

주식회사 안국저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 41 기 3분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

제 40 기 3분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

한울회계법인

목 차

I. 분기재무제표 검토보고서	1
II. 분기재무제표	
분기재무상태표	4
분기손익계산서	6
분기자본변동표	8
분기현금흐름표	9
주석	11

분기재무제표 검토보고서

주식회사 안국저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 안국저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2023년 9월 30일과 2022년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 동일로 종료하는 양 3개월 및 9개월 보고기간의 분기손익계산서, 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 분기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 분기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는 데 있습니다.

본인은 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 본인이 분기재무제표가 중대하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것에 관해 보통수준의 확신을 얻도록 검토를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 주로 질문과 분석적 절차에 의거 수행되므로 감사보다는 낮은 수준의 확신을 제공합니다. 본인은 감사를 실시하지 아니하였으므로 감사의견을 표명하지 않습니다.

검토의견

본인의 검토 결과 상기 분기재무제표가 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2023년 3월 23일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다

서울특별시 강남구 테헤란로 88길 14

한울회계법인

대표이사 신성섭



2023년 11월 16일

이 검토보고서는 검토보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 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 안국저축은행

제 41 기 3분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

제 40 기 3분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 안국저축은행 대표이사 김학재

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 파주시 금정 20길 22 (금촌동)
(전 화) 031-941-7271

분기 재무상태표

제41(당)기 3분기 2023년 09월 30일 현재

제40(전기) 2022년 12월 31일 현재

주식회사 안국저축은행

(단위 : 원)

과목 자 산	제41(당)기 3분기		제40(전기)	
I. 현금및예치금		121,949,796,527		77,992,149,629
1. 현금및현금성자산(주식4,22)	1,489,828,684		2,095,601,688	
2. 예치금(주식4,6)	120,459,967,843		75,896,547,941	
II. 유가증권		11,929,094,683		13,614,683,878
1. 단기매매증권(주식5)	1,767,300		-	
2. 매도가능증권(주식5)	11,927,327,383		13,614,683,878	
III. 대출채권(주식7)		327,314,144,939		379,960,079,979
1. 대출금	349,790,473,360		396,613,120,278	
대출금대손충당금	(21,993,020,226)		(15,646,505,718)	
이연대출부대손익	(483,308,195)		(1,006,534,581)	
IV. 유형자산(주식8)		5,956,818,340		5,930,543,807
1. 토지	4,825,480,000		4,825,480,000	
2. 건물	1,215,724,620		1,215,724,620	
감가상각누계액	(401,397,289)		(378,906,411)	
3. 차량운반구	290,877,257		270,435,222	
감가상각누계액	(81,549,132)		(124,790,516)	
4. 동산	89,880,066		89,880,066	
감가상각누계액	(88,002,512)		(87,100,541)	
5. 기타의유형자산	930,763,637		900,153,060	
감가상각누계액	(824,958,307)		(780,331,693)	
V. 기타자산		6,594,957,534		6,521,814,046
1. 보증금	690,113,800		690,113,800	
2. 미수수익	1,558,375,111		1,284,590,032	
대손충당금	(38,348,742)		(28,468,693)	
3. 선급비용	111,991,152		5,600,901	
4. 선급금	26,565,257		81,877,496	
5. 비업무용자산(주식11)	640,623,810		640,623,810	
손상차손누계액	(230,763,810)		(230,763,810)	
6. 무형자산(주식9)	225,924,271		222,219,161	
7. 이연법인세자산	-		133,480,645	
8. 잡자산	1,551,708,125		2,305,964,289	
9. 내국환자산	2,058,768,560		1,416,576,415	
자 산 총 계		473,744,812,023		484,019,271,339

과 목 부 채	제41(당)기 3분기		제40(전)기	
I. 예수부채(주석12)		416,940,410,102		424,876,834,188
1. 요구불예금	6,962,231,775		4,126,330,715	
2. 기한부예금	409,978,178,327		420,750,503,473	
II. 기타부채		15,739,569,253		14,023,679,448
1. 퇴직급여충당부채	-		81,650,000	
2. 기타충당부채(주석14)	196,829,498		271,918,658	
3. 미지급금	500,000		440,000	
4. 미지급비용	14,561,993,735		8,264,000,559	
5. 선수수익	209,116		-	
6. 이연법인세부채	72,266,710		-	
7. 미지급법인세	-		949,741,460	
8. 잡부채	188,211,680		636,869,697	
9. 내국환부채	719,558,514		3,819,059,074	
부 채 총 계		432,679,979,355		438,900,513,636
자 본				
I. 자본금		5,000,000,000		5,000,000,000
1. 보통주자본금(주석16)	5,000,000,000		5,000,000,000	
II. 자본잉여금		3,142,590		3,142,590
1. 재평가적립금(주석16)	3,142,590		3,142,590	
III. 기타포괄손익누계액		1,479,826,108		1,270,338,320
1. 매도가능증권평가이익(주석5)	130,186,609		73,710,449	
2. 매도가능증권평가손실(주석5)	(1,238,969,381)		(1,388,666,529)	
3. 유형자산재평가이익(주석8)	2,588,608,880		2,585,294,400	
IV. 이익잉여금(주석17)		34,581,863,970		38,845,276,793
1. 법정적립금	5,000,000,000		5,000,000,000	
2. 임의적립금	36,500,000		36,500,000	
3. 미처분이익잉여금	29,545,363,970		33,808,776,793	
자 본 총 계		41,064,832,668		45,118,757,703
부 채 및 자 본 총 계		473,744,812,023		484,019,271,339

첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분 기 손 익 계 산 서

제41(당)기 3분기 2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지

제40(전)기 3분기 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지

주식회사 안국저축은행

(단위 : 원)

과 목	제41(당)기 3분기				제40(전)기 3분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
I. 영업수익		6,508,000,263		21,074,061,659		6,571,438,644		19,061,988,664
1. 이자수익	6,447,068,741		20,768,022,871		6,569,160,509		18,833,581,354	
예치금이자	876,126,264		2,297,555,320		433,779,269		825,285,914	
유가증권이자	56,088,197		138,933,251		(88,202,028)		23,357,972	
대출금이자	5,500,040,913		18,273,861,610		6,210,343,829		17,951,364,168	
기타채권이자	14,813,367		57,672,690		13,239,439		33,573,300	
2. 유가증권평가및처분이익	(16,020,156)		200,713,085		2,251,128		195,136,704	
단기매매증권평가이익	(2,277,260)		778,300		8,500		96,250	
단기매매증권처분이익	22,831,152		56,502,265		2,242,628		53,401,994	
매도가능증권처분이익	(36,574,048)		143,432,520		-		141,638,460	
3. 대출관련수익	75,955,410		75,955,410		-		-	
미사용약정대손충당금환입	75,955,410		75,955,410		-		-	
4. 수수료수익	842,572		17,058,910		2,016,924		30,387,780	
송금수입수수료	115,000		341,100		110,500		314,100	
중도해지수입수수료	-		9,486,447		490,416		20,193,474	
기타수입수수료	727,572		7,231,363		1,416,008		9,880,206	
5. 배당금수익	-		12,157,687		-		-	
매도가능증권배당금	-		12,157,687		-		-	
6. 기타의 영업이익	153,696		153,696		(1,989,917)		2,882,826	
기타자산대손충당금환입	153,696		153,696		(1,989,917)		2,882,826	
II. 영업비용		8,382,600,160		26,657,604,818		4,732,150,495		14,033,319,677
1. 이자비용	5,073,542,614		14,659,301,948		2,787,975,004		7,555,316,979	
예수부채이자	5,070,045,139		14,638,252,481		2,781,785,601		7,541,620,143	
기타이자	3,497,475		21,049,467		6,189,403		13,696,836	
2. 유가증권평가및처분손실	-		-		17,374		377,053	
단기매매증권처분손실	-		-		17,374		377,053	
3. 대출채권평가및처분손실	1,697,705,494		6,974,606,452		302,890,814		1,088,664,543	
대손상각비(주석7)	1,726,953,278		6,974,606,452		237,817		786,011,546	
미사용약정충당금전입	(29,247,784)		-		302,652,997		302,652,997	
4. 수수료비용	32,819,204		126,846,778		43,870,372		232,896,841	
5. 기타영업비용	515,437,966		1,553,980,299		525,367,350		1,550,536,350	
예금보험료	512,617,750		1,544,100,250		525,215,000		1,550,384,000	
기타자산대손상각비	2,820,216		9,880,049		152,350		152,350	
6. 판매비외관리비(주석18)	1,063,094,882		3,342,869,341		1,072,029,581		3,605,527,911	
III. 영업이익		(1,874,599,897)		(5,583,543,159)		1,839,288,149		5,028,668,987
IV. 영업외수익		32,648,660		262,454,132		444,330,902		966,674,117
1. 비업무용자산처분이익	-		-		-		2,641,674	
2. 업무용자산처분이익	-		14,410,967		-		-	
3. 잡이익	32,648,660		248,043,165		444,330,902		964,032,443	

과 목	제41(당)기 3분기				제40(전)기 3분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
V. 영업외비용		288,750		30,866,750		3,417,766		6,343,486
1. 비업무용자산처분손실	-		-		-		2,641,674	
2. 유입물건관리비	-		-		1,272,530		1,265,030	
3. 잡손실	288,750		10,866,750		2,145,236		2,416,782	
4. 기부금	-		20,000,000		-		-	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		(1,842,239,987)		(5,351,955,777)		2,280,201,285		5,988,999,618
VII. 법인세비용(주석19)		(169,707,038)		(1,088,542,954)		253,548,930		1,314,232,684
VIII. 분기순이익(손실)		(1,672,532,949)		(4,263,412,823)		2,026,652,355		4,674,766,934
IX. 주당순익(주석21)								
기본주당이익		(1.673)		(4.263)		2.027		4.675

분 기 자 본 변 동 표

제41(당)기 3분기 2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지

제40(전)기 3분기 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지

주식회사 안국저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022.01.01(전기초)	5,000,000,000	3,142,590	2,106,729,225	34,922,901,123	42,032,772,938
연차배당	-	-	-	(2,000,000,000)	(2,000,000,000)
매도가능증권평가손익	-	-	(1,175,011,296)	-	(1,175,011,296)
분기순이익(손실)	-	-	-	4,674,766,934	4,674,766,934
2022.09.30(전분기말)	5,000,000,000	3,142,590	931,717,929	37,597,668,057	43,532,528,576
2023.01.01(당기초)	5,000,000,000	3,142,590	1,270,338,320	38,845,276,793	45,118,757,703
매도가능증권평가손익	-	-	206,173,308	-	206,173,308
유형자산재평가이익	-	-	3,314,480	-	3,314,480
분기순이익(손실)	-	-	-	(4,263,412,823)	(4,263,412,823)
2023.09.30(당분기말)	5,000,000,000	3,142,590	1,479,826,108	34,581,863,970	41,064,832,668

첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분기 현금흐름표

제41(당)기 3분기 2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지

제40(전)기 3분기 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지

주식회사 안국저축은행

(단위 : 원)

과목	제41(당)기 3분기		제40(전)기 3분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(405,088,749)		(266,832,923)
1. 분기순이익(손실)	(4,263,412,823)		4,674,766,934	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	7,088,818,330		1,279,973,292	
대손상각비	6,974,606,452		786,011,546	
미사용약정대손충당금전입	-		302,652,997	
기타충당부채전입	866,250		962,500	
퇴직급여	(81,650,000)		-	
감가상각비	110,448,197		117,368,735	
무형자산상각비	74,667,382		70,183,490	
비업무용자산처분손실	-		2,641,674	
기타자산대손상각비	9,880,049		152,350	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(91,298,373)		(1,552,642,162)	
이자수익	-		1,547,021,412	
단기매매증권평가이익	778,300		96,250	
비업무용자산처분이익	-		2,641,674	
업무용자산처분이익	14,410,967		-	
기타자산대손충당금환입	153,696		2,882,826	
미사용약정충당금환입	75,955,410		-	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(3,139,196,883)		(4,668,930,987)	
예치금의 감소(증가)	(44,563,419,902)		2,687,497,251	
단기매매증권의 감소(증가)	(989,000)		1,177,000	
매도가능증권의 감소(증가)	1,948,005,430		(2,198,752,788)	
대출채권의 감소(증가)	46,194,554,974		(41,216,811,788)	
이연대출부대손익의 감소(증가)	(523,226,386)		1,788,956,694	
미수수익의 감소(증가)	(273,785,079)		(291,285,079)	
선급비용의 감소(증가)	(106,390,251)		(96,246,077)	
선급금의 감소(증가)	55,312,239		(69,149,042)	
이연법인세자산의 감소(증가)	79,005,018		(213,287,340)	
내국환자산의 감소(증가)	(642,192,145)		(3,952,149,317)	
잡자산의 감소(증가)	754,409,860		(231,036,974)	
요구불예금 증가(감소)	2,835,901,060		543,937,171	
기한부예금 증가(감소)	(10,772,325,146)		37,733,849,997	
미지급금의 증가(감소)	60,000		(34,120,000)	
미지급비용의 증가(감소)	6,297,993,176		601,808,644	

과목	제41(당)기 3분기		제40(전)기 3분기	
내국환부채의 증가(감소)	(3,099,500,560)		576,330,845	
선수수익의 증가(감소)	209,116		(219,922)	
이연법인세부채의 증가(감소)	75,581,190		(101,363,713)	
미지급법인세의 증가(감소)	(949,741,460)		(38,402,952)	
잠부채의 증가(감소)	(448,658,017)		(159,663,597)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(200,684,255)		2,422,572,963
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	53,060,000		2,560,501,000	
유형자산의 처분	53,060,000		-	
비업무용자산의 처분	-		2,560,501,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(253,744,255)		(137,928,037)	
유형자산의 취득	175,371,763		124,057,796	
무형자산의 취득	78,372,492		13,870,241	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		(2,000,000,000)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		(2,000,000,000)	
배당금의 지급	-		2,000,000,000	
IV. 현금의 증가(감소)(I +II+III)		(605,773,004)		155,740,040
V. 기초의 현금		2,095,601,688		1,430,469,796
VI. 기말의 현금(주석18)		1,489,828,684		1,586,209,836

첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

주식

제41(당)기 3분기 2023년 09월 30일 현재

제40(전)기 3분기 2022년 09월 30일 현재

주식회사 안국저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 안국저축은행(이하 "회사"라 함)는 1983년 서민금융의 편의를 도모할 목적으로 경기도 파주시 금촌동에서 설립되어, 2011년 6월 20일에 회사명칭을 주식회사 안국상호저축은행에서 주식회사 안국저축은행으로 변경하였습니다. 회사는 상호저축은행법, 상호저축은행감독규정에 의한 대출 및 예금업무 등을 영위하고 있고, 자기 자본규모에 따라 여신 및 유가증권의 보유한도 등의 제한을 받으며, 특히 정관의 변경, 업무의 종류 및 방법의 변경, 영업소 설치 및 위치의 변경, 폐지, 합병, 해산, 영업의 양수도, 계약의 이전, 자본금의 감소 등에 대하여는 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

설립 시 회사의 자본금은 500백만원이었으나, 2007년 2월 9일자 800백만원의 무상증자를 포함한 수차례의 유·무상증자로 인하여 보고기간종료일 현재 회사의 자본금은 5,000백만원이며, 주주 및 지분비율은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율
권희철	565,757	56.58%
권성기	267,581	26.76%
권주환	107,780	10.78%
권주영	29,441	2.94%
최영미	29,441	2.94%
계	1,000,000	100.00%

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

회사는 일반기업회계기준에 따라 당기의 재무제표를 작성하였습니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 주식 5 : 공정가치로 측정되는 매도가능증권
- 주식 5 : 공정가치로 측정되는 단기매매증권
- 주식 8 : 재평가모형으로 측정되는 유형자산

(3) 추정과 판단

일반기업회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

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

- 주석 7 : 대손충당금

3. 중요한 회계처리방침의 요약

회사가 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표에 적용한 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 회사가 채택한 개정 기준서

회사는 2023년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습니다. 회사는 동 개정으로 인해 고객 예수금의 수신이나 반환과 관련된 현금흐름을 영업활동으로 인한 현금흐름으로 분류하였습니다.

- 제3장 재무제표의 작성과 표시 II(금융업)

(2) 수익인식기준

회사는 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 확정수익률 또는 보장수익률을 적용하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출금에 대한 수입이자(대출금이자)는 보고기간종료일 현재 원리금의 연체가 없는 대출금에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일 현재 원금 또는 이자의 연체가 있는 대출채권 등과 부도거래처에 대한 채권 등에 대하여는 현금주의에 따라 이자수익을 인식하고 있습니다. 또한, 회사는 대출취급과정에서 발생하는 대출부대수익을 이연하여 대출채권에서 차감하는 형식으로 표시하고, 비용부담의 결과로서 나타나는 미래 경제적 효익이 대출거래별로 식별·대응될 수 있는 요건을 충족하는 대출부대비용은 이연하여 대출채권에 가산하는 형식으로 표시하고 있습니다. 동 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 대출기간에 따라 환입 또는 상각하여 이자수익에서 가감하는 방법으로 처리하고 있습니다.

(3) 현금성자산

회사는 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 유가증권 및 단기금융상품으로서 취득당시 만기(또는 상환일)가 3개월 이내에 도래하는 것을 현금성 자산으로 분류하고 있습니다.

(4) 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 구축하고 있지 아니하여 원칙적으로 상호저축은행업무감독규정상의 최소적립율에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다.

회사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부 및 담보자산 등을 고려하여 회수가능채권(정상, 요주의), 회수불확실채권(고정, 회수의문) 및 회수불능채권(추정손실)으로 분류하고 있습니다. 부동산PF대출은 연체기간, 부도여부 등에 따른 자산건전성 분류와 사업성 평가에 따른 분류 중 보수적인 것을 적용하고 있으며, 부동산PF대출에 대한 사업성 평가에 따른 자산건전성은 부동산PF대출사업장 단위로 분류하고 있습니다.

상호저축은행업감독규정 및 감독업무시행세칙에서 규정하고 있는 자산건전성 분류와 이에 따른 대손설정률은 다음과 같습니다.

분 류		최소 적립률	
		가계대출	기업대출
회수가능채권	정 상	1%	0.85%
	요 주 의	10%	7%
회수불확실채권	고 정	20%	20%
	회수의문	55%	50%
회수불가능채권	추정손실	100%	100%

회사가 보유중인 부동산 프로젝트 파이낸싱 대출채권에 대한 대손충당금 설정률은 다음과 같습니다.

구분		부동산프로젝트파이낸싱 설정률
회수가능채권	정상	2%
		3%(최초 취급후 1년 이상 경과한 대출)
	요주의	10%
회수불확실채권	고정	30%
	회수의문	75%
회수불가능채권	추정손실	100%

(5) 유가증권

회사는 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우에는 단기매매증권으로, 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 포함한 가액으로 하고 있으며, 단기매매증권의 취득원가는 취득당시의 공정가치로 하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 시장성있는 유가증권은 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간종료일 현재의 증가로 하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 공정가치 평가에 따라 발생하는 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익으로 처리하고 있으며, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 매도가능증권평가손익의 누적금액은 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(회수가능가액)이 채무증권의 상각 후 취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작고 손상차손이 발생하였다는 객관적인 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 손상차손을 인식하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

(6) 유형자산의 평가 및 감가상각방법

회사는 유형자산에 대해 당해 자산의 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출을 취득원가(현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치)로 산정하고 있습니다.

또한, 유형자산의 취득 또는 완성후의 지출이 유형자산으로 인식되기 위한 조건을 충족하는 경우에는 자본적 지출로, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

한편, 유형자산에 대한 감가상각비는 아래의 내용연수에 따라 정률법(건물은 정액법)에 의하여 계상되고 있습니다.

구 분	내용연수(년)
건 물	50
기타의유형자산	6

회사는 일반기업회계기준 제10장(유형자산)을 적용하여 토지에 대해 공정가치로 측정하고 있으며, 재평가는 자산의 장부금액이 공정가치와 중요하게 차이가 나지 않도록 주기적으로 수행하고 있습니다. 토지의 재평가로 인한 장부금액의 증가액은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 재평가로 인하여 장부금액이 감소되는 경우 동일한 자산에 대하여 기존에 인식한 기타포괄손익에서 우선적으로 차감하고 그 나머지는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 또한, 토지의 재평가와 관련하여 인식한 기타포괄손익의 잔액이 있다면, 그 유형자산을 폐기하거나 처분할 때 당기손익으로 인식합니다.

(7) 비업무용자산

회사는 대출채권의 회수와 관련하여 담보권의 실행 등으로 유입된 자산을 비업무용자산으로 분류하고 있습니다. 비업무용자산은 취득원가로 계상하고 있으나, 시장가치의 하락 등의 원인으로 보유물건별 비업무용자산의 회수가능가액이 장부가액에 미달하고 그 미달액이 중요한 경우에는 동 차액을 감액손실의 과목으로 하여 당기손실로 처리하고 있습니다.

(8) 무형자산의 평가 및 상각방법

개별적으로 취득한 무형자산은 취득원가로 계상하고 사업결합으로 취득하는 무형자산은 취득일의 공정가치로 계상하며 최초 취득 이후 상각누계액과 손상차손누계액을 직접 차감하여 표시하고 있습니다. 한편, 개발비를 제외한 내부적으로 창출된 무형자산은 발생시점에 비용항목으로 하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

무형자산은 관련 제품의 사용이 가능한 시점부터 5년의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 상각하고 손상징후가 파악되는 경우 손상여부를 검토하고 있습니다.

(9) 자산손상차손

회사는 공정가치로 평가되는 자산 이외에 투자, 유형 및 무형자산 등이 진부화, 물리적인 손상 및 시장가치의 급격한 하락 등의 원인으로 인하여 당해 자산의 회수가능가액이 장부금액에 중요하게 미달하는 경우 그 미달액을 자산손상차손의 과목으로 기간손익에 반영하고 있습니다.

차기 이후에 손상차손을 인식하였던 자산의 회수가능가액이 장부금액을 초과하는 경우에는 그 자산의 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 (감가)상각 후 잔액을 한도로 하여 손상차손환입을 인식하고 있습니다. 다만, 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 손상차손환입으로 인식하고 있습니다.

(10) 종업원급여

1) 확정기여형퇴직연금제도

회사는 확정기여형 퇴직연금제도에 따라 당해 회계기간 중에 당사가 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기비용으로 인식하고 있습니다.

2) 연차충당부채

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

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

(11) 충당부채와 우발부채

회사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고, 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우 충당부채로 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 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석 기재하고 있습니다.

(12) 당기법인세와 이연법인세

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계상하고 있습니다. 자산, 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이인 일시적 차이 중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적 차이에 대한 법인세효과는 예외 항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다. 미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적 차이 및 결손금 등에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생가능성이 매우 높아 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

회사는 과세당국이 회사의 법인세 처리를 세법에 따라 수용할 가능성이 높은지 고려합니다. 과세당국의 수용 가능성이 매우 높으면 회사의 법인세 처리와 일관되게 산정하고 매우 높지 않은 경우 가능성이 가장 높은 금액과 기댓값 가운데 불확실성의 해소를 더 잘 예측할 것으로 예상하는 방법을 사용하여 불확실성의 영향을 반영하고 있습니다.

(13) 기본주당이익

회사의 기본주당순이익은 보통주 1주에 대한 당기순이익을 계산한 것으로서 보통주 당기순이익을 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정하고 있습니다.

4. 현금 및 예치금

(1) 보고기간종료일 현재 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
계정과목		예치기관	이자율	당분기말	전기말
현금	현금시재	-	-	669,256	624,209
현금성자산	보통예치금	중소기업은행	0.10%	820,573	1,471,393
예치금	중앙회에치금	저축은행중앙회	실적배당	82,000,000	45,000,000
	지급준비예치금	저축은행중앙회	실적배당	15,119,968	16,806,548
	기타예치금	미래에셋대우	0.65%	23,340,000	14,090,000
합 계				121,949,797	77,992,150

(2) 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
계정과목	거래처	당분기말	전기말	제한내용
중앙회에치금	저축은행중앙회	3,500,000	3,500,000	금융업무담보제공
지급준비예치금	저축은행중앙회	4,500,000	4,500,000	금융업무담보제공
	저축은행중앙회	10,619,968	12,306,548	지급준비자산
계		18,619,968	20,306,548	

(3) 보고기간종료일 현재 예치금의 예치기간별 만기현황은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)				
내역	3개월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
중앙회예치금	82,000,000	-	-	82,000,000
지급준비예치금	-	-	15,119,968	15,119,968
기타예치금	23,340,000	-	-	23,340,000
합계	105,340,000	-	15,119,968	120,459,968

<전기말>

(단위: 천원)				
내역	3개월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
중앙회예치금	45,000,000	-	-	45,000,000
지급준비예치금	-	-	16,806,548	16,806,548
기타예치금	14,090,000	-	-	14,090,000
합계	59,090,000	-	16,806,548	75,896,548

5. 유가증권

(1) 보고기간종료일 현재 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당분기말			전기말		
	취득원가	공정가치	장부금액	취득원가	공정가치	장부금액
단기매매증권						
주 식	989	1,767	1,767	-	-	-
소 계	989	1,767	1,767	-	-	-
매도가능증권						
국공채	3,399,000	2,250,490	2,250,490	3,325,579	2,379,116	2,379,116
금융채	5,218,400	4,619,306	4,619,306	5,151,857	4,525,762	4,525,762
수익증권	5,282,075	5,057,531	5,057,531	6,675,981	6,240,908	6,240,908
기타매도가능증권	-	-	-	500,000	468,898	468,898
소 계	13,899,475	11,927,327	11,927,327	15,653,417	13,614,684	13,614,684
합 계	13,900,464	11,929,094	11,929,094	15,653,417	13,614,684	13,614,684

(2) 기타포괄손익누계액

당분기 중 매도가능증권 미실현보유손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당분기

(단위: 천원)					
과 목	기 초	처분 및 실현	평 가	이연법인세	분기말
매도가능증권평가손익	(1,314,956)	75,373	165,360	(34,560)	(1,108,783)

2) 전기

(단위: 천원)					
과 목	기 초	처분 및 실현	평 가	이연법인세	전기말
매도가능증권평가손익	(478,565)	(110,784)	(972,899)	247,292	(1,314,956)

(3) 회사의 보고기간 종료일 현재 유가증권의 계약 만기일까지의 잔존기간별 구분내역은 다음과 같습니다.

1) 당분기말

(단위 : 천원)					
계정과목	1년 이내(*)	1년 초과 5년 이내	5년 초과 10년 이내	10년 초과	합 계
단기매매증권	1,767	-	-	-	1,767
매도가능증권	2,756,594	4,211,635	947,270	4,011,828	11,927,327
합 계	2,758,361	4,211,635	947,270	4,011,828	11,929,094

(*) 만기가 없는 유가증권은 1년 이내로 분류되었습니다.

2) 전기말

(단위 : 천원)					
계정과목	1년 이내(*)	1년 초과 5년 이내	5년 초과 10년 이내	10년 초과	합 계
단기매매증권	-	-	-	-	-
매도가능증권	466,412	7,744,773	1,323,455	4,080,044	13,614,684
합 계	466,412	7,744,773	1,323,455	4,080,044	13,614,684

(*) 만기가 없는 유가증권은 1년 이내로 분류되었습니다.

6. 지급준비자산

(1) 보고기간 종료일 현재 회사의 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기말	전기말
지급준비예치금	15,119,968	16,806,548

지급준비예치금은 상호저축은행법 및 상호저축은행업무감독규정에 의거 수입부금(급부금 제외)과 적금의 월평균 잔액 10%와 자기자본을 초과한 예금총액의 5%에 상당하는 금액에서 지준유가증권으로 계상하고 있는 통화안정증권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)을 차감한 금액 이상을 상호저축은행중앙회에 지급준비금으로 예치한 것입니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 지급준비예치금의 산출내역은 다음과 같으며, 동 예치금의 이자율은 당분기말 현재 연 4.31%입니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전기
지산산출금액(①)	19,203,298	20,006,675
지준유가증권(②: ①의 20% 해당액과 보유액중 적은 금액)	3,840,660	4,001,335
지준으로 예치해야 할 금액(①-②)	15,362,638	16,005,340
보고기간 종료일 현재 지준예치금	15,119,968	16,806,548
초과(부족)액	(242,670)	801,208

보고기간 종료일 현재 지급준비예치금은 저축은행중앙회에 예치하고 있으며, 부족액은 2023년 10월 10일에 입금하였습니다.

7. 대출채권

(1) 보고기간 종료일 현재 회사의 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : %, 천원)				
과 목	당기말		전기말	
	이자율	금액	이자율	금액
예적금담보대출	5.50 ~ 8.00	511,027	3.40 ~ 8.00	917,045
일반자금대출	4.24 ~ 12.55	206,820,550	4.24 ~ 12.00	237,003,601
종합통장대출	5.00 ~ 15.00	142,186,290	4.80 ~ 13.00	158,501,314
기타대출채권	-	272,606	-	191,160
합 계		349,790,473		396,613,120

회사는 상기 대출채권에 대하여 관련 수입부금 및 부동산 등을 담보로 취득하거나, 연대보증을 제공받고 있습니다.

한편, 회사는 관계법령에 의거 동일인에 대하여 다음의 금액을 한도로 대출할 수 있습니다.

구 분	한 도
기업(법인)	자기자본의 20% 이내에서 최고 100억원
기업(법인이 아닌 사업자)	자기자본의 20% 이내에서 최고 50억원
지역개발 기타공공사업자금대출	자기자본의 20% 이내에서 해당 사업 소요자금 이내
기타 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 8억원

또한 출자자, 임직원 및 그 친족과 특수관계자에 대하여 특정한 경우를 제외하고는 대출 등이 금지되어 있습니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 회사의 대출채권에 대한 대손충당금의 산정내역은 다음과 같습니다.

< 당분기말 >

(단위: 천원)						
구 분	분 류					
	정 상	요 주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	473,027	38,000	-	-	-	511,027
일반자금대출	142,443,631	47,195,328	13,637,842	585,813	2,957,936	206,820,550
종합통장대출	54,226,883	70,800,377	17,031,813	65,527	61,690	142,186,290
기타대출채권	103,319	3,104	32,236	57,135	76,812	272,606
합 계	197,246,860	118,036,809	30,701,891	708,475	3,096,438	349,790,473
대손충당금설정비율	0.85%~3%	7%~10%	20%~30%	50%~75%	100%	
대 손 충 당 금	2,216,878	9,316,270	7,008,171	355,263	3,096,438	21,993,020

< 전기말 >

(단위: 천원)						
구 분	분 류					
	정 상	요 주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	784,045	133,000	-	-	-	917,045
일반자금대출	173,950,456	50,866,584	9,423,138	1,212,291	1,551,132	237,003,601
종합통장대출	104,864,781	49,238,234	4,012,867	385,432	-	158,501,314
기타대출채권	287	-	39,513	75,207	76,153	191,160
합 계	279,599,569	100,237,818	13,475,518	1,672,930	1,627,285	396,613,120
대손충당금설정비율	0.85%~3%	7%~10%	20%~30%	50%~75%	100%	
대 손 충 당 금	2,794,580	7,691,767	2,695,104	837,770	1,627,285	15,646,506

(3) 회사의 당분기말과 최근 3년간 전체 대출채권에 대한 대손충당금설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
내 역	당분기말	전기말	전전기말	전전전기말
대 출 채 권	349,790,473	396,613,120	376,907,561	316,322,655
대 손 충 당 금	21,993,020	15,646,506	14,570,659	13,017,541
미사용약정충당금	184,221	260,176	-	-
설 정 비 율(%)	6.34%	4.01%	3.87%	4.12%

(4) 당분기와 전기 중 회사의 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
내역	당분기	전기
기초	15,646,506	14,570,659
설정	6,102,842	1,398,793
상각	241,538	(340,225)
회수	2,134	17,279
기타	-	-
기말	21,993,020	15,646,506

(5) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 고객별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원, %)				
분류	당분기말		전기말	
	금액	구성비율	금액	구성비율
중소기업	250,680,819	71.67	306,498,534	77.28
가계	62,661,136	17.91	53,320,096	13.44
기타	36,448,518	10.42	36,794,490	9.28
합계	349,790,473	100.00	396,613,120	100

(6) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 주요 산업별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원, %)				
분 류	당분기말		전기말	
	금 액	구성비율	금 액	구성비율
개인	62,661,136	17.91	53,320,096	13.44
건설업	18,398,333	5.26	20,581,447	5.19
금융및보험업	98,875,727	28.27	107,689,253	27.15
기타	4,106,158	1.17	10,443,213	2.63
도매및소매업	10,377,213	2.97	12,479,890	3.14
보건업및사회복지서비스업	2,000,000	0.57	2,000,000	0.50
부동산업및임대업	90,268,530	25.81	112,753,645	28.43
사업시설관리및사업지원서비스업	-	-	2,682,801	0.68
숙박업	3,093,504	0.88	4,995,100	1.26
예술,스포츠및여가관련서비스업	1,999,997	0.57	3,995,803	1.01
운수및창고업	107,000	0.03	236,300	0.06
음식점및주점업	1,499,742	0.43	2,170,611	0.55
임대업(부동산제외)	3,984,481	1.14	3,133,017	0.79
제조업	4,458,432	1.27	9,078,030	2.29
협회및단체,수리및기타개인서비스업	7,680,013	2.20	10,657,154	2.69
PF	40,280,207	11.52	40,396,760	10.19
합 계	349,790,473	100.00	396,613,120	100.00

(7) 당분기와 전기 중 회사의 이연대출부대손익의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전기
기 초	(1,006,535)	(1,152,284)
증 가	(326,905)	(1,839,465)
감 소	850,132	1,985,214
기 말	(483,308)	(1,006,535)

(8) 보고기간종료일 현재 대출채권은 전액 국내에 대출된 것입니다.

(9) 보고기간종료일 현재 회수불가능채권(대손상각채권) 중 관련법률에 의하여 소멸 시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채 권은 2,927,681천원입니다.

(10) 보고기간 종료일 현재 대출채권과 관련하여 이자수익의 인식이 중단된 불보정 미수이자 8,612,013천원입니다.

(11) 보고기간 종료일 현재 타 금융회사 등에 대한 대출채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	기관명	당분기말	전기말
일반자금대출	(유)에브리데이자산관리대부	996,122	999,005
	(주)골든캐피탈대부	1,694,444	2,111,111
	(주)내포뉴타운	2,000,000	1,999,965
	(주)네비올로	282,900	663,200
	(주)대한채권관리대부	1,734,400	2,518,000
	(주)더블유에이치동천제일차	2,000,000	2,000,000
	(주)레온대부	36,907	36,816
	(주)레온자산관리대부	26,914	436,986
	(주)레오파트너즈	985,925	990,116
	(주)베리타스자산대부	1,900,000	2,000,000
	(주)보경엠에프대부	873,266	880,524
	(주)보우	1,000,000	990,535
	(주)새한에셋대부	-	1,129,736
	(주)솔림헬프자산관리대부	806,699	1,090,895
	(주)아이엔비자산관리대부	1,122,615	1,374,151
	(주)안전대부	1,722,222	1,877,778
	(주)에스비로직스틱	530,052	2,000,000
	(주)에스제이제일차	1,994,818	1,994,956
	(주)엠앤에스개발	988,998	981,203
	(주)오케이파이낸셜대부	-	388,889
	(주)윙디앤씨	1,926,387	1,845,318
	(주)정원씨앤디	1,991,292	1,979,459
	(주)제이엠캐피탈	1,312,500	250,000
	(주)프라미스대부	1,742,774	2,318,341
	(주)하나종합개발	2,000,000	2,000,000
	(주)한빛자산관리대부	2,200,000	1,870,673
	그린베이제일차(주)	1,992,132	1,917,684
	뉴가평개발(주)	2,000,000	1,979,432
	뉴스타그린웰(주)	2,000,000	1,600,000
	뉴트럴제일차(주)	1,991,819	1,931,628
	더스톤개발(주)	2,000,000	1,960,000
	더퍼스트지엠제임오차(주)	1,999,999	1,930,788
	동양자산관리대부(주)	2,843,683	3,416,184
	디에이치202(주)	1,993,900	2,000,000
	디이케이메리어트제이차(주)	1,136,420	1,136,932

(단위: 천원)			
구 분	기관명	당분기말	전기말
	멀티솔루션마린(주)	2,500,000	2,500,000
	스마트북변제일차(주)	2,000,000	1,954,788
	스파이더홀딩스(주)	-	1,477,597
	아스마라제이차(주)	-	1,535,152
	아이아제삼차(유)	-	800,000
	애플자산관리대부(주)	2,822,500	925,547
	에스케이피제일차(주)	-	774,701
	에이원자산대부관리(유)	2,355,622	1,620,834
	에이치엠엑스홀딩스(유)	750,000	1,000,000
	엔제이에프제이차(유)	61,690	966,500
	엘레가드제일차(주)	2,000,000	2,000,000
	엘제이파트너스(주)	2,499,937	2,499,960
	엠에스아이대부(주)	2,611,111	2,083,333
	엠에이화도제일차(주)	1,940,835	1,926,460
	영일자산관리대부(유)	960,580	-
	엘로우캐피탈대부(주)	166,667	1,500,000
	오성(유)	1,000,000	999,981
	외환베리타스제1차대부(유)	822,000	953,000
	외환베리타스제2차대부(유)	930,000	1,000,000
	유미캐피탈대부(주)	2,241,667	1,440,278
	유쥬르제삼차(주)	991,720	981,627
	제이앤피인베스트먼트대부(유)	525,824	572,413
	지엘에스피씨제이차 유한회사	1,800,000	2,000,000
	직산더푸른(주)	1,696,203	1,656,621
	카파레스제일차(주)	2,980,560	2,867,119
	케이더블유시티(주)	1,500,000	1,500,000
	케이에스고촌(주)	-	1,200,000
	케이에스유동화제이차(주)	-	809,601
	텍슨유동화제일차(유)	611,111	-
	파크시티이편한세상지역주택조합제일차(주)	1,995,848	1,995,839
	하이뉴노멀제삼차(주)	3,000,000	3,000,000
	하이스툼메이커제삼차(주)	2,000,000	2,000,000
	한국반도체소자(주)	271,000	755,000
	한리버지역주택조합제일차(주)	2,000,000	1,996,720
	한미에프앤아이대부(주)	4,000,000	3,999,997
	해원남양주제일차(주)	-	927,476
	화우디앤씨동탄제일차(주)	2,000,000	1,999,982
	합 계	100,862,063	110,820,881

(12) 회사의 보고기간 종료일 현재 대출채권의 계약 만기일까지의 잔존기간별 구분 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위 : 천원)					
계정과목	1년 이내(*)	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과	합 계
예적금담보대출	486,027	25,000	-	-	511,027
일반자금대출	183,626,392	15,327,901	7,341,198	525,059	206,820,550
종합통장대출	142,186,290	-	-	-	142,186,290
기타대출채권	272,606	-	-	-	272,606
합 계	326,571,315	15,352,901	7,341,198	525,059	349,790,473

(*) 만기가 경과된 연체채권은 1년 이내로 분류되었습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)					
계정과목	1년 이내(*)	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과	합 계
예적금담보대출	917,045	-	-	-	917,045
일반자금대출	153,804,306	74,684,147	3,425,836	5,089,312	237,003,601
종합통장대출	158,501,314	-	-	-	158,501,314
기타대출채권	191,160	-	-	-	191,160
합 계	313,413,825	74,684,147	3,425,836	5,089,312	396,613,120

(*) 만기가 경과된 연체채권은 1년 이내로 분류되었습니다.

8. 유형자산

(1) 당분기와 전기 중 회사의 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

< 당분기 >

(단위: 천원)					
과 목	기 초	증 가	감 소	감가상각비	분 기 말
토 지	4,825,480	-	-	-	4,825,480
건 물	836,818	-	-	(22,491)	814,327
차 량 운 반 구	145,645	144,761	(38,649)	(42,429)	209,328
동 산	2,780	-	-	(902)	1,878
기타의유형자산	119,821	30,611	-	(44,627)	105,805
합 계	5,930,544	175,372	(38,649)	(110,449)	5,956,818

< 전기 >

(단위: 천원)					
과 목	기 초	증 가	감 소	감가상각비	기 말
토 지	4,825,480	-	-	-	4,825,480
건 물	866,806	-	-	(29,988)	836,818
차 량 운 반 구	149,753	48,805	-	(52,913)	145,645
동 산	4,581	-	-	(1,801)	2,780
기타의유형자산	112,044	81,747	-	(73,970)	119,821
합 계	5,958,664	130,552	-	(158,672)	5,930,544

(2) 자산재평가

회사의 토지는 2020년 12월 31일 기준으로 독립된 평가기관에 의하여 재평가 되었습니다. 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래에 근거하여 수행되었습니다.

토지를 역사적 원가로 인식하는 경우 그 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당분기말	전기말
토지	1,511,000	1,511,000

재평가 관련 기타포괄손익의 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당분기	전기
기초 기타포괄손익누계액	2,585,295	2,585,295
기타포괄손익의 변동(주1)	3,314	-
분기말 기타포괄손익누계액	2,588,609	2,585,295

(주1) 법인세율 변동효과를 반영하였습니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 회사가 보유하고 있는 토지(비업무용토지포함)에 대한 공시지가 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당분기말			전기말		
	면적(㎡)	장부금액	공시지가	면적(㎡)	장부금액	공시지가
토 지	997	4,825,480	2,655,011	997	4,825,480	2,839,456
비업무용토지	4,920	409,860	353,748	4,920	409,860	374,412
합 계	5,917	5,235,340	3,008,759	5,917	5,235,340	3,213,868

9. 무형자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당분기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
개발비	71,017	(69,062)	1,955	71,018	(68,589)	2,429
기타무형자산	721,707	(497,738)	223,969	656,302	(436,512)	219,790
합 계	792,724	(566,800)	225,924	727,320	(505,101)	222,219

(2) 당분기 및 전기의 무형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	당분기			전기		
	개발비	기타의 무형자산	합계	개발비	기타의 무형자산	합계
기초	2,429	219,790	222,219	3,119	272,456	275,575
취득	-	78,372	78,372	-	38,207	38,207
상각	(474)	(74,193)	(74,667)	(690)	(90,873)	(91,563)
기말	1,955	223,969	225,924	2,429	219,790	222,219

10. 보험가입자산 및 부채의 내용

보고기간종료일 현재 회사의 주요 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
보험종류	보험자산	보험금액		부보처
		당분기말	전기말	
화재보험	건물	899,000	928,800	N+농협손해보험
	집기비품	60,000	60,000	
도난보험	현금및유가증권	1,300,000	1,300,000	현대해상화재보험

회사는 상기 외 차량에 대한 종합보험에 가입하고 있으며, 예금자보호법에 의하여 수신성 예금에 대한 보험료를 예금보험공사에 납부하고 있습니다.

11. 비업무용자산

당분기와 전기 중 비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

< 당분기 >

(단위: 천원)			
과목	기초금액	감소액	분기말금액
비업무용토지	409,860	-	409,860
비업무용건물	-	-	-
합계	409,860	-	409,860

< 전 기 >

(단위: 천원)				
과 목	기초금액	감소액	손상차손환입	기말금액
비업무용토지	2,791,609	(2,381,749)	-	409,860
비업무용건물	178,752	(178,752)	-	-
합 계	2,970,361	(2,560,501)	-	409,860

12. 예수부채

(1) 보고기간 종료일 현재 예수부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
과 목	종 류	연이자율	당분기말	전기말
요구불예금	보 통 예 금	0.2%	6,854,466	4,077,181
	자유 적립 예금	2.0%~5.2%	107,766	49,150
	소 계		6,962,232	4,126,331
기한부예금	별 단 예 금	-	19,003	17,731
	정 기 예 금	1.5%~6.5%	399,662,368	415,390,203
	정 기 적 금	2.4%~5.1%	10,296,797	5,295,122
	장기주택마련저축	6.0%	10	10
	재 형 저 축	0%	-	47,437
	소 계		409,978,178	420,750,503
합 계			416,940,410	424,876,834

(2) 보고기간 종료일 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)					
과 목	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과	합 계
보통예금	6,854,466	-	-	-	6,854,466
별단예금	19,003	-	-	-	19,003
자유적립예금	88,753	19,013	-	-	107,766
정기예금	378,857,301	20,805,067	-	-	399,662,368
정기적금	8,302,239	1,246,371	281,824	466,363	10,296,797
장기주택마련저축	10	-	-	-	10
합 계	394,121,772	22,070,451	281,824	466,363	416,940,410

<전기말>

(단위: 천원)					
과 목	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과	합 계
보통예금	4,077,181	-	-	-	4,077,181
별단예금	17,731	-	-	-	17,731
자유적립예금	33,815	15,335	-	-	49,150
정기예금	388,911,239	26,478,964	-	-	415,390,203
정기적금	4,517,552	583,693	82,327	111,550	5,295,122
장기주택마련저축	10	-	-	-	10
재형저축	47,437	-	-	-	47,437
합 계	397,604,965	27,077,992	82,327	111,550	424,876,834

(3) 보고기간종료일 현재 타금융회사 등으로부터의 예수금은 없습니다.

13. 퇴직급여

회사는 확정기여형 퇴직연금제도를 운영하고 있으며, 동 제도에 의하여 사전에 정해진 부담금을 퇴직연금사업자가 관리, 운영하는 근로자 개인별 계좌에 입금하고 있고 퇴직연금 규약에 의해 상여금(경영성과급)을 일정부분 퇴직연금으로 납입하고 있으며, 퇴직연금 미가입자에 대하여는 퇴직급여충당부채 계정으로 내부 유보하여 적립하고 있습니다. 한편, 보고기간 중 납부의무가 발생한 금액에 대하여 퇴직급여로 인식하여 판매비와관리비에 계상하고 있습니다.

(1) 보고기간 종료일 현재 퇴직급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기	전분기
확정기여형 퇴직연금	173,613	234,992
경영성과급 퇴직연금	39,690	109,450
퇴직급여 충당부채	81,935	-
합 계	295,238	344,442

14. 기타충당부채

보고기간 종료일 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
미사용약정 총당금	184,221	260,176
복구충당부채	12,608	11,743
합 계	196,829	271,919

15. 특수관계자와의 거래

(1) 특수관계자 현황

보고기간종료일 현재 회사의 특수관계자는 주주, 임원 및 종업원입니다.

(2) 특수관계자와의 거래, 채권, 채무, 담보 및 지급보증 등 내역

당분기와 전기 중 회사의 특수관계자와의 중요한 거래, 담보, 지급보증은 없으며, 당분기말과 전기말 현재 주주·임원·종업원에 대한 채권과 채무잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
특수관계자	계정과목	거래내역	채 무	
			당분기말	전기말
주주	예수금	예금	16,439,977	2,480,562
임원	예수금	예금	81,107	137,517
	대출금	대출	12,777	-
종업원	예수금	예금	662,400	674,152
	대출금	대출	360,635	434,581
합 계	예수금		17,183,484	3,292,231
	대출금		373,412	434,581

(3) 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	특수관계자	당분기	전분기
이자비용	주주	10,994	30,864
	임원	-	1,589
	종업원	3,970	3,595
합 계		14,964	36,048
이자수익	임원	195	39
	종업원	11,269	6,919
합 계		11,464	6,958

(4) 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 자금거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구분	특수관계자	당분기		전분기	
		증가	감소	증가	감소
예수부채	주주	15,389,243	4,459,846	1,622,760	1,553,460
	임원	-	456	134,377	150,407
	종업원	110,086	148,874	603,661	438,835
합 계		15,499,329	4,609,176	2,360,798	2,142,702

(5) 당분기 및 전분기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당분기	전분기
급여 및 기타 단기종업원 급여	437,583	976,870
퇴직급여	111,501	135,457
합 계	549,084	1,112,327

16. 자본금 및 자본잉여금

(1) 보고기간 종료일 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
수권주식수	발행주식수	1주의 금액	자 본 금
2,000,000주	1,000,000주	5,000	5,000,000,000

(2) 보고기간 종료일 현재 자본잉여금은 재평가적립금으로서 회사는 1998년 6월 1일에 자산재평가법에 따라 발생한 재평가차액 760,750천원에서 재평가세와 자본전입액을 차감한 잔액을 재평가적립금으로 계상하고 있습니다.

17. 이익잉여금

보고기간 종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기말	전기말
법정적립금(*1)	5,000,000	5,000,000
임의적립금	36,500	36,500
미처분이익잉여금	29,545,364	33,808,777
합 계	34,581,864	38,845,277

(*1) 보고기간 종료일 현재 회사의 법정적립금은 모두 이익준비금으로서, 회사는 상호저축은행법의 규정에 의하여 자본금총액에 달할 때까지 순익계산서상의 당기순이익에서 이월결손금을 차감한 금액의 100분의 10이상을, 또는 상법의 규정에 의해 자본금의 2분의1에 달할 때까지 현금배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있으며, 이익준비금은 결손금의 보전과 자본전입 이외의 목적으로 처분할 수 없습니다.

18. 판매비와관리비

당분기와 전분기의 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
과 목		당분기		전분기	
		3개월	누적	3개월	누적
인 건 비	급여	561,937	1,692,968	578,401	1,950,351
	퇴직급여	72,134	295,238	125,822	344,442
	소계	634,071	1,988,206	704,223	2,294,793
	복리후생비	62,736	206,628	59,570	204,901
	여비교통비	2,071	6,866	4,367	18,168
	통신비	13,887	43,486	16,248	49,593
	전력및수도료	7,557	23,982	6,624	21,210
	도서인쇄비	1,218	3,747	2,758	5,647
	세금과공과	91,635	279,089	104,015	275,018
	임차료	37,143	111,653	38,825	119,041
	차량비	18,109	86,235	11,558	34,418
	소모품비	5,424	13,967	9,314	22,652

(단위: 천원)					
과 목		당분기		전분기	
		3개월	누적	3개월	누적
경 비	전산업우비	78,193	205,696	(17,975)	168,902
	감가상각비	37,618	110,448	42,287	117,369
	무형자산상각비	25,953	74,667	22,746	70,183
	수선유지비	7,419	15,228	2,396	14,759
	보험료	3,055	11,376	1,988	13,109
	접대비	17,959	87,673	29,660	104,661
	운반및보관료	1,048	2,363	1,070	2,146
	연료및유류비	5	18	5	10
	등기소송비	825	2,913	534	2,610
	회의비	3,000	3,672	-	-
	연수비	1,886	11,697	596	3,743
	용역비	4,782	30,726	18,116	39,169
	광고선전비	6,423	21,455	13,105	23,390
	잡비	1,078	1,078	-	36
	소계	429,024	1,354,663	367,807	1,310,735
합 계		1,063,095	3,342,869	1,072,030	3,605,528

19. 주요 자산부채의 평균금액

보고기간종료일 현재 이자수익이 있는 주요 자산과 이자비용이 있는 주요 부채의 평균잔액현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
계정과목	평균잔액	
	당분기	전분기
<이자수익 발생자산>		
예치금	80,564,540	58,443,529
유가증권	7,043,791	8,472,641
대출채권	377,661,813	404,653,274
합 계	465,270,144	471,569,444
<이자비용 발생부채>		
예수부채	408,166,312	420,590,068
합 계	408,166,312	420,590,068

20. 주당손익

당분기와 전분기의 주당순이익(손실) 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당분기	전분기
보통주당기순이익(손실)	(4,263,412,823)	4,674,766,934
가중평균유통보통주식수	1,000,000주	1,000,000주
주당순이익(손실)	(4,263)	4,675

한편, 당분기와 전분기 중 자본금의 변동 및 자기주식의 취득 또는 처분이 없으므로 유통 보통주식수는 발행주식수와 동일합니다.

21. 포괄손익계산서

당분기와 전분기의 포괄손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
분기순이익(손실)	(1,672,533)	(4,263,413)	2,026,652	4,674,767
기타포괄손익				
매도가능증권평가손익의 증가	(66,360)	206,173	(226,164)	(1,175,011)
매도가능증권평가손익의 증가	3,314	3,314	-	-
포괄이익(손실)	(1,735,579)	(4,053,926)	1,800,488	3,499,756

22. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금(1,489,829천원)은 재무상태표상의 현금(669,256천원)과 예치금중 보통예치금(820,573천원)으로 구성되어 있습니다.

(2) 회사의 현금흐름표상 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
과 목	당분기	전분기
매도가능증권 평가손익	206,173	(1,175,011)
이익준비금의 전입	-	2,000,000

23. 우발채무 및 약정사항

(1) 보고기간 종료일 현재 회사의 계류중인 소송사건 중 중요한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
계류법원	원고	피고	사건내용	소송가액	진행상황
의정부지방법원 고양지원	남산	안국	소유권이전등기	13,873	변론종결
서울중앙지방법원	제이티대부(주)	안국	약정금	403,432	변론중

보고기간 종료일 현재 계류 중인 소송사건의 결과는 현재로서는 예측할 수 없습니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 회사가 연체대출금의 회수를 위하여 경매진행중인 대출채권은 1건(대출잔액 197백만원)이며, 동 대출채권등에 대한 대손충당금은 자산건전성 분류기준에 따라 설정되었습니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 저축은행중앙회와 8,000,000천원을 한도로 내국환거래 약정을 체결하고 있으며, 관련하여 중앙회 예치금 3,500,000천원과 지급준비에치금 4,500,000천원이 사용제한 되어 있습니다. 또한, 서울보증보험으로부터 73백만원의 인허가 및 공탁 관련 보증을 받고 있습니다.

24. 부가가치계산

회사의 부가가치 계산에 필요한 과목과 금액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
과목	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
인건비	634,071	1,988,206	704,223	2,294,793
복리후생비	62,736	206,628	59,570	204,901
지급임차료	37,143	111,653	38,825	119,041
감가상각비	37,618	110,448	42,287	117,369
무형자산상각	25,953	74,667	22,746	70,183
세금과공과	91,663	279,117	104,015	275,018
계	889,184	2,770,719	971,666	3,081,305

25. 전기재무제표의 계정재분류

회사는 당분기 재무제표와의 비교를 용이하게 하기 위하여 비교공시된 전기 재무제표의 일부 계정과목을 당분기 재무제표의 계정과목에 따라 재분류하였습니다. 이러한 재분류는 전기에 보고된 순이익이나 순자산에 영향을 미치지 아니합니다.