

주식회사 유니온저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제26기 3분기

2024년 01월 01일 부터

2024년 09월 30일 까지

제25기 3분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 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 분기 재무제표는 2024년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 2024년과 2023년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기손익계산서와 9개월 보고기간의 분기자본 변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 대한민국의 일반기업회계기준 제29장 '중간재무제표'에 따라 이 분기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡 표시가 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 일반기업회계기준 제29장 '중간재무제표'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2024년 3월 14일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

대 주 회 계 법 인

대표이사 김 영 백



2024년 11월 15일

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

(첨부)분기 재무제표

주식회사 유니온저축은행

제 26 기 3분기

2024년 01월 01일 부터

2024년 09월 30일 까지

제 25 기 3분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 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

제26(당)기 3분기 2024년 09월 30일 현재

제25(전기) 2023년 12월 31일 현재

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과목	제26(당)기 3분기말		제25(전기)말	
자 산				
I. 현금및예치금		32,639,436,843		52,133,828,674
1. 현금(주석21)	182,216,541		85,566,154	
2. 예치금(주석3,4)	32,457,220,302		52,048,262,520	
II. 유가증권		12,520,839,172		7,259,819,600
1. 단기매매증권(주석5,20)	2,343,648,900		977,172,600	
2. 매도가능증권(주석5,20)	10,177,190,272		6,282,647,000	
III. 대출채권(주석6,19)		245,774,384,450		238,324,632,521
1. 예적금담보대출	1,013,200,000		1,001,557,173	
대손충당금	(10,256,201)		(10,101,010)	
2. 일반자금대출	134,277,885,041		136,635,741,678	
대손충당금	(9,698,807,193)		(7,233,850,315)	
3. 종합통장대출	89,603,592,377		111,184,797,802	
대손충당금	(10,765,571,837)		(11,304,911,533)	
4. 기타대출채권	42,703,303,421		8,896,832,395	
대손충당금	(572,030,396)		(212,124,378)	
5. 이연대출부대손익	(776,930,762)		(633,309,291)	
IV. 유형자산(주석7)		573,054,906		617,431,287
1. 토지	82,386,902		82,386,902	
2. 건물	497,613,098		497,613,098	
감가상각누계액	(116,109,504)		(103,669,200)	
3. 차량운반구	123,898,140		123,898,140	
감가상각누계액	(74,854,510)		(51,623,800)	
4. 기타의유형자산	858,479,361		844,831,336	
감가상각누계액	(798,358,581)		(776,005,189)	
V. 기타자산		19,072,645,677		6,625,826,242
1. 보증금	1,918,730,800		2,708,730,800	
2. 미수금	227,973,153		17,055,914	
3. 미수수익	830,813,614		1,461,490,647	
4. 선급비용	98,830,626		29,149,086	
5. 선급금	8,766,633		43,980,000	
6. 투자자산	282,014,327		281,246,795	
7. 무형자산(주석8)	128,955,614		127,177,086	
8. 종업원대여금	218,000,000		252,000,000	
9. 미수내국환채권	14,844,732,587		705,810,543	
10. 이연법인세자산	371,329,529		387,550,617	
11. 잡자산	15,225,874		31,520,374	

과 목	제26(당)기 3분기말		제25(전)기말	
12. 당기법인세자산	127,272,920		580,114,380	
자 산 총 계		310,580,361,048		304,961,538,324
부 채				
I. 예수부채(주석9,19,20)		272,120,744,120		261,003,114,637
1. 요구불예금	1,122,168,326		1,418,932,794	
2. 기한부예금	270,998,575,794		259,584,181,843	
II. 기타부채		8,946,335,567		8,122,868,340
1. 미지급금(주석20)	254,959,116		32,608,890	
2. 미지급비용(주석20)	7,009,972,258		6,030,966,354	
3. 선수수익	255,650		1,967,213	
4. 퇴직급여충당부채(주석10)	1,491,140,583		1,360,883,784	
퇴직연금운용자산	(1,491,140,583)		(1,360,883,784)	
5. 기타충당부채(주석11)	152,364,257		122,286,681	
6. 미지급내국환채무(주석20)	1,060,292,846		1,469,134,018	
7. 잡부채	468,491,440		465,905,184	
부 채 총 계		281,067,079,687		269,125,982,977
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. 자본조정		(69,766,206)		-
1. 자기주식(주석13)	(69,766,206)		-	
IV. 기타포괄손익누계액		509,302,684		448,280,500
1. 매도가능증권평가손익(주석5,15)	509,302,684		448,280,500	
V. 이익잉여금(주석14)		15,201,875,283		21,515,405,247
1. 이익준비금	6,608,905,100		6,608,905,100	
2. 미처분이익잉여금	8,592,970,183		14,906,500,147	
자 본 총 계		29,513,281,361		35,835,555,347
부 채 및 자 본 총 계		310,580,361,048		304,961,538,324

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 손 익 계 산 서

제26(당)기 3분기 (2024년 01월 01일부터 2024년 09월 30일까지)

제25(전)기 3분기 (2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지)

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	제26(당)기 3분기		제25(전)기 3분기	
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적
I. 영업수익	4,439,327,371	13,802,159,165	3,240,106,170	15,799,107,972
(1) 이자수익(주석18)	4,115,647,044	12,433,788,429	4,205,745,169	14,616,731,288
1.예치금이자	394,524,972	1,306,452,958	554,017,331	1,965,569,436
2.대출금이자	3,709,945,184	11,095,774,101	3,639,898,767	12,625,599,613
3.기타이자수익	11,176,888	31,561,370	11,829,071	25,562,239
(2) 유가증권평가및처분이익	130,941,306	379,863,230	225,421,971	482,783,537
1.단기매매증권처분이익	130,941,306	379,863,230	138,860,785	396,222,351
2.단기매매증권평가이익	-	-	86,561,186	86,561,186
(3) 대출채권평가및처분이익	674,923	172,113,037	(1,323,205,022)	2,713,441
1.대손충당금환입(주석6)	-	-	(1,323,205,022)	-
2.대출채권매매이익	674,923	172,113,037	-	2,713,441
(4) 수수료수익	254,810,818	632,975,670	100,734,052	481,486,419
1.송금수입수수료	4,700	14,200	2,400	6,000
2.종도해지수입수수료	-	334,426	-	50,006,211
3.기타수입수수료	254,806,118	632,627,044	100,731,652	431,474,208
(5) 기타의영업수익	(62,746,720)	183,418,799	31,410,000	215,393,287
1.배당금수익	7,450,100	183,418,799	31,410,000	215,393,287
2.미사용약정총당금환입	(70,196,820)	-	-	-
II. 영업비용	3,877,646,575	20,114,680,912	4,572,137,377	15,061,884,211
(1) 이자비용(주석18)	2,809,373,009	8,280,128,402	3,231,582,653	9,748,441,928
1.예수부채이자비용	2,805,010,696	8,269,462,780	3,229,927,660	9,734,137,216
2.기타이자비용	4,362,313	10,665,622	1,654,993	14,304,712
(2) 유가증권평가및처분손실	(20,564,412)	223,517,361	(301,641,700)	-
1.단기매매증권처분손실	14,715	102,546,392	-	-
2.단기매매증권평가손실	(20,579,127)	120,970,969	(301,641,700)	-
(3) 대출채권평가및처분손실	(551,162,763)	6,853,741,594	71,042,708	71,042,708
1.대손상각비	(551,162,763)	6,763,392,025	71,042,708	71,042,708
2.대출채권상환손실	-	90,349,569	-	-
(4) 수수료비용	103,595,378	235,265,497	63,971,431	278,998,738
1.송금지급수수료	321,000	735,500	306,500	839,000
2.기타지급수수료	103,274,378	234,529,997	63,664,931	278,159,738
(5) 판매비와관리비(주석17)	1,036,445,087	3,336,128,693	1,229,616,571	3,962,406,200
1.인건비	580,126,059	1,988,220,876	745,945,201	2,472,147,284
2.경비	456,319,028	1,347,907,817	483,671,370	1,490,258,916
(6) 기타의영업비용	499,960,276	1,185,899,365	277,565,714	1,000,994,637
1.예금보험료	469,882,700	1,155,821,789	332,544,144	960,956,499
2.미사용약정총당금전입	30,077,576	30,077,576	(54,978,430)	40,038,138
III. 영업이익	561,680,796	(6,312,521,747)	(1,332,031,207)	737,223,761
IV. 영업외수익	1,429,894	15,326,346	5,184,113	6,734,066
1.잡이익	1,429,894	15,326,346	5,184,113	6,734,066
V. 영업외비용	15,010,259	16,334,563	-	-
1.유형자산처분손실	-	3,000	-	-

과 목	제26(당)기 3분기				제25(전)기 3분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
2.투자자산손상차손	15,000,000		15,000,000					
3.잡손실	10,259		1,331,563					
VI. 법인세비용차감전순이익		548,100,431		(6,313,529,964)		(1,326,847,094)		743,957,827
VII. 법인세비용(주석16)		-		-		(278,637,889)		156,231,144
VIII. 분기순이익		548,100,431		(6,313,529,964)		(1,048,209,205)		587,726,683

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기 자본 변동표

제26(당)기 3분기(2024년 01월 01일부터 2024년 09월 30일까지)

제25(전)기 3분기(2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지)

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
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	-	-	-	71,890,000	-	71,890,000
2. 연차배당	-	-	-	-	(2,327,121,000)	(2,327,121,000)
3. 분기순이익	-	-	-	-	587,726,683	587,726,683
2023.09.30.(제25기 분기말)	12,928,450,000	943,419,600	-	472,810,000	26,322,760,597	40,667,440,197
2024.01.01.(제26기 분기초)	12,928,450,000	943,419,600	-	448,280,500	21,515,405,247	35,835,555,347
1. 매도가능증권평가손익	-	-	-	61,022,184	-	61,022,184
2. 자기주식(주식13)	-	-	(69,766,206)	-	-	(69,766,206)
3. 분기순손실	-	-	-	-	(6,313,529,964)	(6,313,529,964)
2024.09.30.(제26기 분기말)	12,928,450,000	943,419,600	(69,766,206)	509,302,684	15,201,875,283	29,513,281,361

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 현 금 흐 름 표

제26(당)기 3분기 (2024년 01월 01일부터 2024년 09월 30일까지)

제25(전)기 3분기 (2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지)

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	제26(당)기 3분기		제25(전)기 3분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(20,134,635,460)		1,385,525,907
1. 분기순이익	(6,313,529,964)		587,726,683	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	7,343,431,231		426,303,898	
(1) 감가상각비	58,024,406		59,795,348	
(2) 무형자산상각비	49,563,612		44,240,903	
(3) 퇴직급여	203,856,251		211,186,801	
(4) 단기매매증권평가손실	120,970,969		-	
(5) 단기매매증권처분손실	102,546,392		-	
(7) 투자자산손상차손	15,000,000		-	
(8) 기타충당부채전입액	30,077,576		40,038,138	
(9) 대손상각비	6,763,392,025		71,042,708	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(987,041,912)		(469,567,970)	
(1) 단기매매증권평가이익	-		(86,561,186)	
(2) 단기매매증권처분이익	(379,863,230)		-	
(3) 이연대출부대수익 상각	(607,178,682)		(383,006,784)	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(20,177,494,815)		841,063,296	
(1) 단기매매증권의 감소(증가)	(1,210,130,431)		225,155,886	
(2) 매도가능증권의 증가	(3,817,300,000)		-	
(3) 대출채권의 감소(증가)	(14,356,765,425)		42,994,259,844	
(4) 이연대출부대손익의 증가	750,800,153		186,811,278	
(5) 미수금의 증가	(210,917,239)		(718,687,320)	
(6) 미수수익의 감소(증가)	630,677,033		(91,684,353)	
(7) 선급비용의 증가	(69,681,540)		(79,825,724)	
(8) 선급금의 감소	35,213,367		18,883,833	
(9) 잡자산의 감소(증가)	16,294,500		(163,088)	
(10) 종업원대여금의 감소(증가)	34,000,000		(70,000,000)	
(11) 미회수내국환채권의 감소(증가)	(14,138,922,044)		894,489,965	
(12) 예수부채의 증가(감소)	11,117,629,483		(43,869,813,365)	
(13) 퇴직금의 지급	(73,599,452)		(257,580,958)	
(14) 퇴직연금운용자산의 감소(증가)	(131,024,331)		46,130,258	
(15) 미지급금의 증가	222,350,226		27,430,502	
(16) 미지급비용의 증가	979,005,904		3,245,298,184	
(17) 선수수익의 감소	(1,711,563)		-	
(18) 잡부채의 증가(감소)	2,586,256		(8,459,205)	
(19) 미지급내국환채무의 감소	(408,841,172)		(1,258,844,453)	
(20) 미지급법인세의 증가	-		(442,337,988)	
(21) 선급법인세의 증가	452,841,460		-	

과목	제26(당)기 3분기		제25(전)기 3분기	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		710,009,835		(88,389,685)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	778,271,680		-	
(1) 유형자산의 처분	3,271,680		-	
(2) 보증금의 회수	775,000,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(68,261,845)		(88,389,685)	
(1) 유형자산의 취득	(16,919,705)		(20,645,763)	
(2) 무형자산의 취득	(51,342,140)		(67,743,922)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(69,766,206)		(2,327,121,000)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(69,766,206)		(2,327,121,000)	
(1) 연차배당금의 지급	-		(2,327,121,000)	
(2) 자기주식 취득	(69,766,206)			
IV. 현금및현금성자산의 증감(내세)		(19,494,391,831)		(1,029,984,778)
V. 분기초의 현금및현금성자산		37,240,625,976		69,488,994,705
VI. 분기말의 현금및현금성자산(주석21)		17,746,234,145		68,459,009,927

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

주석

제26(당)기 3분기 2024년 1월 1일부터 2024년 09월 30일까지

제25(전)기 3분기 2023년 1월 1일부터 2023년 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	94,560	472,800	3.7
자기주식	5,034	25,170	0.2
합계	2,585,690	12,928,450	100.0

2. 중요한 회계정책

중간재무제표에는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2023년 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.

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 별도의 언급이 없다면 2023년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

(1) 당사가 채택한 제·개정 기준서

당사가 2024년 1월 1일로 개시한 회계연도부터 신규로 적용한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

- 제2장 '재무제표의 작성과 표시 I' (개정) - 부채의 유동/비유동 분류

동 개정사항은 유동부채와 비유동부채의 분류는 보고기간말에 존재하는 기업의 권리에 근거한다는 점을 명확히 하고 기업이 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리를 행사할지 여부에 대한 기대와는 무관하다는 점을 강조합니다. 그리고 보고기간말 후에만 준수해야하는 약정사항은 부채의 분류를 판단할 때 고려되지 않으며, 보고기간말로 부터 1년 이내 약정사항을 준수해야하는 부채를 비유동부채로 분류하는 경우 부채의 결제 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 또한 부채의 결제는 현금, 재화나 용역 등 그 밖의 경제적 자원, 자기지분 상품을 이전하는 것으로 그 정의를 명확히 하였습니다.

다. 다만, 기업의 선택에 따라 자기지분 상품으로 결제하는 조건은 부채의 유동성 분류에 영향을 미치지 않습니다. 동 개정사항이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

2.2 회계추정

당사의 경영자는 재무제표 작성시 수익, 비용, 자산 및 부채에 대한 장부금액과 우발 부채에 대한 주석 공시사항에 영향을 미칠 수 있는 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 그러나 이러한 추정 및 가정의 불확실성은 향후 영향을 받을 자산 및 부채의 장부 금액에 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 실현가능성

이 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 지급준비예치금으로, 보유 유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

2.6 유가증권

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

만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하며, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

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

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

2.7 대손충당금

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

당사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부, 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%이상	0.85%이상	2%이상(기타)
				3%이상 (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 PF대출)
	요주의	10%이상	7%이상	10%이상
회수불확실채권	고정	20%이상	20%이상	30%이상
	회수의문	55%이상	50%이상	75%이상
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 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. 퇴직 연금운용자산은 상기 부채의 합계액에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 퇴직 연금운용자산이 상기 부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산으로 표시하고 있습니다.

(2) 연차수당부채

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

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

2.13 충당부채

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

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

2.14 당기법인세와 이연법인세

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계상하고 있습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무기준액의 차이인 일시적차이

중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적차이에 대한 법인세효과는 예외 항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다.

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

당사는 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	3.56~3.59	10,000,000	32,000,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	3.97	14,890,000	14,890,000
기타예치금	대구은행 등	0.00~1.00	7,567,220	5,158,263
합계			32,457,220	52,048,263

(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 3.97%입니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
지준산출금액(①)	12,064,380	11,566,879
지준유가증권(②) : ①의 20% 해당액과 보유액중 적은 금액)	-	-
지준으로 예치해야 할 금액(①-②)	12,064,380	11,566,879
지준예치금	14,890,000	14,890,000
초과액	2,825,620	3,323,121

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합계
중앙회예치금	10,000,000	-	-	-	-	10,000,000
지급준비예치금	-	-	-	-	14,890,000	14,890,000
기타예치금	7,564,017	-	-	-	3,203	7,567,220
합계	17,564,017	-	-	-	14,893,203	32,457,220

<전기말>

(단위: 천원)

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합계
중앙회예치금	32,000,000	-	-	-	-	32,000,000
지급준비예치금	-	-	-	-	14,890,000	14,890,000
기타예치금	5,155,060	-	-	-	3,203	5,158,263
합계	37,155,060	-	-	-	14,893,203	52,048,263

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	당분기말			전기말		
	취득원가	공정가치	장부금액	취득원가	공정가치	장부금액
지분증권	2,464,620	2,343,649	2,343,649	947,510	977,173	977,173

(2) 보고기간 종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 주(좌), 천원)

구분	주식수	지분율(%)	취득원가	누적손상차손	누적평가손익	공정가치 (장부금액)
지분증권						
서진판지(주)(주1)	4,500	9.00	599,697	-	-	599,697
수익증권						
마스틴KB일반사모 부동산투자신탁제64호	-	1.40	5,109,000	-	664,050	5,773,050
리딩NPL포트폴리오일반 사모부동산투자신탁제4호	-	-	2,317,900	-	(14,881)	2,303,019
케이클리비스서초NPL시너지 플러스일반사모투자신탁	-	-	1,499,400	-	2,024	1,501,424
합계			9,525,997	-	651,193	10,177,190

(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
수익증권						
마스틴KB일반사모 부동산투자신탁제64호	-	1.40	5,109,000	-	573,950	5,682,950
합계			5,708,697	-	573,950	6,282,647

(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	10,177,190	100
발행자별 분류	중소기업	10,177,190	100
종류별 분류	지분증권	10,177,190	100
산업별 분류	제조업	599,697	6
	부동산업	9,577,493	94

<전기말>

(단위: 천원)

구분		매도가능증권	
		금액	비율(%)
국가별분류	대한민국	6,282,647	100
발행자별 분류	중소기업	6,282,647	100
종류별 분류	지분증권	6,282,647	100
산업별 분류	제조업	599,697	10
	부동산업	5,682,950	90

(4) 당분기와 전분기 중 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초잔액	448,280	400,920
처분으로 인한 재분류조정	-	-
평가	77,243	91,000
이연법인세변동분	(16,221)	(19,110)
기말잔액	509,302	472,810

6. 대출채권

(1) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	이자율(%)	당분기말		전기말	
		대출채권	대손충당금	대출채권	대손충당금
예적금담보대출	5.6~6.1	1,013,200	(10,256)	1,001,557	(10,101)
일반자금대출	3.0~17.0	134,277,885	(9,698,807)	136,635,742	(7,233,850)
종합통장대출	5.8~12.0	89,603,592	(10,765,572)	111,184,798	(11,304,912)
기타대출채권(주1)	3.3~8.5	42,703,304	(572,031)	8,896,832	(212,124)
합계		267,597,981	(21,046,666)	257,718,929	(18,760,987)

(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	197,891,032	73.95	204,989,724	79.54
가계	69,706,949	26.05	52,729,205	20.46
합계	267,597,981	100.00	257,718,929	100.00

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

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
PF대출채권	23,691,246	8.85	12,951,598	5.03
건설업	42,803,640	16.00	47,961,273	18.61
금융및보험업	24,777,770	9.26	60,361,840	23.42
도소매업	8,746,017	3.27	9,709,031	3.77
부동산및임대업	46,835,208	17.50	28,321,722	10.99
숙박및음식점업	9,036,447	3.38	9,979,611	3.86
예술스포츠및여가관련 서비스업	7,887,500	2.95	7,957,351	3.09
운수및창고업	2,280,746	0.85	2,285,079	0.89
제조업	16,093,915	6.01	13,494,571	5.24
가계	69,706,949	26.05	52,729,205	20.46
기타	15,738,543	5.88	11,967,648	4.64
합계	267,597,981	100.00	257,718,929	100.00

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	1,013,200	-	-	-	-	1,013,200
일반자금대출	100,077,384	12,274,730	19,979,010	646,819	1,299,942	134,277,885
종합통장대출	26,502,238	32,456,854	30,434,074	-	210,426	89,603,592
기타대출채권	42,600,000	-	77,889	249	25,166	42,703,304
채권 합계	170,192,822	44,731,584	50,490,973	647,068	1,535,534	267,597,981
대손충당금	1,789,566	3,308,070	14,031,679	381,817	1,535,534	21,046,666
총당금비율(%)	1.05	7.40	27.79	59.01	100.00	7.87

<전기말>

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	1,001,557	-	-	-	-	1,001,557
일반자금대출	91,303,335	33,705,809	9,189,965	1,446,061	990,572	136,635,742
종합통장대출	21,384,349	68,743,484	20,441,535	-	615,430	111,184,798
기타대출채권	7,000,000	1,868,756	7,415	665	19,996	8,896,832
채권 합계	120,689,241	104,318,049	29,638,915	1,446,726	1,625,998	257,718,929
대손충당금	1,199,600	9,247,850	5,928,252	759,288	1,625,997	18,760,987
총당금비율(%)	0.99	8.87	20.00	52.48	100.00	7.28

(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 15,176,644천원 및 12,232,465천원입니다.

(6) 보고기간 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초잔액	18,760,987	11,543,250
대출채권의 매각 및 상각	(5,514,720)	-
상각채권의 회수	1,037,007	1,994,569
대손충당금 전입(환입)액	6,763,392	71,043
분기말잔액	21,046,666	13,608,862

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

(단위: 천원)

구분	2024-09-30	2023-12-31	2022-12-31
설정대상채권	267,597,981	257,718,929	282,542,087
대손충당금	21,046,666	18,760,987	11,543,250
설정비율(%)	7.87	7.28	4.09

(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	613,200	400,000	-	-	-	1,013,200
일반자금대출	67,164,467	12,867,710	21,683,372	26,051,827	6,510,509	134,277,885
종합통장대출	37,308,051	19,363,753	32,931,788	-	-	89,603,592
기타대출채권	42,703,304	-	-	-	-	42,703,304
합계	147,789,022	32,631,463	54,615,160	26,051,827	6,510,509	267,597,981

<전기말>

(단위: 천원)

구분	3개월 이하	4~6개월	7~12개월	13~24개월	24개월 초과	합계
예적금담보대출	588,670	11,437	400,000	-	1,450	1,001,557
일반자금대출	27,472,250	18,397,885	59,195,180	20,305,326	11,265,101	136,635,742
종합통장대출	59,352,484	37,230,238	14,602,076	-	-	111,184,798
기타대출채권	3,896,832	-	5,000,000	-	-	8,896,832
합계	91,310,236	55,639,560	79,197,256	20,305,326	11,266,551	257,718,929

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

(단위: 천원)

계정과목	기관명	당분기말	전기말
일반자금대출	(주)현대베리타스투자1호대부	-	1,110,000
일반자금대출	디스톤자산관리대부(주)	1,800,000	2,000,000
일반자금대출	(주)골든캐피탈대부	-	41,666
일반자금대출	테크메이트코리아대부(주)	-	41,666
일반자금대출	한미에프앤아이대부(주)	4,250,000	4,250,000
일반자금대출	(주)베리타스자산대부	-	950,000
일반자금대출	(주)안전대부	-	166,667
일반자금대출	피제이파이낸셜대부(주)	318,549	1,058,000
일반자금대출	에이치엔피엘자산투자대부(주)	1,665,231	1,665,231
일반자금대출	(주)HB캐피탈	-	222,222
일반자금대출	(주)우리은행	3,000,000	3,000,000
일반자금대출	도이치파이낸셜(주)	1,777,778	-
종합통장대출	케이씨메이트대부(주)	-	90,433
종합통장대출	(주)한국금융파트너스대부	973,798	1,218,745
종합통장대출	한미에프앤아이대부(주)	750,000	750,000
종합통장대출	(주)탱크대부	1,000,000	1,000,000
종합통장대출	(주)티제이대부	426,699	329,755
종합통장대출	(주)바람대부	-	3,000,000
종합통장대출	(주)리썸자산관리대부	-	4,923,471
종합통장대출	피제이파이낸셜대부(주)	3,605,292	4,922,032
종합통장대출	케이드래곤대부(주)	1,999,997	-
합계		21,567,344	30,739,888

(10) 보고기간 중 이연대출부대비용의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초금액	-	(14,238)
발생	-	-
상각	-	14,238

구분	당분기	전분기
분기말금액	-	-

(11) 보고기간 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초금액	633,309	620,704
발생	750,800	136,811
상각	(607,178)	(297,292)
분기말금액	776,931	460,223

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	(116,110)	381,503	497,613	(103,669)	393,944
차량운반구	123,898	(74,854)	49,044	123,898	(51,624)	72,274
기타유형자산	858,480	(798,359)	60,121	844,831	(776,005)	68,826
합계	1,562,378	(989,323)	573,055	1,548,729	(931,298)	617,431

(2) 보고기간 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분	감가상각비	분기말금액
토지	82,387	-	-	-	82,387
건물	393,944	-	-	(12,441)	381,503
차량운반구	72,274	-	-	(23,230)	49,044
기타유형자산	68,826	16,920	(3,272)	(22,353)	60,121
합계	617,431	16,920	(3,272)	(58,024)	573,055

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분	감가상각비	분기말금액
토지	82,387	-	-	-	82,387
건물	410,531	-	-	(12,440)	398,091
차량운반구	103,249	-	-	(23,231)	80,018
기타유형자산	74,223	20,645	-	(24,124)	70,744
합계	670,390	20,645	-	(59,795)	631,240

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
장부가액	82,387	82,387
공시지가	150,271	148,840

8. 무형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부가액	취득원가	상각누계액	장부가액
무형자산	1,025,153	(896,197)	128,956	973,810	(846,633)	127,177

(2) 보고기간 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분 등	상각	분기말금액
무형자산	127,177	51,342	-	(49,563)	128,956

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분 등	상각	분기말금액
무형자산	117,349	67,744	-	(44,241)	140,852

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	1,091,875	0.00 ~ 1.50	1,386,061
	별단예금	-	30,293	-	32,872
기한부예금	자유적립예금	1.80 ~ 2.20	3,174	1.80 ~ 5.40	3,174
	정기예금	1.50 ~ 5.90	263,931,305	1.50 ~ 5.90	256,481,355
	정기적금	2.00 ~ 4.30	2,064,087	2.50 ~ 4.20	3,099,643
	재형저축	4.80 ~ 4.80	10	4.80 ~ 4.80	10
합계			267,120,744		261,003,115

(2) 보고기간 종료일 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
1년 이내	266,925,714	252,808,741
2년 이내	4,800,816	7,923,321
3년 이내	147,901	154,095
3년 초과	246,313	116,958
합계	272,120,744	261,003,115

10. 퇴직급여충당부채

(1) 보고기간 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초금액	1,360,884	1,292,572
전입액	203,856	211,187
퇴직금지급액	(73,599)	(257,581)
분기말금액	1,491,141	1,246,178

(2) 보고기간 종료일 현재 퇴직연금운용자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
원리금보장형 금융상품 등	1,491,908	1,361,556

한편, 당분기말과 전기말 현재 퇴직연금운용자산 중 퇴직급여충당부채를 초과하는 767천원과 672천원은 투자자산으로 표시되어 있습니다.

(3) 보고기간 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초금액	1,361,555	1,292,933
전입액	171,375	184,798
지급액	(73,599)	(257,581)
운용수익	32,577	26,292
분기말금액	1,491,908	1,246,442

11. 기타충당부채

보고기간 종료일 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
미사용약정충당금	152,364	122,287

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)	98,435,456
종합통장대출 기 실행액(B)	89,603,592
종합통장대출 미사용 한도액(A-B)	8,831,864

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

(단위: 천원)

제공자	보증금액	보증내역
서울보증보험	2,219,320	대출채권 회수를 위한 가압류 관련

(4) 보고기간 종료일 현재 당사가 원고로 계류 중인 주요 소송사건은 전부금 및 대여금 4건(소송금액 2,355백만원)이고, 피소되어 계류 중에 있는 소송은 사해행위취소 및 그 외 2건(소송금액 1,531백만원)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 8건으로 이와 관련된 대출금 381백만원입니다.

(6) 보고기간 종료일 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험종류	보험금액	보험가입처
도난보험	700,000	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

(4) 당사는 우리사주조합과 약정된 조건에 따라 당분기 중 우리사주조합원의 주식 5,034주를 69,766천원에 취득하였습니다. 이와 같이 취득한 자기주식은 취득가액으로 자본에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 향후 매각 또는 소각 등으로 처리할 계획입니다.

14. 이익잉여금

(1) 보고기간 종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
이익준비금(주1)	6,608,905	6,608,905
미처분이익잉여금	8,592,970	14,906,500
합계	15,201,875	21,515,405

(주1) 상호저축은행업법 제19조 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도의 당기순이익의 100분의 10 이상을 이익준비금으로 적립하고 있으며, 동 준비금은 손실금의 보전 및 자본전입의 경우에만 사용할 수 있습니다.

15. 포괄손익계산서

보고기간 중 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
분기순이익	(6,313,530)	587,727
기타포괄손익	61,022	71,890
매도가능증권 평가손익	61,022	71,890
포괄이익	(6,252,508)	659,617

16. 법인세비용

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

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
법인세비용차감전순이익	(6,313,530)	743,958
법인세비용	-	156,231
유효세율	-	21.00%

17. 판매비와 관리비

보고기간 중 판매비와 관리비의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목		당분기		전분기	
		3개월	누적	3개월	누적
인건비	급여	549,514	1,770,067	710,116	2,260,960
	퇴직급여	30,613	218,154	35,829	211,187
	소계	580,127	1,988,221	745,945	2,472,147
경비	복리후생비	117,297	352,871	149,919	467,517
	여비교통비	3,942	13,474	5,000	11,551
	통신비	4,465	11,777	3,956	12,112
	도서인쇄비	405	1,456	371	3,355
	세금과공과	79,400	233,088	78,373	246,687
	임차료	98,126	294,379	98,826	296,024
	차량비	1,978	7,189	3,358	9,002
	소모품비	8,347	22,713	6,074	26,766
	전산업무비	62,820	183,121	66,678	197,004
	감가상각비	20,395	61,293	19,433	59,795
	무형자산상각비	17,044	49,564	12,051	44,241
	수선유지비	1,892	6,398	1,100	1,789
	보험료	575	1,314	330	597
	접대비	1,962	5,293	2,898	10,088
	등기소송비	900	2,383	710	1,858
	연수비	200	4,427	1,768	8,945
	용역비	12,949	28,895	9,126	22,308
	광고선전비	3,492	7,883	3,570	10,230
	잡비	20,130	60,390	20,130	60,390
	소계	456,319	1,347,908	483,671	1,490,259
	합계		1,036,446	3,336,129	1,229,616

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	1,306,453	32,639,437	1,965,569	63,619,110
대출채권	11,095,774	245,774,384	12,625,600	242,396,433
종업원대여금	7,674	218,000	7,249	210,681
미수내국환채권 등	23,887	14,844,733	18,314	1,026,774
합계	12,433,788	293,476,554	14,616,732	307,252,998
부채				
예수부채	8,269,463	272,120,744	9,734,137	272,508,504
미지급내국환채무	10,666	1,060,293	14,305	767,931
합계	8,280,129	273,181,037	9,748,442	273,276,435

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	-	490	-	212
주요주주 및 임원	35,014	32,087	50,149	70,372
합계	35,014	32,577	50,149	70,584

(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	-	15,554	-	31,519
주요주주 및 임원	800,000	1,092,428	800,000	1,150,163
합계	800,000	1,107,982	800,000	1,181,682

(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	642,750	999,784
퇴직급여	100,000	116,708
합계	742,750	1,116,492

20. 금융상품

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
단기매매증권	2,343,649	977,173
매도가능증권	10,177,190	6,282,647
합계	12,520,839	7,259,820

(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	110,069,355	33,669,938	123,186,421	5,195,030	272,120,744
미지급금	254,959	-	-	-	254,959
미지급비용	7,009,972	-	-	-	7,009,972
미지급내국환채무	1,060,293	-	-	-	1,060,293
합계	118,394,579	33,669,938	123,186,421	5,195,030	280,445,968

(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	49,828,046	30,107,829	172,872,867	8,194,373	261,003,115
미지급금	32,609	-	-	-	32,609
미지급비용	6,030,966	-	-	-	6,030,966
미지급내국환채무	1,469,134	-	-	-	1,469,134
합계	57,360,755	30,107,829	172,872,867	8,194,373	268,535,824

(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	182,217	107,847
보통예치금	16,456,935	67,881,839
기타예치금	1,107,082	469,324
합계	17,746,234	68,459,010

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

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
매도가능증권 평가손익(주1)	77,243	91,000
대출채권의 상각	5,514,720	-

(주1) 법인세 효과 반영 전 금액입니다.