

주식회사 예술저축은행

재무제표에 대한
감사보고서

제 1 기

2011년 10월 11일 부터

2012년 06월 30일 까지

한영회계법인

목 차

외부감사인의 감사보고서 -----	1
재무제표	
재무상태표 -----	3
손익계산서 -----	5
자본변동표 -----	7
현금흐름표 -----	8
재무제표에 대한 주석 -----	10

외부감사인의 감사보고서

주식회사 예술저축은행

주주 및 이사회 귀중

2012년 9월 13일

본 감사인은 첨부된 주식회사 예술저축은행의 2012년 6월 30일 현재의 재무상태표와 2011년 10월 11일부터 2012년 6월 30일까지 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 한국회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 주식회사 예술저축은행의 2012년 6월 30일 현재의 재무상태와 2011년 10월 11일부터 2012년 6월 30일까지 보고기간의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국의 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

대 표 이 사

權 勝 利

권 승



이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

재 무 상 태 표

제1기 2012년 6월 30일 현재

주식회사 예술저축은행

(단위 : 원)

과 목	제1기	
자 산		
I. 현금및예치금		226,243,939,475
1. 현금 및 현금성자산 (주석 3)	1,110,184,290	
2. 예치금 (주석 3, 4, 17)	225,133,755,185	
II. 유가증권 (주석 4, 5)		28,377,720,731
1. 단기매매증권	9,138,811,210	
2. 매도가능증권	7,061,307,324	
3. 만기보유증권	12,177,602,197	
III. 대출채권 (주석 6)		110,941,176,852
1. 할인어음	276,892,243	
대손충당금	(20,884,461)	
2. 예적금담보대출	529,397,857	
대손충당금	(2,646,989)	
3. 일반자금대출	163,304,678,512	
대손충당금	(67,481,133,326)	
이연대출부대수익	(35,167,543)	
4. 계약금액내대출	1,607,623,012	
대손충당금	(45,723,916)	
5. 종합통장대출	72,420,310,522	
대손충당금	(60,089,384,299)	
6. 기타대출채권	1,933,612,639	
대손충당금	(1,456,397,399)	
IV. 유형자산 (주석 7)		933,629,035
1. 비품	691,103,139	
감가상각누계액	(237,176,546)	
2. 기타의 유형자산	747,311,882	
감가상각누계액	(267,609,440)	
V. 기타자산		4,414,790,863
1. 무형자산 (주석 9)	137,431,256	

과 목	제1기	
2.보증금	1,950,775,100	
3.미수수익	1,584,220,875	
4.선급비용	22,245,468	
5.선급금	185,900,785	
6.선급법인세	198,484,922	
7.파생상품자산	522,690	
8.잡자산	224,647,634	
9.미회수내국환채권	110,562,133	
자 산 총 계		370,911,256,956
부 채		
I.예수부채 (주석 10)		323,397,038,477
1.보통예금	1,855,229,958	
2.별단예금	5,241,499,396	
3.수입부금	302,620,660	
4.자유적립예금	15,451,474	
5.정기예금	298,125,192,883	
6.정기적금	7,654,128,106	
7.장기주택마련저축	10,202,916,000	
II.기타부채		20,580,092,777
1.미지급금	1,043,836,898	
2.미지급비용	18,073,183,134	
3.선수수익	132,376,635	
4.미지급내국환채무	873,660,079	
5.수입제세	264,419,680	
6.기타잡부채	192,616,351	
부 채 총 계		343,977,131,254
자 본		
I.자본금 (주석 11)		35,616,020,000
1.보통주자본금	35,616,020,000	
II.기타포괄손익누계액		(48,919,795)
1.매도가능증권평가손실 (주석 5)	(48,919,795)	
III.결손금		(8,632,974,503)
1.미처리결손금	(8,632,974,503)	
자 본 총 계		26,934,125,702
부 채 및 자 본 총 계		370,911,256,956

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

손익계산서

제1기 2011년 10월 11일부터 2012년 6월 30일까지

주식회사 예술저축은행

(단위 : 원)

과목	제1기	
I. 영업수익		23,807,583,760
1. 이자수익		21,774,183,039
(1) 예치금이자	8,382,080,284	
(2) 매도가능증권이자	30,654,802	
(3) 만기보유증권이자	273,538,248	
(4) 대출금이자	13,064,378,979	
(5) 기타이자수익	23,530,726	
2. 유가증권평가및처분이익		1,914,249,202
(1) 단기매매증권처분이익	849,729,511	
(2) 단기매매증권평가이익 (주석 5)	398,254,873	
(3) 매도가능증권처분이익	666,264,818	
3. 수수료수익		55,039,453
(1) 송금수입수수료	29,000	
(2) 대리사무취급수수료	4,507,000	
(3) 중도해지수입수수료	1,284,753	
(4) 기타수입수수료	49,218,700	
4. 배당금수익		64,112,066
II. 영업비용		32,427,988,606
1. 이자비용		14,893,118,373
(1) 예수금이자	14,399,372,396	
(2) 내국환지급이자	76,910,361	
(3) 차입금이자	416,835,616	
2. 유가증권평가및처분손실		689,754,483
(1) 단기매매증권평가손실 (주석 5)	585,011,570	
(2) 매도가능증권처분손실	104,742,913	
3. 대출채권평가및처분손실		8,962,522,669
(1) 대손상각비 (주석 6)	8,962,522,669	
4. 수수료비용		137,847,153
(1) 송금지급수수료	23,500	
(2) 내국환지급수수료	629,525	
(3) 기타지급수수료	137,194,128	

과 목	제1기	
5. 판매비와관리비 (주석 12, 19)		6,057,098,468
(1)인건비	2,095,695,203	
(2)경비	3,961,403,265	
6. 기타영업비용		1,687,647,460
(1)기타파생상품평가손실	3,230,460	
(2)예금보험료	1,684,417,000	
III. 영업손실		(8,620,404,846)
IV. 영업외수익		2,205,352
1. 잡이익	2,205,352	
V. 영업외비용		977,118
1. 유형자산처분손실	29,646	
2. 잡손실	947,472	
VI. 법인세비용차감전순손실		(8,619,176,612)
VII. 법인세비용 (주석 13)		13,797,891
VIII. 당기순손실		(8,632,974,503)
IX. 주당순손실 (주석 14)		(1,351)

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

자 본 변 동 표

제1기 2011년 10월 11일부터 2012년 6월 30일까지

주식회사 예술저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2011. 10. 11 (설립일)	-	-	-	-
당기순손실	-	-	(8,632,974,503)	(8,632,974,503)
유상증자	35,616,020,000	-	-	35,616,020,000
매도가능증권평가손실	-	(48,919,795)	-	(48,919,795)
2012. 6. 30 (제1기말)	35,616,020,000	(48,919,795)	(8,632,974,503)	26,934,125,702

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

현금흐름표

제1기 2011년 10월 11일부터 2012년 6월 30일까지

주식회사 예술저축은행

(단위 : 원)

과목	제1기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(223,450,508,653)
1. 당기순손실	(8,632,974,503)	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	9,499,053,205	
유형자산처분손실	29,646	
대손상각비	8,962,522,669	
감가상각비	504,785,986	
무형자산상각비	31,714,904	
3. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(224,316,587,355)	
예치금의 증가	(167,490,148,526)	
단기매매증권의 감소	1,195,975,797	
매도가능증권의 감소	3,380,388,236	
만기보유증권의 감소	88,911,410	
대출채권의 감소	50,511,496,493	
이연대출부대수익의 증가	35,167,543	
현재가치할인차금의 감소	(736,247,860)	
미수수익의 감소	1,115,067,022	
선급비용의 증가	(22,245,468)	
기타파생상품자산의 감소	3,450,316	
선급금의 증가	(185,900,785)	
잡자산의 증가	(204,530,182)	
선급법인세의 증가	(198,484,922)	
미회수내국환채권의 증가	(110,562,133)	
미지급금의 증가	97,236,898	
미지급비용의 감소	(105,812,098,793)	
선수수익의 증가	132,376,635	
잡부채의 감소	(6,990,099,115)	
미지급내국환채무의 증가	873,660,079	

과목	제1기	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		971,192,821,540
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	974,751,187,467	
사업결합으로 인한 미수금 정산	881,154,940,430	
정기예치금의 감소	93,596,247,037	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(3,558,365,927)	
유형자산의 취득	(1,438,444,667)	
무형자산의 취득	(169,146,160)	
보증금의 증가	(1,950,775,100)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(746,632,128,597)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	128,378,929,720	
예수금의 증가	2,762,909,720	
유상증자	35,616,020,000	
차입금의 차입	90,000,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(875,011,058,317)	
예수금의 감소	(785,011,058,317)	
차입금의 상환	(90,000,000,000)	
IV. 현금및현금성자산의 증가(I + II + III)		1,110,184,290
V. 기초의 현금및현금성자산 (주석 16)		-
VI. 기말의 현금및현금성자산 (주석 16)		1,110,184,290

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

재무제표에 대한 주석

제1기 2011년 10월 11일부터 2012년 6월 30일까지

주식회사 예술저축은행

1. 일반사항

주식회사 예술저축은행(이하 "당사")은 예금자보호법 제36조의 3의 규정에 의하여 2011년 10월 11일에 설립된 정리금융기관으로 예금자 등의 보호 및 금융제도의 안정성 유지를 위해 설립되었으며, 예금자 보호법 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 22일에 부산저축은행의 자산 및 부채를 계약이전 받았습니다.

당사는 울산광역시 남구 삼산동에 위치한 본점과 부산광역시 북구 화명동 화명지점을 포함한 7개의 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	소유주식수 (주)	지분율 (%)
예금보험공사	7,123,204	100.00

2. 중요한 회계처리방침의 요약

당사의 재무제표는 한국의 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며, 그 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

2-1. 일반기업회계기준의 적용

당사는 당기 중에 설립된 회사로서 직전 회계연도의 동일기간이 없으므로 비교공시하지 아니하였습니다. 상기 사항을 제외하고는 당사는 2011년 1월 1일 이후 최초로 개시하는 회계연도부터 적용되는 일반기업회계기준을 적용하였습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

2-1-1. 결손금처리계산서의 주식 기재

당사는 일반기업회계기준 '재무제표의 작성과 표시' 문단 2.4 및 문단 2.89에 따라 과거 기업회계기준에 따라 작성하였던 결손금처리계산서를 재무제표에 대한 주석으로 공시하였습니다.

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, 만기보유증권으로 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 매도가능평가손익의 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, 드문상황에서 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 지준예치금으로, 보유유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

2-5. 대손충당금

당사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 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 있습니다.

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 재무상태표 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, 기타무상으로 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 지출에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각은 자산이 사용가능한 때부터 아래의 자산별 내용연수 및 상각방법에 따라 계상하고 있습니다. 당사가 적용하고 있는 자산별 내용연수 및 상각 방법은 다음과 같습니다.

구분	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

개별적으로 취득한 무형자산은 취득원가로 계상하고 사업결합으로 취득하는 무형자산은 취득일의 공정가치로 계상하며 최초취득 이후 상각누계액과 손상차손누계액을 직접 차감하여 표시하고 있습니다. 한편, 개발비를 제외한 내부적으로 창출된 무형자산은 발생시점에 비용항목으로 하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

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

구분	내용연수
기타의무형자산	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 손

상징후가 있다고 판단되고 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로 부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

2-10. 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 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

2-11. 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.

2-12. 법인세회계

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

이연법인세자산의 실현가능성은 매 보고기간종료일마다 재검토하여 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 이연법인세자산의 법인세 절감 효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 자산으로 인식하고 있으며, 이월 세액공제와 세액감면에 대하여서는 이월공제가 활용될 수 있는 미래기간에 발생할 것이 거의 확실한 과세소득의 범위 안에서 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

2-13. 사업결합

당사는 사업의 취득을 취득법을 적용하여 회계처리하였습니다. 취득에 대한 대가는 피취득자에 대한 지배력을 대가로 이전하는 자산, 당사가 발행하였거나 부담하는 부채 및 발행한 지분의 취득일의 공정가치의 합계로 산정하고 있습니다. 취득관련원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

취득일에 식별가능한 취득자산, 인수부채는 일부 예외항목을 제외하고는 취득일에 공정가치로 인식하고 있습니다.

2-14. 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.

2-15. 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 기타요인들에 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)

구분	예치은행	이자율(%)	금액
현금및현금성자산 :			
현금	-	-	161,368
보통예치금	경남은행	0.10 ~ 3.00	948,816
소계			1,110,184
예치금 :			
중앙회예치금	저축은행중앙회	3.84 ~ 3.97	199,000,000
정기예치금	경남은행	3.80 ~ 3.90	9,000,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	2.50	13,953,000
기타예치금	경남은행 등	2.50 ~ 3.00	3,180,755
소계			225,133,755
합계			226,243,939

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

(단위: 천원)

구분	거래은행	금액	사용제한내용
중앙회예치금	저축은행중앙회	3,500,000	내국환거래 담보
지급준비예치금	저축은행중앙회	13,953,000	상호저축은행법상 지급준비
합계		17,453,000	

4. 지급준비자산

보고기간종료일 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		금액
예치금	지급준비예치금	13,953,000
만기보유증권	지준유가증권(국민주택채권)	372,040
	지준유가증권(서울도시철도공채)	1,537,176
	지준유가증권(국고채권)	10,268,386
	소계	12,177,602
합계		26,130,602

상호저축은행법 제15조에 의거하여, 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 50 이내에서 금융위원회가 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 현금, 금융기관에의 예금, 동법 25조의 규정에 의한 저축은행중앙회에의 예탁금 또는 대통령령이 정하는 유가증권을 보유하여야 하는 바, 지급준비자산은 상호저축은행감독규정 제24조에 의하여 수입부금(급부금제외)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 2.50%입니다.

5. 유가증권

5-1. 단기매매증권

(단위: 천 원)

구분	종목	취득금액	공정가치	평가손익
주식	제주은행 등	9,325,568	9,138,811	(186,757)

5-2. 매도가능증권

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

(단위: 천 원)

구분	금액
주식	4,732,277
수익증권	999,595
출자금	548,767
기타	780,668
합계	7,061,307

5-2-2. 보고기간종료일 현재 주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천 원)

종목	보유주식수(주)	취득금액	장부금액	미실현 보유손익
한일건설(주1)	362,200	746,132	541,489	(204,643)
연합뉴스TV	500,000	2,155,461	2,319,500	164,039
유니이스턴	324,253	671,809	537,706	(134,103)
코리아자산신탁(주2)	218,000	830,512	830,512	-
아시아자산운용(주2)	50,000	328,070	328,070	-
인트러스트투자운용(주2)	35,000	175,000	175,000	-
합계	1,489,453	4,906,984	4,732,277	(174,707)

(주1) 2014년 12월 31일까지 처분이 제한되어 있습니다.

(주2) 상기 매도가능증권은 시장성없는 주식으로써 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없으므로 취득원가로 평가하였습니다.

5-2-3. 보고기간 종료일 현재 매도가능증권 중 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종목	취득금액	장부금액	미실현보유손익
맥쿼리IMM글로벌인프라펀드	483,610	560,390	76,780
TWO-TOP 2 랩	107,249	102,967	(4,282)
삼성SLS사모재간접투자신탁제2호	336,238	336,238	-
합계	927,097	999,595	72,498

5-2-4. 보고기간 종료일 현재 출자금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	지분율	취득금액	순자산가액 (주1)	장부금액 (주2)	미실현 보유손익
기업은행-KTB사모 제1호 사모투자전문회사	7.10%	425,200	767,271	425,200	-
MH사모투자전문회사	7.50%	123,567	63,000	123,567	-
합계		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.

5-2-5. 보고기간 종료일 현재 매도가능증권 중 기타매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종목	취득금액	장부금액	미실현보유손익	만기일
중외제약무보증신주인수권부사채(BW)	25,430	29,678	4,248	2012년 9월 28일
케이아이씨CB	240,928	283,561	42,633	2013년 2월 16일
케이디씨정보통신CB	269,254	267,592	(1,662)	2013년 7월 6일
아주기업채권2호	199,837	199,837	-	2013년 6월 1일
합계	735,449	780,668	45,219	

5-3. 만기보유증권

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

(단위: 천원)

종목	액면금액	취득원가	상각후원가 (장부금액)
국민주택채권1종	372,040	372,040	372,040
서울도시철도 11-02	1,737,720	1,512,460	1,537,176
국고채권	10,000,000	10,403,500	10,268,386
합계	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)

구분	장부금액
1년이상 ~ 5년내	10,640,426
5년 이상	1,537,176
합계	12,177,602

6. 대출채권 등

6-1 보고기간종료일 현재 대출채권 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	이자율(%)	금액
할인어음	10.3 ~ 14.0	276,892
예적금담보대출	5.9 ~ 9.3	529,398
일반자금대출	4.5 ~ 39.8	163,304,678
계약금액내대출	10.0 ~ 21.9	1,607,623
종합통장대출	3.0 ~ 17.0	72,420,311
기타대출채권	2.0 ~ 5.0	1,933,613
합계		240,072,515

6-2. 보고기간종료일 현재 대출채권 등에 대한 자산건전성 분류내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	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
합계	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
실정률(%)	0.5	3.6	22.1	93.1	100.0	53.8

6-3. 보고기간종료일 현재 대출채권의 고객별분류 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액	구성비율(%)
중소규모기업	199,307,372	83.0
가계	40,209,587	16.8
기타	555,556	0.2
합계	240,072,515	100.0

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

(단위: 천원)

구분	금액	구성비율(%)
개인	40,209,587	16.7
토목건설업	11,935,516	5.0
금융업	7,661,351	3.2
서비스업	7,292,489	3.0
도매업	2,306,704	1.0
기업대출기타	170,111,312	70.9
기타	555,556	0.2
합계	240,072,515	100.0

6-5. 보고기간종료일 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	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
합계	192,421,936	11,860,782	33,078,203	2,711,594	240,072,515

6-6. 보고기간종료일 현재 채권총액대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
대출금	240,072,515
대손충당금	129,096,170
설정비율(%)	53.8

6-7. 보고기간 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
기초잔액	-
사업결합으로 인한 증가	120,133,865
제각및처분	(218)
대손상각비	8,962,523
기말잔액	129,096,170

6-8. 보고기간 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
기초	-
발생액	53,824
실현액	18,656
기말	35,168

7. 유형자산

7-1. 보고기간 중 유형자산 장부금액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	기말
비품	-	691,133	(30)	(237,176)	453,927
기타의 유형자산	-	747,312	-	(267,610)	479,702
합계	-	1,438,445	(30)	(504,786)	933,629

8. 보험가입자산

보고기간종료일 현재 당사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험종류	부보자산	보험회사	부보액
화재보험 등	직원공동합숙소	현대해상보험	2,692,708
신원보증보험	전 임직원	서울보증보험	4,570,000
도난보험	현금 및 유가증권	현대해상보험	1,600,000
차량렌탈보증보험	렌탈차량	서울보증보험	29,200
합계			8,891,908

9. 무형자산

9-1. 보고기간 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	상각	당기말
기타의 무형자산	-	169,146	-	(31,715)	137,431

상기 기타의 무형자산은 전액 소프트웨어로 구성되어 있습니다.

10. 예수부채

10-1. 보고기간종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	이자율(%)	금액
보통예금	0.50 ~ 4.00	1,855,230
별단예금	-	5,241,499
수입부금	4.10 ~ 6.50	302,621
자유적립예금	3.00 ~ 6.80	15,451
정기예금	2.00 ~ 7.80	298,125,193
정기적금	3.50 ~ 7.30	7,654,128
장기주택마련저축	5.40 ~ 7.30	10,202,916
합계		323,397,038

10-2. 보고기간종료일 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
1개월이내	35,480,272
1개월초과 ~ 3개월이내	41,476,264
3개월초과 ~ 6개월이내	104,614,135
6개월초과 ~ 1년이내	130,267,213

구분	금액
1년초과 ~ 3년이내	7,089,094
3년초과 ~ 5년이내	3,588,200
5년초과	881,860
합계	323,397,038

11. 자본

11-1. 보고기간종료일 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

구분	당기말
발행할 주식의 총수	7,200,000 주
1주의 금액	5,000 원
발행한 주식의 총수	7,123,204 주
자본금	35,616,020,000 원

11-2. 결손금처리계산서

(단위: 원)

구분	당기
I. 미처리결손금	8,632,974,503
1. 당기순손실	8,632,974,503
II. 결손금처리액	-
III. 차기이월미처리결손금	8,632,974,503

상기 결손금 처리예정일은 2012년 9월 24일 입니다.

12. 판매비와 관리비

보고기간 중 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
인건비	2,095,695
경비 :	
복리후생비	546,511
여비교통비	42,177
통신비	127,158
전력및수도료	51,742
도서인쇄비	143,333
세금및공과금	1,001,167
임차료	554,387
차량비	44,911
소모품비	35,185
전산업무비	370,420
수선유지비	59,995
보험료	14,110
접대비	11,222
운반및보관료	1,202
등기소송비	131,821
회의비	7,419
연수비	1,607
용역비	160,540
광고선전비	69,806
잡비	50,189
감가상각비	504,786
무형자산상각비	31,715
소계	3,961,403
합계	6,057,098

13. 법인세비용

13-1. 보고기간 중 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
법인세부담액	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-
자본에 직접 가감하는 이연법인세변동액	13,798
법인세비용	13,798

13-2. 보고기간 중 법인세비용차감전순손실과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
법인세비용차감전순손실	(8,619,177)
적용세율(22%)에 의한 법인세계산액	(1,896,220)
조정사항 :	
결손금 이연법인세자산 미인식 효과	2,071,144
기타	(161,126)
법인세비용	13,798
유효세율 (주1)	-

(주1) 법인세비용차감전순손실이 발생함에 따라 유효세율을 계산하지 아니하였습니다.

13-3. 보고기간 중 일시적차이의 증감내역 및 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	기말	이연법인세자산(부채)
단기매매증권평가손익	-	186,757	-	186,757	41,087
매도가능증권평가손익	-	62,718	-	62,718	13,798

구분	기초	증가	감소	기말	이연법인세자산(부채)
만기보유증권	-	(76,992)	-	(76,992)	(16,938)
미수이자	-	(268,015)	-	(268,015)	(58,963)
파생상품평가손실	-	3,230	-	3,230	711
소계	-	(92,302)	-	(92,302)	(20,305)
공제가능 결손금 (주1)	-	92,302	-	92,302	20,305
합계	-	-	-	-	-

(주1) 향후 과세소득의 발생가능성이 높지 않은 것으로 보아 결손금 9,506,590천원 중 가산할 차이금액 92,302천원까지만 공제가능하다고 보았습니다.

13-4. 보고기간종료일 현재 자본에 직접 반영된 법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	일시적 차이	법인세 효과
매도가능유가증권평가손익	(62,718)	13,798

14. 주당이익

14-1. 보고기간 중 기본주당순손실의 산정 내용은 다음과 같습니다.

구분	금액
보통주당기순손실	8,632,974,503 원
가중평균유통보통주식수	6,391,752 주
기본주당순손실	1,351 원

14-2. 가중평균유통주식수의 산정내역

(단위: 주, 일)

발행일	발행주식수	보유일수	가중평균주식수
2011-10-11	10,000	264/264	10,000
2011-10-19	2,986,000	256/264	2,895,515
2011-11-21	4,127,204	223/264	3,486,237
합계	7,123,204		6,391,752

14-3. 회석주당순손실

보고기간종료일 현재 당사가 부여한 회석증권은 없으며, 따라서 회석주당순손실과 기본주당순손실은 동일합니다.

15. 특수관계자

15-1. 지배종속기업간의 특수관계

보고기간종료일 현재 당사와 특수관계에 있는 지배종속기업은 다음과 같습니다.

구분	특수관계자명
최상위 지배기업	예금보험공사
기타	우리은행, 경남은행, 서울보증보험 등

15-2. 특수관계자와의 주요거래 및 채권채무 잔액과 담보보증의 내역

15-2-1. 주요 거래내용

(단위: 천원)

특수관계자	거래내용	금액
최상위 지배자 :		
예금보험공사	가지급금 지원에 대한 이자비용 (주1)	416,836

특수관계자	거래내용	금액
기타 특수관계자 :		
우리은행	정기예치금에 대한 이자수익	380,922
경남은행	정기예치금 등에 대한 이자수익	1,372,624
서울보증보험	신원보증보험 부보에 대한 보험료	11,826

(주1) 당사는 보고기간 중 예금보험공사와 "대여금 등 채권에 대한 권리양도 및 가지 급금 상환약정"을 체결하고, 90,000,000천원을 지원받았으며, 보고기간 중 전액 상환하였습니다.

15-2-2. 채권채무의 잔액

(단위: 천원)

특수관계자	거래내용	채권	채무
최상위 지배자 :			
예금보험공사	사업결합시 미지급금	-	946,600
기타 특수관계자 :			
우리은행	정기예치금에 대한 미수이자	-	-
경남은행	정기예치금 등에 대한 미수이자	18,745	-

15-2-3. 보고기간 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	금액
급여	172,648

16. 현금흐름 정보

16-1. 현금흐름표상의 현금및현금성자산은 재무상태표상의 현금 및 현금성자산과 일치합니다.

17. 우발채무와 약정사항

17-1. 주요 약정사항

(단위: 천원)

구 분	금융기관	한 도
여신거래약정 (주1)	저축은행중앙회	13,255,350
내국환거래약정 (주2)	저축은행중앙회	6,500,000

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

(주2) 당사는 내국환거래약정과 관련하여 저축은행중앙회에 6,500,000천원(지급준비예치금 3,000,000천원과 중앙회예치금 3,500,000천원)을 담보로 제공하고 있습니다.

17-2. 보고기간종료일 현재 계류중인 중요한 소송사건은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	소송가액	건수	소송의 내용
회사제소	12,392,177	6	대여금 반환 등
회사피소	3,816,065	7	채무부존재 확인 등

보고기간종료일 현재 1심 진행중으로 당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실하므로 충당부채를 설정하지 않았습니다.

18. 포괄손익계산서

당기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기
당기순손실	(8,632,975)
기타포괄손익 :	
매도가능증권평가손익	(48,920)
포괄손익	(8,681,895)

19. 부가가치의 산정

보고기간 중 부가가치 산정에 필요한 계정별 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
인건비	2,095,695
복리후생비	546,511
세금및공과금	1,001,167
임차료	554,387
감가상각비	504,786
무형자산상각비	31,715
합계	4,734,261

20. 사업결합

20-1. 사업결합의 개요

당사는 부실금융기관의 정리와 예금자보호 등의 목적으로 2011년 10월 19일에 자산부채이전방식에 따라 경은저축은행의 자산·부채를 계약이전 받았으며, 2011년 11월 22일에 부산저축은행의 자산·부채를 계약이전 받았습니다. 합의서에 따라 이전대상부채 평가액에서 이전대상자산의 평가액을 차감한 잔액(이하 “순자산부족액”이라함)에 대해서는 당사가 예금보험공사로부터 자금지원을 받게 되며 대가는 현금으로 지급됩니다.

자산부채 이전 합의의 당사자인 경은저축은행과 부산저축은행은 각각 2011년 8월 5일과 2011년 4월 29일에 금융위원회로부터 금융산업의 구조개선에 관한 법률에 따라 부실금융기관으로 지정됨과 동시에 경영개선명령을 받았습니다.

경은저축은행과 부산저축은행의 직전회계연도의 요약재무상태표와 요약손익계산서는 다음과 같습니다

(단위: 백만원)

구 분	경은저축은행	부산저축은행
회계기간	2010.7.1~2011.6.30	2010.7.1~2010.12.31 (주1)
자산	339,815	3,743,477
부채	344,672	3,765,103
자본	(4,857)	(21,626)
영업수익	34,472	157,783
영업비용	59,647	268,324
영업손실	(25,175)	(110,541)
당기순손실	(25,061)	(222,239)

(주1) 부산저축은행의 경우 부실금융기관 지정 이후인 2010년 12월 31일 이후의 재무제표는 작성 및 공시되지 아니하였습니다.

20-2. 사업결합 회계처리

당사는 경은저축은행과 부산저축은행으로부터의 자산부채이전방식에 따른 자산부채 인수에 대하여 취득법을 적용하여 회계처리하였습니다. 취득일에 식별가능한 취득자산·부채는 공정가치로 인식하고 순자산부족액에 대해 예금보험공사로부터 수취할 금액은 미수금으로 계상하였으며 영업권 혹은 염가매수차익은 발생하지 아니하였습니다. 당사는 사업결합과 관련하여 발생한 실사수수료등의 취득원가를 판매비와 관리비로 인식하였습니다.

20-2-1. 수취대가

보고기간종료일 현재 순자산부족액에 대한 수취현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
현금수령액	881,154,940
미수액	-
미지급액	(946,600)
합계	880,208,340

20-2-2. 식별가능한 자산·부채

취득일 현재 인식한 인수자산 및 인수부채는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	경은저축은행	부산저축은행	합계
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
소계	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
소계	116,574,279	1,120,403,175	1,236,977,454
식별가능한 순자산 총계	90,483,046	(970,691,386)	(880,208,340)

20-2-2-1. 대출채권

취득한 대출채권의 세부 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천 원)

구분	경은저축은행	부산저축은행	합계
대출채권의 공정가치	130,016,421	39,697,695	169,714,116
대출채권의 계약상 총액	134,682,878	155,165,103	289,847,981
취득일 시점 회수될 것으로 기대되지 않는 대출채권의 추정액	(4,666,457)	(115,467,408)	(120,133,865)