

주식회사 상상인플러스저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 48(당) 기 3분기

2019년 01월 01일 부터

2019년 09월 30일 까지

제 47(전) 기 3분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 09월 30일 까지

우리회계법인

목 차

	페이지
분기재무제표 검토보고서	1
분기재무제표	
분기재무상태표	4
분기손익계산서	7
분기자본변동표	9
분기현금흐름표	10
주석	12

분기재무제표 검토보고서

주식회사 상상인플러스저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 상상인플러스저축은행(이하 "회사")의 요약분기재무제표를 검토하였습니다. 동 요약분기재무제표는 2019년 9월 30일 현재의 요약분기재무상태표, 2019년과 2018년 9월 30일로 종료되는 양 3개월 및 9개월 보고기간의 요약분기손익계산서와 양 9개월 보고기간의 요약분기자본변동표 및 요약분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 요약분기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 요약분기재무제표에 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 요약분기재무제표가 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. 비교표시 목적으로 첨부한 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

우 리 회 계 법 인

대 표 이 사 김 병 익
김 병 익



2019년 11월 21일

이 검토보고서는 검토보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 요약분기재무제표에 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 3분기

2019년 07월 01일 부터

2019년 09월 30일 까지

제 48(당) 기 누적3분기

2019년 01월 01일 부터

2019년 09월 30일 까지

제 47(전) 기 3분기

2018년 07월 01일 부터

2018년 09월 30일 까지

제 47(전) 기 누적3분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 상상인플러스저축은행 대표이사 송기문

본점 소재지 : (도로명주소) 충청남도 천안시 서북구 불당21로 67-12 2층(불당동, 퍼스트프라자)
(전 화) 041-901-2710

분기 재무상태표

제 48(당) 기 3분기 2019년 9월 30일 현재

제 47(전) 기 2018년 12월 31일 현재

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과목	제 48(당) 기 3분기	제 47(전) 기
자 산		
I. 현금및예치금(주석23)	95,661,547,245	113,663,489,699
1. 현금	118,896,051	11,505,215
2. 예치금(주석4,5)	95,542,651,194	113,651,984,484
II. 유가증권(주석6)	12,303,632,450	6,038,729,291
1. 단기매매증권	10,884,700	701,325,750
2. 매도가능증권	10,894,968,878	3,339,625,500
3. 만기보유증권(주석5)	1,397,778,872	1,997,778,041
III. 대출채권(주석7,20)	910,511,635,261	910,652,514,456
1. 예적금담보대출	863,340,617	1,124,592,247
대손충당금	(13,450,066)	(8,087,146)
2. 일반자금대출	913,156,550,589	905,952,674,599
대손충당금	(47,900,952,438)	(46,500,982,148)
3. 종합통장대출	45,498,374,346	48,999,401,541
대손충당금	(2,331,516,048)	(1,445,495,518)
4. 기타대출채권	121,593,105	95,944,897
대손충당금	(102,180,422)	(90,668,507)
5. 이연대출부대손익	1,219,875,578	2,525,134,491
IV. 유형자산(주석8)	7,976,253,814	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	(148,232,260)	(59,099,854)
3. 차량운반구	308,278,533	281,306,609
감가상각누계액	(112,171,429)	(75,956,837)
4. 집기비품	459,000,950	423,108,450
감가상각누계액	(350,404,479)	(305,386,266)
5. 기타의유형자산	1,889,708,949	1,829,415,932
감가상각누계액	(1,163,102,255)	(801,512,973)
V. 기타자산	17,132,437,708	15,187,448,890
1. 투자자산	762,550,820	715,563,890
2. 무형자산(주석9)	223,719,698	403,029,737
3. 비업무용자산(주석8,10)	1,040,000,000	1,120,000,000
4. 보증금	548,000,000	573,000,000
5. 선급금	151,580,080	95,118,880
6. 미수수익(주석20)	6,115,206,205	6,753,592,800

과 목	제 48(당) 기 3분기		제 47(전) 기	
대손충당금	(221,279,096)		(157,557,654)	
7. 선급비용	214,894,465		4,808,283	
8. 잡자산	1,162,400,624		12,959,330	
9. 미회수내국환채권	7,135,364,912		5,666,933,624	
자 산 총 계		1,043,585,506,478		1,053,901,493,202
부 채				
I. 예수부채(주석11,20)		873,099,400,941		895,838,724,082
1. 보통예금	32,301,864,742		65,026,987,668	
2. 별단예금	18,856,585		22,339,706	
3. 수입부금	12,900,000		12,900,000	
4. 자유적립예금	1,781,759,460		882,941,250	
5. 정기예금	829,177,079,873		813,482,368,613	
6. 저축예금	5,734,358,082		8,274,083,285	
7. 기업자유예금	211,133,583		69,364,451	
8. 정기적금	3,602,268,616		7,637,479,109	
9. 장기주택마련저축	33,490,000		237,510,000	
10. 재형저축	225,690,000		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		23,222,992,091		26,528,341,768
1. 미지급금	421,236,103		105,985,013	
2. 미지급비용(주석20)	14,511,123,331		14,235,021,683	
3. 당기법인세부채	5,524,567,355		7,978,423,304	
4. 이연법인세부채(주석17)	120,945,451		308,380,874	
5. 선수수익	16,834,412		11,716,766	
6. 수입보증금	20,000,000		23,000,000	
7. 수입제세	131,237,200		297,142,390	
8. 잡부채	394,219,744		165,946,120	
9. 미지급내국환채무	2,082,828,495		3,402,725,618	
부 채 총 계		900,322,393,032		926,367,065,850
자 본				
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		(249,366,840)		30,927,158
1. 매도가능증권평가손익(주석6)	(249,366,840)		30,927,158	
IV. 이익잉여금		111,492,978,286		95,483,998,194
1. 이익준비금(주석14)	19,651,533,483		15,185,834,758	
2. 미처분이익잉여금	91,841,444,803		80,298,163,436	
자 본 총 계		143,263,113,446		127,534,427,352

과 목	제 48(당) 기 3분기		제 47(전) 기	
부 채 및 자 본 총 계		1,043,585,506,478		1,053,901,493,202

별첨 주석은 본 요약분기재무제표의 일부입니다.

분기손익계산서

제 48(당) 기 3분기 2019년 7월 1일부터 2019년 9월 30일까지

제 48(당) 기 누적3분기 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

제 47(전) 기 3분기 2018년 7월 1일부터 2018년 9월 30일까지

제 47(전) 기 누적3분기 2018년 1월 1일부터 2018년 9월 30일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 48(당) 기 3분기		제 47(전) 기 3분기		
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적	
I. 영업수익		32,556,238,286	99,616,155,740	34,668,405,233	111,921,012,597
1. 이자수익(주석20,24)		31,527,534,730	95,888,865,228	33,256,703,343	92,801,082,789
(1) 예치금이자	497,608,735	1,450,185,176	367,514,679	933,606,903	
(2) 만기보유증권이자	12,555,614	34,890,351	19,242,058	52,943,101	
(3) 대출채권이자	31,000,191,210	94,350,189,011	32,693,343,221	91,397,179,154	
(4) 기타이자수익	17,179,171	53,600,690	176,603,365	417,353,631	
2. 유가증권평가및처분이익	4,925,462	21,571,567	103,795,456	1,687,845,586	1,687,845,586
(1) 단기매매증권처분이익	4,925,462	4,925,462	652,246,921	1,687,845,586	
(2) 단기매매증권평가이익	-	-	(548,451,465)	-	
(3) 매도가능증권처분이익	-	16,646,105	-	-	
3. 대출채권평가및처분이익(주석7)	404,032,012	1,882,543,021	457,755,206	13,365,184,966	13,365,184,966
(1) 대출채권처분이익	404,032,012	1,882,543,021	457,755,206	13,365,184,966	
4. 수수료수익	619,746,082	1,823,175,924	754,845,228	2,378,657,700	2,378,657,700
(1) 송금수입수수료	3,000	12,000	82,000	649,600	
(2) 중도해지수입수수료	357,794,885	1,352,176,539	740,938,370	2,311,065,523	
(3) 대리사무취급수입수수료	-	1,107,456	37,486,284	37,637,154	
(4) 기타수입수수료	261,948,187	469,879,929	(23,661,426)	29,305,423	
5. 기타영업수익	-	-	95,306,000	1,688,241,556	1,688,241,556
(1) 파생상품평가이익	-	-	95,306,000	184,213,181	
(2) 파생상품거래이익	-	-	-	1,504,028,375	
II. 영업비용	12,775,684,590	49,340,876,070	21,851,499,853	73,110,868,757	73,110,868,757
1. 이자비용(주석12,20,24)	5,440,686,305	16,265,809,844	5,174,012,276	14,354,119,565	14,354,119,565
(1) 예수금이자	5,405,872,365	16,180,434,589	5,140,075,816	14,252,515,960	
(2) 사채이자	30,000,000	89,741,936	30,000,000	89,741,936	
(3) 기타이자비용	4,813,940	15,633,319	3,936,460	11,861,649	
2. 유가증권평가및처분손실	5,474,750	131,554,633	2,349,500	166,814,500	166,814,500
(1) 단기매매증권처분손실	-	125,025,333	-	-	
(2) 단기매매증권평가손실	5,474,750	6,529,300	2,349,500	166,814,500	
3. 대출채권평가및처분손실(주석7)	2,634,780,411	17,911,046,453	12,123,430,584	30,861,997,542	30,861,997,542
(1) 대손상각비	2,633,107,944	17,909,373,986	12,123,430,584	30,861,778,225	
(2) 대출채권처분손실	1,672,467	1,672,467	-	219,317	
4. 수수료비용	1,619,372,788	4,628,728,428	1,644,394,485	5,068,401,537	5,068,401,537
(1) 송금수수료	80,100	313,100	179,500	516,000	
(2) 기타지급수수료(주석20)	1,619,292,688	4,628,415,328	1,644,214,985	5,067,885,537	
5. 판매비와관리비(주석15,16,21)	2,119,782,218	7,329,506,270	1,814,462,557	5,881,565,198	5,881,565,198
(1) 인건비	872,510,614	3,344,790,294	735,028,112	2,946,452,188	
(2) 경비	1,247,271,604	3,984,715,976	1,079,434,445	2,935,113,010	
6. 기타영업비용	955,588,138	3,054,230,442	1,092,850,451	16,777,970,415	16,777,970,415
(1) 예금보험료	952,846,000	2,990,509,000	1,008,454,000	2,866,218,000	
(2) 기타의대손상각비	2,742,138	63,721,442	8,598,451	97,782,615	
(3) 파생상품평가손실	-	-	75,798,000	288,302,000	
(4) 파생상품거래손실	-	-	-	13,525,667,800	

과 목	제 48(당) 기 3분기		제 47(전) 기 3분기	
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적
III. 영업이익	19,780,553,696	50,275,279,670	12,816,905,390	38,810,143,840
IV. 영업외수익	36,098,480	79,740,660	35,398,038	134,066,397
1. 수입임대료	4,545,454	10,000,000	6,987,270	23,039,991
2. 유형자산처분이익	-	4,452,263	4,544,455	12,543,455
3. 비업무용자산처분이익	20,000,000	20,000,000	-	1,813,350
4. 잡이익	11,553,026	45,288,397	23,866,313	96,669,601
V. 영업외비용	302,995,131	647,683,435	634,906,561	664,159,316
1. 유입물건관리비	4,653,740	15,206,180	19,925,710	23,498,045
2. 유형자산처분손실	-	23,091,404	18,476,015	18,609,015
3. 비업무용자산처분손실	-	-	595,000,000	595,000,000
4. 기부금	287,907,001	567,907,001	-	-
5. 잡손실	10,434,390	41,478,850	1,504,836	27,052,256
VI. 법인세비용차감전순이익	19,513,657,045	49,707,336,895	12,217,396,857	38,280,050,921
VII. 법인세비용(주석17)	4,611,465,003	11,697,016,803	2,884,407,650	8,927,765,535
VIII. 분기순이익	14,902,172,042	38,010,320,092	9,332,989,207	29,352,285,386
IX. 주당순익(주석18)				
1. 주당이익	2,321	5,921	1,454	4,572

별첨 주석은 본 요약분기재무제표의 일부입니다.

분기 자본 변동표

제 48(당) 기 3분기 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

제 47(전) 기 3분기 2018년 1월 1일부터 2018년 9월 30일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2018.1.1(전기초)	32,100,000,000	(80,498,000)	549,914,415	65,817,710,940	98,387,127,355
연차배당(주식20)	-	-	-	(14,990,700,000)	(14,990,700,000)
분기순이익	-	-	-	29,352,265,386	29,352,265,386
매도가능증권평가손익(주식6)	-	-	(45,431,867)	-	(45,431,867)
2018.9.30(전분기말)	32,100,000,000	(80,498,000)	504,482,548	80,179,276,326	112,703,260,874
2019.1.1(당기초)	32,100,000,000	(80,498,000)	30,927,158	95,483,998,194	127,534,427,352
연차배당(주식20)	-	-	-	(22,001,340,000)	(22,001,340,000)
분기순이익	-	-	-	38,010,320,092	38,010,320,092
매도가능증권평가손익(주식6)	-	-	(280,293,998)	-	(280,293,998)
2019.9.30(당분기말)	32,100,000,000	(80,498,000)	(249,366,840)	111,492,978,286	143,263,113,446

별첨 주석은 본 요약분기재무제표의 일부입니다.

분기 현금흐름표

제 48(당) 기 3분기 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

제 47(전) 기 3분기 2018년 1월 1일부터 2018년 9월 30일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과목	제 48(당) 기 3분기	제 47(전) 기 3분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	26,719,838,428	(127,543,421,355)
1. 분기순이익	38,010,320,092	29,352,265,386
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	18,970,568,846	32,330,063,735
(1) 대손상각비	17,909,373,986	30,861,778,225
(2) 기타의대손상각비	63,721,442	97,782,615
(3) 파생상품평가손실	-	288,302,000
(4) 단기매매증권평가손실	6,529,300	166,814,500
(5) 감가상각비	587,360,175	274,127,598
(6) 무형자산상각비	380,492,539	27,649,782
(7) 유형자산처분손실	23,091,404	18,609,015
(8) 비업무용자산처분손실	-	595,000,000
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(24,452,263)	(573,661,323)
(1) 파생상품평가이익	-	(184,213,181)
(2) 유형자산처분이익	(4,452,263)	(18,602,127)
(3) 비업무용자산처분이익	(20,000,000)	(1,813,350)
(4) 이자수익(현재가치할인차금 상각)	-	(369,032,665)
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(30,236,598,247)	(188,652,089,153)
(1) 예치금의 감소(증가)	(364,993,953)	(7,368,946,799)
(2) 단기매매증권의 감소(증가)	683,911,750	(1,012,634,500)
(3) 매도가능증권의 감소(증가)	(7,925,124,378)	(2,000,000,000)
(4) 만기보유증권의 감소(증가)	599,999,169	(54,660,000)
(5) 대출채권의 감소(증가)	(17,768,494,791)	(175,691,502,490)
(6) 미수수익의 감소(증가)	638,386,595	(1,686,058,589)
(7) 선급금의 감소(증가)	(56,461,200)	(8,092,680)
(8) 선급비용의 감소(증가)	(210,086,182)	(167,432,730)
(9) 파생상품자산의 감소(증가)	-	12,924,508,981
(10) 잡자산의 감소(증가)	(1,149,441,294)	6,609,276
(11) 미회수내국환채권의 감소(증가)	(1,468,431,288)	(3,983,213,861)
(12) 미지급금의 증가(감소)	315,251,090	(17,698,257)
(13) 미지급비용의 증가(감소)	276,101,648	3,064,642,335
(14) 선수수익의 증가(감소)	5,117,646	(7,346,925)
(15) 수입보증금의 금가(감소)	(3,000,000)	(30,000,000)
(16) 수입제세의 증가(감소)	(165,905,190)	(136,407,110)
(17) 당기법인세부채의 증가(감소)	(2,453,855,949)	(9,292,456,906)
(18) 이연법인세부채의 증가(감소)	(97,948,421)	21,098,241

과목	제 48(당) 기 3분기		제 47(전) 기 3분기	
(19) 미지급내국환채무의 증가(감소)	(1,319,897,123)		(2,226,223,177)	
(20) 파생상품부채의 증가(감소)	-		(1,411,998,400)	
(21) 잡부채의 증가(감소)	228,273,624		425,724,438	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(346,111,694)		(6,352,123,049)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	229,775,651		1,828,786,955	
(1) 유형자산의 처분	104,775,651		12,545,455	
(2) 비업무용자산의 처분	100,000,000		532,241,500	
(3) 보증금의 감소	25,000,000		1,284,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(575,887,345)		(8,180,910,004)	
(1) 투자자산의 취득	(46,986,930)		-	
(2) 유형자산의 취득	(327,717,915)		(8,180,910,004)	
(3) 무형자산의 취득	(201,182,500)		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(44,740,663,141)		146,430,882,187
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		161,421,582,187	
(1) 예수부채의 순증가	-		161,421,582,187	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(44,740,663,141)		(14,990,700,000)	
(1) 예수부채의 순감소	(22,739,323,141)		-	
(2) 배당금의 지급	(22,001,340,000)		(14,990,700,000)	
IV. 현금의 증가(감소)(I + II + III)		(18,366,936,407)		12,535,337,783
V. 기초의 현금(주석23)		76,423,758,109		17,502,030,989
VI. 분기말의 현금(주석23)		58,056,821,702		30,037,368,772

별첨 주석은 본 요약분기재무제표의 일부입니다.

주식

제 48(당) 기 3분기 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

제 47(전) 기 3분기 2018년 1월 1일부터 2018년 9월 30일까지

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(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 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 법률의 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, 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.

상호저축은행업 감독규정상 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)
	요주의	이자 등의 연체기일이 1개월 이상 3개월 미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	8%	12%	5%	7.5%	3% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 건)
							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)				
구 분	금융기관	연이자율(%)	당분기	전 기
현금성자산				
보통예치금	중소기업은행 등	0.10	3,207,564	2,258,568
중앙회예탁금	상호저축은행중앙회	1.77	28,000,000	40,000,000
기타예치금	중소기업은행 등	0.70~1.75	26,730,361	34,445,685
소 계			57,937,925	76,704,253
예치금				
지급준비금예치금	상호저축은행중앙회	2.03	37,604,726	36,947,732
합 계			95,542,651	113,651,985

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

(단위: 천원)					
계정과목	금융기관	연이자율(%)	당분기	전 기	사용제한내역
지급준비예치금(*1)	상호저축은행중앙회	2.03	37,604,726	36,947,732	지급준비자산
보통예치금(*2)	중소기업은행 등	-	-	292,000	지급제한
합 계			37,604,726	37,239,732	

(*1) 지급준비예치금 중 50억원이 금융업무담보(내국환약정 한도: 50억원)로 상호저축은행중앙회에 제공되었습니다(주석 22참조).

(*2) 타행발행수표 입금으로 인한 일시적인 지급제한입니다.

(3) 보고기간종료일 현재 예치금은 전액 만기가 1년 이내에 도래합니다.

5. 지급준비자산

(1) 당사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업 감독규정에 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	37,604,726	36,947,732
만기보유증권	지준유가증권	1,397,779	1,997,778
합 계		39,002,505	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:					
압타바이오	161	4,830	2,471	-	-
에이에프더블류	260	5,850	3,705	-	-
플리토	39	1,014	688	-	-
에이스토리	400	5,720	4,020	-	-
스킨앤스킨	-	-	-	1,012,635	701,326
합 계		17,414	10,884	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
(주)벤티트	10.00	700,000	700,000	700,000	700,000
소 계		1,248,825	1,248,825	1,248,825	1,248,825
출자금:					
시너지4차산업3호신기술투자조합	9.95	1,975,124	1,975,124	-	-
소 계		1,975,124	1,975,124	-	-
수익증권(*2):					
수성코스닥벤처PLUS멀티전략 전문투자형사모투자신탁	20.00	2,000,000	2,236,940	2,000,000	2,025,160
수성코스닥벤처P1멀티전략 전문투자형사모투자신탁	60.00	6,000,000	5,434,080	-	-
대신전문투자형사모부동산12호	-	-	-	50,000	65,641
소 계		8,000,000	7,671,020	2,050,000	2,090,801
합 계		11,223,949	10,894,969	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 매도가능증권평가손익의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
기초잔액	30,927	8,041
처분	(15,641)	-
평가	(354,140)	(59,937)
법인세효과	89,487	14,505
분기말잔액	(249,367)	(37,391)

(4) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분		당분기		전 기	
		취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
지준유가증권(*)	국민주택채권 외	1,397,779	1,397,779	1,897,778	1,897,778
	중소기업금융채권	-	-	100,000	100,000
합 계		1,397,779	1,397,779	1,997,778	1,997,778

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

(5) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전 기
1년 이내	-	599,999
5년 이내	97,780	97,780
5년 초과	1,299,999	1,299,999
합 계	1,397,779	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	4.1~5.0	863,341	4.1~5.4	1,124,592
일반자금대출	2.0~29.0	913,156,551	2.0~34.9	905,952,675
종합통장대출	3.5~15.0	45,498,374	3.5~10.5	48,999,402
기타대출채권(*)	-	121,593	-	95,945
소 계		959,639,859		956,172,613
이연대출부대손익		1,219,875		2,525,134
대손충당금		(50,348,099)		(48,045,233)
합 계		910,511,635		910,652,514

(*) 대출금 회수를 위한 법적절차와 관련된 지출액입니다.

당사는 대출채권에 대하여 상호저축은행법 및 동법 시행령에 의거 개별차주에 대하여 다음의 금액을 한도로 대출할 수 있도록 되어 있습니다.

구 분	한 도
기업(법인)대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 100억원
기업(법인이 아닌 사업자)대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 50억원
지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20% 이내에서 해당사업 소요자금 이내
기타대출	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)						
구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
<당분기>						
예적금담보대출	783,341	80,000	-	-	-	863,341
일반자금대출	539,158,212	312,242,749	35,639,465	18,752,472	7,363,652	913,156,551
종합통장대출	35,418,323	7,202,239	2,059,411	435,572	382,829	45,498,374
기타대출채권	-	-	8,572	25,191	87,830	121,593
합 계	575,359,875	319,524,988	37,707,448	19,213,236	7,834,312	959,639,859
대손충당금	(6,491,622)	(17,067,440)	(8,325,710)	(10,629,015)	(7,834,312)	(50,348,099)
총당금설정률	1.13%	5.34%	22.08%	55.32%	100.00%	5.25%
<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	5.25%	5.02%	2.25%

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

(단위: 천원)					
구 분	3월 이내	6월 이내	1년 이내	1년 이후	합 계
<당분기>					
예적금담보대출	-	5,000	684,141	174,200	863,341
일반자금대출	32,512,639	39,531,889	540,623,711	300,488,312	913,156,551
종합통장대출	382,830	5,987,323	18,908,967	20,219,254	45,498,374
기타대출채권	121,593	-	-	-	121,593
합 계	33,017,062	45,524,212	560,216,819	320,881,766	959,639,859
<전 기>					
예적금담보대출	904,582	33,900	160,010	26,100	1,124,592
일반자금대출	476,847,954	156,162,139	132,885,829	140,056,752	905,952,674
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	140,102,641	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	804,605,838	83.89	792,601,115	82.89
개인	155,034,021	16.11	163,571,498	17.11
합 계	959,639,859	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	155,034,021	16.16	163,571,498	17.11
제조업	27,530,000	2.87	32,669,253	3.42
건설업	4,927,952	0.51	10,598,797	1.11
PF대출	152,453,182	15.89	74,952,765	7.84
부동산 및 임대업	79,464,761	8.28	66,297,734	6.93
숙박 및 음식점업	6,213,745	0.65	9,311,745	0.97
운수업	47,000	0.00	180,000	0.02
서비스업	264,109,155	27.52	45,027,248	4.71
금융업	168,511,837	17.56	226,081,571	23.64
도매업	47,073,294	4.91	67,242,305	7.03
기타	54,274,912	5.65	260,239,697	27.22
합 계	959,639,859	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	17,909,374	30,861,778
채권매각	(4,919,143)	(1,950,901)
부실채권 제각	(13,015,214)	(368,366)
상각채권 추심	2,327,848	541,480
분기말잔액	50,348,099	46,707,908

(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	7,834,312	7,834,312	16,539,982	16,539,982

(9) 보고기간종료일 현재 타금융회사 등에 대한 대출채권은 다음과 같습니다

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전 기
일반자금대출	170,764,253	191,942,954
종합통장대출	26,898,542	34,138,577
기타대출채권	882	40
합 계	197,663,677	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	7,010,916	(4,919,143)	-	2,091,774	3,972,644	1,880,871	부실채권 매각
합 계	7,010,916	(4,919,143)	-	2,091,774	3,972,644	1,880,871	
<전분기>							
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	

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
기초잔액	2,525,134	2,937,855
증가	(93,652)	1,546,778
감소	(1,211,607)	(1,597,709)
분기말잔액	1,219,876	2,886,924

8. 유형자산

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

(단위: 천원)						
구 분	기초잔액	취 득	처 분	감가상각비	대체(*)	분기말잔액
<당분기>						
토지	2,339,447	-	-	-	-	2,339,447
건물	4,668,888	25,740	-	(89,132)	-	4,605,496
차량운반구	205,350	205,792	(123,415)	(91,620)	-	196,107
집기비품	117,722	35,893	-	(45,018)	-	108,596
기타의유형자산	1,027,903	60,293	-	(361,589)	-	726,607
합 계	8,359,311	327,718	(123,415)	(587,360)	-	7,976,254
<전분기>						
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

(*) 비업무용자산으로 대체된 내역입니다.

(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	788,719	2,339,447	689,581

(3) 보고기간종료일 현재 당사의 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
보험종류	부보자산	부보금액		부보처
		당분기	전 기	
화재보험 등	본사 건물 외	7,749,000	6,665,000	한화손해보험(주)
	비업무용자산	1,015,391	2,898,664	한화손해보험(주)
합 계		8,764,391	9,563,664	

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	523,804	(512,398)	11,407
기타의무형자산	542,475	(330,162)	212,313
합 계	1,066,280	(842,560)	223,720
<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	기초잔액	취 득	상 각	분기말잔액
<당분기>				
개발비	346,995	-	(335,588)	11,407
기타의무형자산	56,035	201,183	(44,904)	212,313
합 계	403,030	201,183	(380,493)	223,720
<전분기>				
개발비	11,711	-	(2,409)	9,302
기타의무형자산	63,290	-	(25,241)	38,049
합 계	75,001	-	(27,650)	47,351

10. 비업무용자산

당분기와 전분기 중 비업무용자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	기초잔액	취 득	처 분	대체(*)	분기말잔액
<당분기>					
비업무용건물	620,000	-	(80,000)	-	540,000
비업무용동산	500,000	-	-	-	500,000
합 계	1,120,000	-	(80,000)	-	1,040,000
<전분기>					
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

(*) 유형자산에서 대체된 내역입니다.

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	32,301,865	0.1 ~ 1.0	65,026,988
	별단예금	-	18,857	-	22,340
	소 계		32,320,721		65,049,327
저축성예금	수입부금	4.1 ~ 6.5	12,900	4.1 ~ 6.5	12,900
	자유적립예금	1.9 ~ 3.6	1,781,759	1.8 ~ 3.6	882,941
	정기예금	1.0 ~ 6.5	829,177,080	1.0 ~ 6.5	813,482,369
	저축예금	0.1 ~ 1.7	5,734,358	0.1 ~ 1.7	8,274,083
	기업자유예금	0.1 ~ 1.7	211,134	0.1 ~ 1.7	69,364
	정기적금	2.1 ~ 3.5	3,602,269	2.1 ~ 3.5	7,637,479
	장기주택마련저축	5.0 ~ 6.0	33,490	5.0 ~ 6.0	237,510
	재형저축	4.5	225,690	4.5	192,750
	소 계		840,778,680		830,789,397
합 계		873,099,401		895,838,724	

(2) 보고기간종료일 현재 예수부채의 계약만기일까지 잔존기간의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
<당분기>					
보통예금	32,301,865	-	-	-	32,301,865
별단예금	18,857	-	-	-	18,857
수입부금	12,900	-	-	-	12,900
자유적립예금	357,380	605,082	461,528	357,770	1,781,759
정기예금	213,718,119	202,190,420	323,708,694	89,559,848	829,177,080
저축예금	5,734,358	-	-	-	5,734,358
기업자유예금	211,134	-	-	-	211,134
정기적금	1,580,852	1,135,700	624,207	261,510	3,602,269
장기주택마련저축	17,490	-	-	16,000	33,490
재형저축	-	-	32,550	193,140	225,690
합 계	253,952,953	203,931,202	324,826,978	90,388,268	873,099,401
<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 89,742천원(전분기: 89,742천원)입니다.

13. 자본금

보고기간종료일 현재 당사의 자본금 내용은 다음과 같습니다.

구 분	당분기	전 기
수권주식수	16,400,000 주	16,400,000 주
1주당 금액	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 10 이상을 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	
	3개월	누적	3개월	누적
인건비				
급여	788,281	3,120,594	658,131	2,753,494
퇴직급여	84,229	224,197	76,897	192,958
소 계	872,510	3,344,791	735,028	2,946,452
경비				
복리후생비	184,657	691,288	227,227	619,425
여비교통비	20,327	54,270	17,056	52,223
통신비	67,667	195,489	57,437	191,278
전력및수도료	-	-	2,030	17,428
도서인쇄비	828	2,050	526	4,217
세금및공과금	392,516	1,264,557	334,701	983,629
임차료	22,910	70,306	22,622	57,450
차량유지비	22,991	61,494	16,656	48,291
소모품비	10,547	46,589	37,112	72,525
전산업무비	43,483	168,751	71,840	325,801
감가상각비	199,383	587,360	157,293	274,128
무형자산상각비	128,959	380,493	8,422	27,650
수선유지비	18,046	50,486	23,800	25,311
보험료	-	2,546	6,454	6,553
접대비	27,683	66,319	7,261	34,724
운반및보관료	105	1,458	11,213	11,355
연료및유류비	-	689	-	407
등기소송비	5,527	28,928	6,620	58,318

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
연수비	11,719	14,238	1,244	7,916
용역비	23,758	70,907	27,720	71,565
광고선전비	66,166	226,497	42,201	44,919
소 계	1,247,272	3,984,715	1,079,435	2,935,113
합 계	2,119,782	7,329,506	1,814,463	5,881,565

16. 퇴직급여

당사는 전임직원에게 대한 퇴직금제도를 혼합형 확정기여형으로 운영하고 있으며 이로 인해 당분기 중 당사가 지급한 퇴직급여는 224,197천원(전분기: 192,958천원)입니다.

17. 법인세비용

(1) 당분기와 전분기의 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
당분기 법인세부담액	11,794,965	8,906,688
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(187,435)	6,592
자본에 직접 반영된 법인세비용:		
매도가능증권평가이익	89,487	14,505
법인세비용	11,697,017	8,927,786

(2) 당분기와 전분기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
법인세비용차감전순이익(A)	49,707,337	38,280,051
적용세율에 따른 법인세	11,682,676	8,917,272
조정사항 :		
비공제비용	14,341	6,110
기타(세율차이 등)	-	4,404
법인세비용(B)	11,697,017	8,927,786
유효세율(B/A)	23.53%	23.32%

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

(단위: 천원)						
구 분	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증감액	분기말잔액	기초잔액	증감액	분기말잔액
<당분기>						
일시적차이로 인한 이연법인세						
미수수익	(71,099)	53,300	(17,799)	(17,206)	12,899	(4,307)
비업무용자산손상차손	837,572	(649,034)	188,538	202,692	(157,066)	45,626
투자자산손상차손	117,120	-	117,120	28,343	-	28,343
단기매매증권평가	311,309	(304,779)	6,529	75,337	(73,757)	1,580
이연대출부대손익	(2,525,134)	1,305,259	(1,219,876)	(611,083)	315,873	(295,210)
미확정비용	73,457	-	73,457	17,777	-	17,777
대손금	5,491	-	5,491	1,329	-	1,329
매도가능증권평가	(40,801)	369,781	328,980	(9,874)	89,487	79,613
감가상각비한도초과(업무용승용차)	8,343	-	8,343	2,019	-	2,019
차량운반구	9,442	-	9,442	2,285	-	2,285
합 계	(1,274,301)	774,527	(499,775)	(308,381)	187,435	(120,945)
<전 기>						
일시적차이로 인한 이연법인세						
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	
	3개월	누 적	3개월	누 적
보통주분기순이익(*)	14,902,172,042	38,010,320,092	9,332,989,207	29,352,265,386
가중평균 유통보통주식수(주)	6,420,000	6,420,000	6,420,000	6,420,000
기본주당이익	2,321	5,921	1,454	4,572

(*) 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 희석 주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

19. 분기포괄손익계산서

당사의 분기포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전분기	
분기순이익		38,010,320		29,352,265
기타포괄손익		(280,294)		(45,432)
매도가능증권평가 (법인세효과: 당분기: 89,487천원 전분기: 14,505천원)	(280,294)		(45,432)	
분기포괄이익		37,730,026		29,306,833

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	기타지급수수료	배당금 지급
<당분기>					
지배기업	(주)상상인	-	89,809	178,216	22,001,340
기타특수관계자	(주)상상인선박기계	-	7	-	-
	(주)제이원와이드	-	85	-	-
	주요 경영진	-	1,155	-	-
	직원	2,340	4,953	-	-
합 계		2,340	96,008	178,216	22,001,340
<전분기>					
지배기업	(주)상상인	-	139,690	-	14,990,700
기타특수관계자	상상인선박기계(주)	-	7	-	-
	주요 경영진	-	1,001	-	-
	직원	4,668	6,289	-	-
합 계		4,668	146,987	-	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	-	-	5,287	4,000,000	2,002
기타특수관계자	(주)상상인선박기계	-	-	590	-	-
	(주)제이원와이드	-	-	6,084	-	3
	주요 경영진	-	-	70,061	-	819
	직원	86,566	213	281,994	-	2,442
합 계		86,566	213	364,016	4,000,000	5,266
<전 기>						
지배기업	(주)상상인	-	-	5,229	4,000,000	2,301
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	7,707

21. 부가가치 계산자료

판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
과 목	당분기		전분기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
급여	788,281	3,120,594	658,131	2,753,494
퇴직급여	84,229	224,197	76,897	192,958
복리후생비	184,657	691,288	227,227	619,425
세금과공과	392,516	1,264,557	334,701	983,629
임차료	22,910	70,306	22,622	57,450
감가상각비	199,383	587,360	157,293	274,128
합 계	1,671,976	5,958,301	1,476,870	4,881,084

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 계류 중인 소송사건은 1건(소송가액 15,000천원)이며 피고로 계류 중인 소송사건은 1건(소송가액 1,544천원)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 3,407,716천원(전기: 209,169천원)의 보증을 제공받고 있습니다.

23. 현금흐름표

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
현금및예치금	95,661,547	67,559,294
차감: 사용제한 예치금(주석 4)	(37,604,726)	(37,521,925)
현금흐름표상의 현금	58,056,822	30,037,369

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
대출채권의 제각	13,015,214	368,366
매도가능증권평가손익	(369,781)	(59,937)
토지의 비업무용자산 대체	-	2,707,795
건물의 비업무용자산 대체	-	944,263

24. 이자수익이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

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

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전분기	
	평균금액	이자수익	평균금액	이자수익(*)
예치금	102,758,687	1,450,185	74,016,361	933,607
만기보유증권	1,698,877	34,890	2,563,740	52,943
대출채권	949,485,814	94,350,189	887,338,876	91,397,179
미회수내국환채권	5,545,847	53,601	5,026,689	48,321
합 계	1,059,489,225	95,888,865	968,945,666	92,432,050

(*) 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	878,110,343	16,180,435	831,973,327	14,252,516
사채	4,000,000	89,742	4,000,000	89,742
미지급내국환채무	2,528,497	15,633	1,916,707	11,862
합 계	884,638,840	16,285,810	837,890,034	14,354,120