

주식회사 예술저축은행

분기 재무제표에 대한  
검 토 보 고 서

제 2 기 3 분기

2012년 07월 01일 부터

2013년 03월 31일 까지

신한회계법인

# 목 차

I. 분기재무제표 검토보고서	1
II. 분기재무제표	
분기재무상태표	3
분기손익계산서	5
분기자본변동표	7
분기현금흐름표	8
분기재무제표에 대한 주석	10

# 분기재무제표 검토보고서

주식회사 예술저축은행

주주 및 이사회 귀중

2013년 5월 9일

## 검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 예술저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2013년 3월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 9개월 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

## 재무제표에 대한 경영진의 책임

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

## 감사인의 책임

본인의 책임은 상기 재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 대한민국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 않습니다.

## 검토의견

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

## 기타사항

비교표시된 2011년 10월 11일부터 2012년 3월 31일까지 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표는 한영회계법인이 검토하였으며, 2012년 7월 10일자 검토보고서에는 동 재무제표가 중요성의 관점에서 일반기업회계기준에 위배되어 작성되었다는 점이 발견되지 않았다고 표명되어 있습니다.

한편, 2012년 6월 30일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)도 한영회계법인이 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2012년 9월 13일의 감사보고서에서 적정의견이 표명되었습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2012년 6월 30일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

신 한 회 계 법 인  
대 표 이 사 최 종 만

이 검토보고서는 검토보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

# 분기 재무제표

"검토를 받은 분기재무제표"

분기 재무상태표

제 2 (당) 기 3분기 2013년 3월 31일 현재

제 1 (전) 기 2012년 6월 30일 현재

주식회사 예술저축은행

(단위 : 원)

과목	제 2 (당) 기 3분기	제 1 (전) 기
<b>자 산</b>		
I. 현금및예치금	551,108,082,342	226,243,939,475
1. 현금및현금성자산(주석3)	1,303,353,440	1,110,184,290
2. 예치금(주석3,4,16,18)	549,804,728,902	225,133,755,185
II. 유가증권(주석4,5)	70,322,022,190	28,377,720,732
1. 단기매매증권	25,505,492,286	9,138,811,210
2. 매도가능증권	26,873,689,054	7,061,307,324
3. 만기보유증권	17,942,840,850	12,177,602,198
III. 대출채권(주석6)	232,823,574,283	110,941,176,852
1. 할인어음	1,988,173,915	276,892,243
대손충당금	(21,321,167)	(20,884,461)
2. 예적금담보대출	2,558,356,848	529,397,857
대손충당금	(13,205,784)	(2,646,989)
3. 일반자금대출	268,240,512,367	163,304,678,512
대손충당금	(90,691,902,554)	(67,481,133,326)
이연대출부대수익	(100,113,619)	(35,167,543)
4. 계약금액내대출	73,155,453	1,607,623,012
대손충당금	(56,004,452)	(45,723,916)
5. 종합통장대출	84,028,204,820	72,420,310,522
대손충당금	(64,099,579,223)	(60,089,384,299)
이연대출부대수익	(32,986,982)	-
6. 기타대출채권	35,128,556,377	1,933,612,639
대손충당금	(4,178,271,716)	(1,456,397,399)
IV. 유형자산(주석7)	1,220,759,706	933,629,035
1. 비품	1,354,563,957	691,103,139
감가상각누계액	(516,868,878)	(237,176,546)
2. 기타의유형자산	869,768,469	747,311,882
감가상각누계액	(486,703,842)	(267,609,440)
V. 기타자산	8,007,989,994	4,414,790,863
1. 무형자산(주석9)	411,913,157	137,431,256
2. 보증금	3,190,775,100	1,950,775,100
3. 미수수익(주석16)	3,282,534,249	1,584,220,875

과 목	제 2 (당) 기 3분기		제 1 (전) 기	
4.선급비용	45,917,487		22,245,468	
5.선급금	160,160,785		185,900,785	
6.선급법인세	242,483,940		198,484,922	
7.파생상품자산	-		522,690	
8.잡자산	176,159,877		224,647,634	
9.미회수내국환채권	498,045,399		110,562,133	
자산총계		863,482,428,515		370,911,256,957
부 채				
I.예수부채(주석10)		789,804,575,785		323,397,038,477
1.보통예금	4,172,314,182		1,855,229,958	
2.별단예금	3,705,945,137		5,241,499,396	
3.수입부금	242,173,900		302,620,660	
4.자유적립예금	707,759,550		15,451,474	
5.정기예금	715,790,792,837		298,125,192,883	
6.저축예금	9,514,937		-	
7.정기적금	54,117,663,035		7,654,128,106	
8.장기주택마련저축	11,058,412,207		10,202,916,000	
II.기타부채		30,140,580,839		20,580,092,777
1.미지급금(주석16)	1,033,886,011		1,043,836,898	
2.미지급비용(주석16)	24,368,471,731		18,073,183,134	
3.선수수익	239,095,135		132,376,635	
4.미지급내국환채무	2,902,991,174		873,660,079	
5.수입제세	868,152,240		264,419,680	
6.퇴직급여충당부채(주석11)	64,116,924		-	
퇴직연금운용자산	(52,473,308)		-	
7.기타잡부채	716,340,932		192,616,351	
부채총계		819,945,156,624		343,977,131,254
자 본				
I.자본금(주석12)		76,609,845,000		35,616,020,000
1.보통주자본금	76,609,845,000		35,616,020,000	
II.기타포괄손익누계액		330,415,147		(48,919,795)
1.매도가능증권평가손익(주석5)	330,415,147		(48,919,795)	
III.결손금		(33,402,988,256)		(8,632,974,502)
1.미처리결손금	(33,402,988,256)		(8,632,974,502)	
자본총계		43,537,271,891		26,934,125,703
부채와자본총계		863,482,428,515		370,911,256,957

" 별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

"검토를 받은 분기재무제표"  
분 기 손 익 계 산 서

제 2 (당) 기 3분기 2012년 7월 1일부터 2013년 3월 31일까지

제 1 (전) 기 3분기 2011년 10월 11일부터 2012년 3월 31일까지

주식회사 예술저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 2 (당) 기 3분기	제 1 (전) 기 3분기
I. 영업수익	29,434,389,725	17,843,856,234
1. 이자수익(주석16)	26,577,420,665	15,839,361,077
(1) 예치금이자	10,514,421,715	5,934,467,105
(2) 매도가능증권이자	280,868,262	14,280,686
(3) 만기보유증권이자	496,912,444	334,541,729
(4) 대출금이자	15,250,664,538	9,538,733,928
(5) 기타이자수익	34,553,706	17,337,629
2. 유가증권평가및처분이익	2,615,838,749	1,964,303,620
(1) 단기매매증권처분이익	567,935,587	6,188,000
(2) 단기매매증권평가이익(주석5)	1,720,546,620	1,291,850,802
(3) 매도가능증권처분이익	327,356,542	666,264,818
3. 수수료수익	168,646,714	40,191,537
(1) 송금수입수수료	47,000	13,000
(2) 대리사무취급수수료	1,050,000	4,150,000
(3) 중도해지수입수수료	70,031,517	1,131,247
(4) 기타수입수수료	97,518,197	34,897,290
4. 배당금수익	71,374,279	-
5. 기타영업수익	1,109,318	-
(1) 기타영업잡수입	1,109,318	-
II. 영업비용	53,783,277,361	19,090,268,317
1. 이자비용(주석16)	19,705,252,321	10,784,348,293
(1) 예수금이자	19,626,780,955	10,299,629,915
(2) 내국환지급이자	78,016,572	67,882,762
(3) 차입금이자	454,794	416,835,616
2. 유가증권평가및처분손실	1,005,944,474	217,059,391
(1) 단기매매증권평가손실(주석5)	951,308,411	168,116,525
(2) 매도가능증권처분손실	54,636,063	48,942,866
3. 대출채권평가및처분손실	22,816,242,252	2,293,207,962
(1) 대손상각비(주석6)	22,816,242,252	2,293,207,962
4. 수수료비용	401,848,917	78,861,128
(1) 송금지급수수료	44,500	500
(2) 내국환지급수수료	2,440,053	380,638
(3) 기타지급수수료	399,364,364	78,479,990
5. 판매비와관리비(주석13,20)	7,613,888,707	4,427,322,897

과 목	제 2 (당) 기 3분기		제 1 (전) 기 3분기	
(1)인건비	3,297,389,653		1,386,885,553	
(2)경비	4,316,499,054		3,040,437,344	
6.기타영업비용		2,240,100,690		1,289,468,646
(1)기타파생상품거래손실	522,690		-	
(2)기타파생상품평가손실	-		1,300,646	
(3)예금보험료(주석16)	2,239,578,000		1,288,168,000	
III. 영업이익(손실)		(24,348,887,636)		(1,246,412,083)
IV. 영업외수익		30,271,357		833,717
1. 잡이익	30,271,357		833,717	
V. 영업외비용		451,397,475		947,473
1. 유형자산처분손실	441,919,180		-	
2. 기부금	353,440		-	
3. 잡손실	9,124,855		947,473	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		(24,770,013,754)		(1,246,525,839)
VII. 법인세비용(주석14)		-		21,606,916
VIII. 분기순이익(손실)		(24,770,013,754)		(1,268,132,755)
IX. 주당순이익(손실)(주석15)		(2,288)		(211)

" 별첨 주석은 본 분기 재무제표의 일부입니다"



"검토를 받은 분기재무제표"

분기 자본 변동표

제 2 (당) 기 3분기 2012년 7월 1일부터 2013년 3월 31일까지

제 1 (전) 기 3분기 2011년 10월 11일부터 2012년 3월 31일까지

주식회사 예술저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2011.10.11(설립일)	50,000,000	-	-	50,000,000
유상증자	35,566,020,000	-	-	35,566,020,000
분기순이익(손실)	-	-	(1,268,132,755)	(1,268,132,755)
매도가능증권평가손실	-	(76,606,339)	-	(76,606,339)
2012.03.31(전기 3분기말)	35,616,020,000	(76,606,339)	(1,268,132,755)	34,271,280,906
2012.07.01(당기초)	35,616,020,000	(48,919,795)	(8,632,974,502)	26,934,125,703
유상증자	40,993,825,000	-	-	40,993,825,000
분기순이익(손실)	-	-	(24,770,013,754)	(24,770,013,754)
매도가능증권평가이익	-	379,334,942	-	379,334,942
2013.03.31(당기 3분기말)	76,609,845,000	330,415,147	(33,402,988,256)	43,537,271,891

" 별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

"검토를 받은 분기재무제표"  
분 기 현 금 흐 름 표

제 2 (당) 기 3분기 2012년 7월 1일부터 2013년 3월 31일까지

제 1 (전) 기 3분기 2011년 10월 11일부터 2012년 3월 31일까지

주식회사 예술저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 2 (당) 기 3분기		제 1 (전) 기 3분기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		90,894,501,081		(61,727,904,804)
1. 분기순이익(손실)	(24,770,013,754)		(1,268,132,755)	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	25,095,133,250		2,762,291,050	
단기매매증권평가손실	951,308,411		168,116,525	
매도가능증권처분손실	54,636,063		48,942,866	
대손상각비	22,816,242,252		2,293,207,962	
유형자산처분손실	441,919,180		-	
감가상각비	557,164,368		230,880,427	
무형자산상각비	59,332,470		21,143,270	
퇴직급여	64,116,924		-	
현재가치차금상각	150,413,582		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(2,615,838,749)		(1,964,303,620)	
단기매매증권처분이익	567,935,587		6,188,000	
단기매매증권평가이익	1,720,546,620		1,291,850,802	
매도가능증권처분이익	327,356,542		666,264,818	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	93,185,220,334		(61,257,759,479)	
단기매매증권의 (증가)감소	1,855,768,910		131,937,000	
매도가능증권의 (증가)감소	6,208,088,742		3,256,545,742	
만기보유증권의 (증가)감소	30,489,600,000		-	
대출채권의 (증가)감소	76,254,991,800		41,957,904,663	
이연대출부대수익의 증가(감소)	97,933,058		24,697,669	
현재가치할인차금의 증가(감소)	-		(714,283,309)	
미수수익의 (증가)감소	1,402,772,070		454,681,415	
선급비용의 (증가)감소	(22,074,235)		(28,054,354)	
기타파생상품자산의 (증가)감소	522,690		1,300,646	
선급금의 (증가)감소	25,740,000		(160,160,785)	
잡자산의 (증가)감소	48,487,757		(122,151,288)	
선급법인세의 (증가)감소	(43,999,018)		(181,065,500)	
미회수내국환채권의 (증가)감소	(387,483,266)		(624,838,526)	
퇴직연금운용자산의 (증가)감소	(52,473,308)		-	
미지급금의 증가(감소)	(9,950,887)		839,668,267	
미지급비용의 증가(감소)	(24,434,027,924)		(101,625,801,027)	
선수수익의 증가(감소)	(111,338,781)		145,701,253	
미지급내국환채무의 증가(감소)	2,029,331,095		1,951,749,912	

과 목	제 2 (당) 기 3분기		제 1 (전) 기 3분기	
수입제세의 증가(감소)	603,732,560		-	
기타잡부채의 증가(감소)	(770,400,929)		(6,565,591,257)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		596,162,321,348		728,173,761,552
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	744,640,422,828		881,154,940,430	
계약이전으로 인한 순현금 유입	744,440,374,828		881,154,940,430	
유형자산의 처분	48,000		-	
보증금의 감소	200,000,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(148,478,101,480)		(152,981,178,878)	
예치금의 순증가	145,418,024,890		150,801,868,498	
유형자산의 취득	1,286,262,219		249,389,120	
무형자산의 취득	333,814,371		169,146,160	
보증금의 증가	1,440,000,000		1,760,775,100	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(686,863,653,279)		(664,207,364,546)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	40,993,825,000		125,616,020,000	
유상증자	40,993,825,000		35,616,020,000	
차입금의 차입	-		90,000,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(727,857,478,279)		(789,823,384,546)	
예수부채의 순감소	727,857,478,279		699,823,384,546	
차입금의 상환	-		90,000,000,000	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)( I+II+III)		193,169,150		2,238,492,202
V. 기초의 현금및현금성자산(주석17)		1,110,184,290		-
VI. 기말의 현금및현금성자산(주석17)		1,303,353,440		2,238,492,202

" 별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

# 분기재무제표에 대한 주석

"검토를 받은 분기재무제표"

제 2(당) 기 3분기 2013년 3월 31일 현재

제 1(전) 기 2012년 6월 30일 현재

주식회사 예술저축은행

## 1. 일반사항

주식회사 예술저축은행(이하 "당사")은 예금자보호법 제36조의 3의 규정에 의하여 2011년 10월 11일에 설립된 정리금융기관으로 예금자 등의 보호 및 금융체도의 안정성 유지를 위해 설립되었으며, 예금자보호법 제36조의 5의 규정에 의하여 금융위원회의 승인을 받은 신용계 업무 등을 수행하는 것을 목적으로 하고 있습니다. 당사는 2011년 10월 19일에 경은저축은행의 자산 및 부채를 계약이전 받아 영업을 개시하였으며, 추가로 2011년 11월 23일에 부산저축은행, 2012년 10월 19일에 토마토2저축은행, 2013년 2월 15일에 영남저축은행의 자산 및 부채를 계약이전 받았습니다.

당사는 울산광역시 남구 삼산동에 위치한 본점과 부산광역시 동구 중앙대로의 부산영업부를 포함한 11개의 지점을 두고 있습니다.

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 및 상호저축은행표준업무방법서 등의 규정에 의거하여 업무를 영위하고 있으며, 지급준비자산의 보유, 자기자본의 규모에 따른 영업범위제한 등 규제를 받고 있습니다. 특히 정관의 변경, 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치·위치변경 또는 폐지, 합병 또는 해산, 계약의 이전, 영업의 양도·양수, 자본금의 감소에 대해서는 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

보고기간종료일 현재 당사의 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	당분기말		전기말	
	주식수	지분율	주식수	지분율
예금보험공사	15,321,969주	100%	7,123,204주	100%

검토보고서일 현재 당사의 주주인 예금보험공사는 당사 주식의 매각절차를 진행 중에 있으며, 2013년 5월 6일에 기업은행이 우선협상대상자로 선정되었습니다.

## 2. 중요한 회계처리방침의 요약

중간재무제표에는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석사항을 포함하고 있지 않습니다. 당사의 중간재무제표는 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며, 중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

### 2-1. 일반기업회계기준의 적용

당사는 대한민국의 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

### 2-2. 현금및현금성자산

당사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득당시 만기(또는 상환일)가 3개월 이내에 도래하는 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

### 2-3. 유가증권 (지분법적용투자주식 제외)

당사는 유가증권의 최초인식시 유가증권 취득을 위하여 제공하거나 수취한 대가의 시장가격에 취득과 직접 관련되는 거래원가(최초인식 이후 공정가치 변동을 당기손익으로 인식하는 단기매매증권 등은 제외)를 가산하여 공정가치로 측정하고 있습니다. 또한 유가증권의 취득목적과 성격에 따라 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유

증권으로 분류하고 있습니다. 한편, 당사는 유가증권의 처분시 실현손익을 계산하기 위하여 유가증권의 원가 결정 방법으로 채무증권에 대하여는 개별법, 지분증권에 대하여는 이동평균법을 적용하고 있습니다.

당사가 적용하고 있는 분류별 유가증권의 회계처리 내용은 다음과 같습니다.

#### 2-3-1. 단기매매증권

당사는 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권(단기적인 이익을 획득할 목적으로 운용되는 것이 분명한 증권 포트폴리오를 구성하는 유가증권 포함)을 단기매매증권으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권은 공정가치로 평가하고 있으며, 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익으로 처리하고 있습니다.

#### 2-3-2. 만기보유증권

당사는 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후원가로 평가하여 재무상태표에 표시하고 있으며, 상각후원가로 측정할 때에는 장부금액과 만기 액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

#### 2-3-3. 매도가능증권

당사는 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

매도가능증권은 공정가치를 재무상태표가액으로 하고 있습니다. 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익의 과목으로 하여 자본항목 중 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능증권평가손익의 누적금액은 해당 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 매도가능증권처분손익 또는 매도가능증권손상차손에 반영하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로

평가하고 있습니다.

#### 2-3-4. 유가증권 손상차손

유가증권의 회수가능가액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작고 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는 경우에는 손상이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 회수가능가액과 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가와 차액을 매도가능증권손상차손 또는 만기보유증권손상차손의 과목으로 하여 영업비용으로 인식하고 있습니다. 또한, 손상차손을 인식한 이후 손상차손이 회복된 경우에는 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후 원가가 되었을 금액 (매도가능증권의 경우에는 이전의 인식하였던 손상차손 금액)을 한도로 회복된 금액을 매도가능증권손상차손환입 또는 만기보유증권손상차손환입의 과목으로 하여 영업수익으로 인식하고 있습니다.

#### 2-3-5. 유가증권의 분류변경

단기매매증권을 다른 유가증권과목으로 또는 다른 유가증권과목을 단기매매증권으로 재분류할 수 없습니다. 다만, 드문 상황에서 더 이상 단기간 내의 매매차익을 목적으로 보유하지 않는 단기매매증권은 매도가능증권이나 만기보유증권으로 분류할 수 있으며, 단기매매증권이 시장성을 상실한 경우에는 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

단기매매증권을 매도가능증권이나 만기보유증권으로 분류변경하는 경우에는 분류변경일 현재의 공정가치(최종 시장가격)를 새로운 취득원가로 보며, 분류변경일까지의 미실현보유손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### 2-4. 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금예금 및 적금총액의 일정율을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금예치액은 지급준비예치금으로, 보유유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

#### 2-5. 대손충당금

당사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당

금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실율을 산출할 수 있는 충분한 자료축적 및 시스템을 완전하게 구축하고 있지 아니하여 업계의 경험손실율을 반영하고 있는 상호저축은행업감독규정상 최소적립률에 따라 대손충당금을 설정하고 있으며 그 내용은 다음과 같습니다.

구 분	일반대출 대손설정률	부동산기획대출 대손설정률
정상	0.5%	0.5% ~ 3%
요주의	2%	7% ~ 10%
고정	20%	30%
회수의문	75%	75%
추정손실	100%	100%

#### 2-6. 채권·채무의 조정

당사는 회사정리절차 개시, 화의절차 개시 및 거래당사자간의 합의 등으로 인하여 채권의 원금, 이자율 또는 기간 등 계약조건이 불리하게 변경되어 채권의 장부금액과 현재가치와의 차이가 중요한 경우 채권의 발생시점의 이자율을 적용하여 산출한 현재가치를 채무상태표 가액으로 하고 그 차액은 대손충당금과 상계하며 대손충당금이 부족한 경우에는 그 부족액을 대손상각비의 과목으로 하여 당기 비용으로 처리하고 있습니다.

#### 2-7. 유형자산

당사는 유형자산을 최초에는 취득원가(구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되며 매입할인 등이 있는 경우에는 이를 차감)로 측정하며, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 유형자산은 공정가치를 취득원가로 하고 있습니다.

한편, 동종자산과의 교환으로 받은 유형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하고, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다.



당사는 유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 자산으로부터 발생하는 미래경제적 효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자본적 지출로 처리하고 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 교체된 자산은 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 한편, 수선유지를 위한 지출은 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각은 자산이 사용가능한 때부터 아래의 자산별 내용연수 및 상각방법에 따라 계상하고 있으며, 감가상각비는 판매비와관리비로 계상하고 있습니다. 당사가 적용하고 있는 자산별 내용연수 및 상각방법은 다음과 같습니다.

구 분	내용연수	상각방법
비품	4년	정률법
기타의유형자산	4년	정률법

당사는 내용연수 도중 사용을 중단하고, 처분 또는 폐기할 예정인 유형자산은 감가상각을 하지 않는 대신 사용을 중단한 시점의 장부금액을 투자자산으로 재분류하고, 손상차손 발생 여부를 매 보고기간종료일에 검토하고 있습니다. 다만, 내용연수 도중 사용을 중단하였으나, 장래 사용을 재개할 예정인 유형자산에 대해서는 감가상각을 하되, 그 감가상각비는 영업외비용으로 처리하고 있습니다.

#### 2-8. 무형자산

무형자산은 취득원가로 계상하며, 아래의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다. 무형자산상각비는 판매비와관리비로 계상하고 있습니다.

구 분	내용연수
소프트웨어	4년

#### 2-9. 자산손상

당사는 금융자산, 이연법인세자산을 제외한 당사의 모든 자산에 대하여 매 보고기간 종료일마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지 검토하고 있습니다. 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며 자산의 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그

차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우에는 유형자산의 손상징후가 있다고 판단되고 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

#### 2-10. 퇴직급여충당부채

당사는 종업원의 퇴직금 지급을 보장하기 위하여 퇴직연금제도를 도입하고 있으며, 종업원의 선택에 따라 확정급여형퇴직연금 또는 확정기여형퇴직연금에 가입하고 있습니다.

확정급여형퇴직연금제도는 수급요건을 갖춘 종업원이 퇴직시에 확정된 연금을 수령하게 됩니다. 종업원이 퇴직하기 전에는 보고기간종료일 현재 종업원이 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직일시금에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 계상하고, 퇴직연금에 대한 수급요건 중 가입기간 요건을 갖추고 퇴직한 종업원이 퇴직연금의 수령을 선택한 경우에는 보고기간종료일 이후 퇴직 종업원에게 지급하여야 할 예상퇴직연금 합계액을 보험수리적 가정을 사용하여 추정하고, 만기가 비슷한 국공채의 시장이자율에 기초하여 할인한 현재가치를 퇴직연금미지급금으로 계상하고 있습니다. 확정급여형퇴직연금제도에서 운영되는 자산은 퇴직연금운용자산의 과목으로 하여 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

확정기여형퇴직연금제도에 가입한 종업원에 대하여 당사는 연금의 운용결과와 관계없이 확정된 부담금을 납부하게 되며, 당해 회계기간에 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여로 인식하고 있습니다.

#### 2-11. 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 명목금액과 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 총당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

#### 2-12. 수익인식기준

당사는 자산을 타인에게 사용하게 함으로써 발생하는 이자, 배당금, 로열티 등의 수익은 수익금액을 신뢰성있게 측정할 수 있고 경제적 효익의 유입가능성이 매우 높을 때 다음의 기준에 따라 인식하고 있습니다.

- 이자수익은 원칙적으로 유효이자율을 적용하여 발생기준에 따라 인식합니다.
- 배당금수익은 배당금을 받을 권리와 금액이 확정되는 시점에 인식합니다.
- 로열티수익은 관련된 계약의 경제적 실질을 반영하여 발생기준에 따라 인식합니다.

#### 2-13. 이연대출부대수익과 비용

당사는 대출취급과정에서 발생하는 대출부대수익을 이연하여 대출채권에서 차감하는 방법으로 표시하고, 비용부담의 결과로서 나타나는 미래 경제적 효익이 대출거래 별로 식별 · 대응될 수 있는 요건을 충족하는 대출부대비용은 이연하여 대출채권에 부가하는 방법으로 표시하고 있습니다. 동 이연대출부대수익과 비용은 대출기간에 따라 환입 또는 상각하여 이자수익에서 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

#### 2-14. 법인세회계

당사는 자산 · 부채의 장부금액과 세무가액의 차이에 따른 일시적차이에 대하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채는 미래에 일시적차이의 소멸 등으로 인하여 미래에 경감되거나 추가적으로 부담할 법인세부담액으로 측정하고 있습니다. 일시적차이의 법인세효과는 발생한 기간의 법인세비용에 반영하고 있으며, 자본 항목에 직접 반영되는 항목과 관련된 일시적차이의 법인세효과는 관련 자본 항목에 직접 반영하고 있습니다. 한편, 동일한 과세당국과 관련된 이연법인세자산과 부채는 각각 상계하여 표시하고 있습니다.

이연법인세자산의 실현가능성은 매 보고기간종료일마다 재검토하여 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 이연법인세자산의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 자산으로 인식하고 있으며, 이월세액공제와 세액감면에 대하여는 이월공제가 활용될 수 있는 미래기간에 발생할 것이 거의 확실한 과세소득의 범위

안에서 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

### 2-15. 금융자산의 공정가치

당사가 금융상품의 최초인식시 공정가치는 일반적으로 거래가격(제공하거나 수취한 대가의 공정가치)입니다. 그러나 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권·채무로서 명목금액과 현재가치의 차이가 유의적인 경우에는 이를 현재가치로 평가하고 있습니다. 이러한 현재가치는 당해 채권·채무로 인하여 미래에 수취하거나 지급할 총금액을 적정한 이자율로 할인한 금액입니다.

### 2-16. 중요한 회계추정 및 가정

당사의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영자는 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하도록 요구됩니다. 추정과 관련된 가정은 역사적 경험과 관련성이 있다고 간주되는 기타 요인들에 바탕을 두고 있습니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다. 추정과 기초적인 가정은 계속적으로 검토합니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식하며, 당기 그리고 미래기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래기간에 인식합니다.

## 3. 현금및예치금

3-1. 보고기간종료일 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	예치은행	당분기말 연이자율(%)	당분기말	전기말
현금및현금성자산 :				
현금	-		330,165	161,368
보통예치금	경남은행 등	0.10	973,188	948,816
소 계			1,303,353	1,110,184
예치금 :				
중앙회예치금	저축은행중앙회	3.28~3.62	397,000,000	199,000,000
정기예치금	경남은행	2.85~3.05	17,900,000	9,000,000

구 분	예치은행	당분기말 연이자율(%)	당분기말	전기말
지급준비예치금	저축은행중앙회	2.50	49,001,965	13,953,000
기타예치금	경남은행	2.64	85,902,764	3,180,755
소 계			549,804,729	225,133,755
합 계			551,108,082	226,243,939

3-2. 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	거래은행	당분기말	전기말	사용제한내용
중앙회예치금	저축은행중앙회	45,000,000	3,500,000	내국환거래 담보
지급준비예치금	저축은행중앙회	15,000,000	13,953,000	상호저축은행법상 지급준비
합 계		60,000,000	17,453,000	

#### 4. 지급준비자산

보고기간종료일 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		당분기말	전기말
예치금	지급준비예치금	49,001,965	13,953,000
만기보유증권	지준유가증권(국민주택채권)	572,798	372,040
	지준유가증권(서울도시철도공채)	1,563,735	1,537,176
	지준유가증권(국고채권)	10,100,107	10,268,386
	지준유가증권(부산도시철도공채)	10,955	-
	지준유가증권(통화안정채권)	5,000,321	-
	지준유가증권(토지주택채권)	694,925	-
	소 계		17,942,841
합 계		66,944,806	26,130,602

상호저축은행법 제15조에 의거하여, 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 50 이내에서 금융위원회가 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 현금, 금융기관에의 예금, 동법 제25조의 규정에 의한 저축은행중앙회에의 예탁금 또는 대통령령이 정하는

유가증권을 보유하여야 하는 바, 지급준비자산은 상호저축은행감독규정 제24조에 의하여 수입부금(급부금 제외)과 적금의 10%와 자기자본을 초과한 예금총액의 5%에 상당하는 금액 이상으로 설정하여야 합니다.

당사는 지급준비자산 중 국고채권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)은 지준유가증권으로 계상하고 이를 차감한 금액 이상을 저축은행중앙회에 지급준비예치금으로 예치하고 있으며, 동 예치금의 이자율은 연 2.5%입니다.

## 5. 유가증권

### 5-1. 단기매매증권

보고기간종료일 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말			전기말		
	평가전장부금액	공정가액	평가손익	평가전장부금액	공정가액	평가손익
주식 : 제주은행 등	24,736,254	25,505,492	769,238	9,325,568	9,138,811	(186,757)

### 5-2. 매도가능증권

5-2-1. 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
주식	11,374,394	4,732,277
회사채	8,979,849	780,668
수익증권	1,882,861	999,595
출자금	548,767	548,767
기타	4,087,818	-
합 계	26,873,689	7,061,307

5-2-2. 보고기간종료일 현재 매도가능증권 중 주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종 목	당분기말			전기말		
	취득금액	장부금액	미실현보유손익	취득금액	장부금액	미실현보유손익
한일건설	627,724	234,330	(393,394)	746,132	541,489	(204,643)
연합뉴스TV	4,011,394	4,175,433	164,039	2,155,461	2,319,500	164,039
유니스턴	671,809	537,706	(134,103)	671,809	537,706	(134,103)
삼성SDS	4,470,843	4,787,500	316,657	-	-	-
코리아자산신탁 (주1)	830,512	830,512	-	830,512	830,512	-
아시아자산운용 (주1)	328,070	328,070	-	328,070	328,070	-
인트러스트투자운용 (주1)	175,000	175,000	-	175,000	175,000	-
애플투자증권 (주1)	305,843	305,843	-	-	-	-
합 계	11,421,195	11,374,394	(46,801)	4,906,984	4,732,277	(174,707)

(주1) 시장성없는 주식으로 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없으므로 취득원가로 평가하였습니다.

5-2-3. 보고기간종료일 현재 매도가능증권 중 회사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종 목	당분기말			전기말		
	취득금액	장부금액	미실현보유손익	취득금액	장부금액	미실현보유손익
두산건설 CB	5,251,500	5,344,197	92,697	-	-	-
두산건설 BW	3,272,028	3,359,056	87,028	-	-	-
케이아이씨 CB	-	-	-	272,378	283,561	11,183
케이디씨정보통신 CB	243,532	276,596	33,064	243,532	267,592	24,060
중외제약 BW	-	-	-	25,430	29,678	4,248
아주기업채권2호	-	-	-	199,837	199,837	-
합 계	8,767,060	8,979,849	212,789	741,177	780,668	39,491

5-2-4. 보고기간종료일 현재 매도가능증권 중 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종 목	당분기말			전기말		
	취득금액	장부금액	미실현보유손익	취득금액	장부금액	미실현보유손익
맥쿼리IMM글로벌인프라펀드	483,610	665,560	181,950	483,610	560,390	76,780
TWO-TOP 2 랩	107,249	106,854	(395)	107,249	102,967	(4,282)
삼성SLS사모재간접투자신탁제2호	-	-	-	336,238	336,238	-
마이애셋맨하탄사모부동산3호	700,590	692,325	(8,265)	-	-	-
글로벌이어징마일스톤부동산	428,185	418,122	(10,063)	-	-	-
합 계	1,719,634	1,882,861	163,227	927,097	999,595	72,498

5-2-5. 보고기간종료일 현재 매도가능증권 중 출자금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종 목	당분기말			전기말		
	지분율	순자산가액(주1)	장부금액(주2)	지분율	순자산가액(주1)	장부금액(주2)
기업은행-KTB사모 제1호 사모투자전문회사	7.10%	767,271	425,200	7.10%	767,271	425,200
MH사모투자전문회사	7.50%	63,000	123,567	7.50%	63,000	123,567
합 계		830,271	548,767		830,271	548,767

(주1) 순자산가액은 피투자회사의 최근 순자산가액에 해당 지분율을 반영하여 산출하였습니다.

(주2) 상기 출자금은 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없으므로 취득원가로 평가하였습니다.

5-2-6. 보고기간종료일 현재 매도가능증권 중 기타매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종 목	당분기말			전기말		
	취득금액	장부금액	미실현보유손익	취득금액	장부금액	미실현보유손익
티에스윤09-01 M&A 3호(주1)	944,394	944,394	-	-	-	-
우리E&A제9차유동화전문유한회사(주1)	232,940	232,940	-	-	-	-
SF유동화(유)(주1)	30	30	-	-	-	-
AKG상생경제투자조합1호(주1)	918,454	918,454	-	-	-	-
우리투자증권ELS-3715	1,990,800	1,992,000	1,200	-	-	-
합 계	4,086,618	4,087,818	1,200	-	-	-

(주1) 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없으므로 취득원가로 평가하였습니다.

5-2-7. 보고기간 중 매도가능증권 미실현보유손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	기 초	당기발생	감 소	기 말
주식	(174,707)	95,430	32,476	(46,801)
회사채	39,491	188,730	(15,432)	212,789
수익증권	72,498	90,729	-	163,227
기타	-	1,200	-	1,200
합계(법인세효과반영전)	(62,718)	376,089	17,044	330,415
법인세효과	13,798	-	(13,798)	-



구 분	기 초	당기발생	감 소	기 말
기타포괄손익누계액	(48,920)	376,089	3,246	330,415

### 5-3. 만기보유증권

5-3-1. 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종 목	당분기말			전기말		
	액면금액	취득원가	상각후원가(장부금액)	액면금액	취득원가	상각후원가(장부금액)
국민주택채권1종	573,600	572,850	572,798	372,040	372,040	372,040
서울도시철도 11-02	1,737,720	1,512,460	1,563,735	1,737,720	1,512,460	1,537,176
국고채권	10,000,000	10,403,500	10,100,107	10,000,000	10,403,500	10,268,386
부산도시철도채권	11,055	10,937	10,955	-	-	-
통화안정채권	5,000,000	5,007,390	5,000,321	-	-	-
토지주택채권	597,133	696,515	694,925	-	-	-
합 계	17,919,508	18,203,652	17,942,841	12,109,760	12,288,000	12,177,602

상기 만기보유증권은 지준유가증권으로 사용이 제한되어 있습니다.

5-3-2. 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 만기별 보유현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
1년이상 ~ 5년내	17,247,915	10,640,426
5년 이상	694,926	1,537,176
합 계	17,942,841	12,177,602

### 6. 대출채권

6-1. 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말연이자율(%)	당분기말	전기말
할인어음	7.5 ~ 16.0	1,988,174	276,892
예적금담보대출	4.7 ~ 8.5	2,558,357	529,398
일반자금대출	4.5 ~ 39.8	268,240,512	163,304,678

구 분	당분기말연이자율(%)	당분기말	전기말
계약금액내대출	12.0 ~ 21.9	73,156	1,607,623
종합통장대출	3.0 ~ 17.0	84,028,205	72,420,311
기타대출채권	5.0 ~ 18.0	35,128,556	1,933,613
소 계		392,016,960	240,072,515
대손충당금		(159,060,285)	(129,096,170)
이연대출부대수익		(133,101)	(35,168)
합 계		232,823,574	110,941,177

6-2. 보고기간종료일 현재 대출채권에 대한 자산건전성 분류내역 및 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다

(1) 당분기말

(단위: 천원)

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
할인어음	1,229,488	753,686	-	-	-	1,983,174
예적금담보대출	2,530,757	27,600	-	-	-	2,558,357
일반자금대출	106,232,661	45,261,959	30,859,889	17,559,070	68,326,933	268,240,512
계약금액내대출	-	-	-	68,604	4,552	73,156
종합통장대출	3,397,560	13,237,142	3,848,949	4,951,506	58,593,048	84,028,205
기타대출채권	20,191,821	3,957,765	8,605,046	388,032	1,985,892	35,128,556
합 계	133,582,287	63,243,152	43,313,884	22,967,212	128,910,425	392,016,960
대손충당금	802,912	2,449,458	9,672,082	17,225,408	128,910,425	159,060,285
설정률(%)	0.6	3.9	22.3	75.0	100.0	40.6

(2) 전기말

(단위: 천원)

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
할인어음	176,892	-	100,000	-	-	276,892
예적금담보대출	529,398	-	-	-	-	529,398
일반자금대출	42,958,921	16,059,900	38,761,816	63,781,070	1,742,971	163,304,678
계약금액내대출	35,000	1,553,313	-	19,310	-	1,607,623
종합통장대출	7,170,135	4,537,301	63,171	60,154,274	495,430	72,420,311
기타대출채권	366	8,332	11,842	1,849,419	63,654	1,933,613
합 계	50,870,712	22,158,846	38,936,829	125,804,073	2,302,055	240,072,515
대손충당금	253,440	802,417	8,588,317	117,149,941	2,302,055	129,096,170
설정률(%)	0.5	3.6	22.1	93.1	100.0	53.8

6-3. 보고기간종료일 현재 대출채권의 고객별 분류내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	금 액	구성비율(%)	금 액	구성비율(%)
중소규모기업	305,179,250	77.9	199,307,372	83.0
가계	73,395,597	18.7	40,209,587	16.8
기타	13,442,113	3.4	555,556	0.2
합 계	392,016,960	100.0	240,072,515	100.0

6-4. 보고기간종료일 현재 대출채권의 주요 산업별 분류내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	금 액	구성비율(%)	금 액	구성비율(%)
개인	73,395,597	18.7	40,209,587	16.7
토목건설업	13,736,703	3.5	11,935,516	5.0
금융업	26,788,990	6.8	7,661,351	3.2
서비스업	13,601,948	3.5	7,292,489	3.0
도매업	9,704,772	2.5	2,306,704	1.0
기업대출기타	241,346,837	61.6	170,111,312	70.9
기타	13,442,113	3.4	555,556	0.2
합 계	392,016,960	100.0	240,072,515	100.0

6-5. 보고기간종료일 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(1) 당분기말

(단위: 천원)

구 분	1년내	2년내	3년내	3년이상	계
할인어음	1,988,174	-	-	-	1,988,174
예적금담보대출	2,511,082	47,275	-	-	2,558,357
일반자금대출	198,675,817	49,044,540	12,350,728	8,169,427	268,240,512
계약금액내대출	65,789	7,367	-	-	73,156
종합통장대출	84,001,026	27,179	-	-	84,028,205
기타대출채권	10,520,323	3,101,673	20,191,633	1,314,927	35,128,556
합 계	297,762,211	52,228,034	32,542,361	9,484,354	392,016,960

(2) 전기말

(단위: 천원)

구 분	1년내	2년내	3년내	3년이상	계
할인어음	276,892	-	-	-	276,892
예적금담보대출	521,593	7,805	-	-	529,398
일반자금대출	115,803,517	11,852,977	33,070,203	2,577,981	163,304,678
계약금액내대출	1,599,623	-	8,000	-	1,607,623
종합통장대출	72,420,311	-	-	-	72,420,311
기타대출채권	1,800,000	-	-	133,613	1,933,613
합 계	192,421,936	11,860,782	33,078,203	2,711,594	240,072,515

6-6. 보고기간 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	129,096,170	-
계약이전으로 증가	7,693,821	120,133,865
제각 및 처분	(545,948)	(12)
대손상각비	22,816,242	2,293,207
기말잔액	159,060,285	122,427,060

6-7. 보고기간 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	35,168	-
발생액	177,523	34,370
실현액	(79,590)	(9,672)
기말잔액	133,101	24,698

7. 유형자산

보고기간 중 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 당분기

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	기말
비품	453,927	1,163,283	(441,652)	(337,863)	837,695
기타의 유형자산	479,702	122,979	(315)	(219,301)	383,065
합계	933,629	1,286,262	(441,967)	(557,164)	1,220,760

(2) 전분기

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	기말
비품	-	300,402	-	(61,906)	238,496
기타의 유형자산	-	747,149	-	(168,974)	578,175
합계	-	1,047,551	-	(230,880)	816,671

8. 보험가입자산

보고기간종료일 현재 당사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험종류	부보자산	보험회사	부보액
화재보험 등	직원공동합숙소	현대해상화재보험 등	2,090,000
신원보증보험	전 임직원	서울보증보험	6,580,000
도난보험	현금 및 유가증권	현대해상화재보험	2,200,000
차량렌탈보증보험	렌탈차량	서울보증보험	29,200
합계			10,899,200

9. 무형자산

보고기간 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 당분기

(단위: 천원)

구 분	기 초	취 득	처 분	상 각	기 말
소프트웨어	137,431	333,814	-	(59,332)	411,913

(2) 전분기

(단위: 천원)

구 분	기 초	취 득	처 분	상 각	기 말
소프트웨어	-	169,146	-	(21,143)	148,003

10. 예수부채

10-1. 보고기간종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말연이자율(%)	당분기말	전기말
보통예금	0.5 ~ 3.0	4,172,314	1,855,230
별단예금	-	3,705,945	5,241,499
수입부금	2.6 ~ 5.5	242,174	302,621
자유적립예금	2.5 ~ 7.8	707,760	15,451
정기예금	2.0 ~ 7.8	715,790,793	298,125,193
저축예금	0.0 ~ 2.0	9,515	-
정기적금	3.3 ~ 7.3	54,117,663	7,654,128
장기주택마련저축	5.4 ~ 7.3	11,058,412	10,202,916
합 계		789,804,576	323,397,038

10-2. 보고기간종료일 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
1개월이내	48,972,832	35,480,272
1개월초과 ~ 3개월이내	296,746,591	41,476,264
3개월초과 ~ 6개월이내	203,536,885	104,614,135
6개월초과 ~ 1년이내	212,017,056	130,267,213
1년초과 ~ 3년이내	25,377,334	7,089,094
3년초과 ~ 5년이내	2,538,019	3,588,200
5년초과	615,859	881,860
합 계	789,804,576	323,397,038

## 11. 퇴직급여충당부채

11-1. 보고기간종료일 현재 재직 중인 종업원 중 확정급여형퇴직연금제도를 선택한 종업원의 퇴직금추계액 전액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있으며 그 증감 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	기 초	취 득	상 각	기 말
당분기	-	64,117	-	64,117

11-2. 보고기간종료일 현재 확정급여형퇴직연금제도와 관련하여 금융기관에 적립하고 있는 퇴직연금의 내용은 다음과 같으며, 퇴직급여충당부채에서 차감하여 표시하고 있습니다.

(단위: 천원)

구 분	과 목	금융기관	금 액
당분기	퇴직연금융용자산	미래에셋증권	52,473

11-3. 당분기 중 확정기여형퇴직연금제도와 관련하여 당사가 부담한 금액은 274,541천원으로 퇴직급여(판매비와관리비 중 인건비)로 계상하였습니다.

## 12. 자본

12-1. 당사가 발행할 주식의 총수, 1주의 금액, 발행한 주식의 총수 등은 다음과 같습니다.

구 분	당분기말	전기말
발행할 주식의 총수	15,500,000 주	7,200,000 주
1주의 금액	5,000 원	5,000 원
발행한 주식의 총수	15,321,969 주	7,123,204 주
자본금	76,609,845,000 원	35,616,020,000 원

12-2. 보고기간 중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

구 분	주식수(주)	자본금(천원)
설립자본금(2011.10.11)	10,000	50,000
유상증자(2011.10.19)	2,986,000	14,930,000
유상증자(2011.11.21)	4,127,204	20,636,020
전기말	7,123,204	35,616,020
유상증자(2012.10.18)	5,355,373	26,776,865
유상증자(2013.02.14)	2,843,392	14,216,960
당분기말	15,321,969	76,609,845

### 13. 판매비와 관리비

보고기간 중 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
인건비		3,297,389		1,386,886
급여	2,958,731		1,386,886	
퇴직급여	338,658		-	
경비		4,316,499		3,040,437
복리후생비	758,056		242,542	
여비교통비	39,768		29,241	
통신비	177,831		89,145	
전력및수도료	85,147		29,583	
도서인쇄비	84,272		141,934	
세금및공과금	285,702		854,252	
임차료	1,169,075		339,115	
차량비	37,380		27,751	
소모품비	28,268		29,636	
전산업무비	317,836		232,121	
수선유지비	17,317		57,533	
보험료	12,496		36,738	



구 분	당분기		전분기	
접대비	9,631		6,455	
운반및보관료	879		717	
등기소송비	343,373		61,536	
회의비	13,950		5,748	
연수비	2,212		1,607	
용역비	310,422		97,722	
광고선전비	6,388		454,751	
잡비	-		50,287	
감가상각비	557,164		230,880	
무형자산상각비	59,332		21,143	
합 계		7,613,888		4,427,323

#### 14. 법인세비용

14-1. 보고기간 중 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
법인세부담액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-
자본에 직접 가감하는 이연법인세 변동액	-	21,607
법인세비용	-	21,607

14-2. 당분기 중 일시적차이의 증감내역 및 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	일시적차이				이연법인세자산 (부채)
	기 초	증 가	감 소	기 말	
단기매매증권평가손익	186,757	(769,238)	14,642	(567,839)	(124,925)
매도가능증권평가손익	62,718	(376,088)	(17,045)	(330,415)	(72,691)
만기보유증권	110,398	-	(110,398)	-	-
파생상품평가손익	3,230	-	(3,230)	-	-
미수수익	(268,015)	(260,314)	268,015	(260,314)	(57,269)
소 계	95,088	(1,405,640)	151,984	(1,158,568)	(254,885)

구 분	일시적차이				이연법인세자산 (부채)
	기 초	증 가	감 소	기 말	
공제가능결손금	9,320,780	25,645,362	-	34,966,142	7,692,551
합 계	9,415,868	24,239,722	151,984	33,807,574	7,437,666
차감 : 실현가능성이 불확실한 이연법인세자산					(7,437,666)
차감후 이연법인세자산					-

14-3. 이연법인세자산의 실현가능성은 향후 예상수익, 세액공제와 이월결손금의 공제가능기간 등 다양한 요소들을 고려하여 평가됩니다. 당사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 미래에 발생할 과세소득의 불확실성으로 인하여 당분기말 현재 이연법인세자산의 법인세절감효과가 실현될 가능성이 없다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

14-4. 당분기 중 법인세비용차감전순손실이 발생함에 따라 유효세율은 계산하지 아니하였습니다.

## 15. 주당이익

15-1. 보고기간 중 기본주당이익(손실)의 산정 내용은 다음과 같습니다.

구 분	당분기	전분기
보통주당기순이익(손실)	(24,770,013,754) 원	(1,268,132,755) 원
가중평균유통보통주식수	10,825,513 주	6,007,000 주
기본주당순이익(손실)	(2,288) 원	(211) 원

한편 전기 1년간의 기본주당순손실은 1,351원입니다.

15-2. 가중평균유통주식수의 산정 내용은 다음과 같습니다.

(1) 당분기

(단위: 주, 일)

구 분	발행주식수	보유일수	가중평균주식수
기 초	7,123,204	274/274	7,123,204
2012-10-18	5,355,373	165/274	3,224,951
2013-02-14	2,843,392	46/274	477,358
합 계	15,321,969		10,825,513

(2) 전분기

(단위: 주, 일)

구 분	발행주식수	보유일수	가중평균주식수
2011-10-11	10,000	173/173	10,000
2011-10-19	2,986,000	165/173	2,847,919
2011-11-21	4,127,204	132/173	3,149,081
합 계	7,123,204		6,007,000

15-3. 회석주당순손익

보고기간종료일 현재 당사가 부여한 회석증권은 없으며, 따라서 회석주당순손익과 기본주당순손익은 동일합니다.

16. 특수관계자

16-1. 지배종속기업간의 특수관계

보고기간종료일 현재 당사와 특수관계에 있는 지배종속기업은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자명
최상위 지배기업	예금보험공사
기타	우리은행, 경남은행, 서울보증보험 등

16-2. 특수관계자와의 주요거래 및 채권채무 잔액의 내용은 다음과 같습니다.

16-2-1. 주요 거래내용

(단위: 천원)

특수관계자	거래내용	당분기		전분기	
		수익거래	비용거래	수익거래	비용거래
최상위 지배자 :					
예금보험공사	예금보험료	-	2,239,578	-	1,288,168
	이자비용	-	-	-	416,836
기타 특수관계자 :					
경남은행	정기예치금 등에 대한 이자수익	1,544,842	-	1,352,166	-
우리은행	정기예치금 등에 대한 이자수익	-	-	247,210	-
서울보증보험	신원보증보험 부보에 대한 보험료	-	19,549	-	7,305
합 계		1,544,842	2,259,127	1,599,376	1,712,309

16-2-2. 채권채무의 잔액

(단위: 천원)

특수관계자	적 요	당분기말		전기말	
		채권	채무	채권	채무
최상위 지배자 :					
예금보험공사	계약이전시 미지급금	-	-	-	946,600
	예금보험료 미지급비용	-	2,281,376	-	1,337,860
기타 특수관계자 :					
경남은행	예치금	98,587,189	-	12,515,572	-
	정기예치금 등에 대한 미수이자	172,843	-	18,745	-
우리은행	예치금	47,490	-	-	-
합 계		98,807,522	2,281,376	12,534,317	2,284,460

16-3. 보고기간 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
급여	183,750	111,398

## 17. 현금흐름 정보

17-1 현금흐름표상의 현금및현금성자산은 현금 및 보통예치금으로 구성되어 있으며 재무상태표상의 현금및현금성자산과 일치합니다.

17-2 보고기간 중 현금의 유입 및 유출이 없는 중요한 거래의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
매출채권과 대손충당금 상계	545,948	-
미지급금 증가에 의한 유형자산 구입	-	973,367
매도가능증권평가이익(손실) 발생	379,335	(76,606)

현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래 중 계약이전에 따른 자산, 부채 인수 내역은 주석 21에서 설명하고 있습니다.

## 18. 우발채무와 약정사항

18-1. 보고기간종료일 현재 주요 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	금융기관	한 도
여신거래약정 (주1)	저축은행중앙회	46,551,867
내국환거래약정 (주2)	저축은행중앙회	10,000,000

(주1) 당사는 저축은행중앙회와 지급준비예치금의 95% 범위내에서 내국환거래에 따른 순채무를 포함한 단기대출, 어음할인, 콜, 기타의 여신을 제공받는 약정을 체결하였습니다. 당사는 보고기간종료일 현재 내국환거래를 제외한 여신을 저축은행중앙회로부터 제공받고 있지 않습니다.

(주2) 당사는 내국환거래약정과 관련하여 저축은행중앙회에 10,000,000천원(지급준

비예치금 5,000,000천원과 중앙회예치금 5,000,000천원)을 담보로 제공하고 있습니다.

18-2. 보고기간종료일 현재 계류중인 중요한 소송사건은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	소송가액	건수	소송의 내용
당사 제소	25,147,671	41	대여금 반환 등
당사 피소	4,444,766	14	채무부존재 확인 등

상기 소송사건이 확정될 경우 당사는 추가적인 이익이나 손실이 발생할 수 있으나, 그 시기 및 금액이 불확실하므로 이와 관련된 예상액은 재무제표에 반영하지 않았습니다.

18-3. 보고기간종료일 현재 당사는 대출채권 등의 회수를 위한 가압류 등과 관련하여 서울보증보험(주)로부터 905백만원의 보증을 제공받고 있습니다.

## 19. 포괄손익계산서

당사의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
당기순이익(손실)	(24,770,014)	(1,268,133)
기타포괄손익 :		
매도가능증권평가이익(손실)	379,335	(76,606)
포괄이익(손실)	(24,390,679)	(1,344,739)

## 20. 부가가치의 산정

보고기간 중 부가가치 산정에 필요한 계정별 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
급여	2,958,731	1,386,886
퇴직급여	338,658	-
복리후생비	758,056	242,542
세금및공과금	285,702	854,252
임차료	1,169,075	339,115
감가상각비	557,164	230,880
무형자산상각비	59,332	21,143
합 계	6,126,718	3,074,818

## 21. 계약이전

21-1. 당사는 부실금융기관의 정리와 예금자보호 등의 목적으로 자산부채이전방식에 따라 당기 중에 토마토2저축은행 및 영남저축은행, 전기 중에 경은저축은행 및 부산저축은행의 자산·부채 중 일부를 계약이전 받았습니다. 합의서에 따라 이전대상부채 평가액에서 이전대상자산의 평가액을 차감한 순자산부족액에 대해서는 당사가 예금보험공사로부터 자금을 받았습니다.

21-2. 계약이전으로 인수한 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

### (1) 당분기

(단위: 천원)

구 분	토마토2저축은행	영남저축은행	합 계
계약이전일	2012년 10월 19일	2013년 02월 15일	
인수자산 :			
예치금	44,296,860	134,956,089	179,252,949
유가증권	53,445,221	25,213,722	78,658,943

구 분	토마토2저축은행	영남저축은행	합 계
대출채권	165,574,529	55,477,036	221,051,565
기타자산	2,425,569	677,114	3,102,683
소 계	265,742,179	216,323,961	482,066,140
인수부채 :			
예수부채	726,569,825	467,695,191	1,194,265,016
기타부채	21,462,444	10,779,055	32,241,499
소 계	748,032,269	478,474,246	1,226,506,515
순자산부족액	(482,290,090)	(262,150,285)	(744,440,375)

(2) 전기

(단위: 천원)

구 분	경은저축은행	부산저축은행	합 계
계약이전일	2011년 10월 19일	2011년 11월 23일	
인수자산 :			
예치금	65,988,889	85,250,965	151,239,854
유가증권	8,790,565	24,305,324	33,095,889
대출채권	130,016,421	39,697,695	169,714,116
기타자산	2,261,450	457,805	2,719,255
소 계	207,057,325	149,711,789	356,769,114
인수부채 :			
예수부채	112,549,315	993,095,872	1,105,645,187
기타부채	4,024,964	127,307,303	131,332,267
소 계	116,574,279	1,120,403,175	1,236,977,454
순자산부족액	90,483,046	(970,691,386)	(880,208,340)

22. 전기 재무제표 계정 재분류 등

비교표시된 전기 재무제표의 일부 내용은 당분기 재무제표의 표시방법과 일치시키기 위하여 재분류 또는 재작성 하였습니다.