

주식회사 드림저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 55 기 1분기

2026년 01월 01일 부터

2026년 03월 31일 까지

제 54 기 1분기

2025년 01월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

우리회계법인

목 차

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

분기재무제표 검토보고서

주식회사 드림저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

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

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 일반기업회계기준 제29장(중간재무제표)에 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 보고하는 데 있습니다.

본인은 대한민국의 분·반기재무제표검토준칙에 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 일반기업회계기준 제29장(중간재무제표)에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서·자본변동표·현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2026년 3월 17일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

우리회계법인
대표이사 공인회계사

김 호 준
김 호 준



2026년 5월 19일

이 검토보고서는 검토보고서일(2026년 5월 19일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기재무제표

주식회사 드림저축은행

제 55 기 1분기

2026년 01월 01일 부터

2026년 03월 31일 까지

제 54 기 1분기

2025년 01월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 드림저축은행 대표이사 송철호

본점 소재지 : (도로명주소) 대구광역시 중구 국채보상로 645

(전 화) 053-663-5000

분 기 재 무 상 태 표

제 55(당) 1분기 2026년 3월 31일 현재

제 54(전) 기 2025년 12월 31일 현재

주식회사 드림저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 55(당) 1분기		제 54(전) 기	
I. 현금및예치금(주석23)		42,973,575,210		29,062,269,076
(1) 현금(주석11)	106,081,418		101,846,849	
(2) 예치금(주석4,5,21,22)	42,867,493,792		28,960,422,227	
II. 유가증권(주석5,6,11)		43,256,592,483		44,113,328,922
(1) 단기매매증권		989,930,000		809,410,000
1. 주식	989,930,000		809,410,000	
(2) 매도가능증권		37,391,327,666		38,429,039,837
1. 회사채	6,956,312,843		7,091,976,559	
2. 기타매도가능증권	30,435,014,823		31,337,063,278	
(3) 만기보유증권		4,875,334,817		4,874,879,085
1. 자준유가증권	4,875,334,817		4,874,879,085	
III. 대출채권(주석7)		228,660,797,787		241,356,640,144
(1) 대출금		228,660,797,787		241,356,640,144
1. 예적금담보대출	209,852,235		114,000,000	
대손충당금	(2,520,872)		(1,230,000)	
2. 일반자금대출	156,437,435,787		140,985,102,592	
대손충당금	(6,871,075,785)		(6,799,935,345)	
3. 종합통장대출	49,047,967,286		45,590,322,342	
대손충당금	(3,052,786,640)		(2,619,782,031)	
4. 기타대출채권	33,650,801,947		64,877,652,243	
대손충당금	(697,048,854)		(698,596,508)	
5. 이연대출부대수익	(61,827,317)		(90,893,149)	
IV. 유형자산(주석9,11)		10,583,911,992		10,649,724,410
1. 토지	6,023,961,020		6,023,961,020	
2. 건물	7,442,234,628		7,442,234,628	
감가상각누계액	(2,985,106,087)		(2,938,592,127)	
3. 비품	873,173,802		872,741,602	
감가상각누계액	(781,606,171)		(763,184,988)	
4. 기타의유형자산	172,020,113		171,123,918	
감가상각누계액	(160,765,313)		(158,559,643)	
V. 기타자산		4,334,850,008		5,007,609,597
1. 무형자산(주석10)	66,478,509		73,495,000	
2. 보증금	650,265,000		650,265,000	
3. 미수금	543,058		9,080,940	
4. 미수수익(주석7)	709,697,349		1,048,448,325	

과 목		제 55(당) 1분기		제 54(전) 기	
대손충당금		(11,757,528)		(11,756,104)	
5. 선급금		66,626,754		14,246,434	
6. 선급비용		199,264,458		13,638,441	
7. 당기법인세자산		526,587,890		418,346,340	
8. 이연법인세자산(주석17)		1,130,196,025		1,025,032,994	
9. 종업원대여금(주석18)		250,541,000		260,300,000	
대손충당금		(2,505,410)		(2,603,000)	
10. 기타잡자산		10,239,879		509,907,127	
11. 미회수내국환채권		738,673,024		999,208,100	
자 산 총 계			329,809,727,480		330,189,572,149
부 채					
I. 예수부채(주석12,13,18)			243,171,761,814		242,525,745,047
1. 보통예금		1,621,008,511		1,878,524,005	
2. 별단예금		15,327,567		17,061,730	
3. 자유적립예금		166,939,491		516,187,285	
4. 정기예금		237,208,429,039		235,022,678,502	
5. 정기적금		4,044,995,260		4,954,833,330	
6. 장기주택마련저축		14,820,000		14,820,000	
7. 저축예금		99,095,231		120,493,754	
8. 기업자유예금		1,146,715		1,146,441	
II. 기타부채			6,833,230,332		7,521,757,325
1. 미지급금(주석13)		19,054,137		23,637,417	
2. 미지급비용(주석13)		5,081,486,827		4,541,148,971	
3. 선수수익		53,194,408		145,925,583	
4. 수입보증금(주석13)		1,133,876,680		1,133,876,680	
5. 수입제세		68,801,310		202,160,000	
6. 기타잡부채		59,284,358		62,626,890	
7. 미지급내국환채무(주석13)		273,515,356		1,251,369,558	
8. 기타총당부채(주석24)		144,017,256		161,012,226	
부 채 총 계			250,004,992,146		250,047,502,372
자 본					
I. 자본금(주석1,14)			14,000,000,000		14,000,000,000
1. 보통주자본금		14,000,000,000		14,000,000,000	
II. 기타포괄손익누계액			2,270,028,788		2,750,291,548
1. 매도가능증권평가이익(주석6,17,19)		685,806,059		814,040,180	
2. 매도가능증권평가손실(주석6,17,19)		(519,043,274)		(167,014,635)	
3. 토지재평가이익(주석9)		2,103,266,003		2,103,266,003	
III. 이익잉여금(주석15)			63,534,706,546		63,391,778,229
1. 법정적립금		7,676,400,000		7,663,900,000	
2. 임의적립금		55,715,378,229		55,602,987,904	
3. 미처분이익잉여금		142,928,317		124,890,325	

과 목		제 55(당) 1분기		제 54(전) 기	
자	본 총 계		79,804,735,334		80,142,069,777
부	채 와 자 본 총 계		329,809,727,480		330,189,572,149

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 손 익 계 산 서

제 55(당) 1분기 2026년 1월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제 54(전) 1분기 2025년 1월 1일부터 2025년 3월 31일까지

주식회사 드림저축은행

(단위 : 원)

과목	제 55(당) 1분기	제 54(전) 1분기
I. 영업수익	4,860,106,755	4,889,809,680
(1) 이자수익	3,738,627,421	4,672,884,199
1. 예치금이자	258,029,857	526,882,569
2. 매도가능증권이자	93,118,777	117,299,602
3. 만기보유증권이자	21,164,153	6,287,606
4. 대출금이자	3,351,518,021	4,000,760,201
5. 기타이자수익	14,796,613	21,654,221
(2) 수수료수입	4,560,098	68,797,141
1. 수입수수료	4,560,098	68,797,141
(3) 기타영업수익(주석6,24)	1,116,919,236	148,128,340
1. 단기매매증권평가이익	208,120,000	40,480,000
2. 단기매매증권처분이익	25,031,255	66,190,623
3. 매도가능증권처분이익	645,272,297	-
4. 미사용약정충당금환입	16,994,970	32,745,662
5. 배당금수익	221,500,714	8,712,055
II. 영업비용	4,655,420,496	5,066,866,508
(1) 이자비용	1,833,986,830	2,272,931,704
1. 예수부채이자	1,825,779,607	2,259,740,249
2. 기타이자비용	8,207,223	13,191,455
(2) 수수료비용	51,307,347	40,741,220
1. 지급수수료	51,307,347	40,741,220
(3) 기타영업비용(주석6,7)	1,604,153,441	1,584,885,098
1. 예금보험료	304,298,000	329,291,000
2. 대손상각비	1,272,255,441	1,253,196,024
3. 단기매매증권평가손실	27,600,000	-
4. 단기매매증권처분손실	-	2,398,074
(4) 판매비와관리비(주석16,20)	1,165,972,878	1,168,308,486
1. 인건비	683,262,664	688,721,980
2. 경비	482,710,214	479,586,506
III. 영업이익(손실)	204,686,259	(177,056,828)
IV. 영업외수익	61,288,911	283,622,430
1. 수입임대료	51,987,000	66,932,400
2. 기타자산처분이익	-	214,060,000
3. 잡이익	9,301,911	2,630,030
V. 영업외비용	92,751,161	1,666,436

과목	제 55(당) 1분기		제 54(전) 1분기	
1. 유형자산처분손실	97,416		1,000	
2. 기부금	76,027,585		265,167	
3. 잡손실	16,626,160		1,400,269	
VI. 법인세비용차감전순이익		173,224,009		104,899,166
VII. 법인세비용(주석17)		30,295,692		23,154,713
VIII. 분기순이익(주석19)		142,928,317		81,744,453

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 자 본 변 동 표

제 55(당) 1분기 2026년 1월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제 54(전) 1분기 2025년 1월 1일부터 2025년 3월 31일까지

주식회사 드림저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2025.01.01 (전분기초)	14,000,000,000	1,887,719,620	63,266,887,904	79,154,607,524
분기순이익	-	-	81,744,453	81,744,453
매도가능증권평가손익	-	31,157,842	-	31,157,842
2025.03.31 (전분기말)	14,000,000,000	1,918,877,462	63,348,632,357	79,267,509,819
2026.01.01 (당분기초)	14,000,000,000	2,750,291,548	63,391,778,229	80,142,069,777
분기순이익	-	-	142,928,317	142,928,317
매도가능증권평가손익	-	(480,262,760)	-	(480,262,760)
2026.03.31 (당분기말)	14,000,000,000	2,270,028,788	63,534,706,546	79,804,735,334

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 현 금 흐 름 표

제 55(당) 1분기 2026년 1월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제 54(전) 1분기 2025년 1월 1일부터 2025년 3월 31일까지

주식회사 드림저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 55(당) 1분기	제 54(전) 1분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	13,906,399,394	(13,248,874,681)
1. 분기순이익	142,928,317	81,744,453
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	1,377,536,610	1,326,817,012
단기매매증권평가손실	27,600,000	-
감가상각비	69,730,757	59,747,638
무형자산상각비	7,852,996	13,872,350
대손상각비	1,272,255,441	1,253,196,024
유형자산처분손실	97,416	1,000
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(225,114,970)	(287,285,662)
단기매매증권평가이익	208,120,000	40,480,000
미사용약정충당금환입	16,994,970	32,745,662
기타자산처분이익	-	214,060,000
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	12,611,049,437	(14,370,150,484)
단기매매증권의 감소(증가)	-	449,350,000
매도가능증권의 감소(증가)	421,990,688	(1,958,471,262)
만기보유증권의 감소(증가)	(455,732)	1,480,794
대출채권의 감소(증가)	11,423,490,750	3,722,622,276
미수금의 감소(증가)	8,537,882	(15,000)
미수수익의 감소(증가)	338,750,976	421,917,915
선급금의 감소(증가)	(52,380,320)	(3,567,804)
선급비용의 감소(증가)	(185,626,017)	(244,217,240)
당기법인세자산의 감소(증가)	(108,241,550)	(105,686,710)
이연법인세자산의 감소(증가)	30,295,692	23,154,713
기타잡자산의 감소(증가)	499,667,248	999,587,071
미회수내국환채권의 감소(증가)	260,535,076	(263,929,983)
예수부채의 증가(감소)	646,016,767	(16,549,380,834)
미지급금의 증가(감소)	(4,583,280)	(10,138,189)
미지급비용의 증가(감소)	540,337,856	(43,012,353)
선수수익의 증가(감소)	(92,731,175)	(144,607,623)
수입제세의 증가(감소)	(133,358,690)	(261,567,480)
기타잡부채의 증가(감소)	(3,342,532)	22,659,801
미지급내국환채무의 증가(감소)	(977,854,202)	(432,511,036)
국고대리점의 증가(감소)	-	6,182,460
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	4,906,740	490,274,300
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	9,759,000	510,742,000

과목	제 55(당) 1분기		제 54(전) 1분기	
보증금의 감소	-		482,265,000	
종업원대여금의 감소	9,759,000		28,477,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(4,852,260)		(20,467,700)	
비품의 취득	3,119,560		467,700	
기타의유형자산의 취득	896,195		-	
기타무형자산의 취득	836,505		-	
종업원대여금의 증가	-		20,000,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
IV. 현금의 증가(감소)(I +II+III)		13,911,306,134		(12,758,600,381)
V. 기초의 현금(주석23)		10,062,269,076		27,354,885,800
VI. 분기말의 현금(IV+V)(주석23)		23,973,575,210		14,596,285,419

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

주석

제 55(당) 1분기 2026년 1월 1일부터 2026년 03월 31일까지

제 54(전) 1분기 2025년 1월 1일부터 2025년 03월 31일까지

주식회사 드림저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 드림저축은행(이하 "당사"라 함)은 1973년 1월 25일에 서민과 소규모기업의 금융편의를 제공하기 위하여 상호저축은행법에 의해 설립되었으며 신용부금, 일반자금대출, 종합통장대출, 예적금담보대출, 어음할인 및 소액신용대출 등의 업무를 영위하고 있습니다. 한편, 2016년 9월 27일 회사명을 주식회사 드림상호저축은행에서 주식회사 드림저축은행으로 변경하였습니다.

당사의 당분기말 현재 자본금은 14,000백만원, 주주 구성내역은 다음과 같습니다.

주 주 명	소유 주식수(주)	지분율(%)
송철호 외 1인	2,254,740	80.5
기획재정부	545,260	19.5

2. 분기재무제표 작성 기준 및 유의적인 회계정책

(1) 분기재무제표 작성기준

당사는 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'의 적용 대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

당사의 중간재무제표는 일반기업회계기준 제29장 "중간재무제표"에 따라 작성되었습니다. 중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2025년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

(2) 유의적인 회계정책

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 유의적인 회계정책은 2025년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다. 회사가 2026년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 신규로 적용한 제·개정 기준서는 없습니다.

(3) 추정과 판단

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

3. 중요한 회계추정 및 가정

중요한 추정 및 가정은 역사적인 경험과 합리적으로 발생가능하다고 판단되는 미래의 사건에 대한 기대를 포함하는 여러 요인들에 근거하여 계속적으로 평가되고 있습니다. 이러한 정의를 근거로 산출된 회계추정치는 실제 발생결과와 일치하지 않을 수 있습니다. 중간재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 전기재무제표 작성시 적용된 회계추정 및 가정과 동일합니다.

4. 예치금

(1) 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	예치기관	당기이자율(%)	제 55(당) 1분기	제 54(전) 기
보통예치금	대구은행 외	-	4,494	1,422
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	2.54~2.64	26,500,000	12,500,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	2.74	14,500,000	14,500,000
기타예치금	대구은행 외	2.33~2.44	1,863,000	1,959,000
합 계			42,867,494	28,960,422

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

(단위 : 천원)

과 목	예치기관	제 55(당) 1분기	제 54(전) 기	사용제한내용
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	4,500,000	4,500,000	담보제공
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	14,500,000	14,500,000	지급준비자산
합 계		19,000,000	19,000,000	

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

(단위 : 천원)

구 분	제 55(당) 1분기	제 54(전) 기
1년 이내	42,867,494	28,960,422

5. 지급준비자산

(1) 당사는 상호저축은행법 제15조 및 상호저축은행업 감독규정 제24조에 의거, 수입한 부금, 예금 및 적금총액의 100분의 50 이내에서 수입부금 및 정기적금에 대한 월간평균금액의 10% 이상과 수입예금 총액에서 자기자본을 차감한 금액의 월간평균 금액의 5% 이상을 지급준비자산(현금, 예금, 상호저축은행 중앙회 예탁금 및 금융위원회가 정하는 유가증권)으로 보유하여야 합니다.

또한, 상호저축은행 중앙회 예탁금은 지급준비자산의 합계액 중 100분의 80이상으로 보유하여야 합니다. 보고기간종료일 현재 지급준비예치금의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제 55(당) 1분기	제 54(전) 기
지급준비자산 산출금액(①)	8,411,683	8,378,016
지준유가증권 등(② : ①의 20% 해당액과 보유액 중 적은금액)	1,682,337	1,675,603
저축은행중앙회에 예치해야 할 금액(①-②)	6,729,346	6,702,413
지급준비예치금	14,500,000	14,500,000
초과액	7,770,654	7,797,587

(2) 보고기간종료일 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	제 55(당) 1분기	제 54(전) 기
지급준비예치금	14,500,000	14,500,000
지준유가증권	4,875,335	4,874,879
합 계	19,375,335	19,374,879

6. 유가증권

(1) 보고기간종료일 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종목명	제 55(당) 1분기			제 54(전) 기		
	평가전장부금액	장부금액	평가손익	평가전장부금액	장부금액	평가손익
상장주식	809,410	989,930	180,520	528,080	809,410	281,330

(2) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

가. 제 55(당) 1분기

(단위 : 천원)

구 분	발행기관	취득원가	공정가액	장부가액
출자금(*1)	VWG중소중견기업성장지원사모투자합자회사	2,500,000	2,500,000	2,500,000
출자금(*1)	신한더블유더블유지에너지펀드 신기술사업투자조합	443,820	443,820	443,820
출자금(*1)	ESG어센딩 사모투자합자회사	2,000,000	2,000,000	2,000,000
수익증권(*2)	(주)SK증권	306,504	9,203	9,203
수익증권(*2)	(주)DB금융투자	345,834	280,052	280,052
수익증권(*2)	(주)유진투자증권	548,161	761,001	761,001
수익증권(*2)	(주)NH투자증권	4,783	5,970	5,970
수익증권(*2)	(주)NH투자증권	69,233	63,547	63,547
투자일임계약	(주)미래에셋증권	1,426,506	1,511,604	1,511,604
투자일임계약	(주)미래에셋증권	1,385,015	1,035,600	1,035,600
수익증권(*2)	(주)미래에셋증권	35,044	55,298	55,298
수익증권(*2)	(주)BNK투자증권	78,243	116,427	116,427
수익증권(*2)	(주)유진투자증권	2,000,000	2,402,560	2,402,560
수익증권(*2)	케이프투자증권(주)	500,000	515,280	515,280
수익증권(*2)	(주)NH투자증권	452,381	451,654	451,654
수익증권(*2)	(주)NH투자증권	500,000	503,940	503,940
신종자본증권	(주)신영증권	2,008,000	2,012,335	2,012,335
신종자본증권	(주)신영증권	2,008,000	2,005,196	2,005,196
신종자본증권	(주)대신증권	1,002,000	1,017,232	1,017,232
신종자본증권	(주)교보증권	936,614	978,111	978,111
회사채	(주)대신증권	1,003,600	943,439	943,439
수익증권(*2)	(주)BNK투자증권	1,101,138	1,136,495	1,136,495
수익증권(*2)	LS증권	2,600,640	2,511,516	2,511,516
수익증권(*2)	유안타증권	5,000,000	4,927,100	4,927,100
수익증권(*2)	유안타증권	672,897	666,760	666,760
수익증권(*2)	한국투자증권	6,033,985	6,037,297	6,037,297
수익증권(*2)	유안타증권	1,055,000	1,046,349	1,046,349
수익증권(*2)	유안타증권	1,457,595	1,453,542	1,453,542
합 계		37,474,993	37,391,328	37,391,328

(*1) 시장성이 없는 지분증권으로 공정가치를 산정하기 위한 정보의 수집이 용이하지 않고, 기타의 적절한 방법으로 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 계상하였습니다.

(*2) 수익증권의 공정가치는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격으로 평가하고 있습니다.

나. 제 54(전) 기

(단위 : 천원)

구 분	발행기관	취득원가	공정가액	장부가액
출자금(*1)	WWG중소중견기업성장지원사모투자합자회사	2,500,000	2,500,000	2,500,000
출자금(*1)	신한더블유더블유지에너지펀드 신기술사업투자조합	484,145	484,145	484,145
출자금(*1)	ESG어센딩 사모투자합자회사	2,000,000	2,000,000	2,000,000
수익증권(*2)	(주)SK증권	306,504	9,168	9,168
수익증권(*2)	(주)DB금융투자	345,834	275,796	275,796
수익증권(*2)	(주)유진투자증권	548,161	735,328	735,328
수익증권(*2)	(주)NH투자증권	352,119	375,789	375,789
수익증권(*2)	(주)NH투자증권	69,233	63,521	63,521
투자일임계약	(주)미래에셋증권	1,426,506	1,553,394	1,553,394
투자일임계약	(주)미래에셋증권	1,385,015	1,423,373	1,423,373
수익증권(*2)	(주)미래에셋증권	500,000	634,040	634,040
수익증권(*2)	(주)BNK투자증권	99,997	119,955	119,955
수익증권(*2)	(주)유진투자증권	2,000,000	2,332,620	2,332,620
수익증권(*2)	케이프투자증권(주)	500,000	508,370	508,370
수익증권(*2)	(주)NH투자증권	500,000	514,710	514,710
신종자본증권	(주)신영증권	2,008,000	2,023,572	2,023,572
신종자본증권	(주)신영증권	2,008,000	2,031,103	2,031,103
신종자본증권	(주)대신증권	1,002,000	1,027,527	1,027,527
신종자본증권	(주)교보증권	936,614	975,986	975,986
회사채	(주)대신증권	1,003,600	1,033,789	1,033,789
수익증권(*2)	(주)BNK투자증권	1,101,138	1,125,065	1,125,065
수익증권(*2)	LS증권	2,600,640	2,535,026	2,535,026
수익증권(*2)	유안타증권	5,000,000	4,947,050	4,947,050
수익증권(*2)	유안타증권	672,897	672,910	672,910
수익증권(*2)	한국투자증권	6,033,985	6,017,881	6,017,881
수익증권(*2)	유안타증권	1,055,000	1,051,297	1,051,297
수익증권(*2)	유안타증권	1,457,595	1,457,625	1,457,625
합 계		37,896,983	38,429,040	38,429,040

(*1) 시장성이 없는 지분증권으로 공정가치를 산정하기 위한 정보의 수집이 용이하지 않고, 기타의 적절한 방법으로 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 계상하였습니다.

(*2) 수익증권의 공정가치는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격으로 평가하고 있습니다.

(3) 당분기 및 전분기 중 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제 55(당) 1분기	제 54(전) 1분기
기초	647,026	(245,208)
증감	(480,263)	31,158
기말	166,763	(214,050)

(4) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	발행기관	연 이자율(%)	제 55(당) 1분기		제 54(전) 기	
			취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
지급준비유가증권	물가연동국고채	1.00 + 물가상승률	973,988	999,384	973,988	998,603
	물가연동국고채	1.125 + 물가상승률	1,994,600	1,948,204	1,994,600	1,950,466
	국고채	2.625	965,700	967,110	965,700	966,229
	국고채	2.625	959,100	960,637	959,100	959,581
합 계			4,893,388	4,875,335	4,893,388	4,874,879

만기보유증권은 취득원가와 만기액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법 등으로 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있으며, 이러한 상각후원가를 재무상태표 가액으로 계상하고 있습니다. 또한, 상호저축은행법에 따른 지급준비자산으로 보유하고 있습니다.

7. 대출채권 및 대손충당금

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 대출채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	연평균이자율(%)	제 55(당) 1분기	제 54(전) 기
예적금담보대출	4.69	209,852	114,000
일반자금대출	5.84	156,437,436	140,985,103
종합통장대출	5.28	49,047,967	45,590,322
기타대출채권	5.14	33,650,802	64,877,652
합 계		239,346,057	251,567,077

(2) 보고기간종료일 현재 상호저축은행업감독규정의 자산건전성분류기준에 따라 당사가 분류한 계정과목별 채권의 내역은 다음과 같습니다.

가. 제 55(당) 1분기

(단위 : 천원)

구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
<대출채권>						
예적금담보대출	209,852	-	-	-	-	209,852
일반자금대출	128,115,781	14,504,022	13,794,754	-	22,879	156,437,436
종합통장대출	32,877,602	6,884,208	9,286,157	-	-	49,047,967
기타대출채권	28,250,000	5,000,000	400,802	-	-	33,650,802
합 계	189,453,235	26,388,230	23,481,713	-	22,879	239,346,057
대손설정률(%)	1.0	9.4	26.5	-	100.0	4.44
대손충당금	1,914,387	2,473,882	6,212,284	-	22,879	10,623,432
<기타채권>						
미수수익	465,148	75,459	200	-	-	540,807
대손설정률(%)	0.99	9.41	26.0	-	-	2.17
대손충당금	4,605	7,100	52	-	-	11,757

나. 제 54(전) 기

(단위 : 천원)

구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
<대출채권>						
예적금담보대출	114,000	-	-	-	-	114,000
일반자금대출	106,947,032	16,797,975	16,737,225	257,400	245,471	140,985,103
종합통장대출	29,491,152	9,813,013	6,286,157	-	-	45,590,322
기타대출채권	63,500,000	1,000,000	375,654	533	1,465	64,877,652
합 계	200,052,184	27,610,988	23,399,036	257,933	246,936	251,567,077
대손설정률(%)	1.0	9.4	22.2	55.0	100.0	4.02
대손충당금	1,956,624	2,584,040	5,190,081	141,864	246,935	10,119,544
<기타채권>						
미수수익	449,511	71,488	1,197	-	-	522,196
대손설정률(%)	0.97	9.84	28.99	-	-	2.25
대손충당금	4,372	7,037	347	-	-	11,756

상기 자산건전성 분류는 재무상태표일 현재의 자산건전성 분류이며, 당사의 재무상태표일 이후에는 자산건전성 분류에 영향을 미칠 수 있는 중요한 사건이 발생하지 아니하였습니다.

(3) 보고기간종료일 현재 계정과목별 채권에 대한 대손충당금 설정금액 및 설정비율은 다음과 같습니다.

가. 제 55(당) 1분기

(단위 : 천원)

구 분	대출채권	대손충당금 설정액	설정비율(%)
예 적 금 담 보 대 출	209,852	2,521	1.20
일 반 자 금 대 출	156,437,436	6,871,076	4.39
종 합 통 장 대 출	49,047,967	3,052,787	6.22
기 타 대 출 채 권	33,650,802	697,049	2.07
합 계	239,346,057	10,623,433	4.44

나. 제 54(전) 기

(단위 : 천원)

구 분	대출채권	대손충당금 설정액	설정비율(%)
예 적 금 담 보 대 출	114,000	1,230	1.08
일 반 자 금 대 출	140,985,103	6,799,935	4.82
종 합 통 장 대 출	45,590,322	2,619,782	5.75
기 타 대 출 채 권	64,877,652	698,597	1.08
합 계	251,567,077	10,119,544	4.02

(4) 보고기간종료일 현재 대출채권의 연도별 회수계획은 다음과 같습니다.

가. 제 55(당) 1분기

(단위 : 천원)

구 분	3월 이내	6월 이내	1년 이내	2년 이하	2년 초과	합 계
예적금담보대출	76,500	86,402	46,950	-	-	209,852
일반자금대출	34,192,660	8,412,385	74,801,318	29,490,595	9,540,478	156,437,436
종합통장대출	19,584,828	5,898,359	23,564,780	-	-	49,047,967
기타대출채권	20,650,802	1,000,000	6,000,000	4,000,000	2,000,000	33,650,802
합 계	74,504,790	15,397,146	104,413,048	33,490,595	11,540,478	239,346,057

나. 제 54(전) 기

(단위 : 천원)

구 분	3월 이내	6월 이내	1년 이내	2년 이하	2년 초과	합 계
예적금담보대출	64,000	20,000	30,000	-	-	114,000
일반자금대출	35,293,992	20,760,298	46,933,040	23,158,816	14,838,957	140,985,103
종합통장대출	11,285,642	8,205,138	26,099,542	-	-	45,590,322
기타대출채권	45,377,652	10,500,000	7,000,000	-	2,000,000	64,877,652
합 계	92,021,286	39,485,436	80,062,582	23,158,816	16,838,957	251,567,077

(5) 당분기말 및 최근 3년간 채권총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제 55(당) 1분기	제 54(전) 기	제 53(전전) 기	제 52(전전전) 기
<대출채권>				
대상 채권액	239,346,057	251,567,077	279,095,833	323,869,278
대손충당금	10,623,432	10,119,544	19,317,226	21,784,078
설 정 비 율(%)	4.44	4.02	6.92	6.73
<기타채권>				
대상 채권액	540,807	522,196	635,945	1,370,455
대손충당금	11,757	11,756	40,865	52,166
설 정 비 율(%)	2.17	2.25	6.43	3.81

(6) 보고기간종료일 현재 대출채권의 고객별 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제 55(당) 1분기	제 54(전) 기
기 업 자 금	192,902,127	217,131,194
가 계 자 금	46,443,930	34,435,883
합 계	239,346,057	251,567,077

(7) 보고기간종료일 현재 대출채권에 대한 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제 55(당) 1분기		제 54(전) 기	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
제조업	10,370,249	4.33	12,499,777	4.97
운수·창고업	10,870,749	4.54	7,869,851	3.13
건설업	29,610,714	12.37	28,152,070	11.19
정보통신업	2,000,000	0.84	2,000,000	0.80
숙박및음식점업	5,991,646	2.50	7,889,956	3.14
부동산임대업	59,891,498	25.02	61,103,376	24.29
도소매및상품중개업	7,091,151	2.96	7,089,035	2.82
공공,수리 및 개인서비스업	3,264,565	1.36	3,075,000	1.22
금융보험업	56,811,744	23.74	84,107,230	33.43
사업서비스업	1,999,810	0.84	2,244,898	0.89
기 타	51,443,931	21.5	35,535,884	14.12
합 계	239,346,057	100.00	251,567,077	100.00

(8) 보고기간종료일 현재 타금융기관 등에 대한 대출채권은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	금융기관명	제 55(당) 1분기	제 54(전) 기
일반자금대출	오케이에프앤아이대부(주)	1,531,920	2,028,513
	테크메이트코리아대부(주)	1,222,222	1,555,556
	웰릭스에프앤아이대부(주)	2,527,778	1,000,000
	(주)지엠이대부	426,961	676,122
	유미캐피탈대부(주)	-	333,333
	엠에스아이대부(주)	388,889	555,556
	(주)안전대부	1,516,156	2,000,000
	(주)드림앤캐위대부	946,434	-
	(주)리드코프	1,555,555	2,222,222
	(주)제이엠캐피탈	1,888,889	250,000
	리딩에이스캐피탈(주)	3,000,000	117,436
	에스티캐피탈(주)	-	166,666
	한국자산캐피탈(주)	-	2,000,000
	디비증권(주)	10,000,000	-
	교보자산신탁(주)	2,000,000	2,000,000
	대신자산신탁(주)	-	2,000,000
	신한자산신탁(주)	3,000,000	3,000,000
합 계		30,004,804	19,905,404

(9) 당분기 및 전분기 중 대출채권을 매각한 내역은 없습니다.

(10) 당분기 및 전분기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제 55(당) 1분기	제 54(전) 1분기
기초잔액	10,131,300	19,358,091
대출채권 제각	(1,271,169)	(1,481,325)
대출채권 매각	-	-
상각여신의 회수	502,705	53,649
전입액	1,272,353	1,253,280
기말잔액	10,635,189	19,183,695

(11) 당분기 및 전분기 중 이연대출부대수익의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제 55(당) 1분기	제 54(전) 1분기
기초	90,893	141,554
증가	-	34,486
감소	(29,066)	(52,239)
기말	61,827	123,801

8. 채권 · 채무 재조정

당분기 및 전분기 중 채권 · 채무조정 내역은 없습니다.

9. 유형자산

(1) 당분기 및 전분기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

가. 제 55(당) 1분기

(단위 : 천원)

과 목	기초잔액	취득	처분	감가상각비	기말잔액
토 지	6,023,961	-	-	-	6,023,961
건 물	4,503,643	-	-	(46,514)	4,457,129
비 품	109,557	3,120	(97)	(21,011)	91,569
기타의유형자산	12,563	896	-	(2,206)	11,253
합 계	10,649,724	4,016	(97)	(69,731)	10,583,912

나. 제 54(전) 1분기

(단위 : 천원)

과 목	기초잔액	취득	처분	감가상각비	기말잔액
토 지	6,023,961	-	-	-	6,023,961
건 물	4,689,699	-	-	(46,514)	4,643,185
비 품	74,927	468	(1)	(11,514)	63,880
기타의유형자산	13,015	-	-	(1,720)	11,295
건설중인자산	824	-	-	-	824
합 계	10,802,426	468	(1)	(59,748)	10,743,145

(2) 보고기간종료일 현재 당사가 보유한 토지의 공시지가 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제 55(당) 1분기		제 54(전) 기	
	장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토지	6,023,961	6,305,393	6,023,961	6,305,393

(3) 유형자산 재평가 관련 사항

당사는 토지에 대하여 과거 기업회계기준에 따라 재평가모형을 적용하였으나 일반기업회계기준 시행일 이후 최초로 개시하는 회계연도에 원가모형을 재선택하여 직전 회계연도말 현재 해당 유형자산의 종전의 기업회계기준에 따른 장부금액을 당해 연도 기초시점의 간주원가로 사용하였습니다.

한편, 당분기 중 토지재평가이익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	금 액
기초	2,103,266
자산의 처분으로 인한 기타포괄손익누계액의 감소	-
기말	2,103,266

(4) 보고기간종료일 현재 당사의 본사사옥에 대한 전세권 및 근저당권 설정내역은 다음과 같습니다.

가. 제 55(당) 1분기

(단위 : 천원)

구 분	설정금액	전세권자 및 근저당권자
근저당권	494,783	악사손해보험(주)
	342,000	우리금융케피탈(주)
	167,594	한화생명보험(주)
소 계	1,004,377	
전 세 권	129,500	악사손해보험(주)
합 계	1,133,877	

나. 제 54(전) 기

(단위 : 천원)

구 분	설정금액	전세권자 및 근저당권자
근저당권	494,783	악사손해보험(주)
	342,000	우리금융캐피탈(주)
	167,594	한화생명보험(주)
소 계	1,004,377	
전 세 권	129,500	악사손해보험(주)
합 계	1,133,877	

10. 무형자산

당사의 당분기 및 전분기 중 무형자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

가. 제 55(당) 1분기

(단위 : 천원)

구 분	기초잔액	취득	상 각	기말잔액
기타의무형자산	73,495	837	(7,853)	66,479

나. 제 54(전) 1분기

(단위 : 천원)

구 분	기초잔액	취득	상 각	기말잔액
기타의무형자산	119,473	-	(13,872)	105,601

11. 보험가입자산

보고기간종료일 현재 당사가 가입하고 있는 보험의 종류, 보험금액 및 보험에 가입된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

가. 제 55(당) 1분기

(단위 : 천원)

보험의 종류	보험가입자산	보험가입금액	보험기간	보험회사
화재보험	본사건물(대구)	7,300,000	26.01.19~27.01.19	한화손해보험(주)
가스사고책임보험	본사건물(대구)	1,080,000	25.04.06~26.04.06	DB손해보험(주)
도난보험	현금 및 유가증권	400,000	25.11.09~26.11.09	
합 계		8,780,000		

당사는 상기 보험 이외에 영업배상책임보험, 국민건강보험, 고용보험 및 자동차보험 등에 가입하고 있으며, 서울보증보험에 종업원을 피보험자로 하는 신원보증 및 대출채권 신용보강을 위한 신용보험을 가입하고 있습니다.

나. 제 54(전) 기

(단위 : 천원)

보험의 종류	보험가입자산	보험가입금액	보험기간	보험회사
화재보험	본사건물(대구)	7,300,000	25.01.19~26.01.19	한화손해보험(주)
가스사고책임보험	본사건물(대구)	1,080,000	25.04.06~26.04.06	DB손해보험(주)
도난보험	현금 및 유가증권	400,000	25.11.09~26.11.09	
합 계		8,780,000		

12. 예수부채

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 예수부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계 정 과 목		연이자율(%)	제 55(당) 1분기	제 54(전) 기
예수부채	보통예금	0.27	1,621,009	1,878,524
	별단예금	-	15,328	17,062
	자유적립예금	2.95	166,939	516,187
	정기예금	3.06	237,208,429	235,022,679
	정기적금	2.79	4,044,995	4,954,833
	장기주택마련저축	3.00	14,820	14,820
	저축예금	0.99	99,095	120,494
	기업자유예금	0.10	1,147	1,146
합 계			243,171,762	242,525,745

상기 예수부채 중 보통예금, 별단예금, 저축예금 및 기업자유예금은 요구불예금이며 기타예수부채 저축성 예수부채입니다.

(2) 보고기간종료일 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

가. 제 55(당) 1분기

(단위 : 천원)

구 분	3월 이내	6월 이내	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
보통예금	1,621,009	-	-	-	-	1,621,009
별단예금	15,328	-	-	-	-	15,328
자유적립예금	22,937	53,739	71,737	18,516	10	166,939
정기예금	54,005,974	69,370,235	108,667,855	5,016,704	147,661	237,208,429
정기적금	2,145,969	636,990	985,134	261,427	15,475	4,044,995
장기주택마련저축	-	-	-	-	14,820	14,820
저축예금	99,095	-	-	-	-	99,095
기업자유예금	1,147	-	-	-	-	1,147
합 계	57,911,459	70,060,964	109,724,726	5,296,647	177,966	243,171,762

나. 제 54(전) 기

(단위 : 천원)

구 분	3월 이내	6월 이내	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
보통예금	1,878,524	-	-	-	-	1,878,524
별단예금	17,062	-	-	-	-	17,062
자유적립예금	436,383	21,431	57,125	1,248	-	516,187
정기예금	43,265,862	52,460,831	126,798,849	12,004,889	492,248	235,022,679
정기적금	3,362,704	513,822	772,748	225,710	79,849	4,954,833
장기주택마련저축	-	-	-	-	14,820	14,820
저축예금	120,494	-	-	-	-	120,494
기업자유예금	1,146	-	-	-	-	1,146
합 계	49,082,175	52,996,084	127,628,722	12,231,847	586,917	242,525,745

(3) 보고기간종료일 현재 타금융기관으로부터 수신한 예수부채는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	금융기관명	제 55(당) 1분기	제 54(전)기
정기예금	(주)우리은행	23,851,278	25,490,897
	(주)국민은행	-	90,459
정기적금	(주)우리은행	1,180,030	1,447,590
보통예금	(주)하나자산신탁	3	3
합 계		25,031,311	27,028,949

13. 금융부채의 유동성 위험관리 방법 및 종류별 만기 분석

(1) 유동성위험 관리 방법

유동성위험이란 당사가 금융부채에 관련된 의무를 충족하는 데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다. 당사의 유동성 관리방법은 재무적으로 어려운 상황에서도 받아들일 수 없는 손실이 발생하거나, 당사의 평판에 손상을 입힐 위험 없이, 만기일에 부채를 상환할 수 있는 충분한 유동성을 유지하도록 하는 것입니다.

당사는 부채 상환을 포함하여, 60일에 대한 예상 운영비용을 충당할 수 있는 충분한 요구불예금을 보유하고 있다고 확신하고 있습니다. 여기에는 합리적으로 예상할 수 없는 극단적인 상황으로 인한 잠재적인 효과는 포함되지 않았습니다.

(2) 보고기간종료일 현재 금융부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

가. 제 55(당) 1분기

(단위 : 천원)

구 분	1년 이하	1년 초과	합계
예수부채	237,697,149	5,474,613	243,171,762
미지급금	19,054	-	19,054
미지급비용	5,081,487	-	5,081,487
수입보증금	1,133,877	-	1,133,877
미지급내국환채무	273,515	-	273,515
합 계	244,205,082	5,474,613	249,679,695

당사는 이 현금흐름이 유의적으로 더 이른 기간에 발생하거나, 유의적으로 다른 금액일 것으로 기대하지 않습니다.

나. 제 54(전) 기

(단위 : 천원)

구 분	1년 이하	1년 초과	합계
예수부채	229,706,981	12,818,764	242,525,745
미지급금	23,637	-	23,637
미지급비용	4,541,149	-	4,541,149
수입보증금	1,133,877	-	1,133,877
미지급내국환채무	1,251,370	-	1,251,370
합 계	236,657,014	12,818,764	249,475,778

14. 자본금

보고기간종료일 현재 당사의 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

구 분	제 55(당) 1분기	제 54(전) 기
수권주식총수	6,000,000주	6,000,000주
1주당 금액	5,000원	5,000원
발행주식총수	2,800,000주	2,800,000주
기말 현재 자본금	14,000,000천원	14,000,000천원

15. 이익잉여금

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 이익잉여금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제 55(당) 1분기	제 54(전) 기
법정적립금	7,676,400	7,663,900
임의적립금	55,715,379	55,602,988
미처분이익잉여금	142,928	124,890
합 계	63,534,707	63,391,778

(2) 당사는 상호저축은행법 제19조의 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도 당기순이익의 100분의 10이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으며, 동 이익준비금은 결손보전 및 자본전입의 경우를 제외하고는 이를 사용하지 못하도록 제한되어 있습니다.

16. 판매비와관리비

당분기 및 전분기 중 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	제 55(당) 1분기		제 54(전) 1분기	
I. 인건비		683,263		688,722
1. 급여	534,618		541,813	
2. 퇴직급여	148,645		146,909	
II. 경비		482,710		479,586
1. 복리후생비	105,103		104,862	
2. 여비교통비	3,372		3,561	
3. 통신비	3,040		2,545	
4. 전력및수도료	47,568		45,662	
5. 도서인쇄비	948		949	
6. 세금및공과금	61,673		73,975	
7. 임차료	12,732		12,321	
8. 차량비	3,092		4,194	
9. 소모품비	2,460		1,619	
10. 전산업무비	88,278		84,351	
11. 감가상각비	69,731		59,748	
12. 무형자산상각비	7,853		13,872	
13. 수선유지비	5,709		876	
14. 보험료	419		416	
15. 접대비	9,314		11,508	
16. 운반및보관료	-		20	
17. 연료 및 유류비	40,424		43,755	
18. 등기소송비	997		618	
19. 회의비	9,743		9,978	
20. 연수비	1,971		2,688	
21. 용역비	4,248		1,169	
22. 광고선전비	4,035		899	
III. 합계 (I +II)		1,165,973		1,168,308

17. 법인세비용

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

(단위 : 천원)

내역	제 55(당) 1분기	제 54(전) 1분기
당기법인세부담액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(105,163)	31,387
총 법인세효과	(105,163)	31,387
자본에 직접 반영된 법인세비용	135,459	(8,232)
법인세비용	30,296	23,155

(2) 당분기 및 전분기 중 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제 55(당) 1분기	제 54(전) 1분기
법인세비용차감전순손익	173,224	104,899
적용세율에 따른 세부담액	32,609	16,424
조정사항	(2,313)	6,731
비공제비용	-	-
기타	(2,313)	6,731
법인세비용	30,296	23,155
유효세율(%)	17.49	22.07

18. 특수관계자와의 거래내역

(1) 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 채권, 채무잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	과 목	제 55(당) 1분기	제 54(전) 기
종업원	종업원대여금	250,541	260,300
주주 및 대표이사	예수부채	1,663,456	1,224,900

당사는 종업원을 위하여 주택자금을 대여하고 있으며, 대출조건은 5년 원금일시상환 또는 10년간 매월 원금균등분할상환이며 연이자율은 1%입니다. 종업원 대여금에 대하여 대손충당금을 인식하고 있습니다. 종업원 대여금에 대하여 당분기말 현재 설정된 대손충당금은 2,505천원(전기말 2,603천원)이며, 당분기 중 인식한 대손충당금 환입은 98천원(전분기 85천원)입니다.

(2) 당분기 및 전분기 중 종업원대여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

가. 제 55(당) 1분기

(단위 : 천원)

과 목	기초잔액	증 가	감 소	기말잔액
종업원대여금	260,300	-	(9,759)	250,541

나. 제 54(전) 1분기

(단위 : 천원)

과 목	기초잔액	증 가	감 소	기말잔액
종업원대여금	327,088	20,000	(28,477)	318,611

19. 포괄손익계산서

당분기 및 전분기 중 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제 55(당) 1분기		제 54(전) 1분기	
I. 분기순이익		142,928		81,744
II. 기타포괄손익		(480,263)		31,158
1. 매도가능증권평가손익	(480,263)		31,158	
III. 분기포괄손익		(337,335)		112,902

20. 부가가치계산에 필요한 계정과목

당분기 및 전분기 중 부가가치계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제 55(당) 1분기	제 54(전) 1분기
금 여	534,618	541,813
퇴 직 금 여	148,645	146,909
복리후생비	105,103	104,862
감가상각비	69,731	59,748
세금과공과	61,673	73,975
지급임차료	12,732	12,321
무형자산상각비	7,853	13,872
합 계	940,355	953,500

21. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 당사가 담보를 제공한 자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	거래처	제 55(당) 1분기	제 54(전) 기	담보제공내역
중앙회예치금	저축은행중앙회	4,500,000	4,500,000	금융업무 담보제공
지급준비에치금	저축은행중앙회	7,000,000	7,000,000	
합 계		11,500,000	11,500,000	

22. 우발채무와 약정사항 및 제공받은 보증내역

(1) 당분기말 현재 당사는 저축은행중앙회와 지급준비에치금 및 중앙회예치금 잔액 이내에서 다음과 같은 차입한도 약정을 체결하고 있습니다.

(단위 : 천원)

구 분		제 55(당) 1분기	비 고
여신거래	상시대출한도	27,450,000	(지준예치금+중앙회예치금)의 95% - 담보제공액
	할인어음한도	6,775,000	지준예치금의 95% - (상시대출+단기대출등)
	단기차입한도	6,775,000	지준예치금의 95% - (상시대출+어음매입등)
	기타한도	121,500,000	일중상환, 유동성지원대출, 긴급자금대출, 지급보증
금융업무	내국환한도	7,000,000	
	자기앞수표발행한도	4,500,000	

(2) 당분기말 현재 당사는 저축은행중앙회와 내국환업무 및 수표 발행과 관련하여 11,500백만원을 한도로 하는 금융거래약정을 맺고 있습니다.

(3) 당분기말 현재 당사는 서울보증보험으로부터 법원공탁 등과 관련하여 2,919백만 원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

(4) 당분기말 현재 당사가 피고로서 계류중인 중요한 소송사건은 다음과 같으며, 현재로서는 동 소송의 전망을 예측할 수 없습니다.

(단위 : 천원)

계류법원	사건번호	사건내용	소송가액	진행상황
대구지방법원서부지원	2022가합51844	말소회복등기에대한 승낙 등	98,233	1심 진행중
서울중앙지방법원	2025가합14869	점유회복 청구	142,764	1심 진행중

23. 현금흐름표에 관한 사항

(1) 보고기간종료일 현재 현금흐름표상 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제 55(당) 1분기	제 54(전) 기
현금	106,081	101,847
보통예치금	4,494	1,422
중앙회예치금	26,500,000	12,500,000
기타예치금	1,863,000	1,959,000
소 계	28,473,575	14,562,269
사용이 제한된 중앙회예치금	(4,500,000)	(4,500,000)
합 계	23,973,575	10,062,269

(2) 당사의 현금흐름표는 간접법으로 작성되었으며, 당분기 및 전분기 중 현금과 유입과 유출이없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제 55(당) 1분기	제 54(전) 1분기
매도가능증권평가손익	(615,721)	39,390
대출채권 제각	1,271,169	1,481,325

24. 기타충당부채

(1) 보고기간종료일 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제 55(당) 1분기	제 54(전) 기
전산충당부채	100,000	100,000
미사용약정충당금(주1)	44,017	61,012
합 계	144,017	161,012

(*)상호저축은행 감독규정 제38조 제1항 제9호에 따라 미사용약정금액에 신용환산율을 40%을 곱하여 산정한 금액에 대하여 감독규정상 요구되는 금액의 미사용약정충당부채를 적립하였습니다.

(2) 당분기 및 전분기 중 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제 55(당) 1분기	제 54(전) 1분기
기 초	61,012	127,948
전 입	-	-
환 입	(16,995)	(32,746)
기 말	44,017	95,202

25. 이자수익이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

(1) 당분기 및 전분기 중 이자수익이 있는 자산의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제 55(당) 1분기		제 54(전) 1분기	
	자산 평균금액	이자수익	자산 평균금액	이자수익
예치금	39,966,992	258,030	63,301,810	526,883
매도가능증권	38,368,361	93,119	21,800,765	117,300
만기보유증권	4,874,884	21,164	2,955,059	6,288
대출채권(*1)	231,696,424	3,351,518	234,989,048	4,000,760
미회수내국환채권 등(*2)	1,041,204	11,894	1,397,719	18,106
합 계	315,947,865	3,735,725	324,444,401	4,669,337

(*1) 대출채권의 평균금액은 채권총액에서 대손충당금을 가감한 순액입니다.

(*2) 미회수내국환채권 등의 이자수익에는 수입잡이자 등이 포함되어 있습니다.

(2) 당분기 및 전분기 중 이자비용이 있는 부채의 평균금액은 다음과 같습니다

(단위 : 천원)

구 분	제 55(당) 1분기		제 54(전) 1분기	
	부채 평균금액	이자비용	부채 평균금액	이자비용
예수부채	243,985,054	1,825,780	251,783,082	2,259,740
미지급내국환채무 등(*1)	1,569,364	8,207	2,246,199	13,191
합 계	245,554,418	1,833,987	254,029,281	2,272,931

(*1) 미지급내국환채무 등의 이자비용에는 지급잡이자 등이 포함되어 있습니다.