

주식회사 드림저축은행

분기재무제표

별첨 : 분기재무제표 검토보고서

제 52 기 3분기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

제 51 기 3분기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

주식회사 드림저축은행

목 차

I. 분기재무제표 검토보고서	-----	1
II. 분기재무제표		
분기재무상태표	-----	4
분기손익계산서	-----	7
분기자본변동표	-----	9
분기현금흐름표	-----	10
주석	-----	12

분기재무제표 검토보고서

주식회사 드림저축은행

주주 및 이사회 귀중

2023년 11월 22일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 드림저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2023년 9월 30일 현재의 재무상태표, 2023년 9월 30일과 2022년 9월 30일로 종료하는 3개월 및 9개월 보고기간의 손익계산서와 9개월 보고기간의 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영자는 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는 데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는 데 있습니다.

본인은 대한민국의 분·반기재무제표 검토준칙에 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 본인은 감사의견을 표명하지 아

니합니다.

검토의견

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

기타사항

본인은 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2023년 3월 23일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 강남구 논현로 422

선진회계법인

대표이사 이의준



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

(첨부)분 기 재 무 제 표

주식회사 드림저축은행

제 52 기 3분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

제 51 기 3분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 드림저축은행 대표이사 송철호

본점 소재지 : (도로명주소) 대구시 중구 국채보상로 645

(전 화) 053-663-5000

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 재 무 상 태 표

제52(당)기 3분기 2023년 09월 30일 현재

제51(전)기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 드림저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 52(당)기 3분기		제 51(전)기 기말	
I. 현금및예치금(주석10,22)		175,402,335,843		79,670,203,651
(1) 현금(주석10)	99,713,738		99,129,504	
(2) 예치금(주석4,5,20,21)	175,302,622,105		79,571,074,147	
II. 유가증권(주석5,6,10)		22,006,571,255		26,050,147,885
(1) 단기매매증권		818,370,000		667,090,000
1. 주식	818,370,000		667,090,000	
(2) 매도가능증권		18,225,590,655		22,415,955,543
1. 회사채	6,779,067,956		9,451,162,584	
2. 기타매도가능증권	11,446,522,699		12,964,792,959	
(3) 만기보유증권		2,962,610,600		2,967,102,342
1. 지준유가증권	2,962,610,600		2,967,102,342	
III. 대출채권(주석7)		326,806,442,896		357,684,059,344
(1) 대출금		326,806,442,896		357,684,059,344
1. 예적금담보대출	250,372,879		246,104,000	
대손충당금	(2,503,728)		(2,461,040)	
2. 일반자금대출	250,959,471,004		273,942,745,699	
대손충당금	(10,877,098,234)		(9,318,690,745)	
3. 종합통장대출	69,799,432,074		79,378,991,077	
대손충당금	(8,721,969,002)		(4,020,606,038)	
4. 기타대출채권	26,357,285,644		18,952,629,375	
대손충당금	(496,483,410)		(899,739,006)	
5. 이연대출부대수익	(462,064,331)		(594,913,978)	
IV. 비유동자산		11,338,012,063		11,617,683,687
(1) 유형자산(주석8,10)		11,174,942,945		11,422,910,006
1. 토지	6,023,961,020		6,023,961,020	
2. 건물	7,442,234,628		7,442,234,628	
감가상각누계액	(2,519,966,431)		(2,380,424,538)	
3. 비품	811,048,271		790,683,914	
감가상각누계액	(634,122,787)		(542,957,286)	
4. 기타의유형자산	159,480,699		138,924,179	
감가상각누계액	(127,185,390)		(112,127,077)	
5. 건설중인자산	19,492,935		62,615,166	
(2) 무형자산(주석9)		163,069,118		194,773,681
V. 기타자산		7,018,547,634		10,637,529,734

과목	제 52(당)기 3분기		제 51(전)기 기말	
1. 보증금	1,342,400,000		1,230,520,000	
2. 미수금	1,973,474		-	
3. 미수수익(주석7)	2,415,586,487		1,738,824,738	
대손충당금(주석7)	(64,479,581)		(51,073,374)	
4. 선급금	15,693,380		-	
5. 선급비용	99,239,082		4,361,723	
6. 이연법인세자산(주석16)	545,919,665		175,009,624	
7. 종업원대여금(주석17)	290,461,000		129,396,000	
대손충당금	(2,904,610)		(1,293,960)	
8. 기타잡자산	8,984,936		9,294,936	
9. 미회수내국환채권	2,365,673,801		7,402,490,047	
자 산 총 계		542,571,909,691		485,659,624,301
부 채				
I. 예수금(주석11,12,17)		446,132,215,129		396,522,800,679
1. 보통예금	2,176,218,201		1,676,384,945	
2. 별단예금	17,106,272		13,553,720	
3. 수입부금	-		400,000	
4. 자유적립예금	520,566,992		333,523,409	
5. 정기예금	408,042,555,658		378,420,229,423	
6. 정기적금	35,253,448,328		15,828,155,971	
7. 장기주택마련저축	13,610,000		70,310,000	
8. 저축예금	105,405,699		158,060,051	
9. 기업자유예금	1,143,979		1,143,160	
10. 재형저축	2,160,000		21,040,000	
II. 기타부채		17,522,331,397		11,532,314,369
1. 미지급금(주석12)	32,170,451		39,579,008	
2. 미지급비용(주석12)	14,680,126,815		7,040,849,419	
3. 당기법인세부채(주석16)	242,396,320		99,578,542	
4. 선수수익	65,320		26,930	
5. 수입보증금(주석12)	1,392,831,880		1,392,831,880	
6. 수입제세	99,840,670		163,236,400	
7. 기타잡부채(주석12)	85,106,472		66,533,903	
8. 미지급내국환채무(주석12)	578,649,600		2,181,341,347	
9. 기타충당부채(주석23)	411,143,869		548,336,940	
부 채 총 계		463,654,546,526		408,055,115,048
자 본				
I. 자본금(주석1,13)		14,000,000,000		14,000,000,000
1. 보통주자본금	14,000,000,000		14,000,000,000	
II. 기타포괄손익누계액		1,979,379,629		1,479,185,182
1. 매도가능증권평가이익(주석6,16,18)	252,556,103		140,657,036	
2. 매도가능증권평가손실(주석6,16,18)	(406,103,921)		(764,737,858)	

과목	제 52(당)기 3분기		제 51(전)기 기말	
3. 토지재평가이익(주석8,16,18)	2,132,927,447		2,103,266,004	
III. 이익잉여금(주석14)		62,937,983,536		62,125,324,071
1. 법정적립금	7,549,000,000		7,217,000,000	
2. 임의적립금	54,576,324,071		51,592,650,266	
3. 미처분이익잉여금	812,659,465		3,315,673,805	
자 본 총 계		78,917,363,165		77,604,509,253
부 채 와 자 본 총 계		542,571,909,691		485,659,624,301

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 포 괄 손 익 계 산 서

제 52(당) 3분기 2023년 1월 1일부터 2023년 09월 30일까지

제 51(전) 3분기 2022년 1월 1일부터 2022년 09월 30일까지

주식회사 드림저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 52(당)기 3분기				제 51(전)기 3분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
I. 영업수익		8,687,362,774		25,614,239,904		5,961,171,034		16,822,295,883
(1) 이자수익		8,464,170,222		24,074,438,476		5,568,405,118		15,381,521,160
1. 예치금이자	1,506,245,359		3,503,699,544		390,287,073		872,174,034	
2. 매도가능증권이자	96,049,254		313,807,756		118,232,569		197,084,260	
3. 만기보유증권이자	6,422,028		21,026,971		6,422,029		19,997,922	
4. 대출금이자	6,834,748,952		20,188,291,927		5,045,664,476		14,274,074,793	
5. 기타이자수익	20,704,629		47,612,278		7,798,971		18,190,151	
(2) 수수료수입		118,934,433		758,222,918		372,619,977		781,540,285
1. 수입수수료	118,934,433		758,222,918		372,619,977		781,540,285	
(3) 기타영업수익		104,258,119		781,578,510		20,145,939		659,234,438
1. 단기매매증권평가이익	-		151,280,000		-		-	
2. 단기매매증권처분이익	95,551,408		54,586,719		3,901,059		49,538,422	
3. 매도가능증권처분이익	(7,736,074)		232,246,189		-		-	
4. 소송충당부채환입	-		244,723,500		-		-	
5. 배당금수익	16,442,785		98,742,102		16,244,880		609,696,016	
II. 영업비용		9,202,009,588		25,342,941,866		4,407,899,586		12,883,114,245
(1) 이자비용		5,305,193,571		14,357,171,861		2,274,288,507		6,199,995,858
1. 예수금이자	5,292,413,840		14,337,834,602		2,270,727,127		6,192,186,096	
2. 기타이자비용	12,779,731		19,337,259		3,561,380		7,809,762	
(2) 수수료비용		35,500,556		152,674,218		78,900,955		312,621,476
1. 지급수수료	35,500,556		152,674,218		78,900,955		312,621,476	
(3) 기타영업비용		2,716,020,555		7,416,396,122		936,025,022		2,797,340,861
1. 예금보험료	530,325,344		1,391,694,344		439,893,400		1,151,919,500	
2. 대손상각비	2,264,208,145		5,903,756,125		167,434,716		1,143,612,708	
3. 미사용약정충당금전입	(78,512,934)		107,530,429		194,078,284		194,078,284	
4. 단기매매증권평가손실	-		-		41,520,000		214,310,000	
5. 단기매매증권처분손실	-		65,224		757,797		1,079,544	
6. 매도가능증권처분손실	-		13,350,000		92,340,825		92,340,825	
(4) 판매비와관리비(주석15,19)		1,145,294,906		3,416,699,665		1,118,685,102		3,573,156,050
1. 인건비	567,986,864		1,895,223,554		544,329,204		2,049,596,416	
2. 경비	577,308,042		1,521,476,111		574,355,898		1,523,559,634	
III. 영업이익(손실)		(514,646,814)		271,298,038		1,553,271,448		3,939,181,638
IV. 영업외수익		375,869,578		668,649,093		103,399,560		192,652,914
1. 수입임대료	81,478,751		242,365,876		60,854,480		135,538,473	
2. 비금융자산손상차손환입	-		111,880,000		-		-	
3. 잡이익	294,390,827		314,403,217		42,545,080		57,114,441	
V. 영업외비용		1,365,370		3,689,145		4,933,350		8,719,238
1. 유형자산처분손실	2,000		24,000		-		-	
2. 기부금	-		142,869		-		20,794	
3. 잡손실	1,363,370		3,522,276		4,933,350		8,698,444	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		(140,142,606)		936,257,966		1,651,737,658		4,123,115,314
VII. 법인세비용(수익)(주석16)		(120,481,691)		123,598,521		357,882,285		890,155,521

과 목	제 52(당)기 3분기				제 51(전)기 3분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
VIII. 분기순이익(손실)(주석18)		(19,660,915)		812,659,465		1,293,855,373		3,232,959,793

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 자 본 변 동 표

제 52(당)기 3분기 2023년 1월 1일부터 2023년 09월 30일까지

제 51(전)기 3분기 2022년 1월 1일부터 2022년 09월 30일까지

주식회사 드림저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022.01.01 (전분기초)	14,000,000,000	2,916,370,720	58,809,650,266	75,726,020,986
분기순이익	-	-	3,232,959,793	3,232,959,793
매도가능증권평가손익	-	(1,435,009,598)	-	(1,435,009,598)
자산재평가이익	-	(4,259,720)	-	(4,259,720)
2022.09.30 (전분기말)	14,000,000,000	1,477,101,402	62,042,610,059	77,519,711,461
2023.01.01 (당분기초)	14,000,000,000	1,479,185,182	62,125,324,071	77,604,509,253
분기순이익	-	-	812,659,465	812,659,465
매도가능증권평가손익	-	470,533,004	-	470,533,004
자산재평가이익	-	29,661,443	-	29,661,443
2023.09.30 (당분기말)	14,000,000,000	1,979,379,629	62,937,983,536	78,917,363,165

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"
분 기 현 금 흐 름 표

제 52(당)기 3분기 2023년 1월 1일부터 2023년 09월 30일까지

제 51(전)기 3분기 2022년 1월 1일부터 2022년 09월 30일까지

주식회사 드림저축은행

(단위 : 원)

과목	제 52(당)기 3분기	제 51(전)기 3분기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	91,575,870,384	27,112,775,049
1. 분기순이익	812,659,465	3,232,959,793
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	6,373,631,370	1,802,338,478
단기매매증권평가손실	-	214,310,000
대손상각비	5,903,756,125	1,143,612,708
감가상각비	259,426,470	157,955,525
무형자산상각비	102,894,346	92,381,961
기타총당부채전입액	107,530,429	194,078,284
유형자산처분손실	24,000	-
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(507,883,500)	(5,461,180)
단기매매증권평가이익	151,280,000	-
기타비금융자산손상차손환입	111,880,000	-
기타총당부채환입액	244,723,500	-
잡이익	-	5,461,180
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	84,897,463,049	22,082,937,958
예수금의 순증가(순감소)	49,609,414,450	71,486,095,347
예치금의 감소(증가)	(4,400,000,000)	-
단기매매증권의 감소(증가)	-	(248,600,000)
매도가능증권의 감소(증가)	4,660,897,892	(16,227,182,626)
만기보유증권의 감소(증가)	4,491,742	5,371,705
대출채권의 감소(증가)	24,988,877,180	(32,665,124,247)
미수금의 감소(증가)	(1,973,474)	1,029,391
미수수익의 감소(증가)	(676,761,749)	(409,169,031)
선급금의 감소(증가)	(15,693,380)	1,711,370
선급비용의 감소(증가)	(94,877,359)	(79,312,553)
이연법인세자산의 감소(증가)	(341,248,598)	(50,697,808)
기타잡자산의 감소(증가)	310,000	(150,163)
미회수내국환채권의 감소(증가)	5,036,816,246	(2,338,645,853)
미지급금의 증가(감소)	(7,408,557)	(14,758,578)
미지급비용의 증가(감소)	7,639,277,396	2,215,755,028
당기법인세부채의 증가(감소)	142,817,778	(1,015,727,965)
선수수익의 증가(감소)	38,390	36,033,498
수입제세의 증가(감소)	(63,395,730)	(63,892,840)
기타잡부채의 증가(감소)	18,572,569	(49,431,292)

과목	제 52(당)기 3분기		제 51(전)기 3분기	
미지급내국환채무의 증가(감소)	(1,602,691,747)		1,641,957,386	
이연법인세부채의 증가(감소)	-		(398,087,191)	
수입보증금의 증가(감소)	-		255,764,380	
국고대리점의 감소	-		-	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(243,738,192)		(1,571,629,080)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	18,935,000		32,399,000	
종업원대여금의 감소	18,935,000		32,399,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(262,673,192)		(1,604,028,080)	
비품의 취득	30,449,120		43,194,330	
기타의무형자산의 취득	666,901		-	
건설중인자산의 취득	51,557,171		1,290,833,750	
종업원대여금의 증가	180,000,000		40,000,000	
보증금의 증가	-		230,000,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
IV. 현금의 증가(I +II+III)		91,332,132,192		25,541,145,969
V. 기초의 현금(주석22)		62,670,203,651		34,133,686,235
VI. 기말의 현금(주석22)		154,002,335,843		59,674,832,204

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 52(당)기 3분기 2023년 1월 1일부터 2023년 09월 30일까지

제 51(전)기 3분기 2022년 1월 1일부터 2022년 09월 30일까지

주식회사 드림저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 드림저축은행(이하 "당사"라 함)은 1973년 1월 25일에 서민과 소규모기업의 금융편의를 제공하기 위하여 상호저축은행법에 의해 설립되었으며 신용부금, 일반자금대출, 종합통장대출, 예적금담보대출, 어음할인 및 소액신용대출 등의 업무를 영위하고 있습니다. 한편, 2016년 9월 27일 회사명을 주식회사 드림상호저축은행에서 주식회사 드림저축은행으로 변경하였습니다.

당사의 당분기말 현재 자본금은 14,000백만원, 주주 구성내역은 다음과 같습니다.

주 주 명	소유 주식수(주)	지분율(%)
송철호 외 2인	2,800,000	100

2. 재무제표 작성 기준

(1) 회계기준의 적용

당사의 재무제표는 일반기업회계기준에 준거하여 작성되었고, 당기 재무제표 작성에 적용된 유의적인 회계정책의 내용은 전기재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 단기매매증권

- 공정가치로 측정되는 매도가능증권

(3) 추정과 판단

일반기업회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

한국은행 기준금리가 2023년 1월부터 3.50%로 유지되고 있으나, 미국 장기채 금리 상승, 중동사태, 인플레이션 등으로 인하여 불확실성이 크기 때문에 금리 예측을 쉽게 할 수 없어 금리변동에 대응하여 수신 및 여신 운용을 하고 있습니다.

대출부분은 분양시장 침체, 부동산가격 하락으로 PF대출, 브릿지대출, 건설업대출에 대한 리스크가 크게 높아지고 있는 실정으로 당사 부실예방을 위하여 전사적으로 노력하고 있습니다.

위와 같은 경제여건에 따라 선제적으로 대손충당금을 추가 적립하는 등의 요인으로 이익규모가 축소되었으며, 향후 발생가능한 위험에 대해 적극 대응하고 있습니다. 현재 반영된 위험 외 재무실적이나 재무상태에 영향을 미칠만한 위험은 식별되지 않았습니다.

3. 유의적 회계정책

당사가 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 자산과 부채의 배열방법

당사의 재무상태표의 과목배열은 대분류 과목의 경우 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류 과목 내의 계정과목

배열은 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

(2) 수익의 인식기준

당사는 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 확정수익률을 적용하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출채권에 대한 수입이자(보고기간말 현재 원리금의 연체가 없는 대출채권에 한하여 미수수익을 계상하고 있으며, 이자 이외의 명목으로 수입한 대출부대수익 및 대출과 관련하여 발생한 대출부대비용을 각각 이연대출부대수익 및 이연대출부대비용의 과목으로 계상하고 당해 대출채권에서 차감 또는 가산하는 형식으로 표시하고 있으며, 이연대출부대수익은 대출기간 동안 유효이자율법을 적용하여 환입하고, 이를 이자수익으로 계상하고 있습니다. 한편, 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 서로 상계한 후 순액으로 표시하고 있습니다.

(3) 금융상품

① 공통사항

금융자산이나 금융부채는 당사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고, 최초 인식시 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우 당해 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식하는 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다.

최초 인식 후 금융자산이나 금융부채는 유가증권, 파생상품 및 당기손익인식지정항목을 제외하고 상각후원가로 측정하고 있습니다.

당사는 상각후원가로 측정하는 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 그러한 증거가 있는 경우, 그러한 금융자산에 대한 손상차손의 인식, 측정 및 환입은 아래 유가증권의 손상에 대한 회계정책을 준용하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 유가증권을 제외한 회수가 불확실한 금융자산은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

유가증권을 제외한 금융자산의 양도의 경우에, 당사가 금융자산 양도 후 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도 후에 효율적인 통제권을 행사할 수 없으며 양수인이 양수한 금융자산을 처분할 자유로운 권리가 있을 때에 한하여 금융자산을 제거하고 있으며, 이외의 경우에는 금융자산을 담보로 한 차입거래로 회계처리하고 있습니다.

② 유가증권

종속기업, 지분법피투자기업, 조인트벤처에 대한 투자를 제외한 지분증권과 채무증권에 대해서 취득하는 시점에 만기보유증권, 매도가능증권, 단기매매증권으로 분류하고 매 보고기간말마다 분류의 적정성을 재검토하고 있습니다. 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 그리고 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

당사는 후속 측정시 만기보유증권을 상각후원가로 평가하고, 만기보유증권의 만기액면금액과 취득원가의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 시장성있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간말 현재의 증가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가치로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가치로 하고 있습니다.

당사는 단기매매증권의 미실현보유손익을 당기손익항목으로 처리하고, 매도가능증권의 미실현보유손익을 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

다. 당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 매 보고기간말마다 평가하여 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련되는 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)를 한도로 당기이익을 인식하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다.

유가증권의 양도로 당사가 유가증권의 통제를 상실한 때에는 그 유가증권을 재무상태표에서 제거하나, 통제를 상실하지 않았을 경우 당해 거래를 담보차입거래로 회계처리하고 있습니다.

단기매매증권과 보고기간말로부터 1년 내에 만기가 도래하거나 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 매도가능증권과 보고기간말로부터 1년 내에 만기가 도래하는 만기보유증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다.

1) 공정가치위험회피

위험회피수단의 평가손익(파생상품이 아닌 금융상품을 위험회피수단으로 지정한 경우에는 외화환산손익) 및 특정위험으로 인한 위험회피대상항목의 평가손익은 당기손익으로 처리하고 있습니다. 공정가치위험회피회계는 당사가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 청산, 소멸, 행사되거나 공정가치위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액 조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 현금흐름위험회피

예상거래의 미래현금흐름변동위험을 감소시키기 위하여 지정된 파생상품의 평가손익(위험회피수단이 파생상품이 아닌 금융상품인 경우에는 외화위험으로 인한 외환차이 변동분) 중 위험회피에 효과적인 부분은 현금흐름위험회피파생상품평가손익(외화

환산손익)으로 기타포괄손익누계액의 항목으로 계상한 후 예상거래의 종류에 따라 향후 예상거래가 당기손익에 영향을 미치는 회계연도에 당기손익으로 인식하거나, 예상거래가 발생시 관련 자산부채의 장부금액에서 가감하여 처리하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 당사가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 청산, 소멸, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단되며, 현금흐름위험회피회계의 중단시점에서 기타포괄손익누계액으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 회계기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 기타포괄손익누계액으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(4) 대손충당금의 설정

당사는 불충분한 경험손실률과 관련시스템의 미비로 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 신뢰성있는 대손충당금을 산출하기 어려워 상호저축은행업무감독규정에서 정한 적립률에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다. 감독규정에 따르면 대손충당금 설정대상채권(급부금, 대출금, 할인어음, 지급보증대지급금, 여신성가지급금 등)원리금의 정상적인 상환여부, 담보자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 정상, 요주의, 고정, 회수의문, 추정손실로 분류하도록 하고 있는 바, 이에 따른 대손충당금 설정률은 다음과 같습니다.

건전성 분류	PF 대출	가계대출(*)	기업대출(*)
정 상	2%이상(취급 후 1년이상 경과시 3%이상)	1%이상	0.85%이상
요 주의	10%이상	10%이상	7%이상
고 정	30%이상	20%이상	20%이상
회수의문	75%이상	55%이상	50%이상
추정손실	100%	100%	100%

(*) 고위험(연간 적용금리 20% 이상) 대출에 대하여 추가 충당금(50% 가산)을 적립하고 있습니다.

(5) 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조, 동법 시행령 제11조의 규정 및 상호저축은행업감독 규정 제24조의 규정에 의하여 일정한 범위 내에서 수입한 부금·예금 및 적금총액의 10% 이상과 수입예금총액에서 자기자본을 차감한 금액의 5% 이상에 해당하는 금액을 현금, 금융기관에의 예금, 상호저축은행중앙회의 예탁금 및 대통령령이 정하는 유가증권으로 보유하여야 합니다. 이에 따른 현금예치액은 지급준비예치금으로, 보유 유가증권은 매도가능증권 또는 만기보유증권으로 회계처리하고 있습니다.

(6) 유형자산의 취득원가와 감가상각방법

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하며, 교환, 현물출자, 증여 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가액을 취득원가로 하고 있습니다. 또한, 유형자산은 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 자본적 지출로 처리하여 당해 자산의 원가에 가산하고 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 수익적 지출로 보아 당기비용으로 처리됩니다. 한편 유형자산의 제조, 매입, 건설, 개발에 사용된 차입금에 대한 이자비용 또는 기타 이와 유사한 금융비용은 기간비용으로 계상하고 있습니다.

유형자산의 감가상각은 당해 자산의 성격과 업종 등을 고려하여 다음과 같은 경제적 내용연수에 따라 건물(내용연수:40년)은 정액법으로 그 외의 자산(내용연수:4년)은 정률법을 적용하여 감가상각하고 있습니다.

(7) 무형자산의 취득원가와 상각방법

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하며 자산의 사용가능한 시점부터 합리적인 기간동안 정액법에 의한 상각액을 직접 차감하여 표시하고 있습니다.

한편, 개발활동 관련 비용 중 일정요건을 충족하는 미래 경제적 효익이 확실한 비용은 무형자산으로 처리하여 경제적 효익이 발생하는 시점부터 경제적 효익이 기대되는 기간 동안에 걸쳐 정액법으로 상각하고 있으며, 이외의 경상적인 개발비와 연구활동과 관련한 비용은 판매비와관리비로 처리하고 있습니다.

(8) 비업무용자산

당사는 연체대출금 등의 회수를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용자산으로 계상하고 있습니다. 비업무용자산에 대하여는 감가상각비를 계상하지 않으며, 처분시 발생한 처분손익은 비업무용자산처분손익으로 인식하고 있습니다.

(9) 자산의 손상차손

금융자산에서 발생한 자산, 이연법인세자산 및 중단사업에 속하는 자산을 제외한 당사의 모든 자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하여 자산의 손상여부를 평가하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우 미래 경제적 효익이 장부금액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

또한, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 현금창출단위란 다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단을 의미합니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 이러한 장부금액의 감소는 손상차손으로 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(10) 퇴직급여

당사는 임직원에게 대해 확정기여형 퇴직연금제도를 도입하였으며 이로 인해 당사는 연금의 운용결과와 관계없이 확정된 부담금을 납부합니다. 한편, 당사는 당해 회계기간에 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여로 당분기 및 전분기에 각각 291,661천원 및 486,868천원 인식하고 있습니다.

(11) 채권·채무의 현재가치 평가 및 조정

당사는 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권·채무로서 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 미래에 수취하거나 지급할 총금액을 유효이자율로 할인한 현재가치로 평가하고 있습니다. 채권·채무의 명목가액과 현재가치의 차액인 현재가치할인차금은 당해 채권·채무의 명목가액에서 차감(또는 부가)하는 형식으로 기재하고 있으며, 이러한 현재가치할인차금은 유효이자율법을 적용하여 상각(또는 환입)하여 이자수익 또는 이자비용에 반영하고 있습니다.

(12) 법인세비용 및 이연법인세

당사는 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 사업연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 사업연도의 이연법인세 변동액을 가감하여 산출한 금액을 법인세비용으로 계상하고 있으며, 자산·부채의 장부가액과 세무가액의 차이에 따른 일시적차이에 대하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 이연법인세부채는 미래에 일시적차이의 소멸 등으로 인하여 미래에 경감되거나 추가적으로 부담할 법인세부담액으로 측정하고 있습니다. 일시적차이의 법인세효과는 발생한 기간의 법인세비용에 반영하고 있으며, 자본항목에 직접 반영되는 항목과 관련된 일시적차이의 법인세효과는 관련 자본항목에 직접 반영하고

있습니다. 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 이연법인세자산의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 자산으로 인식하고 있습니다.

(13) 전기 재무제표의 계정재분류

당사는 비교목적을 위하여 표시된 전기 재무제표에 대하여 전기의 순이익 및 순자산 가액에는 영향을 미치지 않는 사항이나 당기의 재무제표와의 비교가능성을 제고하기 위하여 일부 계정과목을 재분류 하였으며, 현금흐름표를 재작성하였습니다.

4. 예치금

(1) 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구분	예치기관	당기이자율(%)	제 52(당)기 3분기	제 51(전) 기
보통예치금	대구은행 외	-	5,622	12,074
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	3.59 ~ 3.76	156,000,000	62,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	4.31	16,900,000	14,000,000
기타예치금	대구은행 외	3.45 ~ 3.47	2,397,000	3,559,000
합 계			175,302,622	79,571,074

(2) 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

과 목	예치기관	제 52(당)기 3분기	제 51(전) 기	사용제한내용
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	4,500,000	3,000,000	담보제공
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	16,900,000	14,000,000	지급준비자산
합 계		21,400,000	17,000,000	

(3) 보고기간종료일 현재 예치금의 계약(상환) 만기 현황은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구 분	제 52(당)기 3분기	제 51(전) 기
1년 이내	175,302,622	79,571,074

5. 지급준비자산

(1) 당사는 상호저축은행법 제 15조 및 상호저축은행업 감독규정 제 24조에 의거, 수입한 부금, 예금 및 적금총액의 100분의 50 이내에서 수입부금 및 정기적금에 대한 월간평균금액의 10% 이상과 수입예금 총액에서 자기자본을 차감한 금액의 월간평균 금액의 5% 이상을 지급준비자산(현금, 예금, 상호저축은행 중앙회 예탁금 및 금융위원회가 정하는 유가증권)으로 보유하여야 합니다.

또한, 상호저축은행 중앙회 예탁금은 지급준비자산의 합계액 중 100분의 80 이상으로 보유하여야 합니다. 보고기간종료일 현재 지준예치금의 산출내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구 분	제 52(당)기 3분기	제 51(전) 기
지급준비자산 산출금액(①)	19,866,372	16,212,744
지준유가증권 등(② : ①의 20% 해당액과 보유액 중 적은 금액)	2,967,102	2,968,588
저축은행중앙회에 예치해야 할 금액(①-②)	16,899,270	13,244,156
지급준비예치금	16,900,000	14,000,000
초과액	730	755,844

(2) 보고기간종료일 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

과 목	제 52(당)기 3분기	제 51(전) 기
지급준비예치금	16,900,000	14,000,000
지준유가증권	2,967,102	2,968,588
합 계	19,867,102	16,968,588

6. 유가증권

(1) 보고기간종료일 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

종목명	제 52(당)기 3분기			제 51(전) 기		
	평가전장부금액	장부금액	평가손익	평가전장부금액	장부금액	평가손익
상장주식	667,090	818,370	151,280	853,490	667,090	(186,400)

(2) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

가. 제 52(당)기 3분기

구 분	발행기관	취득원가	공정가액	장부가액
출자금	WWG중소중견기업성장지원사모투자합자회사	2,500,000	2,500,000	2,500,000
출자금	신한더블유더블유지에너지펀드 신기술사업투자조합	853,296	853,296	853,296
수익증권	SK증권	493,443	381,867	381,867
수익증권	DB금융투자	1,000,000	1,058,660	1,058,660
수익증권	신한투자증권	528,302	567,623	567,623
수익증권	유진투자증권	1,000,000	1,175,583	1,175,583
수익증권	유진투자증권	548,161	578,309	578,309
수익증권	NH투자증권	500,000	513,910	513,910
수익증권	NH투자증권	63,390	60,805	60,805
투자일임계약	미래에셋증권	1,426,506	1,372,085	1,372,085
투자일임계약	미래에셋증권	1,385,015	1,318,199	1,318,199
수익증권	미래에셋증권	500,000	501,665	501,665
수익증권	BNK투자증권	99,997	93,693	93,693
수익증권	신영증권	500,000	470,827	470,827
신종자본증권	삼성증권	1,000,000	925,314	925,314
신종자본증권	신영증권	2,008,000	1,911,573	1,911,573
신종자본증권	신영증권	2,008,000	1,995,877	1,995,877
신종자본증권	대신증권	1,002,000	974,467	974,467
회사채	대신증권	1,003,600	971,838	971,838
합 계		18,419,710	18,225,591	18,225,591

한편, 당분기 중 매도가능평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구 분	금 액
기초	(624,081)
증감	470,533
당분기말	(153,548)

나. 제 51(전) 기

구 분	발행기관	취득원가	공정가액	장부가액
출자금	WWG중소중견기업성장지원사모투자합자회사	2,500,000	2,500,000	2,500,000
출자금	신한더블유더블유지에너지펀드 신기술사업투자조합	964,157	964,157	964,157

구 분	발행기관	취득원가	공정가액	장부가액
수익증권	SK증권	493,443	367,353	367,353
수익증권	DB금융투자	1,000,000	979,840	979,840
수익증권	신한금융투자	1,000,000	1,005,680	1,005,680
수익증권	유진투자증권	1,000,000	1,048,701	1,048,701
수익증권	유진투자증권	548,161	561,271	561,271
수익증권	NH투자증권	1,002,702	1,016,367	1,016,367
수익증권	NH투자증권	500,000	506,450	506,450
수익증권	NH투자증권	63,000	60,621	60,621
투자일일계약	미래에셋증권	1,426,506	1,330,942	1,330,942
투자일일계약	미래에셋증권	1,385,015	1,276,808	1,276,808
수익증권	미래에셋증권	500,000	487,915	487,915
수익증권	BNK투자증권	99,997	91,164	91,164
수익증권	삼성증권	218,532	304,639	304,639
수익증권	신영증권	500,000	462,885	462,885
신종자본증권	삼성증권	1,000,000	873,555	873,555
신종자본증권	교보증권	1,013,350	911,158	911,158
회사채	신영증권	968,469	972,579	972,579
신종자본증권	신영증권	2,008,000	1,838,172	1,838,172
신종자본증권	신영증권	2,008,000	1,959,903	1,959,903
신종자본증권	대신증권	1,002,000	935,947	935,947
회사채	대신증권	1,003,600	959,849	959,849
회사채	유진투자증권	1,000,000	1,000,000	1,000,000
합 계		23,204,932	22,415,956	22,415,956

(3) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구 분	발행기관	연 이자율(%)	제 52(당)기 3분기		제 51(전) 기	
			취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
지급준비유가증권	물가연동국고채	1.00 + 물가상승률	973,988	991,460	973,988	989,090
	물가연동국고채	1.125 + 물가상승률	1,994,600	1,971,151	1,994,600	1,978,012
합 계			2,968,588	2,962,611	2,968,588	2,967,102

만기보유증권은 취득원가와 만기액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법 등으로 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있으며, 이러한 상각 후 원가를 재

무상대표 가액으로 계상하고 있습니다. 또한, 상호저축은행법에 따른 지급준비자산으로 보유하고 있습니다.

7. 대출채권 및 대손충당금

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 대출채권 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

계정과목	연평균이자율(%)	제 52(당)기 3분기	제 51(전) 기
예적금담보대출	1.54	250,373	246,104
일반자금대출	7.36	250,959,471	273,942,746
종합통장대출	8.40	69,799,432	79,378,991
기타대출채권	7.40	26,357,286	18,952,629
합 계		347,366,562	372,520,470

(2) 보고기간종료일 현재 상호저축은행법감독규정의 자산건전성분류기준에 따라 당사가 분류한 계정과목별 채권의 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

가. 제 52(당)기 3분기

구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
<대출채권>						
예적금담보대출	250,373	-	-	-	-	250,373
일반자금대출	185,554,680	45,383,974	19,409,291	496,554	114,972	250,959,471
종합통장대출	16,425,776	46,763,792	2,776,506	3,833,358	-	69,799,432
기타대출채권	22,000,000	4,348,869	7,593	824	-	26,357,286
합 계	224,230,829	96,496,635	22,193,390	4,330,736	114,972	347,366,562
대손설정률(%)	1.1	10.3	20.1	72.4	100.0	5.79
대손충당금	2,431,769	9,951,409	4,466,328	3,133,576	114,972	20,098,054
<기타채권>						
미수수익	1,018,973	491,297	45,846	4,001	707	1,560,824
대손설정률(%)	1.0	8.6	20.0	60.6	100.0	4.13
대손충당금	10,006	42,172	9,169	2,426	707	64,480

나. 제 51(전) 기

구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
<대출채권>						
예적금담보대출	246,104	-	-	-	-	246,104

구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
일반자금대출	190,386,488	73,275,559	10,105,715	-	174,984	273,942,746
종합통장대출	33,283,947	45,795,044	300,000	-	-	79,378,991
기타대출채권	7,000,000	11,925,283	27,346	-	-	18,952,629
합 계	230,916,539	130,995,886	10,433,061	-	174,984	372,520,470
대손설정률(%)	1.1	7.2	20.0	-	100.0	3.82
대손충당금	2,498,311	9,481,590	2,086,612	-	174,984	14,241,497
<기타채권>						
미수수익	635,256	628,098	363	-	-	1,263,717
대손설정률(%)	1.0	7.1	20.1	-	-	4.0
대손충당금	6,322	44,679	73	-	-	51,074

상기 자산건전성 분류는 보고기간종료일 현재의 자산건전성 분류이며, 당사의 보고 기간종료일 이후에는 자산건전성 분류에 영향을 미칠 수 있는 중요한 사건이 발생하지 아니하였습니다.

(3) 보고기간종료일 현재 계정과목별 채권에 대한 대손충당금 설정금액 및 설정비율은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

가. 제 52(당)기 3분기

구 분	대출채권	대손충당금 설정액	설정비율(%)
할 인 어 음	-	-	-
예 적 금 담 보 대 출	250,373	2,504	1.00
일 반 자 금 대 출	250,959,471	10,877,098	4.33
종 합 통 장 대 출	69,799,432	8,721,969	12.50
기 타 대 출 채 권	26,357,286	496,483	1.88
합 계	347,366,562	20,098,054	5.79

나. 제 51(전) 기

구 분	대출채권	대손충당금 설정액	설정비율(%)
할 인 어 음	-	-	-
예 적 금 담 보 대 출	246,104	2,461	1.00
일 반 자 금 대 출	273,942,746	9,318,691	3.40
종 합 통 장 대 출	79,378,991	4,020,606	5.07

구 분	대출채권	대손충당금 설정액	설정비율(%)
기 타 대 출 채 권	18,952,629	899,739	4.75
합 계	372,520,470	14,241,497	3.82

(4) 보고기간종료일 현재 대출채권의 연도별 회수계획은 다음과 같습니다.(단위 : 천 원)

가. 제 52(당)기 3분기

구 분	3월 이내	6월 이내	1년 이내	2년 이하	2년 초과	합 계
예적금담보대출	250,373	-	-	-	-	250,373
일반자금대출	78,799,126	36,730,360	73,530,495	47,992,327	13,907,163	250,959,471
종합통장대출	33,166,556	23,573,347	13,059,529	-	-	69,799,432
기타대출채권	6,357,286	9,000,000	7,000,000	4,000,000	-	26,357,286
합 계	118,573,341	69,303,707	93,590,024	51,992,327	13,907,163	347,366,562

나. 제 51(전) 기

구 분	3월 이내	6월 이내	1년 이내	2년 이하	2년 초과	합 계
예적금담보대출	156,504	-	89,600	-	-	246,104
일반자금대출	66,019,342	61,964,735	69,062,612	62,837,446	14,058,611	273,942,746
종합통장대출	26,027,022	26,034,453	27,317,516	-	-	79,378,991
기타대출채권	5,027,346	8,000,000	3,925,283	2,000,000	-	18,952,629
합 계	97,230,214	95,999,188	100,395,011	64,837,446	14,058,611	372,520,470

(5) 당분기말 및 최근 3년간 채권총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.
(단위 : 천 원)

구 분	제 52(당)기 3분기	제 51(전) 기	제 50(전전) 기	제 49(전전전) 기
<대출채권>				
대상 채권액	347,366,562	372,520,470	321,681,068	304,053,710
대손충당금	20,098,054	14,241,497	10,340,460	11,168,598
설 정 비 율(%)	5.79	3.82	3.21	3.67
<기타채권>				
대상 채권액	1,560,825	1,263,717	865,321	714,834
대손충당금	64,480	51,074	28,183	19,029
설 정 비 율(%)	4.13	4.04	3.26	2.66

(6) 보고기간종료일 현재 대출채권의 고객별 분류는 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구 분	제 52(당)기 3분기	제 51(전) 기
기 업 자 금	276,169,894	317,401,356
가 계 자 금	71,196,668	55,119,114
합 계	347,366,562	372,520,470

(7) 보고기간종료일 현재 대출채권에 대한 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구 분	제 52(당)기 3분기		제 51(전) 기	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
제조업	15,145,860	4.36	19,359,661	5.20
운수.창고업	7,802,999	2.25	7,745,200	2.08
건설업	43,528,671	12.53	45,329,437	12.17
정보통신업	1,000,000	0.29	1,000,000	0.27
숙박및음식점업	22,675,246	6.54	35,489,549	9.53
부동산임대업	99,998,972	28.79	114,719,472	30.80
도소매및상품중개업	23,342,711	6.72	22,936,079	6.15
오락, 문화 및 운동관련 산업	3,356,729	0.97	6,430,649	1.73
공공,수리 및 개인서비스업	-	-	333,880	0.09
금융보험업	55,294,890	15.92	60,016,583	16.11
수도, 하수 및 폐기물 처리, 원료 재생업	1,245,837	0.36	1,925,283	0.51
기 타	73,974,647	21.29	57,234,677	15.36
합 계	347,366,562	100.00	372,520,470	100.00

(8) 당분기 중 이연대출부대수익의 증감내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구 분	제 52(당)기 3분기		
	기초금액	증감	기말금액
이연대출부대수익	(594,914)	132,850	(462,064)
합 계	(594,914)	132,850	(462,064)

8. 유형자산

(1) 당분기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

가. 제 52(당)기 3분기

과 목	기초잔액	취득/대체액	처분/대체액	감가상각비	기말잔액
토 지	6,023,961	-	-	-	6,023,961
건 물	5,061,810	-	-	(139,542)	4,922,268
비 품	247,727	34,049	(24)	(104,827)	176,925
기타의유형자산	26,797	20,557	-	(15,058)	32,296
건설중인자산	62,615	(43,122)	-	-	19,493
합 계	11,422,910	11,484	(24)	(259,427)	11,174,943

나. 제 51(전) 기

과 목	기초잔액	취득액	처분액	감가상각비	기말잔액
토 지	6,023,961	-	-	-	6,023,961
건 물	4,220,240	1,027,626	-	(186,056)	5,061,810
비 품	31,512	281,469	(413)	(64,841)	247,727
기타의유형자산	21,079	23,807	59	(18,148)	26,797
건설중인자산	-	62,615	-	-	62,615
합 계	10,296,792	1,395,517	(354)	(269,045)	11,422,910

(2) 보고기간종료일 현재 당사가 보유한 토지의 공시지가 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제 52(당)기 3분기		제 51(전) 기	
	장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토지	6,023,961	6,165,098	6,023,961	6,572,730

(3) 유형자산 재평가 관련 사항

당사는 토지에 대하여 과거 기업회계기준에 따라 재평가모형을 적용하였으나 일반기업회계기준 시행일 이후 최초로 개시하는 회계연도에 원가모형을 재선택하여 직전 회계연도말 현재 해당 유형자산의 종전의 기업회계기준에 따른 장부금액을 당해 연도 기초시점의 간주원가로 사용하였습니다.

한편, 당분기 중 토지재평가이익의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구 분	금 액
기초	2,103,266
법인세율 변동에 따른 기타포괄손익누계액의 증가	29,661
기말	2,132,927

(4) 보고기간종료일 현재 당사의 본사사옥에 대한 전세권 및 근저당권 설정내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

가. 제 52(당)기 3분기

구 분	설정금액	전세권자 및 근저당권자
근저당권	494,783	악사손해보험(주)
	138,000	우리신용정보(주)
	342,000	우리금융케피탈(주)
	228,219	한화생명보험(주)
	60,330	현대엔지니어링(주)
소 계	1,263,332	
전 세 권	129,500	악사손해보험(주)
소 계	129,500	
합 계	1,392,832	

나. 제 51(전) 기

구 분	설정금액	전세권자 및 근저당권자
근저당권	494,783	악사손해보험(주)
	138,000	우리신용정보(주)
	342,000	우리금융캐피탈(주)
	228,219	한화생명보험(주)
	60,330	현대엔지니어링(주)
소 계	1,263,332	
전 세 권	129,500	악사손해보험(주)
소 계	129,500	
합 계	1,392,832	

9. 무형자산

당사의 당분기 및 전기 중 무형자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

가. 제 52(당)기 3분기

구 분	기초잔액	취득/대체	상 각	기말잔액
기타의무형자산	194,773	71,190	(102,894)	163,069

나. 제 51(전) 기

구 분	기초잔액	취 득	상 각	기말잔액
기타의무형자산	267,834	50,625	(123,685)	194,774

10. 보험가입자산

보고기간종료일 현재 당사가 가입하고 있는 보험의 종류, 보험금액 및 보험에 가입된 자산의 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

(1) 제 52(당)기 3분기

보험의 종류	보험가입자산	보험가입금액	보험기간	보험회사
화재보험	본사건물(대구)	7,000,000	23.01.19~24.01.19	한화손해보험(주)
가스사고책임보험	본사건물(대구)	1,000,000	23.04.06~24.04.06	DB손해보험(주)
도난보험	현금 및 유가증권	400,000	22.11.09~23.11.09	
합 계		8,400,000		

당사는 상기 보험 이외에 영업배상책임보험, 국민건강보험, 고용보험 및 자동차보험 등에 가입하고 있으며, 서울보증보험에 종업원을 피보험자로 하는 신원보증 및 대출 채권 신용보장을 위한 신용보험을 가입하고 있습니다.

(2) 제 51(전) 기

보험의 종류	보험가입자산	보험가입금액	보험기간	보험회사
화재보험	본사건물(대구)	7,000,000	22.01.19~23.01.19	한화손해보험(주)
가스사고책임보험	본사건물(대구)	1,000,000	22.04.06~23.04.06	DB손해보험(주)
도난보험	현금 및 유가증권	400,000	22.11.09~23.11.09	
합 계		8,400,000		

11. 예수금

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 예수금 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

계 정 과 목		연이자율(%)	제 52(당)기 3분기	제 51(전) 기
예 수 금	보통예금	0.29	2,176,218	1,676,385
	별단예금	-	17,106	13,554
	수입부금	-	-	400
	자유적립예금	2.95	520,567	333,523
	정기예금	4.76	408,042,556	378,420,230
	정기적금	4.02	35,253,448	15,828,156

계 정 과 목		연이자율(%)	제 52(당)기 3분기	제 51(전) 기
	장기주택마련저축	3.66	13,610	70,310
	저축예금	0.98	105,406	158,060
	기업자유예금	0.10	1,144	1,143
	재형저축	3.31	2,160	21,040
합 계			446,132,215	396,522,801

상기 예수금 중 보통예금, 별단예금, 저축예금 및 기업자유예금은 요구불예금이며 기타예수금은 저축성 예수금입니다.

(2) 보고기간종료일 현재 예수금의 만기구조는 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

가. 제 52(당)기 3분기

구 분	3월 이내	6월 이내	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
보통예금	2,176,218	-	-	-	-	2,176,218
별단예금	17,106	-	-	-	-	17,106
자유적립예금	169,202	174,163	143,060	7,670	26,472	520,567
정기예금	136,331,207	72,977,652	146,557,897	48,517,508	3,658,292	408,042,556
정기적금	24,749,707	4,674,974	4,842,412	792,695	193,660	35,253,448
장기주택마련저축	-	-	-	-	13,610	13,610
저축예금	105,406	-	-	-	-	105,406
기업자유예금	1,144	-	-	-	-	1,144
재형저축	-	-	-	2,160	-	2,160
합 계	163,549,990	77,826,789	151,543,369	49,320,033	3,892,034	446,132,215

나. 제 51(전) 기

구 분	3월 이내	6월 이내	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
보통예금	1,676,385	-	-	-	-	1,676,385
별단예금	13,554	-	-	-	-	13,554
수입부금	400	-	-	-	-	400
자유적립예금	216,432	3,762	102,052	9,706	1,571	333,523
정기예금	99,264,324	24,340,670	190,223,909	55,834,269	8,757,058	378,420,230
정기적금	2,184,748	1,310,296	11,649,119	513,337	170,656	15,828,156
장기주택마련저축	57,600	-	-	-	12,710	70,310
저축예금	158,060	-	-	-	-	158,060
기업자유예금	1,143	-	-	-	-	1,143
재형저축	-	19,060	-	1,980	-	21,040

구 분	3월 이내	6월 이내	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
합 계	103,572,646	25,673,788	201,975,080	56,359,292	8,941,995	396,522,801

12. 금융부채의 유동성 위험관리 방법 및 종류별 만기 분석

(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.

당사는 부채 상환을 포함하여, 60일에 대한 예상 운영비용을 충당할 수 있는 충분한 요구불예금을 보유하고 있다고 확신하고 있습니다. 여기에는 합리적으로 예상할 수 없는 극단적인 상황으로 인한 잠재적인 효과는 포함되지 않았습니다.

(2) 당분기말 현재 금융부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구 분	1년 이하	1년 초과	합계
예 수 금	392,920,148	53,212,067	446,132,215
미지급금	32,170	-	32,170
미지급비용	14,680,127	-	14,680,127
수입보증금	1,392,832	-	1,392,832
기타잡부채	85,106	-	85,106
미지급내국환채무	578,650	-	578,650
합 계	409,689,033	53,212,067	462,901,100

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

13. 자본금

보고기간종료일 현재 당사의 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

구 분	제 52(당)기 3분기	제 51(전) 기
수권주식총수	6,000,000주	6,000,000주
1주당 금액	5,000원	5,000원
발행주식총수	2,800,000주	2,800,000주
기말 현재 자본금	14,000,000천원	14,000,000천원

14. 이익잉여금

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 이익잉여금의 내용은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구 분	제 52(당)기 3분기	제 51(전) 기
법정적립금	7,549,000	7,217,000
임의적립금	54,576,324	51,592,650
미처분이익잉여금	812,660	3,315,674
합 계	62,937,984	62,125,324

(2) 당사는 상호저축은행법 제19조의 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도 당기순이익의 100분의 10 이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으며, 동 이익준비금은 결손보전 및 자본전입의 경우를 제외하고는 이를 사용하지 못하도록 제한되어 있습니다.

15. 판매비와관리비

당분기 및 전분기의 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

과 목	제 52(당)기 3분기				제 51(전)기 3분기			
	3개월		누적		3개월		누적	
I. 인건비		567,987		1,895,224		544,329		2,049,596
1. 급여	531,269		1,603,563		504,708		1,562,728	
2. 퇴직급여	36,718		291,661		39,621		486,868	
II. 경비		577,308		1,521,476		574,356		1,523,560
1. 복리후생비	112,641		332,142		115,976		317,097	

과 목	제 52(당)기 3분기				제 51(전)기 3분기			
	3개월		누적		3개월		누적	
2. 여비교통비	3,912		10,943		4,023		11,248	
3. 통신비	2,805		7,765		2,737		10,659	
4. 전력및수도료	45,948		88,216		27,945		93,682	
5. 도서인쇄비	791		8,772		1,833		6,752	
6. 세금및공과금	137,491		313,333		125,845		260,354	
7. 임차료	10,549		31,859		15,695		54,885	
8. 차량비	4,889		13,837		6,192		18,209	
9. 소모품비	1,300		4,485		3,553		7,594	
10. 전산업무비	67,705		188,241		48,975		180,582	
11. 감가상각비	89,011		259,426		55,158		157,956	
12. 무형자산상각비	34,905		102,894		29,366		92,382	
13. 수선유지비	607		15,008		1,548		13,378	
14. 보험료	457		1,475		723		2,328	
15. 접대비	11,146		22,201		12,715		29,509	
16. 운반및보관료	25		56		4,945		6,260	
17. 연료 및 유류비	29,174		58,909		28,372		80,637	
18. 등기소송비	943		2,383		2,724		5,865	
19. 회의비	7,486		24,221		9,977		25,787	
20. 연수비	4,508		16,286		7,671		12,642	
21. 용역비	1,603		5,186		67,887		128,286	
22. 광고선전비	9,412		13,838		496		7,468	
III. 합계 (I+II)		1,145,295		3,416,700		1,118,685		3,573,156

16. 법인세비용

(1) 당분기 및 전분기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천 원)

내 역	제 52(당)기 3분기	제 51(전) 3분기
당기법인세부담액	589,173	934,194
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(370,910)	(449,986)
총 법 인 세 효 과	218,263	484,208
자본에 직접 반영된 법인세비용	(94,664)	405,948
법 인 세 비 용	123,599	890,156

(2) 당분기 및 전분기의 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구 분	제 52(당) 3분기	제 51(전) 3분기
법인세비용차감전순손익	936,258	4,123,115
적용세율에 따른 세부담액	179,178	890,586
조정사항	(55,579)	(430)
기타	(55,579)	(430)
법인세비용	123,599	890,156
유효세율(%)	13.20	21.59

(3) 당분기 및 전분기의 누적일시적차이의 증감 및 법인세 효과의 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

가. 제 52(당)기 3분기

계정과목	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증감	기말잔액	기초잔액	증감	기말잔액
미사용한도대손충당금	203,613	107,530	311,143	42,555	22,474	65,029
기타충당부채	344,724	(244,724)	100,000	72,047	(51,147)	20,900
무형자산상각	(16,937)	16,937	-	(3,540)	3,540	-
감가상각비	(21,949)	21,949	-	(4,587)	4,587	-
무형자산취득	342	(342)	-	71	(71)	-
유형자산재평가이익	(2,696,495)	-	(2,696,495)	(563,567)	-	(563,567)
단기매매증권평가손익	215,280	(151,280)	64,000	44,994	(31,619)	13,376
미지급비용(연차)	32,868	22,207	55,075	6,869	4,642	11,511
매도가능증권평가손익	788,977	(594,858)	194,119	164,896	(124,325)	40,571
기타자산손상차손	111,880	(111,880)	-	23,383	(23,383)	-
이연대출부대수익	594,914	(132,850)	462,064	124,337	(27,766)	96,571
선급금	3,297	(2,473)	824	689	(517)	172
대손상각비	-	2,985,674	2,985,674	-	624,006	624,006
기타대출채권이자(미수이자)	(387,798)	48,699	(339,099)	(81,050)	10,178	(70,872)
만기보유증권이자(미수이자)	(1,898)	(7,849)	(9,747)	(397)	(1,640)	(2,037)
회사채이자(미수이자)	(55,788)	19,108	(36,680)	(11,660)	3,994	(7,666)
기타예치금(미수이자)	(658)	(252)	(910)	(138)	(52)	(190)
만기보유증권이자(상각분)	1,486	4,492	5,978	311	939	1,249
미지급비용(예금보험료)	1,423,524	(199,075)	1,224,449	297,517	(41,607)	255,910
미지급용(퇴직연금)	-	291,661	291,661	-	60,957	60,957
미지급비용(성과급)	297,985	(297,985)	-	62,279	(62,279)	-

계정과목	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증감	기말잔액	기초잔액	증감	기말잔액
합 계	837,367	1,774,689	2,612,056	175,009	370,911	545,920

나. 제 51(전)기 3분기

계정과목	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증감	기말잔액	기초잔액	증감	기말잔액
미사용한도대손충당금	-	194,078	194,078	-	42,697	42,697
기타충당부채	344,724	-	344,724	75,839	-	75,839
무형자산상각	(16,937)	-	(16,937)	(3,726)	-	(3,726)
감가상각비	(21,949)	-	(21,949)	(4,829)	-	(4,829)
무형자산취득	342	-	342	75	-	75
유형자산재평가이익	(2,701,956)	5,461	(2,696,495)	(594,430)	1,201	(593,229)
단기매매증권평가손익	28,880	214,310	243,190	6,352	47,147	53,499
미지급비용(연차)	27,949	-	27,949	6,149	-	6,149
매도가능증권평가손익	(1,036,981)	1,839,756	802,775	(228,136)	404,747	176,611
기타자산손상차손	111,880	-	111,880	24,614	-	24,614
이연대출부대수익	-	335,179	335,179	-	73,739	73,739
선급금	6,594	(2,473)	4,121	1,451	(544)	907
기타대출채권이자(미수이자)	-	(327,920)	(327,920)	-	(72,142)	(72,142)
만기보유증권이자(미수이자)	-	(9,747)	(9,747)	-	(2,144)	(2,144)
회사채이자(미수이자)	-	(44,093)	(44,093)	-	(9,700)	(9,700)
기타예치금(미수이자)	-	(196)	(196)	-	(43)	(43)
만기보유증권이자(상각분)	-	(28)	(28)	-	(6)	(6)
미지급비용(예금보험료)	1,165,326	(115,350)	1,049,976	256,372	(25,377)	230,995
미지급비용(퇴직연금)	-	233,597	233,597	-	51,391	51,391
미지급비용(성과급)	277,180	(277,180)	-	60,980	(60,980)	-
합 계	(1,814,948)	2,045,394	230,446	(399,289)	449,986	50,697

(4) 당분기 및 전분기의 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세의 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천 원)

구 분	제 52(당)기 3분기	제 51(전)기 3분기
매도가능증권평가손익	(124,325)	404,747
토지재평가손익	29,661	1,201
합계	(94,664)	405,948

17. 특수관계자와의 거래내역

(1) 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 채권, 채무잔액은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구 분	과 목	제 52(당)기 3분기	제 51(전) 기
종업원	종업원대여금	290,461	129,396
주주 및 대표이사	예수금	805,431	1,380,521

당사는 종업원을 위하여 주택자금을 대여하고 있으며, 대출조건은 5년 원금일시상환 또는 10년간 매월 원금균등분할상환이며 연이자율은 1%입니다. 종업원대여금에 대하여 대손충당금을 인식하고 있습니다.

(2) 당분기 및 전분기의 종업원대여금의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

가. 제 52(당)기 3분기

과 목	기초잔액	증 가	감 소	기말잔액
종업원대여금	129,396	180,000	(18,935)	290,461

나. 제 51(전)기 3분기

과 목	기초잔액	증 가	감 소	기말잔액
종업원대여금	106,021	40,000	(32,399)	113,622

18. 포괄손익계산서

당분기 및 전분기의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구 분	제 52(당)기 3분기		제 51(전)기 3분기	
I. 분기순이익		812,659		3,232,960
II. 기타포괄손익		500,195		(1,439,270)
1. 매도가능증권평가손익	470,533		(1,435,010)	
2. 토지재평가이익	29,662		(4,260)	

구 분	제 52(당)기 3분기		제 51(전)기 3분기	
Ⅲ. 당기포괄손익		1,312,854		1,793,690

19. 부가가치계산에 필요한 계정과목

당분기 및 전분기의 부가가치계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구 분	제 52(당)기 3분기	제 51(전)기 3분기
급 여	1,603,563	1,562,728
퇴 직 급 여	291,661	486,868
복리후생비	332,142	317,097
감가상각비	259,426	157,956
세금과공과	313,333	260,354
지급임차료	31,859	54,885
무형자산상각비	102,894	92,382
합 계	2,934,878	2,932,270

20. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 당사가 담보를 제공한 자산의 내용은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

계정과목	거래처	제 52(당)기 3분기	제 51(전)기	담보제공내역
중앙회예치금	저축은행중앙회	4,500,000	3,000,000	금융업무 담보제공
지급준비예치금	저축은행중앙회	7,000,000	7,000,000	
합 계		11,500,000	10,000,000	

21. 우발채무와 약정사항 및 제공받은 보증내역

(1) 당분기말 현재 당사는 저축은행중앙회와 지급준비예치금 및 중앙회예치금 잔액 이내에서 다음과 같은 차입한도 약정을 체결하고 있습니다.(단위:천원)

구 분		제 52(당)기 3분기	비 고
여신거래	상시대출한도	152,755,000	(지준예치금+중앙회예치금)의 95% - 담보제공액
	할인어음한도	9,055,000	지준예치금의 95% - (상시대출+단기대출등)

구 분		제 52(당)기 3분기	비 고
	단기차입한도	9,055,000	지준예치금의 95% - (상시대출+어음매입등)
	기타한도	270,200,000	일중상환, 유동성지원대출, 긴급자금대출, 지급보증
금융업무	내국환한도	7,000,000	
	자기앞수표발행한도	4,500,000	

(2) 당분기말 현재 당사는 서울보증보험으로부터 법원공탁 등과 관련하여 40백만원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

22. 현금흐름표에 관한 사항

(1) 보고기간종료일 현재 현금흐름표상 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구분	제 52(당)기 3분기	제 51(전) 기
현금	99,714	99,130
보통예치금	5,622	12,074
중앙회예치금	156,000,000	62,000,000
기타예치금	2,397,000	3,559,000
소 계	158,502,336	65,670,204
사용이 제한된 중앙회예치금	(4,500,000)	(3,000,000)
합 계	154,002,336	62,670,204

(2) 당사의 현금흐름표는 간접법으로 작성되었으며, 당분기 중 현금과 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구분	제 52(당)기 3분기
매도가능증권평가손익	470,533
대출채권 제각	63,045
건설중인자산의 본계정대체	94,679

23. 기타충당부채

보고기간종료일 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구 분	제 52(당)기 3분기	제 51(전) 기
전산충당부채	100,000	100,000
기타충당부채	-	244,724
미사용약정충당금(주1)	311,144	203,613
합 계	411,144	548,337

(주1) 미사용약정에 대한 신용환산율은 40%를 적용하였습니다.