

주식회사 안양저축은행의 분기재무제표

별첨 : 분기재무제표 검토보고서

제42(당)기 3분기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

제41(전)기 3분기 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

주식회사 안양저축은행

목 차

분기재무제표 검토보고서	1
--------------------	---

분기재무제표

분기재무상태표	4
---------------	---

분기손익계산서	7
---------------	---

분기자본변동표	10
---------------	----

분기현금흐름표	11
---------------	----

주석	13
----------	----

분기재무제표 검토보고서

주식회사 안양저축은행

주주 및 이사회 귀중

2023년 11월 14일

검토대상 재무제표

본인은 별첨 주식회사 안양저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2023년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 2023년과 2022년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기손익계산서, 동일로 종료하는 9개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 따라 이 분기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 분기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 분기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 분기재무제표 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 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 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2023년 3월 21일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표는 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

동아송강회계법인

대표이사 박 창 하



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

(첨부)분 기 재 무 제 표

주식회사 안양저축은행

제 42(당) 기 3분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

제 41(전) 기 3분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 안양저축은행 대표이사 양수홍

본점 소재지 : (도로명주소) 경기 안양시 만안구 안양로 250

(전 화) 031-463-7816

분 기 재 무 상 태 표

제42(당)3분기 2023년 9월 30일 현재

제41(전) 기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 안양저축은행

(단위 : 원)

과 목	제42(당) 3분기말		제41(전) 기말	
자 산				
I. 현금및예치금		111,693,321,262		100,600,037,933
(1) 현금및현금성자산(주석 10)	575,444,907		793,220,627	
1. 현금	559,140,882		755,794,177	
2. 보통예치금(주석 3)	16,304,025		37,426,450	
(2) 예치금(주석 3)	111,117,876,355		99,806,817,306	
1. 중앙회예치금	84,000,000,000		70,000,000,000	
2. 지급준비예치금	18,617,876,355		20,406,817,306	
3. 기타예치금	8,500,000,000		9,400,000,000	
II. 유가증권(주석 4,5)		4,441,299,097		4,502,652,545
(1) 단기매매증권	12,320,500		-	
1. 주식	12,320,500		-	
(2) 매도가능증권	4,428,978,597		4,502,652,545	
1. 지준유가증권	4,285,188,306		4,376,260,043	
2. 기타수익증권	143,790,291		126,392,502	
III. 대출채권(주석 2,6)		466,505,373,678		539,190,017,646
(1) 대출금	466,505,373,678		539,190,017,646	
1. 할인어음	4,942,950,789		7,010,893,704	
할인어음 대손충당금	(42,015,082)		(59,592,596)	
2. 예적금담보대출	740,820,000		995,332,740	
예적금담보대출 대손충당금	(22,581,300)		(21,923,327)	
3. 일반자금대출	346,116,303,828		409,079,452,051	
일반자금대출 대손충당금	(14,748,183,907)		(16,379,385,424)	
이연부대수익	(415,094,397)		(853,204,688)	
4. 종합통장대출	118,887,558,903		144,085,746,911	
종합통장대출 대손충당금	(7,959,280,945)		(5,740,114,483)	
5. 기타대출	20,512,573,193		1,347,417,868	
기타대출 대손충당금	(1,507,677,404)		(274,605,110)	
IV. 유형자산(주석 7,9,10,11)		15,840,230,983		15,931,475,251
(1) 토지	12,978,800,000		12,978,800,000	
(2) 건물	5,568,633,870		5,568,633,870	
감가상각누계액	(2,914,478,024)		(2,825,616,846)	
(3) 차량운반구	43,766,640		43,766,640	
감가상각누계액	(43,765,640)		(43,765,640)	
(4) 동산	51,757,610		51,757,610	

과목	제42(당) 3분기말		제41(전) 기말	
감가상각누계액	(51,748,610)		(51,748,610)	
(5)기타의유형자산	2,423,044,735		2,347,025,856	
감가상각누계액	(2,215,779,598)		(2,137,377,629)	
V.기타자산		8,538,530,739		11,584,929,296
(1)투자자산	1,756,157,000		1,756,157,000	
(2)무형자산(주식 12)	195,839,776		209,612,325	
1.개발비	387,320		968,300	
2.기타의무형자산	195,452,456		208,644,025	
(3)비업무용자산(주식 8,9,10)	1,521,530		1,521,530	
1.비업무용토지	1,521,530		1,521,530	
(4)보증금(주식20)	2,091,294,000		2,039,904,000	
(5)미수금	439,400,498		333,838,249	
(6)미수수익(주식6)	2,116,466,147		1,749,887,177	
대손충당금	(58,697,361)		(50,841,010)	
(7)선급비용	974,919		8,459,655	
(8)당기법인세자산	59,639,501		-	
(9)선급금	88,703,713		95,441,190	
(10)잡자산	139,028,738		142,450,011	
1.종업원대여금(주식6, 20)	50,000,000		50,000,000	
대손충당금	(500,000)		(500,000)	
2.기타잡자산(주식 6)	235,889,518		250,394,864	
대손충당금	(146,360,780)		(157,444,853)	
(11)미수내국환채권	1,708,202,278		5,298,499,169	
자 산 총 계		607,018,755,759		671,809,112,671
부 채				
I.예수부채(주식 13,20)		509,266,148,783		577,510,847,075
(1)요구불예금	3,099,848,511		4,387,448,943	
1.보통예금	1,655,270,657		2,851,209,034	
2.별단예금	40,681,306		33,180,278	
3.저축예금	1,401,977,635		1,500,586,504	
4.기업자유예금	1,918,913		2,473,127	
(2)기한부예금	506,166,300,272		573,062,261,012	
1.자유적립예금	93,952,150		104,441,734	
2.정기예금	485,367,438,248		560,502,226,688	
3.정기적금	20,619,749,874		12,374,932,590	
4.장기주택마련저축	30,000		30,000	
5.재형저축	85,130,000		80,630,000	
(3)표지어음예수금	-		61,137,120	
II.기타부채		22,700,233,130		19,797,723,405
(1)퇴직급여충당부채(주식 14)	-		400,000	
(2)기타충당부채	347,990,365		318,053,412	

과목	제42(당) 3분기말		제41(전) 기말	
(3)국고대리점	592,135,900		-	
(4)미지급금	28,791,555		86,018,855	
(5)미지급비용	18,382,782,579		10,617,286,779	
(6)선수수익	65,135,871		72,562,899	
(7)수입보증금(주식 11)	920,300,000		1,482,800,000	
(8)잡부채	272,473,175		1,554,200,736	
1.수입제세	107,322,600		271,541,147	
2.당기법인세부채(주식18)	-		1,240,184,523	
3.기타잡부채	165,150,575		42,475,066	
(9)이연법인세부채(주식18)	651,386,219		589,590,552	
(10)미지급내국환채무	1,439,237,466		5,076,810,172	
부채총계		531,966,381,913		597,308,570,480
자본				
I.자본금(주식16)		5,500,000,000		5,500,000,000
(1)보통주자본금	5,500,000,000		5,500,000,000	
II.기타포괄손익누계액(주식 5,7)		3,093,068,455		3,138,023,919
(1)토지재평가이익	4,129,799,257		4,129,799,257	
(2)매도가능증권평가손익	(1,036,730,802)		(991,775,338)	
III.이익잉여금(주식 17)		66,459,305,391		65,862,518,272
(1)법정적립금	5,500,000,000		5,500,000,000	
(2)미처분이익잉여금	60,959,305,391		60,362,518,272	
자본총계		75,052,373,846		74,500,542,191
부채 및 자본총계		607,018,755,759		671,809,112,671

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 손 익 계 산 서

제42(당) 3분기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

제41(전) 3분기 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

주식회사 안양저축은행

(단위 : 원)

과 목	제42(당) 3분기				제41(전) 3분기			
	3개월		누적		3개월		누적	
I. 영업수익		12,458,931,293		36,693,886,529		10,805,990,240		30,591,943,898
(1) 이자수익	10,864,338,394		33,898,965,264		10,406,032,766		29,842,552,339	
1. 예치금이자	1,122,697,977		3,186,924,277		519,165,370		1,276,262,958	
1) 보통예치금이자	2,145		89,992		3,088		153,430	
2) 중앙회예치금이자	815,971,574		2,204,608,291		340,889,413		861,575,845	
3) 지급준비예치금이자	199,171,789		723,322,065		133,893,558		314,157,478	
4) 기타예치금이자	107,552,469		258,903,929		44,379,311		100,376,205	
2. 매도가능증권이자	27,694,412		70,573,746		24,379,271		43,496,467	
3. 대출금이자	9,693,309,034		30,579,986,766		9,849,097,731		28,487,788,153	
1) 어음할인료	133,421,062		486,661,305		157,121,678		505,349,068	
2) 계약금액내대출이자	-		-		200,000		200,000	
3) 예적금담보대출이자	12,662,267		29,429,369		8,511,168		16,537,888	
4) 일반자금대출이자	7,116,666,833		21,595,874,218		7,341,351,015		21,914,853,161	
5) 종합통장대출이자	2,430,558,872		8,312,719,764		2,181,848,893		5,710,139,065	
6) 기타대출채권이자	-		155,302,110		160,064,977		340,708,971	
4. 기타이자수익	20,636,971		61,480,475		13,390,394		35,004,761	
1) 종업원대여금이자	308,766		916,230		308,766		916,230	
2) 내국환수입이자	20,328,205		60,564,245		13,081,628		34,088,531	
(2) 유가증권평가및처분이익	13,371,470		46,916,700		12,002,800		51,190,590	
1. 단기매매증권평가이익	(7,744,060)		1,971,000		(25,315,000)		245,000	
2. 단기매매증권처분이익	21,115,530		44,945,700		37,317,800		50,945,590	
(3) 대출채권평가및처분이익	1,517,773,892		2,325,042,493		301,602,249		301,602,249	
1. 대출채권매각이익	1,517,773,892		2,325,042,493		301,602,249		301,602,249	
(4) 수수료수익	63,447,537		422,962,072		86,352,425		396,598,720	
1. 송금수입수수료	375,900		1,546,000		540,800		1,616,200	
2. 종도해지수입수수료	20,584,734		136,927,468		81,042,366		320,072,132	
3. 기타수입수수료	42,486,903		284,488,604		4,769,259		74,910,388	
II. 영업비용		11,167,071,332		30,574,613,345		6,673,621,393		20,123,815,512
(1) 이자비용	6,269,317,857		18,396,564,196		3,664,376,078		10,463,671,724	
1. 예수금이자	6,250,766,853		18,336,076,198		3,649,926,314		10,427,752,572	
1) 보통예금이자	425,857		1,630,320		605,661		2,276,060	
2) 자유적립예금이자	953,002		2,721,120		873,414		2,809,960	
3) 정기예금이자	6,023,270,380		17,817,059,828		3,552,264,365		10,130,222,316	
4) 저축예금이자	2,812,166		8,618,785		3,468,035		12,324,535	
5) 기업자유예금이자	4,789		14,671		4,937		20,102	
6) 정기적금이자	222,570,839		503,926,221		91,504,245		276,645,483	
7) 장기주택마련저축이자	144		430		131		391	
8) 재형저축이자	729,676		2,104,823		1,205,526		3,453,725	
2. 표지어음예수금이자	48,784		998,462		87,636		156,223	
3. 기타이자비용	18,502,220		59,489,536		14,362,128		35,762,929	

과목	제42(당) 3분기				제41(전) 3분기				
	3개월		누적		3개월		누적		
1)내국환지급이자	18,502,220		59,489,536		14,362,128		35,762,929		
(2)유가증권평가및처분손실	-		-		407,400		40,060,400		
1.단기매매증권처분손실	-		-		407,400		40,060,400		
(3)대출채권평가및처분손실	2,015,967,864		4,122,718,182		402,821,866		1,140,671,903		
1.대손상각비(주석 6)	2,180,944,945		4,092,781,229		(22,541,387)		715,308,650		
2.기타총당부채전입액	(164,977,081)		29,936,953		425,363,253		425,363,253		
(4)수수료비용	341,086,204		831,664,563		371,209,941		1,304,760,867		
1.송금지급수수료	96,000		254,500		74,000		186,000		
2.기타지급수수료	340,990,204		831,410,063		371,135,941		1,304,574,867		
(5)일반관리비(주석7,12)	1,880,151,407		5,188,070,404		1,510,988,108		5,143,636,618		
1.인건비	1,140,529,110		3,210,089,760		816,535,910		3,169,028,940		
1)급여	1,029,708,030		2,965,984,710		746,648,010		2,967,308,540		
2)퇴직급여	110,821,080		244,105,050		69,887,900		201,720,400		
2.경비	739,622,297		1,977,980,644		694,452,198		1,974,607,678		
1)복리후생비	74,377,225		234,107,863		99,662,720		302,395,342		
2)여비교통비	6,186,900		13,033,900		2,506,950		7,881,100		
3)통신비	25,938,935		83,056,266		28,221,067		140,115,721		
4)전력및수도료	34,303,370		71,839,650		-		-		
5)도서인쇄비	9,167,490		31,536,960		8,999,659		43,888,769		
6)세금과공과	179,744,625		438,737,922		183,238,690		394,093,604		
7)임차료	48,370,090		135,686,190		40,449,700		121,252,100		
8)차량비	-		13,310,000		6,200,000		19,700,000		
9)소모품비	1,292,580		8,319,130		5,183,930		20,393,680		
10)전산업무비	65,790,033		183,154,845		40,630,790		123,597,480		
11)감가상각비	55,865,139		167,263,147		56,143,873		167,696,745		
12)무형자산상각비	39,610,094		115,828,396		33,368,476		99,324,938		
13)수선유지비	847,800		3,851,000		10,782,010		12,541,680		
14)보험료	11,125,670		41,645,631		9,893,220		35,749,634		
15)접대비	75,864,780		142,777,930		73,412,630		179,376,700		
16)연료및유류비	9,544,256		28,279,422		13,490,463		41,593,427		
17)등기소송비	219,000		401,900		188,900		566,400		
18)회의비	600,000		1,800,000		600,000		2,400,000		
19)연수비	(3,190)		9,034,807		(389,640)		2,917,360		
20)용역비	100,386,240		252,012,980		81,176,050		248,683,210		
21)광고선전비	-		-		-		6,600,000		
22)잡비	391,260		2,302,705		692,710		3,839,788		
(6)기타영업비용	660,548,000		2,035,596,000		723,818,000		2,031,014,000		
1.예금보험료	660,548,000		2,035,596,000		723,818,000		2,031,014,000		
III. 영업이익		1,291,859,961		6,119,273,184		4,132,368,847		10,468,128,386	
IV. 영업외수익		88,423,928		228,879,528		98,560,247		257,915,843	
(1)수입임대료	68,892,500		208,323,001		70,728,500		219,978,000		
(2)유형자산처분이익	-		-		13,199,000		13,199,000		
(3)기타영업외수익	19,531,428		20,556,527		14,632,747		24,738,843		
1.잡이익	19,531,428		20,556,527		14,632,747		24,738,843		
V. 영업외비용	-	116,059,814		360,302,095		133,327,022		406,525,946	
(1)기타영업외비용	116,059,814		360,302,095		133,327,022		406,525,946		
1.임대자산관리비	116,059,800		359,642,260		133,254,090		399,762,270		

과목	제42(당) 3분기				제41(전) 3분기			
	3개월		누적		3개월		누적	
2.기부금	-		-		-		5,000,000	
3.잡손실	14		659,835		72,932		1,763,676	
Ⅵ.법인세비용차감전순이익		1,264,224,075		5,987,850,617		4,097,602,072		10,319,518,283
Ⅶ.법인세비용(주석 18)		284,081,782		1,401,363,498		932,017,636		2,303,125,479
Ⅷ.분기순이익		980,142,293		4,586,487,119		3,165,584,436		8,016,392,804
Ⅸ.주당손익(주석 19)								
1.기본주당순이익		891		4,169		2,878		7,288

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 자 본 변 동 표

제42(당) 3분기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

제41(전) 3분기 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

주식회사 안양저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022.1.1(보고금액)	5,500,000,000	3,728,781,055	61,095,430,647	70,324,211,702
매도가능증권평가손익	-	(718,167,725)	-	(718,167,725)
분기순이익	-	-	8,016,392,804	8,016,392,804
현금배당	-	-	(4,499,000,000)	(4,499,000,000)
2022.9.30	5,500,000,000	3,010,613,330	64,612,823,451	73,123,436,781
2023.1.1(보고금액)	5,500,000,000	3,138,023,919	65,862,518,272	74,500,542,191
매도가능증권평가손익	-	(44,955,464)	-	(44,955,464)
분기순이익	-	-	4,586,487,119	4,586,487,119
현금배당	-	-	(3,989,700,000)	(3,989,700,000)
2023.9.30	5,500,000,000	3,093,068,455	66,459,305,391	75,052,373,846

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 현 금 흐름 표

제42(당) 3분기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

제41(전) 3분기 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

주식회사 안양저축은행

(단위 : 원)

과목	제42(당) 3분기		제41(전) 3분기	
I. 영업활동으로인한 현금흐름		72,246,087,298		(24,532,903,433)
(1) 분기순이익	4,586,487,119		8,016,392,804	
(2) 현금의유출이없는비용등의가산	4,405,809,725		1,447,753,986	
1. 대손상각비	4,092,781,229		715,308,650	
2. 감가상각비	167,263,147		167,696,745	
3. 무형자산상각비	115,828,396		99,324,938	
4. 기타충당부채전입액	29,936,953		425,363,253	
5. 단기매매증권처분손실	-		40,060,400	
(3) 현금의유입이없는수익등의차감	(2,371,959,193)		(365,991,839)	
1. 단기매매증권평가이익	1,971,000		50,945,590	
2. 단기매매증권처분이익	44,945,700		245,000	
3. 대출채권매각이익	2,325,042,493		301,602,249	
4. 유형자산처분이익	-		13,199,000	
(4) 영업활동으로인한자산부채의변동	65,625,749,647		(33,631,058,384)	
1. 단기매매증권의감소	34,596,200		158,042,590	
2. 매도가능증권의감소(증가)	(13,317,750)		(13,317,750)	
3. 대출채권의감소(증가)	71,359,268,061		(21,689,340,526)	
4. 예치금의감소(증가)	(11,311,059,049)		(13,893,779,754)	
5. 이연부대수익의감소(증가)	(438,110,291)		433,615,335	
6. 미수금의감소(증가)	(105,562,249)		(192,583,888)	
7. 미수수익의감소(증가)	(336,420,981)		(183,411,976)	
8. 선급비용의감소	7,484,736		9,644,384	
9. 선급금의감소(증가)	6,737,477		(90,258,466)	
10. 법인세자산의 감소(증가)	(59,639,501)		-	
11. 잡자산의감소(증가)	7,025,086		(4,984,530,015)	
12. 미수내국환채권의감소(증가)	3,590,296,891		(3,558,381,343)	
13. 선수수익의증가(감소)	(7,427,028)		(30,482,779)	
14. 미지급금의증가(감소)	(57,627,300)		(74,569,395)	
15. 미지급비용의증가	7,765,495,800		2,637,653,159	
16. 국고대리점의증가	592,135,900		697,274,270	
17. 미지급내국환채무의증가(감소)	(3,637,572,706)		8,457,217,648	
18. 수입제세의증가(감소)	(164,218,547)		14,804,980	
19. 수입보증금의증가(감소)	(562,500,000)		(10,000,000)	
20. 당기법인세부채의증가(감소)	(1,240,184,523)		(1,142,152,208)	
21. 이연법인세부채의증가(감소)	73,673,912		(85,359,803)	

과목	제42(당) 3분기		제41(전) 3분기	
22. 잡부채의증가(감소)	122,675,509		(91,142,847)	
II. 투자활동으로인한현금흐름		(229,464,726)		(37,658,286)
(1) 투자활동으로인한현금유입액	-		13,380,000	
1. 보증금의 감소	-		180,000	
2. 기타유형자산의처분	-		13,200,000	
(2) 투자활동으로인한현금유출액	(229,464,726)		(51,038,286)	
1. 기타의유형자산의취득	76,018,879		32,422,764	
2. 보증금의증가	51,390,000		-	
3. 기타무형자산의취득	102,055,847		18,615,522	
III. 재무활동으로인한현금흐름		(72,234,398,292)		24,685,558,586
(1) 재무활동으로인한현금유입액	-		29,184,558,586	
1. 예수금의순증가	-		29,184,558,586	
(2) 재무활동으로인한현금유출액	(72,234,398,292)		(4,499,000,000)	
1. 예수금의순감소	68,244,698,292		-	
2. 배당금의지급	3,989,700,000		4,499,000,000	
IV. 현금의증가(I+II+III)		(217,775,720)		114,996,867
V. 기초의현금		793,220,627		780,964,669
VI. 기말의현금		575,444,907		895,961,536

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

주식

제42(당) 3분기 2023년 9월 30일 현재

제41(전) 기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 안양저축은행

1. 당행의 개황

주식회사 안양저축은행의 개황은 다음과 같습니다.

1.1. 설립연월일 : 1982년 10월 14일

1.2. 사업목적 : 신용계업무, 신용부금업무, 예금과 적금수입업무,
자금 대출업무, 어음 할인업무, 기타부대업무

1.3. 본점소재지 : 경기 안양시 만안구 안양로 250

1.4. 평촌지점소재지 : 경기 안양시 동안구 시민대로 280

1.5. 대표이사 : 양수홍

1.6. 보고기간종료일 현재 대주주 지분율은 다음과 같습니다.

대주주	소유주식수		지분율(%)	
	당분기	전기	당분기	전기
(주)성신	774,900 주	774,900 주	70.45%	70.45%
양정엽	247,669주	247,669주	22.51%	22.51%
기타	77,431주	77,431주	7.04%	7.04%
계	1,100,000주	1,100,000주	100.00%	100.00%

1.7. 당행은 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정과 상호저축은행표준업무방법서에 따라 업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한받도록 되어 있습니다. 특히 합병 또는 해산, 영업전부의 양도·양수 또는 폐지와 자본금의 감소는 금융감독위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

2. 유의적 회계정책

중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2022년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

당행의 중간재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며, 중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 유의적 회계정책은 2022년 12월 31일로 종료하는 회계기간의 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

당행은 [재무보고에 관한 실무의견서 2004-6] '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리 방법과 내부회계통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실률을 산출할 수 있는 자료 축적과 시스템을 구축하고 있지 아니하여, 상호저축은행업감독 규정상의 최소적립률에 따라 대손충당금을 설정하고 있으며, 자산건전성 분류별 설정률은 다음과 같습니다.

구분	분류기준	일반대출 대손설정률	부동산기획대출(브릿지론 포함)(주1) 대손설정률
정상	금융거래내용, 신용상태와 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	가계대출 1.0%	2%(최초 취급 후 1년 이내 정상분류인 부동산기획대출)
		기업대출 0.85%	3%(최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)
요주의	이자 등의 연체기일이 1개월 이상 3개월 미만의 여신이나 회수가 불확실하다고 판단되는 여신	가계대출 10%	10%
		기업대출 7%	
고정	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수 조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액에 해당하는 여신	20%	30%
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과 여신	가계대출 55%	75%
		기업대출 50%	
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과 여신	100%	100%

(주1) 감독기관은 브릿지론에 대한 충당금 설정율을 부동산기획대출과 동일하게 설정 하도록 지시하였습니다. 이에 당행은 감독기관에 실행계획을 제출하였으며 당해 연도내에 분기별로 충당금 설정액을 실행계획에 따라 증액하고 있습니다.

(주2) 2022년에 대출채권중 미사용한도에서 충당부채를 설정하도록 하였으며 회사는 감독기관에서 적립을 요구하는 금액을 충당부채로 계상하였습니다.

3. 예치금

3.1. 보고기간종료일 현재 당행이 타금융회사와 저축은행중앙회 등에 예치한 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
과목	예입처	연이자율(%)		금액	
		당분기말	전기말	당분기말	전기말
현금및현금성자산					
보통예치금	수협 외	0.1	0.1	16,304	37,427
예치금					
중앙회예치금	저축은행중앙회	3.59 ~ 3.77	4.5 ~ 4.74	84,000,000	70,000,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	4.31	2.43	18,617,876	20,406,817
기타예치금	삼성증권 외	3.43 ~ 3.60	3.18 ~ 3.65	8,500,000	9,400,000
소계				111,117,876	99,806,817
합계				111,134,180	99,844,244

3.2. 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
과목	예입처	당분기말	전기말	사용제한내용
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	18,617,876	20,406,817	지급준비자산 금융업무 담보제공 지급보증 담보제공

(*) 보고기간종료일 현재 중앙회예치금과 지급준비예치금의 금융업무를 위한 담보제공금액은 12,000백만원입니다.

3.3. 보고기간종료일 현재 예치금의 계약기간별 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
당분기말	92,516,304	-	18,617,876	111,134,180
전기말	79,437,427	-	20,406,817	99,844,244

4. 지급준비자산

보고기간종료일 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당분기말	전기말
지급준비예치금	18,617,876	20,406,817
지준유가증권	4,285,188	4,376,260
계	22,903,064	24,783,077

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

5. 유가증권

5.1. 보고기간종료일 현재 단기매매증권 내용은 다음과 같습니다.

(당분기말)

(단위 : 천원)						
과목	회사명	주식수(주)	취득원가 (1주당, 원)	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가(손)익
주식	밀리의서재	22	23,000	506	1,097	591
	두산로보틱스	30	26,000	780	780	-
	레뷰코퍼레이션	82	15,000	1,230	1,230	-
	인스웨이브시스템	129	24,000	3,096	4,476	1,380
	한싹	379	12,500	4,738	4,738	-
계				10,350	12,321	1,971

5.2. 보고기간종료일 현재 매도가능증권 내용은 다음과 같습니다.

5.2.1. 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
계정과목	구분	종목명	장부금액	
			당분기말	전기말
매도가능증권	지준유가증권	국고채 등	4,285,188	4,376,260
	수익증권	수익증권	143,790	126,393
	합계		4,428,978	4,502,653

5.2.2. 보고기간종료일 현재 매도가능증권(국고채 등)의 내용은 다음과 같습니다.

(당분기말)

(단위 : 천원)					
국고채					
만기일	종목명	취득원가	상각후원가	장부금액 (공정가치)	평가(손)익(*1)
10년 초과	국고0400-3112(11-7)	1,130,098	1,064,568	998,060	(66,508)
10년 초과	국고02375-3809(18-7)	2,317,800	2,263,517	1,643,564	(619,953)
10년 초과	국고02375-3809(18-7)	2,322,400	2,267,941	1,643,564	(624,377)
계		5,770,298	5,596,026	4,285,188	(1,310,838)

(*1)평가(손)익은 과거 평가손익을 반영한 누적금액입니다.

(전기말)

(단위 : 천원)					
국고채					
만기일	종목명	취득원가	상각후원가	장부금액 (공정가치)	평가(손)익(*1)
10년 초과	국고0400-3112(11-7)	1,130,098	1,069,701	1,015,292	(54,409)
10년 초과	국고02375-3809(18-7)	2,317,800	2,275,935	1,680,484	(595,451)
10년 초과	국고02375-3809(18-7)	2,322,400	2,280,549	1,680,484	(600,065)
계		5,770,298	5,626,185	4,376,260	(1,249,925)

(*1)평가(손)익은 과거 평가손익을 반영한 누적금액입니다.

5.2.3. 보고기간종료일 현재 매도가능증권(기타수익증권) 내용은 다음과 같습니다.

구분	내역	취득원가	평가전 기말잔액	장부금액 (공정가치)	당기평가 (손)익	누적평가 (손)익
당분기	기타수익증권	161,293	139,710	143,790	4,080	(17,503)
전기	기타수익증권	147,975	148,997	126,393	(22,604)	(21,582)

5.2.4. 당분기 및 전기 매도가능증권의 미실현보유손익(기타포괄손익누계액)의 변동 내용은 다음과 같습니다.(기타수익증권에서 발생한 평가손익이 반영되어 있습니다.)
(당분기말)

(단위 : 천원)				
구분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
매도가능증권평가이익(손실)	(991,775)	(44,956)	-	(1,036,731)

(전기말)

(단위 : 천원)				
구분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
매도가능증권평가이익(손실)	(401,018)	(590,757)	-	(991,775)

6. 대출채권

6.1. 보고기간종료일 현재 대출금(대손충당금 공제 전)은 전액 국내원화대출채권으로서 그 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
과목	연이자율(%)		금액	
	당분기말	전기말	당분기말	전기말
<대출금>				
할인어음	9.6 ~ 12.2%	7.5 ~ 11.6%	4,942,951	7,010,894
예적금담보대출	4 ~ 7.2%	3.5 ~ 7.2%	740,820	995,333
일반자금대출	4 ~ 15%	4 ~ 12%	346,116,304	409,079,452
종합통장대출	4.7 ~ 13%	4.1 ~ 12%	118,887,559	144,085,747
기타대출	-	-	20,512,573	1,347,418
계			491,200,207	562,518,844

당행은 대출금과 관련하여 수입부금과 부동산 등을 담보로 제공받거나, 연대보증을 제공받고 있습니다.

6.2. 당행은 상호저축은행법과 동법 시행령에 따라 동일인의 경우 다음 금액을 한도로 대출할 수 있도록 되어 있으며, 출자자, 임직원, 그 친족과 특수관계자에게는 특정한 경우를 제외하고 대출 등이 금지되어 있습니다.

구분	한도
기업(법인)대출	자기자본의 20%이내에서 최고 100억원
개인사업자대출	자기자본의 20%이내에서 최고 50억원
지역개발과 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20%이내에서 해당사업 직접소요자금 이내
개인대출	자기자본의 20%이내에서 최고 8억원

6.2.1 보고기간종료일 현재 대출금의 고객별 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당분기말	전기말
기업	459,399	524,211
개인	31,801	38,308
소계	491,200	562,519
기타(*1)	198	214
합계	491,398	562,733

(*1) 대출금 회수를 위한 경매와 소송 등 법적절차와 관련된 지출인 여신성가지급금으로 기타잡자산 과목에 포함되어 있습니다.

6.2.2 보고기간종료일 현재 대출금의 산업별 대출 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	당분기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
개인	31,801	6.5%	38,308	6.8%
건설업	87,819	17.9%	124,154	22.0%
도소매업	51,998	10.6%	66,426	11.8%
부동산업	113,066	23%	133,149	23.7%
금융업	101,681	20.7%	97,336	17.3%
서비스업	33,158	6.7%	40,557	7.2%

(단위 : 백만원)				
구분	당분기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
제조업	18,845	3.8%	25,207	4.6%
음식숙박업	11,699	2.4%	15,539	2.7%
기타	41,331	8.4%	22,057	3.9%
계	491,398	100%	562,733	100%

6.3. 보고기간종료일 현재 대출금의 계약기간별 내용은 다음과 같습니다.

(당분기말) (단위 : 백만원)				
구분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과	계
할인어음	4,943	-	-	4,943
예적금담보대출	604	137	-	741
일반자금대출	102,779	122,494	120,843	346,116
종합통장대출	32,553	55,453	30,881	118,887
기타대출	20,513	-	-	20,513
기타(가지급금)	-	-	198	198
계	161,392	178,084	151,922	491,398

(전기말) (단위 : 백만원)				
구분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과	계
할인어음	7,011	-	-	7,011
예적금담보대출	950	45	-	995
일반자금대출	123,818	178,423	106,838	409,079
종합통장대출	69,308	60,249	14,529	144,086
기타대출	1,348	-	-	1,348
기타(가지급금)	-	-	214	214
계	202,435	238,717	121,581	562,733

6.4. 보고기간종료일 현재 할인어음 중 당행이 타금융회사에 대여한 대출금 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
과목	당분기말		전기말	
	기관명	금액	기관명	금액
할인어음	태양 등 6개 사	4,942,951	태양 등 6개 사	7,010,894
일반자금대출	아이엠에셋대부등 25개 사	64,872,223	한빛자산관리대부 등 24개 사	50,520,059
합계		69,815,174		57,530,953

6.5. 보고기간종료일 현재 상호저축은행회계처리준칙, 상호저축은행업감독규정과 감독업무시행세칙의 자산건전성분류기준에 따라 분류한 채권(여신성가지급금 포함)과 대손충당금 내용은 다음과 같습니다.

(당분기말)						
(단위 : 천원)						
과목	설정대상금액	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실
할인어음	4,942,951	4,942,951	-	-	-	-
예적금담보대출	740,820	572,230	168,590			
일반자금대출	346,116,304	211,177,949	118,466,746	15,801,584	671,973	-
종합통장대출	118,887,559	61,657,006	45,880,569	11,349,984	-	-
소계	470,687,634	278,350,136	164,515,905	27,151,567	671,973	-
여신성가지급금(*)	198,368	-	-	-	115,572	82,796
기타대출(가계)	2,393,243	-	2,393,243	-	-	-
기타대출(기업)	18,119,331	-	18,119,331	-	-	-
종업원대여금	50,000	50,000	-	-	-	-
미수이자	1,777,891	1,167,210	610,681	-	-	-
미사용잔액	33,358,420	28,853,089	4,505,331	-	-	-
합계	526,584,887	308,420,435	190,144,491	27,149,620	787,545	82,796
대손충당금	24,833,286	3,151,438	14,948,006	6,251,495	399,551	82,796
대손설정율(%)	4.7%	1.0%	7.9%	23.0%	50.7%	100%

(전기말)						
(단위 : 천원)						
과목	설정대상금액	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실
할인어음	7,010,894	7,010,894	-	-	-	-
예적금담보대출	995,333	862,333	133,000	-	-	-
일반자금대출	409,079,452	245,360,266	147,978,577	13,370,502	2,370,107	-
종합통장대출	144,085,747	91,575,456	52,510,291	-	-	-
소계	561,171,426	344,808,949	200,621,868	13,370,502	2,370,107	-
여신성가지급금(*)	214,169	-	-	-	126,053	88,116
기타대출(가계)	761,367	-	761,367	-	-	-

(전기말)						(단위 : 천원)
과목	설정대상금액	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실
기타대출(기업)	586,051	-	586,051	-	-	-
종업원대여금	50,000	50,000	-	-	-	-
미수이자	1,497,461	921,222	576,239	-	-	-
미사용잔액	51,981,203	43,170,210	8,810,993	-	-	-
소계	55,090,251	44,141,432	10,734,650	-	126,053	88,116
합계	616,261,677	388,950,381	211,356,518	13,370,502	2,496,160	88,116
대손충당금	23,002,460	3,918,971	15,013,877	2,676,273	1,254,382	88,116
대손설정율(%)	3.7%	1.0%	7.1%	20.0%	50.3%	100%

(*) 여신성가지급금은 대출금 회수를 위한 경매와 소송 등 법적절차와 관련된 비용으로서 기타잡자산 과목으로 계상되어 있습니다.

6.6. 보고기간종료일 현재 회수불가능채권은 없습니다. 회수불가능채권은 관련법률에 따라 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권입니다.

6.7. 최근 3개년 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	2023.9.30	2022.12.31	2021.12.31
대출금	470,687,634	561,171,426	550,330,626
여신성가지급금	198,368	214,169	180,537
종업원대여금	50,000	50,000	50,000
미수이자	1,777,891	1,497,461	1,170,018
기타대출(가계)	2,393,243	761,367	446,215
기타대출(기업)	18,119,331	586,051	3,832,777
미사용대출한도	33,358,420	51,981,203	-
계	526,584,887	616,261,677	556,010,173
대손충당금	24,833,286	23,002,460	20,326,820
설정률	4.7%	3.7%	3.7%

6.8. 당분기와 전기 대손충당금 변동내용은 다음과 같습니다.

(당분기)						(단위 : 천원)
과목	기초잔액	대손상각비	채권매각	대손처리액	상각채권회수금액	기말잔액
대출금	22,475,621	4,088,529	(2,299,932)	-	15,521	24,279,739
여신성가지급금	157,445	(11,707)	-	-	623	146,361
종업원대여금	500	-	-	-	-	500
미수수익	50,841	7,856	-	-	-	58,697
미사용대출한도	318,053	29,937	-	-	-	347,990
계	23,002,460	4,114,615	(2,299,932)	-	16,144	24,833,287

(전기)						(단위 : 천원)
과목	기초잔액	대손상각비	채권매각	대손처리액	상각채권회수금액	기말잔액
대출금	20,148,781	2,555,122	(273,450)	-	45,168	22,475,621
여신성가지급금	139,368	20,118	(2,382)	-	340	157,445
종업원대여금	500	-	-	-	-	500
미수수익	38,171	12,670	-	-	-	50,841
미사용대출한도	-	318,053	-	-	-	318,053
계	20,326,820	2,905,963	(275,832)	-	45,508	23,002,460

6.9. 대출채권 매각

당행은 당분기 및 전분기에 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 제3자에게 매각하였으며 관련된 처분손익은 다음과 같습니다.

(당분기)					(단위 : 천원)
구분	매각처	매각금액	장부금액	처분이익	
일반자금대출(담보부채권)	(주)해인대부	1,766,700	1,736,736	29,964	
일반자금대출(담보부채권)	에이클래스대부	3,555,800	2,830,077	725,723	
일반자금대출(담보부채권)	에이원컴퍼니대부	5,098,200	5,046,618	51,582	
일반자금대출(담보부채권)	에이원컴퍼니대부	10,424,578	8,906,804	1,517,774	
계		20,845,278	18,520,235	2,325,043	

(전분기)					(단위 : 천원)
구분	매각처	매각금액	장부금액	처분이익	
일반자금대출(담보부채권)	한나투자대부	3,598,000	3,296,398	301,602	
계		3,598,000	3,296,398	301,602	

6.10. 법적절차 진행 중인 채권

보고기간종료일 현재 당행이 연체대출금 회수를 위하여 경매가 진행 중인 대출채권은 보고기간종료일 현재 15건 7,187백만원입니다.

7. 유형자산

7.1. 당분기와 전기 유형자산 증감 내용은 다음과 같습니다.

(당분기)						(단위 : 천원)
과목	기초 장부금액	취득 (자본적지출포함)	대체	처분	감가상각비	기말 장부금액
토지	12,978,800	-	-	-	-	12,978,800
건물	2,743,017	-	-	-	(88,861)	2,654,156
차량운반구	1	-	-	-	-	1
동산	9	-	-	-	-	9
기타의유형자산	209,648	76,019	-	-	(78,402)	207,265
합계	15,931,475	76,019	-	-	(167,263)	15,840,231

(전기)						(단위 : 천원)
과목	기초 장부금액	취득 (자본적지출포함)	대체	처분	감가상각비	기말 장부금액
토지	12,978,800	-	-	-	-	12,978,800
건물	2,861,498	-	-	-	(118,481)	2,743,017
차량운반구	2,781	-	-	-	(2,780)	1
동산	9	-	-	-	-	9
기타의유형자산	240,610	73,345	-	-	(104,307)	209,648
계	16,083,698	73,345	-	-	(225,568)	15,931,475

7.2. 당행은 2009년 6월 30일에 과거 기업회계기준에 따라 재평가 모형을 적용하여 평가한 토지의 재평가액을 간주원가로 사용하였습니다. 토지 증가액 5,294,614천원에서 법인세효과 1,164,815천원을 제외한 토지재평가이익 4,129,799천원을 기타포괄손익누계액으로 계상하였습니다.

8. 비업무용 자산

당분기와 전기 비업무용 자산 증감내용은 다음과 같습니다.

(당분기)				(단위 : 천원)
과목	기초잔액	증가액	감소액	분기말잔액
비업무용토지	1,522	-	-	1,522
계	1,522	-	-	1,522

(전기)				(단위 : 천원)
과목	기초잔액	증가액	감소액(★)	기말잔액
비업무용토지	1,522	-	-	1,522
계	1,522	-	-	1,522

9. 보유토지 공시지가

보고기간종료일 현재 당행이 보유하고 있는 토지의 공시지가 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
내용	당분기		전기	
	장부금액	공시지가 (2023.5.31기준)	장부금액	공시지가 (2022.5.31기준)
토지	12,978,800	9,145,561	12,978,800	9,707,346
비업무용토지	1,522	8,040	1,522	8,417
계	12,980,322	9,153,601	12,980,322	9,715,763

10. 보험가입내용

보고기간종료일 현재 보험가입내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
보험의 종류	부보자산	보험금액	
		당분기	전기
화재보험	건물과 비품	6,700,000	6,700,000
도난보험	현금과 유가증권	1,300,000	1,300,000
화재보험	비업무용자산	700,000	700,000
계		8,700,000	8,700,000

(*) 당행은 상기보험 외에 영업배상책임보험(한도 400,000천원)에 가입되어 있습니다.

11. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 담보제공자산은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
과목	담보종류	관련부채	담보설정금액		담보권자
			당분기	전기	
토지와 건물	근저당권	수입보증금 (임대보증금)	800,178	1,350,078	효성아이티엑스 등
	전세권		450,000	450,000	경기도시공사 등
계			1,250,178	1,800,078	

12. 무형자산

당분기와 전기 무형자산 증감내용은 다음과 같으며, 상각액은 일반관리비 (경비 : 무형자산상각비)로 손익계산서에 계상하였습니다.

(당분기)				(단위 : 천원)
과목	기초금액	증가액	상각비	분기말금액
개발비	968	-	(581)	387
기타의무형자산	208,644	102,056	(115,247)	195,453
계	209,612	102,056	(115,828)	195,840

(전기)				(단위 : 천원)
과목	기초금액	증가액	상각비	기말금액
개발비	2,066	-	(1,098)	968
기타의무형자산	289,678	51,502	(132,536)	208,644
계	291,744	51,502	(133,634)	209,612

13. 예수부채

13.1. 보고기간종료일 현재 예수부채 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
과목	연이자율		금액	
	당분기말	전기말	당분기말	전기말
(요구불예금)				
보통예금	0.1%	0.1%	1,655,271	2,851,209
별단예금		-	40,681	33,180
저축예금	0.1 ~ 1%	0.1 ~ 1%	1,401,978	1,500,587
기업자유예금	0.1 ~ 1%	0.1 ~ 1%	1,919	2,473
소계			3,099,849	4,387,449
(기한부예금)				

(단위 : 천원)				
과목	연이자율		금액	
	당분기말	전기말	당분기말	전기말
자유적립예금	2.5 ~ 5.6%	1.8 ~ 5.6%	93,952	104,442
정기예금	1.5 ~ 5.7%	1.5 ~ 5.7%	485,367,438	560,502,227
정기적금	2.2 ~ 5.7%	2 ~ 5.7%	20,619,750	12,374,932
장기주택마련저축	4.5%	4.5%	30	30
재형저축	4.7%	4.7%	85,130	80,630
소계			506,166,300	573,062,261
표지어음예수금	-	4 ~ 4.1%	-	61,137
합계			509,266,149	577,510,847

13.2. 보고기간종료일 현재 예수부채의 계약기간별(잔존만기) 내용은 다음과 같습니다.

(당분기말) (단위 : 백만원)				
구분	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	계
보통예금	1,655	-	-	1,655
별단예금	41	-	-	41
저축예금	1,402	-	-	1,402
기업자유예금	2	-	-	2
자유적립예금	-	57	37	94
정기예금	7,998	414,129	63,241	485,368
정기적금	44	15,967	4,609	20,620
재형저축	-	-	85	85
합계	11,142	430,153	67,972	509,267

(전기말)		(단위 : 백만원)		
구분	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	계
보통예금	2,851	-	-	2,851
별단예금	33	-	-	33
저축예금	1,501	-	-	1,501
기업자유예금	2	-	-	2
자유적립예금	10	64	31	105
정기예금	30,488	439,855	90,159	560,502
정기적금	215	8,067	4,093	12,375
재형저축	81	-	-	81
표지어음	61	-	-	61
계	35,242	447,986	94,283	577,511

13.3. 보고기간종료일 현재 당행이 타금융회사로부터 수납한 예수부채 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
과목	당분기말		전기말	
	기관명	금액	기관명	금액
보통예금	지오캐피탈대부 등 20개 사	458,283	프라미스대부 등 15개 사	222,027
정기예금	세진 등 5개 사	410,000	세진 등 5개 사	420,000
정기적금	세진	7,485	세진	8,700
합계		875,768		650,727

14. 퇴직급여충당부채

당행 퇴직금규정에 따라 재무제표일 현재 1년이상 근속한 사외이사에 대해서는 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금소요액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다. 사외이사를 제외하고는 당사는 확정기여제도를 운영하고있으며, 확정기여제도에 대한 기여금 납입 의무는 해당납입기일에 자산의 원가에 포함되는 경우를 제외하고는 퇴직급여로서 당기손익으로 인식하고 있습니다.

15. 우발채무와 약정사항

15.1. 계류 중인 소송사건

15.1.1. 보고기간종료일 현재 당행이 원고로 계류 중인 소송사건은 다음과 같습니다.

소송내용	소송상대	소송금액(백만원)	소송 진행상황	관할법원	접수일
부당이득반환청구	대한민국(강남세무서)	577	제소(상고)	대법원	2022-08-31
양수금청구의소	수원백씨정당문학수원백문익 공종중	81	제소	수원지법	2021-07-14
합 계		658			

15.1.2. 보고기간종료일 현재 당행이 피고로 계류 중인 소송사건은 다음과 같습니다.

소송내용	소송상대	소송금액(백만원)	소송진행상황	관할법원	접수일
부당이득금	박효신	66	제소(항소)	인천지법	2022-09-19
소유권말소등기	수원백씨정당문학수원백 문익공종중	117	제소	수원지법	2020-12-08
배당이의	이노창	250	제소	인천지법	2023-09-07
합 계		433			

15.1.3. 보고기간종료일 현재 당행이 원고 또는 피고로 계류 중인 소송사건은 모두 관할법원에 계류 중에 있어 소송사건의 최종결과가 재무제표에 미치는 영향을 현재로서는 예측할 수 없습니다.

15.2. 보고기간종료일 현재 당행의 금융관련 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

금융기관	구분	약정내용	한도
상호저축은행중앙회	금융업무	내국환약정	5,000,000
		수표용지발행약정	7,000,000

15.3. 보고기간종료일 현재 당행은 채권보전조치 등을 위한 법원 공탁 목적으로 서울 보증보험(주)로부터 415백만원 보증을 제공받고 있습니다.

16. 자본금

보고기간종료일 현재 당행이 발행할 주식의 총수 등은 다음과 같습니다.

구분	당분기	전기
발행할 주식의 총수 : 보통주	2,000,000주	2,000,000주
1주당 액면금액 :	5,000원	5,000원
발행한 주식의 수 : 보통주	1,100,000주	1,100,000주
자본금 :	5,500,000,000원	5,500,000,000원

17. 이익잉여금

보고기간종료일 현재 이익잉여금 중 법정적립금 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당분기	전기
법정적립금	5,500,000	5,500,000
이익준비금(*)	5,500,000	5,500,000

(*) 당행은 자본금총액인 5,500백만원의 100%를 상호저축은행법에 따라 이익준비금으로 적립하고 있으며, 동 적립금은 결손금보전과 자본전입 외에는 사용할 수 없습니다. 보고기간종료일 현재 이익잉여금 중 이익준비금 외에 법령 등에 따라 이익배당이 제한된 잉여금은 없습니다.

18. 법인세비용

18.1. 당분기 및 전분기의 법인세비용 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당분기	전분기
법인세등부담액(법인세추납액.환급액포함)	1,327,689	2,388,485
누적일시적차이에 의한 이연법인세변동액	61,796	(287,920)
자본에 직접 반영된 법인세비용	11,878	202,560
법인세비용	1,401,363	2,303,125

18.2. 당분기 및 전분기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간 조정내용과 유효법인세율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	당분기		전분기
법인세비용차감전순이익		5,987,851	10,319,518
적용세율에 따른 법인세		1,234,961	2,253,794
조정사항 :		166,402	49,331
비공제비용	10,535		52,662
법인세추납액(환입액)	185,347		(3,331)
기타(세율차이등)	(29,480)		-
법인세비용		1,401,363	2,303,125
유효세율		23.40%	22.32%

18.3. 자본에 직접 가감된 당분기 및 전분기의 이연법인세 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
내용	당분기		전분기	
	일시적차이	법인세효과	일시적차이	법인세효과
매도가능증권평가이익(손실)	(56,833)	11,878	(920,728)	202,560

18.4. 당분기와 전기 주요 누적일시적차이 등 증감내용과 보고기간종료일 현재 이연법인세자산(부채) 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
과목	당분기					
	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증가(감소)	기말잔액	기초잔액	증가(감소)	기말잔액
퇴직급여충당부채	400	(400)	-	88	(88)	-
미지급연차	93,588	(7,127)	86,461	20,589	(2,519)	18,070
미지급금(퇴직연금)	84,407	(60,217)	24,190	18,569	(13,514)	5,055
미수수익	(31,700)	14,268	(17,432)	(6,974)	3,331	(3,643)
단기매매증권평손실(이익)	-	(1,971)	(1,971)	-	(412)	(412)
이연부대수익	853,205	(438,110)	415,095	187,705	(100,950)	86,755
투자자산감액손실(*주1)	343,252	-	343,252	75,515	(3,776)	71,739
매도가능증권평가손실	1,271,507	56,834	1,328,341	279,732	(2,108)	277,624
토지재평가이익(*주1)	(5,294,614)	-	(5,294,614)	(1,164,815)	58,241	(1,106,574)
일시적차이계	(2,679,955)	(436,723)	(3,116,678)	(589,591)	(61,795)	(651,386)

(단위 : 천원)						
과목	전기					
	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증가(감소)	기말잔액	기초잔액	증가(감소)	기말잔액
미지급연차	96,155	(2,567)	93,588	21,154	(565)	20,589
미지급금(퇴직연금)	90,705	(5,898)	84,807	19,955	(1,298)	18,657
미지급비용(잡손실)	74,804	(74,804)	-	16,457	(16,457)	-
미수수익	(61,092)	29,392	(31,700)	(13,440)	6,466	(6,974)
단기매매증권평가손실(이익)	(68,124)	68,124	-	(14,988)	14,988	-
투자자산감액손실	343,252	-	343,252	75,515	-	75,515
이연부대수익	908,517	(55,312)	853,205	199,874	(12,169)	187,705
매도가능증권평가이익	514,127	757,381	1,271,507	113,108	166,624	279,732
토지재평가이익	(5,294,614)	-	(5,294,614)	(1,164,815)	-	(1,164,815)
일시적차이계	(3,396,270)	716,316	(2,679,955)	(747,180)	157,589	(589,591)

18.5. 당행은 향후 발생하는 예상과세소득이 각 회계연도에 소멸되는 차감할 일시적 차이를 초과하므로 당분기말 현재 차감할 일시적 차이는 이연법인세자산의 실현가능성이 있는 것으로 판단하고 있습니다.

18.6. 당분기 및 전기말 현재 상계전 총액기준에 따른 법인세자산과 법인세부채 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당분기말	전기말
상계 전 당기법인세부채	(1,110,629)	(1,171,789)
상계 전 당기법인세자산	459,243	582,198
상계 후 당기법인세자산(부채)	(651,386)	(589,591)

19. 주당순이익

19.1. 당행의 자본금은 보통주만으로 구성된 단순자본구조로서, 기본주당순이익은 보통주 1주에 대한 순이익을 계산한 것으로 그 계산내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 원)				
구분	당분기		전분기	
	3분기	3분기누적	3분기	3분기누적
보통주 순이익	980,142,293	4,586,487,119	3,165,584,436	8,016,392,804
가중평균유통 보통주식수	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000
보통주 주당순이익	891	4,169	2,878	7,287

19.2. 당분기와 전분기 가중평균유통 보통주식수는 다음과 같습니다.

(단위 : 주)				
구분	발행주식수	유통주식수	적수	가중평균유통 보통주식수
당분기	1,100,000	1,100,000	300.300,000	1,100,000
전분기	1,100,000	1,100,000	300.300,000	1,100,000

19.3. 희석주당순이익

당행은 보고기간종료일 현재 희석성 잠재적 보통주가 존재하지 아니하여 희석주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

20. 특수관계자와의 거래 및 채권채무

20.1. 보고기간종료일 현재 당행과 지배관계에 있는 회사는 다음과 같습니다.

구분	회사명
대주주	(주)성신
기타특수관계자	양수홍 등 11명

20.2 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(당분기)

(단위:천원)			
구 분	임차료	이자비용	용역비
(주)성신	-	105,224	502,000
양수홍 등	90,000	32,772	-
합 계	90,000	137,996	502,000

(전분기)

(단위:천원)			
구 분	임차료	이자비용	용역비
(주)성신	-	63,201	613,800
양수홍 등	90,000	6,473	-
합 계	90,000	69,674	613,800

20.3 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 채권, 채무 내역은 다음과 같습니다.

(당분기말)

(단위:천원)			
구 분	임차보증금	예수금(*)	미지급이자
(주)성신	-	3,353,538	73,052
양수흥 등	2,000,000	2,648,827	56,899
합 계	2,000,000	6,002,365	129,951

(*) 예수금의 당분기 중 변동내역은 아래와 같습니다.

(단위:천원)				
구 분	기초	증가	감소	분기말
(주)성신	3,787,401	-	(433,863)	3,353,538
양수흥 등	2,372,897	275,930	-	2,648,827
합 계	6,160,298	275,930	(433,863)	6,002,365

(전기말)

(단위:천원)			
구 분	임차보증금	예수부채(*)	미지급이자
(주)성신	-	3,787,401	73,605
양수흥 등	2,000,000	2,372,897	30,919
합 계	2,000,000	6,160,298	104,524

(*) 예수부채의 전기 중 변동내역은 아래와 같습니다.

(단위:천원)				
구 분	기초	증가	감소	기말
(주)성신	3,725,855	61,546	-	3,787,401
양수흥 등	3,188,868	-	(815,971)	2,372,897
합 계	6,914,723	61,546	(815,971)	6,160,298

20.4. 당행은 직원대출규정에 따라 무주택종업원의 주택구입이나 전세자금을 이자율 2.45%로 대출하고 있으며, 보고기간종료일 현재 종업원대여금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
당분기	50,000	-	-	50,000
전기	50,000	-	-	50,000

21. 포괄손익

당분기와 전분기 포괄손익 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당분기	전분기
분기순이익	4,586,487	8,016,393
기타포괄손익	(44,955)	(718,167)
포괄손익	4,541,532	7,298,226

22. 현금흐름표 관련사항

당분기와 전분기 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
거래내용	당분기	전분기
대출채권매각에 따른 대출채권과 대손충당금 상계	2,299,932	275,832
대손상각된 대출채권 회수로 대손충당금 증가	15,521	44,584
매도가능증권평가로 인한 증가(감소)	(56,834)	920,727