

주식회사 인성저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 44 기 3분기

2017년 01월 01일 부터

2017년 09월 30일 까지

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

2017년 11월 23일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 인성저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2017년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 2017년과 2016년 9월 30일로 종료되는 양 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 아니합니다.

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 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2017년 3월 17일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

대표이사 최지광 
최 지 광

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)분기 재무제표

주식회사 인성저축은행

제 44 기 3분기

2017년 01월 01일 부터

2017년 09월 30일 까지

제 43 기 3분기

2016년 01월 01일 부터

2016년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 인성저축은행 대표이사 김춘길

본점 소재지 : (도로명주소) 인천광역시 남구 경인로 339

(전 화) 032-865-3911

분기재무상태표

제44기 3분기 : 2017년 09월 30일 현재

제43기 : 2016년 12월 31일 현재

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과목	제 44기 3분기말	제43기말
I. 현금및예치금(주석 3)	56,606,319,835	69,529,974,205
1. 현금및현금성자산	14,884,346,936	5,261,555,976
2. 예치금(주석 13)	41,721,972,899	64,268,418,229
II. 유가증권(주석 4)	3,727,311,494	3,749,976,926
1. 단기매매증권	3,727,311,494	3,749,976,926
III. 대출채권(주석 5,13)	432,133,854,545	410,946,476,529
1. 할인어음	720,572,014	6,496,325,079
대손충당금	(3,602,860)	(114,064,844)
2. 예적금당보대출	1,151,560,000	1,135,407,972
대손충당금	(7,853,300)	(7,435,040)
3. 일반자금대출	424,099,918,611	393,700,024,409
대손충당금	(11,159,018,930)	(12,482,077,814)
이연대출부대수익	-	(1,150,552)
4. 종합통장대출	15,357,065,262	15,092,019,924
대손충당금	(574,160,088)	(355,415,991)
5. 기타대출채권	2,596,109,910	7,587,313,076
대손충당금	(46,736,074)	(104,469,690)
IV. 유형자산(주석 6,9)	4,918,400,279	4,247,427,172
1. 토지	3,675,732,832	2,991,600,000
2. 건물	1,602,066,600	1,602,066,600
감가상각누계액	(673,361,995)	(647,852,492)
3. 동산	280,099,671	271,499,671
감가상각누계액	(232,010,251)	(210,745,381)
4. 기타의유형자산	1,981,938,591	1,850,655,795
감가상각누계액	(1,716,065,169)	(1,609,797,021)
V. 기타자산	6,896,757,044	6,427,492,819
1. 보증금	100,810,000	100,810,000
2. 미수금	17,262,654	16,441,452
3. 미수수익	1,905,867,155	1,928,641,862
대손충당금	(22,119,168)	(33,051,485)
4. 선급비용	115,228,397	5,327,956
5. 선급금	635,605,198	324,891,321
6. 무형자산(주석 7)	68,785,657	68,858,373
7. 비업무용자산(주석 8,9)	-	2,616,105,020
8. 미회수내국환채권	3,949,523,732	1,294,252,328
9. 기타자산	125,793,419	105,215,992

과목	제 44기 3분기말		제43기말	
자산총계		504,282,643,197		494,901,347,651
부채				
I. 예수부채(주식 10)		431,476,625,075		431,450,112,582
1. 요구불예금	3,465,816,235		3,144,805,639	
2. 저축성예금	428,010,808,840		428,305,306,943	
II. 차입부채		1,000,000,000		3,500,000,000
1. 사채(주식 11,21)	1,000,000,000		3,500,000,000	
III. 기타부채		9,931,608,637		9,404,985,260
1. 퇴직급여충당부채(주식 12)	1,710,305,234		1,386,604,862	
퇴직연금운용자산	(1,359,589,387)		(1,386,604,862)	
2. 미지급금	1,475,023,505		1,746,369,709	
3. 미지급비용	5,588,569,377		5,519,263,228	
4. 선수수익	27,285,724		69,699,574	
5. 수입보증금	-		456,666,752	
6. 미지급내국환채무	1,979,041,093		1,068,243,407	
7. 기타부채	510,973,091		544,742,590	
부채총계		442,408,233,712		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)		12,027,598,391		699,438,715
1. 법정적립금	2,886,000,000		2,886,000,000	
2. 임의적립금	1,740,969,446		1,740,969,446	
3. 처분전이익잉여금	7,400,628,945		(3,927,530,731)	
자본총계		61,874,409,485		50,546,249,809
부채와자본총계		504,282,643,197		494,901,347,651

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분기손익계산서

제44기 3분기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 9월 30일까지

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

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과 목	제44기 3분기		제43기 3분기					
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적				
I. 영업수익		9,451,357,786		30,634,240,652		10,869,959,271		32,274,734,579
(1)이자수익(주석23)		9,217,879,361		27,053,937,440		10,205,065,021		29,865,549,440
1.예치금이자	247,261,881		850,150,689		234,817,948		741,701,262	
2.단기매매증권이자	4,295,855		16,393,113		7,550,947		47,971,274	
3.만기보유증권이자	-		-		-		244,260,084	
4.대출채권이자	8,962,795,590		26,176,381,458		9,958,561,007		28,817,032,097	
5.기타이자수익	3,526,035		11,012,180		4,155,119		14,584,723	
(2)유가증권평가및처분이익		(59,719,329)		654,722,344		224,391,563		903,224,923
1.단기매매증권처분이익	39,008,219		529,529,543		125,249,424		268,161,821	
2.단기매매증권평가이익(주석4)	(98,727,548)		125,192,801		99,142,139		317,140,308	
3.만기보유증권처분이익(주석4)	-		-		-		317,922,794	
(3)대출채권평가및처분이익		12,500,000		2,088,078,387		307,295,682		719,643,613
1.대출채권처분이익(주석5)	12,500,000		2,088,078,387		368,529,541		719,643,613	
2.대손충당금환입(주석5)	-		-		(61,233,859)		-	
(4)수수료수익		280,724,393		814,274,984		153,187,005		778,543,838
1.송금수입수수료	665,900		1,964,200		593,000		1,851,300	
2.대리사무취급수입수수료	10,000,000		10,000,000		-		-	
3.중도해지수입수수료	111,715,428		182,707,914		2,566,531		2,566,531	
4.기타수입수수료	158,343,065		619,602,870		150,027,474		774,126,007	
(5)배당금수익		-		10,419,220		-		7,772,765
1.단기매매증권배당금	-		10,419,220		-		7,772,765	
(6)기타영업수익		(26,639)		12,808,277		-		-
1.고용보험료환급처리분	1,875,960		1,875,960		-		-	
2. 기타자산대손충당금환입	(1,902,599)		10,932,317		-		-	
II. 영업비용		9,144,069,424		19,385,424,585		7,558,796,748		22,851,244,308
(1)이자비용(주석23)		2,267,223,905		6,942,596,024		2,405,124,840		7,449,201,849
1.예수부채이자	2,256,937,671		6,904,625,149		2,361,502,766		7,293,219,153	
2.차입금이자	7,500,000		28,664,383		40,797,940		143,393,830	
3.기타이자비용	2,786,234		9,306,492		2,824,134		12,588,866	
(2)유가증권평가및처분손실		45,070,716		222,590,227		(21,315,396)		208,325,552
1.단기매매증권처분손실	22,081,556		152,492,817		75,734,470		135,075,286	
2.단기매매증권평가손실(주석4)	22,989,160		70,087,660		(97,211,990)		62,932,900	
3. 유가증권매입제비용	-		9,750		162,124		10,317,366	
(3)대출채권평가및처분손실		1,385,883,649		3,534,790,041		2,027,892,708		4,046,721,042
1.대손상각비(주석5)	381,058,119		742,230,940		660,345,002		660,345,002	
2.대출채권처분손실(주석5)	1,004,825,530		2,792,559,101		1,367,547,706		3,386,376,040	
(4)수수료비용		782,386,206		2,945,599,845		1,314,161,039		5,568,113,950
1.송금지급수수료	10,500		14,500		23,000		87,000	
2.기타지급수수료	782,375,706		2,945,585,345		1,314,138,039		5,568,026,950	
(5)판매비와관리비(주석16,19)		1,269,152,883		4,133,910,198		1,305,855,923		3,998,703,199
(6)기타영업비용		529,594,750		1,605,938,250		527,077,634		1,580,178,716
1.예금보험료	529,594,750		1,605,938,250		519,937,000		1,555,680,000	
2.기타자산대손상각비	-		-		7,140,634		24,498,716	
III. 영업이익		3,172,045,677		11,248,816,067		3,331,162,523		9,423,490,271

과 목	제44기 3분기		제43기 3분기					
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적				
IV.영업외수익		7,745,093		597,515,876		264,742,928		326,720,695
1.수입임대료	3,850,000		3,850,000		3,850,000		3,850,000	
2.비업무용부동산처분이익	-		361,276,777		-		-	
3.잡이익	3,895,093		232,389,099		260,892,928		322,870,695	
V.영업외비용		150,700		14,051,947		27,602,813		137,464,931
1.유형자산처분손실	-		4,470,244		-		70,000	
2.기부금	-		3,420,000		-		3,000,000	
3.유입물건관리비	-		-		25,488,763		25,751,774	
4. 비업무용자산손상차손	-		-		-		105,015,056	
5.잡손실	150,700		6,161,703		2,114,050		3,628,101	
VI.법인세비용차감전순이익		3,179,640,070		11,832,279,996		3,568,302,638		9,612,746,035
VII.법인세비용(주석17)		134,404,163		504,120,320		-		-
VIII.분기순이익		3,045,235,907		11,328,159,676		3,568,302,638		9,612,746,035
IX.주당순이익(주석18)								
기본주당순이익		305		1,133		357		961
희석주당순이익		305		1,133		357		961

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분기 자본 변동표

제44기 3분기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 9월 30일까지

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

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				9,612,746,035	9,612,746,035
2016.9.30(전분기말)	50,000,000,000	10,011,094	(163,200,000)	(2,479,767,579)	47,367,043,515
2017.1.1(보고금액)	50,000,000,000	10,011,094	(163,200,000)	699,438,715	50,546,249,809
분기순이익				11,328,159,676	11,328,159,676
2017.9.30(당반기말)	50,000,000,000	10,011,094	(163,200,000)	12,027,598,391	61,874,409,485

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분기 현금흐름표

제44기 3분기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 9월 30일까지

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

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 44기 3분기	제 43기 3분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(12,612,771,632)	33,149,080,482
1. 분기순이익	11,328,159,676	9,612,746,035
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	4,295,198,720	4,731,016,329
대출채권처분손실	2,792,559,101	3,386,376,040
대손상각비	742,230,940	660,345,002
기타자산대손상각비	-	24,498,716
퇴직급여	353,638,812	243,513,475
감가상각비	155,820,880	86,414,254
무형자산상각비	23,898,266	26,775,600
단기매매증권처분손실	152,492,817	135,075,286
단기매매증권평가손실	70,087,660	62,932,900
유형자산처분손실	4,470,244	70,000
비업무용자산손상차손	-	105,015,056
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(3,116,160,377)	(1,668,499,999)
단기매매증권처분이익	529,529,543	268,161,821
단기매매증권평가이익	125,192,801	317,140,308
만기보유증권처분이익	-	317,922,794
대출채권처분이익	2,088,078,387	719,643,613
기타수입수수료	1,150,552	45,631,463
기타자산대손충당금환입	10,932,317	-
비업무용자산처분이익	361,276,777	-
4. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	(25,119,969,651)	20,473,818,117
단기매매증권의 감소	454,807,299	39,018,954,130
만기보유증권의 감소	-	4,612,537,794
대출채권의 증가	(22,632,939,118)	(20,231,802,889)
미수금의 감소(증가)	(821,202)	15,550,600
미수수익의 감소	22,774,707	60,432,318
선급비용의 증가	(109,900,441)	(107,854,054)
선급금의 증가	(310,713,877)	(324,891,321)
기타자산의 증가	(60,890,180)	(59,000,080)
미회수내국환채권의 증가	(2,655,271,404)	(620,579,776)
미지급금의 증가(감소)	(271,346,204)	536,341,618
미지급비용의 증가(감소)	69,306,149	(990,087,090)
선수수익의 감소	(42,413,850)	(24,666,849)
수입보증금의 감소(증가)	(456,666,752)	436,135,314
기타부채의 감소	(33,769,499)	(6,957,450)

과목	제 44기 3분기		제 43기 3분기	
미지급내국환채무의 증가(감소)	910,797,686		(1,849,487,498)	
퇴직연금운용자산의 감소	27,015,475		147,654,245	
퇴직금의 지급	(29,938,440)		(138,460,895)	
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름		24,709,050,099		(25,850,245,253)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	25,586,867,153		62,626,081	
예치금의 순감소	22,546,445,330		-	
종업원 대여금 상환	40,312,753		62,626,081	
유형자산 처분	22,727,273		-	
비업무용자산 처분	2,977,381,797		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(877,817,054)		(25,912,871,334)	
예치금의 순증가	-		25,847,457,846	
유형자산의 취득	853,991,504		11,896,000	
무형자산의 취득	23,825,550		3,517,488	
종업원대여금 대출	-		50,000,000	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		(2,473,487,507)		(155,864,731)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	26,512,493		4,844,135,269	
예수부채의 순증가	26,512,493		4,844,135,269	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(2,500,000,000)		(5,000,000,000)	
사채의 상환	2,500,000,000		5,000,000,000	
Ⅳ. 현금의 증가(감소) (Ⅰ + Ⅱ + Ⅲ)		9,622,790,960		7,142,970,498
Ⅴ. 분기초의 현금 (주석 20)		5,261,555,976		587,182,979
Ⅵ. 분기말의 현금 (주석 20)		14,884,346,936		7,730,153,477

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

주석

제44기 3분기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 9월 30일까지

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

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

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	19,721,973	20,268,418	지급준비자산
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	1.65	4,500,000	4,500,000	금융업무담보제공
합 계			24,221,973	24,768,418	

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

(단위: 천원)			
구 분	거래처	당분기말	전기말
현금및현금성자산			
현금	-	378,978	431,193
보통예치금	국민은행 등	88,592	154,869
기타예치금	한국투자증권 등	14,416,777	4,675,494
소 계		14,884,347	5,261,556
예치금			
정기예치금	신한은행 등	2,000,000	2,000,000
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	20,000,000	42,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	19,721,973	20,268,418
소 계		41,721,973	64,268,418
합 계		56,606,320	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	상호저축은행중앙회예탁금	19,721,973	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	369,372	528,484	528,484	1,547,413	1,483,399	1,483,399
채무증권	1,029,334	1,010,524	1,010,524	241,800	270,120	270,120
수익증권	2,100,000	2,188,303	2,188,303	2,000,000	1,996,458	1,996,458
합 계	3,498,706	3,727,311	3,727,311	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 125,193천원 및 32,127천원과 당분기 및 전기 중 단기매매증권평가손실 각각 70,088천원 및 297,007천원이 영업수익 및 영업비용 등으로 계상되어 있습니다.

(2) 당사는 전기에 만기보유증권을 만기도래 이전에 매각하였으며, 전기 중 만기보유증권처분이익 317,923천원을 영업수익으로 계상하였습니다.

(3) 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)	351,000	9.42%	680,807	18.15%
주식(코스닥)	177,484	4.76%	802,593	21.40%
금융	2,188,303	58.71%	1,996,457	53.24%
건설	22,990	0.62%	70,120	1.87%
제조업	987,534	26.49%	200,000	5.33%
소 계	3,727,311	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	6.5	720,572	6,496,325
예적금담보대출	3.5~5.8	1,151,560	1,135,408
일반자금대출	2.5~38.9	424,099,919	393,700,024
종합통장대출	4.0~28.0	15,357,065	15,092,020
기타대출채권	6.0	2,596,110	7,587,313
합 계		443,925,226	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)	150,573,512	33.92%	148,434,852	35.01%
법인(운전자금)	293,351,714	66.08%	275,576,238	64.99%
합 계	443,925,226	100.00%	424,011,090	100.00%

나. 산업별 대출현황

(단위: 천원)				
구 분	당분기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
건설업	78,352,553	17.65%	47,200,020	11.13%
금융 및 보험업	56,034,073	12.62%	78,143,531	18.43%
도매 및 소매업	8,870,910	2.00%	7,402,663	1.75%
부동산업 및 임대업	126,833,055	28.57%	92,932,015	21.92%
사업시설관리 및 사업지원서비스업	1,221,699	0.28%	884,541	0.21%
숙박 및 음식점업	12,578,212	2.83%	24,708,929	5.83%
예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	2,925,250	0.66%	4,723,248	1.11%
운수업	155,490	0.04%	3,197,063	0.75%
제조업	2,753,749	0.62%	5,796,316	1.37%
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인서비스업	409,728	0.09%	664,996	0.16%
기타업종	3,216,995	0.72%	9,922,916	2.34%
개인대출채권	150,573,512	33.92%	148,434,852	35.01%
합 계	443,925,226	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	720,572	-	-	-	720,572
예적금담보대출	578,170	265,070	151,360	156,960	1,151,560
일반자금대출	71,838,802	55,221,214	188,205,970	108,833,933	424,099,919
종합통장대출	3,481,323	3,043,845	4,667,046	4,164,851	15,357,065
기타대출채권	95,762	348	-	2,500,000	2,596,110
합 계	76,714,629	58,530,477	193,024,376	115,655,744	443,925,226

(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	4,484,091	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	140,594,205	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	720,572	-	-	-	-	720,572
예적금담보대출	1,011,860	139,700	-	-	-	1,151,560
일반자금대출	296,293,854	113,875,368	10,681,994	1,916,428	1,332,275	424,099,919
종합통장대출	9,690,183	5,641,502	-	25,380	-	15,357,065
기타대출채권	2,500,348	740	81,094	11,635	2,293	2,596,110
소계	310,216,817	119,657,310	10,763,088	1,953,443	1,334,568	443,925,226
설정률	0.5%~3%	2%~10%	20%~30%	75%~100%	100%	
설정액	2,832,840	2,854,523	2,993,076	1,776,364	1,334,568	11,791,371

(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	10,024,206	5,047,265	-	15,470	5,079	15,092,020
기타대출채권	5,000,823	2,500,000	73,671	12,819	-	7,587,313
소계	296,109,396	105,195,301	18,961,030	2,090,869	1,654,494	424,011,090
설정률	0.5%~3%	2%~10%	20%~30%	75%	100%	
설정액	2,345,535	2,486,120	5,009,161	1,568,152	1,654,495	13,063,463

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

2017.09.30	2016.12.31	2015.12.31
2.66%	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	742,231	609,072
대손상계액	(70,185)	(8,993,306)
상각채권 추심	168,689	885,675
기타변동	(2,112,827)	(1,364,009)
기말	11,791,371	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 58,631,031천원 및 60,720,689천원입니다.

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

(단위: 천원)			
구 분	기관명	당분기말	전기말
일반자금대출	제이티캐피탈(주)	5,000,000	5,916,667
	(주)노블홀딩스대부	4,700,000	-
	(주)바로크레디트대부	3,008,595	4,029,641
	광주각화서희제일차(유)	3,000,000	3,000,000
	원에이치원(유)	3,000,000	-
	인터라마다(유)	3,000,000	3,000,000
	그랑프리금부(유)	3,000,000	-
	(주)힐플러스	3,000,000	-
	에이치케이유셀(유)	2,500,000	2,500,000
	(주)리드코프	2,262,004	3,232,131
	피케이비드레곤제일차(유)	2,250,000	5,000,000
	중앙자산관리(주)	1,993,387	2,000,000
	(주)프라미스대부	1,830,000	-
	제일시장제일차(유)	1,800,000	1,800,000
	(주)아이엔피자산관리대부	1,582,305	1,402,444
	웰컴크레디라인대부(주)	1,336,417	4,381,979
	(주)중앙에프엔아이유동화대부	1,250,000	-
	서비스유동화제일차(유)	1,166,667	-
	용산제일차(유)	1,111,111	1,722,222
	아주스틸제사차(유)	1,083,333	1,833,333
	도이치모터스제일차(유)	1,000,000	2,000,000
(주)와이지에셋대부	950,000	-	
(주)한빛자산관리대부	772,980	3,348,444	
종합통장대출	김포동탄(유) 외	4,421,009	24,742,880
	제일시장제일차(유)	955,556	3,107,160
	(주)공탁대부 외	60,709	119,419
기타대출채권	키스톤에코플라임(주) 외	-	5,007,212
합 계		56,034,073	78,143,532

(9) 이연대출부대수익

당분기 및 전기 중 이연대출부대수익의 변동내용은 다음과 같습니다.

(당분기)

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

(전기)

(단위: 천원)				
구 분	기초	발생액	상각액	기말
이연대출부대수익	57,480	-	(56,329)	1,151

(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	2,088,078	719,644
대출채권처분손실	2,792,559	3,386,376

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	26,175	214,684	4,247,426
취득 및 자본적지출	592,681	91,758	8,600	145,855	15,097	853,991
처분	-	-	-	(27,197)	-	(27,197)
대체	91,452	(91,452)	-	-	-	-
감가상각비	-	(25,815)	(21,265)	(21,008)	(87,732)	(155,820)
기말	3,675,733	928,704	48,089	123,825	142,049	4,918,400

(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	928,704	2,000,000	현대해상 화재보험
	동산 등	190,138	408,500	
합계		1,118,842	2,408,500	

또한, 당사는 상기 보험 이외에 당사의 임직원에게 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	46,235	23,761	(19,115)	50,881
기타의무형자산	22,623	64	(4,783)	17,904
합 계	68,858	23,825	(23,898)	68,785

(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	3,675,733	3,109,308	2,991,600	2,465,300
비업무용토지	유입물건	-	-	2,616,105	3,695,739
합 계		3,675,733	3,109,308	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	1,664,825	926,011
별단예금	-	211	277
수입부금	1.0~2.0	8,199	8,199
자유적립예금	1.4~2.5	274,904	178,666
정기예금	1.3~2.5	409,602,417	410,380,287
정기적금	1.8~2.9	18,110,489	17,727,755
자유저축예금	1	1,750,965	2,149,526
기업자유예금	0.5	49,815	68,992
재형저축	4	14,800	10,400
합 계		431,476,625	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	308,711,766	109,340,543	13,424,316	431,476,625

(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(%)
(유)엠콜대부	보통예금	177	0.5
(주)명대부	기업자유예금	208	0.5
(주)씨엔에이대부	보통예금	22	0.5
(주)엘티300자산관리대부	보통예금	36	0.5
앤알캐피탈대부(주)	보통예금	25	0.5
엘로우캐피탈대부(주)	보통예금	20	0.5
디엔피에이엠씨대부(주) 외	보통예금	14	0.5
합 계		502	

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	-	-	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	353,638	287,878
기말잔액	1,710,305	1,386,605
차감 : 퇴직연금운용자산	(1,359,589)	(1,386,605)
합 계	350,716	-

(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 정기에금으로 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)	-	62,622,432

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

(주2) 종합통장대출 등 한도성 여신에 대한 대출한도금액이며, 이 중 미사용한도금액은 당분기말 현재 47,265,367천원입니다.

(2) 당분기말 현재 당사가 연체대출금의 회수를 위하여 경매 진행중인 대출채권은 16건, 8,783백만원입니다.

(3) 당분기말 현재 당사는 서울보증보험(주)에 채권의 가압류 등과 관련하여 보험금액 192,350천원의 보증보험과 현대해상화재보험에 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
이익잉여금	7,400,629	(3,927,531)
합 계	12,027,598	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 전기 중 발생한 판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
급여	2,129,087	1,872,860
퇴직급여	353,639	283,748
복리후생비	346,898	336,611
여비교통비	5,444	4,981
통신비	50,050	59,222
전력및수도료	31,659	29,651
도서인쇄비	7,695	13,083
세금과공과	414,227	371,123
임차료	111,694	111,616
차량유지비 등	27,610	24,873
소모품비	11,394	9,180
전산업무비	232,645	275,615
감가상각비	155,821	86,414
무형자산상각비	23,898	26,776
수선유지비	29,927	26,402
보험료	5,417	1,727
접대비	48,061	48,424
운반및보관료	975	1,522
연료및유류비	8,291	7,354
등기소송비	2,159	3,919
회의 및 연수비	20,306	21,663
용역비	102,534	355,106
광고선전비	8,575	20,783
잡비 등	5,904	6,050
합 계	4,133,910	3,998,703

17. 법인세비용

(1) 당사의 당분기 및 전분기의 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
세무상 법인세부담액	504,120	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-
법인세비용	504,120	-

(2) 당분기 및 전분기의 회계이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전분기	
법인세비용차감전순이익		11,832,280		9,612,746
적용세율에 따른 법인세		2,586,602		2,103,804
조정사항		(2,082,482)		(2,103,804)
비공제비용		-		-
실현가능성 없는 이연법인세자산 변동분 등	(2,082,482)		(2,103,804)	
기타		-		-
법인세비용		504,120		-

18. 주당순손익

주당순손익은 보통주 1주에 대한 순손익을 계산한 것이며, 그 산정내용은 다음과 같습니다.

(1) 유통보통주식수

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

(2) 기본주당순손익

(단위: 원, 주)		
구 분	당분기	전분기
보통주 순이익	11,328,159,676	9,612,746,035
가중평균 유통보통주식수	10,000,000	10,000,000
기본주당순이익	1,133	961

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

19. 부가가치계산에 필요한 계정과목

당분기 및 전분기 중 부가가치계산에 필요한 계정과목의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
급여	2,129,087	1,872,860
퇴직급여	353,639	283,748
복리후생비	346,898	336,611
세금과공과	414,227	371,123
임차료	111,694	111,616
감가상각비	155,821	86,414
무형자산상각비	23,898	26,776
합 계	3,535,264	3,089,148

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	2,351,700	1,099,755

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)	-	66,750	-	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	11,328,160	9,612,746
포괄손익	11,328,160	9,612,746

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	74,952,963	850,151	61,994,285	741,701
단기매매증권	2,969,484	16,393	7,012,342	47,971
만기보유증권	-	-	2,836,954	244,260
대출채권	413,048,770	26,176,381	394,847,770	28,817,032
내국환자산	1,212,974	9,159	1,281,596	11,425
종업원대여금	61,908	1,853	105,508	3,160
합 계	492,246,099	27,053,937	468,078,455	29,865,549
부채				
예수부채	434,104,519	6,904,625	422,616,586	7,293,219
사채	1,210,623	28,664	6,288,321	143,394
내국환부채	1,020,604	9,306	1,212,388	12,589
합 계	436,335,746	6,942,595	430,117,295	7,449,202