

주식회사 우리저축은행

요약분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 31 기 1분기

2026년 01월 01일 부터

2026년 03월 31일 까지

제 30 기 1분기

2025년 01월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

삼일회계법인

목 차

	페이지
요약분기재무제표 검토보고서	1 ~ 2
요 약 분 기 재 무 제 표	3
· 분기재무상태표	4 ~ 6
· 분기손익계산서	7 ~ 8
· 분기자본변동표	9
· 분기현금흐름표	10 ~ 11
· 주석	12 ~ 51

분기재무제표 검토보고서

주식회사 우리저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 우리저축은행(이하 "회사")의 요약분기재무제표를 검토하였습니다. 동 요약분기재무제표는 2026년 3월 31일 현재의 분기재무상태표, 2026년과 2025년 3월 31일로 종료하는 3개월 보고기간의 분기손익계산서와 3개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 선별적 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 요약분기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 요약분기재무제표에 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.

검토결론

본인의 검토결과 상기 요약분기재무제표가 중요성의 관점에서 대한민국의 일반기업 회계기준에 따라 작성되지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2026년 2월 26일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대표이사 윤 훈 수

2026년 5월 28일

이 검토보고서는 검토보고서일(2026년 5월 28일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 요약분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분 기 재 무 제 표

주식회사 우리저축은행

제 31 기 1분기

2026년 01월 01일 부터

2026년 03월 31일 까지

제 30 기 1분기

2025년 01월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

"첨부된 요약분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 우리저축은행 대표이사 강헌석

본점 소재지 : (도로명주소) 부산광역시 부산진구 중앙대로 723

(전 화) 051-811-9400

분 기 재 무 상 태 표

제31(당)기 1분기 2026년 3월 31일 현재

제30(전)기 2025년 12월 31일 현재

주식회사 우리저축은행

(단위 : 원)

과 목	제31(당)기 1분기말	제30(전)기말
자 산		
I. 현금및예치금	54,051,822,422	37,638,543,574
1. 현금	215,676,588	481,458,130
2. 예치금(주석3,4)	53,836,145,834	37,157,085,444
가. 보통예치금	72,004,168	57,017,557
나. 중앙회예치금	39,600,000,000	21,600,000,000
다. 지급준비예치금	12,068,616,318	11,198,067,887
라. 기타예치금	2,095,525,348	4,302,000,000
II. 유가증권	16,103,508,281	16,461,752,518
1. 단기매매증권(주석5)	517,085,000	-
가. 주식	517,085,000	-
2. 매도가능증권(주석6)	15,586,423,281	16,461,752,518
가. 수익증권	15,586,423,281	16,461,752,518
III. 대출채권(주석8)	228,979,035,215	215,065,259,833
1. 예적금담보대출	156,000,000	55,000,000
대손충당금	(1,560,000)	(610,000)
2. 일반자금대출	193,131,046,505	193,491,739,693
대손충당금	(5,353,930,735)	(5,396,974,966)
3. 종합통장대출	21,192,962,853	19,154,768,818
대손충당금	(1,624,381,863)	(1,318,799,572)
4. 기타대출채권	21,702,060,497	9,195,794,754
대손충당금	(223,162,042)	(115,658,894)
IV. 유형자산(주석9)	48,806,137,287	48,862,774,733
1. 토지	44,087,040,000	44,087,040,000
2. 건물	6,805,093,315	6,803,619,315
감가상각누계액	(2,213,358,816)	(2,170,826,985)
3. 차량운반구	143,685,599	143,685,599
감가상각누계액	(112,553,715)	(105,369,436)
4. 동산	126,684,871	126,684,871
감가상각누계액	(126,683,871)	(126,683,871)
5. 기타의유형자산	2,012,253,815	2,011,405,215
감가상각누계액	(1,916,023,911)	(1,906,779,975)
V. 기타자산	9,173,852,197	8,977,476,965
1. 무형자산(주석10)	97,785,161	107,047,920
2. 비업무용자산(주석11)	6,426,385,622	6,439,687,301

과목	제31(당)기 1분기말		제30(전)기말	
가.비업무용토지	1,086,957,552		1,086,957,552	
나.비업무용건물	5,804,986,820		5,804,986,820	
감가상각누계액	(465,558,750)		(452,257,071)	
3.보증금	908,000		908,000	
4.미수수익	1,251,333,174		1,506,650,760	
대손충당금	(27,346,269)		(31,516,554)	
5.선급비용	213,839,441		7,204,200	
6.선급금	126,465,479		133,238,124	
7.투자자산	-		18,414,058	
8.미회수내국환채권	546,326,013		258,761,936	
9.잡자산	538,155,576		537,081,220	
가.공탁금	520,600,000		520,600,000	
나.선납세금	10,669,260		9,836,000	
다.기타잡자산	6,886,316		6,645,220	
자 산 총 계		357,114,355,402		327,005,807,623
부 채				
I.예수부채(주석12,19,23)		300,546,426,528		272,671,200,328
1.예수금	300,546,426,528		272,671,200,328	
가.보통예금	490,012,934		562,912,091	
나.별단예금	7,194,477		7,194,477	
다.정기예금	299,918,199,117		271,977,508,760	
라.정기적금	131,020,000		123,585,000	
II.기타부채(주석13,23)		10,520,336,953		8,873,101,947
1.퇴직급여충당부채(주석13)	582,428,708		541,343,563	
퇴직연금운용자산(주석13)	(560,295,762)		(541,343,563)	
2.기타충당부채	107,521,912		55,272,110	
3.미지급금	334,720,518		339,603,261	
4.미지급비용	5,601,319,054		4,136,546,584	
5.선수수익	29,046,794		30,838,356	
6.수입보증금	360,000,000		390,000,000	
7.이연법인세부채	3,811,211,501		3,553,856,806	
8.미지급내국환채무	216,453,393		242,889,837	
9.잡부채	37,930,835		124,094,993	
부 채 총 계		311,066,763,481		281,544,302,275
자 본				
I.자본금(주석14)		58,300,000,000		58,300,000,000
1.보통주자본금	58,300,000,000		58,300,000,000	
II.자본잉여금		15,580,000,000		15,580,000,000
1.기타자본잉여금	15,580,000,000		15,580,000,000	
III.자본조정		(121,695,400)		(121,695,400)
1.주식할인발행차금	(121,695,400)		(121,695,400)	

과목	제31(당)기 1분기말		제30(전)기말	
Ⅳ.기타포괄손익누계액		22,429,773,898		22,369,056,624
1.매도가능증권평가손익(주석6)	(254,982,118)		(315,699,392)	
2.유형자산재평가이익	22,684,756,016		22,684,756,016	
Ⅴ.결손금		(50,140,486,577)		(50,665,855,876)
1.미처리결손금	(50,140,486,577)		(50,665,855,876)	
자 본 총 계		46,047,591,921		45,461,505,348
부 채 및 자 본 총 계		357,114,355,402		327,005,807,623

"별첨 주석은 본 요약분기재무제표의 일부입니다."

분 기 손 익 계 산 서

제31(당)기 1분기 2026년 1월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제30(전)기 1분기 2025년 1월 1일부터 2025년 3월 31일까지

주식회사 우리저축은행

(단위 : 원)

과 목	제31(당)기 1분기		제30(전)기 1분기	
I. 영업수익		4,601,331,587		5,473,690,788
(1)이자수익(주석15)	3,659,610,619		4,037,578,854	
1.예치금이자	268,664,803		352,262,662	
2.만기보유증권이자	-		10,391,982	
3.대출금이자	3,384,722,123		3,669,238,841	
가.어음할인료	-		7,782,531	
나.예적금담보대출이자	1,887,326		2,587,930	
다.일반자금대출이자	2,977,237,244		2,727,415,474	
라.종합통장대출이자	324,961,016		768,029,108	
마.기타대출채권이자	80,636,537		163,423,798	
4.기타이자수익	6,223,693		5,685,369	
가.내국환수입이자	6,223,693		5,685,369	
(2)유가증권평가 및 처분이익	275,794,712		10,705,478	
1.단기매매증권처분이익	275,794,712		10,705,478	
(3)대출채권평가 및 처분이익	-		1,172,142,482	
1.미사용약정충당금환입	-		10,135,347	
2.대출채권매각익	-		1,162,007,135	
(4)수수료수익	195,784,365		253,263,974	
1.송금수수료	127,000		68,000	
2.기타수입수수료	195,657,365		253,195,974	
(5)배당금수익	470,141,891		-	
1.매도가능증권배당금	470,141,891		-	
II. 영업비용		3,807,741,883		3,745,297,527
(1)이자비용(주석15)	2,147,239,454		2,607,120,427	
1.예수금이자	2,145,997,703		2,605,413,745	
2.기타이자비용	1,241,751		1,706,682	
(2)유가증권평가 및 처분손실	129,867,205		14,569,954	
1.단기매매증권처분손실	71,146,385		-	
2.단기매매증권평가손실(주석5)	58,720,820		14,569,954	
(3)대출채권평가 및 처분손실	366,180,460		76,079,984	
1.대손상각비(주석8)	366,180,460		29,885,458	
2.대출채권매각손실	-		46,194,526	
(4)수수료비용	58,038,573		62,569,520	
1.기타지급수수료	58,038,573		62,569,520	
(5)판매비와관리비(주석16)	682,994,868		624,971,793	

과목	제31(당)기 1분기		제30(전)기 1분기	
1. 인건비	306,977,142		293,424,767	
2. 경비	376,017,726		331,547,026	
(6) 기타영업비용	423,421,323		359,985,849	
1. 예금보험료	371,171,521		359,985,849	
2. 미사용약정충당금전입	52,249,802		-	
Ⅲ. 영업이익		793,589,704		1,728,393,261
Ⅳ. 영업외수익		78,077,850		91,792,946
(1) 수입임대료	60,572,357		75,267,000	
(2) 잡이익	17,505,493		16,525,946	
Ⅴ. 영업외비용		88,943,560		13,844,358
(1) 유입물건관리비	1,005,351		250,750	
(2) 기부금	74,433,430		-	
(3) 비업무용건물감가상각비(주석11)	13,301,679		13,593,608	
(4) 잡손실	203,100		-	
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익		782,723,994		1,806,341,849
Ⅶ. 법인세비용(주석17)		257,354,695		-
Ⅷ. 분기순이익		525,369,299		1,806,341,849

"별첨 주석은 본 요약분기재무제표의 일부입니다."

분 기 자 본 변 동 표

제31(당)기 1분기 2026년 1월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제30(전)기 1분기 2025년 1월 1일부터 2025년 3월 31일까지

주식회사 우리저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	결손금	총 계
2025년 1월 1일(전기초)	58,300,000,000	15,580,000,000	(121,695,400)	21,930,137,158	(53,227,746,947)	42,460,694,811
분기순이익	-	-	-	-	1,806,341,849	1,806,341,849
매도가능증권평가손익	-	-	-	(92,377,632)	-	(92,377,632)
2025년 3월 31일(전분기말)	58,300,000,000	15,580,000,000	(121,695,400)	21,837,759,526	(51,421,405,098)	44,174,659,028
2026년 1월 1일(당기초)	58,300,000,000	15,580,000,000	(121,695,400)	22,369,056,624	(50,665,855,876)	45,461,505,348
분기순이익	-	-	-	-	525,369,299	525,369,299
매도가능증권평가손익	-	-	-	60,717,274	-	60,717,274
2026년 3월 31일(당분기말)	58,300,000,000	15,580,000,000	(121,695,400)	22,429,773,898	(50,140,486,577)	46,047,591,921

"별첨 주석은 본 요약분기재무제표의 일부입니다."

분 기 현 금 흐 름 표

제31(당)기 1분기 2026년 1월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제30(전)기 1분기 2025년 1월 1일부터 2025년 3월 31일까지

주식회사 우리저축은행

(단위 : 원)

과 목	제31(당)기 1분기		제30(전)기 1분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(2,425,795,583)		8,685,185,536
(1) 분기순이익	525,369,299		1,806,341,849	
(2) 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	857,907,485		171,176,756	
단기매매증권평가손실	58,720,820		14,569,954	
대손상각비	366,180,460		29,885,458	
미사용약정충당금전입	52,249,802		-	
감가상각비	58,960,046		58,305,904	
비업무용자산감가상각비	13,301,679		13,593,608	
무형자산상각비	10,054,838		10,041,635	
퇴직급여	41,085,145		44,780,197	
법인세비용	257,354,695		-	
(3) 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	-		(10,135,347)	
미사용약정충당금환입	-		10,135,347	
(4) 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(3,809,072,367)		6,717,802,278	
예치금의 감소(증가)	(18,870,548,431)		32,230,917,055	
예수부채의 감소(증가)	27,875,226,200		(16,629,910,690)	
단기매매증권의 증가	(575,805,820)		(185,545,954)	
매도가능증권의 감소(증가)	936,046,511		(697,781,680)	
만기보유증권의 감소	-		89,979,907	
대출채권의 증가	(14,284,126,127)		(8,515,398,417)	
미수수익의 감소	255,317,586		365,535,040	
선급비용의 증가	(206,635,241)		(188,982,555)	
선급금의 감소(증가)	5,131,966		(2,565,983)	
투자자산의 감소	18,414,058		40,072,611	
미회수내국환채권의 증가	(287,564,077)		(850,497,948)	
미회수법인세환급액의 증가	(833,260)		(2,517,650)	
기타잡자산의 감소(증가)	(241,096)		26,113,781	
미지급금의 감소	(4,882,743)		(13,937,210)	
미지급비용의 증가	1,464,772,470		1,291,174,435	
선수수익의 감소	(1,791,562)		(3,914,918)	
미지급내국환부채의 감소	(26,436,444)		(169,249,035)	
퇴직금의 지급	-		(3,049,544)	
잡부채의 감소	(86,164,158)		(20,908,314)	
사외적립자산의 증가	(18,952,199)		(41,730,653)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,474,000)		-

과목	제31(당)기 1분기		제30(전)기 1분기	
(1) 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,474,000)		-	
건물의 취득	1,474,000		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(30,000,000)		(50,000,000)
1. 재무활동으로 인한 현금유출액	(30,000,000)		(50,000,000)	
수입보증금의 감소	30,000,000		50,000,000	
IV. 현금의 증가 (배제)		(2,457,269,583)		8,635,185,536
V. 기초의 현금및현금성자산		4,838,475,687		6,660,710,922
VI. 분기말의 현금및현금성자산		2,381,206,104		15,295,896,458

"별첨 주석은 본 요약분기재무제표의 일부입니다."

주석

제31(당)기 1분기 2026년 3월 31일 현재

제30(전)기 1분기 2025년 3월 31일 현재

주식회사 우리저축은행

1. 일반사항

주식회사 우리저축은행(이하 '당사')은 부산지역의 영세중소기업에 대한 원활한 상호 금융과 효율적인 금융지원을 도모하기 위하여 상호신용금고법에 따라 1997년 3월 19일에 설립되었으며, 1997년 3월 20일 재정경제원의 계약이전결정에 따라 (주)조흥상호신용금고의 자산과 부채를 계약이전 받았습니다. 보고기간 종료일 현재 부산광역시 시에 본사 및 1개의 지점을 두고 상호저축은행법의 규정에 의한 대출 및 어음할인 업무 등의 영업을 영위하고 있습니다.

당사는 그 동안 수차례의 유·무상증자 등을 통하여 보고기간종료일 현재 납입자본금은 58,300백만원이며, 보고기간종료일 현재 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)	비고
강신택외 기타특수관계자	1,803,780	30.94	대주주
우신종합건설(주)	1,734,860	29.76	주요주주
우신산업개발(주)	1,742,496	29.89	주요주주
김신욱	67,182	1.15	
김신완	67,182	1.15	
자기주식	414,500	7.11	
합 계	5,830,000	100.00	

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 등의 관련 규정에 의거 지급준비자산의 보유, 자본규모에 의한 영업의 제한을 받고 있으며, 또한 해산·합병, 영업전부의 폐지·양도 또는 양수, 자본금의 감소에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

2. 중요한 회계정책

당사의 재무제표는 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었으며, 당사가 채택하고 있는 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

(1) 일반적인 회계정책 및 회계기준서의 적용

당사는 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'의 적용 대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용되었습니다.

(2) 회계정책과 공시의 변경

가. 당사가 채택한 제·개정 기준서

당사가 2026년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 신규로 적용한 제·개정 기준서는 없습니다.

나. 당사가 채택하지 않은 제·개정 기준서

당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서는 없습니다.

(3) 이자수익

당사는 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 확정수익률 또는 보장수익률을 적용하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 급부금 및 대출금에 대한 수입이자(급부이익 및 대출금이자)는 다음의 경우를 제외하고 미수수익을 계상하고 있습니다.

- ① 보유 담보물의 처분과 같은 상환청구 조치를 취하지 않으면, 차주로부터 채무를 일부라도 상환받지 못할 것으로 판단되는 채권

- ② 연체기간이 90일 이상인 연체대출채권
- ③ ①항 또는 ②항에는 해당되지 않더라도, 현금수입에 의한 수익실현가능성이 낮아 보정이 부적절하다고 판단되는 채권

또한, 당사는 대출상품에서 발생하는 취급수수료 대출부대수익을 이연하여 이연대출부대수익의 계정과목으로 하여 해당 대출상품에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 대출기간에 걸쳐 이자수익으로 인식하고 있습니다.

(4) 현금및현금성자산

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

(5) 유가증권

유가증권은 개별법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 당사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 유가증권 중 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 지분법적용투자주식으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권은 단기투자자산으로 분류하고, 매도가능증권 및 만기보유증권은 장기투자증권으로 분류하고 있으나 보고기간종료일로부터 1년 이내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 경우에는 단기투자자산으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후원가로 평가하며, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

당사는 상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 공정가치로 사용하고 있습니다.

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

회사는 유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(이하 "회수가능액")이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는, 손상차손을 인식할 것을 고려합니다. 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지는 보고기간종료일마다 평가하고 그러한 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하고 있습니다. 손상차손금액은 당기손익에 반영됩니다.

손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 당기이익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우, 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 합니다. 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

(6) 대손충당금

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

당사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부, 담보자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권(정상, 요주의), 회수불확실채권(고정, 회수의문) 및 회수불능채권(추정손실)으로 분류하고 있는 바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정률은 다음과 같습니다.

구분	분류기준	대손설정비율		
		가계대출	기업대출	부동산기획대출
정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	1%이상	0.85%이상	2%이상
				3% 이상(최초취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 건)
요주의	이자 등의 연체기일이 1개월 이상 3개월 미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	10%이상	7%이상	10% 이상
고정	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신중 회수예상가액에 해당하는 여신	20%이상	20%이상	30% 이상
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할수 없는 회수예상가액초과여신	55%이상	50%이상	75% 이상
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100%	100%

부동산PF대출은 연체기간, 부도여부 등에 따른 자산 건전성 분류와 사업성 평가에 따른 분류 중 보수적인 것을 적용하고 있으며, 부동산PF대출에 대한 사업성 평가에 따른 자산건전성은 부동산PF대출 사업장을 단위로 분류하고 있습니다.

한편 회사는 상호저축은행법감독규정 개정에 따라 결산일 현재 미사용약정에 신용환산율 100분의 40을 곱하여 산정한 금액에 대하여 미사용약정 충당금을 적립하고 있습니다.

(7) 유형자산

토지는 최소한 3년의 주기로 외부 독립된 평가기관에 의하여 공정가치로 평가되며, 공정가치가 장부금액과 중요하게 차이가 나는 경우에는 추가적인 재평가를 수행합니다. 그 외의 모든 유형자산은 취득원가에서 감가상각누계액을 차감하여 표시하고 있습니다. 유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출로 구성되어 있습니다. 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 그

자산을 제거, 해체하거나 또는 부지를 복원하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 충당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치도 취득원가에 포함하고 있습니다.

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

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

구 분	내 용 연 수
건 물	40년
차량운반구	5년
기타의 유형자산	5년

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

(8) 비업무용자산

당사는 대출채권의 회수와 관련하여 담보권의 실행 등으로 취득한 유입 자산과 특수관계자로부터 증여받은 부동산을 비업무용자산으로 분류하고 있습니다. 비업무용자산은 취득원가로 계상하고 있으나, 시장가치의 하락 등의 원인으로 보유물건별 회수가능가액이 장부가액에 미달할 경우에는 동 차액을 비업무용자산손상차손으로 처리하고 있습니다.

(9) 무형자산

무형자산의 취득원가는 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되어 있습니다. 당사는 영업권을 제외한 무형자산은 5년의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 계산된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

무형자산 중 영업권은 저축은행업감독규정 및 재정경제원 문서번호 중금41251-268에 의거 영업권을 매 결산기말에 당기순이익의 범위내에서 20년에 걸쳐 상각(최종연도에는 미상각잔액을 전액 상각)하였습니다.

(10) 비금융자산의 손상

감가상각 또는 상각하는 자산의 경우는 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건과 같이 자산손상을 시사하는 징후가 있다면 손상검사를 수행하고 있습니다. 단, 유형자산의 경우에는 이러한 손상징후가 있다고 판단되고 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 손상검사를 수행하고 있습니다.

손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액으로 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산을 별도의 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다. 손상차손이 인식된 영업권 이외의 비금융자산은 매 보고일에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있으며, 손상된 영업권은 추후 회복될 수 없습니다.

(11) 종업원급여

가. 퇴직급여충당부채

당사는 임직원 퇴직금 지급규정에 따라 당분기말 현재 1년이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

당사는 현재 확정급여형퇴직연금제도를 시행하고 있으며, 재직 중인 종업원과 퇴직 연금의 수령을 선택하고 퇴사한 종업원과 관련한 부채를 각각 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금으로 계상하고 있습니다.

퇴직연금운용자산은 기업이 직접 보유하고 있는 것으로 보아 회계처리합니다. 퇴직연금운용자산은 상기 부채의 합계액에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 퇴직연금운용자산이 상기 부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산으로 표시하고 있습니다.

나. 연차수당부채

당사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다. 당사는 종업원의 미사용 연차에 대하여 보상을 하므로 근무용역의 제공으로 발생하는 연차유급휴가 전체에 대하여 비용과 부채를 인식합니다.

(12) 충당부채 및 우발부채

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

우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정하며, 현재 가치 평가에 사용하는 할인율은 그 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 또한, 충당부채는 보고기간말마다 그 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 증감조정하며, 이때 현재가치 평가에 사용한 할인율은 변동되지 않는 것으로 보고 당초에 사용한 할인율로 평가하고 있습니다.

(13) 법인세회계

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계상하고 있습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무기준액의 차이인 일시적차이 중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적차이에 대한 법인세효과는 예외항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다. 미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이 및 결손금 등에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 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. 한편, 중간보고기간의 법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균연간법인세율, 즉 추정 평균연간유효법인세율을 중간기간의 세전이익에 적용하여 가산합니다.

(14) 금융자산과 금융부채의 측정

1) 최초측정

회사는 금융자산과 금융부채의 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 이 때의 공정가치는 일반적으로 거래가격(금융자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 금융부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)입니다. 그러나 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권·채무로서 명목금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 공정가치로 평가합니다.

제공(수취)한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다면 그 금융상품의 공정가치는 시장가격으로 평가하되, 시장가격이 없는 경우에는 평가기법(현재가치평가기법을 포함)을 사용하여 공정가치를 추정합니다. 다만, 제공하거나 수취한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었더라도, 자금의 사용에 따른 반대 급부(예를 들어 생산물 공급가액의 제약 등)를 부과하거나 제공하는 자금의 조달과 사용의 연계성이 확실한 경우 및 임대차보증금에 대하여는 거래가격 전체를 금융상품의 최초인식액으로 하고 있습니다. 회사는 단기매매증권같이 최초 인식 이후 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우에는 당해 금융자산의 취득 또는 금융부채의 발행과 직접적으로 관련된 거래원가를 최초인식하는 공정가치에 가산 또는 차감하고 있습니다.

회사는 금융상품의 현재가치 측정시에 당해 거래의 내재이자율을 적용하고 있으나, 이러한 이자율을 구할 수 없거나 동종시장이자율과의 차이가 유의적인 경우에는 동종시장이자율을 적용하고, 동종시장이자율을 실무적으로 산정할 수 없는 경우에는 객관적이고 합리적인 기준에 의하여 산출한 가중평균이자율을 적용하고 있으며, 가중평균이자율을 산출하기 위한 객관적이고 합리적인 기준이 없는 경우에는 회사채 유통수익률을 기초로 회사의 신용도 등을 반영하여 회사에 적용될 자금조달비용을 합리적으로 추정하여 적용합니다.

2) 후속측정

회사는 금융자산 및 금융부채에 대하여 유가증권을 제외하고는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

(15) 운용리스

회사는 리스자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 효익을 이전받지 않는 경우에 운용리스로 분류하고, 운용리스자산의 사용과 관련하여 보증잔존가치를 제외한 최소리스료에 대해서 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 비용으로 인식하고 있습니다.

(16) 추정의 사용

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

3. 예치금

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

(단위: 천원)

과 목	거래처	연이자율(%)	당분기말	연이자율(%)	전기말
보통예치금	부산은행	0.10	72,004	0.10	57,017
중앙회예치금	저축은행중앙회	2.44 ~ 2.71	39,600,000	2.66 ~ 3.62	21,600,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	2.69	12,068,616	3.33	11,198,068
기타예치금	부산은행 외	0.10 ~ 2.15	2,095,526	0.10 ~ 2.15	4,302,000
합 계			53,836,146		37,157,085

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

(단위: 천원)

계정과목	거래처	당분기말	전기말	제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	12,068,616	11,198,068	지급준비금
중앙회예치금	저축은행중앙회	1,600,000	1,600,000	내국환 및 수표한도약정
기타예치금	부산은행	2,000	2,000	당좌개설보증금
합 계		13,670,616	12,800,068	

(3) 당분기말과 전기말 현재 당사는 저축은행법 및 저축은행업무감독규정에 의거 수입한 부금(급부금제외)과 적금 월평균잔액의 10%와 자기자본을 초과하는 예금 월평균잔액의 5% 합계액을 지급준비자산으로 보유하여야 하며, 동 금액에서 지준유가증권으로 계상하고 있는 통화안정증권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)을 차감한 금액 이상을 저축은행중앙회에 지급준비예치금으로 예치하여야 합니다.

(4) 당분기말과 전기말 현재 예치금의 계약(상환) 만기일까지의 잔존현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과 목	당분기말			전기말		
	1년이내	1년초과	소 계	1년이내	1년초과	소 계
보통예치금	72,004	-	72,004	57,017	-	57,017
중앙회예치금	39,600,000	-	39,600,000	21,600,000	-	21,600,000
지급준비예치금	-	12,068,616	12,068,616	-	11,198,068	11,198,068
기타예치금	2,093,526	2,000	2,095,526	4,300,000	2,000	4,302,000
합 계	41,765,530	12,070,616	53,836,146	25,957,017	11,200,068	37,157,085

4. 지급준비자산

당분기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	종 류	당분기말	전기말
지급준비예치금	저축은행중앙회예탁금	12,068,616	11,198,068

5. 단기매매증권

당분기말의 단기매매증권의 평가내역은 다음과 같으며, 전기말 현재 보유중인 단기매매증권은 없습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말		
	평가전 장부금액	공정가치	평가손익
주식	575,806	517,085	(58,721)

시장성이 있는 유가증권의 공정가치는 보고기간 종료일 현재(보고기간 종료일의 종가가 없으면 직전 거래일)의 종가로 평가되었습니다.

6. 매도가능증권

(1) 당분기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

가. 당분기말

(단위: 천원)

구분		만기	지분율	취득원가	장부금액 (공정가치)	평가손익 누계액	손상차손 누계액
수익증권	리딩NPL포트폴리오일반사모부 동산투자신탁제2호	2027-06-20	7.35%	2,441,250	2,401,394	(39,856)	-
수익증권	KOGI대체스페셜시추에이션 일 반사모부동산 투자신탁 제2호	2026-12-27	18.49%	6,380,000	6,109,297	(270,703)	-
수익증권	한국리얼에셋시니어론리커버 리일반사모투자신탁1호	2029-11-25	23.30%	3,755,953	3,803,664	47,711	-
수익증권	KB 와이즈스타일반사모 부동산 신탁 제25호(전문)	2027-03-28	12.90%	697,782	685,933	(11,849)	-
수익증권	푸른NPL일반사모투자신탁 제1 호	2027-06-23	0.70%	1,368,536	1,348,583	(19,953)	-
수익증권	웰컴유어복합NPL6호일반사모 부동산투자신탁(전문)	2027-09-22	15.40%	1,270,769	1,237,551	(33,218)	-
합 계				15,914,290	15,586,422	(327,868)	-

나. 전기말

(단위: 천원)

구분		만기	지분율	취득원가	장부금액 (공정가치)	평가손익 누계액	손상차손 누계액
수익증권	리딩NPL포트폴리오일반사모부 동산투자신탁제2호	2027-06-20	7.35%	2,441,250	2,405,031	(36,219)	-
수익증권	KOGI대체스페셜시추에이션 일 반사모부동산 투자신탁 제2호	2026-12-27	18.49%	6,380,000	6,140,112	(239,888)	-
수익증권	한국리얼에셋시니어론리커버 리일반사모투자신탁1호	2029-11-25	23.30%	4,692,000	4,624,811	(67,189)	-
수익증권	KB 와이즈스타일반사모 부동산 신탁 제25호(전문)	2026-03-28	12.90%	697,782	690,622	(7,160)	-
수익증권	푸른NPL일반사모투자신탁 제1 호	2027-06-23	0.70%	1,368,536	1,354,044	(14,492)	-
수익증권	웰컴유어복합NPL6호일반사모 부동산투자신탁(전문)	2027-09-22	15.40%	1,270,769	1,247,133	(23,636)	-
합 계				16,850,337	16,461,753	(388,584)	-

(2) 당분기말과 전분기말 현재 매도가능증권평가손익의 변동내용은 다음과 같습니다

(단위: 천원)

구분	당분기말	전분기말
기초금액	(315,699)	(65,805)
평가	60,717	(92,377)
기말평가금액	(254,982)	(158,182)

7. 만기보유증권

(1) 당분기말과 전기말 현재 보유하고 있는 만기보유증권은 없습니다.

(2) 보고기간 중 만기보유증권에서 발생한 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
만기보유증권이자수익	-	10,392

8. 대출채권

(1) 당분기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
예적금담보대출	4.1 ~ 4.8	156,000	4.1 ~ 4.7	55,000
일반자금대출	4.2 ~ 12.5	193,131,047	4.2 ~ 12.5	193,491,739
종합통장대출	0 ~ 12.0	21,192,963	0 ~ 12.0	19,154,769
기타대출채권(*)	3.1 ~ 5.7	21,702,060	2.8 ~ 5.7	9,195,795
합 계		236,182,070		221,897,303

(*) 기타대출채권에는 대출채권회수와 관련된 여신성가지급금이 포함되어 있습니다.

당사는 관계법령에 의거 동일인에 대하여 다음의 금액을 한도로 하여 대출할 수 있습니다.

구 분		한 도
개별신용 공여한도	법인에 대한 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 100억원
	법인이 아닌 사업자에 대한 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 50억원
	지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20% 이내에서 해당사업 소요자금 이내
	기타대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 8억원
업종별 신용 공여한도	부동산 프로젝트 파이낸싱 대출	신용공여 총액의 20% 이내
	건설업 대출	신용공여 총액의 30% 이내
	부동산업 및 임대업대출 (부동산업 중 부동산임대업과 임대업은 제외)	신용공여 총액의 30% 이내

(2) 당분기말과 전기말 현재 대출채권의 계약만기일까지 잔존기간별 내용은 다음과 같습니다.

가. 당분기말

(단위: 천원)

구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
예적금담보대출	111,000	45,000	-	156,000
일반자금대출	130,973,538	46,678,505	15,479,004	193,131,047
종합통장대출	20,692,963	-	500,000	21,192,963
기타대출채권	21,702,060	-	-	21,702,060
합 계	173,479,561	46,723,505	15,979,004	236,182,070

나. 전기말

(단위: 천원)

구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
예적금담보대출	55,000	-	-	55,000
일반자금대출	128,003,842	47,202,297	18,285,600	193,491,739
종합통장대출	18,654,769	-	500,000	19,154,769
기타대출채권	9,195,795	-	-	9,195,795
합 계	155,909,406	47,202,297	18,785,600	221,897,303

(3) 당분기말과 전기말 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며 대출채권에 대한 고객별 분포는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
기 업	190,495,690	80.66%	175,537,486	79.11%
가 계	45,686,380	19.34%	46,359,817	20.89%
합 계	236,182,070	100.00%	221,897,303	100.00%

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
개인	45,686,380	19.34%	46,359,817	20.89%
제조업	5,283,271	2.24%	5,408,271	2.44%
토목건설업	14,835,494	6.28%	16,052,946	7.23%
PF대출	33,251,210	14.08%	39,106,473	17.62%
부동산업 및 임대업	46,461,686	19.67%	39,637,965	17.86%
숙박 및 음식업	2,000,000	0.85%	2,000,000	0.90%
운수업	3,556,030	1.51%	3,753,973	1.69%
금융업	59,554,222	25.22%	49,433,556	22.28%
도매업	2,770,622	1.17%	2,118,061	0.95%
기타	22,783,155	9.65%	18,026,241	8.12%
합 계	236,182,070	100.00%	221,897,303	100.00%

(5) 당분기말과 전기말 현재 자산건전성분류기준에 의한 계정과목별 대출채권 분류의 내용은 다음과 같습니다.

가. 당분기말

(단위: 천원)

구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	156,000	-	-	-	-	156,000
일반자금대출	167,338,574	13,035,155	12,757,318	-	-	193,131,047
종합통장대출	10,506,728	9,688,026	-	998,209	-	21,192,963
기타대출채권	21,500,000	-	202,060	-	-	21,702,060
합 계	199,501,302	22,723,181	12,959,378	998,209	-	236,182,070
대손충당금	(2,209,690)	(1,650,021)	(2,594,667)	(748,657)	-	(7,203,035)
설정율	1.11%	7.26%	20.02%	75.00%	-	3.05%

나. 전기말

(단위: 천원)

구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	55,000	-	-	-	-	55,000
일반자금대출	167,905,831	12,810,241	12,775,668	-	-	193,491,740
종합통장대출	6,779,966	10,393,681	1,981,122	-	-	19,154,769
기타대출채권	9,000,000	-	195,795	-	-	9,195,795
합 계	183,740,797	23,203,922	14,952,585	-	-	221,897,304
대손충당금	(2,126,229)	(1,713,620)	(2,992,195)	-	-	(6,832,044)
설정율	1.16%	7.39%	20.01%	-	-	3.08%

(6) 당분기와 전분기 중 대출채권 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초금액	6,832,043	9,140,996
채권 제각	-	(82,029)
제각 채권의 회수	641	88
채권 매각	-	(399,618)
대손충당금전입(*1)(*2)	370,351	27,014
분기말금액	7,203,035	8,686,451

(*1) 대손충당금 전입액은 종업원대여금에 의한 대손충당금 및 미수수익 대손충당금이 제외된 금액입니다.

(*2) 회사는 당분기 및 전분기 중 종업원대여금에 의한 대손충당금 변동은 없으며, 당분기 중 상호저축은행업감독규정에 따라 미수수익 대손충당금 4,170천원을 환입(전분기 : 24,720천원 환입)하였습니다.

(7) 당분기말과 전기말 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나, 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권은 각각 25,423,868천원과 25,424,508천원입니다.

(8) 당사의 최근 3개 보고기간의 대출채권 총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2026년 3월 31일	2025년 12월 31일	2024년 12월 31일
대출채권	236,182,070	221,897,303	223,209,302
대손충당금	(7,203,035)	(6,832,043)	(9,140,996)
설정비율	3.05%	3.08%	4.10%

(9) 당분기말과 전기말 현재 타금융회사 등에 대한 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	기 관 명	당분기말	전기말
일반자금대출	(주)리드코프	3,527,778	4,444,444
	(주)농심캐피탈	1,666,667	2,000,000
	(주)에스비아이캐피탈	2,500,000	2,500,000
	(주)에이치비캐피탈	1,833,333	2,333,333
	(주)에코캐피탈	1,500,000	2,000,000
	(주)엔씨파이낸스대부	1,222,222	1,555,556
	(주)저스트인타임대부	1,916,667	-
	(주)제이엠캐피탈	583,333	833,333
	디비캐피탈(주)	2,833,333	-
	무림캐피탈(주)	1,625,000	2,000,000
	엔비에이치캐피탈(주)	666,667	1,166,667
	엠에스아이대부(주)	500,000	666,667
	도이치파이낸셜(주)	500,000	1,000,000
	농협은행(주)	2,000,000	2,000,000
	아이앤유크레디트대부(주)	1,333,333	1,666,667
	웰릭스에프앤아이대부(주)	2,400,000	3,200,000
	(주)한빛자산관리대부	533,333	933,333
	리딩에이스캐피탈(주)	3,611,111	4,527,778
	(주)우리은행	4,200,000	4,200,000
	(주)마스턴캐피탈	101,444	405,778
	현대차강소아이티제이차(주)	3,000,000	3,000,000
기타대출채권	그린박스제일차(주)	4,000,000	-
	뉴스타그린에너지(주)	5,000,000	-
	뉴스타도안제일차(주)	4,500,000	-
	트루돈의제일차(주)	6,500,000	-
	메리골드부창(주)	-	5,000,000
	키스김포제일차(주)	-	2,500,000
	(주)케이카캐피탈	1,500,000	1,500,000
합 계		59,554,221	49,433,556

9. 유형자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 당사가 보유 중인 토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토지	44,087,040	22,923,729	44,087,040	23,371,676

(2) 당분기말과 전기말 현재 유형자산 구성내용은 다음과 같습니다.

가. 당분기말

(단위: 천원)

구 분	취득원가	재평가액	감가상각누계액	장부금액
토지	16,165,056	27,921,984	—	44,087,040
건물	6,805,093	—	(2,213,359)	4,591,734
차량운반구	143,686	—	(112,554)	31,132
동산	126,685	—	(126,684)	1
기타의유형자산	2,012,254	—	(1,916,024)	96,230
합 계	25,252,774	27,921,984	(4,368,621)	48,806,137

나. 전기말

(단위: 천원)

구 분	취득원가	재평가액	감가상각누계액	장부금액
토지	16,165,056	27,921,984	—	44,087,040
건물	6,803,619	—	(2,170,827)	4,632,792
차량운반구	143,686	—	(105,369)	38,317
동산	126,685	—	(126,684)	1
기타의유형자산	2,011,405	—	(1,906,780)	104,625
합 계	25,250,451	27,921,984	(4,309,660)	48,862,775

(3) 당분기와 전분기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

가. 당분기

(단위: 천원)

구 분	기초	취득	감가상각	당분기말
토지	44,087,040	-	-	44,087,040
건물	4,632,792	1,474	(42,532)	4,591,734
차량운반구	38,316	-	(7,184)	31,132
동산	1	-	-	1
기타의유형자산(*)	104,625	849	(9,244)	96,230
합 계	48,862,774	2,323	(58,960)	48,806,137

나. 전분기

(단위: 천원)

구 분	기초	취득	감가상각	전분기말
토지	44,087,040	-	-	44,087,040
건물	4,785,133	-	(42,411)	4,742,722
차량운반구	67,053	-	(7,184)	59,869
동산	1	-	-	1
기타의유형자산(*)	111,812	-	(8,710)	103,102
합 계	49,051,039	-	(58,305)	48,992,734

(*) 기타의유형자산의 취득은 저축은행중앙회 전산개발 사업 등의 완료에 따라 당분기 취득금액 중 849천원(전분기 없음)이 선급금 대체되었습니다.

당사의 보유중인 토지는 2024년 12월 31일에 독립된 평가기관에 의하여 재평가 되었습니다. 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래에 근거하여 수행되었습니다.

(4) 당분기말 현재 유형자산에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

소재지	부보자산	보험종류	보험가입금액	보험회사
부산광역시 부산진구 부전동 257-31	현금 및 유가증권	도난보험	300,000	DB손해보험
	건물 및 기타의 유형자산	화재 및 종합보험	6,800,310	메리츠화재 등
부산광역시 중구 신창동 5-1	현금 및 유가증권	도난보험	200,000	롯데손해보험
	건물 및 기타의 유형자산	화재 및 종합보험	5,058,214	한화손해보험 등

10. 무형자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 무형자산 장부금액 구성내용은 다음과 같습니다.

가. 당분기말

(단위: 천원)

구 분	취득원가	상각누계액	장부금액
기타의무형자산	1,629,952	(1,532,167)	97,785

나. 전기말

(단위: 천원)

구 분	취득원가	상각누계액	장부금액
기타의무형자산	1,629,160	(1,522,112)	107,048

(2) 당분기와 전분기 중 무형자산 장부가액의 변동 내용은 다음과 같습니다.

가. 당분기

(단위: 천원)

구 분	기초	취 득	상 각	당분기말
기타의무형자산(*)	107,048	792	(10,055)	97,785

나. 전분기

(단위: 천원)

구 분	기초	취 득	상 각	전분기말
기타의무형자산(*)	147,215	-	(10,042)	137,173

(*)기타의무형자산의 취득은 저축은행중앙회 전산개발 사업 등의 완료에 따라 당분기 792천원이(전분기 없음) 대체되었습니다.

11. 비업무용자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 당사의 비업무용자산은 대출채권 정리를 위한 법적절차를 통하여 취득된 유입물건 및 특수관계자로부터 증여받은 부동산으로 그 세부내역은 다음과 같습니다.

가. 당분기

(단위: 천원)

구분	당분기말		
	취득금액	감가상각누계액	장부금액
토지	1,086,958	—	1,086,958
건물	5,804,987	(465,559)	5,339,428
합 계	6,891,945	(465,559)	6,426,386

나. 전기

(단위: 천원)

구분	전기말		
	취득금액	감가상각누계액	장부금액
토지	1,086,958	—	1,086,958
건물	5,804,987	(452,257)	5,352,730
합 계	6,891,945	(452,257)	6,439,688

(2) 당분기와 전분기 중 비업무용자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

가. 당분기

(단위: 천원)

구 분	기초	감가상각	기말
토지	1,086,958	-	1,086,958
건물	5,352,730	(13,302)	5,339,428
합 계	6,439,688	(13,302)	6,426,386

나. 전분기

(단위: 천원)

구 분	기초	감가상각	기말
토지	1,110,394	-	1,110,394
건물	5,428,707	(13,594)	5,415,113
합 계	6,539,101	(13,594)	6,525,507

(3) 당분기말과 전기말 현재 당사가 보유 중인 비업무용토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
서울시 서초구 서초동 1355-3외 4필지	1,086,958	3,763,286	1,086,958	3,580,110

(4) 당분기말 현재 비업무용자산에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

소재지	부보자산	보험종류	보험가입금액	보험회사
경상남도 창원시 회원구 내서읍 상곡리 144	건물 등	화재보험 등	5,678,892	메리츠화재
		승강기배상책임	360,000	롯데손해보험
서울 서초구 서초동 1355-4	건물 등	화재보험 등	11,000,000	메리츠화재

(5) 당분기말 현재 비업무용자산 중 전세권 설정내역은 없습니다.

12. 예수부채

(1) 당분기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	이자율(%)	당분기말	이자율(%)	전기말
보통예금	0.2	490,013	0.2	562,912
별단예금	-	7,194	-	7,194
정기예금	0.2 ~ 5.6	299,918,199	0.2 ~ 5.6	271,977,509
정기적금	0.2 ~ 2.5	131,020	0.2 ~ 2.5	123,585
합 계		300,546,426		272,671,200

(2) 당분기말과 전기말 현재 예수부채의 계약만기일까지 잔존기간 현황은 다음과 같습니다.

가. 당분기말

(단위: 천원)

구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
보통예금	490,013	-	-	490,013
별단예금	7,194	-	-	7,194
정기예금	288,035,546	11,882,654	-	299,918,200
정기적금	125,620	3,000	2,400	131,020
합 계	288,658,373	11,885,654	2,400	300,546,427

나. 전기말

(단위: 천원)

구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
보통예금	562,912	-	-	562,912
별단예금	7,194	-	-	7,194
정기예금	263,892,644	8,084,865	-	271,977,509
정기적금	106,685	15,700	1,200	123,585
합 계	264,569,435	8,100,565	1,200	272,671,200

13. 퇴직급여충당부채

(1) 당분기와 전분기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	541,344	459,630
지급액	-	(3,050)
증가액	41,085	44,780
분기말	582,429	501,360

(2) 당사는 확정급여형퇴직연금제도를 운영하고 있으며, 당분기말과 전기말 현재 퇴직연금운용자산의 운용내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
정기예금	560,282	556,650
현금성자산	14	3,108
합계	560,296	559,758

(3) 당분기와 전분기 중 퇴직연금운용자산의 공정가치 및 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초금액	541,344	545,702
평가	18,952	1,658
분기말잔액	560,296	547,360
차감계(*)	-	(45,999)

(*) 당분기말 초과납입분은 없으며 전분기말 초과납입분 45,999천원은 투자자산으로 대체하였습니다.

14. 자본

(1) 당분기말과 전기말 현재 당사의 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
발행할 주식의 총수(주)	10,000,000	10,000,000
1주당 액면금액(원)	10,000	10,000
발행한 주식의 수(주)	5,830,000	5,830,000
보통주자본금	58,300,000	58,300,000

(2) 자기주식

당사는 2005년 2월 4일 조범래와 7인의 주주로부터 총 414,500주(액면가 4,145백만원)을 무상으로 증여받아 보유하고 있습니다.

15. 이자수익 및 이자비용

당분기와 전분기 중 이자수익이 있는 자산과 이자비용이 있는 부채의 내역과 관련 이자손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	평균잔액	이자수익 및 이자비용	평균잔액	이자수익 및 이자비용
<이자수익 발생 자산>				
예치금	51,366,257	268,665	47,619,513	352,263
만기보유증권	-	-	712,814	10,392
대출채권	215,225,587	3,384,722	214,380,821	3,669,239
기타	1,079,364	6,224	878,702	5,685
합 계	267,671,208	3,659,611	263,591,850	4,037,579
<이자비용 발생 부채>				
예수부채	286,776,960	2,145,998	281,848,797	2,605,414
기타	224,964	1,242	166,686	1,707
합 계	287,001,924	2,147,240	282,015,483	2,607,121

16. 판매비와관리비

당분기와 전분기 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	계정과목	당분기	전분기
인건비	급여	265,892	248,645
	퇴직급여	41,085	44,780
	소 계	306,977	293,425
경비	복리후생비	35,064	34,252
	여비교통비	1,663	2,124
	통신비	8,229	8,065
	전력및수도료	14,921	14,551
	도서인쇄비	2,118	908
	세금과공과	90,265	63,465
	차량비	5,023	4,755
	소모품비	941	326
	전산업무비	90,804	79,906
	감가상각비	58,960	58,306
	무형자산상각비	10,055	10,042
	수선유지비	91	-
	보험료	461	517
	접대비	3,935	4,063
	등기소송비	60	90
	연수비	1,500	1,970
	용역비	51,270	47,586
	잡비	658	621
	소 계	376,018	331,547
	합 계	682,995	624,972

17. 법인세

(1) 당분기 및 전분기 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
법인세비용차감전순이익	782,724	1,806,342
법인세부담액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	257,355	-
법인세비용	257,355	-

18. 포괄손익계산서

당사의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
I. 분기순이익	525,369	1,806,342
II. 기타포괄손익		
1. 매도가능증권평가손익	60,717	(92,377)
III. 포괄이익	586,086	1,713,965

19. 특수관계자와의 거래

(1) 당분기말 현재 당사의 특수관계자의 내역은 다음과 같습니다.

구분	특수관계자명	업종
대주주	강신택	-
지배기업(*)	우신종합건설(주)	건설업
유의적인 영향력을 행사하는 관계기업	우신산업개발(주)	건설업
기타특수관계자	강현석, 강나영, 박명아	-
	기타 관계기업 및 대주주 등의 특수관계자	-

(*) 우신종합건설(주)이 직접으로 또는 종속기업인 우신산업개발(주)를 통하여 간접적으로 당사 의결권의 과반수를 소유하며 지배력을 행사하고 있습니다.

(2) 당분기 중 특수관계자와의 수익거래 및 비용거래는 없으며, 전기 중 특수관계자와의 수익거래 및 비용거래의 내용은 다음과 같습니다.

가. 전분기

(단위: 천원)

구분	회사명	수익거래	비용거래
		수입임대료	관리비
지배기업	우신종합건설(주)	1,050	15,323

(3) 당분기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

가. 당분기

(단위: 천원)

구분	특수관계자명	계정과목	기초	증가	감소	기말
우신종합건설(주)	지배기업	예수부채	527	-	-	527
우신산업개발(주)	유의적인 영향력을 행사하는 관계기업	예수부채	67	-	-	67
합 계			594	-	-	594

나. 전기

(단위: 천원)

구분	특수관계자명	계정과목	기초	증가	감소	기말
우신종합건설(주)	지배기업	예수부채	526	1	-	527
우신산업개발(주)	유의적인 영향력을 행사하는 관계기업	예수부채	67	-	-	67
합 계			593	1	-	594

(4) 당분기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권은 없으며, 채무의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	회사명	당분기말	전기말
		예수부채	예수부채
지배기업	우신종합건설(주)	527	527
유의적인 영향력을 행사하는 관계기업	우신산업개발(주)	67	67
기타특수관계자	강현석	132	132
합 계		726	726

(5) 당분기와 전분기 중 주요 경영진(등기이사)에 대한 보상금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
급여	70,467	70,350
퇴직급여	3,687	10,380

(6) 당분기와 전기말 현재 임직원에 대한 채권금액은 없습니다.

(7) 한편, 당사는 특수관계자인 우신종합건설(주)가 거래처에 발행한 어음을 매입하는 할인어음 상품을 취급하고 있으며 당분기말과 전기말 할인어음 금액은 없습니다.

20. 현금흐름표

당사의 현금흐름표는 간접법으로 작성되었으며, 당분기 및 전분기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
대출채권의 제각	-	82,029
매도가능증권 평가이익(손실)	60,717	(92,377)

21. 우발채무와 약정사항

(1) 당사는 내국환 및 수표 한도거래약정(약정금액 5,000백만원)과 관련하여 저축은행중앙회에 예치한 중앙회예치금 1,600백만원과 지급준비예치금 3,400백만원을 담보로 제공하고 있습니다(주석3 참조).

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

(단위: 천원)

보증제공자	금액	내용
서울보증보험(주)	2,075,675	가압류 가처분 관련 공탁비용
	490,000	임직원 신원보증

(3) 당분기말 현재 계류중인 주요 소송사건은 회사 제소 근저당 말소 6건(소송가액 24,333백만원)입니다. 이러한 소송사건의 불확실성은 당분기말 현재 회사의 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

(4) 당분기말 및 전기말 현재 당사의 종합통장대출채권 중 총 사용한도 및 미사용한도 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
종합통장대출 총 한도액(A)	29,902,862	25,894,017
종합통장대출 기 실행액(B)	21,192,963	19,154,769
종합통장대출 미사용 한도액 (A-B)	8,709,899	6,739,248
중도금대출 총 한도액(A)	55,568,608	55,647,790
중도금대출 기 실행액(B)	54,360,663	54,589,845
중도금대출 미사용 한도액 (A-B)	1,207,945	1,057,945

(5) 당분기말 현재 당사가 연체대출금 회수를 위하여 경매 또는 공매절차가 진행 중인 대출금은 총 3건으로 이와 관련된 대출금 3,270백만원입니다.

22. 부가가치계산에 필요한 사항

당분기와 전분기 중 당사의 부가가치 산정에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	당분기	전분기
급여	265,892	248,645
퇴직급여	41,085	44,780
복리후생비	35,064	34,252
감가상각비	58,960	58,306
무형자산상각비	10,055	10,042
세금과공과	90,264	63,465
합 계	501,320	459,490

23. 금융상품

(1) 당분기말과 전기말 현재 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
금융자산		
주식	517,085	-
수익증권	15,586,423	16,461,753
합 계	16,103,508	16,461,753

금융자산의 공정가치는 다음과 같이 결정하였습니다.

구분	공정가치 평가방법
표준거래조건과 활성시장이 존재하는 금융자산	공시 시장가격

(2) 금융부채의 만기분석

당분기말과 전기말 현재 현금 등 금융자산을 인도하여 결제하는 금융부채의 종류별 만기분석 내역은 다음과 같습니다.

가. 당분기말

(단위: 천원)

구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
예수부채	288,658,373	11,885,654	2,400	300,546,427
미지급금	334,721	—	—	334,721
미지급비용	5,507,460	93,845	14	5,601,319
수입보증금	160,000	200,000	—	360,000
미지급내국환채무	216,453	—	—	216,453
합 계	294,877,007	12,179,499	2,414	307,058,920

나. 전기말

(단위: 천원)

구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
예수부채	264,569,435	8,100,565	1,200	272,671,200
미지급금	339,603	—	—	339,603
미지급비용	4,096,323	40,219	4	4,136,546
수입보증금	390,000	—	—	390,000
미지급내국환채무	242,890	—	—	242,890
합 계	269,638,251	8,140,784	1,204	277,780,239

24. 운용리스

(1) 당기손익으로 인식한 리스료

당사는 일부 차량운반구 등을 취소불가능한 운용리스로 이용하고 있으며, 이러한 리스계약에 따라 지급하는 리스료는 다음과 같습니다.

가. 당분기

(단위: 천원)

구 분	지급	수취
최소리스료	4,983	69,300

나. 전분기

(단위: 천원)

구 분	지급	수취
최소리스료	4,852	72,228

(2) 미래 최소리스료

당사가 운용리스계약에 따라 향후 지급할 리스료는 다음과 같습니다.

가. 당분기

(단위: 천원)

구 분	지급	수취
1년 이내	11,982	205,611
1년 초과 5년 이내	16,564	40,551
합 계	28,546	246,162

나. 전분기

(단위: 천원)

구 분	지급	수취
1년 이내	2,127	82,602
1년 초과 5년 이내	50,359	260,802
합 계	52,486	343,404