

주식회사 모아저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제57(당)기 1분기

2026년 01월 01일 부터

2026년 03월 31일 까지

제56(전)기 1분기

2025년 01월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 분기재무제표 검토보고서 -----	1
II. (첨부)분기재무제표	
분기재무상태표 -----	4
분기손익계산서 -----	7
분기자본변동표 -----	9
분기현금흐름표 -----	10
주석 -----	12

분기 재무제표 검토보고서

주식회사 모아저축은행

주주 및 이사회 귀중

2026년 5월 18일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 모아저축은행(이하 "회사")의 분기 재무제표를 검토하였습니다. 동 분기 재무제표는 2026년 3월 31일 현재의 재무상태표, 2026년과 2025년 3월 31일로 종료하는 3개월 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2026년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 경영성과 그리고 자본의 변동과 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

본인은 한국의 분·반기 재무제표 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 아니함

니다.

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 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2026년 3월 13일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 **김 교 태**



이 검토보고서는 검토보고서일(2026년 5월 18일) 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)분기 재무제표

주식회사 모아저축은행

제57(당)기 1분기

2026년 01월 01일 부터

2026년 03월 31일 까지

제56(전)기 1분기

2025년 01월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 모아저축은행 대표이사 김진백

본점 소재지 : (도로명주소) 인천광역시 미추홀구 경인로 406

(전화) 032-430-3300

분 기 재 무 상 태 표

제57(당)기 1분기 2026년 03월 31일 현재

제56(전)기 2025년 12월 31일 현재

주식회사 모아저축은행

(단위 : 원)

과 목	제57(당)기 1분기말		제56(전)기말	
자 산				
I. 현금및예치금		165,433,641,946		181,424,280,355
1. 현금(주석24)	806,069,421		934,331,296	
2. 예치금(주석4,5,22,24,26,27)	164,627,572,525		180,489,949,059	
(1) 정기예치금	10,000,000,000		30,000,000,000	
(2) 중앙회예치금	20,000,000,000		-	
(3) 지급준비예치금	64,000,000,000		74,000,000,000	
(4) 기타예치금	70,627,572,525		76,489,949,059	
II. 유가증권(주석5,6,26)		273,919,266,434		260,909,419,013
1. 단기매매증권	20,383,157,971		16,110,985,007	
(1) 주식	497,988,030		944,754,610	
(2) 수익증권	19,885,169,941		15,166,230,397	
2. 매도가능증권	244,223,371,969		235,553,371,161	
(1) 주식	3,767,688,430		1,839,139,080	
(2) 수익증권	206,307,140,210		198,835,624,870	
(3) 회사채	26,316,628,763		26,881,330,389	
(4) 기타매도가능증권	7,831,914,566		7,997,276,822	
3. 만기보유증권	9,312,736,494		9,245,062,845	
(1) 국공채	9,312,736,494		9,245,062,845	
III. 대출채권(주석7,22,24,26,27)		1,612,739,298,840		1,583,285,891,607
1. 예적금담보대출	944,126,619		819,702,674	
대손충당금	(10,521,516)		(9,337,247)	
2. 일반자금대출	1,133,269,771,744		1,107,013,991,304	
대손충당금	(64,355,002,089)		(57,670,722,279)	
3. 종합통장대출	326,115,033,967		338,768,657,076	
대손충당금	(18,700,399,314)		(16,473,439,289)	
4. 기타대출채권	239,118,474,759		213,685,232,397	
대손충당금	(3,774,839,065)		(2,539,227,981)	
5. 이연대출부대손익	(30,317,069)		(471,808,404)	
6. 현재가치할증차금	162,970,804		162,843,356	
IV. 유형자산(주석8,11,12)		17,466,759,875		17,611,178,163
1. 토지	15,237,531,830		15,237,531,830	
2. 건물	2,018,042,144		2,018,042,144	
감가상각누계액	(1,091,986,767)		(1,082,284,642)	
3. 차량운반구	148,501,400		485,142,300	
감가상각누계액	(31,599,231)		(353,383,432)	
4. 동산	1,353,424,162		1,328,797,162	

과목	제57(당)기 1분기말		제56(전)기말	
감가상각누계액	(1,145,235,620)		(1,136,504,298)	
5. 기타의유형자산	7,631,217,906		7,618,014,040	
감가상각누계액	(6,653,135,949)		(6,504,176,941)	
V. 기타자산		41,419,652,927		47,853,263,642
1. 보증금	1,276,785,400		1,276,785,400	
2. 미수금	80,333,359		135,088,823	
3. 선급금	2,342,312,644		2,405,592,134	
4. 미수수익	8,658,331,653		10,969,423,349	
대손충당금	(249,693,172)		(210,957,391)	
5. 선급비용	10,934,453		9,860,676	
6. 투자자산(주식9,14)	2,375,000,819		3,041,158,131	
7. 무형자산(주식10)	1,127,454,635		1,295,696,723	
(1) 기타의무형자산	1,127,454,635		1,295,696,723	
8. 이연법인세자산(주식19)	6,412,420,448		7,064,928,954	
9. 잡자산	12,551,183,917		17,394,211,363	
(1) 기타잡자산	17,820,007,266		22,600,827,266	
대손충당금	(5,803,296,481)		(5,803,296,481)	
(2) 종업원대여금(주식21,26)	530,142,462		594,155,266	
대손충당금	(5,301,425)		(5,941,553)	
(3) 용도품	9,632,095		8,466,865	
10. 미회수내국환채권(주식26)	6,834,588,771		4,471,475,480	
자 산 총 계		2,110,978,620,022		2,091,084,032,780
부 채				
I. 예수부채(주식13,21,26,27)		1,694,401,936,028		1,676,674,715,580
1. 요구불예금	21,218,746,898		14,014,496,666	
(1) 보통예금	11,143,258,945		3,029,476,235	
(2) 별단예금	166,445,421		169,672,052	
(3) 저축예금	9,505,865,415		10,310,015,839	
(4) 기업자유예금	403,177,117		505,332,540	
2. 기한부예금	1,673,183,189,130		1,662,660,218,914	
(1) 자유적립예금	1,030,000		1,040,000	
(2) 정기예금	1,661,238,373,164		1,648,564,318,966	
(3) 정기적금	11,942,325,966		14,093,399,948	
(4) 장기주택마련저축	1,290,000		1,290,000	
(5) 재형저축	170,000		170,000	
II. 기타부채		55,553,682,069		50,565,725,131
1. 퇴직급여충당부채(주식14)	8,324,866,710		7,951,862,495	
퇴직연금운용자산(주식9,14)	(8,324,866,710)		(7,951,862,495)	
2. 기타충당부채(주식15)	3,125,711,803		4,511,515,619	
(1) 미사용약정 충당부채	836,126,297		847,730,113	
(2) 기타충당부채	2,289,585,506		3,663,785,506	

과목	제57(당)기 1분기말		제56(전)기말	
3. 국고대리점	1,553,420,840		-	
4. 지로	743,255		1,107,015	
5. 미지급금	9,453,156,491		1,905,607,933	
6. 미지급비용(주석21)	28,356,413,935		28,874,716,065	
7. 선수수익	295,304,676		479,711,857	
8. 수입보증금	5,100,000		4,800,000	
9. 잡부채	2,991,111,770		4,234,850,285	
(1) 기타잡부채	138,873,139		183,007,757	
(2) 수입제세	482,005,415		786,018,131	
(3) 당기법인세부채(주석19)	2,370,233,216		3,265,824,397	
10. 미지급내국환채무(주석26)	9,772,719,299		10,553,416,357	
부채총계		1,749,955,618,097		1,727,240,440,711
자본				
I. 자본금(주석1,16)		17,049,465,000		17,049,465,000
1. 보통주자본금	17,049,465,000		17,049,465,000	
II. 기타포괄손익누계액		4,036,121,278		2,406,431,921
1. 매도가능증권평가손익(주석6,19,23,24)	4,036,121,278		2,406,431,921	
III. 이익잉여금(주석17)		339,937,415,647		344,387,695,148
1. 이익준비금	17,049,465,000		17,049,465,000	
2. 미처분이익잉여금	322,887,950,647		327,338,230,148	
자본총계		361,023,001,925		363,843,592,069
부채 및 자본총계		2,110,978,620,022		2,091,084,032,780

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 손 익 계 산 서

제57(당)기 1분기 2026년 01월 01일부터 2026년 03월 31일까지

제56(전)기 1분기 2025년 01월 01일부터 2025년 03월 31일까지

주식회사 모아저축은행

(단위 : 원)

과 목	제57(당)기 1분기		제56(전)기 1분기	
I. 영업수익		39,816,527,342		38,814,521,945
1. 이자수익(주석26)	31,643,054,596		31,473,486,379	
(1) 예치금이자	1,220,320,750		2,265,502,099	
(2) 매도가능증권이자	346,468,240		-	
(3) 만기보유증권이자	100,538,594		234,792,734	
(4) 대출금이자	29,913,455,806		28,894,876,793	
가. 예적금담보대출이자	8,260,669		9,218,258	
나. 일반자금대출이자	21,415,139,838		19,567,208,883	
다. 종합통장대출이자	5,472,817,770		6,395,169,240	
라. 기타대출채권이자	3,017,237,529		2,923,280,412	
(5) 기타이자수익	62,271,206		78,314,753	
가. 종업원대여금이자	4,742,464		4,572,936	
나. 내국환수입이자	57,528,742		73,741,817	
2. 유가증권평가및처분이익(주석6)	6,276,256,182		664,346,912	
(1) 단기매매증권평가이익	336,566,538		150,771,595	
(2) 단기매매증권처분이익	288,627,880		439,889,642	
(3) 매도가능증권처분이익	5,651,061,764		23,655,188	
(4) 매도가능증권손상차손환입	-		50,030,487	
3. 대출채권평가및처분이익(주석7)	399,371,522		1,875,198,001	
(1) 대출채권처분이익	399,371,522		1,875,198,001	
4. 수수료수익	290,249,254		405,523,116	
(1) 내국환수수료	289,450		844,120	
(2) 중도해지수입수수료	59,518,445		65,453,918	
(3) 기타수입수수료	230,441,359		339,225,078	
5. 배당금수익	1,195,991,972		4,248,249,815	
(1) 단기매매증권배당금수익	617,018,370		1,019,744,244	
(2) 매도가능증권배당금수익	578,973,602		3,228,505,571	
6. 기타영업수익	11,603,816		147,717,722	
(1) 미사용약정충당부채환입액(주석15)	11,603,816		147,717,722	
II. 영업비용		34,612,690,526		36,348,977,434
1. 이자비용(주석21,26)	12,584,849,200		14,211,738,078	
(1) 예수부채이자	12,557,303,226		14,184,054,004	
가. 보통예금이자	1,104,193		744,491	
나. 저축예금이자	12,105,935		11,991,043	
다. 기업자유예금이자	983,007		1,097,448	
라. 자유적립예금이자	512		34,865	
마. 정기예금이자	12,430,344,902		14,006,556,210	

과 목	제57(당)기 1분기		제56(전)기 1분기	
바. 정기적금이자	112,758,371		162,487,930	
사. 장기주택마련저축이자	5,820		5,856	
아. 재형저축이자	486		1,136,161	
(2) 기타이자비용	27,545,974		27,684,074	
가. 내국환지급이자	27,545,974		27,684,074	
2. 유가증권평가및처분손실(주석6)	526,491,736		856,503,456	
(1) 단기매매증권평가손실	441,893,364		667,865,898	
(2) 단기매매증권처분손실	84,512,045		188,573,432	
(3) 매도가능증권처분손실	86,327		64,126	
3. 대출채권평가및처분손실(주석7)	11,159,280,729		12,171,219,304	
(1) 대손상각비	11,115,080,002		11,122,880,160	
(2) 대출채권처분손실	44,200,727		1,048,339,144	
4. 수수료비용	1,098,088,225		699,045,032	
(1) 내국환수수료	412,970		365,884	
(2) 기타지급수수료	1,097,675,255		698,679,148	
5. 기타영업비용	2,113,817,362		2,017,428,790	
(1) 예금보험료	2,113,817,362		2,017,428,790	
6. 판매비와관리비(주석18,21,25)	7,130,163,274		6,393,042,774	
(1) 인건비	4,256,463,046		3,837,307,968	
(2) 경비	2,873,700,228		2,555,734,806	
III. 영업이익		5,203,836,816		2,465,544,511
IV. 영업외수익		155,083,644		196,676,735
1. 유형자산처분이익	62,999,000		-	
(1) 업무용자산처분이익	62,999,000		-	
2. 기타영업외수익	92,084,644		196,676,735	
V. 영업외비용		168,452,467		18,291,314
1. 유형자산처분손실	-		571,455	
(1) 업무용자산처분손실	-		571,455	
2. 기타영업외비용	168,452,467		17,719,859	
(1) 기부금	168,227,635		16,167,083	
(2) 잡손실	224,832		1,552,776	
VI. 법인세비용차감전순이익		5,190,467,993		2,643,929,932
VII. 법인세비용(주석19)		1,116,014,994		500,028,076
VIII. 분기순이익(주석20,23)		4,074,452,999		2,143,901,856
IX. 주당이익(주석20)				
1. 기본및희석주당이익		1,195		629

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 자 본 변 동 표

제57(당)기 1분기 2026년 01월 01일부터 2026년 03월 31일까지

제56(전)기 1분기 2025년 01월 01일부터 2025년 03월 31일까지

주식회사 모아저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2025년 01월 01일 (전기초)	17,049,465,000	(2,048,316,661)	333,803,716,345	348,804,864,684
1. 미지급배당금	-	-	(5,114,839,500)	(5,114,839,500)
2. 매도가능증권평가손익	-	1,265,584,473	-	1,265,584,473
3. 분기순이익	-	-	2,143,901,856	2,143,901,856
2025년 03월 31일 (전분기말)	17,049,465,000	(782,732,188)	330,832,778,701	347,099,511,513
2026년 01월 01일 (당기초)	17,049,465,000	2,406,431,921	344,387,695,148	363,843,592,069
1. 미지급배당금	-	-	(8,524,732,500)	(8,524,732,500)
2. 매도가능증권평가손익	-	1,629,689,357	-	1,629,689,357
3. 분기순이익	-	-	4,074,452,999	4,074,452,999
2026년 03월 31일 (당분기말)	17,049,465,000	4,036,121,278	339,937,415,647	361,023,001,925

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 현 금 흐 름 표

제57(당)기 1분기 2026년 01월 01일부터 2026년 03월 31일까지

제56(전)기 1분기 2025년 01월 01일부터 2025년 03월 31일까지

주식회사 모아저축은행

(단위 : 원)

과 목	제57(당)기 1분기		제56(전)기 1분기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		(6,024,333,809)		7,892,305,647
1. 분기순이익	4,074,452,999		2,143,901,856	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	12,581,579,296		12,580,869,521	
단기매매증권평가손실	441,893,364		667,865,898	
대손상각비	11,115,080,002		11,122,880,160	
퇴직급여	666,157,312		420,657,656	
감가상각비	182,248,154		190,745,521	
무형자산상각비	176,200,464		178,148,831	
업무용자산처분손실	-		571,455	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(698,065,225)		(195,771,276)	
만기보유증권이자	(67,673,649)		(66,100,480)	
단기매매증권평가이익	(336,566,538)		(150,771,595)	
매도가능증권손상차손환입	-		(50,030,487)	
이연대출부대손익상각액	(241,051,295)		218,849,008	
미사용약정충당부채환입액	(11,603,816)		(147,717,722)	
현재가치할증차금상각액	21,829,073		-	
업무용자산처분이익	(62,999,000)		-	
4. 영업활동으로 인한 자산/부채의 변동	(21,982,300,879)		(6,636,694,454)	
예치금의 증감	10,000,000,000		10,000,000,000	
단기매매증권의 증감	(4,377,499,790)		4,600,272,738	
매도가능증권의 증감	(6,520,014,849)		(15,694,117,120)	
계약금액내대출의 증감	-		200,000	
예적금담보대출의 증감	(124,423,945)		192,329,227	
일반자금대출의 증감	(27,190,371,429)		(11,412,436,983)	
종합통장대출의 증감	12,659,773,255		43,791,331,208	
기타대출채권의 증감	(25,433,750,680)		(63,033,465,671)	
이연대출부대손익의 증감	(200,440,040)		(301,557,488)	
현재가치할증차금의 증감	(21,956,521)		-	
미수금의 증감	54,755,464		(55,622,386)	
선급금의 증감	46,794,848		18,570,000	
미수수익의 증감	2,311,091,696		2,084,068,897	
선급비용의 증감	(1,073,777)		2,189,564	
이연법인세자산의 증감	132,211,904		(1,526,070,503)	
잡자산의 증감	4,843,667,574		10,631,139,834	
미회수내국환채권의 증감	(2,363,113,291)		(6,178,159,721)	
예수부채의 증감	17,727,220,448		17,212,247,427	
퇴직연금운용자산의 증감	293,153,097		573,272,465	

과목	제57(당)기 1분기		제56(전)기 1분기	
퇴직금의 지급	(293,153,097)		(573,272,465)	
국고대리점의 증감	1,553,420,840		513,148,830	
지로의 증감	(363,760)		(399,875)	
미지급금의 증감	(977,183,942)		(819,541,526)	
미지급비용의 증감	(518,302,130)		(46,112,219)	
선수수익의 증감	(184,407,181)		750,800,626	
수입보증금의 증감	300,000		(300,000)	
기타충당부채의 증감	(1,374,200,000)		-	
잡부채의 증감	(1,243,738,515)		882,298,928	
미지급내국환채무의 증감	(780,697,058)		1,752,491,759	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		33,695,400		(46,246,364)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	63,000,000		-	
차량운반구의 처분	63,000,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(29,304,600)		(46,246,364)	
동산의 취득	(24,627,000)		(7,778,940)	
기타의유형자산의 취득	(4,677,600)		(15,070,000)	
선급금의 증가	-		(23,397,424)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
IV. 현금 및 현금성자산의 증감(I +II+III)		(5,990,638,409)		7,846,059,283
V. 기초의 현금 및 현금성자산(주석 24)		77,424,280,355		80,628,888,915
VI. 분기말의 현금 및 현금성자산(주석 24)		71,433,641,946		88,474,948,198

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

주석

제57(당)기 1분기 2026년 01월 01일부터 2026년 03월 31일까지

제56(전)기 1분기 2025년 01월 01일부터 2025년 03월 31일까지

주식회사 모아저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 모아저축은행(이하 "당사"라 함)은 상호저축은행법에 따른 사업을 영위할 목적으로 1971년 11월 10일에 설립되었습니다. 당사는 2006년 12월 22일에 상호를 주식회사 모아상호저축은행으로 변경하였으며, 2010년 9월 27일에 주식회사 모아저축은행으로 상호를 변경하였습니다. 당사는 설립 후 수차례의 유·무상 증자를 통하여 당분기말 현재 납입자본금은 17,049백만원입니다.

당분기말 현재의 주요 주주는 다음과 같습니다.

주주명	주식수	지분율
김상고	2,310,917주	67.77%
김혜성	586,872주	17.21%
김도희	224,504주	6.58%
주호물산(주)	110,302주	3.23%
김선민	5,500주	0.16%
기타	171,798주	5.05%
합계	3,409,893주	100.00%

당사의 본점은 인천광역시 미추홀구 주안동에 소재하고 있으며, 본점과 경기도 일원에 부천시청역지점을 포함한 5개의 지점을 두고 사업을 영위하고 있습니다.

당사의 본점과 지점현황은 다음과 같습니다.

구분	소재지	설립일
본점	인천광역시 미추홀구 경인로 406	1971.11.10
부천시청역지점	경기도 부천시 원미구 길주로 195	2013.05.27
분당지점	경기도 성남시 분당구 황새울로258번길 35	2004.06.21
일산지점	경기도 고양시 일산서구 중앙로 1444	2006.12.26
평촌지점	경기도 안양시 동안구 시민대로 230	2008.03.11
리테일금융센터지점	인천광역시 미추홀구 경인로 407	2020.01.28

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 및 상호저축은행업감독업무시행세칙의 규정에 의거하여 업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한받도록 되어 있습니다. 특히 해산, 합병, 영업 전부의 폐지·양도 또는 양수 및 자본금의 감소 등에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다. 또한 정관의 변경, 업무의 종류 또는 그 방법의 변경 등에 대하여는 금융위원회에 신고하고, 최대주주가 변경된 경우, 본점을 이전하거나 지점을 이전 또는 폐쇄하는 경우에는 승인 또는 인가를 받도록 되어 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사의 재무제표는 일반기업회계기준 및 상호저축은행업감독규정에 따라 작성되었습니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 단기매매증권
- 공정가치로 측정되는 매도가능증권

(3) 추정과 판단

일반기업회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.

- 주석 7: 대출채권
- 주석 15: 기타충당부채
- 주석 19: 법인세비용
- 주석 22: 우발부채와 약정사항

3. 유의적인 회계정책

당사가 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 자산 및 부채의 배열방법

당사는 일반기업회계기준 제3장 '재무제표의 작성과 표시 II(금융업)'에 따라 재무상태표의 과목배열은 대분류 과목의 경우에는 전반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류 과목 내의 계정과목 배열은 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

(2) 현금및현금성자산

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

(3) 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금·예금 및 적금총액의 일정률을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금예치액은 지급준비예치금으로, 보유 유가증권은 만기보유증권으로 회계처리 하고 있습니다.

(4) 금융상품

① 공통사항

금융자산이나 금융부채는 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하며, 최초인식시 공정가치로 측정합니다. 다만, 최초인식 이후 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우 당해 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초인식하는 공정가치에 가산(차감)합니다.

최초 인식시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격(자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)이며, 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권, 채무로서 명목금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 이를 공정가치로 평가하고 있습니다. 한편, 제공하거나 수취한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다면 그 금융상품의 공정가치는 시장가격으로 평가하되 시장가격이 없는 경우에는 평가기법(현재가치평가기법 포함)을 사용하여 공정가치를 추정하고 있습니다.

최초 인식 후 금융자산이나 금융부채는 단기매매증권, 매도가능증권, 파생상품 및 채권·채무조정을 제외하고는 상각후원가로 측정합니다.

금융자산(유가증권 제외) 양도의 경우에, 당사가 금융자산 양도 후 당해 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도 후에 효율적인 통제권을 행사할 수 없으며, 양수인은 양수한 금융자산을 처분할 자유로운 권리를 갖고 있는 경우에 한하여 당사가 금융자산에 대한 통제권을 이전한 것으로 보아 금융자산을 제거하며, 이 외의 경우에는 금융자산을 담보로 한 차입거래로 회계처리하고 있습니다.

회수가 불확실한 금융자산(유가증권 제외)은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

② 유가증권

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

당사는 후속 측정시 만기보유증권을 상각후원가로 평가하며, 만기보유증권을 상각후원가로 측정할 때에는 장부금액과 만기액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감합니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가합니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로 처리합니다. 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 기타포괄손익누계액으로 처리하고, 당해 유가증권에 대한 기타포괄손익누계액은 그 유가증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영합니다.

한편, 유가증권의 양도에 따른 실현손익을 인식하기 위한 원가결정방법은 총평균법을 적용하고 있습니다.

당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 보고기간종료일마다 평가하고 유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복 후 장부

금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우, 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않는 범위내에서 회복된 금액을 당기이익으로 인식하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

(5) 대손충당금

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

당사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부, 담보 자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불능채권으로 분류하고 있는 바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정률(부동산 기획대출채권(PF) 중 자율구조조정협약에 가입된 채권은 제외)은 다음과 같습니다.

구분		대손설정률		
		기업채권	가계채권	부동산기획대출
회수가능채권	정상	0.85%	1%	2%
				3%(*)
	요주의	7%	10%	10%
회수불확실채권	고정	20%	20%	30%
	회수의문	50%	55%	75%
회수불능채권	추정손실	100%	100%	100%

(*) 최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류 부동산기획대출

한편, 2008년 2월 27일 상호저축은행업감독규정 개정으로 부동산기획대출에 대해서 일반대출에 비해 강화된 충당금 적립 기준이 적용되고 있으며, 2024년 6월 25일부터 상호저축은행중앙회 부동산PF대출취급규정의 개정으로 동 규정 제26조 및 별표 2를 준용하여 개별 사업장의 사업성 및 사업진행상황 등을 종합적으로 고려하여 4단계(양호, 보통, 유의, 부실우려)로 사업성을 평가하고 그 평가 결과에 따라 건전성분류를 적용하고 있습니다.

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

(6) 이연대출부대손익

당사는 이자 이외의 명목으로 수입한 대출부대수익에 대하여 이연하여 대출채권에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으나 중요한 행위를 수행함으로써 가득되는 신디케이트론 주선수수료 등은 대출이 개시되는 시점에 수익으로 인식하고 있습니다.

한편, 대출과 관련하여 발생한 대출부대비용은 전액 당기비용으로 인식하고 있으나 비용부담의 결과로서 나타나는 미래 경제적 효익이 대출거래별로 식별·대응될 수 있는 요건을 충족하는 대출부대비용은 이연하여 대출채권에 부가하는 형식으로 표시하고 있습니다.

이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 유효이자율법 등에 따라 환입 또는 상각하여 이자수익에서 가감하는 방식으로 처리하고 있으며 이연대출부대손익은 상계하여 순액으로 표시하고 세부내역은 주석으로 기재하고 있습니다.

(7) 유형자산

유형자산은 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출과 매입할인 등을 취득원가에 가감하며, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치를 취득원가로 계상하고 있으며, 장기후불조건으로 구입하거나, 대금지급기간이 일반적인 신용기간보다 긴 경우 취득원가는 취득시점의 현금가격 상당액으로 계상하고 있습니다. 정부보조 등에 의해 자산을 무상 또는 공정가치보다 낮은 대가로 취득한 경우 취득원가는 취득일의 공정가치로 계상하고 있고, 이종자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 계상하고 있으며, 교환으로 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 계상하고 있습니다. 한편, 감가상각누계액, 손상차손누계액 및 정부보조금 등은 해당 자산과목에서 차감하는 형식으로 기재하고 있습니다.

유형자산에 대해서는 유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

당사는 다음의 내용연수 및 상각방법에 따라 감가상각하고 있습니다.

과목	내용연수	감가상각방법
건물	52년	정액법
차량운반구, 동산	5년	정률법
기타의유형자산	5년	정률법

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출에 따라 미래 경제적 효익이 기업에 유입될 가능성이 매우 높고 그 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 자본적지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

유형자산의 장부금액은 처분하는 때, 사용이나 처분을 통하여 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 제거하고 있으며 제거로 인하여 발생하는 손익은 자산을 제거할 때 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(8) 무형자산

무형자산을 개별취득하는 경우 취득원가는 구입원가와 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되며, 매입할인 등을 차감하여 취득원가를 산출하고 있으며, 취득자금에 대한 지급기간이 일반적인 신용기간보다 긴 경우 취득원가는 취득시점의 현금가격상당액으로 계상하고 있습니다. 기업이 발행한 지분증권과 교환하여 취득한 자산의 취득원가는 그 지분증권의 공정가치로 계상하고 있습니다. 사업결합으로 취득한 자산의 취득원가는 취득일의 공정가치로 계상하고 있으며, 취득일 현재 식별가능하지 않은 취득한 무형자산의 가치와 자산의 요건을 충족하지 못한 항목에 귀속되는 가치는 영업권에 포함시키고 있습니다. 정부보조 등에 의해 자산을 무상 또는 공정가치보다 낮은 대가로 취득한 경우 취득원가는 취득일의 공정가치로 계상하고 있고, 자산교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 공정가치로 계상하고 있으며, 교환으로 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 계상하고 있습니다. 한편, 상각액과 손상차손은 해당 자산과목에서 직접 차감하여 기재하고 정부보조금은 해당 자산과목에서 차감하는 형식으로 기재하고 있습니다.

최근 보고기간 이후 무형자산의 사용방법, 기술적 진보 그리고 시장가격의 변동과 같은 지표가 존재하는 경우 내용연수 등에 대한 종전의 추정치를 재검토하고 있으며 최근의 기대와 달라진 경우 잔존가치, 상각방법 또는 상각기간의 변경이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

당사는 개발비 및 기타의무형자산에 대하여 5년의 상각연수에 따라 정액법으로 상각하고 있으며, 잔존가치는 없는 것을 원칙으로 하고 있습니다.

(9) 비업무용자산

당사는 연체대출금 등의 회수를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용자산에 계상하고 있습니다. 비업무용자산에 대하여는 감가상각비를 계상하지 않고 있으며, 처분시 발생된 처분손익은 비업무용자산처분손익으로 인식하고 있습니다.

한편, 비업무용자산의 매매계약금액(매매계약이 체결된 비업무용자산) 또는 최종 공매가액이 장부금액보다 하락한 경우에는 매매계약금액 또는 최종공매가액을 재무상태표가액으로 하고 있으며 비업무용자산 평가시 발생하는 손상차손을 장부에서 직접 차감하고 있습니다. 다만, 감액한 자산의 매매계약금액 또는 최종공매가액이 감액되지 않았을 경우의 장부금액을 초과하는 경우에는 감액되지 않았을 경우의 장부금액을 한도로 하여 그 초과액을 비업무용자산손상차손환입의 과목으로 하여 당기이익으로 처리하고 있습니다.

(10) 퇴직급여

당사는 확정급여형퇴직연금제도를 시행하고 있으며 보고기간종료일 현재 종업원이 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직일시금에 상당하는 금액을 측정하여 퇴직급여충당부채로 인식하고 있습니다.

당사는 퇴직급여충당부채에서 퇴직연금운용자산을 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 계상하고 있습니다.

한편, 당사는 일부 계약직 직원에 대하여 보고기간종료일 현재 확정기여형 퇴직연금 제도를 시행하여 당해 회계기간에 대하여 당사가 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여로 인식하고 있습니다.

(11) 잡자산과 잡부채의 표시

당사는 상호저축은행업감독업무시행세칙에 따라 표준계정과목에 분류되지 아니한 자산 또는 부채를 잡자산 또는 잡부채로 표시하고 있습니다.

(12) 자산손상

금융자산에서 발생한 자산 및 이연법인세자산, 공정가치에서 추정 처분부대원가를 차감한 금액으로 측정되는 자산을 제외한 모든 자산의 손상은 아래의 방법으로 손상차손을 인식하고 있습니다.

아직 사용가능하지 않은 무형자산, 사용을 중지하고 처분을 위해 보유하는 자산 및 사업결합으로 취득한 영업권에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후가 있는지에 관계없이 매년 회수가능액을 추정하며, 그 외의 자산은 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 그러한 징후가 있다면 회수가능액을 추정하고 있습니다.

자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우에는 유형자산의 손상징후가 있다고 판단되고, 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

당사는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며 만약 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속한 현금창출단위로 회수가능액을 결정하고 있습니다. 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 손상차손을 인식하며 손상차손은 우선적으로 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키는데 배분되고, 그 다음 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 속하는 다른 자산에 각각 장부금액에 비례하여 배분합니다.

매 보고기간말마다 영업권을 제외한 자산에 대해 과거에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하여 징후가 있는 경우 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입하고 있습니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없으며, 손상차손환입은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

현금창출단위의 손상차손환입은 현금창출단위를 구성하는 자산들(영업권 제외)의 장부금액에 비례하여 배분하며, 영업권에 대해 인식한 손상차손은 후속기간에 환입하지 않고 있습니다.

(13) 법인세

법인세비용은 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세부담액은 법인세법 등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계이며 전기 이전의 기간과 관련된 법인세부담액을 당기에 인식하는 법인세 추납액 또는 환급액이 포함됩니다. 자산, 부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액을 각각 이연법인세 부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이 등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(14) 충당부채, 우발부채 및 우발자산

당사는 과거 사건이나 거래의 결과로 인하여 존재하는 현재의무로서, 지출의 시기 또는 금액이 불확실하지만 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 또한 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우 그 금액을 충당부채로 인식하고 있습니다.

당사는 상호저축은행업감독규정에 따라서 한도성 여신의 미사용 잔액에 대해 신용환산을 40% 및 최저적립율을 고려하여 미사용약정충당부채를 인식하고 있습니다.

당사는 과거사건은 발생하였으나 기업이 전적으로 통제할 수 없는 하나 또는 그 이상의 불확실한 미래사건의 발생 여부에 의하여서만 그 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무인 경우와 과거사건이나 거래의 결과로 발생한 현재의무이지만 그 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높지가 않거나, 또는 그 가능성은 매우 높으나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우에는 우발부채로 보아 부채로 인식하지 않고 있습니다. 당사는 과거사건이나 거래의 결과로 발생할 가능성이 있으며, 기업이 전적으로 통제할 수 없는 하나 또는 그 이상의 불확실한 미래사건의 발생 여부에 의하여서만 그 존재여부가 확인되는 잠재적 자산은 우발자산으로 보아 자산으로 인식하지 않고 있습니다.

(15) 납입자본

당사는 주식을 발행하는 경우 주식의 발행금액이 액면금액보다 크다면 그 차액을 주식발행초과금으로 하여 자본잉여금으로 처리하고, 발행금액이 액면금액보다 작다면 그 차액을 주식발행초과금의 범위내에서 상계처리하고 미상계된 잔액이 있는 경우에는 자본조정외 주식할인발행차금으로 처리하고 있습니다. 한편, 자본거래 비용 중 자본거래가 없었다면 회피가능하고 자본거래에 직접 관련되어 발생한 추가비용에 대해서는 관련된 법인세효과를 차감한 금액을 주식발행초과금에서 차감하거나 주식할인발행차금에 가산하고 있습니다.

(16) 수익의 인식

당사는 보고기간종료일 현재 예치금, 유가증권, 대출채권 등과 관련하여 미수수익을 전액 계상하고 있습니다. 다만, 자산건전성 분류기준에 의해 회수의문 또는 추정손실로 분류되거나 상각한 경우, 연체기간이 90일 이상인 연체대출채권, 현금수입에 의한 수익실현가능성이 낮은 채권 등에 대하여는 현금주의에 따라 수익을 인식하고 있습니다.

당사는 대출상품에서 발생하는 참여수수료 등 대출부대수익은 이연하여 이연대출부대수익의 계정과목으로 해당 대출상품에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 대출기간에 걸쳐 수익으로 인식하고 있습니다.

또한 배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리와 금액이 확정되는 시점에 수익으로 인식하고 있습니다.

(17) 기본주당이익

당사는 보통주에 귀속되는 회계기간의 당기순이익(또는 계속사업이익)에 대하여 그 기간에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 기본주당이익을 계산하고 손익계산서에 표시하고 있습니다.

4. 예치금

(1) 당분기말과 전기말 현재 당사가 타금융회사 및 상호저축은행중앙회 등에 예치한 금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
계정과목	금융기관	이자율 (당분기말 현재)	당분기말	전기말
정기예치금	삼성증권	3.15%	10,000,000	30,000,000
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	2.54%	20,000,000	-
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	2.69%	64,000,000	74,000,000
기타예치금	산업은행	1.70%	70,627,573	76,489,949
합계			164,627,573	180,489,949

(2) 당분기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
계정과목	금융기관	당분기말	전기말	제한내용
지급준비예치금(*)	상호저축은행중앙회	64,000,000	74,000,000	지급준비자산

(*) 지급준비예치금은 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 의거하여 사용이 제한되어 있습니다.

(3) 당분기말과 전기말 현재 예치금의 계약(상환) 만기 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기말	전기말
1년 이내	100,627,573	106,489,949
1년 초과	64,000,000	74,000,000
합계	164,627,573	180,489,949

5. 지급준비자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
계정과목	내용	당분기말	전기말
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	64,000,000	74,000,000
만기보유증권	국공채	9,312,736	9,245,063
합계		73,312,736	83,245,063

(2) 당사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 따라 수입한 부금(급부금 제외)과 적금 월평균잔액의 10%와 자기자본을 초과하는 예금 월평균잔액의 5% 합계액을 지급준비자산으로 보유하여야 하며, 동 금액에서 지급준비유가증권으로 계상하고 있는 통화안정증권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)을 차감한 금액 이상을 상호저축은행중앙회에 지급준비예치금으로 예치하여야 합니다.

당분기말과 전기말 현재 지급준비예치금의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기말	전기말
지급준비금 산출금액(①)	67,595,027	67,281,987
지급준비유가증권(②)(*1)	9,245,063	8,970,609
지급준비금으로 예치하여야 할 금액(①-②)	58,349,964	58,311,378
지급준비예치금	64,000,000	74,000,000
초과액(*2)	5,650,036	15,688,622

(*1) ①의 20% 상당액과 지급준비유가증권 보유액 중 적은 금액으로 산출하고 있습니다. 단, 지급준비유가증권 보유액의 경우, 상각후 이자를 미반영한 금액으로 적용하고 있습니다.

(*2) 부족액은 익월 상호저축은행중앙회와 정산하고 있으며, 상호저축은행중앙회와의 약정에 따라 2020년 7월부터 상호저축은행 내국환규정세칙에 의거 최소 담보설정액의 2배가 되도록 예치하고 있습니다. 당분기말과 전기말 현재 최소 담보설정액의 2배가 되는 금액은 각각 64,000백만원 및 74,000백만원입니다.

6. 유가증권

(1) 당분기말과 전기말 현재 유가증권의 분류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
계정과목	당분기말	전기말
[단기매매증권]		
주식	497,988	944,755
수익증권	19,885,170	15,166,230
소계	20,383,158	16,110,985
[매도가능증권]		
주식	3,767,688	1,839,139
수익증권	206,307,140	198,835,625
회사채	26,316,629	26,881,330
기타매도가능증권	7,831,915	7,997,277
소계	244,223,372	235,553,371
[만기보유증권]		
국공채	9,312,736	9,245,063
합계	273,919,266	260,909,419

(2) 당분기말과 전기말 현재 단기매매증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	당분기말			전기말		
	평가전 장부금액	장부금액	평가손익	평가전 장부금액	장부금액	평가손익
주식	322,254	497,988	175,734	413,241	944,755	531,513
수익증권	20,166,230	19,885,170	(281,060)	15,361,868	15,166,230	(195,637)
합계	20,488,484	20,383,158	(105,326)	15,775,109	16,110,985	335,876

(3) 당분기말과 전기말 현재 매도가능증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)								
구분	당분기말				전기말			
	취득원가	장부금액	누적평가손익	손상차손누계	취득원가	장부금액	누적평가손익	손상차손누계
주식	6,989,933	3,767,688	(283,045)	(2,939,200)	5,000,000	1,839,139	(221,661)	(2,939,200)
수익증권	199,573,346	206,307,140	6,733,794	-	194,877,902	198,835,625	3,957,723	-
회사채	27,442,680	26,316,629	(1,126,051)	-	27,442,680	26,881,330	(561,350)	-
CP	3,112,204	-	-	(3,112,204)	3,112,204	-	-	(3,112,204)
기타매도가능증권(*)	10,031,915	7,831,915	-	(2,200,000)	10,197,277	7,997,277	-	(2,200,000)
합계	247,150,078	244,223,372	5,324,698	(8,251,404)	240,630,063	235,553,371	3,174,712	(8,251,404)

(*) 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가하였습니다.

(4) 당분기와 전분기 중 매도가능증권 관련 기타포괄손익누계액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구분	기초	처분으로 인한 증감	평가	법인세효과	기말잔액
당분기	2,406,432	(1,252,565)	3,402,551	(520,297)	4,036,121
전분기	(2,048,317)	(76,510)	1,722,264	(380,169)	(782,732)

(5) 당분기말 및 전기말 현재 매도가능증권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
산업구분	당분기말	전기말
제조업	22,873,945	23,612,696
도매 및 소매업	503,023	3,010
정보통신업	8,301,051	8,304,036
금융 및 보험업	33,886,316	34,555,232
부동산업	104,802,689	110,575,262
기타	73,856,348	58,503,135
합계	244,223,372	235,553,371

(6) 당분기말과 전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당분기말		전기말	
	상각후 취득원가	장부금액	상각후 취득원가	장부금액
국공채	9,312,736	9,312,736	9,245,063	9,245,063

(7) 당분기말 및 전기말 현재 만기보유증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위: 천원)					
구분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과	합계
국공채	-	-	9,312,736	-	9,312,736

② 전기말

(단위: 천원)					
구분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과	합계
국공채	-	-	9,245,063	-	9,245,063

7. 대출채권

(1) 당분기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	이자율 (당분기말 현재)	당분기말	전기말
예적금담보대출	4.25 ~ 5.30%	944,126	819,703
일반자금대출	3.70 ~ 20.00%	1,133,269,772	1,107,013,991
종합통장대출	3.40 ~ 20.00%	326,115,034	338,768,657
기타대출채권	4.10 ~ 8.50%	239,118,475	213,685,232
합계		1,699,447,407	1,660,287,583

상기 대출채권 금액에는 대손충당금과 이연대출부대손익, 현재가치할증차금 가감 전 금액이며, 기타대출채권에는 여신성가지급금이 포함되어 있습니다.

당사는 상호저축은행법 및 동법 시행령에 의거, 동일인에 대하여 다음의 금액을 한도로 하여 대출할 수 있도록 되어 있으며, 출자자, 임직원 및 그 친족과 특수관계자에 대하여 특정한 경우를 제외하고는 대출 등이 금지되어 있습니다. 한편, 당사의 대출채권에 대하여는 관련 수입부금 및 부동산 등을 담보로 취득하거나, 연대보증을 받고 있습니다.

구분	한도
법인 대출	자기자본의 20% 이내에서, 최고 120억원 한도
개인사업자 대출	자기자본의 20% 이내에서, 최고 60억원 한도
지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20% 이내에서, 해당 사업에 직접 드는 금액
개인 및 기타 대출	자기자본의 20% 이내에서, 최고 8억원 한도

(2) 당분기말과 전기말 현재 대출채권의 계약만기일까지의 잔존기간별 현황은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위: 천원)						
구분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과 4년 이내	4년 초과	합계
예적금담보대출	659,826	52,800	231,500	-	-	944,126
일반자금대출	529,617,059	220,578,097	140,369,236	79,740,852	162,964,528	1,133,269,772
종합통장대출	326,028,892	-	42,278	-	43,864	326,115,034
기타대출채권	79,609,626	38,400,000	-	-	121,108,849	239,118,475
합계	935,915,403	259,030,897	140,643,014	79,740,852	284,117,241	1,699,447,407

② 전기말

(단위: 천원)						
구분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과 4년 이내	4년 초과	합계
예적금담보대출	479,793	105,700	234,210	-	-	819,703
일반자금대출	535,828,473	212,292,045	137,466,661	68,493,085	152,933,727	1,107,013,991
종합통장대출	338,693,573	9	69,118	-	5,957	338,768,657
기타대출채권	87,568,761	22,000,000	-	-	104,116,471	213,685,232
합계	962,570,600	234,397,754	137,769,989	68,493,085	257,056,155	1,660,287,583

(3) 당분기말과 전기말 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며, 고객별 대출내역은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위: 천원)				
구분	법인·개인사업자	개인	기타	합계
예적금담보대출	-	944,126	-	944,126
일반자금대출	817,605,427	315,664,345	-	1,133,269,772
종합통장대출	325,129,679	985,355	-	326,115,034
기타대출채권	238,508,849	-	609,626	239,118,475
합계	1,381,243,955	317,593,826	609,626	1,699,447,407

② 전기말

(단위: 천원)				
구분	법인·개인사업자	개인	기타	합계
예적금담보대출	-	819,703	-	819,703
일반자금대출	803,332,331	303,681,660	-	1,107,013,991
종합통장대출	337,695,465	1,073,192	-	338,768,657
기타대출채권	213,116,471	-	568,761	213,685,232
합계	1,354,144,267	305,574,555	568,761	1,660,287,583

(4) 당분기말과 전기말 현재 대출채권의 산업별 분포현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분		당분기말	전기말
기업대출	제조업	23,974,404	21,543,185
	건설업	39,210,348	40,360,830
	PF대출	221,902,924	213,780,962
	부동산업 및 임대업	286,494,955	297,754,161
	도매 및 소매업	45,554,949	54,644,258
	숙박 및 음식점업	8,573,218	8,708,253
	운수 및 창고업	23,357,381	24,602,950
	금융 및 보험업	634,141,951	592,672,517
	사업서비스업	18,737,939	18,934,562
	오락, 문화 및 운동관련 서비스업	27,179,167	27,479,000
	기타 공공, 수리 및 개인서비스업	50,531,424	51,809,589
	기타	1,500,000	1,557,000
	공공기관, 비영리단체, 교회 등	85,296	297,000
	소계	1,381,243,956	1,354,144,267
개인대출	주택담보대출	4,398,385	3,898,115
	토지담보대출	303,868	304,074
	기타담보	96,639,427	75,657,796
	신용대출	216,252,145	225,714,570
	소계	317,593,825	305,574,555
기타대출	여신성가지급금	609,626	568,761
합계		1,699,447,407	1,660,287,583

(5) 당분기말과 전기말 현재 자산건전성분류기준에 의한 계정과목별 채권분류 및 당사의 대손충당금 설정현황은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위: 천원)							
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
예적금담보대출	944,126	-	-	-	-	944,126	10,522
일반자금대출	910,348,536	130,054,709	62,033,010	20,996,795	9,836,722	1,133,269,772	64,355,002
종합통장대출	225,749,095	42,749,699	55,881,904	550,896	1,183,440	326,115,034	18,700,399
기타대출채권	217,508,849	21,023,800	12,432	245,133	328,261	239,118,475	3,774,839
합계	1,354,550,606	193,828,208	117,927,346	21,792,824	11,348,423	1,699,447,407	86,840,762
대손충당금	15,752,359	14,958,884	31,084,081	13,697,015	11,348,423	86,840,762	
대손설정률	1.16%	7.72%	26.36%	62.85%	100.00%	5.11%	

② 전기말

(단위: 천원)							
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
예적금담보대출	819,703	-	-	-	-	819,703	9,337
일반자금대출	908,622,205	116,389,547	57,395,455	16,551,676	8,055,108	1,107,013,991	57,670,722
종합통장대출	242,389,018	53,436,887	41,637,808	120,366	1,184,578	338,768,657	16,473,440
기타대출채권	208,116,471	5,030,541	7,676	230,139	300,405	213,685,232	2,539,228
합계	1,359,947,397	174,856,975	99,040,939	16,902,181	9,540,091	1,660,287,583	76,692,727
대손충당금	15,561,417	13,623,929	27,497,663	10,469,627	9,540,091	76,692,727	
대손설정률	1.14%	7.79%	27.76%	61.94%	100.00%	4.62%	

(6) 당분기와 전분기 중 대손충당금의 변동현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
기초(*)	76,692,727	104,402,425
대손상각(제각) 등	(169,758)	(421,353)
채권매각	(864,745)	(13,685,276)
상각여신의 회수 등	105,553	183,532
대손충당금 전입	11,076,985	11,091,255
분기말(*)	86,840,762	101,570,583

(*) 미수수익, 종업원대여금과 관련한 대손충당금은 제외되어 있습니다.

(7) 당분기말 및 전기말 현재 회수불가능채권(추정손실 분류채권) 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권잔액은 각각 11,348백만원 및 9,540백만원입니다.

(8) 최근 3개년간 대출채권 총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	당분기말	전기말	전전기말
대출채권	1,699,447,407	1,660,287,583	1,545,640,449
대손충당금	86,840,762	76,692,727	104,402,425
설정률	5.11%	4.62%	6.75%

(9) 당분기와 전분기 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 매각한 내용은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위: 천원)					
구분	매각금액	매각자산의 가액			매매손익
		대출잔액	대손충당금	장부가액	
미상각채권	1,493,528	2,003,338	864,744	1,138,594	354,934
상각채권	237	-	-	-	237
합계	1,493,765	2,003,338	864,744	1,138,594	355,171

② 전분기

(단위: 천원)						
구분	매각금액	매각자산의 가액			매매손익	기타(*)
		대출잔액	대손충당금	장부가액		
미상각채권	20,869,274	32,565,217	13,685,276	18,879,941	826,714	1,162,619
상각채권	144	-	-	-	144	-
합계	20,869,418	32,565,217	13,685,276	18,879,941	826,858	1,162,619

(*) 펀드에 자산을 매각하는 저축은행의 당초 적립 충당금 환입은 원칙적으로 제한된다는 방침에 따라 선수수익으로 인식하였습니다.

(10) 당분기와 전분기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위: 천원)				
구분	기초잔액	발생	실현	분기말잔액
이연대출부대수익	(3,055,423)	(538,078)	768,369	(2,825,132)
이연대출부대비용	2,583,615	738,518	(527,318)	2,794,815
합계	(471,808)	200,440	241,051	(30,317)

② 전분기

(단위: 천원)				
구분	기초잔액	발생	실현	분기말잔액
이연대출부대수익	(1,524,123)	(352,180)	432,813	(1,443,490)
이연대출부대비용	2,596,711	653,738	(651,662)	2,598,787
합계	1,072,588	301,558	(218,849)	1,155,297

8. 유형자산

(1) 당분기와 전분기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위: 천원)						
구분	토지	건물	차량운반구	동산	기타의유형자산	합계
기초	15,237,532	935,758	131,759	192,293	1,113,837	17,611,179
취득(*)	-	-	-	24,627	13,204	37,831
폐기	-	-	(1)	-	-	(1)
감가상각	-	(9,703)	(14,856)	(8,731)	(148,959)	(182,249)
분기말	15,237,532	926,055	116,902	208,189	978,082	17,466,760
취득원가	15,237,532	2,018,042	148,501	1,353,424	7,631,218	26,388,717
상각누계액	-	(1,091,987)	(31,599)	(1,145,235)	(6,653,136)	(8,921,957)

(*) 당기 기타의유형자산 취득금액 중 선급금의 본계정 대체로 인한 유형자산의 증가 8,526천원이 포함되어 있습니다.

② 전분기

(단위: 천원)						
구분	토지	건물	차량운반구	동산	기타의유형자산	합계
기초	15,237,532	974,566	24,835	196,148	1,207,088	17,640,169
취득	-	-	-	7,779	15,070	22,849
폐기	-	-	-	(6)	(565)	(571)
감가상각	-	(9,702)	(10,643)	(9,106)	(161,295)	(190,746)
분기말	15,237,532	964,864	14,192	194,815	1,060,298	17,471,701
취득원가	15,237,532	2,018,042	336,641	1,360,927	7,559,502	26,512,644
상각누계액	-	(1,053,178)	(322,449)	(1,166,112)	(6,499,204)	(9,040,943)

(2) 당분기말과 전기말 현재 운용리스계약에 따른 미래 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기말	전기말
1년 이내	589,446	637,267
1년 초과 5년 이내	588,751	690,563
합계	1,178,197	1,327,830

(3) 당분기와 전분기 중 손익에 인식한 리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
최소리스료	170,559	186,764

9. 투자자산

당분기말과 전기말 현재 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기말	전기말
퇴직연금운용자산 초과적립액	1,373,184	2,039,341
회원권	1,223,577	1,223,577
손상차손누계액(*)	(221,760)	(221,760)
합계	2,375,001	3,041,158

(*) 당분기말과 전기말 현재 골프회원권 및 리조트회원권 감액에 따른 손상차손누계액입니다.

10. 무형자산

당분기와 전분기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위: 천원)			
구분	개발비	기타의무형자산	합계
기초	-	1,295,697	1,295,697
취득(*)	-	7,958	7,958
상각	-	(176,200)	(176,200)
분기말	-	1,127,455	1,127,455
취득원가	553,593	6,887,828	7,441,421
상각누계액	(553,593)	(5,760,373)	(6,313,966)

(*) 당기 기타의무형자산 취득금액 중 선급금의 본계정 대체로 인한 무형자산의 증가 7,958천원이 포함되어 있습니다.

② 전분기

(단위: 천원)			
구분	개발비	기타의무형자산	합계
기초	-	1,689,715	1,689,715
상각	-	(178,149)	(178,149)
분기말	-	1,511,566	1,511,566
취득원가	553,593	6,572,763	7,126,356
상각누계액	(553,593)	(5,061,197)	(5,614,790)

11. 토지의 공시지가

당분기말과 전기말 현재 토지의 공시지가 내역은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위: m ² , 천원)			
소재지	면적	공시지가	장부금액
[업무용]			
인천시 미추홀구 경인로 406 외	3,936	15,198,641	15,237,532

② 전기말

(단위: m ² , 천원)			
소재지	면적	공시지가	장부금액
[업무용]			
인천시 미추홀구 경인로 406 외	3,936	15,198,641	15,237,532

12. 보험가입내역

당분기말과 전기말 현재 당사가 보험에 가입한 자산 내역은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위: 천원)			
구분	보험가입자산	가입금액	보험회사
화재보험	건물	5,697,530	현대해상화재보험(주), (주)KB손해보험, DB손해보험(주)
	집기 등	9,222,630	
도난보험	현금 및 유가증권 운송위험담보	2,665,000	(주)KB손해보험

② 전기말

(단위: 천원)			
구분	보험가입자산	가입금액	보험회사
화재보험	건물	5,697,530	현대해상화재보험(주), (주)KB손해보험, DB손해보험(주)
	집기 등	9,115,155	
도난보험	현금 및 유가증권 운송위험담보	2,665,000	(주)KB손해보험

당사는 상기 보험 외에 가스사고배상책임보험과 차량운반구에 대하여 책임 및 종합 보험에 가입하고 있으며, 승강기사고 배상책임보험과 주차장내 사고와 관련한 주차장영업배상책임보험에 가입되어 있습니다. 또한, 종업원에 대하여는 산재보험, 고용 보험 및 퇴직보험에 가입하고 있습니다.

13. 예수부채

(1) 당분기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	이자율 (당분기말 현재)	당분기말	전기말
요구불예금	0.10 ~ 3.10%	21,218,747	14,014,497
기한부예금	1.00 ~ 4.50%	1,673,183,189	1,662,660,219
합계		1,694,401,936	1,676,674,716

(2) 당분기말과 전기말 현재 예수부채의 계약만기일까지의 잔존기간현황은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위: 천원)					
구분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과	합계
[요구불예금]					
보통예금	11,143,259	-	-	-	11,143,259
별단예금	166,446	-	-	-	166,446
저축예금	9,505,865	-	-	-	9,505,865
기업자유예금	403,177	-	-	-	403,177
소계	21,218,747	-	-	-	21,218,747
[기한부예금]					
자유적립예금	1,030	-	-	-	1,030
정기예금	914,359,787	156,617,205	510,514,922	79,746,459	1,661,238,373
정기적금	10,941,273	875,458	125,595	-	11,942,326
장기주택마련저축	1,290	-	-	-	1,290
재형저축	170	-	-	-	170
소계	925,303,550	157,492,663	510,640,517	79,746,459	1,673,183,189
합계	946,522,297	157,492,663	510,640,517	79,746,459	1,694,401,936

② 전기말

(단위: 천원)					
구분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과	합계
[요구불예금]					
보통예금	3,029,476	-	-	-	3,029,476
별단예금	169,672	-	-	-	169,672
저축예금	10,310,016	-	-	-	10,310,016
기업자유예금	505,333	-	-	-	505,333
소계	14,014,497	-	-	-	14,014,497
[기한부예금]					
자유적립예금	1,040	-	-	-	1,040
정기예금	937,319,627	172,813,077	461,750,626	76,680,989	1,648,564,319
정기적금	12,785,761	1,159,787	147,852	-	14,093,400
장기주택마련저축	1,290	-	-	-	1,290
재형저축	170	-	-	-	170
소계	950,107,888	173,972,864	461,898,478	76,680,989	1,662,660,219
합계	964,122,385	173,972,864	461,898,478	76,680,989	1,676,674,716

14. 퇴직급여충당부채

(1) 당분기와 전분기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
기초잔액	7,951,862	7,766,639
기중 설정액	666,158	420,658
기중 지급액	(293,153)	(573,273)
분기말잔액	8,324,867	7,614,024
퇴직금추계액	8,324,867	7,614,024
퇴직연금운용자산	9,698,051	8,982,790

당사는 당분기말 현재 퇴직금추계액의 116.49%에 해당하는 금액에 대하여 임직원의 수급권을 보장하는 확정급여형퇴직연금으로 (주)하나은행과 미래에셋증권에 가입하고 있으며, 동 계약에 따라 납입한 부담금은 퇴직연금운용자산의 과목으로 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(2) 당분기와 전분기 중 퇴직연금운용자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
기초잔액	9,991,204	9,556,063
감소액	(293,153)	(573,273)
분기말잔액	9,698,051	8,982,790

퇴직연금운용자산은 현금성자산과 원리금보장상품(예금), 퇴직연금보험, ELB로 구성되어 있으며, 당분기말 현재 퇴직급여충당부채 잔액을 초과하는 1,373,184천원은 투자자산으로 분류하였습니다.

(3) 당분기와 전분기 중 확정기여형 퇴직연금의 납입으로 인식한 퇴직급여는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
퇴직급여	46,380	39,280

15. 기타충당부채

(1) 당분기말과 전기말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기말	전기말
미사용약정충당부채	836,126	847,730
기타충당부채	2,289,586	3,663,786
합계	3,125,712	4,511,516

(2) 당분기와 전분기 중 충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위: 천원)				
구분	기초잔액	증가	감소	분기말 잔액
미사용약정충당부채	847,730	-	(11,604)	836,126
기타충당부채	3,663,786	-	(1,374,200)	2,289,586
합계	4,511,516	-	(1,385,804)	3,125,712

② 전분기

(단위: 천원)				
구분	기초잔액	증가	감소	분기말 잔액
미사용약정충당부채	886,143	-	(147,718)	738,425

16. 자본금

당분기말과 전기말 현재 자본금과 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	당분기말	전기말
발행할 주식수	10,000,000주	10,000,000주
1주당 액면금액	5,000	5,000
발행한 주식수	3,409,893주	3,409,893주
자본금	17,049,465,000	17,049,465,000

17. 이익잉여금

당분기말과 전기말 현재 법령에 따라 이익배당이 제한되어 있는 이익준비금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기말	전기말
이익준비금	17,049,465	17,049,465

당사는 상호저축은행법의 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도 결산기의 당기순이익의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 자본전입 또는 결손보전의 목적 이외에는 그 사용이 제한되어 있습니다.

18. 판매비와관리비

당분기와 전분기 중 판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분		당분기	전분기
인건비	급여	3,543,138	3,371,515
	퇴직급여	713,325	465,793
	소계	4,256,463	3,837,308
경비	복리후생비	610,101	575,137
	여비교통비	7,588	8,324
	통신비	72,441	99,702
	전력및수도료	63,908	69,531
	도서인쇄비	15,715	9,112
	세금및공과금	858,818	596,660
	임차료	130,073	144,361
	차량비	72,677	72,287
	소모품비	17,494	18,000
	전산업무비	389,889	357,109
	감가상각비	182,248	190,746
	무형자산상각비	176,200	178,149
	수선유지비	8,701	10,270
	보험료	2,011	801
	접대비	55,841	44,439
	연료및유류비	204	187
	등기소송비	4,554	7,137
	회의비	900	900
	연수비	21,875	6,246
	용역비	112,426	103,593
	광고선전비	51,574	41,479
	잡비	18,462	21,565
	소계	2,873,700	2,555,735
합계	7,130,163	6,393,043	

19. 법인세비용

(1) 당분기와 전분기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
법인세부담액	983,803	2,026,099
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	652,509	(1,145,902)
자본에 직접 반영된 법인세비용	(520,297)	(380,169)
법인세비용	1,116,015	500,028

(2) 당분기와 전분기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
법인세비용차감전순이익	5,190,468	2,643,930
적용세율에 따른 법인세	1,140,593	547,081
조정사항		
- 비과세수익	(1,038)	(566)
- 비공제비용	337,355	5,347
- 기타	(360,895)	(51,834)
법인세비용	1,116,015	500,028
유효법인세율	21.50%	18.91%

(3) 당분기와 전분기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

구분	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산 (부채)
	(단위: 천원)				
	기초잔액	증가	감소	분기말잔액	
퇴직급여충당부채	7,538,798	666,157	293,153	7,911,802	1,914,656
대손충당금(*)	9,675,418	8,585,777	9,675,418	8,585,777	2,077,758
매도가능증권	5,076,692	2,926,705	5,076,692	2,926,705	708,263
투자자산	221,760	-	-	221,760	53,666
이연대출부대손익	471,992	30,344	471,992	30,344	7,343
퇴직연금운용자산	(7,538,798)	(666,157)	(293,153)	(7,911,802)	(1,914,656)
단기매매증권	(662,765)	(25,925)	(662,765)	(25,925)	(6,274)
만기보유증권	(609,063)	(676,736)	(609,063)	(676,736)	(163,770)
감가상각비	9,318	7,431	-	16,749	4,053
미수수익	(297,488)	(330,096)	(297,488)	(330,096)	(79,883)
미지급비용	6,676,683	7,127,572	6,676,683	7,127,572	1,724,872
미지급금	441,877	422,910	441,877	422,910	102,344
유형자산	259,458	9,175	-	268,633	65,009
가지급금	5,803,297	-	-	5,803,297	1,404,398
현재가치할증차금	(162,843)	(162,971)	(162,843)	(162,971)	(39,439)
기타충당부채	3,663,786	2,289,586	3,663,786	2,289,586	554,080
압축기장충당금	(827,775)	-	-	(827,775)	-
합계	29,740,347	20,203,772	24,274,289	25,669,830	6,412,420

(*) 미사용약정충당부채가 포함되어 있습니다.

② 전분기

(단위: 천원)					
구분	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산 (부채)
	기초잔액	증가	감소	분기말잔액	
퇴직급여충당부채	7,353,575	420,657	573,272	7,200,960	1,663,422
대손충당금(*)	3,161,534	9,539,287	3,161,534	9,539,287	2,203,575
매도가능증권	10,965,045	9,269,261	10,965,045	9,269,261	2,141,199
투자자산	221,760	-	-	221,760	51,226
이연대출부대손익	(1,070,204)	(1,153,816)	(1,070,204)	(1,153,816)	(266,531)
퇴직연금운용자산	(7,353,575)	(420,657)	(573,272)	(7,200,960)	(1,663,422)
단기매매증권	(1,146,264)	(503,660)	(1,146,264)	(503,660)	(116,345)
만기보유증권	(319,440)	(385,541)	(319,440)	(385,541)	(89,059)
감가상각비	14,440	-	6,189	8,251	1,906
미수수익	(287,297)	(352,215)	(287,297)	(352,215)	(81,362)
미지급비용	10,641,087	10,641,087	10,641,087	10,641,087	2,458,091
미지급금	363,147	205,172	363,147	205,172	47,395
유형자산	222,757	14,833	-	237,590	54,883
가지급금	5,823,508	-	-	5,823,508	1,345,230
압축기장충당금	(827,775)	-	-	(827,775)	-
합계	27,762,298	27,274,408	22,313,797	32,722,909	7,750,208

(*) 미사용약정충당부채가 포함되어 있습니다.

(4) 당분기말과 전분기말 현재 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세효과는 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위: 천원)			
구분	반영전	법인세효과	반영후
매도가능증권평가손익	5,324,698	(1,288,577)	4,036,121

② 전분기말

(단위: 천원)			
구분	반영전	법인세효과	반영후
매도가능증권평가손익	(1,017,857)	235,125	(782,732)

(5) 당분기말과 전기말 현재 상계전 총액 기준에 의한 이연법인세자산(부채) 및 당기 법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기말	전기말
이연법인세자산	9,292,781	9,933,691
이연법인세부채	(2,880,361)	(2,868,762)
당기법인세자산	419,056	2,197,017
당기법인세부채	(2,789,289)	(5,462,842)

20. 주당손익

(1) 당분기와 전분기 중 기본주당손익의 계산내역은 다음과 같습니다.

구분	당분기	전분기
보통주분기순이익	4,074,452,999원	2,143,901,856원
가중평균유통보통주식수(*)	3,409,893주	3,409,893주
기본주당손익	1,195원	629원

(*) 당분기와 전분기의 가중평균유통보통주식수 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위:주)		
구분	당분기	전분기
총발행보통주식수	3,409,893	3,409,893
가중치(일)	90/90	90/90
가중평균유통보통주식수	3,409,893	3,409,893

(2) 희석주당이익은 모든 희석성 잠재적 보통주가 보통주로 전환된다고 가정하여 조정된 가중평균유통보통주식수를 적용하여 산정하고 있습니다. 당분기말과 전분기말 현재 당사가 보유하고 있는 잠재적 보통주는 없으므로 당분기와 전분기의 희석주당 이익은 기본주당이익과 동일합니다.

21. 특수관계자거래

(1) 당분기말 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구분	내용
기타 특수관계자	주주 및 임원

(2) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
특수관계자명	당분기	전분기
	이자비용	이자비용
주주 및 임원	232,792	263,245

(3) 당분기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 중요한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
특수관계자명	당분기말		전기말	
	예수부채	미지급비용	예수부채	미지급비용
주주 및 임원	30,430,442	99,553	29,726,829	703,869

(4) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
특수관계자명	당분기			전분기		
	예수부채		지분	예수부채		지분
	증가	감소	감소	증가	감소	감소
브로드하이 에베레스트 공모주 일반사모투자신탁 제3호(*)	-	-	-	-	-	3,000,000
주주 및 임원	30,504,781	29,801,168	-	18,960,496	18,576,313	-

(*) 전분기 중 특수관계자에서 제외되었습니다.

(5) 제공하거나 제공받은 지급보증과 담보 제공 내역

당분기말 현재 당사가 특수관계자 등을 위해 제공하거나 제공받은 지급보증과 담보는 없습니다.

(6) 당분기와 전분기의 종업원대여금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
기초	594,155	538,301
증가	800,284	732,921
감소	(864,297)	(745,605)
기말	530,142	525,617

당사는 종업원의 주거안정 및 생활안정을 위하여 주택구입(임차)자금 및 생활안정자금을 1인당 20~50백만원의 한도로 대출하고 있습니다.

(7) 당분기와 전분기 중 주요 경영진에 대한 총 보수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
급여	797,376	721,912
퇴직급여	120,208	107,917
합계	917,584	829,829

22. 우발부채와 약정사항

(1) 당분기말 현재 당사가 연체대출금의 회수를 위하여 경(공)매를 진행중인 대출채권의 건수와 금액은 총 59건 및 52,821백만원입니다.

(2) 당분기말 현재 당사가 피고로 계류중인 소송사건은 소유권이전등기말소 등 26건이며, 소송가액은 8,339백만원입니다. 한편, 당사가 원고로 계류중인 소송사건은 대여금청구소송 등 57건이며, 소송가액 17,045백만원입니다. 당분기말 현재 당사가 원고 또는 피고로 계류중인 소송사건의 최종결과가 재무제표에 미치는 영향을 현재로서는 예측할 수 없으므로, 재무제표에는 반영되지 아니하였습니다.

(3) 당분기말 현재 담보로 제공(소유권제한 포함)된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	장부금액	설정(한도)금액	담보권자	담보제공 목적
지급준비예치금	64,000,000	32,000,000	상호저축은행중앙회	금융업무관련 한도약정에 대한 담보 (내국환 및 수표 발행 업무)
		6,040,589	상호저축은행중앙회	채권매각 양수도계약 정산대금 관련 지급보증계약에 대한 담보
합계	64,000,000	38,040,589		

(4) 당사는 상호저축은행중앙회와 자기앞수표발행을 위한 업무협약을 체결하고 있습니다. 당분기말 현재 당사의 자기앞수표 총발행한도는 12,000백만원이며, 미발행금액은 2,407백만원입니다.

(5) 당분기말 현재 당사는 상호저축은행중앙회와 지준예치금의 95%(단, 지준예치금의 담보설정금액 32,000백만원을 차감함)를 한도로 하는 여신거래약정을 체결하고 있습니다. 또한, 캠프코(이에이에스제오차유동화전문유한회사)와의 채권매각 양수도계약 정산대금과 관련해 당사의 지준예치금을 담보로 상호저축은행중앙회와 5년간 지급보증계약을 체결하였으며, 거래기간 및 지급보증한도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
지급보증기간	지급보증한도
25.06.21 ~ 26.06.20	6,040,589
26.06.21 ~ 27.06.20	6,398,929

(단위: 천원)	
지급보증기간	지급보증한도
27.06.21 ~ 28.06.20	6,706,077
28.06.21 ~ 29.06.20	7,064,417

한편, 당분기말 현재 재할인어음약정과 관련하여 당사가 표지어음을 발행하지 않고 할인어음을 직접 매각한 배서어음은 없습니다.

(6) 당분기말 현재 당사는 대출채권 등의 회수를 위한 가압류 등과 관련하여 서울보증보험(주)로부터 29,690백만원을 보험가입금액으로 한 보증을 제공받고 있습니다.

(7) 당분기말 현재 당사의 한도성 여신 미사용 잔액은 75,094백만원입니다.

23. 포괄손익계산서

당분기와 전분기 중 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
분기순이익	4,074,453	2,143,902
기타포괄손익	1,629,689	1,265,584
매도가능증권평가손익	1,629,689	1,265,584
분기포괄이익	5,704,142	3,409,486

24. 현금흐름표에 관한 사항

(1) 당사의 현금흐름표는 간접법에 의해 작성되었으며, 당분기와 전분기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
대출채권의 제각	169,758	421,353
매도가능증권 평가손익	1,629,689	1,645,754
퇴직연금운용자산의 전환	666,157	420,658
미지급 배당금	8,524,733	5,114,840

(2) 당분기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기말	전기말
현금	806,069	934,331
기타예치금	70,627,573	76,489,949
합계	71,433,642	77,424,280

25. 부가가치 관련자료

당분기와 전분기의 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
급여	3,543,138	3,371,515
퇴직급여	713,325	465,793
복리후생비	610,101	575,137
세금및공과금	858,818	596,660
임차료	130,073	144,361
감가상각비	182,248	190,746
무형자산상각비	176,200	178,149

26. 이자수익과 이자비용이 있는 자산·부채의 평균금액 등

당분기와 전분기의 이자수익이 있는 자산과 이자비용이 있는 부채의 평균금액 등은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구분		당분기		전분기	
		평균잔액	이자수익(비용)	평균잔액	이자수익(비용)
자산	예치금	208,239,497	1,220,321	300,303,419	2,265,502
	유가증권	36,126,393	447,007	23,988,650	234,793
	대출채권	1,678,035,329	29,913,456	1,551,865,536	28,894,877
	종업원대여금	565,559	4,742	500,673	4,573
	미회수내국환채권	5,721,794	57,529	5,509,265	73,741
	합계	1,928,688,572	31,643,055	1,882,167,543	31,473,486
부채	예수부채	(1,721,669,881)	(12,557,303)	(1,601,206,881)	(14,184,054)
	미지급내국환채무	(5,875,488)	(27,546)	(5,138,728)	(27,684)
	합계	(1,727,545,369)	(12,584,849)	(1,606,345,609)	(14,211,738)

27. 타 금융회사 및 금융시장과의 거래잔액

당분기말 및 전기말 현재 타금융회사 및 금융시장과의 거래잔액은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위: 천원)			
구분	예치금	대출채권	예수부채
상호저축은행중앙회	84,000,000	-	-
기타금융회사	80,627,573	634,141,951	10,736,075
합계	164,627,573	634,141,951	10,736,075

② 전기말

(단위: 천원)			
구분	예치금	대출채권	예수부채
상호저축은행중앙회	74,000,000	-	-
기타금융회사	106,489,949	592,672,517	2,096,043
합계	180,489,949	592,672,517	2,096,043