

주식회사 오성저축은행

반기재무제표

별첨 : 반기재무제표 검토보고서

제 45 기 반기 : 2026년 1월 1일부터 2026년 6월 30일까지

제 44 기 반기 : 2025년 1월 1일부터 2025년 6월 30일까지

주식회사 오성저축은행

목 차

반기재무제표 검토보고서	1
반기재무제표	
반기재무상태표	4
반기손익계산서	7
반기자본변동표	10
반기현금흐름표	11
주석	13

반기 재무제표 검토보고서

주식회사 오성저축은행

주주 및 이사회 귀중

2026년 8월 11일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 오성저축은행의 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2026년 6월 30일 현재의 반기재무상태표, 2026년 6월 30일과 2025년 6월 30일로 종료하는 3개월 및 6개월 보고기간의 반기손익계산서와 6개월 보고기간의 반기 자본변동표 및 반기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술 정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영자는 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는 데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는 데 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 제

한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 않습니다.

검토의견

본인의 검토결과 상기 재무제표가 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 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2026년 3월 17일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 강남구 논현로 422

선진회계법인
대표이사 심우진



이 검토보고서는 검토보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 반기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)반기재무제표

주식회사 오성저축은행

제 45 기 반기

2026년 01월 01일 부터

2026년 06월 30일 까지

제 44 기 반기

2025년 01월 01일 부터

2025년 06월 30일 까지

"첨부된 반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 오성저축은행 대표이사 문정환

본점 소재지 : (도로명주소) 경상북도 구미시 역전로 8(원평동)

(전 화) 054-452-7861

반 기 재 무 상 태 표

제45(당)기 반기 2026년 06월 30일 현재

제44(전)기 기말 2025년 12월 31일 현재

주식회사 오성저축은행

(단위 : 원)

과목	제 45(당)기 반기말		제 44(전)기 기말	
자 산				
I. 현금및예치금		20,223,080,836		25,005,571,700
1. 현금및현금성자산(주석3,8,14,22)	1,013,869,889		945,447,405	
가. 현금	317,583,367		284,349,418	
나. 보통예치금	696,286,522		661,097,987	
2. 예치금(주석3,14,22)	19,209,210,947		24,060,124,295	
가. 적금예치금	60,000,000		240,000,000	
나. 중앙회예치금	16,300,000,000		20,500,000,000	
다. 지급준비예치금	2,848,628,947		3,320,124,295	
라. 기타예치금	582,000		-	
II. 유가증권(주석4,6,8,14)		9,412,410,413		9,319,068,274
1. 단기매매증권	372,200,000		443,715,500	
가. 주식	372,200,000		443,715,500	
2. 매도가능증권	9,040,210,413		8,875,352,774	
가. 지준유가증권	962,624,259		1,004,667,263	
나. 수익증권	8,077,586,154		7,870,685,511	
III. 대출채권(주석5,6,14)		74,668,998,386		81,157,526,995
1. 대출금	74,668,998,386		81,157,526,995	
가. 계약금액내대출	2,330,727		2,380,589	
대손충당금	(1,922,849)		(1,702,121)	
나. 예적금담보대출	84,600,000		31,000,000	
대손충당금	(846,000)		(310,000)	
다. 일반자금대출	52,055,401,559		52,285,237,543	
대손충당금	(1,145,702,273)		(1,290,273,312)	
라. 종합통장대출	13,852,915,353		15,744,353,206	
대손충당금	(1,426,575,391)		(1,389,822,461)	
마. 기타대출채권	12,009,698,067		16,008,033,067	
대손충당금	(596,511,310)		(139,801,054)	
바. 이연대출부대수익	(164,389,497)		(91,568,462)	
IV. 유형자산(주석7,8)		5,447,248,985		5,481,932,510
1. 토지	4,823,755,400		4,823,755,400	
2. 건물	1,103,687,808		1,103,687,808	
감가상각누계액	(581,770,907)		(563,376,111)	
3. 차량운반구	157,889,310		157,889,310	
감가상각누계액	(146,803,352)		(143,575,905)	

과목	제 45(당)기 반기말		제 44(전)기 기말	
4.기타의유형자산	902,832,915		902,857,192	
감가상각누계액	(818,635,058)		(810,340,933)	
5.건설중인자산	6,292,869		11,035,749	
V.기타자산(주석14)		1,459,001,573		1,328,853,569
1.보증금	210,000		210,000	
2.미수금	1,233,546		2,009,958	
대손충당금	(12,335)		(20,100)	
3.미수수익	172,966,842		238,341,649	
대손충당금	(1,729,668)		(2,383,416)	
4.선급비용	49,892,069		779,373	
5.투자자산	34,000,000		74,928,189	
6.무형자산(주석9)	68,903,001		47,927,378	
7.이연법인세자산(주석15)	507,974,912		629,835,493	
8.잡자산	52,888,572		113,178,987	
가.당기법인세자산(주석15)	45,299,500		105,588,190	
나.기타잡자산	7,589,072		7,590,797	
9.내국환	572,674,634		224,046,058	
자 산 총 계		111,210,740,193		122,292,953,048
부 채				
I.예수부채(주석6,14,17)		87,959,338,660		98,758,821,824
1.보통예금	1,670,141,975		1,575,380,935	
2.별단예금	1,596,926		1,521,926	
3.수입부금	14,500,000		11,450,000	
4.자유적립예금	280,628,590		332,555,015	
5.정기예금	84,437,542,169		94,968,944,020	
6.정기적금	1,554,929,000		1,868,969,928	
II.차입부채		-		-
III.기타부채(주석14)		1,791,661,117		2,718,966,561
1.퇴직급여충당부채(주석10)	789,483,925		824,823,007	
퇴직연금운용자산(주석10)	(775,264,526)		(824,823,007)	
2.국고대리점	-		32,000	
3.미사용약정충당부채(주석11)	12,667,241		21,604,930	
4.미지급금	5,514,167		14,694,970	
5.미지급비용	1,519,129,074		2,168,309,689	
6.선수수익	95,353,350		190,968,692	
7.수입보증금	10,000,000		10,000,000	
8.잡부채	58,838,169		80,862,843	
가.수입제세	49,545,089		71,827,259	
나.기타잡부채	9,293,080		9,035,584	
9.내국환	75,939,717		232,493,437	
부 채 총 계		89,750,999,777		101,477,788,385

과목	제 45(당)기 반기말		제 44(전기)기 말	
자 본				
I.자본금(주식1,12)		4,000,000,000		4,000,000,000
1.보통주자본금	4,000,000,000		4,000,000,000	
II.기타포괄손익누계액		(105,217,360)		193,682
1.매도가능증권평가이익(주식4,20)	116,586,306		83,974,150	
2.매도가능증권평가손실(주식4,20)	(221,803,666)		(83,780,468)	
III.이익잉여금(주식13)		17,564,957,776		16,814,970,981
1.법정적립금	2,717,000,000		2,397,000,000	
2.임의적립금	13,913,000,000		11,113,000,000	
3.미처분이익잉여금	934,957,776		3,304,970,981	
자 본 총 계		21,459,740,416		20,815,164,663
부 채 및 자 본 총 계		111,210,740,193		122,292,953,048

별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다.

반 기 손 익 계 산 서

제45(당)기 반기 2026년 01월 01일부터 2026년 06월 30일까지

제44(전)기 반기 2025년 01월 01일부터 2025년 06월 30일까지

주식회사 오성저축은행

(단위 : 원)

과목	제45(당)기 반기				제44(전)기 반기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
I. 영업수익		1,013,878,209		3,889,757,373		4,219,183,319		6,187,568,128
(1)이자수익(주석14)	1,291,556,078		3,153,347,514		1,500,897,233		3,033,066,607	
1. 예치금이자	124,803,716		256,379,582		173,867,340		354,336,360	
2. 매도가능증권이자	8,446,566		16,768,219		10,484,672		64,491,193	
3. 대출금이자	1,151,223,962		2,866,933,959		1,310,210,350		2,600,140,344	
가. 예적금담보대출이자	981,868		1,705,402		780,598		4,730,737	
나. 일반자금대출이자	817,755,539		1,699,190,455		761,306,674		1,562,087,208	
다. 종합통장대출이자	225,044,299		925,987,257		338,263,308		653,266,685	
라. 기타대출채권이자	107,442,256		240,050,845		209,859,770		380,055,714	
4. 기타이자수익	7,081,834		13,265,754		6,334,871		14,098,710	
가. 내국환수입이자	2,449,191		3,492,803		1,782,915		5,088,227	
나. 원화수입잡이자	4,632,643		9,772,951		4,551,956		9,010,483	
(2)유가증권평가및처분이익	8,061,106		77,543,780		69,381,525		127,458,524	
1. 단기매매증권매매이익	11,607,206		25,890,924		10,581,525		30,658,524	
2. 단기매매증권평가이익	(3,546,100)		-		58,800,000		96,800,000	
3. 매도가능증권매매이익	-		51,652,856		-		-	
(3)대출채권평가및처분이익	(778,369,911)		-		2,528,076,765		2,893,737,703	
1. 대손충당금환입액	(778,369,911)		-		1,048,598,405		1,414,259,343	
2. 대출채권매매이익	-		-		1,479,478,360		1,479,478,360	
(4)수수료수익	3,230,906		7,851,655		4,370,770		10,255,941	
1. 송금수수료	382,000		786,000		450,500		866,500	
2. 대리사무취급수입수수료	192,595		263,315		191,873		263,683	
3. 중도해지수입수수료	269,909		682,318		1,498,924		2,874,194	
4. 기타수입수수료	2,386,402		6,120,022		2,229,473		6,251,564	
(5)배당금수익	484,680,162		629,693,726		110,513,370		110,513,370	
1. 단기매매증권배당금	14,000,000		14,000,000		12,000,000		12,000,000	
2. 매도가능증권배당금	470,680,162		615,693,726		98,513,370		98,513,370	
(6)기타수익	4,719,868		21,320,698		5,943,656		12,535,983	
1. 수입임대료	5,396,989		10,789,247		5,396,989		10,789,247	
2. 기타자산대손충당금환입	(22,812)		661,513		158,053		1,089,762	
3. 미사용약정충당부채환입(주석11)	(1,191,493)		8,937,689		-		-	
4. 잡이익	537,184		932,249		388,614		656,974	
II. 영업비용		1,780,909,475		3,193,960,208		1,537,942,134		2,995,382,948
(1)이자비용(주석14)	600,268,682		1,282,486,480		796,283,029		1,645,689,551	
1. 예수부채이자	599,736,452		1,281,196,372		795,768,098		1,644,720,576	
가. 보통예금이자	425,448		827,503		345,245		693,266	
나. 수입부금이자	27,821		67,397		51,527		102,439	
다. 자유적립예금이자	1,546,195		3,495,035		1,730,511		4,122,639	
라. 정기예금이자	583,423,631		1,247,051,840		778,787,103		1,610,315,734	
마. 정기적금이자	14,313,357		29,754,597		14,853,712		29,486,498	
2. 기타이자비용	532,230		1,290,108		514,931		968,975	

과목	제45(당)기 반기				제44(전)기 반기				
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적		
가. 내국환지급이자	532,230		1,290,108		514,931		968,975		
(2)유가증권평가및처분손실	19,355,536		37,955,536		314,425		654,182		
1. 단기매매증권매매손실	155,536		155,536		-		339,757		
2. 단기매매증권평가손실	19,200,000		37,800,000		-		-		
3. 매도가능증권상환손실	-		-		314,425		314,425		
(3)대출채권평가및처분손실	419,541,438		419,541,438		26,752,905		26,752,905		
1. 대손상각비	419,541,438		419,541,438		-		-		
2. 대출채권매매손실	-		-		26,752,905		26,752,905		
(4)수수료비용	130,200,555		170,764,372		89,054,128		105,467,067		
1. 송금수수료	-		1,000		-		-		
2. 추심지급수수료	145,200		290,400		363,000		605,000		
3. 기타지급수수료	130,055,355		170,472,972		88,691,128		104,862,067		
(5)판매비와관리비(주석19)	505,715,764		1,056,804,677		461,384,109		923,612,753		
1. 급여	295,934,600		570,531,718		269,691,801		509,194,821		
2. 퇴직급여(주석10)	15,767,666		73,905,828		9,198,769		45,455,713		
3. 복리후생비	42,672,870		73,232,920		40,490,480		67,644,940		
4. 여비교통비	4,954,260		10,416,660		4,769,100		7,008,500		
5. 통신비	5,045,560		10,693,190		5,801,390		13,323,550		
6. 세금과공과	40,599,682		79,748,130		35,578,798		70,092,626		
7. 임차료	450,000		930,000		540,000		1,080,000		
8. 광고선전비	632,000		632,000		198,000		286,000		
9. 전력및수도료	4,659,280		9,382,250		4,823,150		9,712,760		
10. 도서인쇄비	401,500		1,482,380		2,088,960		2,997,960		
11. 차량유지비	3,316,040		4,744,870		2,400,270		4,487,270		
12. 소모품비	3,914,550		12,478,760		3,745,270		6,541,680		
13. 전산업무비	40,494,498		111,329,779		28,813,425		82,597,907		
14. 수선유지비	349,500		349,500		729,000		1,004,000		
15. 접대비	3,941,600		15,556,400		5,010,400		14,513,266		
16. 등기소송비	580,900		826,200		516,140		2,428,909		
17. 회의비	169,500		488,500		389,000		804,000		
18. 연수비	4,217,000		6,188,880		4,913,000		6,687,010		
19. 용역비	7,530,000		14,702,000		9,024,000		13,836,000		
20. 보험료	575,318		1,020,586		485,402		932,422		
21. 운반및보관료	-		409,200		-		553,800		
22. 감가상각비(주석7)	22,677,669		44,261,368		24,101,558		45,435,713		
23. 무형자산상각비(주석9)	6,831,771		13,493,558		8,076,196		16,993,906		
(6)기타영업비용	105,827,500		226,407,705		164,153,538		293,206,490		
1. 예금보험료	102,821,500		223,030,000		157,687,000		277,703,000		
2. 무형자산손상차손(주석9)	-		-		348,334		348,334		
3. 기부금	3,000,000		3,100,000		8,470,977		8,570,977		
4. 미사용악정충당부채전입액	-		-		(2,857,128)		5,965,175		
5. 유형자산처분손실	6,000		9,000		36,000		36,000		
6. 잡손실	-		268,705		468,355		583,004		
III. 영업이익(손실)		(767,031,266)		695,797,165		2,681,241,185		3,192,185,180	
IV. 법인세비용(수익)(주석15)		(169,570,355)		(54,189,630)		559,505,549		666,292,844	
V. 반기순이익(손실)(주석20)		(597,460,911)		749,986,795		2,121,735,636		2,525,892,336	
VI. 주당순이익(주석16)									

과 목	제45(당)기 반기				제44(전)기 반기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
(1)기본주당순이익(손실)		(1,494)		1,875		5,304		6,315

별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다.

반 기 자 본 변 동 표

제45(당)기 반기 2026년 01월 01일부터 2026년 06월 30일까지

제44(전)기 반기 2025년 01월 01일부터 2025년 06월 30일까지

주식회사 오성저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2025.01.01(전반기초)	4,000,000,000	(17,890,527)	13,685,685,579	17,667,795,052
매도가능증권평가이익	-	82,130,192	-	82,130,192
매도가능증권평가손실	-	31,789,207	-	31,789,207
반기순이익	-	-	2,525,892,336	2,525,892,336
2025.06.30(전반기말)	4,000,000,000	96,028,872	16,211,577,915	20,307,606,787
2026.01.01(당반기초)	4,000,000,000	193,682	16,814,970,981	20,815,164,663
매도가능증권평가이익	-	32,612,156	-	32,612,156
매도가능증권평가손실	-	(138,023,198)	-	(138,023,198)
반기순이익	-	-	749,986,795	749,986,795
2026.06.30(당반기말)	4,000,000,000	(105,217,360)	17,564,957,776	21,459,740,416

별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다.

반 기 현 금 흐 름 표

제45(당)기 반기 2026년 01월 01일부터 2026년 06월 30일까지

제44(전)기 반기 2025년 01월 01일부터 2025년 06월 30일까지

주식회사 오성저축은행

(단위 : 원)

과 목	제45(당)기 반기		제44(전)기 반기	
1. 영업활동으로인한현금흐름		(4,081,101,027)		487,178,770
1. 반기순이익	749,986,795		2,525,892,336	
2. 현금의유출이없는비용등의가산	552,400,338		105,899,444	
퇴직급여	68,674,509		43,085,491	
감가상각비	44,261,368		45,435,713	
무형자산상각비	13,493,558		16,993,906	
대손상각비	419,541,438		-	
유형자산처분손실	9,000		36,000	
무형자산손상차손	-		348,334	
전산업무비	6,420,465		-	
3. 현금의유입이없는수익등의차감	(661,513)		(1,415,349,105)	
대손충당금환입	-		1,414,259,343	
기타자산대손충당금환입	661,513		1,089,762	
4. 영업활동으로인한자산부채의변동	(5,382,826,647)		(729,263,905)	
예수부채의순증가(감소)	(10,799,483,164)		776,416,119	
예치금의감소(증가)	650,913,348		(41,123,304)	
단기매매증권의감소(증가)	71,515,500		(96,800,000)	
매도가능증권의감소(증가)	(270,268,681)		(7,261,813,645)	
계약금액내대출의감소(증가)	49,862		42,197	
예적금담보대출의감소(증가)	(53,600,000)		277,900,000	
일반자금대출의감소(증가)	112,113,000		3,829,560,278	
종합통장대출의감소(증가)	1,891,437,853		3,776,823,283	
기타대출채권의감소(증가)	3,998,335,000		(3,553,224,405)	
이연대출부대수익의증가(감소)	72,821,035		(71,447,413)	
미수금의감소(증가)	776,412		(1,473,814)	
미수수익의감소(증가)	65,374,807		110,449,975	
선급비용의감소(증가)	(49,112,696)		(47,131,248)	
이연법인세자산의감소(증가)	121,860,581		696,392,914	
당기법인세자산의감소(증가)	60,288,690		5,847,680	
기타잡자산의감소(증가)	1,725		(248,282)	
내국환(자산)의감소(증가)	(348,628,576)		1,478,114,403	
국고대리점의증가(감소)	(32,000)		-	
미사용약정충당부채의증가(감소)	(8,937,689)		5,965,175	
미지급금의증가(감소)	(9,180,803)		(9,410,988)	
미지급비용의증가(감소)	(649,180,615)		(703,493,853)	

과목	제45(당)기 반기		제44(전)기 반기	
선수수익의증가(감소)	(95,615,342)		9,869,831	
수입세세의증가(감소)	(22,282,170)		(8,434,099)	
기타잡부채의증가(감소)	257,496		390,432	
내국환(부채)의증가(감소)	(156,553,720)		41,187,559	
대손상각채권의회수	47,830,421		65,387,783	
퇴직연금운용자산의감소(증가)	90,486,670		(9,010,483)	
퇴직금지급액	(104,013,591)		-	
II. 투자활동으로인한현금흐름		(50,476,489)		(89,658,142)
1. 투자활동으로인한현금유입액	-		-	
2. 투자활동으로인한현금유출액	(50,476,489)		(89,658,142)	
기타의유형자산의취득	13,240,000		73,667,000	
건설중인자산의취득	7,866,489		15,991,142	
무형자산의취득	29,370,000		-	
III. 재무활동으로인한현금흐름		-		-
1. 재무활동으로인한현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로인한현금유출액	-		-	
IV. 현금의증가(감소)(I +II +III)		(4,131,577,516)		397,520,628
V. 기초의현금(주석22)		14,745,447,405		10,736,423,809
VI. 기말의현금(주석22)		10,613,869,889		11,133,944,437

별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다.

주석

제45(당)기 반기 2026년 01월 01일부터 2026년 06월 30일까지

제44(전)기 반기 2025년 01월 01일부터 2025년 06월 30일까지

주식회사 오성저축은행

1. 당사의 개요

주식회사 오성저축은행(이하 "당사"라 함)은 영업구역 내의 서민과 영세 소기업에 대한 금융지원을 목적으로 1982년 11월 23일에 주식회사 오성상호신용금고로 설립되어 2002년 3월 1일과 2020년 3월 26일에 각각 주식회사 오성상호저축은행과 주식회사 오성저축은행으로 상호를 변경하였으며, 상호저축은행법에 따른 일반자금대출 및 어음할인 등의 여신업무와 정기예금 등의 수신업무를 주로 영위하고 있으며, 경상북도 구미시 원평동에 소재하고 있습니다.

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 및 업무방법서의 규정에 의거하여 업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한받도록 되어 있습니다. 특히 정관의 변경, 업무의 종류 및 그 방법의 변경, 영업소의 설치·위치변경 또는 폐지, 합병 또는 해산, 영업의 양도·양수 또는 폐지, 계약의 이전 및 자본금의 감소에 대하여는 금융감독위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

당사는 설립 후 수차의 증자를 거쳐 당반기말 현재의 자본금은 4,000백만원이며, 주요 주주는 다음과 같습니다.

주 주 명	소유주식수(주)	지분율(%)	당사와의 관계
문 정 환	284,000	71.0	대표이사
문 제 현	78,000	19.5	-
문 동 환	34,000	8.5	-
성 숙 자	4,000	1.0	-
합 계	400,000	100.0	

2. 중요한 회계처리방침의 요약

(1) 회계기준의 적용

당사의 2026년 6월 30일로 종료하는 6개월 보고기간에 대한 반기재무제표는 일반기업회계기준 제29장 "중간재무제표"에 따라 작성되었습니다.

(2) 회계정책

중간재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 전기 재무제표의 작성에 적용된 회계정책과 동일합니다.

3. 예치금

(1) 보고기간종료일 현재 당사가 타금융기관 및 저축은행중앙회 등에 예치한 예치금의 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

계정과목	예치기관	당반기	전 기
보통예치금	농협은행 등	696,287	661,098
적금예치금	아이엠뱅크	60,000	240,000
중앙회예치금	저축은행중앙회	16,300,000	20,500,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	2,848,629	3,320,124
기타예치금	NH투자증권 등	582	-
합 계		19,905,498	24,721,222

(2) 사용이 제한된 예치금

보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금은 다음과 같습니다.(단위:천원)

계정과목	예치기관	당반기	전 기	제한사유
지급준비예치금(주)	저축은행중앙회	2,848,629	3,320,124	지급준비자산
중앙회예치금	저축은행중앙회	6,700,000	6,700,000	내국환, 수표업무에 대한 담보제공
합 계		9,548,629	10,020,124	

(주) 지급준비예치금은 상호저축은행법 등 관련 규정에 따라 저축은행중앙회에 지급준비자산으로 예치한 것이며, 동 잔액 및 중앙회예치금 잔액 등과 관련하여 상시대출, 할인어음, 단기대출 등의 한도 약정을 체결하고 있습니다(주석18 참조).

(3) 보고기간종료일 현재 당사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 의거 수입부금(급부금 제외)과 적금의 월평균잔액의 10%와 자기자본을 초과한 예금총액의 5%에 상당하는 금액에서 통화안정증권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)은 지준유가증권으로 계상하고 이를 차감한 금액 이상을 저축은행중앙회에 지급준비금으로 예치하고 있습니다.

(4) 보고기간종료일 현재 예치금의 계약(상환) 만기일까지의 잔존현황은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	합 계
당반기	19,905,498	-	-	19,905,498
전 기	24,721,222	-	-	24,721,222

4. 유가증권

(1) 단기매매증권

보고기간종료일 현재 단기매매증권 중 주식의 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당반기			전 기
	주식수(주)	취득금액	장부금액	장부금액
에이치엠엠(주) 보통주	20,000	127,007	372,200	410,000
(주)에임드바이오 보통주	-	-	-	6,912
알지노믹스(주) 보통주	-	-	-	26,804
합 계	20,000	127,007	372,200	443,716

(2) 매도가능증권

① 보고기간종료일 현재 매도가능증권 중 지준유가증권의 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당반기			전 기
	취득원가	공정가치	장부금액	장부금액
지역개발공채	12,675	12,405	12,405	12,358

구 분	당반기			전 기
	취득원가	공정가치	장부금액	장부금액
기타	1,021,393	950,219	950,219	992,309
합 계	1,034,068	962,624	962,624	1,004,667

상기 지준유가증권은 상호저축은행법 제15조와 동법시행령 제11조에 의거하여 지급준비자산으로 보유하고 있습니다.

② 보고기간종료일 현재 매도가능증권 중 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.(단위: 천원)

구 분	당반기			전 기
	취득원가	공정가치	장부금액	장부금액
수익증권	8,153,204	8,077,586	8,077,586	7,870,686
합 계	8,153,204	8,077,586	8,077,586	7,870,686

③ 당반기 및 전기 중 매도가능증권의 미실현보유손익(매도가능증권평가손익)의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	기초금액	증 감	법인세효과	기말금액
당반기:				
매도가능증권평가이익	83,974	41,810	(9,198)	116,586
매도가능증권평가손실	(83,780)	(176,953)	38,930	(221,803)
합계	194	(135,143)	29,732	(105,217)
전기:				
매도가능증권평가이익	26,707	73,895	(16,628)	83,974
매도가능증권평가손실	(44,598)	(51,029)	11,847	(83,780)
합계	(17,891)	22,866	(4,781)	194

5. 대출채권 등

(1) 대출채권 등의 건전성분류

당사는 보고기간종료일 현재 대손충당금 설정대상채권에 대한 자산건전성 분류결과에 따라 대손충당금을 설정하고 있으며, 보고기간종료일 현재 자산건전성 분류결과 및 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당반기					
	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
계약금액내대출	-	-	-	2,331	-	2,331
예적금담보대출	84,600	-	-	-	-	84,600
일반자금대출	45,898,537	5,383,049	536,331	232,725	4,759	52,055,401
종합통장대출	7,223,646	2,753,295	3,875,974	-	-	13,852,915
기타대출채권	11,000,000	-	8,232	1,000,220	1,246	12,009,698
소계	64,206,783	8,136,344	4,420,537	1,235,276	6,005	78,004,945
이연대출부대수익						(164,389)
대출채권합계						77,840,556
대손충당금설정액	680,250	584,648	1,271,713	628,942	6,005	3,171,558

구 분	전 기					
	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
계약금액내대출	-	-	-	2,381	-	2,381
예적금담보대출	31,000	-	-	-	-	31,000
일반자금대출	46,953,721	4,393,061	516,141	300,148	122,166	52,285,237
종합통장대출	7,216,901	5,527,452	3,000,000	-	-	15,744,353
기타대출채권	16,000,000	-	4,196	2,591	1,246	16,008,033
소계	70,201,622	9,920,513	3,520,337	305,120	123,412	84,071,004
이연대출부대수익						(91,568)
대출채권합계						83,979,436
대손충당금설정액	711,847	907,109	905,454	174,087	123,412	2,821,909

(2) 대손충당금

① 보고기간종료일 현재 당사의 대출채권 등에 대한 자산건전성 분류결과에 의한 상
기 대손충당금 요설정액 전액을 대손충당금으로 설정하고 있으며, 당반기 및 전기 중
대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당반기					
	기초잔액	증 가	감 소	처 분	보 정	기말잔액
계약금액내대출	1,702	91	-	-	130	1,923
예적금담보대출	310	-	-	-	536	846
일반자금대출	1,290,273	47,739	(117,723)	-	(74,587)	1,145,702
종합통장대출	1,389,822	-	-	-	36,754	1,426,576
기타대출채권	139,802	-	-	-	456,709	596,511
합 계	2,821,909	47,830	(117,723)	-	419,542	3,171,558

구 분	전 기					
	기초잔액	증 가	감 소	처 분	보 정	기말잔액
계약금액내대출	1,475	69	-	-	158	1,702
예적금담보대출	3,929	-	-	-	(3,619)	310
일반자금대출	2,179,017	91,547	(18,582)	(152,938)	(808,771)	1,290,273
종합통장대출	4,804,140	-	-	(2,173,912)	(1,240,406)	1,389,822
기타대출채권	712,884	-	-	(578,958)	5,876	139,802
합 계	7,701,445	91,616	(18,582)	(2,905,808)	(2,046,762)	2,821,909

② 보고기간종료일 현재 대출채권의 자산건전성 분류별 대손충당금 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분		당반기		
		대출채권	대손설정률	대손충당금
가계채권 (금리 20%미만)	정상	7,099,805	1.01%	71,977
	요주의	207,799	11.38%	23,650
	고정	358,641	20.00%	71,737
	회수의문	209,680	55.39%	116,144
	추정손실	5,891	100.00%	5,891
기업채권 (금리 20%미만)	정상	48,597,150	0.85%	413,076
	요주의	7,928,545	7.08%	560,998
	고정	2,061,896	29.10%	599,976
	회수의문	1,025,596	50.00%	512,798
	추정손실	114	100.00%	114
PF대출	정상	8,509,828	2%/ 3%(1년초과)	195,197
	고정	2,000,000	30.00%	600,000
합 계	정상	64,206,783	1.06%	680,250
	요주의	8,136,344	7.19%	584,648
	고정	4,420,537	28.77%	1,271,713
	회수의문	1,235,276	50.92%	628,942
	추정손실	6,005	100.00%	6,005
	합계	78,004,945	4.07%	3,171,558

구 분		전 기		
		대출채권	대손설정률	대손충당금
가계채권 (금리 20% 미만)	정상	11,477,711	1.01%	116,494
	요주의	492,274	10.37%	51,068
	고정	332,870	20.42%	67,961
	회수의문	276,427	57.79%	159,740
	추정손실	12,356	100.00%	12,356
기업채권 (금리 20% 미만)	정상	51,923,911	0.85%	441,353
	요주의	6,782,616	8.72%	591,479
	고정	3,187,467	26.27%	837,493
	회수의문	28,693	50.00%	14,347
	추정손실	111,056	100.00%	111,056
PF대출	정상	6,800,000	2%/ 3%(1년초과)	154,000
	요주의	2,645,623	7%(아파트)/ 10%(아파트 외)	264,562
합 계	정상	70,201,622	1.01%	711,847
	요주의	9,920,513	9.14%	907,109
	고정	3,520,337	25.72%	905,454
	회수의문	305,120	57.06%	174,087
	추정손실	123,412	100.00%	123,412
	합계	84,071,004	3.36%	2,821,909

③ 최근 3년간 대손충당금 설정비율

당반기말, 전기말 및 전전기말 현재 대손충당금 설정대상채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	설정대상채권	대손충당금	비 율
당반기말	78,004,945	3,171,558	4.07%
전기말	84,071,004	2,821,909	3.36%
전전기말	88,546,787	7,701,445	8.70%

(3) 대출채권의 구성내역

보고기간종료일 현재 산업별 대출내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당반기		전 기	
	대출금액	구성비율	대출금액	구성비율
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인서비스업	1,386,708	1.78%	1,390,374	1.65%
제조업	4,101,120	5.26%	3,059,000	3.64%
정보통신업	100,000	0.13%	166,667	0.20%
전문, 과학 및 기술서비스업	580,000	0.74%	580,000	0.69%
임대업(부동산 제외)	128,000	0.16%	81,600	0.10%
음식점 및 주점업	1,310,903	1.68%	1,252,080	1.49%
운수 및 창고업	73,375	0.09%	100,459	0.12%
예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	1,948,997	2.50%	1,000,000	1.19%
숙박업	5,094,500	6.53%	3,879,500	4.61%
사업지원 서비스업	58,050	0.07%	58,050	0.07%
부동산 임대업	4,142,328	5.31%	3,431,688	4.08%
부동산 관련 서비스업	2,222,000	2.85%	2,332,000	2.77%
부동산 개발 및 공급업	11,588,713	14.86%	11,165,838	13.28%
보험업 및 사회복지 서비스업	225,000	0.29%	315,000	0.38%
도매 및 소매업	3,213,456	4.12%	2,502,761	2.98%
기타	9,478	0.01%	8,033	0.01%
금융 및 보험업	30,235,295	38.76%	34,342,864	40.85%
교육 서비스업	106,000	0.14%	106,000	0.13%
건설업	4,863,460	6.23%	6,887,331	8.19%
개인	6,617,562	8.48%	11,411,759	13.57%
합 계	78,004,945	100.00%	84,071,004	100.00%

(4) 당반기 및 전기 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당반기	전 기
기초금액	91,568	80,393
증감	116,127	91,568
감소 및 대체	(43,306)	(80,393)
기말금액	164,389	91,568

6. 대출채권 등의 만기구조

보고기간종료일 현재 대출채권과 유가증권 및 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.(단위:백만원)

구 분	당반기					
	3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 12개월 이하	12개월 초과 36개월 이하	36개월 초과	합 계
대출채권:						
계약금액내대출	-	-	-	-	2	2
예적금담보대출	27	30	28	-	-	85
일반자금대출	11,465	9,896	18,908	10,742	1,044	52,055
종합통장대출	1,690	1,688	6,399	-	4,076	13,853
기타대출채권	6,000	4,000	-	1,000	1,010	12,010
대출채권 계	19,182	15,614	25,335	11,742	6,132	78,005
매도가능증권:						
지준유가증권	-	-	13	-	950	963
수익증권	1,724	341	3,919	2,093	-	8,077
매도가능증권 계	1,724	341	3,932	2,093	950	9,040
예수부채:						
보통예금	1,670	-	-	-	-	1,670
별단예금	2	-	-	-	-	2
수입부금	14	-	-	-	-	14
자유적립예금	231	30	13	7	-	281
정기예금	17,928	23,507	41,531	1,471	-	84,437
정기적금	624	341	468	109	13	1,555
예수부채 계	20,469	23,878	42,012	1,587	13	87,959

구 분	전 기					
	3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 12개월 이하	12개월 초과 36개월 이하	36개월 초과	합 계
대출채권:						
계약금액내대출	-	-	-	-	2	2
예적금담보대출	31	-	-	-	-	31
일반자금대출	7,217	10,987	23,235	9,800	1,046	52,285
종합통장대출	1,693	7,169	3,682	1	3,200	15,745
기타대출채권	9,000	4,000	3,000	-	8	16,008
대출채권 계	17,941	22,156	29,917	9,801	4,256	84,071
매도가능증권:						
지준유가증권	-	-	-	13	992	1,005
수익증권	-	-	2,653	5,164	53	7,870
매도가능증권 계	-	-	2,653	5,177	1,045	8,875
예수부채:						
보통예금	1,575	-	-	-	-	1,575
별단예금	2	-	-	-	-	2
수입부금	11	-	-	-	-	11
자유적립예금	170	4	142	17	-	333
정기예금	28,310	21,286	42,443	2,930	-	94,969
정기적금	668	503	470	219	9	1,869
예수부채 계	30,736	21,793	43,055	3,166	9	98,759

7. 유형자산

(1) 당반기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위:천 원)

구 분	당반기					
	기 초	취 득	대체(주1)	폐기및처분	감가상각비	기 말
토지	4,823,755	-	-	-	-	4,823,755
건물	540,312	-	-	-	(18,395)	521,917
차량운반구	14,314	-	-	-	(3,228)	11,086
기타의유형자산	92,516	13,240	1,090	(9)	(22,639)	84,198
건설중인자산	11,036	7,866	(12,609)	-	-	6,293
합계	5,481,933	21,106	(11,519)	(9)	(44,262)	5,447,249

(주1) 건설중인자산에서 기타의유형자산(1,090천원)으로 대체되었습니다.

(주2) 대체잔액은 기타의무형자산(5,099천원) 및 전산업무비(6,420천원)로 대체되었습니다(주석9 참조).

구 분	전 기					
	기 초	취 득	대체(주1)	폐기및처분	감가상각비	기 말
토지	4,823,755	-	-	-	-	4,823,755
건물	577,101	-	-	-	(36,789)	540,312
차량운반구	26,072	-	-	-	(11,758)	14,314
기타의유형자산	30,713	112,102	760	(384)	(50,675)	92,516
건설중인자산	1,038	10,758	(760)	-	-	11,036
합계	5,458,679	122,860	-	(384)	(99,222)	5,481,933

(주1) 건설중인자산에서 기타의유형자산(760천원)으로 대체되었습니다.

(2) 보고기간종료일 현재 당사가 보유하고 있는 토지의 공시지가 및 장부금액은 다음과 같습니다.(단위:천 원)

구 분	당반기		전 기	
	장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
토 지	4,823,755	2,457,753	4,823,755	2,543,837

8. 보험가입자산

당반기말 현재 보험에 가입된 자산의 내역은 다음과 같습니다.(단위:천 원)

보험종류	보험가입자산	부보금액	부보처
화재보험	건물	455,610	현대해상화재보험(주)
	시설 및 집기비품	800,000	"
도난보험	현금 및 유가증권	100,000	"

상기 이외에도 당사는 종업원에 대한 산재보험, 차량운반구에 대한 책임보험 및 종합보험에 가입하고 있습니다.

9. 무형자산

당반기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위:천 원)

구 분	당반기	전 기
기초장부금액	47,927	78,703
취득	29,370	132
대체	5,099	-
손상	-	(349)
상각비	(13,493)	(30,559)
기말장부금액	68,903	47,927

10. 퇴직급여충당부채

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 퇴직급여충당부채의 내역은 다음과 같습니다.(단위:천 원)

구 분	당반기	전 기
퇴직급여충당부채	789,484	824,823
차감: 퇴직연금운용자산	(775,265)	(824,823)
잔액	14,219	-

(2) 당반기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당반기	전 기
기초 장부금액	824,823	686,474
설정액	68,675	138,349
지급액	(104,014)	-
기말 장부금액	789,484	824,823

(3) 당반기 및 전기 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당반기	전 기
기초 장부금액	824,823	686,474
증가	9,773	177,197
감소	(100,259)	(38,848)
대체	40,928	-
기말 장부금액	775,265	824,823

(주) 퇴직연금운용자산의 공정가액은 장부금액과 일치합니다.

(4) 한편, 당반기 중 확정기여형 퇴직연금자에 대한 퇴직급여 인식액은 5,231천원(전반기 2,370천원)입니다.

11. 미사용약정충당부채

(1) 당반기 및 전기 중 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당반기	전 기
기초금액	21,605	21,757
증감	(8,938)	(152)
기말금액	12,667	21,605

(2) 당사는 상호저축은행업감독업무시행세칙에 따라 대출채권 등의 미사용 한도에 대한 충당부채를 설정하고 있으며, 당사의 미사용약정에 대한 신용환산율은 40%입니다.

12. 자 본

당반기말 현재 당사가 발행할 주식의 총수는 500,000주(전기말 500,000주)이고, 1주의 금액은 10,000원입니다. 당사의 당반기말 현재 발행주식총수 및 자본금은 각각 400,000주(전기말 400,000주)와 4,000,000천원(전기말 4,000,000천원)입니다.

13. 이익잉여금

(1) 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당반기	전 기
법정적립금	2,717,000	2,397,000
임의적립금	13,913,000	11,113,000
미처분이익잉여금	934,958	3,304,971
합계	17,564,958	16,814,971

(2) 이익준비금

당사는 상호저축은행법 제19조에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매사업연도의 당기순이익의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하여야 하며, 상법 제458조에 의해 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하여야 하는 바, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

14. 이자수익 및 이자비용

당반기 및 전반기 중 이자수익이 있는 자산과 이자비용이 있는 부채의 내역과 관련 이자손익은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당반기		전반기	
	평균잔액	이자손익	평균잔액	이자손익
이자수익 발생 자산:				
예치금	20,688,212	256,380	22,715,852	354,336

구 분	당반기		전반기	
	평균잔액	이자손익	평균잔액	이자손익
유가증권	9,475,029	16,768	9,161,284	64,491
대출채권	79,390,299	2,866,934	76,802,075	2,600,140
기타자산	1,124,327	13,266	1,091,217	14,099
합계	110,677,867	3,153,348	109,770,428	3,033,066
이자비용 발생 부채:				
예수부채	92,916,085	1,281,196	96,630,761	1,644,721
기타부채	116,632	1,290	101,298	969
합계	93,032,717	1,282,486	96,732,059	1,645,690

15. 법인세비용

(1) 당반기 및 전반기의 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당반기	전반기
법인세 부담액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	121,860	696,393
총법인세효과	121,860	696,393
자본에 직접 반영된 법인세비용(주)	29,731	(30,100)
법인세추납(환급)액	(205,781)	-
법인세비용(수익)	(54,190)	666,293

(주) 자본에 직접 반영된 법인세비용

구 분	당반기		전반기	
	일시적차이	법인세효과	일시적차이	법인세효과
매도가능증권평가이익	41,810	(9,198)	103,831	(21,700)
매도가능증권평가손실	(176,953)	38,930	40,189	(8,400)
합계	(135,143)	29,732	144,020	(30,100)

(2) 당반기 및 전반기의 법인세비용차감전순이익(손실)과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당반기	전반기
①법인세비용차감전순이익	695,797	3,192,185
②적용세율에 따른 세부담액	119,159	586,515
③조정사항	(173,349)	79,778
비과세수익	(23,785)	(1,325)
비공제비용	531	6
기타	(150,095)	81,097
④법인세비용(수익)=(②+③)	(54,190)	666,293
⑤유효세율(=④÷①)	(주)	20.87%

(주) 법인세수익이 발생하므로 유효세율을 산출하지 아니함.

(3) 당반기 및 전기의 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

① 당반기

과 목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증 가	감 소	기말잔액	기초잔액	증 감	기말잔액
미수수익	(4,206)	(4,274)	4,206	(4,274)	(925)	(15)	(940)
퇴직급여충당부채	824,823	68,675	(104,014)	789,484	181,461	(7,775)	173,686
퇴직연금운용자산	(824,823)	(50,701)	100,260	(775,264)	(181,461)	10,903	(170,558)
미지급비용	-	5,231	-	5,231	-	1,151	1,151
단기매매증권	(311,631)	66,438	-	(245,193)	(68,559)	14,617	(53,942)
매도가능증권	11,920	135,142	-	147,062	2,622	29,732	32,354
투자자산손상차손	10,893	-	-	10,893	2,397	-	2,397
기타특별손실	57,120	-	-	57,120	-	-	-
업무용승용차	80,038	(773)	-	79,265	17,608	(170)	17,438
예금보험료	391,560	-	(205,728)	185,832	86,143	(45,260)	40,883
대손충당금	316,696	193,597	(316,696)	193,597	69,673	(27,082)	42,591
이연대출부대수익	91,568	72,821	-	164,389	20,145	16,020	36,165
미사용약정충당부채	21,605	-	(8,938)	12,667	4,753	(1,966)	2,787
소계	665,563	486,156	(530,910)	620,809	133,857	(9,845)	124,012
이월결손금	2,241,733	(515,259)	-	1,726,474	493,181	(113,357)	379,824
기부금한도초과	12,713	6,100	-	18,813	2,797	1,342	4,139

과 목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증 가	감 소	기말잔액	기초잔액	증 감	기말잔액
합계	2,920,009	(23,003)	(530,910)	2,366,096	629,835	(121,860)	507,975

② 전기

과 목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증 가	감 소	기말잔액	기초잔액	증 감	기말잔액
미수수익	(11,407)	(4,206)	11,407	(4,206)	(2,384)	1,459	(925)
퇴직급여충당부채	686,473	138,350	-	824,823	143,473	37,988	181,461
퇴직연금운용자산	(686,473)	(138,350)	-	(824,823)	(143,473)	(37,988)	(181,461)
단기매매증권	(226,192)	(85,439)	-	(311,631)	(47,274)	(21,285)	(68,559)
매도가능증권	36,322	(1,536)	(22,866)	11,920	7,591	(4,969)	2,622
투자자산손상차손	10,893	-	-	10,893	2,277	120	2,397
기타특별손실	57,120	-	-	57,120	-	-	-
업무용승용차	76,280	3,758	-	80,038	15,942	1,666	17,608
예금보험료	375,298	16,262	-	391,560	78,437	7,706	86,143
대손충당금	1,976,446	316,696	(1,976,446)	316,696	413,077	(343,404)	69,673
이연대출부대수익	80,392	11,176	-	91,568	16,802	3,343	20,145
미사용약정충당부채	21,757	-	(152)	21,605	4,547	206	4,753
소계	2,396,909	256,711	(1,988,057)	665,563	489,015	(355,158)	133,857
이월결손금	4,634,502	-	(2,392,769)	2,241,733	968,611	(475,430)	493,181
기부금한도초과	3,000	9,713	-	12,713	627	2,170	2,797
합계	7,034,411	266,424	(4,380,826)	2,920,009	1,458,253	(828,418)	629,835

(4) 보고기간종료일 현재 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산 및 이연법인세부채의 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당반기	전 기
이연법인세자산(①)	733,416	880,835
이연법인세부채(②)	(225,441)	(251,000)
이연법인세자산(부채)(①-②)	507,975	629,835

(5) 보고기간종료일 현재 상계전 총액기준에 의한 당기법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당반기	전 기
당기법인세자산(①)	45,300	105,588
당기법인세부채(②)	-	-
당기법인세자산(부채)(①-②)	45,300	105,588

(6) 보고기간종료일 현재 이연법인세자산(부채)으로 인식되지 아니한 일시적차이의 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당반기	전 기
	차감할 일시적차이	차감할 일시적차이
기타특별손실	57,120	57,120

16. 기본주당이익

당반기 및 전반기의 기본주당순이익은 다음과 같습니다.

구 분	당반기	전반기
반기순이익	749,987천원	2,525,892천원
가중평균 유통보통주식수(주)	400,000주	400,000주
기본주당순이익	1,875원	6,315원

(주) 당반기 및 전반기 중에는 자본금의 변동이 없었는 바, 당반기 및 전반기의 가중평균 유통보통주식수는 당반기말 및 전반기말 현재의 보통주식수와 동일합니다.

17. 특수관계자

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 특수관계자와의 채권·채무는 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	특수관계자 성격	당반기	전 기
		예수부채	예수부채
주주·임원	기타특수관계자	6,636,565	6,572,075

구 분	특수관계자 성격	당반기	전 기
		예수부채	예수부채
종업원	기타특수관계자	678,338	843,420
합계		7,314,903	7,415,495

(2) 당반기 및 전기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	기 초	증 가	감 소	기 말
당반기:				
예수부채	7,415,495	-	(100,592)	7,314,903
전기:				
예수부채	7,258,567	156,928	-	7,415,495

18. 약정사항

당반기말 현재 당사는 저축은행중앙회와 지급준비예치금 및 중앙회예치금 잔액 이내에서 다음과 같은 차입한도 약정을 체결하고 있습니다.(단위:천원)

구 분		금 액	비 고
여신거래	상시대출한도	11,491,197	(지준예치금+중앙회예치금)의 95%- 담보제공액
	할인어음한도	2,706,197	지준예치금의 95%- (상시대출+어음매입등)
	단기차입한도	2,706,197	지준예치금의 95%- (상시대출+단기대출등)
	기타한도	27,689,032	일중상환, 유동성지원대출, 긴급자금대출, 지급보증
금융업무	내국환한도	5,000,000	
	자기앞수표발행한도	1,700,000	

19. 부가가치 산정항목

당사의 당반기 및 전반기 중 부가가치 계산에 필요한 계정과목과 금액은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당반기	전반기
급여	570,532	509,195
퇴직급여	73,906	45,456
복리후생비	73,233	67,645

구 분	당반기	전반기
세금과공과	79,748	70,093
감가상각비	44,261	45,436
무형자산상각비	13,494	16,994
임차료	930	1,080
합계	856,104	755,899

20. 포괄손익계산서

당사의 당반기 및 전반기 중 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당반기		전반기	
반기순이익		749,987		2,525,892
기타포괄이익		(105,411)		113,920
매도가능증권평가이익	32,612		82,131	
매도가능증권평가손실	(138,023)		31,789	
포괄이익		644,576		2,639,812

21. 보증

당반기말 현재 타인으로부터 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

제공자(보증인)	제공내역	보증금액	제공처
서울보증보험(주)	가압류 담보 등	2,152,620	거래처

22. 현금흐름표

(1) 보고기간종료일 현재 현금흐름표상 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당반기	전반기
현금	317,583	361,487

구 분	당반기	전반기
보통예치금	696,287	672,457
중앙회예치금	16,300,000	16,800,000
소 계	17,313,870	17,833,944
사용이 제한된 중앙회예치금	(6,700,000)	(6,700,000)
합 계	10,613,870	11,133,944

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

구 분	당반기	전반기
투자자산에서 퇴직연금운용자산으로 대체	40,928	2,081
건설중인자산의 본계정(유형자산) 대체	1,090	-
건설중인자산의 본계정(무형자산) 대체	5,099	-
건설중인자산의 전산업무비 대체	6,420	-
대출채권과 대손충당금의 상계	117,723	3,697