

주식회사 인성저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 53 기 1분기

2026년 01월 01일 부터

2026년 03월 31일 까지

제 52 기 1분기

2025년 01월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

신 한 회 계 법 인

목 차

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

新韓會計法人



서울特別市 永登浦區 議事堂大路 8, 8層
(汝矣島洞)

代表電話 : 2279-0611
F A X : 2277-9415

분기재무제표 검토보고서

주식회사 인성저축은행

주주 및 이사회 귀중

2026년 5월 22일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 인성저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기 재무제표는 2026년 3월 31일 현재의 분기재무상태표, 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

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 분기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

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

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 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2026년 3월 12일 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

최종만



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

(첨부)분기 재무제표

주식회사 인성저축은행

제 53 기 1분기

2026년 01월 01일 부터

2026년 03월 31일 까지

제 52 기 1분기

2025년 01월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 인성저축은행 대표이사 김성근

본점 소재지 : (도로명주소) 인천광역시 미추홀구 경인로 339

(전 화) 032-865-3911

분기 재무상태표

제53(당)기 1분기 : 2026년 03월 31일 현재

제52(전기) : 2025년 12월 31일 현재

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과목	제 53(당)기 1분기말	제52(전)기말
자산		
I. 현금및예치금(주석3)	61,425,884,418	69,025,423,962
1. 현금및현금성자산	15,954,777,089	5,604,215,640
2. 예치금(주석12)	45,471,107,329	63,421,208,322
II. 유가증권(주석4)	65,121,133,581	62,760,488,176
1. 단기매매증권	1,032,402,943	737,682,487
2. 매도가능증권	59,088,730,638	54,022,805,689
3. 만기보유증권	5,000,000,000	8,000,000,000
III. 대출채권(주석5,12)	396,084,435,849	399,527,160,480
1. 예적금담보대출	394,809,999	410,399,999
대손충당금	(4,404,100)	(8,678,200)
2. 일반자금대출	297,199,308,204	316,580,008,371
대손충당금	(10,163,097,136)	(9,760,070,962)
이연대출부대수익	(350,490,996)	(241,002,198)
3. 종합통장대출	64,181,477,380	69,880,970,196
대손충당금	(7,298,722,838)	(10,074,784,737)
이연대출부대수익	(17,697,912)	(33,976,750)
4. 기타대출채권	52,748,125,325	33,203,672,121
대손충당금	(604,872,077)	(429,377,360)
IV. 유형자산(주석6)	4,524,807,314	4,540,400,797
1. 토지(주석8)	3,675,732,832	3,675,732,832
2. 건물	1,626,421,900	1,626,421,900
감가상각누계액	(949,553,030)	(941,513,076)
3. 동산	509,518,250	498,558,150
감가상각누계액	(461,465,936)	(454,956,869)
4. 기타의유형자산	1,648,585,156	1,639,990,497
감가상각누계액	(1,524,431,858)	(1,503,832,637)
V. 기타자산	10,033,043,823	5,135,960,284
1. 보증금	105,000,000	105,000,000
2. 미수금	9,584,336	18,547,119
3. 미수수익	1,602,761,798	1,976,042,389
대손충당금	(37,532,596)	(29,721,668)
4. 선급비용	364,234,852	9,930,832
5. 선급금	2,526,098,488	45,828,134

과목	제 53(당)기 1분기말	제52(전)기말
6.무형자산(주석7)	120,410,499	166,758,089
7.미회수내국환채권	4,327,893,180	1,599,672,146
8.이연법인세자산(주석16)	281,772,237	281,772,237
9.기타자산	732,821,029	962,131,006
자 산 총 계	537,189,304,985	540,989,433,699
부 채		
I. 예수부채(주석9, 20)	428,998,432,610	436,758,767,272
1.요구불예금	2,157,339,809	2,271,748,628
2.저축성예금	426,841,092,801	434,487,018,644
II. 기타부채	16,737,936,626	13,370,405,640
1.퇴직급여충당부채(주석10)	1,804,813,076	1,680,853,715
퇴직연금운용자산(주석10)	(1,657,476,849)	(1,680,853,715)
2.미지급금	44,059,845	40,721,925
3.미지급비용	8,537,037,710	10,178,272,726
4.선수수익	123,419,364	84,544,991
5.미지급내국환채무	7,419,634,853	2,322,035,344
6.기타충당부채(주석11)	264,172,812	359,073,289
7.기타부채(주석11)	202,275,815	385,757,365
부 채 총 계	445,736,369,236	450,129,172,912
자 본		
I. 자본금	50,000,000,000	50,000,000,000
1.보통주자본금(주석13)	50,000,000,000	50,000,000,000
II. 자본잉여금	10,011,094	10,011,094
1.재평가적립금(주석13)	10,011,094	10,011,094
III. 기타포괄손익누계액	875,049,701	443,693,133
1.매도가능증권평가이익	1,318,369,569	908,932,278
2.매도가능증권평가손실	(443,319,868)	(465,239,145)
IV. 이익잉여금(주석14)	40,567,874,954	40,406,556,560
1.법정적립금	9,308,080,009	9,069,253,964
2.임의적립금	1,740,969,446	1,740,969,446
3.미처분이익잉여금	29,518,825,499	29,596,333,150
자 본 총 계	91,452,935,749	90,860,260,787
부채와자본총계	537,189,304,985	540,989,433,699

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

분기손익계산서

제53(당)기 1분기 : 2026년 1월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제52(전)기 1분기 : 2025년 1월 1일부터 2025년 3월 31일까지

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과목	제53(당)기 1분기	제52(전)기 1분기
I. 영업수익	7,756,785,004	9,687,705,269
(1) 이자수익(주석22)	6,278,793,661	8,269,286,453
1. 예치금이자	458,413,454	757,805,986
2. 만기보유증권이자	78,602,475	116,341,278
3. 대출채권이자	5,722,555,073	7,381,211,695
4. 기타이자수익	19,222,659	13,927,494
(2) 유가증권평가및처분이익	233,306,247	271,684,131
1. 단기매매증권평가이익	68,165,293	-
2. 단기매매증권처분이익	128,107,850	154,159,600
3. 매도가능증권처분이익	37,033,104	117,524,531
(3) 대출채권평가및처분이익	-	1,004,319,204
1. 대출채권처분이익(주석5)	-	1,004,319,204
(4) 수수료수익	41,285,931	23,467,532
1. 송금수입수수료	99,500	56,500
2. 중도해지수입수수료	19,954,710	6,058,490
3. 기타수입수수료	21,231,721	17,352,542
(5) 배당금수익	1,108,498,688	116,431,831
1. 매도가능증권배당금	1,108,498,688	116,431,831
(6) 기타영업수익	94,900,477	2,516,118
1. 기타총당부채환입	94,900,477	-
2. 기타자산대손충당금환입	-	2,516,118
II. 영업비용	7,594,778,737	11,113,092,265
(1) 이자비용(주석22)	3,163,918,220	4,620,706,246
1. 예수부채이자	3,148,353,352	4,609,089,492
2. 기타이자비용	15,564,868	11,616,754
(2) 유가증권평가및처분손실	171,011,428	21,704,466
1. 단기매매증권평가손실(주석4)	152,460,247	-
2. 단기매매증권처분손실	13,655,916	19,849,227
3. 매도가능증권처분손실	1,049,048	-
4. 유가증권매입제비용	3,846,217	1,855,239
(3) 대출채권평가및처분손실	1,669,717,404	4,136,385,079
1. 대손상각비(주석5)	1,669,717,404	3,297,058,449
2. 대출채권처분손실(주석5)	-	839,326,630
(4) 수수료비용	434,170,279	326,364,219
1. 송금지급수수료	185,000	84,500

과목	제53(당)기 1분기		제52(전)기 1분기	
2. 기타지급수수료	433,985,279		326,279,719	
(5) 판매비와관리비(주석15, 18)		1,608,075,642		1,400,958,543
(6) 기타영업비용		547,885,764		606,973,712
1. 예금보혐료	540,074,836		600,321,822	
2. 기타총당부채전입	-		6,651,890	
3. 기타자산대손상각비	7,810,928		-	
III. 영업이익(손실)		162,006,267		(1,425,386,996)
IV. 영업외수익		3,106,995		2,850,104
1. 잡이익	3,106,995		2,850,104	
V. 영업외비용		166,029		-
1. 잡손실	166,029		-	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		164,947,233		(1,422,536,892)
VII. 법인세비용(수익)(주석16)		3,628,839		(1,655,701)
VIII. 분기순이익(손실)		161,318,394		(1,420,881,191)
IX. 주당순이익(주석17)				
기본주당분기순이익(손실)		16		(142)

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

분기 자본 변동표

제53(당)기 1분기 : 2026년 1월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제52(전)기 1분기 : 2025년 1월 1일부터 2025년 3월 31일까지

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄손익 누계액	이 익 잉여금	총 계
2025.1.1.(전기초)	50,000,000,000	10,011,094	140,422,386	38,018,296,115	88,168,729,595
매도가능증권평가손익	-	-	(336,010,485)	-	(336,010,485)
분기순손실	-	-	-	(1,420,881,191)	(1,420,881,191)
2025.3.31.(전분기말)	50,000,000,000	10,011,094	(195,588,099)	36,597,414,924	86,411,837,919
2026.1.1.(당기초)	50,000,000,000	10,011,094	443,693,133	40,406,556,560	90,860,260,787
매도가능증권평가손익	-	-	431,356,568	-	431,356,568
분기순이익	-	-	-	161,318,394	161,318,394
2026.3.31.(당분기말)	50,000,000,000	10,011,094	875,049,701	40,567,874,954	91,452,935,749

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

분기 현금흐름표

제53(당)기 1분기 : 2026년 1월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제52(전기)기 1분기 : 2025년 1월 1일부터 2025년 3월 31일까지

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과목	제53(당)기 1분기		제52(전기)기 1분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		10,370,951,279		2,199,187,288
1. 분기순이익(손실)	161,318,394		(1,420,881,191)	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	2,074,360,673		4,287,638,210	
단기매매증권평가손실	152,460,247		-	
단기매매증권처분손실	13,655,916		19,849,227	
매도가능증권처분손실	1,049,048		-	
대손상각비	1,669,717,404		3,297,058,449	
기타총당부채전입	-		6,651,890	
대출채권처분손실	-		839,326,630	
퇴직급여	147,336,227		36,362,780	
감가상각비	35,148,242		30,700,606	
무형자산상각비	47,182,661		57,688,628	
기타자산대손상각비	7,810,928		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(328,206,724)		(1,278,519,453)	
단기매매증권평가이익	68,165,293		-	
단기매매증권처분이익	128,107,850		154,159,600	
매도가능증권처분이익	37,033,104		117,524,531	
대출채권처분이익	-		1,004,319,204	
기타총당부채환입	94,900,477		-	
기타의자산대손총당금환입	-		2,516,118	
유형자산처분이익	-		-	
4. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	8,463,478,936		610,949,722	
예치금의 순감소(순증가)	17,950,100,993		12,721,920,328	
단기매매증권의 감소(증가)	(264,563,476)		257,110,373	
매도가능증권의 증가	(4,598,584,325)		(8,682,342,203)	
만기보유증권의 감소	3,000,000,000		-	
대출채권의 감소	1,773,007,227		10,955,765,882	
미수금의 감소	8,962,783		1,094,564,872	
미수수익의 감소	373,280,591		596,271,798	
선급금의 증가	(2,480,270,354)		(6,163,923)	
선급비용의 감소(증가)	(354,304,020)		(360,604,800)	
미회수내국환채권의 감소(증가)	(2,728,221,034)		(1,702,650,391)	
기타자산의 감소	229,309,977		650,641,790	
예수부채의 순증가(순감소)	(7,760,334,662)		(16,781,607,289)	

과 목	제53(당)기 1분기		제52(전)기 1분기	
퇴직금의 지급	(23,376,866)		-	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	23,376,866		-	
미지급금의 증가(감소)	3,337,920		15,107,089	
미지급비용의 증가(감소)	(1,641,235,016)		58,612,324	
선수수익의 증가(감소)	38,874,373		(243,236,016)	
미지급내국환채무의 증가	5,097,599,509		2,305,426,925	
기타부채의 감소	(183,481,550)		(267,867,037)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(20,389,830)		(6,990,280)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-		-	
유형자산 처분	-		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(20,389,830)		(6,990,280)	
유형자산의 취득	19,554,759		6,990,280	
무형자산의 취득	835,071		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
IV. 현금의 증가 (I + II + III)		10,350,561,449		2,192,197,008
V. 분기초의 현금		5,604,215,640		3,390,594,178
VI. 분기말의 현금		15,954,777,089		5,582,791,186

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제53(당)기 1분기 : 2026년 1월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제52(전)기 1분기 : 2025년 1월 1일부터 2025년 3월 31일까지

주식회사 인성저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 인성저축은행(이하 "당사")은 상호저축은행법에 의한 상호신용계, 신용부금, 부금대출 및 어음할인 업무 등을 사업목적으로 1974년 설립되었으며, 2002년 상호를 주식회사 경은상호신용금고에서 주식회사 인성상호저축은행으로 변경하였으며, 2010년에 상호를 주식회사 인성상호저축은행에서 인성저축은행으로 변경하였습니다. 한편, 당사의 본점은 인천광역시 미추홀구 경인로 339에 소재하고 있으며, 1개의 지점을 두고 있습니다.

당사는 상호저축은행법의 규정에 의거 업무를 영위하여야 하며, 지급준비자산의 보유, 자기자본 규모에 따른 영업범위제한 등 규제를 받고 있습니다. 특히 정관의 변경, 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치, 위치 변경 또는 폐지, 합병 또는 해산, 영업의 양도양수 또는 폐지, 계약의 이전, 자본금의 감소에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

당사 설립후 수차례의 증자를 거쳐 당분기말 현재 자본금은 50,000,000천원이며, 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	보유주식수(주)	지분율(%)
(주)인성	8,045,622	80.46
유기형	1,200,000	12.00
유기연	500,000	5.00
김춘길	254,378	2.54
합 계	10,000,000	100.00

2. 재무제표 작성기준 및 유의적인 회계정책

당사는 일반기업회계기준 및 상호저축은행업감독규정에 따라 재무제표를 작성하고 있으며, 당사가 적용한 유의적인 회계정책의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 수익인식기준

당사는 예치금, 대출채권 및 유가증권 등과 관련된 이자수익을 유효이자율을 적용하여 발생주의에 따라 인식합니다. 다만, 회수가능성의 정도에 따라 회수가능채권이 아닌 회수불확실채권과 회수불가능채권에 대하여는 현금주의에 따라 이자수익을 인식합니다.

(2) 이연대출부대수익과 비용

당사는 대출취급과정에서 발생하는 대출부대수익을 이연하여 대출에서 차감하는 방법으로 표시하고, 비용부담의 결과로서 나타나는 미래 경제적 효익이 대출거래별로 식별·대응될 수 있는 요건을 충족하는 대출부대비용은 이연하여 대출에서 부가하는 방법으로 표시하고 있습니다. 동 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 유효이자율법 등에 따라 환입 또는 상각하여 이자수익에서 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

(3) 현금및현금성자산

당사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득 당시 만기일이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 처리하고 있습니다.

(4) 대손충당금

당사는 【재무보고에 관한 실무의견서 2004-6】 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리 방법 및 내부회계통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실율을 산출할 수 있는 자료 축적 및 시스템을 구축하고 있지 아니하여 업계의 경험손실율을 반영하고 있는 상호저축은행업 감독규정상의 최저적립률을 고려하여 하기의 방법으로 대손충당금을 설정하고 있습니다. 상호저축은행업 감독업무시행세칙 및 감독규정상의 자산건전성 분류에 따른 대손설정율은 다음과 같습니다.

구분	분류기준	대손설정률		
		가계여신	기업여신	부동산기획대출
정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	1% 이상	0.85% 이상	2% 이상(기타) 3% 이상(최초취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)
요주의	이자 등의 연체기일이 1개월이상 3개월미만의 여신이나 회수가 확실하다고판단되는 여신	10% 이상	7% 이상	10% 이상
고정	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액에 해당하는 여신	20% 이상	20% 이상	30% 이상
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액중 손실 발생이 예상되나 현재 그손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액초과여신	55% 이상	50% 이상	75% 이상
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100%	100%

(5) 유가증권

유가증권은 이동평균법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 당사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 유가증권 중 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 지분법적용투자주식으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하며, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

단기매매증권평가손익은 당기손익으로 인식하고 있으며, 매도가능증권평가손익은 기타포괄손익누계액으로 인식하고 그 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

(6) 유형자산

유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되어 있습니다.

당사의 유형자산은 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 감가상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

계 정 과 목	추정내용연수	감가상각방법
건 물	50년	정액법
차 량 운 반 구	5년	정액법
동 산	5년	정률법
기타의유형자산	5년	정률법

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 경우에는 자본적 지출로 인식하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

(7) 비업무용자산

당사는 대출채권의 회수와 관련하여 담보권의 실행 등으로 유입된 자산을 비업무용 자산으로 분류하고 있습니다.

(8) 무형자산

무형자산의 취득원가는 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되어 있습니다. 당사는 무형자산을 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 상각방법에 따라 산정된 상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

구 분	추정내용연수	상 각 방 법
개발비	5년	정 액 법
기타의무형자산	5년	정 액 법

(9) 퇴직급여충당부채

확정기여형퇴직급여제도에 대한 부담금은 종업원이 이에 대하여 지급받을 자격이 있는 용역을 제공한 때 비용으로 인식하고 있습니다.

확정급여형퇴직급여제도의 경우 보고기간종료일 현재 퇴직연금에 대한 수급요건 중 가입기간 요건을 갖추었으나 퇴직하지 않은 종업원이 퇴직할 경우 퇴직일시금의 수령을 선택한다고 가정할때 지급하여야 할 퇴직일시금 상당액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다.

(10) 충당부채와 우발부채

당사는 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 충당부채로 계상하고 있습니다. 또한, 당사는 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

(11) 법인세비용과 이연법인세

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계상하고 있습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이 중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적차이에 대한 법인세효과는 예외항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다. 미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이 및 결손금 등에 대한 법인세효과는 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.

(12) 추정의 사용

한국의 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사는 자산 및 부채의 금액, 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 대출채권 및 이연법인세 자산에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있으며 차기에 유의적으로 조정될 가능성이 있습니다.

3. 현금및예치금

(1) 보고기간말 현재 사용이 제한된 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	금융기관	연이자율 (%)	금액		사용제한내용
			당분기말	전기말	
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	2.65	17,471,107	19,421,208	지급준비자산
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	2.59	8,500,000	8,500,000	금융업무담보제공
합 계			25,971,107	27,921,208	

(2) 보고기간말 현재 현금및예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	거래처	당분기말	전기말
현금및현금성자산			
현금	-	894,330	686,121
보통예치금	신한저축은행 등	10,153,715	61,545
기타예치금	교보증권 등	4,906,732	4,856,550
소 계		15,954,777	5,604,216
예치금			
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	28,000,000	44,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	17,471,107	19,421,208
소 계		45,471,107	63,421,208
합 계		61,425,884	69,025,424

(3) 보고기간말 현재 예치금의 계약(상환)만기일까지의 잔존현황은 다음과 같습니다.

(당분기말)

(단위: 천원)				
구 분	3개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예치금	10,153,715	-	-	10,153,715
기타예치금	4,906,732	-	-	4,906,732
중앙회예치금	19,500,000	-	8,500,000	28,000,000
지급준비예치금	-	-	17,471,107	17,471,107
합 계	34,560,447	-	25,971,107	60,531,554

(전기말)

(단위: 천원)				
구 분	3개월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
보통예치금	61,545	-	-	61,545
기타예치금	4,856,550	-	-	4,856,550
중앙회예치금	35,500,000	-	8,500,000	44,000,000
지급준비예치금	-	-	19,421,208	19,421,208
합 계	40,418,095	-	27,921,208	68,339,303

(4) 지급준비자산

상호저축은행법 제15조에 의하면, 상호저축은행은 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 50 이내에서 금융감독위원회가 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 현금, 금융기관에의 예금, 동법 제25조의 규정에 의한 상호저축은행중앙회에의 예탁금 또는 대통령령이 정하는 유가증권을 보유하여야 하는 바, 당분기말 및 전기말 현재 지급준비자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	종류	당분기말	전기말
지급준비예치금	상호저축은행중앙회예탁금	17,471,107	19,421,208

4. 유가증권

(1) 보고기간말 현재 단기매매증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당분기말			전기말		
	취득원가	공정가액(주1)	장부가액	취득원가	공정가액(주1)	장부가액
지분증권	242,583	522,877	522,877	333,958	737,682	737,682
수익증권	600,000	509,526	509,526	-	-	-
합 계	842,583	1,032,403	1,032,403	333,958	737,682	737,682

(주1) 시장성 있는 유가증권의 공정가치는 보고기간종료일 현재(보고기간종료일 현재의 종가가 없으면 직전 거래일)의 종가로 평가하였습니다.

(2) 보고기간말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

가. 당분기말

(단위: 천원)			
구 분	취득원가	공정가액	장부가액
웰컴유어NPL사모부동산신탁2-1호	2,298,581	2,261,931	2,261,931
웰컴유어NPL사모부동산신탁2-2호	2,298,580	2,261,907	2,261,907
마스테IPO MAX주식혼합형	1,000,000	1,031,311	1,031,311
한국리얼에셋부동산펀드	2,846,890	3,020,593	3,020,593
이지스코스닥벤처2호	1,000,000	1,047,980	1,047,980
푸른코팅코리아사모투자신탁	1,000,000	994,660	994,660
한국리얼에셋 시니어론리커버리1호	1,569,075	1,584,860	1,584,860
한국리얼에셋 시니어론리커버리2호	1,469,000	1,449,066	1,449,066
마크구조화일반사모투자신탁3호	1,000,000	997,630	997,630
바로NPL일반사모부동산투자신탁제5호	4,620,260	4,552,481	4,552,481
에프엘대출채권일반사모부동산투자신탁제5호	465,452	461,272	461,272
에프엘대출채권일반사모부동산투자신탁제6호	4,718,757	4,682,583	4,682,583
바로시너지NPL일반사모부동산1호	2,677,752	2,755,326	2,755,326
KB와이즈스타일일반사모부동산투자신탁제25호	1,691,180	1,662,464	1,662,464
마크구조화일반사모투자신탁5호	450,000	450,701	450,701
이지스멀티드레곤일반사모투자신탁제5호	2,000,000	2,066,680	2,066,680
코리아에셋프로젝트A일반사모투자신탁	1,700,000	1,695,529	1,695,529
푸른NPL일반사모투자신탁제1호	1,311,004	1,291,890	1,291,890
KB와이즈스타일일반사모부동산투자신탁제26호	1,004,713	1,036,974	1,036,974
오라이언명품코스닥벤처일반사모투자신탁제117호	1,000,000	1,090,610	1,090,610
웰컴Motion일반사모증권투자신탁	602,000	600,068	600,068

(단위: 천원)			
구 분	취득원가	공정가액	장부가액
푸른코스닥벤처일반사모투자신탁제6호	1,000,000	1,133,040	1,133,040
NH헤지교환사채Selection일반사모4호	1,000,000	1,072,630	1,072,630
더제이코스닥벤처메자닌일반사모증권투자신탁제3호	1,000,000	1,256,730	1,256,730
와이씨코스닥벤처일반사모투자신탁제6호	500,000	567,605	567,605
수성코스닥벤처SN9일반사모투자신탁	500,000	557,835	557,835
코리아에셋프로젝트M일반사모투자신탁	982,494	982,444	982,444
아트만슈퍼스타일반사모투자신탁제1호	300,000	392,501	392,501
라이프IPO코스닥벤처일반사모투자신탁12호	1,000,000	1,015,730	1,015,730
아트만코스닥벤처일반사모투자신탁제9호	1,000,000	1,006,717	1,006,717
포스트NPL정상화지원일반사모투자신탁제2호	1,786,000	1,786,482	1,786,482
이지스프런티어일반사모투자신탁제1호	500,000	554,697	554,697
이지스공모주일반사모증권투자신탁제1호	2,400,000	2,524,461	2,524,461
이지스T프런티어일반사모증권투자신탁제1호	2,600,000	2,481,238	2,481,238
씨스퀘어벤처투자일반사모증권투자신탁18호	500,000	491,560	491,560
라이언BLUE코스닥벤처일반사모투자신탁제6호	500,000	509,006	509,006
프라임코스닥벤처일반사모투자신탁제5호	500,000	498,415	498,415
마크코스닥벤처일반사모투자신탁14호	500,000	496,590	496,590
마크구조화일반사모투자신탁6호	804,000	804,394	804,394
이지스멀티드레곤일반사모투자신탁제6호	2,000,000	1,959,140	1,959,140
비엔비IPO벤처M일반사모투자신탁제8호	1,000,000	993,120	993,120
아트만코스닥벤처알파일반사모투자신탁제1호	1,000,000	1,007,880	1,007,880
합 계	58,095,738	59,088,731	59,088,731

나. 전기말

(단위: 천원)			
구 분	취득원가	공정가액	장부가액
웰컴유어NPL사모부동산신탁2-1호	2,331,581	2,300,462	2,300,462
웰컴유어NPL사모부동산신탁2-2호	2,331,580	2,300,461	2,300,461
마스테IPO MAX주식혼합형	1,000,000	1,001,761	1,001,761
한국리얼에셋부동산펀드	2,846,890	2,941,047	2,941,047
이지스코스닥벤처2호	1,000,000	1,065,960	1,065,960
푸른코딩코리아사모투자신탁	1,000,000	995,660	995,660
한국리얼에셋 시니어론리커버리1호	1,955,000	1,927,004	1,927,004
한국리얼에셋 시니어론리커버리2호	1,469,000	1,451,005	1,451,005
마크구조화일반사모투자신탁3호	1,000,000	998,750	998,750
에이원공모주하이일드일반사모증권투자신탁3호	1,000,000	1,022,250	1,022,250
바로NPL일반사모부동산투자신탁제5호	4,620,260	4,562,368	4,562,368
에프엘대출채권일반사모부동산투자신탁제5호	465,452	460,202	460,202
에프엘대출채권일반사모부동산투자신탁제6호	4,718,757	4,667,524	4,667,524

(단위: 천원)			
구 분	취득원가	공정가액	장부가액
바로시너지NPL일반사모부동산1호	2,677,752	2,572,034	2,572,034
KB와이즈스타일반사모부동산투자신탁제25호	1,691,180	1,673,829	1,673,829
마크구조화일반사모투자신탁5호	450,000	451,084	451,084
이지스멀티드레곤일반사모투자신탁제5호	2,000,000	2,525,240	2,525,240
코리아에셋프로젝트A일반사모투자신탁	1,700,000	1,697,246	1,697,246
푸른NPL일반사모투자신탁제1호	1,311,004	1,297,121	1,297,121
KB와이즈스타일반사모부동산투자신탁제26호	1,004,713	1,026,545	1,026,545
오라이언명품코스닥벤처일반사모투자신탁제117호	1,000,000	1,033,010	1,033,010
웰컴Motion일반사모증권투자신탁	602,000	600,802	600,802
푸른코스닥벤처일반사모투자신탁제6호	1,000,000	1,062,350	1,062,350
NH헤지교환사채Selection일반사모4호	1,000,000	1,007,100	1,007,100
더제이코스닥벤처메자닌일반사모증권투자신탁제3호	1,000,000	1,067,290	1,067,290
와이씨코스닥벤처일반사모투자신탁제6호	500,000	550,035	550,035
수성코스닥벤처SN9일반사모투자신탁	500,000	506,270	506,270
코리아에셋프로젝트M일반사모투자신탁	1,200,000	1,200,300	1,200,300
아트만슈퍼스타일반사모투자신탁제1호	300,000	324,090	324,090
라이프IPO코스닥벤처일반사모투자신탁12호	1,000,000	1,017,940	1,017,940
아트만코스닥벤처일반사모투자신탁제9호	1,000,000	1,008,782	1,008,782
포스트NPL정상화지원일반사모투자신탁제2호	1,786,000	1,780,106	1,780,106
이지스프런티어일반사모투자신탁제1호	500,000	486,857	486,857
이지스공모주일반사모증권투자신탁제1호	2,400,000	2,417,296	2,417,296
이지스T프런티어일반사모증권투자신탁제1호	2,600,000	2,523,025	2,523,025
씨스퀘어벤처투자일반사모증권투자신탁18호	500,000	500,000	500,000
합 계	53,461,169	54,022,806	54,022,806

(3) 보고기간말 현재 만기보유증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당분기말			전기말		
	액면가액	상각후취득원가	장부가액	액면가액	상각후취득원가	장부가액
회사채	5,000,000	5,000,000	5,000,000	8,000,000	8,000,000	8,000,000

(4) 보고기간말 현재 만기가 있는 매도가능증권 및 만기보유증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기말	전기말
1년이내	14,423,489	13,962,572
1년이후 ~ 5년이내	49,665,242	48,060,234
합 계	64,088,731	62,022,806

(5) 보고기간말 현재 유가증권은 전액 국내원화유가증권이며 유가증권의 산업별 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당분기말		전기말	
	금 액	비 율	금 액	비 율
주식(거래소)	58,160	0.09	59,460	0.09
주식(코스닥)	464,718	0.71	678,222	1.08
금융	59,598,256	91.52	54,022,806	86.08
건설	2,000,000	3.07	2,000,000	3.19
항공여객운송업	-	-	3,000,000	4.78
화물운송업	3,000,000	4.61	3,000,000	4.78
합 계	65,121,134	100.00	62,760,488	100

5. 대출채권

(1) 보고기간말 현재 대출채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	연이자율(%)	당분기말	전기말
예적금담보대출	4.10 ~ 6.00	394,810	410,400
일반자금대출	4.20 ~ 19.98	297,199,308	316,580,008
종합통장대출	4.85 ~ 11.00	64,181,477	69,880,970
기타대출채권	3.55 ~ 7.00	52,748,126	33,203,673
합 계		414,523,721	420,075,051

(2) 보고기간말 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며, 고객별 및 산업별 대출 현황은 다음과 같습니다.

가. 고객별 대출현황

(단위: 천원)				
구 분	당분기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
개인(가계자금 및 운전자금)	15,872,004	3.83	28,298,266	6.74
법인(운전자금)	398,651,717	96.17	391,776,785	93.26
합 계	414,523,721	100	420,075,051	100

나. 산업별 대출현황

(단위: 천원)				
구 분	당분기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
건설업	16,523,930	3.99	20,724,458	4.93
금융 및 보험업	135,800,903	32.76	132,612,675	31.57
도매 및 소매업	409,697	0.10	1,577,586	0.38
부동산업 및 임대업	197,456,753	47.63	192,646,353	45.86
사업시설관리 및 사업지원서비스업	2,647,031	0.64	2,560,308	0.61

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
숙박 및 음식점업	2,067,370	0.50	2,513,370	0.60
운수업	4,890,767	1.18	5,118,580	1.22
제조업	19,173,108	4.63	11,169,391	2.66
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인서비스업	1,683,212	0.41	1,677,637	0.40
기타업종	17,998,946	4.33	21,176,427	5.04
개인대출채권	15,872,004	3.83	28,298,266	6.73
합 계	414,523,721	100	420,075,051	100

(3) 보고기간말 현재 대출채권의 연도별 회수계획은 다음과 같습니다.

(당분기말)

(단위: 천원)

구 분	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	1년 이후	합 계
예적금담보대출	144,810	83,800	123,000	43,200	394,810
일반자금대출	81,178,846	26,639,701	44,606,017	144,774,744	297,199,308
종합통장대출	32,658,009	10,476,684	21,046,784	-	64,181,477
기타대출채권	4,000,000	9,000,000	13,000,000	26,748,125	52,748,125
합 계	117,981,665	46,200,185	78,775,801	171,566,069	414,523,720

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	1년 이후	합 계
예적금담보대출	177,400	37,000	152,800	43,200	410,400
일반자금대출	59,038,652	76,505,197	48,764,547	132,271,613	316,580,009
종합통장대출	36,614,448	18,528,147	14,738,375	-	69,880,970
기타대출채권	18,500,000	4,000,000	8,000,000	2,703,672	33,203,672
합 계	114,330,500	99,070,344	71,655,722	135,018,485	420,075,051

(4) 보고기간말 현재 대출채권에 대한 대손충당금 설정내용은 다음과 같습니다.

(당분기말)

(단위: 천원)						
구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	394,810	-	-	-	-	394,810
일반자금대출	251,641,770	32,353,003	6,737,876	6,466,660	-	297,199,309
종합통장대출	21,258,887	22,721,455	20,201,135	-	-	64,181,477
기타대출채권	52,000,000	22,715	682,039	43,372	-	52,748,126
소 계	325,295,467	55,097,173	27,621,050	6,510,032	-	414,523,722
설정률	0.85%~3.0%	7%~15%	20%~30%	50%~82.5%	100%	
설정액	3,368,336	4,793,636	6,256,434	3,652,690	-	18,071,096

(전기말)

(단위: 천원)						
구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	366,400	44,000	-	-	-	410,400
일반자금대출	270,404,099	36,601,277	2,880,577	6,694,055	-	316,580,008
종합통장대출	16,512,857	35,158,979	15,432,496	-	2,776,639	69,880,971
기타대출채권	32,500,000	21,307	641,816	40,549	-	33,203,672
소 계	319,783,356	71,825,563	18,954,889	6,734,604	2,776,639	420,075,051
설정률	0.85%~3.0%	7%~15%	20%~30%	50%~82.5%	100%	
설정액	3,346,717	6,125,846	4,418,371	3,605,339	2,776,639	20,272,912

(5) 보고기간말 현재 최근 3년간 채권총액대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

2026년 3월 31일	2025년 12월 31일	2024년 12월 31일	2023년 12월 31일
4.36%	4.83%	6.85%	4.51%

(6) 당분기 및 전기 중 대출채권에 대한 대손충당금의 증감내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전 기
기초	20,272,911	32,594,469
전입(환입)액	1,669,717	6,722,285
대손상계액	(5,395,286)	(14,625,094)
상각채권 추심	1,523,754	1,757,285
기타변동	-	(6,176,033)
기말	18,071,096	20,272,912

(7) 당분기말 및 전기말 현재 당사가 회수불능으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 아니한 채권과 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권은 각각 43,838,379천원 및 39,966,847천원입니다.

(8) 보고기간말 현재 타금융회사 등에 대한 대출채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
과 목	기관명	당분기말	전기말
일반자금대출	(주)리드코프	4,233,405	3,412,093
	유미캐피탈대부(주)	2,192,722	2,678,319
	(주)바리움홀딩스대부	1,112,938	1,359,942
	도이치파이낸셜(주)	3,000,000	3,000,000
	써니캐피탈대부(주)	2,559,904	3,270,683
	(주)농심캐피탈	4,191,168	5,000,000
	무림캐피탈(주)	1,476,474	1,719,535
	오케이에프앤아이대부(주)	1,996,240	2,831,695
	웰컴크레디라인(주)	2,030,642	2,519,305
	(주)에코캐피탈	3,000,000	5,000,000
	디비캐피탈(주)	1,000,000	2,055,556
	리딩에이스캐피탈(주)	3,532,423	2,029,009
	오케이빅스트(주)	3,535,655	4,352,011
	웰릭스에프앤아이대부(주)	2,975,733	4,428,857
	테크메이트코리아대부(주)	2,740,773	569,483
	트윈브릿지위터(유)	888,889	888,889
	(주)금우자산관리대부	3,999,253	4,097,253

(단위: 천원)			
과 목	기관명	당분기말	전기말
	(주)더블유제이라이프	2,000,000	2,000,000
	(주)바로크레디트대부	1,761,102	2,000,000
	(주)신한은행	-	6,167,600
	(주)에스비아이캐피탈	2,000,000	2,000,000
	(주)에이원대부캐피탈	2,190,071	2,678,380
	(주)에이치비캐피탈	2,527,778	3,111,111
	(주)엔씨파이낸스대부	784,507	946,478
	(주)제니스자산관리대부	5,005,430	5,368,680
	(주)지엠이대부	1,016,876	1,308,913
	농협은행(주)	3,000,000	3,000,000
	뉴스타소테리아제일차(주)	2,000,000	2,000,000
	라프레니(주)	-	3,000,000
	비와이제삼차(주)	2,000,000	2,000,000
	비케이자산관리대부(주)	2,564,000	2,750,000
	소시어스에비에이션(주)	3,000,000	3,000,000
	신한디비제일차(주)	2,674,286	3,000,000
	에스지푸드홀딩스(주)	-	2,068,883
	키라정상화제일차(주)	2,827,892	3,000,000
	플로리스채권제일차(주)	2,000,000	2,000,000
	하나루트제일차(주)	2,000,000	2,000,000
	한국리테일카드홀딩스(주)	3,000,000	3,000,000
	아이앤유크레디트대부(주)	1,892,742	-
	애플자산관리대부(주)	1,600,000	-
	와이앤케이파트너스대부(주)	1,000,000	-
종합통장대출	(주)리브라코리아	995,000	-
	(주)소나레홀딩스	995,000	-
	옵티하이테크(주)	750,000	-
	지오엔지니어(주)	750,000	-
기타대출채권	(주)에큐온캐피탈	-	5,000,000
	(주)케이카캐피탈	5,000,000	5,000,000
	한국자산캐피탈(주)	5,000,000	6,000,000
	(주)아이엠증권	-	5,000,000
	케이지캐피탈(주)	2,000,000	2,000,000
	케이프투자증권(주)	4,000,000	4,000,000
	한양증권(주)	5,000,000	-

(단위: 천원)			
과 목	기관명	당분기말	전기말
	(주)에코캐피탈	2,000,000	-
	오케이빅스트(주)	3,000,000	-
	웰릭스에프앤아이대부(주)	2,000,000	-
	한국투자캐피탈(주)	5,000,000	-
	롯데오토리스(주)	3,000,000	-
	디비캐피탈(주)	5,000,000	-
	합 계	135,800,903	132,612,675

(9) 이연대출부대수익

당분기 및 전기 중 이연대출부대수익의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전기
기초	274,978	460,044
발생액	160,000	306,667
상각액	(66,789)	(491,731)
(분)기말	368,189	274,980

(10) 대출채권처분손익

1) 당사는 당분기 및 전기 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 제 3자에게 매각한 바 있으며, 동 매각손익 및 사후정산손익을 대출채권처분손익으로 계상하고 있습니다.

2) 당분기 및 전기 중 상기의 매각과 관련하여 발생한 대출채권처분손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
대출채권처분이익	-	1,004,319
대출채권처분손실	-	839,327

6. 유형자산

(1) 당분기와 전기 중 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당분기)

(단위: 천원)						
구 분	토 지	건 물	동 산	차량운반구	기 타	합 계
기초	3,675,733	684,909	8,058	43,601	128,100	4,540,401
취득 및 자본적지출	-	-	-	10,960	8,595	19,555
처분	-	-	-	-	-	-
감가상각비	-	(8,040)	(3,006)	(6,509)	(17,594)	(35,149)
기말	3,675,733	676,869	5,052	48,052	119,101	4,524,807

(전기)

(단위: 천원)						
구 분	토 지	건 물	동 산	차량운반구	기 타	합 계
기초	3,675,733	717,069	20,084	76,091	69,825	4,558,802
취득 및 자본적지출	-	-	-	4,696	112,811	117,507
처분	-	-	-	(346)	(16)	(362)
감가상각비	-	(32,160)	(12,026)	(36,840)	(54,520)	(135,546)
기말	3,675,733	684,909	8,058	43,601	128,100	4,540,401

(2) 보험가입현황

당분기말 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
보험종류	구 분	장부가액	부보금액	부보처
화재보험	건물	676,869	850,000	현대해상 화재보험(주)
	동산 등	167,153	1,020,000	
합 계		844,022	1,870,000	

또한, 당사는 상기 보험 이외에 당사의 차량운반구에 대하여는 현대해상 및 메리츠화재보험에 자동차손해배상책임보험과 종합보험이 가입되어 있으며 승강기에 대하여 KB손해보험에 승강기사고배상책임보험을 현금 및 유가증권 분실 도난에 대하여 KB손해보험에 도난보험이 가입되어 있습니다.

7. 무형자산

당분기 및 전기 중 무형자산 장부가액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(당분기)

(단위: 천원)				
구 분	기 초	증 가	상 각	기 말
개발비	75,886	-	(23,881)	52,005
기타의무형자산	90,872	835	(23,302)	68,405
합 계	166,758	835	(47,183)	120,410

(전기)

(단위: 천원)				
구 분	기 초	증 가	상 각	기 말
개발비	198,072	-	(122,186)	75,886
기타의무형자산	173,809	16,727	(99,664)	90,872
합 계	371,881	16,727	(221,850)	166,758

8. 보유토지의 공시지가

보고기간말 현재 당사보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	내 용	당분기말		전기말	
		장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토지	업무용토지	3,675,733	4,042,788	3,675,733	4,042,788

9. 예수부채

(1) 보고기간말 현재 예수금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	연이자율(%)	당분기말	전기말
보통예금	0.1	1,226,719	1,318,712
별단예금	-	-	40
자유적립예금	2.6 ~ 3.5	129,763	137,260
정기예금	1.6 ~ 5.8	416,670,923	420,209,690
정기적금	2.4 ~ 5.4	10,040,407	14,140,068
자유저축예금	0.5	927,530	949,734
기업자유예금	0.5	3,091	3,263
합 계		428,998,433	436,758,767

(2) 보고기간말 현재 예수부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(당분기말)

(단위: 천원)				
구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
예수부채	381,355,527	19,074,860	28,568,046	428,998,433

(전기말)

(단위: 천원)				
구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
예수부채	389,791,449	22,921,598	24,045,720	436,758,767

(3) 당분기말 현재 타금융회사에 대한 중요한 예수부채는 없습니다.

10. 퇴직급여충당부채

(1) 당분기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전기
기초잔액	1,680,854	1,637,972
퇴직금지급	(23,377)	(157,130)
퇴직급여설정액	147,336	200,011
기말잔액	1,804,813	1,680,853
차감 : 퇴직연금운용자산	(1,657,477)	(1,680,854)
합 계	147,336	-

(2) 당사는 당기말 현재 퇴직연금사업자인 농협중앙회와 확정급여형 퇴직연금제도에 대한 운용관리 업무수행과 자산관리 업무수행을 하도록 하는 계약을 체결하고 있으며, 동 계약에 따른 퇴직연금운용자산은 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(3) 보고기간말 현재 당사의 퇴직연금운용자산은 전액 정기에금으로 구성되어 있습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전기
기초	1,680,854	1,637,972
불입	-	159,333
퇴직금지급	(23,377)	(157,130)
평가	-	40,678
기말	1,657,477	1,680,853

11. 기타충당부채 및 기타부채

(1) 보고기간말 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당분기			전 기		
	기 초	전입 (환입)액	기 말	기 초	전입 (환입)액	기 말
기타충당부채	359,073	(94,900)	264,173	422,088	(63,015)	359,073

(2) 보고기간말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기말	전 기
수입제세	171,618	361,585
미지급법인세	-	-
기타	30,658	24,172
합 계	202,276	385,757

12. 우발채무와 약정사항

(1) 당분기말 현재 당사의 금융관련 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	금융기관	한 도
내국환 및 수표업무 (주1)	상호저축은행중앙회	14,500,000
대출약정 (주2)	-	166,742,705

(주1) 당분기말 현재 당사는 상호저축은행중앙회와 지급준비예치금 6,000백만원과 예탁금 8,500백만원을 담보로 내국환 및 수표용지 관련한 금융업무 취급 한도로 14,500백만원을 사용하는 약정을 체결하고 있습니다.

(주2) 종합통장대출 등 한도성 여신에 대한 대출한도금액이며, 이 중 미사용한도금액은 당분기말 현재 19,473백만원입니다.

(2) 당분기말 현재 당사가 연체대출금의 회수를 위하여 경매 진행중인 대출채권은 8건(장부가액 8,347백만원)입니다.

(3) 당분기말 현재 당사가 피소되어 계류중인 소송은 45건(소송금액 22,873백만원)으로 당사의 경영진은 상기의 소송결과가 당사의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

(4) 당분기말 현재 당사는 서울보증보험(주)에 공탁 및 채권의 가압류 등과 관련하여 보험금액 8,931백만원의 보증보험과 KB손해보험에 보험금액 300백만원의 도난보험(현금 및 유가증권)에 가입하고 있습니다.

13. 자본금

(1) 자본금의 내용

당사의 당분기말 현재 정관의 규정에 의한 수권주식수는 12,000,000주(1주당 액면가액: 5,000원)이며, 당분기말 현재 발행된 주식총수는 10,000,000주입니다.

(2) 자본금의 변동내용

당분기 및 전기 중 당사의 자본금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	보통주	
	주식수(주)	자본금
전기말	10,000,000	50,000,000
당분기말	10,000,000	50,000,000

(3) 당사는 1998년 6월 1일(재평가기준일) 토지와 건물에 대하여 자산재평가법에 의한 재평가를 실시하여, 재평가세 등을 차감한 2,470,011천원을 재평가적립금으로 계상하였습니다. 한편, 상기 금액 중 2,460,000천원을 자본전입하였으며, 잔액 10,011천원을 재평가적립금으로 계상하고 있습니다.

14. 이익잉여금

(1) 보고기간말 현재 당사의 이익잉여금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기말	전기말
법정적립금		
이익준비금(주1)	9,308,080	9,069,254
임의적립금		
기업합리화적립금	13,090	13,090
기타	1,727,879	1,727,879
소 계	1,740,969	1,740,969
미처분이익잉여금	29,518,825	29,596,334
합 계	40,567,875	40,406,557

(주1) 당사는 상호저축은행법 제19조의 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도의 이익금의 100분의 10 이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으며, 동 적립금은 손실금의 보전 및 자본전입의 경우를 제외하고는 이를 사용하지 못하도록 제한되어 있습니다.

15. 판매비와관리비

당분기와 전분기에 발생한 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
급여	755,075	720,406
퇴직급여	148,328	36,363
복리후생비	173,212	169,210
여비교통비	2,022	2,213
통신비	10,759	11,231
전력및수도료	12,928	12,683
도서인쇄비	2,619	1,488
세금과공과	92,411	104,306
임차료	40,971	41,283
차량유지비	25,299	23,851
소모품비	7,154	4,135
전산업무비	112,953	102,580
감가상각비	35,148	30,701
무형자산상각비	47,183	57,689
수선유지비	71,279	4,287
보험료	1,039	1,062
접대비	26,133	36,717
운반및보관료	2,454	1,320
연료및유류비	3,402	4,586
등기소송비	1,006	1,034
회의 및 연수비	3,164	2,300
용역비	26,436	20,731
광고선전비	4,396	9,930
잡비 등	2,705	853
합 계	1,608,076	1,400,959

16. 법인세비용

(1) 당사의 당분기와 전분기 법인세비용의 주요 구성 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
세무상 법인세부담액	3,629	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-
기타(주1)	-	(1,656)
법인세비용	3,629	(1,656)

(주1) 전기말 이전 납부한 법인세에 대한 경정청구에 따른 법인세환급액에 대한 가산세 추가환급분입니다.

(2) 당사의 당분기와 전분기의 유효법인세율의 계산내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	당분기		전분기
법인세비용차감전순손실	164,947		(1,422,537)
적용세율에 따른 법인세	3,629		-
조정사항	-		-
법인세비용	3,629	-	(1,656)
유효법인세율	2.20%		0.00%

17. 주당순손익

주당순손익은 보통주 1주에 대한 분기순이익을 계산한 것이며, 그 산정내용은 다음과 같습니다.

(1) 유통보통주식수

당분기와 전분기 중 유통주식수의 변동은 없으므로 가중평균유통보통주식수는 각각 10,000,000주입니다.

(2) 기본주당순이익

(단위: 원,주)		
구 분	당분기	전분기
보통주 분기순이익(손실)	161,318,394	(1,420,881,191)
가중평균 유통보통주식수	10,000,000	10,000,000
기본주당순이익(손실)	16	(142)

(3) 보고기간말 현재 당사가 부여한 희석증권은 없으므로, 당분기와 전분기의 희석주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

18. 부가가치계산에 필요한 계정과목

당분기와 전분기 중 부가가치계산에 필요한 계정과목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
급여	755,075	720,406
퇴직급여	148,328	36,363
복리후생비	173,212	169,210
세금과공과	92,411	104,306
임차료	40,971	41,283
감가상각비	35,148	30,701
무형자산상각비	47,183	57,689
합 계	1,292,328	1,159,958

19. 현금흐름표

당분기 및 전분기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
대출채권등의 장부상 제각 등	6,919,040	17,011,261

20. 특수관계자와의 주요거래

(1) 당분기말 현재 당사의 지배종속관계 현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자의 명칭
지배회사	(주)인성
기타특수관계자	인성에이앤티 등 (대표이사과 대표이사의 특수관계자가 대주주로 등재되어 있는 회사)

(2) 당분기 및 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내용 및 보고기간말 현재의 관련 채권 및 채무는 없습니다.

21. 포괄손익계산서

당분기 및 전분기의 포괄손익계산서의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
분기순이익(손실)	161,318	(1,420,881)
기타포괄손익		
매도가능증권평가손익	431,357	(336,010)
분기포괄손익	592,675	(1,756,892)

22. 이자수익 및 이자비용

당분기 및 전분기 중 이자가 발생하는 주요 자산과 부채의 평균잔액과 관련 이자수익 및 이자비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당분기			전분기		
	평균잔액	이자수익, 이자비용	연이자율	평균잔액	이자수익, 이자비용	연이자율
자산						
예치금	72,043,315	458,413	2.58%	92,182,112	757,806	3.33%
만기보유증권	7,133,333	78,602	4.47%	10,000,000	116,341	4.72%
대출채권	383,462,084	5,722,555	6.05%	442,660,220	7,381,212	6.76%
내국환자산	2,063,716	18,603	3.66%	1,782,454	13,270	3.02%
기타잡자산	18,352	621	13.69%	17,834	658	14.94%
이자수익 계	464,720,800	6,278,794	5.48%	546,642,620	8,269,287	6.14%
부채						
예수부채	428,989,333	3,148,353	2.98%	487,707,035	4,609,089	3.83%
내국환부채	2,660,129	15,565	2.37%	1,811,586	11,617	2.60%
이자비용 계	431,649,462	3,163,918	2.97%	489,518,621	4,620,706	3.83%