

주식회사 유니온저축은행 분기 재무제표

(분기재무제표 검토보고서 첨부)

제 24 기 1분기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 3월 31일까지

주식회사 유니온저축은행

목 차

분기재무제표 검토보고서	1
(첨부)분기재무제표	
· 분기재무상태표	4
· 분기손익계산서	6
· 분기자본변동표	8
· 분기현금흐름표	9
· 주석	11



분기 재무제표 검토보고서

주식회사 유니온저축은행
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 유니온저축은행의 분기 재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2022년 3월 31일 현재의 재무상태표, 2022년 3월 31일로 종료하는 3개월 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 대한민국의 분·반기 재무제표 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.

검토결론

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

강조사항

검토의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 분기재무제표에 대한 주석 22에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 분기재무제표에 대한 주석 22는 경영진이 COVID-19가 회사의 영업과 금융상품의 손상 및 측정에 미칠 수 있는 영향과 관련한 불확실성 및 이러한 사건이나 상황을 다루기 위해 취해진 조치와 계획을 설명합니다. 우리의 의견은 이 사항으로부터 영향을 받지 아니합니다.

기타사항

비교표시된 2021년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 분기손익계산서와 분기 자본변동표 및 분기현금흐름표는 한영회계법인이 검토하였으며, 2021년 5월 20일자의 검토보고서에는 동 분기재무제표가 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 않았다고 표명되어 있습니다.

한편, 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)는 한영회계법인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2022년 3월 22일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 일 회 계 법 인

대표이사 尹勳洙



2022년 5월 23일

이 검토보고서는 검토보고서일(2022년 5월 23일)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 24 기 1분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 03월 31일 까지

제 23 기 1분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 유니온저축은행 대표이사 박정근

본점 소재지 : (도로명주소) 대구 광역시 중구 달구벌대로 2210

(전화) 053) 256 - 4000

분 기 재 무 상 태 표

제24(당)기 1분기 2022년 03월 31일 현재

제23(전기) 2021년 12월 31일 현재

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	제24(당)기 1분기말		제23(전)기말	
자 산				
I. 현금및예치금		65,531,437,163		67,908,777,941
1. 현금(주석21)	155,695,111		85,670,509	
2. 예치금(주석3,4)	65,375,742,052		67,823,107,432	
II. 유가증권		5,855,297,000		7,619,184,125
1. 매도가능증권(주석5,20)	5,855,297,000		7,619,184,125	
III. 대출채권(주석6)		270,872,031,959		252,863,470,583
1. 예적금담보대출	116,900,000		238,020,000	
대손충당금	(1,172,194)		(4,214,042)	
2. 일반자금대출	154,311,104,192		148,038,395,167	
대손충당금	(7,003,039,505)		(7,554,627,703)	
3. 종합통장대출	106,430,508,878		95,593,770,656	
대손충당금	(4,087,838,771)		(3,435,684,193)	
4. 기타대출채권	23,667,840,229		22,410,906,543	
대손충당금	(2,076,137,676)		(2,053,434,006)	
5. 이연대출부대손익	(486,133,194)		(369,661,839)	
IV. 유형자산(주석7)		587,137,613		562,227,108
1. 토지	82,386,902		82,386,902	
2. 건물	497,613,098		497,613,098	
감가상각누계액	(74,641,824)		(70,495,056)	
3. 기타의유형자산	795,047,922		794,090,822	
감가상각누계액	(713,268,485)		(741,368,658)	
V. 기타자산		10,178,315,243		5,050,440,822
1. 보증금	2,738,730,800		2,468,730,800	
2. 미수금	-		204,144	
3. 미수수익	527,861,336		554,577,834	
4. 선급비용	232,260,044		26,556,571	
5. 선급금	17,010,288		17,010,288	
6. 투자자산	280,511,746		280,213,665	
7. 무형자산(주석8)	180,496,569		218,142,971	
8. 종업원대여금	182,000,000		184,000,000	
9. 미수내국환채권	5,668,272,264		1,008,045,398	
10. 이연법인세자산	336,014,910		277,959,413	
11. 잡자산	15,157,286		14,999,738	
자 산 총 계		353,024,218,978		334,004,100,579
부 채				
I. 예수부채(주석9,18,20)		305,156,052,181		287,610,662,646

과 목	제24(당)기 1분기말		제23(전)기말	
1.요구불예금	3,395,071,405		1,295,639,318	
2.기한부예금	301,760,980,776		286,315,023,328	
II.기타부채		8,860,488,097		5,948,558,882
1.미지급금(주석20)	2,613,394,400		27,915,400	
2.미지급비용(주석20)	4,788,785,643		4,471,382,905	
3.선수수익	-		31,201	
4.미지급법인세	354,653,475		1,070,254,036	
5.퇴직급여충당부채(주석10)	1,117,966,040		1,149,638,717	
퇴직연금운용자산	(1,117,966,040)		(1,149,638,717)	
6.기타충당부채(주석11)	100,000,000		100,000,000	
7.미지급내국환채무(주석20)	776,954,734		195,744,839	
8.국고대리점	62,021,120		-	
9.잡부채	164,678,725		83,230,501	
부 채 총 계		314,016,540,278		293,559,221,528
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		114,348,000		320,181,128
1.매도가능증권평가손익(주석5,15)	114,348,000		320,181,128	
IV.이익잉여금(주석14)		25,021,461,100		26,252,828,323
1.이익준비금	6,169,403,441		5,419,764,620	
2.미처분이익잉여금	18,852,057,659		20,833,063,703	
자 본 총 계		39,007,678,700		40,444,879,051
부 채 및 자 본 총 계		353,024,218,978		334,004,100,579

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 손 익 계 산 서

제24(당)기 1분기 (2022년 01월 01일부터 2022년 03월 31일까지)

제23(전)기 1분기 (2021년 01월 01일부터 2021년 03월 31일까지)

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	제24(당)기 1분기		제23(전)기 1분기	
I. 영업수익		5,252,995,199		4,713,577,852
(1) 이자수익(주석19)		3,916,116,806		4,247,459,934
1. 예치금이자	257,889,353		177,625,491	
2. 대출금이자	3,650,040,107		4,065,457,723	
3. 기타이자수익	8,187,346		4,376,720	
(2) 유가증권평가및처분이익		67,377,319		6,722,945
1. 단기매매증권처분이익	12,972,154		6,722,945	
2. 매도가능증권처분이익	54,405,165		-	
(3) 대출채권평가 및 처분이익		1,038,458,333		318,570,377
1. 대손충당금환입(주석6)	1,038,458,333		318,570,377	
(4) 수수료수익		231,042,741		140,824,596
1. 송금수입수수료	9,400		-	
2. 중도해지수입수수료	10,619,307		47,742,862	
3. 기타수입수수료	220,414,034		93,081,734	
II. 영업비용		3,524,958,896		3,454,103,483
(1) 이자비용(주석18)		1,674,036,018		1,419,494,668
1. 예수부채이자비용	1,672,452,739		1,419,195,604	
2. 기타이자비용	1,583,279		299,064	
(2) 유가증권평가및처분손실		137,021,448		-
3. 매도가능증권처분손실	137,021,448		-	
(3) 대출채권평가및처분손실		-		340,031,005
1. 대출채권상환손실	-		340,031,005	
(4) 수수료비용		90,393,185		198,654,057
1. 송금지급수수료	477,000		389,900	
2. 기타지급수수료	89,916,185		198,264,157	
(5) 판매비와관리비(주석17)		1,269,062,275		1,142,795,821
1. 인건비	826,905,217		669,326,845	
2. 경비	442,157,058		473,468,976	
(6) 기타의영업비용		354,445,970		353,127,932
1. 예금보험료	354,445,970		317,938,430	
2. 파생상품거래손실	-		35,189,502	
III. 영업이익		1,728,036,303		1,259,474,369
IV. 영업외수익		8,290,283		502,791,813
1. 기타영업외수익	8,290,283		502,791,813	
V. 영업외비용		15,334		-
1. 유형자산처분손실	15,334		-	
VI. 법인세비용차감전순이익		1,736,311,252		1,762,266,182

과 목	제24(당)기 1분기		제23(전)기 1분기	
Ⅵ. 법인세비용(주석16)		381,988,475		387,698,560
Ⅷ. 분기순이익		1,354,322,777		1,374,567,622

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기 자본 변동표

제24(당)기 1분기(2022년 01월 01일부터 2022년 03월 31일까지)

제23(전)기 1분기(2021년 01월 01일부터 2021년 03월 31일까지)

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2021.01.01.(제23기 분기초)	12,928,450,000	943,419,600	-	22,893,544,115	36,765,413,715
1. 매도가능증권평가손익	-	-	556,110,555	-	556,110,555
2. 연차배당	-	-	-	(1,551,414,000)	(1,551,414,000)
3. 분기순이익	-	-	-	1,374,567,622	1,374,567,622
2021.03.31.(제23기 분기말)	12,928,450,000	943,419,600	556,110,555	22,716,697,737	37,144,677,892
2022.01.01.(제24기 분기초)	12,928,450,000	943,419,600	320,181,128	26,252,828,323	40,444,879,051
1. 매도가능증권평가손익	-	-	(205,833,128)	-	(205,833,128)
2. 연차배당	-	-	-	(2,585,690,000)	(2,585,690,000)
3. 분기순이익	-	-	-	1,354,322,777	1,354,322,777
2022.03.31.(제24기 분기말)	12,928,450,000	943,419,600	114,348,000	25,021,461,100	39,007,678,700

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 현 금 흐 름 표

제24(당)기 1분기 (2022년 01월 01일부터 2022년 03월 31일까지)

제23(전)기 1분기 (2021년 01월 01일부터 2021년 03월 31일까지)

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	제24(당)기 1분기	제23(전)기 1분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(17,026,356,813)	(3,514,041,708)
1. 분기순이익	1,354,322,777	1,374,567,622
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	165,860,664	534,059,575
(1) 감가상각비	15,757,661	25,563,070
(2) 무형자산상각비	37,646,402	36,489,591
(3) 퇴직급여	112,441,267	96,786,407
(4) 유형자산처분손실	15,334	-
(5) 파생상품거래손실	-	35,189,502
(6) 대출채권상환손실	-	340,031,005
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(1,038,458,333)	(377,192,872)
(1) 퇴직연금운용자산수익	-	(3,578,250)
(2) 유효이자상각액	-	(55,044,245)
(3) 대손충당금환입	(1,038,458,333)	(318,570,377)
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(17,508,081,921)	(5,045,476,033)
(1) 매도가능증권의 감소	1,558,053,997	-
(2) 대출채권의 증가	(17,086,574,398)	(741,867,264)
(3) 이연대출부대손익의 감소	116,471,355	37,479,191
(4) 미수금의 감소(증가)	204,144	(67,580)
(5) 미수수익의 감소	26,716,498	181,555,999
(6) 선급비용의 증가	(205,703,473)	(169,295,006)
(7) 선금금의 증가	-	(15,983,712)
(8) 잡자산의 증가	(157,548)	(222,853)
(9) 기타의투자자산의 증가	(298,081)	(241,330)
(10) 이연법인세자산의 증가(감소)	(58,055,497)	79,855,726
(11) 종업원대여금의 감소(증가)	2,000,000	(30,000,000)
(12) 미회수내국환채권의 증가	(4,660,226,866)	(4,650,224,551)
(13) 퇴직금의 지급	(144,113,944)	(20,399,272)
(14) 퇴직연금운용자산의 감소(증가)	31,672,677	(72,835,870)
(15) 미지급금의 증가	2,585,479,000	26,762,652
(16) 미지급비용의 증가	317,402,738	880,674,555
(17) 선수수익의 감소(증가)	(31,201)	148,915
(18) 잡부채의 증가(감소)	143,469,344	(196,062,551)
(19) 미지급내국환채무의 증가(감소)	581,209,895	(77,080,625)
(20) 미지급법인세의 감소	(715,600,561)	(197,816,731)
(21) 이연법인세부채의 감소	-	(79,855,726)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(310,683,500)	(1,335,800)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-	-

과 목	제24(당)기 1분기		제23(전)기 1분기	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(310,683,500)		(1,335,800)	
(1) 유형자산의 취득	(40,683,500)		(1,335,800)	
(2) 보증금의 지급	(270,000,000)		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		14,959,699,535		46,929,036,657
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	17,545,389,535		238,811,894,710	
(1) 예수부채의 증가	17,545,389,535		238,811,894,710	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(2,585,690,000)		(191,882,858,053)	
(1) 예수부채의 감소	-		(191,882,858,053)	
(2) 연차배당금의 지급	(2,585,690,000)		-	
IV. 현금및현금성자산의 (감소)증가(내·외)		(2,377,340,778)		43,413,659,149
V. 분기초의 현금및현금성자산		52,955,575,241		31,516,379,635
VI. 분기말의 현금및현금성자산		50,578,234,463		74,930,038,784

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

주식

제24(당)기 1분기 2022년 1월 1일부터 2022년 03월 31일까지

제23(전)기 1분기 2021년 1월 1일부터 2021년 03월 31일까지

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	2,004,061	10,020,305	77.5
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	99,594	497,970	3.9
합계	2,585,690	12,928,450	100.0

2. 중요한 회계정책

중간재무제표에는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주식사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2021년 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 2021년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

2.2 회계추정의 변경

(1) 당사가 채택한 제·개정 기준서

당사가 2022년 1월1일로 개시한 회계기간부터 신규로 적용한 제·개정 기준서는 없습니다.

(2) 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서는 없습니다.

당사의 경영자는 재무제표 작성시 수익, 비용, 자산 및 부채에 대한 장부금액과 우발부채에 대한 주식 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
- 주석 22: 파생상품

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, 보고기간종료일 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 공정가치로 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, 만기보유증권 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 대출채권 등에 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(부동산 PF 대출채권의 정상, 요주의 및 고정 대출채권은 제외)은 다음과 같습니다.

구분		설정률(%)		
		가계채권	기업채권	부동산프로젝트파이낸싱대출 (PF대출)
회수가능채권	정상	1%	0.85%	2% (기타) 3% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 PF대출)
	요주의	10%	7%	10%
회수불확실채권	고정	20%	20%	30%
	회수의문	55%	50%	75%
회수불가능채권	추정손실	100%	100%	100%

한편, 부동산 PF대출은 연체기간, 부도여부 등에 따른 자산 건전성 분류와 사업성 평가에 따른 분류 중 보수적인 것을 적용하고 있으며, 부동산 PF대출에 대한 사업성 평가에 따른 자산건전성은 부동산 PF대출 사업장을 단위로 분류하고 있습니다.

또한, 부동산 PF대출 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

당사는 유형자산에 대해 당해 자산의 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련 되는 지출을 취득원가로 산정하고 있으며, 자산재평가법에 의하여 재평가된 자산은 재평가액으로 평가하고 있습니다.

당사는 토지 및 건물에 대해 재평가 모형을 회계정책으로 선택하였습니다. 이에 따라 토지 및 건물을 공정가치로 측정하고 있으며, 건물의 경우 공정가치에서 재평가지점 이후의 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시하고 있습니다. 재평가는 자산의 장부금액이 공정가치와 중요하게 차이가 나지 않도록 주기적으로 수행하고 있습니다. 보고기간 말 현재 재평가된 자산은 없습니다.

유형자산에 대한 감가상각은 자산이 사용가능한 때부터 아래의 자산별 내용연수 및 상각방법에 따라 계상하고 있습니다. 당사가 적용하고 있는 자산별 내용연수 및 상각방법은 다음과 같습니다.

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

2.10 무형자산

당사는 개별취득한 무형자산을 최초로 인식할 때에는 취득원가(당해 무형자산의 구입가격과 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는 데 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 법인세 효과는 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. 당분기말 현재 파생상품자산을 보유하고 있지 않습니다.

3. 예치금

(1) 보고기간 종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치기관	이자율(%)	당분기말	전기말
중앙회예치금	저축은행중앙회	1.74~1.77	45,000,000	47,000,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	1.34	14,950,000	14,950,000
기타예치금	대구은행 등	0.00~1.00	5,425,742	5,873,107
합계			65,375,742	67,823,107

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

(단위: 천원)

구분	예치기관	당분기말	전기말	제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	14,950,000	14,950,000	저축은행중앙회의 금융 업무에 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 저축은행중앙회에 지급준비예치금으로 예치하여야 합니다.

한편, 지급준비예치금의 산출내역은 다음과 같으며, 동 예치금의 이자율은 보고기간 종료일 현재 연 1.34%입니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
지준산출금액(①)	14,036,328	12,797,742
지준유가증권(② : ①의 20% 해당액과 보유액중 적은 금액)	-	-
지준으로 예치해야 할 금액(①-②)	14,036,328	12,797,742
지준예치금	14,950,000	14,950,000
초과액	913,672	2,152,258

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합계
중앙회예치금	45,000,000	-	-	-	-	45,000,000
지급준비예치금	-	-	-	-	14,950,000	14,950,000
기타예치금	5,422,539	-	-	-	3,203	5,425,742
합계	50,422,539	-	-	-	14,953,203	65,375,742

<전기말>

(단위: 천원)

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합계
중앙회예치금	47,000,000	-	-	-	-	47,000,000
지급준비예치금	-	-	-	-	14,950,000	14,950,000
기타예치금	5,869,904	-	-	-	3,203	5,873,107
합계	52,869,904	-	-	-	14,953,203	67,823,107

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 저축은행중앙회에의 예탁금 또는 대통령령이 정하는 유가증권을 보유하여야 하는 바, 당사의 보고기간 종료일 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당분기말	전기말	비고
지급준비예치금	14,950,000	14,950,000	저축은행중앙회 예치금

5. 유가증권

(1) 보고기간 종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 주(좌), 천원)

구분	주식수	지분율(%)	취득원가	누적손상차손	누적평가손익	공정가치 (장부가액)
<지분증권>						
서진판지(주)(주1)	4,500	9.00	599,697	-	-	599,697
<수익증권>						
마스틴KB일반사모 부동산투자신탁제64호	-	1.40	5,109,000	-	146,600	5,255,600
합계			5,708,697	-	146,600	5,855,297

(주1) 시장성 없는 지분증권으로 미래현금흐름을 예측할 수 있는 기초자료가 되는 과거정보와 경험이 부족하여 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 원가법을 적용하고 있습니다.

<전기말>

(단위: 주(좌), 천원)

구분	주식수	지분율(%)	취득원가	누적손상차손	누적평가손익	공정가치 (장부가액)
<지분증권>						
서진판지(주)(주1)	4,500	9.00	599,697	-	-	599,697
투비소프트	925,925	2.47	1,499,999	-	263,888	1,763,887
매직마이크로	3,116,147	3.60	878,753	(878,753)	-	-
<수익증권>						
마스틴KB일반사모 부동산투자신탁제64호	-	1.40	5,109,000	-	146,600	5,255,600
합계			8,087,449	(878,753)	410,488	7,619,184

(주1) 시장성 없는 지분증권으로 미래현금흐름을 예측할 수 있는 기초자료가 되는 과거정보와 경험이 부족하여 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 원가법을 적용하고 있습니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 유가증권의 분류는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분		매도가능증권	
		금액	비율(%)
국가별분류	대한민국	5,855,297	100
발행자별 분류	중소기업	5,855,297	100
종류별 분류	지분증권	5,855,297	100
산업별 분류	제조업	599,697	10
	부동산업	5,255,600	90

<전기말>

(단위: 천원)

구분		매도가능증권	
		금액	비율(%)
국가별분류	대한민국	7,619,184	100
발행자별 분류	중소기업	7,619,184	100
종류별 분류	지분증권	7,619,184	100
산업별 분류	제조업	599,697	8
	정보통신업	1,763,887	23
	부동산업	5,255,600	69

(3) 당기와 전기 중 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초잔액	320,181	-
처분으로 인한 재분류조정	(205,833)	-
평가	-	712,962
이연법인세변동분	-	(156,852)
기말잔액	114,348	556,110

6. 대출채권

(1) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	이자율(%)	당분기말		전기말	
		대출채권	대손충당금	대출채권	대손충당금
예적금담보대출	3.4~4.6	116,900	(1,172)	238,020	(4,214)
일반자금대출	3.0~19.0	154,311,104	(7,003,039)	148,038,395	(7,554,628)
종합통장대출	4.0~14.5	106,430,509	(4,087,839)	95,593,771	(3,435,684)
기타대출채권(주1)	4.0~7.0	23,667,840	(2,076,138)	22,410,906	(2,053,434)
합계		284,526,353	(13,168,188)	266,281,092	(13,047,960)

(주1) 대출채권 회수와 관련된 여신성가지급금 및 전기의 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(%)
기업	273,926,457	96.27	254,350,902	95.52
가계	10,599,896	3.73	11,930,190	4.48
합계	284,526,353	100.00	266,281,092	100.00

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

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
PF대출채권	30,186,755	10.61	28,894,777	10.85
건설업	23,636,268	8.31	20,672,618	7.76
금융및보험업	83,922,699	29.50	74,429,770	27.95
도소매업	16,494,594	5.80	17,897,148	6.72
부동산및임대업	64,968,791	22.83	66,245,417	24.88
숙박및음식점업	6,981,966	2.45	7,162,876	2.69
운수및창고업	2,118,500	0.74	820,500	0.31
제조업	8,463,886	2.97	6,088,496	2.29
가계	10,599,896	3.73	11,930,190	4.48
기타	37,152,998	13.06	32,139,300	12.07
합계	284,526,353	100.00	266,281,092	100.00

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	116,900	-	-	-	-	116,900
일반자금대출	94,986,621	53,153,934	4,230,692	1,126,770	813,087	154,311,104
종합통장대출	70,308,270	35,430,351	100,000	-	591,888	106,430,509
기타대출채권	16,250,000	5,887,925	-	8,841	1,521,074	23,667,840
채권 합계	181,661,791	94,472,210	4,330,692	1,135,611	2,926,049	284,526,353
대손충당금	1,944,091	6,822,035	867,246	608,767	2,926,049	13,168,188
총당금비율(%)	1.07	7.22	20.03	53.61	100.00	4.63

<전기말>

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	218,020	20,000	-	-	-	238,020
일반자금대출	80,360,702	61,170,321	4,455,045	1,226,244	826,083	148,038,395
종합통장대출	68,195,723	26,695,758	100,000	-	602,290	95,593,771
기타대출채권	15,000,000	5,887,925	9,541	3,138	1,510,302	22,410,906
채권 합계	163,774,445	93,774,004	4,564,586	1,229,382	2,938,675	266,281,092
대손충당금	1,765,993	6,767,468	918,072	657,752	2,938,675	13,047,960
총당금비율(%)	1.08	7.22	20.11	53.50	100.00	4.90

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

(단위: 천원)

계정과목	회수불가능채권	소멸시효미완성채권	청구권이상실채권
일반자금대출	813,087	813,087	813,087
종합통장대출	591,888	591,888	591,888
기타대출채권	1,521,074	1,521,074	1,521,074
합계	2,926,049	2,926,049	2,926,049

(6) 보고기간 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초잔액	13,047,960	14,919,085
대출채권의 상각	(39,392)	-
상각채권의 회수	1,198,078	520,930
대손충당금 전입액	(1,038,458)	(318,570)
분기말잔액	13,168,188	15,121,445

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

(단위: 천원)

구분	2022-03-31	2021-12-31	2020-12-31
설정대상채권	284,526,353	266,281,092	241,339,652
대손충당금	13,168,188	13,047,960	14,919,086
설정비율(%)	4.63	4.90	6.18

(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	103,600	8,200	3,900	1,200	-	116,900
일반자금대출	48,431,853	15,305,141	27,068,908	42,722,553	20,782,649	154,311,104
종합통장대출	43,637,360	20,939,863	41,853,286	-	-	106,430,509
기타대출채권	4,529,915	-	6,250,000	9,887,925	3,000,000	23,667,840
합계	96,702,728	36,253,204	75,176,094	52,611,678	23,782,649	284,526,353

<전기말>

(단위: 천원)

구분	3개월 이하	4~6개월	7~12개월	13~24개월	24개월 초과	합계
예적금담보대출	210,460	3,600	20,000	3,960	-	238,020
일반자금대출	40,337,626	37,954,835	25,223,150	28,417,683	16,105,101	148,038,395
종합통장대출	30,315,329	33,478,768	31,799,674	-	-	95,593,771
기타대출채권	1,522,981	3,000,000	6,000,000	8,887,925	3,000,000	22,410,906
합계	72,386,396	74,437,203	63,042,824	37,309,568	19,105,101	266,281,092

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

(단위: 천원)

계정과목	기관명	당분기말	전기말
일반자금대출	(주)세종엔피엘대부금융	540,000	540,000
일반자금대출	(주)현대베리타스투자1호대부	1,994,000	2,125,000
일반자금대출	디스톤자산관리대부(주)	2,000,000	2,000,000
일반자금대출	씨앤에이치캐피탈(주)	1,996,970	2,395,833
일반자금대출	엠메이드대부(유)	1,429,000	1,523,000
일반자금대출	(주)한빛자산관리대부	5,067,569	5,466,294
일반자금대출	(주)골든캐피탈대부	916,667	-
일반자금대출	테크메이트코리아대부(주)	916,667	-
일반자금대출	한미에프앤아이대부(주)	4,250,000	4,250,000
일반자금대출	(주)제이엠캐피탈	1,722,222	2,555,556
일반자금대출	제이티캐피탈(주)	1,833,333	2,333,333
일반자금대출	웰릭스캐피탈(주)	1,666,666	2,166,667
일반자금대출	(주)우리은행	3,000,000	-
종합통장대출	(주)코리아대부	285,426	295,609
종합통장대출	케이씨메이트대부(주)	825,400	933,400
종합통장대출	(주)한국금융파트너스대부	1,934,500	2,142,800
종합통장대출	태린대부(주)	314,000	314,000
종합통장대출	한미에프앤아이대부(주)	551,347	469,286
종합통장대출	(주)뱅크대부	2,122,049	2,461,888
종합통장대출	(주)티제이대부	477,900	387,900
기타대출채권	씨앤에이치캐피탈(주)	3,000,000	3,000,000
	합계	36,843,716	35,360,566

(10) 보고기간 중 이연대출부대비용의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초금액	(19,282)	(71,158)
발생	-	-
상각	6,077	29,358
분기말금액	(13,205)	(41,800)

(11) 보고기간 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초금액	388,944	249,646
발생	320,648	78,000
상각	(210,253)	(69,879)
분기말금액	499,339	257,767

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	(74,642)	422,971	497,613	(70,495)	427,118
기타유형자산	795,048	(713,268)	81,780	794,091	(741,369)	52,722
합계	1,375,048	(787,910)	587,138	1,374,091	(811,864)	562,227

(2) 보고기간 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분	감가상각비	분기말금액
토지	82,387	-	-	-	82,387
건물	427,118	-	-	(4,147)	422,971
기타유형자산	52,722	40,684	(15)	(11,611)	81,780
합계	562,227	40,684	(15)	(15,758)	587,138

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분	감가상각비	분기말금액
토지	82,387	-	-	-	82,387
건물	443,705	-	-	(4,147)	439,558
기타유형자산	99,572	1,336	-	(21,416)	79,492
합계	625,664	1,336	-	(25,563)	601,437

(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	143,685

8. 무형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
무형자산	879,456	(698,959)	180,497	879,456	(661,313)	218,143

(2) 보고기간 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분 등	상각	분기말금액
무형자산	218,143	-	-	(37,646)	180,497

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분 등	상각	분기말금액
무형자산	286,671	-	-	(36,489)	250,182

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	3,367,147	0.00 ~ 1.50	1,267,502
	별단예금	-	27,924	-	28,138
기한부예금	수입부금	6.02 ~ 11.18	2,816	6.02 ~ 11.18	2,816
	자유적립예금	1.80 ~ 2.72	27,354	1.80 ~ 2.72	9,114
	정기예금	1.30 ~ 5.10	288,109,967	1.30 ~ 5.10	271,327,935
	정기적금	1.50 ~ 3.20	13,455,014	1.60 ~ 3.20	14,777,728
	재형저축	3.80 ~ 4.80	165,830	3.80 ~ 4.80	197,430
합계			305,156,052		287,610,663

(2) 보고기간 종료일 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
1년 이내	272,274,450	255,662,065
2년 이내	31,059,548	29,446,792
3년 이내	1,166,423	1,660,900
3년 초과	655,631	840,906
합계	305,156,052	287,610,663

10. 퇴직급여충당부채

(1) 보고기간 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초금액	1,149,639	1,027,886
전입액	112,441	96,786
퇴직금지급액	(144,114)	(20,399)
분기말금액	1,117,966	1,104,273

(2) 보고기간 종료일 현재 퇴직연금운용자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
원리금보장형 금융상품 등	1,117,966	1,149,639

한편, 당분기말과 전기말 현재 퇴직연금운용자산 중 퇴직급여충당부채를 초과하는 298천원과 298천원은 투자자산으로 표시되어 있습니다.

(3) 보고기간 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초금액	1,149,639	1,027,859
전입액	108,929	93,235
지급액	(144,114)	(20,399)
운용수익	3,512	3,578
분기말금액	1,117,966	1,104,273

11. 기타충당부채

보고기간 종료일 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	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	저축은행중앙회	3,000,000
수표발행	저축은행중앙회	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)	123,650,187
종합통장대출 기 실행액(B)	106,430,509
종합통장대출 미사용 한도액(A-B)	17,219,678

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

(단위: 천원)

제공자	보증금액	보증내역
서울보증보험	77,839	대출채권 회수를 위한 가압류 관련

(4) 보고기간 종료일 현재 당사가 원고로 계류 중인 주요 소송사건은 추심금 등 2건(소송금액 50백만원)이며, 피소되어 계류 중에 있는 소송은 손해배상 1건(소송금액 11백만원)입니다. 이러한 소송사건의 불확실성은 보고기간 종료일 현재 당사의 분기 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

(5) 보고기간 종료일 현재 당사가 연체대출금 회수를 위하여 경매 또는 공매절차가 진행 중인 대출금은 총 13건으로 이와 관련된 대출금 649백만원입니다.

(6) 보고기간 종료일 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험종류	보험금액	보험가입처
도난보험	600,000	현대해상화재보험(주)

당사는 상기보험 이외에 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

(1) 보고기간 종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
이익준비금(주1)	6,169,403	5,419,764
미처분이익잉여금	18,852,058	20,833,064
합계	25,021,461	26,252,828

(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	1,354,323	1,374,568
기타포괄손익	(205,833)	556,111
매도가능증권 평가손익	(205,833)	556,111
포괄이익	1,148,490	1,930,679

16. 법인세비용

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

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
법인세비용차감전순이익	1,736,311	1,762,266
법인세비용	381,988	387,699
유효세율	22.00%	22.00%

17. 판매비와 관리비

보고기간 중 판매비와 관리비의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목		당분기	전분기
인건비	급여	714,464	572,540
	퇴직급여	112,441	96,786
	소계	826,905	669,326
경비	복리후생비	83,684	86,748
	여비교통비	5,604	5,663
	통신비	3,830	4,378
	도서인쇄비	773	755
	세금과공과	69,477	105,764
	임차료	95,550	98,012
	차량비	3,373	3,603
	소모품비	5,770	11,873
	전산업무비	71,953	54,167
	감가상각비	15,757	25,563
	무형자산상각비	37,646	36,490
	수선유지비	1,045	140
	보험료	(249)	448
	접대비	8,932	4,686
	등기소송비	497	1,737
	연수비	(52)	2,036
	용역비	8,426	6,132
	광고선전비	11,001	6,135
	잡비	19,140	19,140
	소계	442,157	473,470
합계	1,269,062	1,142,796	

18. 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	257,889	63,203,813	177,625	71,202,104
매도가능증권	-	7,205,170	-	2,222,906
대출채권	3,650,040	261,134,515	4,065,458	233,761,896
종업원대여금	2,069	182,422	2,819	248,512
미수내국환채권 등	6,118	2,620,956	1,558	1,664,164
합계	3,916,116	334,346,876	4,247,460	309,099,582
부채				
예수부채	1,672,453	292,124,070	1,419,196	270,339,180
미지급내국환채무	1,583	923,612	299	466,460
합계	1,674,036	293,047,682	1,419,495	270,805,640

19. 특수관계자 거래

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

관계	특수관계자명
최상위지배자	강용석
기타 특수관계자	주요주주 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	-	6	-	2
주요주주 및 임원	-	38,587	-	2,056
합계	-	38,593	-	2,058

(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	-	26,370	-	7,393
주요주주 및 임원	-	3,054,657	-	2,550,086
합계	-	3,081,027	-	2,557,479

(주1) 특수관계자와의 채무는 예수부채입니다.

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

(4) 보고기간 중 특수관계자와 유가증권거래내역은 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	149,000	110,979
퇴직급여	22,917	35,875
합계	171,917	146,854

20. 금융상품

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
매도가능증권	5,855,297	7,619,184
합계	5,855,297	7,619,184

(2) 금융자산의 공정가치는 다음과 같이 결정하였습니다.

구분	공정가치 평가방법
표준거래조건과 활성시장이 존재하는 금융자산	공시시장가격
기타 금융자산의 공정가치	순자산가치법

(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	51,950,189	72,850,545	147,473,716	32,881,602	305,156,052
미지급금	2,613,394	-	-	-	2,613,394
미지급비용	4,788,786	-	-	-	4,788,786
미지급내국환채무	776,955	-	-	-	776,955
합계	60,129,324	72,850,545	147,473,716	32,881,602	313,335,187

(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	77,071,967	45,462,823	133,127,275	31,948,598	287,610,663
미지급금	27,915	-	-	-	27,915
미지급비용	4,471,383	-	-	-	4,471,383
미지급내국환채무	195,745	-	-	-	195,745
합계	81,767,010	45,462,823	133,127,275	31,948,598	292,305,706

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

21. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 현금및현금성자산을 의미하며 보고기간말 현재 현금및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
현금	155,695	84,231
보통예치금	49,935,323	74,639,100
기타예치금	487,216	206,708
합계	50,578,234	74,930,039

보고기간 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
매도가능증권 평가손익(주1)	-	712,962
이익잉여금의 미지급배당금 대체	2,585,690	1,551,414
선급금의 매도가능증권 대체	-	1,499,999
전환권 행사에 의한 매도가능증권 취득	-	878,753

(주1) 법인세 효과 반영 전 금액입니다.

22. 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.