주식회사 모아저축은행의 분기재무제표

별첨: 독립된 감사인의 검토보고서

제 54 기 3　분　기 2023년 7월 1일 부터 2023년 9월 30일 까지
제 54 기 누적 3분기 2023년 1월 1일 부터 2023년 9월 30일 까지
제 53 기 3　분　기 2022년 7월 1일 부터 2022년 9월 30일 까지
제 53 기 누적 3분기 2022년 1월 1일 부터 2022년 9월 30일 까지

주식회사 모아저축은행

목 차

분기재무제표 검토보고서 ---------- 1

분기재무제표

분기재무상태표 ---------- 4

분기손익계산서 ---------- 7

분기자본변동표 ---------- 9

분기현금흐름표 ---------- 10

주석 ---------- 12

Deloitte.

딜로이트 안진회계법인
서울시 영등포구 국제금융로 10
서울국제금융센터 One IFC 빌딩 9층
(07326)

Tel: +82 (2) 6676 1000
Fax: +82 (2) 6674 2114
www.deloitteanjin.co.kr

분기재무제표 검토보고서

주식회사 모아저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 주식회사 모아저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2023년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 2023년과 2022년 9월 30일로 종료되는 양 3개월 및 9개월 보고기간의 분기손익계산서와 양 9개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 일반기업회계기준 제29장 '중간재무제표'에 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 아니합니다.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/kr/about to learn more about our global network of member firms.

Deloitte Touche Tohmatsu Limited is a private company limited by guarantee incorporated in England & Wales under company number 07271800, and its registered office is Hill House, 1 Little New Street, London, EC4a, 3TR, United Kingdom.

Deloitte.

검토결과

본인의 검토결과 상기 분기재무제표가 일반기업회계기준 제29장 '중간재무제표'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2023년 3월 17일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

안 진 회 계 법 인

대표이사 洪鍾聲

홍 종 성

2023년 11월 17일

이 분기재무제표 검토보고서는 검토보고서일(2023년 11월 17일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 분기재무제표 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분 기 재 무 제 표

주식회사 모아저축은행

제 54(당)기 3분기

2023년 07월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

제 54(당)기 누적 3분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

제 53(전)기 3분기

2022년 07월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

제 53(전)기 누적 3분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 모아저축은행 대표이사 김성도

본점 소재지 : (도로명주소) 인천광역시 미추홀구 경인로 406

(전 화) 032-430-3300

분 기 재 무 상 태 표

제54(당)기 3분기 2023년 09월 30일 현재

제53(전)기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 모아저축은행 (단위 : 원)

과 목	제54(당)기 3분기말		제53(전)기말	
자 산				
Ⅰ. 현금및예치금		899,821,459,859		255,430,690,193
1. 현금(주석24)	826,646,922		976,824,676	
2. 예치금(주석4,5,22,24,26)	898,994,812,937		254,453,865,517	
(1) 보통예치금	82,127,857,829		-	
(2) 정기예치금	150,000,000,000		-	
(3) 중앙회예치금	560,000,000,000		-	
(4) 지급준비예치금	86,866,955,108		102,944,342,468	
(5) 기타예치금	20,000,000,000		151,509,523,049	
Ⅱ. 유가증권(주석5,6,26)		153,427,092,812		480,246,665,144
1. 단기매매증권	26,214,953,586		18,555,195,822	
(1) 주식	1,138,170,450		616,443,450	
(2) 수익증권	25,076,783,136		17,938,752,372	
2. 매도가능증권	102,175,064,833		105,966,192,646	
(1) 주식	1,046,000,000		1,046,000,000	
(2) 수익증권	87,765,687,080		89,151,814,922	
(3) 회사채	3,035,319,000		2,927,463,000	
(4) 기타매도가능증권	10,328,058,753		12,840,914,724	
3. 만기보유증권	25,037,074,393		355,725,276,676	
(1) 국공채	25,037,074,393		355,725,276,676	
Ⅲ. 대출채권(주석7,22,24,26)		2,003,652,565,491		2,592,544,544,895
1. 예적금담보대출	1,552,160,000		2,180,898,931	
대손충당금	(15,521,600)		(21,808,989)	
2. 일반자금대출	1,499,902,858,168		1,935,860,810,890	
대손충당금	(102,772,940,029)		(86,858,764,486)	
3. 종합통장대출	566,992,046,480		667,449,323,778	
대손충당금	(36,624,504,832)		(28,396,498,860)	
4. 기타대출채권	70,772,045,151		95,718,419,610	
대손충당금	(1,330,468,884)		(1,670,621,027)	
5. 이연대출부대손익	5,176,891,037		8,282,785,048	
Ⅳ. 유형자산(주석8,11,12)		17,526,001,923		16,428,773,913
1. 토지	15,237,531,830		14,052,750,290	
2. 건물	2,018,042,144		2,018,042,144	
감가상각누계액	(994,965,512)		(965,859,136)	
3. 차량운반구	336,640,900		336,640,900	

분기재무상태표 – 계속

과 목	제54(당)기 3분기말		제53(전)기말	
감가상각누계액	(282,114,588)		(254,243,754)	
4. 동산	1,447,207,922		1,457,176,230	
감가상각누계액	(1,238,440,306)		(1,237,174,157)	
5. 기타의유형자산	7,261,303,456		6,914,262,056	
감가상각누계액	(6,259,203,923)		(5,892,820,660)	
V. 기타자산		53,135,157,137		49,629,582,632
1. 보증금	1,412,786,500		1,700,786,500	
2. 미수금	151,490,445		31,329,943	
3. 선급금	167,997,562		517,938,640	
4. 미수수익	22,991,639,570		17,438,065,994	
대손충당금	(598,711,634)		(579,589,554)	
5. 선급비용	9,988,656		6,557,229	
6. 투자자산(주석9,14)	1,557,346,431		2,228,478,960	
7. 무형자산(주석10)	2,075,922,144		2,484,502,085	
(1) 기타의무형자산	2,075,922,144		2,484,502,085	
8. 이연법인세자산(주석19)	3,547,430,106		7,279,341,826	
9. 잡자산	1,134,632,015		645,157,678	
(1) 기타잡자산	5,988,874,720		6,027,801,629	
대손충당금	(5,823,507,375)		(5,873,328,765)	
(2) 종업원대여금(주석21,26)	413,482,597		485,882,226	
대손충당금	(4,134,826)		(4,858,822)	
(3) 용도품	7,124,330		9,661,410	
(4) 당기법인세자산	552,792,569		-	
10. 미회수내국환채권(주석26)	20,684,635,342		17,877,013,331	
자 산 총 계		3,127,562,277,222		3,394,280,256,777
부 채				
I. 예수부채(주석13,21,26)		2,678,714,543,817		2,968,257,267,422
1. 요구불예금	17,068,369,201		42,704,226,891	
(1) 보통예금	5,824,786,873		30,053,437,372	
(2) 별단예금	150,815,791		114,073,787	
(3) 저축예금	10,685,475,430		12,126,601,761	
(4) 기업자유예금	407,291,107		410,113,971	
2. 기한부예금	2,661,646,174,616		2,925,553,040,531	
(1) 자유적립예금	430,032,231		480,268,232	
(2) 정기예금	2,623,144,883,681		2,875,410,936,601	
(3) 정기적금	37,536,488,703		47,546,821,484	
(4) 장기주택마련저축	1,430,000		1,430,000	
(5) 재형저축	533,340,001		2,113,584,214	
II. 기타부채		98,709,232,508		76,723,692,002
1. 퇴직급여충당부채(주석14)	7,572,545,828		6,932,614,016	
퇴직연금운용자산(주석9,14)	(7,572,545,828)		(6,932,614,016)	

분기재무상태표 – 계속

과 목	제54(당)기 3분기말		제53(전)기말	
2. 기타충당부채(주석15)	2,848,099,461		4,435,629,971	
3. 지로	26,582,178		216,410	
4. 미지급금	1,323,951,844		1,521,913,333	
5. 미지급비용(주석21)	89,069,327,404		48,179,900,602	
6. 선수수익	10,723,551		12,163,747	
7. 수입보증금	4,100,000		4,200,000	
8. 잡부채	520,948,626		10,099,402,365	
(1) 기타잡부채	120,727,041		227,518,138	
(2) 수입제세	400,221,585		928,642,200	
(3) 당기법인세부채(주석19)	–		8,943,242,027	
9. 미지급내국환채무(주석26)	4,905,499,444		12,470,265,574	
부 채 총 계		2,777,423,776,325		3,044,980,959,424
자 본				
Ⅰ. 자본금(주석1,16)		17,049,465,000		17,049,465,000
1. 보통주자본금	17,049,465,000		17,049,465,000	
Ⅱ. 기타포괄손익누계액		583,713,285		1,417,167,118
1. 매도가능증권평가손익(주석6,19,23)	583,713,285		1,417,167,118	
Ⅲ. 이익잉여금(주석17)		332,505,322,612		330,832,665,235
1. 이익준비금	17,049,465,000		17,049,465,000	
2. 미처분이익잉여금	315,455,857,612		313,783,200,235	
자 본 총 계		350,138,500,897		349,299,297,353
부 채 및 자 본 총 계		3,127,562,277,222		3,394,280,256,777

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 손 익 계 산 서

제54(당)기 3분기 2023년 07월 01일부터 2023년 09월 30일까지
제54(당)기 누적 3분기 2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지

제53(전)기 3분기 2022년 07월 01일부터 2022년 09월 30일까지
제53(전)기 누적 3분기 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지

주식회사 모아저축은행 (단위 : 원)

과 목	제54(당)기 3분기				제53(전)기 3분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
Ⅰ. 영업수익		58,165,254,418		192,407,182,690		60,625,776,566		193,588,282,665
1. 이자수익(주석26)	52,650,743,324		168,378,145,343		54,800,710,732		160,643,330,453	
(1) 예치금이자	6,832,697,823		19,262,879,583		2,320,535,553		5,809,333,253	
(2) 매도가능증권이자	-		94,500,000		47,250,000		141,750,000	
(3) 만기보유증권이자	216,455,934		1,238,742,199		185,696,057		308,924,976	
(4) 대출금이자	45,503,068,711		147,488,212,244		52,178,929,336		154,208,381,038	
가. 예적금담보대출이자	22,247,203		56,431,233		15,508,817		42,856,825	
나. 일반자금대출이자	35,548,463,202		110,934,102,133		41,530,449,008		123,379,741,252	
다. 종합통장대출이자	9,162,750,771		33,612,619,022		9,574,472,006		27,479,591,105	
라. 기타대출채권이자	769,607,535		2,885,059,856		1,058,499,505		3,306,191,856	
(5) 기타이자수익	98,520,856		293,811,317		68,299,786		174,941,186	
가. 종업원대여금이자	6,627,167		19,185,416		3,646,492		10,827,089	
나. 내국환수입이자	91,893,689		274,625,901		64,653,294		164,114,097	
2. 유가증권평가및처분이익(주석6)	3,172,070,726		13,816,678,676		1,069,403,838		8,540,630,230	
(1) 단기매매증권평가이익	116,227,833		1,053,131,900		170,074,202		896,438,806	
(2) 단기매매증권처분이익	785,622,464		2,594,969,017		398,746,988		1,437,914,537	
(3) 매도가능증권처분이익	2,270,220,429		10,168,577,759		500,582,648		6,205,458,146	
(4) 매도가능증권손상차손환입	-		-		-		818,741	
3. 대출채권평가및처분이익(주석7)	263,786,340		3,163,189,160		3,782,539,062		10,210,415,340	
(1) 대출채권처분이익	263,786,340		3,163,189,160		3,782,539,062		10,210,415,340	
4. 수수료수익	566,596,678		2,659,867,123		771,382,076		6,204,224,580	
(1) 내국환수수료	818,230		2,400,780		793,250		2,514,510	
(2) 중도해지수입수수료	271,187,138		970,043,466		711,940,975		2,802,035,372	
(3) 기타수입수수료	294,591,310		1,687,422,877		58,647,851		3,399,674,698	
5. 배당금수익	937,829,979		2,801,771,878		201,740,858		7,989,682,062	
(1) 단기매매증권배당금수익	86,307,478		161,750,912		10,339,218		4,553,391,651	
(2) 매도가능증권배당금수익	851,522,501		2,640,020,966		191,401,640		3,436,290,411	
6. 기타영업수익	574,227,371		1,587,530,510		-		-	
(1) 미사용약정충당부채환입액(주석15)	574,227,371		1,587,530,510		-		-	
Ⅱ. 영업비용		61,647,005,990		186,638,909,367		47,406,924,338		153,228,765,995
1. 이자비용(주석21,26)	30,605,753,681		92,622,694,351		18,367,235,051		52,102,398,739	
(1) 예수부채이자	30,568,538,794		92,489,787,876		18,329,070,644		52,009,802,910	
가. 보통예금이자	1,657,815		13,938,826		29,106,574		77,148,756	
나. 저축예금이자	13,855,960		40,214,875		22,015,086		66,964,611	
다. 기업자유예금이자	698,820		2,312,439		2,919,316		9,345,038	
라. 자유적립예금이자	4,350,087		11,720,146		2,071,861		6,601,921	
마. 정기예금이자	30,091,076,477		91,122,358,069		17,944,984,973		50,908,057,275	
바. 정기적금이자	450,080,570		1,263,938,068		312,127,146		899,685,513	
사. 장기주택마련저축이자	6,765		20,071		14,259		68,520	
아. 재형저축이자	6,812,300		35,285,382		15,831,429		41,931,276	

분기손익계산서 – 계속

과 목	제54(당)기 3분기				제53(전)기 3분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
(2) 기타이자비용	37,214,887		132,906,475		38,164,407		92,595,829	
가. 내국환지급이자	37,214,887		132,906,475		38,164,407		92,595,829	
2. 유가증권평가및처분손실(주석6)	130,689,433		152,125,479		(11,827,774)		5,431,301,630	
(1) 단기매매증권평가손실	52,195,360		52,885,500		(517,930,065)		3,581,946,097	
(2) 단기매매증권처분손실	1,512,980		16,789,055		444,713,785		1,641,445,334	
(3) 매도가능증권처분손실	76,981,093		82,450,924		61,388,506		207,910,199	
3. 대출채권평가및처분손실(주석7)	19,356,648,466		59,374,740,223		14,558,834,861		55,297,301,183	
(1) 대손상각비	19,090,862,190		57,698,260,431		14,409,562,414		55,148,028,736	
(2) 대출채권처분손실	265,786,276		1,676,479,792		149,272,447		149,272,447	
4. 수수료비용	1,499,651,040		4,084,063,525		1,470,020,938		5,544,214,038	
(1) 내국환수수료	3,666,143		8,464,936		3,563,390		8,254,216	
(2) 기타지급수수료	1,495,984,897		4,075,598,589		1,466,457,548		5,535,959,822	
5. 기타영업비용	3,313,024,162		10,145,674,352		6,204,650,831		13,462,984,125	
(1) 예금보험료	3,313,024,162		10,145,674,352		3,612,578,637		10,870,911,931	
(2) 미사용약정충당부채전입액(주석15)	–		–		2,592,072,194		2,592,072,194	
6. 판매비와관리비(주석18,21,25)	6,741,239,208		20,259,611,437		6,818,010,431		21,390,566,280	
(1) 인건비	3,804,605,969		11,877,847,085		3,854,299,884		12,614,668,799	
(2) 경비	2,936,633,239		8,381,764,352		2,963,710,547		8,775,897,481	
III. 영업이익(손실)		(3,481,751,572)		5,768,273,323		13,218,852,228		40,359,516,670
IV. 영업외수익		120,624,620		487,278,727		76,041,243		218,887,656
1. 기타영업외수익	120,624,620		487,278,727		76,041,243		218,887,656	
V. 영업외비용		8,072,000		31,919,450		17,004,000		1,879,804,000
1. 유형자산처분손실	–		112,000		20,000		20,000	
(1) 업무용자산처분손실	–		112,000		20,000		20,000	
2. 기타영업외비용	8,072,000		31,807,450		16,984,000		1,879,784,000	
(1) 기부금	8,000,000		31,700,000		16,900,000		59,700,000	
(2) 잡손실	72,000		107,450		84,000		84,000	
(3) 대손상각비	–		–		–		1,820,000,000	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		(3,369,198,952)		6,223,632,600		13,277,889,471		38,698,600,326
VII. 법인세비용(수익)(주석19)		(1,150,144,746)		(563,864,277)		3,112,878,136		9,054,826,666
VIII. 분기순이익(손실)(주석20,23)		(2,219,054,206)		6,787,496,877		10,165,011,335		29,643,773,660
IX. 주당손익(주석20)								
1. 기본및희석주당손익		(651)		1,991		2,981		8,693

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 자 본 변 동 표

제54(당)기 누적 3분기 2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지

제53(전)기 누적 3분기 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지

주식회사 모아저축은행 (단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022년 01월 01일 (전기초)	17,049,465,000	13,552,292,170	305,984,496,132	336,586,253,302
1. 연차배당	-	-	(8,524,732,500)	(8,524,732,500)
2. 매도가능증권평가손익	-	(11,107,915,326)	-	(11,107,915,326)
3. 분기순이익	-	-	29,643,773,660	29,643,773,660
2022년 09월 30일 (전분기말)	17,049,465,000	2,444,376,844	327,103,537,292	346,597,379,136
2023년 01월 01일 (당기초)	17,049,465,000	1,417,167,118	330,832,665,235	349,299,297,353
1. 연차배당	-	-	(5,114,839,500)	(5,114,839,500)
2. 매도가능증권평가손익	-	(833,453,833)	-	(833,453,833)
3. 분기순이익	-	-	6,787,496,877	6,787,496,877
2023년 09월 30일 (당분기말)	17,049,465,000	583,713,285	332,505,322,612	350,138,500,897

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 현 금 흐 름 표

제54(당)기 누적 3분기 2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지

제53(전)기 누적 3분기 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지

주식회사 모아저축은행 (단위 : 원)

과 목	제54(당)기 3분기		제53(전)기 3분기	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		516,954,512,749		218,753,512,910
1. 분기순이익	6,787,496,877		29,643,773,660	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	59,970,227,494		65,847,902,948	
단기매매증권평가손실	52,885,500		3,581,946,097	
대손상각비	57,698,260,431		56,968,028,736	
미사용약정충당부채전입액	-		2,592,072,194	
퇴직급여	966,033,929		1,305,969,016	
감가상각비	534,476,330		628,973,699	
무형자산상각비	718,459,304		770,893,206	
업무용자산처분손실	112,000		20,000	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(3,043,076,691)		(910,096,784)	
만기보유증권이자	(402,414,281)		(12,839,237)	
단기매매증권평가이익	(1,053,131,900)		(896,438,806)	
매도가능증권손상차손환입	-		(818,741)	
미사용약정충당부채환입액	(1,587,530,510)		-	
4. 영업활동으로 인한 자산/부채의 변동	453,239,865,069		124,171,933,086	
예치금의 증감	(133,922,612,640)		6,973,282,619	
단기매매증권의 증감	(6,659,511,364)		711,598,535	
매도가능증권의 증감	2,704,913,115		8,881,206,785	
만기보유증권의 증감	331,090,616,564		71,502,751,612	
계약금액내대출의 증감	756,941		-	
예적금담보대출의 증감	628,738,931		311,907,000	
일반자금대출의 증감	402,218,156,616		88,883,106,384	
종합통장대출의 증감	100,467,681,955		(76,122,680,146)	
기타대출채권의 증감	24,790,888,603		2,877,416,109	
이연대출부대손익의 증감	3,105,894,011		635,815,707	
미수금의 증감	(120,160,502)		456,541,119	
선급금의 증감	67,761,598		(364,908,614)	
미수수익의 증감	(5,553,573,576)		(2,597,825,817)	
선급비용의 증감	(3,431,427)		(1,752,397)	
이연법인세자산의 증감	3,984,672,585		(2,467,104,061)	
잡자산의 증감	(488,750,341)		(1,844,187,500)	
미회수내국환채권의 증감	(2,807,622,011)		668,622,873	
예수부채의 증감	(289,542,723,605)		28,951,935,458	
국고대리점의 증감	-		3,010,946,950	

분기현금흐름표 – 계속

과 목	제54(당)기 3분기		제53(전)기 3분기	
지로의 증감	26,365,768		122,359,765	
미지급금의 증감	(197,961,489)		(4,335,970,152)	
미지급비용의 증감	40,889,426,802		9,559,774,980	
선수수익의 증감	(1,440,196)		(267,827)	
수입보증금의 증감	(100,000)		–	
잡부채의 증감	(9,578,453,739)		(12,789,786,606)	
미지급내국환채무의 증감	(7,564,766,130)		1,149,150,310	
퇴직연금운용자산의 증감	31,200,717		712,459,264	
퇴직금의 지급	(326,102,117)		(712,459,264)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,371,516,223)		(666,048,674)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	350,000,000		–	
보증금의 감소	350,000,000		–	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,721,516,223)		(666,048,674)	
토지의 취득	(1,184,781,540)		–	
동산의 취득	(17,700,000)		(16,261,999)	
기타의유형자산의 취득	(387,729,650)		(496,338,054)	
무형자산의 취득	(69,305,033)		(153,448,621)	
보증금의 증가	(62,000,000)		–	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(5,114,839,500)		(8,524,732,500)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	–		–	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(5,114,839,500)		(8,524,732,500)	
배당금의 지급	(5,114,839,500)		(8,524,732,500)	
IV. 현금 및 현금성자산의 증감(I +II+III)		510,468,157,026		209,562,731,736
V. 기초의 현금 및 현금성자산(주석24)		152,486,347,725		134,714,688,660
VI. 분기말의 현금 및 현금성자산(주석24)		662,954,504,751		344,277,420,396

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

주석

제54(당)기 3분기 2023년 07월 01일부터 2023년 09월 30일까지
제54(당)기 누적 3분기 2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지
제53(전)기 3분기 2022년 07월 01일부터 2022년 09월 30일까지
제53(전)기 누적 3분기 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지

주식회사 모아저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 모아저축은행(이하 "당사"라 함)은 상호저축은행법에 따른 사업을 영위할 목적으로 1971년 11월 10일에 설립되었습니다. 당사는 2006년 12월 22일에 상호를 주식회사 모아상호저축은행으로 변경하였으며, 2010년 9월 27일에 주식회사 모아저축은행으로 상호를 변경하였습니다. 당사는 설립 후 수차례의 유・무상 증자를 통하여 당분기말 현재 납입자본금은 17,049백만원입니다.

당분기말 현재의 주요 주주는 다음과 같습니다.

주주명	주식수	지분율
김상고	2,310,917주	67.77%
김혜성	586,872주	17.21%
김도희	224,504주	6.58%
주호물산(주)	110,302주	3.23%
김선민	5,500주	0.16%
기 타	171,798주	5.05%
합 계	3,409,893주	100.00%

당사의 본점은 인천광역시 미추홀구 주안동에 소재하고 있으며, 본점과 경기도 일원에 부천시청역지점을 포함한 6개의 지점을 두고 사업을 영위하고 있습니다.

주석 - 계속

당사의 본점과 지점현황은 다음과 같습니다.

구 분	소재지	설립일
본 점	인천광역시 미추홀구 경인로 406	1971.11.10
부천시청역지점	경기도 부천시 원미구 길주로 195	2013.05.27
분당지점	경기도 성남시 분당구 황새울로258번길 35	2004.06.21
일산지점	경기도 고양시 일산서구 중앙로 1444	2006.12.26
평촌지점	경기도 안양시 동안구 시민대로 230	2008.03.11
수원지점	경기도 수원시 팔달구 권광로 181	2018.04.16
리테일금융센터지점	인천광역시 미추홀구 경인로 407	2020.01.28

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업 감독규정 및 상호저축은행업 감독업무시행세칙의 규정에 의거하여 업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한받도록 되어 있습니다. 특히 해산, 합병, 영업 전부의 폐지・양도 또는 양수 및 자본금의 감소 등에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다. 또한 정관의 변경, 업무의 종류 또는 그 방법의 변경 등에 대하여는 금융위원회에 신고하고, 최대주주가 변경된 경우, 본점을 이전하거나 지점을 이전 또는 폐쇄하는 경우에는 승인 또는 인가를 받도록 되어 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사의 재무제표는 일반기업회계기준 및 상호저축은행업 감독규정에 따라 작성되었습니다.

(2) 측정기준

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

- 공정가치로 측정되는 단기매매증권
- 공정가치로 측정되는 매도가능증권

주석 - 계속

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

재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.
- 주석 7: 대출채권
- 주석 15: 기타충당부채
- 주석 19: 이연법인세의 인식
- 주석 22: 우발부채와 약정사항

(4) 제・개정된 기준서의 적용
당사가 2023년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 신규로 적용한 제・개정된 기준서의 내용 및 동 기준서의 적용으로 인한 재무제표의 영향은 다음과 같습니다.

- 일반기업회계기준 제3장 '재무제표의 작성과 표시 II(금융업)'- 고객 예수금의 현금흐름표 분류
자금의 중개를 통한 수익 창출이 주요 영업활동인 금융업 회사의 경우 고객 예수금의 현금흐름을 재무활동에서 영업활동으로 변경하도록 개정되었습니다. 개정 기준의 적용으로 당분기 예수부채의 순감소 289,543백만원은 현금흐름표에서 영업활동 현금흐름으로 표시하고 있으며, 전분기 현금흐름표는 소급 재작성 하여 예수부채의 순증가 28,952백만원을 재무활동이 아닌 영업활동 현금흐름으로 변경하였습니다.

3. 유의적인 회계정책

당사가 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

주석 - 계속

(1) 자산 및 부채의 배열방법
당사는 일반기업회계기준 제3장 '재무제표의 작성과 표시 Ⅱ(금융업)'에 따라 재무상태표의 과목배열은 대분류 과목의 경우에는 전반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류 과목 내의 계정과목 배열은 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

(2) 지급준비자산
당사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금・예금 및 적금총액의 일정율을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금예치액은 지급준비예치금으로, 보유 유가증권은 만기보유증권으로 회계처리 하고 있습니다.

(3) 금융상품
① 공통사항
금융자산이나 금융부채는 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하며, 최초인식시 공정가치로 측정합니다. 다만, 최초인식 이후 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우 당해 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초인식하는 공정가치에 가산(차감)합니다.

최초 인식시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격(자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)이며, 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권, 채무로서 명목금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 이를 공정가치로 평가하고 있습니다. 한편, 제공하거나 수취한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다면 그 금융상품의 공정가치는 시장가격으로 평가하되 시장가격이 없는 경우에는 평가기법(현재가치평가기법 포함)을 사용하여 공정가치를 추정하고 있습니다.

최초 인식 후 금융자산이나 금융부채는 단기매매증권, 매도가능증권, 파생상품 및 채권・채무조정을 제외하고는 상각후원가로 측정합니다.

주석 - 계속

금융자산(유가증권 제외) 양도의 경우에, 당사가 금융자산 양도 후 당해 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도 후에 효율적인 통제권을 행사할 수 없으며, 양수인은 양수한 금융자산을 처분할 자유로운 권리를 갖고 있는 경우에 한하여 당사가 금융자산에 대한 통제권을 이전한 것으로 보아 금융자산을 제거하며, 이 외의 경우에는 금융자산을 담보로 한 차입거래로 회계처리하고 있습니다.

회수가 불확실한 금융자산(유가증권 제외)은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

② 유가증권

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류합니다.

당사는 후속 측정시 만기보유증권을 상각후원가로 평가하며, 만기보유증권을 상각후원가로 측정할 때에는 장부금액과 만기액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감합니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가합니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로 처리합니다. 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 기타포괄손익누계액으로 처리하고, 당해 유가증권에 대한 기타포괄손익누계액은 그 유가증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영합니다.

한편, 유가증권의 양도에 따른 실현손익을 인식하기 위한 원가결정방법은 총평균법을 적용하고 있습니다.

주석 - 계속

당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 보고기간종료일마다 평가하고 유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우, 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않는 범위내에서 회복된 금액을 당기이익으로 인식하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

(4) 대손충당금

당사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실률을 산출할 수 있는 충분한 자료축적 및 시스템을 완전하게 구축하고 있지 아니하여 원칙적으로 상호저축은행업감독규정상 최소적립률에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다.

당사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부, 담보자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불능채권으로 분류하고 있는 바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정률(부동산기획대출채권(PF) 중 자율구조조정협약에 가입된 채권은 제외)은 다음과 같습니다.

구분		대손설정률		
		기업채권	가계채권	부동산 기획대출
회수가능채권	정상	0.85%	1%	2%
				3%(*)
	요주의	7%	10%	10%
회수불확실채권	고정	20%	20%	30%
	회수의문	50%	55%	75%
회수불능채권	추정손실	100%	100%	100%

(*) 최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류 부동산기획대출

한편, 2008년 2월 27일 상호저축은행업감독규정 개정으로 부동산기획대출에 대해서 일반대출에 비해 강화된 충당금 적립 기준이 적용되고 있으며, 2015년 1월 1일부터 상호저축은행업감독규정의 개정으로 동 규정 별표 7-1을 준용하여 사업성 및 사업 진행사항 등을 종합적으로 고려하여 3단계(양호, 보통, 악화우려)로 사업성을 평가하고 그 평가 결과에 따라 건전성분류를 적용하고 있습니다.

(5) 이연대출부대손익

당사는 이자 이외의 명목으로 수입한 대출부대수익에 대하여 이연하여 대출채권에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으나 중요한 행위를 수행함으로써 가득되는 신디케이트론 주선수수료 등은 대출이 개시되는 시점에 수익으로 인식하고 있습니다.

한편, 대출과 관련하여 발생한 대출부대비용은 전액 당기비용으로 인식하고 있으나 비용부담의 결과로서 나타나는 미래 경제적 효익이 대출거래별로 식별・대응될 수 있는 요건을 충족하는 대출부대비용은 이연하여 대출채권에 부가하는 형식으로 표시하고 있습니다.

이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 유효이자율법 등에 따라 환입 또는 상각하여 이자수익에서 가감하는 방식으로 처리하고 있으며 이연대출부대손익은 상계하여 순액으로 표시하고 세부내역은 주석으로 기재하고 있습니다.

(6) 유형자산

유형자산은 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출과 매입할인 등을 취득원가에 가감하며, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치를 취득원가로 계상하고 있으며, 장기후불조건으로 구입하거나, 대금지급기간이 일반적인 신용기간보다 긴 경우 취득원가는 취득시점의 현금가격상당액으로 계상하고 있습니다. 정부보조 등에 의해 자산을 무상 또는 공정가치보다 낮은 대가로 취득한 경우 취득원가는 취득일의 공정가치로 계상하고 있고, 이종자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 계상하고 있으며, 교환으로 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 계상하고 있습니다. 한편, 감가상각누계액, 손상차손누계액 및 정부보조금 등은 해당 자산과목에서 차감하는 형식으로 기재하고 있습니다.

주석 - 계속

유형자산에 대해서는 유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

당사는 다음의 내용연수 및 상각방법에 따라 감가상각하고 있습니다.

과 목	내용연수	감가상각방법
건물	52년	정액법
차량운반구, 동산	5~8년	정률법
기타의유형자산	5년	정률법

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출에 따라 미래 경제적 효익이 기업에 유입될 가능성이 매우 높고 그 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 자본적지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

유형자산의 장부금액은 처분하는 때, 사용이나 처분을 통하여 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 제거하고 있으며 제거로 인하여 발생하는 손익은 자산을 제거할 때 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(7) 무형자산

무형자산을 개별취득하는 경우 취득원가는 구입원가와 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되며, 매입할인 등을 차감하여 취득원가를 산출하고 있으며, 취득자금에 대한 지급기간이 일반적인 신용기간보다 긴 경우 취득원가는 취득시점의 현금가격상당액으로 계상하고 있습니다. 기업이 발행한 지분증권과 교환하여 취득한 자산의 취득원가는 그 지분증권의 공정가치로 계상하고 있습니다. 사업결합으로 취득한 자산의 취득원가는 취득일의 공정가치로 계상하고 있으며, 취득일 현재 식별가능하지 않은 취득한 무형자산의 가치와 자산의 요건을 충족하지 못한 항목에 귀속되는 가치는 영업권에 포함시키고 있습니다. 정부보조 등에 의해 자산을 무상 또는 공정가치보다 낮은 대가로 취득한 경우 취득원가는 취득일의 공정가치로 계상하고 있고, 자산교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 공정가치로 계상하고 있으며, 교환으로 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 계상하고 있습니다. 한편, 상각액과 손상차손은 해당 자산과목에서 직접 차감하여 기재하고 정부보조금은 해당 자산과목에서 차감하는 형식으로 기재하고 있습니다.

최근 보고기간 이후 무형자산의 사용방법, 기술적 진보 그리고 시장가격의 변동과 같은 지표가 존재하는 경우 내용연수 등에 대한 종전의 추정치를 재검토하고 있으며 최근의 기대와 달라진 경우 잔존가치, 상각방법 또는 상각기간의 변경이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

당사는 개발비 및 기타의무형자산에 대하여 5년의 상각연수에 따라 정액법으로 상각하고 있으며, 잔존가치는 없는 것을 원칙으로 하고 있습니다.

(8) 비업무용자산
당사는 연체대출금 등의 회수를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용자산에 계상하고 있습니다. 비업무용자산에 대하여는 감가상각비를 계상하지 않고 있으며, 처분시 발생된 처분손익은 비업무용자산처분손익으로 인식하고 있습니다.

한편, 비업무용자산의 매매계약금액(매매계약이 체결된 비업무용자산) 또는 최종 공매가액이 장부금액보다 하락한 경우에는 매매계약금액 또는 최종공매가액을 재무상태표가액으로 하고 있으며 비업무용자산 평가시 발생하는 손상차손을 장부에서 직접 차감하고 있습니다. 다만, 감액한 자산의 매매계약금액 또는 최종공매가액이 감액되지 않았을 경우의 장부금액을 초과하는 경우에는 감액되지 않았을 경우의 장부금액을 한도로 하여 그 초과액을 비업무용자산손상차손환입의 과목으로 하여 당기이익으로 처리하고 있습니다.

(9) 퇴직급여
당사는 확정급여형퇴직연금제도를 시행하고 있으며 보고기간종료일 현재 종업원이 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직일시금에 상당하는 금액을 측정하여 퇴직급여충당부채로 인식하고 있습니다.

당사는 퇴직급여충당부채에서 퇴직연금운용자산을 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 계상하고 있습니다.

한편, 당사는 일부 계약직 직원에 대하여 보고기간종료일 현재 확정기여형 퇴직연금 제도를 시행하여 당해 회계기간에 대하여 당사가 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여로 인식하고 있습니다.

(10) 잡자산과 잡부채의 표시
당사는 상호저축은행업감독업무시행세칙에 따라 표준계정과목에 분류되지 아니한 자산 또는 부채를 잡자산 또는 잡부채로 표시하고 있습니다.

(11) 자산손상
금융자산에서 발생한 자산 및 이연법인세자산, 공정가치에서 추정 처분부대원가를 차감한 금액으로 측정되는 자산을 제외한 모든 자산의 손상은 아래의 방법으로 손상차손을 인식하고 있습니다.

아직 사용가능하지 않은 무형자산, 사용을 중지하고 처분을 위해 보유하는 자산 및 사업결합으로 취득한 영업권에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후가 있는지에 관계없이 매년 회수가능액을 추정하며, 그 외의 자산은 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 그러한 징후가 있다면 회수가능액을 추정하고 있습니다.

자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우에는 유형자산의 손상징후가 있다고 판단되고, 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

당사는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며 만약 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속한 현금창출단위로 회수가능액을 결정하고 있습니다. 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 손상차손을 인식하며 손상차손은 우선적으로 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키는데 배분되고, 그 다음 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 속하는 다른 자산에 각각 장부금액에 비례하여 배분합니다.

매 보고기간말마다 영업권을 제외한 자산에 대해 과거에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하여 징후가 있는 경우 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입하고 있습니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없으며, 손상차손환입은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

현금창출단위의 손상차손환입은 현금창출단위를 구성하는 자산들(영업권 제외)의 장부금액에 비례하여 배분하며, 영업권에 대해 인식한 손상차손은 후속기간에 환입하지 않고 있습니다.

(12) 법인세

법인세비용은 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세부담액은 법인세법 등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계이며 전기 이전의 기간과 관련된 법인세부담액을 당기에 인식하는 법인세 추납액 또는 환급액이 포함됩니다. 자산, 부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액을 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이 등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(13) 충당부채, 우발부채 및 우발자산
당사는 과거 사건이나 거래의 결과로 인하여 존재하는 현재의무로서, 지출의 시기 또는 금액이 불확실하지만 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 또한 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우 그 금액을 충당부채로 인식하고 있습니다.

당사는 상호저축은행업감독규정에 따라서 한도성 여신의 미사용 잔액에 대해 신용환산율 40% 및 최저적립율을 고려하여 미사용약정충당부채를 인식하고 있습니다.

당사는 과거사건은 발생하였으나 기업이 전적으로 통제할 수 없는 하나 또는 그 이상의 불확실한 미래사건의 발생 여부에 의하여서만 그 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무인 경우와 과거사건이나 거래의 결과로 발생한 현재의무이지만 그 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높지가 않거나, 또는 그 가능성은 매우 높으나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우에는 우발부채로 보아 부채로 인식하지 않고 있습니다. 당사는 과거사건이나 거래의 결과로 발생할 가능성이 있으며, 기업이 전적으로 통제할 수 없는 하나 또는 그 이상의 불확실한 미래사건의 발생 여부에 의하여서만 그 존재여부가 확인되는 잠재적 자산은 우발자산으로 보아 자산으로 인식하지 않고 있습니다.

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

(15) 수익의 인식

당사는 보고기간종료일 현재 예치금, 유가증권, 대출채권 등과 관련하여 미수수익을 전액 계상하고 있습니다. 다만, 자산건전성 분류기준에 의해 회수의문 또는 추정손실로 분류되거나 상각한 경우, 연체기간이 90일 이상인 연체대출채권, 현금수입에 의한 수익실현가능성이 낮은 채권 등에 대하여는 현금주의에 따라 수익을 인식하고 있습니다.

당사는 대출상품에서 발생하는 주간수수료 등 대출부대수익은 이연하여 이연대출부대수익의 계정과목으로 해당 대출상품에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 대출기간에 걸쳐 수익으로 인식하고 있습니다.

또한 배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리와 금액이 확정되는 시점에 수익으로 인식하고 있습니다.

(16) 기본주당손익

당사는 보통주에 귀속되는 회계기간의 당기순손익(또는 계속사업손익)에 대하여 그 기간에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 기본주당손익을 계산하고 손익계산서에 표시하고 있습니다.

주석 - 계속

4. 예치금

(1) 당분기말과 전기말 현재 당사가 타금융회사 및 상호저축은행중앙회 등에 예치한 금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	금융기관	이자율 (당분기말 현재)	당분기말	전기말
보통예치금	한국씨티은행 등	3.20 ~ 3.85%	82,127,858	-
정기예치금	한국씨티은행	4.38 ~ 5.00%	150,000,000	-
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	3.65 ~ 3.80%	560,000,000	-
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	4.32%	86,866,955	102,944,342
기타예치금	산업은행	2.80%	20,000,000	151,509,524
합 계			898,994,813	254,453,866

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

(단위: 천원)

계정과목	금융기관	당분기말	전기말	제한내용
지급준비예치금(*)	상호저축은행중앙회	86,866,955	102,944,342	지급준비자산

(*) 지급준비예치금은 상호저축은행법 및 상호저축은행업 감독규정에 의거하여 사용이 제한되어 있습니다.

(3) 당분기말과 전기말 현재 예치금의 계약(상환) 만기 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	1년 이내	1년 초과	합 계
당분기말	812,127,858	86,866,955	898,994,813
전기말	151,509,524	102,944,342	254,453,866

주석 - 계속

5. 지급준비자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
계정과목	내 용	당분기말	전기말
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	86,866,955	102,944,342
만기보유증권	국공채	25,037,074	355,725,277
합 계		111,904,029	458,669,619

(2) 당사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업 감독규정에 따라 수입한 부금(급부금 제외)과 적금 월평균잔액의 10%와 자기자본을 초과하는 예금 월평균잔액의 5% 합계액을 지급준비자산으로 보유하여야 하며, 동 금액에서 지급준비유가증권으로 계상하고 있는 통화안정증권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)을 차감한 금액 이상을 상호저축은행중앙회에 지급준비예치금으로 예치하여야 합니다.

당분기말과 전기말 현재 지급준비예치금의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기말	전기말
지급준비금 산출금액(①)	112,220,499	134,203,342
지급준비유가증권(②)(*1)	22,444,100	26,840,668
지급준비금으로 예치하여야 할 금액(①-②)	89,776,399	107,362,674
지급준비예치금	86,866,955	102,944,342
부족액(*2)	(2,909,444)	(4,418,332)

(*1) ①의 20% 상당액과 지급준비유가증권 보유액 중 적은 금액으로 산출하고 있습니다. 단, 지급준비유가증권 보유액의 경우, 상각후 이자를 미반영한 금액으로 적용하고 있습니다.

(*2) 부족액은 익월 상호저축은행중앙회와 정산하고 있으며, 상호저축은행중앙회와의 약정에 따라 2020년 7월부터 상호저축은행 내국환규정세칙에 의거 최소 담보설정액의 2배가 되도록 예치하고 있습니다.

주석 - 계속

6. 유가증권

(1) 당분기말과 전기말 현재 유가증권의 분류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
계정과목	당분기말	전기말
[단기매매증권]		
주식	1,138,171	616,443
수익증권	25,076,783	17,938,752
소 계	26,214,954	18,555,195
[매도가능증권]		
주식	1,046,000	1,046,000
수익증권	87,765,687	89,151,815
회사채	3,035,319	2,927,463
기타매도가능증권	10,328,059	12,840,915
소 계	102,175,065	105,966,193
[만기보유증권]		
국공채	25,037,074	355,725,277
합 계	153,427,093	480,246,665

(2) 당분기말과 전기말 현재 단기매매증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당분기말			전기말		
	평가전 장부금액	장부금액	평가손익	평가전 장부금액	장부금액	평가손익
주식	1,126,093	1,138,171	12,078	668,057	616,443	(51,614)
수익증권	24,088,614	25,076,783	988,169	18,107,758	17,938,752	(169,006)
합 계	25,214,707	26,214,954	1,000,247	18,775,815	18,555,195	(220,620)

(3) 당분기말과 전기말 현재 매도가능증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말				전기말			
	취득원가	장부금액	누적평가손익	손상차손누계	취득원가	장부금액	누적평가손익	손상차손누계
주식	5,000,000	1,046,000	(1,014,800)	(2,939,200)	5,000,000	1,046,000	(1,014,800)	(2,939,200)
수익증권	86,027,151	87,765,687	1,738,536	-	86,219,208	89,151,815	2,932,607	-
CP	3,162,234	-	-	(3,162,234)	3,162,234	-	-	(3,162,234)
회사채	3,000,000	3,035,319	35,319	-	3,000,000	2,927,463	(72,537)	-
기타매도가능증권(*)	10,528,059	10,328,059	-	(200,000)	13,040,915	12,840,915	-	(200,000)
합 계	107,717,444	102,175,065	759,055	(6,301,434)	110,422,357	105,966,193	1,845,270	(6,301,434)

(*) 당분기말과 전기말 현재 시장성이 없는 지분증권 중 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가한 기타매도가능증권은 각각 10,328,059천원과 12,840,915천원입니다.

(4) 당분기와 전분기 중 손상이 발생하였다는 객관적인 증거가 존재한다고 판단하여 인식한 손상차손 금액은 없습니다.

(5) 당분기말과 전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	상각후 취득원가	장부금액	상각후 취득원가	장부금액
국공채	25,037,074	25,037,074	355,725,277	355,725,277

주석 - 계속

(6) 당분기말과 전기말 현재 만기보유증권으로 분류된 채무증권의 만기일까지의 잔존현황은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위: 천원)					
구 분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과	합 계
국공채	10,011,195	15,025,879	-	-	25,037,074

② 전기말

(단위: 천원)					
구 분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과	합 계
국공채	330,670,871	10,024,151	15,030,255	-	355,725,277

주석 - 계속

7. 대출채권

(1) 당분기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	이자율 (당분기말 현재)	당분기말	전기말
예적금담보대출	4.10 ~ 7.30%	1,552,160	2,180,899
일반자금대출	3.00 ~ 20.00%	1,499,902,858	1,935,860,811
종합통장대출	3.40 ~ 20.00%	566,992,047	667,449,324
기타대출채권(*)	4.10 ~ 8.50%	70,772,045	95,718,419
합 계		2,139,219,110	2,701,209,453

(*) 여신성가지급금이 포함되어 있습니다.

당사는 상호저축은행법 및 동법 시행령에 의거, 동일인에 대하여 다음의 금액을 한도로 하여 대출할 수 있도록 되어 있으며, 출자자, 임직원 및 그 친족과 특수관계자에 대하여 특정한 경우를 제외하고는 대출 등이 금지되어 있습니다. 한편, 당사의 대출채권에 대하여는 관련 수입부금 및 부동산 등을 담보로 취득하거나, 연대보증을 받고 있습니다.

당사는 상호저축은행법 시행령에 의거 동일인에 대하여 다음 금액을 한도로 대출할 수 있습니다.

구 분	한 도
법인 대출	자기자본의 20% 이내에서, 최고 120억원 한도
개인사업자 대출	자기자본의 20% 이내에서, 최고 60억원 한도
지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20% 이내에서, 해당 사업에 직접 드는 금액
개인 및 기타 대출	자기자본의 20% 이내에서, 최고 8억원 한도

주석 - 계속

(2) 당분기말과 전기말 현재 대출채권의 계약만기일까지의 잔존기간별 현황은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위: 천원)

구 분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과 4년 이내	4년 초과	합 계
예적금담보대출	617,910	169,050	765,200	-	-	1,552,160
일반자금대출	767,634,732	217,125,666	127,741,774	177,679,751	209,720,935	1,499,902,858
종합통장대출	564,514,483	2,417,487	59,040	110	927	566,992,047
기타대출채권	28,772,045	12,000,000	-	-	30,000,000	70,772,045
합 계	1,361,539,170	231,712,203	128,566,014	177,679,861	239,721,862	2,139,219,110

② 전기말

(단위: 천원)

구 분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과 4년 이내	4년 초과	합 계
예적금담보대출	1,127,329	552,100	501,470	-	-	2,180,899
일반자금대출	925,805,288	310,252,781	178,234,606	212,451,977	309,116,159	1,935,860,811
종합통장대출	667,344,881	18,131	85,189	-	1,123	667,449,324
기타대출채권	34,718,419	31,000,000	-	-	30,000,000	95,718,419
합 계	1,628,995,917	341,823,012	178,821,265	212,451,977	339,117,282	2,701,209,453

주석 - 계속

(3) 당분기말과 전기말 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며, 고객별 대출내역은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위: 천원)				
구 분	법인・개인사업자	개 인	기 타	합 계
예적금담보대출	-	1,552,160	-	1,552,160
일반자금대출	921,752,719	577,451,703	698,436	1,499,902,858
종합통장대출	566,188,875	803,172	-	566,992,047
기타대출채권	70,000,000	-	772,045	70,772,045
합 계	1,557,941,594	579,807,035	1,470,481	2,139,219,110

② 전기말

(단위: 천원)				
구 분	법인・개인사업자	개 인	기 타	합 계
예적금담보대출	-	2,180,899	-	2,180,899
일반자금대출	1,254,230,995	677,293,999	4,335,817	1,935,860,811
종합통장대출	665,521,708	1,927,616	-	667,449,324
기타대출채권	95,000,000	-	718,419	95,718,419
합 계	2,014,752,703	681,402,514	5,054,236	2,701,209,453

주석 - 계속

(4) 당분기말과 전기말 현재 대출채권의 산업별 분포현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당분기말	전기말
기업대출	제조업	14,218,619	27,558,508
	건설업	112,819,328	152,518,583
	PF대출	302,417,951	383,955,731
	부동산업 및 임대업	497,642,512	635,248,947
	도매 및 소매업	170,371,006	203,927,648
	숙박 및 음식점업	15,954,390	21,395,416
	운수 및 창고업	18,444,196	18,497,561
	금융 및 보험업	331,827,499	424,733,008
	사업서비스업	20,200,881	17,019,413
	오락, 문화 및 운동관련 서비스업	6,591,638	21,258,510
	기타 공공, 수리 및 개인서비스업	66,786,574	106,763,759
	기타	370,000	5,513,000
	공공기관, 비영리단체, 교회 등	995,436	698,436
	소 계	1,558,640,030	2,019,088,520
개인대출	주택담보대출	10,724,121	19,566,522
	토지담보대출	308,402	1,403,030
	기타담보	57,141,532	64,099,601
	신용대출	511,632,980	596,333,361
	소 계	579,807,035	681,402,514
기타대출	여신성가지급금	772,045	718,419
합 계		2,139,219,110	2,701,209,453

주석 - 계속

(5) 당분기말과 전기말 현재 자산건전성분류기준에 의한 계정과목별 채권분류 및 당사의 대손충당금 설정현황은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위: 천원)

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금
예적금담보대출	1,552,160	-	-	-	-	1,552,160	15,522
일반자금대출	1,102,219,151	249,515,029	58,206,172	66,574,508	23,387,998	1,499,902,858	102,772,939
종합통장대출	253,768,658	283,167,758	28,106,770	1,872,631	76,230	566,992,047	36,624,505
기타대출채권	70,000,000	8,353	1,031	79,262	683,399	70,772,045	1,330,469
합 계	1,427,539,969	532,691,140	86,313,973	68,526,401	24,147,627	2,139,219,110	140,743,435
대손충당금	14,498,214	45,380,028	18,176,782	38,540,784	24,147,627	140,743,435	
대손설정률	1.02%	8.52%	21.06%	56.24%	100.00%	6.58%	

② 전기말

(단위: 천원)

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금
예적금담보대출	2,180,899	-	-	-	-	2,180,899	21,809
일반자금대출	1,526,736,916	321,783,306	32,053,341	34,695,980	20,591,268	1,935,860,811	86,858,764
종합통장대출	444,524,555	211,802,505	10,463,970	565,467	92,827	667,449,324	28,396,499
기타대출채권	92,000,000	3,000,000	-	83,844	634,575	95,718,419	1,670,621
합 계	2,065,442,370	536,585,811	42,517,311	35,345,291	21,318,670	2,701,209,453	116,947,693
대손충당금	23,179,457	43,184,225	9,014,347	20,250,994	21,318,670	116,947,693	
대손설정률	1.12%	8.05%	21.20%	57.29%	100.00%	4.33%	

(6) 당분기와 전분기 중 대손충당금의 변동현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	기초잔액(*)	대손상각 (제각) 등	채권매각	상각여신의 회수	대손충당금 전입액	분기말잔액(*)
당분기	116,947,693	(13,027,810)	(21,451,077)	594,766	57,679,863	140,743,435
전분기	99,285,963	(3,713,444)	(32,141,659)	587,155	55,030,096	119,048,111

(*) 미수수익, 종업원대여금과 관련한 대손충당금은 제외되어 있습니다.

주석 - 계속

(7) 당분기말 현재 회수불가능채권(추정손실 분류채권) 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나, 보증인 등 채무 관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	회수불가능채권	소멸시효미완성채권
일반자금대출	23,387,998	23,387,998
종합통장대출	76,230	76,230
기타대출채권	683,399	683,399
합 계	24,147,627	24,147,627

(8) 최근 3개년간 대출채권 총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	당분기말	전기말	전전기말
대출채권	2,139,219,110	2,701,209,453	2,781,983,820
대손충당금	140,743,435	116,947,693	99,285,963
설정률	6.58%	4.33%	3.57%

주석 - 계속

(9) 당분기와 전분기 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 매각한 내용은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위: 천원)

매수자	매각월	매각금액	매각자산의 가액			매각손익	
			대출잔액	대손충당금	장부가액	대출채권처분이익	대출채권처분손실
한국자산관리공사	1월	461,335	3,698,650	3,698,876	(226)	461,561	-
새출발기금	1월	86,076	240,318	145,257	95,061	16,565	(25,550)
한국자산관리공사	2월	351,044	72,883	72,883	-	351,044	-
새출발기금	2월	99,302	263,907	163,304	100,603	29,224	(30,525)
새출발기금	3월	717,123	1,063,948	514,257	549,691	241,569	(74,137)
한국자산관리공사	3월	1,004,335	1,938,793	1,013,706	925,087	120,007	(40,759)
새출발기금	4월	286,479	528,809	270,644	258,165	75,287	(46,973)
한국자산관리공사	4월	128,884	622,914	622,926	(12)	128,896	-
새출발기금	5월	698,144	1,024,958	441,538	583,420	158,374	(43,650)
새출발기금	6월	206,480	380,848	162,696	218,152	28,980	(40,652)
제니스자산관리대부	6월	7,733,371	21,305,836	13,751,913	7,553,923	1,287,896	(1,108,448)
새출발기금	8월	640,401	1,030,034	310,128	719,906	89,394	(168,899)
새출발기금	9월	376,308	638,571	207,280	431,291	41,904	(96,887)
한국자산관리공사	9월	427,157	370,338	75,669	294,669	132,488	-
합 계		13,216,439	33,180,807	21,451,077	11,729,730	3,163,189	(1,676,480)

② 전분기

(단위: 천원)

매수자	매각월	매각금액	매각자산의 가액			매각손익	
			대출잔액	대손충당금	장부가액	대출채권처분이익	대출채권처분손실
외환베리타스제1대부	3월	7,750,000	14,066,744	9,225,549	4,841,195	2,908,805	-
인더스코대부	6월	8,892,441	15,746,998	10,379,043	5,367,955	3,524,486	-
인더스코대부	8월	5,968,068	11,622,074	7,717,855	3,904,219	2,079,180	(15,331)
웰스파트너스대부	9월	3,319,643	6,654,418	4,219,212	2,435,206	1,018,378	(133,941)
하나에프앤아이주식회사	9월	3,079,566	3,000,000	600,000	2,400,000	679,566	-
합 계		29,009,718	51,090,234	32,141,659	18,948,575	10,210,415	(149,272)

주석 - 계속

(10) 당분기와 전분기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위: 천원)				
구 분	기초잔액	발 생	실 현	분기말잔액
이연대출부대수익	(1,397,179)	(2,438,078)	2,243,556	(1,591,701)
이연대출부대비용	9,679,964	2,157,378	(5,068,750)	6,768,592
합 계	8,282,785	(280,700)	(2,825,194)	5,176,891

② 전분기

(단위: 천원)				
구 분	기초잔액	발 생	실 현	분기말잔액
이연대출부대수익	(2,592,464)	(2,799,630)	3,705,788	(1,686,306)
이연대출부대비용	11,846,995	7,161,501	(8,703,474)	10,305,022
합 계	9,254,531	4,361,871	(4,997,686)	8,618,716

주석 - 계속

8. 유형자산

(1) 당분기와 전분기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

						(단위: 천원)
구 분	토 지	건 물	차량운반구	동 산	기타의유형자산	합 계
기초	14,052,750	1,052,183	82,397	220,002	1,021,442	16,428,774
취득(*)	1,184,782	-	-	17,700	429,335	1,631,817
폐기	-	-	-	(11)	(101)	(112)
감가상각	-	(29,106)	(27,871)	(28,923)	(448,576)	(534,476)
분기말	15,237,532	1,023,077	54,526	208,768	1,002,100	17,526,003
취득원가	15,237,532	2,018,042	336,641	1,447,208	7,261,304	26,300,727
상각누계액	-	(994,965)	(282,115)	(1,238,440)	(6,259,204)	(8,774,724)

(*) 당분기 기타의유형자산 취득금액 중 선급금의 본계정 대체로 인한 유형자산의 증가 41,605천원이 포함되어 있습니다.

② 전분기

						(단위: 천원)
구 분	토 지	건 물	차량운반구	동 산	기타의유형자산	합 계
기초	14,052,750	1,090,991	150,086	249,904	1,112,283	16,656,014
취득	-	-	-	16,262	496,338	512,600
폐기	-	-	-	(20)	-	(20)
감가상각	-	(29,106)	(50,767)	(38,568)	(510,534)	(628,975)
분기말	14,052,750	1,061,885	99,319	227,578	1,098,087	16,539,619
취득원가	14,052,750	2,018,042	336,641	1,451,158	6,805,478	24,664,069
상각누계액	-	(956,157)	(237,322)	(1,223,580)	(5,707,391)	(8,124,450)

주석 - 계속

(2) 당분기말과 전기말 현재 운용리스계약에 따른 미래 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기말	전기말
1년 이내	734,077	580,841
1년 초과 5년 이내	1,319,092	405,198
합 계	2,053,169	986,039

(3) 당분기와 전분기 중 손익에 인식한 리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
최소리스료	564,993	585,443

9. 투자자산

당분기말과 전기말 현재 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기말	전기말
퇴직연금운용자산	555,529	1,226,662
회원권	1,223,577	1,223,577
손상차손누계액(*)	(221,760)	(221,760)
합 계	1,557,346	2,228,479

(*) 당분기말과 전기말 현재 골프회원권 및 리조트회원권 감액에 따른 손상차손누계액입니다.

주석 - 계속

10. 무형자산

당분기와 전분기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위: 천원)			
구 분	개발비	기타의무형자산	합 계
기초	-	2,484,502	2,484,502
취득(*)	-	309,879	309,879
상각	-	(718,459)	(718,459)
분기말	-	2,075,922	2,075,922
취득원가	553,593	6,040,991	6,594,584
상각누계액	(553,593)	(3,965,069)	(4,518,662)

(*) 당분기 기타의무형자산 취득금액 중 선급금의 본계정 대체로 인한 무형자산의 증가 240,574천원이 포함되어 있습니다.

② 전분기

(단위: 천원)			
구 분	개발비	기타의 무형자산	합 계
기초	99,018	2,988,433	3,087,451
취득(*)	-	228,219	228,219
상각	(81,015)	(689,878)	(770,893)
분기말	18,003	2,526,774	2,544,777
취득원가	553,593	5,536,386	6,089,979
상각누계액	(535,590)	(3,009,612)	(3,545,202)

(*) 전분기 기타의 무형자산 취득금액 중 선급금의 본계정 대체로 인한 무형자산의 증가 74,771천원이 포함되어 있습니다.

11. 토지의 공시지가

당분기말 현재 토지의 공시지가 내역은 다음과 같습니다.

(단위: ㎡, 천원)			
소재지	면적	공시지가	장부금액
[업무용]			
인천시 미추홀구 경인로 406 외	3,935.8	14,831,741	15,237,532

12. 보험가입내역

당분기말 현재 당사가 보험에 가입한 자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	보험가입자산	가입금액	보험회사
화재보험	건물	5,970,870	현대해상화재보험(주), (주)KB손해보험
	집기 등	8,625,526	
도난보험	현금 및 유가증권 운송위험담보	1,885,000	(주)KB손해보험

당사는 상기 보험 외에 가스사고배상책임보험과 차량운반구에 대하여 책임 및 종합보험에 가입하고 있으며, 승강기사고 배상책임보험과 주차장내 사고와 관련한 주차장영업배상책임보험에 가입되어 있습니다. 또한, 종업원에 대하여는 산재보험, 고용보험 및 퇴직보험에 가입하고 있습니다.

주석 - 계속

13. 예수부채

(1) 당분기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	이자율 (당분기말 현재)	당분기말	전기말
요구불예금	0.10 ~ 0.80%	17,068,369	42,704,227
기한부예금	1.40 ~ 4.50%	2,661,646,175	2,925,553,040
합 계		2,678,714,544	2,968,257,267

(2) 당분기말과 전기말 현재 예수부채의 계약만기일까지의 잔존기간현황은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위: 천원)					
구 분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과	합 계
[요구불예금]					
보통예금	5,824,787	-	-	-	5,824,787
별단예금	150,816	-	-	-	150,816
저축예금	10,685,475	-	-	-	10,685,475
기업자유예금	407,291	-	-	-	407,291
소 계	17,068,369	-	-	-	17,068,369
[기한부예금]					
자유적립예금	427,426	2,606	-	-	430,032
정기예금	1,582,902,409	210,986,605	793,277,909	35,977,961	2,623,144,884
정기적금	32,125,655	3,998,356	1,412,478	-	37,536,489
장기주택마련저축	1,430	-	-	-	1,430
재형저축	432,340	101,000	-	-	533,340
소 계	1,615,889,260	215,088,567	794,690,387	35,977,961	2,661,646,175
합 계	1,632,957,629	215,088,567	794,690,387	35,977,961	2,678,714,544

② 전기말

(단위: 천원)					
구 분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과	합 계
[요구불예금]					
보통예금	30,053,437	-	-	-	30,053,437
별단예금	114,074	-	-	-	114,074
저축예금	12,126,602	-	-	-	12,126,602
기업자유예금	410,114	-	-	-	410,114
소 계	42,704,227	-	-	-	42,704,227
[기한부예금]					
자유적립예금	431,447	48,821	-	-	480,268
정기예금	1,771,791,303	269,678,212	811,987,275	21,954,147	2,875,410,937
정기적금	41,751,970	4,998,546	796,305	-	47,546,821
장기주택마련저축	1,430	-	-	-	1,430
재형저축	1,955,134	66,450	92,000	-	2,113,584
소 계	1,815,931,284	274,792,029	812,875,580	21,954,147	2,925,553,040
합 계	1,858,635,511	274,792,029	812,875,580	21,954,147	2,968,257,267

(3) 당분기말과 전기말 현재 타금융회사 등으로부터 수납한 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
계정과목	금융기관명	이자율	당분기말	전기말
보통예금	대한채권관리대부 외 15곳	0.10%	1,805,849	1,959,859
정기예금	솔빛신용협동조합	5.80%	700,000	700,000
정기적금	무학교회신용협동조합	5.00%	36,000	28,000
합 계			2,541,849	2,687,859

14. 퇴직급여충당부채

(1) 당분기와 전분기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	6,932,614	6,023,980
기중 설정액	966,034	1,305,969
기중 지급액	(326,102)	(712,460)
분기말잔액	7,572,546	6,617,489
퇴직금추계액	7,572,546	6,617,489
퇴직연금운용자산	7,572,546	5,311,520

당사는 당분기말 현재 퇴직금추계액의 107.34%에 해당하는 금액에 대하여 임직원의 수급권을 보장하는 확정급여형퇴직연금으로 (주)하나은행에 가입하고 있으며, 동 계약에 따라 납입한 부담금은 퇴직연금운용자산의 과목으로 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

한편, 퇴직연금운용자산은 전액 현금성자산과 원리금보장상품(예금)으로 구성되어 있으며, 당분기말 현재 퇴직급여충당부채 잔액을 초과하는 납입분 555,529천원은 투자자산으로 분류하였습니다.

(2) 당분기와 전분기 중 퇴직연금운용자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	6,932,614	6,023,980
증가액	966,034	-
감소액	(326,102)	(712,460)
분기말잔액	7,572,546	5,311,520

주석 - 계속

(3) 당분기와 전분기 중 확정기여형 퇴직연금의 납입으로 인식한 퇴직급여는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
퇴직급여	120,219	106,155

15. 기타충당부채

(1) 당분기말과 전기말 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기말	전기말
미사용약정충당부채	2,848,099	4,435,630

(2) 당분기와 전분기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위: 천원)				
구 분	기초잔액	증 가	감 소	분기말잔액
미사용약정충당부채	4,435,630	-	(1,587,531)	2,848,099

② 전분기

(단위: 천원)				
구 분	기초잔액	증 가	감 소	분기말잔액
미사용약정충당부채	-	2,592,072	-	2,592,072

주석 - 계속

16. 자본금

당분기말과 전기말 현재 자본금과 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당분기말	전기말
발행할 주식수	10,000,000주	10,000,000주
1주당 액면금액	5,000	5,000
발행한 주식수	3,409,893주	3,409,893주
자본금	17,049,465,000	17,049,465,000

17. 이익잉여금

당분기말과 전기말 현재 법령에 따라 이익배당이 제한되어 있는 이익준비금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기말	전기말
이익준비금	17,049,465	17,049,465

당사는 상호저축은행법의 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도 결산기의 당기순이익의 10%이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 자본전입 또는 결손보전의 목적 이외에는 그 사용이 제한되어 있습니다.

주석 - 계속

18. 판매비와관리비

당분기와 전분기 중 판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당분기		전분기	
		3개월	누적	3개월	누적
인 건 비	급여	3,511,738	10,752,722	3,597,621	11,157,109
	퇴직급여	292,868	1,125,125	256,679	1,457,560
	소 계	3,804,606	11,877,847	3,854,300	12,614,669
경 비	복리후생비	689,616	1,838,542	752,562	2,075,381
	여비교통비	11,025	29,547	17,247	61,967
	통신비	91,006	283,209	102,004	309,216
	전력및수도료	59,804	169,547	52,101	149,241
	도서인쇄비	17,314	49,928	21,908	66,042
	세금및공과금	618,407	1,785,004	539,539	1,856,889
	임차료	141,472	427,404	146,726	440,176
	차량비	87,576	255,704	97,232	277,839
	소모품비	18,460	55,260	27,141	93,263
	전산업무비	287,226	842,575	252,111	817,440
	감가상각비	179,153	534,476	220,790	628,975
	무형자산상각비	239,763	718,459	259,693	770,893
	수선유지비	66,447	145,668	4,837	18,630
	보험료	860	2,803	854	3,127
	접대비	49,771	134,852	86,206	233,486
	연료및유류비	135	486	96	386
	등기소송비	5,932	22,006	7,578	26,161
	회의비	600	1,800	600	1,800
	연수비	6,488	32,553	25,583	50,946
	용역비	113,645	361,650	134,925	398,137
	광고선전비	232,603	615,764	189,128	427,874
	잡비	19,330	74,527	24,849	68,028
	소 계	2,936,633	8,381,764	2,963,710	8,775,897
합 계		6,741,239	20,259,611	6,818,010	21,390,566

주석 - 계속

19. 법인세비용(수익)

(1) 당분기와 전분기 중 법인세비용(수익)의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
법인세부담액	170,352	11,521,931
전기 법인세와 관련되어 인식한 당기 조정액	(2,007,938)	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(*)	1,020,961	(6,013,431)
자본에 직접 반영된 법인세비용	252,761	3,546,327
법인세비용(수익)	(563,864)	9,054,827

(*) 당분기 중 법인세 환급 등으로 인한 이연법인세 변동액은 제외되어 있습니다.

(2) 당분기와 전분기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용(수익)간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
법인세비용차감전순이익	6,223,633	38,698,600
적용세율에 따른 법인세	1,284,239	9,018,561
조정사항		
- 비과세수익	(5,552)	(1,559)
- 비공제비용	14,913	37,825
- 과거기간의 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(2,007,938)	-
- 기타	150,474	-
법인세비용(수익)	(563,864)	9,054,827
유효법인세율(*)	-	23.40%

(*) 당분기 법인세수익으로 유효법인세율을 산출하지 않았습니다.

주석 - 계속

(3) 당분기와 전분기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위: 천원)

구 분	차감할(가산할) 일시적차이					이연법인세자산 (부채)
	기초잔액	증가	감소	기타(*)	분기말잔액	
퇴직급여충당부채	6,519,550	966,034	326,102	-	7,159,482	1,653,840
대손충당금	6,910,375	4,532,975	6,910,375	-	4,532,975	1,047,117
매도가능증권	4,456,165	5,542,379	4,456,165	-	5,542,379	1,280,290
투자자산	221,760	-	-	-	221,760	51,227
이연대출부대수익	1,397,179	1,591,701	1,397,179	-	1,591,701	367,683
이연대출부대비용	2,080,871	(6,759,724)	(9,654,847)	(11,735,718)	(6,759,724)	(1,561,496)
퇴직연금운용자산	(6,519,550)	(966,034)	(326,102)	-	(7,159,482)	(1,653,840)
단기매매증권평가이익	(1,484,979)	(3,153,081)	(1,484,979)	-	(3,153,081)	(728,362)
만기보유증권	(443,735)	29,398	(443,735)	-	29,398	6,791
감가상각비	91,534	-	22,625	-	68,909	15,918
미수수익	(281,688)	(282,515)	(281,688)	-	(282,515)	(65,261)
미지급비용	12,064,922	7,382,424	12,064,922	-	7,382,424	1,705,340
미지급금	386,639	210,508	386,639	-	210,508	48,627
유형자산	104,101	44,496	-	-	148,597	34,326
가지급금	5,873,329	-	49,821	-	5,823,508	1,345,230
압축기장충당금	(827,775)	-	-	-	(827,775)	-
합 계	30,548,698	9,138,561	13,422,477	(11,735,718)	14,529,064	3,547,430

(*) 당분기 중 법인세 환급으로 인한 변동액입니다.

② 전분기

(단위: 천원)

구 분	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산 (부채)
	기초잔액	증가	감소	분기말잔액	
퇴직급여충당부채	5,610,916	1,305,969	712,459	6,204,426	1,501,471
대손충당금	414,704	4,933,897	414,704	4,933,897	1,194,003
매도가능증권	(5,821,924)	8,827,926	(5,821,924)	8,827,926	2,136,358
투자자산	221,760	-	-	221,760	53,666
이연대출부대수익	2,592,464	1,686,307	2,592,464	1,686,307	408,086
퇴직연금운용자산	(5,610,916)	(413,064)	(712,459)	(5,311,521)	(1,285,388)
단기매매증권평가이익	(9,773,014)	(4,315,751)	(9,773,014)	(4,315,751)	(1,044,412)
만기보유증권	(663,125)	(111,475)	(663,125)	(111,475)	(26,977)
감가상각비	98,329	270	7,155	91,444	22,129
미수수익	(1,134)	(232,477)	(1,134)	(232,477)	(56,259)
미지급비용	9,602,200	8,541,990	9,602,200	8,541,990	2,067,162
미지급금	1,270,448	438,029	1,270,448	438,029	106,003
유형자산	44,773	15,040	-	59,813	14,475
가지급금	4,073,329	1,820,000	20,000	5,873,329	1,421,346
압축기장충당금	(827,775)	-	-	(827,775)	-
합 계	1,231,035	22,496,661	(2,352,226)	26,079,922	6,511,663

주석 - 계속

(4) 당분기말과 전기말 현재 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세효과는 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위: 천원)			
구분	반영전	법인세효과	반영후
매도가능증권평가손익	759,055	(175,342)	583,713

② 전기말

(단위: 천원)			
구분	반영전	법인세효과	반영후
매도가능증권평가손익	1,845,270	(428,103)	1,417,167

(5) 당분기말과 전기말 현재 상계전 총액 기준에 의한 이연법인세자산(부채) 및 당기법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기말	전기말
이연법인세자산	7,556,389	9,304,691
이연법인세부채	(4,008,959)	(2,025,349)
당기법인세자산	723,145	6,844,230
당기법인세부채	(170,352)	(15,787,472)

주석 - 계속

20. 주당손익

(1) 당분기와 전분기 중 기본주당손익의 계산내역은 다음과 같습니다.

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주분기순이익(손실)	(2,219,054,206)원	6,787,496,877원	10,165,011,335원	29,643,773,660원
가중평균유통보통주식수(*)	3,409,893주	3,409,893주	3,409,893주	3,409,893주
기본주당손익	(651)원	1,991원	2,981원	8,693원

(*) 당분기와 전분기의 가중평균유통보통주식수 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위:주)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
총발행보통주식수	3,409,893	3,409,893	3,409,893	3,409,893
가중치(일)	92/92	273/273	92/92	273/273
가중평균유통보통주식수	3,409,893	3,409,893	3,409,893	3,409,893

(2) 희석주당손익은 모든 희석성 잠재적 보통주가 보통주로 전환된다고 가정하여 조정한 가중평균유통보통주식수를 적용하여 산정하고 있습니다. 당분기말과 전분기말 현재 당사가 보유하고 있는 잠재적 보통주는 없으므로 당분기와 전분기의 희석주당손익은 기본주당손익과 동일합니다.

주석 - 계속

21. 특수관계자거래

(1) 당분기말 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	내 용
기타 특수관계자	주주 및 임원

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

(단위: 천원)

특수관계자명	당분기		전분기	
	이자비용		이자비용	
	3개월	누적	3개월	누적
주주 및 임원	362,268	1,082,385	209,937	525,009

(3) 당분기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 중요한 채권・채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자명	당분기말		전기말	
	예수부채	미지급비용	예수부채	미지급비용
주주 및 임원	29,453,114	1,117,930	31,438,065	372,071

주석 - 계속

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

(단위: 천원)				
특수관계자명	당분기		전분기	
	예수부채		예수부채	
	증가	감소	증가	감소
주주 및 임원	14,382,132	16,367,083	35,437,826	31,488,571

(5) 제공한 지급보증과 담보 제공 내역

당분기말 현재 당사가 특수관계자 등을 위해 제공하거나 제공받은 지급보증과 담보는 없습니다.

(6) 당분기와 전분기의 종업원대여금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	기초잔액	증 가	감 소	분기말잔액
당분기	485,882	1,465,566	(1,537,965)	413,483
전분기	535,759	2,116,308	(2,203,301)	448,766

당사는 종업원의 주거안정 및 생활안정을 위하여 주택구입(임차)자금 및 생활안정자금을 1인당 20~50백만원의 한도로 대출하고 있습니다.

(7) 당분기와 전분기 중 주요 경영진에 대한 총 보수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급 여	547,620	1,633,720	574,332	2,451,524
퇴직급여	78,293	191,515	81,997	266,745
합 계	625,913	1,825,235	656,329	2,718,269

주석 - 계속

22. 우발부채와 약정사항

(1) 당분기말 현재 당사가 연체대출금의 회수를 위하여 경(공)매를 진행중인 대출채권의 건수와 금액은 총 54건 및 31,311,898천원입니다.

(2) 당분기말 현재 당사가 피고로 계류중인 소송사건은 근저당권말소 등 14건이며, 소송가액은 2,706,324천원입니다. 한편, 당사가 원고로 계류중인 소송사건은 대여금 청구소송 등 98건이며, 소송가액 5,112,463천원입니다. 당분기말 현재 당사가 원고 또는 피고로 계류중인 소송사건의 최종결과가 재무제표에 미치는 영향을 현재로서는 예측할 수 없으므로, 재무제표에는 반영되지 아니하였습니다.

(3) 당분기말 현재 담보로 제공(소유권제한 포함)된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	장부금액	설정(한도)금액	담보권자	담보제공 목적
지급준비예치금	86,866,955	42,000,000	상호저축은행중앙회	금융업무관련 한도약정에 대한 담보

(4) 당사는 상호저축은행중앙회와 자기앞수표발행을 위한 업무협약을 체결하고 있습니다. 당분기말 현재 당사의 자기앞수표 총발행한도는 22,000,000천원이며, 미발행금액은 846,600천원입니다.

(5) 당분기말 현재 당사는 상호저축은행중앙회와 지준예치금의 95%(단, 지준예치금의 담보설정금액 42,000,000천원을 차감함)를 한도로 하는 여신거래약정을 체결하고 있습니다. 한편, 당분기말 현재 재할인어음약정과 관련하여 당사가 표지어음을 발행하지 않고 할인어음을 직접 매각한 배서어음은 없습니다.

(6) 당분기말 현재 당사는 대출채권 등의 회수를 위한 가압류 등과 관련하여 서울보증보험(주)로부터 5,715백만원을 보험가입금액으로 한 보증을 제공받고 있습니다.

(7) 당분기말 현재 당사의 한도성 여신 미사용 잔액은 163,302백만원입니다.

주석 - 계속

23. 포괄손익계산서

당분기와 전분기 중 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
분기순이익(손실)	(2,219,054)	6,787,497	10,165,012	29,643,774
기타포괄손익	(1,252,631)	(833,454)	(1,159,452)	(11,107,915)
매도가능증권평가손익	(1,252,631)	(833,454)	(1,159,452)	(11,107,915)
분기포괄이익(손실)	(3,471,685)	5,954,043	9,005,560	18,535,859

24. 현금흐름표에 관한 사항

(1) 당사의 현금흐름표는 간접법에 의해 작성되었으며, 당분기와 전분기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
대출채권의 제각	13,027,810	3,713,444

(2) 당분기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
현금 및 예치금(*)	662,954,505	152,486,348

(*) 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 상품으로 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내에 해당합니다.

25. 부가가치 관련자료

당분기와 전분기의 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	3,511,738	10,752,722	3,597,621	11,157,109
퇴직급여	292,868	1,125,125	256,679	1,457,560
복리후생비	689,616	1,838,542	752,562	2,075,381
세금및공과금	618,407	1,785,004	539,539	1,856,889
임차료	141,472	427,404	146,726	440,176
감가상각비	179,153	534,476	220,790	628,975
무형자산상각비	239,763	718,459	259,693	770,893

26. 이자수익과 이자비용이 있는 자산・부채의 평균금액 등

당분기와 전분기의 이자수익이 있는 자산과 이자비용이 있는 부채의 평균금액 등은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당분기		전분기	
		평균잔액	이자수익(비용)	평균잔액	이자수익(비용)
자산	예치금	631,194,345	19,262,880	399,155,228	5,809,333
	유가증권	48,900,751	1,333,242	19,938,017	450,675
	대출채권	2,417,770,801	147,488,212	2,891,743,576	154,208,381
	종업원대여금	420,349	19,185	435,372	10,827
	미회수내국환채권	13,263,217	274,626	16,886,715	164,114
	합 계	3,111,549,463	168,378,145	3,328,158,908	160,643,330
부채	예수부채	(2,715,383,591)	(92,489,788)	(3,054,550,716)	(52,009,803)
	미지급내국환채무	(6,689,297)	(132,906)	(10,281,959)	(92,596)
	합 계	(2,722,072,888)	(92,622,694)	(3,064,832,675)	(52,102,399)