

주식회사 유니온상호저축은행

반기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 14 기 반기

2012년 07월 01일 부터

2012년 12월 31일 까지

삼 정 회 계 법 인

목 차

I. 반기재무제표 검토보고서	-----	1
II. 반기재무제표		
반기재무상태표	-----	5
반기손익계산서	-----	7
반기자본변동표	-----	9
반기현금흐름표	-----	10
반기재무제표에 대한 주석	-----	12

반기재무제표 검토보고서

주식회사 유니온상호저축은행

주주 및 이사회 귀중

2013년 2월 28일

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 주식회사 유니온상호저축은행의 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2012년 12월 31일 현재의 재무상태표, 2012년과 2011년 12월 31일로 종료하는 3개월 및 6개월 보고기간의 손익계산서, 6개월 보고기간의 자본변동표 및 현금흐름표, 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다. 비교표시된 2011년 12월 31일로 종료하는 3개월 보고기간의 손익계산서는 검토받지 아니한 것입니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영자는 상호저축은행업감독규정과 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 상호저축은행업감독규정과 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

강조사항

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

반기재무제표에 대한 주석3 및 10에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 경험손실률을 자체적으로 산출할 수 있는 자료축적 및 시스템을 구축하고 있지 아니하여 상호저축은행업감독규정상의 최소적립률에 따라 대손충당금 및 환매손실충당금을 설정하고 있습니다.

아울러, 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 2012년 12월 31일 현재 기타충당부채로 11,176백만원을 계상하고 있으며, 향후 추가로 적립하여야 할 기타충당부채는 8,319백만원입니다.

기타사항

한편, 본인은 2012년 6월 30일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서·자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고 2012년 10월 9일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2012년 6월 30일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 정 회 계 법 인

대 표 이 사 김 교 태



이 검토보고서는 검토보고서일(2013년 2월 28일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 반기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

반기 재무제표

제 14(당)기 반기

2012년 07월 01일 부터

2012년 12월 31일 까지

제 13(전)기 반기

2011년 07월 01일 부터

2011년 12월 31일 까지

"첨부된 반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 유니온상호저축은행 대표이사 최 동 현

"검토를 받은 반기재무제표"

반기재무상태표

제14기 반기 2012년 12월 31일 현재

제13기 2012년 6월 30일 현재

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과목	제14(당)기 반기	제13(전)기
자산		
I. 현금및예치금	37,499,201,062	48,051,263,660
1. 현금및현금성자산	114,683,840	86,174,794
2. 예치금(주석 4,11,18,22)	37,384,517,222	47,965,088,866
II. 유가증권	47,039,462,466	49,813,219,419
1. 단기매매증권(주석 5,8,22)	-	1,888,484,500
2. 매도가능증권(주석 6,8,9,11,22,25)	45,372,661,393	46,187,434,747
3. 만기보유증권(주석 7,8,9,11,22)	1,666,801,073	1,737,300,172
III. 대출채권(주석 10,22,24)	143,493,419,272	114,564,001,282
1. 대출금	146,247,265,801	125,312,453,493
2. 이연대출부대비용(수익)	5,486,843,399	2,140,828,877
3. 대손충당금	(8,240,689,928)	(12,889,281,088)
IV. 유형자산(주석 12)	7,535,469,899	8,055,489,975
1. 토지	6,026,901,020	6,271,901,020
2. 건물	1,495,248,140	1,750,248,140
감가상각누계액	(158,827,572)	(160,115,104)
3. 차량운반구	133,764,320	250,100,050
감가상각누계액	(119,944,096)	(229,369,215)
4. 기타의 유형자산	1,221,201,817	1,195,568,817
감가상각누계액	(1,062,873,730)	(1,022,843,733)
V. 기타자산	12,201,361,919	12,807,328,198
1. 미수금	2,251,041,200	1,789,797,341
2. 미수수익	1,255,755,547	1,016,607,759
3. 선급비용	3,350,726	10,104,125
4. 보증금	521,276,700	660,951,700
5. 투자자산	827,958,580	1,377,673,830
6. 무형자산(주석 14)	158,991,415	184,851,055
7. 비업무용자산(주석 12,13)	5,986,712,520	7,460,057,470
(1) 비업무용토지	2,107,813,675	2,137,179,775
(2) 비업무용건물	3,878,898,845	5,322,877,695
8. 미수내국환채권(주석 22)	1,044,959,348	105,668,176
9. 잡자산	151,315,883	201,616,742
자산총계	247,768,914,618	233,291,302,534
부채		
I. 예수부채(주석 15,22,24)	220,130,560,335	215,099,968,886
1. 요구불예금	2,765,344,057	6,010,974,184
2. 기한부예금	217,365,216,278	209,088,994,702
II. 기타부채	21,047,940,141	17,665,878,907
1. 미지급금	3,128,732,578	2,303,074,381
2. 미지급비용	5,111,518,749	5,103,797,190

과 목	제14(당)기 반기		제13(전)기	
3. 선수수익	358,682,351		73,751,438	
4. 수입보증금	594,000,000		1,051,000,000	
5. 퇴직급여충당부채(주식 16)	51,860,047		33,904,110	
6. 기타충당부채(주식 10,17)	11,275,621,100		8,782,645,792	
7. 미지급내국환채무(주식 22)	339,179,789		168,619,594	
8. 잡부채	188,345,527		149,086,402	
부 채 총 계		241,178,500,476		232,765,847,793
자 본				
I. 자본금(주식 1,19)		20,600,000,000		13,300,000,000
1. 보통주자본금	20,600,000,000		13,300,000,000	
II. 기타포괄손익누계액		2,275,306,040		3,045,585,380
1. 매도가능증권평가손익(주식 6,23,25)	-		570,850,800	
2. 재평가잉여금(주식 12,23)	2,275,306,040		2,474,734,580	
III. 결손금		(16,284,891,898)		(15,820,130,639)
1. 이익준비금	1,497,809,860		1,497,809,860	
2. 미처리결손금	(17,782,701,758)		(17,317,940,499)	
자 본 총 계		6,590,414,142		525,454,741
부 채 및 자 본 총 계		247,768,914,618		233,291,302,534

"첨부된 반기재무제표에 대한 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 반기재무제표"

반 기 손 익 계 산 서

제14(당)기 반기 2012년 7월 1일부터 2012년 12월 31일까지

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

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제14(당)기 반기		제13(전)기 반기	
	3 개 월	누 적	3 개 월 "검토받지 아니한 재무제표"	누 적
I. 영업수익		6,886,101,805		12,180,421,472
1. 이자수익	6,563,209,444	10,666,777,897	3,286,879,264	6,309,043,705
(1) 예치금이자	296,764,483	771,321,263	323,289,994	742,076,331
(2) 유가증권이자	231,736,554	494,344,102	82,285,328	113,136,264
1) 매도가능증권이자	218,181,444	467,830,275	67,514,391	80,514,932
2) 만기보유증권이자	13,555,110	26,513,827	14,770,937	32,621,332
(3) 대출채권이자	6,032,688,672	9,398,348,889	2,879,887,899	5,451,480,567
(4) 기타이자수익	2,019,735	2,763,643	1,416,043	2,350,543
2. 유가증권평가및처분이익	28,712,848	1,068,490,766	468,122,307	382,234,823
(1) 단기매매증권평가이익	5,550,000	-	218,355,380	97,011,943
(2) 단기매매증권처분이익	23,162,848	171,695,792	249,766,927	285,222,880
(3) 매도가능증권처분이익	-	896,794,974	-	-
3. 대출채권평가 및 처분이익(주석10)	180,000,000	200,568,811	343,380,535	361,481,217
(1) 대출채권매각이익	180,000,000	200,568,811	343,380,535	361,481,217
4. 수수료수익	114,179,513	244,583,998	211,540,205	409,376,511
(1) 송금수입수수료	197,800	391,900	263,200	732,800
(2) 대리사무취급수수료	5,803,420	54,407,240	147,099,579	300,623,882
(3) 중도해지수입수수료	79,621,520	148,618,354	52,094,084	86,812,184
(4) 기타수입수수료	28,556,773	41,166,504	12,083,342	21,207,645
II. 영업비용		6,818,933,369		12,487,676,007
1. 이자비용(주석 24)	2,408,611,340	4,919,825,230	2,513,127,027	4,938,144,681
(1) 예수부채이자	2,401,748,059	4,908,645,038	2,506,687,357	4,912,091,457
(2) 차입부채이자	-	-	126	327
(3) 기타이자비용	6,863,281	11,180,192	6,439,544	26,052,897
2. 유가증권평가및처분손실	16,454,545	21,289,838	126,570,683	284,284,730
(1) 단기매매증권평가손실	-	-	-	114,284,008
(2) 단기매매증권처분손실	5,269,762	7,322,446	115,944,700	159,374,739
(3) 매도가능증권처분손실	11,184,783	13,967,392	10,625,983	10,625,983
3. 대출채권평가및처분손실(주석 10)	1,799,840,106	3,353,387,589	2,341,161,948	3,366,509,799
(1) 대손상각비	553,352,452	761,409,055	1,126,816,348	1,041,422,757
(2) 대출채권처분손실	-	99,003,226	-	-
(3) 기타총당부채순전입액	1,246,487,654	2,492,975,308	1,214,345,600	2,325,087,042
4. 수수료비용	1,640,372,072	2,125,505,400	217,844,709	353,369,615
(1) 송금지급수수료	40,000	125,659	673,100	907,960
(2) 기타지급수수료	1,640,332,072	2,125,379,741	217,171,609	352,461,655
5. 판매비와관리비(주석 21,26,27)	698,096,056	1,550,822,112	1,044,600,884	1,788,000,258
(1) 인건비	269,848,680	608,188,387	574,554,267	966,163,981
(2) 경비	428,247,376	942,633,725	470,046,617	821,836,277
6. 기타의영업비용	255,559,250	516,845,838	228,624,767	461,495,110
(1) 예금보험료	255,559,250	516,845,838	228,624,767	461,495,110
III. 영업이익(손실)		67,168,436		(307,254,535)
IV. 영업외수익		270,873,769		337,857,056
1. 유형자산처분이익	195,227,857	195,317,766	-	-

과 목	제14(당)기 반기		제13(전)기 반기	
	3 개 월	누 적	3 개 월 "경도받지 아니한 재무제표"	누 적
2. 비업무용자산처분이익	21,021,150	41,655,050	150,845,750	202,401,030
3. 수입임대료	47,605,452	88,321,756	31,064,546	95,017,187
4. 투자자산처분이익	-	5,543,174	-	-
5. 기타영업외수익	7,019,310	7,019,310	23,294,229	60,433,242
(1) 유입물건운용수익	-	-	300,000	300,000
(2) 잡이익	7,019,310	7,019,310	22,994,229	60,133,242
V. 영업외비용	10,280,400	258,349,669	75,136,008	124,357,640
1. 비업무용자산처분손실	-	100,000,000	21,761,050	21,761,050
2. 투자자산처분손실	-	119,892,876	300,000	-
3. 기타영업외비용	10,280,400	38,456,793	53,074,958	102,596,590
(1) 유입물건관리비	4,760,400	27,690,190	53,057,342	97,476,853
(2) 기부금	-	-	-	5,000,000
(3) 잡손실	5,520,000	10,766,603	17,616	119,737
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)	327,761,805	(227,747,148)	(2,031,939,190)	(3,496,174,118)
VII. 법인세비용(수익)(주석 23)	56,909,079	217,258,276	(51,244,389)	(1,026,160)
VIII. 반기순이익(손실)	270,852,726	(445,005,424)	(2,083,183,579)	(3,495,147,958)
IX. 기본주당순이익(손실)(주석 20)	66	(113)		(2,202)

"첨부된 반기재무제표에 대한 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 반기재무제표"

반기 자본 변동표

제14(당)기 반기 2012년 7월 1일부터 2012년 12월 31일까지

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

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	결손금	총 계
I. 2011년 7월 1일(전기초)	8,000,000,000	(915,142,452)	2,474,734,580	(3,315,911,599)	6,243,680,529
1. 자기주식의 처분	-	915,142,452	-	-	915,142,452
2. 유상증자	800,000,000	-	-	-	800,000,000
3. 매도가능증권평가손익	-	-	(181,684,646)	-	(181,684,646)
4. 반기순손실	-	-	-	(3,495,147,958)	(3,495,147,958)
II. 2011년 12월 31일(전반기말)	8,800,000,000	-	2,293,049,934	(6,811,059,557)	4,281,990,377
III. 2012년 7월 1일(당기초)	13,300,000,000	-	3,045,585,380	(15,820,130,639)	525,454,741
1. 회계변경의 누적효과(주석2)	-	-	-	(19,755,835)	(19,755,835)
IV. 2012년 7월 1일 (누적효과조정후)	13,300,000,000	-	3,045,585,380	(15,839,886,474)	505,698,906
1. 유상증자	7,300,000,000	-	-	-	7,300,000,000
2. 재평가잉여금	-	-	(199,428,540)	-	(199,428,540)
3. 매도가능증권평가손익	-	-	(570,850,800)	-	(570,850,800)
4. 반기순손실	-	-	-	(445,005,424)	(445,005,424)
V. 2012년 12월 31일(당반기말)	20,600,000,000	-	2,275,306,040	(16,284,891,898)	6,590,414,142

"첨부된 반기재무제표에 대한 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 반기재무제표"
반 기 현 금 흐 름 표

제14(당)기 반기 2012년 7월 1일부터 2012년 12월 31일까지

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

주식회사 유니온상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제14(당)기 반기	제13(전)기 반기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(14,216,368,793)	1,924,507,775
1. 당기순손실	(445,005,424)	(3,495,147,958)
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	5,647,302,228	3,798,863,235
(1) 대손상각비	761,409,055	1,041,422,757
(2) 감가상각비	76,109,409	76,301,715
(3) 무형자산상각비	28,162,615	12,198,684
(4) 퇴직급여	53,586,891	207,807,979
(5) 단기매매증권평가손실	-	114,284,008
(6) 비업무용자산처분손실	100,000,000	21,761,050
(7) 투자자산처분손실	119,892,877	-
(8) 기타총당부채전입액	2,492,975,308	2,325,087,042
(9) 이연대출부대비용 상각	2,015,166,073	-
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(245,588,165)	(299,412,973)
(1) 단기매매증권평가이익	-	97,011,943
(2) 유형자산처분이익	195,317,766	-
(3) 비업무용자산처분이익	41,655,050	202,401,030
(4) 투자자산처분이익	5,543,174	-
(5) 만기보유증권이자상각	3,072,175	-
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(19,173,077,432)	1,920,205,471
(1) 예치금의 감소(증가)	10,580,571,644	30,489,644,437
(2) 단기매매증권의 감소(증가)	1,888,484,500	(1,400,721,365)
(3) 매도가능증권의 감소(증가)	82,913,354	(22,758,568,476)
(4) 만기보유증권의 감소(증가)	73,571,274	(24,345,215)
(5) 대출채권의 감소(증가)	(26,344,812,523)	(2,930,233,164)
(6) 이연대출부대수익의 증가(감소)	(4,857,620,293)	(1,119,976,476)
(7) 미수금의 감소(증가)	(461,241,859)	(7,700,000)
(8) 미수수익의 감소(증가)	(239,147,788)	(67,463,509)
(9) 선급비용의 감소(증가)	6,753,399	(1,185,590)
(10) 선급금의 감소(증가)	-	44,139,990
(11) 대여금의 감소(증가)	-	(4,191,667)
(12) 미수법인세환급액의 감소(증가)	-	34,287,020
(13) 미회수내국환채권의 감소(증가)	(939,291,172)	32,657,605
(14) 잡자산의 감소(증가)	50,300,859	(85,527,019)
(15) 퇴직금의 지급	(35,630,954)	(171,972,813)

과 목	제14(당)기 반기		제13(전)기 반기	
(16) 미지급금의 증가(감소)	322,097,895		55,336	
(17) 미지급비용의 증가(감소)	205,223,999		(80,246,803)	
(18) 선수수익의 증가(감소)	284,930,913		(68,202,471)	
(19) 수입보증금의 증가(감소)	-		(329,000,000)	
(20) 미지급내국환채무의 증가(감소)	170,560,195		325,245,238	
(21) 잡부채의 증가(감소)	39,259,125		43,510,413	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		2,371,286,390		1,120,344,960
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	2,609,222,365		1,499,278,000	
(1) 유형자산의 처분	409,181,818		-	
(2) 비업무용자산의 처분	1,415,000,000		1,491,000,000	
(3) 보증금의 회수	335,949,637		8,278,000	
(4) 투자자산의 처분	449,090,910		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(237,935,975)		(378,933,040)	
(1) 유형자산의 취득	25,633,000		164,033,805	
(2) 무형자산의 취득	2,302,975		204,899,235	
(3) 보증금의 지급	210,000,000		10,000,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		11,873,591,449		(3,066,438,389)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	163,716,432,951		155,463,687,403	
(1) 예수부채의 증가	156,393,432,951		153,748,544,951	
(2) 수입보증금의 증가	23,000,000		-	
(3) 보통주의 발행	7,300,000,000		800,000,000	
(4) 자기주식의 감소	-		915,142,452	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(151,842,841,502)		(158,530,125,792)	
(1) 예수부채의 감소	151,362,841,502		158,530,125,792	
(2) 수입보증금의 감소	480,000,000		-	
IV. 현금의 증가		28,509,046		(21,585,654)
V. 기초의 현금및현금성자산		86,174,794		157,787,662
VI. 기말의 현금및현금성자산		114,683,840		136,202,008

"첨부된 반기재무제표에 대한 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

반기 재무제표에 대한 주석

2012년 12월 31일 현재

주식회사 유니온상호저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 유니온상호저축은행(이하 "당사")은 1999년 9월 22일 설립 이래 수차의 증자를 거쳐 2012년 12월 31일 현재 자본금은 20,600백만원이며 본점은 대구광역시 중구 전동에 소재하고 있습니다. 당반기말 현재 주주의 구성은 다음과 같습니다.

주주명	주식수(주)	지분율(%)	자본금(천원)
강용석	1,760,000	42.72	8,800,000
박판희	704,643	17.10	3,523,215
(주)승주	676,167	16.41	3,380,835
박영숙	360,000	8.74	1,800,000
신건용	360,000	8.74	1,800,000
기타	259,190	6.29	1,295,950
합 계	4,120,000	100.00	20,600,000

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.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 2011년 1월 1일 이후 최초로 개시하는 회계연도부터 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 단기매매증권
- 공정가치로 측정되는 매도가능증권
- 간주원가로 측정된 유형자산

(3) 추정과 판단

일반기업회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

(4) 회계정책의 변경

당사는 전기까지 미사용연차휴가보상금이 확정되는 시점에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하였으나, 당기부터 일반기업회계기준 제21장"종업원급여"의 개정에 따라 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하였습니다. 이러한 회계정책의 변경으로 인하여 최초로 적용되는 회계연도 전에 인식하지 아니한 유급휴가 관련 비용과 부채는 최초로 적용되는 회계연도의 기초이익잉여금에서 조정하였으며, 기초이익잉여금과 연차유급휴가관련 부채는 각각 19,756천원만큼 감소(증가)하였습니다.

3. 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.

당사가 채택하고 있는 유의적 회계정책은 다음과 같습니다.

(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) 금융상품

① 공통사항

금융자산이나 금융부채는 당사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고, 최초 인식시 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우 당해 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식하는 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다.

최초 인식 후 금융자산이나 금융부채는 유가증권, 파생상품 및 당기손익인식지정항목을 제외하고 상각후원가로 측정하고 있습니다.

당사는 상각후원가로 측정하는 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 그러한 증거가 있는 경우, 그러한 금융자산에 대한 손상차손의 인식, 측정 및 환입은 아래 유가증권의 손상에 대한 회계정책을 준용하여

회계처리하고 있습니다. 한편, 유가증권을 제외한 회수가 불확실한 금융자산은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

유가증권을 제외한 금융자산의 양도의 경우에, 당사가 금융자산 양도 후 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도 후에 효율적인 통제권을 행사할 수 없으며 양수인이 양수한 금융자산을 처분할 자유로운 권리가 있을 때에 한하여 금융자산을 제거하고 있으며, 이외의 경우에는 금융자산을 담보로 한 차입거래로 회계처리하고 있습니다.

② 유가증권

종속기업, 지분법피투자기업, 조인트벤처에 대한 투자를 제외한 지분증권과 채무증권에 대해서 취득하는 시점에 만기보유증권, 매도가능증권, 단기매매증권으로 분류하고 매 보고기간말마다 분류의 적정성을 재검토하고 있습니다. 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 그리고 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

당사는 후속 측정시 만기보유증권을 상각후원가로 평가하고, 만기보유증권의 만기액면금액과 취득원가의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 시장성이 있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간말 현재의 증가로 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.

당사는 단기매매증권의 미실현보유손익을 당기손익항목으로 처리하고, 매도가능증

권의 미실현보유손익을 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 매 보고기간말마다 평가하여 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련되는 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)를 한도로 당기이익을 인식하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다.

유가증권의 양도로 당사가 유가증권의 통제를 상실한 때에는 그 유가증권을 재무상태표에서 제거하나, 통제를 상실하지 않았을 경우 당해 거래를 담보차입거래로 회계처리하고 있습니다.

(4) 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.

(5) 대손충당금 등

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

1) 대손충당금

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%

2) 환매손실충당금

당사는 한국자산관리공사에 사후정산 또는 환매조건으로 매각한 부동산프로젝트파이낸싱 대출채권에 대해 손실가능예상액을 매각일이 속하는 분기의 다음 분기말로부터 사후정산 또는 환매일이 속하는 분기의 직전분기말까지의 기간동안 안분한 금액 이상을 기타충당부채로 적립하고 있습니다.

한편, 손실가능예상액은 '금융감독원 문서번호 중저관 - 00144'에 의거 매각대금에서 유효담보가액의 70%를 공제한 금액 이상으로 산출하고 있습니다.

(6) 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금예금 및 적금총액의 일정률을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금예치금은 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 관련된 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) 비업무용자산

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 전 임직원이 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 신뢰성있게 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.

4. 예치금

(1) 당반기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	금융기관	제14(당)기 반기		제13(전기)	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
정기예치금	우체국 등	3.25%	14,000,000	3.25%	30,891,306
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	3.50%	12,300,000	3.82%	6,800,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	2.50%	7,824,122	2.50%	8,338,763
기타예치금	대구은행 등	0~2.80%	3,260,395	0~2.80%	1,935,020
합 계			37,384,517		47,965,089

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

(단위: 천원)				
구 분	금융기관	제14(당)기 반기	제13(전기)	비고
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	9,800,000	6,800,000	한국자산관리공사 대출채권매각 관련 상호저축은행중앙회의 지급보증제공에 대한 질권 설정
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	7,824,122	8,338,763	지급준비자산으로 예치
기타예치금	대구은행	2,500	2,500	당좌개설보증금
합 계		17,626,622	15,141,263	

(3) 예치금의 만기현황

당반기말과 전기말 현재 예치금의 예치기간별 만기현황은 다음과 같습니다.

<제14(당)기 반기>

(단위: 천원)						
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합 계
정기예치금	14,000,000	-	-	-	-	14,000,000
중앙회예치금	12,300,000	-	-	-	-	12,300,000
지급준비예치금	-	-	-	-	7,824,122	7,824,122
기타예치금	3,260,395	-	-	-	-	3,260,395
합계	29,560,395	-	-	-	7,824,122	37,384,517

<제13(전기)>

(단위: 천원)						
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합 계
정기예치금	30,891,306	-	-	-	-	30,891,306
중앙회예치금	6,800,000	-	-	-	-	6,800,000
지급준비예치금	-	-	-	-	8,338,763	8,338,763
기타예치금	1,935,020	-	-	-	-	1,935,020
합계	39,626,326	-	-	-	8,338,763	47,965,089

5. 단기매매증권

당반기말과 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	제14(당)기 반기			제13(전기)		
	취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
주 식	-	-	-	1,928,393	1,888,485	1,888,485

6. 매도가능증권

(1) 당반기말과 전기말 현재 매도가능증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

<제14(당)기 반기>

(단위: 천원)								
구 분	주식수	지분율(%)	취득원가	공정가액	장부가액	평가손익	이연법인세효과	누적손상차손
<주식>(*1)								
- 중앙부산지축은행	120,000	3.24	970,680	-	-	-	-	(970,680)
- ㈜청구	203	0.00	1,015	-	-	-	-	(1,015)
- 제이피에셋자산운용(주)	140,000	6.93	700,000	700,000	700,000	-	-	-
소 계			1,671,695	700,000	700,000	-	-	(971,695)
<수익증권>(*2)								
- 부동산펀드	-	-	7,472,869	6,146,141	6,146,141	-	-	(1,326,728)
<국공채>(*3)								
- 통안0345-1301-01	-	-	10,079,000	10,079,000	10,079,000	-	-	-
<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	-	-	-
합 계			47,671,084	45,372,661	45,372,661			(2,298,423)

- (*1) 당사는 상기 시장성 없는 지분증권 및 출자금 등에 대하여 미래현금흐름을 예측할 수 있는 기초자료가 되는 과거정보와 경험이 부족하여 공정가액을 신뢰성있게 측정할 수 없으므로 원가법을 적용하고 있습니다. 또한, 순자산가액이 현저히 하락하여 회복할 가능성이 없는 경우에는 손상차손으로 인식하고 있습니다.
- (*2) 당사는 상기 수익증권에 대하여 기초자산인 부동산의 감정가액을 기초로 산출한 회수가능액과 장부가액의 차이를 손상차손으로 인식하였습니다.
- (*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 한국자산관리공사가 근질권을 설정하고 있습니다.

<제13(전기)>

(단위: 천원)								
구 분	주식수	지분율(%)	취득원가	공정가액	장부가액	평가손익	이연법인세효과	누적손상차손
<주식>								
- 나라신용정보주(*1)	30,000	3.33	135,000	865,860	865,860	570,071	160,789	-
- 중앙부산저축은행(*2)	120,000	3.24	970,680	-	-	-	-	(970,680)
- (주)코리아로터리서비스(*2)	1,300	0.01	22,100	12,955	12,955	-	-	(9,145)
- (주)청구(*2)	203	0.00	1,015	-	-	-	-	(1,015)
- 제이피에셋자산운용주(*2)	140,000	6.93	700,000	700,000	700,000	-	-	-
소 계			1,828,795	1,578,815	1,578,815	570,071	160,789	(980,840)
<수익증권>(*3)								
- 부동산펀드	-	-	7,432,828	6,106,100	6,106,100	-	-	(1,326,728)
<국공채>(*4)								
- 통안0365-1206-01	-	-	10,054,000	10,055,000	10,055,000	780	220	-
<금융채>(*5)								
- 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	-	-	-
합 계			47,763,143	46,187,435	46,187,435	570,851	161,009	(2,307,568)

- (*1) 당사는 상기 주식에 대하여 에프앤자산평가주에 의뢰하여 제공받은 가격정보를 기초로 평가하였으며, 동 평가금액은 유사상장회사 비교법(Market-based Multiples)에 의해 산출되었습니다.
- (*2) 당사는 상기 시장성 없는 지분증권 및 출자금 등에 대하여 미래현금흐름을 예측할 수 있는 기초자료가 되는 과거정보와 경험이 부족하여 공정가액을 신뢰성있게 측정할 수 없으므로 원가법을 적용하고 있습니다. 또한, 순자산가액이 현저히 하락하여 회복할 가능성이 없는 경우에는 손상차손으로 인식하고 있습니다.
- (*3) 당사는 상기 수익증권에 대하여 기초자산인 부동산의 감정가액을 기초로 산출한 회수가능액과 장부가액의 차이를 손상차손으로 인식하였습니다.
- (*4) 당사가 보유하고 있는 상기 국공채는 상호저축은행업감독규정 제25조에 따라 지분유가증권으로 분류하고 있습니다.
- (*5) 당사는 부동산프로젝트파이낸싱 대출채권을 한국자산관리공사에 매각하고 그 대가로 한국자산관리공사가 발행한 정부투자기관채권 및 부실정리기금채권을 취득하였습니다. 동 채무증권은 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 의거 보유하고 있는 지분유가증권이며 전액 한국자산관리공사가 근질권을 설정하고 있습니다.

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

(단위: 천원)		
구 분	제14(당)기 반기	제13(전기)
기초잔액	570,851	-
처분	(731,860)	-
평가	-	731,860
자본에 직접 가감된 법인세효과	161,009	(161,009)
기말잔액	-	570,851

7. 만기보유증권

당반기말과 전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
만기일	구 분	제14(당)기 반기		제13(전기)		
		취득원가	장부가액	취득원가	장부가액	공정가치(*2)
1년이내	국채	1,503,420	1,506,492	1,496,452	1,496,452	1,486,980
1년초과	국채	157,119	157,119	240,848	240,848	296,893
	지방채	3,190	3,190	-	-	-
계		1,663,729	1,666,801	1,737,300	1,737,300	1,783,873

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

(*2) 한국채권평가와 KIS채권평가의 평가금액을 산술평균하여 산출하였습니다.

8. 유가증권의 분류

당반기말과 전기말 현재 유가증권의 분류는 다음과 같습니다.

<제14(당)기 반기>

(단위: 천원)					
구 분		매도가능증권		만기보유증권	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)
국가별분류	대한민국	45,372,661	100%	1,666,801	100%
발행자별 분류	중소기업	700,000	3%	-	-
	국가 및 공공기관	38,526,520	84%	1,666,801	100%
	기타	6,146,141	13%	-	-
	합계	45,372,661	100%	1,666,801	100%
종류별분류	지분증권	700,000	3%	-	-
	수익증권	6,146,141	13%	-	-
	고정금리채	10,079,000	22%	1,666,801	100%
	변동금리채	28,447,520	62%	-	-
	합계	45,372,661	100%	1,666,801	100%
산업별 분류	비제조업	700,000	3%	-	-
	국가 및 공공기관	38,526,520	84%	1,666,801	100%
	기타	6,146,141	13%	-	-
	합계	45,372,661	100%	1,666,801	100%

<제13(전)기>

구 분		(단위: 천원)					
		단기매매증권		매도가능증권		만기보유증권	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
국가별분류	대한민국	1,888,485	100%	46,187,435	100%	1,737,300	100%
발행자별 분류	대기업	1,888,485	100%	-	-	-	-
	중소기업	-	-	1,578,815	3%	-	-
	국가 및 공공기관	-	-	38,502,520	84%	1,737,300	100%
	기타	-	-	6,106,100	13%	-	-
	합계	1,888,485	100%	46,187,435	100%	1,737,300	100%
종류별분류	지분증권	1,888,485	100%	1,578,815	3%	-	-
	수익증권	-	-	6,106,100	13%	-	-
	고정금리채	-	-	10,055,000	22%	1,737,300	100%
	변동금리채	-	-	28,447,520	62%	-	-
	합계	1,888,485	100%	46,187,435	100%	1,737,300	100%
산업별 분류	제조업	1,517,985	80%	-	-	-	-
	비제조업	370,500	20%	1,578,815	3%	-	-
	국가 및 공공기관	-	-	38,502,520	84%	1,737,300	100%
	기타	-	-	6,106,100	13%	-	-
	합계	1,888,485	100%	46,187,435	100%	1,737,300	100%

9. 채무증권의 만기현황

당반기말과 전기말 현재 채무증권의 만기현황은 다음과 같습니다.

<제14(당)기 반기>

(단위: 천원)					
구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
매도가능증권	10,079,000	28,447,520	-	-	38,526,520
만기보유증권	1,506,492	47,320	11,200	101,789	1,666,801
합 계	11,585,492	28,494,840	11,200	101,789	40,193,321

<제13(전)기>

(단위: 천원)					
구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
매도가능증권	10,055,000	-	28,447,520	-	38,502,520
만기보유증권	1,496,452	112,180	34,479	94,189	1,737,300
합 계	11,551,452	112,180	28,481,999	94,189	40,239,820

10. 대출채권

(1) 당반기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	제14(당)기 반기			제13(전기)		
	이자율(%)	대출채권	대손충당금	이자율(%)	대출채권	대손충당금
신용부급금부금	25.55~32.85	17,734	13,301	14.6~32.85	47,106	15,960
할인어음	9.8~15	204,265	26,377	9~25	368,964	38,090
계약금액내대출	9~17	348,549	54,760	9~17	518,477	58,846
예적금담보대출	4.9~7	560,189	2,801	4.9~7.1	231,000	1,155
일반자금대출	1~39	139,360,778	7,977,504	1~39	120,334,394	12,122,824
종합통장대출	4~36	5,689,164	135,151	4~36	3,763,684	611,806
기타대출채권	-	66,587	30,796	-	48,828	40,600
합계		146,247,266	8,240,690		125,312,453	12,889,281

(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	제14(당)기 반기	제13(전기)
중소기업	81,586,186	91,711,650
가계	64,661,080	33,600,803
합계	146,247,266	125,312,453

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

(단위: 천원)		
구분	제14(당)기 반기	제13(전기)
건설업	15,562,250	20,273,915
금융및보험업	8,492,465	8,967,426
도소매업	17,005,396	16,524,412
부동산및임대업	19,109,267	26,594,856
숙박및음식점업	1,760,824	1,735,418
예술스포츠및여가관련 서비스업	2,285,000	2,390,000
운수및창고업	2,905,801	4,112,494
제조업	3,688,577	1,794,756
기타	75,437,686	42,919,176
합계	146,247,266	125,312,453

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

<제14(당)기 반기>

(단위: 천원)						
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
신용부금급부금	-	-	-	17,734	-	17,734
할인어음	170,230	-	-	34,035	-	204,265
계약금액내대출	92,600	4,150	244,791	7,008	-	348,549
예적금담보대출	560,189	-	-	-	-	560,189
일반자금대출	97,594,393	18,445,788	20,201,982	2,458,593	660,022	139,360,778
종합통장대출	4,227,965	1,002,653	454,541	3,803	202	5,689,164
기타대출채권	-	-	35,233	30,190	1,164	66,587
채권합계	102,645,377	19,452,591	20,936,547	2,551,363	661,388	146,247,266
대손충당금	513,225	389,052	4,763,502	1,913,523	661,388	8,240,690
총당금비율(%)	0.50%	2.00%	22.75%	75.00%	100.00%	5.63%

<제13(전기)>

(단위: 천원)						
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
신용부금급부금	26,000	-	-	21,106	-	47,106
할인어음	309,192	15,000	-	34,112	10,660	368,964
계약금액내대출	187,600	70,000	253,000	7,877	-	518,477
예적금담보대출	231,000	-	-	-	-	231,000
일반자금대출	74,008,022	22,401,180	15,562,352	3,117,717	5,245,123	120,334,394
종합통장대출	1,817,963	955,579	494,435	43,959	451,748	3,763,684
기타대출채권	-	2,327	5,041	7,659	33,801	48,828
채권합계	76,579,777	23,444,086	16,314,828	3,232,430	5,741,332	125,312,453
대손충당금	382,896	468,882	3,871,848	2,424,323	5,741,332	12,889,281
총당금비율(%)	0.50%	2.00%	23.73%	75.00%	100.00%	10.29%

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

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

(단위: 천원)		
구분	제14(당)기 반기	제13(전기)
기초 잔액	12,889,281	9,014,691
전입액	761,409	7,197,144
대출채권 제각	(5,436,553)	(4,584,679)
대출채권 매각	(10,422)	(79,269)
제각 채권의 회수	36,975	213,319
캠코매각채권의 환매	-	1,128,075
기말 잔액	8,240,690	12,889,281

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

(단위: 천원)			
구분	제14(당)기 반기	제13(전기)	제12(전전기)
설정대상채권총액	146,247,266	125,312,453	123,767,929
대손충당금	8,240,690	12,889,281	9,014,691
설정비율(%)	5.63%	10.29%	7.28%

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

<제14(당)기 반기>

(단위: 천원)						
구분	3개월이하	3~6개월	7~12개월	13~24개월	24개월초과	합계
신용부금급부금	17,734	-	-	-	-	17,734
할인어음	198,465	5,800	-	-	-	204,265
계약금액내대출	275,949	-	72,600	-	-	348,549
예적금담보대출	285,689	189,000	62,500	23,000	-	560,189
일반자금대출	42,247,339	10,921,227	19,788,778	9,386,003	57,017,431	139,360,778
종합통장대출	2,250,465	63,257	1,450,832	1,924,610	-	5,689,164
기타대출채권	66,587	-	-	-	-	66,587
합계	45,342,228	11,179,284	21,374,710	11,333,613	57,017,431	146,247,266

<제13(전기)>

(단위: 천원)						
구분	3개월이하	3~6개월	7~12개월	13~24개월	24개월초과	합계
신용부금급부금	21,106	6,000	20,000	-	-	47,106
할인어음	357,964	11,000	-	-	-	368,964
계약금액내대출	408,877	-	20,000	89,600	-	518,477
예적금담보대출	49,900	52,000	118,100	11,000	-	231,000
일반자금대출	33,645,752	26,816,380	28,577,067	4,407,362	26,887,833	120,334,394
종합통장대출	769,303	444,081	2,193,452	356,848	-	3,763,684
기타대출채권	48,828	-	-	-	-	48,828
합계	35,301,730	27,329,461	30,928,619	4,864,810	26,887,833	125,312,453

(10) 대출채권의 양도 및 환매손실충당금

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

(단위: 천원)						
매수회사	처분일	처분금액	처분자산의 가액			처분손익
			대출원금	대손충당금	장부금액	
한국자산관리공사	2012.08.29	1,030,487	1,119,343	10,422	1,108,921	(78,434)
(주)유니파트너스	2012.11.30	180,000	-	-	-	180,000

한편, 당사는 자산건전성 제고를 목적으로 한국자산관리공사에 부동산파이낸싱프로젝트대출채권(PF대출채권) 일부를 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 2012년 12월 31일 현재 대출채권의 매각과 관련된 기타충당부채로 11,176백만원을 계상하고 있으며, 향후 추가로 적립하여야 할 기타충당부채는 8,319백만원입니다.

대출채권매각거래와 관련된 총손실예상액 및 총당부채 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
양수대금	3,811,500	6,967,150	17,668,870	28,447,520
회수예상가	513,628	1,723,981	6,715,141	8,952,750
총손실예상액	3,297,872	5,243,169	10,953,729	19,494,770
전기말 총당부채	2,485,343	2,790,518	3,406,785	8,682,646
총당부채전입액	270,843	545,034	1,677,098	2,492,975
당반기말 총당부채	2,756,186	3,335,552	5,083,883	11,175,621
향후 상각대상액	541,686	1,907,618	5,869,845	8,319,149
14기 추가상각액	270,843	545,034	1,677,098	2,492,975
15기 상각액	270,843	1,090,067	3,354,197	4,715,107
16기 상각액	-	272,517	838,550	1,111,067

(11) 이연대출부대손익의 당반기와 전기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제14(당)기 반기	제13(전기)
기초 잔액	2,140,828	(49,157)
발생액	5,361,181	3,366,230
상각액	(2,015,166)	(1,176,245)
기말 잔액	5,486,843	2,140,828

11. 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.

(단위: 천원)			
과 목	제14(당기 반기)	제13(전기)	비 고
지급준비예치금	7,824,122	8,338,763	상호저축은행중앙회 예치금
매도가능증권	38,526,520	38,502,520	KAMCO채권 및 국·공채
만기보유증권	1,666,801	1,737,300	국·공채
합계	48,017,443	48,578,583	

12. 유형자산

(1) 당반기와 전기 중 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

<제14(당기 반기)>

(단위: 천원)					
구 분	기초	취득/자본적지출	처분	감가상각비	당반기말
토지	6,271,901	-	(245,000)	-	6,026,901
건물	1,590,133	-	(224,541)	(29,171)	1,336,421
차량운반구	20,731	-	(2)	(6,909)	13,820
기타유형자산	172,725	25,633	-	(40,030)	158,328
합계	8,055,490	25,633	(469,543)	(76,110)	7,535,470

<제13(전기)>

(단위: 천원)				
구 분	기초	취득/자본적지출	감가상각비	당반기말
토지	6,026,643	245,258	-	6,271,901
건물	1,648,475	-	(58,342)	1,590,133
차량운반구	34,548	-	(13,817)	20,731
기타유형자산	73,508	176,393	(77,176)	172,725
합계	7,783,174	421,651	(149,335)	8,055,490

(2) 보유 토지 등에 대한 공시지가

당반기말과 전기말 현재 당사가 보유한 토지 등의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	제14(당)기 반기		제13(전)기	
	장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토지	6,026,901	3,569,338	6,271,901	4,817,337
비업무용토지	2,107,814	1,841,516	2,137,180	1,897,924
합계	8,134,715	5,410,854	8,409,081	6,715,261

(3) 보험가입의 내용

당반기말 현재 당사의 유형자산 등에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
보험종류	부보자산	부보금액	부보처	보험수익자
화재보험	유형자산 등	3,300,000	현대해상화재보험(주)	(주)유니온상호저축은행

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

(4) 유형자산 재평가

토지 및 건물은 재평가모형으로 평가하고 있으며, 2010년 1월 31일을 기준으로 독립적인 전문평가인의 감정평가를 근거로 재평가하였습니다. 재평가모형을 적용하는 토지 및 건물이 원가모형으로 평가되었을 경우의 장부가액은 각각 3,851,871천원 및 1,539,681천원입니다. 최초로 재평가모형을 도입함에 따라 기타포괄손익누계액 3,470,051천원이 발생하였으며 일부의 토지와 건물이 처분되어 당반기말 기타포괄손익누계액 2,275,306천원이 계상되어 있습니다.

13. 비업무용자산

당반기와 전기 중 비업무용자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<제14(당)기 반기>

(단위: 천원)			
구분	비업무용토지	비업무용건물	합계
기초	2,137,180	5,322,877	7,460,057
처분	(29,366)	(1,443,978)	(1,473,344)
기말	2,107,814	3,878,899	5,986,713

<제13(전)기>

(단위: 천원)			
구분	비업무용토지	비업무용건물	합계
기초	2,774,339	5,646,733	8,421,072
취득	-	349,345	349,345
처분	(637,159)	(673,201)	(1,310,360)
기말	2,137,180	5,322,877	7,460,057

14. 무형자산

당반기와 전기 중 무형자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제14(당)기 반기	제13(전)기
기초	184,851	15,034
취득	2,303	214,020
상각	(28,163)	(44,203)
기말	158,991	184,851

15. 예수부채

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

(단위: 천원)					
계정과목		제14(당)기 반기		제13(전기)	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
요구불예금	보통예금	1.00	2,752,469	1.50	497,979
	별단예금	-	12,875	-	5,512,995
	소계		2,765,344		6,010,974
기한부예금	수입부금	4.90~11.18	1,915,935	2.00~11.18	1,671,957
	자유적립예금	4.50~6.80	6,648	3.40~6.80	15,115
	정기예금	3.10~5.60	215,442,533	2.60~5.90	207,401,823
	근로자우대저축	7.00	100	7.00	100
	소계		217,365,216		209,088,995
합계			220,130,560		215,099,969

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

(단위: 천원)		
구분	제14(당)기 반기	제13(전기)
1년 이내	191,631,547	199,004,373
2년 이내	28,470,341	15,864,566
3년 이내	22,547	231,030
3년 초과	6,125	-
합계	220,130,560	215,099,969

16. 퇴직급여충당부채

당반기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 증감 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제14(당)기 반기	제13(전기)
기초	33,904	175,229
전입액	53,587	414,334
지급액	(35,631)	(555,659)
기말	51,860	33,904

17. 기타충당부채

당반기말과 전기말 현재 기타충당부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제14(당)기 반기	제13(전)기
캠코매각채권관련충당부채	11,175,621	8,682,646
금융거래사고충당부채	100,000	100,000
합계	11,275,621	8,782,646

18. 우발채무와 약정사항

(1) 당반기말 현재 담보로 제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
담보자산종류	장부가액	담보제공처	담보제공내역	담보설정액
중앙회예치금	9,800,000	상호저축은행중앙회	상호저축은행중앙회의 한국자산관리공사 지급보증에 대한 담보제공	9,800,000

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

(단위: 천원)		
제공자	보증금액	보증내역
서울보증보험	1,448,524	(주)미래에이치앤디 부동산가압류외 30건

19. 자본금

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

가. 발행할 주식의 총수 : 6,000,000주

나. 1주의 금액 : 5,000원

다. 발행한 주식의 수 : 당반기말 4,120,000주, 전기말 2,660,000주

(2) 당반기 중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분		금액
당기초	2012.7.1	13,300,000
유상증자	2012.7.5	300,000
	2012.7.6	5,500,000
	2012.9.26	1,500,000
당반기말	2012.12.31	20,600,000

20. 주당순손실

(1) 당반기와 전반기의 주당순손실 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구분	제14(당)기 반기		제13(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월 "검토받지 아니한 재무제표"	누적
보통주당기순이익(손실)	270,852,726	(445,005,424)	(2,083,183,579)	(3,495,147,958)
가중평균유통보통주식수	4,120,000	3,946,957	1,603,478	1,587,397
주당순이익(손실)	66	(113)	(1,299)	(2,202)

(2) 당반기와 전반기의 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

<제14(당)기 반기>

(단위: 주)						
구분	유통주식수	기간	3개월		누적	
			유통일수	적수	유통일수	적수
기초	2,660,000	2012.7.1~2012.7.4	-	-	4	10,640,000
유상증자	2,720,000	2012.7.5	-	-	1	2,720,000
유상증자	3,820,000	2012.7.6~2012.9.25	-	-	82	313,240,000
유상증자	4,120,000	2012.9.26~2012.12.31	92	379,040,000	97	399,640,000
계			92	379,040,000	184	726,240,000

당반기 누적 가중평균유통보통주식수 : $726,240,000 \div 184 = 3,946,957$ 주

당반기 3개월 가중평균유통보통주식수 : $379,040,000 \div 92 = 4,120,000$ 주

<제13(전)기 반기>

(단위: 주)						
구분	유통주식수	기간	3개월 "검토받지 아니한 재무제표"		누적	
			유통일수	적수	유통일수	적수
기초	1,571,000	2011.7.1~2011.9.29	-	-	91	142,961,000
자기주식처분	1,600,000	2011.9.30~2011.12.29	90	144,000,000	91	145,600,000
유상증자	1,760,000	2011.12.30~2011.12.31	2	3,520,000	2	3,520,000
계			92	147,520,000	184	292,081,000

전반기 가중평균유통보통주식수 : $292,081,000 \div 184 = 1,587,397$ 주

전반기 3개월 가중평균유통보통주식수 : $147,520,000 \div 92 = 1,603,478$ 주

21. 판매비와관리비

당반기와 전반기 중 당사의 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

		(단위: 천원)			
계정과목		제14(당)기 반기		제13(전)기 반기	
		3개월	누적	3개월 "검토받지 아니한 재무제표"	누적
인 건 비	급여	253,997	547,202	366,746	758,356
	퇴직급여	15,852	60,986	207,808	207,808
	소 계	269,849	608,188	574,554	966,164
경 비	복리후생비	46,192	88,163	75,403	136,055
	여비교통비	3,343	7,064	9,365	24,155
	통신비	15,697	30,790	12,877	24,057
	전력 및 수도료	8,643	18,777	10,359	21,493
	도서인쇄비	6,816	8,039	5,615	9,193
	세금과공과	98,640	223,212	83,635	161,594
	임차료	27,075	52,111	30,177	56,234
	차량비	9,817	18,434	11,182	23,028
	소모품비	9,949	18,837	8,934	18,526
	전산업무비	99,716	150,852	39,051	76,267
	감가상각비	38,848	76,110	43,204	76,302
	무형자산상각비	14,090	28,163	8,656	12,199
	수선유지비	2,550	3,325	1,854	4,157
	보험료	3,085	6,764	4,736	9,726
	접대비	2,557	9,872	10,234	27,827
	운반및보관료	277	541	258	731
	연료 및 유류비	805	805	817	817
	등기소송비	4,509	29,049	1,304	2,300
	연수비	880	3,374	1,467	1,467
	용역비	30,173	162,878	33,394	52,823
	광고선전비	3,397	4,111	67,324	71,581
잡비	1,188	1,363	10,200	11,304	
소 계	428,247	942,634	470,046	821,836	
합 계	698,096	1,550,822	1,044,600	1,788,000	

22. 이자수익과 이자비용이 있는 자산 및 부채

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

(단위: 천원)		
구분	제14(당)기 반기	제13(전)기 반기
현금 및 예치금(*1)	47,949,340	44,897,711
매도가능증권	36,612,780	33,079,157
만기보유증권	1,710,003	1,905,006
대출채권	125,115,813	122,184,593
미수내국환채권	218,385	159,413
예수부채(*2)	205,062,647	203,676,628
미지급내국환채무	650,003	460,757

(*1) 현금 중 당좌예치금은 제외되었습니다.

(*2) 예수부채 중 별단예금은 제외되었습니다.

23. 법인세비용

(1) 당사의 당반기 및 전반기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	제14(당)기 반기		제13(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월 "경도받지 아니 한 재무제표"	누적
법인세 부담액	-	-	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-	-	-
자본에 직접반영된 이연법인세 변동액	56,909	217,258	(51)	(1,026)
법인세비용	56,909	217,258	(51)	(1,026)

(2) 당반기 및 전반기 중 자본에 직접 가감된 법인세부담액 및 이연법인세의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	제14(당)기 반기		제13(전)기 반기	
	금액	법인세효과	금액	법인세효과
매도가능증권평가손익 증감	(731,860)	161,009	(232,929)	51,244
자기주식처분이익 증감	-	-	215,994	(52,270)
재평가잉여금 증감	(255,678)	56,249	-	-
합계	(987,538)	217,258	(16,935)	(1,026)

(3) 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 회계연도부터 2012년 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.

24. 특수관계자와의 거래내용 등

(1) 당반기말과 전기말 현재 당사와 지배관계에 있는 회사 등의 내역은 다음과 같습니다.

구분	제14(당)기 반기	제13(전기)
최상위지배자	-	박판희(개인)
지배기업	-	(주)승주

(*) 당사가 금융위원회에 제출한 대주주변경 신청에 의거 7월 4일자로 대주주가 변경되었습니다.

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

(단위: 천원)					
특수관계자명	거래내용	제14(당)기 반기		제13(전기) 반기	
		3개월	누적	3개월 "검토받지 아니한 재무제표"	누적
강용석	이자비용	1,174	1,174	-	-
박판희	이자비용	1	6	139	659
	용역비	25,000	50,000	-	-
(주)승주	이자비용	-	-	-	2
합계		26,175	51,180	139	661

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

(단위: 천원)			
특수관계자명	계정구분	제14(당)기 반기	제13(전기)
강용석	예수부채	2,403,168	958
	미지급비용	395	-
박판희	예수부채	-	3,158
	미지급비용	8,333	-
(주)승주	예수부채	14	-
합계		2,411,910	4,116

(4) 당사는 전기 중 전 대표이사가 대표이사로 재임중인 제이피에셋자산운용주식회사의 주식 140,000주를 주당 5,000원에 취득하여 보유하고 있으며, 또한 동 회사에 대한 대출금 948,660천원을 보유하고 있습니다.

25. 포괄손익계산서

당반기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제14(당)기 반기	
	3개월	누적
분기순손실	270,853	(445,005)
기타포괄손실		
매도가능증권평가손실 (법인세효과: 당분기3개월 660천원 누적 161,009천원)	(2,340)	(570,851)
재평가잉여금 (법인세효과: 당분기 3개월 59,249천원 누적 59,249천원)	(199,429)	(199,429)
포괄손실	69,084	(1,215,285)

26. 주요 경영진 보상내역

당반기와 전반기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	제14(당)기 반기		제13(전)기 반기
	3개월	누적	
급 여	59,969	136,346	248,202
퇴직급여	13,603	59,201	97,500
합 계	73,572	195,547	345,702

27. 부가가치 산정

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

(단위: 천원)				
계정과목	제14(당)기 반기		제13(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월 "검토받지 아니한 재무제표"	누적
급여	253,997	547,202	366,746	758,356
퇴직급여	15,852	60,986	207,808	207,808
복리후생비	46,192	88,163	75,403	136,055
임차료	27,075	52,111	30,177	56,234
세금과공과	98,640	223,212	83,635	161,594
감가상각비	38,848	76,110	43,204	76,302
무형자산상각비	14,090	28,163	8,656	12,199
합계	494,694	1,075,947	815,629	1,408,548

28. 현금흐름표

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

(단위: 천원)		
구 분	제 14(당)기 반기	제 13(전)기 반기
매도가능증권평가손실	731,860	-
대출채권 제각	5,436,553	902,063
KAMCO매각 대출채권의 환매	-	3,991,581