

주식회사 유니온저축은행의 분기재무제표

별첨 : 분기재무제표 검토보고서

제23기 3분기 2021년 01월 01일부터 2021년 09월 30일까지
제22기 3분기 2020년 01월 01일부터 2020년 09월 30일까지

목 차

	페이지
분기재무제표 검토보고서	1
분기재무제표	
· 분기재무상태표	4
· 분기손익계산서	6
· 분기자본변동표	8
· 분기현금흐름표	9
· 주석	11

분기재무제표 검토보고서

주식회사 유니온저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 주식회사 유니온저축은행의 요약분기재무제표를 검토하였습니다. 동분기재무제표는 2021년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 2021년과 2020년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기손익계산서와 9개월 보고기간의 분기 자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술 정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 이 분기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 분기재무제표를 작성하는데 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 대한민국의 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 않습니다.

검토의견

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

기타사항

본인은 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2021년 3월 22일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

대 표 이 사

朴 容 根

박 용 근



2021년 11월 19 일

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

(첨부)분기 재무제표

주식회사 유니온저축은행

제 23 기 3분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 09월 30일 까지

제 22 기 3분기

2020년 01월 01일 부터

2020년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 유니온저축은행 대표이사 박정근

본점 소재지 : (도로명주소) 대구광역시 중구 달구벌대로 2210

(전화) 053) 256 - 4000

분 기 재 무 상 태 표
제23(당)기 3분기 2021년 09월 30일 현재
제22(전기) 2020년 12월 31일 현재

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과목	제23(당)기 3분기말		제22(전) 기말	
자 산				
I. 현금및예치금		52,057,519,971		46,469,582,335
1. 현금(주석23)	99,855,153		43,341,617	
2. 예치금(주석3,4,23)	51,957,664,818		46,426,240,718	
II. 유가증권(주석5,21)		3,640,940,954		599,697,000
1. 단기매매증권	69,900,000		-	
2. 매도가능증권	3,571,040,954		599,697,000	
III. 대출채권(주석6)		241,432,615,559		226,242,078,011
1. 예적금담보대출	308,129,968		259,100,000	
대손충당금	(3,087,048)		(2,593,911)	
2. 일반자금대출	155,467,242,559		193,620,477,339	
대손충당금	(10,184,689,787)		(12,127,693,075)	
3. 종합통장대출	86,720,600,538		27,902,914,543	
대손충당금	(3,629,590,787)		(1,346,596,027)	
4. 기타대출채권	14,548,829,450		19,557,159,828	
대손충당금	(1,365,682,737)		(1,442,202,654)	
5. 이연대출부대손익	(429,136,597)		(178,488,032)	
IV. 유형자산(주석7)		568,093,529		625,664,473
1. 토지	82,386,902		82,386,902	
2. 건물	497,613,098		497,613,098	
감가상각누계액	(66,348,288)		(53,907,984)	
3. 기타의유형자산	785,686,887		782,741,947	
감가상각누계액	(731,245,070)		(683,169,490)	
V. 기타자산		11,674,668,549		6,265,795,905
1. 보증금	2,223,730,800		2,228,730,800	
2. 미수금	307,558		-	
3. 미수수익	513,712,033		667,603,292	
4. 선급비용	85,957,935		33,702,626	
5. 선급금	108,616,218		1,499,998,500	
6. 투자자산	280,161,249		280,000,000	
7. 무형자산(주석8)	180,113,211		286,671,370	
8. 파생상품자산(주석21,22)	-		256,586,400	
9. 종업원대여금	150,290,000		228,290,000	
10. 미수내국환채권	8,116,779,807		689,580,306	
11. 이연법인세자산	-		79,855,726	
12. 잡자산	14,999,738		14,776,885	

과 목	제23(당)기 3분기말		제22(전) 기말	
자 산 총 계		309,373,838,562		280,202,817,724
부 채				
I. 예수부채(주석9,20,21)		264,863,667,688		237,552,036,139
1. 요구불예금	1,263,191,518		1,315,950,307	
2. 기한부예금	263,600,476,170		236,236,085,832	
II. 기타부채		5,436,410,610		5,885,367,870
1. 미지급금(주석21)	183,189,943		28,561,800	
2. 미지급비용(주석21)	3,814,608,320		4,288,306,322	
3. 선수수익	62,795		280,137	
4. 미지급법인세	601,812,693		554,368,791	
5. 퇴직급여충당부채(주석10)	1,115,700,445		1,027,885,833	
퇴직연금운용자산	(1,115,700,445)		(1,027,858,848)	
6. 기타충당부채(주석11)	100,000,000		100,000,000	
7. 이연법인세부채	50,514,514		-	
8. 미지급내국환채무(주석21)	172,160,623		276,397,331	
9. 잡부채	514,061,722		637,426,504	
부 채 총 계		270,300,078,298		243,437,404,009
자 본				
I. 자본금(주석1,13)		12,928,450,000		12,928,450,000
1. 보통주자본금	12,928,450,000		12,928,450,000	
II. 자본잉여금(주석13)		943,419,600		943,419,600
1. 기타자본잉여금	943,419,600		943,419,600	
III. 기타포괄손익누계액		462,221,760		-
1. 매도가능증권평가손익(주석5,15)	462,221,760		-	
IV. 이익잉여금(주석14)		24,739,668,904		22,893,544,115
1. 이익준비금	5,419,764,620		4,905,803,824	
2. 미처분이익잉여금	19,319,904,284		17,987,740,291	
자 본 총 계		39,073,760,264		36,765,413,715
부 채 및 자 본 총 계		309,373,838,562		280,202,817,724

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기손익계산서

제23(당)기 3분기 (2021년 01월 01일부터 2021년 09월 30일까지)

제22(전)기 3분기 (2020년 01월 01일부터 2020년 09월 30일까지)

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과목	제23(당)기 3분기		제22(전)기 3분기					
	3개월	누적	3개월	누적				
I. 영업수익		4,828,200,773		13,443,911,325		4,858,881,947		15,232,606,087
(1) 이자수익(주석19)		4,155,498,783		12,653,592,613		4,629,364,186		13,384,223,527
1. 예치금이자	122,866,204		463,803,465		248,583,842		778,812,605	
2. 매도가능증권이자	-		-		-		9,284,712	
3. 대출금이자	4,028,924,788		12,178,591,204		4,376,162,057		12,581,056,034	
4. 기타이자수익	3,707,791		11,197,944		4,618,287		15,070,176	
(2) 유가증권평가및처분이익		1,200,000		7,922,945		(438,567)		297,793,323
1. 단기매매증권평가이익	1,200,000		1,200,000		-		-	
2. 단기매매증권처분이익	-		6,722,945		-		291,663,759	
3. 매도가능증권처분이익	-		-		(438,567)		6,129,564	
(3) 대출채권평가 및 처분이익		473,868,505		260,089,015		-		1,000,000,000
1. 대손충당금환입(주석6)	473,868,505		260,089,015		-		-	
2. 대출채권처분이익(주석6)	-		-		-		1,000,000,000	
(4) 수수료수익		197,633,485		522,306,752		229,956,328		529,173,837
1. 송금수입수수료	5,600		11,300		2,400		8,500	
2. 중도해지수입수수료	23,929,327		126,346,417		26,958,147		129,072,246	
3. 기타수입수수료	173,698,558		395,949,035		202,995,781		400,093,091	
(5) 기타영업수익		-		-		-		21,415,400
1. 배당금수익	-		-		-		21,415,400	
II. 영업비용		3,403,773,031		9,604,717,941		3,730,152,368		11,319,712,671
(1) 이자비용(주석19)		1,397,728,366		4,264,329,951		1,375,446,461		4,010,042,190
1. 예수부채이자비용	1,396,545,682		4,262,123,451		1,374,860,043		4,007,700,570	
2. 기타이자비용	1,182,684		2,206,500		586,418		2,341,620	
(2) 유가증권평가및처분손실		-		-		(7,503,657)		620,760,927
1. 단기매매증권처분손실	-		-		-		360,669,896	
2. 매도가능증권처분손실	-		-		(7,503,657)		27,634,601	
3. 매도가능증권상차손	-		-		-		232,456,430	
(3) 대출채권평가및처분손실		-		340,031,005		695,931,615		337,970,388
1. 대손상각비(주석6)	-		-		695,931,615		337,970,388	
2. 대출채권상환손실	-		340,031,005		-		-	
(4) 수수료비용		240,248,720		556,188,804		187,925,843		820,434,937
1. 송금지급수수료	345,400		1,067,300		335,000		894,500	
2. 기타지급수수료	239,903,320		555,121,504		187,590,843		819,540,437	
(5) 판매비와관리비(주석18)		1,295,097,470		3,375,880,476		1,156,217,795		4,634,878,033
1. 인건비	824,029,317		1,991,154,828		651,193,602		3,117,395,165	
2. 경비	471,068,153		1,384,725,648		505,024,193		1,517,482,868	
(6) 기타영업비용		470,698,475		1,068,287,705		322,134,311		895,626,196
1. 예금보험료	331,714,175		894,113,903		322,134,311		895,626,196	
2. 파생상품거래손실	138,984,300		174,173,802		-		-	
III. 영업이익		1,424,427,742		3,839,193,384		1,128,729,579		3,912,893,416
IV. 영업외수익		682,003		517,060,338		23,058,818		34,077,625

과 목	제23(당)기 3분기				제22(전)기 3분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
1.기타영업외수익	682,003		517,060,338		1,059,818		12,078,625	
2.유형자산처분이익	-		-		21,999,000		21,999,000	
V.영업외비용		-	480,000			-		3,000,375
1.기타영업외비용	-		480,000		-		3,000,375	
VI. 법인세비용차감전순이익		1,425,109,745		4,355,773,722		1,151,788,397		3,943,970,666
VII. 법인세비용(주석17)		432,958,619		958,234,933		352,515,918		867,673,547
VIII. 분기순이익		992,151,126		3,397,538,789		799,272,479		3,076,297,119
IX. 주당순익(주석16)								
기분 및 희석주당순이익		384		1,314		309		1,190

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기 자본 변동표

제23(당)기 3분기 (2021년 01월 01일부터 2021년 09월 30일까지)

제22(전)기 3분기 (2020년 01월 01일부터 2020년 09월 30일까지)

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2020.01.01.(제22기 분기초)	12,928,450,000	943,419,600	(148,974,548)	21,115,333,156	34,838,228,208
1. 연차배당	-	-	-	(1,809,983,000)	(1,809,983,000)
2. 매도가능증권평가손익	-	-	148,974,548	-	148,974,548
3. 분기순이익	-	-	-	3,076,297,119	3,076,297,119
2020.09.30.(제22기 분기말)	12,928,450,000	943,419,600	-	22,381,647,275	36,253,516,875
2021.01.01.(제23기 분기초)	12,928,450,000	943,419,600	-	22,893,544,115	36,765,413,715
1. 연차배당	-	-	-	(1,551,414,000)	(1,551,414,000)
2. 매도가능증권평가손익	-	-	462,221,760	-	462,221,760
3. 분기순이익	-	-	-	3,397,538,789	3,397,538,789
2021.09.30.(제23기 분기말)	12,928,450,000	943,419,600	462,221,760	24,739,668,904	39,073,760,264

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 현 금 흐 름 표

제23(당)기 3분기 (2021년 01월 01일부터 2021년 09월 30일까지)

제22(전기) 3분기 (2020년 01월 01일부터 2020년 09월 30일까지)

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	제23(당)기 3분기	제22(전기) 3분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(20,174,334,973)	39,583,471,500
1. 분기순이익	3,397,538,789	3,076,297,119
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	860,648,073	1,693,607,044
(1) 대손상각비	-	337,970,388
(2) 감가상각비	60,515,884	134,418,323
(3) 무형자산상각비	106,558,159	111,944,696
(4) 퇴직급여	179,369,223	876,817,207
(5) 대출채권상환손실	340,031,005	-
(6) 매도가능증권손상차손	-	232,456,430
(7) 파생상품자산거래손실	174,173,802	-
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(426,990,479)	(692,560,480)
(1) 대손충당금환입	(260,089,015)	-
(2) 유형자산처분이익	-	(21,999,000)
(3) 단기매매증권평가이익	(1,200,000)	-
(4) 퇴직연금운용자산수익	(11,096,395)	(21,551,482)
(5) 유효이자상각액	(154,605,069)	(649,009,998)
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(24,005,531,356)	35,506,127,817
(1) 예치금의 증감	-	56,029,334,099
(2) 단기매매증권의 증감	(68,700,000)	3,267,203,640
(3) 매도가능증권의 증감	-	1,688,680,250
(4) 대출채권의 증감	(16,162,863,890)	(24,772,516,980)
(5) 이연대출부대손익의 증감	250,648,565	80,405,098
(6) 미수금의 증감	(307,558)	(2,000,000)
(7) 미수수익의 증감	153,891,259	(70,398,454)
(8) 선급비용의 증감	(52,255,309)	(71,256,670)
(9) 선급금의 증감	(108,616,218)	(752,608)
(10) 잡자산의 증감	(222,853)	(148,826)
(11) 투자자산의 증감	(161,249)	818,498
(12) 이연법인세자산의 증감	79,855,726	-
(13) 종업원대여금의 증감	78,000,000	73,300,000
(14) 미회수내국환채권의 증감	(7,427,199,501)	166,712,127
(15) 퇴직금의 지급	(91,554,611)	(1,198,539,775)
(16) 퇴직연금운용자산의 증감	(76,745,202)	343,274,050
(17) 미지급금의 증감	154,628,143	9,781,449
(18) 미지급비용의 증감	(473,698,002)	(878,149,633)
(19) 선수수익의 증감	(217,342)	(26,976,291)

과 목	제23(당)기 3분기		제22(전)기 3분기	
(20)잡부채의 증감	(123,364,782)		381,331,966	
(21)미지급내국환채무의 증감	(104,236,708)		(211,745,419)	
(22)미지급법인세의 증감	47,443,902		697,771,296	
(23)이연법인세부채의 증감	(79,855,726)		-	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		2,055,060		252,820,000
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	5,000,000		595,740,000	
(1)유형자산의 처분	-		22,000,000	
(2)보증금의 회수	5,000,000		573,740,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(2,944,940)		(342,920,000)	
(1)유형자산의 취득	(2,944,940)		(2,920,000)	
(2)보증금의 지급	-		(340,000,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		25,760,217,549		16,794,521,073
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	761,471,980,240		566,754,652,876	
(1)예수부채의 증가	761,471,980,240		566,754,652,876	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(735,711,762,691)		(549,960,131,803)	
(1)예수부채의 감소	(734,160,348,691)		(548,150,148,803)	
(2)연차배당금의 지급	(1,551,414,000)		(1,809,983,000)	
IV. 현금및현금성자산의 증감(내세)		5,587,937,636		56,630,812,573
V. 분기초의 현금및현금성자산		31,516,379,635		99,891,022
VI. 분기말의 현금및현금성자산		37,104,317,271		56,730,703,595

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

주석

제23(당)기 3분기 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일까지

제22(전)기 3분기 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

주식회사 유니온저축은행

1. 당사의 개요

주식회사 유니온저축은행(이하 "당사")은 1999년 9월 22일 설립 이래 수차의 증자 및 감자를 거쳐 보고기간 종료일 현재 자본금은 12,928백만원이며, 본점은 대구광역시 중구 달구벌대로에 소재하고 있습니다. 또한 당사는 2016년 3월 30일에 주식회사 유니온상호저축은행에서 주식회사 유니온저축은행으로 상호를 변경하였습니다.

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 등의 관련 규정에 의거 지급준비자산의 보유, 자본규모에 의한 영업의 제한을 받고 있으며, 또한 해산·합병, 영업 전부의 폐지·양도 또는 양수, 자본금의 감소에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

당분기말 현재 주주의 구성은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 천원)

주주명	주식수	금액	지분율(%)
강용석	1,984,061	9,920,305	76.7
박영숙	256,084	1,280,420	9.9
박판희	63,054	315,270	2.4
에스비자산관리대부(주)	109,121	545,605	4.2
박균희	53,776	268,880	2.1
기타	119,594	597,970	4.7
합계	2,585,690	12,928,450	100.0

2. 중요한 회계정책

중간재무제표에는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2020년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

당사의 중간재무제표는 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었으며, 당사가 채택하고 있는 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

2.1 일반적인 회계정책 및 회계기준서의 적용

당사는 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'의 적용 대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 별도의 언급이 없다면 2020년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

2.2 회계추정의 변경

당사의 경영자는 재무제표 작성시 수익, 비용, 자산 및 부채에 대한 장부금액과 우발부채에 대한 주석 공시사항에 영향을 미칠 수 있는 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 그러나 이러한 추정 및 가정의 불확실성은 향후 영향을 받을 자산 및 부채의 장부금액에 중요한 조정을 유발할 수 있습니다.

다음 보고기간 이내에 유의적인 조정을 유발할 수 있는 위험과 관련된 유의적인 가정과 측정상의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.

- 주석 11: 기타충당부채
- 주석 12: 우발채무 및 약정사항
- 주석 17: 법인세비용

또한, 당사는 회수가 불확실한 채권 등에 대하여 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액과 상호저축은행업 감독규정상의 최저적립률을 고려하여 대손충당금을 설정하고 있습니다.

2.3 자산과 부채의 배열방법

당사는 일반기업회계기준에 따라 재무상태표의 과목배열은 대분류 과목의 경우 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류 과목 내의 계정과목 배열은 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

2.4 수익인식기준

당사는 예치금, 대출금 및 유가증권 등에 대한 이자수익을 발생주의에 의거하여 인식하고 있습니다. 다만, 보고기간 종료일 현재 원리금의 연체 등으로 수익의 실현가능성이 낮은 대출금에 대한 이자수익은 실제 이자를 수취하는 시점에서 수익으로 인식하고 있습니다.

2.5 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금예금 및 적금총액의 일정률을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금예치액은 지준예치금으로, 보유 유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

2.6 유가증권

유가증권은 개별법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 당사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하며, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정

가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

단기매매증권평가손익은 당기손익으로 인식하고 있으며, 매도가능증권평가손익은 기타포괄손익누계액으로 인식하고 그 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기 보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 당기이익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우, 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 합니다. 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

2.7 대손충당금

당사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실률을 산출할 수 있는 충분한 자료축적 및 시스템을 완전하게 구축하고 있지 아니하여 상호저축은행업 감독규정상 최소적립률을 고려하여 대손충당금을 설정하고 있습니다.

당사는 대출채권등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부, 담보자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불능채권으로 분류하고 있는 바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정률(부동산PF 대출채권의 정상, 요주의 및 고정대출채권은 제외)은 다음과 같습니다.

구분		설정률(%)		
		가계 채권	기업 채권	부동산프로젝트파이낸싱대출 (PF대출)
회수가능채권	정상	1%	0.85%	0.5% (신용평가등급 BBB- 또는 A3- 이상 기업이 대출원리금 지급보증한 정상분류 PF대출)
				2% (기타)
				3% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 PF대출)
	요주의	10%	7%	10% (프로젝트가 아파트인 PF대출)
10% (프로젝트가 아파트이외의 PF대출)				
회수불확실채권	고정	20%	20%	30%
	회수의문	55%	50%	75%
회수불가능채권	추정손실	100%	100%	100%

한편, 부동산PF대출은 연체기간, 부도여부 등에 따른 자산 건전성 분류와 사업성 평가에 따른 분류 중 보수적인 것을 적용하고 있으며, 부동산PF대출에 대한 사업성 평가에 따른 자산건전성은 부동산PF대출 사업장을 단위로 분류하고 있습니다.

또한, 부동산PF대출 중 자율구조협약에 가입된 채권에 대하여 25%의 대손충당금 설정률을 적용하고 있습니다.

2.8 이연대출부대수익(비용)

당사는 신규대출에 대해 이자 이외의 명목으로 수입한 대출부대수익 및 대출과 관련하여 발생한 대출부대비용을 각각 이연대출부대수익 및 이연대출부대비용의 과목으로 계상하고 당해 대출채권에서 차감 또는 가산하는 형식으로 표시하고 있으며, 이연대출부대수익(비용)은 대출기간 동안 환입(상각)하고, 이를 이자수익에 가산(차감)하는 방법으로 회계처리하고 있습니다. 한편, 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 서로 상계한 후 순액으로 표시하고 있습니다.

2.9 유형자산

토지와 건물은 최소한 3년의 주기로 외부 독립된 평가기관에 의하여 공정가치로 평가되며, 건물은 재평가일의 공정가치에서 이후의 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시하고 있습니다. 건물을 재평가할 때, 재평가시점의 총장부금액에서 기존의 감가상각누계액을 제거하여 건물의 순장부금액이 재평가금액이 되도록 수정합니다. 그 외의 모든 유형자산은 취득원가에서 감가상각누계액을 차감하여 표시하고 있습니다. 유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출로 구성되어 있습니다.

당사는 유형자산을 취득원가 또는 재평가일의 공정가치에서 아래의 추정내용연수와 감가상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

구분	내용연수	감가상각방법
건물	30년	정액법
차량운반구	4년	정액법
기타의 유형자산	4년	정액법

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 생산능력 증대, 내용연수 연장, 상당한 원가 절감 또는 품질향상을 가져오는 등 미래경제적효익의 유입 가능성이 매우 높고, 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 자본적 지출로 인식하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

2.10 무형자산

당사는 개별취득한 무형자산을 최초로 인식할 때에는 취득원가(당해 무형자산의 구입가격과 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 원가)로 측정하고 있습니다. 무형자산은 4년의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있으며, 각 기간의 무형자산상각비는 판매비와관리비로 계상하고 있습니다.

2.11 자산손상

당사는 금융자산, 이연법인세자산 및 중단사업에 속하는 자산을 제외한 당사의 모든 자산에 대하여 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지 검토하고 있습니다. 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며 자산의 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우에는 유형자산의 손상징후가 있다고 판단되고 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름 총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

또한, 아직 사용가능하지 않은 무형자산과 사용을 중지하고 처분을 위해 보유하는 자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매 보고기간말에 회수가능액을 추정하고 있습니다.

2.12 종업원 급여

(1) 퇴직급여충당부채

당사는 현재 확정급여형퇴직연금제도를 시행하고 있으며, 재직 중인 종업원과 퇴직 연금의 수령을 선택하고 퇴사한 종업원과 관련한 부채를 각각 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금으로 계상하고 있습니다.

퇴직연금운용자산은 기업이 직접 보유하고 있는 것으로 보아 회계처리합니다. 퇴직 연금운용자산은 상기 부채의 합계액에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 퇴직 연금운용자산이 상기 부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산으로 표시하고 있습니다.

(2) 연차수당부채

당사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다.

당사는 종업원의 미사용 연차에 대하여 보상을 하므로 근무용역의 제공으로 발생하는 연차유급휴가 전체에 대하여 비용과 부채를 인식합니다.

2.13 충당부채

당사는 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 충당부채로 계상하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

2.14 당기법인세와 이연법인세

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계상하고 있습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무기준액의 차이인 일시적차이 중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적차이에 대한 법인세효과는 예외 항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다.

미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이 및 결손금 등에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

2.15 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합상품이 당기손익인식항목으로 지정되지 않았다면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3. 예치금

(1) 보고기간 종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치기관	이자율(%)	당분기말	전기말
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	1.03~1.04	31,000,000	28,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	0.91	14,950,000	14,950,000
기타예치금	대구은행 등	0.00~1.00	6,007,665	3,476,241
합계			51,957,665	46,426,241

(2) 보고기간 종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치기관	당분기말	전기말	제한내용
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	14,950,000	14,950,000	상호저축은행중앙회의 금융업무에 대한 담보
기타예치금	대구은행	2,500	2,500	당좌개설보증금
	우리은행	703	703	기타사용제한
합계		14,953,203	14,953,203	

(3) 지급준비예치금

보고기간 종료일 현재 당사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 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.

한편, 지급준비예치금의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
지준산출금액(①)	12,190,868	10,778,252
지준유가증권(② : ①의 20% 해당액과 보유액중 적은 금액)	-	-
지준으로 예치해야 할 금액(①-②)	12,190,868	10,778,252
지준예치금	14,950,000	14,950,000
초과액	2,759,132	4,171,748

(4) 보고기간 종료일 현재 예치금의 계약(상환) 만기일까지의 잔존현황은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합계
중앙회예치금	31,000,000	-	-	-	-	31,000,000
지급준비예치금	-	-	-	-	14,950,000	14,950,000
기타예치금	6,004,462	-	-	-	3,203	6,007,665
합계	37,004,462	-	-	-	14,953,203	51,957,665

<전기말>

(단위: 천원)

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합계
중앙회예치금	28,000,000	-	-	-	-	28,000,000
지급준비예치금	-	-	-	-	14,950,000	14,950,000
기타예치금	3,473,038	-	-	-	3,203	3,476,241
합계	31,473,038	-	-	-	14,953,203	46,426,241

4. 지급준비자산

상호저축은행법 제15조에 의하면 상호저축은행은 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 50 이내에서 금융위원회가 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 현금, 금융기관에의 예금, 제25조의 규정에 의한 상호저축은행중앙회에의 예탁금 또는 대통령이 정하는 유가증권을 보유하여야 하는 바, 당사의 보고기간 종료일 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당분기말	전기말
지급준비예치금	14,950,000	14,950,000

5. 유가증권

(1) 보고기간 종료일 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말			전기말		
	취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
지분증권	68,700	69,900	69,900	-	-	-

(2) 보고기간 종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 주(좌), 천원)

구분	주식수	지분율(%)	취득원가	누적평가손익	공정가치 (장부가액)
<지분증권>					
서진판지(주)(주1)	4,500	9.00	599,697	-	599,697
투비소프트	925,925	2.47	1,499,999	592,592	2,092,591
매직마이크로	3,116,147	3.60	878,753	-	878,753
합계			2,978,449	592,592	3,571,041

(주1) 시장성 없는 지분증권으로 미래현금흐름을 예측할 수 있는 기초자료가 되는 과거정보와 경험이 부족하여 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 원가법을 적용하고 있습니다. 또한, 순자산가액이 현저히 하락하여 회복할 가능성이 없는 경우에는 손상차손으로 인식하고 있습니다.

<전기말>

(단위: 주(좌), 천원)

구분	주식수	지분율(%)	취득원가	누적평가손익	공정가치 (장부가액)
<지분증권>					
서진판지(주)(주1)	4,500	9.00	599,697	-	599,697
합계			599,697	-	599,697

(주1) 시장성 없는 지분증권으로 미래현금흐름을 예측할 수 있는 기초자료가 되는 과거정보와 경험이 부족하여 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 원가법을 적용하고 있습니다. 또한, 순자산가액이 현저히 하락하여 회복할 가능성이 없는 경우에는 손상차손으로 인식하고 있습니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 유가증권의 분류는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분		단기매매증권		매도가능증권	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)
국가별분류	대한민국	69,900	100	3,571,041	100
발행자별 분류	중소기업	69,900	100	3,571,041	100
종류별 분류	지분증권	69,900	100	3,571,041	100
산업별 분류	제조업	69,900	100	1,478,450	41
	소프트웨어	-	-	2,092,591	59

<전기말>

(단위: 천원)

구분		단기매매증권		매도가능증권	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)
국가별분류	대한민국	-	-	599,697	100
발행자별 분류	중소기업	-	-	599,697	100
종류별 분류	지분증권	-	-	599,697	100
산업별 분류	제조업	-	-	599,697	100

6. 대출채권

(1) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	이자율(%)	당분기말		전기말	
		대출채권	대손충당금	대출채권	대손충당금
예적금담보대출	3.1 ~ 4.5	308,130	(3,087)	259,100	(2,594)
일반자금대출	3.0 ~ 19.0	155,467,243	(10,184,690)	193,620,477	(12,127,693)
종합통장대출	3.2 ~ 14.5	86,720,601	(3,629,590)	27,902,915	(1,346,596)
기타대출채권(주1)	4.0 ~ 7.0	14,548,829	(1,365,683)	19,557,160	(1,442,203)
합계		257,044,803	(15,183,050)	241,339,652	(14,919,086)

(주1) 대출채권 회수와 관련된 여신성가지급금 및 전환사채 취득과 관련된 금액으로 전환사채에 포함된 전환권을 별도로 분리하여 내재파생상품으로 인식하였습니다.

당사는 관계법령에 의거 동일인에 대하여 다음의 금액을 한도로 대출할 수 있습니다.

구분	한도
법인사업자 대출	자기자본의 20% 이내에서 100억원 한도
개인사업자 대출	자기자본의 20% 이내에서 50억원 한도
지역개발 기타 공공사업자금 대출	자기자본의 20% 이내에서 당해사업 소요자금 이내
기타대출	자기자본의 20% 이내에서 8억원 한도
영업구역 내 대출	신용공여 총액의 40% 이상
PF(프로젝트파이낸싱)대출	신용공여 총액의 20% 이하
건설업 및 부동산업	신용공여 총액의 30% 이하(단, PF대출일 경우는 제외한다)
금전대부업자/대부중개업자	신용공여 총액의 100분의 5 또는 300억(자기자본이 1,000억원 이상인 상호저축은행은 500억원) 중 적은 금액
대부채권매입추심업자	신용공여 총액의 100분의 15에서 금전대부업자와 대부중개업자에 대한 신용공여 합계액을 제외한 나머지 금액

(2) 보고기간 종료일 현재 대출금은 전액 국내원화대출채권이며, 대출채권에 대한 고객별 분포는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
중소기업	238,839,550	92.92	212,470,754	88.04
가계	18,205,253	7.08	28,868,898	11.96
합계	257,044,803	100.00	241,339,652	100.00

(3) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 산업별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
PF대출채권	23,156,017	9.01	25,448,093	10.54
건설업	24,908,524	9.69	21,767,942	9.02
금융및보험업	67,994,624	26.45	73,297,030	30.37
도소매업	11,910,780	4.63	10,361,422	4.29
부동산및임대업	64,612,931	25.14	34,086,235	14.12
숙박및음식점업	7,087,536	2.76	5,289,921	2.19
예술스포츠및여가관련 서비스업	-	0.00	1,500,000	0.62
운수및창고업	822,500	0.32	1,383,500	0.57
제조업	7,411,221	2.88	2,694,308	1.12
가계	18,205,253	7.08	28,868,898	11.96
기타	30,935,417	12.04	36,642,303	15.20
합계	257,044,803	100.00	241,339,652	100.00

(4) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 자산건전성분류기준에 의한 분류는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	308,130	-	-	-	-	308,130
일반자금대출	79,428,694	67,722,586	3,751,614	1,618,313	2,946,036	155,467,243
종합통장대출	53,276,110	32,741,982	100,000	-	602,509	86,720,601
기타대출채권	10,000,000	3,000,000	11,233	1,471,230	66,366	14,548,829
채권 합계	143,012,934	103,464,568	3,862,847	3,089,543	3,614,911	257,044,803
대손충당금	1,479,826	7,439,764	773,658	1,874,891	3,614,911	15,183,050
총당금비율(%)	1.03	7.19	20.03	60.69	100.00	5.91

<전기말>

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	259,100	-	-	-	-	259,100
일반자금대출	104,317,393	77,379,372	6,664,318	3,121,261	2,138,133	193,620,477
종합통장대출	19,534,019	7,665,731	100,000	404,846	198,319	27,902,915
기타대출채권	17,000,000	-	30,198	2,474,547	52,415	19,557,160
채권 합계	141,110,512	85,045,103	6,794,516	6,000,654	2,388,867	241,339,652
대손충당금	1,451,789	6,362,585	1,472,856	3,242,989	2,388,867	14,919,086
총당금비율(%)	1.03	7.48	21.68	54.04	100.00	6.18

(5) 보고기간 종료일 현재 회수불가능채권(추정손실분류 채권)은 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무 관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권입니다.

(단위: 천원)

계정과목	회수불가능채권	소멸시효미완성채권	청구권미상실채권
일반자금대출	2,946,036	2,946,036	2,946,036
종합통장대출	602,509	602,509	602,509
기타대출채권	66,366	66,366	66,366
합계	3,614,911	3,614,911	3,614,911

(6) 보고기간 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초잔액	14,919,086	18,569,584
대출채권의 상각	-	(4,224,220)
상각채권의 회수	524,053	194,684
대출채권의 매각	-	(1,000,000)
대손충당금 전입(환입)액	(260,089)	337,970
분기말잔액	15,183,050	13,878,018

(7) 최근 3개년 보고기간의 대출채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2021-09-30	2020-12-31	2019-12-31
설정대상채권	257,044,803	241,339,652	207,890,410
대손충당금	15,183,050	14,919,086	18,569,583
설정비율(%)	5.91	6.18	8.93

(8) 보고기간 종료일 현재 대출금의 계약만기일까지 잔존기간별 내용은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	3개월 이하	4~6개월	7~12개월	13~24개월	24개월 초과	합계
예적금담보대출	191,720	28,100	88,310	-	-	308,130
일반자금대출	32,640,082	33,901,344	46,865,390	32,769,264	9,291,163	155,467,243
종합통장대출	16,149,585	33,413,104	37,067,917	89,995	-	86,720,601
기타대출채권	4,548,829	-	3,000,000	1,000,000	6,000,000	14,548,829
합계	53,530,216	67,342,548	87,021,617	33,859,259	15,291,163	257,044,803

<전기말>

(단위: 천원)

구분	3개월 이하	4~6개월	7~12개월	13~24개월	24개월 초과	합계
예적금담보대출	54,100	128,500	76,500	-	-	259,100
일반자금대출	31,263,358	34,502,698	76,224,794	42,494,150	9,135,477	193,620,477
종합통장대출	5,951,695	5,799,802	16,151,418	-	-	27,902,915
기타대출채권	110,521	5,000,000	10,446,639	-	4,000,000	19,557,160
합계	37,379,674	45,431,000	102,899,351	42,494,150	13,135,477	241,339,652

(9) 보고기간 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 매각한 내용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

매수회사	처분일	처분금액	처분자산의 가액			처분손익
			대출원금	대손충당금	장부금액	
해당사항 없음						

<전분기>

(단위: 천원)

매수회사	처분일	처분금액	처분자산의 가액			처분손익
			대출원금	대손충당금	장부금액	
(주)덕암에이엠씨대부	2020.03.31	5,000,000	5,000,000	1,000,000	4,000,000	1,000,000

(10) 보고기간 종료일 현재 타금융회사에 대한 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	기관명	당분기말	전기말
일반자금대출	엘머니대부(주)	-	360,000
일반자금대출	(주)세종엔피엘대부금융	540,000	540,000
일반자금대출	엠메이드대부(유)	1,655,000	2,054,000
일반자금대출	(주)한빛자산관리대부	5,904,479	4,515,614
일반자금대출	(주)제니스자산관리대부	-	2,703,846
일반자금대출	(주)모두론대부	1,574,467	3,205,360
일반자금대출	한미에프앤아이대부(주)	4,250,000	4,250,000
일반자금대출	(유)유림에프앤아이대부	-	2,500,000
일반자금대출	(주)바람대부	-	720,000
일반자금대출	(주)제이엠캐피탈	3,388,889	3,000,000
일반자금대출	제이티캐피탈(주)	3,500,000	3,666,667
일반자금대출	(주)현대베리타스투자1호대부	2,192,000	-
일반자금대출	디스톤자산관리대부(주)	2,000,000	-
일반자금대출	웰릭스캐피탈(주)	2,666,667	-
종합통장대출	(주)코리아대부	295,609	295,609
종합통장대출	케이씨메이트대부(주)	1,188,575	2,527,775
종합통장대출	(주)한국금융파트너스대부	1,566,800	1,910,700
종합통장대출	태린대부(주)	314,000	1,488,500
종합통장대출	한미에프앤아이대부(주)	387,832	151,008
종합통장대출	(주)바람대부	3,698,581	-
종합통장대출	(주)탱크대부	2,085,283	-
기타대출채권	씨엔에이치캐피탈(주)	3,000,000	-
기타대출채권	오케이캐피탈(주)	-	5,000,000
합계		40,208,182	38,889,079

(11) 보고기간 중 이연대출부대비용의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초금액	(71,158)	(208,102)
발생	(12,000)	(50,173)
상각	72,158	192,386
분기말금액	(11,000)	(65,889)

(12) 보고기간 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초금액	249,646	164,644
발생	555,638	178,750
상각	(365,147)	(240,558)
분기말금액	440,137	102,836

7. 유형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	82,387	-	82,387	82,387	-	82,387
건물	497,613	(66,348)	431,265	497,613	(53,908)	443,705
기타유형자산	785,687	(731,245)	54,442	782,742	(683,170)	99,572
합계	1,365,687	(797,593)	568,094	1,362,742	(737,078)	625,664

(2) 보고기간 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분	감가상각비	분기말금액
토지	82,387	-	-	-	82,387
건물	443,705	-	-	(12,440)	431,265
기타유형자산	99,572	2,945	-	(48,075)	54,442
합계	625,664	2,945	-	(60,515)	568,094

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분	감가상각비	분기말금액
토지	82,387	-	-	-	82,387
건물	460,292	-	-	(12,440)	447,852
차량운반구	1	-	(1)	-	-
기타유형자산	233,195	2,920	-	(121,978)	114,137
합계	775,875	2,920	(1)	(134,418)	644,376

(3) 보고기간 종료일 현재 당사가 보유한 업무용 토지의 장부가액 및 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
장부가액	82,387	82,387
공시지가	143,685	127,104

8. 무형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부가액	취득원가	상각누계액	장부가액
무형자산	806,060	(625,947)	180,113	806,060	(519,389)	286,671

(2) 보고기간 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분 등	상각	분기말금액
무형자산	286,671	-	-	(106,558)	180,113

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분 등	상각	분기말금액
무형자산	368,933	-	-	(111,945)	256,988

9. 예수부채

(1) 보고기간 종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목		당분기말		전기말	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
요구불예금	보통예금	0.00 ~ 1.50	1,234,565	0.00 ~ 1.50	1,285,903
	별단예금	-	28,626	-	30,047
기한부예금	수입부금	6.02 ~ 11.18	2,816	6.02 ~ 11.18	2,816
	자유적립예금	1.80 ~ 2.72	16,502	2.10 ~ 2.72	31,296
	정기예금	1.30 ~ 5.10	248,100,493	1.30 ~ 5.10	222,595,414
	정기적금	1.60 ~ 3.80	15,244,436	2.00 ~ 3.80	13,273,230
	재형저축	3.80 ~ 4.80	236,230	3.80 ~ 4.80	333,330
합계			264,863,668		237,552,036

(2) 보고기간 종료일 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
1년 이내	234,659,521	216,797,752
2년 이내	27,446,084	17,700,202
3년 이내	1,858,161	2,235,169
3년 초과	899,902	818,913
합계	264,863,668	237,552,036

10. 퇴직급여충당부채

(1) 보고기간 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초금액	1,027,886	1,312,065
전입액	179,369	876,817
퇴직금 지급액	(91,555)	(1,198,539)
분기말금액	1,115,700	990,343

(2) 보고기간 종료일 현재 퇴직연금운용자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
원리금보장형 금융상품등	1,115,700	1,027,859

(3) 보고기간 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초금액	1,027,859	1,312,065
납입액	168,300	855,266
지급액	(91,555)	(1,198,539)
운용수익	11,096	21,551
분기말금액	1,115,700	990,343

11. 기타충당부채

보고기간 종료일 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
금융거래사고충당부채	100,000	100,000

12. 우발채무와 약정사항

(1) 보고기간 종료일 현재 당사의 금융관련 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종류	금융기관	한도금액
내국환업무	상호저축은행중앙회	3,000,000
수표발행	상호저축은행중앙회	4,000,000

당사는 상기 금융업무와 관련하여 지급준비예치금 7,000백만원을 담보로 제공하고 있습니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 당사의 종합통장대출채권 중 총 사용한도 및 미사용한도 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
종합통장대출 총 한도액(A)	107,083,581
종합통장대출 기 실행액(B)	86,720,601
종합통장대출 미사용 한도액(A-B)	20,362,980

(3) 보고기간 종료일 현재 당사가 타인으로부터 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

제공자	보증금액	보증내역
서울보증보험	79,539	대출채권 회수를 위한 가압류 관련

(4) 보고기간 종료일 현재 당사가 원고로 계류 중인 주요 소송사건은 손해배상청구소송 1건(소송가액 31백만원)이며, 피소되어 계류 중에 있는 소송은 근저당말소청구 등 3건(소송가액 11,467백만원)입니다. 보고기간 종료일 현재 소송사건의 결과를 합리적으로 예측할 수 없으므로 관련 충당부채를 설정하지 않았습니다.

(5) 보고기간 종료일 현재 당사가 연체대출금 회수를 위하여 경매 또는 공매절차가 진행 중인 대출금은 총 29건으로 이와 관련된 대출금 1,479백만원입니다.

(6) 보고기간 종료일 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험종류	보험금액	보험가입처
도난보험	600,000	현대해상화재보험(주)
영업배상책임보험	100,000	현대해상화재보험(주)

당사는 상기 보험 이외에 차량운반구에 대하여 책임 및 종합보험에, 종업원에 대하여 산재보험과 고용보험에 가입하고 있습니다.

13. 자본

(1) 보고기간 종료일 현재 당사의 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구분	당분기말	전기말
발행할 주식의 총수	6,000,000	6,000,000
1주당 액면금액	5,000	5,000
발행한 주식의 수 : 보통주	2,585,690	2,585,690

(2) 보고기간 중 자본금의 변동내역은 없습니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
기타자본잉여금	943,420	943,420

14. 이익잉여금

보고기간 종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
이익준비금(주1)	5,419,765	4,905,803
미처분이익잉여금	19,319,904	17,987,741
합계	24,739,669	22,893,544

(주1) 상호저축은행업법 제19조 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도의 당기순이익의 100분의 10 이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으며, 동 준비금은 손실금의 보전 및 자본전입의 경우를 제외하고는 이를 사용하지 못하도록 하고 있습니다.

15. 포괄손익계산서

보고기간 중 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
분기순이익	3,397,539	3,076,297
기타포괄손익		
매도가능증권 평가손익	462,222	148,975
포괄이익	3,859,761	3,225,272

16. 주당손익

(1) 기본주당순이익은 보통주 1주에 대한 순이익을 계산한 것으로 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
분기순이익	992,151,126	3,397,538,789	799,272,479	3,076,297,119
가중평균유통보통주식수	2,585,690	2,585,690	2,585,690	2,585,690
기본주당순이익	384	1,314	309	1,190

(2) 보고기간 종료일 현재 당사가 부여한 희석증권은 없으며, 당분기와 전분기의 희석주당순이익은 기본주당순이익과 일치합니다.

17. 법인세비용

법인세비용은 당기 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균 연간법인세율의 추정에 기초하여 인식하였습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
법인세비용차감전 순이익	4,355,774	3,943,971
법인세비용	958,235	867,674
유효세율	22.00%	22.00%

18. 판매비와 관리비

보고기간 중 판매비와 관리비의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목		당분기		전분기	
		3개월	누적	3개월	누적
인건비	급여	766,765	1,811,786	578,375	2,240,578
	퇴직급여	57,264	179,369	72,819	876,817
	소계	824,029	1,991,155	651,194	3,117,395
경비	복리후생비	105,681	283,769	123,772	369,461
	여비교통비	3,990	15,858	6,660	17,240
	통신비	3,517	12,645	5,218	18,479
	도서인쇄비	1,995	3,526	1,550	5,863
	세금과공과	67,117	291,194	99,984	291,283
	임차료	96,292	292,416	97,591	293,818
	차량비	3,597	11,882	4,979	15,003
	소모품비	6,265	26,274	6,933	24,513
	전산업무비	80,409	151,922	51,684	149,533
	감가상각비	17,453	60,516	43,157	134,418
	무형자산상각비	35,034	106,558	37,004	111,944
	수선유지비	-	140	495	1,430
	보험료	217	646	(411)	1,378
	접대비	7,135	18,195	9,227	25,675
	등기소송비	1,608	5,342	2,371	5,267
	연수비	800	2,835	(1,019)	(1,991)
	용역비	14,820	29,474	5,460	18,526
	광고선전비	5,998	14,113	468	5,943
	잡비	19,140	57,420	9,900	29,700
	소계	471,068	1,384,725	505,023	1,517,483
	합계	1,295,097	3,375,880	1,156,217	4,634,878

19. 이자수익 및 이자비용

보고기간 중 이자수익이 있는 자산과 이자비용이 있는 부채의 평균금액과 관련 이자수익 및 이자비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	이자수익/비용	평균잔액	이자수익/비용	평균잔액
자산				
현금및예치금	463,803	70,584,946	778,813	71,908,514
유가증권	-	2,732,155	9,285	1,783,610
대출채권	12,178,591	237,278,233	12,581,056	188,564,173
종업원대여금	6,788	197,297	10,443	306,712
미수내국환채권 등	4,411	1,549,748	4,626	1,198,699
합계	12,653,593	312,342,379	13,384,223	263,761,708
부채				
예수부채	4,262,123	272,793,553	4,007,701	230,101,537
미지급내국환채무	2,207	837,623	2,342	544,488
합계	4,264,330	273,631,176	4,010,043	230,646,025

20. 특수관계자 거래

(1) 보고기간 종료일 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

관계	특수관계자명
최상위지배자	강용석
기타 특수관계자	주요 주주 및 임원, 서진판지(주), 에스비자산관리대부(주)

(2) 보고기간 중 특수관계자와의 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자명	당분기		전분기	
	수익	비용(주1)	수익	비용(주1)
강용석	-	194	-	6
주요주주 및 임원	-	22,565	-	1,717
합계	-	22,759	-	1,723

(주1) 정형화된 약관에 의한 금융거래 이외에 특수관계자와의 특별한 자금거래는 없습니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 특수관계자와의 채권, 채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자명	당분기말		전기말	
	채권	채무(주1,2)	채권	채무(주1,2)
강용석	-	6,912	-	4,642
주요주주 및 임원	-	2,047,124	-	146,409
합계	-	2,054,036	-	151,051

(주1) 특수관계자와의 채무는 예수부채입니다.

(주2) 정형화된 약관에 의한 금융거래 이외에 특수관계자와의 특별한 자금거래는 없습니다.

(4) 보고기간 중 특수관계자와 유가증권 거래 내역은 없습니다.

(5) 보고기간 종료일 현재 당사가 특수관계자와 관련하여 제공하거나 제공받은 담보
· 보증의 내역은 없습니다.

(6) 보고기간 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
단기종업원급여	407,055	812,703
퇴직급여	73,250	723,167
합계	480,305	1,535,870

21. 금융상품

(1) 보고기간 종료일 현재 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
금융자산		
단기매매증권	69,900	-
매도가능증권	3,571,041	599,697
파생상품자산	-	256,586
합계	3,640,941	856,283

(2) 금융자산의 공정가치는 다음과 같이 결정하였습니다.

구분	공정가치 평가방법
표준거래조건과 활성시장이 존재하는 금융자산	공시 시장가격
기타 금융자산의 공정가치	이항모형

(3) 금융부채의 만기분석

보고기간 종료일 현재 현금 등 금융자산을 인도하여 결제하는 금융부채의 종류별 만기분석 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분(주1)	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
예수부채	41,335,113	72,059,202	121,265,206	30,204,147	264,863,668
미지급금	183,190	-	-	-	183,190
미지급비용	3,814,608	-	-	-	3,814,608
미지급내국환채무	172,161	-	-	-	172,161
합계	45,505,072	72,059,202	121,265,206	30,204,147	269,033,627

(주1) 예수부채 및 기타금융부채의 경우 합리적 공정가치의 대용가로 장부금액을 사용하였습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구분(주1)	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
예수부채	33,271,763	59,664,924	123,861,065	20,754,284	237,552,036
미지급금	28,562	-	-	-	28,562
미지급비용	4,288,306	-	-	-	4,288,306
미지급내국환채무	276,397	-	-	-	276,397
합계	37,865,028	59,664,924	123,861,065	20,754,284	242,145,301

(주1) 예수부채 및 기타금융부채의 경우 합리적 공정가치의 대용가로 장부금액을 사용하였습니다.

22. 파생상품

보고기간 종료일 현재 당사가 보유하고 있는 파생상품 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
A사 전환사채의 전환권	-	256,586
합계	-	256,586

23. 현금흐름표

23.1 보고기간 종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
현금	99,855	43,342
보통예치금	5,696,686	3,472,038
중앙회예치금	31,000,000	28,000,000
기타예치금	307,776	1,000
합계	37,104,317	31,516,380

23.2 당사의 현금흐름표는 간접법에 의해 작성되었으며, 보고기간 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
매도가능증권 평가손익(주1)	592,592	190,993
선급금의 매도가능증권 대체	1,499,999	-
전환권 행사에 의한 매도가능증권취득	878,753	-
대출채권의 상각	-	4,224,220

(주1) 법인세 효과 반영 전 금액입니다.

24. COVID-19의 영향의 불확실성

COVID-19의 확산을 차단하기 위하여 전세계적으로 이동 제한을 포함한 다양한 예방 및 통제가 시행되고 있으며, 그 결과 전세계 경제가 광범위한 영향을 받고 있습니다. 또한, COVID-19에 대처하기 위한 다양한 형태의 정부지원정책이 발표되고 있습니다. 당사의 영업은 자금의 대출 업무에 의존하고 있습니다. COVID-19의 영향을 받는 항목은 주로 대출채권의 회수가능성, 공정가치 측정, 비금융자산의 손상 등입니다. 당사는 COVID-19가 회사에 미치는 영향을 합리적으로 추정하여 재무제표를 작성하였습니다. 그러나 향후 COVID-19의 확산이 회사의 재무상태, 재무성과 및 현금흐름에 미칠 궁극적인 영향은 현재 예측하기 어렵습니다.