주식회사 인천저축은행

분 기 재 무 제 표 에 대 한

검 토 보 고 서

제 54 기 1 분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 03월 31일 까지

제 53 기 1 분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 03월 31일 까지

신한회계법인

목 차

		페이지
분기재무제표 검토보고서	.....	1 ~ 2
분 기 재 무 제 표	.....	3
· 분기재무상태표	.....	4 ~ 6
· 분기손익계산서	.....	7 ~ 8
· 분기자본변동표	.....	9
· 분기현금흐름표	.....	10 ~ 11
· 주석	.....	12 ~ 40

분기재무제표 검토보고서

주식회사 인천저축은행

주주 및 이사회 귀중 2023년 5월 10일

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 주식회사 인천저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2023년 3월 31일 현재의 재무상태표와 2023년과 2022년 3월 31일로 종료되는 양 3개월 보고기간의 분기손익계산서, 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 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 인천저축은행

제 54 기 1 분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 03월 31일 까지

제 53 기 1 분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 인천저축은행 대표이사 박찬종

본점 소재지 : (도로명주소) 인천광역시 미추홀구 경인로 473(주안동)

(전 화) 032- 421- 2111

분 기 재 무 상 태 표

제54기 1분기 2023년 03월 31일 현재

제53기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 인천저축은행 (단위 : 원)

과 목	제54기 1분기말		제53기말	
자 산				
I. 현금및예치금		65,814,537,290		59,150,418,126
1. 현금(주석17)	530,172,597		93,229,296	
2. 예치금(주석3,4,17,20)	65,284,364,693		59,057,188,830	
가. 보통예치금	5,910,203,648		1,221,021,159	
나. 중앙회예치금	43,000,000,000		40,000,000,000	
다. 지급준비예치금	16,374,161,045		17,836,167,671	
II. 유가증권(주석4,5,20)		32,272,250,483		32,652,238,769
1. 단기매매증권	4,956,660,944		4,893,044,444	
가. 주식	3,982,199,450		3,992,888,000	
나. 수익증권	974,461,494		900,156,444	
2. 매도가능증권	27,315,589,539		27,759,194,325	
가. 주식	181,974,880		181,974,880	
나. 지준유가증권	3,558,799,218		3,414,816,353	
다. 수익증권	6,735,674,238		7,656,671,160	
라. 기타매도가능증권	16,839,141,203		16,505,731,932	
III. 대출채권(주석6,20)		424,821,265,725		441,679,872,789
1. 할인어음	297,292,622		-	
대손충당금	(2,526,987)		-	
2. 예적금담보대출	515,650,000		911,275,000	
대손충당금	(5,156,500)		(13,972,750)	
3. 일반자금대출	273,062,153,779		296,426,983,856	
대손충당금	(11,162,839,826)		(13,338,394,100)	
4. 종합통장대출	168,928,608,158		163,300,146,593	
대손충당금	(6,987,036,350)		(5,551,161,712)	
5. 기타대출채권	1,023,158,227		1,026,349,131	
대손충당금	(13,855,923)		(22,313,681)	
이연대출부대수익	(834,181,475)		(1,059,039,548)	
IV. 유형자산(주석7)		7,316,687,288		7,379,696,201
1. 토지	4,612,745,952		4,612,745,952	
2. 건물	5,690,563,832		5,690,563,832	
감가상각누계액	(3,143,266,257)		(3,107,700,234)	
3. 차량운반구	183,341,076		183,341,076	
감가상각누계액	(140,598,293)		(135,166,624)	

과 목	제54기 1분기말		제53기말	
4. 비품	83,898,691		83,898,691	
감가상각누계액	(78,042,589)		(76,818,336)	
5. 기타의 유형자산	949,470,591		949,097,800	
감가상각누계액	(841,425,715)		(820,265,956)	
V. 기타자산		10,894,495,569		8,846,683,047
1. 무형자산(주석8)	179,373,673		210,670,687	
2. 보증금	656,813		656,813	
3. 투자자산	284,374,930		284,374,930	
4. 미수금	103,126,985		429,202,796	
대손충당금	(3,427,688)		(6,054,918)	
5. 미수수익	1,112,469,434		1,217,803,409	
대손충당금	(11,124,694)		(12,178,034)	
6. 선급비용	348,207,488		2,434,655	
7. 선급금	102,003,536		75,567,547	
8. 미회수내국환채권	8,316,433,614		5,573,976,102	
9. 잡자산	59,145,666		69,663,482	
대손충당금	(384,893)		(585,851)	
10. 이연법인세자산(주석14)	403,640,705		1,001,151,429	
자 산 총 계		541,119,236,355		549,708,908,932
부 채				
I. 예수부채(주석10,20)		449,360,284,558		461,449,128,034
1. 예수금	449,360,284,558		461,449,128,034	
가. 보통예금	3,690,219,048		3,568,556,350	
나. 별단예금	27,594,700		22,846,834	
다. 수입부금	136,000		136,000	
라. 자유적립예금	151,477,686		114,119,185	
마. 정기예금	437,262,915,741		449,265,959,665	
바. 정기적금	8,176,568,253		8,427,713,862	
사. 재형저축	50,150,000		48,560,000	
아. 기업자유예금	1,223,130		1,236,138	
II. 기타부채		21,495,440,010		17,917,433,042
1. 미사용약정충당부채(주석19)	906,899,579		453,182,494	
2. 수입보증금	872,000,000		871,000,000	
3. 미지급금	2,236,481,994		1,141,257,924	
4. 미지급비용	8,095,938,628		8,047,815,641	
5. 선수수익	5,091,855		-	
6. 미지급내국환채무	7,731,553,932		5,195,328,654	
7. 수입제세	395,941,710		301,601,816	
8. 당기법인세부채(주석14)	1,242,096,563		1,899,298,739	
9. 잡부채	9,435,749		7,947,774	
부 채 총 계		470,855,724,568		479,366,561,076

과 목	제54기 1분기말		제53기말	
자 본		70,263,511,787		
I. 자본금(주석11)		9,085,425,000		9,085,425,000
1. 보통주자본금	9,085,425,000		9,085,425,000	
II. 자본잉여금(주석11)		461,140,107		461,140,107
1. 주식발행초과금	461,140,107		461,140,107	
III. 기타포괄손익누계액(주석5)		230,254,990		(284,935,306)
1. 매도가능증권평가손익	230,254,990		(284,935,306)	
IV. 이익잉여금		60,486,691,690		61,080,718,055
1. 이익준비금	7,654,470,855		7,654,470,855	
2. 임의적립금	800,785,625		-	
3. 미처분이익잉여금	52,031,435,210		53,426,247,200	
자 본 총 계		70,263,511,787		70,342,347,856
부 채 및 자 본 총 계		541,119,236,355		549,708,908,932

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 손 익 계 산 서

제54기 1분기 2023년 1월 1일부터 2023년 3월 31일까지

제53기 1분기 2022년 1월 1일부터 2022년 3월 31일까지

주식회사 인천저축은행 (단위 : 원)

과 목	제54(당)기 1분기		제53(전)기 1분기	
Ⅰ. 영업수익		10,334,264,786		8,107,080,630
(1) 이자수익(주석20)	9,031,484,072		7,266,683,265	
1. 예치금이자	480,228,496		192,515,544	
2. 매도가능금융자산이자	373,439,493		623,811,851	
3. 대출금이자	8,154,590,036		6,439,470,352	
가. 어음할인료	482,476		1,395,564	
나. 예적금담보대출이자	8,643,926		5,895,124	
다. 일반자금대출이자	5,259,492,533		4,133,512,793	
라. 종합통장대출이자	2,868,710,826		2,298,666,871	
마. 기타대출채권이자	17,260,275		-	
4. 기타이자수익	23,226,047		10,885,518	
(2) 유가증권 평가 및 처분이익(주석5)	523,049,156		581,557,801	
1. 단기매매증권처분이익	83,739,960		278,351,001	
2. 단기매매증권평가이익	433,076,900		303,206,800	
3. 매도가능증권처분이익	6,232,296		-	
(3) 대출채권평가 및 처분이익	703,874,923		134,815,922	
1. 대손충당금환입	699,993,395		-	
2. 기타자산대손충당금환입	200,958		142,458	
3. 대출채권처분이익	-		134,673,464	
4. 기타충당부채환입	3,680,570		-	
(4) 수수료수익	75,856,635		123,978,542	
1. 송금수입수수료	170,300		283,900	
2. 중도해지수입수수료	66,961		7,488,363	
3. 기타수입수수료	75,619,374		116,206,279	
(5) 배당금수익	-		45,100	
1. 단기매매금융자산배당금	-		45,100	
Ⅱ. 영업비용		7,640,681,430		5,497,336,349
(1) 이자비용(주석20)	5,078,600,573		2,470,342,041	
1. 예수금이자	5,060,226,895		2,460,473,466	
가. 보통예금이자	397,073		533,386	
나. 부금이자	1,794		1,794	
다. 자유적립예금이자	871,268		1,040,910	
라. 정기예금이자	5,000,118,916		2,385,360,320	
마. 정기적금이자	58,456,609		71,784,677	

과 목	제54(당)기 1분기		제53(전)기 1분기	
바. 재형저축이자	381,235		1,752,379	
2. 지급잡이자	18,373,678		9,868,575	
(2) 유가증권 평가 및 처분손실(주석5)	57,516,900		489,353,921	
1. 단기매매증권처분손실	-		12,211,878	
2. 단기매매증권평가손실	57,516,900		469,807,163	
3. 매도가능증권손상차손	-		7,334,880	
(3) 대출채권 평가 및 처분손실	-		456,394,838	
1. 대손상각비	-		456,394,838	
(4) 수수료비용	27,151,542		83,875,558	
1. 송금지급수수료	1,100		200	
2. 기타지급수수료	27,150,442		83,875,358	
(5) 판매비와 관리비(주석12)	1,449,730,830		1,449,031,991	
1. 인건비	876,043,450		830,105,480	
2. 경비	573,687,380		618,926,511	
(6) 기타영업비용	1,027,681,585		548,338,000	
1. 예금보험료	573,964,500		548,338,000	
2. 미사용약정충당금전입	453,717,085		-	
Ⅲ. 영업이익		2,693,583,356		2,609,744,281
Ⅳ. 영업외수익		63,835,659		82,639,339
(1) 수입임대료	61,248,488		60,602,314	
(2) 잡이익	2,587,171		22,037,025	
Ⅴ. 영업외비용		9,000,000		12,915,746
(1) 기부금	9,000,000		9,000,000	
(2) 잡손실	-		3,915,746	
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익		2,748,419,015		2,679,467,874
Ⅶ. 법인세비용(주석14)		616,817,880		585,694,347
Ⅷ. 분기순이익		2,131,601,135		2,093,773,527
Ⅸ. 주당손익(주석16)				
기본및희석주당이익		1,173		1,152

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 자 본 변 동 표

제54기 1분기 2023년 1월 1일부터 2023년 3월 31일까지

제53기 1분기 2022년 1월 1일부터 2022년 3월 31일까지

주식회사 인천저축은행 (단위 : 원)

과 목	자본금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022년 1월 1일 (전기초)	9,085,425,000	461,140,107	792,449,716	57,161,303,055	67,500,317,878
연차배당	-	-	-	(4,088,441,250)	(4,088,441,250)
처분후 이익잉여금	-	-	-	53,072,861,805	63,411,876,628
분기순이익	-	-	-	2,093,773,527	2,093,773,527
매도가능증권평가손실	-	-	(313,850,281)	-	(313,850,281)
2022년 3월 31일 (전분기말)	9,085,425,000	461,140,107	478,599,435	55,166,635,332	65,191,799,874
2023년 1월 1일 (당기초)	9,085,425,000	461,140,107	(284,935,306)	61,080,718,055	70,342,347,856
연차배당	-	-	-	(2,725,627,500)	(2,725,627,500)
처분후 이익잉여금	-	-	-	58,355,090,555	67,616,720,356
분기순이익	-	-	-	2,131,601,135	2,131,601,135
매도가능증권평가이익	-	-	515,190,296	-	515,190,296
2023년 3월 31일 (당분기말)	9,085,425,000	461,140,107	230,254,990	60,486,691,690	70,263,511,787

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 현 금 흐 름 표

제54기 1분기 2023년 1월 1일부터 2023년 3월 31일까지

제53기 1분기 2022년 1월 1일부터 2022년 3월 31일까지

주식회사 인천저축은행 (단위 : 원)

과 목	제54(당)기 1분기		제53(전)기 1분기	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		10,852,962,500		12,500,572,208
1. 분기순이익	2,131,601,135		2,093,773,527	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	607,749,122		1,040,354,342	
대손상각비	-		456,394,838	
감가상각비	63,381,704		63,233,883	
무형자산상각비	33,133,433		31,371,700	
단기매매증권처분손실	-		12,211,878	
단기매매증권평가손실	57,516,900		469,807,163	
매도가능증권손상차손	-		7,334,880	
미사용약정충당금전입	453,717,085		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(1,226,924,079)		(716,373,723)	
단기매매증권처분이익	83,739,960		278,351,001	
단기매매증권평가이익	433,076,900		303,206,800	
매도가능증권처분이익	6,232,296		-	
대출채권처분이익	-		134,673,464	
대손충당금환입	699,993,395		-	
기타충당부채환입	3,680,570		-	
기타자산대손충당금환입	200,958		142,458	
4. 영업활동으로인한 자산· 부채의변동	9,340,536,322		10,082,818,062	
예치금의 감소(증가)	1,462,006,626		(1,049,249,649)	
대출금의 감소(증가)	17,783,458,532		(1,208,083,207)	
단기매매증권의 감소(증가)	395,683,460		248,398,073	
매도가능증권의 감소(증가)	1,103,318,371		(1,500,000,000)	
미수금의 감소(증가)	326,075,811		(35,017,322)	
미수수익의 감소(증가)	105,333,975		(23,343,582)	
선급비용의 감소(증가)	(345,772,833)		(304,561,891)	
선급금의 감소(증가)	(26,435,989)		-	
이연법인세자산의 감소(증가)	459,219,731		88,521,874	
미회수내국환채권의 감소(증가)	(2,742,457,512)		(5,571,454,341)	
잡자산의 감소(증가)	10,517,816		7,159,713	
이연대출부대수익의 증가(감소)	(224,858,073)		273,827,147	
예수부채의 증가(감소)	(12,088,843,476)		14,417,723,160	
미지급금의 증가(감소)	1,095,224,070		821,321,054	
미지급비용의 증가(감소)	48,122,987		(1,234,262,924)	

과 목	제54(당)기 1분기		제53(전)기 1분기	
선수수익의 증가(감소)	5,091,855		2,076,611	
지로의 증가(감소)	1,487,975		573,120	
미지급내국환채무의 증가(감소)	2,536,225,278		5,437,163,768	
잡부채의 증가(감소)	94,339,894		251,215,885	
이연법인세부채의 증가(감소)	-		155,456,373	
당기법인세부채의 증가(감소)	(657,202,176)		(694,645,800)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(2,209,210)		-
1. 투자활동으로 인한 현금유출액	(2,209,210)		-	
유형자산의 취득	372,791		-	
무형자산의 취득	1,836,419		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	-		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(2,724,627,500)		(4,088,441,250)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	1,000,000		-	
수입보증금의 순증가	1,000,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(2,725,627,500)		(4,088,441,250)	
배당금의 지급	2,725,627,500		4,088,441,250	
IV. 현금및현금성자산의 증가(I+II+III)		8,126,125,790		8,412,130,958
V. 기초의 현금및현금성자산(주석17)		40,314,250,455		32,630,469,258
VI. 기말의 현금및현금성자산(주석17)		48,440,376,245		41,042,600,216

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

주석

제54기 1분기 2023년 1월 1일부터 2023년 3월 31일까지

제53기 1분기 2022년 1월 1일부터 2022년 3월 31일까지

주식회사 인천저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 인천저축은행(이하 "회사")은 1972년 7월 상호신용계 업무, 신용부금업무, 보통예금・정기예금 및 적금 수입업무, 소액신용대출업무, 어음할인 업무, 내국환업무, 보호예수업무, 국가・공공단체 및 금융기관의 대리업무 및 기타 부대업무를 수행할 목적으로 설립되었으며 2010년 10월 주식회사 인천상호저축은행에서 주식회사 인천저축은행으로 상호를 변경하였습니다. 당사의 본점은 인천광역시 남구 경인로 473에 위치하고 있으며 보고기간종료일 현재 자본금은 9,085백만원이며 주요 주주 현황은 다음과 같습니다.

주주명	당분기말		전기말	
	주식수(주)	지분율(%)	주식수(주)	지분율(%)
㈜강원	666,172	36.66	666,172	36.66
㈜강원아스콘	365,000	20.09	365,000	20.09
조성수	279,362	15.37	279,362	15.37
고일수	263,126	14.48	263,126	14.48
기타주주	243,425	13.40	243,425	13.40
합계	1,817,085	100.00	1,817,085	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 일반기업회계기준 제3장 '재무제표의 작성과 표시II(금융업)'에 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.

2.3 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 연체기간이 90일 이내인 대출채권에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다.

2.4 현금및현금성자산

회사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득당시 만기(또는 상환일)가 3개월 이내에 도래하는 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

2.5 유가증권

(1) 단기매매증권

회사는 주로 단기간 내의 매매차익을 획득할 목적으로 취득하는 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 시장성 있는 증권을 단기매매증권으로 계상하고 있으며, 매입가액에 부대비용을 가산하고 이에 총평균법을 적용하여 취득원가를 산정한 후, 공정가액을 재무상태표가액으로 하고 있습니다.

(2) 만기보유증권

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 매입가액에 부대비용을 가산하여 총평균법을 적용 후 산정한 취득원가와 액면가액의 차이는 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있으며, 이러한 상각후원가를 재무상태표가액으로 표시하고 있습니다.

(3) 매도가능증권

단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있으며, 종목별로 매입가액에 부대비용을 가산하고 이에 총평균법을 적용하여 취득원가를 산정한 후 공정가액을 재무상태표가액으로 하되 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가를 재무상태표가액으로 하고 있습니다.

매도가능증권의 공정가액 평가로 인하여 발생하는 미실현보유손익은 매도가능증권평가이익 또는 손실의 과목으로 하여 자본항목 중 기타포괄손익누계액의 과목으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능평가손익의 누적금액은 해당 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 매도가능증권처분손익 또는 매도가능증권손상차손에 반영하고 있습니다. 다만, 매도가능증권중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

(4) 유가증권 손상차손

회사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 매 보고기간말마다 평가하여 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손의 과목으로 하여 영업비용에 반영하고 있습니다.

또한 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손환입의 과목으로 하여 영업수익으로 인식하되,

회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 매도가능증권손상차손환입의 과목으로 하여 영업수익으로 인식하고 있습니다.

(5) 유가증권의 분류변경

단기매매증권을 다른 유가증권과목으로 또는 다른 유가증권과목을 단기매매증권으로 분류변경할 수 없으나, 다만 드문 상황에서 더 이상 단기간 내의 매매차익을 목적으로 보유하지 않는 단기매매증권은 매도가능증권이나 만기보유증권으로 분류할 수 있으며, 단기매매증권이 시장성을 상실한 경우에는 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권을 매도가능증권이나 만기보유증권으로 분류변경하는 경우에는 분류변경일 현재의 공정가액(최종시장가격)을 새로운 취득원가로 보며, 분류변경일까지의 미실현보유손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.6 지급준비자산

회사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금예금 및 적금총액의 일정율을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금예치액은 지급준비예치금으로, 보유유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

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 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
회수 가능 채권	정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	1.0%	0.85%	2%
					3% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)
	요주의	이자 등의 연체기일이 1개월이상 3개월미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	10.0%	7.0%	10%
회수 불확실 채권	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%
회수 불가능 채권	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 있습니다.

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.

2.8 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)하

는 방법으로 회계처리하고 있습니다.

2.9 유형자산

유형자산은 취득원가로 계상하고 있으며, 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 그 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 자본적지출로 하여 취득원가에 가산하고, 당해 유형자산의 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 수익적지출로 하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각은 아래의 경제적 효익이 발생하는 기간에 걸쳐 건물은 정액법, 건물 이외의 자산은 정률법을 적용하고 있으며 감가상각누계액은 동 자산에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 자산별 내용연수는 다음과 같습니다.

구분	내용연수
건물	40년
차량운반구	5년
비품	5~20년

2.10 무형자산

무형자산의 취득원가는 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되어 있습니다. 취득가액에서 상각액을 차감한 미상각잔액으로 표시하고 있으며, 사용 가능시점부터 경제적 효익이 발생하는 기간에 걸쳐 정액법으로 상각하고 있습니다. 무형자산의 내용연수는 다음과 같습니다.

구분	내용연수
개발비	5년
기타의무형자산	5년

2.11 비업무용자산

회사는 대출금 정리를 위한 법적절차를 통하여 취득한 비업무용 토지 및 건물을 비업무용자산으로 계상하고 있습니다. 비업무용 유형자산은 취득원가로 계상하고, 이에 대한 감가상각비는 계상하지 않고 있습니다. 처분시 발생한 처분손익은 비업무용자산처분손익(영업외손익)으로 계상하고 있습니다.

2.12 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 예외항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다.

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

2.13 충당부채와 우발부채

회사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며, 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다.

또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다. 또한, 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무 또는 과거사건이나 거래의 결과로 발생한 현재의무이지만 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성있게 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%

2.14 퇴직급여

회사는 임직원에 대하여 확정기여형퇴직연금제도에 따라 당해 회계기간 중에 회사가 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기비용으로 인식하고 있습니다.

2.15 현금흐름표

회사는 현금흐름표 작성시 거래가 빈번하여 총금액이 크고 단기간에 만기가 도래하는 현금의 유입과 유출항목은 순증감액으로 기재하고 있습니다.

3. 예치금

(1) 당분기와 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	예치기관	당분기말		전기말	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
보통예치금	우리은행	0.1 ~ 0.3	5,910,204	0.10~0.30	1,221,021
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	3.92 ~ 4.25	43,000,000	4.55~4.86	40,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	4.65	16,374,161	2.44	17,836,168
합 계			65,284,365		59,057,189

(2) 당분기와 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원)

계정과목	예치기관	당분기말	전기말
지급준비예치금(*1)(*2)	상호저축은행중앙회	16,374,161	17,836,168
중앙회예치금(*2)	상호저축은행중앙회	1,000,000	1,000,000
합 계		17,374,161	18,836,168

(*1) 지급준비예치금은 회사가 상호저축은행법 등 관련 규정에 따라 상호저축은행중앙회에 지급준비자산으로 예치한 것입니다.

(*2) 상호저축은행중앙회 내국환업무 약정액 50억원과 관련하여 지급준비예치금 40억원과 중앙회예치금 10억원을 담보로 제공하고 있습니다.

(3) 당분기와 전기말 현재 예치금의 예치기간별 만기구조는 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기말

계정과목	3월이하	1년이내	1년초과	합 계
보통예치금	5,910,204	-	-	5,910,204
중앙회예치금	43,000,000	-	-	43,000,000
지급준비예치금	-	-	16,374,161	16,374,161
합 계	48,910,204	-	16,374,161	65,284,365

- 전기말

계정과목	3월이하	1년이내	1년초과	합 계
보통예치금	1,221,021	-	-	1,221,021
중앙회예치금	40,000,000	-	-	40,000,000
지급준비예치금	-	-	17,836,168	17,836,168
합 계	41,221,021	-	17,836,168	59,057,189

4. 지급준비자산

당분기와 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	구 분	당분기말	전기말
예치금	지급준비예치금(*)	16,374,161	17,836,168
매도가능금융자산	지준유가증권(*)	3,558,799	3,414,816
합 계		19,932,960	21,250,984

(*) 상호저축은행법 제15조에 의거하여 수입한 부금・예금 및 적금총액의 100분의 50이내에서 금융위원회가 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 현금 금융기관에의 예금 동법 25조의 규정에 의한 저축은행중앙회에의 예탁금 또는 대통령령이 정하는 유가증권을 보유하여야 하는 바 지급준비자산은 상호저축은행감독규정 제24조에 의하여 수입부금(급부금 제외)과 적금의 10%와 자기자본을 초과한 예금총액의 5%에 상당하는 금액 이상으로 설정하여야 합니다.

5. 유가증권

(1) 당분기와 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기말			전기말		
	평가전장부가액	공정가치	평가순이익(손실)	평가전장부가액	공정가치	평가순이익(손실)
주식(*)	3,680,945	3,982,199	301,255	5,092,851	3,992,888	(1,099,963)
수익증권	900,156	974,461	74,305	1,098,942	900,156	(198,785)
합 계	4,581,101	4,956,660	375,560	6,191,793	4,893,044	(1,298,749)

(*) 시장성 있는 유가증권의 공정가치는 보고기간종료일 현재(보고기간종료일 현재의 종가가 없으면 직전 거래일)의 종가로 평가하였습니다.

(2) 당분기와 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기말

계정과목	내역	취득가액	공정가액	장부가액	손상차손누계액
주식(*1)	IBK투자증권	454,064	181,975	181,975	272,089
지준유가증권(*2)	국공채	3,951,700	3,558,799	3,558,799	-
수익증권(*1)	릴라이언공모주전문사모투자신탁1cla	997,009	1,004,516	1,004,516	-
	릴라이언코스닥벤처전문사모투자신탁	500,000	477,323	477,323	-
	케이글로벌코스닥벤처공모주일반사모	500,000	529,031	529,031	-
	케이글로벌일반공모주일반사모투자신탁	500,000	564,615	564,615	-
	오름공모주수익차등형 일반사모투자신탁제1호매입	1,000,000	1,069,430	1,069,430	-
	신한국민참여정책형뉴딜	990,099	1,011,564	1,011,564	-
	유가증권신탁22-1(브라이튼2호부동산유한회사)	1,000,000	1,025,599	1,025,599	-
	수익증권신탁22-005호(006)	1,000,000	1,053,596	1,053,596	-
기타(*1)	삼성신탁DLT(삼성3526회)	2,000,000	2,021,400	2,021,400	-
	파로스공모주하이일드전문투자형사모	500,000	522,125	522,125	-
	포커스글로리메자닌전문투자형 사모투자신탁제1호매입	985,222	1,010,483	1,010,483	-
	마스턴KB전문투자형사모부동산투자신탁	3,000,000	3,426,630	3,426,630	-
	대덕IPO플러스전문투자형사모증권투자신탁제2호매입	1,000,000	1,044,080	1,044,080	-
	IBK베스트챔피언코스닥벤처전문투자형사모투자신탁제2호	492,611	639,349	639,349	-
	우리은행조건부(상)19-06	1,999,807	1,649,610	1,649,610	-
	케이더블유엠에이치1 유동화사모사채	1,500,000	1,500,000	1,500,000	-
	이오엔나인1(언주오피스개발제1회)사모사채 매입	2,000,000	2,000,000	2,000,000	-
	이루공모주일반사모투자신탁제1호	1,000,000	1,046,828	1,046,828	-
	국민은행조건부(상)4206이(03)영신23	1,016,600	968,800	968,800	-
	NH라이노스메자닌	500,000	503,801	503,801	-
	포커스LUX-메자닌일반	500,000	506,036	506,036	-
합 계		27,387,111	27,315,590	27,315,590	272,089

- 전기말

계정과목	내역	취득가액	공정가액	장부가액	손상차손누계액
주식(*1)	IBK투자증권	454,064	181,975	181,975	272,089
지준유가증권(*2)	국공채	3,951,700	3,414,816	3,414,816	-

계정과목	내역	취득가액	공정가액	장부가액	손상차손누계액
수익증권(*1)	릴라이언공모주전문사모투자신탁1cla	997,009	1,075,633	1,075,633	-
	릴라이언코스닥벤처전문사모투자신탁	500,000	473,503	473,503	-
	케이글로벌일반공모주일반사모투자신탁	500,000	502,346	502,346	-
	케이글로벌코스닥벤처공모주일반사모	500,000	531,505	531,505	-
	오름공모주수익차등형 일반사모투자신탁제1호매입	1,000,000	956,260	956,260	-
	신한국민참여정책형뉴딜	990,099	982,119	982,119	-
	IBK투자증권프라임일반사모투자신탁 제7호	1,100,000	1,105,284	1,105,284	-
	유가증권신탁22-1(브라이튼2호부동산유한회사)	1,000,000	1,008,476	1,008,476	-
	수익증권신탁22-005호(006)	1,000,000	1,021,545	1,021,545	-
기타(*1)	삼성신탁DLT(삼성3526회)	2,000,000	2,057,800	2,057,800	-
	파로스공모주하이일드전문투자형사모	500,000	517,164	517,164	-
	포커스글로리메자닌전문투자형 사모투자신탁제1호매입	985,222	1,024,128	1,024,128	-
	마스턴KB전문투자형사모부동산투자신탁	3,000,000	3,373,800	3,373,800	-
	대덕IPO플러스전문투자형사모증권투자신탁제2호매입	1,000,000	1,014,650	1,014,650	-
	IBK베스트챔피언코스닥벤처전문투자형사모투자신탁제2호	492,611	511,272	511,272	-
	우리은행조건부(상)19-06	1,999,807	1,588,606	1,588,606	-
	케이더블유엠에이치1 유동화사모사채	1,500,000	1,500,000	1,500,000	-
	이오엔나인1(언주오피스개발제1회)사모사채 매입	2,000,000	2,000,000	2,000,000	-
	이루공모주일반사모투자신탁제1호	1,000,000	972,885	972,885	-
	국민은행조건부(상)4206이(03)영신23	1,016,600	943,020	943,020	-
	NH라이노스메자닌	500,000	501,687	501,687	-
	포커스LUX-메자닌일반	500,000	500,720	500,720	-
합 계		28,487,112	27,759,194	27,759,194	272,089

(*1) 유가증권 중 일부는 독립적인 외부평가기관의 전문가적인 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하였으며 그 외에는 미래현금흐름을 예측할 수 있는 기초자료와 경험이 부족하여 공정가치를 신뢰성있게 측정할수 없다고 판단하여 취득원가로 평가하였습니다

(*2) 회사는 상호저축은행법 제15조와 동법 시행령 제11조에 의거 지급준비자산으로 유가증권을 보유하고 있습니다.

(3) 당분기 및 전분기 중 회사의 매도가능금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기

구 분	기 초	증 감	법인세효과	당분기말
수익증권	150,518	516,518	(113,635)	553,401
채무증권	(435,453)	143,983	(31,676)	(323,146)
합 계	(284,935)	660,501	(145,311)	230,255

- 전분기

구 분	기 초	증 감	법인세효과	전분기말
수익증권	831,726	(310,192)	68,242	589,776
채무증권	(39,277)	(92,180)	20,280	(111,178)
합 계	792,449	(402,372)	88,522	478,599

(4) 당분기와 전기말 현재 채무증권의 만기구조는 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기말

구 분	1년이하	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합 계
매도가능금융자산	-	-	-	-	-	3,558,799	3,558,799

- 전기말

구 분	1년이하	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합 계
매도가능금융자산	-	-	-	-	-	3,414,816	3,414,816

(5) 당분기와 전기말 현재 유가증권(매도가능금융자산)의 산업별 분류내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
기타	27,315,590	100.0	27,759,194	100.0

6. 대출채권 등

(1) 당분기와 전기말 현재 대출채권(여신성 가지급금 포함)은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	당분기말		전기말	
	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
할인어음	8.0	297,293	0.0	-
예적금담보대출	3.5 ~ 7.5	515,650	3.5 ~ 7.0	911,275
일반자금대출	4.5 ~ 12.0	273,062,154	4.5 ~ 12.0	296,426,984
종합통장대출	5.0 ~ 15.0	168,928,608	4.8 ~ 15.0	163,300,147
기타대출채권(*)	-	1,023,158	-	1,026,349

계정과목	당분기말		전기말	
	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
합 계		443,826,863		461,664,755

(*) 상기 기타대출채권은 여신성가지급금을 포함하고 있습니다.

(2) 당분기와 전기말 현재 대출채권의 국가별, 고객별, 산업별 분류내역은 다음과 같습니다.

가. 국가별, 고객별 분류

당분기와 전기말 현재 대출채권은 전액 국내 대출이며, 고객별 대출내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
개인	92,623,512	20.87	96,193,448	20.84
개인사업자	45,427,762	10.23	42,143,655	9.13
기업	305,775,589	68.90	323,327,652	70.03
합계	443,826,863	100.00	461,664,755	100.00

나. 산업별분류

당분기와 전기말 현재 대출채권의 산업별 대출내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
건설업	51,464,217	11.60	51,546,318	11.17
금융업	74,955,582	16.89	94,603,948	20.49
서비스업	13,674,200	3.08	13,598,242	2.95
도매업	25,198,624	5.68	23,891,261	5.18
제조업	4,286,827	0.97	4,498,733	0.97
프로젝트파이낸싱	59,574,873	13.42	62,231,182	13.48
부동산업및임대업	80,731,142	18.19	79,015,407	17.12
가계대출	92,623,512	20.87	96,193,448	20.84
기타	41,317,886	9.30	36,086,216	7.82
합 계	443,826,863	100.00	461,664,755	100.00

(3) 당분기와 전기말 현재 대출채권의 분류와 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기말

계정과목	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
할인어음	297,293	-	-	-	-	297,293
예적금담보대출	515,650	-	-	-	-	515,650
일반자금대출	194,315,517	62,731,500	12,347,052	3,012,416	655,669	273,062,154
종합통장대출	117,469,864	44,281,247	6,404,115	758,753	14,629	168,928,608
기타대출채권	1,000,000	-	22,253	-	905	1,023,158
합 계	313,598,324	107,012,747	18,773,420	3,771,169	671,203	443,826,863
대손충당금	3,419,426	8,143,751	3,779,095	2,157,940	671,203	18,171,415
충당금설정률(%)	1.1	7.6	20.1	57.2	100.0	4.1

- 전기말

계정과목	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	857,275	54,000	-	-	-	911,275
일반자금대출	215,751,567	62,809,440	12,335,986	2,762,515	2,767,476	296,426,984
종합통장대출	125,995,156	32,977,073	3,655,116	658,023	14,779	163,300,147
기타대출채권	1,000,000	-	11,693	6,362	8,294	1,026,349
합 계	343,603,998	95,840,513	16,002,795	3,426,900	2,790,549	461,664,755
대손충당금	3,834,266	7,118,476	3,237,964	1,944,587	2,790,549	18,925,842
충당금설정률(%)	1.1	7.4	20.2	56.7	100.0	4.1

(4) 당분기와 전기말 현재 대손충당금 설정대상채권(미수금, 종업원대여금 제외) 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기말	전기말
대출채권	443,826,863	461,664,755
대손충당금	18,171,416	18,925,842
설정비율(%)	4.1	4.1

(5) 당분기 및 전분기 중 회사의 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기	전분기
기초잔액	18,925,842	18,002,858
증감:		

구 분	당분기	전분기
대손상각비(환입)	(699,993)	456,395
제각 및 처분	(70,463)	(120,803)
상각채권회수	16,030	142,303
기말잔액	18,171,416	18,480,753

(6) 당분기와 전기말 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기말

구 분	3월이하	1년 이내	1년~2년	2년~3년	합 계
할인어음	297,293	-	-	-	297,293
예적금담보대출	307,900	198,750	9,000	-	515,650
일반자금대출	76,669,657	124,953,281	59,793,581	11,645,635	273,062,154
종합통장대출	83,692,692	85,181,078	54,838	-	168,928,608
기타대출채권	1,023,158	-	-	-	1,023,158
합 계	161,990,700	210,333,109	59,857,419	11,645,635	443,826,863

- 전기말

구 분	3월이하	1년 이내	1년~2년	2년~3년	합 계
예적금담보대출	669,775	241,500	-	-	911,275
일반자금대출	41,162,048	164,857,925	67,338,198	23,068,813	296,426,984
종합통장대출	69,172,521	94,084,626	43,000	-	163,300,147
기타대출채권	26,349	1,000,000	-	-	1,026,349
합 계	111,030,693	260,184,051	67,381,198	23,068,813	461,664,755

(7) 당분기와 전기말 현재 타금융회사 등에 대한 대출채권 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	기관명	당분기말	전기말
	(유)우담자산관리대부	1,417,680	1,495,100
	(주)골든캐피탈대부	777,778	1,111,111
	(주)뉴아리원대부	388,889	583,333
	(주)대한채권관리대부	1,363,271	1,594,300
	(주)더블제이투자대부	180,000	180,000
	(주)베리타스자산관리대부	1,200,000	1,200,000
	(주)베리타스자산대부	950,000	1,000,000

구 분	기관명	당분기말	전기말
일반자금대출	(주)빌리언대부	527,778	833,333
	(주)서울에이엠씨대부	1,100,000	1,100,000
	(주)성하인더스트리얼	320,200	490,000
	(주)솔림헬프자산관리대부	1,792,244	1,817,946
	(주)안전대부	1,972,222	2,722,222
	(주)에스비로직스틱	3,000,000	3,000,000
	(주)에이원대부캐피탈	1,000,000	1,333,333
	(주)에이치비캐피탈	222,222	555,556
	(주)엔씨파이낸스대부	1,777,778	2,277,778
	(주)엠케이캐피탈대부	33,333	83,333
	(주)자산관리케이대부	2,000,000	2,000,000
	(주)제이엠캐피탈	1,194,444	1,694,444
	(주)탱크대부	600,702	601,459
	(주)하나종합개발	3,000,000	3,000,000
	(주)한빛자산관리대부	2,954,792	3,193,873
	(주)현대베리타스투자1호대부	1,355,000	1,466,000
	그린베이제일차(주)	1,939,097	1,914,178
	대한와이디대부(주)	497,320	898,180
	더블유에이치금성제일차(주)	2,000,000	1,997,852
	동양자산관리대부(주)	2,400,714	2,545,267
	모건씨앤디(주)	900,000	900,000
	빅엔파트너스대부(주)	1,573,065	1,622,160
	석남물류제이차(주)	1,000,000	1,000,000
	석남물류제일차(주)	1,000,000	1,000,000
	신영자산관리대부(유)	4,004,725	4,131,013
	씨앤에이치캐피탈(주)	888,889	1,555,556
	아이앤유크레디트대부(주)	2,000,000	1,611,111
	애플자산관리대부(주)	1,321,846	1,388,320
	에스케이피제일차(주)	-	2,317,500
	에이원자산대부관리(유)	1,510,000	1,620,834
	에이치앤에이치파이낸셜대부(주)	555,556	888,889
	엠메이드대부(유)	2,500,000	3,842,000
	엠에스아이대부(주)	333,333	666,667
	옐로우캐피탈대부(주)	444,444	1,166,667
	외환베리타스제1차대부(유)	1,813,000	1,907,000
	웰컴캐피탈(주)	777,778	1,444,444

구 분	기관명	당분기말	전기말
	유미캐피탈대부(주)	437,500	625,000
	이더블유자산관리대부(유)	2,208,764	2,256,856
	이순정	748,000	749,000
	주엽삼부르네상스(주)	466,423	952,113
	진성자산관리대부(주)	3,900,000	4,420,000
	프라임자산관리대부(주)	1,081,594	1,144,778
	하이스톰메이커제사차(주)	2,000,000	2,000,000
	한미에셋플러스(주)	1,500,000	1,500,000
	한미에프앤아이대부(주)	2,999,902	2,999,810
	한울대부자산관리(주)	948,048	1,122,708
	비콜렉트대부(주)	2,077,250	-
합 계		74,955,581	85,521,024

(8) 당분기와 전기말 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권잔액은 각각 24,875,126천원 및 24,820,702천원입니다.

(9) 당분기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위: 천원).

구 분	당분기	전기
기초잔액	(1,059,040)	263,364
발생액	661,553	15,476
실현액	(436,694)	(1,337,880)
기말잔액	(834,181)	(1,059,040)

7. 유형자산

(1) 당분기 및 전분기 중 회사의 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기

구 분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	당분기말
토지	4,612,746	-	-	-	4,612,746
건물	2,582,864	-	-	(35,566)	2,547,298
차량운반구	48,174	-	-	(5,432)	42,742
집기비품	7,080	-	-	(1,224)	5,856
기타의유형자산	128,832	373	-	(21,160)	108,045

구 분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	당분기말
합 계	7,379,696	373	-	(63,382)	7,316,687

- 전분기

구 분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	전분기말
토지	4,612,746	-	-	-	4,612,746
건물	2,725,128	-	-	(35,566)	2,689,562
차량운반구	87,749	-	-	(9,894)	77,856
집기비품	14,444	-	-	(2,011)	12,433
기타의유형자산	136,689	-	-	(15,763)	120,925
합 계	7,576,756	-	-	(63,234)	7,513,522

(2) 당분기 및 전분기 중 회사의 유형자산상각액은 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석12 참조).

(3) 보유토지의 당분기와 전기말 현재 공시지가는 다음과 같습니다(단위: 천원).

과목	소재지	면적 (㎡)	당분기말		전기말
			개별공시지가 (원/㎡)	금액	금액
토지	인천시 미추홀구 주안동 953-2	560	3,648,000	2,042,880	2,154,320
	인천시 미추홀구 주안동 953-3	257	3,648,000	935,712	986,756
	인천시 미추홀구 주안동 953-9	430	3,648,000	1,569,005	1,654,595
	인천시 미추홀구 주안동 921-5	206	3,540,000	727,824	763,804
	인천시 미추홀구 주안동 920-8	589	3,540,000	2,085,414	2,188,507
합계		2,042		7,360,835	7,747,982

8. 무형자산

(1) 당분기 및 전분기 중 회사의 무형자산 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기

구 분	기 초	취 득	상각비	당분기말
개발비	-	1,836	-	1,836
기타의 무형자산	210,671	-	(33,133)	177,538
합 계	210,671	1,836	(33,133)	179,374

- 전분기

구 분	기 초	취 득	상각비	전분기말
개발비	806	-	(435)	371
기타의 무형자산	293,834	-	(30,937)	262,898
합 계	294,640	-	(31,372)	263,268

(2) 당분기 및 전분기 중 회사의 무형자산상각액은, 전액 판매비와관리비에 포함되 있습니다(주석12 참조).

9. 보험가입자산

당분기 현재 회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

보험종류	부보내역	보험회사	부보액
화재보험	건물	KB손해보험	3,569,732
도난보험	현금 및 유가증권	KB손해보험	400,000
동산종합보험	집기비품/전산기기및단말기	KB손해보험	75,755
합 계			4,045,487

상기 보험가입자산 이외에 회사는 차량운반구에 대하여 책임보험 및 자동차종합보험, 종업원에 대하여 산업재해보장보험, 가스사고배상책임보험에 가입하고 있습니다.

10. 예수부채

(1) 당분기와 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	당분기말		전기말	
	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
보통예금	0 ~ 1.0	3,690,219	0 ~ 1.0	3,568,556
별단예금	-	27,595	-	22,847
수입부금	10.7	136	10.7	136
자유적립예금	1.7 ~ 5.5	151,478	1.7 ~ 5.5	114,119
정기예금	1.5 ~ 6.2	437,262,916	1.4 ~ 6.2	449,265,960
재형저축	4.6	50,150	4.6	48,560
기업자유예금	-	1,223	-	1,236

계정과목	당분기말		전기말	
	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
정기적금	2.4 ~ 5.4	8,176,568	2.1 ~ 5.4	8,427,714
합 계		449,360,285		461,449,128

(2) 당분기와 전기말 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기말

계정과목	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합 계
보통예금	3,690,219	-	-	-	-	3,690,219
별단예금	27,595	-	-	-	-	27,595
수입부금	136	-	-	-	-	136
자유적립예금	85,678	49,498	16,182	120	-	151,478
정기예금	103,198,310	207,630,997	20,732,737	105,700,872	-	437,262,916
재형저축	-	50,150	-	-	-	50,150
기업자유예금	1,223	-	-	-	-	1,223
정기적금	2,525,021	4,231,628	672,389	281,413	466,117	8,176,568
합 계	109,528,182	211,962,273	21,421,308	105,982,405	466,117	449,360,285

- 전기말

계정과목	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합 계
보통예금	3,568,556	-	-	-	-	3,568,556
별단예금	22,847	-	-	-	-	22,847
수입부금	136	-	-	-	-	136
자유적립예금	6,736	104,143	3,170	70	-	114,119
정기예금	116,187,684	220,426,548	19,050,700	93,601,028	-	449,265,960
재형저축	-	48,560	-	-	-	48,560
기업자유예금	1,236	-	-	-	-	1,236
정기적금	4,148,997	3,480,601	553,729	124,245	120,142	8,427,714
합 계	123,936,192	224,059,852	19,607,599	93,725,343	120,142	461,449,128

11. 자본

(1) 자본금

당분기와 전기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

구 분	당분기말	전기말
발행할 주식의 총수	4,000,000주	4,000,000주

구 분	당분기말	전기말
1주당금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 총수	1,817,085주	1,817,085주
자본금	9,085,425,000원	9,085,425,000원

(2) 당분기말 현재 이익준비금 7,654,471천원은 상호저축은행법 제19조의 규정에 따라자본금의 총액에 달할 때까지 매 회계연도의 손익계산서상 당기순이익의 100분의 10이상을 적립한 금액으로 결손금의 보전 및 자본전입의 경우를 제외하고는 사용할 수 없습니다.

12. 판매비와관리비

당분기 및 전분기 중 회사의 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	당분기	전분기
인건비:		
급여	725,717	713,738
퇴직급여	150,327	116,367
소 계	876,044	830,105
경비:		
복리후생비	85,234	139,335
여비교통비	1,465	1,547
통신비	8,744	9,195
전력및수도료	19,120	14,206
도서인쇄비	2,683	3,362
세금과공과	116,041	99,012
임차료	3,712	1,452
차량비	5,481	7,041
소모품비	8,661	5,648
전산업무비	85,272	90,275
수선유지비	7,449	11,145
보험료	1,005	1,860
접대비	23,754	23,916

계정과목	당분기	전분기
연료및유류비	21,800	19,423
등기소송비	(20)	2,693
회의비	3,600	4,400
연수비	3,836	944
용역비	78,170	87,891
감가상각비	63,382	63,234
무형자산상각비	33,133	31,372
잡비	1,165	976
소 계	573,687	618,927
합 계	1,449,731	1,449,032

13. 부가가치 계산에 필요한 항목

당분기 및 전분기 중 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 계정과 그 금액은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기	전분기
급여	725,717	713,738
퇴직급여	150,327	116,367
복리후생비	85,234	139,335
세금과공과	116,041	99,012
임차료	3,712	1,452
감가상각비	63,382	63,234
무형자산상각비	33,133	31,372
합 계	1,177,546	1,164,510

14. 법인세비용

(1) 당분기 및 전분기 중에 발생한 법인세비용의 구성내역은다음과같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기	전분기
당분기법인세부담액	160,512	341,716

구 분	당분기	전분기
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	597,511	155,456
자본에 직접 반영된 이연법인세	(141,205)	88,522
법인세비용	616,818	585,694

(2) 당분기 및 전분기 중에 자본에 직접 반영된 이연법인세는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기			전분기		
	금액	법인세효과	세후금액	금액	법인세효과	세후금액
매도가능금융자산평가이익(손실)	656,395	(141,205)	515,190	(402,372)	88,522	(313,850)

(3) 당분기와 전기말 회사의 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기말

구 분	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산(부채)
	기 초	증 가	감 소	당분기말	당분기말
미수수익	(31,278)	(76,182)	(31,278)	(76,182)	(15,922)
단기매매증권	190,639	(375,561)	408,001	(592,923)	(123,921)
무형자산	17	-	-	17	4
감가상각비	50,592	8,193	3,735	55,050	11,505
감가상각비(업무용차량)	34,831	-	-	34,831	7,280
매도가능증권평가손실	365,302	(661,680)	(5,284)	(291,094)	(60,839)
매도가능증권이자	(5,029)	-	-	(5,029)	(1,051)
미지급비용(연차수당)	1,914,147	546,295	1,914,147	546,295	114,176
이연대출부대수익	1,098,464	252,369	457,956	892,877	186,611
이연대출부대비용	(39,424)	(40,532)	(21,261)	(58,695)	(12,267)
투자자산손상차손	247,158	-	-	247,158	51,656
매도가능증권손상차손	272,089	-	-	272,089	56,867
미사용약정충당금	453,182	453,718	-	906,900	189,542
합계	4,550,690	106,620	2,726,016	1,931,294	403,641

- 전기말

구 분	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산(부채)
	기 초	증 가	감 소	전기말	전기말
미수수익	(26,998)	(31,278)	(26,998)	(31,278)	(6,882)
단기매매증권	(1,697,474)	1,298,748	(589,365)	190,639	41,940
무형자산	14	3	-	17	4

구 분	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산(부채)
	기 초	증 가	감 소	전기말	전기말
감가상각비	47,685	5,197	2,290	50,592	11,130
감가상각비(업무용차량)	18,755	16,076	-	34,831	7,663
매도가능증권평가손실	(1,015,961)	1,032,806	(348,457)	365,302	80,366
매도가능증권이자	(269,277)	(88,362)	(352,610)	(5,029)	(1,106)
미지급비용	1,683,424	1,914,147	1,683,424	1,914,147	421,112
이연대출부대수익	403,929	2,035,540	1,341,005	1,098,464	241,662
이연대출부대비용	(140,564)	(93,934)	(195,074)	(39,424)	(8,673)
투자자산손상차손	247,158	-	-	247,158	54,375
매도가능증권손상차손	212,362	59,727	-	272,089	59,860
미사용약정충당금	-	453,182	-	453,182	99,700
합계	(536,947)	6,601,852	1,514,215	4,550,690	1,001,151

(4) 당분기와 전기말 현재 회사의 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산 및 이연법인세부채는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기말	전기말
이연법인세자산	617,641	1,017,812
이연법인세부채	214,000	(16,661)

(5) 당분기와 전기말 현재 상계 전 당기법인세부채와 당기법인세자산 환급액의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기말	전기말
상계전 당기법인세자산	19,878	1,513,932
상계전 당기법인세부채	1,261,975	3,413,231
상계후 당기법인세부채	1,242,097	1,899,299

(6) 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계

당분기 및 전분기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다(단위: 천원).

내 역	당분기	전분기
법인세비용차감전순이익	2,748,419	2,679,468
적용세율에 따른 세부담액	574,420	589,483
조정사항:		

내 역	당분기	전분기
비과세 수익	-	(1,255)
비공제 비용	1,859	2,966
기타조정	40,539	(5,500)
법인세비용	616,818	585,694
유효법인세율	22.44%	21.86%

15. 포괄손익계산서

당분기 및 전분기 중 회사의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기	전분기
분기순이익	2,131,601	2,093,774
기타포괄손익	515,190	(313,850)
매도가능금융자산평가이익(손실)	515,190	(313,850)
분기포괄순이익	2,646,791	1,779,923

16. 주당이익

(1) 기본주당이익은 회사의 보통주 분기순이익을 당분기 및 전분기의 가중평균유통보통주식수로 나누어 산정하였습니다(단위:원).

구 분	당분기	전분기
손익계산서 분기순이익	2,131,601,135	2,093,773,527
보통주 분기순이익(A)	2,131,601,135	2,093,773,527
가중평균유통보통주식수(B)	1,817,085	1,817,085
기본주당이익(A/B)	1,173	1,152

(2) 희석주당이익

당분기 및 전분기 중 회사가 부여한 희석증권은 없으므로, 당분기 및 전분기 희석주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

17. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 현금및현금성자산을 의미하며 당분기와 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기말	전기말
현금	530,172	93,229
보통예치금	5,910,204	1,221,021
중앙회예치금	43,000,000	40,000,000
소 계	49,440,376	41,314,250
사용제한예치금	(1,000,000)	(1,000,000)
합 계	48,440,376	40,314,250

(2) 회사의 현금흐름표는 간접법으로 작성되었으며, 당분기 및 전분기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기	전분기
대출채권제각및처분	70,463	120,803

18. 특수관계자와의 거래

(1) 당분기말 현재 회사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자명	업종
지배회사	㈜강원	제조판매업,부동산임대업
대주주	조성수	-
기타 특수관계자	주주 및 임원	-

(2) 당분기와 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권 및 채무의 내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	특수관계자 구분	계정과목	당분기말	전기말
채권	임직원	종업원대여금	38,489	58,585
	합 계		38,489	58,585
		보통예금	623,039	334,556

구분	특수관계자 구분	계정과목	당분기말	전기말
채무	주주(임원)	정기예금	1,512,395	1,512,395
	주주	보통예금	11,985	18,475
	임원	보통예금	35,099	19,947
		정기예금	519,065	388,845
		정기적금	23,000	78,584
	합 계		2,724,583	2,352,802

(3) 당분기 및 전분기 중 특수관계자에 대한 수익 및 비용의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	특수관계자 구분	계정과목	당분기	전분기
수익	임직원	예적금담보대출	-	43
		종업원대여금	510	328
	합 계		510	371
비용	주주(임원)	정기예금	35,658	29,720
	주주	정기예금	-	-
	임원	보통예금	-	-
		정기예금	10,558	6
		정기적금	1,452	913
	합 계		47,668	30,639

(4) 당분기 및 전분기 중 주요 경영진(*1)에 대한 보상은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당분기	전분기
급여	498,480	517,740
퇴직급여	39,354	41,922

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

19. 우발부채와 약정사항 등

(1) 당분기와 전기말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기말	전기말
미사용약정충당부채	906,900	453,182

(2) 당분기 및 전기 중 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기	전기
기초	453,182	-
전입	453,718	453,182
기말	906,900	453,182

(3) 당분기말 현재 회사의 금융관련 약정사항은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	금융기관	한 도
내국환거래약정	상호저축은행중앙회	5,000,000

(4) 당분기말 현재 회사의 담보제공자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

담보제공자산	담보제공처	금 액	내 역
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	4,000,000	내국환 업무를 위한 담보제공
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	1,000,000	내국환 업무를 위한 담보제공

(3) 당분기말 현재 회사는 서울보증보험(주)으로부터 65,000천원의 공탁금 지급보증 등을 제공받고 있습니다.

(4) 당분기말 현재 계류중인 소송은 회사 제소 1건(소송금액: 15,584천원)과 회사 피소 건은 없으며, 중요한 소송의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

원 고	피 고	소송가액	소송내역
당 저축은행	케이비부동산신탁(주)	15,584	추심금

현재로서는 동 소송의 전망을 예측할 수 없으며, 회사의 경영진은 소송 결과가 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

(5) 당분기말 현재 회사의 종합통장대출에 대한 총 여신 약정 한도는 211,210백만원이며, 이중 실행된 대출잔액은 168,929백만원, 미사용약정금액은 42,281백만원입니다.

20. 이자수익 및 이자비용

당분기 및 전분기 중 이자수익이 있는 주요 자산의 평균잔액 및 이자비용이 있는 주요 부채의 평균잔액의 내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	당분기		전분기	
	평균잔액	이자손익	평균잔액	이자손익
이자수익				
예치금	59,029,424	480,228	56,486,851	192,516
유가증권	3,414,816	373,439	4,196,330	623,812
대출채권	434,569,248	8,154,590	428,706,267	6,439,470
합 계	497,013,488	9,008,257	489,389,448	7,255,798
이자비용				
예수부채	453,460,889	5,060,227	447,251,298	2,460,473