

주식회사 유니온저축은행 분기 재무제표

(분기재무제표 검토보고서 첨부)

제 24 기 3분기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

주식회사 유니온저축은행

목 차

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



분기재무제표 검토보고서

주식회사 유니온저축은행
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 유니온저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2022년 9월 30일 현재의 재무상태표, 2022년 9월 30일로 종료하는 3개월 및 9개월 보고기간의 손익계산서와 9개월 보고기간의 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·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.

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 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기손익계산서와 9개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표는 한영회계법인이 검토하였으며, 2021년 11월 19일자 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 11월 21일

이 검토보고서는 검토보고서일(2022년 11월 21일) 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 3분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

제 23 기 3분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 유니온저축은행 대표이사 박정근

본점 소재지 : (도로명주소) 대구광역시 중구 달구벌대로 2210

(전 화) 053) 256 - 4000

분 기 재 무 상 태 표

제24(당)기 3분기 2022년 09월 30일 현재

제23(전기) 2021년 12월 31일 현재

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	제24(당)기 3분기말		제23(전)기말	
자 산				
I. 현금및예치금		64,701,395,182		67,908,777,941
1. 현금(주석21)	192,742,735		85,670,509	
2. 예치금(주석3,4)	64,508,652,447		67,823,107,432	
II. 유가증권		7,403,211,000		7,619,184,125
1. 단기매매증권(주석5,20)	1,460,864,000		-	
2. 매도가능증권(주석5,20)	5,942,347,000		7,619,184,125	
III. 대출채권(주석6)		275,376,282,690		252,863,470,583
1. 예적금담보대출	184,650,000		238,020,000	
대손충당금	(1,848,401)		(4,214,042)	
2. 일반자금대출	131,782,538,703		148,038,395,167	
대손충당금	(5,760,142,385)		(7,554,627,703)	
3. 종합통장대출	137,429,546,124		95,593,770,656	
대손충당금	(4,700,448,353)		(3,435,684,193)	
4. 기타대출채권	17,696,001,120		22,410,906,543	
대손충당금	(751,644,170)		(2,053,434,006)	
5. 이연대출부대손익	(502,369,948)		(369,661,839)	
IV. 유형자산(주석7)		682,101,296		562,227,108
1. 토지	82,386,902		82,386,902	
2. 건물	497,613,098		497,613,098	
감가상각누계액	(82,935,360)		(70,495,056)	
3. 차량운반구	123,898,140		-	
감가상각누계액	(12,905,950)		-	
4. 기타의유형자산	810,089,309		794,090,822	
감가상각누계액	(736,044,843)		(741,368,658)	
V. 기타자산		12,344,513,473		5,050,440,822
1. 보증금	2,943,730,800		2,468,730,800	
2. 미수금	-		204,144	
3. 미수수익	1,053,058,840		554,577,834	
4. 선급비용	96,069,914		26,556,571	
5. 선급금	71,959,862		17,010,288	
6. 투자자산	280,576,409		280,213,665	
7. 무형자산(주석8)	120,483,158		218,142,971	
8. 종업원대여금	182,000,000		184,000,000	
9. 미수내국환채권	7,265,713,294		1,008,045,398	
10. 이연법인세자산	316,863,910		277,959,413	
11. 잡자산	14,057,286		14,999,738	

과 목	제24(당)기 3분기말		제23(전)기말	
자 산 총 계		360,507,503,641		334,004,100,579
부 채				
I. 예수부채(주석9,18,20)		311,972,610,255		287,610,662,646
1. 요구불예금	1,285,429,986		1,295,639,318	
2. 기한부예금	310,687,180,269		286,315,023,328	
II. 기타부채		7,168,832,144		5,948,558,882
1. 미지급금(주석20)	303,601,573		27,915,400	
2. 미지급비용(주석20)	5,348,499,655		4,471,382,905	
3. 선수수익	38,103		31,201	
4. 미지급법인세	347,849,335		1,070,254,036	
5. 퇴직급여충당부채(주석10)	1,185,915,104		1,149,638,717	
퇴직연금운용자산(주석10)	(1,185,915,104)		(1,149,638,717)	
6. 기타충당부채(주석11)	87,147,818		100,000,000	
7. 미지급내국환채무(주석20)	938,807,645		195,744,839	
8. 잡부채	142,888,015		83,230,501	
부 채 총 계		319,141,442,399		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		182,247,000		320,181,128
1. 매도가능증권평가손익(주석5)	182,247,000		320,181,128	
IV. 이익잉여금(주석14)		27,311,944,642		26,252,828,323
1. 이익준비금	6,169,403,441		5,419,764,620	
2. 미처분이익잉여금	21,142,541,201		20,833,063,703	
자 본 총 계		41,366,061,242		40,444,879,051
부 채 및 자 본 총 계		360,507,503,641		334,004,100,579

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기손익계산서

제24(당)기 3분기 (2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지)

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

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과목	제24(당)기 3분기		제23(전)기 3분기				
	3개월	누적	3개월	누적			
I. 영업수익		6,162,548,546	16,098,965,419		4,828,200,773		13,443,911,325
(1) 이자수익(주석18)		5,018,645,633	13,450,079,385		4,155,498,783		12,653,592,613
1. 예치금이자	426,210,421		1,028,611,793		122,866,204		463,803,465
2. 대출금이자	4,584,353,904		12,393,581,486		4,028,924,788		12,178,591,204
3. 기타이자수익	8,081,308		27,886,106		3,707,791		11,197,944
(2) 유가증권평가및처분이익		127,370,101	205,104,260		1,200,000		7,922,945
1. 단기매매증권평가이익	(10,163,922)		-		1,200,000		1,200,000
2. 단기매매증권처분이익	43,261,933		56,427,005		-		6,722,945
3. 매도가능증권처분이익	-		54,405,165		-		-
4. 매도가능증권상차손환입	94,272,090		94,272,090		-		-
(3) 대출채권평가 및 처분이익		702,321,123	1,464,088,211		473,868,505		260,089,015
1. 대손충당금환입(주석6)	604,648,233		1,366,415,321		473,868,505		260,089,015
2. 대출채권매매이익	97,672,890		97,672,890		-		-
(4) 수수료수익		312,624,689	811,983,276		197,633,485		522,306,752
1. 송금수입수수료	9,200		23,400		5,600		11,300
2. 중도해지수입수수료	-		11,074,370		23,929,327		126,346,417
3. 기타수입수수료	312,615,489		800,885,506		173,698,558		395,949,035
(5) 기타의영업수익		1,587,000	167,710,287		-		-
1. 배당금수익	1,587,000		167,710,287		-		-
II. 영업비용		4,325,811,581	11,586,675,047		3,403,773,031		9,604,717,941
(1) 이자비용(주석18)		2,257,597,120	5,830,005,755		1,397,728,366		4,264,329,951
1. 예수부채이자비용	2,253,298,258		5,822,219,294		1,396,545,682		4,262,123,451
2. 기타이자비용	4,298,862		7,786,461		1,182,684		2,206,500
(2) 유가증권평가및처분손실		17,241,086	154,262,534		-		-
1. 단기매매증권평가손실	17,241,086		17,241,086		-		-
2. 매도가능증권처분손실	-		137,021,448		-		-
(3) 대출채권평가및처분손실		-	-		-		340,031,005
1. 대출채권상환손실	-		-		-		340,031,005
(4) 수수료비용		145,234,235	640,811,625		240,248,720		556,188,804
1. 송금지급수수료	252,900		1,129,900		345,400		1,067,300
2. 기타지급수수료	144,981,335		639,681,725		239,903,320		555,121,504
(5) 판매비와관리비(주석17)		1,416,577,818	3,810,944,978		1,295,097,470		3,375,880,476
1. 인건비	940,454,117		2,447,984,416		824,029,317		1,991,154,828
2. 경비	476,123,701		1,362,960,562		471,068,153		1,384,725,648
(6) 기타의영업비용		489,161,322	1,150,650,155		470,698,475		1,068,287,705
1. 예금보험료	402,013,504		1,063,502,337		331,714,175		894,113,903
2. 파생상품거래손실	-		-		138,984,300		174,173,802
3. 미사용약정충당금전입	87,147,818		87,147,818		-		-
III. 영업이익		1,836,736,965	4,512,290,372		1,424,427,742		3,839,193,384

과 목	제24(당)기 3분기		제23(전기) 3분기	
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적
IV. 영업외수익	33,388,137	160,553,576	682,003	517,060,338
1. 기타영업외수익	33,388,137	60,553,576	682,003	517,060,338
2. 기타충당부채환입	-	100,000,000	-	-
V. 영업외비용	-	15,334	-	480,000
1. 유형자산처분손실	-	15,334	-	-
2. 기타영업외비용	-	-	-	480,000
VI. 법인세비용차감전순이익	1,870,125,102	4,672,828,614	1,425,109,745	4,355,773,722
VII. 법인세비용(주석16)	411,427,523	1,028,022,295	432,958,619	958,234,933
VIII. 분기순이익	1,458,697,579	3,644,806,319	992,151,126	3,397,538,789

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기 자본 변동표

제24(당)기 3분기(2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지)

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

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	-	-	462,221,760	-	462,221,760
2. 연차배당	-	-	-	(1,551,414,000)	(1,551,414,000)
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
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	-	-	(137,934,128)	-	(137,934,128)
2. 연차배당	-	-	-	(2,585,690,000)	(2,585,690,000)
3. 분기순이익	-	-	-	3,644,806,319	3,644,806,319
2022.09.30.(제24기 분기말)	12,928,450,000	943,419,600	182,247,000	27,311,944,642	41,366,061,242

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 현 금 흐 름 표

제24(당)기 3분기 (2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지)

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

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	제24(당)기 3분기	제23(전)기 3분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(24,316,624,748)	(20,174,334,973)
1. 분기순이익	3,644,806,319	3,397,538,789
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	589,792,335	860,648,073
(1) 감가상각비	59,733,505	60,515,884
(2) 무형자산상각비	110,052,406	106,558,159
(3) 퇴직급여	279,693,414	179,369,223
(4) 유형자산처분손실	15,334	-
(5) 이연대출부대비용 상각	35,908,772	-
(6) 대출채권상환손실	-	340,031,005
(7) 단기매매증권평가손실	17,241,086	-
(8) 기타충당부채전입액	87,147,818	-
(9) 파생상품자산거래손실	-	174,173,802
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(2,349,507,727)	(426,990,479)
(1) 대손충당금환입	(1,366,415,321)	(260,089,015)
(2) 기타충당부채환입액	(100,000,000)	-
(3) 단기매매증권평가이익	-	(1,200,000)
(4) 퇴직연금운용자산수익	(13,782,957)	(11,096,395)
(5) 이연대출부대수익 상각	(869,309,449)	-
(6) 유효이자상각액	-	(154,605,069)
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(27,141,715,675)	(24,005,531,356)
(1) 예치금의 증가	(940,000,000)	-
(2) 단기매매증권의 증가	(1,478,105,086)	(68,700,000)
(3) 매도가능증권의 감소	1,538,902,997	-
(4) 대출채권의 증가	(21,279,104,895)	(16,162,863,890)
(5) 이연대출부대손익의 증가	966,108,786	250,648,565
(6) 미수금의 감소(증가)	204,144	(307,558)
(7) 미수수익의 감소(증가)	(498,481,006)	153,891,259
(8) 선급비용의 증가	(69,513,343)	(52,255,309)
(9) 선급금의 증가	(54,949,574)	(108,616,218)
(10) 잡자산의 감소(증가)	942,452	(222,853)
(11) 투자자산의 증가	(362,744)	(161,249)
(12) 이연법인세자산의 감소(증가)	(38,904,497)	79,855,726
(13) 종업원대여금의 감소	2,000,000	78,000,000
(14) 미회수내국환채권의 증가	(6,257,667,896)	(7,427,199,501)
(15) 퇴직금의 지급	(243,417,027)	(91,554,611)
(16) 퇴직연금운용자산의 증가	(22,493,430)	(76,745,202)
(17) 미지급금의 증가	275,686,173	154,628,143

과 목	제24(당)기 3분기		제23(전)기 3분기	
(18)미지급비용의 증가(감소)	877,116,750		(473,698,002)	
(19)선수수익의 증가(감소)	6,902		(217,342)	
(20)잡부채의 증가(감소)	59,657,514		(123,364,782)	
(21)미지급내국환채무의 증가(감소)	743,062,806		(104,236,708)	
(22)미지급법인세의 증가(감소)	(722,404,701)		47,443,902	
(23)이연법인세부채의 감소	-		(79,855,726)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(667,015,620)		2,055,060
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	305,000,000		5,000,000	
(1)보증금의 회수	305,000,000		5,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(972,015,620)		(2,944,940)	
(1)유형자산의 취득	(179,623,027)		(2,944,940)	
(2)무형자산의 취득	(12,392,593)		-	
(3)보증금의 지급	(780,000,000)		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		21,776,257,609		25,760,217,549
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	24,361,947,609		761,471,980,240	
(1)예수부채의 증가	24,361,947,609		761,471,980,240	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(2,585,690,000)		(735,711,762,691)	
(1)예수부채의 감소	-		(734,160,348,691)	
(2)연차배당금의 지급	(2,585,690,000)		(1,551,414,000)	
IV. 현금및현금성자산의 증감(배제)		(4,147,382,759)		5,587,937,636
V. 분기초의 현금및현금성자산		52,955,575,241		31,516,379,635
VI. 분기말의 현금및현금성자산(주석21)		48,808,192,482		37,104,317,271

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

주식

제24(당)기 3분기 2022년 1월 1일부터 2022년 09월 30일까지

제23(전)기 3분기 2021년 1월 1일부터 2021년 09월 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	2,057,837	10,289,185	79.6
박영숙	256,084	1,280,420	9.9
박판희	63,054	315,270	2.4
에스비자산관리대부(주)	109,121	545,605	4.2
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: 우발채무와 약정사항
- 주석 16: 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, 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. 또한 당사는 상호저축은행업감독규정 개정에 따라 2022년 7월 1일부터 결산일 현재 미사용 약정에 신용환산율 100분의 20을(2023년 1월 1일부터는 100분의 40) 곱하여 산정한 금액에 대하여 미사용약정 충당금을 적립하고 있습니다.

당사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부, 담보 자산 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 예외항목에 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. 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	2.85~2.91	40,000,000	47,000,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	1.83	15,890,000	14,950,000
기타예치금	대구은행 등	0.00~1.00	8,618,652	5,873,107
합계			64,508,652	67,823,107

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

(단위: 천원)

구분	예치기관	당분기말	전기말	제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	15,890,000	14,950,000	저축은행중앙회의 금융 업무에 대한 담보
기타예치금	대구은행	2,500	2,500	당좌개설보증금
	우리은행	703	703	기타사용제한
합계		15,893,203	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 1.83%입니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
지준산출금액(①)	14,570,165	12,797,742
지준유가증권(② : ①의 20% 해당액과 보유액중 적은 금액)	-	-
지준으로 예치해야 할 금액(①-②)	14,570,165	12,797,742
지준예치금	15,890,000	14,950,000
초과액	1,319,835	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	40,000,000	-	-	-	-	40,000,000
지급준비예치금	-	-	-	-	15,890,000	15,890,000
기타예치금	8,615,449	-	-	-	3,203	8,618,652
합계	48,615,449	-	-	-	15,893,203	64,508,652

<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	15,890,000	14,950,000	저축은행중앙회 예치금

5. 유가증권

(1) 보고기간 종료일 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

구분	당분기말			전기말		
	취득원가	공정가치	장부금액	취득원가	공정가치	장부금액
지분증권	1,478,105	1,460,864	1,460,864	-	-	-

(2) 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
하이소닉	260,667	1.94	521,334	(521,334)	-	-
<수익증권>						
마스틴KB일반사모 부동산투자신탁제64호	-	1.40	5,109,000	-	233,650	5,342,650
합계			6,230,031	(521,334)	233,650	5,942,347

(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>						
서진판지주(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.

(3) 보고기간 종료일 현재 유가증권의 분류는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분		단기매매증권		매도가능증권	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)
국가별 분류	대한민국	1,460,864	100	5,942,347	100
발행자별 분류	중소기업	1,460,864	100	5,942,347	100
종류별 분류	지분증권	1,460,864	100	5,942,347	100
산업별 분류	제조업	1,460,864	100	599,697	10
	부동산업	-	-	5,342,650	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

(4) 당분기와 전분기 중 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초잔액	320,181	-
처분으로 인한 재분류조정	(205,833)	-
평가	87,050	592,592
이연법인세변동분	(19,151)	(130,370)
기말잔액	182,247	462,222

6. 대출채권

(1) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	이자율(%)	당분기말		전기말	
		대출채권	대손충당금	대출채권	대손충당금
예적금담보대출	3.6~5.15	184,650	(1,849)	238,020	(4,214)
일반자금대출	3.0~19.0	131,782,539	(5,760,142)	148,038,395	(7,554,628)
종합통장대출	4.0~14.5	137,429,546	(4,700,448)	95,593,771	(3,435,684)
기타대출채권(주1)	4.3~7.0	17,696,001	(751,644)	22,410,906	(2,053,434)
합계		287,092,736	(11,214,083)	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	268,665,252	93.58	254,350,902	95.52
가계	18,427,484	6.42	11,930,190	4.48
합계	287,092,736	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	25,408,135	8.85	28,894,777	10.85
건설업	37,027,659	12.90	20,672,618	7.76
금융및보험업	92,227,179	32.11	74,429,770	27.95
도소매업	13,020,012	4.54	17,897,148	6.72
부동산및임대업	53,462,345	18.62	66,245,417	24.88
숙박및음식점업	3,588,398	1.25	7,162,876	2.69
예술스포츠및여가관련 서비스업	2,848,743	0.99	-	-
운수및창고업	2,082,500	0.73	820,500	0.31
제조업	11,645,496	4.06	6,088,496	2.29
가계	18,427,484	6.42	11,930,190	4.48
기타	27,354,785	9.53	32,139,300	12.07
합계	287,092,736	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	184,650	-	-	-	-	184,650
일반자금대출	89,713,446	36,281,351	4,133,689	792,014	862,039	131,782,539
종합통장대출	96,079,502	40,733,594	-	-	616,450	137,429,546
기타대출채권	8,750,000	8,887,925	954	4,712	52,410	17,696,001
채권 합계	194,727,598	85,902,870	4,134,643	796,726	1,530,899	287,092,736
대손총당금	2,036,248	6,186,492	1,027,451	432,993	1,530,899	11,214,083
총당금비율(%)	1.05	7.20	24.85	54.35	100.00	3.91

<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
대손총당금	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) 당분기말 및 전기말 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무 관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권잔액은 14,529,380천원 및 14,131,594천원입니다.

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

<당분기>

(단위: 천원)

매수회사	처분일	처분금액	처분자산의 가액			처분손익
			대출원금	대손총당금	장부금액	
에이치에프비지이삼 유동화전문 유한회사	2022.09.30	1,027,997	1,000,000	(69,676)	930,324	97,673

(7) 보고기간 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초잔액	13,047,960	14,919,086
대출채권의 매각 및 상각	(1,685,503)	-
상각채권의 회수	1,218,041	524,053
대손충당금 환입액	(1,366,415)	(260,089)
분기말잔액	11,214,083	15,183,050

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

(단위: 천원)

구분	2022-09-30	2021-12-31	2020-12-31
설정대상채권	287,092,736	266,281,092	241,339,652
대손충당금	11,214,083	13,047,960	14,919,086
설정비율(%)	3.91	4.90	6.18

(9) 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	110,550	51,540	10,820	11,740	-	184,650
일반자금대출	33,223,295	9,745,358	21,786,181	37,021,288	30,006,417	131,782,539
종합통장대출	58,338,969	28,418,723	50,671,854	-	-	137,429,546
기타대출채권	3,808,076	1,000,000	5,000,000	4,887,925	3,000,000	17,696,001
합계	95,480,890	39,215,621	77,468,855	41,920,953	33,006,417	287,092,736

<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

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

(단위: 천원)

계정과목	기관명	당분기말	전기말
일반자금대출	(주)세종엔피엘대부금융	-	540,000
일반자금대출	(주)현대베리타스투자1호대부	1,736,000	2,125,000
일반자금대출	디스톤자산관리대부(주)	2,000,000	2,000,000
일반자금대출	엠메이드대부(유)	1,175,000	1,523,000
일반자금대출	(주)한빛자산관리대부	4,220,189	5,466,294
일반자금대출	(주)골든캐피탈대부	666,667	-
일반자금대출	테크메이트코리아대부(주)	666,667	-
일반자금대출	한미에프앤아이대부(주)	4,250,000	4,250,000
일반자금대출	(주)빌리언대부	388,889	-
일반자금대출	(주)리드코프	2,166,667	-
일반자금대출	(주)베리타스자산대부	1,000,000	-
일반자금대출	(주)케이제이대부	916,667	-
일반자금대출	(주)뉴아리온대부	472,222	-
일반자금대출	(주)안전대부	944,444	-
일반자금대출	씨앤에이치캐피탈(주)	1,237,145	2,395,833
일반자금대출	(주)제이엠캐피탈	555,556	2,555,556
일반자금대출	제이티캐피탈(주)	833,333	2,333,333
일반자금대출	웰릭스캐피탈(주)	-	2,166,667
일반자금대출	웰컴캐피탈(주)	666,666	-
일반자금대출	(주)우리은행	3,000,000	-
종합통장대출	(주)코리아대부	210,426	295,609
종합통장대출	케이씨메이트대부(주)	700,000	933,400
종합통장대출	(주)한국금융파트너스대부	1,491,600	2,142,800
종합통장대출	태린대부(주)	216,000	314,000
종합통장대출	한미에프앤아이대부(주)	729,378	469,286
종합통장대출	(주)탱크대부	3,508,885	2,461,888
종합통장대출	(주)티제이대부	284,400	387,900
종합통장대출	(주)바람대부	2,999,419	-
종합통장대출	(주)리썸자산관리대부	4,999,988	-

계정과목	기관명	당분기말	전기말
종합통장대출	피제이파이낸셜대부(주)	1,916,631	-
기타대출채권	씨앤에이치캐피탈(주)	-	3,000,000
합계		43,952,839	35,360,566

(11) 보고기간 중 이연대출부대비용의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초금액	(19,282)	(71,158)
발생	(40,469)	(12,000)
상각	35,908	72,158
분기말금액	(23,843)	(11,000)

(12) 보고기간 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초금액	388,944	249,646
발생	1,006,578	555,638
상각	(869,309)	(365,147)
분기말금액	526,213	440,137

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	(82,935)	414,678	497,613	(70,495)	427,118
차량운반구	123,898	(12,906)	110,992	-	-	-
기타유형자산	810,089	(736,045)	74,044	794,091	(741,369)	52,722
합계	1,513,987	(831,886)	682,101	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	-	-	(12,440)	414,678
차량운반구	-	123,898	-	(12,906)	110,992
기타유형자산	52,722	55,724	(15)	(34,387)	74,044
합계	562,227	179,622	(15)	(59,733)	682,101

<전기>

(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

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
장부가액	82,387	82,387
공시지가	162,453	143,685

8. 무형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
무형자산	891,849	(771,366)	120,483	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	12,392	-	(110,052)	120,483

<전분기>

(단위: 천원)

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

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	1,254,661	0.00 ~ 1.50	1,267,502
	별단예금	-	30,769	-	28,138
기한부예금	수입부금	-	-	6.02 ~ 11.18	2,816
	자유적립예금	1.80 ~ 3.10	3,406	1.80 ~ 2.72	9,114
	정기예금	1.30 ~ 5.10	298,811,664	1.30 ~ 5.10	271,327,935
	정기적금	1.50 ~ 3.20	11,764,180	1.60 ~ 3.20	14,777,728
	재형저축	3.80 ~ 4.80	107,930	3.80 ~ 4.80	197,430
합계			311,972,610		287,610,663

(2) 보고기간 종료일 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
1년 이내	292,016,858	255,662,065
2년 이내	19,212,422	29,446,792
3년 이내	641,409	1,660,900
3년 초과	101,921	840,906
합계	311,972,610	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	279,693	179,369
퇴직금지금액	(243,417)	(91,555)
분기말금액	1,185,915	1,115,700

(2) 보고기간 종료일 현재 퇴직연금운용자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
원리금보장형 금융상품 등	1,186,278	1,149,639

한편, 당분기말과 전기말 현재 퇴직연금운용자산 중 퇴직급여충당부채를 초과하는 363천원과 214천원은 투자자산으로 표시되어 있습니다.

(3) 보고기간 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초금액	1,149,853	1,027,859
전입액	266,059	168,300
지급액	(243,417)	(91,555)
운용수익	13,783	11,096
분기말금액	1,186,278	1,115,700

11. 기타충당부채

보고기간 종료일 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
금융거래사고충당부채	-	100,000
미사용약정충당금	87,148	-

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)	148,622,743
종합통장대출 기 실행액(B)	137,429,546
종합통장대출 미사용 한도액(A-B)	11,193,197

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

(단위: 천원)

제공자	보증금액	보증내역
서울보증보험	62,939	대출채권 회수를 위한 가압류 관련

(4) 보고기간 종료일 현재 당사가 원고로 계류 중인 주요 소송사건은 추심금 및 대여금 7건(소송가액 356백만원)이며, 피소되어 계류 중에 있는 소송은 사해행위취소 외 1건 (소송금액 555백만원)입니다. 이러한 소송사건의 불확실성은 보고기간 종료일 현재 당사의 분기재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

(5) 보고기간 종료일 현재 당사가 연체대출금 회수를 위하여 경매 또는 공매절차가 진행 중인 대출금은 총 15건으로 이와 관련된 대출금 1,191백만원입니다.

(6) 보고기간 종료일 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험종류	보험금액	보험가입처
도난보험	600,000	현대해상화재보험(주)
영업배상책임보험	100,000	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	21,142,541	20,833,064
합계	27,311,944	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	3,644,806	3,397,539
기타포괄손익	(137,934)	462,222
매도가능증권 평가손익	(137,934)	462,222
포괄이익	3,506,872	3,859,761

16. 법인세비용

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

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
법인세비용차감전순이익	4,672,828	4,355,774
법인세비용	1,028,022	958,235
유효세율	22.00%	22.00%

17. 판매비와 관리비

보고기간 중 판매비와 관리비의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목		당분기		전분기	
		3개월	누적	3개월	누적
인건비	급여	832,669	2,168,291	766,765	1,811,786
	퇴직급여	107,785	279,693	57,264	179,369
	소계	940,454	2,447,984	824,029	1,991,155
경비	복리후생비	123,897	315,851	105,681	283,769
	여비교통비	3,137	14,956	3,990	15,858
	통신비	3,929	11,974	3,517	12,645
	도서인쇄비	752	6,103	1,995	3,526
	세금과공과	77,236	216,891	67,117	291,194
	임차료	94,583	285,224	96,292	292,416
	차량비	4,013	11,393	3,597	11,882
	소모품비	13,706	24,867	6,265	26,274
	전산업무비	47,725	169,467	80,409	151,922
	감가상각비	23,430	59,734	17,453	60,516
	무형자산상각비	35,515	110,052	35,034	106,558
	수선유지비	800	1,917	-	140
	보험료	52	1,287	217	646
	접대비	3,056	16,202	7,135	18,195
	등기소송비	576	1,734	1,608	5,342
	연수비	9,049	10,040	800	2,835
	용역비	7,411	24,518	14,820	29,474
	광고선전비	8,117	23,331	5,998	14,113
	잡비	19,140	57,420	19,140	57,420
	소계	476,124	1,362,961	471,068	1,384,725
합계	1,416,578	3,810,945	1,295,097	3,375,880	

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	1,028,612	69,359,046	463,803	70,584,946
대출채권	12,393,581	290,288,621	12,178,591	237,278,233
중업원대여금	6,267	182,139	6,788	197,297
미수내국환채권 등	21,619	2,290,112	4,411	1,549,748
합계	13,450,079	368,568,180	12,653,593	312,342,379
부채				
예수부채	5,822,219	313,178,250	4,262,123	272,793,553
미지급내국환채무	7,787	892,627	2,207	837,623
합계	5,830,006	314,070,877	4,264,330	273,631,176

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	-	51	-	194
주요주주 및 임원	-	40,299	-	22,565
합계	-	40,350	-	22,759

(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	-	34,244	-	7,393
주요주주 및 임원	-	3,046,755	-	2,550,086
합계	-	3,080,999	-	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	633,152	407,055
퇴직급여	70,083	73,250
합계	703,235	480,305

20. 금융상품

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
단기매매증권	1,460,864	-
매도가능증권	5,942,347	7,619,184
합계	7,403,211	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	60,297,075	83,433,977	148,285,806	19,955,752	311,972,610
미지급금	303,602	-	-	-	303,602
미지급비용	5,348,500	-	-	-	5,348,500
미지급내국환채무	938,808	-	-	-	938,808
합계	66,887,985	83,433,977	148,285,806	19,955,752	318,563,520

(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	192,743	99,855
보통예치금	47,846,972	36,696,686
기타예치금	768,477	307,776
합계	48,808,192	37,104,317

(2) 보고기간 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
매도가능증권 평가손익(주1)	(176,838)	592,592
선급금의 매도가능증권 대체	-	1,499,999
전환권 행사에 의한 매도가능증권 취득	-	878,753
대출채권의 상각	1,615,506	-

(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.