

주식회사 인천저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 57 기 1 분기
2026년 01월 01일 부터
2026년 03월 31일 까지

제 56 기 1 분기
2025년 01월 01일 부터
2025년 03월 31일 까지

신한회계법인

목 차

	페이지
분기재무제표 검토보고서	1 ~ 2
분 기 재 무 제 표	3
· 분기재무상태표	4 ~ 6
· 분기손익계산서	7 ~ 8
· 분기자본변동표	9
· 분기현금흐름표	10 ~ 11
· 주석	12 ~ 39

분기재무제표 검토보고서

주식회사 인천저축은행

주주 및 이사회 귀중

2026년 5월 13일

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 주식회사 인천저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2026년 3월 31일 현재의 재무상태표와 2026년과 2025년 3월 31일로 종료되는 양 3개월 보고기간의 분기손익계산서, 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 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 분기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 분기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 분·반기재무제표검토준칙에 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 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2026년 3월 11일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

신 한 회 계 법 인

대표이사

최 동 안



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

(첨부)분기재무제표

주식회사 인천저축은행

제 57 기 1 분기

2026년 01월 01일 부터

2026년 03월 31일 까지

제 56 기 1 분기

2025년 01월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 인천저축은행 대표이사 김관배

본점 소재지 : (도로명주소) 인천광역시 미추홀구 경인로 473(주안동)

(전 화) 032-421-2111

분 기 재 무 상 태 표

제57기 1분기 2026년 03월 31일 현재

제56기 2025년 12월 31일 현재

주식회사 인천저축은행

(단위 : 원)

과목	제57기 1분기말		제56기말	
자산				
I. 현금및예치금		33,843,428,396		77,963,723,987
1. 현금(주석17)	102,503,127		111,312,193	
2. 예치금(주석3,4,17,20)	33,740,925,269		77,852,411,794	
가. 보통예치금	224,029,024		869,443,743	
나. 중앙회예치금	15,500,000,000		59,500,000,000	
다. 지급준비예치금	16,016,896,245		17,482,968,051	
라. 정기예치금	2,000,000,000		-	
II. 유가증권(주석4,5,20)		61,490,369,519		58,686,710,683
1. 단기매매증권	6,000,901,412		2,752,812,303	
가. 주식	1,592,868,530		1,731,014,560	
나. 수익증권	4,036,505,049		10,129,743	
다. 기타단기매매증권	371,527,833		1,011,668,000	
2. 매도가능증권	55,489,468,107		55,933,898,380	
가. 주식	173,794,680		173,794,680	
나. 지준유가증권	3,535,255,263		3,646,165,168	
다. 수익증권	40,701,236,953		40,995,055,340	
라. 기타매도가능증권	11,079,181,211		11,118,883,192	
III. 대출채권(주석6,20)		401,535,571,622		375,346,783,601
1. 예적금담보대출	476,340,000		366,300,000	
대손충당금	(14,968,200)		(5,084,560)	
2. 일반자금대출	266,739,819,451		253,317,235,075	
대손충당금	(22,670,426,161)		(23,289,104,636)	
3. 종합통장대출	113,408,189,250		107,611,376,749	
대손충당금	(6,358,643,156)		(6,146,299,086)	
4. 기타대출채권	50,772,481,804		44,229,475,026	
대손충당금	(611,009,024)		(441,778,629)	
이연대출부대수익	(206,212,342)		(295,336,338)	
IV. 유형자산(주석7)		15,472,773,393		15,565,201,642
1. 토지	10,762,790,000		10,762,790,000	
2. 건물	5,070,357,300		5,070,357,300	
감가상각누계액	(540,593,568)		(450,494,640)	
3. 차량운반구	42,579,940		42,579,940	
감가상각누계액	(29,358,590)		(27,678,574)	

과목	제57기 1분기말		제56기말	
4. 비품	65,339,533		64,743,333	
감가상각누계액	(59,781,121)		(58,845,396)	
5. 기타의 유형자산	935,080,340		916,194,443	
감가상각누계액	(773,640,441)		(754,444,764)	
V. 기타자산		17,695,787,555		4,438,768,306
1. 무형자산(주석8)	144,384,217		98,317,561	
2. 보증금	15,656,813		15,656,813	
3. 투자자산	284,374,930		284,374,930	
4. 미수금	134,084,771		570,658,003	
대손충당금	(2,716,790)		(7,168,023)	
5. 미수수익	1,128,889,468		1,260,836,958	
대손충당금	(11,288,894)		(12,608,369)	
6. 선급비용	354,179,904		3,365,148	
7. 선급금	8,352,593		15,792,530	
8. 미회수내국환채권	14,256,526,722		904,145,909	
9. 당기법인세자산(주석14)	369,551,670		309,034,020	
10. 잡자산	1,014,466,110		996,902,499	
대손충당금	(673,959)		(539,673)	
자 산 총 계		530,037,930,485		532,001,188,219
부 채				
I. 예수부채(주석10,20)		439,301,853,457		453,774,007,112
1. 예수금	439,301,853,457		453,774,007,112	
가. 보통예금	3,661,909,449		4,111,817,905	
나. 별단예금	173,593,515		56,421,032	
다. 수입부금	136,000		136,000	
라. 자유적립예금	153,420,122		158,212,593	
마. 정기예금	425,457,094,673		438,730,286,252	
바. 정기적금	9,780,899,690		10,699,352,731	
사. 기업자유예금	74,800,008		17,780,599	
II. 기타부채		38,217,845,576		25,994,530,498
1. 미사용약정충당부채(주석19)	376,733,095		399,659,612	
2. 수입보증금	1,126,500,000		826,500,000	
3. 미지급금	2,131,669,038		15,350,959	
4. 미지급비용	7,828,906,978		9,972,388,790	
5. 선수수익	178,186		33,551,587	
6. 미지급내국환채무	13,579,470,655		836,667,807	
7. 수입제세	155,081,770		318,473,942	
8. 이연법인세부채	1,353,009,694		1,353,009,694	
9. 잡부채	11,666,296,160		12,238,928,107	
부 채 총 계		477,519,699,033		479,768,537,610
자 본				

과목	제57기 1분기말		제56기말	
I. 자본금(주식11)		9,085,425,000		9,085,425,000
1. 보통주자본금	9,085,425,000		9,085,425,000	
II. 자본잉여금(주식11)		461,140,107		461,140,107
1. 주식발행초과금	461,140,107		461,140,107	
III. 기타포괄손익누계액(주식5)		7,808,175,833		7,630,802,727
1. 매도가능증권평가손익(주식5)	918,300,362		740,927,256	
2. 유형자산재평가이익(주식7)	6,889,875,471		6,889,875,471	
IV. 이익잉여금		35,163,490,512		35,055,282,775
1. 이익준비금	7,654,470,855		7,654,470,855	
2. 임의적립금	826,639,650		826,639,650	
3. 미처분이익잉여금	26,682,380,007		26,574,172,270	
자 본 총 계		52,518,231,452		52,232,650,609
부 채 및 자 본 총 계		530,037,930,485		532,001,188,219

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 손 익 계 산 서

제57기 1분기 2026년 1월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제56기 1분기 2025년 1월 1일부터 2025년 3월 31일까지

주식회사 인천저축은행

(단위 : 원)

과목	제57(당)기 1분기	제56(전)기 1분기
I. 영업수익	7,703,161,071	8,446,216,429
(1) 이자수익(주석20)	6,601,978,364	7,574,666,492
1. 예치금이자	359,121,581	411,901,656
2. 단기매매증권이자	12,075,000	149,513,861
3. 매도가능금융자산이자	299,123,137	105,519,221
4. 대출금이자	5,913,268,864	6,868,551,504
가. 예적금담보대출이자	4,896,232	5,280,604
나. 일반자금대출이자	3,738,597,423	3,854,320,001
다. 종합통장대출이자	1,405,551,980	2,089,393,283
라. 기타대출채권이자	764,223,229	919,557,616
5. 기타이자수익	18,389,782	39,180,250
(2) 유가증권 평가 및 처분이익(주석5)	638,913,676	218,635,665
1. 단기매매증권처분이익	132,863,027	78,403,196
2. 단기매매증권평가이익	265,967,789	140,232,469
3. 매도가능증권처분이익	240,082,860	-
(3) 대출채권 평가 및 처분이익(주석6)	29,587,059	530,710,855
1. 기타자산대손충당금환입	5,636,422	3,957,451
2. 대출채권처분이익	1,024,120	450,160,413
3. 미사용약정충당부채환입	22,926,517	76,592,991
(4) 수수료수익	88,474,734	42,710,514
1. 송금수입수수료	277,100	199,100
2. 중도해지수입수수료	4,703,117	37,945,393
3. 기타수입수수료	83,494,517	4,566,021
(5) 배당금수익	344,207,238	79,492,903
1. 매도가능증권배당금	344,207,238	79,492,903
II. 영업비용	7,614,354,431	12,341,144,677
(1) 이자비용(주석20)	3,381,583,869	4,424,355,338
1. 예수금이자	3,366,600,672	4,401,516,936
가. 보통예금이자	4,161,152	1,542,446
나. 부금이자	1,794	1,794
다. 자유적립예금이자	1,358,545	1,243,515
라. 정기예금이자	3,258,334,149	4,282,637,110
마. 정기적금이자	100,987,741	115,510,059
바. 기업자유예금이자	1,757,291	582,012

과목	제57(당)기 1분기		제56(전)기 1분기	
2. 지급잡이자	14,983,197		22,838,402	
(2) 유가증권 평가 및 처분손실(주석5)	222,639,843		984,466,588	
1. 단기매매증권처분손실	14,712,572		8,417,238	
2. 단기매매증권평가손실	201,127,810		155,014,350	
3. 매도가능증권손상차손	-		821,035,000	
4. 매도가능증권처분손실	6,799,461		-	
(3) 대출채권 평가 및 처분손실(주석6)	1,675,920,831		4,957,084,346	
1. 대손상각비	1,673,512,100		4,434,900,230	
2. 대출채권처분손실	2,408,731		522,184,116	
(4) 수수료비용	151,624,468		34,886,219	
1. 송금지급수수료	-		2,100	
2. 기타지급수수료	151,624,468		34,884,119	
(5) 판매비와 관리비(주석12)	1,569,551,170		1,352,423,186	
1. 인건비	881,100,170		812,929,240	
2. 경비	688,451,000		539,493,946	
(6) 기타영업비용	613,034,250		587,929,000	
1. 예금보험료	613,034,250		587,929,000	
III. 영업이익(손실)		88,806,640		(3,894,928,248)
IV. 영업외수익		62,273,598		115,503,997
(1) 수입임대료	55,907,719		61,756,447	
(2) 잡이익	6,365,879		53,747,550	
V. 영업외비용		92,900,813		6,606,624
(1) 기부금	90,024,640		6,000,000	
(2) 잡손실	2,876,173		606,624	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		58,179,425		(3,786,030,875)
VII. 법인세비용(수익)(주석14)		(50,028,312)		(21,074,728)
VIII. 분기순이익(손실)		108,207,737		(3,764,956,147)
IX. 주당손익(주석16)				
기본및희석주당이익(손실)		60		(2,072)

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 자 본 변 동 표

제57기 1분기 2026년 1월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제56기 1분기 2025년 1월 1일부터 2025년 3월 31일까지

주식회사 인천저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2025년 1월 1일 (전기초)	9,085,425,000	461,140,107	7,188,012,797	41,684,240,489	58,418,818,393
분기순이익(손실)	-	-	-	(3,764,956,147)	(3,764,956,147)
매도가능증권평가이익	-	-	79,761,291	-	79,761,291
2025년 3월 31일 (전분기말)	9,085,425,000	461,140,107	7,267,774,088	37,919,284,342	54,733,623,537
2026년 1월 1일 (당기초)	9,085,425,000	461,140,107	7,630,802,727	35,055,282,775	52,232,650,609
분기순이익(손실)	-	-	-	108,207,737	108,207,737
매도가능증권평가이익	-	-	177,373,106	-	177,373,106
2026년 3월 31일 (당분기말)	9,085,425,000	461,140,107	7,808,175,833	35,163,490,512	52,518,231,452

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 현 금 흐 름 표

제57기 1분기 2026년 1월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제56기 1분기 2025년 1월 1일부터 2025년 3월 31일까지

주식회사 인천저축은행

(단위 : 원)

과 목	제57(당)기 1분기		제56(전)기 1분기	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		(44,877,388,073)		(19,917,483,619)
1. 분기순이익(손실)	108,207,737		(3,764,956,147)	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	2,021,757,979		6,007,476,638	
대손상각비	1,673,512,100		4,434,900,230	
감가상각비	111,910,346		49,032,318	
무형자산상각비	11,286,959		16,893,386	
대출채권처분손실	2,408,731		522,184,116	
단기매매증권처분손실	14,712,572		8,417,238	
단기매매증권평가손실	201,127,810		155,014,350	
매도가능증권처분손실	6,799,461		-	
매도가능증권손상차손	-		821,035,000	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(668,500,735)		(749,346,520)	
단기매매증권처분이익	132,863,027		78,403,196	
단기매매증권평가이익	265,967,789		140,232,469	
매도가능증권처분이익	240,082,860		-	
대출채권처분이익	1,024,120		450,160,413	
미사용악정충당부채환입	22,926,517		76,592,991	
기타자산대손충당금환입	5,636,422		3,957,451	
4. 영업활동으로인한 자산 부채의변동	(46,338,853,054)		(21,410,657,590)	
예치금의 감소(증가)	(533,928,194)		(598,260,015)	
대출금의 감소(증가)	(27,774,560,736)		(8,168,854,728)	
단기매매증권의 감소(증가)	(3,065,098,675)		(6,774,769,695)	
매도가능증권의 감소(증가)	945,364,788		(7,282,958,614)	
미수금의 감소(증가)	436,573,232		384,628,682	
미수수익의 감소(증가)	131,947,490		4,554,177	
선급비용의 감소(증가)	(350,814,756)		(325,868,229)	
선급금의 감소(증가)	7,439,937		(2,820,363)	
이연법인세자산의 감소(증가)	-		(52,064,475)	
미회수내국환채권의 감소(증가)	(13,352,380,813)		(5,424,310,883)	
당기법인세자산의 감소(증가)	(60,517,650)		(56,045,000)	
잡자산의 감소(증가)	(17,563,611)		(6,254,527)	
이연대출부대수익의 증가(감소)	(89,123,996)		(112,911,560)	
예수부채의 증가(감소)	(14,472,153,655)		4,130,086,595	
미지급금의 증가(감소)	2,116,318,079		1,918,610,754	

과목	제57(당)기 1분기		제56(전)기 1분기	
미지급비용의 증가(감소)	(2,143,481,812)		(1,132,640,810)	
선수수익의 증가(감소)	(33,373,401)		(7,603,085)	
지로의 증가(감소)	(572,631,947)		5,306,398	
미지급내국환채무의 증가(감소)	12,742,802,848		2,276,198,336	
잡부채의 증가(감소)	(163,392,172)		(184,680,548)	
이연법인세부채의 증가(감소)	(90,278,010)		-	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(76,835,712)		(4,401,100)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(76,835,712)		(4,401,100)	
유형자산의 취득	19,482,097		4,401,100	
무형자산의 취득	57,353,615		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		300,000,000		(10,500,000)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	300,000,000		-	
수입보증금의 순증가	300,000,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		(10,500,000)	
수입보증금의 순증가	-		10,500,000	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)(I +II+III)		(44,654,223,785)		(19,932,384,719)
V. 기초의 현금및현금성자산(주석17)		59,480,755,936		29,291,197,659
VI. 기말의 현금및현금성자산(주석17)		14,826,532,151		9,358,812,940

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

주석

제57기 1분기 2026년 1월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제56기 1분기 2025년 1월 1일부터 2025년 3월 31일까지

주식회사 인천저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 인천저축은행(이하 "회사")은 1972년 7월 상호신용계 업무, 신용부금업무, 보통예금·정기예금 및 적금 수입업무, 소액신용대출업무, 어음할인 업무, 내국환업무, 보호예수업무, 국가·공공단체 및 금융기관의 대리업무 및 기타 부대업무를 수행할 목적으로 설립되었으며 2010년 10월 주식회사 인천상호저축은행에서 주식회사 인천저축은행으로 상호를 변경하였습니다. 당사의 본점은 인천광역시 남구 경인로 473에 위치하고 있으며 보고기간종료일 현재 자본금은 9,085백만원이며 주요 주주 현황은 다음과 같습니다.

주주명	당분기말		전기말	
	주식수(주)	지분율(%)	주식수(주)	지분율(%)
(주)강원	666,172	36.66	666,172	36.66
(주)강원아스콘	365,000	20.09	365,000	20.09
조성수	278,962	15.35	279,362	15.37
고일수	263,126	14.48	263,126	14.48
기타주주	243,825	13.42	243,425	13.40
합계	1,817,085	100.00	1,817,085	100.00

2. 유의적 회계정책

재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에 제시되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용되었습니다.

회사는 상호저축은행업 감독업무 시행세칙의 개정에 따라 2015년 7월 1일자로 개시되는 사업연도부터 보고기간종료일을 6월 30일에서 12월 31일로 변경하였습니다.

2.1 재무제표 작성기준

회사는 2011년 7월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

2.2 자산과 부채의 배열방법

회사는 일반기업회계기준 제3장 '재무제표의 작성과 표시II(금융업)'에 따라 재무상태표의 과목배열은 대분류 과목의 경우 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류 과목 내의 계정과목 배열은 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

2.3 수익인식기준

회사는 일반기업회계기준에 따라 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출채권에 대한 이자는 보고기간종료일 현재 원리금의 연체기간이 90일 이내인 대출채권에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다.

2.4 현금및현금성자산

회사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득당시 만기(또는 상환일)가 3개월 이내에 도래하는 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

2.5 유가증권

(1) 단기매매증권

회사는 주로 단기간 내의 매매차익을 획득할 목적으로 취득하는 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 시장성 있는 증권을 단기매매증권으로 계상하고 있으며, 매입가액에 부대비용을 가산하고 이에 총평균법을 적용하여 취득원가를 산정한 후, 공정가액을 재무상태표가액으로 하고 있습니다.

(2) 만기보유증권

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 매입가액에 부대비용을 가산하여 총평균법을 적용 후 산정한 취득원가와 액면가액의 차이는 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있으며, 이러한 상각후원가를 재무상태표가액으로 표시하고 있습니다.

(3) 매도가능증권

단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있으며, 종목별로 매입가액에 부대비용을 가산하고 이에 총평균법을 적용하여 취득원가를 산정한 후 공정가액을 재무상태표가액으로 하되 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가를 재무상태표가액으로 하고 있습니다.

매도가능증권의 공정가액 평가로 인하여 발생하는 미실현보유손익은 매도가능증권 평가이익 또는 손실의 과목으로 하여 자본항목 중 기타포괄손익누계액의 과목으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능평가손익의 누적금액은 해당 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 매도가능증권처분손익 또는 매도가능증권손상차손에 반영하고 있습니다. 다만, 매도가능증권중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

(4) 유가증권 손상차손

회사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 매 보고기간말마다 평가하여 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손의 과목으로 하여 영업비용에 반영하고 있습니다.

또한 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손환입의 과목으로 하여 영업수익으로 인식하되,

회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 매도가능증권손상차손환입의 과목으로 하여 영업수익으로 인식하고 있습니다.

(5) 유가증권의 분류변경

단기매매증권을 다른 유가증권과목으로 또는 다른 유가증권과목을 단기매매증권으로 분류변경할 수 없으나, 다만 드문 상황에서 더 이상 단기간 내의 매매차익을 목적으로 보유하지 않는 단기매매증권은 매도가능증권이나 만기보유증권으로 분류할 수 있으며, 단기매매증권이 시장성을 상실한 경우에는 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권을 매도가능증권이나 만기보유증권으로 분류변경하는 경우에는 분류변경일 현재의 공정가액(최종시장가격)을 새로운 취득원가로 보며, 분류변경일까지의 미실현보유손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.6 지급준비자산

회사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금예금 및 적금총액의 일정율을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금예치액은 지급준비예치금으로, 보유유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

2.7 대손충당금

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

회사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환 여부, 담보자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불능채권으로 분류하고 있는바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정률은 다음과 같습니다.

구 분		분류기준	가계여신 대손설정율	기업여신 대손설정율	부동산기획대출 대손설정율
회수 가능 채권	정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영 내용이 양호한 거래처와 1개월 미 만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	1.0%	0.85%	2%(최초 취급 후 1년 미경과한 정상분류 부동산기획대출)
	요주의	이자 등의 연체기일이 1개월이상 3개월미만의 여신이나 회수가 확 실하다고 판단되는 여신	10.0%	7.0%	3%(최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류 부동 산기획대출)
회수 불확실 채권	고정	금융거래내용, 신용상태 및 경영 내용이 불량하여 구체적인 회수조 치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회 수예상가액에 해당하는 여신	20%	20%	30%
	회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과 여신	55%	50%	75%
회수 불가능 채권	추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가 액 초과 여신	100%	100%	100%

한편, 2008년 2월 27일 상호저축은행업감독규정의 개정으로 부동산기획대출에 대해서는 상기 표에서 보는 바와 같이 일반대출에 비해 강화된 충당금 적립기준이 적용되고 있습니다.

2017년 2월 23일 상호저축은행업감독규정 개정으로 고위험대출에 대한 대손충당금 적립기준이 신설되었고 상기 표상의 설정률은 2017년 6월 28일 상호저축은행업감독규정의 개정과 부칙 제2조(대손충당금 등 적립기준 특례)에 의거 2020년 1월 1일부터 조정되었습니다.

2023년 12월 31일 일반대출로 분류한 브릿지론 성격의 토지담보대출에 대해 부동산기획대출 대손설정률을 적용하여 충당금 적립기준을 강화하였습니다.

부동산기획대출 및 일반대출로 분류한 브릿지론 성격의 토지담보대출에 대해서 2024년 6월 26일부터 표준부동산PF대출취급규정의 개정으로 개별 사업장의 사업성 및 사업진행상황 등을 종합적으로 고려하여 4단계(양호, 보통, 유의, 부실우려)로 사업성을 평가하였으며, 사업성 평가결과를 감안하여 건전성을 적의 분류하도록 하되, '

양호'등급은 '정상'으로, '보통'등급은 '요주의'로, '유의' 및 '부실우려' 등급은 '고정 이하'로 분류하였습니다.

또한, 상호저축은행업감독규정의 개정으로 2024년 9월 27일부터 다중채무자 가계대출에 대한 대손충당금 적립기준 상향을 단계적으로 적용하고 있습니다.

2.8 이연대출부대수익(비용)

회사는 신규대출에 대해 이자 이외의 명목으로 수입한 대출부대수익 및 대출과 관련하여 발생한 대출부대비용을 각각 이연대출부대수익 및 이연대출부대비용의 과목으로 계상하고 당해 대출채권에서 차감 또는 가산하는 형식으로 표시하고 있으며, 이연대출부대수익(비용)은 대출기간 동안 환입(상각)하고, 이를 이자수익에 가산(차감)하는 방법으로 회계처리하고 있습니다.

2.9 유형자산

토지와 건물은 최소한 3년의 주기로 외부 독립된 평가기관에 의하여 공정가치로 평가되며, 공정가치가 장부금액과 중요하게 차이가 나는 경우에는 추가적인 재평가를 수행합니다. 건물은 재평가일의 공정가치에서 이후의 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시하며, 건물을 재평가할 때, 재평가시점의 총장부금액에서 기존의 감가상각누계액을 제거하여 건물의 순장부금액이 재평가금액이 되도록 수정합니다. 그 외의 모든 유형자산은 취득원가에서 감가상각누계액을 차감하여 표시하고 있습니다. 유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출로 구성되어 있습니다.

토지와 건물의 재평가로 인한 장부금액의 증가액은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 재평가로 인하여 장부금액이 감소되는 경우 동일한 자산에 대하여 기존에 인식한 기타포괄손익에서 우선적으로 차감하고 그 나머지는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

또한, 유형자산의 재평가와 관련하여 인식한 기타포괄손익의 잔액이 있다면, 그 유형자산을 폐기하거나 처분할 때 당기손익으로 인식합니다.

유형자산을 취득원가 또는 재평가일의 공정가치에 대한 감가상각은 아래의 경제적 효익이 발생하는 기간에 걸쳐 건물은 정액법, 건물 이외의 자산은 정률법을 적용하고 있으며 감가상각누계액은 동 자산에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 자산별 내용연수는 다음과 같습니다.

구분	내용연수
건물	40년
차량운반구	5년
비품	5~20년

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 생산능력 증대, 내용연수 연장, 상당한 원가 절감 또는 품질향상을 가져오는 등 미래경제적효익의 유입 가능성이 매우 높고, 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 자본적 지출로 인식하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

2.10 무형자산

무형자산의 취득원가는 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되어 있습니다. 취득가액에서 상각액을 차감한 미상각잔액으로 표시하고 있으며, 사용 가능시점부터 경제적 효익이 발생하는 기간에 걸쳐 정액법으로 상각하고 있습니다. 무형자산의 내용연수는 다음과 같습니다.

구분	내용연수
개발비	5년
기타의무형자산	5년

2.11 비업무용자산

회사는 대출금 정리를 위한 법적절차를 통하여 취득한 비업무용 토지 및 건물을 비업무용자산으로 계상하고 있습니다. 비업무용 유형자산은 취득원가로 계상하고, 이에 대한 감가상각비는 계상하지 않고 있습니다. 처분시 발생한 처분손익은 비업무용자산처분손익(영업외손익)으로 계상하고 있습니다.

2.12 당기법인세와 이연법인세

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계산하고 있습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이

중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적차이에 대한 법인세효과는 예외 항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다.

미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이 및 결손금 등에 대한 법인세 효과는 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

2.13 충당부채와 우발부채

회사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며, 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다.

또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다. 또한, 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무 또는 과거사건이나 거래의 결과로 발생한 현재의무이지만 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

회사는 한도대출 약정 중 미사용한도금액에 대하여 신용환산을 및 최저적립율을 고려하여 산출한 금액을 미사용약정충당부채로 계상하고 있습니다. 신용환산율은 40%입니다.

2.14 퇴직급여

회사는 임직원에게 대하여 확정기여형퇴직연금제도에 따라 당해 회계기간 중에 회사가 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기비용으로 인식하고 있습니다.

2.15 현금흐름표

회사는 현금흐름표 작성시 예수부채와 같이 거래가 빈번하여 총금액이 크고 단기간

에 만기가 도래하는 현금의 유입과 유출항목은 순증감액으로 기재하고 있습니다.

3. 예치금

(1) 당분기와 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	예치기관	당분기말		전기말	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
보통예치금	우리은행	0.10	224,029	0.10	869,444
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	2.54 ~ 2.70	15,500,000	2.58 ~ 2.71	59,500,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	2.69	16,016,896	3.18	17,482,968
정기예치금	평택저축은행	2.80	2,000,000	-	-
합 계			33,740,925		77,852,412

(2) 당분기와 전기말 현재 사용이 제한된 예치금 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	예치기관	당분기말	전기말
지급준비예치금(*1)(*2)	상호저축은행중앙회	16,016,896	17,482,968
중앙회예치금(*2)	상호저축은행중앙회	1,000,000	1,000,000
합 계		17,016,896	18,482,968

(*1) 지급준비예치금은 회사가 상호저축은행법 등 관련 규정에 따라 상호저축은행중앙회에 지급준비자산으로 예치한 것입니다.

(*2) 상호저축은행중앙회 내국환 및 수표 업무 약정액 100억원과 관련하여 지급준비예치금 70억원과 중앙회예치금 30억원을 담보로 제공하고 있습니다. 또한 회사는 캠코에 우선 매수 기회 또는 사후정산 조건으로 매각하였으며 매각 관련 저축은행중앙회에 지급준비예치금 2,775,926천원을 담보로 제공하는 지급보증계약을 체결 하였습니다.

(3) 당분기와 전기말 현재 예치금의 예치기간별 만기구조는 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기말

계정과목	3월이하	1년이내	1년초과	합 계
보통예치금	224,029	-	-	224,029
중앙회예치금	15,500,000	-	-	15,500,000
지급준비예치금	-	-	16,016,896	16,016,896

계정과목	3월이하	1년이내	1년초과	합 계
정기예치금	2,000,000	-	-	2,000,000
합 계	17,724,029	-	16,016,896	33,740,925

- 전기말

계정과목	3월이하	1년이내	1년초과	합 계
보통예치금	869,444	-	-	869,444
중앙회예치금	59,500,000	-	-	59,500,000
지급준비예치금	-	-	17,482,968	17,482,968
합 계	60,369,444	-	17,482,968	77,852,412

4. 지급준비자산

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

계정과목	구 분	당분기말	전기말
예치금	지급준비예치금(*)	16,016,896	17,482,968
매도가능금융자산	지준유가증권(*)	3,535,255	3,646,165
합 계		19,552,151	21,129,133

(*) 상호저축은행법 제15조에 의거하여 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 500이내에서 금융위원회가 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 현금 금융기관에의 예금 동법 25조의 규정에 의한 저축은행중앙회에의 예탁금 또는 대통령령이 정하는 유가증권을 보유하여야 하는 바 지급준비자산은 상호저축은행감독규정 제24조에 의하여 수입부금(급부금 제외)과 적금의 10%와 자기자본을 초과한 예금총액의 5%에 상당하는 금액 이상으로 설정하여야 합니다.

5. 유가증권

(1) 당분기와 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기말			전기말		
	평가전장부가액	공정가치	평가순이익(손실)	평가전장부가액	공정가치	평가순이익(손실)
주식(*)	1,525,932	1,592,869	66,937	969,758	1,731,015	761,257
수익증권	4,010,130	4,036,505	26,375	28,328	10,130	(18,198)
기타단기매매증권	400,000	371,528	(28,472)	1,000,000	1,011,668	11,668
합 계	5,936,062	6,000,902	64,840	1,998,086	2,752,813	754,727

(*) 시장성 있는 유가증권의 공정가치는 보고기간종료일 현재(보고기간종료일 현재의 증가 없으면 직전 거래일)의 증가로 평가하였습니다.

(2) 당분기와 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기말

계정과목	취득가액	공정가액	장부가액	손상차손누계액
주식(*1)	454,064	173,795	173,795	280,269
지준유가증권(*2)	3,646,165	3,535,255	3,535,255	-
수익증권(*1)	40,608,294	40,701,237	40,701,237	821,559
기타(*1)	10,650,860	11,079,181	11,079,181	2,000,000
합 계	55,359,383	55,489,468	55,489,468	3,101,828

- 전기말

계정과목	취득가액	공정가액	장부가액	손상차손누계액
주식(*1)	454,064	173,795	173,795	280,269
지준유가증권(*2)	3,951,700	3,646,165	3,646,165	-
수익증권(*1)	41,540,525	40,995,055	40,995,055	821,559
기타(*1)	12,587,316	11,118,883	11,118,883	2,000,000
합 계	58,533,605	55,933,898	55,933,898	3,101,828

(*1) 유가증권 중 일부는 독립적인 외부평가기관의 전문가적인 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하였으며 그 외에는 미래현금흐름을 예측할 수 있는 기초자료와 경험이 부족하여 공정가치를 신뢰성있게 측정할수 없다고 판단하여 취득원가로 평가하였습니다

(*2) 회사는 상호저축은행법 제15조와 동법 시행령 제11조에 의거 지급준비자산으로 유가증권을 보유하고 있습니다.

(3) 당분기 및 전분기 중 회사의 매도가능증권 평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기

구 분	기 초	증 감	법인세효과	기 말
수익증권	997,263	338,311	(74,428)	1,261,146
채무증권	(256,336)	(110,910)	24,400	(342,846)
합 계	740,927	227,401	(50,028)	918,300

- 전분기

구 분	기 초	증 감	법인세효과	기말
수익증권	378,692	8,814	(1,842)	385,664
채무증권	(177,720)	92,023	(19,233)	(104,930)
합 계	200,972	100,837	(21,075)	280,734

(4) 당분기와 전기말 현재 채무증권의 만기구조는 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기말

구 분	1년이하	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합 계
매도가능증권	-	-	-	-	-	3,535,255	3,535,255

- 전기말

구 분	1년이하	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합 계
매도가능증권	-	-	-	-	-	3,646,165	3,646,165

(5) 당분기와 전기말 현재 유가증권(매도가능금융자산)의 산업별 분류내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
기타	55,489,468	100.0	55,933,898	100.0

6. 대출채권 등

(1) 당분기와 전기말 현재 대출채권(여신성 가지급금 포함)은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	당분기말		전기말	
	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
예적금담보대출	4.2 ~ 6.8	476,340	4.2 ~ 6.8	366,300
일반자금대출	4.0 ~ 12.0	266,739,819	4.0 ~ 12.0	253,317,235
종합통장대출	3.0 ~ 16.0	113,408,189	3.0 ~ 16.0	107,611,377
기타대출채권(*)	2.6 ~ 8.0	50,772,482	2.7 ~ 8.0	44,229,475
합 계		431,396,830		405,524,387

(*) 상기 기타대출채권은 여신성가지급금을 포함하고 있습니다.

(2) 당분기와 전기말 현재 대출채권의 국가별, 고객별, 산업별 분류내역은 다음과 같습니다.

가. 국가별, 고객별 분류

당분기와 전기말 현재 대출채권은 전액 국내 대출이며, 고객별 대출내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
개인	39,938,100	9.26	41,218,320	10.16
개인사업자	27,753,873	6.43	29,277,891	7.22
기업	363,704,857	84.31	335,028,176	82.62
합계	431,396,830	100.00	405,524,387	100.00

나. 산업별분류

당분기와 전기말 현재 대출채권의 산업별 대출내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
건설업	33,067,748	7.67	31,429,328	7.75
금융업	113,420,309	26.29	92,804,529	22.89
서비스업	21,114,092	4.89	4,553,474	1.12
도매업	25,669,073	5.95	20,554,805	5.07
운수업	2,233,183	0.52	2,276,149	0.56
제조업	9,011,459	2.09	9,775,175	2.41
프로젝트파이낸싱	54,855,763	12.72	58,768,690	14.49
부동산업및임대업	59,471,698	13.79	63,410,842	15.64
기타	72,615,405	16.83	80,733,075	19.91
가계대출	39,938,100	9.25	41,218,320	10.16
합 계	431,396,830	100.00	405,524,387	100.00

(3) 당분기와 전기말 현재 대출채권의 분류와 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기말

계정과목	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	389,300	87,040	-	-	-	476,340
일반자금대출	160,587,040	55,142,971	50,535,192	382,000	92,616	266,739,819
종합통장대출	72,439,267	27,081,588	13,747,750	124,595	14,989	113,408,189
기타대출채권	50,557,710	11,902	65,033	137,625	212	50,772,482
합 계	283,973,317	82,323,501	64,347,975	644,220	107,817	431,396,830
대손충당금	3,296,102	6,642,871	19,244,522	363,735	107,817	29,655,047
충당금설정률(%)	1.2	8.1	29.9	56.5	100.0	6.9

- 전기말

계정과목	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	352,300	14,000	-	-	-	366,300
일반자금대출	150,436,354	51,324,347	50,479,034	382,000	695,500	253,317,235
종합통장대출	63,377,917	35,257,226	8,376,691	554,554	44,989	107,611,377
기타대출채권	43,974,523	183,482	61,884	8,070	1,516	44,229,475
합 계	258,141,094	86,779,055	58,917,609	944,624	742,005	405,524,387
대손충당금	3,176,094	6,860,685	18,612,715	490,768	742,005	29,882,267
충당금설정률(%)	1.2	7.9	31.6	52.0	100.0	7.4

(4) 당분기와 전기말 현재 대손충당금 설정대상채권(미수금, 종업원대여금 제외) 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기말	전기말	전전기말
대출채권	431,396,830	405,524,387	472,605,869
대손충당금	29,655,047	29,882,267	36,196,320
설정비율(%)	6.9	7.4	7.7

(5) 당분기 및 전분기 중 회사의 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기	전분기
기초잔액	29,882,267	36,196,320
증감:		
대손상각비	1,673,512	4,434,900
제각 및 처분	(1,915,595)	(3,320,270)

구 분	당분기	전분기
상각채권회수	14,863	40,833
기말잔액	29,655,047	37,351,783

(6) 당분기와 전기말 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기말

구 분	3월이하	1년 이내	1년~2년	2년~3년	합 계
예적금담보대출	268,300	206,040	2,000	-	476,340
일반자금대출	60,984,120	86,951,886	52,482,709	66,321,104	266,739,819
종합통장대출	31,956,712	81,339,360	112,117	-	113,408,189
기타대출채권	10,066,623	13,216,028	7,484,856	20,004,975	50,772,482
합 계	103,275,755	181,713,314	60,081,682	86,326,079	431,396,830

- 전기말

구 분	3월이하	1년 이내	1년~2년	2년~3년	합 계
예적금담보대출	171,000	193,300	2,000	-	366,300
일반자금대출	56,045,565	86,007,873	52,183,449	59,080,348	253,317,235
종합통장대출	37,020,613	70,590,764	-	-	107,611,377
기타대출채권	20,063,400	11,146,685	2,193,732	10,825,658	44,229,475
합 계	113,300,578	167,938,622	54,379,181	69,906,006	405,524,387

(7) 당분기와 전기말 현재 타금융회사 등에 대한 채권잔액은 각각 78,675,464천원 및 82,144,734천원 입니다.

(8) 당분기와 전기말 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실 되지 아니한 채권잔액은 각각 37,960,483천원 및 36,178,662천원입니다.

(9) 당분기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위: 천원).

구 분	당분기	전기
기초잔액	(295,336)	(780,164)
발생액	(116,468)	(261,122)
실현액	205,592	745,950

구 분	당분기	전기
기말잔액	(206,212)	(295,336)

(10) 회사는 보유하고 있는 중도금 대출채권을 제3자에 매각하였으나, 해당 매각 거래가 금융자산의 제거요건을 충족하지 못하는 것으로 판단하였습니다. 이에 따라 회사는 해당 채권을 재무상태표에서 제거 하지 않고, 매각 시점에서 수취한 대가를 기타부채에 계상하고 있으며, 당분기와 전기말 기타부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당분기말	전기말
기타부채	11,652,378	12,123,109

7. 유형자산

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

- 당분기

구 분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	기말
토지	10,762,790	-	-	-	10,762,790
건물	4,619,863	-	-	(90,099)	4,529,764
차량운반구	14,901	-	-	(1,680)	13,221
집기비품	5,898	596	-	(936)	5,558
기타의유형자산	161,750	18,886	-	(19,196)	161,440
합 계	15,565,202	19,482	-	(111,911)	15,472,773

- 전분기

구 분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	기말
토지	10,762,790	-	-	-	10,762,790
건물	5,001,808	-	-	(31,689)	4,970,119
차량운반구	3,259	-	-	(814)	2,445
집기비품	5,589	2,225	-	(765)	7,049
기타의유형자산	133,730	2,176	-	(15,764)	120,142
합 계	15,907,176	4,401	-	(49,032)	15,862,545

(2) 당분기 및 전분기 중 회사의 유형자산상각액은 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석12 참조).

(3) 보유 토지의 당분기와 전기말 현재 공시지가는 다음과 같습니다(단위: 천원).

과목	소재지	면적 (㎡)	당분기말		전기말
			개별공시지가 (원/㎡)	금액	금액
토지	인천시 미추홀구 주안동 953-2	560	3,794,000	2,124,640	2,093,280
	인천시 미추홀구 주안동 953-3	257	3,794,000	973,161	958,797
	인천시 미추홀구 주안동 953-9	430	3,794,000	1,631,799	1,607,714
	인천시 미추홀구 주안동 921-5	206	3,684,000	757,430	746,122
	인천시 미추홀구 주안동 920-8	589	3,684,000	2,170,244	2,137,844
합계		2,042		7,657,274	7,543,757

8. 무형자산

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

- 당분기

구 분	기 초	취 득	상각비	기말
기타의 무형자산	98,318	57,353	(11,287)	144,384

- 전분기

구 분	기 초	취 득	상각비	기말
기타의 무형자산	146,625	-	(16,893)	129,732

(2) 당분기 및 전분기 중 회사의 무형자산상각액은 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석12 참조).

9. 보험가입자산

당분기말 현재 회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

보험종류	부보내역	보험회사	부보액
화재보험	건물	KB손해보험	3,596,732

보험종류	부보내역	보험회사	부보액
도난보험	현금 및 유가증권	KB손해보험	400,000
동산종합보험	집기비품/전산기기및단말기	KB손해보험	75,755
합 계			4,072,487

상기 보험가입자산 이외에 회사는 차량운반구에 대하여 책임보험 및 자동차종합보험, 종업원에 대하여 산업재해보장보험, 가스사고배상책임보험에 가입하고 있습니다.

10. 예수부채

(1) 당분기와 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	당분기말		전기말	
	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
보통예금	0 ~ 2.5	3,661,909	0 ~ 2.5	4,111,818
별단예금	-	173,594	-	56,421
수입부금	10.7	136	10.7	136
자유적립예금	1.9 ~ 3.7	153,420	1.9 ~ 3.7	158,213
정기예금	1.7 ~ 6.1	425,457,095	1.7 ~ 6.1	438,730,286
기업자유예금	0 ~ 2.5	74,800	0 ~ 2.5	17,780
정기적금	2.5 ~ 5.4	9,780,900	2.5 ~ 5.4	10,699,353
합 계		439,301,854		453,774,007

(2) 당분기와 전기말 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기말

계정과목	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합 계
보통예금	3,661,909	-	-	-	-	3,661,909
별단예금	173,594	-	-	-	-	173,594
수입부금	136	-	-	-	-	136
자유적립예금	117,057	35,263	-	1,100	-	153,420
정기예금	94,892,076	235,238,669	56,544,517	36,781,833	2,000,000	425,457,095
기업자유예금	74,800	-	-	-	-	74,800
정기적금	2,067,317	4,502,724	2,540,037	506,000	164,822	9,780,900
합 계	100,986,889	239,776,656	59,084,554	37,288,933	2,164,822	439,301,854

- 전기말

계정과목	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합 계
보통예금	4,111,818	-	-	-	-	4,111,818
별단예금	56,421	-	-	-	-	56,421
수입부금	136	-	-	-	-	136
자유적립예금	32,246	125,367	-	600	-	158,213
정기예금	105,988,025	230,613,778	64,623,043	35,505,440	2,000,000	438,730,286
기업자유예금	17,780	-	-	-	-	17,780
정기적금	3,317,047	3,424,990	2,286,059	1,474,708	196,549	10,699,353
합 계	113,523,473	234,164,135	66,909,102	36,980,748	2,196,549	453,774,007

11. 자본

(1) 자본금

당분기와 전기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

구 분	당분기말	전기말
발행할 주식의 총수	4,000,000주	4,000,000주
1주당금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 총수	1,817,085주	1,817,085주
자본금	9,085,425,000원	9,085,425,000원

(2) 당분기말 현재 이익준비금 7,654,471천원은 상호저축은행법 제19조의 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 회계연도의 순익계산서상 당기순이익의 100분의 10 이상을 적립한 금액으로 결손금의 보전 및 자본전입의 경우를 제외하고는 사용할 수 없습니다.

12. 판매비와관리비

당분기 및 전분기 중 회사의 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	당분기	전분기
인건비:		
급여	790,422	699,964
퇴직급여	90,678	112,965
소 계	881,100	812,929

계정과목	당분기	전분기
경비:		
복리후생비	114,986	85,412
여비교통비	3,537	1,389
통신비	8,434	11,466
전력및수도료	19,311	18,503
도서인쇄비	2,082	2,714
세금과공과	116,949	84,091
임차료	20,118	19,779
차량비	7,643	6,342
소모품비	5,833	7,230
전산업무비	108,250	92,844
수선유지비	9,114	9,594
보험료	1,767	1,527
접대비	25,537	21,205
연료및유류비	12,033	12,189
등기소송비	200	-
회의비	3,200	4,500
연수비	2,730	3,018
용역비	101,654	90,408
광고선전비	200	-
감가상각비	111,911	49,032
무형자산상각비	11,287	16,893
잡비	1,675	1,358
소 계	688,451	539,494
합 계	1,569,551	1,352,423

13. 부가가치 계산에 필요한 항목

당분기 및 전분기 중 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 계정과 그 금액은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기	전분기
급여	790,422	699,964
퇴직급여	90,678	112,965
복리후생비	114,986	85,412
세금과공과	116,949	84,091
임차료	20,118	19,779
감가상각비	111,911	49,032
무형자산상각비	11,287	16,893
합 계	1,256,351	1,068,136

14. 법인세비용(수익)

(1) 당분기 및 전분기 중에 발생한 법인세비용(수익)의 구성 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기	전분기
당기법인세부담액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-
자본에 직접 반영된 이연법인세	(50,028)	(21,075)
법인세비용(수익)	(50,028)	(21,075)

(2) 당분기 및 전분기 중에 자본에 직접 반영된 이연법인세는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기			전분기		
	금액	법인세효과	세후금액	금액	법인세효과	세후금액
매도가능증권평가이익(손실)	227,401	(50,028)	177,373	100,836	(21,075)	79,761

(3) 당분기와 전기말 회사의 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

– 당분기말

구 분	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산(부채)
	기 초	증 가	감 소	기말	기말
미수수익	(31,211)	(58,113)	(31,211)	(58,113)	(12,785)
단기매매증권	(650,394)	(64,840)	(174,127)	(541,107)	(119,044)
무형자산	18	–	–	18	4
토지	(6,150,044)	–	–	(6,150,044)	(1,353,010)
건물	675,973	–	–	675,973	148,714
감가상각누계액	(3,359,102)	–	–	(3,359,102)	(739,002)
감가상각비	271,246	55,685	–	326,931	71,925
매도가능증권평가손실	(949,907)	(410,354)	(182,953)	(1,177,308)	(259,008)
매도가능증권이자	(14,584)	–	–	(14,584)	(3,208)
미지급비용(연차수당)	2,024,008	603,515	2,024,008	603,515	132,773
이연대출부대수익	550,615	213,300	253,856	510,059	112,213
이연대출부대비용	(255,279)	(96,832)	(48,264)	(303,847)	(66,846)
투자자산손상차손	247,158	–	82,858	164,300	36,146
매도가능증권손상차손	3,067,973	–	–	3,067,973	674,954
미사용약정충당금	399,660	–	22,927	376,733	82,881
기부금	108,058	35,050	–	143,108	31,484
이월결손금	20,926,011	1,379,103	–	22,305,114	4,907,127
소계	16,860,199	1,656,514	1,947,094	16,569,619	3,645,318
미인식 이연법인세자산	(23,010,243)	(1,656,514)	(1,947,094)	(22,719,663)	(4,998,327)
합계	(6,150,044)	–	–	(6,150,044)	(1,353,009)

– 전기말

구 분	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산(부채)
	기 초	증 가	감 소	기말	기말
미수수익	(17,866)	(31,211)	(17,866)	(31,211)	(6,867)
단기매매증권	87,802	(754,728)	(16,532)	(650,394)	(143,087)
무형자산	15	3	–	18	4
토지	(6,150,044)	–	–	(6,150,044)	(1,353,010)
건물	675,973	–	–	675,973	148,714
감가상각누계액	(3,359,102)	–	–	(3,359,102)	(739,002)
감가상각비	36,549	238,612	3,915	271,246	59,674
매도가능증권평가손실	(254,075)	(598,614)	97,218	(949,907)	(208,979)
매도가능증권이자	(11,336)	(3,248)	–	(14,584)	(3,208)
미지급비용(연차수당)	1,836,461	2,024,008	1,836,461	2,024,008	445,282
이연대출부대수익	816,529	598,500	864,414	550,615	121,135

구 분	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산(부채)
	기 초	증 가	감 소	기말	기말
이연대출부대비용	(36,365)	(337,377)	(118,463)	(255,279)	(56,161)
투자자산손상차손	247,158	-	-	247,158	54,375
매도가능증권손상차손	2,295,142	821,035	48,204	3,067,973	674,954
미사용약정충당금	236,428	163,232	-	399,660	87,925
기부금	73,008	35,050	-	108,058	23,773
이월결손금	14,275,840	6,350,171	-	20,626,011	4,537,723
소계	10,752,117	8,505,433	2,697,351	16,560,199	3,643,245
미인식 이연법인세자산	(16,902,161)	(8,505,433)	(2,697,351)	(22,710,243)	(4,996,254)
합계	(6,150,044)	-	-	(6,150,044)	(1,353,009)

(4) 당분기와 전기말 현재 회사의 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산 및 이연법인세부채는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기말	전기말
이연법인세자산	1,199,892	1,157,305
이연법인세부채	(2,552,903)	(2,510,314)

(5) 당분기와 전기말 현재 상계 전 당기법인세부채와 당기법인세자산 환급액의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기말	전기말
상계전 당기법인세자산	369,552	309,034
상계전 당기법인세부채	-	-
상계후 당기법인세부채(자산)	(369,552)	(309,034)

(6) 법인세비용차감전순손익과 법인세손익간의 관계

당분기 및 전분기 중 법인세비용차감전순손익과 법인세손익간의 관계는 다음과 같습니다(단위: 천원).

내 역	당분기	전분기
법인세비용차감전순이익(손실)	58,179	(3,786,031)
적용세율에 따른 세부담액	12,799	(791,280)
조정사항:		
비과세수익	-	-
비공제비용	1,100	405

내역	당분기	전분기
일시적차이 중 이연법인세 미인식 효과	(63,927)	769,800
법인세비용(수익)	(50,028)	(21,075)
유효법인세율	-	-

15. 포괄손익계산서

당분기 및 전분기 중 회사의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당분기	전분기
분기순이익(손실)	108,208	(3,764,956)
기타포괄손익	177,373	79,761
매도가능증권평가손익	177,373	79,761
분기포괄순이익(손실)	285,581	(3,685,195)

16. 주당손익

(1) 기본주당손익은 회사의 보통주 분기순손익을 당분기 및 전분기의 가중평균유통 보통주식수로 나누어 산정하였습니다(단위: 원).

구분	당분기	전분기
손익계산서 분기순이익(손실)	108,207,737	(3,764,956,147)
보통주 분기순이익(손실)(A)	108,207,737	(3,764,956,147)
가중평균유통보통주식수(B)	1,817,085	1,817,085
기본주당이익(손실)(A/B)	60	(2,072)

(2) 희석주당손익

당분기 및 전분기 중 회사가 부여한 희석증권은 없으므로, 당분기 및 전분기 희석주당손익은 기본주당손익과 일치합니다.

17. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 현금및현금성자산을 의미하며 당분기와 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기말	전기말
현금	102,503	111,312
보통예치금	224,029	869,444
중앙회예치금	15,500,000	59,500,000
소 계	15,826,532	60,480,756
사용제한예치금	(1,000,000)	(1,000,000)
합 계	14,826,532	59,480,756

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

구 분	당분기	전분기
대출채권제각및처분	1,915,595	3,320,271

18. 특수관계자와의 거래

(1) 당분기말 현재 회사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자명	업종
지배회사	(주)강원	제조판매업, 부동산임대업
대주주	조성수	-
기타 특수관계자	주주 및 임원	-

(2) 당분기와 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권 및 채무의 내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	특수관계자 구분	계정과목	당기말	전기말
채권	임직원	종업원대여금	67,396	53,967
	주주(임원)	보통예금	61,130	326,037
		정기예금	1,563,040	1,563,040

구분	특수관계자 구분	계정과목	당기말	전기말
채무	주주	보통예금	250	250
		정기예금	2,278,899	2,261,000
	임원	보통예금	27,624	21,907
		정기예금	295,891	120,890
		정기적금	62,400	44,600
	합 계		4,289,234	4,337,724

(3) 당분기 및 전분기 중 특수관계자에 대한 수익 및 비용의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	특수관계자 구분	계정과목	당분기	전분기
수익	임직원	종업원대여금	2,471	739
비용	주주(임원)	보통예금	214	-
		정기예금	89,659	55,367
	주주	정기예금	40,427	2,092
	임원	보통예금	10	-
		정기예금	3,959	1,583
		정기적금	925	144
	합 계		135,194	59,186

(4) 당분기 및 전분기 중 주요 경영진(*1)에 대한 보상은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당분기	전분기
급여	145,000	152,500
퇴직급여	28,205	84,254

(*1) 주요 경영진은 회사 활동의 계획 운영 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 등기임원들로 구성되어 있습니다.

19. 우발부채와 약정사항 등

(1) 당분기와 전기말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기말	전기말
미사용약정충당부채	376,733	399,660

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

구 분	당분기	전기
기초	399,660	236,428
전입(환입)	(22,927)	163,232
기말	376,733	399,660

(3) 당분기말 현재 회사의 금융관련 약정사항은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	금융기관	한 도
내국환업무	상호저축은행중앙회	7,000,000
수표발행업무	상호저축은행중앙회	3,000,000
합 계		10,000,000

(4) 당분기말 현재 회사의 담보제공자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

담보제공자산	담보제공처	금 액	내 역
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	7,000,000	내국환 업무를 위한 담보제공
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	3,000,000	수표 발행 업무를 위한 담보제공
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	2,775,926	캠코매각채권의 우선매수권 관련 담보제공

(5) 당분기말 현재 회사는 서울보증보험(주)으로부터 6,168,600천원의 공탁금 지급 보증 등을 제공받고 있습니다.

(6) 당분기말 현재 계류중인 소송은 회사 제소 4건(소송금액:8,010,391천원)과 회사 피소 16건(소송금액:25,124,352천원)이 있습니다. 현재로서는 동 소송의 전망을 예측할 수 없으며, 회사의 경영진은 소송 결과가 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

(7) 당분기말 현재 회사의 종합통장대출에 대한 총 여신 약정 한도는 142,701백만원이며, 이중 실행된 대출잔액은 113,408백만원, 미사용약정금액은 29,293백만원입니다.

20. 이자수익 및 이자비용

당분기 및 전분기 중 이자수익이 있는 주요 자산의 평균잔액 및 이자비용이 있는 주요 부채의 평균잔액의 내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	당분기		전분기	
	평균잔액	이자손익	평균잔액	이자손익
이자수익				
예치금	56,279,489	359,122	50,350,551	411,902
유가증권	55,571,029	311,198	53,832,965	255,033
대출채권	378,634,592	5,913,269	415,864,672	6,868,552
합 계	490,485,110	6,583,589	520,048,188	7,535,487
이자비용				
예수부채	440,546,719	3,366,601	471,726,796	4,401,517