

주식회사 상상인플러스저축은행
(구: 주식회사 세종상호저축은행)의
반기재무제표

첨부: 반기재무제표 검토보고서

제 47(당) 반기 : 2018. 1. 1. ~ 2018. 6. 30.

제 46(전) 반기 : 2017. 1. 1. ~ 2017. 6. 30.

주식회사 상상인플러스저축은행
(구: 주식회사 세종상호저축은행)

목 차

페이지

반기재무제표 검토보고서	1
반 기 재 무 제 표	
· 반 기 재 무 상 태 표	4
· 반 기 손 익 계 산 서	7
· 반 기 자 본 변 동 표	9
· 반 기 현 금 흐 름 표	10
· 주 석	12

반기재무제표 검토보고서

주식회사 상상인플러스저축은행(구: 주식회사 세종상호저축은행)
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 상상인플러스저축은행(구: 주식회사 세종상호저축은행)의 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 반기재무제표는 2018년 6월 30일 현재의 반기재무상태표, 2018년 6월 30일로 종료되는 3개월 및 6개월 보고기간의 반기손익계산서와 6개월 보고기간의 반기자본변동표 및 반기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 이 반기재무제표를 작성하고 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 반기재무제표를 작성하는 데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 반기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 반기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는 데 있습니다.

본인은 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.

검토의견

본인의 검토결과 상기 반기재무제표가 중요성의 관점에서 일반기업회계기준에 따라 작성되지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)는 한영회계법인이 감사하였으며, 2018년 3월 15일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

한편, 비교표시된 2017년 6월 30일로 종료되는 3개월 및 6개월 보고기간의 반기손익계산서, 6개월 보고기간의 반기자본변동표 및 반기현금흐름표는 한영회계법인이 검토하였으며, 2017년 8월 29일자 검토보고서에는 동 반기재무제표가 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시되지 않은 사항이 발견되지 않았다고 표명되어 있습니다.

중 앙 회 계 법 인

대 표 이 사 김 경 찬



2018년 8월 22일

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

(첨부)반기 재무제표

주식회사 상상인플러스저축은행
(구: 주식회사 세종상호저축은행)

제 47(당) 기 반기

2018년 01월 01일 부터

2018년 06월 30일 까지

제 46(전) 기 반기

2017년 01월 01일 부터

2017년 06월 30일 까지

"첨부된 반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 상상인플러스저축은행(구: 주식회사 세종상호저축은행) 대표이사 정진수

본점 소재지 : (도로명주소) 충청남도 천안시 서북구 불당21로 67-12 2층

(전 화) 041-901-2710

"검토를 받은 반기재무제표"

반기재무상태표

제 47(당) 기 반기 2018년 06월 30일 현재

제 46(전) 기 2017년 12월 31일 현재

주식회사 상상인플러스저축은행(구: 주식회사 세종상호저축은행)

(단위 : 원)

과목	제 47(당) 기 반기		제 46(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금		63,768,425,152		47,655,009,188
1. 현금	8,842,864		22,324,351	
2. 예치금(주석4,5,23,24)	63,759,582,288		47,632,684,837	
II. 유가증권(주석5,6)		8,318,898,349		3,852,550,799
1. 단기매매증권	2,409,191,550		-	
2. 매도가능증권	3,311,929,000		1,309,433,000	
3. 만기보유증권	2,597,777,799		2,543,117,799	
III. 대출채권(주석7,21)		869,207,655,509		755,124,716,081
1. 예적금담보대출	808,860,000		790,190,000	
대손충당금	(5,662,020)		(5,135,950)	
2. 일반자금대출	842,927,543,108		703,457,698,321	
대손충당금	(33,340,222,689)		(16,070,682,663)	
3. 종합통장대출	43,090,571,783		43,633,785,623	
대손충당금	(949,077,751)		(956,019,974)	
4. 기타대출채권	16,101,832,682		34,909,435,800	
대손충당금	(729,942,872)		(592,077,766)	
현재가치할인차금	(1,645,191,580)		(12,980,332,238)	
5. 이연대출부대손익	2,948,944,848		2,937,854,928	
IV. 유형자산(주석8)		11,277,626,121		4,125,844,313
1. 토지	2,707,795,000		2,707,795,000	
2. 건물	1,401,619,560		1,401,619,560	
감가상각누계액	(474,876,870)		(457,356,626)	
3. 차량운반구	174,144,390		231,239,585	
감가상각누계액	(91,060,731)		(136,834,419)	
4. 집기비품	393,613,240		412,335,540	
감가상각누계액	(369,833,735)		(409,136,956)	
5. 기타의유형자산	1,648,832,452		1,661,808,202	
감가상각누계액	(1,356,317,990)		(1,285,625,573)	
6. 건설중인자산	7,243,710,805		-	
V. 기타자산		20,220,991,565		30,566,318,580
1. 투자자산	278,935,500		278,935,500	
2. 무형자산(주석9)	55,773,464		75,001,096	
3. 비업무용자산(주석8,10)	2,510,000,000		2,515,428,150	

과목	제 47(당) 기 반기		제 46(전) 기	
4. 보증금	573,000,000		1,857,000,000	
5. 선급금	520,238,106		512,145,426	
6. 미수수익(주석21)	5,959,371,512		5,453,071,795	
7. 선급비용	339,146,871		6,504,459	
8. 파생상품자산(주석11)	1,861,672,000		14,909,777,800	
9. 잡자산	88,386,335		32,098,258	
10. 미회수내국환채권	8,034,467,777		4,926,356,096	
자 산 총 계		972,793,596,696		841,324,438,961
부 채				
I. 예수부채(주석12,21)		841,457,600,155		709,365,454,856
1. 보통예금	36,284,809,915		24,434,657,633	
2. 별단예금	20,167,240		17,198,483	
3. 수입부금	14,430,000		103,990,000	
4. 자유적립예금	681,763,092		698,646,617	
5. 정기예금	778,351,610,991		650,456,000,856	
6. 저축예금	14,658,522,305		16,678,870,675	
7. 기업자유예금	1,552,942,711		2,839,995,702	
8. 정기적금	9,438,153,901		13,671,804,890	
9. 장기주택마련저축	229,650,000		271,170,000	
10. 재형저축	225,550,000		193,120,000	
II. 차입부채(주석13,21)		4,000,000,000		4,000,000,000
1. 사채	4,000,000,000		4,000,000,000	
III. 기타부채		23,918,401,039		29,571,856,750
1. 미지급금	352,796,051		342,577,874	
2. 미지급비용(주석21)	14,006,561,956		10,636,496,548	
3. 당기법인세부채	5,981,085,418		12,331,343,831	
4. 이연법인세부채(주석18)	684,997,142		665,550,212	
5. 선수수익	8,332,694		10,285,774	
6. 수입보증금	53,000,000		53,000,000	
7. 수입체세	152,244,080		235,040,240	
8. 잡부채	221,766,913		92,029,975	
9. 파생상품부채(주석11)	-		1,411,998,400	
10. 미지급내국환채무	2,457,616,785		3,793,533,896	
부 채 총 계		869,376,001,194		742,937,311,606
자 본				
I. 자본금(주석1,14)		32,100,000,000		32,100,000,000
1. 보통주자본금	32,100,000,000		32,100,000,000	
II. 자본조정		(80,498,000)		(80,498,000)
1. 주식할인발행차금	(80,498,000)		(80,498,000)	
III. 기타포괄손익누계액		551,806,383		549,914,415
1. 매도가능증권평가이익(주석6)	9,933,211		8,041,243	

과 목	제 47(당) 기 반기		제 46(전) 기	
2. 유형자산재평가이익(주석8)	541,873,172		541,873,172	
IV. 이익잉여금		70,846,287,119		65,817,710,940
1. 이익준비금(주석15)	15,185,834,758		9,611,908,647	
2. 미처분이익잉여금	55,660,452,361		56,205,802,293	
자 본 총 계		103,417,595,502		98,387,127,355
부 채 및 자 본 총 계		972,793,596,696		841,324,438,961

별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 반기재무제표"

반기손익계산서

제 47(당) 기 반기 2018년 01월 01일부터 2018년 06월 30일까지

제 46(전) 기 반기 2017년 01월 01일부터 2017년 06월 30일까지

주식회사 상상인플러스저축은행(구: 주식회사 세종상호저축은행)

(단위 : 원)

과 목	제 47(당) 기 반기		제 46(전) 기 반기		
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적	
I. 영업수익		37,991,419,755	77,252,607,364	46,114,234,276	114,056,099,836
1. 이자수익(주석21,25)		28,476,115,400	59,544,379,446	24,614,886,058	46,197,841,341
(1) 예치금이자	190,552,196	566,092,224	308,745,805	643,335,962	
(2) 만기보유증권이자	18,870,428	33,701,043	11,602,130	37,742,056	
(3) 대출채권이자	29,992,689,633	58,703,835,933	22,907,065,727	42,375,940,429	
(4) 기타이자수익	(1,725,996,857)	240,750,246	1,387,472,386	3,140,822,894	
2. 유가증권평가및처분이익		1,157,769,753	1,594,050,130	1,357,889,866	1,812,730,522
(1) 단기매매증권처분이익	609,318,288	1,035,598,665	58,079,373	464,886,029	
(2) 단기매매증권평가이익	548,451,465	548,451,465	1,299,810,493	1,347,844,493	
3. 대출채권평가및처분이익(주석7)		8,977,163,890	12,907,429,760	4,874,139,187	20,409,444,677
(1) 대출채권처분이익	8,977,163,890	12,907,429,760	4,874,139,187	20,409,444,677	
4. 수수료수익		684,599,074	1,623,812,472	596,434,753	1,300,465,197
(1) 송금수입수수료	208,400	567,600	654,400	1,035,900	
(2) 중도해지수입수수료	679,368,263	1,570,127,153	540,032,860	1,164,752,004	
(3) 대리사무취급수입수수료	150,870	150,870	-	-	
(4) 기타수입수수료	4,871,541	52,966,849	55,747,493	134,677,293	
5. 기타영업수익		(1,304,218,362)	1,592,935,556	14,670,884,412	44,335,618,099
(1) 파생상품평가이익(주석11)	(1,304,218,362)	88,907,181	3,360,210,712	19,350,326,399	
(2) 파생상품거래이익	-	1,504,028,375	11,310,673,700	24,985,291,700	
II. 영업비용		22,139,653,589	51,259,368,904	30,731,134,857	80,620,650,041
1. 이자비용(주석13,21,25)		4,707,767,919	9,180,107,289	3,536,818,846	7,091,000,144
(1) 예수금이자	4,674,189,321	9,112,440,164	3,503,552,598	7,024,546,388	
(2) 사채이자	29,741,936	59,741,936	29,741,936	59,741,936	
(3) 기타이자비용	3,836,662	7,925,189	3,524,312	6,711,820	
2. 유가증권평가및처분손실		164,465,000	164,465,000	-	266,484,882
(1) 단기매매증권처분손실	-	-	-	266,484,882	
(2) 단기매매증권평가손실	164,465,000	164,465,000	-	-	
3. 대출채권평가및처분손실(주석7)		5,488,626,917	18,738,566,958	6,915,183,879	10,923,873,347
(1) 대손상각비	5,488,407,600	18,738,347,641	6,773,439,834	10,780,962,705	
(2) 대출채권처분손실	219,317	219,317	141,744,045	142,910,642	
4. 수수료비용		1,478,771,679	3,424,007,052	1,789,878,958	3,594,711,685
(1) 송금수수료	164,500	336,500	158,500	291,000	
(2) 기타지급수수료	1,478,607,179	3,423,670,552	1,789,720,458	3,594,420,685	
5. 판매비와관리비(주석16,17,22)		1,808,070,774	4,067,102,641	1,654,934,091	3,584,175,372
(1) 인건비	888,970,187	2,211,424,076	688,162,361	1,905,428,390	
(2) 경비	909,100,587	1,855,678,565	966,771,730	1,678,746,982	
6. 기타영업비용		8,491,951,300	15,685,119,964	16,834,319,083	55,160,404,611
(1) 예금보험료	950,967,000	1,857,764,000	766,654,000	1,495,112,000	
(2) 기타의대손상각비	(33,564,639)	89,184,164	6,900,983	20,787,211	
(3) 파생상품평가손실(주석11)	(788,565,661)	212,504,000	3,130,600,100	19,487,952,500	
(4) 파생상품거래손실	8,363,114,600	13,525,667,800	12,930,164,000	34,156,552,900	
III. 영업이익		15,851,766,166	25,993,238,460	15,383,099,419	33,435,449,795
IV. 영업외수익		49,691,837	98,688,359	37,917,118	87,682,062
1. 수입임대료	8,435,451	16,052,721	12,473,634	20,181,816	

과 목	제 47(당) 기 반기				제 46(전) 기 반기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
2. 유형자산처분이익	7,999,000		7,999,000		-		-	
3. 비업무용자산처분이익	1,813,350		1,813,350		3,255		6,825	
4. 잡이익	31,444,036		72,803,288		25,440,229		67,493,421	
V. 영업외비용		27,465,985		29,252,755		208,685,099		473,335,053
1. 유입물건관리비	1,806,355		3,572,335		17,745,149		44,752,940	
2. 유형자산처분손실	133,000		133,000		162,000		162,000	
3. 비업무용자산처분손실	-		-		-		215,943,830	
4. 비업무용자산손상차손(주석10)	-		-		170,777,950		170,777,950	
5. 투자자산처분손실	-		-		20,000,000		20,000,000	
6. 잡손실	25,526,630		25,547,420		-		21,698,333	
VI. 법인세비용차감전순이익		15,873,992,018		26,062,654,064		15,212,331,438		33,049,796,804
VII. 법인세비용(주석18)		3,628,476,822		6,043,377,865		5,008,520,452		9,230,114,868
VIII. 반기순이익		12,245,515,196		20,019,276,179		10,203,810,986		23,819,681,916
IX. 주당순익(주석19)								
1. 주당이익		1,907		3,118		1,589		3,710

별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 반기재무제표"

반기 자본 변동표

제 47(당) 기 반기 2018년 01월 01일부터 2018년 06월 30일까지

제 46(전) 기 반기 2017년 01월 01일부터 2017년 06월 30일까지

주식회사 상상인플러스저축은행(구: 주식회사 세종상호저축은행)

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2017.01.01(전기초)	32,100,000,000	(80,498,000)	1,660,712,758	37,074,549,822	70,754,764,580
연차배당	-	-	-	(12,005,400,000)	(12,005,400,000)
반기순이익	-	-	-	23,819,681,916	23,819,681,916
매도가능증권평가손실(주석6)	-	-	1,890,831	-	1,890,831
2017.06.30(전반기말)	32,100,000,000	(80,498,000)	1,662,603,589	48,888,831,738	82,570,937,327
2018.01.01(당기초)	32,100,000,000	(80,498,000)	549,914,415	65,817,710,940	98,387,127,355
연차배당	-	-	-	(14,990,700,000)	(14,990,700,000)
반기순이익	-	-	-	20,019,276,179	20,019,276,179
매도가능증권평가손실(주석6)	-	-	1,891,968	-	1,891,968
2018.06.30(당반기말)	32,100,000,000	(80,498,000)	551,806,383	70,846,287,119	103,417,595,502

별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 반기재무제표"

반기 현금흐름표

제 47(당) 기 반기 2018년 01월 01일부터 2018년 06월 30일까지

제 46(전) 기 반기 2017년 01월 01일부터 2017년 06월 30일까지

주식회사 상상인플러스저축은행(구: 주식회사 세종상호저축은행)

(단위 : 원)

과목	제 47(당) 기 반기	제 46(전) 기 반기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(92,028,913,960)	(60,011,101,080)
1. 반기순이익	20,019,276,179	23,819,681,916
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	19,340,696,084	31,172,777,180
(1) 대손상각비	18,738,347,641	10,780,962,705
(2) 기타의대손상각비	89,184,164	20,787,211
(3) 파생상품평가손실	212,504,000	19,487,952,500
(4) 단기매매증권평가손실	164,465,000	-
(5) 단기매매증권처분손실	-	266,484,882
(6) 감가상각비	116,834,647	189,726,175
(7) 유형자산상각비	19,227,632	19,979,927
(8) 유형자산처분손실	133,000	162,000
(9) 비업무용자산처분손실	-	215,943,830
(10) 비업무용자산손상차손	-	170,777,950
(11) 투자자산처분손실	-	20,000,000
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(1,887,090,324)	(24,286,563,460)
(1) 단기매매증권평가이익	(548,451,465)	(1,347,844,493)
(2) 단기매매증권처분이익	(1,035,598,665)	(464,886,029)
(3) 파생상품평가이익	(88,907,181)	(19,350,326,399)
(4) 유형자산처분이익	(7,999,000)	-
(5) 비업무용자산처분이익	(1,813,350)	(6,825)
(6) 이자수익(현재가치할인차금 상각)	(204,320,663)	(3,123,499,714)
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(129,501,795,899)	(90,716,996,716)
(1) 만기보유증권의 감소(증가)	(54,660,000)	89,100,000
(2) 대출채권의 감소(증가)	(132,616,966,406)	(94,491,881,340)
(3) 미수수익의 감소(증가)	(595,483,881)	(407,281,959)
(4) 선급금의 감소(증가)	(8,092,680)	(252,347,048)
(5) 선급비용의 감소(증가)	(332,642,412)	(266,704,068)
(6) 종업원대여금의 감소(증가)	-	13,000,000
(7) 이연법인세자산의 감소(증가)	-	1,639,709,080
(8) 파생상품자산의 감소(증가)	12,924,508,981	24,832,763,299
(9) 잡자산의 감소(증가)	(56,288,077)	1,506,318
(10) 미회수내국환채권의 감소(증가)	(3,108,111,681)	1,438,872,321
(11) 미지급금의 증가(감소)	10,218,177	(96,835,027)
(12) 미지급비용의 증가(감소)	3,370,065,408	(776,914,513)

과 목	제 47(당) 기 반기		제 46(전) 기 반기	
(13) 선수수익의 증가(감소)	(1,953,080)		(3,161,193)	
(14) 수입세세의 증가(감소)	(82,796,160)		15,771,380	
(15) 당기법인세부채의 증가(감소)	(6,350,258,413)		794,605,604	
(16) 이연법인세부채의 증가(감소)	18,842,898		462,785,787	
(17) 미지급내국환채무의 증가(감소)	(1,335,917,111)		398,024,634	
(18) 파생상품부채의 증가(감소)	(1,411,998,400)		(24,409,291,700)	
(19) 잡부채의 증가(감소)	129,736,938		301,281,709	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(14,082,801,566)		(676,407,279)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	6,322,202,247		4,447,872,507	
(1) 단기매매증권의 처분	5,022,960,747		3,049,685,937	
(2) 유형자산의 처분	8,000,000		140,000,000	
(3) 비업무용자산의 처분	7,241,500		1,258,186,570	
(4) 보증금의 감소	1,284,000,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(20,405,003,813)		(5,124,279,786)	
(1) 단기매매증권의 취득	(6,012,567,167)		(3,692,169,428)	
(2) 예치금의 순증가	(5,123,686,191)		(1,384,552,032)	
(3) 매도가능증권의 취득	(2,000,000,000)		-	
(4) 유형자산의 취득	(7,268,750,455)		(37,558,326)	
(5) 보증금의 증가	-		(10,000,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		117,101,445,299		18,772,255,313
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	132,092,145,299		30,777,655,313	
(1) 예수부채의 순증가	132,092,145,299		30,777,655,313	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(14,990,700,000)		(12,005,400,000)	
(1) 배당금의 지급	(14,990,700,000)		(12,005,400,000)	
IV. 현금의 증가(감소)(I + II + III)		10,989,729,773		(41,915,253,046)
V. 기초의 현금(주석24)		17,502,030,989		75,528,310,493
VI. 반기말의 현금(주석24)		28,491,760,762		33,613,057,447

별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다.

주석

제 47(당) 기 반기 2018년 01월 01일부터 2018년 06월 30일까지

제 46(전) 기 반기 2017년 01월 01일부터 2017년 06월 30일까지

주식회사 상상인플러스저축은행(구: 주식회사 세종상호저축은행)

1. 일반사항

주식회사 상상인플러스저축은행(구: 주식회사 세종상호저축은행)(이하 "당사")은 1972년 12월 29일에 설립되어 상호저축은행법에 의한 상호신용계, 신용부금, 부금대출 및 어음할인 업무 등을 영위하고 있으며, 본사는 충청남도 천안시 서북구 불당21로 67-12에 위치하고 있습니다. 당사는 2018년 6월 4일자로 주식회사 세종상호저축은행에서 주식회사 상상인플러스저축은행으로 상호를 변경하였습니다. 당반기말 현재 본사 외에 1개의 지점(대전)을 통하여 사업을 영위하고 있습니다.

당사는 상호저축은행법 및 상호저축은행 감독규정 등의 관련 규정에 의거 지급준비자산의 보유, 자본규모에 의한 영업의 제한을 받고 있으며, 또한 해산 및 합병, 영업전부의 폐지 및 양도 또는 양수, 자본금의 감소에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

보고기간종료일 현재 당사의 납입자본금은 32,100,000천원이며, 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
(주)상상인(구: (주)텍셀네트콤)	6,420,000	100.00

2. 반기재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 반기재무제표 작성기준

당사는 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

당사의 중간재무제표는 일반기업회계기준 제29장 "중간재무제표"에 따라 작성되었습니다. 중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2017년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

(2) 중요한 회계정책

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 2017년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

중요한 추정 및 가정은 역사적인 경험과 합리적으로 발생가능하다고 판단되는 미래의 사건에 대한 기대를 포함하는 여러 요인들에 근거하여 계속적으로 평가되고 있습니다. 이러한 정의를 근거로 산출된 회계추정치는 실제 발생결과와 일치하지 않을 수 있습니다. 중간재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 전기재무제표 작성시 적용된 회계추정 및 가정과 동일합니다.

4. 예치금

(1) 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
계정과목	금융기관	연이자율(%)	당반기	전 기
보통예치금	중소기업은행 등	0.10	7,471,968	2,304,160
중앙회예탁금	상호저축은행중앙회	1.82 ~ 1.88	9,000,000	10,000,000
지급준비금예치금	상호저축은행중앙회	1.70	35,276,664	29,241,756
기타예치금	중소기업은행 등	0.70 ~ 1.33	12,010,950	6,086,769
합 계			63,759,582	47,632,685

(2) 보고기간종료일 현재 예치금의 예약(상환) 만기 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전 기
1년이내	28,482,918	18,390,929
1년초과	35,276,664	29,241,756
합 계	63,759,582	47,632,685

(3) 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
계정과목	금융기관	연이자율(%)	당반기	전 기	사용제한내역
지급준비예치금(*1)	상호저축은행중앙회	1.70	35,276,664	29,241,756	지급준비자산
보통예치금(*2)	중소기업은행 등	0.10	-	911,222	지급제한
합 계			35,276,664	30,152,978	

(*1) 지급준비예치금 중 50억원이 금융업무담보(내국환약정 한도: 50억원)로 상호저축은행중앙회에 제공되었습니다(주석 23 참조).

(*2) 타행발행수표 입금으로 인한 일시적인 지급제한입니다.

5. 지급준비자산

(1) 당사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업무감독규정에 의거 수입한 부금(급부금 제외)과 적금 월평균잔액의 10%와 자기자본을 초과하는 예금 월평균잔액의 5% 합계액을 지급준비자산으로 보유하여야 하며, 동 금액에서 지준유가증권으로 계상하고 있는 통화안정증권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)을 차감한 금액 이상을 상호저축은행중앙회에 지급준비예치금으로 예치하여야 합니다.

(2) 보고기간종료일 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
계정과목	종 류	당반기	전 기
지급준비예치금	지급준비예치금	35,276,664	29,241,756
만기보유증권	지준유가증권	2,597,778	2,543,118
합 계		37,874,442	31,784,874

6. 유가증권

(1) 보고기간종료일 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	주식수(주)	당반기		전 기	
		취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
지분증권:					
스킨앤스킨	1,174,750	1,012,635	848,170	-	-
팜스웰바이오	304,785	1,000,000	1,545,260	-	-
이원다이애그노믹스	1,934	12,571	15,762	-	-
합 계		2,025,205	2,409,192	-	-

(2) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	지분율(%)	당반기		전 기	
		취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
지분증권:					
코아신용정보(주)(*1)	9.80	548,825	548,825	548,825	548,825
(주)벤티트(*1)	10.00	700,000	700,000	700,000	700,000
대신전문투자형사모부동산12호	-	50,000	63,105	50,000	60,608
소 계		1,298,825	1,311,929	1,298,825	1,309,433
수익증권(*2):					
수성 사모투자신탁	-	2,000,000	2,000,000	-	-
소 계		2,000,000	2,000,000	-	-
합 계		3,298,825	3,311,929	1,298,825	1,309,433

(*1) 상기 지분증권은 시장성이 없고 공정가치를 합리적으로 측정할 수 없어 취득원가로 평가하였습니다.

(*2) 상기 시장성이 없는 수익증권은 운용회사가 제시하는 매매기준가격을 공정가치로 평가하였습니다.

(3) 당반기와 전반기 중 매도가능증권의 평가에 따른 기타포괄손익누계액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전반기
기초잔액	8,041	4,260
처분	-	-
평가	2,496	2,495
법인세효과	(604)	(605)
반기말잔액	9,933	6,150

(4) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분		당반기		전 기	
		취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
지준유가증권(*)	국민주택채권 외	2,497,778	2,497,778	2,443,118	2,443,118
	중소기업금융채권	100,000	100,000	100,000	100,000
합 계		2,597,778	2,597,778	2,543,118	2,543,118

(*) 상기 만기보유증권은 상호저축은행법에 따른 지급준비자산으로 보유하고 있습니다(주석 5 참조).

(5) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전 기
1년이내	1,199,999	-
5년이내	97,780	1,243,119
5년초과	1,299,999	1,299,999
합 계	2,597,778	2,543,118

7. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당반기		전 기	
	연이자율(%)	금 액	연이자율(%)	금 액
예적금담보대출	4.2 ~ 4.7	808,860	3.7 ~ 5.4	790,190
일반자금대출	2.0 ~ 34.9	842,927,543	2.0 ~ 39.0	703,457,698
종합통장대출	3.5 ~ 27.9	43,090,572	3.5 ~ 34.6	43,633,786
기타대출채권(*)	3.8 ~ 6.5	16,101,833	2.0 ~ 9.0	34,909,436
합 계		902,928,808		782,791,110

(*) 기타대출채권에는 당사가 취득한 사모 전환사채가 포함되어 있으며, 이 중 일부 전환권은 매도 계약 등으로 인하여 행사가 제한되어 있습니다.

당사는 관계법령에 의거 개별차주에 대하여 다음 금액을 한도로 대출할 수 있습니다.

구 분	한 도
기업(법인)대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 100억원
개인사업자 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 50억원
지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20% 이내에서 해당사업 소요자금 이내
개인 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 8억원

또한 동 규정에 의거 출자자(2% 이상 소유자), 임직원 및 그 친족과 특수관계자에 대하여 특정한 경우를 제외하고는 대출 등이 금지되어 있습니다.

(2) 보고기간종료일 현재 대출채권의 분류와 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
<당반기>						
예적금담보대출	808,860	-	-	-	-	808,860
일반자금대출	385,270,697	432,202,726	12,761,983	9,637,279	3,054,859	842,927,543
종합통장대출	40,310,357	2,367,313	-	4,004	408,899	43,090,572
기타대출채권	-	16,000,000	14,579	453	86,801	16,101,833
합 계	426,389,913	450,570,039	12,776,562	9,641,735	3,550,558	902,928,808
대손충당금	(4,348,039)	(18,639,117)	(2,729,972)	(5,757,220)	(3,550,558)	(35,024,905)
총당금설정률	1.02%	4.14%	21.37%	59.71%	100.00%	3.88%
<전 기>						
예적금담보대출	711,190	79,000	-	-	-	790,190
일반자금대출	350,644,315	338,306,481	10,698,974	1,278,767	2,529,161	703,457,698
종합통장대출	38,251,603	4,884,314	-	84,499	413,370	43,633,786
기타대출채권	13,000,000	21,803,300	18,905	-	87,231	34,909,436
합 계	402,607,108	365,073,095	10,717,879	1,363,266	3,029,762	782,791,110
대손충당금	(3,740,912)	(7,322,269)	(2,318,235)	(1,212,738)	(3,029,762)	(17,623,916)
총당금설정률	0.93%	2.01%	21.63%	88.96%	100.00%	2.25%

(3) 당사의 최근 3년간 총 대출채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

구 분	당반기	전 기	전전기
설정비율	3.88%	2.25%	2.15%

(4) 보고기간종료일 현재 대출채권의 계약만기일까지 잔존기간 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	3월이내	6월이내	1년이내	1년이후	합 계
<당반기>					
예적금담보대출	479,610	171,350	56,700	101,200	808,860
일반자금대출	374,271,054	118,923,245	225,604,742	124,128,501	842,927,543
종합통장대출	8,984,685	16,686,983	17,400,082	18,821	43,090,572
기타대출채권	101,833	-	-	16,000,000	16,101,833
합 계	383,837,182	135,781,579	243,061,524	140,248,523	902,928,808
<전 기>					
예적금담보대출	519,600	85,500	135,090	50,000	790,190
일반자금대출	317,676,904	98,873,571	163,618,089	123,289,134	703,457,698
종합통장대출	14,485,344	10,542,108	18,598,861	7,473	43,633,786
기타대출채권	109,006	-	-	34,800,430	34,909,436
합 계	332,790,854	109,501,179	182,352,040	158,147,037	782,791,110

(5) 보고기간종료일 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며, 대출채권에 대한 고객별 분포는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당반기		전 기	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
소규모사업자 및 중소기업 등	748,740,185	82.92	629,659,594	80.44
개인	154,188,623	17.08	153,131,516	19.56
합 계	902,928,808	100.00	782,791,110	100.00

(6) 보고기간종료일 현재 대출채권의 산업별 분포내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당반기		전 기	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
개인	154,188,623	17.08	153,131,516	19.56
제조업	57,515,055	6.37	103,812,876	13.26
건설업	13,957,958	1.55	23,186,570	2.96
PF대출	83,479,390	9.25	87,062,330	11.12
부동산 및 임대업	73,143,093	8.10	72,645,630	9.28
숙박 및 음식점업	8,964,225	0.99	8,336,580	1.07
운수업	80,000	0.01	-	-
서비스업	26,423,400	2.93	10,937,612	1.40
금융업	170,417,959	18.87	116,258,142	14.85
도매업	55,860,052	6.19	36,811,966	4.70
기타	258,899,052	28.67	170,607,888	21.80
합 계	902,928,808	100.00	782,791,110	100.00

(7) 당반기와 전반기 중 대출채권 관련 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전반기
기초잔액	17,623,916	13,103,420
당기전입	18,738,348	10,780,963
채권매각	(1,595,677)	(4,681,536)
부실채권 제각	(217,278)	(367,403)
상각채권 추심	475,597	548,425
반기말잔액	35,024,905	19,383,869

(8) 보고기간종료일 현재 추정손실로 계상하고 있으나, 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등에 대한 청구권이 상실되지 않은 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당반기		전 기	
	채권금액	청구권금액	채권금액	청구권금액
대출채권	3,550,558	3,550,558	3,029,762	3,029,762

(9) 보고기간종료일 현재 타금융회사 등에 대한 대출채권은 다음과 같습니다

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전 기
일반자금대출	139,050,134	87,293,180
종합통장대출	31,367,758	28,964,962
기타대출채권	67	-
합 계	170,417,959	116,258,142

(10) 당반기와 전반기 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 제3자에게 매각한 내용 등은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
매각처	매각 및 상환 대출채권의 가액				매각 및 상환금액	매각 및 상환손익	비 고
	대출원금	대손충당금	현재가치 할인차금	장부가액			
<당반기>							
개인	1,645,000	(32,000)	-	1,613,000	1,789,000	176,000	전환사채 매각
스킨앤스킨 외	20,800,000	-	(11,491,722)	9,308,278	20,800,000	11,491,722	전환사채 상환
메리츠종합금융증권 외	7,168,170	(1,563,677)	-	5,604,493	6,843,981	1,239,488	부실채권 매각
합 계	29,613,170	(1,595,677)	(11,491,722)	16,525,771	29,432,981	12,907,210	
<전반기>							
히스토리투자자문 외	51,000,000	(572,500)	(18,111,409)	32,316,091	50,817,513	18,501,422	전환사채 매각 및 상환
아폴론파트너스대부 외	9,081,503	(4,109,036)	-	4,972,467	6,737,579	1,765,112	부실채권 매각
합 계	60,081,503	(4,681,536)	(18,111,409)	37,288,558	57,555,092	20,266,534	

(11) 당반기와 전반기 중 당사의 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전반기
기 초	2,937,855	2,901,338
증 가	303,817	1,311,847
감 소	(292,728)	(1,213,685)
반기말	2,948,945	2,999,500

8. 유형자산

(1) 당반기와 전반기 중 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	대체(*)	반기말
<당반기>						
토지	2,707,795	-	-	-	-	2,707,795
건물	944,263	-	-	(17,520)	-	926,743
차량운반구	94,405	-	(1)	(11,321)	-	83,084
집기비품	3,199	23,382	(94)	(2,707)	-	23,780
기타의유형자산	376,183	1,658	(39)	(85,287)	-	292,514
건설중인자산	-	7,243,711	-	-	-	7,243,711
합 계	4,125,844	7,268,750	(134)	(116,835)	-	11,277,626
<전반기>						
토지	4,178,217	-	-	-	-	4,178,217
건물	979,303	-	-	(17,520)	-	961,783
차량운반구	47,064	-	-	(14,543)	-	32,521
집기비품	9,431	-	(28)	(3,806)	-	5,597
기타의유형자산	642,266	37,558	(134)	(153,857)	2,238	528,071
합 계	5,856,281	37,558	(162)	(189,726)	2,238	5,706,189

(*) 선급금에서 대체된 내역입니다.

(2) 당사는 토지의 공정가치를 결정하기 위해 2017년 12월 29일을 재평가 기준일로 하여 삼일감정평가법인에 평가를 의뢰하였습니다. 공정가치는 실제 시장가격을 기초로 특정 자산의 특징, 위치 및 상태에 따른 차이를 고려하는 등 시장에 근거한 증거를 참고하여 결정되었습니다. 당사의 토지를 원가모형으로 인식하였을 경우 그 금액은 1,992,923천원입니다.

(3) 보고기간종료일 토지재평가로 인한 기타포괄손익누계액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전 기
재평가이익	714,872	714,872
법인세효과	(172,999)	(172,999)
잔액	541,873	541,873

(4) 보고기간종료일 현재 유형자산에 계상된 당사의 보유 토지의 내역 및 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
소재지	면적(㎡)	당반기		전 기	
		장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
충남 천안시 서북구 성정동 1013외 1필지	1,050	2,707,795	1,043,748	2,707,795	1,024,057

(5) 보고기간종료일 현재 당사의 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
보험종류	부보자산	부보금액		부보처
		당반기	전 기	
화재보험	본사 건물 외	4,482,000	4,482,000	한화손해보험(주)
	비업무용자산	3,449,776	3,449,776	한화손해보험(주)
합 계		7,931,776	7,931,776	

한편, 당사는 영업배상책임보험(부보금액: 1,032,000천원), 보유차량에 대한 책임보험 및 종합보험, 종업원에 대한 산업재해보험에 가입하고 있습니다.

9. 무형자산

(1) 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	취득원가	상각누계액/ 손상차손누계액	장부금액
<당반기>			
개발비	72,477	(62,371)	10,105
기타의무형자산	315,412	(269,744)	45,668
합 계	387,889	(332,115)	55,773
<전 기>			
개발비	72,476	(60,765)	11,711
기타의무형자산	315,411	(252,121)	63,290
합 계	387,887	(312,886)	75,001

(2) 당반기와 전반기 중 무형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	기 초	취 득	상 각	대체(*)	반기말
<당반기>					
개발비	11,711	-	(1,606)	-	10,105
기타의무형자산	63,290	-	(17,622)	-	45,668
합 계	75,001	-	(19,228)	-	55,773
<전반기>					
개발비	3,237	-	(707)	10,787	13,317
기타의무형자산	91,411	-	(19,273)	-	72,138
합 계	94,648	-	(19,980)	10,787	85,455

(*) 선급금에서 대체된 내역입니다.

10. 비업무용자산

당반기와 전반기 중 비업무용자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	기 초	취 득	처 분	손상차손	반기말
<당반기>					
비업무용건물	2,015,428	-	(5,428)	-	2,010,000
비업무용동산	500,000	-	-	-	500,000
합 계	2,515,428	-	(5,428)	-	2,510,000
<전반기>					
비업무용토지	3,171,804	-	(1,012,418)	-	2,159,386
비업무용건물	2,779,846	-	(461,705)	(131,028)	2,187,113
비업무용동산	569,750	-	-	(39,750)	530,000
합 계	6,521,400	-	(1,474,123)	(170,778)	4,876,499

당사의 비업무용자산은 채권회수를 위한 법적절차를 통하여 취득된 유입물건이며, 비업무용건물에 대해서는 감가상각을 하지 아니하였습니다. 당반기 중 인식한 손상차손은 -천원(전반기: 170,778천원)입니다.

11. 파생상품

당사가 취득한 전환사채 및 신주인수권부사채에 대하여 동 사채에 포함된 전환권, 신주인수권 및 조기상환청구권을 별도로 분리하여 내재파생상품으로 인식하였습니다. 또한 동 사채의 가치변동위험 등을 회피하기 위하여 제3자에게 사채매수선택권을 매도하였으며, 보고기간종료일 현재 공정가치로 평가하고 있습니다.

보고기간종료일 현재 당사가 보유하고 있는 파생상품자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	파생상품자산(*1)		파생상품부채	
	장부금액	평가이익(손실)	장부금액	평가이익(손실)
<당반기>				
㈜필링크 제8회 전환사채	481,540	(105,704)	-	-
㈜수성 제6회 전환사채	1,380,132	(17,893)	-	-
합 계	1,861,672	(123,597)	-	-
<전 기>				
㈜스킨앤스킨 제8회 신주인수권부사채	2,323,397	(607,856)	-	-
㈜포스링크 제12회 전환사채	2,015,288	1,148,029	1,411,998	(1,267,998)
㈜필링크 제8회 전환사채	587,244	(76,469)	-	-
㈜이에스브이 제2회 전환사채	1,457,223	(663,393)	-	-
㈜에스에프씨 제3회 전환사채	1,370,550	(492,000)	-	-
㈜팜스웰바이오 제13회 전환사채	973,806	612,687	-	-
㈜파티게임즈 제1회 전환사채	2,325,144	603,749	-	-
㈜한프 제6회 전환사채	3,060,260	(1,081,203)	-	-
㈜수성 제6회 전환사채	796,866	49,295	-	-
합 계	14,909,778	(507,161)	1,411,998	(1,267,998)

(*1) 파생상품자산은 전환사채에서 분리된 전환권, 신주인수권 및 조기상환권입니다.

12. 예수부채

(1) 보고기간종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분		당반기		전 기	
		연이자율(%)	금 액	연이자율(%)	금 액
요구불예금	보통예금	0.1 ~ 0.6	36,284,810	0.1 ~ 1.5	24,434,658
	별단예금	-	20,167	-	17,198
	소 계		36,304,977		24,451,856
저축성예금	수입부금	4.8 ~ 7.3	14,430	3.3 ~ 7.3	103,990
	자유적립예금	1.7 ~ 4.2	681,763	1.8 ~ 4.2	698,646
	정기예금	0.1 ~ 6.5	778,351,611	1.0 ~ 6.5	650,456,001
	저축예금	0.1 ~ 1.7	14,658,522	0.1 ~ 1.7	16,678,871
	기업자유예금	0.1 ~ 1.7	1,552,943	0.1 ~ 1.7	2,839,996
	정기적금	2.1 ~ 3.5	9,438,154	2.1 ~ 3.5	13,671,805
	장기주택마련저축	5.0 ~ 6.0	229,650	5.0 ~ 6.0	271,170
	재형저축	4.5	225,550	4.5	193,120
	소 계		805,152,623		684,913,599
합 계			841,457,600		709,365,455

(2) 보고기간종료일 현재 예수부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	1년초과	합 계
<당반기>					
보통예금	36,284,810	-	-	-	36,284,810
별단예금	20,167	-	-	-	20,167
수입부금	14,430	-	-	-	14,430
자유적립예금	174,283	75,423	299,601	132,456	681,763
정기예금	136,055,433	192,472,634	380,224,538	69,599,006	778,351,611
저축예금	14,658,522	-	-	-	14,658,522
기업자유예금	1,552,943	-	-	-	1,552,943
정기적금	3,314,753	1,625,156	3,298,448	1,199,797	9,438,154
장기주택마련저축	6,300	-	184,770	38,580	229,650
재형저축	-	-	-	225,550	225,550
합 계	192,081,641	194,173,213	384,007,357	71,195,389	841,457,600
<전 기>					
보통예금	24,434,658	-	-	-	24,434,658
별단예금	17,198	-	-	-	17,198
수입부금	103,990	-	-	-	103,990
자유적립예금	430,076	55,601	125,800	87,169	698,646
정기예금	137,974,246	146,117,920	319,945,830	46,418,005	650,456,001
저축예금	16,678,871	-	-	-	16,678,871
기업자유예금	2,839,996	-	-	-	2,839,996
정기적금	5,242,083	3,458,052	2,572,538	2,399,132	13,671,805
장기주택마련저축	53,880	-	-	217,290	271,170
재형저축	-	-	-	193,120	193,120
합 계	187,774,998	149,631,573	322,644,168	49,314,716	709,365,455

13. 사채

보고기간종료일 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	발행일	만기일	연이자율(%)	당반기	전 기
제2회 무보증 후순위사채	2013.06.25	2020.06.25	3.00	4,000,000	4,000,000

당사는 BIS(국제결제은행)비율을 일정비율 이상 유지하기 위하여 후순위사채를 발행하였으며, 당반기 중 동 사채와 관련하여 계상한 이자비용은 59,742천원(전반기: 59,742천원)입니다.

14. 자본금

보고기간종료일 현재 당사의 자본금 내용은 다음과 같습니다.

구 분	당반기	전 기
수권주식수	16,400,000 주	16,400,000 주
1주당금액	5,000 원	5,000 원
발행주식수	보통주 6,420,000 주	보통주 6,420,000 주
발행자본금	32,100,000,000 원	32,100,000,000 원

15. 법정적립금

당사의 법정적립금은 전액 이익준비금으로서 상호저축은행법 제19조에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도 당기순이익의 100분의 10이상을 적립금으로 적립하도록 되어 있으며 동 적립금은 손실금의 보전 및 자본전입의 경우를 제외하고는 사용하지 못하도록 제한되어 있습니다.

16. 판매비와관리비

당반기와 전반기 중 판매비와관리비의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당반기		전반기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
인건비				
급여	811,912	2,095,363	623,180	1,795,555
퇴직급여	57,059	116,062	44,982	109,873
소 계	868,970	2,211,424	668,162	1,905,428
경비				
복리후생비	163,157	392,199	199,674	355,377
여비교통비	18,343	35,166	21,203	32,931
통신비	41,965	133,841	79,448	159,489
전력및수도료	4,899	15,398	5,277	12,961
도서인쇄비	1,320	3,692	4,111	6,845
세금과공과	344,252	648,928	360,243	515,939
임차료	23,057	34,829	10,788	23,824
차량유지비	17,819	31,635	20,919	36,940
소모품비	24,468	35,413	10,325	15,236
전산업무비	156,562	253,961	96,791	155,027
감가상각비	59,193	116,835	94,137	189,726
무형자산상각비	9,614	19,228	10,080	19,980
수선유지비	537	1,512	4,971	5,920
보험료	99	99	139	773
접대비	9,138	27,463	8,741	38,118
운반및보관료	112	142	129	208
연료및유류비	50	407	-	95
등기소송비	40,966	51,699	11,723	18,089
연수비	2,550	6,672	17,951	27,841
용역비	20,620	43,845	25,343	47,599
광고선전비	380	2,718	3,350	14,400

(단위: 천원)				
구 분	당반기		전반기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
경상개발비	-	-	1,429	1,429
소 계	939,101	1,855,679	986,772	1,678,747
합 계	1,808,071	4,067,103	1,654,934	3,584,175

17. 퇴직급여

당사는 전임직원에게 대한 퇴직금제도를 확정기여형으로 운영하고 있으며 이로 인해 당반기 중 당사가 지급한 퇴직급여는 116,062천원(전반기: 109,873천원)입니다.

18. 법인세비용

(1) 당반기와 전반기의 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전반기
당기 법인세부담액	6,024,536	7,127,621
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	19,446	2,103,099
자본에 직접 반영된 법인세비용:		
매도가능증권평가이익	(604)	(605)
법인세비용	6,043,378	9,230,115

(2) 당반기와 전반기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전반기
법인세비용차감전순이익(A)	26,062,654	33,049,797
적용세율에 따른 법인세	6,076,162	7,767,051
조정사항 :		
비공제비용	4,075	24,733
기타(세율차이 등)	(36,859)	1,438,331
법인세비용(B)	6,043,378	9,230,115
유효세율(B/A)	23.19%	27.93%

(3) 당반기와 전기 중 당사의 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증감액	반기말잔액	기 초	증감액	반기말
<당반기>						
일시적차이로 인한 이연법인세						
미수수익	(488,940)	294,978	(193,962)	(118,323)	71,385	(46,939)
비업무용자산손상차손	894,192	-	894,192	216,394	-	216,394
투자자산손상차손	380,267	(263,147)	117,120	92,025	(63,682)	28,343
단기매매증권평가	-	(383,986)	(383,986)	-	(92,925)	(92,925)
이연대출부대손익	(2,937,855)	(40,368)	(2,978,223)	(710,961)	(9,769)	(720,730)
미확정비용	73,458	(1)	73,457	17,776	1	17,777
대손금	5,491	-	5,491	1,329	-	1,329
매도가능증권평가	(10,609)	(1,248)	(11,856)	(2,567)	(302)	(2,869)
유형자산재평가이익	(714,872)	-	(714,872)	(172,999)	-	(172,999)
현재가치할인차금	12,980,332	(11,335,141)	1,645,192	3,141,240	(2,743,104)	398,136
파생상품자산	(14,909,778)	13,048,106	(1,861,672)	(3,608,166)	3,157,642	(450,525)
파생상품부채	1,411,998	(1,411,998)	-	341,704	(341,704)	-
감가상각비한도초과(업무용승용차)	6,675	(4,865)	1,810	1,615	(1,177)	438
대손충당금	559,434	17,310	576,744	135,383	4,189	139,572
합 계	(2,750,207)	(80,360)	(2,830,567)	(665,551)	(19,446)	(684,997)
<전 기>						
일시적차이로 인한 이연법인세						
미수수익	(787,289)	298,349	(488,940)	(190,524)	72,201	(118,323)
비업무용자산손상차손	829,623	64,569	894,192	200,769	15,625	216,394
투자자산손상차손	380,267	-	380,267	92,025	-	92,025
단기매매증권평가	(335,586)	335,586	-	(81,212)	81,212	-
이연대출부대손익	(2,901,338)	(36,517)	(2,937,855)	(702,124)	(8,837)	(710,961)
미확정비용	59,553	13,905	73,458	14,412	3,364	17,776
대손금	5,491	-	5,491	1,329	-	1,329
매도가능증권평가	(5,620)	(4,989)	(10,609)	(1,360)	(1,207)	(2,567)
유형자산재평가이익	(2,185,294)	1,470,422	(714,872)	(528,841)	355,842	(172,999)
현재가치할인차금	38,418,470	(25,438,138)	12,980,332	9,297,270	(6,156,030)	3,141,240
파생상품자산	(70,465,956)	55,556,178	(14,909,778)	(17,052,762)	13,444,596	(3,608,166)
파생상품부채	43,760,471	(42,348,473)	1,411,998	10,590,034	(10,248,330)	341,704
감가상각비한도초과(업무용승용차)	5,360	1,315	6,675	1,297	318	1,615
대손충당금	-	559,434	559,434	-	135,383	135,383
합 계	6,778,152	(9,528,359)	(2,750,207)	1,640,313	(2,305,863)	(665,551)

(3-1) 당사는 보고기간종료일 현재까지 확정된 세율에 기초하여 당해 자산이 회수되거나 부채가 상환될 기간에 적용될 것으로 예상되는 평균세율을 적용하여 이연법인세자산·부채를 측정하였습니다.

(3-2) 당사는 차기 이후 발생할 예상과세소득과 가산할 일시적차이의 합계가 각 회계연도에 소멸되는 차감할 일시적차이를 초과하고 있으므로 당해 법인세효과가 실현될 수 있는 것으로 판단하여 이연법인세자산을 전액 인식하였습니다.

19. 주당손익

(1) 당반기와 전반기의 기본주당이익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	당반기		전반기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
보통주반기순이익(*)	12,245,515,196	20,019,276,179	10,203,810,986	23,819,681,916
가중평균 유통보통주식수(주)	6,420,000	6,420,000	6,420,000	6,420,000
기본주당반기이익	1,907	3,118	1,589	3,710

(*) 당반기와 전반기 중 조정항목이 없기 때문에 보통주반기순이익은 반기순이익과 동일하게 산정되었습니다.

(2) 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

구 분	일 자	주식수(주)	일 수	적 수	가중평균발행 보통주식수(주)
<당반기>					
전기이월	1.1~6.30	6,420,000	181	1,162,020,000	6,420,000
합 계		6,420,000		1,162,020,000	6,420,000
<전반기>					
전기이월	1.1~6.30	6,420,000	181	1,162,020,000	6,420,000
합 계		6,420,000		1,162,020,000	6,420,000

(3) 당반기와 전반기 중 당사가 부여한 희석증권은 없으며, 당반기와 전반기의 희석주당반기이익은 기본주당반기이익과 일치합니다.

20. 포괄손익계산서

당사의 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당반기		전반기	
반기순이익		20,019,276		23,819,682
기타포괄손익		1,892		1,890
매도가능증권평가	1,892		1,890	
반기포괄이익		20,021,168		23,821,572

21. 특수관계자

(1) 지배·종속기업 등 현황

1) 보고기간종료일 현재 당사의 지배기업은 (주)상상인(구: (주)텍셀네트컴)(지분율 100%)입니다.

2) 당사와 매출 등 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 기타특수관계자

구 분	당반기	전 기
기타특수관계자	(주)상상인선박기계(구: 한중선박기계(주)) 주요경영진 및 직원	(주)상상인선박기계(구: 한중선박기계(주)) (주)한중인터내셔널 (주)한중네트웍스 주요경영진 및 직원

(2) 당반기와 전반기 중 특수관계자와의 매출 및 매입 등 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
특수관계구분	회사명 등	이자수익	이자비용
<당반기>			
지배기업	(주)상상인 (구: (주)텍셀네트콤)	-	109,669
기타특수관계자	(주)상상인선박기계 (구: 한중선박기계(주))	-	5
	주요 경영진	-	635
	직원	2,565	5,291
합 계		2,565	115,600
<전반기>			
지배기업	(주)상상인 (구: (주)텍셀네트콤)	-	144,742
기타특수관계자	(주)상상인선박기계 (구: 한중선박기계(주))	-	4
	(주)한중인터내셔널	-	231
	(주)한중네트웍스	-	6,379
	주요 경영진	-	637
	직원	900	4,179
합 계		900	156,172

(3) 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
특수관계구분	회사명 등	채 권		채 무		
		대출채권	미수수익	예수부채	사 채	미지급비용
<당반기>						
지배기업	(주)상상인 (구: (주)텍셀네트콤)	-	-	4,944	4,000,000	2,003
기타특수관계자	(주)상상인선박기계 (구: 한중선박기계(주))	-	-	577	-	-
	주요 경영진	-	-	55,292	-	625
	직원	55,999	159	480,487	-	5,812
합 계		55,999	159	541,300	4,000,000	8,440
<전 기>						
지배기업	(주)상상인 (구: (주)텍셀네트콤)	-	-	-	4,000,000	2,738
기타특수관계자	(주)상상인선박기계 (구: 한중선박기계(주))	-	-	572	-	-
	주요 경영진	-	-	30,497	-	683
	직원	80,870	-	398,092	-	4,518
합 계		80,870	-	429,161	4,000,000	7,939

22. 부가가치 계산자료

판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
과 목	당반기		전반기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
급여	811,912	2,095,363	623,180	1,795,555
퇴직급여	57,059	116,062	44,982	109,873
복리후생비	163,157	392,199	199,674	355,377
세금과공과	344,252	648,928	360,243	515,939
임차료	23,057	34,829	10,788	23,824
감가상각비	59,193	116,835	94,137	189,726
합 계	1,458,629	3,404,214	1,333,004	2,990,294

23. 우발부채와 약정사항

(1) 금융관련 약정사항

금융기관명	약정내용	한도액
상호저축은행중앙회	장단기차입, 재할인어음, 콜머니, 예비자금 약정	지급준비예치금의 95%
	내국환 약정	5,000,000천원

(2) 계류 중인 소송 사건

당반기말 현재 당사가 원고로 계류중인 소송사건은 1건(소송가액 204,783천원)입니다. 당반기말 현재 상기 소송이 반기재무제표에 미치는 영향을 예측할 수 없습니다.

(3) 제공받은 지급보증

당반기말 현재 당사는 대출채권 등의 회수를 위한 가압류 등과 관련하여 서울보증보험(주)로부터 329,316천원(전기: 803,865천원)의 보증을 제공받고 있습니다.

24. 현금흐름표

(1) 당반기말과 전반기말 현재 현금흐름표상의 현금의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전반기
현금 및 예치금	63,768,425	63,856,797
차감: 사용제한 예치금(주석4)	(35,276,664)	(30,243,740)
현금흐름표상의 현금	28,491,761	33,613,057

(2) 당반기와 전반기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전반기
대출채권의 제각	217,278	367,403
매도가능증권평가	2,496	2,495
선금금의 유형자산 대체	-	2,238

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전반기
선급금의 무형자산 대체	-	10,787

25. 이자수입이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

(1) 당반기와 전반기 중 이자수입이 있는 자산의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당반기		전반기	
	평균금액	이자수익(*1)	평균금액	이자수익(*1)
예치금	67,354,269	566,093	84,780,009	643,336
만기보유증권	2,546,440	33,701	3,148,265	37,742
대출채권	866,614,330	58,703,836	665,779,243	42,375,940
기타(*2)	5,480,087	36,430	3,253,945	17,323
합 계	941,995,126	59,340,060	756,961,462	43,074,341

(*1) 현재가치할인차금 상각 이자수익은 제외하였습니다.

(*2) 종업원대여금, 미회수내국환채권입니다.

(2) 당반기와 전반기 중 이자비용이 있는 부채의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당반기		전반기	
	평균금액	이자비용	평균금액	이자비용
예수부채	809,393,936	9,112,440	653,837,386	7,024,546
사채	4,000,000	59,742	4,000,000	59,742
미지급내국환채무	1,925,687	7,925	1,883,870	6,712
합 계	815,319,623	9,180,107	659,721,256	7,091,000