주식회사 스카이저축은행의 재무제표

별첨: 반기재무제표 검토보고서

제52기 반기

2023년 1월 1일부터
2023년 6월 30일까지

제51기 반기

2022년 1월 1일부터
2022년 6월 30일까지

주식회사 스카이저축은행

목 차

	페 이 지
반기재무제표 검토보고서	1~2
(첨부)반 기 재 무 제 표	
· 반 기 재 무 상 태 표	4~6
· 반 기 손 익 계 산 서	7~8
· 반 기 자 본 변 동 표	9
· 반 기 현 금 흐 름 표	10~11
· 주 석	12~53

信宇會計法人
Shin Woo Accounting Corporation
Certified Public Accountants

서울특별시 강남구 언주로 86길 5, 육성빌딩 10층
TEL: (02) 557-4608 FAX: (02) 557-4609

Yuksung Building 10th fl., 5 , Eonju-ro 86-gil,
Gangnam-gu, Seoul. 06210. Korea

반기재무제표 검토보고서

주식회사 스카이저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 스카이저축은행의 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 반기재무제표는 2023년 6월 30일 현재의 반기재무상태표, 2023년과 2022년 6월 30일로 종료하는 양 3개월 및 6개월 보고기간의 반기손익계산서와 동일로 종료되는 양 6개월 보고기간의 반기자본변동표 및 반기현금흐름표 그리고 중요한 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영자는 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 아니합니다.

검토의견

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

기타사항

본인은 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2023년 2월 10일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

신 우 회 계 법 인

대 표 이 사 韓尚俊

한 상 우

2023년 8월 11일

이 반기재무제표 검토보고서는 검토보고서일(2023년 8월 11일) 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)반 기 재 무 제 표

주식회사 스카이저축은행

제 52 기 반기

2023년 01월 01일 부터

2023년 06월 30일 까지

제 51 기 반기

2022년 01월 01일 부터

2022년 06월 30일 까지

"첨부된 반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 스카이저축은행 대표이사 유석현

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

(전 화) 02-3485-4147

반 기 재 무 상 태 표

제52(당)기 반기 2023년 6월 30일 현재

제51(전)기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 스카이저축은행 (단위 : 원)

과 목	제52(당)기 반기말		제51(전)기말	
자 산				
I. 현금및예치금		54,017,647,168		61,041,380,723
(1) 현금(주석23)	359,167,551		559,285,574	
(2) 예치금(주석3,5,19,22,24)	53,658,479,617		60,482,095,149	
II. 유가증권(주석4,5,24,25)		73,129,749,449		64,439,162,307
(1) 단기매매증권	1,878,441,540		1,428,750,200	
(2) 매도가능증권	67,915,212,289		59,717,959,288	
(3) 만기보유증권	3,336,095,620		3,292,452,819	
III. 대출채권(주석6,14,18,19,24)		412,529,111,872		442,145,604,676
(1) 예적금담보대출	311,525,996		701,712,155	
대손충당금	(3,115,260)		(7,017,122)	
(2) 일반자금대출	153,362,082,646		191,600,565,788	
대손충당금	(15,585,233,744)		(17,049,442,960)	
(3) 종합통장대출	297,621,009,986		278,561,116,638	
대손충당금	(23,792,235,675)		(18,132,735,530)	
(4) 기타대출채권	1,133,536,518		9,426,570,662	
대손충당금	(204,290,694)		(1,963,080,436)	
(5) 이연대출부대수익	(314,167,901)		(992,084,519)	
IV. 유형자산(주석7,8)		79,891,918,029		79,996,297,773
(1) 토지	75,884,888,514		75,884,888,514	
(2) 건물	5,359,300,255		5,359,300,255	
감가상각누계액	(1,927,537,450)		(1,847,949,983)	
(3) 차량운반구	397,325,044		397,325,044	
감가상각누계액	(114,977,716)		(75,245,213)	
(4) 동산	739,994,662		685,794,662	
감가상각누계액	(514,758,281)		(483,382,884)	
(5) 기타의유형자산	1,435,752,973		1,426,041,371	
감가상각누계액	(1,368,069,972)		(1,350,473,993)	
V. 기타자산		11,660,849,004		9,021,537,330
(1) 투자자산	2,385,710,920		2,477,292,122	
(2) 보증금	1,314,000		1,314,000	
(3) 선급금	108,841,702		70,519,859	
(4) 종업원대여금(주석6,18,24)	170,760,000		181,167,500	
대손충당금	(1,707,600)		(1,811,675)	
(5) 미수수익	1,801,575,411		2,054,681,390	

과 목	제52(당)기 반기말		제51(전)기말	
대손충당금	(106,266,807)		(109,187,555)	
(6) 선급비용	1,299,398		616,845	
(7) 무형자산(주석9)	157,947,927		156,817,118	
(8) 비업무용자산(주석10)	2,093,149,556		2,167,095,335	
(9) 미회수내국환채권	5,004,024,220		2,009,099,755	
(10) 기타잡자산	44,987,410		14,719,769	
대손충당금	(787,133)		(787,133)	
자 산 총 계		631,229,275,522		656,643,982,809
부 채				
I. 예수부채(주석11,18,19,24,25)		496,220,812,731		524,634,987,115
(1) 수입부금	500,000		500,000	
(2) 보통예금	2,985,851,579		2,411,118,709	
(3) 정기예금	490,939,779,758		518,939,529,682	
(4) 저축예금	510,732,676		686,893,591	
(5) 자유적립예금	348,000		1,226,650	
(6) 정기적금	1,744,343,019		2,536,496,740	
(7) 장기주택마련저축	9,080,000		9,090,000	
(8) 기업자유예금	30,177,699		50,131,743	
II. 기타부채		28,339,241,135		26,378,259,290
(1) 퇴직급여충당부채(주석12)	5,905,786,522		6,009,680,368	
퇴직연금운용자산(주석12)	(5,770,296,685)		(6,009,680,368)	
(2) 기타충당부채(주석13)	1,078,514,531		1,000,209,062	
(3) 미지급금(주석25)	104,517,102		109,613,975	
(4) 미지급비용(주석25)	12,802,718,339		8,318,469,120	
(5) 수입보증금(주석25)	500,000,000		500,000,000	
(6) 수입제세	197,070,250		482,172,780	
(7) 미지급법인세(주석16)	500,552,191		1,277,052,043	
(8) 미지급내국환채무(주석24,25)	1,402,705,121		2,000,252,858	
(9) 이연법인세부채(주석16)	11,528,381,510		12,178,904,348	
(10) 잡부채	89,292,254		511,585,104	
부 채 총 계		524,560,053,866		551,013,246,405
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		45,915,608,198		44,957,104,148
(1) 유형자산재평가이익	45,383,052,689		44,808,583,668	
(2) 매도가능증권평가이익(주석4,21)	907,876,610		485,197,346	
(3) 매도가능증권평가손실(주석4,21)	(375,321,101)		(336,676,866)	
III. 이익잉여금		48,753,613,458		48,673,632,256
(1) 이익준비금	7,898,329,019		7,218,329,019	
(2) 미처분이익잉여금	40,855,284,439		41,455,303,237	

과 목	제52(당)기 반기말		제51(전)기말	
자 본 총 계		106,669,221,656		105,630,736,404
부 채 및 자 본 총 계		631,229,275,522		656,643,982,809

"별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다"

반 기 손 익 계 산 서

제52(당)기 반기 (2023년 1월 1일부터 2023년 6월 30일까지)

제51(전)기 반기 (2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지)

주식회사 스카이저축은행 (단위 : 원)

과 목	제52(당)기 반기				제51(전)기 반기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
I. 영업수익		11,408,460,504		22,192,561,103		7,795,674,507		17,076,472,975
(1) 이자수익(주석18,24)		11,230,356,083		21,409,013,582		7,349,946,020		14,097,859,520
1. 예치금이자	783,818,783		1,536,379,729		314,557,205		552,091,456	
2. 매도가능증권이자	251,648,123		659,362,115		-		-	
3. 만기보유증권이자	23,454,072		48,122,553		16,426,532		33,013,530	
4. 대출금이자	10,160,223,966		19,144,906,807		7,008,506,913		13,496,256,125	
5. 기타이자수익	11,211,139		20,242,378		10,455,370		16,498,409	
(2) 유가증권평가 및 처분이익		141,217,692		541,359,102		17,599,231		1,760,489,792
1. 단기매매증권평가이익	115,231,540		304,996,380		-		53,436,854	
2. 단기매매증권처분이익	25,986,152		236,362,722		17,599,231		26,413,774	
3. 매도가능증권처분이익	-		-		-		1,680,639,164	
(3) 대출채권평가및처분이익		-		-		192,000,000		192,000,000
1. 대출채권처분이익(주석6)	-		-		192,000,000		192,000,000	
(4) 수수료수익		19,408,843		30,232,877		7,771,920		29,439,638
(5) 기타영업수익		17,477,886		211,955,542		228,357,336		996,684,025
1. 배당금수익	17,477,886		211,955,542		228,357,336		996,684,025	
II. 영업비용		9,086,939,304		19,463,236,830		6,123,878,072		10,894,811,047
(1) 이자비용(주석18,24)		6,107,015,240		12,029,951,420		2,654,913,972		5,024,398,434
1. 예수금이자	6,102,512,475		12,019,128,369		2,653,127,124		5,020,786,652	
2. 기타이자비용	4,502,765		10,823,051		1,786,848		3,611,782	
(2) 유가증권평가및처분손실		20,351,459		35,567,379		300,277,074		509,477,841
1. 단기매매증권평가손실	19,347,108		34,563,028		262,555,196		405,297,180	
2. 단기매매증권처분손실	1,004,351		1,004,351		37,721,878		104,180,661	
(3) 대출채권평가및처분손실		680,699,832		2,687,408,702		1,736,504,421		1,646,466,436
1. 대손상각비	603,630,558		2,609,103,233		1,212,142,772		1,122,104,787	
2. 미사용약정충당금전입액	77,069,274		78,305,469		524,361,649		524,361,649	
(4) 수수료비용		232,248,564		286,903,609		56,517,735		74,482,654
(5) 기타영업비용		617,490,000		1,247,412,000		561,884,000		1,107,407,000
1. 예금보험료	617,490,000		1,247,412,000		561,884,000		1,107,407,000	
(6) 판매비와관리비(주석20,23)		1,429,134,209		3,175,993,720		813,780,870		2,532,578,682
1. 인건비	814,154,667		1,922,135,206		252,592,367		1,342,090,600	
2. 경비	614,979,542		1,253,858,514		561,188,503		1,190,488,082	
III. 영업이익		2,321,521,200		2,729,324,273		1,671,796,435		6,181,661,928
IV. 영업외수익		264,237,610		844,712,078		166,843,673		312,932,064
(1) 임대료수익	130,168,420		250,824,799		122,733,003		246,203,450	
(2) 잡이익	134,069,190		593,887,279		44,110,670		66,728,614	
V. 영업외비용		41,034,647		80,353,347		111,945,650		516,733,896
(1) 기부금	365,000		734,000		367,000		5,741,000	
(2) 유입물건관리비	4,644,780		4,669,090		111,578,650		112,414,260	
(3) 비업무용자산손상차손	36,024,867		73,945,779		-		-	
(4) 비업무용자산처분손실	-		-		-		398,167,076	

과 목	제52(당)기 반기				제51(전)기 반기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
(5) 잡손실	-		1,004,478		-		411,560	
VI. 법인세비용 차감전 순이익		2,544,724,163		3,493,683,004		1,726,694,458		5,977,860,096
VII. 법인세비용(주석16)		1,181,314,179		913,701,802		356,318,188		1,304,801,898
VIII. 반기순이익		1,363,409,984		2,579,981,202		1,370,376,270		4,673,058,198
IX. 반기주당이익(주석17)								
(1) 반기 기본및희석주당순이익		568		1,075		571		1,947

"별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다"

반 기 자 본 변 동 표

제52(당)기 반기 (2023년 1월 1일부터 2023년 6월 30일까지)

제51(전)기 반기 (2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지)

주식회사 스카이저축은행 (단위 : 원)

과 목	자본금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022년 1월 1일(전기초)	12,000,000,000	9,004,066,289	44,448,417,972	65,452,484,261
반기순이익	-	-	4,673,058,198	4,673,058,198
매도가능증권평가손익	-	214,989,085	-	214,989,085
배당금	-	-	(2,500,000,000)	(2,500,000,000)
2022년 6월 30일(전반기말)	12,000,000,000	9,219,055,374	46,621,476,170	67,840,531,544
2023년 1월 1일(당기초)	12,000,000,000	44,957,104,148	48,673,632,256	105,630,736,404
반기순이익	-	-	2,579,981,202	2,579,981,202
매도가능증권평가손익	-	384,035,029	-	384,035,029
배당금	-	-	(2,500,000,000)	(2,500,000,000)
재평가손익	-	574,469,021	-	574,469,021
2023년 6월 30일(당반기말)	12,000,000,000	45,915,608,198	48,753,613,458	106,669,221,656

"별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다"

반 기 현 금 흐 름 표

제52(당)기 반기 (2023년 1월 1일부터 2023년 6월 30일까지)

제51(전)기 반기 (2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지)

주식회사 스카이저축은행 (단위 : 원)

과 목	제52(당)기 반기		제51(전)기 반기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(4,399,468,196)		20,540,055,399
(1) 반기순이익	2,579,981,202		4,673,058,198	
(2) 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	3,384,757,968		2,430,313,308	
1. 단기매매증권평가손실	34,563,028		405,297,180	
2. 감가상각비	168,291,346		138,180,618	
3. 무형자산상각비	59,222,948		52,228,301	
4. 대손상각비	2,609,103,233		1,122,104,787	
5. 미사용약정충당금전입액	78,305,469		524,361,649	
6. 비업무용자산처분손실	-		398,167,076	
7. 비업무용자산손상차손	73,945,779		-	
8. 퇴직급여	361,326,165		(210,026,303)	
(3) 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(304,996,380)		(53,436,854)	
1. 단기매매증권평가이익	304,996,380		53,436,854	
(4) 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(10,059,210,986)		13,490,120,747	
1. 단기매매증권의 증가	(179,257,988)		(149,108,216)	
2. 매도가능증권의 감소(증가)	(7,713,542,973)		1,058,351,621	
3. 만기보유증권의 증가	(43,642,801)		(7,259,795)	
4. 대출채권의 순증가	27,682,281,366		(32,251,969,901)	
5. 예수금의 순증가	(28,414,174,384)		45,466,642,287	
6. 이연대출부대수익의 감소(증가)	(677,916,618)		817,238,742	
7. 미수수익의 감소	253,105,979		6,533,413	
8. 선급금의 증가	(38,321,843)		(58,791,720)	
9. 미수금의 증가	-		(2,379,989)	
10. 선급비용의 증가	(682,553)		(946,311)	
11. 미회수내국환채권의 증가	(2,994,924,465)		(158,283,201)	
12. 잡자산의 감소(증가)	(19,860,141)		4,862,555	
13. 미지급금의 증가(감소)	(5,096,873)		(223,013,984)	
14. 미지급비용의 증가(감소)	4,484,249,219		(430,935,924)	
15. 미지급법인세의 증가(감소)	(776,499,852)		16,026,599	
16. 수입제세의 감소	(285,102,530)		(379,801,900)	
17. 이연법인세부채의 증가(감소)	(175,728,816)		77,549,879	
18. 미지급내국환채무의 감소	(597,547,737)		(782,161,314)	
19. 잡부채의 증가(감소)	(422,292,850)		519,936,252	
20. 퇴직금의 지급	(465,220,011)		(41,953,267)	
21. 퇴직연금운용자산의 감소	330,964,885		9,584,921	

과 목	제52(당)기 반기		제51(전)기 반기	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		1,858,382,987		(413,188,000)
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액	1,982,648,346		-	
1. 예치금의 순감소	1,982,648,346		-	
(2) 투자활동으로 인한 현금 유출액	(124,265,359)		(413,188,000)	
1. 예치금의 순증가	-		167,036,531	
2. 동산의 취득	54,200,000		47,300,000	
3. 기타의 유형자산 취득	9,711,602		198,851,469	
4. 무형자산의 취득	60,353,757		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(2,500,000,000)		(2,500,000,000)
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
(2) 재무활동으로 인한 현금 유출액	(2,500,000,000)		(2,500,000,000)	
1. 배당금의 지급	2,500,000,000		2,500,000,000	
IV. 현금의 증가(감소)(I +II+III)		(5,041,085,209)		17,626,867,399
V. 기초의 현금		37,399,031,913		35,179,354,656
VI. 반기말의 현금(주석22)		32,357,946,704		52,806,222,055

"별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다"

주석

제52(당)기 반기 2023년 6월 30일 현재

제51(전)기 반기 2022년 6월 30일 현재

주식회사 스카이저축은행

1. 회사의 개요 :

주식회사 스카이저축은행(이하 "회사")은 상호신용금고업을 목적으로 1973년 1월 6일자로 주식회사 동인상호신용금고로 설립되어 2002년 2월 1일자로 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 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.

2.2 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.

2.3 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 합니다. 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

2.4 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.

2.5 대손충당금

회사는【재무보고에 관한 실무의견서 2004-6】'금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리 방법 및 내부회계통제시스템' 에서 요구하는 자체적으로 경험손실율을 산출할 수 있는 자료 축적 및 시스템을 구축하고 있지 아니하여 업계의 경험손실율을 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.

상호저축은행업 감독규정의 개정에 따라 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 1개월미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에에 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 그 손실액을 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.

2.6 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,40년	정 액 법
건물 이외의 유형자산	2년~5년	정 액 법

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 생산능력 증대, 내용연수 연장, 상당한 원가절감 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.

2.7 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.

2.8 비업무용 자산

회사는 대출채권의 회수와 관련하여 담보권의 실행 등으로 유입된 자산을 비업무용자산으로 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.

2.9 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.

2.10 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.

2.11 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.

2.12 종업원급여

(1) 퇴직급여충당부채

회사는 임직원 퇴직금 지급규정에 따라 당반기말 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.

2.13 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.

2.14 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.

2.15 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.

2.16 기본주당이익

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

2.17 현금흐름표

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

2.18 회계추정

재무제표의 작성과 관련하여 회사의 경영자는 재무제표상의 자산과 부채, 주석으로 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.

3. 예치금:

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

구 분	예 치 기 관	연이자율 (%)	금 액	
		2023. 6. 30	당반기말	전기말
보통예치금	KB국민은행 외	0.01	449,704	-
중앙회예치금	저축은행중앙회	실적배당형	35,800,000	40,500,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	실적배당형	16,659,700	18,642,349
기타예치금	KB투자증권 외	-	1,076	-
금전신탁	KB국민은행	3.68	748,000	1,339,746
합 계			53,658,480	60,482,095

나. 당반기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	예 치 기 관	금 액	
		당반기말	전기말
중앙회예치금(주1)	저축은행중앙회	5,000,000	5,000,000
지급준비예치금(주2)	저축은행중앙회	16,659,700	18,642,349
합 계		21,659,700	23,642,349

(주1) 상호저축은행중앙회 내국환업무 약정액 90억원과 관련하여 지급준비예치금 40억원과 중앙회예치금 50억원을 담보로 제공하고 있습니다(주석 14참조).
(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)
삼성전자 외	1,608,008	1,878,442	270,434	1,874,763	1,428,750	(446,013)

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(주)(주3)	500,000	72,613	-	72,613
	소계	800,000	372,613	-	372,613
단기사채 (주4)	디벨롭개포	3,000,000	3,000,000	-	-
	에이블범어원	3,000,000	3,000,000	-	-
	더에이치지에프제일차	3,000,000	3,000,000	-	-
	뉴스타김포제사차	2,981,486	2,981,486	-	-
	송도피파이브제이차	3,000,000	3,000,000	-	-
	에이치알나인이	5,000,000	5,000,000	-	-
	케이피에스시화제일차	5,000,000	5,000,000	-	-
	에프엔고덕제일차	2,978,252	2,978,252	-	-
	뉴케이에이치제칠차	4,946,438	4,946,438	-	-
	타이거박달제일차	3,000,000	3,000,000	-	-
	더퍼스트목감제일차	3,000,000	3,000,000	-	-
	비엔케이썸제사차	4,942,027	4,942,027	-	-
	피닉스리빙제일차	3,000,000	3,000,000	-	-
	알에이해운대제사차	3,000,000	3,000,000	-	-
	드림스페어제구차	2,965,973	2,965,973	-	-
	에이블동일제일차	-	-	-	5,000,000
	신정히어로제일차	-	-	-	4,992,071
	에스상도제일차	-	-	-	4,823,211
	빅하우스제칠차	-	-	-	5,000,000
	플래닛서초제이차	-	-	-	3,341,138
	케이더블유광명	-	-	-	2,946,148
	아이비고덕제이차	-	-	-	7,000,000
	크레테유제일차	-	-	-	1,985,863

구 분		당반기말			전기말
		취득가액	장부가액 (주1)	미실현보유 손익누계액 (주2)	장부가액
	인더스트리김해제2호	-	-	-	5,000,000
	에이블도산제일차	-	-	-	5,000,000
	소계	52,814,176	52,814,176	-	45,088,431
수익증권	리치먼드리테일사모	1,000	1,119	119	1,118
	이화전문사모부동산	2,000,000	2,754,060	754,060	2,431,580
	케이알전문투자형사모부동산	1,000,000	1,075,580	75,580	1,034,690
	베스타스전문투자형사모부동산	1,000,000	981,120	(18,880)	949,960
	케이클라비스전문투자형사모부동산	2,000,000	2,090,340	90,340	2,079,940
	미래에셋큐리어스구조혁신 기업재무안정 PEF	553,301	553,301	-	565,504
	멜론에셋전문사모투자신탁	2,000,000	2,007,560	7,560	1,997,820
	케이알전문투자형사모부동산제31호	1,000,000	1,079,210	79,210	1,031,790
	보고알파플러스PRE-IPO전문투자형사모투자신탁1호	1,000,000	543,790	(456,210)	623,650
	케이알전문투자형사모부동산투자신탁제41호	1,000,000	1,032,010	32,010	1,032,370
	VIP STONE AI3 일반사모투자신탁	500,000	515,480	15,480	506,450
	소계	12,054,301	12,633,570	579,269	12,254,872
기타매도 가능증권	코리아에셋클래식	1,000,000	1,024,260	24,260	1,005,110
	비엔비자산운용투자일임(주5)	1,000,000	1,070,592	70,592	996,933
	소계	2,000,000	2,094,852	94,852	2,002,043
합계		67,668,477	67,915,212	674,121	59,717,959

(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) 단기사채로 별도의 공정가액이 존재하지 않아 취득원가로 평가하였습니다.
(주5) 비특정투자일임자산으로 주식으로 구성되어 있습니다.

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

구 분	당반기	전반기
기초금액	148,520	24,034
매도가능증권의 처분으로 인한 실현	-	17,923
매도가능증권의 공정가치 평가로 인한 평가손익	483,710	257,704
자본에 직접 가감된 법인세효과	(101,579)	(60,638)

구 분	당반기	전반기
세율변동 효과	1,905	-
기말 금액	532,556	239,023

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

구 분		당반기말			전기말
		취득가액	공정가액	장부가액	장부가액
지준유가증권(주)	국공채 등	3,294,059	3,166,894	3,336,096	3,292,453

(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	63,548,581	3,813,330	553,301	67,915,212
만기보유증권	-	3,336,096	-	3,336,096
합 계	63,548,581	7,149,426	553,301	71,251,308

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

구 분	당반기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
부동산관련	64,650,655	95%	56,454,149	94.5%
기타	3,264,557	5%	3,263,810	5.5%
합 계	67,915,212	100.0%	59,717,959	100.0%

5. 지급준비자산:

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

계정과목	종 류	당반기말	전기말
지급준비예치금	저축은행중앙회	16,659,700	18,642,349
지준유가증권	국공채 등	3,336,096	3,292,453
합 계		19,995,796	21,934,802

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 지급준비예치금의 산출내역은 다음과 같으며, 동 예치금의 이자율은 당반기말 현재 연 1.75%입니다(단위:천원).

구 분	당반기말	전기말
지준산출금액(A)	19,865,554	22,813,939
지준유가증권(B: A의 20% 해당액과 보유액 중 적은 금액)	3,307,815	3,283,324
지준으로 예치하여야 할 금액(A-B)	16,557,739	19,530,615
보고기간 종료일 현재 지준예치금	16,659,700	18,642,349
초과(부족)액 (주)	101,961	(888,266)

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

6. 대출채권:

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

구 분	연이자율(%)	금 액	
	2023.6.30	당반기말	전기말
예적금담보대출	4.1 ~ 7.7	311,526	701,712
일반자금대출	3.0 ~ 15.0	153,362,083	191,600,566
종합통장대출	3.8 ~ 12.0	297,621,010	278,561,116
기타대출채권	-	1,133,536	9,426,571
합 계		452,428,155	480,289,965

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(단위:천원).

< 당반기말 >

과 목	3개월 이내(*)	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
예적금담보대출	113,275	143,950	54,301	-	311,526
일반자금대출	53,909,811	62,119,890	19,576,099	17,756,283	153,362,083
종합통장대출	131,021,484	117,764,223	48,835,303	-	297,621,010
기타대출채권	184,769	-	-	948,767	1,133,536
합 계	185,229,339	180,028,063	68,465,703	18,705,050	452,428,155

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

< 전기말 >

과　　목	3개월 이내(*)	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
예적금담보대출	541,787	81,500	78,425	-	701,712
일반자금대출	41,102,246	53,985,627	81,771,443	14,741,250	191,600,566
종합통장대출	80,657,549	89,026,984	108,876,583	-	278,561,116
기타대출채권	1,458,767	6,967,804	-	1,000,000	9,426,571
합　계	123,760,349	150,061,915	190,726,451	15,741,250	480,289,965

(*) 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	2,389,652	0.5%	5,754,061	1.2%
개인사업자	68,781,536	15.2%	80,436,927	16.7%
중소기업	358,032,515	79.2%	368,201,816	76.7%
기타	23,224,452	5.1%	25,897,161	5.4%
합　계	452,428,155	100.0%	480,289,965	100.0%

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

구　　분	당반기말		전기말	
	금　액	구성비율	금　액	구성비율
부동산프로젝트파이낸싱	82,249,339	18.2%	75,042,635	15.6%
금융 및 보험업	124,381,557	27.5%	143,635,610	29.9%
제조업	18,421,496	4.1%	16,897,108	3.5%
건설업	31,606,142	7.0%	31,323,599	6.5%
도매 및 소매업	25,414,645	5.6%	26,652,129	5.6%
부동산업 및 임대업	99,252,460	21.9%	104,290,167	21.7%
숙박 및 음식점업	29,096,476	6.4%	31,347,422	6.5%
예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	3,040,497	0.7%	5,037,271	1.1%
기타	36,575,891	8.1%	40,309,963	8.4%
가계대출	2,389,652	0.5%	5,754,061	1.2%
합계	452,428,155	100.0%	480,289,965	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	311,526	-	-	-	-	311,526
	대손충당금	3,115	-	-	-	-	3,115
	설정비율(%)	1.0%	-	-	-	-	1.0%
일반자금대출	채권잔액	9,033,100	126,338,174	14,795,778	1,027,384	2,167,647	153,362,083
	대손충당금	219,131	9,468,762	2,959,156	770,538	2,167,647	15,585,234
	설정비율(%)	2.4%	7.5%	20.0%	75.0%	100.0%	10.2%
종합통장대출	채권잔액	28,403,582	261,358,040	7,289,388	570,000	-	297,621,010
	대손충당금	683,615	20,764,245	1,916,876	427,500	-	23,792,236
	설정비율(%)	2.4%	7.9%	26.3%	75.0%	-	8.0%
기타대출채권	채권잔액	-	950,561	50,656	20,354	111,965	1,133,536
	대손충당금	-	66,755	10,305	15,265	111,965	204,290
	설정비율(%)	-	7.0%	20.3%	75.0%	100.0%	18.0%
합 계	채권잔액	37,748,208	388,646,775	22,135,822	1,617,738	2,279,612	452,428,155
	대손충당금	905,861	30,299,762	4,886,337	1,213,303	2,279,612	39,584,875
	설정비율(%)	2.4%	7.8%	22.1%	75.0%	100.0%	8.7%

<전기말>

구 분		정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	채권잔액	701,712	-	-	-	-	701,712
	대손충당금	7,017	-	-	-	-	7,017
	설정비율(%)	1.0%	-	-	-	-	1.0%
일반자금대출	채권잔액	8,801,700	165,903,772	14,368,801	986,683	1,539,610	191,600,566
	대손충당금	183,817	11,712,244	2,873,760	740,013	1,539,610	17,049,444
	설정비율(%)	2.1%	7.1%	20.0%	75.0%	100.0%	8.9%
종합통장대출	채권잔액	52,199,615	223,562,429	2,799,072	-	-	278,561,116
	대손충당금	1,117,745	16,227,613	787,377	-	-	18,132,735
	설정비율(%)	2.1%	7.3%	28.1%	-	-	6.5%
기타대출채권	채권잔액	-	7,967,804	60,667	19,882	1,378,218	9,426,571
	대손충당금	-	557,746	12,205	14,911	1,378,218	1,963,080
	설정비율(%)	-	7.0%	20.1%	75.0%	100.0%	20.8%
합 계	채권잔액	61,703,027	397,434,005	17,228,540	1,006,565	2,917,828	480,289,965
	대손충당금	1,308,579	28,497,603	3,673,342	754,924	2,917,828	37,152,276
	설정비율(%)	2.1%	7.2%	21.3%	75.0%	100.0%	7.7%

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

구 분	당반기말	전기말	전전기말
대출채권	452,428,155	480,289,965	439,288,974
대손충당금	39,584,875	37,152,276	33,426,318
대손충당금 설정율	8.7%	7.7%	7.6%

사. 당반기말 현재 미수수익과 종업원대여금에 대하여 대손충당금을 각각 106,267천원과 1,708천원(전기말 대손충당금 각각 109,188천원과 1,812천원)을 설정하고 있습니다.

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

구 분	당 반 기	전 반 기
기초잔액	37,152,276	33,426,318
상각채권 회수액	1,090,534	120,500
대손상각	(1,270,063)	-
대손충당금 전입액(주)	2,612,128	1,125,972
기말잔액	39,584,875	34,672,790

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

자. 당반기 및 전반기 중 대출채권을 매각한 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당반기>
당반기에는 대출채권을 매각한 내용은 없습니다.

<전반기>

구 분	거래상대방	처분금액	처분자산가액			처분손익
			대출원금	대손충당금	장부금액	
일반자금대출	제우스자산관리대부(유)	192,000	1,299,543	1,299,543	-	192,000
합 계		192,000	1,299,543	1,299,543	-	192,000

차. 당반기말 현재 회수불가능으로 판단되어 재무제표상 제각처리되었으나 관련 법률에 의하여 소멸시효가 미완료 또는 보증인 등 채무 관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권은 19,739백만원입니다.

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

대출처	당반기말	전기말
(유)리브르자산관리대부	160,000	160,000
(유)에브리데이자산관리대부	3,799,996	3,800,000
(유)임팩트자산관리대부	2,610,000	1,569,999
(유)칸에셋대부	3,942,857	3,942,857
(주)국민은행	2,100,000	2,100,000
(주)노블캐피탈대부	800,000	800,000
(주)노블홀딩스대부	1,500,000	1,499,922
(주)다산앤피엘대부	1,000,000	999,925
(주)더자산관리대부	270,000	270,000
(주)라움자산관리대부	-	2,573,646
(주)레오파트너즈	2,983,883	2,969,983
(주)맥스자산관리대부	133,600	471,918
(주)몬타나파트너스	2,100,000	2,100,000
(주)베리타스자산관리대부	3,140,000	3,140,000
(주)세움에셋대부	2,310,000	2,940,000
(주)세이프자산관리대부	1,304,843	1,300,000
(주)신한은행	2,500,000	2,500,000
(주)씨에스유동화자산관리대부	1,417,000	1,417,000
(주)에스비로직스틱	532,964	2,000,000
(주)에스엠대부자산관리	474,200	519,200
(주)에이지매니지먼트제이차	-	3,000,000
(주)에이치비캐피탈	2,000,000	2,000,000

대출처	당반기말	전기말
(주)와우에셋대부	1,004,246	1,000,000
(주)웰스파트너스대부	2,362,362	2,544,831
(주)윤진홀딩스	2,000,000	2,000,000
(주)이지에셋대부	630,000	-
(주)제이앤에이치컨설팅대부	3,447,717	2,899,744
(주)제이엠캐피탈	1,800,000	1,800,000
(주)케이에스자산관리대부	42,000	42,000
(주)코끼리자산대부	1,050,000	1,050,000
(주)탱크대부	1,999,956	2,601,788
(주)하나투자자산관리에셋대부	1,330,000	1,330,000
(주)한빛자산관리대부	568,000	2,468,046
강남대부동산금융(주)	2,008,342	2,008,342
기흥에스제이(주)	2,000,000	2,000,000
나라대부금융(주)	2,582,132	3,487,000
농협은행(주)	7,000,000	7,000,000
능평지안관리(주)	1,760,440	2,334,066
다원엔피엘대부(주)	2,000,000	2,000,000
더퍼스트지엠제십오차(주)	1,988,314	1,929,862
도선동개발제일차(주)	2,882,750	2,940,169
두리에이엠씨대부(주)	1,626,000	1,626,000
로지스포인트제일차(주)	3,000,000	3,000,000
목동세븐포제일차(주)	2,000,000	1,924,942
바로상화제일차(주)	2,104,500	-
블루모건(주)	-	2,000,000
빅엔파트너스대부(주)	-	1,400,000
신논현엘에스씨(유)	2,000,000	2,000,000
신한투자에셋대부(주)	1,670,000	1,670,000
아이비에셋대부(주)	-	1,200,000

대출처	당반기말	전기말
알파아름다움(주)	2,948,799	2,975,972
에스더블유아이피씨(주)	-	1,916,883
에스앤아이캐피탈대부(주)	890,721	1,000,000
에스엘에스피씨(주)	-	2,957,554
에스와이이태원(주)	1,500,000	1,500,000
에이에스로직(주)	2,999,999	2,941,231
에이치그리드제일차(주)	2,619,043	2,823,421
에이치엔피엘자산투자대부(주)	555,077	-
엔에이치투자증권(주)	3,000,000	3,000,000
엘제이파트너스(주)	1,999,965	1,999,975
윈앤윈제오차유한책임회사	5,000,000	5,000,000
유니애대부(유)	1,012,534	-
지엘에스피씨제이차(유)	2,250,000	2,500,000
케이더블유시티(주)	2,000,000	2,000,000
케이에스유동화제이차(주)	-	808,923
프라임자산관리대부(주)	790,811	883,490
하이개발(주)	2,999,933	2,999,964
하이뉴노멀제십이차(주)	3,000,000	3,000,000
하이메추리제일차(주)	1,378,573	1,496,957
하이일광제육차(주)	-	2,000,000
한미에셋플러스(주)	1,000,000	1,000,000
한미에프앤아이대부(주)	2,500,000	2,500,000
합 계	124,381,557	143,635,610

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

구 분	이연대출부대수익		이연대출부대비용	
	당반기	전반기	당반기	전반기
기초잔액	2,357,289	2,006,864	1,365,205	1,301,340
발생액	742,869	2,163,739	145,252	290,104
실현액	(1,558,212)	(1,284,096)	(282,679)	(227,700)
기말잔액	1,541,946	2,886,507	1,227,778	1,363,744

7. 유형자산 :

가. 당반기 및 전반기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당반기>

구 분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	기 말
토지	75,884,889	-	-	-	75,884,889
건물	3,511,350	-	-	(79,587)	3,431,763
차량운반구	322,079	-	-	(39,733)	282,346
동산	202,412	54,200	-	(31,375)	225,237
기타의유형자산	75,568	9,712	-	(17,596)	67,684
합 계	79,996,298	63,912	-	(168,291)	79,891,919

<전반기>

구 분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	기 말
토지	29,950,849	-	-	-	29,950,849
건물	3,670,525	-	-	(79,587)	3,590,938
차량운반구	186,122	198,851	-	(23,162)	361,811
동산	112,454	47,300	-	(21,084)	138,670
기타의유형자산	69,449	-	-	(14,348)	55,101
합 계	33,989,399	246,151	-	(138,181)	34,097,369

나. 당반기와 전기 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	19,838,324	75,128,560	20,964,256
강원도 평창군 대관령면 용산리 139-1	590,505	317,355	590,505	332,722
제주 서귀포시 안덕면 서광리 2518	165,824	91,936	165,824	98,962
합 계	75,884,889	20,247,615	75,884,889	21,395,940

8. 보험가입자산 :

회사는 당반기말 현재 보유현금, 건물과 동산 및 기타의 유형자산에 대하여 부보금액 4,210,550천원의 화재보험, 336,780천원의 동산종합보험 및 400,000천원의 도난보험에 가입하고 있으며, 이외에도 보유차량에 대한 책임보험과 자동차종합보험을, 종업원에 대하여는 산업재해보장보험, 가스사고배상책임보험에 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	587,686	74,915	662,601	527,332	74,915	602,247
상각누계액	(458,004)	(46,649)	(504,653)	(402,994)	(42,436)	(445,430)
장부가액	129,682	28,266	157,948	124,338	32,479	156,817

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

구 분	당 반 기			전 반 기		
	개발비	기타의 무형자산	합 계	개발비	기타의 무형자산	합 계
기 초	124,338	32,479	156,817	211,767	8,404	220,171
증 가	60,354	-	60,354	-	-	-
무형자산상각비	(55,011)	(4,212)	(59,223)	(50,788)	(1,441)	(52,229)
기 말	129,681	28,267	157,948	160,979	6,963	167,942

다. 당반기와 전기 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 전반기 중 증감내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당반기>

구 분	기 초	취 득	처 분	손상차손	기 말
토지	2,049,511	-	-	(62,481)	1,987,030
건물	117,584	-	-	(11,464)	106,120
합 계	2,167,095	-	-	(73,945)	2,093,150

<전반기>

구 분	기 초	취 득	처 분	손상차손	기 말
토지	2,049,511	-	-	-	2,049,511
건물	515,751	-	(398,167)	-	117,584
합 계	2,565,262	-	(398,167)	-	2,167,095

나. 회사는 비업무용자산 중 건물에 대하여 부보금액 200,000천원의 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	244,648	303,839	271,077	304,406
서울 영등포구 당산동 4가 1-149	1,408,677	1,739,546	1,408,677	1,861,149
강원 횡성군 둔내면 우용리 157번지 외 30필지	333,705	813,750	369,757	867,412
합 계	1,987,030	2,857,135	2,049,511	3,032,967

11. 예수부채 :

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

구 분	연이자율(%)	금 액	
	2023.6.30	당반기말	전기말
수입부금	4.5	500	500
보통예금	0.2 ~ 1.0	2,985,852	2,411,119
정기예금	1.5 ~ 8.5	490,939,780	518,939,530
저축예금	1.0	510,732	686,893
자유적립예금	2.0 ~ 5.1	348	1,227
정기적금	2.5 ~ 4.6	1,744,343	2,536,497
장기주택마련저축	5.0 ~ 7.0	9,080	9,090
기업자유예금	1.0	30,178	50,131
합 계		496,220,813	524,634,987

나. 당반기말과 전기말 현재 예수부채의 고객별 현황은 다음과 같습니다(단위:천원).

< 당반기말 >

과 목	개 인	중소기업	기 타	합 계
수입부금	-	500	-	500
보통예금	1,390,154	1,588,853	6,845	2,985,852
정기예금	471,071,564	19,116,050	752,166	490,939,780
저축예금	495,906	14,826	-	510,732
자유적립예금	348	-	-	348
정기적금	1,674,343	70,000	-	1,744,343
장기주택마련저축	9,080	-	-	9,080
기업자유예금	-	30,163	15	30,178
합 계	474,641,395	20,820,392	759,026	496,220,813

< 전기말 >

과 목	개 인	중소기업	기 타	합 계
수입부금	-	500	-	500
보통예금	1,223,134	1,182,397	5,588	2,411,119
정기예금	499,067,961	19,056,880	814,689	518,939,530
저축예금	684,081	2,812	-	686,893
자유적립예금	1,227	-	-	1,227
정기적금	2,526,497	10,000	-	2,536,497
장기주택마련저축	9,090	-	-	9,090
기업자유예금	-	50,116	15	50,131
합 계	503,511,990	20,302,705	820,292	524,634,987

다. 당반기말과 전기말 현재 예수금의 잔존기간별 현황은 다음과 같습니다 (단위:천원).

< 당반기말 >

과 목	3개월 이내(주)	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
수입부금	500	-	-	-	500
보통예금	2,985,852	-	-	-	2,985,852
정기예금	47,362,502	262,960,495	78,548,614	102,068,169	490,939,780
저축예금	510,732	-	-	-	510,732
자유적립예금	348	-	-	-	348
정기적금	790,634	301,180	388,537	263,992	1,744,343
장기주택마련저축	9,080	-	-	-	9,080
기업자유예금	30,178	-	-	-	30,178
합 계	51,689,826	263,261,675	78,937,151	102,332,161	496,220,813

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

< 전기말 >

과 목	3개월 이내(주)	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
수입부금	500	-	-	-	500
보통예금	2,411,119	-	-	-	2,411,119
정기예금	110,956,446	77,745,239	313,445,679	16,792,166	518,939,530
저축예금	686,893	-	-	-	686,893
자유적립예금	48	300	-	879	1,227
정기적금	1,140,648	834,842	392,172	168,835	2,536,497
장기주택마련저축	9,090	-	-	-	9,090
기업자유예금	50,131	-	-	-	50,131
합 계	115,254,875	78,580,381	313,837,851	16,961,880	524,634,987

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

12. 퇴직급여충당부채 :

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

구 분	당 반 기	전 반 기
기초잔액	6,009,680	5,874,414
퇴직금지급	(465,220)	(41,953)
퇴직급여설정액	361,327	(210,026)
기말잔액	5,905,787	5,622,434
차감 : 퇴직연금운용자산	(5,770,297)	(5,864,829)
합 계	135,490	(242,395)

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

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

구 분	당 반 기	전 반 기
기초잔액	6,102,262	5,874,414
지급액	(465,220)	(41,953)
이자수익	133,255	32,368
기말잔액	5,770,297	5,864,829

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

13. 기타충당부채

당반기말 및 전기말 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원)

구 분	당반기말	전기말
미사용약정한도	36,998,101	53,961,312
대손충당금 설정대상 채권(주)	14,799,240	21,584,525
미사용약정한도 충당금	1,078,515	1,000,209

(주) 미사용약정한도 * 신용환산율(40%)

14. 우발채무와 약정사항 :

가. 주요약정사항

당반기말 현재 회사와 상호저축은행중앙회와의 주요 약정사항은 다음과 같습니다.

회사는 지급준비예치금의 95%를 한도로 중앙회로부터 차입을 할 수 있으며, 당반기말 현재 중앙회로부터의 차입금은 없습니다. 또한, 중앙회로부터 수표용지 수령시 지급준비예치금의 100%를 한도로 수령할 수 있으며, 당반기말 현재 미발행 수표용지 금액은 9,920백만원입니다. 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(단위:천원).

구 분	내 역	제소금액	피소금액
1	손해배상	-	400,000
2	소유권이전등기	-	1,136,916
3	대여금	2,043,223	-
4	건물인도	3,857	-
5	주주총회결의등 부존재확인의 소	400,000	-
6	매매대금반환	11,020,867	-
7	재산세등부과처분취소	245,345	-

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 1,136백만원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

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

구분	금액
종합통장대출 총한도액(A)	334,619,111
종합통장대출 실행액(B)	297,621,010
종합통장대출 미사용한도액(A-B)	36,998,101

마. 당반기말 현재 회사의 연체대출금 회수를 위하여 경매 또는 공매가 진행중인 대출은 총 8건으로, 이와 관련한 대출원금은 12,550백만원입니다.

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	1,089,433	1,227,251
±일시적차이로 인한 이연법인세변동액(*)	(650,525)	138,189
자본에 직접 반영된 이연법인세 가산	474,794	(60,638)
법인세비용	913,702	1,304,802
(*) 일시적차이로 인한 기말 순이연법인세자산(부채)	(11,528,379)	(2,264,910)
일시적차이로 인한 기초 순이연법인세자산(부채)	(12,178,904)	(2,126,721)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(650,525)	138,189

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

내 역	당 반 기	전 반 기
법인세비용차감전순익	3,493,683	5,977,860
적용세율에 따른 세부담액	711,473	1,293,129
조정사항:		11,673
비과세수익	(991)	-
비공제비용	8,639	11,673
기타(세율차이 등)	194,581	-
법인세비용	913,702	1,304,802
유효세율(법인세비용/세전이익)	26.15%	21.83%

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

< 당반기말 >

구 분	차감(가산)할 일시적차이				이연법인세자산(부채)(*)
	기초금액	감소액	증가액	기말금액	
1) 법인세비용에서 조정하는 이연법인세					
퇴직급여충당금	6,009,681	465,220	361,326	5,905,787	1,240,215
퇴직연금운용자산	(6,009,681)	(465,220)	(225,836)	(5,770,297)	(1,211,762)
연차충당부채	152,237	152,237	150,099	150,099	31,521
주식평가손실	432,384	432,384	(210,280)	(210,280)	(44,159)
감가상각비	454,694	8,581	-	446,113	93,684
회원권손상차손	184,385	-	-	184,385	38,721
매도가능증권손상차손	427,387	-	-	427,387	89,751
미수수익	(120,774)	(120,774)	(18,289)	(18,289)	(3,841)
만기보유증권	(10,074)	(10,074)	(42,037)	(42,037)	(8,828)
비업무용자산감액손실	758,418	-	-	758,418	159,268
기타충당부채	-	-	1,078,515	1,078,515	226,488
이연대출부대수익	-	-	314,168	314,168	65,975
소 계	2,278,657	462,354	1,407,666	3,223,969	677,033
2) 자본에 직접 부가된 이연법인세					
유형자산재평가잉여금	(57,446,902)	-	-	(57,446,902)	(12,063,850)
매도가능증권평가손익	(190,411)	-	(483,710)	(674,121)	(141,565)
소 계	(57,637,313)	-	(483,710)	(58,121,023)	(12,205,415)
합 계	(55,358,656)	462,354	923,956	(54,897,054)	(11,528,382)

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

< 전기말 >

구 분	차감(가산)할 일시적차이				이연법인세자산(부채)(*)
	기초금액	감소액	증가액	기말금액	
1) 법인세비용에서 조정하는 이연법인세					
퇴직급여충당금	5,874,414	41,953	177,220	6,009,681	1,322,130
퇴직연금운용자산	(5,874,414)	(41,953)	(177,220)	(6,009,681)	(1,322,130)
연차충당부채	138,557	138,557	152,237	152,237	33,492
주식평가손실	(251,178)	(251,178)	432,384	432,384	95,124
감가상각비	420,467	8,000	42,227	454,694	100,033
회원권손상차손	184,385	-	-	184,385	40,565
매도가능증권손상차손	427,387	-	-	427,387	94,025
미수수익	(165,871)	(165,871)	(120,774)	(120,774)	(26,570)
만기보유증권	(34,723)	(34,723)	(10,074)	(10,074)	(2,216)

구 분	차감(가산)할 일시적차이				이연법인세자산(부채)(*)
	기초금액	감소액	증가액	기말금액	
비업무용자산감액손실	1,157,735	1,157,735	758,418	758,418	166,852
소 계	1,876,759	852,520	1,254,418	2,278,657	501,305
2) 자본에 직접 부가된 이연법인세					
유형자산재평가잉여금	(11,512,862)	-	(45,934,040)	(57,446,902)	(12,638,319)
매도가능증권평가손익	(30,813)	(333,424)	(493,022)	(190,411)	(41,890)
소 계	(11,543,675)	(333,424)	(46,427,062)	(57,637,313)	(12,680,209)
합 계	(9,666,916)	519,096	(45,172,644)	(55,358,656)	(12,178,904)

(*) 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	(12,063,850)	45,383,052	(12,063,850)
매도가능증권평가손익	674,121	(141,565)	532,556	(141,565)
합 계	58,121,023	(12,205,415)	45,915,608	(12,205,415)

<전기말> (단위:천원)

구 분	세전금액	법인세효과	세후금액	이연법인세자산(부채)
유형자산재평가잉여금	57,446,902	(12,638,319)	44,808,583	(12,638,319)
매도가능증권평가손익	190,411	(41,890)	148,521	(41,890)
합 계	57,637,313	(12,680,209)	44,957,104	(12,680,209)

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

계 정 과 목	당반기말	전기말
상계 전 미수법인세환급액	-	708,371
상계 전 미지급법인세	500,552	1,985,423
상계 후 미지급법인세	500,552	1,277,052

17. 주당이익 :

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
순이익	1,363,409,984	2,579,981,202	1,370,376,270	4,673,058,198
가중평균유통보통주식수	2,400,000주	2,400,000주	2,400,000주	2,400,000주
기본주당순이익	568	1,075	571	1,947

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

다. 희석주당순이익
당반기 및 전반기에는 회사의 잠재적 보통주가 없으므로 희석주당순이익은 기본주당순이익과 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 거래내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

특수관계구분	과 목	채권채무		이자수익(이자비용)	
		당반기말	전기말	당반기	전반기
개 인 주 주(주1)	예 수 금	5,207,081	4,329,910	(110,676)	(56,670)
	대 출 채 권(주2)	299,617	1,344,448	17,458	23,294
임 원	예 수 금	358,655	381,180	(170)	(229)
	대 출 채 권	-	-	-	-
직 원	예 수 금	1,120,669	1,043,974	(40,061)	(11,355)
	대 출 채 권(주3)	170,760	181,168	2,549	893
성일산업(주)	예 수 금	6,925,139	7,115,138	(187,234)	(89,007)
	대 출 채 권	-	-	-	-
합 계	예 수 금	13,611,544	12,870,202	(338,141)	(157,261)
	대 출 채 권	470,377	1,525,616	20,007	24,187

(주1) 임원인 동시에 주주인 경우는 주주로 분류하였습니다.

(주2) 전액 예금담보대출채권입니다.

(주3) 복리후생 목적의 대출채권과 예금담보대출채권으로 구성되어 있습니다.

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

구 분	당 반 기	전 반 기
급여	698,800	669,500
퇴직급여	255,352	(351,374)
합 계	954,152	318,126

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(단위:천원).

<당반기말>

구 분	예치금	대출채권	예수부채
상호저축은행중앙회	52,459,700	-	-
기타금융회사	1,198,779	124,381,557	26,063
합 계	53,658,479	124,381,557	26,063

<전기말>

구 분	예치금	대출채권	예수부채
상호저축은행중앙회	59,142,349	-	-
기타금융회사	1,339,746	143,635,610	40,765
합 계	60,482,095	143,635,610	40,765

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	643,697	1,560,809	662,617	1,552,117
	2. 퇴직급여	170,457	361,326	(410,024)	(210,026)
	소계	814,154	1,922,135	252,593	1,342,091
경비	1. 복리후생비	171,796	324,222	169,920	341,488
	2. 여비교통비	4,143	6,633	5,055	7,933
	3. 통신비	19,205	30,496	20,111	29,548
	4. 전력 및 수도료	11,165	26,388	7,232	14,361
	5. 도서인쇄비	2,531	8,023	3,565	5,902
	6. 세금과공과	84,482	174,037	76,649	141,331
	7. 차량비	18,737	33,067	32,335	58,915
	8. 소모품비	6,554	11,609	9,986	17,067
	9. 전산업무비	43,607	109,764	34,945	103,047
	10. 감가상각비	85,636	168,291	70,631	138,181
	11. 무형자산상각비	31,585	59,223	26,024	52,228
	12. 수선유지비	13,782	24,153	9,000	20,040
	13. 보험료	1,679	2,111	274	545
	14. 접대비	22,499	80,477	14,730	81,185
	15. 등기소송비	4,424	14,725	1,795	9,419
	16. 회의비	16,916	30,540	18,807	33,763
	17. 연수비	15,758	43,620	13,468	37,522
	18. 용역비	54,691	94,786	38,115	76,230
	19. 광고선전비	-	-	-	6,600
	20. 잡비	5,788	11,693	8,546	15,183
	소계	614,978	1,253,858	561,188	1,190,488
합 계		1,429,132	3,175,993	813,781	2,532,579

21. 포괄손익계산서 :

회사의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위:원)

구 분	당 반 기	전 반 기
I. 반기순이익	2,579,981,202	4,673,058,198
II. 기타포괄손익		
매도가능증권평가이익 (법인세효과 : 당반기 (-)101,978,968 전반기 (-)60,637,947)	384,035,029	214,989,085
재평가이익 (법인세효과 : 당반기 574,469,021 전반기 -)	574,469,021	-
III. 반기포괄이익	3,538,485,252	4,888,047,283

22. 현금흐름표 :

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

구 분	당반기말	전반기말
현금	359,168	485,527
보통예치금	449,704	618,310
중앙회예치금	35,800,000	56,000,000
기타예치금	749,076	702,385
소 계	37,357,948	57,806,222
사용이 제한된 예치금	(5,000,000)	(5,000,000)
합 계	32,357,948	52,806,222

나. 회사의 현금흐름표는 간접법으로 작성되었으며, 당반기 및 전반기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 없습니다.

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	643,697	1,560,809	662,617	1,552,117
퇴 직 급 여	170,457	361,326	(410,024)	(210,026)
복리후생비	171,796	324,222	169,920	341,488
세금과공과	84,482	174,037	76,649	141,331
감가상각비	85,636	168,291	70,631	138,181
무형자산상각비	31,585	59,223	26,024	52,228
합 계	1,187,653	2,647,908	595,817	2,015,319

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	72,132,380	1,536,380	61,201,368	552,091
매도가능증권	38,435,796	659,362	14,234,311	-
만기보유증권	3,305,269	48,123	3,306,696	33,014
대출금	474,413,167	19,144,907	437,228,857	13,496,256
종업원대여금	185,963	2,766	54,377	809
내국환	1,662,999	17,389	2,897,566	15,606
기타잡자산	7,629	87	7,885	84
합 계	590,143,203	21,409,014	518,931,060	14,097,860

나. 부채

과 목	당 반 기		전 반 기	
	평균잔액	이자비용	평균잔액	이자비용
예수부채	507,175,339	12,019,128	448,386,374	5,020,787
내국환	1,068,503	10,823	1,032,344	3,612
합 계	508,243,842	12,029,951	449,418,718	5,024,399

25. 금융상품

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

구 분	당반기말	전기말
금융자산		
단기매매증권	1,878,442	1,428,750
매도가능증권	67,915,212	59,717,959
합계	69,793,654	61,146,709

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(단위:천원).

< 당반기말 >

과 목	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
예수부채	393,888,652	6,314,835	96,017,325	496,220,812
미지급금	104,517	-	-	104,517
미지급비용	12,802,719	-	-	12,802,719
수입보증금	100,000	-	400,000	500,000
미지급내국환채무	1,402,705	-	-	1,402,705

과 목	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
합 계	408,298,593	6,314,835	96,417,325	511,030,753

< 전기말 >

과 목	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
예수부채	507,673,107	12,697,146	4,264,734	524,634,987
미지급금	109,614	-	-	109,614
미지급비용	8,318,469	-	-	8,318,469
수입보증금	100,000	-	400,000	500,000
미지급내국환채무	2,000,253	-	-	2,000,253
합 계	518,201,443	12,697,146	4,664,734	535,563,323