

주식회사 유니온저축은행의 분기재무제표

별첨 : 분기재무제표 검토보고서

제22기 1분기 2020년 01월 01일부터 2020년 03월 31일까지

제21기 1분기 2019년 01월 01일부터 2019년 03월 31일까지

목 차

분기재무제표 검토보고서	1
분 기 재 무 제 표		
· 분기재무상태표	4
· 분기손익계산서	6
· 분기자본변동표	8
· 분기현금흐름표	9
· 주식	11

분기재무제표 검토보고서

주식회사 유니온저축은행
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 주식회사 유니온저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2020년 3월 31일 현재의 분기재무상태표, 2020년과 2019년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 분기손익계산서와 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 분기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 분기재무제표에 대하여 검토결과를 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 아니합니다.

검토의견

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

기타사항

본인은 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2020년 3월 26일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

대 표 이 사

朴 容 根

박 용 근



2020년 5월 22일

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

(첨부)분기 재무제표

주식회사 유니온저축은행

제 22 기 1분기

2020년 01월 01일 부터

2020년 03월 31일 까지

제 21 기 1분기

2019년 01월 01일 부터

2019년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 유니온저축은행 대표이사 강용석

본점 소재지 : (도로명주소) 대구 광역시 중구 달구벌대로 2210

(전 화) 053) 256 - 4000

분 기 재 무 상 태 표

제22(당)기 1분기 2020년 03월 31일 현재

제21(전기) 2019년 12월 31일 현재

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	제22(당)기 1분기말		제21(전) 기말	
자 산				
I. 현금및예치금		75,394,748,896		71,082,427,821
1. 현금및현금성자산	117,191,521		99,891,022	
2. 예치금(주석3,4,12)	75,277,557,375		70,982,536,799	
II. 유가증권		5,337,455,275		5,597,044,310
1. 단기매매증권(주석5,21)	4,352,141,300		3,267,203,640	
2. 매도가능증권(주석4,5,21)	985,313,975		2,329,840,670	
III. 대출채권(주석6)		165,370,248,227		189,364,284,936
1. 예적금담보대출	218,506,145		175,474,579	
대손충당금	(2,187,849)		(1,756,261)	
2. 일반자금대출	156,562,860,684		187,046,146,234	
대손충당금	(14,672,780,208)		(17,659,015,641)	
3. 종합통장대출	13,362,023,486		9,788,090,414	
대손충당금	(596,561,684)		(370,130,990)	
4. 기타대출채권	11,076,980,086		10,880,699,222	
대손충당금	(536,943,889)		(538,680,782)	
5. 이연대출부대비용(수익)	(41,648,544)		43,458,161	
IV. 유형자산(주석7)		736,965,467		775,875,145
1. 토지	82,386,902		82,386,902	
2. 건물	497,613,098		497,613,098	
감가상각누계액	(41,467,680)		(37,320,912)	
3. 차량운반구	94,956,420		94,956,420	
감가상각누계액	(94,955,420)		(94,955,420)	
4. 기타의유형자산	766,602,171		765,524,171	
감가상각누계액	(568,170,024)		(532,329,114)	
V. 기타자산		5,829,628,039		5,776,963,179
1. 보증금	2,773,730,800		2,437,470,800	
2. 미수금	106,030,932		-	
3. 미수수익	577,470,116		788,414,792	
4. 선급비용	234,876,330		24,732,963	
5. 선급금	82,459,350		82,459,350	
6. 투자자산	280,000,000		280,818,498	
7. 무형자산(주석8)	331,164,077		368,932,614	
8. 파생상품자산(주석21,22)	420,085,807		420,085,807	
9. 종업원대여금	301,590,000		321,590,000	
10. 미수내국환채권	443,664,497		731,883,763	
11. 이연법인세자산(주석17)	263,928,071		305,946,533	

과 목	제22(당)기 1분기말		제21(전) 기말	
12. 잡자산	14,628,059		14,628,059	
자 산 총 계		252,669,045,904		272,596,595,391
부 채				
I. 예수부채(주석9,21)		209,544,487,448		231,871,685,780
1. 요구불예금	1,052,300,870		875,987,392	
2. 기한부예금	208,492,186,578		230,995,698,388	
II. 기타부채		8,028,507,872		5,886,681,403
1. 미지급금(주석21)	1,862,866,887		91,690,149	
2. 미지급비용(주석21)	4,656,570,650		4,633,051,765	
3. 선수수익	948,962		27,214,523	
4. 미지급법인세(주석17)	500,575,640		77,263,111	
5. 퇴직급여충당부채(주석10)	1,991,106,131		1,312,065,222	
퇴직연금운용자산	(1,991,106,131)		(1,312,065,222)	
6. 기타충당부채(주석11)	100,000,000		100,000,000	
7. 미지급내국환채무(주석21)	665,763,517		732,168,846	
8. 잡부채	241,782,216		225,293,009	
부 채 총 계		217,572,995,320		237,758,367,183
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		-		(148,974,548)
1. 매도가능증권평가손익(주석5,15)	-		(148,974,548)	
IV. 이익잉여금(주석14)		21,224,180,984		21,115,333,156
1. 이익준비금	4,905,803,824		4,323,538,965	
2. 미처분이익잉여금	16,318,377,160		16,791,794,191	
자 본 총 계		35,096,050,584		34,838,228,208
부 채 및 자 본 총 계		252,669,045,904		272,596,595,391

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 손 익 계 산 서

제22(당)기 1분기 (2020년 01월 01일부터 2020년 03월 31일까지)

제21(전)기 1분기 (2019년 01월 01일부터 2019년 03월 31일까지)

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	제22(당)기 1분기		제21(전)기 1분기	
I. 영업수익		5,744,032,026		7,652,256,260
(1) 이자수익(주석19)		4,318,620,202		7,417,190,009
1. 예치금이자	298,397,278		588,194,019	
2. 매도가능증권이자	-		7,136,950	
3. 대출금이자	4,015,354,738		6,814,454,741	
4. 기타이자수익	4,868,186		7,404,299	
(2) 유가증권평가및처분이익		288,915,824		108,243,289
1. 단기매매증권평가이익	-		19,536,130	
2. 단기매매증권처분이익	282,919,584		88,707,159	
3. 매도가능증권처분이익	5,996,240		-	
(3) 대출채권평가및처분이익		1,000,000,000		-
1. 대출채권처분이익(주석6)	1,000,000,000		-	
(4) 수수료수익		136,496,000		126,822,962
1. 송금수입수수료	3,700		6,900	
2. 중도해지수입수수료	62,676,421		28,844,283	
3. 기타수입수수료	73,815,879		97,971,779	
II. 영업비용		3,392,057,169		6,762,361,449
(1) 이자비용(주석19)		1,341,595,289		2,219,309,712
1. 예수부채이자비용	1,340,469,125		2,214,846,388	
2. 기타이자비용	1,126,164		4,463,324	
(2) 유가증권평가및처분손실		1,104,288,433		91,041,265
1. 단기매매증권평가손실	851,794,810		79,843,675	
2. 단기매매증권처분손실	46,814,900		2,768,985	
3. 매도가능증권처분손실	35,138,258		8,428,605	
4. 매도가능증권손상차손	170,540,465		-	
(3) 대출채권평가및처분손실		(1,761,516,723)		2,379,452,404
1. 대손상각비(환입)(주석6)	(1,761,516,723)		2,379,452,404	
(4) 수수료비용		328,600,576		95,988,383
1. 송금지급수수료	158,500		300,000	
2. 기타지급수수료	328,442,076		95,688,383	
(5) 판매비와관리비(주석18)		2,093,030,333		1,567,320,192
1. 인건비	1,589,402,524		992,923,167	
2. 경비	503,627,809		574,397,025	
(6) 기타의영업비용		286,059,261		409,249,493
1. 예금보험료	286,059,261		409,249,493	
III. 영업이익		2,351,974,857		889,894,811
IV. 영업외수익		910,000		733,715

과 목	제22(당)기 1분기		제21(전)기 1분기	
1.기타영업외수익	910,000		733,715	
V.영업외비용		-		-
VI. 법인세비용차감전순이익		2,352,884,857		890,628,526
VII. 법인세비용(주석17)		434,054,029		195,938,276
VIII. 분기순이익		1,918,830,828		694,690,250
IX. 주당순익(주석16)				
기본 및 희석주당순이익		742		269

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기 자본 변동표

제22(당)기 1분기(2020년 01월 01일부터 2020년 03월 31일까지)

제21(전)기 1분기(2019년 01월 01일부터 2019년 03월 31일까지)

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2019.01.01.(제21기 분기초)	12,928,450,000	943,419,600	322,985,754	17,619,805,567	31,814,660,921
1. 매도가능증권평가손익	-	-	(142,816,830)	-	(142,816,830)
2. 연차배당	-	-	-	(517,138,000)	(517,138,000)
3. 분기순이익	-	-	-	694,690,250	694,690,250
2019.03.31.(제21기 분기말)	12,928,450,000	943,419,600	180,168,924	17,797,357,817	31,849,396,341
2020.01.01.(제22기 분기초)	12,928,450,000	943,419,600	(148,974,548)	21,115,333,156	34,838,228,208
1. 매도가능증권평가손실	-	-	148,974,548	-	148,974,548
2. 연차배당	-	-	-	(1,809,983,000)	(1,809,983,000)
3. 분기순이익	-	-	-	1,918,830,828	1,918,830,828
2020.03.31.(제22기 분기말)	12,928,450,000	943,419,600	-	21,224,180,984	35,096,050,584

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 현 금 흐 름 표

제22(당)기 1분기 (2020년 01월 01일부터 2020년 03월 31일까지)

제21(전)기 1분기 (2019년 01월 01일부터 2019년 03월 31일까지)

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	제22(당)기 1분기		제21(전)기 1분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		22,681,836,831		59,682,989,173
1. 분기순이익	1,918,830,828		694,690,250	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	1,836,830,702		3,369,060,669	
(1) 대손상각비	-		2,379,452,404	
(2) 감가상각비	39,987,678		45,746,398	
(3) 무형자산상각비	37,768,537		41,131,619	
(4) 퇴직급여	679,040,909		106,236,967	
(5) 단기매매증권평가손실	851,794,810		79,843,675	
(6) 매도가능증권손상차손	170,540,465		-	
(7) 이연대출부대비용 상각	57,698,303		716,649,606	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(1,974,385,444)		(24,913,356)	
(1) 대손상각비환입	1,761,516,723		-	
(2) 단기매매증권평가이익	-		19,536,130	
(3) 퇴직연금운용자산수익	6,657,300		5,377,226	
(4) 유효이자상각액	206,211,421		-	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	20,900,560,745		55,644,151,610	
(1) 예치금의 증감	(4,295,020,576)		(17,955,330,754)	
(2) 단기매매증권의 증감	(1,936,732,470)		(3,055,868,340)	
(3) 매도가능증권의 증감	1,364,979,240		28,077,113,670	
(4) 미회수내국환채권의 증감	288,219,266		2,844,953,619	
(5) 대출채권의 증감	25,876,658,148		45,443,782,523	
(6) 이연대출부대손익의 증감	27,408,402		(260,293,000)	
(7) 미수금의 증감	(106,030,932)		(51,340)	
(8) 미수수익의 증감	210,944,676		447,981,769	
(9) 선급비용의 증감	(210,143,367)		(249,607,541)	
(10) 잡자산의 증감	-		(1,667,740)	
(11) 투자자산의 증감	818,498		-	
(12) 이연법인세자산의 증감	-		195,938,276	
(13) 종업원대여금의 증감	20,000,000		59,470,000	
(14) 파생상품자산의 증감	-		(697,434,728)	
(15) 퇴직금의 지급	-		(19,073,610)	
(16) 퇴직연금운용자산의 증감	(672,383,609)		(81,786,131)	
(17) 미지급금의 증감	(38,806,262)		534,863,083	
(18) 미지급비용의 증감	23,518,885		100,984,001	
(19) 미지급법인세의 증감	423,312,529		-	
(20) 선수수익의 증감	(26,265,561)		7,672	
(21) 잡부채의 증감	16,489,207		85,564,398	

과 목	제22(당)기 1분기		제21(전)기 1분기	
(22) 이연법인세부채의 증감	-		(40,281,670)	
(23) 미지급내국환채무의 증감	(66,405,329)		214,887,453	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(337,338,000)		(13,813,200)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	3,740,000		-	
(1) 보증금의 회수	3,740,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(341,078,000)		(13,813,200)	
(1) 유형자산의 취득	1,078,000		500,000	
(2) 무형자산의 취득	-		3,313,200	
(3) 보증금의 지급	340,000,000		10,000,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(22,327,198,332)		(59,692,082,517)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	102,228,858,014		172,629,387,669	
(1) 예수부채의 증가	102,228,858,014		172,629,387,669	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(124,556,056,346)		(232,321,470,186)	
(1) 예수부채의 감소	124,556,056,346		231,804,332,186	
(2) 연차배당금의 지급	-		517,138,000	
IV. 현금의 증가(감소)(네네)		17,300,499		(22,906,544)
V. 기초의 현금		99,891,022		79,655,532
VI. 기말의 현금		117,191,521		56,748,988

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

주식

제22(당)기 1분기 2020년 1월 1일부터 2020년 03월 31일까지

제21(전)기 1분기 2019년 1월 1일부터 2019년 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	1,984,061	9,920,305	76.7
박영숙	256,084	1,280,420	9.9
박판희	63,054	315,270	2.4
신건용	109,121	545,605	4.2
박균희	53,776	268,880	2.1
기타	119,594	597,970	4.7
합계	2,585,690	12,928,450	100.0

2. 중요한 회계정책

중간재무제표에는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2019년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

당사의 재무제표는 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 2019년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

2.2 회계추정의 변경

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 과목내의 계정과목 배열은 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

2.4 수익인식기준

당사는 예치금, 대출금 및 유가증권 등에 대한 이자수익을 발생주의에 의거하여 인식하고 있습니다. 다만, 보고기간말 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 일정율을 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, 만기 보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 당기이익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우, 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 합니다. 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

2.7 대손충당금

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

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

구분		설정률(%)			
		가계채권	기업채권	고위험이자 부채권 (이자율 20% 이상)	부동산프로젝트파이낸싱대출 (PF대출)
회수가능채권	정상	1%	0.85%	각 적용되 설정률에 50% 가중하여 적립	0.5% (신용평가등급 BBB- 또는 A3- 이상 기업이 대출원리금 지급 보증한 정상분류 PF대출)
					2% (기타)
	요주의	10%	7%		3% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정 상분류인 PF대출)
					7% (프로젝트가 아파트인 PF대출)
					10% (프로젝트가 아파트이외의 PF대출)
회수불확실채권	고정	20%	20%		30%
	회수의문	55%	50%		75%
회수불가능채권	추정손실	100%	100%	100%	

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

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

2.8 이연대출부대수익(비용)

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

2.9 유형자산

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

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

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

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

2.10 무형자산

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

2.11 자산손상

회사는 금융자산, 이연법인세자산 및 중단사업에 속하는 자산을 제외한 회사의 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 처분으로 부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 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

회사는 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

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

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

2.13 충당부채

회사는 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 발생가능성이 매우 높아 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

2.15 파생상품

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

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

3. 예치금

(1) 보고기간 종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치기관	이자율(%)	당분기말	전기말
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	1.69	54,000,000	51,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	2.08	14,950,000	14,950,000
기타예치금	대구은행 등	0.00 ~ 1.00	6,327,557	5,032,537
합계			75,277,557	70,982,537

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

(단위: 천원)

구분	예치기관	당분기말	전기말	제한내용
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	14,950,000	14,950,000	상호저축은행중앙회의 금융업무에 대한 담보
기타예치금	대구은행	2,500	2,500	당좌개설보증금
합계		14,952,500	14,952,500	

(3) 지급준비예치금

보고기간 종료일 현재 당사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 의거 수입한 부금(급부금 제외)과 적금 월평균잔액의 10%와 자기자본을 초과하는 예금 월평균잔액의 5% 합계액을 지급준비자산으로 보유하여야 하며, 동 금액에서 지준유가증권으로 계상하고 있는 통화안정증권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)을 차감한 금액 이상을 상호저축은행중앙회에 지급준비예치금으로 예치하여야 합니다.

한편, 지급준비예치금의 산출내역은 다음과 같으며, 동 예치금의 이자율은 보고기간 종료일 현재 연 2.08%입니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
지준산출금액(①)	9,017,329	10,458,398
지준유가증권(②) : ①의 20% 해당액과 보유액중 적은 금액)	-	-
지준으로 예치해야 할 금액(①-②)	9,017,329	10,458,398
지준예치금	14,950,000	14,950,000
초과액	5,932,671	4,491,602

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합계
중앙회예치금	54,000,000	-	-	-	-	54,000,000
지급준비예치금	-	-	-	-	14,950,000	14,950,000
기타예치금	6,327,557	-	-	-	-	6,327,557
합계	60,327,557	-	-	-	14,950,000	75,277,557

<전기말>

(단위: 천원)

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합계
중앙회예치금	51,000,000	-	-	-	-	51,000,000
지급준비예치금	-	-	-	-	14,950,000	14,950,000
기타예치금	5,032,537	-	-	-	-	5,032,537
합계	56,032,537	-	-	-	14,950,000	70,982,537

4. 지급준비자산

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

(단위: 천원)

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

5. 유가증권

(1) 보고기간 종료일 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말			전기말		
	취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
지분증권	5,203,936	4,352,141	4,352,141	3,406,515	3,267,204	3,267,204

(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
투비소프트	217,249	0.81	556,158	(170,541)	-	385,617
합계			1,155,855	(170,541)	-	985,314

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

<전기말>

(단위: 주(좌), 천원)

구분	주식수	지분율(%)	취득원가	누적손상차손	누적평가손익	공정가치 (장부가액)
<지분증권>						
서진판지(주)(주1)	4,500	9.00	599,697	-	-	599,697
웰바이오텍	270,000	0.63	958,500	(368,550)	-	589,950
매직마이크로	711,036	1.16	775,029	-	(206,200)	568,829
투비소프트	217,249	0.81	556,158	-	15,207	571,365
합계			2,889,384	(368,550)	(190,993)	2,329,841

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

(3) 보고기간 종료일 현재 유가증권의 분류는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분		단기매매증권		매도가능증권	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)
국가별분류	대한민국	4,352,141	100	985,314	100
발행자별 분류	중소기업	2,699,286	62	985,314	100
	대기업	1,652,855	38	-	-
종류별 분류	지분증권	4,352,141	100	985,314	100
산업별 분류	제조업	4,352,141	100	985,314	100

<전기말>

(단위: 천원)

구분		단기매매증권		매도가능증권	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)
국가별분류	대한민국	3,267,204	100	2,329,841	100
발행자별 분류	중소기업	3,267,204	100	2,329,841	100
종류별 분류	지분증권	3,267,204	100	2,329,841	100
산업별 분류	제조업	3,267,204	100	2,329,841	100

6. 대출채권

(1) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	이자율(%)	당분기말		전기말	
		대출채권	대손충당금	대출채권	대손충당금
예적금담보대출	3.5~4.3	218,506	(2,188)	175,475	(1,756)
일반자금대출	4.9~27.9	156,562,861	(14,672,780)	187,046,146	(17,659,015)
종합통장대출	6.7~14.5	13,362,023	(596,562)	9,788,090	(370,131)
기타대출채권(주1)	4.0~11.0	11,076,980	(536,944)	10,880,699	(538,681)
합계		181,220,370	(15,808,474)	207,890,410	(18,569,583)

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

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

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

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

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
중소기업	137,184,097	75.70	144,104,101	69.32
가계	44,036,273	24.30	63,786,309	30.68
합계	181,220,370	100.00	207,890,410	100.00

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

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
PF대출채권	24,536,906	13.54	24,977,853	12.01
건설업	9,222,000	5.09	4,562,000	2.20
금융및보험업	33,371,871	18.42	37,781,408	18.17
도소매업	7,699,908	4.25	9,055,566	4.36
부동산및임대업	23,937,477	13.21	21,048,873	10.12
숙박및음식점업	3,449,618	1.90	6,611,919	3.18
예술스포츠및여가관련 서비스업	3,970,000	2.19	3,900,000	1.88
운수및창고업	891,000	0.49	894,000	0.43
제조업	6,225,871	3.44	9,031,295	4.34
가계	44,036,273	24.30	63,786,309	30.68
기타	23,879,446	13.17	26,241,187	12.63
합계	181,220,370	100.00	207,890,410	100.00

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	218,506	-	-	-	-	218,506
일반자금대출	93,592,530	44,243,573	6,738,128	7,236,135	4,752,495	156,562,861
종합통장대출	9,280,465	3,773,931	100,000	-	207,627	13,362,023
기타대출채권	5,000,000	5,933,959	61,987	33,555	47,479	11,076,980
채권 합계	108,091,501	53,951,463	6,900,115	7,269,690	5,007,601	181,220,370
대손충당금	1,269,040	3,940,940	1,571,011	4,019,882	5,007,601	15,808,474
총당금비율(%)	1.17	7.30	22.77	55.30	100.00	8.72

<전기말>

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	175,475	-	-	-	-	175,475
일반자금대출	113,571,125	45,168,738	13,620,197	10,110,372	4,575,714	187,046,146
종합통장대출	8,923,844	556,401	100,000	-	207,845	9,788,090
기타대출채권	5,000,000	5,727,748	52,671	35,417	64,863	10,880,699
채권 합계	127,670,444	51,452,887	13,772,868	10,145,789	4,848,422	207,890,410
대손충당금	1,463,543	3,709,472	3,019,763	5,528,383	4,848,422	18,569,583
총당금비율(%)	1.15	7.21	21.93	54.49	100.00	8.93

(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	청구권미상실채권
일반자금대출	4,752,495	4,752,495	4,752,495
종합통장대출	207,627	207,627	207,627
기타대출채권	47,479	47,479	47,479
합계	5,007,601	5,007,601	5,007,601

(6) 보고기간 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초잔액	18,569,583	21,630,959
대출채권의 상각	-	(752,505)
상각채권의 회수	407	234,089
대출채권의 매각	(1,000,000)	-
대손충당금 전입(환입)액	(1,761,516)	2,379,452
기말잔액	15,808,474	23,491,995

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

(단위: 천원)

구분	2020-03-31	2019-12-31	2018-12-31
설정대상채권	181,220,370	207,890,410	292,691,068
대손충당금	15,808,474	18,569,583	21,630,959
설정비율(%)	8.72%	8.93%	7.39%

(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	190,506	-	-	28,000	-	218,506
일반자금대출	49,576,378	16,613,545	44,981,726	32,247,811	13,143,401	156,562,861
종합통장대출	3,994,166	4,294,932	5,072,925	-	-	13,362,023
기타대출채권	3,143,021	-	-	7,933,959	-	11,076,980
합계	56,904,071	20,908,477	50,054,651	40,209,770	13,143,401	181,220,370

<전기말>

(단위: 천원)

구분	3개월 이하	4~6개월	7~12개월	13~24개월	24개월 초과	합계
예적금담보대출	66,898	5,377	85,200	18,000	-	175,475
일반자금대출	38,110,953	57,774,898	48,821,298	25,510,239	16,828,758	187,046,146
종합통장대출	3,558,039	2,382,463	3,847,588	-	-	9,788,090
기타대출채권	152,952	3,000,000	-	7,727,747	-	10,880,699
합계	41,888,842	63,162,738	52,754,086	33,255,986	16,828,758	207,890,410

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

(단위: 천원)

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

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

(단위: 천원)

계정과목	기관명	당분기말	전기말
일반자금대출	(주)이노에이엠씨대부	391,523	391,523
일반자금대출	(주)세종엔피엘대부금융	-	1,300,000
일반자금대출	엠메이드대부(유)	2,386,000	-
일반자금대출	(주)한빛자산관리대부	5,937,980	6,502,131
일반자금대출	더클래스대부(주)	-	350,000
일반자금대출	(주)제니스자산관리대부	3,273,513	3,400,000
일반자금대출	(주)제이엠캐피탈	2,500,000	3,000,000
일반자금대출	제이티캐피탈(주)	3,416,667	5,666,667
일반자금대출	(주)코리아대부	304,261	304,261
일반자금대출	케이씨메이트대부(주)	2,986,327	3,163,827
종합통장대출	(주)한국금융파트너스대부	2,375,200	2,133,100
종합통장대출	(주)와이제이캐피탈대부	51,000	51,000
종합통장대출	태린대부(주)	1,999,400	1,968,900
합계		25,621,871	28,231,409

(11) 보고기간 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초금액	43,458	1,239,316
실행	(27,408)	260,294
상각	(57,698)	(716,650)
기말금액	(41,648)	782,960

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	(41,468)	456,145	497,613	(37,321)	460,292
차량운반구	94,956	(94,955)	1	94,956	(94,955)	1
기타유형자산	766,602	(568,170)	198,432	765,524	(532,329)	233,195
합계	1,441,558	(704,593)	736,965	1,440,480	(664,605)	775,875

(2) 보고기간 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분	감가상각비	기말금액
토지	82,387	-	-	-	82,387
건물	460,292	-	-	(4,147)	456,145
차량운반구	1	-	-	-	1
기타유형자산	233,195	1,078	-	(35,841)	198,432
합계	775,875	1,078	-	(39,988)	736,965

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분	감가상각비	기말금액
토지	82,387	-	-	-	82,387
건물	476,879	-	-	(4,147)	472,732
차량운반구	1	-	-	-	1
기타유형자산	366,931	500	-	(41,599)	325,832
합계	926,198	500	-	(45,746)	880,952

(3) 보고기간 종료일 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험종류	대상자산	보험금액	보험가입처
화재보험	유형자산	600,000	현대해상화재보험(주)

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

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
장부가액	82,387	82,387
공시지가	111,929	111,929

8. 무형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
무형자산	739,936	(408,772)	331,164	739,936	(371,003)	368,933

(2) 보고기간 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분 등	상각	분기말금액
무형자산	368,933	-	-	(37,769)	331,164

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분 등	상각	분기말금액
무형자산	486,562	3,313	-	(41,132)	448,743

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	1,011,316	0.00 ~ 1.50	835,932
	별단예금	-	40,985	-	40,055
기한부예금	수입부금	6.02 ~ 11.18	2,816	6.02 ~ 11.18	2,816
	자유적립예금	2.01 ~ 2.72	7,626	2.10 ~ 3.06	13,919
	정기예금	1.03 ~ 5.10	200,882,167	1.50 ~ 5.10	224,064,481
	정기적금	2.00 ~ 3.80	6,839,488	2.00 ~ 3.80	6,171,843
	재형저축	3.80 ~ 4.80	760,090	3.80 ~ 4.80	742,640
합계			209,544,488		231,871,686

(2) 보고기간 종료일 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
1년 이내	167,020,855	185,077,151
2년 이내	41,577,345	46,097,448
3년 이내	730,961	625,595
3년 초과	215,327	71,492
합계	209,544,488	231,871,686

10. 퇴직급여충당부채

(1) 보고기간 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초금액	1,312,065	1,164,495
전입액	679,041	106,237
퇴직금지급액	-	(19,074)
기말금액	1,991,106	1,251,658

(2) 보고기간 종료일 현재 퇴직연금운용자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
정기예금	1,991,106	1,312,065

(3) 보고기간 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초금액	1,312,065	1,164,495
전입액	672,384	100,860
지급액	-	(19,074)
운용수익	6,657	5,377
기말금액	1,991,106	1,251,658

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	상호저축은행중앙회	3,000,000
수표발행	상호저축은행중앙회	4,000,000

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

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

(단위: 천원)

구분	금액
종합통장대출 총 한도액(A)	28,635,211
종합통장대출 기 실행액(B)	13,362,023
종합통장대출 미사용 한도액(A-B)	15,273,188

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

(단위: 천원)

제공자	보증금액	보증내역
서울보증보험	185,210	대출채권 회수를 위한 가압류 관련

(4) 보고기간 종료일 현재 당사가 원고로 계류 중인 주요 소송사건은 손해배상청구 소송등 12건(소송가액 1,304백만원)이며, 피소되어 계류 중에 있는 소송은 근거당말 소청구 등 2건(소송금액 7,367백만원)입니다. 이러한 소송사건의 불확실성은 보고기간 종료일 현재 당사의 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

(5) 보고기간 종료일 현재 당사가 연체대출금 회수를 위하여 경매 또는 공매절차가 진행 중인 대출금은 총 83건으로 이와 관련된 대출금 4,620백만원입니다.

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)	4,905,804	4,323,539
미처분이익잉여금	16,318,377	16,791,794
합계	21,224,181	21,115,333

(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	1,918,831	694,690
기타포괄손익	148,975	(142,817)
매도가능증권 평가손익	148,975	(142,817)
포괄이익	2,067,806	551,873

16. 주당손익

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

(단위: 주, 원)

구분	당분기	전분기
분기순이익	1,918,830,828	694,690,250
가중평균유통보통주식수	2,585,690	2,585,690
기본주당순이익	742	269

(2) 보고기간 종료일 현재 회사가 부여한 희석증권은 없으며, 당기와 전기의 희석주당순이익은 기본주당순이익과 일치합니다.

17. 법인세비용

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

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
법인세비용차감전 순이익	2,352,885	890,629
법인세비용	434,054	195,938
유효세율	18.45%	22.00%

18. 판매비와 관리비

보고기간 중 판매비와 관리비의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목		당분기	전분기
인건비	급여	910,362	886,686
	퇴직급여	679,041	106,237
	소계	1,589,403	992,923
경비	복리후생비	107,495	118,838
	여비교통비	5,497	10,742
	통신비	6,953	8,251
	도서인쇄비	3,956	2,317
	세금과공과	99,634	146,174
	임차료	98,684	96,650
	차량비	5,660	5,112
	소모품비	10,746	7,624
	전산업무비	49,882	56,355
	감가상각비	39,988	45,746
	무형자산상각비	37,768	41,132
	수선유지비	660	174
	보험료	946	642
	접대비	10,914	7,100
	등기소송비	1,639	1,551
	연수비	2,600	3,579
	용역비	6,110	5,448
	광고선전비	4,595	7,062
	잡비	9,900	9,900
	소계	503,627	574,397
합계	2,093,030	1,567,320	

19. 이자수익 및 이자비용

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

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	이자수익/비용	평균잔액	이자수익/비용	평균잔액
자산				
현금및예치금(주1)	298,397	72,307,370	588,194	119,400,567
매도가능증권(주2)	-	2,294,840	7,137	2,951,170
대출채권	4,015,355	175,608,563	6,814,455	239,381,264
종업원대여금	3,540	318,293	3,417	388,925
미수내국환채권 등	1,328	730,802	3,987	1,277,342
합계	4,318,620	251,259,868	7,417,190	363,399,268
부채				
예수부채(주1)	1,340,469	219,640,693	2,214,846	334,199,154
미지급내국환채무	1,126	488,489	4,463	842,185
합계	1,341,595	220,129,182	2,219,309	335,041,339

(주1) 현금및예치금 중 당좌예치금과 예수부채 중 별단예금은 제외되었습니다.

(주2) 매도가능증권의 이자수익은 국공채관련 이자수익입니다.

20. 특수관계자 거래

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

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

(2) 보고기간 중 특수관계자와의 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자명	당분기		전분기	
	수익	비용	수익	비용
강용석	-	3	-	2
주요 주주 및 임원	-	1	-	-
합계	-	4	-	2

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

(단위: 천원)

특수관계자명	당분기말		전기말	
	채권	채무(주1)	채권	채무(주1)
강용석	-	1,183	-	1,260
주요 주주 및 임원	-	117,844	-	80,158
합계	-	119,027	-	81,418

(주1) 특수관계자와의 채무는 예수부채 및 미지급금입니다.

(4) 보고기간 중 특수관계자와 유가증권거래내역은 없습니다.

(5) 보고기간 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
단기종업원급여	357,380	227,058
퇴직급여	665,430	62,708
합계	1,022,810	289,766

21. 금융상품

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
금융자산		
단기매매증권	4,352,141	3,267,204
매도가능증권	985,314	2,329,841
파생상품자산	420,086	420,086
합계	5,757,541	6,017,131

(2) 금융자산의 공정가치는 다음과 같이 결정하였습니다.

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

(3) 금융부채의 만기분석

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

<당분기말> (단위: 천원)

구분	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
예수부채	46,125,336	59,823,592	61,071,927	42,523,633	209,544,488
미지급금	1,862,867	-	-	-	1,862,867
미지급비용	4,656,571	-	-	-	4,656,571
미지급내국환채무	665,764	-	-	-	665,764
합계	53,310,538	59,823,592	61,071,927	42,523,633	216,729,690

<전기말> (단위: 천원)

구분	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
예수부채	55,084,947	35,839,293	94,152,911	46,794,535	231,871,686
미지급금	91,690	-	-	-	91,690
미지급비용	4,633,052	-	-	-	4,633,052
미지급내국환채무	732,169	-	-	-	732,169
합계	60,541,858	35,839,293	94,152,911	46,794,535	237,328,597

22. 파생상품

보고기간 종료일 현재 당사가 보유하고 있는 파생상품 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
A사 전환사채의 전환권	414,538	414,538
B사 전환사채의 전환권	5,548	5,548
합계	420,086	420,086

24. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
매도가능증권 평가손익(주1)	190,993	(183,099)
대출채권의 상각	-	752,505
이익잉여금의 미지급배당금 대체	1,809,983	-

(주1) 법인세 효과 반영 전 금액입니다.

25. COVID19의 영향의 불확실성

COVID19의 확산을 차단하기 위하여 전세계적으로 이동 제한을 포함한 다양한 예방 및 통제가 시행되고 있으며, 그 결과 전세계 경제가 광범위한 영향을 받고 있습니다. 또한, COVID19에 대처하기 위한 다양한 형태의 정부지원정책이 발표되고 있습니다. 당사의 영업은 자금의 대출 업무에 의존하고 있습니다. COVID19의 영향과 정부지원정책이 향후 회사의 대출채권의 회수가능성, 공정가치 측정, 유형자산 및 무형자산의 손상, 이연법인세자산의 실현가능성 등에 미칠 영향을 검토하고 있습니다.