

주식회사 라온저축은행

분기 재무제표에 대한 검 토 보 고 서

제 53 (당) 기 3분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

제 52 (전) 기 3분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

미성회계법인

목 차

분기재무제표 검토보고서	1
분기재무제표	
분기재무상태표	4
분기손익계산서	6
분기자본변동표	8
분기현금흐름표	9
분기재무제표에 대한 주석	11

분기재무제표 검토보고서

주식회사 라온저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

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

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

본인은 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 아니합니다.

검토의견

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

기타사항

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

대구광역시 달서구 당산로 137 2층(감삼동)

미성회계법인 대표이사 김 동 열



2023년 11월 22일

이 검토보고서는 검토보고서일(2023년 11월 22일) 현재로 유효합니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 회사의 분기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생하는 경우에는 이 검토보고서를 수정할 필요가 있을 수 있습니다.

(첨부)분 기 재 무 제 표

주식회사 라온저축은행

제 53 (당) 기 3분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

제 52 (전) 기 3분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 라온저축은행 대표이사 우영훈

본점 소재지 : (도로명주소) 경상북도 구미시 역전로 18

(전 화) 054 - 452 - 1101

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 재 무 상 태 표

제 53 (당) 기 3분기 2023년 09월 30일 현재

제 52 (전) 기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 라온저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 53 (당) 기 3분기		제 52(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금		23,922,419,297		24,189,467,372
1. 현금및현금성자산(주석 3)	1,572,419,297		2,039,467,372	
2. 예치금(주석 3,5,13,19,20)	22,350,000,000		22,150,000,000	
II. 유가증권		8,564,859,393		5,485,640,253
1. 단기매매증권(주석 4)	525,964,000		1,268,300,000	
2. 매도가능증권(주석 4,5,20)	6,000,124,248		4,119,385,253	
3. 만기보유증권(주석 4,5,19,20)	2,095,035,000		97,955,000	
현재가치할인차금	(56,263,855)		-	
III. 대출채권(주석 6,18,19,20)		107,579,717,211		126,115,832,668
1. 대출채권	115,363,229,224		130,385,884,482	
대손충당금	(7,759,068,110)		(4,105,883,334)	
이연대출부대수익	(24,443,903)		(164,168,480)	
IV. 유형자산(주석7)		14,678,651,876		14,788,407,166
V. 기타자산		1,785,307,672		2,339,559,283
1. 무형자산(주석 8)	135,127,576		156,046,037	
2. 비업무용자산(주석 7)	611,161,220		611,161,220	
3. 보증금	199,641,460		434,701,460	
4. 미수금	1,311,260		-	
대손충당금	(13,113)		-	
5. 미수수익	584,018,703		541,964,530	
대손충당금	(5,840,187)		(5,419,645)	
6. 선급비용	40,143,576		316,813	
7. 선급금	17,020,123		51,551,341	
8. 미회수내국환채권	101,595,151		488,718,263	
9. 잡자산(주석 9)	101,141,903		60,519,264	
자 산 총 계		156,530,955,449		172,918,906,742
부 채				
I. 예수부채(주석10,18,19,20)		134,981,272,310		149,617,752,628
1. 요구불예금	752,362,975		1,039,958,520	
2. 기한부예금	134,228,909,335		148,577,794,108	

과 목	제 53 (당) 기 3분기		제 52(전) 기	
II. 차입부채		-		-
III. 기타부채		6,199,824,962		4,503,900,367
1. 퇴직급여충당부채(주석 11)	959,630,634		869,821,978	
국민연금전환금	(13,375,900)		(13,375,900)	
퇴직연금운용자산	(834,407,484)		(764,407,484)	
2. 미지급금	123,802,843		89,625,095	
3. 미지급비용	4,713,409,176		2,565,187,852	
4. 선수수익	3,484,496		58,115,193	
5. 수입보증금	150,000,000		150,000,000	
6. 이연법인세부채(주석 15)	899,146,601		971,500,256	
7. 미사용약정충당부채(주석 6)	60,163,895		40,793,245	
8. 미지급내국환채무	58,124,267		287,182,755	
9. 잡부채(주석 12)	79,846,434		249,457,377	
부 채 총 계		141,181,097,272		154,121,652,995
자 본				
I. 자본금		4,000,000,000		4,000,000,000
1. 보통주자본금(주석1,14)	4,000,000,000		4,000,000,000	
II. 자본잉여금		47,943		47,943
1. 재평가적립금(주석7)	47,943		47,943	
III. 기타포괄손익누계액		4,380,976,346		4,013,203,236
1. 매도가능증권평가손익(주석 4)	(68,989,610)		(374,879,502)	
2. 재평가잉여금(주석 7)	4,449,965,956		4,388,082,738	
IV. 이익잉여금(주석14)		6,968,833,888		10,784,002,568
1. 법정적립금	1,896,000,000		1,756,000,000	
2. 기업합리화적립금	48,159,554		48,159,554	
3. 임의적립금	8,839,843,014		7,619,915,436	
4. 미처분이익잉여금	(3,815,168,680)		1,359,927,578	
자 본 총 계		15,349,858,177		18,797,253,747
부 채 와 자 본 총 계		156,530,955,449		172,918,906,742

첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 손 익 계 산 서

제 53 (당) 기 3분기 (2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지)

제 52 (전) 기 3분기 (2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지)

주식회사 라온저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 53기 (당) 3 분기				제 52 기 (전) 3 분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
I. 영업수익		2,149,033,801		7,411,688,125		2,406,919,249		7,180,599,146
(1) 이자수익 (주석20)	2,063,788,116		6,693,386,161		2,221,112,080		6,583,831,264	
1.예치금이자	233,629,178		790,690,644		120,567,112		324,574,769	
2.유가증권이자	60,191,861		75,914,775		475,466		1,345,079	
3.대출금이자	1,767,997,771		5,818,422,231		2,097,324,828		6,249,797,256	
4.기타이자수익	1,969,306		8,358,511		2,744,674		8,114,160	
(2) 유가증권평가 및 처분이익	21,113,465		376,607,967		2,584,645		99,270,864	
1.단기매매증권처분이익	18,213,586		347,258,088		2,584,645		59,436,929	
2.매도가능증권처분이익	2,899,879		29,349,879		-		39,833,935	
(3)대출채권평가및처분이익	-		-		-		-	
(4) 수수료수익	62,234,720		307,091,097		180,072,524		473,176,703	
1.수입수수료	62,234,720		307,091,097		180,072,524		473,176,703	
(5) 배당금수익	1,897,500		34,602,900		3,150,000		24,320,315	
II. 영업비용		3,834,556,439		11,806,648,297		1,866,959,165		5,536,747,548
(1) 이자비용 (주석20)	1,598,181,189		4,758,460,738		913,430,351		2,549,592,154	
1. 예수부채이자	1,596,866,909		4,752,517,497		912,084,287		2,546,092,958	
2. 기타이자비용	1,314,280		5,943,241		1,346,064		3,499,196	
(2)유가증권평가및처분손실	38,225,900		120,685,830		147,071,525		206,442,302	
1.단기매매증권처분손실	-		53,430		396,665		607,662	
2.단기매매증권평가손실	38,225,900		120,632,400		146,674,860		205,834,640	
(3) 대출채권평가 및 처분손실	1,305,092,286		4,254,268,559		(99,759,277)		64,341,550	
1.대손상각비(주석 6)	1,330,706,269		4,234,897,909		(149,061,788)		15,039,039	
2.미사용약정충당부채전입액	(25,613,983)		19,370,650		49,302,511		49,302,511	
(4) 수수료비용	32,964,398		99,478,911		46,016,555		110,238,692	
1. 지급수수료	32,964,398		99,478,911		46,016,555		110,238,692	
(5) 판매비와관리비(주석 22,23)	674,208,482		1,992,849,476		654,828,663		2,003,936,289	
1.인건비	386,237,998		1,161,268,780		403,171,397		1,160,351,275	
2.경비	287,970,484		831,580,696		251,657,266		843,585,014	
(6) 기타의 영업비용	185,884,184		580,904,783		205,371,348		602,196,561	
1. 예금보험료	185,884,184		580,904,783		205,371,348		602,196,561	
III. 영업이익(손실)		(1,685,522,638)		(4,394,960,172)		539,960,084		1,643,851,598
IV. 영업외수익		24,294,608		482,914,360		12,038,553		36,810,287
1.수입임대료	10,895,000		32,675,000		11,010,000		33,030,000	
2.기타자산처분이익	-		419,940,000		-		-	
3.잡이익	13,518,076		30,299,360		1,028,553		3,780,287	
4.기타자산대손충당금환입	(118,468)		-		-		-	
V. 영업외비용		893,882		1,099,942		602,104		1,842,147
1.비업무용자산관리비	133,190		139,250		176,820		182,850	
2.기타자산대손상각비	433,655		433,655		425,284		779,297	
3.기부금	-		200,000		-		800,000	
4.잡손실	327,037		327,037		-		80,000	
VI. 법인세비용차감전순이익		(1,662,121,912)		(3,913,145,754)		551,396,533		1,678,819,738

과 목	제 53기 (당) 3 분기				제 52 기 (전) 3 분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
VII. 법인세비용(수익)(주석15)		(30,035,116)		(97,977,074)		115,807,238		354,558,167
VIII. 분기순이익(손실)		<u>(1,632,086,796)</u>		<u>(3,815,168,680)</u>		<u>435,589,295</u>		<u>1,324,261,571</u>
IX. 주당손익 (주석17)								
1. 기본주당이익(손실)		(2,040)		(4,769)		544		1,655

첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 자 본 변 동 표

제 53 (당) 기 3분기 (2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지)

제 52 (전) 기 3분기 (2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지)

주식회사 라온저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022년 01월 01일 [전기초]	4,000,000,000	47,943	(72,695,763)	10,024,787,922	14,017,434,744
- 현금배당	-	-	-	(600,000,000)	(600,000,000)
- 매도가능증권평가이익(손실)	-	-	(444,145,023)	-	(444,145,023)
- 분기순이익	-	-	-	1,324,261,571	1,324,261,571
2022년 09월 30일 [전분기말]	4,000,000,000	47,943	(451,546,144)	10,749,049,493	14,297,551,292
2023년 01월 01일 [당기초]	4,000,000,000	47,943	4,013,203,236	10,784,002,568	18,797,253,747
- 매도가능증권평가이익(손실)	-	-	305,889,892	-	305,889,892
- 재평가잉여금	-	-	61,883,218	-	61,883,218
- 분기순이익(손실)	-	-	-	(3,815,168,680)	(3,815,168,680)
2023년 09월 30일 [당분기말]	4,000,000,000	47,943	4,380,976,346	6,968,833,888	15,349,858,177

첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 현 금 흐 름 표

제 53 (당) 기 3분기 (2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지)

제 52 (전) 기 3분기 (2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지)

주식회사 라온저축은행

(단위 : 원)

과 목	제53 (당) 기 3분기		제 52 (전) 기 3분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		13,753,149,160		(1,240,855,731)
(1) 분기순이익	(3,815,168,680)		1,324,261,571	
(2) 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	4,669,118,586		567,616,126	
가.대손상각비	4,234,897,909		15,039,039	
나.단기매매증권평가손실	120,632,400		205,834,640	
다.단기매매증권처분손실	53,430		607,662	
라.미사용약정충당부채전입액	19,370,650		49,302,511	
마.퇴직급여	89,808,656		90,313,349	
바.감가상각비	128,538,000		138,824,053	
사.무형자산상각비	75,383,886		66,915,575	
아.기타자산대손상각비	433,655		779,297	
(3) 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(796,884,112)		(99,270,864)	
가.단기매매증권처분이익	347,258,088		59,436,929	
나.매도가능증권처분이익	29,349,879		39,833,935	
다.현재가치할인차금상각	336,145		-	
라.기타자산처분이익	419,940,000		-	
(4) 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	13,696,083,366		(3,033,462,564)	
가.단기매매증권의감소(증가)	968,908,258		(1,039,085,373)	
나.매도가능증권의감소(증가)	(1,457,992,587)		(1,860,166,065)	
다.만기보유증권의감소(증가)	(1,940,480,000)		10,310,000	
라.대출채권의감소(증가)	14,301,217,548		259,790,310	
마.미수금의감소(증가)	(1,311,260)		1,081,923	
바.미수수익의감소(증가)	(42,054,173)		(79,011,692)	
사.선급비용의감소(증가)	(39,826,763)		(36,716,578)	
아.이연법인세자산의감소(증가)	-		(49,290,591)	
자.미회수내국환채권의감소(증가)	387,123,112		(240,393,418)	
차.잡자산의감소(증가)	(40,622,639)		(9,059,758)	
카.퇴직연금운용자산의감소(증가)	(70,000,000)		(160,000,000)	
타.이연법인세부채의증가(감소)	(97,977,074)		-	
파.미지급금의증가(감소)	34,177,748		129,261,878	
하.미지급비용의증가(감소)	2,148,221,324		132,202,429	

과목	제53 (당) 기 3분기		제 52 (전) 기 3분기	
거.선수수익의증가(감소)	(54,630,697)		(176,038,230)	
너.미지급내국환채무의증가(감소)	(229,058,488)		46,737,269	
더.잡부채의증가(감소)	(169,610,943)		36,915,332	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		416,283,083		5,363,384,295
1. 투자활동으로인한 현금유입액	655,000,000		5,500,000,000	
가.예치금의순감소	-		5,500,000,000	
나.보증금의감소	655,000,000		-	
(2)투자활동으로 인한 현금유출액	(238,716,917)		(136,615,705)	
가.예치금의순증가	200,000,000		-	
나.유형자산의취득	3,542,000		65,600,000	
다.선급금의증가	34,658,943		68,515,705	
라.무형자산의취득	515,974		2,500,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(14,636,480,318)		(4,980,947,453)
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
(2) 재무활동으로 인한 현금유출액	(14,636,480,318)		(4,980,947,453)	
가.예수부채의순감소	14,636,480,318		4,380,947,453	
나.배당금의지급	-		600,000,000	
IV. 현금의 증가 (I+II+III)		(467,048,075)		(858,418,889)
V. 기초의 현금		2,039,467,372		2,322,329,043
VI. 기말의 현금 (주석 21)		<u>1,572,419,297</u>		<u>1,463,910,154</u>

첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

주석

제 53 (당) 기 3분기 (2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지)

제 52 (전) 기 3분기 (2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지)

주식회사 라온저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 라온저축은행(이하 '당사')은 상호신용금고업무를 목적으로 1973년 1월 29일에 설립되었으며, 신용부금업무, 어음할인등 상호저축은행법에 의한 업무를 영위하고 있습니다.

당사는 경상북도 구미시에 본사를 두고 있으며, 2005년 3월에 구미시 인의동에 인동지점을 개설하여 영업을 하던 중 2018년 12월에 인동지점을 폐쇄하고 대구시광역시수성구에 수성지점을 개설하여 영업 중에 있습니다. 당사의 설립시 자본금은 20백만원이었으나 수차례의 유·무상증자를 거쳐 보고기간 종료일 현재의 자본금은 40억원이며, 대표이사인 우영훈과 그 특수관계자가 당사주식의 100%를 보유하고 있습니다.

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 등의 관련 규정에 의거하여 지급준비자산의 보유, 자기자본의 규모에 따른 영업의 제한을 받고 있습니다. 특히, 정관의 변경, 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치, 위치변경 또는 폐지, 합병 또는 해산, 영업의 양도·양수 또는 폐지, 계약의 이전, 자본금의 감소에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

당사는 2015년 9월 21일자 정기주주총회 결의에 의하여, 2015년 12월 31일로 종료하는 사업기간 부터 사업연도 종료일을 6월 30일에서 12월 31일로 변경하였으며, 2018년 8월 중 상호를 (주)구미상호저축은행에서 (주)라온저축은행으로 변경하였습니다.

2. 중요한 회계정책

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

당사의 중간재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며, 중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계처리방침은 별도의 언급이 없는 경우 당기 및 비교 표시된 전기의 재무제표에 동일하게 적용되었습니다. 한편, 분기재무제표 주석에는 직전 회계연도말 이후 발생한 재무상태와 경영성과의 중요한 변동과 관련된 거래나 회계사건을 주로 기재하였습니다.

3. 예치금

당분기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분		예 치 처	연이자율(%) [2023.09.30 현재]	당분기말	전기말
현금 및 현금성자산	현금	-	-	165,975	777,612
	보통예치금	국민은행 외	-	1,386,349	1,261,855
	기타예치금	KB증권 외	-	20,095	-
	소계			1,572,419	2,039,467
예치금	중앙회예치금	저축은행중앙회	3.65 - 3.75	15,200,000	15,000,000
	지급준비예치금	저축은행중앙회	4.45	7,150,000	7,150,000
	소계			22,350,000	22,150,000
현금및예치금 합계				23,922,419	24,189,467

상기의 예치금 중 지급준비예치금은 상호저축은행법 등 관계법규에 의하여 상호저축은행중앙회에 지급준비자산으로 예치한 것입니다. 그리고 당분기말과 전기말 현재 중앙회예치금 중 5,500,000천원은 저축은행중앙회와의 여신거래와 관련하여 담보(주석 13 참조)로 제공되어 있습니다.

4. 유가증권

가. 당분기 및 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당분기말

종 목 명	보유주식수	취득원가	공정가액	장부가액
하이트진로	5,100	209,100	96,339	96,339
NICE	5,900	99,430	76,700	76,700
한국전력	8,500	190,054	153,170	153,170
SK	1,265	289,093	184,943	184,943
필에너지	120	6,060	14,812	14,812
합 계	20,885	793,737	525,964	525,964

(2) 전기말

종 목 명	보유주식수	취득원가	공정가액	장부가액
하이트진로	5,100	209,100	130,305	130,305
NICE	5,900	99,430	76,110	76,110
한국전력	8,500	190,054	185,300	185,300
SK하이닉스	8,500	808,821	637,500	637,500
SK	900	289,093	239,085	239,085
합 계	28,900	1,596,498	1,268,300	1,268,300

나. 당분기말 및 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당분기말

구 분	종 목 명	보유주식수	취득원가	공정가액	장부가액
회사채	회사채	-	1,000,000	999,900	999,900
CP	CP	-	987,342	988,548	988,548
	혼합형(투신수익증권)	-	500,000	434,985	434,985
	기타(투신수익증권)	-	2,300,000	2,340,520	2,340,520

구 분	종 목 명	보유주식수	취득원가	공정가액	장부가액
수익증권	기타수익증권	-	1,300,000	1,236,171	1,236,171
	소 계	-	4,100,000	4,011,676	4,011,676
합 계			6,087,342	6,000,124	6,000,124

(2) 전기말

구 분	종 목 명	보유주식수	취득원가	공정가액	장부가액
회사채	회사채	-	1,000,000	982,100	982,100
수익증권	혼합형(투신수익증권)	-	500,000	430,409	430,409
	기타(투신수익증권)	-	2,500,000	2,166,039	2,166,039
	기타수익증권	-	900,000	540,837	540,837
	소 계	-	3,900,000	3,137,285	3,137,285
합 계			4,900,000	4,119,385	4,119,385

(3) 당기와 전기 중 매도가능증권의 미실현보유손익의 증감내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당분기	전기
기초 누적평가손익	(374,880)	(7,401)
당기 평가손익	324,479	(443,115)
매도가능증권손상차손	-	-
처분에 따른 실현	68,917	(28,012)
기말 누적평가손익	18,516	(478,528)
자본에 직접 가감된 이연법인세자산(부채)	(87,506)	103,648
자본에 계상된 기타포괄손익누계액	(68,990)	(374,880)

다. 만기보유증권

당기말과 전기말 현재 만기보유증권은 전액 국공채로서 만기보유목적으로 취득한 것이므로 취득원가로 평가하고 있으며, 상호저축은행법에 따른 지급준비자산으로 보유하고 있습니다.

5. 지급준비자산

당분기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	내 역	당분기말	전기말
지급준비예치금	예치금	7,150,000	7,150,000
만기보유증권	국공채	2,038,771	97,955
합 계		9,188,771	7,247,955

지급준비예치금은 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 따라 예수금 총액의 50% 이내에서 금융위원회가 정하는 바에 따라 상호저축은행중앙회에 지급준비자산으로 예치한 것입니다. 다만, 당사 보유 국채, 재정증권 및 통화안정증권은 지급준비자산 총액의 20% 범위내에서 지급준비자산으로 인정됩니다.

6. 대출채권

(1) 당분기말과 전기말 현재 당사의 대출채권은 전액 원화대출금이며 과목별 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

과 목	연이자율(%) [2023.09.30 현재]	당분기말	전기말
할인어음	9.5	490,000	29,618
예적금담보대출	5.5-6.8	312,300	202,300
일반자금대출	4.5-15	60,055,210	77,713,864
종합통장대출	4.5-15	50,500,260	52,207,062
기타대출채권	-	4,005,459	233,040
합 계		115,363,229	130,385,884

(2) 당분기말과 전기말 현재 대출채권에 대한 자산건전성분류 및 이에 기초한 대손충당금의 설정내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

가. 당분기말

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
할인어음	-	-	-	490	-	490
예적금담보대출	312	-	-	-	-	312
일반자금대출	37,386	11,418	8,913	-	181	57,898
일반자금대출(PF)	157	2,000	-	-	-	2,157
종합통장대출	18,206	16,546	6,268	-	-	41,020
종합통장대출(PF)	4,930	4,550	-	-	-	9,480
기타대출채권(회사채)	-	-	68	-	1	69
기타대출채권	3,937	-	-	-	-	3,937
합 계	64,928	34,514	15,249	490	182	115,363
설 정 률	가계1% 기업0.85% PF 2~3%	가계10% 기업7% PF10%	20% PF30%	가계55% 기업50% PF75%	100%	
대손충당금	1,038	3,144	3,150	245	182	7,759

나. 전기말

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
할인어음	30	-	-	-	-	30
예적금담보대출	202	-	-	-	-	202
일반자금대출	55,910	12,204	6,129	1	176	74,420
일반자금대출(PF)	3,294	-	-	-	-	3,294
종합통장대출	35,010	4,349	759	-	-	40,118
종합통장대출(PF)	9,705	2,384	-	-	-	12,089
기타대출채권	-	-	32	-	1	33
기타대출채권(회사채)	200	-	-	-	-	200
합 계	104,351	18,937	6,920	1	177	130,386
설 정 률	(가계1%) (기업0.85%) (PF2~3%)	(가계10%) (기업7%) (PF10%)	(20%) (PF30%)	(가계55%) (기업50%) (PF75%)	(100%)	
대손충당금	1,094	1,450	1,384	1	177	4,106

(3) 당분기와 전기중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천 원).

구 분	당분기	전기
기초잔액	4,105,883	4,048,260
대손상계액	(584,212)	(551,122)

구 분	당분기	전기
상각채권회수액	2,499	7,786
당기설정액	4,234,898	600,959
기말잔액	7,759,068	4,105,883

(4) 당사의 최근 3년간 대출총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

구 분	2023-09-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
설정대상채권총액	115,363	130,386	138,537	120,267
대손충당금	7,759	4,106	4,048	4,000
설정비율	6.73%	3.15%	2.92%	3.33%

(5) 대출금의 고객별 및 산업별 구성내역

가. 고객별 구성내역

구 분	당분기말		전기말	
	금액 (백만원)	구성비율(%)	금액 (백만원)	구성비율(%)
기업	93,080	80.68	110,743	84.93
가계	11,958	10.37	12,435	9.54
공공 및 기타	10,325	8.95	7,208	5.53
계	115,363	100	130,386	100.00

나. 산업별 구성내역

구 분	당분기말		전기말	
	금액 (백만원)	구성비율(%)	금액 (백만원)	구성비율(%)
제 조 업	5,595	4.85	9,462	7.26
건 설 업	14,914	12.93	14,687	11.26
도 소 매 업	8,117	7.04	10,614	8.14
가계/주택관련대출	6,452	5.59	6,963	5.34
기 타	80,285	69.59	88,660	68.00
계	115,363	100.00	130,386	100

(6) 당분기말 현재 한도가 있는 대출약정 중 미사용분에 대한 충당부채를 설정하고 미사용약정충당부채로 계상하고 있는 바, 당분기말 미사용약정충당부채잔액은 60,164천원 입니다.

7. 유형자산 및 비업무용자산

가. 당분기말과 전기말 현재 유형자산의 계정과목별 취득원가 및 감가상각누계액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당분기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부가액	취득원가	감가상각누계액	장부가액
토지	13,006,502	-	13,006,502	13,006,502	-	13,006,502
건물	2,262,620	(742,391)	1,520,229	2,262,620	(705,401)	1,557,219
차량운반구	157,630	(150,619)	7,011	157,630	(147,036)	10,594
기타유형자산	1,179,125	(1,034,215)	144,910	1,153,258	(946,251)	207,007
건설중인자산	-	-	-	7,084	-	7,084
합 계	16,605,877	(1,927,225)	14,678,652	16,580,010	(1,798,688)	14,788,407

나. 당분기 및 전분기 중 유형자산의 장부가액 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당분기

과 목	기초장부가액	취득	대체	감가상각비	기말장부가액
토지	13,006,502	-	-	-	13,006,502
건물	1,557,219	-	-	(36,991)	1,520,229
차량운반구	10,594	-	-	(3,583)	7,012
기타유형자산	207,007	3,542	22,324	(87,964)	144,909
건설중인자산	7,084	-	(7,084)	-	-
합 계	14,788,406	3,542	15,240	(128,538)	14,678,652

당사가 보유하고 있던 토지 2022년 12월 31일 기준으로 독립된 평가기관에 의하여 재평가되었습니다. 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 거래사례비교법에 의한 시산가액에 의한 평가금액으로 평가하였습니다. 평가의 결과로 인식한 차액 5,608,329천원은 재무상태표상 기타포괄손익누계액의 재평가잉여금 4,388,083

천원(법인세효과 1,237,654천원 차감 후 금액)으로 계상하고 있으며 및 재평가손실 17,418천원은 당기손실로 계상하였습니다. 한편, 토지를 당분기말 현재 취득가액으로 인식하였을 경우의 장부금액은 7,398,173천원 입니다.

(2) 전분기

과 목	기초장부가액	취득	처분	감가상각비	기말장부가액
토지	7,398,173	-	-	-	7,398,173
건물	1,606,540	-	-	(36,991)	1,569,549
차량운반구	19,296	-	-	(6,526)	12,770
기타유형자산	253,022	78,007	-	(95,307)	235,722
합 계	9,277,031	78,007	-	(138,824)	9,216,214

다. 당분기말과 전기말 현재 비업무용자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당분기말	전기말
비업무용토지	499,267	499,267
비업무용건물	111,894	111,894
합 계	611,161	611,161

라. 당분기말과 전기말 현재 당사가 보유한 토지의 공시지가는 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당분기말		전기말	
	장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
업무용토지	13,006,502	6,699,278	13,006,502	6,699,278
비업무용토지	499,267	256,535	499,267	256,535
합 계	13,505,769	6,955,813	13,505,769	6,955,813

마. 자산재평가

당사는 1996년 7월 1일자로 자산재평가법에 의한 재평가를 실시하였으며, 당시의 재평가차액은 613,555천원이었습니다. 동 재평가차액중 재평가세를 차감한 595,148천원을 재평가적립금으로 계상하였으며, 그 중 595,100천원을 1997년 7월에 자본으로 전입하였습니다.

바. 보험가입현황

당분기말 현재 당사는 건물 및 동산에 대해 동부화재해상보험(주)에 화재보험(부보금액 2,158,000천원)에 가입하고 있으며, 당사 소유의 차량운반구에 대해 책임보험 및 자동차종합보험에 가입하고 있습니다.

8. 무형자산

가. 당분기말과 전기말 현재 무형자산의 계정과목별 취득원가 및 상각누계액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당분기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부가액	취득원가	감가상각누계액	장부가액
개발비	743,061	(738,551)	4,510	743,061	(697,315)	45,746
기타의무형자산	277,516	(146,899)	130,617	223,051	(112,751)	110,300
합 계	1,020,577	(885,450)	135,127	966,112	(810,066)	156,046

나. 당분기와 전분기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당분기	전분기
기초 장부가액	156,046	211,838
기중 증가액	54,465	11,058
당기 상각액	(75,384)	(66,916)
기말 장부가액	135,127	155,980

9. 잡자산

당분기말과 전기말 현재 잡자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당분기말	전기말
종업원대여금	64,668	50,402
기타	36,473	10,117
합 계	101,142	60,519

10. 예수부채

당분기말과 전기말 현재 당사의 예수부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	과 목	연이자율(%) [2023.09.30 현재]	당분기말	전기말
요구불예금	보통예금	0.1.-2.0	733,022	1,022,059
	별단예금	-	19,341	17,899
	소 계		752,363	1,039,958
저축성예금	수입부금	3.0	-	600
	자유적립예금	1.6-2.6	35,887	33,941
	정기예금	1.5-5.95	132,671,688	146,738,226
	정기적금	1.7-5.0	1,521,334	1,805,027
	소 계		134,228,909	148,577,794
합 계			134,981,272	149,617,753

당분기말과 전기말 현재 타금융회사 및 상호저축은행중앙회로부터 예수한 금액은 없습니다.

11. 퇴직급여충당부채

(1) 당분기 및 전분기 중 퇴직급여충당부채 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당분기	전분기
기초잔액	869,822	756,748
당기지급액	-	-
당기설정액	89,809	90,313
기말잔액	959,631	847,061

(2) 당분기 및 전분기 중 퇴직연금운용자산 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당분기	전분기
기초잔액	764,407	595,820
기중 불입액	70,000	160,000
기중 지급액	-	-
기말잔액	834,407	755,820

퇴직연금운용자산은 전액 정기예금의 안전자산으로 운용이 되고 있습니다.

12. 잡부채

당분기말과 전기말 현재 잡부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당분기말	전기말
가수금	10,023	10,023
수입제세	43,198	66,501
당기법인세부채	-	172,893
기타부채	26,625	40
합 계	79,846	249,457

13. 우발채무 및 약정사항

당분기말 현재 당사는 상호저축은행중앙회와 중앙회예치금 15,200백만원 중 5,500백만원을 한도로 하는 단기차입약정, 수표발행 내국환, 어음재할인약정 및 콜차입약정을 체결하고 있으며, 동 약정에 의하면 당사는 상호저축은행중앙회로부터 차입시 중앙회예치금을 담보로 제공하도록 하고 있습니다. 당분기말 현재 동 약정과 관련한 차입금은 없습니다.

14. 자본

가. 정관상 당사가 발행할 주식의 총수는 1,000,000주 (1주의 금액 : 5,000원)이며, 당분기말 현재 발행주식은 보통주 800,000주로서 납입자본금은 40억원입니다. 당분기와 전기 중 자본금의 변동은 없었습니다.

나. 이익잉여금

당분기말과 전기말 현재 이익잉여금 중 법정적립금과 임의적립금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분		당분기말	전기말
법정적립금	이익준비금	1,896,000	1,756,000
임의적립금	기업합리화적립금	48,160	48,160
	임의적립금	8,839,843	7,619,915
	소 계	10,784,003	9,424,075

당사는 상호저축은행법 제19조에 의해 납입자본금의 총액에 달할 때까지 매사업년도의 당기순이익에서 이월결손금을 차감한 금액의 10% 이상과 상법 제458조의 규정에 의해 자본금의 2분의 1에 달할 때까지 현금배당액의 10% 이상 중 큰 금액을 이익준비금으로 적립하고 있으며, 이익준비금은 손실금의 보전 및 자본전입 이외에는 사용이 제한되어 있습니다.

15. 법인세비용

가. 당분기와 전분기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당분기	전분기
가. 당기 법인세 부담액	-	403,849
나. 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(72,354)	(174,563)
다. 세무상 결손금으로 인한 이연법인세 변동액	-	-
라. 자본에 직접 반영된 법인세비용 (*)	(25,623)	125,272
마. 법인세비용 (가+나+다+라)	(97,977)	354,558

(*) 당분기와 전분기에 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세 내역(단위:천 원)

구 분	당분기		전분기	
	일시적차이	법인세효과	일시적차이	법인세효과
매도가능증권평가이익	393,397	(87,506)	(569,417)	125,272
유형자산재평가이익	-	61,883	-	-

나. 당분기와 전분기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다(단위:천 원).

구 분	당분기	전분기
법인세비용차감전순이익(손실)	(3,913,144)	1,678,820
적용세율에 따른 법인세	-	347,340
조정사항		
세액공제및감면	-	-
기타	(97,977)	7,218
법인세비용	(97,977)	354,558
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	(주1)	21.12%

(주1) : 당분기 중 법인세차감전순손실이 발생하여 유효세율은 계산되지 않습니다.

다. 당분기와 전분기의 누적 일시적차이의 증감 및 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다(단위:천 원).

(1) 당분기

과 목	기초잔액	증 감	기말잔액	이연법인세 자산(부채)
퇴직급여충당부채	856,446	89,809	946,255	197,767
퇴직연금운용자산	(764,407)	-	(764,407)	(159,761)
단기매매증권평가손실	328,198	(50,689)	277,509	57,999
매도가능증권평가손실	480,615	(393,397)	87,218	18,229
현재가치할인차금	-	(336)	(336)	(70)
비업무용자산손상차손	31,342	-	31,342	6,550
매도가능증권손상차손	51,721	-	51,721	10,810

과 목	기초잔액	증 감	기말잔액	이연법인세 자산(부채)
미지급비용	112,473	456,367	568,840	118,888
감가상각비	55,238	(7,351)	47,887	10,008
토지재평가	(5,608,329)	-	(5,608,329)	(1,172,141)
미사용약정충당부채	40,793	19,371	60,164	12,574
합 계	(4,415,910)	113,774	(4,302,136)	(899,147)

(2) 전분기

과 목	기초잔액	증 감	기말잔액	이연법인세 자산(부채)
퇴직급여충당부채	743,372	90,313	833,685	183,411
퇴직연금운용자산	(595,820)	(160,000)	(755,820)	(166,280)
단기매매증권평가손실	62,568	205,835	268,403	59,049
매도가능증권평가손실	9,489	569,416	578,905	127,359
비업무용자산손상차손	31,342	-	31,342	6,895
매도가능증권손상차손	51,721	-	51,721	11,379
미지급비용	57,340	43,005	100,345	22,076
감가상각비	54,706	(4,407)	50,299	11,066
미사용약정충당부채	-	49,303	49,303	10,847
합 계	414,718	793,465	1,208,183	265,800

라. 당분기말 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 부채 등의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	유 동	비 유 동	합 계
이연법인세자산	176,887	255,938	432,825
이연법인세부채	-	(1,331,972)	(1,331,972)
순 액	176,887	(1,076,034)	(899,147)
당기법인세자산			-
당기법인세부채			-

16. 포괄손익

당분기와 전분기의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

포괄손익계산서

제 53 (당) 기 3분기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

제 52 (전) 기 3분기 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

주식회사 라온저축은행

(단위 : 천원)

구 분	당분기		전분기	
분기순이익		(3,815,169)		1,324,262
기타포괄손익		367,774		(444,145)
- 매도가능증권평가손익 (법인세효과 : 당분기(-)25,623천원/전분기 125,272천원)	367,774		(444,145)	
포괄이익		(3,447,395)		880,117

17. 주당손익

가. 기본주당손익은 보통주에 귀속되는 당기순이익을 가중평균유통보통주식수로 나누어 산출한 것이며, 그 내용은 다음과 같습니다.

구 분	당분기		전분기	
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적
보통주반기순이익(손실)	(1,632,086,796)원	(3,815,168,680)원	435,589,295원	1,324,261,571원
가중평균유통보통주식수	800,000주	800,000주	800,000주	800,000주
기본주당이익(손실)	(2,040)원	(4,768)원	544원	1,655원

나. 당사는 희석성 잠재적보통주가 없으므로 기본주당손익이 희석주당손익과 동일하며, 중단사업이 없으므로 중단사업손익은 고려하지 아니하였습니다.

18. 특수관계자와의 거래내역

가. 당사는 종업원을 위하여 주택자금을 대여하고 있으며, 대출조건은 10년 분할상환에 연이자율 4%를 적용하고 있습니다. 당분기말과 전기말 현재 종업원대여금(잡자산) 잔액은 각각 64,668천원과 50,402천원입니다.

나. 당분기의 주주 및 임원과의 주요 거래내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

특수관계자명	계정과목	당기초	증가(감소)	당분기말
최성화 외	예수부채	109,406	24,325	133,731
	예적금담보대출	97,000	(62,000)	35,000

19. 주요자산 및 부채의 잔존기간

당분기말과 전기말 현재 당사의 주요자산 및 부채의 계약만기일까지의 잔존기간별 구분내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

가. 당분기말

구분	계정과목	3월이내	6월이내	1년이내	2년이내	2년초과	계
자 산	예치금	23,756	-	-	-	-	23,756
	만기보유증권	90	-	-	-	1,949	2,039
	대출채권	55,051	18,326	26,948	11,016	4,021	115,363
부 채	예수부채	60,324	29,493	40,555	1,989	2,620	134,981

나. 전기말

구분	계정과목	3월이내	6월이내	1년이내	2년이내	2년초과	계
자 산	예치금	22,150	-	-	-	-	22,150
	만기보유증권	-	3	-	90	4	97
	대출채권	38,252	38,994	27,639	15,839	9,662	130,386
부 채	예수부채	38,433	21,980	79,808	8,498	899	149,618

20. 평균잔액내역

당사의 당분기와 전분기의 이자수익이 있는 자산 및 이자비용이 있는 부채의 평균잔액 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	당분기		전분기	
	평균잔액	이자수익(비용)	평균잔액	이자수익(비용)
예치금	26,917,185	790,691	23,597,976	324,575
유가증권	6,440,150	75,915	5,398,820	1,345
대출금	122,026,547	5,818,422	140,091,945	6,249,797
예수부채	144,226,495	(4,752,517)	159,121,273	(2,546,093)

21. 현금흐름표

현금흐름표상의 "현금"은 재무상태표상의 현금및현금성자산이며, 현금의 유입과 유출이 없는 거래중 중요한 거래는 다음과 같습니다(단위:천원).

거 래 과 목	당분기	전분기
매도가능증권평가이익(손실)	393,397	(569,417)
재평가잉여금	61,883	-
건설중인자산의 본계정대체	7,084	-
선급금의 유형자산 대체	15,241	12,407
선급금의 무형자산 대체	53,949	8,558
미처분이익잉여금의 이익준비금 대체	140,000	330,000
미처분이익잉여금의 임의적립금 대체	1,219,928	1,154,000

22. 판매비와관리비

당분기와 전분기 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	계정과목	당분기	전분기
인 건 비	급여	1,071,460	1,070,038
	퇴직급여	89,809	90,313
	소 계	1,161,269	1,160,351
경 비	복리후생비	97,950	92,778
	여비교통비	30,860	37,379
	통신비	18,891	11,232
	전력및수도료	22,636	18,740
	도서인쇄비	2,629	4,522
	세금과공과	204,211	189,903
	차량비	18,080	18,163
	소모품비	3,743	10,845
	전산업무비	149,996	140,159
	감가상각비	128,538	138,824
	무형자산상각비	75,384	66,915
	수선유지비	5,867	30,194
	보험료	171	175
	접대비	25,249	32,123
	등기소송비	566	1,491
	회의비	500	1,300
	연수비	9,766	7,642
	용역비	6,266	6,211
	광고선전비	30,277	34,989
	소 계	831,580	843,585
합 계		1,992,849	2,003,936

23. 부가가치계산에 필요한 사항

당분기와 전분기 중 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 계정의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계 정 과 목	당분기	전분기
급여	1,071,460	1,070,038
퇴직급여	89,809	90,313
복리후생비	97,950	92,778
감가상각비(*)	203,922	205,739
세금과공과	204,211	189,903

(*) 감가상각비에는 무형자산상각비가 포함되어 있습니다.