

주식회사 상상인플러스저축은행의 분기재무제표

첨부: 분기재무제표 검토보고서

제 48(당) 기 1분기 : 2019. 1. 1. ~ 2019. 3. 31.

제 47(전) 기 1분기 : 2018. 1. 1. ~ 2018. 3. 31.

주식회사 상상인플러스저축은행

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
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 상상인플러스저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2019년 3월 31일 현재의 분기재무상태표, 2019년과 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 일반기업회계기준에 따라 이 분기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 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 분석적절차, 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 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2019년 2월 19일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

중앙회계법인
대표이사 김경찬



2019년 5월 17일

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)분기 재무제표

주식회사 상상인플러스저축은행

제 48(당) 기 1분기

2019년 01월 01일 부터

2019년 03월 31일 까지

제 47(전) 기 1분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 상상인플러스저축은행 대표이사 송기문

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

(전화) 041-901-2710

"검토를 받은 분기재무제표"

분기재무상태표

제 48(당) 기 1분기 2019년 03월 31일 현재

제 47(전) 기 2018년 12월 31일 현재

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과목	제 48(당) 기 1분기		제 47(전) 기	
자산				
I. 현금및예치금(주석23)		59,254,542,015		113,663,489,699
1. 현금	7,217,191		11,505,215	
2. 예치금(주석4,5)	59,247,324,824		113,651,984,484	
II. 유가증권(주석6)		13,444,222,541		6,038,729,291
1. 단기매매증권	-		701,325,750	
2. 매도가능증권	11,546,444,500		3,339,625,500	
3. 만기보유증권(주석5)	1,897,778,041		1,997,778,041	
III. 대출채권(주석7,20)		930,052,251,405		910,652,514,456
1. 예적금담보대출	720,989,525		1,124,592,247	
대손충당금	(10,429,406)		(8,087,146)	
2. 일반자금대출	947,257,123,406		905,952,674,599	
대손충당금	(61,648,451,387)		(46,500,982,148)	
3. 종합통장대출	43,482,313,101		48,999,401,541	
대손충당금	(1,665,128,837)		(1,445,495,518)	
4. 기타대출채권	95,681,721		95,944,897	
대손충당금	(90,640,614)		(90,668,507)	
5. 이연대출부대손익	1,910,793,896		2,525,134,491	
IV. 유형자산(주석8)		8,284,766,471		8,359,310,866
1. 토지	2,339,447,475		2,339,447,475	
2. 건물	4,753,728,330		4,727,988,330	
감가상각누계액	(88,810,656)		(59,099,854)	
3. 차량운반구	308,278,533		281,306,609	
감가상각누계액	(51,091,246)		(75,956,837)	
4. 집기비품	423,108,450		423,108,450	
감가상각누계액	(318,627,506)		(305,386,266)	
5. 기타의유형자산	1,839,398,332		1,829,415,932	
감가상각누계액	(920,665,241)		(801,512,973)	
V. 기타자산		15,040,315,432		15,187,448,890
1. 투자자산	715,563,890		715,563,890	
2. 무형자산(주석9)	344,968,747		403,029,737	
3. 비업무용자산(주석8,10)	1,120,000,000		1,120,000,000	
4. 보증금	573,000,000		573,000,000	
5. 선급금	71,952,880		95,118,880	

과목	제 48(당) 기 1분기		제 47(전) 기	
6. 미수수익(주석20)	6,750,836,184		6,753,592,800	
대손충당금	(291,645,596)		(157,557,654)	
7. 선급비용	3,684,503		4,808,283	
8. 잡자산	22,254,680		12,959,330	
9. 미회수내국환채권	5,729,700,144		5,666,933,624	
자산총계		1,026,076,097,864		1,053,901,493,202
부채				
I. 예수부채(주석11,20)		883,346,361,184		895,838,724,082
1. 보통예금	61,780,493,304		65,026,987,668	
2. 별단예금	20,532,695		22,339,706	
3. 수입부금	12,900,000		12,900,000	
4. 자유적립예금	1,190,102,035		882,941,250	
5. 정기예금	805,961,850,493		813,482,368,613	
6. 저축예금	8,397,191,986		8,274,083,285	
7. 기업자유예금	29,631,591		69,364,451	
8. 정기적금	5,613,649,080		7,637,479,109	
9. 장기주택마련저축	134,300,000		237,510,000	
10. 재형저축	205,710,000		192,750,000	
II. 차입부채(주석12,20)		4,000,000,000		4,000,000,000
1. 사채	4,000,000,000		4,000,000,000	
III. 기타부채		28,205,591,007		26,528,341,768
1. 미지급금	190,630,174		105,985,013	
2. 미지급비용(주석20)	15,130,298,038		14,235,021,683	
3. 당기법인세부채	9,440,340,431		7,978,423,304	
4. 이연법인세부채(주석17)	293,665,022		308,380,874	
5. 선수수익	6,941,320		11,716,766	
6. 수입보증금	23,000,000		23,000,000	
7. 수입제세	197,172,210		297,142,390	
8. 잡부채	207,521,370		165,946,120	
9. 미지급내국환채무	2,716,022,442		3,402,725,618	
부채총계		915,551,952,191		926,367,065,850
자본				
I. 자본금(주석1,13)		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		225,595,960		30,927,158
1. 매도가능증권평가손익(주석6)	225,595,960		30,927,158	
IV. 이익잉여금		78,279,047,713		95,483,998,194
1. 이익준비금(주석14)	19,651,533,483		15,185,834,758	
2. 미처분이익잉여금	58,627,514,230		80,298,163,436	

과 목	제 48(당) 기 1분기		제 47(전) 기	
자 본 총 계		110,524,145,673		127,534,427,352
부 채 및 자 본 총 계		1,026,076,097,864		1,053,901,493,202

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"

분기손익계산서

제 48(당) 기 1분기 2019년 01월 01일부터 2019년 03월 31일까지

제 47(전) 기 1분기 2018년 01월 01일부터 2018년 03월 31일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과목	제 48(당) 기 1분기	제 47(전) 기 1분기
I. 영업수익	33,210,805,941	39,261,187,609
1. 이자수익(주석20,24)	32,339,477,167	31,068,264,046
(1) 예치금이자	609,521,637	375,540,028
(2) 만기보유증권이자	15,498,409	14,830,615
(3) 대출채권이자	31,692,877,434	28,711,146,300
(4) 기타이자수익	21,579,687	1,966,747,103
2. 유가증권평가및처분이익	16,646,105	426,280,377
(1) 단기매매증권처분이익	-	426,280,377
(2) 매도가능증권처분이익	16,646,105	-
3. 대출채권평가및처분이익(주석7)	205,222,158	3,930,265,870
(1) 대출채권처분이익	205,222,158	3,930,265,870
4. 수수료수익	649,460,511	939,223,398
(1) 송금수입수수료	7,000	359,200
(2) 충도해지수입수수료	613,429,398	890,768,890
(3) 대리사무취급수입수수료	1,013,636	-
(4) 기타수입수수료	35,010,477	48,095,308
5. 기타영업수익	-	2,897,153,918
(1) 파생상품평가이익	-	1,393,125,543
(2) 파생상품거래이익	-	1,504,028,375
II. 영업비용	26,996,181,911	29,119,715,315
1. 이자비용(주석12,20,24)	5,488,422,324	4,472,339,370
(1) 예수금이자	5,453,195,304	4,438,250,843
(2) 사채이자	30,000,000	30,000,000
(3) 기타이자비용	5,227,020	4,088,527
2. 유가증권평가및처분손실	125,025,333	-
(1) 단기매매증권처분손실	125,025,333	-
3. 대출채권평가및처분손실(주석7)	15,554,934,240	13,249,940,041
(1) 대손상각비	15,554,934,240	13,249,940,041
4. 수수료비용	1,581,910,681	1,945,235,373
(1) 송금수수료	112,000	172,000
(2) 기타지급수수료	1,581,798,681	1,945,063,373
5. 판매비와관리비(주석15,16,21)	3,062,802,391	2,259,031,867
(1) 인건비	1,710,246,974	1,342,453,889
(2) 경비	1,352,555,417	916,577,978

과목	제 48(당) 기 1분기		제 47(전) 기 1분기	
6. 기타영업비용		1,183,086,942		7,193,168,664
(1) 예금보험료	1,048,999,000		906,797,000	
(2) 기타의대손상각비	134,087,942		122,748,803	
(3) 파생상품평가손실	-		1,001,069,661	
(4) 파생상품거래손실	-		5,162,553,200	
III. 영업이익		6,214,624,030		10,141,472,294
IV. 영업외수익		27,787,970		48,976,522
1. 수입임대료	2,727,273		7,617,270	
2. 유형자산처분이익	4,452,263		-	
3. 잡이익	20,608,434		41,359,252	
V. 영업외비용		60,405,864		1,786,770
1. 유입물건관리비	6,270,000		1,765,980	
2. 유형자산처분손실	23,091,404		-	
3. 잡손실	31,044,460		20,790	
VI. 법인세비용차감전순이익		6,182,006,136		10,188,662,046
VII. 법인세비용(주석17)		1,385,616,617		2,414,901,063
VIII. 분기순이익		4,796,389,519		7,773,760,983
IX. 주당순익(주석18)				
1. 주당이익		747		1,211

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"

분기 자본 변동표

제 48(당) 기 1분기 2019년 01월 01일부터 2019년 03월 31일까지

제 47(전) 기 1분기 2018년 01월 01일부터 2018년 03월 31일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2018.01.01(전기초)	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	-	-	-	7,773,760,983	7,773,760,983
매도가능증권평가(주석6)	-	-	945,605	-	945,605
2018.03.31(전분기말)	32,100,000,000	(80,498,000)	550,860,020	58,600,771,923	91,171,133,943
2019.01.01(당기초)	32,100,000,000	(80,498,000)	30,927,158	95,483,998,194	127,534,427,352
연차배당	-	-	-	(22,001,340,000)	(22,001,340,000)
분기순이익	-	-	-	4,796,389,519	4,796,389,519
매도가능증권평가(주석6)	-	-	194,668,802	-	194,668,802
2019.03.31(당분기말)	32,100,000,000	(80,498,000)	225,595,960	78,279,047,713	110,524,145,673

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"

분기 현금흐름표

제 48(당) 기 1분기 2019년 01월 01일부터 2019년 03월 31일까지

제 47(전) 기 1분기 2018년 01월 01일부터 2018년 03월 31일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과목	제 48(당) 기 1분기	제 47(전) 기 1분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(12,355,386,161)	(63,282,973,048)
1. 분기순이익	4,796,389,519	7,773,760,983
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	16,153,910,310	14,441,014,079
(1) 대손상각비	15,554,934,240	13,249,940,041
(2) 기타의대손상각비	134,087,942	122,748,803
(3) 파생상품평가손실	-	1,001,069,661
(4) 단기매매증권처분손실	125,025,333	-
(5) 감가상각비	192,644,401	57,641,759
(6) 무형자산상각비	124,126,990	9,613,815
(7) 유형자산처분손실	23,091,404	-
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(21,098,368)	(3,765,657,664)
(1) 단기매매증권처분이익	-	(426,280,377)
(2) 매도가능증권처분이익	(16,646,105)	-
(3) 파생상품평가이익	-	(1,393,125,543)
(4) 유형자산처분이익	(4,452,263)	-
(5) 이자수익(현재가치할인차금 상각)	-	(1,946,251,744)
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(33,284,587,622)	(81,732,090,446)
(1) 만기보유증권의 감소(증가)	100,000,000	-
(2) 대출채권의 감소(증가)	(34,954,671,189)	(76,761,553,853)
(3) 미수수익의 감소(증가)	2,756,616	(689,347,544)
(4) 선급금의 감소(증가)	23,166,000	(135,749,181)
(5) 선급비용의 감소(증가)	1,123,780	(503,649,246)
(6) 파생상품자산의 감소(증가)	-	4,464,194,482
(7) 잡자산의 감소(증가)	(9,295,350)	20,410,238
(8) 미회수내국환채권의 감소(증가)	(62,766,520)	(8,586,625,948)
(9) 미지급금의 증가(감소)	84,645,161	(216,279,599)
(10) 미지급비용의 증가(감소)	895,276,355	1,308,904,382
(11) 선수수익의 증가(감소)	(4,775,446)	1,749,994
(12) 수입제세의 증가(감소)	(99,970,180)	(96,259,670)
(13) 당기법인세부채의 증가(감소)	1,461,917,127	1,852,196,423
(14) 이연법인세부채의 증가(감소)	(76,866,050)	503,609,690
(15) 미지급내국환채무의 증가(감소)	(686,703,176)	(1,592,601,328)
(16) 파생상품부채의 증가(감소)	-	(1,411,998,400)
(17) 잡부채의 증가(감소)	41,575,250	110,909,114

과목	제 48(당) 기 1분기		제 47(전) 기 1분기	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(9,186,134,022)		(7,816,474,471)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	747,722,173		426,280,377	
(1) 단기매매증권의 처분	576,300,417		426,280,377	
(2) 매도가능증권의 처분	66,646,105		-	
(3) 유형자산의 처분	104,775,651		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(9,933,856,195)		(8,242,754,848)	
(1) 예치금의 순증가	(1,626,275,397)		(5,867,802,834)	
(2) 매도가능증권의 취득	(8,000,000,000)		-	
(3) 유형자산의 취득	(241,514,798)		(2,374,952,014)	
(4) 무형자산의 취득	(66,066,000)		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(34,493,702,898)		93,718,162,413
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		108,708,862,413	
(1) 예수부채의 순증가	-		108,708,862,413	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(34,493,702,898)		(14,990,700,000)	
(1) 예수부채의 순감소	(12,492,362,898)		-	
(2) 배당금의 지급	(22,001,340,000)		(14,990,700,000)	
IV. 현금의 증가(감소)(I + II + III)		(56,035,223,081)		22,618,714,894
V. 기초의 현금(주석23)		76,423,758,109		17,502,030,989
VI. 분기말의 현금(주석23)		20,388,535,028		40,120,745,883

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

주식

제 48(당) 기 1분기 2019년 01월 01일부터 2019년 03월 31일까지

제 47(전) 기 1분기 2018년 01월 01일부터 2018년 03월 31일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

1. 일반사항

주식회사 상상인플러스저축은행(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 변경하였으며, 당분기말 현재 본사 외에 1개의 지점(둔산)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 자본금은 32,100,000천원이며, 주주현황은 다음과 같습니다.

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

2. 분기재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 분기재무제표 작성기준

당사는 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사 등의 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 주석 사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2018년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

(2) 중요한 회계정책

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 2018년 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	금융거래내용 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	0.9%	1.35%	0.7%	1.05%	0.5% (신용평가등급이 BBB- 또는 A3- 이상 기업이 대출원리금 지급보증한 정상분류인 건) 2%(기타) 3% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 건)
	요주의	이자 등의 연체기일이 1개월 이상 3개월 미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	8%	12%	5%	7.5%	7% (프로젝트가 아파트인 건) 10% (프로젝트가 아파트 외인 건)
회수 불확실 채권	고정	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액에 해당하는 여신	20%	30%	20%	30%	30%
	회수 의문	고정으로 분류된 거래처에대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신	55%	82.5%	50%	75%	75%
회수 불가능 채권	추정 손실	고정으로 분류된 거래처에대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100%	100%	100%	100%

2017년 6월 28일자 상호저축은행업 감독규정 개정에 따라 2019년 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	5,664,283	2,258,568
중앙회예탁금	상호저축은행중앙회	-	-	40,000,000
지급준비금예치금	상호저축은행중앙회	2.03	38,866,007	36,947,732
기타예치금	중소기업은행 등	0.70~1.75	14,717,035	34,445,685
합 계			59,247,325	113,651,984

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전 기
1년이내	20,381,318	76,704,253
1년초과	38,866,007	36,947,732
합 계	59,247,325	113,651,984

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

(단위: 천원)					
계정과목	금융기관	연이자율(%)	당분기	전 기	사용제한내역
지급준비예치금(*1)	상호저축은행중앙회	2.03	38,866,007	36,947,732	지급준비자산
보통예치금(*2)	중소기업은행 등	0.10	-	292,000	지급제한
합 계			38,866,007	37,239,732	

(*1) 지급준비예치금 중 50억원이 금융업무담보(내국환약정 한도: 50억원)로 상호저축은행중앙회에 제공되었습니다(주석 22 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	38,866,007	36,947,732
만기보유증권	지준유가증권	1,897,778	1,997,778
합 계		40,763,785	38,945,510

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	701,326
합 계		-	-	1,012,635	701,326

(2) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	지분율 (%)	당분기		전 기	
		취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
비상장 지분증권(*1):					
코아신용정보(주)	9.80	548,825	548,825	548,825	548,825

(단위: 천원)					
구 분	지분율 (%)	당분기		전 기	
		취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
(주)벤피트	10.00	700,000	700,000	700,000	700,000
대신전문투자형사모부동산12호	-	-	-	50,000	65,641
소 계		1,248,825	1,248,825	1,298,825	1,314,466
출자금:					
시너지4차산업3호신기술투자조합	9.95	2,000,000	2,000,000	-	-
소 계		2,000,000	2,000,000	-	-
수익증권(*2):					
수성코스닥벤처PLUS멀티전략전문사모투자	20.00	2,000,000	2,286,280	2,000,000	2,025,160
수성코스닥벤처P1 전문투자형사모투자	60.00	6,000,000	6,011,340	-	-
소 계		8,000,000	8,297,620	2,000,000	2,025,160
합 계		11,248,825	11,546,445	3,298,825	3,339,626

(*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	30,927	8,041
처분	(15,641)	-
평가	272,460	1,248
법인세효과	(62,150)	(302)
분기말잔액	225,596	8,987

(4) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분		당분기		전 기	
		취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
지준유가증권(*)	국민주택채권 외	1,897,778	1,897,778	1,897,778	1,897,778
	중소기업금융채권	-	-	100,000	100,000
합 계		1,897,778	1,897,778	1,997,778	1,997,778

(*) 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	499,999	599,999
5년 이내	97,780	97,780
5년 초과	1,299,999	1,299,999
합 계	1,897,778	1,997,778

7. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전 기	
	연이자율(%)	금 액	연이자율(%)	금 액
예적금담보대출	4.1~5.4	720,990	4.1~5.4	1,124,592
일반자금대출	2.0~34.9	947,257,123	2.0~34.9	905,952,675
종합통장대출	3.5~15.00	43,482,313	3.5~10.50	48,999,402
기타대출채권(*)	-	95,682	-	95,945
합 계		991,556,108		956,172,613

(*) 대출금 회수를 위한 법적절차와 관련된 지출액입니다.

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	665,490	55,500	-	-	-	720,990
일반자금대출	447,581,802	436,895,219	25,650,855	19,747,941	17,381,306	947,257,123
종합통장대출	34,411,703	7,173,823	1,513,958	-	382,829	43,482,313
기타대출채권	-	-	6,301	-	89,380	95,682
합 계	482,658,994	444,124,542	27,171,115	19,747,941	17,853,515	991,556,108
대손충당금	(5,255,270)	(23,188,155)	(5,860,278)	(11,257,432)	(17,853,515)	(63,414,650)
총당금설정률	1.09%	5.22%	21.57%	57.01%	100.00%	6.40%
<전 기>						
예적금담보대출	1,119,592	5,000	-	-	-	1,124,592
일반자금대출	567,439,217	287,301,109	19,850,679	15,293,764	16,067,907	905,952,675
종합통장대출	35,155,301	13,461,271	-	-	382,829	48,999,402
기타대출채권	-	-	6,423	276	89,246	95,945
합 계	603,714,110	300,767,380	19,857,102	15,294,039	16,539,982	956,172,613
대손충당금	(5,033,132)	(13,047,167)	(4,620,020)	(8,804,932)	(16,539,982)	(48,045,233)
총당금설정률	0.83%	4.34%	23.27%	57.57%	100.00%	5.02%

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

구 분	당분기	전 기	전전기
설정비율	6.40%	5.02%	2.25%

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

(단위: 천원)					
구 분	3월이내	6월이내	1년이내	1년이후	합 계
<당분기>					
예적금담보대출	318,100	159,790	243,100	-	720,990
일반자금대출	572,413,821	102,780,377	122,269,201	149,793,724	947,257,123
종합통장대출	20,777,088	3,716,502	18,499,305	489,419	43,482,313
기타대출채권	95,682	-	-	-	95,682
합 계	593,604,691	106,656,668	141,011,606	150,283,143	991,556,108
<전 기>					
예적금담보대출	904,582	33,900	160,010	26,100	1,124,592
일반자금대출	476,847,954	156,162,139	132,885,829	140,056,753	905,952,675
종합통장대출	13,509,054	11,750,721	23,719,838	19,789	48,999,402
기타대출채권	95,945	-	-	-	95,945
합 계	491,357,535	167,946,760	156,765,677	140,102,642	956,172,613

(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	830,064,643	83.71	792,601,115	82.89
개인	161,491,465	16.29	163,571,499	17.11
합 계	991,556,108	100.00	956,172,613	100.00

(6) 보고기간종료일 현재 대출채권의 산업별 분포내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전 기	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
개인	161,491,465	16.29	163,571,499	17.11
제조업	32,465,082	3.27	32,669,253	3.42
건설업	6,470,269	0.65	10,598,797	1.11
PF대출	111,025,837	11.20	74,952,765	7.84
부동산 및 임대업	87,210,009	8.80	66,297,734	6.93
숙박 및 음식점업	9,337,745	0.94	9,311,745	0.97
운수업	120,000	0.01	180,000	0.02
서비스업	40,275,121	4.06	45,027,248	4.71
금융업	192,401,899	19.40	226,081,571	23.64
도매업	65,771,689	6.63	67,242,305	7.03
기타	284,986,991	28.74	260,239,696	27.22
합 계	991,556,108	100.00	956,172,613	100.00

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
기초잔액	48,045,233	17,623,916
당기전입	15,554,934	13,249,940
채권매각	(204,772)	(636,158)
부실채권 제각	(56,384)	-
상각채권 추심	75,639	366,510
분기말잔액	63,414,650	30,604,208

(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	17,853,515	17,853,515	16,539,982	16,539,982

(9) 보고기간종료일 현재 타금융회사 등에 대한 대출채권은 다음과 같습니다

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전 기
일반자금대출	158,898,443	191,942,954
종합통장대출	33,503,417	34,138,577
기타대출채권	40	40
합 계	192,401,899	226,081,571

(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>							
우리에이엠씨 외	989,198	(204,772)	-	784,426	989,649	205,222	부실채권 매각
합 계	989,198	(204,772)	-	784,426	989,649	205,222	
<전분기>							
개인	1,645,000	(32,000)	(511,535)	1,101,465	1,789,000	687,535	전환사채 매각
스킨앤스킨 외	10,200,000	-	(2,485,532)	7,714,468	10,200,000	2,485,532	전환사채 상환
메리츠종합금융증권 외	5,424,541	(604,158)	-	4,820,383	5,577,582	757,199	부실채권 매각
합 계	17,269,541	(636,158)	(2,997,067)	13,636,316	17,566,582	3,930,266	

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
기초잔액	2,525,134	2,937,855
증가	(113,565)	317,409
감소	(500,776)	(333,145)
분기말잔액	1,910,794	2,922,119

8. 유형자산

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

(단위: 천원)					
구 분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	분기말
<당분기>					
토지	2,339,447	-	-	-	2,339,447
건물	4,668,888	25,740	-	(29,711)	4,664,918
차량운반구	205,350	205,792	(123,415)	(30,540)	257,187
집기비품	117,722	-	-	(13,241)	104,481
기타의유형자산	1,027,903	9,982	-	(119,152)	918,733
합 계	8,359,311	241,515	(123,415)	(192,644)	8,284,766
<전분기>					
토지	2,707,795	-	-	-	2,707,795
건물	944,263	-	-	(8,760)	935,503
차량운반구	94,405	-	-	(5,660)	88,745
집기비품	3,199	-	-	(580)	2,618
기타의유형자산	376,183	-	-	(42,641)	333,541
건설중인자산	-	2,374,952	-	-	2,374,952
합 계	4,125,844	2,374,952	-	(57,642)	6,443,155

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

(단위: 천원)					
소재지	면적(㎡)	당분기		전 기	
		장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
충남 천안시 서북구 불당21로 67-12	313.73	2,339,447	689,581	2,339,447	689,581

(3) 보고기간종료일 현재 당사의 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
보험종류	부보자산	부보금액		부보처
		당분기	전 기	
화재보험	본사 건물 외	5,457,000	5,457,000	한화손해보험(주)
	비업무용자산	753,664	1,698,664	한화손해보험(주)
합 계		6,210,664	7,155,664	

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
<당분기>			
개발비	523,804	(290,444)	233,360
기타의무형자산	407,359	(295,750)	111,609
합 계	931,163	(586,194)	344,969
<전 기>			
개발비	523,804	(176,810)	346,995
기타의무형자산	341,293	(285,258)	56,035
합 계	865,097	(462,067)	403,030

(2) 당분기와 전분기 중 무형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	기 초	취 득	상 각	분기말
<당분기>				
개발비	346,995	-	(113,635)	233,360
기타의무형자산	56,035	66,066	(10,492)	111,609
합 계	403,030	66,066	(124,127)	344,969
<전분기>				
개발비	11,711	-	(803)	10,908
기타의무형자산	63,290	-	(8,811)	54,479
합 계	75,001	-	(9,614)	65,387

10. 비업무용자산

당분기와 전분기 중 비업무용자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	기 초	취 득	처 분	손상차손	분기말
<당분기>					
비업무용건물	620,000	-	-	-	620,000
비업무용동산	500,000	-	-	-	500,000
합 계	1,120,000	-	-	-	1,120,000
<전분기>					
비업무용건물	2,015,428	-	-	-	2,015,428
비업무용동산	500,000	-	-	-	500,000
합 계	2,515,428	-	-	-	2,515,428

당사의 비업무용자산은 채권회수를 위한 법적절차를 통하여 취득된 유입물건이며, 비업무용건물에 대해서는 감가상각을 하지 아니하였습니다. 당분기와 전분기 중 인식한 손상차손은 없습니다.

11. 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 ~ 1.7	61,780,493	0.1 ~ 1.0	65,026,988
	별단예금	-	20,533	-	22,340
	소 계		61,801,026		65,049,327
저축성예금	수입부금	4.1 ~ 6.5	12,900	4.1 ~ 6.5	12,900
	자유적립예금	1.9 ~ 3.6	1,190,102	1.8 ~ 3.6	882,941
	정기예금	1.0 ~ 6.5	805,961,850	1.0 ~ 6.5	813,482,369
	저축예금	0.1 ~ 1.7	8,397,192	0.1 ~ 1.7	8,274,083
	기업자유예금	0.1 ~ 1.7	29,632	0.1 ~ 1.7	69,364
	정기적금	2.1 ~ 3.5	5,613,649	2.1 ~ 3.5	7,637,479
	장기주택마련저축	5.0 ~ 6.0	134,300	5.0 ~ 6.0	237,510
	재형저축	4.5	205,710	4.5	192,750
	소 계		821,545,335		830,789,397
합 계			883,346,361		895,838,724

(2) 보고기간종료일 현재 예수부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	1년초과	합 계
<당분기>					
보통예금	61,780,493	-	-	-	61,780,493
별단예금	20,533	-	-	-	20,533
수입부금	12,900	-	-	-	12,900
자유적립예금	110,483	205,335	529,428	344,856	1,190,102
정기예금	157,132,156	168,803,991	391,233,456	88,792,247	805,961,850
저축예금	8,397,192	-	-	-	8,397,192
기업자유예금	29,632	-	-	-	29,632
정기적금	2,588,190	1,411,720	1,223,509	390,230	5,613,649
장기주택마련저축	92,420	16,080	10,800	15,000	134,300
재형저축	-	-	-	205,710	205,710
합 계	230,163,998	170,437,126	392,997,193	89,748,043	883,346,361
<전 기>					
보통예금	65,026,988	-	-	-	65,026,988
별단예금	22,340	-	-	-	22,340
수입부금	12,900	-	-	-	12,900
자유적립예금	255,374	131,395	249,760	246,412	882,941
정기예금	227,024,651	148,584,945	352,037,477	85,835,295	813,482,369
저축예금	8,274,083	-	-	-	8,274,083
기업자유예금	69,364	-	-	-	69,364
정기적금	3,562,751	1,871,760	1,563,000	639,968	7,637,479
장기주택마련저축	111,520	85,210	26,380	14,400	237,510
재형저축	-	-	-	192,750	192,750
합 계	304,359,971	150,673,310	353,876,617	86,928,826	895,838,724

12. 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 30,000천원(전분기: 30,000천원)입니다.

13. 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

14. 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.

15. 판매비와관리비

당분기와 전분기 중 판매비와관리비의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
인건비		
급여	1,644,359	1,283,451
퇴직급여	65,888	59,003
소 계	1,710,247	1,342,454
경비		
복리후생비	198,005	229,042
여비교통비	11,756	16,823
통신비	61,330	91,875
전력및수도료	-	10,499
도서인쇄비	635	2,372
세금과공과	457,975	304,676
임차료	25,748	11,771
차량비	16,972	13,816
소모품비	17,349	10,945
전산업무비	42,901	97,399
감가상각비	192,644	57,642
무형자산상각비	124,127	9,614
수선유지비	17,100	975
보험료	2,136	-
접대비	28,971	18,325
운반및보관료	28	30
연료및유류비	616	357
등기소송비	17,978	10,733
연수비	(257)	4,122

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
용역비	23,441	23,225
광고선전비	113,100	2,338
소 계	1,352,555	916,578
합 계	3,062,802	2,259,032

16. 퇴직급여

당사는 전임직원에게 대한 퇴직금제도를 혼합형확정기여제도로 운영하고 있으며 이로 인해 당분기 중 당사가 지급한 퇴직급여는 65,888천원(전분기: 59,003천원)입니다.

17. 법인세비용

(1) 당분기와 전분기의 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
당기 법인세부담액	1,462,483	1,911,291
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(14,716)	503,911
자본에 직접 반영된 법인세비용:		
매도가능증권평가손익	(62,150)	(302)
법인세비용	1,385,617	2,414,901

(2) 당분기와 전분기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
법인세비용차감전순이익(A)	6,182,006	10,188,662
적용세율에 따른 법인세	1,380,545	2,350,156
조정사항 :		
비공제비용	5,071	4,075
기타(세율차이 등)	-	60,670
법인세비용(B)	1,385,617	2,414,901
유효세율(B/A)	22.41%	23.70%

(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	(71,099)	14,596	(56,503)	(17,206)	3,532	(13,674)
비업무용자산손상차손	837,572	-	837,572	202,692	-	202,692
투자자산손상차손	117,120	-	117,120	28,343	-	28,343
단기매매증권평가	311,309	(311,309)	-	75,337	(75,337)	-
이연대출부대손익	(2,525,134)	614,341	(1,910,794)	(611,083)	148,670	(462,412)
미확정비용	73,457	-	73,457	17,777	-	17,777
대손금	5,491	-	5,491	1,329	-	1,329
매도가능증권평가	(40,801)	(256,819)	(297,620)	(9,874)	(62,150)	(72,024)
감가상각비한도초과(업무용승용차)	8,343	-	8,343	2,019	-	2,019
차량운반구	9,442	-	9,442	2,285	-	2,285
합 계	(1,274,301)	60,809	(1,213,492)	(308,381)	14,716	(293,665)
<전 기>						
미수수익	(488,940)	417,841	(71,099)	(118,323)	101,118	(17,206)
비업무용자산손상차손	894,192	(56,620)	837,572	216,394	(13,702)	202,692
투자자산손상차손	380,267	(263,147)	117,120	92,025	(63,682)	28,343
단기매매증권평가	-	311,309	311,309	-	75,337	75,337
이연대출부대손익	(2,937,855)	412,720	(2,525,134)	(710,961)	99,878	(611,083)
미확정비용	73,457	-	73,457	17,777	-	17,777
대손금	5,491	-	5,491	1,329	-	1,329
매도가능증권평가	(10,609)	(30,193)	(40,801)	(2,567)	(7,307)	(9,874)
유형자산재평가이익	(714,872)	714,872	-	(172,999)	172,999	-
현재가치할인차금	12,980,332	(12,980,332)	-	3,141,240	(3,141,240)	-
파생상품자산	(14,909,778)	14,909,778	-	(3,608,166)	3,608,166	-
파생상품부채	1,411,998	(1,411,998)	-	341,704	(341,704)	-
감가상각비한도초과(업무용승용차)	6,675	1,669	8,343	1,615	404	2,019
차량운반구	-	9,442	9,442	-	2,285	2,285
대손충당금	559,434	(559,434)	-	135,383	(135,383)	-
합 계	(2,750,208)	1,475,907	(1,274,301)	(665,550)	357,169	(308,381)

(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 회계 연도에 소멸되는 차감할 일시적차이를 초과하고 있으므로 당해 법인세효과가 실현될 수 있는 것으로 판단하여 이연법인세자산을 전액 인식하였습니다.

18. 주당손익

(1) 당분기와 전분기의 기본주당이익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당분기	전분기
보통주분기순이익(*)	4,796,389,519	7,773,760,983
가중평균 유통보통주식수(주)	6,420,000	6,420,000
기본주당분기이익	747	1,211

(*) 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	1.1~3.31	6,420,000	90	577,800,000	6,420,000
합 계		6,420,000		577,800,000	6,420,000
<전분기>					
전기이월	1.1~3.31	6,420,000	90	577,800,000	6,420,000
합 계		6,420,000		577,800,000	6,420,000

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

19. 분기포괄손익계산서

당사의 분기포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전분기	
분기순이익		4,796,390		7,773,761
기타포괄손익		194,669		946
매도가능증권평가 (법인세효과: 당분기: (62,150)천원 전분기: (302)천원	194,669		946	
분기포괄이익		4,991,058		7,774,707

20. 특수관계자

(1) 지배·종속기업 등 현황

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

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

구 분	당분기	전 기
기타특수관계자	(주)상상인선박기계 (주)제이원와이드 주요경영진 및 직원	(주)상상인선박기계 (주)제이원와이드 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	-	30,022	22,001,340
기타특수관계자	(주)상상인선박기계	-	2	-
	(주)제이원와이드	-	25	-
	주요 경영진	-	378	-
	직원	510	2,294	-
합 계		510	32,721	22,001,340
<전분기>				
지배기업	(주)상상인	-	77,393	14,990,700
기타특수관계자	(주)상상인선박기계	-	2	-
	(주)제이원와이드	-	-	-
	주요 경영진	-	67	-
	직원	544	2,316	-
합 계		544	79,778	14,990,700

(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	-	-	5,248	4,000,000	2,262
기타특수관계자	(주)상상인선박기계	-	-	584	-	-
	(주)제이원와이드	-	-	6,039	-	4
	주요 경영진	-	-	70,470	-	277
	직원	57,379	142	409,661	-	4,699
합 계		57,379	142	492,002	4,000,000	7,242
<전 기>						
지배기업	(주)상상인	-	-	5,229	4,000,000	2,262
기타특수관계자	(주)상상인선박기계	-	-	582	-	-
	(주)제이원와이드	-	-	6,017	-	4
	주요 경영진	-	-	54,078	-	849
	직원	67,515	178	304,167	-	4,553
합 계		67,515	178	370,073	4,000,000	7,668

21. 부가가치 계산자료

판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
과 목	당분기	전분기
급여	1,644,359	1,283,451
퇴직급여	65,888	59,003
복리후생비	198,005	229,042
세금과공과	457,975	304,676
임차료	25,748	11,771
감가상각비	192,644	57,642
합 계	2,584,619	1,945,585

22. 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 113,903천원)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 118,319천원(전기: 209,169천원)의 보증을 제공받고 있습니다.

23. 현금흐름표

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
현금 및 예치금	59,254,542	76,141,527
차감: 사용제한 예치금(주석4)	(38,866,007)	(36,020,781)
현금흐름표상의 현금	20,388,535	40,120,746

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
대출채권의 제각	56,384	-
매도가능증권평가	272,460	1,248

24. 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	평균금액	이자수익(*)
예치금	128,521,508	609,522	69,595,572	375,540
만기보유증권	1,977,778	15,498	2,543,118	14,831
대출채권	942,269,527	31,692,877	848,348,643	28,711,146
미회수내국환채권	6,835,117	21,580	5,904,202	20,495
합 계	1,079,603,930	32,339,477	926,391,535	29,122,012

(*) 현재가치할인차금 상각 이자수익은 제외하였습니다.

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

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전분기	
	평균금액	이자비용	평균금액	이자비용
예수부채	897,645,191	5,453,195	791,301,311	4,438,251
사채	4,000,000	30,000	4,000,000	30,000
미지급내국환채무	2,969,290	5,227	1,941,078	4,089
합 계	904,614,482	5,488,422	797,242,389	4,472,339