

주식회사 오투저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 26 기 3 분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

제 25 기 3 분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

다산회계법인

목 차

분기재무제표 검토보고서	1
--------------------	---

분 기 재 무 제 표

• 분기재무상태표	4
• 분기손익계산서	7
• 분기자본변동표	9
• 분기현금흐름표	10
• 주석	12

분기재무제표 검토보고서

주식회사 오투저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 오투저축은행(이하 "회사")의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2023년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 2023년과 2022년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기손익계산서와 9개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

본인은 대한민국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적절차, 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 않습니다.

검토의견

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

기타사항

본인은 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2023년 3월 14일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

대표이사

김 석 호

김 석 호



2023년 11월 17일

이 검토보고서는 검토보고서일(2023년 11월 17일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서 일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분 기 재 무 제 표

주식회사 오투저축은행

제 26(당)기 3 분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

제 25(전)기 3 분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 오투저축은행 대표이사 이홍보

본점 소재지 : (도로명주소) 대전광역시 서구 둔산남로 103

(전 화) 1661-0022

분 기 재 무 상 태 표

제26(당)기 3분기 2023년 09월 30일 현재

제25(전)기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 오투저축은행

(단위 : 원)

과목	제26(당)기 3분기말	제25(전)기말
자 산		
I. 현금및예치금(주석3,4,13,22)	68,780,196,906	48,216,485,169
1. 현금	57,231,021	43,876,774
2. 예치금	68,722,965,885	48,172,608,395
가. 보통예치금	1,969,965,885	2,419,608,395
나. 중앙회예치금	50,000,000,000	29,000,000,000
다. 지급준비예치금	16,753,000,000	16,753,000,000
II. 유가증권(주석4,5)	5,509,770,701	16,524,423,826
1. 단기매매증권	6,487,500	-
가. 주식	6,487,500	-
2. 매도가능증권	5,503,283,201	16,524,423,826
가. 지분유가증권	-	10,080,570,000
나. 수익증권	5,503,283,201	4,918,053,826
다. 기타매도가능증권	-	1,525,800,000
III. 대출채권(주석6)	330,296,492,090	324,186,520,803
1. 대출채권	339,887,248,270	330,998,423,464
가. 예적금담보대출	500,000,000	729,547,000
나. 일반자금대출	201,287,536,065	167,996,261,677
다. 종합통장대출	132,875,465,796	157,266,259,235
라. 기타대출채권	5,224,246,409	5,006,355,552
2. 이연대출부대수익	(112,734,244)	(490,665,166)
3. 대손충당금	(9,478,021,936)	(6,321,237,495)
IV. 유형자산(주석7)	7,882,389,037	8,068,845,815
1. 토지	4,970,711,250	4,970,711,250
2. 건물	3,431,136,180	3,431,136,180
감가상각누계액	(658,943,264)	(567,531,425)
3. 기타유형자산	995,647,198	956,122,398
감가상각누계액	(856,162,327)	(790,252,588)
4. 건설중인자산	-	68,660,000
V. 기타자산	6,460,259,833	8,931,488,427
1. 무형자산(주석8)	454,326,986	494,994,845
가. 기타무형자산	454,326,986	494,994,845
2. 기타투자자산(주석11)	-	111,041,818
3. 비업무용자산(주석9)	-	38,333,409
가. 비업무용건물	-	38,333,409
4. 보증금	2,594,100,000	2,923,600,000
5. 미수금	88,897,902	-

과목	제26(당)기 3분기말		제25(전)기말	
대손충당금	(748,000)		-	
6. 미수수익	1,612,751,606		1,151,708,765	
대손충당금	(22,025,536)		(14,685,628)	
7. 선급비용	88,296,229		864,129	
8. 선급금	51,598,850		100,587,863	
9. 이연법인세자산	490,638,804		480,592,790	
10. 잡자산	142,609,247		146,269,714	
가. 종업원대여금(주석19,20)	136,774,688		140,555,565	
대손충당금	(1,367,747)		(1,405,556)	
나. 기타잡자산	7,202,306		7,119,705	
11. 미회수내국환채권	959,813,745		3,498,180,722	
자 산 총 계		418,929,108,567		405,927,764,040
부 채				
I. 예수부채(주석10,19)		355,109,552,559		348,955,972,869
1. 요구불예금	1,249,889,120		1,421,738,727	
가. 보통예금	985,890,635		961,971,317	
나. 별단예금	32,872,680		30,502,470	
다. 저축예금	231,125,805		429,264,940	
2. 기한부예금	353,859,663,439		347,534,234,142	
가. 자유적립예금	116,178,489		9,463,004	
나. 정기예금	343,472,187,775		343,387,024,490	
다. 정기적금	10,271,297,175		4,137,746,648	
II. 기타부채		13,910,437,227		9,417,479,153
1. 퇴직급여충당부채(주석11)	1,790,593,380		1,595,065,780	
퇴직연금운용자산	(1,754,019,681)		(1,595,065,780)	
2. 기타충당부채(주석12)	299,641,226		177,201,519	
3. 국고대리점	137,135,610		-	
4. 미지급금	70,103,520		604,388,305	
5. 미지급비용	12,272,524,495		6,148,634,230	
6. 선수수익	30,904,109		20,626,026	
7. 수입보증금	200,000,000		200,000,000	
8. 당기법인세부채	325,942,066		1,447,425,436	
9. 잡부채	81,400,205		124,011,535	
가. 수입제세	80,645,360		124,004,760	
나. 기타잡부채	754,845		6,775	
10. 미지급내국환채무	456,212,297		695,192,102	
부 채 총 계		369,019,989,786		358,373,452,022
자 본				
I. 자본금(주석1,15)		17,001,430,000		17,001,430,000
1. 보통주자본금	17,001,430,000		17,001,430,000	
II. 자본조정		(75,962,500)		(75,962,500)

과목	제26(당)기 3분기말		제25(전)기말	
1. 주식할인발행차금	(75,962,500)		(75,962,500)	
III. 기타포괄손익누계액(주석5,14,15)		298,589,212		334,583,823
1. 매도가능증권평가이익	298,589,212		334,583,823	
IV. 이익잉여금		32,685,062,069		30,294,260,695
1. 이익준비금	4,731,000,000		3,937,000,000	
2. 미처분이익잉여금	27,954,062,069		26,357,260,695	
자 본 총 계		49,909,118,781		47,554,312,018
부 채 및 자 본 총 계		418,929,108,567		405,927,764,040

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 손 익 계 산 서

제26(당)기 3분기 2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지

제25(전)기 3분기 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지

주식회사 오투저축은행

(단위 : 원)

과 목	제26(당)기 3분기				제25(전)기 3분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
I. 영업수익		8,279,146,962		23,647,679,714		6,547,747,855		20,423,163,658
1. 이자수익		6,262,906,555		19,689,060,817		5,137,530,571		14,750,613,795
(1) 예치금이자	767,582,289		2,089,669,771		290,574,138		730,171,226	
(2) 유가증권이자	26,465,753		159,206,533		26,465,753		33,717,134	
(3) 대출금이자	5,458,018,507		17,403,396,641		4,804,067,490		13,950,864,060	
가. 예적금당보대출이자	7,132,964		17,926,934		3,109,259		9,811,678	
나. 일반자금대출이자	2,968,745,757		8,785,903,399		2,509,227,814		8,233,239,301	
다. 종합통장대출이자	2,385,045,203		8,309,912,431		2,193,875,722		5,470,871,181	
라. 기타대출채권이자	97,094,583		289,653,877		97,854,695		236,941,920	
(4) 기타이자수익	10,840,006		36,787,872		16,423,190		35,861,355	
가. 종업원대여금이자	1,628,029		4,537,543		1,072,790		2,981,536	
나. 내국환수입이자	9,211,977		32,250,329		15,350,400		32,879,819	
2. 유가증권 평가 및 처분이익		117,604,173		148,711,617		2,734,370		2,248,899,014
(1) 단기매매증권처분이익	17,604,173		46,311,617		2,734,370		37,295,491	
(2) 매도가능증권처분이익	100,000,000		102,400,000		-		2,211,603,523	
3. 수수료수익		1,838,744,741		3,687,123,625		1,300,599,752		3,380,632,545
(1) 송금수입수수료	36,700		161,200		56,800		149,800	
(2) 종도해지수입수수료	31,863		6,417,635		7,220,779		8,691,270	
(3) 기타수입수수료	1,838,676,178		3,680,544,790		1,293,322,173		3,371,791,475	
4. 배당금수익		60,493,151		122,783,655		43,018,304		43,018,304
(1) 매도가능증권배당금수익	60,493,151		122,783,655		43,018,304		43,018,304	
5. 대출채권평가 및 처분이익		-		-		62,586,953		-
(1) 대손충당금환입	-		-		62,586,953		-	
6. 기타영업수익		(601,658)		-		1,277,905		-
(1) 기타자산대손충당금환입	(601,658)		-		1,277,905		-	
II. 영업비용		7,442,145,315		20,741,091,506		4,253,970,358		13,652,131,701
1. 이자비용(주석10,18)		4,329,089,495		12,496,676,486		2,201,602,496		6,187,533,407
(1) 예수부채이자	4,325,762,735		12,484,485,536		2,194,080,267		6,172,332,084	
가. 보통예금이자	1,257,663		3,908,728		1,049,738		3,224,576	
나. 저축예금이자	794,941		2,260,882		1,046,754		4,062,239	
다. 자유적립예금이자	1,399,256		3,576,359		231,488		1,125,886	
라. 정기예금이자	4,204,133,483		12,215,685,472		2,175,329,180		6,105,369,607	
마. 정기적금이자	118,177,392		259,054,095		16,433,107		58,549,766	
(2) 기타이자비용	3,326,760		12,190,950		7,512,229		15,201,323	
2. 유가증권평가 및 처분손실(주석5)		-		-		17,374		9,067,702
(1) 단기매매증권처분손실	-		-		17,374		616,321	
(2) 매도가능증권처분손실	-		-		-		8,451,381	
3. 대출채권평가 및 처분손실		1,357,013,444		3,270,769,306		221,988,124		2,078,641,871
(1) 대손상각비(주석6)	1,339,118,148		3,148,329,599		-		1,856,653,747	
(2) 미사용악정충당금전입(주석12)	17,895,296		122,439,707		221,988,124		221,988,124	
4. 수수료비용		157,522,588		247,613,893		47,391,842		342,646,181
(1) 송금지급수수료	12,500		52,000		1,500		12,000	
(2) 기타지급수수료	157,510,088		247,561,893		47,390,342		342,634,181	
5. 판매비외관리비(주석16,21,23)		1,147,390,880		3,385,248,913		1,356,127,522		3,727,482,440
(1) 인건비	583,505,460		1,785,736,980		716,911,970		2,043,437,220	
(2) 경비	563,885,420		1,599,511,933		639,215,552		1,684,045,220	
6. 기타영업비용		451,128,908		1,340,782,908		426,843,000		1,306,760,100
(1) 예금보험료	443,789,000		1,333,443,000		426,843,000		1,303,624,000	

과 목	제26(당)기 3분기				제25(전)기 3분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
(2) 기타대손상각비	7,339,908		7,339,908		-		3,136,100	
III. 영업이익		837,001,647		2,906,588,208		2,293,777,497		6,771,031,957
IV. 영업외수익		44,114,617		126,156,980		24,108,134		64,979,872
1. 수입임대료	24,000,000		104,000,000		24,000,000		64,000,000	
2. 기타의유형자산처분이익	20,000,000		20,000,000		-		-	
3. 잡이익	114,617		2,156,980		108,134		979,872	
V. 영업외비용		3,973,674		3,993,674		73,710		89,710
1. 기타의유형자산처분손실	7,000		7,000		-		16,000	
2. 비업무용자산관처분손실	3,966,674		3,966,674		73,710		73,710	
3. 잡손실	-		20,000		-		-	
VI. 법인세비용차감전순이익		877,142,590		3,028,751,514		2,317,811,921		6,835,922,119
VII. 법인세비용(주석14)		179,472,801		637,950,140		514,711,301		1,487,402,866
VIII. 분기순이익(주석18)		697,669,789		2,390,801,374		1,803,100,620		5,348,519,253
IX. 주당이익(주석17)								
기본 및 희석주당이익		205		703		530		1,573

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 자 본 변 동 표

제26(당)기 3분기 2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지

제25(전)기 3분기 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지

주식회사 오투저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022.01.01(전기초)	17,001,430,000	(75,962,500)	1,774,111,273	26,363,279,341	45,062,858,114
연차 및 중간배당	-	-	-	(4,000,000,000)	(4,000,000,000)
분기순이익	-	-	-	5,348,519,253	5,348,519,253
매도가능증권평가손익	-	-	(1,452,242,424)	-	(1,452,242,424)
2022.09.30(전분기말)	17,001,430,000	(75,962,500)	321,868,849	27,711,798,594	44,959,134,943
2023.01.01(당기초)	17,001,430,000	(75,962,500)	334,583,823	30,294,260,695	47,554,312,018
분기순이익	-	-	-	2,390,801,374	2,390,801,374
매도가능증권평가손익	-	-	(35,994,611)	-	(35,994,611)
2023.09.30(당분기말)	17,001,430,000	(75,962,500)	298,589,212	32,685,062,069	49,909,118,781

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 현 금 흐 름 표

제26(당)기 3분기 2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지

제25(전)기 3분기 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지

주식회사 오토저축은행

(단위 : 원)

과목	제26(당)기 3분기		제25(전)기 3분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		20,257,657,736		20,026,024,233
1. 분기순이익	2,390,801,374		5,348,519,253	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	3,785,513,259		2,632,138,813	
가. 대손상각비	3,148,329,599		1,856,653,747	
나. 기타대손상각비	7,339,908		3,136,100	
다. 미사용약정충당금전입	122,439,707		221,988,124	
라. 감가상각비	161,914,578		156,361,985	
마. 무형자산상각비	143,015,793		94,960,455	
바. 퇴직급여	198,500,000		289,954,700	
사. 단기매매증권처분손실	-		616,321	
아. 매도가능증권처분손실	-		8,451,381	
자. 기타의유형자산처분손실	7,000		16,000	
차. 비업무용자산처분손실	3,966,674		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(729,458,522)		(2,688,078,835)	
가. 이연대출부대수익상각액	(509,862,422)		(420,916,411)	
나. 단기매매증권처분이익	(46,311,617)		(37,295,491)	
다. 매도가능증권처분이익	(102,400,000)		(2,211,603,523)	
라. 기타의유형자산처분이익	(20,000,000)		-	
마. 퇴직보험예치금이자	(50,884,483)		(18,263,410)	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	14,810,801,625		14,733,445,002	
가. 단기매매증권의 감소	39,824,117		34,741,170	
나. 매도가능증권의 감소	11,087,546,014		21,988,458,979	
다. 대출채권의 증가	(8,879,659,773)		(13,094,129,496)	
라. 이연대출부대수익의 감소	131,931,500		804,000,000	
마. 미수금의 증가	(88,897,902)		(671,097)	
바. 미수수익의 증가	(461,042,841)		(207,418,644)	
사. 선급비용의 증가	(87,432,100)		(87,114,961)	
아. 선급금의 감소	48,989,013		60,477,720	
자. 이연법인세자산의 증가	(10,046,014)		(356,435,089)	
차. 잡자산의 감소(증가)	3,698,276		(616,260)	
카. 미회수내국환채권의 감소(증가)	2,538,366,977		(3,177,937,047)	
타. 예수부채의 증가	6,153,579,690		7,329,671,268	
파. 미지급금의 감소	(534,284,785)		(404,723,868)	
하. 미지급비용의 증가	6,123,890,265		456,109,662	
거. 선수수익의 증가	10,278,083		20,602,739	
너. 잡부채의 증가	94,524,280		2,248,269	
더. 미지급내국환채무의 증가(감소)	(238,979,805)		1,961,769,263	

과목	제26(당)기 3분기		제25(전)기 3분기	
러. 당기법인세부채의 감소	(1,121,483,370)		(542,415,858)	
머. 이연법인세부채의 감소	-		(53,171,748)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		306,054,001		(1,315,412,697)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	523,096,735		-	
가. 기타의유형자산 처분	159,230,000		-	
나. 비업무용자산 처분	34,366,735		-	
다. 보증금의 감소	329,500,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(217,042,734)		(1,315,412,697)	
가. 유형자산의 취득	-		(128,479,484)	
나. 기타의유형자산의 취득	(44,124,800)		-	
다. 건설중인자산의 증가	(70,570,000)		-	
라. 무형자산의 취득	(102,347,934)		(376,933,213)	
마. 보증금의 증가	-		(810,000,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		(4,000,000,000)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		(4,000,000,000)	
가. 연차 및 중간배당	-		(4,000,000,000)	
IV. 현금및현금성자산의 증가 (I + II + III)		20,563,711,737		14,710,611,536
V. 기초의 현금및현금성자산 (주석 3,22)		22,663,485,169		16,434,838,275
VI. 기말의 현금및현금성자산 (주석 3,22)		43,227,196,906		31,145,449,811

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

주석

제26(당)기 3분기 2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지

제25(전)기 3분기 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지

주식회사 오투저축은행

1. 일반사항

주식회사 오투저축은행(이하 "당사")은 1998년 12월 14일 상호신용금고업을 목적으로 설립되었으며 본사는 대전광역시 서구 둔산동에 소재하고 있고, 충청남도 천안시 서북구 쌍용동에 지점을 두고 있습니다.

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 및 상호저축은행표준업무방법서 등의 규정에 의거하여 업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한 받도록 되어 있습니다. 특히 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치·위치변경 또는 폐지, 합병 또는 해산, 계약의 이전, 영업의 양도·양수, 자본금의 감소에 대해서는 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

당사의 당분기말 현재의 납입자본금은 17,001,430천원이며, (주)인베스터유나이티드(Investor United Inc.)가 100.0%의 지분을 보유하고 있습니다.

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

2.1. 재무제표 작성기준

당사의 분기재무제표는 '주식회사등의 외부감사에 관한 법률'에 의하여 일반기업회계기준 제29장 '중간재무제표'에 따라 작성되었습니다.

중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2022년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

2.2. 회계정책

중간재무제표의 작성에 적용된 유의적 회계정책과 계산방법은 다음의 사항을 제외하고는 전기 재무제표 작성에 적용된 회계정책이나 계산방법과 동일합니다.

2.2.1. '재무제표의 작성과 표시II(금융업)' 고객 예수금의 현금흐름표 분류

자금의 중개를 통한 수익 창출이 주요 영업활동인 금융업 회사의 경우 고객 예수금의 현금흐름을 재무활동에서 영업활동으로 변경하도록 개정되었습니다.

2.2.2. 대손충당금

대출채권 등에 대하여 손상에 대한 객관적인 증거가 있는 경우, 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 관련 자산에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

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

당사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부, 담보 자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 정상분류채권, 요주의분류채권, 고정분류채권, 회수의문분류채권 및 추정손실분류채권으로 분류하고 있는 바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 최소설정률(부동산프로젝트파이낸싱대출채권 중 자율구조조정협약에 가입된 채권은 제외)은 다음과 같습니다.

건전성 구분		분류기준	일반채권 대손설정률		부동산프로젝트파이낸싱 대손설정률
			개인	기업	
회수가능채권	정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	1%	0.85%	2%
	요주의	이자 등의 연체기일이 1개월 이상 3개월 미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	10%	7%	3% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)
회수불확실채권	고정	금융거래내용 신용상태 및 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수 예상가액에 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 2015년 1월 1일부터 상호저축은행업감독규정의 개정으로 개별 사업장의 사업성 및 사업진행상황 등을 종합적으로 고려하여 3단계(양호, 보통, 악화우려)로 사업성을 평가하였으며, 사업성 평가결과를 감안하여 건전성을 분류하도록 하되, '양호'등급은 '정상'으로, '보통'등급은 '요주의'로, '악화우려'등급은 '고정이하'로 분류하였습니다.

2.3. 중요한 회계추정 및 가정

당사는 미래에 대하여 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다. 중간재무제표 작성시 적용된 중요한 회계추정 및 가정은 전기 재무제표의 작성시 적용된 회계추정 및 가정과 동일합니다.

3. 현금 및 예치금

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

(단위 : 천원)

구 분	예치기관	연이자율(%)	당분기말	전기말
현금	-	-	57,231	43,877
예치금				
보통예치금	국민은행	0.1	1,969,966	2,419,608
중앙회예치금	저축은행중앙회	3.73~3.79	50,000,000	29,000,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	4.65	16,753,000	16,753,000
합 계			68,780,197	48,216,485

(2) 보고기간종료일 현재 사용이 제한되어 있는 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	예치기관	당분기말	전기말	사용제한내역
중앙회예치금	저축은행중앙회	8,800,000	8,800,000	수표발행업무 담보
지급준비예치금	저축은행중앙회	8,553,000	8,553,000	지급준비자산
		8,200,000	8,200,000	내국환거래약정 담보
합 계		25,553,000	25,553,000	

4. 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 상호저축은행업 감독규정 제24조에 의거, 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 50 이내에서 수입한 부금, 적금 총액의 100분의 10 이상과 부금, 적금을 제외한 예금 총액에서 자기자본을 차감한 금액의 100분의 5 이상을 지급준비자산으로 보유하여야 하며, 동 금액에서 지준유가증권으로 계상하고 있는 국고채권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)을 차감한 금액 이상을 저축은행중앙회에 지급준비예치금으로 예치하여야 합니다.

보고기간종료일 현재 지급준비목적으로 보유하고 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	분류	내용	당분기말	전기말
지급준비예치금	예치금	저축은행중앙회 예치금	16,753,000	16,753,000
지준유가증권	매도가능증권	국고채권 등	-	10,080,570
합 계			16,753,000	26,833,570

5. 유가증권

5.1. 단기매매증권

보고기간종료일 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	장부금액 (공정가치)	평가손익	취득가액	장부금액 (공정가치)	평가손익
<단기매매증권>						
시장성 있는 주식	6,488	6,488	-	-	-	-

5.2. 매도가능증권

(1) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위 : 천원)

구 분	내역	취득원가	공정가치	장부금액
수익증권	에이원 레인보우 메자닌 일반사모투자신탁C	1,000,000	973,897	973,897
	캡스톤일반사모투자신탁33호	2,000,000	2,403,586	2,403,586
지분기타 유가증권	빌리언폴드 용인물류센터 일반 사무 부동산 투자회사	1,500,000	1,500,000	1,500,000
	무신사 한국투자 빅스트웨이브 신기술투자조합 1호	450,000	450,000	450,000
	큐씨피(QCP)컨텐츠투자조합26호_공조2:인터내셔널	73,800	73,800	73,800
	큐씨피(QCP)컨텐츠투자조합26호_영웅	82,000	82,000	82,000
	큐씨피(QCP)컨텐츠투자조합26호_유령	20,000	20,000	20,000
합 계		5,125,800	5,503,283	5,503,283

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	내역	취득원가	공정가치	장부금액
지존유가증권	국고채권	10,080,570	10,080,570	10,080,570
수익증권	에이원 레인보우 메자닌 일반사모투자신탁C	1,000,000	961,576	961,576
	캠스톤일반사모투자신탁33호	2,000,000	2,456,478	2,456,478
지분기타 유가증권	빌리언폴드 용인물류센터 일반 사무 부동산 투자회사	1,500,000	1,500,000	1,500,000
	아주성장지원 신기술조합 RCPS 인수	1,000,000	1,000,000	1,000,000
	큐씨피(QCP)컨텐츠투자조합26호_해피뉴이어	39,800	39,800	39,800
	큐씨피(QCP)컨텐츠투자조합26호_브로커&헤어질결심	134,000	134,000	134,000
	큐씨피(QCP)컨텐츠투자조합26호_외계+인 1부	176,000	176,000	176,000
	큐씨피(QCP)컨텐츠투자조합26호_공조2:인터내셔널	94,000	94,000	94,000
	큐씨피(QCP)컨텐츠투자조합26호_영웅	82,000	82,000	82,000
합 계		16,106,370	16,524,424	16,524,424

(2) 당기와 전기 중 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	334,584	1,774,111
증감	(46,041)	(1,861,849)
법인세효과	9,622	409,607
기타	424	-
기말잔액	298,589	321,869

6. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	연이자율(%)	당분기말	전기말
예적금담보대출	4.25~7.05	500,000	729,547
일반자금대출	4.20~15.00	201,287,536	167,996,262
종합통장대출	5.00~13.00	132,875,466	157,266,259
기타대출채권(주1)	7.33~8.00	5,224,246	5,006,355
합 계		339,887,248	330,998,423

(주1) 기타대출채권에는 사모사채와 여신성가지급금이 포함되어 있습니다.

한편, 관계법령에 의거 당사는 개별차주 및 업종에 대하여 다음의 금액을 한도로 하여 대출할 수 있도록 되어 있으며, 영업구역내 대출은 신용공여 총액의 30% 이상으로 하여야 합니다.

구 분			한도
개별차주 신용공여한도	법인사업자 대출		자기자본의 20%이내에서 100억원 한도
	개인사업자 대출		자기자본의 20%이내에서 50억원 한도
	지역개발 기타 공공사업자금대출		자기자본의 20%이내에서 당해사업 소요자금 이내
	기타대출		자기자본의 20%이내에서 8억원 한도
업종별 신용공여한도	PF(프로젝트파이낸싱)대출		신용공여 총액의 20%이내
	건설업 및 부동산업		신용공여 총액의 30%이내(단, PF대출일 경우는 제외)
	대부업자	금전대부업자/대부중개업자	신용공여 총액의 100분의 5 또는 300억(자기자본이 1,000억원 이상인 상호저축은행은 500억원) 중 적은 금액
		대부채권매입추심업자	신용공여 총액의 100분의 15에서 금전대부업자와 대부중개업자에 대한 신용공여 합계액을 제외한 나머지 금액

(2) 보고기간종료일 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권으로서 고객별 대출현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
가계	56,863,954	16.73	44,802,516	13.54
중소기업	237,505,951	69.88	240,014,731	72.51
대기업	6,537,052	1.92	11,110,915	3.36
기타	38,980,292	11.47	35,070,261	10.59
합 계	339,887,248	100.00	330,998,423	100.00

(3) 보고기간종료일 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위 : 천원)

구 분	3개월 이내	3개월초과 1년 이내	1년초과 2년 이내	2년초과 3년 이내	3년초과	합 계
예적금담보대출	189,000	293,000	18,000	-	-	500,000
일반자금대출	38,857,075	99,104,269	43,311,792	17,014,400	3,000,000	201,287,536
종합통장대출	53,510,235	79,365,163	68	-	-	132,875,466
기타대출채권	224,246	3,000,000	2,000,000	-	-	5,224,246
합 계	92,780,556	181,762,432	45,329,860	17,014,400	3,000,000	339,887,248

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	3개월 이내	3개월초과 1년 이내	1년초과 2년 이내	2년초과 3년 이내	3년초과	합 계
예적금담보대출	588,950	33,000	62,597	45,000	-	729,547
일반자금대출	39,384,311	75,853,047	44,081,334	3,677,570	5,000,000	167,996,262
종합통장대출	82,049,526	75,216,733	-	-	-	157,266,259
기타대출채권	3,006,356	-	-	2,000,000	-	5,006,356
합 계	125,029,143	151,102,780	44,143,931	5,722,570	5,000,000	330,998,423

(4) 보고기간종료일 현재 대출채권의 산업별 분포내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
개인	56,863,954	16.73	44,802,516	13.54
건설업	33,369,071	9.82	15,666,345	4.73
부동산개발 및 공급업	85,447,444	25.14	32,612,657	9.85
PF대출	55,059,518	16.20	50,960,639	15.40
제조업	9,671,059	2.84	10,851,780	3.28
도매 및 소매업	393,500	0.12	4,161,564	1.26
임대업	32,734,953	9.63	26,357,642	7.96
서비스업	22,335,517	6.57	34,184,705	10.33
숙박 및 음식점업	1,996,000	0.59	-	-
금융 및 보험업	20,680,189	6.08	98,742,654	29.83
운수업	12,983,832	3.82	7,977,462	2.41
기타	8,352,211	2.46	4,680,459	1.41
합 계	339,887,248	100.00%	330,998,423	100.00

(5) 보고기간종료일 현재 대출채권의 자산건전성 분류 및 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위 : 천원)

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	500,000	-	-	-	-	500,000
일반자금대출	180,925,648	14,167,226	6,131,311	25,969	37,382	201,287,536
종합통장대출	85,859,628	45,015,838	2,000,000	-	-	132,875,466
기타대출채권	5,170,003	245	53,998	-	-	5,224,246
채권 합계	272,455,279	59,183,309	8,185,309	25,969	37,382	339,887,248
대손충당금	3,138,151	4,452,442	1,837,062	12,985	37,382	9,478,022
설정비율(%)	1.15	7.52	22.44	50.00	100.00	2.79

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	729,547	-	-	-	-	729,547
일반자금대출	157,893,763	6,780,487	3,321,920	-	92	167,996,262
종합통장대출	142,043,153	13,223,106	2,000,000	-	-	157,266,259
기타대출채권	5,000,000	-	6,356	-	-	5,006,356
채권 합계	305,666,463	20,003,592	5,328,276	-	92	330,998,423
대손충당금	3,326,808	1,728,682	1,265,655	-	92	6,321,237
설정률(%)	1.09	8.64	23.75	-	100.00	1.91

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

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말	전전기말
대출채권	339,887,248	330,998,423	311,899,540
대손충당금	9,478,022	6,321,237	5,113,664
대손충당금 설정률(%)	2.79	1.91	1.64

(7) 당분기와 전분기 중 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	6,321,237	5,113,664
대출채권매각	-	-
전입(환입)(*)	3,147,620	1,856,654
부실채권 상각	-	-
상각채권 추심	9,165	221
기말잔액	9,478,022	6,970,539

(*) 당분기 중 미수금 및 종업원대여금에 대한 대손충당금 전입 710천원(전분기 종업원대여금에 대한 대손충당금전입: 5천원)은 제외되어 있습니다.

(8) 보고기간 종료일 현재 타금융회사에 대한 대출채권은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	금융회사명	당분기말	전기말
일반자금대출	(주)리드코프	275,910	1,482,060
일반자금대출	씨앤에이치캐피탈(주)	916,667	2,000,000
일반자금대출	(주)골든캐피탈대부	-	510,646
기타대출채권	흥국화재해상보험 17회 후순위채	2,000,000	2,000,000
종합통장대출	더나은대부(주)	588,689	1,037,367
일반자금대출	(주)에이치비캐피탈	1,950,000	-
일반자금대출	앤알캐피탈대부(주)	-	229,416
일반자금대출	(주)안전대부	-	1,350,554
일반자금대출	유미캐피탈대부(주)	-	678,818
일반자금대출	웰컴캐피탈(주)	692,574	2,196,218
일반자금대출	웰릭스에프앤아이대부(주)	692,826	1,873,683
종합통장대출	무궁화캐피탈	-	1,982,578
일반자금대출	(주)대한채권관리대부	445,876	500,000
일반자금대출	무림캐피탈(주)	3,000,000	-
일반자금대출	에이캐피탈(주)	2,117,647	-
일반자금대출	(주)신한은행	2,000,000	-
일반자금대출	(주)우리은행	3,000,000	-
합 계		17,680,189	15,841,340

(9) 당분기와 전분기 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	(490,665)	(104,334)
발생	(131,931)	(804,000)
상각	509,862	420,916
기말잔액	(112,734)	(487,418)

(10) 당분기말과 전기말 현재 회수불가능으로 판단되어 재무제표상에서 제각처리되었으나, 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완료되지 아니한 채권은 각각 1,872,770천원과 1,882,674천원입니다.

7. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
토지	4,970,711	-	4,970,711	4,970,711	-	4,970,711
건물	3,431,136	(658,943)	2,772,193	3,431,136	(567,531)	2,863,605
기타의유형자산	995,647	(856,162)	139,485	956,122	(790,252)	165,870
건설중인자산	-	-	-	68,660	-	68,660
합 계	9,397,494	(1,515,105)	7,882,389	9,426,629	(1,357,783)	8,068,846

(2) 당분기와 전분기 중 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위 : 천원)

구 분	당기초	취득 및 자본적지출	처분	감가상각비	당분기말
토지	4,970,711	-	-	-	4,970,711
건물	2,863,605	-	-	(91,412)	2,772,193
기타의 유형자산	165,870	44,125	(7)	(70,503)	139,485
건설중인자산	68,660	70,570	(139,230)	-	-
합 계	8,068,846	114,695	(139,237)	(161,915)	7,882,389

<전분기>

(단위 : 천원)

구 분	전기초	취득 및 자본적지출	처분	감가상각비	전분기말
토지	4,970,711	-	-	-	4,970,711
건물	2,985,487	-	-	(91,412)	2,894,075
기타의 유형자산	124,955	128,479	(16)	(64,950)	188,468
합 계	8,081,153	128,479	(16)	(156,362)	8,053,254

(3) 보고기간종료일 현재 당사의 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	부보자산	부보금액	부보처
화재보험	업무용건물 등	5,450,000	DB손해보험
승강기보험	업무용건물 등	90,000	KB손해보험
도난보험	현금 및 유가증권	100,000	메리츠화재해상보험
합 계		5,640,000	

당사는 상기 보험 이외에 단체상해보험을 한화손해보험에 가입하고 있습니다.

(4) 보고기간종료일 현재 당사가 보유한 업무용토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	용 도	당분기말		전기말	
		장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토 지	본점 및 지점 건물	4,970,711	3,536,253	4,970,711	3,658,361

8. 무형자산

(1) 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	내 역	당분기말			전기말		
		취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
개발비	AP신시스템 등	101,659	(101,659)	-	101,659	(101,659)	-
기타의무형자산	상용프로그램 등	1,145,953	(691,626)	454,327	1,043,605	(548,610)	494,995
합 계		1,247,612	(793,285)	454,327	1,145,264	(650,269)	494,995

(2) 당분기와 전분기 중 무형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위 : 천원)

구 분	당기초	취득	상각	당분기말
개발비	-	-	-	-
기타의무형자산	494,995	102,348	(143,016)	454,327
합 계	494,995	102,348	(143,016)	454,327

<전분기>

(단위 : 천원)

구 분	전기초	취득	상각	전분기말
개발비	323	-	(323)	-
기타의무형자산	251,954	376,933	(94,637)	534,250
합 계	252,277	376,933	(94,960)	534,250

9. 비업무용자산

보고기간종료일 현재 당사의 비업무용자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말			전기말
	취득원가	손상차손누계액	장부금액	
건물	-	-	-	38,334

상기 비업무용자산은 대출채권정리를 위한 법적절차를 통하여 취득된 유입물건으로 당분기 중 처분 되었습니다.

10. 예수부채

(1) 보고기간종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분		연이자율(%)	당분기말	전기말
요구불예금	보통예금	0.5 ~ 1.0	985,891	961,971
	별단예금	-	32,873	30,503
	저축예금	0.5 ~ 1.0	231,126	429,265
	소 계		1,249,890	1,421,739
기한부예금	자유적립예금	2.0 ~ 5.50	116,178	9,463
	정기예금	1.6 ~ 5.92	343,472,188	343,387,024
	정기적금	2.0 ~ 6.15	10,271,297	4,137,747
	소 계		353,859,663	347,534,234
합 계			355,109,553	348,955,973

(2) 보고기간종료일 현재 예수부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위 : 천원)

구 분	3개월 이내	3개월초과 1년 이내	1년초과 2년 이내	2년초과 3년 이내	3년초과	합 계
보통예금	985,891	-	-	-	-	985,891
별단예금	32,873	-	-	-	-	32,873
저축예금	231,126	-	-	-	-	231,126
자유적립예금	46,606	50,000	19,572	-	-	116,178
정기예금	119,224,961	132,076,581	20,593,413	71,577,233	-	343,472,188
정기적금	6,723,556	1,285,284	1,165,937	1,096,520	-	10,271,297
합 계	127,245,013	133,411,865	21,778,922	72,673,753	-	355,109,553

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	3개월 이내	3개월초과 1년 이내	1년초과 2년 이내	2년초과 3년 이내	3년초과	합 계
보통예금	961,971	-	-	-	-	961,971
별단예금	30,503	-	-	-	-	30,503
저축예금	429,265	-	-	-	-	429,265
자유적립예금	1,074	8,389	-	-	-	9,463
정기예금	96,896,879	197,621,049	15,549,545	33,319,551	-	343,387,024
정기적금	1,039,705	2,366,489	449,492	282,061	-	4,137,747
합 계	99,359,397	199,995,927	15,999,037	33,601,612	-	348,955,973

11. 퇴직급여충당부채

(1) 당분기와 전분기 중 당사의 퇴직급여충당부채 및 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위 : 천원)

구 분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
퇴직급여충당부채	1,595,066	198,500	(2,973)	1,790,593
퇴직연금운용자산(*)	(1,706,108)	(50,884)	2,973	(1,754,019)
합 계	(111,042)	147,616	-	36,574

(*) 전기말 현재 퇴직급여충당부채를 초과한 퇴직연금운용자산 111,042천원은 기타 투자자산으로 계상하였습니다.

<전분기>

(단위 : 천원)

구 분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
퇴직급여충당부채	1,457,206	289,955	(40,123)	1,707,038
퇴직연금운용자산	(1,562,431)	(18,264)	40,123	(1,540,572)
합 계	(105,225)	271,691	-	166,466

(2) 당분기말 현재 퇴직연금운용자산은 전액 원리금보장상품(정기예금, 이율보증형 보험)으로 구성되어 있습니다.

12. 기타충당부채

보고기간종료일 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기말	전기말
미사용약정충당부채(*)	299,641	177,202

(*) 한도성 여신 미사용잔액에 대하여 당분기말 신용환산을 40%(전기말 20%) 및 차주별 충당금 적립율을 적용하여 미사용약정충당부채를 계상하였습니다.

13. 우발채무 및 약정사항

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 금융 관련 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	금융기관	한도
내국환거래약정	저축은행중앙회	13,800,000
수표용지 신청한도	저축은행중앙회	3,200,000

상기 약정과 관련하여 지급준비예치금 중 8,200,000천원과 중앙회예치금 중 8,800,000천원이 저축은행중앙회에 담보로 제공되어 있습니다.

(2) 당분기말 현재 타인으로부터 제공받은 지급보증 내역은 없습니다.

(3) 보고기간종료일 현재 대출채권의 회수를 위해 경매진행 중인 건은 1건이며, 관련 대출채권 원금은 319,626천원(가지급금 및 이자 포함시 428,648천원)입니다.

14. 법인세비용

(1) 당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
법인세부담액	618,159	1,487,403
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액 등	9,745	(409,607)
자본에 직접 반영된 법인세비용	10,046	409,607
법인세비용	637,950	1,487,403

(2) 당분기 및 전분기 중 자본에 직접 반영된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위 : 천원)

구 분	당기초		증감		당분기말	
	금액	이연법인세자산 (부채)	금액	이연법인세자산 (부채)	금액	이연법인세자산 (부채)
매도가능증권평가이익	423,524	(88,940)	(46,041)	10,046	377,483	(78,894)

<전분기>

(단위 : 천원)

구 분	전기초		증감		전분기말	
	금액	이연법인세자산 (부채)	금액	이연법인세자산 (부채)	금액	이연법인세자산 (부채)
매도가능증권평가이익	2,274,501	(500,390)	(1,861,849)	409,607	412,652	(90,783)

15. 자본금

(1) 보고기간종료일 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

구 분	당분기말	전기말
발행할 주식의 총수	10,000,000주	10,000,000주
1주당 액면금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 총수	3,400,286주	3,400,286주
자본금	17,001,430,000원	17,001,430,000원

(2) 이익배당이 제한된 잉여금의 내용

상호저축은행법의 규정에 따라 당사는 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업년도의 이익금의 100분의 10 이상을 이익준비금으로 적립하여야 하는 바, 동 준비금은 현금으로 배당할 수 없으며 결손보전 및 자본전입을 목적으로 사용할 수 있습니다.

(3) 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
매도가능금융자산평가이익(손실)	298,589	334,584

16. 판매비와관리비

당분기와 전분기 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
인건비		
급여	1,587,237	1,753,482
퇴직급여	198,500	289,955
소 계	1,785,737	2,043,437
경비		
복리후생비	387,211	488,519
여비교통비	31,676	18,888
통신비	49,494	49,039
전력및수도료	42,504	31,508
도서인쇄비	2,801	8,246
세금및공과금	277,770	260,686
지급임차료	53,133	59,588
차량비	28,304	34,685
소모품비	10,119	12,999
전산업무비	200,095	218,762
감가상각비	161,915	156,362

구 분	당분기	전분기
무형자산상각비	143,016	94,960
수선유지비	13,376	6,678
보험료	1,110	1,391
접대비	87,287	125,384
운반및보관료	26	1,199
연료및유류비	516	604
등기소송비	4,066	4,822
연수비	27,150	21,159
용역비	58,416	65,635
광고선전비	8,319	10,918
잡비	11,208	12,013
소 계	1,599,512	1,684,045
합 계	3,385,249	3,727,482

17. 주당이익

(1) 당분기와 전분기의 주당순이익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)

구 분	당분기	전분기
보통주분기순이익(*)	2,390,801,374	5,348,519,253
가중평균유통보통주식수	3,400,286	3,400,286
기본주당이익	703	1,573

(*) 당분기와 전분기 중 조정항목이 없기 때문에 보통주분기순이익은 분기순이익과 동일하게 산정되었습니다.

(2) 당분기와 전분기의 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위 : 주)

구 분	주식수	기간	가중치	가중평균 유통보통주식수
보통주식	3,400,286	2023.01.01 ~ 2023.09.30	273/273	3,400,286

<전분기>

(단위 : 주)

구 분	주식수	기간	가중치	가중평균 유통보통주식수
보통주식	3,400,286	2022.01.01 ~ 2022.09.30	273/273	3,400,286

(3) 보고기간종료일 현재 당사가 발행한 회석증권은 없으므로, 당분기 및 전분기의 회석주당순이익은 기본주당이익과 동일합니다.

18. 포괄손익계산서

당분기 및 전분기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
분기순이익	2,390,801	5,348,519
기타포괄손익		
매도가능증권평가이익(손실)	(46,041)	(1,861,849)
법인세효과	10,046	409,607
분기총포괄이익	2,354,806	3,896,277

19. 특수관계자 거래

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	회사명	관계
지배기업	(주)인베스터유나이티드	100% 주주
기타의 특수관계자	서진산업(주), (주)썸앤파커스, 아이아(주), 에코플라스틱(주), (주)미보기아, (주)흥국저축은행, (주)코모스, (주)서진캠, 에스제이홀딩스(주), 우리인터텍스, (주)영풍기계, 세코글로벌, 서진기차배건유한공사(중국법인), (주)파인우드프라이빗에쿼티, (주)서진오토모티브, (주)대원티앤엠, (주)미래아이애틀, (주)연합, (주)티피에스, (유)나루, (유)동화, (주)포메톤코리아, (주)당근이지, (주)넵스테크놀러지, (주)그로우, 에이치엔투자자문(주), (주)좋은사람들, 상일식품(주), 미찌푸드(주), (주)동호오토모티브, (유)두리, (주)제이엠신소재	

(2) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	특수관계자명	계정과목	당분기	전분기
기타 특수관계자	(주)넵스테크놀러지	판관비	2,420	5,797
	우리인터텍스	제품구입	-	561

(3) 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

특수관계자명	당분기말			전기말		
	대여금	예수부채	미지급비용	대여금	예수부채	미지급비용
(주)인베스터유나이티드	-	59	-	-	59	-
에스제이홀딩스	-	4	-	-	4	-
합 계	-	63	-	-	63	-

(4) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 자금거래는 임직원에 대한 자금대여 및 예수부채 거래 외에 유·무형자산 취득 등을 포함한 다른 거래는 없습니다.

(5) 당분기와 전분기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
급여	339,000	424,923
퇴직급여	63,870	66,619
합 계	402,870	491,542

상기의 주요 경영진은 기업 활동의 계획·운영·통제에 대하여 중요한 권한과 책임을 가진 등기임원, 비등기임원, 내부감사 책임자 및 각 사업부문장 등을 말합니다.

20. 종업원복지에 대한 내역

(1) 복리후생비 상세내역

당사는 종업원 복지증진을 위하여 무주택종업원에 대한 용자, 자녀학자금보조, 상해보험, 재해보상, 유급휴가 및 체육시설 등의 복리후생제도를 시행하고 있으며, 당분기와 전분기 중 당사가 종업원복지를 위하여 복리후생비로 지출한 주요내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
자녀학자금	20,151	24,727
교통비	10,884	47,680
합 계	31,034	72,407

(2) 종업원대여금

보고기간종료일 현재 종업원대여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	내용	연이자율(%)	당분기말	전기말
종업원대여금	주택자금대여	3.00	136,775	140,556
종업원대여금 대손충당금	생활안정자금		(1,368)	(1,406)
합 계			135,407	139,150

21. 전문인력개발과 관련하여 발생된 비용의 내용

당사는 전문인력의 개발과 양성을 위하여 저축은행중앙회 제교육 및 한국금융연수원 통신연수 등을 실시하고 있으며 동 교육훈련과 관련하여 당분기 및 전분기 중 각각 27,150천원과 21,158천원을 투자하였습니다.

22. 현금흐름표

(1) 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	예치기관	당분기말	전기말
현금		57,231	43,877
보통예치금	우리은행, 국민은행	1,969,966	2,419,608
중앙회예치금	저축은행중앙회	41,200,000	20,200,000
합 계		43,227,197	22,663,485

(2) 당분기와 전분기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
매도가능증권 평가손익	(46,041)	(1,861,849)
매도가능증권평가손익에 대한 법인세 효과	10,046	409,607

23. 부가가치계산에 필요한 계정과목

당분기와 전분기 중 부가가치계산에 필요한 계정과목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
급여	1,587,237	1,753,482
퇴직급여	198,500	289,955
복리후생비	387,211	488,519
지급임차료	53,133	59,588
감가상각비	161,915	156,362
무형자산상각비	143,016	94,960
세금및공과금	277,770	260,686
합 계	2,808,782	3,103,552

24. 이자수입이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

(1) 당분기 및 전분기의 이자수입이 있는 자산의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기		전분기	
	평균금액	이자수익	평균금액	이자수익
예치금	69,867,748	2,089,670	48,644,648	730,171
매도가능증권	5,962,113	159,207	5,650,774	33,717
대출채권	325,654,702	17,403,397	332,996,962	13,950,864
종업원대여금	141,819	4,537	132,764	2,982
미회수내국환채권	1,682,799	32,250	3,486,777	32,880
합 계	403,309,181	19,689,061	390,911,925	14,750,614

(2) 당분기 및 전분기의 이자비용이 있는 부채의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기		전분기	
	평균금액	이자수익	평균금액	이자수익
예수부채	355,573,981	12,484,485	347,652,735	6,172,332
미지급내국환채무	781,826	12,191	1,871,994	15,201
합 계	356,355,807	12,496,676	349,524,729	6,187,533