

# 주식회사 세종상호저축은행의 분기재무제표

별첨: 분기재무제표 검토보고서

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

제 46(전) 1분기 : 2017. 1. 1. ~ 2017. 3. 31

주식회사 세종상호저축은행

# 목 차

## 페이지

분기재무제표 검토보고서 .....	1
분 기 재 무 제 표	
· 분 기 재 무 상 태 표 .....	5
· 분 기 손 익 계 산 서 .....	8
· 분 기 자 본 변 동 표 .....	10
· 분 기 현 금 흐 름 표 .....	11
· 주 석 .....	13

## 분기재무제표 검토보고서

주식회사 세종상호저축은행  
주주 및 이사회 귀중

### 검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 세종상호저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2018년 3월 31일 현재의 분기재무상태표, 동일로 종료하는 3개월 보고기간의 분기손익계산서, 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 설명정보로 구성되어 있습니다.

### 재무제표에 대한 경영진의 책임

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

### 감사인의 책임

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

본인은 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토절차에 의해

수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 아니합니다.

### **검토의견**

본인의 검토결과 상기 분기재무제표가 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

### **기타사항**

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

또한, 비교표시된 2017년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 분기손익계산서와 분기자본변동표 및 분기현금흐름표는 한영회계법인이 검토하였으며, 2017년 5월 31일자 검토보고서에는 파생상품부채에 대한 기초잔액감사미비로 인하여 재무상태에 대하여는 적정의견, 재무성과와 현금흐름에 대하여는 한정적의견이 표명되었습니다.

중 앙 회 계 법 인  
대 표 이 사 김 경 찬



2018 년 5 월 25 일

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 세종상호저축은행

제 47(당) 기 1분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 03월 31일 까지

제 46(전) 기 1분기

2017년 01월 01일 부터

2017년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 세종상호저축은행 대표이사 정진수

본점 소재지 : (도로명주소) 충청남도 천안시 서북구 쌍용대로 231

(전 화) 041-573-5300

"검토를 받은 분기재무제표"

분기재무상태표

제 47(당) 기 1분기 2018년 03월 31일 현재

제 46(전) 기 2017년 12월 31일 현재

주식회사 세종상호저축은행

(단위 : 원)

과목	제 47(당) 기 1분기		제 46(전) 기	
자산				
I. 현금및예치금		76,141,526,916		47,655,009,188
1. 현금	12,187,144		22,324,351	
2. 예치금(주석4,5,23,24)	76,129,339,772		47,632,684,837	
II. 유가증권(주석5,6)		3,853,798,299		3,852,550,799
1. 매도가능증권	1,310,680,500		1,309,433,000	
2. 만기보유증권	2,543,117,799		2,543,117,799	
III. 대출채권(주석7,21)		820,582,581,637		755,124,716,081
1. 예적금담보대출	629,810,000		790,190,000	
대손충당금	(8,880,670)		(5,135,950)	
2. 일반자금대출	791,423,981,606		703,457,698,321	
대손충당금	(28,510,044,164)		(16,070,682,663)	
3. 종합통장대출	42,020,215,203		43,633,785,623	
대손충당금	(1,091,517,435)		(956,019,974)	
4. 기타대출채권	22,689,995,429		34,909,435,800	
대손충당금	(993,765,596)		(592,077,766)	
현재가치할인차금	(8,499,331,573)		(12,980,332,238)	
5. 이연대출부대손익	2,922,118,837		2,937,854,928	
IV. 유형자산(주석8)		6,443,154,568		4,125,844,313
1. 토지	2,707,795,000		2,707,795,000	
2. 건물	1,401,619,560		1,401,619,560	
감가상각누계액	(466,116,748)		(457,356,626)	
3. 차량운반구	231,239,585		231,239,585	
감가상각누계액	(142,494,672)		(136,834,419)	
4. 집기비품	412,335,540		412,335,540	
감가상각누계액	(409,717,146)		(409,136,956)	
5. 기타의유형자산	1,661,808,202		1,661,808,202	
감가상각누계액	(1,328,266,767)		(1,285,625,573)	
6. 건설중인자산	2,374,952,014		-	
V. 기타자산		36,256,779,043		30,566,318,580
1. 투자자산	278,935,500		278,935,500	
2. 무형자산(주석9)	65,387,281		75,001,096	
3. 비업무용자산(주석8,10)	2,515,428,150		2,515,428,150	
4. 보증금	1,857,000,000		1,857,000,000	

과 목	제 47(당) 기 1분기		제 46(전) 기	
5. 선급금	647,894,607		512,145,426	
6. 미수수익(주석21)	6,019,670,536		5,453,071,795	
7. 선급비용	510,153,705		6,504,459	
8. 파생상품자산(주석11)	10,837,639,200		14,909,777,800	
9. 잡자산	11,688,020		32,098,258	
10. 미회수내국환채권	13,512,982,044		4,926,356,096	
자 산 총 계		943,277,840,463		841,324,438,961
부 채				
I. 예수부채(주석12,21)		818,074,317,269		709,365,454,856
1. 보통예금	25,403,478,731		24,434,657,633	
2. 별단예금	13,897,740		17,198,483	
3. 수입부금	13,470,000		103,990,000	
4. 자유적립예금	536,454,789		698,646,617	
5. 정기예금	757,627,225,157		650,456,000,856	
6. 저축예금	16,674,594,767		16,678,870,675	
7. 기업자유예금	5,662,101,776		2,839,995,702	
8. 정기적금	11,712,314,309		13,671,804,890	
9. 장기주택마련저축	224,820,000		271,170,000	
10. 재형저축	205,960,000		193,120,000	
II. 차입부채(주석13,21)		4,000,000,000		4,000,000,000
1. 사채	4,000,000,000		4,000,000,000	
III. 기타부채		30,032,389,251		29,571,856,750
1. 미지급금	126,298,275		342,577,874	
2. 미지급비용(주석21)	11,945,400,930		10,636,496,548	
3. 당기법인세부채	14,183,540,254		12,331,343,831	
4. 이연법인세부채(주석18)	1,169,461,797		665,550,212	
5. 선수수익	12,035,768		10,285,774	
6. 수입보증금	53,000,000		53,000,000	
7. 수입제세	138,780,570		235,040,240	
8. 잡부채	202,939,089		92,029,975	
9. 파생상품부채(주석11)	-		1,411,998,400	
10. 미지급내국환채무	2,200,932,568		3,793,533,896	
부 채 총 계		852,106,706,520		742,937,311,606
자 본				
I. 자본금(주석1,14)		32,100,000,000		32,100,000,000
1. 보통주자본금	32,100,000,000		32,100,000,000	
II. 자본조정		(80,498,000)		(80,498,000)
1. 주식할인발행차금	(80,498,000)		(80,498,000)	
III. 기타포괄손익누계액		550,860,020		549,914,415
1. 매도가능증권평가이익(주석6)	8,986,848		8,041,243	
2. 유형자산재평가이익(주석8)	541,873,172		541,873,172	

과 목	제 47(당) 기 1분기		제 46(전) 기	
IV. 이익잉여금		58,600,771,923		65,817,710,940
1. 이익준비금(주석15)	15,185,834,758		9,611,908,647	
2. 미처분이익잉여금	43,414,937,165		56,205,802,293	
자 본 총 계		91,171,133,943		98,387,127,355
부 채 및 자 본 총 계		943,277,840,463		841,324,438,961

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"

분기손익계산서

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

제 46(전) 기 1분기 2017년 01월 01일부터 2017년 03월 31일까지

주식회사 세종상호저축은행

(단위 : 원)

과목	제 47(당) 기 1분기	제 46(전) 기 1분기
I. 영업수익	39,261,187,609	62,195,425,560
1. 이자수익(주석21,25)	31,068,264,046	21,582,955,283
(1) 예치금이자	375,540,028	334,590,157
(2) 만기보유증권이자	14,830,615	26,139,926
(3) 대출채권이자	28,711,146,300	19,468,874,702
(4) 기타이자수익	1,966,747,103	1,753,350,498
2. 유가증권평가및처분이익	426,280,377	454,840,656
(1) 단기매매증권처분이익	426,280,377	406,806,656
(2) 단기매매증권평가이익	-	48,034,000
3. 대출채권평가및처분이익(주석7)	3,930,265,870	15,530,305,490
(1) 대출채권처분이익	3,930,265,870	15,530,305,490
4. 수수료수익	939,223,398	704,030,444
(1) 송금수입수수료	359,200	381,500
(2) 중도해지수입수수료	890,768,890	624,719,144
(3) 기타수입수수료	48,095,308	78,929,800
5. 기타영업수익	2,897,153,918	23,923,293,687
(1) 파생상품평가이익(주석11)	1,393,125,543	15,990,115,687
(2) 파생상품거래이익	1,504,028,375	7,933,178,000
II. 영업비용	29,119,715,315	49,889,515,184
1. 이자비용(주석13,21,25)	4,472,339,370	3,554,181,298
(1) 예수금이자	4,438,250,843	3,520,993,790
(2) 사채이자	30,000,000	30,000,000
(3) 기타이자비용	4,088,527	3,187,508
2. 유가증권평가및처분손실	-	266,484,882
(1) 단기매매증권처분손실	-	266,484,882
3. 대출채권평가및처분손실(주석7)	13,249,940,041	4,008,689,468
(1) 대손상각비	13,249,940,041	4,007,522,871
(2) 대출채권처분손실	-	1,166,597
4. 수수료비용	1,945,235,373	1,804,832,727
(1) 송금수수료	172,000	132,500
(2) 기타지급수수료	1,945,063,373	1,804,700,227
5. 판매비와관리비(주석16,17,22)	2,259,031,867	1,929,241,281
(1) 인건비	1,342,453,889	1,237,266,029
(2) 경비	916,577,978	691,975,252

과목	제 47(당) 기 1분기		제 46(전) 기 1분기	
6. 기타영업비용		7,193,168,664		38,326,085,528
(1) 예금보험료	906,797,000		728,458,000	
(2) 기타의대손상각비	122,748,803		13,886,228	
(3) 파생상품평가손실(주석11)	1,001,069,661		16,357,352,400	
(4) 파생상품거래손실	5,162,553,200		21,226,388,900	
III. 영업이익		10,141,472,294		12,305,910,376
IV. 영업외수익		48,976,522		49,764,944
1. 수입임대료	7,617,270		7,708,182	
2. 비업무용자산처분이익	-		3,570	
3. 잡이익	41,359,252		42,053,192	
V. 영업외비용		1,786,770		264,649,954
1. 유입물건관리비	1,765,980		27,007,791	
2. 비업무용자산처분손실	-		215,943,830	
3. 잡손실	20,790		21,698,333	
VI. 법인세비용차감전순이익		10,188,662,046		12,091,025,366
VII. 법인세비용(주석18)		2,414,901,063		2,770,075,078
VIII. 분기순이익		7,773,760,983		9,320,950,288
IX. 주당순익(주석19)				
1. 주당이익		1,211		1,452

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"

분기 자본 변동표

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

제 46(전) 기 1분기 2017년 01월 01일부터 2017년 03월 31일까지

주식회사 세종상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2017.01.01(전기초)	32,100,000,000	(80,498,000)	1,710,149,155	41,353,642,744	75,083,293,899
연차배당	-	-	-	(12,005,400,000)	(12,005,400,000)
분기순이익	-	-	-	9,320,950,288	9,320,950,288
매도가능증권평가(주식6)	-	-	(414,314)	-	(414,314)
유형자산재평가	-	-	(48,076,478)	-	(48,076,478)
2017.03.31(전분기말)	32,100,000,000	(80,498,000)	1,661,658,363	38,669,193,032	72,350,353,395
2018.01.01(당기초)	32,100,000,000	(80,498,000)	549,914,415	65,817,710,940	98,387,127,355
연차배당	-	-	-	(14,990,700,000)	(14,990,700,000)
분기순이익	-	-	-	7,773,760,983	7,773,760,983
매도가능증권평가(주식6)	-	-	945,605	-	945,605
2018.03.31(당분기말)	32,100,000,000	(80,498,000)	550,860,020	58,600,771,923	91,171,133,943

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"  
분기 현금흐름표

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

제 46(전) 기 1분기 2017년 01월 01일부터 2017년 03월 31일까지

주식회사 세종상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 47(당) 기 1분기	제 46(전) 기 1분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(62,856,692,671)	(54,690,465,791)
1. 분기순이익	7,773,760,983	9,320,950,288
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	14,441,014,079	20,966,678,805
(1) 대손상각비	13,249,940,041	4,007,522,871
(2) 기타의대손상각비	122,748,803	13,886,228
(3) 파생상품평가손실	1,001,069,661	16,357,352,400
(4) 단기매매증권처분손실	-	266,484,882
(5) 감가상각비	57,641,759	95,588,527
(6) 무형자산상각비	9,613,815	9,900,067
(7) 비업무용자산처분손실	-	215,943,830
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(3,765,657,664)	(18,191,563,879)
(1) 단기매매증권평가이익	-	(48,034,000)
(2) 단기매매증권처분이익	(426,280,377)	(406,806,656)
(3) 파생상품평가이익	(1,393,125,543)	(15,990,115,687)
(4) 비업무용자산처분이익	-	(3,570)
(5) 이자수익(현재가치할인차금 상각)	(1,946,251,744)	(1,746,603,966)
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(81,305,810,069)	(66,786,531,005)
(1) 단기매매증권의 감소(증가)	426,280,377	1,853,121,154
(2) 대출채권의 감소(증가)	(76,761,553,853)	(77,000,817,833)
(3) 미수수익의 감소(증가)	(689,347,544)	(85,693,853)
(4) 선급금의 감소(증가)	(135,749,181)	(255,675,675)
(5) 선급비용의 감소(증가)	(503,649,246)	(400,163,929)
(6) 종업원대여금의 감소(증가)	-	13,000,000
(7) 이연법인세자산의 감소(증가)	-	(181,852,214)
(8) 파생상품자산의 감소(증가)	4,464,194,482	16,246,884,387
(9) 잡자산의 감소(증가)	20,410,238	(17,119,184)
(10) 미회수내국환채권의 감소(증가)	(8,586,625,948)	(426,055,354)
(11) 미지급금의 증가(감소)	(216,279,599)	(159,044,486)
(12) 미지급비용의 증가(감소)	1,308,904,382	709,610,333
(13) 선수수익의 증가(감소)	1,749,994	(5,009,264)
(14) 수입보증금의 증가(감소)	-	10,000,000
(15) 수입제세의 증가(감소)	(96,259,670)	(16,029,039)
(16) 당기법인세부채의 증가(감소)	1,852,196,423	159,984,905
(17) 이연법인세부채의 증가(감소)	503,609,690	-

과목	제 47(당) 기 1분기		제 46(전) 기 1분기	
(18) 미지급내국환채무의 증가(감소)	(1,592,601,328)		181,009,706	
(19) 파생상품부채의 증가(감소)	(1,411,998,400)		(7,637,178,000)	
(20) 잡부채의 증가(감소)	110,909,114		224,497,341	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(8,242,754,848)		979,988,532
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-		1,253,041,570	
(1) 비업무용자산의 처분	-		1,253,041,570	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(8,242,754,848)		(273,053,038)	
(1) 예치금의 순증가	(5,867,802,834)		(273,053,038)	
(2) 건설중인자산의 증가	(2,374,952,014)		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		93,718,162,413		28,348,894,458
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	108,708,862,413		40,354,294,458	
(1) 예수부채의 순증가	108,708,862,413		40,354,294,458	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(14,990,700,000)		(12,005,400,000)	
(1) 배당금의 지급	(14,990,700,000)		(12,005,400,000)	
IV. 현금의 증가(감소)(I + II + III)		22,618,714,894		(25,361,582,801)
V. 기초의 현금(주석24)		17,502,030,989		75,528,310,493
VI. 분기말의 현금(주석24)		40,120,745,883		50,166,727,692

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

## 주석

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

제 46(전) 기 1분기 2017년 01월 01일부터 2017년 03월 31일까지

주식회사 세종상호저축은행

### 1. 일반사항

주식회사 세종상호저축은행(이하 "당사")은 1972년 12월 29일에 설립되어 상호저축은행법에 의한 상호신용계, 신용부금, 부금대출 및 어음할인 업무 등을 영위하고 있으며, 본사는 충청남도 천안시 서북구 쌍용대로 231에 위치하고 있습니다. 또한 당사는 2007년 8월 30일자로 주식회사 천안상호저축은행에서 주식회사 세종상호저축은행으로 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 납입자본금은 32,100,000천원이며, 주주현황은 다음과 같습니다.

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

## 2. 분기재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

### (1) 분기재무제표 작성기준

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

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

### (2) 중요한 회계정책

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

## 3. 중요한 회계추정 및 가정

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

#### 4. 예치금

(1) 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
계정과목	금융기관	연이자율(%)	당분기	전 기
보통예치금	중소기업은행 등	0.10	3,756,966	2,304,160
중앙회예탁금	상호저축은행중앙회	1.81	22,000,000	10,000,000
지급준비금예치금	상호저축은행중앙회	1.88	36,020,781	29,241,756
기타예치금	중소기업은행 등	0.70~1.46	14,351,593	6,086,769
합 계			76,129,340	47,632,685

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전 기
1년이내	40,108,559	18,390,929
1년초과	36,020,781	29,241,756
합 계	76,129,340	47,632,685

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

(단위: 천원)					
계정과목	금융기관	연이자율(%)	당분기	전 기	사용제한내역
지급준비예치금(*1)	상호저축은행중앙회	1.88	36,020,781	29,241,756	지급준비자산
보통예치금(*2)	중소기업은행 등	0.10	-	911,222	지급제한
합 계			36,020,781	30,152,978	

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

(\*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	36,020,781	29,241,756
만기보유증권	지준유가증권	2,543,118	2,543,118
합 계		38,563,899	31,784,874

## 6. 유가증권

(1) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	지분율(%)	당분기		전 기	
		취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
지분증권:					
코아신용정보주(*1)	9.80	548,825	548,825	548,825	548,825
(주)벤피트(*1)	10.00	700,000	700,000	700,000	700,000
대신전문투자형사모부동산12호	-	50,000	61,856	50,000	60,608
합 계		1,298,825	1,310,681	1,298,825	1,309,433

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

(2) 당분기와 전분기 중 매도가능증권의 평가에 따른 기타포괄손익누계액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
기초잔액	8,041	5,620
처분	-	-
평가	1,248	1,247
법인세효과	(302)	(1,662)
기말잔액	8,987	5,205

(3) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

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

(\*) 상기 만기보유증권은 상호저축은행법에 따른 지급준비자산으로 보유하고 있습니다(주석5 참조).

(4) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전 기
1년이내	700,000	-
5년이내	543,119	1,243,119
5년초과	1,299,999	1,299,999
합 계	2,543,118	2,543,118

## 7. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전 기	
	연이자율(%)	금 액	연이자율(%)	금 액
예적금담보대출	4.1~5.4	629,810	3.7~5.4	790,190
일반자금대출	2.0~34.9	791,423,982	2.0~39.0	703,457,698
종합통장대출	3.5~34.6	42,020,215	3.5~34.6	43,633,786
기타대출채권(*)	2.0~7.0	22,689,995	2.0~9.0	34,909,436
합 계		856,764,002		782,791,110

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

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

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

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

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

(단위: 천원)						
계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
<b>&lt;당분기&gt;</b>						
예적금담보대출	525,810	104,000	-	-	-	629,810
일반자금대출	333,986,143	443,264,279	8,442,596	3,105,236	2,625,728	791,423,982
종합통장대출	35,704,810	5,820,148	-	30,073	465,184	42,020,215
기타대출채권	-	22,600,073	-	342	89,580	22,689,995
합 계	370,216,763	471,788,501	8,442,596	3,135,651	3,180,492	856,764,002
대손충당금	(3,961,122)	(19,256,281)	(1,863,179)	(2,343,134)	(3,180,492)	(30,604,208)
총당금설정률	1.07%	4.08%	22.07%	74.73%	100.00%	3.57%
<b>&lt;전 기&gt;</b>						
예적금담보대출	711,190	79,000	-	-	-	790,190
일반자금대출	350,644,315	338,306,481	10,698,974	1,278,767	2,529,161	703,457,698
종합통장대출	38,251,603	4,884,314	-	84,499	413,370	43,633,786
기타대출채권	13,000,000	21,803,300	18,905	-	87,231	34,909,436
합 계	402,607,108	365,073,095	10,717,879	1,363,266	3,029,762	782,791,110
대손충당금	(3,740,912)	(7,322,269)	(2,318,235)	(1,212,738)	(3,029,762)	(17,623,916)
총당금설정률	0.93%	2.01%	21.63%	88.96%	100.00%	2.25%

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

구 분	당분기	전 기	전전기
설정비율	3.57%	2.25%	2.15%

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

(단위: 천원)					
구 분	3월이내	6월이내	1년이내	1년이후	합 계
<b>&lt;당분기&gt;</b>					
예적금담보대출	461,450	76,660	46,700	45,000	629,810
일반자금대출	378,753,766	61,042,892	227,728,740	123,898,584	791,423,982
종합통장대출	17,663,381	3,005,055	21,264,936	86,843	42,020,215
기타대출채권	89,995	-	-	22,600,000	22,689,995
합 계	396,968,593	64,124,607	249,040,376	146,630,427	856,764,002
<b>&lt;전 기&gt;</b>					
예적금담보대출	519,600	85,500	135,090	50,000	790,190
일반자금대출	317,676,904	98,873,571	163,618,089	123,289,134	703,457,698
종합통장대출	14,485,344	10,542,108	18,598,861	7,473	43,633,786
기타대출채권	109,006	-	-	34,800,430	34,909,436
합 계	332,790,854	109,501,179	182,352,040	158,147,037	782,791,110

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

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전 기	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
소규모사업자 및 중소기업 등	712,193,338	83.13	629,659,594	80.44
개인	144,570,664	16.87	153,131,516	19.56
합 계	856,764,002	100.00	782,791,110	100.00

(6) 보고기간종료일 현재 대출채권의 산업별 분포내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전 기	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
개인	144,570,664	16.87	153,131,516	19.56
제조업	78,110,427	9.12	103,812,876	13.26
건설업	15,232,947	1.78	23,186,570	2.96
PF대출	80,359,214	9.38	87,062,330	11.12
부동산 및 임대업	79,815,572	9.32	72,645,630	9.28
숙박 및 음식점업	6,401,825	0.75	8,336,580	1.07
운수업	80,000	0.01	-	-
서비스업	18,752,735	2.19	10,937,612	1.40
금융업	144,637,120	16.88	116,258,142	14.85
도매업	44,700,817	5.22	36,811,966	4.70
기타	244,102,681	28.48	170,607,888	21.80
합 계	856,764,002	100.00	782,791,110	100.00

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
기초잔액	17,623,916	13,103,420
당기전입	13,249,940	4,007,523
채권매각	(636,158)	(1,396,128)
부실채권 제각	-	(336,787)
상각채권 추심	366,510	220,007
분기말잔액	30,604,208	15,598,035

(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	3,180,492	3,180,492	3,029,762	3,029,762

(9) 보고기간종료일 현재 타금융회사 등에 대한 대출채권은 다음과 같습니다

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전 기
일반자금대출	115,547,779	87,293,180
종합통장대출	29,089,275	28,964,962
기타대출채권	67	-
합 계	144,637,120	116,258,142

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

(단위: 천원)							
매각처	매각 및 상환 대출채권의 가액				매각 및 상환금액	매각 및 상환손익	비 고
	대출원금	대손충당금	현재가치 할인차금	장부가액			
<b>&lt;당분기&gt;</b>							
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	
<b>&lt;전분기&gt;</b>							
히스토리투자자문 외	20,400,000	(153,000)	(6,963,975)	13,283,025	20,475,000	7,191,975	전환사채 매각
팜스웰바이오 외	19,000,000	-	(7,345,279)	11,654,721	19,000,000	7,345,279	전환사채 상환
아폴론파트너스대부 외	3,716,955	(1,243,128)	-	2,473,827	3,465,712	991,885	부실채권 매각
합 계	43,116,955	(1,396,128)	(14,309,254)	27,411,573	42,940,712	15,529,139	

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
기 초	2,937,855	2,901,338
증 가	317,409	475,338
감 소	(333,145)	(423,004)
분기말	2,922,119	2,953,672

## 8. 유형자산

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

(단위: 천원)					
구 분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	분기말
<b>&lt;당분기&gt;</b>					
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
<b>&lt;전분기&gt;</b>					
토지	4,178,217	-	-	-	4,178,217
건물	979,303	-	-	(8,760)	970,543
차량운반구	47,064	-	-	(7,271)	39,793
집기비품	9,431	-	-	(2,181)	7,250
기타의유형자산	642,266	-	-	(77,377)	564,889
합 계	5,856,281	-	-	(95,589)	5,760,692

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

(3) 보고기간종료일 토지재평가로 인한 기타포괄손익누계액은 다음과 같습니다.

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

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

(단위: 천원)					
소재지	면적(m <sup>2</sup> )	당분기		전 기	
		장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
충남 천안시 서북구 성정동 1013외 1필지	1,050	2,707,795	1,024,057	2,707,795	1,024,057

(5) 보고기간종료일 현재 당사의 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

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

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

## 9. 무형자산

(1) 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	취득원가	상각누계액/ 손상차손누계액	장부금액
<b>&lt;당분기&gt;</b>			
개발비	72,477	(61,568)	10,908
기타의무형자산	315,412	(260,933)	54,479
합 계	387,889	(322,501)	65,387
<b>&lt;전 기&gt;</b>			
개발비	72,476	(60,765)	11,711
기타의무형자산	315,411	(252,121)	63,290
합 계	387,887	(312,886)	75,001

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

(단위: 천원)				
구 분	기 초	취 득	상 각	분기말
<b>&lt;당분기&gt;</b>				
개발비	11,711	-	(803)	10,908
기타의무형자산	63,290	-	(8,811)	54,479
합 계	75,001	-	(9,614)	65,387
<b>&lt;전분기&gt;</b>				
개발비	3,237	-	(264)	2,973
기타의무형자산	91,411	-	(9,636)	81,775
합 계	94,648	-	(9,900)	84,748

## 10. 비업무용자산

당분기와 전분기 중 비업무용자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	기 초	취 득	처 분	손상차손	분기말
<b>&lt;당분기&gt;</b>					
비업무용건물	2,015,428	-	-	-	2,015,428
비업무용동산	500,000	-	-	-	500,000
합 계	2,515,428	-	-	-	2,515,428
<b>&lt;전분기&gt;</b>					
비업무용토지	3,171,804	-	(1,012,418)	-	2,159,386
비업무용건물	2,779,846	-	(456,564)	-	2,323,282
비업무용동산	569,750	-	-	-	569,750
합 계	6,521,400	-	(1,468,982)	-	5,052,418

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

## 11. 파생상품

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

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

(단위: 천원)				
구 분	파생상품자산(*1)		파생상품부채	
	장부금액	평가이익(손실)	장부금액	평가이익(손실)
<b>&lt;당분기&gt;</b>				
㈜스킨앤스킨 제8회 신주인수권부사채	843,643	153,937	-	-
㈜필링크 제8회 전환사채	595,136	(68,577)	-	-
㈜이에스브이 제2회 전환사채	1,188,123	(932,493)	-	-
㈜팜스웰바이오 제13회 전환사채	1,101,649	740,530	-	-
㈜파티게임즈 제1회 전환사채	1,763,652	42,257	-	-
㈜한프 제6회 전환사채	4,241,670	100,207	-	-
㈜수성 제6회 전환사채	1,103,766	356,195	-	-
합 계	10,837,639	392,056	-	-
<b>&lt;전 기&gt;</b>				
㈜스킨앤스킨 제8회 신주인수권부사채	2,323,397	(607,856)	-	-
㈜포스링크 제12회 전환사채	2,015,288	1,148,029	1,411,998	(1,267,998)
㈜필링크 제8회 전환사채	587,244	(76,469)	-	-
㈜이에스브이 제2회 전환사채	1,457,223	(663,393)	-	-
㈜에스에프씨 제3회 전환사채	1,370,550	(492,000)	-	-
㈜팜스웰바이오 제13회 전환사채	973,806	612,687	-	-
㈜파티게임즈 제1회 전환사채	2,325,144	603,749	-	-
㈜한프 제6회 전환사채	3,060,260	(1,081,203)	-	-
㈜수성 제6회 전환사채	796,866	49,295	-	-
합 계	14,909,778	(507,161)	1,411,998	(1,267,998)

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

## 12. 예수부채

(1) 보고기간종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분		당분기		전 기	
		연이자율(%)	금 액	연이자율(%)	금 액
요구불예금	보통예금	0.1 ~ 0.6	25,403,479	0.1 ~ 1.5	24,434,658
	별단예금	-	13,898	-	17,198
	소 계		25,417,376		24,451,856
저축성예금	수입부금	4.8 ~ 7.3	13,470	3.3 ~ 7.3	103,990
	자유적립예금	1.7 ~ 4.2	536,455	1.8 ~ 4.2	698,646
	정기예금	1.0 ~ 6.5	757,627,225	1.0 ~ 6.5	650,456,001
	저축예금	1.7	16,674,595	0.1 ~ 1.7	16,678,871
	기업자유예금	1.7	5,662,102	0.1 ~ 1.7	2,839,996
	정기적금	2.1 ~ 3.5	11,712,314	2.1 ~ 3.5	13,671,805
	장기주택마련저축	5.0 ~ 6.0	224,820	5.0 ~ 6.0	271,170
	재형저축	4.5	205,960	4.5	193,120
	소 계		792,656,941		684,913,599
합 계			818,074,317		709,365,455

(2) 보고기간종료일 현재 예수부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	1년초과	합 계
<b>&lt;당분기&gt;</b>					
보통예금	25,403,478	-	-	-	25,403,478
별단예금	13,898	-	-	-	13,898
수입부금	13,470	-	-	-	13,470
자유적립예금	61,504	145,480	216,676	112,795	536,455
정기예금	151,212,264	118,000,366	427,145,644	61,268,951	757,627,225
저축예금	16,674,595	-	-	-	16,674,595
기업자유예금	5,662,102	-	-	-	5,662,102
정기적금	4,853,875	2,259,950	2,793,556	1,804,933	11,712,314
장기주택마련저축	6,300	-	99,530	118,990	224,820
재형저축	-	-	-	205,960	205,960
합 계	203,901,486	120,405,796	430,255,406	63,511,629	818,074,317
<b>&lt;전 기&gt;</b>					
보통예금	24,434,658	-	-	-	24,434,658
별단예금	17,198	-	-	-	17,198
수입부금	103,990	-	-	-	103,990
자유적립예금	430,076	55,601	125,800	87,169	698,646
정기예금	137,974,246	146,117,920	319,945,830	46,418,005	650,456,001
저축예금	16,678,871	-	-	-	16,678,871
기업자유예금	2,839,996	-	-	-	2,839,996
정기적금	5,242,083	3,458,052	2,572,538	2,399,132	13,671,805
장기주택마련저축	53,880	-	-	217,290	271,170
재형저축	-	-	-	193,120	193,120
합 계	187,774,998	149,631,573	322,644,168	49,314,716	709,365,455

### 13. 사채

보고기간종료일 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

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

당사는 BIS(국제결제은행)비율을 일정비율 이상 유지하기 위하여 후순위사채를 발행하였으며, 당분기 중 동 사채와 관련하여 계상한 이자비용은 30,000천원(전분기: 30,000천원)입니다.

### 14. 자본금

보고기간종료일 현재 당사의 자본금 내용은 다음과 같습니다.

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

### 15. 법정적립금

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

## 16. 판매비와관리비

당분기와 전분기 중 판매비와관리비의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
인건비		
급여	1,283,451	1,172,375
퇴직급여	59,003	64,891
소 계	1,342,454	1,237,266
경비		
복리후생비	229,042	155,703
여비교통비	16,823	11,728
통신비	91,875	80,041
전력및수도료	10,499	7,684
도서인쇄비	2,372	2,734
세금및공과금	304,676	155,696
임차료	11,771	13,036
차량유지비	13,816	16,021
소모품비	10,945	4,911
전산업무비	97,399	58,236
감가상각비	57,642	95,589
무형자산상각비	9,614	9,900
수선유지비	975	949
보험료	-	634
접대비	18,325	29,377
운반및보관료	30	79
연료및유류비	357	95
등기소송비	10,733	6,366
연수비	4,122	9,890

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
용역비	23,225	22,256
광고선전비	2,338	11,050
소 계	916,578	691,975
합 계	2,259,032	1,929,241

#### 17. 퇴직급여

당사는 전임직원에게 대한 퇴직금제도를 확정기여형으로 운영하고 있으며 이로 인해 당분기 중 당사가 지급한 퇴직급여는 59,003천원(전분기: 64,891천원)입니다.

18. 법인세비용

(1) 당분기와 전분기의 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
당기 법인세부담액	1,911,293	2,852,451
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	503,910	(132,114)
자본에 직접 반영된 법인세비용:		
매도가능증권평가이익	(302)	49,738
법인세비용	2,414,901	2,770,075

(2) 당분기와 전분기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
법인세비용차감전순이익(A)	10,188,662	12,091,025
적용세율에 따른 법인세	2,350,156	2,810,528
조정사항 :		
비공제비용	4,075	8,031
기타(세율차이 등)	60,670	(48,484)
법인세비용(B)	2,414,901	2,770,075
유효세율(B/A)	23.70%	22.91%

(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
<b>&lt;당분기&gt;</b>						
일시적차이로 인한 이연법인세						
미수수익	(488,940)	(25,205)	(514,145)	(118,323)	(6,100)	(124,423)
비업무용자산손상차손	894,192	-	894,192	216,394	-	216,394
투자자산손상차손	380,267	(263,147)	117,120	92,025	(63,682)	28,343
이연대출부대손익	(2,937,855)	15,736	(2,922,119)	(710,961)	3,808	(707,153)
미확정비용	73,458	-	73,458	17,776	-	17,776
대손금	5,491	-	5,491	1,329	-	1,329
매도가능증권평가이익	(10,609)	(1,248)	(11,856)	(2,567)	(302)	(2,869)
유형자산재평가이익	(714,872)	-	(714,872)	(172,999)	-	(172,999)
현재가치할인차금	12,980,332	(4,481,001)	8,499,332	3,141,240	(1,084,402)	2,056,838
파생상품자산	(14,909,778)	4,072,139	(10,837,639)	(3,608,166)	985,458	(2,622,709)
파생상품부채	1,411,998	(1,411,998)	-	341,704	(341,704)	-
감가상각비한도초과(업무용승용차)	6,675	(4,865)	1,810	1,615	(1,177)	438
대손충당금	559,434	17,310	576,744	135,383	4,190	139,573
합 계	(2,750,207)	(2,082,279)	(4,832,486)	(665,550)	(503,910)	(1,169,462)
<b>&lt;전 기&gt;</b>						
미수수익	(787,289)	298,349	(488,940)	(190,524)	72,201	(118,323)
비업무용자산손상차손	829,623	64,569	894,192	200,769	15,625	216,394
투자자산손상차손	380,267	-	380,267	92,025	-	92,025
단기매매증권평가이익	(335,586)	335,586	-	(81,212)	81,212	-
이연대출부대손익	(2,901,338)	(36,517)	(2,937,855)	(702,124)	(8,837)	(710,961)
미확정비용	59,553	13,905	73,458	14,412	3,364	17,776
대손금	5,491	-	5,491	1,329	-	1,329
매도가능증권평가이익	(5,620)	(4,989)	(10,609)	(1,360)	(1,207)	(2,567)
유형자산재평가이익	(2,185,294)	1,470,422	(714,872)	(528,841)	355,842	(172,999)
현재가치할인차금	38,418,470	(25,438,138)	12,980,332	9,297,270	(6,156,030)	3,141,240
파생상품자산	(70,465,956)	55,556,178	(14,909,778)	(17,052,762)	13,444,596	(3,608,166)
파생상품부채	43,760,471	(42,348,473)	1,411,998	10,590,034	(10,248,330)	341,704
감가상각비한도초과(업무용승용차)	5,360	1,315	6,675	1,297	318	1,615
대손충당금	-	559,434	559,434	-	135,383	135,383
합 계	6,778,152	(9,528,359)	(2,750,207)	1,640,313	(2,305,863)	(665,550)

(3-1) 당사는 보고기간종료일 현재까지 확정된 세율에 기초하여 당해 자산이 회수되거나 부채가 상환될 기간에 적용될 것으로 예상되는 평균세율을 적용하여 이연법인

세자산·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.

## 19. 주당손익

(1) 당분기와 전분기의 기본주당이익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당분기	전분기
보통주분기순이익(*)	7,773,760,983	9,320,950,288
가중평균 유통보통주식수(주)	6,420,000	6,420,000
기본주당분기이익	1,211	1,452

(\*) 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)
<b>&lt;당분기&gt;</b>					
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
<b>&lt;전분기&gt;</b>					
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.

## 20. 포괄손익계산서

당사의 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전분기	
분기순이익		7,773,761		9,320,950
기타포괄손익		946		(48,491)
매도가능증권평가	946		(415)	
유형자산재평가	-		(48,076)	
분기포괄이익		7,774,707		9,272,459

## 21. 특수관계자

### (1) 지배·종속기업 등 현황

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

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

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

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

(단위: 천원)			
특수관계구분	회사명 등	이자수익	이자비용
<b>&lt;당분기&gt;</b>			
지배기업	(주)상상인 (구: (주)텍셀네트콤)	-	77,393
기타특수관계자	상상인선박기계(주) (구: 한중선박기계(주))	-	2
	주요 경영진	-	67
	직원	544	2,316
합 계		544	79,778
<b>&lt;전분기&gt;</b>			
지배기업	(주)상상인 (구: (주)텍셀네트콤)	-	32,000
기타특수관계자	상상인선박기계(주) (구: 한중선박기계(주))	-	2
	(주)한중인터내셔널	-	6
	(주)한중네트웍스	-	4,829
	주요 경영진	-	293
	직원	452	2,200
합 계		452	39,330

(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
<b>&lt;당분기&gt;</b>						
지배기업	(주)상상인 (구: (주)텍셀네트콤)	-	-	5,430,170	4,000,000	5,799
기타특수관계자	상상인선박기계(주) (구: 한중선박기계(주))	-	-	575	-	-
	주요 경영진	-	-	16,227	-	64
	직원	62,186	120	413,149	-	4,415
합 계		62,186	120	5,860,121	4,000,000	10,279
<b>&lt;전 기&gt;</b>						
지배기업	(주)상상인 (구: (주)텍셀네트콤)	-	-	-	4,000,000	2,738
기타특수관계자	상상인선박기계(주) (구: 한중선박기계(주))	-	-	572	-	-
	주요 경영진	-	-	30,497	-	683
	직원	80,870	-	398,092	-	4,518
합 계		80,870	-	429,161	4,000,000	7,939

## 22. 부가가치 계산자료

판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
과 목	당분기	전분기
급여	1,283,451	1,172,375
퇴직급여	59,003	64,891
복리후생비	229,042	155,703
세금과공과	304,676	155,696
임차료	11,771	13,036
감가상각비	57,642	95,589
합 계	1,945,585	1,657,290

### 23. 우발부채와 약정사항

#### (1) 금융관련 약정사항

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

#### (2) 계류 중인 소송 사건

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

#### (3) 제공받은 지급보증

당분기말 현재 당사는 대출채권 등의 회수를 위한 가압류 등과 관련하여 서울보증보험(주)로부터 379,316천원(전기: 803,865천원)의 보증을 제공받고 있습니다.

### 24. 현금흐름표

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
현금 및 예치금	76,141,527	79,298,969
차감: 사용제한 예치금(주석4)	(36,020,781)	(29,132,241)
현금흐름표상의 현금	40,120,746	50,166,728

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
대출채권의 제각	-	336,787
매도가능증권평가	1,248	1,247

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	69,595,572	375,540	87,990,552	334,590
만기보유증권	2,543,118	14,831	3,168,218	26,140
대출채권	848,348,643	28,711,146	647,912,366	19,468,875
기타(*2)	5,904,202	20,495	2,632,444	6,747
합 계	926,391,535	29,122,012	741,703,580	19,836,352

(\*1) 현재가치할인차금 상각 이자수익은 제외하였습니다.

(\*2) 종업원대여금, 미회수내국환채권입니다.

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

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전분기	
	평균금액	이자비용	평균금액	이자비용
예수부채	791,301,311	4,438,251	637,864,085	3,520,994
사채	4,000,000	30,000	4,000,000	30,000
미지급내국환채무	1,941,078	4,089	1,686,226	3,188
합 계	797,242,389	4,472,339	643,550,311	3,554,182