

주식회사 인성저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 43 기 3분기

2016년 01월 01일 부터

2016년 09월 30일 까지

한길회계법인

목 차

분기재무제표 검토보고서 -----	1
분기재무제표	
분기재무상태표 -----	4
분기손익계산서 -----	6
분기자본변동표 -----	8
분기현금흐름표 -----	9
주석 -----	11

분기재무제표 검토보고서

주식회사 인성저축은행

주주 및 이사회 귀중

2016년 11월 21일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 인성저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2016년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 2016년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기손익계산서, 9개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 대한민국의 회계처리기준에 따라 이 분기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 분기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 분기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 분기재무제표에 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.

검토결과

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

기타사항

2015년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표는 타감사인이 감사하였으며, 2016년 3월 22일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2015년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

대 표 이 사 엄 기 영
엄 기 영



이 분기검토보고서는 검토보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 분기재무제표 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기재무제표

주식회사 인성저축은행

제 43 기 3분기

2016년 01월 01일 부터

2016년 09월 30일 까지

제 42 기

2015년 07월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 인성저축은행 대표이사 김춘길

본점 소재지 : (도로명주소) 인천광역시 남구 경인로 339

(전 화) 032-865-3911

분기 재무상태표

제43기 3분기 : 2016년 09월 30일 현재

제42기 : 2015년 12월 31일 현재

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과목	제 43기 3분기말	제42기말
I. 현금및예치금(주석 3)	54,909,237,440	21,918,809,096
1. 현금및현금성자산	7,730,153,477	587,182,979
2. 예치금(주석 13)	47,179,083,963	21,331,626,117
II. 유가증권(주석 3,4)	7,807,083,387	50,733,358,574
1. 단기매매증권	7,807,083,387	46,438,743,574
2. 만기보유증권	-	4,294,615,000
III. 대출채권(주석 5,13)	407,258,860,088	390,308,503,165
1. 할인어음	9,622,742,450	5,561,580,335
대손충당금	(181,337,785)	(102,807,902)
2. 예적금담보대출	1,169,429,253	1,427,375,675
대손충당금	(6,327,146)	(9,008,128)
3. 일반자금대출	398,806,771,316	385,845,203,943
대손충당금	(21,372,292,795)	(21,529,453,669)
이연대출부대수익	(11,848,863)	(57,480,326)
4. 종합통장대출	11,469,153,669	6,930,233,855
대손충당금	(211,563,328)	(109,754,838)
5. 기타대출채권	8,093,950,245	12,527,620,796
대손충당금	(119,816,928)	(175,006,576)
IV. 유형자산(주석 6,9)	4,064,341,815	4,138,930,069
1. 토지	2,991,600,000	2,991,600,000
2. 건물	1,602,066,600	1,602,066,600
감가상각누계액	(639,349,322)	(613,839,819)
3. 동산	216,862,671	225,996,102
감가상각누계액	(206,515,350)	(218,175,096)
4. 기타의유형자산	1,685,562,095	1,894,670,495
감가상각누계액	(1,585,884,879)	(1,743,388,213)
V. 기타자산	8,436,880,515	7,565,936,167
1. 보증금	100,810,000	100,810,000
2. 미수금	-	15,550,600
3. 미수수익	1,928,041,338	1,988,473,656
대손충당금	(24,498,716)	-
4. 선급비용	108,463,386	609,332
5. 선급금	324,891,321	-
6. 무형자산(주석 7)	62,420,049	85,678,161
7. 비업무용자산(주석 8,9)	4,455,674,910	4,560,689,966
8. 미회수내국환채권	1,232,556,196	611,976,420

과목	제 43기 3분기말		제42기말	
9.기타자산	248,522,031		202,148,032	
자 산 총 계		482,476,403,245		474,665,537,071
부 채				
I. 예수부채(주식 10)		421,950,459,423		417,106,324,154
1.요구불예금	2,966,300,985		2,730,990,406	
2.저축성예금	418,984,158,438		414,375,333,748	
II. 차입부채		3,500,000,000		8,500,000,000
1.사채(주식 11,21)	3,500,000,000		8,500,000,000	
III. 기타부채		9,658,900,307		11,304,915,437
1.퇴직급여충당부채(주식 12)	1,351,433,743		1,246,381,163	
퇴직연금운용자산	(1,098,726,918)		(1,246,381,163)	
2.미지급금	1,435,612,295		899,270,677	
3.미지급비용	5,442,783,090		6,432,870,180	
4.선수수익	93,704,236		118,371,085	
5.수입보증금	638,838,017		202,702,703	
6.미지급내국환채무	1,571,026,431		3,420,513,929	
7.기타부채	224,229,413		231,186,863	
부 채 총 계		435,109,359,730		436,911,239,591
자 본				
I. 자본금		50,000,000,000		50,000,000,000
1.보통주자본금(주식 14)	50,000,000,000		50,000,000,000	
II. 자본잉여금		10,011,094		10,011,094
1.재평가적립금(주식 14)	10,011,094		10,011,094	
III. 자본조정		(163,200,000)		(163,200,000)
1.주식할인발행차금	(163,200,000)		(163,200,000)	
IV. 결손금(주식 15)		(2,479,767,579)		(12,092,513,614)
1.법정적립금	2,886,000,000		2,886,000,000	
2.임의적립금	1,740,969,446		1,740,969,446	
3.미처리결손금	(7,106,737,025)		(16,719,483,060)	
자 본 총 계		47,367,043,515		37,754,297,480
부채와자본총계		482,476,403,245		474,665,537,071

별첨 주식은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분기손익계산서

제43기 3분기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 9월 30일까지

제42기 : 2015년 7월 1일부터 2015년 12월 31일까지

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과 목	제43기 3분기		제42기	
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적
I. 영업수익	10,889,959,271	32,274,734,579	10,320,270,107	21,319,423,817
(1)이자수익(주석23)	10,205,085,021	29,865,549,440	10,226,543,825	19,937,064,932
1.예치금이자	234,817,948	741,701,262	251,754,504	547,339,845
2.단기매매증권이자	7,550,947	47,971,274	150,637,118	213,235,840
3.만기보유증권이자	-	244,260,084	36,229,360	78,683,997
4.대출채권이자	9,958,561,007	28,817,032,097	9,782,551,054	19,085,764,496
5.기타이자수익	4,155,119	14,584,723	5,371,789	12,040,754
(2)유가증권평가및처분이익	224,391,563	903,224,923	114,551,598	375,961,484
1.단기매매증권처분이익	125,249,424	268,161,821	314,134,904	374,003,632
2.단기매매증권평가이익(주석4)	99,142,139	317,140,308	(199,583,306)	1,957,852
3.만기보유증권처분이익(주석4)	-	317,922,794	-	-
(3)대출채권평가및처분이익	307,235,682	719,643,613	(278,669,317)	486,753,984
1.대출채권처분이익(주석5)	368,529,541	719,643,613	328,023,529	486,753,984
2.대손충당금환입(주석5)	(61,233,859)	-	(606,692,846)	-
(4)수수료수익	153,187,005	778,543,838	255,492,351	511,846,257
1.송금수입수수료	593,000	1,851,300	552,200	1,120,500
2.대리사무취급수입수수료	-	-	44,000,000	44,000,000
3.종도해지수입수수료	2,566,531	2,566,531	-	-
4.기타수입수수료	150,027,474	774,126,007	210,940,151	466,725,757
(5)배당금수익	-	7,772,765	-	-
1.단기매매증권배당금	-	7,772,765	-	-
(6)기타영업수익	-	-	2,351,650	7,797,160
1.고용보험료환급처리분	-	-	2,351,650	7,797,160
II. 영업비용	7,551,656,114	22,826,745,592	7,762,993,904	16,289,969,255
(1)이자비용(주석23)	2,405,124,840	7,449,201,849	2,706,793,826	5,537,577,587
1.예수부채이자	2,361,502,766	7,293,219,153	2,639,830,115	5,402,799,871
2.차입금이자	40,797,940	143,393,830	63,750,000	127,500,000
3.기타이자비용	2,824,134	12,588,866	3,213,711	7,277,716
(2)유가증권평가및처분손실	(21,315,396)	208,325,552	48,860,477	600,595,858
1.단기매매증권처분손실	75,734,470	135,075,286	214,990,174	243,903,557
2.단기매매증권평가손실(주석4)	(97,211,990)	62,932,900	(166,129,697)	356,692,301
3. 유가증권매입제비용	162,124	10,317,366	-	-
(3)대출채권평가및처분손실	2,027,892,708	4,046,721,042	1,255,744,387	2,290,794,599
1.대손상각비(주석5)	660,345,002	660,345,002	231,066,201	231,066,201
2.대출채권처분손실(주석5)	1,367,547,706	3,386,376,040	1,024,678,186	2,059,728,398
(4)수수료비용	1,314,161,039	5,568,113,950	2,046,363,858	4,020,453,261
1.송금지급수수료	23,000	87,000	88,100	163,100
2.기타지급수수료	1,314,138,039	5,568,026,950	2,046,275,758	4,020,290,161
(5)판매비외관리비(주석16,19)	1,305,855,923	3,998,703,199	1,187,542,856	2,813,567,950
(6)기타영업비용	519,937,000	1,555,680,000	517,688,500	1,027,000,000
1.예금보험료	519,937,000	1,555,680,000	517,688,500	1,027,000,000
III. 영업이익	3,338,303,157	9,447,988,987	2,557,276,203	5,029,434,562
IV. 영업외수익	264,742,928	326,720,695	172,524,354	179,677,497
1.수입임대료	3,850,000	3,850,000	-	4,000,000

과 목	제43기 3분기				제42기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
2.잡이익	260,892,928		322,870,695		172,524,354		175,677,497	
V.영업외비용		34,743,447		161,963,647		70,374,537		99,395,537
1.유형자산처분손실	-		70,000		-		-	
2.기부금	-		3,000,000		500,000		500,000	
3.유입물건관리비	25,488,763		25,751,774		67,904,097		96,925,097	
4. 기타의자산대손상각비	7,140,634		24,498,716		-		-	
5. 비업무용자산손상차손	-		105,015,056		-		-	
6.잡손실	2,114,050		3,628,101		1,970,440		1,970,440	
VI.법인세비용차감전순이익		3,568,302,638		9,612,746,035		2,659,426,020		5,109,716,522
VII.법인세비용(주석17)		-		-		-		-
VIII.당기순이익		3,568,302,638		9,612,746,035		2,659,426,020		5,109,716,522
IX.주당순익(주석18)								
기본주당순이익		357		961		266		511
희석주당순이익		357		961		266		511

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분기 자본 변동표

제43기 3분기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 9월 30일까지

제42기 : 2015년 7월 1일부터 2015년 12월 31일까지

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	결손금	총 계
2015.7.1(보고금액)	50,000,000,000	10,011,094	(163,200,000)	(17,202,230,136)	32,644,580,958
당기순이익				5,109,716,522	5,109,716,522
2015.12.31(전기말)	50,000,000,000	10,011,094	(163,200,000)	(12,092,513,614)	37,754,297,480
2016.1.1(보고금액)	50,000,000,000	10,011,094	(163,200,000)	(12,092,513,614)	37,754,297,480
당기순이익				9,612,746,035	9,612,746,035
2016.9.30(당반기말)	50,000,000,000	10,011,094	(163,200,000)	(2,479,767,579)	47,367,043,515

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분 기 현 금 흐 름 표

제43기 3분기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 9월 30일까지

제42기 : 2015년 7월 1일부터 2015년 12월 31일까지

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 43기 3분기	제 42기 전기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	33,149,080,482	(5,262,702,566)
1. 당기순이익	9,612,746,035	5,109,716,522
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	4,731,016,329	3,239,984,082
대출채권처분손실	3,386,376,040	2,059,728,398
대손상각비	660,345,002	231,066,201
기타의대손상각비	24,498,716	-
퇴직급여	243,513,475	268,267,268
감가상각비	86,414,254	62,108,652
무형자산상각비	26,775,600	18,217,705
단기매매증권처분손실	135,075,286	243,903,557
단기매매증권평가손실	62,932,900	356,692,301
유형자산처분손실	70,000	-
비업무용자산손상차손	105,015,056	-
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(1,668,499,999)	(897,493,314)
단기매매증권처분이익	268,161,821	374,003,632
단기매매증권평가이익	317,140,308	1,957,852
만기보유증권처분이익	317,922,794	-
대출채권처분이익	719,643,613	486,753,984
기타수입수수료	45,631,463	34,777,846
4. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	20,473,818,117	(12,714,909,856)
단기매매증권의 감소	39,018,954,130	5,397,321,110
만기보유증권의 감소(증가)	4,612,537,794	(56,800,000)
대출채권의 증가	(20,231,802,889)	(17,151,205,207)
미수금의 감소	15,550,600	10,043,130
미수수익의 감소	60,432,318	98,701,511
선급비용의 증가	(107,854,054)	(601,586)
선급금의 증가	(324,891,321)	-
기타자산의 감소(증가)	(59,000,080)	153,074,797
미회수내국환채권의 감소(증가)	(620,579,776)	1,109,836,329
미지급금의 증가(감소)	536,341,618	(975,281,761)
미지급비용의 증가(감소)	(990,087,090)	484,348,319
선수수익의 감소	(24,666,849)	(6,389,223)
수입보증금의 증가	436,135,314	202,702,703
기타부채의 감소	(6,957,450)	(32,194,049)
미지급내국환채무의 감소	(1,849,487,498)	(1,680,198,661)
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	147,654,245	(250,467,909)

과목	제 43기 3분기		제 42기 전기	
퇴직금의 지급	(138,460,895)		(17,799,359)	
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름		(25,850,245,253)		(124,732,278)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	62,626,081		103,052,712	
종업원 대여금 상환	62,626,081		103,052,712	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(25,912,871,334)		(227,784,990)	
예치금의 순증가	25,847,457,846		165,203,506	
유형자산의 취득	11,896,000		45,503,000	
무형자산의 취득	3,517,488		2,078,484	
종업원대여금 대출	50,000,000		15,000,000	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		(155,864,731)		(5,704,076,495)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	4,844,135,269		-	
예수부채의 순증가	4,844,135,269		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(5,000,000,000)		(5,704,076,495)	
예수부채의 순감소	-		5,704,076,495	
사채의 상환	5,000,000,000		-	
Ⅳ. 현금의 증가(감소) (I + II + III)		7,142,970,498		(11,091,511,339)
Ⅴ. 분기초의 현금 (주석 20)		587,182,979		11,678,694,318
Ⅵ. 분기말의 현금 (주석 20)		7,730,153,477		587,182,979

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

주석

제43(당)기 3분기 : 2016년 09월 30일 현재

제42(전)기 : 2015년 12월 31일 현재

주식회사 인성저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 인성저축은행(이하 "당사")은 상호저축은행법에 의한 상호신용계, 신용부금, 부금대출 및 어음할인 업무 등을 사업목적으로 1974년 설립되었으며, 2002년 상호를 주식회사 경은상호신용금고에서 주식회사 인성상호저축은행으로 변경하였으며, 2010년에 상호를 주식회사 인성상호저축은행에서 주식회사 인성저축은행으로 변경하였습니다. 한편, 당사의 본점은 인천광역시 남구 경인로 339에 소재하고 있으며, 1개의 지점을 두고 있습니다.

당사는 상호저축은행법의 규정에 의거 업무를 영위하여야 하며, 지급준비자산의 보유, 자기자본 규모에 따른 영업범위제한 등 규제를 받고 있습니다. 특히 정관의 변경, 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치, 위치 변경 또는 폐지, 합병 또는 해산, 영업의 양도양수 또는 폐지, 계약의 이전, 자본금의 감소에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

당사 설립후 수차례의 증자를 거쳐 당분기말 현재 자본금은 50,000,000천원이며, 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	보유주식수(주)	지분율(%)
인성산업(주)	6,064,419	60.64
유기형	2,399,225	23.99
유기연	1,065,786	10.66
김춘길	254,378	2.54
유기석	216,045	2.16
기타	147	0.01
합 계	10,000,000	100.00

한편, 당사는 금융감독원장이 정하는 상호저축은행업감독업무시행세칙 개정에 따라 전기 중 회계연도를 1월 1일부터 12월 31일까지로 변경하였으며, 이에 따라 비교표시된 제 42기는 2015년 7월 1일부터 2015년 12월 31일까지입니다.

2. 재무제표 작성기준 및 유의적인 회계정책

당사는 일반기업회계기준 및 상호저축은행업감독규정에 따라 재무제표를 작성하고 있으며, 당사가 적용한 유의적인 회계정책의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 수익인식기준

당사는 예치금, 대출채권 및 유가증권 등과 관련된 이자수익을 유효이자율을 적용하여 발생주의에 따라 인식합니다. 다만, 회수가능성의 정도에 따라 회수가능채권이 아닌 회수불확실채권과 회수불가능채권에 대하여는 현금주의에 따라 이자수익을 인식합니다.

(2) 이연대출부대수익과 비용

당사는 대출취급과정에서 발생하는 대출부대수익을 이연하여 대출에서 차감하는 방법으로 표시하고, 비용부담의 결과로서 나타나는 미래 경제적 효익이 대출거래별로 식별·대응될 수 있는 요건을 충족하는 대출부대비용은 이연하여 대출에서 부가하는 방법으로 표시하고 있습니다. 동 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 유효이자율법 등에 따라 환입 또는 상각하여 이자수익에서 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

(3) 현금및현금성자산

당사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득 당시 만기일이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 처리하고 있습니다.

(4) 대손충당금

당사는 【재무보고에 관한 실무의견서 2004-6】 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리 방법 및 내부회계통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실율을 산출할 수 있는 자료 축적 및 시스템을 구축하고 있지 아니하여 업계의 경험손실율을 반영하고 있는 상호저축은행업 감독규정상의 최저적립률을 고려하여 하기의 방법으로 대손충당금을 설정하고 있습니다. 상호저축은행업 감독업무시행세칙 및 감독규정상의 자산건전성 분류에 따른 대손설정율은 다음과 같습니다.

구분	분류기준	대손 설정률	부동산기획대출 대손설정률
정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 2개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	0.5% 이상	0.5% 이상(신용평가등급BBB-(A3-) 이상인 기업이 대출원리금을 지급보증한 정상분류 부동산기획대출)
			2% 이상(기타)
			3% 이상(최초취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)
요주의	이자 등의 연체기일이 2개월이상 4개월미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	2% 이상	7% 이상 (프로젝트가 아파트인 부동산기획대출) 10% 이상 (프로젝트가 아파트 이외의 부동산기획대출)
고정	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액에 해당하는 여신	20% 이상	30% 이상
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액초과여신	75% 이상	75% 이상
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100%

(5) 유가증권

유가증권은 이동평균법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 당사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 유가증권 중 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 지분법적용투자주식으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하며, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

단기매매증권평가손익은 당기손익으로 인식하고 있으며, 매도가능증권평가손익은 기타포괄손익누계액으로 인식하고 그 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

(6) 유형자산

유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되어 있습니다.

당사의 유형자산은 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 감가상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

계 정 과 목	추정내용연수	감가상각방법
건 물	40년	정 액 법
차 량 운 반 구	4 ~ 5년	정 률 법
동 산	3 ~ 20년	"
기타의유형자산	3 ~ 20년	"

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 경우에는 자본적 지출로 인식하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

(7) 비업무용자산

당사는 대출채권의 회수와 관련하여 담보권의 실행 등으로 유입된 자산을 비업무용 자산으로 분류하고 있습니다.

(8) 무형자산

무형자산의 취득원가는 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되어 있습니다. 당사는 무형자산을 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 상각방법에 따라 산정된 상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

구 분	추정내용연수	상 각 방 법
개발비	5년	정 액 법
기타의무형자산	5년	"

(9) 퇴직급여충당부채

확정기여형퇴직급여제도에 대한 부담금은 종업원이 이에 대하여 지급받을 자격이 있는 용역을 제공한 때 비용으로 인식하고 있습니다.

확정급여형퇴직급여제도의 경우 보고기간종료일 현재 퇴직연금에 대한 수급요건 중 가입기간 요건을 갖추었으나 퇴직하지 않은 종업원이 퇴직할 경우 퇴직일시금의 수령을 선택한다고 가정할때 지급하여야 할 퇴직일시금 상당액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다.

(10) 충당부채와 우발부채

당사는 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 충당부채로 계상하고 있습니다. 또한, 당사는 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

(11) 법인세비용과 이연법인세

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계상하고 있습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이 중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적차이에 대한 법인세효과는 예외 항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다. 미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이 및 결손금 등에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

(12) 추정의 사용

한국의 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사는 자산 및 부채의 금액, 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 대출채권 및 이연법인세 자산에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있으며 차기에 유의적으로 조정될 가능성이 있습니다.

3. 현금및예치금

(1) 당분기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	금융기관	연이자율(%)	당분기말	전기말	사용제한내용
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	1.69	20,179,084	16,331,626	지급준비자산
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	1.78	25,000,000	4,500,000	금융업무담보제공
합 계			45,179,084	20,831,626	

(2) 당분기말 및 전기말 현재 현금및예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	거래처	당분기말	전기말
현금및현금성자산			
현금	-	432,572	383,639
보통예치금	국민은행 등	37,257	42,279
기타예치금	한국투자증권 등	7,260,324	161,265
소 계		7,730,153	587,183
예치금			
정기예치금	신한은행 등	2,000,000	-
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	25,000,000	5,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	20,179,084	16,331,626
소 계		47,179,084	21,331,626
합 계		54,909,237	21,918,809

(3) 당분기말 현재 예치금은 전액 만기가 1년 이내에 도래하는 것입니다.

(4) 지급준비자산

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

(단위: 천원)			
구 분	종 류	당분기말	전기말
지급준비예치금	상호저축은행중앙회예탁금	20,179,084	16,331,626
지준유가증권	국민주택채권 등	-	4,294,615
	통화안정증권	-	40,000,000
합 계		20,179,084	60,626,241

4. 유가증권

(1) 당분기말 및 전기말 현재 단기매매증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당분기말			전기말		
	취득원가	공정가액(주1)	장부가액	취득원가	공정가액(주1)	장부가액
지분증권	945,088	1,157,385	1,157,385	1,474,790	1,480,778	1,480,778
채무증권	885,846	964,132	964,132	40,961,152	40,957,710	40,957,710
수익증권	5,501,958	5,685,566	5,685,566	4,011,000	4,000,255	4,000,255
합 계	7,332,892	7,807,083	7,807,083	46,446,942	46,438,743	46,438,743

(주1) 시장성 있는 유가증권의 공정가치는 보고기간종료일 현재(보고기간종료 현재의 증가가 없으면 직전 거래일)의 증가로 평가하였습니다. 한편, 당분기 및 전기 중 단기매매증권평가이익 각각 317,140천원 및 1,958천원과 당분기 및 전기 중 단기매매증권평가손실 각각 62,933천원 및 356,692천원이 영업수익 및 영업비용 등으로 계상되어 있습니다.

(2) 당분기말 및 전기말 현재 만기보유증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
구 분		당분기말			전기말		
		액면가액	상각후원가	장부가액	액면가액	상각후원가	장부가액
지준유가증권	국민주택채권	-	-	-	2,287,890	2,287,890	2,287,890
	지역개발공채	-	-	-	2,625	2,625	2,625
	기타금융채	-	-	-	2,004,100	2,004,100	2,004,100
합 계		-	-	-	4,294,615	4,294,615	4,294,615

상기 만기보유증권은 상호저축은행법에 따른 지급준비자산으로 보유하고 있습니다.
(주석 3 참조).

(3) 당분기말 및 전기말 현재 만기보유증권 중 만기가 있는 유가증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기말	전기말
1년이내	-	2,004,100
1년이후~5년이내	-	2,290,515
합 계	-	4,294,615

한편, 당사는 만기보유증권을 만기도래 이전에 매각하였으며, 당반기 중 만기보유증권처분이익 317,923천원을 영업수익으로 계상하였습니다.

(4) 당분기말 및 전기말 현재 유가증권은 전액 국내원화유가증권이며 유가증권의 산업별 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당분기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
(단기매매증권)				
주식(거래소)	730,880	9.36%	1,053,715	2.27%
주식(코스닥)	426,505	5.46%	427,063	0.92%
금융	5,685,566	72.83%	4,000,255	8.61%
건설	964,132	12.35%	957,710	2.06%
공공행정	-	-	40,000,000	86.13%
소 계	7,807,083	100.00%	46,438,743	100.00%
(만기보유증권)				
공공행정	-	-	4,294,615	100.00%

5. 대출채권

(1) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권의 내용은 다음과 같습니다

(단위:천원)			
구 분	연이자율(%)	당분기말	전기말
할인어음	5.8~8.0	9,622,743	5,561,580
예적금담보대출	2.8 ~5.4	1,169,429	1,427,376
일반자금대출	2.5~38.9	398,806,771	385,845,204
종합통장대출	3.2~28.0	11,469,154	6,930,234
기타대출채권	6.2~6.8	8,093,950	12,527,621
합 계		429,162,047	412,292,015

(2) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며, 고객별 및 산업별 대출현황은 다음과 같습니다.

가. 고객별 대출현황

(단위: 천원)				
구 분	당분기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
개인(가계자금 및 운전자금)	138,356,754	32.24%	104,014,120	25.23%
법인(운전자금)	290,805,293	67.76%	308,277,895	74.77%
합 계	429,162,047	100.00%	412,292,015	100.00%

나. 산업별 대출현황

(단위: 천원)				
구 분	당분기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
건설업	50,693,546	11.81%	55,953,588	13.57%
금융 및 보험업	81,819,448	19.06%	91,946,268	22.30%
도매 및 소매업	8,419,144	1.96%	10,219,792	2.48%
부동산업 및 임대업	87,961,088	20.50%	95,455,224	23.15%
사업시설관리 및 사업지원서비스업	1,591,000	0.37%	6,598,503	1.60%
숙박 및 음식점업	26,107,823	6.08%	23,654,956	5.74%
예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	9,720,844	2.27%	6,831,538	1.66%
운수업	224,046	0.05%	3,463,203	0.84%
제조업	12,960,871	3.02%	2,073,625	0.50%
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인서비스업	674,566	0.16%	3,172,417	0.77%
기타업종	10,632,917	2.48%	8,908,781	2.16%
개인대출채권	138,356,754	32.24%	104,014,120	25.23%
합 계	429,162,047	100.00%	412,292,015	100.00%

(3) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권의 연도별 회수계획은 다음과 같습니다.

(당분기말)

(단위: 천원)					
구 분	3월이내	6월이내	1년이내	1년이후	합계
할인어음	9,299,361	323,382	-	-	9,622,743
예적금담보대출	524,069	228,000	288,300	129,060	1,169,429
일반자금대출	81,407,688	50,718,644	137,634,656	129,045,783	398,806,771
종합통장대출	6,059,005	664,657	3,495,346	1,250,146	11,469,154
기타대출채권	-	5,092,980	-	3,000,970	8,093,950
합 계	97,290,123	57,027,663	141,418,302	133,425,959	429,162,047

(전기말)

(단위: 천원)					
구 분	3월이내	6월이내	1년이내	1년이후	합계
할인어음	371,925	-	5,189,655	-	5,561,580
예적금담보대출	514,654	212,650	681,372	18,700	1,427,376
일반자금대출	86,784,938	39,308,769	130,781,740	128,969,757	385,845,204
종합통장대출	1,503,606	415,023	4,470,011	541,594	6,930,234
기타대출채권	3,119,589	-	-	9,408,032	12,527,621
합 계	92,294,712	39,936,442	141,122,778	138,938,083	412,292,015

(4) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권에 대한 대손충당금 설정내용은 다음과 같습니다.

(당분기말)

(단위: 천원)						
구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
할인어음	741,138	8,881,605	-	-	-	9,622,743
예적금담보대출	1,137,429	32,000	-	-	-	1,169,429
일반자금대출	269,880,811	96,058,626	21,051,093	1,163,931	10,652,310	398,806,771
종합통장대출	9,872,890	1,586,182	-	4,999	5083	11,469,154
기타대출채권	5,000,970	3,000,740	74,511	9,119	8,610	8,093,950
소계	286,633,238	109,559,153	21,125,604	1,178,049	10,666,003	429,162,047
설정률	0.5%~3%	2%~10%	20%~30%	75%	100%	
설정액	2,564,478	2,191,183	5,586,138	883,537	10,666,002	21,891,338

(전기말)

(단위: 천원)						
구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
할인어음	561,580	5,000,000	-	-	-	5,561,580
예적금담보대출	1,302,626	124,750	-	-	-	1,427,376
일반자금대출	242,660,648	102,580,502	33,109,550	2,375,167	5,119,337	385,845,204
종합통장대출	5,894,025	988,250	-	47,959	-	6,930,234
기타대출채권	7,500,000	4,908,772	102,658	10,878	5,313	12,527,621
소계	257,918,879	113,602,274	33,212,208	2,434,004	5,124,650	412,292,015
설정률	0.5%~3%	2%~10%	20%~30%	75%	100%	
설정액	2,128,254	2,272,045	10,575,580	1,825,502	5,124,650	21,926,031

(5) 당분기말 현재 최근 3년간 채권총액대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

2016.9.30.	2015.12.31.	2015.6.30.
5.10%	5.32%	6.48%

(6) 당분기 및 전기 중 대출채권에 대한 대손충당금의 증감내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전기
기초	21,926,031	25,990,468
전입(환입)액	660,345	231,006
대손상계액	-	(5,247,559)
상각채권 추심	404,717	1,538,888
기타변동	(1,099,755)	(586,772)
기말	21,891,338	21,926,031

(7) 당분기말 및 전기말 현재 당사가 회수불능으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 아니한 채권과 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권은 각각 52,208,340천원 및 53,190,884천원입니다.

(8) 당분기말 및 전기말 현재 타금융회사 등에 대한 대출채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	기관명	당분기말	전기말
일반자금대출	농협은행(주)	5,000,000	5,000,000
	피케이비드레곤제일차(유)	5,000,000	-
	(주)바로크레디트대부	4,248,287	4,162,272
	웰컴크레디라인대부(주)	3,936,017	4,439,386
	하이알에스엠제일차(유)	3,488,000	3,672,000
	씨앤에이치캐피탈(주)	3,000,000	3,000,000
	인터라마다(유)	3,000,000	3,000,000
	에덴블루제일차(주)	3,000,000	-
	(주)아이엔비자산관리대부	2,702,110	3,777,044
	제이티캐피탈(주)	2,666,667	3,750,000
	(주)한빛자산관리대부	2,646,991	-
	(주)리드코프	2,271,091	4,026,628
	중앙자산관리(주)	2,000,000	-
	웰릭스에프앤아이대부(주)	2,000,000	-
	용산제일차(유)	1,888,889	-
	제일시장제일차(유)	1,800,000	-
	삼척개발제일차(유)	1,791,112	2,270,430
	디비제우스제사차(주)	1,700,000	-
	(유)아이엠코퍼레이션	1,662,500	-
	세종파트너스대부(유)	1,520,000	2,000,000
	도이치파이낸셜(주)	1,500,000	2,000,000
	유화증권유동화제일차(유)	1,500,000	-
	리하트병원제일차(유)	1,413,913	1,413,913
부산정관제일차(유)	1,260,030	1,560,907	
김포동탄(유) 외	14,232,658	45,802,835	
종합통장대출	에스디티에스제일차(주) 외	1,591,183	61,058
할인어음	제이더블유디비제일차(주) 외	5,000,000	2,009,794
합 계		81,819,448	91,946,268

(9) 이연대출부대수익

당분기 및 전기 중 이연대출부대수익의 변동내용은 다음과 같습니다.

(당분기)

(단위: 천원)				
구 분	기초	발생액	상각액	기말
이연대출부대수익	57,480	-	(45,631)	11,849

(전기)

(단위: 천원)				
구 분	기초	발생액	상각액	기말
이연대출부대수익	92,258	(6)	(34,772)	57,480

(10) 대출채권처분손익

1) 당사는 당분기 및 전기 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 제 3자에게 매각한 바 있으며, 동 매각손익 및 사후정산손익을 대출채권처분손익으로 계상하고 있습니다.

2) 당분기 및 전기 중 상기의 매각과 관련하여 발생한 대출채권처분손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	당분기	전기
대출채권처분이익	719,644	486,754
대출채권처분손실	3,386,376	2,059,728

6. 유형자산

(1) 당분기 및 전기 중 유형자산 장부가액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(당분기)

(단위: 천원)						
구 분	토지	건물	동산	차량운반구	기타	합계
기초	2,991,600	988,226	7,821	47,678	103,605	4,138,930
취득 및 자본적지출	-	-	8,346	-	3,550	11,896
처분	-	-	(4)	-	(66)	(70)
감가상각비	-	(25,510)	(5,816)	(16,127)	(38,962)	(86,415)
기말	2,991,600	962,716	10,347	31,551	68,127	4,064,341

(전기)

(단위: 천원)						
구 분	토지	건물	동산	차량운반구	기타	합계
기초	2,991,600	1,005,232	10,088	22,798	125,817	4,155,535
취득 및 자본적지출	-	-	-	35,332	10,171	45,503
처분	-	-	-	-	-	-
감가상각비	-	(17,006)	(2,267)	(10,452)	(32,383)	(62,108)
기말	2,991,600	988,226	7,821	47,678	103,605	4,138,930

(2) 보험가입현황

당분기말 현재 보험가입자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
보험종류	구 분	장부가액	부보금액	부보처
화재보험	건물	962,716	2,000,000	현대해상 화재보험
	동산 등	78,474	408,500	
합계		1,041,190	2,408,500	

또한, 당사는 상기 보험 이외에 당사의 임직원에 대한 업무상 상해종합보험(1인당 보험한도 : 시설 300,000천원, 가스사고 80,000천원, 대인 500,000천원)을 현대해상화재보험에 가입하고 있으며, 당사의 차량운반구에 대하여는 KB손해보험에 자동차손해배상책임보험과 종합보험이 가입되어 있습니다.

7. 무형자산

당분기 및 전기 중 무형자산 장부가액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(당분기)

(단위: 천원)				
구 분	기초	증가	상각	기말
개발비	73,064	-	(20,341)	52,723
기타의무형자산	12,614	3,517	(6,434)	9,697
합 계	85,678	3,517	(26,775)	62,420

(전기)

(단위: 천원)				
구 분	기초	증가	상각	기말
개발비	86,468	429	(13,833)	73,064
기타의무형자산	15,349	1,650	(4,385)	12,614
합 계	101,817	2,079	(18,218)	85,678

8. 비업무용자산

당분기 및 전기 중 비업무용자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(당분기)

(단위: 천원)					
구 분	기초	취득	처분	손상	기말
비업무용토지	4,560,690	-	-	(105,015)	4,455,675

(전기)

(단위:천원)					
구 분	기초	취득	처분	손상	기말
비업무용토지	4,560,690	-	-	-	4,560,690

9. 보유토지의 공시지가

당분기말 및 전기말 당사보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	내용	당분기말		전기말	
		장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토지	업무용토지	2,991,600	2,465,300	2,991,600	2,393,280
비업무용토지	유입물건	4,455,675	4,941,269	4,560,690	5,085,531
합 계		7,447,275	7,406,569	7,552,290	7,478,811

10. 예수부채

(1) 당분기말 및 전기말 현재 예수금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	연이자율(%)	당분기말	전기말
보통예금	0.5	914,721	806,335
별단예금	-	23,848	23,748
수입부금	1.0~2.0	8,199	8,199
자유적립예금	1.4~2.2	165,539	264,584
정기예금	1.3~2.2	401,286,678	394,853,905
정기적금	1.8~2.9	17,514,141	19,245,045
자유저축예금	1.0	1,953,565	1,674,814
기업자유예금	0.5	74,168	226,093
재형저축	4.0	9,600	3,600
합 계		421,950,459	417,106,323

(2) 당분기말 및 전기말 현재 예수부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(당분기말)

(단위: 천원)				
구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
예수부채	343,083,834	70,482,865	8,383,760	421,950,459

(전기말)

(단위: 천원)				
구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
예수부채	358,714,810	46,404,588	11,986,926	417,106,324

(3) 당분기말 현재 타금융회사에 대한 예수부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
금융기관	종류	금액	이자율(%)
(유)엠콜대부	보통예금	176	0.5
(주)골든캐피탈대부	보통예금	9,813	0.5
(주)리드코프	보통예금	12	0.5
(주)바른캐피탈	보통예금	2	0.5
(주)아이엔비자산관리대부	보통예금	110,083	0.5
(주)엘티300자산관리대부	보통예금	36	0.5
(주)제이에이치로제대부	보통예금	4	0.5
(주)티포스코퍼레이션대부	보통예금	3,374	0.5
(주)프라미스대부	기업자유예금	22,011	0.5
아프로파이낸셜대부(주)	보통예금	9	0.5
앤알캐피탈대부(주)	보통예금	25	0.5
(주)바로크레딧대부	보통예금	2	0.5
엘로우캐피탈대부(주)	보통예금	39,831	0.5
디엔피에이엠씨대부(주)	보통예금	6	0.5
기타	보통예금	1	0.5
합 계		185,385	

11. 사채

당분기말 및 전기말 현재 당사가 발행한 사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	발행일	만기일	연이자율	당분기말	전기말
제3회 무보증 후순위사채	2010.9.30	2016.1.30	-	-	2,000,000
제4회 무보증 후순위사채	2011.2.22	2016.8.22	-	-	3,000,000
제5회 무보증 후순위사채	2011.6.24	2017.1.14	3.00%	2,500,000	2,500,000
제6회 무보증 후순위사채	2012.6.28	2018.1.28	3.00%	1,000,000	1,000,000
합 계				3,500,000	8,500,000

12. 퇴직급여충당부채

(1) 당분기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전기
기초잔액	1,246,381	995,913
퇴직금지급	(138,460)	(17,799)
퇴직급여설정액	243,513	268,267
기말잔액	1,351,434	1,246,381
차감 : 퇴직연금운용자산	(1,098,727)	(1,246,381)
합 계	252,707	-

(2) 당사는 당분기말 현재 퇴직연금사업자인 농협중앙회 및 신한은행과 확정급여형 퇴직연금제도에 대한 운용관리 업무수행과 자산관리 업무수행을 하도록 하는 계약을 체결하고 있으며, 동 계약에 따른 퇴직연금운용자산은 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(3) 당분기말 현재 당사의 퇴직연금운용자산은 전액 정기예금으로 구성되어 있습니다.

13. 우발채무와 약정사항

(1) 당분기말 현재 당사의 금융관련 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	금융기관	한도
내국환 및 수표업무(주1)	상호저축은행중앙회	8,500,000
대출약정(주2)	-	51,193,210

(주1) 당사는 상호저축은행중앙회 지급준비예치금 4,000백만원과 예탁금 4,500백만원을 담보로 제공하고 있습니다.

(주2) 종합통장대출 등 한도성 여신에 대한 대출한도금액이며, 이 중 미사용한도금액은 당분기말 현재 39,724,056천원입니다.

(2) 당분기말 현재 당사가 연체대출금의 회수를 위하여 경매 진행중인 대출채권은 26건, 19,420백만원입니다.

(3) 당분기말 현재 당사가 피소되어 계류 중에 있는 소송은 사해행위취소소송 등 4건(소송금액 4,838,381천원)으로 당사의 경영진은 상기의 소송결과가 당사의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

(4) 당분기말 현재 당사는 서울보증보험(주)에 채권의 가압류 등과 관련하여 보험금액 135,000천원의 보증보험과 KB손해보험에 보험금액 300,000천원의 도난보험(현금 및 유가증권)에 가입하고 있습니다.

14. 자본금

(1) 자본금의 내용

당사의 당분기말 현재 정관의 규정에 의한 수권주식수는 12,000,000주(1주당 액면가액: 5,000원)이며, 당분기말 현재 발행된 주식총수는 10,000,000주입니다.

(2) 자본금의 변동내용

당분기 및 전기 중 자본금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	보통주	
	주식수(주)	자본금
전기초	10,000,000	50,000,000
전기말	10,000,000	50,000,000
당분기말	10,000,000	50,000,000

(3) 당사는 1998년 6월 1일(재평가기준일) 토지와 건물에 대하여 자산재평가법에 의한 재평가를 실시하여, 재평가세 등을 차감한 2,470,011천원을 재평가적립금으로 계상하였습니다. 한편, 상기 금액 중 2,460,000천원을 자본전입하였으며, 잔액 10,011천원을 재평가적립금으로 계상하고 있습니다.

15. 결손금

(1) 당분기말 및 전기말 현재 결손금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기말	전기말
법정적립금		
이익준비금(주1)	2,886,000	2,886,000
임의적립금		
기업합리화적립금	13,090	13,090
기타	1,727,879	1,727,879
소 계	1,740,969	1,740,969
미처리결손금	(7,106,737)	(16,719,483)
합 계	(2,479,768)	(12,092,513)

(주1) 당사는 상호저축은행법 제19조의 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매사업연도의 이익금의 100분의 100이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으며, 동 적립금은 손실금의 보전 및 자본전입의 경우를 제외하고는 이를 사용하지 못하도록 제한되어 있습니다.

16. 판매비와관리비

당분기 및 전기 중 발생한 판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전기
급여	1,872,860	1,298,377
퇴직급여	283,748	287,337
복리후생비	336,611	229,709
여비교통비	4,981	4,495
통신비	59,222	40,826
전력및수도료	29,651	20,457
도서인쇄비	13,083	11,860
세금과공과	371,123	238,715
임차료	111,616	73,284
차량유지비 등	24,873	23,532
소모품비	9,180	9,436
전산업무비	275,615	193,430
감가상각비	86,414	62,108
무형자산상각비	26,776	18,218
수선유지비	26,402	38,205
보험료	1,727	2,315
접대비	48,424	27,598
운반및보관료	1,522	612
연료및유류비	7,354	1,873
등기소송비	3,919	2,632
회의 및 연수비	21,663	12,024
용역비	355,106	199,116
광고선전비	20,783	11,575
잡비 등	6,050	5,834
합 계	3,998,703	2,813,568

17. 법인세비용

당사는 전기까지 발생한 누적 이월결손금이 18,998,701천원으로, 당분기말 현재 누적이월결손금으로 인해 부담할 법인세 비용은 없습니다.

18. 주당순이익

주당순이익은 보통주 1주에 대한 순이익을 계산한 것이며, 그 산정내용은 다음과 같습니다.

(1) 유통보통주식수

당분기 및 전기 중 유통주식수의 변동은 없으므로 가중평균유통보통주식수는 각각 10,000,000주입니다.

(2) 기본주당순이익

(단위: 원, 주)		
구 분	당분기	전기
보통주 순이익	9,612,746,035	5,109,716,522
가중평균 유통보통주식수	10,000,000	10,000,000
기본주당순이익	961	511

(3) 당분기말 및 전기말 현재 당사가 부여한 희석증권은 없으므로, 당분기와 전기의 희석주당순이익은 기본주당순이익과 일치합니다.

19. 부가가치계산에 필요한 계정과목

당분기 및 전기 중 부가가치계산에 필요한 계정과목의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전기
급여	1,872,860	1,298,377
퇴직급여	283,748	287,337
복리후생비	336,611	229,709
세금과공과	371,123	238,715
임차료	111,616	73,284
감가상각비	86,414	62,108
무형자산상각비	26,776	18,218
합 계	3,089,148	2,207,748

20. 현금흐름표

당분기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전기
대출채권등의 장부상 제각 등	1,099,755	7,373,103

21. 특수관계자와의 거래

(1) 당분기말 현재 당사의 지배종속관계 현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자의 명칭
지배회사	인성산업(주)
기타특수관계자	인성에이앤티, IS KHMER CO., LTD.

(2) 당분기 및 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내용과 당분기말 및 전기말 현재의 관련 채권 및 채무의 내용은 다음과 같습니다.

(당분기)

(단위: 천원)				
구 분	이자수익 등	이자비용 등	채 권	채 무
(지배회사)				
인성산업(주)	-	136,750	-	4,500,000

(전기)

(단위: 천원)				
구 분	이자수익 등	이자비용 등	채 권	채 무
(지배회사)				
인성산업(주)	-	169,500	-	9,500,000

당분기말 현재 인성산업(주)로부터의 채무 잔액은 후순위정기예금 4,500,000천원(이자율 2.8%~3.0%)이 포함되어 있습니다.

22. 포괄손익계산서

당분기 및 전기의 포괄손익계산서의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전기
당기순이익	9,612,746	5,109,717
포괄손익	9,612,746	5,109,717

23. 이자수익 및 이자비용

당분기 및 전기 중 이자수익이 있는 자산과 이자비용이 있는 부채의 내용과 관련 이자손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전기	
	평균잔액	이자수익(비용)	평균잔액	이자수익(비용)
자산				
예치금	61,994,285	741,701	65,358,766	547,340
단기매매증권	7,012,342	47,971	14,165,300	213,236
만기보유증권	2,836,954	244,260	4,262,299	78,684
대출채권	394,847,770	28,817,032	403,240,144	19,085,765
내국환자산	1,281,596	11,425	1,341,310	8,660
종업원대여금	105,508	3,160	155,458	3,132
기타자산	-	-	11,008	249
합 계	468,078,455	29,865,549	488,534,285	19,937,066
부채				
예수부채	422,616,586	7,293,219	421,333,585	5,402,800
사채	6,288,321	143,394	8,500,000	127,500
내국환부채	1,212,388	12,589	1,009,036	7,278
합 계	430,117,295	7,449,202	430,842,621	5,537,578