

주식회사 유니온저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제25기 1분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 03월 31일 까지

대주회계법인

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 2023년 3월 31일 현재의 재무상태표, 2023년 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·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 재무제표가 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

비교표시된 2022년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 분기손익계산서와 분기 자본변동표 및 분기현금흐름표는 타감사인이 검토하였으며, 2022년 5월 23일자의 검토보고서에는 동 분기재무제표가 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 않았다고 표명되어 있습니다.

한편, 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)는 타감사인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2023년 3월 21일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

대 주 회 계 법 인

대표이사 조 승 호



2023년 5월 19일

이 검토보고서는 검토보고서일 (2023년 5월 19일) 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 25 기 1분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 03월 31일 까지

제 24 기 1분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 유니온저축은행 대표이사 강용석, 박정근

본점 소재지 : (도로명주소) 대구광역시 중구 달구벌대로 2210

(전화) 053) 256 - 4000

분 기 재 무 상 태 표

제25(당)기 2023년 03월 31일 현재

제24(전기)기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	제25(당)기 1분기말		제24(전)기말	
자 산				
I. 현금및예치금		61,229,025,671		84,382,197,405
1. 현금(주석21)	82,849,961		137,262,564	
2. 예치금(주석3,4)	61,146,175,710		84,244,934,841	
II. 유가증권		9,304,509,600		8,045,637,000
1. 단기매매증권(주석5,20)	2,993,762,600		1,822,940,000	
2. 매도가능증권(주석5,20)	6,310,747,000		6,222,697,000	
III. 대출채권(주석6)		251,202,333,200		270,392,372,065
1. 예적금담보대출	2,104,594,100		2,534,223,200	
대손충당금	(21,058,844)		(25,414,740)	
2. 일반자금대출	127,260,836,665		132,019,992,571	
대손충당금	(5,560,600,042)		(5,635,238,034)	
3. 종합통장대출	124,979,811,308		134,062,281,197	
대손충당금	(5,783,594,603)		(5,550,727,852)	
4. 기타대출채권	8,907,248,460		13,925,590,489	
대손충당금	(228,805,549)		(331,869,593)	
5. 이연대출부대손익	(456,098,295)		(606,465,173)	
IV. 유형자산(주석7)		652,486,837		670,389,800
1. 토지	82,386,902		82,386,902	
2. 건물	497,613,098		497,613,098	
감가상각누계액	(91,228,896)		(87,082,128)	
3. 차량운반구	123,898,140		123,898,140	
감가상각누계액	(28,393,090)		(20,649,520)	
4. 기타의유형자산	820,256,203		818,041,031	
감가상각누계액	(752,045,520)		(743,817,723)	
V. 기타자산		5,738,108,970		7,264,819,205
1. 보증금	2,958,730,800		2,958,730,800	
2. 미수수익	894,633,219		1,367,394,636	
3. 선급비용	263,787,380		28,610,655	
4. 선급금	78,802,623		62,633,017	
5. 투자자산	281,593,216		280,574,888	
6. 무형자산(주석8)	107,758,962		117,348,807	
7. 종업원대여금	182,000,000		182,000,000	
8. 미수내국환채권	799,104,480		2,076,620,200	
9. 이연법인세자산	157,477,916		176,848,916	
10. 잡자산	14,220,374		14,057,286	
자 산 총 계		328,126,464,278		370,755,415,475

과목	제25(당)기 1분기말	제24(전)기말
부채		
I. 예수부채(주석9, 19, 20)	275,966,693,993	320,277,859,098
1. 요구불예금	1,151,391,465	1,377,876,879
2. 기한부예금	274,815,302,528	318,899,982,219
II. 기타부채	10,623,104,425	8,142,611,863
1. 미지급금(주석20)	2,351,579,561	10,722,522
2. 미지급비용(주석20)	7,038,550,177	5,862,793,157
3. 선수수익	3,626,132	-
4. 미지급법인세(주석16)	340,538,087	442,337,988
5. 퇴직급여충당부채(주석10)	1,365,649,216	1,292,572,103
퇴직연금운용자산	(1,365,649,216)	(1,292,572,103)
6. 기타충당부채(주석11)	204,065,914	110,326,620
7. 미지급내국환채무(주석20)	523,800,217	1,554,654,341
8. 잡부채	160,944,337	161,777,235
부채총계	286,589,798,418	328,420,470,961
자본		
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	469,599,000	400,920,000
1. 매도가능증권평가손익(주석5, 15)	469,599,000	400,920,000
IV. 이익잉여금(주석14)	27,195,197,260	28,062,154,914
1. 이익준비금	6,608,905,100	6,169,403,441
2. 미처분이익잉여금	20,586,292,160	21,892,751,473
자본총계	41,536,665,860	42,334,944,514
부채 및 자본총계	328,126,464,278	370,755,415,475

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 손 익 계 산 서

제25(당)기 1분기 (2023년 01월 01일부터 2023년 03월 31일까지)

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

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	제25(당)기 1분기		제24(전)기 1분기	
I. 영업수익		7,682,307,343		5,252,995,199
(1) 이자수익(주석18)		5,548,855,951		3,916,116,806
1. 예치금이자	713,021,184		257,889,353	
2. 대출금이자	4,830,390,873		3,650,040,107	
3. 기타이자수익	5,443,894		8,187,346	
(2) 유가증권평가및처분이익		-		67,377,319
1. 단기매매증권처분이익	-		12,972,154	
2. 매도가능증권처분이익	-		54,405,165	
(3) 대출채권평가 및 처분이익		1,926,031,700		1,038,458,333
1. 대손충당금환입(주석6)	1,926,031,700		1,038,458,333	
(4) 수수료수익		207,419,692		231,042,741
1. 송금수입수수료	2,000		9,400	
2. 중도해지수입수수료	2,489		10,619,307	
3. 기타수입수수료	207,415,203		220,414,034	
II. 영업비용		5,834,249,216		3,524,958,896
(1) 이자비용(주석18)		3,336,093,652		1,674,036,018
1. 예수부채이자비용	3,329,293,540		1,672,452,739	
2. 기타이자비용	6,800,112		1,583,279	
(2) 유가증권평가및처분손실		428,778,700		137,021,448
1. 단기매매증권평가손실	428,778,700		-	
2. 매도가능증권처분손실	-		137,021,448	
(3) 수수료비용		189,741,469		90,393,185
1. 송금지급수수료	252,000		477,000	
2. 기타지급수수료	189,489,469		89,916,185	
(4) 판매비와관리비(주석17)		1,412,770,815		1,269,062,275
1. 인건비	905,835,317		826,905,217	
2. 경비	506,935,498		442,157,058	
(5) 기타의영업비용		466,864,580		354,445,970
1. 예금보험료	373,125,286		354,445,970	
2. 미사용약정충당금전입	93,739,294		-	
III. 영업이익		1,848,058,127		1,728,036,303
IV. 영업외수익		249,906		8,290,283
1. 기타영업외수익	249,906		8,290,283	
V. 영업외비용		-		15,334
1. 유형자산처분손실	-		15,334	
VI. 법인세비용차감전순이익		1,848,308,033		1,736,311,252
VII. 법인세비용(주석16)		388,144,687		381,988,475

과 목	제25(당)기 1분기		제24(전)기 1분기	
Ⅷ. 분기순이익		1,460,163,346		1,354,322,777

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기 자본 변동표

제25(당)기 1분기(2023년 01월 01일부터 2023년 03월 31일까지)

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

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
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
2023.01.01.(제25기 분기초)	12,928,450,000	943,419,600	400,920,000	28,062,154,914	42,334,944,514
1. 매도가능증권평가손익	-	-	68,679,000	-	68,679,000
2. 연차배당	-	-	-	(2,327,121,000)	(2,327,121,000)
3. 분기순이익	-	-	-	1,460,163,346	1,460,163,346
2023.03.31.(제25기 분기말)	12,928,450,000	943,419,600	469,599,000	27,195,197,260	41,536,665,860

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 현 금 흐 름 표

제25(당)기 1분기 (2023년 01월 01일부터 2023년 03월 31일까지)

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

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	제25(당)기 1분기	제24(전)기 1분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(23,147,500,215)	(2,066,446,278)
1. 분기순이익	1,460,163,346	1,354,322,777
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	645,346,760	165,860,664
(1) 감가상각비	20,118,135	15,757,661
(2) 무형자산상각비	13,046,192	37,646,402
(3) 퇴직급여	73,077,113	112,441,267
(4) 유형자산처분손실	-	15,334
(5) 단기매매증권평가손실	428,778,700	-
(6) 기타총당부채전입액	110,326,620	-
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(2,116,741,905)	(1,038,458,333)
(1) 퇴직연금운용자산수익	-	-
(2) 기타총당부채환입액	(16,587,326)	-
(3) 대손충당금환입	(1,926,031,700)	(1,038,458,333)
(4) 이연대출부대수익 상각	(174,122,879)	-
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(23,136,268,416)	(2,548,171,386)
(1) 단기매매증권의 증가	(1,599,601,300)	-
(2) 매도가능증권의 감소(증가)	-	1,558,053,997
(3) 대출채권의 감소(증가)	21,266,437,443	(17,086,574,398)
(4) 이연대출부대손익의 증가	23,756,001	116,471,355
(5) 미수금의 감소(증가)	-	204,144
(6) 미수수익의 증가	472,761,417	26,716,498
(7) 선급비용의 증가	(235,176,725)	(205,703,473)
(8) 선급금의 증가	(16,169,606)	-
(9) 잡자산의 감소	(163,088)	(157,548)
(10) 투자자산의 증가	-	(298,081)
(11) 이연법인세자산의 감소(증가)	-	(58,055,497)
(12) 종업원대여금의 감소	-	2,000,000
(13) 미회수내국환채권의 증가	1,277,515,720	(4,660,226,866)
(14) 예수부채의 감소(증가)	(44,311,165,105)	17,545,389,535
(15) 퇴직금의 지급	-	(144,113,944)
(16) 퇴직연금운용자산의 감소(증가)	(74,095,441)	31,672,677
(17) 미지급금의 증가	13,736,039	-
(18) 미지급비용의 증가	1,175,757,020	317,402,738
(19) 선수수익의 감소(증가)	3,626,132	(31,201)
(20) 잡부채의 증가(감소)	(832,898)	143,469,344
(21) 미지급내국환채무의 증가(감소)	(1,030,854,124)	581,209,895
(22) 미지급법인세의 감소	(101,799,901)	(715,600,561)

과 목	제25(당)기 1분기		제24(전)기 1분기	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(5,671,519)		(310,683,500)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		-		-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(5,671,519)		(310,683,500)
(1) 유형자산의 취득		(2,215,172)		(40,683,500)
(2) 무형자산의 취득		(3,456,347)		-
(3) 보증금의 지급		-		(270,000,000)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		(211,000)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		-		-
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		-		(211,000)
(1) 연차배당금의 지급		-		(211,000)
IV. 현금및현금성자산의 (감소)증가(내·외)		(23,153,171,734)		(2,377,340,778)
V. 분기초의 현금및현금성자산		69,488,994,705		52,955,575,241
VI. 분기말의 현금및현금성자산		46,335,822,971		50,578,234,463

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

주석

제25(당)기 1분기 2023년 1월 1일부터 2023년 03월 31일까지

제24(전)기 1분기 2022년 1월 1일부터 2022년 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	2,057,837	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 주석사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2022년 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 2022년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

2.2 회계추정의 변경

(1) 당사가 채택한 제·개정 기준서

당사가 2023년 1월1일로 개시한 회계기간부터 신규로 적용한 제·개정 기준서

- '제3장' 재무제표의 작성과 표시 II (금융업) - 고객 예수금의 현금흐름표 분류 자금의 중개를 통한 수익 창출이 주요 영업활동인 금융업 회사의 경우 고객 예수금의 현금흐름을 재무활동에서 영업활동으로 변경하도록 개정되었습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 당사는 동 개정사항을 적용하여 당분기 예수부채의 순감소 44,311백만원(전분기: 순증가 17,545백만원)의 현금 유출(유입)을 재무활동이 아닌 영업활동 현금흐름으로 분류하였습니다.

(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 우발 부채에 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 장부 금액에 중요한 조정을 유발할 수 있습니다.

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

- 주식 11: 기타충당부채
- 주식 12: 우발채무 및 약정사항
- 주식 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 부금 예금 및 적금총액의 일정률을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금 예치액은 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 상호저축은

행업 감독규정상 최소적립률을 고려하여 대손충당금을 설정하고 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%
	고정	20%	20%	30%
회수불확실채권	회수의문	55%	50%	75%
	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 유형자산의 취득원가 산정시, 당해 자산의 제작원가 또는 구입원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가를 가산하고 있습니다. 유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 자본적 지출로 처리하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다.

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. 퇴직연금운용자산은 상기 부채의 합계액에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 퇴직연금운용자산이 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 직접가 감하고 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	3.9~4.0	37,000,000	62,000,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	2.53	14,890,000	14,890,000
기타예치금	대구은행 등	0.00~1.00	9,256,176	7,354,935
합계			61,146,176	84,244,935

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

(단위: 천원)

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

(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 2.53%입니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
지준산출금액(①)	12,284,547	13,941,273
지준유가증권(②) : ①의 20% 해당액과 보유액중 적은 금액)	-	-
지준으로 예치해야 할 금액(①-②)	12,284,547	13,941,273
지준예치금	14,890,000	14,890,000
초과액	2,605,453	948,727

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합계
중앙회예치금	37,000,000	-	-	-	-	37,000,000
지급준비예치금	-	-	-	-	14,890,000	14,890,000
기타예치금	9,252,973	-	-	-	3,203	9,256,176
합계	46,252,973	-	-	-	14,893,203	61,146,176

<전기말>

(단위: 천원)

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합계
중앙회예치금	62,000,000	-	-	-	-	62,000,000
지급준비예치금	-	-	-	-	14,890,000	14,890,000
기타예치금	7,351,732	-	-	-	3,203	7,354,935
합계	69,351,732	-	-	-	14,893,203	84,244,935

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	14,890,000	14,890,000	저축은행중앙회 예치금

5. 유가증권

(1) 보고기간 종료일 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	공정가치	장부금액	취득원가	공정가치	장부금액
지분증권	3,422,541	2,993,763	2,993,763	1,817,468	1,822,940	1,822,940

(2) 보고기간 종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 주(좌), 천원)

구분	주식수	지분율(%)	취득원가	누적손상차손	누적평가손익	공정가치 (장부가액)
<지분증권>						
서진판지주(주1)	4,500	9.00	599,697	-	-	599,697
<수익증권>						
마스틴KB일반사모 부동산투자신탁제64호	-	1.40	5,109,000	-	602,050	5,711,050
합계			5,708,697	-	602,050	6,310,747

(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
하이소닉	260,667	1.85	521,334	(521,334)	-	-
<수익증권>						
마스틴KB일반사모 부동산투자신탁제64호	-	1.40	5,109,000	-	514,000	5,623,000
합계			6,230,031	(521,334)	514,000	6,222,697

(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		매도가능증권	
		금액	비율(%)
국가별분류	대한민국	6,310,747	100
발행자별 분류	중소기업	6,310,747	100
종류별 분류	지분증권	6,310,747	100
산업별 분류	제조업	599,697	10
	부동산업	5,711,050	90

<전기말>

(단위: 천원)

구분		매도가능증권	
		금액	비율(%)
국가별분류	대한민국	6,222,697	100
발행자별 분류	중소기업	6,222,697	100
종류별 분류	지분증권	6,222,697	100
산업별 분류	제조업	599,697	10
	부동산업	5,623,000	90

(4) 당기와 전기 중 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초잔액	400,920	320,181
처분으로 인한 재분류조정	-	(205,833)
평가	88,050	-
이연법인세변동분	(19,371)	-
기말잔액	469,599	114,348

6. 대출채권

(1) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	이자율(%)	당분기말		전기말	
		대출채권	대손충당금	대출채권	대손충당금
예적금담보대출	3.6~7.4	2,104,594	(21,059)	2,534,223	(25,414)
일반자금대출	3.0~19.0	127,260,837	(5,560,600)	132,019,993	(5,635,238)
종합통장대출	4.5~14.5	124,979,811	(5,783,595)	134,062,281	(5,550,728)
기타대출채권(주1)	4.3~4.9	8,907,249	(228,805)	13,925,590	(331,870)
합계		263,252,491	(11,594,059)	282,542,087	(11,543,250)

(주1) 대출채권 회수와 관련된 여신성가지급금이 포함되어 있습니다.

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	233,931,470	88.86	255,030,487	90.26
가계	29,321,021	11.14	27,511,600	9.74
합계	263,252,491	100.00	282,542,087	100.00

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

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
PF대출채권	20,328,357	7.72	20,090,493	7.11
건설업	39,556,983	15.02	39,370,815	13.94
금융및보험업	93,234,954	35.42	90,529,693	32.04
도소매업	11,397,619	4.33	12,326,865	4.36
부동산및임대업	36,983,654	14.05	49,576,733	17.55
숙박및음식점업	3,523,934	1.34	3,566,650	1.26
예술스포츠및여가관련서비스업	4,834,223	1.84	2,909,410	1.03
운수및창고업	2,396,409	0.91	2,065,200	0.73
제조업	13,582,750	5.16	12,888,553	4.56
가계	29,321,021	11.14	27,511,600	9.74
기타	8,092,587	3.07	21,706,075	7.68
합계	263,252,491	100.00	282,542,087	100.00

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

<당기말>

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	2,104,594	-	-	-	-	2,104,594
일반자금대출	87,266,800	34,640,694	3,512,994	703,309	1,137,040	127,260,837
종합통장대출	63,983,046	60,380,752	-	-	616,013	124,979,811
기타대출채권	7,000,000	1,868,756	-	-	38,493	8,907,249
채권 합계	160,354,440	96,890,202	3,512,994	703,309	1,791,546	263,252,491
대손충당금	1,659,406	7,054,761	703,406	384,940	1,791,546	11,594,059
총당금비율(%)	1.03	7.28	20.02	54.73	100.00	4.40

<전기말>

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	2,534,223	-	-	-	-	2,534,223
일반자금대출	88,724,569	37,575,545	4,052,472	827,992	839,415	132,019,993
종합통장대출	77,387,488	56,058,561	-	-	616,232	134,062,281
기타대출채권	11,000,000	2,887,925	954	1,527	35,184	13,925,590
채권 합계	179,646,280	96,522,031	4,053,426	829,519	1,490,831	282,542,087
대손충당금	1,820,836	6,967,366	811,667	452,550	1,490,831	11,543,250
총당금비율(%)	1.01	7.22	20.02	54.56	100.00	4.09

(5) 당기말 및 전기말 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무 관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권잔액은 12,465,281천원 및 14,442,122천원입니다.

(6) 보고기간 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초잔액	11,543,250	13,047,960
대출채권의 상각	-	(39,392)
상각채권의 회수	1,976,841	1,198,078
대손충당금 환입액	(1,926,032)	(1,038,458)
분기말잔액	11,594,059	13,168,188

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

(단위: 천원)

구분	2023-03-31	2022-12-31	2021-12-31
설정대상채권	265,252,491	282,542,087	266,281,092
대손충당금	11,594,059	11,543,250	13,047,960
설정비율(%)	4.40	4.09	4.90

(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	1,177,782	20,616	420,696	485,500	-	2,104,594
일반자금대출	39,650,512	2,628,609	11,079,380	58,001,009	15,901,327	127,260,837
종합통장대출	72,691,061	31,493,842	10,476,652	10,318,256	-	124,979,811
기타대출채권	5,038,493	-	1,868,756	2,000,000	-	8,907,249
합계	118,557,848	34,143,067	23,845,484	70,804,765	15,901,327	263,252,491

<전기말>

(단위: 천원)

구분	3개월 이하	4~6개월	7~12개월	13~24개월	24개월 초과	합계
예적금담보대출	568,913	1,885,120	80,190	-	-	2,534,223
일반자금대출	23,651,094	26,458,865	15,848,020	51,386,330	14,675,684	132,019,993
종합통장대출	43,669,481	66,379,723	24,013,077	-	-	134,062,281
기타대출채권	4,037,665	5,000,000	2,887,925	2,000,000	-	13,925,590
합계	71,927,153	99,723,708	42,829,212	53,386,330	14,675,684	282,542,087

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

(단위: 천원)

계정과목	기관명	당분기말	전기말
일반자금대출	(주)현대베리타스투자1호대부	1,492,000	1,614,000
일반자금대출	디스톤자산관리대부(주)	2,000,000	2,000,000
일반자금대출	엠메이드대부(유)	-	1,051,000
일반자금대출	(주)한빛자산관리대부	2,492,976	3,841,219
일반자금대출	(주)골든캐피탈대부	416,667	541,666
일반자금대출	테크메이트코리아대부(주)	416,667	541,666
일반자금대출	한미에프앤아이대부(주)	4,250,000	4,250,000
일반자금대출	(주)빌리언대부	222,222	305,555
일반자금대출	(주)리드코프	1,166,667	1,666,667
일반자금대출	(주)베리타스자산대부	950,000	1,000,000
일반자금대출	(주)케이제이대부	583,333	791,667
일반자금대출	(주)뉴아리원대부	305,556	388,889
일반자금대출	(주)안전대부	611,111	777,778
일반자금대출	피제이파이낸셜대부(주)	2,000,000	1,000,000
일반자금대출	씨앤에이치캐피탈(주)	706,940	972,042
일반자금대출	(주)제이엠캐피탈	-	333,333
일반자금대출	에이캐피탈(주)	-	333,333
일반자금대출	웰컴캐피탈(주)	-	166,667
일반자금대출	(주)HB캐피탈	722,222	888,889
일반자금대출	(주)우리은행	3,000,000	3,000,000
종합통장대출	케이씨메이트대부(주)	208,889	446,707
종합통장대출	(주)한국금융파트너스대부	1,646,437	1,697,898
종합통장대출	태린대부(주)	215,905	215,904
종합통장대출	한미에프앤아이대부(주)	749,837	749,684
종합통장대출	(주)탱크대부	3,503,511	3,503,547
종합통장대출	(주)티제이대부	342,739	322,940
종합통장대출	(주)바람대부	2,998,940	2,998,342
종합통장대출	(주)리섬자산관리대부	4,997,518	4,997,449
종합통장대출	피제이파이낸셜대부(주)	1,915,105	1,915,868

계정과목	기관명	당분기말	전기말
합계		37,915,242	42,312,710

(10) 보고기간 중 이연대출부대비용의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초금액	(14,238)	(19,282)
발생	-	-
상각	7,553	6,077
분기말금액	(6,685)	(13,205)

(11) 보고기간 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초금액	620,704	388,944
발생	23,756	320,648
상각	(181,676)	(210,253)
분기말금액	462,784	499,339

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	(91,229)	406,384	497,613	(87,082)	410,531
차량운반구	123,898	(28,393)	95,505	123,898	(20,649)	103,249
기타유형자산	820,256	(752,045)	68,211	818,041	(743,818)	74,223
합계	1,524,154	(871,667)	652,487	1,521,939	(851,549)	670,390

(2) 보고기간 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분	감가상각비	기말금액
토지	82,387	-	-	-	82,387
건물	410,531	-	-	(4,147)	406,384
차량운반구	103,249	-	-	(7,744)	95,505
기타유형자산	74,223	2,215	-	(8,227)	68,211
합계	670,390	2,215	-	(20,118)	652,487

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분	감가상각비	기말금액
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

(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	162,453

8. 무형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부가액	취득원가	상각누계액	장부가액
무형자산	907,837	(800,078)	107,759	904,380	(787,031)	117,349

(2) 보고기간 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분 등	상각	분기말금액
무형자산	117,349	3,456	-	(13,046)	107,759

<전분기>

(단위: 천원)

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

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	1,120,811	0.00 ~ 1.50	1,347,844
	별단예금	-	30,580	-	30,033
기한부예금	자유적립예금	1.80 ~ 5.40	2,367	1.80 ~ 2.72	1,846
	정기예금	1.50 ~ 5.90	268,155,810	1.30 ~ 5.90	310,235,182
	정기적금	2.00 ~ 4.20	6,629,196	1.50 ~ 4.20	8,635,624
	재형저축	4.80 ~ 4.80	27,930	4.80 ~ 4.80	27,330
합계			275,966,694		320,277,859

(2) 보고기간 종료일 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
1년 이내	265,070,907	303,703,103
2년 이내	10,565,010	16,197,810
3년 이내	293,688	304,224
3년 초과	37,089	72,722
합계	275,966,694	320,277,859

10. 퇴직급여충당부채

(1) 보고기간 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초금액	1,292,572	1,149,639
전입액	73,077	112,441
퇴직금지급액	-	(144,114)
분기말금액	1,365,649	1,117,966

(2) 보고기간 종료일 현재 퇴직연금운용자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
원리금보장형 금융상품 등	1,366,667	1,292,933

한편, 당분기말과 전기말 현재 퇴직연금운용자산 중 퇴직급여충당부채를 초과하는 1,018천원과 361천원은 투자자산으로 표시되어 있습니다.

(3) 보고기간 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초금액	1,292,933	1,149,639
전입액	65,076	108,929
지급액	-	(144,114)
운용수익	8,658	3,512
분기말금액	1,366,667	1,117,966

11. 기타충당부채

보고기간 종료일 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
미사용약정충당금	204,066	110,327

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)	129,479,775
종합통장대출 기 실행액(B)	124,979,811
종합통장대출 미사용 한도액(A-B)	4,499,964

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

(단위: 천원)

제공자	보증금액	보증내역
서울보증보험	54,239	대출채권 회수를 위한 가압류 관련

(4) 보고기간 종료일 현재 당사가 원고로 계류 중인 주요 소송사건은 추심금 등 1건(소송가액 21백만원)이며, 피소되어 계류 중에 있는 소송은 사해행위취소 및 부당이득금청구 2건(소송금액 659백만원)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 10건으로 이와 관련된 대출금 1,142백만원입니다.

(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)	6,608,905	6,169,403
미처분이익잉여금	20,586,292	21,892,752
합계	27,195,197	28,062,155

(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	1,460,163	1,354,323
기타포괄손익	68,679	(205,833)
매도가능증권 평가손익	68,679	(205,833)
포괄이익	1,528,842	1,148,490

16. 법인세비용

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

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
법인세비용차감전순이익	1,848,308	1,736,311
법인세비용	388,145	381,988
유효세율	21.00%	22.00%

17. 판매비와 관리비

보고기간 중 판매비와 관리비의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목		당분기	전분기
인건비	급여	832,758	714,464
	퇴직급여	73,077	112,441
	소계	905,835	826,905
경비	복리후생비	148,272	83,684
	여비교통비	2,172	5,604
	통신비	4,158	3,830
	도서인쇄비	2,594	773
	세금과공과	90,195	69,477
	임차료	98,443	95,550
	차량비	2,632	3,373
	소모품비	7,474	5,770
	전산업무비	76,709	71,953
	감가상각비	20,118	15,757
	무형자산상각비	13,046	37,646
	수선유지비	-	1,045
	보험료	(125)	(249)
	접대비	3,556	8,932
	등기소송비	616	497
	연수비	4,244	(52)
	용역비	6,591	8,426
	광고선전비	6,110	11,001
	잡비	20,130	19,140
	소계	506,935	442,157
합계		1,412,770	1,269,062

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	713,021	68,864,917	257,889	63,203,813
매도가능증권	-	6,222,697	-	7,205,170
대출채권	4,830,391	266,580,353	3,650,040	261,134,515
종업원대여금	2,064	182,000	2,069	182,422
미수내국환채권 등	3,380	7,905,732	6,118	2,620,956
합계	5,548,856	349,755,699	3,916,116	334,346,876
부채				
예수부채	3,329,294	300,522,952	1,672,453	292,124,070
미지급내국환채무	6,800	1,846,897	1,583	923,612
합계	3,336,094	302,369,849	1,674,036	293,047,682

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	-	18	-	6
주요주주 및 임원	-	13,486	-	38,587
합계	-	13,504	-	38,593

(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	-	29,735	-	32,230
주요주주 및 임원	1,800,000	3,121,879	1,800,000	3,119,488
합계	1,800,000	3,151,614	1,800,000	3,151,718

(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	339,972	149,000
퇴직급여	34,167	22,917
합계	374,139	171,917

20. 금융상품

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
금융자산		
단기매매증권	2,993,763	1,822,940
매도가능증권	6,310,747	6,222,697
합계	9,304,510	8,045,637

(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	61,328,056	29,908,060	173,834,792	10,895,786	275,966,694
미지급금	2,351,580	-	-	-	2,351,580
미지급비용	7,038,550	-	-	-	7,038,550
미지급내국환채무	523,800	-	-	-	523,800
합계	71,241,986	29,908,060	173,834,792	10,895,786	285,880,624

(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	80,900,805	59,305,322	163,496,976	16,574,756	320,277,859
미지급금	10,723	-	-	-	10,723
미지급비용	5,862,793	-	-	-	5,862,793
미지급내국환채무	1,554,654	-	-	-	1,554,654
합계	88,328,975	59,305,322	163,496,976	16,574,756	327,706,029

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

21. 현금흐름표

(1) 보고기간 종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
현금	82,850	155,695
보통예치금	45,728,343	49,935,323
기타예치금	524,630	487,216
합계	46,335,823	50,578,234

(2) 당사는 현금흐름표상의 영업활동으로 인한 현금흐름을 간접법으로 작성하였으며, 보고기간 종료일 현재 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
매도가능증권 평가손익(주1)	88,050	-
이익잉여금의 미지급배당금 대체	2,327,121	2,585,690

(주1) 법인세 효과 반영 전 금액입니다.