

주식회사 진주저축은행

분기 재무제표에 대한

검 토 보 고 서

제 56 (당) 분기

2026년 01월 01일 부터

2026년 03월 31일 까지

제 55 (전) 분기

2025년 01월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

성현회계법인

목 차

I. 분기재무제표 검토보고서 -----	1
II. (첨부)분기재무제표 -----	3
분기재무상태표 -----	4
분기손익계산서 -----	6
분기자본변동표 -----	8
분기현금흐름표 -----	9
주석 -----	11

분기재무제표 검토보고서

주식회사 진주저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 분기재무제표

우리는 주식회사 진주저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 해당 분기재무제표는 2026년 3월 31일 현재의 분기재무상태표, 2026년과 2025년 3월 31일로 종료되는 양 3개월 보고기간의 분기손익계산서, 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 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.

재무제표검토에 대한 감사인의 책임

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

우리는 대한민국의 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 우리는 감사의견을 표명하지 않습니다.

검토의견

우리의 검토결과 상기 분기재무제표는 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

우리는 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서·현금흐름표 및 자본변동표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2026년 2월 27일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 508, 12층(대치동, 해성2빌딩)

성현회계법인
代表理事 윤길백 

2026년 5월 26일

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)분기재무제표

주식회사 진주저축은행

제 56 (당) 분기

2026년 01월 01일 부터

2026년 03월 31일 까지

제 55 (전) 분기

2025년 01월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 진주저축은행 대표이사 박기권

본점 소재지 : (도로명주소) 경남 진주시 진양호로 532 (동성동)

(전 화) 055-740-0100

분 기 재 무 상 태 표

제 56 (당) 분기말 2026년 03월 31일 현재

제 55 (전) 기말 2025년 12월 31일 현재

주식회사 진주저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 56 (당) 분기말		제 55 (전) 기말	
자 산				
I. 현금및예치금		47,901,016,871		54,898,102,236
현금	586,039,129		466,880,509	
예치금(주3,4,11,27)	47,314,977,742		54,431,221,727	
II. 유가증권		68,906,382,890		63,786,345,306
매도가능증권(주4,5)	64,738,234,360		59,630,062,272	
만기보유증권(주4,6)	4,168,148,530		4,156,283,034	
III. 대출채권(주7,16)		551,400,314,908		530,618,984,795
계약금액내대출	2,848,631		2,898,631	
예적금담보대출	341,706,000		1,510,409,600	
일반자금대출	456,424,436,476		434,338,489,553	
종합통장대출	103,084,271,568		97,486,397,863	
기타대출채권	10,621,162,892		15,593,333,224	
대손충당금	(19,343,768,557)		(18,613,846,579)	
이연대출부대손익	269,657,898		301,302,503	
IV. 유형자산(주9,12)		12,114,115,035		12,080,838,107
토지	10,181,892,232		10,181,892,232	
건물	2,365,308,658		2,365,308,658	
감가상각누계액	(738,236,481)		(723,644,550)	
차량운반구	314,214,228		314,214,228	
감가상각누계액	(282,994,192)		(279,027,195)	
기타의유형자산	4,687,862,950		4,602,669,648	
감가상각누계액	(4,413,932,360)		(4,380,574,914)	
V. 기타자산		12,105,690,533		10,638,303,213
미수금	164,920,520		792,232,597	
미수수익(주8)	1,814,743,157		1,945,922,485	
대손충당금(주8)	(36,488,644)		(36,488,644)	
선급비용	442,895,729		20,215,904	
선급금	47,176,878		99,221,229	
당기법인세자산(주25)	34,932,890		34,932,890	
이연법인세자산(주25)	870,335,843		658,955,390	
투자자산(주14)	538,942,822		635,451,469	
보증금(주16)	1,999,060,050		1,999,060,050	
무형자산(주10)	736,372,303		760,308,050	
잡자산	524,341,220		489,370,582	
내국환자산	2,524,049,515		794,712,961	
비업무용자산(주9,12)	2,472,260,450		2,472,260,450	

과 목	제 56 (당) 분기말		제 55 (전) 기말	
비업무용자산손상차손누계액	(27,852,200)		(27,852,200)	
자 산 총 계		692,427,520,237		672,022,573,657
부 채				
I. 예수부채(주13,16,18)		610,256,549,870		588,934,149,658
보통예금	15,595,212,295		15,567,817,255	
별단예금	42,362,869		43,793,559	
자유적립예금	26,798,484		30,008,484	
정기예금	585,552,001,459		559,392,301,522	
정기적금	9,040,174,763		13,900,228,838	
II. 기타부채		14,270,159,667		14,323,911,432
퇴직급여충당부채(주14)	2,315,412,913		2,280,093,149	
퇴직연금운용자산(주14)	(2,294,372,700)		(2,280,093,149)	
기타충당부채(주15)	119,859,933		118,625,397	
미지급금(주18)	13,082,307		8,956,951	
미지급비용(주16,18)	12,344,244,176		13,096,083,985	
당기법인세부채(주25)	487,210,865		-	
선수수익	51,185,788		95,238,489	
수입보증금(주16,18)	309,000,000		309,000,000	
잡부채	924,536,385		696,006,610	
부 채 총 계		624,526,709,537		603,258,061,090
자 본				
I. 자본금(주1,19)		4,000,000,000		4,000,000,000
보통주자본금	4,000,000,000		4,000,000,000	
II. 자본잉여금(주19)		50,747		50,747
재평가적립금	46,747		46,747	
기타자본잉여금	4,000		4,000	
III. 자본조정(주20)		(1,087,748,400)		(1,087,748,400)
자기주식	(1,087,748,400)		(1,087,748,400)	
IV. 기타포괄손익누계액(주5,21)		(487,740,076)		(14,997,569)
매도가능증권평가이익	732,327,695		938,833,981	
매도가능증권평가손실	(1,220,067,771)		(953,831,550)	
V. 이익잉여금(주22)		65,476,248,429		65,867,207,789
법정적립금	6,910,000,000		6,910,000,000	
임의적립금	54,957,093,773		52,871,251,759	
미처분이익잉여금	3,609,154,656		6,085,956,030	
자 본 총 계		67,900,810,700		68,764,512,567
부채와자본총계		692,427,520,237		672,022,573,657

"별첨 주식 참조"

분 기 손 익 계 산 서

제 56 (당) 분기 2026년 01월 01일부터 2026년 03월 31일까지

제 55 (전) 분기 2025년 01월 01일부터 2025년 03월 31일까지

주식회사 진주저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 56 (당) 분기		제 55 (전) 분기	
I. 영업수익		11,231,100,302		10,126,326,750
(1) 이자수익(주16)	9,838,879,902		9,189,428,713	
예치금이자	343,660,726		461,646,290	
매도가능증권이자	323,714,066		521,699,867	
만기보유증권이자	30,925,286		18,101,744	
대출금이자	9,118,992,515		8,171,625,623	
예적금담보대출이자	8,938,428		5,726,781	
일반자금대출이자	7,504,196,576		6,664,207,609	
종합통장대출이자	1,462,266,952		1,319,687,981	
기타대출이자	143,590,559		182,003,252	
기타이자수익	21,587,309		16,355,189	
(2) 유가증권평가및처분이익	961,259,577		35,849,266	
매도가능증권처분이익	961,259,577		35,849,266	
(3) 대출채권평가및처분이익(주7)	60,759,990		508,219,723	
대손충당금환입	-		287,959,183	
대출채권처분이익	60,759,990		220,260,540	
(4) 수수료수익	370,200,833		363,579,048	
(5) 배당금수익(주16)	-		29,250,000	
II. 영업비용		9,097,561,773		8,642,932,262
(1) 이자비용(주16)	4,454,392,329		4,395,575,384	
예수금이자	4,438,896,017		4,383,805,706	
보통예금이자	72,806,594		45,696,029	
자유적립예금이자	239,849		195,778	
정기예금이자	4,260,525,844		4,089,828,093	
정기적금이자	105,323,730		248,085,806	
기타이자비용	15,496,312		11,769,678	
(2) 유가증권평가및처분손실	-		8,087,027	
매도가능증권처분손실	-		8,087,027	
(3) 대출채권평가및처분손실(주7,8)	1,028,049,591		851,717,554	
대손상각비	1,027,113,111		-	
대출채권처분손실	936,480		851,717,554	
(4) 수수료비용	363,858,682		334,005,654	
(5) 판매비와관리비(주16,23,24)	2,483,500,635		2,356,561,892	
인건비	1,267,465,157		1,205,684,230	
경비	1,216,035,478		1,150,877,662	
(6) 기타영업비용	767,760,536		696,984,751	
예금보험료	766,526,000		668,744,000	

과목	제 56 (당) 분기		제 55 (전) 분기	
미사용약정총당부채전입(주15)	1,234,536		28,240,751	
III. 영업이익(손실)		2,133,538,529		1,483,394,488
IV. 영업외수익		64,058,949		46,225,750
임대료수익(주16)	3,780,000		3,600,000	
유입건물운용수익	23,659,080		32,389,088	
잡이익	36,619,869		10,236,662	
V. 영업외비용		95,333,680		5,276,943
기부금	90,515,960		-	
유입물건관리비	4,079,317		4,931,289	
잡손실	738,403		345,654	
VI. 법인세차감전이익(손실)		2,102,263,798		1,524,343,295
VII. 법인세비용(주25)		493,166,150		106,939,539
VIII. 분기순이익(손실)		1,609,097,648		1,417,403,756
IX. 주당순이익(주26)				
기본주당순이익(손실)		4,174		3,677

"별첨 주석 참조"

분 기 자 본 변 동 표

제 56 (당) 분기 2026년 01월 01일부터 2026년 03월 31일까지

제 55 (전) 분기 2025년 01월 01일부터 2025년 03월 31일까지

주식회사 진주저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2025.01.01(보고금액)	4,000,000,000	50,747	(1,087,748,400)	(78,413,175)	61,781,308,767	64,615,197,939
현금배당	-	-	-	-	(1,000,028,504)	(1,000,028,504)
처분후 이익잉여금	-	-	-	-	60,781,280,263	63,615,169,435
분기순이익	-	-	-	-	1,417,403,756	1,417,403,756
매도가능증권평가손익	-	-	-	(485,162,001)	-	(485,162,001)
2025.03.31(전분기말)	4,000,000,000	50,747	(1,087,748,400)	(563,575,176)	62,198,684,019	64,547,411,190
2026.01.01(보고금액)	4,000,000,000	50,747	(1,087,748,400)	(14,997,569)	65,867,207,789	68,764,512,567
현금배당	-	-	-	-	(2,000,057,008)	(2,000,057,008)
처분후 이익잉여금	-	-	-	-	63,867,150,781	66,764,455,559
분기순이익	-	-	-	-	1,609,097,648	1,609,097,648
매도가능증권평가손익	-	-	-	(472,742,507)	-	(472,742,507)
2026.03.31(당분기말)	4,000,000,000	50,747	(1,087,748,400)	(487,740,076)	65,476,248,429	67,900,810,700

"별첨 주석 참조"

분 기 현 금 흐 름 표

제 56 (당) 분기 2026년 01월 01일부터 2026년 03월 31일까지

제 55 (전) 분기 2025년 01월 01일부터 2025년 03월 31일까지

주식회사 진주저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 56 (당) 분기		제 55 (전) 분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		2,217,035,299		1,144,625,603
1. 분기순이익	1,609,097,648		1,417,403,756	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	1,325,903,357		320,409,087	
퇴직급여	157,401,004		148,235,880	
대손상각비	1,027,113,111		-	
미사용악정충당부채전입	1,234,536		28,240,751	
감가상각비	51,916,374		47,790,332	
무형자산상각비	88,238,332		96,142,124	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	-		(287,959,183)	
대손충당금환입	-		287,959,183	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(717,965,706)		(305,228,057)	
예치금의 감소(증가)	7,116,612,120		17,215,719,116	
매도가능증권의 감소(증가)	(5,714,252,225)		2,085,071,196	
만기보유증권의 감소(증가)	(11,865,496)		3,407,724	
대출채권의 감소(증가)	(21,808,443,224)		(9,140,703,601)	
미수금의 감소(증가)	627,312,077		576,086,172	
미수수익의 감소(증가)	131,179,328		(134,035,909)	
선급비용의 감소(증가)	(422,679,825)		(381,175,858)	
이연법인세자산(부채)의 변동	(78,042,823)		(162,421,062)	
잡자산의 감소(증가)	(34,970,638)		(40,444,716)	
내국환자산의 감소(증가)	(1,729,336,554)		1,584,760,778	
예수부채의 증가(감소)	21,322,400,212		(9,225,398,860)	
미지급금의 증가(감소)	4,125,356		5,748,399	
미지급비용의 증가(감소)	(775,532,239)		(2,945,009,272)	
당기법인세부채의 증가(감소)	487,210,865		213,908,031	
선수수익의 증가(감소)	(44,052,701)		(22,316,315)	
수입보증금의 증가(감소)	-		(2,150,000)	
잡부채의 증가(감소)	228,529,775		(29,890,937)	
내국환부채의 증가(감소)	-		117,393,758	
퇴직금의 지급	(98,388,810)		-	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	82,229,096		(23,776,701)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(97,451,536)		(17,331,232)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	52,044,351		-	
선급금의 감소	52,044,351		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(149,495,887)		(17,331,232)	
기타유형자산의 취득	85,193,302		1,776,500	
무형자산의 취득	64,302,585		-	

과목	제 56 (당) 분기		제 55 (전) 분기	
선급금의 증가	-		15,554,732	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(2,000,057,008)		(1,000,028,504)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(2,000,057,008)		(1,000,028,504)	
배당금의 지급	2,000,057,008		1,000,028,504	
IV. 현금의 증가(I +II+III)		119,526,755		127,265,867
V. 기초의 현금		540,938,622		605,379,489
VI. 기말의 현금(주27)		660,465,377		732,645,356

"별첨 주석 참조"

주석

제 56 (당) 분기 2026년 01월 01일부터 2026년 03월 31일까지

제 55 (전) 분기 2025년 01월 01일부터 2025년 03월 31일까지

주식회사 진주저축은행

1. 당사의 개요

주식회사 진주저축은행(이하 "당사"라 함)의 개황은 다음과 같습니다.

(1) 당사의 설립일 : 1972년 2월 14일

(2) 주요 영업의 내용 : 금융업

(3) 대표자 성명 : 박 기 권

(4) 본사소재지 : 경남 진주시 진양호로 532

(5) 지점소재지

지 점 명	지점 소재지
창원지점	경상남도 창원시 성산구 용지로 64
울산지점	울산광역시 남구 삼산로 199
부산지점	부산광역시 부산진구 중앙대로 721-1
통영출장소	경상남도 통영시 무전7길 11-13

(6) 주식분포상황

(단위 : 천원)			
주 주	주식수(주)	금 액	지분율(%)
윤 철 지	136,899	1,368,990	34.3
윤 성 희	105,676	1,056,760	26.3
윤 철 원	32,745	327,450	8.2
강 영 옥	22,694	226,940	5.7
(재)삼광문화연구재단	19,995	199,950	5.0
자기주식	14,484	144,840	3.6
기 타	67,507	675,070	16.9
계	400,000	4,000,000	100.0

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 및 감독업무시행세칙 등의 규정에 의거하여 업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한받도록 되어 있습니다. 특히 해산·합병, 영업 전부의 폐업·양도 또는 양수, 자본금의 감소 등에 대하여는 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있으며, 정관의 변경, 업무의 종류 및 그 방법의 변경, 영업 일부의 양도 또는 양수 등에 대하여는 금융위원회에 신고를, 최대주주의 변경, 본점 이전 및 지점 등의 이전 또는 폐쇄, 본점 및 지점 등의 업무정지나 재개, 임원의 선임 또는 해임 등에 대해서는 금융위원회에 보고를 하도록 하고 있습니다.

2. 중요한 회계처리방침

당사의 분기재무제표는 일반기업회계기준('주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준)에 따라 작성되었으며, 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 별도의 언급이 없는 한 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

재무제표 작성을 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 회계정책의 변경과 공시

1) 당사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

당사가 2026년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 적용하는 제·개정 기준서 및 해석서는 없습니다.

2) 공표되었으나 아직 시행되지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

보고기간말 현재 제정·공표되었으나 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계기간에 시행일이 도래하지 아니하였고, 회사가 조기 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 없습니다.

3. 예치금

(1) 당분기말과 전기말 현재 타 은행 및 기타 금융기관에 예치한 금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
과 목	금융기관	당분기말	전기말
보통예치금	(주)경남은행 외	74,426	74,058
정기예치금	(주)KB국민은행	6,000,000	6,000,000
중앙회예치금	저축은행중앙회	17,000,000	25,000,000
지급준비예치금(*)		21,944,789	20,801,896
기 타	한국투자증권(주) 외	2,295,763	2,555,268
합 계		47,314,978	54,431,222

(*) 지급준비예치금은 상호저축은행법 등 관계법규에 의해 저축은행중앙회에 지급준비자산으로 예치한 것입니다.

(2) 당분기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
과 목	금융기관	당분기말	전기말	사용 제한 내용
중앙회예치금	저축은행중앙회	3,000,000	3,000,000	금융업무 담보 제공
지급준비예치금		9,000,000	9,000,000	
			12,944,789	11,801,896
합 계		24,944,789	23,801,896	

(3) 당분기말과 전기말 현재 예치금의 만기별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
1년 이내	25,370,189	33,629,326
1년 초과	21,944,789	20,801,896
합 계	47,314,978	54,431,222

4. 지급준비자산

당분기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
과 목	내 역	당분기말	전기말
지급준비에치금	예치금	21,944,789	20,801,896
매도가능증권	국공채	2,167,608	2,194,808
만기보유증권	국공채	4,168,149	4,156,283
합 계		28,280,546	27,152,987

상호저축은행법 제15조의 규정에 따라 당사는 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 50이내에서 금융위원회가 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 보유하고 있습니다.

5. 매도가능증권

(1) 당분기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위 : 천원)						
구 분	종 류	취득원가	공정가치	장부금액	미실현 보유손익(*1)	누적 손상차손(*2)
주 식	(주)서경방송 외	6,027,061	5,673,301	5,673,301	(353,760)	-
수익증권	신성장줄은기업투자조합출자지 분편입신탁6호 외	44,866,175	44,417,400	44,417,400	(198,775)	(250,000)
회사채	미래에셋 생명보험 외	12,200,000	12,042,472	12,042,472	(157,528)	-
지준유가증권	물가연동국고채권 외	2,053,606	2,167,608	2,167,608	114,002	-
기타매도가능증권	NH 사모 ELS 외	466,700	437,453	437,453	(29,247)	-
합 계		65,613,542	64,738,234	64,738,234	(625,308)	(250,000)

(*1) 미실현보유손익에서 직접 가감되는 이연법인세가 반영되기 전의 금액입니다.

(*2) 전기 이전 수익증권에 대한 손상차손 250,000천원을 인식하였습니다.

② 전기말

(단위 : 천원)						
구 분	종 류	취득원가	공정가치	장부금액	미실현 보유손익(*1)	누적 손상차손(*2)
주 식	(주)서경방송 외	4,469,705	4,311,640	4,311,640	(158,065)	-
수익증권	신성장줄은기업투자조합출자지분 편입신탁6호 외	41,175,979	41,036,237	41,036,237	110,258	(250,000)
회사채	미래에셋 생명보험 외	12,200,000	12,087,377	12,087,377	(112,623)	-
지준유가증권	물가연동국고채권 외	2,053,606	2,194,808	2,194,808	141,202	-
합 계		59,899,290	59,630,062	59,630,062	(19,228)	(250,000)

(2) 당분기와 전기 중 미실현보유손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 분 기	전 기
기초 미실현보유손익	(19,228)	(99,132)
미실현보유손익의 증감	(44,652)	234,542
처분에 따른 실현	(561,428)	(154,638)
기말 미실현보유손익	(625,308)	(19,228)

(3) 당분기말과 전기말 현재 매도가능증권에 포함된 채무증권의 만기에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
1년 이내	-	-
1년 초과 5년 이내	1,193,825	1,197,961
5년 초과 10년 이내	8,121,908	8,167,474
10년 초과	4,894,347	4,916,750
합 계	14,210,080	14,282,185

6. 만기보유증권

(1) 당분기말과 전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위 : 천원)				
구 분	종 류	액면가액	현재가치할인차금	장부금액
지준유가증권	국채	4,343,300	(175,151)	4,168,149

② 전기말

(단위 : 천원)				
구 분	종 류	액면가액	현재가치할인차금	장부금액
지준유가증권	국채	4,343,300	(187,017)	4,156,283

(2) 당분기말과 전기말 현재 만기보유증권의 만기에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
1년 이내	-	-
1년 초과 5년 이내	2,219,047	2,208,368
5년 초과	1,949,102	1,947,915
합 계	4,168,149	4,156,283

7. 대출채권

(1) 당분기말과 전기말 현재 대출채권의 국가별, 고객별, 산업별 분류내역은 다음과 같습니다.

① 국가별 분류내역

당분기말과 전기말 현재 당사의 대출채권은 전액 국내 대출채권으로 구성되어 있습니다.

② 고객별 분류내역

(단위 : 천원)				
구 분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
가 계	153,314,096	26.9	150,199,391	27.4
기 업	417,039,167	73.0	398,638,805	72.5
기 타	121,163	0.1	93,333	0.1
합 계	570,474,426	100.0	548,931,529	100.0

③ 산업별 분류내역

(단위 : 천원)				
구 분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
가 계	153,314,096	26.9	150,199,391	27.4
기 업				
부동산업 및 임대업	70,274,109	12.3	72,220,693	12.8
금융 및 보험업	44,957,038	7.9	37,790,265	6.9
건설업	35,421,176	6.2	37,570,825	6.8
도매 및 소매업	46,218,604	8.1	43,740,738	8.0
PF대출	82,321,117	14.4	80,513,938	14.7
제조업	25,006,878	4.4	23,206,074	4.2
숙박 및 음식점업	36,670,819	6.4	34,916,105	6.4
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인서비스업	5,951,460	1.0	5,998,736	1.1
기타업종	70,217,966	12.3	62,681,431	11.7
기 타	121,163	0.1	93,333	0.0
계	570,474,426	100.0	548,931,529	100.0

(2) 당분기말과 전기말 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위 : 천원)					
구 분	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	계
계약금액내대출	2,849	-	-	-	2,849
예적금담보대출	115,000	11,900	172,910	41,896	341,706
일반자금대출	73,985,615	78,935,103	116,483,454	187,020,264	456,424,436
종합통장대출	39,540,419	19,457,074	42,629,523	1,457,256	103,084,272
기타대출채권	5,621,163	1,000,000	-	4,000,000	10,621,163
계	119,265,046	99,404,077	159,285,887	192,519,416	570,474,426

② 전기말

(단위 : 천원)					
구 분	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	계
계약금액내대출	2,899	-	-	-	2,899
예적금담보대출	337,000	51,800	93,610	1,028,000	1,510,410
일반자금대출	74,782,368	68,445,560	120,045,641	171,064,920	434,338,489
종합통장대출	21,029,845	30,634,891	43,755,992	2,065,670	97,486,398
기타대출채권	2,593,333	5,000,000	1,000,000	7,000,000	15,593,333
계	98,745,445	104,132,251	164,895,243	181,158,590	548,931,529

(3) 당분기말과 전기말 현재 자산건전성분류기준에 따라 분류한 대출채권 및 대손충당금의 내역은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위 : 천원)						
구 분	자 산 건 전 성 분 류					
	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	계
계약금액내대출	-	-	-	-	2,849	2,849
예적금담보대출	341,706	-	-	-	-	341,706
일반자금대출	398,752,111	31,183,545	23,189,771	2,589,153	709,857	456,424,437
종합통장대출	78,410,413	21,714,836	2,935,725	23,298	-	103,084,272
기타대출채권	8,000,000	80	620,890	860,000	1,140,193	10,621,163
계	485,504,230	52,898,461	26,746,386	3,472,451	1,852,899	570,474,427
대손충당금	5,943,726	4,150,364	5,392,600	2,004,181	1,852,898	19,343,769
설정비율	1.22%	7.85%	20.16%	57.72%	100.00%	3.39%

② 전기말

(단위 : 천원)						
구 분	자 산 건 전 성 분 류					
	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	계
계약금액내대출	-	-	2,899	-	-	2,899
예적금담보대출	1,510,410	-	-	-	-	1,510,410
일반자금대출	381,273,391	29,025,511	20,823,294	2,739,454	476,839	434,338,489
종합통장대출	68,601,210	24,715,294	4,169,894	-	-	97,486,398
기타대출채권	13,000,000	320	591,865	960,000	1,041,148	15,593,333
계	464,385,011	53,741,125	25,587,952	3,699,454	1,517,987	548,931,529
대손충당금	5,578,467	4,314,990	5,148,671	2,053,732	1,517,987	18,613,847
설정비율	1.20%	8.03%	20.12%	55.51%	100.00%	3.39%

(4) 당분기와 전기 중 대손충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 분 기	전 기
기초잔액	18,613,847	22,114,986
당분기 전입액	1,027,113	2,966,519
당분기 제각액	(263,339)	(1,578,079)
대출채권 매각	(69,153)	(5,039,027)
제각채권 회수액	35,301	149,448
기말잔액	19,343,769	18,613,847

(5) 당사의 최근 3년간 대출채권 총액대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	당 분 기	전 기	전 전 기
대손설정대상채권총액	570,474,427	548,931,529	469,289,817
대손충당금	19,343,769	18,613,847	22,114,986
설정비율	3.39%	3.39%	4.71%

(6) 당분기와 전분기 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 매각한 내용은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위 : 천원)					
매수회사	매각금액	매각대상 대출채권 장부금액			매각손익
		대출원금	대손충당금	장부금액	
소상공인자영업자 새출발기금 주식회사 외	2,006,170	2,015,499	(69,153)	1,946,346	59,824

② 전분기

(단위 : 천원)					
매수회사	매각금액	매각대상 대출채권 장부금액			매각손익
		대출원금	대손충당금	장부금액	
소상공인자영업자 새출발기금 주식회사 외	1,660,850	2,556,796	(264,514)	2,292,307	(631,457)

(7) 당분기말과 전기말 현재 대출채권 관련 보정이 되지 아니한 대출채권 금액 및 불보정미수이자 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당분기말		전기말	
	채권금액	불보정이자	채권금액	불보정이자
계약금액내대출	2,849	10,024	2,899	9,903
예적금담보대출	-	-	10,000	188
일반자금대출	32,252,636	4,142,287	21,006,554	3,754,659
종합통장대출	17,179,037	674,026	18,607,103	440,857
계	49,434,522	4,826,337	39,626,556	4,205,607

8. 미수수익

(1) 당분기말과 전기말 현재 자산건전성분류기준에 따라 분류한 미수수익 및 대손충당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
미수수익	1,814,743	1,945,922
대손충당금	36,489	36,489
설정비율	2.01%	1.88%

(2) 당분기와 전기 중 미수수익의 대손충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 분 기	전 기
기초잔액	36,489	36,489
전입(환입)액	-	-
기말잔액	36,489	36,489

9. 유형자산 및 비업무용자산

(1) 당분기와 전기 중 유형자산 및 비업무용자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위 : 천원)						
구 분	토 지	건 물	차량운반구	기타의 유형자산	비업무용 자산	계
기초잔액	10,181,892	1,641,664	35,187	222,095	2,444,408	14,525,246
취 득	-	-	-	85,193	-	85,193
처 분	-	-	-	-	-	-
감가상각비	-	(14,592)	(3,967)	(33,357)	-	(51,916)
기말잔액	10,181,892	1,627,072	31,220	273,931	2,444,408	14,558,523

② 전기

(단위 : 천원)						
구 분	토 지	건 물	차량운반구	기타의 유형자산	비업무용 자산	계
기초잔액	10,048,961	1,382,679	13,250	214,497	3,093,305	14,752,692
취 득	-	-	32,919	136,457	247,743	417,119
처 분	-	-	-	-	(440,278)	(440,278)
감가상각비	-	(64,446)	(10,982)	(128,859)	-	(204,287)
대 체	132,931	323,431	-	-	(456,362)	-
기말잔액	10,181,892	1,641,664	35,187	222,095	2,444,408	14,525,246

(2) 당분기말과 전기말 현재 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위 : 천원)				
과 목	소 재 지	면적(㎡)	장부금액	공시지가
토 지	부산시 부산진구 부전동 257-37 외	1,969.51	10,181,892	6,844,299
비업무용자산	경상북도 포항시 북구 장성동 1412-6 외	473.06	476,664	377,191
합 계		2,442.57	10,658,556	7,221,490

② 전기말

(단위 : 천원)				
과 목	소 재 지	면적(㎡)	장부금액	공시지가
토 지	부산시 부산진구 부전동 257-37 외	1,969.51	10,181,892	6,835,693
비업무용자산	경상북도 포항시 북구 장성동 1412-6 외	473.06	476,664	376,031
합 계		2,442.57	10,658,556	7,211,724

10. 무형자산

당분기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위 : 천원)				
내 역	기초	증가	상각	기말
소프트웨어 외	760,308	64,302	(88,238)	736,372

② 전기

(단위 : 천원)				
내 역	기초	증가	상각	기말
소프트웨어 외	980,249	162,300	(382,241)	760,308

11. 담보제공자산 등

(1) 당분기말 현재 담보로 제공된 당사 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
담보제공자산	담보설정금액	내용	담보권자
지급준비예치금	9,000,000	내국환 및 수표업무를 위한 담보제공	저축은행중앙회
중앙회에치금	3,000,000		
합 계	12,000,000		

(2) 당분기말 현재 타인으로부터 제공받은 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
제공자	보증내용	보증금액
서울보증보험(주)	공탁	1,739,359

12. 보험가입자산

당분기말 현재 당사가 가입하고 있는 보험의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	관련자산	보험금액	보험회사명
화재보험	유형자산 등	7,234,399	한화손해보험 외
도난보험	현금 및 유가증권 등	1,150,000	한화손해보험
영업배상책임보험	-	4,940,000	한화손해보험 외
합 계		13,324,399	

당사는 상기 보험이외 자동차보험, 승강기배상책임보험, 전자금융거래배상책임보험에 가입하고 있습니다. 또한 서울보증보험으로부터 개인금융신용보험과 신원보증보험에 가입하고 있습니다.

13. 예수부채

당분기말과 전기말 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위 : 천원)					
구 분	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	계
보통예금	15,595,212	-	-	-	15,595,212
별단예금	42,363	-	-	-	42,363
자유적립예금	-	-	26,799	-	26,799
정기예금	100,791,816	79,753,635	291,945,062	113,061,488	585,552,001
정기적금	2,882,801	1,446,524	2,543,222	2,167,628	9,040,175
계	119,312,192	81,200,159	294,515,083	115,229,116	610,256,550

② 전기말

(단위 : 천원)					
구 분	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	계
보통예금	15,567,817	-	-	-	15,567,817
별단예금	43,794	-	-	-	43,794
자유적립예금	5,010	-	-	24,998	30,008
정기예금	141,908,843	93,959,696	225,531,999	97,991,764	559,392,302
정기적금	7,945,496	1,578,493	2,239,387	2,136,853	13,900,229
계	165,470,960	95,538,189	227,771,386	100,153,615	588,934,150

14. 퇴직급여충당부채

(1) 당분기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 분 기	전 기
기 초 잔 액	2,280,093	2,015,687
퇴직금지급액	(98,389)	(49,100)
퇴 직 급 여	133,709	313,506
기 말 잔 액	2,315,413	2,280,093

당사는 임직원의 퇴직금 지급에 충당하기 위하여 당분기말과 전기말 현재 퇴직금추계액의 각각 99.09% 및 104.23%에 해당하는 금액을 (주)국민은행과 한국투자증권(주)에 퇴직연금운용자산으로 가입하고 있으며, 이에 따라 납입한 퇴직연금운용자산은 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 다만 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 초과액을 투자자산으로 처리하고 있습니다.

또한, 당사는 2013년부터 확정기여형 퇴직연금제도를 운영하고 있으며, 동 제도에 의하여 사전에 정해진 부담금을 퇴직연금사업자가 관리·운용하는 근로자 개인별 계좌에 입금하고 있습니다. 당분기와 전분기 중 납부의무가 발생한 금액에 대하여 퇴직급여로 인식한 금액은 각각 23,692천원과 20,841천원입니다.

(2) 당분기와 전기 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 분 기	전 기
기 초 잔 액	2,376,602	2,221,222
증 가 액	18,196	206,573
감 소 액	(100,425)	(51,193)
기 말 잔 액	2,294,373	2,376,602

전기말 현재 퇴직연금운용자산금액이 퇴직급여충당부채를 96,509천원 초과하였으며, 초과액을 투자자산으로 처리하였습니다.

(3) 당분기말과 전기말 현재 퇴직연금운용자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
정기예금 등	2,294,373	2,376,602

15. 기타충당부채

(1) 당분기말과 전기말 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
미사용한도성여신 총당금(*)	119,860	118,625

(*) 당사는 상호저축은행업 감독규정 개정에 따라 미사용한도성 여신에 대해 자산건전성분류에 따른 적립률의 40%를 추가로 적립하였습니다.

(2) 당분기와 전기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 분 기	전 기
기 초 잔 액	118,625	62,116
증 가 액	1,235	56,509
기 말 잔 액	119,860	118,625

16. 특수관계자와의 주요거래

(1) 당분기말과 전기말 현재 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	당분기말	전기말
주주 및 주요경영진	주주·임원	주주·임원
	(재)삼광문화연구재단	(재)삼광문화연구재단
기타의 특수관계자	(주)서경방송	(주)서경방송
	(주)진주네트웍	(주)진주네트웍
	(주)서경라이프	(주)서경라이프
	(주)미디어엔	(주)미디어엔
	(주)서경투어엔카	(주)서경투어엔카
	(주)서경엔지니어링	(주)서경엔지니어링
	(주)삼광	(주)삼광
	서경타니골프앤리조트(주)	서경타니골프앤리조트(주)
	서경타니푸드리테일(주)	서경타니푸드리테일(주)
	(주)타니조경	(주)타니조경
	농업법인 서경 주식회사	농업법인 서경 주식회사
	주식회사 서경푸드	주식회사 서경푸드
	(주)서경아이티	(주)서경아이티
	(주)코리아팀에스	(주)코리아팀에스

당사의 특수관계자 현황은 변동 없습니다.

(2) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위 : 천원)				
특수관계자명	수익거래		비용거래	
	이자수익	기타수익	이자비용	기타비용
(주)서경방송	-	-	179,091	8,757
(주)진주네트워크	-	-	45,329	-
(주)서경라이프	-	-	25,621	-
(주)미디어엔	-	-	8,561	-
(주)서경투어엔카	-	-	9,652	-
(주)서경엔지니어링	-	-	68,228	-
(재)삼광문화연구재단	-	-	11,182	-
(주)삼광	-	-	1,261	11,200
서경타니골프앤리조트(주)	-	-	85,088	634
서경타니푸드리테일(주)	-	-	15,088	-
(주)타니조경	-	-	2,348	-
주식회사 서경푸드	-	-	4,561	6,104
(주)서경아이티	-	-	5,147	-
(주)코리아팀에스	-	-	-	2,201
주주·임원	-	-	43,899	-
합 계	-	-	505,056	28,896

② 전분기

(단위 : 천원)				
특수관계자명	수익거래		비용거래	
	이자수익	기타수익	이자비용	기타비용
(주)서경방송	-	-	118,907	8,339
(주)진주네트워크	-	-	29,509	-
(주)서경라이프	-	-	15,748	-
(주)미디어엔	-	-	5,152	-
(주)서경투어엔카	-	-	7,046	3,968
(주)서경엔지니어링	-	-	59,966	-
(재)삼광문화연구재단	-	-	13,106	-
(주)삼광	-	-	349	14,569
서경타니골프앤리조트(주)	-	-	26,789	499
서경타니푸드리테일(주)	-	-	7,449	-
(주)타니조경	-	-	2,444	-
주식회사 서경푸드	-	-	5,440	6,081
(주)서경아이티	-	-	2,382	-
주주·임원	4	-	54,327	-
합 계	4	-	348,614	33,456

(3) 당분기와 전기 중 특수관계자에 대한 대출채권 및 예수부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위 : 천원)					
특수관계자	구 분	기초금액	증가액	감소액	기말금액
주주 · 임원	대출채권	920,000	-	(920,000)	-
주주 · 임원	예수부채	5,406,292	7,230,123	(6,056,123)	6,580,292
(주)서경방송		25,309,928	7,586,771	(7,613,400)	25,283,299
(주)진주네트웍		6,400,055	508,425	(608,402)	6,300,078
(주)서경라이프		3,408,940	1,406,635	(1,312,002)	3,503,573
(주)미디어엔		1,150,917	608,254	(600,210)	1,158,961
(주)서경투어엔카		1,358,352	5,979	(352)	1,363,979
(주)서경엔지니어링		8,800,331	5,217,000	(4,717,104)	9,300,227
(재)삼광문화연구재단		1,509,209	1,390,226	(1,376,406)	1,523,029
(주)삼광		311,097	394,185	(603,317)	101,965
서경타니골프앤리조트(주)		11,900,000	-	-	11,900,000
서경타니푸드리테일(주)		1,954,001	742,000	(531,000)	2,165,001
(주)타니조경		310,000	30,000	-	340,000
주식회사 서경푸드		650,003	-	-	650,003
(주)서경아이티		600,000	808,038	(708,038)	700,000
대출채권 계		920,000	-	(920,000)	-
예수부채 계		69,069,125	25,927,636	(24,126,354)	70,870,407

② 전기

(단위 : 천원)					
특수관계자	구 분	기초금액	증가액	감소액	기말금액
주주 · 임원	대출채권	28	1,140,002	(220,030)	920,000
주주 · 임원	예수부채	6,227,013	19,642,796	(20,463,517)	5,406,292
(주)서경방송		13,000,453	59,893,675	(47,584,200)	25,309,928
(주)진주네트웍		3,300,901	12,967,629	(9,868,474)	6,400,056
(주)서경라이프		1,704,871	6,490,470	(4,786,400)	3,408,941
(주)미디어엔		500,000	2,182,097	(1,531,180)	1,150,917
(주)서경투어엔카		795,303	2,792,294	(2,229,245)	1,358,352
(주)서경엔지니어링		6,300,696	15,614,840	(13,115,205)	8,800,331
(재)삼광문화연구재단		1,467,461	1,992,438	(1,950,690)	1,509,209
(주)삼광		130,730	1,284,643	(1,104,276)	311,097
서경타니골프앤리조트(주)		3,150,011	25,057,539	(16,307,551)	11,899,999
서경타니푸드리테일(주)		1,219,000	5,042,105	(4,307,105)	1,954,000
(주)타니조경		330,000	970,526	(990,526)	310,000
주식회사 서경푸드		700,000	1,469,702	(1,519,699)	650,003
(주)서경아이티		200,000	1,006,599	(606,599)	600,000
대출채권 계		28	1,140,002	(220,030)	920,000
예수부채 계		39,026,439	156,407,353	(126,364,667)	69,069,125

(4) 당분기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 대출채권 및 예수부채 거래를 제외한 채권 및 채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
특수관계자	구 분	당분기말	전기말
주주·임원	미지급비용	115,812	119,717
(주)서경방송	보증금	1,500,000	1,500,000
	미지급비용	443,047	347,231
(주)진주네트워크	미지급비용	116,611	81,185
(주)서경라이프	미지급비용	67,093	61,135
(주)미디어엔	미지급비용	19,289	20,234
(주)서경투어엔카	미지급비용	26,933	17,307
(주)서경엔지니어링	미지급비용	154,294	152,375
(재)삼광문화연구재단	미지급비용	20,413	31,850
(주)삼광	미지급비용	41	670
서경타니골프앤리조트(주)	미지급비용	235,527	150,439
서경타니푸드리테일(주)	미지급비용	34,722	24,763
(주)타니조경	미지급비용	6,509	4,161
주식회사 서경푸드	미지급비용	12,831	8,270
(주)서경아이티	미지급비용	7,175	11,529
채권 계		1,500,000	1,500,000
채무 계		1,260,295	1,030,867

(5) 당분기말과 전기말 현재 임직원에 대한 채권내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
특수관계자	구 분	당분기말	전기말
임직원	종업원대여금	365,022	350,856

17. 우발채무와 주요약정사항

(1) 당분기말 현재 당사는 저축은행중앙회와 지급준비에치금을 한도로 하는 콜차입약정, 단기차입약정, 재할인어음약정, 내국환차입약정 및 자기앞수표취급약정을 체결하고 있습니다.

(2) 당사는 전자금융감독규정 제5조 제4호에 의거 저축은행중앙회에 납부한 전산손해배상적립금 15백만원을 잡자산으로 계상하고 있습니다.

(3) 당분기말 현재 당사가 원고로 계류 중인 소송사건은 없습니다. 피고로 계류 중인 소송사건은 채무부존재확인의 소 등 8건으로 소송가액은 22,156백만원입니다. 당분기말 현재 소송사건이 재무제표에 미치는 영향을 예측할 수 없습니다.

(4) 당분기말 현재 당사의 종합통장대출 등 한도성여신에 대한 대출한도약정은 138,416백만원이며, 이 중 미사용한도금액은 24,409백만원 입니다.

(5) 당분기말 현재 당사가 연체대출금 회수를 위하여 경매 또는 공매절차를 진행중인 대출금은 73건으로 이와 관련된 대출금은 12,604백만원 입니다.

18. 금융부채의 유동성 위험관리 방법 및 종류별 만기분석

(1) 유동성위험 관리 방법

유동성위험이란 당사가 금융부채에 관련된 의무를 충족하는 데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다. 당사의 유동성 관리방법은 재무적으로 어려운 상황에서도 받아들이 수 없는 손실이 발생하거나, 당사의 평판에 손상을 입힐 위험 없이, 만기일에 부채를 상환할 수 있는 충분한 유동성을 유지하도록 하는 것입니다.

(2) 당분기말 현재 금융부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	장부금액	1년이내	1년초과
예수부채	610,256,550	495,027,434	115,229,116
미지급금	13,082	13,082	-
미지급비용	12,344,244	11,195,058	1,149,186
수입보증금	309,000	309,000	-
계	622,922,876	506,544,574	116,378,302

당사는 이 현금흐름이 유의적으로 더 이른 기간에 발생하거나, 유의적으로 다른 금액일 것으로 기대하지 않습니다.

19. 자본금 및 자본잉여금

(1) 당분기말 현재 당사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 720,000주, 400,000주 및 10,000원 입니다.

(2) 당사는 당분기 이전에 재평가를 실시한 바 있으며, 재평가적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
재평가일	재평가차액	재평가세	자본금전입	재평가적립금잔액
1995.7.1	1,999,553	(59,986)	(1,939,520)	47

20. 자기주식

당사는 당분기말 현재 경영유연성 확보를 위하여 14,484주의 자기주식을 취득하여 자본조정계정으로 계상하고 있으며 향후 처분할 예정입니다.

21. 기타포괄손익누계액

당분기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
매도가능증권평가이익	938,882	1,203,633
법인세효과	(206,554)	(264,799)
소 계	732,328	938,834
매도가능증권평가손실	(1,564,190)	(1,222,861)
법인세효과	344,122	269,029
소 계	(1,220,068)	(953,832)
합 계	(487,740)	(14,998)

22. 이익잉여금

당분기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	과 목	당분기말	전기말
법정적립금	이익준비금	4,000,000	4,000,000
	기업발전적립금	2,910,000	2,910,000
	소 계	6,910,000	6,910,000
임의적립금	임의적립금	54,901,062	52,815,220
	기업합리화적립금	43,292	43,292
	재무구조개선적립금	12,740	12,740
	소 계	54,957,094	52,871,252
미처분이익잉여금		3,609,154	6,085,956
합 계		65,476,248	65,867,208

① 이익준비금

상호저축은행법 제19조의 규정에 의하여 당사는 납입자본금의 100%에 달할 때까지 매사업연도의 이익금의 10% 이상을 적립금으로 적립하도록 규정되어 있으며, 동 적립금은 손실금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

② 기업발전적립금

당사는 구 법인세법 제56조의 규정에 의한 기업발전적립금을 적립하였으며, 동 적립금은 손실금의 보전 및 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

23. 판매비와관리비

당분기와 전분기의 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	계정과목	당 분 기	전 분 기
인건비	급 여	1,110,064	1,057,448
	퇴직급여	157,401	148,236
	소 계	1,267,465	1,205,684
경 비	복리후생비	151,728	167,512
	통신비	98,606	103,054
	세금과공과	399,095	227,736
	전산업무비	217,814	233,380
	감가상각비	51,916	47,790
	무형자산 상각비	88,238	96,142
	용역비	55,801	26,724
	기 타	152,838	248,540
	소 계	1,216,036	1,150,878
합 계		2,483,501	2,356,562

24. 부가가치 관련자료

당분기와 전분기 중 판매비와관리비에 포함된 부가가치 계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
계 정 과 목	당 분 기	전 분 기
급 여	1,110,064	1,057,448
퇴 직 급 여	157,401	148,236
복리후생비	151,728	167,512
세금과공과	399,095	227,736
감가상각비	51,916	47,790
임 차 료	9,570	13,538
합 계	1,879,774	1,662,260

25. 법인세비용

법인세비용은 당기법인세비용에서 과거기간 당기법인세에 대하여 당분기에 인식한 조정사항, 일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용 및 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용을 조정하여 산출하였습니다. 당분기 법인세비용의 평균유효세율은 23.46%(전분기 : 7.02%)입니다.

26. 주당이익

당분기와 전분기의 주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다

(단위 : 원)		
구 분	당 분 기	전 분 기
법인세비용차감후이익	1,609,097,648	1,417,403,756
가중평균유통보통주식수(*)	385,516주	385,516주
주당순이익	4,174	3,677

(*) 가중평균유통보통주식수 = 400,000 - 14,484 (자기주식) = 385,516주

27. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 현금및현금성자산을 의미하며 당분기말 및 전분기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
내역	당분기말	전분기말
현금	586,039	569,117
보통예치금	74,426	163,529
계	660,465	732,646

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

(단위 : 천원)		
내역	당분기	전분기
매도가능증권평가손익의 변동	(472,743)	(485,162)
투자자산의 퇴직연금운용자산 대체	-	103,618

28. 포괄손익계산서

(단위 : 천원)		
구분	당분기	전분기
분기순이익	1,609,098	1,417,404
기타포괄손익		
매도가능증권평가손익의 변동	(606,081)	(611,353)
- 법인세효과	133,338	126,191
분기포괄이익	1,136,355	932,242