

주식회사 씨케이저축은행의 분기재무제표

별첨 : 분기재무제표 검토보고서

제48기 3분기 2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지

제47기 3분기 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지

주식회사 씨케이저축은행

목 차

분기 재무제표 검토보고서-----	1
분 기 재 무 제 표	
분기 재무상태표 -----	4
분기 손익 계산서 -----	6
분기 자본 변동표 -----	8
분기 현금흐름표 -----	9
분기 주석 -----	11

분기재무제표 검토보고서

주식회사 씨케이저축은행

주주 및 이사회 귀중

2023년 11월 27일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 씨케이저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2023년 9월 30일 현재의 재무상태표, 2023년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 손익계산서, 9개월 보고기간의 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

본인은 대한민국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 본인이 재무제표가 중대하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것에 관해 보통수준의 확신을 얻도록 검토를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 주로 질문과 분석적절차에 의거 수행되므로 감사보다는 낮은 수준의 확신을 제공합니다. 본인은 감사를 실시하지 아니하였으므로 감사의견을 표명하지 아니합니다.

검토의견

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

기타사항

본인은 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음) 및 현금흐름표를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2023년 1월 31일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 69길 13번지 명지빌딩 3층

반 석 회 계 법 인

대표이사 공인회계사

한 윤 고



이 검토보고서는 검토보고서일(2023년 11월 27일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간에 첨부된 회사의 재무제표에 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 씨케이저축은행

제 48 기 분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

제 47 기 분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 씨케이저축은행 대표이사 박수길

본점 소재지 : (도로명주소) 강원특별자치도 춘천시 금강로 40(낙원동)

(전 화) 033-252-8411

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 재 무 상 태 표

제48(당)기 분기 2023년 09월 30일 현재

제47(전)기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 씨케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제48(당)분기		제47(전)기	
자 산				
I. 현금및예치금		34,487,486,147		70,260,016,144
현금및현금성자산(주석3,23)	883,201,284		960,526,629	
예치금(주석3,5,12)	33,604,284,863		69,299,489,515	
II. 유가증권(주석3,4,5)		118,670,000		118,670,000
만기보유증권	118,670,000		118,670,000	
1) 지준유가증권	118,670,000		118,670,000	
III. 대출채권(주석6)		332,874,647,651		177,489,973,911
예적금담보대출	224,870,000		583,552,928	
대손충당금(주석2)	(2,248,700)		(5,835,529)	
일반자금대출	325,135,711,617		168,542,112,501	
대손충당금(주석2)	(4,558,479,265)		(2,343,797,324)	
종합통장대출	12,513,810,713		11,206,673,742	
대손충당금(주석2)	(439,016,714)		(492,732,407)	
IV. 유형자산(주석2,7,10)		11,935,896,567		11,960,008,530
토지	11,050,213,000		11,050,213,000	
건물	1,043,579,467		1,043,579,467	
감가상각누계액	(214,928,699)		(197,544,418)	
차량운반구	94,084,084		94,084,084	
감가상각누계액	(82,412,691)		(76,447,433)	
동산	150,277,477		150,277,477	
감가상각누계액	(148,893,547)		(148,201,900)	
기타유형자산	262,206,335		240,915,241	
감가상각누계액	(218,228,859)		(196,866,988)	
V. 기타자산		4,946,334,536		3,111,571,310
무형자산(주석2,8)	114,153,751		102,522,950	
1) 개발비	2,261,908		2,797,621	
2) 기타의 무형자산	111,891,843		99,725,329	
보증금	502,945,000		323,910,000	
미수금	2,522,197,227		257,476,594	
대손충당금(주석2)	(25,221,972)		(2,574,766)	
미수수익	905,605,192		616,694,768	
대손충당금(주석2)	(17,685,926)		(43,791,219)	
선급금	17,965,346		62,135,446	

과목	제48(당)분기		제47(전)기	
선급비용	59,210,992		1,240,735	
이연법인세자산(주석19)	120,542,640		120,542,640	
잡자산(주석11)	31,975,908		7,361,333	
내국환	714,646,378		1,666,052,829	
자 산 총 계		384,363,034,901		262,940,239,895
부채				
I. 예수부채(주석13)		329,615,200,835		221,939,451,531
보통예금	510,027,706		559,171,332	
별단예금	4,498,840		4,607,490	
자유적립예금	3,778,468		4,420,198	
정기적금	3,644,400,943		2,786,429,950	
정기예금	325,452,494,878		218,584,822,561	
II. 기타부채		15,260,049,194		10,528,525,864
퇴직급여충당부채(주석2,14)	176,497,065		120,375,134	
기타충당부채(미사용약정충당금)	922,544,223		439,897,438	
미지급금	25,130,021		34,982,994	
미지급비용	10,280,707,695		3,871,106,554	
선수수익	259,594,834		1,402,177,874	
수입보증금	275,000,000		275,000,000	
내국환	105,237,275		1,007,013,551	
이연법인세부채(주석2,19)	1,093,351,273		1,093,351,273	
잡부채(주석15)	2,121,986,808		2,284,621,046	
부 채 총 계		344,875,250,029		232,467,977,395
자본				
I. 자본금(주석1,17)		12,730,260,000		12,730,260,000
보통주자본금	12,730,260,000		12,730,260,000	
II. 자본잉여금		375,674,750		375,674,750
주식발행초과금(주석2)	375,674,750		375,674,750	
III. 기타포괄손익누계액		4,113,083,429		4,113,083,429
유형자산재평가이익(주석2)	4,113,083,429		4,113,083,429	
IV. 이익잉여금		22,268,766,693		13,253,244,321
이익준비금	1,768,000,000		811,000,000	
미처분이익잉여금	20,500,766,693		12,442,244,321	
자 본 총 계		39,487,784,872		30,472,262,500
부채와 자본 총계		384,363,034,901		262,940,239,895

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부임"

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 손 익 계 산 서

제48(당)기 분기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

제47(전)기 분기 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

주식회사 씨케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제48(당)기 분기				제47(전)기 분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
I. 영업수익(주석2)		9,361,569,218		27,034,819,090		4,065,252,538		14,452,431,136
1. 이자수익		5,287,846,787		13,762,372,233		2,672,908,388		8,428,795,350
예치금이자	309,580,948		1,109,765,927		239,938,383		597,757,298	
만기보유증권이자	1,066,163		3,608,754		(119,856)		(3,359,547)	
대출금이자	4,968,219,859		12,622,587,021		2,422,181,031		7,813,853,864	
기타이자수익	8,989,817		26,410,531		10,908,830		20,543,735	
2. 수수료수익		4,202,010,685		13,206,261,615		1,392,344,150		6,023,635,786
송금수입수수료	404,000		1,401,700		856,400		2,149,300	
대리사무취급수입수수료	-		28,832		-		40,506	
중도해지수입수수료	-		17,379,912		-		-	
기타수입수수료	4,201,606,685		13,187,451,171		1,391,487,750		6,021,445,980	
3. 기타수익		(128,288,254)		66,185,242		-		-
기타자산대손충당금환입	(13,886,675)		8,882,720		-		-	
대손충당금환입	(114,401,579)		57,302,522		-		-	
II 영업비용		5,454,801,197		15,713,991,949		(202,578,678)		7,216,730,843
1. 이자비용		4,128,122,856		10,592,147,225		1,320,934,927		4,144,798,322
예수부채이자	4,126,462,979		10,586,173,325		1,314,511,283		4,135,307,990	
내국환지급이자	1,659,877		5,973,900		6,423,644		9,490,332	
2. 수수료비용		37,608,117		133,610,176		46,375,280		166,771,817
송금지급수수료	3,000		19,500		9,000		24,500	
추심지급수수료	-		290,826		247,500		660,000	
기타지급수수료	37,605,117		133,299,850		46,118,780		166,087,317	
3. 판매비와 관리비(주석2,7)		500,443,976		1,491,523,559		448,268,559		1,301,410,434
급여	213,205,760		599,479,350		175,346,710		523,278,870	
퇴직급여(주석14)	27,622,327		69,230,821		29,482,561		80,036,227	
복리후생비	22,243,750		61,808,133		17,754,030		53,850,750	
여비교통비	6,663,635		17,178,128		5,738,132		16,156,872	
통신비	2,610,360		6,209,030		2,062,580		5,441,100	
전력 및 수도료	2,418,890		8,985,450		2,857,710		9,233,750	
도서인쇄비	909,000		2,912,160		586,918		3,488,583	
접대비	3,924,500		11,617,900		3,489,400		8,182,160	
감가상각비(주석2,7)	15,748,940		45,403,057		14,638,657		46,888,990	
무형자산상각비(주석2,8)	19,431,109		55,293,302		15,437,284		45,802,923	
세금과공과	94,404,749		305,606,420		78,904,611		218,623,038	
광고선전비	34,100,000		152,900,000		29,855,000		89,290,000	
차량유지비	10,755,482		15,157,967		3,004,074		8,198,011	
소모품비	2,424,930		9,427,050		4,172,770		12,121,964	

과 목	제48(당)기 분기				제47(전)기 분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
수선유지비	2,866,000		6,675,200		21,318,000		23,237,000	
등기소송비	590,660		1,252,740		2,577,910		3,186,650	
회의비	-		200,000		-		-	
연수비	30,000		240,056		2,566,400		2,614,400	
용역비	4,800,240		14,400,720		4,910,240		15,953,720	
보험료	572,931		1,631,692		605,745		1,690,810	
임차료	5,525,672		16,041,232		4,950,000		14,850,000	
전산업무비	29,060,551		86,227,371		27,288,387		115,140,166	
운반 및 보관료	-		-		143,000		143,000	
연료비	-		1,917,000		-		2,230,000	
잡비	534,490		1,728,780		578,440		1,771,450	
4. 기타비용		788,626,248		3,496,710,989		(2,018,157,444)		1,603,750,270
예금보험료	348,356,000		834,210,000		261,057,000		855,142,000	
대손상각비	482,229,881		2,174,429,571		(2,562,393,202)		470,358,907	
미사용약정충당금전입	(47,384,266)		482,646,785		272,456,194		272,456,194	
기타자산대손상각비	5,424,633		5,424,633		10,722,564		5,793,169	
III. 영업이익		3,906,768,021		11,320,827,141		4,267,831,216		7,235,700,293
IV. 영업외수익		35,883,649		100,980,039		32,254,994		97,215,117
수입임대료	27,681,825		83,327,942		27,681,825		83,045,475	
업무용자산처분이익	-		-		-		-	
잡이익	8,201,824		17,652,097		4,573,169		14,169,642	
V. 영업외비용		-		35,070,000		-		-
잡손실	-		35,070,000		-		-	
기부금	-		-		-		-	
규정위약금	-		-		-		-	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		3,942,651,670		11,386,737,180		4,300,086,210		7,332,915,410
VII. 법인세비용(주석2,19)		827,956,851		2,371,214,808		945,856,756		1,591,241,390
VIII. 분기순이익(손실)(주석20)		3,114,694,819		9,015,522,372		3,354,229,454		5,741,674,020
IX. 주당순익(주석2,21)								
기본주당순이익(손실)		1,223		3,541		1,317		2,255

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부임"

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 자 본 변 동 표

제48(당)기 분기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

제47(전)기 분기 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

주식회사 씨케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022 1. 1 (전기초)	12,730,260,000	375,674,750	4,061,019,082	4,683,299,148	21,850,252,980
중간배당	-	-	-	(500,000,000)	(500,000,000)
분기순이익	-	-	-	5,741,674,020	5,741,674,020
2022. 9. 30 (전분기말)	12,730,260,000	375,674,750	4,061,019,082	9,924,973,168	27,091,927,000
2023. 1. 1 (당기초)	12,730,260,000	375,674,750	4,113,083,429	13,253,244,321	30,472,262,500
분기순이익	-	-	-	9,015,522,372	9,015,522,372
2023. 9. 30 (당분기말)	12,730,260,000	375,674,750	4,113,083,429	22,268,766,693	39,487,784,872

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부임"

"검토를 받은 분기재무제표"
분 기 현 금 흐 름 표

제48(당)기 분기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

제47(전)기 분기 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

주식회사 씨케이저축은행

(단위 : 원)

과목	제48기(당) 분기		제47기(전) 분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		189,924,852		740,279,960
1. 분기순이익	9,015,522,372		5,741,674,020	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	2,832,428,169		921,336,410	
퇴직급여	69,230,821		80,036,227	
감가상각비	45,403,057		46,888,990	
무형자산상각비	55,293,302		45,802,923	
대손상각비	2,174,429,571		470,358,907	
미사용약정충당금전입	482,646,785		272,456,194	
기타자산대손상각비	5,424,633		5,793,169	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(66,185,242)		-	
기타자산대손충당금환입	8,882,720		-	
대손충당금환입	57,302,522		-	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(11,591,840,447)		(5,922,730,479)	
예치금의 감소(증가)	35,695,204,652		(22,300,000,000)	
대출채권의 감소(증가)	(157,542,053,159)		60,256,434,682	
미수금의 감소(증가)	(2,264,720,633)		(400,458,214)	
미수수익의 감소(증가)	(288,910,424)		66,826,000	
선급비용의 감소(증가)	(57,970,257)		(52,298,357)	
선급금의 감소(증가)	44,170,100		(58,927,380)	
잡자산의 감소(증가)	(24,614,575)		(54,615)	
예수부채의 증가(감소)	107,675,749,304		(42,014,340,606)	
미지급금의 증가(감소)	(9,852,973)		33,576,515	
미지급비용의 증가(감소)	6,409,601,141		82,854,217	
선수수익의 증가(감소)	(1,142,583,040)		(284,724,562)	
잡부채의 증가(감소)	(162,634,238)		274,957,929	
내국환의 증가(감소)	49,630,175		(1,412,987,499)	
상각채권의 추심	40,252,370		550,152	
퇴직금의 지급	(13,108,890)		(114,138,732)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(267,250,197)		(117,955,926)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	90,000,000		-	
보증금의 감소	90,000,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(357,250,197)		(117,955,926)	
동산의 취득	-		2,541,000	
기타유형자산의 취득	21,291,094		15,039,298	

과목	제48기(당) 분기		제47기(전) 분기	
무형자산의 취득	66,924,103		10,375,628	
보증금의 증가	269,035,000		90,000,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		(500,000,000)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		(500,000,000)	
연차배당금의 지급	-		500,000,000	
IV. 현금의 증가(Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ)		(77,325,345)		122,324,034
V. 기초의 현금(주23)		960,526,629		867,048,641
VI. 기말의 현금(주23)		883,201,284		989,372,675

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부임"

주식

제 48(당) 분기 2023년 9월 30일 현재

제 47(전) 기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 씨케이저축은행

1. 당사의 개황

주식회사 씨케이저축은행의 개황은 다음과 같습니다.

1.1. 설립연월일 : 1977년 7월 18일

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

1.3. 본점소재지 : 강원특별자치도 춘천시 금강로 40(낙원동)
지점소재지 : 강원특별자치도 강릉시 경강로 2156(옥천동)
여신전문출장소 소재지 : 강원특별자치도 원주시 시청로 100(무실동)

1.4. 대표이사 : 박 수 길

1.5. 보고기간종료일 현재 대주주 지분율은 다음과 같습니다.

주주	당분기		전기	
	소유주식수	지분율(%)	소유주식수	지분율(%)
(주)청광	1,047,754주	41.15	1,047,754주	41.15
청광건설(주)	827,138 주	32.49	827,138 주	32.49
허 승	321,160주	12.61	321,160주	12.61
허 찬	350,000주	13.75	350,000주	13.75
계	2,546,052주	100.00	2,546,052주	100.00

*) 2017.6.19자로 대주주가 변경되었으며, 2022.12.12자로 대주주 지분율이 변동되었습니다.

1.6. 당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정과 상호저축은행표준업무방법서에 따라 업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한받고 있습니다. 특히 합병 또는 해산, 영업전부의 양도·양수 또는 폐업과 자본금의 감소는 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

1.7. 당사는 2019년 7월 22일자로 상호를 종전의 주식회사 강원저축은행에서 주식회사 씨케이저축은행으로 변경하였습니다

2. 유의적인 회계처리방침

당사는 일반기업회계기준 및 상호저축은행업감독규정을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사의외부감사에관한법률'의 적용대상 기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

2.1. 수익인식

당사는 예치금, 유가증권, 대출금 등에 대한 이자수익을 발생주의에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일 현재 원리금의 연체 등으로 수익실현가능성이 낮은 대출금에 대한 이자수익은 실제 현금을 수취하는 시점에 이자수익을 인식하고 있습니다.

2.2. 현금및현금성자산

당사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 쉽고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

2.3. 유가증권

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대 비용을 가산하고 총평균법을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다. 유가증권은 취득시점에 보유의도와 보유능력에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있으며 분류의 적정성은 보고기간종료일마다 재검토하고 있습니다.

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

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하되, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정 할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있으며, 만기보유증권은 상각후원가로 평가하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 단기매매증권평가손익의 계정과목으로 당기손익으로 처리하고 있으며, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익의 계정과목으로 기타포괄손익누계액으로 처리하여 그 유가증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한, 보고기간종료일 현재 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작고, 손상차손이 발생한 객관적인 증거가 있는 경우에는 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하고 당기손익에 반영하고 있습니다.

2.4. 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조에 따라 수입한 부금, 예금 및 적금 총액의 일정률 해당금액을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 상호저축은행중앙회에 현금을 예치한 금액은 지급준비예치금으로, 보유유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

2.5. 대손충당금

당사는 [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	가계(기업)대출(*주)			PF대출
	2018년	2019년	2020년이후	
정상	0.7%(0.6%)	0.9%(0.7%)	1%(0.85%)	0.5%,2%,3%
요주의	5%(4%)	8%(5%)	10%(7%)	7%,10%
고정	20%(20%)	20%(20%)	20%(20%)	30.00%
회수의문	55%(50%)	55%(51%)	55%(50%)	75.00%
추정손실	100%(100%)	100%(100%)	100%(100%)	100.00%

(*주) 연간금리가 20% 이상인 채권(고위험대출)의 경우 해당적립율에 50%를 가산하며 괄호내의 비율은 기업에 대한 대출의 경우에 해당함.

2.6. 이연대출부대수익

당사는 신규대출에 대해 이자 외의 명목으로 수입한 취급수수료 등 대출부대수익을 선수수익 과목으로 계상하여 기타부채로 표시하고 있으며, 대출기간 동안 정액법을 적용하여 이를 수수료수익에 계상하고 있습니다.

2.7. 유형자산

당사는 유형자산에 대해 해당 자산의 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 지출을 취득원가(현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치)로 산정하고 있습니다. 또한, 유형자산의 취득 또는 완성후의 지출이 유형자산으로 인식되기 위한 조건을 충족하는 경우에는 자본적 지출로, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

유형자산의 감가상각은 자산이 사용가능한 때부터 다음의 내용연수에 따라 건물은 정액법, 그 밖의 유형자산은 정률법에 따라 계산하고 있습니다.

과목	내용연수
건물	40년
차량운반구	5년
동산	5년
기타의유형자산	5년

한편, 당사의 유형자산 중 토지에 대하여 재평가모형을 선택하고 있으며 보고기간종료일에 자산의 장부금액이 공정가치와 중요하게 차이가 나지 않도록 주기적으로 재평가를 수행하고 있습니다. 자산의 장부금액이 재평가로 인하여 증가된 경우에 그 증가액은 기타포괄손익으로 인식하며, 그 증가액 중 자산에 대하여 이전에 손익으로 인식한 재평가액 감소분에 해당하는 금액은 당기이익으로 인식하고 있습니다. 한편, 자산의 장부금액이 재평가로 인하여 감소된 경우에는 그 감소액은 당기손실로 인식하고, 감소액 중 그 자산과 관련된 기타포괄이익의 잔액에 해당하는 금액은 기타포괄이익에서 차감하고 있습니다.

2.8. 무형자산

당사는 상호저축은행중앙회 공동전산망구축과 관련하여 발생한 비용 및 회계처리시스템 개발과 관련하여 발생한 비용을 개발비로, 소프트웨어 구입과 관련된 금액은 기타의 무형자산으로 계상하며, 사용 가능한 시점부터 5년에 걸쳐 정액법으로 상각하고 있으며, 취득가액에서 상각액을 차감한 미상각잔액으로 표시하고 있습니다.

2.9. 비업무용자산

당사는 연체대출금 등 회수를 위한 법적 절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용자산에 계상하고 있습니다. 비업무용자산은 감가상각비를 계상하지 않고 있으며, 처분시 처분손익은 유형자산처분손익으로 인식하고 있습니다.

2.10. 자산손상차손

당사는 공정가치로 평가되는 자산외에 투자, 유형 및 무형자산 등이 진부화, 물리적인 손상 및 시장가치의 급격한 하락 등의 원인으로 해당 자산의 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하는 경우 그 미달액을 자산손상차손의 과목으로 기간손익에 반영하고 있습니다. 또한 차기이후에 손상차손을 인식하였던 자산의 회수가능액이 장부금액을 초과하는 경우에는 그 자산의 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 (감가)상각후 잔액을 한도로 하여 손상차손환입을 인식하고 있습니다.

2.11. 퇴직급여충당부채

당사는 임직원퇴직금지급규정에 따라 보고기간종료일 현재 1년이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

2.12. 주식발행

당사는 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.

2.13. 주당손익

당사는 보통주의 기본주당손익을 손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당손익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 그 회계기간에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다.

2.14. 법인세비용

법인세비용은 당기 법인세법 등의 법령에 따라 각 회계연도에 부담할 법인세와 법인세 부가되는 세액의 합계인 법인세부담액에 이연법인세자산, 부채의 변동액, 법인세 추납액과 환급액을 가감한 가액으로 인식하고 있으며, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 당기 법인세부담액과 이연법인세는 해당 자본계정에서 직접 가감하고 있습니다.

자산, 부채의 장부가액과 세무가액의 차이에 따른 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상 결손금 및 세액공제 등에 대하여 이연법인세로 인식하는 경우, 가산할 일시적차이의 이연법인세부채는 법인세 관련 일반기업회계기준의 예외항목에 해당하지 않는 경우에는 전액 인식하고 있으며, 차감할 일시적차이 등의 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래의 법인세절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 인식하고 있습니다. 이러한 이연법인세자산과 이연법인세부채는 상계하여 표시하고 있습니다.

2.15. 추정의 사용

일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위하여 당사의 경영자는 자산 및 부채의 금액과 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산, 무형자산 및 대출채권의 평가와 이연법인세자산, 충당부채 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있으며, 차기에 유의적으로 조정될 가능성이 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래에 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

3. 예치금

3.1. 보고기간 종료일 현재 당사가 타금융회사와 저축은행중앙회에 예치한 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
과목	예입처	연이자율(%)		금액	
		당분기	전기	당분기	전기
현금및현금성자산					
보통예치금	국민은행 외	0.10	0.10	491,866	457,346
예치금					
중앙회예치금	저축은행중앙회	3.62~3.71	4.31~4.77	18,900,000	57,300,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	4.07	2.04	14,704,285	11,999,490
소계				33,604,285	69,299,490
합계				34,096,151	69,756,836

3.2. 보고기간 종료일 현재 사용이 제한된 예치금 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
과목	예입처	당분기	전기	사용제한내용
중앙회예치금	저축은행중앙회	4,500,000	2,500,000	내국환 담보
지급준비예치금	저축은행중앙회	14,704,285	11,999,490	지급준비자산 및 내국환 담보
합계		19,204,285	14,499,490	

3.3. 보고기간 종료일 현재 지급준비예치금 산출내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당분기	전기
지산출금액(①)	14,864,208	10,096,452
지유가증권(② : ①의 20% 해당액과 보유액 중 적은 금액)	118,670	118,670
지준으로 예치해야 할 금액(①-②)	14,745,538	9,977,782

(단위 : 천원)		
구분	당분기	전기
지급준비예치금	14,704,285	11,999,490
초과액(부족액)	41,253	2,021,708

당분기와 전기말의 부족액은 상호저축은행법의 규정에 따라 결산일의 익월 10일 이전까지 추가로 예치하고 있습니다.

3.4. 보고기간 종료일 현재 예치금의 계약기간별 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	1년 이내	1년 경과	계
당분기	19,391,866	14,704,285	34,096,151
전기	57,757,346	11,999,490	69,756,836

4. 만기보유 유가증권

4.1. 보고기간 종료일 현재 만기보유증권 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
과목	구분	당분기	전기
지준유가증권	지급준비예치금	118,670	118,670

4.2. 보고기간 종료일 현재 만기보유증권은 상각후 취득원가로 평가하고 있으며 그 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)							
구분	연이자율(%)	취득원가		상각후취득원가		장부금액	
		당분기	전기	당분기	전기	당분기	전기
국민주택채권	3.0 ~ 5.0%	118,670	118,670	118,670	118,670	118,670	118,670

4.3. 보고기간 종료일 현재 만기보유증권의 계약기간별 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	1년 이내	1년 경과 - 5년 이내	계
당분기	118,670	-	118,670
전기	-	118,670	118,670

5. 지급준비자산

보고기간 종료일 현재 지급준비자산 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당분기	전기
지급준비예치금	14,704,285	11,999,490
지준유가증권	118,670	118,670
합계	14,822,955	12,118,160

6. 대출채권

6.1. 보고기간 종료일 현재 대출금(대손충당금 공제 전)은 전액 국내원화대출채권으로서 당사가 타금융회사에 대출한 대출금은 없으며 그 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
과목	연이자율(%)		금액	
	당분기	전기	당분기	전기
대출금				
예적금담보대출	4.9~8.5	4.0~5.2	224,870	583,553
일반자금대출	4.0~13.0	4.0~13.0	325,135,712	168,542,112
종합통장대출	8.22~13.0	5.0~13.0	12,513,811	11,206,674
기타대출채권	-	-	-	-
계			337,874,393	180,332,339

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

구분		한도
개별신용공여한도	기업(소규모기업포함) 대출	자기자본의 20%이내에서 최고 100억원
	개인이 아닌 사업자 대출	자기자본의 20%이내에서 최고50억원
	지역개발과 기타 공공 사업자금대출	자기자본의 20%이내에서 해당사업 직접소요자금 이내
	개인대출	자기자본의 20%이내에서 최고 8억원
거액신용공여한도	거액신용공여합계액은 자기자본의 5배 이내	

6.2.1. 당사의 개별차주 신용공여한도액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	자기자본 비율 제한	당분기	전기
개별신용공여한도	자기자본의 20%	7,503,362	4,779,102
거액신용공여한도	자기자본의 10%	3,751,681	2,389,551
	자기자본의 5배 이내	187,584,042	119,477,543

6.2.2. 보고기간 종료일 현재 당사의 대출채권 중 신용공여한도를 초과한 대출채권은 없습니다.

6.3. 보고기간 종료일 현재 대출금의 고객별 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	당분기		전기	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
개인	179,997,127	53.27	77,039,009	42.72
소규모기업	156,118,050	46.21	103,293,330	57.28
대기업	30,565	0.01	-	-
기타	1,728,651	0.51	-	-
계	337,874,393	100.00	180,332,339	100.00

6.4. 보고기간 종료일 현재 대출금의 산업별 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	당분기		전기	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
개인	179,997,127	52.13	77,039,009	42.72
부동산/ 임대업	98,042,549	26.59	51,027,548	28.30
금융보험업	6,377,006	0.15	8,098,089	4.49
건설업	15,555,453	4.56	15,941,740	8.84
기타	37,902,258	16.57	28,225,953	15.65
계	337,874,393	100.00	180,332,339	100

6.5. 보고기간 종료일 현재 대출금의 계약만기일까지 잔존기간별 내용은 다음과 같습니다.

(당분기) (단위 : 천원)						
과목	1년 이내	2년 이내	3년 이내	4년 이내	5년 이내	계
예적금담보대출	151,850	43,020	30,000	-	-	224,870
일반자금대출	182,490,426	109,460,124	22,925,535	10,259,627	-	325,135,712
종합통장대출	12,513,811	-	-	-	-	12,513,811
기타대출채권	-	-	-	-	-	-
계	195,156,087	109,503,144	22,955,535	10,259,627	-	337,874,393

(전기) (단위 : 천원)						
과목	1년 이내	2년 이내	3년 이내	4년 이내	5년 이내	계
예적금담보대출	556,553	27,000				583,553
일반자금대출	68,738,357	64,914,575	21,013,463	13,875,717		168,542,112
종합통장대출	11,206,674					11,206,674
기타대출채권						
계	80,501,584	64,941,575	21,013,463	13,875,717		180,332,339

6.6. 보고기간 종료일 현재 상호저축은행회계처리준칙, 상호저축은행업감독규정과 감독업무시행세칙의 자산건전성분류기준에 따라 분류한 대출금(종업원대여금 포함)과 대손충당금 내용은 다음과 같습니다.

(당분기)						(단위 : 천원)
과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
예적금담보대출	224,870	-	-	-	-	224,870
일반자금대출	317,496,574	-	7,595,717	-	43,421	325,135,712
종합통장대출	9,253,025	3,260,786	-	-	-	12,513,811
기타대출채권	-	-	-	-	-	-
종업원대여금	-	-	-	-	-	-
계	326,974,469	3,260,786	7,595,717	-	43,421	337,874,393
대손설정률(%)	0.85~3%	7~10%	20~30%	50~75%	100%	
대손충당금	3,111,102	326,079	1,519,143	-	43,421	4,999,745

(전기)						(단위 : 천원)
과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
예적금담보대출	583,553	-	-	-	-	583,553
일반자금대출	158,122,178	10,240,914	135,374	-	43,646	168,542,112
종합통장대출	6,862,677	4,343,997	-	-	-	11,206,674
기타대출채권	-	-	-	-	-	-
종업원대여금	-	-	-	-	-	-
계	165,568,408	14,584,911	135,374	-	42,646	180,332,339
대손설정률(%)	0.85~3%	7~10%	20~30%	50~75%	100%	
대손충당금	1,576,919	1,194,725	27,075	-	43,646	2,842,365

6.7. 최근 3개년 대출채권(종업원대여금 포함) 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	2023.9.30	2022.12.31	2021.12.31
설정대상채권	337,874,392	180,332,339	223,817,976
대손충당금	4,999,745	2,842,365	2,319,972
설정비율(%)	1.48%	1.58%	1.04%

6.8. 당반기와 전기의 대손충당금 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당반기	전기
기초잔액	2,842,365	2,319,972
대손상각비	2,174,430	521,672
대출채권과상계	-	-
상각채권회수액	40,252	721
대손충당금환입액	57,302	-
기말잔액	4,999,745	2,842,365

6.9. 회수불가능채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 아니한 채권과 보증인 등 채무관리인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	채 무 자	당반기	전기	소멸시효
계약금액대출 외	(주)클럽리치항공 외	2,018,489	2,058,806	2029.02.03. 외

6.10. 법적절차 진행 중인 채권

보고기간 종료일 현재 당사가 연체대출금 회수를 위하여 경매가 진행 중인 대출금은 없습니다.

7. 유형자산

7.1. 보고기간 종료일 현재 당사가 보유하고 있는 토지의 공시지가 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
과목	면적(㎡)	당분기		전기	
		장부금액	공시지가 (2023.1.1기준)	장부금액	공시지가 (2022.1.1기준)
업무용토지	2,410.90	11,050,213	4,882,758	11,050,213	5,190,199

7.2. 보고기간 종료일 현재 유형자산 증감내용은 다음과 같습니다.

(당분기) (단위 : 천원)					
과목	기초금액	취득	처분	감가상각비	기말금액
토지	11,050,213	-	-	-	11,050,213
건물	846,035	-	-	(17,384)	828,651
차량운반구	17,637	-	-	(5,965)	11,672
동산	2,076	-	-	(692)	1,384
기타의유형자산	44,048	21,291	-	(21,362)	43,977
계	11,960,009	21,291	-	(45,403)	11,935,897

(전기) (단위 : 천원)					
과목	기초금액	취득	처분	감가상각비	기말금액
토지	11,050,213	-	-	-	11,050,213
건물	869,214	-	-	(23,179)	846,035
차량운반구	32,124	-	-	(14,487)	17,637
동산	6,390	2,541	-	(6,855)	2,076
기타의유형자산	30,744	31,307	-	(18,003)	44,048
계	11,988,685	33,848	-	(62,524)	11,960,009

(주) 기초, 처분 및 기말금액은 감가상각누계액을 차감한 후의 금액임.

8. 무형자산

보고기간 종료일 현재 무형자산 증감내용은 다음과 같습니다.

(당분기)			(단위 : 천원)		
과목	기초금액	취득	처분	상각비	기말금액
개발비	2,798	-	-	(536)	2,262
기타의무형자산	99,725	66,924	-	(54,758)	111,891
계	102,523	66,924	-	(55,294)	114,153

(전기)			(단위 : 천원)		
과목	기초금액	취득	처분	상각비	기말금액
개발비	3,512	-	-	(714)	2,798
기타의무형자산	129,095	31,367	-	(60,737)	99,725
계	132,607	31,367	-	(61,451)	102,523

9. 비업무용 자산

보고기간 종료일 현재 비업무용 자산은 없습니다.

10. 보험가입내용

보고기간 종료일 현재 보험가입내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
보험종류	부보자산	보험금액	보험사
화재보험	업무용건물	1,050,000	롯데손해보험 외
	동산과 기타의유형자산	250,000	롯데손해보험 외
계		1,300,000	

(*) 당사는 상기보험 외에 차량운반구에 대하여 책임보험 및 자동차종합보험에, 임직원에 대한 신원보증보험 및 산재보험에 가입되어 있습니다.

11. 잡자산

보고기간 종료일 현재 잡자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
내용	당분기	전기
전산손해배상 적립금	6,283	6,211
공탁금 등	25,693	1,150
계	31,976	7,361

12. 담보제공자산

보고기간 종료일 현재 저축은행법에 따른 금융업무를 위하여 담보를 제공한 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
과목	예입처	당분기	전기	사용제한내용
중앙회예치금	저축은행중앙회	4,500,000	2,500,000	내국환 담보
지급준비예치금	저축은행중앙회	14,704,285	11,999,490	지급준비자산 및 내국환 담보
합계		19,204,285	14,499,490	

보고기간 종료일 현재 담보로 제공된 당사 소유 토지와 건물은 없습니다.

13. 예수부채

13.1. 보고기간 종료일 현재 예수부채 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
과목	연이자율(%)		금액	
	당분기	전기	당분기	전기
요구불예금				
보통예금	0.1~0.5	0.1~0.6	510,028	559,171
별단예금	-	-	4,499	4,607

(단위 : 천원)				
과목	연이자율(%)		금액	
	당분기	전기	당분기	전기
소계			514,527	563,778
기한부예금				
수입부금	-	-	-	-
자유적립예금	4.5~5.0	2.0~5.0	3,778	4,420
정기예금	0.5~6.5	0.7~6.5	325,452,495	218,584,823
정기적금	2.5~4.8	2.2~4.8	3,644,401	2,786,430
소계			329,100,674	221,375,673
합계			329,615,201	221,939,451

13.2. 보고기간 종료일 현재 예수부채의 계약만기일까지 잔존기간별 내용은 다음과 같습니다.

(당분기) (단위 : 천원)						
과목	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	2년 이내	2년 초과	계
보통예금	510,028	-	-	-	-	510,028
별단예금	4,499	-	-	-	-	4,499
수입부금	-	-	-	-	-	-
자유적립예금	3,778	-	-	-	-	3,778
정기예금	86,515,168	80,498,192	119,676,133	20,477,983	18,285,019	325,452,495
정기적금	580,879	745,901	675,704	462,650	1,179,267	3,644,401
계	87,614,352	81,244,093	120,351,837	20,940,633	19,464,286	329,615,201

(전기) (단위 : 천원)						
과목	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	2년 이내	2년 초과	계
보통예금	559,171	-	-	-	-	559,171
별단예금	4,607	-	-	-	-	4,607
수입부금	-	-	-	-	-	-
자유적립예금	3,600	-	820	-	-	4,420
정기예금	68,345,045	18,419,991	100,903,086	13,694,536	17,222,165	218,584,823
정기적금	1,501,272	237,130	609,321	294,857	143,850	2,786,430
계	70,413,695	18,657,121	101,513,227	13,989,393	17,366,015	221,939,451

14. 퇴직급여충당부채

퇴직급여충당부채 및 퇴직연금운용자산의 증감내역과 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우의 퇴직금추계액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전기
	퇴직금추계액	퇴직금추계액
기초잔액	120,375	130,832
증가액	69,230	103,682
감소액	(13,108)	(114,139)
기말잔액	176,497	120,375

당사는 퇴직금의 지급에 충당하기 위하여 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

15. 잡부채

보고기간종료일 현재 잡부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
내용	당분기	전기
수입제세	37,335	110,911
미지급법인세	1,775,596	2,040,523
기타잡부채	309,056	133,187
계	2,121,987	2,284,621

16. 우발부채와 약정사항

16.1. 보고기간종료일 현재 당사의 금융관련 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
금융기관	구분	약정내용	담보	한도
저축은행중앙회	금융거래한도	내국환약정	중앙회예치금	4,500,000
			지급준비예치금	2,500,000

16.2. 보고기간종료일 현재 당사는 햇살론(일반자금대출) 4,96천원에 대하여 서민금융진흥원으로부터 862천원과 강원신용보증재단으로부터 2,914천원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

16.3. 보고기간종료일 현재 당사는 대출금회수를 위한 가압류 등과 관련하여 서울보증보험(주)으로부터 490,000천원의 가압류담보보증을 제공 받고 있습니다.

17. 자본금

17-1. 보고기간종료일 현재 당사가 발행할 주식의 총수 등은 다음과 같습니다.

구분	당분기	전기
발행할 주식의 총수 : 보통주	10,000,000 주	10,000,000 주
1주당 액면금액 :	5,000 원	5,000 원
발행한 주식의 수 : 보통주	2,546,052 주	2,546,052 주
자본금 :	12,730,260,000 원	12,730,260,000 원

18. 특수관계자와의 거래

18.1. 당사의 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	명칭	비고
최대주주	(주)청광	당사 지분 41.15% 소유
기타특수관계자	청광건설(주)	당사 지분 32.49% 소유
기타특수관계자	(주)나리	청광건설(주)가 71.79%소유
주요경영진	허승	당사 지분 12.61% 소유
주요경영진	허찬	당사 지분 13.75% 소유

18.2. 당사의 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	거래내역	광고료	미지급비용
기타특수관계자 (주)나리	옥외광고	89,100	-

18.3 보고기간종료일 현재 주주 및 임직원으로부터의 예수부채는 330,768천원(전기말 227,034천원)이 있으며, 이로 인한 예수부채에 대한 이자비용은 9,978천원(전기말 2,049천원)입니다.

18.4. 당사는 기업 활동의 계획, 운영, 통제에 대하여 중요한 권한과 책임을 가진 이사를 주요 경영진으로 판단하였으며, 당분기말 15,177만원 및 전기말 17,128만원을 급여(퇴직금 포함)로 계상하였습니다.

18.5. 당기말 현재 당사가 특수관계자를 위하여 제공하고 있는 담보와 보증은 없습니다.

19. 법인세비용

19.1. 법인세비용의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
적 요	당분기	전분기
1. 법인세부담액	2,371,214	1,591,241
2. 일시적차이로 인한 이연법인세변동액	-	-
3. 자본에 직접 반영하는 이연법인세변동액	-	-
4. 법인세비용	2,371,214	1,591,241

19.2 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
내 역	당분기	전분기
법인세비용차감전순이익(A)	11,386,737	7,332,915
적용세율에 따른 세부담액 (당기: 11~22%, 전기 11~22%)	2,371,214	1,591,241
조정사항		
비과세수익	-	-
비공제비용	-	-
기타(세율차이, 이월결손금 등)	-	-
법인세비용(B)	2,371,214	1,591,241
유효세율(B/A)	20.82%	21.70%

19.3. 주요 누적일시적차이의 증감내역 및 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

(당분기)			(단위: 천원)			
계정과목	누적 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증(감)액	기말잔액	기초잔액	증(감)액	기말잔액
차감할 일시적 차이						
미지급비용	13,740	-	13,740	2,885	-	2,885
퇴직급여충당부채	120,375	-	120,375	25,279	-	25,279
퇴직연금운용자산	439,897	-	439,897	92,378	-	92,378

(당분기)							(단위: 천원)
계정과목	누적 일시적차이			이연법인세자산(부채)			
	기초잔액	증(감)액	기말잔액	기초잔액	증(감)액	기말잔액	
일시적차이 계	574,012	-	574,012	120,542	-	120,542	
이월결손금	-	-	-	-	-	-	
이연법인세자산 계	574,012	-	574,012	120,542	-	120,542	
가산할 일시적차이							
유형자산재평가이익	5,206,435	-	5,206,435	1,093,351	-	1,093,351	
이연법인세부채 계	5,206,435	-	5,206,435	1,093,351	-	1,093,351	

(전분기)							(단위: 천원)
계정과목	누적 일시적차이			이연법인세자산(부채)			
	기초잔액	증(감)액	기말잔액	기초잔액	증(감)액	기말잔액	
차감할 일시적차이,							
미지급비용	42,592	-	42,592	9,370	-	9,370	
퇴직급여충당부채	130,832	-	130,832	28,783	-	28,783	
퇴직연금운용자산	-	-	-	-	-	-	
일시적차이 계	173,424	-	173,424	38,153	-	38,153	
이월결손금	-	-	-	-	-	-	
이연법인세자산 계	173,424	-	173,424	38,153	-	38,153	
가산할 일시적차이							
유형자산재평가이익	5,206,435	-	5,206,435	1,145,416	-	1,145,416	
이연법인세부채 계	5,206,435	-	5,206,435	1,145,416	-	1,145,416	

19.4. 세무상 이월결손금과 차감할 일시적차이를 이연법인세자산으로 인식하기 위해서는 미래기간의 과세소득이 충분하여 차감할 일시적차이 등을 활용할 가능성이 매우 높은 경우이어야 하는데 미래기간의 과세소득이 확실하다고 판단되어 자산으로 인식하고 있습니다.

20. 포괄손익

당분기 및 전분기의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 분 기	전 분 기
1. 당기순이익(손실)	9,015,522	5,741,674
2. 기타포괄손익	-	-
3. 총포괄이익	9,015,522	5,741,674

21. 주당손익

21.1. 당사의 자본금은 보통주만으로 구성된 단순자본구조로서, 기본주당순손실은 보통주 1주에 대한 순손실을 계산한 것으로 그 계산내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 원)		
구분	당분기	전분기
보통주 순이익(손실)	9,015,522,372	5,741,674,020
가중평균유통 보통주식수	2,546,052	2,546,052
보통주 기본주당순이익(손실)	3,541	2,255

21.2. 당분기와 전분기 가중평균유통 보통주식수는 다음과 같습니다.

(단위 : 주)					
구분	내용	주식수	가중치(일)	적수	가중평균유통 보통주식수
당분기	전기이월	2,546,052	273	695,072,196	2,546,052
전분기	전기이월	2,546,052	273	695,072,196	2,546,052

21.3. 희석주당순이익(손실)

당사는 보고기간종료일 현재 희석성 잠재적 보통주가 존재하지 아니하여 희석주당순이익(손실)은 기본주당순이익(손실)과 동일합니다.

22. 부가가치

당반기와 전반기의 부가가치계산에 필요한 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
과목	당분기	전분기
급여	599,479	523,279
퇴직급여	69,231	80,036
복리후생비	61,808	53,851
세금과공과	305,606	218,623
임차료	16,041	14,850
감가상각비	45,403	46,889
무형자산상각비	55,293	45,803
계	1,152,861	983,331

23. 현금흐름표

23.1. 현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금과 취득당시 만기가 3개월 이내에 도래하는 현금성자산이며, 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
과목	당분기	전분기
현금	391,334,800	490,070,666
보통예치금	491,866,484	499,302,009
계	883,201,284	989,372,675

23.2. 당분기와 전분기 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 거래내용은 없습니다.

24. 계류중인 소송사건

보고기간종료일 현재 계류중인 소송사건은 없습니다.