

# 목 차

감 사 보 고 서 .....	2
외부감사인의 감사보고서 .....	3
재 무 제 표 .....	6
재 무 상 태 표 .....	7
손 익 계 산 서 .....	11
자 본 변 동 표 .....	14
현 금 흐 름 표 .....	15
재무제표에 대한 주석 .....	18
내부회계관리제도 검토의견 .....	67

주식회사 현대스위스2저축은행

재무제표에 대한

# 감 사 보 고 서

제 41 기

2011년 07월 01일 부터

2012년 06월 30일 까지

삼정회계법인

# 외부감사인의 감사보고서

주식회사 현대스위스2저축은행

주주 및 이사회 귀중

2012년 09월 27일

본 감사인은 첨부된 주식회사 현대스위스2저축은행의 2012년 06월 30일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 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 한국의 회계감사기준에 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 평가 뿐만 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 현대스위스2저축은행의 2012년 6월 30일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 회계연도의 경영성과 그리고 자본의 변동과 현금흐름의 내용을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다음은 감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.

재무제표에 대한 주석 2에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 2011년 1월 1일 이후 최초로 개시하는 회계연도부터 시행되는 일반기업회계기준을 적용하여 당기의 재무제표를 작성하였습니다. 한편, 비교표시된 전기의 재무제표는 일반기업회계기준의 시행일 및 경과규정 문단 4에 따라 종전의 기업회계기준에 따라 작성되었으며 일반기업회계기준을 소급적용하여 재작성되지 아니하였습니다.

재무제표에 대한 주석 7 및 19에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 전기 및 전기 이전 중 32,289,803천원(장부가액 27,691,922천원), 69,369,444천원(장부가액 52,144,532천원), 93,768,409천원(장부가액 83,324,495천원), 8,600,000천원(장부가액 8,299,000천원)의 부동산프로젝트파이낸싱대출채권(PF대출채권)을 한국자산관리공사 및 현대스위스사모특별자산신탁에 매각하였습니다. 이와 관련하여 상호저축은행감독규정 등은 유효담보가액의 70% 상당액을 초과하는 금액에 대해서는 손실로 예상하고, 매각일 다음 분기말부터 정산종료일이 속하는 직전 분기말까지의 기간에 걸쳐 매분기 안분한 금액 이상을 손실로 계상하도록 요구하고 있는 바, 회사는 당기말 현재 유효담보가액의 70%를 초과하는 107,321,284천원 중 49,869,997천원을 충당부채로 계상하고 있으며, 당기 중에 25,277,067천원을 기타영업잡비용으로 계상하고 있습니다.

비교표시된 2011년 6월 30일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의손익계산서·이익잉여금처분계산서·현금흐름표 및 자본변동표(이 감사보고서에는첨부되지 않음)는 서울회계법인이 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2011년 9월 9일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2011년 6월 30일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10층  
삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2012년 09월 27일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.



# 재 무 제 표

## 제 41 기

2011년 07월 01일 부터

2012년 06월 30일 까지

## 제 40 기

2010년 07월 01일 부터

2011년 06월 30일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 현대스위스2저축은행 대표이사 김 병 태

## 재무상태표

제 41 기 2012년 06월 30일 현재

제 40 기 2011년 06월 30일 현재

회사명 : 주식회사 현대스위스2저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 41(당) 기		제 40(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금(주석4,30)		93,325,219,189		138,590,743,057
1. 현금및현금성자산	2,195,936,996		5,631,956,088	
2. 예치금	91,129,282,193		132,958,786,969	
(1) 정기예치금	12,200,000,000		12,200,000,000	
(2) 지급준비예치금(주석5)	63,845,802,723		69,250,401,745	
(3) 기타예치금	15,083,479,470		51,508,385,224	
II. 유가증권		322,752,948,432		451,907,509,778
1. 단기매매증권(주석6,30)	152,557,803,656		238,447,268,815	
(1) 주식	1,790,639,800		4,503,051,620	
(2) 지준유가증권(주석5)	123,348,837,618		216,437,640,007	
(3) 회사채	9,561,560,000		4,248,204,800	
(4) 수익증권	17,856,766,238		13,258,372,388	
2. 매도가능증권(주석7)	170,195,144,776		206,914,019,332	
(1) 주식	7,671,564,538		15,699,735,500	
(2) 지준유가증권	145,018,823,934		171,173,003,449	
(3) 수익증권	14,794,620,000		18,000,000,000	
(4) 기타매도가능증권	2,710,136,304		2,041,280,383	
3. 지분법적용투자주식(주석8)	-		6,546,221,631	
(1) 주식	-		6,546,221,631	
III. 대출채권(주석9)		1,230,843,136,912		1,225,626,814,095
1. 대출금	1,347,720,672,258		1,330,080,719,813	
(1) 할인어음	12,965,162,050		5,637,327,326	
(2) 예적금담보대출	2,881,580,923		5,772,953,256	
(3) 일반자금대출	1,071,766,421,243		968,317,718,603	
(4) 종합통장대출	155,068,437,401		172,868,184,352	
(5) 기타대출채권(주석30)	105,039,070,641		177,484,536,276	
2. 이연대출부대비용(수익)	9,780,744,700		(2,211,426,426)	



3.대손충당금	(126,658,280,046)		(102,242,479,292)	
IV.유형자산(주석10,15)		3,220,600,538		1,913,667,714
1.동산(주석30)	4,266,322,297		4,050,086,766	
감가상각누계액	(3,801,612,766)		(3,497,366,095)	
2.건설중인자산	2,750,824,007		1,355,651,192	
3.기타의유형자산	81,458,556		81,458,556	
감가상각누계액	(76,391,556)		(76,162,705)	
V.기타자산		132,966,732,466		98,257,306,336
1.보증금	2,881,265,185		3,662,627,185	
2.미수금	215,136,937		-	
3.미수수익	15,206,269,276		11,221,881,226	
4.선급비용	28,065,361		8,596,943	
5.선급금	-		30,856,804	
6.기타파생상품자산(주석21,30)	503,128,084		4,351,137,925	
7.투자자산(주석12,30)	1,976,046,534		2,712,974,133	
8.무형자산(주석11)	1,167,423,656		1,151,844,383	
(1)개발비	-		231,754	
(2)기타의무형자산	1,167,423,656		1,151,612,629	
9.비업무용자산(주석13)	99,476,968,330		61,639,735,754	
(1)비업무용토지(주석14)	100,331,168,935		61,480,123,980	
손상차손누계액	(9,987,106,811)		(8,498,727,209)	
(2)비업무용건물	9,506,805,336		8,776,828,200	
손상차손누계액	(373,899,130)		(118,489,217)	
10.잡자산	3,395,230,576		3,262,732,469	
(1)가지급금	2,212,503,897		1,000,041,530	
기타대손충당금	(193,735,376)		(53,627,677)	
(2)종업원대여금	64,900,923		69,849,930	
(3)공탁금	428,178,000		542,178,000	
(4)선급법인세	883,383,132		1,704,290,686	
11.내국환	6,142,810,425		3,776,762,187	
12.이연법인세자산(주석22)	1,974,388,102		6,438,157,327	
자 산 총 계		1,783,108,637,537		1,916,296,040,980
부 채				
I.예수부채(주석16)		1,561,672,434,681		1,690,149,626,428

1.예수금	1,561,283,701,629		1,688,912,582,297	
(1)보통예금	56,545,045,228		70,510,869,784	
(2)별단예금	125,517,871		108,017,588	
(3)수입부금	11,420,340		11,420,340	
(4)자유적립예금	5,308,083,983		6,270,597,309	
(5)정기예금	1,416,447,912,970		1,496,533,433,117	
(6)정기적금	82,842,269,535		115,474,782,457	
(7)가계장기저축	3,151,702		3,151,702	
(8)근로자우대저축	300,000		310,000	
2.표지어음예수금	388,733,052		1,237,044,131	
II.차입부채(주석17)		39,928,103,029		50,676,624,439
1.차입금	-		10,771,189,487	
(1)금융기관차입금	-		10,771,189,487	
2.사채	40,000,000,000		40,000,000,000	
사채할인발행차금	(71,896,971)		(94,565,048)	
III.기타부채		118,973,645,304		88,537,011,557
1.퇴직급여충당부채(주석18)	812,468,607		696,195,000	
퇴직연금운용자산	(645,475,857)		(536,239,923)	
2.기타충당부채(주석19)	49,869,997,512		25,766,907,684	
3.미지급금	1,341,527,280		2,059,679,661	
4.미지급비용	46,473,871,128		47,073,482,930	
5.선수수익	4,237,371,286		1,747,499,669	
6.수입보증금	382,224,146		1,140,392,000	
7.잡부채	6,960,569,492		6,482,016,955	
(1)가수금	588,109,373		124,436,626	
(2)수입제세	765,910,985		745,874,042	
(3)기타부채	5,606,549,134		5,611,706,287	
8.내국환	9,541,091,710		4,107,077,581	
부 채 총 계		1,720,574,183,014		1,829,363,262,424
자 본				
I.자본금(주석23)		18,750,000,000		18,750,000,000
1.보통주자본금	18,750,000,000		18,750,000,000	
II.자본잉여금		1,435,346,500		1,435,346,500
1.주식발행초과금	1,435,346,500		1,435,346,500	

Ⅲ.자본조정(주석8)		-		(6,226,106,791)
1.지분법자본조정	-		(6,226,106,791)	
Ⅳ.기타포괄손익누계액(주석7,8,22)		319,373,394		3,621,429,762
1.매도가능증권평가이익	319,373,394		3,576,631,968	
2.지분법자본변동	-		44,797,794	
Ⅴ.이익잉여금(주석 33)		42,029,734,629		69,352,109,085
1.법정적립금	18,780,000,000		18,780,000,000	
2.미처분이익잉여금	23,249,734,629		50,572,109,085	
자 본 총 계		62,534,454,523		86,932,778,556
부 채 및 자 본 총 계		1,783,108,637,537		1,916,296,040,980

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 손익계산서

제41기 2011년 07월 01일부터 2012년 06월 30일까지

제40기 2010년 07월 01일부터 2011년 06월 30일까지

회사명 : 주식회사 현대스위스2저축은행

(단위 : 원)

과목	제 41(당) 기		제 40(전) 기	
1.영업수익		191,435,841,495		214,332,653,809
1.이자수익		167,355,613,865		178,822,914,591
(1)예치금이자	8,324,653,745		4,393,001,018	
(2)단기매매증권이자	2,429,820,233		1,261,063,636	
(3)매도가능증권이자	5,563,777,002		4,679,573,415	
(4)만기보유증권이자	-		396,720,879	
(5)대출채권이자	150,906,533,328		167,871,806,735	
가.어음할인료	1,728,365,202		2,553,206,786	
나.계약금액내대출이자	-		4,469,784	
다.예적금담보대출이자	277,373,373		263,242,072	
라.일반자금대출이자	122,723,455,942		116,161,530,344	
마.종합통장대출이자	11,271,866,802		19,878,889,595	
바.기타대출이자	14,905,472,009		29,010,468,154	
(6)콜론이자	-		82,397,256	
(7)기타이자수익	130,829,557		138,351,652	
가.종업원대여금이자	5,588,413		6,835,645	
나.수입잡이자	125,241,144		131,516,007	
2.유가증권평가및처분이익		2,765,005,263		5,559,266,623
(1)단기매매증권처분이익	1,655,456,683		4,337,410,550	
(2)단기매매증권평가이익 (주석30)	975,872,243		1,221,856,073	
(3)매도가능증권처분이익	133,676,337		-	
3.대출채권평가및처분이익		13,971,170,105		19,150,343,916
(1)대출채권처분이익(주석9)	13,971,170,105		19,150,343,916	
4.수수료수익		1,445,330,240		1,084,736,826
(1)송금수입수수료	12,688,500		9,735,800	
(2)중도해지수입수수료	227,652,340		11,375,000	
(3)기타수입수수료	1,204,989,400		1,063,626,026	
5.배당금수익		154,624,600		748,783,101
(1)단기매매증권배당금수익	-		328,864,167	
(2)매도가능증권배당금수익	154,624,600		419,918,934	

6.기타영업수익		5,744,097,422		8,966,608,752
(1)기타파생상품평가이익 (주석21, 30)	-		935,361,925	
(2)기타영업잡수입	5,744,097,422		8,031,246,827	
II.영업비용		209,229,821,553		238,957,239,331
1.이자비용		78,774,877,612		81,183,476,308
(1)예수금이자	75,433,133,766		77,369,692,826	
가.보통예금이자	1,529,577,205		2,075,253,645	
나.부금이자	418,951		207,185	
다.자유적립예금이자	213,680,820		274,761,246	
라.정기예금이자	68,112,055,820		70,260,977,319	
마.정기적금이자	5,577,393,852		4,758,486,326	
바.가계장기저축이자	6,328		6,303	
사.근로자우대저축이자	790		802	
(2)표지어음예수금이자	24,824,738		53,328,021	
(3)콜머니이자	-		143,810,956	
(4)사채이자	3,262,668,065		3,260,880,734	
(5)기타이자비용	54,251,043		355,763,771	
2.유가증권평가및처분손실		4,541,890,313		10,355,422,744
(1)단기매매증권처분손실	2,259,272,365		4,230,230,413	
(2)단기매매증권평가손실	110,128,553		1,536,487,141	
(3)매도가능증권 처분손	2,172,489,395		1,450,114,229	
(4)매도가능증권 손상차손	-		3,138,590,961	
3.대출채권평가및처분손실(주석9)		51,031,703,241		94,269,543,144
(1)대손상각비	50,327,076,228		82,090,407,925	
(2)대출채권처분손실	704,627,013		12,179,135,219	
4.수수료비용		13,863,715,546		9,078,995,040
(1)송금지급수수료	566,000		286,490	
(2)연체대출회수수료	965,747,334		1,463,344,778	
(3)기타지급수수료	12,897,402,212		7,615,363,772	
5.판매비와관리비(주석28)		18,370,423,165		15,265,411,510
(1)인건비	6,521,078,296		5,201,810,477	
(2)경비	11,849,344,869		10,063,601,033	
6.기타영업비용		42,647,211,676		28,804,390,585
(1)예금보험료	8,050,437,949		7,400,333,071	
(2)기타영업잡비용 (주석19,27)	34,389,211,886		21,404,057,514	

(3)기타파생상품평가손실 (주석 21)	207,561,841		-	
III.영업이익(손실)		(17,793,980,058)		(24,624,585,522)
IV.영업외수익		1,772,506,696		2,318,691,885
1.유형자산처분이익	44,702,261		398,782,015	
(1)업무용자산처분이익	-		7,148,637	
(2)비업무용자산처분이익	44,702,261		391,633,378	
2. 지분법이익	-		442,948,713	
3.수입임대료	802,132,000		893,993,238	
4.기타영업외수익	925,672,435		582,967,919	
(1)잡이익	925,672,435		582,967,919	
V.영업외비용		4,887,418,000		11,458,612,670
1.비업무용자산처분손실	871,961,800		723,956,608	
2.지분법적용투자주식처분손실	331,985,497		33,863,375	
3.비업무용자산손상차손	2,135,107,904		8,617,000,000	
4. 기타영업외비용	1,548,362,799		2,083,792,687	
(1)기부금	267,813,822		34,986,820	
(2)유입물건관리비	382,783,257		569,529,028	
(3)잡손실	897,765,720		1,479,276,839	
VI.법인세비용차감전순이익(손실)		(20,908,891,362)		(33,764,506,307)
VII.법인세비용(수익)(주석22)		6,413,483,094		(7,620,001,925)
VIII.당기순이익(손실)		(27,322,374,456)		(26,144,504,382)
IX.주당순이익(손실)(주석24)		(7,286)		(6,972)

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 자 본 변 동 표

제41기 2011년 07월 01일부터 2012년 06월 30일까지

제40기 2010년 07월 01일부터 2011년 06월 30일까지

회사명 : 주식회사 현대스위스2저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2010.07.01 (제40기 전기초)	18,750,000.00	1,435,346,500	-	227,217,109	95,496,613,467	115,909,177,076
1.당기순손실	-	-	-	-	(26,144,504,382)	(26,144,504,382)
2.지분법자본조정	-	-	(6,226,106,791)	-	-	(6,226,106,791)
3.매도가능증권평가손익	-	-	-	3,576,631,968	-	3,576,631,968
4.지분법자본변동	-	-	-	(182,419,315)	-	(182,419,315)
2011.06.30 (제40기 전기말)	18,750,000.00	1,435,346,500	(6,226,106,791)	3,621,429,762	69,352,109,085	86,932,778,556
2011.07.01 (제41기 당기초)	18,750,000.00	1,435,346,500	(6,226,106,791)	3,621,429,762	69,352,109,085	86,932,778,556
1.당기순손실	-	-	-	-	(27,322,374,456)	(27,322,374,456)
2.지분법자본조정	-	-	6,226,106,791	-	-	6,226,106,791
3.매도가능증권평가손익	-	-	-	(3,257,258,574)	-	(3,257,258,574)
4.지분법자본변동	-	-	-	(44,797,794)	-	(44,797,794)
2012.06.30 (제41기 당기말)	18,750,000.00	1,435,346,500	-	319,373,394	42,029,734,629	62,534,454,523

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 현금흐름표

제41기 2011년 07월 01일부터 2012년 06월 30일까지

제40기 2010년 07월 01일부터 2011년 06월 30일까지

회사명 : 주식회사 현대스위스2저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 41(당) 기		제 40(전) 기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		166,982,515,896		(54,681,641,070)
(1) 당기순이익(손실)	(27,322,374,456)		(26,144,504,382)	
(2) 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	81,465,546,806		118,963,849,723	
대손상각비	50,327,076,228		82,090,407,925	
감가상각비	304,475,522		446,053,609	
무형자산상각비	329,737,730		294,655,844	
사채할인발행차금상각(이자비용)	22,668,077		20,880,746	
단기매매증권평가손실	110,128,553		1,536,487,141	
비업무용자산처분손실	871,961,800		723,956,608	
비업무용자산손상차손	2,135,107,904		8,617,000,000	
매도가능증권손상차손	-		3,138,590,961	
지분법적용투자주식처분손실	331,985,497		33,863,375	
기타파생상품평가손실	207,561,841		-	
기타충당부채전입액	25,277,067,674		21,404,057,514	
퇴직급여	725,519,501		657,896,000	
잡손실	822,256,479		-	
(3) 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(1,197,031,672)		(4,282,074,521)	
단기매매증권평가이익	975,872,243		1,221,856,073	
기타파생상품평가이익	-		935,361,925	
현재가치할인차금상각(이자수익)	176,457,168		1,283,125,795	
유형자산처분이익	44,702,261		398,782,015	
지분법이익	-		442,948,713	
(4) 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	114,036,375,218		(143,218,911,890)	
예치금의 감소(증가)	41,829,504,776		7,301,395,824	
콜론의 감소(증가)	-		20,000,000,000	
단기매매증권의 감소(증가)	86,755,208,849		(129,781,089,583)	



매도가능증권의 감소(증가)	34,077,177,994		(98,539,365,819)	
만기보유증권의 감소(증가)	-		4,000,000,000	
대출채권의 감소(증가)	(44,211,147,725)		50,790,864,627	
이연대출부대비용의 감소(증가)	(11,992,171,126)		(1,232,824,765)	
미수금의 감소(증가)	(215,136,937)		3,847,725,419	
미수수익의 감소(증가)	(3,984,388,050)		(5,254,388,176)	
선급비용의 감소(증가)	(19,468,418)		1,715,617	
선급금의 감소(증가)	30,856,804		176,796,217	
기타파생상품의 감소(증가)	3,640,448,000		-	
이연법인세자산의 감소(증가)	5,472,562,857		(7,395,499,357)	
선급법인세의 감소(증가)	820,907,554		(904,019,693)	
잡자산의 감소(증가)	(1,409,955,540)		(128,887,240)	
내국환채권의 감소(증가)	(2,366,048,238)		(1,055,333,939)	
미지급금의 증가(감소)	(718,152,381)		1,078,898,991	
미지급비용의 증가(감소)	(599,611,802)		8,164,839,858	
선수수익의 증가(감소)	2,489,871,617		(834,130,246)	
내국환채무의 증가(감소)	5,434,014,129		2,087,551,552	
이연법인세부채의 증가(감소)	-		(743,739,517)	
퇴직금의 지급	(609,245,894)		(411,001,000)	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	(109,235,934)		(195,465,167)	
수입보증금의 증가(감소)	(758,167,854)		154,360,000	
잡부채의 증가(감소)	478,552,537		5,652,684,507	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(41,941,343,241)		(14,013,419,761)
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액	32,197,480,420		10,334,280,130	
보증금의 감소	25,779,896,356		5,400,000	
차량운반구의 감소	-		7,149,637	
비업무용자산의 감소	3,834,375,057		9,766,383,565	
종업원대여금의 감소	4,949,007		70,645,628	
공탁금의 감소	2,578,260,000		484,701,300	
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액	(74,138,823,661)		(24,347,699,891)	

동산의 증가	216,235,531		204,077,270	
건설중인자산의 증가	1,395,172,815		1,355,651,192	
보증금의 증가	24,998,534,356		300,330,000	
투자자산의 증가	85,328,880		128,500,000	
기타의무형자산의 증가	345,317,003		477,492,400	
비업무용자산의 증가	44,633,975,076		21,510,260,000	
종업원대여금의 증가	-		67,805,829	
공탁금의 증가	2,464,260,000		303,583,200	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		(128,477,191,747)		73,587,286,449
(1)재무활동으로 인한 현금유입액	-		74,193,449,042	
예수금의 증가	-		74,193,449,042	
(2)재무활동으로 인한 현금유출액	(128,477,191,747)		(606,162,593)	
예수금의 감소	128,477,191,747		606,162,593	
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) ( I + II + III)		(3,436,019,092)		4,892,225,618
VI. 기초의 현금및현금성자산		5,631,956,088		739,730,470
VII. 당기말의 현금및현금성자산		2,195,936,996		5,631,956,088

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

# 재무제표에 대한 주석

제 41(당) 기 2012년 06월 30일 현재

주식회사 현대스위스2저축은행

## 1. 회사의 개요

주식회사 현대스위스2저축은행(이하 "당사")은 1972년 8월 29일에 세덕상호신용금고로 설립되었으며, 2010년 9월 27일에 (주)현대스위스이상호저축은행에서 (주)현대스위스2저축은행으로 상호를 변경하였습니다. 당사는 현재 서울특별시 강남구 삼성동에 본점과 서울특별시 서초구 방배동에 소재한 이수역지점을 포함한 3개의 지점을 운영하고 있습니다.

당사는 여러차례의 증자 등을 거쳐 당기말 현재 보통주자본금은 18,750백만원이며, 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위:주,%)		
주주명	주식수(주)	지분율
(주)현대스위스저축은행	3,000,000	80.00
에스비아이파이낸스코리아(주)	742,990	19.81
Sure capital investment limited	7,000	0.19
조동명	10	0.00
합 계	3,750,000	100.00

## 2. 재무제표 작성기준

### (1) 회계기준의 적용

당사는 2011년 1월 1일 이후 최초로 개시하는 회계연도부터 시행되는 일반기업회계기준에 따라 당기의 재무제표를 작성하였습니다. 한편, 비교표시된 전기의 재무제표는 일반기업회계기준의 시행일 및 경과규정 문단 4에 따라 종전의 기업회계기준에 따라 작성되었으며 일반기업회계기준을 소급적용하여 재작성되지 아니하였습니다.

### (2) 측정기준

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

- 공정가치로 측정되는 단기매매증권
- 공정가치로 측정되는 매도가능증권

### (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.

다음 보고기간 이내에 유의적인 조정을 유발할 수 있는 위험과 관련된 유의적인 가정과 측정상의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.

- 주석 19 : 충당부채
- 주석 20 : 우발부채

### 3. 유의적 회계정책

당사는 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하고 있습니다. 그리고 비교표시된전기재무제표는 당기와 비교하기 위하여 주석 30에서 설명하고 있는 바와 같이 계정재분류하였으며, 이러한 재분류는 순자산 및 관련 회계기간의 손익에 영향을 미치지 아니합니다.

#### (1) 수익인식

당사는 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출채권에 대한 이자에 대해서는 당분기말 현재 원리금의 연체가 없는 대출채권에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다.

#### (2) 현금및현금성자산의 분류

당사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동이 중요하지 않는 금융상품으로서 취득당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

#### (3) 대손충당금

대출채권 등에 대하여 손상에 대한 객관적인 증거가 있는 경우, 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 관련 자산에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

한편 회생절차개시, 화의절차개시 및 거래 당사자간의 합의 등으로 인하여 대출채권 등 채권의 계약조건이 당사에 불리하게 재조정된 경우 미래현금흐름의 현재가치와장부금액의 차액을 대손상각비로 처리하고 있습니다.

당사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실율을 산출할수 있는 충분한 자료축적 및 시스템을 완전하게 구축하고 있지 않으므로 원칙적으로 상호저축은행업무감독규정상 최소적립율에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다.

당사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불능채권으로 분류하고 있는 바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정율(부동산 프로젝트 파이낸싱 (PF) 중 자율구조조정협약에 가입된 채권은 제외)은 다음과 같습니다.

구분		설정율	부동산프로젝트파이낸싱 설정율
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%

또한 부동산프로젝트파이낸싱대출채권 중 자율구조협약에 가입된 채권에 대하여 25%의 대손충당금 설정율을 적용하고 있습니다.

#### (4) 유가증권

채무증권과 지분증권에 대해서 취득하는 시점에 만기보유증권, 매도가능증권, 단기매매증권으로 분류하고 보고기간종료일마다 분류의 적정성을 재검토하고 있습니다.

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

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

시장성 있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간말현재의 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. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가치로 하고 있습니다.

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

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

(5) 지분법적용투자주식

투자주식 중 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용하여 평가한 가액으로 평가하고 있습니다. 지분법피투자기업의 순자산변동에 따른 지분의 변동액은투자주식계정에 가감처리하며 그 변동의 원천에 따라 지분법손익(당기손익), 이익잉여금 또는 지분법자본변동(기타포괄손익)으로 처리하고 있습니다.

해외에 소재하는 지분법피투자기업의 외화표시 재무제표를 환산하는 경우에는 자산 및 부채는 보고기간종료일의 환율로 환산하며, 자본은 취득당시 환율로 환산하고 있습니다. 취득당시 환율로 환산된 자본금액과 보고기간종료일의 환율로 환산된 자산금액에서 보고기간종료일의 환율로 환산된 부채금액을 차감한 잔액과의 차이 중 당사 지분에 상당하는 금액을 지분법자본변동(기타포괄손익)으로 처리하고 있습니다.

(6) 지급준비자산

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

(7) 이연대출부대손익

당사는 대출채권과 관련하여 발생한 대출부대수익과 대출부대비용 중 미래 경제적 효익이 거래별로 식별·대응될 수 있는 등의 요건을 충족하는 경우 대출부대수익과 대출부대비용을 이연하여 대출채권의 가감계정으로 계상하고, 유효이자율법에 따라 상각 또는 환입하여 대출채권 이자수익에 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.



(8) 유형자산

당사는 유형자산의 취득원가 산정시, 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산하고 있습니다. 유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출인 경우에는 자본적 지출로 처리하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다.

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

계정과목	내용연수
동산	5년
기타의유형자산	5년

(9) 무형자산

개발활동 관련 비용 중 일정요건을 충족하고 미래 경제적 효익이 확실한 비용은 개발비의 과목으로 무형자산으로 처리하며, 영업권 및 개발비를 제외한 무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하고 있습니다. 무형자산은 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 5년 동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다. 각 기간의 무형자산상각비는 판매비와관리비로 계상하고 있습니다.

(10) 비업무용자산

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

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

(11) 자산손상

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. 다만, 유형자산의 경우 미래 경제적 효익이 장부금액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

(12) 퇴직급여충당부채

당사는 보고기간말 현재 재직 중인 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액 전액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있으며, 1년 이상 근무한 직원에 대해서는 매 회계연도말에 퇴직금을 중간정산하고 있습니다.

당사는 2008년 7월 부터 임원에 대해 퇴직연금제도를 도입하였으며, 퇴직연금규약에 따라 퇴직연금제도의 설정 이후의 근무기간을 가입기간으로 하고 그 이전 근무기간에 대해서는 기존의 퇴직금제도를 그대로 유지하고 있습니다.

당사의 퇴직연금제도는 확정급여형 퇴직연금제도로써 임원은 퇴직시에 확정된 연금을 수령하게 됩니다. 임원이 퇴직하기 전에는 보고기간종료일 현재 임원이 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직일시금에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다.

(13) 충당부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 제3자의 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

(14) 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합상품이 당기손익인식항목으로 지정되지 않았다면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(15) 법인세비용

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

(16) 추정의 사용

한국의 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사는 자산 및 부채의 금액, 총당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 이연법인세자산에 대한 평가, 파생금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

4. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 타금융회사 및 저축은행중앙회 등에 예치한 금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구분	거래처	이자율(%)	제41(당기)	제40(전기)
보통예치금(*1)	신한은행 외	0.10	1,775,655	5,186,443
정기예치금	우리은행 외	2.80~3.80	12,200,000	12,200,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	2.50	63,845,803	69,250,402
기타예치금	한국씨티은행 외	-	15,083,479	51,508,385
합계			92,904,937	138,145,230

(\*1) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산으로 분류된 예치금 1,775,655천원, 5,186,443천원이 포함되어 있습니다.

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

(단위:천원)				
계정과목	거래처	제41(당기)	제40(전기)	제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	63,845,803	69,250,402	지급준비자산 및 내국환거래 담보
정기예치금(*1)	우리은행	11,600,000	11,600,000	금전채권신탁
합계		75,445,803	80,850,402	

(\*1) 당사는 2010년 12월과 2011년 6월에 당사를 위탁자 및 수익자로 하고 우리투자증권(주)를 수탁자로 하여 체결한 금전채권신탁계약에 따라 우리은행에 예치한 11,600,000천원을 우리투자증권(주)에 신탁하였습니다. 동 예치금 11,600,000천원은 금전채권신탁계약에 따라 신탁기간이 종료되는 시점까지 사용이 제한되었으나, 2011년 9월에 금전채권신탁계약을 해지하였습니다. 당사는 동 예치금을 저축은행중앙회에 유동성 지원 목적으로 담보 제공하였습니다.

또한, 동 정기예치금은 지수변동예금으로서 일정 계약에 따라 KOSPI200 지수변동에 의해이자율이 결정되는 상품으로서, 내재파생상품은 별도로 분리하여 회계처리하고 있습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 예치금의 계약(상환) 만기 현황은 다음과 같습니다

(단위:천원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
제41(당기)	16,859,134	12,200,000	63,845,803	92,904,937
제40(전기)	57,294,828	11,600,000	69,250,402	138,145,230

5. 지급준비자산

(1) 당기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	제41(당기)	제40(전기)
지급준비예치금	63,845,803	69,250,402
지준유가증권(단기매매증권)	123,348,838	216,437,640
합 계	187,194,641	285,688,042

(2) 당기말과 전기말 현재 당사는 상호저축은행법 제15조에 의거 수입한 부금(급부금제외)과 적금의 월평균잔액의 10%와 자기자본을 초과하는 예금 월평균잔액의 5% 합계액을 지급준비자산으로 보유하여야 하며, 지급준비예치금의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	금 액	
	제41(당기)	제40(전기)
지준산출금액(①)	78,509,110	85,390,246
지준유가증권 (②: ①의 20% 해당액과 보유액중 적은금액)	15,701,822	17,078,049
지준으로 예치해야 할 금액 (①-②)	62,807,288	68,312,197
지급준비예치금	63,845,803	69,250,402
초과액(부족액)	1,038,515	938,205

6. 단기매매증권

(1) 당기말과 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
구분	제41(당)기			제40(전)기		
	취득원가	공정가치	장부가액	취득원가	공정가치	장부가액
주식	1,863,288	1,790,640	1,790,640	4,933,602	4,503,052	4,503,052
지준유가증권	123,150,972	123,348,838	123,348,838	216,268,940	216,437,640	216,437,640
회사채	9,054,640	9,561,560	9,561,560	4,125,001	4,248,205	4,248,205
수익증권	17,623,160	17,856,766	17,856,766	12,732,073	13,258,372	13,258,372
합 계	151,692,060	152,557,804	152,557,804	238,059,616	238,447,269	238,447,269

(2) 당기말과 전기말 현재 주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
종 목	제41(당)기			제40(전)기		
	평가전 장부가액	공정가액 / 장부가액	평가손익	평가전 장부가액	공정가액 / 장부가액	평가손익
㈜웅진홀딩스	-	-	-	2,937,101	1,892,243	(1,044,858)
㈜디오	-	-	-	1,996,501	2,610,809	614,308
아시아나항공	706,488	712,240	5,752	-	-	-
빛샘전자	1,156,800	1,078,400	(78,400)	-	-	-
합 계	1,863,288	1,790,640	(72,648)	4,933,602	4,503,052	(430,550)

(3) 당기말과 전기말 현재 지준유가증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
종 목	당 기			전 기		
	평가전 장부가액	공정가액 /장부가액	평가손익	평가전 장부가액	공정가액 /장부가액	평가손익
서울도시철도05-06(*1)	4,806	3,971	(835)	4,562	4,806	244
국민주택1종08-10(*1)	50,617	51,581	964	49,404	50,617	1,213
국민주택1종 09-03(*1)	38,319	39,247	928	37,264	38,319	1,055
국민주택1종 09-05(*1)	2,518	2,582	64	2,442	2,518	76
국민주택1종 09-06(*1)	175,498	180,089	4,591	170,073	175,498	5,425
국민주택1종 09-07(*1)	4,174	4,285	111	4,041	4,174	133
국민주택1종 09-09(*1)	38,341	39,398	1,057	37,040	38,341	1,301
국고0350-1406	-	-	-	9,968,200	9,925,000	(43,200)
국고0375-1306	-	-	-	30,021,000	30,021,000	-
국고0400-1603	10,220,000	10,220,000	-	29,985,000	29,985,000	-
국고0425-2106	10,493,000	10,501,000	8,000	49,875,000	49,835,000	(40,000)
국고0425-2106	21,002,001	21,002,001	-	-	-	-
국고0425-1212	-	-	-	10,077,000	10,079,000	2,000
국고0450-1503(*1)	2,034,000	2,061,400	27,400	10,170,000	10,170,000	-
국고0450-1503	8,136,000	8,245,600	109,600	10,425,000	10,170,000	(255,000)
국고0500-2006	10,973,000	10,996,000	23,000	42,120,000	42,120,000	-
국민1종 06-11	-	-	-	1,093,290	1,093,729	439
국민1종 07-01	-	-	-	1,100,077	1,100,740	663
국민1종 11-06	443,152	459,402	16,250	469,640	443,152	(26,488)
국민1종 11-06	170,046	176,281	6,235	180,210	170,046	(10,164)
통안0376-1306-02	-	-	-	9,980,000	9,981,000	1,000
통안DC12-1120-1820	29,514,000	29,514,000	-	-	-	-
통안DC12-1106-1820	9,838,000	9,838,000	-	-	-	-
통안0374-1210-0150	10,013,000	10,013,000	-	-	-	-
통안0328-1306-01	10,000,500	10,001,001	501	-	-	-
통안0418-1112	-	-	-	4,032,000	4,010,800	(21,200)
통안0418-1112	-	-	-	2,025,600	2,005,400	(20,200)
통안0418-1112	-	-	-	5,026,000	5,013,500	(12,500)
합계	123,150,972	123,348,838	197,866	216,852,843	216,437,640	(415,203)

(\*1) 당기말 현재 저축은행중앙회에 담보로 제공되어 있습니다.



(4) 당기말과 전기말 현재 회사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
종 목	제41(당)기			제40(전기)		
	평가전 장부가액	공정가액 /장부가액	평가손익	평가전 장부가액	공정가액 /장부가액	평가손익
두산중공업 40	9,054,640	9,561,560	506,920	-	-	-
아시아나항공60	-	-	-	4,180,803	4,248,205	67,402
합 계	9,054,640	9,561,560	506,920	4,180,803	4,248,205	67,402

(5) 당기말과 전기말 현재 수익증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
종 목	제41(당)기			제40(전기)		
	평가전 장부가액	공정가액 /장부가액	평가손익	평가전 장부가액	공정가액 /장부가액	평가손익
의류아울렛	2,106,960	2,371,460	264,500	2,096,560	2,106,960	10,400
현대스위스자산운용	15,516,200	15,485,306	(30,894)	10,000,000	10,516,200	516,200
CJ지적재산권펀드	-	-	-	698,090	635,212	(62,878)
합 계	17,623,160	17,856,766	233,606	12,794,650	13,258,372	463,722

7. 매도가능증권

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
구분	당 기			전 기		
	취득원가	공정가치	장부가액	취득원가	공정가치	장부가액
주식	7,299,132	7,671,565	7,671,565	14,252,901	15,699,736	15,699,736
지준유가증권	144,986,424	145,018,825	145,018,825	171,173,003	171,173,003	171,173,003
수익증권	14,790,000	14,794,620	14,794,620	18,000,000	18,000,000	18,000,000
기타매도가능증권	3,099,152	2,710,135	2,710,135	2,041,280	2,041,280	2,041,280
합 계	170,174,708	170,195,145	170,195,145	205,467,184	206,914,019	206,914,019

(2) 당기말과 전기말 현재 주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)								
종 목	당 기				전 기			
	지분율(%)	취득원가	장부가액	누적평가 손익	지분율(%)	취득원가	장부가액	누적평가 손익
<상장주식>								
성지건설	-	-	-	-	7.83	3,439,095	8,024,521	4,585,426
<비상장주식>								
대농(*3)	-	150	150	-	-	150	150	-
엘아이지건설(*1)	-	-	-	-	0.33	3,138,591	-	-
KLS(*3)	0.07	93,341	93,341	-	0.10	202,505	202,505	-
타임즈코어(*3)	7.69	500,000	500,000	-	7.69	500,000	500,000	-
한국부동산운용(*3)	9.85	700,000	700,000	-	9.85	700,000	700,000	-
MHP유한회사	-	-	-	-	0.50	50	50	-
한양BHE스팩	-	-	-	-	9.92	62,000	62,000	-
아이비케이옥터스 녹색성장(*3)	1.30	1,421,920	1,421,920	-	1.26	1,016,000	1,016,000	-
연합뉴스티브이(*3)	1.65	1,000,000	1,000,000	-	1.65	1,000,000	1,000,000	-
채널에이(*3)	0.25	1,000,000	1,000,000	-	0.25	1,000,000	1,000,000	-
피엘에이	2.36	972,000	1,287,000	315,000	0.47	3,194,510	3,194,510	-
PPCB(*2)	3.81	1,611,721	1,669,154	57,433	-	-	-	-
합 계		7,299,132	7,671,565	372,433		14,252,901	15,699,736	4,585,426
						1	6	

(\*1) 전기 중에 손상차손 3,138,591천원을 인식하였습니다.

- (\*2) 전기말 현재 지분법투자주식으로 분류하였으나 당기 중 유의적인 영향력을 상실하였다고 보아 매도가능증권으로 분류하였습니다.
- (\*3) 당기말과 전기말 현재 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 계상하였습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 지준유가증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)							
종 목	만기일	제41(당기)			제40(전기)		
		취득원가	장부가액	누적평가 손익	취득원가	장부가액	누적평가 손익
토지주택채권(용지) 11-04(*1)	2014-04-30	1,971,000	2,003,401	32,400	1,971,000	1,971,000	-
한국자산관리공사 무보증사모사채(*2)	2014-03-12	26,460,951	26,460,951	-	26,460,951	26,460,951	-
구조조정기금채권변이 3007-30호(*2)	2014-12-30	45,835,915	45,835,915	-	52,765,915	52,765,915	-
구조조정기금채(*2)	2014-03-12	70,718,558	70,718,558	-	89,975,137	89,975,137	-
합 계		144,986,424	145,018,825	32,400	171,173,003	171,173,003	-

(\*1) 당기말 현재 저축은행중앙회에 담보로 제공되어 있습니다.

(\*2) 당사는 부동산프로젝트파이낸싱 대출채권을 한국자산관리공사에 매각하고 그 대가로 한국자산관리공사가 발행한 무보증사모사채 및 구조조정기금채권을 취득하였습니다. (주석19 참조)

(4) 당기말과 전기말 현재 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)							
종 목	만기일	제41(당기)			제40(전기)		
		취득원가	장부가액	누적평가 손익	취득원가	장부가액	누적평가 손익
현대스위스 사모특별자산신탁 제3호(*1)	2012-04-30	8,790,000	8,790,000	-	8,790,000	8,790,000	-
현대스위스 사모특별자산신탁 제5호(*1)	2012-03-30	-	-	-	9,210,000	9,210,000	-
현대스위스 사모MBS 부동산 투자신탁3호	2013-06-12	6,000,000	6,004,620	4,620	-	-	-
합 계		14,790,000	14,794,620	4,620	18,000,000	18,000,000	-

(\*1) 당사는 부동산프로젝트파이낸싱 대출채권을 현대스위스자산운용이 운용사인 현대스위스사모특별자산신탁에 유동화하고 그 대가로 수익증권을 취득하였습니다. (주석19 참조)

(5) 당사는 신주인수권이 차액결제 요건을 충족하지 않아 파생상품에 해당되지 않는다고 판단하여 기타매도가능증권으로 분류하고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 계상하였습니다. 당기말과 전기말 현재 기타매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
기초자산	행사기간		행사조건(*1)		장부가액	
	시작일	만기일	행사가격(원)	행사가능주식수(주)	제41(당)기	제40(전)기
한국내화	2010-09-30	2012-08-30	2,925	341,881	121,568	510,584
터보테크	2010-09-18	2012-08-18	1,666	1,080,432	261,982	261,982
에스코백(2차)	2010-09-04	2012-08-04	1,777	4,220,596	829,709	829,709
에스코백(3차)	2010-10-16	2012-09-16	2,387	1,047,340	439,005	439,005
코아로직(4차)	2012-10-27	2014-09-27	3,181	943,099	365,922	-
이수앱지스(2차)	2013-05-25	2017-04-25	7,527	239,139	338,381	-
한진피앤씨	2013-06-08	2015-05-08	6,993	357,500	353,569	-
합 계					2,710,136	2,041,280

(\*1) 당기말 현재 행사조건으로서, 행사조건은 신주인수권 발행회사가 자본의 병합 및 감소, 주식분할, 시가를 하회하는 유상증자 및 주식배당 등을 하는 경우 변경될 수 있습니다.

(6) 당기 및 전기 중 매도가능증권 관련 기타포괄손익누계액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	금 액	
	제41(당)기	제40(전)기
기초잔액	3,576,632	-
처분	(4,585,426)	-
평가	352,020	4,585,426
지분법자본변동에서 대체	57,433	-
이연법인세 변동분	918,714	(1,008,794)
기말잔액	319,373	3,576,632

8. 지분법적용투자주식

(1) 당기말 현재 지분법적용투자주식은 존재하지 않습니다. 전기말 현재 지분법적용투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)					
회사명	제40(전기)				
	주식수(주)	지분율(%)	취득원가	순자산가액	장부가액
PPCB(*1)	1,485	7.07	1,522,742	1,669,154	1,669,154
(주)현대스위스4저축은행(*2)	1,044,800	6.58	10,771,189	4,877,068	4,877,068
합 계	1,046,285		12,293,931	6,546,222	6,546,222

(\*1) 당사는 전기까지 'Phnom Penh Commercial Bank'에 대한 의결권 있는 주식의 지분율이 20%에 미달하지만, 유의적인 영향력을 행사할 수 있을 것이라고 판단하여 지분법적용투자주식으로 분류하였습니다. 그러나, 당기 중 유의적인 영향력을 상실하였다고 판단하여 지분법 적용을 중단하고 매도 가능증권으로 분류하였습니다.

(\*2) 당사는 2010년 12월과 2011년 6월에 수탁자인 우리투자증권(주)와 체결한 금전채권신탁계약에 따라 (주)현대스위스4저축은행의 발행주식 1,044,800주를 우리세드나유한회사 등SPC로부터 매입하기로 하는 계약을 체결하고 금전채권신탁계약이 종료되는 2012년 12월과 2013년 6월에 주식매매대금 10,771,189천원을 지급하기로 약정하였습니다. 또한, 당사는 금전채권신탁계약이 종료되는 시점인 2012년 12월과 2013년 6월에 우리투자증권(주)로부터 신탁원본 또는 (주)현대스위스4저축은행의 발행주식 1,044,800주를 지급받기로 하였습니다.

이에 따라, 전기말 현재 당사는 우드세드나유한회사 등 SPC가 보유하고 있는 (주)현대스위스4저축은행의 발행주식 1,044,800주(취득금액 : 10,771,189천원)를 당사가 직접 취득한 것으로 보아 지분법적용투자주식 및 차입금으로 회계처리하였습니다.

당사는 2011년 9월에 우리투자증권(주)와의 금전채권신탁계약을 해지하였으며, 그에 따라 지분법적용투자주식과 차입금을 상계하고 관련손익을 지분법적용투자주식처분손실로 처리하였습니다.

(2) 전기말 현재 지분법적용투자주식의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)							
회사명	제40(전기)						
	기초잔액	취득(처분)	지분법손익	지분법 처분손실	지분법 자본변동	지분법 자본조정	기말잔액
PPCB	1,825,925	-	110,963	(33,863)	(233,871)	-	1,669,154
(주)현대스위스 4저축은행	-	10,771,189	331,986	-	-	(6,226,107)	4,877,068
합 계	1,825,925	10,771,189	442,949	(33,863)	(233,871)	(6,226,107)	6,546,222

(3) 전기말 현재 지분법피투자회사의 요약 재무제표는 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
회사명	제40(전기)			
	자산총계	부채총계	영업수익	당기순이익
PPCB(*1)	82,881,616	59,277,426	4,340,604	1,120,841
(주)현대스위스4저축은행(*1)	658,725,351	584,570,388	74,270,102	12,009,878

(\*1) 전기말 현재 지분법 적용시 외부감사인의 감사를 받지 아니한 재무제표를 이용하였는 바, 신뢰성 검증을 위하여 가결산재무제표에 대한 지분법피투자회사 대표이사의 서명날인 확보 등의 절차를 수행하였으며, 당사의 경영진은 가결산 재무제표가 외부감사인의 감사를 받은 재무제표와 중요한 차이가 발생하지 않은 것이라고 판단하였습니다.

(4) 당기와 전기 중 지분법적용투자주식 관련 지분법자본변동 및 지분법자본조정의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
회사명	지분법자본변동		지분법자본조정	
	제41(당기)	제40(전기)	제41(당기)	제40(전기)
기초잔액	44,798	227,217	(6,226,107)	-
처분 등	(57,433)	-	6,226,107	-
평가	-	(233,871)	-	(6,226,107)
이연법인세 변동분	12,635	51,452	-	-
기말잔액	-	44,798	-	(6,226,107)

9. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권(여신성가지급금 포함)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구 분		이자율(%)	제41(당)기	제40(전)기
대출채권	할인어음	12.0~15.0	12,965,162	5,637,327
	예적금담보대출	5.2~7.4	2,881,581	5,772,953
	일반자금대출	3.0~39.0	1,071,766,421	968,317,719
	종합통장대출	5.0~39.0	155,068,437	172,868,184
	기타대출	0~11.1	105,039,071	177,484,537
	소 계		1,347,720,672	1,330,080,720
기타자산	여신성가지급금(*1)	-	2,179,670	503,932
합 계			1,349,900,342	1,330,584,652

(\*1) 여신성가지급금은 대출금 회수를 위한 법적절차와 관련된 지출액입니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 계약만기일까지 잔존기간 내역은 다음과 같습니다.

① 제41(당)기

(단위:천원)				
만 기	1년 내	1년 초과 2년 내	2년 초과	합 계
할인어음	12,965,162	-	-	12,965,162
예적금담보대출	2,713,181	168,400	-	2,881,581
일반자금대출	728,225,827	91,518,063	252,022,531	1,071,766,421
종합통장대출	154,999,909	68,528	-	155,068,437
기타대출	62,933,440	-	42,105,631	105,039,071
여신성가지급금	2,179,670	-	-	2,179,670
합 계	964,017,189	91,754,991	294,128,162	1,349,900,342



② 제40(전기)

(단위:천원)				
구분	1년 내	1년 초과 2년 내	2년 초과	합계
할인어음	5,637,327	-	-	5,637,327
예적금담보대출	5,772,953	-	-	5,772,953
일반자금대출	937,202,506	30,217,779	897,434	968,317,719
종합통장대출	172,868,184	-	-	172,868,184
기타대출	151,316,537	26,000,000	168,000	177,484,537
여신성가지급금	503,932	-	-	503,932
합계	1,273,301,439	56,217,779	1,065,434	1,330,584,652

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

(단위:천원)		
구분	제41(당기)	제40(전기)
대기업	42,282,915	91,703,341
중소기업	929,632,345	1,149,919,872
가계	345,470,372	43,855,098
기타	32,514,710	45,106,341
합계	1,349,900,342	1,330,584,652

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

(단위:천원)		
구분	제41(당기)	제40(전기)
건설업	159,819,202	554,973,425
금융및보험업	42,578,308	87,189,807
도소매업	103,571,394	110,644,032
부동산및임대업	179,123,484	178,577,687
숙박및음식점업	42,199,664	45,148,842
오락문화및운동관련서비스업	37,842,132	60,727,739
운수및창고업	13,348,706	668,000
제조업	73,010,674	112,607,886
기타	698,406,778	180,047,234
합계	1,349,900,342	1,330,584,652

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

① 제41(당기)

(단위:천원)							
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
할인어음	11,862,000	640,000	-	287	462,875	12,965,162	535,200
예적금담보대출	2,881,581	-	-	-	-	2,881,581	14,408
일반자금대출	490,883,986	415,924,673	129,456,817	34,870,404	630,541	1,071,766,421	82,676,438
종합통장대출	41,031,719	33,092,760	35,318,302	45,592,557	33,099	155,068,437	42,210,333
기타대출	59,799,771	45,239,300	-	-	-	105,039,071	1,221,901
여신성가지급금	-	1,826,784	240,398	13,473	99,015	2,179,670	193,735
합계	606,459,057	496,723,517	165,015,517	80,476,721	1,225,530	1,349,900,342	126,852,015

② 제40(전기)

(단위:천원)							
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
할인어음	1,607,000	3,140,327	625,090	264,910	-	5,637,327	394,542
예적금담보대출	5,772,953	-	-	-	-	5,772,953	28,865
일반자금대출	289,802,704	552,924,027	106,218,947	17,020,336	2,351,705	968,317,719	66,471,407
종합통장대출	34,440,055	75,159,752	34,325,941	26,452,784	2,489,652	172,868,184	31,397,753
기타대출	94,432,128	81,445,905	-	-	1,606,504	177,484,537	3,949,912
여신성가지급금	3,464	311,525	178,115	10,748	80	503,932	53,628
합계	426,058,304	712,981,536	141,348,093	43,748,778	6,447,941	1,330,584,652	102,296,107

(6) 당기와 전기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제41(당기)	제40(전기)
기초잔액	102,296,107	52,704,998
대출채권 상각	(29,192,796)	(4,509,112)
대출채권 매각	(13,388,625)	(30,156,609)
대출채권 환매	16,503,826	-
출자전환	(140,000)	-
상각여신의 회수	446,427	2,166,422
전입액	50,327,076	82,090,408
기말잔액	126,852,015	102,296,107

(7) 당기를 포함하여 최근 3년간 대출채권총액(여신성가지급금 포함) 대비 대손충당금 설정율은 다음과 같습니다.

(단위:천원)			
구분	제41(당)기	제40(전기)	제39(전전기)
대출채권	1,349,900,342	1,330,584,652	1,474,170,832
대손충당금	126,852,015	102,296,107	52,704,998
설정율	9.40%	7.69%	3.58%

(8) 대출채권의 양도

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

① 제41(당)기

(단위:천원)						
매수회사	매각일	매각금액	매각자산의 가액			매각손익
			대출원금	대손충당금	장부가액	
한국자산관리공사	2011년11월	1,218,684	1,601,907	649,907	952,000	266,684
한국자산관리공사	2011년12월	2,692,428	2,999,127	672,913	2,326,214	366,214
연합플래닝(주)	2011년12월	21,000,000	11,838,471	235,889	11,602,582	9,397,418
신용회복기금 외3사(*1)	2011년12월	2,476,529	213,729	141,011	72,718	2,403,811
한국자산관리공사	2012년02월	421,969	390,723	7,814	382,909	39,060
한국자산관리공사	2012년03월	9,193,889	10,680,000	1,970,400	8,709,600	484,289
대부에스엔비, 해우파트너스	2012년03월	406,474	60,297	2,767	57,530	348,944
글로벌자산대부, 한미에프앤	2012년06월	557,697	396,790	261,789	135,001	422,696
보고인터내셔널아이엔씨(주)	2012년06월	3,920,000	4,569,946	892,000	3,677,946	242,054
거원산업개발(주)	2012년06월	4,500,000	9,000,000	4,058,020	4,941,980	(441,980)
오미산업(주)	2012년06월	1,000,000	5,758,762	4,496,115	1,262,647	(262,647)
합계		47,387,670	47,509,752	13,388,625	34,121,127	13,266,543

(\*1) 케이엠대부 유한회사, 주식회사 베리타스자산대부, 주식회사 케이씨알자산관리대부

② 제40(전)기

(단위:천원)						
매수회사	매각일	매각금액	매각자산의 가액			매각손익
			대출원금	대손충당금	장부가액	
한국자산관리공사	2010년12월	12,614,435	15,167,970	2,714,939	12,453,031	161,404
	2011년03월	8,977,431	9,425,245	575,206	8,850,039	127,392
	2011년06월	89,975,138	124,462,340	22,357,267	102,105,073	(12,129,935)
㈜디피플러스	2010년11월	2,100,000	2,160,000	10,800	2,149,200	(49,200)
㈜대영저축은행	2011년01월	11,803,061	11,000,000	220,000	10,780,000	1,023,061
㈜거손기업	2011년06월	10,606,511	10,984,085	4,232,409	6,751,676	3,854,835
하나은행	2011년04월	2,285,263	2,012,896	40,000	1,972,896	312,367
현대스위스사모신용회복 NPL특별자산투자신탁	2011년06월	13,500,000	281,325	5,988	275,337	13,224,663
신용회복기금	2010년12월	446,622	-	-	-	446,622
합 계		152,308,461	175,493,861	30,156,609	145,337,252	6,971,209

10. 유형자산

당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제41(당)기

(단위:천원)					
과 목	기초장부가액	취득	처분액	감가상각비	기말장부가액
동 산	552,721	216,235	-	(304,246)	464,710
건설중인자산	1,355,651	1,395,173	-	-	2,750,824
기타의유형자산	5,296	-	-	(229)	5,067
합 계	1,913,668	1,611,408	-	(304,475)	3,220,601

② 제40(전)기

(단위:천원)					
과 목	기초장부가액	취득	처분액	감가상각비	기말장부가액
차량운반구	1	-	1	-	-
동 산	807,508	204,078	-	(445,865)	552,721
건설중인자산	-	1,355,651	-	-	1,355,651
기타의유형자산	5,485	-	-	(189)	5,296

합 계	812,994	1,559,729	1	(446,054)	1,913,668
-----	---------	-----------	---	-----------	-----------

### 11. 무형자산

당기와 전기 중 발생한 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
내역	제41(당)기			제40(전)기		
	개발비	기타의무형자산	합계	개발비	기타의무형자산	합계
기초금액	231	1,151,613	1,151,844	695	968,313	969,008
취득	-	345,317	345,317	-	477,492	477,492
상각액	(231)	(329,506)	(329,737)	(464)	(294,192)	(294,656)
기말금액	-	1,167,424	1,167,424	231	1,151,613	1,151,844

### 12. 투자자산

당기와 전기 중 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제41(당)기	제40(전)기
회원권	2,785,303	2,699,974
미술품	13,000	13,000
(손상차손누계액)	(822,256)	-
합계	1,976,047	2,712,974

당사는 일부 회원권 시장가치의 급격한 하락으로 인하여 해당 자산의 회수가능액이장부금액에 중요하게 미달하게 되어 당기 중 손상차손 822,256천원을 인식하였습니다.

### 13. 비업무용자산

(1) 당기와 전기 중 비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

#### ① 제41(당)기

(단위:천원)					
계정과목	기초장부가액	취득	처분액	손상차손	기말장부가액
비업무용토지	52,981,397	42,372,400	(3,209,563)	(1,800,172)	90,344,062
비업무용건물	8,658,339	2,261,575	(1,452,072)	(334,936)	9,132,906
합계	61,639,736	44,633,975	(4,661,635)	(2,135,108)	99,476,968

② 제40(전기)

(단위:천원)					
계정과목	기초장부가액	취득	처분액	손상차손	기말장부가액
비업무용토지	41,614,478	21,353,450	(1,487,531)	(8,499,000)	52,981,397
비업무용건물	17,230,705	23,950	(8,478,316)	(118,000)	8,658,339
비업무용동산	-	132,860	(132,860)	-	-
합 계	58,845,183	21,510,260	(10,098,707)	(8,617,000)	61,639,736

14. 보유토지의 공시지가

당기말과 전기말 현재 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구 분	제41(당기)		제40(전기)	
	장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
비업무용토지(*1)	90,344,062	49,491,988	52,981,397	36,102,420

(\*1) 회사가 보유하고 있는 비업무용토지 중 장부가액 6,509,519천원에 해당하는 토지는 2012년4월 1일 부터 토지 지적 재지정 대상 토지로 당분기말 현재 공시지가가 공시되지 않아 공시지가를 '0'으로 하였습니다.

15. 보험가입자산

당기말 현재 당사가 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)			
보험종류	자 산	부보액	보험회사명
화재보험	동 산	11,348,489	LIG 손해보험(주)
도난보험	현금과 유가증권	600,000	LIG 손해보험(주)
영업배상보험	임차자 배상	40,000	LIG 손해보험(주)
합 계		11,988,489	

당기말 현재 당사는 상기 보험가입내용 외에 전자금융거래와 관련하여 LIG손해보험(주)에 전자금융거래배상책임보험(1청구당 100,000천원)을 가입하고 있습니다.

16. 예수부채

(1) 당기말과 전기말 현재 예수부채 중 요구불예금과 기한부예금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	제41(당기)	제40(전기)
요구불예금	56,670,563	70,618,887
기한부예금	1,505,001,872	1,619,530,739
합 계	1,561,672,435	1,690,149,626

(2) 당기말과 전기말 현재 예수부채의 계약만기일까지 잔존기간 내역은 다음과 같습니다.

① 제41(당기)

(단위:천원)					
구 분	이자율	6개월이내	1년이내	1년초과	합 계
보통예금	0.2~3.5%	56,545,045	-	-	56,545,045
별단예금	-	125,518	-	-	125,518
수입부금	3.0	-	-	11,420	11,420
자유적립예금	0.2~5.3%	835,896	3,169,328	1,302,859	5,308,083
정기예금	0.2~5.3%	62,622,117	1,055,883,879	297,941,918	1,416,447,914
정기적금	4.2~5.4%	832,480	68,351,680	13,658,109	82,842,269
가계장기저축	0.2	-	-	3,153	3,153
근로자우대저축	0.25	-	-	300	300
표지어음예수금	3.0~4.3%	388,733	-	-	388,733
합 계		121,349,789	1,127,404,887	312,917,759	1,561,672,435

② 제40(전기)

(단위:천원)					
구 분	이자율	6개월이내	1년이내	1년초과	합 계
보통예금	0.2~3.5%	70,510,870	-	-	70,510,870
별단예금	-	108,018	-	-	108,018
수입부금	3.0	-	-	11,420	11,420
자유적립예금	0.2~5.7%	1,054,127	3,275,960	1,940,510	6,270,597
정기예금	0.2~5.7%	129,994,323	1,127,227,389	239,311,721	1,496,533,433
정기적금	4.2~5.8%	1,123,847	97,862,532	16,488,403	115,474,782
가계장기저축	0.2	-	-	3,152	3,152
근로자우대저축	0.25	-	-	310	310
표지어음예수금	3.0~4.7%	1,237,044	-	-	1,237,044



합 계		204,028,229	1,228,365,881	257,755,516	1,690,149,626
-----	--	-------------	---------------	-------------	---------------

(3) 당기말과 전기말 현재 타금융기관에 대한 예수금은 다음과 같습니다.

① 제41(당)기

(단위:천원)				
금융기관	종류	연이자율(%)	금 액	최종만기일
(주)현대스위스저축은행	보통예금	0.2	53,263	-
(주)현대스위스3저축은행	보통예금	0.2	18,369	-
(주)현대스위스4저축은행	보통예금	0.2	6,391	-
현대스위스자산운용(주)	보통예금	0.2	41,521	-
흥국생명보험	보통예금	0.2	1,350	-
농업협동조합중앙회	보통예금	0.2	33	-
	보통예금	0.2	2	-
	보통예금	0.2	93	-
합 계			121,022	

② 제40(전)기

(단위:천원)				
금융기관	종류	연이자율	금 액	최종만기일
현대스위스자산운용(주)	보통예금	0.2	121,129	-
	보통예금	0.2	56,029	-
	정기예금	3.7	4,400,000	2010-07-13
	정기예금	2.7	200,000	2010-09-30
	정기예금	4.8	400,000	2012-05-26
	정기예금	4.2	900,000	2012-01-01
흥국생명보험	보통예금	0.2	10,100	-
농협협동조합중앙회	보통예금	0.2	18,559	-
	보통예금	0.2	122	-
그린손해보험(주)	보통예금	0.2	3,320	-
	보통예금	0.2	632	-
합 계			6,109,891	

17. 차입부채

(1) 당기말 현재 차입금은 존재하지 않습니다. 전기말 현재 차입금 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
차입처	내용	만기일	제40(전기)	
			연이자율(%)	금액
우리투자증권(주)	주식취득 관련 (*1)	2012년 12월	-	4,863,116
		2013년 6월	-	5,908,073
합 계				10,771,189

(\*1) 당사는 전기말 현재 주식 8에서 설명하고 있는 바와 같이 우리세드나 유한회사등 SPC가 보유하고 있는 현대스위스4저축은행의 발행주식을 당사가 직접 취득한 것으로 보아 지분법적용투자주식 및 차입금으로 회계처리 하였으나, 당기 중 금전채권신탁계약을 해지하였으며, 그에 따라 지분법적용투자주식과 차입금을 상계처리하였습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 당사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)					
구 분	발행일	만기일	이자율(%)	제41(당)기	제40(전기)
제1회 무보증 후순위 사채(*1)	2009-11-13	2015-01-13	8.30%	20,000,000	20,000,000
제2회 무보증 후순위 사채(*1)	2010-04-23	2015-07-23	7.90%	20,000,000	20,000,000
합 계				40,000,000	40,000,000

(\*1) 사채발행과 관련하여 발생한 사채할인발행차금은 만기까지의 현금흐름을 발행가액과 일치시키는 이자율(유효이자율)로 상각하고 있으며, 동 상각금액은 이자비용에 포함되어 있습니다. 한편, 상기 사채는 1개월 후지급의 방식으로 이자를 지급하고, 만기일에 일시상환됩니다.

18. 퇴직급여충당부채

(1) 당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제41(당)기	제40(전)기
기초잔액	696,195	449,300
퇴직급여지급액	(609,246)	(411,001)
퇴직급여설정액	725,520	657,896
기말잔액	812,469	696,195

(2) 당기말 현재 퇴직연금운용자산의 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제41(당)기	제40(전)기
기초잔액	536,240	340,775
증가액	234,415	195,465
감소액	(125,179)	-
기말잔액	645,476	536,240

(3) 당기말 현재 삼성생명(주)에 가입하고 있는 확정급여형 퇴직연금운용자산의 구성은 구성비가 변동되는 주식, 채권 등의 포트폴리오로 구성되어 있습니다.

19. 기타충당부채

(1) 대출채권의 매각과 사후 정산

당사는 전기와 전기 이전 중 부동산파이낸싱프로젝트대출채권(PF대출채권) 일부를 한국자산관리공사와 현대스위스자산운용(주)가 운용사인 현대스위스사모특별자산신탁에 매각하였으며, 매각대가로 한국자산관리공사 및 현대스위스사모특별자산신탁이 발행한 구조조정기금채권 및 수익증권 등을 취득하여 매도가능증권 중 지준유가증권 및 수익증권으로 분류하고 있습니다.

상기 매각 계약에는 향후 PF대출채권의 실제 회수실적에 따라 사후정산 조건이 포함되어 있으며, 이러한 정산을 통하여 추가적 손실이 발생할 수 있습니다.

또한, 동 매각거래와 관련하여 상호저축은행 감독규정 등은 사후정산 시 발생할 수 있는 손실가능성에 대비하여 유효담보가액의 70% 상당액을 초과하는 금액에 대해서는 손실로 예상하고, 매각일 다음 분기말부터 정산종료일이 속하는 직전 분기말까지의 기간에 걸쳐 매분기 안분한 금액 이상을 손실로 계상하도록 요구하고 있는 바, 당사는 이에 따라 충당부채를 적립하고 있으며 충당부채 적립액은 기타영업잡비용으로 계상하고 있습니다.

(2) 매각거래와 관련된 총손실 예상액 및 충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)					
구 분	한국자산관리공사			현대스위스사모 특별자산신탁	합 계
	2차 매각 (2009.3.12)	3차 매각 (2010.6.30)	4차 매각 (2011.6.30)	(2008.12.30)	
대출잔액	32,289,803	69,369,444	93,768,409	8,600,000	204,027,656
장부가액	27,691,922	52,144,532	83,324,495	8,299,000	171,459,949
총손실 예상액	20,746,125	37,112,908	47,183,251	2,279,000	107,321,284
전기말 충당부채(*1)	10,355,462	9,737,377	-	4,500,091	24,592,930
충당부채 전입액	4,156,608	8,415,696	14,624,854	207,182	27,404,340
충당부채 환입액	-	-	-	(2,127,273)	(2,127,273)
당기말 충당부채	14,512,070	18,153,073	14,624,854	2,580,000	49,869,997

(\*1) 전기말 충당부채 금액에서 당기에 환매되어 매각된 대출채권에 대한 충당부채 적립액 1,173,978천원을 제외한 금액입니다.

(3) 지급보증 담보 제공

한국자산관리공사에의 PF대출채권 매각에 대한 사후 정산대금 지급을 담보하기 위해 한국 자산관리공사에 저축은행중앙회의 지급보증서를 제출하였으며, 이를 위하여 당사는 당기말 현재 저축은행중앙회에 지준예탁금을 담보(담보설정금액 : 25,591,872천원)로 제공하고 있습니다.

20. 우발사항과 약정사항

(1) 당기말 현재 당사가 연체대출금의 회수를 위하여 담보재산의 압류 또는 경매 등의 대출금 회수를 위한 법적절차를 진행중인 대출채권 등은 60건이고 금액은 43,728,257천원(여신잔액)입니다.

(2) 당기말 현재 당사가 원고로 계류중인 소송사건은 사해행위취소소송 등 24건(총소송금액 33,013,878천원)이며, 당사가 피고로 계류중인 소송사건은 손해배상소송등 7건(총 소송가액 3,865,359천원)입니다. 당기말 현재 당사가 피고로 계류중인 소송사건은 모두 1심에서 승소하거나 1심 계류 중으로 재무제표에 미치는 영향을 예측할 수 없습니다.

(3) 지급받은 보증

당기말 현재 당사는 채권보전조치 등을 위한 법원 공탁 목적으로 서울보증보험으로부터 보증보험 24,602백만원을 제공받고 있습니다.

(4) 당기말 현재 당사의 금융 관련 약정사항은 다음과 같습니다.

금융기관	약정내용	한도금액
저축은행중앙회	재할인거래약정	지급준비예치금의 25%
	콜머니거래약정	지급준비예치금의 95%
	차입거래약정	지급준비예치금의 25%
	내국환거래약정	지급준비예치금의 50%
	할인어음약정	지급준비예치금의 25%
	지급보증약정	지급준비예치금의 50%
	수표용지발행약정	지급준비예치금의 70%

21. 파생상품

당기말 및 전기말 현재 당사가 보유하고 있는 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구 분	제41(당기)		제40(전기)	
	장부가액	평가이익(손실)	장부가액	평가이익(손실)
주가지수연동예금(ELD)	503,128	(207,562)	710,690	710,690
아시아나항공1 워런트	-	-	3,640,448	224,672
합 계	503,128	(207,562)	4,351,138	935,362

22. 법인세 비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	제41(당기)	제40(전기)
법인세부담액	963,921	519,237
(+) 법인세추납(환급)액	54,443	-
(+) 일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	4,463,770	(7,181,897)
총법인세효과	5,482,134	(6,662,660)
(+) 자본에 직접반영된 이연법인세 변동액	931,349	(957,342)
법인세비용(수익)	6,413,483	(7,620,002)

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	제41(당기)	제40(전기)
법인세비용차감전손익(손실)	(20,908,891)	(33,764,506)
적용세율에 따른 법인세	(5,059,952)	(8,171,010)
조정사항	11,473,435	551,008
비과세수익	(1,109,673)	(16,633)
비공제비용	1,605,806	25,227
법인세추납(환급)액	54,443	(79,634)
일시적차이 중 이연법인세자산 미인식효과	10,866,087	-
기타(세율변동효과 등)	56,772	622,048
법인세비용(수익)	6,413,483	(7,620,002)
유효세율	-	22.57%



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

① 제41(당)기

(단위:천원)						
과 목	일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	당기증감	기말잔액	기초잔액	당기증감	기말잔액
<b>&lt;가산할 일시적차이&gt;</b>						
단기매매증권평가손익	(2,270,581)	760,411	(1,510,170)	(549,481)	217,243	(332,238)
미수수익	(292,707)	(34,939)	(327,646)	(70,835)	(1,247)	(72,082)
지분법자본변동	(57,433)	57,433	-	(12,635)	12,635	-
지분법적용투자주식	(420,964)	420,964	-	(19,575)	19,575	-
퇴직연금운용자산	(521,852)	(91,957)	(613,809)	(114,807)	(20,231)	(135,038)
현재가치할인차금	(639,129)	(44,640)	(683,769)	(140,608)	(9,821)	(150,429)
매도가증권평가손익	(4,585,426)	4,175,973	(409,453)	(1,008,794)	918,714	(90,080)
기타파생상품자산	(710,690)	207,562	(503,128)	(156,352)	45,664	(110,688)
매도가능증권	-	(88,979)	(88,979)	-	(19,575)	(19,575)
소 계	(9,498,782)	5,361,828	(4,136,954)	(2,073,087)	1,162,957	(910,130)
<b>&lt;차감할 일시적차이 및 이월결손금&gt;</b>						
매도가능증권손상차손	3,505,308	(3,336,618)	168,690	771,168	(734,056)	37,112
투자자산손상차손	276,408	822,257	1,098,665	60,810	180,896	241,706
퇴직급여충당부채	521,852	91,957	613,809	114,807	20,231	135,038
기타충당부채	25,766,908	24,103,090	49,869,998	5,668,720	5,302,679	10,971,399
비업무용자산손상차손	8,617,000	2,134,591	10,751,591	1,895,740	469,610	2,365,350
지분법자본조정	6,226,107	(6,226,107)	-	-	-	-
소 계	44,913,583	17,589,170	62,502,753	8,511,245	5,239,360	13,750,605
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산	-	-	-	-	(10,866,087)	(10,866,087)
합 계	35,414,801	22,950,998	58,365,799	6,438,158	(4,463,770)	1,974,388

② 제40(전)기

(단위:천원)						
과 목	일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	당기증감	기말잔액	기초잔액	당기증감	기말잔액
<b>&lt;가산할 일시적차이&gt;</b>						
단기매매증권평가손익	(5,801,965)	3,531,384	(2,270,581)	(1,404,077)	854,596	(549,481)
미수수익	(510,768)	218,061	(292,707)	(123,606)	52,771	(70,835)
지분법자본변동	(291,304)	233,871	(57,433)	(64,087)	51,452	(12,635)
지분법적용투자주식	(11,879)	(409,085)	(420,964)	(2,613)	(16,962)	(19,575)
퇴직보험예치금	(327,144)	(194,708)	(521,852)	(71,972)	(42,835)	(114,807)
현재가치할인차금	(1,162,568)	523,439	(639,129)	(255,765)	115,157	(140,608)
매도가증권평가손익	-	(4,585,426)	(4,585,426)	-	(1,008,794)	(1,008,794)
기타파생상품자산	-	(710,690)	(710,690)	-	(156,352)	(156,352)
소 계	(8,105,628)	(1,393,154)	(9,498,782)	(1,922,120)	(150,967)	(2,073,087)
<b>&lt;차감할 일시적차이 및 이월결손금&gt;</b>						
매도가능증권손상차손	366,717	3,138,591	3,505,308	80,678	690,490	771,168
투자자산손상차손	276,408	-	276,408	60,810	-	60,810
퇴직급여충당부채	327,144	194,708	521,852	71,972	42,835	114,807
감가상각비	23,148	(23,148)	-	5,093	(5,093)	-
기타충당부채	4,362,850	21,404,058	25,766,908	959,827	4,708,893	5,668,720
비업무용자산손상차손	-	8,617,000	8,617,000	-	1,895,740	1,895,740
지분법자본조정	-	6,226,107	6,226,107	-	-	-
소 계	5,356,267	39,557,316	44,913,583	1,178,380	7,332,865	8,511,245
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산	-	-	-	-	-	-
합 계	(2,749,361)	38,164,162	35,414,801	(743,740)	7,181,898	6,438,158

(4) 이연법인세자산 실현가능성에 대한 설명

당기말 현재 차감할 일시적차이는 62,502,753천원입니다. 당해 차감할 일시적차이가 전액 실현된다면 인식되는 이연법인세자산 총액은 13,750,605천원입니다. 당사는 당기말 현재 예상되는 과세소득과 가산할 일시적차이의 범위 내에서 실현될 것으로 예상되는 이연법인세자산 1,974,388천원을 인식하였습니다.

(5) 당기와 전기 중에 자본에 직접 가감된 이연법인세의 내용은 다음과 같습니다

(단위:천원)				
구 분	제41(당)기		제40(전기)	
	일시적차이	법인세효과	일시적차이	법인세효과
매도가능증권평가이익 증가	409,453	(90,080)	4,585,426	(1,008,794)
매도가능증권 처분	(4,585,426)	1,008,794	-	-
지분법자본변동	(57,433)	12,635	(233,871)	51,452
합 계	(4,233,406)	931,349	4,351,555	(957,342)

(6) 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 부채 및 미지급법인세와 미수법인세환급액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
과 목	제41(당)기	제40(전기)
이연법인세자산	2,884,518	8,511,245
이연법인세부채	910,130	2,073,087
미지급법인세	988,341	598,871
미수법인세환급액	1,871,724	2,029,769

23. 자본금

당기말 현재 당사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 10,000,000주, 3,750,000주 및 5,000원입니다.

24. 주당손익

(1) 기본주당손익 등의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위:원,주)		
내역	제41(당)기	제40(전)기
당기순손실	(27,322,374,456)	(26,144,504,382)
가중평균유통보통주식수	3,750,000	3,750,000
주당순손실	(7,286)	(6,972)

(2) 당기의 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

일자	내용	주식수	일수	적수
2011.07.01~2012.06.30	기초	3,750,000	365일	1,368,750,000
가중평균유통보통주식수				3,750,000

(3) 당기말과 전기말 현재 당사가 부여한 희석증권은 없으며, 당기와 전기의 희석주당손익은 기본주당손익과 일치합니다.

25. 특수관계자

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

구분	회사명
최상위지배자	김광진(개인)
지배기업	(주)현대스위스저축은행

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
특수관계구분	특수관계자명	거래내용	제41(당기)	제40(전기)
지배기업	(주)현대스위스저축은행	이자수익	-	15,836
		수입임대료	598,272	538,445
		이자비용	105	1,151
		기타지급수수료	1,237,956	818,729
동일지배하의 기업	(주)현대스위스3저축은행	이자수익	-	66,562
		이자비용	36	51
동일지배하의 기업	(주)현대스위스4저축은행	이자비용	15	1
기타	현대스위스자산운용(주)	수입임대료	137,760	-
		이자비용	670	167,472
기타	(주)하이디인베스트먼트	이자수익	-	299,600
합계		수익	736,032	920,443
		비용	1,238,782	987,404

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채무내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
특수관계자명	제41(당기)			제40(전기)		
	예수부채	수입보증금	미지급금	예수부채	수입보증금	미지급금
(주)현대스위스저축은행	53,263	598,272	1,237,956	-	598,272	1,085,520
(주)현대스위스3저축은행	18,369	-	-	-	-	-
(주)현대스위스4저축은행	6,391	-	-	-	-	-
현대스위스자산운용(주)	41,521	-	-	6,077,158	137,760	-
합계	119,544	598,272	1,237,956	6,077,158	736,032	1,085,520

(4) 당기와 전기 중 종업원대여금의 변동내용은 다음과 같습니다.

① 제41(당)기

(단위:천원)				
계정과목	기초	증가	감소	당기말
종업원대여금	69,850	-	(4,949)	64,901

② 제40(전)기

(단위:천원)				
계정과목	기초	증가	감소	전기말
종업원대여금	72,690	67,806	(70,646)	69,850

(5) 당기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)			
구분	급여	퇴직급여	합계
급여	1,106,578	70,350	1,176,928

당사의 주요 경영진에는 등기 임원 및 미등기 임원이 포함되어 있습니다.

26. 운용리스

당기말과 전기말 현재 당사는 일부 차량운반구에 대하여 현대캐피탈(주)와 운용리스 계약을 체결하고 있으며, 연도별 운용리스료의 지급계획은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	금액	
	제41(당기)	제40(전기)
1년 이내	127,009	81,192
1년 초과 5년 이내	92,175	56,392
합계	219,184	137,584

27. 기타영업잡비용

당기와 전기의 기타영업잡비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	금액	
	제41(당기)	제40(전기)
캠코매각채권 사후정산금	3,924,071	6,462,500
캠코매각채권 환매	1,369,584	-
캠코매각 사후정산채권 수정정산	1,972,577	301,228
캠코매각 사후정산채권 총당부채전입액	25,277,068	14,640,330
신주인수권부사채 주식전환손실	1,845,912	-
합계	34,389,212	21,404,058

28. 판매관리비

당기와 전기의 판매관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제41(당기)	제40(전기)
급여	5,795,559	4,543,915
퇴직급여	725,520	657,896
복리후생비	1,352,666	1,144,006
여비교통비	26,880	33,252
통신비	80,025	56,675
전력및수도료	121,626	133,322
도서인쇄비	101,766	109,922
세금과공과	939,578	1,096,295
임차료	1,867,057	2,048,390
차량비	224,399	196,290
소모품비	46,325	60,152
전산업무비	238,187	78,632
감가상각비	304,475	446,054
무형자산상각비	329,737	294,656
수선유지비	40,486	49,682
보험료	160,064	86,331
접대비	124,065	105,254
운반및보관료	4,044	12,160
등기소송비	303,422	373,241
회의비	2,057	-
연수비	86,856	210,263
용역비	1,199,435	961,401
광고선전비	3,408,999	1,604,473
교육세	887,195	963,150
합계	18,370,423	15,265,412



29. 부가가치 관련 자료

당기와 전기의 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	제41(당)기	제40(전)기
급 여	5,795,559	4,543,915
퇴직급여	725,520	657,896
복리후생비	1,352,666	1,144,006
감가상각비	304,476	446,054
임차료	1,867,057	2,048,390
세금과공과	939,578	1,096,295

30. 재무제표 항목의 재분류

비교표시된 전기재무제표는 당기와 비교하기 위하여 일부의 항목을 재분류하였으며, 이러한 분류는 순자산 및 관련 회계기간의 손익에 영향을 미치지 아니합니다.

(단위:천원)			
재분류전		재분류후	
계정명	금 액	계정명	금 액
보통예치금	5,186,443	현금및현금성자산	5,186,443
기타단기매매증권	3,640,448	기타파생상품자산	3,640,448
현재가치할인차금	465,873	기타대출채권	465,873
동산	13,000	투자자산	13,000
단기매매증권평가이익	224,672	기타파생상품평가이익	224,672

31. 현금흐름표

당기와 전기의 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
과 목	금 액	
	제41(당기)	제40(전기)
미수금에서 매도가능증권으로 대체	-	52,765,915
지분법적용주식과 차입금의 증가	-	10,771,189
지분법적용주식과 차입금의 상계	11,103,175	-
지분법적용투자주식에서 매도가능증권으로 대체	1,699,153	-
대출채권 상각 등	26,217,595	35,213,721

32. 포괄손익계산서

(단위:천원)			
구 분	제41(당기)		제40(전기)
당기순이익(손실)		(27,322,374)	(26,144,504)
기타포괄손익		(3,302,056)	3,394,213
지분법자본변동 (법인세효과 : 당기 12,635천원 전기 51,452천원)	(44,798)		(182,419)
매도가능증권평가손익 (법인세효과 : 당기 918,714천원 전기 -1,008,794천 원 )	(3,257,258)		3,576,632
포괄이익(손실)		(30,624,430)	(22,750,291)

33. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 당사의 이익잉여금 중 법정적립금의 세부 내용은 다음과 같습니다

(단위:천원)			
구 분	금 액		비 고
	제41(당기)	제40(전기)	
이익준비금	18,750,000	18,750,000	법정
기업발전적립금	30,000	30,000	
합 계	18,780,000	18,780,000	

(2) 이익준비금

당사는 상호저축은행법의 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매사업연도 이익금의 (손익계산서의 당기순이익에서 이월결손금을 차감한 금액)의 100분의 10이상을 이익준비금으로 적립하여야 하며, 이 이익준비금은 손실금의 보전과 자본전입외에는 사용할 수 없습니다.

(3) 기업발전적립금

당사는 종전 법인세법 상 비상장법인에 해당되어 법인세의 혜택을 받기 위해 동법의 규정에 의거 기업발전적립금을 적립하였습니다. 이 적립금은 결손금의 보전이나 자본전입외에는 사용할 수 없습니다.

(4) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구 분	제41(당)기		제40(전기)	
	처리에정일: 2012년 9월 28일		처리확정일: 2011년 9월 26일	
I. 미처분이익잉여금		23,249,735		50,572,109
1. 전기이월미처분이익잉여금	50,572,109		76,716,613	
2. 당기순이익(손실)	(27,322,374)		(26,144,504)	
II. 이익잉여금처분액		-		-
III. 차기이월미처분이익잉여금		23,249,735		50,572,109

34. 재무제표의 사실상의 확정일

당사의 재무제표는 2012년 9월 28일자 이사회에서 사실상 확정됩니다.

## 내부회계관리제도 검토의견

첨부된 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 현대스위스2저축은행의 2012년 6월 30일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

# 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 현대스위스2저축은행

대표이사 귀하

2012년 9월 27일

우리는 첨부된 주식회사 현대스위스2저축은행의 2012년 6월 30일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 현대스위스2저축은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "2012년 6월 30일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2012년 6월 30일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범기준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토 기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡 표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범기준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2012년 6월 30일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2012년 6월 30일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼정회계법인 대표이사 김교태

주식회사 현대스위스2저축은행 이사회 및 감사(위원회) 귀중

본 내부회계관리자는 2012년 06월 30일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다. 내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다.


본 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.

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

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2012년 06월 30일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2012년 09월 10일

대표이사: 김병태 

내부회계관리자: 성낙범 

이원제20120920100703