주식회사 진주저축은행

분기재무제표에대한

검 토 보 고 서

제 53 (당) 분기 2023년 01월 01일 부터 2023년 09월 30일 까지

제 52 (전) 분기 2022년 01월 01일 부터 2022년 09월 30일 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 진주저축은행(이하, "회사")의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동분기재무제표는 2023년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 2023년과 2022년 9월 30일로 종료하는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기손익계산서와 9개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보와 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 대한민국의 일반기업회계기준 제29장(중간재무제표)에 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.

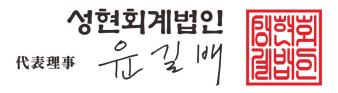
우리는 대한민국의 분·반기재무제표검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 우리는 감사의견을 표명하지 아니합니다.

검토의견

우리의 검토결과 상기 분기재무제표는 대한민국의 일반기업회계기준 제29장(중간재무제표)에 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 대한민국의회계감사기준에 따라 감사하였고, 2023년 2월 27일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표는위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.



2023년 11월 22일

이 검토보고서는 검토보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이보고서를 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 09월 30일 까지

제 52 (전) 분기 2022년 01월 01일 부터 2022년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다." 주식회사 진주저축은행 대표이사 박기권

본점 소재지: (도로명주소) 경남 진주시 진양호로 532 (동성동)

(전 화) 055-740-0100

분기재무상태표

제 53 (당) 분기말 2023년 09월 30일 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				
1. 현금및예치금		103,005,469,750		78,998,209,766
현금(주27)	297,195,006		482,549,421	
예치금(주3,4,11,27)	102,708,274,744		78,515,660,345	
II. 유가증권(주12)		47,797,735,792		47,061,102,874
매도가능증권(주4,5)	39,744,496,289		37,909,941,375	
만기보유증권(주4,6)	8,053,239,503		9,151,161,499	
Ⅲ. 대출채권(주7,16)		482,841,353,500		573,125,409,989
계약금액내대출	3,898,631		4,698,631	
예적금담보대출	1,182,959,999		1,589,170,999	
일반자금대출	398,789,191,598		476,543,970,290	
종합통장대출	75,071,337,391		72,903,780,465	
기타대출채권	23,818,985,827		36,308,838,330	
대손충당금	(16,211,582,977)		(14,469,666,496)	
이연대출부대손익	186,563,031		244,617,770	
IV. 유형자산(주9,12)		21,373,909,957		21,485,275,749
토지	26,777,302,831		26,789,837,431	
손상차손누계액	(8,709,208,543)		(8,709,208,543)	
건물	6,765,376,061		6,820,282,461	
감가상각누계액	(3,824,414,603)		(3,701,055,346)	
차량운반구	269,221,608		269,221,608	
감가상각누계액	(254,137,831)		(235,276,350)	
기타의유형자산	4,378,286,328		4,148,821,180	
감가상각누계액	(4,028,515,894)		(3,897,346,692)	
V. 기타자산		12,449,241,112		12,012,904,468
미수금	1,144,926,684		587,369,605	
미수수익(주8)	2,428,664,981		2,120,774,419	
대손충당금(주8)	(36,488,644)		(36,488,644)	
선급비용	178,773,635		7,272,371	
선급금	87,917,381		142,369,384	
당기법인세자산(주25)	43,209,077		-	
이연법인세자산(주25)	927,073,074		1,255,050,727	
투자자산(주14)	840,354,177		925,556,641	
보증금(주16)	415,250,050		470,030,100	
무형자산(주10)	1,245,367,980		1,342,394,062	
잡자산	398,814,222		159,786,752	
내국환자산	640,511,140		_	

과 목	제 53 (당)	분기말	제 52 (전)	기말
비업무용자산(주9,12)	4,220,611,955		5,163,522,051	
비업무용자산손상차손누계액	(85,744,600)		(124,733,000)	
자 산 총 계		667,467,710,111		732,682,902,846
부 채				
1. 예수부채(주13,16,18)		584,836,303,655		659,163,535,675
보통예금	10,634,577,488		18,187,113,889	
별단예금	30,037,363		31,361,299	
수입부금	-		500,000	
자유적립예금	20,496,181		13,388,008	
정기예금	549,169,019,351		630,081,689,122	
정기적금	24,982,173,272		10,849,483,357	
11. 기타부채		22,630,559,535		15,096,479,697
퇴직급여충당부채(주14)	2,024,833,150		2,000,075,811	
퇴직연금운용자산(주14)	(2,024,833,150)		(2,000,075,811)	
기타충당부채(주15)	214,866,480		120,693,909	
미지급금(주18)	14,070,791		7,319,077	
미지급비용(주18)	19,797,266,859		11,422,047,901	
당기법인세부채(주25)	-		1,037,285,491	
선수수익	110,271,297		49,025,402	
수입보증금(주16,18)	1,697,000,000		1,682,000,000	
잡부채	797,084,108		606,370,388	
내국환부채	_		171,737,529	
부 채 총 계		607,466,863,190		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)		(1,084,226,529)		(2,209,443,178)
매도가능증권평가이익	428,566,591		133,576,829	
매도가능증권평가손실	(1,512,793,120)		(2,343,020,007)	
V. 이익잉여금(주22)		58,172,771,103		57,720,028,305
법정적립금	6,910,000,000		6,910,000,000	
임의적립금	49,809,999,801		42,965,540,570	
미처분이익잉여금	1,452,771,302		7,844,487,735	
자 본 총 계		60,000,846,921		58,422,887,474
부채와자본총계		667,467,710,111		732,682,902,846

"별첨 주석 참조"

분기 손익계산서

제 53 (당) 분기 2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지 제 52 (전) 분기 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지

주식회사 진주저축은행 (단위 : 원)

71 0	제 53 (당) 분기		제 52 (전) 분기					
과 목	3 기	l 월	누	적	ار 3	H 월	누	적
1. 영업수익		10,926,453,216		35,423,009,766		10,686,316,830		30,120,206,969
(1) 이자수익(주16)	10,382,876,942		33,135,603,949		9,962,236,185		27,764,692,741	
예치금이자	1,031,528,583		2,783,552,817		329,631,072		707,795,378	
매도가능증권이자	381,381,983		1,227,415,963		424,257,444		1,011,902,883	
만기보유증권이자	71,388,569		216,308,658		59,490,148		149,969,291	
대출금이자	8,886,304,021		28,853,345,130		9,138,683,057		25,867,185,755	
계약금액내대출이자	-		-		_		100,010	
예적금담보대출이자	10,995,816		23,996,154		3,731,036		13,535,276	
일반자금대출이자	7,284,607,777		23,750,982,900		7,580,243,522		21,404,705,928	
종합통장대출이자	1,265,026,181		3,846,568,527		966,978,245		2,521,998,177	
기타대출이자	325,674,247		1,231,797,549		587,730,254		1,926,846,364	
기타이자수익	12,273,786		54,981,381		10,174,464		27,839,434	
(2) 유가증권평가및처분이익	13,336,986		119,753,272		95,589,690		169,536,314	
매도가능증권처분이익	13,336,986		119,753,272		95,589,690		169,536,314	
(3) 대출채권평가및처분이익	121,629,080		350,472,425		1		31,407,330	
대출채권매각이익(주7)	121,629,080		350,472,425		ı		31,407,330	
(4) 수수료수익	355,099,210		1,533,008,588		628,490,955		2,029,600,259	
(5) 배당금수익	53,510,998		284,171,532		I		124,970,325	
11. 영업비용		10,783,110,787		33,933,994,232		8,591,625,643		22,514,301,366
(1) 이자비용(주16)	6,791,437,695		20,624,759,778		3,710,694,096		9,996,015,195	
예수금이자	6,781,105,762		20,577,418,282		3,699,112,934		9,968,398,070	
보통예금이자	51,157,597		215,787,173		3,386,858		8,130,582	
부금이자	947		3,116		1,103		3,272	
자유적립예금이자	256,935		619,519		272,258		764,941	
정기예금이자	6,435,141,085		19,715,864,073		3,646,817,984		9,814,127,362	
정기적금이자	294,549,198		645, 144, 401		48,634,731		145,371,913	
기타이자비용	10,331,933		47,341,496		11,581,162		27,617,125	
(2) 유가증권평가및처분손실	-		6,253,370		-		15,647,145	
매도가능증권처분손실	_		6,253,370		ı		15,647,145	
(3) 대출채권평가및처분손실	873,650,337		3,574,122,345		1,331,396,911		2,144,182,826	
대손상각비(주7,8)	858,914,538		3,551,906,757		1,331,396,911		2,144,182,826	
대출채권매각손실(주7)	14,735,799		22,215,588		_		_	
(4) 수수료비용	108,853,699		366,145,748		476,055,941		1,402,724,110	
(5) 판매비와관리비 (주16,23,24)	2,263,394,262		6,800,286,420		2,260,201,695		6,459,639,090	
인건비	1,159,369,521		3,480,530,914		1,187,771,325		3,420,376,745	
경비	1,104,024,741		3,319,755,506		1,072,430,370		3,039,262,345	
(6) 기타영업비용	745,774,794		2,562,426,571		813,277,000		2,496,093,000	
예금보험료	797,249,000		2,468,254,000		813,277,000		2,496,093,000	
미사용약정충당금전입(환 입)(주15)	(51,474,206)		94,172,571		-		-	
III. 영업이익		143,342,429		1,489,015,534		2,094,691,187		7,605,905,603
IV. 영업외수익		229,444,273		526,914,303		130,062,480		376,556,788

71	제 53 (당) 분기			제 52 (전) 분기				
과 목	3 개 월 누 적		적	3 개 월		누 적		
임대료수익(주16)	79,950,000		253,450,000		87,450,000		255,220,000	
유형자산처분이익	-		2,023,293		_		-	
비업무용자산처분이익	-		18,552,160		2,552,300		8,869,640	
유입건물운용수익	29,896,590		87,351,116		33,899,992		90,925,671	
잡이익	119,597,683		165,537,734		6,160,188		21,541,477	
V.영업외비용		91,708,925		213,621,151		52,866,138		129,445,977
기부금	-		2,000,000		10,000,000		30,000,000	
유형자산처분손실	-		1,940,567		_		4,000	
비업무용부동산처분손실	22,848,208		120,473,856		14,000,000		41,442,879	
유입물건관리비	21,267,395		39,813,406		28,803,261		57,649,043	
잡손실	47,593,322		49,393,322		62,877		350,055	
VI. 법인세차감전순이익		281,077,777		1,802,308,686		2,171,887,529		7,853,016,414
VII. 법인세비용(주25)		53,473,799		349,537,384		292,484,055		1,693,023,987
VIII. 분기순이익		227,603,978		1,452,771,302		1,879,403,474		6,159,992,427
IX. 주당손익(주26)								
기본주당이익		590		3,768		4,875		15,979

"별첨 주석 참조"

분 기 자 본 변 동 표

제 53 (당) 분기 2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지 제 52 (전) 분기 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지

주식회사 진주저축은행 (단위 : 원)

과 목	자 본 금	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	1	-	_	_	49,875,540,570	52,891,769,115
분기순이익	_	-	_	_	6,159,992,427	6,159,992,427
매도가능증권평가손익	_	_	_	(2,087,120,724)	_	(2,087,120,724)
2022.09.30(전분기말)	4,000,000,000	50,747	(1,087,748,400)	(1,983,194,526)	56,035,532,997	56,964,640,818
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	_	-	_	_	1,452,771,302	1,452,771,302
매도가능증권평가손익	_	_	-	1,125,216,649	_	1,125,216,649
2023.09.30(당분기말)	4,000,000,000	50,747	(1,087,748,400)	(1,084,226,529)	58,172,771,103	60,000,846,921

[&]quot;별첨 주석 참조"

분 기 현 금 흐 름 표

제 53 (당) 분기 2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지 제 52 (전) 분기 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지

주식회사 진주저축은행 (단위: 원)

과 목	제 53 (영	당) 분기	제 52 (전	면) 분기
I . 영업활동으로 인한 현금흐름		170,892,957		11,856,827,500
1. 분기순이익	1,452,771,302		6,159,992,427	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	4,707,480,320		2,918,092,551	
퇴직급여	329,563,312		312,074,150	
대손상각비	3,551,906,757		2,144,182,826	
미사용약정충당부채전입	94,172,571		-	
감가상각비	283,913,666		252,585,626	
무형자산상각비	325,509,591		167,803,070	
유형자산처분손실	1,940,567		4,000	
비업무용부동산처분손실	120,473,856		41,442,879	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(20,575,453)		(8,869,640)	
유형자산처분이익	2,023,293		_	
비업무용자산처분이익	18,552,160		8,869,640	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(5,968,783,212)		2,787,612,162	
예치금의 증가	(24,326,112,135)		(7,190,539,613)	
매도가능증권의 증가	(408,494,973)		(3,462,914,811)	
만기보유증권의 감소(증가)	1,097,921,996		(3,147,334,952)	
대출채권의 감소(증가)	86,732,149,732		(59,581,764,760)	
미수금의 증가	(557,557,079)		(316,510,605)	
미수수익의 증가	(307,890,562)		(396,826,594)	
선급비용의 증가	(171,501,264)		(123,826,755)	
당기법인세자산의 증가	(43,209,077)		_	
이연법인세자산(부채)의 변동	27,134,361		21,296,365	
잡자산의 증가	(239,027,470)		(87,256,756)	
내국환자산의 감소(증가)	(640,511,140)		1,192,073,769	
예수부채의 증가(감소)	(74,327,232,020)		72,618,625,376	
미지급금의 증가(감소)	6,751,714		(3,930,191)	
미지급비용의 증가	8,317,403,141		1,924,417,670	
당기법인세부채의 감소	(1,037,285,491)		(665, 161, 394)	
선수수익의 증가(감소)	61,245,895		(24,098,118)	
수입보증금의 증가	15,000,000		4,000,000	
잡부채의 증가	190,713,720		122,239,211	
내국환부채의 증가(감소)	(171,737,529)		1,958,820,320	
퇴직금의 지급	(246,990,156)		(166,420,320)	
퇴직연금운용자산의 감소	60,445,125		112,724,320	
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름(주27)		510,283,396		(8,862,243,805)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	968,232,053		2,139,500,000	

과 목	제 53 (당) 분기		제 52 (전	전) 분기
토지의 처분	10,594,033		-	
건물의 처분	46,405,967		_	
비업무용자산의 처분	802,000,000		964,500,000	
보증금의 감소	54,780,050		1,175,000,000	
선급금의감소	54,452,003		_	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(457,948,657)		(11,001,743,805)	
토지의 취득	_		8,535,545,835	
건물의 취득	_		1,029,068,385	
기타유형자산의 취득	229,465,148		136,952,117	
비업무용자산의 취득	_		184,788,090	
무형자산의 취득	228,483,509		239,807,946	
투자자산의 취득	_		215,380,520	
보증금의 증가	_		310,000,000	
선급금의 증가	_		350,200,912	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		(1,000,028,504)		(3,000,085,512)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	_		_	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(1,000,028,504)		(3,000,085,512)	
배당금의 지급	1,000,028,504		3,000,085,512	
IV. 현금의 증가(I +II+III)		(318,852,151)		(5,501,817)
V. 기초의 현금		669,547,701		623,977,857
VI. 분기말의 현금(주27)		350,695,550		618,476,040

"별첨 주석 참조"

주석

제 53 (당) 분기 2023년 09월 30일 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

지점명	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)	라 []	지분율
윤 철 지	136,899	1,368,990	34.3
윤성희	105,676	1,056,760	26.3
윤 철 원	32,745	327,450	8.2
강영옥	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
Э	400,000	4,000,000	100.0

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 및 감독업무시행세칙 등의 규정에 의거하여 업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한받도록되어 있습니다. 특히 해산·합병, 영업 전부의 폐업·양도 또는 양수, 자본금의 감소등에 대하여는 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있으며, 정관의 변경, 업무의 종류및 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 제29장(중간재무제표)에 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(회계정책의 변경 효과는 주석 29번 참조).

3. 예치금

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

			(단위 : 천원)
과 목	금융기관	당분기말	전기말
보통예치금	(주)경남은행 외	53,501	186,998
정기예치금	(주)경남은행	1,500,000	4,000,000
중앙회예치금	TI추이해즈아리	73,000,000	47,000,000
지급준비예치금(*)	저축은행중앙회	22,185,672	25,006,006
기 타	한국투자증권(주) 외	5,969,102	2,322,656
합 계		102,708,275	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		6,000,000	1,000,000	
	지축은행중앙회 -	11,000,000	11,000,000	금융업무 담보 제공
지급준비예치금	MJL000H	11,185,672	14,006,006	상호저축은행법에 의해 사용이 제한
합 계		28,185,672	26,006,006	

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

		(단위 : 천원)
구 분	당분기말	전기말
1년 이내	80,522,603	53,509,654
1년 초과	22,185,672	25,006,006
합 계	102,708,275	78,515,660

4. 지급준비자산

당분기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

			(단위 : 천원)
과 목	내 역	당분기말	전기말
지급준비예치금	예치금	22,185,672	25,006,006
매도가능증권	국공채	1,116,937	1,077,871
만기보유증권	국공채 등	6,067,953	6,172,379
한	계	29,370,562	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	3,833,464	3,683,961	3,683,961	(149,503)	-
수익증권	칼론전문투자형사모부동산투자신 탁제8호 외	16,270,930	15,972,015	15,972,015	(48,915)	(250,000)
회사채	미래에셋생명보험 외	20,207,200	18,971,583	18,971,583	(1,235,617)	-
지준유가증권	물가연동국고채권 외	1,053,606	1,116,937	1,116,937	63,331	_
	합 계	41,365,200	39,744,496	39,744,496	(1,370,704)	(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	oh in	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	당분기	전 기
기초 미실현보유손익	(2,796,764)	133,239
미실현보유손익의 증감	1,369,985	(2,746,507)
처분에 따른 실현	56,075	(183,496)
기말 미실현보유손익	(1,370,704)	(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	1,008,331	_
5년 초과 10년 이내	7,989,116	6,707,436
10년 초과	11,091,073	10,571,972
합 계	20,088,520	17,279,408

6. 만기보유증권

(1) 당분기말과 전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

① 당분기말

				(단위 : 천원)
구 분	종 류	액면가액	현재가치할인차금	장부금액
TI즈O기즈기	국채 및 지방채	4,402,350	(134,397)	4,267,953
지준유가증권	금융채	1,800,000	_	1,800,000
회사채	회사채	2,000,000	(14,713)	1,985,287
합 합 계		8,202,350	(149,110)	8,053,240

② 전기말

				(단위 : 천원)
구 분	종 류	액면가액	현재가치할인차금	장부금액
コスのコレスコ	국채 및 지방채	4,402,350	(29,971)	4,372,379
지준유가증권	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	4,528,074	1,246,789
1년 초과 5년 이내	2,525,166	6,904,372
5년 초과	1,000,000	1,000,000
합 계	8,053,240	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		
7	급	비율	금액	비율	
가 계	152,748,561	30.6	187,369,576	31.9	
기 업	346,020,826	69.3	399,896,975	68.0	
기타	96,986	0.1	83,908	0.1	
합 계	498,866,373	100.0	587,350,459	100.0	

③ 산업별 분류내역

				(단위 : 천원, %)	
7 8	당분기말		전기	전기말	
구 분	금액	비율	금액	비율	
가 계	152,748,561	30.6	187,369,576	31.9	
기 업					
부동산업 및 임대업	61,294,299	12.3	79,799,024	11.2	
금융 및 보험업	53,296,971	10.7	67,213,622	11.5	
건설업	54,376,667	10.9	60,245,386	10.9	
도매 및 소매업	32,257,158	6.5	31,733,102	7.0	
PF대출	39,868,998	8.0	34,757,174	5.9	
제조업	19,549,358	3.9	25,420,841	5.0	
숙박 및 음식점업	25,013,216	5.0	31,422,167	6.0	
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인서비스업	8,898,870	1.8	11,730,557	2.2	
기타업종	51,465,289	10.3	57,575,102	8.3	
기타	96,986	0.0	83,908	0.1	
합 계	498,866,373	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	3,899	_	_	_	3,899
예적금담보대출	_	587,300	486,660	109,000	1,182,960
일반자금대출	12,326,981	68,416,221	134,208,734	183,837,255	398,789,191
종합통장대출	1,417,816	42,691,853	19,842,018	11,119,650	75,071,337
기타대출채권	5,318,986	8,000,000	7,000,000	3,500,000	23,818,986
계	19,067,682	119,695,374	161,537,412	198,565,905	498,866,373

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)						
п ш			자 산 건 건	전성분류		
구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	계
계약금액내대출	_	_	3,899	_	_	3,899
예적금담보대출	1,182,960	_	_	_	-	1,182,960
일반자금대출	346, 187,817	28,647,674	18,183,001	4,211,857	1,558,842	398,789,191
종합통장대출	59,437,252	15,506,938	127,147	_	_	75,071,337
기타대출채권	21,722,186	7,008	1,919,708	169,642	442	23,818,986
계	428,530,215	44,161,620	20,233,755	4,381,499	1,559,284	498,866,373
대손충당금	4,537,840	3,659,694	4,070,842	2,383,923	1,559,284	16,211,583
설정비율	1.06%	8.29%	20.12%	54.41%	100.00%	3.25%

② 전기말

	(단위 : 천원)							
구 분			자 산 건 전	전성분류				
구 군	정 상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계		
계약금액내대출	_	_	4,699	-	1	4,699		
예적금담보대출	1,547,971	41,200		1	1	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	-	1	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	3,551,907	3,224,830
당기 제각액	(1,467,196)	(1,062,897)
대출채권 매각	(509,301)	(1,263,323)
제각채권 회수액	166,507	136,436
기말잔액	16,211,583	14,469,666

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

(단위						
구 분	당분기	전 기	전전기			
대손설정대상채권총액	498,866,373	587,350,458	539,353,639			
대손충당금	16,211,583	14,469,666	13,434,620			
설정비율	3.25%	2.46%	2.49%			

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

① 당분기

(단위 : 천원)							
메스하다	매각금액	매각대상 대출채균)부금액	매각손익		
매수회사	Mil Oil	대출원금	대손충당금	장부금액	배약군학		
소상공인자영업자 새출발기금 주식회사 외	1,688,336	1,869,381	(509,301)	1,360,080	328,256		

② 전기

(단위 : 천원							
메스팅네	매각금액	매각대상 대출채권 장부금액			· 매각손익		
매수회사 		대출원금	대손충당금	장부금액	메스근학		
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)							
¬ 🖯	당분	기말	전기말				
구 분	채권금액	불보정이자	채권금액	불보정이자			
계약금액내대출	3,899	8,678	4,699	8,104			
일반자금대출	24,435,534	4,322,885	16,664,413	3,331,639			
종합통장대출	6,095,615	194,655	102,684	8,000			
계	30,535,048	4,526,218	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	2,428,665	2,120,774
대손충당금	36,489	36,489
설정비율	1.50%	1.72%

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

		(단위 : 천원)
구 분	당분기	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	251,475	5,038,789	26,524,065
취 득	_	_	_	229,465		229,465
처 분	(12,535)	(44,383)	-	_	(942,910)	(999,828)
감가상각비	_	(133,883)	(18,861)	(131,169)	_	(283,913)
손상차손(*)	_	_	_	_	38,988	38,988
기말잔액	18,068,094	2,940,961	15,084	349,771	4,134,867	25,508,777

(*) 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(m²)	장부금액	공시지가
토 지	진주시 진양호로 532 외	3,375.91	18,068,094	10,985,376
비업무용자산	경남 거제시 능포동 294-1 외 7필지 외	906.13	964,446	688,290
	합 계	4,282.04	19,032,540	11,673,666

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
· 합계		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	228,484	(325,510)	1,245,368

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	TIえのみへいる
중앙회예치금	6,000,000	위한 담보제공	저축은행중앙회
합 계	17,000,000		

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

		(단위 : 천원)
제공자	보증내용	보증금액
서울보증보험(주)	공탁	673,625

12. 보험가입자산

당분기말 현재 당사가 가입하고 있는 보험의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원					
구 분	관련자산	보험금액	보험회사명		
화재보험	유형자산 등	37,675,645	한화손해보험(주) 및 (주)KB손해보험		
도난보험	현금 및 유가증권 등	1,150,000	한화손해보험(주)		
영업배상책임보험	_	3,225,000	한화손해보험(주)		
신원보증보험	_	940,000	서울보증보험(주)		
कं	계	42,990,645			

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	10,634,578	_			10,634,578
별단예금	30,038	_	_	-	30,038
자유적립예금	16,875	3,621		-	20,496
정기예금	213,318,256	116,055,486	138,336,667	81,458,610	549,169,019
정기적금	12,839,888	2,597,761	1,281,253	8,263,271	24,982,173
계	236,839,635	118,656,868	139,617,920	89,721,881	584,836,304

② 전기말

					(단위 : 천원)
구 분	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	계
보통예금	18,187,114	_	I	_	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	(246,990)	(771,887)
퇴 직 급 여	271,747	324,097
기 말 잔 액	2,024,833	2,000,076

당사는 임직원의 퇴직금 지급에 충당하기 위하여 당분기말과 전기말 현재 퇴직금추계액의 각각 115.17% 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 57,816천원과 80,173천원입니다. 당분기 금액은 당분기말이후 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	171,961	371,203
감 소 액	(232,406)	(774,101)
기 말 잔 액	2,331,957	2,392,402

당분기말과 전기말 현재 퇴직연금운용자산금액이 퇴직급여충당부채를 각각 307,12 4천원 및 392,326천원 초과하였으며, 당해 초과액을 투자자산으로 처리하였습니다.

(3) 당분기말과 전기말 현재 퇴직연금운용자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

		(단위 : 천원)
구 분	당분기말	전기말
정기예금 등	2,331,957	2,392,402

15. 기타충당부채

(1) 당분기말과 전기말 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

		(단위 : 천원)
구 분	당분기말	전기말
미사용한도성여신 충당금(*)	214,867	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	94,173	120,694
감 소 액	-	-
기 말 잔 액	214,867	120,694

16. 특수관계자와의 주요거래

(1) 당분기말과 전기말의 현재 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	당분기말	전기말
ᄌᄌᇚᄌᄼᆟᅄᆈ	주주 • 임원	주주 • 임원
주주 및 주요경영진 -	(재)삼광문화연구재단	(재)삼광문화연구재단
	(주)서경방송	(주)서경방송
	(주)진주네트워크	(주)진주네트워크
	(주)서경라이프	(주)서경라이프
	(주)미디어엔	(주)미디어엔
	(주)서경투어	(주)서경투어
	(주)서경엔지니어링	(주)서경엔지니어링
기디이 투스까게기	(주)서경엔카	(주)서경엔카
기타의 특수관계자	(주)삼광	(주)삼광
	삼광빌딩	삼광빌딩
	서경타니골프앤리조트(주)	서경타니골프앤리조트(주)
	서경타니푸드리테일(주)	서경타니푸드리테일(주)
	(주)타니조경	㈜타니조경
	농업회사법인 서경 주식회사	농업회사법인 서경 주식회사
	(주)서경푸드	_

당사의 특수관계자 현황은 당기 신규 설립된 (주)서경푸드 이외의 변동사항은 없습니다.

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

① 당분기

				(단위 : 천원)
EVAINTIN	수익	거래	비용거래	
특수관계자명	이자수익	기타수익	이자비용	기타비용
(주)서경방송	_	218,250	513,894	17,349
(주)진주네트워크	_		184,762	_
(주)서경라이프	_	_	70,928	_
(주)미디어엔	_		19,944	
(주)서경투어	_		12,912	
(주)서경엔지니어링	_		164,431	-
(주)서경엔카	_		16,781	17,120
(재)삼광문화연구재단	_		41,462	_
(주)삼광	_	-	95	-
삼광빌딩	_	16,200	_	82,830
서경타니골프앤리조트(주)	_		105,590	7,404
서경타니푸드리테일(주)	_	1	39,825	6,919
(주)타니조경	_		2,734	-
(주)서경푸드	_	_	_	5,928
주주 • 임원	97	_	112,454	_
합 계	97	234,450	1,285,812	137,550

② 전기

(단위 : 천원)						
■人っしい 口口	수익	거래	비용거래			
특수관계자명	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 : 천운					
특수관계자	구분	기초금액	증가액	감소액	분기말금액
ᄌᄌᆞᅁᄋ	대출채권	-	83,214	(83,214)	_
주주・임원	예수부채	5,805,403	16, 152, 659	(17,965,433)	3,992,629
(조) 니겨바소	예수부채	20,373,138	50,204,013	(48,400,000)	22,177,151
(주)서경방송	수입보증금	1,150,000	_	_	1,150,000
(주)진주네트워크	예수부채	5,507,556	6,141,569	(6,148,963)	5,500,162
(주)서경라이프	예수부채	2,351,062	4,753,031	(4,553,000)	2,551,093
(주)미디어엔	예수부채	800,591	1,638,581	(1,538,887)	900,285
(주)서경투어	예수부채	643,468	1,295,404	(1,298,100)	640,772
(주)서경엔지니어링	예수부채	5,200,993	10,897,818	(9,598,549)	6,500,262
(주)서경엔카	예수부채	653,734	1,839,523	(1,939,239)	554,018
(ナ)/バラピノド	보증금	11,190	_	_	11,190
(재)삼광문화연구재단	예수부채	1,514,818	1,584,551	(1,554,378)	1,544,991
(주)삼광	예수부채	152,806	276,813	(360,181)	69,438
삼광빌딩	수입보증금	100,000	_	_	100,000
니경디니고파애기조트(조)	미수금	_	90,000	(90,000)	
서경타니골프앤리조트(주)	예수부채	2,100,012	10,622,867	(7,772,867)	4,950,012
서경타니푸드리테일(주)	예수부채	1,400,000	1,972,722	(1,922,722)	1,450,000
채권 계		11,190	173,214	(173,214)	11,190
채무 계		47,753,581	107,379,551	(103,052,318)	52,080,814

② 전기

(단위 : 천원					
특수관계자	구분	기초금액	증가액	감소액	기말금액
주주 • 임원	대출채권	7,448	41,195	(48,643)	_
TT 62	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
(T)/N005	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
(주)서경엔지니어링	예수부채	4,306,681	10,931,859	(10,037,547)	5,200,993
(조) / [건()]	예수부채	654,973	4,859,912	(4,861,151)	653,734
(주)서경엔카	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	구분	당분기말	전기말
임직원	종업원대여금	182,633	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 전산손 해배상적립금 15백만원을 잡자산으로 계상하고 있습니다.
- (3) 당분기말 현재 계류중인 중요한 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	584,836,304	495,114,423	89,721,881		
미지급금	14,071	14,071	_		
미지급비용	19,797,267	16,839,819	2,957,448		
수입보증금	1,697,000	1,697,000	_		
계	606,344,642	513,665,313	92,679,329		

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 각 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	541,804	169,085
법인세효과	(113,237)	(35,508)
소 계	428,567	133,577
매도가능증권평가손실	(1,912,507)	(2,965,848)
법인세효과	399,714	622,828
소 계	(1,512,793)	(2,343,020)
합 계	(1,084,226)	(2,209,443)

22. 이익잉여금

당분기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

	(단위 : 천원)				
구 분	과 목	당분기말	전기말		
	이익준비금	4,000,000	4,000,000		
법정적립금	기업발전적립금	2,910,000	2,910,000		
	소 계	6,910,000	6,910,000		
	임의적립금	49,753,968	42,909,509		
이이저리그	기업합리화적립금	43,292	43,292		
임의적립금	재무구조개선적립금	12,740	12,740		
	소 계	49,810,000	42,965,541		
미처분이익잉여금		1,452,771	7,844,487		
합계		58,172,771	57,720,028		

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 적립 금은 손실금의 보전 및 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

23. 판매비와관리비 당분기와 전분기의 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구 분	게저기다	당분기		전분기	
	계정과목	3개월	누적	3개월	누적
	급 여	1,074,491	3,150,968	1,095,138	2,968,323
인건비	퇴직급여	84,879	329,563	92,635	452,054
	소 계	1,159,370	3,480,531	1,187,773	3,420,377
경 비	복리후생비	160,353	460,418	173,287	511,406
	세금과공과	258,461	748,631	207,670	605,522
	용역비	38,187	108,861	39,994	157,314
	감가상각비	104,042	283,914	86,703	252,586
	기 타	542,981	1,717,931	564,775	1,512,434
	소 계	1,104,024	3,319,755	1,072,429	3,039,262
합 계		2,263,394	6,800,286	2,260,202	6,459,639

24. 부가가치 관련자료

당분기와 전분기 중 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음 과 같습니다.

(단위 : 천원)				
71 F 71 C	당분	론기	전분기	
계 정 과 목	3개월	누적	3개월	누적
급 여	1,074,491	3,150,968	1,095,138	2,968,323
퇴직 급여	84,879	329,563	92,635	452,054
복리후생비	160,353	460,418	173,287	511,406
세금과공과	258,461	748,631	207,670	605,522
감가상각비	104,042	283,914	86,703	252,586
임 차 료	19,773	71,887	30,001	92,401
합 계	1,701,999	5,045,381	1,685,434	4,882,292

25. 법인세비용

당기법인세비용에서 과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항, 일시적 차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용 및 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관 련된 법인세비용을 조정하여 산출하였습니다. 당분기 법인세비용의 평균유효세율은 19.39%(전분기: 21.56%)입니다

26. 주당이익

당분기와 전분기의 주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다

(단위 : 원)				
구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
법인세비용차감후이익	227,603,978	1,452,771,302	1,879,403,474	6,159,992,427
가중평균유통보통주식수(*)	385,516주	385,516주	385,516주	385,516주
주당순이익	590	3,768	4,875	15,979

(*) 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	297,195	452,011
보통예치금	53,501	166,465
Я	350,696	618,476

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

		(단위 : 천원)
내 역	당분기	전분기
매도가능증권평가손익의 변동	1,125,217	(2,087,121)
투자자산의 퇴직연금운용자산 대체	85,202	217,043

28. 포괄손익계산서

(단위 : 천원)				
¬ ⊔	당분기		전분기	
구 분	3개월	누적	3개월	누적
순이익	227,604	1,452,771	1,879,403	6,159,992
기타포괄손익				
매도가능증권평가손익의 변동	312,548	1,426,060	(532,936)	(2,675,796)
- 법인세효과	(65,322)	(300,843)	117,246	588,675
포괄이익	474,830	2,577,988	1,463,713	4,072,871

29. 회계정책의 변경

회계정책의 변경으로 인하여 재무상태표와 손익계산서,자본변동표에 미치는 영향은 없으며, 전분기 현금흐름표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

		(단위 : 천원)
7 🗒	전분	론기
구 분	변경 전	변경 후
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(60,761,798)	11,856,828
예수부채의 증가(감소)	-	72,618,625
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름	69,618,540	(3,000,086)
예수부채의 증가	1,142,921,344	_
예수부채의 감소	(1,070,302,719)	_