

주식회사 오성저축은행

분기재무제표

별첨 : 분기재무제표 검토보고서

제 45 기 1분기 : 2026년 1월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제 44 기 1분기 : 2025년 1월 1일부터 2025년 3월 31일까지

주식회사 오성저축은행

목 차

분기재무제표 검토보고서	1
분기재무제표	
분기재무상태표	4
분기손익계산서	7
분기자본변동표	10
분기현금흐름표	11
주식	13

분기재무제표 검토보고서

주식회사 오성저축은행

주주 및 이사회 귀중

2026년 05월 11일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 오성저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2026년 3월 31일 현재의 분기재무상태표, 2026년 3월 31일과 2025년 3월 31일로 종료하는 3개월 보고기간의 분기손익계산서와 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

본인은 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.

검토의견

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

기타사항

본인은 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계
산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준
에 따라 감사하였고, 2026년 3월 17일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니
다. 비교표시 목적으로 첨부한 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받
은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 강남구 논현로 422

선진회계법인

대표이사 문성현



이 검토보고서는 검토보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보
고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있
는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습
니다.

(첨부)분기 재무제표

주식회사 오성저축은행

제 45 기 1분기

2026년 01월 01일 부터

2026년 03월 31일 까지

제 44 기 1분기

2025년 01월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 오성저축은행 대표이사 문정환

본점 소재지 : (도로명주소) 경상북도 구미시 역전로 8(원평동)

(전 화) 054-452-7861

"검토를 받은 분기재무제표"

분기 재무상태표

제45(당)기 1분기 2026년 03월 31일 현재

제44(전기) 2025년 12월 31일 현재

주식회사 오성저축은행

(단위 : 원)

과목	제45(당)기 1분기	제44(전기)
자산		
I. 현금및예치금	19,597,559,260	25,005,571,700
1. 현금및현금성자산(주석3,8,14,22)	1,375,205,860	945,447,405
가. 현금	412,793,749	284,349,418
나. 보통예치금	962,412,111	661,097,987
2. 예치금(주석3,14,22)	18,222,353,400	24,060,124,295
가. 적금예치금	330,000,000	240,000,000
나. 중앙회예치금	14,800,000,000	20,500,000,000
다. 지급준비예치금	3,091,251,400	3,320,124,295
라. 기타예치금	1,102,000	-
II. 유가증권(주석4,6,8,14)	9,605,331,143	9,319,068,274
1. 단기매매증권	397,833,100	443,715,500
가. 주식	397,833,100	443,715,500
2. 매도가능증권	9,207,498,043	8,875,352,774
가. 지준유가증권	973,493,368	1,004,667,263
나. 수익증권	8,234,004,675	7,870,685,511
III. 대출채권(주석5,6,14)	81,878,382,744	81,157,526,995
1. 대출금	81,878,382,744	81,157,526,995
가. 계약금액내대출	2,334,524	2,380,589
대손충당금	(1,925,982)	(1,702,121)
나. 예적금담보대출	58,000,000	31,000,000
대손충당금	(580,000)	(310,000)
다. 일반자금대출	58,022,805,886	52,285,237,543
대손충당금	(1,141,185,761)	(1,290,273,312)
라. 종합통장대출	15,963,706,681	15,744,353,206
대손충당금	(805,993,782)	(1,389,822,461)
마. 기타대출채권	10,008,698,067	16,008,033,067
대손충당금	(87,966,749)	(139,801,054)
바. 이연대출부대수익	(139,510,140)	(91,568,462)
IV. 유형자산(주석7,8)	5,461,326,648	5,481,932,510
1. 토지	4,823,755,400	4,823,755,400
2. 건물	1,103,687,808	1,103,687,808
감가상각누계액	(572,573,508)	(563,376,111)
3. 차량운반구	157,889,310	157,889,310

과목	제45(당)기 1분기		제44(전)기	
감가상각누계액	(145,189,628)		(143,575,905)	
4.기타의유형자산	902,129,830		902,857,192	
감가상각누계액	(812,756,512)		(810,340,933)	
5.건설중인자산	4,383,948		11,035,749	
V.기타자산(주석14)		965,551,969		1,328,853,569
1.보증금	210,000		210,000	
2.미수금	524,828		2,009,958	
대손충당금	(5,248)		(20,100)	
3.미수수익	171,394,353		238,341,649	
대손충당금	(1,713,943)		(2,383,416)	
4.선급비용	74,137,459		779,373	
5.투자자산	34,000,000		74,928,189	
6.무형자산(주석7,9)	71,412,771		47,927,378	
7.이연법인세자산(주석15)	301,601,280		629,835,493	
8.잡자산	136,078,332		113,178,987	
가. 당기법인세자산(주석15)	128,639,260		105,588,190	
나. 기타잡자산	7,439,072		7,590,797	
9.내국환	177,912,137		224,046,058	
자 산 총 계		117,508,151,764		122,292,953,048
부 채				
I. 예수부채(주석6, 14, 17)		92,918,071,523		98,758,821,824
1.보통예금	1,724,811,472		1,575,380,935	
2.별단예금	1,521,926		1,521,926	
3.수입부금	21,250,000		11,450,000	
4.자유적립예금	279,940,248		332,555,015	
5.정기예금	89,196,528,601		94,968,944,020	
6.정기적금	1,694,019,276		1,868,969,928	
II. 차입부채		-		-
III. 기타부채(주석14)		2,402,394,561		2,718,966,561
1. 퇴직급여충당부채(주석10)	868,597,919		824,823,007	
퇴직연금운용자산(주석10)	(862,687,731)		(824,823,007)	
2. 국고대리점	-		32,000	
3. 미사용약정충당부채(주석11)	11,475,748		21,604,930	
4. 미지급금	3,187,318		14,694,970	
5. 미지급비용	1,946,403,456		2,168,309,689	
6. 선수수익	138,445,476		190,968,692	
7. 수입보증금	10,000,000		10,000,000	
8. 잡부채	68,352,206		80,862,843	
가. 수입제세	60,907,079		71,827,259	
나. 기타잡부채	7,445,127		9,035,584	
9. 내국환	218,620,169		232,493,437	

과목	제45(당)기 1분기		제44(전)기	
부채총계		95,320,466,084		101,477,788,385
자본				
I. 자본금(주석1,12)		4,000,000,000		4,000,000,000
1. 보통주자본금	4,000,000,000		4,000,000,000	
II. 기타포괄손익누계액		25,266,993		193,682
1. 매도가능증권평가이익(주석4,20)	172,150,972		83,974,150	
2. 매도가능증권평가손실(주석4,20)	(146,883,979)		(83,780,468)	
III. 이익잉여금(주석13)		18,162,418,687		16,814,970,981
1. 법정적립금	2,717,000,000		2,397,000,000	
2. 임의적립금	13,913,000,000		11,113,000,000	
3. 미처분이익잉여금	1,532,418,687		3,304,970,981	
자본총계		22,187,685,680		20,815,164,663
부채 및 자본총계		117,508,151,764		122,292,953,048

별첨 주석은 본 분기 재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"
분 기 손 익 계 산 서

제45(당)기 1분기 2026년 01월 01일부터 2026년 03월 31일까지

제44(전)기 1분기 2025년 01월 01일부터 2025년 03월 31일까지

주식회사 오성저축은행

(단위 : 원)

과 목	제45(당)기 1분기		제44(전)기 1분기	
I. 영업수익		2,875,879,164		1,968,384,809
(1)이자수익(주석14)	1,861,791,436		1,532,169,374	
1. 예치금이자	131,575,866		180,469,020	
2. 매도가능증권이자	8,321,653		54,006,521	
3. 대출금이자	1,715,709,997		1,289,929,994	
가. 예적금담보대출이자	723,534		3,950,139	
나. 일반자금대출이자	881,434,916		800,780,534	
다. 종합통장대출이자	700,942,958		315,003,377	
라. 기타대출채권이자	132,608,589		170,195,944	
4. 기타이자수익	6,183,920		7,763,839	
가. 내국환수입이자	1,043,612		3,305,312	
나. 원화수입잡이자	5,140,308		4,458,527	
(2)유가증권평가및처분이익	69,482,674		58,076,999	
1. 단기매매증권매매이익	14,283,718		20,076,999	
2. 단기매매증권평가이익	3,546,100		38,000,000	
3. 매도가능증권매매이익	51,652,856		-	
(3)대출채권평가및처분이익	778,369,911		365,660,938	
1. 대손충당금환입액(주석5)	778,369,911		365,660,938	
(4)수수료수익	4,620,749		5,885,171	
1. 송금수수료	404,000		416,000	
2. 대리사무취급수입수수료	70,720		71,810	
3. 중도해지수입수수료	412,409		1,375,270	
4. 기타수입수수료	3,733,620		4,022,091	
(5)배당금수익	145,013,564		-	
1. 매도가능증권배당금	145,013,564		-	
(6)기타수익	16,600,830		6,592,327	
1. 수입임대료	5,392,258		5,392,258	
2. 기타자산대손충당금환입	684,325		931,709	
3. 미사용약정충당부채환입	10,129,182		-	
4. 잡이익	395,065		268,360	
II. 영업비용		1,413,050,733		1,457,440,814
(1)이자비용(주석14)	682,217,798		849,406,522	
1. 예수부채이자	681,459,920		848,952,478	
가. 보통예금이자	402,055		348,021	

과목	제45(당)기 1분기	제44(전)기 1분기
나.수입부금이자	39,576	50,912
다.자유적립예금이자	1,948,840	2,392,128
라.정기예금이자	663,628,209	831,528,631
마.정기적금이자	15,441,240	14,632,786
2.기타이자비용	757,878	454,044
가.내국환지급이자	757,878	454,044
(2)유가증권평가및처분손실	18,600,000	339,757
1.단기매매증권매매손실	-	339,757
2.단기매매증권평가손실	18,600,000	-
(3)수수료비용	40,563,817	16,412,939
1.송금수수료	1,000	-
2.추심지급수수료	145,200	242,000
3.기타지급수수료	40,417,617	16,170,939
(4)판매비와관리비(주석19)	551,088,913	462,228,644
1.급여	274,597,118	239,503,020
2.퇴직급여(주석10)	58,138,162	36,256,944
3.복리후생비	30,560,050	27,154,460
4.여비교통비	5,462,400	2,239,400
5.통신비	5,647,630	7,522,160
6.세금과공과	39,148,448	34,513,828
7.임차료	480,000	540,000
8.광고선전비	-	88,000
9.전력및수도료	4,722,970	4,889,610
10.도서인쇄비	1,080,880	909,000
11.차량유지비	1,428,830	2,087,000
12.소모품비	8,564,210	2,796,410
13.전산업무비(주석7)	70,835,281	53,784,482
14.수선유지비	-	275,000
15.접대비	11,614,800	9,502,866
16.등기소송비	245,300	1,912,769
17.회의비	319,000	415,000
18.연수비	1,971,880	1,774,010
19.용역비	7,172,000	4,812,000
20.보험료	445,268	447,020
21.운반및보관료	409,200	553,800
22.감가상각비(주석7)	21,583,699	21,334,155
23.무형자산상각비(주석9)	6,661,787	8,917,710
(5)기타영업비용	120,580,205	129,052,952
1.예금보험료	120,208,500	120,016,000
2.업무용자산처분손실	3,000	-
3.기부금	100,000	100,000

과목	제45(당)기 1분기		제44(전)기 1분기	
4.미사용약정총당부채전입액	-		8,822,303	
5.잡손실	268,705		114,649	
III.영업이익		1,462,828,431		510,943,995
IV.법인세비용(주석15)		115,380,725		106,787,295
V.분기순이익(주석20)		1,347,447,706		404,156,700
VI.주당손익(주석16)				
(1)기본주당순이익		3,369		1,010

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"

분기 자본 변동표

제45(당)기 1분기 2026년 01월 01일부터 2026년 03월 31일까지

제44(전)기 1분기 2025년 01월 01일부터 2025년 03월 31일까지

주식회사 오성저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2025.01.01(전분기초)	4,000,000,000	(17,890,527)	13,685,685,579	17,667,795,052
매도가능증권평가이익	-	22,837,206	-	22,837,206
매도가능증권평가손실	-	(3,200,970)	-	(3,200,970)
분기순이익	-	-	404,156,700	404,156,700
2025.03.31(전분기말)	4,000,000,000	1,745,709	14,089,842,279	18,091,587,988
2026.01.01(당분기초)	4,000,000,000	193,682	16,814,970,981	20,815,164,663
매도가능증권평가이익	-	88,176,822	-	88,176,822
매도가능증권평가손실	-	(63,103,511)	-	(63,103,511)
분기순이익	-	-	1,347,447,706	1,347,447,706
2026.03.31(당분기말)	4,000,000,000	25,266,993	18,162,418,687	22,187,685,680

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"
분 기 현 금 흐 름 표

제45(당)기 1분기 2026년 01월 01일부터 2026년 03월 31일까지

제44(전)기 1분기 2025년 01월 01일부터 2025년 03월 31일까지

주식회사 오성저축은행

(단위 : 원)

과 목	제45(당)기 1분기	제44(전)기 1분기
1. 영업활동으로인한현금흐름	(5,234,071,545)	5,707,887,842
1. 분기순이익	1,347,447,706	404,156,700
2. 현금의유출이없는비용등의가산	89,023,124	64,210,179
퇴직급여	55,732,655	33,958,314
감가상각비	21,583,699	21,334,155
무형자산상각비	6,661,787	8,917,710
업무용자산처분손실	3,000	-
전산업무비	5,041,983	-
3. 현금의유입이없는수익등의차감	(779,054,236)	(366,592,647)
대손충당금환입	778,369,911	365,660,938
기타자산대손충당금환입	684,325	931,709
4. 영업활동으로인한자산부채의변동	(5,891,488,139)	5,606,113,610
예수부채의증가(감소)	(5,840,750,301)	2,191,768,952
예치금의감소(증가)	137,770,895	(213,129,702)
단기매매증권의감소(증가)	45,882,400	(38,000,000)
매도가능증권의감소(증가)	(307,071,958)	(5,188,336)
계약금액내대출의감소(증가)	46,065	42,197
예적금담보대출의감소(증가)	(27,000,000)	295,500,000
일반자금대출의감소(증가)	(5,744,354,687)	7,725,788,864
종합통장대출의감소(증가)	(219,353,475)	786,392,805
기타대출채권의감소(증가)	5,999,335,000	(6,989,676,792)
이연대출부대수익의감소(증가)	47,941,678	(40,668,281)
미수금의감소(증가)	1,485,130	-
미수수익의감소(증가)	66,947,296	93,170,846
선급비용의감소(증가)	(73,358,086)	(70,056,680)
이연법인세자산의감소(증가)	328,234,213	111,975,631
당기법인세자산의감소(증가)	(23,051,070)	(17,248,320)
기타잡자산의감소(증가)	151,725	(248,282)
내국환(자산)의감소(증가)	46,133,921	1,721,793,729
국고대리점의증가(감소)	(32,000)	-
미사용약정충당부채의증가(감소)	(10,129,182)	8,822,303
미지급금의증가(감소)	(11,507,652)	(9,989,790)
미지급비용의증가(감소)	(221,906,233)	(188,631,728)
선수수익의증가(감소)	(52,523,216)	38,057,296

과 목	제45(당)기 1분기		제44(전기) 1분기	
수입세세의증가(감소)	(10,920,180)		(21,894,669)	
기타잡부채의증가(감소)	(1,590,457)		(1,505,814)	
내국환(부채)의증가(감소)	(13,873,268)		170,569,874	
대손상각채권의회수	899,581		62,928,034	
퇴직금지금액	(11,957,743)		-	
퇴직연금운용자산의감소(증가)	3,063,465		(4,458,527)	
II. 투자활동으로인한현금흐름		(36,170,000)		(76,187,992)
1. 투자활동으로인한현금유입액	-		-	
2. 투자활동으로인한현금유출액	(36,170,000)		(76,187,992)	
기타의유형자산의취득	6,800,000		73,667,000	
건설중인자산의취득	-		2,520,992	
무형자산의취득	29,370,000		-	
III. 재무활동으로인한현금흐름		-		-
1. 재무활동으로인한현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로인한현금유출액	-		-	
IV. 현금의증가(감소)(I +II+III)		(5,270,241,545)		5,631,699,850
V. 기초의현금		14,745,447,405		10,736,423,809
VI. 기말의현금(주석22)		9,475,205,860		16,368,123,659

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

주석

제45(당)기 1분기 2026년 01월 01일부터 2026년 03월 31일까지

제44(전)기 1분기 2025년 01월 01일부터 2025년 03월 31일까지

주식회사 오성저축은행

1. 당사의 개요

주식회사 오성저축은행(이하 "당사"라 함)은 영업구역 내의 서민과 영세 소기업에 대한 금융지원을 목적으로 1982년 11월 23일에 주식회사 오성상호신용금고로 설립되어 2002년 3월 1일과 2020년 3월 26일에 각각 주식회사 오성상호저축은행과 주식회사 오성저축은행으로 상호를 변경하였으며, 상호저축은행법에 따른 일반자금대출 및 어음할인 등의 여신업무와 정기예금 등의 수신업무를 주로 영위하고 있으며, 경상북도 구미시 원평동에 소재하고 있습니다.

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 및 업무방법서의 규정에 의거하여 업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한받도록 되어 있습니다. 특히 정관의 변경, 업무의 종류 및 그 방법의 변경, 영업소의 설치·위치변경 또는 폐지, 합병 또는 해산, 영업의 양도·양수 또는 폐지, 계약의 이전 및 자본금의 감소에 대하여는 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

당사는 설립 후 수차의 증자를 거쳐 당분기말 현재의 자본금은 4,000백만원이며, 주요 주주는 다음과 같습니다.

주 주 명	소유주식수(주)	지분율(%)	당사와의 관계
문 정 환	284,000	71.0	대표이사
문 제 현	78,000	19.5	-
문 동 환	34,000	8.5	-
성 속 자	4,000	1.0	-
합 계	400,000	100.0	

2. 중요한 회계처리방침의 요약

(1) 재무상태표의 과목배열

당사의 2026년 3월 31일로 종료하는 3개월 보고기간에 대한 분기재무제표는 일반기업회계기준 제29장 "중간재무제표"에 따라 작성되었습니다.

(2) 회계정책

중간재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 전기 재무제표의 작성에 적용된 회계정책과 동일합니다.

3. 예치금

(1) 보고기간종료일 현재 당사가 타금융기관 및 저축은행중앙회 등에 예치한 예치금의 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

계정과목	예치기관	당분기	전 기
보통예치금	농협은행 등	962,412	661,098
적금예치금	아이엠뱅크	330,000	240,000
중앙회예치금	저축은행중앙회	14,800,000	20,500,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	3,091,251	3,320,124
기타예치금	NH투자증권 등	1,102	-
합계		19,184,765	24,721,222

(2) 사용이 제한된 예치금

보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금은 다음과 같습니다.(단위:천원)

계정과목	예치기관	당분기	전 기	제한사유
지급준비예치금(주)	저축은행중앙회	3,091,251	3,320,124	지급준비자산
중앙회예치금	저축은행중앙회	6,700,000	6,700,000	내국환, 수표업무에 대한 담보제공
합계		9,791,251	10,020,124	

(주) 지급준비예치금은 상호저축은행법 등 관련 규정에 따라 저축은행중앙회에 지급준비자산으로 예치한 것이며, 동 잔액 및 중앙회예치금 잔액 등과 관련하여 상시대출, 할인어음, 단기차입 등의 한도 약정을 체결하고 있습니다(주석18 참조).

(3) 보고기간종료일 현재 당사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 의거 수입부금(급부금 제외)과 적금의 월평균잔액의 10%와 자기자본을 초과한 예금총액의 5%에 상당하는 금액에서 통화안정증권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)은 지준유가증권으로 계상하고 이를 차감한 금액 이상을 저축은행중앙회에 지급준비금으로 예치하고 있습니다.

(4) 보고기간종료일 현재 예치금의 계약(상환) 만기일까지의 잔존현황은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	합 계
당 분 기	19,184,765	-	-	19,184,765
전 기	24,721,222	-	-	24,721,222

4. 유가증권

(1) 단기매매증권

보고기간종료일 현재 단기매매증권 중 주식의 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당분기			전 기
	주식수(주)	취득금액	장부금액	장부금액
에이치엠엠(주) 보통주	20,000	127,007	391,400	410,000
(주)에임드바이오 보통주	-	-	-	6,912
알지노믹스(주) 보통주	-	-	-	26,804
(주)엑스비스 보통주	190	2,185	4,940	-
(주)아이엠바이오로직스 보통주	27	702	1,493	-
합계	20,217	129,894	397,833	443,716

(2) 매도가능증권

① 보고기간종료일 현재 매도가능증권 중 지준유가증권의 내역은 다음과 같습니다.
(단위:천원)

구 분	당분기			전 기
	취득원가	공정가치	장부금액	장부금액
지역개발공채	12,675	12,352	12,352	12,358
기타	1,021,393	961,141	961,141	992,309
합계	1,034,068	973,493	973,493	1,004,667

상기 지준유가증권은 상호저축은행법 제15조와 동법시행령 제11조에 의거하여 지급준비자산으로 보유하고 있습니다.

② 보고기간종료일 현재 매도가능증권 중 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당분기			전 기
	취득원가	공정가치	장부금액	장부금액
수익증권	8,153,204	8,234,005	8,234,005	7,870,686
합계	8,153,204	8,234,005	8,234,005	7,870,686

③ 당분기 및 전기 중 매도가능증권의 미실현보유손익(매도가능증권평가손익)의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	기초금액	증 감	법인세효과	기말금액
당분기:				
매도가능증권평가이익	83,974	113,047	(24,870)	172,151
매도가능증권평가손실	(83,780)	(80,902)	17,798	(146,884)
합계	194	32,145	(7,072)	25,267
전기:				
매도가능증권평가이익	26,707	73,895	(16,628)	83,974
매도가능증권평가손실	(44,598)	(51,029)	11,847	(83,780)

구분	기초금액	증 감	법인세효과	기말금액
합계	(17,891)	22,866	(4,781)	194

5. 대출채권 등

(1) 대출채권 등의 건전성분류

당사는 보고기간종료일 현재 대손충당금 설정대상채권에 대한 자산건전성 분류결과에 따라 대손충당금을 설정하고 있으며, 보고기간종료일 현재 자산건전성 분류결과 및 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	당분기					
	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
계약금액내대출	-	-	-	2,334	-	2,334
예적금담보대출	58,000	-	-	-	-	58,000
일반자금대출	54,888,910	2,245,953	537,107	235,458	115,378	58,022,806
종합통장대출	9,164,629	5,799,078	1,000,000	-	-	15,963,707
기타대출채권	10,000,000	-	7,232	220	1,246	10,008,698
소계	74,111,539	8,045,031	1,544,339	238,012	116,624	84,055,545
이연대출부대수익						(139,510)
대출채권합계						83,916,035
대손충당금설정액	779,510	696,278	314,867	130,373	116,624	2,037,652

구분	전기					
	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
계약금액내대출	-	-	-	2,381	-	2,381
예적금담보대출	31,000	-	-	-	-	31,000
일반자금대출	46,953,721	4,393,061	516,141	300,148	122,166	52,285,237
종합통장대출	7,216,901	5,527,452	3,000,000	-	-	15,744,353
기타대출채권	16,000,000	-	4,196	2,591	1,246	16,008,033
소계	70,201,622	9,920,513	3,520,337	305,120	123,412	84,071,004
이연대출부대수익						(91,568)
대출채권합계						83,979,436
대손충당금설정액	711,847	907,109	905,454	174,087	123,412	2,821,909

(2) 대손충당금

① 보고기간종료일 현재 당사의 대출채권 등에 대한 자산건전성 분류결과에 의한 상
기 대손충당금 요설정액 전액을 대손충당금으로 설정하고 있으며, 당분기 및 전기 중
대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	당분기				
	기초잔액	증가	감소	보정	기말잔액
계약금액내대출	1,702	74	-	150	1,926
예적금담보대출	310	-	-	270	580
일반자금대출	1,290,273	825	(6,786)	(143,127)	1,141,185
종합통장대출	1,389,822	-	-	(583,828)	805,994
기타대출채권	139,802	-	-	(51,835)	87,967
합계	2,821,909	899	(6,786)	(778,370)	2,037,652

구분	전기					
	기초잔액	증가	감소	처분	보정	기말잔액
계약금액내대출	1,475	69	-	-	158	1,702
예적금담보대출	3,929	-	-	-	(3,619)	310
일반자금대출	2,179,017	91,547	(18,582)	(152,938)	(808,771)	1,290,273
종합통장대출	4,804,140	-	-	(2,173,912)	(1,240,406)	1,389,822
기타대출채권	712,884	-	-	(578,958)	5,876	139,802
합계	7,701,445	91,616	(18,582)	(2,905,808)	(2,046,762)	2,821,909

② 보고기간종료일 현재 대출채권의 자산건전성 분류별 대손충당금 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분		당분기		
		대출채권	대손설정률	대손충당금
가계채권 (금리 20% 미만)	정상	15,717,256	1.02%	160,409
	요주의	272,901	11.05%	30,160
	고정	357,641	21.68%	77,527
	회수의문	210,757	55.39%	116,745
	추정손실	5,571	100.00%	5,571
기업채권 (금리 20% 미만)	정상	49,894,283	0.85%	424,101
	요주의	5,772,130	8.08%	466,118
	고정	1,186,698	20.00%	237,340
	회수의문	27,255	50.00%	13,628
	추정손실	111,053	100.00%	111,053
PF대출	정상	8,500,000	2%,3%(1년초과)	195,000
	요주의	2,000,000	7%(아파트), 10%(아파트 외)	200,000
합 계	정상	74,111,539	1.05%	779,510
	요주의	8,045,031	8.65%	696,278
	고정	1,544,339	20.39%	314,867
	회수의문	238,012	54.78%	130,373
	추정손실	116,624	100.00%	116,624
	합계	84,055,545	2.42%	2,037,652

구분		전기		
		대출채권	대손설정률	대손충당금
가계채권 (금리 20%미만)	정상	11,477,711	1.01%	116,494
	요주의	492,274	10.37%	51,068
	고정	332,870	20.42%	67,961
	회수의문	276,427	57.79%	159,740
	추정손실	12,356	100.00%	12,356
기업채권 (금리 20%미만)	정상	51,923,911	0.85%	441,353
	요주의	6,782,616	8.72%	591,479
	고정	3,187,467	26.27%	837,493
	회수의문	28,693	50.00%	14,347
	추정손실	111,056	100.00%	111,056
PF대출	정상	6,800,000	2%, 3%(1년초과)	154,000
	요주의	2,645,623	7%(아파트), 10%(아파트 외)	264,562
합계	정상	70,201,622	1.01%	711,847
	요주의	9,920,513	9.14%	907,109
	고정	3,520,337	25.72%	905,454
	회수의문	305,120	57.06%	174,087
	추정손실	123,412	100.00%	123,412
	합계	84,071,004	3.36%	2,821,909

③ 최근 3년간 대손충당금 설정비율

당분기말, 전기말 및 전전기말 현재 대손충당금 설정대상채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	설정대상채권	대손충당금	비율
당분기말	84,055,545	2,037,652	2.42%
전기말	84,071,004	2,821,909	3.36%
전전기말	88,546,787	7,701,445	8.70%

(3) 대출채권의 구성내역

보고기간종료일 현재 산업별 대출내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	당분기		전기	
	대출금액	구성비율	대출금액	구성비율
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인서비스업	1,392,208	1.66%	1,390,374	1.65%
제조업	4,056,210	4.83%	3,059,000	3.64%
정보통신업	150,000	0.18%	166,667	0.20%
전문, 과학 및 기술서비스업	580,000	0.69%	580,000	0.69%
임대업(부동산 제외)	79,800	0.09%	81,600	0.10%
음식점 및 주점업	1,336,949	1.59%	1,252,080	1.49%
운수 및 창고업	88,605	0.11%	100,459	0.12%
예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	1,000,000	1.19%	1,000,000	1.19%
숙박업	3,879,500	4.62%	3,879,500	4.61%
사업지원 서비스업	58,050	0.07%	58,050	0.07%
부동산 임대업	4,347,432	5.17%	3,431,688	4.08%
부동산 관련 서비스업	2,242,000	2.67%	2,332,000	2.77%
부동산 개발 및 공급업	11,923,912	14.19%	11,165,838	13.28%
보건업 및 사회복지 서비스업	225,000	0.27%	315,000	0.38%
도매 및 소매업	3,342,406	3.98%	2,502,761	2.98%
기타	8,478	0.01%	8,033	0.01%
금융 및 보험업	27,876,380	33.16%	34,342,864	40.85%
교육 서비스업	106,000	0.13%	106,000	0.13%
건설업	6,065,551	7.22%	6,887,331	8.19%
개인	15,297,064	18.20%	11,411,759	13.57%
합계	84,055,545	100.00%	84,071,004	100.00%

(4) 당분기 및 전기 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	당분기	전기
기초금액	91,568	80,393
증가	84,349	91,568
감소 및 대체	(36,407)	(80,393)
기말금액	139,510	91,568

6. 대출채권 등의 만기구조

보고기간종료일 현재 대출채권과 유가증권 및 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.(단위:백만원)

구분	당분기					합 계
	3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 12개월 이하	12개월 초과 36개월 이하	36개월 초과	
대출채권:						
계약금액내대출	-	-	-	-	2	2
예적금담보대출	58	-	-	-	-	58
일반자금대출	9,972	19,405	13,967	13,710	969	58,023
종합통장대출	8,205	1,658	4,901	-	1,200	15,964
기타대출채권	4,000	3,000	3,000	-	9	10,009
대출채권 계	22,235	24,063	21,868	13,710	2,180	84,056
매도가능증권:						
지준유가증권	-	-	-	12	961	973
수익증권	1,860	-	323	6,051	-	8,234
매도가능증권 계	1,860	-	323	6,063	961	9,207
예수부채:						
보통예금	1,725	-	-	-	-	1,725
별단예금	2	-	-	-	-	2
수입부금	21	-	-	-	-	21
자유적립예금	48	185	30	17	-	280
정기예금	22,262	17,806	46,500	2,628	-	89,196
정기적금	592	498	459	133	12	1,694
예수부채 계	24,650	18,489	46,989	2,778	12	92,918

구분	전 기					
	3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 12개월 이하	12개월 초과 36개월 이하	36개월 초과	합 계
대출채권:						
계약금액내대출	-	-	-	-	2	2
예적금담보대출	31	-	-	-	-	31
일반자금대출	7,217	10,987	23,235	9,800	1,046	52,285
종합통장대출	1,693	7,169	3,682	1	3,200	15,745
기타대출채권	9,000	4,000	3,000	-	8	16,008
대출채권 계	17,941	22,156	29,917	9,801	4,256	84,071
매도가능증권:						
지준유가증권	-	-	-	13	992	1,005
수익증권	-	-	2,653	5,164	53	7,870
매도가능증권 계	-	-	2,653	5,177	1,045	8,875
예수부채:						
보통예금	1,575	-	-	-	-	1,575
별단예금	2	-	-	-	-	2
수입부금	11	-	-	-	-	11
자유적립예금	170	4	142	17	-	333
정기예금	28,310	21,286	42,443	2,930	-	94,969
정기적금	668	503	470	219	9	1,869
예수부채 계	30,736	21,793	43,055	3,166	9	98,759

7. 유형자산

(1) 당분기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	당분기					
	기 초	취 득	대 체(주1,2)	폐기및처분	감가상각비	기 말
토지	4,823,755	-	-	-	-	4,823,755
건물	540,312	-	-	-	(9,197)	531,115
차량운반구	14,314	-	-	-	(1,614)	12,700
기타의유형자산	92,516	6,800	833	(3)	(10,773)	89,373
건설중인자산	11,036	-	(6,652)	-	-	4,384
합계	5,481,933	6,800	(5,819)	(3)	(21,584)	5,461,327

(주1) 건설중인자산에서 기타의유형자산(833천원)으로 대체되었습니다.

(주2) 대체잔액은 기타의무형자산(777천원) 및 전산업무비(5,042천원)로 대체되었습니다(주석9 참조).

구분	전 기					
	기 초	취 득	대 체(주1)	폐기및처분	감가상각비	기 말
토지	4,823,755	-	-	-	-	4,823,755
건물	577,101	-	-	-	(36,789)	540,312
차량운반구	26,072	-	-	-	(11,758)	14,314
기타의유형자산	30,713	112,102	760	(384)	(50,675)	92,516
건설중인자산	1,038	10,758	(760)	-	-	11,036
합계	5,458,679	122,860	-	(384)	(99,222)	5,481,933

(주1) 건설중인자산에서 기타의유형자산(760천원)으로 대체되었습니다.

(2) 보고기간종료일 현재 당사가 보유하고 있는 토지의 장부금액 및 공시지가는 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	당분기		전 기	
	장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
업무용토지	4,823,755	2,543,837	4,823,755	2,543,837

8. 보험가입자산

당분기말 현재 보험에 가입된 자산의 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

보험종류	보험가입자산	부보금액	부보처
화재보험	건물	454,010	현대해상화재보험(주)
	시설 및 집기비품	800,000	"
도난보험	현금 및 유가증권	100,000	"

상기 이외에도 당사는 종업원에 대한 산재보험, 차량운반구에 대한 책임보험 및 종합보험에 가입하고 있습니다.

9. 무형자산

당분기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	당분기	전기
기초 장부금액	47,927	78,703
취득	29,370	132
대체	777	-
손상	-	(349)
상각비	(6,661)	(30,559)
기말 장부금액	71,413	47,927

10. 퇴직급여충당부채

(1) 보고기간종료일 현재 퇴직급여충당부채의 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	당분기	전기
퇴직급여충당부채	868,598	824,823
차감: 퇴직연금운용자산	(862,688)	(824,823)
잔액	5,910	-

(2) 당분기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당분기	전 기
기초 장부금액	824,823	686,474
퇴직급여 설정액	55,733	138,349
퇴직급여 지급액	(11,958)	-
기말 장부금액	868,598	824,823

(3) 당분기 및 전기 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당분기	전 기
기초금액	824,823	686,474
증가	5,141	177,197
감소	(8,204)	-
대체	40,928	(38,848)
기말금액	862,688	824,823

(주) 퇴직연금운용자산의 공정가액은 장부금액과 일치합니다.

(4) 한편, 당분기 중 확정기여형 퇴직연금자에 대한 퇴직급여 인식액은 2,405천원(전분기 2,299천원)입니다.

11. 미사용약정충당부채

(1) 당분기 및 전기 중 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당분기	전 기
기초금액	21,605	21,757
증감	(10,129)	(152)
기말금액	11,476	21,605

(2) 당사는 상호저축은행업감독업무시행세칙에 따라 대출채권 등의 미사용 한도에 대한 충당부채를 설정하고 있으며, 당사의 미사용약정에 대한 신용환산율은 40%입니다.

12. 자 본

당분기말 현재 당사가 발행할 주식의 총수는 500,000주(전기말 500,000주)이고, 1주의 금액은 10,000원입니다. 당사의 당분기말 현재 발행주식총수 및 자본금은 각각 400,000주(전기말 400,000주)와 4,000,000천원(전기말 4,000,000천원)입니다.

13. 이익잉여금

(1) 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당분기	전 기
법정적립금	2,717,000	2,397,000
임의적립금	13,913,000	11,113,000
미처분이익잉여금	1,532,419	3,304,971
합계	18,162,419	16,814,971

(2) 이익준비금

당사는 상호저축은행법 제19조에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매사업연도의 당기순이익의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하여야 하며, 상법 제458조에 의해 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하여야 하는 바, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

14. 이자수익 및 이자비용

당분기 및 전분기 중 이자수익이 있는 자산과 이자비용이 있는 부채의 내역과 관련 이자손익은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당분기		전분기	
	평균잔액	이자손익	평균잔액	이자손익
이자수익 발생 자산:				
예치금	21,739,783	131,576	22,590,465	180,469
유가증권	9,410,203	8,321	8,804,555	54,006
대출채권	81,121,677	1,715,710	77,128,152	1,289,930
기타자산	1,034,841	6,184	1,183,551	7,764
합계	113,306,504	1,861,791	109,706,723	1,532,169
이자비용 발생 부채:				
예수부채	95,736,320	681,460	96,560,277	848,952
기타부채	121,850	758	108,781	454
합계	95,858,170	682,218	96,669,058	849,406

15. 법인세비용

(1) 당분기 및 전분기의 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당분기	전분기
법인세 부담액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	328,234	111,975
총법인세효과	328,234	111,975
자본에 직접 반영된 법인세비용(주)	(7,072)	(5,188)
법인세추납(환급)액	(205,781)	-
법인세비용	115,381	106,787

(주) 자본에 직접 반영된 법인세비용

구분	당분기		전분기	
	일시적차이	법인세효과	일시적차이	법인세효과
매도가능증권평가이익	113,047	24,870	28,871	6,034
매도가능증권평가손실	(80,902)	(17,798)	(4,047)	(846)
합계	32,145	7,072	24,824	5,188

(2) 당분기 및 전분기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	당분기	전분기
①법인세비용차감전순이익	1,462,828	510,944
②적용세율에 따른 세부담액	272,566	77,079
③조정사항	(157,185)	29,708
비과세수익	-	-
비공제비용	19	-
기타	(157,204)	29,708
④법인세비용(=②+③)	115,381	106,787
⑤유효세율(=④÷①)	7.89%	20.90%

(3) 당분기 및 전기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

① 당분기

계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초잔액	증감	기말잔액
미수수익	(4,206)	(4,177)	4,206	(4,177)	(925)	6	(919)
퇴직급여충당부채	824,823	55,733	(11,958)	868,598	181,461	9,631	191,092
퇴직연금운용자산	(824,823)	(46,068)	8,204	(862,687)	(181,461)	(8,330)	(189,791)
미지급비용	-	2,406	-	2,406	-	529	529
단기매매증권	(311,631)	-	43,692	(267,939)	(68,559)	9,612	(58,947)
매도가능증권	11,920	-	(32,145)	(20,225)	2,622	(7,072)	(4,450)
투자자산손상차손	10,893	-	-	10,893	2,397	-	2,397
기타특별손실	57,120	-	-	57,120	-	-	-
업무용승용차	80,038	-	(386)	79,652	17,608	(85)	17,523

계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초잔액	증감	기말잔액
예금보험료	391,560	95,736	-	487,296	86,143	21,062	107,205
대손충당금	316,696	62,069	(316,696)	62,069	69,673	(56,018)	13,655
이연대출부대수익	91,568	47,942	-	139,510	20,145	10,547	30,692
미사용약정충당부채	21,605	-	(10,129)	11,476	4,753	(2,228)	2,525
소계	665,563	213,641	(315,212)	563,992	133,857	(22,346)	111,511
이월결손금	2,241,733	-	(1,393,499)	848,234	493,181	(306,570)	186,611
지정기부금한도초과	12,713	3,100	-	15,813	2,797	682	3,479
합계	2,920,009	216,741	(1,708,711)	1,428,039	629,835	(328,234)	301,601

② 전기

과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초잔액	증감	기말잔액
미수수익	(11,407)	(4,206)	11,407	(4,206)	(2,384)	1,459	(925)
퇴직급여충당부채	686,473	138,350	-	824,823	143,473	37,988	181,461
퇴직연금운용자산	(686,473)	(138,350)	-	(824,823)	(143,473)	(37,988)	(181,461)
단기매매증권	(226,192)	(85,439)	-	(311,631)	(47,274)	(21,285)	(68,559)
매도가능증권	36,322	(1,536)	(22,866)	11,920	7,591	(4,969)	2,622
투자자산손상차손	10,893	-	-	10,893	2,277	120	2,397
기타특별손실	57,120	-	-	57,120	-	-	-
업무용승용차	76,280	3,758	-	80,038	15,942	1,666	17,608
예금보험료	375,298	16,262	-	391,560	78,437	7,706	86,143
대손충당금	1,976,446	316,696	(1,976,446)	316,696	413,077	(343,404)	69,673
이연대출부대수익	80,392	11,176	-	91,568	16,802	3,343	20,145
미사용약정충당부채	21,757	-	(152)	21,605	4,547	206	4,753
소계	2,396,909	256,711	(1,988,057)	665,563	489,015	(355,158)	133,857
이월결손금	4,634,502	-	(2,392,769)	2,241,733	968,611	(475,430)	493,181
지정기부금한도초과	3,000	9,713	-	12,713	627	2,170	2,797
합계	7,034,411	266,424	(4,380,826)	2,920,009	1,458,253	(828,418)	629,835

(4) 보고기간종료일 현재 상계 전 총액기준에 의한 이연법인세자산 및 이연법인세부채의 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	당분기	전기
이연법인세자산(①)	555,708	880,835
이연법인세부채(②)	254,107	251,000
이연법인세자산(부채)(①-②)	301,601	629,835

(5) 보고기간종료일 현재 상계 전 총액기준에 의한 당기법인세자산 및 당기법인세부채의 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당분기	전 기
당기법인세자산(①)	128,639	105,588
당기법인세부채(②)	-	-
당기법인세자산(부채)(①-②)	128,639	105,588

(6) 보고기간종료일 현재 이연법인세자산(부채)으로 인식되지 아니한 일시적차이의 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당분기	전 기
	차감할 일시적차이	차감할 일시적차이
기타특별손실	57,120	57,120

16. 기본주당이익

당분기 및 전분기의 기본주당순이익은 다음과 같습니다.

구 분	당분기	전분기
보통주분기순이익	1,347,448천원	404,157천원
가중평균 유통보통주식수(주)	400,000주	400,000주
기본주당순이익	3,369원	1,010원

(주) 당분기 및 전분기 중에는 자본금의 변동이 없었는 바, 당분기 및 전분기의 가중평균 유통 보통주식수는 당분기말 및 전분기말 현재의 보통주식수와 동일합니다.

17. 특수관계자

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 특수관계자와의 채권·채무는 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	특수관계자성격	당분기	전기
		예수부채	예수부채
주주·임원	기타특수관계자	6,610,608	6,572,075
종업원	기타특수관계자	691,426	843,420
합계		7,302,034	7,415,495

(2) 당분기 및 전기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	기초	증가	감소	기말
당분기:				
예수부채	7,415,495	-	(113,461)	7,302,034
전기:				
예수부채	7,258,567	156,928	-	7,415,495

18. 약정사항

당분기말 현재 당사는 저축은행중앙회와 지급준비예치금 및 중앙회예치금 잔액 이내에서 다음과 같은 차입한도 약정을 체결하고 있습니다.(단위:천원)

구분	금액	비고
여신거래	상시대출한도	10,296,689 (지준예치금+중앙회예치금)의 95% - 담보제공액
	할인어음한도	2,936,689 지준예치금의 95% - (상시대출+단기대출등)
	단기차입한도	2,936,689 지준예치금의 95% - (상시대출+어음매입등)
	기타한도	28,130,011 일중상환,유동성지원대출,긴급자금대출,지급보증
금융업무	내국환한도	5,000,000
	자기앞수표발행한도	1,700,000

19. 부가가치 산정항목

당사의 당분기 및 전분기 중 부가가치 계산에 필요한 계정과목과 금액은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	당분기	전분기
급여	274,597	239,503
퇴직급여	58,138	36,257
복리후생비	30,560	27,154
세금과공과	39,148	34,514
감가상각비	21,584	21,334
무형자산상각비	6,662	8,918
임차료	480	540
합계	431,169	368,220

20. 포괄손익계산서

당사의 당분기 및 전분기 중 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	당분기	전분기
분기순이익	1,347,448	404,157
기타포괄이익	25,073	19,636
매도가능증권평가이익	88,177	22,837
매도가능증권평가손실	(63,104)	(3,201)
포괄이익	1,372,521	423,793

21. 보증

당분기말 현재 타인으로부터 제공받은 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

제공자(보증인)	보증내용	보증금액	제공처
서울보증보험(주)	가압류 담보 등	2,152,620	거래처

22. 현금흐름표

(1) 당분기 및 전분기의 현금흐름표상 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.
(단위:천원)

구분	당분기	전분기
현금	412,794	443,873
보통예치금	962,412	1,024,251
중앙회예치금	14,800,000	21,600,000
소계	16,175,206	23,068,124
사용이 제한된 중앙회예치금	(6,700,000)	(6,700,000)
합계	9,475,206	16,368,124

(2) 당사의 현금흐름표는 간접법으로 작성되었으며, 당분기 및 전분기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	당분기	전분기
투자자산에서 퇴직연금운용자산으로 대체	40,928	2,081
건설중인자산의 본계정(유형자산) 대체	833	-
건설중인자산의 무형자산 대체	777	-
건설중인자산의 전산업무비 대체	5,042	-
대출채권과 대손충당금의 상계	6,786	-