

주식회사 스카이저축은행의 반기재무제표

별첨: 독립된 감사인의 검토보고서

제55기 반기: 2026년 1월 1일부터 2026년 6월 30일까지

제54기 반기: 2025년 1월 1일부터 2025년 6월 30일까지

주식회사 스카이저축은행

목 차

페이지

반기재무제표 검토보고서	1~2
(첨부)반기재무제표	
· 반기재무상태표	4~6
· 반기손익계산서	7~8
· 반기자본변동표	9
· 반기현금흐름표	10~11
· 주석	12~53

반기재무제표 검토보고서

주식회사 스카이저축은행

주주 및 이사회 귀중

2026년 8월 10일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 스카이저축은행의 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2026년 6월 30일 현재의 반기재무상태표, 2026년과 2025년 6월 30일로 종료하는 3개월 및 6개월 보고기간의 반기손익계산서와 동일로 종료되는 6개월 보고기간의 반기자본변동표 및 반기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

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

검토결론

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

기타사항

본인은 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 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 강남구 테헤란로 14길 16

대영회계법인

대표이사 신상규



이 반기재무제표 검토보고서는 검토보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점사이에 첨부된 회사의 반기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 반기재무제표 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)반기 재무제표

주식회사 스카이라이너축은행

제 55 기 반기

2026년 01월 01일 부터

2026년 06월 30일 까지

제 54 기 반기

2025년 01월 01일 부터

2025년 06월 30일 까지

"첨부된 반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 스카이라이너축은행 대표이사 유석현

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 강남구 학동로 103 스카이라빌딩 3층, 4층

(전 화) 02-3485-4147

반기 재무상태표

제55(당)기 반기 2026년 6월 30일 현재

제54(전기) 2025년 12월 31일 현재

주식회사 스카이라이너은행

(단위 : 원)

과목	제55(당)기 반기	제54(전기)
자산		
I. 현금및예치금	28,214,508,156	64,297,774,801
(1) 현금(주식8,22)	226,520,902	320,484,678
(2) 예치금(주식3,5,19,22,24)	27,987,987,254	63,977,290,123
II. 유가증권(주식4,5,24,25)	47,404,798,126	46,669,540,156
(1) 단기매매증권	3,148,777,615	3,447,450,180
(2) 매도가능증권	40,762,453,582	39,750,978,142
(3) 만기보유증권	3,493,566,929	3,471,111,834
III. 대출채권(주식6,14,18,19,24)	308,170,458,356	332,794,838,836
(1) 예적금담보대출	483,720,000	526,000,000
대손충당금	(7,255,800)	(7,890,000)
(2) 일반자금대출	86,797,507,926	100,202,035,049
대손충당금	(7,670,444,196)	(11,139,936,614)
(3) 종합통장대출	220,123,798,160	246,647,547,234
대손충당금	(25,402,977,717)	(27,575,203,181)
(4) 기타대출채권	34,881,797,860	24,944,074,448
대손충당금	(330,979,556)	(246,772,791)
(5) 이연대출부대비용(수익)	(704,708,321)	(555,015,309)
IV. 유형자산(주식7,8)	78,991,567,690	79,136,946,384
(1) 토지	75,884,888,514	75,884,888,514
(2) 건물	5,359,300,255	5,359,300,255
감가상각누계액	(2,405,062,261)	(2,325,474,794)
(3) 차량운반구	324,500,559	324,500,559
감가상각누계액	(281,761,330)	(249,311,942)
(4) 동산	769,026,662	767,013,662
감가상각누계액	(698,814,918)	(672,460,010)
(5) 기타의유형자산	1,484,289,250	1,482,972,240
감가상각누계액	(1,444,799,041)	(1,434,482,100)
V. 기타자산	16,470,026,591	17,252,206,587
(1) 투자자산(주식12)	2,308,015,000	2,545,368,050
(2) 보증금	1,314,000	1,314,000
(3) 선급금	12,304,429	14,617,292
(4) 미수금	5,106,125	96,627,280
(5) 종업원대여금(주식6,18,24)	192,000,000	191,000,000
대손충당금	(1,920,000)	(1,910,000)

과목	제55(당)기 반기	제54(전)기
(6) 미수수익	1,105,035,621	1,518,732,346
대손충당금	(45,682,875)	(73,323,728)
(7) 선급비용	514,580	2,422,642
(8) 무형자산(주석9)	99,139,146	113,112,215
(9) 비업무용자산(주석10)	11,658,795,185	11,856,724,648
(10) 미회수내국환채권(주석24)	1,054,481,511	739,196,794
(11) 당기법인세자산(주석17)	-	162,804,690
(12) 기타잡자산(주석24)	81,059,619	85,588,233
대손충당금	(135,750)	(67,875)
자 산 총 계	479,251,358,919	540,151,306,764
부 채		
I. 예수부채(주석11,18,19,24,25)	348,132,393,962	409,352,800,361
(1) 수입부금	500,000	500,000
(2) 보통예금	2,532,388,485	2,329,881,169
(3) 정기예금	341,309,485,950	403,399,159,924
(4) 저축예금	584,438,329	227,692,104
(5) 자유적립예금	38,000	48,000
(6) 정기적금	3,675,041,700	3,355,813,790
(7) 장기주택마련저축	2,470,000	2,500,000
(8) 기업자유예금	26,951,819	37,205,374
(9) 별단예금	1,079,679	-
II. 기타부채	22,793,549,641	23,572,524,022
(1) 퇴직급여충당부채(주석12)	6,924,444,421	6,821,742,376
퇴직연금운용자산(주석12)	(6,872,840,004)	(6,821,742,376)
(2) 기타충당부채(주석13)	520,618,049	566,799,768
(3) 미지급금(주석25)	78,071,281	58,565,374
(4) 미지급비용(주석25)	7,064,803,911	7,989,858,718
(5) 선수수익	8,153,333	7,890,323
(6) 수입보증금(주석25)	730,000,000	760,000,000
(7) 수입제세	170,341,560	581,136,630
(8) 미지급법인세(주석16)	105,664,941	-
(9) 미지급내국환채무(주석24,25)	1,449,256,629	903,012,722
(10) 이연법인세부채(주석16)	12,532,668,289	12,404,377,196
(11) 잡부채	82,367,231	300,883,291
부 채 총 계	370,925,943,603	432,925,324,383
자 본		
I. 자본금(주석1,15)	12,000,000,000	12,000,000,000
(1) 보통주자본금	12,000,000,000	12,000,000,000
II. 기타포괄손익누계액	46,307,263,198	46,413,659,400
(1) 유형자산재평가이익(주석16,)	44,808,583,668	44,808,583,668
(2) 매도가능증권평가이익(주석4,16,21)	1,965,362,222	1,844,828,338

과목	제55(당)기 반기		제54(전)기	
(3) 매도가능증권평가손실(주석4,16,21)	(466,682,692)		(239,752,606)	
Ⅲ. 이익잉여금		50,018,152,118		48,812,322,981
(1) 이익준비금(주석15)	8,528,329,019		8,338,329,019	
(2) 미처분이익잉여금	41,489,823,099		40,473,993,962	
자 본 총 계		108,325,415,316		107,225,982,381
부 채 및 자 본 총 계		479,251,358,919		540,151,306,764

주석 참조

반 기 손 익 계 산 서

제55(당)기 반기 (2026년 1월 1일부터 2026년 6월 30일까지)

제54(전)기 반기 (2025년 1월 1일부터 2025년 6월 30일까지)

주식회사 스카이라이프

(단위 : 원)

과 목	제55(당)기 반기		제54(전)기 반기	
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적
I. 영업수익	7,776,714,730	15,911,639,769	11,813,143,891	20,040,790,763
(1) 이자수익(주석18,24)	5,765,135,168	12,378,590,258	7,295,615,652	14,764,037,696
1. 예치금이자	291,798,403	653,986,763	483,404,222	1,049,519,091
2. 만기보유증권이자	29,802,337	57,778,392	25,496,771	50,567,874
3. 대출금이자	5,431,675,350	11,652,228,416	6,782,432,204	13,651,523,853
4. 기타이자수익	-	2,737,609	4,282,455	12,426,878
5. 내국환수입이자	11,578,192	11,578,192	-	-
6. 원화수입잔이자	280,886	280,886	-	-
(2) 유가증권평가 및 처분이익	781,938,174	2,133,814,666	308,159,317	782,400,640
1. 단기매매증권평가이익	153,134,388	589,540,262	138,577,005	427,486,275
2. 단기매매증권처분이익	627,883,976	1,026,278,874	153,863,204	256,057,531
3. 매도가능증권처분이익	919,810	517,995,530	15,719,108	98,856,834
(3) 대출채권평가 및 처분이익	1,170,000,611	1,170,000,611	4,015,779,291	4,015,779,291
1. 대출채권처분이익(주석6)	1,170,000,611	1,170,000,611	4,015,779,291	4,015,779,291
(4) 수수료수익	11,177,928	20,219,931	19,042,896	29,529,473
(5) 기타영업수익	48,462,849	209,014,303	174,546,735	449,043,663
1. 배당금수익	48,462,849	162,832,584	53,759,604	165,615,599
2. 총당부채환입액(주석13)	-	46,181,719	120,787,131	283,428,064
II. 영업비용	6,989,394,477	14,519,860,815	8,011,599,319	17,918,859,564
(1) 이자비용(주석18,24)	2,721,500,473	5,636,658,421	3,518,731,559	7,206,799,249
1. 예수금이자	2,711,189,418	5,628,567,689	3,516,339,209	7,202,232,827
2. 기타이자비용	10,311,055	8,090,732	2,392,350	4,566,422
(2) 유가증권평가 및 처분손실	214,153,402	480,485,343	774,165	12,106,944
1. 단기매매증권평가손실	116,565,893	371,524,877	-	10,127,708
2. 단기매매증권처분손실	97,587,509	108,960,466	774,165	1,979,236
(3) 대출채권평가 및 처분손실	2,125,837,227	4,092,820,056	2,356,749,614	6,141,459,057
1. 대손상각비	2,125,837,227	4,081,177,263	2,356,749,614	6,141,459,057
2. 대출채권상환손실	-	11,642,793	-	-
(4) 수수료비용	10,135,229	37,032,346	40,127,954	117,551,423
(5) 기타영업비용	395,000,309	849,401,000	691,797,000	1,208,696,000
1. 예금보통료	329,713,000	849,401,000	691,797,000	1,208,696,000
2. 총당부채환입액(주석13)	65,287,309	-	-	-
(6) 판매비와관리비(주석20,23)	1,522,767,837	3,423,463,649	1,403,419,027	3,232,246,891
1. 인건비	896,562,960	2,120,838,669	804,946,778	1,928,567,309
2. 경비	626,204,877	1,302,624,980	598,472,249	1,303,679,582
III. 영업이익	787,320,253	1,391,778,954	3,801,544,572	2,121,931,199
IV. 영업외수익	212,497,036	427,038,355	154,497,791	301,397,113
(1) 임대료수익	203,928,594	414,209,300	144,263,488	287,208,260
(2) 잡이익	8,568,442	12,829,055	10,234,303	14,188,853
V. 영업외비용	99,745,694	285,431,803	176,260,004	284,945,113
(1) 기부금	429,000	83,765,460	916,475	1,321,475
(2) 유입물건관리비	2,889,520	3,413,680	64,959,680	98,129,390
(3) 비업무용자산손상차손	96,427,174	197,929,463	110,383,849	182,166,448
(4) 잡손실	-	323,200	-	3,327,800

과 목	제55(당)기 반기				제54(전)기 반기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
VI. 법인세비용 차감전 순이익		900,071,595		1,533,385,506		3,779,782,359		2,138,383,199
VII. 법인세비용(주석16)		190,034,635		327,556,369		373,482,878		424,003,818
VIII. 반기순이익		710,036,960		1,205,829,137		3,406,299,481		1,714,379,381
IX. 반기주당이익(주석17)								
(1) 반기 기본및희석주당순이익		296		502		1,419		714

주석 참조

반기 자본 변동표

제55(당)기 반기 (2026년 1월 1일부터 2026년 6월 30일까지)

제54(전)기 반기 (2025년 1월 1일부터 2025년 6월 30일까지)

주식회사 스카이라이너

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2025년 1월 1일(전기초)	12,000,000,000	46,962,074,968	49,137,313,925	108,099,388,893
반기순이익	-	-	1,714,379,381	1,714,379,381
매도가능증권평가손익	-	23,209,808	-	23,209,808
배당금	-	-	(1,000,000,000)	(1,000,000,000)
2025년 6월 30일(전반기말)	12,000,000,000	46,985,284,776	49,851,693,306	108,836,978,082
2026년 1월 1일(당기초)	12,000,000,000	46,413,659,400	48,812,322,981	107,225,982,381
반기순이익	-	-	1,205,829,137	1,205,829,137
매도가능증권평가손익	-	(106,396,202)	-	(106,396,202)
2026년 6월 30일(당반기말)	12,000,000,000	46,307,263,198	50,018,152,118	108,325,415,316

주석 참조

반 기 현 금 흐 름 표

제55(당)기 반기 (2026년 1월 1일부터 2026년 6월 30일까지)

제54(전)기 반기 (2025년 1월 1일부터 2025년 6월 30일까지)

주식회사 스카이저축은행

(단위 : 원)

과목	제55(당)기 반기	제54(전)기 반기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(35,094,570,702)	(19,921,463,990)
(1) 반기순이익	1,205,829,137	1,714,379,381
(2) 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	5,260,226,134	6,754,777,426
1. 단기매매증권평가손실	371,524,877	10,127,708
2. 감가상각비	148,708,704	159,731,722
3. 무형자산상각비	21,928,360	29,367,378
4. 대손상각비	4,081,177,263	6,141,459,057
5. 비업무용자산손상차손	197,929,463	182,166,448
6. 퇴직급여	438,957,467	231,925,113
(3) 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(672,163,828)	(710,914,339)
1. 단기매매증권평가이익	589,540,262	427,486,275
2. 미사용약정충당금환입액	46,181,719	283,428,064
3. 이자수익	36,441,847	-
(4) 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(40,888,462,145)	(27,679,706,458)
1. 예치금의 감소(증가)	946,410,642	(220,098,787)
2. 단기매매증권의 감소	516,687,950	166,576,821
3. 매도가능증권의 증가	(1,095,235,959)	(18,096,071,163)
4. 만기보유증권의 감소(증가)	13,986,752	(30,181,170)
5. 대출채권의 감소(증가)	20,365,947,227	(1,242,329,901)
6. 이연대출부대수익의 감소(증가)	149,693,012	(314,192,944)
7. 미수수익의 감소	413,696,725	361,868,598
8. 선급금의 감소(증가)	2,312,863	(19,789,787)
9. 미수금의 감소	91,521,155	7,394,996
10. 선급비용의 감소	1,908,062	84,629
11. 미회수내국환채권의 증가	(315,284,717)	(440,843,713)
12. 잡자산의 감소(증가)	4,528,614	(16,041,212)
13. 예수부채의 감소	(61,220,406,399)	(7,122,839,506)
14. 미지급금의 증가(감소)	19,505,907	(20,790,891)
15. 선수수익의 증가	263,010	-
16. 미지급비용의 감소	(925,054,807)	(400,372,031)
17. 미지급법인세의 증가	105,664,941	218,185,079
18. 수입제세의 감소	(410,795,070)	(376,527,010)
19. 이연법인세부채의 증가	105,655,410	85,997,822
20. 미지급내국환채무의 증가(감소)	546,243,907	(215,605,473)
21. 잡부채의 감소	(218,516,060)	(4,130,815)

과목	제55(당)기 반기		제54(전)기 반기	
22. 퇴직금의 지급	(430,421,556)		-	
23. 퇴직연금운용자산의 감소	280,421,556		-	
24. 당기법인세자산의 감소	162,804,690		-	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(42,285,301)		(16,053,200)
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액	-		30,000,000	
1. 수입보증금의 증가	-		30,000,000	
(2) 투자활동으로 인한 현금 유출액	(42,285,301)		(46,053,200)	
1. 종업원대여금 증가	1,000,000		44,830,000	
2. 동산의 취득	2,013,000		-	
3. 기타의 유형자산 취득	1,317,010		1,223,200	
4. 무형자산의 취득	7,955,291		-	
5. 수입보증금의 감소	30,000,000		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		(1,000,000,000)
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
(2) 재무활동으로 인한 현금 유출액	-		(1,000,000,000)	
1. 배당금의 지급	-		1,000,000,000	
IV. 현금의 감소(Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ)		35,136,856,003		20,937,517,190
V. 기초의 현금		46,147,529,531		52,569,605,173
VI. 반기말의 현금(주석22)		11,010,673,528		31,632,087,983

주석 참조

주식

제55(당)기 반기 2026년 6월 30일 현재

제54(전)기 반기 2025년 6월 30일 현재

주식회사 스카이지축은행

1. 회사의 개요 :

주식회사 스카이지축은행(이하 “ 회사”)은 상호신용금고업을 목적으로 1973년 1월 6일자로 주식회사 동인상호신용금고로 설립되어 2010년 8월 16일자로 현재의 상호로 변경되었습니다. 회사의 본점은 서울특별시 강남구 학동로 103에 위치하고 있으며, 당반기말 현재 회사의 자본금은 12,000,000천원입니다.

회사는 상호저축은행법의 규정에 의거 업무를 영위하여야 하며, 지급준비자산의 보유, 자기자본 규모에 따른 영업범위 제한 등 규제를 받고 있습니다. 특히 정관의 변경, 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치, 위치 변경 또는 폐지, 합병 또는 해산, 영업의 양도양수 또는 폐지, 계약의 이전, 자본금의 감소에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

당반기말 현재 회사의 주주 현황은 다음과 같습니다.

주 주 명	보유주식수	지 분 율	비 고
유 석 현	1,612,000주	67.2%	대표이사
유 시 현	366,000주	15.2%	
유 옥 현	122,000주	5.1%	
성일산업(주)	285,040주	11.9%	
기 타	14,960주	0.6%	
합 계	2,400,000주	100.0%	

2. 중요한 회계정책 :

회사의 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며, 반기재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 별도의 언급이 없는 한 전기 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

반기재무제표 작성을 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

2.1 회계정책의 변경과 공시

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

2.2 자산과 부채의 배열방법

회사는 일반기업회계기준 제3장 '재무제표의 작성과 표시II(금융업)'에 따라 재무상태표의 과목배열은 대분류 과목의 경우 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류 과목 내의 계정과목 배열은 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

2.3 현금및현금성자산

회사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득당시 만기(또는 상환일)가 3개월 이내에 도래하는 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

2.4 금융자산의 양도

유가증권을 제외한 금융자산의 양도의 경우에, 당사가 금융자산 양도 후 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도 후에 효율적인 통제권을 행사할 수 없으며, 양수인

이 양수한 금융자산을 처분할 자유로운 권리가있을 때에 한하여 금융자산을 제거 하고 있으며, 이외의 경우에는 금융자산을 담보로 한 차입거래로 회계처리하고 있습니다.

2.5 유가증권

유가증권은 개별법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 회사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

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

회사는 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 보고기간 종료일마다 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 함

니다. 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

2.6 지급준비자산

회사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금, 예금 및 적금총액의 일정율을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금예치액은 지급준비예치금으로, 보유유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

2.7 대손충당금

회사는 【재무보고에 관한 실무의견서 2004-6】 ‘금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리 방법 및 내부회계통제시스템’에서 요구하는 자체적으로 경험손실을 산출할 수 있는 자료 축적 및 시스템을 구축하고 있지 아니하여 업계의 경험손실을 반영하고 있는 상호저축은행업 감독규정상의 최소적립률을 고려하여 대손충당금을 설정하고 있습니다.

회사는 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 있습니다.

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

보고기간 종료일 현재 회사가 적용하고 있는 대손충당금 설정율은 다음과 같습니다.

구분	분류기준	대손설정비율		
		금리 20% 미만(주)		부동산 기획대출
		가계대출	기업대출	
정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월미만의연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	1% 이상	0.85% 이상	0.5% 이상(신용평가등급BBB- 또는 A3- 이상인 기업이 대출원리금을 지급보증한 정상분류인 건)
				2% 이상(기타)
				3% 이상(최초취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 건)
요주의	이자등의 연체기일이 1개월이상 3개월미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	10% 이상	7% 이상	7% 이상(프로젝트가 아파트인 건)
				10% 이상(프로젝트가 아파트 이외의 건)
고정	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액에 해당하는 여신	20% 이상	20% 이상	30% 이상
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그손실액을 확정할수 없는 회수예상가액 초과여신	55% 이상	50% 이상	75% 이상
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100%	100%

(주) 상호저축은행업 감독규정에 따라 연간 적용금리가 20% 이상인 가계 및 기업대출에 대해서는 상기 적립율에 50%를 가중하여 대손충당금을 적립하고 있습니다.

2.8 유형자산

유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출 등으로 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.

한편, 회사는 종전 회계기업기준에 따라 유형자산 중 토지에 대하여 원가모형을 선택하였으나 일반회계기업기준 제10장에 의거, 토지에 대하여 목적적합성의 관점에 따라 재평가모형을 선택하였습니다. 유형자산은 재평가일의 공정가치에서 이후의 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 재평가금액을 장부금액으로 하며, 재평가는

보고기간말에 자산의 장부금액이 공정가치와 중요하게 차이가 나지 않도록 주기적으로 수행합니다. 토지의 재평가로 인한 장부금액의 증가액은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 또한, 유형자산의 재평가와 관련하여 종전 기업회계기준에 따라 인식한 기타포괄손익의 잔액은 그 유형자산을 폐기하거나 처분할 때 당기손익으로 인식하고 있습니다.

회사는 유형자산을 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 감가상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

계 정 과 목	추정내용연수	감가상각방법
건 물	30년	정 액 법
건물 이외의 유형자산	2년~5년	정 액 법

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.

2.9 무형자산

무형자산의 취득원가는 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되어 있습니다. 회사는 무형자산을 취득원가에서 5년의 내용연수동안 정액법으로 산정된 상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

2.10 비업무용 자산

회사는 대출채권의 회수와 관련하여 담보권의 실행 등으로 유입된 자산을 비업무용 자산으로 분류하고 있습니다. 비업무용자산은 취득원가로 계상하고, 이에 대한 감가상각비는 계상하지 않고 있습니다. 또한, 시장가치 하락 등의 원인으로 보유물건별 비업무용자산의 회수가능가액이 장부가액에 미달할 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고, 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있으며, 처분시 발생한 처분손익은 비업무용자산처분손익(영업외손익)으로 계상하고 있습니다.

2.11 자산 손상

회사는 금융자산, 이연법인세자산, 중단사업에 속하는 자산을 제외한 회사의 모든 자산에 대하여 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지 검토하고 있습니다. 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며 자산의 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우에는 유형자산의 손상징후가 있다고 판단되고 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

또한, 아직 사용가능하지 않은 무형자산과 사용을 중지하고 처분을 위해 보유하는 자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매 보고기간말에 회수가능액을 추정하고 있습니다.

회사는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며 만약 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속한 현금창출단위(다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단)로 회수가능액을 결정하고 있습니다. 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 손상차손을 인식하며 손상차손은 우선적으로 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키는데 배분되고 그 다음 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 속하는 다른 자산에 각각 장부금액에 비례하여 배분하며, 이러한 경우 개별 자산의 장부금액은 순공정가치, 사용가치 또는 영(0) 중 가장 큰 금액 이하로 감소할 수 없습니다.

한편, 영업권을 제외한 자산의 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없으며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.12 충당부채와 우발부채

회사는 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, 회사는 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 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

2.13 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.

2.14 종업원급여

(1) 퇴직급여충당부채

회사는 임직원 퇴직금 지급규정에 따라 당분기말 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다. 회사는 현재 확정급여형 퇴직연금제도를 시행하고 있으며, 이에 따라 납입한 적립액은 퇴직연금운용자산의 과목으로 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

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

(2) 연차충당부채

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

2.15 수익인식

회사는 예치금, 유가증권 및 대출채권 등과 관련된 이자수익을 발생주의에 따라 인식하고 있습니다. 다만 보고기간종료일 현재 원리금의 연체 등으로 수익실현 가능성이 낮은 대출금에 대한 이자수익은 실제 이자를 수취하는 시점에 수익으로 인식하고 있습니다. 한편, 배당금 수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

2.16 이연대출부대수익과 비용

회사는 대출취급과정에서 발생하는 대출부대수익을 이연하여 대출채권에서 차감하는 형식으로 표시하고, 비용부담의 결과로서 나타나는 미래경제적효익이 대출거래별로 식별·대응될 수 있는 요건을 충족하는 대출부대비용은 이연하여 대출채권에 가산하는 형식으로 표시하고 있습니다. 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 대출기간에 따라 환입 또는 상각하여 이자수익에서 가감하는 방법으로 처리하고 있습니다.

2.17 법인세 회계

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세 부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계상하고 있습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 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 발생이 거의 확실하여 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로

기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

2.18 기본주당이익

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

2.19 현금흐름표

회사는 현금흐름표 작성시 예수부채와 같이 거래가 빈번하여 총금액이 크고 단기간에 만기가 도래하는 현금의 유입과 유출항목은 순증감액으로 기재하고 있습니다.

2.20 회계추정

재무제표의 작성과 관련하여 회사의 경영자는 재무제표상의 자산과 부채, 주식으로 표시된 우발채권 및 채무, 또한 회계기간 중에 인식된 수익과 비용의 금액에 영향을 미칠 수 있는 추정 및 가정을 하여야 합니다. 그러나 이러한 추정 및 가정의 불확실성은 향후 영향을 받을 자산 및 부채의 장부금액에 중요한 조정을 유발할 수 있습니다.

2.21 전기 재무제표의 계정과목 재분류

전기재무제표는 당기와의 비교를 용이하게 하기 위하여 일부 계정과목을 당기재무제표의 계정과목에 따라 재분류하고 있습니다. 이러한 재분류는 전기에 보고된 순손익이나 순자산가치에 영향을 미치지 아니합니다.

3. 예치금:

가. 당반기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	예 치 기 관	연이자율(%)	금 액(단위: 천원)	
		2026. 6. 30	당반기말	전기말
보통예치금	KB국민은행 외	3.23%	10,283,444	4,036
중앙회예치금	저축은행중앙회	실적배당형	6,500,000	51,400,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	실적배당형	10,703,835	11,650,245
금전신탁	IBK투자증권 등	2.43%	500,000	923,006
기타예치금	IBK투자증권 등	-	708	3
합 계			27,987,987	63,977,290

나. 당반기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	예 치 기 관	금 액(단위: 천원)	
		당반기말	전기말
중앙회예치금(주1)	저축은행중앙회	6,500,000	6,500,000
지급준비예치금(주1, 주2)	저축은행중앙회	10,703,835	11,650,245
합 계		17,203,835	18,150,245

(주1) 상호저축은행중앙회 내국환업무 약정액 105억원과 관련하여 지급준비예치금 40억원과 중앙회예치금 65억원을 담보로 제공하고 있습니다(주석14, 22참조).

(주2) 지급준비예치금은 회사가 상호저축은행법 등 관련 규정에 따라 저축은행중앙회에 지급준비자산으로 예치한 것입니다(주석 5참조).

다. 당반기말과 전기말 현재 예치금 중 지급준비예치금을 제외하고는 모두 만기가 1년 이내에 도래하는 것입니다.

4. 유가증권 :

가. 당반기말과 전기말 현재 단기매매증권은 모두 상장주식으로서, 그 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분		당반기말			전기말		
		취득가액	공정가액	평가이익 (평가손실)	취득가액	공정가액	평가이익 (평가손실)
상장주식	삼성전자(주) 외	2,350,008	3,148,778	798,764	2,152,393	3,447,450	1,295,057

나. 당반기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분		당반기말			전기말
		취득가액	장부가액 (주1)	미실현보유 손익누계액 (주2)	장부가액
비상장주식	지지자산운용(주)	300,000	300,000	-	300,000
	유니베스트투자자문(주3)	500,000	72,613	-	72,613
	쓰리에이치바이오	2,000,018	2,000,018	-	2,000,018
	소 계	2,800,018	2,372,631	-	2,372,631
수익증권	리치먼드사모부동산투자신탁1호	1,000	1,139	139	1,157
	이화전문투자형사모부동산투자신탁31호	2,000,000	3,646,360	1,646,359	3,596,460
	케이알전문투자형사모부동산투자신탁제2호	1,000,000	1,093,990	93,990	1,083,100
	베스타스전문투자형사모부동산투자신탁 제58호	1,000,000	937,670	(62,330)	940,520
	미래에셋큐리어스구조혁신 기업재무안정 PEF	144,588	144,588	-	144,588
	멜론에셋전문사모투자신탁제9호	2,000,000	2,054,660	54,660	2,007,920
	케이알전문투자형사모부동산제31호	1,000,000	1,302,770	302,770	1,286,430
	케이알전문투자형사모부동산투자신탁제41호	1,000,000	1,043,410	43,410	1,080,370
	VIP STONE A13 일반사모투자신탁	-	-	-	371,753
	큐리어스칸기관전용사모투자 합자회사	-	-	-	1,000,000
	IPARTNERS SS 반포 NPL 일반사모투자신탁 47호	2,000,000	1,941,320	(58,680)	1,953,700
	한국리얼에셋저축은행정상화지원일반사모투자신탁2호	1,481,000	1,454,268	(26,732)	1,468,234
	웰컴유어복합NPL4호일반사모부동산신탁	955,862	893,750	(62,112)	912,303
	한국리얼에셋저축은행정상화지원일반사모투자신탁3호	3,686,000	3,650,393	(35,607)	3,666,612
	푸른NPL일반사모투자신탁제1호	4,974,502	4,879,787	(94,715)	4,921,822
	KB와이즈스타일반사모부동산투자신탁제26호	5,014,925	5,228,460	213,536	5,123,348
	한국리얼에셋저축은행정상화지원일반사모투자신탁4호	1,175,300	1,163,183	(12,117)	1,170,234
	웰컴유어복합NPL6호일반사모부동산투자신탁	3,480,262	3,353,163	(127,099)	3,415,808
	이지스하이일드공모주일반사모투자신탁 제3호	1,000,000	1,046,740	46,740	-
	아트만코스닥벤처알파일반사모투자신탁제1호(전문)	500,000	524,905	24,905	-
	SARAM4.0하이일드공모주알파일반사모2호	500,000	489,090	(10,910)	-
	흥국SBNPL일반사모혼합자산투자신탁2호	1,055,000	1,030,324	(24,676)	1,051,318
	SARAM4.0한미메가트렌드일반사모증권투자신탁	500,000	446,893	(53,107)	-

구 분		당반기말			전기말
		취득가액	장부가액 (주1)	미실현보유 손익누계액 (주2)	장부가액
	VP STONE AI V 일반사모증권투자신탁	500,000	500,825	825	-
	소 계	34,968,439	36,827,688	1,859,249	35,195,677
기타매도 가능증권	코리아에셋클래식	-	-	-	1,072,590
	W WATCH POINT 일반사모투자신탁	500,000	592,360	92,360	-
	비엔비자산운용투자일임(주4)	1,000,000	969,775	(30,225)	1,110,080
	소 계	1,500,000	1,562,135	62,135	2,182,670
합 계		39,268,457	40,762,454	1,921,384	39,750,978

(주1) 당반기말 현재 회사가 보유하고 있는 매도가능증권 중 시장성 없는 지분증권은 공정가액의 신뢰성 있는 평가가 불가능하여 취득원가로 평가하였습니다.

(주2) 미실현보유손익에서 직접 가감된 이연법인세가 반영되기 전의 금액입니다.

(주3) 전기 이전에 순자산장부금액이 하락하여 손상차손을 인식하였습니다.

(주4) 투자상품의 투자전략, 수량 및 가격, 매매방법 및 시기 등을 실질적으로 일임하였으므로, 비특정투자일임계약자산으로 분류하고 계약의 목적에 따라 매도가능증권으로 분류하였습니다. 당반기말 현재 해당 자산은 주식과 단기대출 및 예금 등으로 구성되어 있습니다.

다. 당반기 및 전기 중 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당반기	전기
기초금액	1,605,076	1,521,575
매도가능증권의 처분으로 인한 실현	(92,224)	(46,531)
매도가능증권의 공정가치 평가로 인한 평가손익	(44,181)	180,711
자본에 직접 가감된 법인세효과	30,009	(50,679)
기말 금액	1,498,680	1,605,076

(주) 당반기 중 코리아에셋투자증권(주) 등 처분으로 인하여 실현되었습니다.

라. 당반기말과 전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분		당반기말			전기말
		취득가액	공정가액	장부가액	장부가액
지준유가증권(주)	국공채 등	3,298,702	3,147,053	3,493,567	3,471,112

(주) 지준유가증권은 회사가 상호저축은행법 등 관련 규정에 따라 매입하여 보유하고 있는 것입니다(주석 5참조).

마. 당반기말 현재 만기가 있는 유가증권의 만기구조는 다음과 같습니다(단위: 천원)

구 분	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합 계
매도가능증권	20,167,057	18,222,766	-	38,389,823
만기보유증권	552,397	2,941,170	-	3,493,567
합 계	20,719,454	21,163,936	-	41,883,390

바. 당반기말과 전기말 현재 유가증권 중매도가능증권의 산업별 분류내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당반기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
부동산관련	33,974,649	83.3%	34,351,089	86.4%
기타	6,787,805	16.7%	5,399,889	13.6%
합 계	40,762,454	100.0%	39,750,978	100.0%

5. 지급준비자산:

가. 당반기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	종 류	당반기말	전기말
지급준비예치금	저축은행중앙회	10,703,835	11,650,245
지준유가증권	국공채 등	3,493,567	3,471,112
합 계		14,197,402	15,121,357

상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 따라 회사는 수입부금(급부금 제외)과 적금의 월평균 잔액 10%와 자기자본을 초과한 예금 월평균잔액의 5%에 상당하는 금액에서 지준유가증권으로 계상하고 있는 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)을 차감한 금액 이상을 저축은행중앙회에 지급준비금으로 예치하고 있습니다.

나. 당반기말과 전기말 현재 지급준비금의 산출내역은 다음과 같으며, 동 예치금의 이자율은 당반기말 현재 연 3.58%입니다(단위:천원).

구 분	당반기말	전기말
지준산출금액(A)	12,640,732	14,910,602
지준유가증권(B: A의 20% 해당액과 보유액 중 적은 금액)	2,528,146	2,982,120
지준으로 예치하여야 할 금액(A-B)	10,112,585	11,928,482
보고기간 종료일 현재 지준예치금	10,703,835	11,650,245
초과(부족)액	591,249	(278,237)

(주) 저축은행중앙회에 예치하여야 할 지준예치금은 매월말 기준으로 의무예치금액을 산출하여, 익월 5일까지 저축은행중앙회에 신고 후, 10일까지 과부족액을 정산하고 있습니다.

6. 대출채권:

가. 당반기말과 전기말 현재 대출채권에 대한 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	연이자율(%)	금 액	
	2026.06.30	당반기말	전기말
예적금담보대출	4.1 ~ 5.0	483,720	526,000
일반자금대출	3.0 ~ 15.0	86,797,508	100,202,035
종합통장대출	3.0 ~ 14.0	220,123,798	246,647,547
기타대출채권	2.91 ~ 3.22	34,881,798	24,944,075
합 계		342,286,824	372,319,657

회사는 관계법령에 의거 개별차주에 대하여 다음 금액을 한도로 대출할 수 있습니다.

구 분	한 도
기업(법인)대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 100억원
개인사업자대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 50억원
지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20% 이내에서 해당사업 소요자금 이내
개인대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 8억원
부동산프로젝트파이낸싱 대출	신용공여 총액의 20% 이내
건설업 대출	신용공여 총액의 30% 이내
부동산업 및 임대업 대출	신용공여 총액의 30% 이내

나. 당반기말과 전기말 현재 대출채권의 잔존기간별 현황은 다음과 같습니다.

< 당반기말 >

(단위:천원)

과 목	3개월 이내(*)	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
예적금담보대출	44,600	142,000	66,200	230,920	483,720
일반자금대출	34,266,863	9,560,000	22,616,979	20,353,666	86,797,508
종합통장대출	83,810,692	50,200,544	85,907,675	204,887	220,123,798
기타대출채권	34,881,798	-	-	-	34,881,798
합 계	153,003,953	59,902,544	108,590,854	20,789,473	342,286,824

(주) 대출채권의 만기가 경과된 경우에는 3개월 이내로 분류하였습니다.

< 전기말 >

(단위:천원)

과 목	3개월이내(주)	6개월 이내	1년이내	1년 초과	합 계
예적금담보대출	161,500	55,000	104,100	205,400	526,000
일반자금대출	32,884,859	23,956,187	29,797,085	13,563,904	100,202,035
종합통장대출	106,106,263	57,701,993	82,600,265	239,026	246,647,547
기타대출채권	24,911,769	32,306	-	-	24,944,075
합 계	164,064,391	81,745,486	112,501,450	14,008,330	372,319,657

(주) 대출채권의 만기가 경과된 경우에는 3개월 이내로 분류하였습니다.

다. 당반기말과 전기말 현재 대출채권의 고객별 분류는 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당반기말		전기말	
	금 액	구성비율	금 액	구성비율
개 인	1,161,231	0.3%	1,613,289	0.4%
개인사업자	51,240,518	15.0%	51,443,078	13.8%
중소기업	242,702,658	70.9%	279,410,228	75.1%
기타	47,182,417	13.8%	39,853,062	10.7%
합 계	342,286,824	100.0%	372,319,657	100.0%

라. 당반기말과 전기말 현재 대출채권의 산업별 현황은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당반기말		전기말	
	금 액	구성비율	금 액	구성비율
부동산프로젝트파이낸싱	44,911,396	13.12%	55,497,814	14.9%
금융 및 보험업	88,911,997	25.98%	86,773,363	23.3%
제조업	19,722,475	5.76%	26,346,794	7.1%
건설업	6,771,107	1.98%	6,960,297	1.9%
도매 및 소매업	35,218,501	10.29%	33,181,065	8.9%
부동산업 및 임대업	70,840,269	20.70%	87,679,802	23.6%
숙박 및 음식점업	29,956,346	8.75%	30,464,546	8.2%
예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	11,516,162	3.36%	6,500,000	1.7%
기타	33,277,340	9.72%	37,302,687	10.0%
가계대출	1,161,231	0.34%	1,613,289	0.4%
합계	342,286,824	100.00%	372,319,657	100.0%

마. 당반기말과 전기말 현재 대출채권에 대한 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당반기말>

구 분		정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	채권잔액	483,720	-	-	-	-	483,720
	대손충당금	7,256	-	-	-	-	7,256
	설정비율(%)	1.5%	-	-	-	-	1.5%
일반자금대출	채권잔액	15,000,000	58,509,734	13,287,774	-	-	86,797,508
	대손충당금	350,000	4,531,089	2,789,355	-	-	7,670,444
	설정비율(%)	2.3%	7.7%	21.0%	-	-	8.8%
종합통장대출	채권잔액	21,514,873	152,687,769	44,410,513	1,510,643	-	220,123,798
	대손충당금	422,544	12,994,779	10,852,672	1,132,982	-	25,402,977
	설정비율(%)	2.0%	8.5%	24.4%	75.0%	-	11.5%
기타대출채권	채권잔액	34,716,204	-	163,800	1,794	-	34,881,798
	대손충당금	295,088	-	34,546	1,346	-	330,980
	설정비율(%)	0.9%	-	21.1%	75.0%	-	0.9%
합 계	채권잔액	71,714,797	211,197,503	57,862,087	1,512,437	-	342,286,824
	대손충당금	1,074,888	17,525,868	13,676,573	1,134,328	-	33,411,657
	설정비율(%)	1.5%	8.3%	23.6%	75.0%	-	9.8%

<전기말>

구 분		정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	채권잔액	526,000	-	-	-	-	526,000
	대손충당금	7,890	-	-	-	-	7,890
	설정비율(%)	1.5%	-	-	-	-	1.5%
일반자금대출	채권잔액	15,000,000	64,990,174	17,496,638	2,715,222	-	100,202,034
	대손충당금	380,000	5,008,192	3,715,328	2,036,417	-	11,139,937
	설정비율(%)	2.5%	7.7%	21.2%	75.0%	-	11.1%
종합통장대출	채권잔액	23,803,147	174,410,019	47,059,175	1,375,207	-	246,647,548
	대손충당금	527,540	15,242,150	10,774,108	1,031,405	-	27,575,203
	설정비율(%)	2.2%	8.7%	22.9%	75.0%	-	11.2%
기타대출채권	채권잔액	24,797,878	-	133,921	12,276	-	24,944,075
	대손충당금	210,782	-	26,784	9,207	-	246,773
	설정비율(%)	0.9%	-	20.0%	75.0%	-	1.0%
합 계	채권잔액	64,127,025	239,400,193	64,689,734	4,102,705	-	372,319,657
	대손충당금	1,126,212	20,250,342	14,516,220	3,077,029	-	38,969,803
	설정비율(%)	1.8%	8.5%	22.4%	75.0%	-	10.5%

바. 당반기말을 포함하여 최근 3회계기간의 대출채권총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당반기말	전기말	전전기말
대출채권	342,286,824	372,319,657	399,066,033
대손충당금	33,411,657	38,969,803	45,257,888
대손충당금 설정율	9.8%	10.5%	11.3%

사. 당반기말 현재 미수수익과 종업원대여금에 대하여 대손충당금을 각각 45,683천원과 1,920천원(전기말 대손충당금 각각 73,324천원과 1,910천원)을 설정하고 있습니다.

아. 당반기와 전기 중 회사의 대출채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 반 기	전 기
기초잔액	38,969,803	45,257,888
상각채권 회수액	78,941	285,720
대손상각/매각	(9,745,827)	(18,277,101)
대손충당금 전입액(주)	4,108,740	11,703,296
기말잔액	33,411,657	38,969,803

(주) 미수수익, 종업원대여금 등에 대한 대손상각비는 제외되어 있습니다.

자. 당반기 및 전기 중 대출채권을 매각한 내용은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위:천원)

구 분	거래상대방	처분금액	처분자산가액			처분손익
			대출원금	대손충당금	장부금액	
종합통장 대출	중소기업은행 (신한PF정상화일반사모부동산모투자신탁제5호, 이지스 국내 PF재구조화 일반사모부동산 모투자신탁 제1-4호)	2,304,000	1,619,999	486,000	1,133,999	1,170,001

<전기>

(단위:천원)

구 분	거래상대방	처분금액	처분자산가액			처분손익
			대출원금	대손충당금	장부금액	
일반자금대출	웰컴자산운용(주) (원컴유어복합NPL4호일반사모부동산투자신탁)	1,170,000	1,200,000	360,000	840,000	330,000
종합통장대출	한국투자리얼에셋운용(주) (한국리얼에셋저축은행정상화지원일반사모투자신탁2호)	1,906,025	2,434,571	730,371	1,704,200	201,825
종합통장대출	한국투자리얼에셋운용(주) (한국리얼에셋저축은행정상화지원일반사모투자신탁2호)	2,415,000	3,000,000	900,000	2,100,000	315,000
종합통장대출	(주)푸른파트너스자산운용 (푸른NPL일반사모투자신탁제1호)	2,190,000	2,402,613	720,784	1,681,829	508,171
종합통장대출	(주)푸른파트너스자산운용 (푸른NPL일반사모투자신탁제1호)	1,892,880	2,661,115	798,001	1,863,114	29,766
종합통장대출	(주)푸른파트너스자산운용 (푸른NPL일반사모투자신탁제1호)	1,604,000	2,001,422	600,431	1,400,991	203,009
종합통장대출	케이비자산운용(주) (KB와이즈스타일반사모부동산투자신탁제26호)	2,391,426	2,239,177	671,753	1,567,424	824,002
종합통장대출	케이비자산운용(주) (KB와이즈스타일반사모부동산투자신탁제26호)	1,760,018	2,006,109	599,998	1,406,111	353,907
종합통장대출	케이비자산운용(주) (KB와이즈스타일반사모부동산투자신탁제26호)	2,403,514	2,250,000	675,000	1,575,000	828,514
종합통장대출	한국투자리얼에셋운용(주) (한국리얼에셋저축은행정상화지원일반사모투자신탁3호)	2,164,295	2,489,017	746,309	1,742,709	421,586
종합통장대출 일반자금대출	제우스자산관리대부(유)	1,467,900	1,419,103	283,821	1,135,282	332,618
종합통장대출	한국투자리얼에셋운용(주) (한국리얼에셋저축은행정상화지원일반사모투자신탁4호)	1,460,000	2,060,220	850,350	1,209,870	250,130
종합통장대출	웰컴자산운용(주) (웰컴유어복합NPL6호일반사모부동산투자신탁(전문))	2,709,000	3,002,670	720,901	2,281,768	427,232
종합통장대출	웰컴자산운용(주) (웰컴유어복합NPL6호일반사모부동산투자신탁(전문))	1,575,188	2,206,122	839,801	1,366,321	208,867
종합통장대출	흥국자산운용(주) (흥국SBNPL일반사모혼합자산투자신탁2호)	1,339,334	2,000,227	600,068	1,400,159	(60,824)
종합통장대출	중소기업은행	1,000,000	1,000,000	300,000	700,000	300,000
합 계		29,448,580	34,372,366	10,397,588	23,974,778	5,473,803

차. 당반기말 현재 회수불가능으로 판단되어 재무제표상 제각처리되었으나 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완료되지 아니하였거나 보증인 등 채무 관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권은 31,555,577천원입니다.

카. 당반기말과 전기말 현재 타금융회사 등에 대한 대출채권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

대출처	당반기말	전기말
(유)더에이치원자산관리대부	2,168,491	2,160,000
(유)칸에셋대부	3,000,000	3,000,000
(주)골든캐피탈대부	2,416,667	2,125,000
(주)국민은행	1,900,000	2,100,000
(주)금새자산관리대부	1,230,000	1,230,000
(주)더드림자산관리대부	680,000	680,000
(주)더리치파이낸스대부	1,969,300	1,894,432
(주)몬타나파트너스	2,232,306	2,232,306
(주)베리타스자산관리대부	3,140,000	3,140,000
(주)비엔케이투자증권	4,963,725	9,915,696
(주)서울에스피씨	2,499,980	-
(주)세이프자산관리대부	-	124,962
(주)신한은행	2,500,000	2,500,000
(주)안전대부	-	287,310
(주)에스에이치팜론대부	3,300,000	3,151,413
(주)이지에셋대부	-	630,000
(주)제이엠캐피탈	-	999,973
(주)코리아인베스트먼트대부	-	4,500,000
(주)하나엔피엘대부	933,210	-
(주)하우인베스트먼트	96,578	170,789
극동회원권대부(유)	-	928,661
나라대부금융(주)	2,800,000	-
농협은행(주)	-	1,800,000
두리에이엠씨대부(주)	-	1,590,000
디비증권(주)	9,923,329	9,922,311
바로상화제일차(주)	933,332	999,999
분당자산관리대부(주)	1,137,000	1,137,000
삼성골드대부(주)	4,260,556	4,139,746
알티우스자산관리대부(주)	1,147,982	1,588,562
에이에스로직(주)	-	2,024,999
에이치엔피엘자산투자대부(주)	-	472,542
엔에이치투자증권(주)	1,900,000	1,900,000

대출처	당반기말	전기말
엘알제이인베스트먼트홀딩스(유)	2,873,109	2,774,854
엘에스증권(주)	9,914,630	4,959,871
엘제이파트너스(주)	2,012,999	2,000,000
엘제이파트너스(주)	-	9,476
제우스자산관리대부(유)	1,199,989	1,199,995
지엘에스피씨제이차(유)	1,760,400	1,956,000
지엠아이피(주)	999,996	981,260
케이더블유투금제십육차(주)	-	833,333
큐리어스칸(유)	-	2,301,904
킹덤제일차(주)	2,751,537	-
프라임자산관리대부(주)	452,359	510,967
한국투자증권(주)	1,900,000	1,900,000
현대차증권(주)	9,914,521	-
합계	88,911,996	86,773,361

타. 당반기와 전기 중 이연대출부대수익 및 이연대출부대비용의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	이연대출부대수익		이연대출부대비용	
	당반기	전기	당반기	전기
기초잔액	617,211	2,220,639	62,196	1,416,537
발생액	658,942	1,195,558	51,426	386,760
실현액	(540,598)	(2,798,986)	(82,774)	(1,741,101)
기말잔액	735,555	617,211	30,848	62,196

7. 유형자산 :

가. 당반기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위:천원)

구 분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	기 말
토지	75,884,889	-	-	-	75,884,889
건물	3,033,825	-	-	(79,587)	2,954,238
차량운반구	75,188	-	-	(32,449)	42,739
동산	94,554	2,013	-	(26,355)	70,212
기타의유형자산	48,490	1,317	-	(10,317)	39,490
합 계	79,136,946	3,330	-	(148,708)	78,991,568

<전기>

(단위:천원)

구 분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	기 말
토지(주)	75,884,889	-	-	-	75,884,889
건물	3,193,000	-	-	(159,175)	3,033,825
차량운반구	163,149	-	(14,565)	(73,396)	75,188
동산	144,821	4,720	-	(54,987)	94,554
기타의유형자산	62,550	9,351	-	(23,411)	48,490
합 계	79,448,409	14,071	(14,565)	(310,969)	79,136,946

(주)토지의 경우 2010년 3월 31일 및 2022년 11월 14일을 기준일로 하여 독립적인 제3자 평가법인의 감정평가금액이 반영되었으며, 두번의 재평가 반영 전 토지의 장부가액은 18,437,987천원입니다. 재평가로 인해 증가한 기타포괄손익은 45,440,499천원(법인세 반영후)입니다.

나. 당반기와 전반기 중 발생한 유형자산상각비는 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석 20참조).

다. 당반기말과 전기말 현재 회사가 보유한 토지의 공시지가는 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당반기말		전기말	
	장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
서울시 강남구 학동로 103	75,128,560	22,528,604	75,128,560	21,273,140
강원도 평창군 대관령면 용산리 139-1	590,505	326,411	590,505	321,883
제주 서귀포시 안덕면 서광리 2518	165,824	93,404	165,824	91,936
합 계	75,884,889	22,948,419	75,884,889	21,686,959

8. 보험가입자산 :

회사는 당반기말 현재 건물과 동산 및 기타의 유형자산, 보유현금에 대하여 부보금액 4,210,550천원의 화재보험, 336,780천원의 동산종합보험 및 400,000천원의 도난보험에 가입하고 있으며, 이외에도 보유차량에 대한 책임보험과 자동차종합보험 및 가스사고 배상책임보험을, 종업원에 대하여는 산업재해보장보험에 가입하고 있습니다.

9. 무형자산 :

가. 당반기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당반기말			전기말		
	개발비	기타의 무형자산	합 계	개발비	기타의 무형자산	합 계
취득원가	704,685	75,625	780,310	696,730	75,624	772,354
상각누계액	(613,385)	(67,786)	(681,171)	(594,299)	(64,943)	(659,242)
장부가액	91,300	7,839	99,139	102,431	10,681	113,112

나. 당반기 및 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 반 기			전 기		
	개발비	기타의 무형자산	합 계	개발비	기타의 무형자산	합 계
기 초	102,431	10,681	113,112	151,615	16,366	167,981
증 가	7,955	-	7,955	-	-	-
무형자산상각비	(19,085)	(2,843)	(21,928)	(49,184)	(5,685)	(54,869)
기 말	91,301	7,838	99,139	102,431	10,681	113,112

다. 당반기와 전반기 중 발생한 무형자산상각비는 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석 20참조).

10. 비업무용자산 :

가. 당반기말과 전기말 현재 비업무용으로 소유하고 있는 토지와 건물은 대출채권 정리를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건으로서 당반기 및 전기 중 증감내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위:천원)

구 분	기 초	취 득	처 분	손상차손	기 말
토지	9,095,517	-	-	(182,471)	8,913,046
건물	2,761,207	-	-	(15,458)	2,745,749
합 계	11,856,724	-	-	(197,929)	11,658,795

<전기>

(단위:천원)

구 분	기 초	취 득	처 분	손상차손	기 말
토지	9,455,518	-	-	(360,001)	9,095,517
건물	2,802,685	-	-	(41,478)	2,761,207
합 계	12,258,203	-	-	(401,479)	11,856,724

나. 회사는 비업무용자산 중 건물에 대하여 부보금액 3,890,000천원의 화재보험에 가입하고 있습니다.

다. 당반기말과 전기말 현재 회사가 보유한 비업무용토지의 공시지가는 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당반기말		전기말	
	장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
경기 가평군 청평면 삼회리 198-13	162,304	291,442	162,304	288,551
서울 영등포구 당산동 4가 1-149 외 3필지	1,090,008	1,944,753	1,090,008	1,835,402
경기 부천시 송내동 381-3	1,689,032	1,678,671	1,871,503	1,635,780
서울 강남구 청담동 90-13, 301호 외 6개호	5,971,702	4,511,894	5,971,702	4,195,270
합 계	8,913,046	8,426,760	9,095,517	7,955,003

11. 예수부채 :

가. 당반기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	연이자율(%)	금 액	
	2026.06.30	당반기말	전기말
수입부금	4.5	500	500
보통예금	0.2 ~ 1.0	2,532,388	2,329,881
정기예금	1.4 ~ 8.5	341,309,486	403,399,160
저축예금	1.0	584,438	227,692
자유적립예금	2.0 ~ 5.1	38	48
정기적금	2.8 ~ 4.2	3,675,042	3,355,814
장기주택마련저축	5.0 ~ 7.0	2,470	2,500
기업자유예금	1.0	26,952	37,205
별단예금	-	1,080	-
합 계		348,132,394	409,352,800

나. 당반기말과 전기말 현재 예수부채의 고객별 현황은 다음과 같습니다.

< 당반기말 >

(단위:천원)

과 목	개 인	중소기업	기 타	합 계
수입부금	-	500	-	500
보통예금	1,454,721	1,070,294	7,373	2,532,388
정기예금	325,433,267	15,064,524	811,695	341,309,486
저축예금	569,630	14,808	-	584,438
자유적립예금	38	-	-	38
정기적금	3,675,042	-	-	3,675,042
장기주택마련저축	2,470	-	-	2,470
기업자유예금	-	26,936	16	26,952
별단예금	-	1,080	-	1,080
합 계	331,135,168	16,178,142	819,084	348,132,394

< 전기말 >

(단위:천원)

과 목	개 인	중소기업	기 타	합 계
수입부금	-	500	-	500
보통예금	1,657,829	664,482	7,570	2,329,881
정기예금	383,607,666	18,981,102	810,392	403,399,160
저축예금	222,684	5,008	-	227,692
자유적립예금	48	-	-	48
정기적금	3,355,814	-	-	3,355,814
장기주택마련저축	2,500	-	-	2,500
기업자유예금	-	37,190	15	37,205
합 계	388,846,541	19,688,282	817,977	409,352,800

다. 당반기말과 전기말 현재 예수금의 잔존기간별 현황은 다음과 같습니다.

< 당반기말 >

(단위:천원)

과 목	3개월 이내(주)	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
수입부금	500	-	-	-	500
보통예금	2,532,388	-	-	-	2,532,388
정기예금	34,696,379	52,005,911	41,183,843	213,423,353	341,309,486
저축예금	584,438	-	-	-	584,438
자유적립예금	38	-	-	-	38
정기적금	1,051,712	847,077	935,450	840,803	3,675,042
장기주택마련저축	2,470	-	-	-	2,470
기업자유예금	26,952	-	-	-	26,952
별단예금	1,080	-	-	-	1,080
합 계	38,895,957	52,852,988	42,119,293	214,264,156	348,132,394

(주) 약정상 만기가 경과된 예수금은 잔존기간 3개월 이내로 분류하였습니다.

< 전기말 >

(단위:천원)

과 목	3개월이내(주)	6개월 이내	1년이내	1년 초과	합 계
수입부금	500	-	-	-	500
보통예금	2,329,881	-	-	-	2,329,881
정기예금	41,559,001	37,065,474	91,274,756	233,499,929	403,399,160
저축예금	227,692	-	-	-	227,692
자유적립예금	48	-	-	-	48
정기적금	642,249	514,732	1,317,072	881,761	3,355,814
장기주택마련저축	2,500	-	-	-	2,500
기업자유예금	37,205	-	-	-	37,205
합 계	44,799,076	37,580,206	92,591,828	234,381,690	409,352,800

(주) 약정상 만기가 경과된 예수금은 잔존기간 3개월 이내로 분류하였습니다.

12. 퇴직급여충당부채 :

가. 당반기와 전기 중 회사의 퇴직급여충당부채의 변동 내용은 다음과 같습니다(단위 : 천원).

구 분	당 반 기	전 기
기초잔액	6,821,742	6,576,415
퇴직금지급	(430,422)	(413,149)
퇴직급여설정액(주)	533,124	658,476
기말잔액	6,924,444	6,821,742

(주) 당반기 중 퇴직연금운용자산의 이자수익과 상계하기 전의 금액입니다.

나. 당반기말 현재 퇴직연금운용자산의 구성내역은 국공채와 신용등급 BBB+ 이상의 회사채로 구성되어 있습니다.

다. 당반기와 전기 중 퇴직연금운용자산의 공정가치 및 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 반 기	전 기
기초잔액	7,059,096	6,710,742
적립액	-	455,000
지급액	(280,422)	(413,149)
이자수익(주)	94,166	306,503
기말잔액	6,872,840	7,059,096

(주) 당반기 중 퇴직급여충당부채 설정액과 상계하기 전의 금액입니다.

퇴직연금운용자산은 퇴직급여충당부채의 합계액에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 퇴직연금운용자산과 퇴직보험예치금의 합계가 상기 부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 기타자산으로 표시하고 있습니다.

13. 기타충당부채

당반기 및 전기의 기타충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당 반 기	전 기
미사용약정한도	34,730,784	23,620,946
대손충당금 설정대상 미사용약정한도(주)	13,892,314	9,448,378
미사용약정한도 총당금	520,618	566,800

(주) 미사용약정한도 * 신용환산율(40%)

14. 우발채무와 약정사항 :

가. 주요약정사항

당반기말 현재 회사와 상호저축은행중앙회와의 주요 약정사항은 다음과 같습니다.

회사는 지급준비예치금의 95%를 한도로 저축은행중앙회로부터 차입을 할 수 있으며, 당반기말 현재 저축은행중앙회로부터의 차입금은 없습니다. 또한, 저축은행중앙회로부터 수표용지수령시 지급준비예치금의 100%를 한도로 수령할 수 있으며, 당반기말 현재 미발행 수표용지 금액은 2,795,100천원입니다. 내국환순채무한도는 내국환부채에서 내국환자산을 차감한 것으로 익일지급되는 금액의 한도이며, 지급준비예치금의 50%를 한도로 설정가능합니다. 다만, 상기 약정은 중복되지 아니하므로 총 설정액은 지급준비예치금의 100%를 초과할 수 없습니다.

나. 계류중인 소송사건

당반기말 현재 계류중인 소송사건은 다음과 같습니다.

구분	내역	제소금액(단위:천원)	피소금액(단위:천원)	비고
1	배당이의	-	76,437	단독 및 공동 피소

한편, 당반기말 현재 상기 소송사건의 최종 결과는 예측할 수 없으며, 회사의 경영자는 이러한 소송의 결과가 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

다. 지급보증

당반기말 현재 회사는 서울보증보험 등으로 부터 대출채권 회수를 위한 공탁금과 관련하여 1,990,387천원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

라. 당반기말 현재 회사의 종합통장대출채권 중 총 사용한도 및 미사용한도 금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	금액
종합통장대출 총한도액(A)	254,854,582
종합통장대출 실행액(B)	220,123,798
종합통장대출 미사용한도액(A-B)	34,730,784

마. 당반기말 현재 회사의 연체대출금 회수를 위하여 경매 또는 공매가 진행중인 대출은 총 16건으로, 이와 관련한 대출원금은 27,121,033천원입니다.

15. 자본 :

가. 당반기말과 전기말 현재 회사의 보통주 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

수권주식수	1주당금액	발행주식수	보통주자본금
4,000,000주	5,000원	2,400,000주	12,000,000천원

나. 이익배당이 제한된 잉여금의 내용

회사는 상호저축은행법의 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도의 이익금의 100분의 10이상을 이익준비금(법정적립금)으로 적립하여야 하는 바, 동 준비금은 현금으로 배당할 수 없으며 결손보전 및 자본전입을 목적으로 사용할 수 있습니다. 당반기말 현재 이익잉여금 중 이익준비금 이외에 법령 등에 의하여 이익배당이 제한된 잉여금은 없습니다.

16. 법인세비용 :

가. 당반기와 전반기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 반 기	전 반 기
법인세부담액	169,256	264,344
법인세추납액	-	79,794
± 일시적차이로 인한 이연법인세변동액(★)	128,289	85,998
자본에 직접 반영된 이연법인세 가산	30,011	(6,133)
법인세비용	327,556	424,003
(★) 일시적차이로 인한 기말 순이연법인세자산(부채)	(12,532,666)	(11,793,019)
일시적차이로 인한 기초 순이연법인세자산(부채)	(12,404,377)	(11,707,021)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	128,289	85,998

나. 당반기와 전반기의 법인세차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다(단위:천원).

내역	당반기	전반기
법인세비용차감전순익	1,533,386	2,138,383
적용세율에 따른 세부담액	298,478	427,122
조정사항:	29,079	(3,118)
비과세수익	(28,509)	728,189
비공제비용	(3,826)	(899,937)
기타(전기분 법인세 추가납부액 등)	61,413	168,630
법인세비용	327,556	424,003
유효세율(법인세비용/세전이익)	21.4%	19.8%

다. 당반기말과 전기말 현재 주요 누적일시적 차이의 증감내역 및 관련 이연법인세자산(부채)는 다음과 같습니다.

< 당반기말 >

(단위:천원)

구 분	차감(가산)할 일시적차이				이연법인세 자산(부채)(주)
	기초금액	감소액	증가액	기말금액	
1) 법인세비용에서 조정하는 이연법인세					
퇴직급여충당금	6,576,416	-	102,702	6,924,444	1,523,378
퇴직연금운용자산	(6,576,416)	-	(51,098)	(6,872,840)	(1,512,025)
연차충당부채	148,002	197,489	85,322	85,322	18,771
주식평가손실	(260,907)	(1,426,863)	(798,767)	(798,767)	(175,729)
감가상각비	494,997	4,000	-	521,835	114,803
회원권손상차손	184,385	-	-	184,385	40,565
매도가능증권손상차손	427,387	-	-	427,387	94,025
미수수익	(96,006)	(111,377)	(105,951)	(105,951)	(23,309)
만기보유증권	(122,080)	(173,142)	(194,864)	(194,864)	(42,870)
비업무용자산감액손실	899,100	1,550,320	1,748,249	1,748,249	384,615
기타충당부채	877,078	528,433	520,618	520,618	114,536
예금보험료			(980,222)	(742,915)	(163,441)
이연대출부대수익	804,101	555,015	704,708	704,708	155,036
소 계	3,356,057	1,123,875	1,030,697	2,401,611	528,355
2) 자본에 직접 부가된 이연법인세					
유형자산재평가잉여금	(57,446,902)	-	-	(57,446,902)	(12,638,318)

구 분	차감(가산)할 일시적차이				이연법인세 자산(부채)(주)
	기초금액	감소액	증가액	기말금액	
매도가능증권평가손익	(1,923,610)	(136,405)	-	(1,921,384)	(422,705)
소 계	(59,370,512)	(136,405)	-	(59,368,286)	(13,061,023)
3) 이월결손금	626,370	626,370	-	-	-
합 계	(55,388,085)	1,613,840	1,030,697	(56,966,675)	(12,532,668)

(주) 보고기간 종료일 현재 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 차감할 일시적차이에 대하여 인식하였습니다.

<전기말>

(단위:천원)

구 분	차감(가산)할 일시적차이				이연법인세자산 (부채)(주)
	기초금액	감소액	증가액	기말금액	
1) 법인세비용에서 조정하는 이연법인세					
퇴직급여충당금	6,576,416	-	245,327	6,821,742	1,500,783
퇴직연금운용자산	(6,576,416)	-	(245,327)	(6,821,742)	(1,500,783)
연차충당부채	148,002	148,002	197,489	197,489	43,448
주식평가손실	(260,907)	(260,907)	(1,426,863)	(1,426,863)	(313,910)
감가상각비	494,997	16,000	46,837	525,835	115,684
회원권손상차손	184,385	-	-	184,385	40,565
매도가능증권손상차손	427,387	-	-	427,387	94,025
미수수익	(96,006)	(96,006)	(111,377)	(111,377)	(24,503)
만기보유증권	(122,080)	(122,080)	(173,142)	(173,142)	(38,091)
비업무용자산감액손실	899,100	899,100	1,550,320	1,550,320	341,070
기타충당부채	877,078	877,078	528,433	528,433	116,255
예금보험료	-	-	237,307	237,307	52,208
이연대출부대수익	804,101	804,101	555,015	555,015	122,103
소 계	3,356,057	2,265,288	1,404,019	2,494,789	548,854
2) 자본에 직접 부가된 이연법인세					
유형자산재평가잉여금	(57,446,902)	-	-	(57,446,902)	(12,638,318)
매도가능증권평가손익	(1,923,610)	134,180	-	(2,057,789)	(452,714)
소 계	(59,370,512)	134,180	-	(59,504,692)	(13,091,032)
3) 이월결손금	-	-	626,370	626,370	137,801
합 계	(56,014,455)	2,399,467	2,030,389	(56,383,533)	(12,404,377)

(주) 보고기간 종료일 현재 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 차감할 일시적차이에 대하여 인식하였습니다.

라. 당반기말과 전기말 현재 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세부담액 및 이연법인세의 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위:천원)

구 분	세전금액	법인세효과	세후금액	이연법인세자산(부채)
유형자산재평가잉여금	57,446,902	(12,638,318)	44,808,584	(12,638,318)
매도가능증권평가손익	1,921,384	(422,704)	1,498,680	(422,705)
합 계	59,368,286	(13,061,022)	46,307,264	(13,061,023)

<전기말>

(단위:천원)

구 분	세전금액	법인세효과	세후금액	이연법인세자산(부채)
유형자산재평가잉여금	57,446,902	(12,638,318)	44,808,584	(12,638,318)
매도가능증권평가손익	2,057,789	(452,714)	1,605,076	(452,714)
합 계	59,504,692	(13,091,032)	46,413,659	(13,091,032)

마. 당반기말과 전기말 현재 상계전 미수법인세환급액과 미지급법인세의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계 정 과 목	당반기말	전기말
상계 전 미수법인세환급액	63,591	162,805
상계 전 미지급법인세	169,256	162,805
상계 후 미지급법인세	105,665	-

17. 주당손익 :

가. 당반기 및 전반기 회사의 보통주 1주당 순이익의 산출내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구 분	당 반 기		전 반 기	
	3개월	누적	3개월	누적
반기순이익	710,036,960	1,205,829,137	3,406,299,481	1,714,379,381
가중평균유통보통주식수	2,400,000주	2,400,000주	2,400,000주	2,400,000주
기본주당순이익	296	502	1,419	714

나. 당반기와 전반기 중 증자 및 감자 등이 없어, 발행주식수와 가중평균유통보통주
 식수는 동일합니다.

다. 회석주당순이익

당반기 및 전반기에는 회사의 잠재적 보통주가 없으므로 회석주당순이익은 기본주당
 순이익과 동일합니다.

18. 특수관계자와의 거래 :

가. 당반기말 현재 회사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자명	업종
대주주	유석현	-
유의적인 영향력을 행사하는 관계기업	성일산업(주)	제조업
기타특수관계자	주주 및 임직원	-

나. 당반기말과 전기말 현재 특수관계자와의 거래내용 및 당반기 및 전반기 중의 거
 래내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

특수관계구분	과 목	채권채무		이자수익(이자비용)	
		당반기말	전기말	당반기	전반기
개 인 주 주(주1)	예 수 금	2,250,870	2,807,802	(41,926)	(51,348)
	대 출 채 권(주2)	613,654	985,581	22,270	7,226
임 원	예 수 금	91,145	42,072	(519)	(203)
	대 출 채 권	27,500	-	-	-
직 원	예 수 금	657,019	787,086	(10,577)	(14,192)
	대 출 채 권(주3)	292,000	311,500	4,688	4,915
성일산업(주)	예 수 금	7,300,143	7,300,142	(110,411)	(128,511)
	대 출 채 권	-	-	-	-
합 계	예 수 금	10,299,177	10,937,102	(163,433)	(194,253)
	대 출 채 권	933,154	1,297,081	26,958	12,141

(주1) 임원인 동시에 주주인 경우는 주주로 분류하였습니다.

(주2) 전액 예금담보대출채권입니다.

(주3) 관련 규정에 의한 복리후생 목적의 대출채권과 예금담보대출채권으로 구성되어 있
 습니다.

다. 당반기 및 전반기 중 주요 경영진(등기이사)에 대한 보상은 다음과 같습니다(단위 : 천원).

구 분	당 반 기	전 반 기
급 여	781,634	691,400
퇴직급여	260,130	258,481
합 계	1,041,764	949,881

라. 당반기말 현재 회사가 특수관계자를 위하여 제공하고 있거나 특수관계자로부터 제공받고 있는 지급보증 및 담보는 없습니다.

19. 타금융회사 및 금융시장과의 거래 잔액 :

회사의 타금융회사 및 금융시장과의 거래 잔액은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위:천원)

구 분	예치금	대출채권	예수부채
저축은행중앙회	17,203,835	-	-
기타금융회사	10,784,152	88,911,996	46,165
합 계	27,987,987	88,911,996	46,165

<전기말>

(단위:천원)

구 분	예치금	대출채권	예수부채
저축은행중앙회	63,050,245	-	-
기타금융회사	927,045	86,773,361	29,581
합 계	63,977,290	86,773,361	29,581

20. 판매비와 관리비 :

당반기와 전반기 중 회사의 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	계 정 과 목	당 반 기		전 반 기	
		3개월	누적	3개월	누적
인건비	1. 급여	733,656	1,681,882	707,514	1,696,642
	2. 퇴직급여	162,907	438,957	97,433	231,925
	소계	896,563	2,120,839	804,947	1,928,567
경비	1. 복리후생비	166,808	349,055	159,140	326,150
	2. 여비교통비	21,507	23,700	2,621	20,339
	3. 통신비	20,365	36,151	23,007	37,256
	4. 전력 및 수도료	11,357	28,230	11,188	27,678
	5. 도서인쇄비	1,809	4,959	2,207	4,804
	6. 세금과공과	119,911	213,184	86,432	184,615
	7. 차량비	25,288	44,942	26,671	44,152
	8. 소모품비	7,456	20,086	7,783	14,772
	9. 전산업무비	52,524	134,130	45,464	113,759
	10. 감가상각비	74,011	148,708	79,052	159,732
	11. 무형자산상각비	11,097	21,928	14,684	29,367
	12. 수선유지비	7,182	15,584	14,593	35,987
	13. 보험료	3,039	3,266	2,399	2,632
	14. 접대비	7,270	74,385	14,911	95,588
	15. 등기소송비	14,304	21,438	1,131	5,517
	16. 회의비	21,565	40,335	30,498	53,656
	17. 연수비	10,224	14,862	7,095	10,638
	18. 용역비	43,758	93,927	62,700	124,054
	19. 잡비	6,730	13,755	6,897	12,984
	소계	626,205	1,302,625	598,473	1,303,680
합 계		1,522,768	3,423,464	1,403,420	3,232,247

21. 포괄손익계산서 :

회사의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다(단위:원).

구 분	당 반 기	전 반 기
I. 반기순이익	1,205,829,137	1,714,379,381
II. 기타포괄손익	(106,396,202)	23,209,808
매도가능증권평가이익 (법인세효과: 당반기 30,009,185 전반기 (-)6,132,554)	(106,396,202)	23,209,808
III. 반기포괄이익	1,099,432,935	1,737,589,189

22. 현금흐름표 :

가. 현금흐름표상의 현금은 현금및현금성자산을 의미하며 당반기말과 전반기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당반기말	전반기말
현금	226,521	483,334
보통예치금	10,283,444	343,567
중앙회예치금	6,500,000	35,200,000
기타예치금	708	5,186
지급준비예치금	10,703,835	12,199,923
금전신탁	500,000	2,100,000
소 계	28,214,508	50,332,010
사용이 제한된 예치금	(17,203,835)	(18,699,923)
합 계	11,010,673	31,632,087

나. 회사의 현금흐름표는 간접법으로 작성되었으며, 당반기 및 전반기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다(단위 : 천원)

계 정 과 목	당 반 기	전 반 기
퇴직연금운용자산 투자자산 대체	-	134,327

23. 부가가치계산에 필요한 항목 :

당반기와 전반기 중 판매비와 관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 계정과 금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 반 기		전 반 기	
	3개월	누적	3개월	누적
급 여	733,656	1,681,881	707,514	1,696,642
퇴 직 급 여	162,907	438,957	97,433	231,925
복리후생비	166,809	349,054	159,140	326,150
세금과공과	119,911	213,184	86,432	184,615
감가상각비	74,011	148,708	79,052	159,732
무형자산상각비	11,097	21,928	14,684	29,367
합 계	1,268,391	2,853,712	1,144,255	2,628,431

24. 평균잔액내역 :

회사의 이자수익이 있는 자산 및 이자비용이 있는 부채의 평균잔액 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

가. 자산

과 목	당 반 기		전 반 기	
	평균잔액	이자수익	평균잔액	이자수익
예치금	50,171,318	653,987	64,947,402	1,049,519
만기보유증권	3,461,530	57,778	3,416,139	50,568
대출금	354,979,756	11,652,228	397,942,140	13,651,524
종업원대여금	182,122	2,738	149,980	2,234
내국환	1,252,998	11,578	1,161,069	9,895
기타잡자산	8,355	281	7,959	298
합 계	410,056,079	12,378,590	467,624,689	14,764,038

나. 부채

과 목	당 반 기		전 반 기	
	평균잔액	이자비용	평균잔액	이자비용
예수부채	379,882,292	5,628,568	411,254,626	7,202,233
내국환	798,693	8,090	686,331	4,566
합 계	380,680,985	5,636,658	411,940,957	7,206,799

25. 금융상품

가. 당반기말과 전기말 현재 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당반기말	전기말
금융자산		
단기매매증권	3,148,778	3,447,450
매도가능증권	40,762,454	39,750,978
합 계	43,911,232	43,198,428

나. 금융자산 및 금융부채의 공정가치는 다음과 같이 결정하였습니다.

구 분	공정가치 평가방법
표준거래조건과 활성시장이 존재하는 금융자산과 금융부채	공시 시장가격

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

<당반기말>

(단위:천원)

과 목	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
예수부채	133,868,238	81,800,543	132,463,613	348,132,394
미지급금	78,071	-	-	78,071
미지급비용	7,064,804	-	-	7,064,804
수입보증금	290,000	440,000	-	730,000
미지급내국환채무	1,449,257	-	-	1,449,257
합 계	142,750,370	82,240,543	132,463,613	357,454,526

<전기말>

(단위:천원)

과 목	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
예수부채	174,971,111	106,625,000	127,756,689	409,352,800
미지급금	58,565	-	-	58,565
미지급비용	7,989,859	-	-	7,989,859
수입보증금	320,000	440,000	-	760,000
미지급내국환채무	903,013	-	-	903,013
합 계	184,242,548	107,065,000	127,756,689	419,064,237