

주식회사 인성저축은행의 분기재무제표

별첨 : 분기재무제표 검토보고서

제 44 기 1분기 2017년 1월 1일부터 2017년 3월 31일까지

제 43 기 1분기 2016년 1월 1일부터 2016년 3월 31일까지

주식회사 인성저축은행

목 차

분기재무제표 검토보고서 ----- 1

분기재무제표

분기재무상태표 ----- 4

분기손익계산서 ----- 6

분기자본변동표 ----- 8

분기현금흐름표 ----- 9

주석 ----- 11

분기재무제표 검토보고서

주식회사 인성저축은행

주주 및 이사회 귀중

2017년 5월 23일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 인성저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2017년 3월 31일 현재의 재무상태표, 2017년과 2016년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 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 재무제표를 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

본인은 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2017년 3월 17일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

대표이사 이재석 
이재석

이 분기검토보고서는 검토보고서일(2017년 5월 23일) 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)분기 재무제표

주식회사 인성저축은행

제 44 기 1분기

2017년 01월 01일 부터

2017년 03월 31일 까지

제 43 기 1분기

2016년 01월 01일 부터

2016년 03월 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

제44기 1분기 : 2017년 03월 31일 현재

제43기 : 2016년 12월 31일 현재

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과목	제 44기 1분기말	제43기말
I. 현금및예치금(주석 3)	98,740,135,589	69,529,974,205
1. 현금및현금성자산	8,558,339,596	5,261,555,976
2. 예치금(주석 13)	90,181,795,993	64,268,418,229
II. 유가증권(주석 4)	3,196,149,538	3,749,976,926
1. 단기매매증권	3,196,149,538	3,749,976,926
III. 대출채권(주석 5,13)	398,976,047,587	410,946,476,529
1. 할인어음	5,654,555,552	6,496,325,079
대손충당금	(103,272,778)	(114,064,844)
2. 예적금담보대출	929,600,000	1,135,407,972
대손충당금	(6,949,000)	(7,435,040)
3. 일반자금대출	383,505,055,774	393,700,024,409
대손충당금	(12,423,028,414)	(12,482,077,814)
이연대출부대수익	732	(1,150,552)
4. 종합통장대출	17,537,440,579	15,092,019,924
대손충당금	(334,270,133)	(355,415,991)
5. 기타대출채권	4,264,633,440	7,587,313,076
대손충당금	(47,718,165)	(104,469,690)
IV. 유형자산(주석 6,9)	4,231,538,201	4,247,427,172
1. 토지	2,991,600,000	2,991,600,000
2. 건물	1,602,066,600	1,602,066,600
감가상각누계액	(656,355,659)	(647,852,492)
3. 동산	271,499,671	271,499,671
감가상각누계액	(217,694,864)	(210,745,381)
4. 기타의유형자산	1,890,333,813	1,850,655,795
감가상각누계액	(1,649,911,360)	(1,609,797,021)
V. 기타자산	5,310,665,643	6,427,492,819
1. 보증금	100,810,000	100,810,000
2. 미수금	93,316,830	16,441,452
3. 미수수익	1,661,247,728	1,928,641,862
대손충당금	(17,571,444)	(33,051,485)
4. 선급비용	318,489,582	5,327,956
5. 선급금	765,318,825	324,891,321
6. 무형자산(주석 7)	61,108,367	68,858,373
7. 비업무용자산(주석 8,9)	-	2,616,105,020
8. 미회수내국환채권	2,222,009,156	1,294,252,328
9. 기타자산	105,936,599	105,215,992

과목	제 44기 1분기말		제43기말	
자산총계		510,454,536,558		494,901,347,651
부채				
I. 예수부채(주식 10)		442,659,700,453		431,450,112,582
1. 요구불예금	3,846,087,334		3,144,805,639	
2. 저축성예금	438,813,613,119		428,305,306,943	
II. 차입부채		1,000,000,000		3,500,000,000
1. 사채(주식 11)	1,000,000,000		3,500,000,000	
III. 기타부채		11,532,231,269		9,404,985,260
1. 퇴직급여충당부채(주식 12)	1,557,493,895		1,386,604,862	
퇴직연금운용자산	(1,359,589,387)		(1,386,604,862)	
2. 미지급금	2,229,637,519		1,746,369,709	
3. 미지급비용	5,161,185,823		5,519,263,228	
4. 선수수익	48,664,781		69,699,574	
5. 수입보증금	-		456,666,752	
6. 미지급내국환채무	3,561,827,916		1,068,243,407	
7. 기타부채	333,010,722		544,742,590	
부채총계		455,191,931,722		444,355,097,842
자본				
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. 이익잉여금(주식 15)		5,415,793,742		699,438,715
1. 법정적립금	2,886,000,000		2,886,000,000	
2. 임의적립금	1,740,969,446		1,740,969,446	
3. 미처분이익잉여금	788,824,296		(3,927,530,731)	
자본총계		55,262,604,836		50,546,249,809
부채와자본총계		510,454,536,558		494,901,347,651

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분기손익계산서

제44기 1분기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 3월 31일까지

제43기 1분기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 3월 31일까지

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과목	제44기 1분기	제43기 1분기
I. 영업수익	10,864,145,427	10,748,118,780
(1) 이자수익(주석 23)	9,049,406,434	9,790,748,046
1. 예치금이자	271,987,709	295,568,014
2. 단기매매증권이자	934,247	24,400,120
3. 만기보유증권이자	-	35,487,791
4. 대출채권이자	8,772,450,595	9,429,942,401
5. 기타이자수익	4,033,883	5,349,720
(2) 유가증권평가및처분이익	382,221,764	104,369,934
1. 단기매매증권처분이익	173,736,192	45,805,945
2. 단기매매증권평가이익(주석 4)	208,485,572	58,563,989
(3) 대출채권평가및처분이익	1,110,050,152	426,336,587
1. 대출채권처분이익(주석 5)	1,110,050,152	249,819,791
2. 대손충당금환입(주석 5)	-	176,516,796
(4) 수수료수익	306,987,036	426,664,213
1. 송금수입수수료	656,200	583,700
2. 중도해지수입수수료	25,254,309	-
3. 기타수입수수료	281,076,527	426,080,513
(5) 기타영업수익	15,480,041	-
1. 기타자산대손충당금환입	15,480,041	-
II. 영업비용	6,584,881,475	7,990,424,120
(1) 이자비용(주석 21,23)	2,363,388,155	2,606,391,100
1. 예수부채이자	2,346,459,384	2,548,227,649
2. 차입금이자	13,664,383	53,845,890
3. 기타이자비용	3,264,388	4,317,561
(2) 유가증권관련비용	87,376,083	123,509,950
1. 단기매매증권처분손실	47,260,343	51,590,815
2. 단기매매증권평가손실(주석 4)	40,115,740	61,919,135
3. 유가증권매입제비용	-	10,000,000
(3) 대출채권평가및처분손실	800,677,501	951,039,235
1. 대손상각비(주석 5)	23,861,508	-
2. 대출채권처분손실(주석 5)	776,815,993	951,039,235
(4) 수수료비용	1,235,130,969	2,231,647,833
1. 송금지급수수료	500	42,500
2. 기타지급수수료	1,235,130,469	2,231,605,333
(5) 판매비와관리비(주석 16,19)	1,561,752,017	1,540,786,283
(6) 기타영업비용	536,556,750	537,049,719

과목	제44기 1분기	제43기 1분기
1.예금보험료	536,556,750	519,339,000
2.기타자산대손상각비	-	17,710,719
Ⅲ. 영업이익	4,279,263,952	2,757,694,660
Ⅳ. 영업외수익	442,036,703	3,577,088
1.비업무용자산처분이익	361,276,777	3,577,088
2.잡이익	80,759,926	-
Ⅴ. 영업외비용	4,945,628	3,195,953
1.기부금	3,420,000	3,000,000
2.유입물건관리비	-	125,953
3.유형자산처분손실	-	70,000
4.잡손실	1,525,628	-
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익	4,716,355,027	2,758,075,795
Ⅶ. 법인세비용(주석 17)	-	-
Ⅷ. 분기순이익	4,716,355,027	2,758,075,795
Ⅸ. 주당손익(주석 18)		
1.기본 및 희석주당분기순이익	472	276

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분기 자본 변동표

제44기 1분기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 3월 31일까지

제43기 1분기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 3월 31일까지

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	이 익 잉여금	총 계
2016.1.1. (보고금액)	50,000,000,000	10,011,094	(163,200,000)	(12,092,513,614)	37,754,297,480
분기순이익				2,758,075,795	2,758,075,795
2016.3.31. (전분기말)	50,000,000,000	10,011,094	(163,200,000)	(9,334,437,819)	40,512,373,275
2017.1.1. (보고금액)	50,000,000,000	10,011,094	(163,200,000)	699,438,715	50,546,249,809
분기순이익				4,716,355,027	4,716,355,027
2017.3.31. (당분기말)	50,000,000,000	10,011,094	(163,200,000)	5,415,793,742	55,262,604,836

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분기 현금흐름표

제44기 1분기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 3월 31일까지

제43기 1분기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 3월 31일까지

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과 목	제44기 1분기		제43기 1분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		17,539,211,931		47,020,271,254
1. 당기순이익	4,716,355,027		2,758,075,795	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	1,152,198,052		1,258,501,275	
단기매매증권처분손실	47,260,343		51,590,815	
단기매매증권평가손실	40,115,740		61,919,135	
대손상각비	23,861,508		-	
대출채권처분손실	776,815,993		951,039,235	
기타자산대손상각비	-		17,710,719	
퇴직급여	200,827,473		137,860,177	
감가상각비	55,566,989		29,150,382	
무형자산상각비	7,750,006		9,160,812	
유형자산처분손실	-		70,000	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(1,870,180,018)		(554,148,536)	
단기매매증권처분이익	173,736,192		45,805,945	
단기매매증권평가이익	208,485,572		58,563,989	
대출채권처분이익	1,110,050,152		249,819,791	
기타수입수수료	1,151,284		23,442,015	
대손충당금환입	-		176,516,796	
기타자산대손충당금환입	15,480,041		-	
비업무용부동산처분이익	361,276,777		-	
4. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	13,540,838,870		43,557,842,720	
단기매매증권의 감소	848,673,069		38,995,756,716	
대출채권의 감소	12,280,952,877		6,185,980,419	
미수금의 감소(증가)	(76,875,378)		15,550,600	
미수수익의 감소(증가)	267,394,134		(210,944,493)	
선급금의 증가	(440,427,504)		-	
선급비용의 증가	(313,161,626)		(307,202,980)	
미회수내국환채권의 증가	(927,756,828)		(273,876,722)	
기타자산의 증가	(24,378,410)		(76,689,740)	
퇴직금의 지급	(29,938,440)		(79,830,190)	
퇴직연금운용자산의 감소	27,015,475		69,635,545	
미지급금의 증가	483,267,810		450,395,880	
미지급비용의 감소	(358,077,405)		(94,064,970)	
선수수익의 증가(감소)	(21,034,793)		10,757,470	
수입보증금의 감소	(456,666,752)		-	
미지급내국환채무의 증가(감소)	2,493,584,509		(1,107,904,182)	

과목	제44기 1분기		제43기 1분기	
기타부채의 감소	(211,731,868)		(19,720,633)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(22,952,016,182)		(46,148,421,558)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	3,001,039,600		10,480,640	
종업원대여금 상환	23,657,803		10,480,640	
비업무용자산의 처분	2,977,381,797		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(25,953,055,782)		(46,158,902,198)	
예치금의 순증가	25,913,377,764		46,158,902,198	
유형자산의 취득	39,678,018		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		8,709,587,871		4,401,120,392
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	11,209,587,871		6,401,120,392	
예수부채의 순증가	11,209,587,871		6,401,120,392	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(2,500,000,000)		(2,000,000,000)	
사채의 상환	2,500,000,000		2,000,000,000	
IV. 현금의 감소 (I + II + III)		3,296,783,620		5,272,970,088
V. 기초의 현금		5,261,555,976		587,182,979
VI. 기말의 현금		8,558,339,596		5,860,153,067

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

주석

제44(당)기 1분기 : 2017년 03월 31일 현재

제43(전)기 1분기 : 2016년 03월 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 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

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 예외항목에 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	1.68	20,681,796	20,268,418	지급준비자산
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	1.60	4,500,000	4,500,000	금융업무담보제공
합 계			25,181,796	24,768,418	

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

(단위: 천원)			
구 분	거래처	당분기말	전기말
현금및현금성자산			
현금	-	318,785	431,193
보통예치금	국민은행 등	32,499	154,869
기타예치금	한국투자증권 등	8,207,055	4,675,494
소 계		8,558,339	5,261,556
예치금			
정기예치금	신한은행 등	2,000,000	2,000,000
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	67,500,000	42,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	20,681,796	20,268,418
소 계		90,181,796	64,268,418
합 계		98,740,135	69,529,974

(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	상호저축은행중앙회에탁금	20,681,796	20,268,418

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	611,243	834,238	834,238	1,547,413	1,483,399	1,483,399
채무증권	241,800	231,350	231,350	241,800	270,120	270,120
수익증권	2,000,000	2,130,561	2,130,561	2,000,000	1,996,458	1,996,458
합 계	2,853,043	3,196,149	3,196,149	3,789,213	3,749,977	3,749,977

(주1) 시장성 있는 유가증권의 공정가치는 보고기간종료일 현재(보고기간종료 현재의 종가가 없으면 직전 거래일)의 종가로 평가하였습니다. 한편, 당분기 및 전기 중 단기매매증권평가이익 각각 208,486천원 및 32,127천원과 당분기 및 전기 중 단기매매증권평가손실 각각 40,116천원 및 297,007천원이 영업수익 및 영업비용 등으로 계상되어 있습니다.

(2) 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)	544,425	17.03%	680,807	18.15%
주식(코스닥)	289,813	9.07%	802,593	21.40%
금융	2,130,561	66.66%	1,996,457	53.24%
건설	31,350	0.98%	70,120	1.87%
제조업	200,000	6.26%	200,000	5.33%
소 계	3,196,149	100.00%	3,749,977	100.00%

5. 대출채권

(1) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권의 내용은 다음과 같습니다

(단위: 천원)			
구 분	연이자율(%)	당분기말	전기말
할인어음	6.4~8.0	5,654,556	6,496,325
예적금담보대출	2.9~5.4	929,600	1,135,408
일반자금대출	2.5~38.9	383,505,056	393,700,024
종합통장대출	4.0~28.0	17,537,441	15,092,020
기타대출채권	5.5~6.5	4,264,633	7,587,313
합 계		411,891,286	424,011,090

(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)	144,355,736	35.05%	148,434,852	35.01%
법인(운전자금)	267,535,550	64.95%	275,576,238	64.99%
합 계	411,891,286	100.00%	424,011,090	100.00%

나. 산업별 대출현황

(단위: 천원)				
구 분	당분기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
건설업	51,598,192	12.53%	47,200,020	11.13%
금융 및 보험업	66,359,855	16.11%	78,143,531	18.43%
도매 및 소매업	6,782,545	1.65%	7,402,663	1.75%
부동산업 및 임대업	98,372,203	23.88%	92,932,015	21.92%
사업시설관리 및 사업지원서비스업	1,572,000	0.38%	884,541	0.21%
숙박 및 음식점업	19,853,224	4.82%	24,708,929	5.83%
예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	4,713,652	1.14%	4,723,248	1.11%
운수업	3,188,968	0.77%	3,197,063	0.75%
제조업	5,395,167	1.31%	5,796,316	1.37%
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인서비스업	592,254	0.14%	664,996	0.16%
기타업종	9,107,490	2.21%	9,922,916	2.34%
개인대출채권	144,355,736	35.05%	148,434,852	35.01%
합 계	411,891,286	100.00%	424,011,090	100.00%

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

(당분기말)

(단위: 천원)					
구 분	3월이내	6월이내	1년이내	1년이후	합계
할인어음	5,654,556	-	-	-	5,654,556
예적금담보대출	437,790	225,990	135,800	130,020	929,600
일반자금대출	76,063,489	46,431,873	144,286,097	116,723,597	383,505,056
종합통장대출	6,649,051	2,324,832	4,754,200	3,809,358	17,537,441
기타대출채권	2,079,497	-	670	2,184,466	4,264,633
합 계	90,884,383	48,982,695	149,176,767	122,847,441	411,891,286

(전기말)

(단위: 천원)					
구 분	3월이내	6월이내	1년이내	1년이후	합계
할인어음	1,057,444	323,381	5,115,500	-	6,496,325
예적금담보대출	481,888	247,700	233,800	172,020	1,135,408
일반자금대출	51,790,825	88,888,392	130,760,814	122,259,993	393,700,024
종합통장대출	1,448,294	7,215,469	4,484,092	1,944,166	15,092,020
기타대출채권	2,586,490	2,000,000	-	3,000,823	7,587,313
합 계	57,364,941	98,674,942	140,594,206	127,377,002	424,011,090

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

(당분기말)

(단위: 천원)						
구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
할인어음	654,556	5,000,000	-	-	-	5,654,556
예적금담보대출	776,200	153,400	-	-	-	929,600
일반자금대출	269,429,949	93,037,747	17,321,120	1,943,903	1,772,337	383,505,056
종합통장대출	10,799,514	6,727,688	-	10,238	1	17,537,441
기타대출채권	4,185,136	740	69,784	8,584	389	4,264,633
소계	285,845,355	104,919,575	17,390,904	1,962,725	1,772,727	411,891,286
설정률	0.5%~3%	2%~10%	20%~30%	75%	100%	
설정액	2,330,420	2,713,295	4,626,754	1,472,044	1,772,725	12,915,238

(전기말)

(단위: 천원)						
구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
할인어음	1,057,444	5,438,881	-	-	-	6,496,325
예적금담보대출	1,018,208	117,200	-	-	-	1,135,408
일반자금대출	279,008,715	92,091,955	18,887,359	2,062,580	1,649,415	393,700,024
종합통장대출	10,024,205	5,047,265	-	15,470	5,079	15,092,019
기타대출채권	5,000,823	2,500,000	73,671	12,819	-	7,587,313
소계	296,109,395	105,195,301	18,961,030	2,090,869	1,654,494	424,011,089
설정률	0.5%~3.0%	2%~10%	20%~30%	75%	100%	
설정액	2,345,536	2,486,120	5,009,161	1,568,152	1,654,494	13,063,463

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

2017.03.31	2016.12.31	2015.12.31
3.14%	3.08%	5.32%

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전기
기초	13,063,463	21,926,031
전입(환입)액	23,862	609,072
대손상계액	-	(8,993,306)
상각채권 추심	33,300	885,675
기타변동	(205,387)	(1,364,009)
기말	12,915,238	13,063,463

(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 58,857,032천원 및 60,720,688천원입니다.

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

(단위: 천원)			
구 분	기관명	당분기말	전기말
일반자금대출	(주)리드코프	4,314,601	3,232,131
	(주)바로크레디트대부	4,272,721	4,029,641
	피케이비드레곤제일차(유)	4,250,000	-
	인터라마다(유)	3,000,000	3,000,000
	웰컴크레디라인대부(주)	3,129,912	4,381,979
	(주)아이엔비자산관리대부	1,345,740	1,402,444
	제이티캐피탈(주)	3,916,667	5,916,667
	세종파트너스대부(유)	1,520,000	1,520,000
	씨앤에이치캐피탈(주)	-	3,000,000
	웰릭스에프앤아이대부(주)	-	2,000,000
	에스티제사차(유)	300,000	600,000
	부산정관제일차(유)	744,059	1,147,898
	삼척개발제일차(유)	1,154,735	1,384,723
	피케이비드레곤제일차(유)	4,250,000	5,000,000
	에이치케이유셀(유)	2,500,000	2,500,000
	(주)한빛자산관리대부	3,050,461	3,348,444
	광주각화서회제일차(유)	3,000,000	3,000,000
김포동탄(유) 외	21,302,989	24,445,814	
종합통장대출	에스디티에스제일차(주)	3,964,303	3,107,160
	(주)공탁대부	77,000	119,419
할인어음	제일시장제일차(유) 외	266,667	5,007,212
합 계		66,359,855	78,143,532

(9) 이연대출부대수익

당분기 및 전기 중 이연대출부대수익의 변동내용은 다음과 같습니다.

(당분기)

(단위: 천원)				
구 분	기초	발생액	상각액	기말
이연대출부대수익	1,150	-	1,151	(1)

(전기)

(단위: 천원)				
구 분	기초	발생액	상각액	기말
이연대출부대수익	57,480	-	(56,330)	1,150

(10) 대출채권처분손익

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

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

(단위:천원)		
구 분	당분기	전분기
대출채권처분이익	1,110,050	249,820
대출채권처분손실	776,816	951,039

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	954,213	60,754	26,176	214,684	4,247,427
취득 및 자본적지출	-	-	-	29,670	10,008	39,678
처분	-	-	-	-	-	-
감가상각비	-	(8,503)	(6,949)	(4,435)	(35,680)	(55,567)
기말	2,991,600	945,710	53,805	51,411	189,012	4,231,538

(전기)

(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	-	-	62,983	-	168,644	231,627
처분	-	-	(4)	-	(66)	(70)
감가상각비	-	(34,013)	(10,046)	(21,502)	(57,499)	(123,060)
기말	2,991,600	954,213	60,754	26,176	214,684	4,247,427

(2) 보험가입현황

당분기말 현재 보험가입자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
보험종류	구 분	장부가액	부보금액	부보처
화재보험	건물	945,710	2,000,000	현대해상 화재보험
	동산 등	242,817	408,500	
합계		1,188,527	2,408,500	

또한, 당사는 상기 보험 이외에 당사의 임직원에 대한 업무상 상해종합보험(1인당 보험한도 : 대인 500,000천원, 시설 300,000천원, 가스사고 80,000천원)을 현대해상화재보험에 가입하고 있으며, 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	46,236	-	(6,157)	40,079
기타의무형자산	22,622	-	(1,593)	21,029
합 계	68,858	-	(7,750)	61,108

(전기)

(단위: 천원)				
구 분	기초	증가	상각	기말
개발비	73,064	-	(26,828)	46,236
기타의무형자산	12,614	17,567	(7,559)	22,622
합 계	85,678	17,567	(34,387)	68,858

8. 비업무용자산

당분기 및 전기 중 비업무용자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(당분기)

(단위: 천원)					
구 분	기초	취득	처분	손상	기말
비업무용토지	2,616,105	-	(2,616,105)	-	-

(전기)

(단위:천원)					
구 분	기초	취득	처분	손상	기말
비업무용토지	4,560,690	-	(1,839,570)	(105,015)	2,616,105

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	2,465,300
비업무용토지	유입물건	-	-	2,616,105	3,695,739
합 계		2,991,600	2,465,300	5,607,705	6,161,039

10. 예수부채

(1) 당분기말 및 전기말 현재 예수금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	연이자율(%)	당분기말	전기말
보통예금	0.5	1,743,110	926,011
별단예금	-	1,143	277
수입부금	1.0~5.5	8,199	8,199
자유적립예금	1.6~3.7	171,186	178,666
정기예금	1.3~5.7	421,604,164	410,380,287
정기적금	1.8~7.1	17,018,064	17,727,755
자유저축예금	1.0	2,063,332	2,149,526
기업자유예금	0.5	38,502	68,992
재형저축	4.0~4.3	12,000	10,400
합 계		442,659,700	431,450,113

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

(당분기말)

(단위: 천원)				
구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
예수부채	380,846,657	53,564,773	8,248,270	442,659,700

(전기말)

(단위: 천원)				
구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
예수부채	360,961,645	62,004,233	8,484,235	431,450,113

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

(단위: 천원)			
금융기관	종류	금액	이자율(%)
(주)아이엔비자산관리대부	보통예금	1,084,564	0.5
옐로우캐피탈대부(주)	보통예금	20	0.5
(주)아이엔피자산관리대부	기업자유예금	18,382	0.5
(주)씨엔에이대부	보통예금	96	0.5
에스티제사차(유)	기업자유예금	255	0.5
김포동탄(유)	보통예금	26	0.5
(주)씨엔와이자산관리대부	보통예금	22	0.5
(주)리드코프	보통예금	12	0.5
(주)아이엠에셋대부	기업자유예금	6	0.5
디엔피에이엠씨대부(주)	보통예금	6	0.5
(주)제니스자산관리대부	보통예금	5	0.5
도이치파이낸셜(주)	기업자유예금	2	0.5
히어로즈제육차(유)	보통예금	1	0.5
(유)엠콜대부	보통예금	177	0.5
(주)골든캐피탈대부	보통예금	4	0.5
(주)엘티300자산관리대부	보통예금	36	0.5
아프로파이낸셜대부(주)	보통예금	9	0.5
앤알캐피탈대부(주)	보통예금	25	0.5
기타	보통예금	8	0.5
합 계		1,103,656	

11. 사채

당분기말 및 전기말 현재 당사가 발행한 사채의 내용은 다음과 같습니다.

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

12. 퇴직급여충당부채

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전기
기초잔액	1,386,605	1,246,381
퇴직금지급	(29,938)	(147,654)
퇴직급여설정액	200,827	287,878
기말잔액	1,557,494	1,386,605
차감 : 퇴직연금운용자산	(1,359,589)	(1,386,605)
합 계	197,905	-

(2) 당사는 당분기말 현재 퇴직연금사업자인 농협중앙회, 신한은행 및 대신증권과 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)	-	48,913,069

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

(주2) 종합통장대출 등 한도성 여신에 대한 대출한도금액이며, 이 중 미사용한도금액은 당분기말 현재 31,375,628천원입니다.

(2) 당분기말 현재 당사가 연체대출금의 회수를 위하여 경매 진행중인 대출채권은 20건, 10,727백만원입니다.

(3) 당분기말 현재 당사는 서울보증보험(주)에 채권의 가압류 등과 관련하여 보험금액 15,500천원의 보증보험 및 현대화재해상보험에 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. 이익잉여금

(1) 당분기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 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
미처분이익잉여금	788,824	(3,927,531)
합 계	5,415,793	699,438

(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 전분기 중 발생한 판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
급여	854,044	773,265
퇴직급여	200,827	137,860
복리후생비	112,760	116,482
여비교통비	1,664	1,303
통신비	16,044	20,499
전력및수도료	11,100	10,139
도서인쇄비	3,181	6,296
세금과공과	116,256	132,387
임차료	38,115	38,082
차량유지비 등	6,511	7,415
소모품비	3,512	3,220
전산업무비	50,836	82,519
감가상각비	55,567	29,150
무형자산상각비	7,750	9,161
수선유지비	11,787	6,686
보험료	1,826	1,286
접대비	21,951	26,087
운반및보관료	571	604
연료및유류비	6,394	6,189
등기소송비	933	952
회의 및 연수비	2,843	6,115
용역비	33,837	101,970
광고선전비	1,375	20,751
잡비 등	2,068	2,368
합 계	1,561,752	1,540,786

17. 법인세비용

당사는 전기까지 발생한 누적 이월결손금이 10,288,248천원으로, 당분기말 현재 누적이월결손금으로 인해 부담할 법인세 비용은 없습니다.

18. 주당순이익

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

(1) 유통보통주식수

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

(2) 기본주당순이익

(단위: 원, 주)		
구 분	당분기	전분기
보통주 분기순이익	4,716,355,027	2,758,075,795
가중평균 유통보통주식수	10,000,000	10,000,000
기본주당순이익	472	276

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

19. 부가가치계산에 필요한 계정과목

당분기 및 전분기 중 부가가치계산에 필요한 계정과목의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
급여	854,044	773,265
퇴직급여	200,827	137,860
복리후생비	112,760	116,482
세금과공과	116,256	132,387
임차료	38,115	38,082
감가상각비	55,567	29,150
무형자산상각비	7,750	9,161
합 계	1,385,319	1,236,387

20. 현금흐름표

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
대출채권등의 장부상 제각 등	205,387	718,516

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)	-	23,671	-	3,000,000

(전기)

(단위: 천원)				
구 분	이자수익 등	이자비용 등	채 권	채 무
(지배회사)				
인성산업(주)	-	175,116	-	4,500,000

당분기말 현재 인성산업(주)로부터의 채무 잔액은 후순위정기예금 3,000,000천원(이자율 2.8%)이 포함되어 있습니다.

22. 포괄손익계산서

당분기 및 전분기의 포괄손익계산서의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
분기순이익	4,716,355	2,758,076
포괄손익	4,716,355	2,758,076

23. 이자수익 및 이자비용

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

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전분기	
	평균잔액	이자수익(비용)	평균잔액	이자수익(비용)
자산				
예치금	71,957,106	271,988	69,707,742	295,568
단기매매증권	200,000	934	7,200,959	24,400
만기보유증권	-	-	4,294,615	35,488
대출채권	413,260,639	8,772,421	406,484,444	9,429,942
내국환자산	1,309,789	3,262	1,387,162	4,321
종업원대여금	78,144	771	103,400	1,028
합 계	486,805,678	9,049,376	489,178,322	9,790,747
부채				
예수부채	435,605,996	2,346,459	424,370,977	2,548,228
사채	1,638,889	13,664	7,181,319	53,846
내국환부채	1,131,748	3,264	1,162,955	4,317
합 계	438,376,633	2,363,387	432,715,251	2,606,391