

주식회사 오투저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 29 기 1 분기

2026년 01월 01일 부터

2026년 03월 31일 까지

제 28 기 1 분기

2025년 01월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

다산회계법인

목 차

	페이지
분기재무제표 검토보고서.....	1
분기재무제표	
· 분기재무상태표	4
· 분기손익계산서	7
· 분기자본변동표	9
· 분기현금흐름표	10
· 주석	12

분기재무제표 검토보고서

주식회사 오투저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 주식회사 오투저축은행(이하 "회사")의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2026년 3월 31일 현재의 분기재무상태표, 2026년 3월 31일과 2025년 3월 31일로 종료되는 양 3개월 보고기간의 분기손익계산서, 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

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

검토의견

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

기타사항

본인은 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2026년 3월 23일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

대표이사 김 용 국
김 용 국



2026년 5월 21일

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

(첨부)분 기 재 무 제 표

주식회사 오투저축은행

제 29 기 1 분기

2026년 01월 01일 부터

2026년 03월 31일 까지

제 28 기 1 분기

2025년 01월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 오투저축은행 대표이사 이홍보

본점 소재지 : (도로명주소) 대전광역시 서구 둔산남로 103

(전 화) 1661-0022

분 기 재 무 상 태 표

제29(당)기 1분기 2026년 03월 31일 현재

제28(전)기 2025년 12월 31일 현재

주식회사 오투저축은행

(단위 : 원)

과 목	제29(당)기 1분기말		제28(전)기말	
자 산				
I. 현금 및 예치금 (주석 3,4,13,24)		39,875,182,667		38,289,109,107
1. 현금	50,290,138		35,814,525	
2. 예치금	39,824,892,529		38,253,294,582	
가. 보통예치금	71,892,529		294,582	
나. 정기예치금	1,000,000,000		-	
다. 중앙회예치금	22,000,000,000		21,500,000,000	
라. 지급준비예치금	16,753,000,000		16,753,000,000	
II. 유가증권 (주석 5,24)		83,950,231,716		80,650,795,004
1. 단기매매증권	563,843,590		550,870,800	
2. 매도가능증권	83,386,388,126		80,099,924,204	
가. 지준유가증권	25,050,599,500		20,541,454,500	
나. 수익증권	47,392,624,305		49,244,209,704	
다. 지분증권	10,943,164,321		10,314,260,000	
III. 대출채권 (주석 6,13,25)		299,796,898,880		325,449,048,349
1. 대출채권	312,864,097,778		338,534,773,751	
가. 예적금담보대출	476,507,616		852,399,999	
나. 일반자금대출	237,388,650,684		260,445,083,831	
다. 종합통장대출	66,699,717,813		68,948,857,806	
라. 기타대출채권	8,299,221,665		8,288,432,115	
2. 이연대출부대수익	(253,822,378)		(308,152,246)	
3. 대손충당금	(12,813,376,520)		(12,777,573,156)	
IV. 유형자산 (주석 7)		12,149,126,092		7,583,125,881
1. 토지	9,538,270,000		4,970,711,250	
2. 건물	3,431,136,180		3,431,136,180	
감가상각누계액	(963,649,399)		(933,178,787)	
3. 기타의유형자산	1,091,725,138		1,077,264,521	
감가상각누계액	(948,355,827)		(962,807,283)	
V. 기타자산		7,997,035,331		6,936,613,510
1. 무형자산 (주석 8)	173,263,160		193,583,495	
가. 기타의무형자산	173,263,160		193,583,495	
2. 기타투자자산 (주석 11)	80,118,478		137,988,071	
3. 보증금	2,344,100,000		2,344,100,000	
4. 미수금	547,200,000		66,199,072	
대손충당금	(5,472,000)		(661,991)	

과목	제29(당)기 1분기말	제28(전)기말
5. 미수수익	782,260,754	1,129,851,674
대손충당금	(16,684,636)	(12,852,944)
6. 선급비용	307,728,483	957,564
7. 선급금	6,444,928	60,831,525
8. 당기법인세자산	-	181,007,222
9. 이연법인세자산 (주석14)	-	680,273,988
10. 잡자산	348,090,515	165,819,780
가. 종업원대여금 (주석 20)	112,140,307	83,075,717
대손충당금	(1,121,403)	(830,757)
나. 기타잡자산	239,385,629	84,341,065
대손충당금	(2,314,018)	(766,245)
11. 미회수내국환채권	3,429,985,649	1,989,516,054
자 산 총 계	443,768,474,686	458,908,691,851
부 채		
I. 예수부채 (주석 10,19,25)	378,271,043,628	400,140,972,843
1. 요구불예금	1,793,583,224	2,843,299,178
가. 보통예금	1,454,712,269	1,590,122,239
나. 별단예금	27,002,130	26,647,870
다. 저축예금	309,631,220	422,037,083
라. 기업자유예금	2,237,605	804,491,986
2. 기한부예금	376,477,460,404	397,297,673,665
가. 자유적립예금	60,000	112,107,050
나. 정기예금	373,974,487,984	394,500,029,424
다. 정기적금	2,502,912,420	2,685,537,191
II. 기타부채	12,910,253,547	12,508,942,039
1. 퇴직급여충당부채 (주석 11)	1,330,853,280	1,270,853,280
퇴직연금운용자산	(1,330,853,280)	(1,270,853,280)
2. 미지급금	125,109,466	283,786,877
3. 미지급비용	10,305,576,399	10,547,552,835
4. 선수수익	874,460	350,728
5. 수입보증금	100,000,000	100,000,000
6. 이연법인세부채	461,998,636	-
7. 잡부채	137,796,549	333,276,322
가. 수입제세	133,998,637	314,328,632
나. 기타잡부채	3,797,912	18,947,690
8. 미지급내국환채무	1,561,824,078	1,052,828,801
9. 미사용약정충당부채 (주석 12)	217,073,959	191,146,476
부 채 총 계	391,181,297,175	412,649,914,882
자 본		
I. 자본금 (주석 15)	17,001,430,000	17,001,430,000
1. 보통주자본금	17,001,430,000	17,001,430,000

과목	제29(당)기 1분기말		제28(전)기말	
II. 자본조정		(75,962,500)		(75,962,500)
1. 주식할인발행차금	(75,962,500)		(75,962,500)	
III. 기타포괄손익누계액		4,456,348,752		435,063,190
1. 매도가능증권평가손익 (주석 5,14)	893,652,927		435,063,190	
2. 유형자산재평가이익	3,562,695,825		-	
IV. 이익잉여금		31,205,361,259		28,898,246,279
1. 이익준비금	5,093,000,000		4,753,000,000	
2. 미처분이익잉여금 (주석 16)	26,112,361,259		24,145,246,279	
자 본 총 계		52,587,177,511		46,258,776,969
부채와자본총계		443,768,474,686		458,908,691,851

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 손 익 계 산 서

제29(당)기 1분기 2026년 01월 01일부터 2026년 03월 31일까지

제28(전)기 1분기 2025년 01월 01일부터 2025년 03월 31일까지

주식회사 오투저축은행

(단위 : 원)

과목	제29(당)기 1분기	제28(전)기 1분기
I. 영업수익	7,708,257,533	7,566,446,267
1. 이자수익	5,423,400,899	5,686,657,501
(1) 예치금이자	279,176,853	561,632,288
(2) 유가증권이자	150,000,000	-
(3) 대출금이자	4,982,375,723	5,112,707,633
가. 예적금담보대출이자	4,478,266	4,753,661
나. 일반자금대출이자	3,655,031,536	3,661,591,473
다. 종합통장대출이자	1,197,785,817	1,236,203,406
라. 기타대출채권이자	125,080,104	210,159,093
(4) 기타이자수익	11,848,323	12,317,580
가. 종업원대여금이자	947,074	783,545
나. 내국환수입이자	10,901,249	11,534,035
2. 유가증권 평가 및 처분이익	210,899,558	57,784,577
(1) 단기매매증권평가이익	74,475,930	6,201,750
(2) 단기매매증권처분이익	90,149,815	45,582,827
(3) 매도가능증권처분이익	46,273,813	6,000,000
3. 대출채권평가 및 처분이익 (주석 6)	-	781,927,947
(1) 미사용약정충당부채환입액	-	41,927,947
(2) 대출채권매매이익	-	740,000,000
4. 수수료수익	440,951,047	1,036,676,739
(1) 송금수입수수료	10,200	18,600
(2) 중도해지수입수수료	860,474	7,481,806
(3) 기타수입수수료	440,080,373	1,029,176,333
5. 배당금수익	1,633,006,029	-
(1) 매도가능증권배당금수익	1,633,006,029	-
6. 기타영업수익	-	3,399,503
(1) 기타자산대손충당금환입	-	3,399,503
II. 영업비용	5,131,559,345	6,822,801,420
1. 이자비용 (주석 10,18)	3,046,822,503	3,917,465,230
(1) 예수부채이자	3,043,672,774	3,912,650,793
가. 보통예금이자	1,971,073	1,378,717
나. 저축예금이자	875,474	461,267
다. 기업자유예금이자	2,160,619	-
라. 자유적립예금이자	17,791	1,647,983
마. 정기예금이자	3,015,981,105	3,828,305,226

과목	제29(당)기 1분기		제28(전)기 1분기	
바. 정기적금이자	22,666,712		80,857,600	
(2) 기타이자비용	3,149,729		4,814,437	
2. 유가증권평가 및 처분손실 (주석 5)		121,077,028		20,853,912
(1) 단기매매증권처분손실	64,036,540		20,853,912	
(2) 매도가능증권처분손실	57,040,488		-	
3. 대출채권평가 및 처분손실 (주석 6)		310,098,931		998,340,221
(1) 대손상각비	284,171,448		483,879,524	
(2) 미사용약정충당부채전입액	25,927,483		-	
(3) 대출채권매매손실	-		514,460,697	
4. 수수료비용		43,853,141		232,515,937
(1) 송금지급수수료	8,500		84,000	
(2) 기타지급수수료	43,844,641		232,431,937	
5. 판매비와관리비 (주석 16,21,23)		1,080,435,050		1,133,080,120
(1) 인건비	516,783,040		624,237,540	
(2) 경비	563,652,010		508,842,580	
6. 기타영업비용		529,272,692		520,546,000
(1) 예금보험료	525,441,000		520,546,000	
(2) 기타의대손상각비	3,831,692		-	
III. 영업이익		2,576,698,188		743,644,847
IV. 영업외수익		41,959,846		37,647,688
1. 수입임대료	18,000,000		18,000,000	
2. 잡이익	23,959,846		19,647,688	
V. 영업외비용		101,003,252		400,000
1. 기부금	82,836,270		400,000	
2. 업무용자산처분손실	1,563,634		-	
3. 잡손실	16,603,348		-	
VI. 법인세비용차감전분기순이익		2,517,654,782		780,892,535
VII. 법인세비용 (주석 14)		210,539,802		158,256,540
VIII. 분기순이익 (주석 18)		2,307,114,980		622,635,995
IX. 주당이익 (주석 17)				
기본 및 희석주당이익		679		183

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 자 본 변 동 표

제29(당)기 1분기 2026년 01월 01일부터 2026년 03월 31일까지

제28(전)기 1분기 2025년 01월 01일부터 2025년 03월 31일까지

주식회사 오투저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총 계
2025.01.01(전기초)	17,001,430,000	(75,962,500)	330,915,540	25,542,145,465	42,798,528,505
분기순이익	-	-	-	622,635,995	622,635,995
매도가능증권평가이익	-	-	809,008,032	-	809,008,032
2025.03.31(전분기말)	17,001,430,000	(75,962,500)	1,139,923,572	26,164,781,460	44,230,172,532
2026.01.01(당기초)	17,001,430,000	(75,962,500)	435,063,190	28,898,246,279	46,258,776,969
분기순이익	-	-	-	2,307,114,980	2,307,114,980
매도가능증권평가이익	-	-	458,589,737	-	458,589,737
토지재평가이익	-	-	3,562,695,825	-	3,562,695,825
2026.03.31(당분기말)	17,001,430,000	(75,962,500)	4,456,348,752	31,205,361,259	52,587,177,511

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 현 금 흐 름 표

제29(당)기 1분기 2026년 01월 01일부터 2026년 03월 31일까지

제28(전)기 1분기 2025년 01월 01일부터 2025년 03월 31일까지

주식회사 오투저축은행

(단위 : 원)

과 목	제29(당)기 1분기		제28(전)기 1분기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		1,643,390,169		13,352,405,176
1. 분기순이익	2,307,114,980		622,635,995	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	574,203,134		1,208,328,495	
가. 대손상각비	284,171,448		483,879,524	
나. 대출채권매매손실	-		514,460,697	
다. 미사용약정충당금전입	25,927,483		-	
라. 감가상각비	47,597,277		46,182,133	
마. 무형자산상각비	30,034,572		32,952,229	
바. 퇴직급여	60,000,000		110,000,000	
사. 단기매매증권처분손실	64,036,540		20,853,912	
아. 매도가능증권처분손실	57,040,488		-	
자. 기타의대손상각비	3,831,692		-	
차. 유형자산폐기손실	1,524,859		-	
카. 무형자산폐기손실	38,775		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(345,359,833)		(856,064,544)	
가. 기타대손충당금환입	-		(3,399,503)	
나. 대출채권매매이익	-		(740,000,000)	
나. 미사용약정충당금환입	-		(41,927,947)	
다. 이연대출부대수익상각액	(132,329,868)		(11,153,728)	
라. 단기매매증권처분이익	(90,149,815)		(45,582,827)	
마. 단기매매증권평가이익	(74,475,930)		(6,201,750)	
바. 매도가능증권처분이익	(46,273,813)		(6,000,000)	
사. 퇴직보험예치금이자	(2,130,407)		(1,798,789)	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(892,568,112)		12,377,505,230	
가. 단기매매증권의 감소(증가)	87,616,415		(90,796,285)	
나. 매도가능증권의 감소(증가)	(2,701,231,161)		22,517,705,610	
다. 대출채권의 감소(증가)	25,428,956,317		(18,221,542,503)	
라. 이연대출부대수익의 증가	78,000,000		108,500,000	
마. 미수금의 증가	(481,000,928)		-	
바. 미수수익의 감소	347,590,920		431,164,712	
사. 선급비용의 증가	(306,770,919)		(270,824,239)	
아. 선급금의 감소(증가)	54,386,597		(11,217,000)	
자. 당기법인세자산의 감소	181,007,222		113,691,832	
차. 잡자산의 감소(증가)	(184,109,154)		23,177,991	
카. 미회수내국환채권의 증가	(1,440,469,595)		(1,456,887,111)	

과목	제29(당)기 1분기		제28(전)기 1분기	
타. 예수부채의 증가(감소)	(21,869,929,215)		8,037,582,616	
파. 미지급금의 감소	(158,677,411)		(60,434,990)	
하. 미지급비용의 증가(감소)	(241,976,436)		1,357,767,695	
거. 선수수익의 증가	523,732		22,991,794	
너. 잡부채의 감소	(195,479,773)		(135,563,689)	
더. 미지급내국환채무의 증가	508,995,277		1,244,769	
러. 당기법인세부채의 증가	-		10,944,028	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(57,316,609)		(360,000,000)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(57,316,609)		(360,000,000)	
가. 유형자산의 취득	(47,563,597)		-	
나. 무형자산의 취득	(9,753,012)		-	
다. 보증금의 증가	-		(360,000,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I + II + III)		1,586,073,560		12,992,405,176
V. 기초의 현금및현금성자산 (주석 3,22)		12,736,109,107		26,313,191,422
VI. 기말의 현금및현금성자산 (주석 3,22)		14,322,182,667		39,305,596,598

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

주석

제29(당)기 1분기 2026년 01월 01일부터 2026년 03월 31일까지

제28(전)기 1분기 2025년 01월 01일부터 2025년 03월 31일까지

주식회사 오투저축은행

1. 일반사항

주식회사 오투저축은행(이하 "당사")은 1998년 12월 14일 상호신용금고업을 목적으로 설립되었으며 본사는 대전광역시 서구 둔산동에 소재하고 있고, 충청남도 천안시 서북구 쌍용동에 지점을 두고 있습니다.

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 및 상호저축은행표준업무방법서 등의 규정에 의거하여 업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한 받도록 되어 있습니다. 특히 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치·위치변경 또는 폐지, 합병 또는 해산, 계약의 이전, 영업의 양도·양수, 자본금의 감소에 대해서는 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

당사의 당분기말 현재의 납입자본금은 17,001,430천원이며, (주)인베스터유나이티드(Investor United Inc.)가 100.0%의 지분을 보유하고 있습니다.

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

2.1. 재무제표 작성기준

당사의 분기재무제표는 '주식회사등의 외부감사에 관한 법률'에 의하여 일반기업회계기준 제29장 '중간재무제표'에 따라 작성되었습니다.

중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주식사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2025년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

2.2. 회계정책

중간재무제표의 작성에 적용된 유의적 회계정책과 계산방법은 아래 사항을 제외하고 전기 재무제표 작성에 적용된 회계정책이나 계산방법과 동일합니다.

- 토지 재평가모형

토지는 독립적인 외부평가인이 평가한 금액에 기초하여 공정가치로 측정하고 재평가모형을 적용하고 있습니다. 자산의 장부금액이 재평가로 인하여 증가하는 경우 그 증가액은 기타포괄손익으로 인식하고, 관련 이연법인세를 차감한 금액을 유형자산재평가이익으로 하여 자본에 가산하고 있습니다. 다만 동일한 자산에 대하여 이전에 당기손익으로 인식한 재평가감소액이 있는 경우에는 그 금액을 한도로 재평가증가액을 당기손익으로 인식합니다. 재평가로 인하여 자산의 장부금액이 감소하는 경우 그 감소액은 당기손익으로 인식하되, 해당 자산과 관련된 재평가이익의 잔액이 있는 경우에는 그 금액을 한도로 기타포괄손익으로 인식합니다.

2.2.1 대손충당금

대출채권 등에 대하여 손상에 대한 객관적인 증거가 있는 경우, 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 관련 자산에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

당사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당

금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실률을 산출할 수 있는 충분한 자료축적 및 시스템을 완전하게 구축하지 아니하여 상호저축은행업 감독규정상 최소적립률에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다.

당사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부, 담보 자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 정상분류채권, 요주의분류채권, 고정분류채권, 회수의문분류채권 및 추정손실분류채권으로 분류하고 있는 바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 최소설정률(부동산프로젝트파이낸싱대출채권 중 자율구조 조정협약에 가입된 채권은 제외)은 다음과 같습니다.

건전성 구분		분류기준	일반채권 대손설정률		부동산프로젝트파이낸싱 대손설정률
			개인	기업	
회수가능채권	정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 재무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	1%	0.85%	2% 3% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)
	요주의	이자 등의 연체기일이 1개월 이상 3개월 미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	10%	7%	10%
회수불확실채권	고정	금융거래내용 신용상태 및 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수 예상가액에 해당하는 여신	20%	20%	30%
	회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과 여신	55%	50%	75%
회수불가능채권	추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과 여신	100%	100%	100%

2.3 중요한 회계추정 및 가정

당사는 미래에 대하여 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다. 중간재무제표 작성시 적용된 중요한 회계추정 및 가정은 전기 재무제표의 작성시 적용된 회계추정 및 가정과 동일합니다.

3. 현금 및 예치금

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

(단위: 천원)

구 분	예치기관	연이자율(%)	당분기말	전기말
현금	-	-	50,290	35,815
예치금				
보통예치금	국민은행	0.1	71,893	295
정기예치금			1,000,000	-
중앙회예치금	저축은행중앙회	2.54~2.65	22,000,000	21,500,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	2.69	16,753,000	16,753,000
합 계			39,875,183	38,289,110

(2) 보고기간종료일 현재 사용이 제한되어 있는 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	예치기관	당분기말	전기말	사용제한내역
중앙회예치금	저축은행중앙회	8,800,000	8,800,000	수표발행업무 담보
지급준비예치금	저축은행중앙회	8,553,000	8,553,000	지급준비자산
		8,200,000	8,200,000	내국환거래약정 담보
합 계		25,553,000	25,553,000	

4. 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 상호저축은행업 감독규정 제24조에 의거, 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 50 이내에서 수입한 부금, 적금 총액의 100분의 10 이상과 부금, 적금을 제외한 예금 총액에서 자기자본을 차감한 금액의 100분의 5 이상을 지급준비자산으로 보유하여야 하며, 동 금액에서 지준유가증권으로 계상하고 있는 국고채권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)을 차감한 금액 이상을 저축은행중앙회에 지급준비예치금으로 예치하여야 합니다.

보고기간종료일 현재 지급준비목적으로 보유하고 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	분류	내용	당분기말	전기말
지급준비예치금	예치금	저축은행중앙회 예치금	16,753,000	16,753,000
지준유가증권	매도가능증권	국고채권 등	25,050,600	20,541,455
합 계			41,803,600	37,294,455

5. 유가증권

5.1. 단기매매증권

(1) 보고기간종료일 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	내역	취득원가	공정가치	장부금액
상장주식	에임드바이오 외	489,368	563,844	563,844

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	내역	취득원가	공정가치	장부금액
상장주식	대한조선 외	267,718	550,871	550,871

5.2. 매도가능증권

(1) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	내역	취득원가	공정가치	장부금액
수익증권	NH라이노스 메자닌 제19호 특정금전신탁	508,724	625,218	625,218
	케이알전문투자형사모부동산투자신탁 제15호	3,000,000	3,000,000	3,000,000
	캠스톤일반사모투자신탁33호	2,000,000	2,055,657	2,055,657
	한국리얼에셋저축은행정상화지원일반사모투자신탁1호	2,573,317	2,717,661	2,717,661
	웰컴유어NPL일반사모부동산투자신탁제2-1호	11,391,288	10,839,353	10,839,353
	웰컴유어NPL일반사모부동산투자신탁제2-2호	11,391,291	11,552,034	11,552,034
	Saram 4.0 코리아디스카운트 일반사모투자신탁	300,000	396,945	396,945
	Saram 4 하이일드공모주알파 일반사모투자신탁	1,000,000	999,580	999,580
	이지스 코스닥벤처 일반사모투자신탁 제2호(증권형)	500,000	523,990	523,990
	더제이 코스닥벤처 메자닌 일반사모증권투자신탁제2호(증권형)	500,000	614,540	614,540
	바로NPL일반사모부동산투자신탁제5호	1,754,800	1,729,057	1,729,057
	한국리얼에셋 저축은행정상화지원일반사모투자신탁3호(1종)	4,930,230	4,670,377	4,670,377
	한국리얼에셋 저축은행정상화지원일반사모투자신탁3호(2종)	1,321,000	1,311,476	1,311,476
	바로시너지 NPL일반사모부동산투자신탁 제2호(2종)	1,077,602	1,040,673	1,040,673
	KB와이즈스타 일반사모부동산투자신탁제26호(2종)	630,049	650,280	650,280
	Saram4.0 SB오토인컴사모증권투자신탁 제1호	1,000,000	888,050	888,050
	아트만 공모주 하이일드 일반사모투자신탁제1호	452,381	451,654	451,654
	웰컴유어복합NPL6호일반사모부동산투자신탁	630,000	613,532	613,532
	흥국SBNPL일반사모혼합자산투자신탁2호	2,051,000	2,034,182	2,034,182
	더제이코스닥벤처메자닌일반사모증권투자신탁제3호	500,000	628,365	628,365
	카이스트 알파테크 투자조합	50,000	50,000	50,000
지준유가증권	국고채	15,499,000	15,086,852	15,086,852
	통화안정채권	10,049,000	9,963,748	9,963,748
지분증권	빌리언폴드 용인물류센터 일반 사무 부동산 투자회사	1,500,000	1,687,350	1,687,350
상장주식 등	다올투자증권 등	7,630,997	9,255,814	9,255,814
합 계		82,240,679	83,386,388	83,386,388

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	내역	취득원가	공정가치	장부금액
	NH라이노스 메자닌 제19호 특정금전신탁	1,000,000	1,146,035	1,146,035
	케이알전문투자형사모부동산투자신탁 제15호	3,000,000	3,000,000	3,000,000
	캠스톤일반사모투자신탁33호	2,000,000	2,101,313	2,101,313
	한국리얼에셋저축은행정상화지원일반사모투자신탁1호	3,639,478	3,636,683	3,636,683
	웰컴유어NPL일반사모부동산투자신탁제2-1호	11,552,031	11,220,896	11,220,896
	웰컴유어NPL일반사모부동산투자신탁제2-2호	11,552,034	11,552,034	11,552,034
	Saram 4.0 코리아디스카운트 일반사모투자신탁	300,000	315,561	315,561

구 분	내역	취득원가	공정가치	장부금액
수익증권	Saram 4 하이일드공모주알파 일반사모투자신탁	1,000,000	1,001,470	1,001,470
	이지스 코스닥벤처 일반사모투자신탁 제2호(증권형)	500,000	532,980	532,980
	더제이 코스닥벤처 메자닌 일반사모증권투자신탁제2호(증권형)	500,000	590,935	590,935
	바로NPL일반사모부동산투자신탁제5호	1,754,800	1,732,812	1,732,812
	한국리얼에셋 저축은행정상화지원일반사모투자신탁3호(1종)	4,930,230	4,753,852	4,753,852
	한국리얼에셋 저축은행정상화지원일반사모투자신탁3호(2종)	1,321,000	1,314,025	1,314,025
	바로시너지 NPL일반사모부동산투자신탁 제2호(2종)	1,077,602	1,050,415	1,050,415
	KB와이즈스타 일반사모부동산투자신탁제26호(2종)	630,049	643,740	643,740
	Saram4.0 SB오토인컴사모증권투자신탁 제1호	1,000,000	941,020	941,020
	아트만 공모주 하이일드 일반사모투자신탁제1호	500,000	514,710	514,710
	웰컴유어북합NPL6호일반사모부동산투자신탁	630,000	618,282	618,282
	흥국SBNPL일반사모혼합자산투자신탁2호	2,051,000	2,043,801	2,043,801
	더제이코스닥벤처메자닌일반사모증권투자신탁제3호	500,000	533,645	533,645
지준유가증권	국고채	10,702,500	10,537,854	10,537,854
	통화안정채권	10,049,000	10,003,601	10,003,601
지분증권	빌리언폴드 용인물류센터 일반 사무 부동산 투자회사	1,500,000	1,661,460	1,661,460
	무신사	650,000	650,000	650,000
상장주식	다올투자증권 등	7,210,183	8,002,800	8,002,800
합 계		79,549,907	80,099,924	80,099,924

(2) 당기와 전기 중 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	435,063	330,916
증감	595,692	1,022,766
법인세효과	(137,102)	(213,758)
기말잔액	893,653	1,139,924

6. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	연이자율(%)	당분기말	전기말
예적금담보대출	4.30~5.30	476,507	852,400
일반자금대출	4.00~11.50	237,388,651	260,445,084
종합통장대출	3.90~12.00	66,699,718	68,948,858
기타대출채권(주1)	5.10~7.00	8,299,222	8,288,432
합 계		312,864,098	338,534,774

(주1) 기타대출채권에는 사모사채와 여신성가지급금이 포함되어 있습니다.

한편, 관계법령에 의거 당사는 개별차주 및 업종에 대하여 다음의 금액을 한도로 하여 대출할 수 있도록 되어 있으며, 영업구역내 대출은 신용공여 총액의 30% 이상으로 하여야 합니다.

구 분			한도
개별차주 신용공여한도	법인사업자 대출		자기자본의 20%이내에서 100억원 한도
	개인사업자 대출		자기자본의 20%이내에서 50억원 한도
	지역개발 기타 공공사업자금대출		자기자본의 20%이내에서 당해사업 소요자금이내
	기타대출		자기자본의 20%이내에서 8억원 한도
업종별 신용공여한도	PF(프로젝트파이낸싱)대출		신용공여 총액의 20%이내
	건설업 및 부동산업		신용공여 총액의 30%이내(단, PF대출일 경우는 제외)
	대부업자	금전대부업자/대부중개업자	신용공여 총액의 100분의 5 또는 300억(자기자본이 1,000억 원 이상인 상호저축은행은 500억원) 중 적은 금액
		대부채권매입추심업자	신용공여 총액의 100분의 15에서 금전대부업자와 대부중개업자에 대한 신용공여 합계액을 제외한 나머지 금액

(2) 보고기간종료일 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권으로서 고객별 대출현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
가계	107,115,479	34.24	122,332,167	36.13
중소기업	176,010,974	56.26	184,153,623	54.40
대기업	13,212,234	4.22	16,175,628	4.78
기타	16,525,411	5.28	15,873,356	4.69
합 계	312,864,098	100.00	338,534,774	100.00

(3) 보고기간종료일 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	3개월 이내	3개월초과 1년이내	1년초과 2년이내	2년초과 3년이내	3년초과	합 계
예적금담보대출	161,957	314,550	-	-	-	476,507
일반자금대출	57,995,283	125,859,868	41,227,230	9,306,270	3,000,000	237,388,651
종합통장대출	31,833,307	34,866,411	-	-	-	66,699,718
기타대출채권	3,299,222	2,000,000	3,000,000	-	-	8,299,222
합 계	93,289,769	163,040,829	44,227,230	9,306,270	3,000,000	312,864,098

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	3개월 이내	3개월초과 1년이내	1년초과 2년이내	2년초과 3년이내	3년초과	합 계
예적금담보대출	516,600	335,800	-	-	-	852,400
일반자금대출	71,133,622	136,880,056	41,828,091	7,603,315	3,000,000	260,445,084
종합통장대출	24,628,035	44,320,823	-	-	-	68,948,858
기타대출채권	288,432	6,000,000	2,000,000	-	-	8,288,432
합 계	96,566,689	187,536,679	43,828,091	7,603,315	3,000,000	338,534,774

(4) 보고기간종료일 현재 대출채권의 산업별 분포내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
개인	107,115,479	34.24	122,332,167	36.14
건설업(주1)	8,803,038	2.81	10,298,364	3.04
부동산개발 및 공급업(주1)	88,987,938	28.44	95,681,154	28.26
PF대출	58,394,362	18.67	62,408,348	18.44
제조업(주1)	5,352,390	1.71	5,352,390	1.58
도매 및 소매업	2,809,252	0.90	2,806,282	0.83
임대업	6,299,602	2.01	6,624,923	1.96
서비스업(주1)	10,837,622	3.46	13,818,899	4.08
숙박 및 음식점업	1,834,047	0.59	968,626	0.29
금융 및 보험업	15,917,232	5.09	9,590,955	2.83
운수업(주1)	4,760,000	1.52	7,760,000	2.29
기타	1,753,136	0.56	892,666	0.26

구 분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
합 계	312,864,098	100.00	338,534,774	100.00

(주1) 당분기말 토지담보대출로 분류되는 채권 8,391백만원이 포함되어 있습니다.

(5) 보고기간종료일 현재 대출채권의 자산건전성 분류 및 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	476,507	-	-	-	-	476,507
일반자금대출	198,138,851	19,064,648	19,816,490	360,969	7,693	237,388,651
종합통장대출	52,576,685	3,816,150	6,899,765	3,407,118	-	66,699,718
기타대출채권	8,000,000	-	298,195	1,027	-	8,299,222
채권 합계	259,192,044	22,880,798	27,014,450	3,769,114	7,693	312,864,098
대손충당금	3,332,490	1,909,768	5,678,869	1,884,557	7,693	12,813,377
설정비율(%)	1.29	8.35	21.02	50.00	100.01	4.10

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	852,400	-	-	-	-	852,400
일반자금대출	230,217,312	10,378,709	18,637,705	942,112	269,246	260,445,084
종합통장대출	52,694,609	5,947,366	8,306,883	2,000,000	-	68,948,858
기타대출채권	8,000,000	-	288,432	-	-	8,288,432
채권 합계	291,764,321	16,326,075	27,233,020	2,942,112	269,246	338,534,774
대손충당금	3,719,774	1,370,911	5,946,264	1,471,379	269,246	12,777,573
설정률(%)	1.27	8.40	21.83	50.01	100.00	3.77

(6) 당사의 최근 3년간 대출채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말	전전기말
대출채권	312,864,098	338,534,774	318,398,206
대손충당금	12,813,377	12,777,573	18,614,886
대손충당금 설정률(%)	4.10	3.77	5.85

(7) 당분기와 전분기 중 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	12,777,573	18,614,886
대출채권매각	-	(2,342,351)
전입(*1)	277,523	484,114
부실채권 상각	(266,581)	(2,779,581)
상각채권 추심	24,862	31,993
기말잔액	12,813,377	14,009,061

(*1) 당분기 중 종업원대여금 등에 대한 대손충당금 설정 6,648천원(전분기 대손충당금 환입: (-)235천원)은 제외되어 있습니다.

(8) 보고기간 종료일 현재 타금융회사에 대한 대출채권은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	금융회사명	당기말	전기말
일반자금대출	멀티솔루션지에이제일차(주)	1,218,750	-
일반자금대출	(주)리드코프	2,000,000	-
일반자금대출	(주)골든캐피탈대부	1,000,000	-
일반자금대출	쌍암제일차(주)	800,160	1,000,000
일반자금대출	웰릭스에프앤아이대부(주)	550,322	954,954
일반자금대출	(주)보아즈대부	800,000	800,000
일반자금대출	무림캐피탈(주)	1,000,000	-
일반자금대출	(주)리움자산관리대부	1,548,000	1,548,000
일반자금대출	한국자산캐피탈(주)	-	1,000,000
일반자금대출	교보자산신탁(주) 제4-1회 무보증 사모사채	2,000,000	2,000,000
합 계		10,917,232	7,302,954

(9) 당분기와 전분기 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	(308,152)	(61,702)
발생	(78,000)	(108,500)
상각	132,330	11,154
기말잔액	(253,822)	(159,048)

(10) 당분기말과 전기말 현재 회수불가능으로 판단되어 재무제표상에서 제각처리되었으나, 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완료되지 아니한 채권은 각각 6,596,930천원과 6,352,763천원입니다.

(11) 당분기와 전분기 중 대출채권을 매각한 내용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

당분기 대출채권 매각사실이 없습니다

<전분기>

(단위: 천원)

매수회사	매각금액	처분자산의 가액			매매손익
		대출원금	대손충당금	장부금액	
웰컴유에NPL일반사모부동산투자신탁	2,100,000	3,000,000	(600,000)	2,400,000	(300,000)
	1,720,000	2,000,000	(980,000)	1,020,000	700,000
	1,235,075	1,811,887	(362,351)	1,449,536	(214,461)
바로NPL일반사모부동산투자신탁	1,640,000	2,000,000	(400,000)	1,600,000	40,000
합계	6,695,075	8,811,887	(2,342,351)	6,469,536	225,539

7. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말				전기말		
	취득원가	재평가누계액	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
토지	4,970,711	4,567,559	-	9,538,270	4,970,711	-	4,970,711
건물	3,431,136	-	(963,649)	2,467,487	3,431,136	(933,179)	2,497,957
기타의유형자산	1,091,725	-	(948,356)	143,369	1,077,265	(962,807)	114,458
합 계	9,493,572	4,567,559	(1,912,005)	12,149,126	9,479,112	(1,895,986)	7,583,126

(2) 당분기와 전분기 중 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	당기초	취득 및 자본적지출	토지재평가	처분	감가상각비	당분기말
토지	4,970,711	-	4,567,559	-	-	9,538,270
건물	2,497,957	-	-	-	(30,470)	2,467,487
기타의 유형자산	114,458	47,564	-	(1,526)	(17,127)	143,369
합 계	7,583,126	47,564	4,567,559	(1,526)	(47,597)	12,149,126

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	전기초	취득 및 자본적지출	처분	감가상각비	전분기말
토지	4,970,711	-	-	-	4,970,711
건물	2,619,840	-	-	(30,471)	2,589,369
기타의 유형자산	129,203	-	-	(15,712)	113,491
합 계	7,719,754	-	-	(46,183)	7,673,571

(3) 보고기간종료일 현재 당사의 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	부보자산	부보금액	부보처
화재보험	업무용건물 등	5,000,000	메리츠화재해상보험
승강기보험	업무용건물 등	90,000	메리츠화재해상보험
도난보험	현금 및 유가증권	50,000	메리츠화재해상보험
합 계		5,140,000	

당사는 상기 보험 이외에 단체상해보험을 한화손해보험에 가입하고 있습니다.

(4) 보고기간종료일 현재 당사가 보유한 업무용토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과 목	용 도	당분기말		전기말	
		장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토 지	본점 및 지점 건물	9,538,270	3,613,769	4,970,711	3,613,769

(5) 토지재평가

회사는 당기부터 토지 등의 인식시점 이후의 측정과 관련하여 재평가모형을 적용하고 있으며, 이와 관련된 사항은 다음과 같습니다.

가. 재평가기준일 : 2026년 3월 31일

나. 독립적인 평가인의 참여 여부

토지의 재평가시에 회사는 독립적이고 전문적 자격이 있는 감정평가사의 감정가액(프라임감정평가법인)을 이용하였습니다.

다. 공정가액 추정에 사용한 방법과 중요한 가정

본건 토지의 평가는 "감정평가 및 감정평가사에 관한 법률", "주식회사의 외부감사에 관한 법률" 등 관계법령과 "기업회계기준서"의 공정가액 및 감정평가에 관한 일반이론에 준거하여 감정평가의 대상이 된 토지와 가치형성요인이 같거나 비슷하며, 유사한 이용가치를 지닌다고 인정되는 표준지의 공시지가를 기준으로 대상 토지의 현황에 맞게 시점수정, 지역요인 및 개별요인 비교, 그밖의 요인의 보정을 거쳐 대상 토지의 가액을 산정하는 감정평가법인 공시지가기준법을 적용하여 결정하였습니다.

8. 무형자산

(1) 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	내 역	당분기말			전기말		
		취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
개발비	AP신시스템 등	101,659	(101,659)	-	101,659	(101,659)	-
기타의무형자산	상용프로그램 등	1,193,556	(1,020,293)	173,263	1,183,841	(990,258)	193,583
합 계		1,295,215	(1,121,952)	173,263	1,285,500	(1,091,917)	193,583

(2) 당분기와 전분기 중 무형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	당기초	취득	처분	상각	당분기말
기타의무형자산	193,583	9,753	(39)	(30,034)	173,263

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	전기초	취득	상각	전분기말
기타의무형자산	313,445	-	(32,952)	280,493

9. 비업무용자산

보고기간종료일 현재 당사의 비업무용자산의 내역은 없습니다.

10. 예수부채

(1) 보고기간종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		연이자율(%)	당분기말	전기말
요구불예금	보통예금	0.5	1,454,712	1,590,122
	별단예금	-	27,002	26,648
	저축예금	0.5 ~ 1.0	309,631	422,037
	기업자유예금	-	2,238	804,492
	소 계		1,793,583	2,843,299
기한부예금	자유적립예금	2.0 ~ 5.50	60	112,107
	정기예금	1.0 ~ 5.92	373,974,488	394,500,030
	정기적금	2.0 ~ 6.15	2,502,913	2,685,537
	소 계		376,477,461	397,297,674
합 계			378,271,044	400,140,973

(2) 보고기간종료일 현재 예수부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	3개월 이내	3개월초과 1년 이내	1년초과 2년 이내	2년초과 3년 이내	3년초과	합 계
보통예금	1,454,712	-	-	-	-	1,454,712
별단예금	27,002	-	-	-	-	27,002
저축예금	309,631	-	-	-	-	309,631
기업자유예금	2,238	-	-	-	-	2,238
자유적립예금	60	-	-	-	-	60
정기예금	88,334,692	259,503,021	18,807,879	7,328,896	-	373,974,488
정기적금	569,716	1,759,851	109,820	63,526	-	2,502,913
합 계	90,698,051	261,262,872	18,917,699	7,392,422	-	378,271,044

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	3개월 이내	3개월초과 1년 이내	1년초과 2년 이내	2년초과 3년 이내	3년초과	합 계
보통예금	1,590,122	-	-	-	-	1,590,122
별단예금	26,648	-	-	-	-	26,648
저축예금	422,037	-	-	-	-	422,037
기업자유예금	804,492	-	-	-	-	804,492
자유적립예금	112,107	-	-	-	-	112,107
정기예금	70,461,062	287,253,553	28,595,343	8,190,072	-	394,500,030
정기적금	1,221,162	1,308,668	119,390	36,317	-	2,685,537
합 계	74,637,630	288,562,221	28,714,733	8,226,389	-	400,140,973

11. 퇴직급여충당부채

(1) 당분기와 전분기 중 당사의 퇴직급여충당부채 및 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
퇴직급여충당부채	1,270,853	60,000	-	1,330,853
퇴직연금운용자산	(1,408,841)	(2,130)	-	(1,410,971)
합 계	(137,988)	57,870	-	(80,118)

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
퇴직급여충당부채	1,447,634	110,000	(193,337)	1,364,297
퇴직연금운용자산(주1)	(1,547,493)	(1,799)	193,337	(1,355,955)
합 계	(99,859)	108,201	-	8,342

(2) 보고기간종료일 현재 퇴직연금운용자산은 전액 원리금보장상품(정기예금)으로 구성되어 있습니다.

12. 기타충당부채

보고기간종료일 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
미사용약정충당부채(*)	217,074	191,146

(주1) 한도성 여신 미사용잔액에 대하여 당분기말 신용환산율 40% 및 차주별 충당금 적립율을 적용하여 미사용약정충당부채를 계상하였습니다.

13. 우발채무 및 약정사항

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 금융 관련 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금융기관	한도
내국환거래약정(*1)	저축은행중앙회	13,800,000
수표용지 신청한도(*1)	저축은행중앙회	3,200,000
중앙회차입금 한도(*2)	저축은행중앙회	지급준비예치금의 95%

(*1)상기 약정과 관련하여 지급준비예치금 중 8,200,000천원과 중앙회예치금 중 8,800,000천원이 저축은행중앙회에 담보로 제공되어 있습니다.

(*2)당사는 저축은행중앙회와 지급준비예치금의 95%에서 상기 내국환거래 및 수표 업무를 위해 담보제공된 8,200,000천원을 차감한 금액을 한도로 하여 단기차입약정을 하고 있습니다.

(2) 보고기간종료일 현재 타인으로부터 제공받은 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

제공자	보증금액	보증내용
서울보증보험	4,457,990	가압류 및 가처분 관련 공탁비용

(3) 보고기간종료일 현재 대출채권의 회수를 위해 경매진행 중인 건은 2건이며, 관련 대출채권 원금은 4,932,000천원(가지급금 및 이자 포함시 5,634,128천원)입니다.

(4) 보고기간종료일 현재 당사가 원고로서 계류중인 소송사건은 1건이며, 관련 소송 가액은 1,997백만원입니다.

14. 법인세비용

(1) 당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
법인세부담액	210,540	158,257
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(1,141,965)	(213,758)
자본에 직접 반영된 법인세비용	1,141,965	213,758
법인세비용	210,540	158,257

(2) 당분기 및 전분기 중 자본에 직접 반영된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	당기초		증감		당분기말	
	금액	이연법인세자산 (부채)	금액	이연법인세자산 (부채)	금액	이연법인세자산 (부채)
매도가능증권평가이익	550,017	(114,954)	595,692	(137,102)	1,145,709	(252,056)
유형자산재평가이익	-	-	4,567,559	(1,004,863)	4,567,559	(1,004,863)
합 계	550,017	(114,954)	5,163,251	(1,141,965)	5,713,268	(1,256,919)

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	전기초		증감		전분기말	
	금액	이연법인세자산 (부채)	금액	이연법인세자산 (부채)	금액	이연법인세자산 (부채)
매도가능증권평가이익	418,351	(87,435)	1,022,766	(213,758)	1,441,117	(301,193)

15. 자본금

(1) 보고기간종료일 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

구 분	당분기말	전기말
발행할 주식의 총수	10,000,000주	10,000,000주
1주당 액면금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 총수	3,400,286주	3,400,286주
자본금	17,001,430,000원	17,001,430,000원

(2) 이익배당이 제한된 잉여금의 내용

상호저축은행법의 규정에 따라 당사는 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업년도의 이익금의 100분의 10 이상을 이익준비금으로 적립하여야 하는 바, 동 준비금은 현금으로 배당할 수 없으며 결손보전 및 자본전입을 목적으로 사용할 수 있습니다.

(3) 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
매도가능금융자산평가이익	893,653	435,063

16. 판매비와관리비

당분기와 전분기 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
인건비		
급여	456,783	514,238
퇴직급여	60,000	110,000
소 계	516,783	624,238
경비		
복리후생비	137,182	111,978
여비교통비	11,987	6,616
통신비	15,455	17,776
전력및수도료	12,907	15,073
도서인쇄비	774	1,363
세금및공과금	87,606	85,446
지급임차료	17,252	20,156
차량비	6,074	7,009
소모품비	8,332	2,861
전산업무비	95,532	83,163
감가상각비	47,597	46,182
무형자산상각비	30,035	32,952
수선유지비	2,610	3,449
보험료	217	225
접대비	56,880	39,311
연료및유류비	386	409
등기소송비	1,569	1,723
연수비	7,783	1,988
용역비	12,909	26,660
광고선전비	5,663	1,529
잡비	4,902	2,973
소 계	563,652	508,842
합 계	1,080,435	1,133,080

17. 주당이익

(1) 당분기와 전분기의 주당순이익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구 분	당분기	전분기
보통주분기순이익(*)	2,307,114,980	622,635,995
가중평균유통보통주식수	3,400,286	3,400,286
기본주당이익	679	183

(*) 당분기와 전분기 중 조정항목이 없기 때문에 보통주분기순이익은 분기순이익과 동일하게 산정되었습니다.

(2) 당분기와 전분기의 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 주)

구 분	주식수	기간	가중치	가중평균 유통보통주식수
보통주식	3,400,286	2026.01.01 ~ 2026.03.31	90/90	3,400,286

<전분기>

(단위: 주)

구 분	주식수	기간	가중치	가중평균 유통보통주식수
보통주식	3,400,286	2025.01.01 ~ 2025.03.31	90/90	3,400,286

(3) 보고기간종료일 현재 당사가 발행한 회석증권은 없으므로, 당분기 및 전분기의 회석주당순이익은 기본주당이익과 동일합니다.

18. 포괄손익계산서

당분기 및 전분기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
분기순이익	2,307,115	622,636
기타포괄손익		
매도가능증권평가이익	595,692	1,022,766
법인세효과	(137,102)	(213,758)
유형자산재평가이익	4,567,559	-
법인세효과	(1,004,863)	-
분기총포괄이익	6,328,401	1,431,644

19. 특수관계자 거래

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	회사명	관계
지배기업	(주)인베스터유나이티드	100% 주주
기타의 특수관계자	(주)흥국저축은행, (주)우리인터텍스, (주) 쌤앤파커스, (주)파인우드프라이빗에쿼티, (주)당근이지, (유)나루, (주)서진오토모티브, (주)연합, 서진산업(주), (주)서진캠, 에코플라스틱(주), (주)코모스, 아이아(주), (주)미보기아, 뽀스텍놀로지, 에스제이홀딩스(주), (주)대원티앤엠, (주)미래아이앤텍, (유)포메톤코리아, (주)티피에스, (주)동화, (주)영풍기계, (주)세코글로벌, 서진기차배건유한공사(중국법인), (주)좋은사람들, (주)그로우, 상일식품(주), 미찌푸드(주), (주)동호오토모티브, (유)두리, (주)제이엠신소재, (주)트리오엔지니어링, (주)서삼득	

(2) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	특수관계자명	계정과목	당분기	전분기
기타 특수관계자	(주)넵스테크놀러지	판관비	330	330

(3) 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 채권·채무내역은 없습니다.

(4) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 자금거래는 임직원에 대한 자금대여 외에 유·무형자산 취득 등을 포함한 다른 거래는 없습니다.

(5) 당분기와 전분기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
급여	123,000	119,667
퇴직급여	24,528	8,369
합 계	147,528	128,036

상기의 주요 경영진은 기업 활동의 계획·운영·통제에 대하여 중요한 권한과 책임을 가진 동기임원, 비동기임원, 내부감사 책임자 및 각 사업부문장 등을 말합니다.

20. 종업원복지에 대한 내역

(1) 복리후생비 상세내역

당사는 종업원 복지증진을 위하여 무주택종업원에 대한 용자, 자녀학자금보조, 상해보험, 재해보상, 유급휴가 및 체육시설 등의 복리후생제도를 시행하고 있으며, 당기와 전기 중 당사가 종업원복지를 위하여 복리후생비로 지출한 주요내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
자녀학자금	19,577	4,925

(2) 종업원대여금

보고기간종료일 현재 종업원대여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	내용	연이자율(%)	당분기말	전기말
종업원대여금	주택자금대여	3.60	112,140	83,076
종업원대여금 대손충당금	생활안정자금		(1,121)	(831)
합 계			111,019	82,245

21. 전문인력개발과 관련하여 발생한 비용의 내용

당사는 전문인력의 개발과 양성을 위하여 저축은행중앙회 제교육 및 한국금융연수원 통신연수 등을 실시하고 있으며 동 교육훈련과 관련하여 당분기 및 전분기 중 각각 7,783천원과 1,988천원을 투자하였습니다.

22. 현금흐름표

(1) 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	예치기관	당분기말	전기말
현금		50,290	35,815
보통예치금	우리은행, 국민은행	71,893	294
정기예치금	우리은행, 국민은행	1,000,000	-
중앙회예치금	저축은행중앙회	13,200,000	12,700,000
합 계		14,322,183	12,736,109

(2) 당분기와 전분기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
대출채권 상각	266,581	2,779,582
매도가능증권평가이익	595,692	1,022,766
매도가능증권평가이익에 대한 법인세 효과	(137,102)	(213,758)
토지재평가이익	4,567,559	-
토지재평가이익에 대한 법인세 효과	(1,004,863)	-

23. 부가가치계산에 필요한 계정과목

당분기와 전분기 중 부가가치계산에 필요한 계정과목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
급여	456,783	514,238
퇴직급여	60,000	110,000
복리후생비	137,182	111,978
지급임차료	17,252	20,156
감가상각비	47,597	46,182
무형자산상각비	30,035	32,952
세금및공과금	87,606	85,446
합 계	836,455	920,952

24. 이자수입이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

(1) 당분기 및 전분기의 이자수입이 있는 자산의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	평균금액	이자수익	평균금액	이자수익
예치금	43,463,589	279,177	67,482,657	561,632
매도가능증권	79,484,702	150,000	60,020,307	-
대출채권	322,636,472	4,982,376	308,667,213	5,112,708
종업원대여금	114,958	947	81,695	784
미회수내국환채권	2,375,118	10,901	1,983,325	11,534
합 계	448,074,839	5,423,401	438,235,197	5,686,658

(2) 당분기 및 전분기의 이자비용이 있는 부채의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	평균금액	이자비용	평균금액	이자비용
예수부채	389,235,403	3,043,673	394,370,953	3,912,651
미지급내국환채무	1,064,911	3,150	963,832	4,814
합 계	390,300,314	3,046,823	395,334,785	3,917,465