

주식회사 키움에스저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 54 기 3분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

삼정회계법인

목 차

	페이지
분기재무제표 검토보고서	1 ~ 2
(첨부) 분기 재무제표	
분기 재무상태표	4 ~ 5
분기 손익계산서	6 ~ 7
분기 자본변동표	8
분기 현금흐름표	9 ~ 10
주석	11 ~ 52

분기재무제표 검토보고서

주식회사 키움에스저축은행

주주 및 이사회 귀중

2023년 11월 22일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 키움에스저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2023년 9월 30일 현재의 재무상태표, 2023년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 손익계산서, 9개월 보고기간의 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 대한민국의 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

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

본인은 한국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적절차, 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 아니합니다.

검토의견

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

기타사항

비교표시된 2022년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 손익계산서, 9개월 보고기간의 자본변동표 및 현금흐름표는 타감사인이 검토하였으며, 2022년 11월 14일자 검토보고서에는 동 분기재무제표가 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 않았다고 표명되어 있습니다.

또한, 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)는 타감사인이 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2023년 3월 9일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 **김 교 태**



이 검토보고서는 검토보고서일 (2023년 11월 22일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기 재무제표

주식회사 키움에스저축은행

제 54 기 3분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

제 53 기 3분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 키움에스저축은행 대표이사 허흥범

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 논현로 422

(전화) 02-558-2501

분기 재무상태표

제54(당)기 3분기말 2023년 9월 30일 현재

제53(전기)기 말 2022년 12월 31일 현재

주식회사 키움에스저축은행

(단위 : 원)

과목	제54(당)기 3분기말	제53(전기)기 말
자 산		
I. 현금및예치금	355,115,210,455	231,385,383,148
1. 현금	86,859,288	97,322,079
2. 예치금 (주식4,5)	355,028,351,167	231,288,061,069
II. 유가증권	143,615,515,565	52,447,248,489
1. 단기매매증권 (주식6)	87,162,635,435	-
2. 매도가능증권 (주식6)	39,407,366,939	38,094,373,035
3. 만기보유증권 (주식5,6)	17,045,513,191	14,352,875,454
III. 대출채권 (주식7)	1,557,428,850,628	1,606,345,045,696
1. 예적금담보대출	989,628,654	695,891,916
대손충당금	(31,856,287)	(14,320,919)
2. 일반자금대출	1,076,387,518,896	1,065,078,040,034
대손충당금	(39,549,353,152)	(33,250,633,389)
3. 종합통장대출	524,578,309,843	581,393,522,837
대손충당금	(30,407,746,529)	(19,608,537,792)
4. 기타대출채권	11,003,587,409	235,875,794
대손충당금	(344,299,345)	(150,863,016)
5. 이연대출부대비용	14,803,061,139	11,966,070,231
IV. 유형자산 (주식8)	38,144,605,556	37,937,972,587
1. 토지	34,403,331,300	34,403,331,300
2. 건물	5,014,409,777	4,894,409,777
3. 비품	178,500,563	178,500,563
4. 기타의유형자산	4,503,395,695	3,972,474,367
5. 감가상각누계액	(5,955,031,779)	(5,510,743,420)
V. 기타자산	24,208,435,189	25,392,343,576
1. 투자자산	66,637,810	635,582,816
2. 무형자산 (주식9)	3,474,044,106	2,919,326,595
3. 보증금	198,410,200	198,610,200
4. 미수금	49,908,350	59,664,820
5. 선급금	1,022,182,427	685,543,099
6. 미수수익	11,147,900,175	9,260,335,641
대손충당금	(186,957,679)	(167,465,904)
7. 선급비용	342,121,441	36,687,307
8. 선급법인세	129,445,620	-
9. 잡자산 (주식10)	335,387,019	5,254,647,640
10. 미회수내국환채권	7,629,355,720	6,509,411,362
자 산 총 계	2,118,512,617,393	1,953,507,993,496

과목	제54(당)기 3분기말		제53(전)기 기말	
부채				
I. 예수부채 (주석11)		1,834,786,628,755		1,728,472,347,956
1. 요구불예수부채	5,930,102,213		6,694,013,848	
보통예금	5,786,190,573		6,581,991,023	
별단예금	143,911,640		112,022,825	
2. 지축성예수부채	1,828,856,526,542		1,721,778,334,108	
자유적립예금	228,844,649		211,564,565	
정기예금	1,723,094,908,033		1,631,135,607,834	
기업자유예금	62,092,109,336		63,312,930,795	
정기적금	43,380,784,524		26,989,370,914	
장기주택마련저축	59,510,000		59,510,000	
재형저축	370,000		69,350,000	
II. 기타부채		72,460,268,596		48,513,265,760
1. 퇴직급여충당부채 (주석12)	3,160,778,972		2,406,224,658	
퇴직연금운용자산 (주석12)	(2,718,204,673)		(2,406,224,658)	
2. 국고대리점	-		140,000	
3. 기타충당부채 (주석13)	2,450,230,522		1,110,741,047	
4. 미지급금	1,224,505,084		2,662,174,575	
5. 미지급비용	57,510,370,680		25,840,412,236	
6. 당기법인세부채 (주석16)	-		3,563,230,613	
7. 이연법인세부채 (주석16)	3,202,096,932		3,995,531,761	
8. 선수수익	26,226,500		2,309,013	
9. 수입보증금	458,365,200		557,510,200	
10. 잡부채	618,723,306		650,852,949	
11. 미지급내국환채무	6,527,176,073		10,130,363,366	
부채총계		1,907,246,897,351		1,776,985,613,716
자본				
I. 자본금 (주석15)		27,125,000,000		23,125,000,000
1. 보통주자본금	27,125,000,000		23,125,000,000	
II. 자본잉여금		62,837,957,100		26,858,633,550
1. 주식발행초과금	62,837,957,100		26,858,633,550	
III. 기타포괄손익누계액		9,752,242,724		9,500,652,089
1. 매도가능증권평가이익 (주석6)	1,109,338,838		857,748,203	
2. 재평가잉여금	8,642,903,886		8,642,903,886	
IV. 이익잉여금		111,550,520,218		117,038,094,141
1. 이익준비금 (주석15)	17,304,000,000		15,204,000,000	
2. 임의적립금 (주석15)	24,599,981,143		24,599,981,143	
3. 미처분이익잉여금	69,646,539,075		77,234,112,998	
자본총계		211,265,720,042		176,522,379,780
부채 및 자본총계		2,118,512,617,393		1,953,507,993,496

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기손익계산서

제54(당)기 3분기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

제53(전)기 3분기 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

주식회사 키움에스저축은행

(단위 : 원)

과목	제54(당)기 3분기		제53(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
I. 영업수익	36,396,977,875	110,485,865,355	29,319,169,431	84,957,671,810
1. 이자수익 (주석23)	34,374,497,457	103,271,199,078	27,827,355,355	71,283,814,156
(1) 예치금이자	2,884,350,161	7,800,977,217	943,385,511	2,339,397,944
(2) 당기손익인식증권이자	143,209,024	143,209,024	-	-
(3) 매도가능증권이자	107,500,000	393,777,173	-	-
(4) 만기보유증권이자	130,221,152	369,326,725	83,887,513	186,942,196
(5) 대출채권이자	31,054,866,107	94,393,039,655	26,754,594,864	68,650,091,149
(6) 기타이자수익	54,351,013	170,869,284	45,487,467	107,382,867
2. 유가증권평가 및 처분이익	233,242,305	261,694,924	-	7,623,975,750
(1) 당기손익인식증권매이익	51,662,752	51,662,752	-	-
(2) 당기손익인식증권평가이익	181,579,553	210,032,172	-	-
(3) 매도가능증권처분이익	-	-	-	7,623,975,750
3. 대출채권평가 및 처분이익 (주석7)	278,093,923	2,714,343,041	-	152,509,099
(1) 대출채권매이익	278,093,923	2,714,343,041	-	152,509,099
4. 수수료수익	526,884,313	2,815,752,207	1,043,646,638	4,418,386,099
(1) 송금수입수수료	4,756,000	23,708,500	7,869,400	17,276,900
(2) 대리사무취급수수료	-	193,203	-	26,735
(3) 중도해지수입수수료	297,014,899	876,163,158	355,538,865	1,411,617,375
(4) 기타수입수수료	225,113,414	1,915,687,346	680,238,373	2,989,465,089
5. 배당금수익	406,308,693	1,422,876,105	448,167,438	1,478,986,706
(1) 매도가능증권배당금수익	406,308,693	1,422,876,105	448,167,438	1,478,986,706
6. 기타영업수익	577,951,184	-	-	-
(1) 기타의대손상각비환입	12,588,980	-	-	-
(2) 미사용약정충당금환입	565,362,204	-	-	-
II. 영업비용	36,987,104,761	115,121,238,572	24,457,430,249	60,631,356,425
1. 이자비용 (주석23)	22,363,617,022	64,102,747,729	10,934,034,683	26,606,395,696
(1) 예수금이자	22,334,328,907	63,995,998,632	10,896,060,120	26,535,423,635
(2) 기타이자비용	29,288,115	106,749,097	37,974,563	70,972,061
2. 대출채권평가 및 처분손실 (주석7)	7,457,647,557	27,783,974,533	5,696,762,132	14,753,916,363
(1) 대손상각비	7,425,753,317	27,624,863,576	5,696,762,132	14,753,916,363
(2) 대출채권매대손실	31,894,240	159,110,957	-	-
3. 수수료비용	410,119,401	1,388,276,795	354,725,583	1,174,253,445
(1) 연체대출금회수수료	-	-	-	240,400
(2) 기타지급수수료	410,119,401	1,388,276,795	354,725,583	1,174,013,045
4. 판매비와관리비 (주석17)	4,796,017,708	14,763,144,265	4,683,360,831	12,733,243,440
(1) 인건비	2,074,196,043	6,471,009,454	2,545,817,129	6,303,427,710

과목	제54(당)기 3분기		제53(전)기 3분기	
(2) 경비	2,721,821,665	8,292,134,811	2,137,543,702	6,429,815,730
5. 기타영업비용	1,959,703,073	7,083,095,250	2,788,547,020	5,363,547,481
(1) 예금보험료	1,958,849,000	5,724,114,000	1,571,877,000	4,111,144,000
(2) 기타의대손상각비	-	19,491,775	13,046,281	47,207,984
(3) 미사용약정총당금전입 (주석13)	-	1,336,965,552	1,202,819,838	1,202,819,838
(4) 기타총당부채전입 (주석13)	854,073	2,523,923	803,901	2,375,659
III. 영업이익(손실)	(590,126,886)	(4,635,373,217)	4,861,739,182	24,326,315,385
IV. 영업외수익	161,039,183	607,267,621	189,959,398	549,969,448
1. 수입임대료	142,624,740	425,134,787	159,461,930	480,332,355
2. 잡이익	18,414,443	182,132,834	30,497,468	69,637,093
V. 영업외비용	354,288	58,265,378	43,764,345	73,678,888
1. 잡손실	354,288	58,255,378	43,764,345	73,678,888
2. 유형자산처분손실	-	10,000	-	-
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)	(429,441,991)	(4,086,370,974)	5,007,934,235	24,802,605,945
VII. 법인세비용(수익) (주석16)	(89,471,226)	(911,297,051)	1,110,942,684	5,648,545,818
VIII. 분기순이익(손실) (주석18)	(339,970,765)	(3,175,073,923)	3,896,991,551	19,154,060,127

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기 자본 변동표

제54(당)기 3분기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

제53(전)기 3분기 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

주식회사 키움에스저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022.01.01(전기초)	20,000,000,000	-	14,325,779,622	101,209,061,659	135,534,841,281
유상증자	3,125,000,000	26,858,633,550	-	-	29,983,633,550
연차배당	-	-	-	(5,000,000,000)	(5,000,000,000)
분기순이익	-	-	-	19,154,060,127	19,154,060,127
매도가능증권평가손실	-	-	(4,948,935,420)	-	(4,948,935,420)
2022.09.30(전분기말)	23,125,000,000	26,858,633,550	9,376,844,202	115,363,121,786	174,723,599,538
2023.01.01(당기초)	23,125,000,000	26,858,633,550	9,500,652,089	117,038,094,141	176,522,379,780
유상증자	4,000,000,000	35,979,323,550	-	-	39,979,323,550
연차배당	-	-	-	(2,312,500,000)	(2,312,500,000)
분기순손실	-	-	-	(3,175,073,923)	(3,175,073,923)
매도가능증권평가이익	-	-	251,590,635	-	251,590,635
2023.09.30(당분기말)	27,125,000,000	62,837,957,100	9,752,242,724	111,550,520,218	211,265,720,042

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기 현금흐름표

제54(당)기 3분기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

제53(전기) 3분기 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

주식회사 키움에스저축은행

(단위 : 원)

과목	제54(당)기 3분기	제53(전기) 3분기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(11,822,043,563)	(37,032,528,396)
1. 분기순이익(손실)	(3,175,073,923)	19,154,060,127
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	36,055,821,608	20,503,809,801
대손상각비	27,624,863,576	14,753,916,363
기타의 대손상각비	19,491,775	47,207,984
미사용약정총당금전입	1,336,965,552	1,202,819,838
기타총당부채전입	2,523,923	2,375,659
감가상각비	448,403,159	412,749,285
무형자산상각비	783,562,846	480,065,021
퇴직급여	831,953,420	609,323,030
유형자산처분손실	10,000	-
이연대출부대손익의 상각	5,008,047,357	2,995,352,621
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(402,641,343)	(89,073,134)
단기매매증권평가이익	(210,032,172)	-
이자수익(만기보유증권 상각)	(192,609,171)	(89,073,134)
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(44,300,149,905)	(76,601,325,190)
예수부채의 증가	106,314,280,799	429,709,362,794
예치금의 증가	(99,782,848,900)	(50,532,378,716)
단기매매증권의 증가	(86,952,603,263)	-
매도가능증권의 감소(증가)	(996,300,000)	672,700,000
만기보유증권의 증가	(2,500,028,566)	(4,300,312,426)
대출채권의 감소(증가)	24,128,322,400	(456,073,112,090)
이연대출부대손익의 증가	(7,845,038,265)	(3,713,689,109)
미수금의 감소(증가)	9,756,470	(28,347,160)
미수수익의 증가	(1,887,564,534)	(2,838,328,565)
선금금의 증가	(531,109,233)	(1,164,416,216)
선금비용의 증가	(305,434,134)	(211,650,156)
선금법인세자산의 증가	(129,445,620)	-
잡자산의 감소	4,919,260,621	4,940,355,940
미회수내국환채권의 증가	(1,119,944,358)	(3,302,717,104)
미지급법인세의 감소	(3,563,230,613)	(670,361,560)
이연법인세부채의 증가(감소)	(858,538,098)	578,674,445
국고대리점의 증가(감소)	(140,000)	1,186,374,010
미지급금의 감소	(1,437,669,491)	(1,572,854,405)
미지급비용의 증가	31,669,958,444	8,011,001,844
선수수익의 증가	23,917,487	1,065,431
잡부채의 증가(감소)	(32,129,643)	133,375,237

과목	제54(당)기 3분기		제53(전)기 3분기	
미지급내국환부채의 증가(감소)	(3,603,187,293)		2,628,512,001	
퇴직급여충당부채의 감소	(77,399,106)		(214,835,927)	
퇴직연금운용자산의 감소	256,964,991		160,256,542	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,798,656,580)		(440,362,669)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	200,000		-	
보증금의 감소	200,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,798,856,580)		(440,362,669)	
건물의 취득	(120,000,000)		-	
기타의유형자산의 취득	(517,098,779)		(194,775,704)	
무형자산의 취득	(1,161,757,801)		(245,586,965)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		37,567,678,550		24,948,847,550
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	39,980,178,550		29,984,447,550	
유상증자	39,979,323,550		29,983,633,550	
수입보증금의 증가	855,000		814,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(2,412,500,000)		(5,035,600,000)	
배당금의 지급	(2,312,500,000)		(5,000,000,000)	
수입보증금의 감소	(100,000,000)		(35,600,000)	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)(I +II +III)		23,946,978,407		(12,524,043,515)
V. 기초의 현금및현금성자산 (주석20)		4,841,589,297		20,688,253,298
VI. 분기말의 현금및현금성자산 (주석20)		28,788,567,704		8,164,209,783

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

주석

제54(당)기 3분기 2023년 9월 30일 현재

제53(전)기 3분기 2022년 9월 30일 현재

주식회사 키움에스저축은행

1. 일반사항

주식회사 키움에스저축은행(이하 "당사")은 1971년 4월에 광일교역(주)으로 설립되어 1972년 12월 상호신용금고 업무를 인가받았으며, 1982년 4월 상호를 (주)삼성상호신용금고로 변경하였습니다. 1996년 1월에는 대한제당(주)이 경영권을 인수하였고, 상호를 (주)삼성상호저축은행으로 변경하였으며, 2016년 1월 1일에는 (주)티에스저축은행으로 변경하였습니다. 한편, 2016년 10월 10일에는 키움증권(주)이 주식을 전액 인수하였으며, 동일자로 상호를 (주)키움에스저축은행으로 변경하였습니다.

당사는 현재 신용계 업무, 신용부금, 일반자금대출, 종합통장대출, 예적금담보대출, 어음할인 및 소액신용대출 등의 업무를 영위하고 있으며, 서울특별시 강남구 논현로 422(역삼동)에 본점을, 서울특별시 영등포구 여의나루로 4길 18(여의도동)에 출장소를 각각 두고 있습니다.

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행감독규정 및 상호저축은행표준업무방법서 등의 규정에 의거하여 업무를 영위하고 있으며, 지급준비자산의 보유, 자기자본의 규모에 따른 영업범위제한 등의 규제를 받고 있습니다. 특히 정관의 변경, 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치·위치변경 또는 폐지, 합병 또는 해산, 계약의 이전, 영업의 양도·양수, 자본금의 감소에 대해서는 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

당사는 수차례 증자 등을 거쳐 보고기간 종료일 현재 자본금은 27,125,000천원이며, 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)	자본금(천원)
키움증권(주)	2,712,500	100.00	27,125,000

2. 재무제표 작성기준

재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에 제시되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용되었습니다.

2-1. 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

2-2. 회계정책 및 공시사항의 변경

당사가 채택한 제·개정 기준서

- 제3장 '재무제표의 작성과 표시 II(금융업)'- 고객 예수금의 현금흐름표 분류
자금의 중개를 통한 수익 창출이 주요 영업활동인 금융업 회사의 경우 고객 예수금의 현금흐름을 재무활동에서 영업활동으로 변경하도록 개정되었습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정사항을 전기부터 조기적용하였으며, 해당 개정사항이 회사의 순자산, 순이익 및 순현금흐름에 미치는 영향은 없습니다.

- 제17장 '정부보조금의 회계처리' - 수익관련보조금의 표시
수익관련보조금의 표시를 수익 또는 관련 비용 차감 중 실질에 맞게 선택하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

3. 유의적 회계정책

당사가 일반기업회계기준에 따라 작성한 당분기 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 수익인식

당사는 기간계산이 가능하고 수입이 확실한 예치금이자, 유가증권이자, 급부이익, 대출채권이자, 할인어음에 대한 어음할인료 등에 대하여 발생주의에 따라 수익을 계상하고 있습니다. 다만, 현금수입에 의한 수익실현 가능성이 낮은 대출채권에 대한 미수이자 계상하지 않고 있습니다.

(2) 현금및현금성자산

당사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 처리하고 있습니다.

(3) 대손충당금

대출채권 등에 대하여 손상에 대한 객관적인 증거가 있는 경우, 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 관련 자산에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

당사는 상호저축은행업감독규정상 최저적립률로 대손충당금을 설정하고 있으며, 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환 여부, 담보자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불가능채권으로 분류하고 있는 바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 최저적립률(부동산 기획대출채권(PF) 중 자율구조조정협약에 가입된 채권은 제외)은 다음과 같습니다.

구 분		분류기준	일반채권 대손설정률		부동산기획대출 대손설정률
			개인	기업	
회수 가능 채권	정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영 내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 양호한 거래처에 대한 총여신	1% 이상	0.85% 이상	2% 이상 (기타) 3% 이상 (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상 분류인 부동산기획대출)
	요주의	금융거래내용, 신용상태 및 경영 내용 등을 고려할 때 여신 사후관리에 있어 통상 이상의 주의를 요하는 거래처에 대한 총여신	10% 이상	7% 이상	10% 이상
회수 불확실 채권	고정	금융거래내용, 신용상태 및 경영 내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수 예상가액에 해당하는 여신	20% 이상	20% 이상	30% 이상
	회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실 발생이 예상되 나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신	55% 이상	50% 이상	75% 이상
회수 불가능 채권	추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100%	100%

한편, 2010년 9월 24일 상호저축은행업감독규정의 개정으로 부동산기획대출에 대해서는 상기 표에서 보는 바와 같이 일반대출에 비해 강화된 충당금 적립기준이 적용되고 있습니다. 또한 부동산기획대출에 대해서 2015년 1월 1일부터 상호저축은행업감독규정의 개정으로 개별 사업장의 사업성 및 사업진행상황 등을 종합적으로 고려하여 3단계(양호, 보통, 악화우려)로 사업성을 평가하였으며, 사업성 평가결과를 감안하여 건전성을 적의 분류하도록 하되, '양호'등급은 '정상'으로, '보통'등급은 '요주의'로, '악화우려' 등급은 '고정이하'로 분류하였습니다.

또한 당사는 상호저축은행업감독규정 개정에 따라 2022년 7월 1일부터 결산일 현재 미사용약정에 신용환산을 100분의 40을 곱하여 산정한 금액에 대하여 미사용약정충당부채를 적립하고 있습니다. (감독규정 : 2022년 7월 1일부터 미사용약정에 신용환산을 100분의 20, 2023년 1월 1일부터 100분의 40).

(4) 유가증권

당사는 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적으로 빈번하게 이루어지는 경우에는 단기매매증권으로, 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 포함한 가액으로 하고 있으며, 단기매매증권의 취득원가는 취득당시의 공정가치로 하고 있습니다.

만기보유증권은 취득원가와 만기액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법으로 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있으며, 이러한 상각후원가를 채무상태표 가액으로 계상하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 시장성있는 유가증권은 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간종료일 현재의 증가로 하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 공정가치 평가에 따라 발생하는 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익으로 처리하고 있으며, 매도가능증권에 대한 미실현보유 손익은 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 매도가능증권평가손익의 누적금액은 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(회수가능가액)이 채무증권의 상각 후 취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작고 손상차손이 발생하였다는 객관적인 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 손상차손을 인식하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 공정가치로 사용하고 있으며, 공시가격이 없는 경우 독립적인 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 배당할인모형과 순자산가치법

을 포함한 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법을 이용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.

(5) 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금예금 및 적금총액의 일정률을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금예치금은 지급준비예치금으로, 보유유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

(6) 이연대출부대손익

당사는 대출채권과 관련하여 발생한 대출부대수익과 대출부대비용 중 미래 경제적 효익이 거래별로 식별·대응될 수 있는 등의 요건을 충족하는 경우 대출부대수익과 대출부대비용을 이연하여 대출채권의 가감계정으로 계상하고, 유효이자율법에 따라 상각 또는 환입하여 대출채권 이자수익에 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

(7) 유형자산

당사는 유형자산에 대해 당해 자산의 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 지출을 취득원가(현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치)로 산정하고 있습니다.

또한, 유형자산의 취득 또는 완성후의 지출이 유형자산으로 인식되기 위한 조건을 충족하는 경우에는 자본적 지출로, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각은 자산이 사용가능한 때부터 아래의 자산별 내용연수 및 상각방법에 따라 계상하고 있습니다. 당사가 적용하고 있는 자산별 내용연수 및 상각방법은 다음과 같습니다.

구 분	내용연수	상각방법
건물	50년	정액법
비품	5~6년	정률법
기타의유형자산	5년	정률법

(8) 무형자산

개별적으로 취득한 무형자산은 취득원가로 계상하고 사업결합으로 취득하는 무형자산은 취득일의 공정가치로 계상하며 최초 취득 이후 상각누계액과 손상차손누계액을 직접 차감하여 표시하고 있습니다. 한편, 개발비를 제외한 내부적으로 창출된 무형자산은 발생시점에 비용항목으로 하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

무형자산은 아래의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 상각하고 있으며, 무형자산상각비는 판매비와관리비로 계상하고 있고, 손상징후가 파악되는 경우 손상여부를 검토하고 있습니다.

구 분	내용연수
개발비	3년 또는 5년
기타의무형자산	3년 또는 5년

(9) 자산손상

금융자산, 이연법인세자산 및 중단사업에 속하는 자산을 제외한 당사의 모든 자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 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 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

(10) 퇴직급여충당부채

당사는 확정급여제도를 운영하고 있으며 임직원 퇴직금지급규정에 따라 보고기간말 현재 1년이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

당사는 확정급여형퇴직연금에 가입하고 있으며, 당사가 납부한 부담금은 퇴직연금은 용자산으로 계상하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 퇴직연금용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 표시하고 있습니다.

(11) 충당부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목금액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

(12) 납입자본

당사는 주식을 발행하는 경우 주식의 발행금액이 액면금액보다 크다면 그 차액을 주식발행초과금으로 하여 자본잉여금으로 처리하고, 발행금액이 액면금액보다 작다면 그 차액을 주식발행초과금의 범위내에서 상계처리하고 미상계된 잔액이 있는 경우에는 자본조정의 주식할인발행차금으로 처리하고 있습니다. 한편, 자본거래 비용 중 자본거래가 없었다면 회피가능하고 자본거래에 직접 관련되어 발생한 추가비용에 대해서는 관련된 법인세효과를 차감한 금액을 주식발행초과금에서 차감하거나 주식할인발행차금에 가산하고 있습니다.

(13) 법인세

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계상하고 있습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무기준액의 차이인 일시적차이 중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적차이에 대한 법인세효과는 예외 항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다. 미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이 및 결손금 등에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생가능성이 매우 높아 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

당사는 과세당국이 당사의 법인세 처리를 세법에 따라 수용할 가능성이 높은지 고려합니다. 과세당국의 수용 가능성이 매우 높으면 당사의 법인세 처리와 일관되게 산정하고 매우 높지 않은 경우 가능성이 가장 높은 금액과 기댓값 가운데 불확실성의 해소를 더 잘 예측할 것으로 예상하는 방법을 사용하여 불확실성의 영향을 반영하고 있습니다.

(14) 추정의 사용

한국의 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사는 자산 및 부채의 금액, 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 이연법인세자산에 대한 평가, 금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다.

4. 예치금

(1) 당분기말 및 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	예치기관	연이자율(%)	당분기말	전기말
보통예치금	(주)우리은행	0.1 ~ 4.0	20,164,392	140,046
지급준비예치금	저축은행중앙회	4.45	66,326,643	63,543,794
중앙회예치금	저축은행중앙회	3.62 ~ 3.78	260,000,000	163,000,000
기타예치금	(주)우리은행	3.48	5,528,618	4,604,221
	(주)하나은행	3.5	3,008,698	-
합 계			355,028,351	231,288,061

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

(단위:천원)

구 분	예금종류	예치기관	당분기말	전기말	사용제한내용
예치금	지급준비 예치금(*)	저축은행 중앙회	7,000,000	7,000,000	담보제공액
			59,326,643	56,543,794	기타지급준비자산
소 계			66,326,643	63,543,794	
예치금	중앙회 예치금(*)	저축은행 중앙회	12,740,000	5,000,000	담보제공액
합 계			79,066,643	68,543,794	

(*) 지급준비예치금은 전액 사용제한되어있으며, 지급준비예치금 중 7,000,000 천원과 중앙회예치금의 12,700,400 천원은 담보제공자산으로 총 19,700,400 천원이 금융업무한도로 설정되어 있습니다. 설정 한도내에서 내국환거래와 수표발행 신청이 가능합니다.(주석14(1) 참조)

(3) 당분기말 및 전기말 현재 예치금의 예치기간별 만기구조는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

계정과목	3개월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
보통예치금	20,164,392	-	-	20,164,392
지급준비예치금	-	-	66,326,643	66,326,643
중앙회예치금(*1)	260,000,000	-	-	260,000,000
기타예치금	8,537,316	-	-	8,537,316
합 계	288,701,708	-	66,326,643	355,028,351

(*1) 중앙회예치금 중 12,700,400천원은 담보제공자산으로 금융업무한도로 설정되어 있으며, 설정한도 내에서 내국환거래와 수표발행 신청이 가능합니다. (주석14(1) 참조)

<전기말>

(단위: 천원)

계정과목	3개월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
보통예치금	140,046	-	-	140,046
지급준비예치금	-	-	63,543,794	63,543,794
중앙회예치금(*2)	163,000,000	-	-	163,000,000
기타예치금	4,604,221	-	-	4,604,221
합 계	167,744,267	-	63,543,794	231,288,061

(*2) 중앙회예치금 중 5,000,000천원은 담보제공자산으로 금융업무한도로 설정되어 있으며, 설정한도 내에서 내국환거래와 수표발행 신청이 가능합니다.

5. 지급준비자산

(1) 당분기말 및 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	과 목	당분기말	전기말
예치금	지급준비예치금	66,326,643	63,543,794
만기보유증권	지준유가증권	17,045,513	14,352,875
합 계		83,372,156	77,896,669

당사는 지급준비자산 중 통화안정증권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)은 지준유가증권으로 계상하고 이를 차감한 금액 이상을 저축은행중앙회에 지급준비예치금으로 예치하고 있습니다.

(2) 상호저축은행법 제15조에 의거하여, 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 50이내에서 금융위원회가 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 현금, 금융기관에의 예금, 동법 제25조의 규정에 의한 저축은행중앙회에의 예탁금 또는 대통령령이 정하는 유가증권을 보유하여야 하는 바, 상호저축은행감독규정 제24조에 따르면 수입부금(급부금제외)과 적금의 10%와 자기자본을 초과한 예금총액의 5%에 상당하는 금액 이상으로 지급준비자산을 설정하여야 합니다.

6. 유가증권

(1) 단기매매증권

당분기말 및 전기말 현재 당사가 보유한 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
MMF	40,000,000	40,021,771	-	-
기타단기매매증권	47,020,707	47,140,864	-	-
합 계	87,020,707	87,162,635	-	-

(2) 매도가능증권

1) 당분기말 및 전기말 현재 당사가 보유한 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
지분증권	7,304,060	7,570,760	6,307,760	6,518,440
기타수익증권	30,700,856	31,836,607	30,700,856	31,575,933
합 계	38,004,916	39,407,367	37,008,616	38,094,373

2) 당분기 및 전분기 중 공정가치로 평가된 매도가능증권의 기타포괄손익 누계액의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기초금액	증감	당분기말
지분증권	210,680	56,020	266,700
기타수익증권	875,077	260,674	1,135,751
법인세효과	(228,009)	(65,103)	(293,112)
합 계	857,748	251,591	1,109,339

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	기초금액	증감	전분기말
지분증권	6,870,040	(6,543,980)	326,060
기타수익증권	415,698	199,191	614,889
법인세효과	(1,602,862)	1,395,853	(207,009)
합 계	5,682,876	(4,948,936)	733,940

(3) 만기보유증권

1) 당분기말 및 전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	종 목	당분기말		전기말	
		취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
지준유가증권	지하철공채	16,416,988	17,045,513	13,914,721	14,352,875

2) 당분기말 및 전기말 현재 만기보유증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
1년 이내	2,596,447	415,070
1년 초과 5년 이내	6,169,610	7,669,325
5년 초과	8,279,456	6,268,480
합 계	17,045,513	14,352,875

7. 대출채권 등

(1) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	연이자율(%)	당분기말	전기말
예적금담보대출	3.8 ~ 7.8	989,629	695,892
일반자금대출	2.0 ~ 19.9	1,076,387,519	1,065,078,040
종합통장대출	3.5 ~ 17.0	524,578,310	581,393,523
기타대출채권(*1)	7.5	11,003,587	235,876
소 계		1,612,959,045	1,647,403,331
종업원대여금(*2)	3.5 ~ 4.3	306,778	231,359
합 계		1,613,265,823	1,647,634,690

(*1) 대출채권과 관련하여 발생한 법적수속절차비용 등의 여신성가지급금이 당분기말 및 전기말 현재 각각 1,003,587천원 및 235,876천원이 포함되어 있습니다.

(*2) 잡자산에 포함되어 있습니다. (주석 9 참조)

(2) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권 등에 대한 자산건전성 분류내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	745,629	244,000	-	-	-	989,629
일반자금대출	895,256,578	135,985,651	18,886,500	20,565,358	5,693,432	1,076,387,519
종합통장대출	292,084,340	194,630,674	37,863,296	-	-	524,578,310
기타대출채권	10,000,000	167,287	729,381	39,351	67,568	11,003,587
소 계	1,198,086,547	331,027,612	57,479,177	20,604,709	5,761,000	1,612,959,045
종업원대여금	306,778	-	-	-	-	306,778
합 계	1,198,393,325	331,027,612	57,479,177	20,604,709	5,761,000	1,613,265,823
대손충당금	12,856,811	27,346,230	13,332,407	11,036,807	5,761,000	70,333,255
실정률(%)	1.1	8.3	23.2	53.6	100.0	4.4

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	614,092	81,800	-	-	-	695,892
일반자금대출	918,832,287	119,506,114	6,922,320	12,975,472	6,841,847	1,065,078,040
종합통장대출	467,279,227	98,079,655	16,034,641	-	-	581,393,523
기타대출채권	-	24,853	63,650	30,579	116,794	235,876
소 계	1,386,725,606	217,692,422	23,020,611	13,006,051	6,958,641	1,647,403,331
종업원대여금	231,359	-	-	-	-	231,359
합 계	1,386,956,965	217,692,422	23,020,611	13,006,051	6,958,641	1,647,634,690
대손충당금	15,497,726	17,420,269	6,081,050	7,066,669	6,958,641	53,024,355
설정률(%)	1.1	8.0	26.4	54.3	100.0	3.2

(3) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권(여신성가지급금 제외)은 전액 국내 원화대출 채권이며, 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
기업(운전자금)	899,540,179	55.8	921,989,746	56.0
개인사업자(운전자금 등)	293,448,309	18.2	331,836,030	20.1
개인(가계자금 등)	419,273,748	26.0	393,573,038	23.9
합 계	1,612,262,236	100.0	1,647,398,814	100.0

(4) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권(여신성가지급금 제외)의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
개 인	419,273,748	26.0	393,573,038	23.9
PF대출	230,019,304	14.3	262,014,036	15.9
금융업 및 보험업	120,250,977	7.5	128,322,260	7.8
제조업	21,569,472	1.3	23,220,614	1.4
도매 및 소매업	130,624,403	8.1	123,461,867	7.5
사업서비스업	177,261,283	11.0	182,414,456	11.1
부동산업 및 임대업	401,881,792	24.9	412,781,038	25.0
건설업	103,862,952	6.4	113,715,028	6.9
기 타	7,518,305	0.5	7,896,477	0.5
합 계	1,612,262,236	100.0	1,647,398,814	100.0

(5) 당사는 상호저축은행법 및 동법 시행령에 의거, 개별차주에 대하여 다음의 금액을 한도로 하여 대출할 수 있도록 되어 있습니다.

구 분		한 도
개별 신용공여 한도	기업(소규모기업 포함)대출	자기자본의 20%이내에서 최고 120억원
	개인사업자 대출	자가본의 20%이내에서 최고 60억원
	지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20%이내에서 당해사업 소요자금 이내
	기타대출	자기자본의 20%이내에서 최고 8억원
업종별 신용공여 한도	영업구역내 대출	신용공여 총액의 50% 이상
	부동산 프로젝트 파이낸싱 대출	신용공여 총액의 20% 이내
	건설업 또는 부동산업 및 임대업 대출	신용공여 총액의 30% 이내

또한, 동 규정에 의거하여 출자자(2% 이상 소유자), 임직원 및 그 친족과 특수관계자에 대하여 특정한 경우를 제외하고는 대출 등이 금지되어 있습니다.

(6) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권(여신성가지급금 제외)의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
1년 이내	956,166,837	954,572,828
1년 초과 2년 이내	253,436,014	224,482,999
2년 초과 3년 이내	68,355,243	186,465,478
3년 초과	334,304,142	281,877,509
합 계	1,612,262,236	1,647,398,814

(7) 당분기말 및 전기말 현재 금융기관에 대한 대출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	기관명	당분기말	전기말
종합통장대출	열린캐피탈대부(주) 외	7,732,133	8,810,800
일반자금대출	(주)머니트리대부 외	79,837,415	87,343,654
합 계		87,569,548	96,154,454

(8) 당사의 최근 3년간 채권총액대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2023.9.30	2022.12.31	2021.12.31
대출채권	1,612,959,045	1,647,403,331	1,193,199,810
종업원대여금	306,778	231,359	79,398
소 계	1,613,265,823	1,647,634,690	1,193,279,208
대손충당금	70,333,255	53,024,355	33,148,812
설정비율(%)	4.4	3.2	2.8

(9) 당분기와 전분기 중 당사의 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	53,024,355	33,148,812
제각액	(926,235)	(287)
제각후 회수액	968,295	48,356
매각	(10,358,024)	(152,509)
전입액	27,624,864	14,753,916
분기말잔액	70,333,255	47,798,288

(10) 당분기와 전분기 중 당사의 이연대출부대비용의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	11,966,070	9,631,932
발생액	7,845,038	3,713,689
상각액	(5,008,047)	(2,995,352)
분기말잔액	14,803,061	10,350,269

(11) 당분기말 및 전기말 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권잔액은 14,716,118천원(전기말: 18,452,329천원)입니다.

(12) 당사가 당분기 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 매각한 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

매수회사	처분일	처분금액	처분자산의 가액			처분손익
			대출원금	대손충당금	장부금액	
소상공인자영업자새출발기금(주)	2023-01-30	5,456	15,385	8,156	7,229	(1,773)
소상공인자영업자새출발기금(주)	2023-02-27	10,921	32,097	6,998	25,099	(14,178)
소상공인자영업자새출발기금(주)	2023-02-27	135,196	139,363	33,363	106,000	29,196
소상공인자영업자새출발기금(주)	2023-04-05	127,739	228,000	76,515	151,485	(23,746)
소상공인자영업자새출발기금(주)	2023-04-05	577,955	571,000	95,360	475,640	102,315
소상공인자영업자새출발기금(주)	2023-04-26	30,533	89,371	36,879	52,492	(21,959)
소상공인자영업자새출발기금(주)	2023-04-26	131,971	130,278	13,109	117,169	14,802
소상공인자영업자새출발기금(주)	2023-05-26	146,061	240,298	37,469	202,829	(56,768)
소상공인자영업자새출발기금(주)	2023-05-26	729,247	695,999	139,200	556,799	172,448
한국자산관리공사	2023-06-07	177,246	1,574,735	1,574,735	-	177,246
해밀자산관리대부 유한회사	2023-06-15	8,923	31,698	18,911	12,787	(3,864)
해밀자산관리대부 유한회사	2023-06-15	3,930,877	9,746,811	7,361,975	2,384,836	1,546,041
희망1자산관리대부	2023-06-15	200,573	264,593	264,593	-	200,573
소상공인자영업자새출발기금(주)	2023-06-28	2,838	8,351	584	7,767	(4,929)
소상공인자영업자새출발기금(주)	2023-06-28	762,867	754,000	160,310	593,690	169,177
소상공인자영업자새출발기금(주)	2023-08-04	19,354	57,141	17,583	39,557	(20,203)
소상공인자영업자새출발기금(주)	2023-08-04	892,779	962,000	228,100	733,900	158,879
소상공인자영업자새출발기금(주)	2023-09-22	730,833	865,307	122,784	742,524	(11,691)
소상공인자영업자새출발기금(주)	2023-09-22	702,266	720,000	161,400	558,600	143,666
합 계		9,323,635	17,126,427	10,358,024	6,768,403	2,555,232

8. 유형자산

(1) 당분기와 전분기 중 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	토 지	건 물	비 품	기타의 유형자산	합 계
기초금액	34,403,331	2,817,804	3,197	713,640	37,937,972
취득 및 자본적지출	-	120,000	-	535,046	655,046
처분 및 폐기	-	-	-	(10)	(10)
감가상각비	-	(74,416)	(2,520)	(371,467)	(448,403)
분기말금액	34,403,331	2,863,388	677	877,209	38,144,605
취득원가	34,403,331	5,014,410	178,500	4,503,396	44,099,637
상각누계액	-	(2,151,022)	(177,823)	(3,626,187)	(5,955,032)

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	토 지	건 물	비 품	기타의 유형자산	합 계
기초금액	34,403,331	2,915,692	6,853	754,423	38,080,299
취득 및 자본적지출	-	-	-	194,776	194,776
감가상각비	-	(73,416)	(3,002)	(336,331)	(412,749)
분기말금액	34,403,331	2,842,276	3,851	612,868	37,862,326
취득원가	34,403,331	4,894,410	178,501	3,760,295	43,236,537
상각누계액	-	(2,052,134)	(174,650)	(3,147,427)	(5,374,211)

(2) 당분기말 및 전기말 현재 당사의 보유토지에 대한 공시지가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	소재지	면적 (㎡)	장부금액	공시지가	
				당분기말	전기말
본사사옥	서울시 강남구 논현로422	1169.80	20,588,480	24,764,666	26,098,238
주 차 장	서울시 강남구 논현로426	705.70	13,814,851	15,229,006	16,082,903
합 계		1875.50	34,403,331	39,993,672	42,181,141

(3) 당분기말 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	부보대상	부보액	보험회사명
화재보험	건물 외	6,810,214	KB손해보험(주)
		500,000	현대해상화재(주)
도난보험	현금 및 유가증권	500,000	삼성화재해상보험(주)
		500,000	현대해상화재(주)
가스사고배상책임보험	대인, 대물	1,300,000	삼성화재해상보험(주)
주차장배상책임보험	대인, 대물 각	300,000	삼성화재해상보험(주)

한편, 당사는 차량운반구에 대하여 책임보험 및 자동차종합보험에 가입하고 있으며, 고객 개인정보보호를 위한 개인정보보호배상책임보험 및 종업원은 산업재해보상보험에 가입하고 있습니다.

9. 무형자산

당분기와 전분기 중 무형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기			전분기		
	개발비	기타의 무형자산	합 계	개발비	기타의 무형자산	합 계
기초금액	237,890	2,681,437	2,919,327	258,708	1,582,819	1,841,527
취득 및 자본적지출	129,019	1,209,261	1,338,280	8,064	318,023	326,087
무형자산상각비	(118,897)	(664,666)	(783,563)	(90,010)	(390,055)	(480,065)
분기말금액	248,012	3,226,032	3,474,044	176,762	1,510,787	1,687,549
취득원가	1,012,217	5,871,879	6,884,096	788,919	3,324,383	4,113,302
상각누계액	(764,205)	(2,645,847)	(3,410,052)	(612,157)	(1,813,596)	(2,425,753)

10. 잡자산

당분기말 및 전기말 현재 잡자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
종업원대여금	306,778	231,359
가지급금(*)	11,950	5,011,250
기 타	16,659	12,038
합 계	335,387	5,254,647

(*) 전기말 가지급금에는 내국환 사전정산과 관련한 금액이 포함되어 있습니다.

11. 예수부채

(1) 당분기말 및 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	세부내역	연이자율(%)	당분기말	전기말
요구불 예수부채	보통예금	0.0 ~ 0.5	5,786,190	6,581,991
	별단예금	-	143,912	112,023
소 계			5,930,102	6,694,014
저축성 예수부채	자유적립예금	1.8 ~ 5.5	228,845	211,565
	정기예금	1.2 ~ 6.4	1,723,094,908	1,631,135,608
	기업자유예금	0.6 ~ 3.5	62,092,109	63,312,930
	정기적금	2.2 ~ 5.7	43,380,785	26,989,371
	장기주택마련저축	4.5 ~ 7.2	59,510	59,510
	재형저축	4.6 ~ 4.7	370	69,350
소 계			1,828,856,527	1,721,778,334
합 계			1,834,786,629	1,728,472,348

(2) 당분기말 및 전기말 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

계정과목	3개월 이하	3개월 초과 ~1년 이하	1년 초과 ~2년 이하	2년 초과 ~3년 이하	3년 초과	합 계
보통예금	5,786,190	-	-	-	-	5,786,190
별단예금	143,912	-	-	-	-	143,912
자유적립예금	80,251	147,276	1,318	-	-	228,845
정기예금	336,332,807	557,803,520	120,337,904	708,070,952	549,725	1,723,094,908
기업자유예금	62,092,109	-	-	-	-	62,092,109
정기적금	5,444,183	28,633,916	4,013,293	5,289,393	-	43,380,785
장기주택마련저축	59,510	-	-	-	-	59,510
재형저축	370	-	-	-	-	370
합 계	409,939,332	586,584,712	124,352,515	713,360,345	549,725	1,834,786,629

<전기말>

(단위: 천원)

계정과목	3개월 이하	3개월 초과 ~1년 이하	1년 초과 ~2년 이하	2년 초과 ~3년 이하	3년 초과	합 계
보통예금	6,581,991	-	-	-	-	6,581,991
별단예금	112,023	-	-	-	-	112,023
자유적립예금	118,049	88,822	4,694	-	-	211,565
정기예금	295,706,495	756,515,010	64,827,129	514,011,799	75,175	1,631,135,608
기업자유예금	63,312,930	-	-	-	-	63,312,930
정기적금	17,448,130	7,997,596	800,192	743,453	-	26,989,371
장기주택마련저축	59,510	-	-	-	-	59,510
재형저축	370	68,980	-	-	-	69,350
합 계	383,339,498	764,670,408	65,632,015	514,755,252	75,175	1,728,472,348

(3) 당분기말 및 전기말 현재 타금융기관으로부터 수신한 예수부채는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금융기관명	당분기말	전기말
정기예금	대신증권	38,977,000	84,466,195
	삼성증권	77,735,774	57,199,554
	에스케이증권	52,300,000	76,050,000
	엔에이치투자증권	26,289,928	25,749,900
	하이투자증권	6,513,471	4,460,971
	국민은행	161,840,520	102,750,142
	우리은행	105,941,053	60,780,900
	중소기업은행	39,251,645	43,816,974
	하나은행	141,512,919	144,827,287
	국민은행신용협동조합	3,500,000	3,500,000
정기적금	무학교회신용협동조합	44,000	32,000
보통예금	경인대부파이낸셜	3	3
	교보자산신탁	32,848	32,782
	굿이에프대부	1	1
	금융연합자산관리대부	1,093	12,462
	두손대부	1	-
	레드에프앤아이대부	19,593	25,517
	무궁화신탁	229	448,728
	벤처라인베스트먼트대부	30,340	38,600
	신영자산관리대부(유)	130,318	191,535
	아이엔비자산관리대부	70,822	57,904
	아이엠에셋대부	236,502	456
	오누리인터내셔널대부	100,035	121,184
	와이앤케이파트너스대부	107,754	82,662
	제이비인베스트먼트대부	276	275
	차이나오션캐피탈	6	6
	코리아신탁	74,641	76,035
	투모인베스트먼트에이엠씨대부	2	2

	편리한기업캐피탈	6	6
	피엔케이에이엠씨대부	1	1
	한빛파이낸스	25	25
	한울대부자산관리	97,305	124,897
	해우파트너스대부	1	1
기업자유예금	키움증권	50,000,000	50,269,178
	미래파트너스대부	41	41
	제이캐피탈대부	46	46
	티에스신용투자대부	1	1
합 계		704,808,200	655,116,271

12. 퇴직급여충당부채

(1) 당분기말 및 전기말 현재 당사의 퇴직급여충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
퇴직급여충당부채	3,160,779	2,406,225
차감: 퇴직연금운용자산	(2,718,205)	(2,406,225)
차감잔액	442,574	-

(2) 당분기와 전분기 중 당사의 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	2,406,225	2,286,070
퇴직금지급액	(128,942)	(214,836)
관계사전입액	51,543	-
퇴직급여설정액	831,953	609,323
분기말잔액	3,160,779	2,680,557

(3) 당분기와 전분기 중 당사의 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	2,406,225	2,286,070
부담금납입액	51,543	-
이자수익	138,178	48,693
퇴직급여지급액	(446,686)	(208,949)
대체금액	568,945	110,742
분기말잔액	2,718,205	2,236,556

(4) 당분기말 현재 퇴직연금운용자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	금 액	비 율(%)
DB금융투자DLB 10032호_6.97	2,717,644	99.9%
현금성자산	561	0.1%
합 계	2,718,205	100%

13. 기타충당부채

당분기와 전분기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기초	전입	당분기말
복구충당부채(*1)	54,335	2,524	56,859
미사용약정 총당금(*2)	1,056,406	1,336,966	2,393,372
합 계	1,110,741	1,339,490	2,450,231

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	기초	전입	전분기말
복구충당부채(*1)	51,143	2,376	53,519
미사용약정 총당금(*2)	-	1,202,820	1,202,820
합 계	51,143	1,205,196	1,256,339

(*1) 당사는 임차시설물에 대한 복구의무가 있는 범위 내에서 사후처리원가와 관련된 복구충당부채를 인식하고 있습니다.

(*2) 당사는 당분기말 현재 한도성여신(종합통장대출 등) 미사용 잔액에 대하여 신용환산율 40% (전분기말 : 20%) 및 차주별 총당금 적립율을 적용하여 미사용약정 총당부채를 계상하였습니다.

14. 우발채무 및 약정사항

(1) 당분기말 현재 당사의 주요 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	예치기관	담보제공액	비고
지급준비예치금	저축은행중앙회	7,000,000	내국환(*1), 수표업무(*2)
중앙회예치금	저축은행중앙회	12,740,000	
합 계		19,740,000	

(*1) 내국환 업무 협약을 15,140,000천원 한도로 체결하고 있습니다.

(*2) 당사는 저축은행중앙회와 자기앞수표발행을 위한 업무협약을 체결하고 있습니다. 당분기말 현재 당사의 자기앞수표 총발행한도는 4,600,000천원이며, 미발행금액은 215,000천원입니다.

(2) 당분기말 현재 당사는 대출채권 등의 회수를 위한 가압류 등과 관련하여 서울보증보험(주)로부터 보증을 제공받고 있습니다.

(3) 당분기말 현재 당사의 종합통장대출 등에 대한 총 여신 약정 한도는 635,457,147천원이며, 이중 실행된 대출잔액은 529,829,033천원, 미사용약정금액은 105,628,114천원입니다.

(4) 계류중인 소송사건

당분기말 현재 당사와 관련된 계류 중인 소송사건은 당사가 원고인 94건(1,424,023천원), 피고인 3건(132,000천원)이며, 향후 소송 결과를 합리적으로 예측할 수 없습니다. 상기 이외에 당사는 대출채권 회수를 위해 97건(1,477,152천원)의 대여금 소송 등을 진행하고 있습니다.

15. 자본금과 잉여금

(1) 당분기말 및 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	당분기말	전기말
수권주식수	10,000,000주	10,000,000주
발행한 주식수(*)	보통주 2,712,500주	보통주 2,312,500주
1주당 금액	10,000원	10,000원

(*) 당사는 2023년 5월 19일 유상증자로 인해 당분기말 보통주식수 400,000주, 자본금 4,000,000천원, 주식발행초과금 35,979,323천원 증가하였으며, 2022년 3월 29일 유상증자로 인해 전기말 보통주식 312,500주, 자본금 3,125,000천원, 주식발행초과금 26,858,634천원 증가하였습니다.

(2) 당분기말 및 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
주식발행초과금	62,837,957	26,858,634

(3) 당분기말 및 전기말 현재 이익잉여금 중 법정적립금과 임의적립금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당분기말	전기말
법정적립금	이익준비금(*)	17,304,000	15,204,000
	배당평균적립금	1,500,000	1,500,000
임의적립금	임의적립금	23,099,981	23,099,981
	소 계	24,599,981	24,599,981
합 계		41,903,981	39,803,981

(*) 당사는 상호저축은행법의 규정에 따라 당사는 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도의 이익금의 100분의 10이상과 상법 제458조의 규정에 의해 자본금의 2분의 1에 달할 때까지 현금배당액의 10%이상 중 큰 금액을 이익준비금으로 적립하여야 하는 바, 동 준비금은 현금으로 배당할 수 없으며 결손보전 및 자본전입을 목적으로만 사용할 수 있습니다.

16. 법인세비용

(1) 당분기와 전분기 중 당사의 손익에 반영된 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
법인세부담액(법인세 추납액, 환급액 포함)	(52,759)	5,069,871
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(793,435)	(817,179)
총 법인세효과	(846,194)	4,252,692
자본에 직접 가감하는 이연법인세 변동액	(65,103)	1,395,854
법인세비용	(911,297)	5,648,546

(2) 당분기와 전분기 중 당사의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용과의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
법인세비용차감전순이익	(4,086,371)	24,802,606
적용세율에 따른 법인세	(404,551)	5,655,731
조정사항		
- 비공제비용(수익)	15,634	39,707
- 법인세추납(환급)액	(52,759)	3,766
- 세율변경 효과	(15,321)	-
- 기타	(454,300)	(50,658)
법인세비용(수익)	(911,297)	5,648,546
유효세율(법인세비용÷법인세비용차감전순이익)(*)	-	22.77%

(*) 당분기 법인세 수익이 발생하여 유효세율을 산정하지 아니하였습니다.

(3) 보고기간종료일 현재 누적일시적차이 증감과 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	누적일시적차이			이연법인세 자산(부채)
	기초금액	증감액	분기말금액	
감가상각비	(217,887)	7,689	(210,198)	(43,931)
미수수익	(545,726)	(278,564)	(824,290)	(172,276)
퇴직급여충당부채	2,386,143	723,093	3,109,236	649,830
퇴직연금운용자산	(2,386,143)	(332,062)	(2,718,205)	(568,105)
이연대출부대비용	(11,966,071)	(2,836,990)	(14,803,061)	(3,093,840)
토지	(11,080,646)	-	(11,080,646)	(2,315,855)
단기매매증권	-	(114,746)	(114,746)	(23,982)
매도가능증권	(1,085,757)	(316,694)	(1,402,451)	(293,112)
만기보유증권	(438,154)	(190,370)	(628,524)	(131,362)
미지급비용	4,934,383	(135,466)	4,798,917	1,002,974
미지급금	1,304,350	(868,228)	436,122	91,150
대여금	7,574	-	7,574	1,583
복구충당부채	54,335	2,524	56,859	11,883
미사용약정충당금	-	2,393,372	2,393,372	500,215
대손금	-	95,578	95,578	19,976
감가상각비(업무용승용차)	7,257	12,841	20,098	4,200
이월결손금	-	5,543,327	5,543,327	1,158,555
합 계	(19,026,342)	3,705,304	(15,321,038)	(3,202,097)

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	누적일시적차이			이연법인세 자산(부채)
	기초금액	증감액	기말금액	
감가상각비	(225,576)	7,689	(217,887)	(45,756)
미수수익	(435,020)	(110,706)	(545,726)	(114,602)
퇴직급여충당부채	1,949,581	436,562	2,386,143	501,090
퇴직연금운용자산	(1,949,581)	(436,562)	(2,386,143)	(501,090)
이연대출부대비용	(9,631,933)	(2,334,138)	(11,966,071)	(2,512,875)
토지	(11,080,646)	-	(11,080,646)	(2,326,936)
매도가능증권	(7,285,738)	6,199,981	(1,085,757)	(228,009)
만기보유증권	(303,085)	(135,069)	(438,154)	(92,012)
미지급비용	4,168,111	766,272	4,934,383	1,036,220
미지급금	1,438,614	(134,264)	1,304,350	273,914
대여금	7,574	-	7,574	1,591
복구충당부채	51,143	3,192	54,335	11,410
감가상각비(업무용승용차)	6,472	785	7,257	1,524
미환류소득(초과환류)	2,288,126	(2,288,126)	-	-
합 계	(21,001,958)	1,975,616	(19,026,342)	(3,995,531)

(4) 당분기와 전분기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
이연법인세		
매도가능증권평가손익	(65,103)	1,395,854

17. 판매비와관리비

당분기와 전분기 중 당사의 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
<인건비>				
급여	1,908,295	5,639,056	2,420,147	5,694,105
퇴직급여	165,901	831,953	125,670	609,323
소 계	2,074,196	6,471,009	2,545,817	6,303,428
<경비>				
복리후생비	575,197	1,820,244	431,955	1,540,858
여비교통비	11,064	33,165	9,516	32,702
통신비	42,874	127,013	39,754	115,376
전력및수도료	43,490	130,033	34,054	99,245
도서인쇄비	13,275	40,947	10,205	24,814
세금및공과금	568,925	1,526,345	342,002	865,035
임차료	95,547	282,588	91,837	268,371
차량비	46,511	139,354	38,678	113,232
소모품비	11,954	37,834	9,054	38,141
전산업무비	579,587	1,699,140	494,121	1,234,166
수선유지비	35,922	135,797	48,188	165,339
보험료	217	685	257	795
접대비	36,327	169,974	64,711	203,474
등기소송비	3,828	11,304	3,346	10,458
회의비	207	727	-	-
연수비	8,443	27,215	13,054	28,452
용역비	195,348	686,748	213,874	624,132
광고선전비	1,700	189,049	1,700	169,876
잡비	322	2,007	672	2,536
감가상각비	165,105	448,403	128,058	412,749
무형자산상각비	285,978	783,563	162,508	480,065
소 계	2,721,821	8,292,135	2,137,544	6,429,816
합 계	4,796,017	14,763,144	4,683,361	12,733,244

18. 총포괄손익

당분기와 전분기 중 당사의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
분기순이익(손실)	(3,175,074)	19,154,060
기타포괄손익	251,591	(4,948,935)
분기총포괄이익(손실)	(2,923,483)	14,205,125

19. 특수관계자와의 거래

(1) 당분기말 현재 당사의 주요 특수관계자 내역은 다음과 같습니다.

특수관계자	국 가	당사와의 관계
(주)다우데이터	대한민국	최상위지배기업
(주)다우기술	대한민국	차상위지배기업
키움증권(주)	대한민국	지배기업
(주)키움저축은행	대한민국	기타 특수관계자
(주)키움이앤에스	대한민국	기타 특수관계자
(주)사람인(*)	대한민국	기타 특수관계자
(주)사람인에이치에스	대한민국	기타 특수관계자
한국정보인증(주)	대한민국	기타 특수관계자
(주)이매진스	대한민국	기타 특수관계자
(주)이머니	대한민국	기타 특수관계자
키움인베스트먼트(주)	대한민국	기타 특수관계자
(주)와이즈버즈	대한민국	기타 특수관계자
키움프라이빗에쿼티(주)	대한민국	기타 특수관계자
(주)케이이미지코리아	대한민국	기타 특수관계자
임원	-	기타 특수관계자

(*) 당분기에 (주)사람인에이치알에서 (주)사람인으로 사명을 변경하였습니다.

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

(단위: 천원)

구 분	특수관계자	과 목	당분기		전분기	
			3개월	누적	3개월	누적
최상위지배기업	(주)다우데이터	경비	44,850	96,615	300	900
차상위지배기업	(주)다우기술	경비	262,113	749,906	1,133,858	1,421,495
		예수금이자비용	40,811	120,218	28,020	30,868
지배기업	(주)키움증권	경비	73,753	336,279	71,605	334,429
		수수료비용	4,607	124,490	5,620	79,008
		배당 지급	-	2,312,500	-	5,000,000
		예수금이자비용	441,138	1,311,043	-	117,623
	(주)키움이앤에스	수입임대료	-	-	-	6,233
		경비	137,306	412,427	123,104	362,417
	(주)사람인	수수료비용	4,000	12,000	4,000	16,000
		예수금이자비용	179,786	589,826	159,119	515,031
	(주)사람인에이치에스	예수금이자비용	24,399	66,222	12,021	31,587

구 분	특수관계자	과 목	당분기		전분기	
			3개월	누적	3개월	누적
기타특수관계자	한국정보인증(주)	경비	3,486	8,401	3,828	5,295
		수수료비용	-	205	-	161
		예수금이자비용	165,241	642,470	145,179	382,649
	(주)이매진스	예수금이자비용	4,955	16,366	11,486	33,458
	(주)이머니	수수료비용	5,834	23,408	13,263	22,674
		예수금이자비용	1,423	4,196	642	1,909
	키움인베스트먼트(주)	예수금이자비용	25,712	52,538	-	10,295
	(주)와이즈버즈	예수금이자비용	-	19,828	24,045	52,101
	키움프라이빗에쿼티(주)	예수금이자비용	53,479	183,025	6,777	6,777
	(주)게티이미지코리아	경비	-	900	-	-
		예수금이자비용	9,975	34,508	11,793	20,515
	(주)키움저축은행	경비	-	16,000	-	-
	임원	예수금이자비용	6,084	17,462	7,625	25,087
합 계			1,488,952	7,150,833	1,762,285	8,476,512

(3) 당분기말과 전기말 현재 특수관계자와의 거래로 인한 중요한 자산·부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	특수관계자	과 목	당분기말	전기말
차상위지배기업	(주)다우기술	선금금	943,800	462,000
		유형자산	253,330	175,560
		무형자산	897,710	1,034,440
		예수부채	4,654,988	4,553,399
		미지급비용	6,249	6,113
		미지급금	91,494	63,971
지배기업	(주)키움증권	임차보증금	111,285	111,285
		예수부채	50,000,000	50,269,178
		미지급비용	67,165	67,485
		미지급금	187	847
	(주)키움이앤에스	임차보증금	86,000	86,000
		미지급금	47,603	46,732
	(주)사람인	예수부채	14,828,607	24,530,000
		미지급비용	394,344	202,810
	(주)사람인에이치에스	예수부채	2,200,000	1,700,000
		미지급비용	45,860	21,448
			예수부채	14,000,000

구 분	특수관계자	과 목	당분기말	전기말
기타특수관계자	한국정보인증(주)	미지급비용	607,894	298,137
	(주)이매진스	예수부채	545,002	1,445,000
		미지급비용	13,133	30,904
	(주)이머니	예수부채	100,000	100,000
		미지급비용	4,453	256
		미지급금	1,964	4,911
	키움인베스트먼트(주)	예수부채	3,000,000	-
		미지급비용	42,059	-
	(주)와이즈버즈	예수부채	-	3,500,000
		미지급비용	-	76,576
	키움프라이빗에쿼티(주)	예수부채	6,554,573	3,526,867
		미지급비용	90,787	4,735
	(주)계티이미지코리아	예수부채	1,000,000	1,500,000
		미지급비용	42,384	27,763
	(주)키움저축은행	무형자산	157,630	-
		대출채권	983,637	-
	임원	예수부채	475,085	1,561,536
미지급비용		19,820	36,286	
합 계			102,267,043	116,444,240

(4) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	특수관계자	과 목	기초	증가	감소	분기말
차상위지배기업	(주)다우기술	예수부채	4,553,399	101,589	-	4,654,988
지배기업	(주)키움증권	현금출자	49,983,634	39,979,323	-	89,962,957
		예수부채	50,269,178	1,311,363	(1,580,541)	50,000,000
기타특수관계자	(주)사랑인	예수부채	24,530,000	38,738,360	(48,439,753)	14,828,607
	(주)사랑인에이치에스	예수부채	1,700,000	2,212,211	(1,712,211)	2,200,000
	한국정보인증(주)	예수부채	21,000,001	27,281,475	(34,281,476)	14,000,000
	(주)이매진스	예수부채	1,445,000	928,881	(1,828,879)	545,002
	(주)이머니	예수부채	100,000	-	-	100,000
	키움인베스트먼트(주)	예수부채	-	18,010,480	(15,010,480)	3,000,000
	(주)와이즈버즈	예수부채	3,500,000	3,581,558	(7,081,558)	-
	키움프라이빗에쿼티(주)	예수부채	3,526,867	11,121,391	(8,093,685)	6,554,573
	(주)게티이미지코리아	예수부채	1,500,000	1,116,824	(1,616,824)	1,000,000
임원	예수부채	1,561,536	1,065,032	(2,151,483)	475,085	
합 계			163,669,615	145,448,487	(121,796,890)	187,321,212

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	특수관계자	과 목	기초	증가	감소	분기말
차상위지배기업	(주)다우기술	예수부채	-	4,522,388	-	4,522,388
지배기업	(주)키움증권	현금출자	20,000,000	29,983,634	-	49,983,634
		예수부채	-	130,117,624	(130,117,624)	-
기타특수관계자	(주)사랑인	예수부채	26,000,000	77,887,192	(79,858,597)	24,028,595
	(주)사랑인에이치에스	예수부채	1,700,000	1,608,558	(1,608,558)	1,700,000
	한국정보인증(주)	예수부채	20,000,000	30,192,808	(30,192,808)	20,000,000
	(주)이매진스	예수부채	900,000	3,808,746	(3,263,746)	1,445,000
	(주)이머니	예수부채	110,000	-	-	110,000
	키움인베스트먼트(주)	예수부채	1,500,001	9,530,906	(11,030,907)	-
	(주)와이즈버즈	예수부채	-	7,000,000	(3,500,000)	3,500,000
	키움프라이빗에쿼티(주)	예수부채	-	3,502,847	-	3,502,847
	(주)게티이미지코리아	예수부채	-	3,200,004	(1,600,004)	1,600,000
임원	예수부채	1,444,214	2,246,537	(2,121,406)	1,569,345	
합 계			71,654,215	303,601,244	(263,293,650)	111,961,809

(5) 임원 및 종업원과의 거래

당분기말과 전기말 현재 임원 및 종업원에 대한 대여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	이자율(%)	만 기	당분기말	전기말
잡자산(종업원대여금)	3.5 ~ 4.3	1년	306,778	231,359

(6) 당사는 기업활동의 계획· 운영· 통제에 대하여 중요한 권한과 책임을 가진 등기 임원, 비등기임원 등을 주요 경영진으로 판단하였으며, 당분기와 전분기 중 주요 경영진에 대한 보상을 위해 지급한 금액은 다음과 같습니다

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
급 여	980,872	911,533
퇴 직 급 여	106,876	77,663
합 계	1,087,748	989,196

20. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
법정적립금의 적립	2,100,000	2,000,000
매도가능증권평가손익	251,591	(4,948,935)

21. 부가가치의 산정

당분기와 전분기 중 판매비와 관리비에 포함된 부가가치의 계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	1,908,295	5,639,056	2,420,147	5,694,105
퇴직급여	165,901	831,953	125,670	609,323
복리후생비	575,197	1,820,244	431,955	1,540,858
세금및공과금	568,925	1,526,345	342,002	865,035
감가상각비	165,105	448,403	128,058	412,749
무형자산상각비	285,978	783,563	162,508	480,065
임차료	95,547	282,588	91,837	268,371
합 계	3,764,948	11,332,152	3,702,177	9,870,506

22. 운용리스

당사는 업무용차량 등에 대하여 운용리스계약을 체결하여 사용하고 있습니다. 당분기 및 전분기 중 동 리스계약과 관련하여 지급된 리스료는 198,271천원과 159,185천원이며, 향후 지급할 리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	리스료
1년 이내	162,415
1년 초과 5년 이내	187,572
합 계	349,987

23. 이자수익 및 이자비용

당분기 및 전분기의 이자수익이 있는 주요 자산의 평균잔액 및 이자비용이 있는 주요 부채의 평균잔액의 내용은 다음과 같습니다

(단위: 천원)

계정과목	당분기		전분기	
	평균잔액	이자손익	평균잔액	이자손익
이자수익				
예치금	253,541,338	7,800,977	155,715,584	2,339,398
유가증권	38,453,279	906,313	10,204,198	186,942
대출채권	1,728,315,165	94,393,040	1,421,088,140	68,650,091
기타	5,740,448	170,869	8,118,233	107,383
합 계	2,026,050,230	103,271,199	1,595,126,155	71,283,814
이자비용				
예수부채	1,799,467,813	63,995,999	1,437,019,313	26,535,424
기타	5,833,837	106,749	7,563,423	70,972
합 계	1,805,301,650	64,102,748	1,444,582,736	26,606,396