주식회사 진주저축은행

분 기 재 무 제 표 에 대 한

검 토 보 고 서

제 53 (당) 분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 03월 31일 까지

제 52 (전) 분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 03월 31일 까지

성 현 회 계 법 인

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. 동 분기재무제표는 2023년 3월 31일 현재의 분기재무상태표, 2023년과 2022년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 분기손익계산서, 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

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 아니합니다.

검토의견

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

기타사항

우리는 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서・현금흐름표 및 자본변동표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2023년 2월 27일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

성현회계법인

代表理事 윤길배

2023년 5월 23일

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

(첨부)분 기 재 무 제 표

주식회사 진주저축은행

제 53 (당) 분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 03월 31일 까지

제 52 (전) 분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 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 53 (당) 분기말 2023년 03월 31일 현재

제 52 (전) 기말 2022년 12월 31일 현재

주식회사 진주저축은행 (단위 : 원)

과 목	제 53 (당) 분기말		제 52 (전) 기말	
자 산				
Ⅰ. 현금및예치금		88,775,050,506		78,998,209,766
현금	355,358,959		482,549,421	
예치금(주3,4,11)	88,419,691,547		78,515,660,345	
Ⅱ. 유가증권		48,222,599,863		47,061,102,874
매도가능증권(주4,5)	40,068,354,957		37,909,941,375	
만기보유증권(주4,6)	8,154,244,906		9,151,161,499	
Ⅲ. 대출채권(주7,16)		552,724,714,948		573,125,409,989
계약금액내대출	4,698,631		4,698,631	
예적금담보대출	189,491,000		1,589,170,999	
일반자금대출	462,786,248,576		476,543,970,290	
종합통장대출	72,136,680,497		72,903,780,465	
기타대출채권	32,872,190,503		36,308,838,330	
대손충당금	(15,502,287,468)		(14,469,666,496)	
이연대출부대손익	237,693,209		244,617,770	
Ⅳ. 유형자산(주9,12)		21,438,712,711		21,485,275,749
토지	26,789,837,431		26,789,837,431	
손상차손누계액	(8,709,208,543)		(8,709,208,543)	
건물	6,820,282,461		6,820,282,461	
감가상각누계액	(3,746,369,332)		(3,701,055,346)	
차량운반구	269,221,608		269,221,608	
감가상각누계액	(244,537,377)		(235,276,350)	
기타의유형자산	4,191,776,090		4,148,821,180	
감가상각누계액	(3,932,289,627)		(3,897,346,692)	
Ⅴ. 기타자산		11,898,783,319		12,012,904,468
미수금	253,942,758		587,369,605	
미수수익(주8)	2,146,851,304		2,120,774,419	
대손충당금(주8)	(36,488,644)		(36,488,644)	
선급비용	480,634,223		7,272,371	
선급금	130,801,588		142,369,384	
이연법인세자산(주25)	980,043,717		1,255,050,727	
투자자산(주14)	819,856,159		925,556,641	
보증금(주16)	470,030,100		470,030,100	
무형자산(주10)	1,337,464,254		1,342,394,062	
잡자산	171,702,916		159,786,752	
내국환자산	608,811,143		-	

과 목	제 53 (당) 분기말		제 52 (전) 기말	
비업무용자산(주9,12)	4,641,383,601		5,163,522,051	
비업무용자산손상차손누계액	(106,249,800)		(124,733,000)	
자 산 총 계		723,059,861,347		732,682,902,846
부 채				
Ⅰ. 예수부채(주13,16,18)		646,254,200,849		659,163,535,675
보통예금	15,082,662,744		18,187,113,889	
별단예금	31,042,318		31,361,299	
수입부금	500,000		500,000	
자유적립예금	12,728,701		13,388,008	
정기예금	616,248,520,595		630,081,689,122	
정기적금	14,878,746,491		10,849,483,357	
Ⅱ. 기타부채		17,922,145,023		15,096,479,697
퇴직급여충당부채(주14)	1,940,397,808		2,000,075,811	
퇴직연금운용자산(주14)	(1,940,397,808)		(2,000,075,811)	
기타충당부채(주15)	219,972,375		120,693,909	
미지급금(주18)	9,070,420		7,319,077	
미지급비용(주18)	14,094,408,035		11,422,047,901	
당기법인세부채(주25)	609,403,245		1,037,285,491	
선수수익	47,635,422		49,025,402	
수입보증금(주16,18)	1,681,000,000		1,682,000,000	
잡부채	1,260,655,526		606,370,388	
내국환부채	-		171,737,529	
부 채 총 계		664,176,345,872		674,260,015,372
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)		(1,138,728,165)		(2,209,443,178)
매도가능증권평가이익	636,707,168		133,576,829	
매도가능증권평가손실	(1,775,435,333)		(2,343,020,007)	
Ⅴ. 이익잉여금(주22)		57,109,941,293		57,720,028,305
법정적립금	6,910,000,000		6,910,000,000	
임의적립금	49,809,999,801		42,965,540,570	
미처분이익잉여금	389,941,492		7,844,487,735	
자 본 총 계		58,883,515,475		58,422,887,474
부채와자본총계		723,059,861,347		732,682,902,846

"별첨 주석 참조"

분 기 손 익 계 산 서

제 53 (당) 분기 2023년 01월 01일부터 2023년 03월 31일까지

제 52 (전) 분기 2022년 01월 01일부터 2022년 03월 31일까지

주식회사 진주저축은행 (단위 : 원)

과 목	제 53 (당) 분기		제 52 (전) 분기	
Ⅰ. 영업수익		12,195,489,089		9,413,807,353
(1) 이자수익(주16)	11,353,406,555		8,536,281,283	
예치금이자	749,089,614		171,875,704	
매도가능증권이자	407,348,585		271,909,353	
만기보유증권이자	77,796,429		40,643,797	
대출금이자	10,096,553,305		8,042,354,189	
계약금액내대출이자	-		100,010	
예적금담보대출이자	8,575,943		5,089,437	
일반자금대출이자	8,390,288,259		6,708,674,596	
종합통장대출이자	1,215,013,824		647,522,746	
기타대출이자	482,675,279		680,967,400	
기타이자수익	22,618,622		9,498,240	
(2) 유가증권평가및처분이익	10,819,729		26,303,052	
매도가능증권처분이익	10,819,729		26,303,052	
(3) 대출채권평가및처분이익	6,755,170		-	
대출채권처분이익(주7)	6,755,170		-	
(4) 수수료수익	734,210,135		850,925,518	
(5) 배당금수익(주16)	90,297,500		297,500	
Ⅱ. 영업비용		11,781,872,726		6,510,664,016
(1) 이자비용(주16)	6,915,817,077		2,926,195,959	
예수금이자	6,896,144,498		2,917,876,547	
보통예금이자	102,173,054		1,642,627	
부금이자	1,078		1,078	
자유적립예금이자	147,191		247,511	
정기예금이자	6,658,098,942		2,865,137,692	
정기적금이자	135,724,233		50,847,639	
기타이자비용	19,672,579		8,319,412	
(2) 유가증권평가및처분손실	5,832,296		14,745,553	
매도가능증권처분손실	5,832,296		14,745,553	
(3) 대출채권평가및처분손실	1,427,492,163		378,999,556	
대손상각비(주7,8)	1,427,492,163		378,999,556	
(4) 수수료비용	123,168,350		411,564,571	
(5) 판매비와관리비(주16,23,24)	2,359,719,374		2,076,951,377	
인건비	1,255,947,770		1,182,397,621	
경비	1,103,771,604		894,553,756	
(6) 기타영업비용	949,843,466		702,207,000	

과 목	제 53 (당) 분기		제 52 (전) 분기	
예금보험료	850,565,000		702,207,000	
미사용약정충당금전입(주15)	99,278,466		-	
III. 영업이익		413,616,363		2,903,143,337
IV. 영업외수익		155,643,432		109,078,557
임대료수익(주16)	86,550,000		72,750,000	
비업무용자산처분이익	16,318,450		-	
유입건물운용수익	28,854,535		28,982,194	
잡이익	23,920,447		7,346,363	
V. 영업외비용		89,995,516		47,024,101
기부금	-		20,000,000	
유형자산처분손실	-		4,000	
비업무용부동산처분손실	77,973,700		16,835,087	
유입물건관리비	12,021,816		9,909,637	
잡손실	-		275,377	
VI. 법인세차감전이익		479,264,279		2,965,197,793
VII. 법인세비용(주25)		89,322,787		622,598,723
VIII. 분기순이익		389,941,492		2,342,599,070
IX. 주당손익(주26)				
기본주당순이익		1,011		6,077

"별첨 주석 참조"

분 기 자 본 변 동 표

제 53 (당) 분기 2023년 01월 01일부터 2023년 03월 31일까지

제 52 (전) 분기 2022년 01월 01일부터 2022년 03월 31일까지

주식회사 진주저축은행 (단위 : 원)

과 목	자본금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022.01.01(보고금액)	4,000,000,000	50,747	(1,087,748,400)	103,926,198	52,875,626,082	55,891,854,627
현금배당	-	-	-	-	(3,000,085,512)	(3,000,085,512)
처분후 이익잉여금	4,000,000,000	50,747	(1,087,748,400)	103,926,198	49,875,540,570	52,891,769,115
분기순이익	-	-	-	-	2,342,599,070	2,342,599,070
매도가능증권평가손익	-	-	-	(862,124,103)	-	(862,124,103)
2022.03.31(전분기말)	4,000,000,000	50,747	(1,087,748,400)	(758,197,905)	52,218,139,640	54,372,244,082
2023.01.01(보고금액)	4,000,000,000	50,747	(1,087,748,400)	(2,209,443,178)	57,720,028,305	58,422,887,474
현금배당	-	-	-	-	(1,000,028,504)	(1,000,028,504)
처분후 이익잉여금	-	-	-	-	56,719,999,801	57,422,858,970
분기순이익	-	-	-	-	389,941,492	389,941,492
매도가능증권평가손익	-	-	-	1,070,715,013	-	1,070,715,013
2023.03.31(당분기말)	4,000,000,000	50,747	(1,087,748,400)	(1,138,728,165)	57,109,941,293	58,883,515,475

"별첨 주석 참조"

분 기 현 금 흐 름 표

제 53 (당) 분기 2023년 01월 01일부터 2023년 03월 31일까지

제 52 (전) 분기 2022년 01월 01일부터 2022년 03월 31일까지

주식회사 진주저축은행 (단위 : 원)

과 목	제 53 (당) 분기		제 52 (전) 분기	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		402,272,889		(44,431,394,000)
1. 분기순이익	389,941,492		2,342,599,070	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	1,954,365,823		810,757,920	
퇴직급여	155,349,283		281,977,139	
미사용약정충당부채전입	99,278,466		-	
대손상각비	1,427,492,163		378,999,556	
감가상각비	89,517,948		81,312,072	
무형자산상각비	104,754,263		51,630,066	
유형자산처분손실	-		4,000	
비업무용부동산처분손실	77,973,700		16,835,087	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(16,318,450)		-	
비업무용자산처분이익	16,318,450		-	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동(주27)	(1,925,715,976)		(47,584,750,990)	
예치금의 증가	(10,063,807,924)		(4,375,834,042)	
매도가능증권의 증가	(803,078,122)		(9,541,465,969)	
만기보유증권의 감소(증가)	996,916,593		(343,630,701)	
대출채권의 감소(증가)	18,973,202,878		(33,309,654,552)	
미수금의 감소(증가)	333,426,847		(74,117,399)	
미수수익의 증가	(26,076,885)		(134,936,420)	
선급비용의 증가	(473,361,852)		(375,377,485)	
이연법인세자산(부채)의 변동	(9,613,437)		(127,806,746)	
잡자산의 증가	(11,916,164)		(32,907,900)	
내국환자산의 증가	(608,811,143)		(824,726,017)	
예수부채의 감소	(12,909,334,826)		-	
미지급금의 증가(감소)	1,751,343		(4,320,181)	
미지급비용의 증가	2,653,318,554		582,920,978	
당기법인세부채의 감소	(427,882,246)		(59,819,331)	
선수수익의 감소	(1,389,980)		(34,236,328)	
수입보증금의 감소	(1,000,000)		(8,000,000)	
잡부채의 증가	654,285,138		1,235,534,862	
내국환부채의 감소	(171,737,529)		-	
퇴직금의 지급	(195,985,706)		(246,333,402)	
퇴직연금운용자산의 감소	165,378,485		89,959,643	
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름(주27)		310,788,431		(9,286,235,410)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	453,567,796		541,500,000	
비업무용자산의 처분	442,000,000		366,500,000	

과 목	제 53 (당) 분기		제 52 (전) 분기	
보증금의 감소	-		175,000,000	
선급금의 감소	11,567,796		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(142,779,365)		(9,827,735,410)	
토지의 취득	-		8,535,545,835	
건물의 취득	-		1,002,668,385	
기타유형자산의 취득	42,954,910		17,874,000	
비업무용자산의 취득	-		14,732,190	
무형자산의 취득	99,824,455		50,490,000	
보증금의 증가	-		10,000,000	
선급금의 증가	-		196,425,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(1,000,028,504)		53,739,018,043
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		441,130,580,818	
예수부채의 증가	-		441,130,580,818	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(1,000,028,504)		(387,391,562,775)	
예수부채의 감소	-		384,391,477,263	
배당금의 지급	1,000,028,504		3,000,085,512	
IV. 현금의 증가(I +II+III)		(286,967,184)		21,388,633
V. 기초의 현금		669,547,701		623,977,857
VI. 기말의 현금(주27)		382,580,517		645,366,490

"별첨 주석 참조"

주석

제 53 (당) 분기 2023년 03월 31일 현재

제 52 (전)　기 2022년 12월 31일 현재

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
서부산출장소	부산광역시 사상구 광장로 76

(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 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며, 분기재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계처리방침은 2022년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 연차재무제표를 작성할 때에 적용한 것과 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다. 중간재무제표에는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2022년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

재무제표 작성을 위하여 채택한 중요한 회계정책의 변경 내용은 다음과 같습니다.

(1) 회계정책의 변경과 공시

1) 당사가 채택한 제・개정 기준서 및 해석서

당사는 2023년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제・개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

(가) 일반기업회계기준 제3장 '재무제표의 작성과 표시Ⅱ(금융업)'

금융업의 특성상 고객 예수금의 변동은 금융당사의 주된 영업활동과 밀접히 관련되어 있으므로, 현금흐름표에서 영업활동현금흐름으로 분류하도록 개정 하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하였습니다.

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	27,222	186,998
정기예치금	(주)경남은행	2,000,000	4,000,000
중앙회예치금	저축은행중앙회	52,500,000	47,000,000
지급준비예치금(*)		24,757,497	25,006,006
기 타	한국투자증권(주) 외	9,134,973	2,322,656
합 계		88,419,692	78,515,660

(*) 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	1,000,000	1,000,000	금융업무 담보 제공
지급준비예치금		11,000,000	11,000,000	
		13,757,497	14,006,006	상호저축은행법에 의해 사용이 제한
합 계		25,757,497	26,006,006	

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

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
1년 이내	63,662,195	53,509,654
1년 초과	24,757,497	25,006,006
합 계	88,419,692	78,515,660

4. 지급준비자산

당분기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
과 목	내 역	당분기말	전기말
지급준비예치금	예치금	24,757,497	25,006,006
매도가능증권	국공채	1,117,815	1,077,871
만기보유증권	국공채 등	6,173,440	6,172,379
합 계		32,048,752	32,256,256

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	미래에셋생명보험주식회사 외	5,466,534	5,288,210	5,288,210	(178,324)	-
수익증권	칼론전문투자형사모부동산투자신탁제8호 외	14,590,848	14,347,129	14,347,129	6,281	(250,000)
회사채	신한생명 신종자본증권 외	18,200,000	16,750,407	16,750,407	(1,449,593)	-
지준유가증권	물가연동국고채권 외	1,053,606	1,117,815	1,117,815	64,209	-
파생결합증권	NH투자증권 DLS	2,448,795	2,564,794	2,564,794	115,999	-
합 계		41,759,783	40,068,355	40,068,355	(1,441,428)	(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	누적 손상차손
주 식	미래에셋생명보험주식회사 외	5,466,534	5,299,321	5,299,321	(167,213)	-
수익증권	하나 UBS 클래스원 외	15,736,565	14,779,247	14,779,247	(707,318)	(250,000)
회사채	경남은행 17-11이(신종)30A-28 외	18,200,000	16,201,537	16,201,537	(1,998,463)	-
지준유가증권	물가연동국고채권 외	1,053,606	1,077,871	1,077,871	24,265	-
파생결합증권	삼성증권(DLS) 외	500,000	551,965	551,965	51,965	-
합 계		40,956,705	37,909,941	37,909,941	(2,796,764)	(250,000)

(2) 당분기와 전기 중 미실현보유손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 분 기	전 기
기초 미실현보유손익	(2,796,764)	133,239
미실현보유손익의 증감	1,321,336	(2,746,507)
처분에 따른 실현	34,000	(183,496)
기말 미실현보유손익	(1,441,428)	(2,796,764)

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

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
1년 이내	-	-
1년 초과 5년 이내	-	-
5년 초과 10년 이내	6,971,746	6,707,436
10년 초과	10,896,476	10,571,972
합 계	17,868,222	17,279,408

6. 만기보유증권

(1) 당분기말과 전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위 : 천원)				
구 분	종 류	액면가액	현재가치할인차금	장부금액
지준유가증권	국채 및 지방채	4,402,350	(28,910)	4,373,440
	금융채	1,800,000	-	1,800,000
회사채	회사채	2,000,000	(19,195)	1,980,805
합 계		8,202,350	(48,105)	8,154,245

② 전기말

(단위 : 천원)				
구 분	종 류	액면가액	현재가치할인차금	장부금액
지준유가증권	국채 및 지방채	4,402,350	(29,971)	4,372,379
	금융채	1,800,000	-	1,800,000
회사채	회사채	3,000,000	(21,218)	2,978,782
합 계		9,202,350	(51,189)	9,151,161

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

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
1년 이내	1,268,885	1,246,789
1년 초과 5년 이내	5,885,360	6,904,372
5년 초과	1,000,000	1,000,000
합 계	8,154,245	9,151,161

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	178,796,620	31.5	187,369,576	31.9
기 업	389,098,117	68.4	399,896,975	68.0
기 타	94,572	0.1	83,908	0.1
합 계	567,989,309	100.0	587,350,459	100.0

③ 산업별 분류내역

(단위 : 천원, %)

구 분	당분기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
가 계	178,796,620	31.5	187,369,576	31.9
기 업				
부동산업 및 임대업	73,006,586	12.9	79,799,024	11.2
금융 및 보험업	69,155,093	12.2	67,213,622	11.5
건설업	58,208,228	10.2	60,245,386	10.9
도매 및 소매업	34,910,340	6.1	31,733,102	7.0
PF대출	36,163,722	6.4	34,757,174	5.9
제조업	22,258,884	3.9	25,420,841	5.0
숙박 및 음식점업	26,293,277	4.6	31,422,167	6.0
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인서비스업	11,880,372	2.1	11,730,557	2.2
기타업종	57,221,615	10.0	57,575,102	8.3
기 타	94,572	0.1	83,908	0.1
합 계	567,989,309	100.0	587,350,459	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	4,699	-	-	-	4,699
예적금담보대출	11,000	55,991	80,500	42,000	189,491
일반자금대출	6,512,442	75,965,357	123,513,375	256,795,075	462,786,249
종합통장대출	102,684	29,568,806	31,158,633	11,306,557	72,136,680
기타대출채권	10,094,572	6,777,618	10,000,000	6,000,000	32,872,190
계	16,725,397	112,367,772	164,752,508	274,143,632	567,989,309

② 전기말

(단위 : 천원)					
구 분	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	계
계약금액내대출	4,699	-	-	-	4,699
예적금담보대출	1,474,460	12,991	85,000	16,720	1,589,171
일반자금대출	115,775,622	54,502,329	91,622,177	214,643,842	476,543,970
종합통장대출	30,769,837	15,556,097	26,557,984	19,862	72,903,780
기타대출채권	2,542,953	11,000,000	8,765,886	14,000,000	36,308,839
계	150,567,571	81,071,417	127,031,047	228,680,424	587,350,459

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

① 당분기말

(단위 : 천원)						
구 분	자산건전성분류					
	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	계
계약금액내대출	-	-	4,699	-	-	4,699
예적금담보대출	189,491	-	-	-	-	189,491
일반자금대출	414,026,985	26,300,578	16,472,871	4,577,173	1,408,642	462,786,249
종합통장대출	65,658,567	6,350,424	127,689	-	-	72,136,680
기타대출채권	29,523,952	3,255,338	76,639	5,320	10,941	32,872,190
계	509,398,995	35,906,340	16,681,898	4,582,493	1,419,583	567,989,309
대손충당금	5,181,397	3,036,602	3,364,440	2,500,265	1,419,583	15,502,287
설정비율	1.02%	8.46%	20.17%	54.56%	100.00%	2.73%

② 전기말

(단위 : 천원)						
구 분	자산건전성분류					
	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	계
계약금액내대출	-	-	4,699	-	-	4,699
예적금담보대출	1,547,971	41,200	-	-	-	1,589,171
일반자금대출	430,236,782	27,801,474	14,043,126	2,812,967	1,649,621	476,543,970
종합통장대출	66,457,184	6,318,743	127,853	-	-	72,903,780
기타대출채권	32,971,553	3,256,102	70,909	1,243	9,032	36,308,839
계	531,213,490	37,417,519	14,246,587	2,814,210	1,658,653	587,350,459
대손충당금	5,269,904	3,123,402	2,881,378	1,536,329	1,658,653	14,469,666
설정비율	0.99%	8.35%	20.23%	54.59%	100.00%	2.46%

(4) 당분기와 전기 중 대손충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기	전 기
기초잔액	14,469,666	13,434,620
당기 전입액	1,421,039	3,224,830
당기 제각액	(421,786)	(1,062,897)
대출채권 매각	(21,850)	(1,263,323)
제각채권 회수액	55,218	136,436
기말잔액	15,502,287	14,469,666

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

(단위 : 천원)			
구 분	당분기	전 기	전전기
대손설정대상채권총액	567,989,309	587,350,458	539,353,639
대손충당금	15,502,287	14,469,666	13,434,620
설정비율	2.73%	2.46%	2.49%

(6) 당분기와 전기 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	6,755	21,850	(21,850)	-	6,755

② 전기

(단위 : 천원)					
매수회사	매각금액	매각대상 대출채권 장부금액			매각손익
		대출원금	대손충당금	장부금액	
유한회사 케이씨에이치자산관리대부	351,133	1,263,323	(1,263,323)	-	351,133

(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	4,699	8,301	4,699	8,104
일반자금대출	16,003,261	3,436,617	16,664,413	3,331,639
종합통장대출	102,684	10,708	102,684	8,000
계	16,110,644	3,455,626	16,771,796	3,347,743

8. 미수수익

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

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
미수수익	2,146,851	2,120,774
대손충당금	36,489	36,489
설정비율	1.70%	1.72%

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

(단위 : 천원)		
구 분	당 분 기	전 기
기초잔액	36,489	28,352
전입(환입)액	-	8,137
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	18,080,629	3,119,227	33,945	251,474	5,038,789	26,524,064
취 득	-	-	-	42,955	-	42,955
처 분	-	-	-	-	(522,138)	(522,138)
감가상각비	-	(45,314)	(9,261)	(34,943)	-	(89,518)
손상차손(*)	-	-	-	-	18,483	18,483
기말잔액	18,080,629	3,073,913	24,684	259,486	4,535,134	25,973,846

(*) 전기 이전 손상차손을 인식한 비업무용자산의 처분에 따라 발생하였습니다.

② 전기

(단위 : 천원)						
구 분	토 지	건 물	차량운반구	기타의 유형자산	비업무용 자산	계
기초잔액	8,247,509	2,082,143	61,831	238,231	6,175,599	16,805,313
취 득	9,833,120	1,213,394	-	156,286	184,788	11,387,588
처 분	-	-	-	(4)	(1,379,114)	(1,379,118)
감가상각비	-	(176,310)	(27,886)	(143,038)	-	(347,234)
손상차손	-	-	-	-	57,516	57,516
기말잔액	18,080,629	3,119,227	33,945	251,475	5,038,789	26,524,065

(2) 당분기말과 전기말 현재 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위 : 천원)				
과 목	소 재 지	면적(㎡)	장부금액	공시지가
토 지	진주시 진양호로 532 외	3,381.37	18,080,629	11,979,454
비업무용자산	경남 거제시 능포동 294-1 외 7필지 외	977.40	1,044,967	842,688
합 계		4,358.77	19,125,596	12,822,142

② 전기말

(단위 : 천원)				
과 목	소 재 지	면적(㎡)	장부금액	공시지가
토 지	진주시 진양호로 532 외	3,381.37	18,080,629	11,979,454
비업무용자산	경남 거제시 능포동 294-1 외 7필지 외	1,088.35	1,166,834	938,479
합 계		4,469.72	19,247,463	12,917,933

10. 무형자산

당분기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위 : 천원)				
내 역	기초금액	당기증가액	당기상각액	기말금액
소프트웨어 외	1,342,394	99,824	(104,754)	1,337,464

② 전기

(단위 : 천원)				
내 역	기초금액	당기증가액	당기상각액	기말금액
소프트웨어 외	576,620	1,009,304	(243,530)	1,342,394

11. 담보제공자산 등

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

(단위 : 천원)			
담보제공자산	담보설정금액	내용	담보권자
지급준비예치금	11,000,000	내국환 및 수표업무를 위한 담보제공	저축은행중앙회
중앙회예치금	1,000,000		
합 계	12,000,000		

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

(단위 : 천원)		
제공자	보증내용	보증금액
서울보증보험(주)	공탁	286,957

12. 보험가입자산

당분기말 현재 당사가 가입하고 있는 보험의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	관련자산	보험금액	보험회사명
화재보험	유형자산 등	48,151,518	한화손해보험(주) 및 (주)KB손해보험
도난보험	현금 및 유가증권 등	1,150,000	한화손해보험(주)
영업배상책임보험	-	4,245,000	한화손해보험(주)
신원보증보험	-	940,000	서울보증보험(주)
합 계		54,486,518	

당사는 상기 보험 외에 대출채권에 대한 신용보험에 가입하고 있으며, 차량 및 승강기사고배상책임 보험에 가입하고 있습니다.

13. 예수부채

당분기말과 전기말 현재 예수부채의 만기 구조는 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위 : 천원)					
구 분	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	계
보통예금	15,082,663	-	-	-	15,082,663
별단예금	31,042	-	-	-	31,042
수입부금	500	-	-	-	500
자유적립예금	-	-	12,729	-	12,729
정기예금	139,966,823	71,703,532	318,762,342	85,815,824	616,248,521
정기적금	1,543,679	1,139,995	7,708,375	4,486,697	14,878,746
계	156,624,707	72,843,527	326,483,446	90,302,521	646,254,201

② 전기말

(단위 : 천원)					
구 분	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	계
보통예금	18,187,114	-	-	-	18,187,114
별단예금	31,361	-	-	-	31,361
수입부금	500	-	-	-	500
자유적립예금	12,160	-	1,207	21	13,388
정기예금	170,445,503	136,193,685	271,713,428	51,729,073	630,081,689
정기적금	3,275,536	1,038,828	4,085,486	2,449,634	10,849,484
계	191,952,174	137,232,513	275,800,121	54,178,728	659,163,536

14. 퇴직급여충당부채

(1) 당분기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기	전 기
기 초 잔 액	2,000,076	2,447,866
퇴직금지급액	(195,986)	(771,887)
퇴 직 급 여	136,307	324,097
기 말 잔 액	1,940,397	2,000,076

당사는 임직원의 퇴직금 지급에 충당하기 위하여 당분기말과 전기말 현재 퇴직금추계액의 각각 114.77% 및 119.62%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 전기 중 납부의무가 발생한 금액에 대하여 퇴직급여로 인식한 금액은 각각 19,042천원과 80,173천원입니다. 당분기 금액은 당분기말 이후 지급될 예정입니다.

(2) 당분기와 전기 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기	전 기
기 초 잔 액	2,392,402	2,795,300
증 가 액	26,130	371,203
감 소 액	(191,508)	(774,101)
기 말 잔 액	2,227,024	2,392,402

당분기말과 전기말 현재 퇴직연금운용자산금액이 퇴직급여충당부채를 각각 286,626천원 및 392,326천원 초과하였으며, 당해 초과액을 투자자산으로 처리하였습니다.

(3) 당분기말과 전기말 현재 퇴직연금운용자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
정기예금 등	2,227,024	2,392,402
펀드	-	-
합 계	2,227,024	2,392,402

15. 기타충당부채

(1) 당분기말과 전기말 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
미사용한도성여신 충당금(*)	219,972	120,694

(*) 당사는 전기 상호저축은행업 감독규정 개정에 따라 미사용한도성 여신에 대해 자산건전성분류에 따른 적립률의 40%(전기 20%)를 계상하고 있습니다.

(2) 당분기와 전기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기	전 기
기 초 잔 액	120,694	-
증 가 액	99,278	120,694
감 소 액	-	-
기 말 잔 액	219,972	120,694

16. 특수관계자와의 주요거래

(1) 당분기말와 전기말의 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)진주네트워크	(주)진주네트워크
	(주)서경라이프	(주)서경라이프
	(주)미디어엔	(주)미디어엔
	(주)서경투어	(주)서경투어
	(주)서경엔지니어링	(주)서경엔지니어링
	(주)서경엔카	(주)서경엔카
	(주)삼광	(주)삼광
	삼광빌딩	삼광빌딩
	서경타니골프앤리조트(주)	서경타니골프앤리조트(주)
	서경타니푸드리테일(주)	서경타니푸드리테일(주)

당사의 특수관계자 현황은 전기 대비 변경된 사항은 없습니다.

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

① 당분기

(단위 : 천원)				
특수관계자명	수익거래		비용거래	
	이자수익	기타수익	이자비용	기타비용
(주)서경방송	-	72,750	182,490	16,270
(주)진주네트워크	-	-	70,225	-
(주)서경라이프	-	-	28,080	-
(주)미디어엔	-	-	6,456	-
(주)서경투어	-	-	4,343	-
(주)서경엔지니어링	-	-	55,559	-
(주)서경엔카	-	-	5,234	4,280
(재)삼광문화연구재단	-	-	12,926	-
(주)삼광	-	-	(215)	-
삼광빌딩	-	5,400	-	29,300
서경타니골프앤리조트(주)	-	-	28,604	4,160
서경타니푸드리테일(주)	-	-	14,231	55
주주・임원	97	-	45,434	-
합 계	97	78,150	453,367	54,065

② 전기

(단위 : 천원)				
특수관계자명	수익거래		비용거래	
	이자수익	기타수익	이자비용	기타비용
(주)서경방송	-	291,000	483,315	107,708
(주)진주네트워크	-	-	144,104	-
(주)서경라이프	-	-	61,706	-
(주)미디어엔	-	-	20,323	-
(주)서경투어	-	-	15,603	9
(주)서경엔지니어링	-	-	128,331	4,499
(주)서경엔카	-	-	16,203	25,680
(재)삼광문화연구재단	-	-	34,192	-
(주)삼광	-	-	2,947	-
삼광빌딩	-	21,600	-	116,549
서경타니골프앤리조트(주)	-	-	16,494	42,850
서경타니푸드리테일(주)	-	-	28,351	-
주주・임원	18	-	152,882	-
합 계	18	312,600	1,104,451	297,295

(3) 당분기와 전기 중 특수관계자에 대한 채권 및 채무의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위 : 천원)					
특수관계자	구 분	기초금액	증가액	감소액	분기말금액
주주・임원	대출채권	-	82,454	(82,454)	-
	예수부채	5,805,403	5,819,278	(5,212,196)	6,412,485
(주)서경방송	예수부채	20,373,138	4,170,811	(4,325,000)	20,218,949
	수입보증금	1,150,000	-	-	1,150,000
(주)진주네트워크	예수부채	5,507,556	28,718	(29,100)	5,507,174
(주)서경라이프	예수부채	2,351,062	703,111	(504,000)	2,550,173
(주)미디어엔	예수부채	800,591	206,234	(106,445)	900,380
(주)서경투어	예수부채	643,468	7	-	643,475
	수입보증금	-	-	-	-
(주)서경엔지니어링	예수부채	5,200,993	800,002	(400,204)	5,600,791
(주)서경엔카	예수부채	653,734	507,072	(608,497)	552,309
	보증금	11,190	-	-	11,190
(재)삼광문화연구재단	예수부채	1,514,818	689,028	(618,447)	1,585,399
(주)삼광	예수부채	152,806	148,536	(237,640)	63,702
삼광빌딩	수입보증금	100,000	-	-	100,000
서경타니골프앤리조트(주)	미수금	-	90,000	-	-
	예수부채	2,100,012	-	-	2,100,012
서경타니푸드리테일(주)	예수부채	1,400,000	152,163	(202,163)	1,350,000
채권 계		11,190	172,454	(82,454)	11,190
채무 계		47,753,581	13,224,960	(12,243,692)	48,734,849

② 전기

(단위 : 천원)					
특수관계자	구 분	기초금액	증가액	감소액	기말금액
주주・임원	대출채권	7,448	41,195	(48,643)	-
	예수부채	5,863,104	22,770,583	(22,828,284)	5,805,403
(주)서경방송	예수부채	15,842,998	52,891,669	(48,361,529)	20,373,138
	수입보증금	1,150,000	-	-	1,150,000
(주)진주네트워크	예수부채	5,115,698	11,176,836	(10,784,978)	5,507,556
(주)서경라이프	예수부채	2,251,934	4,743,203	(4,644,075)	2,351,062
(주)미디어엔	예수부채	606,293	1,956,341	(1,762,043)	800,591
(주)서경투어	예수부채	741,043	1,321,242	(1,418,817)	643,468
	수입보증금	-	-	-	-
(주)서경엔지니어링	예수부채	4,306,681	10,931,859	(10,037,547)	5,200,993
(주)서경엔카	예수부채	654,973	4,859,912	(4,861,151)	653,734
	보증금	11,190	-	-	11,190
(재)삼광문화연구재단	예수부채	1,427,184	2,311,502	(2,223,868)	1,514,818
(주)삼광	예수부채	177,705	814,340	(839,239)	152,806
삼광빌딩	수입보증금	100,000	-	-	100,000
서경타니골프앤리조트(주)	예수부채	27	4,800,488	(2,700,503)	2,100,012
서경타니푸드리테일(주)	예수부채	1,000,000	2,821,377	(2,421,377)	1,400,000
채권 계		18,638	41,195	(48,643)	11,190
채무 계		39,237,640	121,399,352	(112,883,411)	47,753,581

(4) 당분기말와 전기말 현재 임직원에 대한 채권내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
특수관계자	구 분	당분기말	전기말
임직원	종업원대여금	137,533	143,533

17. 우발채무와 주요약정사항

(1) 당분기말 현재 당사는 저축은행중앙회와 지급준비예치금을 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 계류중인 소송사건은 없습니다.

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 받아들일 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	646,254,201	555,951,680	90,302,521
미지급금	9,070	9,070	-
미지급비용	14,094,408	13,711,036	383,372
수입보증금	1,681,000	1,681,000	-
계	662,038,679	571,352,786	90,685,893

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 당기 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 당기말 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	805,958	169,085
법인세효과	(169,251)	(35,508)
소 계	636,707	133,577
매도가능증권평가손실	(2,247,386)	(2,965,848)
법인세효과	471,951	622,828
소 계	(1,775,435)	(2,343,020)
합 계	(1,138,728)	(2,209,443)

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	49,753,968	42,909,509
	기업합리화적립금	43,292	43,292
	재무구조개선적립금	12,740	12,740
	소 계	49,810,000	42,965,541
미처분이익잉여금		389,941	7,844,487
합 계		57,109,941	57,720,028

① 이익준비금

상호저축은행법 제19조의 규정에 의하여 당사는 납입자본금의 100%에 달할 때까지 매사업연도의 이익금의 10% 이상을 적립금으로적립하도록 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	당분기	전분기
인건비	급 여	1,100,598	1,040,400
	퇴직급여	155,349	141,997
	소 계	1,255,947	1,182,397
경 비	복리후생비	159,836	176,007
	세금과공과	230,691	159,993
	용역비	35,904	76,389
	감가상각비	89,518	132,942
	기 타	587,823	349,223
	소 계	1,103,772	894,554
합 계		2,359,719	2,076,951

24. 부가가치 관련자료

당분기와 전분기 중 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
계 정 과 목	당분기	전분기
급 여	1,100,598	1,040,400
퇴 직 급 여	155,349	141,997
복리후생비	159,836	176,007
감가상각비	89,518	132,942
세금과공과	230,691	159,993
임 차 료	26,057	46,177
합 계	1,762,049	1,697,516

25. 법인세비용

법인세비용 당기법인세비용에서 과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항, 일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용 및 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용을 조정하여 산출하였습니다. 당분기 법인세비용의 평균유효세율은 18.64%(전분기 : 21.00%)입니다.

26. 주당이익

당분기와 전분기의 주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다

(단위 : 원, 주)		
구 분	당분기	전분기
법인세비용차감후이익	389,941,492	2,342,599,070
가중평균유통보통주식수(*)	385,516	385,516
주당순이익	1,011	6,077

(*) 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)		
내 역	당분기말	전분기말
현 금	355,359	462,819
보통예치금	27,222	182,547
계	382,581	645,366

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

(단위 : 천원)		
내 역	당분기	전분기
매도가능증권평가손익의 변동	1,070,715	(862,124)
투자자산의 퇴직연금운용자산 대체	105,700	-

28. 포괄손익계산서

(단위 : 천원)		
구 분	당분기	전분기
분기순이익	389,941	2,342,599
기타포괄손익		
매도가능증권평가손익의 변동	1,355,336	(1,105,287)
- 법인세효과	(284,621)	243,163
포괄이익	1,460,656	1,480,475