

주식회사 상상인플러스저축은행의
분기재무제표

별첨 : 분기재무제표 검토보고서

제 49 기 1분기 2020년 1월 1일부터 2020년 3월 31일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

목 차

I. 분기재무제표 검토보고서	1
II. 분기재무제표	3
- 분기재무상태표	4
- 분기손익계산서	7
- 분기자본변동표	9
- 분기현금흐름표	10
- 주석	12

분기재무제표 검토보고서

주식회사 상상인플러스저축은행
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 상상인플러스저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2020년 3월 31일 현재의 분기재무상태표, 2020년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 분기손익계산서, 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 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

2019년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서·자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)는 우리회계법인이 감사하였으며, 2020년 2월 19일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

또한 비교표시된 2019년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 분기손익계산서와 분기자본변동표 및 분기현금흐름표는 중앙회계법인이 검토하였으며, 2019년 5월 17일자 검토보고서에서는 동 분기재무제표가 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시되지 않은 사항이 발견되지 않았다고 표명하고 있습니다.

삼 덕 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 이 용 모



2020년 5월 15일

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 49(당) 기 1분기

2020년 01월 01일 부터

2020년 03월 31일 까지

제 48(전) 기 1분기

2019년 01월 01일 부터

2019년 03월 31일 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 49(당) 기 1분기 2020년 03월 31일 현재

제 48(전) 기 2019년 12월 31일 현재

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과목	제 49(당) 기 1분기	제 48(전) 기
자 산		
I. 현금및예치금(주석4,24)	281,206,680,599	245,736,220,885
1. 현금및현금성자산	238,614,123,480	204,745,974,424
2. 예치금(주석5)	42,592,557,119	40,990,246,461
II. 유가증권(주석6)	12,839,986,923	13,182,924,377
1. 단기매매증권	76,285,470	128,301,100
2. 매도가능증권	11,475,724,201	11,763,264,201
3. 만기보유증권(주석5)	1,287,977,252	1,291,359,076
III. 대출채권(주석7,20)	749,257,363,696	832,118,566,795
1. 예적금담보대출	594,348,683	885,338,300
대손충당금	(12,693,487)	(12,299,755)
2. 일반자금대출	753,372,999,104	831,963,329,840
대손충당금	(64,766,280,131)	(51,915,131,723)
3. 종합통장대출	56,384,527,399	52,689,822,579
대손충당금	(3,142,518,778)	(2,696,226,993)
4. 기타대출채권	10,482,080,499	168,107,690
대손충당금	(785,134,957)	(113,369,613)
현재가치할인차금	(4,008,837,357)	-
5. 이연대출부대손익	1,138,872,721	1,148,996,470
IV. 유형자산(주석8)	7,728,595,969	7,797,553,626
1. 토지	2,339,447,475	2,339,447,475
2. 건물	4,753,728,330	4,753,728,330
감가상각누계액	(207,653,864)	(177,943,062)
3. 차량운반구	313,270,508	308,278,533
감가상각누계액	(136,387,718)	(159,492,870)
4. 집기비품	485,768,350	470,330,950
감가상각누계액	(381,603,361)	(368,519,448)
5. 기타의유형자산	1,920,880,162	1,918,342,162
감가상각누계액	(1,358,853,913)	(1,286,618,444)
V. 기타자산	17,461,668,447	23,651,306,887
1. 투자자산	1,477,950,820	762,550,820
2. 무형자산(주석9)	444,896,082	482,640,465
3. 비업무용자산(주석8,10)	989,000,000	1,040,000,000
4. 보증금	768,000,000	768,000,000
5. 선급금	151,580,080	151,580,080

과목	제 49(당) 기 1분기		제 48(전) 기	
6. 미수금	-		5,418,685	
7. 미수수익(주석20)	4,425,221,868		5,115,788,270	
대손충당금	(205,024,110)		(182,307,733)	
7. 선급비용	671,080,961		2,117,850	
9. 파생상품자산(주석23)	5,801,828,400		-	
10. 이연법인세자산	589,881,890		-	
11. 잡자산	1,105,976,544		1,261,966,544	
12. 미회수내국환채권	1,241,275,912		14,243,551,906	
자 산 총 계		1,068,494,295,634		1,122,486,572,570
부 채				
I. 예수부채(주석11,20)		936,761,945,031		966,110,336,255
1. 보통예금	10,339,673,966		12,181,299,239	
2. 별단예금	34,858,088		19,774,655	
3. 수입부금	3,300,000		3,300,000	
4. 자유적립예금	1,955,591,886		2,059,008,260	
5. 정기예금	913,132,031,642		942,567,344,290	
6. 저축예금	8,254,116,869		5,869,174,070	
7. 기업자유예금	341,207,128		62,706,116	
8. 정기적금	2,434,355,452		3,090,409,625	
9. 장기주택마련저축	24,020,000		23,480,000	
10. 재형저축	242,790,000		233,840,000	
II. 차입부채(주석12,20)		4,000,000,000		4,000,000,000
1. 사채	4,000,000,000		4,000,000,000	
III. 기타부채		23,005,664,977		30,152,691,638
1. 미지급금	369,470,990		1,622,057,765	
2. 미지급비용(주석20)	15,579,815,833		14,999,560,948	
3. 당기법인세부채	5,002,386,369		8,740,707,889	
4. 이연법인세부채(주석17)	-		206,138,176	
5. 선수수익	6,146,277		9,539,172	
6. 수입보증금	13,000,000		20,000,000	
7. 수입제세	154,823,110		403,769,070	
8. 잡부채	225,361,159		202,330,413	
9. 미지급내국환채무	1,654,661,239		3,948,588,205	
부 채 총 계		963,767,610,008		1,000,263,027,893
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		196,200,720		414,156,040
1. 매도가능증권평가손익(주석6)	196,200,720		414,156,040	

과 목	제 49(당) 기 1분기		제 48(전) 기	
IV. 이익잉여금		72,510,982,906		89,789,886,637
1. 이익준비금(주석14)	24,282,322,327		19,651,533,483	
2. 미처분이익잉여금	48,228,660,579		70,138,353,154	
자 본 총 계		104,726,685,626		122,223,544,677
부 채 및 자 본 총 계		1,068,494,295,634		1,122,486,572,570

"별첨 주석 참조"

분기손익계산서

제 49(당) 기 1분기 2020년 01월 01일부터 2020년 03월 31일까지

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

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과목	제 49(당) 기 1분기	제 48(전) 기 1분기
I. 영업수익	28,808,224,312	33,210,805,941
1. 이자수익(주석20,25)	25,706,355,613	32,339,477,167
(1) 예치금이자	1,130,027,500	609,521,637
(2) 만기보유증권이자	8,986,823	15,498,409
(3) 대출채권이자	24,524,893,485	31,692,877,434
(4) 기타이자수익	42,447,805	21,579,687
2. 유가증권평가및처분이익	2,927,527	16,646,105
(1) 단기매매증권처분이익	2,927,527	-
(2) 매도가능증권처분이익	-	16,646,105
3. 대출채권평가및처분이익(주석7)	621,951,417	205,222,158
(1) 대출채권처분이익	621,951,417	205,222,158
4. 수수료수익	702,560,377	649,460,511
(1) 송금수입수수료	1,000	7,000
(2) 중도해지수입수수료	206,038,639	613,429,398
(3) 대리사무취급수입수수료	200,000	1,013,636
(4) 기타수입수수료	496,320,738	35,010,477
5. 기타영업수익	1,774,429,378	-
(1) 파생상품평가이익	1,774,429,378	-
II. 영업비용	31,515,055,583	26,996,181,911
1. 이자비용(주석12,20,25)	5,857,147,593	5,488,422,324
(1) 예수금이자	5,822,220,332	5,453,195,304
(2) 사채이자	30,000,000	30,000,000
(3) 기타이자비용	4,927,261	5,227,020
2. 유가증권평가및처분손실	34,765,630	125,025,333
(1) 단기매매증권처분손실	-	125,025,333
(2) 단기매매증권평가손실	34,765,630	-
3. 대출채권평가및처분손실(주석7)	19,051,201,782	15,554,934,240
(1) 대손상각비	19,049,964,636	15,554,934,240
(2) 대출채권처분손실	1,237,146	-
4. 수수료비용	2,160,257,016	1,581,910,681
(1) 송금수수료	95,760	112,000
(2) 기타지급수수료	2,160,161,256	1,581,798,681
5. 판매비와관리비(주석15,16,21)	3,163,148,216	3,062,802,391
(1) 인건비	2,134,239,563	1,710,246,974
(2) 경비	1,028,908,653	1,352,555,417

과목	제 49(당) 기 1분기		제 48(전) 기 1분기	
6. 기타영업비용		1,248,535,346		1,183,086,942
(1) 예금보험료	1,183,138,000		1,048,999,000	
(2) 기타의대손상각비	22,716,377		134,087,942	
(3) 파생상품평가손실	42,680,969		-	
III. 영업이익(손실)		(2,706,831,271)		6,214,624,030
IV. 영업외수익		28,128,404		27,787,970
1. 수입임대료	3,636,363		2,727,273	
2. 유형자산처분이익	14,893,752		4,452,263	
3. 잡이익	9,598,289		20,608,434	
V. 영업외비용		323,096,250		60,405,864
1. 유입물건관리비	1,474,500		6,270,000	
2. 유형자산처분손실	-		23,091,404	
3. 비업무용자산손상차손	51,000,000		-	
4. 기부금	267,493,750		-	
5. 잡손실	3,128,000		31,044,460	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		(3,001,799,117)		6,182,006,136
VII. 법인세비용(수익)(주석17)		(726,435,386)		1,385,616,617
VIII. 분기순이익(손실)		(2,275,363,731)		4,796,389,519
IX. 주당순익(주석18)				
1. 주당이익(손실)		(354)		747

"별첨 주석 참조"

분기 자본 변동표

제 49(당) 기 1분기 2020년 01월 01일부터 2020년 03월 31일까지

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

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2019.01.01(보고금액)	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(전분기말)	32,100,000,000	(80,498,000)	225,595,960	78,279,047,713	110,524,145,673
2020.01.01(보고금액)	32,100,000,000	(80,498,000)	414,156,040	89,789,886,637	122,223,544,677
연차배당	-	-	-	(15,003,540,000)	(15,003,540,000)
분기순이익(손실)	-	-	-	(2,275,363,731)	(2,275,363,731)
매도가능증권평가(주석6)	-	-	(217,955,320)	-	(217,955,320)
2020.03.31(당분기말)	32,100,000,000	(80,498,000)	196,200,720	72,510,982,906	104,726,685,626

"별첨 주석 참조"

분기 현금흐름표

제 49(당) 기 1분기 2020년 01월 01일부터 2020년 03월 31일까지

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

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과목	제 49(당) 기 1분기	제 48(전) 기 1분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	78,990,165,580	(21,338,715,036)
1. 분기순이익(손실)	(2,275,363,731)	4,796,389,519
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	19,377,408,704	16,153,910,310
(1) 대손상각비	19,049,964,636	15,554,934,240
(2) 기타의대손상각비	22,716,377	134,087,942
(3) 파생상품평가손실	42,680,969	-
(4) 단기매매증권처분손실	-	125,025,333
(5) 단기매매증권평가손실	34,765,630	-
(6) 감가상각비	138,536,709	192,644,401
(7) 무형자산상각비	37,744,383	124,126,990
(8) 유형자산처분손실	-	23,091,404
(9) 비업무용자산손상차손	51,000,000	-
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(1,825,686,291)	(21,098,368)
(1) 단기매매증권처분이익	2,927,527	-
(2) 매도가능증권처분이익	-	16,646,105
(3) 파생상품평가이익	1,774,429,378	-
(4) 유형자산처분이익	14,893,752	4,452,263
(5) 이자수익(현재가치할인차금 상각)	33,435,634	-
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	63,713,806,898	(42,267,916,497)
(1) 예치금의 감소(증가)	(1,602,310,658)	(1,626,275,397)
(2) 단기매매증권의 감소(증가)	20,177,527	576,300,417
(3) 매도가능증권의 감소(증가)	-	(7,933,353,895)
(4) 만기보유증권의 감소(증가)	3,381,824	100,000,000
(5) 대출채권의 감소(증가)	63,844,674,097	(34,954,671,189)
(6) 미수금의 감소(증가)	5,418,685	-
(7) 미수수익의 감소(증가)	690,566,402	2,756,616
(8) 선금금의 감소(증가)	-	23,166,000
(9) 선급비용의 감소(증가)	(668,963,111)	1,123,780
(10) 파생상품자산의 감소(증가)	(4,027,399,022)	-
(11) 이연법인세자산의 감소(증가)	(520,297,210)	-
(12) 잡자산의 감소(증가)	155,990,000	(9,295,350)
(13) 미회수내국환채권의 감소(증가)	13,002,275,994	(62,766,520)
(14) 미지급금의 증가(감소)	(1,252,586,775)	84,645,161
(15) 미지급비용의 증가(감소)	580,254,885	895,276,355
(16) 당기법인세부채의 증가(감소)	(3,738,321,520)	1,461,917,127

과 목	제 49(당) 기 1분기		제 48(전) 기 1분기	
(17) 이연법인세부채의 증가(감소)	(206,138,176)		(76,866,050)	
(18) 선수수익의 증가(감소)	(3,392,895)		(4,775,446)	
(19) 수입보증금의 증가(감소)	(7,000,000)		-	
(20) 수입제세의 증가(감소)	(248,945,960)		(99,970,180)	
(21) 잡부채의 증가(감소)	(19,650,223)		41,575,250	
(22) 미지급내국환채무의 증가(감소)	(2,293,926,966)		(686,703,176)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(770,085,300)		(202,805,147)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	30,000,000		104,775,651	
(1) 유형자산의 처분	30,000,000		104,775,651	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(800,085,300)		(307,580,798)	
(1) 유형자산의 취득	84,685,300		241,514,798	
(2) 투자자산의 취득	715,400,000		-	
(3) 무형자산의 취득	-		66,066,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(44,351,931,224)		(34,493,702,898)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(44,351,931,224)		(34,493,702,898)	
(1) 예수부채의 순감소	29,348,391,224		12,492,362,898	
(2) 배당금의 지급	15,003,540,000		22,001,340,000	
IV. 현금의 증가(감소)(I + II + III)		33,868,149,056		(56,035,223,081)
V. 기초의 현금		204,745,974,424		76,423,758,109
VI. 분기말의 현금(주석24)		238,614,123,480		20,388,535,028

"별첨 주석 참조"

주식

제 49(당) 기 1분기 2020년 03월 31일 현재
제 48(전) 기 2019년 12월 31일 현재

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 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 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, 2019년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

(2) 중요한 회계정책

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 2019년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

또한 전분기재무제표는 당분기와의 비교를 용이하게 하기 위하여 일부 계정과목을 당분기 재무제표의 계정과목에 따라 재분류하고 있으며, 이러한 재분류는 전분기에 보고된 순손익이나 순자산가치에 영향을 미치지 아니합니다.

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	1.0%	1.5%	0.85%	1.275%	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	10%	15%	7%	10.5%	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 2020년 1월 1일부터 적용되는 대손설정비율이 상기와 같이 변경되었습니다.

4. 현금및예치금

(1) 보고기간종료일 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
계정과목	금융기관	연이자율(%)	당분기	전 기
현금및현금성자산				
현금	-	-	246,571	14,832
보통예치금	기업은행 등	0.1	1,637,253	2,075,900
중앙회 예치금	저축은행중앙회	1.55	214,000,000	180,000,000
기타예치금	KB증권 등	1.48~1.75	22,730,299	22,655,243
소 계			238,614,123	204,745,975
예치금				
지급준비예치금	저축은행중앙회	2.08	42,592,557	40,990,246
소 계			42,592,557	40,990,246
합 계			281,206,680	245,736,221

(2) 보고기간종료일 현재 예치금(현금성자산 포함)의 예약(상환) 만기 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전 기
1년이내	238,367,552	204,731,143
1년초과	42,592,557	40,990,246
합 계	280,960,109	245,721,389

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

(단위: 천원)					
계정과목	금융기관	연이자율(%)	당분기	전 기	사용제한내역
지급준비예치금(*1)	저축은행중앙회	2.08	42,592,557	40,990,246	지급준비자산

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

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	42,592,557	40,990,246
만기보유증권	지준유가증권	1,287,977	1,291,359
합 계		43,880,534	42,281,605

6. 유가증권

(1) 보고기간종료일 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당분기			전 기		
	취득원가	공정가치	장부가액	취득원가	공정가치	장부가액
<지분증권>						
에이에프더블유	5,850	2,340	2,340	5,850	3,289	3,289
플리토	1,014	301	301	1,014	698	698
에이스토리	5,720	2,844	2,844	5,720	3,564	3,564
한화시스템	122,500	70,800	70,800	122,500	103,500	103,500
현대에너지솔루션	-	-	-	18,000	17,250	17,250
합 계	135,084	76,285	76,285	153,084	128,301	128,301

(2) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	지분율 (%)	당분기		전 기	
		취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
<비상장 지분증권(*1)>					
㈜베네피트	9.99	700,000	700,000	700,000	700,000
코아신용정보㈜	9.80	548,825	548,825	548,825	548,825
소 계		1,248,825	1,248,825	1,248,825	1,248,825
<출자금(*1)>					
시너지4차산업3호신기술투자조합	9.95	1,968,060	1,968,059	1,968,060	1,968,059
소 계		1,968,060	1,968,059	1,968,060	1,968,059
<수익증권(*2)>					
수성코스닥벤처PLUS멀티전략전문사모투자	20.00	2,000,000	2,315,300	2,000,000	2,322,400
수성코스닥벤처P1 전문투자형사모투자	60.00	6,000,000	5,943,540	6,000,000	6,223,980
소 계		8,000,000	8,258,840	8,000,000	8,546,380
합 계		11,216,885	11,475,724	11,216,885	11,763,264

(*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	414,156	30,927
처분	-	(15,641)
평가	(287,540)	272,460
법인세효과	69,585	(62,150)
분기말잔액	196,201	225,596

(4) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분		당분기		전 기	
		취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
지준유가증권(*1)	국민주택채권 외	1,287,977	1,287,977	1,291,359	1,291,359
합 계		1,287,977	1,287,977	1,291,359	1,291,359

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

(5) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전 기
1년이내	-	-
5년이내	97,780	97,780
5년초과	1,190,197	1,193,579
합 계	1,287,977	1,291,359

7. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전 기	
	연이자율(%)	금 액	연이자율(%)	금 액
예적금담보대출	4.05 ~ 4.8	594,349	4.3~5.0	885,338
일반자금대출	4.3 ~ 29.0	753,372,999	2.0~29.0	831,963,330
종합통장대출	3.5 ~ 15.0	56,384,527	3.5~15.0	52,689,823
기타대출채권(*1)	0.0 ~ 4.0	10,482,080	-	168,108
소 계		820,833,955		885,706,599
이연대출부대손익		1,138,873		1,148,996
대손충당금		(68,706,627)		(54,737,028)
현재가치할인차금		(4,008,837)		-
합 계		749,257,364		832,118,567

(*1) 대출금 회수를 위한 법적절차와 관련된 지출액을 포함하고 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 계약만기일까지 잔존기간 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	3월이내	6월이내	1년이내	1년이후	합 계
<당분기>					
예적금담보대출	208,000	112,700	252,649	21,000	594,349
일반자금대출	421,791,027	84,236,183	130,143,888	117,201,901	753,372,999
종합통장대출	28,227,046	13,162,143	14,975,826	19,512	56,384,527
기타대출채권	182,080	-	-	10,300,000	10,482,080
합 계	450,408,153	97,511,026	145,372,363	127,542,413	820,833,955
<전기>					
예적금담보대출	662,638	35,000	174,700	13,000	885,338
일반자금대출	517,997,676	69,184,046	128,767,826	116,013,782	831,963,330
종합통장대출	20,320,373	11,928,675	20,420,994	19,780	52,689,823
기타대출채권	168,108	-	-	-	168,108
합 계	539,148,795	81,147,721	149,363,520	116,046,562	885,706,599

(3) 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	686,475,082	83.63%	737,580,953	83.28%
개인	134,358,873	16.37%	148,125,646	16.72%
합 계	820,833,955	100.00%	885,706,599	100.00%

(4) 보고기간종료일 현재 대출채권의 산업별 분포내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전 기	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
개인	134,358,873	16.37%	148,125,646	16.72%
제조업	28,525,971	3.48%	27,976,000	3.16%
건설업	26,460,536	3.22%	8,927,952	1.01%
PF대출	153,318,684	18.68%	152,838,588	17.26%
부동산 및 임대업	80,680,373	9.83%	93,513,383	10.56%
숙박 및 음식점업	5,857,028	0.71%	6,342,681	0.72%
운수업	543,000	0.07%	545,000	0.06%
서비스업	216,469,044	26.37%	235,931,444	26.64%
금융업	117,841,572	14.36%	148,416,714	16.76%
도매업	34,890,789	4.25%	42,536,966	4.80%
기타	21,888,085	2.67%	20,552,225	2.32%
합 계	820,833,955	100.00%	885,706,599	100.00%

(5) 보고기간종료일 현재 대출채권 자산건전성분류기준에 의한 분류 및 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
<당분기>						
예적금담보대출	519,349	75,000	-	-	-	594,349
일반자금대출	428,896,579	214,789,273	53,295,629	52,757,059	3,634,459	753,372,999
종합통장대출	43,889,097	7,494,497	3,430,933	1,570,000	-	56,384,527
기타대출채권	-	10,304,566	100,322	75,244	1,948	10,482,080
합 계	473,305,025	232,663,336	56,826,884	54,402,303	3,636,407	820,833,955
대손충당금	(6,049,861)	(16,971,078)	(11,708,470)	(30,340,811)	(3,636,407)	(68,706,627)
총당금설정률	1.28%	7.29%	20.60%	55.77%	100.00%	8.37%
<전기>						
예적금담보대출	824,328	61,010	-	-	-	885,338
일반자금대출	496,242,904	259,867,416	40,665,342	23,830,307	11,357,359	831,963,330
종합통장대출	44,074,463	3,614,426	3,430,933	1,570,000	-	52,689,823
기타대출채권	-	-	59,057	16,160	92,891	168,108
합 계	541,141,696	263,542,852	44,155,333	25,416,467	11,450,250	885,706,599
대손충당금	(6,074,658)	(14,231,793)	(9,524,160)	(13,456,167)	(11,450,250)	(54,737,028)
총당금설정률	1.12%	5.40%	21.57%	52.94%	100.00%	6.18%

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

구 분	당분기	전 기	전전기
설정비율	8.37%	6.18%	5.02%

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
기초잔액	54,737,028	48,045,233
당기전입	19,049,965	15,554,934
채권매각	(1,650,436)	(204,772)
부실채권 제각	(3,480,875)	(56,384)
상각채권 추심	50,945	75,639
기말잔액	68,706,627	63,414,650

(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	3,636,407	3,636,407	11,450,250	11,450,250

(9) 보고기간종료일 현재 타금융회사 등에 대한 대출채권은 다음과 같습니다

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전 기
일반자금대출	95,590,955	121,011,357
종합통장대출	22,249,735	27,404,476
기타대출채권	882	882
합 계	117,841,572	148,416,715

(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>							
아이엔비자산관리대부 외	2,297,957	(1,650,436)	-	647,521	1,269,035	620,714	부실채권 매각
합 계	2,297,957	(1,650,436)	-	647,521	1,269,035	620,714	
<전분기>							
우리에이엠씨 외	989,198	(204,772)	-	784,426	989,649	202,222	부실채권 매각
합 계	989,198	(204,772)	-	784,426	989,649	202,222	

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
기초잔액	1,148,996	2,525,134
증가	(34,381)	(113,565)
감소	24,258	(500,776)
분기말잔액	1,138,873	1,910,794

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	4,575,785	-	-	(29,711)	4,546,074
차량운반구	148,786	66,709	(15,106)	(23,505)	176,884
집기비품	101,812	15,437	-	(13,084)	104,165
기타의유형자산	631,724	2,538	-	(72,236)	562,026
합 계	7,797,554	84,684	(15,106)	(138,536)	7,728,596

(단위: 천원)					
구 분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	분기말
<전분기>					
토지	2,339,447	-	-	-	2,339,447
건물	4,668,888	25,740	-	(29,711)	4,664,917
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	241,514	(123,415)	(192,644)	8,284,766

(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	788,719

(3) 보고기간종료일 현재 당사의 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
보험종류	부보자산	부보금액		부보처
		당분기	전 기	
화재보험	본사 건물 외	7,749,000	7,749,000	한화손해보험(주)
	비업무용자산	1,015,391	1,015,391	한화손해보험(주)
합 계		8,764,391	8,764,391	

한편, 당사는 영업배상책임보험, 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	529,304	(294,150)	235,154
기타의무형자산	563,177	(353,435)	209,742
합 계	1,092,482	(647,585)	444,896
<전 기>			
개발비	529,304	(270,746)	258,558
기타의무형자산	563,177	(339,096)	224,082
합 계	1,092,482	(609,842)	482,640

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

(단위: 천원)				
구 분	기 초	취 득	상 각	분기말
<당분기>				
개발비	258,558	-	(23,404)	235,154
기타의무형자산	224,081	-	(14,339)	209,742
합 계	482,639	-	(37,743)	444,896
<전분기>				
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

10. 비업무용자산

당분기와 전분기 중 비업무용자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	기 초	취 득	처 분	손상차손	분기말
<당분기>					
비업무용건물	540,000	-	-	(51,000)	489,000
비업무용동산	500,000	-	-	-	500,000
합 계	1,040,000	-	-	(51,000)	989,000
<전분기>					
비업무용건물	620,000	-	-	-	620,000
비업무용동산	500,000	-	-	-	500,000
합 계	1,120,000	-	-	-	1,120,000

당사의 비업무용자산은 채권회수를 위한 법적절차를 통하여 취득된 유입물건이며, 비업무용건물에 대해서는 감가상각을 하지 아니하였습니다. 당분기 중 인식한 손상차손은 51,000천원(전기: -천원)입니다.

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 ~ 1.6	10,339,674	0.1 ~ 1.7	12,181,299
	별단예금	-	34,858	-	19,775
	소 계		10,374,532		12,201,074
저축성예금	수입부금	6.5 ~ 6.5	3,300	6.5	3,300
	자유적립예금	1.7 ~ 3.6	1,955,592	1.9 ~ 3.6	2,059,008
	정기예금	1.4 ~ 6.5	913,132,032	1.0 ~ 6.5	942,567,344
	저축예금	0.1 ~ 1.7	8,254,117	0.1 ~ 1.7	5,869,174
	기업자유예금	0.1 ~ 1.7	341,207	0.1 ~ 1.7	62,706
	정기적금	2.1 ~ 3.4	2,434,355	2.1 ~ 3.5	3,090,410
	장기주택마련저축	5.0 ~ 6.0	24,020	5.0 ~ 6.0	23,480
	재형저축	4.5	242,790	4.5	233,840
	소 계		926,387,413		953,909,262
합 계		936,761,945		966,110,336	

(2) 보고기간종료일 현재 예수부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	1년초과	합 계
<당분기>					
보통예금	10,339,674	-	-	-	10,339,674
별단예금	34,858	-	-	-	34,858
수입부금	3,300	-	-	-	3,300
자유적립예금	551,012	376,629	703,579	324,372	1,955,592
정기예금	245,683,582	167,055,543	388,976,750	111,416,157	913,132,032
저축예금	8,254,117	-	-	-	8,254,117
기업자유예금	341,207	-	-	-	341,207
정기적금	1,116,822	452,359	626,792	238,382	2,434,355
장기주택마련저축	6,620	-	-	17,400	24,020
재형저축	-	35,700	38,850	168,240	242,790
합계	266,331,192	167,920,231	390,345,971	112,164,551	936,761,945
<전 기>					
보통예금	12,181,299	-	-	-	12,181,299
별단예금	19,775	-	-	-	19,775
수입부금	3,300	-	-	-	3,300
자유적립예금	650,488	244,182	784,322	380,016	2,059,008
정기예금	212,508,674	134,665,249	482,834,628	112,558,794	942,567,344
저축예금	5,869,174	-	-	-	5,869,174
기업자유예금	62,706	-	-	-	62,706
정기적금	1,720,748	545,583	558,397	265,682	3,090,410
장기주택마련저축	6,680	-	-	16,800	23,480
재형저축	-	34,100	37,850	161,890	233,840
합 계	233,022,844	135,489,114	484,215,197	113,383,182	966,110,336

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	2,005,350	1,644,359
퇴직급여	128,889	65,888
소 계	2,134,239	1,710,247
경비		
복리후생비	173,874	198,005
여비교통비	11,710	11,756
통신비	83,125	61,330
도서인쇄비	810	635
세금과공과	305,327	457,975
임차료	36,632	25,748
차량비	15,265	16,972
소모품비	17,111	17,349
전산업무비	122,329	42,901
감가상각비	138,537	192,644
무형자산상각비	37,744	124,127
수선유지비	9,994	17,100
보험료	1,000	2,136
접대비	18,810	28,971
운반및보관료	-	28
연료및유류비	-	616
등기소송비	5,256	17,978
연수비	2,928	(257)
용역비	23,707	23,441
광고선전비	24,750	113,100
소 계	1,028,909	1,352,555
합 계	3,163,148	3,062,802

16. 퇴직급여

당사는 전임직원에게 대한 퇴직금제도를 확정기여제도로 운영하고 있으며 이로 인해 당분기 중 당사가 지급한 퇴직급여는 128,889천원(전분기: 65,888천원)입니다.

17. 법인세비용(수익)

당분기와 전분기의 법인세비용(수익)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
당기 법인세부담액	-	1,462,483
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(796,020)	(14,716)
자본에 직접 반영된 법인세비용:		
매도가능증권평가손익	69,585	(62,150)
법인세비용(수익)	(726,435)	1,385,617

18. 주당손익

(1) 당분기와 전분기의 기본주당손익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당분기	전분기
보통주분기순이익(손실)(*1)	(2,275,363,731)	4,796,389,519
가중평균 유통보통주식수(주)	6,420,000	6,420,000
기본주당분기이익(손실)	(354)	747

(*1) 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	91	584,220,000	6,420,000
합 계		6,420,000		584,220,000	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 주당분기순익은 기본주당분기순익과 일치합니다.

19. 분기포괄손익계산서

당분기와 전분기의 분기포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전분기	
분기순이익(손실)		(2,275,364)		4,796,390
기타포괄손익		(217,955)		194,669
매도가능증권평가손익 (법인세효과: 당분기: 69,585천원 전분기: (-)62,150천원)	(217,955)		194,669	
분기포괄이익(손실)		(2,493,319)		4,991,058

20. 특수관계자

(1) 보고기간종료일 현재 당사와 특수관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

구분	회사명
지배기업	(주)상상인
기타특수관계자	(주)상상인인더스트리, (주)상상인증권, (주)상상인저축은행, (주)상상인선박기계, (주)상상인그룹, (주)상상인플러스, 디엠씨자산관리(주), (주)제이원와이드, (주)제이에스앤에스, TEXCELL BIT MALAYSIA SDN.BHD, TEXCELL NETCOM MALAYSIA SDN. BHD

(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	15,003,540
기타특수관계자	(주)제이원와이드	-	259	-
	주요 경영진	-	494	-
	직원	725	1,930	-
합 계		725	32,705	15,003,540
<전분기>				
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

(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	-	-	5,325	4,000,000	2,261
기타특수관계자	(주)제이원와이드	-	-	6,128	-	3
	주요 경영진	24,000	51	90,019	-	410
	직원	51,645	137	349,803	-	4,363
합 계		75,645	188	451,275	4,000,000	7,037
<전 기>						
지배기업	(주)상상인	-	-	5,306	4,000,000	2,301
기타특수관계자	(주)제이원와이드	-	-	6,106	-	3
	주요 경영진	-	-	69,408	-	906
	직원	81,788	204	296,869	-	3,372
합 계		81,788	204	377,689	4,000,000	6,582

21. 부가가치 계산자료

판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
과 목	당분기	전분기
급여	2,005,350	1,644,359
퇴직급여	128,889	65,888
복리후생비	173,874	198,005
세금과공과	305,327	457,975
임차료	36,632	25,748
감가상각비	138,537	192,644
합 계	2,788,609	2,584,619

22. 우발부채와 약정사항

(1) 금융관련 약정사항

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

(2) 계류 중인 소송 사건

당분기말 현재 당사가 원고로 계류중인 소송사건은 3건(소송가액 113,903천원)이며, 피고로 계류중인 소송사건은 1건(소송가액 300,000천원)입니다. 당분기말 현재 동 소송의 전망을 합리적으로 예측할 수 없으므로 이러한 소송사건의 불확실성은 당분기말 현재 당사의 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

(3) 제공받은 지급보증

당분기말 현재 당사는 대출채권 등의 회수를 위한 가압류 등과 관련하여 서울보증보험(주)로부터 9,913,005천원(전기: 3,557,716천원)의 보증을 제공받고 있습니다.

23. 파생상품

보고기간종료일 현재 당사가 보유하고 있는 파생상품 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	장부금액	평가이익(손실)
<당분기말>		
A사 전환사채의 전환권 등	960,834	259,813
B사 전환사채의 전환권 등	3,095,030	1,015,081
C사 전환사채의 전환권 등	1,745,964	456,854
합 계	5,801,828	1,731,748

24. 현금흐름표

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
대출채권의 제각	3,480,875	56,384
매도가능증권평가	287,540	272,460

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	281,927,227	1,130,028	128,521,508	609,522
만기보유증권	1,291,322	8,987	1,977,778	15,498
대출채권	863,243,879	24,524,893	942,269,527	31,692,877
미회수내국환채권	4,331,558	9,012	6,835,117	21,580
합 계	1,150,793,986	25,672,920	1,079,603,931	32,339,477

(*) 현재가치할인차금 상각 이자수익 33,436천원(전분기: -천원)은 제외하였습니다.

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

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전분기	
	평균금액	이자비용	평균금액	이자비용
예수부채	971,960,011	5,822,220	897,645,191	5,453,195
사채	4,000,000	30,000	4,000,000	30,000
미지급내국환채무	3,014,339	4,927	2,969,290	5,227
합 계	978,974,350	5,857,147	904,614,481	5,488,421