

주식회사 키움예스저축은행의 요약재무제표

별첨 : 요약분기재무제표 검토보고서

제57기 : 2026년 1월 1일 ~ 2026년 3월 31일

목 차

	페이지
요약분기재무제표 검토보고서	1 ~ 2
(첨부)요 약 분 기 재 무 제 표	
분 기 재 무 상 태 표	4 ~ 5
분 기 손 익 계 산 서	6 ~ 7
분 기 자 본 변 동 표	8
분 기 현 금 흐름 표	9 ~ 10
주 석	11 ~ 59



분기 재무제표 검토보고서

주식회사 키움에스저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 키움에스저축은행(이하 “ 회사”)의 요약분기재무제표를 검토하였습니다. 동 요약분기재무제표는 2026년 3월 31일 현재의 분기재무상태표, 2026년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 분기손익계산서, 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.

감사인 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

비교표시된 2025년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 분기손익계산서, 분기자본변동표 및 분기현금흐름표는 타감사인인 검토하였으며, 2025년 5월 16일자 검토보고서에는 동 분기재무제표가 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 않았다고 표명되어 있습니다.

한편, 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 (이 검토보고서에는 첨부되지 않음)는 타감사인인 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 2026년 3월 13일의 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 일 회 계 법 인

대표이사 尹勳洙



2026년 5월 21일

이 검토보고서는 검토보고서일(2026년 5월 21일) 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 키움에스저축은행

제 57 기 1 분기

2026년 01월 01일 부터

2026년 03월 31일 까지

제 56 기 1 분기

2025년 01월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

"첨부된 요약분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 키움에스저축은행 대표이사 이동윤

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 논현로 422

(전 화) 02-558-2501

분 기 재 무 상 태 표

제57(당)기 1분기말 2026년 3월 31일 현재

제56(전)기 기말 2025년 12월 31일 현재

주식회사 키움에스저축은행

(단위 : 원)

과목	제57(당)기 1분기말	제56(전)기 기말
자 산		
I. 현금및예치금	150,708,286,703	133,292,263,953
1. 현금(주석4)	69,929,772	87,100,009
2. 예치금(주석4,5)	150,638,356,931	133,205,163,944
II. 유가증권	267,923,274,025	278,692,138,274
1. 단기매매증권(주석6)	32,248,001,824	39,960,347,946
2. 매도가능증권(주석5,6)	185,703,721,160	187,997,110,909
3. 만기보유증권(주석5,6)	9,900,905,108	10,798,453,392
4. 지분법적용투자주식(주석6)	40,070,645,933	39,936,226,027
III. 대출채권(주석7)	1,088,244,314,939	1,114,398,044,456
1. 예적금담보대출	504,650,000	572,393,556
대손충당금	(12,226,650)	(15,785,165)
2. 일반자금대출	908,547,668,055	958,229,916,850
대손충당금	(51,143,889,633)	(53,035,905,531)
3. 종합통장대출	185,937,453,274	175,174,203,820
대손충당금	(16,466,522,189)	(14,659,585,127)
4. 기타대출채권	47,541,446,622	32,493,704,317
대손충당금	(1,499,875,814)	(659,955,126)
5. 이연대출부대손익	14,835,611,274	16,299,056,862
IV. 유형자산(주석8)	129,061,883,829	129,118,591,835
1. 토지	125,461,400,000	125,461,400,000
2. 건물	5,014,409,777	5,014,409,777
3. 비품	214,800,563	214,800,563
4. 기타의유형자산	5,527,215,153	5,420,299,643
5. 감가상각누계액	(7,155,941,664)	(6,992,318,148)
V. 기타자산	24,279,525,546	22,732,235,074
1. 투자자산(주석12)	1,019,402,202	1,560,293,031
2. 무형자산(주석9)	3,332,262,660	3,379,454,750
3. 보증금	147,874,800	147,044,800
4. 미수금	65,151,777	77,094,711
5. 선급금	2,998,262,297	2,359,464,512
6. 미수수익	5,821,987,140	7,024,304,221
대손충당금	(119,534,779)	(126,128,506)
7. 선급비용	1,014,693,574	116,874,739
8. 당기법인세자산	471,406,600	376,386,630
9. 잡자산(주석10)	1,417,246,152	3,419,778,998
대손충당금	(5,642,964)	-
10. 미회수내국환채권	8,116,416,087	4,397,667,188
자 산 총 계	1,660,217,285,042	1,678,233,273,592

과목	제57(당)기 1분기말	제56(전)기 기말
부채		
I. 예수부채(주석11)	1,327,353,652,347	1,341,391,696,680
1. 요구불예수부채	11,801,422,720	12,155,223,752
보통예금	11,706,617,405	12,009,342,428
별단예금	94,805,315	145,881,324
2. 저축성예수부채	1,315,552,229,627	1,329,236,472,928
자유적립예금	240,755,961	237,706,661
정기예금	1,180,048,841,473	1,176,361,661,376
저축예금	34,159,350,098	29,909,252,722
기업자유예금	72,795,305,071	77,531,064,422
정기적금	28,299,217,024	45,188,027,747
장기주택마련저축	8,760,000	8,760,000
II. 기타부채	51,964,591,920	55,678,474,124
1. 퇴직급여충당부채(주석12)	4,705,034,922	4,376,647,811
퇴직연금운용자산(주석12)	(4,705,034,922)	(4,376,647,811)
2. 국고대리점	7,540,490	32,000
3. 기타충당부채(주석13)	307,452,449	289,567,699
4. 미지급금	2,208,697,343	2,482,323,507
5. 미지급비용	28,028,748,104	30,236,478,726
6. 이연법인세부채(주석16)	14,629,030,989	14,700,396,526
7. 선수수익	3,551,702	10,176,715
8. 수입보충금	373,053,200	373,053,200
9. 잡부채	723,671,212	1,183,389,870
10. 미지급내국환채무	5,682,846,431	6,403,055,881
부채총계	1,379,318,244,267	1,397,070,170,804
자본		
I. 자본금(주석1,15)	30,458,340,000	30,458,340,000
1. 보통주자본금	30,458,340,000	30,458,340,000
II. 자본잉여금(주석15)	89,487,190,170	89,487,190,170
1. 주식발행초과금	89,487,190,170	89,487,190,170
III. 기타포괄손익누계액	83,864,873,911	83,327,116,984
1. 매도가능증권평가이익	4,204,153,797	3,666,396,870
2. 자본법자본변동	(7,477,358)	(7,477,358)
3. 재평가잉여금	79,668,197,472	79,668,197,472
IV. 이익잉여금(주석15)	77,088,636,694	77,890,455,634
1. 이익준비금	17,304,000,000	17,304,000,000
2. 임의적립금	24,599,981,143	24,599,981,143
3. 미처분이익잉여금	35,184,655,551	35,986,474,491
자본총계	280,899,040,775	281,163,102,788
부채 및 자본총계	1,660,217,285,042	1,678,233,273,592

"별첨 주석은 본 요약분기재무제표의 일부입니다."

분기손익계산서

제57(당)기 1분기 2026년 1월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제56(전)기 1분기 2025년 1월 1일부터 2025년 3월 31일까지

주식회사 키움에스저축은행

(단위 : 원)

과목	제57(당)기 1분기		제56(전)기 1분기	
I. 영업수익		27,146,431,593		29,535,951,787
1. 이자수익(주석23)	22,454,987,785		25,085,051,584	
(1) 예치금이자	994,002,866		1,071,019,391	
(2) 단기매매증권이자	74,120,548		312,875,705	
(3) 매도가능증권이자	328,525,080		105,706,805	
(4) 만기보유증권이자	89,690,359		105,964,998	
(5) 대출채권이자	20,908,093,497		23,437,274,942	
(6) 기타이자수익	60,555,435		52,209,743	
2. 유가증권평가및처분이익	296,470,919		593,168,185	
(1) 단기매매증권평가이익	218,842,921		201,420,548	
(2) 단기매매증권매매이익	47,628,009		391,747,637	
(3) 매도가능증권매매이익	29,999,989		-	
3. 대출채권평가및처분이익(주석7)	2,130,428,243		2,810,144,903	
(1) 대출채권매매이익	2,130,428,243		2,810,144,903	
4. 수수료수익	814,567,044		491,563,587	
(1) 송금수입수수료	102,000		857,800	
(2) 중도해지수입수수료	482,926,981		279,478,178	
(3) 기타수입수수료	331,538,063		211,227,609	
5. 배당금수익	1,443,383,875		481,594,277	
(1) 매도가능증권배당금수익	1,443,383,875		481,594,277	
6. 기타영업수익	6,593,727		74,429,251	
(1) 기타대손상각비환입	6,593,727		-	
(2) 미사용약정충당금환입	-		41,455,354	
(3) 기타충당부채환입	-		32,973,897	
II. 영업비용		28,355,263,892		33,542,825,435
1. 이자비용(주석23)	10,188,478,907		13,571,021,547	
(1) 예수금이자	10,151,978,017		13,533,527,709	
(2) 기타이자비용	36,500,890		37,493,838	
2. 유가증권평가및처분손실	-		2,886,415	
(1) 단기매매증권평가손실	-		1,639,181	
(2) 단기매매증권매매손실	-		1,247,234	
3. 대출채권평가및처분손실(주석7)	7,887,968,294		11,596,516,961	
(1) 대손상각비	7,658,546,600		11,290,893,410	
(2) 대출채권매매손실	229,421,694		305,623,551	
4. 수수료비용	1,842,627,321		863,910,291	
(1) 기타지급수수료	1,842,627,321		863,910,291	
5. 판매비와관리비(주석17)	6,715,520,620		5,736,903,104	

과목	제57(당)기 1분기		제56(전)기 1분기	
(1) 인건비	2,873,764,188		2,475,721,153	
(2) 경비	3,841,756,432		3,261,181,951	
6. 기타영업비용	1,720,668,750		1,771,587,117	
(1) 예금보험료	1,702,784,000		1,770,951,000	
(2) 미사용약정총당금전입	17,189,293		-	
(3) 기타총당부채전입	695,457		636,117	
III. 영업손실		(1,208,832,299)		(4,006,873,648)
IV. 영업외수익		303,591,875		244,958,273
1. 수입임대료	126,170,250		142,097,200	
2. 지분법평가이익	141,388,097		49,414,579	
3. 잡이익	36,033,528		53,446,494	
V. 영업외비용		94,113,095		275,432,337
1. 지분법평가손실	6,968,191		111,588,414	
2. 기부금	31,588,955		130,067,461	
3. 잡손실	55,555,949		33,776,462	
VI. 법인세비용차감전순손실		(999,353,519)		(4,037,347,712)
VII. 법인세수익 (주석16)		(197,534,579)		(769,556,011)
VIII. 당기순손실 (주석18)		(801,818,940)		(3,267,791,701)

"별첨 주석은 본 요약분기재무제표의 일부입니다."

분 기 자 본 변 동 표

제57(당)기 1분기 2026년 1월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제56(전)기 1분기 2025년 1월 1일부터 2025년 3월 31일까지

주식회사 키움에스저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2025.01.01(전기초)	27,125,000,000	62,837,957,100	82,934,979,610	84,588,069,517	257,486,006,227
분기순손실	-	-	-	(3,267,791,701)	(3,267,791,701)
매도가능증권평가손실	-	-	(4,911,399)	-	(4,911,399)
2025.03.31(전분기말)	27,125,000,000	62,837,957,100	82,930,068,211	81,320,277,816	254,213,303,127
2026.01.01(당기초)	30,458,340,000	89,487,190,170	83,327,116,984	77,890,455,634	281,163,102,788
분기순손실	-	-	-	(801,818,940)	(801,818,940)
매도가능증권평가이익	-	-	537,756,927	-	537,756,927
2026.03.31(당분기말)	30,458,340,000	89,487,190,170	83,864,873,911	77,088,636,694	280,899,040,775

"별첨 주석은 본 요약분기재무제표의 일부입니다."

분 기 현 금 흐 름 표

제57(당)기 1분기 2026년 1월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제56(전)기 1분기 2025년 1월 1일부터 2025년 3월 31일까지

주식회사 키움에스저축은행

(단위 : 원)

과목	제57(당)기 1분기		제56(전)기 1분기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		64,062,021,492		(3,587,038,006)
1. 분기순손실	(801,818,940)		(3,267,791,701)	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	11,282,922,370		14,306,023,208	
대손상각비	7,658,546,600		11,290,893,410	
미사용약정충당금전입	17,189,293		-	
기타충당부채전입	695,457		636,117	
단기매매증권평가손실	-		1,639,181	
지분법평가손실	6,968,191		111,588,414	
감가상각비	163,623,516		137,100,517	
무형자산상각비	328,648,878		359,847,986	
퇴직급여	493,648,118		313,104,773	
이연대출부대손익의 상각	2,613,602,317		2,091,212,810	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(486,598,620)		(588,663,691)	
단기매매증권평가이익	(218,842,921)		(201,420,548)	
지분법평가이익	(141,388,097)		(49,414,579)	
미사용약정충당금환입	-		(41,455,354)	
기타충당부채환입	-		(32,973,897)	
기타의 대손상각비환입	(6,593,727)		-	
단기매매증권이자	-		(186,287,667)	
매도가능증권이자(할인차금)	(17,174,692)		(19,518,993)	
만기보유증권(할인차금)	(51,017,716)		(57,592,653)	
퇴직연금운용자산운용수익	(51,581,467)		-	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	54,067,516,682		(14,036,605,822)	
예치금의 감소	46,296,727,542		29,457,386,679	
단기매매증권의 감소	7,931,189,043		44,243,937,739	
매도가능증권의 감소(증가)	2,999,996,400		(7,161,223,981)	
만기보유증권의 감소	948,566,000		1,155,200,000	
지분법적용투자주식의 증가	-		(2,000,000,000)	
대출채권의 감소	17,037,380,293		54,372,188,250	
이연대출부대손익의 증가	(1,150,156,729)		(1,857,508,161)	
보증금의 증가	(830,000)		(795,200)	
미수금의 감소(증가)	11,942,934		(96,900)	
선금금의 증가	(677,898,883)		(56,260,309)	
미수수익의 감소	1,202,317,081		2,082,917,576	
선금비용의 증가	(897,818,835)		(1,072,278,013)	
당기법인세자산의 증가	(95,019,970)		(60,271,780)	
잡자산의 감소(증가)	2,002,532,846		(5,037,549,006)	

과목	제57(당)기 1분기		제56(전)기 1분기	
미회수내국환채권의 증가	(3,718,748,899)		(780,012,628)	
예수부채의 감소	(14,038,044,333)		(130,910,381,013)	
퇴직급여충당부채의 감소	(165,261,007)		(33,099,906)	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	264,085,185		(246,819)	
미지급금의 감소(증가)	(273,626,164)		20,363,939	
미지급비용의 감소	(2,207,730,622)		(2,630,069,964)	
이연법인세부채의 감소	(223,040,569)		(769,556,011)	
국고대리점의 증가	7,508,490		133,400,690	
선수수익의 감소	(6,625,013)		(584,536)	
잡부채의 감소(증가)	(459,718,658)		26,516,895	
미지급내국환부채의 감소(증가)	(720,209,450)		6,841,416,637	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(349,271,200)		(64,218,000)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(349,271,200)		(64,218,000)	
기타의유형자산의 취득	(102,095,700)		(64,218,000)	
무형자산의 취득	(247,175,500)		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
IV. 현금의 증가(I +II+III)		63,712,750,292		(3,651,256,006)
V. 기초의 현금및현금성자산		9,966,493,275		9,431,525,217
VI. 기말의 현금및현금성자산		73,679,243,567		5,780,269,211

"별첨 주석은 본 요약분기재무제표의 일부입니다."

주식

제57(당)기 1분기 2026년 1월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제56(전)기 1분기 2025년 1월 1일부터 2025년 3월 31일까지

주식회사 키움에스저축은행

1. 일반사항

주식회사 키움에스저축은행(이하 "당사")은 1971년 4월에 광일교역(주)으로 설립되어 1972년 12월 상호신용금고 업무를 인가받았으며, 1982년 4월 상호를 (주)삼성상호신용금고로 변경하였습니다. 1996년 1월에는 대한제당(주)이 경영권을 인수하였고, 상호를 (주)삼성상호저축은행으로 변경하였으며, 2016년 1월 1일에는 (주)티에스저축은행으로 변경하였습니다. 한편, 2016년 10월 10일에는 키움증권(주)이 주식을 전액 인수하였으며, 동일자로 상호를 (주)키움에스저축은행으로 변경하였습니다.

당사는 현재 신용계 업무, 신용부금, 일반자금대출, 종합통장대출, 예적금담보대출, 어음할인 및 소액신용대출 등의 업무를 영위하고 있으며, 서울특별시 강남구 논현로 422(역삼동)에 본점을, 서울특별시 영등포구 여의나루로 67(여의도동)에 출장소를 각각 두고 있습니다.

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행감독규정 및 상호저축은행표준업무방법서 등의 규정에 의거하여 업무를 영위하고 있으며, 지급준비자산의 보유, 자기자본의 규모에 따른 영업범위제한 등의 규제를 받고 있습니다. 특히 정관의 변경, 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.

당사는 수차례 증자 등을 거쳐 보고기간 종료일 현재 자본금은 30,458,340천원이며, 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)	자본금(천원)
키움증권(주)	3,045,834	100.00	30,458,340

2. 재무제표 작성기준

재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에 제시되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용되었습니다.

2-1. 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

2-2. 측정기준

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

- 공정가치로 측정되는 단기매매증권
- 공정가치로 측정되는 매도가능증권
- 공정가치로 측정되는 유형자산
- 지분법을 적용하는 투자주식

2-3. 회계정책 및 공시사항의 변경

(1) 당사가 채택한 제·개정 기준서

2026년 1월 1일로 개시한 회계기간부터 신규로 적용되는 제·개정 기준서는 존재하지 않습니다.

(2) 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서는 존재하지 않습니다.

3. 유의적 회계정책

당사가 일반기업회계기준에 따라 작성한 당분기 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 수익인식

당사는 기간계산이 가능하고 수입이 확실한 예치금이자, 유가증권이자, 급부이익, 대출채권이자, 할인어음에 대한 어음할인료 등에 대하여 발생주의에 따라 수익을 계상하고 있습니다. 다만, 현금수입에 의한 수익실현 가능성이 낮은 대출채권에 대한 미수이자 계상하지 않고 있습니다.

(2) 현금및현금성자산

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

(3) 대손충당금

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

당사는 상호저축은행업감독규정상 최저적립률로 대손충당금을 설정하고 있으며, 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환 여부, 담보자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불가능채권으로 분류하고 있는 바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 최저적립률(부동산 기획대출채권(PF) 중 자율구조조정협약에 가입된 채권은 제외)은 다음과 같습니다.

구 분		분류기준	일반채권 대손설정률		부동산기획대출 대손설정률
			개인	기업	
회수 가능 채권	정 상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 양호한 거래처에 대한 총여신	1% 이상	0.85% 이상	2% 이상 (기타)
	요주의	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용 등을 고려할 때 여신 사후관리에 있어 통상 이상의 주의를 요하는 거래처에 대한 총여신	10% 이상	7% 이상	3% 이상 (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상 분류인 부동산기획대출)
회수 불확실 채권	고 정	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수 예상가액에 해당하는 여신	20% 이상	20% 이상	30% 이상
	회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실 발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신	55% 이상	50% 이상	75% 이상
회수 불가능 채권	추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수 불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100%	100%

(4) 유가증권

당사는 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 포함한 가액으로 하고 있으며, 단기매매증권의 취득원가는 취득당시의 공정가치로 하고 있습니다.

만기보유증권은 취득원가와 만기액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법으로 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있으며, 이러한 상각후원가를 재무상태표 가액으로 계상하고 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 미실현보유 손익은 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 매도가능증권평가손익의 누적금액은 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 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.

상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 공정가치로 사용하고 있으며, 공시가격이 없는 경우 독립적인 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 배당할인모형과 순자산가치법을 포함한 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법을 이용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.

(5) 지분법적용투자주식

피투자회사에 대하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 지분법적용투자주식은 취득원가에 취득 시점 이후 발생한 지분변동액을 가감하여 처리하고 있습니다. 피투자회사의 지분변동이 피투자회사의 당기순손익으로 인하여 발생한 경우에는 당기손익(지분법손익)으로, 회계정책의 변경에 의한 전기이월이익잉여금의 증감으로 인한 경우에는 전기이월이익잉여금의 증감으로 인식하고 있습니다. 단, 관계기업의 전기이월이익잉여금이 중대한 오류수정에 의하여 변동하였을 경우 당사의 재무제표에 미치는 영향이 중대하지 아니하면 당해 지분변동액을 당기손익으로 처리합니다. 기타 자본의 증감으로 인하여 발생한 경우에는 기타포괄손익누계액(지분법자본변동)의 증감으로 처리하고 있습니다. 당사는 관계기업이 배당금지급을 결의한 시점에 투자기업이 수취하게 될 배당금 금액을 지분법적용투자주식에서 직접 차감합니다.

유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여는 관계기업의 회계 정책을 당사의 회계정책으로 일치하도록 적절히 수정하여 지분법을 적용합니다. 단, 당사 또는 관계기업이 일반기업회계기준 제31장 '중소기업 회계처리의 특례'를 적용하거나, 관계기업이 한국채택국제회계기준(또는 국제회계기준)을 적용하여 재무제표를 작성함에 따라 회계 정책이 일치하지 아니하는 경우에는 예외로 합니다.

지분법피투자회사가 종속회사인 경우, 투자계정의 잔액이 영("0")이 되어 지분법 적용을 중지하게 되는 경우를 제외하고는 지배회사 개별재무제표의 당기순손익 및 순자산이 연결재무제표의 당기순손익 및 순자산에 대한 지배회사의 지분과 일치되도록 회계처리하고 있습니다.

(6) 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금예금 및 적금총액의 일정률을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금예치금은 지급준비예치금으로, 보유유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

(7) 이연대출부대손익

당사는 대출채권과 관련하여 발생한 대출부대수익과 대출부대비용 중 미래 경제적 효익이 거래별로 식별·대응될 수 있는 등의 요건을 충족하는 경우 대출부대수익과 대출부대비용을 이연하여 대출채권의 가감계정으로 계상하고, 유효이자율법에 따라 상각 또는 환입하여 대출채권 이자수익에 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

(8) 유형자산

당사는 유형자산에 대해 당해 자산의 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 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.

유형자산에 대한 감가상각은 자산이 사용가능한 때부터 아래의 자산별 내용연수 및 상각방법에 따라 계상하고 있습니다. 당사가 적용하고 있는 자산별 내용연수 및 상각방법은 다음과 같습니다.

구 분	내용연수	상각방법
건물	50년	정액법
비품	5~6년	정률법
기타의유형자산	5년	정률법

당사는 토지에 대해 재평가 모형을 회계정책으로 선택하였습니다. 이에 따라 보고기간말에 재평가를 수행하여 토지를 공정가치로 측정하였으며, 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, 토지의 재평가와 관련하여 인식한 기타포괄손익의 잔액이 있다면, 그 토지를 폐기하거나 처분할 때 당기손익으로 인식합니다.

(9) 무형자산

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 아래의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 상각하고 있으며, 무형자산상각비는 판매비와관리비로 계상하고 있고, 손상징후가 파악되는 경우 손상여부를 검토하고 있습니다.

구 분	내용연수
개발비	3년 또는 5년
기타의무형자산	3년 또는 5년

(10) 자산손상

금융자산, 이연법인세자산 및 중단사업에 속하는 자산을 제외한 당사의 모든 자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우 미래 경제적 효익이 장부금액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에는 장부금액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

(11) 퇴직급여충당부채

당사는 확정급여제도를 운영하고 있으며 임직원 퇴직금지급규정에 따라 보고기간말 현재 1년이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

당사는 확정급여형퇴직연금에 가입하고 있으며, 당사가 납부한 부담금은 퇴직연금운용자산으로 계상하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 표시하고 있습니다.

(12) 충당부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목금액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

(13) 납입자본

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

(14) 법인세

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 예외 항목에 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.

당사는 과세당국이 당사의 법인세 처리를 세법에 따라 수용할 가능성이 높은지 고려합니다. 과세당국의 수용 가능성이 매우 높으면 당사의 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.

(15) 추정의 사용

한국의 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사는 자산 및 부채의 금액, 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 이연법인세자산에 대한 평가, 금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다.

4. 현금및예치금

(1) 당분기말 및 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		예치기관	연이자율(%)	당분기말	전기말
현금및현금성자산	현금	-	-	69,930	87,100
	보통예치금	(주)신한은행 외	0.1 ~ 3.1	65,000,796	68
	기타예치금	(주)우리은행	2.49	8,608,518	9,879,325
	소 계			73,679,244	9,966,493
예치금	지급준비예치금	저축은행중앙회	2.69	44,029,043	43,325,771
	중앙회예치금	저축은행중앙회	2.54 ~ 2.66	33,000,000	80,000,000
	소 계			77,029,043	123,325,771
합 계				150,708,287	133,292,264

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

(단위: 천원)

구 분	예금종류	예치기관	당분기말	전기말	사용제한내용
예치금	지급준비 예치금(★)	저축은행 중앙회	7,000,000	7,000,000	담보제공액
			37,029,043	36,325,771	기타지급준비자산
소 계			44,029,043	43,325,771	
예치금	중앙회 예치금(★)	저축은행 중앙회	12,740,000	12,740,000	담보제공액
합 계			56,769,043	56,065,771	

(*) 지급준비예치금은 전액 사용제한되어있으며, 지급준비예치금 중 7,000,000천원과 중앙회예치금의 12,740,000천원은 담보제공자산으로 총 19,740,000천원이 금융업무한도로 설정되어 있습니다. 설정 한도내에서 내국환거래와 수표발행 신청이 가능합니다. (주석14(1) 참조)

(3) 당분기말 및 전기말 현재 예치금의 예치기간별 만기구조는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

계정과목	3개월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
보통예치금	65,000,796	-	-	65,000,796
기타예치금	8,608,518	-	-	8,608,518
지급준비예치금	-	-	44,029,043	44,029,043
중앙회예치금	33,000,000	-	-	33,000,000
합 계	106,609,314	-	44,029,043	150,638,357

<전기말>

(단위: 천원)

계정과목	3개월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
보통예치금	68	-	-	68
기타예치금	9,879,325	-	-	9,879,325
지급준비예치금	-	-	43,325,771	43,325,771
중앙회예치금	80,000,000	-	-	80,000,000
합 계	89,879,393	-	43,325,771	133,205,164

5. 지급준비자산

(1) 당분기말 및 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	과 목	당분기말	전기말
예치금	지급준비예치금	44,029,043	43,325,771
매도가능증권	지준유가증권	10,473,759	9,931,860
만기보유증권	지준유가증권	9,900,905	10,798,453
합 계		64,403,707	64,056,084

당사는 지급준비자산 중 통화안정증권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)은 지준유가증권으로 계상하고 이를 차감한 금액 이상을 저축은행중앙회에 지급준비예치금으로 예치하고 있습니다.

(2) 상호저축은행법 제15조에 의거하여, 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 50이내에서 금융위원회가 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 현금, 금융기관에의 예금, 동법 제25조의 규정에 의한 저축은행중앙회에의 예탁금 또는 대통령령이 정하는 유가증권을 보유하여야 하는 바, 상호저축은행감독규정 제24조에 따르면 수입부금(급부금제외)과 적금의 10%와 자기자본을 초과한 예금총액의 5%에 상당하는 금액 이상으로 지급준비자산을 설정하여야 합니다.

6. 유가증권

(1) 단기매매증권

당분기말 및 전기말 현재 당사가 보유한 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
회사채	-	-	2,974,570	2,974,570
CP	30,934,309	32,248,002	35,890,928	36,985,778
합 계	30,934,309	32,248,002	38,865,498	39,960,348

(2) 매도가능증권

1) 당분기말 및 전기말 현재 당사가 보유한 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	분 류	당분기말		전기말	
		취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
국채	지준유가증권	9,870,019	10,473,759	9,870,019	9,931,860
회사채	-	21,023,430	20,894,802	21,023,430	21,012,425
지분증권	-	9,540,605	10,456,285	19,540,601	21,268,768
수익증권	-	139,696,721	143,878,875	132,696,721	135,784,058
합 계		180,130,775	185,703,721	183,130,771	187,997,111

2) 당분기 및 전분기 중 공정가치로 평가된 매도가능증권의 기타포괄손익 누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기초금액	증감	당분기말
국채	(109,913)	521,524	411,611
회사채	(5,083)	(114,422)	(119,505)
지분증권	1,728,167	(812,487)	915,680
기타수익증권	3,087,337	1,094,817	4,182,154
법인세효과	(1,034,112)	(151,675)	(1,185,787)
합 계	3,666,396	537,757	4,204,153

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	기초금액	증감	전분기말
국채	218,583	226,731	445,314
지분증권	1,442,652	(198,268)	1,244,384
기타수익증권	1,202,410	(34,672)	1,167,738
법인세효과	(598,502)	1,298	(597,204)
합 계	2,265,143	(4,911)	2,260,232

3) 당분기말과 전기말 현재 만기가 존재하는 매도가능증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

<채무증권>

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
1년 이내	5,999,802	-
1년 초과 5년 이내	14,895,000	21,012,425
5년 초과	10,473,759	9,931,860
합 계	31,368,561	30,944,285

<수익증권>

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
1년 이내	14,563,905	13,682,156
1년 초과 5년 이내	134,587,363	130,321,440
5년 초과 10년 이내	5,183,892	2,135,989
10년 초과	-	10,913,241
합 계	154,335,160	157,052,826

(3) 만기보유증권

1) 당분기말 및 전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	종 목	당분기말		전기말	
		취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
지준유가증권	지하철공채	9,205,997	9,900,905	10,105,996	10,798,453

2) 당분기말 및 전기말 현재 만기보유증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
1년 이내	418,766	1,365,940
1년 초과 5년 이내	9,482,139	9,432,513
5년 초과	-	-
합 계	9,900,905	10,798,453

(4) 지분법 적용투자주식

1) 당분기말 및 전기말 현재 지분법적용투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	당분기말			
	보유주식수 (주)	지분율 (%)	취득원가	장부금액
하나대체투자일반사모부동산투자신탁제43호	3,000,000,000	40.0	3,000,000	3,628,179
에이치알다빈치공모주일반사모투자신탁제4호	2,000,000,000	28.4	2,000,000	2,168,307
케이비리쥬비네이션투자조합(*)	3,000	40.0	3,000,000	2,923,120
칸서스PJT-H일반사모증권투자신탁(주식)	2,000,000,000	32.8	2,000,000	1,970,647
에프엘대출채권일반사모부동산투자신탁제5호	29,646,987,371	21.4	29,507,943	29,380,393
합 계			39,507,943	40,070,646

(*) 당분기말 현재 청산절차를 진행 중입니다.

(단위: 천원)

회사명	전기말			
	보유주식수 (주)	지분율 (%)	취득원가	장부금액
하나대체투자일반사모부동산투자신탁제43호	3,000,000,000	40.0	3,000,000	3,573,862
에이치알다빈치공모주일반사모투자신탁제4호	2,000,000,000	28.4	2,000,000	2,149,372
케이비리쥬비네이션투자조합	3,000	40.0	3,000,000	2,923,120
칸서스PJT-H일반사모증권투자신탁(주식)	2,000,000,000	32.8	2,000,000	1,977,615
에프엘대출채권일반사모부동산투자신탁제5호	29,646,987,371	21.4	29,507,943	29,312,257
합 계			39,507,943	39,936,226

2) 당분기 및 전분기 중 지분법적용투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

회사명	기초	지분법손익	기말
하나대체투자일반사모부동산투자신탁제43호	3,573,862	54,317	3,628,179
에이치알다빈치공모주일반사모투자신탁제4호	2,149,372	18,935	2,168,307
케이비리쥬비네이션투자조합	2,923,120	-	2,923,120
칸서스PJT-H일반사모증권투자신탁(주식)	1,977,615	(6,968)	1,970,647
에프엘대출채권일반사모부동산투자신탁제5호	29,312,257	68,136	29,380,393
합 계	39,936,226	134,420	40,070,646

<전분기>

(단위: 천원)

회사명	기초	취득	지분법손익	기말
하나대체투자일반사모부동산투자신탁제43호	3,162,856	-	45,661	3,208,517
한미글로벌IPO일반사모투자신탁4호	2,009,712	-	(81,408)	1,928,304
에이치알다빈치공모주일반사모투자신탁제4호	2,090,602	-	3,754	2,094,356
케이비리쥬비네이션투자조합	2,998,702	-	(27,984)	2,970,718
칸서스PJT-H일반사모증권투자신탁(주식)	-	2,000,000	(2,197)	1,997,803
합 계	10,261,872	2,000,000	(62,174)	12,199,698

3) 당분기말과 전기말 현재 피투자회사의 요약 재무정보는 다음과 같습니다

<당분기말>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	순자산	당기순손익	총포괄손익
하나대채투자일반사모부동산투자신탁제43호	18,256,399	9,185,951	9,070,448	135,793	135,793
에이치알다빈치공모주일반사모투자신탁제4호	7,638,066	3,619	7,634,447	66,670	66,670
케이비리쥬비네이션투자조합	7,348,519	40,719	7,307,800	-	-
칸서스PJTH일반사모증권투자신탁(주식)	6,018,871	8,397	6,010,474	(21,253)	(21,253)
에프엘대출채권일반사모부동산투자신탁제5호	137,537,896	177,793	137,360,103	318,550	318,550

<전기말>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	순자산	당기순손익	총포괄손익
하나대채투자일반사모부동산투자신탁제43호	18,152,611	9,217,955	8,934,656	1,247,516	1,247,516
에이치알다빈치공모주일반사모투자신탁제4호	7,571,272	3,495	7,567,777	520,670	520,670
케이비리쥬비네이션투자조합	7,348,519	40,719	7,307,800	(188,954)	(188,954)
칸서스PJTH일반사모증권투자신탁(주식)	6,040,466	8,739	6,031,727	(68,273)	(68,273)
에프엘대출채권일반사모부동산투자신탁제5호	137,404,964	363,412	137,041,552	(1,004,253)	(1,004,253)

7. 대출채권

(1) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	연이자율(%)	당분기말	전기말
예적금담보대출	3.9 ~ 4.8	504,650	572,393
일반자금대출	2.0 ~ 20.0	908,547,668	958,229,917
종합통장대출	4.3 ~ 15.0	185,937,453	175,174,204
기타대출채권(*1)	4.1 ~ 6.3	47,541,447	32,493,704
소 계		1,142,531,218	1,166,470,218
종업원대여금(*2)	2.7 ~ 3.8	564,296	572,581
합 계		1,143,095,514	1,167,042,799

(*1) 대출채권과 관련하여 발생한 법적수속절차비용 등의 여신성가지급금이 당분기말 및 전기말 현재 각각 541,447천원 및 493,704천원이 포함되어 있습니다.

(*2) 잡자산에 포함되어 있습니다. (주석 10 참조)

(2) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권 등에 대한 자산건전성 분류내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	438,150	66,500	-	-	-	504,650
일반자금대출	689,530,525	165,383,502	16,990,784	23,618,784	13,024,073	908,547,668
종합통장대출	116,264,992	39,188,539	25,160,751	51,511	5,271,660	185,937,453
기타대출채권	37,000,000	10,000,000	28,487	77,152	435,808	47,541,447
소 계	843,233,667	214,638,541	42,180,022	23,747,447	18,731,541	1,142,531,218
종업원대여금	564,296	-	-	-	-	564,296
미수이자	3,879,268	550,466	90,175	6,008	618	4,526,535
합 계	847,677,231	215,189,007	42,270,197	23,753,455	18,732,159	1,147,622,049
대손충당금	8,808,927	17,130,930	10,905,281	13,670,395	18,732,159	69,247,692
설정률(%)	1.0	8.0	25.8	57.6	100.0	6.0

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	465,893	106,500	-	-	-	572,393
일반자금대출	728,799,540	173,214,067	18,486,134	24,431,447	13,298,729	958,229,917
종합통장대출	99,179,163	46,001,689	23,425,868	5,856,118	711,366	175,174,204
기타대출채권	32,000,500	37,485	60,496	65,720	329,503	32,493,704
소 계	860,445,096	219,359,741	41,972,498	30,353,285	14,339,598	1,166,470,218
종업원대여금	572,581	-	-	-	-	572,581
미수이자	3,967,605	633,090	95,397	6,098	710	4,702,900
합 계	864,985,282	219,992,831	42,067,895	30,359,383	14,340,308	1,171,745,699
대손충당금	8,864,094	17,568,480	10,799,718	16,924,759	14,340,308	68,497,359
설정률(%)	1.0	8.2	25.7	55.8	100.0	5.8

(3) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권(여신성가지급금 제외)은 전액 국내 원화대출 채권이며, 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
기업(운전자금)	548,072,490	48.0	542,795,610	46.6
개인사업자(운전자금 등)	146,566,854	12.8	155,276,714	13.3
개인(가계자금 등)	447,350,427	39.2	467,904,190	40.1
합 계	1,141,989,771	100.0	1,165,976,514	100.0

(4) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권(여신성가지급금 제외)의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
개 인	447,350,427	39.2	467,904,190	40.1
PF대출	28,946,156	2.5	23,453,474	2.0
금융업 및 보험업	266,470,039	23.3	268,886,432	23.0
제조업	22,560,578	2.0	22,350,946	1.9
도매 및 소매업	55,876,079	4.9	59,278,124	5.1
사업서비스업	114,359,349	10.0	114,899,422	9.9
부동산업 및 임대업	171,585,495	15.0	173,749,021	14.9
건설업	30,351,587	2.7	31,210,123	2.7
기 타	4,490,061	0.4	4,244,782	0.4
합 계	1,141,989,771	100.0	1,165,976,514	100.0

(5) 당사는 상호저축은행법 및 동법 시행령에 의거, 개별차주에 대하여 다음의 금액을 한도로 하여 대출할 수 있도록 되어 있습니다.

구 분		한 도
개별 신용공여 한도	기업(소규모기업 포함)대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 120억원
	개인사업자 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 60억원
	지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20% 이내에서 당해사업 소요자금 이내
	기타대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 8억원
업종별 신용공여 한도	영업구역내 대출	신용공여 총액의 50% 이상
	부동산 프로젝트 파이낸싱 대출	신용공여 총액의 20% 이내
	건설업 또는 부동산업 및 임대업 대출	신용공여 총액의 30% 이내

또한, 동 규정에 의거하여 출자자(2% 이상 소유자), 임직원 및 그 친족과 특수관계자에 대하여 특정한 경우를 제외하고는 대출 등이 금지되어 있습니다.

(6) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권(여신성가지급금 제외)의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과	합 계
예적금담보대출	312,820	-	191,830	-	504,650
일반자금대출	316,594,610	178,537,690	147,085,227	266,330,141	908,547,668
종합통장대출	185,810,442	-	127,011	-	185,937,453
기타대출채권	10,000,000	23,000,000	-	14,000,000	47,000,000
합 계	512,717,872	201,537,690	147,404,068	280,330,141	1,141,989,771

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과	합 계
예적금담보대출	414,893	50,500	107,000	-	572,393
일반자금대출	335,166,019	167,645,685	156,921,372	298,496,841	958,229,917
종합통장대출	175,069,403	-	104,801	-	175,174,204
기타대출채권	10,000,000	13,000,000	-	9,000,000	32,000,000
소 계	520,650,315	180,696,185	157,133,173	307,496,841	1,165,976,514

(7) 당분기말 및 전기말 현재 금융기관에 대한 대출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	기관명	당분기말	전기말
종합통장대출	열린캐피탈대부(주) 외	3,796,063	3,954,163
일반자금대출	(주)오누리인터내셔널대부 외	147,121,607	162,283,249
합 계		150,917,670	166,237,412

(8) 당사의 최근 3년간 채권총액대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2026.3.31	2025.12.31	2024.12.31
대출채권	1,142,531,218	1,166,470,218	1,369,990,642
종업원대여금	564,296	572,581	335,586
합 계	1,143,095,514	1,167,042,799	1,370,326,228
대손충당금	69,128,157	68,371,231	107,248,641
설정비율(%)	6.0	5.9	7.8

(9) 당분기와 전분기 중 당사의 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	68,371,231	107,248,641
제각액	(534,686)	(1,327,727)
제각후 회수액	268,821	445,824
매각	(6,635,756)	(9,167,917)
전입액	7,658,547	11,290,894
분기말잔액	69,128,157	108,489,715

(10) 당분기와 전분기 중 당사의 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	16,299,057	13,027,245
발생액	1,150,157	1,857,508
상각액	(2,613,603)	(2,091,213)
분기말잔액	14,835,611	12,793,540

(11) 당분기말 및 전기말 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권잔액은 30,919,345천원(전기말: 35,075,214천원)입니다.

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

<당분기>

(단위: 천원)

매수회사	처분일	처분금액	처분자산의 가액			처분손익
			대출원금	대손충당금	장부금액	
(주)데일리에프앤아이대부	2026-01-06	(5,737)	(16,089)	(16,089)	-	(5,737)
(주)데일리에프앤아이대부	2026-01-22	(6,542)	(1,390)	(1,390)	-	(6,542)
소상공인자영업자새출발기금주	2026-01-23	721,164	842,063	324,411	517,652	203,512
소상공인자영업자새출발기금주	2026-01-23	286,179	643,170	183,882	459,288	(173,109)
소상공인자영업자새출발기금주	2026-02-25	255,686	326,165	133,017	193,148	62,538
소상공인자영업자새출발기금주	2026-02-25	51,126	140,174	50,702	89,472	(38,346)
한국자산관리공사	2026-03-13	(1,686)	(26,262)	(26,262)	-	(1,686)
비케이자산관리대부주	2026-03-25	(6,187)	(17,627)	(17,627)	-	(6,187)
소상공인자영업자새출발기금주	2026-03-27	67,828	66,876	6,523	60,353	7,475
소상공인자영업자새출발기금주	2026-03-27	74,983	117,815	28,534	89,281	(14,298)
㈜베리타스자산대부	2026-03-27	2,749,267	6,827,010	5,951,718	875,292	1,873,975
㈜베리타스자산대부	2026-03-27	12,733	31,657	18,336	13,321	(588)
합 계		4,198,814	8,933,562	6,635,755	2,297,807	1,901,007

<전분기>

(단위: 천원)

매수회사	처분일	처분금액	처분자산의 가액			처분손익
			대출원금	대손충당금	장부금액	
소상공인자영업자새출발기금주	2025-01-24	587,758	770,286	330,440	439,846	147,912
소상공인자영업자새출발기금주	2025-01-24	206,453	542,251	246,957	295,294	(88,841)
소상공인자영업자새출발기금주	2025-02-26	1,122,992	1,432,581	630,809	801,772	321,220
소상공인자영업자새출발기금주	2025-02-26	352,503	825,709	337,410	488,299	(135,796)
소상공인자영업자새출발기금주	2025-03-26	551,570	694,604	337,502	357,102	194,468
소상공인자영업자새출발기금주	2025-03-26	147,533	423,704	195,185	228,519	(80,986)
비케이자산관리대부주	2025-03-27	3,108,827	8,167,753	7,205,471	962,282	2,146,545
합 계		6,077,636	12,856,888	9,283,774	3,573,114	2,504,522

8. 유형자산

(1) 당분기와 전분기 중 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	토 지	건 물	비 품	기타의 유형자산	합 계
기초금액	125,461,400	2,637,740	19,856	999,596	129,118,592
취득 및 자본적지출	-	-	-	106,916	106,916
감가상각비	-	(25,072)	(2,237)	(136,315)	(163,624)
분기말금액	125,461,400	2,612,668	17,619	970,197	129,061,884
취득원가	125,461,400	5,014,410	214,801	5,527,215	136,217,826
상각누계액	-	(2,401,742)	(197,182)	(4,557,018)	(7,155,942)

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	토 지	건 물	비 품	기타의 유형자산	합 계
기초금액	125,461,400	2,738,028	36,457	836,642	129,072,527
취득 및 자본적지출	-	-	-	65,319	65,319
감가상각비	-	(25,072)	(4,376)	(107,652)	(137,100)
분기말금액	125,461,400	2,712,956	32,081	794,309	129,000,746
취득원가	125,461,400	5,014,410	214,800	4,903,525	135,594,135
상각누계액	-	(2,301,454)	(182,719)	(4,109,216)	(6,593,389)

(2) 토지 회계정책의 변경

당사는 토지 취득시점 이후의 측정과 관련하여 재평가모형을 적용하고 있습니다. 재평가 기준일은 2023년 12월 31일이며, 토지의 재평가 시에 당사는 독립적이고 전문적인 자격이 있는 평가인의 감정가액을 이용하였습니다. 대상 물건은 보유 토지로서, 감정평가에 관한 규칙 제12조 제1항에 따라 거래사례비교법으로 산정한 시산가액을 감정평가에 관한 규칙 제12조 제2항에 따라 공시지가기준법에 의한 시산가액과 비교하여 합리성을 검토하였습니다.

당분기말 및 전기말 현재 당사의 재평가에 따른 토지의 장부금액과 원가모형으로 평가되었을 경우의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	재평가모형	원가모형	재평가모형	원가모형
토지	125,461,400	34,403,331	125,461,400	34,403,331

(3) 당분기와 전분기 중 재평가로 인한 기타포괄손익누계액의 변동사항은 존재하지 않습니다.

(4) 당분기말 및 전기말 현재 당사의 보유토지에 대한 공시지가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	소재지	면적 (㎡)	장부금액	공시지가	
				당분기말	전기말
본사사옥	서울시 강남구 논현로422	1,169.80	80,014,320	26,460,876	26,460,876
주차장	서울시 강남구 논현로426	705.70	45,447,080	16,280,499	16,280,499
합 계		1,875.50	125,461,400	42,741,375	42,741,375

(5) 당분기말 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	부보대상	부보액	보험회사명
화재보험	건물 외	6,810,214	KB손해보험(주)
		500,000	현대해상화재보험(주)
도난보험	현금 및 유가증권	2,000,000	삼성화재해상보험(주)
		500,000	현대해상화재보험(주)
가스사고배상책임보험	대인, 대물	1,300,000	삼성화재해상보험(주)
주차장배상책임보험	대인, 대물	1,000,000	현대해상화재보험(주)
기계식주차장사고배상책임보험	대인, 대물	250,000	삼성화재해상보험(주)
승강기사고배상책임보험	대인, 대물	90,000	현대해상화재보험(주)

한편, 당사는 차량운반구에 대하여 책임보험 및 자동차종합보험에 가입하고 있으며, 고객 개인정보보호를 위한 개인정보보호배상책임보험 및 종업원은 산업재해보상보험에 가입하고 있습니다.

(6) 제공 운용리스

당사는 보유 건물 일부를 운용리스로 제공하고 있습니다. 당분기 및 전분기 중 동 리스계약과 관련하여 수취한 리스료는 80,241천원과 90,561천원이며, 향후 수취할 리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	리스료
1년 이내	348,125
1년 초과 5년 이내	206,498
합 계(*)	554,623

(*) 상기 금액은 부가가치세를 포함하지 않은 금액입니다.

9. 무형자산

당분기와 전분기 중 무형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기			전분기		
	개발비	기타의 무형자산	합 계	개발비	기타의 무형자산	합 계
기초금액	138,363	3,241,092	3,379,455	196,039	3,912,142	4,108,181
취득 및 자본적지출	4,498	276,958	281,456	18,968	-	18,968
무형자산상각비	(14,943)	(313,706)	(328,649)	(20,946)	(338,902)	(359,848)
분기말금액	127,918	3,204,344	3,332,262	194,061	3,573,240	3,767,301
취득원가	1,078,188	9,058,200	10,136,388	1,073,690	8,113,294	9,186,984
상각누계액	(950,270)	(5,853,856)	(6,804,126)	(879,629)	(4,540,054)	(5,419,683)

10. 잡자산

당분기말 및 전기말 현재 잡자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
종업원대여금	564,296	572,581
가지급금(*)	305,979	2,308,773
기 타	546,970	538,425
합 계	1,417,245	3,419,779

(*) 전기말 가지급금에는 내국환 사전정산과 관련한 금액이 포함되어 있습니다.

11. 예수부채

(1) 당분기말 및 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	세부내역	연이자율(%)	당분기말	전기말
요구불 예수부채	보통예금	0.0 ~ 0.5	11,706,618	12,009,343
	별단예금	-	94,805	145,881
소 계			11,801,423	12,155,224
저축성 예수부채	자유적립예금	1.8 ~ 3.1	240,756	237,707
	정기예금	1.2 ~ 6.2	1,180,048,841	1,176,361,661
	저축예금	0.5 ~ 2.7	34,159,350	29,909,253
	기업자유예금	1.0 ~ 2.7	72,795,305	77,531,064
	정기적금	2.2 ~ 5.7	28,299,217	45,188,028
	장기주택마련저축	4.5 ~ 7.2	8,760	8,760
소 계			1,315,552,229	1,329,236,473
합 계			1,327,353,652	1,341,391,697

(2) 당분기말 및 전기말 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

계정과목	3개월 이하	3개월 초과 ~1년 이하	1년 초과 ~2년 이하	2년 초과 ~3년 이하	3년 초과	합 계
보통예금	11,706,618	-	-	-	-	11,706,618
별단예금	94,805	-	-	-	-	94,805
자유적립예금	69,266	171,490	-	-	-	240,756
정기예금	150,941,876	527,345,667	96,391,616	405,369,682	-	1,180,048,841
저축예금	34,159,350	-	-	-	-	34,159,350
기업자유예금	72,795,305	-	-	-	-	72,795,305
정기적금	6,679,062	21,316,685	262,230	41,240	-	28,299,217
장기주택마련저축	8,760	-	-	-	-	8,760
합 계	276,455,042	548,833,842	96,653,846	405,410,922	-	1,327,353,652

<전기말>

(단위: 천원)

계정과목	3개월 이하	3개월 초과 ~1년 이하	1년 초과 ~2년 이하	2년 초과 ~3년 이하	3년 초과	합 계
보통예금	12,009,343	-	-	-	-	12,009,343
별단예금	145,881	-	-	-	-	145,881
자유적립예금	1,990	235,717	-	-	-	237,707
정기예금	203,098,240	481,528,566	110,794,978	380,939,877	-	1,176,361,661
저축예금	29,909,253	-	-	-	-	29,909,253
기업자유예금	77,531,064	-	-	-	-	77,531,064
정기적금	31,847,615	12,783,023	483,140	74,250	-	45,188,028
장기주택마련저축	8,760	-	-	-	-	8,760
합 계	354,552,146	494,547,306	111,278,118	381,014,127	-	1,341,391,697

(3) 당분기말 및 전기말 현재 타금융기관으로부터 수신한 예수부채는 다음과 같다.

(단위: 천원)

구분	금융기관명	당분기말	전기말
정기예금	삼성증권	6,676,692	13,190,545
	에스케이증권	19,428,000	26,400,000
	엔에이치투자증권	84,365	277,191
	아이엠증권	-	2,560,919
	미래에셋증권(주)	610,662	8,178,285
	한국투자증권(주)	4,013,276	29,898,241
	하나증권(주)	140,656	2,034
	국민은행	162,298,449	148,468,819
	우리은행	22,606,454	38,929,212
	하나은행	189,918,671	145,814,158
	신한은행	737,624	759,743
	중소기업은행	6,236,308	6,908,601
	부산은행	14,533,113	8,864,265
	장성네트워크대부(주)	95,000	95,000
	경인대부파이낸셜	3	3
	굿이에프대부	1	1
	대한채권관리대부	1	-
	두손대부	19	19

보통예금	레드에프앤아이대부	74,283	21,573
	무궁화신탁	88	89
	벤티라인베스트먼트대부	2,338	2,335
	아이엔비자산관리대부	111,270	169,061
	아이엠에셋대부	133,920	127,321
	제이비인베스트먼트대부	278	278
	투모인베스트먼트에이엠씨대부	2	2
	티웨이자산관리대부	104,334	136,177
	프라미스대부	760,349	716,563
	피엔케이에이엠씨대부	1	1
	동양자산관리대부(주)	1	-
	비컬렉트대부	37,581	32,341
	신영자산관리대부(유)	129,358	132,560
	엠메이드대부	104	104
	와이엔케이파트너스대부	220,983	261,680
	코리아신탁	60,939	60,900
	한울대부자산관리	40,991	43,692
	모두론대부	250,920	131,582
	베리타스자산대부	55,031	104,856
	외환베리타스제1차대부(유)	13,275	15,053
	제니스자산관리대부	14,402	-
기업자유예금	키움증권(주)	30,000,000	30,000,000
	조은저축은행	-	10,000,000
	제이티저축은행	52,192	10,000,000
	신한저축은행	-	10,000,000
	웰컴저축은행	10,034,959	-
	오케이저축은행	20,000,000	-
	제이캐피탈대부	46	46
	티에스신용투자대부	1	1
합 계		489,476,940	492,303,251

12. 퇴직급여충당부채

(1) 당분기와 전분기 중 당사의 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	4,376,648	3,781,241
퇴직금지급액	(165,261)	(33,100)
퇴직급여설정액	493,648	313,105
분기말잔액	4,705,035	4,061,246

(2) 당분기와 전분기 중 당사의 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	5,870,303	4,952,727
이자수익	51,581	45,869
퇴직급여지급액	(264,085)	(45,622)
분기말잔액(*)	5,657,799	4,952,974

(*) 퇴직급여충당부채를 초과하는 952,764천원(전기말 1,493,655천원)은 투자자산으로 인식하고 있습니다.

(3) 당분기말 및 전기말 퇴직연금운용자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
현금성자산	34,141	7
구조화채권 등	5,623,658	5,870,296
합 계	5,657,799	5,870,303

13. 기타충당부채

당분기와 전분기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기초	전입	환입	당분기말
복구충당부채(*1)	30,844	695	-	31,539
미사용약정충당금(*2)	258,724	17,189	-	275,913
합 계	289,568	17,884	-	307,452

(*1) 당사는 임차시설물에 대한 복구의무가 있는 범위 내에서 사후처리원가와 관련된 복구충당부채를 인식하고 있습니다.

(*2) 당사는 분기말 현재 한도성여신(종합통장대출 등) 미사용 잔액에 대하여 신용환산율 40% 및 차주별 충당금 적립율을 적용하여 미사용약정충당부채를 계상하였습니다.

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	기초	전입	환입	전분기말
복구충당부채(*1)	28,212	636	-	28,848
미사용약정충당금(*2)	314,098	-	(41,455)	272,643
합 계	342,310	636	(41,455)	301,491

(*1) 당사는 임차시설물에 대한 복구의무가 있는 범위 내에서 사후처리원가와 관련된 복구충당부채를 인식하고 있습니다.

(*2) 당사는 분기말 현재 한도성여신(종합통장대출 등) 미사용 잔액에 대하여 신용환산율 40% 및 차주별 충당금 적립율을 적용하여 미사용약정충당부채를 계상하였습니다.

14. 우발채무 및 약정사항

(1) 당분기말 현재 당사의 주요 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	예치기관	담보제공액	비고
지급준비예치금	저축은행중앙회	7,000,000	내국환(*1) 수표업무(*2)
중앙회예치금	저축은행중앙회	12,740,000	
합 계		19,740,000	

(*1) 내국환 업무 협약을 15,500,000천원 한도로 체결하고 있습니다.

(*2) 당사는 저축은행중앙회와 자기앞수표발행을 위한 업무협약을 체결하고 있습니다. 당분기말 현재 당사의 자기앞수표 총발행한도는 4,240,000천원이며, 미발행금액은 1,381,100천원입니다.

(2) 당분기말 현재 당사는 대출채권 등의 회수를 위한 가압류 등과 관련하여 서울보증보험(주)로부터 보증을 제공받고 있습니다.

(3) 당분기말 현재 당사의 종합통장대출 등에 대한 총 여신 약정 한도는 172,758,098천원이며, 이 중 실행된 대출잔액은 141,987,277천원, 미사용약정금액은 30,770,821천원입니다. 또한, 당사가 투자한 조합 등에 대한 총 출자약정금액은 42,220,000천원이며, 이 중 출자금 누적 납입액은 38,170,721천원, 미출자약정금액은 4,049,279천원입니다.

(4) 계류중인 소송사건

당분기말 현재 당사와 관련된 계류 중인 소송사건은 당사가 원고인 42건(34,879,812천원), 피고인 3건(10,364,417천원)이며, 향후 소송 결과를 합리적으로 예측할 수 없습니다. 상기 이외에 당사는 대출채권 회수를 위해 41건(5,135,420천원)의 대여금 소송 등을 진행하고 있습니다.

(5) 당분기말 현재 대출채권의 회수를 위해 경매 진행 중인 건은 25건이며, 관련 대출채권은 30,777,391천원(가지급금 포함시 31,070,606천원, 이자 포함시 40,451,224천원)입니다.

15. 자본금과 잉여금

(1) 당분기말 및 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	당분기말	전기말
수권주식수	10,000,000주	10,000,000주
발행한 주식수	보통주 3,045,834주	보통주 3,045,834주
1주당 금액	10,000원	10,000원

(2) 당분기말 및 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
주식발행초과금	89,487,190	89,487,190

(3) 당분기말 및 전기말 현재 이익잉여금 중 법정적립금과 임의적립금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당분기말	전기말
법정적립금	이익준비금(*)	17,304,000	17,304,000
임의적립금	배당평균적립금	1,500,000	1,500,000
	임의적립금	23,099,981	23,099,981
	소 계	24,599,981	24,599,981
합 계		41,903,981	41,903,981

(*) 당사는 상호저축은행법의 규정에 따라 당사는 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도의 이익금의 100분의 10이상과 상법 제458조의 규정에 의해 자본금의 2분의 1에 달할 때까지 현금배당액의 10%이상 중 큰 금액을 이익준비금으로 적립하여야 하는 바, 동 준비금은 현금으로 배당할 수 없으며 결손보전 및 자본전입을 목적으로만 사용할 수 있습니다.

16. 법인세비용

(1) 당분기와 전분기 중 당사의 손익에 반영된 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
법인세부담액(법인세 추납액, 환급액 포함)	25,506	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(71,366)	(770,854)
총 법인세효과	(45,860)	(770,854)
자본에 직접 가감하는 이연법인세 변동액	(151,675)	1,298
법인세비용(수익)	(197,535)	(769,556)

(2) 당분기와 전분기 중 당사의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용과의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
법인세비용차감전순손실	(999,354)	(4,037,348)
적용세율에 따른 법인세	(214,358)	(399,697)
조정사항		
- 비공제비용	20,235	12,417
- 법인세추납액	-	-
- 세율변경 효과	-	-
- 기타	(3,412)	(382,276)
법인세비용(수익)	(197,535)	(769,556)
유효세율(법인세비용÷ 법인세비용차감전순이익)(*)	-	-

(*) 당분기 및 전분기 법인세 수익이 발생하여 유효세율을 산정하지 아니하였습니다.

(3) 보고기간종료일 현재 누적일시적차이 증감과 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	누적일시적차이			이연법인세 자산(부채)
	기초금액	증감액	기말금액	
감가상각비	(194,819)	7,689	(187,130)	(41,168)
미수수익	(924,680)	(113,161)	(1,037,841)	(228,325)
퇴직급여충당부채	4,376,648	328,387	4,705,035	1,035,108
퇴직연금운용자산	(4,376,648)	(328,387)	(4,705,035)	(1,035,108)
이연대출부대비용	(11,005,220)	785,211	(10,220,009)	(2,248,402)
토지	(102,138,715)	-	(102,138,715)	(22,470,517)
단기매매증권	(1,094,849)	(218,843)	(1,313,692)	(289,012)
매도가능증권	(4,700,509)	(689,432)	(5,389,941)	(1,185,787)
매도가능증권(상각액)	(165,832)	(17,175)	(183,007)	(40,261)
만기보유증권	(692,457)	(2,451)	(694,908)	(152,880)
미지급비용	5,500,662	1,390,246	6,890,908	1,516,000
미지급금	472,147	(134,437)	337,710	74,296
대여금	7,574	-	7,574	1,666
복구충당부채	30,844	695	31,539	6,939
미사용약정충당금	258,724	17,189	275,913	60,701
지분법손익투자주식	(428,283)	(134,420)	(562,703)	(123,795)
대손충당금	11,526	(1,442)	10,084	2,219
동업기업자산분배	(4,823)	77,134	72,311	15,908
감가상각비(업무용승용차)	37,912	-	37,912	8,341
이월결손금	48,210,816	(642,416)	47,568,400	10,465,048
합 계	(66,819,982)	324,387	(66,495,595)	(14,629,029)

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	누적일시적차이			이연법인세 자산(부채)
	기초금액	증감액	기말금액	
감가상각비	(202,508)	7,689	(194,819)	(42,860)
미수수익	(706,010)	(218,670)	(924,680)	(203,430)
퇴직급여충당부채	3,781,241	595,407	4,376,648	962,863
퇴직연금운용자산	(3,781,241)	(595,407)	(4,376,648)	(962,863)
이연대출부대비용	(9,933,395)	(1,071,825)	(11,005,220)	(2,421,148)
토지	(102,138,715)	-	(102,138,715)	(22,470,517)
단기매매증권	(1,812,521)	717,672	(1,094,849)	(240,867)
매도가능증권	(2,863,645)	(1,836,864)	(4,700,509)	(1,034,112)
매도가능증권(상각액)	(91,288)	(74,544)	(165,832)	(36,483)
만기보유증권	(680,579)	(11,878)	(692,457)	(152,341)
미지급비용	6,508,508	(1,007,846)	5,500,662	1,210,146
미지급금	451,473	20,674	472,147	103,872
대여금	7,574	-	7,574	1,666
복구충당부채	28,212	2,632	30,844	6,786
미사용약정충당금	314,098	(55,374)	258,724	56,919
지분법손익투자주식	(261,872)	(166,411)	(428,283)	(94,222)
대손금	94,988	(94,988)	-	-
대손충당금	25,818	(14,292)	11,526	2,536
동업기업자산분배	(607)	(4,216)	(4,823)	(1,061)
대손충당금(세무조사)	136,283	(136,283)	-	-
감가상각비(업무용승용차)	28,164	9,748	37,912	8,341
이월결손금	37,889,315	10,321,501	48,210,816	10,606,380
합 계	(73,206,707)	6,386,725	(66,819,982)	(14,700,395)

(4) 당분기와 전분기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
이연법인세		
– 매도가능증권평가손익	(151,675)	1,298
합 계	(151,675)	1,298

(5) 당분기말과 전기말 현재 상계전 이연법인세자산과 부채는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
이연법인세자산	13,186,226	12,959,509
이연법인세부채	(27,815,255)	(27,659,904)
순금액	(14,629,029)	(14,700,395)

17. 판매비와관리비

당분기와 전분기 중 당사의 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
<인건비>		
급여	2,380,116	2,162,616
퇴직급여	493,648	313,105
소 계	2,873,764	2,475,721
<경비>		
복리후생비	620,892	533,259
여비교통비	29,926	30,531
통신비	69,037	73,267
전력및수도료	50,370	51,168
도서인쇄비	3,155	13,599
세금과공과	512,429	432,963
임차료	80,597	80,795
차량비	41,052	38,989
소모품비	11,158	8,667
전산업무비	1,577,801	1,174,364
수선유지비	7,657	4,595
보험료	210	257
접대비	65,572	52,690
연료 및 유류비	94	-
등기소송비	3,128	2,669
회의비	1,104	258
연수비	4,672	5,868
용역비	270,331	259,789
광고선전비	-	150
잡비	298	355
감가상각비	163,624	137,101
무형자산상각비	328,649	359,848
소 계	3,841,756	3,261,182
합 계	6,715,520	5,736,903

18. 총포괄손익

당분기와 전분기 중 당사의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
분기순이익	(801,819)	(3,267,792)
기타포괄손익	537,757	(4,911)
1. 매도가능증권평가손익 (법인세효과: 151,675천원, 전분기: -1,298천원)	537,757	(4,911)
총포괄손익	(264,062)	(3,272,703)

19. 특수관계자와의 거래

(1) 당분기말 현재 거래가 있는 당사의 주요 특수관계자 내역은 다음과 같습니다.

회사명	국 가	당사와의 관계
(주)다우데이터	대한민국	최상위지배기업
(주)다우기술	대한민국	차상위지배기업
키움증권(주)	대한민국	지배기업
하나대체투자일반사모부동산투자신탁제43호	대한민국	관계기업
에이치알다빈치공모주일반사모투자신탁제4호	대한민국	관계기업
케이비리뷰비네이션투자조합	대한민국	관계기업
칸서스PJ-H일반사모증권투자신탁(주식)	대한민국	관계기업
에프엘대출채권일반사모부동산투자신탁제5호	대한민국	관계기업
(주)키움이앤에스	대한민국	기타특수관계자
(주)사람인	대한민국	기타특수관계자
(주)사람인에이치에스	대한민국	기타특수관계자
한국정보인증(주)	대한민국	기타특수관계자
(주)이매진스	대한민국	기타특수관계자
(주)이머니	대한민국	기타특수관계자
키움인베스트먼트(주)	대한민국	기타특수관계자
키움프라이빗에쿼티(주)	대한민국	기타특수관계자
(주)게티이미지코리아	대한민국	기타특수관계자
주식회사 라라잡	대한민국	기타특수관계자
그 외 (주)다우데이터의 종속 기업 및 관계 기업	-	기타특수관계자

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

(단위: 천원)

구 분	특수관계자	내 역	당분기	전분기
최상위지배기업	(주)다우데이터	경비	346	300
차상위지배기업	(주)다우기술	경비	1,011,298	830,291
		예수금이자비용	33,005	38,163
지배기업	키움증권(주)	이자수익	-	38
		예수금이자비용	199,802	394,650
기타특수관계자	(주)키움이앤에스	잡이익	1,091	-
		경비	231,262	229,124
		잡손실	545	-
	(주)사람인	경비	-	2,500
		수수료비용	4,000	-
		예수금이자비용	374,808	170,213
	(주)사람인에이치에스	예수금이자비용	4,914	13,849
	한국정보인증(주)	경비	4,978	3,487
		수수료비용	117	199
		예수금이자비용	147,958	118,000
	(주)이매진스	예수금이자비용	-	2,946
	(주)이머니	예수금이자비용	1,134	513
	키움인베스트먼트(주)	예수금이자비용	-	24,003
	키움프라이빗에쿼티(주)	예수금이자비용	23,064	29
	(주)게티이미지코리아	예수금이자비용	-	737
	주식회사 라라잡	예수금이자비용	58	14,071
	임원	예수금이자비용	2,861	2,831

(3) 당분기 및 전분기 중 특수관계자와 중요한 고정자산 거래 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	특수관계자	고정자산 매입	
		유형자산 매입	무형자산 매입
차상위지배기업	(주)다우기술	29,260	217,393

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	특수관계자	고정자산 매입	
		유형자산 매입	무형자산 매입
차상위지배기업	(주)다우기술	53,812	-

(4) 당분기말과 전기말 현재 특수관계자와의 거래로 인한 중요한 자산·부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	특수관계자	내 역	당분기말	전기말
차상위지배기업	(주)다우기술	예수부채	4,982,685	4,954,470
		미지급비용	3,686	4,031
		미지급금	449,071	197,692
지배기업	키움증권(주)	미수수익	-	5
		예수부채	30,000,000	30,000,000
		미지급비용	22,268	27,760
기타특수관계자	(주)키움이앤에스	선급금	24,105	4,470
		임차보증금	86,000	86,000
		미지급금	52,477	5,494
	(주)사람인	예수부채	41,422,231	44,155,199
		미지급비용	433,238	376,360
	(주)사람인에이치에스	예수부채	400,000	700,000
		미지급비용	133	7,958
	한국정보인증(주)	예수부채	17,500,004	20,500,000
		미지급비용	140,022	492,559
	(주)이머니	예수부채	160,000	160,000
		미지급비용	1,456	322
	키움프라이빗에쿼티(주)	예수부채	3,000,044	3,000,044
		미지급비용	90,635	67,571
	주식회사 라라잡	예수부채	-	118,159
		미지급비용	-	82
	임원	예수부채	296,919	424,753
		미지급비용	3,960	10,853

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

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	특수관계자	내 역	기초	증가	감소	분기말
차상위지배기업	㈜다우기술	예수부채	4,954,470	28,215	-	4,982,685
지배기업	키움증권(주)	현금출자	120,000,060	-	-	120,000,060
		예수부채	30,000,000	205,294	205,294	30,000,000
기타특수관계자	㈜사람인	예수부채	44,155,198	30,848,968	33,581,935	41,422,231
	㈜사람인에이치에스	예수부채	700,000	302,666	602,666	400,000
	한국정보인증(주)	예수부채	20,500,000	29,423,419	32,423,415	17,500,004
	㈜이머니	예수부채	160,000	-	-	160,000
	키움프라이빗에쿼티(주)	예수부채	3,000,044	-	-	3,000,044
	주식회사 라라잡	예수부채	118,159	-	118,159	-
	임원	예수부채	424,753	248,286	376,120	296,919
합 계			224,012,684	61,056,848	67,307,589	217,761,943

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	특수관계자	내 역	기초	증가	감소	분기말
차상위지배기업	㈜다우기술	예수부채	4,831,287	30,100	-	4,861,387
지배기업	키움증권(주)	현금출자	90,000,000	-	-	90,000,000
		예수부채	50,000,000	368,294	368,294	50,000,000
기타특수관계자	㈜사람인	예수부채	20,025,751	22,935,179	20,663,505	22,297,425
	㈜사람인에이치에스	예수부채	1,450,000	600,000	300,000	1,750,000
	한국정보인증(주)	예수부채	10,500,000	33,205,757	23,205,757	20,500,000
	㈜이매진스	예수부채	300,003	-	-	300,003
	㈜이머니	예수부채	60,000	-	-	60,000
	키움인베스트먼트(주)	예수부채	2,800,000	-	-	2,800,000
	키움프라이빗에쿼티(주)	예수부채	74,307	44	74,307	44
	㈜게티이미지코리아	예수부채	100,000	10,040	20,040	90,000
	주식회사 라라잡	예수부채	2,076,376	4,516	619,848	1,461,044
	임원	예수부채	297,124	192,091	170,165	319,050
합 계			182,514,848	57,346,021	45,421,916	194,438,953

(6) 특수관계자와의 주요 약정사항

당분기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 주요 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	특수관계자	약정내용	당분기말	전기말
기타특수관계자	(주)키움이앤에스	임차보증금에 대한 근저당권설정	86,000	86,000

(7) 임원 및 종업원과의 거래

당분기말 및 전기말 현재 임원 및 종업원에 대한 대여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	이자율(%)	만 기	당분기말	전기말
잡자산(종업원대여금)	2.7 ~ 3.8	1년 ~ 10년	564,296	572,581

(8) 당사는 기업활동의 계획· 운영· 통제에 대하여 중요한 권한과 책임을 가진 등기 임원, 비등기임원 등을 주요 경영진으로 판단하였으며, 당분기와 전분기 중 주요 경영진에 대한 보상을 위해 지급한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
급여	354,336	365,911
퇴직급여	56,381	52,870
합 계	410,717	418,781

20. 현금흐름표

당분기와 전분기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
대출채권 제각	(534,686)	(1,327,727)
매도가능증권평가손익	537,757	(4,911)
선급금의 유,무형자산 대체	39,101	20,069

21. 부가가치의 산정

당분기와 전분기 중 판매비와 관리비에 포함된 부가가치의 계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
급여	2,380,116	2,162,616
퇴직급여	493,648	313,105
복리후생비	620,892	533,259
세금과공과	512,429	432,963
감가상각비	163,624	137,101
무형자산상각비	328,649	359,848
임차료	80,597	80,795
합 계	4,579,955	4,019,687

22. 운용리스

당사는 업무용차량 등에 대하여 운용리스계약을 체결하여 사용하고 있습니다. 당분기 및 전분기 중 동 리스계약과 관련하여 지급된 리스료는 84,583천원과 82,518천원이며, 향후 지급할 리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	리스료
1년 이내	232,871
1년 초과 5년 이내	330,252
합 계	563,123

23. 이자수익 및 이자비용

당분기 및 전분기의 이자수익이 있는 주요 자산의 평균잔액 및 이자비용이 있는 주요 부채의 평균잔액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	당분기		전분기	
	평균잔액	이자손익	평균잔액	이자손익
이자수익				
예치금	144,195,875	994,003	123,341,506	1,071,019
유가증권	78,149,139	492,336	52,147,895	524,548
대출채권	1,177,364,800	20,908,093	1,342,150,605	23,437,275
기타	10,124,306	60,555	6,371,456	52,210
합 계	1,409,834,120	22,454,987	1,524,011,462	25,085,052
이자비용				
예수부채	1,349,395,677	10,151,978	1,393,131,933	13,533,528
기타	10,418,690	36,501	6,874,785	37,494
합 계	1,359,814,367	10,188,479	1,400,006,718	13,571,022