

주식회사 인성저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 45 기 1분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 03월 31일 까지

제 44 기 1분기

2017년 01월 01일 부터

2017년 03월 31일 까지

이현회계법인

목 차

분기재무제표 검토보고서 ----- 1

분기재무제표

분기재무상태표 ----- 4

분기손익계산서 ----- 6

분기자본변동표 ----- 8

분기현금흐름표 ----- 9

주석 ----- 11

분기재무제표 검토보고서

주식회사 인성저축은행

주주 및 이사회 귀중

2018년 5월 30일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 인성저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2018년 3월 31일 현재의 분기재무상태표, 2018년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 분기손익계산서, 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 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 분기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 분기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 분기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는 데 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

비교표시된 2017년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 분기손익계산서, 분기자본변동표 및 분기현금흐름표는 한길회계법인이 검토하였으며, 2017년 5월 23일자 검토보고서에는 동 분기재무제표가 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 않았다고 표명되어 있습니다.

한편, 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)도 한길회계법인이 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2018년 3월 13일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

대표이사

金 鎮 浩
김 진 호



이 분기검토보고서는 검토보고서일(2018년 5월 30일) 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 45 기 1분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 03월 31일 까지

제 44 기 1분기

2017년 01월 01일 부터

2017년 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

제45기 1분기 : 2018년 03월 31일 현재

제44기 : 2017년 12월 31일 현재

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과목	제 45기 1분기말	제44기말
I. 현금및예치금(주석 3)	88,304,818,197	88,524,068,289
1. 현금및현금성자산	6,676,480,482	10,163,175,102
2. 예치금(주석 12)	81,628,337,715	78,360,893,187
II. 유가증권(주석 4)	3,045,122,460	2,521,354,720
1. 단기매매증권	3,045,122,460	2,521,354,720
III. 대출채권(주석 5, 12)	417,314,417,757	422,092,216,414
1. 할인어음	499,277,176	976,690,581
대손충당금	(2,995,663)	(4,883,453)
2. 예적금담보대출	1,064,180,751	1,292,660,000
대손충당금	(13,023,865)	(7,583,800)
3. 일반자금대출	408,884,582,934	410,595,497,784
대손충당금	(12,501,448,868)	(9,870,922,727)
이연대출부대수익	(79,814,578)	-
4. 종합통장대출	18,505,433,882	17,621,697,077
대손충당금	(603,460,483)	(562,566,045)
5. 기타대출채권	1,602,335,146	2,096,196,865
대손충당금	(40,648,675)	(44,569,868)
IV. 유형자산(주석 6, 8)	4,862,766,567	4,869,239,343
1. 토지	3,675,732,832	3,675,732,832
2. 건물	1,602,066,600	1,602,066,600
감가상각누계액	(690,367,586)	(681,865,165)
3. 동산	263,151,671	260,379,671
감가상각누계액	(224,992,520)	(220,090,924)
4. 기타의유형자산	1,950,304,291	1,920,824,291
감가상각누계액	(1,713,128,721)	(1,687,807,962)
V. 기타자산	5,247,554,112	4,386,423,516
1. 보증금	100,810,000	100,810,000
2. 미수금	108,977,206	5,752,552
3. 미수수익	1,841,848,401	1,992,198,807
대손충당금	(35,370,801)	(22,876,635)
4. 선급비용	4,806,944	5,045,624
5. 선급금	649,355,198	635,605,198
6. 무형자산(주석 7)	78,319,564	60,057,018
7. 미회수내국환채권	2,231,981,040	1,497,472,913
8. 이연법인세자산	930,865	930,865
9. 기타자산	265,895,695	111,427,174

과목	제 45기 1분기말	제44기말
자산총계	518,774,679,093	522,393,302,282
부채		
I. 예수부채(주석 9)	443,383,633,964	443,623,043,182
1. 요구불예금	3,114,593,781	2,610,159,725
2. 저축성예금	440,269,040,183	441,012,883,457
II. 차입부채	-	1,000,000,000
1. 사채(주석 10)	-	1,000,000,000
III. 기타부채	9,626,233,877	12,175,806,248
1. 퇴직급여충당부채(주석 11)	1,866,262,178	1,751,862,578
퇴직연금운용자산	(1,653,812,700)	(1,751,862,578)
2. 미지급금	2,374,094,795	1,791,038,810
3. 미지급비용	5,024,816,527	5,513,255,215
4. 선수수익	8,930,213	16,731,810
5. 미지급내국환채무	515,406,112	3,427,674,233
6. 기타부채	1,490,536,752	1,427,106,180
부채총계	453,009,867,841	456,798,849,430
자본		
I. 자본금	50,000,000,000	50,000,000,000
1. 보통주자본금(주석 13)	50,000,000,000	50,000,000,000
II. 자본잉여금	10,011,094	10,011,094
1. 재평가적립금(주석 13)	10,011,094	10,011,094
III. 자본조정	-	(163,200,000)
1. 주식할인발행차금	-	(163,200,000)
IV. 이익잉여금(주석 14)	15,754,800,158	15,747,641,758
1. 법정적립금	3,998,067,231	2,886,000,000
2. 임의적립금	1,740,969,446	1,740,969,446
3. 미처분이익잉여금	10,015,763,481	11,120,672,312
자본총계	65,764,811,252	65,594,452,852
부채와자본총계	518,774,679,093	522,393,302,282

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분기손익계산서

제45기 1분기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 3월 31일까지

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

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과목	제45기 1분기	제44기 1분기
I. 영업수익	9,308,887,464	10,848,665,386
(1) 이자수익(주석 22)	9,001,770,391	9,049,406,434
1. 예치금이자	392,553,500	271,987,709
2. 단기매매증권이자	-	934,247
3. 대출채권이자	8,605,386,056	8,772,421,306
4. 기타이자수익	3,830,835	4,063,172
(2) 유가증권평가및처분이익	160,399,896	382,221,764
1. 단기매매증권처분이익	91,689,159	173,736,192
2. 단기매매증권평가이익(주석 4)	68,710,737	208,485,572
(3) 대출채권평가및처분이익	60,000,000	1,110,050,152
1. 대출채권처분이익(주석 5)	60,000,000	1,110,050,152
(4) 수수료수익	86,717,177	306,987,036
1. 송금수입수수료	690,300	656,200
2. 기타수입수수료	86,026,877	306,330,836
II. 영업비용	9,033,211,308	6,569,401,434
(1) 이자비용(주석 20,22)	2,499,235,492	2,363,388,155
1. 예수부채이자	2,493,494,511	2,346,459,384
2. 차입금이자	2,465,750	13,664,383
3. 기타이자비용	3,275,231	3,264,388
(2) 유가증권관련비용	15,063,502	87,376,083
1. 단기매매증권처분손실	20,505	47,260,343
2. 단기매매증권평가손실(주석 4)	15,042,997	40,115,740
(3) 대출채권평가및처분손실	3,893,848,928	800,677,501
1. 대손상각비(주석 5)	2,789,814,230	23,861,508
2. 대출채권처분손실(주석 5)	1,104,034,698	776,815,993
(4) 수수료비용	360,734,054	1,235,130,969
1. 송금지급수수료	3,000	500
2. 기타지급수수료	360,731,054	1,235,130,469
(5) 판매비와관리비(주석 15,18)	1,699,430,166	1,561,752,017
(6) 기타영업비용	564,899,166	521,076,709
1. 예금보험료	552,405,000	536,556,750
2. 기타자산대손상각비	12,494,166	(15,480,041)
III. 영업이익	275,676,156	4,279,263,952
IV. 영업외수익	4,318,111	442,036,703
1. 비업무용자산처분이익	-	361,276,777
2. 잡이익	4,318,111	80,759,926

과목	제45기 1분기		제44기 1분기	
V. 영업외비용		61,929,253		4,945,628
1.기부금	3,960,000		3,420,000	
2.잡손실	57,969,253		1,525,628	
VI. 법인세비용차감전순이익		218,065,014		4,716,355,027
VII. 법인세비용(주석 16)		47,706,614		-
VIII. 분기순이익		170,358,400		4,716,355,027
IX. 주당손익(주석 17)				
1.기본 및 희석주당분기순이익		17		472

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분기 자본 변동표

제45기 1분기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 3월 31일까지

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

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	이 익 잉여금	총 계
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. (전분기말)	50,000,000,000	10,011,094	(163,200,000)	5,415,793,742	55,262,604,836
2018.1.1. (보고금액)	50,000,000,000	10,011,094	(163,200,000)	15,747,641,758	65,594,452,852
주식할인발행차금	-	-	163,200,000	(163,200,000)	-
분기순이익	-	-	-	170,358,400	170,358,400
2018.3.31. (당분기말)	50,000,000,000	10,011,094	-	15,754,800,158	65,764,811,252

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분 기 현 금 흐 름 표

제45기 1분기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 3월 31일까지

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

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과 목	제45기 1분기		제44기 1분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		1,077,597,772		17,539,211,931
1. 분기순이익(손실)	170,358,400		4,716,355,027	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	4,181,246,304		1,152,198,052	
단기매매증권처분손실	20,505		47,260,343	
단기매매증권평가손실	15,042,997		40,115,740	
대손상각비	2,789,814,230		23,861,508	
대출채권처분손실	1,104,034,698		776,815,993	
기타자산대손상각비	12,494,166		-	
퇴직급여	212,449,478		200,827,473	
감가상각비	38,724,776		55,566,989	
무형자산상각비	8,665,454		7,750,006	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(220,399,896)		(1,870,180,018)	
단기매매증권처분이익	91,689,159		173,736,192	
단기매매증권평가이익	68,710,737		208,485,572	
대출채권처분이익	60,000,000		1,110,050,152	
기타수입수수료	-		1,151,284	
기타자산대손충당금환입	-		15,480,041	
비업무용부동산처분이익	-		361,276,777	
4. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	(3,053,607,036)		13,540,838,870	
단기매매증권의 감소(증가)	(378,431,346)		848,673,069	
대출채권의 감소	943,949,729		12,280,952,877	
미수금의 증가	(103,224,654)		(76,875,378)	
미수수익의 감소	150,350,406		267,394,134	
선급금의 증가	(13,750,000)		(440,427,504)	
선급비용의 감소(증가)	238,680		(313,161,626)	
미회수내국환채권의 증가	(734,508,127)		(927,756,828)	
기타자산의 증가	(156,209,875)		(24,378,410)	
퇴직금의 지급	(98,049,878)		(29,938,440)	
퇴직연금운용자산의 감소	98,049,878		27,015,475	
미지급금의 증가	583,055,985		483,267,810	
미지급비용의 감소	(488,438,688)		(358,077,405)	
선수수익의 감소	(7,801,597)		(21,034,793)	
수입보증금의 감소	-		(456,666,752)	
미지급내국환채무의 증가(감소)	(2,912,268,121)		2,493,584,509	
기타부채의 증가(감소)	63,430,572		(211,731,868)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(3,324,883,174)		(22,952,016,182)

과목	제45기 1분기		제44기 1분기	
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	1,741,354		3,001,039,600	
증업원대여금 상환	1,741,354		23,657,803	
비업무용자산의 처분	-		2,977,381,797	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(3,326,624,528)		(25,953,055,782)	
예치금의 순증가	3,267,444,528		25,913,377,764	
유형자산의 취득	32,252,000		39,678,018	
무형자산의 취득	26,928,000		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(1,239,409,218)		8,709,587,871
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		11,209,587,871	
예수금의 순증가	-		11,209,587,871	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(1,239,409,218)		(2,500,000,000)	
예수금의 순감소	239,409,218		-	
사채의 상환	1,000,000,000		2,500,000,000	
IV. 현금의 증가(감소) (I + II + III)		(3,486,694,620)		3,296,783,620
V. 분기초의 현금 (주석 20)		10,163,175,102		5,261,555,976
VI. 분기말의 현금 (주석 20)		6,676,480,482		8,558,339,596

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

주석

제45(당)기 1분기 : 2018년 03월 31일 현재

제44(전)기 1분기 : 2017년 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)	6,064,468	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	98	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 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	0.6% 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 1개월이상 3개월미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	4% 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	50% 이상	75% 이상
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100%

저축은행업 감독규정의 개정에 따라 2018년부터 1월 1일부터 일반채권을 가계채권 및 기업채권으로 구분하고, 고위험대출(연간적용금리 20% 이상)에 대하여 50% 가산하여 대손충당을 적립하도록 상향 조정되었습니다.

(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	50년	정액법
차 량 운 반 구	5년	정액법
동 산	5년	정률법
기타의유형자산	5년	"

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	1.88	20,628,338	20,360,893	지급준비자산
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	1.89	4,500,000	4,500,000	금융업무담보제공
합 계			25,128,338	24,860,893	

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

(단위: 천원)			
구 분	거래처	당분기말	전기말
현금및현금성자산			
현금	-	274,465	343,087
보통예치금	국민은행 등	8,037	14,916
기타예치금	한국투자증권 등	6,393,978	9,805,172
소 계		6,676,480	10,163,175
예치금			
정기예치금	신한은행 등	2,000,000	2,000,000
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	59,000,000	56,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	20,628,338	20,360,893
소 계		81,628,338	78,360,893
합 계		88,304,818	88,524,068

(3) 당분기말 및 전기말 현재 예치금의 계약(상환) 만기일까지의 잔존현황은 다음과 같습니다.

(당분기)

(단위: 천원)				
구 분	3개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예치금	8,038	-	-	8,037
기타예치금	6,393,978	-	-	6,393,978
정기예치금	2,000,000	-	-	2,000,000
중앙회예치금	54,500,000	-	4,500,000	59,000,000
지급준비에치금	-	-	20,628,338	20,628,338
합 계	62,902,016	-	25,128,338	88,030,353

(전기)

(단위: 천원)				
구 분	3개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예치금	14,916	-	-	14,916
기타예치금	9,805,172	-	-	9,805,172
정기예치금	2,000,000	-	-	2,000,000
중앙회예치금	51,500,000	-	4,500,000	56,000,000
지급준비에치금	-	-	20,360,893	20,360,893
합 계	63,320,088	-	24,860,893	88,180,981

(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	20,628,338	20,360,893

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	324,222	515,258	515,258	369,372	521,355	521,355
수익증권	2,500,000	2,529,864	2,529,864	2,000,000	2,000,000	2,000,000
합 계	2,824,222	3,045,122	3,045,122	2,369,372	2,521,355	2,521,355

(주1) 시장성 있는 유가증권의 공정가치는 보고기간종료일 현재(보고기간종료 현재의 증가가 없으면 직전 거래일)의 증가로 평가하였습니다. 한편, 당분기 및 전기 중 단기매매증권평가이익 각각 68,711천원 및 24,424천원과 당분기 및 전기 중 단기매매증권평가손실 각각 15,043천원 및 21,164천원이 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)	364,000	11.95%	327,600	12.99%
주식(코스닥)	151,258	4.97%	193,755	7.68%
금융	2,529,864	83.08%	2,000,000	79.32%
소 계	3,045,122	100.00%	2,521,355	100.00%

5. 대출채권

(1) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권의 내용은 다음과 같습니다

(단위:천원)			
구 분	연이자율(%)	당분기말	전기말
할인어음	6.6 ~ 7.0	499,277	976,691
예적금담보대출	2.9 ~ 5.4	1,064,181	1,292,660
일반자금대출	3.1 ~ 33.9	408,884,583	410,595,498
종합통장대출	4.0 ~ 28	18,505,434	17,621,697
기타대출채권	6.0	1,602,335	2,096,196
합 계		430,555,810	432,582,742

(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)	120,024,159	27.88%	139,814,268	32.32%
법인(운전자금)	310,531,651	72.12%	292,768,474	67.68%
합 계	430,555,810	100.00%	432,582,742	100.00%

나. 산업별 대출현황

(단위: 천원)				
구 분	당분기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
건설업	78,570,566	18.25%	78,691,437	18.19%
금융 및 보험업	34,096,009	7.92%	42,592,313	9.85%
도매 및 소매업	11,513,978	2.67%	11,797,215	2.73%
부동산업 및 임대업	158,463,708	36.80%	131,948,536	30.50%
사업시설관리 및 사업지원서비스업	1,517,492	0.35%	1,101,158	0.25%
숙박 및 음식점업	12,537,119	2.91%	11,643,210	2.69%
예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	2,820,750	0.66%	2,824,500	0.65%
운수업	3,169,724	0.74%	5,762,781	1.33%
제조업	1,152,070	0.27%	1,986,343	0.46%
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인서비스업	2,419,699	0.56%	345,410	0.08%
기타업종	4,270,536	0.99%	4,075,571	0.94%
개인대출채권	120,024,159	27.88%	139,814,268	32.32%
합 계	430,555,810	100.00%	432,582,742	100.00%

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

(당분기말)

(단위: 천원)					
구 분	3월이내	6월이내	1년이내	1년이후	합계
할인어음	499,277	-	-	-	499,277
예적금담보대출	569,500	122,700	223,881	148,100	1,064,181
일반자금대출	84,799,349	92,296,745	144,142,721	87,645,768	408,884,583
종합통장대출	3,312,300	4,253,248	10,443,592	496,294	18,505,434
기타대출채권	-	-	1,500,000	102,335	1,602,335
합 계	89,180,426	96,672,693	156,310,194	88,392,497	430,555,810

(전기말)

(단위: 천원)					
구 분	3월이내	6월이내	1년이내	1년이후	합계
할인어음	976,691	-	-	-	976,691
예적금담보대출	764,700	189,410	248,500	90,050	1,292,660
일반자금대출	58,028,048	90,498,794	172,924,696	89,143,960	410,595,498
종합통장대출	5,067,166	3,432,273	5,699,113	3,423,145	17,621,697
기타대출채권	-	-	2,000,000	96,196	2,096,196
합 계	64,836,605	94,120,477	180,872,309	92,753,351	432,582,742

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

(당분기말)

(단위: 천원)						
구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
할인어음	499,277	-	-	-	-	499,277
예적금담보대출	933,981	130,200	-	-	-	1,064,181
일반자금대출	277,099,223	120,161,510	9,217,424	1,780,195	626,231	408,884,583
종합통장대출	15,500,700	2,973,059	-	31,675	-	18,505,434
기타대출채권	1,500,000	-	95,003	7,332	-	1,602,335
소계	295,533,181	123,264,769	9,312,427	1,819,202	626,231	430,555,810
설정률	0.6%~3%	4%~10%	20%~30%	50%~82.5%	100%	-
설정액	3,291,428	5,217,505	2,710,265	1,316,149	626,231	13,161,578

(전기말)

(단위: 천원)						
구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
할인어음	976,691	-	-	-	-	976,691
예적금담보대출	1,217,960	74,700	-	-	-	1,292,660
일반자금대출	281,258,837	117,282,180	9,717,589	1,790,080	546,812	410,595,498
종합통장대출	12,894,346	4,703,953	-	23,398	-	17,621,697
기타대출채권	2,000,177	740	82,290	9,413	3,576	2,096,196
소계	298,348,011	122,061,573	9,799,879	1,822,891	550,388	432,582,742
설정률	0.5%~3.0%	2%~10%	20%~30%	75%~100%	100%	-
설정액	2,840,482	2,611,090	2,807,590	1,680,976	550,388	10,490,526

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

2018.03.31	2017.12.31.	2016.12.31.
3.06%	2.43%	3.08%

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전기
기초	10,490,526	13,063,463
전입(환입)액	2,789,814	163,066
대손상계액	-	(808,093)
상각채권 추심	9,872	199,619
기타변동	(128,634)	(2,127,529)
기말	13,161,578	10,490,526

(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 54,404,473천원 및 54,452,257천원입니다.

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

(단위: 천원)			
구분	기관명	당기말	전기말
일반자금대출	(주)노블홀딩스대부	2,000,000	2,000,000
	(주)리드코프	916,244	1,593,913
	(주)바로크레디트대부	2,493,919	3,490,922
	(주)아이엔비자산관리대부	1,371,433	1,468,130
	(주)안전대부	827,096	-
	(주)와이지에셋대부	670,000	950,000
	(주)유니스한국자산관리대부	979,321	-
	(주)이노에이엠씨대부	195,622	195,622
	(주)인베스톤리얼티대부	450,000	450,000
	(주)조이크레디트대부금융	1,785,962	-
	(주)중앙에프엔아이유동화대부	-	850,000
	(주)프라미스대부	-	1,830,000
	(주)한빛자산관리대부	860,800	942,900
	(주)힐플러스	2,739,812	2,962,453
	그랑프리금부(유)	3,000,000	3,000,000
	피케이비드레곤제일차(유)	250,000	1,250,000
	서비스유동화제일차(유)	-	666,666
	아주스틸제사차(유)	-	833,333
	에이치케이유셀(유)	2,500,000	2,500,000
	엔피엘홀딩스자산관리대부(유)	155,000	155,000
	엠에스오토텍제일차(유)	400,000	550,000
	용산제일차(유)	-	777,778
	원에이치원(유)	-	3,000,000
	웰컴크레디라인대부(주)	258,095	743,233
	이엘에셋대부(유)	3,750,000	3,500,000
	인터라마다(유)	3,000,000	3,000,000
	제이티캐피탈(주)	1,250,000	2,500,000
	제일시장제일차(유)	1,800,000	-

(단위: 천원)			
구 분	기관명	당기말	전기말
	테크메이트코리아대부(주)	900,000	-
	케이오에스제일차(유)	-	19,721
	김포동탄(유) 외	540,884	554,975
종합통장대출	(주)공탁대부	46,619	52,234
	제일시장제일차(유)	947,990	2,748,221
기타대출채권	김포동탄(유)	7,212	7,212
합 계		34,096,009	42,592,313

(9) 이연대출부대수익

당분기 및 전기 중 이연대출부대수익의 변동내용은 다음과 같습니다.

(당분기)

(단위: 천원)				
구 분	기초	발생액	상각액	기말
이연대출부대수익	-	87,000	7,185	79,815

(전기)

(단위: 천원)				
구 분	기초	발생액	상각액	기말
이연대출부대수익	1,150	-	(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	60,000	1,110,050
대출채권처분손실	1,104,035	776,816

6. 유형자산

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

(당분기)

(단위: 천원)						
구 분	토지	건물	동산	차량운반구	기타	합계
기초	3,675,733	920,200	40,288	115,065	117,953	4,869,239
취득 및 자본적지출	-	-	2,772	-	29,480	32,252
처분	-	-	-	-	-	-
감가상각비	-	(8,502)	(4,902)	(8,009)	(17,311)	(38,724)
기말	3,675,733	911,698	38,158	107,056	130,122	4,862,767

(전기)

(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	684,133	306	8,600	145,855	15,098	853,992
처분	-	-	(6)	(27,197)	(63)	(27,266)
감가상각비	-	(34,319)	(29,060)	(29,769)	(111,766)	(204,914)
기말	3,675,733	920,200	40,288	115,065	117,953	4,869,239

(2) 보험가입현황

당분기말 현재 보험가입자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
보험종류	구 분	장부가액	부보금액	부보처
화재보험	건물	911,699	1,260,000	현대해상 화재보험
	동산 등	168,280	840,000	
합계		1,079,979	2,100,000	

또한, 당사는 상기 보험 이외에 당사의 임직원에게 대한 업무상 상해종합보험(1인당 보험한도 : 대인 500,000천원, 시설 300,000천원, 가스사고 80,000천원)을 현대해상화재보험에 가입하고 있으며, 차량운반구에 대하여는 현대해상과 삼성화재에 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	43,702	-	(7,180)	36,522
기타의무형자산	16,355	26,928	(1,485)	41,798
합 계	60,057	26,928	(8,665)	78,320

(전기)

(단위: 천원)				
구 분	기초	증가	상각	기말
개발비	46,236	23,761	(26,295)	43,702
기타의무형자산	22,622	65	(6,332)	16,355
합 계	68,858	23,826	(32,627)	60,057

8. 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	3,310,175	3,675,733	3,310,175

9. 예수부채

(1) 당분기말 및 전기말 현재 예수금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	연이자율(%)	당분기말	전기말
보통예금	0.5	1,346,183	1,006,689
별단예금	-	14,415	145
수입부금	5.5	259	259
자유적립예금	1.6 ~ 2.9	213,206	262,393
정기예금	1.0 ~ 5.7	422,590,384	421,927,173
정기적금	1.8 ~ 7.1	17,443,991	18,804,209
자유저축예금	1.0	1,688,857	1,543,501
기업자유예금	0.5	65,139	59,824
재형저축	4.0 ~ 4.3	21,200	18,850
합 계		443,383,634	443,623,043

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

(당분기말)

(단위: 천원)				
구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
예수부채	382,726,838	56,102,817	4,553,979	443,383,634

(전기말)

(단위: 천원)				
구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
예수부채	390,417,168	48,596,003	4,609,872	443,623,043

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

(단위: 천원)			
금융기관	종류	금액	이자율(%)
(주)안전대부	보통예금	56,581	0.5
(주)아이엔피자산관리대부	기업자유예금	40,152	0.5
(주)유니스한국자산관리대부	기업자유예금	6,749	0.5
김포동탄(유)	보통예금	26	0.5
합 계		103,508	

10. 사채

당분기말 및 전기말 현재 당사가 발행한 사채의 내용은 다음과 같습니다.

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

11. 퇴직급여충당부채

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전기
기초잔액	1,751,863	1,386,605
퇴직금지급	(98,050)	(29,938)
퇴직급여설정액	212,449	395,196
기말잔액	1,866,262	1,751,863
차감 : 퇴직연금운용자산	(1,653,813)	(1,751,863)
합 계	212,449	-

(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.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전기
기초	1,751,863	1,386,605
불입	-	380,240
퇴직금지급	(98,050)	(37,868)
평가	-	22,886
기말	1,653,813	1,751,863

12. 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)	-	74,781,874

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

(주2) 종합통장대출 등 한도성 여신에 대한 대출한도금액이며, 이 중 미사용한도금액은 당분기말 현재 56,296백만원입니다.

(2) 당분기말 현재 당사가 연체대출금의 회수를 위하여 경매 진행중인 대출채권은 11건, 8,454백만원입니다.

(3) 당분기말 현재 당사는 서울보증보험(주)에 채권의 가압류 등과 관련하여 보험금액 227백만원의 보증보험 및 KB손해보험에 보험금액 300백만원의 도난보험(현금 및 유가증권)에 가입하고 있습니다.

13. 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.

14. 이익잉여금

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기말	전기말
법정적립금		
이익준비금(주1)	3,998,067	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	10,015,764	11,120,672
합 계	15,754,800	15,747,641

(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.

15. 판매비와관리비

당분기 및 전분기 중 발생한 판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
급여	1,007,809	854,044
퇴직급여	213,092	200,827
복리후생비	91,135	112,760
여비교통비	1,264	1,664
통신비	14,837	16,044
전력및수도료	8,046	11,100
도서인쇄비	2,216	3,181
세금과공과	97,504	116,256
임차료	38,828	38,115
차량유지비 등	7,915	6,511
소모품비	3,436	3,512
전산업무비	88,716	50,836
감가상각비	38,725	55,567
무형자산상각비	8,665	7,750
수선유지비	5,253	11,787
보험료	1,660	1,826
접대비	20,050	21,951
운반및보관료	696	571
연료및유류비	7,106	6,394
등기소송비	609	933
회의 및 연수비	6,252	2,843
용역비	34,315	33,837
광고선전비	495	1,375
잡비 등	806	2,068
합 계	1,699,430	1,561,752

16. 법인세비용

(1) 당사의 당분기와 전분기 법인세비용의 주요 구성 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
세무상 법인세부담액	47,707	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-
법인세비용	47,707	-

(2) 당사의 당기와 전기의 유효법인세율의 계산내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전분기	
법인세비용차감전순이익		218,065		4,716,355
적용세율에 따른 법인세		42,475		1,032,098
조정사항		5,232		(1,032,098)
이월결손금공제	-		(1,032,098)	
기타	5,232		-	
법인세비용		47,707		-
유효법인세율		21.9%		0.0%

17. 주당순손익

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

(1) 유통보통주식수

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

(2) 기본주당순이익

(단위: 원, 주)		
구 분	당분기	전분기
보통주 분기순이익	170,358,400	4,716,355,027
가중평균 유통보통주식수	10,000,000	10,000,000
기본주당순이익	17	472

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

18. 부가가치계산에 필요한 계정과목

당분기 및 전분기 중 부가가치계산에 필요한 계정과목의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
급여	1,007,809	854,044
퇴직급여	213,092	200,827
복리후생비	91,135	112,760
세금과공과	97,504	116,256
임차료	38,828	38,115
감가상각비	38,725	55,567
무형자산상각비	8,665	7,750
합 계	1,495,758	1,385,319

19. 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	128,634	205,387

20. 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)	-	21,000	-	3,000,000

(전기)

(단위: 천원)				
구 분	이자수익 등	이자비용 등	채 권	채 무
(지배회사)				
인성산업(주)	-	88,718	-	3,000,000

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

21. 포괄손익계산서

당분기 및 전분기의 포괄손익계산서의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
분기순이익	170,358	4,716,355
포괄손익	170,358	4,716,355

22. 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	86,812,124	392,554	71,957,106	271,988
단기매매증권	-	-	200,000	934
대출채권	434,159,503	8,605,386	413,260,639	8,772,421
할부금융채권	114	4	-	-
내국환자산	1,594,528	3,049	1,309,789	3,262
종업원대여금	36,890	365	78,144	771
기타잡자산	15,416	413	15,285	-
합 계	522,618,575	9,001,771	486,820,963	9,049,376
부채				
예수부채	444,924,390	2,493,495	435,605,996	2,346,459
사채	311,111	2,466	1,638,889	13,664
내국환부채	1,261,656	3,275	1,131,748	3,264
합 계	446,497,157	2,499,236	438,376,633	2,363,387