현재 담보로 제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
담보자산종류	장부가액	담보제공처	담보제공내역	담보설정액
중앙회예치금	6,000,000	상호저축은행중앙회	상호저축은행중앙회의 한국자산관리공사 지급보증에 대한 담보제공	6,000,000
토지	5,491,430	우리은행	당좌차월약정 관련 근저당권	5,200,000
건물	405,484			
비업무용토지	1,646,130			
비업무용건물	230,472			
계	13,773,516			11,200,000

(2) 당반기말 현재 회사가 타인으로부터 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
제공자	보증금액	보증내역
서울보증보험	4,903,114	가압류 및 가처분 관련 공탁비용

17. 자본금과 자본조정

(1) 당사의 당반기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

- 가. 발행할 주식의 총수 : 6,000,000주
- 나. 1주의 금액 : 5,000원
- 다. 발행한 주식의 수 : 1,760,000주

(2) 당사의 전기말 자본조정 내역은 다음과 같습니다.

- 가. 자기주식: 29,000주, 주당 취득가 25,911원
- 나. 자기주식처분손실: 전기 중 자기주식 매각으로 발생한 163,723천원

(3) 당반기 중 자본금과 자본조정의 변동내역은 다음과 같습니다.

구분		자본금	자본조정	합계
기초	2011.7.01	8,000,000	(915,142)	7,084,858
자기주식처분(*1)	2011.9.30	-	915,142	915,142
유상증자(*2)	2011.12.30	800,000	-	800,000
반기말	2011.12.31	8,800,000	-	8,800,000

(*1) 당사는 당반기 중 자기주식 751,419천원을 967,413천원에 매각하였으며 자기주식처분이익 215,994천원(법인세효과 반영 전)이 발생하였습니다.

(*2) 당사는 당반기 중 이진근 및 이진우에게 각각 보통주 80,000 주를 주당 5,000원에 신규 발행하였습니다.

18. 주당순손실

당반기와 전반기의 주당순손실 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당반기	전반기 (검토받지 않은 재무제표)
보통주당기순손실	3,495,147,958	2,083,682,223
가중평균유통보통주식수	1,587,239	1,460,000
주당순손실	2,202	1,427

<당반기>

구 분	기간	주식수(주)	가중평균일수(일)	가중평균주식수(주)
기초 발행주	2011.7.1~2011.12.31	1,600,000	184	1,600,000
자기주식	2011.7.1~2011.9.30	(29,000)	92	(14,500)
유상증자	2011.12.30~2011.12.31	160,000	2	1,739
합 계				1,587,239

<전반기>

구 분	기간	주식수(주)	가중평균일수(일)	가중평균주식수(주)
기초 발행주	2010.7.1~2010.12.31	1,600,000	184	1,600,000
자기주식	2010.7.1~2010.9.30	(160,000)	92	(80,000)
자기주식	2010.10.1~2010.12.31	(120,000)	92	(60,000)
합 계				1,460,000

(*) 전반기 재무제표는 검토받지 아니하였습니다.

19. 판매비와관리비

당반기와 전반기 중 당사의 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
계정과목		당반기	전반기 (검토받지 않은 재무제표)
인건비	급여	758,356	632,668
	퇴직급여	207,808	43,495
	소계	966,164	676,163
경비	복리후생비	136,055	151,496
	여비교통비	24,155	50,867
	통신비	24,057	27,357
	전력및수도료	21,493	12,601
	도서인쇄비	9,193	10,277
	세금과공과	161,594	229,431
	임차료	56,234	35,617
	차량비	23,028	20,096
	소모품비	18,526	16,610
	전산업무비	76,267	58,669
	감가상각비	76,302	125,308
	무형자산상각비	12,199	6,319
	수선유지비	4,157	10,434
	보험료	9,726	1,044
	접대비	27,827	36,235
	운반및보관료	731	2,009
	연료및유류비	817	451
	등기소송비	2,300	3,396
	회의비	-	282
	연수비	1,467	5,502
	용역비	52,823	179,721
	광고선전비	71,581	137,523
	잡비	11,304	976
소계	821,836	1,122,221	
합계	1,788,000	1,798,384	

20. 이자수익과 이자비용이 있는 자산 및 부채

당반기와 전반기 중 이자수익이 있는 자산과 이자비용이 있는 부채의 평균잔액 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기	전반기 (검토받지 않은 재무제표)
현금 및 예치금(*1)	44,897,711	27,484,534
단기매매증권	-	238,571
매도가능증권	33,079,157	8,314,567
만기보유증권	1,905,006	1,823,585
대출채권	122,184,593	166,670,086
미수내국환채권	159,413	141,087
예수부채(*2)	203,676,628	214,324,929
콜머니	-	2,717
미지급내국환채무	460,757	273,753

(*1) 현금 중 당좌예치금은 제외되었습니다.

(*2) 예수부채 중 별단예금은 제외되었습니다.

21. 법인세비용

(1) 당사의 당반기와 전반기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기	전반기 (검토받지 않은 재무제표)
법인세 부담액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-	(269,068)
자본에 직접반영된 이연법인세 변동액	(1,026)	280,729
법인세비용(수익)	(1,026)	11,661

(2) 당반기와 전반기의 법인세비용차감전손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	당반기		전반기 (검토받지 않은 재무제표)
법인세비용차감전손실		(3,496,174)	(2,072,021)
적용세율에 따른 법인세		(846,074)	(501,429)
조정사항		845,048	513,090
일시적차이 중 이연법인세자산 미인식효과 등	718,557		193,289
기타(세율변동효과 등)	126,491		319,801
법인세비용(수익)		(1,026)	11,661
유효세율(*)		-	-

(*) 당사의 법정 적용세율은 24.2%이며, 당반기 및 전반기 결손으로 인해 유효법인세율은 산출하지 않았습니다.

(3) 당반기와 전반기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

구 분	(단위: 천원)					
	차감할(가산할) 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증감	반기말잔액	기초잔액	증감	반기말잔액
퇴직급여충당부채	175,228	(31,363)	143,865	38,550	(6,900)	31,650
선급비용	-	(49)	(49)	-	(11)	(11)
매도가능증권	-	232,929	232,929	-	51,244	51,244
기타충당부채	3,852,952	2,325,087	6,178,039	847,649	511,520	1,359,169
단기매매증권평가손실	102,463	11,821	114,284	22,543	2,601	25,144
단기매매증권평가이익	-	(97,012)	(97,012)	-	(21,343)	(21,343)
미수수익	-	(141,528)	(141,528)	-	(31,136)	(31,136)
감가상각비	28,166	6,074	34,240	6,197	1,336	7,533
대손상각비	6,026	3,596	9,622	1,326	791	2,117
매도가능증권손상차손	1,910,223	(1,910,223)	-	420,249	(420,249)	-
토지	(2,428,968)	-	(2,428,968)	(534,373)	-	(534,373)
건물	(8,950)	-	(8,950)	(1,969)	-	(1,969)
재평가건물감가상각	27,559	-	27,559	6,063	-	6,063
채무면제익	22,059	-	22,059	4,853	-	4,853
기타	(281,251)	281,251	-	(61,875)	61,875	-
이월결손금	4,640,865	2,585,586	7,226,451	1,020,990	568,829	1,589,819
합계	8,046,372	3,266,169	11,312,541	1,770,203	718,557	2,488,760
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산(*)				(1,770,203)	(718,557)	(2,488,760)
이연법인세자산(부채)				-	-	-

(*) 당사는 당반기에 일시적차이와 이월결손금으로 인한 법인세 효과에 대하여 향후 과세소득 발생의 불확실성으로 인하여 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

<전반기>

(단위: 천원)						
구 분	차감할(가산할)일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증감	반기말잔액	기초잔액	증감	반기말잔액 (*1)
기타총당부채	388,750	2,013,772	2,402,522	85,525	443,030	528,555
토지	(2,510,066)	81,098	(2,428,968)	(552,214)	17,841	(534,373)
건물	(1,203,899)	1,194,949	(8,950)	(264,857)	262,888	(1,969)
감가상각비	20,194	8,273	28,467	4,443	1,820	6,263
재평가건물상각비	27,559	-	27,559	6,063	-	6,063
매도가능증권손상차손	1,015	942,996	944,011	223	207,459	207,682
대손상각비	6,026	3,596	9,622	1,326	791	2,117
퇴직급여총당부채	181,658	(6,430)	175,228	39,965	(1,415)	38,550
미수수익	-	(281,214)	(281,214)	-	(61,867)	(61,867)
단기매매증권평가손실	9,699	(9,699)	-	2,346	(2,346)	-
매도가능증권평가이익	(11,669)	11,669	-	(2,196)	2,196	-
단기매매증권평가이익	(1,534,731)	146,680	(1,388,051)	(371,405)	35,497	(335,908)
채무면제익	22,059	-	22,059	4,853	-	4,853
이월결손금	3,531,181	(2,016,078)	1,515,103	776,860	(443,537)	333,323
합계	(1,072,224)	2,089,612	1,017,388	(269,068)	462,357	193,289
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산(*2)				-	(193,289)	(193,289)
이연법인세자산(부채)				(269,068)	269,068	-

(*1) 전반기 재무제표는 검토받지 아니하였습니다.

(*2) 당사는 전반기에 일시적차이와 이월결손금으로 인한 법인세 효과에 대하여
향후 과세소득 발생의 불확실성으로 인하여 이연법인세자산을 인식하지 않았습
니다.

(4) 당반기 및 전반기 중에 자본에 직접 가감된 법인세부담액 및 이연법인세의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구분	당반기		전반기 (검토받지 않은 재무제표)	
	금액	법인세효과	금액	법인세효과
매도가능증권평가손실 증가	(232,929)	51,244	-	-
자기주식처분이익 증가	215,994	(52,270)	-	-
재평가잉여금 감소	-	-	(1,276,046)	280,729
합계	(16,935)	(1,026)	(1,276,046)	280,729

(5) 실현가능성의 판단에 따라 인식한 이연법인세자산과 판단 근거

이연법인세자산의 실현가능성은 당사의 경영성과, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 및 자구노력 등을 고려하여 향후 과세소득, 가산할일시적차이 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 그러나 당사는 2009년 회계연도 부터 2011년 회계연도(당반기)까지 당기순손실이 발생하고 있으므로 가산할 일시적차이를 한도로 인식한 금액을 제외하고는 차감할 일시적차이와 세무상결손금에 대한 이연법인세자산의 실현가능성이 확실하다고 판단할 수 없어 동 자산을 인식하지 않았습니다. 한편, 향후 상황의 변화로 미래과세소득에 대한 추정이 달라진다면 이연법인세자산은 변경될 수 있습니다.

22. 특수관계자와의 거래내용

(1) 당반기말 현재 당사와 지배관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

구분	회사명
최상위지배자	박판희(개인)
지배기업	(주)승주

(2) 당반기와 전반기 중 특수관계자와의 주요 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
특수관계자명	거래내용	당반기	전반기 (검토받지 않은 재무제표)
박판희	이자비용	659	569
(주)승주	이자비용	2	29
합계		661	598

(3) 당반기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
특수관계자명	계정구분	당반기말	전기말
박판희	예수부채	86,821	64,165
(주)승주	예수부채	233	231
합계		87,054	64,396

당사는 당반기 중에 채무구조의 건실화를 목적으로 당사가 보유한 자기주식 29,000주를 967,413천원에 대표이사(박판희)에게 양도하였습니다. 또한 대표이사의 특수관계자가 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 제이피에셋자산운용주식회사의 주식 140,000주를 주당 5,000원에 취득하였으며, 당반기말 현재 이와 관련하여 매도가능증권평가손실 114,481천원을 기타포괄손익누계액에 계상하였습니다.

23. 포괄손익계산서

당반기 및 전반기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전반기 (검토받지 않은 재무제표)
반기순손실	(3,495,148)	(2,083,682)
기타포괄손실	(181,685)	(995,316)
매도가능증권평가손실 (법인세효과: 당반기 51,244)	(181,685)	-
재평가잉여금 (법인세효과: 전반기 280,729)	-	(995,316)
포괄손실	(3,676,833)	(3,078,998)

24. 주요 경영진 보상내역

당반기와 전반기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전반기 (검토받지 않은 재무제표)
급 여	248,202	217,395
퇴직급여	97,500	15,000
합 계	345,702	232,395

25. 부가가치 산정

당반기와 전반기 중 당사의 부가가치 산정에 필요한 계정별 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
계정과목	당반기	전반기 (검토받지 않은 재무제표)
급여	758,356	632,668
퇴직급여	207,808	43,495
복리후생비	136,055	151,496
임차료	56,234	35,617
세금과공과	161,594	229,431
감가상각비	76,302	125,308
합계	1,396,349	1,218,015

26. 현금흐름표

당반기와 전반기 중 당사의 현금흐름표의 작성과 관련하여 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전반기 (검토받지 않은 재무제표)
대출채권의 제각	902,063	530,445
KAMCO매각대출채권의 환매	3,991,581	-

27. 기타충당부채

(1) 한국자산관리공사에 대한 대출채권 매각

당사는 자산건전성 제고를 목적으로 한국자산관리공사에 대출채권을 매각하였으며, 상호저축은행업감독규정 제38조 1항 7호에 따라 회계처리하였습니다. 당사는 동 대출채권을 사후정산 또는 환매조건으로 매각하였으며 추후 사후정산 또는 환매를 하는 때에 발생할 수 있는 손실가능성에 대비하여 동 손실가능예상액을 매각일 다음 분기말부터 사후정산 또는 환매일이 속하는 분기의 직전 분기말까지의 기간동안 안분한 금액 이상을 충당부채로 적립하고 있습니다. 이에 따라 당사는 2011년 12월 31일 현재 대출채권의 매각과 관련된 기타충당부채로 6,078백만원을 계상하고 있으며, 향후 추가로 적립하여야 할 기타충당부채는 12,809백만원입니다. 이러한 상황은 회사의 계속기업으로서의 존속능력에 유의적인 의문을 불러 일으킬만한 불확실성이 존재함을 의미합니다.

대출채권매각거래와 관련된 총손실예상액 및 충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	2차매각분	3차매각분	4차매각분	합 계
매각일	2009년3월18일	2010년6월30일	2011년6월30일	
정산예정일	2014년3월18일	2014년12월30일	2014년12월30일	
대출채권	4,235,000	9,308,000	24,044,776	37,587,776
대손충당금	423,500	576,870	4,655,474	5,655,844
장부가액	3,811,500	8,731,130	19,389,302	31,931,932
총손실예상액	3,308,894	5,260,100	10,317,939	18,886,933
전기말 충당부채	1,938,934	1,814,018	-	3,752,952
충당부채전입액	273,992	548,420	1,621,321	2,443,733
충당부채환입액	-	(118,646)	-	(118,646)
당반기말 충당부채	2,212,926	2,243,792	1,621,321	6,078,039
향후 상각대상액	1,095,968	3,016,308	8,696,618	12,808,894
-13기 하반기 상각액	273,992	548,420	1,581,203	2,403,615
-14기 상각액	547,984	1,096,839	3,162,407	4,807,230
-15기 상각액	273,992	1,096,839	3,162,407	4,533,238
-16기 상각액	-	274,210	790,601	1,064,811

(2) 당사는 대출채권매각과 관련한 기타충당부채 이외에 감독기관의 권고에 따라 금융거래사고 발생 등에 대비하여 100,000천원을 기타충당부채로 설정하고 있습니다.

28. 보고기간종료일 이후의 사건

보고기간종료일 이후에, 당사는 재무건전성을 개선할 목적으로 2012년 2월 27일의 이사회결의에 의거, 2012년 2월 27일을 주금납입일로 하여 신건용 및 강용석에게 각각 보통주 200,000주를 배정하여 총 400,000주를 주당 5,000원에 발행하였습니다.