주식회사 진주저축은행

분 기 재 무 제 표 에 대 한

검 토 보 고 서

제 52 (당) 분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

제 51 (전) 분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 09월 30일 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 요약분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2022년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 2022년과 2021년 9월 30일로 종료되는 9개월 보고기간의 분기손익계산서, 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

분기재무제표에 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 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서・현금흐름표 및 자본변동표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2022년 2월 25일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

성현회계법인

代表理事 윤길배

2022년 11월 23일

이 검토보고서는 검토보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 요약분기재무제표에 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 52 (당) 분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

제 51 (전) 분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 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

분 기 재 무 상 태 표

제 52 (당) 분기말 2022년 09월 30일 현재

제 51 (전) 기말 2021년 12월 31일 현재

주식회사 진주저축은행 (단위 : 원)

과 목	제 52 (당) 분기말		제 51 (전) 기말	
자 산				
Ⅰ. 현금및예치금		49,554,590,500		42,369,552,704
현금(주12)	452,011,344		481,658,233	
예치금(주3,4,11)	49,102,579,156		41,887,894,471	
Ⅱ. 유가증권(주12)		46,851,883,565		42,917,429,602
매도가능증권(주4,5)	38,734,865,755		37,947,746,744	
만기보유증권(주4,6)	8,117,017,810		4,969,682,858	
Ⅲ. 대출채권(주7,15)		583,411,644,676		525,974,062,742
계약금액내대출	19,850,854		21,150,854	
예적금담보대출	380,460,000		479,093,961	
일반자금대출	485,432,732,445		449,547,033,303	
종합통장대출	72,944,234,407		45,927,224,421	
기타대출채권	39,361,950,537		43,379,136,218	
대손충당금	(14,916,802,871)		(13,434,619,664)	
이연대출부대손익	189,219,304		55,043,649	
Ⅳ. 유형자산(주9,12)		21,528,690,390		10,629,713,679
토지	26,789,837,431		16,956,717,315	
손상차손누계액	(8,709,208,543)		(8,709,208,543)	
건물	6,788,382,461		5,606,888,357	
감가상각누계액	(3,655,276,140)		(3,524,745,184)	
차량운반구	269,221,608		269,221,608	
감가상각누계액	(228,304,896)		(207,390,538)	
기타의유형자산	4,129,487,562		4,023,610,445	
감가상각누계액	(3,855,449,093)		(3,785,379,781)	
Ⅴ. 기타자산		11,386,163,937		13,493,179,994
미수금	339,126,942		22,616,337	
미수수익(주8)	1,773,513,476		1,376,686,882	
대손충당금(주8)	(28,352,339)		(28,352,339)	
선급비용	129,946,515		6,119,760	
선급금	608,922,412		258,721,500	
이연법인세자산	1,110,226,218		542,847,507	
투자자산(주14)	717,877,983		719,540,331	
보증금(주15)	470,030,100		2,485,030,100	
무형자산(주10)	648,625,068		576,620,192	
잡자산	252,933,611		165,676,855	
내국환자산	-		1,192,073,769	

과 목	제 52 (당) 분기말		제 51 (전) 기말	
비업무용자산(주9,12)	5,488,046,951		6,357,847,700	
비업무용자산손상차손누계액	(124,733,000)		(182,248,600)	
자 산 총 계		712,732,973,068		635,383,938,721
부 채				
Ⅰ. 예수부채(주13,15,17)		640,351,268,827		567,732,643,451
보통예금	6,277,589,987		5,378,229,097	
별단예금	34,330,570		32,917,273	
수입부금	500,000		500,000	
자유적립예금	57,090,000		50,711,434	
정기예금	624,920,471,818		552,196,269,359	
정기적금	9,061,286,452		10,074,016,288	
Ⅱ. 기타부채		15,417,063,423		11,759,440,643
퇴직급여충당부채(주14)	2,552,184,590		2,447,866,042	
퇴직연금운용자산(주14)	(2,552,184,590)		(2,447,866,042)	
미지급금(주17)	8,744,674		12,674,865	
미지급비용(주17)	10,150,513,249		8,184,760,297	
당기법인세부채(주24)	956,424,788		1,621,586,182	
선수수익	61,297,117		85,395,235	
수입보증금(주15,17)	1,683,600,000		1,379,600,000	
잡부채	597,663,275		475,424,064	
내국환부채	1,958,820,320		-	
부 채 총 계		655,768,332,250		579,492,084,094
자 본				
Ⅰ. 자본금(주1,18)		4,000,000,000		4,000,000,000
보통주자본금	4,000,000,000		4,000,000,000	
Ⅱ. 자본잉여금(주18)		50,747		50,747
재평가적립금	46,747		46,747	
기타자본잉여금	4,000		4,000	
Ⅲ. 자본조정(주19)		(1,087,748,400)		(1,087,748,400)
자기주식	(1,087,748,400)		(1,087,748,400)	
Ⅳ. 기타포괄손익누계액(주5,20)		(1,983,194,526)		103,926,198
매도가능증권평가이익	209,313,694		524,057,437	
매도가능증권평가손실	(2,192,508,220)		(420,131,239)	
Ⅴ. 이익잉여금(주21)		56,035,532,997		52,875,626,082
법정적립금	6,910,000,000		6,910,000,000	
임의적립금	42,965,540,570		39,899,603,949	
미처분이익잉여금	6,159,992,427		6,066,022,133	
자 본 총 계		56,964,640,818		55,891,854,627
부채와자본총계		712,732,973,068		635,383,938,721

"별첨 주석 참조"

분 기 손 익 계 산 서

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

제 51 (전) 분기 2021년 01월 01일부터 2021년 09월 30일까지

주식회사 진주저축은행 (단위 : 원)

과 목	제 52 (당) 분기				제 51 (전) 분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
Ⅰ. 영업수익		10,686,316,830		30,120,206,969		7,763,187,723		22,871,378,321
(1) 이자수익(주15)	9,962,236,185		27,764,692,741		7,270,797,881		21,030,096,087	
예치금이자	329,631,072		707,795,378		52,546,976		332,148,044	
매도가능증권이자	424,257,444		1,011,902,883		260,479,175		580,749,312	
만기보유증권이자	59,490,148		149,969,291		40,243,796		120,552,679	
대출금이자	9,138,683,057		25,867,185,755		6,913,660,091		19,986,508,821	
어음할인료	-		-		538,849		538,849	
계약금액내대출이자	-		100,010		100,000		700,025	
예적금담보대출이자	3,731,036		13,535,276		5,634,196		15,547,613	
일반자금대출이자	7,580,243,522		21,404,705,928		6,128,828,811		18,125,178,348	
종합통장대출이자	966,978,245		2,521,998,177		280,028,506		662,199,687	
기타대출이자	587,730,254		1,926,846,364		498,529,729		1,182,344,299	
기타이자수익	10,174,464		27,839,434		3,867,843		10,137,231	
(2) 유가증권평가및처분이익	95,589,690		169,536,314		51,352,608		609,081,624	
매도가능증권처분이익	95,589,690		169,536,314		51,352,608		609,081,624	
(3) 대출채권평가및처분이익	-		31,407,330		-		32,857,559	
대출채권매각이익(주7)	-		31,407,330		-		32,857,559	
(4) 수수료수익	628,490,955		2,029,600,259		441,037,234		1,138,546,812	
(5) 배당금수익	-		124,970,325		-		60,796,239	
Ⅱ. 영업비용		8,591,625,643		22,514,301,366		5,990,669,628		16,631,003,606
(1) 이자비용(주15)	3,710,694,096		9,996,015,195		2,304,869,475		6,585,959,606	
예수금이자	3,699,112,934		9,968,398,070		2,293,194,427		6,569,304,289	
보통예금이자	3,386,858		8,130,582		1,282,195		3,880,296	
부금이자	1,103		3,272		1,103		3,272	
자유적립예금이자	272,258		764,941		251,130		441,035	
정기예금이자	3,646,817,984		9,814,127,362		2,234,434,493		6,382,070,532	
정기적금이자	48,634,731		145,371,913		57,225,506		182,909,154	
기타이자비용	11,581,162		27,617,125		11,675,048		16,655,317	
(2) 유가증권평가및처분손실	-		15,647,145		3,630,531		6,353,298	
매도가능증권처분손실	-		15,647,145		3,630,531		6,353,298	
(3) 대출채권평가및처분손실	1,331,396,911		2,144,182,826		285,112,574		702,716,923	
대손상각비(주7,8)	1,331,396,911		2,144,182,826		285,112,574		702,716,923	
(4) 수수료비용	476,055,941		1,402,724,110		603,066,838		1,788,115,186	
(5) 판매비와관리비 (주15,22,23)	2,260,201,695		6,459,639,090		2,181,123,210		5,803,175,593	
(6) 기타영업비용	813,277,000		2,496,093,000		612,867,000		1,744,683,000	
Ⅲ. 영업이익		2,094,691,187		7,605,905,603		1,772,518,095		6,240,374,715
Ⅳ. 영업외수익		130,062,480		376,556,788		131,623,474		424,187,661
임대료수익(주15)	87,450,000		255,220,000		84,750,000		254,250,000	
비업무용자산처분이익	2,552,300		8,869,640		5,635,285		7,997,995	
유입건물운용수익	33,899,992		90,925,671		27,986,816		85,632,004	
잡이익	6,160,188		21,541,477		13,251,373		76,307,662	
Ⅴ.영업외비용		52,866,138		129,445,977		50,401,531		131,328,789

과 목	제 52 (당) 분기				제 51 (전) 분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
기부금	10,000,000		30,000,000		-		-	
유형자산처분손실	-		4,000		-		-	
비업무용부동산처분손실	14,000,000		41,442,879		-		-	
잡손실	62,877		350,055		556,698		38,651,461	
유입물건관리비	28,803,261		57,649,043		49,844,833		92,677,328	
VI. 법인세차감전순이익		2,171,887,529		7,853,016,414		1,853,740,038		6,533,233,587
VII. 법인세비용(주24)		292,484,055		1,693,023,987		410,123,120		1,405,551,806
VIII. 분기순이익		1,879,403,474		6,159,992,427		1,443,616,918		5,127,681,781
IX. 주당손익(주25)								
기본주당이익		4,875		15,979		3,745		13,301

"별첨 주석 참조"

분 기 자 본 변 동 표

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

제 51 (전) 분기 2021년 01월 01일부터 2021년 09월 30일까지

주식회사 진주저축은행 (단위 : 원)

과 목	자본금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2021.01.01(보고금액)	4,000,000,000	50,747	(1,087,748,400)	191,507,193	49,809,689,461	52,913,499,001
현금배당	-	-	-	-	(3,000,085,512)	(3,000,085,512)
처분후 이익잉여금	-	-	-	-	46,809,603,949	49,913,413,489
분기순이익	-	-	-	-	5,127,681,781	5,127,681,781
매도가능증권평가손익	-	-	-	(278,582,748)	-	(278,582,748)
2021.09.30(전분기말)	4,000,000,000	50,747	(1,087,748,400)	(87,075,555)	51,937,285,730	54,762,512,522
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	-	-	-	-	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(당분기말)	4,000,000,000	50,747	(1,087,748,400)	(1,983,194,526)	56,035,532,997	56,964,640,818

"별첨 주석 참조"

분 기 현 금 흐 름 표

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

제 51 (전) 분기 2021년 01월 01일부터 2021년 09월 30일까지

주식회사 진주저축은행 (단위 : 원)

과 목	제 52 (당) 분기		제 51 (전) 분기	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		(60,761,797,876)		(92,304,886,872)
1. 분기순이익	6,159,992,427		5,127,681,781	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	2,918,092,551		1,667,435,176	
퇴직급여	312,074,150		539,098,106	
감가상각비	252,585,626		282,233,376	
대손상각비	2,144,182,826		702,716,923	
무형자산상각비	167,803,070		143,386,771	
유형자산처분손실	4,000		-	
비업무용부동산처분손실	41,442,879		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(8,869,640)		(7,997,995)	
비업무용자산처분이익	(8,869,640)		7,997,995	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(69,831,013,214)		(99,092,005,834)	
예치금의 증가	(7,190,539,613)		(10,366,775,886)	
매도가능증권의 증가	(3,462,914,811)		(12,150,381,751)	
만기보유증권의 증가	(3,147,334,952)		(13,364,180)	
대출채권의 증가	(59,581,764,760)		(82,771,131,974)	
미수금의 증가	(316,510,605)		(120,370,778)	
미수수익의 증가	(396,826,594)		(148,850,386)	
선급비용의 증가	(123,826,755)		(90,401,152)	
이연법인세자산(부채)의 변동	21,296,365		(316,096,662)	
잡자산의 증가	(87,256,756)		(853,639,739)	
내국환자산의 감소	1,192,073,769		391,934,185	
미지급금의 증가(감소)	(3,930,191)		324,928,356	
미지급비용의 증가	1,924,417,670		1,480,960,479	
당기법인세부채의 증가(감소)	(665,161,394)		924,337,780	
선수수익의 증가(감소)	(24,098,118)		120,204,654	
수입보증금의 증가	4,000,000		44,000,000	
잡부채의 증가	122,239,211		302,464,267	
내국환부채의 증가	1,958,820,320		4,407,802,904	
퇴직금의 지급	(166,420,320)		(82,344,088)	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	112,724,320		(175,281,863)	
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름(주26)		(8,862,243,805)		(21,654,896)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	2,139,500,000		731,861,000	
비업무용자산의 처분	964,500,000		473,000,000	
보증금의 감소	1,175,000,000		258,861,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(11,001,743,805)		(753,515,896)	

과 목	제 52 (당) 분기		제 51 (전) 분기	
토지의 취득	8,535,545,835		-	
건물의 취득	1,029,068,385		139,205,000	
기타유형자산의 취득	136,952,117		48,160,200	
비업무용자산의 취득	184,788,090		-	
무형자산의 취득	239,807,946		319,000,000	
투자자산의 취득	215,380,520		-	
보증금의 증가	310,000,000		3,030,000	
선급금의 증가	350,200,912		244,120,696	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		69,618,539,864		92,326,138,759
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	1,142,921,344,326		849,495,809,357	
예수부채의 증가	1,142,921,344,326		849,495,809,357	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(1,073,302,804,462)		(757,169,670,598)	
예수부채의 감소	1,070,302,718,950		754,169,585,086	
배당금의 지급	3,000,085,512		3,000,085,512	
IV. 현금의 증가(I +II+III)		(5,501,817)		(403,009)
V. 분기초의 현금		623,977,857		574,041,194
VI. 분기말의 현금(주26)		618,476,040		573,638,185

"별첨 주석 참조"

주석

제 52 (당) 분기 2022년 09월 30일 현재

제 51 (전)　기 2021년 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

1. 당사의 개요 - 계속

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 및 감독업무시행세칙 등의 규정에 의거하여 업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한받도록 되어 있습니다. 특히 해산・합병, 영업 전부의 폐지・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 2021년 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, 2021년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

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	166,465	142,320
중앙회예치금	저축은행중앙회	23,500,000	20,000,000
지급준비예치금(*)		23,559,131	19,716,590
기 타	한국투자증권(주) 외	1,876,983	2,028,984
합 계		49,102,579	41,887,894

(*) 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	2,000,000	금융업무 담보 제공
지급준비예치금		11,000,000	9,000,000	
		12,559,131	10,716,590	상호저축은행법에 의해 사용이 제한
합 계		24,559,131	21,716,590	

3. 예치금 - 계속

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

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
1년 이내	25,543,448	22,171,304
1년 초과	23,559,131	19,716,590
합 계	49,102,579	41,887,894

4. 지급준비자산

당분기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
과 목	내 역	당분기말	전기말
지급준비예치금	예치금	23,559,131	19,716,590
매도가능증권	국공채	1,064,474	2,656,029
만기보유증권	국공채 등	5,167,482	2,020,147
합 계		29,791,087	24,392,766

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	5,420,617	5,250,539	5,250,539	(170,077)	-
수익증권	하나 UBS 클래스원 외	14,552,932	13,815,495	13,815,495	(737,437)	(250,000)
회사채	신한생명1 신종자본증권 외	18,756,377	17,070,827	17,070,827	(1,685,550)	-
지준유가증권	물가연동국고채권 외	1,053,606	1,064,474	1,064,474	10,868	-
CP	비엔케이우정제일차 ABCP 외	993,892	991,430	991,430	(2,462)	-
파생결합증권	NH투자증권 DLS	500,000	542,101	542,101	42,101	-
합 계		41,277,424	38,734,866	38,734,866	(2,542,557)	(250,000)

(*1) 미실현보유손익에서 직접 가감되는 이연법인세가 반영되기 전의 금액입니다.
(*2) 전기 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	3,874,950	3,785,644	3,785,644	(89,306)	-
수익증권	하나 UBS 클래스원 외	13,322,928	13,191,654	13,191,654	118,726	(250,000)
회사채	경남은행 17-11이(신종)30A-28 외	17,256,377	17,276,888	17,276,888	20,511	-
지준유가증권	물가연동국고채권 외	2,612,521	2,656,029	2,656,029	43,508	-
CP	비엔케이우정제일차 ABCP	497,732	497,732	497,732	-	-
파생결합증권	삼성증권(DLS) 외	500,000	539,800	539,800	39,800	-
합 계		38,064,508	37,947,747	37,947,747	133,239	(250,000)

5. 매도가능증권 - 계속

(2) 당분기와 전기 중 미실현보유손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기	전 기
기초 미실현보유손익	133,239	245,522
미실현보유손익의 증감	(2,544,661)	326,367
처분에 따른 실현	(131,135)	(438,650)
기말 미실현보유손익	(2,542,557)	133,239

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

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
1년 이내	991,430	497,732
1년 초과 5년 이내	856,245	4,299,201
5년 초과 10년 이내	6,719,778	4,930,529
10년 초과	10,559,278	10,703,187
합 계	19,126,731	20,430,649

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	(34,869)	4,367,482
	금융채	800,000	-	800,000
회사채	회사채	3,000,000	(50,464)	2,949,536
합계		8,202,350	(85,333)	8,117,018

② 전기말

(단위 : 천원)				
구 분	종 류	액면가액	현재가치할인차금	장부금액
지준유가증권	국채 및 지방채	2,049,219	(29,072)	2,020,147
회사채	회사채	3,000,000	(50,464)	2,949,536
합계		5,049,219	(79,536)	4,969,683

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

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
1년 이내	123,110	10,010
1년 초과 5년 이내	6,993,908	4,959,673
5년 초과	1,000,000	-
합 계	8,117,018	4,969,683

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	192,187,398	32.10	169,309,376	31.40
기 업	405,883,468	67.80	369,918,979	68.50
기 타	68,362	0.10	125,284	0.10
합 계	598,139,228	100.00	539,353,639	100.00

7. 대출채권 - 계속

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

③ 산업별 분류내역

(단위 : 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
가 계	192,187,398	32.1	169,309,376	31.4
기 업				
부동산업 및 임대업	61,980,063	10.3	58,454,727	10.8
금융 및 보험업	66,925,876	11.2	56,349,628	10.4
건설업	69,408,537	11.6	56,322,960	10.4
도매 및 소매업	40,794,830	6.8	44,896,752	8.3
PF대출	37,202,827	6.2	34,630,469	6.4
제조업	31,510,354	5.3	30,152,166	5.6
숙박 및 음식점업	34,546,676	5.8	29,958,650	5.6
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인서비스업	12,767,664	2.1	15,621,645	2.9
기타업종	50,746,641	8.5	43,531,982	8.1
기 타	68,362	0.1	125,284	0.1
계	598,139,228	100.0	539,353,639	100.0

7. 대출채권 - 계속

(2) 당분기말과 전기말 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위 : 천원)					
구 분	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	계
계약금액내대출	19,851	-	-	-	19,851
예적금담보대출	227,689	104,580	48,191	-	380,460
일반자금대출	76,076,753	79,978,737	100,514,481	228,862,761	485,432,732
종합통장대출	36,073,140	13,984,555	22,862,410	24,130	72,944,235
기타대출채권	4,218,362	2,947,236	18,196,352	14,000,000	39,361,950
계	116,615,795	97,015,108	141,621,434	242,886,891	598,139,228

② 전기말

(단위 : 천원)					
구 분	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	계
계약금액내대출	21,151	-	-	-	21,151
예적금담보대출	295,300	122,794	61,000	-	479,094
일반자금대출	71,490,439	81,574,514	108,812,823	187,669,257	449,547,033
종합통장대출	7,574,082	6,574,472	31,768,984	9,687	45,927,225
기타대출채권	9,125,284	5,000,000	3,253,852	26,000,000	43,379,136
계	88,506,256	93,271,780	143,896,659	213,678,944	539,353,639

7. 대출채권 - 계속

(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	-	15,152	19,851
예적금담보대출	380,460	-	-	-	-	380,460
일반자금대출	437,458,276	28,464,961	14,644,311	2,585,433	2,279,751	485,432,732
종합통장대출	67,882,022	4,934,246	55,283	72,684	-	72,944,235
기타대출채권	39,294,063	2,485	56,702	761	7,939	39,361,950
계	545,014,821	33,401,692	14,760,995	2,658,878	2,302,842	598,139,228
대손충당금	5,572,486	2,619,384	2,989,260	1,432,831	2,302,842	14,916,803
설정비율	1.02%	7.84%	20.25%	53.89%	100.00%	2.49%

② 전기말

(단위 : 천원)						
구 분	자산건전성분류					
	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	계
계약금액내대출	-	-	-	-	21,151	21,151
예적금담보대출	479,094	-	-	-	-	479,094
일반자금대출	398,424,558	33,867,789	13,386,001	1,939,687	1,928,998	449,547,033
종합통장대출	42,790,947	3,110,675	25,603	-	-	45,927,225
기타대출채권	43,253,852	263	113,204	3,014	8,803	43,379,136
계	484,948,451	36,978,727	13,524,808	1,942,701	1,958,952	539,353,639
대손충당금	4,850,480	2,913,555	2,704,962	1,006,671	1,958,952	13,434,620
설정비율	1.00%	7.88%	20.00%	51.82%	100.00%	2.49%

7. 대출채권 - 계속

(4) 당분기와 전기 중 대손충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기	전 기
기초잔액	13,434,620	13,450,282
당기 전입액	2,144,183	1,674,232
당기 제각액	(584,147)	(1,805,855)
대출채권 매각	(174,485)	-
제각채권 회수액	96,632	115,961
기말잔액	14,916,803	13,434,620

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

(단위 : 천원)			
구 분	당분기	전 기	전전기
대손설정대상채권총액	598,139,228	539,353,639	413,602,035
대손충당금	14,916,803	13,434,620	13,450,282
설정비율	2.49%	2.49%	3.25%

7. 대출채권 - 계속

(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	
케이씨에이치자산관리대부(유)	31,407	174,485	(174,485)	-	31,407

② 전기

(단위 : 천원)					
매수회사	매각금액	매각대상 대출채권 장부금액			매각손익
		대출원금	대손충당금	장부금액	
엠메이드대부(유)	60,907	-	-	-	60,907

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

(단위 : 천원)				
구 분	당분기말		전기말	
	채권금액	불보정이자	채권금액	불보정이자
계약금액내대출	19,851	29,616	21,151	27,259
일반자금대출	10,409,193	3,453,328	14,650,026	3,054,527
종합통장대출	102,684	5,232	-	-
계	10,531,728	3,488,176	14,671,177	3,081,786

8. 미수수익

(1) 당분기말과 전기말 현재 미수수익 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
미수수익	1,773,513	1,376,687
대손충당금	28,352	28,352
설정비율	1.60%	2.06%

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

(단위 : 천원)		
구 분	당분기	전 기
기초잔액	28,352	22,506
전입(환입)액	-	5,846
기말잔액	28,352	28,352

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	8,247,509	2,082,143	61,831	238,231	6,175,599	16,805,313
취 득	9,833,120	1,181,494	-	136,952	184,788	11,336,354
처 분	-	-	-	(4)	(1,054,589)	(1,054,593)
감가상각비	-	(130,531)	(20,914)	(101,140)	-	(252,585)
손상차손(*)	-	-	-	-	57,516	57,516
기말잔액	18,080,629	3,133,106	40,917	274,039	5,363,314	26,892,005

(*) 전기 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	2,093,118	112,625	311,376	7,629,374	18,394,002
취 득	-	139,205	-	104,757	-	243,962
처 분	-	-	-	-	(1,271,527)	(1,271,527)
감가상각비	-	(150,180)	(50,794)	(177,902)	-	(378,876)
손상차손	-	-	-	-	(182,248)	(182,248)
기말잔액	8,247,509	2,082,143	61,831	238,231	6,175,599	16,805,313

9. 유형자산 및 비업무용자산 - 계속

(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	3,370.75	18,080,629	11,968,071
비업무용자산	경남 거제시 능포동 294-1 외 7필지 외	1,257.81	1,263,160	991,147
합 계		4,628.57	19,343,789	12,959,218

② 전기말

(단위 : 천원)				
과 목	소 재 지	면적(㎡)	장부금액	공시지가
토 지	진주시 진양호로 532 외	3,104.35	8,247,509	5,252,819
비업무용자산	경남 거제시 능포동 294-1 외 7필지 외	1,390.38	1,438,718	1,003,775
합 계		4,494.73	9,686,227	6,256,594

10. 무형자산

당분기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위 : 천원)				
내 역	기초금액	당기증가액	당기상각액	기말금액
소프트웨어 외	576,620	239,808	(167,803)	648,625

② 전기

(단위 : 천원)				
내 역	기초금액	당기증가액	당기상각액	기말금액
소프트웨어 외	437,856	328,363	(189,599)	576,620

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
중앙회 예치금	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	251,863

12. 보험가입자산

당분기말 현재 당사가 가입하고 있는 보험의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	관련자산	보험금액	보험회사명
화재보험	유형자산 등	28,259,656	한화손해보험(주)
도난보험	현금 및 유가증권	1,150,000	한화손해보험(주)
영업배상책임보험	-	6,000,000	한화손해보험(주)
신원보증보험	-	880,000	서울보증보험(주)
합 계		36,289,656	

당사는 상기 보험 외에 대출채권에 대한 신용보험에 가입하고 있으며, 승강기에 대하여는 승강기배상책임보험에 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	6,277,590	-	-	-	6,277,590
별단예금	34,331	-	-	-	34,331
수입부금	500	-	-	-	500
자유적립예금	10	57,080	-	-	57,090
정기예금	174,496,181	174,539,890	237,297,053	38,587,347	624,920,471
정기적금	3,183,099	2,529,428	1,899,345	1,449,415	9,061,287
계	183,991,711	177,126,398	239,196,398	40,036,762	640,351,269

② 전기말

(단위 : 천원)					
구 분	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	계
보통예금	5,378,229	-	-	-	5,378,229
별단예금	32,917	-	-	-	32,917
수입부금	500	-	-	-	500
자유적립예금	2,681	-	-	48,030	50,711
정기예금	130,468,004	112,533,210	276,158,243	33,036,812	552,196,269
정기적금	4,090,868	2,100,036	2,363,040	1,520,073	10,074,017
계	139,973,199	114,633,246	278,521,283	34,604,915	567,732,643

14. 퇴직급여충당부채

(1) 당분기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기	전 기
기 초 잔 액	2,447,866	2,040,613
퇴직금지급액	(166,420)	(89,256)
퇴 직 급 여	270,739	496,509
기 말 잔 액	2,552,185	2,447,866

당사는 임직원의 퇴직금 지급에 충당하기 위하여 당분기말 및 전기말 현재 퇴직금추계액의 각각 105.11% 및 114.19%%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 41,335천원과 285,369천원이며, 당분기 금액은 당분기말 이후 지급될 예정입니다.

14. 퇴직급여충당부채 - 계속

(2) 당분기와 전기 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기	전 기
기 초 잔 액	2,795,300	2,630,967
증 가 액	58,234	253,589
감 소 액	(170,958)	(89,256)
기 말 잔 액	2,682,576	2,795,300

당분기말과 전기말 현재 퇴직연금운용자산금액이 퇴직급여충당부채를 각각 130,391천원 및 347,434천원 초과하였으며, 당해 초과액을 투자자산으로 처리하였습니다.

(3) 당분기말과 전기말의 현재 퇴직연금운용자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
정기예금 등	2,682,427	2,328,347
펀드	149	466,953
합 계	2,682,576	2,795,300

15. 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)

15. 특수관계자와의 주요거래 - 계속

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

① 당분기

(단위 : 천원)				
특수관계자명	수익거래		비용거래	
	이자수익	기타수익	이자비용	기타비용
(주)서경방송	-	218,250	308,143	106,961
(주)진주네트워크	-	-	86,452	-
(주)서경라이프	-	-	39,602	-
(주)미디어엔	-	-	13,445	-
(주)서경투어	-	-	11,243	9
(주)서경엔지니어링	-	-	78,626	4,499
(주)서경엔카	-	-	10,850	25,680
(재)삼광문화연구재단	-	-	23,966	-
(주)삼광	-	-	2,657	-
삼광빌딩	-	16,200	-	87,404
서경타니골프앤리조트(주)	-	-	-	6,646
서경타니푸드리테일(주)	-	-	16,338	-
주주・임원	17	-	123,332	-
합 계	17	234,450	714,654	231,199

15. 특수관계자와의 주요거래 - 계속

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

② 전분기

(단위 : 천원)				
특수관계자명	수익거래		비용거래	
	이자수익	기타수익	이자비용	기타비용
(주)서경방송	-	158,700	149,115	2,777
(주)진주네트워크	-	-	71,027	-
(주)서경라이프	-	-	32,246	-
(주)미디어엔	-	-	8,050	-
(주)서경투어	-	-	8,295	-
(주)서경엔지니어링	-	-	50,500	7,798
(주)서경엔카	-	-	8,695	28,809
(재)삼광문화연구재단	-	-	18,392	-
(주)삼광	-	-	1,353	-
삼광빌딩	-	10,800	-	80,288
서경타니골프앤리조트(주)	-	-	-	2,553
서경타니푸드리테일(주)	-	-	11,497	-
주주・임원	2	-	73,995	-
합 계	2	169,500	433,165	122,225

15. 특수관계자와의 주요거래 - 계속

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

① 당분기

(단위 : 천원)					
특수관계자	구 분	기초금액	증가액	감소액	기말금액
주주・임원	대출채권	7,448	36,965	(44,413)	-
	예수부채	5,863,104	19,103,960	(17,047,603)	7,919,461
(주)서경방송	예수부채	15,842,998	39,806,865	(34,844,529)	20,805,334
	수입보증금	1,150,000	-	-	1,150,000
(주)진주네트워크	예수부채	5,115,698	2,081,453	(1,781,878)	5,415,273
(주)서경라이프	예수부채	2,251,934	1,916,795	(1,818,075)	2,350,654
(주)미디어엔	예수부채	606,293	1,643,365	(1,340,671)	908,987
(주)서경투어	예수부채	741,043	1,321,235	(1,418,617)	643,661
(주)서경엔지니어링	예수부채	4,306,681	4,692,379	(4,194,423)	4,804,637
(주)서경엔카	예수부채	654,973	2,420,051	(2,420,299)	654,725
	보증금	11,190	-	-	11,190
(재)삼광문화연구재단	예수부채	1,427,184	1,945,195	(1,843,493)	1,528,886
(주)삼광	예수부채	177,705	454,030	(404,234)	227,501
삼광빌딩	수입보증금	100,000	-	-	100,000
서경타니골프앤리조트(주)	예수부채	27	-	(15)	12
서경타니푸드리테일(주)	예수부채	1,000,000	1,416,045	(1,416,045)	1,000,000
채권 계		18,638	36,965	(44,413)	11,190
채무 계		39,237,640	76,801,373	(68,529,882)	47,509,131

15. 특수관계자와의 주요거래 - 계속

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

② 전기

(단위 : 천원)					
특수관계자	구 분	기초금액	증가액	감소액	기말금액
주주・임원	대출채권	-	56,352	(48,904)	7,448
	예수부채	4,154,800	18,676,122	(16,967,818)	5,863,104
(주)서경방송	예수부채	9,252,136	48,176,212	(41,585,350)	15,842,998
	수입보증금	1,150,000	-	-	1,150,000
(주)진주네트워크	예수부채	5,100,085	11,407,771	(11,392,158)	5,115,698
(주)서경라이프	예수부채	2,401,438	5,227,190	(5,376,694)	2,251,934
(주)미디어엔	예수부채	600,255	1,497,795	(1,491,757)	606,293
(주)서경투어	예수부채	441,056	1,895,971	(1,595,984)	741,043
(주)서경엔지니어링	예수부채	3,400,199	8,811,987	(7,905,505)	4,306,681
(주)서경엔카	예수부채	501,680	3,532,459	(3,379,166)	654,973
	보증금	13,051	-	(1,861)	11,190
(재)삼광문화연구재단	예수부채	1,369,984	2,546,183	(2,488,983)	1,427,184
(주)삼광	예수부채	130,065	384,105	(336,465)	177,705
삼광빌딩	수입보증금	100,000	-	-	100,000
서경타니골프앤리조트(주)	예수부채	27	-	-	27
서경타니푸드리테일(주)	예수부채	750,000	2,024,093	(1,774,093)	1,000,000
채권 계		13,051	56,352	(50,765)	18,638
채무 계		29,351,725	104,179,888	(94,293,973)	39,237,640

15. 특수관계자와의 주요거래 - 계속

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

(단위 : 천원)			
특수관계자	구 분	당분기말	전기말
임직원	종업원대여금	154,683	142,833

16. 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.

17. 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	640,351,269	600,314,507	40,036,762
미지급금	8,745	8,745	-
미지급비용	10,150,513	10,075,117	75,396
수입보증금	1,683,600	1,683,600	-
계	652,194,127	612,081,969	40,112,158

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

18. 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

19. 자기주식

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

20. 기타포괄손익누계액

당분기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
매도가능증권평가이익	268,351	671,869
법인세효과	(59,037)	(147,811)
소 계	209,314	524,058
매도가능증권평가손실	(2,810,908)	(538,630)
법인세효과	618,400	118,498
소 계	(2,192,508)	(420,132)
합 계	(1,983,194)	103,926

21. 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	42,909,509	39,843,572
	기업합리화적립금	43,292	43,292
	재무구조개선적립금	12,740	12,740
	소 계	42,965,541	39,899,604
미처분이익잉여금		6,159,992	6,066,022
합 계		56,035,533	52,875,626

① 이익준비금

상호저축은행법 제19조의 규정에 의하여 당사는 납입자본금의 100%에 달할 때까지 매사업연도의 당기순이익에서 이월결손금을 차감한 금액의 10% 이상을 적립금으로 적립하도록 규정되어 있으며, 동 적립금은 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

② 기업발전적립금

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

22. 판매비와관리비

당분기와 전분기의 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구 분	계정과목	당분기		전분기	
		3개월	누적	3개월	누적
인건비	급 여	1,095,138	2,968,323	1,058,426	3,024,444
	퇴직급여	92,635	452,054	259,820	539,098
	소 계	1,187,773	3,420,377	1,318,246	3,563,542
경 비	복리후생비	173,287	511,406	145,951	408,196
	세금과공과	207,670	605,522	171,958	458,988
	용역비	39,994	157,314	35,984	112,082
	감가상각비	86,703	252,586	27,701	282,233
	기 타	564,775	1,512,434	481,283	978,135
	소 계	1,072,429	3,039,262	862,877	2,239,634
합 계		2,260,202	6,459,639	2,181,123	5,803,176

23. 부가가치 관련자료

당분기와 전분기 중 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
계 정 과 목	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급 여	1,095,138	2,968,323	1,058,426	3,024,444
퇴 직 급 여	92,635	452,054	259,820	539,098
복리후생비	173,287	511,406	145,951	408,196
세금과공과	207,670	605,522	171,958	458,988
감가상각비	86,703	252,586	27,701	282,233
임 차 료	30,001	92,401	74,480	163,715
합 계	1,685,434	4,882,292	1,738,336	4,876,674

24. 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 21.56%(전분기 : 21.51%)입니다

25. 주당손익

당분기와 전분기의 주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)				
구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
법인세비용차감후이익	1,879,403,474	6,159,992,427	1,443,616,918	5,127,681,781
가중평균유통보통주식수(*)	385,516주	385,516주	385,516주	385,516주
주당순이익	4,875	15,979	3,745	13,301

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

26. 현금흐름표

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

(단위 : 천원)		
내 역	당분기말	전분기말
현 금	452,011	444,695
보통예치금	166,465	128,943
계	618,476	573,638

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

(단위 : 천원)		
내 역	당분기	전분기
매도가능증권평가손익의 변동	(2,087,121)	(278,583)
투자자산의 퇴직연금운용자산 대체	217,043	165,945
선급금의 기타의 유형자산 대체	1,150,000	-
선급금의 무형자산 대체	300,000	-

27. 포괄손익계산서

당분기와 전분기의 포괄손익계산서 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
순이익	1,879,403	6,159,992	1,443,617	5,127,682
기타포괄손익				
매도가능증권평가손익의 변동	(532,936)	(2,675,796)	(17,200)	(357,157)
- 법인세효과	117,246	588,675	3,784	78,574
포괄이익	1,463,713	4,072,871	1,430,201	4,849,099