

주식회사 안국저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제44기 1분기

2026년 01월 01일 부터

2026년 03월 31일 까지

제43기 1분기

2025년 01월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

신우회계법인

목 차

분기재무제표 검토보고서	1
(첨부) 분기재무제표	3
주석	11

信宇會計法人

ShinWoo Accounting Corporation
Certified Public Accountants

서울특별시 강남구 언주로 86길 5, 육성빌딩 10층
TEL:(02) 557-4608 FAX:(02) 557-4609

Yuksung Building 10th fl., 5, Eonju-ro 86-gil,
Gangnam-gu, Seoul. 06210. Korea

분기재무제표 검토보고서

주식회사 안국저축은행
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 안국저축은행(이하"회사")의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2026년 3월 31일 현재의 분기재무상태표, 2026년과 2025년 3월 31일로 종료되는 양 3개월 보고기간의 분기손익계산서와 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보와 기타의 선별적 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

본인은 대한민국의 분·반기 재무제표 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 검토 결과 상기 분기재무제표가 중요성의 관점에서 일반기업회계기준에 따라 작성되지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

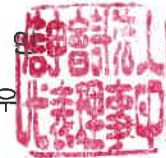
기타사항

본인은 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2026년 3월 16일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 강남구 언주로 86길 5

신 우 회 계 법 인

대표이사 한 상 우



2026년 5월 19일

이 검토보고서는 검토보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기재무제표

주식회사 안국저축은행

제44기 1분기

2026년 01월 01일 부터

2026년 03월 31일 까지

제43기 1분기

2025년 01월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 안국저축은행 대표이사 김학재

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 파주시 금정20길 22 (금촌동)

(전 화) 031-941-7271

"검토를 받은 분기재무제표"

분기재무상태표

제44기 1분기 2026년 03월 31일 현재

제43기 2025년 12월 31일 현재

주식회사 안국저축은행

(단위 : 원)

과목	제44기 1분기말		제43기말	
자 산				
I. 현금및예치금		43,346,085,188		37,659,438,092
현금및현금성자산(주석4,10,24)	5,746,085,188		3,259,438,092	
예치금(주석4,6,21)	37,600,000,000		34,400,000,000	
II. 유가증권		71,306,911,304		72,574,313,520
단기매매증권(주석5,10,21)	4,289,867,999		7,748,743,615	
매도가능증권(주석5,21)	67,017,043,305		64,825,569,905	
III. 대출채권(주석7,16,21)		145,447,160,387		132,089,813,924
대출금	153,472,627,575		139,926,380,769	
대손충당금	(7,837,738,383)		(7,697,889,980)	
이연대출부대손익	(187,728,805)		(138,676,865)	
IV. 유형자산(주석8,10)		5,376,117,781		5,394,456,602
토지	4,825,480,000		4,825,480,000	
건물	790,223,580		790,223,580	
감가상각누계액	(345,170,733)		(341,219,616)	
차량운반구	124,388,537		124,388,537	
감가상각누계액	(83,027,554)		(76,808,379)	
동산	89,880,066		89,880,066	
감가상각누계액	(89,721,830)		(89,280,122)	
기타의유형자산	595,390,919		593,773,421	
감가상각누계액	(531,325,204)		(521,980,885)	
V. 기타자산		6,350,497,371		8,106,223,029
보증금	557,336,800		557,336,800	
미수금	-		1,067,668,028	
미수수익	151,996,264		467,722,218	
대손충당금	(3,918,631)		(4,300,170)	
선급금	16,896,971		18,607,908	
선급비용	187,148,716		2,340,143	
비업무용자산(주석11)	1,858,146,600		1,858,146,600	
무형자산(주석9)	85,879,485		95,571,485	

과목	제44기 1분기말		제43기말	
이연법인세자산	2,415,449,375		2,410,217,815	
내국환자산	597,303,585		1,294,647,774	
잡자산	484,258,206		338,264,428	
자산총계		271,826,772,031		255,824,245,167
부채				
I. 예수부채(주석12,16,21)		234,819,670,441		219,830,323,511
요구불예금	2,075,948,032		2,489,318,242	
기한부예금	232,743,722,409		217,341,005,269	
II. 차입부채(주석13,16)		2,000,000,000		2,000,000,000
사채	2,000,000,000		2,000,000,000	
III. 기타부채		5,807,016,384		5,003,494,478
미지급금	30,506		-	
미지급비용(주석16)	4,999,071,550		4,298,441,137	
내국환부채	573,606,055		454,005,306	
선수수익	292,191		233,753	
기타충당부채(주석15)	29,043,044		56,196,976	
잡부채	85,534,238		93,888,676	
퇴직급여충당부채(주석14)	119,438,800		100,728,630	
부채총계		242,626,686,825		226,833,817,989
자본				
I. 자본금(주석17)		6,123,255,000		6,123,255,000
보통주자본금	6,123,255,000		6,123,255,000	
II. 자본잉여금(주석17)		7,870,191,693		7,870,191,693
주식발행초과금	7,867,049,103		7,867,049,103	
재평가적립금	3,142,590		3,142,590	
III. 기타포괄손익누계액		2,241,308,473		2,380,663,004
매도가능증권평가이익(주석5)	682,531,602		626,726,016	
매도가능증권평가손실(주석5)	(1,391,110,329)		(1,195,950,212)	
유형자산재평가이익(주석8)	2,949,887,200		2,949,887,200	
IV. 이익잉여금(주석18)		12,965,330,040		12,616,317,481
법정적립금	5,000,000,000		5,000,000,000	
임의적립금	36,500,000		36,500,000	
미처분이익잉여금	7,928,830,040		7,579,817,481	
자본총계		29,200,085,206		28,990,427,178
부채 및 자본총계		271,826,772,031		255,824,245,167

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 손 익 계 산 서

제44기 1분기 2026년 01월 01일부터 2026년 03월 31일까지

제43기 1분기 2025년 01월 01일부터 2025년 03월 31일까지

주식회사 안국저축은행

(단위 : 원)

과 목	제44기 1분기		제43기 1분기	
I. 영업수익		4,217,647,503		3,467,907,719
1. 이자수익(주석16)	2,369,040,153		3,249,601,920	
예치금이자	301,978,040		695,939,031	
유가증권이자	44,701,917		65,176,947	
대출채권이자	2,016,853,319		2,481,721,765	
기타채권이자	5,506,877		6,764,177	
2. 유가증권평가 및 처분이익	1,540,093,009		185,383,771	
단기매매증권처분이익	1,438,054,321		27,216,025	
단기매매증권평가이익	98,742,275		-	
매도가능증권처분이익	3,296,413		158,167,746	
3. 대출관련수익	27,153,932		28,470,481	
미사용약정대손충당금환입	27,153,932		28,470,481	
4. 수수료수익	2,962,556		3,627,747	
송금수입수수료	107,100		120,700	
기타수입수수료	2,855,456		3,507,047	
5. 배당금수익	277,992,805		-	
단기매매증권배당금	80,442		-	
매도가능증권배당금	277,912,363		-	
6. 기타의 영업이익	405,048		823,800	
기타자산대손충당금환입	405,048		823,800	
II. 영업비용		3,758,956,399		5,437,576,284
1. 이자비용(주석16)	1,787,715,007		2,513,220,650	
예수부채이자	1,766,901,944		2,488,739,800	
사채이자	19,000,000		19,000,000	
기타이자	1,813,063		5,480,850	
2. 유가증권평가 및 처분손실	764,745,142		120,171,668	
단기매매증권처분손실	474,323,965		33,569	
단기매매증권평가손실	287,488,078		21,869,052	
매도가능증권처분손실	2,933,099		98,269,047	
3. 대출채권평가 및 처분손실	126,920,519		1,651,152,377	

과목	제44기 1분기		제43기 1분기	
대손상각비(주석7)	126,920,519		1,331,797,754	
대출채권매매손실	-		319,354,623	
4. 수수료비용	99,404,712		43,836,320	
5. 판매비와관리비(주석19)	667,570,019		736,671,180	
6. 기타의영업비용	312,601,000		372,524,089	
예금보험료	312,601,000		368,218,000	
선급비용환급	-		47,841	
기타자산대손상각비	-		4,258,248	
III. 영업이익(손실)		458,691,104		(1,969,668,565)
IV. 영업외수익		24,680,707		238,978,442
1. 잡이익	24,680,707		238,978,442	
V. 영업외비용		115,534,946		-
1. 기부금	71,305,670		-	
2. 잡손실	44,229,276		-	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		367,836,865		(1,730,690,123)
VII. 법인세비용(수익)(주석20)		18,824,306		(378,331,532)
VIII. 분기순이익(손실)		349,012,559		(1,352,358,591)
IX. 주당손익(주석22)		285		(1,104)
기본주당이익(손실)		285		(1,104)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 자 본 변 동 표

제44기 1분기 2026년 01월 01일부터 2026년 03월 31일까지

제43기 1분기 2025년 01월 01일부터 2025년 03월 31일까지

주식회사 안국저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2025.01.01(전기초)	6,123,255,000	7,870,191,693	2,172,714,012	11,758,555,801	27,924,716,506
매도가능증권평가손익	-	-	(726,933,990)	-	(726,933,990)
분기순손실	-	-	-	(1,352,358,591)	(1,352,358,591)
2025.03.31(전1분기말)	6,123,255,000	7,870,191,693	1,445,780,022	10,406,197,210	25,845,423,925
2026.01.01(당기초)	6,123,255,000	7,870,191,693	2,380,663,004	12,616,317,481	28,990,427,178
매도가능증권평가손익	-	-	(139,354,531)	-	(139,354,531)
분기순이익	-	-	-	349,012,559	349,012,559
2026.03.31(당1분기말)	6,123,255,000	7,870,191,693	2,241,308,473	12,965,330,040	29,200,085,206

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"
분 기 현 금 흐 름 표

제44기 1분기 2026년 01월 01일부터 2026년 03월 31일까지

제43기 1분기 2025년 01월 01일부터 2025년 03월 31일까지

주식회사 안국저축은행

(단위 : 원)

과 목	제44기 1분기		제43기 1분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		2,489,149,533		7,642,008,187
1. 분기순이익(손실)	349,012,559		(1,352,358,591)	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	196,105,124		1,388,747,820	
대손상각비	126,920,519		1,331,797,754	
수수료비용	19,941,177		-	
퇴직급여	18,710,170		19,501,847	
감가상각비	19,956,319		20,742,941	
무형자산상각비	10,576,939		12,447,030	
기타자산대손상각비	-		4,258,248	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(109,025,506)		(29,294,281)	
이자수익	81,466,526		-	
기타자산대손충당금환입	405,048		823,800	
미사악약정충당금환입	27,153,932		28,470,481	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	2,053,057,356		7,634,913,239	
예치금의 감소(증가)	(3,200,000,000)		42,880,640,044	
단기매매증권의 감소(증가)	3,458,875,616		(979,716,535)	
매도가능증권의 감소(증가)	(2,348,051,524)		(3,082,696,911)	
대출채권의 감소(증가)	(13,533,318,922)		9,220,030,552	
이연대출부대손익의 감소(증가)	110,577,289		9,609,743	
미수수익의 감소(증가)	315,725,954		309,734,632	
선급비용의 감소(증가)	(184,808,573)		(226,091,089)	
선급금의 감소(증가)	1,710,937		(2,730,542)	
이연법인세자산의 감소(증가)	11,992,033		(159,921,430)	
내국환자산의 감소(증가)	697,344,189		(145,659,886)	
미수금의 증가(감소)	1,067,668,028		13,500,000	
잡자산의 감소(증가)	(145,970,269)		33,044,189	
요구불예금 증가(감소)	(413,370,210)		243,818,357	
기한부예금 증가(감소)	15,402,717,140		(41,742,721,667)	
미지급금의 증가(감소)	30,506		(511,992,213)	
미지급비용의 증가(감소)	700,630,413		(228,313,288)	
내국환부채의 증가(감소)	119,600,749		58,439	
선수수익의 증가(감소)	58,438		1,401,290,895	
이연법인세부채의 증가(감소)	-		573,057,349	
잡부채의 증가(감소)	(8,354,438)		29,972,600	

과목	제44기 1분기		제43기 1분기	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(2,502,437)		(2,323,260)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(2,502,437)		(2,323,260)	
유형자산의 취득	1,617,498		2,323,260	
무형자산의 취득	884,939		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
IV. 현금의 증가(감소)(I+II+III)		2,486,647,096		7,639,684,927
V. 기초의 현금		3,259,438,092		8,808,840,964
VI. 기말의 현금		5,746,085,188		16,448,525,891

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제44기 1분기 2026년 01월 01일부터 2026년 03월 31일까지

제43기 1분기 2025년 01월 01일부터 2025년 03월 31일까지

주식회사 안국저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 안국저축은행(이하 "회사"라 함)는 1983년 서민금융의 편익을 도모할 목적으로 경기도 파주시 금촌동에서 설립되어, 2011년 6월 20일에 회사명칭을 주식회사 안국상호저축은행에서 주식회사 안국저축은행으로 변경하였습니다. 회사는 상호저축은행법, 상호저축은행감독규정에 의한 대출 및 예금업무 등을 영위하고 있고, 자기 자본규모에 따라 여신 및 유가증권의 보유한도 등의 제한을 받으며, 특히 정관의 변경,업무의 종류 및 방법의 변경, 영업소설치 및 위치의 변경, 폐지, 합병, 해산, 영업의 양수도, 계약의 이전, 자본금의 감소 등에 대하여는 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

설립시 회사의 자본금은 500백만원이었으나, 2007년 2월 9일자 800백만원의 무상증자를 포함한 수차례의 유,무상증자로 인하여 보고기간종료일 현재 회사의 자본금은 6,123백만원이며, 주주 및 지분비율은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율
권희철	790,408	64.541%
권성기	267,581	21.850%
권주환	107,780	8.801%
권주영	29,441	2.404%
최영미	29,441	2.404%
계	1,224,651	100.00%

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

회사는 일반기업회계기준에 따라 당기의 재무제표를 작성하였습니다. 일반기업회계기준은 ‘주식회사 등의 외부감사에 관한 법률’의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리 하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적 원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 주식 5 : 공정가치로 측정되는 매도가능증권
- 주식 5 : 공정가치로 측정되는 단기매매증권
- 주식 8 : 재평가모형으로 측정되는 유형자산

(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.

다음 보고기간 이내에 유의적인 조정을 유발할 수 있는 위험과 관련된 유의적인 가정과 측정상의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.

- 주식 7 : 대손충당금

3. 중요한 회계처리방침의 요약

회사가 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표에 적용한 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 수익인식기준

회사는 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 확정수익률 또는 보장수익률을 적용하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출금에 대한 수입이자(대출금이자)는 보고기간종료일 현재 원리금의 연체가 없는 대출금에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일 현재 원금 또는 이자의 연체가 있는 대출채권 등과 부도거래처에 대한 채권 등에 대하여는 현금주의에 따라 이자수익을 인식하고 있습니다. 또한, 회사는 대출취급과정에서 발생하는 대출부대수익을 이연하여 대출채권에서 차감하는 형식으로 표시하고, 비용부담의 결과로서 나타나는 미래 경제적 효익이 대출거래별로 식별·대응될 수 있는 요건을 충족하는 대출부대비용은 이연하여 대출채권에 가산하는 형식으로 표시하고 있습니다. 동 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 대출기간에 따라 환입 또는 상각하여 이자수익에서 가감하는 방법으로 처리하고 있습니다.

(2) 현금성자산

회사는 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 유가증권 및 단기금융상품으로서 취득당시 만기(또는 상환일)가 3개월 이내에 도래하는 것을 현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(3) 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 구축하고 있지 아니하여 원칙적으로 상호저축은행업무감독규정상의 최소적립율에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다.

회사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부 및 담보자산 등을 고려하여 회수가능채권(정상, 요주의), 회수불확실채권(고정, 회수의문) 및 회수불능채권(추정손실)으로 분류하고 있습니다. 부동산PF대출은 연체기간, 부도

여부 등에 따른 자산건전성 분류와 사업성 평가에 따른 분류 중 보수적인 것을 적용하고 있으며, 부동산PF대출에 대한 사업성 평가에 따른 자산건전성은 부동산PF대출 사업장 단위로 분류하고 있습니다.

상호저축은행업감독규정 및 감독업무시행세칙에서 규정하고 있는 자산건전성 분류와 이에 따른 대손설정률은 다음과 같습니다.

분 류		최소 적립률	
		가계대출	기업대출
회수가능채권	정 상	1%	0.85%
	요 주 의	10%	7%
회수불확실채권	고 정	20%	20%
	회수의문	55%	50%
회수불가능채권	추정손실	100%	100%

회사가 보유중인 부동산 프로젝트 파이낸싱 대출채권에 대한 대손충당금 설정률은 다음과 같습니다.

구분		부동산프로젝트파이낸싱 설정률
회수가능채권	정상	2%
		3%(최초 취급후 1년 이상 경과한 대출)
	요주의	10%
회수불확실채권	고정	30%
	회수의문	75%
회수불가능채권	추정손실	100%

(4) 유가증권

회사는 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우에는 단기매매증권으로, 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 포함

한 가액으로 하고 있으며, 단기매매증권의 취득원가는 취득당시의 공정가치로 하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 시장성있는 유가증권은 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간종료일 현재의 종가로 하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 공정가치 평가에 따라 발생하는 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익으로 처리하고 있으며, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 매도가능증권평가손익의 누적금액은 매도가능증권을 처분하거나 손상 차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(회수가능가액)이 채무증권의 상각 후 취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작고 손상차손이 발생하였다는 객관적인 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 손상차손을 인식하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

(5) 유형자산의 평가 및 감가상각방법

회사는 유형자산에 대해 당해 자산의 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출을 취득원가(현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치)로 산정하고 있습니다.

또한, 유형자산의 취득 또는 완성후의 지출이 유형자산으로 인식되기 위한 조건을 충족하는 경우에는 자본적 지출로, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

한편, 유형자산에 대한 감가상각비는 아래의 내용연수에 따라 정률법(건물은 정액법)에 의하여 계상되고 있습니다.

구 분	내용연수(년)
건 물	50

구 분	내용연수(년)
기타의유형자산	6

회사는 일반기업회계기준 제10장(유형자산)을 적용하여 토지에 대해 공정가치로 측정하고 있으며, 재평가는 자산의 장부금액이 공정가치와 중요하게 차이가 나지 않도록 주기적으로 수행하고 있습니다. 토지의 재평가로 인한 장부금액의 증가액은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 재평가로 인하여 장부금액이 감소되는 경우 동일한 자산에 대하여 기존에 인식한 기타포괄손익에서 우선적으로 차감하고 그 나머지는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 또한, 토지의 재평가와 관련하여 인식한 기타포괄손익의 잔액이 있다면, 그 유형자산을 폐기하거나 처분할 때 당기손익으로 인식합니다.

(6) 비업무용자산

회사는 대출채권의 회수와 관련하여 담보권의 실행 등으로 유입된 자산을 비업무용자산으로 분류하고 있습니다. 비업무용자산은 취득원가로 계상하고 있으나, 시장가치의 하락 등의 원인으로 보유물건별 비업무용자산의 회수가능가액이 장부가액에 미달하고 그 미달액이 중요한 경우에는 동 차액을 감액손실의 과목으로 하여 당기손실로 처리하고 있습니다.

(7) 무형자산의 평가 및 상각방법

개별적으로 취득한 무형자산은 취득원가로 계상하고 사업결합으로 취득하는 무형자산은 취득일의 공정가치로 계상하며 최초 취득 이후 상각누계액과 손상차손누계액을 직접 차감하여 표시하고 있습니다. 한편, 개발비를 제외한 내부적으로 창출된 무형자산은 발생시점에 비용항목으로 하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

무형자산은 관련 제품의 사용이 가능한 시점부터 6년의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 상각하고 손상징후가 파악되는 경우 손상여부를 검토하고 있습니다.

(8) 자산손상차손

회사는 공정가치로 평가되는 자산 이외에 투자, 유형 및 무형자산 등이 진부화, 물리적 손상 및 시장가치의 급격한 하락 등의 원인으로 인하여 당해 자산의 회수가능가

액이 장부금액에 중요하게 미달하는 경우 그 미달액을 자산손상차손의 과목으로 기간손익에 반영하고 있습니다.

차기 이후에 손상차손을 인식하였던 자산의 회수가능가액이 장부금액을 초과하는 경우에는 그 자산의 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 (감가)상각 후 잔액을 한도로 하여 손상차손환입을 인식하고 있습니다. 다만, 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 손상차손환입으로 인식하고 있습니다.

(9) 종업원급여

1) 확정기여형 퇴직연금제도

회사는 확정기여형 퇴직연금제도에 따라 당해 회계기간 중에 회사가 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기비용으로 인식하고 있습니다.

2) 퇴직급여충당부채

회사는 임원의 경우 퇴직금지급규정에 따라 보고기간 종료일 현재 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

3) 연차수당부채

회사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다.

(10) 충당부채와 우발부채

회사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고, 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우 충당부채로 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 신뢰성

있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석 기재하고 있습니다.

(11) 당기법인세와 이연법인세

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계상하고 있습니다. 자산, 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이인 일시적 차이 중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적 차이에 대한 법인세효과는 예외 항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다. 미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적 차이 및 결손금 등에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생가능성이 매우 높아 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

회사는 과세당국이 회사의 법인세 처리를 세법에 따라 수용할 가능성이 높은지 고려합니다. 과세당국의 수용 가능성이 매우 높으면 회사의 법인세 처리와 일관되게 산정하고 매우 높지 않은 경우 가능성이 가장 높은 금액과 기댓값 가운데 불확실성의 해소를 더 잘 예측할 것으로 예상하는 방법을 사용하여 불확실성의 영향을 반영하고 있습니다.

(12) 기본주당이익

회사의 기본주당순이익은 보통주 1주에 대한 당기순이익을 계산한 것으로서 보통주 당기순이익을 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정하고 있습니다.

4. 현금 및 예치금

(1) 보고기간종료일 현재 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
계정과목		예치기관	이자율	당분기말	전기말
현금	현금시재	-	-	257,592	257,743
현금성자산	보통예치금	중소기업은행	0.10%	189,663	1,281,547
	기타예치금	미래에셋증권	0.65%	5,000,000	-
		NH투자증권	2.25%	298,830	753,366
		삼성증권	1.00%	-	966,782
	중앙회예치금	저축은행중앙회	실적배당	28,600,000	25,400,000

					(단위: 천원)
계정과목		예치기관	이자율	당분기말	전기말
예치금	지급준비예치금	저축은행중앙회	실적배당	9,000,000	9,000,000
합 계				43,346,085	37,659,438

(2) 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
계정과목	거래처	당분기말	전기말	제한내용
중앙회에치금	저축은행중앙회	7,500,000	7,500,000	금융업무담보제공
지급준비에치금		4,500,000	4,500,000	금융업무담보제공
		1,659,552	1,659,552	여신거래지급보증
계		13,659,552	13,659,552	

(3) 보고기간종료일 현재 예치금의 예치기간별 만기현황은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)				
내역	3개월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
중앙회예치금	28,600,000	-	-	28,600,000
지급준비예치금	-	-	9,000,000	9,000,000
합 계	28,600,000	-	9,000,000	37,600,000

<전기말>

(단위: 천원)				
내역	3개월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
중앙회예치금	25,400,000	-	-	25,400,000
지급준비예치금	-	-	9,000,000	9,000,000
합 계	25,400,000	-	9,000,000	34,400,000

5. 유가증권

(1) 보고기간종료일 현재 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당분기말			전기말		
	취득원가 또는 상각후원가	공정가치	장부금액	취득원가 또는 상각후원가	공정가치	장부금액
단기매매증권						
주식	4,479,608	4,289,868	4,289,868	6,416,715	7,748,744	7,748,744
소계	4,479,608	4,289,868	4,289,868	6,416,715	7,748,744	7,748,744
매도가능증권						
국공채	3,204,066	2,342,600	2,342,600	3,399,000	2,505,080	2,505,080
금융채	2,015,667	1,999,940	1,999,940	4,202,000	1,996,850	1,996,850
수익증권	61,660,066	61,747,951	61,747,951	35,627,524	60,323,640	60,323,640
기타매도가능증권	933,400	926,552	926,552	-	-	-
소계	67,813,199	67,017,043	67,017,043	43,228,524	64,825,570	64,825,570
합계	72,292,807	71,306,911	71,306,911	49,645,239	72,574,314	72,574,314

(2) 기타포괄손익누계액

당분기와 전기 중 매도가능증권 미실현보유손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당분기

(단위: 천원)				
과 목	기 초	처분 및 실현	평 가	당분기말
매도가능증권평가손익	(569,224)	29,944	(169,299)	(708,579)

2) 전기

(단위: 천원)				
과 목	기 초	처분 및 실현	평 가	전기말
매도가능증권평가손익	(511,485)	(45,018)	(12,721)	(569,224)

(3) 보고기간종료일 현재 유가증권의 계약 만기일까지의 잔존기간별 구분내역은 다음과 같습니다.

1) 당분기말

(단위 : 천원)					
계정과목	1년 이내(*)	1년 초과 5년 이내	5년 초과 10년 이내	10년 초과	합 계
단기매매증권	4,289,868	-	-	-	4,289,868
매도가능증권	10,266,077	54,408,352	1,803,580	539,034	67,017,043
합 계	14,555,945	54,408,352	1,803,580	539,034	71,306,911

(*) 만기가 없는 유가증권은 1년 이내로 분류되었습니다.

2) 전기말

(단위 : 천원)					
계정과목	1년 이내(*)	1년 초과 5년 이내	5년 초과 10년 이내	10년 초과	합 계
단기매매증권	7,748,744	-	-	-	7,748,744
매도가능증권	9,069,113	53,251,377	1,885,500	619,580	64,825,570
합 계	16,817,857	53,251,377	1,885,500	619,580	72,574,314

(*) 만기가 없는 유가증권은 1년 이내로 분류되었습니다.

6. 지급준비자산

(1) 보고기간종료일 현재 회사의 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기말	전기말
지급준비예치금	9,000,000	9,000,000

지급준비예치금은 상호저축은행법 및 상호저축은행업무감독규정에 의거 수입부금(급부금 제외)과 적금의 월평균 잔액 10%와 자기자본을 초과한 예금총액의 5%에 상당하는 금액에서 지준유가증권으로 계상하고 있는 통화안정증권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)을 차감한 금액 이상을 저축은행중앙회에 지급준비금으로 예치한 것입니다.

(2) 보고기간종료일 현재 지급준비예치금의 산출내역은 다음과 같으며, 동 예치금의 이자율은 당분기말 현재 연 3.65%입니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전기
지준산출금액(①)	10,355,069	9,510,760
지준유가증권(②: ①의 20% 해당액과 보유액중 적은 금액)	2,071,014	1,902,152
지준으로 예치해야 할 금액(①-②)	8,284,055	7,608,608
보고기간종료일 현재 지준예치금	9,000,000	9,000,000
초과(부족)액	232,561	1,391,392

보고기간 종료일 현재 지급준비예치금은 저축은행중앙회에 예치하고 있으며, 초과액은 저축은행 금융업무담보(지준담보 4,500,000천원) 및 한도유지(지준*50/100)에 따라 환급받지 않고 적립하였습니다.

7. 대출채권

(1) 보고기간 종료일 현재 회사의 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : %, 천원)				
과 목	당분기말		전기말	
	이자율	금액	이자율	금액
예적금담보대출	4.30 ~ 4.65	286,300	4.30 ~ 4.65	205,500
일반자금대출	4.00 ~11.5	51,918,564	4.00 ~11.5	42,308,243
종합통장대출	4.60~14.00	69,211,208	4.60~14.00	70,371,458
기타대출채권	2.50~6.00	32,056,556	2.50~6.00	27,041,180
합 계		153,472,628		139,926,381

회사는 상기 대출채권에 대하여 관련 수입부금 및 부동산 등을 담보로 취득하거나, 연대보증을 제공받고 있습니다.

한편, 회사는 관계법령에 의거 동일인에 대하여 다음의 금액을 한도로 대출할 수 있습니다.

구 분	한 도
기업(법인)	자기자본의 20% 이내에서 최고 100억원
기업(법인이 아닌 사업자)	자기자본의 20% 이내에서 최고 50억원

구 분	한 도
지역개발 기타공공사업자금대출	자기자본의 20% 이내에서 해당 사업 소요자금 이내
기타 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 8억원

또한 출자자, 임직원 및 그 친족과 특수관계자에 대하여 특정한 경우를 제외하고는 대출 등이 금지되어 있습니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 회사의 대출채권에 대한 대손충당금의 산정내역은 다음과 같습니다.

< 당분기말 >

(단위: 천원)						
구 분	분 류					
	정 상	요 주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
예 적 금 담 보 대 출	286,300	-	-	-	-	286,300
일 반 자 금 대 출	30,637,714	12,799,638	8,393,720	15,779	71,713	51,918,564
종 합 통 장 대 출	36,851,308	22,003,641	10,283,680	-	72,579	69,211,208
기 타 대 출 채 권	32,000,000	-	45,800	-	10,756	32,056,556
합 계	99,775,322	34,803,279	18,723,200	15,779	155,048	153,472,628
대손충당금설정비율	0.85%~3%	7%~10%	20%~30%	50%~75%	100%	
대 손 충 당 금	959,751	2,961,838	3,752,423	8,678	155,048	7,837,738

< 전기말 >

(단위: 천원)						
구 분	분 류					
	정 상	요 주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
예 적 금 담 보 대 출	205,500	-	-	-	-	205,500
일 반 자 금 대 출	20,278,136	13,070,043	8,872,145	16,206	71,713	42,308,243
종 합 통 장 대 출	39,645,197	21,370,001	9,283,680	-	72,579	70,371,457
기 타 대 출 채 권	27,000,000	3,159	27,243	-	10,778	27,041,180
합 계	87,128,833	34,443,203	18,183,068	16,206	155,070	139,926,380
대손충당금설정비율	0.85%~3%	7%~10%	20%~30%	50%~75%	100%	
대 손 충 당 금	794,998	3,094,512	3,644,397	8,913	155,070	7,697,890

(3) 회사의 당분기말과 최근 3년간 전체 대출채권에 대한 대손충당금설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
내역	당분기말	전기말	전전기말	전전전기말
대출채권	153,472,628	139,926,381	177,917,044	304,262,313
대손충당금	7,837,738	7,697,890	13,151,395	23,248,256
미사용약정충당금	29,043	56,197	72,087	162,648
설정비율(%)	5.13%	5.54%	7.43%	7.69%

(4) 당분기와 전기 중 회사의 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
내역	당분기	전기	
기초	7,697,890	13,151,395	
설정	126,920	(2,612,421)	
회수	12,928	8,026,780	
제각	-	(6,853,019)	
기타(매각 등)	-	(4,014,845)	
기말	7,837,738	7,697,890	

(5) 보고기간종료일 현재 대출채권의 고객별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원, %)				
분류	당분기말		전기말	
	금액	구성비율	금액	구성비율
중소기업	98,511,032	64.19	91,544,483	65.42
가계	9,288,282	6.05	9,969,029	7.12
대기업	600,274	0.39	-	-
기타	45,073,040	29.37	38,412,869	27.46
합계	153,472,628	100	139,926,381	100

(6) 보고기간종료일 현재 대출채권의 주요 산업별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원, %)				
분류	당분기말		전기말	
	금액	구성비율(%)	금액	구성비율(%)
개인	9,288,282	6.05	9,969,029	7.12
건설업	17,619,515	11.48	16,976,286	12.13
금융 및 보험업	64,176,387	41.82	51,035,623	36.48
기타	6,217,044	4.05	34,350	0.03

(단위: 천원, %)				
분 류	당분기말		전기말	
	금 액	구성비율(%)	금 액	구성비율(%)
도매 및 소매업	300,000	0.20	1,954,884	1.40
보건업 및 사회복지서비스업	189,799	0.12	2,189,804	1.56
부동산업 및 임대업	27,377,333	17.84	37,087,068	26.50
사업시설관리 및 사업지원서비스업	2,641,049	1.72	2,676,788	1.91
예술,스포츠 및 여가관련서비스업	4,732,994	3.08	1,747,994	1.25
운수 및 창고업	2,093,913	1.36	2,065,365	1.48
제조업	5,520,693	3.60	2,991,189	2.14
협회 및 단체,수리 및 기타개인서비스업	5,953,509	3.88	6,303,004	4.50
PF	7,362,110	4.80	4,894,997	3.50
합 계	153,472,628	100	139,926,381	100

(7) 당분기와 전기 중 회사의 이연대출부대손익의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전기
기 초	(138,677)	(141,425)
증 가	(110,576)	(375,488)
감 소	61,525	378,236
기 말	(187,729)	(138,677)

(8) 보고기간종료일 현재 대출채권은 전액 국내에 대출된 것입니다.

(9) 보고기간종료일 현재 회수불가능채권(대손상각채권) 중 관련법률에 의하여 소멸 시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채 권은 27,236,888원입니다.

(10) 보고기간 종료일 현재 대출채권과 관련하여 이자수익의 인식이 중단된 불보정 미수이자 3,952,134천원입니다.

(11) 보고기간종료일 현재 타금융회사 등에 대한 대출채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	기관명	당분기말	전기말
일반자금대출	(유)더에이치원자산관리대부	1,000,000	1,000,000
	(주)골든캐피탈대부	388,889	888,889
	(주)보경엠에프대부	1,863,900	2,021,331
	(주)솔림헬프자산관리대부	731,530	733,168
	(주)안전대부	1,777,778	1,166,667
	(주)와이즈자산관리	—	1,680,000
	(주)케이아이코아즈대부	—	800,259
	(주)하나은행	2,000,000	2,000,000
	농협은행(주)	—	2,000,000
	뉴트럴제일차(주)	1,995,634	1,995,634
	동양자산관리대부(주)	945,954	993,122
	유미캐피탈대부(주)	1,500,000	1,833,333
	지엠아이피(주)	2,991,421	2,947,135
	파크시티이편한세상지역주택조합제일차(주)	—	1,999,984
	한미에프앤아이대부(주)	—	1,976,101
	현대차증권(주)	5,000,000	5,000,000
	키움증권(주)	—	5,000,000
	(주)BNK투자증권	5,000,000	5,000,000
	케이비증권(주)	5,000,000	5,000,000
	하니증권(주)	—	5,000,000
	교보자산신탁(주) 사모사채	2,000,000	2,000,000
	(주)더블유에이치동천제일차	2,000,000	—
	(주)디엘엠	1,668,586	—
	(주)윤영디앤씨	2,000,000	—
	그린베이제일차(주)	1,992,132	—
	디비증권(주)	5,000,000	—
	디에이치202(주)	1,981,600	—
	메리츠증권(주)	5,000,000	—
	엘제이파트너스(주)	2,522,968	—
	엠에스아이대부(주)	888,889	—

(단위: 천원)			
구 분	기관명	당분기말	전기말
	엠에이화도제일차(주)	1,992,124	—
	지엘에스피씨제이차 유한회사	1,566,000	—
	한리버지역주택조합제일차(주)	400,000	—
	한미에프앤아이대부(주)	1,976,101	—
	한화투자증권(주)	5,000,000	—
합 계		66,183,506	51,035,623

(12) 보고기간종료일 현재 대출채권의 계약 만기일까지의 잔존기간별 구분내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)					
계정과목	1년 이내(*)	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과	합 계
예적금담보대출	276,300	—	10,000	—	286,300
일반자금대출	35,928,518	10,333,333	5,352,137	304,575	51,918,563
종합통장대출	65,819,787	2,991,421	—	400,000	69,211,208
기타대출채권	32,056,557	—	—	—	32,056,557
합 계	134,081,162	13,324,754	5,362,137	704,575	153,472,628

(*) 만기가 경과된 연체채권은 1년 이내로 분류되었습니다.

<전기말>

(단위: 천원)					
계정과목	1년 이내(*)	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과	합 계
예적금담보대출	205,500	—	—	—	205,500
일반자금대출	37,166,083	4,586,773	265,387	290,000	42,308,243
종합통장대출	69,971,458	—	—	400,000	70,371,458
기타대출채권	27,041,180	—	—	—	27,041,180
합 계	134,384,221	4,586,773	265,387	690,000	139,926,381

(*) 만기가 경과된 연체채권은 1년 이내로 분류되었습니다.

8. 유형자산

(1) 당분기와 전기 중 회사의 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

< 당분기 >

(단위: 천원)						
과목	기초	증가	감소	감가상각비	기말	
토지	4,825,480	-	-	-	4,825,480	
건물	449,004	-	-	(3,951)	445,053	
차량운반구	47,580	-	-	(6,219)	41,361	
동산	600	-	-	(442)	158	
기타의유형자산	71,793	1,617	-	(9,344)	64,066	
합계	5,394,457	1,617	-	(19,956)	5,376,118	

< 전기 >

(단위: 천원)						
과목	기초	증가	감소	감가상각비	기말	
토지	4,825,480	-	-	-	4,825,480	
건물	464,808	-	-	(15,804)	449,004	
차량운반구	72,458	-	-	(24,878)	47,580	
동산	984	-	-	(384)	600	
기타의유형자산	96,534	18,116	(257)	(42,600)	71,793	
합계	5,460,264	18,116	(257)	(83,666)	5,394,457	

(2) 자산재평가

회사의 토지는 2020년 12월 31일 기준으로 독립된 평가기관에 의하여 재평가되었습니다. 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래에 근거하여 수행되었습니다.

토지를 역사적 원가로 인식하는 경우 그 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당분기말	전기말
토지	1,511,000	1,511,000

재평가 관련 기타포괄손익의 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당분기	전기
기초 기타포괄손익누계액	2,949,887	2,986,347
기타포괄손익의 변동(*)	-	(36,460)
기말 기타포괄손익누계액	2,949,887	2,949,887

(*) 법인세율 변동효과를 반영하였습니다.

(3) 보고기간종료일 현재 회사가 보유하고 있는 토지에 대한 공시지가 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당분기말			전기말		
	면적(㎡)	장부금액	공시지가	면적(㎡)	장부금액	공시지가
업무용토지	997	4,825,480	2,634,074	997	4,825,480	2,634,074

9. 무형자산

(1) 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당분기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
개발비	71,017	(70,642)	375	71,017	(70,484)	533
기타무형자산	765,594	(680,090)	85,504	765,594	(670,556)	95,038
합 계	836,611	(750,732)	85,879	836,611	(741,040)	95,571

(2) 당분기 및 전기의 무형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당분기			전기		
	개발비	기타의 무형자산	합계	개발비	기타의 무형자산	합계
기초	533	95,038	95,571	1,165	142,566	143,731
취득	-	885	885	-	-	-
상각	(158)	(10,419)	(10,577)	(632)	(47,528)	(48,160)
기말	375	85,504	85,879	533	95,038	95,571

10. 보험가입자산 및 부채의 내용

보고기간종료일 현재 회사의 주요 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
보험종류	보험자산	보험금액		부 보 처
		당분기말	전기말	
화재보험	건 물	863,000	863,000	NH농협손해보험
	집기비품	60,000	60,000	
	시설	100,000	100,000	
도난보험	현금및유가증권	1,300,000	1,300,000	현대해상화재보험

회사는 상기의 차량에 대한 종합보험에 가입하고 있으며, 예금자보호법에 의하여 수신성 예금에 대한 보험료를 예금보험공사에 납부하고 있습니다.

11. 비업무용자산

당분기와 전기 중 비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

< 당분기 >

(단위: 천원)					
과 목	기초가액	증가액	감소액	손상차손환입	기말금액
비업무용자산	1,858,147	-	-	-	1,858,147
합 계	1,858,147	-	-	-	1,858,147

< 전기 >

(단위: 천원)					
과 목	기초가액	증가액	감소액	손상차손환입	기말금액
비업무용자산	-	1,858,147	-	-	1,858,147
합 계	-	1,858,147	-	-	1,858,147

12. 예수부채

(1) 보고기간종료일 현재 예수부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : %, 천원)			
계정과목	연이자율	당분기말	전기말
보 통 예 금	0.2%	2,054,505	2,471,285
별 단 예 금	-	11,442	10,741
자유적립예금	2.5%~5.2%	21,443	18,033
정 기 예 금	1.5%~5.4%	228,952,005	213,362,525
정 기 적 금	2.4%~5.1%	3,780,275	3,967,739
합 계		234,819,670	219,830,323

(2) 보고기간종료일 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위 : 천원)					
과 목	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과	합 계
보통예금	2,054,505	-	-	-	2,054,505
별단예금	11,442	-	-	-	11,442
자유적립예금	12,959	8,484	-	-	21,443
정기예금	188,655,013	793,909	35,103,083	4,400,000	228,952,005
정기적금	2,709,651	916,762	114,282	39,580	3,780,275
합 계	193,443,570	1,719,155	35,217,365	4,439,580	234,819,670

<전기말>

(단위 : 천원)					
과 목	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과	합 계
보통예금	2,471,285	-	-	-	2,471,285
별단예금	10,742	-	-	-	10,742
자유적립예금	5,268	12,765	-	-	18,033
정기예금	203,839,800	1,261,758	3,860,967	4,400,000	213,362,525
정기적금	2,405,747	984,440	535,522	42,030	3,967,739
합 계	208,732,842	2,258,963	4,396,489	4,442,030	219,830,324

(3) 보고기간종료일 현재 타금융회사 등으로부터의 예수금은 없습니다.

13. 차입부채

(1) 보고기간종료일 현재 당사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	발행일	만기일	이자율	당분기	전기
제1회 무보증 후순위사채	2024-06-27	2029-06-27	3.8%	2,000,000	2,000,000

14. 퇴직급여

회사는 확정기여형 퇴직연금제도를 운영하고 있으며, 동 제도에 의하여 사전에 정해진 부담금을 퇴직연금사업자가 관리, 운영하는 근로자 개인별 계좌에 입금하고 있고 퇴직연금 규약에 의해 상여금(경영성과급)을 일정부분 퇴직연금으로 납입하고 있으며, 퇴직연금 미가입자에 대하여는 퇴직급여충당부채 계정으로 내부 유보하여 적립하고 있습니다. 한편, 보고기간 중 납부의무가 발생한 금액에 대하여 퇴직급여로 인식하여 판매비와관리비에 계상하고 있습니다.

(1) 보고기간 종료일 현재 퇴직급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전분기말
확정기여형 퇴직연금	32,518	37,119
경영성과급 퇴직연금	-	-
퇴직급여충당부채 전입액	18,710	21,526
합 계	51,228	58,645

15. 기타충당부채

보고기간종료일 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
미사용약정 총당금	29,043	56,197

16. 특수관계자와의 거래

(1) 특수관계자 현황

보고기간종료일 현재 회사의 특수관계자는 주주, 임원 및 종업원입니다.

(2) 특수관계자와의 거래, 채권, 채무, 담보 및 지급보증 등 내역

당분기와 전기 중 회사의 특수관계자와의 중요한 거래, 담보, 지급보증은 없으며, 보고기간종료일 현재 주주·임원·종업원에 대한 채권과 채무잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
특수관계자	계정과목	채권·채무	
		당분기말	전기말
주주	예수부채	4,592,319	4,540,161
	미지급비용	6,236	6,087
	사채	2,000,000	2,000,000
임원	예수부채	7,841	6,532
	미지급비용	1	1
	대출채권	18,763	12,848
종업원	예수부채	202,665	307,172
	미지급비용	3,469	3,582
	대출채권	243,311	251,577
합 계	예수부채	4,802,825	4,853,865
	미지급비용	9,706	9,670
	대출채권	262,074	264,425
	사채	2,000,000	2,000,000

(3) 당분기 및 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	특수관계자	당분기	전기
	주주	149	1,630
	임원	-	1,260

이자비용	종업원	1,259	7,425
	소계	1,408	10,315
이자수익	임원	120	541
	종업원	2,288	9,212
	소계	2,408	9,753

(4) 당분기 및 전기 중 특수관계자와의 자금거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)									
구분	특수관계자	당분기				전기			
		기초	증가	감소	기말	기초	증가	감소	기말
예수부채	주주	4,540,161	65,767	13,609	4,592,319	4,566,504	23,046	49,388	4,540,161
	임원	1,631	7,725	1,515	7,841	52,397	41	45,907	6,531
	종업원	219,040	36,361	52,736	202,665	243,891	131,798	68,517	307,171
미지급비용	주주	6,087	152	2	6,236	6,199	4	115	6,087
	임원	1	-	-	1	325	-	324	1
	종업원	2,366	1,206	103	3,469	1,641	2,078	138	3,581
대출채권	임원	-	-	-	-	14,009	-	1,161	12,848
	종업원	12,848	5,915	-	18,763	277,776	32,080	58,279	251,577
사채	주주	251,577	8,363	16,629	243,311	2,000,000	-	-	2,000,000
		2,000,000	-	-	2,000,000				

(*)후순위 사채 인수액입니다.

(5) 당분기 및 전기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당분기	전기
급여 및 기타 단기종업원 급여	54,040	543,162
퇴직급여	18,710	100,729
합 계	72,750	643,891

17. 자본금 및 자본잉여금

(1) 보고기간종료일 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 원)			
수권주식수	발행주식수	1주의 금액	자 본 금
2,000,000	1,224,651	5,000	6,123,255,000

<전기말>

(단위: 원)			
수권주식수	발행주식수	1주의 금액	자 본 금
2,000,000	1,224,651	5,000	6,123,255,000

(2) 보고기간종료일 현재 자본잉여금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기말	전기말
주식발행초과금	7,867,049	7,867,049
재평가적립금	3,143	3,143
합 계	7,870,192	7,870,192

(3) 회사는 2024년 12월 4일 제3차 유상증자에 대한 이사회 결의를 통해 2024년 12월 27일자로 5,000,000천원을 유상증자하여 직접경비를 제외하고 자본금에 801,205천원, 주식발행초과금에 4,192,623원을 계상하였습니다. 또한, 회사는 1998년 6월 1일 에 자산재평가법에 따라 발생한 재평가차액 760,750천원에서 재평가세와 자본전입액을 차감한 잔액을 재평가적립금으로 계상하고 있습니다.

18. 이익잉여금

보고기간 종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기말	전기말
법정적립금(*1)	5,000,000	5,000,000
임의적립금(*2)	36,500	36,500
미처분이익잉여금	7,928,830	7,579,817
합 계	12,965,330	12,616,317

(*1) 보고기간 종료일 현재 회사의 법정적립금은 모두 이익준비금으로서, 회사는 상호저축은행법의 규정에 의하여 자본금총액에 달할 때까지 손익계산서상의 당기순이익에서 이월결손금을 차감한 금액의 100분의 10이상을, 또는 상법의 규정에 의해 자본금의 2분의1에 달할 때까지 현금배당액의 10%이상을 이익준비금으로 적립하고

있으며, 이익준비금은 결손금의 보전과 자본전입 이외의 목적으로 처분할 수 없습니다.

(*2) 보고기간 종료일 현재 조세특례제한법의 규정에 따라 기업합리화적립금으로 적립되어 있으며, 결손금의 보전과 자본전입 이외의 목적으로 처분할 수 없습니다.

19. 판매비와 관리비

당분기와 전기의 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
과 목		당분기	전분기
인 건 비	급여	287,477	369,558
	퇴직급여	51,228	58,645
	소 계	338,705	428,203
경 비	복리후생비	49,916	45,504
	여비교통비	1,647	2,540
	통신비	15,766	13,736
	전력및수도료	8,272	7,996
	도서인쇄비	593	293
	세금과공과	74,846	68,295
	임차료	5,173	5,243
	차량비	14,688	13,490
	소모품비	6,214	1,444
	전산업무비	88,635	86,417
	감가상각비	19,956	20,743
	무형자산상각비	10,577	12,447
	수선유지비	2,228	13,747
	보험료	1,924	2,178
	접대비	8,613	3,260
	운반및보관료	3	-
	등기소송비	615	767
	연수비	1,630	1,400
	용역비	6,233	5,352
	광고선전비	9,854	2,490

	잡비	1,482	1,126
	소 계	328,865	308,468
합	계	667,570	736,671

20. 법인세비용

당분기와 전분기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
내역	당분기	전분기
법인세비용(수익)	18,824	(378,332)

21. 주요 자산부채의 평균금액

보고기간종료일 현재 이자수익이 있는 주요 자산과 이자비용이 있는 주요 부채의 평균잔액현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
계정과목	평균잔액	
	당분기	전분기
<이자수익 발생자산>		
예치금	50,129,801	90,799,569
유가증권	4,552,339	6,674,744
대출채권	144,441,979	173,500,642
합 계	199,124,119	270,974,955
<이자비용 발생부채>		
예수부채	232,476,847	270,649,878
합 계	232,476,847	270,649,878

22. 주당손익

당분기와 전분기의 주당순이익(손실) 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)		
구 분	당분기	전분기
보통주당기순이익(손실)	349,012,559	(1,352,358,591)
가중평균유통보통주식수(*1)	1,224,651주	1,224,651주
주당당기순이익(손실)	285	(1,104)

(*1) 회사의 발행주식수와 가중평균유통보통주식수는 동일합니다.

23. 포괄손익계산서

당분기와 전분기의 포괄손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기	전분기
당기순이익(손실)	349,013	(1,352,359)
매도가능증권평가손실의 감소(증가)	(139,355)	(726,934)
유형자산재평가이익의 증가(감소)	-	-
포괄이익(손실)	209,658	(2,079,293)

24. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금(5,746,085천원)은 재무상태표상의 현금(257,592천원)과 예치금 중 보통예치금(189,663천원) 및 기타예치금(5,298,830천원)으로 구성되어 있습니다.

(2) 회사의 현금흐름표상 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
과 목	당분기	전분기
매도가능증권 평가손익	(139,355)	(726,934)

25. 우발채무 및 약정사항

(1) 보고기간 종료일 현재 회사의 계류중인 소송사건 중 중요한 내역은 다음과 같습니다.

계류법원		원고	피고	사건내용	소송가액(원)	진행사항
서울중앙지 방법원	2026가단31724 2026015794	안국저축은행	주식회사 무궁화신탁	양수금 (중도금 분양대금 반환소송)	333,754,320	2026.03.27 조정회부결정

(2) 보고기간 종료일 현재 회사가 연체대출금의 회수를 위하여 경매진행중인 대출채권은 5건(대출잔액 4,139백만원)이며, 동 대출채권등에 대한 대손충당금은 자산건전성분류기준에 따라 설정되었습니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 저축은행중앙회와 12,000백만원을 한도로 내국환거래 약정을 체결하고 있으며, 관련하여 중앙회 예치금 7,500백만원과 지급준비예치금 4,500백만원이 사용제한 되어 있습니다. 또한, 서울보증보험으로부터 1,371백만원의 인허가 및 공탁 관련 보증을 받고 있습니다.

26. 부가가치세산

회사의 부가가치 계산에 필요한 과목과 금액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
과 목	당분기	전분기
인건비	338,705	428,203
복리후생비	49,916	45,504
임차료	5,173	5,243
감가상각비	19,956	20,743
무형자산상각비	10,577	12,447
세금과공과	74,846	68,295
계	499,173	580,435