주식회사 금화저축은행

분 기 재 무 제 표 에 대 한

검 토 보 고 서

제 55 기 3분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

제 54 기 3분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

신한회계법인

목 차

페 이 지

분기재무제표 검토보고서 1

분 기 재 무 제 표

· 분 기 재 무 상 태 표 4

· 분 기 손 익 계 산 서 7

· 분 기 자 본 변 동 표 9

· 분 기 현 금 흐 름 표 10

· 분기재무제표에 대한 주석..... 12

분기재무제표 검토보고서

주식회사 금화저축은행

주주 및 이사회 귀중 2023년 11월 10일

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 주식회사 금화저축은행(이하 "회사"라 함)의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2023년 9월 30일 현재의 재무상태표와 2023년과 2022년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 손익계산서와 9개월 보고기간의 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영자는 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 분기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 분기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 분・반기재무제표검토준칙에 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 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2023년 2월 24일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

신 한 회 계 법 인

대표이사 최 종 만

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

(첨부)분 기 재 무 제 표

주식회사 금화저축은행

제 55 기 3분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

제 54 기 3분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 금화저축은행 대표이사 이경희

본점 소재지 : (도로명주소) 인천광역시 부평구 부흥로 307

(전 화) 032- 526- 6000

분 기 재 무 상 태 표

제55기 3분기 2023년 9월 30일 현재

제54기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 금화저축은행 (단위 : 원)

과 목	제55기 3분기말(당분기)		제54기말(전기)	
자 산				
Ⅰ. 현금 및 예치금		117,134,731,951		116,346,595,725
1. 현금(주석19)	182,296,880		247,588,734	
2. 예치금(주석3,4,19)	116,952,435,071		116,099,006,991	
가. 보통예치금	2,279,633,705		5,592,546,881	
나. 중앙회예치금	88,000,000,000		93,000,000,000	
다. 지급준비예치금	16,417,711,798		17,495,061,750	
라. 기타예치금	10,255,089,568		11,398,360	
Ⅱ. 유가증권(주석4,5)		22,771,830,964		21,135,846,553
1. 단기매매증권	16,600,800		-	
2. 매도가능증권	18,755,230,164		17,135,846,553	
3. 만기보유증권	4,000,000,000		4,000,000,000	
Ⅲ. 대출채권(주석6)		476,539,114,353		491,502,020,133
1. 계약금액내대출	1,581,161		5,307,397	
대손충당금	(869,637)		(2,919,066)	
2. 예적금담보대출	1,076,470,000		1,693,715,200	
대손충당금	(10,764,700)		(16,937,152)	
3. 일반자금대출	264,585,149,700		302,531,311,168	
대손충당금	(9,661,160,596)		(12,398,805,756)	
4. 종합통장대출	188,765,396,145		198,508,637,531	
대손충당금	(9,064,248,277)		(5,433,852,022)	
5. 기타대출	41,942,738,357		7,705,237,769	
대손충당금	(433,907,437)		(100,822,619)	
이연대출부대수익(-)	(661,270,363)		(988,852,317)	
Ⅳ. 유형자산(주석7,9)		3,143,843,472		3,191,837,965
1. 토지	2,548,020,760		2,548,020,760	
2. 건물	1,764,265,120		1,764,265,120	
감가상각누계액	(1,236,847,804)		(1,200,092,283)	
3. 차량운반구	88,514,660		88,514,660	
감가상각누계액	(88,512,660)		(88,512,660)	
4. 기타의 유형자산	930,318,758		935,198,422	
감가상각누계액	(861,915,362)		(855,556,054)	
Ⅴ. 기타자산		14,237,927,002		13,310,664,067
1. 보증금	223,632,500		126,390,000	

과 목	제55기 3분기말(당분기)		제54기말(전기)	
2. 미수수익(주석6)	2,232,453,209		1,746,078,269	
대손충당금	(38,221,573)		(32,948,556)	
3. 선급비용	123,961,874		173,104	
4. 선급금	61,018,389		95,774,949	
5. 투자자산	533,798,260		1,555,798,260	
6. 무형자산(주석8)	177,336,809		204,753,564	
가. 개발비	55,068,402		143,399,535	
나. 기타의 무형자산	122,268,407		61,354,029	
7. 이연법인세자산	535,914,668		365,707,746	
8. 기타잡자산	36,172,253		45,556,761	
대손충당금	(203,125)		(228,125)	
9. 미회수내국환	10,352,063,738		9,203,608,095	
자 산 총 계		633,827,447,742		645,486,964,443
부 채				
Ⅰ. 예수금(주석11)		493,391,403,032		515,523,167,743
1. 보통예금	5,059,991,139		12,666,503,252	
2. 별단예금	26,252,606		27,296,356	
3. 정기예금	466,384,212,310		488,049,697,223	
4. 정기적금	21,920,926,977		14,768,420,912	
5. 장기주택마련저축	20,000		11,250,000	
Ⅱ. 기타부채		28,403,941,649		20,123,171,266
1. 미사용약정충당부채(주석22)	805,142,817		893,025,799	
2. 미지급비용	17,679,364,053		9,322,968,500	
3. 선수수익	378,566,731		-	
4. 수입보증금	10,000,000		10,000,000	
5. 수입제세	169,133,260		389,226,800	
6. 미지급금	9,462,520		29,738,083	
7. 기타잡부채	388,466,131		327,487,155	
8. 미지급법인세	1,394,799,321		2,586,453,039	
9. 미지급내국환	7,569,006,816		6,564,271,890	
부 채 총 계		521,795,344,681		535,646,339,009
자 본				
Ⅰ. 자본금		8,058,700,000		8,058,700,000
1. 보통주자본금(주석13)	8,058,700,000		8,058,700,000	
Ⅱ. 기타포괄손익누계액		(20,042,171)		(318,061,054)
1. 매도가능증권평가이익	90,111,554		197,572,545	
2. 매도가능증권평가손실	(110,153,725)		(515,633,599)	
Ⅲ. 이익잉여금		103,993,445,232		102,099,986,488
1. 이익준비금	8,058,700,000		8,058,700,000	
2. 임의적립금	89,540,401,000		81,628,401,000	
3. 미처분이익잉여금	6,394,344,232		12,412,885,488	

과 목	제55기 3분기말(당분기)		제54기말(전기)	
자 본 총 계		112,032,103,061		109,840,625,434
부 채 와 자 본 총 계		633,827,447,742		645,486,964,443

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 손 익 계 산 서

제55기 3분기 2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지

제54기 3분기 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지

주식회사 금화저축은행 (단위 : 원)

과 목	제55기 3분기				제54기 3분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
Ⅰ. 영업수익		11,705,549,765		36,754,852,718		12,076,732,665		31,687,752,510
(1) 이자수익(주석14)		10,123,040,609		30,993,822,762		8,614,679,811		24,968,542,112
1. 예치금이자	1,113,178,515		3,907,247,841		736,036,898		1,637,209,535	
2. 매도가능증권이자	23,750,000		77,263,049		23,750,000		23,750,000	
3. 만기보유증권이자	36,399,454		101,648,088		21,353,552		32,160,656	
4. 대출금이자	8,924,344,632		26,827,707,729		7,813,050,299		23,227,239,425	
가. 예적금담보대출이자	9,210,736		24,227,475		6,682,248		18,896,086	
나. 일반자금대출이자	4,885,631,033		14,980,846,687		4,928,869,574		14,520,385,844	
다. 종합통장대출이자	3,678,256,757		11,179,695,521		2,727,736,816		7,881,297,217	
라. 기타대출채권이자	351,246,106		642,938,046		149,761,661		806,660,278	
5. 기타이자수익	25,368,008		79,956,055		20,489,062		48,182,496	
가. 종업원대여금이자	176,404		547,344		208,655		642,677	
나. 내국환수입이자	25,191,604		79,408,711		20,280,407		47,539,819	
(2) 유가증권평가및처분이익		69,104,806		159,631,031		1,930,008,292		2,126,766,715
1. 단기매매증권처분이익	33,722,626		64,402,210		8,067,449		73,233,567	
2. 단기매매증권평가이익	(7,209,890)		799,800		(1,306,695)		616,605	
3. 매도가능증권처분이익	42,592,070		94,429,021		1,923,247,538		2,052,916,543	
(3) 대출채권평가및처분이익		831,809,842		733,597,265		(8,218,213)		-
1. 대출채권매매이익	645,714,283		645,714,283		-		-	
2. 기타자산대손충당금환입	-		-		(8,218,213)		-	
3. 미사용약정충당부채환입(주석22)	186,095,559		87,882,982		-		-	
(4) 수수료수익		518,297,920		4,336,076,739		1,309,124,237		4,067,373,223
1. 송금수입수수료	227,500		811,900		291,500		933,300	
2. 중도해지수입수수료	10,788,930		42,459,727		16,527,428		54,319,205	
3. 기타수입수수료	507,281,490		4,292,805,112		1,292,305,309		4,012,120,718	
(5) 배당금수익		163,296,588		531,724,921		231,138,538		525,070,460
1. 매도가능증권배당금수익	163,296,588		531,724,921		231,138,538		525,070,460	
Ⅱ. 영업비용		9,972,907,891		28,502,197,570		7,642,406,990		19,934,219,412
(1) 이자비용(주석14)		6,047,669,491		17,528,828,192		3,372,940,840		9,601,678,672
1. 예수금이자	6,034,698,481		17,487,906,370		3,362,431,836		9,576,212,426	
가. 보통예금이자	4,021,958		12,045,261		4,104,968		12,403,061	
나. 자유적립예금이자	-		200,899		-		-	
다. 정기예금이자	5,811,430,590		16,967,723,863		3,238,259,022		9,214,764,515	
라. 정기적금이자	219,245,920		505,194,687		120,005,561		348,860,014	
마. 장기주택마련저축이자	13		2,741,660		62,285		184,836	
2. 기타이자비용	12,971,010		40,921,822		10,509,004		25,466,246	
가. 내국환지급이자	12,971,010		40,921,822		10,509,004		25,466,246	
(2) 유가증권평가및처분손실		406,936,534		406,973,198		37,395,852		56,065,426
1. 단기매매증권처분손실	31,165		67,829		795,852		15,805,481	
2. 단기매매증권평가손실	828,000		828,000		36,600,000		36,600,000	
3. 매도가능증권처분손실	406,077,369		406,077,369		-		3,659,945	
(3) 대출채권평가 및 처분손실		1,262,402,873		3,940,947,681		1,819,761,957		3,061,168,655

과 목	제55기 3분기				제54기 3분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
1. 대손상각비(주석2,6)	1,262,031,862		3,935,699,664		939,471,657		2,180,878,355	
2. 기타자산대손상각비	371,011		5,248,017		47,872		47,872	
3. 미사용약정충당부채전입(주석22)	-		-		880,242,428		880,242,428	
(4) 수수료비용		89,093,955		289,929,253		187,421,618		666,896,987
1. 송금지급수수료	-		3,000		-		-	
2. 기타지급수수료	89,093,955		289,926,253		187,421,618		666,896,987	
(5) 기타영업비용		627,370,000		1,672,039,000		710,610,000		1,959,365,000
1. 예금보험료	627,370,000		1,672,039,000		710,610,000		1,959,365,000	
(6) 판매비와관리비(주석15)		1,539,435,038		4,663,480,246		1,514,276,723		4,589,044,672
1. 인건비	965,386,685		2,991,768,433		978,871,231		2,993,837,137	
2. 경비	574,048,353		1,671,711,813		535,405,492		1,595,207,535	
III. 영업이익		1,732,641,874		8,252,655,148		4,434,325,675		11,753,533,098
IV. 영업외수익		193,226,352		520,978,563		1,674,989		13,610,096
1. 잡이익	193,226,352		520,978,563		1,674,989		13,610,096	
V. 영업외비용		43,603,794		83,621,807		5,976,800		30,046,600
1. 유형자산처분손실	1,000		2,000		-		-	
2. 기부금	120,000		5,120,000		2,320,000		2,320,000	
3. 투자자산처분손실	22,000,000		22,000,000		-		-	
4. 잡손실	21,482,794		56,499,807		3,656,800		27,726,600	
VI. 법인세비용차감전순이익		1,882,264,432		8,690,011,904		4,430,023,864		11,737,096,594
VII. 법인세비용(주석16)		514,932,499		2,296,553,160		976,910,595		2,759,936,633
VIII. 분기순이익		1,367,331,933		6,393,458,744		3,453,113,269		8,977,159,961
IX. 주당손익(주석21)								
1. 기본및희석주당이익		848		3,967		2,142		5,569

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 자 본 변 동 표

제55기 3분기 2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지

제54기 3분기 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지

주식회사 금화저축은행 (단위 : 원)

과 목	자본금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022.1.1 (전기초)	8,058,700,000	163,733,010	95,687,704,007	103,910,137,017
현금배당	-	-	(6,000,000,000)	(6,000,000,000)
분기순이익	-	-	8,977,159,961	8,977,159,961
매도가능증권평가손익	-	(378,209,883)	-	(378,209,883)
2022.9.30 (전분기말)	8,058,700,000	(214,476,873)	98,664,863,968	106,509,087,095
2023.1.1 (당기초)	8,058,700,000	(318,061,054)	102,099,986,488	109,840,625,434
현금배당	-	-	(4,500,000,000)	(4,500,000,000)
분기순이익	-	-	6,393,458,744	6,393,458,744
매도가능증권평가손익	-	298,018,883	-	298,018,883
2023.09.30 (당분기말)	8,058,700,000	(20,042,171)	103,993,445,232	112,032,103,061

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 현 금 흐 름 표

제55기 3분기 2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지

제54기 3분기 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지

주식회사 금화저축은행 (단위 : 원)

과 목	제55기 3분기		제54기 3분기	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		4,402,699,426		2,731,122,303
1. 분기순이익	6,393,458,744		8,977,159,961	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	4,559,895,327		3,301,755,595	
가. 대손상각비	3,935,699,664		2,180,878,355	
나. 기타자산대손상각비	5,248,017		47,872	
다. 감가상각비	78,612,829		87,908,883	
라. 단기매매증권처분손실	67,829		15,805,481	
마. 단기매매증권평가손실	828,000		36,600,000	
바. 매도가능증권처분손실	406,077,369		3,659,945	
사. 무형자산상각비	111,359,619		96,612,631	
아. 유형자산처분손실	2,000		-	
자. 투자자산처분손실	22,000,000		-	
차. 미사용약정충당부채전입	-		880,242,428	
3. 현금의유입이 없는 수익등의 차감	(893,228,296)		(2,126,766,715)	
가. 단기매매증권처분이익	(64,402,210)		(73,233,567)	
나. 단기매매증권평가이익	(799,800)		(616,605)	
다. 매도가능증권처분이익	(94,429,021)		(2,052,916,543)	
라. 대출채권매매이익	(645,714,283)		-	
마. 미사용약정충당부채환입	(87,882,982)		-	
4. 영업활동으로인한자산부채의변동	(5,657,426,349)		(7,421,026,538)	
가. 단기매매증권의 감소(증가)	47,705,381		2,960,786	
나. 매도가능증권의 감소(증가)	(1,553,792,866)		1,621,890,527	
다. 만기보유증권의 감소(증가)	-		(2,000,000,000)	
라. 대출채권의 감소(증가)	11,672,920,399		12,152,204,443	
마. 이연법인세자산의 감소(증가)	(170,206,922)		(560,523,885)	
바. 선급금의 감소(증가)	34,756,560		(88,207,127)	
사. 보증금의 감소(증가)	(97,242,500)		(6,748,000)	
아. 종업원대여금의 감소(증가)	2,500,000		2,812,500	
자. 잡자산의 감소(증가)	6,884,508		67,084,431	
차. 미수수익의 감소(증가)	(486,374,940)		(311,139,865)	
카. 선급비용의 감소(증가)	(123,788,770)		(115,861,304)	
타. 미회수내국환채권의감소(증가)	(1,148,455,643)		(10,244,600,287)	
파. 수입제세의 증가(감소)	(220,093,540)		(38,852,530)	
하. 미지급금의 증가(감소)	(20,275,563)		7,234,974	

과 목	제55기 3분기		제54기 3분기	
거. 선수수익의 증가(감소)	378,566,731		(27,124)	
너. 미지급비용의 증가(감소)	8,356,395,553		205,693,915	
더. 미지급내국환채무의 증가(감소)	1,004,734,926		11,956,302,412	
러. 국고대리점의 증가(감소)	(38,000,000)		(9,700,000)	
머. 기타잡부채의 증가(감소)	98,978,976		332,034,871	
버. 미지급법인세의 증가(감소)	(1,270,873,928)		(249,075,552)	
서. 예수금의 증가(감소)	(22,131,764,711)		(20,144,509,723)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(3,280,904,456)		342,563,783
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	7,077,349,952		15,466,840,529	
가. 중앙회예치금의 순감소	5,000,000,000		12,000,000,000	
나. 지급준비예치금의 순감소	1,077,349,952		3,466,840,529	
다. 기타의투자자산의 처분	1,000,000,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(10,358,254,408)		(15,124,276,746)	
가. 기타예치금의 순증가	(10,243,691,208)		(15,077,625,169)	
나. 기타유형자산의 취득	(30,620,336)		(30,176,029)	
다. 기타무형자산의 취득	(83,942,864)		(16,475,548)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(4,500,000,000)		(6,000,000,000)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(4,500,000,000)		(6,000,000,000)	
가. 현금배당	(4,500,000,000)		(6,000,000,000)	
IV. 현금의 증가(감소)(Ⅰ+II+III)		(3,378,205,030)		(2,926,313,914)
V. 기초의 현금		5,840,135,615		6,137,397,867
VI. 기말의 현금(주석19)		2,461,930,585		3,211,083,953

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

주석

제55기 3분기 2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지

제54기 3분기 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지

주식회사 금화저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 금화저축은행(이하 "회사")은 1970년 10월에 설립되었으며 상호저축은행업을 주사업 목적으로 하고 있습니다.

보고기간종료일 현재 회사의 납입자본금은 8,058,700천원이며, 인천광역시 부평구 부흥로 307에 소재하고 있습니다.

회사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 및 상호저축은행표준업무방법서 등의 규정에 의거하여 업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한받도록 되어 있습니다. 특히 해산, 합병, 영업 전부의 폐지・양도 또는 양수 및 자본금의 감소 등에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다. 또한 정관의 변경, 업무의 종류 또는 그 방법의 변경 등에 대하여는 금융위원회에 신고를, 최대주주가 변경된 경우, 본점을 이전하거나 지점을 이전 또는 폐쇄하는 경우에는 보고를 하도록 되어 있습니다.

보고기간종료일 현재 회사의 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
유재빈	739,420	45.88
이성희	192,580	11.95
김형일	127,860	7.93
금호준설㈜	114,160	7.08
이용윤	86,936	5.39
이용민	86,936	5.39
유명권	45,545	2.83
정애선	45,000	2.79

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
이경선	43,468	2.70
기타주주	129,835	8.06
합계	1,611,740	100.00

2. 중요한 회계정책

재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에 제시되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용되었습니다.

회사는 상호저축은행업 감독업무 시행세칙의 개정에 따라 2015년 7월 1일자로 개시되는 사업연도부터 보고기간종료일을 6월 30일에서 12월 31일로 변경하였습니다.

2.1 재무제표 작성기준

회사는 2011년 7월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사의 외부감사에 관한 법률' 의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

2.2 자산과 부채의 배열방법

회사는 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.

2.3 수익인식기준

회사는 일반기업회계기준에 따라 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국・공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출채권에 대한 이자는 보고기간종료일 현재 원리금의 연체가 90일이내인 대출채권에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다. 또한, 회사는 대출상품에서 발생하는 수수료 등 대출부대수익(대출부대비용을 차감)을 이연하여 이연대출부대수익의 계정과목으로 하여 해당 대출상품에서 차감하는 형식으로 표시하고, 유효이자율법에 따라 환입하여 수익으로 인식하고 있습니다.

2.4 유가증권의 평가

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

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

회사는 상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 공정가치로 사용하고 있으며, 공시가격이 없는 경우 독립적인 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다.

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

회사는 유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(이하 "회수가능액")이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손을 인식할 것을 고려합니다. 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지는 보고기간종료일마다 평가하고 그러한 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하고 있습니다. 손상차손금액은 당기손익에 반영됩니다.

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 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

2.5 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 최소적립률에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다.

회사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환 여부, 담보자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불능채권으로 분류하고 있는바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정율(부동산 기획대출채권(PF) 중 자율구조조정협약에 가입된 채권은 제외)은 다음과 같습니다.

구 분		분류기준	가계여신 대손설정율	기업여신 대손설정율	부동산기획대출 대손설정율
회수가능채권	정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	1.0%	0.85%	0.5% (신용평가등급 BBB- 또는 A3- 이상의 기업이 대출원리금 지급보증한 정상분류 부동산기획대출)
					2%(기타)
					3%(최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)
	요주의	이자 등의 연체기일이 1개월이상 3개월미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	10.0%	7.0%	7%(프로젝트가 아파트인 부동산기획대출)
					10%(프로젝트가 아파트 이외의 부동산인 부동산기획대출)
회수불확실채권	고정	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액에 해당하는 여신	20%	20%	30%
	회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과 여신	55%	50%	75%
회수불가능채권	추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과 여신	100%	100%	100%

한편, 2008년 2월 27일 상호저축은행업감독규정의 개정으로 부동산기획대출에 대해서는 상기 표에서 보는 바와 같이 일반대출에 비해 강화된 충당금 적립기준이 적용되고 있습니다. 또한 부동산기획대출에 대해서 2010년 8월 27일부터 상호저축은행업감독규정의 개정으로 사업성 평가에 따른 자산건전성 분류기준을 브릿지론과 본PF대출로 구분하여 계량평가와 비계량평가를 실시하여 건전성분류를 적용하고 있습니

다.

2017년 2월 23일 상호저축은행업감독규정 개정으로 고위험대출에 대한 대손충당금 적립기준이 신설되었고 2017년 6월 28일 개정으로 연간 적용금리가 100분의 20이상인 이자채권부 대손충당금 설정자산에 대하여는 최저적립률에 100분의 50을 가산하여 충당금을 적립하도록 하고 있습니다.

2.6 유형자산의 평가 및 감가상각방법

유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되어 있습니다.

구분	추정 내용연수
건물	36년
차량운반구	4년
기타의유형자산	4년

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 경우에는 자본적지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

또한, 유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 미달할 가능성이 있는 경우에는 손상차손의 인식여부를 검토하여 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

2.7 무형자산의 상각

회사의 무형자산은 취득원가에서 추정내용연수 5년에 따라 정액법에 의하여 계산된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시되어 있습니다.

2.8 비업무용 자산

회사는 대출채권의 회수와 관련하여 담보권의 실행 등으로 유입된 자산을 비업무용자산으로 분류하고 있습니다. 비업무용자산은 취득원가로 계상하고 있으나, 시장가

치의 하락 등의 원인으로 보유물건별 비업무용자산의 회수가능가액이 장부가액에 미달할 경우에는 당해 손상차손을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

2.9 비금융자산의 손상

아직 사용가능하지 않은 무형자산은 매 보고기간말 손상검사를 실시하고 있습니다. 이외에 감가상각 또는 상각하는 자산의 경우는 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건과 같이 자산손상을 시사하는 징후가 있다면 손상검사를 수행하고 있습니다. 단, 유형자산의 경우에는 이러한 손상징후가 있다고 판단되고, 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액으로 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산을 별도의 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다.

손상차손이 인식된 영업권 이외의 비금융자산은 매 보고일에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있습니다.

2.10 종업원급여

(1) 퇴직급여: 확정기여제도

회사는 전기 퇴직급여제도를 확정급여형에서 확정기여형으로 전환하였으며, 확정기여형으로 전환시 전환시점 종업원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총추계액을 납부하였습니다.

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함되는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산으로 인식하고 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.

2.11 충당부채와 우발부채

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. 또한, 회사는 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

회사는 한도대출 약정 중 미사용한도금액에 대하여 신용환산율 및 최저적립율을 고려하여 산출한 금액을 미사용약정충당부채로 계상하고 있습니다. 연도별 신용환산율은 다음과 같습니다.

구분	신용환산율
2022년	20.00%
2023년	40.00%

2.12 운용리스

회사는 리스자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 효익을 이전받지 않는 경우에 운용리스로 분류하고, 운용리스자산의 사용과 관련하여 보증잔존가치를 제외한 최소리스료에 대해서 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 비용으로 인식하고 있습니다.

2.13 당기법인세와 이연법인세

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계산하고 있습니다. 자산・부채의 장부금액과 세무가액의 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 직접 가감하고 있습니다.

2.14 금융자산과 금융부채의 측정

(1) 최초측정

회사는 금융자산과 금융부채의 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 이 때의 공정가치는 일반적으로 거래가격(금융자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 금융부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)입니다. 그러나 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권・채무로서 명목금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 공정가치로 평가합니다.

제공(수취)한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다면 그 금융상품의 공정가치는 시장가격으로 평가하되, 시장가격이 없는 경우에는 평가기법(현재가치평가기법을 포함)을 사용하여 공정가치를 추정합니다. 다만, 제공하거나 수취한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었더라도, 자금의 사용에 따른 반대 급부(예를 들어 생산물 공급가액의 제약 등)를 부과하거나 제공하는 자금의 조달과 사용의 연계성이 확실한 경우 및 임대차보증금에 대하여는 거래가격 전체를 금융상품의 최초인식액으로 하고 있습니다. 회사는 단기매매증권, 파생상품(현금흐름위험회피회계에서 위험회피수단으로 지정되는 경우는 제외)과 같이 최초 인식 이후 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우에는 당해금융자산의 취득 또는 금융부채의 발행과 직접적으로 관련된 거래원가를 최초인식하는 공정가치에 가산 또는 차감하고 있습니다.

회사는 금융상품의 현재가치 측정시에 당해 거래의 내재이자율을 적용하고 있으나, 이러한 이자율을 구할 수 없거나 동종시장이자율과의 차이가 유의적인 경우에는 동종시장이자율을 적용하고, 동종시장이자율을 실무적으로 산정할 수 없는 경우에는 객관적이고 합리적인 기준에 의하여 산출한 가중평균이자율을 적용하고 있으며, 가중평균이자율을 산출하기 위한 객관적이고 합리적인 기준이 없는 경우에는 회사채

유통수익률을 기초로 회사의 신용도 등을 반영하여 회사에 적용될 자금조달비용을 합리적으로 추정하여 적용합니다.

(2) 후속측정

회사는 금융자산 및 금융부채에 대하여 유가증권을 제외하고는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

3. 예치금

가. 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치기관	이자율(%)	당분기말	전기말
보통예치금	기업은행외	0.29	2,279,634	5,592,547
중앙회예치금	저축은행중앙회	4.01	88,000,000	93,000,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	5.27	16,417,712	17,495,062
기타예치금	KB증권 등	3.32	10,255,089	11,398
합계			116,952,435	116,099,007

나. 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치기관	당분기말	전기말	사유
중앙회예치금	저축은행중앙회	6,000,000	6,000,000	금융업무 담보 등
지급준비예치금	저축은행중앙회	8,000,000	8,000,000	금융업무 담보 등
합계		14,000,000	14,000,000	

다. 보고기간종료일 현재 예치금기간별 만기현황은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	합계
보통예치금	2,279,634	-	-	2,279,634

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	합계
중앙회예치금	88,000,000	-	-	88,000,000
지급준비예치금	-	-	16,417,712	16,417,712
기타예치금	10,255,089	-	-	10,255,089
합계	100,534,723	-	16,417,712	116,952,435

<전기말>

(단위: 천원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	합계
보통예치금	5,592,547	-	-	5,592,547
중앙회예치금	93,000,000	-	-	93,000,000
지급준비예치금	-	-	17,495,062	17,495,062
기타예치금	-	11,398	-	11,398
합계	98,592,547	11,398	17,495,062	116,099,007

4. 지급준비자산 내역

상호저축은행법 및 상호저축은행감독규정에 의거 수입부금(급부구부금 제외)과 적금총액의 10%와 자기자본을 초과한 수입예금총액의 5%에 상당하는 금액에서 국고채 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 이하)을 차감한 금액이상을 상호저축은행중앙회에 지급준비자산으로 예치하였습니다.

(단위: 천원)

구분	종류	당분기말	전기말
지급준비예치금	저축은행중앙회	16,417,712	17,495,062
지준유가증권	국고채 등	8,750,672	8,812,938
합계		25,168,384	26,308,000

5. 유가증권

가. 보고기간종료일 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	종목	당분기말			전기말
		취득원가	공정가액	장부가액	장부가액
지분증권	필에너지	15,640	14,812	14,812	-
	밀리의서재	989	1,789	1,789	-
합계		16,629	16,601	16,601	-

나. 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	종목	당분기말			전기말
		취득원가	공정가액	장부가액	장부가액
수익증권	신한공모주 프리미엄 일반사모 채모1	-	-	-	1,993,115
수익증권	울산한국석유공사사옥리츠신탁	3,000,000	2,990,186	2,990,186	2,986,430
수익증권	다비하나청주테크노폴리스	4,000,000	4,051,520	4,051,520	4,059,040
수익증권	김제스파힐스컨트리클럽	2,000,000	2,002,200	2,002,200	2,049,480
수익증권	브레인LONG- SHORT BBOT 일반사모투자신탁	1,000,000	986,713	986,713	-
수익증권	삼성증권 국고채 03375- 3206	-	-	-	2,908,200
기타유가증권	파인밸류IPO호(Reits)	-	-	-	1,234,843
기타유가증권	브레인SP일반사모투자신탁45호	2,000,000	1,983,703	1,983,703	-
기타유가증권	신한공모주하이일드 프라임	2,000,000	1,990,236	1,990,236	-
지준유가증권	미래에셋증권 국고채 02375	1,907,800	1,903,812	1,903,812	1,904,738
지준유가증권	미래에셋증권 국고채 03250	953,300	949,160	949,160	-
지준유가증권	삼성증권 국고채 03250	961,100	948,850	948,850	-
지준유가증권	삼성증권 국고채 03250	958,400	948,850	948,850	-
합계		18,780,600	18,755,230	18,755,230	17,135,846

다. 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	종목	당분기말		전기말
		취득원가	장부가액	장부가액
지준유가증권	중소기업금융채권	4,000,000	4,000,000	4,000,000

회사는 상호저축은행법 제15조와 동법 시행령 제11조에 의거 지급준비자산으로서 유가증권을 보유하고 있으며, 이를 지준유가증권으로 계상하고 있습니다.

라. 보고기간 중 회사의 매도가능증권평가손익의 변동 내역은 다음과 같습니다.
<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초	증감	법인세효과	당분기말
기타의유가증권	(330,466)	392,251	(82,373)	(20,588)
수익증권	69,571	(57,446)	12,064	24,189
지준유가증권	(57,166)	42,434	(8,911)	(23,643)
합계	(318,061)	377,239	(79,220)	(20,042)

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	증감	법인세효과	전기말
기타의유가증권	49,526	(481,807)	101,815	(330,466)
수익증권	114,207	(58,354)	13,718	69,571
지준유가증권	-	(72,362)	15,196	(57,166)
합계	163,733	(612,523)	130,729	(318,061)

마. 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
1년 이내	4,000,000	4,000,000

6. 대출채권 및 대손충당금

가. 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	이자율(%)	당분기말	전기말
계약금액내대출	12.8~13.5	1,581	5,307
예적금담보대출	예금금리+1.5	1,076,470	1,693,715
일반자금대출	3.9~12.5	264,585,150	302,531,311
종합통장대출	2.9~12.5	188,765,396	198,508,638
기타대출채권	5.4~9.4	41,942,738	7,705,238
소계		496,371,335	510,444,209
이연대출부대수익		(661,270)	(988,852)
대손충당금		(19,170,951)	(17,953,337)
합계		476,539,114	491,502,020

나. 보고기간종료일 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며 고객별, 자금용도별 및 산업별 대출현황은 다음과 같습니다.

(1) 고객별, 자금용도별 분류

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
개인(가계자금, 운전자금)	96,721,932	102,998,796
법인(운전자금)	399,649,403	407,445,413
합계	496,371,335	510,444,209

(2) 산업별 분류

(단위: 백만원)

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
제조업	26,077	5.3	17,614	3.4
건설업	59,103	11.9	72,611	14.2

부동산업 및 임대업	111,185	22.4	127,575	25.0
도매 및 소매업	18,381	3.7	24,382	4.8
숙박 및 음식점업	8,078	1.6	5,077	1.0
운수업	9,077	1.8	5,888	1.2
금융 및 보험업	78,233	15.8	118,879	23.3
기타	89,515	18.0	35,419	6.9
개인	96,722	19.5	102,999	20.2
합계	496,371	100.0	510,444	100.0

다. 보고기간종료일 현재 회사가 상호저축은행업회계처리준칙 및 상호저축은행업감독규정 자산건전성분류기준에 따라 분류한 대출채권(여신성가지급금 포함) 및 대손충당금 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
계약금액내대출	-	-	-	1,581	-	1,581
예적금담보대출	1,076,470	-	-	-	-	1,076,470
일반자금대출	215,843,904	31,932,299	13,337,464	2,332,998	1,138,485	264,585,150
종합통장대출	107,143,458	75,521,288	6,100,650	-	-	188,765,396
기타대출	41,000,000	803,012	135,655	4,071	-	41,942,738
합계	365,063,832	108,256,599	19,573,769	2,338,650	1,138,485	496,371,335
대손충당금	3,895,514	8,477,566	4,461,268	1,198,118	1,138,485	19,170,951
대손설정율(%)	1.1	7.8	22.8	51.2	100.0	3.9

<전기말>

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
계약금액내대출	-	-	-	5,307	-	5,307
예적금담보대출	1,693,715	-	-	-	-	1,693,715
일반자금대출	251,607,583	29,597,298	16,024,944	1,456,491	3,844,995	302,531,311
종합통장대출	163,163,746	32,707,031	2,635,507	-	2,354	198,508,638
기타대출	7,545,103	-	146,743	13,392	-	7,705,238
합계	424,010,147	62,304,329	18,807,194	1,475,190	3,847,349	510,444,209
대손충당금	4,539,345	4,993,874	3,761,439	811,330	3,847,349	17,953,337
대손설정율(%)	1.1	8.0	20.0	55.0	100.0	3.5

라. 최근 3년간 대출채권 총액(여신성가지급금 포함) 대비 대손충당금 설정률은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말	전전기말
대출채권	496,231,609	510,284,074	551,103,875
여신성가지급금	139,726	160,135	146,588
합계	496,371,335	510,444,209	551,250,463
대손충당금	19,170,951	17,953,337	15,500,572
설정률(%)	3.9	3.5	2.8

마. 보고기간 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기			전분기		
	대출채권 및 여신성가지급금	미수수익	종업원대여금	대출채권 및 여신성가지급금	미수수익	종업원대여금
기초잔액	17,953,337	32,949	228	15,500,572	26,176	266
당기전입액(환입액)	3,935,700	5,273	(25)	2,180,878	76	(28)
채권제각	(2,522,609)	-	-	-	-	-
대출채권매각	(1,422,797)	-	-	-	-	-
상각채권의 회수	1,227,320	-	-	84,543	-	-
기말잔액	19,170,951	38,222	203	17,765,994	26,252	238

바. 보고기간종료일 현재 대출채권 연도별 회수계획은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	1년 이내(*)	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
계약금내대출	1,581	-	-	-	1,581
예적금담보대출	392,000	40,000	644,470	-	1,076,470
일반자금대출	191,748,136	59,673,253	10,434,058	2,729,703	264,585,150
종합통장대출	188,765,396	-	-	-	188,765,396
기타대출채권	25,942,738	13,000,000	-	3,000,000	41,942,738

구분	1년 이내(*)	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
합계	406,849,851	72,713,253	11,078,528	5,729,703	496,371,335

<전기말>

(단위: 천원)

구분	1년 이내(*)	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
계약금내대출	5,307	-	-	-	5,307
예적금담보대출	670,540	-	1,023,175	-	1,693,715
일반자금대출	220,583,614	73,938,262	4,485,685	3,523,750	302,531,311
종합통장대출	198,508,638	-	-	-	198,508,638
기타대출채권	4,705,238	-	-	3,000,000	7,705,238
합계	424,473,337	73,938,262	5,508,860	6,523,750	510,444,209

(*) 만기가 경과된 연체채권은 1년 이내로 분류되었습니다.

사. 보고기간종료일 현재 타금융회사 등에 대한 대출채권은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	기관명	당분기말	전기말
	(주)골든캐피탈대부	1,666,667	1,388,889
	(주)안전대부	1,277,778	2,166,666
	(주)오케이파이넨셜대부	333,333	1,333,333
	(주)바로크레디트대부	-	1,125,000
	(주)리드코프	3,741,667	3,083,333
	(주)넥스젠파이낸스대부	444,444	1,444,444
	오케이캐피탈(주)	833,333	4,041,667
	(주)농심캐피탈	4,722,222	1,875,000
	씨앤에이치캐피탈(주)	2,777,778	2,895,833
	웰컴캐피탈(주)	888,889	2,888,888
	아이앤유크레디트대부(주)	2,000,000	1,444,444
	엠에스아이대부(주)	1,750,000	722,222

과목	기관명	당분기말	전기말
계정과목	케이티비투자증권(주)	3,000,000	3,000,000
	(주)미래크레디트대부	555,556	1,555,556
	(주)에이원대부캐피탈	666,667	2,166,667
	(주)케이카캐피탈	3,000,000	2,833,333
	앤알캐피탈대부(주)	-	2,500,000
	유미캐피탈대부(주)	1,638,889	1,555,556
	(주)노블홀딩스대부	1,500,000	-
	(주)신한은행	2,000,000	-
	(주)마스턴캐피탈	1,000,000	-
	도이치파이낼셜(주)	3,000,000	-
	유니애대부(유)	2,000,000	-
	키움캐피탈(주)	5,000,000	-
합계		43,797,223	34,392,722

아. 보고기간종료일 현재 추정손실로 분류된 대출채권은 관련법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권이며, 상각된 채권의 경우 소멸시효가 완성되지 아니한 채권은 보고기간종료일 현재 28,073백만원(전기말: 27,185백만원)입니다.

자. 보고기간 중 이연대출부대수익의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초	(988,852)	(263,344)
증가	(310,000)	(547,500)
감소	637,582	252,503
기말	(661,270)	(558,341)

7. 유형자산

가. 보고기간 중 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	당분기말
토지	2,548,021	-	-	-	2,548,021
건물	564,173	-	-	(36,756)	527,417
차량운반구	2	-	-	-	2
기타의유형자산	79,642	30,620	(2)	(41,857)	68,403
합계	3,191,838	30,620	(2)	(78,613)	3,143,843

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	전분기말
토지	2,548,021	-	-	-	2,548,021
건물	613,180	-	-	(36,755)	576,425
차량운반구	2	-	-	-	2
기타의유형자산	105,656	30,176	-	(51,154)	84,678
합계	3,266,859	30,176	-	(87,909)	3,209,126

나. 보고기간종료일 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험종류	부보자산	부보금액		부보처
		당분기말	전기말	
화재보험	건물	800,000	800,000	현대해상화재보험
도난보험	현금및유가증권	1,000,000	1,000,000	흥국화재해상보험

8. 무형자산

보고기간 중 무형자산에 대한 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	상각	당분기말
개발비	143,400	-	(88,332)	55,068
기타의무형자산	61,354	83,943	(23,028)	122,269
합계	204,754	83,943	(111,360)	177,337

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	상각	전분기말
개발비	256,534	5018	(88,709)	172,843
기타의무형자산	28,473	11,458	(7,904)	32,027
합계	285,007	16,476	(96,613)	204,870

9. 보유토지의 공시지가

보고기간종료일 현재 회사의 보유토지에 대한 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
업무용토지	2,548,021	4,758,304	2,548,021	4,996,989

10. 비업무용 자산

보고기간종료일 현재 대출채권정리를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건은 없습니다.

11. 예수부채

가. 보고기간종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	이자율(%)	당분기말	전기말
보통예금	0.2	5,059,991	12,666,503
별단예금	-	26,253	27,297
정기예금	1.5~5.7	466,384,212	488,049,697
정기적금	1.9~5.7	21,920,927	14,768,421
장기주택마련저축	4.9	20	11,250
합계		493,391,403	515,523,168

나. 보고기간종료일 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
보통예금	5,059,991	-	-	-	5,059,991
별단예금	26,253	-	-	-	26,253
정기예금	184,772,279	96,714,955	184,896,978	-	466,384,212
정기적금	18,259,675	1,769,915	1,250,414	640,923	21,920,927
장기주택마련저축	20	-	-	-	20
합계	208,118,218	98,484,870	186,147,392	640,923	493,391,403

<전기말>

(단위: 천원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
보통예금	12,666,503	-	-	-	12,666,503
별단예금	27,297	-	-	-	27,297
정기예금	191,915,087	37,652,284	258,482,326	-	488,049,697
정기적금	13,151,820	1,173,950	351,075	91,576	14,768,421
장기주택마련저축	20	-	-	11,230	11,250
합계	217,760,727	38,826,234	258,833,401	102,806	515,523,168

12. 퇴직급여충당부채

회사는 종업원들을 위해 확정기여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 사외적립자산은 수탁자의 관리하에서 기금형태로 회사의 자산들로부터 독립적으로 운용되고 있습니다. 종업원들이 확정기여형의 가득조건을 충족하기 전에 퇴사하는 경우에 회사가 지불해야 할 기여금은 상실되는 기여금만큼 감소하게 됩니다. 회사는 급여의 특정 비율을 기금 적립을 위해 퇴직급여제도에 납부해야 합니다. 이 퇴직급여제도에 대한 회사의 유일한 의무는 규정된 기여금을 납부하는 것입니다.

손익계산서에 인식된 370,409천원(전분기: 357,969천원)은 퇴직급여제도에서 규정하고있는 비율에 따라 회사가 퇴직급여제도에 납입할 기여금을 나타내고 있습니다.

13. 자본금

보고기간종료일 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

구분	당분기말	전기말
발행할주식수	4,000,000주	4,000,000주
1주의금액	5,000원	5,000원
보통주발행주식수	1,611,740주	1,611,740주
자본금	8,058,700천원	8,058,700천원

14. 이자수익과 이자비용이 있는 자산・부채의 평균금액

보고기간 중 중 이자수익이 발생한 주요 자산과 이자비용이 발생한 주요 부채의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	평균잔액	이자손익	평균잔액	이자손익
이자수익				
예치금	128,759,508	3,907,248	107,333,242	1,637,209
유가증권	20,626,771	178,911	22,419,891	55,911
대출금	494,820,017	26,827,708	559,900,523	23,227,239

구분	당분기		전분기	
	평균잔액	이자손익	평균잔액	이자손익
합계	644,206,296	30,913,867	689,653,656	24,920,359
이자비용				
예수부채	506,488,468	17,487,906	565,937,692	9,576,212

15. 판매비와관리비

보고기간 중 회사의 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
인건비		2,991,768		2,993,837
급여	2,621,359		2,635,868	
퇴직급여	370,409		357,969	
경비		1,671,712		1,595,208
복리후생비	396,410		373,170	
여비교통비	23,863		30,576	
통신비	28,864		27,251	
전력및수도료	16,090		15,357	
도서인쇄비	36,872		39,186	
세금과공과	492,970		484,309	
임차료	9,702		10,362	
차량비	119,070		113,273	
소모품비	24,081		25,299	
전산업무비	87,672		68,995	
감가상각비	78,613		87,909	
무형자산상각비	111,360		96,613	
수선유지비	15,380		13,810	
접대비	132,623		113,981	
보험료	419		403	
운반및보관료	968		972	
등기소송비	644		810	

구분	당분기		전분기	
회의비	2,037		589	
연수비	19,722		20,045	
용역비	51,394		51,415	
광고선전비	20,428		19,012	
잡비	2,530		1,871	
합계		4,663,480		4,589,045

16. 법인세비용

보고기간 중 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
당기 법인세등 부담액(법인세추납및환급액포함)	2,545,980	3,227,649
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(170,207)	(560,524)
자본에 가감되는 법인세 비용	(79,220)	92,812
법인세비용	2,296,553	2,759,937

17. 포괄손익계산서

보고기간 중 회사의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
분기순이익	6,393,459	8,977,160
매도가능증권평가손익	298,019	(378,210)
분기포괄이익	6,691,478	8,598,950

18. 부가가치 계산에 필요한 자료

보고기간 중 발생한 부가가치 계산에 필요한 계정과목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
급여	2,621,359	2,635,868
퇴직급여	370,409	357,969
복리후생비	396,410	373,170
세금및공과	492,970	484,309
임차료	9,702	10,362
감가상각비	78,613	87,909
무형자산상각비	111,360	96,613
합계	4,080,823	4,046,200

19. 현금흐름표

가. 현금흐름표상의 현금은 현금및현금성자산을 의미하며 보고기간종료일 현재 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전분기말
현금	182,297	276,644
보통예치금	2,279,634	2,934,440
합계	2,461,931	3,211,084

나. 회사의 현금흐름표는 간접법에 의해 작성되었으며, 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

거래내역	당분기	전분기
대출채권 제각	2,522,609	-

다. 회사는 거래가 빈번하여 총금액이 큰 예치금 및 예수부채로 인한 현금의 유입과 유출항목을 순증감액으로 기재하였습니다.

20. 특수관계자와의 거래

가. 보고기간종료일 현재 회사의 특수관계자는 주요 주주 및 임직원 등입니다.

나. 보고기간 중 특수관계자와의 중요한 영업상의 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	이자수익 등	이자비용 등	이자수익 등	이자비용 등
주요주주	-	85,437	-	48,648

다. 보고기간종료일 현재 특수관계자 채권,채무 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	채권	채무(예수금)	채권	채무(예수금)
주요주주	-	2,606,378	-	3,160,552

라. 보고기간종료일 현재 종업원대여금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
종업원대여금	20,313	22,813

마. 보고기간 중 주요 경영진(*1)에 대한 보상은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
급여	777,668	749,477
퇴직급여	198,249	173,588

(*1) 주요 경영진은 회사 활동의 계획 운영 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 등기임원들로 구성되어 있습니다.

21. 주당손익

가. 보고기간 중 기본주당이익은 다음과 같습니다.

구분	당분기	전분기
보통주 분기순이익	6,393,458,744원	8,977,159,961원
보통주식수	1,611,740주	1,611,740주
기본주당이익	3,967원	5,569원

나. 희석주당이익은 모든 희석성 잠재적 보통주가 보통주로 전환된다고 가정하여 조정한 가중평균유통보통주식수를 적용하여 산정하고 있습니다. 당분기말 및 전분기말 현재 회사가 보유하고 있는 잠재적 보통주는 없으므로 당분기와 전분기의 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

22. 우발채무와 약정사항

가. 계류중인 소송사건 등

보고기간종료일 현재 회사가 피고로 계류중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

사건명	소송금액	원고	피고
손해배상	100,824	이상수	금화저축은행

한편 상기 소송의 전망을 합리적으로 예측할 수 없습니다.

나. 타인으로부터 제공받은 지급보증

보고기간종료일 현재 회사는 상호저축은행중앙회와 내국환 순채무한도 7,000백만원 및 수표용지 7,000백만원의 금융거래약정을 체결하였습니다.

다. 보고기간종료일 현재 회사는 상호저축은행중앙회와 지준예치금의 95%를 한도로 하는 콜차입약정 및 지준예치금의 25%를 한도로 하는 단기차입 및 재할인어음거래 약정과 지준예치금의 50%를 순채무 한도로 하는 내국환거래약정을 체결하고 있습니다. 한편, 보고기간종료일 현재 재할인어음약정과 관련하여 회사가 표지어음을 발행하지 않고 할인어음을 직접 매각한 배서어음은 없습니다.

라. 보고기간종료일 현재 회사는 서울보증보험(주)으로부터 112백만원의 공탁금 지급보증 등을 제공받고 있습니다.

마. 보고기간종료일 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
미사용약정충당부채	805,143	893,026

바. 보고기간 중 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전기
기초	893,026	-
전입(환입)	(87,883)	893,026
기말	805,143	893,026