

주식회사 대백저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 54 (당)기 분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

제 53 (전)기 분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 09월 30일 까지

회계법인 세일원

목 차

분기재무제표 검토보고서		1
(첨부) 분 기 재 무 제 표		
· 분 기 재 무 상 태 표		4
· 분 기 손 익 계 산 서		7
· 분 기 자 본 변 동 표		9
· 분 기 현 금 흐름 표		10
· 주석		12

분기재무제표 검토보고서

주식회사 대백저축은행

주주 및 이사회 귀중

2022년 10월 31일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 대백저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2022년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 2022년과 2021년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기손익계산서, 9개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 대한민국의 회계처리기준에 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 보고하는데 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 않습니다.

검토결과

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

기타사항

본인은 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2022년 2월 18일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

회계법인 세 일 원
대표이사 권 수 식



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

(첨부)분 기 재 무 제 표

주식회사 대백저축은행

제 54 (당)기 분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

제 53 (전)기 분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 대백저축은행 대표이사 권호원

본점 소재지 : (도로명주소) 대구 수성구 달구벌대로 2382-1 (범어동, 대백저축은행)

(전 화) 053-742-3301

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 재 무 상 태 표

제54기 분기 2022년 09월 30일 현재

제53기 2021년 12월 31일 현재

주식회사 대백저축은행

(단위 : 원)

과 목	당분기말		전기말	
자산				
I. 현금및예치금		30,343,353,556		20,043,552,635
1. 현금(주석12,24)	358,652,166		310,734,324	
2. 예치금(주석3)	29,984,701,390		19,732,818,311	
(1) 보통예치금(주석24)	219,350,844		163,934,801	
(2) 중앙회예치금(주석15)	13,000,000,000		7,000,000,000	
(3) 지급준비예치금(주석4,15)	7,040,786,959		6,375,145,224	
(4) 기타예치금	9,724,563,587		6,193,738,286	
II. 유가증권(주석12,27)		9,385,648,050		12,732,370,700
1. 단기매매증권(주석5)	1,466,100		-	
(1) 주식	1,466,100		-	
2. 매도가능증권(주석6)	8,373,181,950		12,732,370,700	
(1) 주식	4,810,542,700		6,872,554,400	
(2) 지준유가증권(주석4)	1,255,479,250		1,433,954,300	
(3) 기타매도가능증권	2,307,160,000		4,425,862,000	
3. 만기보유증권(주석7)	1,011,000,000		-	
(1) 지준유가증권(주석4)	1,011,000,000		-	
III. 대출채권(주석8)		170,017,710,440		164,397,665,946
1. 할인어음	30,800,000		153,037,720	
대손충당금	(261,800)		(1,300,820)	
2. 예적금담보대출	219,500,000		48,000,000	
대손충당금	(2,465,000)		(480,000)	
3. 일반자금대출	105,798,035,167		120,395,041,725	
대손충당금	(5,735,200,366)		(6,430,784,494)	
4. 이연대출부대비용(수익)	(361,308,606)		(397,747,614)	
5. 종합통장대출(주석16)	72,978,575,604		51,786,641,969	
대손충당금	(2,942,692,746)		(1,182,935,588)	
6. 기타대출채권	58,871,642		57,255,239	
대손충당금	(26,143,455)		(29,062,191)	
IV. 유형자산(주석9,12)		40,746,407		43,484,943
1. 차량운반구	77,354,330		77,354,330	
감가상각누계액	(77,351,330)		(77,351,330)	
2. 동산	205,757,904		203,822,904	
감가상각누계액	(194,924,230)		(189,340,765)	

과목	당분기말		전기말	
3.기타의유형자산	420,461,192		408,190,463	
감가상각누계액	(390,551,459)		(379,190,659)	
V.기타자산		1,846,663,659		1,369,866,251
1.무형자산(주식10)	139,074,219		196,089,219	
2.보증금(주식22)	130,250,000		130,250,000	
3.투자자산	175,000,000		175,000,000	
4.미수금	-		1,762,174	
5.미수수익(주식8)	386,950,641		227,332,256	
대손충당금	(2,666,485)		(2,256,310)	
6.선급금	73,082,028		23,434,585	
7.선급비용	44,301,441		842,452	
8.잡자산	73,089,553		73,582,909	
(1)종업원대여금(주식8,22)	67,182,067		67,754,889	
대손충당금	(671,820)		(677,548)	
(2)기타잡자산	6,579,306		6,505,568	
9.미회수내국환채권	394,171,497		543,828,966	
10.이연법인세자산(주식20)	433,410,765		-	
자산총계		211,634,122,112		198,586,940,475
부채				
I.예수부채(주식13,22,27)		185,913,977,960		172,703,432,274
1.예수금	185,903,704,828		172,693,283,929	
(1)보통예금	633,991,396		1,497,243,899	
(2)별단예금	7,204,313		5,967,440	
(3)자유적립예금	15,394,461		13,257,341	
(4)정기예금	182,650,496,312		167,067,096,580	
(5)기업자유예금	144,925,437		182,856,800	
(6)정기적금	2,399,992,909		3,877,861,869	
(7)재형저축	51,700,000		49,000,000	
2.표지어음예수금	10,273,132		10,148,345	
II.기타부채		4,394,434,051		4,323,071,968
1.퇴직급여충당부채(주식14,22)	1,756,936,316		1,559,716,142	
퇴직연금운용자산(주식14)	(1,574,193,477)		(1,559,927,142)	
2.기타충당부채	146,782,722		-	
3.미지급금(주식27)	25,123,659		12,085,904	
4.미지급비용(주식27)	3,049,698,004		2,984,555,600	
5.선수수익	189,863		1,005,113	
6.잡부채	51,765,337		52,550,045	
(1)수입제세	51,734,260		52,532,510	
(2)기타잡부채	31,077		17,535	
7.미지급내국환채무	653,309,397		579,925,202	
8.당기법인세부채(주식20)	284,822,230		469,111,064	

과목	당분기말		전기말	
9.이연법인세부채(주석20)	-		224,050,040	
부채총계		190,308,412,011		177,026,504,242
자본				
I.자본금(주석17)		10,000,000,000		10,000,000,000
1.보통주자본금	10,000,000,000		10,000,000,000	
II.기타포괄손익누계액(주석20)		(447,036,811)		1,209,256,668
1.매도가능증권평가손익(주석6)	(447,036,811)		1,209,256,668	
III.이익잉여금(주석18)		11,772,746,912		10,351,179,565
1.이익준비금	1,422,009,185		1,193,593,035	
2.미처분이익잉여금	10,350,737,727		9,157,586,530	
자본총계		21,325,710,101		21,560,436,233
부채및자본총계		211,634,122,112		198,586,940,475

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 손 익 계 산 서

제54기 분기 (2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지)

제53기 분기 (2021년 01월 01일부터 2021년 09월 30일까지)

주식회사 대백저축은행

(단위 : 원)

과 목	당분기				전분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
I. 영업수익		3,164,118,864		8,963,023,579		2,486,627,112		7,609,589,356
1. 이자수익(주석25)	2,745,943,321		7,813,481,959		2,157,290,024		6,827,511,950	
(1) 예치금이자	142,559,738		336,868,122		28,821,842		162,078,070	
(2) 매도가능증권이자	25,571,729		129,814,229		48,871,250		155,988,750	
(3) 만기보유증권이자			6,287,671				-	
(4) 대출금이자	2,567,389,725		7,330,272,394		2,077,977,729		6,505,507,775	
① 어음할인료	5,174,321		17,613,620		3,497,923		21,888,146	
② 예적금담보대출이자	981,161		1,359,495		591,689		3,567,508	
③ 일반자금대출이자	1,508,238,838		4,572,267,408		1,445,313,466		5,139,176,961	
④ 종합통장대출이자	1,052,589,020		2,737,005,005		627,808,238		1,338,157,314	
⑤ 외상채권대출이자	406,385		2,026,866		766,413		2,717,846	
(5) 기타이자수익	4,134,458		10,239,543		1,619,203		3,937,355	
① 종업원대여금이자	495,323		1,432,071		459,884		1,384,813	
② 내국환수입이자	3,639,135		8,807,472		1,159,319		2,552,542	
2. 유가증권평가및처분이익	15,348,344		98,043,776		232,791,763		440,773,859	
(1) 당기손익인식증권매매이익	14,866,994		71,843,384		79,067,665		154,113,770	
(2) 당기손익인식증권평가이익	481,350		481,350		(30,454,200)		3,403,800	
(3) 매도가능증권매매이익	-		25,719,042		184,178,298		283,256,289	
3. 수수료수익	402,827,199		873,282,444		96,545,325		214,934,647	
(1) 송금수입수수료	68,100		227,900		51,200		163,000	
(2) 대리사무취급수수료	4,575,000		13,105,000		3,750,000		12,375,000	
(3) 종도해지수입수수료	64,781		64,781		12,384,427		75,003,492	
(4) 기타수입수수료	398,119,318		859,884,763		80,359,698		127,393,155	
4. 배당금수익	-		198,215,400		-		126,368,900	
(1) 매도가능증권배당금	-		198,215,400		-		126,368,900	
II. 영업비용		2,655,765,530		7,221,697,554		1,698,154,605		5,847,644,650
1. 이자비용(주석22,25)	1,188,109,846		3,210,133,357		834,690,798		2,501,622,526	
(1) 예수금이자	1,185,127,254		3,204,585,446		833,858,626		2,499,338,686	
① 보통예금이자	339,828		1,359,028		496,199		1,452,786	
② 자유적립예금이자	113,570		278,475		68,151		191,696	
③ 정기예금이자	1,166,660,449		3,126,004,271		799,385,012		2,411,433,697	
④ 기업자유예금이자	604,828		5,573,150		8,549,791		9,798,043	
⑤ 정기적금이자	17,084,834		70,501,580		25,130,672		75,586,633	
⑥ 재형저축이자	323,745		868,942		228,801		875,831	
(2) 표지어음예수금이자	24,551		161,214		197,197		654,308	
(3) 기타이자비용	2,958,041		5,386,697		634,975		1,629,532	
① 내국환지금이자	2,958,041		5,386,697		634,975		1,629,532	
2. 유가증권평가및처분손실	885,505		1,051,097		-		8,877,244	
(1) 당기손익인식증권매매손실	885,505		1,051,097		-		8,877,244	
3. 대출채권평가및처분손실	502,801,244		1,090,009,488		(84,561,249)		544,951,327	
(1) 대손상각비(주석8)	356,018,522		943,226,766		(84,561,249)		544,951,327	
(2) 미사용악정충당금전입			146,782,722				-	

과목	당분기				전분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
4.수수료비용	97,072,225		332,592,257		121,554,789		389,305,357	
(1)송금수수료	147,000		317,500		57,485		214,985	
(2)CMS이용수수료	7,329		24,139		9,114		29,090	
(3)내국환지급수수료	546,336		1,079,454		423,111		876,877	
(4)기타지급수수료	96,371,560		331,171,164		121,065,079		388,184,405	
5.판매비와관리비(주석19,22,26)	635,528,960		1,855,679,605		616,382,517		1,778,513,946	
(1)인건비	240,334,335		734,030,174		245,502,066		726,447,967	
(2)경비	395,194,625		1,121,649,431		370,880,451		1,052,065,979	
6.기타영업비용	231,367,750		732,231,750		210,087,750		624,374,250	
(1)예금보험료	231,367,750		732,231,750		210,087,750		624,374,250	
III.영업이익		508,353,334		1,761,326,025		788,472,507		1,761,944,706
IV.영업외수익		10,830,236		42,042,363		13,269,249		241,113,183
1.퇴직연금운용수익	5,609,226		20,469,038		5,863,326		17,443,720	
2.잡이익	5,221,010		21,573,325		7,405,923		223,669,463	
V.영업외비용		-		2,000,000		-		15,386
1.기부금	-		2,000,000		-		-	
2.잡손실	-		-		-		15,386	
VI.법인세비용차감전순이익		519,183,570		1,801,368,388		801,741,756		2,003,042,503
VII.법인세비용(주석20)		108,720,385		379,801,041		170,883,186		424,169,350
VIII.분(반)기순이익		410,463,185		1,421,567,347		630,858,570		1,578,873,153
IX.주당순이익(주석21)								
1.기본주당순이익		205		711		315		789

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 자 본 변 동 표

제54기 분기 (2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지)

제53기 분기 (2021년 01월 01일부터 2021년 09월 30일까지)

주식회사 대백저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2021.01.01(전기초)	10,000,000,000	(18,280,852)	8,067,018,068	18,048,737,216
매도가능증권평가이익	-	1,117,984,998		1,117,984,998
분기순이익	-		1,578,873,153	1,578,873,153
2021.09.30(전분기말)	10,000,000,000	1,099,704,146	9,645,891,221	20,745,595,367
2022.01.01(당기초)	10,000,000,000	1,209,256,668	10,351,179,565	21,560,436,233
매도가능증권평가이익	-	(1,656,293,479)		(1,656,293,479)
분기순이익	-		1,421,567,347	1,421,567,347
2022.09.30(당분기말)	10,000,000,000	(447,036,811)	11,772,746,912	21,325,710,101

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"
분 기 현 금 흐 름 표

제54기 분기 (2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지)

제53기 분기 (2021년 01월 01일부터 2021년 09월 30일까지)

주식회사 대백저축은행

(단위 : 원)

과 목	당분기		전분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(13,093,006,072)		(13,582,482,287)
1. 분기순이익	1,421,567,347		1,578,873,153	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	1,215,457,302		857,985,338	
대손상각비	943,226,766		544,951,327	
감가상각비	16,944,265		28,234,533	
무형자산상각비	57,015,000		65,009,857	
퇴직급여	197,220,174		210,912,377	
당기손익인식증권매매손실	1,051,097		8,877,244	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(118,512,814)		(458,217,579)	
당기손익인식증권매매이익	71,843,384		154,113,770	
당기손익인식증권평가이익	481,350		3,403,800	
매도가능증권매매이익	25,719,042		283,256,289	
퇴직연금운용수익	20,469,038		17,443,720	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(15,611,517,907)		(15,561,123,199)	
예치금의 감소(증가)	(10,196,467,036)		2,983,676,066	
단기매매증권의 감소(증가)	69,807,537		141,479,326	
매도가능증권의 감소(증가)	2,261,454,614		613,784,149	
만기보유증권의 감소(증가)	(1,011,000,000)		-	
할인어음의 감소(증가)	122,237,720		151,075,538	
예적금담보대출의 감소(증가)	(171,500,000)		253,900,000	
일반자금대출의 감소(증가)	14,711,735,374		13,195,935,213	
이연대출부대비용의 감소(증가)	(36,439,008)		237,765,453	
종합통장대출의 감소(증가)	(21,191,033,635)		(27,101,949,376)	
기타대출채권의 감소(증가)	2,132,736		(45,427,344)	
종업원대여금의 감소(증가)	572,822		(457,133)	
미수금의 감소(증가)	1,762,174		-	
미수수익의 감소(증가)	(159,618,385)		93,617,297	
선급금의 감소(증가)	(49,647,443)		3,768,077	
선급비용의 감소(증가)	(43,458,989)		(36,038,317)	
미회수내국환채권의 감소(증가)	149,657,469		(5,644,002,390)	
이연법인세자산의 감소(증가)	33,748,934		(193,115,685)	
이연법인세부채의 증가(감소)	(224,050,040)		150,904,083	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	6,202,703		7,709,580	
기타충당부채의 증가(감소)	146,782,722		-	

과목	당분기		전분기	
기타잡자산의 감소(증가)	(73,738)		39,308,862	
미지급금의 감소(증가)	13,037,755		77,346,340	
미지급비용의 증가(감소)	65,142,404		97,871,486	
선수수익의 증가(감소)	(815,250)		(20,018,144)	
수입제세의 증가(감소)	(798,250)		(8,402,910)	
당기법인세부채의 증가(감소)	(184,288,834)		132,326,868	
기타잡부채의 증가(감소)	13,542		(582,964)	
미지급내국환채무의 감소(증가)	73,384,195		(691,597,274)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(14,205,729)		(20,166,540)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-		180,702	
기타의유형자산의 처분	-		180,702	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(14,205,729)		(20,347,242)	
동산의취득	1,935,000		898,540	
기타의유형자산의취득	12,270,729		3,854,702	
무형자산의 취득	-		15,594,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		13,210,545,686		13,753,425,964
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	13,210,545,686		13,753,425,964	
예수부채의순증가	13,210,545,686		13,753,425,964	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
IV. 현금의 증가(감소) (I +II +III)		103,333,885		150,777,137
V. 기초의 현금		474,669,125		428,965,656
VI. 기말의 현금		578,003,010		579,742,793

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주식

제54(당)기 분기 : 2022년 09월 30일 현재

제53(전)기 : 2021년 12월 31일 현재

주식회사 대백저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 대백저축은행(이하 "당사")은 대금업을 목적으로 1970년 12월 22일에 대구광역시에서 삼화기업주식회사로 설립되어 1972년 12월에 상호신용금고업무를 인가받아 주식회사 삼화상호신용금고로 상호를 변경하였습니다. 그 후 1984년 11월에 주식회사 대백상호신용금고로 상호 변경 후 2002년 3월 1일에 주식회사 대백상호저축은행으로 상호 변경하였으며, 2010년 9월 28일에 현재의 상호로 변경하였습니다.

당사는 본점 소재 부동산의 매각에 따라 2005년 8월 16일 자로 대구광역시 수성구 범어동으로 본점을 이전하였습니다. 당사는 설립 이후 상호저축은행법에 의한 상호신용계, 신용부금, 부금대출 및 어음할인 업무 등을 영위하고 있습니다.

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업 감독규정 등의 관련 규정에 의거 지급준비자산의 보유, 자본규모에 의한 영업의 제한을 받고 있으며, 또한 해산·합병, 영업전부의 폐지·양도 또는 양수, 자본금의 감소에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받게 되어 있습니다.

당사의 주식은 2004년 7월 26일 자로 협회등록시장으로부터 관리종목으로 지정되었으며, 2004년 11월 5일 자로 협회등록이 취소되었습니다. 이에 따라 당사는 2004년 11월 7일 자로 금융위원회에 유가증권 발행인 등록을 하였고, 2004년 12월 9일 자로 당사의 주식을 K-OTC시장(구, 프리보드)에 등록하였습니다. 당사는 설립 후 수 차례의 증자와 감자를 통하여 보고기간종료일 현재 자본금은 10,000백만원이며, 보고기간종료일 현재 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	당분기말		전기말		비 고
	소유주식수(주)	지분율(%)	소유주식수(주)	지분율(%)	
구정모	604,013	30.2	604,013	30.2	최대주주
최정숙	260,356	13.0	254,592	12.7	특수관계자
구교선	160,000	8.0	160,000	8.0	특수관계자
구교준	122,546	6.1	122,546	6.1	특수관계자
구혜인	85,546	4.3	85,546	4.3	특수관계자
(주)대구백화점	180,000	9.0	180,000	9.0	특수관계기업
기타	587,539	29.4	593,303	29.7	소액주주
합계	2,000,000	100.0	2,000,000	100.0	

당사의 정관에 의하면 액면금액을 기준으로 연 1%(연 1%이상 발행 시는 이사회가 우선배당률을 정함) 이내에서 우선배당률을 적용받는 우선주식을 당사가 발행한 기명식보통주의 100분의 50 이내에서 발행할 수 있도록 되어 있으나, 보고기간종료일 현재 이러한 조건으로 발행된 우선주식은 없습니다.

2. 중요한 회계처리방침

당사의 분기재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성하고 있는 바, 직전연도의 연차재무제표와 동일한 회계처리방침을 채택하고 있으며, 분기재무제표의 주석에는 직전 회계연도말 이후 발생한 재무상태와 경영성과의 중요한 변동과 관련된 거래나 회계사건을 주로 기재하였습니다.

3. 예치금

(1) 보고기간 종료일 현재 당사가 타금융회사 및 상호저축은행중앙회 등에 예치한 금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	예치기관	이자율(%)	당분기말	전기말
보통예치금	대구은행	0.1	219,351	163,935
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	2.63~2.72	13,000,000	7,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	1.83	7,040,787	6,375,145
기타예치금	NH투자증권 등	2.4	9,724,564	6,193,738
합 계			29,984,701	19,732,818

(2) 보고기간 종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	거래처	당분기말	전기말	제한내용
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	3,000,000	3,000,000	금융업무 담보 제공
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	7,040,787	6,375,145	지급준비자산 및 금융업무 담보 제공
합 계		10,040,787	9,375,145	

(3) 보고기간 종료일 현재 당사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업무감독규정에 의거 수입한 부금(급부금제외)과 적금 월평균잔액의 10%와 자기자본을 초과하는 예금 월평균잔액의 5% 합계액을 지급준비자산으로 보유하여야 하며, 동 금액에서 지준유가증권으로 계상하고 있는 통화안정증권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)을 차감한 금액 이상을 상호저축은행중앙회에 지급준비예치금으로 예치하여야 합니다.

한편, 지급준비예치금의 산출내역은 다음과 같으며, 동 예치금의 이자율은 보고기간 종료일 현재 연 1.83%입니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
지준산출금액(①)	8,402,669	7,819,116
지준유가증권(② : ①의 20% 해당액과 보유액중 적은 금액)	1,433,954	1,496,536
지준으로 예치해야 할 금액(①-②)	6,968,715	6,322,580
기말 지준예치금	7,040,787	6,375,145
과다(부족)액(*)	72,072	52,565

(*) 상호저축은행중앙회에 예치하여야 할 지급준비예치금은 매월말 기준으로 산출하여, 익월 5일까지 상호저축은행에 신고 후 10일까지 과부족액을 정산합니다.

(4) 보고기간 종료일 현재 예치금의 계약(상환) 만기일까지의 잔존현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당분기말			전기말		
	1년이내	1년초과	소계	1년이내	1년초과	소계
보통예치금	219,351	-	219,351	163,935	-	163,935
중앙회예치금	13,000,000	-	13,000,000	7,000,000	-	7,000,000
지급준비예치금	-	7,040,787	7,040,787	-	6,375,145	6,375,145
기타예치금	9,724,564	-	9,724,564	6,193,738	-	6,193,738
합 계	22,943,915	7,040,787	29,984,701	13,357,673	6,375,145	19,732,818

4. 지급준비자산

보고기간 종료일 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	종 류	당분기말	전기말
지급준비예치금	상호저축은행중앙회예탁금	7,040,787	6,375,145
지준유가증권	국민주택채권 등 국공채, 특수채	2,266,479	1,433,954
합 계		9,307,266	7,809,099

5. 단기매매증권

보고기간 종료일 현재 단기매매증권의 평가 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말			전기말		
	평가전 장부 금액	공정가치	평가손익	평가전 장부 금액	공정가치	평가손익
지분증권	985	1,466	481	-	-	-

6. 매도가능증권

보고기간 종료일 현재 매도가능증권의 평가 내역은 다음과 같습니다.

(1) 매도가능증권의 평가내역 요약

① 당분기말

(단위 : 천원)

구 분	취득원가	장부금액	미실현보유손익누계(★)
지분증권:			
시장성 있는 지분증권	4,318,996	4,217,507	(101,488)
시장성 없는 지분증권(**)	593,035	593,035	-
소계	4,912,031	4,810,543	(101,488)
채무증권(지준유가증권 포함):			
국채 및 공채	1,047,800	867,100	(180,700)
기업이 발행한 채무증권	461,475	388,379	(73,096)
소계	1,509,275	1,255,479	(253,796)
기타매도가능증권:			
조건부자본증권	2,525,000	2,307,160	(217,840)
합계	8,946,306	8,373,182	(573,124)

② 전기말

(단위 : 천원)

구 분	취득원가	장부금액	미실현보유손익누계(*)
지분증권:			
시장성 있는 지분증권	4,528,431	6,279,519	1,751,088
시장성 없는 지분증권(**)	593,035	593,035	-
소계	5,121,466	6,872,554	1,751,088
채무증권(지준유가증권 포함):			
국채 및 공채	1,047,800	977,000	(70,800)
기업이 발행한 채무증권	461,475	456,954	(4,521)
소계	1,509,275	1,433,954	(75,321)
기타매도가능증권:			
조건부자본증권	4,551,300	4,425,862	(125,438)
합계	11,182,041	12,732,370	1,550,329

(*) 미실현보유손익에서 직접 가감된 이연법인세가 반영되기 전의 금액입니다.

(**) 채권채무 재조정의 결과로 취득한 비상장 유가증권으로 가장 최근에 접수된 매수의향서를 근거로 평가하였습니다.

(2) 시장성 있는 지분증권의 평가내역

① 당분기말

(단위 : 천원)

구 분	주식수	지분율	취득원가	공정가치(*1)	장부금액	미실현손익누계액(*2)
(주)대구백화점	84,260	0.78%	854,111	841,757	841,757	(12,353)
(주)DGB금융지주	200,000	0.12%	1,383,071	1,394,000	1,394,000	10,929
삼성엔지니어링(주)	37,000	0.03%	479,121	841,750	841,750	362,629
엘지디스플레이(주)	95,000	0.03%	1,602,692	1,140,000	1,140,000	(462,692)
합 계			4,318,996	4,217,507	4,217,507	(101,488)

② 전기말

(단위 : 천원)

구 분	주식수	지분율	취득원가	공정가치(*1)	장부금액	미실현손익 누계액(*2)
(주)대구백화점	104,654	0.98%	1,063,546	1,219,219	1,219,219	155,673
삼성엔지니어링(주)	270,000	0.15%	1,383,071	1,876,000	1,876,000	492,929
(주)DGB금융지주	37,000	0.03%	479,121	847,300	847,300	368,179
엘지디스플레이(주)	95,000	0.03%	1,602,693	2,337,000	2,337,000	734,307
합 계			4,528,431	6,279,519	6,279,519	1,751,088

(*1) 시장성 있는 지분증권의 공정가치는 보고기간종료일 현재의 증가(보고기간 종료일 현재의 증가가 없는 경우에는 직전 거래일의 증가)로 측정하였습니다.

(*2) 직접 가감된 이연법인세가 반영되기 전의 금액입니다.

(3) 지준유가증권, 채무증권 및 기타매도가능증권의 평가 내역

① 당분기말

(단위 : 천원)

구 분	액면가액	상각후 취득원가	공정가치(*)	장부금액	미실현손익 누계액	손상차손 누계액
지준유가증권(국공채):						
5년 초과 10년 내	1,000,000	1,047,800	867,100	867,100	(180,700)	-
기업이 발행한 채무증권:						
1년 초과 5년 내	450,000	461,475	388,379	388,379	(73,096)	-
소 계	1,450,000	1,509,275	1,255,479	1,255,479	(253,796)	-
지준유가증권 및 채무증권 합계						
1년 초과 5년 내	450,000	461,475	388,379	388,379	(73,096)	-
5년 초과 10년 내	1,000,000	1,047,800	867,100	867,100	(180,700)	-
합 계	1,450,000	1,509,275	1,255,479	1,255,479	(253,796)	-
기타매도가능증권:						
1년 초과 5년 내	4,500,000	2,525,000	2,307,160	2,307,160	(217,840)	-
총 합 계	5,950,000	4,034,275	3,562,639	3,562,639	(471,636)	-

② 전기말

(단위 : 천원)

구 분	액면가액	취득원가	공정가치(*)	장부금액	미실현손익 누계액	손상차손 누계액
지준유가증권(국공채):						
5년 초과 10년 내	1,000,000	1,047,800	977,000	977,000	(70,800)	-
지준유가증권(금융채):						
1년 초과 5년 내	450,000	461,475	456,954	456,954	(4,521)	-
소 계	1,450,000	1,509,275	1,433,954	1,433,954	(75,321)	-
지준유가증권 및 채무증권 합계						
1년 초과 5년 내	450,000	461,475	456,954	456,954	(4,521)	-
5년 초과 10년 내	1,000,000	1,047,800	977,000	977,000	(70,800)	-
합 계	1,450,000	1,509,275	1,433,954	1,433,954	(75,321)	-
기타매도가능증권:						
1년 초과 5년내	4,500,000	4,551,300	4,425,862	4,425,862	(125,438)	-
총 합 계	5,950,000	6,060,575	5,859,816	5,859,816	(200,759)	-

(*) 채무증권 등의 공정가치는 시장성이 있는 경우에는 보고기간 종료일 현재의 종가 (보고기간 종료일 현재의 종가가 없는 경우에는 직전 거래일의 종가)를 적용한 금액이며 시장성이 없는 경우에는 미래현금흐름을 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급(또는 채무증권의 발행기업과 유사한 특성을 가진 기업의 신용등급)을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액입니다.

(4) 매도가능증권 미실현보유손익의 변동 내역

보고기간 중 매도가능증권 미실현보유손익의 변동 내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위 : 천원)

구 분	기 초	평가로 인한 증감	처분에 따른 실현	기 말
지분증권	1,751,088	(1,878,295)	25,719	(101,488)
채무증권	(75,321)	(178,475)	-	(253,796)
기타매도가능증권	(125,438)	(92,402)	-	(217,840)
소 계	1,550,329	(2,149,172)	25,719	(573,124)
법인세효과	(341,072)	472,818	5,658	126,087
법인세효과 반영후 금액	1,209,257	(1,676,354)	31,377	(447,037)

② 전기

(단위 : 천원)

구 분	기 초	평가로 인한 증감	처분에 따른 실현	기 말
지분증권	16,519	1,727,723	6,846	1,751,088
채무증권	(12,739)	(62,582)	-	(75,321)
기타매도가능증권	(27,217)	(98,221)	-	(125,438)
소 계	(23,437)	1,566,920	6,846	1,550,329
법인세효과	(5,156)	344,722	1,506	341,072
법인세효과 반영후 금액	(18,281)	1,222,198	5,340	1,209,257

7. 만기보유증권

보고기간 종료일 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위 : 천원)

구 분	액면가액	상각후 취득원가	장부금액
지준유가증권(금융채):			
1년 초과 5년 내	1,000,000	1,011,000	1,011,000
소 계	1,000,000	1,011,000	1,011,000

② 전기말

(단위 : 천원)

구 분	액면가액	상각후 취득원가	장부금액
지준유가증권(금융채):			
1년 초과 5년 내	-	-	-
소 계	-	-	-

8. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	이자율(%)	금 액	이자율(%)	금 액
할인어음	7.5	30,800	7.0~8.47	153,038
예적금담보대출	3.35~4.7	219,500	3.6~3.7	48,000
일반자금대출	4.0~11.0	105,798,035	3.0~12.0	120,395,042
종합통장대출	3.4~13.0	72,978,576	3.2~8.59	51,786,642
여신성가지급금(*)	-	58,872	-	57,255
소 계		179,085,782		172,439,977
이연대출부대비용	-	(361,309)	-	(397,748)
대손충당금	-	(8,706,763)	-	(7,644,563)
합 계		170,017,710		164,397,666

(*) 여신성가지급금은 대출금 회수를 위한 법적절차와 관련된 지출액입니다.

당사는 상호저축은행법 및 동법 시행령에 의거 개별차주에 대하여 다음의 금액을 한도로 대출할 수 있습니다.

구 분	한 도
법인에 대한 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 100억원
법인이 아닌 사업자에 대한 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 50억원
지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20% 이내에서 해당 사업 소요자금 이내
기타 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 8억원

(2) 보고기간종료일 현재 대출채권의 계약만기일까지 잔존기간별 내용은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위 : 천원)

구 분	3개월 이내(*1)	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
할인어음	30,800	-	-	-	30,800
예적금담보대출	134,500	53,000	32,000	-	219,500
일반자금대출	49,837,887	6,536,340	25,791,992	23,631,817	105,798,035
종합통장대출	28,019,564	18,140,450	22,842,781	3,975,781	72,978,576
여신성가지급금	58,872	-	-	-	58,872
합 계	78,081,623	24,729,790	48,666,773	27,607,598	179,085,782

② 전기말

(단위 : 천원)

구 분	3개월 이내(*1)	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
할인어음	153,038	-	-	-	153,038
예적금담보대출	48,000	-	-	-	48,000
일반자금대출	38,433,781	21,369,522	48,519,859	12,071,880	120,395,042
종합통장대출	8,758,314	19,819,799	23,208,507	22	51,786,642
여신성가지급금	57,255	-	-	-	57,255
합 계	47,450,388	41,189,321	71,728,366	12,071,902	172,439,977

(*1) 대출채권의 만기가 경과된 경우에는 3개월 이내로 분류하였습니다.

(3) 보고기간종료일 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며 대출채권에 대한 고객별 분포는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
기 업	152,700,948	85.27%	150,241,689	87.13%
가 계	26,384,834	14.73%	22,198,288	12.87%
합 계	179,085,782	100.00%	172,439,977	100.00%

(4) 보고기간종료일 현재 대출채권의 산업별 분포는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분		당분기말		전기말	
		금액	비율	금액	비율
기업	건설업	26,949,609	15.05%	21,283,845	12.34%
	금융및보험업	27,194,231	15.19%	22,826,443	13.24%
	도매및소매업	2,430,665	1.36%	4,809,655	2.79%
	개인서비스업	2,127,000	1.19%	2,372,322	1.38%
	부동산및임대업	31,805,751	17.76%	36,852,940	21.37%
	사업서비스업	380,000	0.21%	380,000	0.22%
	숙박및음식점업	2,479,444	1.38%	5,584,944	3.24%
	예술,스포츠 및 여가관련서비스업	9,850,376	5.50%	5,455,000	3.16%
	운수및창고업	-	0.00%	2,000,000	1.16%
	제조업	20,391,684	11.39%	22,611,939	13.11%
	PF대출	18,305,238	10.22%	16,123,186	9.35%
	보건업	1,791,232	1.00%	1,873,518	1.09%
	교육서비스	37,725	0.02%	562,700	0.33%
	기타	8,957,993	5.00%	7,505,197	4.35%
	소 계	152,700,948	85.27%	150,241,689	87.13%
가계	주택담보대출	12,162,468	6.79%	5,980,082	3.47%
	토지담보대출	475,000	0.27%	475,000	0.28%
	기타담보대출	4,360,957	2.44%	6,335,733	3.67%
	신용대출	9,386,409	5.24%	9,407,473	5.46%
	소 계	26,384,834	14.73%	22,198,288	12.87%
합 계		179,085,782	100.00%	172,439,977	100.00%

(5) 보고기간 종료일 현재 자산건전성분류기준에 의한 계정과목별 대출채권 분류의 내용은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위 : 천원)

구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
할인어음	30,800	-	-	-	-	30,800
예적금담보대출	216,500	3,000	-	-	-	219,500
일반자금대출	73,386,506	20,365,196	10,822,725	286,207	937,402	105,798,035
종합통장대출	45,331,697	27,646,878	-	-	-	72,978,576
여신성가지급금	-	-	40,910	-	17,961	58,872
소 계	118,965,503	48,015,074	10,863,635	286,207	955,364	179,085,782
종업원대여금	67,182	-	-	-	-	67,182
미수수익(*)	386,951	-	-	-	-	386,951
합 계	119,419,636	48,015,074	10,863,635	286,207	955,364	179,539,915
대손충당금	(1,315,785)	(4,123,122)	(2,172,727)	(143,103)	(955,364)	(8,710,102)
설정률	1.10%	8.59%	20.00%	50.00%	100.00%	4.85%

② 전기말

(단위 : 천원)

구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
할인어음	153,038	-	-	-	-	153,038
예적금담보대출	48,000	-	-	-	-	48,000
일반자금대출	79,227,848	26,531,354	13,268,379	462,102	905,359	120,395,042
종합통장대출	42,404,645	9,381,997	-	-	-	51,786,642
여신성가지급금	-	-	35,241	-	22,014	57,255
소 계	121,833,531	35,913,351	13,303,620	462,102	927,373	172,439,977
종업원대여금	67,755	-	-	-	-	67,755
미수수익(*)	227,332	-	-	-	-	227,332
합 계	122,128,618	35,913,351	13,303,620	462,102	927,373	172,735,064
대손충당금	(1,314,415)	(2,513,935)	(2,660,724)	(231,051)	(927,372)	(7,647,497)
설정률	1.08%	7.00%	20.00%	50.00%	100.00%	4.43%

(*) 상호저축은행법감독규정 제36조 제1항 제5호의 신설 및 동 규정 제39조 제2항의 개정으로 인하여 미수금 및 미수이자에 대하여 자산건전성 분류 후 대손충당금을 적립하고 있습니다.

(6) 보고기간 중 대출채권과 관련된 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전기
기초잔액	7,647,497	6,885,522
전입액	943,227	678,844
대출채권의 제각	-	-
상각된 대출채권의 회수	119,378	83,131
기말잔액(*)	8,710,102	7,647,497

(*) 종업원대여금과 미수금, 미수수익에 대한 대손충당금 변동이 포함되어 있습니다.

(7) 보고기간 종료일 현재 회수불가능채권(추정손실분류 채권) 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무 관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위 : 천원)

계정과목	회수불가능채권	소멸시효미완성채권	청구권미상실채권
일반자금대출	937,402	937,402	937,402
기타대출채권	17,961	17,961	17,961
합 계	955,363	955,363	955,363

② 전기말

(단위 : 천원)

계정과목	회수불가능채권	소멸시효미완성채권	청구권미상실채권
일반자금대출	905,359	905,359	905,359
기타대출채권	22,014	22,014	22,014
합 계	927,373	927,373	927,373

(8) 당분기를 포함하여 최근 3년간 대출채권 총액(여신성가지급금 포함) 대비 대손충당금 설정율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분		당분기말	전기말	전전기말
대출채권	대출채권	179,085,782	172,439,977	151,210,852
	대손충당금	(8,706,763)	(7,644,563)	(6,873,423)
	설정률	4.86%	4.43%	4.55%
기타자산	종업원대여금	67,182	67,755	58,956
	대손충당금	(672)	(678)	(590)
	설정률	1.00%	1.00%	1.00%
	미수수익	386,951	227,332	384,368
	대손충당금	(2,666)	(2,256)	(11,509)
	설정률	0.69%	0.99%	2.99%

(9) 보고기간 종료일 현재 타 금융회사 등에 대한 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	기관명	당분기말	전기말
일반자금대출	제이티캐피탈(주)	333,333	1,333,333
일반자금대출	엔에이치투자증권(주)	3,000,000	-
일반자금대출	써니캐피탈대부(주)	888,889	-
일반자금대출	(주)리드코프	888,889	-
조합통장대출	무궁화캐피탈(주)	991,126	-
합계		1,324,459	1,333,333

(10) 보고기간 중 이연대출부대비용의 증감내용은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위 : 천원)

계정과목	기초	증가	감소	기말
이연대출부대비용	(397,748)	(411,925)	448,364	(361,309)

② 전기

(단위 : 천원)

계정과목	기초	증가	감소	기말
이연대출부대비용	33,688	(632,240)	200,804	(397,748)

9. 유형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 유형자산 장부금액 구성내용은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위 : 천원)

구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	77,354	(77,351)	3
동산	205,758	(194,924)	10,834
기타의유형자산	420,461	(390,551)	29,910
합 계	703,573	(662,827)	40,746

② 전기말

(단위 : 천원)

구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	77,354	(77,351)	3
동산	203,823	(189,341)	14,482
기타의유형자산	408,190	(379,191)	29,000
합 계	689,368	(645,883)	43,485

(2) 보고기간 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위 : 천원)

구 분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	기 말
차량운반구	3	-	-	-	3
동산	14,482	1,935	-	(5,583)	10,834
기타의유형자산	29,000	12,271	-	(11,361)	29,910
합 계	43,485	14,206	-	(16,944)	40,746

② 전기

(단위 : 천원)

구 분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	기 말
차량운반구	3	-	-	-	3
동산	22,098	7,880	(20)	(15,476)	14,482
기타의유형자산	43,130	9,082	(218)	(22,995)	29,000
합 계	65,231	16,962	(238)	(38,470)	43,485

(3) 보고기간 종료일 현재 차입금 등의 금융거래와 관련하여 제공하고 있는 담보 및 보증된 유형자산은 없습니다.

10. 무형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 무형자산 내용은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위 : 천원)

구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
기타의무형자산	601,529	462,455	139,074

② 전기말

(단위 : 천원)

구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
기타의무형자산	590,955	(394,866)	196,089

(2) 보고기간 중 무형자산 장부가액의 변동 내용은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	상각	대체	기말
기타의무형자산	196,089	10,574	(67,589)	-	139,074

② 전기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	상각	대체	기말
기타의무형자산	254,714	30,725	(89,339)	(11)	196,089

11. 비업무용자산

(1) 상호저축은행법에 의거 당사는 업무용부동산 외의 부동산의 소유가 금지되어 있습니다. 다만, 담보권의 실행으로 인하여 취득한 경우는 제외하고 있습니다. 당사가 보유하고 있는 비업무용자산은 대출금 정리에 따른 담보권의 행사 등 적법한 절차를 통하여 취득된 유입물건입니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 비업무용자산은 없습니다.

12. 보험가입자산

보고기간종료일 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종 류	자 산	부보금액	보험회사명
자동차보험	차량운반구	17,780	삼성화재해상보험(주)
화재보험	동산 및 기타의유형자산	385,000	현대해상화재보험(주)
도난보험	현금 및 유가증권	350,000	
합 계		752,780	

13. 예수부채

(1) 보고기간종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	이자율(%)	당분기말	전기말
요구불예금:			
보통예금	0.2	633,991	1,497,244
별단예금	-	7,204	5,967
기업자유예금	1.1	144,925	182,857
소 계		786,121	1,686,068
저축성예금:			
자유적립예금	1.5~6.0	15,394	13,257
정기예금	1.2~4.2	182,650,496	167,067,097
정기적금	1.7~4.8	2,399,993	3,877,862
재형저축	4.7	51,700	49,000
소 계		185,117,584	171,007,216
표지어음예수금	2.2	10,273	10,148
합 계		185,913,978	172,703,432

(2) 보고기간종료일 현재 예수부채의 계약만기일까지 잔존기간 현황은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위 : 천원)

구 분	6개월이내	1년 이내	1년 초과	합 계
보통예금	633,991	-	-	640,913
별단예금	7,204	-	-	40,849
자유적립예금	15,168	100	126	23,395
정기예금	94,559,580	79,048,935	9,041,982	182,612,977
기업자유예금	144,925	-	-	293,268
정기적금	1,092,030	609,788	698,174	2,896,536
재형저축	-	51,700	-	50,800
표지어음예수금	10,273	-	-	10,209
합 계	80,613,911	93,531,764	12,423,271	186,568,946

② 전기말

(단위 : 천원)

구 분	6개월이내	1년 이내	1년 초과	합 계
보통예금	1,497,244	-	-	1,497,244
별단예금	5,967	-	-	5,967
자유적립예금	581	12,600	76	13,257
정기예금	73,508,391	76,987,199	16,571,507	167,067,097
기업자유예금	182,857	-	-	182,857
정기적금	2,269,734	818,925	789,203	3,877,862
재형저축	-	-	49,000	49,000
표지어음예수금	10,148	-	-	10,148
합 계	77,474,922	77,818,724	17,409,786	172,703,432

(3) 당기말 현재 타 금융회사에 대한 예수금은 없습니다.

14. 퇴직급여충당부채

(1) 보고기간 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전기
기초잔액	1,559,716	1,358,790
퇴직금지급액	-	(29,295)
퇴직급여설정액	197,220	230,221
기말잔액	1,756,936	1,559,716

(2) 당사는 확정급여형퇴직연금제도를 운영하고 있으며, 보고기간 종료일 현재 퇴직연금운용자산의 운용내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
수익증권	1,574,193	1,559,927

퇴직급여관련 부채의 합계액을 초과하는 퇴직연금운용자산은 투자자산으로 계상하였습니다.

(3) 보고기간 중 퇴직연금운용자산의 공정가치 및 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전기
기초	1,559,927	1,358,842
운용자산 불입	(6,203)	207,119
퇴직급여 지급	-	(29,295)
운용자산평가이익	20,469	23,260
기말	1,574,193	1,559,927

15. 담보제공자산

보고기간 종료일 현재 당사가 담보로 제공한 자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	거래처	당분기말	전기말	담보제공내용
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	3,000,000	3,000,000	금융업무 담보 제공
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	2,500,000	2,500,000	지급준비자산 및 금융업무 담보 제공
합 계		5,500,000	5,500,000	

16. 우발채무 및 약정사항

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 금융관련 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종 류	금융기관	한도금액
내국환업무 및 자기앞수표 발행	상호저축은행중앙회	5,500,000

상호저축은행법 및 동 감독규정에 따르면 차입금은 금융기관, 예금보험공사 또는 상호저축은행중앙회로부터의 차입에 한하며 자기자본의 3배를 초과할 수 없습니다.

(2) 보고기간종료일 현재 당사는 공탁 등과 관련한 보증금액은 없습니다.

(3) 보고기간종료일 현재 당사가 원고로 계류 중인 소송 및 당사가 피고로 계류 중인 소송사건은 없습니다.

(4) 보고기간종료일 현재 당사의 종합통장대출에 대한 총여신약정한도는 87,374백만원이고, 이중 실행된 대출잔액은 72,979백만원이며 미사용약정금액은 14,396백만원입니다.

17. 자본금

보고기간 종료일 현재 당사의 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
발행할 주식의 총수(주)	6,000,000	6,000,000
1주당 액면금액(원)	5,000	5,000
발행한 주식의 수(주)	2,000,000	2,000,000
보통주자본금	10,000,000	10,000,000

18. 이익잉여금

(1) 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
이익준비금	1,422,009	1,193,593
미처분이익잉여금	10,350,738	9,157,587
합 계	11,772,747	10,351,180

당사는 상호저축은행법 제19조의 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도 이익금의 100분의 10이상을 이익준비금(법정적립금)으로 적립하여야 하며, 동적립금은 주주총회 결의에 의하여 자본전입 또는 결손보전에만 사용할 수 있습니다.

(2) 당사의 당분기 및 전기의 이익잉여금처분계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	제 53(당) 분기		제 52(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		10,350,737		9,157,586
전기이월미처분이익잉여금	8,929,170		6,873,425	
당기순이익	1,421,567		2,284,161	
II. 임의적립금이입액		-		-
III. 이익잉여금처분액		-		(228,416)
이익준비금	-		(228,416)	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		10,350,737		8,929,170

19. 판매비와관리비

보고기간 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	계정과목	당분기	전분기
인건비	급여	536,810	515,536
	퇴직급여	197,220	210,912
	소 계	734,030	726,448
경 비	복리후생비	398,298	378,155
	여비교통비	6,625	8,318
	통신비	29,479	27,711
	전력및수도료	10,561	9,402
	도서인쇄비	2,905	2,499
	세금과공과	113,114	103,185
	임차료	134,145	134,145
	차량비	12,078	9,469
	소모품비	3,008	3,497
	전산업무비	88,561	77,200
	감가상각비	16,944	28,235
	무형자산상각비	67,589	65,010
	보험료	2,014	1,325
	접대비	24,964	23,843
	등기소송비	-	318
	연수비	3,831	1,374
	용역비	48,847	45,381
	광고선전비	137,841	114,565
	잡비	20,845	18,434
	소 계	1,121,649	1,052,066
합 계		1,855,680	1,778,514

20. 법인세

보고기간 중 법인세비용과 보고기간 종료일 현재 이연법인세자산(부채)의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 법인세비용의 산출내역

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
법인세부담액	570,102	275,623
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(657,461)	485,430
총 법인세효과	(87,359)	761,053
± 자본에 직접 반영된 법인세비용	467,160	(507,767)
법인세비용	379,801	253,286
일시적차이로 인한 기말 순이연법인세자산	433,411	(363,217)
일시적차이로 인한 기초 순이연법인세자산	(224,050)	122,213
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	657,461	(485,430)

(2) 법인세비용차감전이익과 법인세비용간의 관계

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
법인세비용차감전순이익	1,801,368	1,201,301
적용세율에 따른 세부담액	374,301	242,286
조정사항		
- 기타	5,500	11,000
법인세비용	379,801	253,286
유효세율(법인세비용/세전이익)	21.08%	21.08%

(3) 자본에 직접 부가되거나 차감된 당기법인세와 이연법인세의 내역

(단위 : 천원)

항 목	당분기말			전기말		
	세전금액	법인세효과	세후금액	세전금액	법인세효과	세후금액
자본에 직접 가감된 이연법인세						
매도가능증권평가손익	(2,123,453)	467,160	(1,656,293)	1,573,766	(346,229)	1,227,538

(4) 이연법인세자산(부채)의 증감내역

① 당분기

(단위 : 천원)

구 분	기초	당기손익	기타포괄손익	기말
퇴직급여충당부채	-	150,051	-	150,051
비업무용자산평가손실	89,442	-	-	89,442
퇴직급여충당부채	289,621	43,388	-	333,009
퇴직연금운용자산	(263,666)	(3,139)	-	(266,805)
매도가능증권평가손익	(341,072)	-	467,160	126,087
기타	1,625	-	-	1,625
합계	(224,050)	190,301	467,160	433,411

② 전기

(단위 : 천원)

구 분	기초	당기손익	기타포괄손익	기말
매도가능증권손상차손	89,442	-	-	89,442
퇴직급여충당부채	245,417	44,204	-	289,621
퇴직연금운용자산	(219,427)	(44,239)	-	(263,666)
매도가능증권평가손익	5,156	-	(346,229)	(341,073)
기타	1,625	-	-	1,625
합 계	122,214	(35)	(346,229)	(224,050)

③ 보고기간종료일 현재 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 차감할 일시적차이에 대하여 인식한 것입니다.

(5) 상계 전 법인세자산과 법인세부채

(단위 : 천원)

계정과목	당분기말	전기말
상계 전 법인세자산	24,042	146,900
상계 전 법인세부채	(308,864)	(616,011)
상계 후 법인세자산(부채)	(284,822)	(469,111)

21. 주당손익

(1) 보고기간 중의 기본주당이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)

구 분	당분기	전분기
분기순이익	1,421,567,347	1,578,873,153
가중평균유통보통주식수	2,000,000	2,000,000
기본주당이익	711	789

(2) 보고기간 종료일 현재 당사가 부여한 희석증권은 없으며, 당분기와 전분기의 희석주당순이익은 기본주당순이익과 일치합니다.

22. 특수관계자 공시

당사의 특수관계자 공시와 관련된 내용은 다음과 같습니다.

(1) 특수관계기업

관 계	회사명
특수관계기업	(주)대구백화점

(2) 특수관계자에 대한 채권 · 채무

(단위 : 천원)

특수관계자의 명칭	구분	채권		채무	
		당분기	전기	당분기	전기
주식회사 대구백화점	예수부채	-	-	144,925	182,052
임원	예수부채	-	-	122,709	155,189
주주	예수부채	-	-	2,931,915	1,408,084
	보증금	130,250	130,250	-	-
합 계		130,250	130,250	3,199,549	1,745,325

(3) 특수관계자와의 거래내역

(단위 : 천원)

특수관계자의 명칭	구분	수익		비용	
		당분기	전분기	당분기	전분기
주식회사 대구백화점	이자비용 등	-	-	5,645	9,812
임원	이자비용	-	-	2,880	3,768
주주	이자비용	-	-	46,879	19,969
	임차료	-	-	134,145	134,145
합 계		-	-	189,549	167,694

(4) 보고기간 중 당사의 주요경영진에 대한 보상내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
단기급여	197,940	195,300
복리후생비	113,979	112,273
합 계	311,919	307,573

주요경영진에는 회사 활동의 계획 · 운영 · 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가지고 있는 이사(비상임 포함) 및 감사를 포함하였으며, 당분기말 및 전기말 현재 주요경영진에 대한 퇴직금추계액은 각각 1,071백만원과 947백만원입니다.

또한, 당사는 종업원의 주택마련 등에 필요한 자금을 연이자율 3%로 대출하고 있으며, 보고기간종료일 현재 대여금 잔액은 각각 67백만원 및 59백만원으로 이로 인한 당분기와 전분기의 이자수익은 각각 1,432천원과 1,385천원 입니다.

(5) 당분기말 현재 특수관계자로부터 제공받은 지급보증 및 담보 내역 및 특수관계자에게 제공한 지급보증 및 담보 내역은 없습니다.

23. 포괄손익계산서

당사의 당분기와 전분기의 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
I. 분기순이익	1,421,567	1,578,873
II. 기타포괄손익		
1. 매도가능증권평가손익	(1,656,293)	1,117,985
III. 총포괄이익	(234,726)	2,696,858

24. 현금흐름표

당사는 현금흐름표상의 영업활동으로 인한 현금흐름표를 간접법으로 작성하였으며, 보고기간 종료일 현재 현금흐름표상 현금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
현금	358,652	310,734
보통예치금	219,351	163,935
합 계	578,003	474,669

(2) 보고기간 중 현금흐름표에 포함되지 않은 주요 비현금 거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당반기	전반기
매도가능증권평가손익	2,123,453	1,117,985

25. 이자수익 및 이자비용

보고기간 중 이자수익이 있는 자산과 이자비용이 있는 부채의 평균금액과 관련 이자수익 및 이자비용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기		전분기	
	평균잔액	이자손익	평균잔액	이자손익
이자수익 발생자산				
예치금	25,195,038	336,868	27,399,502	162,078
종업원대여금	63,810	1,432	60,796	1,385
단기매매증권	35,289	-	20,023	-
매도가능증권	11,480,248	129,814	13,143,402	155,989
만기보유증권	185,165	-	-	-
대출채권	171,378,463	7,274,277	152,905,659	6,505,508
내국환자산	963,067	8,807	771,735	2,552
소 계	209,301,080	7,757,487	194,301,117	6,827,512
이자비용 발생부채				
예수부채	(184,837,747)	(3,204,747)	172,153,808	2,499,993
내국환부채	(547,842)	(5,387)	500,850	1,630
소 계	(185,385,589)	(3,210,133)	172,654,658	2,501,623

26. 부가가치계산에 필요한 사항

보고기간 중 발생한 당사의 부가가치계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
급여	536,810	515,536
퇴직급여	197,220	210,912
복리후생비	398,298	378,155
세금과공과	113,114	103,185
임차료	134,145	134,145
감가상각비	16,944	28,235
무형자산상각비	67,589	65,010
합 계	1,464,120	1,435,178

27. 금융상품

(1) 보고기간 종료일 현재 공정가치로 후속측정되는 금융상품 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
금융자산:		
단기매매증권	1,466	-
매도가능증권	7,780,147	12,139,335
합 계	7,781,613	12,139,335

표준거래조건과 활성시장이 존재하는 금융자산과 금융부채의 공정가치는 시장가격을 참고하여 결정하였습니다.

(2) 금융부채의 만기분석

보고기간 종료일 현재 현금 등 금융자산을 인도하여 결제하는 금융부채의 종류별 만기분석 내역은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위 : 천원)

구분	3개월미만	3개월 ~ 1년미만	1년 ~ 5년미만	합계
예수부채	36,023,664	140,150,032	9,740,282	185,913,978
미지급금	25,124	-	-	25,124
미지급비용	761,425	2,150,930	137,343	3,049,698
합 계	36,810,213	142,300,962	9,877,625	188,988,800

② 전기말

(단위 : 천원)

구분	3개월미만	3개월 ~ 1년미만	1년 ~ 5년미만	합계
예수부채	51,430,210	103,863,436	17,409,786	172,703,432
미지급금	12,086	-	-	12,086
미지급비용	1,076,753	1,653,963	253,840	2,984,556
합 계	52,519,049	105,517,399	17,663,626	175,700,074

(3) 유동성위험관리

당사의 유동성위험관리에 대한 궁극적인 책임은 단기 및 중장기 자금조달과 유동성 관리규정을 적절하게 관리하기 위한 기본정책을 수립하는 이사회에 있습니다. 당사는 충분한 예수금과 차입한도를 유지하고 예측현금흐름과 실제현금흐름을 계속하여 관찰하고 금융자산과 금융부채의 만기구조를 대응시키면서 유동성위험을 관리하고 있습니다.