

주식회사 대백저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 55 (당)기 분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

제 54 (전)기 분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 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 흐 름 표	10
· 주 석	12

분기재무제표 검토보고서

주식회사 대백저축은행

주주 및 이사회 귀중

2023년 11월 10일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 대백저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2023년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 2023년과 2022년 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 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2023년 2월 17일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2022년 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 55 (당)기 분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

제 54 (전)기 분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 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

제55기 분기 2023년 09월 30일 현재

제54기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 대백저축은행

(단위 : 원)

과 목	당분기말		전기말	
자산				
I. 현금및예치금		48,078,873,075		17,700,689,855
1. 현금(주석12,24)	275,508,048		333,093,924	
2. 예치금(주석3)	47,803,365,027		17,367,595,931	
(1) 보통예치금(주석24)	129,018,812		167,069,048	
(2) 중앙회예치금(주석15)	34,000,000,000		5,000,000,000	
(3) 지급준비예치금(주석4,15)	7,050,350,148		6,500,000,000	
(4) 기타예치금	6,623,996,067		5,700,526,883	
II. 유가증권(주석12,27)		9,531,495,350		9,403,355,050
1. 단기매매증권(주석5)	31,925,600		-	
(1) 주식	31,925,600		-	
2. 매도가능증권(주석6)	8,488,569,750		8,392,355,050	
(1) 주식	4,792,928,100		4,824,468,500	
(2) 지준유가증권(주석4)	1,306,186,650		1,297,561,550	
(3) 기타매도가능증권	2,389,455,000		2,270,325,000	
3. 만기보유증권(주석7)	1,011,000,000		1,011,000,000	
(1) 지준유가증권(주석4)	1,011,000,000		1,011,000,000	
III. 대출채권(주석8)		168,551,452,269		173,876,287,787
1. 할인어음	293,632,100		331,963,500	
대손충당금	(2,495,872)		(2,821,689)	
2. 예적금담보대출	464,000,000		294,600,000	
대손충당금	(13,190,000)		(10,686,000)	
3. 일반자금대출	106,609,768,744		110,369,549,382	
대손충당금	(7,131,460,954)		(6,138,300,214)	
4. 이연대출부대비용(수익)	(156,192,800)		(268,531,375)	
5. 종합통장대출(주석16)	72,946,915,679		72,871,320,980	
대손충당금	(4,496,018,676)		(3,613,008,288)	
6. 기타대출채권	50,299,262		56,053,120	
대손충당금	(13,805,214)		(13,851,629)	
IV. 유형자산(주석9,12)		76,567,560		51,424,225
1. 차량운반구	88,385,449		77,354,330	
감가상각누계액	(56,207,564)		(77,351,330)	
2. 동산	203,201,797		203,201,797	
감가상각누계액	(190,901,466)		(183,500,027)	

과목	당분기말		전기말	
3.기타의유형자산	443,665,366		427,145,101	
감가상각누계액	(411,576,022)		(395,425,646)	
V.기타자산		2,133,102,695		1,828,014,004
1.무형자산(주식10)	123,110,437		137,515,269	
2.보증금(주식22)	130,250,000		130,250,000	
3.투자자산	175,000,000		175,000,000	
4.미수수익(주식8)	919,284,353		572,956,504	
대손충당금	(19,289,060)		(4,806,384)	
5.선급금	39,952,663		51,748,210	
6.선급비용	47,678,121		801,956	
7.잡자산	72,220,030		72,653,825	
(1)종업원대여금(주식8,22)	66,226,659		66,741,938	
대손충당금	(662,266)		(667,419)	
(2)기타잡자산	6,655,637		6,579,306	
8.미회수내국환채권	242,411,407		279,865,907	
9.이연법인세자산(주식20)	402,484,744		412,028,717	
자산총계		228,371,490,949		202,859,770,921
부채				
I.예수부채(주식13,22,27)		196,705,237,034		176,782,311,797
1.예수금	196,694,804,644		176,772,038,665	
(1)보통예금	527,589,431		743,011,216	
(2)별단예금	9,875,010		12,392,370	
(3)자유적립예금	2,083,185		4,248,024	
(4)정기예금	193,521,759,280		170,798,635,738	
(5)기업자유예금	91,795,519		3,429,012,945	
(6)정기적금	2,541,702,219		1,732,138,372	
(7)재형저축	-		52,600,000	
2.표지어음예수금	10,432,390		10,273,132	
II.기타부채		9,403,941,139		4,355,941,856
1.퇴직급여충당부채(주식14,22)	1,998,402,671		1,788,294,827	
퇴직연금운용자산(주식14)	(1,847,552,968)		(1,786,701,123)	
2.기타충당부채(주식14)	277,977,169		171,457,100	
3.미지급금(주식27)	65,890,003		80,884,798	
4.미지급비용(주식27)	6,083,745,501		3,391,940,972	
5.선수수익	961,641		2,349,652	
6.잡부채	44,624,170		72,773,348	
(1)수입제세	44,624,170		72,769,880	
(2)기타잡부채	-		3,468	
7.미지급내국환채무	2,732,000,337		248,890,693	
8.당기법인세부채(주식20)	47,892,615		386,051,589	
부채총계		206,109,178,173		181,138,253,653

과목	당분기말		전기말	
자본				
I. 자본금(주식17)		10,000,000,000		10,000,000,000
1. 보통주자본금	10,000,000,000		10,000,000,000	
II. 기타포괄손익누계액(주식20)		(157,212,677)		(437,621,302)
1. 매도가능증권평가손익(주식6)	(157,212,677)		(437,621,302)	
III. 이익잉여금(주식18)		12,419,525,453		12,159,138,570
1. 이익준비금	1,602,805,085		1,422,009,185	
2. 미처분이익잉여금	10,816,720,368		10,737,129,385	
자본총계		22,262,312,776		21,721,517,268
부채및자본총계		228,371,490,949		202,859,770,921

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 손 익 계 산 서

제55기 분기 (2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지)

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

주식회사 대백저축은행

(단위 : 원)

과목	당분기				전분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
I.영업수익		3,773,217,605		11,926,543,628		3,164,118,864		8,983,023,579
1.이자수익(주석25)	3,351,601,791		10,265,813,777		2,745,943,321		7,813,481,959	
(1)예치금이자	396,259,941		1,090,921,847		142,559,738		336,868,122	
(2)매도가능증권이자	25,446,250		85,713,750		25,571,729		129,814,229	
(3)만기보유증권이자			34,425,000				6,287,671	
(4)대출금이자	2,910,904,608		9,032,913,178		2,567,389,725		7,330,272,394	
①여음할인료	4,642,552		17,491,854		5,174,321		17,613,620	
②예적금담보대출이자	4,520,301		7,406,089		981,161		1,359,495	
③일반자금대출이자	1,616,134,736		5,055,051,238		1,508,238,838		4,572,267,408	
④종합통장대출이자	1,285,165,290		3,951,811,892		1,052,589,020		2,737,005,005	
⑤외상채권대출이자	441,729		1,152,105		406,385		2,026,866	
(5)기타이자수익	7,515,992		21,840,002		4,134,458		10,239,543	
①종업원대여금이자	472,158		1,508,113		495,323		1,432,071	
②내국환수입이자	7,043,834		20,331,889		3,639,135		8,807,472	
2.유가증권평가및처분이익	48,434,414		479,178,872		15,348,344		98,043,776	
(1)당기손익인식증권매매이익	42,760,234		152,212,478		14,866,994		71,843,384	
(2)당기손익인식증권평가이익	5,674,180		14,828,320		481,350		481,350	
(3)매도가능증권매매이익	-		312,138,074		-		25,719,042	
3.수수료수익	373,181,400		1,047,337,979		402,827,199		873,282,444	
(1)송금수입수수료	27,200		89,000		68,100		227,900	
(2)대리사무취급수수료	5,747,000		18,432,000		4,575,000		13,105,000	
(3)중도해지수입수수료	-		3,187		64,781		64,781	
(4)기타수입수수료	367,407,200		1,028,813,792		398,119,318		859,884,763	
4.배당금수익	-		134,213,000		-		198,215,400	
(1)매도가능증권배당금	-		134,213,000		-		198,215,400	
II.영업비용		3,860,755,693		11,692,776,384		2,655,765,530		7,221,697,554
1.이자비용(주석22,25)	2,317,840,818		6,506,467,484		1,188,109,846		3,210,133,357	
(1)예수금이자	2,314,345,379		6,495,043,767		1,185,127,254		3,204,585,446	
①보통예금이자	284,825		871,077		339,828		1,359,028	
②자유적립예금이자	11,229		37,946		113,570		278,475	
③정기예금이자	2,290,129,032		6,417,585,560		1,166,660,449		3,126,004,271	
④기업자유예금이자	1,242,115		23,892,798		604,828		5,573,150	
⑤정기적금이자	22,678,178		52,317,480		17,084,834		70,501,580	
⑥재형저축이자	-		338,906		323,745		868,942	
(2)표지여음예수금이자	13,906		127,841		24,551		161,214	
(3)기타이자비용	3,481,533		11,295,876		2,958,041		5,386,697	
①내국환지금이자	3,481,533		11,295,876		2,958,041		5,386,697	
2.유가증권평가및처분손실	14,234		897,312		885,505		1,051,097	
(1)당기손익인식증권매매손실	14,234		897,312		885,505		1,051,097	
3.대출채권평가및처분손실	526,743,641		2,141,298,198		502,801,244		1,090,009,488	
(1)대손상각비(주석8)	586,718,811		2,034,778,129		356,018,522		943,226,766	
(2)미사용약정충당금전입	(59,975,170)		106,520,069		146,782,722		146,782,722	

과 목	당분기				전분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
4.수수료비용	99,986,082		328,377,913		97,072,225		332,592,257	
(1)송금수수료	65,500		225,500		147,000		317,500	
(2)CMS이용수수료	7,047		20,487		7,329		24,139	
(3)내국환지급수수료	650,298		1,305,179		546,336		1,079,454	
(4)기타지급수수료	99,263,237		326,826,747		96,371,560		331,171,164	
5.판매비와관리비(주석19,22,26)	677,586,668		1,950,936,227		635,528,960		1,855,679,605	
(1)인건비	249,738,069		772,973,724		240,334,335		734,030,174	
(2)경비	427,848,599		1,177,962,503		395,194,625		1,121,649,431	
6.기타영업비용	238,584,250		764,799,250		231,367,750		732,231,750	
(1)예금보험료	238,584,250		764,799,250		231,367,750		732,231,750	
III.영업이익		(87,538,088)		233,767,244		508,353,334		1,761,326,025
IV.영업외수익		23,316,508		81,100,698		10,830,236		42,042,363
1.퇴직연금운용수익	15,368,046		60,851,845		5,609,226		20,469,038	
2.잡이익	7,948,462		20,248,853		5,221,010		21,573,325	
V.영업외비용		319,700		4,760,517		-		2,000,000
1.업무용자산처분손실	-		1,000		-		-	
2.기부금	-		-		-		2,000,000	
3.잡손실	319,700		4,759,517		-		-	
VI.법인세비용차감전순이익		(64,541,280)		310,107,425		519,183,570		1,801,368,388
VII.법인세비용(주석20)		(18,989,128)		49,720,542		108,720,385		379,801,041
VIII.분(반)기순이익		(45,552,152)		260,386,883		410,463,185		1,421,567,347
IX.주당순이익(주석21)								
1.기본주당순이익		(23)		130		205		711

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 자 본 변 동 표

제55기 분기 (2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지)

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

주식회사 대백저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022.01.01(전기초)	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(전분기말)	10,000,000,000	(447,036,811)	11,772,746,912	21,325,710,101
2023.01.01(당기초)	10,000,000,000	(437,621,302)	12,159,138,570	21,721,517,268
매도가능증권평가이익	-	280,408,625		280,408,625
분기순이익	-		260,386,883	260,386,883
2023.09.30(당분기말)	10,000,000,000	(157,212,677)	12,419,525,453	22,262,312,776

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"
분 기 현 금 흐 름 표

제55기 분기 (2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지)

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

주식회사 대백저축은행

(단위 : 원)

과 목	당분기		전분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		13,235,170		117,539,614
1. 분기순이익	260,386,883		1,421,567,347	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	2,343,916,064		1,215,457,302	
대손상각비	2,034,778,129		943,226,766	
감가상각비	27,801,459		16,944,265	
무형자산상각비	70,330,320		57,015,000	
퇴직급여	210,107,844		197,220,174	
당기손익인식증권매매손실	897,312		1,051,097	
업무용자산처분손실	1,000		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(540,030,717)		(118,512,814)	
당기손익인식증권매매이익	152,212,478		71,843,384	
당기손익인식증권평가이익	14,828,320		481,350	
매도가능증권매매이익	312,138,074		25,719,042	
퇴직연금운용수익	60,851,845		20,469,038	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(2,051,037,060)		(2,400,972,221)	
예치금의 감소(증가)	(30,473,819,332)		(10,196,467,036)	
단기매매증권의 감소(증가)	134,217,886		69,807,537	
매도가능증권의 감소(증가)	571,122,587		2,261,454,614	
만기보유증권의 감소(증가)	-		(1,011,000,000)	
할인어음의 감소(증가)	38,331,400		122,237,720	
예적금담보대출의 감소(증가)	(169,400,000)		(171,500,000)	
일반자금대출의 감소(증가)	3,612,114,598		14,711,735,374	
이연대출부대비용의 감소(증가)	(112,338,575)		(36,439,008)	
종합통장대출의 감소(증가)	(72,722,897)		(21,191,033,635)	
기타대출채권의 감소(증가)	8,550,386		2,132,736	
종업원대여금의 감소(증가)	515,279		572,822	
미수금의 감소(증가)	-		1,762,174	
미수수익의 감소(증가)	(346,327,849)		(159,618,385)	
선급금의 감소(증가)	11,795,547		(49,647,443)	
선급비용의 감소(증가)	(46,876,165)		(43,458,989)	
미회수내국환채권의 감소(증가)	37,454,500		149,657,469	
예수부채의 증가(감소)	19,922,925,237		13,210,545,686	
이연법인세자산의 감소(증가)	(65,246,615)		33,748,934	
이연법인세부채의 증가(감소)	-		(224,050,040)	

과목	당분기		전분기	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	-		6,202,703	
기타충당부채의 증가(감소)	106,520,069		146,782,722	
기타잡자산의 감소(증가)	(76,331)		(73,738)	
미지급금의 감소(증가)	(14,994,795)		13,037,755	
미지급비용의 증가(감소)	2,691,804,529		65,142,404	
선수수익의 증가(감소)	(1,388,011)		(815,250)	
수입제세의 증가(감소)	(28,145,710)		(798,250)	
당기법인세부채의 증가(감소)	(338,158,974)		(184,288,834)	
기타잡부채의 증가(감소)	(3,468)		13,542	
미지급내국환채무의 감소(증가)	2,483,109,644		73,384,195	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(108,871,282)		(14,205,729)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(108,871,282)		(14,205,729)	
차량운반구의취득	36,425,529		-	
동산의취득	-		1,935,000	
기타의유형자산의취득	16,520,265		12,270,729	
무형자산의 취득	55,925,488		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
IV. 현금의 증가(감소) (I +II +III)		(95,636,112)		103,333,885
V. 기초의 현금		500,162,972		474,669,125
VI. 기말의 현금		404,526,860		578,003,010

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주식

제55(당)기 분기 : 2023년 09월 30일 현재

제54(전)기 : 2022년 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	260,356	13.0	특수관계자
구교선	176,861	8.8	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	570,678	28.5	587,539	29.4	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	129,019	167,069
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	3.65~3.74	34,000,000	5,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	4.45	7,050,350	6,500,000
기타예치금	NH투자증권 등	3.4	6,623,996	5,700,527
합 계			47,803,365	17,367,596

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

(단위 : 천원)

계정과목	거래처	당분기말	전기말	제한내용
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	6,310,000	3,000,000	금융업무 담보 제공
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	7,050,350	6,500,000	지급준비자산 및 금융업무 담보 제공
합 계		13,360,350	9,500,000	

(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 4.45%입니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
지준산출금액(①)	8,857,501	7,951,356
지준유가증권(② : ①의 20% 해당액과 보유액중 적은 금액)	1,771,500	1,590,271
지준으로 예치해야 할 금액(①-②)	7,086,001	6,361,084
기말 지준예치금	7,050,350	6,500,000
과다(부족)액(*)	(35,651)	138,916

(*) 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	129,019	-	129,019	167,069	-	167,069
중앙회예치금	34,000,000	-	34,000,000	5,000,000	-	5,000,000
지급준비예치금	-	7,050,350	7,050,350	-	6,500,000	6,500,000
기타예치금	6,623,996	-	6,623,996	5,700,527	-	5,700,527
합 계	40,753,015	7,050,350	47,803,365	10,867,596	6,500,000	17,367,596

4. 지급준비자산

보고기간 종료일 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	종 류	당분기말	전기말
지급준비예치금	상호저축은행중앙회예탁금	7,050,350	6,500,000
지준유가증권	국민주택채권 등 국공채, 특수채	2,317,187	2,308,562
합 계		9,367,537	8,808,562

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	17,097	31,926	14,829	-	-	-

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	4,060,011	4,199,893	139,882
시장성 없는 지분증권(**)	593,035	593,035	-
소계	4,653,047	4,792,928	139,882
채무증권(지준유가증권 포함):			
국채 및 공채	1,047,800	899,100	(148,700)
기업이 발행한 채무증권	461,475	407,087	(54,388)
소계	1,509,275	1,306,187	(203,088)
기타매도가능증권:			
조건부자본증권	2,525,000	2,389,455	(135,545)
합계	8,687,322	8,488,570	(198,752)

② 전기말

(단위 : 천원)

구 분	취득원가	장부금액	미실현보유손익누계(*)
지분증권:			
시장성 있는 지분증권	4,318,996	4,231,433	(87,563)
시장성 없는 지분증권(**)	593,035	593,035	-
소계	4,912,031	4,824,469	(87,563)
채무증권(지준유가증권 포함):			
국채 및 공채	1,047,800	892,400	(155,400)
기업이 발행한 채무증권	461,475	405,162	(56,313)
소계	1,509,275	1,297,562	(211,713)
기타매도가능증권:			
조건부자본증권	2,525,000	2,270,325	(254,675)
합계	8,946,306	8,392,355	(553,951)

(*) 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	866,193	866,193	12,082
(주)DGB금융지주	200,000	0.12%	1,383,071	1,574,000	1,574,000	190,929
삼성엔지니어링(주)	17,000	0.01%	220,137	514,250	514,250	294,113
엘지디스플레이(주)	95,000	0.03%	1,602,692	1,245,450	1,245,450	(357,242)
합 계			4,060,011	4,199,893	4,199,893	139,882

② 전기말

(단위 : 천원)

구 분	주식수	지분율	취득원가	공정가치(*1)	장부금액	미실현손익 누계액(*2)
(주)대구백화점	84,260	0.78%	854,111	827,433	827,433	(26,678)
삼성엔지니어링(주)	200,000	0.12%	1,383,071	1,398,000	1,398,000	14,929
(주)DGB금융지주	37,000	0.03%	479,121	823,250	823,250	344,129
엘지디스플레이(주)	95,000	0.03%	1,602,692	1,182,750	1,182,750	(419,942)
합 계			4,318,996	4,231,433	4,231,433	(87,563)

(*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	899,100	899,100	(148,700)	-
기업이 발행한 채무증권:						
1년 초과 5년 내	450,000	461,475	407,087	407,087	(54,388)	-
소 계	1,450,000	1,509,275	1,306,187	1,306,187	(203,088)	-
지준유가증권 및 채무증권 합계						
1년 초과 5년 내	450,000	461,475	407,087	407,087	(54,388)	-
5년 초과 10년 내	1,000,000	1,047,800	899,100	899,100	(148,700)	-
합 계	1,450,000	1,509,275	1,306,187	1,306,187	(203,088)	-
기타매도가능증권:						
1년 초과 5년 내	2,500,000	2,525,000	2,389,455	2,389,455	(135,545)	-
총 합 계	3,950,000	4,034,275	3,695,642	3,695,642	(338,633)	-

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	892,400	892,400	(155,400)	-
지준유가증권(금융채):						
1년 초과 5년 내	450,000	461,475	405,162	405,162	(56,313)	-
소 계	1,450,000	1,509,275	1,297,562	1,297,562	(211,713)	-
지준유가증권 및 채무증권 합계						
1년 초과 5년 내	450,000	461,475	405,162	405,162	(56,313)	-
5년 초과 10년 내	1,000,000	1,047,800	892,400	892,400	(155,400)	-
합 계	1,450,000	1,509,275	1,297,562	1,297,562	(211,713)	-
기타매도가능증권:						
1년 초과 5년내	2,500,000	2,525,000	2,270,325	2,270,325	(254,675)	-
총 합 계	3,950,000	4,034,275	3,567,887	3,567,887	(466,388)	-

(*) 채무증권 등의 공정가치는 시장성이 있는 경우에는 보고기간 종료일 현재의 증가(보고기간 종료일 현재의 증가가 없는 경우에는 직전 거래일의 증가)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	(87,563)	(84,694)	312,138	139,882
채무증권	(211,713)	8,625	-	(203,088)
기타매도가능증권	(254,675)	119,130	-	(135,545)
소 계	(553,951)	43,061	312,138	(198,752)
법인세효과	116,330	(9,554)	(65,237)	41,539
법인세효과 반영후 금액	(437,621)	33,507	246,901	(157,213)

② 전기

(단위 : 천원)

구 분	기 초	평가로 인한 증감	처분에 따른 실현	기 말
지분증권	1,751,088	(1,864,369)	25,719	(87,563)
채무증권	(75,321)	(136,393)	-	(211,713)
기타매도가능증권	(125,438)	(129,237)	-	(254,675)
소 계	1,550,329	(2,129,999)	25,719	(553,951)
법인세효과	(341,072)	468,600	5,658	116,330
법인세효과 반영후 금액	1,209,257	(1,661,399)	31,377	(437,621)

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	1,000,000	1,011,000	1,011,000
소 계	1,000,000	1,011,000	1,011,000

8. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	이자율(%)	금 액	이자율(%)	금 액
할인어음	7.0~9.5	293,632	7.0~9.5	331,964
예적금담보대출	5.5~6.9	464,000	3.35~5.5	294,600
일반자금대출	4.0~12.0	106,609,769	4.0~12.0	110,369,549
종합통장대출	4.9~15.0	72,946,916	3.6~13.0	72,871,321
여신성가지급금(*)	-	50,299	-	56,053
소 계		180,364,616		183,923,487
이연대출부대비용(수익)	-	(156,193)	-	(268,531)
대손충당금	-	(11,656,971)	-	(9,778,668)
합 계		168,551,452		173,876,288

(*) 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	293,632	-	-	-	293,632
예적금담보대출	437,000	-	27,000	-	464,000
일반자금대출	38,618,696	8,533,801	21,476,798	37,980,475	106,609,769
종합통장대출	26,984,402	24,834,123	21,128,115	277	72,946,916
여신성가지급금	50,299	-	-	-	50,299
합 계	66,384,029	33,367,924	42,631,913	37,980,752	180,364,616

② 전기말

(단위 : 천원)

구 분	3개월 이내(*1)	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
할인어음	331,964	-	-	-	331,964
예적금담보대출	140,000	6,000	148,600	-	294,600
일반자금대출	35,210,320	28,333,282	19,089,448	27,736,500	110,369,549
종합통장대출	27,170,870	31,171,134	13,084,578	1,444,739	72,871,321
여신성가지급금	56,053	-	-	-	56,053
합 계	62,909,207	59,510,416	32,322,626	29,181,239	183,923,487

(*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	136,002,975	75.40%	152,007,931	82.65%
가 계	44,361,641	24.60%	31,915,556	17.35%
합 계	180,364,616	100.00%	183,923,487	100.00%

(4) 보고기간종료일 현재 대출채권의 산업별 분포는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분		당분기말		전기말	
		금액	비율	금액	비율
기업	건설업	24,371,788	13.51%	24,737,393	13.45%
	금융및보험업	16,811,857	9.32%	26,636,949	14.48%
	도매및소매업	5,688,529	3.15%	2,310,172	1.26%
	개인서비스업	2,100,000	1.16%	2,126,500	1.16%
	부동산및임대업	32,415,449	17.97%	33,314,665	18.11%
	사업서비스업	380,000	0.21%	380,000	0.21%
	숙박및음식점업	2,410,500	1.34%	2,467,778	1.34%
	예술, 스포츠 및 여가관련서비스업	6,292,454	3.49%	8,633,674	4.69%
	운수및창고업	1,000,000	0.55%	-	0.00%
	제조업	6,752,500	3.74%	19,563,729	10.64%
	PF대출	27,014,460	14.98%	20,999,942	11.42%
	보건업	1,779,443	0.99%	1,838,642	1.00%
	교육서비스	600	0.00%	37,425	0.02%
	기타	8,985,395	4.98%	8,961,062	4.87%
	소 계	136,002,975	75.40%	152,007,931	82.65%
가계	주택담보대출	32,584,207	18.07%	18,289,064	9.94%
	토지담보대출	473,833	0.26%	475,000	0.26%
	기타담보대출	2,021,968	1.12%	3,860,337	2.10%
	신용대출	9,281,633	5.15%	9,291,155	5.05%
	소 계	44,361,641	24.60%	31,915,556	17.35%
합 계		180,364,616	100.00%	183,923,487	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	293,632	-	-	-	-	293,632
예적금담보대출	369,000	95,000	-	-	-	464,000
일반자금대출	64,327,423	27,211,552	14,275,810	439	794,545	106,609,769
종합통장대출	29,374,400	42,572,516	1,000,000	-	-	72,946,916
여신성가지급금	-	-	45,618	-	4,682	50,299
소 계	94,364,454	69,879,068	15,321,428	439	799,226	180,364,616
종업원대여금	66,227	-	-	-	-	66,227
미수수익(*)	468,234	79,449	37,282	-	-	584,965
합 계	94,898,915	69,958,516	15,358,709	439	799,226	181,015,807
대손충당금	(1,143,938)	(6,411,796)	(3,321,742)	(220)	(799,226)	(11,676,922)
설정률	1.21%	9.17%	21.63%	50.11%	100.00%	6.45%

② 전기말

(단위 : 천원)

구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
할인어음	331,964	-	-	-	-	331,964
예적금담보대출	208,600	86,000	-	-	-	294,600
일반자금대출	74,419,168	24,666,894	10,011,818	286,207	985,463	110,369,549
종합통장대출	40,892,882	30,479,509	1,498,929	-	-	72,871,321
여신성가지급금	-	-	52,752	-	3,301	56,053
소 계	115,852,614	55,232,403	11,563,499	286,207	988,764	183,923,487
종업원대여금	66,742	-	-	-	-	66,742
미수수익(*)	572,957	-	-	-	-	572,957
합 계	116,492,313	55,232,403	11,563,499	286,207	988,764	184,563,185
대손충당금	(1,311,123)	(5,028,452)	(2,312,700)	(143,103)	(988,764)	(9,784,142)
설정률	1.13%	9.10%	20.00%	50.00%	100.00%	5.30%

(*) 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	9,784,142	7,647,497
전입액	2,034,778	1,941,921
대출채권의 제각	(188,542)	(11,391)
상각된 대출채권의 회수	46,545	206,115
기말잔액(*)	11,676,922	9,784,142

(*) 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	794,545	794,545	794,545
기타대출채권	4,682	4,682	4,682
합 계	799,227	799,227	799,227

② 전기말

(단위 : 천원)

계정과목	회수불가능채권	소멸시효미완성채권	청구권미상실채권
일반자금대출	985,463	985,463	985,463
기타대출채권	3,301	3,301	3,301
합 계	988,764	988,764	988,764

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

(단위 : 천원)

구 분		당분기말	전기말	전전기말
대출채권	대출채권	180,364,616	183,923,487	172,439,977
	대손충당금	(11,656,971)	(9,778,668)	(7,644,563)
	설정률	6.46%	5.32%	4.43%
기타자산	종업원대여금	66,227	66,742	67,755
	대손충당금	(662)	(667)	(678)
	설정률	1.00%	1.00%	1.00%
	미수수익	584,965	572,957	227,332
	대손충당금	(19,289)	(4,806)	(2,256)
	설정률	3.30%	0.84%	0.99%

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

(단위 : 천원)

구 분	기관명	당분기말	전기말
일반자금대출	엔에이치투자증권(주)	3,000,000	3,000,000
일반자금대출	써니캐피탈대부(주)	222,222	722,222
일반자금대출	(주)리드코프	222,222	722,222
조합통장대출	무궁화캐피탈(주)	999,534	997,241
합계		4,443,979	5,441,685

(10) 보고기간 중 이연대출부대비용(수익)의 증감내용은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위 : 천원)

계정과목	기초	증가	감소	기말
이연대출부대비용(수익)	(268,531)	(123,083)	235,421	(156,193)

② 전기

(단위 : 천원)

계정과목	기초	증가	감소	기말
이연대출부대비용(수익)	(397,748)	(441,925)	571,142	(268,531)

9. 유형자산

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

① 당분기말

(단위 : 천원)

구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	88,385	(56,208)	32,178
동산	203,202	(190,901)	12,300
기타의유형자산	443,665	(411,576)	32,089
합 계	735,253	(658,685)	76,568

② 전기말

(단위 : 천원)

구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	77,354	(77,351)	3
동산	203,202	(183,500)	19,702
기타의유형자산	427,145	(395,426)	31,719
합 계	707,701	(656,277)	51,424

(2) 보고기간 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위 : 천원)

구 분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	기 말
차량운반구	3	36,426	(1)	(4,250)	32,178
동산	19,702	-	-	(7,401)	12,300
기타의유형자산	31,719	16,520	-	(16,150)	32,089
합 계	51,424	52,946	(1)	(27,801)	76,568

② 전기

(단위 : 천원)

구 분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	기 말
차량운반구	3	-	-	-	3
동산	14,482	13,029	(23)	(7,786)	19,702
기타의유형자산	29,000	18,955	-	(16,235)	31,719
합 계	43,485	31,983	(23)	(24,021)	51,424

(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	672,105	548,995	123,110

② 전기말

(단위 : 천원)

구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
기타의무형자산	616,180	478,664	137,515

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

① 당분기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	상각	대체	기말
기타의무형자산	137,515	55,925	(70,330)	-	123,110

② 전기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	상각	대체	기말
기타의무형자산	196,089	31,002	(89,576)	-	137,515

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	48,980	삼성화재해상보험(주)
화재보험	동산 및 기타의유형자산	385,000	현대해상화재보험(주)
도난보험	현금 및 유가증권	350,000	
합 계		783,980	

13. 예수부채

(1) 보고기간종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	이자율(%)	당분기말	전기말
요구불예금:			
보통예금	0.2~0.5	527,589	743,011
별단예금	-	9,875	12,392
기업자유예금	3.0	91,796	3,429,013
소 계		629,260	4,184,417
저축성예금:			
자유적립예금	3.7~6.0	2,083	4,248
정기예금	1.8~5.7	193,521,759	170,798,636
정기적금	2.3~5.2	2,541,702	1,732,138
재형저축	-	-	52,600
소 계		196,065,545	172,587,622
표지어음예수금	2.2	10,432	10,273
합 계		196,705,237	176,782,312

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

① 당분기말

(단위 : 천원)

구 분	6개월이내	1년 이내	1년 초과	합 계
보통예금	527,589	-	-	527,589
별단예금	9,875	-	-	9,875
자유적립예금	2,066	-	17	2,083
정기예금	135,099,934	56,930,212	1,491,614	193,521,759
기업자유예금	91,796	-	-	91,796
정기적금	1,617,013	463,784	460,905	2,541,702
재형저축	-	-	-	-
표지어음예수금	10,432	-	-	10,432
합 계	137,358,706	57,393,996	1,952,536	196,705,237

② 전기말

(단위 : 천원)

구 분	6개월이내	1년 이내	1년 초과	합 계
보통예금	743,011	-	-	640,913
별단예금	12,392	-	-	40,849
자유적립예금	4,231	-	17	23,395
정기예금	79,154,254	87,690,846	3,953,536	182,612,977
기업자유예금	3,429,013	-	-	293,268
정기적금	809,280	269,265	653,594	2,896,536
재형저축	52,600	-	-	50,800
표지어음예수금	10,273	-	-	10,209
합 계	80,613,911	93,531,764	12,423,271	186,568,946

(3) 당기말 현재 타 금융회사에 대한 예수금은 없습니다.

14. 퇴직급여충당부채

(1) 보고기간 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전기
기초잔액	1,788,295	1,559,716
퇴직금지급액	-	-
퇴직급여설정액	210,108	228,579
기말잔액	1,998,403	1,788,295

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

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
수익증권	1,847,553	1,786,701

퇴직급여관련 부채의 합계액을 초과하는 퇴직연금운용자산은 투자자산으로 계상하였습니다.

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

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전기
기초	1,786,701	1,559,927
운용자산 불입	-	194,042
퇴직급여 지급	-	-
운용자산평가이익	60,852	32,732
기말	1,847,553	1,786,701

(4) 보고기간 종료일 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
미사용약정충당금	277,977	171,457

15. 담보제공자산

보고기간 종료일 현재 당사가 담보로 제공한 자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	거래처	당분기말	전기말	담보제공내용
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	6,310,000	3,000,000	금융업무 담보 제공
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	2,500,000	2,500,000	지급준비자산 및 금융업무 담보 제공
합 계		8,810,000	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	8,810,000

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 79,233백만원이고, 이중 실행된 대출잔액은 72,947백만원이며 미사용약정금액은 6,286백만원입니다.

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	1,602,805	1,422,009
미처분이익잉여금	10,816,720	10,737,129
합 계	12,419,525	12,159,139

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		10,816,720		10,737,129
전기이월미처분이익잉여금	10,556,333		8,929,170	
당기순이익	260,387		1,807,959	
II. 임의적립금이입액		-		-
III. 이익잉여금처분액		-		(180,796)
이익준비금	-		(180,796)	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		10,816,720		10,556,333

19. 판매비와관리비

보고기간 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	계정과목	당분기	전분기
인건비	급여	562,866	536,810
	퇴직급여	210,108	197,220
	소 계	772,974	734,030
경 비	복리후생비	433,849	398,298
	여비교통비	4,767	6,625
	통신비	26,517	29,479
	전력및수도료	10,995	10,561
	도서인쇄비	3,762	2,905
	세금과공과	132,451	113,114
	임차료	134,145	134,145
	차량비	8,060	12,078
	소모품비	3,851	3,008
	전산업무비	101,759	88,561
	감가상각비	27,801	16,944
	무형자산상각비	70,330	67,589
	보험료	1,869	2,014
	접대비	20,243	24,964
	등기소송비	433	-
	연수비	4,418	3,831
	용역비	48,390	48,847
	광고선전비	127,660	137,841
	잡비	16,661	20,845
	소 계	1,177,963	1,121,649
합 계		1,950,936	1,855,680

20. 법인세

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

(1) 법인세비용의 산출내역

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
법인세부담액	114,967	570,102
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	9,544	(657,461)
총 법인세효과	124,511	(87,359)
± 자본에 직접 반영된 법인세비용	(74,791)	467,160
법인세비용	49,721	379,801
일시적차이로 인한 기말 순이연법인세자산	402,485	433,411
일시적차이로 인한 기초 순이연법인세자산	412,029	(224,050)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(9,544)	657,461

(2) 법인세비용차감전이익과 법인세비용간의 관계

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
법인세비용차감전순이익	310,107	1,801,368
적용세율에 따른 세부담액	42,812	374,301
조정사항		
- 기타	6,908	5,500
법인세비용	49,721	379,801
유효세율(법인세비용/세전이익)	16.03%	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	355,199	(74,791)	280,409	(2,104,280)	457,402	(1,646,878)

(4) 이연법인세자산(부채)의 증감내역

① 당분기

(단위 : 천원)

구 분	기초	당기손익	기타포괄손익	기말
대손충당금	208,436	37,567	-	246,003
매도가능증권손상차손	85,377	(407)	-	84,970
단기매매증권평가익	-	(3,099)	-	(3,099)
퇴직급여충당부채	324,458	42,368	-	366,825
퇴직연금운용자산	(324,123)	(11,175)	-	(335,298)
매도가능증권평가손익	116,330	-	(74,791)	41,539
기타	1,552	(7)	-	1,544
합계	412,029	65,247	(74,791)	402,485

② 전기

(단위 : 천원)

구 분	기초	당기손익	기타포괄손익	기말
대손충당금	-	208,436	-	208,436
매도가능증권손상차손	89,442	(4,066)	-	85,377
퇴직급여충당부채	289,621	34,837	-	324,458
퇴직연금운용자산	(263,666)	(60,457)	-	(324,123)
매도가능증권평가손익	(341,072)	-	457,402	116,330
기타	1,625	(74)	-	1,552
합 계	(224,050)	178,677	457,402	412,029

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	65,393	289,576
상계 전 법인세부채	(113,285)	(675,627)
상계 후 법인세자산(부채)	(47,893)	(386,052)

21. 주당순이익

(1) 보고기간 중의 기본주당이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)

구 분	당분기	전분기
분기순이익	260,386,883	1,421,567,347
가중평균유통보통주식수	2,000,000	2,000,000
기본주당이익	130	711

(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	-	-	91,795	3,429,013
임원	예수부채	-	-	116,339	122,050
주주	예수부채	-	-	1,896,808	4,208,422
	보증금	130,250	130,250	-	-
합 계		130,250	130,250	2,104,942	7,759,485

(3) 특수관계자와의 거래내역

(단위 : 천원)

특수관계자의 명칭	구분	수익		비용	
		당분기	전분기	당분기	전분기
주식회사 대구백화점	이자비용	-	-	4,476	5,645
임원	이자비용	-	-	4,917	2,880
주주	이자비용	-	-	123,190	46,879
	임차료	-	-	134,145	134,145
합 계		-	-	266,728	189,549

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

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
단기급여	201,840	197,940
복리후생비	119,144	113,979
합 계	320,984	311,919

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 1,209백만원과 1,080백만원입니다.

또한, 당사는 종업원의 주택마련 등에 필요한 자금을 연이자율 3%로 대출하고 있으며, 보고기간종료일 현재 대여금 잔액은 각각 66백만원 및 67백만원으로 이로 인한 당분기와 전분기의 이자수익은 각각 2백만원과 2백만원 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	260,387	1,421,567
II. 기타포괄손익		
1. 매도가능증권평가손익	280,409	(1,656,293)
III. 총포괄이익	540,796	(234,726)

24. 현금흐름표

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

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
현금	275,508	333,094
보통예치금	129,019	167,069
합 계	404,527	500,163

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

(단위 : 천원)

구 분	당반기	전반기
매도가능증권평가손익	355,199	2,123,453

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	37,394,945	1,090,922	25,195,038	336,868
종업원대여금	67,195	1,508	63,810	1,432
단기매매증권	5,176	-	35,289	-
매도가능증권	8,764,225	85,714	11,480,248	129,814
만기보유증권	1,011,000		185,165	
대출채권	170,393,841	9,032,913	171,378,463	7,274,277
내국환자산	760,677	20,332	963,067	8,807
소 계	218,397,059	10,265,814	209,301,080	7,757,487
이자비용 발생부채				
예수부채	(191,881,633)	(6,495,172)	(184,837,747)	(3,204,747)
내국환부채	(605,652)	(11,296)	(547,842)	(5,387)
소 계	(192,487,285)	(6,506,467)	(185,385,589)	(3,210,133)

26. 부가가치계산에 필요한 사항

보고기간 중 발생한 당사의 부가가치계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
급여	562,866	536,810
퇴직급여	210,108	197,220
복리후생비	433,849	398,298
세금과공과	132,451	113,114
임차료	134,145	134,145
감가상각비	27,801	16,944
무형자산상각비	70,330	67,589
합 계	1,571,550	1,464,120

27. 금융상품

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

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
금융자산:		
단기매매증권	31,926	-
매도가능증권	7,895,534	7,799,320
합 계	7,927,460	7,799,320

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	58,548,256	136,204,446	1,952,535	196,705,237
미지급금	65,890	-	-	65,890
미지급비용	2,552,516	3,474,303	56,927	6,083,746
합 계	61,166,662	139,678,749	2,009,462	202,854,873

② 전기말

(단위 : 천원)

구분	3개월미만	3개월 ~ 1년미만	1년 ~ 5년미만	합계
예수부채	63,160,680	109,014,486	4,607,146	176,782,312
미지급금	80,885	-	-	80,885
미지급비용	1,395,001	1,910,773	86,167	3,391,941
합 계	64,636,566	110,925,259	4,693,313	180,255,138

(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.