

주식회사 상상인플러스저축은행
(구: 주식회사 세종상호저축은행)의
분기재무제표

첨부: 분기재무제표 검토보고서

제 47(당) 3분기 : 2018. 1. 1. ~ 2018. 9. 30.

제 46(전) 3분기 : 2017. 1. 1. ~ 2017. 9. 30.

주식회사 상상인플러스저축은행
(구: 주식회사 세종상호저축은행)

목 차

페이지

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

분기재무제표 검토보고서

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

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 상상인플러스저축은행(구: 주식회사 세종상호저축은행)의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2018년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 2018년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기손익계산서와 9개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 분기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 분기재무제표에 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 분기재무제표가 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 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기손익계산서, 9개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표는 한영회계법인이 검토하였으며, 2017년 11월 28일자 검토보고서에는 동 분기재무제표가 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 11월 22일

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

(첨부)분기재무제표

주식회사 상상인플러스저축은행
(구: 주식회사 세종상호저축은행)

제 47(당)기 3분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 09월 30일 까지

제 46(전)기 3분기

2017년 01월 01일 부터

2017년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 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 분기재무제표"

분기재무상태표

제 47(당) 기 3분기 2018년 09월 30일 현재

제 46(전) 기 2017년 12월 31일 현재

주식회사 상상인플러스저축은행(구: 주식회사 세종상호저축은행)

(단위 : 원)

과목	제 47(당) 기 3분기		제 46(전) 기	
자산				
I. 현금및예치금		67,559,293,770		47,655,009,188
1. 현금	59,659,548		22,324,351	
2. 예치금(주석4,5,23,24)	67,499,634,222		47,632,684,837	
II. 유가증권(주석5,6)		6,693,094,299		3,852,550,799
1. 단기매매증권	845,820,000		-	
2. 매도가능증권	3,249,496,500		1,309,433,000	
3. 만기보유증권	2,597,777,799		2,543,117,799	
III. 대출채권(주석7,21)		900,323,473,011		755,124,716,081
1. 예적금담보대출	693,250,000		790,190,000	
대손충당금	(11,217,180)		(5,135,950)	
2. 일반자금대출	890,674,919,069		703,457,698,321	
대손충당금	(45,255,474,510)		(16,070,682,663)	
3. 종합통장대출	48,166,971,743		43,633,785,623	
대손충당금	(1,113,670,520)		(956,019,974)	
4. 기타대출채권	6,089,795,696		34,909,435,800	
대손충당금	(327,545,683)		(592,077,766)	
현재가치할인차금	(1,480,479,578)		(12,980,332,238)	
5. 이연대출부대손익	2,886,923,974		2,937,854,928	
IV. 유형자산(주석8)		8,368,016,442		4,125,844,313
1. 토지	2,339,447,475		2,707,795,000	
2. 건물	4,727,988,330		1,401,619,560	
감가상각누계액	(29,549,927)		(457,356,626)	
3. 차량운반구	240,538,399		231,239,585	
감가상각누계액	(54,508,475)		(136,834,419)	
4. 집기비품	337,972,850		412,335,540	
감가상각누계액	(292,339,627)		(409,136,956)	
5. 기타의유형자산	1,744,410,002		1,661,808,202	
감가상각누계액	(645,942,585)		(1,285,625,573)	
V. 기타자산		24,493,106,751		30,566,318,580
1. 투자자산	278,935,500		278,935,500	
2. 무형자산(주석9)	47,351,314		75,001,096	
3. 비업무용자산(주석8,10)	5,042,057,934		2,515,428,150	
4. 보증금	573,000,000		1,857,000,000	

과목	제 47(당) 기 3분기		제 46(전) 기	
5. 선급금	520,238,106		512,145,426	
6. 미수수익(주석21)	7,041,347,769		5,453,071,795	
7. 선급비용	173,937,189		6,504,459	
8. 파생상품자산(주석11)	1,881,180,000		14,909,777,800	
9. 잡자산	25,488,982		32,098,258	
10. 미회수내국환채권	8,909,569,957		4,926,356,096	
자 산 총 계		1,007,436,984,273		841,324,438,961
부 채				
I. 예수부채(주석12,21)		870,787,037,043		709,365,454,856
1. 보통예금	46,990,279,826		24,434,657,633	
2. 별도예금	17,079,085		17,198,483	
3. 수입부금	15,710,000		103,990,000	
4. 자유적립예금	920,661,630		698,646,617	
5. 정기예금	801,786,040,978		650,456,000,856	
6. 저축예금	11,089,708,036		16,678,870,675	
7. 기업자유예금	1,109,736,822		2,839,995,702	
8. 정기적금	8,381,250,666		13,671,804,890	
9. 장기주택마련저축	233,280,000		271,170,000	
10. 재형저축	243,290,000		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		19,946,686,356		29,571,856,750
1. 미지급금	324,879,617		342,577,874	
2. 미지급비용(주석21)	13,701,138,883		10,636,496,548	
3. 당기법인세부채	3,038,886,925		12,331,343,831	
4. 이연법인세부채(주석18)	672,143,820		665,550,212	
5. 선수수익	2,938,849		10,285,774	
6. 수입보증금	23,000,000		53,000,000	
7. 수입제세	98,633,130		235,040,240	
8. 잡부채	517,754,413		92,029,975	
9. 파생상품부채(주석11)	-		1,411,998,400	
10. 미지급내국환채무	1,567,310,719		3,793,533,896	
부 채 총 계		894,733,723,399		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		504,482,548		549,914,415
1. 매도가능증권평가손익(주석6)	(37,390,624)		8,041,243	
2. 유형자산재평가이익(주석8)	-		541,873,172	

과 목	제 47(당) 기 3분기		제 46(전) 기	
3. 토지재평가이익	541,873,172		-	
IV. 이익잉여금		80,179,276,326		65,817,710,940
1. 이익준비금(주석15)	15,185,834,758		9,611,908,647	
2. 미처분이익잉여금	64,993,441,568		56,205,802,293	
자 본 총 계		112,703,260,874		98,387,127,355
부 채 및 자 본 총 계		1,007,436,984,273		841,324,438,961

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"

분기손익계산서

제 47(당) 기 3분기 2018년 01월 01일부터 2018년 09월 30일까지

제 46(전) 기 3분기 2017년 01월 01일부터 2017년 09월 30일까지

주식회사 상상인플러스저축은행(구: 주식회사 세종상호저축은행)

(단위 : 원)

과 목	제 47(당) 기 3분기		제 46(전) 기 3분기	
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적
I. 영업수익		34,668,405,233		111,921,012,597
1. 이자수익(주석21,25)		33,256,703,343		92,801,082,789
(1) 예치금이자	367,514,679		933,606,903	
(2) 만기보유증권이자	19,242,058		52,943,101	
(3) 대출채권이자	32,683,343,221		91,397,179,154	
(4) 기타이자수익	176,603,385		417,353,631	
2. 유가증권평가및처분이익		103,795,456		1,687,845,586
(1) 단기매매증권처분이익	652,246,921		1,687,845,586	
(2) 단기매매증권평가이익	(548,451,465)		-	
3. 대출채권평가및처분이익(주석7)		457,755,206		13,365,184,966
(1) 대출채권처분이익	457,755,206		13,365,184,966	
4. 수수료수익		754,845,228		2,378,657,700
(1) 송금수입수수료	82,000		649,600	
(2) 종도해지수입수수료	740,938,370		2,311,065,523	
(3) 대리사무취급수입수수료	37,486,284		37,637,154	
(4) 기타수입수수료	(23,661,426)		29,305,423	
5. 기타영업수익		95,306,000		1,688,241,556
(1) 파생상품평가이익(주석11)	95,306,000		184,213,181	
(2) 파생상품거래이익	-		1,504,028,375	
II. 영업비용		21,851,499,853		73,110,868,757
1. 이자비용(주석13,21,25)		5,174,012,276		14,354,119,565
(1) 예수금이자	5,140,075,816		14,252,515,980	
(2) 차입금이자	-		-	
(3) 사채이자	30,000,000		89,741,936	
(4) 기타이자비용	3,936,460		11,861,649	
2. 유가증권평가및처분손실		2,349,500		166,814,500
(1) 단기매매증권처분손실	-		-	
(2) 단기매매증권평가손실	2,349,500		166,814,500	
3. 대출채권평가및처분손실(주석7)		12,123,430,584		30,861,997,542
(1) 대손상각비	12,123,430,584		30,861,778,225	
(2) 대출채권처분손실	-		219,317	
4. 수수료비용		1,644,394,485		5,068,401,537
(1) 송금수수료	179,500		516,000	
(2) 기타지급수수료	1,644,214,985		5,067,885,537	
5. 판매비와관리비(주석16,17,22)		1,814,462,557		5,881,565,198
(1) 인건비	735,028,112		2,946,452,188	
(2) 경비	1,079,434,445		2,935,113,010	
6. 기타영업비용		1,032,850,451		16,777,970,415
(1) 예금보험료	1,008,454,000		2,866,218,000	
(2) 기타의대손상각비	8,598,451		97,782,615	
(3) 파생상품평가손실(주석11)	75,798,000		288,302,000	
(4) 파생상품거래손실	-		13,525,667,800	
III. 영업이익		12,816,905,380		38,810,143,840
IV. 영업외수익		35,398,038		134,066,397
				49,258,859
				136,940,921

과 목	제 47(당) 기 3분기				제 46(전) 기 3분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
1. 수입임대료	6,967,270		23,039,991		8,960,907		29,162,723	
2. 유형자산처분이익	4,544,455		12,543,455		2,516,865		2,516,865	
3. 비업무용자산처분이익	-		1,813,350		-		6,825	
4. 잡이익	23,866,313		96,669,601		37,761,057		105,254,478	
V. 영업외비용		634,906,561		664,159,316		444,731,480		918,066,533
1. 유입물건관리비	19,925,710		23,498,045		10,289,110		55,042,050	
2. 유형자산처분손실	18,476,015		18,609,015		-		162,000	
3. 비업무용자산처분손실	595,000,000		595,000,000		434,366,070		650,329,900	
4. 비업무용자산손상차손(주석10)	-		-		-		170,777,950	
5. 투자자산처분손실	-		-		-		20,000,000	
6. 잡손실	1,504,636		27,052,256		56,300		21,754,633	
VI. 법인세비용차감전순이익		12,217,396,857		38,280,050,921		17,671,828,431		50,721,625,235
VII. 법인세비용(주석18)		2,884,407,650		8,927,785,535		4,183,798,614		13,413,913,502
VIII. 분기순이익		9,332,989,207		29,352,265,386		13,488,029,817		37,307,711,733
IX. 주당순이익(주석19)								
1. 주당이익		1,454		4,572		2,101		5,811

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"

분기 자본 변동표

제 47(당) 기 3분기 2018년 01월 01일부터 2018년 09월 30일까지

제 46(전) 기 3분기 2017년 01월 01일부터 2017년 09월 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)
분기순이익	-	-	-	37,307,711,733	37,307,711,733
매도가능증권평가손익(주석6)	-	-	2,836,436	-	2,836,436
2017.09.30(전분기말)	32,100,000,000	(80,498,000)	1,663,549,194	62,376,861,555	96,059,912,749
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)
분기순이익	-	-	-	29,352,265,386	29,352,265,386
매도가능증권평가손익(주석6)	-	-	(45,431,867)	-	(45,431,867)
2018.09.30(당분기말)	32,100,000,000	(80,498,000)	504,482,548	80,179,276,326	112,703,260,874

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"

분기 현금흐름표

제 47(당) 기 3분기 2018년 01월 01일부터 2018년 09월 30일까지

제 46(전) 기 3분기 2017년 01월 01일부터 2017년 09월 30일까지

주식회사 상상인플러스저축은행(구: 주식회사 세종상호저축은행)

(단위 : 원)

과목	제 47(당) 기 3분기	제 46(전) 기 3분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(118,849,685,642)	(79,069,793,911)
1. 분기순이익	29,352,265,386	37,307,711,733
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	32,330,063,735	37,975,106,074
(1) 대손상각비	30,861,778,225	12,546,647,355
(2) 기타의대손상각비	97,782,615	32,526,069
(3) 파생상품평가손실	288,302,000	23,966,355,918
(4) 단기매매증권평가손실	166,814,500	-
(5) 단기매매증권처분손실	-	266,484,882
(6) 감가상각비	274,127,598	291,041,280
(7) 무형자산상각비	27,649,782	30,780,720
(8) 유형자산처분손실	18,609,015	162,000
(9) 비업무용자산처분손실	595,000,000	650,329,900
(10) 비업무용자산손상차손	-	170,777,950
(11) 투자자산처분손실	-	20,000,000
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(2,261,506,909)	(24,560,164,645)
(1) 단기매매증권평가이익	-	-
(2) 단기매매증권처분이익	(1,687,845,586)	(2,285,340,252)
(3) 파생상품평가이익	(184,213,181)	(18,590,778,593)
(4) 유형자산처분이익	(18,602,127)	(2,516,895)
(5) 비업무용자산처분이익	(1,813,350)	(6,825)
(6) 이자수익(현재가치할인차금 상각)	(369,032,665)	(3,681,522,080)
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(178,270,507,854)	(129,792,447,073)
(1) 만기보유증권의 감소(증가)	(54,660,000)	625,100,000
(2) 대출채권의 감소(증가)	(175,691,502,490)	(132,206,300,330)
(3) 미수수익의 감소(증가)	(1,686,058,589)	(971,897,832)
(4) 선급금의 감소(증가)	(8,092,680)	(252,347,048)
(5) 선급비용의 감소(증가)	(167,432,730)	(141,602,370)
(6) 종업원대여금의 감소(증가)	-	13,000,000
(7) 이연법인세자산의 감소(증가)	-	1,639,407,185
(8) 파생상품자산의 감소(증가)	12,924,508,981	25,534,972,027
(9) 잡자산의 감소(증가)	6,609,276	(3,994,264)
(10) 미회수내국환채권의 감소(증가)	(3,983,213,861)	553,619,330
(11) 미지급금의 증가(감소)	(17,698,257)	(27,682,930)
(12) 미지급비용의 증가(감소)	3,064,642,335	1,255,723,974

과목	제 47(당) 기 3분기		제 46(전) 기 3분기	
(13) 선수수익의 증가(감소)	(7,346,925)		10,304,869	
(14) 수입보증금의 금가(감소)	(30,000,000)			
(14) 수입세세의 증가(감소)	(136,407,110)		(36,489,760)	
(15) 당기법인세부채의 증가(감소)	(9,292,456,906)		3,305,680,443	
(16) 이연법인세부채의 증가(감소)	21,098,241		202,284,767	
(17) 미지급내국환채무의 증가(감소)	(2,226,223,177)		607,647,349	
(18) 파생상품부채의 증가(감소)	(1,411,998,400)		(29,941,127,700)	
(19) 잡부채의 증가(감소)	425,724,438		41,255,217	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(15,045,858,762)		6,030,841,390
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	7,503,930,708		12,616,996,166	
(1) 단기매매증권의 처분	5,675,143,753		9,046,609,596	
(2) 유형자산의 처분	12,545,455		17,200,000	
(3) 투자자산의 처분	-		140,000,000	
(4) 비업무용자산의 처분	532,241,500		2,983,186,570	
(5) 보증금의 감소	1,284,000,000		430,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(22,549,789,470)		(6,586,154,776)	
(1) 단기매매증권의 취득	(4,999,932,667)		(5,192,168,846)	
(2) 예치금의 순증가	(7,368,946,799)		(1,250,475,237)	
(3) 매도가능증권의 취득	(2,000,000,000)		-	
(4) 유형자산의 취득	(8,180,910,004)		(132,670,341)	
(5) 무형자산의 취득	-		(10,840,352)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		146,430,882,187		61,844,096,253
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	161,421,582,187		73,849,496,253	
(1) 예수부채의 순증가	161,421,582,187		73,849,496,253	
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)		12,535,337,783		(11,194,856,268)
V. 기초의 현금(주석24)		17,502,030,989		75,528,310,493
VI. 분기말의 현금(주석24)		30,037,368,772		64,333,454,225

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

주석

제 47(당) 기 3분기 2018년 01월 01일부터 2018년 09월 30일까지

제 46(전) 기 3분기 2017년 01월 01일부터 2017년 09월 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. 당분기말 현재 본사 외에 1개의 지점(대전)을 통하여 사업을 영위하고 있습니다.

당사는 상호저축은행법 및 상호저축은행 감독규정 등의 관련 규정에 의거 지급준비 자산의 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. 분기재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 분기재무제표 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 아래에서 설명하고 있는 사항을 제외하고는 전기재무제표 작성시 적용된 회계추정 및 가정과 동일합니다.

(1) 대손충당금

당사는 회수가 불확실한 채권 등은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액과 상호저축은행업 감독규정상의 최저적립률을 고려하여 대손충당금을 설정하고 있습니다.

상호저축은행업감독규정상 자산건전성 분류 개정내용 및 대손설정비율은 아래와 같습니다.

구 분	분류기준	대손설정비율				
		가계대출	금리20% 이상 가계대출	기업대출	금리20% 이상 기업대출	부동산 프로젝트 파이낸싱
회수 가능 채권	정상	0.7%	1.05%	0.6%	0.9%	0.5% (신용평가등급이 BBB- 또는 A3- 이상 기업이 대출원리금 지급보증한 정상분류인 건)
	2%(기타)					
회수 불확실 채권	요주의	5%	7.5%	4%	6%	3% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 건)
	7% (프로젝트가 아파트인 건)					
회수 불가능 채권	고정	20%	30%	20%	30%	30%
	회수 의문					55%
회수 불가능 채권	추정 손실	100%	100%	100%	100%	100%

2017년 6월 28일자 상호저축은행업 감독규정 개정에 따라 2018년 1월 1일부터 적용되는 대손설정비율이 상기와 같이 변경되었습니다.

4. 예치금

(1) 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
계정과목	금융기관	연이자율(%)	당분기	전 기
보통예치금	중소기업은행 등	0.10	4,466,274	2,304,160
중앙회예탁금	상호저축은행중앙회	1.84~1.94	6,000,000	10,000,000
지급준비금예치금	상호저축은행중앙회	1.96	37,521,925	29,241,756
기타예치금	중소기업은행 등	0.70~1.33	19,511,435	6,086,769
합 계			67,499,634	47,632,685

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전 기
1년이내	29,977,709	18,390,929
1년초과	37,521,925	29,241,756
합 계	67,499,634	47,632,685

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

(단위: 천원)					
계정과목	금융기관	연이자율(%)	당분기	전 기	사용제한내역
지급준비예치금(*1)	상호저축은행중앙회	1.96	37,521,925	29,241,756	지급준비자산
보통예치금(*2)	중소기업은행 등	0.10	-	911,222	지급제한
합 계			37,521,925	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	당분기	전 기
지급준비예치금	지급준비예치금	37,521,925	29,241,756
만기보유증권	지준유가증권	2,597,778	2,543,118
합 계		40,119,703	31,784,874

6. 유가증권

(1) 보고기간종료일 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	주식수(주)	당분기		전 기	
		취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
지분증권:					
스킨앤스킨	1,174,750	1,012,635	845,820	-	-
합 계		1,012,635	845,820	-	-

(2) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	지분율(%)	당분기		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	64,352	50,000	60,608
소 계		1,298,825	1,313,177	1,298,825	1,309,433
수익증권(*2):					
수성 사모투자신탁	20.00	2,000,000	1,936,320	-	-
소 계		2,000,000	1,936,320	-	-
합 계		3,298,825	3,249,497	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) 당분기와 전분기 중 매도가능증권의 평가에 따른 기타포괄손익누계액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
기초잔액	8,041	4,260
처분	-	-
평가	(59,937)	3,742
법인세효과	14,505	(906)
기말잔액	(37,391)	7,096

(4) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분		당분기		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	당분기	전 기
1년 이내	1,199,999	-
5년 이내	97,780	1,243,119
5년 초과	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	당분기		전 기	
	연이자율(%)	금 액	연이자율(%)	금 액
예적금담보대출	3.8~4.7	693,250	3.7~5.4	790,190
일반자금대출	2.0~34.9	890,674,919	2.0~39.0	703,457,698
종합통장대출	3.5~27.9	48,166,972	3.5~34.6	43,633,786
기타대출채권(*)	3.8~6.5	6,089,796	2.0~9.0	34,909,436
합 계		945,624,937		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
<당분기>						
예적금담보대출	545,240	148,010	-	-	-	693,250
일반자금대출	444,931,805	403,086,184	15,257,436	15,581,300	11,818,195	890,674,919
종합통장대출	40,555,304	7,224,835	-	-	386,833	48,166,972
기타대출채권	-	6,000,000	2,620	308	86,868	6,089,796
합 계	486,032,348	416,459,029	15,260,056	15,581,608	12,291,895	945,624,937
대손충당금	(4,709,589)	(17,390,760)	(3,326,671)	(8,988,993)	(12,291,895)	(46,707,908)
총당금설정률	0.97%	4.18%	21.80%	57.69%	100.00%	4.94%
<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	당분기	전 기	전전기
설정비율	4.94%	2.25%	2.15%

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

(단위: 천원)					
구 분	3월이내	6월이내	1년이내	1년이후	합 계
<당분기>					
예적금담보대출	561,660	39,300	25,590	66,700	693,250
일반자금대출	454,540,805	114,557,126	180,508,369	141,068,619	890,674,919
종합통장대출	17,829,647	9,084,472	18,006,463	3,246,389	48,166,972
기타대출채권	89,796	-	-	6,000,000	6,089,796
합 계	57,141,452	415,880,455	175,385,758	297,217,271	945,624,937
<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	당분기		전 기	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
소규모사업자 및 중소기업 등	774,215,838	81.87	629,659,594	80.44
개인	171,409,098	18.13	153,131,516	19.56
합 계	945,624,937	100.00	782,791,110	100.00

(6) 보고기간종료일 현재 대출채권의 산업별 분포내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전 기	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
개인	171,409,098	18.13	153,131,516	19.56
제조업	48,327,945	5.11	103,812,876	13.26
건설업	10,517,096	1.11	23,186,570	2.96
PF대출	88,901,697	9.40	87,062,330	11.12
부동산 및 임대업	75,744,626	8.01	72,645,630	9.28
숙박 및 음식점업	6,012,279	0.64	8,336,580	1.07
운수업	260,000	0.03	-	-
서비스업	30,078,603	3.18	10,937,612	1.40
금융업	187,537,594	19.83	116,258,142	14.85
도매업	72,829,371	7.70	36,811,966	4.70
기타	254,006,628	26.86	170,607,888	21.80
합 계	945,624,937	100.00	782,791,110	100.00

(7) 당분기와 전분기 중 대출채권 관련 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
기초잔액	17,623,916	13,103,420
당기전입	30,861,778	12,546,647
채권매각	(1,950,901)	(7,170,672)
부실채권 제각	(368,366)	(1,671,256)
상각채권 추심	541,480	798,467
분기말잔액	46,707,908	17,606,606

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

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전 기	
	채권금액	청구권금액	채권금액	청구권금액
대출채권	12,291,895	12,291,895	3,029,762	3,029,762

(9) 보고기간종료일 현재 타금융회사 등에 대한 대출채권은 다음과 같습니다

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전 기
일반자금대출	154,581,129	87,293,180
종합통장대출	32,956,465	28,964,962
합 계	187,537,594	116,258,142

(10) 당분기와 전분기 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			
<당분기>							
개인	1,645,000	(32,000)	-	1,613,000	1,789,000	176,000	전환사채 매각
스킨앤스킨 외	30,800,000	-	(11,491,722)	19,308,278	30,800,000	11,491,722	전환사채 상환
메리츠종합금융증권 외	9,251,139	(1,918,901)	-	7,332,238	9,029,482	1,697,244	부실채권 매각
합 계	41,696,139	(1,950,901)	(11,491,722)	28,253,516	41,618,482	13,364,966	
<전분기>							
히스토리투자자문 외	45,000,000	(600,000)	(25,042,372)	19,357,628	45,065,000	25,707,372	전환사채 매각 및 상환
아폴론파트너스대부 외	13,988,381	(6,570,672)	-	7,417,709	10,497,937	3,080,227	부실채권 매각
합 계	58,988,381	(7,170,672)	(25,042,372)	26,775,337	55,562,937	28,787,599	

(11) 당분기와 전분기 중 당사의 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
기 초	2,937,855	2,901,338
증 가	1,546,778	1,746,658
감 소	(1,597,709)	(1,642,935)
분기말	2,886,924	3,005,061

8. 유형자산

(1) 당분기와 전분기 중 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	대체(*)	분기말
<당분기>						
토지	2,707,795	2,339,447	-	-	(2,707,795)	2,339,447
건물	944,263	4,727,988	-	(29,550)	(944,263)	4,698,438
차량운반구	94,405	112,849	(2)	(21,222)	-	186,030
집기비품	3,199	51,286	(153)	(8,698)	-	45,633
기타의유형자산	376,183	949,340	(12,397)	(214,658)	-	1,098,467
합 계	4,125,844	8,180,910	(12,552)	(274,128)	(3,652,058)	8,368,016
<전분기>						
토지	4,178,217	-	-	-	-	4,178,217
건물	979,303	-	-	(26,280)	-	953,023
차량운반구	47,064	93,408	(14,683)	(27,837)	-	97,952
집기비품	9,431	-	(28)	(5,409)	-	3,994
기타의유형자산	642,266	39,262	(134)	(231,515)	2,238	452,117
합 계	5,856,281	132,670	(14,845)	(291,041)	2,238	5,685,303

(*) 당분기는 비업무용자산으로 대체된 내역이며, 전분기는 선급금에서 대체된 내역입니다.

(2) 기타포괄손익누계액으로 계상한 재평가모형에 따른 유형자산재평가이익의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
내역	당분기	전분기
기초잔액	541,873	1,656,453
대체으로 인한 감소액	(541,873)	-
분기말잔액	-	1,656,453

(3) 보고기간종료일 토지재평가로 인한 기타포괄손익누계액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전기
재평가이익	-	714,872
법인세효과	-	(172,999)
분기말잔액	-	541,873

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

(단위: 천원)					
소재지	면적(㎡)	당분기		전기	
		장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
충남 천안시 서북구 불당21로 67-12	313.73	2,339,447	689,581	-	-
충남 천안시 서북구 쌍용대로 231외 1	1,050.00	-	-	2,707,795	1,024,057
합계		2,339,447	689,581	2,707,795	1,024,057

(5) 보고기간종료일 현재 당사의 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
보험종류	부보자산	부보금액		부보처
		당분기	전기	
화재보험	본사 건물 외	5,457,000	4,482,000	한화손해보험(주)
	비업무용자산	1,698,664	3,449,776	한화손해보험(주)
합계		7,155,664	7,931,776	

한편, 당사는 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
<당분기>			
개발비	72,477	(63,175)	9,302
기타의무형자산	315,412	(277,363)	38,049
합 계	387,889	(340,537)	47,351
<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) 당분기와 전분기 중 무형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	기 초	취 득	상 각	대체(*)	분기말
<당분기>					
개발비	11,711	-	(2,409)	-	9,302
기타의무형자산	63,290	-	(25,241)	-	38,049
합 계	75,001	-	(27,650)	-	47,351
<전분기>					
개발비	3,237	-	(1,510)	10,787	12,514
기타의무형자산	91,411	10,841	(29,271)	-	72,981
합 계	94,648	10,841	(30,781)	10,787	85,495

(*) 선급금에서 대체된 내역입니다.

10. 비업무용자산

(1) 당분기와 전분기 중 비업무용자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	손상차손	대체(*)	분기말
<당분기>						
비업무용토지	-	-	-	-	2,707,795	2,707,795
비업무용건물	2,015,428	-	(1,125,428)	-	944,263	1,834,263
비업무용동산	500,000	-	-	-	-	500,000
합 계	2,515,428	-	(1,125,428)	-	3,652,058	5,042,058
<전분기>						
비업무용토지	3,171,804	-	(3,171,804)	-	-	-
비업무용건물	2,779,846	-	(461,706)	(131,027)	-	2,187,113
비업무용동산	569,750	-	-	(39,750)	-	530,000
합 계	6,521,400	-	(3,633,510)	(170,777)	-	2,717,113

(*) 유형자산에서 대체된 내역입니다.

당사의 비업무용자산은 채권회수를 위한 법적절차를 통하여 취득된 유입물건이며, 비업무용건물에 대해서는 감가상각을 하지 아니하였습니다. 당분기와 전분기 중 인식한 손상차손은 -천원 및 170,777천원입니다.

(2) 보고기간종료일 현재 비업무용자산에 계상된 당사 보유 토지의 내역 및 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
소재지	면적(㎡)	당분기		전 기	
		장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
충남 천안시 서북구 쌍용대로 231외 1	1,050.00	2,707,795	1,043,748	-	-

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)
<당분기>				
(주)필링크 제8회 전환사채	310,436	(276,808)	-	-
(주)수성 제6회 전환사채	1,570,744	172,719	-	-
합 계	1,881,180	(104,089)	-	-
<전 기>				
(주)스킨앤스킨 제8회 신주인수권부사채	2,323,397	(607,856)	-	-
(주)포스링크 제12회 전환사채	2,015,288	1,148,029	1,411,998	(1,267,998)
(주)필링크 제8회 전환사채	587,244	(76,469)	-	-
(주)이에스브이 제2회 전환사채	1,457,223	(663,393)	-	-
(주)에스에프씨 제3회 전환사채	1,370,550	(492,000)	-	-
(주)팜스웰바이오 제13회 전환사채	973,806	612,687	-	-
(주)파티게임즈 제1회 전환사채	2,325,144	603,749	-	-
(주)한프 제6회 전환사채	3,060,260	(1,081,203)	-	-
(주)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		당분기		전 기	
		연이자율(%)	금 액	연이자율(%)	금 액
요구불예금	보통예금	0.1 ~ 1.0	46,990,280	0.1 ~ 1.5	24,434,658
	별단예금	-	17,079	-	17,198
	소 계		47,007,359		24,451,856
저축성예금	수입부금	4.1 ~ 7.3	15,710	3.3 ~ 7.3	103,990
	자유적립예금	1.8 ~ 4.2	920,662	1.8 ~ 4.2	698,646
	정기예금	1.0 ~ 6.5	801,786,041	1.0 ~ 6.5	650,456,001
	저축예금	0.1 ~ 1.7	11,089,708	0.1 ~ 1.7	16,678,871
	기업자유예금	0.1 ~ 1.7	1,109,737	0.1 ~ 1.7	2,839,996
	정기적금	2.1 ~ 3.5	8,381,251	2.1 ~ 3.5	13,671,805
	장기주택마련저축	5.0 ~ 6.0	233,280	5.0 ~ 6.0	271,170
	재형저축	4.5	243,290	4.5	193,120
	소 계		823,779,678		684,913,599
합 계		870,787,037		709,365,455	

(2) 보고기간종료일 현재 예수부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	1년초과	합 계
<당분기>					
보통예금	46,990,280	-	-	-	46,990,280
별단예금	17,079	-	-	-	17,079
수입부금	15,710	-	-	-	15,710
자유적립예금	198,897	244,430	244,005	233,329	920,662
정기예금	202,275,443	220,044,058	306,525,987	72,940,554	801,786,041
저축예금	11,089,708	-	-	-	11,089,708
기업자유예금	1,109,737	-	-	-	1,109,737
정기적금	2,454,577	2,738,067	2,356,908	831,698	8,381,251
장기주택마련저축	6,300	103,190	99,390	24,400	233,280
재형저축	-	-	-	243,290	243,290
합 계	264,157,731	223,129,745	309,226,291	74,273,271	870,787,037
<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(%)	당분기	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, 당분기 중 동 사채와 관련하여 계상한 이자비용은 89,742천원(전분기: 89,742천원)입니다.

14. 자본금

보고기간종료일 현재 당사의 자본금 내용은 다음과 같습니다.

구 분	당분기	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

당분기와 전분기 중 판매비와관리비의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
인건비				
급여	658,131	2,753,494	575,567	2,371,122
퇴직급여	76,897	192,958	44,061	153,934
소 계	735,028	2,946,452	619,628	2,525,056
경비				
복리후생비	227,227	619,425	167,025	522,402
여비교통비	17,056	52,223	21,061	53,992
통신비	57,437	191,278	78,904	238,393
전력및수도료	2,030	17,428	8,302	21,263
도서인쇄비	526	4,217	2,892	9,737
세금및공과금	334,701	983,629	263,692	779,631
임차료	22,622	57,450	11,591	35,415
차량유지비	16,656	48,291	20,086	57,026
소모품비	37,112	72,525	5,901	21,137
전산업무비	71,840	325,801	72,234	227,261
감가상각비	157,293	274,128	101,315	291,041
무형자산상각비	8,422	27,650	10,801	30,781
수선유지비	23,800	25,312	1,927	7,847
보험료	6,454	6,553	4,109	4,882
접대비	7,261	34,724	21,671	59,789
운반및보관료	11,213	11,355	111	319
연료및유류비	-	407	-	95
등기소송비	6,620	58,318	13,498	31,587

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
연수비	1,244	7,916	(2,417)	25,424
용역비	27,720	71,565	24,229	71,828
광고선전비	42,201	44,919	2,721	17,121
경상개발비	-	-	-	1,429
소 계	1,079,434	2,935,113	829,653	2,508,400
합 계	1,814,463	5,881,565	1,449,281	5,033,456

17. 퇴직급여

당사는 전임직원에게 대한 퇴직금제도를 확정기여형으로 운영하고 있으며 이로 인해 당분기 중 당사가 지급한 퇴직급여는 192,958천원(전분기: 153,934천원)입니다.

18. 법인세비용

(1) 당분기와 전분기의 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
당기 법인세부담액	8,906,688	11,572,222
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	6,592	1,842,598
자본에 직접 반영된 법인세비용:		
매도가능증권평가이익	14,505	(906)
법인세비용	8,927,786	13,413,914

(2) 당분기와 전분기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
법인세비용차감전순이익(A)	38,280,051	50,721,625
적용세율에 따른 법인세	8,917,272	11,928,133
조정사항 :		
비공제비용	6,110	39,944
기타(세율차이 등)	4,403	1,445,836
법인세비용(B)	8,927,786	13,413,914
유효세율(B/A)	23.32%	26.45%

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

(단위: 천원)						
구 분	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증감액	분기말잔액	기 초	증감액	분기말
<당분기>						
일시적차이로 인한 이연법인세						
미수수익	(488,940)	366,147	(122,793)	(118,323)	88,608	(29,716)
비업무용자산손상차손	894,192	(537,120)	357,072	216,394	(129,983)	86,411
투자자산손상차손	380,267	(263,147)	117,120	92,025	(63,682)	28,343
단기매매증권평가	-	166,815	166,815	-	40,369	40,369
이연대출부대손익	(2,937,855)	50,931	(2,886,924)	(710,961)	12,325	(698,636)
미확정비용	73,458	(1)	73,457	17,776	1	17,777
대손금	5,491	-	5,491	1,329	-	1,329
매도가능증권평가	(10,609)	59,937	49,328	(2,567)	14,505	11,937
유형자산재평가이익	(714,872)	-	(714,872)	(172,999)	-	(172,999)
현재가치할인차금	12,980,332	(11,499,853)	1,480,480	3,141,240	(2,782,964)	358,276
파생상품자산	(14,909,778)	13,028,598	(1,881,180)	(3,608,166)	3,152,921	(455,246)
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)	(27,247)	(2,777,454)	(665,551)	(6,592)	(672,144)
<전 기>						
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
단기매매증권평가이익	(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
매도가능증권평가이익	(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)	(665,550)

(3-1) 당사는 보고기간종료일 현재까지 확정된 세율에 기초하여 당해 자산이 회수되

거나 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) 당분기와 전분기의 기본주당이익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	당분기		전분기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
보통주분기순이익(*)	9,332,989,207	29,352,265,386	13,488,029,817	37,307,711,733
가중평균 유통보통주식수(주)	6,420,000	6,420,000	6,420,000	6,420,000
기본주당분기이익	1,454	4,572	2,101	5,811

(*) 당분기와 전분기 중 조정항목이 없기 때문에 보통주분기순이익은 분기순이익과 동일하게 산정되었습니다.

(2) 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

구 분	일 자	주식수(주)	일 수	적 수	가중평균발행 보통주식수(주)
<당분기>					
전기이월	1.1~9.30	6,420,000	273	1,752,660,000	6,420,000
합 계		6,420,000		1,752,660,000	6,420,000
<전분기>					
전기이월	1.1~9.30	6,420,000	273	1,752,660,000	6,420,000
합 계		6,420,000		1,752,660,000	6,420,000

(3) 당분기와 전분기 중 당사가 부여한 희석증권은 없으며, 당분기와 전분기의 희석주당분기이익은 기본주당분기이익과 일치합니다.

20. 포괄손익계산서

당사의 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전분기	
분기순이익		29,352,265		37,307,712
기타포괄손익		(45,432)		2,836
매도가능증권평가	(45,432)		2,836	
분기포괄이익		29,306,834		37,310,548

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

(2) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 매출 및 매입 등 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
특수관계구분	회사명 등	이자수익	이자비용	배당금 지급
<당분기>				
지배기업	(주)상상인 (구: (주)택셀네트콤)	-	139,690	14,990,700
기타특수관계자	상상인선박기계(주) (구: 한중선박기계(주))	-	7	-
	주요 경영진	-	1,001	-
	직원	4,668	6,289	-
합 계		4,668	146,987	14,990,700
<전분기>				
지배기업	(주)상상인 (구: (주)택셀네트콤)	-	122,159	12,005,400
기타특수관계자	상상인선박기계(주) (구: 한중선박기계(주))	-	7	-
	(주)한중인터내셔널	-	7,460	-
	(주)한중네트웍스	-	5,238	-
	주요 경영진	-	1,248	-
	직원	1,529	6,914	-
합 계		1,529	143,026	12,005,400

(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
<당분기>						
지배기업	(주)상상인 (구: (주)텍셀네트콤)	-	-	4,950	4,000,000	2,003
기타특수관계자	상상인선박기계(주) (구: 한중선박기계(주))	-	-	580	-	-
	주요 경영진	-	-	58,311	-	864
	직원	67,796	174	370,422	-	4,014
합 계		67,796	174	434,263	4,000,000	6,881
<전 기>						
지배기업	(주)상상인 (구: (주)텍셀네트콤)	-	-	-	4,000,000	2,738
기타특수관계자	상상인선박기계(주) (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	당분기		전분기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
급여	658,131	2,753,494	575,567	2,371,122
퇴직급여	76,897	192,958	44,061	153,934
복리후생비	227,227	619,425	167,025	522,402
세금과공과	334,701	983,629	263,692	779,631
임차료	22,622	57,450	11,591	35,415
감가상각비	157,293	274,128	101,315	291,041
합 계	1,476,870	4,881,084	1,163,251	4,153,545

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

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

(3) 제공받은 지급보증

당분기말 현재 당사는 대출채권 등의 회수를 위한 가압류 등과 관련하여 서울보증보험(주)로부터 319,417천원(전기: 803,865천원)의 보증을 제공받고 있습니다.

24. 현금흐름표

(1) 당분기말과 전분기말 현재 현금흐름표상의 현금의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
현금 및 예치금	67,559,294	94,443,117
차감: 사용제한 예치금(주석4)	(37,521,925)	(30,109,663)
현금흐름표상의 현금	30,037,369	64,333,454

(2) 당분기와 전분기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
대출채권의 제각	368,366	1,671,256
매도가능증권평가	(59,937)	3,742
토지의 비업무용자산 대체	2,707,795	-

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
건물의 비업무용자산 대체	944,263	-
선급금의 유형자산 대체	-	2,238
선급금의 무형자산 대체	-	10,787

25. 이자수입이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

(1) 당분기와 전분기 중 이자수입이 있는 자산의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전분기	
	평균금액	이자수익(*1)	평균금액	이자수익(*1)
예치금	74,016,361	933,607	79,843,200	914,537
만기보유증권	2,563,740	52,943	3,064,098	55,492
대출채권	887,338,876	91,397,179	685,467,946	65,871,317
기타(*2)	5,026,689	48,321	3,171,814	25,620
합 계	968,945,666	92,432,050	771,547,059	66,866,966

(*1) 현재가치할인차금 상각 이자수익은 제외하였습니다.

(*2) 종업원대여금, 미회수내국환채권입니다.

(2) 당분기와 전분기 중 이자비용이 있는 부채의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전분기	
	평균금액	이자비용	평균금액	이자비용
예수부채	831,973,327	14,252,516	663,559,506	10,658,789
차입금	-	-	523,810	9,559
사채	4,000,000	89,742	4,000,000	89,742
미지급내국환채무	1,916,707	11,862	1,931,429	10,894
합 계	837,890,035	14,354,120	670,014,745	10,768,985